

Приложение
к приказу Председателя
Правления
от _____.2022 №_____

График обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк»

Наименование операции	Дни недели	Время
I. Время обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и продолжительность банковского дня		
1.1. Начало обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	понедельник – пятница	9.00
1.2. Окончание обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	понедельник – четверг	17.00
	пятница	16.00
1.3. Начало банковского дня для расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей*	понедельник – пятница	9.00
1.4. Окончание банковского дня для расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей*	понедельник – четверг	16.00
	пятница	15.00
II. Расчетные операции в белорусских рублях и иностранной валюте		
2.1. Банковские переводы в белорусских рублях юридических лиц, индивидуальных предпринимателей		
2.1.1. прием к исполнению расчетных документов клиентов текущим банковским днем:		
2.1.1.1. переданных по системе Интернет-Клиент (за исключением платежей на счета получателей, открытых в банках за пределами Республики Беларусь);	понедельник – четверг	до 16.00
	пятница	до 15.30
2.1.1.2. предоставленных на бумажном носителе (за исключением платежей на счета получателей, открытых в банках за пределами Республики Беларусь);	понедельник – четверг	до 15.30
	пятница	до 14.30
2.1.1.3. на счета получателей, открытых в банках за пределами Республики Беларусь;	понедельник – четверг	до 15.00
	пятница	до 14.00
2.1.1.4. переданных по системе Интернет-Клиент, а также на бумажном носителе по погашению кредитов и процентов ЗАО «БТА Банк»	понедельник – четверг	до 16.30
	пятница	до 15.30
2.2. Международные и внутрибанковские переводы в иностранной валюте		

юридических лиц, индивидуальных предпринимателей**2.2.1. Прием к исполнению расчетных документов текущим банковским днем по международным переводам в банки за пределами Республики Беларусь:***

Доллары США	понедельник – четверг	до 15.00
	пятница	до 14.00
Евро	понедельник – четверг	до 15.00
	пятница	до 14.00
Российские рубли	понедельник – четверг	до 14.30
	пятница	до 13.30
Тенге	понедельник – пятница	до 10.00
Злотый	понедельник – четверг	до 14.00
	пятница	до 13.00
Юань (дата валютирования следующий рабочий день за днем поступления)	понедельник – четверг	до 15.00
	пятница	до 14.00
Остальные валюты	понедельник – пятница	до 12.00
2.2.2. Прием к исполнению расчетных документов в иностранной валюте текущим банковским днем по платежам в банки на территории Республики Беларусь, а также по платежам в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды	понедельник – четверг	до 14.00
	пятница	до 13.00
2.2.3. Прием к исполнению расчетных документов в иностранной валюте по погашению кредитов и процентов ЗАО «БТА Банк», переданных по системе Интернет-Клиент, а также на бумажном носителе	понедельник – четверг	до 16.30
	пятница	до 15.30
2.2.4. Внутрибанковские переводы в иностранной валюте (по счетам, открытым в ЗАО «БТА Банк», за исключением операций прописанных в п. 2.2.3.) переданных по системе Интернет-Клиент, а также предоставленных на бумажном носителе	понедельник – четверг	до 16.00
	пятница	до 15.00

III. Валютно-обменные операции с участием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей		
3.1. Прием заявок на покупку и продажу, конверсию иностранной валюты, платежных инструкций на перечисление рублевого эквивалента валюты по сделкам с банком **	понедельник – четверг пятница	до 16.00 до 15.00
3.2. Прием заявок на покупку и свободную продажу иностранной валюты, платежных инструкций на перечисление рублевого эквивалента валюты по сделкам с ОАО "БВФБ"	понедельник – четверг пятница	до 16.00 текущего дня на торги на следующий день до 15.00 текущего дня на торги на следующий день
IV. Услуги юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям по договору оказания услуг по регистрации валютного договора, представлению на веб-портале документов и иной информации об изменении, исполнении валютного договора.		
4.1. Прием документов для регистрации валютного договора на веб-портале	понедельник – четверг пятница	до 16.00 до 15.00
4.2. Прием документов для внесения информации на веб-портале об исполнении обязательств по валютному договору в полном объеме		
4.3. Прием документов для внесения информации об изменениях условий валютного договора, зарегистрированного на веб-портале (исправлениях ошибочных данных)		
4.4. Прием документов для внесения информации на веб-портал об исполнении валютного договора		
V. Кассовые операции юридических лиц, индивидуальных предпринимателей		
5.1. Выдача наличных денежных средств с текущих (расчетных) и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	понедельник – четверг пятница	до 16.00 до 15.00
5.2. Внесение наличных денежных средств на текущие (расчетные) и иные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		В соответствии с режимом работы касс (обменных пунктов) ЗАО "БТА Банк" по месту обращения

		клиента.
5.3. Прием заявок на получение наличных денежных средств день, предшествующий дню получения	понедельник – пятница	до 12.00

VI. Регламент и контрольные параметры для проведения мгновенных платежей

Номер п/п	Наименование поля	Описание
6.1.	Время проведения платежей	Ежедневно, в течение всего времени суток за исключением периода с 16.15 по 16.45 в дни, являющиеся общеустановленными рабочими днями.
6.2.	Фактическое отражение списания и зачисления денежных средств по текущему (расчетному) счету Клиента производится банком:	текущей датой валютирования – при поступлении и принятии к исполнению Банком платежных инструкций с 0:00 до 16:15 текущего операционного дня; следующим операционным днем – при поступлении и принятии к исполнению Банком платежных инструкций с 16:45 до 0:00 текущего операционного дня, а также в выходные и праздничные дни. Денежные средства, поступившие на счет Клиента мгновенным платежом после 16:45 текущего операционного дня и до момента открытия следующего операционного дня Банка, могут быть использованы для осуществления мгновенного платежа.
6.3.	Балансовые счета по дебету, с которых доступно проведение мгновенных платежей	3011 (за исключением ВУХХАЕВК3011XXXXXXXXXX4XXXXXXXX), 3012 (за исключением ВУХХАЕВК3012XXXXXXXXXX4XXXXXXXX), 3013 (за исключением ВУХХАЕВК3013XXXXXXXXXX4XXXXXXXX), 3015 (за исключением ВУХХАЕВК3015XXXXXXXXXX4XXXXXXXX)
6.4.	Балансовый счет по кредиту, на которые доступно проведение мгновенных платежей	3011, 3012, 3013, 3015,
6.5.	Дата	Значение: не больше фактической даты осуществления операций по мгновенным платежам, не меньше «фактическая дата осуществления операций по мгновенным платежам» минус 10 календарных дней (т.е. дата документа равна или меньше даты фактической даты осуществления операций по мгновенным платежам не более чем на 10 дней.)
6.6.	Статус платежного поручения	Мгновенный
6.7.	Сумма и валюта	1) Валюта - Белорусские рубли 2) Для балансовых счетов по дебету клиентов

		<p>банка по исходящим от них мгновенным платежам 3011, 3012, 3013, 3015 сумма должна быть равна либо меньше 100 000,00 рублей.</p> <p>3) Для балансовых счетов по кредиту клиентам банка по входящим в их адрес мгновенным платежам - 3011,3012,3013,3015 - без ограничений по сумме.</p> <p>4) Наличие достаточной суммы денежных средств на счете по дебету (сумма данного платежного поручения меньше или равна сумме доступного остатка на счете по дебету);</p> <p>5) Лимит овердрафта, предоставленного по текущему (расчетному) банковскому счету, в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается.</p>
6.8.	Банк-получатель	Банк-получатель должен быть активным участником Системы мгновенных платежей.
6.9.	Группа очередности	Прием в обработку при очередности 21
6.10.	Дополнительные условия для контроля и проведения мгновенных платежей	<p>1) по счету отсутствуют документы в АИС ИДО (Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств) и находящиеся в картотеке 99815 как неисполненные по вине банка (КЗ);</p> <p>2) по счету нет необработанных заявлений на бронирование денежных средств;</p> <p>3) по счету нет необработанных платежных поручений;</p> <p>4) по счету нет необработанных платежных требований без акцепта;</p> <p>5) по счету не установлены ограничения уполномоченных органов</p> <p>б) счет не принадлежит организации, находящейся в стадии ликвидации (прекращения деятельности), банкротства.</p>
<p>VII. Общие условия, установленные для Графика обслуживания клиентов ЗАО «БТА Банк» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении операций.</p>		
<p>7.1. Расчетные документы в белорусских рублях и иностранной валюте, предоставленные юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями позже указанного в Графике обслуживания клиентов ЗАО «БТА Банк» времени считаются поступившими на следующий день и исполняются Банком не позднее банковского дня, следующего за днем представления расчетных документов;</p>		
<p>7.2. Прием документов, согласно пп.4.1.- 4.4. пункта IV позже указанного в Графике обслуживания клиентов ЗАО «БТА Банк» времени считаются поступившими на следующий день и исполняются Банком не позднее банковского дня, следующего за днем представления документов;</p>		
<p>7.3. Фактом приема Банком документов от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, присланных по системе Интернет-Клиент считается присвоение электронному документу статуса «Принято банком»;</p>		
<p>7.4. В рабочие дни Банка, предшествующие государственному празднику или праздничному дню, установленному и объявленному нерабочим днем в соответствии с законодательством Республики Беларусь время окончания банковского дня, время обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по всем операциям сокращается на 1(один) час;</p>		

7.5. Исполнение переводов в иностранной валюте осуществляется с учетом режима работы банков–корреспондентов и выходных дней в странах банков-корреспондентов ЗАО «БТА Банк»;

7.6. Проведение операций покупки, продажи иностранной валюты по сделкам с ОАО «БВФБ» осуществляется с учетом регламента проведения торгов на ОАО «БВФБ».

* банковский день - часть операционного дня банка, в течение которого происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль (расчетных, кассовых и иных первичных учетных) документов, а также отражение операций в бухгалтерском учете банка.

** дата валютирования - дата, с которой сумма денежных средств не находится (при списании денежных средств со счета) или находится (при зачислении денежных средств на счет) в распоряжении владельца счета.