

**Порядок виконання розрахункових документів клієнтів на переказ коштів за межі банку у післяопераційний час в публічному акціонерному товаристві "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"**

1. Для отримання послуги щодо переказу коштів за межі банку у післяопераційний час клієнту необхідно укласти з ПАТ "Розрахунковий центр" (далі – Банк) додатковий договір до договору банківського рахунку / договору про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку (далі – Додатковий договір).

Укладання додаткового договору здійснюється сектором грошових розрахунків Управління бухгалтерського обліку (далі – Сектор грошових розрахунків). Шаблони Додаткового договору надаються клієнтам для ознайомлення Сектором грошових розрахунків засобами електронної пошти або засобами системи СПЕД.

2. Виконання розрахункових документів клієнтів на переказ коштів за межі Банку у автоматизованій банківській системі здійснюється Банком після закінчення операційного часу з 17:00 до 18:00.

3. Переказ коштів клієнтів за межі Банку здійснюється виключно відповідно до умов та в межах Повідомлення щодо переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час (далі – Повідомлення), яке подається клієнтом.

**УВАГА!** Повідомлення є підставою для виконання розрахункового документу. Для переказу коштів клієнту необхідно надати до Банку відповідний електронний розрахунковий документ на переказ коштів засобами Системи дистанційного обслуговування "Інтернет-банкінг"

4. В разі виникнення потреби здійснити переказ коштів за межі Банку у післяопераційний час клієнт, **не пізніше** закінчення операційного часу Банку (16:45), засобами Системи дистанційного обслуговування клірингових рахунків/субрахунків "Інтернет-кліринг" подає відповідне Повідомлення.

Повідомлення повинно починатися зі слів "Повідомлення щодо переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час".

Повідомлення обов'язково повинно містити наступну інформацію:

- суму коштів, на яку буде здійснюватися переказ за межі Банку у післяопераційний час;
- номер рахунку, на якому обліковуються кошти клієнта, що підлягають переказу, реквізити клірингового рахунку (у випадку обліку коштів на рахунку для здійснення розрахунків) або трасу платежу (траса проходження коштів з рахунків інших учасників клірингу), в разі відсутності необхідної суми коштів на рахунках клієнта станом на час подання Повідомлення;
- контактні дані відповідальних працівників клієнта, які супроводжують такі операції з боку клієнта (П.І.Б., номер телефону, адреса електронної пошти).

5. Формування та відправка Повідомлення щодо переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час здійснюється відповідно до Інструкції по використанню системи дистанційного обслуговування клірингових рахунків/субрахунків "Інтернет-кліринг" шляхом вибору у вкладці "Системні" (операції) підпункту меню "**Відправка повідомлення з ЕЦП**".

6. Банком **не розглядаються Повідомлення**, які надані клієнтами, що не уклали з Банком Додатковий договір, не містять інформацію, вказану у п. 4., та / або які були отримані Банком після 16:45 та / або у спосіб інший, ніж визначений у п. 5. Переказ коштів за межі Банку у післяопераційний час відповідно до таких Повідомлень не здійснюється.

7. Клієнт може надати протягом операційного часу Банку одне або декілька Повідомлень. Розрахункові документи на переказ коштів за межі Банку, відповідно цих Повідомлень, виконуються за умови їх подання виключно на суму, що дорівнює сумі яка визначена в кожному з повідомлень (або сумарно за декількома повідомленнями).

8. Клієнт має право відмінити подане Повідомлення. Формування та відправка клієнтом повідомлення-відміни здійснюється не пізніше закінчення операційного часу Банку (16:45)

цього ж операційного дня у формі електронного документа з використанням електронного підпису засобами системи дистанційного обслуговування клірингових рахунків/субрахунків "Інтернет-кліринг".

Повідомлення повинно починатися зі слів "Повідомлення щодо **відміни** переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час". Таке повідомлення повинно містити суму коштів, щодо переказу якої здійснюється відміна.

9. Банк перевіряє наявність заявленої суми коштів на рахунку(ах) клієнта та / або відслідковує трасу платежу (перевіряє наявність коштів на відповідному(их) рахунку(ах) контрагента(ів) клієнта).

У разі відсутності заявленої у Повідомленні суми коштів на рахунку(ах) клієнта та / або відсутності відповідної суми коштів на рахунку(ах) контрагента(ів) клієнта відповідно до вказаної у Повідомленні траси платежу Банк має право відмовити в наданні послуги. Відповідальна особа Банку зв'язується з контактними особами клієнта та повідомляє про неможливість надання послуги переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час.

10. У разі невиконання клієнтом операції списання коштів відповідно до поданого Повідомлення з власного поточного/кореспондентського рахунку – Банк здійснює договірне списання таких коштів після 18:00 та до закінчення роботи системи електронних платежів Національного банку України у розмірі повної суми або частини суми коштів, вказаної в відповідному Повідомленні на відповідні рахунки клієнта в інших банках за реквізитами, що зазначені у Додатковому договорі.

У разі переказу коштів за межі Банку не на підставі розрахункового документа клієнта, а самостійно Банком шляхом договірного списання, стягується додаткова комісія у сумі, визначеній у Додатковому договорі.

11. Нарахування комісій клієнту за послуги щодо переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час здійснюється в день та на суму надання такої послуги.

12. Оплата банківських послуг щодо переказу коштів клієнтів за межі Банку у післяопераційний час здійснюється шляхом договірного списання з поточного/кореспондентського рахунку клієнта протягом наступного робочого дня в межах залишку коштів на цьому рахунку.

13. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність залишку коштів на власному поточному/кореспондентському рахунку, щодо якого укладений Додатковий договір, в розмірі, необхідному для здійснення договірного списання комісій.

14. В разі, якщо на дату списання на поточному/кореспондентському рахунку клієнта недостатньо коштів для здійснення договірного списання коштів за надання послуг щодо переказу коштів клієнтів за межі Банку у післяопераційний час, Банк має право припинити надання зазначеної послуги та / або в односторонньому порядку розірвати відповідний Додатковий договір.

Контактні телефони:

+380 44 585 42 42;

+380 44 481 00 99;

- з питань укладення додаткових договорів, зміни або припинення таких додаткових договорів - вн.1097, 1050;
- з питань приймання від клієнтів повідомлень про переказ коштів за межі Банку у післяопераційний час та повідомлень про відміну переказу - вн.1069, 1086, 1053, 1094;
- з питань порядку надання послуги та питань відмови клієнту в переказі коштів за межі Банку у післяопераційний час - вн.1032, 1038;
- з питань нарахування комісій за послуги клієнтам щодо переказу коштів за межі Банку у післяопераційний час - вн.1005.