

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

(введен в действие с 01 ноября 2017 года)

Общие положения.

1. Настоящий Регламент обработки электронных документов, поступивших посредством системы удаленного доступа «Банк-Директ» 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.
2. Исполнение Банком распоряжений Клиентов производится в сроки, указанные в настоящем регламенте, но не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.
3. 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.
4. Переводы, конверсионные операции исполняются текущим днем только при достаточности свободных (не обременённых 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.
5. Операционный день - операционное время, в течение которого принятые от Клиентов распоряжения отражаются в бухгалтерском учете. Операционными днями для Банка являются рабочие дни, суббота и воскресенье (за исключением нерабочих праздничных дней).
6. Рабочий день - календарный день, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ. В случае выпадения на субботу нерабочего праздничного дня, установленного в соответствии с Федеральным законодательством, срок исполнения вышеуказанных платежных документов устанавливается следующим рабочим днем.

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	Текущим днем ²	До 22:00	Текущим днем ²
	После 22:00	Следующим операционным днем	После 22:00	Следующим рабочим днем
Суббота	До 22:00	Текущим днем ^{2,3}	В течение дня	Следующим рабочим днем
	После 22:00	Следующим операционным днем ³		
Воскресенье	До 19:00	Текущим днем ^{2,3}		
	После 19:00	Следующим операционным днем		

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 18:00	Текущим днем	До 18:00	Текущим днем
	После 18:00	Следующим рабочим днем	После 18:00	Следующим рабочим днем
Суббота - воскресенье	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

Переводы Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства, 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 17:00	Текущим днем ²	До 17:00	Текущим днем ²
	После 17:00	Следующим рабочим днем	После 17:00	Следующим рабочим днем
Суббота - воскресенье	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

Конверсионные операции

День недели	по "стандартным" ⁴ курсам Банка		по "индивидуальным" ⁵ 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	Текущим днем	До 16:30	Текущим днем
	После 22:00	Следующим операционным днем	После 16:30	Следующим рабочим днем
Суббота	До 22:00	Текущим днем ^{2,3}	Не осуществляется	Не осуществляется
	После 22:00	Следующим операционным днем ^{2,3}		
Воскресенье	До 19:00	Текущим днем ^{2,3}		
	После 19:00	Следующим операционным днем		

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 17:30	Текущим днем	До 11:00	Текущим днем
	После 17:30	Следующим рабочим днем		
	EUR - до 16:30	Текущим днем	После 11:00	Следующим рабочим днем
	После 16:30	Следующим рабочим днем		
Суббота - воскресенье	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

Списание валюты с транзитного валютного счета

День недели	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 18:00	Текущим днем
	После 18:00	Следующим рабочим днем
Суббота-Воскресенье	В течение дня	Следующим рабочим днем

Обмен электронными сообщениями

День недели	Обмен сообщениями по вопросам, касающимся обслуживания счета	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
Понедельник - пятница	До 20:00	Не позднее следующего рабочего дня
	После 20:00	
Суббота- Воскресенье	В течение дня	Следующим рабочим днем

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 Кроме платежей по кредитным операциям Клиентов и платежей за счет кредитных денежных средств Клиентов.

4 "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).

5 "Индивидуальные" курсы покупки-продажи иностранной валюты могут быть установлены по предварительному согласованию Клиентом с Банком условий проведения безналичной конверсионной операции.