

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

**(введен в действие с 07 сентября 2018 года)**

Общие положения.

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.

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 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.

### **Переводы в рублях<sup>1</sup>**

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

### **Переводы Клиентов - нерезидентов, Клиентов - резидентов РФ в адрес нерезидентов, в рублях<sup>1</sup>**

<b>День недели</b>	<b>Внутренние платежи</b>		<b>Внешние платежи</b>	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
<b>Понедельник - пятница</b>	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
<b>Суббота — воскресенье, праздничные дни</b>	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 15:00 Мск	Текущим днем <sup>2</sup>	До 15:00 Мск	Текущим днем <sup>2</sup>
	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

**Конверсионные операции**

День недели	по "стандартным" <sup>3</sup> курсам Банка		по "индивидуальным" <sup>4</sup> 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 <sup>2</sup>	До 14:30 Мск	Текущим днем
	После 22:00 Мск	Следующим днем <sup>2</sup>	После 14:30 Мск	Следующим рабочим днем
Суббота — воскресенье, праздничные дни	До 22:00 Мск	Текущим днем <sup>2</sup>	Не осуществляется	Не осуществляется
	После 22:00 Мск	Следующим днем <sup>2</sup>		

## **Переводы в иностранной валюте**

<b>День недели</b>	<b>Платежи в USD/ EUR</b>		<b>Платежи в валюте, отличной от валюты USD, EUR</b>	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
<b>Понедельник-пятница</b>	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		
<b>Суббота — воскресенье, праздничные дни</b>	В течение дня	Следующим рабочим днем	В течение дня	Следующим рабочим днем

## **Списание валюты с транзитного валютного счета**

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

### **Размещение денежных средств в депозит**

День недели	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
<b>Понедельник - пятница</b>	До 16:00 Мск	Текущим днем <sup>5</sup>
	После 16:00 Мск	Следующим рабочим днем <sup>5</sup>
<b>Суббота – воскресенье, праздничные дни</b>	В течение дня	Следующим рабочим днем <sup>5</sup>

### **Обмен электронными сообщениями**

День недели	Обмен сообщениями по вопросам, касающимся обслуживания счета	
	Время поступления электронного документа Клиента в Банк	Исполнение электронного документа Банком
<b>Понедельник - пятница</b>	До 18:00 Мск	Не позднее следующего рабочего дня
	После 18:00 Мск	
<b>Суббота - воскресенье, праздничные дни</b>	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 "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 Открытие депозита возможно при условии поступления денежных средств на депозитный счет.