



Улс орны МУТСТ тогтолцоо, хууль эрх зүйн орчноос гадна мэдээлэх үүрэгтэй этгээд нь мөнгө угаахтай тэмцэх бодлого, хөтөлбөрийг байгууллага дотроо боловруулж, даган мөрдөж, хэвшүүлнэ.

МУТСТ зохистой комплаенсын хөтөлбөр нь мэдээлэх үүрэгтэй этгээд буюу комплаенсийн ажилтнаар дамжуулан МУТС гэмт хэргүүдээс урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэхэд онцгой нөлөөтэй. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээд болон удирдлагууд тухайн байгууллагын эрсдэлийн төрлүүд, тэдгээрт өртөмтгий байдал зэрэгт үндэслэн үүсэж болзошгүй эрсдэлийг хянах, удирдах зорилгоор тохиромжтой бодлого, дотоод журмыг боловсруулна.

Өөрөөр хэлбэл, мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн өндөр эрсдэлтэй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, харилцагч, газар зүйн бүсэд чиглэгдсэн сэжигтэй гүйлгээг илрүүлэх мониторингийн систем нь мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн эрсдэлийн үнэлгээний дагуу хийгдсэн байна.

Тухайн байгууллагын МУТС гэмт хэрэгт өртөх магадлал өндөр бол үүнтэйгээ уялдуулсан, илүү нарийвчлалтай МУТСТ комплаенсыг хөтөлбөрийг боловсруулах нь зүйтэй. Байгууллага бүрийн комплаенсын хөтөлбөр нь өөрсдийн үйл ажиллагаа, эрсдэлийн төвшнөөс хамаараад харилцан адилгүй байна.

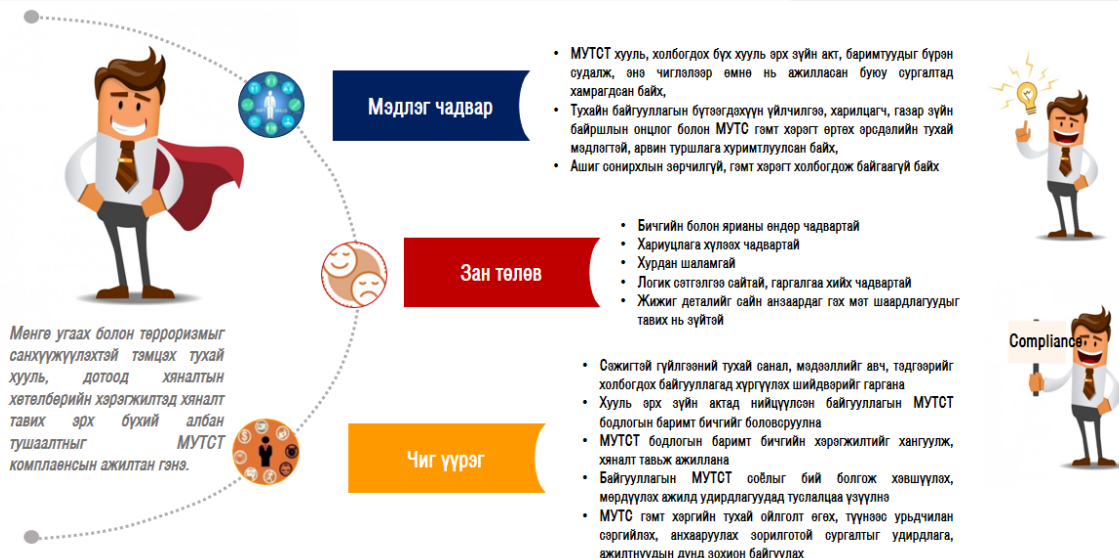


МУТСТ тухай хуульд дотоод хяналтын хөтөлбөрт дараахийг тусгана гэж заасан байдаг:

14 дүгээр зүйл. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн дотоод хяналт

14.4. Дотоод хяналтын хөтөлбөрт дараах асуудлыг тусгана:

- ✓ Харилцагч, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх үйл ажиллагаанд мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийг үнэлэх аргачлал;
- ✓ Өндөр эрсдэлтэй харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг **нарийвчлан** хүргүүлэх журам;
- ✓ Шинэ технологи болон өндөр эрсдэлтэй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэрийн эрсдэлийг бууруулахад чиглэсэн арга хэмжээний зохицуулалт;
- ✓ Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа ба нарийвчилсан үйл ажиллагааны журам;
- ✓ Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлэхэд дагаж мөрдөх зохицуулалт;
- ✓ НҮБ-ын Аюулгүйн зөвлөл, төрийн болон олон улсын холбогдох байгууллагаас гаргасан хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх зохицуулалт;
- ✓ Тусгайлсан хяналт тавих үйл ажиллагааны журам;
- ✓ Корреспондент банкны харилцаа тогтоох журам;
- ✓ Мөнгөн гуйвуулга, цахим төлбөр тооцоог гүйцэтгэхэд баримтлах журам;
- ✓ Сэжигтэй гүйлгээг илрүүлэх, мэдээллийн нууцлалыг хадгалах, Санхүүгийн мэдээллийн алба болон эрх бүхий бусад байгууллагад мэдээлэл өгөх, баримт бичиг шилжүүлэх, хадгалах журам;
- ✓ Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, дотоод хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих эрх бүхий албан тушаалтныг томилох, чөлөөлөх журам, түүний эрх, үүрэг;
- ✓ Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, холбогдох бусад журмын хэрэгжилтийг хангахад чиглэсэн дотоод сургалтын хөтөлбөр;
- ✓ Хуульд нийцүүлэн гаргасан захиргааны хэм хэмжээний актад заасан бусад нөхцөл, шаардлагад нийцүүлнэ.



МУТСТ комплаенсын хөтөлбөрийн тухай

Мэдээлэх үүрэгтэй этгээд гэж хэн бэ?





4.1.9.нотариатч, хуульч, эсвэл нягтлан бодох бүртгэлийн болон санхүүгийн менежментийн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэгч нь харилцагчийн нэрийн өмнөөс дараах ажиллагааг хийсэн бол:

4.1.9.а.үл хөдлөх хөрөнгө худалдах, худалдан авах;

4.1.9.б.харилцагчийн хөрөнгийг удирдах;

4.1.9.в.банкны, хадгаламжийн, үнэт цаасны дансыг удирдах;

4.1.9.г.компанийг үүсгэн байгуулах, түүний үйл ажиллагааг явуулах, удирдахад зориулан хөрөнгө татах, бүрдүүлэхийг зохион байгуулах;

4.1.9.д.хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах, түүний үйл ажиллагааг явуулах, удирдах, юмуу хэлцлийн үндсэн дээр аливаа тодорхой үйл ажиллагаа явуулах, удирдах, аж ахуйн нэгжийг худалдах, худалдан авах.





5.1. Дараах тохиолдолд энэ хуулийн 4.1-д заасан этгээд харилцагчийг албан ёсны эх сурвалж, баримт бичиг, мэдээ, мэдээллийн эх үүсвэр ашиглан таньж мэдэх үүрэгтэй:

5.1.1. санхүүгийн харилцаа үүсгэхийн өмнө

5.1.2. дансгүй юмуу 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. харилцагчийн талаар өмнө авсан мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд эргэлзсэн тохиолдолд

Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн чиг үүрэг



Харилцагчийг таньж мэдэх



Харилцагч, МУТСТ хуульд заасан мэдээллийг өгөхөөс татгалзвал үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах /баримт бичиг, холбогдох мэдээлэл шаардах/



Харилцагчийн гүйлгээнд тусгайлсан хяналт тавих



20 сая төгрөг, түүнээс дээш үнийн дүнтэй бэлэн мөнгө, гадаад төлбөр тооцооны тухай мэдээллийг гүйлгээний тухай мэдээллийг ажлын 5 хоногт багтааж санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэх



Хөрөнгө, гүйлгээ, гүйлгээ хийх оролдлогыг МУТС гэмт хэрэгтэй холбоотой гэж сэжиглэсэн, мэдсэн бол СМА-нд 24 цагийн дотор мэдээлнэ

Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн чиг үүрэг



Баримт материалыг хадгалах



Батлагдсан журмын дагуу тодорхой гүйлгээ, түүнд оролцогч талуудын тухай мэдээллийг эрх бүхий хууль сахиулах болон терроризмтэй тэмцэх чиг үүрэг бүхий байгууллагад гаргаж өгнө.



Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын хөтөлбөр баталж, мөрдүүлэх



Харилцагчийн гүйлгээний талаарх мэдээллийг бусдад өгөх, дамжуулахгүй байх, мэдээллийн нууцлалыг хадгалах



Хуульд заасан бусад



МУТСТ тухай хуулийн 23 дугаар зүйл:

23.2.хуульд нийцүүлэн гаргасан захиргааны хэм хэмжээний актыг зөрчсөн буюу зөрчиж болзошгүй нь хяналт шалгалтаар тогтоогдсон, тусгай зөвшөөрлийн шаардлагыг хангаагүй нь гэмт хэрэг, зөрчлийн шинжгүй бол энэ хуулийн 19.1-д зааснаар тухайн байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан үүссэн нөхцөл байдал, дутагдлыг харгалзан дараах арга хэмжээг авна:

23.2.1.дутагдлыг арилгах талаар **албан шаардлага** тавьж, **сануулга өгөх, хугацаатай үүрэг, даалгавар өгөх;**

23.2.2.энэ хуулийн 4.1-д заасан этгээдийн **зохион байгуулалт, үйл ажиллагаа, эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтыг сайжруулж, бэхжүүлэх арга хэмжээ авахыг** даалгах;



МУТСТ тухай хуулийн 23 дугаар зүйл:

23.2.3.энэ хуулийн 4.1-д заасан этгээдийн үйл ажиллагаа явуулах зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хэсэгчлэн болон бүхэлд нь хязгаарлах, зогсоох, түдгэлзүүлэх, үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгох санал гаргах;

23.2.4.энэ хуулийн 4.1-д заасан этгээдийн эрх бүхий албан тушаалтныг албан тушаалаас чөлөөлөх, түдгэлзүүлэх, өөрчлөхийг үүрэг болгох.

23.3.Эрх бүхий албан тушаалтнаас энэ хуулийн 23.2-т заасны дагуу өгсөн хугацаатай үүрэг, даалгавар, сануулга, шаардлагыг биелүүлээгүй бол **Зөрчлийн тухай хуульд** заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.