

Закрытое акционерное общество  
«МТБанк»

О банковском дне  
и графике совершения  
операций по операциям  
физических лиц  
в ЗАО «МТБанк»

Время начала и окончания банковского дня, в течение которого происходит обслуживание (прием документов) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей), для исполнения *текущим операционным днем*<sup>1</sup> (текущей датой валютирования):

<b>1. Расчетные документы по банковским переводам:</b>		
1.1. в белорусских рублях через систему BISS	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.2. в белорусских рублях внутри ЗАО «МТБанк»	понедельник - пятница	по режиму работы структурного подразделения
1.3. платежные поручения в электронном виде с признаком «мгновенный платеж» на перевод в белорусских рублях	ежедневно <sup>2</sup>	круглосуточно (технический перерыв с 16:15 до 16:45)
1.4. в иностранной валюте	понедельник - пятница	9:00 – 16:00

<sup>1</sup> 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.

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

Платежные поручения, направленные клиентами в банк в течение банковского дня и не исполненные по состоянию на конец банковского дня (по причине отсутствия денежных средств, наличия иных ограничений, установленных законодательством) возвращаются без исполнения.

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.

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

<sup>2</sup> Мгновенный платеж исполняется банком с текущего (расчетного) счета клиента в белорусских рублях **в течение минуты** 24 часа в сутки 7 дней в неделю с учетом технологического перерыва, предусмотренного ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» с отражением по счетам клиентов в следующем порядке:

платежные поручения, исполненные в системе мгновенных платежей с 21:00 предыдущего банковского дня до 21:00 текущего банковского дня, отражаются по счетам в текущем операционном дне;

платежные поручения, исполненные в системе мгновенных платежей после 21:00 текущего банковского дня отражаются по счетам не позднее следующего операционного дня.

Денежные средства, поступившие по системе мгновенных платежей, отражаются по счетам в порядке, предусмотренном в части первой настоящего пункта.

<b>2. Кассовые документы:</b>		
2.1. При выполнении кассовым работником операций единолично (платежи в ЕРИП <sup>3</sup> , снятие/ пополнение средств на счете при помощи банковской платежной карточки)	понедельник - пятница	по режиму работы касс
2.2. при выполнении операции через ответственного исполнителя	понедельник - пятница	по режиму работы касс
<b>3. Документы по операциям с ценными бумагами</b>	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
<b>4. Документы по операциям доверительного управления имуществом</b>	понедельник - пятница	9:00 – 21:00
<b>5. Поручения (инструкции) на совершение операций в системе дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг, мобильный банк):</b>		
5.1. на открытие, пополнение вкладов (депозитов), текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе с использованием банковской платежной карточки, погашение кредитов, платежи в ЕРИП	понедельник - пятница	21:30 предыдущего операционного дня – 21:30 текущего операционного дня
5.2. на закрытие депозитов с зачислением остатка на другой банковский счет клиента	понедельник - пятница	21:30 предыдущего операционного дня – 21:30 текущего операционного дня
5.3. на осуществление произвольного платежа, успешно зарегистрированного в системе дистанционного банковского обслуживания:		
5.3.1. в белорусских рублях через систему BISS	понедельник - пятница	16:00 предыдущего операционного дня – 16:00 текущего операционного дня
5.3.2. в белорусских рублях внутри ЗАО «МТБанк»	понедельник - пятница	21:30 предыдущего операционного дня – 21:30 текущего операционного дня