

## **Порядок совершения операций (для юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее по тексту Клиент))**

Операционный день - деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса. Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими. Продолжительность операционного дня может включать два и более календарных дня (включая выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь). Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Банковский день – часть операционного дня, в течение которого происходит обслуживание клиентов согласно графику совершения операций, утвержденному Банком и размещенном на сайте Банка.

Все операции по расчетным, кассовым и иным документам Клиента, поступившим в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день. Расчетные, кассовые и иные документы Клиента, поступившие в ЗАО «МТБанк» по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день и отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня.

Продолжительность операционного дня может включать два и более календарных дня (включая выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Денежные средства, поступившие по системе мгновенных платежей, отражаются по счетам в следующем порядке:

- платежные поручения, исполненные в системе мгновенных платежей до времени технического закрытия операционного дня, отражаются по счетам в текущем операционном дне;

- платежные поручения, исполненные в системе мгновенных платежей после времени технического закрытия операционного дня, отражаются по счетам не позднее следующего операционного дня.

Время технического закрытия операционного дня ежедневно - ориентировочно с 21-00 до 22-00.