

 *Ард даатгал ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн
2022 оны 12 сарын 15-ны
өдрийн 23/22 тоот тогтоолын хавсралт*

**“АРД ДААТГАЛ” ХК-ИЙН
МӨНГӨ УГААХ, ТЕРРОРИЗМТОЙ ТЭМЦЭХ
ДОТООД ХЯНАЛТЫН ХӨТӨЛБӨР**

АГУУЛГА

1. Нийтлэг үндэслэл
2. Хамрах хүрээ
3. Нэр томьёо
4. Эрсдэлийн үнэлгээ
5. Харилцагч болон өндөр эрсдэлтэй харилцагчийг таньж мэдэх, харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагаа, харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлэх
6. Эцсийн өмчлөгчийг тогтоох
7. Улс төрд нөлөө бүхий этгээд
8. Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх зохицуулалт
9. Тусгайлан хяналт тавих үйл ажиллагааны журам
10. Корреспондент банкны харилцаа тогтоох журам
11. Цахим төлбөр тооцоог гүйцэтгэхэд баримтлах журам
12. Хувийн хэрэг үүсгэх, хадгалах
13. Санхүүгийн мэдээллийн алба болон эрх бүхий бусад байгууллагад мэдээлэл өгөх, мэдээллийн нууцлал
14. Хэрэгжилт, хяналт шалгалт
15. Хариуцлага

Хавсралт

1. Харилцагчийг таньж мэдэх асуулга хавсралт 1,2,3 /иргэн, байгууллага, төлөөлөл/
2. Эрсдэлийг үнэлэх аргачлал Хавсралт 4
3. Тайлангийн маягтууд Хавсралт 5
4. Газар зүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэл бүхий улс орнуудын жагсаалт Хавсралт 6

**АРД ДААТГАЛ ХК-ИЙН
МӨНГӨ УГААХ ТЕРРОРИЗМЫГ
САНХҮҮЖҮҮЛЭХТЭЙ ТЭМЦЭХ
ДОТООД ХЯНАЛТЫН ХӨТӨЛБӨР**



1. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1 Энэхүү Ард Даатгал ХК-ийн Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх /Цаашид “Компани” гэх/ Дотоод хяналтын хөтөлбөр /цаашид “МУТСТ Хөтөлбөр” гэх/ нь мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх хууль бус үйл ажиллагаанаас үүсч болзошгүй эрсдэлээс сэргийлэхэд чиглэгдсэн дотоод үйл ажиллагааг зохицуулсан гол баримт бичиг мөн.
- 1.2 МУТСТ Хөтөлбөрийн хүрээнд мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх хууль бус үйл ажиллагаатай холбогдол бүхий эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, бууруулах, төрийн болон олон улсын байгууллагаас гаргасан хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх, хяналт тавих, илрүүлэх, Монголбанкны Санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэх болон оролцогчдын үүрэг оролцоог тогтоох, тайлагнах, мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх, түүнээс урьдчилан сэргийлэхэд харилцагчийг таньж мэдэхтэй холбоотой үйл ажиллагаа, харилцааг харилцааг зохицуулна.
- 1.3 МУТСТ Хөтөлбөр нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хууль, НҮБ-ын конвенц, тогтоолууд, ФАТФ буюу Олон улсын санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх байгууллагын зөвлөмжүүд болон бусад эрх зүйн актад нийцсэн байна.
- 1.4 Дараах хавсралтууд нь МУТСТ Хөтөлбөрийн салшгүй хэсэг байж мөрдөгдөнө. Үүнд:
- 1.4.1 “Харилцагчийг таньж мэдэх асуулга” Хавсралт 1,2,3
 - 1.4.2 Эрсдэлийг үнэлэх аргачлал Хавсралт 4
 - 1.4.3 Тайлангийн маягтууд Хавсралт 5
 - 1.4.4 Газар зүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэл бүхий улс орнуудын жагсаалт Хавсралт 6

2. ХАМРАХ ХҮРЭЭ

- 2.1 МУТСТ Хөтөлбөрийг Компанийн хэмжээнд харилцагч байгууллага болон хувь хүмүүстэй бизнес харилцаа тогтоох, даатгал хийх, бүртгэх, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, түүнчлэн бүтээгдэхүүн үйлчилгээ нэвтрүүлэх зэрэг бүхий л үйл ажиллагаанд мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, зэвсэг дэлгэрүүлэх эрсдэлийг үнэлэхэд ашиглана.

3. НЭР ТОМЬЁО

- 3.1 “Мөнгө угаах” гэж гэмт хэрэг үйлдэж олсон хөрөнгө, мөнгө, орлого гэдгийг мэдсээр байж түүнийг авсан, эзэмшсэн, ашигласныг, эсхүл түүний хууль бус эх үүсвэрийг нь нуун далдлах, гэмт хэрэг үйлдэхэд оролцсон аливаа этгээдэд хуулийн хариуцлагаас зайлсхийхэд туслах зорилгоор өөрчилсөн, шилжүүлснийг, эсхүл түүний бодит шинж чанар, эх үүсвэр, байршил, захиран зарцуулах арга, эзэмшигч, эд хөрөнгийн эрхийг нуун далдалсныг;
- 3.2 “Терроризмыг санхүүжүүлэх” гэж террорист этгээд, террорист үйлдэл, үйл ажиллагаанд зарцуулагдахыг мэдсээр байж шууд болон шууд бусаар эд хөрөнгө хуримтлуулсан, өөрчилсөн, шилжүүлсэн, зарцуулсныг;
- 3.3 “Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх /цаашид “зэвсэг дэлгэрүүлэх” гэх/” гэж Монгол Улсын олон улсын гэрээ, хууль тогтоомжоор хориглосон цөмийн, химийн, биологийн, эсхүл үй олноор хөнөөх бүх төрлийн зэвсэг, тэдгээрийн түүхий эд, эд зүйл, тоног төхөөрөмж, технологи болон

үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх зорилгоор хоёрдмол зориулалттай бараа, бүтээгдэхүүнийг боловсруулах, үйлдвэрлэх, эзэмших, хадгалах, олж авах, тээвэрлэх, экспортлох, шилжүүлэх, хуримтлуулах, худалдах, худалдан авах, ашиглах аливаа үйл ажиллагааг;

- 3.4 “МУТС” гэж мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх гэмт хэргийг;
- 3.5 “ФАТФ” гэж Санхүүгийн Гэмт хэрэгтэй Тэмцэх Олон Улсын байгууллагыг;
- 3.6 “НУБ-ын АЗ” гэж Нэгдсэн Үндэсний Байгууллагын Аюулгүйн зөвлөлийг;
- 3.7 “СМА” гэж МУТСТ тухай хуулийн 16 дугаар зүйлд заасан эрх бүхий төрийн байгууллага болох Монголбанкны Санхүүгийн мэдээллийн албыг;
- 3.8 “Компани” гэж МУТСТ тухай хууль-ийн 4.1-д заасны дагуу Санхүүгийн Зохицуулах Хороонд харьяалагдах мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийг ойлгох ба энэ МУТСТ Хөтөлбөрийн хүрээнд Ард Даатгал ХК-ийг;
- 3.9 “Харилцагч” гэдэг бол Компанитай албан ёсны харилцаа тогтоосон /даатгал хийлгэх болон бусад үйлчилгээгээр дамжих/ хувь хүн, хуулийн этгээд, хуулийн этгээдийг төлөөлөгч, хуулиар олгосон төрөл бүрийн үйлчилгээг Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдээс авч байгаа хувь хүн, хуулийн этгээдийг;
- 3.10 “Гүйлгээ” гэж хөдлөх, үл хөдлөх хөрөнгө, бэлэн мөнгө, үнэт цаас, зээл, өр болон санхүүгийн бусад хэрэгслийг бусдад шилжүүлэх, хүлээн авах, худалдах, худалдан авах, хувь нийлүүлсэн хөрөнгөнд нэмэлт хөрөнгө оруулалт хийх, өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх, хадгаламжийн болон харилцах данс нээлгэх, дансандаа бэлэн мөнгө байршуулах, даатгалын хураамж төлөх, даатгалын нөхөн олговор олгох, гадаад давхар даатгалын хураамж төлөх, валют худалдах болон худалдан авах зэрэг Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос зөвшөөрсөн үйлчилгээг хэлнэ;
- 3.11 “Хөрөнгө царцаах” гэж аливаа хөрөнгө, мөнгөн хөрөнгийн хөдөлгөөнийг эрх бүхий этгээдийн шийдвэрээр албадан битүүмжлэх, хураан авах хүртэл хугацаанд захиран зарцуулах, шилжүүлэх, удирдах эрхийг хязгаарлахыг;
- 3.12 “ХТМ” гэж харилцагчийг таньж мэдэхийг;
- 3.13 МУТСТ Хөтөлбөрт заасан бусад мэргэжлийн нэр томъёог Монгол Улсын Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хуулийн 3 дугаар зүйлд тус тус заасны дагуу ойлгоно.
- 3.14 “Санхүүгийн зохицуулах хороонд харьяалагдах мэдээлэх үүрэгтэй этгээд” гэж Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 4.1-д заасны дагуу Ард Даатгал ХК /цаашид “Компани” гэх/ байна.
- 3.15 “Сэжигтэй гүйлгээ” гэж мөнгөний гарал үүсэл, эцсийн хүлээн авагч нь тодорхой бус, эсхүл мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх санхүүгийн хяналтын механизм бүрдүүлээгүй улсаар дамжуулан хийсэн, түүнчлэн мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй холбоотой гэж үзэж байгаа гүйлгээг,
- 3.16 “Бэлэн мөнгөний гүйлгээ” гэж үндэсний болон гадаад улсын мөнгөн тэмдэгт, түүнчлэн олон улсын төлбөр тооцоонд түгээмэл хэрэглэгддэг чек, вексель, үнэт цаас ашиглан хийсэн гүйлгээг,
- 3.17 “Сэжигтэй гүйлгээний тайлан” гэж сэжигтэй гүйлгээ, түүнийг хийж гүйцэтгэсэн этгээдийн тухай мэдээлэх үүрэгтэй этгээдээс Санхүүгийн мэдээллийн албанд ирүүлэх баримт бичгийг,

- 3.18 “Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан” гэж бэлэн мөнгөний гүйлгээний тухай мэдээллийг агуулсан, Монгол банкнаас баталсан маягтын дагуу мэдээлэх үүрэгтэй этгээдээс Санхүүгийн мэдээллийн албанд ирүүлэх баримт бичгийг,
- 3.19 “Даатгуулагч” гэж өөрийн ашиг сонирхлын төлөө даатгалын зүйлээ даатгуулж, даатгагчтай гэрээ байгуулсан иргэн, хуулийн этгээдийг,
- 3.20 “Гүйлгээг түдгэлзүүлэх” гэж сэжигтэй гүйлгээний талаарх мэдээллийг шалгах зорилгоор Санхүүгийн албанаас гаргасан шийдвэрийн дагуу тухайн гүйлгээг түр зогсоохыг,
- 3.21 “Гүйлгээ” гэж хөдлөх, үл хөдлөх хөрөнгө, бэлэн мөнгө, үнэт цаас, зээл, өр болон санхүүгийн бусад хэрэгслийг бусдад шилжүүлэх, хүлээн авах, худалдах, худалдан авах, хувь нийлүүлсэн хөрөнгөнд нэмэлт хөрөнгө оруулалт хийх, өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх, хадгаламжийн болон харилцах данс нээлгэх, дансандаа бэлэн мөнгө хийх, даатгалын хураамж төлөх, даатгалын нөхөн олговор олгох, гадаад давхар даатгалын хураамж төлөх, валют худалдах болно худалдан авах зэрэг мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрсөн үйлчилгээг хэлнэ,
- 3.22 “Харилцагчийн талаарх мэдээллийг шалгах” гэж харилцагчийг таньж мэдэх, харилцагчийн мэдээллийг үнэ зөв бүртгэх зорилгоор харилцагчийн албан ёсны бичиг баримт (иргэний үнэмлэх, гадаад паспорт, хуулийн этгээд бол улсын бүртгэлийн гэрчилгээний болон татвар төлөгчийн дугаар, улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар)-ыг үзэхийг,
- 3.23 “Харилцагчийн тухай албан ёсны бичиг баримт” гэж тухайн харилцагч хувь хүний овог, эцэг/эхийн нэр, өөрийн нэр, төрсөн он, сар, өдөр, хуулийн этгээдийн хувьд түүний нэр, оршин байгаа газрын хаяг, утасны дугаар, улсын бүртгэлийн болон татвар төлөгчийн дугаар бүхий төрийн байгууллагаас олгосон хүчин төгөлдөр бичиг баримт (иргэний үнэмлэх, гадаад паспорт, хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээ)-ын эх хувийг,

4. ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭ

- 4.1 Компани нь учирч болох эрсдэлийг үнэлэхдээ дараах хүчин зүйлсийг харгалзан үзнэ. Үүнд:
- 4.1.1 Харилцагчийн эрсдэл;
 - 4.1.2 Дансны төрөл эсхүл бизнесийн харилцааны зорилгоос үүсэх эрсдэл;
 - 4.1.3 Гүйлгээтэй холбоотой эрсдэл;
 - 4.1.4 Газар зүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэл;
 - 4.1.5 Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний болон тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга, хэлбэрээс хамаарч үүсэх эрсдэл.
- 4.2 Газар зүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэлд (Хасвралт 3) дараах хүчин зүйлсийг хамруулна. Үүнд:
- 4.2.1 ФАТФ-аас МУТС-тэй тэмцэх тогтолцоо нь хангалтгүй гэж тодорхойлогдсон улс орнууд;
 - 4.2.2 Санхүүгийн хориг арга хэмжээ, хязгаарлалтын арга хэмжээнд орсон улс орнууд
 - 4.2.3 Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн баталсан мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх санхүүгийн хяналтын механизм бүрдүүлээгүй улсын жагсаалт;
 - 4.2.4 Олон улсын итгэмжлэгдсэн, найдвартай эх сурвалжаас тухайн улс орныг хээл хахууль, гэмт хэрэг, МУТС үйл ажиллагааны үзүүлэлт өндөртэй гэж тодорхойлогдсон улс орнууд.
- 4.3 Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний болон тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга, хэлбэрээс хамаарч үүсэх эрсдэлд дараах хүчин зүйлсийг хамааруулна. Үүнд /үүгээр хязгаарлагдахгүй/:

- 4.3.1 Харилцагчтай цахим орчинд дамжуулан санхүүгийн харилцаанд ороход ХТМ үйл ажиллагаа бүрэн хэрэгжээгүй байх;
 - 4.3.2 Онлайнаар оруулж буй мэдээлэл нь үнэн бодит эсэхэд хяналт тавихгүй байх;
 - 4.3.3 Онлайнаар сэжигтэй гүйлгээ хийхэд илрүүлэх, тодорхойлж чадахгүй байх;
 - 4.3.4 Шуудангаар санхүүгийн харилцаанд ороход ХТМ үйл ажиллагаа бүрэн хэрэгжээгүй байх;
 - 4.3.5 Харилцагчтай санхүүгийн харилцаанд ороход харилцагчийн өгсөн мэдээлэл, баримт, материалын үнэн зөв байдлыг тулгаж шалгахгүй байх;
- 4.4 МУТСТ тухай хуулийн 5.8-р зүйлд зааснаар Компани нь шинэ бүтээгдэхүүн, технологи нэвтрүүлэхийн өмнө түүний мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхэд ашиглагдаж болох эрсдэлийн үнэлгээг тогтмол хийж, эрсдэлийг бууруулах арга хэмжээг тухай бүр авч хэрэгжүүлж, баримтжуулна.
- 4.5 Компани нь Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн дагуу дараах үүргийг хүлээнэ. Үүнд:
- 4.5.1 Зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой холбоотой мэдээ, мэдээллийг төрийн байгууллагад даруй өгөх;
 - 4.5.2 Террорист үйлдэл, үйл ажиллагаанд өдөөн хатгасан аливаа явуулга, суртал ухуулга, үзэл санаанд автахгүй байх;
 - 4.5.3 Терроризмыг сурталчлах, олон нийтэд уриалах, нийтийн өмнө зөвтгөх аливаа үйл ажиллагаа явуулахгүй байх;
 - 4.5.4 Терроризмоос сэргийлэх, террорист үйлдлийн сөрөг тусгай ажиллагааг явуулах, хохирол, хор уршгийг арилгах, сэргээн босгох ажиллагаанд дэмжлэг, тусалцаа үзүүлэх.

5. ХАРИЛЦАГЧ БОЛОН ӨНДӨР ЭРСДЭЛТЭЙ ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ, ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ НАРИЙВЧИЛСАН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААГ ГУРАВДАГЧ ЭТГЭЭДЭЭР ГҮЙЦЭТГҮҮЛЭХ

- 5.1 Компани нь МУТСТ Хөтөлбөрийн 4 дүгээр зүйлд дурдсан хүчин зүйлсэд тулгуурлаж дараах тохиолдолд албан ёсны эх сурвалж, баримт бичиг ашиглан харилцагчийг таньж мэдэх үүрэгтэй:
- 5.1.1 Бизнесийн харилцаа үүсгэхийн өмнө;
 - 5.1.2 Дансгүй, эсхүл санхүүгийн тогтвортой харилцаа үүсгээгүй этгээд тохиолдлын чанартайгаар 20 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх хэмжээний гадаад валют/, түүнээс дээш үнийн дүнтэй гүйлгээ хийхийн өмнө;
 - 5.1.3 Харилцагчийн 24 цагийн дотор хийсэн, хоорондоо холбоо бүхий хэд хэдэн удаагийн гүйлгээний тус бүрийн үнийн дүн нь энэ хуулийн 5.1.2-т заасан хэмжээнээс бага боловч нийт үнийн дүн нь 20 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх хэмжээний гадаад валют/, түүнээс дээш үнийн дүнтэй бол;
 - 5.1.4 Гүйлгээ нь огцом өөрчлөгдсөн их дүнтэй;
 - 5.1.5 Харилцагчийн талаар өмнө авсан мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд эргэлзсэн бол;
 - 5.1.6 Тухайн харилцагч, тухайн гүйлгээг МУТС үйл ажиллагаатай холбоотой гэж сэжиглэсэн тохиолдолд.
- 5.2 Компани нь даатгуулагч, харилцагчийг таньж мэдэх, харилцагчийг тодорхойлох, харилцагчийн мэдээллийг баталгаажуулах зорилгоор Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрөгдсөн үйлчилгээ үзүүлэхийн өмнө дараах мэдээллийг журмын хавсралт хүснэгт 1-3 заасны дагуу тулгаж шалган, шаардлагатай тохиолдолд харилцагчаас гаргуулж авна. Үүнд:

- 5.2.1 Даатгуулагч, харилцагч иргэн бол түүний овог, эцэг/эхийн нэр, өөрийн нэр, төрсөн он, сар, өдөр, оршин суугаа хаяг, регистрийн дугаар, иргэний үнэмлэхний эсхүл гадаад паспортын хуулбар, холбоо барих утасны дугаар;
 - 5.2.2 Даатгуулагч, харилцагч нь хуулийн этгээд бол түүний нэр, албан ёсны хаяг, улсын бүртгэлийн болон татвар төлөгчийн дугаар, улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар, харилцах утасны дугаар, төлөөлөн үйл ажиллагаа явуулах эрх бүхий этгээдийн нэр, хаяг;
 - 5.2.3 Харилцагч хуулийн этгээдийг төлөөлж байгаа иргэн бол 2.1.1 дэх хэсэгт заасан мэдээллийг гаргуулан авна. Харилцагч хуулийн этгээдийг төлөөлж байгаа хуулийн этгээд бол 2.1.2 дахь хэсэгт заасан мэдээллийг авна.
 - 5.2.4 Харилцагч нь хуулийн этгээд бол түүний эцсийн өмчлөгчийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэрийг тодорхойлж, эцсийн өмчлөгчийн талаар болон харилцагчийн өмчлөл, хяналт, зохион байгуулалтын бүтцийг таньж мэдэхтэй холбоотой боломжит бүх арга хэмжээг авна.
 - 5.2.5 Харилцагч нь хуулийн этгээд, эсхүл итгэмжлэгдсэн төлөөлөгч бол түүний нэрийн өмнөөс харилцах этгээд нь тийм эрхтэй эсэхийг нягталж уг этгээдийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэрийг тодорхойлж, баримт бичигтэй нь тулгаж шалгана.
- 5.3 Харилцагчийн эрсдэлийн үнэлгээг харилцагчийн тодорхой хэсэг хүчин зүйлд бус бүхэл хувийн хэрэгт тулгуурлан хийнэ.
 - 5.4 Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.1-д заасны дагуу дараах тохиолдолд харилцагчийн талаарх өмнө нь авсан мэдээллийг шалгах үүрэгтэй. Үүнд:
 - 5.4.1 Өндөр дүнтэй гүйлгээ хийх гэж байгаа тохиолдолд;
 - 5.4.2 Дансыг ашиглаж байсан байдалд өөрчлөлт гарсан тохиолдолд;
 - 5.4.3 Өмнө авсан мэдээлэл нь гүйлгээний шинж чанар, зорилгыг тодорхойлоход хангалтгүй бол;
 - 5.4.4 Тухайн харилцагч, тухайн гүйлгээг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаатай холбоотой гэж сэжиглэсэн тохиолдолд;
 - 5.4.5 Харилцагчийн талаар өмнө авсан мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд эргэлзсэн тохиолдолд.
 - 5.5 Компани нь МУТСТ тухай хуулийн 5.2 болон Компанийн МУТСТ Хөтөлбөрийн 4 дүгээр заасны дагуу харилцагчийг тодорхойлох, харилцагчийн мэдээллийг баталгаажуулах үйл ажиллагааг “Харилцагчийг таньж мэдэх, МУТС эрсдэлийг үнэлэх аргачлал” Хавсралт 1-3 заасан шаардлагын дагуу гүйцэтгэх ба Полиси програмын хар жагсаалт, дотоод улс төрд нөлөө бүхий этгээдүүдийн нэрсийн жагсаалт, мөнгө угаах эрсдэл өндөртэй гэж тодорхойлогдсон улсын жагсаалтуудтай тулган шалгана.
 - 5.6 МУТСТ Хөтөлбөрийн 5.3 дугаар зүйлийн дагуу ХТМ аргачлалаар үнэлгээ хийхэд харилцагчийг өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлсон бол 5.5-ийн дагуу ХТМ нарийвчилсан үйл ажиллагааг авч хэрэгжүүлнэ. Мөн дараах тохиолдолд харилцагчийг өндөр эрсдэлтэй харилцагчийн нэгэн адил авч үзэж, нарийвчилсан хэлбэрээр шалгана. Үүнд:
 - 5.6.1 Улс төрд нөлөө бүхий этгээд;
 - 5.6.2 Оршин суугч бус харилцагч;
 - 5.6.3 Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиг үүрэг бүхий олон улсын байгууллагаас мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хяналтын хангалтгүй тогтолцоотой гэж зарлагдсан улсын хүн, хуулийн этгээд;
 - 5.6.4 Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үндэсний эрсдэлийн үнэлгээгээр өндөр эрсдэлтэй гэж үнэлэгдсэн салбарт үйл ажиллагаа явуулж байгаа хүн, хуулийн этгээд.
 - 5.7 Харилцагч нь 5.4-т тусгасан өндөр эрсдэлтэй харилцагч бол ХТМ нарийвчилсан үйл ажиллагааны арга хэмжээг авна. Үүнд /үүгээр хязгаарлагдахгүй/:

- 5.7.1 Харилцагчийн эрхэлж буй ажил, бизнес, хөрөнгийн эх үүсвэр, гүйлгээний зориулалт, утга зэрэгтэй холбоотой нэмэлт мэдээллийг гаргуулж авах, эдгээр мэдээллийн үнэн бодит байдлыг нягтлах;
 - 5.7.2 Хөрөнгө мөнгө, эд баялгийн эх үүсвэрийг тогтоох арга хэмжээ авна;
 - 5.7.3 Харилцагчийн харилцааг гол банкнаас тухайн хуулийн этгээдийн талаарх тодорхойлолт;
 - 5.7.4 Харилцагчтай бизнесийн харилцааг цаашид үргэлжлүүлэх эсэх талаар Гүйцэтгэх захирлын зөвшөөрлийг авна;
 - 5.7.5 Харилцагчийн данс, гүйлгээнд тавих хяналтын давтамж, цар хүрээг нэмэгдүүлэх;
 - 5.7.6 Гүйлгээг мэдээлэх нэмэлт шаардлагууд нэвтрүүлэх, эсхүл бүх гүйлгээг системтэйгээр нэвтрүүлэх;
 - 5.7.7 Нарийвчилсан таньж мэдэх арга хэмжээг байнгын үргэлжлэх хэлбэрээр хэрэгжүүлнэ.
- 5.8 Харилцагч нь төрийн болон нутгийн захиргааны байгууллага, хувьцаа эзэмшигч, эцсийн өмчлөгчийг ил тод мэдээлэх үүрэгтэй хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй компани эсхүл ижил түвшний урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагаа явуулдаг бол Харилцагчийг таньж мэдэх хялбаршуулсан үйл ажиллагааг хийж болно. Үүнд:
- 5.8.1 Харилцагчийг тодорхойлох мэдээлэлд орсон өөрчлөлтийг шинэчлэх давтамжийг багасгах
 - 5.8.2 Гүйлгээнд тавих байнгын хяналт болон гүйлгээтэй холбоотой нэмэлт мэдээлэл цуглуулах түвшинг бууруулах
- 5.9 Компани нь дараах гүйлгээнд нэмэлт мэдээлэл, тайлбар гаргуулах, гүйлгээ, бизнесийн харилцааны зорилго, мөн чанарыг шалгах байдлаар тусгайлан хяналт тавих үүрэгтэй. Тусгайлан хянасан гүйлгээний үр дүнг бичгээр хадгална. Үүнд:
- 5.9.1 Гүйлгээ нь огцом өөрчлөгдсөн их дүнтэй;
 - 5.9.2 Гүйлгээ нь эдийн засаг, хууль зүйн илт үндэслэлгүй;
 - 5.9.3 Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийн нэр дээр хийсэн;
 - 5.9.4 МУТСТ Хөтөлбөрийн 4.2-т заасан улсаар дамжсан;
 - 5.9.5 Бусад “Харилцагчийг таньж мэдэх, МУТС эрсдэлийг үнэлэх аргачлал” Хавсралт 1-т тусгасан тусгайлан хяналт тавих гүйлгээ.
- 5.10 Харилцагчийг таньж мэдэх журмын дагуу харилцагчийн талаарх мэдээллийг Компани нь бусад санхүүгийн байгууллагаас авч болно. Энэ тохиолдолд хяналт шалгалт хийхэд тухайн гуравдагч санхүүгийн байгууллага нь Компанийн МУТСТ Хөтөлбөрт заасан шалгууруудыг хангаж, талуудын харилцаа нь гэрээгээр зохицуулагдсан байна. Үүнд:
- 5.10.1 МУТС тухай хууль болон энэ Хөтөлбөрийн шаардлагуудтай нийцтэй ХТМ болон баримт, мэдээллийг хадгалах шаардлагууд нь хэрэгждэг байх;
 - 5.10.2 МУТСТ Хөтөлбөр болон баримт, мэдээллийг хадгалах шаардлага хэрэгжилтэд эрх бүхий хяналт, зохицуулалтын байгууллагаас санхүүгийн нэгдлийн хэмжээнд хяналт, шалгалт хийдэг байх
- 5.11 Харилцагчийн мэдээлэх үүрэгтэй этгээдэд өгсөн мэдээлэл буруу, ташаа болох нь тогтоогдвол, мэдээлэх үүрэгтэй этгээд нь харилцагчаас энэ тухай тайлбар гаргуулах бөгөөд тайлбар өгөхөөс татгалзах, мэдээлэл нь хуурамч, үндэслэлгүй бол харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзана.
- 5.12 Компани нь харилцагчийн болон эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийг бизнесийн харилцааны туршид цуглуулж, хадгална.
- 5.13 Харилцагчийг таньж мэдэх хүрээнд цуглуулсан бичиг баримт, мэдээлэлд орсон өөрчлөлтийг тухайн харилцагчтай харилцсан ажилтан тухай бүр шинэчлэн, харилцагчийн мэдээллийг хадгалж буй ажилтанд өгөх үүрэгтэй.

6. ЭЦСИЙН ӨМЧЛӨГЧИЙГ ТОГТООХ

- 6.1 Компани нь Харилцагч өөрийгөө эсхүл нэг болон түүнээс дээш эцсийн өмчлөгчийг төлөөлж байгаа эсэхийг тодорхойлж, эцсийн өмчлөгчийг таньж мэдэх шаардлагатай ба эцсийн өмчлөгчийг тогтоосон гэж үзэх хүртлээ боломжит бүх арга хэмжээг авах үүрэгтэй ба найдвартай эх сурвалжаас шаардлагатай мэдээллийг авч ашиглана;
- 6.2 Компани нь Харилцагчийн эцсийн өмчлөгч нь улс төрд нөлөө бүхий этгээд /цаашид УТНБЭ/ мөн эсэхийг тодорхойлох арга хэмжээ авна.
- 6.2.1 УТНБЭ-ийн гэр бүлийн гишүүд, хамаарал бүхий этгээд болон нэгдмэл сонирхолтой этгээдийг УТНБЭ нэгэн адил авч үзнэ.
- 6.3 Компани нь эцсийн өмчлөгчийг тогтоохдоо МУТСТ тухай хуулийн 4¹ дүгээр зүйлд заасан дарааллыг баримтална. Үүнд:
- 6.3.1 Хувьцааны дийлэнх хэсгийг дангаараа, эсхүл бусадтай хамтран өмчилж байгаа хүнийг;
- 6.3.2 Энэ Хөтөлбөрийн 6.4.1-д заасан хүнийг тогтоох боломжгүй бол хуулийн этгээдийн үйл ажиллагааг шууд бусаар удирдаж байгаа, эсхүл өөрийн эрхээ бусдаар төлөөлүүлэн хийлгэж байгаа хүнийг;
- 6.3.3 Энэ Хөтөлбөрийн 6.4.1 болон 6.4.2-т заасан хүнийг тогтоох боломжгүй бол хуулийн этгээдийн удирдлагыг хэрэгжүүлэгч хүнийг.
- 6.4 МУТСТ тухай хуулийн 4¹.1.1-д заасан дийлэнх хэсэг гэдгийг шууд болон шууд бус хэлбэрээр нийт хувьцааны 33 хувийг өмчилж байгаа гэж ойлгоно.
- 6.5 Хувьцаа эзэмшигчдийн мэдээллээ ил тод байлгах үүрэг хүлээсэн хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй хуулийн этгээд болон бусад эрх зүйн зохицуулалт бүхий этгээд, МУТС-тэй тэмцэх үр дүнтэй хяналт шалгалт хийгддэг гадаад улсын хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй хувьцаат компанийн тухайд энэ Хөтөлбөрийн ХТМ аргачлалын дагуу Хавсралт 1 дэх холбогдох мэдээллийг авах бөгөөд харилцагчийг тодорхойлох нэмэлт мэдээлэл шаардахгүй байж болно.
- 6.5.1 МУТС-тэй тэмцэх үр дүнтэй хяналт шалгалт хийгддэг улсыг тодорхойлохдоо ФАТФ, ФАТФ-ын бүс нутгийн байгууллага болон бусад итгэмжлэгдсэн олон улсын байгууллагаас гаргасан тайлан, үнэлгээг харгалзан үзнэ.
- 6.6 Хөрөнгийг удирдах хэлцэл болон эрх зүйн зохицуулалт бүхий этгээдийн эцсийн өмчлөгчийг тодорхойлоход энэ Хөтөлбөрийн Хавсралт 3-н. “Харилцагч хэн нэгнийг төлөөлж байгаа бол” хүснэгтийн дагуу мэдээллийг авна.
- 6.7 Шууд бус өмчлөлийг дараах байдлаар тогтооно. Үүнд:
- 6.7.1 Бүх төрлийн хуулийн этгээд эсхүл трастын гэрээ болон ижил төстэй гэрээ хэлцлээр эзэмшиж байгаа хувьцааны хувийг тэдгээрийн хувьцаа эзэмшигч эсхүл ашиг шимийг хүртэгч этгээд /бүлэг этгээдүүдийн/ хувьцаа гэж тооцно;
- 6.7.2 Гэр бүлийн гишүүний эзэмшиж байгаа хувийг гэр бүлийн бусад гишүүдийн эзэмшиж байгаа хувьтай нэгтгэн бүхэлд нь авч үзнэ.

7. УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД

- 7.1 Компани нь харилцагчийн эцсийн өмчлөгч нь улс төрд нөлөө бүхий этгээд /цаашид УТНБЭ гэх/ мөн эсэхийг тодорхойлно.
- 7.2 Компани нь Харилцагч буюу эцсийн өмчлөгч нь УТНБЭ мөн эсэхийг тодорхойлохдоо УТНБЭ-ийн талаарх ХТМ мэдээлэл, нийтэд нээлттэй мэдээлэл, мэдээллийн сан, арилжааны мэдээллийг ашиглана.
- 7.3 Компани нь даатгалын гэрээтэй холбоотойгоор ашиг шим хүртэгч эсхүл түүний эцсийн өмчлөгч нь улс төрд нөлөө бүхий этгээд эсэхийг тогтоох зорилгоор боломжит бүх арга хэмжээг авна.

- 7.4 7.3 дахь хэсэгт заасан арга хэмжээг даатгалын нөхөн төлбөр олгоход эцсийн байдлаар хэрэгжүүлсэн байна.
- 7.5 Харилцагч, даатгуулагч нь өндөр эрсдэлтэй гэж үзэхээр байгаа тохиолдолд даатгалын нөхөн төлбөр төлөхөөс өмнө дээд шатны удирдлагад мэдэгдэж, даатгуулагчтай тогтоосон бизнесийн харилцааг бүхэлд нь нягтлах болон сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлэх арга хэмжээ авна.
- 7.6 УТНБЭ-ийн гэр бүлийн гишүүд, хамаарал бүхий этгээд, нэгдмэл сонирхолтой эдгээдийг улс төрд нөлөө бүхий этгээдийн нэгэн адил үзнэ. Үүнд:
- 7.6.1 Эхнэр, нөхөр ба хамтран амьдрагч;
 - 7.6.2 Хүүхэд (үрчилж авсан, дагавар хүүхэд);
 - 7.6.3 Төрсөн болон хойд эцэг эх;
 - 7.6.4 Эхнэр, нөхөр, хамтран амьдрагчийн эцэг эх;
 - 7.6.5 Төрсөн болон хойд эцэг, эхийн хүүхэд;
 - 7.6.6 Бусад хамаарал бүхий, нэгдмэл сонирхолтой этгээд.
- 7.7 Харилцагч нь УТНБЭ-ийн ойрын хүрээний хүн мөн эсэхийг тогтоохдоо УТНБЭ болон тэр хүний хоорондох харилцаа хамаарлыг магадална. Харилцаа хамаарал дараах хэлбэртэй байж болно:
- 7.7.1 УТНБЭ болон тухайн хүн нь ижил улс төрийн нам, иргэний байгууллага, ажил олгогчдын холбоо, үйлдвэрчний эвлэлд мөн харьяалагддаг;
 - 7.7.2 УТНБЭ болон тухайн хүн нь бизнес түншүүд байх, ялангуяа нэг хуулийн этгээдийн эцсийн өмчлөгчид бол, түүнчлэн компанийн ТУЗ болон бусад аргаар холбогддог бол;
- 7.8 Дараах хүмүүсийг /үүгээр хязгаарлагдахгүй/ дотоодын УТНБЭ гэж үзнэ. Үүнд:
- 7.8.1 Монгол Улсын ерөнхийлөгч, ерөнхий сайд ба бусад сайд, дэд сайд нар, УИХ-ын гишүүд, төрийн нарийн бичгийн дарга, гүйцэтгэх болон хэрэгжүүлэгч агентлагийн дарга, дэд дарга нар;
 - 7.8.2 Монголбанкны ерөнхийлөгч, захирлуудын зөвлөлийн гишүүд, хяналтын зөвлөлийн гишүүд;
 - 7.8.3 Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, удирдлага;
 - 7.8.4 Үндсэн хуулийн цэц, Дээд болон бусад шүүхийн дарга, гишүүд, шүүгч нар;
 - 7.8.5 Ерөнхий прокурор, түүний орлогчид;
 - 7.8.6 Тагнуулын ерөнхий газрын дарга, түүний орлогчид;
 - 7.8.7 Онц бөгөөд бүрэн эрхт элчин сайд нар;
 - 7.8.8 Зэвсэгт хүчний жанжин штабын дарга, Хуурай замын зэвсэгт хүчин болон Агаарын цэргийн командлагчид, тэдгээрийн орлогчид;
 - 7.8.9 Төрийн өмчийн, төсвийн байгууллагуудын, дүрмийн сангийн 50-с дээш хувийг төр эзэмшиж буй эдийн засгийн түншлэлийн захиргаа, удирдлага, хяналт шалгалтын чиг үүрэг бүхий нэгжүүдийн дарга нар;
 - 7.8.10 Орон нутгийн гүйцэтгэх засаглалын, прокурорын, тагнуулын байгууллагын дарга нар, давж заалдах шатны болон дүүргийн шүүхийн ерөнхий шүүгч болон шүүгч нар;
 - 7.8.11 Улс төрийн намуудын удирдах зөвлөлийн дарга, намын төв аппаратын гишүүд;
 - 7.8.12 Засгийн газар болон орон нутгийн засаг захиргааны бүрэн эзэмшилд буй компанийн захирлууд.
- 7.9 Гадаадын УТНБЭ гэдэг нь энэхүү удирдамжийн 3.3-т заасантай адил чиг үүргийг хэрэгжүүлж буй гадаадын иргэдийг хэлнэ.
- 7.10 Дараах иргэдийг олон улсын байгууллагын УТНБЭ гэж үзнэ. Үүнд:
- 7.10.1 Сүүлийн хэдэн жил олон улсын байгууллагад удирдах албан тушаал хашиж байсан/байгаа (тухайлбал, захирал, зөвлөлийн тэргүүн, тэдгээрийн орлогч нар) хүн;
 - 7.10.2 Удирдлагын бусад чиг үүргийг дээд түвшинд хэрэгжүүлж байгаа/байсан (ялангуяа олон улсын эсвэл засгийн газар хоорондын байгууллагад) хүн;

- 7.10.3 Олон улсын парламентын ассамблейн гишүүд;
- 7.10.4 Олон улсын шүүхийн шүүгчид болон удирдах албан тушаалтнууд.
- 7.11 Харилцагч буюу эцсийн өмчлөгч нь УТНБЭ мөн бол энэ Хөтөлбөрийн 5.5-т заасны дагуу ХТМ нарийвчилсан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлнэ.
- 7.12 Харилцагч буюу эцсийн өмчлөгч нь УТНБЭ мөн бол түүний гүйлгээнд тусгайлсан болон байнгын хяналт тавина.
- 7.13 Компани нь харилцагчтай бизнесийн харилцаа тогтоосноос хойш УТНБЭ болж статус нь өөрчлөгдсөн эсэхэд хяналт тавина.
- 7.14 Нийгэмд томоохон үүрэг роль гүйцэтгэхээ больсон УТНБЭ-ийн МУТС эрсдэлийг үнэлэхдээ МҮЭ нь дараах хүчин зүйлсийг авч үзнэ. Үүнд:
 - 7.14.1 Тухайн хүний үзүүлж болох (албан бусаар) нөлөөллийн түвшин;
 - 7.14.2 Тухайн хүн УТНБЭ байхдаа хашиж байсан албан тушаал;
 - 7.14.3 Тухайн хүний өмнөх болон өнөөгийн чиг үүрэг харилцан хамааралтай эсэх (тухайлбал, УТНБЭ-ийн залгамжлагчаа зарлах, эсвэл УТНБЭ нь асуудлыг албан бусаар хариуцсан хэвээр байгаа эсэх).
- 7.15 Компани нь УТНБЭ-тэй холбоотойгоор хяналт зохицуулалтын эрх бүхий байгууллагаас гаргасан заавар, зөвлөмжийг дагаж мөрдөнө.

8. ХОРИГ АРГА ХЭМЖЭЭГ ХЭРЭГЖҮҮЛЭХ ЗОХИЦУУЛАЛТ

- 8.1 Тагнуулын байгууллага, Терроризмтой тэмцэх зөвлөлөл жагсаалтыг мэдээлэх үүрэгтэй этгээдэд хяналт шалгалт хийх чиг үүрэг бүхий холбогдох байгууллага болон нийтэд шуурхай мэдээлж, албан ёсны цахим хуудсанд байршуулсан үед мэдээлэх үүрэгтэй этгээд нь хориг арга хэмжээний жагсаалт болон дотоодын жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд /цаашид “жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд” гэх/-тэй шууд, шууд бусаар холбоотой аливаа харилцагч, гүйлгээ, даатгалын гэрээ, гэрээ хэлцэл, хөрөнгө, мөнгө байгаа эсэхийг компани шалгана.
- 8.2 Жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд, тэдгээрийн нэрийн өмнөөс шууд, эсхүл шууд бусаар, эсхүл тэдгээрийн зааврын дагуу үйл ажиллагааг явуулж байгаа этгээдийн хөрөнгө, мөнгө байгаа гэж үзвэл МУТСТ тухай хуулийн 6¹ дүгээр зүйлийн 6^{1.2}, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хуулийн 23,24 дүгээр зүйлд тус тус заасан арга хэмжээг авч хэрэгжүүлнэ.
- 8.3 Журмын 8.2 дахь хэсэгт заасан үүргээ хэрэгжүүлэхдээ Тагнуулын ерөнхий газрын даргын тушаалаар баталсан Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааны аргачлалын хавсралтаар батлагдсан Жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдийн хөрөнгийн тайланд заасан мэдээллийг 24 цагийн дотор Тагнуулын байгууллагад болон Санхүүгийн мэдээллийн албанд хүргүүлнэ.
- 8.4 Компани нь дараах харилцагчидтай санхүү болон бизнесийн харилцаа тогтоохыг хориглоно. Үүнд:
 - 8.4.1 Гэмт хэрэгтэй холбоотой эсхүл холбоотой гэж сэжиглэсэн аливаа гүйлгээ;
 - 8.4.2 Хар тамхи, цэрэг дайны үйл ажиллагаа, нийтээр устгах зэвсэг болон бусад хуулиар хориглосон үйл ажиллагаатай холбоотой гүйлгээ;
 - 8.4.3 Мөнгө угаах болон террорист үйл ажиллагаатай холбоотой гэж сэжиглэсэн гүйлгээ;
 - 8.4.4 Халхавч банк;
 - 8.4.5 Халхавч банктай харилцаа тогтоосон банк;
 - 8.4.6 Халхавч банктай өмнө нь харилцаа тогтоосон байсан бол харилцааг үргэлжлүүлэхийг хориглоно.

8.5 Компани нь дараах тохиолдолд Харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзана. Үүнд:

- 8.5.1 Харилцагч МУТСТ Хөтөлбөрийн 5.3-т заасны дагуу шаардсан мэдээллийг өгөхөөс татгалзвал;
- 8.5.2 Компанийн хийх, хүлээн авах, дамжуулах шилжүүлэг нь шилжүүлэгч, хүлээн авагчийн талаарх тодорхой мэдээллийг бүрэн агуулсан байх ба тодорхой бус тохиолдолд шилжүүлэг хийх, хүлээн авах, дамжуулахаас татгалзана.

8.6 Компани нь үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах үндэслэлийг заавал баримтжуулна.

9. ТУСГАЙЛАН ХЯНАЛТ ТАВИХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЖУРАМ, ҮЙ ОЛНООР ХӨНӨӨХ ЗЭВСЭГ ДЭЛГЭРҮҮЛЭХ БОЛОН ТЕРРОРИЗМТОЙ ТЭМЦЭХ

9.1 Компани нь Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хуулийн 23, 24 дүгээр зүйлийн дагуу НҮБ-ын АЗ-ийн болон дотоодын эрх бүхий байгууллага эсхүл гадаад улсын эрх бүхий байгууллагын хүсэлтийг хянан үзсэний үндсэн дээр террорист эсхүл террорист байгууллага, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй холбоотой гэж тодорхойлогдсон хувь хүн, хуулийн этгээд, тэдгээрийн хяналтад байгаа, нэрийн өмнөөс үйл ажиллагаа явуулж буй, тэдний удирдамжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулж буй хүн, хуулийн этгээдэд данс нээх, гүйлгээ хийх, аливаа үйлчилгээ үзүүлэхийг хориглох ба хориг арга хэмжээг авах үүрэг хүлээнэ. Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхдээ дараах хөрөнгийг царцаана. Үүнд:

- 9.1.1 Тодорхой террорист үйлдэл, үйл ажиллагаагаар хязгаарлахгүй хориг арга хэмжээний болон дотоодын жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдийн өмчлөл буюу хяналтаа тогтоосон бүхий л мөнгөн хуримтлал, бусад хөрөнгө;
- 9.1.2 Хориг арга хэмжээний болон дотоодын жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдээс бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн, дангаараа буюу хамтран, шууд болон шууд бусаар өмчлөл буюу хяналтаа тогтоосон бүхий л мөнгөн хуримтлал, бусад хөрөнгө;
- 9.1.3 Энэ Хөтөлбөрийн 9.1.1, 9.1.2-т заасан хөрөнгөөс бий болсон мөнгөн хуримтлал, бусад хөрөнгө, хориг арга хэмжээний болон дотоодын жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдийн заавраар, тэдгээрийн нэрийн өмнөөс үйл ажиллагаа эрхэлж байгаа хүн, хуулийн этгээдийн мөнгөн хуримтлал буюу бусад хөрөнгө;
- 9.1.4 Нэгдсэн Үндэстний Байгууллагын Аюулгүйн зөвлөлийн тогтоолоор хориг арга хэмжээний жагсаалтад оруулсан бусад хөрөнгө.

9.2 МУТСТ Хөтөлбөрийн 9.1-д заасны дагуу царцаасан хөрөнгийг эзэмшдэг этгээд царцаасан хөрөнгийг зарцуулах, ашиглах зөвшөөрөл авах хүсэлт гаргаж болно.

9.3 Царцаасан хөрөнгөөс шаардлагатай зардал, тодорхой төрлийн төлбөр, үйлчилгээний хураамж, гэнэтийн зайлшгүй зардал зэргийг төлж барагдуулах шаардлагатай талаарх хүсэлтийг Тагнуулын байгууллагад гаргана.

10. КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКНЫ ХАРИЛЦАА ТОГТООХ

10.1 Компани нь гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагатай корреспондент болон түүнтэй ижил төстэй харилцаа тогтоохоос өмнө дараах арга хэмжээг авах шаардлагатай:

- 10.1.1 Уг банк бодитоор оршдог эсэх талаар мэдээлэлтэй болох;
- 10.1.2 Олон нийтэд нээлттэй мэдээллийн эх үүсвэрээс тухайн банк, санхүүгийн байгууллагын нэр хүнд, түүнд хийгддэг хяналт шалгалтын чанарын талаар мэдээлэл цуглуулах, тухайн байгууллагад МУТС-тэй холбоотой хариуцлага тооцож байсан эсэх;
- 10.1.3 Корреспондент харилцаа тогтоох банк, санхүүгийн байгууллагын МУТС-тэй тэмцэх дотоод хяналтыг үнэлэх;

- 10.1.4 Корреспондент харилцаа тогтоохын өмнө удирдлагын зөвшөөрлийг авах;
- 10.1.5 Корреспондент харилцаа тогтоох банк, санхүүгийн байгууллага нь компани дээр байрших дансыг ашиглан шууд гүйлгээ хийх эрхийг өөрийн аль нэг харилцагчдаа зөвшөөрдөг эсэхийг мэдэх, хэрэв тийм бол ХТМ үйл ажиллагаа хийдэг эсэх, гүйлгээнд байнгын хяналт тавидаг эсэх, тухайн харилцагч, гүйлгээтэй холбогдох мэдээллийг гаргаж өгөх боломжтой эсэхийг баталгаажуулах.
- 10.1.6 Компани халхавч банк болон санхүүгийн байгууллагатай корреспондент харилцаа үүсгэхийг хориглоно.

11. ЦАХИМ ТӨЛБӨР ТООЦОО

- 11.1 Компани нь цахим шилжүүлэг хийх үйлчилгээг үзүүлэх тохиолдолд шилжүүлэгч болон хүлээн авагч, дамжин өнгөрөх банк, санхүүгийн байгууллагын мэдээллийг тодорхой байхаар зохицуулна.
- 11.2 Цахим шилжүүлэгт шилжүүлэгчийн бүрэн мэдээлэл хавсаргаагүй тохиолдолд цахим шилжүүлгийг хүлээн авагч байгууллага эсхүл СМА-ын хүсэлтээр ажлын 3 хоногийн дотор гаргаж өгнө.
- 11.3 Компани нь цахим төлбөр тооцоо үзүүлэхийн тулд бизнесийн харилцаа тогтоож буй мэдээлэл технологийн компанид өөрсдийн шаардлагуудыг энэ Хөтөлбөрийн дагуу тодорхойлж, хамтран ажиллана.
- 11.4 Цахим шилжүүлэгтэй холбоотой мэдээллийг энэ Хөтөлбөрийн 9.6-д заасны дагуу 5-аас доошгүй жил хадгална.

12. ХУВИЙН ХЭРЭГ ҮҮСГЭХ, МЭДЭЭЛЛИЙГ ХАДГАЛАХ

- 12.1 Компани нь өөрийн Харилцагч бүрд хувийн хэрэг үүсгэж, харилцагчтай холбоотой мэдээллийг тухай бүрд бүртгэж, баталгаажуулна.
- 12.2 Харилцагчид хувийн хэрэг үүсгэх, холбогдох мэдээллийг бүртгэлжүүлэх ажлыг харилцагчидтай шууд харилцах ажилтан хариуцна.
- 12.3 Эрсдэлийн үнэлгээ болон түүнд ашигласан мэдээллийг баримтжуулан тухай бүр шинэчлэн хадгална.
- 12.4 Харилцагчийн хувийн хэрэг нь дараах баримт, материалаас бүрдэнэ. Үүнд:
 - 12.4.1 ХТМ асуулга;
 - 12.4.2 ХТМ асуулгын дагуу бүрдүүлсэн бүх баримт, материалуудын хуулбар;
 - 12.4.3 Гүйлгээний баримт;
 - 12.4.4 Гүйлгээнд хяналт хийхтэй холбогдсон баримт бичиг;
 - 12.4.5 Бусад холбогдох материал;
 - 12.4.6 Дотоод судалгаа, шинжилгээ;
 - 12.4.7 Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлангийн бөглөсөн хуулбар;
 - 12.4.8 Сэжигтэй гүйлгээний талаар мэдээлсэн баримт бичиг болон дагалдах баримт бичгүүд;
 - 12.4.9 Хяналт шалгалтын жилийн тайлан;
- 12.5 Мөнгө угаахтай холбоотой дагалдах баримт бичгүүд гэдэгт и-мейл, нийтлэлүүд, аудио, видео бичлэгүүд мөн хамаарна.

- 12.6 Компани нь Харилцагчийн хувийг хэрэг болон болон дагалдах баримт бичгийг үйл ажиллагаа болон шүүхэд нотлох баримтын түвшинд ашиглах боломжит байдлаар 5-аас доошгүй жил зайлшгүй хадгална. Харилцагчийг таньж мэдэх ажиллагааны хүрээнд цуглуулсан бичиг баримт, мэдээлэлд орсон өөрчлөлтийг тухай бүр шинэчлэх үүрэгтэй.
- 12.7 Компани нь энэ Хөтөлбөрийн 5.4-т заасны дагуу МУТС эрсдэл өндөр гэж үзсэн Харилцагчдын жагсаалтыг гаргаж, санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэх бүрт түүнийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлж, тусгайлан хяналт тавьж, мэдээллийг шинэчлэн хадгална.
- 12.8 МУТСТ Хөтөлбөрийн 4.2 дагуу олон улсын байгууллага болон үндэсний эрсдэлийн үнэлгээгээр өндөр эрсдэлтэй гэж үнэлэгдсэн жагсаалтыг хөтөлнө. Үүнд:
- 12.8.1 Олон улсын байгууллагаас МУТСТ хяналтын хангалтгүй тогтолцоотой гэж зарлагдсан улсын жагсаалт;
- 12.8.2 Үндэсний эрсдэлийн үнэлгээгээр өндөр эрсдэлтэй гэж үнэлэгдсэн салбарын жагсаалт.
- 12.9 Компани нь сэжигтэй гүйлгээний мэдээллийн сан бүрдүүлж, хянана.

13. САНХҮҮГИЙН МЭДЭЭЛЛИЙН АЛБА БОЛОН ЭРХ БҮХИЙ БУСАД БАЙГУУЛЛАГАД ГҮЙЛГЭЭГ МЭДЭЭЛЭХ, МЭДЭЭЛЛИЙН НУУЦЛАЛ

- 13.1 Компани нь СМА-нд хуульд заасан гүйлгээнүүдийг цаг тухайд нь бүрэн мэдээлж, хамтран ажилланах бөгөөд мэдээллийг илгээхдээ МУТСТ тухай хуулийн 7.3-д заасан Санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэл ирүүлэх журам, маягтын дагуу цахим хэлбэрээр илгээнэ.
- 13.2 Дараах тохиолдолд компани нь СМА-нд мэдээлнэ. Үүнд:
- 13.2.1 Харилцагч 20 сая төгрөг, түүнээс дээш үнийн дүнтэй бэлэн мөнгөний болон гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээний тухай мэдээллийг гүйлгээ хийгдсэнээс хойш ажлын 5 өдрийн дотор батлагдсан маягтын дагуу мэдээлэх;
- 13.2.1.1 Бэлэн мөнгөний гүйлгээ гэдэгт цахим төлбөр тооцоо, онлайн гуйвуулга багтана.
- 13.2.2 Харилцагч нь худал эсхүл хуурамч бичиг баримт, мэдээлэл өгсөн бол сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлэх;
- 13.2.3 Харилцагчийн болон эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийн үнэн бодит байдлыг тулгаж шалгах, харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх боломжгүй эсхүл харилцагч шаардлагатай мэдээллийг гаргаж өгөхөөс татгалзсан тохиолдолд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлэх;
- 13.2.4 Харилцагчийн нэр МУТСТ Хөтөлбөрийн 9.1-д заасан жагсаалт дахь нэртэй тохирсон бол түүний хийх гэж байгаа гүйлгээ, хөрөнгө, дансыг Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хуулийн 24 дүгээр зүйлийн дагуу царцааж, сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар 24 цагийн дотор мэдээлэх;
- 13.3 Компани нь СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлан болон бэлэн мөнгөний тайланг мэдээлэхдээ мэдээллийн нууцлал болон аюулгүй байдлыг бүрэн хангана.
- 13.4 Компани нь төрийн байгууллагаас шаарддаг мэдээллийн чухал элементүүдийг электрон болон цаасан хэлбэрээр нь хадгална.
- 13.5 **Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх**
- 13.5.1 Компани нь хөрөнгө, гүйлгээ, гүйлгээ хийх оролдлогыг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй, эсхүл гэмт хэрэг үйлдэж олсон хөрөнгө, орлоготой холбоотой гэж сэжиглэсэн, эсхүл мэдсэн бол 24 цагийн дотор Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн маягтаар СМА-нд мэдээлнэ. Ингэхдээ дараах арга хэмжээг авна:
- 13.5.1.1 Хөрөнгө, гүйлгээ, гүйлгээ хийх оролдлогын талаарх мэдээллийг Сэжигтэй гүйлгээний тайлан (цаашид “СГТ” гэх)-аар мэдээлэхэд ямар нэгэн хязгаарлалт, үнийн дүн хамаарахгүй.

- 13.5.1.2 СМА-нд мэдээлсэн сэжигтэй гүйлгээтэй холбогдох бусад баримт бичиг болон нэмэлт мэдээллийг СМА-наас шаардсан үед 24 цагийн дотор, цахим хэлбэрээр хүргүүлнэ.
- 13.5.1.3 СМА-нд мэдээлсэн сэжигтэй гүйлгээтэй холбоотой шинэ мэдээллийг тухайн мэдээллийн ач холбогдлоос хамаарч шинээр СГТ бөглөж эсхүл өмнө мэдээлсэн тайлангийн нэмэлт мэдээлэл хэлбэрээр хүргүүлж болно.
- 13.5.1.4 Бэлэн мөнгөний эсхүл Гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээний тайлангаар мэдээлсэн, мэдээлэх гэж байгаа гүйлгээ нь сэжигтэй гүйлгээ байна гэж үзсэн тохиолдолд уг гүйлгээг СГТ-аар тусад нь, давхар мэдээлнэ.
- 13.5.1.5 Компани нь гүйлгээний мэдээллийг СГТ-аар СМА-нд мэдээлсэн талаар уг тайланд нэр дурдагдсан харилцагч болон МУТСТ тухай хуулийн 7.4-т зааснаас бусад этгээдэд мэдэгдэх, дамжуулах, задруулахыг хориглоно.
- 13.5.1.6 СМА болон Компанийн сэжигтэй гүйлгээтэй холбогдох бусад баримт бичиг болон нэмэлт мэдээлэл авах хүсэлт хүргүүлэх, хариу мэдээллийг ирүүлэхдээ мэдээллийг нууц үгээр хамгаалж илгээнэ. Мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах үүднээс нууц үгийг улирал тутамд эсхүл шаардлагатай тухай бүрт тогтмол өөрчилж байна.
- 13.6 Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан болон сэжигтэй гүйлгээний тайланг Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар томилогдсон санхүүгийн ажилтан мэдээлнэ.
- 13.7 Сэжигтэй гүйлгээ болон бэлэн мөнгөний гүйлгээг тайлагнахтай холбоотой бүх баримт бичгүүд нь МАШ НУУЦ байна.
- 13.8 Сэжигтэй гүйлгээтэй холбоотой мэдээллийг Комплаенс хариуцсан ажилтан, түүний шууд удирдлага, болон хуульчаас бусад этгээдэд дамжуулахыг хориглоно.
- 13.9 Сэжигтэй гүйлгээний тайлан, бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайланг факс, цахим хэлбэрээр эсхүл бичгээр нууцлал, аюулгүй байдлыг хангаж СМА-нд дараах байдлаар мэдээлнэ.
- 13.9.1 Сэжигтэй гүйлгээний тайлан, бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайланг цахим хэлбэрээр ирүүлбэл, мэдээллийн төрөл, ангилал, арга хэлбэрийг урьдчилж мэдэгдэх;
- 13.9.2 Сэжигтэй гүйлгээний тайлан, бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайланг бичгээр ирүүлбэл гарын үсгээр баталгаажуулж, тэдгээрийн үнэн зөв, бүрэн байдлыг хариуцах;
- 13.10 Мэдээлэх үүрэг хариуцсан ажилтан нь тодорхой нэг гүйлгээ, харилцагчийн талаар Санхүүгийн мэдээллийн алба болон эрх бүхий байгууллагуудад мэдээлэл өгснийг байгууллагын болон мэргэжлийн нууц задруулсан гэж үзэх үндэслэл болохгүй.
- 13.11 Компани нь МУТСТ тухай хууль, тогтоомжийн дагуу сэжигтэй гүйлгээний тайлан, бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайланд дурдсан мэдээллийг хуулийн байгууллагаар шалгуулах шаардлагатай гэж үзвэл холбогдох хуулийн байгууллагад шилжүүлэх ба СМА-нд нэг хувийг хүргүүлнэ.
- 13.12 **Тайланд тавигдах шаардлага**
- 13.12.1 СГТ-г тухай бүр мэдээлэх, БМГТ болон ГТГТ-г тухайн долоо хоногийн гүйлгээнүүдийг нэгтгэн дараа долоо хоногийн Даваа гарагт /нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр таарсан бол дараагийн ажлын өдөр/ дараах байдлаар мэдээлнэ.
- 13.12.1.1 Компани нь тайлан, мэдээллийг зөвшөөрсөн сүлжээгээр дамжуулан цахим хэлбэрээр СМА-нд мэдээлнэ. Тайланг бэлтгэхдээ дараах шалгуурыг хангана:
- 13.12.1.2 Батлагдсан маягтаар, бүрэн, үнэн зөв, зааврын дагуу бөглөсөн байх;
- 13.12.1.3 Unicode Монгол гарын драйвер ашиглан бэлтгэх;
- 13.12.1.4 Улс орны нэрийг ISO 3166-1, мөнгөн тэмдэгтийг ISO 4217 товчилсон тэмдэгтийн стандартын дагуу бэлтгэх;
- 13.13 Компанийн илгээсэн эсхүл мэдээллийн санд оруулсан тайлан дутуу эсхүл алдаатай байгаа тохиолдолд тухайн тайланг засаж дахин ирүүлэх буюу СМА-ны мэдээллийн санд оруулна. Энэ тохиолдолд СМА-ны fiu@mongolbank.mn хаяг руу тайлан устгуулах хүсэлт илгээнэ. Тайлан устгуулах хүсэлтэд компанийн нэр, тайланг мэдээлсэн огноо, тайлангийн дугаар /хэрэв мэдээллийн санд оруулсан тайлан бол/, тайлангийн нэр, гүйлгээний нийт тоо болон ямар учир шалтгаанаар тайлан устгуулах хүсэлт гаргаж байгаа талаар тодорхой бичсэн байна.

14. ХЭРЭГЖИЛТ, ХЯНАЛТ, ШАЛГАЛТ

- 14.1 ТУЗ-ийн хурал нь МУТСТ Хөтөлбөрийг батлаж, хэрэгжилт хариуцсан буюу МУТСТ Комплаенсын ажилтанг мэргэшил, ажлын туршлагаар нь шалгуур болгон томилно.
- 14.2 Компанийн удирдлага гэдэгт Төлөөлөн удирдах зөвлөл болон Гүйцэтгэх захирал, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Дотоод аудитын хорооны гишүүд багтана. Компанийн удирдлага нь МУТСТ тухай хууль болон Компанийн МУТСТ Хөтөлбөрийн хэрэгжилтийн талаар байнга мэдээлэлтэй байна. Үүнд:
- 14.2.1 Илрүүлсэн бүх сэжигтэй гүйлгээний тухай мэдээлэл болон тэдгээрийн үр дагавар;
 - 14.2.2 Компанийн МУТСТ Хөтөлбөрийг сайжруулахтай холбогдуулан авсан арга хэмжээ, дотоод аудитын шалгалтын тайлан;
 - 14.2.3 Эрх бүхий хяналт шалгалтын байгууллагаас болон СМА-аас хийсэн хяналт шалгалтын үр дүн, өгсөн үүрэг даалгавар, засаж залруулах шаардлагатай арга хэмжээ;
 - 14.2.4 Хяналт шалгалтаар Компаниас өгсөн үүрэг даалгавар, засаж залруулах шаардлагатай арга хэмжээний талаарх мэдээлэл.
- 14.3 Хэрэгжилт буюу комплаенс хариуцсан ажилтан нь улирал бүр Төлөөлөн удирдах зөвлөл эсхүл компанийн Гүйцэтгэх захиралд хэрэгжилтийг тайлагнана.
- 14.4 МУТСТ Комплаенс хариуцсан ажилтан, Дотоод аудит болон Эрсдэлийн удирдлага хариуцсан ажилчид нь Компани, салбар нэгжүүдээс харилцагч, данс, гүйлгээтэй холбогдох бүх баримт бичиг, мэдээллийг гаргуулан авах, нэвтрэх эрхтэй байна.
- 14.5 Мэдээлэл технологийн ажилтан (хариуцсан гуравдагч Компани) нь МУТСТ Хөтөлбөртэй холбоотой мэдээллийн бааз үүсгэх, баазыг сар бүр шинэчлэх, мэдээллийн урсгалыг боловсронгуй болгох програмаар хангаж ажиллана.
- 14.6 МУТСТ Комплаенс хариуцсан ажилтан, Дотоод аудит болон Эрсдэлийн удирдлага хариуцсан ажилчид нь Мэдээлэл технологийн ажилтантай нягт хамтран ажиллана.
- 14.7 МУТСТ Хөтөлбөр болон эрсдэлийн үнэлгээний арга зүй боловсруулах үүргийг Эрсдэлийн удирдлагын газар хүлээх ба Комплаенс болон Дотоод аудит нь зөвлөх үүрэг хүлээнэ.
- 14.8 МУТСТ Комплаенс хариуцсан ажилтан нь тус Хөтөлбөрийн хэрэгжилтийг хангаж ажиллана. Үүнд:
- 14.8.1 МУТСТ Хөтөлбөр, бодлогыг боловсруулан батлуулах, шинэчлэх, засварлах, санал оруулах;
 - 14.8.2 Бодлого, журмуудын хэрэгжилтийг хангуулах;
 - 14.8.3 Холбогдох байгууллагад зориулан тайлан, мэдээ боловсруулах;
 - 14.8.4 Сургалт зохион байгуулах;
 - 14.8.5 Ажилчдад зориулсан гарын авлага, заавар боловсруулах;
 - 14.8.6 Удирдлага болон бусад ажилчдыг шаардлагатай мэдээллээр хангах
- 14.9 Компанийн бүх шатны ажилчид нь МУТСТ Хөтөлбөрийн талаар нэгдсэн ойлголттой, авч хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааны шат дарааллын талаар мэдлэгтэй байна. Үүний тулд хэрэгжилт хариуцсан ажилтан нь дараах ажилчдад зориулан жил бүр сургалт зохион байгуулна:
- 14.9.1 Харилцагчидтай шууд харилцдаг ажилчид;
 - 14.9.2 Нягтлан бодогчид;
 - 14.9.3 Комплаенс, бусад журмын хэрэгжилт хариуцсан ажилчид;
 - 14.9.4 Удирдлага;
 - 14.9.5 Шинэ ажилчдад.

14.10 Хэрэгжилт буюу комплаенс хариуцсан ажилтан нь сургалтын хөтөлбөрийг боловсруулж, сургалтыг баримтжуулна. Сургалтын хөтөлбөр нь дараах зорилготой бөгөөд зохион байгуулалттай байна.

14.10.1 Сургалтын хөтөлбөрийн зорилго нь хууль тогтоомж, холбогдох дүрэм, журмын хэрэгжилтийг хангах, МУТС-тэй тэмцэх шаардлага, түүнийг хэрхэн хангаж ажиллах, комплайнсын үйл ажиллагааны ач холбогдлын тухай ойлголт, мэдлэгийг нийт ажилтан, удирдлагад олгоход оршино.

14.10.2 Хөтөлбөрийн хүрээнд мэргэжлийн холбоо болон шаардлагатай гэж үзсэн төрийн болон хувийн хэвшлийн бусад холбогдох байгууллага, олон нийтийн хэвлэл мэдээллийн хэрэгсэлтэй хамтран ажиллаж болно.

14.10.3 Холбогдох эрх зүйн акт, байгууллагын бодлогын баримт бичиг, дүрэм журам, эрсдэлийн үнэлгээнд өөрчлөлт орсон тохиолдолд сургалтын агуулгыг шинэчилж зохион байгуулна.

14.10.4 Сургалтыг дараах байдлаар зохион байгуулна. Үүнд:

14.10.4.1 Танхимын сургалт хийх

14.10.4.2 Гарын авлага, тараах материал бэлдэх

14.10.4.3 Онлайн сургалт хийх

14.11 Компанийн Дотоод аудит болон Эрсдэлийн удирдлагын газар нь МУТСТ Хөтөлбөрийн бодлого, холбогдох журмын хэрэгжилтийг хянаж, шалгаж ажиллана. Ингэхдээ гүйцэтгэх удирдлагаас хараат бус байна.

14.12 Хяналт шалгалтын үндсэн зорилго нь Компани нь МУТС болон зэвсэг дэлгэрүүлэхтэй тэмцэхтэй холбоотой хууль тогтоомж, эрх бүхий байгууллагуудаас гаргасан дүрэм журам, Компанийн бодлогыг хэрхэн дагаж мөрдөж байгааг шалгахад чиглэгдэнэ.

15. ХАРИУЦЛАГА

15.1 МУТСТ Хөтөлбөрийн журмыг зөрчсөн этгээдэд холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ.

ХАВСРАЛТ 1

ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ АСУУЛГА

Харилцагч нь хувь хүн бол:



ХҮСНЭГТ 1. ХУВЬ ХҮН ХАРИЛЦАГЧААС ЦУГЛУУЛАХ МЭДЭЭЛЭЛ		
1	Харилцагч иргэний хувийн мэдээлэл /Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорттой тулган шалгах/	Ургийн овог
		Эцгийн нэр
		Нэр
		Иргэншил
		Регистрийн дугаар
		Паспортын дугаар
		Оршин суугаа хаяг
		И-мэйл
		Холбоо барих дугаар
2	Ажил эрхлэлтийн байдал, бизнесийн мэдээлэл	Албан байгууллагын нэр
		Албан тушаал
		Байгууллагын бизнесийн чиглэл
		Олон улс дамнасан үйл ажиллагаа эрхэлдэг эсэх
		Байгууллагын үйл ажиллагаа эрхэлдэг улсууд
		Байгууллагын хаяг
		Байгууллагын холбоо барих дугаар, и-мэйл
		И-мэйл
3	Орлогын мэдээлэл	Жилийн орлого
		Орлогын бусад эх үүсвэр
4	Өөр хэн нэг этгээдийг төлөөлж байгаа эсэхийг тодруулах	Хэрэв харилцагч хэн нэгнийг төлөөлж байгаа бол төлөөлүүлэгч этгээдийн мэдээллийг төлөөлүүлэгчийн мэдээллийн талаарх хүснэгтийн дагуу бүртгэж, баталгаажуулна.
5	УТНБЭ эсэх	УТНБЭ бол нарийвчилсан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх

Харилцагч:/...../

Огноо:

ХАВСРАЛТ 2

ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ АСУУЛГА

Харилцагч нь хуулийн этгээд бол:



ХҮСНЭГТ 2. ХУУЛИЙН ЭТГЭЭД ХАРИЛЦАГЧААС ЦУГЛУУЛАХ МЭДЭЭЛЭЛ		
1	Хуулийн этгээдийн ерөнхий мэдээлэл /Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, Санхүү, татварын байгууллагаас олгосон баримт бичиг, Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах баримт бичиг, шийдвэр, компанийн дүрмээр баталгаажуулна/	Байгууллагын нэр
		Улсын бүртгэлийн гэрчилгээний дугаар
		Регистрийн дугаар
		Өмчийн хэлбэр
		Үйл ажиллагааны чиглэл
		Байгууллагын хаяг
		Байгууллагын холбоо барих дугаар
		И-мэйл
2	Хуулийн этгээдийн дэлгэрэнгүй мэдээлэл	Хувьцаа эзэмшлийн бүтэц
		Хувьцаа эзэмшигчдийн мэдээлэл
		Удирдлагын дэлгэрэнгүй мэдээлэл
		Эрх бүхий албан тушаалтны дэлгэрэнгүй мэдээлэл
3	Орлогын мэдээлэл	Байгууллагын жилийн орлого
4	Эцсийн өмчлөгчийн мэдээлэл	Хэрэв эцсийн өмчлөгч нь тухайн хуулийн этгээдэд ямар нэг албан тушаал эрхэлдэггүй бол Хувь хүн ХТМ хүснэгтийн дагуу бүх мэдээллийг авах ба тухайн хуулийн этгээдийн эцсийн өмчлөгч мөн болохыг нотлох баримтын хамт авна. Харилцагч, хувьцаа эзэмшигч болон эцсийн өмчлөгч нь АНУ-ын татвар төлөгч бол FATCA маягтыг бөглүүлнэ;
5	УТНБЭ эсэх	УТНБЭ бол нарийвчилсан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх

Харилцагч:/...../

Огноо:

ХАВСРАЛТ 3

ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ АСУУЛГА



Харилцагч хэн нэгнийг төлөөлж байгаа бол:

ХҮСНЭГТ 3. ТӨЛӨӨЛҮҮЛЭГЧ ХАРИЛЦАГЧААС ЦУГЛУУЛАХ МЭДЭЭЛЭЛ			
1	Төлөөлүүлэгч этгээд нь хувь хүн бол	Хүснэгт 1-ийн дагуу Хувь хүн харилцагчийг таньж мэдэх хүснэгтийн дагуу мэдээллийг гаргуулан авч, баталгаажуулна	
2	Төлөөлүүлэгч этгээд нь хуулийн этгээд бол	Хүснэгт 2-ын дагуу Хуулийн этгээд харилцагчийг таньж мэдэх хүснэгтийн дагуу мэдээллийг гаргуулан авч, баталгаажуулна	
3	Эрх зүйн гэрээг төлөөлж байгаа бол /Харилцагчаас гаргуулан авсан мэдээллийн бодит байдлыг нотлох баримт бичгийн нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбарыг гаргуулан авч үнэн бодит байдлыг нь хянана/	Гэрээний бүх талуудын мэдээллийг хувь хүн бол хувь хүн ХТМ хүснэгтийн дагуу, хуулийн этгээд бол хуулийн этгээд ХТМ хүснэгтийн дагуу авч, баталгаажуулна. Үүнд: 1. Гэрээнд заасан хөрөнгийг захиран зарцуулах эрх бүхий этгээдийн мэдээлэл; 2. Төлөөлөх эрхтэй этгээдийг томилох, чөлөөлөх эрх бүхий этгээдийн мэдээлэл; 3. Хөрөнгийн ашгийг хүртэх эрхтэй этгээдийн мэдээлэл.	
4	Хэрвээ харилцагч нь Траст гэрээгээр бизнесийн харилцаанд орж байгаа бол	Дараах мэдээллийг харилцагчаас гаргуулан авна. Үүнд: 1. Траст гэрээний "Settlor" буюу хөрөнгөө траст гэрээний дагуу бусдад шилжүүлж байгаа этгээд, 2. Траст гэрээгээр хөрөнгийг захиран зарцуулж байгаа этгээд эсхүл хэд хэдэн этгээд /Trustee(s)/, 3. Траст гэрээний ашиг шимийг хүртэгч /beneficiary(s)/ 4. Хэрвээ гэрээний ашиг шимийг хүртэгчийг хамгаалах "protector"-ын байгаа бол мэдээллийг гаргуулан авна. 5. Гэрээний ашиг шимийг хүртэгч нь хуулийн этгээд хэлбэртэй байгаа тохиолдолд уг хуулийн этгээдийн эцсийн өмчлөгчийн мэдээллийг гаргуулан авна	
5	УТНБЭ эсэх	УТНБЭ бол нарийвчилсан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх	

Харилцагч:/...../
Огноо:

ХАВСРАЛТ 4

МУТС ЭРСДЭЛИЙГ ҮНЭЛЭХ АРГАЧЛАЛ



ХАРИЛЦАГЧИЙН МУТС ЭРСДЭЛИЙГ ҮНЭЛЭХ АРГАЧЛАЛ			
Шалгуур үзүүлэлт			Оноо
Харилцагч	Харилцагчийг таньж мэдэх анкетын бүрдүүлбэр	Бүрэн	0
		1-2 материал дутуу	5
		3 материал дутуу	20
		3-с дээш материал дутуу	Данс нээхгүй
	Жилийн орлого	500 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют /	0
		500 саяас 1 тэрбум төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	5
		1-2 тэрбум төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	10
		2- тэрбум төгрөгөөс дээш /түүнтэй тэнцэх валют/	20
	Улс төрд нөлөө бүхий этгээд, тэдгээрийн гэр бүл	Улс төрд ямар нэгэн нөлөөгүй	0
		Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийн гэр бүлийн гишүүн	10
		Улс төрд нөлөө бүхий этгээд	20
	Хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц	Хувьцаат компани	0
		Хаалттай хувьцаат компани /бүх хувьцаа 2-5 хувьцаа эзэмшигчид төвлөрдөг/	5
		Хаалттай хувьцаат компани /бүх хувьцаа 5-аас дээш хувьцаа эзэмшигчид төвлөрдөг/	10
		Компанийн бүх хувьцаа нэг хүнд төвлөрдөг	20
	Эцсийн өмчлөгчийн таньж мэдэх боломж	Эцсийн өмчлөгч нь тодорхой	0
		Эцсийн өмчлөгч нь тодорхой бус	20
	Орлого тодорхойлох боломж	Орлогын эх үүсвэр нь тодорхой	0
		Орлогын эх үүсвэрийн 50-аас дээш хувь нь тодорхой	10
		Орлогын эх үүсвэр нь тодорхой бус	20
	Газар зүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэл	ФАТФ-н жагсаалтад ороогүй улс орнууд	0
		ФАТФ-н мөнгө угаахтай тэмцэх үйл ажиллагаа сайжирч байгаа орнууд	5
		ФАТФ-н мөнгө угаахтай тэмцэх үйл ажиллагаа нь хангалттай биш орнууд	10
		ФАТФ-н мөнгө угаахтай тэмцэх үйл ажиллагаанд хяналт тавьж чадахгүй орнууд	20
	Данс нээлгэж буй хэлбэр	Нүүр тулсан	0
		Шуудангаар /баталгаат шуудан/	10
		Интернэтээр	20
	Террорист хувь хүн, хуулийн этгээд	НҮБ-ын АЗ болон бусад ОУБ, дотоодын эрх бүхий байгууллагын үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй холбоотой гэж тодорхойлогдсон хувь хүн, хуулийн этгээдийн жагсаалтад харилцагчийн нэр байгаа эсэх	Данс нээхгүй/Хориг арга хэмжээ авах
Бүтээг дэхүүн үйлчилгээ	Хувийн, хөрөнгө оруулалтын банкны үйлчилгээ болон олон улсын	Үйлчилгээ аваагүй	0
		Хувийн болон хөрөнгө оруулалтын банкны үйлчилгээ авах	5
		Олон улсын шилжүүлгийн гүйлгээ хийх	10

	шилжүүлгийн үйлчилгээ авах эсэх		
Бүтээг дэхүүн ий суваг	Их хэмжээний интернэт банкны гүйлгээ хийх	20 хүртэлх сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	0
		20-100 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	5
		100 саяас 1 тэрбум төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	10
		1 тэрбум төгрөгөөс дээш /түүнтэй тэнцэх валют/	20
	Их хэмжээний олон улсын шилжүүлгийн гүйлгээ хийх	20 хүртэлх сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	0
		20-100 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	5
		100 саяас 1 тэрбум төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	10
		1 тэрбум төгрөгөөс дээш /түүнтэй тэнцэх валют/	20
	Бэлэн мөнгөний гүйлгээний хэмжээ	20 хүртэлх сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	0
		20-100 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	5
		100 саяас 1 тэрбум төгрөг /түүнтэй тэнцэх валют/	10
		1 тэрбум төгрөгөөс дээш /түүнтэй тэнцэх валют/	20
Бусад	МУБТС-тэй тэмцэх бодлого журамтай эсэх /зөвхөн банк, санхүүгийн чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулдаг бол/	Тийм эсвэл банк, санхүүгийн чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулдаггүй	0
		Үгүй	20
	Сэжигтэй үйлдэл хийх	Харилцагч данс нээлгэх болон гүйлгээ хийхдээ эрх бүхий байгууллагын өндөр албан тушаалтнаар яриулах	10
		Харилцагч байгууллагын дотоод систем, хяналт шалгалт, дотоод журмын талаар хэт сонирхох	10
		Гэмт хэрэгтэй холбоотой гэж сэжиглэх үндэслэл байгаа эсэх	10
		Хар тамхи, цэрэг дайны үйл ажиллагаа, нийтээр устгах зэвсэг болон бусад хуулиар хориглосон үйл ажиллагаатай холбоотой гэж сэжиглэх үндэслэл байгаа эсэх	10

ХАВСРАЛТ 4

МУТС ЭРСДЭЛИЙГ ҮНЭЛЭХ АРГАЧЛАЛ



Гүйлгээнд тусгайлан хяналт тавих:

		Шалгуур үзүүлэлт	Авах арга хэмжээ
Тусгайлан хяналт тавих	Гүйлгээний эрсдэл	24 цагийн дотор хийсэн, хоорондоо холбоо бүхий хэд хэдэн удаагийн гүйлгээний тус бүрийн үнийн дүн бага боловч нийт үнийн дүн нь 20 сая төгрөг /түүнтэй тэнцэх хэмжээний гадаад валют/, түүнээс дээш үнийн дүнтэй эсэх	МУТСТ Хөтөлбөрийн 5.7-ийн дагуу тусгайлан хяналт тавих, шаардлагатай тохиолдолд 5.5 ийн дагуу ХТМ нарийвчилсан үйл ажиллагаа хийх
		Харилцагчийн өмнө хийж байсан гүйлгээний давтамж, төрөл хэмжээ тодорхойгүй шалтгаанаар өөрчлөгдсөн эсэх	
		Харилцагч нь хэд хэдэн дансандаа их хэмжээний мөнгийг хуваан байршуулсан эсэх	
		Харилцагч гаднаас орж ирсэн их хэмжээний гүйлгээг өөр санхүүгийн байгууллага, улс руу шилжүүлсэн эсэх	
		Харилцагчийн орлого нь гүйлгээний хэмжээтэй үл нийцэж буй эсэх	
		Харилцагчийн үйл ажиллагааны чиглэл гүйлгээний давтамжтай үл нийцэх эсэх	
		Харилцагчийн дансанд олон эх үүсвэрээс бага бус дүнтэй орлого хийх эсэх	
		Их хэмжээний гүйлгээ гаднаас орж ирэх эсвэл гадаад руу шилжүүлэх эсэх	
		Харилцагчийн гүйлгээний утга, хүлээн авагчийн мэдээлэл хангалтгүй байх эсэх	
		Хориг жагсаалтад орсон, хангалтгүй гэж тодорхойлогдсон улс орнууд руу мөнгөн шилжүүлэг хийх, хүлээн авах эсэх	
		Зээлдэгч хугацаа хэтэрсэн чанаргүй зээлээ гэнэт төлөх бөгөөд мөнгөний гарал үүслийг үндэслэлгүй тайлбарлах эсэх	

ХАВСРАЛТ 5



БЭЛЭН МӨНГӨНИЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАНГИЙН МАЯГТ				
			1	2
А ХЭСЭГ. Бэлэн мөнгөний гүйлгээ хийж байгаа этгээдийн мэдээлэл	1	Эцгийн нэр		
	2	Өөрийн нэр		
	3	Ургийн овог		
	4	Бусад нэр		
	5	Төрсөн улс		
	6	Харьяалал		
	7	Төрсөн огноо		
	8	Биеийн байцаалтын төрөл		
	9	Биеийн байцаалт дугаар		
	10	Регистрийн дугаар		
	11	Оршин суугаа хаяг		
	12	Утас		
	13	Эрхэлсэн ажил, мэргэжил, үйл ажиллагаа		
	14	Ажлын газрын нэр, хаяг, утас		
Б ХЭСЭГ. Бусдаар төлөөлүүлэ н гүйлгээ хийж байгаа этгээдийн мэдээлэл	15	Хувь хүн/ байгууллагын нэр		
	16	Бусад нэр		
	17	Төрсөн улс		
	18	Харьяалал		
	19	Төрсөн огноо		
	20	Биеийн байцаалтын төрөл (Гэрчилгээний төрөл)		
	21	Биеийн байцаалтын дугаар (Гэрчилгээний дугаар)		
	22	Ажил/ бизнес/ мэргэжил/ үйл ажиллагаа		
	23	Ажлын газрын нэр, хаяг, утас		
В ХЭСЭГ. Гүйлгээ, дансны тухай мэдээлэл	24	Гарсан гүйлгээний т дүн		
	25	Орсон гүйлгээний дүн		
	26	Гүйлгээ хийгдсэн огноо		
	27	Валют		
	28	Дансны дугаар		
	29	Гүйлгээний төрөл:		
	30	Данс эзэмшигчийн бүтэн нэр		
	31	Хаяг		
	32	Утас		
	33	Хүлээн авагч/ Шилжүүлэгчийн нэр		
Г ХЭСЭГ. Гүйлгээнд оролцогч нөгөө талын мэдээлэл	34	Утас		
	35	Хүлээн авагч/ Шилжүүлэгчийн хаяг		
	36	Гүйлгээний утга		
	37	Гүйлгээнд оролцогч нөгөө талын дансны дугаар		
	38	Хүлээн авагч/ Шилжүүлэгчийн банк		
	39	Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн нэр		
Д ХЭСЭГ. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн тадаарх мэдээлэл	40	Хаяг		
	41	Гэрчилгээний дугаар		
	42	Энэхүү тайланг бэлтгэсэн ажилтны овог, нэр		
	43	Албан тушаал		
	44	Тайланг хянасан ажилтны овог, нэр		
	45	Албан тушаал		

	46	Холбоо барих утас			
	47	Э-мэйл хаяг			
	48	Тайланг бэлтгэсэн огноо			

ГАДААД ТӨЛБӨР ТООЦООНЫ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАНГИЙН МАЯГТ					
			1	2	3
А ХЭСЭГ. Гуйвуулагч байгууллага , хувь хүний талаарх мэдээлэл	1	Эцгийн нэр			
	2	Өөрийн нэр/ Байгууллагын нэр			
	3	Ургийн овог			
	4	Харъяалал			
	5	Төрсөн огноо			
	6	Бичиг баримтын төрөл			
	7	Бичиг баримтын дугаар			
	8	Регистрийн дугаар			
	9	Оршин суугаа хаяг			
	10	Холбоо барих утас			
	11	Эрхэлдэг ажил, бизнесийн үйл ажиллагаа эсхүл албан тушаал			
	12	Ажлын газрын нэр, хаяг, утас			
	13	Гүйлгээг өөр хүн /итгэмжлэгдсэн төлөөлөгч/ хийсэн бол түүний Овог нэр			
	14	Бичиг баримтын дугаар			
	15	Эрхэлдэг ажил, бизнесийн үйл ажиллагаа эсхүл албан тушаал			
Б ХЭСЭГ. Хүлээн авагч байгууллага , хувь хүний талаарх мэдээлэл	16	Эцгийн нэр			
	17	Өөрийн нэр/ Байгууллагын нэр			
	18	Ургийн овог			
	19	Харъяалал			
	20	Төрсөн огноо			
	21	Бичиг баримтын төрөл			
	22	Бичиг баримтын дугаар			
	23	Регистрийн дугаар			
	24	Оршин суугаа хаяг			
	25	Холбоо барих утас			
	26	Эрхэлдэг ажил, бизнесийн үйл ажиллагаа эсхүл албан тушаал			
	27	Ажлын газрын нэр, хаяг, утас			
	28	Гүйлгээг өөр хүн /итгэмжлэгдсэн төлөөлөгч/ хийсэн бол түүний Овог нэр			
	29	Бичиг баримтын дугаар			
	30	Эрхэлдэг ажил, бизнесийн үйл ажиллагаа эсхүл албан тушаал			
В ХЭСЭГ. Гүйлгээний талаарх мэдээлэл	31	Гүйлгээ хийгдсэн огноо			
	32	Гарсан гүйлгээний дүн			
	33	Орсон гүйлгээний дүн			
	34	Валютын нэгж			
	35	Гүйлгээний утга / Төлбөрийн зориулалт			
	36	Гүйлгээ хийсэн буюу төлбөр шилжүүлсэн банкны код			
	37	Гүйлгээ хийсэн буюу төлбөр шилжүүлсэн банкны нэр			
	38	Гүйлгээ хийсэн буюу төлбөр шилжүүлсэн банкны хаяг			
	39	Гүйлгээ хийгдсэн дансны дугаар			
	40	Гүйлгээг хүлээн авсан банкны код			
	41	Гүйлгээг хүлээн авсан банкны нэр			
	42	Гүйлгээг хүлээн авсан банкны хаяг			
	43	Гүйлгээг хүлээн авсан банкны дансны дугаар			
	44	Төлбөр гүйцэтгэгчийн корреспондент банкны нэр			



Г ХЭСЭГ Гүйлгээтэй холбоотой нэмэлт мэдээлэл	45	Төлбөр гүйцэтгэгчийн корреспондент банкны оршин байгаа хот, улс			
	46	Хүлээн авагчийн корреспондент банкны нэр			
	47	Хүлээн авагчийн корреспондент банкны оршин байгаа хот, улс			
	48	Шилжүүлэгчээс хүлээн авагчид дамжуулсан мэдээлэл			
Д ХЭСЭГ Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн талаарх мэдээлэл	49	Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн нэр			
	50	Хаяг			
	51	Гэрчилгээний дугаар			
	52	Энэхүү тайланг бэлтгэсэн ажилтны овог, нэр			
	53	Албан тушаал			
	54	Тайланг хянасан ажилтны овог, нэр			
	55	Албан тушаал			
	56	Холбоо барих утас			
	57	Э-мэйл хаяг			
	58	Тайланг бэлтгэсэн огноо			

СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАНГИЙН МАЯГТ					
			1	2	3
А ХЭСЭГ Сэжигтэ й гүйлгээг хийж байгаа этгээди йн талаарх мэдээлэ л	1	Эцгийн нэр			
	2	Хувь хүн/ байгууллагын нэр			
	3	Ургийн овог			
	4	Бусад нэр			
	5	Төрсөн улс			
	6	Харьяалал			
	7	Төрсөн огноо			
	8	Хүйс			
	9	Биеийн байцаалтын төрөл (Гэрчилгээний төрөл)			
	10	Биеийн байцаалтын дугаар (Гэрчилгээний дугаар)			
	11	Регистрийн дугаар			
	12	Оршин суугаа хаяг			
	13	Утас			
	14	Эрхэлсэн ажил, мэргэжил, үйл ажиллагаа			
	15	Ажлын газрын нэр, хаяг, утас			
Б ХЭСЭГ Сэжигтэ й гүйлгээ болон түүнд оролц ж байгаа дансны талаарх мэдээлэ л	16	Гүйлгээний нийт дүн			
	17	Гүйлгээ хийгдсэн огноо			
	18	Валют			
	19	Дансны дугаар			
	20	Гүйлгээний утга			
	21	Данс эзэмшигчийн бүтэн нэр			
	22	Энэ гүйлгээнд оролцсон бусад банкны нэр, хаяг			
	23	Энэ гүйлгээнд оролцсон бусад дансны дугаар			
	24	Бусад банкин дахь данс эзэмшигчийн бүтэн нэр			
В ХЭСЭГ Сэжиглэ х	25	Сэжиглэх үндэслэл			
	26	Тайлбар			

Үндэслэл					
Т	27	Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн нэр			
ХЭСЭГ	28	Хаяг			
Мэдээлэх	29	Гэрчилгээний дугаар			
х	30	Энэхүү тайланг бэлтгэсэн ажилтны овог, нэр			
үүрэгтэй	31	Албан тушаал			
й	32	Тайланг хянасан ажилтны овог, нэр			
этгээдийн	33	Албан тушаал			
талаарх	34	Холбоо барих утас			
мэдээлэл	35	Э-мэйл хаяг			
л	36	Тайланг бэлтгэсэн огноо			

ХАВСРАЛТ 6

ГАЗАР ЗҮЙН БАЙРШИЛ, БҮС НУТГИЙН ЭРСДЭЛ БҮХИЙ УЛС ОРНУУДЫН ЖАГСААЛТ



Шинэчилсэн огноо:

	ФАТФ саарал жагсаалт	ФАТФ хар жагсаалт	НҮБ-ээс хориг арга хэмжээ авсан улс	Олон улсын итгэмжлэгдсэн, найдвартай эх сурвалжаас хээл хахууль, гэмт хэрэг, МУТС үйл ажиллагааны үзүүлэлт өндөртэй гэж тодорхойлсон улс
1	Албани	Хойд Солонгос	Ирак	Базел засаглал МУТС эрсдэлийн үнэлгээ
2	Бахамас	Иран	Судан	Бусад улсуудын эрсдэлийн үнэлгээ
3	Барбадос		Лебанон	
4	Ботсвани		Ливи	
5	Камбож		Гвиней-Биссау	
6	Гана		Йемен	
7	Исланд		Сири	
8	Ямайка		Иран	
9	Мауритус		Хойд Солонгос	
10	Монгол		Сомали	
11	Мьянмар		Мали	
12	Никарагуа			
13	Пакистан			
14	Панама			
15	Сири			
16	Уганда			
17	Йемен			
18	Зимбабви			