ЮниКредит Банк

**Клиентам**
**Акционерного общества «ЮниКредит Банк»**

№ 481-72104 от 27 ноября 2023 г.

*О работе АО ЮниКредит Банка в конце года*

**Уважаемые господа,**

Настоящим информируем Вас о порядке работы АО ЮниКредит Банка в конце 2023 года и хотим обратить особое внимание на важность заблаговременного представления Вами в Банк платежных и иных распоряжений при наличии у Вас заинтересованности в завершении тех или иных расчетов со своими контрагентами до конца уходящего года. Особенно это касается платежей в иностранных валютах, учитывая задержки исполнения наших поручений иностранными банками по причине возросшего объема проводимых ими проверок в области комплаенса. В связи с изложенным просим Вас руководствоваться приведенным ниже графиком представления в Банк платежных и иных поручений для обеспечения их исполнения в текущем году, а для завершения текущим годом Ваших расчетов с контрагентами в иностранной валюте мы настоятельно рекомендуем Вам направлять в Банк соответствующие распоряжения по возможности ранее указанных ниже дат:

**22 декабря 2023 года** *(пятница)*

- **платежные поручения в иностранной валюте, кроме долларов США, евро, китайских юаней и казахстанских тенге (*с конверсией и без конверсии*),** исполняемые через корреспондентские счета «Ностро».

**25 декабря 2023 года** *(понедельник)*

- **поручения на совершение сделок с ценными бумагами в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг** (не позднее 13 час. 00 мин. – *здесь и далее указано московское время, если иное не оговорено специально)*.

**26 декабря 2023 года** *(вторник)*

- **платежные поручения в долларах США, евро, китайских юанях и казахстанских тенге *(с конверсией и без конверсии)*,** исполняемые через корреспондентские счета «Ностро»;
- **платежные поручения в любой иностранной валюте *с конверсией*** на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке;
- **поручения клиентов на выплату заработной платы своим работникам на их карточные счета в рублях, открытые в АО ЮниКредит Банке, с последующей конверсией в иностранную валюту** («payroll»).

**27 декабря 2023 года** *(среда)*

- **распоряжения на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг** (не позднее 13 час.00 мин.)**;**
- **заявления на аккредитив и поручения на выдачу гарантии (контргарантии);**
- **поручения на обработку комплектов документов по экспортным и входящим внутренним аккредитивам, входящим гарантиям, а также входящим и исходящим инкассовым поручениям в иностранной валюте.**

**28 декабря 2023 года** *(четверг)*

- **платежные поручения в рублях;**
- **инкассовые поручения и платежные требования в рублях, выставленные для оплаты со счетов плательщиков в других банках;**
- **платежные поручения в любой иностранной валюте без конверсии** на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке;
- **поручения на продажу/покупку иностранной валюты за рубли, а также поручения на конверсионные операции по он-лайн курсу Банка на основании заявок в системе электронного документооборота «Business.Online»;**
- **поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) в иностранной валюте со счета в Банке или через счет Ностро Банка;**
- **поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) в рублях через счет Ностро Банка;**
- **заявления «Новый договор» для постановки на учет контракта/кредитного договора** (только для резидентов РФ)**.**

**Акционерное общество**
**«ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк)**
**Joint Stock Company**
**UniCredit Bank (AO UniCredit Bank)**

Тел. +7(495) 258-7200
Факс +7(495) 258-7272
E-mail: unicredit@unicredit.ru
www.unicredit.ru

119034, Россия, Москва, Пречистенская наб. д. 9
9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia, 119034

ОКПО 09807247 ОГРН 1027739082106
ИНН/КПП 7710030411/770401001

**29 декабря 2023 года** *(пятница)*

- **инкассовые поручения и платежные требования в рублях, выставленные для оплаты со счетов плательщиков в АО ЮниКредит Банке, заявления об акцепте/отказе от акцепта платежного требования в рублях;**
- **поручения клиентов на выплату заработной платы своим работникам** («payroll») **без конверсии;**
- **поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) в рублях со счета в Банке.**

> ***Внимание:*** **29.12.2023 г. будет действовать сокращенное предельное время приема Заявления-договора/Письма-поручения с гарантированным исполнением в день приема – до 14 час. 00 мин. по московскому времени.**

Просим учесть, что согласно Правилам исполнения платежных поручений по счетам юридических лиц в АО ЮниКредит Банке (далее «Правила»), платежные поручения, представленные в 2023 году позднее указанных выше сроков, могут быть исполнены Банком в следующем году. При этом в любом случае исполнению в следующем году будут подлежать перечисленные ниже платежные поручения, представленные в Банк 29.12.2023 г. позднее предельного времени, установленного Правилами:

- ✓ платежные поручения в рублях;

  > *Внимание:* 29.12.2023 г. для платежных поручений в рублях, переданных по каналам электронного документооборота, исполняемых через платежную систему Банка России, будет действовать сокращенное предельное время – до 14 час. 00 мин. *по местному времени регионального подразделения Банка, в которое представлено поручение.*

- ✓ платежные поручения в иностранной валюте без конверсии на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке;
- ✓ поручения клиентов на выплату заработной платы своим работникам («payroll») без конверсии.

**Исполнение всех остальных видов поручений, представленных в 2023 году позднее дат, установленных настоящим письмом для соответствующего вида поручения, во всех случаях переносится на следующий год, а поручения на размещение денежных средств во вклад (депозит), в том числе представленные 29.12.2023 г. позднее установленного выше предельного времени, будут оставлены Банком без исполнения.**

Вышеуказанный порядок одинаково распространяется как на поручения, представленные в Банк на бумажном носителе, так и на поручения, переданные в Банк в электронной форме посредством систем электронного документооборота.

**Одновременно просим принять к сведению, что 29.12.2023 г.:**

- **исполнение Банком платежных поручений в рублях через платежную систему Банка России будет осуществляться за счет остатка денежных средств на счете плательщика на начало рабочего дня и сумм, зачисленных на этот счет до 14 час. 00 мин.** *по местному времени регионального подразделения Банка, в которое представлено поручение.* **При этом оплата распоряжений из картотеки и распоряжений госорганов (в том числе частичная оплата) 29.12.2023 г. будет производиться в пределах кредитового остатка денежных средств на счете плательщика на начало рабочего дня и с учетом сумм, зачисленных на этот счет до 15 час. 00 мин.** *по местному времени*;
- **поручения на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) будут исполняться за счет остатка денежных средств на счете плательщика на начало рабочего дня и сумм, зачисленных на этот счет до 14 час. 00 мин.**

Для своевременного выполнения Ваших платежных поручений все необходимые документы, подтверждающие обоснованность совершения операции, должны быть представлены в Банк не позднее дат представления соответствующих видов поручений. В противном случае сроки исполнения поручений будут отсчитываться от даты получения Банком обосновывающих документов.

**29 декабря 2023 года прием документов Головным Офисом, Филиалами и дополнительными офисами будет производиться в режиме рабочего дня в пятницу.**

**Кассовое обслуживание клиентов 29 декабря 2023 г. будет осуществляться до 14 час. 00 мин.** *по местному времени регионального подразделения Банка, в котором проводится операция,* **при этом совершение кассовых операций с иностранной валютой по счетам клиентов будет возможно только без конверсии.**

**Информация для клиентов, заключивших с Банком кредитные соглашения:**

- извещения об использовании и/или досрочном погашении кредитов с датой исполнения в 2023 году должны быть представлены в срок **до 28.12.2023 г.** включительно;
- во избежание возникновения просроченной задолженности просим, по возможности, обеспечить наличие денежных средств в валюте кредита, необходимых для погашения (в т.ч. досрочного) задолженности по кредиту, на счетах, предназначенных для погашения задолженности по кредитам:

- **не позднее 12 час. 00 мин. 29.12.2023 г.** – для погашения задолженности сроком 29.12.2023 г.;

- **до 29.12.2023 г.** включительно – для погашения задолженности сроком 09.01.2024 г.

Информация для клиентов, заключивших с Банком генеральный договор об общих условиях факторингового обслуживания на территории России: предусмотренные указанным генеральным договором **акты приема-передачи документов** по передаваемым на факторинговое обслуживание денежным требованиям или **реестры**

**денежных требований**, передаваемые на факторинговое финансирование, должны быть представлены в срок **до 28.12.2023 г.** включительно для рассмотрения Банком вопроса о выплате клиенту соответствующей суммы финансирования со сроком такой выплаты в 2023 году.

Реестры поручений на совершение операций в рамках заключенных с Банком Соглашений об общих условиях оказания агентских услуг **со сроком исполнения в 2023 году** должны быть представлены в следующие сроки:

- для поручений в иностранной валюте – **не позднее 26.12.2023г**.;
- для поручений в рублях – **не позднее 28.12.2023г.**

Первым днем работы кассы АО ЮниКредит Банка в 2024 году будет 09 января. Если согласованный Вами с Банком день получения наличных средств в рублях на заработную плату и выплаты социального характера приходится на 1-8 января 2024 года, получить указанные наличные средства в кассе Банка можно будет **до 29 декабря 2023 года включительно.**

До настоящего времени АО ЮниКредит Банк не располагает официальной информацией о регламенте работы Группы «Московская Биржа» в последние дни 2023 года.

Поручения на совершение операций на фондовом рынке Группы «Московская Биржа» с исполнением до конца 2023 года просим представлять до 25 декабря включительно. Обращаем Ваше внимание на то, что все операции клиентов на фондовом рынке Группы «Московская Биржа» будут исполняться на основании регламента работы биржи, который будет опубликован на сайте биржи.

Уточненную информацию о работе Группы «Московская Биржа» можно будет получить позднее в Управлении казначейских продаж и исполнения сделок Департамента продаж инструментов финансового рынка по телефону (495) 258-72-58.

**Электронные выписки по счетам юридических лиц за 29.12.2023 г. будут доступны клиентам-пользователям систем электронного документооборота 02 января 2024 г., начиная с 12 час.00 мин.**

***Мы благодарим Вас за сотрудничество и поздравляем с наступающим Новым 2024 годом, желаем успехов в работе и благополучия в личной жизни.***

*Приложение: сроки приема поручений в конце 2023 года по видам поручений.*

С уважением,

АО ЮниКредит Банк

| № п/п | Виды поручений | Срок приема поручений с исполнением до конца 2023г. |
|---|---|---|
| 1. | Платежные поручения в иностранной валюте, исполняемые через корреспондентские счета «Ностро» (с конверсией и без конверсии) | ▪ в долл. США, евро, китайских юанях и казахстанских тенге – **26.12.23**;<br>▪ в остальных иностранных валютах – **22.12.23** |
| 2. | Платежные поручения в любой иностранной валюте на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке | |
| | ❖ с конверсией | **26.12.23** |
| | ❖ без конверсии | **28.12.23** |
| 3. | Платежные поручения в рублях | **28.12.23** |
| 4. | Инкассовые поручения и платежные требования в рублях с оплатой со счета плательщика в другом банке | **28.12.23** |
| 5. | Инкассовые поручения и платежные требования в рублях с оплатой со счета плательщика в АО ЮниКредит Банке, заявления об акцепте/отказе от акцепта платежных требований в рублях | **29.12.23** |
| 6. | Поручения на продажу/покупку иностранной валюты за рубли и на конверсионные операции по он-лайн курсу Банка | **28.12.23** |
| 7. | Поручения на совершение сделок с ценными бумагами в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг | **25.12.23** – *не позднее 13 час. 00 мин. (время московское)* |
| 8. | Распоряжения на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг | **27.12.23** – *не позднее 13 час. 00 мин. (время московское)* |
| 9. | Поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит): | |
| | ❖ в иностранной валюте со счета в Банке или через счет Ностро | **28.12.23** |
| | ❖ в рублях через счет Ностро | **28.12.23** |
| | ❖ в рублях со счета в Банке | **29.12.23** *Внимание: для размещения вкладов (депозитов) установлен сокращенный операционный день до* ***14 час. 00 мин.*** *(время московское)* |
| 10. | Поручения на осуществление конверсионных операций при выплате заработной платы («payroll») | **26.12.23** |
| 11. | Поручения на выплату заработной платы («payroll») без конверсии | **29.12.23** |
| 12. | Заявления на аккредитив и поручения на выдачу гарантии (контргарантии) | **27.12.23** |
| 13. | Поручения на обработку комплектов документов:<br>- по экспортным и входящим внутренним аккредитивам;<br>- по входящим гарантиям;<br>- по входящим и исходящим инкассовым поручениям в иностранной валюте | **27.12.23** |
| 14. | Заявления «Новый договор» для постановки на учет контракта/кредитного договора с нерезидентом *(только для клиентов-резидентов РФ)* | **28.12.23** |
| 15. | Извещения об использовании и/или досрочном погашении кредитов | **28.12.23** |
| 16. | Акты приема-передачи документов / Реестры денежных требований по факторинговому финансированию | **28.12.23** |
| 17. | Реестры поручений по Соглашению об общих условиях оказания агентских услуг, исполняемых через счет Ностро или по счетам внутри Банка: | |
| | ❖ для поручений в иностранной валюте | **26.12.23** |
| | ❖ для поручений в рублях | **28.12.23** |