

לכבוד \_\_\_\_\_  
בנק מסד בע"מ \_\_\_\_\_  
סניף \_\_\_\_\_  
שם חשבון: \_\_\_\_\_  
מספר חשבון: \_\_\_\_\_  
תאריך: \_\_\_\_\_

## **בקשה להעברת פעילות מהחשבון וסגירתו עם/ללא הותרת נכסים ו/או התחייבויות – יחיד ועסק קטן**

אם ברצונכם לסגור החשבון תוך העברת הפעילות הפיננסית לבנק אחר, וחשבונכם עומד בתנאים לביצוע העברה כאמור, עליכם לפנות לבנק אליו ברצונכם להעביר הפעילות לצורך הקמת בקשה לניוד חשבון. במקרה בו החל בחשבונכם אצלנו הליך סגירה, ולאחר מכן תגיע אלינו בקשה לניוד החשבון לבנק אחר - נאלץ לסרב לבקשת הניוד.

אנו הח"מ, מבקשים מכם בזאת:

לסגור את חשבוננו הנ"ל תוך הותרת נכסים/התחייבויות.

לסגור את חשבוננו הנ"ל ללא הותרת נכסים/התחייבויות.

והכל בכפוף לתנאים ולהליכים המפורטים להלן, לפי העניין:

### **1. התנאים לסגירת חשבון**

הבנק יסגור את החשבון בכפוף לקיומם של התנאים הבאים ע"י בעלי החשבון:

- 1.1. כרטיסי חיוב - פירעון או הסדרת כל ההתחייבויות בגין כרטיסי החיוב שהונפקו במסגרת החשבון בבנק, לרבות ביטול או העברת עסקאות מתמשכות בכרטיסי חיוב לאמצעי התשלום החדש והותרת יתרה מספקת עבור חיובים צפויים בחשבון.
- 1.2. התחייבויות הבנק לצדדים שלישיים - יומצא לבנק אישור בכתב מאת כל צד שלישי לטובתו ניתנה ע"י הבנק התחייבות כלשהי, לבקשת בעלי החשבון או בגין החשבון, על הסכמתו לביטול ההתחייבות (במקרה של ערבות בנקאית-גם החזרת כתב הערבות), לרבות ביטול צווי עיקול ואישורים על כך.
- 1.3. כיסוי התחייבויות - כיסוי כל התחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק לרבות מתן הוראות לפירעון מוקדם של הלוואות, סגירת עסקות עתידיות והקדמת מועד פירעון, הכל כפוף לתנאי הלוואות והעסקות ולרבות כיסוי חיובים שטרם נרשמו בחשבון, ואשר יחויבו בו בסמוך לאחר השלמת הליכי הסגירה, ועד למועד המתחייב על פי דין.
- 1.4. חתימת בעלי החשבון, כולם או חלקם, על מסמך זיהוי במקרים בהם יעלה חשש סביר בנוגע לזהות מגיש בקשה לסגירת חשבון. ניתן לבצע זיהוי כאמור בכל אחד מסניפי הבנק.

### **2. הסדרת נושאים נוספים**

בנוסף על האמור בסעיף 1 לעיל, מתבקשים בעלי החשבון לפעול כדלהלן:

- 2.1. כרטיסי מידע וחיוב - החזרה או השמדה, ע"י בעלי החשבון, של כל כרטיסי המידע וכל כרטיסי החיוב שהונפקו במסגרת החשבון בבנק. לתשומת לב, אי החזרה/השמדה של כרטיסי החיוב עלולה לגרום לנזקים עקב שימוש לרעה בהם.
- 2.2. הוראות לחיוב חשבון והוראות לביצוע עתידי - ביטול כל הוראות הקבע, ביטול או העברת הרשאות לחיוב החשבון לחשבון/בנק אחר, ביטול הוראות שזמן ביצוען עתידי (כגון העברות עתידיות).
- 2.3. שיקים - החזרת טפסי שיקים או גריסתם של טפסי שיקים כאמור, שטרם נמשכו על ידי בעלי החשבון. לתשומת לב, אי החזרה/השמדה של טפסי שיקים כאמור, עלולה לגרום לנזקים עקב שימוש לרעה בהם. לגבי שיקים שנמשכו אך טרם הוצגו, יש לפנות לנפרעים על מנת לקבל את השיקים תמורת תשלום באופן אחר.
- 2.4. כספת - הרקת תכולת כספת והחזרת המפתחות.
- 2.5. ת.ד פנימית - הרקת תכולת תיבת דואר והחזרת המפתחות.
- 2.6. יתרות זכות – משיכת כל יתרות הזכות, לרבות משיכת פיקדונות, אם ניתן לעשות כן, לפי תנאיהם ובכפוף לתנאיהם, מכירת ני"ע, המרת מט"ח או הוראות להעברתם או משיכתם, וכן קבלתם חזרה של שיקים המופקדים בבנק.
- 2.7. לצורך הקלת תהליך סגירת החשבון, מוצע לבעלי החשבון, להתקשר בהסכם למתן שירותי בנקאות בתקשורת. מובהר כי, התקשרות בהסכם כאמור עשויה לסייע לבעלי החשבון לבצע את הפעולות הנדרשות לצורך העברת הפעילות מהחשבון וסגירתו ללא הגעה לסניף.

### **3. תנאים לסגירת חשבון תוך הותרת נכסים ו/או התחייבויות**

3.1. סגירת החשבון, תוך הותרת נכסים ו/או התחייבויות מותנית בכך שבעלי החשבון ישלימו את הפעולות האמורות בסעיף 1 לעיל (למעט בגין נכסים או התחייבות מהסוג המפורט להלן, אשר טרם הגיע זמן פירעונם, וברצון בעלי החשבון להותירם בחשבון). הותרת נכסים או התחייבות כאמור שטרם הגיע זמן פירעונם, כפופה, לפי העניין, לתנאים המפורטים להלן:

3.1.1. הלוואות - הותרת בטוחות לשביעות רצונו המלאה של הבנק וכן:

3.1.1.1. לגבי הלוואה במטבע ישראלי - חתימה על כתב הרשאה לחיוב חשבון אחר.

3.1.1.2. לגבי הלוואה במטבע חוץ- המצאת אישור על מתן הוראת קבע לתשלום חיובי הלוואה.

3.1.2. פיקדונות - המצאת פרטי חשבון לצורך העברת יתרת הזכות עם פירעון הפיקדון.

3.1.3. כרטיסי חיוב - הותרת סכום השווה לסכום החיובים העתידיים בגין עסקאות שבוצעו בכרטיסים לפני ביטולם.

3.1.4. שיקים - הותרת סכום השווה לסכום הכולל של השיקים שנמשכו מהחשבון אשר טרם הוצגו, ואשר יוצגו עד תום שנה ממועד הגשת הבקשה, והתשלום בגינם לא הוסדר בדרך אחרת.

## חתימה

3.2. הותרת יתרת זכות לפירעון חיובים עתידיים

יתרת הזכות שהופקה/נותרה בחשבון לצורך פירעון שיקים וחיובים בגין עסקאות בכרטיסי חיוב, כמפורט בסעיפים 3.1.4-3.1.3 לעיל, תופקד בעו"ש מוקפא אשר לא יישא ריבית. הבנק יהא רשאי לגבות מסכומים שהופקדו כאמור כל חיוב שיווצר בחשבון. הבנק יפעל בהתאם לאמור בסעיף זה רק בהעדר מניעה חוקית או אחרת כלשהי לביצועה.

## 4. תהליך סגירת החשבון

4.1. מיד עם סיום ביצוע ההליכים המפורטים בסעיף 1 ו/או 3 לעיל על ידי בעלי החשבון, לפי העניין (להלן: "מועד סיום ההליכים"), יודיעו בעלי החשבון על כך לבנק. ממועד סיום ההליכים יחול האמור להלן:

- לא ייבדו הוראות שניתנו על ידי בעלי החשבון, שמועד ביצוען מאוחר למועד סגירת החשבון. הוראות אלו, ובכלל זה הוראות קבע והוראות להעברה עתידית יחשבו כבטלות.
- החשבון לא יחויב בעמלת פעולה ע"י פקיד ועמלת פעולה בערוץ ישיר (לרבות עמלת מינימום חודשית) וכן בעמלה בגין מסלול עמלות בחשבון (אם החשבון צורף למסלול עמלות, בסיסי או מורחב).
- במידה ובחשבון צורפו משתמשים לשירות האינטרנט, יוכלו משתמשים אלה לקבל באינטרנט מידע בלבד אודות החשבון ולא ניתן יהיה לבצע פעולות בחשבון באמצעות האינטרנט.

4.2. הסכם כרטיסי חיוב יסתיים במועד החזרת כרטיס החיוב לבנק או במועד סיום ההליכים, לפי המוקדם מביניהם, וממועד זה ואילך מתחייבים בעלי החשבון כי לא יעשו שימוש בכרטיס החיוב.

ככל שאיזה מהכרטיסים שברשותכם משויך לתוכנית Beyond, החל ממועד ביטול הכרטיסים לא ייצברו נקודות חדשות בכרטיסים שבטלו (לרבות בגין חיובים שייעשו בחשבון לאחר מועד הביטול). כפוף לתנאי תוכנית Beyond, את הנקודות שנצברו עד למועד הביטול, ככל שנצברו, יהיה ניתן לממש לצורך ביצוע רכישות באתר Beyond עד למועד סגירת החשבון/ העברת הפעילות השוטפת או עד למועד תום תוקפן (לפי המועד המוקדם מביניהם). הרכישה תהיה אפשרית באמצעות ניצול נקודות בלבד. **במועד סגירת החשבון או העברת הפעילות השוטפת ימחקו כלל הנקודות שנצברו בחשבונכם עד לאותו מועד.**

4.3. סך כל העמלות לבנק בשל פעולות לסגירת חשבון של לקוח יחיד ועסק קטן המפורטות להלן יהיה כפוף לתקרה כוללת של 40 ש"ח (לא כולל עמלות בעד מסלול, החזר הוצאות מסלקת הבורסה, קורספונדנט ועמלות פירעון מוקדם): העברת ניירות ערך לחשבון אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברת ניירות ערך לחשבון של אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברת ניירות ערך לחשבון של אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, החזרת שיקים דחויים למפקיד אגב סגירת חשבון בתאגיד הבנקאי, אישור יתרה לפני פירעון מוקדם, ביטול הרשאות לחיוב חשבון וביטול הוראות קבע.

כמו כן, במקרה של חיוב בעמלות בסכום מצטבר העולה על התקרה הנ"ל, יזוכה החשבון בהפרש ביום העסקים הבא, ערך יום חיוב העמלה האחרונה.

4.4. במהלך שלושת ימי העסקים שלאחר מועד סיום ההליכים, יחייב הבנק ויזכה, לפי העניין את החשבון בכל הסכומים המגיעים ושיגיעו מבעלי החשבון לבנק או מהבנק לבעלי החשבון בין שהגיע זמן פירעונם ובין שלא, לרבות עמלות וריביות שנצטברו וכן חיוב/זיכוי מס.

4.5. בעלי החשבון ידאגו לאיפוס החשבון ע"י פירעון יתרת חובה או משיכה/העברה של יתרת זכות שתיוותר, לפי העניין, מיד עם חיוב/זיכוי החשבון כאמור בסעיף 4.4 לעיל. היה ותיוותר יתרת זכות, תועבר היתרה על ידי הבנק לזכות החשבון שפרטיו יצוינו להלן. לא ציין הלקוח פרטי חשבון לזיכוי, הבנק יהיה רשאי לשלוח המחאה בנקאית בסכום היתרה למען המצאת דואר לעניין החשבון.

בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_ ע"ש \_\_\_\_\_  
באשר להעברת היתרה מובהר כי ההוראה הינה סופית, תבוצע ביום העסקים בו יושלם ביצוע האמור בסעיף 5.4 לעיל ואינה ניתנת לביטול או שינוי. הכספים יועברו על ידי הבנק ביום העסקים האמור, וככל הידוע לבנק צפויים להיות זמינים בחשבון המוטב לכל המאוחר בתחילת יום העסקים העוקב.

4.6. לכל המאוחר שני ימי העסקים לאחר איפוס החשבון, ייסוג החשבון כסגור, או לחלופין ייחשב החשבון כחשבון סגור למעט לעניין הנובע מהותרת נכסים ו/או התחייבויות שטרם הגיע זמן פירעונם, וזאת לפי העניין.

4.7. על אף האמור לעיל –

4.7.1. במקרים בהם הוגשה הבקשה לסגירת החשבון, אך בעלי החשבון לא השלימו את כל הפעולות הנדרשות לצורך סגירה כאמור, כמפורט בסעיפים 2-4 (לפי העניין) בתוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, הבנק יהיה רשאי לראות בבקשה זו כבטלה ומבוטלת ולהודיע על כך לבעלי החשבון. בעלי החשבון יהיו חייבים לשם סגירת החשבון, בהגשת בקשה חדשה.

מובהר כי לא יהא בבטלות בקשה זו כדי לגרוע מהוראות שניתנו ע"י בעלי החשבון לגבי נכסים והתחייבויות בחשבון שנעשו לצורך סגירתו.

4.7.2. במקרים בהם לא יפרעו כל התחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק כחודש לאחר האמור בסעיף 4.4 לעיל או אם בוצעו בחשבון פעולות נוספות לאחר השלמת ההליכים לסגירת חשבון או לאחר השלמת ההליכים לסגירת חשבון תוך הותרת נכסים ו/או התחייבויות, לפי העניין, רשאי הבנק לראות בקשה זו כבטלה ומבטלת, ובעלי החשבון יהיו חייבים לשם סגירת החשבון, בהגשת בקשה חדשה.

מובהר כי לא יהא בבטלות בקשה זו כדי לגרוע מהוראות שניתנו ע"י בעלי החשבון לגבי נכסים והתחייבויות בחשבון שנעשו לצורך סגירתו.

4.7.3. במקרה בו בקשה זו לא תחתם/תוגש ע"י כל בעלי החשבון, תידחה סגירת החשבון, עפ"י בקשה זו, עד לאחר שהבנק יודא כי הבקשה ותוכנה מוסכם על כל הבעלים בחשבון.

4.7.4. במקרה בו כחלק מההליכים המפורטים בסעיפים 1 ו/או 3 לעיל, הועבר תיק ניירות ערך של הלקוח, הכולל ניירות ערך בלתי סחירים - יידחה, לפי הצורך, מועד סגירת החשבון המצוין בסעיף 4.6 לעיל עד לקבלת אישור סופי מהבנק הנעבר על הסכמתו לקבל את ניירות הערך האמורים או עד לאחר חלוף פרק הזמן בו רשאי הבנק הנעבר לסרב לקבל את ניירות הערך האמורים ולהחזירם לבנק. למען הסר ספק מובהר כי, אם ניירות הערך או חלקם יוחזרו לבנק, יחול האמור בסעיף 4.7.2 לעיל.

## 5. הסברים והבהרות נוספים

5.1. נתקבל בבנק חיוב ו/או זיכוי המיועד לחשבון לאחר סגירתו (למעט זיכוי ו/או חיוב בגין נכסים ו/או התחייבויות שנותרו בחשבון בהתאם לסעיף 3 לעיל) - יוחזר החיוב ו/או הזיכוי תוך ציון כי החשבון סגור. מובהר כי שיקים שיוחזרו על ידי הבנק לאחר סגירת החשבון יימנו כשיקים שסורבו לעניין חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981, והחשבון ובעליו עלולים להיות מוגבלים עפ"י חוק זה.

5.2. הח"מ מתחייב בזאת כי ממועד זה לא יעשה שימוש בטפסי שיקים שטרם נמשכו על ידו.

5.3. הבנק יודיע בכתב על סגירת החשבון.

6. חתימת/הגשת טופס זה ע"י מורשה חתימה בתאגיד – נחתם/הוגש טופס זה שלא עפ"י זכויות החתימה בחשבון, לא יראו בו כבקשה לסגירת חשבון של התאגיד - בעל החשבון, עד לאחר השלמת החתימות בהתאם לזכויות החתימה בחשבון.

7. בעלי החשבון יהיו רשאים לבקש מהבנק, במהלך תקופה של שישה חודשים מיום סגירתו הסופית של החשבון, העתק של מסמכים שהינם מתקופה של שישה חודשים לפני סגירת החשבון כאמור, וזאת ללא תשלום עמלה.

8. הוראות התנאים הכלליים לניהול חשבון, והוראות כל מסמך אחר עליו חתמו בעלי החשבון ו/או יחתמו ימשיכו לעמוד בתוקפם המלא עד לסגירת החשבון ויחולו, לפי העניין, גם על הפעולות הנעשות במסגרת כתב זה ו/או לצורך ביצועו. האמור בכתב זה אינו בא לגרוע או לפגוע מהוראות התנאים הכלליים לניהול חשבון ו/או מכל מסמך אחר כאמור ו/או מכל זכות אחרת המוקנית לבנק על פי דין.

חתימה