

Регламент обработки документов, поступивших от корпоративных клиентов посредством системы удаленного доступа «Банк-Директ», во внутреннее структурное подразделение в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО

(введен в действие с 01 ноября 2019 года)

Общие положения.

Настоящий Регламент обработки документов, поступивших посредством системы удаленного доступа «Банк-Директ», через внутреннее структурное подразделение (далее - ВСП) от корпоративных Клиентов, в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО (далее — регламент), определяет сроки приема, обработки и исполнения Банком распоряжений клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (в т.ч. в отношении которых введена процедура банкротства) (далее — Клиенты, корпоративные Клиенты) на осуществление переводов денежных средств.

Исполнение Банком распоряжений Клиентов производится в сроки, указанные в настоящем регламенте, но не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк. **Время приема и исполнения документов указано по Московскому времени GMT+03.00**

В настоящем регламенте под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами РФ выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ.

Исполнение банком распоряжения клиента «текущим днем» означает проведение операции в день приема документа от клиента, исполнение «следующим днем» означает проведение операции на следующий календарный день.

Списание денежных средств со счетов Клиентов осуществляется в пределах доступного остатка. При недостаточности денежных средств на счете Клиента распоряжения возвращаются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, за исключением перечисления налогов и иных обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды, распоряжений взыскателей денежных средств (в т.ч. по заранее данным акцептам), а также распоряжений, принятых Банком от корпоративных Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства.

Переводы, конверсионные операции и заявления на размещение денежных средств в депозит исполняются текущим днем только при достаточности свободных (не обремененных арестом и иными ограничениями) денежных средств на счете Клиента и отсутствии очереди «Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций» и очереди "Распоряжений, не оплаченных в срок" к счету Клиента в момент отправки распоряжения в Банк.

Распоряжения на бумажных носителях, поступившие в ВСП, принимаются в соответствии с режимом работы ВСП. Внутренние платежи исполняются текущим днем, внешние — не позднее следующего рабочего дня.

1. Документы, поступившие в электронном виде посредством СУД «Банк-Директ».

1.1. Переводы в рублях¹

День недели / Вид платежа	Внутренние платежи		Внешние платежи	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 22:00 Мск	Текущим днем ²	До 20:00 Мск	Текущим днем ²
	После 22:00 Мск	Следующим днем ²	После 20:00 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	До 22:00 Мск	Текущим днем ²	В течение дня	Следующим рабочим днем
	После 22:00 Мск	Следующим днем		

1.2. Переводы Клиентов - нерезидентов, Клиентов - резидентов РФ в адрес нерезидентов, в рублях¹

День недели	Внутренние платежи		Внешние платежи	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник-пятница	До 16:00 Мск	Текущим днем	До 16:00 Мск	Текущим днем
	После 16:00 Мск	Следующим рабочим днем	После 16:00 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

1.3. Конверсионные операции

День недели	по "стандартным" ³ курсам Банка		по "индивидуальным" ⁴ курсам Банка	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник-пятница	До 22:00 Мск	Текущим днем ²	До 14:30 Мск	Текущим днем
	После 22:00 Мск	Следующим днем ²	После 14:30 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	До 22:00 Мск	Текущим днем ²	Не осуществляется	Не осуществляется
	После 22:00 Мск	Следующим днем ²		

1.4. Переводы в иностранной валюте

День недели	Платежи в USD/ EUR		Платежи в валюте, отличной от валюты USD, EUR	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник-пятница	USD - до 15:30 Мск	Текущим днем	В течение дня	Не позднее следующего рабочего дня
	После 15:30 Мск	Следующим рабочим днем		
	EUR - до 14:30 Мск	Текущим днем		
	После 14:30 Мск	Следующим рабочим днем		
Суббота — воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

1.5. Списание валюты с транзитного валютного счета

День недели	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 16:00 Мск	Текущим днем
	После 16:00 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем

1.6. Размещение денежных средств в депозит

День недели	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 15:00 Мск	Текущим днем ⁵
	После 15:00 Мск	Следующим рабочим днем ⁵
Суббота — воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем ⁵

1.7. Обмен электронными сообщениями

День недели	Обмен сообщениями по вопросам, касающимся обслуживания счета		Обмен сообщениями с персональным комплаенс-менеджером ⁶	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 18:00 Мск	Не позднее следующего рабочего дня	До 15:00 Мск	Не позднее следующего рабочего дня
	После 18:00 Мск		После 15:00 Мск	
Суббота - воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

2. Документы Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства

2.1. Переводы, поступившие посредством СУД «Банк-Директ», через ВСП, в т.ч. в адрес нерезидентов, в рублях

День недели / Вид платежа	Внутренние платежи		Внешние платежи	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 15:00 Мск	Текущим днем ²	До 15:00 Мск	Текущим днем ²
	После 15:00 Мск	Следующим рабочим днем	После 15:00 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

2.2. Выдача наличных денежных средств по денежным чекам в ВСП

День недели	Время поступления чека Клиента в Банк	Исполнение документа Банком
Понедельник - пятница	До 15:00 Мск	Текущим днем
	После 15:00 Мск	Не осуществляется
Суббота — воскресенье, праздничные дни	Не осуществляется	

1 Кроме платежей Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства.

2 Кроме платежей, поступивших на дополнительный контроль по проверке безопасности прохождения платежей. Исполнение распоряжений Клиентов, поступивших на дополнительный контроль, производится не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

3 "Стандартные" курсы покупки-продажи иностранной валюты устанавливаются Банком для проведения Клиентами безналичных конверсионных операций между своими счетами в режиме он-лайн (не требуют согласования с Банком).

4 "Индивидуальные" курсы покупки-продажи иностранной валюты могут быть

установлены по предварительному согласованию Клиентом с Банком условий проведения безналичной конверсионной операции.

5 Депозитный договор считается заключенным при условии поступления денежных средств на депозитный счет.

6 Консультационные услуги персонального комплаенс-менеджера оказываются в рабочие дни с 7:00 до 16:00 Мск