



Мөнгө угаах , терроризмыг санхүүжүүлэхээс
сэргийлэх талаарх сургалт

2011.12.21

АГУУЛГА

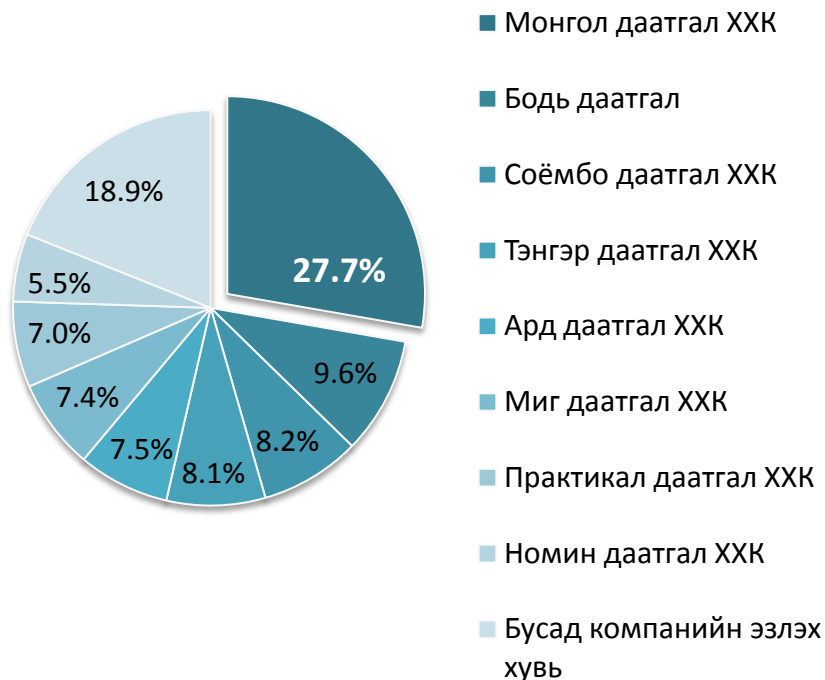
1. Компанийн танилцуулга
2. Монголын даатгалын зах зээл
3. Мөнгө угаахтай тэмцэх үйл ажиллагаа нь хууль эрхзүйн хүрээнд
4. Монгол даатгал компаний зүгээс мөнгө угаахтай тэмцэх үйл ажиллагааны хүрээнд хийгдэж байгаа ажил
5. Цаашид хийгдэх ажил, шийдвэрлэх асуудал

1. Компанийн талаарх танилцуулга

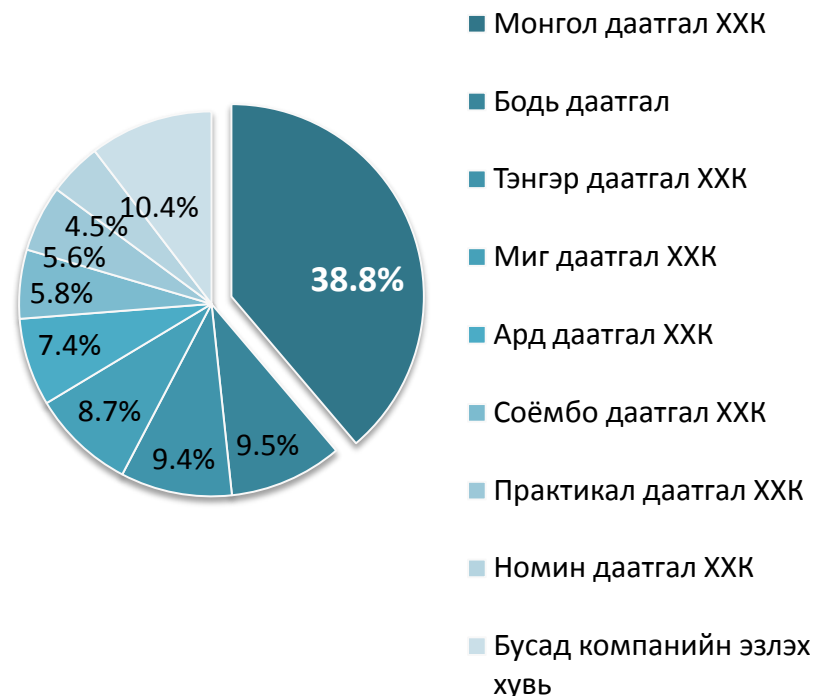
- 1934 онд үүсгэн байгуулагдсан Монгол улсын хамгийн анхны даатгалын компани ;
- 2004 он хувьчлагдсан;
- Одоогоор УБ болон орон нутагт байрлах 29 салбар, 216 ажилтнууд, 538 төлөөлөгчтэй.
- Гэнэтийн осол, эд хөрөнгө, хариуцлага, санхүүгийн гэсэн төрлөөр нийт 63 даатгалын бүтээгдэхүүнтэй;
- Монгол улсын Засгийн Газар, МҮХАҮТ хамтран шалгаруулдаг 2009 оны топ 100 аж ахуйн нэгжийн нэгээр шалгарсан.
- Монголын худалдаа аж үйлдвэрийн тэнхэмийн “Daimond” сертификаттай;
- Монгол улсын Засгийн Газар, МҮХАҮТ хамтран шалгаруулсан 2010 оны топ 5 даатгалын компаний нэгээр шалгарсан.

2. Монгол Даатгал компаний даатгалын зах зээлд эзлэх хувь

НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН /2011 он 3-р улирал/

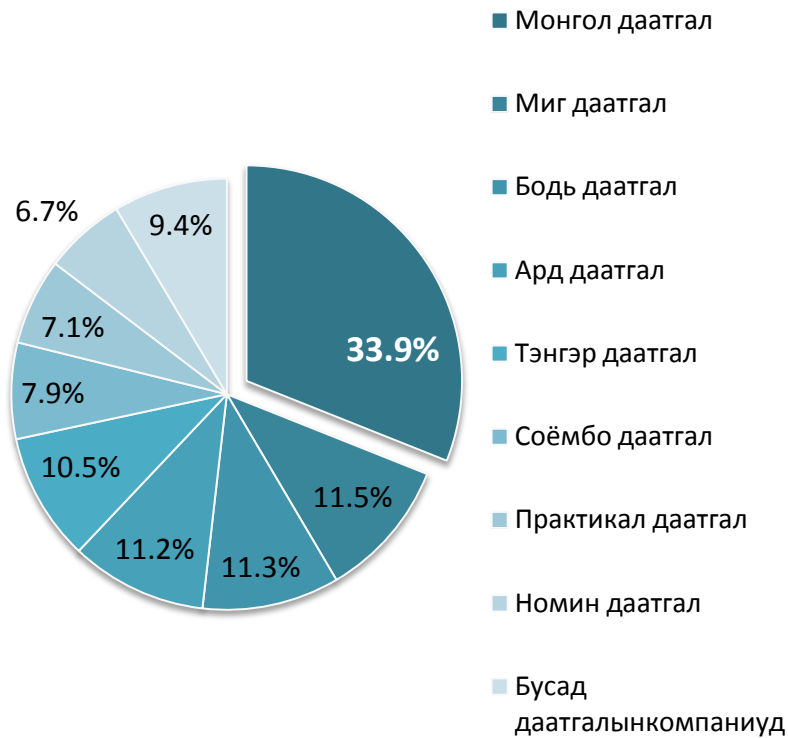


НИЙТ НӨӨЦИЙН САНГИЙН ХЭМЖЭЭ /2011 он 3-р улирал/

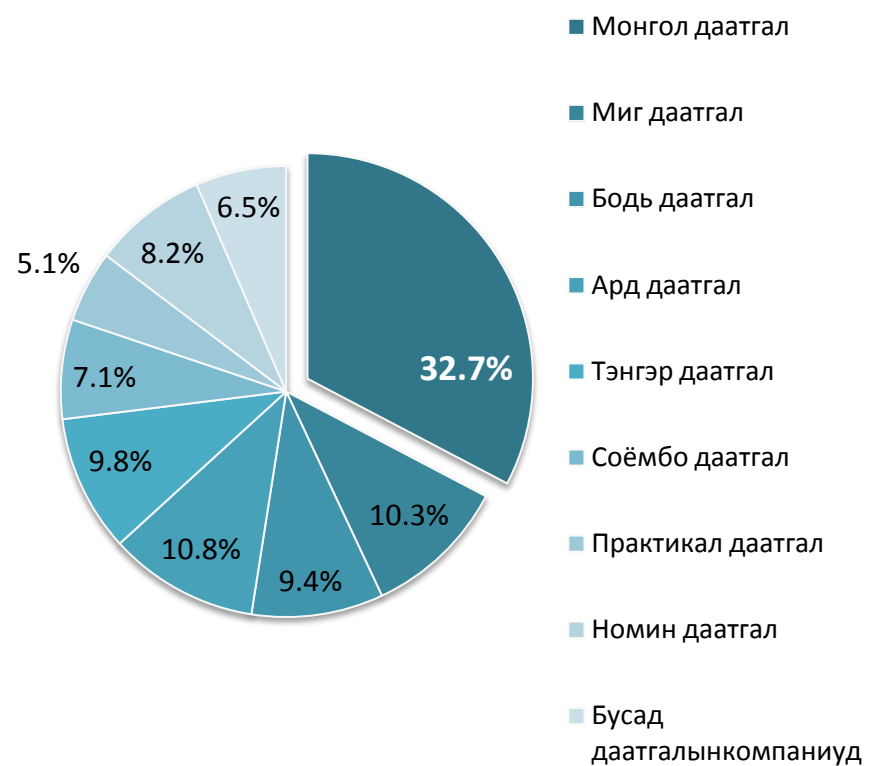


Үргэлжлэл

ДААТГАЛЫН ЦЭВЭР ХУРААМЖИЙН ОРЛОГО
/2011 он 3-р улирал/



НИЙТ НӨХӨН ТӨЛБӨР /2011 он 3-р улирал/



3.Хууль, журам, заавар

- Дагаж мөрдөх хууль, журам, заавар
 - 2006 онд батлагдсан 'Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль'
 - СЗХорооноос 2009 онд гаргасан 'Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхээс сэргийлэх, харилцагчийг таньж мэдэх, сэжигтэй болон бэлэн мөнгөний гүйлгээг мэдээлэх журам '
 - Компани дотроо боловсруулсан журмыг баримтална.
- СЗХороо, Монгол банкнаас зайны болон газар дээрх хяналт тавьдаг.

4. Монгол Даатгал компаний ХУВЬД

- Даатгалын компаний мөнгөн урсгал:

Орох урсгал

- Хураамжийн орлого
- Хураамжийн бус орлого

Гарах урсгал

- Нөхөн төлбөр
- Давхар даатгалын төлбөр
- Үйл ажиллагааны зардал

Орлого орох, зардал гарах бүрт хамтран ажиллах гэрээ, даатгалын гэрээ, давхар даатгалын гэрээ байгуулагддаг. Уг гэрээнд хуулийн шаардлагын дагуу харилцагчдын РД, ИҮД, бүртгэлийн дугаар, хаяг, холбоо барих утас зэргийг тусгасан байдаг.

Үргэлжлэл

- 2011 оны 8-р сард Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн хэрэгжилтэнд хяналт тавих ажилтан томилсон.
- 2011 оны 11-р сард 'Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс сэргийлэх, харилцагчийг таньж мэдэх, сэжигтэй болон бэлэн мөнгөний гүйлгээг мэдээлэх журам'-ыг боловсруулан, Монгол банкны санхүүгийн мэдээллийн алба болон СЗХороонд хүргүүлсэн.
- Журмыг хэрэгжүүлэх зааврыг компаний бүх салбар, газар, хэлтсүүдэд хүргүүлсэн.

5. Цаашид хийгдэх ажил, санал

- Байгууллагын харилцагчийн бүртгэлийг сайжруулах, хянахад хялбар болгох / программ хангамж /
- Жил бүр зохион байгуулагдах компанийн ажиллагсадын сургалтын хөтөлбөрт мөнгө угаахтай тэмцэх талаар оруулж , мэдээлэл өгч байх
- Дотооддоо боловсруулсан журмаа хэрэгжүүлэх, хэрэгжүүлэхэд хүндрэлтэй асуудлаа Санхүүгийн мэдээллийн албатай холбогдож шийдвэрлэж байх

Санал:

- НҮБ-ийн тогтоолоор террорист гэж зарлагдсан этгээдийн нэрсийн жагсаалттай болох / монгол банкнаас мэдээлэл тухай бүр авч байх /

**АНХААРАЛ ТАВЬСАНД
БАЯРЛАЛАА**