

ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ЕРӨНХИЙ ГЭРЭЭ

20__ оны __-р сарын __-ны өдөр

Дугаар: _____

_____ хот

Энэхүү үйлчилгээний ерөнхий гэрээ (цаашид “Гэрээ” гэх)-г Монгол Улсын Иргэний хуулийн 445-450 дугаар зүйл, Банкны тухай хуулийн 11 дүгээр зүйл, “Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль”-ийн 3 дугаар бүлэг, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 2 дугаар бүлэг, Төрийн банкны бодлого, журам, хүү шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлийг тус тус үндэслэн,

Нэг талаас Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1-р хороо, Бага тойруу 7/1 хаягт орших, 9016001018 дугаар улсын бүртгэлийн гэрчилгээтэй, 5341469 регистрийн дугаартай, Төрийн банк ХХК, түүнийг төлөөлж _____ салбар/ тооцооны төв /цаашид “Банк” гэх/,

Нөгөө талаас _____ регистрийн дугаартай _____ хаягт орших, эцэг/эхийн нэр _____ өөрийн нэр _____, Хамтран эзэмшигч _____ регистрийн дугаартай _____ хаягт орших, эцэг/эхийн нэр _____ өөрийн нэр _____ Нөгөө талаас _____ хаягт орших _____ улсын бүртгэлийн дугаартай, тоот регистрийн дугаар бүхий _____ ХХК (цаашид “Харилцагч” гэх), хамтад нь “Талууд” гэх) нар Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээг авахаар дор дурдсан нөхцөлийг хүлээн зөвшөөрч, харилцан тохиролцож байгуулав.

НЭГ. ГЭРЭЭНИЙ ЗҮЙЛ

1.1. Энэхүү гэрээгээр Банк Харилцагчийн хүсэлтийг үндэслэн тогтоосон журмын дагуу харилцах данс /цаашид “Данс” гэх/ нээж, бэлэн болон бэлэн бус хэлбэрээр хийх төлбөр тооцооны үйлчилгээ үзүүлэх, Харилцагч өөрийн дансны үлдэгдлийг Банкны үйлчилгээний хүү шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл /”цаашид ҮХШЕН” гэх/-д заасан хэмжээгээр тогтмол байлгах, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх үйлчилгээний хөлсийг Банкинд төлөхтэй холбогдон үүсэх харилцаа болон Талуудын эрх үүрэг, хариуцлага, гэрээг цуцлах, дуусгавар болох үндэслэл зэргийг хуулийн хүрээнд зохицуулахад оршино.

1.2. Банкнаас Харилцагчид үзүүлэх мөнгөн хадгаламж, зээл, чек, аккредитив болон бусад төлбөр тооцоотой холбоотой харилцааг тусгайлсан гэрээгээр зохицуулна.

ХОЁР. ГЭРЭЭНИЙ НӨХЦӨЛ

2.1. Дансны дугаар: _____ Валют: Төгрөг , Ам.доллар , Бусад

2.2. Бүтээгдэхүүний нэр: _____

2.3. Дансанд заавал байлгах доод үлдэгдэл: _____

2.4. Гэрээг 20__ оны __ дугаар сарын __-ны өдрөөс эхлэн харилцах данс хаагдах өдрийг хүртэл хугацаагаар байгуулав. Дансны орлого, зарлагын аливаа гүйлгээнд хязгаарлалт байхгүй.

2.5. Банкны үйлчилгээний хүү шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлтэй танилцсан бөгөөд үүний дагуу үйлчлүүлэхийг зөвшөөрч байгаа болно.

2.6. Банкны “Үйлчилгээний хүү шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл” нь энэхүү Гэрээний салшгүй нэг хэсэг байх бөгөөд Банк өөрийн санаачилгаар түүнд нэмэлт өөрчлөлт оруулах эрхтэй.

ГУРАВ. ХАРИЛЦАГЧИЙН ЭРХ, ҮҮРЭГ

3.1. Харилцагч дараах эрхийг эдэлнэ. Үүнд:

3.1.1. Банкны ҮХШЕН-тэй танилцсаны үндсэн дээр Гэрээ болон журамд заасны дагуу данс нээлгэх, төлбөр тооцооны үйлчилгээ авах,

3.1.2. Дансны гүйлгээ, үлдэгдлийг дансны хуулгатай тулган шалгах,

3.1.3. Банканд нэн даруй мэдэгдэж төлбөрийн гүйлгээ гүйцэтгэхээс өмнө төлбөрийн даалгавраа цуцлах,

3.1.4. Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээг тогтоосон журмын дагуу авах,

3.1.5. 18 нас хүрч, эрх зүйн бүрэн чадамжтай болсоноор Банкинд ирж өөрийн гарын үсгийн загварыг өгч уг дансыг зарцуулах эрхээ нээлгэх,

3.1.6. Данс хамтран эзэмшигч нь нөгөө данс эзэмшигчийн зөвшөөрөлгүйгээр тухайн данснаас орлого, зарлагын гүйлгээ хийх, гэрээг цуцлах, дансны тодорхойлолт, хуулга авах, дансан дах үлдэгдэлд битүүмж хийх болон Банкны бусад үйлчилгээг авах,

3.1.7. Банк гэрээгээр хүлэсэн үүргээ зохих ёсоор биелүүлээгүйгээс учирсан хохирлыг арилгуулахаар эрх бүхий байгууллагад хандах, шүүхэд нэхэмжлэл гаргах.

3.2. Харилцагч дараах үүргийг хүлээнэ. Үүнд:

3.2.1. Банкнаас үйлчилгээ авах бүртээ хүчин төгөлдөр баримт бичгээр үйлчлүүлэх, өөрийн болон хамтран эзэмшигчийн талаарх үнэн зөв мэдээлэл, баримтыг Банкинд гаргаж өгөх, хаяг, утас, ажил, албан тушаал зэрэг мэдээлэл өөрчлөгдөхөд Банкны ажилтанд мэдэгдэж холбогдох өөрчлөлтийг хийлгэх,

3.2.2. Төлбөр тооцооны баримтыг үнэн зөв, бүрэн бүрдүүлэх, Банкны ажилтны шаардсан баримт мэдээллийг өгөх,

3.2.3. Дансанд заавал байлгах үлдэгдэлийг тогтмол байршуулах, үйлчилгээний хөлсийг төлөх,

3.2.4. Дансны дугаар болон холбогдох мэдээллийн нууцлалыг хамгаалах,

3.2.5. Гэрээ байгуулснаас хойш Банкны ҮХШЕН өөрчлөгдсөн бол тухайн үед хүчин төгөлдөр мөрдөж буй нөхцөлийг баримтлах,

3.2.6. Хувь хүний орлогын албан татварын тухай хуульд заасны дагуу хүүний орлогоос татвар төлөх,

3.2.7. Дансаа гуравдагч этгээдэд дамжуулан ашиглуулахгүй, бусдын гүйлгээг шилжүүлэхгүй бөгөөд хууль бус үйлдлээс үүдэн гарах хохирлыг хариуцах,

3.2.8. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хуулийг хэрэгжүүлэх зорилгоор Банкны ажилтны шаардсан аливаа баримт мэдээллийг цаг тухайд нь үнэн зөв, бүрэн гаргаж өгөх, хууль, тогтоомжийг зөрчихгүй байх,

3.2.9. Банкны үйл ажиллагааны алдаанаас харилцагчийн дансанд илүү хүү бодогдсон, бусдын гүйлгээ андуурч шилжүүлэгдсэн тохиолдолд Харилцагч үл маргах журмаар эргүүлэн төлөх,

3.2.10. Данснаас 40 000 000.00 /дөчин сая/ төгрөг түүнтэй тэнцэх хэмжээний гадаад валютаас дээш дүнтэй мөнгө бэлнээр зарлагдах бол энэ тухайгаа ажлын 1 хоногийн өмнө Банканд мэдэгдэх.

ДӨРӨВ. БАНКНЫ ЭРХ, ҮҮРЭГ

4.1. Банк дараах эрхийг эдэлнэ. Үүнд:

4.1.1. Хууль тогтоомжид заасны дагуу Харилцагчийн хувийн хэргийг бүрдүүлэх, шинэчлэх болон бусад үйлчилгээтэй холбогдуулан нэмэлт баримт, мэдээллийг шаардах, гаргуулан авах,

- 4.1.2. Банкны ҮХШЕН-д заасны дагуу үйлчилгээний шимтгэл, хураамжийг Харилцагчийн данснаас үл маргах журмаар суутгах, дансан дах үлдэгдэл нь шимтгэл, хураамжийг суутгахад хүрэхгүй тохиолдолд үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах,
- 4.1.3. Банкны үйл ажиллагааны алдаанаас харилцагчийн дансанд илүү хүү бодогдсон, гүйлгээ андуурч шилжүүлэгдсэн зэрэг тухайн харилцагчид хамааралгүй тохиолдолд Харилцагчийн данснаас тухайн мөнгөн дүнгээр, үл маргах журмаар эргүүлэн авах, залруулах,
- 4.1.4. Карт, хадгаламжийн дэвтрийг хаяж үрэгдүүлсэн, хулгайд алдсан тухай Банкинд мэдэгдээгүй, түүнчлэн бусад дамжуулснаас Харилцагчийн дансан дах мөнгөн хөрөнгө хууль бусаар ашиглагдсон тохиолдолд учирсан хохирлыг Банк хариуцахгүй,
- 4.1.5. Татварын хууль тогтоомжийн дагуу харилцагчийн дансанд бодогдсон хүүгийн орлого, түүнтэй адилтгах бусад татварын орлогод ногдуулах албан татварыг суутгаж Татварын байгууллагад шилжүүлэх,
- 4.1.6. Тодорхой гүйлгээг эрсдэлтэй, гэмт хэргийн шинжтэй, хууль бус гэж үзвэл гүйлгээг хийхээс татгалзах,
- 4.1.7. Хууль, журам, энэхүү Гэрээг зөрчсөн тохиолдолд харилцагчийн гүйлгээг түдгэлзүүлэх, Банкны санаачилгаар гэрээг цуцалж учирсан хохирлыг төлүүлэх, эрх бүхий байгууллагад мэдэгдэх зэрэг арга хэмжээг авах,
- 4.2. Банк дараах үүргийг хүлээнэ. Үүнд:**
- 4.2.1. Харилцагчийн мэдээллийн нууцлалыг чандлан хадгалж, хууль, журам, гэрээнд зааснаас бусад тохиолдолд бусад задруулахгүй,
- 4.2.2. Харилцагчийн баримт мэдээлэл дутуу, Банкны ажилтны шаардсан мэдээллийг гаргаж өгөхөөс татгалзсан тохиолдолд аливаа үйлчилгээ үзүүлэхгүй,
- 4.2.3. Харилцагчийн даалгавраар бэлэн ба бэлэн бус хэлбэрээр гүйлгээг хийх,
- 4.2.4. Өөрийн буруутай үйлдлийн улмаас Харилцагчид учруулсан хохирлыг нотлогдсон хэмжээгээр хариуцан нөхөн төлөх,
- 4.2.5. Үйлчилгээний талаар үнэн зөв мэдээлэл, заавар зөвлөмжийг харилцагчид өгөх,
- 4.2.6. Харилцагчийн нэмэлт үйлчилгээ авах хүсэлтийг хүлээн авч, шийдвэрлэх,
- 4.2.7. Данс идэвхигүй төлөвт шилжсэн ба дансны үлдэгдэл ТЭГ /0/ болсон тохиолдолд дансыг хаах.

ТАВ. ГЭРЭЭ ДУУСГАВАР БОЛОХ

- 5.1. Дараах нөхцөлд Гэрээ дуусгавар болно. Үүнд:
- 5.1.1. Харилцагч дансаа хаалгах хүсэлт гаргасан,
- 5.1.2. ҮХШЕН-д заасан дансны доод үлдэгдэлийг хангаагүй 12 сар болсон,
- 5.1.3. Харилцагчийн бүрдүүлсэн баримт бичиг хуурамч болох нь тогтоогдсон,
- 5.1.4. Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээг хууль бус үйл ажиллагаанд ашигласан,
- 5.1.5. Хуульд заасан бусад үндэслэлээр.

ЗУРГАА. ХАРИУЦЛАГА

- 6.1. Талууд Гэрээ болон хууль тогтоомж зөрчсөний улмаас учирсан хохирлыг хариуцна.
- 6.2. Харилцагчийн дансны үлдэгдэл хүрэлцээгүй, төлбөр тооцооны баримтын бүрдүүлбэр дутуу, буруу болон хүлээн авагч банкны үйлчилгээний доголдол зэргээс Харилцагчийн төлбөр саатсан бол үүссэн үр дагаврыг Банк хариуцахгүй.
- 6.3. Баримт бичгээ хаяж үрэгдүүлсэн, хулгайд алдсан, нууц үгээ бусдад задруулсан, дамжуулсан, ашиглуулсан зэрэг Харилцагчийн буруутай үйлдэл, эс үйлдлийн улмаас өөрт болон бусдад учирсан хохирлыг хариуцна.
- 6.4. Харилцагч төлбөр тооцооны баримтыг хуурамчаар үйлдэх, залилах, хууран мэхлэх, Гэрээгээр хүлээсэн үүргээ зөрчих замаар Банкинд хохирол учруулсан тохиолдолд хохирлыг харилцагчийн данснаас үл маргах журмаар төлүүлнэ.

ДОЛОО. БУСАД

- 7.1. Энэхүү Гэрээг монгол хэл дээр үйлдэж гарын үсэг зурж, тамга, тэмдэг дарснаар хүчин төгөлдөр болох бөгөөд Талууд тус бүр нэг хувийг хадгалсан нь хууль зүйн хувьд адил хүчинтэй байна.
- 7.2. Гэрээг хэрэгжүүлэх явцад гарах аливаа маргааныг талууд эв зүйгээр шийдвэрлэхийг эрмэлзэнэ. Хэрэв нэгдсэн шийдвэрт эс хүрвэл Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу шийдвэрлүүлнэ.

ГЭРЭЭ БАЙГУУЛСАН

Энэ гэрээний нөхцөлтэй танилцан харилцах данс нээхийг зөвшөөрсөн:

Харилцагч: Овог нэр, баталгаат гарын үсэг: _____ / _____ Огноо: _____
Харилцагч: Овог нэр, баталгаат гарын үсэг: _____ / _____ Огноо: _____

Банкны ажилтны нэр, гарын үсэг, тамга тэмдэг: _____ Огноо: _____