

№ 481-45946 от 19 ноября 2019 г.

О работе АО ЮниКредит Банка в конце года

Уважаемые господа,

Для обеспечения гарантированного выполнения Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» Ваших платежных и иных поручений в текущем году просим представить их в Банк не позднее следующих дат:

26 декабря 2019 года

- ▶ **платежные поручения в иностранной валюте, кроме долларов США и евро (с конверсией и без конверсии), исполняемые через корреспондентские счета «Ностро»;**
- ▶ **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);**
- ▶ **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;**

27 декабря 2019 года

- ▶ **платежные поручения в иностранной валюте, кроме долларов США и евро, 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»).**

30 декабря 2019 года

- ▶ **платежные поручения в долларах США и евро:**
 - ❖ **с конверсией и без конверсии, исполняемые через корреспондентские счета «Ностро»;**
 - ❖ **с конверсией на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке;**
- ▶ **инкассовые поручения и платежные требования в рублях, выставленные для оплаты со счетов плательщиков в других банках;**
- ▶ **поручения на продажу/покупку иностранной валюты за рубли;**
- ▶ **распоряжения на перевод денежных средств в рублях, долларах США и евро в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (не позднее 13 час.00 мин);**
- ▶ **заявления «Новый договор» для постановки на учет контракта/кредитного договора (только для резидентов РФ);**
- ▶ **поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) в иностранной валюте.**

31 декабря 2019 года**с учетом сокращенного предельного времени для поручений, отмеченных значком (!)**

- ▶ **(!) платежные поручения в рублях, переданные по каналам электронного документооборота, исполняемые через платежную систему Банка России;**
- ▶ **платежные поручения в рублях, выданные на бумажном носителе, исполняемые через платежную систему Банка России;**
- ▶ **платежные поручения в рублях на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке;**
- ▶ **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;**
- ▶ **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;**
- ▶ **(!) поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит) в рублях.**

Внимание: 31.12.2019 г. для поручений, отмеченных значком (!), будет действовать сокращенное предельное время приема этих поручений с гарантированным исполнением в день приема – **до 14.00** (для платежных поручений – по местному времени регионального подразделения Банка, в которое представлено поручение, для размещения вклада (депозита) – по московскому времени).

Поручения клиентов, представленные в 2019 году позднее указанных сроков (в том числе 31.12.2019 г. – позднее установленного предельного времени их представления в Банк), будут исполнены Банком в следующем году, а поручения на размещение денежных средств во вклад (депозит) – оставлены 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 31.12.2019 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) 31.12.2019 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.

31 декабря 2019 года прием документов Головным Офисом, Филиалами, и другими обособленными подразделениями Банка будет производиться в режиме предпраздничного дня.

Кассовое обслуживание клиентов 31 декабря 2019 г. будет осуществляться до 12 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 2019 году должны быть представлены в срок до 30.12.2019 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. 31.12.2019 г. – для погашения задолженности сроком 31.12.2019 г.;
 - до 31.12.2019 г. включительно – для погашения задолженности сроком 09.01.2020 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 30.12.2019 г. включительно для рассмотрения Банком вопроса о выплате клиенту соответствующей суммы финансирования со сроком такой выплаты в 2019 году.

Первым днем работы кассы АО ЮниКредит Банка в 2020 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 2020 года, получить указанные наличные средства в кассе Банка можно будет до 31 декабря 2019 года включительно.

До настоящего времени АО ЮниКредит Банк не располагает официальной информацией о регламенте работы Группы «Московская Биржа» в последние дни 2019 года.

Поручения на совершение операций на Фондовом рынке Группы «Московская Биржа» с исполнением до конца 2019 года просим представлять до 30 декабря включительно. Обращаем Ваше внимание на то, что все указанные сроки исполнения операций на Фондовом рынке Группы «Московская Биржа» являются предварительными и будут уточняться после получения информации от Группы «Московская Биржа».

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 31.12.2019 г. будут доступны клиентам-пользователям систем электронного документооборота 03 января 2020 г., начиная с 15 час.00 мин.

Мы благодарим Вас за сотрудничество и поздравляем с наступающим Новым 2020 годом, желаем успехов в работе и благополучия в личной жизни.

Приложение: сроки приема поручений в конце 2019 года по видам поручений.

С уважением,

Член Правления

К.О. Жуков-Емельянов

№ п/п	Виды поручений	СРОК ПРИЕМА ПОРУЧЕНИЙ с исполнением до конца 2019г.
1.	Платежные поручения в иностранной валюте, исполняемые через корреспондентские счета «Ностро» (с конверсией и без конверсии)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ в долл. США и евро – 30.12.19; ▪ в остальных иностранных валютах – 26.12.19
2.	Платежные поручения в иностранной валюте на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке	
	❖ с конверсией	<ul style="list-style-type: none"> ▪ в долл. США и евро – 30.12.19; ▪ в остальных иностранных валютах – 27.12.19
3.	❖ без конверсии	31.12.19
	Платежные поручения в рублях, исполняемые через платежную систему Банка России	31.12.19 <i>Внимание: для поручений, переданных по каналам электронного документооборота, установлен сокращенный операционный день до 14 час. 00 мин. (время местное)</i>
4.	Платежные поручения в рублях на перечисление средств со счета на счет в АО ЮниКредит Банке	31.12.19
5.	Инкассовые поручения и платежные требования в рублях с оплатой со счета плательщика в другом банке	30.12.19
6.	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	31.12.19
7.	Поручения на продажу/покупку иностранной валюты за рубли	30.12.19
8.	Поручения на совершение сделок с ценными бумагами в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг	26.12.19 – не позднее 13 час. 00 мин. (время московское)
9.	Распоряжения на перевод денежных средств в рублях, долларах США и евро в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг	30.12.19 – не позднее 13 час. 00 мин. (время московское)
10.	Поручения (в форме Заявления-договора или Письма-поручения) на размещение денежных средств клиентов во вклад (депозит):	
	❖ в иностранной валюте	30.12.19
	❖ в рублях	31.12.19 <i>Внимание: для размещения вкладов (депозитов) установлен сокращенный операционный день до 14 час. 00 мин. (время московское)</i>
11.	Поручения на осуществление конверсионных операций при выплате заработной платы («payroll»)	27.12.19
12.	Поручения на выплату заработной платы («payroll») без конверсии	31.12.19
13.	Заявления на аккредитив и поручения на выдачу гарантии (контргарантии)	26.12.19
14.	Поручения на обработку комплектов документов	26.12.19
	- по экспортным и входящим внутренним аккредитивам; - по входящим гарантиям; - по входящим и исходящим инкассовым поручениям в иностранной валюте	
15.	Заявления «Новый договор» для постановки на учет контракта/кредитного договора с нерезидентом (только для клиентов-резидентов РФ)	30.12.19