

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]](#footnote-1)*** (текущей датой валютирования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Прием расчетных и иных документов по банковским переводам[[2]](#footnote-2):** | | |
| * 1. документы на перевод в белорусских рублях через систему BISS | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. документы на перевод в белорусских рублях внутри   ЗАО «МТБанк» | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. платежные поручения в электронном виде с признаком «мгновенный платеж» на перевод в белорусских рублях | ежедневно[[3]](#footnote-3) | круглосуточно  (технический перерыв с 16:15 до 16:45) |
| * 1. прием платежных требований клиентов с акцептом | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. 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. поручения клиентов на перевод в иностранной валюте[[4]](#footnote-4) | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. прием документов, необходимых для целей валютного контроля | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. прием заявления на отзыв (изменение) неисполненной платежной инструкции | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| 1. **Прием расчетных и иных документов по валютно-обменным операциям2:** | | |
| * 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 |
| * 1. на внебиржевом валютном рынке: |  |  |
| * + 1. заявки на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * + 1. заявление на отзыв неисполненных заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * + 1. платежные инструкции клиентов на перевод с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| 1. **Кассовые документы2:** | | |
| * 1. выдача наличных денежных средств со счетов клиентов в кассах ЗАО «МТБанк» по заявлению клиента | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. на зачисление наличных денежных средств, внесенных в кассы ЗАО «МТБанк», на счета клиентов, открытые в ЗАО «МТБанк»: |  |  |
| * + 1. в белорусских рублях | понедельник - пятница | по режиму работы кассы |
| * + 1. в иностранной валюте | понедельник – четверг  пятница | 9:00 – 16:00  9:00 – 15:30 |
| 1. **Прием документов по операциям с ценными бумагами2:** | | |
| * 1. по операциям с ценными бумагами, эмитированными (выпущенными) ЗАО «МТБанк» | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| * 1. по операциям с ценными бумагами, эмитированными (выпущенными) иными эмитентами | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00 |
| 1. **Зачисление поступивших денежных средств на банковские счета клиентов:** | | |
| * 1. в иностранной валюте через корреспондентские счета в банках-резидентах | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00**2** |
| * 1. в иностранной валюте через корреспондентские счета в банках-нерезидентах | понедельник - пятница | 9:00 – 16:00**2** |
| * 1. в белорусских рублях по системе BISS | понедельник - пятница | В соответствии с графиком системы BISS |
| * 1. в белорусских рублях с признаком «мгновенный платеж» | Ежедневно3 | круглосуточно  (технический перерыв с 16:15 до 16:45) |

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. [↑](#footnote-ref-1)
2. В предпраздничные дни время приема документов для исполнения текущим операционным днем сокращается на 1 час, за исключением платежных поручений с признаком «мгновенный». [↑](#footnote-ref-2)
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. [↑](#footnote-ref-3)
4. Исполнение платежных поручений в иностранной валюте осуществляется в соответствии с условиями Перечня вознаграждений по операциям c клиентами и банками-корреспондентами. [↑](#footnote-ref-4)