

נספח ג' - טבלת ימי ערך

מספר ימי עסקים (1)		אמצעי התשלום	מהות הפעולה	
יום ההפקדה/המרה		שטרי כסף זרים	הפקדות במטבע חוץ (לרבות בהמרת המחאות נוסעים/שיקים להפקדה בחשבון במטבע ישראלי)	
יום ההמרה (3)		המרת המחאות נוסעים לתיירים		
- בהפקדה במט"ח - 9 ימי עסקים קדימה (2) / בהמרה למט"י - יום הביצוע.		שיקים והמחאות נוסעים משוכים על בנקים מחוץ לישראל		
- המוצג בסניף עליו הוא משוך - יום ההפקדה / המוצג שלא בסניף עליו הוא משוך - 1 יום עסקים.		שיקים משוכים על בנקים בישראל - בנק דיסקונט		
- בהפקדה במט"ח - 7 ימי עסקים קדימה / בהמרה למט"י - יום הביצוע.		שיקים משוכים על בנקים בישראל - בנקים אחרים	העברות במטבע חוץ	
ביום העסקים הראשון בתחילת החודש, או ביום קבלת פקודת התשלום בסניף, או הזיכוי מחו"ל, המאוחר מביניהם.		פיצויים ורנטות		
יום ביצוע ההעברה		העברות מחשבון אחר בבנק		
- במטבע \$ ארה"ב, אירו ודולר קנדי - 1 יום עסקים / במטבעות אחרים - 2 ימי עסקים.		העברות מבנקים מחוץ לישראל, לרבות תמורות יצוא		
זאת לאחר יום קבלת ההעברה בבנק, אך לא לפני יום הערך שנקבע בהעברה ולא לפני קבלת הוראות מהלקוח. בכפוף לקבלת זיכוי מהבנק בחו"ל.		- בימים ב' עד ה'	העברות בפקודת בנקים בישראל, לרבות תמורות יצוא (3)	
עד השעה 18:00	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב ודולר קנדי		
עד השעה 12:30	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבע לירה שטרלינג		
עד השעה 15:00	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבע אירו, פרנק שוויצרי		
עד השעה 15:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		
עד השעה 13:00	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב ודולר קנדי, אירו ופרנק שוויצרי		
עד השעה 12:30	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבע לירה שטרלינג		
עד השעה 13:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		
עד השעה 12:00	ערך יום הקבלה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב, דולר קנדי, אירו, לירה שטרלינג ופרנק שוויצרי		
עד השעה 12:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		
עד השעה 18:00	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב ודולר קנדי		העברות בסוויפט למוטב באמצעות בנקים בארץ/בחו"ל
עד השעה 12:30	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבע לירה שטרלינג		
עד השעה 15:00	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבע אירו, פרנק שוויצרי		
עד השעה 15:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		
עד השעה 13:00	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב, דולר קנדי, אירו ופרנק שוויצרי		
עד השעה 12:30	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבע לירה שטרלינג		
עד השעה 13:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		
עד השעה 12:00	ערך יום ההעברה בבנק	- במטבעות דולר ארה"ב, דולר קנדי, אירו, לירה שטרלינג ופרנק שוויצרי		
עד השעה 13:00	1 יום עסקים קדימה	- במטבעות אחרים		

(1) כפוף לימי עסקים בארץ ובחו"ל.

(2) בעת משיכת/המרת תמורת השיק/ים טרם שחלפו 9 ימי עסקים מיום ההפקדה, תיגבה ריבית על הסכום הנמשך לפי שעור ריבית לווים, שיהיה קיים בבנק באותה עת.

(3) לא לפני יום הערך שנקבע בהעברה או יום הקבלה בבנק, ובכפוף לקבלת זיכוי מהבנק בחו"ל, אך לא לפני קבלת הוראות מהלקוח.