

בקשה להעברת מט"ח לחו"ל או לבנקים מקומיים בגין:  יבוא ישיר (טובין)  דוקומנטים לגביה  גביה נקיה  מקדמה בגין יבוא טובין  יבוא שירותים  העברות מט"ח שאינן סחב"ל  יבוא ספרים וכתבי עת  יבוא טובין בלתי מוחשיים (תוכנה, תמלוגים וכו')  טרנזיט טובין מוחשיים שאינם מגיעים לישראל

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| שם הסניף   | מס' סניף   | מס' לקוח   | תאריך   |
| שם לקוח  | מס' זהות/דרכון   | סכום ההעברה  | מטבע  |
| מס -נ לחיוב בגין ההעברה ACC. NO.   | מטבע חוץ <input type="checkbox"/> שקלים <input type="checkbox"/> | מס -נ לחיוב בגין עמלות לאומי <input type="checkbox"/> מטבע חוץ <input type="checkbox"/> שקלים <input type="checkbox"/> | לקוח בנק לאומי <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> |
| <p>אופן העברת המט"ח <input type="checkbox"/> סוויפט <input type="checkbox"/></p> <p>עמלות: <input type="checkbox"/> SHA - עמלות בנק לאומי ע"ח הלקוח והוצאות הבנק הסולק/קורספונדנט ובנק המוטב ע"ח המוטב <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> OUR - עמלות בנק לאומי והוצאות הבנק הסולק/קורספונדנט ובנק המוטב ע"ח הלקוח. - ישנן מדינות בהן הבנקים אינם מתייחסים להוראת ה- OUR וגובים מהמוטב עמלה (כגון ארה"ב). <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> BEN - עמלות בנק לאומי והוצאות הבנק הסולק/קורספונדנט ובנק המוטב ע"ח המוטב</p>  |  |  |   |
| שם המוטב BENEFICIARY   |  |  |   |
| כתובת המוטב BENEFICIARY ADDRESS  |  |  |   |
| שם בנק המוטב BENEFICIARY BANK  |  | כתובת בנק המוטב  |   |
| קוד סוויפט SWIFT/ROUTING   | מס' בנק מקומי  | מס' סניף מקומי   |   |
| מס חשבון המוטב ACCOUNT NO. / IBAN NO.  |  | מס חשבונות/אסמכתא  |   |
| <p><b>הצהרה בגין יבוא טובין לישראל ( חובה למלא במקרה של יבוא טובין לישראל מעל 1 מיליון ₪ )</b></p> <p>סכום העסקה _____</p>   |  |  |   |
| <p>הרינו מצהירים בזאת כי: (סמן X במשבצת המתאימה)</p> <p>❖ הסכום _____ מהווה <b>תשלום לתושב חוץ</b>. מהות התשלום <b>(שדה חובה)</b> : _____</p> <p><input type="checkbox"/> 1. יש לנכות מס הכנסה במקור בשיעור % _____ מהתשלום המגיע למוטב</p> <p><input type="checkbox"/> 2. יש לנכות מס הכנסה בשיעור % _____ באמצעות גילום לחובת חשבוננו בש"ח/מט"ח.</p> <p><input type="checkbox"/> 3. מצ"ב פטור חלקי/מלא מתשלום המס.</p> <p><input type="checkbox"/> 4. בגין סכום ההעברה לחו"ל בעבור ספרים/כתבי עת /תמלוגים/תוכנה, נא לחייב חשבוננו בש"ח בסכום המע"מ לפי השיעור התקף.</p> <p><input type="checkbox"/> 5. אנו הח"מ מבקשים כי על התשלום הנ"ל לא יחול ניכוי מס הכנסה במקור בהתאם לרשימת הפטורים המופיעים בהוראת ביצוע של נמ"ה התקיפה היום.</p> <p><input type="checkbox"/> 6. מקבל התשלום או מי מטעמו לא שהה בישראל לעניין ביצוע השירותים הנ"ל וסך התשלומים שהעברנו בגין שירותים בשנת המס אינו עולה על 250,000\$ למשל.</p> <p><input type="checkbox"/> 7. בוצע תשלום למקבל בשנת המס: <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, (פרט): תאריך תשלום _____ סכום (ברוטו לפני ניכוי מס) _____ מהות _____ סוג המטבע _____ מס ששולם _____ משרד השומה (בו מתנהל התיק) _____ מס' תיק ניכויים _____</p> <p>❖ הסכום _____ מהווה <b>תשלום לתושב ישראל</b>. מהות התשלום <b>(שדה חובה)</b>: _____</p> <p><input type="checkbox"/> 8. אנו הח"מ מבקשים, כי על התשלום הנ"ל, שאנו מעבירים לחשבון/פיקדון על שמנו בחו"ל לא יחול ניכוי מס הכנסה במקור.</p>  |  |  |   |
| <p><b>העברות כ-CNY ("יואן") לסין</b></p> <p>1. וידאנו כי המוטב אושר על ידי הרשויות בסין לצורך קבלת "יואן" מחו"ל לחשבוננו.</p> <p>2. אנו מצהירים כי ההעברה הינה עבור יבוא טובין/שירותים (מצ"ב העתק חשבונות)</p> <p>3. ידוע לנו כי:</p> <p>א. ציטוט השער שקבלנו הוא אינדיקטיבי בלבד ולא שער הרכישה בפועל</p> <p>ב. ערך ההעברה לסין: 2 ימי עסקים בסין קדימה</p> <p>ג. רכישת המטבע תתבצע לאחר מתן ההוראה להעברת המטבע הסיני וכי ביטול ההוראה יחייב המרה חזרה של המטבע הסיני למטבע המקורי.</p>  |  |  |   |
| <p><b>ידוע לנו ואנו מסכימים כי:</b></p> <p>1. העברת מט"ח כרוכה בשירות של בנקים קורספונדנטים. בשים לב לאופן העברת המט"ח, כפי שנבחר על ידינו לעיל, הבנקים הקורספונדנטים עשויים לגבות עמלות בסכומים שונים מאתנו ו/או מהמוטב (בנוסף לעמלות לאומי), כאשר העמלות בגין שירות זה יכול וינזקו מסכום ההעברה, וזאת כפי שייקבע על ידי הבנקים הקורספונדנטים ומבלי שתהיה לבנק שליטה בעניין ו/או אחריות לניכויים כאמור.</p> <p>2. הבנק לא יהיה אחראי אם תתעורר בעיה כלשהיא בביצוע ההעברה, אשר קשורה לפרטי הלקוח או המוטב, כפי שצוינו על ידינו.</p> <p>3. עפ"י חקיקה במדינות שונות, במקרה שבהוראה יש אי-התאמה בין מספר החשבון לבין שם החשבון, תסופל ההוראה לפי מספר החשבון.</p> <p>4. כל העברת מט"ח לחו"ל כפופה לדיני מדינת ישראל ומדינת היעד או המדינה המנפיקה את המט"ח ואשר באמצעותה מתבצעת ההעברה. לפיכך, ידוע לנו כי יתכן פערי זמן בין מועד חיוב חשבוננו בגין ההעברה לבין מועד זיכוי חשבון המוטב.</p> <p>5. הבנק לא יהיה אחראי להפסד ו/או נזק העלולים להיגרם לנו בשל דינים, נוהגים ונהלים הקשורים לסנקציות ו/או מגבלות המוטלות על ידי כל רשות רלבנטית בארץ ו/או בחו"ל לרבות המשרד לנכסים זרים בארה"ב ו/או נוהגים ונהלים הקשורים להלבנת הון ו/או הפיקוח על מטבע זר ו/או איסור מימון טרור בארץ ו/או בחו"ל.</p> <p>6. לכיסוי הסכום הנ"ל, עמלות והוצאות, נא חייבו את חשבוננו אצלכם. בהמחאה בנקאית בדולר ארה"ב תגבנה הוצאות בנק הקורספונדנט בסך \$15 ארה"ב במועד הנפקת המחאה.</p> <p>7. חתימה על המסמך כוללת את התנאים המפורטים בדף השני של ההוראה. אנו מבקשים ביצוע ההעברה עפ"י הפרטים שצויינו לעיל.</p> <p>8. התנאים הכלליים לניהול חשבונות עליהם חתמנו לכם חלים על הבקשה להעברת מט"ח לחו"ל או לבנקים מקומיים הנ"ל.</p> |  |  |   |

**הוראות ללקוח: נא למלא את פרטי ההעברה העיקריים כפי שמופיעים בדף מס' 1**

|              |          |               |             |
|--------------|----------|---------------|-------------|
| Customer No. | מס' לקוח | Customer Name | שם לקוח     |
| CURRENCY     | סוג מטבע | AMOUNT        | סכום ההעברה |

**העברה זו תהיה כפופה לתנאים הבאים:**

1. (א) אם הוסכם בין הבנק למבקש שתמורת הסכום המועבר על פי בקשתו (להלן לפי העניין – "הבקשה", "הסכום המועבר", "התמורה") תשולם על ידי המבקש במט"ח, אזי סכום התמורה שעל המבקש יהיה לשלם לבנק יחושב לפי השער המקובל בבנק של המטבע של הסכום המועבר, שיהיה קיים ביום שבו הבנק, לפי הרשום בספריו, רכש בעבור המבקש או מכר למבקש את המטבע של הסכום המועבר. ואם הוסכם בין הבנק למבקש שהתמורה תשולם על ידי המבקש במטבע חוץ כלשהו שאינו המטבע של הסכום המועבר, אזי הבנק ימכור בעבור המבקש או ירכוש מהמבקש את מטבע החוץ הנ"ל תמורת מט"ח לפי השער המקובל בבנק של אותו מטבע שיהיה קיים ביום שבו הבנק, לפי הרשום בספריו, מכר את מטבע החוץ הנ"ל בעבור המבקש או רכש אותו מהמבקש ותמורת המט"ח הנ"ל ירכוש בעבור המבקש או ימכור למבקש את מטבע של הסכום המועבר לפי השער המקובל בבנק של אותו מטבע, שיהיה קיים ביום שבו הבנק, לפי הרשום בספריו, רכש בעבור המבקש או מכר למבקש את המטבע של הסכום המועבר.
 

המונח "השער המקובל בבנק" – משמעו – "שער מוסכם" או "שער בל"ל" כהגדרתם להלן, בהתאם לקביעת הבנק מעת לעת, אולם הלקוחות יהיו רשאים לפנות לבנק זמן סביר מראש בבקשה שהרכישה או המכירה כאמור, יבוצעו לפי "שער מוסכם" במקום "שער בל"ל" ואם הבנק ינהג אותה עת לבצע פעולה מסוג ובסכום של פעולת הרכישה או המכירה של מטבע החוץ הרלוונטי לפי "שער מוסכם", תבוצע הרכישה או המכירה כאמור לפי "שער מוסכם", על כל רכישה או מכירה כאמור יחולו עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים כיוצ"ב.

המונח "שער מוסכם" – לגבי כל רכישה או מכירה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות תמורת מטבע ישראלי – שער המכירה או הקניה, לפי המקרה, של העברות והמחאות או של בנקוטים, לפי העניין, שייקבע על ידי הבנק לאחרונה לפני ביצוע הרכישה או המכירה כאמור לפעולות מאותו סוג וסכום, ושהלקוחות הסכימו שיחול לגבי אותה רכישה או מכירה.

המונח "שער בל"ל" – לגבי כל מכירה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות או זיכוי חשבונם של הלקוחות במטבע ישראלי בתמורה של מטבע חוץ – שער של העברות והמחאות או של בנקוטים, לפי העניין, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כ"שער בל"ל" לפיו הבנק יקנה מלקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי.

ולגבי כל רכישה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות או חיוב חשבונם של הלקוחות במטבע ישראלי בתמורה של מטבע חוץ – שער של העברות והמחאות או של בנקוטים, לפי העניין, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כ"שער בל"ל", לפיו הבנק ימכור מלקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי.
  - (ב) הבנק ירכוש את המטבע של הסכום המועבר תוך 3 ימי עסקים מהיום שבו המבקש שילם לבנק בפועל את סכום התמורה, אלא אם הוסכם אחרת. אם הסתבר, לאחר רכישת המטבע של הסכום המועבר כאמור לעיל, שנוצר הפרש בין סכום התמורה לבין הסכום המועבר, אזי אם הפרש הנו לטובת המבקש, הבנק יזכה את המבקש אצלו בסכום הפרש ובמטבע ששולם על ידו, ואם הנו לטובת הבנק – המבקש ישלם אותו לבנק במטבע של התמורה ששילם מיד על פי דרישתו של הבנק.
  - (ג) העברתו של הסכום המועבר ע"י הבנק כאמור בבקשה, תבוצע ע"י הבנק תוך 3 ימי עסקים מיום רכישת המטבע של הסכום המועבר, כאמור בפסקה (ב) לעיל ובכפוף לסעיף 3(ב) להלן. ככל שבחשבון המבקש קיים, במועד מתן הוראת העברת המט"ח, הסכום המועבר במטבע המועבר, ההעברה תבוצע תוך 3 ימי עסקים מיום מתן הוראת העברה על ידי המבקש.
  - (ד) המבקש רשם לפניו כי גם אם צויין בבקשה שהעברת הכספים תבוצע באמצעות פקודת תשלום לקורספונדנט, הרי אם הבנק אינו יכול לבצע את ההעברה על ידי מתן פקודת תשלום לקורספונדנט בין משום שאין לבנק קורספונדנט באותה מדינה ובין מסיבה אחרת, תוכל ההעברה להתבצע לפי בחירת הבנק על ידי משלוח שיק בנקאי למוטב, בדואר אוויר.
2. הבנק יכול להיעזר בקורספונדנטים שלו ו/או בסניפיו בחו"ל – לפי שיקול דעתו הגמור.
  3. (א) אם ההעברה תיעשה ע"י המחאה בנקאית, על המוטב להציגה לתשלום לבנק הנמסר תוך זמן סביר מתאריך משיכתה, ואם תיעשה במכתב, או בסוויפט, על המוטב להופיע אצל הקורספונדנט של הבנק על מנת לקבל את הסכום המועבר תוך זמן סביר לאחר קבלת ההודעה בדבר ההעברה.
 

(ב) קבלת הסכום המועבר ע"י המוטב ומועד זיכוי חשבון המוטב בגינו כפופים לדיני המדינה שהנה מקום התשלום ו/או מקום מושבו של הקורספונדנט, כפי שיהיו בתוקף אותה שעה וכפי שיתפרשו ו/או יחולו ו/או ייושמו על ידי הקורספונדנט ו/או על ידי איזה מהבנקים המעורבים. לפיכך, ידוע למבקש כי יתכן פערי זמן בין מועד חיוב חשבוננו בגין ההעברה לבין מועד זיכוי חשבון המוטב. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק ו/או הפסד, שייגרמו ו/או העלולים להיגרם, כתוצאה ממעשה או מחדל של הקורספונדנט ו/או של איזה מהבנקים המעורבים, בכל הקשור לכך, בכפוף לכל דין. מבלי לגרוע מכך מובהר, כי-אם לפי דיניה של אותה מדינה יכול המוטב לקבל סכום המועבר במטבע שבו נשלח, אזי הסכום המועבר ישולם לו באותו מטבע שבו נשלח, ואם עליו להמיר למטבע שהנו הילך חוקי באותה מדינה, הרי עליו לקבל את תמורתו של הסכום המועבר במטבע שהנו הילך חוקי באותה מדינה לפי שער ההמרה הנהוג באותה מדינה ו/או בנק המוטב לגבי העברות כאלה.

(ג) קבלת הסכום המועבר ע"י המוטב תהיה כפופה לתשלום עמלות הוצאות של הקורספונדנט בחו"ל, במידה ותהיינה. התשלום בגין הוצאות "על חשבון המעביר" (OUR) יהיו במט"ח ויחוייב בנפרד, לאחר מועד ביצוע ההעברה. ככל שאין בחשבון ממנו בוצעה ההעברה יתרה מספיקה או כשההעברה מבוצעת כנגד החשבון השקלי, תתבצע המרה לצורך תשלום הוצאות.
  4. אם מסיבה כלשהיא, הסכום המועבר לא ישולם למוטב, הרי הוא יוחזר למבקש במטבע שלו או תמורתו במט"ח, הכל בהתאם לחוק כפי שיהיה קיים בישראל באותה שעה, אך זאת בכפוף לתנאים הבאים:
 

(א) הוכח להנחת דעתו של הבנק שהמוטב לא קיבל את הסכום המועבר (ואם שולם ע"י המחאה בנקאית המחאה (מקור והעתקים) הוחזרו לבנק);

(ב) הקורספונדנט, שבאמצעותו עמד להתבצע התשלום של הסכום המועבר למוטב בפועל, החזיר לבנק את הסכום המועבר במטבע שבו נשלח אליו;

(ג) יונו ממנו כל ההוצאות הכרוכות בהחזרת הסכום המועבר לבנק.

האמור בכתב זה יחול על כל בקשה להעברת מט"ח לחו"ל או לבנקים מקומיים שנבצע ממועד חתימתנו על כתב זה ואילך, אלא אם במועד מתן בקשה לביצוע העברת מט"ח לחו"ל או לבנקים מקומיים, נחתום על מסמך שתנאיו זהים או דומים, שאז יחול האמור במסמך שעליו נחתום במועד מתן הוראת הביצוע כאמור.

תאריך \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת הלקוח \_\_\_\_\_