

Хамрах хүрээ: "Бүрэнфинанс ББСБ" ХХК-ийн үйл ажиллагаа	Хариуцах эзэн: Эрсдэлийн удирдлагын газар
Хувийг хадгалах: Баримт бичиг хариуцсан ажилтан	Танилцах: "Бүрэнфинанс ББСБ" ХХК-ийн нийт ажилтнууд
Хэрэгжиж эхлэх хугацаа: 2025-04-30	Хуудасны тоо: 17
Журмын дугаар: БФ - 011	Хувилбар: V-2.0

Өөрчлөлтийн түүх

д/д	Хувилбар	Өөрчлөлт хийгдсэн огноо	Өөрчлөлтийн агуулга
1	V-1.0	2020-12-30	Хувь нийлүүлэгчийн 20/020 тоот шийдвэр, ББСБ-ын дотоод хэрэгцээнд зориулан боловсруулсан.
2	V-2.0	2025-04-29	Гүйцэтгэх захирлын ГЗ25/061 тоот тушаалын хавсралт4-ийн дагуу батлагдсан. ISO27001:2022 стандартыг хэрэгжүүлэхтэй холбогдуулан шинэчилэв.
3			
4			

№ ТОВЧ АГУУЛГА

Хуудас

1. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ	3
2. НЭР ТОМЬЁОНЫ ТАЙЛБАР	3
3. ЭЦСИЙН ӨМЧЛӨГЧ ТОГТООХ	5
4. ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА	5
5. ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ НАРИЙВЧИЛСАН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА	7
6. УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭДИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ	8
7. ТУСГАЙ ХЯНАЛТ	9
8. МЭДЭЭЛЭХ ҮҮРЭГ	9
9. ХАРИЛЦАГЧИЙН ГҮЙЛГЭЭГ ТҮДГЭЛЗҮҮЛЭХ	10
10. ХОРИГ АРГА ХЭМЖЭЭ ХЭРЭГЖҮҮЛЭХ	10
11. МЭДЭЭЛЛИЙН АЮУЛГҮЙ БАЙДАЛ	11
12. ХАРИЛЦАГЧИЙН БАРИМТ МАТЕРИАЛЫН ХАДГАЛАЛТ	12
13. ХУУЛЬ ТОГТООМЖ ХЭРЭГЖҮҮЛЭХ НЭГЖИЙН ҮҮРЭГ	12
14. ХЯНАЛТ ХАРИУЦЛАГА	14

НЭР ТОМЬЁОНЫ ТАЙЛБАР

1. ББСБ	- "Бүрэн финанс ББСБ"
2. МБ	- "Монгол банк"
3. СМА	- Монгол банкны "Санхүүгийн мэдээллийн алба"
4. СЗХ	- "Санхүүгийн зохицуулах хороо"
5. ТУЗ	- "Төлөөлөн удирдах зөвлөл"
6. ГЗ	- "Гүйцэтгэх захирал"
7. ЭУГ	- "Эрсдэлийн удирдлагын газар"
8. КХА	- "Комплаенс хариуцсан ажилтан"
10. ҮОХЗДТ	- "Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризм"
11. МУТС	- "Мөнгө угаах терроризмийг санхүүжүүлэх"
12. ХМТ	- "Харилцагчийг таньж мэдэх"
13. БМГТ	- "Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан"
14. СГТ	- "Сэжигтэй гүйлгээний тайлан"
15. УТНБЭ	- "Улс төрийн нөлөө бүхий этгээд"

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. “Бүрэн Финанс ББСБ” /цаашид “ББСБ” гэх/-ын Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам /цаашид “Журам” гэх/-ын зорилго нь Монгол Улсын “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль”-ийн хэрэгжилтийг хангах, мөнгө угаах, терроризм /үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх/-ыг санхүүжүүлэх аливаа эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, түүнтэй тэмцэхтэй холбогдон үүсэх харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2. Энэхүү журам нь Монгол Улсын “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль”, “Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухай хууль”, “Санхүүгийн зохицуулах хороо” /СЗХ/ болон бусад эрх бүхий байгууллагаас Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх /цаашид МУТС гэх/-тэй тэмцэх чиглэлээр гаргасан баримт бичигт нийцсэн байна.
- 1.3. ББСБ нь МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд дараах зарчмыг баримтална. Үүнд:
 - 1.3.1. МУТС үйл ажиллагаатай холбоотой байж болзошгүй аливаа сэжигтэй үйлдлээс ангид байх;
 - 1.3.2. Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг хэрэгжүүлж, харилцагчийн данс болон гүйлгээнд хяналт тавих;
 - 1.3.3. НҮБ-ын аюулгүйн зөвлөлийн хориг арга хэмжээний жагсаалт болон Засгийн газрын гаргасан дотоодын жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд /цаашид “жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд” гэх/ ББСБ-ын аливаа ажил, үйлчилгээг үзүүлэхгүй байх.
- 1.4. МУТС-ээс урьдчилан сэргийлэх, түүнтэй тэмцэх үйл ажиллагааг ББСБ-ын хүрээнд Комплаенс хариуцсан ажилтан /цаашид КХА гэх/ болон Эрсдэлийн удирдлагын газар /цаашид ЭУГ гэх/ хариуцан, зохион байгуулж ажиллана.
- 1.5. Гүйцэтгэх захирлын зүгээс МУТС-ээс урьдчилан сэргийлэх, түүнтэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд хяналт тавьж, Төлөөлөн удирдах зөвлөл /цаашид ТУЗ гэх/-д үр дүнг тайлагнана.
- 1.6. Энэхүү журам нь ББСБ-ын бүхий л үйл ажиллагаанд хамаарах бөгөөд нийт ажилтнууд нь журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах үүрэгтэй.

ХОЁР. НЭР ТОМЬЁОНЫ ТАЙЛБАР

- 2.1. “Мөнгө угаах” гэж гэмт хэрэг үйлдэж олсон хөрөнгө, мөнгө, орлого гэдгийг мэдсээр байж түүнийг авсан, эзэмшсэн, ашигласныг, эсхүл түүний хууль бус эх үүсвэрийг нь нуун далдлах, гэмт хэрэг үйлдэхэд оролцсон аливаа этгээдэд хуулийн хариуцлагаас зайлсхийхэд туслах зорилгоор өөрчилсөн, шилжүүлснийг, эсхүл түүний бодит шинж чанар, эх үүсвэр, байршил, захиран зарцуулах арга, эзэмшигч, эд хөрөнгийн эрхийг нуун далдалсныг;
- 2.2. “Терроризм” гэж улс төр, шашин, үзэл суртал, эдгээртэй адилтгах бусад зорилгодоо хүрэхийн тулд төрийн байгуулал, нийгэм, эсхүл түүний тодорхой хэсэгт нөлөөлөн айдас автуулахаар хүчирхийлэл үйлдэх, хүчирхийлэл үйлдэхээр заналхийлэх, гамшгийн

- нөхцөлийг бүрдүүлэх үйл ажиллагааг;
- 2.3. "Терроризмыг санхүүжүүлэх" гэж террорист этгээд, террорист үйлдэл, үйл ажиллагаанд зарцуулагдахыг мэдсээр байж шууд болон шууд бусаар эд хөрөнгө хуримтлуулсан, өөрчилсөн, шилжүүлсэн, зарцуулсныг;
- 2.4. "Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэх" гэж Монгол Улсын олон Улсын гэрээгээр хориглосон хими, биологийн, эсхүл үй олноор хөнөөх бүх төрлийн зэвсэг, тэдгээрийн түүхий эд, эд зүйл, тоног төхөөрөмж, технологи болон үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх зорилгоор хоёрдмол зориулалттай бараа бүтээгдэхүүнийг боловсруулах, үйлдвэрлэх, эзэмших, хадгалах, олж авах тээвэрлэх, экспортлох, шилжүүлэх, хуримтлуулах, худалдах, худалдан авах, ашиглахад бүрэн, эсхүл хэсэгчилсэн санхүүгийн дэмжлэг, үйлчилгээг үзүүлэхийг;
- 2.5. "Бэлэн мөнгөний гүйлгээ" гэж үндэсний болон гадаад улсын мөнгөн тэмдэгт, түүнчлэн олон улсын төлбөр тооцоонд түгээмэл хэрэглэгддэг чек, вексель, үнэт цаас ашиглан хийсэн гүйлгээг;
- 2.6. "Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан" /цаашид "БМГТ" гэх/ гэж бэлэн мөнгөний гүйлгээний тухай мэдээллийг агуулсан, батлагдсан маягтын дагуу Монгол банкны Санхүүгийн мэдээллийн алба /цаашид "СМА" гэх/-нд хүргүүлэх баримт бичгийг;
- 2.7. "Сэжигтэй гүйлгээ" гэж мөнгөний гарал үүсэл, эцсийн хүлээн авагч нь тодорхой бус эсхүл МУТС-тэй тэмцэх санхүүгийн хяналтын механизм бүрдүүлээгүй улсаар дамжуулан хийсэн, түүнчлэн МУТС-тэй холбоотой гэж үзэж байгаа гүйлгээг;
- 2.8. "Сэжигтэй гүйлгээний тайлан" гэж /цаашид СГТ гэх/ гэж мөнгөний гарал үүсэл болон төлбөр хүлээн авагчийн нэр хаяг тодорхой бус түүнчлэн Мөнгө угаах, терроризм /үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх/-ыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаанд холбогдсон байж болзошгүй гүйлгээ, түүнийг хийж гүйцэтгэсэн этгээдийн тухай мэдээллийг агуулсан Монгол банкнаас баталсан маягтын дагуу банкнаас СМА-д ирүүлэх баримт бичгийг;
- 2.9. "Гүйлгээг түдгэлзүүлэх" гэж сэжигтэй гүйлгээний талаар шалгах зорилгоор СМА-аас гаргасан шийдвэрийн дагуу тухайн гүйлгээг түр зогсоохыг;
- 2.10. "Харилцагчийн талаарх мэдээллийг шалгах" гэж харилцагчийг таньж мэдэх зорилгоор Монгол Улсын хууль тогтоомжоор хориглоогүй харилцагчийн тухай мэдээллийг харилцагчаас гаргуулж авах, тухайн мэдээллийн үнэн зөвийг тогтоох зорилгоор албан ёсны бичиг баримт, төрийн байгууллагын мэдээллийн сан болон мэдээллийн бусад эх үүсвэрийг ашиглахыг;
- 2.11. "Хориг арга хэмжээ" гэж Нэгдсэн Үндэсний Байгууллагын Аюулгүйн зөвлөлөөс гаргасан тогтоолын дагуу үйл олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэхтэй холбоотой хориг арга хэмжээг;
- 2.12. "Хориг арга хэмжээний жагсаалт" гэж НҮБ-ын Аюулгүйн зөвлөлийн тогтоолоор "Террорист этгээд" гэж зарлагдсан, АНУ, Их Британи Умард Ирландын Нэгдсэн Вант Улс, Европын Холбоо, бусад улс, олон улсын эрх бүхий байгууллага, түүнчлэн Корреспондент харилцаатай банк, өөрийн банкнаас гүйлгээ хийхийг хориглосон улс, банк бусад этгээдийг багтаасан жагсаалтыг;
- 2.13. "Дотоодын жагсаалт" гэж үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэхтэй холбоотойгоор терроризмтой тэмцэх чиг үүрэг бүхий байгууллагын саналыг

- үндэслэн Засгийн газраас баталсан хүн, хуулийн этгээдийн жагсаалтыг;
- 2.14. Улс төрд нөлөө бүхий этгээд /цаашид УТНБЭ гэх/ гэж нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 20.2-т заасан этгээд, эсхүл гадаад улсын түүнтэй адилтгах албан тушаалтан, олон улсын байгууллагын албан тушаалтныг;
- 2.15. “Комплаенс хариуцсан ажилтан” гэж ББСБ-ын Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар томилогдсон, МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, хуулийн дагуу БМГТ болон СГТ-г Монгол банкны СМА-д илгээх, ББСБ-ыг төлөөлж СМА-тай харилцах эрх бүхий ажилтныг;
- 2.16. “ХТМ үүрэг бүхий ажилтан” гэж санхүүгийн гүйлгээнд шууд оролцож, харилцагчийг таньж мэдэх үүрэг бүхий зээлийн эдийн засагч, ерөнхий нягтлан бодогч, салбар хариуцсан нягтлан бодогч нарыг тус тус хэлнэ.

ГУРАВ. ЭЦСИЙН ӨМЧЛӨГЧИЙГ ТОГТООХ

- 3.1. ББСБ нь эцсийн өмчлөгчийг дараах дарааллаар шалгаж тогтооно:
- 3.1.1. хувьцааны дийлэнх хэсгийг дангаараа, эсхүл бусадтай хамтран өмчилж байгаа хүнийг;
- 3.1.2. энэхүү журмын 3.1.1-д заасан хүнийг тогтоох боломжгүй бол хуулийн этгээдийн үйл ажиллагааг шууд бусаар удирдаж байгаа, эсхүл өөрийн эрхээ бусдаар төлөөлүүлэн хийлгэж байгаа хүнийг;
- 3.1.3. энэхүү журмын 3.1.1, 3.1.2-т заасан хүнийг тогтоох боломжгүй бол хуулийн этгээдийн удирдлагыг хэрэгжүүлэгч хүнийг.
- 3.2. Шаардлагатай тохиолдолд КХА болон ЭУГ-т мэдэгдэж, эцсийн өмчлөгчийг шалгаж тогтоох нарийвчилсан арга хэмжээ хэрэгжүүлнэ.
- 3.3. Эцсийн өмчлөгчийг шалгаж тогтоох талаар авч хэрэгжүүлэх нарийвчилсан үйл ажиллагааг энэхүү журмаар зохицуулна.

ДӨРӨВ. “ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ” ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

- 4.1. ББСБ нь “МУТС-тэй тэмцэх тухай хууль”-ийн 5.1-д заасны дагуу “Харилцагчийг таньж мэдэх /цаашид “ХТМ” гэх/” үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх зорилгоор харилцагчийг тодорхойлж, харилцагчийн мэдээллийг баталгаажуулан, шаардлагатай арга хэмжээг авна.
- 4.2. ББСБ-ын дараах ажилтнууд /цаашид ХТМ үүрэг бүхий ажилтан гэх/ нь ХТМ үйл ажиллагааг хэрэгжүүлж, харилцагчийн болон эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийг бизнесийн харилцааны туршид цуглуулж хадгална. Үүнд:
- 4.2.1. зээлийн эдийн засагч;
- 4.2.2. ерөнхий нягтлан бодогч;
- 4.2.3. салбарын хариуцсан нягтлан бодогч.
- 4.3. Дараах тохиолдлуудад ХТМ үүрэг бүхий ажилтнууд нь албан ёсны эх сурвалж, баримт бичиг, мэдээ мэдээллийн эх үүсвэр, нийтийн мэдээллийн дэд бүтцийг ашиглан

- харилцагчийг таньж мэдэх үүрэгтэй. Үүнд:
- 4.3.1. санхүүгийн үйлчилгээ болон бизнесийн харилцаа үүсгэхийн өмнө;
 - 4.3.2. санхүүгийн тогтвортой харилцаа үүсгээгүй этгээд тохиолдлын чанартай 20 сая төгрөг /*түүнтэй тэмцэх хэмжээний гадаад валют*/, түүнээс дээш үнийн дүнтэй гүйлгээ хийхийн өмнө;
 - 4.3.3. харилцагчийн 24 цагийн дотор хийсэн, хоорондоо холбоо бүхий хэд хэдэн удаагийн гүйлгээний нийт дүн нь 20 сая төгрөг /*түүнтэй тэмцэх хэмжээний гадаад валют*/, түүнээс дээш дүнтэй гүйлгээ хийхийн өмнө;
 - 4.3.4. харилцагчийн талаар өмнө нь авсан мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд эргэлзсэн тохиолдолд;
 - 4.3.5. тухайн харилцагчийг эсхүл түүний гүйлгээг МУТС үйл ажиллагаатай холбоотой гэж сэжиглэсэн аливаа тохиолдолд.
- 4.4. ХТМ үүрэг бүхий ажилтан нь энэ журмын 4.3–т заасан тохиолдлуудад харилцагчийг таньж мэдэхийн тулд баримт бичгийн эх хувь болон бусад мэдээллүүдийг гаргуулан авч, шалгах бүрэн эрхтэй. Үүнд:
- 4.4.1. Харилцагч иргэн бол
 - 4.4.1.1. ургийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэр, төрсөн огноо;
 - 4.4.1.2. Иргэний үнэмлэх, эсхүл гадаад паспортын хуулбар (*хуулбарыг эх хувьтай нь тулгасж, хуулбар үнэн зөв болох тухай тэмдэглэгээ хийнэ*);
 - 4.4.1.3. иргэний үнэмлэхийн дугаар, регистрийн дугаар;
 - 4.4.1.4. оршин суугаа хаяг, холбоо барих утасны дугаар;
 - 4.4.1.5. эрхэлж буй ажил, ажлын газрын нэр хаяг, түүнтэй адилтгах бичиг бусад баримт бичиг;
 - 4.4.1.6. Баримт бичгийг шуудангаар ирүүлсэн бол нотариатчаар гэрчлүүлсэн хуулбар.
 - 4.4.2. Харилцагч хуулийн этгээд бол
 - 4.4.2.1. хуулийн этгээдийн албан ёсны нэр, оршин байх газрын хаяг, харилцах утасны дугаар;
 - 4.4.2.2. улсын бүртгэлийн болон татвар төлөгчийн дугаар, тусгай үйл ажиллагаа эрхлэх гэрчилгээний хуулбар;
 - 4.4.2.3. улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар /*хуулбарыг эх хувьтай нь тулгасж, хуулбар үнэн зөв болох тухай тэмдэглэгээ хийнэ*/;
 - 4.4.2.4. удирдлагын талаарх дэлгэрэнгүй мэдээлэл;
 - 4.4.2.5. төлөөлөх эрх бүхий этгээдийн нэр, хаяг, албан тушаалын талаар мэдээллийг бүрэн авч программд оруулах;
 - 4.4.2.6. баримт бичгийг шуудангаар ирүүлсэн бол нотариатчаар гэрчлүүлсэн хуулбар.
 - 4.4.3. Эцсийн өмчлөгчийн нэрийн өмнөөс данс нээж, гүйлгээ хийж байгаа эсэхийг мэдэх ойлгох зорилгоор тухайн бизнесийн харилцааны зорилго, гүйлгээний утга, эцсийн хүлээн авагчийн тухай мэдээллийг тодруулах;
 - 4.4.4. Харилцагч нь хуулийн этгээд бол түүний эцсийн өмчлөгчийн овог, эцэг/эхийн нэр, өөрийн нэрийг тодорхойлж, эцсийн өмчлөгчийн талаар болон харилцагчийн

13.5.2. харилцагчийн мэдээллийг шинэчилж байгаад хяналт тавих.

АРВАН ДӨРӨВ. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА

- 14.1. Нийт ажилтнууд энэхүү журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах бөгөөд ЭУГ-ын зүгээс хяналт тавьж, Гүйцэтгэх захирал удирдлагаар хангаж ажиллана.
- 14.2. Дотоод аудитын нэгж нь чиг үүргийн дагуу журмын хэрэгжилтэд давхар хяналт тавих, үйл ажиллагааны аудит хийх зэргээр дотоод хяналтыг хэрэгжүүлж, үр дүнг ТУЗ-д тайлагнана.
- 14.3. Нийт ажилтнууд нь журмын хэрэгжилттэй холбогдуулан эрх бүхий ажилтны шаардсан мэдээллийг цаг тухайд нь гаргаж өгөх, хэрэгжилтийг хангуулах хууль ёсны шаардлагыг биелүүлэх үүрэгтэй.
- 14.4. ББСБ-ын ажилтны өгсөн мэдээлэл нь МУТС зорилгогүй байсныг тогтоосон нь тухайн мэдээлэл өгсөн ажилтныг хуулийн хариуцлагад татах үндэслэл болохгүй.
- 14.5. Тодорхой гүйлгээг хууль, журмын дагуу түдгэлзүүлснээс иргэн, аж ахуйн нэгж, хуулийн этгээдэд гэм хор учирсан нь ББСБ, түүний удирдлага, ажилтныг хариуцлагад татах үндэслэл болохгүй.
- 14.6. МУТС-ээс урьдчилан сэргийлэх, түүнтэй тэмцэхтэй холбогдуулан нийт ажилтнуудад дараах үйл ажиллагааг хориглоно. Үүнд:
 - 14.6.1. нэргүй, дугаарласан, кодолсон, эсхүл хуурамч нэрээр ББСБ-ын үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 14.6.2. дараах тохиолдолд ХТМ хялбаршуулсан үйл ажиллагаанд хамруулахыг хориглоно:
 - 14.6.2.1. харилцагч, эсвэл түүний гүйлгээг МУТС-тэй холбоотой гэж үзсэн;
 - 14.6.2.2. СМА, бусад эрх бүхий байгууллагаас өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлсон бизнес, улс оронтой холбоотой этгээд.
 - 14.6.3. хориг арга хэмжээний жагсаалтад орсон хүн, хуулийн этгээд, аливаа бүлэг, нэгдэлд гүйлгээ хийх, шууд болон шууд бусаар санхүүжүүлэх, түүнд эдийн засгийн эх үүсвэр олгох, санхүүгийн болон бусад үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 14.6.4. ББСБ-ын шаардсан мэдээлэл, баримт бичгийг өгөхөөс татгалзсан харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэх.
- 14.7. ХТМ үүрэг бүхий ажилтан болон хяналт тавих чиг үүрэг бүхий ажилтан хариуцсан ажил үүргээ хангалтгүй биелүүлсэн нь “Хөдөлмөрийн дотоод журам”-ын дагуу сахилгын шийтгэл хүлээлгэх үндэслэл болно. Тухайлбал:
 - 14.7.1. харилцагчийн мэдээллийг дутуу, алдаатай бүртгэх;
 - 14.7.2. хариуцсан ажилтны буруугаас харилцагчийн гүйлгээ саатах, харилцагчийн мөнгөн хөрөнгө эрсдэх;
 - 14.7.3. харилцагчийн хувийн хэргийг дутуу бүрдүүлэх;
 - 14.7.4. дутуу баримтын бүрдлээр зээл болон санхүүгийн гүйлгээ хийх;
 - 14.7.5. ажилтны хариуцлагагүйгээс давхар болон дараалсан хяналт алдагдах.
- 14.8. ББСБ-ын ажилтнууд нь МУТС-тэй тэмцэх хууль тогтоомж, журмын хэрэгжилтийг

хангах хүрээнд ХТМ, сэжигтэй гүйлгээг илрүүлэх, мэдээлэх, хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх болон дотоод хяналтын чиг үүргийг орхигдуулж, ажилдаа хариуцлагагүй хандснаас байгууллага болон харилцагчид эрсдэл учирсан тохиолдолд холбогдох хууль, "Хөдөлмөрийн дотоод журам"-ын дагуу хариуцлага хүлээлгэх болно.

"БҮРЭНФИНАНС ББСБ" ХХК

_____ ооо _____