

Про встановлення операційного регламенту розрахунково-касового обслуговування Клієнтів АТ «АКБ «КОНКОРД»

1. Встановити наступні терміни при обслуговуванні Клієнтів (якщо інше не встановлено Договорами укладеними між Банком та Клієнтом):

Календарний день – проміжок часу від 00:00 до 24:00 з відповідною календарною датою.

Банківський день - позначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів через систему електронних платежів Національного банку України (далі - СЕП), за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на кореспондентських рахунках банків у Національному банку України на ту саму дату. Банківський день може включати два і більше календарних днів, якщо міжбанківський переказ через СЕП здійснюється у вихідні, святкові та неробочі дні, що передують даті цього банківського дня.

Робочий день – день протягом якого Банк та його Відділення відкриті для приймання та обслуговування Клієнтів (календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні та не є святковим/не робочим/вихідним).

Робочий день Банку встановлюється з 9:00 до 18:00 за Київським часом.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якого банк Платника або банк Отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, а саме, за наявності технічної можливості, здійснює отримання, оброблення та виконання платіжних інструкцій.

Операційний день Банку по прийманню та проведенню платіжних інструкцій Клієнтів, наданих за допомогою систем дистанційного обслуговування, встановлюється з 01:00 до 23:50 за Київським часом та відповідає регламенту системи електронних платежів (СЕП) НБУ – в рамках роботи 23/7 (23 години на добу 7 днів на тиждень).

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої прийняті до виконання платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, які надійшли до Банку, мають бути оброблені та виконані Банком протягом цього ж робочого дня.

Платіжні інструкції, які надходять до Банку (окрім платіжних інструкцій Клієнтів, наданих за допомогою систем дистанційного обслуговування), отримання, обробка та виконання яких потребує присутності на робочих місцях відповідальних виконавців, здійснюється виключно в межах робочого дня Банку.

Операційний час встановлюється з 9:00 до 17:30 за Київським часом.

В окремих випадках регламент операційного та післяопераційного часу може відрізнятись від зазначеного вище та визначатись згідно режиму роботи Відділення, встановленого окремим наказом по Банку.

Післяопераційний час – частина операційного дня Банку після закінчення операційного часу, протягом якої платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, які надійшли до Банку, мають бути оброблені не пізніше наступного операційного дня.

Післяопераційний час встановлюється з 17:31 до 08:59 за Київським часом.

2. Регламент виконання безготівкових розрахунків Клієнтів:

2.1. Банк виконує безготівкові платіжні інструкції Клієнтів, що подаються на паперових носіях, в робочі дні з 09:00 до 17:30 за Київським часом.

2.2. Банк отримує безготівкові платіжні інструкції Клієнтів (окрім платіжних інструкцій, що зазначені в п.2.3), які надійшли за допомогою Систем дистанційного обслуговування, з

00:00 до 24:00 за Київським часом. Банк виконує платіжні інструкції Клієнтів, які надійшли за допомогою систем дистанційного обслуговування, з 01:00 до 23:50 за Київським часом, з урахування технологічного регламенту СЕП НБУ. Документи, що надійшли до Банку з 23:51 до 24:00 за Київським часом Банк виконує датою наступного операційного дня.

З 00:01 до 00:59 – Технічна перерва.

2.3. Банк отримує безготівкові платіжні інструкції Клієнтів (фізичні особи та фізичні особи-підприємці в Системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб «NEOBANK для всіх») в операційний день за допомогою Систем дистанційного обслуговування з 00:00 до 24:00 за Київським часом, при цьому платіжні інструкції, що надійшли з 00:01 до 18:00, Банк виконує та оброблює у поточному операційному дні, платіжні інструкції, що надійшли до Банку з 18:01 до 24:00 за Київським часом Банк виконує не пізніше наступного операційного дня.

2.4. Банк отримує, оброблює та виконує платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті в операційний час до 16:30 з урахуванням умов укладених міжбанківських угод про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами (в частині визначення дати валютування). Платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті, що надійшли після зазначеного часу виконуються наступного операційного дня.

2.5. Банк відображає платіжні інструкції, що надходять до Банку у неробочі/святкові/вихідні дні у виписці Клієнта першим робочим днем, що слідує за святковим/неробочим/вихідним днем.

3. Регламент касового обслуговування клієнтів:

3.1. Банк здійснює касове обслуговування клієнтів у касах операційного часу з 9:00 до 17:30 та касах післяопераційного часу (при наявності) з 17:31 та до часу яким обмежується режим роботи Відділення з клієнтами.

3.2. На касових платіжних інструкціях післяопераційного часу проставляється позначка «Вечірня», та такі платіжні інструкції відображаються у балансі Банку першим робочим днем, що слідує за вихідним/неробочим/святковим днем.