

МӨНГӨ УГААХ БОЛОН ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХТЭЙ ТЭМЦЭХЭД ЧИГЛЭСЭН ДОТООД ХЯНАЛТЫН БОЛОН ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН ХӨТӨЛБӨР

Нэг. Нийтлэг үндэслэл

- 1.1 Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.1-т “энэ хуулийн 4.1-д заасан мэдээлэх үүрэгтэй этгээд нь түүний төлөөлөн удирдах зөвлөл, эсхүл түүнтэй адилтгах удирдлагаас баталсан мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдлийн удирдлагын хөтөлбөртэй байна” гэж заасны дагуу мэдээлэх үүрэгтэй этгээд буюу “Коннектлайф” ХХК нь терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх, түүнээс урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэхтэй холбоотой дотоод хяналтын хөтөлбөрийг хэрэгжүүлж, баримтлахад оршино.
- 1.2 “Коннектлайф” ХХК-ийн бүх ажилчид энэ хөтөлбөрийг дагаж мөрдөнө.

Хоёр. Эрсдэлийн үнэлгээ

- 2.1 “Коннектлайф” ХХК нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлд дотоод хяналтын хөтөлбөрөө өөрийн мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх (цаашид МУТС гэх) эрсдэлд тохирч байгаа эсэхийг байнга үнэлж, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, түүнийг хүргэх хэлбэр, газар зүйн байршил болон харилцагчийн төрлөөс хамаарах эрсдлийг удирдахад тохируулан шинэчилнэ.
- 2.2 “Коннектлайф” ХХК нь өөрт учирч болох МУТС эрсдэлийг ойлгож, үр дүнтэй удирдах зорилгоор эрсдэлийг үнэлнэ. Эрсдэлийг үнэлэхдээ дараах хүчин зүйлсийг харгалзан үзнэ. Үүнд:
- 2.2.1. Харилцагчийн эрсдэл
 - 2.2.2. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл
 - 2.2.3. Газарзүйн байршил, бүс нутгийн эрсдэл (тухай харилцагчийн үйл ажиллагаа явуулж эсхүл гүйлгээг шилжүүлж байгаа болон хүлээн авч байгаа тус орон, бүс нутаг)
 - 2.2.4. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг харилцагчид хүргэх арга хэлбэрээс хамаарч үүсэх эрсдэл:
 - 2.2.5. Дансны төрөл эсхүл бизнесийн харилцааны зорилгоос үүсэх эрсдэл;
 - 2.2.6. Гүйлгээтэй холбоотой эрсдэл (үүнд даатгуулагчийн гүйлгээний болон байршуулсан байгаа хөрөнгийн хэмжээ, гүйлгээний давтамж болон санхүү, бизнесийн харилцаа тогтоосноос хойш өнгөрсөн хугацаа, гүйлгээний утга хэмжээ хэвийн бусаар өөрчлөгдсөн эсхүл өндөр эрсдэлтэй улсаас хийгдсэн дамжсан) зэргийг анхаарна.
- 2.3. Эрсдэлийн үнэлгээ болон түүнд ашигласан мэдээллийг баримтжуулан тухай бүр шинэчлэн хадгалах бөгөөд хянан шалгагч шаардсан үед гаргаж өгөхөд бэлэн байлгана.
- 2.4 “Коннект лайф” ХХК нь энэ журмын 2.2-т дурдсан эрсдэлийн үнэлгээнд тулгуурлан дор дурдсан арга хэмжээг авч хэрэгжүүлэх замаар эрсдэлийг удирдана:
- 2.4.1. Харилцагч, эцсийн өмчлөгч, ашиг шимийг хүртэгч этгээд болон гүйлгээтэй холбоотой нэмэлт мэдээлэл гаргуулан авна;
 - 2.4.2. Гүйлгээ хийж байгаа этгээд болон харилцагч түүний эцсийн өмчлөгчийн талаар хангалттай мэдээлэлтэй байна. Энэ хүрээнд “Коннект лайф” ХХК -тэй үүсгэж буй бизнесийн харилцааны зорилго, хөрөнгө, орлогын гарал үүсэл, харилцагчийн эрхэлдэг ажил, бизнесийн цар хүрээний талаар мэдээлэл гаргуулсан байна;
 - 2.4.3. Өндөр эрсдэлтэй гэж үзсэн харилцагч, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэр болон газар зүйн байрлалтай уялдуулан харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагааг авч хэрэгжүүлнэ;
 - 2.4.4. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.5-д зааснаас гадна бага эрсдэлтэй гэж үнэлсэн харилцагчийн хувьд харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг дээрх хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.2-т заасан хүрээнд хялбаршуулан хэрэгжүүлнэ;

- 2.4.5. Харилцагчтай үүсгэсэн, бизнесийн харилцаа болон гүйлгээг харилцагчийн хувийн хэрэг болон харилцагчийн талаарх холбогдох мэдээлэл, шаардлагатай бол хөрөнгө орлогын эх үүсвэрийн талаарх мэдээлэлтэй нийцэж байгаа эсэхэд байнгын хяналт тавина.
- 2.4.6. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 19.1 дэх хэсэгт заасан бусад эрх бүхий байгууллагаас баталсан заавар, зөвлөмжийг дагаж мөрдөнө;
- 2.5. Энэ хөтөлбөрийн 2.1-д заасны дагуу эрсдэлийн үнэлгээ хийхдээ Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5.8 дахь хэсэг болон 6 дугаар зүйлд заасан өндөр эрсдэлтэй бизнесийн харилцааг хамруулахын зэрэгцээ дараах хүчин зүйлсийг харгалзан үзнэ:
- 2.5.1. Энгийн бус нөхцөлд үүсгэсэн бизнесийн харилцаа /Жишээлбэл гадаад улсаас биеэр ирэлгүй үүсгэж буй бизнесийн харилцаа/;
- 2.5.2. Оршин суугч бус харилцагч;
- 2.5.3. Харилцагч нь хөрөнгийг удирдах хэлцлийн дагуу хөрөнгийг хариуцаж байгаа этгээд;
- 2.5.4. Харилцагч нь нэрлэсэн хувьцаа эзэмшигчтэй, дамжуулах хувьцаа гаргадаг хуулийн этгээд эсхүл ойлгоход төвөгтэй өмчлөлийн хэлбэртэй хуулийн этгээд бол.
- 2.6. Газар зүйн байршил, бус нутгийн эрсдэлийн хүчин зүйлс:
- 2.6.1. Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх олон улсын байгууллага болох ФАТФ -аас МУТС-тэй тэмцэх тогтолцоо нь хангалтгүй гэж тодорхойлогдсон улс орнууд, /ФАТФ болон түүний бүсийн бүлгүүдийн хийсэн Харилцан үнэлгээний тайланг мөн харгалзан үзнэ/;
- 2.6.2. Санхүүгийн хориг арга хэмжээ, хязгаарлалт болон ижил төстэй арга хэмжээнд орсон улс орнууд;
- 2.6.3. Найдвартай эх сурвалжаас авлига хээл хахууль болон бусад гэмт хэргийн үзүүлэлт өндөртэй гэж тодорхойлогдсон улс орнууд;
- 2.7. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, гүйлгээ болон харилцагчид хүргэх арга, хэлбэрээс хамаарах эрсдэлийн хүчин зүйлс:
- 2.7.1. Хувийн болон ВИП банкны үйлчилгээ;
- 2.7.2. Хүлээн авагч эсхүл шилжүүлэгчийн нэр тодорхойгүй гүйлгээ болон бэлэн мөнгөний гүйлгээ;
- 2.7.3. Зайнаас үүсгэсэн бизнесийн харилцаа болон хийсэн гүйлгээ;
- 2.7.4. Үл мэдэгдэх эсхүл хамааралгүй гуравдагч этгээдийг оролцуулан хийсэн төлбөр тооцоо болон бусад гүйлгээ.

Гурав. Харилцагчийг таньж мэдэх

- 3.1. “Коннект лайф” ХХК нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан Харилцагчийг таньж мэдэх (цаашид ХТМ гэх) шаардлагыг зохистой хэрэжүүлэх зорилгоор харилцагчийг тодорхойлох, харилцагчийн мэдээллийг баталгаажуулах үйл ажиллагааг Хүснэгт 1-3-т заасан шаардлагын дагуу хийнэ.
- 3.2. Энэ нь “Коннект лайф” ХХК -ийн харилцагч, эцсийн өмчлөгч, харилцагчийн бизнесийн үр шим хүртэгч этгээд, эсхүл харилцагч нь хуулийн этгээд эсхүл хөрөнгийг удирдах хэлцлийн дагуу хөрөнгийг хариуцаж байгаа бол түүнийг өмчилдөг, удирддаг эсхүл үр шим хүртэгч этгээдийг тодорхойлох, мэдээллийг шалгах, баримтжуулах зорилготой болно.
- 3.3. Харилцагч нь олон шатлалтай өмчийн бүтэцтэй бол эцсийн өмчлөгч эсхүл удирдлагыг тодорхойлох хүртэл өмчлөлийн шатлал тус бүр дэх этгээдийг тодорхойлж, мэдээллийг нь шалгаж, баримтжуулах шаардлагатай.
- 3.4. Харилцагч нь хувь хүн бол:

Хүснэгт 1	
Харилцагчаас авах мэдээлэл	Тулгаж шалгах бичиг баримт
Овог, эцэг /эх/-ийн нэр	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Өөрийн нэр	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Төрсөн огноо	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Регистрийн дугаар	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт

Байнгын оршин суудаг газрын хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Иргэний үнэмлэх эсхүл холбогдох этгээдийн тодорхойлолт
Одоо оршин суугаа газрын хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Оршин суугаа хорооны тодорхойлолт, эсхүл ТҮЦ машины тодорхойлолт
Эрхэлж буй ажил, бизнес: 1.Бизнесийн чиглэл, цар хүрээг тодруулах 2.Ажлын газрын нэр, хаяг, албан тушаалыг тодруулах	Ажлын газрын тодорхойлолт, Түрээсийн гэрээ, Ажил гүйцэтгэх гэрээ.
Өөр хэн нэг этгээдийг төлөөлөн данс нээлгэж, гүйлгээ хийж байгаа эсэхийг тодруулах.	А. Хэрэв харилцагч нь хэн нэгнийг төлөөлж байгаа бол төлөөлүүлэгч этгээдийн мэдээллийг авна.
	Төлөөлүүлэгч этгээд нь хувь хүн бол хүснэгт-1, хуулийн этгээд бол Хүснэгт 2, 3-т заасан мэдээллийг гаргуулан авч үнэн бодит эсэхийг нь тодорхойлж, мэдээллийг нь баталгаажуулах шаардлагатай. В. Хэрэв харилцагч нь хуулийн этгээд эсхүл гэрээ хэлцлийг төлөөлж байгаа бол Хүснэгт 2, 3-т заасан мэдээллийг гүйлгээ эсхүл бизнесийн харилцаанд орж буй хөрөнгийн эцсийн өмчлөгчийг тодорхой болох хүртэл гаргуулан авна. Хэрвээ эцсийн өмчлөгч тогтоох боломжгүй өмчлөлийн бүтэцтэй бол шийдвэр гаргаж байгаа, харилцагчийн үйлдлийг удирдан чиглүүлж байгаа хувь хүн тодорхой болох хүртэл гаргуулан авна. Харилцагчаас гаргуулан авсан мэдээллийн бодит байдлыг нотлох баримт бичгийн нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбарыг гаргуулан авч үнэн бодит байдлыг нь хянана.

3.5 Харилцагч нь хуулийн этгээд бол:

Хүснэгт 2	
Харилцагчаас авах мэдээлэл	Тулгаж шалгах бичиг баримт
Нэр	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ
Улсын бүртгэлийн дугаар	
Регистрийн дугаар	Улсын бүртгэл, Санхүү болон татварын байгууллагаас олгосон баримт, бичиг
Хувьцаа эзэмшигчид	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах баримт бичиг шийдвэр, аж ахуйн нэгжийн дүрэм
Үйл ажиллагааны чиглэл	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах баримт бичиг шийдвэр, аж ахуйн нэгжийн дүрэм

Хуулийн этгээдийн хувьцаа эзэмшлийн бүтэц	Өмчлөлийн бүтцийг харуулсан мэдээлэл, уг мэдээлэлд орсон хууль этгээд тус бүрийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрмийн эх хувь эсхүл нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар. Эцсийн өмчлөгч тодорхой болох хүртэлх бүх хуулийн этгээдийг хамруулна.
Хуулийн этгээдийн удирдлагын талаарх дэлгэрэнгүй танилцуулга	Улсын бүртгэлд хуулийн этгээдийн бүртгүүлсэн баримт бичиг, уг бүртгэлтэй нийцтэй хуулийн Этгээдийн хувьцаа эзэмшигч эсхүл удирдах зөвлөлийн шийдвэр.
Үйл ажиллагаа явуулдаг хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Эцсийн өмчлөгч нь тухайн хуулийн этгээдэд ямар нэг албан тушаал эрхэлдэггүй бол Хүснэгт 1-ийн дагуу бүх мэдээллийг авах ба тухайн хуулийн этгээдийн эцсийн өмчлөгч мөн болохыг нотлох баримтын хамт авна.

3.6. Харилцагч хуулийн этгээдийг төлөөлж байгаа бол:

Хүснэгт 3	
Харилцагчаас авах мэдээлэл	Тулгаж шалгах бичиг баримт
Хэрэв харилцагч нь хувь хүн бол Хүснэгт-1-т заасан мэдээллийг гаргуулан авна.	Хүснэгт-1-т заасан бичиг баримтууд
Хэрэв харилцагч нь хуулийн этгээд бол: Хүснэгт-2-ийн дагуу мэдээллийг гаргуулан авна	Хэрэв харилцагч нь хуулийн этгээд бол: Хүснэгт-2-т заасан бичиг баримтууд
Эрх зүйн гэрээгээр төлөөж байгаа бол гэрээний талуудын Улсын бүртгэлийн мэдээлэл, тэр дундаа (i) гэрээнд заасан хөрөнгийг захиран зарцуулах эрх бүхий этгээдийн нэр, хаяг бусад бүртгэлийн мэдээллүүд; (ii) төлөөлөх эрхтэй этгээдийг томилох, чөлөөлөх эрх бүхий хувь хүн эсхүл хуулийн этгээдийн мэдээллүүд; (iii) хөрөнгийн ашгийг хүртэх эрхтэй этгээдийн мэдээлэл	Энд дурдсан гэрээний бүх талуудын мэдээллийг хувь хүн бол Хүснэгт 1 хуулийн этгээд бол Хүснэгт 2-ийн дагуу бүрдүүлж үнэн бодит байдлыг нь нягтална.

- 3.7. “Коннект лайф” ХХК нь харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаанд байнга хяналт тавьж, харилцагчийн болон эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийг бизнесийн харилцааны туршид цуглуулж, хадгална.
- 3.8. ХТМ хүрээнд цуглуулсан бичиг баримт, мэдээлэлд орсон өөрчлөлтийг тухай бүр шинэчлэх үүрэгтэй.
- 3.9. “Коннект лайф” ХХК нь дараах тохиолдолд харилцагчийн мэдээллийг дахин тулгаж шалгана:
- 3.9.1. өндөр дүнтэй гүйлгээ хийх гэж байгаа тохиолдолд;
 - 3.9.2. дансыг ашиглаж байсан байдалд өөрчлөлт гарсан тохиолдолд;
 - 3.9.3. Өмнө нь авсан харилцагчийн мэдээлэл нь санхүүгийн харилцаа болон гүйлгээний шинж чанар, зорилгыг ойлгож тодорхойлоход хангалтгүй байвал.
- 3.10. Харилцагч “Коннект лайф” ХХК -д худал эсхүл хуурамч бичиг баримт, мэдээлэл өгсөн бол тус компани нь СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлнэ.
- 3.11. “Коннект лайф” ХХК нь харилцагчийн болон эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийн үнэн бодит

- байдлыг тулгаж шалгах, ХТМ арга хэмжээг хэрэгжүүлэх боломжгүй эсхүл харилцагч шаардлагатай мэдээллийг гаргаж өгөхөөс татгалзсан тохиолдолд компани нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус үйлчилгээ үзүүлэх, бизнесийн харилцаа үүсгэхээс татгалзах, эсхүл бизнесийн харилцааг зогсоох арга хэмжээ авч СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлнэ.
- 3.12. “Коннект лайф” ХХК нь Нэгдсэн Үндэсний Байгууллагын Аюулгүйн Зөвлөл болон дотоодын эрх бүхий байгууллага өөрийн санаачилгаар 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 этгээдэд аливаа үйлчилгээ үзүүлэхийг хориглоно.
- 3.13. Харилцагч, үйлчлүүлэгч этгээдийн нэр дор дурдсантай таарч байвал энэ журмын 7 дугаар зүйлд заасан арга хэмжээг авна:
- 3.13.1 холбогдох хууль, журмын дагуу террорист этгээд, террорист байгууллага, бүлэглэл гэж тодорхойлогдсон хувь хүн, хуулийн этгээдийн нэртэй таарч байвал;
- 3.13.2 холбогдох хууль, журмын дагуу үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй холбоотой гэж тодорхойлогдсон хувь хүн, хуулийн этгээдийн нэртэй таарч байвал.
- 3.13.3 “Коннект лайф” ХХК нь харилцагч, үйлчлүүлэгч этгээдийн нэр энэ журмын 3.8 дах хэсгийн жагсаалт дахь нэртэй тохирсон бол түүний хийх үйлдлийг зогсоож, Санхүүгийн мэдээллийн албанд 24 цагийн дотор сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлнэ.

Дөрөв. Шинэ технологи

- 4.1. МУТС-тэй тэмцэх тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.8-д зааснаар шинэ технологи ашиглан хийгдэж буй гүйлгээнээс үүдэн гарах МУТС эрсдэлийг бууруулах үүднээс дараах арга хэмжээг авна:
- 4.1.1. Шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэрийг нэвтрүүлэхийн өмнө тухайн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэрийн МУТС зорилгоор ашиглагдах эрсдэлийг үнэлэх, өмнө байгаа бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл шинэ технологийг нэвтрүүлснээр хэрхэн өөрчлөгдөхийг үнэлнэ;
- 4.1.2. Шинэ технологи нэвтрүүлснээс үүдэх МУТС эрсдэлийг бууруулах, үр нөлөөг нь багасгах талаар шаардлагатай арга хэмжээг авч хэрэгжүүлнэ.

Тав. Харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагаа

- 5.1. “Коннект лайф” ХХК нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйл, энэ хөтөлбөрийн 2 дугаар зүйлд заасны дагуу хийсэн эрсдэлийн үнэлгээгээр болон Үндэсний эрсдэлийн үнэлгээгээр өндөр эрсдэлтэй гэж үнэлэгдсэн хэсэгт харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг нарийвчлан хийнэ.
- 5.2. “Коннект лайф” ХХК нь дараах тохиолдлыг өндөр эрсдэлтэйд авч үзнэ:
- 5.2.1. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5.9 дугаар зүйлд заасан харилцагчийг;
- 5.2.2. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 6 дугаар зүйлд заасан гүйлгээ хийх тохиолдолд;
- 5.2.3. Цахим шилжүүлэг, корреспондент харилцаанд үндэслэн хийгдэж байгаа гүйлгээ болон УТНБЭ гэдэг ангилалд хамаарах харилцагчийн эсхүл харилцагчийн эцсийн өмчлөгч нь УТНБЭ байгаа тохиолдолд;
- 5.2.4. Эрх бүхий хяналт, зохицуулалтын байгууллага, СМА - аас эсхүл Мөнгө угаахтай тэмцэх санхүүгийн арга хэмжээ авах байгууллага /ФАТФ/, ФАТФ-ын бүс нутгийн байгууллагаас МУТС өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлогдсон улс орон, бус нутагтай холбоотой гүйлгээ;
- 5.2.5. Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр дамжуулан хийсэн эсхүл зайнаас бизнесийн харилцаа үүсгэсэн харилцагчийн гүйлгээг.
- 5.3. Харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагааг өндөр эрсдэлтэй харилцагч болон гүйлгээнд хийнэ.
- 5.4. Харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагааны хүрээнд дараах арга хэмжээг авна:
- 5.4.1. тухайн харилцагчийн эрхэлж буй ажил, бизнес, хөрөнгийн эх үүсвэр, гүйлгээний зориулалт,

утга зэрэгтэй холбоотой нэмэлт мэдээллийг гаргуулан авах, боломжийн хэмжээнд эдгээр мэдээллийн үнэн бодит байдлыг нягтлах;

5.4.2. тухайн харилцагчтай бизнесийн харилцааг цаашид үргэлжлүүлэх эсэх талаар Гүйцэтгэх удирдлагын зөвшөөрлийг авна;

5.4.3. “Коннект лайф” ХХК -ийн хүлээн зөвшөөрөх хэмжээнээс хэт өндөр МУТС эрсдэл бүхий харилцагч болон үнэн зөв мэдээллийг өгөхөөс зайлсхийсэн харилцагчтай бизнесийн харилцаа үүсгэхээс татгалзах;

5.5. Харилцагчийг таньж мэдэх нарийвчилсан үйл ажиллагааг өндөр эрсдэлтэй харилцагчид бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ авах бүрт нь холбогдох нэмэлт мэдээллийг авах, өмнө нь өгсөн мэдээлэлд гарсан өөрчлөлтийг тусгах замаар байнгын үргэлжлэх хэлбэрээр хэрэгжүүлнэ.

Зургаа. Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлэх

6.1. “Коннект лайф” ХХК нь харилцагчийг таньж мэдэх, эцсийн өмчлөгчийг тогтоох, бизнесийн үйл ажиллагааны бодит байдлыг ойлгох үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлж болно. Харилцагчийг таньж мэдэхтэй холбоотой бүх хариуцлагыг гуравдагч этгээдээр дамжуулан ХТМ үйл ажиллагааг хийж байгаа “Коннект лайф” ХХК нь өөрөө хүлээнэ.

6.2. “Коннект лайф” ХХК нь МУТС тухай хуульд заасан ХТМ үйл ажиллагааг гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлсэн тохиолдолд гуравдагч этгээд нь ХТМ үйл ажиллагааны хүрээнд цуглуулсан бүх баримт, мэдээллийг “Коннект лайф” ХХК -д нэн даруй хүргүүлэх эсхүл ирүүлэхийг хүссэн даруйд гаргаж өгөхөд бэлэн байлгах шаардлагатай.

6.3. Гуравдагч этгээдтэй хийсэн ХТМ үйл ажиллагааг хийлгэх тохиролцоо баримтжуулсан байх шаардлагатай бөгөөд хяналт зохицуулалтын эрх бүхий байгууллагын хүсэлтээр гаргаж өгөхөд бэлэн байна.

6.4. Гуравдагч этгээдтэй ХТМ үйл ажиллагааг хийлгэх тохиролцоонд хүрэхийн өмнө гуравдагч этгээдийн байрлаж буй улс, орны МУТС эрсдэлийг харгалзан үзэх шаардлагатай.

6.5 “Коннект лайф” ХХК -ийн ХТМ үйл ажиллагаа хийлгэх гуравдагч этгээд нь дараах нь шаардлагыг хангасан байна. Үүнд:

6.5.1. МУТС-тэй тэмцэх чиглэлийн хяналт, зохицуулалтад хамрагддаг, урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээ авах үүрэг хүлээсэн этгээд байх;

6.5.2. ХТМ бодлого, журам нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон энэ журмын шаардлагуудтай нийцтэй байх;

6.5.3. Баримт, мэдээллийг хадгалах үүрэг нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон энэ журмын шаардлагуудтай нийцтэй байх.

Долоо. Санхүүгийн хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх

7.1 “Коннект лайф” ХХК нь Нэгдсэн Үндэстний Байгууллагын Аюулгүйн Зөвлөл болон эрх бүхий байгууллагаас мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбогдуулан гаргасан санхүүгийн хориг арга хэмжээг Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 6.1 дүгээр зүйл болон холбогдох бусад хууль, журамд заасны дагуу хэрэгжүүлнэ.

7.2. Нэгдсэн Үндэстний Байгууллагын Аюулгүйн зөвлөл болон эрх бүхий байгууллагаас Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбогдуулан гаргасан хориг арга хэмжээг албан ёсны мэдээллийн сувгаар зарлах үед болон Терроризмтой тэмцэх ажиллагааг зохицуулах зөвлөл /цаашид ТТАЗЗ гэх/, СМА эсхүл хяналт шалгалтын чиг үүрэгтэй эрх бүхий байгууллага мэдэгдэл хүргүүлсэн үед “Коннект лайф” ХХК нь хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон хувь хүн, хуулийн этгээд, холбоо, бүлэглэл, байгууллагатай шууд болон шууд бусаар холбоотой аливаа харилцагч, гүйлгээ, хөрөнгө, мөнгө, бүтээгдэхүүн байгаа эсэхийг шалгана.

7.3. “Коннект” ХХК нь Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбогдуулан гаргасан хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон хувь хүн, хуулийн этгээд, холбоо, бүлэглэл, байгууллага болон тэдгээрийн нэрийн өмнөөс шууд болон шууд бусаар эсхүл тэдгээрийн зааврын дагуу үйл ажиллагааг явуулж байгаа

этгээдийн хөрөнгө, мөнгө, бүтээгдэхүүн байгаа гэж үзвэл Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 болон холбогдох бусад хууль, журамд заасны дагуу нэн даруй дараах арга хэмжээг авах үүрэгтэй:

- 7.4. Холбогдох хууль болон журмын дагуу хөрөнгө, мөнгөний хөдөлгөөнийг нэн даруй зогсоож, бүтээгдэхүүний гэрээг цуцлах, холбогдох эрх бүхий байгууллагын шийдвэргүйгээр гүйлгээ хийх, захиран зарцуулах боломжгүй болгоно;
- 7.5. “Коннект лайф” ХХК нь СМА болон холбогдох эрх бүхий байгууллагад дараах мэдээллийг хүргүүлнэ:
 - 7.5.1.1. хөдөлгөөнгүй болгосон хөрөнгө, мөнгөний талаарх мэдээлэл;
 - 7.5.1.2. хөрөнгө, мөнгийг өмчлөгч болон захиран зарцуулагчтай холбоотой мэдээлэл;
 - 7.5.1.3. цуцалсан гэрээ болон бүтээгдэхүүний мэдээлэл
 - 7.5.1.4. хөдөлгөөнгүй болгосон хөрөнгөтэй холбоотой авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээний талаарх дэлгэрэнгүй мэдээлэл.
- 7.6. “Коннект лайф” ХХК нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг болон холбогдох бусад хууль, журамд заасан арга хэмжээг авсны дараа хөрөнгө, мөнгийг хөдөлгөөнгүй болгосон шийдвэрийн мэдээллийг тухайн хөрөнгө, мөнгөнд хамааралтайгаа нотолсон этгээдэд өгч болно.
- 7.7. “Коннект лайф” ХХК нь Нэгдсэн Үндэстний Байгууллагын Аюулгүйн Зөвлөл болон эрх бүхий байгууллагаас Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбогдуулан гаргасан хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх зорилгоор холбогдох хууль, журамд заасан шаардлагад нийцүүлнэ. Үүнд:
 - 7.7.1. хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон хувь хүн, хуулийн этгээд, холбоо, бүлэглэл, байгууллагатай холбоотой хөрөнгө, мөнгө, байгуулсан гэрээ байгаа эсэхийг өөрийн мэдээллийн сангаас хайна;
 - 7.7.2. СМА болон хяналт шалгалтын чиг үүрэгтэй эрх бүхий байгууллагаас ирүүлсэн заавар, чиглэлийн дагуу “Коннект лайф” ХХК -д байгаа хөрөнгө, мөнгийг нэн даруй хөдөлгөөнгүй болгох, найдвартай хамгаалах;
 - 7.7.3. хориг арга хэмжээнд орсон этгээдийн хөрөнгө, мөнгөнд харилцагч болон бусад этгээдийн зүгээс хандах оролдлогыг хянах;
 - 7.7.4. эрх бүхий байгууллага, СМА болон хяналт шалгалтын чиг үүрэгтэй эрх бүхий байгууллагаас ирүүлсэн заавар, чиглэлийн дагуу, хөдөлгөөнгүй болгосон хөрөнгө мөнгөнд хандах;
 - 7.7.5. эрх бүхий байгууллага, СМА болон хяналт шалгалтын чиг үүрэгтэй эрх бүхий байгууллагаас ирүүлсэн хариу заавар, чиглэлийн дагуу хөрөнгө мөнгийг хөдөлгөөнгүй болгосныг цуцлах
- 7.8. “Коннект лайф” ХХК нь энэ хөтөлбөр болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбоотойгоор батлагдсан бусад бүх хууль, тогтоомжийг дагаж мөрдөнө.

Найм. Тусгай хяналт

- 8.1 “Коннект лайф” ХХК нь дараах гүйлгээнд тусгайлан хяналт тавьна. Үүнд:
 - 8.1.1 огцом өөрчлөгдсөн их дүнтэй
 - 8.1.2 эдийн засаг, хууль зүйн илт үндэслэлгүй
 - 8.1.3 улс төрд нөлөө бүхий этгээдийн нэр дээр хийсэн
 - 8.1.4 мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиг үүрэг бүхий олон байгууллагаас мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хяналтын хангалтгүй тогтолцоотой гэж тодорхойлогдсон улсаар дамжуулан хийсэн
- 8.2 Энэ хөтөлбөрийн 8.1-д заасан гүйлгээний талаар нэмэлт мэдээлэл, тайлбар гаргуулах, гүйлгээ, бизнесийн харилцааны зорилго, мөн чанарыг боломжын хүрээнд шалгаж, үр дүнг бичгээр хадгална.

Ес. Улс төрд нөлөө бүхий этгээд

- 9.2. “Коннект лайф” ХХК нь харилцагчийн эцсийн өмчлөгч нь улс төрд нөлөө бүхий этгээд (цаашид УТНБЭ гэх) мөн эсэхийг тодорхойлох арга хэмжээ авна.

- 9.3. УТНБЭ-ийн гэр бүлийн гишүүд, хамаарал бүхий этгээд болон нэгдмэл сонирхолтой этгээдийг улс төрд нөлөө бүхий этгээдийн нэгэн адил авч үзнэ.
- 9.4. “Коннект лайф” ХХК нь УТНБЭ-тэй холбоотойгоор хяналт зохицуулалтын эрх бүхий байгууллагаас гаргасан заавар, зөвлөмжийг дагаж мөрдөнө.

Арав. Цахим шилжүүлэг

- 10.1. “Коннект лайф” ХХК нь гадаад цахим шилжүүлэг хийхдээ хүлээн авагч болон дамжин өнгөрөх банк, санхүүгийн байгууллагад шилжүүлэгч ба хүлээн авагчийн мэдээлэл тодорхой байхаар шилжүүлгийн цахим зурваст тусгана.
- 10.2. Шилжүүлгийн цахим харилцаа дараах мэдээллийг агуулна:
- 10.2.1. шилжүүлэгчийн овог нэр;
- 10.2.2. шилжүүлэгчийн гүйлгээ хийхэд ашигласан дансны дугаар;
- 10.2.3. шилжүүлэгчийн хаяг эсхүл регистрийн дугаар эсхүл албан ёсны бичиг баримтын дугаар эсхүл төрсөн огноо эсхүл төрсөн газар;
- 10.1.4 хүлээн авагчийн нэр, гүйлгээ хийхэд ашигласан дансны дугаар.
- 10.3. Данс ашиглахгүйгээр гүйлгээ хийх тохиолдолд гүйлгээг тодорхойлох дахин давтагдахгүй дугаарыг хамт илгээж, гүйлгээг эргэн шалгах нөхцөлийг бүрдүүлэх шаардлагатай.
- 10.4. “Коннект лайф” ХХК нь харилцагчийн тогтмол хийдэг, тогтсон цахим шилжүүлгээс ялгаатай цахим шилжүүлгийг МУТС эрсдэлийг бууруулах зорилгоор багц шилжүүлэгт хамруулахгүй байхад анхаарна.
- 10.5. Дотоодын цахим шилжүүлгийг (зээлийн болон төлбөрийн карт ашиглан хийсэн гүйлгээ хамаарна) хийхдээ “Коннект лайф” ХХК дараах мэдээллийн аль нэгийг авч хавсаргана:
- 10.5.1. шилжүүлэгчийн бүрэн мэдээллийг шилжүүлгийн цахим зурвасаар эсхүл шилжүүлгийг дагалдаж байгаа төлбөрийн маягтаар;
- 10.5.2. зөвхөн шилжүүлэгчийн дансны дугаар, хэрэв дансгүй харилцагч бол гүйлгээний дахин давтагдахгүй дугаарыг шилжүүлгийн цахим зурвасаар эсхүл төлбөрийн маягтаар хүргүүлнэ.
- 10.6. Дотоодын цахим шилжүүлэгт шилжүүлэгчийн бүрэн мэдээллийг хавсаргаагүй бол цахим шилжүүлгийг хүлээн авагч байгууллага эсвэл СМА-ны хүсэлтээр “Коннект лайф” ХХК нь шилжүүлэгчийн талаарх мэдээллийг ажлын гурван өдрийн дотор гаргаж өгнө.
- 10.7. “Коннект лайф” ХХК нь эрсдэлд суурилсан үр дүнтэй дараах тогтолцоотой байна:
- 10.7.1. Шилжүүлэгч эсхүл хүлээн авагчийн мэдээлэл дутуу тохиолдолд цахим шилжүүлгийг хийх, зогсоох, түдгэлзүүлэх болон сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар СМА-нд мэдээлэх;
- 10.7.2. Бизнесийн харилцааг хязгаарлах болон зогсоох арга хэмжээ авах.
- 10.8. Цахим шилжүүлгийг хүлээн авсан үед нь шилжүүлгийг хүлээн авч буй харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг хийнэ.
- 10.9. ХТМ үйл ажиллагааны хүрээнд цуглуулсан баримт, мэдээлэл болон цахим гүйлгээтэй холбоотой бүх мэдээллийг хуульд заасан хугацаанд хадгална.

Арван нэг. Гүйлгээг мэдээлэх

- 11.1. “Коннект лайф” ХХК нь 20 сая төгрөг, түүнээс дээш үнийн дүнтэй бэлэн мөнгөний болон гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээний тухай мэдээллийг гүйлгээ хийгдсэнээс хойш ажлын таван өдрийн дотор батлагдсан маягтын дагуу СМА-нд мэдээлэх үүрэгтэй.
- 11.2. “Коннект лайф” ХХК нь хөрөнгө, гүйлгээ, гүйлгээ хийх оролдлогыг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй, эсхүл гэмт хэрэг үйлдэж олсон хөрөнгө, орлоготой холбоотой гэж сэжиглэсэн эсхүл мэдсэн бол уг сэжигтэй гүйлгээний тухай 24 цагийн дотор батлагдсан маягтын дагуу СМА-нд мэдээлэх үүрэгтэй.
- 11.3. Энэ хөтөлбөрийн 11.1, 11.2-т заасан гүйлгээг мэдээлэхдээ Санхүүгийн мэдээллийн албаны дарга баталсан маягт, журам, зааврыг баримтлана.
- 11.4. “Коннект лайф” ХХК нь сэжигтэй гүйлгээний тайланг мэдээлэх үүрэгтэй ажилтны аюулгүй байдал, мэдээллийн нууцлалыг хангаж ажиллана.
- 11.5. Сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлэхэд ямар нэгэн хязгаарлалт, үнийн дүн хамаарахгүй.
- 11.6. “Коннект лайф” ХХК нь сэжигтэй гүйлгээний тайлан мэдээлэхдээ уг гүйлгээтэй холбогдох бусад

баримт материал болон нэмэлт мэдээллийг хавсарган СМА-нд хүргүүлнэ.

Арван хоёр. Баримт, материалыг хадгалах

12.1. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 8 дугаар заалтад нийцүүлэн “Коннект лайф” ХХК нь баримт материалыг дараах байдлаар хадгална:

Хүснэгт 4	
Баримтын төрөл	Хадгалах хугацаа
Харилцагчийн бизнесийн харилцаа үүсгэхэд ашигласан бичиг баримт, харилцагчийг таньж мэдэх хүрээнд олж авсан бичиг баримтууд, биеийн байцаалтын хуулбар.	Бизнесийн харилцаа дуусгавар болсноос хойш 5-аас доошгүй жил.
Харилцагчийн мэдээллийг нарийвчлан шалгах явцад олж авсан баримт, мэдээлэл, Харилцагчийн мэдээлэлд орсон өөрчлөлт, нэмэлт баримт, мэдээлэл, дансны мэдээлэл,	Харилцаа дуусгавар болсноос хойш 5-аас доошгүй жил.
МУТС эрсдэлийг тодорхойлоход ашигласан мэдээлэл, харилцагчийг таньж мэдэх, тусгайлан хяналтын дүгнэлт, сэжигтэй гүйлгээтэй холбоотой баримт, материал.	
Бэлэн болон бэлэн бус гүйлгээний баримтууд	Гүйлгээ хийгдсэнээс хойш 5-аас доошгүй жил.

12.2. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон энэ журмын дагуу хадгалах баримт нь тухайн гүйлгээтэй холбоотой мэдээллийг сэргээж харах боломжтой, холбогдох бүх мэдээллийг агуулсан байх ба хуульд заасан эрх бүхий этгээдийн мэдээлэл авах хүсэлтийн дагуу шуурхай гаргаж өгөхөд бэлэн байдалтай хадгална.

12.3. Баримт материалыг нотлох баримтын түвшинд ашиглах боломжийг хангаж байхаар архивлан хадгална.

Арван гурав. Мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдал

13.1. “Коннект лайф” ХХК, түүний удирдлага болон ажилтан нь СМА-нд холбогдох хууль, журмын дагуу сэжигтэй гүйлгээ, үйл ажиллагааны талаар мэдээлсэн, нэмэлт мэдээлэл гаргаж өгсөн, МУТС холбоотой шалгагдаж байгаа тухай аливаа хэлбэрээр харилцагчид өөрт нь болон бусад гуравдагч этгээдэд мэдээлэл дамжуулах, задруулахыг хориглоно.

13.2. Энэ заалт нь “Коннект лайф” ХХК, түүний удирдлагууд, болон ажилтан хоорондын харилцаа, хуульчид, эрх бүхий байгууллага, Прокурорын байгууллагад мэдээлэл дамжуулах болон солилцох, харилцаанд хамаарахгүй.

13.3. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу данс, гүйлгээг царцаах, сэжиглэхтэй холбоотой мэдээллийг эрх бүхий байгууллагын ажилтнаас бусад аливаа хувь хүн, хуулийн этгээдэд задруулахыг хориглоно.

Арван дөрөв. Мутс-тэй тэмцэх дотоод хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих

14.1. “Коннект лайф” ХХК -ийн дотоод хяналт хариуцсан албан тушаалтнаар дамжуулан дотоод хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилтэд байнгын хяналт тавьж ажиллах бөгөөд МУТС эрсдэлийн түвшинтэй уялдуулан шинэчилж байна.

14.2. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон дотоод хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих бүтэц, эрх бүхий этгээд нь дараах эрх, үүргийг хэрэгжүүлнэ.

14.2.1. Компанийн удирдлага нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай

хууль болон дотоод хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих бүтэц, эрх бүхий ажилтныг томилох, чөлөөлөх болон түүний эрх, үүргийг тодорхойлсон зохицуулалт, хэрэгжилтэд хяналт тавина;

- 14.2.2. Хэрэгжилтэд хяналт тавих ажилтан нь “Коннект лайф” ХХК -ийн бүх салбар, нэгжээс харилцагч, данс, гүйлгээтэй холбогдох бүх баримт бичиг, мэдээллийг гаргуулан авах, нэвтрэх эрхтэй;
- 14.3. “Коннект лайф” ХХК нь МУТС-тэй тэмцэх үүргийн хэрэгжилтийг шалгадаг, МУТС-тэй тэмцэх дотоод бодлого, журам, хяналтын хөтөлбөрийн хэрэгжилт, үр дүнтэй байдалд хяналт тавих чиг үүрэг бүхий компанийн удирдлагаас хараат бус, ажил үүргээ гүйцэтгэх хангалттай нөөц бололцоогоор хангагдсан дотоод хяналтын эрх бүхий албан тушаалтантай байна;
- 14.4. “Коннект лайф” ХХК нь ажлын байранд тавигдах шаардлагад дараах шалгуурыг тусгана. Үүнд:
- ажил үүргээ биелүүлэхэд мэдлэг, чадварын хувьд бэлтгэгдсэн байх;
 - ашиг сонирхлын зөрчилгүй;
- 14.5. залилан, луйвар, мөнгө угаах, бусад төрлийн санхүүгийн гэмт хэрэг болон шударга бус зан чанарыг илтгэх гэмт хэрэг үйлдэж ял эдэлж байгаагүй
- 14.6. “Коннектлайф” ХХК -ийн хэрэгжилтэд хяналт тавих ажилтан нь дараах зүйлсийг тусгасан тайланг Төлөөлөн удирдах зөвлөлд танилцуулна:
- (i). Илрүүлсэн мөнгө угаах болон терроризмын санхүүгийн сэжигтэй гүйлгээний тухай мэдээлэл болон үр дагаврын тухай мэдээлэл;
 - (ii). МУТС-тэй тэмцэх дотоод бодлого, журам, хяналтын тогтолцоог сайжруулахтай холбогдуулан авсан арга хэмжээ, дотоод хяналт шалгалтын тайлан,
 - (iii). Эрх бүхий хяналт шалгалтын байгууллагаас болон СМА-наас хийсэн хяналт шалгалтын үр дүн,
 - (iv). Хяналт шалгалтаар өгсөн үүрэг даалгавар, засаж залруулах шаардлагатай арга хэмжээний талаарх мэдээлэл.

Арван тав: мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, холбогдох бусад журмын хэрэгжилтийг хангах сургалт

- 15.1. “Коннект лайф” ХХК -д ажиллаж буй бүх боловсон хүчин энэ хөтөлбөр болоод МУТС-тэй тэмцэх тухай хуулийг уншиж танилцсан буюу сайтар ойлгосон, мэдэгдэхүүнтэй байна.
- 15.2. Шинээр ажилд орсон ажилчид энэхүү хөтөлбөр болон холбогдох мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хуультай бүрэн танилцна.
- 15.3. Холбогдох хууль журам болон энэхүү хөтөлбөрт өөрчлөлт орсон тухай бүрт нийт ажилчид болон удирдлагуудад мэдээлж, шаардлагатай үед сургалт хийнэ.
- 15.4. Дотоод хяналт болон эрсдэлийн удирдлагын хөтөлбөрийг хэвлэмэл хэлбэрээр “Коннект лайф” ХХК-д хадгалах ба бүх ажилчид хандах, уншиж танилцах эрхтэй байна.
