**НЯГТЛАН БОДОГЧ НАРААС АВАХ АСУУЛГА**

**A. Ерөнхий мэдээлэл**

1. Хэрэв та бие дааж үйл ажиллагаа явуулдаг бол : Таны нэр болон хаяг:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Хэрэв та бизнесийн түнш, захиргааны ажилтан эсвэл ажилтан бол: Байгууллагын хууль ёсны нэр:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Төв оффисын хаяг:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Хуулийн этгээдийн төрөл (Зөвхөн нэгийг сонгох): Нөхөрлөл, Хязгаарлагдмал хариуцлагатай нөхөрлөл (ХХН), Компани, (Хэрэв өөр бол бичнэ үү)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Төв оффис байрлаж буй барилгын зориулалт: Бизнесийн/Жижиглэн худалдаа, Орон сууцны, эсвэл (бусад бол бичнэ үү)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Асуулгыг бөглөж буй хүний нэр болон албан тушаал:

Холбоо барих мэдээлэл:

Ажлын утас:

Ажлын факс:

И-мэйл:

1. Та эсвэл танай байгууллага Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд хамаарах үйл ажиллагаатай[[1]](#footnote-1) холбоотой гүйлгээ хийдэг үү (эсвэл хийхэд бэлэн үү)? Та (хувиараа үйл ажиллагаа явуулдаг) эсвэл танай байгууллага (та бизнесийн түнш, захиргааны ажилтан эсвэл ажилтаны хувьд) бусад этгээд, иргэний өмнөөс МУТСТ тухай хуульд заасан үйл ажиллагаанд оролцож байсан уу (эсхүл оролцох үүрэг даалгавар авч байсан уу)?

**Хэрэв Та A1 асуултанд “үгүй” гэж хариулсан бол -** Дээрх үйл ажиллагаа Танд хамаарахгүй бөгөөд ЗӨВХӨН ЭХНИЙ ХУУДСЫГ БӨГЛӨӨД МОНГОЛЫН МЭРГЭШСЭН НЯГТЛАН БОДОГЧДЫН ИНСТИТУТЭД ХҮРГҮҮЛНЭ ҮҮ.

**Хэрэв Та "тийм" гэж хариулсан бол** ямар үйл ажиллагаанд, ямар нөхцөлтэйгээр оролцсон тухайгаа бичнэ үү.

**Та хувиараа үйл ажиллагаа эрхэлдэг бол** шууд A9 асуулт руу очно уу. Эс бөгөөс A2 асуултаас эхлэн бөглөнө үү.

1. Танай байгууллага өөр байршилд үйл ажиллагаа явуулдаг уу?
2. Хэрэв асуулт A2-т “тийм” гэж хариулсан бол байршлын нэр, хаягийг тодорхойлно уу. Шаардлагатай бол мэдээллийг тусдаа хуудсанд гаргаж “A3 асуултын хариу” хэмээн тодотгоно уу.
3. Танай байгууллага нь МУТСТ хуулийг дагаж мөрдөх үүрэгтэй этгээдийн салбар нэгж мөн үү?
4. Танай байгууллага МУТСТ хуулийг дагаж мөрдөх үүрэгтэй салбар нэгжийг эзэмшдэг үү? Хэрэв тийм бол салбар нэгжүүдийн нэр, хаягийг тодорхойлно уу? Шаардлагатай бол мэдээллийг тусдаа хуудсанд гаргаж “A5 асуултын хариу” хэмээн тодотгоно уу.
5. Танай байгууллага гадаадад оффистой юу?
6. Хэрэв A6-д “тийм” гэж хариулсан бол аль аль улсад гэдгийг тодорхойлно уу? Шаардлагатай бол жагсаалтыг тусдаа хуудсанд гаргаж “A7 асуултын хариу” хэмээн тодотгоно уу.
7. Танай байгууллагад нягтлан бодогчдын мэргэжлийн холбоодод бүртгэлтэй гишүүд байдаг бол тэдгээрийн тоо, харъяалагдах холбоог бичнэ үү.
8. Таны эсвэл танай байгууллагын гол харилцагч банкны нэр болон хаягийг бичнэ үү.
9. Та эсвэл танай байгууллага хоёрдогч банктай харилцагч бол нэр болон хаягийг бичнэ үү.
10. Та эсвэл танай байгууллага ямар ямар төрлийн бизнес эрхэлдэг вэ? Тухайн төрлийн бизнес жилийн нийт орлогын хэдэн хувийг бүрдүүлдэг вэ? Үл хөдлөх хөрөнгө худалдан авах болон борлуулах\_\_\_\_\_\_%; Хувьцаа эзэмшихтэй холбоотой үйл ажиллагааг зохицуулах\_\_\_\_\_\_%; Хуулийн этгээд эсхүл эрх зүйн бусад зохицуулалт бүхий хуулийн этгээдийг үүсгэх\_\_\_\_\_\_%; Бусад (тодорхойлно уу) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.
11. Таны эсвэл танай байгууллагын жилийн орлого хэдэн төгрөг вэ? (A11-д тодорхойлсон үйл ажиллагаатай холбоотойгоор)
12. Та харилцагчдаа төлөөлж хөрөнгийг нь удирддаг, харилцагчдынхаа хүсэлтээр тухайн хуулийн этгээдийн захирлын, эсвэл нарийн бичгийн албыг хашдаг бол тийм хэдэн харилцагчидтай вэ?

**B. Комплаенсийн ажилтан**

Комплаенсийн ажилтан

1. Комплаенсийн ажилтны нэр, албан тушаал:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Утас: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

И-мэйл хаяг: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Энэ асуулгыг бөглөсөн хүний мэдээлэл

1. Энэ асуулгыг бөглөсөн хүний нэр, албан тушаал (Комплаенсийн ажилтан асуулгыг бөглөөгүй тохиолдолд)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
Утас: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

И-мэйл хаяг:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**C. Удирдлага болон засаглал**

1. Та байгууллагынхаа удирдлагын бүтцийг тодорхойлно уу. Байгууллагын бүтцийн бүдүүвчийг (шаардлагатай бол бусад нэмэлт мэдээллийг мөн) хавсралтаар ирүүлнэ үү. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Танай байгууллагын эцсийн өмчлөгч хэн бэ?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Өмчлөгч нь:

a) Монгол Улсын харъяат иргэн мөн үү? \_\_\_\_\_\_\_\_\_

б) Монгол Улсын харъяат бус иргэн мөн үү? \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Үйл ажиллагаагаа Монгол Улсад хэзээнээс явуулж эхэлсэн бэ?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Танай байгууллага ямар хүрээнд үйл ажиллагаа явуулдаг вэ?

а) Хөдөө орон нутгийн хэмжээнд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

б) Үндэсний хэмжээнд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в) Олон улсын хэмжээнд \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Танай байгууллагыг гадаадын хуулийн этгээд хянадаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Танайх үйлчилгээгээ интернетээр сурталчилан санал болгодог уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**D. Хуулийн этгээдийн бүтэц ба хэмжээ**

1. Нийт ажилтны тоо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Танайх салбар нэгж, эсвэл охин компанитай юу?

Монголд?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Хилийн чанадад?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Хэрэв тийм гэж хариулсан бол аль улсад?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| **E. Харилцагч, үйлчлүүлэгчдийн мэдээлэл**  |
|  |

1. Жилд ойролцоогоор хэдэн хүнд үйлчилдэг вэ?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Танай зарим үйлчлүүлэгч нар:

E.2.1 МУТСТ өндөр эрсдэлтэй орны оршин суугч мөн үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.2 Гадаадад оршин суудаг Монголчууд мөн үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.3 Бусад гадаад улс орнуудын харъяат бус байдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.4 Монгол улсын иргэд байдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.6 Улс төрд нөлөө бүхий этгээд байдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.7 Хувь хүн, хуулийн этгээдийг төлөөлж буй иргэд байдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

E.2.8 Хуулийн этгээд байдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилд ойролцоогоор хэдэн ийм үйлчлүүлэгчид үйлчилгээ үзүүлдэг вэ? \_\_\_\_\_\_

**F. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ**

1. Танай харилцагчид бэлэн мөнгөөр төлбөр тооцоо хийх боломжтой юу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Харилцагчдын төлбөр тооцоог ямар хэлбэрээр хийдэг вэ?

2.1 Бэлэн мөнгөөр

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тийм бол хэдэн төгрөг хүртэл? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.2 Цахим шилжүүлгээр

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.3 Чекээр

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Сүүлийн 12 сард бэлнээр хүлээж авсан 20 сая болон түүнээс дээш үнийн дүнтэй гүйлгээг хэдэн удаа хийсэн бэ?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**G. Хүргэх арга хэлбэр**

1. Танайх харилцагчтайгаа уулзахгүйгээр гүйлгээг нь хийдэг үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ийм гүйлгээг жилд ойролцоогоор хэдийг гүйцэтгэдэг вэ? \_\_\_\_\_\_\_\_

**H. Комплаенсийн ажилтан**

1. Танайх комплаенсийн ажилтантай юу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Комплаенсийн ажилтан удирдлагын бүрэлдэхүүнд ордог уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**I. Дотоод хяналтын хөтөлбөр**

**I.1** Танай байгууллага МУТСТ хууль, Урьдчилан сэргийлэх журам, болон Терроризмтой тэмцэх журамд нийцүүлэн дотоод бодлого, процедураа боловсруулж, хэрэгжүүлсэн үү? (Жишээ нь: Харилцагчийг таньж мэдэх, мэдээллийг хадгалах, сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх гэх мэт)

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Зарим талаар \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**I.2** Хэрвээ Тийм бол бодлого, процедураа бичгээр баримтжуулсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**J. Эрсдэлийн үнэлгээ**

1. Танай байгууллага МУТС эрсдэлээ тодорхойлж, үнэлж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Эрсдэлийг бууруулах стратеги хэрэгжүүлж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Зарим талаар \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Эрсдэлийн мониторингийн давтамжийг тодорхойлно уу?

a) Сар бүр \_\_\_\_\_\_\_

б) Улирал бүр \_\_\_\_\_\_\_

в) Улиралаас их хугацаанд \_\_\_\_\_\_\_

**K. Дотоод аудит**

1. Танай байгууллага МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөртөө аудит хийж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Тийм бол, дотоод аудитыг хэн хийсэн бэ?

a) Өөрсдөө \_\_\_\_\_\_\_

б) Дотоодын аудитын нэгж \_\_\_\_\_\_\_

в) Хөндлөнгийн аудит \_\_\_\_\_\_\_

1. Хэрэв тийм бол, МУТСТ аудитын давтамжийг тодорхойлно уу?

 a) Жил бүр \_\_\_\_\_\_\_

 б) 2 жилд 1 удаа \_\_\_\_\_\_\_

 в) 3 ба түүнээс дээш жилд 1 удаа \_\_\_\_\_\_\_

**L. Ажилтнуудад тавих хяналт, сургалт**

1. Та ажилтнууддаа зориулж МУТСТ эрсдэл, үүргийн талаар сургалт зохион байгуулсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Тийм бол, сургалтын давтамжийг тодорхойлно уу?

 a) Жилд 1 ба түүнээс дээш удаа \_\_\_\_\_
 б) Ажилтныг авах үед \_\_\_\_\_
 в) Жилд 1-ээс ихгүй \_\_\_\_\_
 г) Сургалт хийдэггүй \_\_\_\_\_

1. Хэрэв тийм бол, хэн сургалтанд хамрагддаг вэ?

 а) Удирдлагыг оролцуулаад бүх ажилтан \_\_\_\_\_\_
 б) Зөвхөн харилцагчидтай харилцдаг ажилтнууд \_\_\_\_\_\_
 в) Зөвхөн өмчлөгчид болон менежерүүд \_\_\_\_\_\_
 г) Сургалт хийдэггүй \_\_\_\_\_\_

1. Ажилтнуудын мэргэшил, ур чадвар зохих түвшинд байгаа эсэхийг магадладаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**M. Харилцагчийг таньж мэдэх**

1. 20 сая төгрөг буюу түүнээс дээш дүнтэй гүйлгээ хийж буй харилцагчаас биеийн байцаалт шаардаж шалгадаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Та гүйлгээ хийх үед харилцагчийн мэдээллийг шинэчилдэг үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**N. Шинэ технологи**

1. Шинэ технологитой холбоотой эрсдэлийн үнэлгээг Та гүйцэтгэсэн үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**O. Нарийвчилсан хяналт**

1. Өндөр эрсдэлтэй нөхцөл байдал эсхүл харилцагчдад нарийвчилсан хяналт тавьдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Улс төрд нөлөө бүхий этгээдэд нарийвчилсан хяналт тавьдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Өндөр эрсдэлтэй орны харилцагчдад нарийвчилсан хяналт тавьдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**P. Мэдээллийг хадгалах**

1. Танай байгууллага гүйлгээ, бизнесийн харилцаа болон сэжигтэй гүйлгээний мэдээллийг хадгалдаг уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Q. Тайлагнал болон мониторинг**

1. Та Санхүүгийн мэдээллийн албанд Сэжигтэй гүйлгээний тайлан хүргүүлж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тийм бол хэдийг? \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Та Санхүүгийн мэдээллийн албанд Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан хүргүүлж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тийм бол хэдийг? \_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Нэгдсэн үндэстний байгууллагын журамтай холбоотойгоор Санхүүгийн мэдээллийн албанд тайлан хүргүүлж байсан уу?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тийм бол хэдийг? \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**R. Комплаенсийн мэдээлэл**

1. Та МУТСТ шаардлагыг биелүүлдэг үү?

a) Үгүй \_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) Зарим талаар \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в) Тийм \_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОЙЛГОЛТ БОЛОН НЭР ТОМЪЁОНЫ ТАЙЛБАР

**ФАТФ**: Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаатай тэмцэх, тэдгээрээс урьдчилан сэргийлэх олон улсын бодлогыг тодорхойлдог Олон улсын санхүүгийн арга хэмжээ авах байгууллага

**Эцсийн өмчлөгч:**

* харилцагч нь хуулийн этгээд бол тухайн хуулийн этгээдийн хөрөнгийн дийлэнх хэсгийг дангаараа, эсхүл бусадтай хамтран өмчилж байгаа, эсхүл тухайн хуулийн этгээдийн үйл ажиллагааг удирдан чиглүүлж, эсхүл өөрийн үйлдлийг бусдаар төлөөлүүлэн хийлгэж байгаа, эсхүл хуулийн этгээдийг болон уг хуулийн этгээдээс хийх аливаа хэлцэл, түүнийг хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг удирдах замаар тухайн хуулийн этгээдийг өмчилж үр шим, ашиг орлогыг хүртэж байгаа хүнийг;
* харилцагч нь хувь хүн бол тухайн хүний үйлдэл, үйл ажиллагааг удирдан чиглүүлж, эсхүл тухайн хүнээр өөрийн үйлдлийг төлөөлүүлэн хийлгэж үр шим, ашиг орлогыг хүртэж байгаа хүнийг;
* хөрөнгийг удирдах хэлцлийн хувьд тухайн хөрөнгө итгэмжлэн удирдах хэлцлийн үндсэн дээр үр шим, ашиг орлогыг хүртэж байгаа хүнийг тус тус хэлнэ.

**МУТСТ:** Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх

**СМА:** Санхүүгийн мэдээллийн алба

**Комплаенс:** байгууллагын үйл ажиллагааг хууль тогтоомж, олон улсын стандарт шаардлагад нийцүүлэх замаар байгууллагыг нэр хүнд, хууль, эрх зүй, санхүүгийн алдагдалд орох эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, улмаар тогтвортой хөгжилд дэмжлэг үзүүлэх чухал механизмын нэг юм.

**Комплаенсийн ажилтан:** байгууллагын үйл ажиллагааг хууль тогтоомж, олон улсын стандарт шаардлагад нийцүүлэх замаар байгууллагыг нэр хүнд, хууль, эрх зүй, санхүүгийн алдагдалд орох эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх үүрэгтэй ажилтан юм.

**Өндөр эрсдэлтэй орон:** ФАТФ-аас өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлсон улс орнууд багтана. Тухайлбал: 2018 оны 10 дугаар сарын 19-ний өдрийн байдлаар БНАСАУ болон Иран улс Хар жагсаалтад; Бахам, Ботсван, Этоп, Гана, Пакистан, Серб, Шри-Ланк, Сир, Тринидад ба Тобаго, Тунис, Иемен улсууд өндөр эрсдэлтэй буюу МУТСТ тогтолцоо нь стратегийн доголдолтой улс гэж тодорхойлогдсон байна.

**Улс төрд нөлөө бүхий этгээд:** Нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 20.2-т заасан этгээд, эсхүл гадаад улсын түүнтэй адилтгах албан тушаалтан, олон улсын байгууллагын албан тушаалтныг хэлнэ.

**Нарийвчилсан хяналт тавих:** тухайн этгээдтэй харилцах бизнесийн харилцааны явцад онцгой болон сэжигтэй байдал бий болсон бол харилцагчийн үйлдлийг ойлгох зорилгоор нэмэлт арга хэмжээ авах, харилцагчаас нэмэлт мэдээлэл гаргуулж авах юм.

**Нэгдсэн үндэстний байгууллагын журам:** Терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх НҮБ-ийн Аюулгүйн зөвлөлөөс гаргасан тогтоолыг хэрэгжүүлэх зорилготой баримт бичиг юм.

1. 1 Харилцагчийн нэрийн өмнөөс дараах ажиллагааг хийсэн бол:

	* үл хөдлөх хөрөнгө худалдах, худалдан авах;
	* харилцагчийн хөрөнгийг удирдах;
	* банкны, хадгаламжийн, үнэт цаасны дансыг удирдах;
	* компанийг үүсгэн байгуулах, түүний үйл ажиллагааг явуулах, удирдахад зориулан хөрөнгө татах, бүрдүүлэхийг зохион байгуулах;
	* хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах, түүний үйл ажиллагааг явуулах, удирдах, эсхүл хэлцлийн үндсэн дээр аливаа тодорхой үйл ажиллагаа явуулах, удирдах, эсхүл аж ахуйн нэгжийг худалдах, худалдан авах. [↑](#footnote-ref-1)