

**“СЭНД ЭМ ЭН ББСБ” ХХК  
(SENDMN)**

**МӨНГӨ УГААХ БОЛОН  
ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХЭЭС  
УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ  
ГАРЫН АВЛАГА**

(ажилчид, түншүүд болон харилцагчдад зориулав)

Тайлагналд тавигдах шаардлага

Бүртгэл хөтлөлт

Ажилтны сургалт

Терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх

Дотоодын зохицуулалтыг дагаж мөрдөх

Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК-ийн бодлогыг дагаж мөрдөх

Гэрчилгээний маягтуудын загвар

Энэхүү гарын авлагаас бид мөнгөн гуйвуулга хийж байгаа болон хүлээн авч байгаа хүнд хамаарах мөнгө угаалттай тэмцэх дүрмийн талаар сурах болно. Энэхүү гарын авлага нь Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК болон тэдний ажилчдад зориулсан болно.

Энэ гарын авлага нь таньд болон манай/танай ажилчдад дараах байдлаар туслахаар зориулагдсан болно. Үүнд:

- Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагааг илрүүлэх, түүнээс урьдчилан сэргийлэх
- Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК-ийн бодлогыг дагаж мөрдөх
- Дотоодын хяналт, зохицуулалтын байгууллагын бүртгэл хөтлөлт болон тайлагналд тавигдах шаардлагыг дагаж мөрдөх
- Дотоодын мөнгө угаах үйл ажиллагаатай тэмцэх хууль, тогтоомжийг дагаж мөрдөх
- Сэжигтэй үйл ажиллагаа болон гүйлгээг тодорхойлох
- Дагаж мөрдөөгүйн улмаас үүсэх шийтгэл болон хариуцлагыг ойлгох

Энэхүү гарын авлагад хамрагдсан мэдээлэлүүд нь Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК-ийн хамгийн бага шаардлагыг хангахуйц мөнгө угаалттай тэмцэх гарын авлага/хөтөлбөрийг бий болгоход шаардагдах хэрэгслэлээр манай/танай бизнесийг хангахад туслана.

Бүрэн нийцэж байхын тулд манай/танай байгууллагын мөнгө угаалттай тэмцэх гарын авлага нь тухайн улсынхаа зохицуулалтын байгууллагаас гаргасан хууль, тогтоомжийн шаардлагатай нийцэж байх ёстой.

Энэхүү гарын авлагад байгаа мэдээллээр бидний олж авах мэдлэг нь манай/танай бизнесийг мөнгө угаагчдын хохирогч болохоос урьдчилан сэргийлж хууль тогтоомжийг дагаж мөрдөхөд тань туслах болно. Мөн түүнчлэн эдгээр шаардлагыг бид дагаж мөрдсөнөөр хууль сахиулах байгууллагуудын хууль бусаар мөнгө угаагч террористуудыг олж илрүүлэх болон баривчлахад ажилд нь туслах боломжтой юм.

Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК-ийн бодлого нь хуулийн мөн чанар, түүний үг үсэг бүрийг дагаж мөрдөх явдал юм. Бид бидний мөнгөн гуйвуулгын үйл ажиллагаа, түншүүд/төлөөлөгчийн газрууд болон бусад санхүүгийн үйл ажиллагаа нь хууль бус зорилгоор ашиглагдахыг хүсэхгүй, мөн бид санаатайгаар хууль зөрчиж байгаа этгээдтэй бизнесийн үйл ажиллагаа хийхгүй болно. Мөн түүнчлэн мөнгө угаалттай тэмцэх хууль, тогтоомжийг дагаж мөрдөх талаар танай болон өөрийн ажилчдынхаа өмнө хариуцлага хүлээхгүй ба энэхүү гарын авлага нь манай/танай байгууллагын өөрийн гэсэн мөнгө угаалттай тэмцэх үр дүнтэй хөтөлбөрийг боловсруулахад тань туслах болно гэж итгэж байна.

Энэхүү гарын авлага нь хууль эрх зүйн мэдээллүүдийг агуулж байгаа боловч энэ нь хууль зүйн зөвлөгөө өгөх зориулттай биш юм. Хууль зүйн зөвлөгөө, тайлбар болон түүний хэрэглээний талаар та өмгөөлөгчөөс зөвлөгөө авах хэрэгтэй.

Сэнд Эм Эн ББСБ ХХК нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд үнэнчээр хамтран ажиллаж байгаад талархаж байна.

## **АГУУЛГА**

### **Бүлэг 1 - Мөнгө угаахтай тэмцэх заавар зөвлөмж**

Мөнгө угаах үйл ажиллагааны тойм.....	4
Бүртгэл ба тусгай зөвшөөрөл .....	5
Мөнгө угаахтай тэмцэх Комплаенсын хөтөлбөр.....	6
Бүртгэл хөтлөлт.....	8
Өндөр дүнтэй гүйлгээг тайлагнах .....	10
Бүтэцжүүлэлт .....	11
Сэжигтэй гүйлгээг тайлагнах .....	12
Мөнгөн гуйвуулгын залилангаас урьдчилан сэргийлэх .....	14
Терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх .....	16
Санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээ .....	16
Олон улсын засгийн газрын Watch List-үүд .....	17
Корреспондент харилцаа .....	17
Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг хянах .....	18
Иргэний болон эрүүгийн шийтгэл .....	18
<b>Бүлэг 2 - Мөнгө угаахтай тэмцэх хөтөлбөрийн баримт бичиг</b>	
Мөнгө угаахтай тэмцэх комплаенсын хөтөлбөрийг хэрэглэх нь .....	19
Комплаенсын ажилтныг томилох .....	20
Ажилтнуудын сургалт .....	21
<b>Бүлэг 3 – Маягтууд болон баримт бичгүүдийн загвар</b>	
Мөнгө илгээх маягтын загвар .....	22
Мөнгө хүлээн авах маягтын загвар .....	23
Эрсдэлийн үнэлгээ .....	24
Гарын авлагын хураангуй .....	29

### **Бүлэг 1 - Мөнгө угаахтай тэмцэх заавар зөвлөмж**

## Мөнгө угаах үйл ажиллагааны тойм

Мөнгө угаах гэж юу вэ?

Мөнгө угаах гэдэг нь хууль бусаар олж авсан мөнгөний хяналт, өмчлөгч, эх үүсвэр, байршил болон мөн чанарыг нуун далдлах гэсэн оролдлого юм. Мөнгө угаах нь хууль бус үйл ажиллагаа юм.

Мөнгө угаах 3 үе шат байдаг: Байршуулах, давхарга үүсгэх, нэгтгэх

- Анх гэмт хэргийн үйл ажиллагаанаас олж авсан санхүүжилтийг хууль ёсны мөнгөн шилжүүлгэнд ашиглахыг **байршуулалт** гэнэ.
- Анхны гүйлгээг нуун дарагдуулахын тулд хэд хэдэн цуврал гүйлгээнүүдийг үүсгэхийг **давхарга үүсгэх** гэнэ.
- Санхүүжилтийг хууль ёсны үйл ажиллагаанд буцаан өгөхийг **нэгтгэх** гэнэ.

Байршуулалт нь манай бизнест хамгийн их эрсдэл учруулдаг. Үүнд:

- Хуурамч бичиг баримт болон мэдээллээр хангагдах.
- Тухайн гүйлгээ нь бүртгэгдэхгүй эсвэл тайлагнах босго хэмжээнээс зайлсхийх зорилгоор зохион байгуулагдаж болно.

Энэ тодорхойлолт нь үйл ажиллагааны өргөн цар хүрээг хамарна. Бид эхлээд хүмүүс яаж мөнгө угаадаг вэ гэдгийг ойлгох хэрэгтэй ба ингэснээр мөнгө угаах үйл ажиллагааг тодорхойлж, түүнээс хэрхэн урьдчилан сэргийлэхэд туслах талаар ойлголттой болно.

Засгийн газар нь бэлэн мөнгө угаахаас урьдчилан сэргийлэхэд туслах, мөнгө угаах үйл ажиллагааг мөрдөхөд ашиглаж болох баримт материалыг олж авахын тулд манайх/танайх шиг бизнес эрхлэгчдээс тодорхой заасан тайлангуудыг тайлагнах болон бэлэн мөнгөний гүйлгээнүүд дээр бүртгэл хөтлөлт хийж байхыг шаарддаг.

## Мөнгө угаалтын жишээнүүд:

Жишээ 1:

Antigua дахь хэсэг жуулчид амралтаараа орон нутгийн казинод мөрийтэй тоглоом тоглож мөнгө хожсон байна. Тэд хожсон бэлэн мөнгөтэйгөө аялахыг хүсээгүй учир казиногоос тухайн мөнгийг АНУ руу явуулж өгөхийг хүсчээ. Ийм зүйл ихэвчлэн тохиолддог тул казино нь АНУ-н үйлчлүүлэгчийнхээ мөрийтэй тоглоомноос олсон мөнгийг илгээхийн тулд мөнгө гуйвуулагч, байшин солилцоо хийх зэрэг арилжааны харилцаа холбоо тогтоох гэж хайдаг байна.

АНУ-н бүртгэл хөтлөлт, тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийн тулд, казиногийн ажилчин нь 3,000 ам.доллараас илүү мөнгийг илгээдэггүй байна.

Та үүнийг мэдэх үү? АНУ-н иргэн нь хил дамнасан мөрийтэй тоглоомын зорилгоор мөнгө хүлээн авах болон илгээх нь хууль бус бөгөөд Холбооны мөрдөх товчоо нь энэ төрлийн үйл ажиллагааг тасралтгүй шалгадаг байна.

Жишээ 2:

Мексикд 6 хүн манай дэлгүүрт хүрж ирээд Колумбруу мөнгө илгээхийг хүссэн. Та эдгээр хүмүүсийг урьд нь харж байгаагүй бөгөөд тэд хоорондоо холбоотой юм шиг санагдахгүй байлаа. Гэсэн хэдий ч, хүн тус бүр 2,981 ам.долларыг Колумб дахь өөр өөр хүнрүү илгээв. Тэд бүгд 20 долларын дэвсгэрт гаргаж ирсэн. Мексикийн орон нутгийн зохицуулалтаар

бол 3,000 ам.доллараас өндөр дүнтэй бүх гүйлгээнүүд нэмэлт мэдээллүүдээр хангахыг шаарддаг байна. Энэхүү гүйлгээний мөнгө нь Колумбын хууль бус мансууруулах бодис зарах, түгээх, үйлдвэрлэхэд ашиглаж болзошгүй орон нутаг руу илгээгдсэн байна.

“Сэнд Эм Эн ББСБ” ХХК нь Монгол улсад суурилсан компани бөгөөд Монгол улсын хууль, тогтоомжийг дагаж мөрдөхийг шаарддаг. “Сэнд Эм Эн ББСБ” ХХК-н хувьд та манай байгууллагын бодлого журам, мөн түүнчлэн тухайн оршин сууж буй улс орныхоо дүрэм журмыг дагаж мөрдөх ёстой.

“Сэнд Эм Эн ББСБ” ХХК-н төлөөлөгчийн хувьд, манай/танай компани нь мөнгө гуйвуулагч ба тиймээс манай/танай компанийг Money Services Business (MSB) эсвэл Money Transfer Organization (МТО) гэж нэрлэнэ.

MSB-н жишээ:

- Банкнууд
- Валют арилжааны газрууд
- Зээлийн байгууллагууд

Хэдийгээр мөнгө шилжүүлэгч болон мөнгө шилжүүлэгч байгууллагын тодорхойлолт нь улс орон бүрт өөр байж болох боловч ерөнхийдөө дараах байдлаар тодорхойлогдож болно:

*Бэлэн мөнгө, чек эсвэл бусад мөнгөн хэрэгслээр өөрийн эх орноосоо болон эх оронруугаа, эсвэл бусад аль ч улс орноос болон аль ч улс оронруу факс, утас, мессеж систем эсвэл цахим шилжүүлгээр мөнгө шилжүүлж, хүлээн авч буй хувь хүн болон байгууллагыг хэлнэ. Бизнесийн гол зорилгоосоо үл хамааран, мөнгөн гуйвуулга хийдэг аливаа бизнесийг MSB гэж авч үзнэ.*

### **MBS бүртгэл ба тусгай зөвшөөрөл**

MSB-н үйл ажиллагааг эрхэлж байгаа тул та өөрийн орныхоо хяналтын эрх бүхий байгууллагад MSB-р бүртгүүлэх шаардлагатай. MSB нь өөрсдийн бүртгэлийн хуудасныхаа хуулбарыг хадгалах ёстой бөгөөд хэрвээ MSB нь тухайн улсынхаа зохицуулалтаар бүртгүүлэх/тусгай зөвшөөрөл авах шаардлагагүй бол яагаад MSB-р бүртгүүлэх шаардлагагүй вэ гэдгээ баримтжуулах ёстой.

Яагаад гэвэл та мөнгөн гуйвуулгыг худалдаж байгаа учраас харьяа улсынхаа мөнгө угаахтай тэмцэх хууль тогтоомж мөн тэдний бүртгэл хөтлөх болон тайлагнах үүргийг хүлээнэ.

Манай/танай зэрэг бизнесүүд нь Мөнгө угаах, терроризмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэхэд туслахы тулд маш чанга хатуу дүрмийг баримтлах шаардлагатай байдаг. Бид эдгээр дүрмийг Мөнгө угаахтай тэмцэх эсвэл AML (Anti-Money Laundering)-н дүрмүүд гэж нэрлэдэг.

Засгийн газар нь бэлэн мөнгө угаахаас урьдчилан сэргийлэхэд туслах, мөнгө угаах үйл ажиллагааг мөрдөхөд ашиглаж болох баримт материалыг олж авахын тулд манайх/танайх шиг бизнес эрхлэгчдээс тодорхой заасан тайлангуудыг тайлагнах болон бэлэн мөнгөний гүйлгээнүүд дээр бүртгэл хөтлөлт хийж байхыг шаарддаг. Сэнд Эм Эн, мөн Сэнд Эм Эн-ий төлөөлөгчийн хувьд та Сэнд Эм Эн-ий хамгийн бага шаардлагууд болон манай/танай улсын хууль тогтоомжийг дагаж мөрдөж ажиллах шаардлагатай.

MSB-н хувьд та орон нутгийнхаа Хяналтын эрх бүхий байгууллагад бүртгүүлэх шаардлагатай бөгөөд танай бизнес нь MSB-н үйл ажиллагаа эрхлэхээр бүрэн бүртгэгдсэн,

тусгай зөвшөөрөлтэй болохыг баталгаажуулах нь Сэнд Эм Эн-ий үүрэг юм.

### **Мөнгө угаахтай тэмцэх Комплаенсын хөтөлбөр**

Сэнд Эм Эн нь бүх төлөөлөгчийн газар/түншүүдийгээ өөрсдийн бизнесийг мөнгө угаах зорилгоор ашиглагдахаас урьдчилан сэргийлэхийн тулд тодорхой гүйлгээнүүдийг зохих ёсоор тайлагнах, бүртгэл хөтлөхөд нь зориулагдсан бичмэл Мөнгө угаахтай тэмцэх Комплаенсийн хөтөлбөр/гарын авлагыг хэрэглэхийг шаардана.

Манай/танай Мөнгө угаахтай тэмцэх Комплаенсийн хөтөлбөр/гарын авлага нь хамгийн багадаа дараах зүйлсийг багтааж байх ёстой. Үүнд:

A. Дотоод бодлого, журам, хяналтыг хамарсан бичмэл Мөнгө угаахтай тэмцэх хөтөлбөр/гарын авлагыг батлах:

- Харилцагчийн бичиг баримтыг баталгаажуулах
- Орон нутгийн зохицуулалтаар шаарддаг тайланг гаргах
- Бүртгэл үүсгэх ба хадгалах
- Хууль сахиулах байгууллагын хүсэлтийг хангах
- Тусгай зөвшөөрлийн шаардлагууд
- Орон нутгийн зохицуулалтын шаардлагуудыг дагаж мөрдөх
- Ажилтан болон Комплаенсийн ажилтны сургалт

B. Дараах зүйлүүдийг хариуцах Комплаенсийн ажилтны томилгоо:

- Бодлого, журмыг дагаж мөрдөх
- Шаардлагатай үед бодлого, журмуудыг шинэчлэх
- Сургалт болон боловсролоор хангах
- Орон нутгийн зохицуулалтын байгууллагаас шаарддаг тайлангуудыг үнэн зөв бүрдүүлэх

C. Ажилчдад зориулсан тасралтгүй сургалтын хөтөлбөр нь

- Бодлого журмыг тайлбарладаг байх
- Сэжигтэй үйл ажиллагааг хэрхэн тодорхойлохыг заадаг байх

D. Мөнгө угаахтай тэмцэх хөтөлбөр/гарын авлагыг байнга дахин хянаж үздэг байх:

- Орон нутгийн зохицуулалтын байгууллагын шаардлагын дагуу болон манай/танай бизнест хамаарах тодорхой эрсдэлүүд дээр үндэслэн шаардлагатай тохиолдолд хөтөлбөр/гарын авлагад дахин хяналт хийгдэж нарийвчлан боловсруулах
- Дахин хяналтыг тухайн орон нутгийн зохицуулалтын дагуу мэргэшсэн гэж тодорхойлогдсон хүн хийх ёстой. Хэрэв тодорхой заагаагүй бол дахин хяналтыг өөр нэг ажилтан хийж болох боловч Комплаенсийн ажилтан хийх боломжгүй юм.

Энэхүү гарын авлагад багтсан мэдээлэл нь Сэнд Эм Эн-ий хамгийн бага шаардлагыг

хангахуйц Мөнгө угаахтай тэмцэх Комплаенсийн хөтөлбөр/гарын авлагыг бий болгоход шаардагдах хэрэгслээр хангах болно.

Бүрэн нийцтэй байхын тулд, манай/танай бизнесийн Комплаенсийн хөтөлбөр нь орон нутгийнхаа зохицуулалтын шаардлагыг хангасан байх ёстой.

Хөтөлбөрийн чанар болон үр ашигтай байдал нь бидний хэрэгжүүлэх үүрэг даалгавараас хамаарна. Харилцагчийн мэдээллийг баталгаажуулах болон сэжигтэй үйл ажиллагааг тодорхойлох цорын ганц боломж нь тухайн цэг дээр буюу кассан дээр байдаг.

Үүнийг зөвхөн мэдлэгтэй, сайн бэлтгэгдсэн ажилчин л хийж чадна.

Сэнд Эм Эн-ий бодлогын хамгийн наад захын шаардлагыг хангахын тулд дараах алхмуудыг хийхийг зөвлөх ба орон нутгийн журамд нийцүүлэн нэмэлт алхмууд шаардагдах боломжтой юм. Үүнд:

**Нэг,** манай/танай бизнес нь албан ёсоор Мөнгө угаахтай тэмцэх хөтөлбөр/гарын авлагыг хэрэглэх ёстой. Энэ гарын авлага нь хөтөлбөрийн үндэс суурь болж болох боловч та өөрийн орон нутгийнхаа журман дахь Комплаенсийн хөтөлбөрийг батлахад тавигдах тусгай шаардлагуудыг нягталж үзэх шаардлагатай. Ийм хөтөлбөрийг баталсныг гэрчлэхэд ашиглаж болох маягтыг Бүлэг 2-с үзнэ үү.

**Хоёр,** манай/танай байгууллага нь заавал Комплаенсийн ажилтанг томилох ёстой. Комплаенсийн ажилтан нь манай/танай байгууллагын өөр ажил үүргийг хариуцдаг ажилтан байж болох боловч энэ хүн нь хариуцлагатай албан тушаал хашдаг байх ёстой. Комплаенсийн ажилтан нь манай/танай байгууллагын өдөр тутмын Мөнгө угаахтай тэмцэх хууль журмын нийцлийг хариуцах ба шаардлагатай тохиолдолд Комплаенсийн хөтөлбөрийг шинэчлэн батлах үүрэгтэй.

Комплаенсийн ажилтан нь мөн манай/танай байгууллагын тасралтгүй боловсрол болон сургалтын хөтөлбөрт хяналт тавих үүрэгтэй. Комплаенсийн ажилтныг томилохдоо тухайн хүний мэргэшлийн түвшин орон нутгийн шаардлагад нийцэж байгаа эсэхийг хянан шалгаж зохих журмын дагуу баталгаажуулна. Бүлэг 2-т Комплаенсийн ажилтны томилгооны загвар маягтыг үзүүлсэн бөгөөд түүнийг бөглөж өөрийн Мөнгө угаахтай тэмцэх комплаенсийн баримт бичигтээ хадгалж болно.

**Гурав,** манай/танай байгууллагань сэжигтэй гүйлгээ болон өндөр дүнтэй гүйлгээг тодорхойлох болон тайлагнах бодлого журмыг авч хэрэглэх ёстой. Та сэжигтэй гүйлгээ, өндөр дүнтэй гүйлгээний босго хэмжээ гэж юу болох, мөн иймэрхүү үйл ажиллагааг тайлагнах хугацааны талаар өөрийн орон нутгийнхаа хууль, тогтоомжоос шалгах хэрэгтэй. Хэрэв тухайн байгууллага нь засгийн газрын тэдгээр шаардлагуудаас илүү чанга босго тогтоохоор төлөвлөж байгаа бол энэ нь байгууллагын Комплаенсийн хөтөлбөрт багтах ёстой.

**Дөрөв,** манай/танай байгууллага нь MSB үйл ажиллагаатай холбоотой бүх ажилнуудын байнгын тасралтгүй сургалтын хөтөлбөрийг боловсруулж байх ёстой. Боловсрол болон сургалт нь хөтөлбөрийн хүрээн дэх ажилтнуудын үүрэг хариуцлага, мөн түүнчлэн сэжигтэй гүйлгээг илрүүлэх зааварчилгааг багтаасан байх ёстой. Сургалтын нэг сайн хэрэгсэл нь энэхүү гарын авлага юм. Бүх ажилчдыг MSB үйл ажиллагааг хийж эхлэхээс нь өмнө энэхүү гарын авлагыг уншсан байхыг шаардана. Мөн MSB үйл ажиллагааг хийж эхлэхээс нь өмнө ажилтан нь Бүлэг 2-н сургалтын нотолгооны хуудасны загвар дээр гарын үсэг зурах ба хуулбарыг өөртөө хадгална. Ялангуяа журамд өөрчлөлт орсон тохиолдолд ажилтнуудад тогтмол сургалт орж мэдээллийг нь шинэчилж өгч байх ёстой.

**Тав,** манай/танай байгууллага AML хөтөлбөр/гарын авлагын хангалттай байдлыг баталгаажуулахын тулд байнгын дахин хянаж байх үүрэгтэй. Дахин хяналтыг хийх давтамж болон хамрах хүрээ нь MSB-с үзүүлж буй санхүүгийн үйлчилгээний эрсдэлээс

хамаарч байх ёстой. Иймэрхүү дахин хяналт нь MSB-д учирч буй эрсдэлүүд болон орон нутгийн журмын шаардлагууд дээр үндэслэгдэж үе үе хийгдэх ёстой. Хэрэв орон нутгийн журам нь дахин хянах үйл ажиллагааг хэн хийх вэ гэдгийг тусгайлан зааж өгөөгүй бол манай/танай байгууллагын ажилчдын нэгнээр нь хийгдэж болно. Гэвч Комплаенсийн ажилтнаар томилогдсон хүнээр хийгдэх боломжгүй юм. Энэхүү шаардлагыг биелүүлэхэд туслах зорилгоор манай/танай байгууллагад ашиглаж болох маягтыг Бүлэг 2-т үзүүлэв.

**Эцэст нь,** Өөрийн байгууллагын AML хөтөлбөр/гарын авлагадаа бүртгэл хөтлөлтийн файл үүсгэх нь чухал юм. Хэрэв манай/манай байгууллага нь зохицуулагч байгууллагаас шалгагдаж/аудитлагдаж байгаа тохиолдолд эдгээр файлуудруу нэвтрэх боломжтой байна. Дээр тайлбарласан мэдээллийг агуулсан файлуудаас гадна тодорхой шошготой, мөн дор хаяж дараах зүйлсүүдийг агуулсан файлуудтай байх ёстой. Үүнд:

1. Бусад худалдааны нийгэмлэг, нягтлан бодогч, хуульч гэх мэтээс хүлээн авах боломжтой гарын авлагатай нийцүүлсэн энэхүү гарын авлагын хуулбар бүхий файл. Эдгээр материалуудын агуулга нь манай/танай хөтөлбөрт ашиглагдаж болно. Гэсэн хэдий ч, та өөрийн байгууллагын дотоод журамыг багтаасан хөтөлбөрийг бий болгох ёстой.
2. Манай/танай Комплаенсийн хөтөлбөрийн баталгаажуулалт, Комплаенсийн ажилтан, ажилтны сургалт болон дахин хяналтын маягтуудын файл. Мөн та өөрийн байгууллагын мөнгөн гуйвуулгын бүртгэл болон тусгай зөвшөөрөл эсвэл яагаад манай/танай байгууллага нь бүртгүүлэх шаардлагагүй вэ гэдгийг тайлбарласан баримт бичгийг хадгалах ёстой.
3. Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн маяг эсвэл өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлангийн маягтын хэд хэдэн хоосон хуулбар файл (шаардлагатай бол). Энд мөн засгийн газарт тайлагнадаг сэжигтэй болон өндөр дүнтэй гүйлгээнүүдийн тайлангийн маягтуудыг дагалдах материалуудтай нь хуулбарлаж хадгалах ёстой.
4. Сэнд Эм Эн-ий илгээх болон хүлээн авах маягтуудыг найдвартай газар архивлан хадгалах. Маягтууд нь орон нутгийн журамд заасны дагуу гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс хойш доод тал нь 5 жилийн турш хадгалагдах ёстой.
5. Эдгээр үндсэн файлуудаас гадна мөн та мөнгө угаах болон терроризмтой холбоотой хууль сахиулах болон зохицуулагч байгууллагуудаас авдаг шинэчилсэн мэдээллийг агуулдаг “Засгийн газрын харилцаа холбоо” гэсэн файлыг нэмж оруулж болно.

## **Бүртгэл хөтлөлт**

Сэнд Эм Эн-ий мөнгөн гуйвуулгын бүртгэл хөтлөлтийн шаардлагаар тухайн гүйлгээг бүрэн хийгдэж дуусахаас өмнө төлбөрийн хэлбэрээс үл хамааран мөнгөн гуйвуулгын талаарх тодорхой мэдээллийг олж авч бүртгэхийг илгээгч, хүлээн авагч талын аль алинаас нь шаардана. Манай/танай орон нутгийн журмууд нь энэ мэдээллийг арай доогуур босгоор эсвэл Сэнд Эм Эн-ий шаардлагаас гадна нэмэлт мэдээлэл авахыг шаардах магадлалтай. Хэрэв манай/танай орон нутгийн журам нь танаас арай доогуур босгоор мэдээлэлээ бүртгэхийг шаарддаг бол та тэдгээр шаардлагуудыг дагаж мөрдөх ёстой.

## **Сэнд Эм Эн-ий мөнгөн гуйвуулгын загвар/баримт**

Харилцагч мөнгө илгээсэн болон хүлээн авсан тохиолдолд Сэнд Эм Эн-ий мөнгөн гуйвуулгын загвар/баримт эсвэл Сэнд Эм Эн-ий системдээ мэдээллийг заавал бүртгэж байх ёстой. Маягт нь аль ч гүйлгээг бүрэн хийгдэж дуусахаас өмнө маягтан дээр заасан



зааврын дагуу байнга бүрэн дүүрэн бөглөгдсөн байх ёстой.

- Та тухайн гүйлгээг хийхээсээ ӨМНӨ бүх шаардагдсан мэдээллийг олж авах ёстой.
- Та илгээгч/хүлээн авагчийн хүчин төгөлдөр бичиг баримтыг бүртгэх ёстой.
- Хэрэв гуравдагч этгээд оролцсон бол та илгээгч/хүлээн авагч болон гуравдагч этгээдийн бусад бүх дэлгэрэнгүй мэдээлэл, бичиг баримтыг бүртгэж авах ёстой.

Мөнгөн гуйвуулгын илгээх болон хүлээн авах гүйлгээний хувьд, та маягтын урд ба арын хэсэг дэх бүх мэдээллийг олж авч бүртгэнэ. Сэнд Эм Эн нь маягтын хоёр талын мэдээллийг бүрэн бөглүүлж тухайн мэдээллийг хамгийн багадаа 5 жилийн туршид хадгалахыг шаардана.

Та Бүлэг 3-т байгаа маягтуудыг жишээ байдлаар ашиглаж болно. Мөн та тухайн орон нутгийн дүрэм журамд заасны дагуу бүх мэдээллийг олж авч бүртгэх шаардлагатай.

Хэрвээ тухайн гүйлгээг хийж байгаа хүн нь хэн нэгний нэрийн өмнөөс хийж байгаа бол та тухайн хүний мэдээллийг мөн бүртгэх ёстой. Жишээлбэл, тухайн гүйлгээг хийж өгч байгаа байгууллагын ажилтан эсвэл өндөр настай, хөгжлийн бэрхшээлтэй хүний гүйлгээг хийж өгч байгаа хамаатан садан нь гэх мэт.

#### **Сэнд Эм Эн-ий хамгийн бага босго хэмжээ**

Бүх дүнтэй илгээх гүйлгээний хувьд харилцагчийг таних бичиг баримтыг шаардана. Аливаа мөнгө илгээх болон хүлээн авах гүйлгээг бүрэн хийж дуусгахаас өмнө харилцагчийн төрсөн огноо, хаяг, нэр зэргийг агуулсан хүчинтэй бичиг баримт, паспорт эсвэл жолооны үнэмлэх болон засгийн газраас олгосон бусад бичиг баримтыг шалгаж баталгаажуулна. Сэнд Эм Эн нь аль ч бичиг баримтыг хэрэглэсэн тохиолдолд гэрэл зураг агуулсан ба хүчинтэй/хугацаа нь дуусаагүй байхыг шаардана. Манай/танай байгууллагын бодлогын бичигт бичиг баримтын аль төрлийг хүлээн зөвшөөрөхийг тусгасан байх ёстой.

Мөн тан орон нутгийн хууль журмаар шаарддаг “Харилцагчийг таньж мэдэх” мэдээллийг бүргэж, хадгалж авч үлдэх үүрэгтэй.

Сэнд Эм Эн нь гүйлгээний дүнгээс үл хамааран бүх хүлээн авч буй гүйлгээнүүдэд бичиг баримтыг шаардана. Монгол улсад хүлээн авч буй бүх гүйлгээнүүдэд бичиг баримт шаардагдана.

#### **Сэнд Эм Эн нь дараах зүйлүүдийг хадгалж авч үлдэхийг шаардана. Үүнд:**

Хамгийн багадаа 5 жил

- Сэнд Эм Эн-ий маягт
- Гүйлгээнүүд бүр дээр харилцагчийн гарын үзэг бүхий Сэнд Эм Эн-ий мөнгө хүлээн авах баримт

Хэрэв тухайн орон нутгийн хууль тогтоомжоор эдгээрээс гадна нэмэлт материалыг арай бага босго хэмжээгээр цуглуулж арай удаан хугацааны туршид хадгалж үлдэхийг шаарддаг бол та тэдгээр мэдээллийг мөн адил олж авч бүртгэх үүрэгтэй.

Нөхцөл байдалд тулгуурласан бүртгэл хөтлөх жишээ:

Жишээ 1:

Сэнд Эм Эн нь гүйлгээ тус бүр дээр төрсөн огноог бүртгэхийг шаарддаг. Мөн хяналтын

байгууллага нь бүх гүйлгээн дээр төрсөн огноог бүртгэхийг шаарддаг.

Ийм нөхцөлд та бүх гүйлгээн дээр төрсөн огнооны мэдээллийг бүртгэхээс гадна зохицуулагч байгууллагаас шаардсан бусад мэдээллийг бүртгэх шаардлагатай.

Жишээ 2:

Сэнд Эм Эн нь бүх гүйлгээн дээр бичиг баримтын төрөл болон тоог бүртгэхийг шаарддаг. Мөн хяналтын байгууллага нь зөвхөн 2,000 доллар-с дээш үнийн дүнтэй гүйлгээнүүд дээр бүртгэл хөтлөхийг шаарддаг.

Ийм нөхцөлд та орон нутгийн зохицуулагч байгууллагаас шаарддаггүй байсан ч гэсэн бүх гүйлгээн дээр бичиг баримтын төрөл болон дугаарыг бүртгэх шаардлагатай.

Жишээ 3:

Сэнд Эм Эн нь гүйлгээнүүдийн бүртгэл хөтлөлтийг хамгийн багадаа 5 жилийн турш хадгалахыг шаарддаг. Мөн хяналтын байгууллага нь бүх гүйлгээнүүдийн бүртгэл хөтлөлтийг хамгийн багадаа 10 жилийн турш хадгалахыг шаарддаг.

Ийм нөхцөлд та илгээсэн, хүлээн авсан бүх гүйлгээнүүдийн мэдээлэл болон бүртгэл хөтлөлтийг хамгийн багадаа 10 жилийн турш хадгалах шаардлагатай.

### **Мэдээлэл хадгалалт**

Манай/танай бүртгэл хөтлөлтийн шаардлагуудыг хангахаас гадна мөн харилцагчийнхаа мэдээллийг хамгаалах ёстой. Харилцагчийн мэдээллийн хамгаалалтанд дараах зүйлсийг багтаана. Үүнд:

- Шаардагдсан хугацаа дуусгавар болсны дараа гүйлгээний болон харилцагчийн мэдээлэл болон маягт, тэмдэглэлүүдийг устгалд оруулна
- Сэнд Эм Эн-ий болон засгийн газрын тайлан, бичиг баримтуудын хуулбар, маягт зэрэг харилцагчийн бүртгэлийг найдвартай газарт түгжиж хадгалах.

Сэнд Эм Эн-ий хамгийн наад захын шаардлагууд нь манай/танай орон нутгийн шаардлагатай нийцэхгүй байж болохыг анхаарна уу.

### **ӨНДӨР ДҮНТЭЙ ГҮЙЛГЭЭГ ТАЙЛАГНАХ**

Та магадгүй орон нутгийн хууль тогтоомжийн дагуу өндөр дүнтэй гүйлгээний мэдээлэлээ засгийн газарт тайлагнадаг байх. Тайлагнах шаардлага нь нэг болон хэд хэдэн гүйлгээний нийлбэрээр тодорхой мөнгөний босго хэмжээг давсан хувь хүнийг хамруулж болно. Хэрэв та тухайн гүйлгээг өөр хүний нэрийн өмнөөс хийж байгаа гэдгийг мэдсэн бол олон удаагийн мөнгөн гуйвуулгыг нэг удаагийн гүйлгээ гэж үзэх шаардлагатай болж магадгүй юм. Та орон нутгийн хууль тогтоомжид заасан шаардлагын дагуу өндөр дүнтэй гүйлгээний харилцагчийг таньж мэдэх шаардлагуудыг дагаж мөрдөх ёстой. Та өөрийн орон нутгийн шаардлагын дагуу өндөр дүнтэй гүйлгээг тайлагнах хугацааг дагаж мөрдөх ёстой.

Сэнд Эм Эн нь өндөр дүнтэй гүйлгээг тайлангийн хуулбарыг файл үүсгэсэн өдрөөс хойш хамгийн багадаа 5 жилийн хугацаанд хадгалахыг шаардана. Хэрэв орон нутгийн хууль тогтоомж нь баримтыг арай илүү удаан хугацаагаар хадгалахыг шаарддаг бол та тэр шаардлагад нийцүүлэх ёстой.

### **БҮТЭЦЖҮҮЛЭЛТ**

Олон мөнгө угаагчид нь бүртгэл хөтлөх, тайлагнах шаардлагатай мөнгөн дүнгийн босгыг мэддэг. Тиймээс тэд нэрээ нууцлах, хууль сахиулах байгууллагыг илрүүлэхээс зайлсхийхийн тулд бүртгэл хөтлөх, тайлагнах шаардлагыг өдөөхгүй байх үүднээс гүйлгээгээ “бүтэц”-д оруулах болно.

**Бүтэцжүүлэх гэдэг нь боломжит томоохон гүйлгээг хэд хэдэн жижиг гүйлгээ болгон задлах үйл явц юм.**

Бүртгэл хөтлөх, тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийн тулд та болон танай/манай харилцагчид нь гүйлгээг бүтэцжүүлэх нь хууль бус юм. Жишээлбэл, хэрэв орон нутгийн тайлагнах шаардлага нь 2,000 доллар байдаг бол харилцагч өглөө 1,500 долларын мөнгөн гуйвуулга хийж дараа өдөр нь дахиж 1,500 долларын гуйвуулга хийж байгаа бол тэр хүн гүйлгээгээ тайлагнагдахаас зайлсхийхийн тулд гүйлгээгээ бүтэцжүүлж байж болох юм.

Үүнтэй адилаар, бүртгэл хөтлөх тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийн тулд та болон танай/манай ажилтан нь хэн нэгэнд гүйлгээг бүтэцжүүлэхэд туслах нь хууль бус юм. Жишээлбэл, та жижиг дүнтэй гүйлгээ хийх замаар харилцагч нь мэдээлэлээ тайлагнуулахаас зайлсхийж чадна гэж харилцагчиддаа хэлж, битүүтээр ойлгуулж болохгүй. Зарим гэмт хэрэгтнүүд хэд хэдэн хамсаатантай гүйлгээнүүдийг хуваах замаар бүтэцжүүлэхийг зөвшөөрүүлэх гэж та болон танай/манай ажилчдыг хуурах оролдлого хийж луйвардаж магадгүй юм. Та бүтэцжүүлэх талаар сонор сэрэмжтэй байх ёстой бөгөөд ингэснээр түүнийг үүсэхээс урьдчилан сэргийлж чадна.

**Асуулт:** Олон гүйлгээ нь бүгд бүтэцжүүлэлтэнд тооцогддог уу?

Үгүй. Жишээлбэл, харилцагч нь нэг хүнрүү \$1,000 өөр нэг хүнрүү \$1,500 гэсэн 2 тусдаа мөнгө илгээжээ. Гүйлгээ тус бүр нь \$2,000-с бага дүнтэй, гэвч гүйлгээнүүдийн нийлбэр дүн нь манай/танай улсын бүртгэл хөтлөлтийн босго дүнгээс давсан байна. Та тухайн харилцагч нь 2 өөр сургуульд сурдаг хүүхдүүддээ мөнгө илгээж байгааг олж мэджээ. Энэ нь сэжигтэй гүйлгээн биш болох нь ойлгомжтой байв. Та бүртгэл хөтлөх шаардлагыг хангах мөн тухайн гүйлгээ нь бүтэцжүүлэх оролдлого хийгдээгүй болохыг харуулахын тулд мөнгө илгээх маягтын ар талд зохих мэдээллүүдийг орон нутгийн хууль тогтоомжоор шаарддаг бусад мэдээллүүдтэй хамт бүртгэх хэрэгтэй.

Бүтэцжүүлэлтийн жишээ:

Манай/танай улсын босго нь \$3,000-с дээш үнийн дүнтэй гүйлгээнүүд дээр нэмэлт мэдээлэл шаарддаг бол:

- Харилцагч нь шаардагдах мэдээллийг хангахаас зайлсхийхийн тулд нийт \$3,600 –н гүйлгээг нэг өдөрт тус бүр нь \$1,200-н дүнтэй гурван гүйлгээ хийх, эсвэл
- Харилцагч нь тус бүр нь \$500-н дүнтэй 10 ш гүйлгээг нэг өдөрт хүлээж авах ба шаардагдах мэдээллээр хангахгүй байх, эсвэл
- Нэг хүлээн авагч нь нэг шилжүүлэгчээс дараалласан өдрийн туршид \$3,000-с их дүнтэй гүйлгээ хүлээн авсан бөгөөд үүн дээрээ тодорхой шалтгаан өгдөггүй.

## **СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭГ ТАЙЛАГНАХ**

“Сэжигтэй үйл ажиллагаа” гэдэг ойлголт нь тодорхойлоход хэцүү юм. Яагаад гэвэл тухайн гүйлгээ эсвэл бүлэг гүйлгээний бүх нөхцөл байдал дээр үндэслэн нэг гүйлгээнээс нөгөө гүйлгээнд харилцан адилгүй байдаг.

Жишээлбэл, нэг харилцагчийн хийсэн гүйлгээ нь тухай харилцагчийн талаарх бидний мэдлэг болон тэдний үйл ажиллагааны хэв маягт үндэслээд хэвийн байж болох боловч өөр нэг харилцагчийн хийсэн ижил төстэй гүйлгээ нь сэжигтэй байж болох юм. Тухайн гүйлгээ нь сэжигтэй эсэхийг тодорхойлоход олон хүчин зүйлс хамаардаг бөгөөд үүнд гүйлгээний дүн, бизнесийн байршил, гүйлгээг илгээж буй газар, гүйлгээг хүлээн авсан газар, мөн түүнчлэн илгээгч/хүлээн авагчийн байршил, манай/танай харилцагчийн хийсэн тайлбар, харилцагчдийн зан байдал, манай/танай байршлын хооронд үүсч болзошгүй AML асуудлууд орно.

Манай/танай засгийн газрын хууль тогтоомжоор таны сэжиглэж байгаа эсвэл сэжиглэх шалтгаан бүхий аливаа гүйлгээ болон гүйлгээний загварыг сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар тайлагнахыг шаардаж магадгүй юм. Үүнд:

1. Хууль бус үйл ажиллагаанаас олж авсан хөрөнгийг оролцуулах эсвэл хууль бус үйл ажиллагаанаас олж авсан хөрөнгийг нуух зорилготой;
2. Бүртгэл хөтлөх, тайлагнах шаардлагаас зайлсхийх зорилгоор бүтэцлэгдсэн байх;
3. Бизнесийн болон илэрхий хууль ёсны зорилгогүй; эсвэл
4. Гэмт хэргийн үйл ажиллагаанд дэмжлэг үзүүлж байгаа.

#### **Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн шаардлагуудыг бөглөх**

Сэжигтэй гүйлгээг тайлагнах шаардлага нь улс орон бүрт харилцан адилгүй байдаг. Гэсэн хэдий ч Монгол болон бусад улс орны ихэнх нь Сэжигтэй гүйлгээг тайлагнахыг шаарддаг. Санхүүгийн мэдээллийн алба, Цагдаагийн газар болон Тагнуулын төв байгууллага нь сэжиг бүхий гүйлгээг тайлагнахыг зөвлөмждөө тусгасан байдаг. Жишээлбэл, АНУ-д Олон улсын Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх байгууллага (FATF), Латин Америк ба Карибын тэнгисийн орнуудад Карибын тэнгисийн орнуудын Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх байгууллага (CATF) гэх мэт.

*Та сэжигтэй гүйлгээний тайланг өөрийн орон нутгийн журмыг дагаж мөрдөн тайлагнах ёстой.*

#### **Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн бүртгэл хөтлөлт**

Та тайлан болон бусад дагалдах материалуудын хуулбарыг үүсгэсэн өдрөөсөө хойш хамгийн багадаа 5 жил хадгалах ёстой. Манай/танай орон нутгийн журмаар тухайн хуулбар материалуудыг түүнээс илүү удаан хугацааны туршид хадгалахыг шаарддаг байж болно.

***Та сэжигтэй гүйлгээний тайланг бэлтгэж байгаагаа хэзээ ч харилцагчдаа хэлж болохгүй.***

Хэд хэдэн оронд сэжигтэй гүйлгээний тайланг бэлтгэж байгаагаа харилцагчдаа хэлэх нь хууль бус байдаг байна.

Сэнд Эм Эн-ий Комплаенсын ажилтан нь харилцагчийн сэжигтэй гүйлгээний талаар тодруулах ажлын хүрээнд таньтай холбоо барих тохиолдлууд гарж болно. Та энэ талаарх мэдээллийг манай/танай харилцагчдад хуваалцах эрхгүй юм.

**Асуулт:** Сэжигтэй гүйлгээний тайланг заавал бусад дагалдах материалуудтай нь хамтад нь бүрдүүлэх ёстой юу?

Та сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн хуулбар болон бусад дагалдах материалуудын эх хувилбар (баримт, гэрэл зураг, тандалтын аудио эсвэл видео гэх мэт), бүртгэлийг үүсгэсэн өдрөөс хойш хамгийн багадаа 5 жилийн туршид эсвэл өөрийн орон нутгийн журмаар шаардагдах хугацааны туршид хадгалах ёстой. Бүх дагалдах материалууд нь хүсэлтийн дагуу зохих эрх бүхий байгууллагуудад танилцуулах ёстой. Сэжигтэй гүйлгээний тайланг шивсэн эсвэл гараар бичсэн байх ёстой.

Сэжигтэй үйл ажиллагаануудын үндсэн жишээ:

- Харилцагч нь ажилтнаас тайлагнах шаардлагаас хэрхэн зайлсхийх талаар асуух
- Харилцагч нь ажилтныг мэдээлэлээр хангах эсвэл тайланг бэлтгэхээс нь зайлсхийхийн тулд ажилтныг заналхийлэх эсвэл авлига өгөх
- Харилцагч нь илэрхий хуурамч бичиг баримт ашиглах эсвэл нэгээс олон харилцагч нэг бичиг баримт ашиглахыг оролдох
- Харилцагч нь таныг бичиг баримтыг нь шаардсан үед гүйлгээг хийсэн татгалзах
- Харилцагч нь бүх шаардагдах мэдээллээр хангахаас зайлсхийх эсвэл хэт их сандарсан түгшсэн мэт байх
- Харилцагч (эсвэл хамтран ажилладаг бүлэг харилцагчид) нь бүртгэл хөтлөх, тайлагнагдахаас зайлсхийхийн тулд тайлагнах босгоос арай доогуур дүнтэй мөнгөн гуйвуулгуудыг илгээх эсвэл хүлээн авах.
- Харилцагч нь өөрийн гүйлгээний түүх, ажил эрхлэлт, орлогын түвшинтэй харьцуулахад ер бусын томоохон хэмжээтэй гүйлгээг хийх

*Сэжигтэй үйл ажиллагааны дэлгэрэнгүй жишээ:*

Манай/танай улсын нэмэлт мэдээлэл шаарддаг босго дүн нь \$5,000 гэвэл:

**Жишээ 1:** Харилцагч \$4,500-н мөнгөн гуйвуулга хийсэн. Маргааш нь харилцагч мөн ижил хүнрүү дахин \$4,500-г илгээв. Тухайн харилцагч нь өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийн тулд гүйлгээгээ бүтэцжүүлж байх магадлалтай юм. Тиймээс ийм тохиолдолд та мөн сэжигтэй гүйлгээний тайланд тусгах шаардлагатай эсэхийг анхаарах хэрэгтэй.

**Жишээ 2:** Харилцагч нь хэд хэдэн өдрийн турш \$5,000-с арай бага хэмжээгээр мөнгөн гуйвуулгууд хийсэн. Харилцагч нь гүйлгээгээ бүтэцлэж байж магадгүй тул та мөн сэжигтэй гүйлгээний тайланд тусгах шаардлагатай эсэхийг анхаарах хэрэгтэй.

Манай/танай улсын нэмэлт мэдээлэл шаарддаг босго дүн нь \$10,000 гэвэл:

**Жишээ 3:** Та Жимийг Билл болон Сюзан нарт манай/танай оффисын гадаа бэлэн мөнгө гараар өгч байгааг та харжээ. Билл болон Сюзан нар тус бүрдээ 10,000 доллараас бага, гэхдээ нийлээд 10,000 доллараас дээш мөнгөн гуйвуулга илгээжээ. Энэ нь бүтэцлэгдсэн гүйлгээ юм шиг санагдаж байгаа тул өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан болон /эсвэл сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргах шаардлагатай болж болно.

**Жишээ 4:** Харилцагч нь нэг өдөрт хэд хэдэн удаа мөнгөн гуйвуулга хүлээн авахаар орж ирсэн бөгөөд энэ нь нийлбэр дүнгээрээ 10,000 доллараас дээш мөнгөн шилжүүлэг байна. Хэрэв манай/танай орон нутгийн журамд шаардсан бол та өндөр дүнтэй гүйлгээний тайланг гаргах ёстой. Мөн та сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргах шаардлагатай эсэхийг тодорхойлох ёстой.

**Жишээ 5:** Жим болон Билл нар тус бүрдээ мөнгөн гуйвуулга хүлээн авчээ. Тус бүрийн мөнгөн гуйвуулга нь хоёулаа 10,000 доллараас хэтрэхгүй боловч нийлээд 10,000 доллараас давсан байна. Та Жим болон Билл нарт тус тусад нь гуйвуулгын хэмжээгээр бэлэн мөнгө өгчээ. Дараа нь та Жим, Билл хоёрыг Сюзанд бэлэн мөнгө өгч байгааг харжээ. Эдгээр гүйлгээнүүд нь бүтэцлэгдсэн, сэжигтэй гүйлгээнүүд харагдаж байна. Хэрэв та бүтэцлэгдсэн гүйлгээ хийгдсэн гэж дүгнэсэн бол сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргах ёстой. Хэрэв та бүтэцлэгдсэн үйл ажиллагаа болоогүй гэж дүгнэж байгаа боловч Жим, Билл нар Сюзаний нэрийн өмнөөс гүйлгээг хийж байна гэж тодорхойлж байгаа бол орон нутгийнхаа журамд заасны дагуу өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан гаргах ёстой.

**Жишээ 6:** Харилцагч нь манай/танай байршлаас мөнгөн гуйвуулга хүлээн авчээ. Харилцагчийг явсны дараа тухайн харилцагчийг мөн энэ өдөр манай/танай бусад оффис дээрээс мөнгө гуйвуулга хүлээн авсныг олж мэдсэн. Харилцагч нь тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийг оролдож байж магадгүй юм. Та энэ гүйлгээг бүтэцлэгдсэн эсвэл сэжигтэй гүйлгээ мөн эсэхийг анхаарах хэрэгтэй. Хэрэв та бүтэцлэгдсэн эсвэл сэжигтэй гүйлгээ гарсан гэж дүгнэсэн бол сэжигтэй гүйлгээний тайланг гаргах ёстой. Хэрэв харилцагчид төлсөн нийт мөнгөн дүн нь тухайн орон нутгийн өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлангийн шаардлагыг давсан бол та өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан гаргах талаар анхаарах хэрэгтэй.

**Жишээ 7:** Харилцагч нь бэлэн мөнгөөр төлж 11,000 долларын мөнгөн гуйвуулгыг илгээхийг хүсч байгаагаа хэлэв. Та өндөр дүнтэй гүйлгээний тайланг бөглөх шаардлагатай болно гэж харилцагчид хэлэхэд тэрээр гүйлгээгээ илгээхээ болихыг хүсэх эсвэл гүйлгээний талаар тайлагнагдахаас хэрхэн зайлсхийх талаар асуужээ. Тиймээс та тухайн гүйлгээг эсвэл тухайн гүйлгээг хийхээр оролдсон талаар сэжигтэй гүйлгээний тайланд тусгахыг анхаарч үзэх хэрэгтэй.

**Тэмдэглэл:** Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан, сэжигтэй гүйлгээний тайлан болон бусад бүртгэл, тайлан нь зөвхөн таны өгсөн мэдээлэлтэй ижил байна. Тиймээс эдгээр тайлангуудын талаар таны өгсөн мэдээлэл үнэн зөв, бүрэн дүүрэн байх нь маш чухал юм. Энэ бол бидний/таны үүрэг хариуцлага юм. Засгийн газар болон хууль сахиулах байгууллагууд нь мөнгө угаах, терроризмтой тэмцэх нь эдгээр мэдээллээс хамааралтай байна.

## **МӨНГӨН ГУЙВУУЛГЫН ЗАЛИЛАНГААС УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ**

Төлөөлөгчийн газрууд/Түншүүд нь залилангийн улмаас үүсч байгаа аливаа хохиролыг санхүүгийн хувьд хариуцдаг. SENDMN нь Төлөөлөгчийн газрууд/түншүүд болон харилцагчдаа залилангаас хамгаалахыг байнга хичээдэг. Энэ үйл ажиллагааг зогсооход бидний/таны тусламж маш чухал юм. Өөрсдийгөө залилангаас хамгаалахын тулд дараахь алхмуудыг дагана уу:

- ПИН кодоо хамгаалах
  - Ажилтанг ажлаас гарах бүрт ПИН кодыг солих
  - ПИН кодоо үе үе сольж байх
- Харилцагчийн өмнө хэзээ ч манай/танай ПИН код эсвэл а төлөөлөгчийн газрын дугаарыг мэдэгдэж болохгүй
  - Пин кодыг байгууллагадаа болон харилцагчийн нүдэнд харагдахуйцаар хэзээ ч битгий байрлуул
- SENDMN рүү дуудлага хийхээс бусад тохиолдолд ПИН-ийг хэзээ ч бүү өг
  - Нууц мэдээллийг бусадтай хуваалцаж болохгүй

- SENDMN танаас хэзээ ч пин дугаарыг асуухгүй
- Харилцагчгүйгээр гүйлгээг хийхгүй байх
  - Алдагдлыг даруй илрүүлэхийн тулд дансаа балансжуулах
  - Манай/таны байгууллагын утаснаас дуудлага дамжуулахыг хязгаарлах
  - Энэ мэдээллийг SENDMN гүйлгээг хийдэг ажилчидтайгаа хуваалцах
  - Хэрэв танд SENDMN-ийг төлөөлж буй ямар нэг хүнээс PIN эсвэл бусад нууц мэдээллийг асуусан дуудлага ирвэл утсаа таслаад доорхи SENDMN дугаар руу залгаарай.
  - Хэрэв та манай/танай ПИН дугаар эрсдэлд өртсөн гэж үзэж байгаа бол SENDMN руу шууд залгаарай
  - Хэрэв танд ямар нэгэн асуулт байвал SENDMN-ий + (976) 9999-0909 эсвэл 7000-0909 дугаараар холбогдоорой

Төлөөлөгчийн газруудтай холбоотой залилангийн үйл ажиллагааны жишээ:

- Сэжигтэн нь SENDMN руу утасны далдлах технологи ашиглан залгаж, байгууллагын төлөөлөгчийн дугаар болон ПИН код ашиглан гүйлгээ илгээхийг оролдох
- Манай/танай ажилчдын нэг нь мөнгө илгээх гүйлгээ хийсэн боловч харилцагч нь гүйлгээний төлбөрийг төлөхгүй байх
- Сэжигтэн өөрийгөө SENDMN-ийн ажилчнаар төлөөлүүлэн манай/танай байгууллага руу утасдаж, туршилтын гүйлгээ хийхийг манай/танай ажилчдаас хүсэх

Харилцагчтай холбоотой залилангийн үйл ажиллагааны жишээ:

- Харилцагчийг сугалаанд хожсон гэж хэлсэн боловч хожсон мөнгөө авахын тулд татвар эсвэл шилжүүлэхэд шаардлагатай ямар нэгэн төлбөрийг төлөх ёстой гэж хэлсэн байх
- Харилцагч онлайн дуудлага худалдаагаар эд зүйл худалдаж авахаар болж худалдан авалтынхаа төлбөрийг төлөх зорилгоор электрон шилжүүлэг хийсэн боловч бүтээгдэхүүнийг хэзээ ч хүлээж аваагүй байх
- Харилцагч онлайн дуудлага худалдаагаар ямар нэгэн зүйл зарахаар болсон бөгөөд борлуулалтын үнэнээс их хэмжээний мөнгөний чек хүлээн авсан. "Худалдагч" нь худалдан авагчаас илүүдэл төлбөрөө буцаан авахын тулд электрон шилжүүлэг илгээхийг хүсэх
- Харилцагч нь гадаадын засгийн газрын хурааж авсан мөнгийг буцааж авахын тулд ямар нэгэн төлбөр, татвар төлөхөд тусламж хүссэн имэйл эсвэл захидал хүлээж авсан

## **ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХЭЭС УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ**

Мөнгө угаах нь ихэвчлэн хар тамхины наймаа, татвараас зайлсхийхтэй холбоотой байдаг. Гэсэн хэдий ч бусад хүмүүс, ялангуяа террористууд өөрсдийгөө нууцлах эсвэл үйл

ажиллагаагаа санхүүжүүлэх зорилгоор мөнгө угаах оролдлого хийх магадлалтай байдаг. SENDMN-ий Төлөөлөгчийн газрууд/Түншүүд нь ийм үйл ажиллагаанд сэрэмжтэй байж, илэрсэн тохиолдолд зохих бөгөөд яаралтай арга хэмжээ авах нь нэн чухал юм.

Олон улсын Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх байгууллага (FATF), АНУ-ын Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх сүлжээ (FinCEN) тус бүр нь терроризмыг санхүүжүүлж байгааг илтгэж болзошгүй санхүүгийн гүйлгээний талаархи зааврыг [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) болон [www.fincen.gov](http://www.fincen.gov) вэбсайтуудад гаргаж байршуулсан. Иш татсан жишээнүүдийн ихэнх нь банк эсвэл бусад хадгаламжийн байгууллагуудын гүйлгээнд хамаатай. Гэхдээ дараахь жишээнүүд нь MSB-ээр хийгдэж болно. Үүнд:

- A. FinCEN эсвэл FATF-аас "хамтын ажиллагаагүй" гэж тодорхойлсон улсаар дамжуулсан хөрөнгийн хөдөлгөөн, эсвэл АНУ-ын Сангийн яамны Гадаад хөрөнгийн хянах алба (OFAC) -аас тусгайлан томилогдсон иргэн гэж тодорхойлсон хүн; эсвэл Нэгдсэн Үндэстний хориглосон дансны жагсаалтад орсон хүн.
- B. Терроризмын үйл ажиллагаатай холбоотой улс орнуудын бүлэг иргэдийн олон удаагийн гүйлгээ.
- C. SENDMN-ийг ашиглан бусад мөнгө дамжуулах бизнесийн нэрийн өмнөөс олон янзын байршилруу мөнгө шилжүүлж байгаа хувь хүмүүс. Энэ нь банкны гадаад гуйвуулга хийх системийг ашиглахаас зайлсхийх гэсэн тусгай зөвшөөрөлгүй мөнгө дамжуулагчийг илтгэж байж магадгүй юм.

### **САНХҮҮГИЙН ЗОРИЛТОТ ХОРИГ АРГА ХЭМЖЭЭ**

Терроризм болон үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх зорилгоор НҮБ-ын Аюулгүйн Зөвлөлийн тогтоол нь гишүүн улс орнуудыг санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээ хэрэгжүүлэхийг шаарддаг.

Санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээ нь дараах хоёр төрөлтэй байна. Үүнд:

- 1. Террорист этгээд, террорист байгууллагын жагсаалтад орсон этгээдийн хөрөнгөтэй холбоотой эсхүл тэдгээрт санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбоотой асуудлаар санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээ
- 2. Үйл олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхтэй холбоотой жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдэд чиглэсэн санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээ

Сэнд Эм Эн нь өдөр тутмын үйл ажиллагаандаа Монгол банкнаас гаргасан “Монгол улс ба Хориг арга хэмжээ” зааварчилгааг мөрдөж ажиллана. Монгол улс нь санхүүгийн зорилтот хориг арга хэмжээний дэглэмийг дагаж мөрдөхийн тулд Засгийн газар болон НҮБ-ын Аюулгүйн Зөвлөлөөс гаргасан хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээдийн жагсаалт, холбогдох мэдээллийг үндэслэн арга хэмжээг авч хэрэгжүүлнэ. Энэхүү жагсаалт нь тухай бүр шинэчлэгдэх бөгөөд [www.gia.gov.mn/designations](http://www.gia.gov.mn/designations) <https://gia.gov.mn/5/all> цахим хуудсуудад байрласан.

### **ОЛОН УЛСЫН ЗАСГИЙН ГАЗРЫН WATCHLIST**

Хэд хэдэн улс орон OFAC SDN, Интерполоор эрэн сурвалжилжлагдаж буй, Европын холбооны террорист, Авсралын болон Канадын нэгтгэсэн жагсаалт гэх мэт засгийн



газрын янз бүрийн байгууллагуудын хориг арга хэмжээний хөтөлбөртэй нийцтэй байхад туслах зорилгоор бизнес эрхлэгчдэд зориулсан лавлах хэрэгсэл болгон watchlist-г гаргадаг. Улс орон бүрийн watchlist нь бизнес эрхлэгчид эдгээр жагсаалтад багтсан аж ахуйн нэгж, хүмүүстэй ямар нэгэн хэлбэрээр үйл ажиллагаа явуулахыг хориглодог.

OFAC бол АНУ-н Сангийн яамны нэг хэсэг юм. OFAC нь АНУ-н засгийн газраас тодорхой улс орон, байгууллага болон хувь хүмүүст тавьсан хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх үүрэгтэй. OFAC нь эдгээр улс орон, байгууллага, хувь хүмүүсийн жагсаалтыг нийтээр тусгайлан томилогдсон иргэдийн “SDN” жагсаалт гэж нийтэлдэг. АНУ-ын компаниуд болон иргэд энэхүү жагсаалтад багтсан хэн нэгэнтэй гүйлгээг хийхийг хориглодог.

SENDMN нь бүх гуйвуулгын илгээгч, хүлээн авагчдын нэрсийг OFAC жагсаалт болон Европын Холбоо, Австрали, Канад зэрэг бусад watchlist-үүдээс харж шалгаж үздэг. Заримдаа SENDMN нь илгээгч эсвэл хүлээн авагчаас нэмэлт мэдээлэл авах хүртэл гүйлгээг түр түдгэлзүүлж болно.

Төлөөлөгчийн газрууд/Түншүүд нь зөвшөөрөгдөөгүй төлбөр эсвэл буцаан олголт хийхээс урьдчилан сэргийлэхийн тулд SENDMN-ийн зааврыг дагах ёстой.

Та Сангийн яамны [www.ustreas.gov/offices/enecution/ofac](http://www.ustreas.gov/offices/enecution/ofac) вэбсайтаар дамжуулан OFAC-ийн талаар илүү ихийг мэдэх боломжтой.

## **КОРРЕСПОНДЕНТ ХАРИЛЦАА**

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

1. Уг банк бодитоор оршдог эсэх талаар мэдээлэлтэй болох
2. Олон нийтэд нээлттэй мэдээллийн эх үүсвэрээс туайн банк, санхүүгийн байгууллагын нэр хүнд, түүнд хийгддэг хяналт шалгалтын чанарын талаар мэдээлэл цуглуулах, мөнгөх угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх гэмт хэрэгт холбоотой шалгагдаж байсан эсэх, хяналт шалгалтын байгууллагаас мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хууль тогтоомжийн хэрэгжилттэй холбогдуулан тухайн банкинд хариуцлага тооцож байсан эсэхийг нягтлах
3. Корреспондент харилцаанаас үүсэх хоёр талын эрх үүрэг, хариуцлагыг тодорхойлсон гэрээ байгуулах
4. Корреспондент харилцаа тогтоохын өмнө удирдлагын зөвшөөрлийг авах
5. Корреспондент харилцаа тогтоох банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх дотоод хяналтын тогтолцоог үнэлэх
6. Корреспондент харилцаа тогтоох банк нь тухайн байгууллага дээр байрших дансыг ашиглан шууд гүйлгээ хийх эрхийг өөрийн аль нэг харилцагчдаа зөвшөөрдөг эсэхийг мэдэх, хэрвээ тийм бол ийм төрлийн харилцагчийн хувьд харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа хийдэг эсэх, мэдээллийн үнэн бодит байдлыг хэрхэн нягталдаг, түүний гүйлгээнд байнгын хяналт тавьдаг эсэхийг мөн хүсэлт гаргасан тохиолдолд уг харилцагч, түүний гүйлгээтэй холбогдох мэдээллийг гаргаж өгөх боломжтой эсэхийг баталгаажуулах.
7. Халхавч банк, санхүүгийн байгууллагатай корреспондент харилцаа үүсгэхийг

хориглоно

8. Халхавч банк, санхүүгийн байгууллагатай харилцаа тогтоосон банктай корреспондент харилцаа үүсгэх, үргэлжлүүлэхийг хориглоно

## УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД (УТНБЭ/PEPs)-ИЙГ ХЯНАХ

Сэнд Эм Эн нь Монгол банкнаас гаргасан “Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тогтоох талаар мэдээлэх үүрэгтэй этгээдэд зориулсан гарын авлага”-г мөрдлөг болгон ажилладаг. Та энэ гарын авлагыг Монгол банкны [www.mongolbank.mn/documents/cma/guide\\_20190628.pdf](http://www.mongolbank.mn/documents/cma/guide_20190628.pdf) вэб сайтаас харж болно.

Мөн та [www.xacsom.iaac.mn](http://www.xacsom.iaac.mn) вэбсайтад зочлон УТНБЭ-үүдийг шалгаж тодорхойлох боломжтой.

## ИРГЭНИЙ БОЛОН ЭРҮҮГИЙН ШИЙТГЭЛ

Орон нутгийн засаг захиргаа нь AML хууль тогтоомжийг зөрчсөн хэн бүхэнд иргэний болон эрүүгийн хатуу шийтгэл ногдуулж болно. Иргэний болон эрүүгийн торгууль нь хэдэн зуун мянга, тэр ч байтугай хэдэн сая төгрөг хүрч болно. Эрүүгийн зөрчил нь хорих ялаар шийтгэгдэх ч магадлалтай. Нэмж дурдахад засгийн газар эдгээр хууль тогтоомжийг зөрчсөн гэмт хэрэгт холбогдсон эд хөрөнгийг хурааж болно, үүнд манай/танай бизнес, банкны данс эсвэл засгийн газраас эрүүгийн зөрчилтэй холбож болох бусад хөрөнгийг багтааж болно.

Засгийн газар тодорхой нөхцөлд ажилчдынх нь үйлдлийн төлөө бизнес эрхлэгчдэд эрүүгийн хариуцлага хүлээлгэж болно. Манай/танай ажилтнууд нь AML комплаенсийг сургалтанд хамрагдах нь чухал. Манай/танай байгууллагын ажилчид хууль, тогтоомжийг дагаж мөрдөхийг батласан хөтөлбөртэй байх нь мөн чухал ач холбогдолтой юм. Орон нутгийн засаг захиргаа эдгээр хууль тогтоомжийг чанд мөрдөхийг шаардаж болно. SENDMN нь өөрийн улсын хууль тогтоомжийг санаатайгаар болон үл тоомсорлож биелүүлсэн аливаа Төлөөлөгчийн газар/түншийн гэрээг даруй цуцлах болно.

**Хуулийг дагаж мөрдөхгүй байх нь эрсдэлийг дагуулна.**

## Бүлэг 2 – Мөнгө угаахтай тэмцэх хөтөлбөрхийн баримт бичгүүд

## МӨНГӨ УГААХТАЙ ТЭМЦЭХ КОМПЛАЕНСИЙН ХӨТӨЛБӨРИЙГ ХЭРЭГЛЭХ НЬ

Энэхүү хуудсан дээрх гэрчилгээнүүдийг бөглөснөөр энэхүү гарын авлагад заасан материалыг шаардлагатай комплаенсийн хөтөлбөрийн хүрээнд авч хэрэгжүүлж байна гэсэн үг. Та манай/танай байгууллагын комплаенсийн гарын авлагын бүртгэл, гэрчилгээний шаардлагыг хангахын тулд манай/танай орон нутгийн хууль тогтоомжийг баталгаажуулах ёстой.

Та манай/танай комплаенсийн хөтөлбөрийг тухайн бизнесийн тодорхой журам, түүнчлэн орон нутгийн зохицуулагчдын шаардах нэмэлт мэдээллээр нэмж баяжуулах ёстой бөгөөд ингэснээр орон нутгийн зохицуулалтын шаардлага болон SENDMN-ийн бодлогуудтай нийцэж чадна.

Энэхүү гарын авлагыг батлан хэрэглэх нь тухайн байгууллагын мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх комплаенсийн хөтөлбөрийг үр дүнтэй хэрэгжүүлэхийн тулд хийх ёстой ганц алхам юм. Тухайн байгууллагын хэрэгжүүлэх бусад арга хэмжээ нь үүгээр хязгаарлагдахгүй бөгөөд энэ хөтөлбөрийн талаарх ажилтнуудын сургалт, комплаенсийн ажилтанг томилох, энэхүү хөтөлбөрийн чанарыг үе үе хянах зэрэг орно.

\*\*\*\*\*

### **Certification of Adoption of Anti-Money Laundering Compliance Program**

I, \_\_\_\_\_,

(name of compliance officer)

on behalf of \_\_\_\_\_,

(name of business)

certify that this entity has adopted an AML Compliance Program, which includes the policies and procedures contained in the SENDMN AML Compliance Manual. Furthermore, this entity will comply with all of the reporting and recordkeeping requirements imposed by the AML regulations:

of \_\_\_\_\_

(name of supervisory authority)

in \_\_\_\_\_

(name of country)

and any other applicable AML laws or regulations.

Date: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_

Company: \_\_\_\_\_

\*\*\*\*\*

## КОМПЛАЕНСИЙН АЖИЛТНЫГ ТОМИЛОХ

MSB бүр өөрийн Комплаенсийн ажилтнаар мэргэшсэн хүнийг томилох ёстой. Комплаенс хариуцсан ажилтан нь AML хөтөлбөр/гарын авлагын өдөр тутмын нийцлийг зохицуулах үүрэгтэй бөгөөд түүнийг удирдах бүрэн эрхтэй.

Комплаенсийн ажилтны ажил үүрэгт дараахь зүйлс (гэхдээ үүгээр хязгаарлагдахгүй) орно. Үүнд:

1. Бодлого, журмыг мөрдөнө
2. Тохирох комплаенсийн боловсрол болон сургалтыг орно
3. Тайлан мэдээг зохих ёсоор бүрдүүлнэ
4. Орон нутгийн дүрэм журам болон SENDMN-ийн бодлогын дагуу зөв зохистой бүртгэл хөглөх
5. Комплаенсийн хөтөлбөрийн үр нөлөөг шалгах зорилгоор үе үе хяналт хийнэ
6. SENDMN-ий шаардлагууд болон орон нутгийн дүрэм журмуудын нийцлийг хангах
7. Тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль тогтоомжийн хэрэгжилтийг хангах
8. Хууль тогтоомж, дүрэм журамд өөрчлөлт орсонтой холбоотойгоор Комплаенсийн хөтөлбөрийг шинэчлэх

Энэхүү байгууллага нь орон нутгийн дүрэм журмын дагуу өөрийн Комплаенс хариуцсан ажилтнаар ажиллах чадварлаг хүнийг албан ёсоор томилохыг зөвшөөрч байна. Томилогдсон хувь хүн нь энэ байгууллагын ажилтан байж болох боловч тухайн байгууллагын AML хөтөлбөр/гарын авлагыг үр дүнтэй хэрэгжүүлэх боломжтой эсэхийг баталгаажуулах үүрэг бүхий албан тушаалд байх ёстой. Та энэхүү гэрчилгээг бөглөж, хэвлэн хуулбарыг нь AML хөтөлбөр/гарын авлагын бүртгэлд хадгалах ёстой.

\*\*\*\*\*

### Designation of Anti-Money Laundering Compliance Officer

\_\_\_\_\_  
(name of person)

is hereby designated as the AML Compliance Officer for \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(name of business)

The Compliance Officer, as well as senior management, is responsible for ensuring the ongoing compliance of this entity with all SENDMN policies and the Anti-Money Laundering laws of:

\_\_\_\_\_  
(country)

and for ensuring that all employees are trained on AML requirements before conducting any Money Services Business (MSB) activity.

Date: \_\_\_\_\_ Name: \_\_\_\_\_

Title: \_\_\_\_\_ Company: \_\_\_\_\_

\*\*\*\*\*

**АЖИЛТНУУДЫН СУРГАЛТ**

AML Комплаенсийн хөтөлбөр/гарын авлагын чухал хэсэг бол ажилтнуудыг сургах явдал юм. Энэхүү сургалт нь манай/танай компанийн хамгийн бага сургалтын шаардлагыг хангахад туслах болно. Та манай өөрийн оршин суугаа газар эсвэл интернетээр дамжуулан авах боломжтой бусад AML сургалтуудад хамрагдахыг хүсч магадгүй юм.

Үр дүнтэй Комплаенсийн хөтөлбөрийн гол бүрэлдэхүүн хэсгүүдийн нэг бол ажилтнуудыг сургах явдал юм. Сургалтанд дор хаяж дараах зүйлс орох ёстой. Үүнд:

- Манай/танай компанийн бодлого, журмуудын тайлбар
- Сэжигтэй үйл ажиллагаа болон бүтэцлэгдсэн гүйлгээг хэрхэн тодорхойлох заавар
- Харилцагчийн бичиг баримтыг баталгаажуулах журам
- Шаардлагатай маягтуудтай танилцах
- Бүртгэл хөтлөх болон тайлагнах шаардлага

SENDMN-ий аливаа гүйлгээг хийхээс өмнө ажилтнууд нь энэхүү гарын авлагад байгаа бүх мэдээллийг үзэж танилцан нотолгооны хуудсанд гарын үсэг зурах шаардлагатай.

Тэмдэглэл: Байгууллага нь ажилтны нэр, сургалтын огноог багтаасан сургалтанд хамрагдсаныг нотлох бүртгэл хөтлөх ёстой.

\*\*\*\*\*

**Acknowledgment of Employee Training**

I have read the materials in this Manual and have been trained and understand the Anti-Money Laundering Compliance Program requirements. In addition, prior to conducting any SENDMN transactions for this entity, I have been instructed on the regulations for reporting and recordkeeping, including the reporting of suspicious activity:

Name of Country: \_\_\_\_\_

Employee's Signature: \_\_\_\_\_

Employee's Name: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

\*\*\*\*\*

Та энэхүү гэрчилгээг бөглөж хэвлэн хуулбарыг өөрийн AML хөтөлбөр/гарын авлагын бүртгэлд хадгалах ёстой.

## Бүлэг 3 - Маягтууд болон баримт бичгүүдийн загвар

## МӨНГӨ ИЛГЭЭХ МАЯГТЫН ЗАГВАР



SEND MONEY			
Is this your money?		YES	NO (please mark)
If yes, what is the proof?		SALARY	BUSINESS (please mark)
Are you or any member of your family or relative Politically Exposed Persons (PEP)?		YES	NO (please mark)
Amount in digits USD / EUR / RUB / GBP			
Commission			
Total Amount			
SENDER			
First name			
Last name and Middle name			
Series		Number	
Where was issued		Issue & Expiry date	
Date of birth		Nationality	
Address			
Your title and employer			
Telephone(s)			
RECEIVER			
First name			
Last name and Middle name			
Receiver's city and country OR address			
Telephone(s)			
Purpose of money transfer			
Your signature		Date	
PLEASE DO NOT WRITE IN THIS PART OF THE FORM			
Code / PIN			
Signature and Date			

## МӨНГӨ ХҮЛЭЭН АВАХ МАЯГТЫН ЗАГВАР



RECEIVE MONEY			
Code / PIN	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> <div style="width: 20px; height: 20px;"></div> </div>		
Amount in digits USD / EUR / RUB			
What is relationship between sender and you?			
Purpose of payment			
RECEIVER			
Last name			
First name			
Bank details (bank name, account and currency)			
ID type			
Personal no		Number	
Issuing authority, country		Date of issue Date of expiry	
Address			
Telephone			
Signature		Date	
PLEASE DO NOT WRITE IN THIS PART OF THE FORM			
Date		Signature	

## БЭЛЭН МӨНГӨНИЙ ГАРАЛ ҮҮСЛИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ МАЯГТ



## БЭЛЭН МӨНГӨНИЙ ГАРАЛ ҮҮСЛИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ МАЯГТ

## 1. ГҮЙЛГЭЭ ХИЙЖ БҮЙ ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

Овог Нэр: \_\_\_\_\_ Регистрийн дугаар: \_\_\_\_\_

Иргэншил: \_\_\_\_\_ Утас: \_\_\_\_\_

Хаяг: \_\_\_\_\_ Албан тушаал: \_\_\_\_\_

Ажлын газар / Эрхэлдэг бизнес: \_\_\_\_\_

Хэрэв харилцагч бусдыг төлөөлөн гүйлгээ хийж байгаа бол төлөөлүүлэгч этгээдийн дараах мэдээллийг нэмэлтээр заавал бөглөнө.

Төлөөлүүлэн гүйлгээ хийлгэж буй харилцагчийн овог, нэр: \_\_\_\_\_

Регистрийн дугаар: \_\_\_\_\_ Холбоо хамаарал: \_\_\_\_\_

## 2. ГҮЙЛГЭЭ ХҮЛЭЭН АВЧ БҮЙ ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

Овог Нэр: \_\_\_\_\_ Хаяг: \_\_\_\_\_

Холбоо хамаарал: ☐ Бизнесийн хамтрагч ☐ Гэр бүлийн гишүүн ☐ Найз нөхөд ☐ Хамаатан☐ Холбоо хамааралгүй ☐ Бусад \_\_\_\_\_

## 3. ГҮЙЛГЭЭТЭЙ ХОЛБООТОЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Гүйлгээний зорилго (Заавал бөглөх): \_\_\_\_\_

Гүйлгээтэй холбоотой бусад мэдээлэл: \_\_\_\_\_

Мөнгөний гарал үүсэл (Заавал бөглөх): ☐ Цалин, хөлс ☐ Бизнес, үйл ажиллагааны орлого☐ Шагнал, урамшуулал ☐ Хандив, тусламж ☐ Ногдол ашиг, хүүгийн орлого☐ Хөдлөх, үл хөдлөх хөрөнгө борлуулсны орлого☐ Бусад орлого \_\_\_\_\_Мөнгөний гарал үүсэл болон зориулалтыг баталгаажуулах баримт материал байгаа эсэх: ☐ Тийм ☐ ҮгүйЦаашид энэ төрлийн гүйлгээ давтан хийгдэх эсэх: ☐ Тийм ☐ Үгүй

## 4. ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭГДЭЛ

☐ Дээр дурдсан бүх мэдээлэл үнэн зөв, бүрэн гүйцэд бөгөөд мөнгө угаах, татвараас зайлсхийх, хууль бус үйл ажиллагаа болон гэмт хэргийг нуун дарагдуулах ямар ч зорилго агуулаагүй болохыг би үүгээр баталж байна. Санаатай болон санамсаргүй аллага шалтгаанаар худал, буруу мэдээлэл өгсөн нь тогтоогдвол Монгол Улсын Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон холбогдох бусад хуулийн дагуу хариуцлага хүлээх бөгөөд бизнес харилцаа цуцлах үндэслэл болно гэдгийг хүлээн зөвшөөрч байна. Улмаар Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомж, зохицуулагч байгууллагын шийдвэрээр мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх гэмт хэргийг сэжиглэх үндэслэл болно гэдгийг би хүлээн зөвшөөрч байна.

Мэдээллийг үнэн зөв бөглөсөн харилцагчийн гарын үсэг: \_\_\_\_\_ Огноо: \_\_\_\_\_

Маягт хүлээн авсан ажилтны \_\_\_\_\_ Хянасан ажилтны гарын үсэг: \_\_\_\_\_  
 гарын үсэг, тамга: \_\_\_\_\_

Гүйлгээг зөвшөөрсөн эсвэл цуцалсан:	<input type="checkbox"/> Цуцалсан, Шалтгаан:
	<input type="checkbox"/> Зөвшөөрсөн, Шалтгаан:



Нэмэлт мэдээлэл:

## ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭ

### Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл

Банк, зээлийн хоршоо болон MSB зэрэг санхүүгийн үйлчилгээ эрхэлдэг бүх бизнесүүд мөнгө угаах болон бусад гэмт хэрэгтнүүдийн золиос болох эрсдэлтэй байдаг. Энэ эрсдэл нь эдгээр үйлчилгээнүүдийг үзүүлэгчдийн эрхлэн явуулж байгаа санхүүгийн үйлчилгээний тоогоор өсч байдаг. Эдгээрийн аль нь мөнгө угаагчид болон бусад гэмт хэрэгтнүүдийн тэдгээрийг илрүүлэх болон бүртгэл хөтлөх шаардлагаас зайлсхийхийн тулд гүйлгээг бүтэцжүүлэх чадварыг нэмэгдүүлдэг. Хэрэв нэгээс олон бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ санал болгож байгаа бол дахин хяналт хийх эрх бүхий хүн нь байгууллагын Комплаенсийн хөтөлбөрийг үе үе дахин нарийвчлан хянаж хэрэгтэй.

Санал болгож буй санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг тодорхойлох.

ТИЙМ	ҮГҮЙ	Мөнгөн шилжүүлэг/электрон шилжүүлэг
ТИЙМ	ҮГҮЙ	Бэлэн мөнгөний үйлчилгээ
ТИЙМ	ҮГҮЙ	Валют арилжаа
ТИЙМ	ҮГҮЙ	Хадгалагдсан үнэ бүхий картууд

### Байршлын эрсдэл

Хууль сахиулах байгууллагууд болон засгийн газрын зохицуулагч байгууллагууд мөнгө угаах, үүнтэй холбоотой санхүүгийн гэмт хэрэг, хар тамхины наймаа зэрэг өндөр эрсдэлтэй газруудыг тогтоосон байдаг. Хэрэв дараахь гурван асуултын аль нэгэнд нь "ТИЙМ" гэж хариулвал энэ MSB нь мөнгө угаагчид эсвэл бусад гэмт хэрэгтнүүдийн золиос болох эрсдэл өндөртэй байна гэж үзнэ. Тиймээс дахин хяналт хийх эрх бүхий хүн нь байгууллагын комплаенсийн хөтөлбөрийг илүү нарийвчлан судлах хэрэгтэй.

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB нь мөнгө угаах болон түүнтэй холбоотой санхүүгийн гэмт хэрэгт өртөх өндөр эрсдэлтэй газарт байрладаг уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB нь хар тамхи, мансууруулах бодис худалдаалах өндөр эрсдэлтэй газарт байрладаг уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB нь Санхүүгийн мэдээллийн алба байхгүй харьяа нутагт байрладаг уу?

Энэ мэдээллийг <http://www.egmontgroup.org/americas.html> хаягаас авах боломжтой

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB нь өндөр эрсдэлтэй бүсрүү мөнгө шилжүүлдэг үү? Өндөр эрсдэлтэй газруудыг Олон улсын Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх байгууллага (FATF)-н [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) вэбсайт дахь одоогийн NCCT-ийн жагсаалт болон OFAC-н <http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/> вэбсайт дээрх “Хориг арга хэмжээны хөтөлбөр ба улс орнуудын хураангуй”-тай танилцах замаар олж болно.

**Комплаенсийн хөтөлбөр**

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB-д COMPLAENсийн бичигдмэл хөтөлбөр байна уу?

COMPLAENсийн хөтөлбөр нь SENDMN-ий бодлого болон орон нутгийн дүрэм журамтай нийцэж байгаа эсэхийг баталгаажуулах үүднээс Бодлого, журам, дотоод хяналтдаа дараах зүйлсийг багтаасан уу? Үүнд:

ТИЙМ ҮГҮЙ Харилцагчийг таних бичиг баримт

ТИЙМ ҮГҮЙ Холбогдох тайлангуудыг гаргах (Сэжигтэй гүйлгээний тайлан ба өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан)

ТИЙМ ҮГҮЙ Бүртгэл хөтлөх, хадгалах шаардлага

ТИЙМ ҮГҮЙ Хууль сахиулах байгууллагаас мэдээлэл хүсэхэд хариу өгөх

ТИЙМ ҮГҮЙ COMPLAENсын хөтөлбөрт илгээх дээд хэмжээ, хүлээн авах дээд хэмжээ гэх мэт энэ бизнест хамаарах тодорхой хязгаарлалтууд багтсан уу?

Хэрэв тийм бол эдгээр хязгаарлалт хэрхэн хэрэгжиж, хяналт тавигдаж байгааг тайлбарлана уу:

---

ТИЙМ ҮГҮЙ COMPLAEN хариуцсан ажилтан томилогдсон уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ COMPLAENсын асуудал хариуцсан ажилтан энэ албан тушаалын үүрэг, хариуцлагыг бүрэн ойлгож, хэрэгжүүлж байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ COMPLAENсын хөтөлбөрийг хянах зорилгоор үе үе дахин хяналтыг хийдэг үү?

**Сэжигтэй гүйлгээний тайлан**

ТИЙМ ҮГҮЙ COMPLAENсын ажилтан нь бүтэцжүүлэлт болон шаардлагатай үед нь сэжигтэй гүйлгээний тайланг бэлтгэсэн эсэхийг бататгахын тулд өдөр бүр гүйлгээний үйл ажиллагааг шалгадаг уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргасан уу?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

---

ТИЙМ ҮГҮЙ Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн хоосон маягт бэлэн байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн маягт болон дагалдах баримт бичгийн хуулбарыг аюулгүй газар хадгалж байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Сэжигтэй гүйлгээний талаарх тайлан мэдээг үнэн зөв бөглөж, цаг тухайд нь гаргаж байгаа юу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн хуулбарыг дор хаяж 5 жилийн турш эсвэл орон нутгийн хууль журамд заасны дагуу хугацааны туршид хадгалж байна уу?

**Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан**

ТИЙМ ҮГҮЙ Комплаенсын асуудал хариуцсан ажилтан нь өдөр тутмын үйл ажиллагааг хянахдаа өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан гаргах шаардлагатай байж болзошгүй хувь хүн болон олон удаагийн гүйлгээг хайж шалгадаг уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайланг бэлтгэсэн байна уу?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

ТИЙМ ҮГҮЙ Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлангийн хоосон маягт бэлэн байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлангийн маягт болон дагалдах баримт бичгийн хуулбарыг аюулгүй газар хадгалж байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Өндөр дүнтэй гүйлгээний талаарх тайлан мэдээг үнэн зөв бөглөж, цаг тухайд нь гаргаж байгаа юу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлангийн хуулбарыг дор хаяж 5 жилийн турш эсвэл орон нутгийн хууль журамд заасны дагуу хугацааны туршид хадгалж байна уу?

**SENDMN-р дамжуулан мөнгө шилжүүлэх ба бүртгэл хөтлөлт**

ТИЙМ ҮГҮЙ Комплаенсын асуудал хариуцсан ажилтан нь Илгээх/Хүлээн авах маягтыг нарийвчлалтай, бүрэн дүүрэн эсэхийг үе үе шалгаж үздэг үү?

ТИЙМ ҮГҮЙ Орон нутгийн дүрэм журмын дагуу тухайн төлөөлөгчийн газрын харилцагчаас цуглуулах шаардлагатай бүх мэдээлэл хадгалагдаж үлдсэн үү?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

Төлөөлөгчийн газрын харилцагчийн талаархи цуглуулах шаардлагатай дэлгэрэнгүй мэдээллийг өгнө үү:

ТИЙМ ҮГҮЙ 900 доллар ба түүнээс дээш дүнтэй шилжүүлэг хийхэд маягтыг зохих ёсоор бөглөж, хадгалж байгаа юу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Цуглуулсан мэдээлэл нь SENDMN ба орон нутгийн журмын бүртгэл хөтлөлтийн босго хэмжээтэй нийцэж байна уу?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

---

ТИЙМ ҮГҮЙ 900 доллар ба түүнээс дээш дүнтэй шилжүүлэгт хүчин төгөлдөр, зураг бүхий, засгийн газраас гаргасан бичиг баримт бүртгэгдсэн байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Цуглуулсан мэдээлэл нь SENDMN болон орон нутгийн журмын бичиг баримт болон харилцагчийн бусад мэдээллийг цуглуулах босготой нийцэж байна уу?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

---

---

ТИЙМ ҮГҮЙ Илгээх/Хүлээн авах маягт эсвэл гүйлгээний үйл ажиллагааг дахин шалгаж өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан эсвэл сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргах шаардлагатай эсэхийг шалгаж байна уу?

ТИЙМ ҮГҮЙ Илгээх/Хүлээн авах маягтыг дор хаяж 5 жилийн турш эсвэл орон нутгийн хууль журамд заасны дагуу хугацааны туршид хадгалж байна уу?

#### **Харилцагчийн бичиг баримт**

ТИЙМ ҮГҮЙ Комплаенсын асуудал хариуцсан ажилтан харилцагчийг таних бичиг баримтын бодлого, журмыг дагаж мөрдөж байгаа эсэхийг баталгаажуулахын тулд Илгээх/Хүлээн авах маягтыг үе үе шалгаж үздэг үү?

ТИЙМ ҮГҮЙ Орон нутгийн журамд зааснаар мөнгөн гуйвуулгын бүртгэлд хүчин төгөлдөр, зураг бүхий, засгийн газраас гаргасан бичиг баримт бүртгэгдсэн байна уу?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

---

#### **Ажилтнуудын сургалт**

---

ТИЙМ ҮГҮЙ MSB үйлчилгээ үзүүлэхэд оролцсон бүх ажилтнууд комплаенсын сургалтанд хамрагдсан уу?

Хэрэв тийм бол, ямар давтамжтай?

---

---

ТИЙМ ҮГҮЙ Сургалтанд байгууллагын комплаенсын хөтөлбөрийг уншиж өгдөг үү?

Хэрэв ҮГҮЙ бол яагаад?

---

ТИЙМ      ҮГҮЙ      Сургалтын бүртгэлийг баримтжуулдаг уу?

ТИЙМ      ҮГҮЙ      Сургалтын материал нь бүрэн гүйцэд бөгөөд орчин үеийнх үү?

Агуулгыг товч тайлбарлана уу:

ТИЙМ      ҮГҮЙ      Ажилтнууд комплаенсын бодлого, журмыг бүрэн ойлгодог уу?

ТИЙМ      ҮГҮЙ      Ажилтнууд нь бүтэцжүүлэлтийг агуулсан сэжигтэй байж болзошгүй үйл ажиллагааг тодорхойлоход хангалттай бэлтгэгдсэн үү?

ТИЙМ      ҮГҮЙ      Ажилтнуудын комплаенсын талаархи ойлголтыг баталгаажуулах зорилгоор тест явуулж байна уу?

Агуулга болон үйл явцын талаар товч тайлбарлана уу:

ТИЙМ      ҮГҮЙ      MSB нь ажилтнуудын давтан сургалтыг жил бүр явуулдаг уу?

### **Мэдээллийг дахин хянах**

Дахин хяналт хийх эрх бүхий албан тушаалтан нь бүртгэл хөтлөлт, тайлагналын шаардлагын дагуу гүйлгээг үнэн зөв тодорхойлсон эсэхийг шалгахын тулд санамсаргүй гүйлгээнд түүврээр тест хийх аргыг сонгож болно.

Хэрэв мэдээлэлд дахин хяналт хийсэн бол хяналт болон дүн шинжилгээний үр дүнг товч тайлбарлана уу.

Нэмэлт сэтгэгдэл:

## AML ГАРЫН АВЛАГЫН ХУРААНГУЙ

SENDMN-ий мөнгөн гуйвуулга хийдэг төлөөлөгчийн газрууд/түншүүд болон тэдгээрийн ажилтнууд нь тэдэнд хамааралтай бүх AML хууль тогтоомж, дүрэм журам, мөн түүнчлэн SENDMN-ийн бодлогыг дагаж мөрдөх ёстой.

### 1. Мөнгө угаах үйл ажиллагааны ерөнхий тойм

Мөнгө угаах гэдэг нь хууль бусаар олж авсан мөнгөний хяналт, өмчлөгч, эх үүсвэр, байршил болон мөн чанарыг нуун далдлах гэсэн оролдлого юм. Засгийн газар болон SENDMN нь манай/танай бизнес эрхлэгчдээс тайлан гаргах, бүртгэл хөтлөхийг шаардана.

### 2. AML комплаенсын хөтөлбөр

Та өөрийн бизнесийн хэмжээ, байршил, бизнесийн цар хүрээ гэх мэттэй холбоотой үүсдэг эрсдлүүд дээр үндэслэн AML комплаенсын хөтөлбөр/гарын авлагыг хэрэгжүүлэх ёстой.

### 3. Бүртгэл хөтлөлт

Та SENDMN-тэй холбоотой мөнгөн гуйвуулгын гүйлгээний талаархи мэдээллийг орон нутгийн журам болон SENDMN-ий шаардлагыг үндэслэн бүртгэх ёстой. SENDMN бүх гүйлгээнүүд дээр мэдээллийг бүртгэхийг шаарддаг.

### 4. Өндөр дүнтэй гүйлгээний тайлан

Та орон нутгийн AML журамд заасны дагуу өндөр дүнтэй гүйлгээний тайланг гаргах ёстой.

### 5. Бүтэцжүүлэлт

Бүтэцжүүлэлт гэдэг нь бүртгэл хөтлөх, тайлагнах шаардлагаас зайлсхийхийн тулд томоохон хэмжээний гүйлгээг жижиг гүйлгээнүүд болгон задлах хууль бус үйлдэл юм.

### 6. Сэжигтэй гүйлгээний тайлан

Сэжигтэй үйл ажиллагаа нь бүтэцлэгдсэн байдалтай эсвэл ямар нэг хууль ёсны зорилго агуулаагүй гүйлгээнд хамаарна. Та сэжигтэй үйл ажиллагааны талаар орон нутгийн AML журамд заасны дагуу сэжигтэй гүйлгээний тайлан гаргах ёстой.

### 7. Сургалт

Ажилтныг SENDMN-ий аливаа гүйлгээг хийхээс өмнө энэхүү гарын авлагад байгаа бүх мэдээллийг үзэж танилцан, нотолгооны маягтан дээр гарын үсэг зурж хуулбарыг өөртөө хадгалахыг шаардана.

### 8. MSB бүртгэл ба тусгай зөвшөөрөл

SENDMN-ий бүх төлөөлөгчийн газрууд/түншүүд нь орон нутгийн засаг захиргааны байгууллагын бүртгэл болон тусгай зөвшөөрлийн шаардлагыг хангах ёстой. SENDMN нь бүх төлөөлөгчийн газрууд/түншүүдийг улс орныхоо

бүртгэлийн шаардлагыг бүрэн хангасан байхыг шаарддаг.

9. Иргэний болон Эрүүгийн шийтгэл

Засгийн газар нь мөнгө угаахтай тэмцэх хууль, журмыг зөрчсөн иргэн, аж ахуйн нэгжид хатуу шийтгэл ногдуулж болно. Тухайн байршлаас хамаарч хувь хүнд эрүүгийн хариуцлага хүлээлгэхэд долд тал нь 100,000 - 3,000,000 төгрөгний торгууль, эсвэл хорих ял, бизнесын хохирлыг тооцож болно.