

## מחשבון חיובים וזיכויים חגיגתשרי התשפ"ז | ©רעות נגר קסלברנר

ראש־השנה | יום־כיפור | סוכות | שמחת־תורה

ראש־השנה 🍎🍷

| סוג הפעולה/ מועד             | ערב חג                                                                            | חג לא יום עסקים | חישוב ימי־עסקים / זמינות                                                                                                          |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | 11.09 (שישי) עד 14:00                                                             | 12.09 - 13.09   |                                                                                                                                   |
| הפקדת צ'ק                    | יום ערך ותנועה בעו"ש בערב החג                                                     | -               | יתרה זמינה לשימוש 16.09 (רביעי).                                                                                                  |
| חיוב צ'ק                     | יום ערך ותנועה בעו"ש* בערב החג<br>* התנועה נראית בעו"ש רק כשהמפקיד לקוח אותו בנק. | -               | תנועה בעו"ש ובחינה של יתרה מספקת בסניף של נותן הצ'ק — 14.09 (שני).                                                                |
| העברה רגילה באותו בנק        | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב                                          | -               | יתרה זמינה לשימוש 11.09 (שישי).                                                                                                   |
| העברה רגילה לבנק אחר         | יום ערך של המעביר ושל המוטב בערב החג;<br>תנועה בעו"ש (חיוב) רק בחשבון המעביר      | -               | תנועה בעו"ש (זיכוי) בחשבון המוטב 14.09 (שני).                                                                                     |
| העברה מיידית/ זה"ב בין בנקים | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב בערב החג.                                | -               | יתרה זמינה לשימוש 11.09 (שישי).<br>*בהעברת זה"ב רצוי לוודא אם הזיכוי בהמתנה לשיקול מנהל/ת בחשבון מעבר של הסניף.                   |
| הרשאה לחיוב חשבון            | יום ערך של החיוב בערב החג                                                         | -               | תנועה בעו"ש (חיוב) ובחינה של יתרה מספקת — 14.09 (שני);<br>*בניגוד לצ'ק, לבנק האפשרות לבחון יתרה חריגה עד 3 ימי עסקים ממועד החיוב. |

יום-כיפור

| סוג הפעולה/ מועד      | ערב יו"כ לא יום<br>עסקים<br>20.09 ראשון                   | יום כיפור<br>21.09 שני | חישוב ימי-עסקים/ זמינות                                                                            |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפקדת צ'ק             | תנועה בעו"ש (זיכוי) של המפקיד בערב החג                    | -                      | יום ערך זיכוי בעו"ש 22.09 (שלישי); יתרה זמינה לשימוש 25.09 (שישי).                                 |
| חיוב צ'ק              | * תנועה בעו"ש של מושך הצ'ק, בתנאי שהמפקיד לקוח אותו הבנק. | -                      | יום ערך של מושך הצ'ק 22.09 (שלישי); בחינה של כיסוי עבור הצ'ק ע"י הסניף של מושך הצ'ק 23.09 (רביעי). |
| העברה רגילה באותו בנק | תנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב                           | -                      | יום ערך של המעביר ושל המוטב 22.09 (שלישי).                                                         |
| העברה רגילה לבנק אחר  | תנועה בעו"ש של המעביר                                     | -                      | יום ערך בעו"ש של המעביר ושל המוטב 22.09 (שלישי); תנועה בעו"ש של המוטב 23.09 (רביעי).               |
| העברה מיידית/ זה"ב    | מערכת זה"ב סגורה                                          | -                      | יום הערך של העברה מיידית 22.09 (שלישי). *רצוי לעקוב.                                               |
| הרשאה לחיוב חשבון     | אם החיוב נשלח בשישי (18.09)                               | -                      | יום ערך של החיוב 18.09 (שישי); בחינה של יתרה מספקת 22.09 (שלישי).                                  |

סוכות

| סוג הפעולה/ מועד             | ערב חג<br>25.09 יום שישי עד<br>14:00                                            | חג ראשון 26.09,<br>שבת לא יום עסקים | חישוב ימי-עסקים/ זמינות                                                                                                             |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפקדת צ'ק                    | יום ערך ותנועה בעו"ש                                                            | -                                   | יתרה זמינה לשימוש 29.09 (שלישי).                                                                                                    |
| חיוב צ'ק                     | יום ערך של החיוב בערב החג<br>*בסניפים של אותו בנק<br>רואים את התנועה באותו יום. | -                                   | בחינה של יתרה מספקת עבור הצ'ק ע"י הסניף של בעל הצ'ק 27.09 (ראשון).                                                                  |
| העברה <u>רגילה</u> באותו בנק | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב.                                       | -                                   | יתרה זמינה לשימוש 25.09 (שישי)                                                                                                      |
| העברה <u>רגילה</u> לבנק אחר  | יום ערך של המעביר ושל המוטב בערב החג;<br>תנועה בעו"ש (חיוב) רק בחשבון המעביר.   | -                                   | תנועה בעו"ש של חשבון המוטב 27.09 (ראשון).                                                                                           |
| העברה מיידית/ זה"ב           | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב.                                       | -                                   | *בהעברת זה"ב רצוי לוודא אם הזיכוי בהמתנה לשיקול מנהל/ת בחשבון מעבר של הסניף של המוטב.                                               |
| הרשאה לחיוב חשבון            | יום ערך של החיוב בערב החג                                                       | -                                   | תנועה בעו"ש (חיוב) ובחינה של יתרה מספקת — 27.09 (ראשון);<br>*בניגוד לצ'ק, לבנק האפשרות לבחון יתרה חריגה עד 3 ימי עסקים ממועד החיוב. |

שמחת-תורה 🏠

| סוג הפעולה/ מועד      | ערב חג 02.10<br>שישי, עד 14:00                                                                    | חג 03.10<br>שבת לא יום עסקים | חישוב ימיי-עסקים/ זמינות                                                                                                        |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הפקדת צ'ק             | יום ערך וזיכוי בעו"ש.                                                                             | -                            | יתרה זמינה לשימוש 06.10 (שלישי).                                                                                                |
| חיוב צ'ק              | יום ערך של החיוב בערב החג.<br><br>*בסניפים של אותו בנק רואים את התנועה באותו יום גם בחשבון החייב. | -                            | בחינה של יתרה מספקת עבור הצ'ק ע"י הסניף של בעל הצ'ק 04.10 (ראשון).                                                              |
| העברה רגילה באותו בנק | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב.                                                         | -                            | יתרה זמינה לשימוש 02.10 (שישי).                                                                                                 |
| העברה רגילה לבנק אחר  | יום ערך של המעביר ושל המוטב בערב החג;<br><br>תנועה בעו"ש (חיוב) רק בחשבון המעביר.                 | -                            | תנועה בעו"ש של חשבון המוטב 04.10 (ראשון).                                                                                       |
| העברה מיידית/ זה"ב    | יום ערך ותנועה בעו"ש של המעביר ושל המוטב.                                                         | -                            | *בהעברת זה"ב רצוי לוודא אם הזיכוי בהמתנה בחשבון מעבר של הסניף לשיקול מנהל/ת.                                                    |
| הרשאה לחיוב חשבון     | יום ערך של החיוב בערב החג                                                                         | -                            | תנועה בעו"ש (חיוב) ובחינת החיוב — 04.10 (ראשון);<br><br>*בניגוד לצ'ק, לבנק האפשרות לבחון יתרה חריגה עד 3 ימי עסקים ממועד החיוב. |

טל"ח.