

ВИТЯГ з НАКАЗУ № 1588 від 25.10.2024

Про встановлення в ПАТ «БАНК ВОСТОК» операційного регламенту виконання безготівкових платіжних операцій

З 04.11.2024 встановлено в ПАТ «БАНК ВОСТОК» (надалі - Банк) наступний операційний регламент виконання безготівкових платіжних операцій, ініційованих клієнтами Банку, клієнтами інших банків, органами, що здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів:

1. **Операційним днем Банку** є поточний календарний день (робочий, вихідний, святковий чи неробочий), протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Робочий день для Банку - календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні (понеділок-п'ятниця, крім випадків перенесення робочих днів на вихідні у порядку, визначеному чинним законодавством України) та не є святковим/ неробочим /вихідним згідно чинного законодавства України.

Вихідні дні (субота та неділя) є неробочими днями для Банку, крім випадків перенесення робочих днів на вихідні у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Неробочий день Банку - святковий/неробочий/вихідний день. Неробочий день є операційним днем лише у випадках, якщо цим Наказом передбачено, що Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, у вихідні, святкові чи неробочі дні.

2. Тривалість операційного часу встановлюється з 9:00 до 18:00 за київським часом.

3. Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій згідно наступного операційного регламенту:

Вид платіжної операції	Встановлений Операційний день та час виконання платіжних операцій
1. Вихідні платежі з рахунків клієнтів Банку:	
1.1. Прийняття до виконання та виконання платіжних інструкцій клієнтів Банку на ініціювання кредитових переказів в національній валюті, що надані в Банк засобами дистанційної комунікації, крім платіжних інструкцій, зазначених в п. п. 1.2 цього наказу.	Щоденно (в робочі та неробочі дні) з 9:00 до 23:00 за київським часом
1.2. Прийняття до виконання та виконання наступних платіжних інструкцій клієнтів Банку на ініціювання кредитових переказів, що надані в Банк засобами дистанційної комунікації: - платіжна інструкція, що потребує ручного оброблення/ додаткових перевірок/ контролю; - платіжна інструкція на переказ грошових коштів на рахунки клієнтів інших банків на суму, що перевищує 5 000 000,00 грн., а при сплаті податків, зборів та інших обов'язкових платежів на користь МФО 899998 на суму, що перевищує 10 000 000,00 грн.	Робочі дні протягом операційного часу
1.3. Прийняття до виконання та виконання платіжних інструкцій клієнтів Банку, оформлених в паперовій формі та прийнятих безпосередньо у відділенні Банку.	Робочі дні протягом операційного часу
1.4. Прийняття до виконання та виконання платіжних інструкцій стягувачів та обтяжувачів.	Робочі дні протягом операційного часу
2. Вхідні платежі на рахунки клієнтів Банку:	

2.1. Зарахування грошових коштів в національній валюті на поточні рахунки клієнтів Банку (крім зарахувань на рахунки, зазначені в п. п. 2.2. і 2.3. цього наказу).	Щоденно (в робочі та неробочі дні) цілодобово (24/7)
2.2. Зарахування грошових коштів на: - поточні рахунки клієнтів за платіжними операціями, що потребують додаткової перевірки/ контролю зі сторони Банку; - вкладні (депозитні) рахунки клієнтів; - рахунки для погашення заборгованості за кредитними операціями;	Робочі дні протягом операційного часу
2.3. Зарахування грошових коштів на: - поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів; - поточні рахунки клієнтів-фізичних осіб сум пенсій та грошової допомоги.	Щоденно (в робочі та неробочі дні) до 23:00 за київським часом
3. Платіжні операції клієнтів Банку, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів	Щоденно (в робочі та неробочі дні) цілодобово (24/7)

4. Прийняття Банком розпоряджень про відкликання, наданих ініціаторами платіжних операцій, здійснюється в робочі дні протягом операційного часу.

5. В окремих випадках операційний регламент виконання безготівкових платіжних операцій в Банку може відрізнятись від зазначеного вище та визначатися згідно режиму роботи відділень Банку, встановленого окремим наказом по Банку.

Голова Правління

(підпис)

Вадим МОРОХОВСЬКИЙ