

МУТСТ AML&CFT

Бэлтгэсэн:

ЭУГ-МУТСТАлба

**Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан
Н.Мөнхжаргал**



Агуулга:

- **Голомт банкны МУТСТ бодлого**
- **Голомт банкны МУТСТ үйл ажиллагаа**
 - МБ-СМА-тай явагдах харилцаа холбоо
 - Тайлангууд
 - Сургалт, семинар, уулзалт
 - Мэдээ, мэдээлэл
 - Гадаадын харилцагч банкуудтай явагдах харилцаа холбоо
 - Банкны ажилтнууд, удирдлагуудтай явагдах харилцаа холбоо
 - Дотоод сургалт, семинар





Голомт банкны МУТСТ бодлого

- Эрсдэлийн Удирдлагын Газар дотор МУТСТАлба 2007 онд байгуулагдсан
- Голомт банкны МУТСТ Бодлого 2007 оны 10-р сарын 08-ний өдөр банкны ТУЗ-ын хурлаар батлагдсан
- Бодлогын хэрэгжилтийг бүх салбар нэгжүүд хангах үүрэгтэй
 - Харилцагчаа Таньж Мэдэх зарчим (simplified due diligence and enhanced due diligence)
 - Харилцагчийн эрсдэлийн үнэлгээ (харъяалал, бизнесийн чиглэл г.м.)
 - Дансны хяналт (тогтмол, тогтмол бус г.м.)



МУТСТА-Банкны удирдлага

- Улирал бүр Эрсдэлийн Удирдлагын Хороонд ажлын гүйцэтгэлийн тайлан тавих
- Удирдлагыг мэдээ, мэдээллээр байнга хангах
- Удирдлагаас өгсөн заавар чиглэл, үүрэг даалгаварын дагуу ажиллах
- Хэрэгжилт хариуцсан ажилтны мэдлэг боловсролыг дээшлүүлэх тал дээр анхаарал хандуулах



МУТСТА-Банкны ажилтнууд

- МУТСТ үйл ажиллагааны талаар аливаа шинэ мэдээ мэдээллийг байнга хүргэх
- Салбар нэгжүүдээс сэжигтэй гүйлгээ, харилцагчийн талаар тайлан, мэдээ хүргүүлэх
- Холбогдох сургалт, семинарыг тогтмол явуулах



Дотоод сургалт, семинар

- Дотоод сургалтыг онлайн болон танхимын гэсэн 2 хэлбэрээр явуулдаг;
- МУТСТ сургалтын агуулга нь тухайн ажилтны МУТСТ үйл ажиллагаатай хэр хамааралтайгаас шалтгаалж өөр өөр байгаа (жнь: данс нээж буй болон харилцагчтай тулж ажилладаг ажилтанд илүү гүнзгий агуулгатай байх)
- Банкинд шинээр орж буй бүх ажилтнууд МУТСТ үйл ажиллагааны талаар ерөнхий ойлголт авдаг
- Онлайн хэлбэрээр банкны бүх ажилтнуудад зориулсан мэдээ, мэдээлэл, сэрэмжлүүлэг зэргийг байнга явуулдаг



Голомт банк-СМА

- Тайлан мэдээ (БМГТ, СГТ, ГГТ)
- Сургалт, семинар
- Мэдээлэл солилцоо, хамтын ажиллагаа
- Хяналт, шалгалт, үнэлгээ өгөх
- Ажлын тайлан (улирал бүр)



Банкны гадаад харилцаанд нөлөөлөх нь

- Шинээр харилцаа тогтоож буй гадаадын банкуудаас нэн түрүүнд AML/CFT/KYC асуулгууд ирүүлэх
- Конференс-колл явуулах
- Жил болгон уг асуулгыг шинэчилж баталгаажуулж авах
- Харилцагч, гүйлгээний талаар тодруулга хүсэх



**МУТСТ үйл ажиллагаа нь өрсөлдөөн биш
хамтын хүчин зүтгэлээр хэрэгжинэ.**



АНХААРАЛ ТАВЬСАНД БАЯРЛАЛАА!