

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 якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання.

Операційний день Банку по прийманню та проведенню платіжних документів 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 приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня.

Документи, які надходять до Банку (окрім платіжних документів Клієнтів, наданих за допомогою систем дистанційного обслуговування), приймання, 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 відрізнятися від зазначеного вище та визначатися згідно режиму роботи Відділення, встановленого окремим наказом по Банку.

Післяопераційний час – частина операційного дня Банку після закінчення операційного часу, 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, наданих за допомогою систем дистанційного обслуговування, з 01:00 до 23:50 за Київським часом. Документи, що надійшли до Банку з 23:51 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 (фізичні особи) 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 16:30 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/неробочим/святковим днем.