

בקשה להעברת מט"ח לחו"ל או לבנקים מקומיים בגין: יבוא ישיר דוקומנטים לגביה גביה נקייה
 מקדמה 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 ח-ן לחיוב בגין ההעברה ACC. NO.	מטבע חוץ <input type="checkbox"/> שקלים <input type="checkbox"/>	מס ח-ן לחיוב בגין עמלות והוצאות מטבע חוץ <input type="checkbox"/> שקלים <input type="checkbox"/>	לקוח בל"ל <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
אופן העברת מט"ח <input type="checkbox"/> סוויפט <input type="checkbox"/> המחאה בנקאית	עמלות בנק לאומי <input type="checkbox"/> ע"ח המעביר <input type="checkbox"/> ע"ח המוטב	הוצאות הבנק הסולק/קורספונדנט ובנק המוטב * <input type="checkbox"/> ע"ח המעביר(OUR) - ישנן מדינות בהן הבנקים אינם מתייחסים להוראת ה- OUR וגובים מהמוטב עמלה (כגון ארה"ב). <input type="checkbox"/> ע"ח המוטב (SHA)	
שם המוטב BENEFICIARY CUSTOMER			
כתובת המוטב BENEFICIARY ADD.			
שם בנק המוטב		כתובת בנק המוטב	
סויפט SWIFT/ROUTING	מס בנק מקומי	מס סניף מקומי	
מס חשבון המוטב ACCOUNT NO.		DETAILS OF PAYMENT	
פרטי ההעברה מס' חשבונית/אסמכתא			
הריני מצהיר בזאת כי: (סמן X במשבצת המתאימה)			
הצהרת הלקוח לצרכי מס-הכנסה	❖ הסכום _____ מהווה תשלום לתושב חוץ. מהות התשלום: _____ <input type="checkbox"/> 1. יש לנכות מס הכנסה במקור בשיעור % _____ מהתשלום המגיע למוטב או <input type="checkbox"/> באמצעות גילום לחובת חשבוני בש"ח/מט"ח. <input type="checkbox"/> מצ"ב פטור חלקי/מלא מתשלום המס. <input type="checkbox"/> מסכום ההעברה לחו"ל בעבור ספרים/כתבי עת /תמלוגים/תוכנה, נא לחייב חשבוני בש"ח בסכום המע"מ לפי השיעור התקף.		
	<input type="checkbox"/> 2. אני הח"מ מבקש כי על התשלום הנ"ל לא יחול ניכוי מס הכנסה במקור בהתאם לרשימת הפטורים המופיעים בהוראת ביצוע של נמ"ה התקיפה היום.		
	<input type="checkbox"/> 3. מקבל התשלום או מי מטעמו לא שהה בישראל לעניין ביצוע השירותים הנ"ל וסך התשלומים שהעברנו בגין שירותים בשנת המס אינו עולה ע"ס \$250,000 למשלם.		
	<input type="checkbox"/> 4. 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 _____		
❖ הסכום _____ מהווה תשלום לתושב ישראל. מהות התשלום: _____ <input type="checkbox"/> אני הח"מ מבקש, כי על התשלום הנ"ל, שאנו מעבירים לחשבון/פיקדון על שמנו בחו"ל לא יחול ניכוי מס הכנסה במקור. חתימה וחותמת הלקוח _____			
הצהרה בגין יבוא טובין			
1. סוג הטובין בגינו מתבצעת ההעברה מעל 1 מליון ש"ח הינו: _____ 2. כאשר התשלום מתבצע בגין ד.ג. יבוא, התשלום כפוף לכלליים האחידים של דוקומנטים לגבייה של לשכת המסחר הבינלאומית (ICC) כפי שיהיו בתוקף בעת התשלום. 3. מהות ההעברה בגין רכישת טובין מוחשיים לשימוש בישראל (ליבוא ישיר בלבד). חתימה וחותמת היבואן _____			
העברות ב-CNY ("יואן") לסין			
1. וידאנו כי המוטב אושר על ידי הרשויות הסיניות לצורך קבלת "יואן" מחו"ל לחשבון. אנו מצהירים כי ההעברה הינה עבור יבוא טובין/שירותים (מצ"ב העתק חשבונית ו) 2. ידוע לנו כי: א. ציטוט השער שקבלנו הוא אינדיקטיבי בלבד ולא שער הרכישה בפועל ב. ערך ההעברה לסין: 2 ימי עסקים קדימה ג. רכישת המטבע תבצע לאחר מתן ההוראה להעברת המטבע הסיני וכי ביטול ההוראה יחייב המרה חזרה של המטבע הסיני למטבע המקורי. חתימה וחותמת היבואן _____			
* ידוע לנו כי הבנק הסולק/הקורספונדנט ובנק המוטב גובים עמלות בנוסף לעמלות לאומי. אנו מבקשים את ביצוע ההעברה על פי הפרטים שצויינו לעיל. ידוע לנו ואנו מסכימים כי: 1. כל העברת מט"ח לחו"ל כפופה לדיני מדינת היעד או המדינה המנפיקה את המט"ח ואשר באמצעותה מתבצעת ההעברה. 2. הבנק לא יהיה אחראי אם תתעורר בעיה כלשהיא בביצוע ההעברה, אשר קשורה לפרטי המעביר או המוטב, כפי שצוינו על ידינו. לניכוי הסכום הנ"ל, עמלה והוצאות, נא חייבו את חשבונו/נו אצלכם. נבקשכם לבצע את ההעברה בהתאם לפרטים לעיל. אנו מסכימים כי על העברה יחולו כל התנאים המפורטים בדף השני, וחתימתנו על מסמך זה להלן מהווה אישור להסכמתנו לתנאים אלו.			

חתימת הלקוח _____

תאריך _____

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 של מטבע החוץ הרלוונטי לפי "שער מוסכם" במקום "שער בל"ל" ואם הבנק ינהג אותה עת לבצע פעולה מסוג ובלסכום 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 ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי.
- (ב) הבנק ירכוש את המטבע של הסכום המועבר תוך 3 ימי עבודה 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 בין 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 ששולם מיד על פי דרישתו של הבנק.
- (ג) העברתו של הסכום המועבר ע"י הבנק כאמור בבקשה, תבוצע ע"י הבנק תוך 3 ימים מיום רכישת המטבע של הסכום המועבר, כאמור בפיסקה (ב) לעיל.
- (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 אחר, 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) כל הסיכונים הכרוכים בהעברת הסכום המועבר, בין ע"י משיכה בנקאית ובין בכל צורה אחרת, כפי שהוסכם בין הבנק למבקש, הנובעים מאי-יכולת ו/או טעות באיתור המוטב או זיהויו, מסיבה כלשהיא, כולל מסיבות מלחמה, מהפכה, מרד או הוראות חוק כלשהו, יחול אך ורק על המבקש.
- (ב) אם ההעברה תיעשה ע"י משיכה בנקאית, על המוטב להציגה לתשלום לבנק הנמסר תוך זמן סביר מתאריך משיכתה, ואם תיעשה במכתב, טלקס או מברק או סוויפט, על המוטב להופיע אצל הקורספונדנט של הבנק על מנת לקבל את הסכום המועבר תוך זמן סביר לאחר קבלת ההודעה בדבר ההעברה.
- (ג) קבלת הסכום המועבר ע"י המוטב תהיה כפופה לחוקי הארץ שהנה מקום התשלום או מקום מושבו של הקורספונדנט, כפי שיהיו בתוקף אותה שעה וכפי שיתפרשו ו/או ייושמו על ידי הקורספונדנט ו/או על ידי איזה מהבנקים המעורבים. 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. מבלי לגרוע מכך מובהר, כי-אם לפי חוקיה של אותה ארץ יכול המוטב לקבל סכום המועבר במטבע שבו נשלח, אזי הסכום המועבר ישולם לו באותו מטבע שבו נשלח, ואם עליו להמירו למטבע שהנו הילך חוקי באותה ארץ, הרי עליו לקבל את תמורתו של הסכום המועבר במטבע שהנו הילך חוקי באותה ארץ לפי שער ההמרה הנהוג באותה ארץ לגבי העברות כאלה.
- (ד) קבלת הסכום המועבר ע"י המוטב תהיה כפופה לתשלום עמלות והוצאות של הקורספונדנט בחו"ל, במידה ותהינה.
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) הוחזר להנחת דעתו של הבנק שהמוטב לא קיבל את הסכום המועבר (ואם שולם ע"י משיכה בנקאית המשיכה (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) ינוכו ממנו כל ההוצאות הכרוכות בהחזרת הסכום המועבר לבנק.

במקרה של סתירה בין הנוסח העברי לנוסח האנגלית, יחייב הנוסח העברי.

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.

חתימת הלקוח _____

תאריך _____