



МОНГОЛБАНКНЫ
ЕРӨНХИЙЛӨГЧИЙН ТУШААЛ

2019 оны 08 сарын 13 өдөр

Дугаар А-218

Улаанбаатар хот

Автомат клиринг хаус системийн
дүрэм батлах тухай

Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5 дахь хэсэг, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.1 дэх хэсэг, 6 дугаар зүйлийн 6.3 дахь хэсгийн 6.3.3 дахь заалтыг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

1."Автомат клиринг хаус системийн дүрэм"-ийг хавсралт ёсоор баталж, 2019 оны 8 дугаар сарын 15-ны өдрөөс эхлэн дагаж мөрдүүлсүгэй.

2.Батлагдсан дүрмийг мөрдөж ажиллахыг Төлбөр тооцооны газар (Э.Анар), Автомат клиринг хаус системийн оролцогч нарт тус тус даалгасугай.

3.Энэ тушаалын биелэлтэд хяналт тавьж ажиллахыг Төлбөр тооцооны газар (Э.Анар), Дотоод аудитын газар (Т.Амарсайхан)-г тус тус үүрэг болгосугай.

4.Энэ тушаал батлагдсантай холбогдуулан Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2019 оны 6 дугаар сарын 20-ны өдрийн А-145 дугаар тушаал, 2016 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдрийн А-236 дугаар тушаалын 1.1 дэх заалт, 2017 оны 12 дугаар сарын 12-ны өдрийн А-316 дугаар тушаал, 2019 оны 3 дугаар сарын 05-ны өдрийн А-78 дугаар тушаалыг 2019 оны 8 дугаар сарын 15-ны өдрөөс эхлэн тус тус хүчингүй болсонд тооцсугай.

ТЭРГҮҮН ДЭД
ЕРӨНХИЙЛӨГЧ



О.ЭРДЭМБИЛЭГ



АВТОМАТ КЛИРИНГ ХАУС СИСТЕМИЙН ДҮРЭМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ	3
ХОЁР. АСН СИСТЕМ БА ТҮҮНИЙ ОРОЛЦОГЧ	3
ГУРАВ. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТӨРӨЛ, ТҮҮНИЙ МӨЧЛӨГ	3
ДӨРӨВ. ҮЦГТ-ИЙН ЭРХ, ҮҮРЭГ	5
ТАВ. ОРОЛЦОГЧИД ТАВИХ ШААРДЛАГА, ЭРХ, ҮҮРЭГ	6
ЗУРГАА. ОРОЛЦОГЧИЙН ЭРХИЙГ НЭЭХ, ТҮДГЭЛЗҮҮЛЭХ, ХАСАХ	8
ДОЛОО. ҮР ДҮНГИЙН ТООЦООЛОЛ, ТӨЛБӨР ТООЦОО ХИЙХ	9
НАЙМ. БАГЦ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ГОРИМ	10
ЕС. БОДИТ ЦАГИЙН ГОРИМ	12
АРАВ. ДАНСНЫ НЭГДСЭН САН	13
АРВАН НЭГ. ДЕБИТ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН БАТАЛГААЖУУЛАЛТ	14
АРВАН ХОЁР. ТАСРАЛТГҮЙ, НАЙДВАРТАЙ АЖИЛЛАГАА	15
АРВАН ГУРАВ. НУУЦЛАЛ, АЮУЛГҮЙ БАЙДАЛ	16
АРВАН ДӨРӨВ. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХӨЛС, ШИМТГЭЛ	17
АРВАН ТАВ. МАРГААН ШИЙДВЭРЛЭХ ЗАРЧИМ	19
АРВАН ЗУРГАА. ХЭРЭГЛЭГЧИЙГ ХАМГААЛАХ	21
АРВАН ДОЛОО. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА	22
АРВАН НАЙМ. ХАВСРАЛТУУД	23
Хавсралт 1. Гүйлгээний цахим мэдээний бүтэц	23
Хавсралт 2. Гүйлгээний мөчлөгийн хуваарь	23
Хавсралт 3. Төлбөр тооцооны мөчлөгийн хуваарь	23
Хавсралт 4. Гүйлгээний зориулалт	23
Хавсралт 5. Гүйлгээ буцаах, татгалзах шалтгаан	23
Хавсралт 6. АСН системээр гүйлгээ дамжуулан гүйцэтгэх ажлын гэрээ	23
Хавсралт 7. АСН систем хариуцсан ажилтнуудын мэдээлэл	23
Хавсралт 8. Оролцогчид тавигдах шаардлага	23
Хавсралт 9. Оролцогч бүртгэх маягт	23
Хавсралт 10. Оролцогчийн эрхийг хаах, түдгэлзүүлэх	23

Хавсралт 11. Нөөцийн удирдлага, түүнийг баталгаажуулах	23
Хавсралт 12. Оролцогчийн код	23
Хавсралт 13. Гүйлгээний хязгаарлалт	23
Хавсралт 14. Гүйлгээ боловсруулах дараалал	23
Хавсралт 15. Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн маягт	23
Хавсралт 16. Онцгой байдлын үед ажиллах зарчим	23
Хавсралт 17. Маргаан шийдвэрлэх зарчим	23

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1 Энэ дүрмийн зорилго нь Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 5.1.5 дахь заалт, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 6.1, 6.2, 6.3 дахь хэсэг, 10 дугаар зүйл, 12.3 дахь хэсэгт тус тус заасны дагуу Автомат клиринг хаус (цаашид АСН систем гэх) системээр дамжуулан Монгол Улсын нутаг дэвсгэр дээр шилжүүлэг хийх, тус системд оролцох эрхийг олгох, түдгэлзүүлэх, оролцогчийн эрх, үүрэг, хариуцлагыг тодорхойлох, үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд хяналт тавих харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2 АСН системийн үйл ажиллагаанд Иргэний хууль, Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банк, эрх бүхий этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, Монголбанкнаас баталсан холбогдох бусад эрх зүйн баримт бичиг болон энэ дүрмийг мөрдлөг болгон ажиллана.
- 1.3 Оролцогч нь АСН системээр дамжих гүйлгээг төгрөгөөр гүйцэтгэнэ.
- 1.4 Оролцогч нь олон улсын санхүүгийн мэдээний ISO20022 стандартыг баримтална.

ХОЁР. АСН СИСТЕМ БА ТҮҮНИЙ ОРОЛЦОГЧ

- 2.1 АСН систем нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.28-д заасан мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлгийг хийх, тус хуулийн 5.1.4-д заасан дэд бүтэц юм.
- 2.2 Монголбанкны Үндэсний цахим гүйлгээний төв (цаашид ҮЦГТ гэх) нь АСН системийг хариуцан ажиллуулна.
- 2.3 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.7-д заасан этгээд нь АСН системд оролцож болно.
- 2.4 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.8-д заасан этгээд нь АСН системд шууд, 5.1.9-д заасан этгээд нь шууд бусаар оролцоно.
- 2.5 АСН системийг ашиглан гүйлгээ эхлүүлж байгаа оролцогчийг гүйлгээ илгээгч, хүлээн авч байгаа оролцогчийг гүйлгээ хүлээн авагч гэнэ.
- 2.6 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.10-д заасан хэрэглэгч нь АСН системийн оролцогчоос төлбөрийн үйлчилгээ авч болно.
- 2.7 АСН системийг ашиглан мөнгөн хөрөнгийг илгээж байгаа болон урьдчилан зөвшөөрсөн данснаас суутгуулж байгаа хэрэглэгчийг төлбөр гүйцэтгэгч, мөнгөн хөрөнгө хүлээн авч байгаа хэрэглэгчийг төлбөр хүлээн авагч гэнэ.

ГУРАВ. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТӨРӨЛ, ТҮҮНИЙ МӨЧЛӨГ

- 3.1 АСН системийн гүйлгээ нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус хэлбэртэй байна.
 - 3.1.1 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.18-д заасан шилжүүлгийг АСН систем ашиглаж дамжуулахыг санхүүгийн гүйлгээ гэнэ.

- 3.1.2 Оролцогчийн үр дүнгийн тооцоололд нөлөөлөхгүй, мөнгөн дүнгээр үл илэрхийлэгдэх гүйлгээний цахим мэдээг АСН систем ашиглаж дамжуулахыг санхүүгийн бус гүйлгээ гэнэ.
- 3.2 АСН системийн гүйлгээ нь дебит, кредит гэсэн 2 төрөлтэй байна.
- 3.2.1 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.19-д заасан шилжүүлгийг АСН системээр дамжуулахыг кредит гүйлгээ гэнэ.
- 3.2.2 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.20-д заасан шилжүүлгийг АСН системээр дамжуулахыг дебит гүйлгээ гэнэ.
- 3.3 АСН системээр дамжуулах мэдээллийг энэ дүрмийн 1 дүгээр хавсралтад заасан гүйлгээний цахим мэдээний бүтцийн дагуу гүйцэтгэнэ.
- 3.4 Төлбөр гүйцэтгэгчээс оролцогчид олгосон дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн дагуу энэ дүрмийн 3.2.2-д заасан гүйлгээг хийнэ.
- 3.5 Гүйлгээний цахим мэдээг АСН системд хүлээн авч эхэлснээс хойш тодорхой хугацааны дараа тасалбар болгох хүртэлх хугацааг гүйлгээний мөчлөг гэнэ.
- 3.6 Гүйлгээний мөчлөгийн дараа үр дүнгийн тооцоолол боловсруулахад шаардагдах нөөцийг баталгаажуулах, тухайн гүйлгээний мөчлөгийн үр дүнгийн тооцооллыг боловсруулах, түүнийг оролцогчийн дансанд тусгах хугацааг төлбөр тооцооны мөчлөг гэнэ.
- 3.7 Бодит цагийн горимоор гүйлгээ дамжуулахад 2 дугаар хавсралтад заасны дагуу 24 цагт гүйлгээний мөчлөг хоёр байх ба 3 дугаар хавсралтад заасны дагуу үр дүнгийн төлбөр тооцоог дамжуулж, боловсруулна.
- 3.8 Багц гүйлгээнд 2 дугаар хавсралтад заасны дагуу 24 цагт гүйлгээний мөчлөг гурав байх ба 3 дугаар хавсралтад зааснаар үр дүнгийн төлбөр тооцоог дамжуулж, боловсруулна.
- 3.9 ҮЦГТ нь оролцогчид урьдчилан мэдэгдсэнээр гүйлгээний нэмэлт мөчлөг оруулж болно.
- 3.10 Гүйлгээг үр дүнгийн тооцоололд оруулж, төлбөр хүлээн авагчийн дансанд тусгах хугацааг гүйлгээний огноо гэнэ.
- 3.11 Гүйлгээ илгээгч нь гүйлгээний цахим мэдээг АСН системд илгээсэн хугацааг гүйлгээ илгээсэн огноо гэнэ.
- 3.12 АСН системээр дараах төрлийн санхүүгийн гүйлгээг боловсруулж, үр дүнгийн тооцооллыг хийнэ:
- 3.12.1 Кредит гүйлгээ;
- 3.12.2 Дебит гүйлгээ;
- 3.12.3 Бодит цагийн гүйлгээний буцаалтын баталгаажуулалт;
- 3.12.4 Буцаалтын гүйлгээ.
- 3.13 АСН системээр дараах төрлийн санхүүгийн бус гүйлгээг боловсруулна:

- 3.13.1 Буцаалтын мэдээ;
 - 3.13.2 Гүйлгээний буцаалтын татгалзах хариу;
 - 3.13.3 Лавлагаа;
 - 3.13.4 Лавлагааны баталгаажуулалт;
 - 3.13.5 Дансны нэгдсэн санд хэрэглэгчийн мэдээлэл оруулах, засварлах, устгах, лавлагаа авах цахим мэдээ;
 - 3.13.6 Дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн санд мэдээлэл оруулах, засварлах, устгах, лавлагаа авах цахим мэдээ;
 - 3.13.7 АСН системийн хэвийн үйл ажиллагааг хангах, тохиргоо өөрчлөх, системийн хэрэглэгчийг удирдах цахим мэдээ.
- 3.14 Энэ дүрмийн 3.1.1-д заасан гүйлгээний цахим мэдээг үүссэн байдлаас нь хамаарч дараах ангиллыг хийнэ:
- 3.14.1 Теллерээр хийгдсэн;
 - 3.14.2 Интернет банкаар хийгдсэн;
 - 3.14.3 Мобайл банкаар хийгдсэн;
 - 3.14.4 Киоск, түүнтэй адилтгах төхөөрөмжөөр хийгдсэн;
 - 3.14.5 Цахим хэтэвч, түүнтэй адилтгах төхөөрөмжөөр хийгдсэн;
 - 3.14.6 Нягтлан бодох бүртгэл, түүнтэй адилтгах бусад системээр хийгдсэн;
 - 3.14.7 Бусад.
- 3.15 Оролцогч нь дебит, кредит гүйлгээг энэ дүрмийн 4 дүгээр хавсралтад заасан төрөл, зориулалтаар ангилах бөгөөд нэг буюу түүнээс дээш зориулалттай байж болно.
- 3.16 ҮЦГТ эсхүл оролцогч нь дебит, кредит гүйлгээг энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан шалтгаанаар буцаах эсхүл боловсруулахаас татгалзаж болно.
- 3.17 АСН систем нь гүйлгээний цахим мэдээ хүлээн авах, боловсруулах, үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх гүйлгээний мөчлөгтэй байна.

ДӨРӨВ. ҮЦГТ-ИЙН ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 4.1 ҮЦГТ нь энэ дүрэмд заасны дагуу системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг ханган ажиллана.
- 4.2 ҮЦГТ нь энэ дүрмийг олон нийтэд ил тод, нээлттэй байлгах зарчмыг баримтална.
- 4.3 ҮЦГТ нь дараах эрхтэй:
 - 4.3.1 Монголбанкны үйлчилгээний хөлс, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл, Монголбанкны үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлд заасны дагуу хураамж, шимтгэлийг оролцогчоос авах.

- 4.3.2 Энэ дүрмийн 6 дугаар хавсралтад заасан “АСН системээр гүйлгээ дамжуулан гүйцэтгэх ажлын гэрээ”-г оролцогчтой байгуулж, мөрдлөг болгон ажиллах.
- 4.3.3 Оролцогчийн АСН системийг ашиглах эрхийг хэсэгчлэн болон бүхэлд нь түдгэлзүүлэх;
- ~~4.3.4 Залилангийн болон хулгайн гүйлгээний талаарх мэдээллийг оролцогчоос авах.~~
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар хассан/](#)

4.4 ҮЦГТ нь дараах үүрэгтэй:

- 4.4.1 Оролцогчийн үр дүнгийн тооцооллыг боловсруулж, хаалтын дүнг Банксүлжээ системд дамжуулах;
- 4.4.2 Оролцогчийн систем АСН системтэй нийцэж байгааг турших, баталгаажуулах, баталгаажуулалтын үндсэн дээр системд холбогдох эрхийг оролцогчид олгох;
- 4.4.3 АСН системийн үйл ажиллагааны нэгдсэн зарчмыг мөрдөх, оролцогчоор мөрдүүлэх;
- 4.4.4 Мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах;
- 4.4.5 АСН системээр хийгдсэн залилангийн болон хулгайн гүйлгээний мэдээллийн сан бүрдүүлэх, хөтлөх, тус сангаас мэдээллийг хууль хэрэгжүүлэх байгууллагад өгөх боломжийг бий болгох;
- 4.4.6 Оролцогчийн гүйлгээний тайланг долоо хоног тутам гаргах, оролцогчийг тайлан мэдээгээр хангах;
- 4.4.7 Оролцогчийн тасралтгүй ажиллагааны тайланг долоо хоног тутам гаргах, олон нийтэд мэдээлэх;
- 4.4.8 ҮЦГТ-ийн ажилтнууд нь АСН системийн үйл ажиллагаатай холбоотой асуудлаар 7 дугаар хавсралтад заасан утас, цахим шуудангаар оролцогчтой холбогдох, хамтран ажиллах.

ТАВ. ОРОЛЦОГЧИД ТАВИХ ШААРДЛАГА, ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 5.1 АСН системийн оролцогч нь дараах хуулийн этгээд байж болно:
- 5.1.1 Санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага;
- 5.1.2 Банкны тухай хуулийн 6.1.3 дугаар заалтад дурдсан тусгай зөвшөөрөл эзэмшиж буй банк;
- 5.1.3 Хадгаламжийн даатгалын корпораци;
- 5.1.4 Ирээдүйн өв сан корпораци;
- 5.1.5 Арилжааны төлбөр тооцооны төв;
- 5.1.6 Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв;

- 5.1.7 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 10.1-д заасан үйл ажиллагааг эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд;
- 5.1.8 Өөрийн төлбөрийг илгээх, хүлээн авах зорилго бүхий хуулийн этгээд.
- 5.2 Энэ дүрмийн 5.1.1-ээс 5.1.6-д заасан оролцогч нь АСН системийн шууд оролцогч бөгөөд Монголбанк дахь өөрийн дансанд үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх зорилгоор барьцаа мөнгөн хөрөнгийг нөөц болгон байршуулна.
- 5.3 Энэ дүрмийн 5.1.7-оос 5.1.8-д заасан оролцогч нь зөвхөн шууд бус оролцогчоор холбогдоно.
- 5.4 Энэ дүрмийн 5.1.8-д заасан оролцогч нь АСН системийг ашиглан хэрэглэгчийн гүйлгээг илгээхгүй, хүлээн авахгүй.
- 5.5 Оролцогч дараах үүрэгтэй:
- 5.5.1 АСН системийн багц болон бодит цагийн горимийн нөөцийг Банксүлжээ системээр дамжуулан удирдах;
- 5.5.2 Банксүлжээ системээр үр дүнгийн төлбөр тооцоог хийх;
- 5.5.3 Нууцлалын токен хадгалалт, дамжуулалт, устгалт, түүний бүрэн бүтэн байдал, нууцлалыг хангах;
- 5.5.4 АСН систем рүү явуулж буй гүйлгээг 4 дүгээр хавсралтын дагуу үнэн зөв ангилж явуулах;
- 5.5.5 Оролцогч нь ҮЦГТ-өөс гаргасан нууцлал аюулгүй байдлын талаарх зөвлөмж, бодлогыг биелүүлэх;
- 5.5.6 Нөөцийг зөв зохистой удирдах;
- 5.5.7 Мөнгө угаах, терроризмтой тэмцэх тухай холбогдох хууль тогтоомж, байгууллагын заавар журмыг биелүүлэх;
- 5.5.8 Хэрэглэгчийн хүсэлтээр дансны нэгдсэн санд тухайн хэрэглэгчийн мэдээллийг бүртгэх, бүртгэгдсэн мэдээлэлд бодит цагийн горимоор өөрчлөлт оруулах;
- 5.5.9 Залилангийн болон хулгайн гүйлгээний талаарх мэдээллийг ҮЦГТ-д өгөх;
- 5.5.10 Хэрэглэгчийн хүсэлтээр гүйлгээний тухай мэдээллийг хэрэглэгчдэд хүргэх үнэгүй суваг ажиллуулах (цахим шуудан, цахим хуудас гэх мэт);
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)
- 5.5.11 Энэ дүрмийн 8 дугаар хавсралтад заасан шаардлагыг оролцогч хангаж ажиллах.
- 5.6 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.13-д заасан, шууд бус оролцогчтой энэ дүрмийн 5.8-д заасан гэрээг байгуулж, түүний төлбөр тооцоог өөрийн төлбөр тооцооны дансаар гүйцэтгэх этгээдийг төлбөр тооцооны төлөөлөгч гэнэ.
- 5.7 Шууд бус оролцогч нь өөрийн хийсэн гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоог хийх зорилгоор барьцаа мөнгөн хөрөнгийг нөөц болгон төлбөр тооцооны төлөөлөгч дээр байршуулна.

- 5.8 Төлбөр тооцооны төлөөлөгч болон шууд бус оролцогчийн хооронд байгуулах баталгааны гэрээ нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 5.8.1 АСН системээр хийгдсэн үр дүнгийн төлбөр тооцоог гүйцэтгэхэд төлбөр тооцооны төлөөлөгчийн данс ашиглах;
 - 5.8.2 АСН системээр дамжуулах гүйлгээний төрлийг тусгах;
 - 5.8.3 Үйлчилгээний хүү шимтгэлийг тохирох;
 - 5.8.4 Гүйлгээний мөчлөгийн үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх нөөцийн хязгаарыг тодорхойлох;
 - 5.8.5 Энэ дүрмийн 5.8.4-т заасан хязгаарт нийцүүлэн нөөцийн хэмжээ, хэлбэр, түүнийг байршуулах, хадгалуулах, захиран зарцуулах нөхцөлийг тодорхой заах.
- 5.9 Төлбөр тооцооны төлөөлөгч дараах эрхтэй:
- 5.9.1 Энэ дүрмийг биелүүлэхийг шууд бус оролцогчоос шаардах, татгалзсан тохиолдолд баталгааны гэрээг цуцлах;
 - 5.9.2 Шууд бус оролцогчоос шимтгэл авах.
- 5.10 Төлбөр тооцооны төлөөлөгч дараах үүрэгтэй:
- 5.10.1 Шууд бус оролцогчийн үр дүнгийн төлбөр тооцоог түүний нэрийн өмнөөс Монголбанк дахь өөрийн харилцах дансаар дамжуулах;
 - 5.10.2 Гүйлгээний мөчлөгийн нөөцийг шууд бус оролцогчийн нэрийн өмнөөс Монголбанк дахь өөрийн харилцах дансанд байршуулж, тусгаарлуулах.

ЗУРГАА. ОРОЛЦОГЧИЙН ЭРХИЙГ НЭЭХ, ТҮДГЭЛЗҮҮЛЭХ, ХАСАХ

- 6.1 Энэ дүрмийн 5.1-т заасан этгээд нь АСН системд холбогдох мэдэгдлийг ҮЦГТ-д энэ дүрмийн 9 дүгээр хавсралтад заасан маягтын дагуу гаргана.
- 6.2 Мэдэгдэл гаргагч нь энэ дүрмийн шаардлагыг хангасан байдлыг ҮЦГТ-өөс шалгасны үндсэн дээр АСН систем рүү холбох эсэх шийдвэрийг ажлын 3 хоногийн дотор гаргана.
- 6.3 ҮЦГТ нь энэ дүрэмд нийцэхгүй дараах мэдэгдэл гаргасан этгээдийг АСН систем рүү холбохоос татгалзаж болно:
- 6.3.1 Үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх данс нээгээгүй эсхүл баталгааны гэрээ байгуулаагүй;
 - 6.3.2 Техник болон програм хангамжын шаардлага хангаагүй;
 - 6.3.3 Дүрмийг мөрдөж ажиллахаас татгалзсан.
- 6.4 ҮЦГТ нь оролцогчийн АСН системийг ашиглах эрхийг дараах тохиолдолд хэсэгчлэн болон бүрэн түдгэлзүүлж болно:
- 6.4.1 Оролцогч нь нөөцийн дутагдалд орсон;

- 6.4.2 Нөөцийн удирдлагыг хангах зорилгоор оролцогч нь энэ дүрмийн 10 дугаар хавсралтад заасны дагуу өөрийн оролцох эрхийг түдгэлзүүлэх хүсэлт ирүүлсэн;
- 6.4.3 Оролцогчийн системд онцгой байдал тохиолдсон бөгөөд АСН системийн найдвартай ажиллагаанд сөргөөр нөлөөлсөн;
- 6.4.4 Хэрэглэгчийн гүйлгээг удаа дараа саатуулсан;
- 6.4.5 Хэрэглэгчийн гүйлгээг удаа дараа буруу гүйцэтгэсэн нь тогтоогдсон;
- 6.4.6 Монголбанкнаас тавьсан шаардлагыг хангаагүй.
- 6.5 ҮЦГТ нь дараах тохиолдолд оролцогчийн АСН системийг ашиглах эрхийг хасна:
 - 6.5.1 Оролцогч нь энэ дүрмийн 6.4-т заасан үйлдлийг давтан гаргасан;
 - 6.5.2 Системийн найдвартай, тасралтгүй ажиллагааг хэвийн түвшинд хангаагүй, системийн тасралтгүй ажиллагааг хангаж ажиллах Монголбанкны шаардлагыг биелүүлээгүй, биелүүлэхээс татгалзсан;
 - 6.5.3 Дансны нэгдсэн сан дахь мэдээллийг зориулалтын дагуу ашиглаагүй эсхүл бусад гуравдагч этгээдэд гаргаж өгсөн;
 - 6.5.4 Энэ дүрмийн 10 дугаар хавсралтад заасан маягтын дагуу хүсэлт ирүүлсэн.
- 6.6 ҮЦГТ нь дараах тохиолдолд шууд бус оролцогчийн АСН системийг ашиглах эрхийг хасах:
 - 6.6.1 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, Банкны тухай хууль болон холбогдох журмын дагуу авсан холбогдох зөвшөөрөл нь хүчингүй болсон;
 - 6.6.2 Төлбөр тооцооны төлөөлөгчтэй байгуулсан төлбөр тооцооны данс ашиглах гэрээ нь хүчингүй болсон;
 - 6.6.3 Төлбөр тооцооны төлөөлөгчийн төлбөр тооцооны данс хаагдсан.

ДОЛОО. ҮР ДҮНГИЙН ТООЦООЛОЛ, ТӨЛБӨР ТООЦОО ХИЙХ

- 7.1 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.29-д заасны дагуу АСН систем нь оролцогчдын үр дүнгийн тооцооллыг хийнэ.
- 7.2 АСН болон Банксүлжээ системийг ашиглан Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.31-д заасан үйл ажиллагааг гүйцэтгэхийг үр дүнгийн төлбөр тооцоо гэнэ.
- 7.3 Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 5.1.30-д заасан үр дүнгийн тооцооллын хаалтын дүнг Монголбанкинд байршиж байгаа оролцогчийн болон төлбөр тооцооны төлөөлөгчийн дансанд тусгах бөгөөд тус дансыг энэ дүрмийн хүрээнд төлбөр тооцооны данс гэж ойлгоно.
- 7.4 Төлбөр тооцоо гүйцэтгэх зорилгоор оролцогчийн төлбөр тооцооны дансанд тусгаарласан эх үүсвэрийн нөөцийн хэмжээ, түүний өөрчлөлтийн талаар АСН болон Банксүлжээ систем хооронд солилцох цахим мэдээг нөөц баталгаажуулах мэдээ гэнэ.

- 7.5 Банксүлжээ систем, ҮЦГТ, оролцогч нь энэ дүрмийн 11 дүгээр хавсралтад заасны дагуу нөөцийн удирдлагыг хийнэ.
- 7.6 ҮЦГТ нь 12 дугаар хавсралтад заасан оролцогчийн кодоор үр дүнгийн тооцооллыг боловсруулж, Банксүлжээ систем рүү дамжуулна.
- 7.7 Оролцогч нь гүйлгээний мөчлөг эхлэхээс өмнө нөөцийг тогтоож болно. Гүйлгээ хийхэд нөөцийн хэмжээ хүрэлцэхгүй бол тухайн гүйлгээ эсхүл гүйлгээний мөчлөг дэх бүх гүйлгээг буцаах үндэслэл болно.
- 7.8 Оролцогч нь нөөцийг удирдах зорилгоор дараах үйлдлийг хийж болно:
- 7.8.1 Гүйлгээний мөчлөг эхлэхэд оролцогчийн тогтоосон нөөцийн хэмжээгээр Банксүлжээ систем дэх түүний мөнгөн хөрөнгийг барих;
- 7.8.2 Нөөц болгон царцаасан мөнгөн хөрөнгөнөөс зөвхөн тухайн оролцогчийн АСН систем дэх гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоог хийх;
- 7.8.3 Банксүлжээ системд багц гүйлгээний горимоор гүйлгээ дамжуулахад шаардагдах нөөцийг ажлын өдөр эхлэх эсхүл мөчлөг эхлэхийн өмнө нэмэгдүүлж болно. АСН систем нь мөчлөг эхлэхэд Банксүлжээ систем рүү хандаж нөөцийн дүнг татаж үлдэгдлийн мэдээллийг авч болно.
- 7.8.4 Банксүлжээ системд бодит цагийн гүйлгээний горимоор гүйлгээ дамжуулахад шаардагдах нөөцийг ажлын өдөр эхлэх эсхүл тухай бүр нэмэгдүүлж болно. АСН систем нь Банксүлжээ систем рүү хандаж ажлын өдрийн 09 цаг 20 минутаас 16 цаг 20 минут хүртэлх хугацаанд 30 минут тутамд нөөцийг татаж үлдэгдлийн мэдээллийг авч болно.
- 7.9 Нөөцийг удирдахад дараах үйлдлийг хийхийг хориглоно.
- 7.9.1 ҮЦГТ болон оролцогч нь гүйлгээний мөчлөг дуусч үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх хүртэл нөөцийг чөлөөлөх;
- 7.9.2 Нөөцийг бусдад шилжүүлэх, зориулалтыг өөрчлөх.

НАЙМ. БАГЦ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ГОРИМ

- 8.1 Кредит болон дебит багц гүйлгээг энэ дүрмийн 13 дугаар хавсралтад заасан гүйлгээний хязгаарлалтаар, 14 дүгээр хавсралтад заасан дарааллаар боловсруулна.
- 8.2 Нэг багц дахь гүйлгээ дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 8.2.1 Гүйлгээний төрөл ижил байх;
- 8.2.2 Кредит гүйлгээний зориулалт ижил байх;
- 8.2.3 ~~Дебит гүйлгээний огноо ижил байх;~~
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар хассан/](#)
- 8.2.4 Кредит гүйлгээний илгээх огноо ижил байх;
- 8.2.5 Кредит гүйлгээний тоо 10 (арав) -аас 10 000 (арван мянган) ширхэг хүртэл;

- 8.2.6 Дебит гүйлгээний тоо нь 10 (арав) -аас 10 000 (арван мянган) ширхэг хүртэл байх;
- 8.2.7 Кредит гүйлгээний төлбөр гүйцэтгэгчийн данс ижил байх;
/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар нэмсэн/
- 8.2.8 Дебит гүйлгээний төлбөр хүлээн авагчийн данс ижил байх.
/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар нэмсэн/
- 8.3 Оролцогч нь тухайн ажлын өдөр дуусгавар болсон тохиолдолд багц дахь кредит гүйлгээг бодит цагийн горимоор илгээж болно.
- ~~8.4 Багц дахь дебит гүйлгээний тоо 10 хүрэхгүй тохиолдолд оролцогчийн хүсэлтээр бодит цагийн горимоор илгээж болно.~~
/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар хассан/
- 8.5 Багц гүйлгээний горимоор кредит гүйлгээг дамжуулахад ҮЦГТ болон оролцогч нь дараах зарчмыг баримтална:
- 8.5.1 Гүйлгээ илгээгч нь энэ дүрмийн 4 дүгээр хавсралтад заасан кредит гүйлгээ илгээх;
- 8.5.2 Гүйлгээ хүлээн авагч нь энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан шалтгаан үүссэн тохиолдолд санхүүгийн гүйлгээг буцаах;
- 8.5.3 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан шалтгаан үүссэн тохиолдолд кредит гүйлгээг үр дүнгийн тооцоололд оруулахаас татгалзах;
- 8.5.4 Гүйлгээ илгээгч нь багцын гүйлгээний мөчлөг эхэлсэн үеэс АСН систем рүү гүйлгээг багц хэлбэрээр илгээнэ. Гүйлгээ илгээгчийн нөөцийн хэмжээ хангалттай байгаа тохиолдолд ҮЦГТ нь багцаар хүлээн авсан гүйлгээг төлбөр тооцооны мөчлөг дуусах үед хүлээн авагч руу дамжуулах;
- 8.5.5 Гүйлгээ хүлээн авагч нь ҮЦГТ-өөс багц кредит гүйлгээ хийх цахим мэдээг хүлээн авмагц, төлбөр хүлээн авагчийн нэр, дансны дугаарыг шалгаж, мөнгөн дүнг дансанд тусгах;
- 8.5.6 Гүйлгээ илгээгчийн байршуулсан нөөц нь тухайн мөчлөгт хийсэн гүйлгээний үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийхэд хүрэлцэхгүй тохиолдолд дараагийн мөчлөгт шилжүүлж болох бөгөөд дараах байдлаар зохицуулна:
- 8.5.6.1 I мөчлөгийн багцын гүйлгээг II мөчлөгт шилжүүлэх;
- 8.5.6.2 II мөчлөгийн багцын гүйлгээг III мөчлөгт шилжүүлэх;
- 8.5.6.3 III мөчлөгийн багцын гүйлгээг буцаах.
- 8.5.7 Тухайн өдрийн багц гүйлгээний сүүлийн мөчлөгийн дараа илгээсэн багц гүйлгээг ҮЦГТ нь үр дүнгийн тооцоололд тусгахгүйгээр гүйлгээ илгээгчид буцаана.
- 8.6 Багц гүйлгээний горимоор дебит гүйлгээ дамжуулахад ҮЦГТ болон оролцогч нь дараах зарчмыг баримтална:
- 8.6.1 Гүйлгээ илгээгч нь гүйлгээний огнооноос ажлын 5 өдрийн өмнө илгээх;

- 8.6.2 ҮЦГТ нь оролцогчийн илгээж буй гүйлгээ нь дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн санд бүртгэгдсэн мэдээлэлтэй тохирч байгаа эсэхийг шалгасны үндсэн дээр тухайн гүйлгээг хүлээн авагч руу илгээнэ.
 - 8.6.3 Гүйлгээ илгээгч нь энэ дүрмийн 4 дүгээр хавсралтад заасан дебит гүйлгээг илгээх;
 - 8.6.4 Гүйлгээ хүлээн авагч нь энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан шалтгаан үүссэн тохиолдолд санхүүгийн гүйлгээг татгалзах (үр дүнгийн тооцоололд орохгүй);
 - 8.6.5 Энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан шалтгаан үүссэн тохиолдолд ҮЦГТ нь татгалзсан гүйлгээг үр дүнгийн тооцоололд тусгахгүй ;
 - 8.6.6 Гүйлгээ хүлээн авагч дебит гүйлгээг мөчлөгөөс өмнө хүлээн авсан байх ба ҮЦГТ дараа нь үр дүнгийн тооцооллыг гүйцэтгэж, үр дүнгийн тооцооллын мэдэгдлийн файлаар гүйлгээ илгээгч болон хүлээн авагчид тус дебит гүйлгээг тооцоололд орсон эсэхийг мэдэгдэнэ.
 - 8.6.7 Гүйлгээ илгээгч нь ҮЦГТ-өөс багц дебит гүйлгээ хийх мэдээг хүлээн авч, төлбөр хүлээн авагчийн дансанд тусгах;
 - 8.6.8 Хүлээн авагчийн нөөц нь дебит гүйлгээг хийхэд хүрэлцэхгүй тохиолдолд ҮЦГТ тухайн дебит гүйлгээг хийхээс татгалзах;
 - 8.6.9 Гүйлгээ илгээгч нь төлбөр хүлээн авагчийн нэр дансны дугаарыг шалгасны дараа мөнгөн дүнг дансанд тусгах.
- 8.7 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 8.6.8-аас 8.6.9-д заасан үйл ажиллагаанаас үүдэлтэй санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хариуцахгүй.
- 8.8 Багц дахь гүйлгээг хэсэгчлэн буцааж болно, хэсэгчлэн буцаах тохиолдолд 8.2.5 болон 8.2.6-д заасан хязгаарлалт хамаарахгүй.

[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар нэмсэн/](#)

ЕС. БОДИТ ЦАГИЙН ГОРИМ

- 9.1 Оролцогч нь АСН системийн бодит цагийн горимоор гүйлгээг тухай бүрд дамжуулж болно.
- 9.2 АСН системийн бодит цагийн горимоор дамжих гүйлгээг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн тушаалаар тогтоосон энэ дүрмийн 13 дугаар хавсралтад заасан хязгаараар 14 дүгээр хавсралтад заасан дарааллаар боловсруулна.
- 9.3 Оролцогч нь бодит цагийн горимоор зөвхөн кредит гүйлгээ дамжуулна.
- 9.4 Бодит цагийн горимд дараах зарчмыг баримтална:
 - 9.4.1 24/7 горимоор гүйлгээ дамжуулах боломжтой байх;
 - 9.4.2 Төлбөр гүйцэтгэгчийн данснаас төлбөрийн мөнгөн дүнг хасах, төлбөр хүлээн авагчийн дансанд гүйлгээний мөнгөн дүнг тусгах үйл ажиллагааг гүйлгээ

- илгээгч болон гүйлгээ хүлээн авагч нь ҮЦГТ-ийн гүйлгээний цахим мэдээний дагуу нэгэн зэрэг хийх;
- 9.4.3 Гүйлгээ хүлээн авагчийн нөөцийг нэмэгдүүлэх, гүйлгээ илгээгчийн нөөцийг хорогдуулах үйл ажиллагааг ҮЦГТ нь төлбөр хүлээн авагчийн дансанд гүйлгээний мөнгөн дүн тусах үед зэрэг гүйцэтгэх;
- 9.4.4 Гүйлгээ илгээгч нь энэ дүрмийн 4 дүгээр хавсралтад заасан кредит гүйлгээ илгээх;
- 9.4.5 Энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан буцаалтын эсхүл татгалзах үндэслэл бүхий гүйлгээний хариунд үндэслэж хэрэглэгчийн дансанд нөлөөлөх;
- 9.4.6 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 5 дугаар хавсралтад заасан буцаалтын эсхүл татгалзах үндэслэл бүхий кредит гүйлгээг үр дүнгийн тооцоололд тусгахгүй;
- 9.4.7 Гүйлгээ хүлээн авагч нь төлбөр хүлээн авагчийн нэр, дансны дугаарыг шалгаж, ҮЦГТ-өөс амжилттай гэсэн хариу өгсний дараа мөнгөн дүнг дансанд тусгаж гүйлгээ амжилттай болсон тухай хариуг ҮЦГТ-д илгээнэ.
- 9.5 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 9.4.6-д заалтад заасан үйл ажиллагаанаас гарсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хариуцахгүй.

АРАВ. ДАНСНЫ НЭГДСЭН САН

- 10.1 ҮЦГТ нь АСН системээр гүйлгээ хийх үйл ажиллагааг хялбарчлах, гүйлгээний алдааг багасгах зорилгоор дансны нэгдсэн санг хөтөлнө.
- 10.2 Оролцогч нь энэ дүрмийн 10.4 дэх заалтад заасан төлбөр хүлээн авагчийн мэдээллийг энэ дүрмийн 1 дүгээр хавсралтад заасан цахим мэдээний бүтцийн дагуу Дансны нэгдсэн санд бодит цагийн горимд бүртгэнэ, нэмнэ, шинэчилнэ, устгана.
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр түүшаалаар өөрчилсөн/](#)
- 10.3 Гүйлгээний цахим мэдээнд төлбөр хүлээн авагчийн энэ дүрмийн 10.4.3-аас 10.4.6-д заасан дахин давтагдашгүй мэдээллийг ашигласан тохиолдолд гүйлгээ илгээгч нь тухайн мэдээллийг Дансны нэгдсэн санд байгаа эсэхийг шалгаж дараах үйлдлийг хийнэ:
- 10.3.1 Төлбөр хүлээн авагчийн дахин давтагдашгүй мэдээлэл дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн бол:
- 10.3.1.1 Төлбөр хүлээн авагчийн банк дансны дугаарыг гүйлгээ илгээгчийн цахим гүйлгээний мэдээнд нэмэх;
- 10.3.1.2 Төлбөр хүлээн авагчийн Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн мэдээллийн дагуу гүйлгээ хийх зөвшөөрөл авах;
- 10.3.1.3 Төлбөр гүйцэтгэгч зөвшөөрсөн тохиолдолд гүйлгээний цахим мэдээг АСН систем рүү илгээх.
- 10.3.1.4 Төлбөр гүйцэтгэгч зөвшөөрөөгүй тохиолдолд тухайн гүйлгээг цуцалж, төлбөр гүйцэтгэгчид мэдээлэх;

- 10.3.2 Энэ дүрмийн 10.4.3-аас 10.4.6-д заасан төлбөр хүлээн авагчийн дахин давтагдашгүй мэдээлэл Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдээгүй бол төлбөр хүлээн авагчийн мэдээлэл байхгүй байгаа тухай төлбөр гүйцэтгэгчид мэдээлж гүйлгээг цуцална.
- 10.4 Хэрэглэгч нь өөрийн дараах мэдээллийг дансны нэгдсэн санд бүртгүүлж болно:
- 10.4.1 Дансны нэр;
- 10.4.2 Дансны дугаар;
- 10.4.3 Утасны дугаар;
- 10.4.4 Цахим шуудангийн хаяг;
- 10.4.5 Социал сүлжээний хэрэглэгчийн нэр;
- 10.4.6 Бусад дахин давтагдашгүй мэдээлэл.
- 10.5 Дансны нэгдсэн сангийн бүртгэлд энэ дүрмийн 10.4.1, 10.4.2-т заасан мэдээлэл заавал байна.
- 10.6 Дансны нэгдсэн санд бүртгүүлсэн энэ дүрмийн 10.4.3-аас 10.4.6-д заасан хэрэглэгчийн мэдээллүүд дахин давтагдашгүй байх ба тухайн хэрэглэгчийн хүсэлтээр бүртгэнэ, өөрчилнө, устгана.
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)
- 10.7 Хэрэглэгч нь Дансны нэгдсэн санд алдаатай мэдээлэл бүртгүүлсэн эсхүл өөрчлөлтийг тухай бүр мэдэгдээгүйгээс үүдэн гарсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хэрэглэгч хариуцна.
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)
- 10.8 ҮЦГТ болон оролцогч нь Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн мэдээллийг зөвхөн Банксүлжээ болон АСН системийн гүйлгээний мэдээллийг баталгаажуулах зорилгоор ашиглана.
[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)
- 10.9 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 10.3.1.3, 10.3.2-т заасан үйл ажиллагаанаас үүдэн гарсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хариуцахгүй.
- 10.10 Гүйлгээний цахим мэдээнд энэ дүрмийн 10.4.2-д заасан төлбөр хүлээн авагчийн дансны дугаарыг ашигласан тохиолдолд гүйлгээ илгээгч нь тухайн мэдээллийг Дансны нэгдсэн санд байгаа эсэхийг шалгаж дараах үйлдлийг хийнэ:
- 10.10.1 Төлбөр хүлээн авагчийн дансны дугаар Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн бол:
- 10.10.1.1 Төлбөр хүлээн авагчийн нэрийг цахим гүйлгээний мэдээнд нэмэх;
- 10.10.1.2 Төлбөр хүлээн авагчийн Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн мэдээллийн дагуу гүйлгээ хийх зөвшөөрлийг төлбөр гүйцэтгэгчээс авах;
- 10.10.1.3 Төлбөр гүйцэтгэгч зөвшөөрсөн тохиолдолд гүйлгээний цахим мэдээг АСН систем рүү илгээх;

10.10.1.4 Төлбөр гүйцэтгэгч зөвшөөрөөгүй тохиолдолд тухайн гүйлгээг цуцалж, төлбөр гүйцэтгэгчид мэдээлэх;

10.10.2 Энэ дүрмийн 10.4.2-д заасан дансны дугаар нь Дансны нэгдсэн санд бүртгэгдээгүй бол төлбөр хүлээн авагчийн мэдээлэл байхгүй байгаа тухай төлбөр гүйцэтгэгчид мэдээлж гүйлгээг цуцална.

[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар нэмсэн/](#)

АРВАН НЭГ. ДЕБИТ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН БАТАЛГААЖУУЛАЛТ

11.1 ҮЦГТ нь дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан хөтөлнө.

11.2 Дебит гүйлгээний зөвшөөрөл нь дараах мэдээллийг агуулсан байна:

11.2.1 Дахин давтагдашгүй зөвшөөрлийн дугаар;

11.2.2 Зөвшөөрөл олгосон огноо;

11.2.3 Дебит гүйлгээ хийх байгууллагын нэр;

11.2.4 Төлбөр гүйцэтгэгчийн банкны нэр;

11.2.5 Төлбөр гүйцэтгэгчийн дансны дугаар;

11.2.6 Гүйлгээ хийх давтамж;

11.2.7 Суутган авах мөнгөн дүнгийн дээд хязгаар;

11.2.8 Зөвшөөрлийн хүчинтэй хугацаа;

11.2.9 Төлбөр гүйцэтгэгчийн гарын үсэг;

11.2.10 Төлбөр гүйцэтгэгчийн регистрийн дугаар эсхүл байгууллагын бүртгэлийн дугаар.

11.3 Төлбөр хүлээн авагч нь энэ дүрмийн 15 дугаар хавсралтад заасан маягтын дагуу төлбөр гүйцэтгэгчээс дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийг хүлээн авч дебит гүйлгээ илгээж эхлэхээс 5-аас доошгүй ажлын өдрийн өмнө Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн санд бүртгүүлнэ.

11.4 Гүйлгээ хүлээн авагч нь энэ дүрмийн 15 дугаар хавсралтад заасан маягтыг үндэслэн 5-аас доошгүй ажлын өдөрт багтаан дебит гүйлгээний зөвшөөрлийг баталгаажуулна.

11.5 ҮЦГТ нь тус санг хөтлөхдөө дараах шалгуураар гүйлгээг шалгана:

11.5.1 Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн санд тухайн гүйлгээ бүртгэгдсэн эсэх;

11.5.2 Огноо таарч байгаа эсэх;

11.5.3 Гүйлгээ хийх давтамж таарч байгаа эсэх;

11.5.4 Гүйлгээний мөнгөн дүн таарч байгаа эсэх.

11.6 Энэ дүрмийн 11.5-д зүйлд заасан шалгуурыг хангаагүй тохиолдолд ҮЦГТ нь тухайн дебит гүйлгээг хийхээс татгалзана.

11.7 ҮЦГТ нь энэ дүрмийн 11.6-д заасан үйл ажиллагаанаас гарсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хариуцахгүй.

АРВАН ХОЁР. ТАСРАЛТГҮЙ, НАЙДВАРТАЙ АЖИЛЛАГАА

12.1 ҮЦГТ болон оролцогч нь Монголбанкнаас баталсан холбогдох журмын дагуу АСН системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг хангаж ажиллана.

12.2 ҮЦГТ болон оролцогч нь засвар, үйлчилгээ хийх зорилгоор урьдчилан мэдэгдсэний үндсэн дээр АСН систем рүү гүйлгээ илгээх, дамжуулах, хүлээн авах үйл ажиллагааг хэсэгчлэн болон бүрэн зогсоохыг төлөвлөгөөт зогсолт гэнэ.

12.3 АСН системийн үйл ажиллагаа 2 минутаас дээш хугацаагаар, төлөвлөгөөт бусаар хэсэгчлэн болон бүрэн зогсохыг гэнэтийн саатал гэнэ.

12.4 ҮЦГТ эсхүл оролцогчийн системд техникийн, сүлжээний, үйл ажиллагааны доголдол гарч улмаар АСН систем болон оролцогчийн систем нь тухайн өдөрт 2 цаг буюу түүнээс дээш хугацаанд гүйлгээ илгээгчийн болон хүлээн авагчийн гүйлгээний цахим мэдээ, үр дүнгийн тооцооллыг гүйцэтгэх боломжгүй болсон тохиолдлыг онцгой байдал гэнэ.

12.5 ҮЦГТ болон оролцогч нь системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг хангах талаар баримтлах бодлого, техникийн стандартыг боловсруулж, журамлаж, техникийн дараах шаардлагыг тусгасан байна:

12.5.1 Техник, технологийн хувьд:

12.5.1.1 Нөөц төвтэй байх;

12.5.1.2 Үндсэн болон нөөц төвийн сүлжээний холболт, түүний хяналт;

12.5.1.3 Оролцогчийн үндсэн болон нөөц төвийг ҮЦГТ-ийн үндсэн болон нөөц төв рүү сүлжээний түвшинд холбох, түүний хяналт;

12.5.1.4 Системийн туршилтын хугацаа, хийх давтамж, туршилтын үр дүнд үндэслэн шийдвэр гаргах, түүнийг хэрэгжүүлэх ажиллагааны дараалалтай байх.

12.5.2 Үйл ажиллагааны хувьд:

12.5.2.1 24/7 горимоор хийх үйл ажиллагааны хяналт;

12.5.2.2 24/7 горимоор хэрэглэгчид үйлчлэх үйл ажиллагааг;

12.5.2.3 Нөөцийн дутагдалд орсон тохиолдолд дагаж ажиллах үйл ажиллагааны дарааллыг;

12.5.2.4 Орлон гүйцэтгэх хуваарь, түүнийг турших давтамж;

12.5.2.5 Системийн тасралтгүй ажиллагаа алдагдсан тохиолдолд гүйцэтгэх үйл ажиллагааны болон олон нийгэд мэдээлэх дараалал.

12.6 ҮЦГТ болон оролцогчийн системийн төлөвлөгөөг зогсолтын нийт хугацаа нэг сард 4 цагаас, гэнэтийн саатлын хугацаа нэг сард 0.1 хувиас тус тус илүүгүй байна.

[/Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)

12.7 ҮЦГТ болон оролцогч нь системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг хангаж ажиллах үүднээс энэ дүрмийн 16 дугаар хавсралтад заасан зарчмыг онцгой байдлын үед баримтлан ажиллана.

12.8 ҮЦГТ эсхүл оролцогч нь системийн гэнэтийн тасралтаас хамаарч хэрэглэгчийн гүйлгээг хийх, хүлээн авах боломж алдагдаж, онцгой байдал зарлахад хүрсэн тохиолдолд олон нийтэд дараах мэдээллийг хүргэнэ:

12.8.1 Онцгой байдал гарсан шалтгаан;

12.8.2 Тасралт эхэлсэн огноо, цаг, минут;

12.8.3 Тасралт дуусах боломжит огноо, цаг, минут;

12.8.4 Гүйлгээ хийх боломжтой бусад суваг.

12.9 ҮЦГТ эсхүл оролцогч нь системийн төлөвлөгөөт зогсолт хийх тохиолдолд олон нийтэд ажлын 3 хоногийн өмнө дараах мэдээллийг хүргэнэ:

12.9.1 Төлөвлөгөөт зогсолт хийх горим, шалтгаан;

12.9.2 Зогсолт эхлэх огноо, цаг, минут;

12.9.3 Зогсолт дуусах огноо, цаг, минут;

12.9.4 Гүйлгээ хийх боломжтой бусад суваг.

АРВАН ГУРАВ. НУУЦЛАЛ, АЮУЛГҮЙ БАЙДАЛ

13.1 Тоон гарын үсгийн мэдээлэл бүхий нууцлалын токен төхөөрөмжийг ашиглаж АСН систем рүү илгээх гүйлгээний цахим мэдээг нууцална.

13.2 ҮЦГТ болон оролцогч нь АСН систем рүү илгээсэн, хүлээн авсан мэдээллийн үнэн зөв, нууцлал, аюулгүй байдлыг бүрэн хариуцаж, тус системээр дамжин хийгдэж байгаа гүйлгээ болон бусад мэдээллийг Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 32.1 дэх заалтад зааснаас бусад тохиолдолд чандлан хадгална.

13.3 ҮЦГТ болон оролцогч нь АСН систем рүү илгээсэн, хүлээн авсан гүйлгээтэй холбоотой аливаа мэдээллийг Архивын тухай хуулийн дагуу хадгална.

13.4 ҮЦГТ болон оролцогч нь АСН систем рүү хийж буй хандалт болгоныг тоон гарын үсгээр баталгаажуулах бөгөөд тоон гарын үсгийн хэрэглээ, эрх, үүрэг, хариуцлагыг холбогдох журмаар зохицуулна.

13.5 ҮЦГТ болон оролцогч нь АСН системээр дамжуулсан гүйлгээ болон бусад мэдээллийг Банкны тухай хуулийн 7.2 дахь заалт, Хувь хүний нууцын тухай хуулийн 5 дахь заалт, Байгууллагын нууцын тухай хуулийн 4 дэх заалтын дагуу чандлан хадгална.

13.6 ҮЦГТ нь дараах мэдээллийг нийтэд мэдээлж болно:

13.6.1 АСН системээр дамжсан гүйлгээний нийт тоо, дүн зэрэг ерөнхий мэдээллийг;

13.6.2 АСН системийн талаарх тайлбарыг;

13.6.3 Оролцогч тус бүрийн техник болон програм хангамжийн тасралтгүй, найдвартай байдлын талаарх мэдээлэл.

АРВАН ДӨРӨВ. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХӨЛС, ШИМТГЭЛ

14.1 Монголбанк нь Хүснэгт 1-д заасан шимтгэлийг авч болно.

Хүснэгт 1. Хөлс, шимтгэл

Д/Д	Хөлс, шимтгэл	Тайлбар	Шимтгэл авах хуваарь		Төлөх оролцогч
1	Бодит цагийн кредит гүйлгээ	Энэ дүрмийн 3.14 заасан кредит гүйлгээний цахим мэдээ бүрд тооцно	Гүйлгээний мөчлөгийн эцэст	Банксүлжээ системээр	Гүйлгээ илгээгч
<i>/Энэ мөрийг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/</i>					
2	Багцын кредит гүйлгээ	Багц дахь кредит гүйлгээ бүрд тооцно	Гүйлгээний мөчлөгийн эцэст	Гүйлгээний мөчлөгийн эцэст	Гүйлгээ илгээгч
3	Багцын дебит гүйлгээ	Багц дахь дебит гүйлгээ бүрд тооцно	Гүйлгээний мөчлөгийн эцэст	Гүйлгээний мөчлөгийн эцэст	Гүйлгээ илгээгч
4	Нэр данс зөрсөн кредит гүйлгээ	Төлбөр хүлээн авагчийн мэдээлэл дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн эсэхээс үл хамааран гүйлгээ илгээгч нь дансны нэгдсэн сан ашиглаагүй тохиолдолд	Дараа сарын эхний долоо хоногт	АСН системийн дебит гүйлгээгээр	Гүйлгээ илгээгч
5	Нэр данс зөрсөн кредит гүйлгээ	Төлбөр хүлээн авагчийн мэдээлэл дансны нэгдсэн санд бүртгэгдсэн эсэхээс үл хамааран гүйлгээ илгээгч нь дансны нэгдсэн сангийн мэдээллийг ашигласан тохиолдолд	Дараа сарын эхний долоо хоногт	АСН системийн дебит гүйлгээгээр	Гүйлгээ хүлээн авагч

6	Гүйлгээний мөчлөгийн нөөц хүрэлцэхгүйн улмаас буцаагдсан кредит гүйлгээ	Буцаагдсан кредит гүйлгээ бүрд тооцно.	Дараа эхний хоногт	сарын долоо	АСН системийн дебит гүйлгээгээр	Гүйлгээ илгээгч
7	Гүйлгээ хийгдэх огнооноос хойш ҮЦГТ-д илгээгдсэн дебит гүйлгээ	Илгээгдсэн гүйлгээ бүрд тооцно	Дараа эхний хоногт	сарын долоо	АСН системийн дебит гүйлгээгээр	Гүйлгээ илгээгч
8	Гишүүнчлэлийн шимтгэл	Сар бүрд тооцно	Дараа эхний хоногт	сарын долоо	АСН системийн дебит гүйлгээгээр	Оролцогч
9	Элсэлтийн хөлс	Тухай бүрд	Дараа эхний хоногт	сарын долоо	Нэхэмжлэлийн дагуу	Оролцогчоор элсэх хүсэлт гаргагч
10	Маргаан шийдвэрлэх ажлын хэсгээр шийдвэрлүүлсэн хөлс	Тухай бүрд	Дараа эхний хоногт	сарын долоо	Нэхэмжлэлийн дагуу	Маргаан үүсгэгч

14.2 Монголбанк нь дор дурдсан буцаалтын болон алдаатай гүйлгээний шимтгэлийг гүйлгээ илгээгчээс авна:

- 14.2.1 Дансны мэдээллийн санд бүртгэгдсэн төлбөр хүлээн авагчийн мэдээллийг ашиглаагүйгээс төлбөр хүлээн авагчийн нэр, данс зөрж буцсан эсхүл буруу дансанд орсон кредит гүйлгээнд;
- 14.2.2 Тухайн өдрийн эцсийн багц гүйлгээний мөчлөг дууссаны дараа илгээсэн багц гүйлгээнд;
- 14.2.3 Гүйлгээний мөчлөгийн нөөц хүрэлцэхгүйн улмаас буцаасан кредит гүйлгээнд;
- 14.2.4 Гүйлгээний огнооноос хойш ҮЦГТ-д илгээсэн дебит гүйлгээнд.

14.3 Монголбанк нь дор дурдсан буцаалтын болон алдаатай гүйлгээний шимтгэлийг гүйлгээ хүлээн авагчаас авна:

- 14.3.1 Гүйлгээний мөчлөгийн нөөц хүрэлцээгүйн улмаас буцаасан дебит гүйлгээнд;
- 14.3.2 Дансны нэгдсэн санд төлбөр хүлээн авагчийн мэдээллийг тухай бүр бүртгүүлээгүй, шинэчлээгүй эсвэл буруу мэдээлэл бүртгүүлснээс төлбөр хүлээн авагчийн нэр, данс зөрж буцсан эсхүл буруу дансанд орсон кредит гүйлгээнд.

[Энэ заалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар өөрчилсөн/](#)

- 14.4 Энэ дүрмийн 14.2, 14.3-т заасан алдаатай, буцаалтын гүйлгээнээс үүсч болох хэрэглэгчийн санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу шийдвэрлэнэ.
- 14.5 Оролцогч нь энэ дүрмийн 14.2, 14.3-т заасан гүйлгээний алдаа, буцаалтаас авсан шимтгэлийг хэрэглэгчээс суутгаж авахгүй.
- 14.6 Оролцогч нь тухайн шимтгэлийг хугацаандаа төлөөгүй, төлөхөөс татгалзсан тохиолдолд энэ нь тухайн оролцогчийн эрхийг АСН системээс түдгэлзүүлэх үндэслэл болно.

АРВАН ТАВ. МАРГААН ШИЙДВЭРЛЭХ ЗАРЧИМ

- 15.1 Оролцогч хоорондын гүйлгээтэй холбоотой аливаа маргааныг оролцогчид харилцан тохиролцож шийдвэрлэнэ.
- 15.2 Оролцогчид харилцан тохиролцоонд хүрээгүй нөхцөлд АСН системд маргаан үүсгэнэ.
- 15.3 Маргаан шийдвэрлэх дараалал нь энэ дүрмийн 17 дугаар хавсралтад заасны дагуу хийгдэнэ.
- 15.4 Маргаан үүсгэх хугацаа нь эх гүйлгээ хийгдсэн өдрөөс хойш ажлын 45 хоног байх бөгөөд энэ хугацаа хэтэрсэн тохиолдолд оролцогч маргаан үүсгэхгүй байна¹.
- 15.5 Бодит цагийн горимоор дамжсан гүйлгээний маргааныг дараах байдлаар шийдвэрлэнэ:
- 15.5.1 Маргаан хариуцагч тал АСН системд үүссэн маргааныг хүлээн зөвшөөрөөгүй нөхцөлд тухайн маргаан дуусгавар болно.
- 15.5.2 Маргаан хариуцагч тал АСН системд үүссэн маргааныг хүлээн зөвшөөрсөн нөхцөлд залруулгын гүйлгээг үүсгэнэ.
- 15.5.3 Маргаан үүсгэгч тал 15.5.1 дугаар заалтыг хүлээн зөвшөөрөөгүй нөхцөлд Маргаан шийдвэрлэх ажлын хэсэг (МШАХ)-т хүсэлт гаргаж болно.
- 15.5.4 Маргаан хариуцагч тал үүссэн маргаанд ажлын 10 хоногийн хугацаанд аливаа хариу үйлдэл хийгээгүй тохиолдолд аль нэг талын хүсэлтээр тухайн маргааныг МШАХ-т шилжүүлж болно¹.
- 15.6 Багц гүйлгээний горимоор дамжсан гүйлгээний маргааныг дараах байдлаар шийдвэрлэнэ:
- 15.6.1 Маргаан хариуцагч тал АСН системд үүссэн маргааныг хүлээн зөвшөөрөөгүй нөхцөлд тухайн маргаан дуусгавар болно.
- 15.6.2 Маргаан хариуцагч тал АСН системд үүссэн маргааныг хүлээн зөвшөөрсөн нөхцөлд АСН систем 24 цагийн дотор залруулгын гүйлгээг автоматаар үүсгэнэ.

¹ Тус үйлдлийг системээс зохицуулахгүй тул энэхүү заалтыг баримтална.

15.6.3 Маргаан үүсгэгч тал 15.6.1 дугаар заалтыг хүлээн зөвшөөрөөгүй нөхцөлд МШАХ-т хүсэлт гаргаж болно.

15.6.4 Маргаан хариуцагч тал үүссэн маргаанд ажлын 10 хоногийн хугацаанд аливаа хариу үйлдэл хийгээгүй тохиолдолд АСН систем залруулгын гүйлгээг маргаан үүсгэгч талд автоматаар үүсгэнэ.

15.7 МШАХ нь ҮЦГТ-ийн дэргэд орон тооны бус байх бөгөөд шууд оролцогч бүр маргаан хариуцсан удирдах 1 ажилтныг гишүүнээр томилно.

15.8 Маргаан үүсгэгч, хариуцагч талууд аливаа маргааныг хүлээн зөвшөөрөөгүй, эсвэл маргааны хугацаа хэтэрсэн нөхцөлд МШАХ-т хүсэлт гаргаж, тухайн маргааныг шийдвэрлүүлнэ.

15.9 Маргаан үүсгэгч, хариуцагч талууд МШАХ-ийн хурлын гаргасан шийдвэрийн дагуу холбогдох залруулгын гүйлгээ үүсгэж, шийдвэрлэгдээгүй маргааныг хаана.

15.10 Маргаан үүсгэгч, хариуцагч аль нэг тал МШАХ-ийн хурлын шийдвэрийг хүлээн зөвшөөрөөгүй тохиолдолд холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу шийдвэрлүүлнэ.

15.11 МШАХ-ийн хурлын бүрэлдэхүүнд шууд оролцогч талаас 3 гишүүн, ҮЦГТ-өөс 1 гишүүн, нийт 4 гишүүн байх бөгөөд дараах зарчмыг баримталж ажиллана:

15.11.1 МШАХ нь дундын цахим хаягтай байх бөгөөд түүнийгээ аливаа мэдээлэл солилцох албан ёсны хэрэгсэл болгон ашиглана.

15.11.2 МШАХ-ийн хурлын бүрэлдэхүүнд маргаан үүсгэгч, маргаан хариуцагч талтай холбоогүй этгээд байх бөгөөд дараах зарчмаар ажиллана:

Маргаан үүсгэгч, хариуцагч	МШАХ-ийн хурлын бүрэлдэхүүн			
А-Б банк	В банк	Г банк	Д банк	ҮЦГТ
Б-В банк	А банк	Г банк	Д банк	ҮЦГТ
В-Г банк	А банк	Б банк	Д банк	ҮЦГТ
Г-Д банк	А банк	Б банк	В банк	ҮЦГТ

15.11.3 ҮЦГТ нь МШАХ-т ирсэн хүсэлтэд үндэслэн МШАХ-ийн хурлыг сард 1 удаа товлон хуралдуулна.

15.11.4 МШАХ нь Монгол улсын холбогдох хууль тогтоомж, журмыг баримтална.

15.11.5 Тухайн маргааныг шийдвэрлэхэд оролцож буй МШАХ-ийн хурлын гишүүдийн олонхын саналыг харгалзан үзнэ.

15.11.6 ҮЦГТ-өөс томилогдсон МШАХ-ийн гишүүн нь саналын эрхгүй байна.

15.11.7 Маргаан шийдвэрлэхэд оролцсон МШАХ-ийн гишүүдэд ажлын хөлс олгоно.

15.11.8 МШАХ нь гүйлгээний цахим мэдээ, мэдээллийн нууцлалыг хадгална.

15.11.9 МШАХ нь маргаан шийдвэрлэх үйл ажиллагааг баримтжуулж, эх хувийг ҮЦГТ-д хадгалуулна.

15.12 МШАХ-ийн хурлаар маргааныг шийдвэрлэхдээ дараах зарчмыг баримталж болно:

- 15.12.1 Гүйлгээ хүлээн авагч дараах тохиолдолд давуу эрх эдэлнэ:
- 15.12.1.1 Төлбөр хүлээн авагчийн мэдээллийг дансны нэгдсэн санд үнэн, зөв бүртгүүлж, төлбөр гүйцэтгэгч нь энэ мэдээллийг ашиглаж кредит гүйлгээ хийсэн;
 - 15.12.1.2 Гүйлгээ илгээгч нь дансны нэгдсэн сан ашиглаагүй.
- 15.12.2 Оролцогч тал сүлжээний найдвартай, тасралтгүй ажиллагааг алдагдуулсан тохиолдолд:
- 15.12.2.1 Гүйлгээ илгээгчийн буруутай үйл ажиллагаанаас хамаарсан тохиолдолд гүйлгээ хүлээн авагч давуу эрх эдэлнэ;
 - 15.12.2.2 Гүйлгээ хүлээн авагчийн буруутай үйл ажиллагаанаас хамаарсан тохиолдолд гүйлгээ илгээгч давуу эрх эдэлнэ.
- 15.12.3 ҮЦГТ сүлжээний найдвартай, тасралтгүй ажиллагааг алдагдуулсан тохиолдолд хохирсон тал давуу эрх эдэлнэ.
- 15.13 АСН системд үүссэн, МШАХ-ээр хэлэлцэгдээгүй маргаан 3 сар буюу түүнээс дээш хугацаанд шийдвэрлэгдээгүй хугацаа хэтэрсэн, мөн 15.4-д заасан хугацаанаас хойш маргаан үүссэн тохиолдолд ҮЦГТ нь МШАХ-ийг хуралдуулж, оролцогчид анхааруулга хүргүүлнэ. Анхааруулгад тухайн маргааныг талууд харилцан тохиролцож, шийдвэрлэх хугацааг заасан байна.
- 15.14 Энэ дүрмийн 15.13-д заасан анхааруулгыг хүлээн аваагүй нөхцөлд 3 сар буюу түүнээс дээш хугацаа хэтэрсэн маргаантай гүйлгээний тоогоор маргаан үүсгэгч, хариуцагч аль буруутай талд МШАХ-ээр шийдвэрлүүлсний хөлстэй тэнцэхүйц мөнгөн дүнгийн торгууль, 15.4-д заасан хугацаанаас хойш үүссэн маргаантай гүйлгээний тоогоор маргаан үүсгэгч талд МШАХ-ээр шийдвэрлүүлсний хөлстэй тэнцэхүйц мөнгөн дүнгийн торгууль ногдуулна.

АРВАН ЗУРГАА. ХЭРЭГЛЭГЧИЙГ ХАМГААЛАХ

- 16.1 Төлбөр хүлээн авагчийн данснаас буцаалтын гүйлгээг зөвхөн тухайн хэрэглэгчийн зөвшөөрөлтэйгөөр гүйцэтгэнэ.
- 16.2 Оролцогч нь АСН системд хийсэн гүйлгээний талаарх мэдээлэл, санал, мэдээ, гомдол хүлээн авах үнэгүй суваг ажиллуулна. Оролцогч нь энэ сувгаар ирсэн санал, мэдээ, гомдлын хариуг ажлын 5 хоногийн дотор багтаан өгөх бөгөөд сувгийн үйл ажиллагааны нэгтгэсэн тайланг ҮЦГТ-д улирал тутамд хүргүүлнэ.
- 16.3 Оролцогч нь хэрэглэгчийн хүсэлтийн дагуу АСН системээр хийсэн гүйлгээний дэлгэрэнгүй мэдээллийг цахим шуудан гэх мэт үнэгүй сувгаар хүргэх боломжийг хангаж ажиллана.
- 16.4 Оролцогч нь хэрэглэгчийн гүйлгээ саатсан тохиолдолд хэрэглэгчид гарсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг хариуцна. Барагдуулах хохирлын

хэмжээг харилцан тохиролцох бөгөөд тохиролцох боломжгүй тохиолдолд холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу шийдвэрлүүлнэ.

АРВАН ДОЛОО. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА

- 17.1 Энэ дүрмийг зөрчсөн тохиолдолд эрүүгийн хариуцлага хүлээлгэхээргүй бол буруутай этгээдэд Монголбанкнаас дараах арга хэмжээг авна:
- 17.1.1 Нөөцийн дутагдалд орсон, онцгой байдлын үед холбогдох арга хэмжээ аваагүй, АСН системийн эрх хаагдсан, түдгэлзүүлснээс хэрэглэгчийн гүйлгээг саатуулсан этгээдэд Төв банк (Монголбанкны) тухай, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай, Банкны тухай, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Зөрчлийн тухай хуулийн дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ.
- 17.1.2 АСН системээр дамжуулж буй төлбөр тооцоог энэ дүрэмд заасны дагуу гүйцэтгээгүй бол холбогдох этгээдэд Төв банк (Монголбанкны) тухай, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай, Банкны тухай, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Зөрчлийн тухай хуульд заасны дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ.
- 17.1.3 Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн АСН системийн үйл ажиллагаатай холбоотой гаргасан шийдвэрийг биелүүлээгүй ажилтан, албан тушаалтныг холбогдох хууль, тогтоомжийн дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ.
- 17.2 Хэрэглэгч, оролцогч нь АСН системтэй холбоотой санал, хүсэлтээ Монголбанкинд ирүүлж болно.

АРВАН НАЙМ. ХАВСРАЛТУУД

Хавсралт 1. Гүйлгээний цахим мэдээний бүтэц

Хавсралт 2. Гүйлгээний мөчлөгийн хуваарь

Хавсралт 3. Төлбөр тооцооны мөчлөгийн хуваарь

Хавсралт 4. Гүйлгээний зориулалт

Хавсралт 5. Гүйлгээ буцаах, татгалзах шалтгаан

Хавсралт 6. АСН системээр гүйлгээ дамжуулан гүйцэтгэх ажлын гэрээ

Хавсралт 7. АСН систем хариуцсан ажилтнуудын мэдээлэл

Хавсралт 8. Оролцогчид тавигдах шаардлага

Хавсралт 9. Оролцогч бүртгэх маягт

Хавсралт 10. Оролцогчийн эрхийг хаах, түдгэлзүүлэх

Хавсралт 11. Нөөцийн удирдлага, түүнийг баталгаажуулах

Хавсралт 12. Оролцогчийн код

Хавсралт 13. Гүйлгээний хязгаарлалт

Хавсралт 14. Гүйлгээ боловсруулах дараалал

Хавсралт 15. Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн маягт

Хавсралт 16. Онцгой байдлын үед ажиллах зарчим

Хавсралт 17. Маргаан шийдвэрлэх зарчим

ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЦАХИМ МЭДЭЭНИЙ БҮТЭЦ

1. Гүйлгээний цахим мэдээний бүтэц

АСН системийн гүйлгээний цахим мэдээ нь толгой болон их биеийн хэсгээс бүрдэнэ. Толгой хэсэг нь гүйлгээний цахим мэдээний төрлөөс үл хамаарч ижил бүтэцтэй байна.

Кредит гүйлгээний цахим мэдээний толгой хэсэг:

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.1	Message Root	<AppHdr>	[1..1]	
1.2	From	<Fr>	[1..1]	
1.3	Financial Institution Identification	<FIld>	[1..1]	
1.4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.5	BICFI	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.6	To	<To>	[1..1]	
1.7	Financial Institution Identification	<FIld>	[1..1]	
1.8	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.9	BICFI	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.10	Business Message Identifier	<BizMsgIdr>	[1..1]	Max35Text
1.11	Message Definition Identifier	<MsgDefIdr>	[1..1]	Max35Text, payment pacs version
1.12	Business Service	<BizSvc>	[0..1]	Fixed text: "ACH"
1.13	Creation Date	<CreDt>	[1..1]	ISONormalisedDateTime
1.14	Signature Envelope	<Sgnt>	[1..1]	

Кредит гүйлгээний их бие хэсэг (pacs.008.001.07)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
2.1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	
2.2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	
2.3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text
2.4	Transaction Identification	<TxId>	[1..1]	Max35Text
2.5	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[1..1]	
2.6	Service Level	<SvcLvl>	[0..1]	
2.7	Code	<Cd>	[1..1]	
2.8	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	
2.9	Code	<Cd>	[1..1]	
2.10	Category Purpose	<CtgyPurp>	[1..1]	
2.11	Code	<Cd>	[1..1]	
2.12	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
2.13	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	Fixed text: "SLEV"
2.14	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
2.15	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
2.16	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	
2.17	Identification	<Id>	[1..1]	
2.18	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.19	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	
2.20	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.21	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.22	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
2.23	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
2.24	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	
2.25	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.26	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.27	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
2.28	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
2.29	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	
2.30	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
2.31	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
2.32	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
2.33	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
2.34	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
2.35	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	
2.36	Identification	<Id>	[1..1]	
2.37	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.38	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	
2.39	Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	Max140Text

Дебит гүйлгээний толгой хэсэг:

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText
1.4	Total Interbank Settlement Amount	<TlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
1.5	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate
1.6	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]	
1.7	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	Fixed text:"CLRG"
1.8	Clearing System Reference	<ClrSys>	[1..1]	
1.9	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Fixed text:"ACH"
1.10	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.11	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.12	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.13	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.14	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.15	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier

Дебит гүйлгээний их бие хэсэг (расс.003.01.07):

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
2.1	Direct Debit Transaction Information	<DrctDbtTxInf>	[1..*]	
2.2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]	
2.3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text
2.4	Transaction Identification	<TxId>	[1..1]	Max35Text
2.5	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[1..1]	
2.6	Service Level	<SvcLvl>	[0..1]	
2.7	Code	<Cd>	[1..1]	
2.8	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	
2.9	Code	<Cd>	[1..1]	
2.10	Sequence Type	<SeqTp>	[0..1]	
2.11	Code	<Cd>	[1..1]	
2.12	Category Purpose	<CtgyPurp>	[1..1]	
2.13	Code	<Cd>	[1..1]	
2.14	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
2.15	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	Fixed text:"SLEV"
2.16	Requested Collection Date	<ReqdColltnDt>	[1..1]	ISODate
2.17	Direct Debit Transaction	DrctDbtTxInf	[1..1]	
2.18	Mandate Related Info	<MndtRltdInf>	[1..1]	
2.19	Mandate Id	<MndtId>	[1..1]	Max35Text
2.20	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	
2.21	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
2.22	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	
2.23	Identification	<Id>	[1..1]	
2.24	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.25	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	
2.26	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.27	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.28	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
2.29	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
2.30	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
2.31	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
2.32	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
2.33	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
2.34	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
2.35	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
2.36	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	
2.37	Identification	<Id>	[1..1]	
2.38	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.39	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	
2.40	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.41	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.42	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
2.43	Member Identification	<Id>	[1..1]	
2.44	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	
2.45	Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	Max140Text

Буцаалтын гүйлгээний толгой хэсэг:

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Number Of Transactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText
1.4	Total Returned Interbank Settlement Amount	<TtlRtrdIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
1.5	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate
1.6	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]	
1.7	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	Fixed text:"CLRG"
1.8	Clearing System Reference	<ClrSys>	[1..1]	
1.9	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Fixed text:"ACH"
1.10	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.11	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.12	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.13	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.14	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.15	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier

Буцаалтын гүйлгээний их бие хэсэг (pacs.004.001.07):

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTI.	TYPE
3.1	Transaction Information	<TxInf>	[1..*]	
3.2	Return Identification	<RtrId>	[1..1]	Max35Text
3.3	Original Group Information	<OrgnlGrpInf>	[0..1]	
3.4	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text
3.5	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text
3.6	Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	Max35Text
3.7	Original Transaction Identification	<OrgnlTxId>	[1..1]	Max35Text
3.8	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
3.9	Original Interbank Settlement Amount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
3.10	Returned Interbank Settlement Amount	<RtrdIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount
3.11	Charge Bearer	<ChrgBr>	[1..1]	Fixed text:"SLEV"
3.12	Return Reason Information	<RtrRsnInf>	[1..1]	
3.13	Originator	<Orgtr>	[1..1]	
3.14	Identification	<Id>	[1..1]	
3.15	Organization Id	<OrgId>	[1..1]	
3.16	AnyBICIdentifier	<AnyBIC>	[1..1]	
3.17	Reason	<Rsn>	[1..1]	
3.18	Code	<Cd>	[1..1]	
3.19	Original Transaction Reference	<OrgnlTxRef>	[1..1]	
3.20	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate
3.21	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	
3.22	Service Level	<SvcLvl>	[0..1]	
3.23	Code	<Cd>	[1..1]	
3.24	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	
3.25	Code	<Cd>	[1..1]	
3.26	Category Purpose	<CtgyPurp>	[1..1]	
3.27	Code	<Cd>	[1..1]	
3.28	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	
3.29	Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	Max140Text
3.30	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
3.31	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
3.32	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
3.33	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
3.34	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
3.35	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
3.36	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	
3.37	Identification	<Id>	[1..1]	
3.38	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
3.49	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	
3.40	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
3.41	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
3.42	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
3.43	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
3.44	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	
3.45	Financial Institution Id	<FinInstnId>	[1..1]	
3.46	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
3.47	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
3.48	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
3.49	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	
3.50	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
3.51	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
3.52	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
3.53	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
3.54	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
3.55	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	
3.56	Identification	<Id>	[1..1]	
3.57	IBAN	<IBAN>	[1..1]	

Лавлагааны гүйлгээний толгой хэсэг:

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.3	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.4	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.5	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.6	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.7	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.8	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.9	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier

Лавлагааны гүйлгээний их бие хэсэг (багц гүйлгээ):

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
2.1	Original Group Information and Status	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	
2.2	Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text
2.3	Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text
2.4	Group Status	<GrpSts>	[1..1]	
2.5	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]	
2.6	Originator	<Orgtr>	[1..1]	
2.7	Identification	<Id>	[1..1]	
2.8	Organization Identification	<OrgId>	[1..1]	
2.9	AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	
2.10	Reason	<Rsn>	[1..1]	
2.11	Code	<Cd>	[1..1]	
2.12	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	Max105Text
2.13	Number Of Transactions Per Status	<NbOfTxsPerSts>	[0..1]	
2.14	Detailed Number Of Transactions	<DtldNbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText
2.15	Detailed Status	<DtldSts>	[1..1]	
2.16	Detailed Control Sum	<DtldCtrlSum>	[1..1]	DecimalNumber

Лавлагааны гүйлгээний их бие хэсэг:

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
3.1	Transaction Information and Status	<TxInfAndSts>	[0..*]	
3.2	Status Identification	<StsId>	[1..1]	
3.3	Original End To End Identification	<OrgnEndToEndId>	[1..1]	
3.4	Original Transaction Identification	<OrgnTxId>	[1..1]	
3.5	Transaction Status	<TxSts>	[0..1]	
3.6	Status Reason Information	<StsRsnInf>	[0..1]	
3.7	Originator	<Orgtr>	[1..1]	
3.8	Identification	<Id>	[1..1]	
3.9	Organization Identification	<OrgId>	[1..1]	
3.10	AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	
3.11	Reason	<Rsn>	[1..1]	
3.12	Code	<Cd>	[1..1]	
3.13	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	Max105Text
3.14	Original Transaction Reference	<OrgnTxRef>	[1..1]	
3.15	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	
3.16	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	
3.17	Payment Type Information	<PmtTpInf>	[0..1]	
3.18	Service Level	<SvcLvl>	[0..1]	
3.19	Code	<Cd>	[1..1]	
3.20	Local Instrument	<LclInstrm>	[1..1]	
3.21	Code	<Cd>	[1..1]	
3.22	Category Purpose	<CtgyPurp>	[1..1]	
3.23	Code	<Cd>	[1..1]	
3.24	Remittance Information	<RmtInf>	[0..1]	
3.25	Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	Max140Text
3.26	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
3.27	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
3.28	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
3.29	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
3.30	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
3.31	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
3.32	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	
3.33	Identification	<Id>	[1..1]	
3.34	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
3.35	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	
3.36	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
3.37	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	
3.38	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
3.39	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
3.40				
3.41	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	
3.42	Financial Institution Id	<FinInstId>	[1..1]	
3.43	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
3.44	Branch Identification	<BrnchId>	[0..1]	
3.45	Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text
3.46	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	
3.47	Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text
3.48	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
3.49	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	PhoneNumber
3.50	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	Max2048Text
3.51	Other Information	<Othr>	[0..1]	Max35Text
3.52	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	
3.53	Identification	<Id>	[1..1]	
3.54	IBAN	<IBAN>	[1..1]	

2. Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн цахим мэдээний бүтэц

Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сангийн цахим мэдээний бүтэц нь толгой болон их бие хэсгээс бүрдэнэ.

Дебит хийх зөвшөөрлийг бүртгэх цахим мэдээний толгой хэсэг: (IMF)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTI.	REMARKS
1.0	Sending Institution	<SndgInst>	[1..1]	
1.1	Receiving Institution	<RcvgInst>	[1..1]	Mandates files must be pre-sorted
1.2	File reference	<FileRef>	[1..1]	
1.3	Service Identifier	<SrvclId>	[1..1]	Fixed text: 'MMS'
1.4	Test Code	<TstCode>	[1..1]	"T" for Test environment "P" for Production environment
1.5	File Type	<FType>	[1..1]	
1.6	File Creation Date Time	<FDtTm>	[1..1]	
1.7	Total no. of batches pain.009	<Num009CAPBlk>	[1..1]	
1.8	N/A. Can be ignored	<Num009SAPBlk>	[1..1]	Fixed value: '0'
1.9	Total no. of batches pain.012	<Num012CAPBlk>	[1..1]	
1.10	N/A. Can be ignored	<Num012SAPBlk>	[1..1]	Fixed value: '0'
1.11	Total no. of batches pain.010	<Num010Blk>	[1..1]	
1.12	Total no. of batches pain.011	<Num011Blk>	[1..1]	

Дебит гүлйгээний зөвшөөрлийн сангийн баталгаажуулалтын цахим мэдээний толгой хэсэг (VMF):

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTI.	REMARKS
1.0	Sending Institution	<SndgInst>	[1..1]	
1.1	Receiving Institution	<RcvgInst>	[1..1]	Mandates files must be pre-sorted
1.2	File reference	<FileRef>	[1..1]	
1.3	Service Identifier	<SrvId>	[1..1]	Fixed text:'MMS'
1.4	Test Code	<TstCode>	[1..1]	"T" for Test environment "P" for Production environment
1.5	File Type	<FType>	[1..1]	
1.6	File Creation Date Time	<FDtTm>	[1..1]	
1.7	Total no. of batches pain.009	<Num009CAPBlk>	[1..1]	
1.8	Original File Reference	<OrigFRef>	[1..1]	
1.9	Original File Name	<OrigFName>	[1..1]	
1.10	Original File Creation Date/Time	<OrigDtTm>	[1..1]	
1.11	File Rejection Reason	<FileRjctRsn>	[1..1]	
1.12	Date of submission of the original file	<FileGrpDtCmp>	[1..1]	
1.13	Total no. of batches pain.012	<Num012Blk>	[1..1]	

Дебит гүлйгээний зөвшөөрлийн сангийн баталгаажуулалтын цахим мэдээний бүтэц
(rain.009.001.05)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.5	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.6	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.7	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.8	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.0	Mandate	<Mndt>	[1..*]	
2.1	Mandate Identification	<MndtId>	[1..1]	Max35Text
2.2	Mandate Request Identification	<MndtReqId>	[1..1]	Max35Text
2.3	Occurrences	<Ocrncs>	[1..1]	
2.4	Sequence Type	<SeqTp>	[1..1]	RCUR/OOFF
2.5	Frequency	<Frqcy>	[1..1]	
2.6	Frequency And Moment	<PtnTm>	[1..1]	
2.7	Type	<Tp>	[1..1]	
2.8	Point In Time	<PtnTm>	[1..1]	
2.9	First Collection Date	<FrstColltnDt>	[1..1]	ISODate
2.10	Final Collection Date	<FnlColltnDt>	[0..1]	ISODate
2.11	Tracking Indicator	<TrckgInd>	[1..1]	Fixed value:'true'
2.12	Maximum Amount	<MaxAmt>	[0..1]	
2.13	Creditor	<Cdtr>	[1..1]	
2.14	Name	<Nm>	[1..1]	
2.15	Identification	<Id>	[0..1]	
2.16	Organization Identification	<OrgId>	[1..1]	
2.17	Other	<Othr>	[1..1]	
2.18	Id	<Id>	[1..1]	
2.19	Creditor Account	<CdtrAcct>	[1..1]	
2.20	Identification	<Id>	[1..1]	
2.21	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.22	Creditor Agent	<CdtrAgt>	[1..1]	
2.23	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.24	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.25	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
2.26	Name	<Nm>	[1..1]	
2.27	Identification	<Id>	[0..1]	
2.28	Private Identification	<PrvtId>	[1..1]	
2.29	Other	<Othr>	[1..1]	
2.30	Id	<Id>	[1..1]	
2.31	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
2.32	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	
2.33	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	
2.34	Other	<Othr>	[1..1]	
2.35	Debtor Account	<DbtrAcct>	[1..1]	
2.36	Identification	<Id>	[1..1]	
2.37	IBAN	<IBAN>	[1..1]	
2.38	Debtor Agent	<DbtrAgt>	[1..1]	
2.39	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
2.40	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.41	Referred Document	<RfrdDoc>	[1..1]	
2.42	Related Date	<RltdDt>	[1..1]	Date of signature
2.43	Supplementary Data	<SplmtryData>	[0..1]	
2.44	Envelope	<Envlp>	[1..1]	
2.45	Image		[1..1]	
2.46	Front Image	<Frntimg>	[1..1]	
2.47	Back Image	<Bckimg>	[1..1]	

Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн санг шинэчлэх (rain.010.001.05)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.5	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.6	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.7	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.8	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.0	Underlying Amendment Details	<UndrlygAmdmntDtls>	[1..*]	
2.1	Amendment Reason	<AmdmntRsn>	[1..1]	
2.2	Reason	<Rsn>	[1..1]	
2.3	Code	<Cd>	[1..1]	
2.4	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	
2.5	Mandate	<Mndt>	[1..1]	
2.6	Mandate Identification	<MndtId>	[1..1]	
2.7	Occurrences	<Ocrncs>	[0..1]	
2.8	Sequence Type	<SeqTp>	[1..1]	
2.9	First Collection Date	<FrstColltnDt>	[0..1]	ISODate
2.10	Final Collection Date	<FnlColltnDt>	[0..1]	ISODate
2.11	Tracking Indicator	<TrckgInd>	[1..1]	Fixed value:'true'
2.12	Maximum Amount	<MaxAmt>	[0..1]	
2.13	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	
2.14	Contact Details	<CtctDtls>	[0..1]	
2.15	Phone Number	<PhneNb>	[1..1]	
2.16	Email Address	<EmailAdr>	[1..1]	
2.17	Other	<Othr>	[1..1]	
2.18	Referred Document	<RfrdDoc>	[1..1]	
2.19	Related Date	<RltdDt>	[1..1]	Date of signature
2.20	Original Mandate	<OrgnlMndt>	[1..1]	
2.21	Original Mandate Id	<OrgnlMndtId>	[1..1]	

Дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн сан дахь мэдээллийг цуцлах цахим мэдээний бүтэц /толгой хэсэг/ (rain.011.001.05)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.5	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.6	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.7	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.8	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier

Дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн сан дахь мэдээллийг цуцлах цахим мэдээний бүтэц /их бие хэсэг/ (pain.011.001.05)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
2.0	Underlying Cancellation Details	<UndrlygCxIDtls>	[1..*]	
2.1	Cancellation Reason	<CxIRsn>	[1..1]	
2.2	Reason	<Rsn>	[1..1]	
2.3	Code	<Cd>	[1..1]	
2.4	Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	
2.5	Original Mandate	<OrgnlMndt>	[1..1]	
2.6	Original Mandate Id	<OrgnlMndtId>	[1..1]	

Дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн санг баталгаажуулах цахим мэдээний бүтэц (pain.012.001.05)

INDEX	MESSAGE ITEM	XML TAG	MULTIPLICITY	TYPE
1.0	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]	
1.1	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime
1.3	Instructing Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.4	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.5	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
1.6	Instructed Agent	<InstgAgt>	[0..1]	
1.7	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	
1.8	BICFIIdentifier	<BICFI>	[1..1]	BICFIIdentifier
2.0	Underlying Acceptance Details	<UndrlygAcceptncDtls>	[1..*]	
2.1	Original Message Information	<OrgnlMsgInf>	[1..1]	
2.2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	
2.4	Message Name Identification	<MsgNmId>	[1..1]	
2.5	Acceptance Result	<AcceptncRslt>	[1..1]	
2.6	Accepted	<Acceptd>	[1..1]	
2.7	Reject Reason	<RjctRsn>	[0..1]	
2.8	Code	<Cd>	[1..1]	
2.9	Additional Reject Reason Information	<AddtlRjctRsnInf>	[0..1]	
2.10	Original Mandate	<OrgnlMndt>	[1..1]	
2.11	Original Mandate Id	<OrgnlMndtId>	[1..1]	

3. Дансны нэгдсэн сангийн цахим мэдээний бүтэц

Цахим мэдээний төрөл	Тайлбар	
acmt.022	IdentificationModificationAdviceV02 XML Schema: acmt.022.001.02.xsd	Хэрэглэгчийн мэдээллийн бүртгэлийг багцаар болон нэг бүрчлэн бүртгэж болох бөгөөд нэг бүрчилэн шинэчилнэ. Харин устгахдаа хэрэглэгчийн мэдээллийг нэг бүрчлэн устгана.
acmt.023	IdentificationVerificationRequestV02 XML Schema: acmt.023.001.02.xsd	Хэрэглэгчийн мэдээллийн лавлагаа.
acmt.024	IdentificationVerificationReportV02 XML Schema: acmt.024.001.02.xsd	Хэрэглэгчийн мэдээллийн лавлагааны хариу.
pacs.002	Status Report XML Schema: pacs.002.001.02.xsd	Хэрэглэгчийн мэдээллийг бүртгэх/ шинэчлэх/устгах мэдээний хариу

Дансны нэгдсэн сангийн бүртгэлийн цахим мэдээний толгой хэсэг:

ELEMENT	TYPE	DESCRIPTION
Fr > FIld > FinInstnId > BICFI	BICFIIdentifier	Sender BIC
To > FIld > FinInstnId > BICFI	BICFIIdentifier	Receiver BIC
BizMsgldr	Max35Text	Message identifier
MsgDefldr	Max35Text	Message type
CreDt	ISONormalisedDateTime	Moment of message creation
Sgntr		Element that entails the digital signature.

Хэрэглэгчийн мэдээллийг бүртгэх (acmt.022):

XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt Assgnr Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Senders Participant BIC (SndgInst) present in the file header
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Mod Id	35x	M	Operation Identification - Uniqueness is checked under the rules for duplicate checking; - This identification cannot include leading, trailing or internal spaces.
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty Nm	140x	M	Beneficiary Name
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty CtctDtIs PhneNb	+{3n!}-30n!	C	Phone number, with or without country code, to be used as proxy identifier - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty CtctDtIs MobNb	+{3n!}-30n!	C	Mobile phone number, with or without country code, to be used as proxy identifier - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty CtctDtIs EmailAdr	2048x	C	Email address, to be used as proxy identifier - Valid email address format required; - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod UpdtdPtyAndAcctId Acct IBAN	34an	M	Beneficiary IBAN - Validation through ISO 13616.
Mod UpdtdPtyAndAcctId Agt FinInstnId BICFI	11c	M	Beneficiary Participant BIC
Mod AddtlInf	140an	O	Additional information - Free text – usually this field is used to inform

Хэрэглэгчийн мэдээллийг устгах (acmt.022)

XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt Assgnr Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Senders Participant BIC (SndgInst) present in the file header
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Mod Id	35x	M	Operation Identification - Uniqueness is checked under the rules for duplicate checking; - This identification cannot include leading, trailing or internal spaces.
Mod OrgnPtyAndAcctId Pty Nm	140x	M	Beneficiary Name - Must match exactly the beneficiary name registered for the given proxy identifier
Mod OrgnPtyAndAcctId Pty CtctDtls PhneNb	+{3n!}-30n!	C	Phone number, with or without country code, to be removed as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnPtyAndAcctId Pty CtctDtls MobNb	+{3n!}-30n!	C	Mobile phone number, with or without country code, to be removed as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnPtyAndAcctId Pty CtctDtls EmailAdr	2048x	C	Email address, to be removed as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Valid email address format required; - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnPtyAndAcctId Acct IBAN	34an	M	Beneficiary IBAN - Must match exactly the beneficiary IBAN account registered for the given proxy identifier - Validation through ISO 13616.
Mod	11c	M	Beneficiary Participant BIC

Хэрэглэгчийн мэдээлэл шинэчлэх (acmt.022)

XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Senders Participant BIC (SndgInst) present in the file header
Assgnr Agt FinInstnId BICFI			
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Mod Id	35x	M	Operation Identification - Uniqueness is checked under the rules for duplicate checking; - This identification cannot include leading, trailing or internal spaces.
Mod OrgnlPtyAndAcctId Pty Nm	140x	M	Beneficiary Name - Must match exactly the beneficiary name registered for the given proxy identifier
Mod OrgnlPtyAndAcctId Pty CtctDtIs PhneNb	+[3n!]-30n!	C	Phone number, with or without country code, to be updated as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnlPtyAndAcctId Pty CtctDtIs MobNb	+[3n!]-30n!	C	Mobile phone number, with or without country code, to be updated as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnlPtyAndAcctId Pty CtctDtIs MobNb	+[3n!]-30n!	C	Mobile phone number, with or without country code, to be updated as proxy identifier - Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnlPtyAndAcctId	2048x	C	Email address, to be updated as proxy identifier
Pty CtctDtIs EmailAdr			- Must match exactly a registered proxy identifier for the given beneficiary - Valid email address format required; - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod OrgnlPtyAndAcctId Acct IBAN	34an	M	Beneficiary IBAN - Must match exactly the beneficiary IBAN account registered for the given proxy identifier - Validation through ISO 13616.
Mod OrgnlPtyAndAcctId Agt FinInstnId BICFI	11c	M	Beneficiary Participant BIC
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty Nm	140x	M	Beneficiary Name
Mod UpdtdPtyAndAcctId Pty CtctDtIs PhneNb	+[3n!]-30n!	C	Phone number, with or without country code, to be used as the new proxy identifier - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Mod AddtlInf	140an	O	Additional information - Free text – usually this field is used to inform the proxy update purpose.

Хэрэглэгчийн мэдээллийн лавлагаа (асmt.023)

XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt Assgnr Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Senders Participant BIC (SndgInst) present in the file header
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Vrfctn Id	35x	M	Operation Identification - Uniqueness is checked under the rules for duplicate checking; - This identification cannot include leading, trailing or internal spaces.
Vrfctn PtyAndAcctId Pty Nm	140x	C	Beneficiary Name, if known - Must match exactly the beneficiary name registered for the given proxy identifier
Vrfctn PtyAndAcctId Pty CtctDtIs PhneNb	+[3n!]-30n!	C	Phone number, with or without country code, to be used as proxy identifier in the lookup process - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Vrfctn PtyAndAcctId Pty CtctDtIs MobNb	+[3n!]-30n!	C	Mobile phone number, with or without country code, to be used as proxy identifier in the lookup process - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Vrfctn PtyAndAcctId Pty CtctDtIs EmailAdr	2048x	C	Email address, to be used as proxy identifier in the lookup process - Valid email address format required; - At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.

Хэрэглэгчийн мэдээллийн бүтэн лавлагаа (acmt.023)

XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt Assgnr Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Senders Participant BIC (SndgInst) present in the file header
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Vrfctn Id	35x	M	Operation Identification - Uniqueness is checked under the rules for duplicate checking; - This identification cannot include leading, trailing or internal spaces.
Vrfctn PtyAndAcctId Pty Nm	140x	M	Beneficiary Name - Must match exactly the beneficiary name registered for the given proxy identifier
Vrfctn PtyAndAcctId Acct IBAN	34an	M	Beneficiary IBAN - Must match exactly the beneficiary IBAN account registered for the given proxy identifier - Validation through ISO 13616.
Vrfctn PtyAndAcctId Agt FinInstnId BICFI	11c	M	Beneficiary Participant BIC

Хэрэглэгчийн мэдээллийн бүртгэх, шинэчлэх, устгах, лавлагааны мэдээг баталгаажуулах (acmt.0024)










XML Element	Format	Status	Description
Assgnmt MsgId	35x	M	Unique Bulk Identification - Uniqueness is checked for bulks
Assgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Date & time in which this bulk was created by the Participant; Format AAAA-MM-DDThh:mm:ss
Assgnmt Assgnr Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Central Address Module BIC
Assgnmt Assgne Agt FinInstnId BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	M	Equal to Receiver Participant BIC (RcvgInst) present in the file header
OrgnlAssgnmt MsgId	35an	M	Original Unique Bulk Identification - Contains the original request (Assgnmt MsgId)
OrgnlAssgnmt CreDtTm	ISODateTime	M	Original Date & time of the original request (Assgnmt CreDtTm) - Format YYYY-MM-DDThh:mm:ss
Pty CtctDtls PhneNb			Phone number, with or without country code used as proxy identifier - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Rpt OrgnlPtyAndAcctId Pty CtctDtls MobNb	+[3n!]-30n!	C	Filled in response to proxy inquiry and lookup operations (acmt.023) Mobile phone number, with or without country code used as proxy identifier - Recommended format +NNN-NNNNNN, where N represents a digit); At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Rpt OrgnlPtyAndAcctId Pty CtctDtls EmailAdr	2048x	C	Filled in response to proxy inquiry and lookup operations (acmt.023) Email address used as proxy identifier - Valid email address format required; At least one of the PhneNb, MobNb and EmailAdr proxy identifiers must be present.
Rpt OrgnlPtyAndAcctId Acct IBAN	34an	M	Filled in response to proxy inquiry and lookup operations (acmt.023) Beneficiary IBAN
Rpt OrgnlPtyAndAcctId Agt FinInstnId BICFI	11c	M	Filled in response to proxy inquiry and lookup operations (acmt.023) Beneficiary Participant BIC

ГҮЙЛГЭЭНИЙ МӨЧЛӨГИЙН ХУВААРЬ

1. АЖИЛЛАХ ЦАГИЙН ХУВААРЬ

Гүйлгээний төрөл	Гараг	Систем ажиллаж эхлэх цаг	Систем хаах цаг	Амралтын болон бүх нийтээр амрах өдөр
Бодит цагийн горим	Даваа – Ням	Бодит цаг буюу 24/7 горимоор		
Багцын гүйлгээ	Даваа – Баасан	09:00	16:00	-

2. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХУВААРЬ

Гүйлгээний төрөл	Даваа – Баасан			Амралтын болон бүх нийтээр амрах өдөр
Бодит цагийн горим	24 цагийн турш 			-
	Мөчлөг 1 10:00 – 16:00 	Мөчлөг 2 16:00 – 10:00 		
	Мөчлөг 1 09:00 – 12:00 	Мөчлөг 2 12:00 – 14:00 	Мөчлөг 3 14:00 - 16:00 	
Багцын гүйлгээ	Мөчлөг 1 09:00 – 12:00 	Мөчлөг 2 12:00 – 14:00 	Мөчлөг 3 14:00 - 16:00 	-
Багцын гүйлгээ (нэмэлт)	Урьдчилан мэдэгдсэн хугацаанд			

ҮР ДҮНГИЙН ТӨЛБӨР ТООЦООНЫ ХУВААРЬ

1. БОДИТ ЦАГИЙН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХУВААРЬ

№	Гүйлгээний гараг	Үр дүнгийн тооцоолол боловсруулах гараг	Банксүлжээ систем руу дамжуулах цаг
1	Даваа	Мягмар	Мөчлөг 1: 10:00-10:30; Мөчлөг 2: 16:00-16:30.
2	Мягмар	Лхагва	
3	Лхагва	Пүрэв	
4	Пүрэв	Баасан	
5	Баасан	Даваа	
6	Бямба		
7	Ням		
8	Амралтын болон бүх нийтээр амрах өдөр	Дараагийн ажлын өдөр	

2. БАГЦЫН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХУВААРЬ

№	Гүйлгээний гараг	Үр дүнгийн тооцоолол боловсруулах гараг	Банксүлжээ систем руу дамжуулах цаг
1	Даваа	Даваа	Мөчлөг 1: 12:00-12:30; Мөчлөг 2: 14:00-14:30; Мөчлөг 3: 16:00-16:30.
2	Мягмар	Мягмар	
3	Лхагва	Лхагва	
4	Пүрэв	Пүрэв	
5	Баасан	Баасан	
6	Нэмэлт	Тухай бүр мэдэгдэнэ	Тухай бүр мэдэгдэнэ

ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЗОРИУЛАЛТ, ТӨРӨЛ

1. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЗОРИУЛАЛТ²

Д/Д	Гүйлгээний зориулалт	Гүйлгээний код	Гүйлгээ				
			төрөл			хэлбэр	
			Багц	Дебит	Кредит	Санхүүгийн бүс	Санхүүгийн бүс
1	Transaction is related to a payment of credit card	CCRD	✓	✓	✓	✓	
2	Transaction is related to settlement of a trade, egg a foreign exchange deal	CORT			✓	✓	
3	Transaction is related to a payment of debit card.	DCRD	✓	✓	✓	✓	
4	Transaction is the payment of dividends.	DIVI	✓		✓	✓	
5	Transaction is related to ePayment via Online-Banking	EPAY	✓	✓	✓	✓	
6	Transaction is a payment to a government department.	GOVT	✓	✓		✓	
7	Transaction is the payment of interest.	INTE	✓	✓	✓	✓	
8	Transaction is related to the transfer of a loan to a borrower.	LOAN	✓		✓	✓	
9	Other payment purpose.	OTHR	✓	✓	✓	✓	
10	Transaction is the payment of pension.	PENS	✓		✓	✓	
11	Transaction is the payment of salaries.	SALA	✓		✓	✓	
12	Transaction is the payment of securities.	SECU	✓		✓	✓	

² Гүйлгээний зориулалт нь энэ хүснэгтээр хязгаарлагдахгүй бөгөөд ҮЦГТ-өөс шинэ төрлийн гүйлгээний зориулалт нэмэх боломжтой.

13	Transaction is a social security benefit, i.e. payment made by a government to support individuals.	SSBE	✓		✓	✓	
14	Transaction is a payment initiated by supplier.	SUPD	✓	✓		✓	
15	Transaction is related to a payment to a supplier.	SUPP	✓		✓	✓	
16	Transaction is the payment of taxes.	TAXS	✓		✓	✓	
17	Transaction is the payment of value added tax.	VATX	✓	✓	✓	✓	

2. ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТӨРӨЛ

Д/Д	Гүйлгээний зориулалт	Гүйлгээний код	Гүйлгээний					
			горим		төрөл		хэлбэр	
			Багц	Бодит цаг	Дебит	Кредит	Санхүүгийн бус	Санхүүгийн
1	B2B (business to business)	B2B	✓		✓	✓	✓	
2	Core	CORE	✓		✓	✓	✓	
3	Government transaction	GOVT	✓	✓	✓	✓	✓	
4	Internet transaction	INTR	✓	✓	✓	✓	✓	
5	Mobile transaction	MOBL	✓	✓	✓	✓	✓	
6	Teller transaction	TELR	✓	✓	✓	✓	✓	
7	Instant transaction	INST	✓	✓	✓	✓	✓	
8	Other transaction	OTHR	✓	✓	✓	✓	✓	

ГҮЙЛГЭЭ БУЦААХ, ТАТГАЛЗАХ ШАЛТГААН

Д/Д	Гүйлгээ төрөл	Код	Шалтгаан		Гүйлгээний			
			Буцаах	Татгалзах	горим		төрөл	хэлбэр
					Дебит	Кредит	Санхүүгийн	Санхүүгийн бус
1	IncorrectAccountNumber	AC01	x	x	x	x	x	x
2	ClosedAccountNumber	AC04	x	x	x	x	x	x
3	BlockedAccount	AC06	x	x	x	x	x	x
4	TransactionForbidden	AG01	x	x	x	x	x	x
5	InvalidBankOperationCode	AG02	x	x	x	x	x	x
6	ZeroAmount	AM01	x		x	x	x	
7	NotAllowedAmount	AM02	x		x	x	x	
8	NotAllowedCurrency	AM03	x		x	x	x	
9	Insufficient Funds	AM04	x	x	x	x	x	x
10	Duplication	AM05	x	x	x	x	x	x
11	MissingCreditorAddress	BE04	x	x		x	x	x
12	UnrecognisedInitiatingParty	BE05	x	x	x		x	x
13	Invalid Format	FF01		x	x			x
14	InvalidLocalInstrumentCode	FF05	x	x	x		x	x
15	No Mandate	MD01		x	x			x
16	MissingMandatoryInformationInMandate	MD02		x	x			x
17	EndCustomerDeceased	MD07	*	*	*	*	*	*
<i>/Энэ мөрийг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тушаалаар хассан/</i>								
18	NotSpecifiedReasonCustomer Generated	MS02	x	x	x	x	x	x
19	NotSpecifiedReasonAgent Generated	MS03	x	x	x	x	x	x
20	BankIdentifierIncorrect	RC01	x	x	x	x	x	x

21	Missing Debtor Account or Identification	RR01	x	x	x	x	x	x
22	Missing Debtor Name or Address	RR02	x	x	x	x	x	x
23	Missing Creditor Name or Address	RR03	x	x	x	x	x	x
24	Regulatory Reason	RR04	x	x	x	x	x	x
25	Specific Service offered by Debtor Agent	SL01		x	x			x

БАТЛАВ.

Монголбанкны
Ерөнхийлөгч

.....
/ /

БАТЛАВ.

.....
гүйцэтгэх захирал

.....
/ /

**АВТОМАТ КЛИРИНГ ХАУС СИСТЕМЭЭР ГҮЙЛГЭЭ
ДАМЖУУЛАН ГҮЙЦЭТГЭХ АЖЛЫН ГЭРЭЭ**

2019 оны ... дугаар сарын ...-ны өдөр

№

Улаанбаатар хот

“Автомат клиринг хаус системээр гүйлгээ дамжуулан гүйцэтгэх ажлын гэрээ” (цаашид гэрээ гэх)-г нэг талаас Монголбанкны Төлбөр тооцооны газрын Үндэсний цахим гүйлгээний төв (цаашид ҮЦГТ гэх), нөгөө талаас (цаашид оролцогч гэх) нар нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 23.1 дэх хэсэг, “Автомат клиринг хаус системийн дүрэм” (цаашид Дүрэм гэх)-ийг үндэслэн дараах нөхцөлөөр харилцан тохиролцов.

Нэг. Нийтлэг үндэслэл

- 1.1 Энэ гэрээний зорилго нь оролцогч хоорондын АСН системээр дамжиж байгаа гүйлгээг тасралтгүй, найдвартай дамжуулахтай холбоотой Монголбанкны Үндэсний цахим гүйлгээний төв (цаашид ҮЦГТ гэх) болон оролцогч (хамтад нь талууд гэх)-ийн хооронд үүсэх харилцаа, тэдгээрийн эрх, үүрэг, хүлээх хариуцлагыг тодорхойлоход оршино.
- 1.2 Гэрээгээр зохицуулах харилцаанд Монгол улсын Иргэний хууль, Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, холбогдох бусад хууль тогтоомжууд болон энэ дүрмийг удирдлага болгоно.

Хоёр. Гүйлгээний төрөл, түүний мөчлөг

- 2.1 АСН системээр оролцогч хоорондын гүйлгээ дамжуулахад ҮЦГТ-ийн үйл ажиллагааг хангаж ажиллахад энэ дүрмийн 2 дугаар “АСН систем ба түүний оролцогч” болон 3 дугаар “Гүйлгээний төрөл, түүний мөчлөг” бүлэгт заасан зохицуулалтыг удирдлага болгоно.

Гурав. ҮЦГТ-ийн эрх, үүрэг

- 3.1 АСН системийн оролцогчийг бүртгэх, бүртгэлээс хасахад энэ дүрмийн 4 дүгээр “ҮЦГТ-ийн эрх, үүрэг” бүлэгт заасныг удирдлага болгоно.

Дөрөв. Оролцогчид тавих, шаардлага, эрх үүрэг

- 4.1 АСН системийн оролцогчдод тавих техникийн болон үйл ажиллагааны шаардлагыг энэ дүрмийн 5 дугаар “Оролцогчид тавих, шаардлага, эрх үүрэг” бүлэгт заасныг удирдлага болгоно.

Тав. Гүйлгээний төрөл, түүний мөчлөг

- 5.1 АСН системээр дамжиж байгаа гүйлгээний төрлийг энэ дүрмийн 6 дугаар “Оролцогчийн эрхийг нээх, түдгэлзүүлэх, хасах” бүлэгт заасныг мөрдөг болгон ажиллана.

Зургаа. Үр дүнгийн тооцоолол, төлбөр тооцоо хийх

- 6.1 Талуудын төлбөр тооцооны эцэслэлтийг энэ дүрмийн 7 дугаар “Үр дүнгийн тооцоолол, төлбөр тооцоо хийх” бүлэгт заасны дагуу хийж гүйцэтгэнэ.

Долоо. Багц гүйлгээний горим

- 7.1 АСН системээр дамжиж байгаа багц гүйлгээний зохицуулалтыг энэ дүрмийн 8 дугаар “Багц гүйлгээний горим” бүлэгт заасны дагуу ҮЦГТ болон оролцогч мөрдлөг болгон ажиллана.

Найм. Бодит цагийн горим

- 8.1 АСН системээр бодит цагийн горимоор дамжиж байгаа гүйлгээний зохицуулалтыг энэ дүрмийн 9 дүгээр “Бодит цагийн горим” бүлэгт заасны дагуу ҮЦГТ болон оролцогч удирдлага болгоно.

Ес. Дансны нэгдсэн сан

- 9.1 Талуудын АСН системээр дамжиж байгаа гүйлгээний данс баталгаажуулах үүднээс энэ дүрмийн 10 дугаар “Дансны нэгдсэн сан” бүлэгт зааснаар тус санг үүсгэж, гүйлгээ дамжуулна.

Арав. Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн баталгаажуулалт

- 10.1 Талуудын дебит гүйлгээг энэ дүрмийн 11 дүгээр “Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн баталгаажуулалт” бүлэгт зааснаар баталгаажуулалтыг хийж, гүйлгээг дамжуулна.

Арван нэг. Тасралтгүй, найдвартай ажиллагаа

11.1 Талуудын АСН системийн тасралтгүй, найдвартай ажиллагааг ханган ажиллахад энэ дүрмийн 12 дугаар “Тасралтгүй, найдвартай ажиллагаа” бүлэгт заасныг мөрдлөг болгон ажиллана.

Арван хоёр. Нууцлал, аюулгүй байдал

12.1 Талууд АСН системийн системийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах үүднээс энэ дүрмийн 13 дугаар “Нууцлал, аюулгүй байдал” бүлэгт заасныг удирдлага болгон ажиллана.

Арван гурав. Гүйлгээний хөлс, шимтгэл

13.1 АСН системээр дамжсан гүйлгээний шимтгэл тооцох, түүнийг хуваарилах зарчмыг энэ дүрмийн 14 дүгээр “Гүйлгээний хөлс, шимтгэл” бүлэгт заасны дагуу шимтгэлийг тооцон авна.

Арван дөрөв. Гомдол, маргаан шийдвэрлэх, буцаалтын гүйлгээ

14.1 АСН системээр дамжсан гүйлгээтэй холбоотой гомдол, маргааныг энэ дүрмийн 15 дугаар “Маргаан шийдвэрлэх зарчим” бүлэгт заасны дагуу арга хэмжээ авна.

Арван тав. Хэрэглэгчийг хамгаалах

15.1 Хэрэглэгчийн эрх ашгийг хамгаалах үүднээс энэ дүрмийн 16 дугаар “Хэрэглэгчийг хамгаалах” бүлэгт заасны дагуу шийдвэрлэнэ.

Арван зургаа. Хяналт, хариуцлага

16.1 Оролцогчийн үйл ажиллагаанд тавих хяналт, хариуцлагыг энэ дүрмийн 17 дугаар “Хяналт, хариуцлага” бүлэгт заасны дагуу шийдвэрлэнэ.

Арван долоо. Гэрээнд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах

17.1 Талууд харилцан тохиролцсоны үндсэн дээр нэмэлт гэрээ байгуулж энэ гэрээний нөхцөлд нэмэлт, өөрчлөлт оруулж болно.

17.2 Гэрээний нэмэлт, өөрчлөлт нь талуудын холбогдох эрх бүхий албан тушаалтны гарын үсэг зурж, тамгаар баталгаажуулснаар хүчин төгөлдөр болох ба гэрээний салшгүй хэсэг гэж үзнэ.

Арван найм. Бусад

- 18.1 Аль нэг тал нь гэрээг цуцлах тухай саналаа нөгөө талдаа ажлын 45 (дөчин тав)-аас доошгүй хоногийн өмнө албан бичгээр мэдэгдэх бөгөөд талууд цуцлах саналыг харилцан зөвшилцөж шийдвэрлэнэ.
- 18.2 Талууд гэрээтэй холбоотой харилцан солилцох аливаа мэдээллийг бичгээр солилцоно.
- 18.3 Талууд гэрээтэй холбогдох бусад хууль, тогтоомжид заасан аливаа нууц мэдээллийг чандлан хадгална.

Арван ёс. Гэрээ хүчин төгөлдөр болох

- 19.1 Энэ гэрээ нь талуудын холбогдох эрх бүхий албан тушаалтан гарын үсэг зурж, баталснаар хүчин төгөлдөр болно. Гэрээг 2 хувь үйлдэх бөгөөд хувь тус бүр хуулийн өмнө хүчин төгөлдөр байна.
- 19.2 Талууд гэрээг 2019 оны ... дугаар сарын ... -ны өдрөөс 20... оны дугаар сарын ...-ны өдрийг хүртэл хугацаанд мөрдөнө.
- 19.3 Гэрээний хугацаа дуусгавар болоход аль нэг талаас санал ирээгүй тохиолдолд энэ гэрээг дахин 3 (гурван) жилээр буюу 20... оны ... дугаар сарын ...-ны өдөр хүртэл ижил нөхцөлтэйгөөр сунгасанд тооцно.

ГЭРЭЭ БАЙГУУЛСАН:

Монголбанкийг төлөөлж:
ТТГ-ын захирал

..... -ийг төлөөлж:
..... Гүйцэтгэх захирал

.....
/гарын үсэг, тамга, тэмдэг/

.....
/гарын үсэг, тамга, тэмдэг/

/...../

/...../

АСН СИСТЕМ ХАРИУЦСАН АЖИЛТНУУДЫН МЭДЭЭЛЭЛ

№	Албан тушаал	Дотуур утас	Цахим хаяг
1	ҮЦГТ-ийн утас	326998 324986 331522 312858 157	netc@mongolbank.mn
2	ҮЦГТ-ийн захирал	33	banzragch@mongolbank.mn
3	Бизнес хариуцсан ахлах мэргэжилтэн	25	sarnai@mongolbank.mn
4	ТТ-ийн мэргэжилтэн (Маргаантай гүйлгээ хариуцсан)	24	ankhmaa@mongolbank.mn
5	ТТ-ийн мэргэжилтэн (Маргаантай гүйлгээ хариуцсан)	22	galsandorj@mongolbank.mn
6	Үйл ажиллагаа хариуцсан ахлах мэргэжилтэн	11	ganzorig.g@mongolbank.mn
7	Ээлжийн оператор	20	scc@mongolbank.mn
8	Сүлжээний инженер	14	enkhsaikhan@mongolbank.mn
9	Сүлжээний инженер	26	selenge.ch@mongolbank.mn
10	Техникийн хөгжил хариуцсан ахлах мэргэжилтэн	10	galbaatar@mongolbank.mn
11	Програм хангамжийн инженер (АСН систем хариуцсан)	15	b.unurjargal@mongolbank.mn
12	Програм хангамжийн инженер (АСН систем хариуцсан)	16	sainsanaa@mongolbank.mn

ОРОЛЦОГЧИД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

1. Оролцогч дараах ерөнхий шаардлагыг хангасан байна:
 - 1.1 Энэ дүрмийн 5.1.1, 5.1.2, 5.1.5, 5.1.6-д заасан байгууллага нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
 - 1.1.1 Үр дүнгийн төлбөр тооцоо хийх төлбөр тооцооны данстай байх;
 - 1.1.2 Энэ дүрмийг мөрдөж ажиллахыг хүлээн зөвшөөрсөн байх;
 - 1.1.3 ҮЦГТ-өөс гаргасан техник, програм хангамжийн шаардлагыг биелүүлэх санхүү, технологи, боловсон хүчний чадвартай байх.
 - 1.2 Энэ дүрмийн 5.1.3, 5.1.4, 5.1.7-д заасан байгууллага нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
 - 1.2.1 ҮЦГТ-өөс гаргасан техник, програм хангамжийн шаардлагыг биелүүлэх санхүү, технологи, боловсон хүчний чадвартай байх, түүнийг шалгуулахыг хүлээн зөвшөөрсөн;
 - 1.2.2 Энэ дүрмийг мөрдөж ажиллахыг хүлээн зөвшөөрсөн байх;
 - 1.2.3 Энэ дүрмийн 5.10-д заасан шаардлагад нийцсэн гэрээг төлбөр тооцооны төлөөлөгчтэй байгуулсан байх.
 - 1.3 Энэ дүрмийн 5.1.8-д заасан байгууллага нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
 - 1.3.1 ҮЦГТ-өөс гаргасан техник, програм хангамжийн шаардлагыг биелүүлэх санхүү, технологи, боловсон хүчний чадвартай байх, түүнийг шалгуулахыг хүлээн зөвшөөрсөн;
 - 1.3.2 Энэ дүрмийг мөрдөж ажиллахыг хүлээн зөвшөөрсөн байх;
 - 1.3.3 Энэ дүрмийн 5.10-д заасан шаардлагад нийцсэн гэрээг төлбөр тооцооны төлөөлөгчтэй байгуулсан байх;
2. Оролцогч нь дараах техник технологийн шаардлагыг хангасан байна:
 - 2.1 АСН систем рүү STP холболтоор холбогдоход:

1.Техник хангамжийн шаардлага	
Процессор	Intel Core i5/i7 or AMD Processor @ 3Ghz
Шуурхай санах ой	4096 MB RAM
Хард диск	1000 GB
Порт	100 Mbs Ethernet (transfer speed to АСН will be limited anyway by VPN bandwidth), USB 2.0/3.0
Үйлдлийн систем	Customer choice
2. Програм хангамжийн шаардлага	

1. Java Runtime Environment 7 x86 (32 bit)
2. SafeNet e-Token libraries (for SSL client authentication using hardware tokens and digital signature)
3. Internet Explorer 9.0 or above, Firefox 27 or any browser
4. Antivirus application (Customer's choice).

2.2 АСН систем рүү веб интерфэйсээр холбогдоход:

1.Техник хангамжийн шаардлага	
Процессор	Intel Core i5 or AMD Processor @ 2 Ghz
Шуурхай санах ой	4096 MB RAM
Хард диск	1000 GB
Порт	Basic requirements Ports: 100 Mbs Ethernet, USB 2.0/3.0
Дэлгэц	1080p (Full HD) Resolution, 19" minimum
Үйлдлийн систем	Customer choice
2.Програм хангамжийн шаардлага	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Java Runtime Environment 7 x86 (32 bit) 2. SafeNet e-Token libraries (for SSL client authentication using hardware tokens and digital signature) 3. Adobe PDF Reader (for viewing PDF reports) 4. Internet Explorer 9.0 or above, Firefox 27 or or any browser. 5. SafeNet e-Token libraries (for SSL client authentication using hardware tokens and digital signature) 6. Adobe PDF Reader 	

ОРОЛЦОГЧ БҮРТГЭХ МАЯГТ

Банкны тухай хуулийн дагуу

төлбөр тооцооны

Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн дагуу

төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэгч

цахим мөнгө

холбогдох бусад хууль, журмын дагуу

.....үйл ажиллагаа эрхлэх

зөвшөөрөлтэй,

зөвхөн өөрийн гүйлгээ хийх _____ (оноосон нэр)

байгууллага нь АСН системийн

шууд

шууд бус

оролцогч болгон бүртгэхийг хүсэж байна.

АСН системээр дамжсан гүйлгээний үр дүнгийн тооцоог
банкинд байршиж буй тоот дансаар хийхийг зөвшөөрч
байна.

АСН систем рүү /сүлжээ, технологийн хувьд/

Төлбөр тооцооны төлөөлөгч/процессороор дамжин

_____ /дамжих төлбөр тооцооны төлөөлөгч/процессорын нэр/

холбогдож,

Дансны нэгдсэн сан

Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан

Багц гүйлгээний горим

Бодит цагийн горим

ашиглаж

кредит³

дебит⁴

гүйлгээ дамжуулах сонирхолтой байгааг хүлээн авна уу?

Тус системийн оролцогч болсноор Төв банк (Монголбанк)-ны тухай, Банкны тухай, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль болон бусад хууль тогтоомж, эдгээрт нийцүүлэн Монголбанкнаас баталсан эрх зүйн баримт бичгийн холбогдох заалт,

³ Кредит гүйлгээ илгээхэд Дансны нэгдсэн сан ашиглана.

⁴ Дебит гүйлгээг зөвхөн багц гүйлгээний горимоор илгээж, дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан ашиглана.

шаардлагыг чанд биелүүлэх үүрэг хариуцлага ноогдож байгааг ухамсарлан ойлгосон бөгөөд эдгээрийг үйл ажиллагаандаа чанд мөрдөн ажиллах болно.

Хавсаргасан баримт бичгийн жагсаалт:

1. Зөвшөөрлийн хуулбар;
2. Процессор, төлбөр тооцооны төлөөлөгчтэй байгуулсан гэрээ (өөр байгууллагын дэд бүтцийг сүлжээ, технологийн хувьд ашиглаж байгаа тохиолдолд)
3. Баталгааны гэрээ (зөвхөн шууд бус оролцогчийн хувьд);
4. Энэ дүрмийг дагаж мөрдөж ажиллах тухай баталгаа.

Бүгд . . . хуудастай.

Манай банк/байгууллагын дэд бүтэц нь энэ дүрэмд заасан бүхий л шаардлага (сүлжээ, програм, техник хангамж, тасралтгүй найдвартай байдал, эдгээрийн үйл ажиллагаа)-д бүрэн нийцсэн гэж үзсэн тул энэ мэдээллийг гаргаж байна.

Монголбанк нь танай үйл ажиллагаатай холбоотой хяналт, шалгалтыг хийж холбогдох үнэн зөв дүгнэлтийг гаргаж өгнө үү. Хяналт, шалгалтаар аливаа зөрчил, дутагдал, баримт бичгийн бүрдүүлбэр дутуу тохиолдолд бидний зүгээс АСН системийн оролцогч болох эрхгүй болохыг хүлээн зөвшөөрч байна. Үүнээс үүдэх санхүүгийн болон санхүүгийн бус хариуцлагыг манай байгууллага бүрэн хүлээх болно.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

.....
.....

/ овог нэр/гарын үсэг/тамга тэмдэг/

ОРОЛЦОГЧИЙН ЭРХИЙГ ХААХ,
ТҮДГЭЛЗҮҮЛЭХ МАЯГТ

Манай банк/байгууллага нь улсын бүртгэлийн дугаартай
..... оноосон нэртэй АСН системийн оролцогчийн эрхийг
.....
шалтгааны улмаас хаах/түдгэлзүүлнэ үү.

Манай банк/байгууллагын АСН системийн

- Дансны нэгдсэн сан
- Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан
- Багц гүйлгээний горим
- Бодит цагийн горим

ашиглах эрхийг

- кредит
- дебит

төрлийн гүйлгээг он сар..... өдрийн цаг
минутаас он..... сар..... өдрийн цаг минут хүртэлх
хугацаанд хаах/түдгэлзүүлж өгнө үү?

Энэ үйлдлээс болж үүсч болох санхүүгийн болон санхүүгийн бус хохирлыг манай
банк/байгууллага бүрэн хариуцахыг баталж байна.

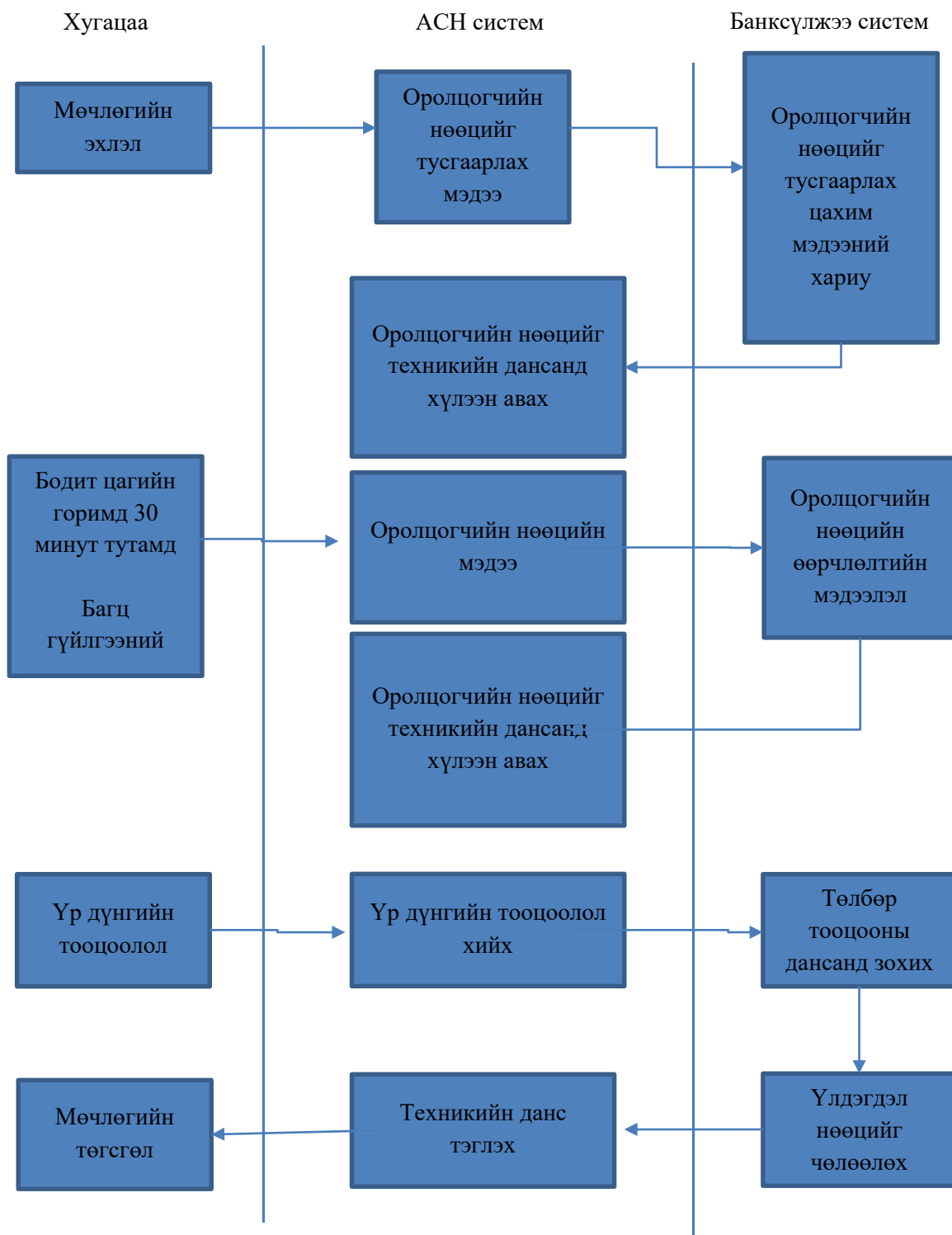
Эрх бүхий этгээдийн

.....

.....

албан тушаал овог, нэр гарын үсэг (тамга/гэмдэг)

НӨӨЦИЙН УДИРДЛАГА, ТҮҮНИЙГ БАТАЛГААЖУУЛАХ



ОРОЛЦОГЧИЙН КОД

Д/Д	Оролцогчийн нэр	Оролцогчийн код
1	Ариг банк	ARGBMNUB
2	Монголбанк	BOMUMNUB
3	Богд банк	BOGDMNUB
4	Капитрон банк	CPITMNUB
5	Чингисхаан банк	CHKHMNUB
6	Кредит банк	CRMNMNUB
7	Хөгжлийн банк	DEVBMNUB
8	Голомт банк	GLMTMNUB
9	ХААН банк	AGMOMNUB
10	Үндэсний хөрөнгө оруулалтын банк	NAIMMNUB
11	Төрийн банк	STBMMNUB
12	Худалдаа хөгжлийн банк	TDBMMNUB
13	Тээвэр хөгжлийн банк	TRDMMNUB
14	Хас банк	CAXBMNUB
15	Сангийн яамны Төрийн сангийн газар	MOFUMNUB
16	Арилжааны төлбөр тооцоо	SSCHMNUB
17	Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв	CSDMMNUB
18	Хадгаламж банкны ЭХА	SVEHMNUB
19	Капитал банк ЭХА	INEHMNUB
20	Мобифинанс ББСБ	MOBIMNUB
21	Бусад оролцогч (шууд бус гэх мэт)	-
22	Бусад клиринг	-

/Энэ хавсралтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2020 оны 9 дүгээр сарын 4-ний өдрийн А-361 дүгээр тугшаалаар өөрчилсөн/

ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХЯЗГААРЛАЛТ

1. Бодит цагийн гүйлгээний горимын хязгаарлалт

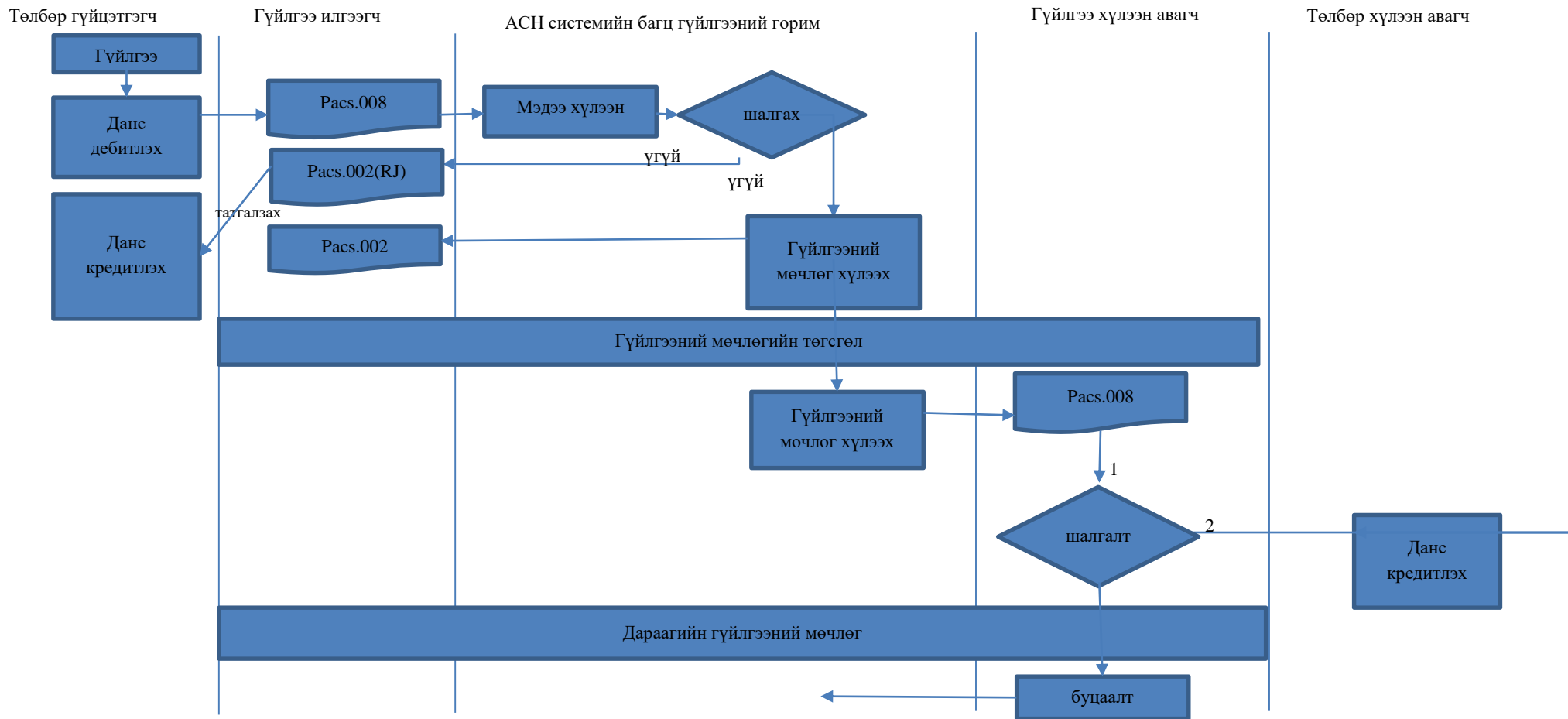
Д/Д	Хязгаарлалтын нэр	Хязгаарлалт	Тайлбар
1	Нэгж гүйлгээний мөнгөн дүнгийн дээд хязгаар	3 сая төгрөг хүртэлх	Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2018 оны 11 дүгээр сарын 20-ны өдрийн А285 тоот тушаалаар батлагдсан.
2	“Time-out” хугацаа	30 секунд	-
3	Гүйлгээ буцаах хүсэлт илгээх хугацаа	3 хоног (ажлын хоног)	Гүйлгээний буцаах хүсэлт буюу “recall” гүйлгээ.
4	Нэр, данс шалгах	85%-аас багагүй байх	Оролцогч нь тухайн гүйлгээний нэр, дансыг шалгах ҮЦГТ рүү илгээнэ.

2. Багц гүйлгээний горимын хязгаарлалт

Д/Д	Хязгаарлалтын нэр	Хязгаарлалт
1	Нэг багцад байх гүйлгээний тооны дээд хязгаар	10 000 ширхэг
2	Нэг багцад байх гүйлгээний тооны доод хязгаар	10 ширхэг
3	Кредит гүйлгээ буцаах хүсэлт илгээх хугацаа	Ажлын 1 хоног (амралтын болон бүх нийтээр амрах өдрийг тооцохгүй)
4	Дебит гүйлгээ буцаах хүсэлт илгээх хугацаа	Тухайн өдөрт
5	Гүйлгээний зориулалт	Ижил байх
6	Гүйлгээ илгээсэн хэрэглэгчийн данс	Ижил байх
7	Гүйлгээ илгээсэн огноо	Ижил байх
8	Буцаалтын гүйлгээ (return)	
	Дебит гүйлгээ	3 хоног (ажлын хоног)
	Кредит гүйлгээ	
9	Нэр, данс шалгах	85%-аас багагүй байх (Оролцогч нь тухайн гүйлгээний нэр, дансыг шалгах ҮЦГТ рүү илгээнэ)

ГҮЙЛГЭЭ БОЛОВСРУУЛАХ ДАРААЛАЛ

- 1. Багц гүйлгээний горимын гүйлгээ боловсруулах дараалал
- 1.1 Кредит гүйлгээ (багцаар)

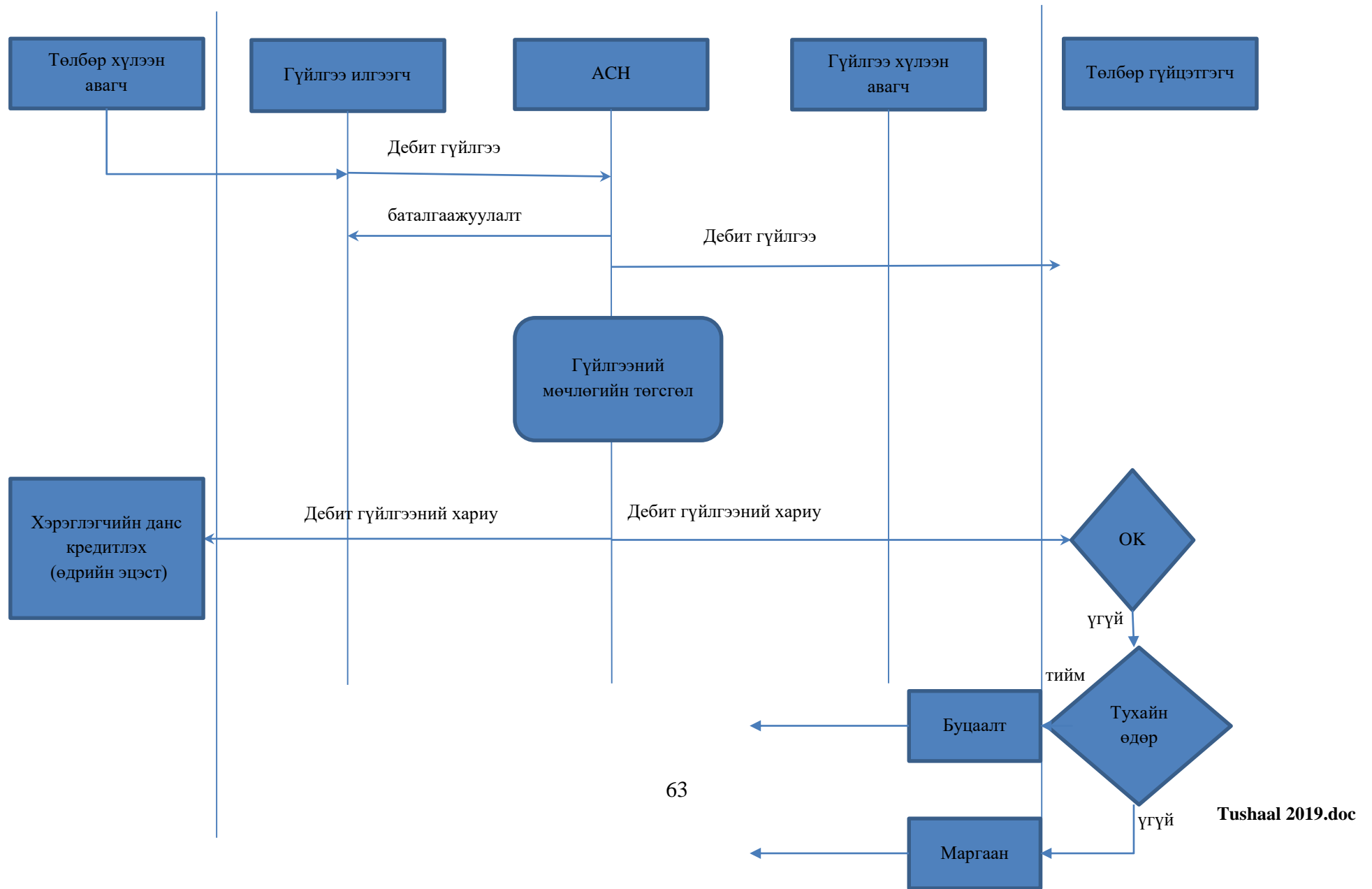


1, 2-р процессын нийлбэр хугацаа нь 25 секундээс

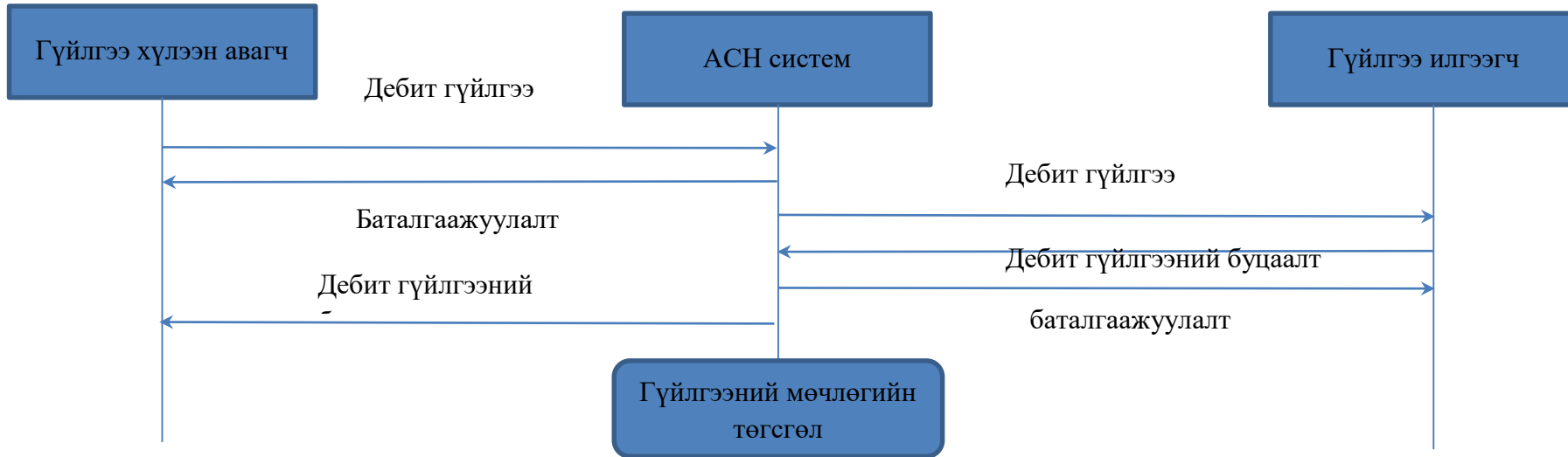
1.2 Кредит гүйлгээний буцаалт



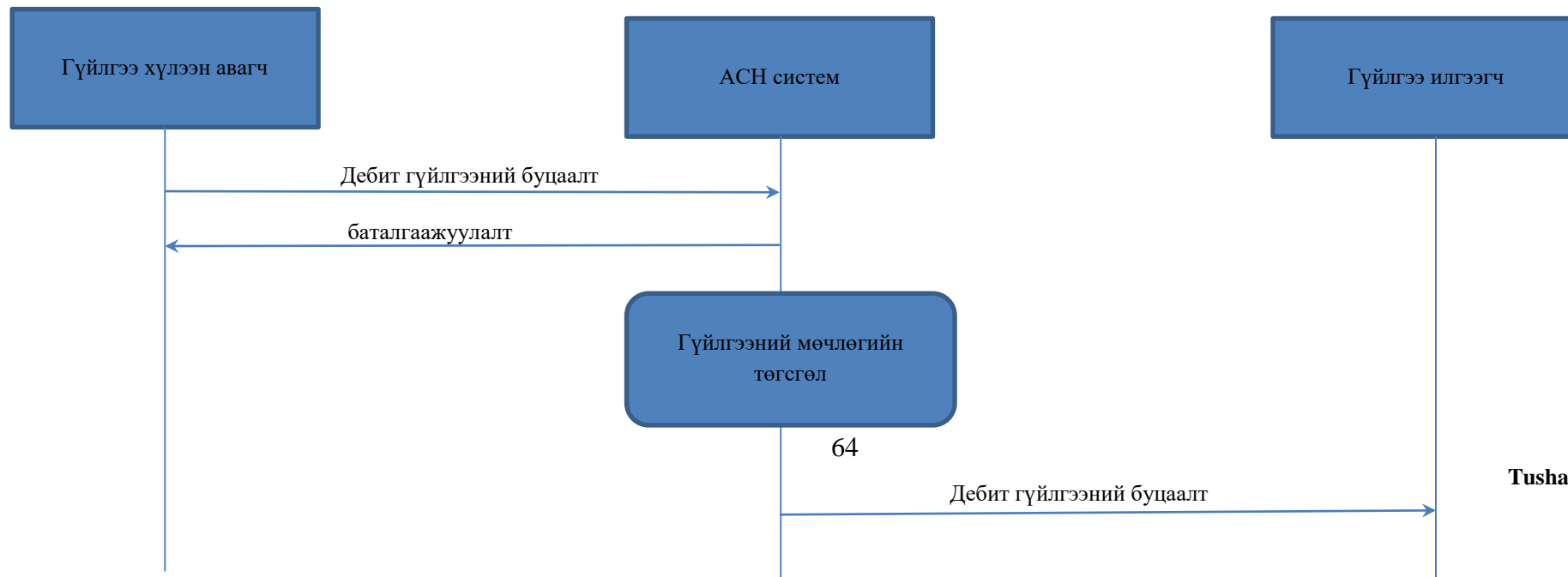
1.3 Дебит гүйлгээ



1.4 Дебит гүйлгээний буцаалт (үр дүнгийн төлбөр тооцооллын өмнө)

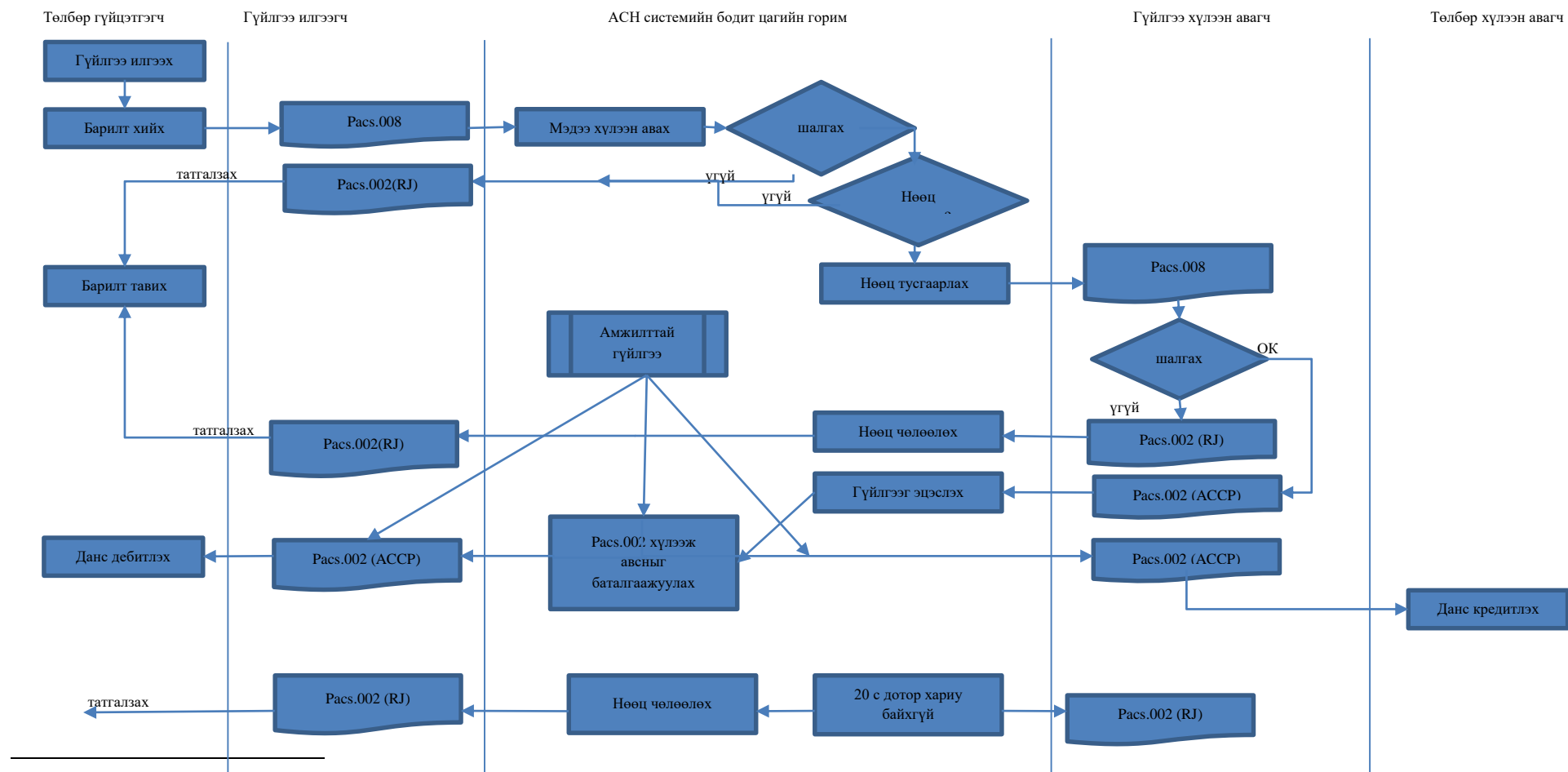


1.5 Дебит гүйлгээний буцаалт (үр дүнгийн төлбөр тооцооны дараа)



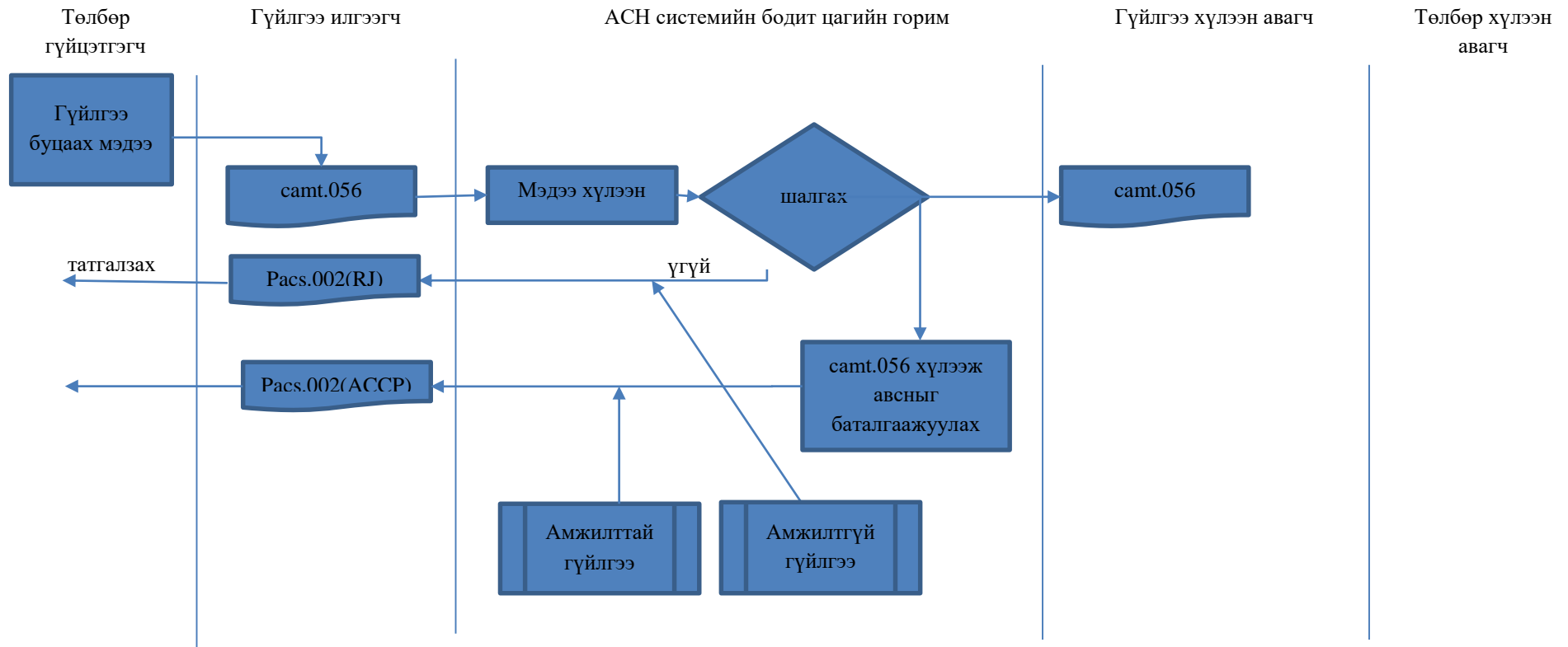
2. Бодит цагийн горимын гүйлгээ боловсруулах дараалал

2.1 Кредит гүйлгээ⁵

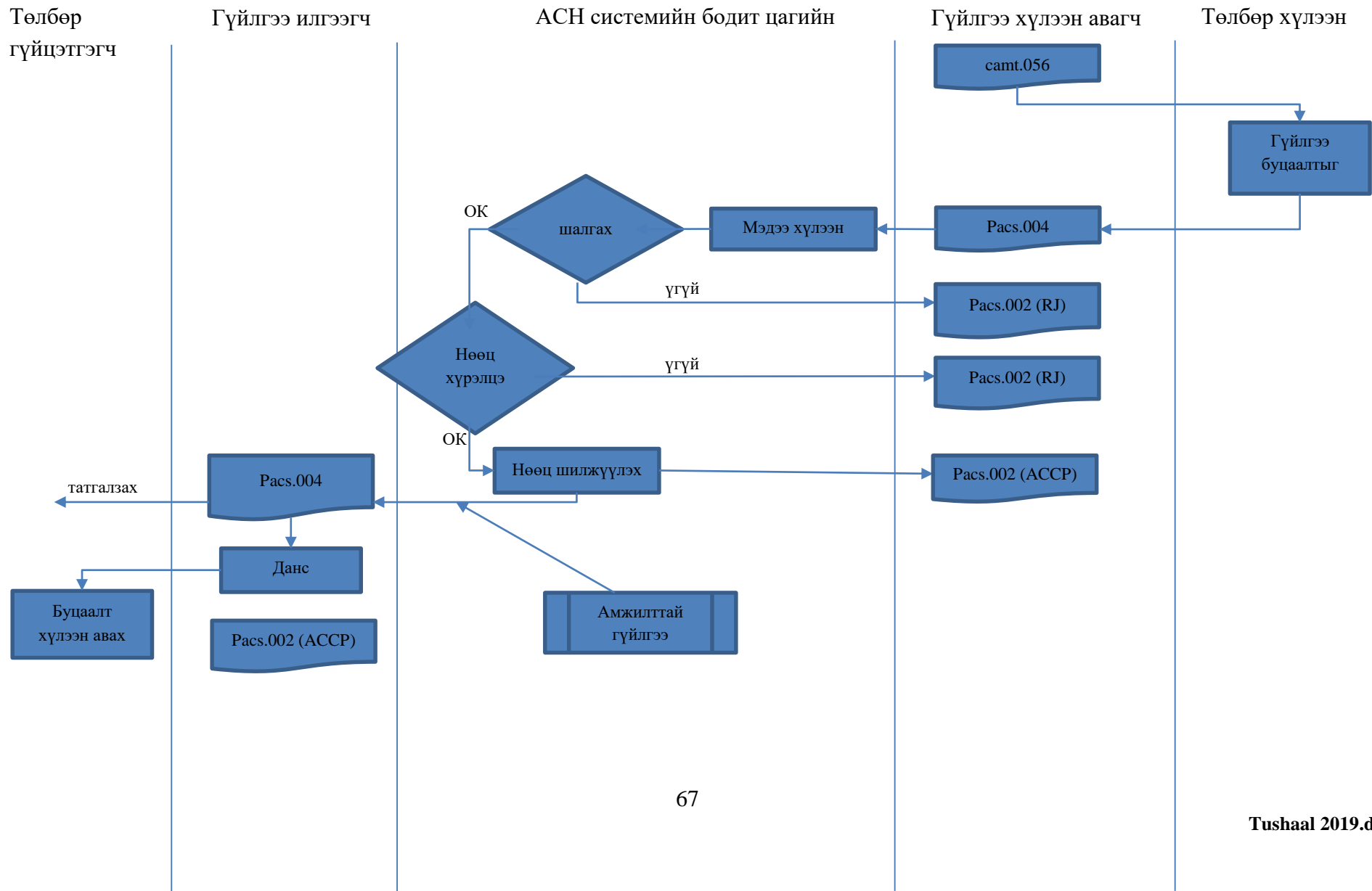


⁵ Барилт хийх гэдэг нь гүйлгээ илгээгч банк хэрэглэгчийн дансанд тухайн гүйлгээний мөнгөн дүнгээр барилт /freeze/ хийх үйлдэл юм. Барил тавих нь freeze хийхийн эсрэг үйлдэл юм.

2.2 Кредит гүйлгээ буцаалт

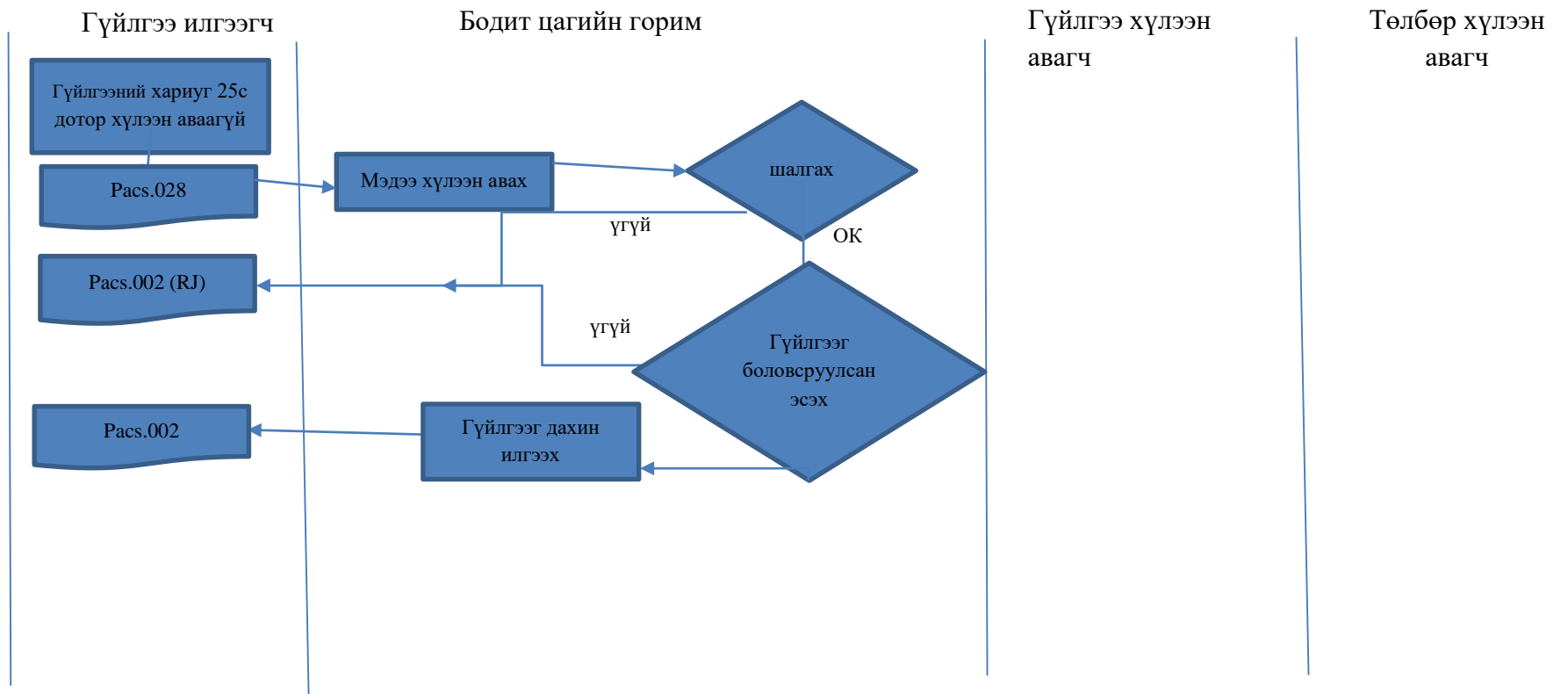


2.3 Кредит гүйлгээг буцаалтыг зөвшөөрөх



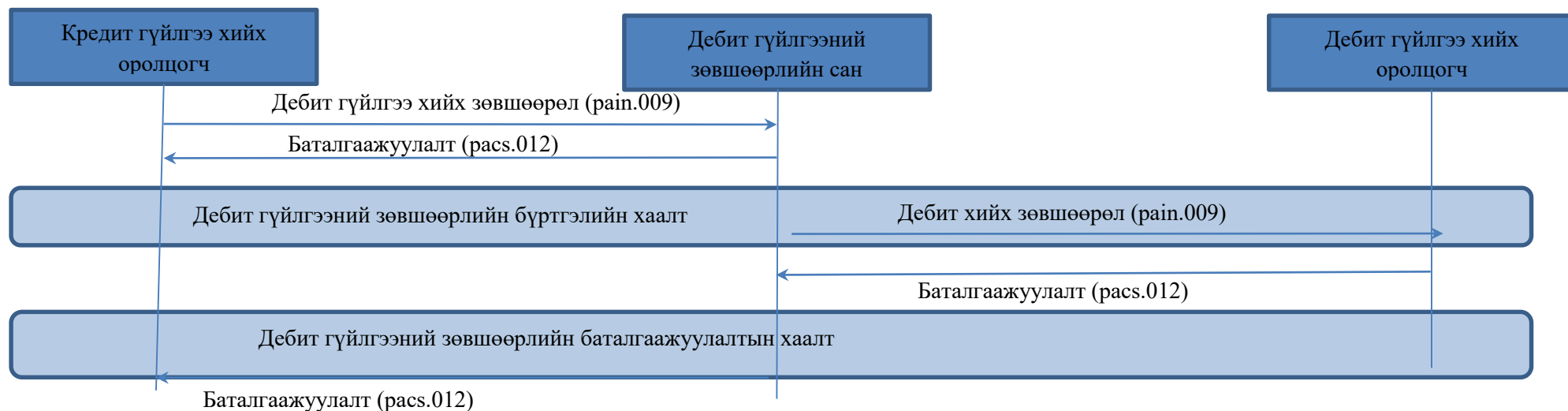
2.4 Кредит гүйлгээний лавлагаа

Төлбөр
гүйцэтгэгч

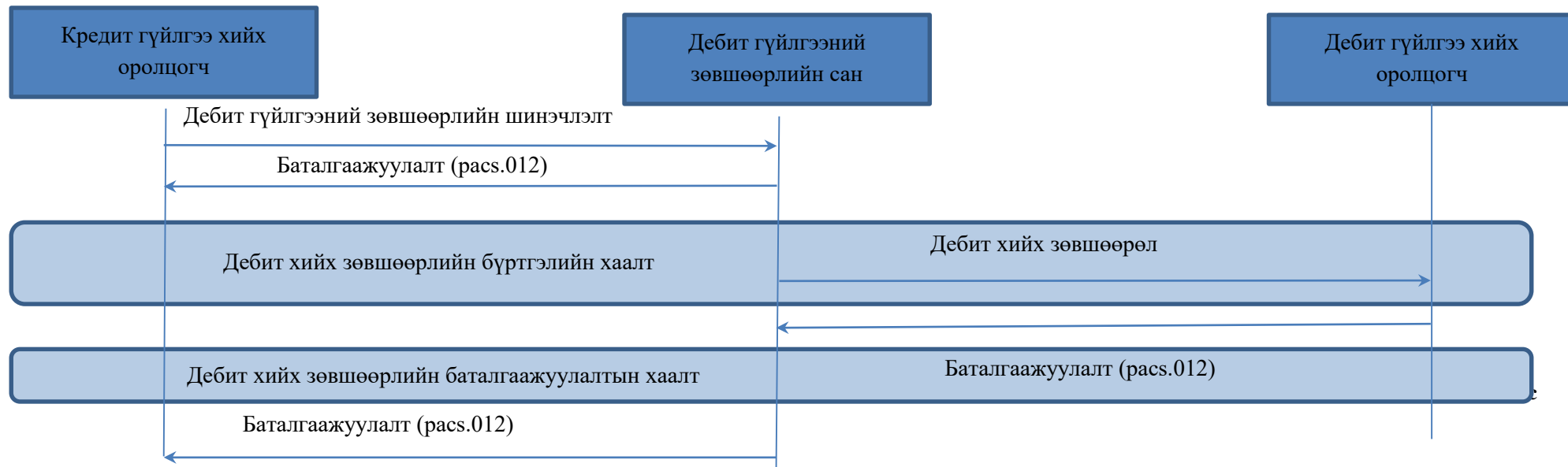


3. Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан

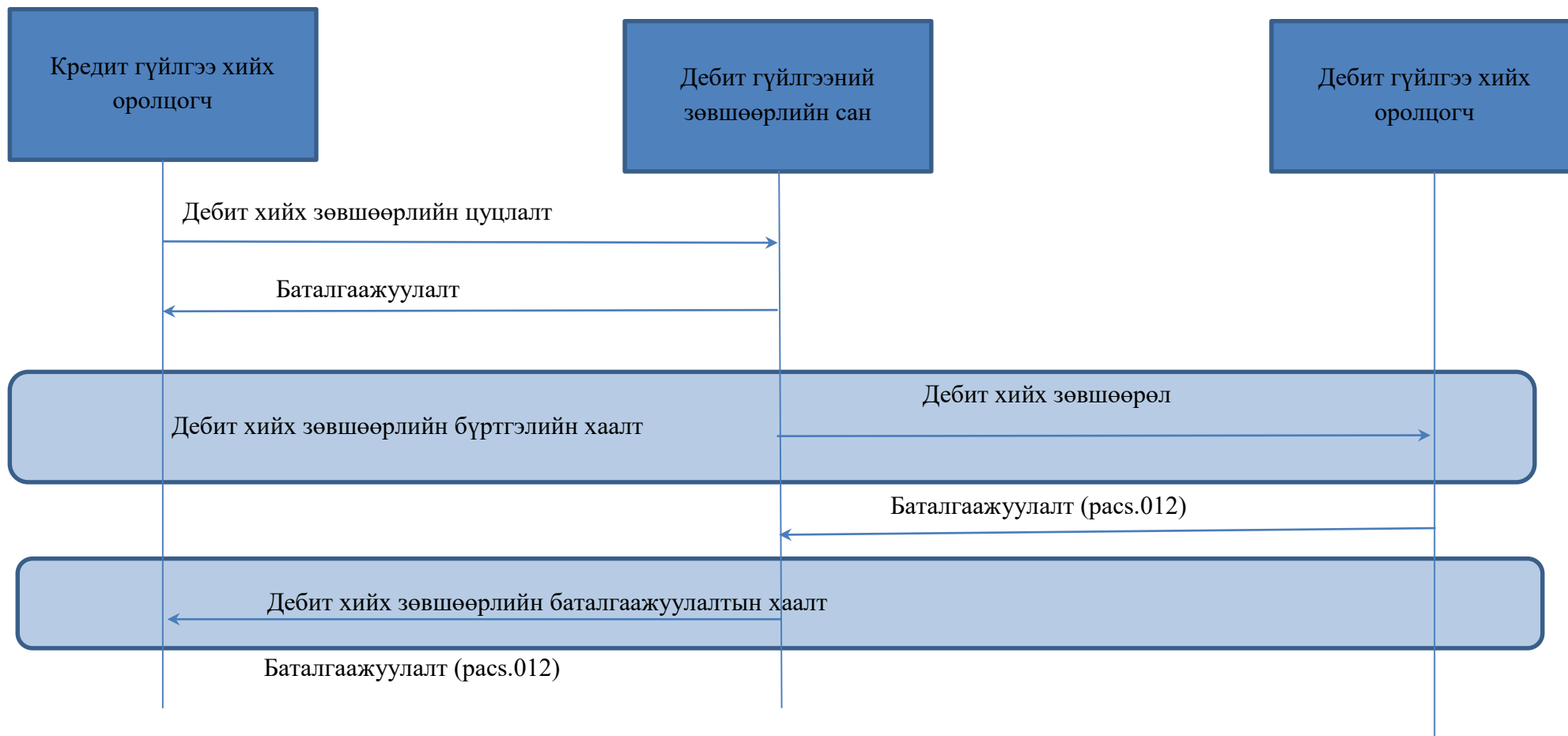
3.1 Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн бүртгэл



3.2 Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийг шинэчлэх



3.3 Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийг цуцлах



ДЕБИТ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН МАЯГТ



ДЕБИТ ГҮЙЛГЭЭНИЙ
ЗӨВШӨӨРЛИЙН МАЯГТ



Зөвшөөрлийн дугаар огноо - -

овогтой миний бие

байгууллагыг банкинд байршиж

буй миний эзэмшлийн тоот данснаас

зориулалтаар

хүртэлх төгрөгийг суутгахаар зөвшөөрөв.

Гэрээний дугаар харилцагчийн гарын үсэг

Суутгалын давтамж

жилд 1 удаа	<input type="checkbox"/>
үлиралд 1 удаа	<input type="checkbox"/>
сар бүрийн <input type="text"/> -ний өдөр	<input type="checkbox"/>
1 удаа суутгах	<input type="checkbox"/>

регистрийн дугаар

утасны дугаар

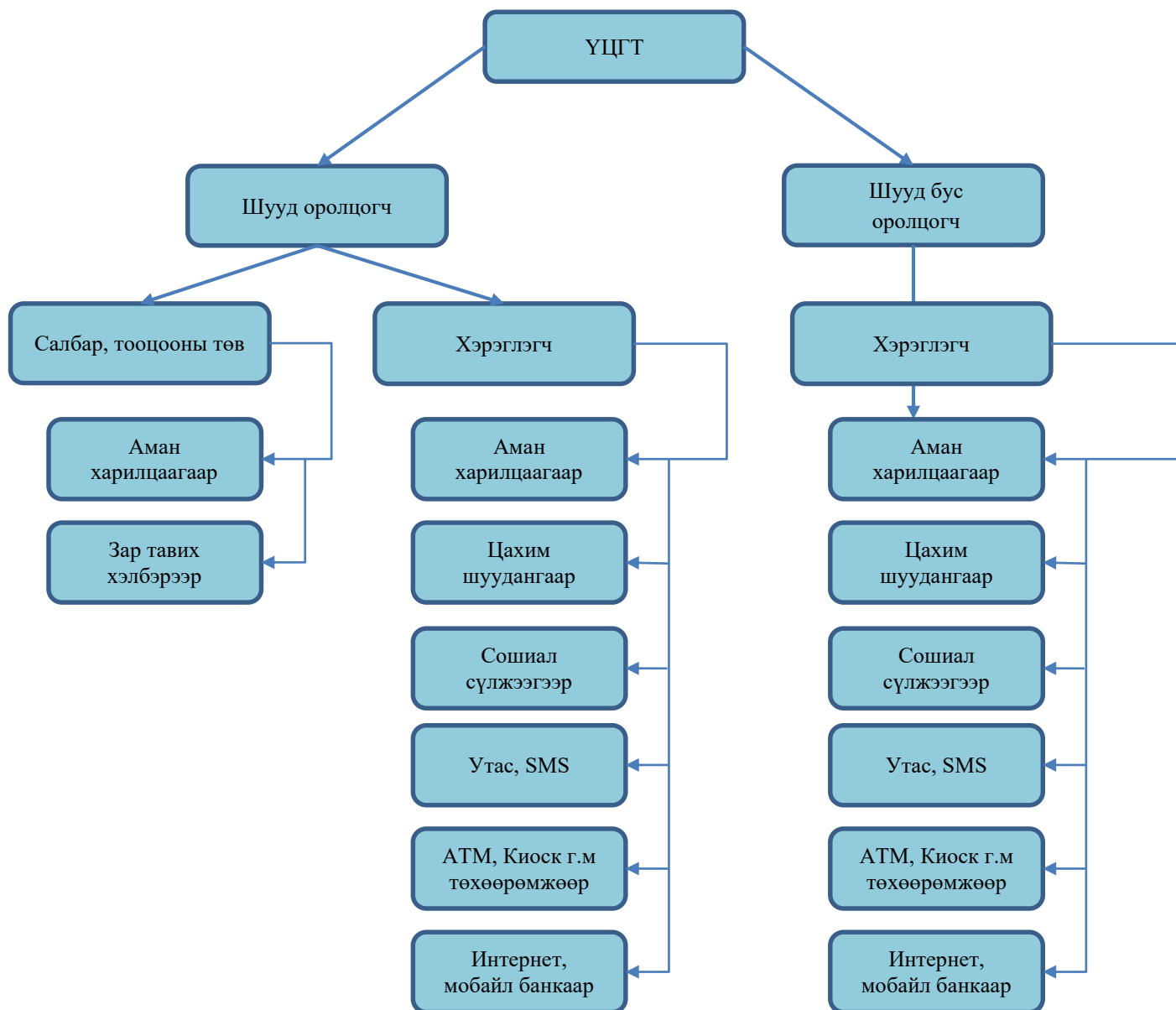
0-9 цифр бичих заавар.
Дармал кирил үсэг
ашиглана.

Хэрэглэгчид дебит гүйлгээ хийх зөвшөөрлийн талаар ажилтан бүрэн гүйцэт, ойлгомжтойгоор тайлбарлаж өгнө. Энэ маягыг зөвшөөрч гарын үсэг зурж баталгаажуулснаар хэрэглэгч таны данснаас үйлчилгээний төлбөрийг суутган авах болно. Хэрэглэгч миний бие тухайн төлбөрийг суутган авах өдөр миний дансанд хүрэлцэхүйц хэмжээний мөнгийг байршуулсан байхыг баталж байна. Мөнгөн хөрөнгө байршуулаагүйгээс гарах санхүүгийн болон санхүүгийн бус аливаа хохирлыг бүрэн хариуцахаа хүлээн зөвшөөрч байна.

ОНЦГОЙ БАЙДЛЫН ҮЕД АЖИЛЛАХ ЗАРЧИМ

1. Ерөнхий зүйл
 - 1.1 ҮЦГТ нь АСН системийн үйл ажиллагаанд системийн хэмжээнд бүрэн онцгой байдлыг дараах тохиолдолд зарлана.
 - 1.1.1 ҮЦГТ болон оролцогчийн техник хангамж, програм хангамж, сүлжээний түвшинд 2 цагийн турш гүйлгээ дамжуулах боломжгүй болсон тохиолдолд
 - 1.1.2 АСН системийн дараах горимд саатал, доголдол гарч хэрэглэгчийн гүйлгээг 2 цагийн турш дамжуулах боломжгүй болсон тохиолдолд;
 - 1.1.2.1 Бодит цагийн горим;
 - 1.1.2.2 Багц гүйлгээний горим;
 - 1.1.2.3 Дансны нэгдсэн сан;
 - 1.1.2.4 Дебит гүйлгээний зөвшөөрлийн сан.
 - 1.2 ҮЦГТ нь АСН системийн хэсэгчлэн онцгой байдлыг дараах тохиолдолд зарлана:
 - 1.2.1 Оролцогчийн мэдээллийн дагуу;
 - 1.2.2 Аль нэг оролцогчийн сүлжээнд доголдол гарч 2 цагийн турш гүйлгээ дамжуулах, хүлээн авах боломжгүй болсон тохиолдолд
 - 1.2.3 оролцогчийн АСН систем рүү холбогддог үндсэн систем, интерфейс болон бусад системд доголдол гарч хэрэглэгчийн гүйлгээг 2 цагийн турш илгээх, дамжуулах, хүлээн авах боломжгүй болсон тохиолдолд.
 - 1.3 АСН системд онцгой байдал зарласан үед оролцогч нь дараах үүргийг хүлээнэ:
 - 1.3.1 ҮЦГТ-ийн техникийн болон үйл ажиллагаатай холбоотой гарсан аливаа саатал, доголдлыг засварлах тал дээр хамтран ажиллах;
 - 1.3.2 Энэ хавсралтын 2-т заасны дагуу олон нийтэд мэдээлэл түгээх;
 - 1.3.3 ҮЦГТ-ийн зааварчилгааны дагуу хэрэглэгчийн гүйлгээг дамжуулах бусад боломжийг ашиглах.

2. ҮЦГТ нь онцгой байдлын үед мэдээлэл түгээх зарчим



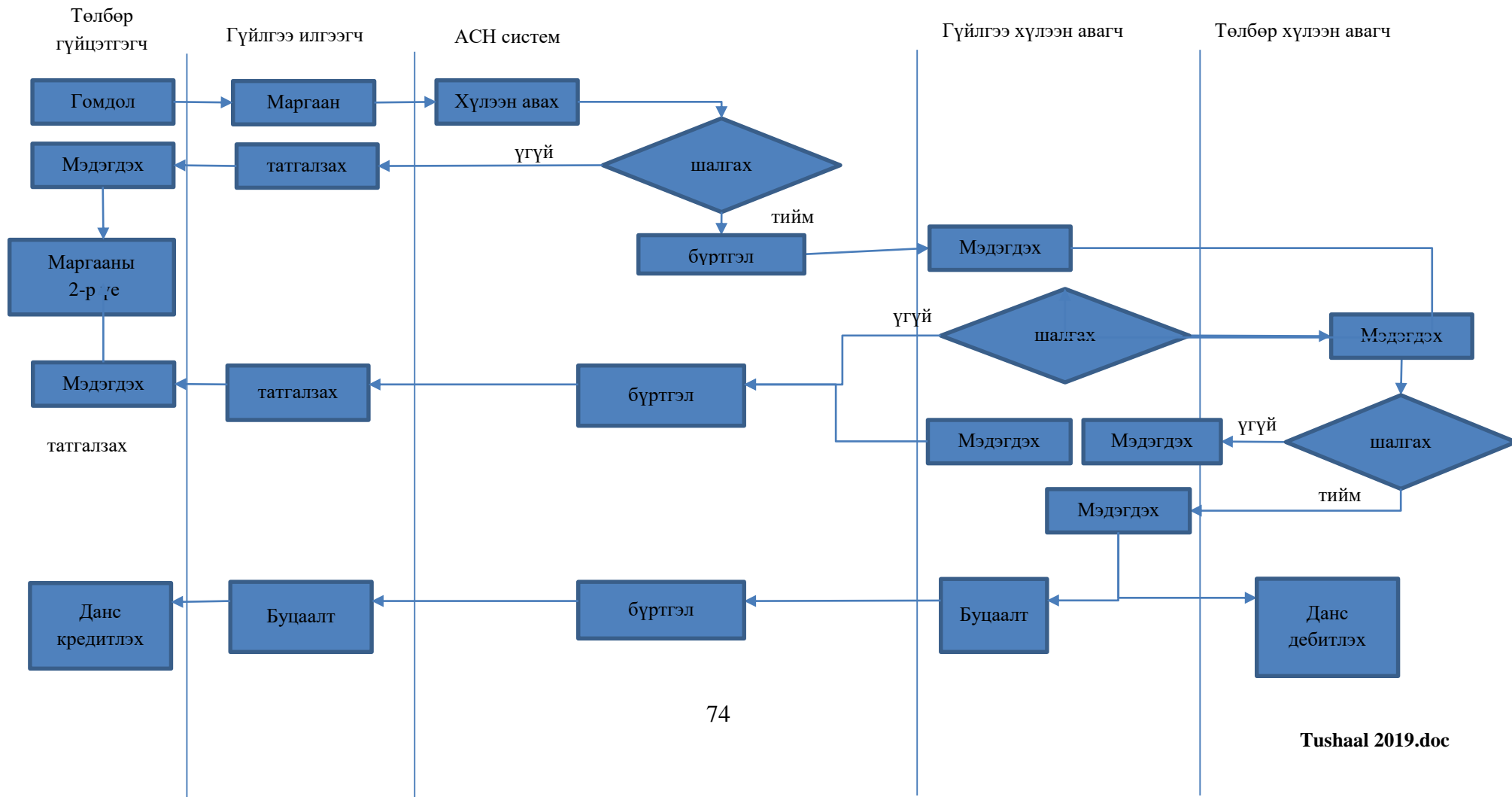
3. Оролцогчийн гүйлгээг онцгой байдлын үед дамжуулах бусад боломж:

3.1 ҮЦГТ болон оролцогч нь техникийн аливаа хүндрэлээс шалтгаалан онцгой байдал зарласан үед дараах боломжийг ашиглан гүйлгээ дамжуулж, боловсруулна.

- 3.1.1 ҮЦГТ болон оролцогчийн нөөц төвөөр;
- 3.1.2 АСН системийн веб интерфэйсээр;
- 3.1.3 Банксүлжээ системээр;
- 3.1.4 Цаасан баримтаар.

МАРГААН ШИЙДВЭРЛЭХ ЗАРЧИМ

1. Маргаан шийдвэрлэх дараалал (1 дүгээр үе)



2. Маргаан шийдвэрлэх дараалал (2 дугаар үе)

