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 переводам[2]:		
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 «мгновенный платеж» на перевод в белорусских рублях	понедельник - пятница[3]	21:00 предыдущего банковского дня – 21:00 текущего банковского дня
1.4. прием платежных требований клиентов с акцептом плательщика	понедельник - пятница	9:00 – 16:00
1.5. прием платежных требований взыскателей (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[4]	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 валютнообменным операциям[2]:		
2.1. заявки на покупку, продажу иностранной валюты на ОАО «БВФБ» при условии перечисления валюты сделки и	понедельник - пятница	9:00 – 16:00 банковского дня, предшествующего

суммы комиссии на транзитные счета Банка		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 документы[2]:		
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 бумагами[2]:		
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»	понедельник - пятница [3]	21:00 предыдущего банковского дня – 21:00 текущего банковского дня
6. Прием документов по операциям с драгоценными металлами и обезличенными металлическими счетами:		
6.1. Заявки на покупку/продажу драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам	понедельник - пятница	9:30 – 16:00[2]

6.2. Заявки на покупку/продажу драгоценных металлов в виде мерных слитков	понедельник – пятница	9:30 – 16:00[2]

[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, если иное не определено настоящим Приказом.

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, если не определено иное.

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.

Срок исполнения платежных поручений клиентов – юридических лиц Республики Беларусь на выплату распределенных (начисленных) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества указанных клиентов, являющимся лицами из иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций, а равно срок исполнения платежных поручений, в которых указано, что совершаемый платеж не связан с перечислением прибыли и (или) дивидендов при наличии у Банка оснований полагать, что на их основании осуществляется выплата прибыли и (или) дивидендов соответствующим иностранным участникам, собственникам имущества клиента продлевается Банком на срок до предоставления клиентом Банку по его запросу сведений (документов), необходимых для выполнения Банком требований постановления Совета Министров Республики Беларусь от 19 апреля 2024 г. № 299 «О применении специальной ограничительной меры».

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

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

[3] Прием платежных поручений в электронном виде с признаком «мгновенный платеж» на перевод в белорусских рублях осуществляется 24 часа в сутки 7 дней в неделю с учетом технологического перерыва, предусмотренного ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр». Мгновенный платеж исполняется банком с текущего (расчетного) банковского счета клиента в белорусских рублях **в течение минуты** 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.

[4] Исполнение платежных поручений в иностранной валюте осуществляется в соответствии с условиями Перечня вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами.