



Зөрчлийн дэлгэрэнгүй жагсаалт

	Ангилал	Заалт	Эх текст	Тайлбар / Зөрчил	Өөрчлөх санал
1	KYC/CDD ба Эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтын шалгуур	4.2	4.2. Гүйцэтгэгч талын эцсийн өмчлөгч (UBO) эсвэл төлөөлөн удирдах бүрэлдэхүүнд НҮБ-ын Аюулгүй байдлын зөвлөлийн Нэгдсэн жагсаалт (UN Security Council Consolidated List) болон Европын Холбооны хориг, санхүүгийн хязгаарлалтын жагсаалтад (EU Sanctions List) хамаарах иргэн, хуулийн этгээд оролцож байж болно.	Шалгуур 2.4 (РЕР, Хориг арга хэмжээ ба FATF-ын өндөр эрсдэлтэй бүс нутгийн хяналт) болон Мөнгө угаах , терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн холбогдох заалтыг зөрчсөн. Олон улсын хоригийн жагсаалтад орсон этгээдийг эцсийн өмчлөгчөөр зөвшөөрөх нь хууль зүй болон санхүүгийн ноцтой үр дагавартай .	4.2. Гүйцэтгэгч тал нь өөрийн эцсийн өмчлөгч (UBO) болон төлөөлөн удирдах бүрэлдэхүүнд НҮБ-ын Аюулгүй байдлын зөвлөлийн хоригийн жагсаалт болон олон улсын холбогдох санхүүгийн хоригт орсон хувь хүн, хуулийн этгээд оролцоогүй болохыг батлан дааж, баримтаар нотолно.
2	KYC/CDD ба Эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтын шалгуур	3.3	3.3. Төлбөрийг Гүйцэтгэгчийн зааврын дагуу гуравдагч этгээд болох Оффшор бүсэд бүртгэлтэй эсвэл тусгай статустай бүс дэх банкны данс руу шилжүүлж болно.	Шалгуур 2.3 (Эрсдэлийн 4 хүчин зүйлийн ангилал) болон Мөнгө угаах , терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтын шаардлагыг зөрчсөн. Оффшор бүс болон бүртгэлгүй гуравдагч этгээдийн дансаар төлбөр шилжүүлэх нь сэжигтэй гүйлгээний өндөр эрсдэлийг үүсгэдэг.	3.3. Төлбөрийг зөвхөн Гүйцэтгэгчийн өөрийн нэр дээрх, албан ёсны харилцах дансанд шилжүүлэх бөгөөд оффшор бүс болон бүртгэлгүй гуравдагч этгээдийн дансаар төлбөр гүйцэтгэхийг хориглоно.
3	Гүйлгээний хяналт, тайлагналын урсгал ба SLA-ийн нийцлийн шалгуур	3.1	3.1. Гэрээний нийт дүнг 100,000,000 (Нэг зуун сая) төгрөг эсвэл түүнтэй тэнцэх гадаад валютаар тогтооно.	Шалгуур 4.1 (20 сая төгрөгийн заавал мэдээлэх гүйлгээний босго дүнг мөрдөх) болон МУТСТ тухай хуулийн шаардлагыг зөрчсөн. Төлбөрийн дүн нь хуулиар тогтоосон босго хэмжээнээс хэтэрсэн тул санхүүгийн байгууллагын хяналт, хууль ёсны тайлагналын шаардлагыг гэрээнд тусгах шаардлагатай .	3.1. Гэрээний нийт дүнг 100,000,000 (Нэг зуун сая) төгрөг эсвэл түүнтэй тэнцэх гадаад валютаар тогтоох бөгөөд талууд төлбөр тооцоог банкны системээр, холбогдох хууль тогтоомжийн хүрээнд мэдээлэх шаардлагыг хангаж гүйцэтгэнэ.

Эх сурвалж: [opendata.mn](#) [UN Security Council](#) [EU Sanctions](#)

Ангиллын түвшний хураангуй

KYC/CDD ба Эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтын шалгуур

2

Гэрээний төсөлд олон улсын хоригийн жагсаалтад орсон этгээдтэй харилцаа үүсгэх боломж олгосон болон оффшор бүсийн гуравдагч этгээдээр дамжуулан төлбөр шилжүүлэх нөхцөлийг зөвшөөрсөн байна. Энэ нь байгууллагыг олон улсын хориг зөрчих болон мөнгө угаах схемийн эрсдэлд шууд оруулж байна. Иймд эдгээр нөхцөлийг гэрээнээс хасч, гүнзгийрүүлсэн хяналт шалгалт хийх шаардлагатай .

Яаралтай авах арга хэмжээ:

- Гүйцэтгэгч талын эцсийн өмчлөгч болон удирдах албан тушаалтнуудад хоригийн жагсаалтын бүрэн шалгалт хийх (V-001).
- Төлбөр тооцоог зөвхөн гэрээлэгч талын нэр дээрх албан ёсны дотоодын дансаар гүйцэтгэх заалтаар солих (V-002).

Гүйлгээний хяналт, тайлагналын урсгал ба SLA-ийн нийцлийн шалгуур

1

Гэрээний нийт дүн нь хуулиар тогтоосон заавал мэдээлэх гүйлгээний босго болох 20 сая төгрөгөөс давсан байна. Гэрээнд уг гүйлгээний ил тод байдал, банкны системээр дамжих төлбөрийн хяналтын зохицуулалт бүрэн бүс байна. Энэ нь холбогдох зохицуулагч байгууллагад тайлагнах үйл явцын нийцлийг алдагдуулах эрсдэлтэй.

Яаралтай авах арга хэмжээ:

- Гэрээний төлбөрийн хэсэгт заавал мэдээлэх гүйлгээний шаардлага болон банкны хяналтын журмыг тусгах (V-003).

Ач холбогдлын дараалал

- 📄 Яаралтай (24 цаг)

📅 Богино хугацаанд (30 хоног)

📅 Урт хугацаанд (90 хоног)

- Олон улсын хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон этгээдийг оролцуулахыг зөвшөөрсөн 4.2 заалтыг нэн даруй хүчингүй болгож өөрчлөх, учир нь хоригт багтсан этгээдтэй хамтран ажиллах нь олон улсын хориг болон санхүүгийн хууль тогтоомжийг шууд зөрчиж байна (V-001).
- Оффшор бүс болон бүртгэлгүй гуравдагч этгээдийн дансаар төлбөр хийх боломж олгосон 3.3 заалтыг нэн даруй хасах, учир нь энэ нь мөнгө угаах эрсдэл болон сэжигтэй санхүүгийн гүйлгээ үүсгэх үндэслэл болж байна (V-002).

- 100,000,000 төгрөгийн төлбөрийн шилжүүлэгт заавал мэдээлэх гүйлгээний (CTR) хяналтын нөхцөлийг гэрээний 3.1 заалтад тодорхой тусган баталгаажуулах , учир нь 20 сая төгрөгөөс дээш үнийн дүнтэй гүйлгээг хуулийн дагуу мэдээлэх үүрэгтэй байдаг (V-003).

- Байгууллагын нийт гэрээний загвар болон худалдан авалтын журамд хориг арга хэмжээний хяналт (Sanctions Screening) болон эрсдэлд суурилсан харилцагчийг шалгах ажиллагааны (CDD) нөхцөлүүдийг стандарт болгон нэвтрүүлэх.