

Закрытое акционерное общество
«МТБанк»

О банковском дне и графике
совершения операций по операциям
субъектов хозяйствования
(корпоративные клиенты)
в ЗАО «МТБанк»

Время начала и окончания банковского дня, в течение которого происходит обслуживание (прием документов) субъектов хозяйствования, для исполнения *текущим операционным днем*¹ (текущей датой валютирования):

1. Прием расчетных и иных документов по банковским переводам²:		
1.1. документы на перевод в белорусских рублях через систему BISS	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.2. документы на перевод в белорусских рублях внутри ЗАО «МТБанк»	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.3. платежные поручения в электронном виде с признаком	ежедневно ³	круглосуточно

¹ 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.

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.

² В предпраздничные дни время приема документов для исполнения текущим операционным днем сокращается на 1 час, за исключением платежных поручений с признаком «мгновенный».

³ 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 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.

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

«мгновенный платеж» на перевод в белорусских рублях		(технический перерыв с 16:15 до 16:45)
1.4. прием платежных требований клиентов с акцептом	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.5. прием платежных требований клиентов без акцепта (при наличии оригинала исполнительного документа) и иных платежных инструкций плательщиков, заявлений (на отзыв, изменение, приостановление), направляемых в автоматизированную информационную систему исполнения денежных обязательств (АИС ИДО)	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.6. поручения клиентов на перевод в иностранной валюте	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.7. прием документов, необходимых для целей валютного контроля	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.8. прием заявления на отзыв (изменение) неисполненной платежной инструкции	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
2. Прием расчетных и иных документов по валютно-обменным операциям²:		
2.1. заявки на покупку, продажу иностранной валюты на ОАО «БВФБ» при условии перечисления валюты сделки и суммы комиссии на транзитные счета Банка	понедельник - пятница	9:00 – 16:00 дня, предшествующего дню проведения торгов
2.2. на внебиржевом валютном рынке:		
2.2.1. заявки на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
2.2.2. заявление на отзыв неисполненных заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
2.2.3. платежные инструкции клиентов на перевод с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
3. Кассовые документы²:		
3.1. выдача наличных денежных средств со счетов клиентов в кассах ЗАО «МТБанк» по заявлению клиента	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
3.2. на зачисление наличных денежных средств, внесенных в кассы ЗАО «МТБанк», на счета клиентов, открытые в ЗАО «МТБанк»:		

3.2.1. в белорусских рублях	понедельник - пятница	по режиму работы кассы
3.2.2. в иностранной валюте	понедельник – четверг пятница	9:00 – 16:00 9:00 – 15:30
4. Прием документов по операциям с ценными бумагами²:		
4.1. по операциям с ценными бумагами, эмитированными (выпущенными) ЗАО «МТБанк»	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
4.2. по операциям с ценными бумагами, эмитированными (выпущенными) иными эмитентами	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
5. Зачисление поступивших денежных средств на банковские счета клиентов:		
5.1. в иностранной валюте через корреспондентские счета в банках-резидентах	понедельник - пятница	9:00 – 16:00 ²
5.2. в иностранной валюте через корреспондентские счета в банках-нерезидентах	понедельник - пятница	9:00 – 16:00 ²
5.3. в белорусских рублях по системе BISS	понедельник - пятница	В соответствии с графиком системы BISS
5.4. в белорусских рублях с признаком «мгновенный платеж»	Ежедневно ³	круглосуточно (технический перерыв с 16:15 до 16:45)