



ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРЛЫН ТУШААЛ

2022 оны 12 сарын 26 өдөр

Дугаар 2-22/715

Улаанбаатар хот

“Худалдаа хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм”
болон “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний
ерөнхий нөхцөл”-ийн шинэчилсэн найруулгыг батлах тухай

Монгол Улсын Компанийн тухай хуулийн 83 дугаар зүйлийн 83.1 дэх хэсэг, “Худалдаа, хөгжлийн банкны дүрэм”-ийн 9 дүгээр зүйлийн 9.10.8 дахь заалт, “Худалдаа, хөгжлийн банкны дотоод мөрдөгдөх заавар, журмын төсөл боловсруулах, батлуулах, хүчингүй болгох заавар”-ын 7 дугаар зүйлийн 7.1, 7.3 дахь хэсгийг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

1. “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийг энэхүү тушаалын Хавсралт 1-ийн дагуу, “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-ийг энэхүү тушаалын Хавсралт 2-ын дагуу тус тус шинэчлэн баталсугай.

2. Энэхүү тушаалын хавсралтаар батлагдах “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм” болон “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-ийг Монголбанкаар хянуулж ажиллахыг Цахим банкны газар (М.Очирсүх)-т үүрэг болгосугай.

3. Энэхүү тушаал батлагдсантай холбогдуулан “Худалдаа, хөгжлийн банкны Заавар, журмын цахим эмхэтгэл”-д холбогдох нэмэлт, өөрчлөлт оруулахыг Цахим банкны газар (М.Очирсүх)-т үүрэг болгосугай.

4. “Худалдаа, хөгжлийн банкны Заавар, журмын цахим эмхэтгэл”-д шинээр өөрчилж оруулсан “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийг ашиглах ажилтнуудын эрхийг Картын удирдлагын хэлтсээс ирүүлсэн хүсэлтийн дагуу холбогдох ажилтнуудад олгохыг Мэдээллийн аюулгүй байдлын газар (Н.Чинбат)-т үүрэг болгосугай.

5. Энэхүү тушаалыг 2022 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрөөс эхлэн үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллахыг холбогдох газар, хэлтэс, нэгжүүдэд үүрэг болгосугай.

6. Энэхүү тушаалын хуулбарыг Дотоод аудитын газар (Ч.Лхагвасүрэн)-т хүргүүлэх, хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллахыг Гүйцэтгэх удирдлагын ажлын албанд даалгасугай.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ



О.ОРХОН

**ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНКНЫ
КЛИРИНГИЙН ТӨВИЙН СИСТЕМИЙН ДҮРЭМ**

Агуулга

Нэг. Нийтлэг үндэслэл	2
Хоёр. Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог зохион байгуулах.....	2
Гурав. Үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх, үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх барьцаа.....	5
Дөрөв. Клирингийн төвийн үйлчилгээний шимтгэл.....	6
Тав. Маргаантай гүйлгээ шийдвэрлэх зарчим	6
Зургаа. Хураагдсан карт	9
Долоо. Техникийн шаардлага	10
Найм. Шинээр Гишүүн бүртгэх, хүчингүй болгох	12
Ес. Эрсдэлийн удирдлага	14
Арав. Дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах	14
Арван нэг. Хавсралтууд.	
Хавсралт 1: Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээний загвар	17
Хавсралт 2: Нэр томъёоны тодорхойлолт	22
Хавсралт 3: Гүйлгээ боловсруулах, үр дүнгийн тооцоолол хийх зарчим, хуваарь	24
Хавсралт 4: Маргаан шийдвэрлэх хариу өгөх.....	35
Хавсралт 5: Тасралтгүй үйл ажиллагааны маягт.....	41
Хавсралт 6: Бин дугаар бүртгэх маягт.....	42
Хавсралт 7: Клирингийн төвийн үйл ажиллагааны тайлан.....	43
Хавсралт 8: Клирингийн төвийн бүрэн эрхт төлөөлөгчид.....	44

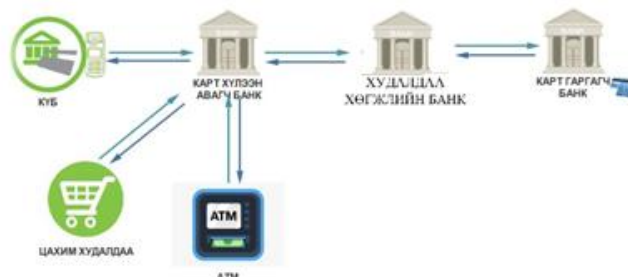
Нэг. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. Энэхүү “Худалдаа хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн зорилго нь Клирингийн төвийн сүлжээнд Гишүүн банкуудын хоорондын төлбөрийн картын төлбөр тооцоог зохион байгуулах, Клирингийн төв (цаашид “Клирингийн төв” гэх), Гишүүн банк (цаашид “Гишүүн банк”, хамтад нь “Оролцогч талууд” гэх) хоорондын эрх, үүрэг, гүйлгээний нууцлал, аюулгүй байдал, тасралтгүй ажиллагааг хангуулахад оршино.
- 1.2. Клирингийн төв нь гишүүн банк хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээг дамжуулах, төлбөр тооцоог зохион байгуулахад Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хууль, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль болон холбогдох бусад хууль тогтоомжууд, Монголбанкнаас баталсан “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох, зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих журам” болон “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийг үйл ажиллагаандаа удирдлага болгоно.
- 1.3. Энэхүү дүрмийг ХХБ-ны Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар баталж, Монголбанкаар хянуулна.
- 1.4. Гишүүн банктай байгуулах “Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээ”-г энэхүү дүрмийн дагуу боловсруулж, Гишүүн банктай байгуулна.
- 1.5. Дүрэм болон түүний хавсралтуудад хэрэглэсэн нэр томьёог Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, Монголбанкны “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох, зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих журам”-д болон энэхүү дүрмийн Хавсралт 2-д заасны дагуу ойлгоно.

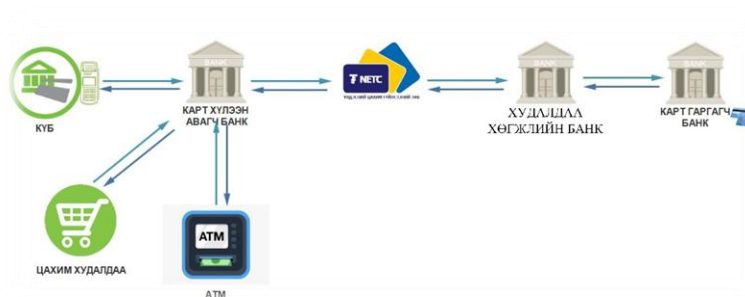
Хоёр. ТӨЛБӨРИЙН КАРТЫН ТӨЛБӨР ТООЦООГ ЗОХИОН БАЙГУУЛАХ

- 2.1. ХХБ-ны Клирингийн төв нь Гишүүн банк хоорондын картын гүйлгээг дамжуулах, үр дүнгийн тооцоолол хийх үйл ажиллагааг эрхлэх бөгөөд Хавсралт 1-д заасан загварын дагуу Гишүүн банктай “Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээ” байгуулж ажиллана.
- 2.2. Клирингийн төв нь дотоодын гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.
 - 2.2.1. Хэрэглэгчийн цахим мэдээ үүсгэгчид төлбөрийн картаар дамжуулан үүсгэсэн шилжүүлгийн цахим мэдээг карт хүлээн авагч нь ХХБ-ны клирингийн төвд илгээнэ.
 - 2.2.2. ХХБ-ны клирингийн төв нь цахим мэдээг карт гаргагчид дараах байдлаар дамжуулна:
 - 2.2.2.1. Гишүүн банк хоорондын гүйлгээний хувьд карт гаргагчид (Схем 1)
 - 2.2.2.2. Гишүүн банк ҮЦГТ хоорондын гүйлгээний хувьд ҮЦГТ-өөр дамжуулан карт гаргагчид (Схем 2)
 - 2.2.2.3. Гишүүн банк VISA хоорондын гүйлгээний хувьд VISA International олон улсын төлбөрийн системээр дамжуулан карт гаргагчид (Схем 3)
 - 2.2.2.4. Гишүүн банк Mastercard хоорондын гүйлгээний хувьд Mastercard worldwide олон улсын төлбөрийн системээр дамжуулан карт гаргагчид (Схем 4)
 - 2.2.2.5. Гишүүн банк UPI хоорондын гүйлгээний хувьд ҮЦГТ-өөр дамжуулан карт гаргагчид (Схем 5)
 - 2.2.2.6. Гишүүн банк JCB хоорондын гүйлгээний хувьд JCB олон улсын төлбөрийн системээр дамжуулан карт гаргагчид (Схем 6)
 - 2.2.3. Карт гаргагч нь тухайн цахим мэдээг шалгаж баталгаажуулан ХХБ-ны клирингийн төвд илгээнэ.
 - 2.2.4. ХХБ-ны клирингийн төв нь тухайн цахим мэдээг карт хүлээн авагчид дамжуулна.
 - 2.2.5. Карт хүлээн авагч тухайн цахим мэдээг эцэслэнэ.

Схем 1. Гишүүн банк хоорондын гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.

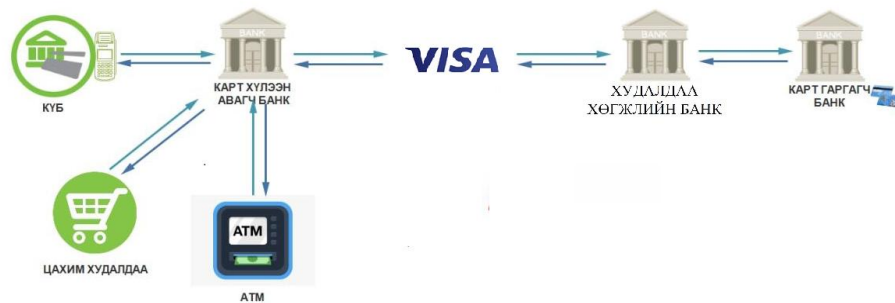


Схем 2. Гишүүн банк болон ҮЦГТ-ийн гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.

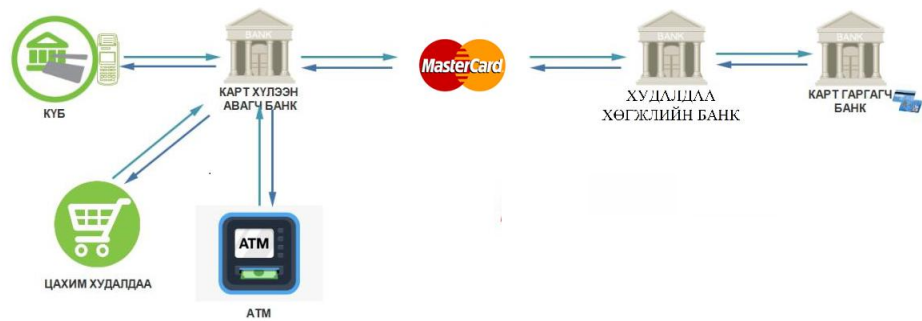


- 2.2.6. Гишүүн банкны илгээсэн цахим мэдээний хариуг 25 секунд хүлээнэ. ХХБ нь дамжуулсан цахим мэдээний хариуг 20 секунд хүлээнэ.
 - 2.2.7. Үндсэн гүйлгээг Монголбанкны баталсан “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-д зааснаар ойлгоно. Гишүүн банк нь Монголбанкны баталсан холбогдох журам, дүрмийн дагуу үндсэн гүйлгээг өөрийн системд карт гаргагч нь заавал, карт хүлээн авагч нь өөрийн терминал, үйл ажиллагааны чиглэлээс хамааран сонголтоор нэвтрүүлнэ.
 - 2.2.8. Гишүүн банк нь нэмэлт гүйлгээг Монголбанкны баталсан “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-д зааснаар ойлгоно. Гишүүн банк нь Монголбанкны баталсан холбогдох журам, дүрмийн дагуу нэмэлт гүйлгээг өөрийн системд нэвтрүүлж, хүлээн авна.
 - 2.2.9. Гишүүн банк нь нэмэлт гүйлгээг өөрийн системд нэвтрүүлээгүй тохиолдолд (ҮЦГТ, ХХБ эсхүл Гишүүн банкнаас) “Системд дэмжигдэхгүй” гэсэн цахим мэдээний хариу өгнө.
- 2.3. Клирингийн төв нь Олон улсын төлбөрийн системд хийгдэх картын үйл ажиллагааг олон улсын төлбөрийн картын хамтран ажиллах гэрээний дагуу өөрийн Клирингийн төвөөр дамжуулан гүйцэтгэж болно.
 - 2.3.1. Олон улсын банк болон Гишүүн банк хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.

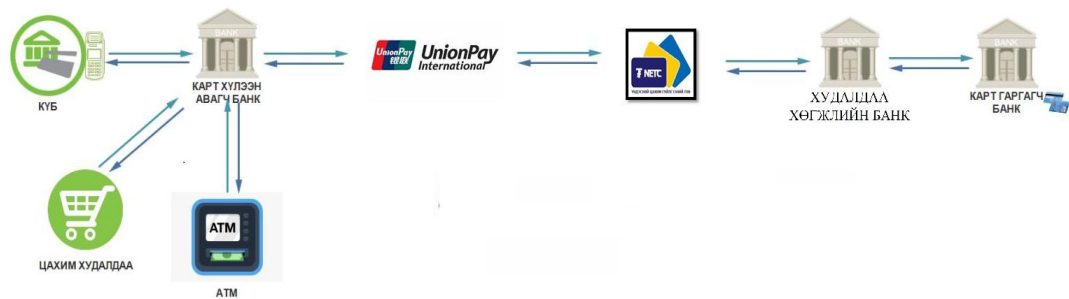
Схем 3. Олон улсын VISA International байгууллагын төлбөрийн картыг гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.



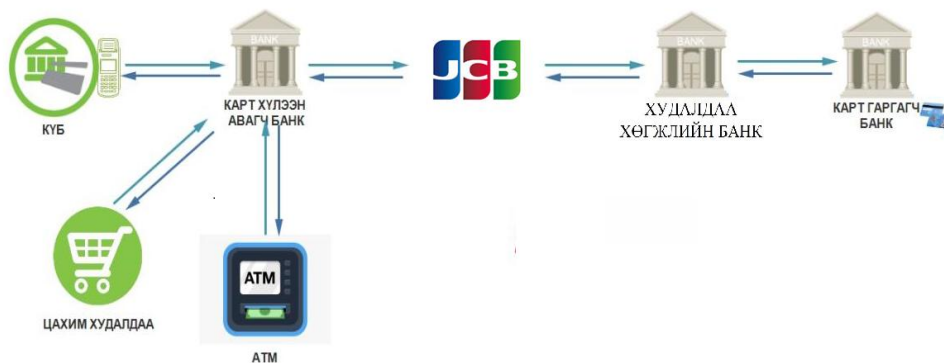
Схем 4. Олон улсын Mastercard worldwide байгууллагын төлбөрийн картыг гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.



Схем 5. Олон улсын UnionPay International байгууллагын төлбөрийн картыг гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.



Схем 6. Олон улсын JCB International байгууллагын төлбөрийн картыг гүйлгээг дараах байдлаар дамжуулна.



- 2.4 Олон улсын төлбөрийн системд хийгдэх гүйлгээ нь тухайн төлбөрийн системийн дүрэм, журмын дагуу зохицуулагдана.

Гурав. ҮР ДҮНГИЙН ТӨЛБӨР ТООЦОО ХИЙХ, ҮР ДҮНГИЙН ТӨЛБӨР ТООЦОО ХИЙХ БАРЬЦАА

- 3.1. Клирингийн төв нь Гишүүн банк хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээг өөрийн системээр дамжуулан гүйцэтгэнэ.
- 3.2. Клирингийн төв нь Гишүүн банкны ҮЦГТ-өөр дамжсан хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээний үр дүнгийн тооцооллыг харилцан суутгах зарчмаар хийнэ.
- 3.3. Клирингийн төв нь үр дүнгийн тооцооллыг хийж, Хавсралт 3 “Гүйлгээ боловсруулах, үр дүнгийн тооцоолол хийх зарчим, хуваарь”-т заасны дагуу Монголбанкны “Банксүлжээ” системд дамжуулна.
- 3.4. Клирингийн төв нь Олон улсын төлбөрийн системээр хийгдсэн гүйлгээг тухайн системийн үр дүнгийн тооцооллын дагуу хийж гүйцэтгэнэ.
- 3.5. Гишүүн банк нь Монголбанк дахь өөрийн дансанд үр дүнгийн тооцоо хийх зорилгоор барьцаа мөнгөн хөрөнгийг нөөц болгон байршуулна.
- 3.6. Гишүүн банк хоорондын төлбөр тооцоо гүйцэтгэх зорилгоор оролцогчийн Банксүлжээ дэх төлбөр тооцооны дансанд тусгаарласан эх үүсвэрийн нөөцийн хэмжээ, түүний өөрчлөлтийн талаар Картын гүйлгээний клирингийн болон Банксүлжээ систем хооронд солилцох цахим мэдээг нөөц баталгаажуулах мэдээ гэнэ.
- 3.7. Гишүүн банк тус бүр нөөц баталгаажуулах мэдээг өдөрт 5 удаа дараах цагуудад солилцоно: 10:00, 11:30, 14:30, 15:30, 16:50.
- 3.8. Гишүүн банк тус бүр нөөцийн хэмжээг Банксүлжээ системээр дамжуулан удирдана.
- 3.9. ХХБ нь тухайн өдрийн төлбөрийн картын банк хоорондын гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоог Банксүлжээ системээр гүйцэтгэнэ.
- 3.10. Гишүүн банк нь нөөцийн удирдлага гүйцэтгэхэд дараах үүрэгтэй. Үүнд:
 - 3.10.1. Нөөцийг зөв зохистой удирдах;
 - 3.10.2. Үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх, мөн шимтгэлийн дүнг тооцож нөөцийн хязгаарыг тодорхойлох;
 - 3.10.3. Нөөц болгон царцаасан мөнгөн хөрөнгөнөөс зөвхөн тухайн оролцогчийн гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоог хийх;
 - 3.10.4. Өөрийн нөөцийн тухай мэдээллийг Банксүлжээ, картын системээс авах;
 - 3.10.5. Банксүлжээ системд клирингийн системээр дамжих гүйлгээний нөөцөө ажлын өдөр эхлэхэд хангалттай мөнгөн дүнгээр эсхүл тухай бүр нэмэгдүүлэх;

- 3.11. Гишүүн банк нь нөөцийг удирдахад дараах үйлдлийг хийхийг хориглоно.
- 3.11.1. Тухайн өдрийн гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх хүртэл нөөцийг чөлөөлөх;
- 3.11.2. Бусдад шилжүүлэх, зориулалтыг өөрчлөх.

Дөрөв. ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ШИМТГЭЛ

- 4.1. Худалдаа, хөгжлийн банкны шимтгэл
- 4.1.1. ХХБ нь амжилттай дамжуулсан төлбөрийн картын гүйлгээний шимтгэлийг “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасны дагуу суутгаж авна.
- 4.1.2. “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-ийг ХХБ-ны гүйцэтгэх захирлын тушаалаар батална.
- 4.1.3. ХХБ нь буцаалтын болон амжилтгүй гүйлгээнээс шимтгэл авахгүй.
- 4.1.4. Буцаалтын гүйлгээний шимтгэлийг буцааж буй гүйлгээний дүнгээс тооцож, залруулга хийнэ.
- 4.2. Шимтгэл хуваарилах зарчим
- 4.2.1. Дотоодын гүйлгээ дамжуулсан карт хүлээн авагч банк болон карт гаргагч банканд ногдох шимтгэлийг Монголбанкнаас баталсан “Монголбанкны үйлчилгээний хөлс, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл” болон бусад холбогдох дүрэм журамд заасны дагуу хуваарилах бөгөөд олон улсын гүйлгээ дамжуулсан карт хүлээн авагч банк болон карт гаргагч банканд ногдох шимтгэлийг “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасны дагуу хуваарилна.

Тав. МАРГААНТАЙ ГҮЙЛГЭЭ ШИЙДВЭРЛЭХ ЗАРЧИМ

5.1. ЕРӨНХИЙ ЗҮЙЛ

- 5.1.1. Картын маргаантай гүйлгээ нь дараах Оролцогч талуудын хооронд үүснэ. Үүнд:
- 5.1.1.а. Гишүүн банк хооронд;
- 5.1.1.б. Гишүүн банк болон Дотоодын банк хооронд;
- 5.1.1.в. Гишүүн банк болон Олон улсын банк хооронд;
- 5.1.2. Энэхүү дүрмийн 5.1.1 дэх заалтад заасан Оролцогч талуудын хооронд үүссэн маргааныг энэхүү дүрэм болон “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн хүрээнд шийдвэрлэнэ.
- 5.1.3. Гишүүн банк хооронд, Гишүүн банк дотоодын банк хооронд болон Гишүүн банк олон улсын банк хооронд үүссэн аливаа маргаантай холбоотой хүсэлт илгээх, хүлээн авах, маргаан илгээх, хүлээн авахдаа Клирингийн төвийн www.cardcentre.mn цахим хуудсыг ашиглана.
- 5.1.4. Маргаанд Оролцогч талууд дараах төрөл, шалтгаанаар маргаан үүсгэнэ.

№	Маргаан гарах тохиолдлууд	Төхөөрөмж		
		АТМ	ПОС	ПОБ
1	Илүү эсхүл дутуу дүнгээр олгосон	+		+
2	Луйвар (хуурамч болон алдагдсан картаар хийгдсэн гүйлгээ)	+	+	+
3	Илүү эсхүл дутуу дүнгээр хийгдсэн		+	
4	Гүйлгээгээ санахгүй байгаа	+	+	+
5	Бэлнээр эсхүл өөр картаар хийгдсэн		+	

6	Баримт хэвлэгдээгүй		+	+
7	Гүйлгээ автоматаар буцаагдсан	+	+	+
8	Бэлэн мөнгө гараагүй	+		
9	Гүйлгээ санамсаргүй буцаагдсан		+	+
10	КЭ-ээс дутуу дүнгээр хасалт хийгдсэн		+	+
11	Давхар хийгдсэн гүйлгээ		+	
12	Цахим банкаар хийгдсэн луйврын гүйлгээ			
13	Цахим банкаар хийгдсэн бусад алдаатай гүйлгээ			
14	Бусад	+	+	+

5.1.5. Маргаанд Оролцогч талууд 5.1.4-т заасан шалтгаануудаар маргаан үүсгэхдээ дараах нотлох баримтуудыг хавсаргасан байна.

№	Маргаан гарах тохиолдлууд	Төхөөрөмж		
		АТМ	ПОС	ПОБ
1	Гүйлгээ санамсаргүй буцаагдсан		Гүйлгээний гарын үсэгтэй баримт, КҮБ-аас ирүүлсэн хүсэлт	
2	КЭ-ээс дутуу дүнгээр хасалт хийгдсэн		КҮБ эсхүл карт хүлээн авагч банкнаас ирүүлсэн хүсэлт	
3	Илүү мөнгө олгох	Мөнгөн дэвсгэртээ нүдлэх		Мөнгөн дэвсгэртээ нүдлэх

5.2 МАРГААН ҮҮСГЭХ, ШИЙДВЭРЛЭХ

5.2.1 Гишүүн банк нь 5.1.4-д заасан шалтгаанаар хүсэлт, маргаан үүсгэж болох ба зөвхөн амжилттай гүйлгээнд маргаан үүсгэнэ.

5.2.2 Гишүүн банк хооронд гүйлгээний мэдээлэл, нотлох баримт хүсэх, маргаан үүсгэх хугацаа нь АТМ, ПОБ дээр тухайн гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс хойш ажлын 30 хоног, ПОС төхөөрөмж, цахим худалдан авалт дээр гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс хойш ажлын 60 хоног байх бөгөөд уг хугацааны дотор [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан ХХБ-ны холбогдох ажилтанд хүсэлт илгээнэ.

5.2.3 Гишүүн банк нь маргаан үүсгэхдээ 5.1.5-д заасан нотлох баримтын хамт [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар хүсэлт илгээнэ.

- ХХБ-руу үүсгэсэн хүсэлт, маргаан бол ХХБ-ны холбогдох ажилтан хүлээн авч хүсэлтийг шалгаж эхэлснээр маргаан үүснэ.
- Бусад Гишүүн банк руу үүсгэсэн хүсэлт, маргаан бол ХХБ-ны холбогдох ажилтан дараагийн ажлын өдөрт багтан бусад Гишүүн банканд [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар хүсэлт илгээн маргаан үүснэ.
- Дотоодын банк руу үүсгэсэн хүсэлт маргаан бол ХХБ-ны холбогдох ажилтан дараагийн ажлын өдөрт багтан ҮЦГТ-ийн оролцогч банкууд руу цахим шуудангаар маргаантай гүйлгээний хүсэлт илгээнэ.

- 5.2.4 5.2.2-т заасан хугацаа хэтэрсэн тохиолдолд Гишүүн банк ба ХХБ болон бусад Гишүүн банкууд харилцан тохиролцоо замаар хүсэлт, маргааныг шийдвэрлэж болно.
- 5.2.5 Гишүүн банк хооронд үүссэн хүсэлт, маргааныг хүлээн авагч тал нь АТМ, ПОБ дээр хийгдсэн гүйлгээ бол ажлын 3 хоног, ПОС, цахим худалдан авалтын гүйлгээ бол ажлын 10 хоногт хүсэлт гаргагч банканд ХХБ-ны [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар хүсэлтийн хариуг илгээнэ.
- 5.2.6 Гишүүн банк болон дотоодын банк хооронд үүссэн маргаантай гүйлгээг Гишүүн банк ХХБ-ны [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан илгээх ба ХХБ-ны холбогдох ажилтан ҮЦГТ-ийн цахим хуудсаар болон и-мэйлээр дамжуулан шийдвэрлэнэ.
- 5.2.7 Гишүүн банк болон дотоодын банк хооронд үүссэн маргаан үүсгэх хугацаа, тохиолдол, үйл явц нь “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн дагуу хийгдэнэ.
- 5.2.8 Гишүүн банк болон Дотоодын банк хооронд гүйлгээний мэдээлэл, нотлох баримт хүсэх, маргаан үүсгэх хугацаа нь АТМ, ПОС, ПОБ, цахим худалдан авалт дээр эх гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс ажлын 30 хоногийн дотор [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан ХХБ-ны холбогдох ажилтанд хүсэлт илгээнэ.
- 5.2.9 “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн Маргаан шийдвэрлэх зарчмын дагуу ПОС-ын давхар хийгдсэн гүйлгээн дээр суутгалын гүйлгээг (chargeback) хийнэ.
- 5.2.10 5.2.8-д заасан хугацаа хэтэрсэн эсвэл маргаан шийдвэрлэгдсэн хариуг хүлээн зөвшөөрөхгүй тохиолдолд Гишүүн банк болон Дотоодын банкууд эх гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс хойш ажлын 60 хоногийн дотор ҮЦГТ-д хандаж шийдвэрлүүлж болно. Эх гүйлгээ нь ҮЦГТ-ийн системд амжилттай хийгдсэн гүйлгээ байна.
- 5.2.11 ҮЦГТ нь маргааны хүсэлтийг хүлээн авснаас хойш ажлын 5 хоногийн дотор шийдвэрлэх ба маргаан шийдвэрлүүлсний төлбөрийг “Монголбанк-ны үйлчилгээний хөлс, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл”-д заасны дагуу Гишүүн банк хариуцна.
- 5.2.12 Дотоодын банкнаас Гишүүн банк руу маргаан үүсгэсэн хүсэлт ирвэл ХХБ-ны холбогдох ажилтан дараагийн ажлын өдөрт багтан [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан Гишүүн банкны холбогдох ажилтанд хүсэлт илгээнэ.
- 5.2.13 Хүсэлт хүлээн авагч Гишүүн банк нь гүйлгээний мэдээллийг АТМ, ПОБ дээр хийгдсэн гүйлгээ бол ажлын 2 хоног, ПОС, цахим худалдан авалтын гүйлгээ бол ажлын 8 хоногт, ПОС-ын давхар хийгдсэн суутгалын гүйлгээг ажлын 4 хоногт 5.1.5-д заасан бүхий л нотлох баримтын хамт хүсэлт гаргагч банканд [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан илгээнэ.
- 5.2.14 Хүсэлт хүлээн авагч Гишүүн банк нь тухайн хүсэлтийг дараах байдлаар шийдвэрлэнэ.
- а. Хүсэлтийг зөвшөөрсөн тохиолдолд [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар залруулгын гүйлгээ хийх зөвшөөрөл өгснөөр уг хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.
 - б. Хүсэлтийг зөвшөөрөөгүй тохиолдолд болон нөгөө талын үүсгэсэн суутгалын гүйлгээг эс хүлээн зөвшөөрвөл хариу гүйлгээ буюу суутгалын буцаалтын гүйлгээг ажлын 4 хоногт багтан [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар холбогдох тайлбарыг 5.1.5-д заасан нотлох баримтын хамт оруулснаар хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.
- 5.2.15 Хүсэлт хүлээн авагч Гишүүн банк нь 5.2.13-д заасан хугацаанд огт хариу ирүүлээгүй тохиолдолд “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн дагуу ҮЦГТ автоматаар залруулгын гүйлгээ хийснээр хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.
- 5.2.16 Хүсэлт хүлээн авагч Дотоодын банк нь “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн дагуу хүсэлт үүсгэж, шийдвэрлэнэ.
- 5.2.17 Гишүүн банкны карт гадаадын банкны мерчант хооронд үүссэн маргаантай гүйлгээг Гишүүн банк ХХБ-ны оролцоогүйгээр бие даан шийдвэрлэнэ.
- 5.2.18 Гишүүн банк гадаадын банк хооронд маргаан үүсгэх хугацаа, тохиолдол, үйл явц нь VISA International, Mastercard worldwide, UnionPay International, JCB International байгууллагуудын маргаантай гүйлгээ шалгаж шийдвэрлэх журмын дагуу хийгдэнэ.
- 5.2.19 Гишүүн банкны төлбөрт хүлээн авсан гадаадын банкны картын гүйлгээтэй холбоотой маргаан үүсгэсэн хүсэлт ирвэл холбогдох ажилтан дараагийн ажлын өдөрт багтан [Www.cardcentre.mn](http://www.cardcentre.mn) цахим хуудсаар дамжуулан Гишүүн банкны холбогдох ажилтанд хүсэлт бүртгэн илгээнэ. Хүсэлт

хүлээн авагч Гишүүн банк нь гүйлгээний мэдээллийг АТМ, ПОБ дээр хийгдсэн гүйлгээ бол ажлын 5 хоног, ПОС, цахим худалдан авалтын гүйлгээ бол ажлын 10 хоногт багтаан VISA International, Mastercard worldwide, UnionPay International, JCB International байгууллагуудын маргаантай гүйлгээ шалгаж шийдвэрлэх журамд заасан бүхий л нотлох баримтын хамт хүсэлт гаргагч банканд ХХБ-ны www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан илгээнэ.

- 5.2.20 Хүсэлт хүлээн авагч Гишүүн банк нь тухайн хүсэлтийг дараах байдлаар шийдвэрлэнэ.
- а. Хүсэлтийг зөвшөөрсөн тохиолдолд ХХБ-ны www.cardcentre.mn цахим хуудсаар залруулгын гүйлгээ хийх зөвшөөрөл өгснөөр уг хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.
 - б. Хүсэлтийг зөвшөөрөөгүй тохиолдолд ХХБ-ны www.cardcentre.mn цахим хуудсаар холбогдох тайлбарыг VISA International, Mastercard worldwide, UnionPay International, JCB International байгууллагуудын маргаантай гүйлгээ шалгаж шийдвэрлэж журамд заасан шаардлагатай нотлох баримтын хамт оруулснаар хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.
 - с. Хүсэлт хүлээн авагч Гишүүн банк нь 5.2.19-д заасан хугацаанд огт хариу ирүүлээгүй тохиолдолд VISA International, Mastercard worldwide, UnionPay International, JCB International байгууллагуудын маргаантай гүйлгээ шалгаж шийдвэрлэх журмын дагуу автоматаар залруулгын гүйлгээ хийснээр хүсэлт, маргаан дуусгавар болно.

5.3 МАЯГТ, НОТЛОХ БАРИМТ, ТҮҮНИЙ БАРИМТЖУУЛАЛТ БА ХАДГАЛАЛТ

- 5.3.1 Маргаантай холбоотой гүйлгээний баримт, холбогдох маягтыг гомдол, маргаан дуусгавар болсон өдрөөс хойш АТМ, ПОС, ПОБ төхөөрөмжөөр хийгдсэн гүйлгээний лог, зураг, дүрслэл зэрэг цахим мэдээллийг ажлын 30 хоног, гүйлгээний баримт, карт эзэмшигчийн өргөдөл зэрэг цаасан нотлох баримтыг ажлын 65 хоног хадгална.
- 5.3.2 Нотлох баримт бүрдүүлэх, хадгалах, баримтжуулахтай холбоотойгоор гүйлгээний баримтад карт эзэмшигч эсхүл харилцагчийн гарын үсэг (пин кодоор баталгаажсан гүйлгээний баримтад гарын үсэг шаардахгүй), картын дугаар, зөвшөөрлийн код, гүйлгээ хийсэн огноо, КҮБ-ийн оноосон нэр тод, гаргацтай байх ёстой. Хэрэв энэхүү шаардлагыг хангаагүй тохиолдолд нотлох баримтыг хүчингүйд тооцох эрхтэй.
- 5.4 Картын гүйлгээний маргаантай асуудалд Оролцогч талууд гүйлгээний маягтуудыг зөвхөн энэхүү дүрмийн Хавсралт 8-д заасны дагуу картын гүйлгээ хариуцсан ХХБ-ны бүрэн эрх төлөөлөгчдөд баталгаат цахим хуудсаар эсхүл албан бичгээр дамжуулан явуулна.
- 5.5 Оролцогч талууд харилцан үйлчилгээ үзүүлэх явцад Оролцогч талуудын хооронд болон Оролцогч талуудын харилцагчид, бусад хуулийн этгээдтэй холбоотой маргаантай гүйлгээ, сэжигтэй гүйлгээ, нэмэлт мэдээлэл тодруулах шаардлагатай гүйлгээ, луйврын гүйлгээ буюу луйврын гүйлгээ хийх оролдлого гарсан зэрэг асуудал үүссэн бол Оролцогч талуудын холбогдох ажилтнууд хамтран асуудлыг түргэн шуурхай шийдвэрлэж, Оролцогч талуудын картын үйлчилгээний нэр хүнд, чанарыг хамгаалах ба цаашид учирч болзошгүй эрсдэл, хохирол, алдагдал, зардал, үл ойлголцох байдлаас сэргийлэх, таслан зогсоох арга хэмжээ авна.
- 5.6 Оролцогч талууд аль нэг дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн өөрийн банкны карт эзэмшигчийн маргаантай, сэжигтэй болон тодруулах шаардлагатай гүйлгээтэй холбоотой дэлгэрэнгүй мэдээлэл, бусад баримтыг нөгөө талаас шаардаж авах, эдгээр гүйлгээтэй холбоотой асуудлыг даруй шийдвэрлэх талаар хамтран ажиллахыг нөгөө талаасаа шаардах эрхтэй.
- 5.7 Картын үйл ажиллагаанд Оролцогч талуудын гүйлгээний маягтыг бэлтгэн илгээсэн болон картын гүйлгээний маргаантай асуудлыг хариуцсан ажилтнууд холбоо барих боломжит утсаа байнга нээлттэй байлгаж, мэдээлэл өгөх үүргийг хүлээнэ.
- 5.8 Асуудал үүссэн шалтгаан, буруутай тал, ажилтан, этгээд, учирсан хохирол, зардлын хэмжээг тодорхойлж, барагдуулах, цаашид ийм асуудал гаргахгүй байх арга замыг эрэлхийлж, шаардлагатай

арга хэмжээг авах, цаашид хамтран болон дангаар хийх ажлын төлөвлөгөөг боловсруулж Оролцогч талууд тус бүр нэг хувийг хадгалах ба уг төлөвлөгөөг заасан хугацаанд нь хэрэгжүүлнэ.

Зургаа. ХУРААГДСАН КАРТ

6.1 Гишүүн банк болон Оролцогч талуудын Улаанбаатар хотод байрлаж буй АТМ төхөөрөмжид хураагдсан төлбөрийн картыг “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн Хавсралт 7 “Хураагдсан карт бүртгэх маягт”-ын дагуу ҮЦГТ-д хүлээлгэн өгч, карт гаргагч банканд түгээнэ.

6.2 ХУРААГДСАН КАРТ ТҮГЭЭХ

6.2.1 Карт хүлээн авагч банк нь хураагдсан картын мэдээллийг АТМ төхөөрөмжөөс хураан авснаас хойш ажлын 5 өдрийн дотор (баярын болон нийтээр амрах өдөр таарсан тохиолдолд дараагийн ажлын өдөрт шилжинэ) ҮЦГТ-ийн цахим хуудсанд бүртгүүлнэ.

6.2.2 Карт хүлээн авагч банк нь хураагдсан картыг долоо хоногийн 1,3,5 дахь өдөр (баярын болон нийтээр амрах өдөр таарсан тохиолдолд дараагийн сондгой гарагт шилжинэ)-ийн 11:00 цагаас 12:00 цагийн хооронд “Хураагдсан карт бүртгэх маягт”-ын дагуу карт гаргагч банк тус бүрээр битүүмжлэн ҮЦГТ-ийн ээлжийн операторт хүлээлгэн өгнө.

6.2.3 Карт гаргагч банк нь 6.2.2 дугаарт заасан өдөр, хугацаанд ҮЦГТ-ийн ээлжийн оператороос карт хүлээн авагч банкны битүүмжлэн ирүүлсэн хураагдсан картыг битүүмжтэй эсэхийг шалгаж хүлээн авна.

6.2.4 Карт гаргагч банк нь ҮЦГТ-ийн цахим хуудсанд карт хүлээн авагч банкнаас ирүүлсэн хураагдсан картыг хүлээн авсан тухай баталгаажуулах бүртгэлийг картын дугаараар тулгаж, дараагийн ажлын 1 өдрийн дотор бүртгэнэ.

6.3 КАРТ ХҮЛЭЭЛГЭН ӨГӨХ, ХҮЛЭЭН АВАХ ЭРХ

6.3.1 Оролцогч нь хураагдсан карт хүлээлгэн өгөх, хүлээн авах эрх бүхий ажилтныг томилж, ҮЦГТ-ийн цахим хуудсанд бүртгүүлж, мэдэгдэнэ.

6.3.2 Эрх бүхий ажилтан өөрчлөгдөх (ажилтан шинээр томилогдсон, ээлжийн амралттай, өвчтэй, чөлөөтэй байх гэх мэт) тохиолдолд түүнийг орлон ажиллах ажилтны мэдээллийг ҮЦГТ-ийн цахим хуудсанд тухай бүр бүртгүүлж, мэдэгдэнэ.

6.3.3 Гишүүн банкны орон нутагт байрлаж буй АТМ төхөөрөмжид хураагдсан төлбөрийн картыг тухайн орон нутагт байрлалтай Оролцогч талуудын банкны нэгжид хүлээлгэн өгнө. Хэрэв банкны нэгж байхгүй бол карт хүлээн авагч тал нь Улаанбаатар хотод байрлах Клирингийн төвийн Харилцагчийн зөвлөхөд илгээнэ.

Долоо. ТЕХНИКИЙН ШААРДЛАГА

7.1 Техникийн зохистой үзүүлэлтийг хангах.

7.1.1 Гишүүн банк нь техникийн үйл ажиллагаандаа Монголбанкны “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох, зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих журам” болон “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн нууцлал аюулгүй байдлын заавар, зөвлөмж, техник, програм хангамж, шугам сүлжээ, клирингид тавигдах шаардлагуудыг хангаж ажиллана.

7.1.2 Гишүүн банк нь харилцан үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбоотойгоор өөрийн банкн дээр хийгдэх гүйлгээ, өглөг авлагын дансны бүртгэлийг стандартын дагуу хөтөлж байгаа гэдгээ баталгаажуулсан, холбогдох тохиргоо, тестийг бүрэн хийсэн байх.

7.1.3 Гишүүн банк нь технологийн өөрчлөлт хийхэд картын үйлчилгээтэй холбоотой техник, технологийн өөрчлөлт шинэчлэлт нь нөгөө талтай хамтран ажиллах хамтын ажиллагаанд нөлөө үзүүлэхүйц бол нөгөө талдаа энэ тухай 1 сараас доошгүй хугацааны өмнө урьдчилан мэдэгдэнэ.

7.2 Тасралтгүй ажиллагааг хангах.

- 7.2.1 Гишүүн банк нь төлбөрийн картын сүлжээний тасралтгүй, найдвартай ажиллагаа, тавигдсан нөхцөл, шаардлагыг хангаж, түүнтэй холбогдон гарсан системийн саатлыг шийдвэрлэж ажиллана.
- 7.2.2 Гишүүн банк нь ҮЦГТ болон Оролцогч талуудын системд нөлөөлж болохуйц өөрчлөлтийг хийхдээ туршилтын орчинд гүйцэтгэн баталгаажуулсан байна.
- 7.2.3 Гишүүн банкны үндсэн болон нөөц төв нь Монголбанкны баталсан “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ын шаардлагыг хангасан байна.
- 7.2.4 Гишүүн банкны төлбөрийн картын сүлжээний тасралтгүй ажиллагааг хангах үүднээс мэдээлэл солилцох зорилгоор мэдээлэл технологи болон төлбөр тооцоо хариуцсан албан тушаалтан болон тэдгээрийг орлох албан тушаалтны нэрсийн жагсаалт, холбоо барих утас зэргийг ХХБ-нд жил бүрийн 1-р сард багтаан албан тоотоор хүргүүлж, өөрчлөлт орох бүрд албан тоотоор мэдэгдэнэ.
- 7.2.5 Төлөвлөгөөт зогсолт болон гэнэтийн саатлын талаарх мэдээллийг Хавсралт 5-д заасны дагуу бусад Оролцогч талуудад болон ҮЦГТ-д мэдэгдэнэ.

7.3 Төлөвлөгөөт зогсолт болон гэнэтийн саатал

- 7.3.1 Гишүүн банк нь өөрийн процессингийн сүлжээ болон картын гүйлгээнд онлайн системийн тасралтгүй горимыг хангаж ажиллана.
- 7.3.2 Гишүүн банк нь урьдчилан төлөвлөсөн засвар, үйлчилгээ хийх зорилгоор картын сүлжээний үйл ажиллагааг хэсэгчлэн болон бүрэн зогсоохыг төлөвлөгөөт зогсолт гэнэ. Төлөвлөгөөт зогсолтын нийт хугацаа нэг сард 4 цагаас илүүгүй байна.
- 7.3.3 Картын сүлжээний үйл ажиллагаа 2 минутаас дээш хугацаагаар хэсэгчлэн болон бүрэн зогсох төлөвлөгөөт бус зогсолтыг гэнэтийн саатал гэнэ. Гэнэтийн саатлын хугацаа нэг сард тухайн системийн нийт ажиллах цагийн 0.1 хувиас хэтрэхгүй байна.
- 7.3.4 Клирингийн төв нь Гишүүн банкны төлөвлөгөөт зогсолт, гэнэтийн саатлын хугацааны тайланг долоо хоног бүрийн даваа гараг болон сар бүрийн 10-ны өдрийн дотор гаргаж Монголбанкны эрх бүхий албан тушаалтанд энэхүү дүрмийн Хавсралт 7-н дагуу мэдэвлэнэ.
- 7.3.5 Төлөвлөгөөт зогсолт, гэнэтийн саатал нь дараах шалтгаантай байх ба Гишүүн банк нь доор заасан шалтгааны кодыг ашиглана. Үүнд:

№	Шалтгааны код	Шалтгаан
1	01	Банкны суурь бүртгэлийн системээс
2	02	Картын программ хангамжаас
3	03	Сүлжээний программ хангамжаас
4	04	Мэдээллийн баазаас
5	05	Суурь бүртгэлийн системийн серверээс
6	06	Картын серверээс
7	07	Сүлжээний тоног төхөөрөмжөөс
8	08	Сүлжээний холболтоос
9	09	HSM төхөөрөмжөөс
10	10	Тог баригч, нэмэлт тогны эх үүсвэрээс
11	11	Цахилгааны гэмтлээс
12	12	Тодруулах боломжгүй
13	13	Бусад

7.4 Төлөвлөгөөт зогсолт

- 7.4.1 Гишүүн банк нь дараах шаардлагыг биелүүлж ажиллана.

- 7.4.1.а. Төлөвлөгөөт зогсолт нь нэг удаад 30 минут хүртэл хугацаанд үргэлжлэх бөгөөд төлөвлөгөөт зогсолтыг 1-ээс доошгүй цагийн өмнө www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан мэдэгдэнэ.
- 7.4.1.б. Төлөвлөгөөт зогсолт 30 минутаас дээш хугацаатай үргэлжлэх бол 24 цагийн дотор www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан мэдэгдсэнээр шөнийн 01 цагаас 06 цагийн хооронд хийж гүйцэтгэнэ.
- 7.4.1.в. Төлөвлөгөөт зогсолтын нийт хугацаа сард 4 цагаас илүүгүй байна. Хэрэв 4 цагаас дээш хугацаанд төлөвлөгөөт зогсолт хийх бол үйл ажиллагааг нөөц төврүү шилжүүлж ажиллах ба операторт 24 цагийн өмнө www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан мэдэгдэнэ.
- 7.4.2 Энэхүү дүрмийн 7.4-т заасан шаардлагыг хангаагүй зогсолтыг гэнэтийн саатал гэж тооцно.
- 7.4.3 Гишүүн банк нь төлөвлөгөөт зогсолтын эхлэх огноо, цагийг өөрчлөх бол төлөвлөгөөт зогсолт эхлэхээс 3-аас 12 цагийн өмнө www.cardcentre.mn цахим хуудсаар илгээсэн саатлын хүсэлтийг дахин илгээнэ.
- 7.4.4 Гишүүн банк нь төлөвлөгөөт зогсолт дуусах цагийг биелэлтээр өөрчлөх бол тухай бүр www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан мэдэгдэнэ.
- 7.5 Гэнэтийн саатал
- 7.5.1 Гэнэтийн саатлын үед энэхүү дүрмийн 7.5.2 дахь заалтын дагуу Гишүүн банк нь ХХБ-нд, 7.5.3 дахь заалтын дагуу бусад талуудад нэн даруй мэдэгдэж, холбогдох арга хэмжээг авна.
- 7.5.2 Гишүүн банк нь төлбөрийн картын үйл ажиллагаанд гэнэтийн саатал гарсан тохиолдолд нэн даруй арга хэмжээ авч саатлын талаарх мэдэгдлийг доор дурдсан байдлаар тус бүрд нь ХХБ-нд ирүүлнэ. Үүнд:
- 7.5.2.а. Утсаар 10 минутын дотор;
- 7.5.2.б. ХХБ-ны cmd@tdbm.mn цахим хаягаар болон www.cardcentre.mn цахим хуудсаар 1 цагийн дотор дамжуулан ирүүлнэ.
- 7.5.3 Клирингийн төв нь төлбөрийн картын үйл ажиллагаанд гарсан аливаа гэнэтийн саатлын тухай бусад оролцогч талуудад мэдэгдэл хийхдээ доор дурдсан байдлаар хийнэ. Үүнд:
- 7.5.3.а. Утсаар 10 минутын дотор;
- 7.5.3.б. Гишүүн банканд 1 цагийн дотор www.cardcentre.mn цахим хуудсаар дамжуулан мэдэгдэнэ.
- 7.6 Гишүүн банк нь бусад оролцогчийн хэвийн үйл ажиллагаанд нөлөөлж болохуйц системийн өөрчлөлтийг хийх тохиолдолд өөрчлөлт оруулахаас ажлын 15-аас доошгүй хоногийн өмнө тухайн өөрчлөлтийн талаарх албан ёсны мэдэгдэл, холбогдох зааврыг Клирингийн төвд хүргүүлнэ.
- 7.7 Клирингийн төв нь гишүүн банкны клирингийн системд оруулах өөрчлөлтийг хэрэгжүүлэхээс өмнө гишүүн банктай хамтран туршиж, хяналт тавина.
- 7.8 Гишүүн банк нь клирингийн системд өөрчлөлт орох үед мэдээлэл солилцох зорилгоор мэдээллийн технологи болон төлбөрийн картын гүйлгээг хариуцсан албан тушаалтан болон тэдгээрийг орлох албан тушаалтны нэрсийн жагсаалт, холбоо барих утас зэргийг Клирингийн төвд албан ёсоор хүргүүлж, өөрчлөлт оруулах бүрт мэдэгдэнэ.
- 7.9 Гишүүн банк нь нөөц сүлжээ, түүний найдвартай ажиллагаа, тоног төхөөрөмжийн бэлэн байдлыг жилд нэгээс доошгүй удаа туршин баталгаажуулна.

Найм. ШИНЭЭР ГИШҮҮН БАНК БҮРТГЭХ, ХҮЧИНГҮЙ БОЛГОХ

- 8.1 Гишүүн банканд тавих ерөнхий шаардлага
- 8.1.1 Клирингийн төв нь Монголбанкнаас баталсан “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих

- журам”-д заасан шаардлагыг хангаж, Монголбанкнаас зөвшөөрөл авсан карт гаргагч, карт хүлээн авагчийг Клирингийн системийн гишүүнээр бүртгэнэ.
- 8.1.2 Гишүүн банк нь Клирингийн төвийн сүлжээний Гишүүнээр бүртгүүлэх зөвшөөрөл авахад дараах баримт бичгийг ХХБ-нд ирүүлнэ.
- 8.1.2.а. Банкны танилцуулга;
 - 8.1.2.б. Монголбанкнаас авсан зөвшөөрлийн хуулбар;
 - 8.1.2.в. Аж ахуй нэгжийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
 - 8.1.2.г. Байгууллагын зохион байгуулалтын бүтцийн дүрслэл;
 - 8.1.2.д. Картын үйлчилгээний бизнес төлөвлөгөө болон үзүүлэх төлбөрийн үйлчилгээний талаарх танилцуулга, холбогдох баримт бичиг;
 - 8.1.2.е. Техник тоног төхөөрөмж, программ хангамжийн мэдээлэл;
 - 8.1.2.ё. Үйл ажиллагаа идэвхтэй явуулсан сүүлийн 3 жилийн санхүүгийн тайлан;
 - 8.1.2.ж. Бусад холбогдох бичиг, баримт.
- 8.1.3 Зөвшөөрөл авах хүсэлт гаргагч нь энэхүү дүрмийн 8.1.2-д заасан баримт бичгийг бүрэн бүрдүүлж ирүүлснээс хойш Клирингийн төв нь Гишүүн банкаар бүртгэх эсэх асуудлыг 30 хоногийн дотор шийдвэрлэж, шийдвэр гарснаас хойш хүсэлт гаргагчид гурав хоногийн дотор мэдэгдэнэ.
- 8.1.4 Энэхүү дүрмийн 8.1-д заасан шаардлагыг хангасан тохиолдолд Клирингийн төвийн сүлжээний Гишүүн банкаар бүртгэхийг ХХБ-ны Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар батална.
- 8.2 Клирингийн төвийн Гишүүн банкнаас түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох
- 8.2.1 Гишүүн банк дампуурсан буюу төлбөрийн чадваргүй болсныг эрх бүхий байгууллагаас зарласан, эсхүл татан буулгах тухай эрх бүхий байгууллагын шийдвэр гарсан;
 - 8.2.2 Гишүүн банк зөвшөөрөл авахдаа хуурамч баримт бичиг бүрдүүлсэн нь зөвшөөрөл авснаас хойш илэрсэн;
 - 8.2.3 Гишүүн банк Клирингийн төвтэй хамтран ажиллах гэрээг байгуулснаас хойш зургаан сараас дээш хугацаанд зөвшөөрөлд заасан үйл ажиллагааг эрхэлж эхлээгүй.
- 8.3 БИН дугаар бүртгүүлэх
- 8.3.1 Клирингийн төв нь Гишүүн банкны БИН дугаарыг шинээр бүртгүүлэх, өөрчлөлт оруулахдаа БИН дугаар хүчинтэй болох хугацаанаас хуанлийн 10 хоногийн өмнө энэхүү дүрмийн Хавсралт 6-д заасан Маягтын дагуу ХХБ-ны cmd@tdbm.mn цахим хаягаар ирүүлнэ.
 - 8.3.2 Клирингийн төв нь Гишүүн банкны шинээр бүртгүүлсэн БИН дугаарыг ажлын гурван хоногийн дотор өөрийн системд хүлээн авахад бэлэн болгож, “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн хавсралтаар батлагдсан маягтын дагуу ҮЦГТ-ийн цахим хуудсанд хүргүүлнэ.
 - 8.3.3 Клирингийн төв 8.3.2-д заасны дагуу ҮЦГТ-д мэдэгдсэнээс хойш Монголбанкны баталсан “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм”-ийн холбогдох заалтуудыг мөрдөж ажиллана.
- 8.4 Техник, програм хангамжийн шаардлага
- 8.4.1 Гишүүн банк нь төлбөрийн картын гүйлгээг олон улсын санхүүгийн мэдээний ISO8583 стандартын дагуу дамжуулна. Клирингийн төв нь үр дүнгийн хаалтын тооцооллын дүнг санхүүгийн мэдээний ISO20022 стандартын дагуу Монголбанк руу дамжуулна.
 - 8.4.2 Гишүүн банк нь төлбөрийн картын дараах стандарт болон Монголбанкнаас баталсан шаардлагыг мөрдөж ажиллана. Үүнд:
 - ISO 4909
 - ISO 7811-3
 - ISO 7812-1

- ISO 7812-2
 - ISO 7813
- 8.4.3 Клирингийн төв нь Гишүүн банктай зөвшилцсөний дагуу төлбөрийн картын гүйлгээний цахим мэдээг тухайн Гишүүн банкны цахим мэдээний бүтцэд тааруулж хөрвүүлэлт хийж өгч болно. Гишүүн банк нь Клирингийн төвтэй хөрвүүлэлтийг туршиж, баталгаажуулна.
- 8.5 Сүлжээний шаардлага
- 8.5.1 Гишүүн банк нь үндсэн болон нөөцийн төвтэй байх ба Гишүүн банкны үндсэн төвийг ХХБ-ны үндсэн төвтэй үндсэн болон нөөц шугамаар холбосон байх шаардлагатай. Мөн Гишүүн банкны нөөцийн төв нь ХХБ-ны нөөцийн төвтэй холбогдсон байх шаардлагатай. Эдгээр үндсэн төвтэй болон нөөцийн төвтэй холбогдож байгаа үндсэн болон нөөцийн шугам нь шилэн кабелийн холболт байна.
- 8.5.2 Гишүүн банк нь өөрийн сүлжээний нууцлалыг хангаж ажиллана.
- 8.5.3 Гишүүн банкны Клирингийн төвтэй холбогдсон үндсэн болон нөөц сүлжээний холболт нь хоорондоо автоматаар шилждэг байна.
- 8.5.4 Гишүүн банкны сүлжээний төхөөрөмж нь Клирингийн төвийн сүлжээний төхөөрөмжтэй нийцэж ажиллах боломжтой байна.
- 8.5.5 Гишүүн банк нь үндсэн болон туршилтын сүлжээний орчинг тусгаарласан байдлаар зохион байгуулна.
- 8.6 Туршилт, баталгаажуулалт хийх
- 8.6.1 Гишүүн банк нь Клирингийн төвийн Гишүүн банкаар элсэхээс өмнө болон шинэ үйлчилгээ нэвтрүүлэх тохиолдолд Клирингийн төвийн туршилтын төлөвлөгөөг баримталж, техник, програм хангамжийн туршилтыг Клирингийн төвтэй хамтран гүйцэтгэж, хоёр талаас баталгаажуулсан байна.
- 8.7 Гүйлгээний бүтцэд өөрчлөлт оруулах
- 8.7.1 Клирингийн төв нь шинэ үйлчилгээ, технологи нэвтрүүлэх зорилгоор гүйлгээний бүтцэд өөрчлөлт оруулах тохиолдолд үндсэн системд нэвтрүүлэхээс ажлын 45 хоногийн өмнө Оролцогч талуудад мэдэгдэнэ.
- 8.7.2 Клирингийн төв нь шинэчлэгдсэн мессежний бүтцэд тохирсон туршилтын төлөвлөгөөг боловсруулж, Оролцогч талуудад ажлын 30 хоногоос доошгүй хугацааны өмнө хүргүүлэх бөгөөд дээрх хугацаанд Гишүүн банк туршилтыг ХХБ-тай хамтран гүйцэтгэж, баталгаажуулсан байна.

Ес. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА

- 9.1 Эрсдэлийн удирдлага
- 9.1.1 Монголбанк нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 39.1-д заасны дагуу төлбөрийн найдвартай, аюулгүй байдлыг хангах, үүсч болзошгүй эрсдэлийг бууруулах зорилгоор Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн шийдвэрээр ажлын өдөр эхлэх бүрд Монголбанканд дээр байршиж буй Клирингийн төвийн Оролоцогч талуудын Харилцах дансанд тодорхой дүнг барьцаа хэлбэрээр барьж болно.
- 9.1.2 Энэхүү дүрмийн 9.1.1-д заасан барьцаа хэлбэрээр барьсан хөрөнгийг зөвхөн Клирингийн системийн үр дүнгийн төлбөр тооцоог саадгүй гүйцэтгэх зорилгоор ашиглах ба үр дүнгийн төлбөр тооцоог амжилттай гүйцэтгэсний дараа чөлөөлж Гишүүн банк нь тухайн хөрөнгийг төлбөр тооцоонд ашиглах эрх нээгдэнэ.
- 9.1.3 Гишүүн банк нь Монголбанкны баталсан “Их дүнтэй төлбөрийн системийн дүрэм”-ийн дагуу төлбөр тооцоог саадгүй гүйцэтгэх үүднээс “Төв банкны өдрийн зээлийн журам”-ын дагуу Монголбанкнаас эх үүсвэр зээлж болно.

- 9.1.4 Гишүүн банкны олон улсын төлбөр тооцоог найдвартай, аюулгүй байдлыг хангах, үүсч болзошгүй эрсдэлийг бууруулах зорилгоор Гишүүн банк нь хамтран ажиллах гэрээний дагуу ХХБ-нд барьцаа хөрөнгийг байршуулна.
 - 9.1.5 Энэхүү дүрмийн 9.1.4-д заасан барьцаа хэлбэрээр барьсан хөрөнгийг “Хамтран ажиллах гэрээ”-г дуусгавар болгосноор чөлөөлнө.
 - 9.1.6 Энэхүү дүрмийн 9.1.4-д заасан ХХБ-нд байршиж буй барьцаа хөрөнгөтэй холбогдон үүсэх харилцааг Оролцогч талуудын хооронд байгуулсан “Барьцаа ба нөхөн төлбөрийн гэрээ”-ээр нарийвчлан зохицуулна.
- 9.2 Гишүүн банк төлбөрийн чадваргүй болох
- 9.2.1 Гишүүн банк дампуурсан буюу төлбөрийн чадваргүй болсныг эрх бүхий байгууллагаас зарласан, эсхүл татан буулгах тухай эрх бүхий байгууллагын шийдвэр гарсан тохиолдолд Клирингийн төв нь “Хамтран ажиллах гэрээ” болон “Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээ”-ний дагуу шаардлагатай тохиолдолд Гишүүн банканд үзүүлж буй картын үйл ажиллагаа, үйлчилгээг зогсооно.
 - 9.2.2 Клирингийн төв нь Гишүүн банкны төлбөр тооцоог зогсоосон тухай мэдээллийг Бусад гишүүн банкууд болон дотоодын банкуудад яаралтай мэдэгдэнэ.
 - 9.2.3 Клирингийн төв нь Монголбанкаас Гишүүнийн төлбөр тооцоог түр зогсоох тухай мэдээллийг хүлээн авсан тохиолдолд тухайн Гишүүн банктай холбоотой дараах арга хэмжээг авч хэрэгжүүлнэ.
 - 9.2.3.а. Гүйлгээг нь дамжуулахгүй байх;
 - 9.2.3.б. Харилцах, хадгаламжийн болон бусад дансдын эрх нь хаагдахаас өмнөх төлбөрийг барагдуулах.

Арав. ДҮРЭМД НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ

- 10.1 Төлбөрийн картын гүйлгээг дамжуулахтай холбоотой нэмэлт өөрчлөлт оруулах
- 10.1.1 Төлбөрийн системийн эрх зүйн орчны өөрчлөлт, техник, програм хангамжийн шинэчлэл зэрэг хүчин зүйлээс шалтгаалж дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт орох тохиолдолд ХХБ-ны гүйцэтгэх захирлын тушаалаар тус нэмэлт, өөрчлөлтийг батална.
 - 10.1.2 Эрх зүйн орчны өөрчлөлтөөс шалтгаалж агуулгын бус зөвхөн дүрмийн нэр томьёо, үг хэллэгт өөрчлөлт орох нөхцөлд гишүүн банкнаас санал авахгүйгээр баталгаажуулж, дүрмийн нэмэлт өөрчлөлтийг ажлын 10 /арав/ хоногийн дотор албан бичгээр хүргүүлнэ.
 - 10.1.3 Энэхүү дүрэмд агуулгын хувьд буюу ихээхэн хэмжээний нэмэлт өөрчлөлт орох нөхцөлд Гишүүн банканд урьдчилан мэдэгдэж, санал авах бөгөөд тухайн саналыг харилцан тохиролцсоны үндсэн дээр дүрэмд тусгаж, нэмэлт, өөрчлөлтийг ажлын 10 /арав/ хоногийн дотор албан бичгээр хүргүүлнэ.
- 10.2 Гүйлгээний бүтцэд өөрчлөлт оруулах
- 10.2.1 ҮЦГТ болон ХХБ нь шинэчлэгдсэн мессежний бүтцэд тохирсон туршилтын төлөвлөгөөг боловсруулж, Гишүүн банканд ажлын 30 хоногоос доошгүй хугацааны өмнө хүргүүлэх бөгөөд дээрх хугацаанд Гишүүн банк туршилтыг ҮЦГТ болон ХХБ-тай хамтран гүйцэтгэж, баталгаажуулсан байна.

БАТЛАВ.

Худалдаа, хөгжлийн банк
гүйцэтгэх захирал

.....
/ /

БАТЛАВ.

.....
гүйцэтгэх захирал

.....
/ /

ТӨЛБӨРИЙН КАРТЫН ТӨЛБӨР ТООЦООГ ГҮЙЦЭТГЭХ ГЭРЭЭ

20__ оны __ сарын __ өдөр

№ __/__/

Улаанбаатар хот

Энэхүү “Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээ” (цаашид “**Гэрээ**” гэх)-г Монгол Улсын Иргэний хууль, Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, холбогдох бусад хууль, тогтоомжууд, “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох, зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих журам” болон “Монголбанкны төлбөрийн картын клирингийн системийн дүрэм” болон ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийг тус тус удирдлага болгон, “Худалдаа, хөгжлийн банк” ХХК болон “.....” ХХК нарын хооронд 20... оны ... сарын __ -ний өдөр байгуулагдсан __/__/ тоот Хамтран ажиллах гэрээ (цаашид “**Үндсэн гэрээ**” гэх)-ний дүгээр зүйлийг тус тус үндэслэн, нэг талаас хаягт орших Худалдаа, хөгжлийн банк (цаашид “Клирингийн төв” гэх), нөгөө талаас хаягт орших (цаашид “Гишүүн банк”, хамтад нь “Оролцогч талууд” гэх) нар дараах нөхцөлөөр харилцан тохиролцож байгуулав.

Нэг. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. Гэрээний зорилго нь Гишүүн хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээний төлбөр тооцоог найдвартай, тасралтгүй гүйцэтгэхтэй холбоотой ХХБ болон Гишүүн банкны эрх, үүрэг, хүлээх хариуцлагыг тодорхойлоход оршино.
- 1.2. Гэрээнд хэрэглэсэн нэр томъёог “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 1.5 дахь хэсэгт заасны дагуу ойлгоно.
- 1.3. Гишүүн банк хоорондын картын төлбөр тооцоог зохион байгуулахад ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 2 дугаар зүйл “Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог зохион байгуулах”-д заасныг баримтална.
- 1.4. Картын гүйлгээний шимтгэл тооцох, түүнийг хуваарилахад “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасныг баримтална.
- 1.5. Оролцогч талуудын хоорондын картын гүйлгээг 24 цагийн горимд (24/7) боловсруулж, ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 3 дугаар зүйл “Үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх, үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх барьцаа”-нд заасны дагуу гүйцэтгэнэ.
- 1.6. Картын гүйлгээтэй холбоотой гомдол, маргаан болон залруулгын гүйлгээг “ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 5 дугаар зүйл “Маргаантай гүйлгээ шийдвэрлэх зарчим”-д заасны дагуу шийдвэрлэнэ.

- 1.7. АТМ төхөөрөмжид хураагдсан картыг хүлээн авах, хүлээлгэн өгөх зохицуулалтыг “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 6 дугаар зүйл “Хураагдсан карт”-д заасны дагуу гүйцэтгэнэ.
- 1.8. Оролцогч талууд төлбөрийн картын төлбөр тооцооны системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг хангах үүднээс ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 7 дугаар зүйл “Техникийн шаардлага болон Тасралтгүй ажиллагаа”-нд заасныг баримтална.
- 1.9. Төлбөрийн картын төлбөр тооцооны системийн Гишүүн банкаар бүртгэх, бүртгэлээс хасах, Гишүүнийн техник, програм хангамж, сүлжээний шаардлагыг хангуулахад ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 8 дугаар зүйл “Шинээр Гишүүн бүртгэх, хүчингүй болгох”-д заасныг баримтална.
- 1.10. Төлбөрийн найдвартай, аюулгүй байдлыг хангах, үүсч болзошгүй эрсдэлийг бууруулах зорилгоор “Клирингийн төвийн системийн дүрэм”-ийн 9 дүгээр зүйл “Эрсдэлийн удирдлага”-д заасныг баримтална.

Хоёр. ГИШҮҮН БАНКНЫ ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 2.1. Гишүүн банк нь гэрээний нөхцөлийг зөвшөөрч, Монголбанкнаас карт хүлээн авах зөвшөөрөл авсан банкуудын карт хүлээн авах төхөөрөмж дээр Монголбанкнаас авсан зөвшөөрлийн хүрээнд өөрийн гаргасан картаар гүйлгээ хийнэ.
- 2.2. Гишүүн банк нь гэрээний нөхцөлийг зөвшөөрч, Монголбанкнаас карт гаргах зөвшөөрөл авсан банкуудын гаргасан картыг Монголбанкнаас авсан зөвшөөрлийн хүрээнд карт хүлээн авах гүйлгээ хийнэ.
- 2.3. Гишүүн хоорондын картын дотоодын санхүүгийн гүйлгээг үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр гүйцэтгэнэ.
- 2.4. Гишүүн банк нь **Клирингийн төвтэй** байгуулсан хамтран ажиллах гэрээний хугацаанд олж авсан нөгөө талын бэлэн бус төлбөр тооцооны технологи, ноу-хау гэх мэт нууц мэдээллийг гурав дахь этгээдэд дамжуулахгүй байх үүрэгтэй. Нууц задруулахгүй байх үүргийг хугацаагүй хүлээнэ.
- 2.5. Хамтран ажиллах гэрээний дагуу Клирингийн төвөөс шаардсан барьцаа хөрөнгө байршуулах болон нэмэгдүүлэх мэдэгдлийг хүлээн авснаас хойш ажлын 5 өдрийн дотор мэдэгдлийн дагуу шаардлагыг биелүүлнэ.
- 2.6. Гишүүн банк нь Монгол улсын хууль тогтоомж болон Монголбанкны холбогдох дүрэм, журмын дагуу Гишүүн банкны Монголбанкнаас дээр байршиж буй харилцах дансанд Гэрээний дагуу тооцоолсон үр дүнгийн тооцооллын хаалтын дүнгээр кредит болон дебит гүйлгээг хийх онцгой эрхийг Клирингийн төвд үүгээр зөвшөөрч байна.
- 2.7. Энэхүү гэрээ болон Монголбанкны баталсан холбогдох эрх зүйн баримт бичигт заасан бусад үүргийг хүлээнэ.

Гурав. ХХБ-ны ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 3.1. Клирингийн төв нь гэрээний нөхцөлийг зөвшөөрч, Монголбанкнаас карт гаргах, хүлээн авах зөвшөөрөл авсан банкуудын бүх төрлийн картын гүйлгээг хамтран ажиллах гэрээний дагуу дамжуулна.
- 3.2. Клирингийн төв нь Монгол улсын хууль тогтоомж болон Монголбанкны холбогдох дүрэм, журмын дагуу Гишүүн банкны Монголбанкнаас дээр байршиж буй харилцах дансанд Гэрээний дагуу тооцоолсон үр дүнгийн тооцооллын хаалтын дүнгээр кредит болон дебит гүйлгээг хийнэ.
- 3.3. Клирингийн төв нь Үндсэн гэрээ болон бусад дүрэм, журмын дагуу хүлээсэн үүргээ биелүүлэх, шаардлагатай тохиолдолд барьцаа хөрөнгө байршуулах болон нэмэгдүүлэхийг Гишүүн банкнаас шаардах, эс биелүүлбээс Гишүүн банканд үзүүлж буй картын үйл ажиллагаа, үйлчилгээг түр хугацаагаар зогсоох эрхтэй.
- 3.4. Гэрээнд заасан болон Монголбанкны баталсан холбогдох эрх зүйн баримт бичигт заасан бусад үүргийг хүлээнэ.

Дөрөв. ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН НИЙТЛЭГ ЭРХ, ҮҮРЭГ

4.1 Оролцогч талууд дараах эрх эдэлнэ. Үүнд:

- 4.1.1 Оролцогч талууд нөгөө талын эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн өөрийн банкны карт эзэмшигчдийн гүйлгээг нэгтгэсэн тайлан, мэдээ, мэдээлэл болон шаардлагатай бусад мэдээллийг нөгөө талаас гаргуулж авахаар шаардах.
- 4.1.2 Оролцогч талуудын аль нэг нь хоорондын төлбөр тооцоотой хүлээсэн үүргээ биелүүлэхгүй байх, түүнд заасан үйл ажиллагаа, хариуцлагыг алдсан бол нөгөө талаасаа биелүүлэх, залруулахыг шаардах, тийнхүү нөгөө тал нь үүргээ биелүүлээгүйн улмаас өөрт учирсан аливаа хохирол зардал, асуудлыг хариуцахыг шаардах.

4.2 Оролцогч талууд дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:

- 4.2.1 Оролцогч талуудын харилцан үзүүлж буй үйлчилгээтэй холбоотой гүйлгээ, шимтгэлийн болон бусад мэдээлэл, баримтыг нэг жилээс доошгүй хугацаагаар хадгална.
- 4.2.2 Картын үйлчилгээтэй холбоотой хийх техник, технологийн өөрчлөлт шинэчлэлт нь нөгөө талтай хамтран ажиллах хамтын ажиллагаанд нөлөө үзүүлэхүйц бол нөгөө талдаа энэ тухай 1 сараас доошгүй хугацааны өмнө урьдчилан мэдэгдэх;

4.3 Талуудын нийтлэг харилцан хүлээх үүрэг. Үүнд

- 4.3.1 Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх болон Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед гүйлгээний дүн болон холбогдох шимтгэл, Оролцогч талуудын хоорондох өглөг, авлагыг үнэн зөв тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулахад шаардлагатай тохиргоог систем дээрээ тохируулж бэлдсэн байна.
- 4.3.2 Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх болон Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед үүсч буй Оролцогч талуудын хоорондох өглөг, авлагыг үнэн зөв тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулах үед нөгөө талтайгаа тохиролцсон ханшийг баримталж, хөрвүүлгийн гүйлгээ хийж болно. Ийнхүү хөрвүүлэхдээ мөрдөх ханшийг Оролцогч талууд харилцан мэдэгдсэний үндсэн дээр хоорондоо зөвшилцож тохиролцоно.
- 4.3.3 Оролцогч талууд хоорондын тооцоог барагдуулахдаа нягтлан бодох бүртгэлийн нийтлэг үндсэн зарчмуудыг мөрдөх ба тухайн ажлын өдрийн байдлаар нөгөө талаас авах нийт авлагаа тооцохдоо нөгөө талаас нэхэмжилбэл зохих аливаа гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл болон бусад хураамж, алданги, хүү, төлбөр гэх мэтийн нийлбэр дүнгээр; төлөх нийт өглөгөө тооцож бүртгэхдээ нөгөө талдаа төлбөл зохих аливаа гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл болон бусад хураамж, алданги, хүү, төлбөр гэх мэтийн нийлбэр дүнгээр тус тус тооцно.

Тав. ХАРИУЦЛАГА

- 5.1 Энэхүү Гэрээгээр олгогдсон эрх үүрэг, нөхцөлийг зөрчсөнөөс үүссэн аливаа бодит хохирол, зардлыг буруутай тал бүрэн хариуцаж барагдуулна.
- 5.2 Оролцогч талуудын аль нэг нь Гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүй буюу зохих ёсоор биелүүлээгүй тохиолдолд нөгөө тал нь үүргээ зохих ёсоор биелүүлэхийг тухайн талаас шаардах ба шаардлагатай бол энэхүү Гэрээг цуцлах хүртэл арга хэмжээ авна.
- 5.3 Гэрээнд заасны дагуу Оролцогч талууд хоорондын төлбөр тооцоог барагдуулах аливаа төлбөрийг энэхүү Гэрээ, ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм” болон “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасны дагуу барагдуулах бөгөөд Оролцогч талууд анхны шаардлагаар холбогдох төлбөрийг барагдуулаагүй байвал төлбөрийн дүнгээс хоног тутамд 0,5 хувийн алданги тооцож буруутай тал бүрэн хариуцаж барагдуулна.

- 5.4 Оролцогч талуудын аль нэг талын хэвийн үйл ажиллагаа алдагдсанаас болоод нөгөө талынхаа карт эзэмшигчдэд учруулсан аливаа хохирол, зардлыг буруутай тал бүрэн хариуцна.
- 5.5 Оролцогч талуудын хооронд үүсэх аливаа үйлчилгээний төлбөр, хураамжтай холбогдон гарах маргаан асуудлыг ХХБ хариуцахгүй.
- 5.6 Оролцогч талуудын өөрийн карт эзэмшигчдийнхээ аливаа гүйлгээ, үйлдэлд ХХБ болон бусад аливаа гадаад дотоодын банк, санхүүгийн байгууллага, үйлчилгээний байгууллагын өмнө бүрэн хариуцлага хүлээх бөгөөд түүнээс гарч болох аливаа эрсдэл, асуудал, хохирлыг бүрэн хариуцна.
- 5.7 Оролцогч талууд өөрийн картын үйл ажиллагаа, нөхцөл, үйлчилгээний картын систем дэх аливаа тохиргооноос улбаалан өөрт болон бусад этгээдэд гарч болох асуудал, зардал, торгууль, мөнгөн төлбөрийн асуудлыг бүрэн хариуцаж барагдуулна.
- 5.8 Оролцогч талууд харилцан үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдсон техникийн болоод хүний нөөцийн, бодлого, журмын бүхий л шаардлагуудыг Монголбанк болон олон улсын стандартын дагуу үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах ба аливаа техник технологийн өөрчлөлт, шинэчлэлтийг тогтмол хийж, хамтран ажиллагч байгууллага болон түүний харилцагч аливаа этгээдэд саад, хохирол, зардал, чирэгдэл учруулахааргүй байдлаар хяналт тавьж ажиллана. Өглөгтэй тал анхны шаардлагаар (тухайн ажлын өдөрт нь) өглөгөө барагдуулаагүй бол барагдуулаагүй өглөгийн дүнгийн 0,5 хувьтай тэнцүү дүнгээр хугацаа хэтрүүлсэн хоног тутам алданги тооцож авлагатай талд төлнө.
- 5.9 Аль нэг талын буруутай үйл ажиллагааны улмаас эсвэл гэрээ, дүрмээр хүлээсэн үүргээ зөрчсөнөөс нөгөө талд, нөгөө талтай гэрээ бүхий карт эзэмшигч, КҮБ болон аливаа гуравдагч этгээдэд учирсан хохирол, зардлыг буруутай тал бүрэн хариуцна.
- 5.10 Оролцогч талууд харилцан үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан шимтгэлийг зөвхөн нөгөө талаасаа нэхэмжлэх/төлүүлэх эрхтэй ба нөгөө талын карт эзэмшигчийг эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлж байх үед нь аливаа шимтгэл нэмж авах/суутгахыг хориглоно.
- 5.11 Зааварт заасан аливаа үүрэг хариуцлагаа биелүүлээгүй бол заавар болоод хамтран ажиллах гэрээнд заасан холбогдох зүйл заалтын дагуу буруутай тал нь бүрэн хариуцлага хүлээх ба нөгөө тал нь заавар болоод гэрээнд заасан эрх үүргийнхээ хүрээнд холбогдох арга хэмжээ авна.
- 5.12 Гэрээ болон дүрэмд дурдсан бусад аливаа үүрэг, хариуцлагаа аль нэг тал нь биелүүлээгүйн улмаас нөгөө талдаа болон өөрийн болоод нөгөө талынхаа харилцагч, карт эзэмшигч, КҮБ, хамтрагч аливаа этгээдэд учруулсан хохирол, зардал, асуудал, маргааныг бүрэн хариуцна.

Зургаа. ГЭРЭЭНД НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ

- 6.1 Энэхүү Гэрээ хүчинтэй байх хугацаанд Оролцогч талууд харилцан тохиролцсоны үндсэн дээр Гэрээний нөхцөлд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах боломжтой. Гэрээний нөхцөлд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах талаар нэг тал нь бичгээр санал ирүүлснээс хойш ажлын 30 хоногийн дотор харилцан тохиролцож нэмэлт, өөрчлөлт оруулах эсэхээ шийдэх ба Гэрээтэй холбоотой аливаа санал хүсэлт, гомдол шаардлагыг нөгөө талдаа мөн хугацааны өмнө бичгээр мэдэгдсэн байна.

Долоо. МАРГААН ШИЙДВЭРЛЭХ

- 7.1. Оролцогч талууд хоорондын үр дүнгийн тооцоо боловсруулахад холбогдон үүсэх аливаа санал зөрөлдөөн, маргааныг Оролцогч талууд харилцан зөвшилцөх замаар шийдвэрлэнэ.
- 7.2. Оролцогч талууд 7.1 дэх хэсэгт заасан аргаар маргааныг шийдвэрлэж чадахгүй бол VISA International/MasterCard worldwide/UnionPay International/JCB International болон ҮЦГТ-н харгалзах дүрэм, журмыг баримтлан шийдвэрлэж болно.

Найм. ГЭРЭЭНИЙ ХУГАЦАА

- 8.1. Оролцогч талууд Гэрээг оны ..-р сарын ...-ний өдрөөс Оролцогч талуудын хооронд байгуулсан оны-р сарын-ний өдөр байгуулсан тоот Үндсэн гэрээний хугацаанд хүчин төгөлдөр байна.

Ес. ЭРСДЭЛЭЭС ХАМГААЛАХ БАТАЛГАА

- 9.1. Клирингийн төв нь банкны картыг төлбөрт хүлээн авч үйлчлэхтэй холбоотойгоор Клирингийн төвд учирч болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах, Гэрээгээр хүлээсэн үүргийн биелэлтийг баталгаажуулах зорилгоор барьцаа хөрөнгө байршуулахыг Гишүүн банкаас шаардах бөгөөд Гэрээний 1-р Хавсралтад заасан “Барьцаа ба нөхөн төлбөрийн гэрээ”-гээр тус асуудлыг нарийвчлан зохицуулна.
- 9.2. Клирингийн төв нь Гэрээний 1-р Хавсралтын дагуу байгуулагдах “Барьцаа ба нөхөн төлбөрийн гэрээ”-ний дагуу Гишүүн банкнаас Клирингийн төвд байршуулах мөнгөн хөрөнгийн дүнд хүү тооцохгүй болно.

Арав. БУСАД

- 10.1. Энэхүү Гэрээ нь Оролцогч талуудын эрх бүхий этгээд гарын үсэг зурж, тэмдэг дарснаар хүчин төгөлдөр болно.
- 10.2. Оролцогч талууд нөгөө талаас урьдчилан бичгээр зөвшөөрөл аваагүй тохиолдолд Гэрээний дагуу хүлээсэн эрх үүргээ аливаа гуравдагч этгээдэд шилжүүлэхийг хориглоно.
- 10.3. Энэхүү Гэрээ нь хууль зүйн хувьд адил хүчинтэй бөгөөд 2 эх хувиар үйлдэн Оролцогч талууд тус бүр нэг хувийг хадгална.
- 10.4. Гэрээний хугацаа дууссан, үндсэн Гэрээг хугацаанаас нь өмнө цуцалсан тохиолдолд Оролцогч талууд “Гэрээ дүгнэсэн акт” үйлдэн үйлчилгээ, төлбөр тооцоог дуусгавар болгоно.
- 10.5. ХХБ-ны “Клирингийн төвийн системийн дүрэм” нь Гэрээний салшгүй хэсэг мөн болохын зэрэгцээ тэдгээрийг зөрчсөн нь Гэрээг зөрчсөнтэй нэгэн адил байна.
- 10.6. Гэрээний хугацаа дууссан, хугацаанаас нь өмнө цуцалсан тохиолдолд түүний салшгүй хэсэг болох ХХБ-ны “Клирингийн төвийн сүлжээний дүрэм”-г мөрдөх хугацаа мөн адил дуусгавар болно.
- 10.7. Энэхүү Гэрээнд гарын үсэг зурсан этгээдүүдийг Оролцогч талуудыг бүрэн төлөөлөх этгээдүүд гэж үзэх бөгөөд түүнтэй холбогдон гарах аливаа эрсдэлийг Оролцогч талууд тус тусдаа хариуцах бөгөөд үүнээс үл хамааран Гэрээ хүчин төгөлдөр хэвээр байна.

ГЭРЭЭ БАЙГУУЛСАН:

Худалдаа хөгжлийн банкныг төлөөлж:

төлөөлж:

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

.....

/...../

.....

.....

/...../

Нэр томьёоны тодорхойлолт

1.1. Дүрэмд хэрэглэсэн дараах нэр томьёог дор дурдсан утгаар ойлгоно. Үүнд:

- 1.1.1. “Клирингийн төв” гэж Монгол Улсын хууль дүрмийн дагуу Монголбанкнаас олгогдон зөвшөөрлийн хүрээнд клирингийн үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөлтэй Худалдаа, хөгжлийн банкийг;
- 1.1.2. “ХХБ” гэж Монгол Улсад үйл ажиллагаа явуулдаг Худалдаа, хөгжлийн банк ХХК-ийг;
- 1.1.3. “Гишүүн банк” гэж Клирингийн төвтэй Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээг байгуулсан Клирингийн төвийн гишүүн банкийг;
- 1.1.4. “Бусад гишүүн банк” гэж Клирингийн төвтэй Төлбөрийн картын төлбөр тооцоог гүйцэтгэх гэрээг байгуулсан байгуулсан Гишүүн банкнаас бусад гишүүн банкуудыг;
- 1.1.5. “Дотоодын банк” гэж Клирингийн төвийн Гишүүн банкнаас бусад ҮЦГТ-ийн шууд оролцогч банкуудыг;
- 1.1.6. “Олон улсын банк” гэж Монгол Улсын арилжааны банкуудаас бусад VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын гишүүн гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагуудыг;
- 1.1.7. “Дотоодын гүйлгээ” гэж Монгол Улсын арилжааны банкуудын гаргасан төлбөрийн картын санхүүгийн болон санхүүгийн бус Монгол Улсад хийгдэх гүйлгээг;
- 1.1.8. “Олон улсын гүйлгээ” гэж Монгол улсаас бусад улсын төлбөрийн системд хийгдэж байгаа санхүүгийн болон санхүүгийн бус гүйлгээг;
- 1.1.9. “Харилцах данс” гэж Гишүүн банкны дотоодын гүйлгээний нийт өглөг авлагыг тооцож, холбогдох тооцоог барагдуулах зорилгоор Монголбанк дээр байршиж буй харилцах дансыг;
- 1.1.10. “Эквайрингийн сүлжээ” гэж тухайн банкны процессингийн сүлжээ болох а/ АТМ, , Bank POS, POS, IPPOS, ecommerce, б/ Систем болон в/ сүлжээ гэсэн хэсгүүдээс бүрдэл болсон картын цогц үйлчилгээний тогтолцоог;
- 1.1.11. “Эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх” гэж аль нэг банкны карт эзэмшигч өөр нэг банкны эквайрингийн сүлжээнд хийж буй санхүүгийн болон санхүүгийн бус гүйлгээг;
- 1.1.12. “Анхны шаардлагаар барагдуулах” гэж төлбөр нэхэмжилж буй талын нэхэмжилсэн төлбөрийг төлбөр хариуцагч тал нь тухайн ажлын өдөрт нь төлөх эсвэл нэхэмжлэхийн заасан хугацаанд төлж барагдуулахыг;
- 1.1.13. “Арбитр” гэж картын үйлчилгээтэй холбоотой гарсан маргаан шийдвэрлэх зорилготой арбитрын байгууллагыг;
- 1.1.14. “VISA International байгууллага” гэж гишүүнчлэлийн үйл ажиллагаа явуулж, гишүүддээ санхүүгийн тодорхой үйлчилгээ үзүүлдэг, Оролцогч талуудын өмнө Олон улсын банкуудыг төлөөлөх эрх, үүрэг бүхий хуулийн этгээдийг;
- 1.1.15. “Mastercard worldwide байгууллага” гэж гишүүнчлэлийн үйл ажиллагаа явуулж, гишүүддээ санхүүгийн тодорхой үйлчилгээ үзүүлдэг, Оролцогч талуудын өмнө Олон улсын банкуудыг төлөөлөх эрх, үүрэг бүхий хуулийн этгээдийг;
- 1.1.16. “UnionPay International байгууллага” гэж гишүүнчлэлийн үйл ажиллагаа явуулж, гишүүддээ санхүүгийн тодорхой үйлчилгээ үзүүлдэг, Оролцогч талуудын өмнө Олон улсын банкуудыг төлөөлөх эрх, үүрэг бүхий хуулийн этгээдийг;
- 1.1.17. “JCB International байгууллага” гэж гишүүнчлэлийн үйл ажиллагаа явуулж, гишүүддээ санхүүгийн тодорхой үйлчилгээ үзүүлдэг, Оролцогч талуудын өмнө Олон улсын банкуудыг төлөөлөх эрх, үүрэг бүхий хуулийн этгээдийг;
- 1.1.18. “VAP” гэж ХХБ, VISA International байгууллагын хооронд зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний мэдээлэл илгээх, зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуг хүлээж авах зориулалтаар ХХБ-ны түрээсэлсэн, мэдээллийг өндөр хурдтай дамжуулах зориулалт бүхий тусгай шугам/сувгийг;

- 1.1.19. “BASE I” гэж VISA International байгууллага болон түүний гишүүн банкууд зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний мэдээлэл илгээх, зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуг хүлээж авахдаа мөрддөг VISA International байгууллагын стандартыг;
- 1.1.20. “BASE II” гэж VISA International болон түүний гишүүн банкууд гүйлгээний, шимтгэлийн, бусад аливаа хураамж, төлбөр тооцооны тооцоололтоо хийх, хоорондын тооцоогоо барагдуулахдаа мөрддөг VISA International байгууллагын стандартыг;
- 1.1.21. “Edit package” гэж VISA International байгууллага болон гишүүн банкууд гүйлгээний, шимтгэлийн, бусад аливаа хураамж, төлбөр тооцооны тооцоололтоо хийх, хоорондын тооцоогоо барагдуулахдаа хэрэглэдэг Outgoing болон Incoming файлуудыг боловсруулдаг тусгай программ хангамжийг;
- 1.1.22. “TW Interchange” гэж MasterCard worldwide байгууллага болон гишүүн банкууд гүйлгээний, шимтгэлийн, бусад аливаа хураамж, төлбөр тооцооны тооцоололтоо хийх, хоорондын тооцоогоо барагдуулахдаа хэрэглэдэг Outgoing болон Incoming файлуудыг боловсруулдаг тусгай программ хангамжийг;
- 1.1.23. “Outgoing файл” гэж VISA International/ MasterCard worldwide/ UPI international байгууллагын гишүүн банкнаас өөрийн эквайрингийн сүлжээнд нь Олон улсын банкны картаар хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээллийг VISA International/ MasterCard worldwide/ UPI international байгууллагын стандартад нийцүүлэн нэгтгэж VISA International/ MasterCard worldwide/ UPI international байгууллага руу илгээдэг тусгай файлыг;
- 1.1.24. “Incoming файл” гэж гишүүн банкнаас нь ирүүлсэн Outgoing файлын мэдээллийг баталгаажуулах, түүнчлэн гишүүн банкны карт эзэмшигч VISA International/ MasterCard worldwide/ UPI international байгууллагын гишүүн өөр банкуудын эквайрингийн сүлжээнд хийсэн гүйлгээг нь нэгтгээд VISA International/ MasterCard worldwide/ UPI international байгууллагаас гишүүн банк руугаа илгээдэг тусгай файлыг;
- 1.1.25. “VISA online” гэж VISA International байгууллагаас болон түүний гишүүн банкууд хоорондоо мэдээлэл солилцох, дамжуулах зориулалттай, тусгай хамгаалалт бүхий, <https://www.visaonline.com> хаяг бүхий вэб хуудсыг;
- 1.1.26. “VROL” гэж маргаантай, сэжигтэй, нэмэлт мэдээлэл тодруулах шаардлагатай, луйврын гүйлгээтэй холбоотой мэдээлэл, баримтыг хоорондоо солилцох, маргаантай, сэжигтэй, нэмэлт мэдээлэл тодруулах шаардлагатай, луйврын гүйлгээтэй холбоотой асуудлыг хамтран шийдвэрлэхдээ VISA International байгууллага болон гишүүн банкуудын ашигладаг тусгай программыг;
- 1.1.27. “Улирлын тайлан (QOC)” гэж VISA International байгууллагын гишүүн банкнаас VISA International байгууллагад улирал тутам гаргаж өгдөг гаргасан картын тоо ширхэг, бүтээгдэхүүнүүд, картаар хийсэн гүйлгээний тоо ширхэг, хэмжээ зэргийг тусгасан тусгай тайланг.

Гүйлгээ боловсруулах, үр дүнгийн тооцоолол хийх зарчим, хуваарь

1. Үр дүнгийн тооцоо боловсруулах ерөнхий зарчим

- 1.1. Клирингийн төв нь Оролцогч талуудын хоорондын төлбөрийн картын гүйлгээг өөрийн системээр дамжуулан гүйцэтгэх бөгөөд үр дүнгийн тооцооллыг Монголбанкны “Банксүлжээ” системээр дамжуулна.
- 1.2. Үр дүнгийн тооцооллыг доорх хүснэгтэд заасан хуваарийн дагуу боловсруулж, дамжуулна.

№	Гүйлгээний гараг	Үр дүнгийн тооцоолол боловсруулах гараг	Үр дүнгийн тооцоолол дамжуулах цаг
1	Даваа	Мягмар	11:00-14:00
2	Мягмар	Лхагва	11:00-14:00
3	Лхагва	Пүрэв	11:00-14:00
4	Пүрэв	Баасан	11:00-14:00
5	Баасан	Даваа	11:00-14:00
6	Бямба		
7	Ням		
8	Бүх нийтийн амралтын өдөр	Дараагийн ажлын өдөр	11:00-14:00

- 1.3. Клирингийн төв нь Оролцогч талуудын хоорондох нийт өглөг, авлагыг тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулах, нийлэх талаар дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:
 - 1.3.1. Гишүүн банк хооронд;
 - 1.3.2. Гишүүн банк болон Дотоодын банк хооронд;
 - 1.3.3. Гишүүн банк болон Олон улсын банк хооронд
- 1.4. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (“нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) хийгдсэн Оролцогч талуудын хоорондын тооцоонд хамаарагдах гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий тайланг дараагийн ажлын өдөрт нь багтаан тус тус системээс авч боловсруулах ба уг тайлангийн дагуу Оролцогч талуудын хоорондын тооцоонд хамаарагдах аливаа гүйлгээ, холбогдох шимтгэл, Оролцогч талуудын хоорондох нийт өглөг, авлагыг үнэн зөв тооцон бүртгэж, хоорондын тооцоог барагдуулна. Ийнхүү тооцох, бүртгэх, барагдуулахад шаардлагатай тохиргоог Оролцогч талууд систем дээрээ үнэн зөв тохируулж бэлдсэн байна.
- 1.5. Хавсралтын 1.4-т заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын тооцоог барагдуулах үед нэг валютаас нөгөө валют руу хөрвүүлэх шаардлагатай бол нөгөө талтайгаа тохиролцсон ханшийг баримталж, хөрвүүлгийн гүйлгээ хийж болно. Ийнхүү хөрвүүлэхдээ мөрдөх ханшийг Оролцогч талууд харилцан мэдэгдсэний үндсэн дээр хоорондоо зөвшилцөж тохиролцоно.
- 1.6. Картаар хийгдэж буй зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуд тухайн картыг гаргасан банк “зөвшөөрсөн” гэж хариу өгсөн бол ийнхүү зөвшөөрсөн гүйлгээний дүнтэй холбогдох төлбөрийг карт гаргасан банк бүрэн хариуцна. Оролцогч талуудын хооронд шимтгэлийн өглөг, авлагыг тооцохдоо ХХБ-ны “Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д дурдсан шимтгэлүүдийг үндэслэн тооцно.

- 1.7. Энэхүү гэрээний 1.4-т заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын тооцоог барагдуулахдаа нягтлан бодох бүртгэлийн нийтлэг үндсэн зарчмуудыг мөрдөнө. Тухайлбал, аль нэг талын карт эзэмшигч нөгөө талын эквайрингийн сүлжээнд зарлагын болон бусад гүйлгээ хийсэн бол (Бэлэн мөнгө авах, Худалдан авалтын гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт карт худалдан авалтын гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт карт худалдан авсан гүйлгээ, дансны үлдэгдлээ шалгах, ПИН кодоо солих гэх мэт) гүйлгээний дүн болон холбогдох шимтгэлийн нийлбэр дүнгээр карт гаргасан банк нь эквайрер банканд төлөх өглөгөө, эквайрер банк нь карт гаргасан банкнаас авах авлагаа тус тус бүртгэх, аль нэг талын карт эзэмшигч нөгөө талын эквайрингийн сүлжээнд орлогын гүйлгээ хийсэн буюу урд нь хийсэн гүйлгээгээ буцаасан бол (бэлэн мөнгө тушаах, худалдан авалтын гүйлгээгээ буцаах гэх мэт) гүйлгээний дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр карт гаргасан банк нь эквайрер банкнаас авах авлагаа, эквайрер банк нь карт гаргасан банканд төлөх өглөгөө тус тус бүртгэх.
- 1.8. Гишүүн банкны карт эзэмшигч нь Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх болон Дотоодын банкны карт эзэмшигч нь Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед Гишүүн банк, Дотоодын банкны хоорондын тооцоог тооцсон аргачлал (гүйлгээний болон маргаантай гүйлгээний дүн, маргаан үүссэн шалтгаан, хөрвүүлгийн ханш, шимтгэл, хураамж, алданги, хүү, торгууль, арбитрын зардал гэх мэт) холбоотой Гишүүн банк, ҮЦГТ-н хооронд үүсч болох аливаа асуулт, тодруулга, маргаан гэх мэтийг Гишүүн банк нь Клирингийн төвөөр дамжуулан шийдвэрлэх бөгөөд үүссэн асуудалд ҮЦГТ-тэй хамтран шийдвэрлэнэ.
2. Гишүүн банк хоорондын карт эзэмшигч хоорондын эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл, өглөг авлагыг тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулах, нийлэх талаар талууд дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:
- 2.1. Клирингийн төвийн хүлээх үүрэг нь:
- 2.1.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч нь Бусад гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Бусад гишүүн банкны карт эзэмшигч нь Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий хаалтын тайланг тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Бусад гишүүн банканд илгээнэ;
- 2.1.2. Гишүүн банк тус бүрийн хаалтын тайланг Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төв нь Монголбанк дахь түр дансаар дамжуулан гүйцэтгэнэ.
- 2.1.3. Энэхүү зааврын 2.1.2-т заасны дагуу Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төвийн дамжуулсан хаалтын тайланг үндэслэн талуудын хооронд үүсэх төлбөр тооцоог Монголбанк дээр байршиж буй гишүүн банк тус бүрийн харилцах дансаараа дамжуулан гүйцэтгэнэ.
- 2.2. Гишүүн банкны хүлээх үүрэг нь:
- 2.2.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Бусад гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Бусад гишүүн банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий файл(ууд)-ыг систем дээр тухайн ажлын өдрийн 14 цаг 30 минутаас хэтрүүлэлгүй боловсруулсан байна. Уг файл(ууд)-ыг үндэслэн Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төв Бусад гишүүн банканд илгээсэн файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс авч, Клирингийн төв нь Бусад гишүүн банк руу мэдээллийг үнэн зөв илгээсэн эсэхийг нь шалгана;

- 2.2.2. Хавсралтын 2.1.2-т заасны дагуу Бусад гишүүн банкнаас ирүүлсэн файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс хүлээн авч үнэн зөв эсэхийг нь тулгана;
 - 2.2.3. Хавсралтын 2.1.3-т заасны дагуу Харилцах дансаар дамжуулах Клирингийн төвийн барагдуулсан тооцоо үнэн зөв эсэхийг файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайлантай тулгана;
 - 2.2.4. Гишүүн банкнаас Бусад гишүүн банканд төлөх аливаа өглөгийн төлбөрийг Гишүүн банк Клирингийн төвийн анхны шаардлагаар төлж барагдуулна;
 - 2.2.5. Хавсралтын 2.1.4-т заасны дагуу Оролцогч талуудын Харилцах дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн барагдуулсан, Бусад гишүүн банкуудын гишүүн банкнаас нэхэмжилж буй болон Бусад гишүүн банкнаас Гишүүн банканд төлж буй өдөр тутмын гүйлгээтэй холбоотойгоос бусад аливаа шимтгэл, хураамжийн төлбөр тооцоо үнэн зөв эсэхийг холбогдох баримт, тайлан, файлтай нь тулгана;
 - 2.2.6. Гишүүн банкны картаар Бусад гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлж буй, зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуд Гишүүн банк “зөвшөөрсөн” гэж хариу өгсөн бол ийнхүү зөвшөөрсөн гүйлгээний дүнтэй холбогдох төлбөрийг бүрэн хариуцна.
 - 2.2.7. Оролцогч талууд систем дээр бүртгэгдэж буй гүйлгээ, холбогдох шимтгэл, Оролцогч талуудын хоорондох нийт өглөг, авлагын тооцоо, бүртгэл нь хоорондоо тохирч байгаа эсэхэд байнгын хяналт тавина. Хэрвээ аливаа зөрүү илэрсэн буюу тодруулах асуудал, маргаан үүссэн бол өөрсдийн тооцоолол, үндэслэлээ ажлын 3 өдрийн дотор нөгөө талдаа мэдэгдэж асуудлыг хамтран шийдвэрлэх ба хэрхэн шийдвэрлэсэн талаар протокол үйлдэж, Оролцогч талууд тус бүр нэг хувийг хадгална.
3. Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх болон/буюу Дотоодын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл, өглөг авлагыг тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулах, нийлэх талаар талууд дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:
 - 3.1. Клирингийн төвийн хүлээх үүрэг:
 - 3.1.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Дотоодын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий файл(ууд)-ыг Клирингийн төв тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Монголбанкны Үндэсний цахим гүйлгээний төвд (цаашид “ҮЦГТ” гэх) илгээнэ;
 - 3.1.2. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх болон/буюу Дотоодын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий, ҮЦГТ-с ирүүлсэн файл(ууд)-ыг тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Гишүүн банканд илгээнэ;
 - 3.1.3. Гишүүн банк болон Дотоодын банкны хоорондын тооцоог Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төв, ҮЦГТ хоорондын харилцах дансаараа дамжуулан гүйцэтгэнэ. Тухайлбал, Гишүүн банк Дотоодын банкнаас цэвэр авлагатай бол ҮЦГТ харгалзах дүнг уг дансанд шилжүүлэх ба Гишүүн банк Дотоодын банканд цэвэр өглөгтэй бол ҮЦГТ харгалзах дүнг Клирингийн төвийн харилцах данснаас суутган авна.
 - 3.1.4. Хавсралтын 3.1.3-т заасны дагуу Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төвийн барагдуулсан Гишүүн банк болон Дотоодын банкны хоорондын тооцоог

үндэслэн талуудын хооронд үүсэх төлбөр тооцоог Харилцах дансаар дамжуулан гүйцэтгэнэ. Тухайлбал, Гишүүн банк бусад дотоодын банкнаас цэвэр авлагатай бол харгалзах дүнг Клирингийн төв Гишүүн банкны тайлангийн дагуу Харилцах дансанд уг дүнг шилжүүлнэ. Харин Гишүүн банк Дотоодын банканд цэвэр өглөгтэй байсан бөгөөд ҮЦГТ харгалзах дүнг Клирингийн төв, ҮЦГТ-ийн хоорондын тооцооны харилцах данснаас суутган авсан бол Клирингийн төв Гишүүн банкны Харилцах данснаас уг дүнг суутган авна;

3.2. Гишүүн банкны хүлээх үүрэг нь:

- 3.2.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Дотоодын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий файл(ууд)-ыг систем дээрээ тухайн ажлын өдрийн 14 цаг 30 минутаас хэтрүүлэлгүй боловсруулсан байна. Уг файл(ууд)-ыг үндэслэн Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төвийн ҮЦГТ-д илгээсэн файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс авч, Клирингийн төв ҮЦГТ-рүү мэдээллийг үнэн зөв илгээсэн эсэхийг нь шалгана;
- 3.2.2. Хавсралтын 3.1.2-т заасны дагуу ҮЦГТ-с ирүүлсэн файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс хүлээн авч үнэн зөв эсэхийг нь тулгана;
- 3.2.3. Хавсралтын 3.1.3-т заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын Харилцах дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн барагдуулсан тооцоо үнэн зөв эсэхийг файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайлантай тулгана;
- 3.2.4. Хавсралтын 3.1.4-т заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын Харилцах дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн барагдуулсан, ҮЦГТ-ын Гишүүн банкнаас нэхэмжилж буй болон ҮЦГТ-с Гишүүн банканд төлж буй өдөр тутмын гүйлгээтэй холбоотой аливаа шимтгэл, хураамжийн төлбөр тооцоо үнэн зөв эсэхийг холбогдох баримт, тайлан, файльтай нь тулгана;
- 3.2.5. Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс ҮЦГТ-тэй Клирингийн төвийн хийсэн аливаа төлбөр тооцоог Гишүүн банк Клирингийн төвийн анхны шаардлагаар төлж барагдуулна;
- 3.2.6. Оролцогч талууд систем дээр бүртгэгдэж буй гүйлгээ, холбогдох шимтгэл, Оролцогч талуудын хоорондох нийт өглөг, авлагын тооцоо, бүртгэл нь хоорондоо тохирч байгаа эсэхэд байнгын хяналт тавина. Хэрвээ аливаа зөрүү илэрсэн буюу тодруулах асуудал, маргаан үүссэн бол өөрсдийн тооцоолол, үндэслэлээ ажлын 3 өдрийн дотор нөгөө талдаа мэдэгдэж асуудлыг хамтран шийдвэрлэх ба хэрхэн шийдвэрлэсэн талаар протокол үйлдэж, Оролцогч талууд тус бүр нэг хувийг хадгална.

4. Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл, өглөг авлагыг тооцох, бүртгэх, хоорондын тооцоог барагдуулах, нийлэх талаар талууд дараах үүрэг хүлээнэ. Үүнд:

4.1. Клирингийн төвийн хүлээх үүрэг нь:

- 4.1.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий Гишүүн банкнаас тухайн ажлын өдрийн 14 цаг 30 минутаас хэтрүүлэлгүй ирүүлсэн файл(ууд)-ыг үндэслэн Outgoing файл(ууд)-ыг

тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Edit package/TW interchange/web-EDI программуудаар дамжуулан Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагад илгээнэ. Клирингийн төвийн нэрийн өмнөөс Гишүүн банк нь UnionPay International байгууллагад илгээсэн агуулга бүхий тайланг үнэн зөв эсэхийг нь шалгана;

- 4.1.2. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу өдрүүдэд (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий, VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагаас ирүүлсэн Incoming файл(ууд)-ыг тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Edit package/TW interchange/Web-EDI программаас авч боловсруулна. Хүлээн авч боловсруулсан Incoming файл(ууд)-ын агуулгыг үнэн зөв тусгасан тайланг тухайн ажлын өдөрт нь багтаан Гишүүн банканд илгээнэ;
- 4.1.3. Гишүүн банк, VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын хоорондын тооцоог Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн Төв , VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын хоорондын тооцооны дансаараа дамжуулан гүйцэтгэнэ. Тухайлбал, Гишүүн банк VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас цэвэр авлагатай бол VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагад харгалзах дүнг уг дансанд шилжүүлэх ба Гишүүн банк VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагад цэвэр өглөгтэй бол VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас харгалзах дүнг уг данснаас суутгана. Ийнхүү гүйцэтгэсэн төлбөр тооцоо нь VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас хүлээн авч боловсруулсан харгалзах Incoming файл(ууд) дээрх өгөгдөлтэй тохирч буй эсэхийг тулгана;
- 4.1.4. Гишүүн банкнаас VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагад төлөх аливаа өглөгийн төлбөрийг анхны шаардлагаар төлж барагдуулна;
- 4.1.5. Хавсралтын 4.1.4-т заасны дагуу Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төвийн барагдуулсан Гишүүн банк нь VISA International/MasterCard Worldwide / JCB International байгууллагын хоорондын тооцоог үндэслэн талуудын хооронд үүсэх төлбөр тооцоог талуудын хоорондын тооцооны дансаараа дамжуулан гүйцэтгэнэ. Тухайлбал, Гишүүн банк VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас цэвэр авлагатай бол харгалзах дүнг Клирингийн төв, Талуудын хоорондын олон улсын тооцооны дансанд уг дүнг шилжүүлнэ. Харин Гишүүн банк VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагад цэвэр өглөгтэй байсан бөгөөд VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас харгалзах дүнг Клирингийн төв, VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын хоорондын тооцооны данснаас суутгасан бол Клирингийн төв талуудын хоорондын тооцооны данснаас уг дүнг нэхэмжлэн авна;
- 4.1.6. Клирингийн төв сар бүр төлөх VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын Гишүүн банканд ногдох төлбөрийг “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасан нөхцөлөөр тооцож талуудын хоорондын тооцооны данснаас нэхэмжлэн авна;

- 4.1.7. VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагын Гишүүн банкнаас нэхэмжилж буй болон VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас Гишүүн банканд төлж буй өдөр тутмын гүйлгээтэй холбоотойгоос бусад аливаа шимтгэл, хураамжийн төлбөр тооцоог (гүйлгээний төлбөр, сарын биллинг тайлангийн дагуу үүссэн төлбөрүүд, алданги, торгууль, арбитрын зардал гэх мэт) Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагатай Клирингийн төв VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/-н хоорондын тооцооны дансаараа дамжуулан гүйцэтгэнэ.
- 4.1.8. Энэхүү дүрмийн 4.1.7-д заасны дагуу Клирингийн төв VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагад Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс төлбөр төлсөн бол Оролцогч талууд хооронд үүсэх төлбөр тооцоог Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны дансаар дамжуулан гүйцэтгэнэ.
- 4.2. Гишүүн банкны хүлээх үүрэг нь:
- 4.2.1. Тухайн өдрийн өмнөх өдөр буюу (хэрэв “нийтээр тэмдэглэх баярын өдөр” болон “бямба, ням гараг” таарсан бол) Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх эсвэл Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлэх үед хийгдсэн гүйлгээнүүдийн мэдээлэл бүхий файл(ууд)-ыг систем дээр тухайн ажлын өдрийн 14 цаг 30 минутаас хэтрүүлэлгүй боловсруулсан байна. Уг файл(ууд)-ыг үндэслэн Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс Клирингийн төв нь VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International/ байгууллагад илгээсэн Outgoing файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс авч, Клирингийн төв VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллага руу мэдээллийг үнэн зөв илгээсэн эсэхийг нь шалгана. Гишүүн банкнаас тухайн ажлын өдрийн 14 цаг 30 минутаас хэтрүүлэлгүй UnionPay International байгууллагын агуулга бүхий тайланг Клирингийн төвийн нэрийн өмнөөс UnionPay International байгууллагад илгээнэ;
- 4.2.2. Энэхүү хавсралтын 4.1.2-т заасны дагуу VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас ирүүлсэн Incoming файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайланг системээс хүлээн авч үнэн зөв эсэхийг нь тулгана;
- 4.2.3. Энэхүү хавсралтын 4.1.5-д заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн барагдуулсан тооцоо үнэн зөв эсэхийг Incoming файл(ууд)-ын агуулга бүхий тайлантай тулгана;
- 4.2.4. Энэхүү хавсралтын 4.1.6-д заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн нэхэмжлэлийн дагуу төлөх;
- 4.2.5. Энэхүү хавсралтын 4.1.8-д заасны дагуу Оролцогч талуудын хоорондын олон улсын тооцооны дансаар дамжуулан Клирингийн төвийн барагдуулсан, VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын Гишүүн банкнаас нэхэмжилж буй болон VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас Гишүүн банканд төлж буй өдөр тутмын гүйлгээтэй холбоотойгоос бусад аливаа шимтгэл, хураамжийн төлбөр тооцоо үнэн зөв эсэхийг холбогдох баримт, тайлан, файльтай нь тулгана;
- 4.2.6. Гишүүн банкны нэрийн өмнөөс VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагатай Клирингийн төвийн хийсэн аливаа

төлбөр тооцоог Гишүүн банк Клирингийн төвийн анхны шаардлагаар төлж барагдуулна;

- 4.2.7. Гишүүн банкны картаар Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлж буй зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуд Гишүүн банк эсвэл VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллага дахь Гишүүн банкны холбогдох тохиргооны улмаас VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас “зөвшөөрсөн” гэж хариу өгсөн бол ийнхүү зөвшөөрсөн гүйлгээний дүнтэй холбогдох төлбөрийг бүрэн хариуцна.

5. Бүртгэл

- 5.1. Оролцогч талууд хоорондын тооцоог барагдуулахдаа нягтлан бодох бүртгэлийн нийтлэг үндсэн зарчмуудыг мөрдөх ба тухайн ажлын өдрийн байдлаар нөгөө талаас авах нийт авлагаа тооцохдоо нөгөө талаас нэхэмжилбэл зохих аливаа гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл болон бусад хураамж, алданги, хүү, төлбөр гэх мэтийн нийлбэр дүнгээр; төлөх нийт өглөгөө тооцож бүртгэхдээ нөгөө талдаа төлбөл зохих аливаа гүйлгээний дүн, холбогдох шимтгэл болон бусад хураамж, алданги, хүү, төлбөр гэх мэтийн нийлбэр дүнгээр тус тус тооцно.
- 5.2. Дараах төрлийн гүйлгээнүүдийг Клирингийн төв нь Гишүүн банканд төлөх өглөгийн дансанд, Гишүүн банк нь Клирингийн төвөөс авах авлагын дансанд тус тус бүртгэнэ. Үүнд:
- 5.2.1. Клирингийн төвийн карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминал, бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт ярианы карт худалдан авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ, холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаар үлдэгдэл баланс шалгасан, ПИН кодоо сольсон зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;
- 5.2.2. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Клирингийн төвийн эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаар бэлэн мөнгө тушаасан гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
- 5.2.3. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Клирингийн төвийн эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, , Банк ПОС терминалаар бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг болон холбогдох шимтгэлийг;
- 5.2.4. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Клирингийн төвийн эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
- 5.2.5. Гишүүн банкны олон улсын карт эзэмшигчдийн VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын сүлжээнд хийсэн буцаалтын гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
- 5.2.6. Олон улсын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээнд VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас төлсөн шимтгэлийг болон Клирингийн төвөөс суутган тооцох шимтгэлийг;
- 5.2.7. Бусад нэмэлт үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой шимтгэл хураамжийг.
- 5.2.8. Бусад гишүүн банкуудын карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт ярианы карт худалдан авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ, холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаар баланс шалгасан, ПИН кодоо сольсон зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;

- 5.2.9. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, , Банк ПОС терминалаар бэлэн мөнгө тушаасан гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.2.10. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг болон холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.2.11. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
 - 5.2.12. Дотоодын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаар баланс шалгасан, зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;
 - 5.2.13. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.2.14. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
 - 5.2.15. Бусад нэмэлт үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой шимтгэл хураамжийг.
- 5.3. Дараах төрлийн гүйлгээнүүдийг Клирингийн төв нь Гишүүн банкнаас авах авлагын дансанд, Гишүүн банк нь Клирингийн төвд төлөх өглөгийн дансанд тус тус бүртгэнэ. Үүнд:
- 5.3.1. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Клирингийн төвийн эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт ярианы карт худалдан авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ, холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаар баланс шалгасан, ПИН кодоо сольсон зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;
 - 5.3.2. Клирингийн төвийн карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаар бэлэн мөнгө тушаасан гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.3.3. Клирингийн төвийн карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг болон холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.3.4. Клирингийн төв карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
 - 5.3.5. Гишүүн банкны олон улсын карт эзэмшигчдийн VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын сүлжээнд хийсэн бэлэн мөнгөний болон худалдан авалт хийсэн гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
 - 5.3.6. Олон улсын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээнээс VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагын суутгах шимтгэл;
 - 5.3.7. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, урьдчилсан төлбөрт ярианы карт худалдан авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ, холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаас

- баланс шалгасан, ПИН кодоо сольсон зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;
- 5.3.8. Бусад Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаар бэлэн мөнгө тушаасан гүйлгээний холбогдох шимтгэлийг;
- 5.3.9. Бусад Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг болон холбогдох шимтгэл;
- 5.3.10. Бусад Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
- 5.3.11. Бусад нэмэлт үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой шимтгэл хураамжийг;
- 5.3.12. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээ, үйлчилгээний байгууллагууд дээр хийсэн худалдан авалтын гүйлгээ холбогдох шимтгэлүүд, АТМ, Банк ПОС терминалаар баланс шалгасан, зэрэг санхүүгийн бус гүйлгээнүүдийн шимтгэлийг;
- 5.3.13. Дотоодын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх АТМ, Банк ПОС терминалаас бэлэн мөнгө авсан гүйлгээг буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнг болон холбогдох шимтгэлийг;
- 5.3.14. Дотоодын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх КҮБ дээр буцаах гүйлгээ хийсэн бол буцаасан дүнгээс холбогдох шимтгэлийг суутгасан дүнгээр;
- 5.3.15. Бусад нэмэлт үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой шимтгэл хураамжийг;
- 5.3.16. Дотоодын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээнээс ҮЦГТ-ийн суутгах шимтгэлийг;
- 5.3.17. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Дотоодын банкны эквайрингийн сүлжээнд эсвэл Дотоодын банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд хийсэн бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын, дансны үлдэгдэл шалгасан гүйлгээ зэрэг гүйлгээнээс гүйлгээ дамжуулсны шимтгэл;
- 5.3.18. Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээн дэх бэлэн мөнгөний болон худалдан авалт хийсэн гүйлгээ, холбогдох шимтгэлийг;
- 5.3.19. Бусад Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд эсвэл Гишүүн банкны карт эзэмшигчдийн Бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд хийсэн бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ, санхүүгийн бус гүйлгээнээс гүйлгээ дамжуулсны шимтгэлийг;
- 5.3.20. Гишүүн банкны захиалгаар карт хэвлэх, ПИН код хэвлэх, мэдээлэл нь алдагдсан буюу гэмтсэн картын соронзон туузан дахь бичлэгийг сэргээсэн бол холбогдох шимтгэлийг энэхүү дүрмийн Хавсралт 3-д заасан хэмжээгээр Хавсралт 3-ын 5.5.3-т заасан нөхцөлөөр нэхэмжилж бүртгэнэ;
- 5.3.21. Гишүүн банкны захиалгаар Банк ПОС болон АТМ-ыг программчласан бол холбогдох шимтгэлийг Хавсралт 3-ын 5.5.3-т заасан нөхцөлөөр нэхэмжилж бүртгэнэ;
- 5.3.22. Бусад Гишүүн банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн буюу Гишүүн банкны карт эзэмшигч бусад Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд Клирингийн төв нь зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуг дамжуулсны төлбөрийг Хавсралт 3-ын 5.5.3-т заасан нөхцөлөөр нэхэмжилж бүртгэнэ;
- 5.3.23. VISA International/ Mastercard worldwide/ UnionPay International/ JCB International байгууллагаас Клирингийн төв тооцож буй Гишүүн банканд сар/улирал/жил болон

тодорхой хугацаанд ногдох энэхүү дүрмийн дагуу заасан төлбөрүүдийг Хавсралт 3-ын 5.5.3-т заасан нөхцөлөөр нэхэмжилж бүртгэнэ.

- 5.3.24. Бусад нэмэлт үйлчилгээ, үйлчилгээтэй холбоотой Клирингийн төвөөс тооцох шимтгэл хураамжийг, “Худалдаа, хөгжлийн банкны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д заасан төлбөрүүдийг Хавсралт 3-ын 5.5.3-т заасан нөхцөлөөр нэхэмжилж бүртгэнэ.

5.4. Авлага, өглөгийн хаалтын гүйлгээ хийх

- 5.4.1. Оролцогч талуудын банкны ажилтнууд өөрсдийн программ дахь тухайн өдрийн нийт өглөг, авлагын гүйлгээг бүртгэсний дараа Оролцогч талууд Монголбанкны Банксүлжээ системээр дамжуулан хаалтын гүйлгээ хийнэ.

- 5.4.2. Клирингийн төвийн ажилтан нийт бүртгэгдсэн өглөгийн дүнгээр:

Дт: Гишүүн банкны өглөгийн данс

Кт Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

- 5.4.3. Клирингийн төвийн ажилтан нийт бүртгэгдсэн авлагын дүнгээр:

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Гишүүн банкнаас авах авлагын данс

- 5.4.4. Авлага өглөгийг хаасан дүнгээр Клирингийн төв нь Гишүүн банкнаас авлагатай гарсан тохиолдолд Гишүүн банканд нэхэмжлэх илгээн зөрүү дүнг суутган авч Гишүүн банкнаас авах авлагын дансыг хааж өгнө.

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Гишүүн банкнаас авах авлагын данс

- 5.4.5. Авлага өглөгийг хаасан дүнгээр Клирингийн төв Гишүүн банканд өглөгтэй гарсан тохиолдолд Гишүүн банканд банк хоорондын тооцоогоор өглөгийг шилжүүлнэ.

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Гэрээт банкны бэлэн бус тооцооны тусгай данс

- 5.4.6. Гишүүн банкны ажилтан нийт авлагын дүнгээр:

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Клирингийн төвөөс авах авлагын данс гэсэн гүйлгээг тус тус хийнэ.

- 5.4.7. Гишүүн банкны ажилтан нийт өглөгийн дүнгээр:

Дт: Клирингийн төв төлөх өглөгийн данс

Кт Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс гэсэн гүйлгээг тус тус хийнэ.

- 5.4.8. Авлага өглөгийг хаасан дүнгээр Клирингийн төв Гишүүн банканд өглөгтэй гарсан тохиолдолд өглөгийг Гишүүн банк дахь Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс руу банк хоорондын тооцоогоор шилжүүлнэ.

Дт: Гэрээт банкны бэлэн бус тооцооны тусгай данс

КТ Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Клирингийн төвөөс авах авлагын данс

- 5.4.9. Авлага өглөгийг хаасан дүнгээр Клирингийн төв нь Гишүүн банкнаас авлагатай гарсан тохиолдолд Гишүүн банк нь Клирингийн төвөөс ирүүлсэн нэхэмжлэхийн дагуу банк хоорондын гүйлгээ илгээж өглөгөө хааж өгнө.

Дт: Клирингийн төв төлөх өглөгийн данс

Кт Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Дт: Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны данс

Кт Гэрээт банкны бэлэн бус тооцооны тусгай данс

5.5. Хоорондын тооцооны дансны тооцоо нийлэх

- 5.5.1. Оролцогч талуудын хоорондын тооцоог барагдуулах үед нэг валютаас нөгөө валют руу хөрвүүлэх шаардлагатай бол нөгөө талтайгаа тохиролцсон ханшийг баримталж, хөрвүүлгийн гүйлгээ хийж болно. Ийнхүү хөрвүүлэхдээ мөрдөх ханшийг Оролцогч талууд харилцан мэдэгдсэний үндсэн дээр хоорондоо зөвшилцөж тохиролцоно.
- 5.5.2. Аливаа эх гүйлгээ болон түүнийг буцаасан гүйлгээний аль аль нь Клирингийн төвийн TWO дээр тухайн ажлын өдөрт багтаж хийгдсэн бол (TWO-с EXTRACT файл авахаас өмнө) эх гүйлгээг хүчингүй болсонд тооцогдоно. Эх гүйлгээ ба түүнийг буцаасан гүйлгээний мэдээллийн дагуу программ дээр ямар нэгэн бүртгэл, үйлдэл хийгдэхгүй болно.
- 5.5.3. Оролцогч талуудын хооронд үүсэх төлбөрийн тооцоог Оролцогч талуудын хоорондын тооцооны дансаар дамжуулан энэхүү дүрэмд дурдсан төлбөрийн нөхцөл, төлбөр төлөх хуваарийг баримтлан гүйцэтгэнэ.

Хүснэгт 1. Маргаан шийдвэрлэх, хариу өгөх

“Шалтгааны дугаар	Шалтгааны тайлбар	Терминалын төрөл	Бүрдүүлэх баримт	
			Карт гаргагч	Карт хүлээн авагч
Суутгалын гүйлгээ хийхэд				
100001	Local Chargeback-Requested transaction information not received	POS, E-Commerce, ATM		Гүйлгээний баталгаажуулалт
100002	Local Chargeback-Requested /required item illegible or missing	POS	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- КҮБ-ын үйлчилгээ нийбаримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100002	Local Chargeback-Requested/required item illegible or missing	E-Commerce	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- Карт эзэмшигч бараа хүлээн авсанбаримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100003	Local Chargeback-Requested/required authorization not obtained	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- КҮБ-ын үйлчилгээ ний баримт, АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100004	Local Chargeback-Cardholder dispute	POS, E-Commerce, ATM	- КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт	- КҮБ-ын үйлчилгээ ний баримт, АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100005	Local Chargeback-Cardholder disputed amount	POS, E-Commerce, ATM	- КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт	- КҮБ-ын үйлчилгээ ний баримт, АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт

				баталгаажуулалт
100006	Local Chargeback-Transaction amount differs	POS, E-Commerce, ATM	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт • Гүйлгээний баталгаажуулалт	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт, АТМ камерын бичлэг
				• Гүйлгээний баталгаажуулалт
100007	Local Chargeback-Duplicate processing	POS, E-Commerce, ATM	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100010	Local Chargeback-Fraudulent processing of transactions	POS, E-Commerce, ATM	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• Гүйлгээний баталгаажуулалт
100011	Local Chargeback-Cancelled Recurring Transaction	POS, E-Commerce	• Гүйлгээний баталгаажуулалт • Давтагдах гүйлгээг хүчингүй болгосон баталгаажуулалт	
100015	Local Chargeback-Questionable merchant activity	POS, E-Commerce	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100016	Local Chargeback-Non-receipt of merchandise	POS, E-Commerce	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100017	Local Chargeback-ATM Services not rendered	ATM	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• Камерын бичлэг
100019	Local Chargeback-Counterfeit transaction magnetic stripe POS fraud	POS	• Гүйлгээний баталгаажуулалт	• КҮБ-ын үйлчилгээний баримт,

				АТМ камерын бичлэг
100020	Local Chargeback-Cardholder does not recognize - potential fraud	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт, АТМ камерын бичлэг
100022	Local Chargeback-Duplicate Transaction	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт, АТМ камерын бичлэг
100023	Local Chargeback-Missing or Illegible Signature (POS only)	POS	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100025	Local Chargeback Reversal	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт, АТМ камерын бичлэг
100030	Local Chargeback-System malfunction	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100045	Local Chargeback-Cancelled preauthorized transaction	POS, E-Commerce	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
100048	Local Chargeback-Claim or defence on receipt of goods	POS, E-Commerce	Гүйлгээний баталгаажуулалт	КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
Залруулгын гүйлгээ хийхэд				
100072	Less amount given	АТМ	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт

100073	Fraud (lost, stolen, invalid card payment)	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100074	More or less amount given	ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100075	Transaction misremembered	ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100076	Cash or another card payment	ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100077	Document not issued	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100078	Auto-return	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт
				Гүйлгээний баталгаажуулалт
100079	Cash not issued	ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт

100080	Accidental return	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100081	Less amount received from cardholder	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100082	Exceeded cash	POS, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	АТМ камерын бичлэг
100083	Duplicate transaction	POS, E-Commerce, ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг, КҮБ-ын үйлчилгээний баримт - Гүйлгээний баталгаажуулалт
100084	Cash swallowed	ATM	Гүйлгээний баталгаажуулалт	- АТМ камерын бичлэг - Гүйлгээний баталгаажуулалт
ҮЦГТ-өөр маргаан шийдвэрлүүлэхэд				
100085	From participant to NETC	ATM, POS, E-commerce	Бүх төрлийн нотлох баримт	Бүх төрлийн нотлохбаримт
51	Reversal from NETC	ATM, POS, E-commerce	Бүх төрлийн нотлох баримт	Бүх төрлийн нотлохбаримт
100086	Full amount adjustment	ATM, POS, E-commerce	Бүх төрлийн нотлох баримт	Бүх төрлийн нотлохбаримт

100087	Partial amount adjustment	ATM, POS, E-commerce	• Бүх төрлийн нотлох баримт	• Бүх төрлийн нотлохбаримт
--------	---------------------------	-------------------------	--------------------------------	-------------------------------

ТАСРАЛТГҮЙ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МАЯГТ

Банк нь “Банк хоорондын төлбөрийн картын сүлжээ”-ний ашиглалттай холбоотой гарсан аливаа гэмтэл, саатлын талаархи мэдэгдлийг энэхүү маягтыг бөглөн холбогдох арга хэмжээг авна. Маягтанд тусгагдсан бүх мэдээллийг үнэн зөв бөглөнө үү.

Мэдэгдэл хийж буй банкны нэр: _____

Мэдэгдэл хийсэн бүртгэлийн дугаар: _____

Саатлын төрөл

Гэнэтийн саатал ☐ Засвар үйлчилгээ ☐

Саатал үргэлжлэх хугацаа:

Эхлэх огноо: (сар, өдөр, жил)

Эхлэх цаг: (цаг, мин)

Дуусах огноо: (сар, өдөр, жил)

Дуусах цаг: (цаг, мин)

Саатлын талаархи нарийвчилсан мэдээлэл:

Маягтыг үнэн зөв, бүрэн гүйцэт бөглөсөн:

Ажилтны албан тушаал: _____

Овог/нэр: _____

Гарын үсэг: _____

Харилцах утас: _____

Факс: _____

Мэдэгдэл гаргасан огноо: _____

“Клирингийн төвийн сүлжээний дүрэм”-ийн Хавсралт 6

Бин дугаар бүртгэх маягт

ХХБ-нд мэдэгдсэн огноо, цаг _____

Карт гаргагч банкны нэр _____

	Картын төрөл	Карт гаргагчийг таних дугаар /БИН/								Хүчинтэй болох огноо (он/сар/өдөр)
1	Mastercard									
2	Visa									
3	Union Pay									
4	₮ карт									
5	Бусад									

Баталгаажуулсан

Банкны ажилтны нэр _____

Банкны ажилтны гарын үсэг _____

Клирингийн төвийн сүлжээний дүрэм"-ийн Хавсралт 7

Клирингийн төвийн үйл ажиллагааны тайлан

1. Гүйлгээ¹

Гүйлгээний үзүүлэлт	Гүйлгээний тоо	Дүн
Нийт		
Амжилттай гүйлгээ		
Амжилтгүй гүйлгээ		

2. Амжилтгүй гүйлгээ

Шалтгаан	Тоо	Дүн

3. Тасралтгүй ажиллагаа

Банк ²	Төлөвлөгөөт зогсолт	Гэнэтийн тасралт ³	Нийт	Үзүүлэлт ⁴
1.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-
3.	-	-	-	-
4.	-	-	-	-
5.	-	-	-	-
6.	-	-	-	-
7.	-	-	-	-

Картын үйл ажиллагаа хариуцсан нэгжийн захирал: _____ (овог, нэр)
 _____ (Гарын үсэг)

Хугацаа: 20.../.../... – 20../....

¹ Тухайн Клирингийн гишүүн банкуудын хооронд хийсэн гүйлгээ

² Тухайн Клирингийн гишүүн банкууд

³ Саатлын хугацаа минутаар

⁴ Тухайн банкны гэнэтийн тасралтын хувь

ХХБ-ны бүрэн эрхт төлөөлөгчид:

1. ХХБ-ны бүрэн эрхт төлөөлөгчидийн харьяа газар, албан тушаал холбогдох утас болон и-мэйл хаягт өөрчлөлт орох нөхцөлд гишүүн банкнаас санал авахгүйгээр баталгаажуулж, дүрмийн нэмэлт өөрчлөлтийг хүргүүлнэ.

Холбогдох асуудал:	Харьяа газар, хэлтэс:	Албан тушаал:	Холбогдох утас:	И-мэйл хаяг:
Хамтран ажиллах гэрээ Картын бизнес	Цахим банкны газар, Картын удирдлагын хэлтэс	Газрын захирал	11-326289	Cmd@tdbm.mn
		Хэлтсийн захирал		
		Ахлах менежер		
		Бүтээгдэхүүн хариуцсан менежер		
Маргаантай гүйлгээ	Харилцагчийн үйлчилгээний газар, Маргаантай гүйлгээ хариуцсан нэгж	Ахлах менежер	11-331155	Dispute@tdbm.mn
		Маргаантай гүйлгээний мэргэжилтэн		
Картын захиалга	Төлбөр тооцоо үйл ажиллагааны газар, Касс үнэт зүйлсийн хэлтэс	Хэвлэлт хариуцсан ахлах ажилтан	11-331133	Cardorder@tdbm.mn
		Хэвлэлт хариуцсан банкны ажилтан		
Программ хангамж, үйлчилгээ үзүүлэх	Мэдээлэл технологийн газар	Газрын захирал	11-329617	it@tdbm.mn
	Мэдээлэл технологийн газар, Процессингийн хэлтэс	Хэлтсийн захирал	11-320366	
		Ахлах мэргэжилтэн		
		Системийн администратор		
Хоорондын холболт	Мэдээллийн аюулгүй байдлын газар	Газрын захирал	11-311610	itsecurity@tdbm.mn
	Мэдээллийн аюулгүй байдлын	Хэлтсийн захирал		

	газар, Кибер аюулгүй байдлын хэлтэс	Ахлах мэргэжилтэн		
		Сүлжээний аюулгүй байдлын мэргэжилтэн		
Хоорондын тооцоо, өглөг авлага,	Хэлтсийн захирал Төлбөр тооцооны хэлтэс	Хэлтсийн захирал	11-319942	Pbo@tdbm.mn
		Банкны ахлах ажилтан		
		Банкны ажилтан		

ХУДАЛДАА, ХӨГЖЛИЙН БАНКНЫ КЛИРИНГИЙН ТӨВИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ЕРӨНХИЙ НӨХЦӨЛ

- 1.1. Клирингийн төв нь амжилттай дамжуулсан төлбөрийн картын гүйлгээний шимтгэлийг энэхүү хавсралтад заасны дагуу суутгаж авна.
- 1.2. Клирингийн төв нь үйлчилгээний байгууллагын болон ХХБ-ны Бусад гишүүн банкуудад үзүүлэх үйлчилгээний шимтгэлийн хураамж, нөхцөлийг энэхүү хавсралтын хувь хэмжээнээс доошгүй байлгахыг Гишүүн банкнаас шаардах эрхтэй байна.
- 1.3. Картаар хийгдэж буй зөвшөөрөл хүссэн гүйлгээний хариуд тухайн картыг гаргасан банк “зөвшөөрсөн” гэж хариу өгсөн бол ийнхүү зөвшөөрсөн гүйлгээний дүнтэй холбогдох төлбөрийг карт гаргасан банк бүрэн хариуцна.
- 1.4. Клирингийн төвийн үйл ажиллагаанд Гишүүн банк болон Бусад гишүүн банкны хооронд, Гишүүн банк болон Дотоодын банк хоорондын гүйлгээний сэтгэлэмэнт хийхэд ХХБ-нд гүйлгээ дамжуулсны шимтгэлийг төлнө. Үүнд:

	Нэр төрөл	Агуулга	Шимтгэл	Төлбөрийн урсгал	Давтамж
1	Сэтгэлэмэнт	Бусад гишүүн банк болон	20 төгрөг	Гишүүн банк->ХХБ	10,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрээс
2		Дотоодын банк” хооронд	1 төгрөг	Гишүүн банк->ХХБ	10,000 төгрөг хүртэл гүйлгээ бүрээс

- 1.5. Гишүүн банкны карт эзэмшигч Бусад гишүүн банкны болон ХХБ-ны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд Гишүүн банкнаас Бусад гишүүн банк болон ХХБ-нд, эсвэл Бусад гишүүн банкны карт эзэмшигч Гишүүн банк болон ХХБ-ны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд дараах шимтгэлүүдийг доорх нөхцөлийн дагуу явна. Үүнд:

№	Нэр төрөл	Агуулга	Шимтгэл	Төлбөрийн урсгал	Давтамж	Шимтгэлийн тохиргоо	
						ACQ	ISS
1.	Бэлэн мөнгө авах –АТМ	Төгрөг	300 төгрөг	Карт гаргагч - > Карт хүлээн авагч	Гүйлгээ бүр	☒	☐
2.	Бэлэн мөнгө авах-Банкны нэгж	Төгрөг	300 төгрөг			☒	☐
3.	Бэлэн мөнгө авах-Банкны нэгж	Ам.доллар	0,3% (min 0.2\$)		Гүйлгээ бүр/дүнгээс	☒	☐
4.	Бэлэн мөнгө тушаах –Банкны нэгж	Төгрөг/ам.доллар	100 төгрөг		Гүйлгээ бүр	☒	☐

5.	Мерчантын гүйлгээ	Энгийн буюу биет мерчант (Гишүүн банк карт гаргагч бол)	-			☒	☐
		Интернет мерчант	-			☒	☐
6.	Дансны үлдэгдэл	АТМ (дэлгэц баримт)	100 төгрөг			☒	☐
7.		Банк ПОС	100 төгрөг			☒	☐
8.	Дансны товч хуулга	АТМ (баримтаар)	100 төгрөг			☒	☐
9.	Урьдчилсан төлбөрт яриа, нэгж, интернетийн карт худалдан авах	АТМ (баримтаар)	100 төгрөг			☒	☐
10.	ПИН код солих	АТМ (баримтаар)	100 төгрөг			☒	☐
11.	Шилжүүлэг хийх	АТМ картаас картруу	300 төгрөг			☒	☐
12.	Төлбөр төлөх	АТМ (мобиком, МЦХ, Скайтел, Орифлейм)	100 төгрөг			☒	☐
13.	Интернет пин код авах	АТМ	100 төгрөг			☒	☐

1.6. Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банк” ны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд эсвэл Дотоодын банк” ны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд Монголбанкны баталсан “Монголбанкны үйлчилгээний хөлс, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл” болон “Төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх, систем ажиллуулах зөвшөөрөл олгох, зөвшөөрөлтэй этгээдийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих журам”-н заасан нөхцөлүүдийг удирдлага болгон ажиллана.

1.6.1. Гишүүн банкны карт эзэмшигч Дотоодын банк” ны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд эсвэл Дотоодын банк” ны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд дараах шимтгэлүүдийг төлнө. Үүнд:

	НЭР ТӨРӨЛ	АГУУЛГ А	ШИМТГЭЛ	ТӨЛБӨРИЙН УРСГАЛ	ДАВТАМЖ
1	ПОС-ын худалдан авалтын гүйлгээ	Карт хүлээн авагч бол	0.3%	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ->Карт гаргагч банк	Үнийн дүнгээс

2			15 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	5,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
3			2 төгрөг		1,000 - 5,000 төгрөг хүртэлх гүйлгээ бүрд
4			0.5 төгрөг		1,000 төгрөг буюу түүнээс доош гүйлгээ бүрд
5		Карт гаргагч бол	0.3%	Карт хүлээн авагч->ҮЦГТ->ХХБ->Гишүүн банк	Үнийн дүнгээс
6			15 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	5,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
7			2 төгрөг		1,000 - 5,000 төгрөг хүртэлх гүйлгээ бүрд
8			0.5 төгрөг		1,000 төгрөг буюу түүнээс доош гүйлгээ бүрд
9		Бэлэн мөнгөний гүйлгээ	Карт хүлээн авагч бол	50 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ
10	АТМ		500 хүртэл төгрөг	Карт гаргагч->ҮЦГТ->ХХБ->Гишүүн банк	
11	Банк		500 хүртэл төгрөг		
12	Карт гаргагч бол		0 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	
13	АТМ		500 хүртэл төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ->Карт хүлээн авагч банк	
14	Банк		500 хүртэл төгрөг		
15	АТМ болон Банкны нэгж дээр дансны үлдэгдэл шалгах	Карт хүлээн авагч бол	10 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	
16			100 хүртэл төгрөг	Карт гаргагч->ҮЦГТ->ХХБ->Гишүүн банк	
17		Карт гаргагч бол	0 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	
18			100 хүртэл төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ-> Карт хүлээн авагч банк	
19	Цахим худалдан авалт	Карт хүлээн авагч бол	0.3%	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ-> Карт гаргагч банк	Үнийн дүнгээс
20			15 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ-> ҮЦГТ	5,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
21			2 төгрөг		5,000 төгрөг хүртэлх гүйлгээ бүрд

22		Карт гаргагч бол	0.3%	Карт хүлээн авагч->ҮЦГТ->ХХБ-> Гишүүн банк	Үнийн дүнгээс
23			15 төгрөг	Гишүүн банк ->ХХБ->ҮЦГТ	5,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
24			2 төгрөг		5,000 төгрөг хүртэлх гүйлгээ бүрд
25	Төрийн үйлчилгээний төлбөрийг дамжуулах	Карт хүлээн авагч бол	0 төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ	10,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
26			0 төгрөг		10,000 буюу түүнээс төгрөгөөс доош гүйлгээ бүрд
27		Карт гаргагч бол	0 төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ	10,000 төгрөгөөс дээш гүйлгээ бүрд
28			0 төгрөг		10,000 буюу түүнээс төгрөгөөс доош гүйлгээ бүрд
29	АТМ-ээс сүүлийн 10 гүйлгээний хуулга авах	Карт хүлээн авагч бол	10 төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ	Гүйлгээ бүрээс
30			100 хүртэл төгрөг	Карт гаргагч->ҮЦГТ->ХХБ-> Гишүүн банк	
31		Карт гаргагч бол	0 төгрөг	-	-
32			100 хүртэл төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ-> Карт хүлээн авагч банк	Гүйлгээ бүрээс
33	Карт хүлээн авагч бол	50 төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ		
34		300 хүртэл төгрөг	Карт гаргагч->ҮЦГТ->ХХБ-> Гишүүн банк		
35	Карт гаргагч бол	0 төгрөг	-	-	
36		300 хүртэл төгрөг	Гишүүн банк -> ХХБ->ҮЦГТ-> Карт хүлээн авагч банк		
37	АТМ төхөөрөмж ашиглан орлогын гүйлгээ хийх	Карт хүлээн авагч бол	Монголбанкны үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлийн дагуу	-	Гүйлгээ бүрээс
38					
39					
40					

1.7. VISA International байгууллагын брендийн картыг хүлээж авах болон гаргахад дараах шимтгэлийг төлнө. Үүнд:

1.7.1. Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн болон Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн

тохиолдолд дараах шимтгэлийг ХХБ-аар дамжуулан VISA International-д төлнө/хүлээн авна. Үүнд:

	Нэр төрөл	Агуулга	Шимтгэл	Төлбөрийн урсгал	Давтамж	Ашиглалт
1	Бэлэн мөнгөний үйлчилгээ	Карт гаргагч бол /АТМ болон банк /	Гүйлгээ бүрээс 1.5 ам.доллар+ гүйлгээний үнийн дүнгийн 0.5%	Гишүүн ->ХХБ	Гүйлгээ бүрээс	☒
2		Карт хүлээн авагч	Гүйлгээний үнийн дүнгийн 0.26%*	Visa->ХХБ->Гишүүн		☒
3	Худалдан авалтын үйлчилгээ	Карт гаргагч бол	1%	Гишүүн ->ХХБ		☒
4		Карт хүлээн авагч	2%	Гишүүн банк->ХХБ->Visa		☒

1.7.2. Энэхүү дүрмийн 1.7.1-н 2-т заасан үйлчилгээний төлбөрийг Гишүүн банкнаас сар бүрийн 5-ны дотор багтаан ирүүлсэн нэхэмжлэхийг үндэслэн Гишүүн банканд шилжүүлнэ.

1.8. Union Pay International байгууллагын брендийн картыг хүлээж авах болон гаргахад дараах шимтгэлийг төлнө. Үүнд:

1.8.1. Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн болон Гишүүн банкны карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн тохиолдолд дараах шимтгэлийг ХХБ-аар дамжуулан Union Pay International болон ҮЦГТ-д төлнө/хүлээн авна. Үүнд:

	Нэр төрөл	Агуулга	Шимтгэл	Төлбөрийн урсгал	Давтамж	Ашиглалт
1	АТМ төхөөрөмжийн үйлчилгээ	Үлдэгдэл шалгах гүйлгээ	5 төгрөг	Гишүүн ->ХХБ->ҮЦГТ	Гүйлгээ бүрээс	☒
2		Бэлэн мөнгө авах гүйлгээ	100 төгрөг			
3	ПОС терминалын гүйлгээ	Карт хүлээн авагч бол	0.05%			
4	ПОС терминалын гүйлгээ	Карт хүлээн авагч бол	1.2%	Гишүүн банк -> UPI		

1.8.2. Гишүүн банкны Union Pay карт эзэмшигч Олон улсын банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн болон Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний болон худалдан авалтын гүйлгээ хийсэн тохиолдолд дараах шимтгэлийг энэхүү хавсралтын 1.4-д заасны дагуу ХХБ-нд төлнө.

1.8.3. Олон улсын банкны Union Pay карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд бэлэн мөнгөний гүйлгээ хийсэн тохиолдолд ХХБ дараах шимтгэлийг Гишүүн банканд төлнө.

	Нэр төрөл	Агуулга	Шимтгэл	Төлбөрийн урсгал	Давтамж	Ашиглалт
1	АТМ төхөөрөмжийн үйлчилгээ	Үлдэгдэл шалгах гүйлгээ	0.1 ам.доллар	ХХБ -> Гишүүн банк	Гүйлгээ бүрээс	☒
2		Бэлэн мөнгө авах гүйлгээ	0.6 ам.доллар			

1.8.4. Энэхүү дүрмийн 1.8.3-д заасан үйлчилгээний төлбөрийг Гишүүн банкнаас сар бүрийн 5-ны дотор багтаан ирүүлсэн нэхэмжлэхийг үндэслэн Гишүүн банканд шилжүүлнэ.

1.9. Гишүүн банк JCB International байгууллагын брендийн картыг хүлээж авахад дараах шимтгэлийг төлнө. Үүнд:

1.9.1. Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд дараах шимтгэлийг ХХБ-нд төлнө.

	Төлбөрийн зүйл	Нэгжийн өртөг	Тооцох байдал	Төлөгч	Төлбөрийн урсгал
1	JCB Data transfer fee	0.03 USD	Гүйлгээний тоо	Карт хүлээн авагч	Гишүүн ->ХХБ
2	Assessment fee	0.25%	Гүйлгээний дүн		
3	POS International Outgoing Interchange fee	1.60%	Гүйлгээний дүн		

1.9.2. Олон улсын банкны карт эзэмшигч Гишүүн банкны эквайрингийн сүлжээнд үйлчлүүлсэн тохиолдолд дараах шимтгэлийг Гишүүн банканд төлнө.

Орлогын зүйл	Нэгжийн өртөг	Тооцох байдал	Төлөгч	Төлбөр хүлээн авагч
ПОС дээрх худалдан авалтын гүйлгээ	КҮБ-н шимтгэлээс POS International Outgoing Interchange fee-г хасаж тооцно.	Гүйлгээний дүн	КҮБ	Карт хүлээн авагч
АТМ-с бэлэн мөнгө авах	1.75 USD	Гүйлгээний тоо	ХХБ	
ПОБ дээр бэлэн мөнгө авах	1.40%	Гүйлгээний дүн		

1.10. Буцаалтын гүйлгээний шимтгэлийг JCB-д буцааж буй гүйлгээний дүнгээс нь 3.8 болон 3.9-д заасан хувь, дүнгээр тооцож, залруулга хийнэ.

1.11. ХХБ нь буцаалтын гүйлгээний шимтгэлийг буцааж буй гүйлгээний дүнгээс тооцож, залруулга хийнэ.

- 1.12. Картын төлбөр тооцоотой холбоотойгоор ХХБ-ны “Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл”-д өөрчлөлт орох тохиолдолд ХХБ нь хуанлийн 7 /долоо/-с доошгүй хоногийн өмнө Гишүүн банканд мэдэгдэнэ.
- 1.13. Төлбөрийн системийн эрх зүйн орчны өөрчлөлт, шинэчлэл зэрэг хүчин зүйлээс шалтгаалж ХХБ-ны Клирингийн төвийн үйлчилгээний ерөнхий нөхцөлд нэмэлт, өөрчлөлт орох тохиолдолд ХХБ-ны гүйцэтгэх захирлын тушаалаар тус нэмэлт, өөрчлөлтийг батална.
- 1.14. Эрх зүйн орчны өөрчлөлтөөс шалтгаалж агуулгын бус зөвхөн дүрмийн нэр томьёо, үг хэллэгт өөрчлөлт орох нөхцөлд гишүүн банкнаас санал авахгүйгээр баталгаажуулж, дүрмийн нэмэлт өөрчлөлтийг хүргүүлнэ.
- 1.15. Энэхүү дүрэмд агуулгын хувьд буюу ихээхэн хэмжээний нэмэлт өөрчлөлт орох нөхцөлд Гишүүн банкинд урьдчилан мэдэгдэж, санал авах бөгөөд тухайн саналыг харилцан тохиролцсоны үндсэн дээр дүрэмд тусгана.