

ХАРИЛЦАГЧИД ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭХ ГЭРЭЭ

Энэхүү “Харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ (цаашид “Гэрээ” гэх)-г нэг талаас Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүргийн 1-р хороо, 14210, Энхтайваны өргөн чөлөө 19 / бахдал.эрдэнэс.мэдрэгч / хаягт орших Худалдаа, хөгжлийн банк (цаашид “Банк” гэх)-ны _____, нөгөө талаас иргэн _____ (регистрийн дугаар _____) (цаашид “Харилцагч” хамтад нь “Талууд” гэх) нар дараах нөхцөлүүдийн талаар харилцан тохиролцож байгуулав.

НЭГ, НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1. Гэрээгээр Банк харилцагчийн хүсэлтийн дагуу харилцагчийг банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд бүртгэх, төлбөр тооцооны үйлчилгээ үзүүлэх, Харилцагч төлбөр тооцооны үйлчилгээг авах, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний шимтгэл Банканд төлөх, данс нээх, хаах, зээл авах, зайнаас банкны үйлчилгээ үзүүлэх болон банкны бусад үйлчилгээг авахтай холбоотой талуудын эрх, үүрэгтэй холбогдон үүсэх харилцааг зохицуулна.

ХОЁР, БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭХ ҮНДСЭН НӨХЦӨЛ

- 2.1. Харилцагч Банктай дараах банкны мэдээлэл, үйлчилгээ авах сувгуудаар дамжуулан харилцана. Үүнд:
 - 2.1.1. Банкны салбар, тооцооны төвүүд;
 - 2.1.2. Банкны контакт төвийн утасны дугаар (18001977, 19001977, 70161988);
 - 2.1.3. Банкны контакт төвийн цахим шуудангийн хаяг (info@tdbm.mn);
 - 2.1.4. Банкны www.tdbm.mn цахим хуудас;
 - 2.1.5. Банкны cardcentre.mn цахим хуудас;
 - 2.1.6. Банкны чат програм болон олон нийтийн сүлжээний чат;
 - 2.1.7. Харилцагчтай зайнаас холбогдох боломж бүхий банкны бусад хэрэгсэлүүд.
- 2.2. Харилцагчийн хүсэлтийн дагуу түүний Банканд өгсөн үнэн, зөв мэдээлэлд үндэслэн Банк харилцагчид дараах бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг үзүүлнэ. Үүнд:
 - 2.2.1. Харилцах данс (цаашид “Данс” гэх) нээж, төлбөр тооцооны үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 2.2.2. Төлбөрийн дебит карт (цаашид “Карт” гэх)-ын захиалга, нэмэлт үйлчилгээ болон төлбөр тооцооны үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 2.2.3. Ти Ди Би Онлайн үйлчилгээ (цаашид “Ти Ди Би Онлайн” гэх)-нд бүртгэх, зайнаас банкны нэмэлт үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 2.2.4. Мост Монн үйлчилгээ (цаашид “Мост Монн” гэх)-нд бүртгэх, зайнаас банкны үйлчилгээ үзүүлэх;
 - 2.2.5. Хуримтлалын үйлчилгээ (цаашид “Хуримтлал” гэх)-нд бүртгэж, харилцагчийн заасан хугацаа, тогтмол дүнгээр болон мянгалчлал, хувийн дагуу төлбөр тооцоог гүйцэтгэх, бүртгэлийг сунгах, цуцлах;
 - 2.2.6. Автомат билл төлбөрийн үйлчилгээ (цаашид “Автомат билл төлбөр” гэх)-нд бүртгэж, нэхэмжлэгч байгууллагаас ирүүлсэн нэхэмжлэхэд үндэслэн харилцагчийн данснаас төлбөрийг шилжүүлэх;
 - 2.2.7. Мэдэгдлийн үйлчилгээ (цаашид “Мэдэгдлийн үйлчилгээ” гэх)-нд харилцагчийн банканд бүртгэлтэй холбоо барих мэдээлэл болох цахим шуудангийн хаяг болон гар утасны дугаараар бүртгэж, харилцагчийн банканд дахь дансны гүйлгээ, үлдэгдлийн мэдээлэл болон бусад төрлийн лавлагааны талаар мэдэгдэл илгээх;
 - 2.2.8. Контакт төвийн зайн сувгуудаар үйлчлүүлж мэдээлэл, лавлагаа авах, зайнаас зөвшөөрөгдсөн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд бүртгүүлэх;
 - 2.2.9. Банкнаас зайнаас олгохоор санал болгож буй зээлийн үйлчилгээг авахаар гаргасан харилцагчийн хүсэлтийг хүлээн авах, хүсэлтийг судалж, холбогдох шаардлага хангасан тохиолдолд харилцагчийн хүсэлтийн дагуу зээл олгох.
- 2.3. Банк харилцагчид бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг үзүүлэхэд дараах хэлбэрээр харилцагчийг баталгаажуулна. Үүнд:
 - 2.3.1. Банкны салбар, тооцооны төвөөр үйлчилгээ үзүүлэх бол харилцагчийг баталгаажуулах үндсэн мэдээлэл нь харилцагчийн зураг, баталгаат гарын үсэг, иргэний хүчин төгөлдөр баримт бичиг байна.
 - 2.3.2. Итгэмжлэгдсэн төлөөлөгчөөр дамжуулан шинэ харилцагчаар бүртгүүлж, банктэй гэрээ байгуулсан тохиолдолд итгэмжлэл илгээгч нь банкны зайн сувгаар дамжуулан банкнаас харилцагч бүртгэхэд шаардлага мэдээллийг үнэн, зөв бөглөн ирүүлнэ. (Итгэмжлэлд төлөөлүүлэгч нь өөрийн холбоо барих мэдээллийг заавал дурдсан байна.)
 - 2.3.3. Банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг зайнаас авах тохиолдолд Гэрээний 2.2-д заасан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд ашиглагдах нэвтрэх нэр, нууц үг, пин код мөн Банканд бүртгэлтэй харилцагчийн цахим шуудангийн хаяг, утасны дугаар, нууц асуулт, харуулт болон бусад баталгаажуулалтын хэрэгсэлүүд нь тухайн харилцагчийн баталгаат гарын үсэг (тамга, тэмдгийн дардас)-ын адил хүчин төгөлдөр болохыг Талууд үүгээр зөвшөөрч, харилцан тохиролцов.
- 2.4. Харилцагч зээл авах болон данс нээлгэх хүсэлтийг зайнаас илгээсэн тохиолдолд Гэрээний 2.3.3-д заасан баталгаажуулах хэлбэрээр тухайн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний гэрээг цахимаар баталгаажуулж болох ба ийнхүү баталгаажуулсан нь уг гэрээг бичгээр байгуулсантай нэгэн адил хүчин төгөлдөр байхаар Талууд харилцан тохиролцов.
- 2.5. Харилцагч Банкны салбар, тооцооны төвөөр дамжуулан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний хүсэлт гаргах тохиолдолд тухайн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний гэрээтэй харилцагч танилцаж, зөвшөөрсөн бөгөөд холбогдох гэрээг Банкнаас харилцагчийн баталгаат цахим хаягт илгээсэн нь бичгээр гэрээ байгуулсантай нэгэн адил хүчин төгөлдөр болохыг Талууд үүгээр зөвшөөрч, харилцан тохиролцов.
- 2.6. Нийгэд зарласан банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний сөрөнхий нөхцөл (цаашид “БҮЕН” гэх)-д тухайн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний сөрөнхий нөхцөл, талуудын эрх, үүрэг, хариуцлагыг, Хүү, шимтгэлийн сөрөнхий нөхцөл (цаашид “ХШЕН” гэх)-д банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний хүү, шимтгэлийг тус тус хамруулан ойлгох бөгөөд Гэрээний Хавсралт 1 болох БҮЕН болон ХШЕН нь энүүх гэрээний салшгүй хэсэг болно.
- 2.7. Харилцагч Гэрээнд гарын үсэг зурж баталгаажуулснаар Гэрээ хүчин төгөлдөр болох ба тухайн үед мөрдөгдөж байгаа БҮЕН, ХШЕН-тэй танилцаж, бүрэн хүлээн зөвшөөрсөн болно. Цаашид БҮЕН, ХШЕН-д орох нэмэлт, өөрчлөлтүүдийг Харилцагч Банкны www.tdbm.mn цахим хуудсаар орж танилцана.
- 2.8. Банк цахим хуудсаараа дамжуулан БҮЕН, ХШЕН-д нэмэлт, өөрчлөлт орох талаар нийгэд мэдээлснээр харилцагчаас тухайн нэмэлт, өөрчлөлтийн талаар Гэрээнд заасан хугацаанд санал, хүсэлт ирүүлээгүй бол БҮЕН, ХШЕН-д орсон нэмэлт, өөрчлөлтийг Талууд хүлээн зөвшөөрсөн гэж үзэхээр харилцан тохиролцов.
- 2.9. Харилцагч нь Гэрээг Банктай байгуулснаар Банканд Зээлийн мэдээллийн сан болон Цахим мэдээллийн сангаас өөрийн мэдээллийг харах эрхийг үүгээр олгосон болно.
- 2.10. Харилцагч Гэрээг Банктай байгуулснаар харилцагчийн банкнаас авч буй аливаа бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний мэдээлэл болон түүгээр хийгдэж буй гүйлгээний мэдээллийг хадгалж, дүн шинжилгээ хийх, боловсруулах, ашиглах, хуульд заасан хүрээнд гуравдагч этгээдэд гаргаж өгөх эрхийг Харилцагч нь Банканд үүгээр зөвшөөрсөн болно.
- 2.11. Гэрээний дагуу ямар төрлийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ авч байгаа болох нь Харилцагчийн уг Гэрээг байгуулах үед гаргасан болон цаашид гаргах хүсэлтээр тодорхойлогдоно. Энэхүү хүсэлт нь Гэрээний хавсралт болно.

- 2.12. Банкны программын эсхүл үйл ажиллагааны алдаа /хүлээн авагчийн нэр, данс зөрүүтэй шилжсэн/-аас үүдэн харилцагчийн дансанд илүү мөнгө орсон тохиолдолд харилцагчийн данснаас уг мөнгөн хөрөнгийг үйл маргах журмаар суутган авах зөвшөөрлийг харилцагч нь Банканд үүгээр олгож байгаа болно.
- 2.13. Банк, Монгол Улсын Мөнгө угаах болон терроризмыг суунхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасны дагуу харилцагч болон түүний гүйлгээг таньж мэдэх ажиллагааны хүрээнд Банкнаас шаардсан мэдээлэл, баримтыг өгөхөөс татгалзсан тохиолдолд үйлчилгээ үзүүлэхээ татгалзах эрхтэй.
- 2.14. Харилцагч Гэрээний 2.13 дахь хэсэгт заасан холбогдох мэдээлэл, баримтыг өгсөн хэдий ч харилцагчийн бизнесийн зорилго тодорхойгүй, харилцагчийн үйл ажиллагаатай нийцээгүй, харилцагчийн үйлдэл болон гүйлгээ эдийн засгийн илт үндэслэлгүй гэж үзвэл харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээ татгалзана.
- 2.15. Банкнаас бүхлээр нь тохируулсан хяналтын дүрмээр харилцагчийн Ти Ди Би Оффлайнээр хийсэн гүйлгээний нөхцөл таарч онлайн банкаар хийх боломжгүй тохиолдолд Банк хариуцлага хүлээхгүй ба харилцагч салбар ирж тус гүйлгээг гүйцэтгэнэ.
- 2.16. Харилцагч нь Америкийн Нэгдсэн Улсын иргэн бол Банкны тусгай маягтын дагуу өөрийн болон дансны мэдээлэл, TIN/SSN/EIN дугаарыг АНУ-ын Internal Revenue Service (IRS)-д мэдээлэхийг Банканд үүгээр зөвшөөрч байна.

ГУРАВ, ТАЛУУДЫН НИЙТЛЭГ ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 3.1. Банк дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:
 - 3.1.1. Харилцагчийн гүйцэтгэсэн төлбөр тооцоог дансны боломжит үлдэгдэлд багтаан хүлээн авсан дарааллын дагуу гүйцэтгэх;
 - 3.1.2. Харилцагчийн дансны дугаар, гүйлгээний талаарх мэдээлэл, дансны үлдэгдэл болон түүнтэй холбоотой бусад мэдээллийн нууцлалыг хадгалж, хуульд зааснаас бусад тохиолдолд гуравдагч этгээдэд задруулахгүй байх;
 - 3.1.3. Харилцагчийн дансны үлдэгдэлд ХШЕН-д заасны дагуу хүү төлөх;
 - 3.1.4. Шүүх, прокурор, цагдаа, татварын байгууллага болон Гэрээнд заасан үл маргах журмаар төлөх төлбөрөөс бусад тохиолдолд харилцагчийн зөвшөөрөлгүйгээр данснаас зарлагын гүйлгээ хийхгүй байх;
 - 3.1.5. Харилцагчид дансны хуулга, гүйлгээ, үлдэгдлийн талаарх мэдээллийг харилцагчийн хүсэлтийг үндэслэж, Банкны дотоод заавар, журмын дагуу гаргаж өгөх;
 - 3.1.6. Банкны буруугаас хийгдсэн алдаатай гүйлгээг даруй залруулж, харилцагчийг хохиролгүй болгох;
 - 3.1.7. БҮЕН, ХШЕН-д орох нэмэлт, өөрчлөлтүүдийг Банкны www.tdbm.mn цахим хуудас болон харилцагчийн Банканд бүртгүүлсэн цахим шуудангийн хаягаар дамжуулан тухай бүр мэдээлэх;
 - 3.1.8. Харилцагчийн харьяаллын улс нь Монгол Улсын Засгийн газартай давхар татварын гэрээ байгуулсан бол харилцагчийн харьяаллын улсаас олгосон татвар төлөгчийн сертификат (тухайн татварын жилд хамаарах) болон гадаад паспортыг үндэслэн хүүгийн орлогод ногдох татварыг давхар татварын гэрээнд заасан хэмжээгээр суутгаж татварын байгууллагад шилжүүлэх;
 - 3.1.9. Харилцагч тухайн татварын жилд хамаарах татвар төлөгчийн сертификат, гадаад паспортыг банк хүүгийн орлого олгохоос ажлын 3 өдрийн өмнө Банканд өгөөгүй бол хүүгийн орлогод ногдох татварыг Монгол Улсын хууль тогтоомжид заасны дагуу суутгаж, татварын байгууллагад шилжүүлэх;
 - 3.1.10. Хууль, гэрээгээр хүлээсэн бусад үүргийг биелүүлэх.
- 3.2. Банк дараах эрх эдэлнэ. Үүнд:
 - 3.2.1. БҮЕН болон ХШЕН-д өөрийн санаачилгаар хууль тогтоомжид нийцүүлэн нэмэлт, өөрчлөлт оруулах;
 - 3.2.2. Харилцагчийн данснаас зээл, хүүгийн төлбөр болон бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний шимтгэлийг БҮЕН болон ХШЕН-д заасны дагуу үл маргах журмаар суутган авах;
 - 3.2.3. Харилцагчийн шимтгэл төлөх дансны үлдэгдэл хүрэлцэхгүй байгаа тохиолдолд түүний Банкны бусад данснаас суутган авах;
 - 3.2.4. Харилцагчийн бүх төрлийн дансны үлдэгдэл шимтгэл төлөхөд хүрэлцэхгүй буюу боломжгүй байгаа тохиолдолд Харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээ татгалзах;
 - 3.2.5. Банк хууль эрх зүйн зохицуулалтын өөрчлөлт болон зохицуулгаж байгууллагын бодлого, чиглэл, зах зээлийн нөхцөл байдлаас хамааран бүх төрлийн валютын гүйлгээг ямар ч хэлбэрээр (хэмжээ, арилжааны төрлөөр гэх мэт) хязгаарлах, зогсоох;
 - 3.2.6. Харилцагчийн хийсэн төлбөр тооцооны үнэн зөв эсэхэд эргэлзсэн, хүлээн зөвшөөрөхгүй байгаа, эсхүл алдаатай, илүү, дутуу болон давхар хийсэн аливаа маргаантай гүйлгээг (цаашид “Маргаантай гүйлгээ” гэх)-г шийдвэрлэхийн тулд холбогдох мэдээллийг шалгах, маргаантай гүйлгээний дүнгээр дансанд түр хаалт тавих;
 - 3.2.7. Маргаантай гүйлгээнд харилцагчийн буруутай үйлдэл нотлогдовол түүний данснаас хохирол, зардлыг үл маргах журмаар суутган авах;
 - 3.2.8. Харилцагч Гэрээгээр хүлээсэн үүрэг болон бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хэрэглэх заавар, зөвлөмжлэйг зөрчсөн тохиолдолд Банк дараах үйлдлийг хийх эрхтэй. Үүнд:
 - 3.2.8.a. Харилцагчийн гүйлгээ хийх эрхийг түгээхгүйгээр, гэрээгээр хүлээсэн үүрэг биелүүлж, зөрчлийг арилгах арга хэмжээ авахыг шаардах;
 - 3.2.8.b. Харилцагчийн хийх гүйлгээ болон гүйлгээний дүнд тодорхой хязгаарлалтуудыг тогтоох;
 - 3.2.8.v. Харилцагч нь Гэрээгээр хүлээсэн үүрэг биелүүлээгүй бол Гэрээг нэг талын санаачилгаар цуцалж, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрхийг цуцлах;
 - 3.2.8.g. Харилцагчийн буруугаас Банк болон аливаа этгээдэд хохирол учирсан бол Харилцагчийн Банканд дахь данснаас хохирлыг үл маргах журмаар суутган авах, дансны үлдэгдэл нь хохирлыг бүрэн барагдуулж хүрэхгүй тохиолдолд хуульд заасны дагуу бусад арга хэмжээг авах;
 - 3.2.8.d. Дансны үлдэгдлээ санаатай болон санамсаргүй улайлган (өр болгох буюу дансны боломжит үлдэгдлээ хэтрүүлэх) ашигласан тохиолдолд төлж барагдуулахыг шаардах, бусад данснаас суутган авах, Монголбанкны зээлийн мэдээллийн санд бүртгүүлэх, тухайн улайлтыг төлүүлэх талаар хуульд заасны дагуу бусад арга хэмжээг авах.
 - 3.2.9. Гадаад валютын харилцах данс нь харилцагч гадаад шилжүүлэг, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, гадаадаас валютаар төлбөр, шилжүүлэг хүлээн авах зориулалттай бөгөөд Банк харилцагчийн төлбөр тооцоог түүний дансны үлдэгдэлд багтаан бэлэн бусаар саадгүй гүйцэтгэх ба харилцах дансанд бэлэн валют тушаах, бэлэн валют авах, түүнтэй холбогдуулан үүсэх харилцаанд банк хязгаарлалт хийх;
 - 3.2.10. Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу харилцагчийн дансанд БҮЕН болон ХШЕН-ийн дагуу олгогдох хүүгийн орлого, түүнтэй адилтгах бусад орлогдог ногдуулах албан татварыг суутгаж, холбогдох татварын байгууллагад шилжүүлэх;
 - 3.2.11. Хууль болон Гэрээгээр хүлээсэн үүрэг биелүүлэхийг харилцагчаас шаардах;
 - 3.2.12. Математик тооцоолол, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын, хэрэглээний алдаа, баримтыг буруу ойлгох, залилан болон хяналтгүйгээр хийсэн гүйлгээ болон Банкны программын эсхүл үйл ажиллагааны алдаанаас үүдэн алдаатай гүйлгээ хийгдсэн тохиолдолд Банк харилцагчийн данснаас үл маргах журмаар суутган авч, алдаатай гүйлгээг залруулах. Ийнхүү Банк алдаатай гүйлгээг залруулсныг Харилцагчийн бичгээр өгсөн зөвшөөрлийн үндсэн дээр гүйцэтгэсэн гүйлгээ гэж үзнэ.

3.2.13. Банк, харилцагчийн аливаа гүйлгээ, үйлдлийг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой байж болзошгүй гэж үзсэн тохиолдолд Харилцагчаас гүйлгээ, үйлдэлтэй холбоотой тодруулга авах.

3.2.14. Банк, харилцагчийн аливаа гүйлгээ, үйлдлийг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой байж болзошгүй гэж үзсэн тохиолдолд, эргээгүй гаргах хүртэл харилцагчийн гүйлгээг царцааж, тодруулга авах;

3.2.15. Банк, Монгол Улсын Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу харилцагч болон түүний гүйлгээг таньж мэдэх ажиллагааны хүрээнд Банкнаас шаардсан мэдээлэл, баримтыг өгөхөөс татгалзсан харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхгүй байх;

3.2.16. Харилцагч холбогдох мэдээлэл, баримтыг өгсөн хэдий ч харилцагчийн бизнесийн зорилго тодорхойгүй, харилцагчийн үйл ажиллагаатай нийцээгүй, харилцагчийн үйлдэл болон гүйлгээ эдийн засгийн илт үндэслэлгүй гэж үзвэл харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах;

3.2.17. Шаардлагатай тохиолдолд, харилцагчийн гүйлгээ, үйлдлийг нарийвчлан таньж мэдвэл, судалгаа хийсний үндсэн дээр харилцагчийн эрсдэлийн түвшинг “хэт өндөр” гэж үнэлсэн тохиолдолд комплайсын эрсдэлийн дүгнэлт эсхүл гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулж, харилцагчид үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах болон хязгаарлах.

3.2.18. Хууль тогтоомж болон захиргааны хэм хэмжээнд заасан бусад эрх.

3.3. Харилцагч дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:

3.3.1. Банкны цахим хуудсанд нэвтэрч БҮЕН болон ХШЕН-д оруулсан нэмэлт, өөрчлөлттэй танилцах;

3.3.2. Карт, пин код, гар утас, нэвтрэх болон гүйлгээний нууц үг, бусад баталгаажуулалтын хэлбэрийг бусад дамжуулсан, задруулсан, алдсан, нууцшлын төхөөрөмжийг гэсэн, нэвтрэх эрхийг зөвшөөрөлгүйгээр ашиглан аливаа эх үүсвэрээс гүйлгээ хийх оролдлого гаргасныг мэдсэн тохиолдолд Банканд нэн даруй мэдэгдэж үйлчилгээний эрхээ түр хаагдах, мэдэгдээгүйн улмаас үүсэх хохирлыг харилцагч бүрэн хариуцах;

3.3.3. Дансанд завал байлгах үлдэгдлийг тогтмол байршуулах;

3.3.4. Дансны үлдэгдлийг улайглан ашигласан тохиолдолд БҮЕН болон ХШЕН-д заасны дагуу шимтгэл, хүү, торгууль болон улайлгасан үндсэн дүнг нэн даруй төлж барагдуулах;

3.3.5. Харилцагч Банкны үйлчилгээг авахдаа ургийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэр, төрсөн он, сар, өдөр, регистрийн дугаар, иргэншил, оршин суугаа хааг, эрхэлж буй ажил мэргэжил, үйл ажиллагааны чиглэл, утасны дугаар, цахим хаяг болон бусад мэдээллийг банканд үнэн зөв өгөх ба мэдээлэл өөрчлөгдсөн бол нэн даруй мэдээллийн шинэчлэлтийг хийлгэх;

3.3.6. Банк Гэрээний 3.3.5 дахь заалтад заасан мэдээллийн шинэчлэлт хийлгэх болон тодруулга авах тухай мэдэгдэл хүргүүлсэн тохиолдолд холбогдох мэдээллийг Банканд нэн даруй өгөх;

3.3.7. Дансыг хамтран эзэмшигч, хамтран эзэмших эрх бүхий нэмэлт карт эзэмшигч болон нэмэлт утасны дугаарын бүртгэлээр дамжуулан Банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг ашиглаж гүйлгээ хийхтэй холбоотой бий болох бүх төрлийн гүйлгээ, төлбөр тооцоо, төлбөл зохих үйлчилгээний хүү, шимтгэл, түүний үнэн бодит байдал, маргаан, эрсдэлийг бүрэн хариуцах;

3.3.8. Харилцагч дараах үйлдлүүдэд гарсан хохирлыг бүрэн хариуцна. Үүнд:

3.3.8.а. Харилцагч Гэрээний 3.3.5, 3.3.6 дахь заалтад заасан мэдээлэл өөрчлөлт орох тухай бүрт, мөн Банкнаас мэдээллийн шинэчлэлт хийлгэх болон тодруулга авах тухай мэдэгдэл хүргүүлсэн тохиолдолд өөрийн мэдээллийг Банканд мэдэгдэх, өөрчлүүлэх, шинэчлүүлэх ба Харилцагч энэ үүрэгээ биелүүлээгүйгээс Банк, Банкны харилцагч болон бусад этгээдэд учирсан хохирол;

3.3.8.б. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний заавар, гарын авлагыг дагаж мөрдөх үүрэгтэй бөгөөд энэхүү үүрэг зөрчсөнөөс үүсэх аливаа хохирол;

3.3.8.в. Дансны гүйлгээний хууль тогтоомж шалгаж ямар нэгэн маргаантай буюу хүлээн зөвшөөрөхгүй гүйлгээ хийгдсэн тохиолдолд гүйлгээ хийгдсэнээ хойш хуанлийн 30 хоногийн дотор Банканд мэдэгдэж шалгуулах, мэдэгдээгүйн улмаас бусад банканд хандаж маргаан үүсгэх хугацаа өнгөрснөөс үүсэх хохирол;

3.3.8.г. Данс эсхүл карт эзэмшигч, картаар үйлчлэгч байгууллага болон карт гаргагч, эсхүл картаар үйлчлэгч банкны аль нэг талаас ул зөвшөөрөн маргаан үүсгэсэн карт болон дансны гүйлгээ шалгах явцад харилцагч нь Гэрээгээр хүлээн зүгээр болон бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хэрэглэх заавар, зөвлөмжийг зөрчсөн болох нь нотлогдсон тохиолдолд гарсан хохирол, зардал;

3.3.8.д. Пин код, нууц үг болон бусад баталгаажуулалтын мэдээллийг марсан, буруу оруулсаны улмаас гүйлгээ хийж чадаагүй, гүйлгээ саатсанаас үүсэх аливаа хохирол;

3.3.8.е. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг ашиглах явцад харилцагч нь Гэрээнд заасан үүргийг биелүүлээгүйгээс Банканд болон гуравдагч этгээдэд санаатай болоод санамсаргүйгээр үүсгэсэн /үүсэх аливаа хохирол, зардал, асуудал/;

3.3.9. Харилцагч нь Монгол Улс болон тухайн Улсын Засгийн газар хооронд давхар татварын гэрээ байгуулсан гадаад улсын иргэн бол Банк хүүгийн орлого олгохоос ажлын 3 хоногийн өмнө татвар төлөгчийн сертификат (тухайн татварын жилд хамаарах), гадаад паспортыг Банканд өгснөөр давхар татварын гэрээнд заасан хэмжээгээр татвар суутгуулах үүрэг үүснэ.

3.3.10. Хэрэв Гэрээний 3.3.9-д зааснаар хүүгийн орлого авахаас өмнө татварын төлөгчийн сертификат, гадаад паспортыг Банканд өгөөгүй бол хүүгийн орлогыг Монгол Улсын хууль тогтоомжид заасны дагуу суутгуулах үүрэгтэй.

3.3.11. Харилцагч нь Ти Ди Би Онлайн үйлчилгээг ашиглан өөрийн сонгосон багцаас хамааран Банкны үйлчилгээ авах боломжтой ба тухайн сонгосон Ти Ди Би Онлайн багцын үйлчилгээний талаарх (ямар эрхтэй, ямар үйлчилгээ авах боломжтой гэх мэт) мэдээллийг Банкны www.tdbm.mn цахим хуудсын бүтээгдэхүүний танилцуулга хэсгээс шинэчлэгдсэн байдлаар авна.

3.3.12. Цахим гарын үсгээр баталгаажуулсан гэрээнд гарын үсэг зурж эх хувийг баталгаат шуудангаар Банканд ирүүлэх.

3.3.13. Математик тооцоолол, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын, хэрэглээний алдаа, баримтыг буруу ойлгох, залилан болон хяналтгүйгээр хийсэн гүйлгээ болон Банкны программын эсхүл үйл ажиллагааны алдаанаас үүдэн алдаатай гүйлгээ хийгдсэн тохиолдолд Банк Харилцагчийн дансаас үл маргах журмаар суутган авч, алдаатай гүйлгээг залруулахыг Харилцагч нь Банканд үүргээр зөвшөөрсөн. Ийнхүү Банк алдаатай гүйлгээг залруулсныг Харилцагчийн бичгээр өгсөн үүрэг буюу зөвшөөрлийн үндсэн дээр гүйцэтгэсэн гүйлгээ гэж үзнэ;

3.3.14. Нэвтрэх эрхийг зөвшөөрөлгүйгээр ашиглан Ти Ди Би Онлайн болон Мост Монн үйлчилгээнд хандалт хийснийг мэдсэн тохиолдолд Банканд нэн даруй хандах.

3.3.15. Харилцагч банкны аливаа бүтээгдэхүүн үйлчилгээг залилан, луйвар, Монгол Улсын Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хууль болон бусад хууль тогтоомжид үл нийцэх байдлаар урвуулан ашиглахгүй байх.

3.3.16. Харилцагч болон түүний гүйлгээг таньж мэдэх ажиллагааны хүрээнд Банкнаас шаардсан мэдээлэл, баримтыг үнэн зөв, түргэн шуурхай гаргаж өгөх.

3.3.17. Банкны дансаар дамжих аливаа гүйлгээ нь хууль, тогтоомж, Олон Улсын зарчим, стандартад нийцсэн байна.

3.3.18. Монгол Улсын Эрүүгийн хуулийн 17.5 дахь заалтын дагуу дансанд хийгдсэн аливаа алдаатай гүйлгээг залруулахад банктай хамтран ажиллах.

3.3.19. Банкны дансыг татвараас зайлхийх үйл ажиллагаанд ашиглахгүй байх.

3.3.20. Хуульд заасан бусад үүргээ биелүүлэх.

3.4. Харилцагч дараах эрх эдэлнэ. Үүнд:

- 3.4.1. Банкны ХШЕН болон БҮЕН-д орсон нэмэлт, өөрчлөлтүүдийг хүлээн зөвшөөрөхгүй бол нийтэд мэдээлсэн өдрөөс ажлын 10 хоногийн дотор Банканд хандан санал, хүсэлт гаргах;
- 3.4.2. Данс, карт болон Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг Банкны цахим сувгуудыг ашиглан захиран зарцуулах, тохиргоо, мэдээллийг бичгээр гаргасан хүсэлтийн дагуу эсхүл цахим сувгуудаар дамжуулан өөрчлөх, шинээр авах, эрхээ сэргээлгэх болон хаалгах;
- 3.4.3. Банканд бичгээр хүсэлт гарган, нотариатаар баталгаажуулсан гэрээлэл, өвлөх эрхийн гэрчилгээ болон итгэмжлэлээр өөрийн өв залгамжлагч болон данс ашиглах эрх бүхий этгээдийг тодорхойлох;
- 3.4.4. Хүсэлт гарган Банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг шинээр авах, эрхээ сэргээлгэх болон хаалгах;
- 3.4.5. Гэрээгээр хүлээн зүгээр биелүүлэхийг Банкнаас шаардах;
- 3.4.6. Банктай байгуулсан Гэрээг хугацаанаас өмнө цуцлах, эсхүл сонгосон үйлчилгээгээс татгалзах;
- 3.4.7. Банкны буруутай үйл ажиллагааны улмаас учирсан зардал, хохирлыг Банкаар төлүүлэх;
- 3.4.8. Хуульд заасан бусад эрх эдлэх.

ДӨРӨВ. ХАРИЛЦАГЧИЙН ХУВИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

- 4.1. Харилцагчийн хувийн мэдээлэл гэдэг нь “Хүний хувийн мэдээлэл хамгаалах тухай хууль”-иар тодорхойлсон (Биометрик мэдээлэл, генетик мэдээлэл, хөрөнгийн мэдээлэл, хүний хувийн мэдээлэл, хүний эмзэг мэдээлэл, цахим тодорхойлогч, эрүүл мэндийн мэдээлэл гэх мэт) бүхий л мэдээллийг ойлгоно.
- 4.2. Банк нь хууль тогтоомжид заасны дагуу харилцагчийг таних, баталгаажуулах, бүртгэх, харилцагчийн санал гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх, дүн шинжилгээ хийх, Гэрээнд заасны дагуу мэдээлэл хүргэх, Харилцагчид холбогдох асуудлаар хууль хяналтын байгууллага болон төрийн эрх бүхий байгууллагдах хандах (хүсэлт, гомдол, мэдээлэл, өргөдөл, нэхэмжлэл, хариу тайлбар гаргах зэрэг), мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, эзэлийн үйл ажиллагаагаа үзүүлэхтэй холбоотой зэрэг зорилгоор харилцагчийн хувийн мэдээллийг цуглуулж, боловсруулж, ашиглана.
- 4.3. Харилцагч Гэрээг байгуулснаар Банк нь Харилцагчийн мэдээллийг үйлчилгээ үзүүлэх, бүтээгдэхүүн үйлчилгээнд сайжруулалт хийх, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээг санал болгох зорилгоор ашиглах, уг зорилгын хүрээнд хувийн мэдээллийг гуравдагч этгээдэд Гэрээний үндсэн дээр дамжуулахыг зөвшөөрч байгаа болно.
- 4.4. Банк нь харилцагчийн хувийн мэдээллийг хугацаагүйгээр ашиглах, боловсруулах эрхтэй байна.
- 4.5. Банк нь харилцагчийн хувийн мэдээллийг олон нийтэд ил болгохгүй бөгөөд цуглуулах, ашиглах, боловсруулах явцад санаатай болон санамсаргүйгээр алдах, устгах, өөрчлөх, хуудбарлах, бусад хууль бус ажиллагаанаас хамгаална.
- 4.6. Банк нь харилцагчийн танин, баталгаажуулсны үндсэн дээр бүртгэл хийх шаардлагын дагуу харилцагчийн баримт бичиг, Төрийн мэдээлэл солилцооны системд бүртгэгдсэн мэдээлэл үндсэн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ үзүүлэх тул харилцагч нь Гэрээнд гарын үсэг зурснаар тус системд бүртгэгдсэн өөрийн хувийн мэдээллийг цуглуулж, боловсруулж, ашиглахыг зөвшөөрч байгаагаа баталгаажуулж байгаа болно.
- 4.7. Харилцагч нь Банканд хувийн мэдээлэл үнэн зөв өгөх үүрэгтэй бөгөөд өөрийн хувийн мэдээлэл өөрчлөлт орвол нэн даруй Банканд мэдэгдэнэ.
- 4.8. Банк нь Гэрээ болон хуульд зааснаас бусад тохиолдолд Харилцагчийн мэдээллийг гуравдагч этгээдэд задруулахгүй.

ТАВ. МАРГААН ШИЙДВЭРЛЭХ

- 5.1. Төлбөр, тооцооны үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбоотой Банк, Харилцагч болон Банкны гэрээт үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллага эсхүл хүлээн авагчийн хооронд үүссэн маргаантай асуудлыг харилцагч, үйлчилгээний байгууллага эсхүл хүлээн авагчийн аль нэг талын хүсэлтээр 3 талын оролцоотойгоор хамтран зөвшилцөх журмаар шийдвэрлэнэ.
- 5.2. Банк, Монгол Улсын бусад банк болон гадаадын банкны сүлжээнд гарсан картан төлбөр тооцоо, МостМони, Ти Ди Би Онлайнаар хийгдсэн төлбөр тооцоотой холбоотой маргааныг Гэрээ, Виза Интернэшл, Мастеркарт Ворлдвайд болон ЮннионПэй Интернэшл байгууллагуудын маргаантай гүйлгээ шалгаж шийдвэрлэх журам, Монголбанкны болон ХХБ-ны маргаан шийдвэрлэх заавар, журам, “ХХБ болон Гэрээт банктай байгуулсан хамтран ажиллах гэрээ” болон бусад хууль тогтоомжийн дагуу шийдвэрлэнэ. Гомдлыг шийдвэрлэх Ерөнхий хугацаа хуанлийн 180 хоног байх бөгөөд тухайн маргааны төрлөөс шалтгаалан холбогдох журамд заасны дагуу тодорхойлогдоно.
- 5.3. Хэрэв Гэрээний 5.1-5.2 дахь хэсэгт заасан журмаар маргааныг шийдвэрлэж чадахгүй бол Монгол Улсын хуулийн дагуу, Монгол Улсын Шүүхээр эцэслэн шийдвэрлүүдэнэ.

ЗУРГАА. ГЭРЭЭ ЦУЦЛАХ, ДУУСГАВАР БОЛОХ, ДАНС ХААХ

- 6.1. Дараах тохиолдолд Гэрээг цуцалж, дуусгавар болгоно. Үүнд:
 - 6.1.1. Харилцагчийн хүсэлтийг үндэслэж Гэрээг цуцалж, дуусгавар болгоно. Гэрээг цуцалсанаар харилцагчийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг эзэмших эрхийг цуцалж, данс болон бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрхийг хаана.
 - 6.1.2. Хэрэв хэрэг баримт бичиг нь данс болон бүтээгдэхүүн үйлчилгээтэй холбогдох аливаа өр төлбөрийг бүрэн барагдуулаагүй бол тухайн төлбөрийг барагдуулж дуусгал дансанд битүүмж тавьж, барагдуулж дууссан өдрөөс Гэрээг цуцалж, Гэрээний хугацааг дуусгавар болгонд тооцож, харилцагчийн дансыг хаана.
 - 6.1.3. Харилцагч нь Гэрээгээр хүлээн зүгээр зөрчсөн тохиолдолд Банк Гэрээг нэг талын санаачилгаар цуцалж, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хэрэглэх эрхийг дуусгавар болгоно.
 - 6.1.4. Харилцагч өөрийн дансыг төлбөр тооцооны бус зориулалтаар удаа дараа (2 болон түүнээс дээш) ашигласан, эсхүл дараах болон бусад байдлаар данс, үйлчилгээг урвуулан ашигласан, хууль бус үйлдэлд шууд болон шууд бусаар ашигласан гэж Банк үзвэл Гэрээг дангаар цуцалж, данс болон бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрхийг хааж, эсхүл Харилцагчаас холбогдох тайлбар мэдээллийг авах хүртэл данс, түүнд холбогдох үйлчилгээг зогсоох эрхтэй. Тухайлбал: бусдын нэр дээр банкны баталгаа, тодорхойлолт гаргах үйлчилгээг эрхлэх, цахим мөрийтэй тоглоомын гүйлгээг дамжуулах, дансыг бусдад хохирол учруулж болзошгүй буюу залилан дуйврын шинжтэй үйлдэлд ашигласан, хууль тогтоомжоор тогтоосон, эсхүл банкнаас тогтоосон данс, үйлчилгээтэй холбоотой хязгаарлалтыг давах, урвуулан ашиглах зорилгоор хэд хэдэн данс нээсэн, дансыг гуравдагч этгээдэд ашиглуулах зэргээр харилцагчийн хүсэл зориг болон данс, үйлчилгээний агуулгатай үл нийцэх байдлаар урвуулан ашигласан Банканд, гуравдагч этгээдэд хохирол учруулах үйлдлийг удаа дараа гаргасан.
 - 6.1.5. Хуульд заасан бусад үндэслэлээр.

ДОЛОО. ХАРИУЦЛАГА

- 7.1. Харилцагч төлбөр тооцооны баримтыг хуурамчаар үйлдэх, залилан мэхлэх болон Гэрээгээр хүлээсэн бусад үүргийг зөрчих замаар Банканд хохирол учруулсан бол хохирлыг дансан дахь мөнгөн хөрөнгөөс үл маргах журмаар төлнө.
- 7.2. Харилцагчийн дансны үлдэгдэл хүрэлцээгүй, төлбөр тооцооны баримтын бүрдүүлбэр дутуу, буруу болон хүлээн авагч банкны үйлчилгээний доголдол зэрэг шалтгааны улмаас харилцагчийн төлбөр саатсан бол үүсэх үр дагаврыг Банк хүлээхгүй.
- 7.3. Талуудын аль нэг нь гэрээг зөрсөнөөс нөгөө талдаа учирсан бодит хохирол, зардлыг Гэрээг зөрсөн тал бүрэн хариуцна.
- 7.4. Гэрээ цуцлагдсан, дуусгавар болсон тохиолдолд Гэрээг хүчин төгөлдөр байх үед үүссэн төлбөр тооцооны эрх, үүрэг нь бүрэн биелэгдэж дуусах хүртэл хугацаанд Гэрээний зохицуулалт нь талуудын хувьд хүчин төгөлдөр мөрдөгдөнө.
- 7.5. Харилцагч нь өөрийн дансны дугаар, карт болон картын дугаар, хүчинтэй хугацаа, CVV код, пин код, интернэт пин код болон соронзон туузны нууцлалын мэдээлэл, бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд ашиглах харилцагчийн нэвтрэх нэр, нууц үг, гүйлгээний нууц үг, нэг удаагийн нууц дугаар, ТАН код болон бусад нууцлалын мэдээллийг гуравдагч этгээдэд аливаа хэлбэрээр дамжуулахгүй, алдахгүй байх, хэрэв дамжуулсан болон алдсаны улмаас хохирол учирвал түүнийг Харилцагч бүрэн хариуцна.
- 7.6. Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг ашиглах явцад харилцагч нь Гэрээнд заасан үүргийг биелүүлээгүйгээс Банканд болон гуравдагч этгээдэд санаатай болоод санамсаргүйгээр үүсгэсэн/үүсэх аливаа хохирол, зардал, асуудлыг Харилцагч бүрэн хариуцна.
- 7.7. Харилцагч Америкийн Нэгдсэн Улсын харьяат иргэн бол Банкны W-9 маягтад заасан өөрийн болон дансны мэдээлэл, TIN/SSN/EIN дугаарыг АНУ-ын Internal Revenue Service (IRS)-д мэдээлэх зорилгоор Банканд мэдэгдэх, мэдэгдээгүйн улмаас үүсэх хариуцлагыг Харилцагч хариуцна.

НАЙМ. БУСАД ЗҮЙЛ

- 8.1. Гэрээг бичгээр байгуулах тохиолдолд хоёр хувь үйлдэж, Талууд тус бүр нэг хувийг хадгална. Харин Гэрээг цахим хэлбэрээр (Ти Ди Би Онлайн) байгуулах тохиолдолд Банканд Харилцагчийн зөвшөөрсөн үйлдэл (гэрээг зөвшөөрсөн тухай мэдэгдэл) хадгалагдана. Дээрх хоёр тохиолдол хууль зүйн хувьд адил хүчинтэй.
- 8.2. Харилцагч Гэрээний 2.2-т заасан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг авахдаа Банкнаас үзүүлж буй цахим сувгийг ашигласан нь Харилцагч Банканд өөрийн биеэр ирж, төлбөр тооцооны баримтаар гүйлгээ хийлгэж, үйлчлүүлсэнтэй адил тооцогдож, хүчин төгөлдөр байна.
- 8.3. Харилцагч төлбөр тооцоог гадаад валютаар гүйцэтгэхэд тухайн цаг хугацаанд Банкнаас зарласан арилжааны ханшаар; Олон Улсын сүлжээг ашиглах бол санхүүгийн гүйлгээ хийгдэх үеийн банкны хүү, шимтгэл, ханшийг хүлээн зөвшөөрч, гүйлгээ хийхийг Талууд үүгээр харилцан тохиролцов.
- 8.4. Харилцах данс нь зөвхөн төлбөр тооцооны зориулалттай бөгөөд дансыг аливаа хөрөнгө оруулалт болон өөр зориулалтаар ашиглахыг хориглоно.
- 8.5. Гэрээний дагуу эзэмшиж байгаа данс, данс дахь дундын өмчийн хөрөнгийг харилцагч болон хамтран эзэмшигч хэн нэгнээсээ тухай бүрд зөвшөөрөл авахгүйгээр захиран зарцуулахыг үүгээр зөвшөөрч байна. Цаашид данснаас гүйлгээ хийх болон данстай холбоотой бүх төрлийн мэдээллийг авах бүрд данс дахь мөнгөн хөрөнгийг захиран зарцуулах зөвшөөрөл бие биедээ олгохгүй бөгөөд Иргэний хуулийн 108 дугаар зүйлийн 108.4 дэх хэсэгт заасан зөвшөөрөл олгогдоноор тооцохоор талууд харилцан тохиролцов. (Энэхүү нөхцөл нь дансыг хамтран эзэмших тохиолдолд хамаарна, мөн харилцагч дансанд хамтран эзэмшигч бүртгүүлэхдээ данснаас хөрөнгө захиран зарцуулах хэмжээг зааж хязгаарласан тохиолдолд хамаарахгүй болно).
- 8.6. Харилцагч Гэрээний 2.2-д заасан банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнээс хэсэгчлэн болон дахин авсан тохиолдолд тухайн авч буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд Гэрээний нөхцөл мөрдөгдөхөөр харилцан тохиролцов.

ГАРЫН ҮСГИЙН БАТАЛГАА*

| Харилцагчийн эцэг/эх/-ийн нэр, өөрийн нэр | Регистрийн дугаар | Баталгаат гарын үсгийн маяг |
|---|-------------------|-----------------------------|
| _____ | _____ | |

Харилцагч нь 18 нас хүрээгүй иргэн бол түүний эцэг, эх, асран хамгаалагч, харгалзан дэмжигч хүлээн зөвшөөрч баталгаат гарын үсэг зурав.

*Харилцагч төлбөр тооцооны баримтад гарын үсэг зурахдаа энэхүү маягтад батлуулсны дагуу зурна.

Гэрээний нөхцөлийг бүрэн уншиж танилцсан бөгөөд гэрээний нөхцөл болон БҮЕН, ХШЕН-ийг хүлээн зөвшөөрч баталгаат гарын үсгээ зурав:

Банкийг төлөөлж: _____ Харилцагч: _____

.....

БМА-ны нэр: _____ Нэр: _____

Цахим шуудангийн хаяг: _____

Хянасан ажилтан: _____ Утас: _____