

## יום עסקים בתאגידים בנקאיים

### הגדרות

1. "לקוח" - יחיד, גוף מאוגד או קבוצת לקוחות, בחשבונות שאינם משותפים עם אחרים;
- "סיום יום העסקים" - עד השעה 18:30. בימי שישי וערב יום המפורט בהגדרת "יום עסקים בנקאי" בסעיף 1 להוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשיקים), התשנ"ב-1992 (למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור), עד השעה 14:00;
- "קבוצת לקוחות" - כל אחד מאלה וכולם יחד - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו; ובלבד שכל אחד מהם הסכים בכתב לביצוע העברות בין חשבונות כאמור בסעיף זה;
- "שליטה" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968.

### קביעת שעות לביצוע פעולות

2. (א) כל תאגיד בנקאי יקבע ויפרסם את השעה המאוחרת ביותר שבה הוא יקבל מלקוחותיו הוראות לביצוע פעולות הנרשמות בחשבונותיהם באותו יום עסקים.  
 (ב) לצורך האמור בסעיף קטן (א), ניתן לקבוע מועדים שונים, לימים שונים, או למשרדים או מחלקות שונים ואף לדרכי התקשרות שונות.  
 (ג) בכל מקרה, השעה המאוחרת ביותר שניתן לקבוע לעניין סעיף זה בכל יום שהוא, היא סיום יום העסקים.
3. באשר לעסקאות הנעשות לפני סיום יום העסקים או הנעשות על פי הוראות הלקוחות לביצוע פעולות המתקבלות לפני סיום יום העסקים, התאגיד הבנקאי לא יהיה רשאי לרשום אותן ביום עסקים מאוחר יותר, אלא במקרים אלה:  
 (א) כאשר התאגיד הבנקאי חייב לקבל הוראות הלקוחות עד שעה מסויימת לצורך ביצוע הפעולה באותו יום (כגון: עסקאות בבורסה, פעולות מסויימות במטבע חוץ וכד');  
 במקרים אלה יוצג בסניפי התאגיד הבנקאי לוח זמנים לפעולות אלה;  
 (ב) פעולות המבוצעות שלא בדלפק סניף התאגיד הבנקאי אלא באמצעות מכשירים אוטומטיים או תיבות שירות; במקרים אלה, יובהר בשלט על המכשיר או התיבה, עד איזו שעה ניתן לבצע פעולות שיירשמו בחשבונות באותו יום;  
 (ג) פעולות שהועדו מראש לביצוע בעתיד.
4. (א) תאגיד בנקאי לא יבצע פעולה בגין הוראה מלקוח באותו יום עסקים גם אם ההוראה ניתנה לפני סיום יום העסקים, אם סכום או כמות הפעולה אינם נקובים מראש, אלא מותנים בביצוע או באי-ביצוע של פעולות אחרות, שתוצאותיהן יתבררו רק לאחר סיום יום העסקים.

(ב) למרות האמור בסעיף קטן (א), אם לקוח מנהל מספר חשבונות עובר ושב או פקדון אחר לפי דרישה (כגון פח"ק) באותו בנק ובאותו מטבע, רשאי התאגיד הבנקאי לבצע, באותו יום עסקים, הוראה שהלקוח נתן לפני סיום יום העסקים לבצע העברות בין אותם חשבונות עובר ושב או פח"ק של אותו לקוח, גם אם העברות אלו מותנות במצבן של היתרות באותם חשבונות בסוף אותו יום עסקים ומידע על מצבן של אותן יתרות מתקבל רק לאחר סיום יום העסקים.

5. האמור בסעיף 2 חל רק על פעולות של התאגיד הבנקאי עם לקוחותיו ולא על פעולות ההתחשבות בבנק ישראל, בקשר לפעולות מסלקת הבנקים ומסלקת הבורסה.

#### רישום תאריכים במסמכים

6. כאשר פעולות מבוצעות בתאריך מסויים ומשוייכות ליום העסקים הבא לצורך קביעת תאריך רישום הפעולות בחשבונות, יש לרשום במסמכים המבססים פעולות אלו (באמצעות חותמת, הדפסה של מחשב וכד') את תאריך ביצוע הפעולה או מתן הוראה לביצועה ולא את תאריך יום העסקים אליו שוייכה. כאשר מדובר בפעולות המבוצעות לאחר יום העסקים, יש לציין את הזמן המדוייק של ביצוע הפעולה.

\* \* \*

				<u>עדכונים</u>
תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'	
24/9/85	חוזר מקורי		56/16	
12/4/88	עדכון		91/16	
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----	
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----	
22/1/06	עדכון	3	2180	