

Про встановлення 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 відокремлені структурні підрозділи відкриті для приймання та обслуговування Клієнтів (календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні та не є святковим)

Операційний день - частина банківського дня , протягом якого від Клієнтів приймаються документи на переказ коштів і документи на відкликання платежів та , за наявності технічної можливості, можна здійснити їх оброблення, передавання та виконання.

Операційний день Банку встановлюється з 01:00 до 23:30 за Київським часом. Операційний день може включати два і більше календарних днів, якщо міжбанківський переказ через СЕП здійснюється у вихідні, святкові та неробочі дні, що передують даті цього операційного дня.

Операційний час – частина робочого дня банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані банком протягом цього самого робочого дня.

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

В окремих випадках регламент операційного та післяопераційного часу може відрізнитись від зазначеного в цьому пункті наказу та визначатися згідно режиму роботи Відділення, встановленого окремим наказом по Банку.

Післяопераційний час – частина операційного дня банку, протягом якої документи на переказ коштів і документи на відкликання переказів що 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 приймання та виконання безготівкових розрахунків клієнтів:

2.1. Банк здійснює приймання безготівкових платежів Клієнтів, що подаються на паперових носіях в робочі дні з 09.00 до 17.30 за Київським часом

2.2. Банк здійснює приймання безготівкових платежів Клієнтів (окрім клієнтів - фізичних осіб) в операційний день за допомогою систем дистанційного обслуговування з 01.00 до 23.30 за Київським часом. Документи, що надійшли до Банку з 23.31 до 24.00 за Київським часом Банк приймає датою наступного операційного дня.

з 00.01 до 00.59 – Технічна перерва

2.3. Банк здійснює приймання безготівкових платежів Клієнтів (фізичних осіб) в операційний день за допомогою систем дистанційного обслуговування з 00.00 до 24.00 за Київським часом, при цьому документи, що надійшли з 00.01 до 18.00 Банк виконує у поточному операційному дні, документи, що надійшли до Банку з 18.01 до 24.00 Банк виконує не пізніше наступного операційного дня.

2.4. Банк приймає та виконує платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті в операційний час до 17:30 з урахуванням умов укладених міжбанківських угод про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами (в частині визначення дати валютування) . Платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті, що надійшли після зазначеного часу виконуються наступного операційного дня.

2.5. Банк відображає платіжні документи, 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 документах післяопераційного часу проставляється позначка «Вечірня», та такі документи відображаються у балансі Банку першим робочим днем, що слідує за вихідним днем.