

מדריך להעברת פעילות וסגירת חשבון - 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.

1. התנאים לסגירת חשבון

- לנחיותכם, להלן פירוט התנאים לסגירת חשבון:
- 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 החשבון (להלן: "**הבקשה**"). ניתן לבצע זיהוי כאמור בכל אחד מסניפי הבנק.

2. הסדרת נושאים נוספים

- בנוסף על האמור בסעיף 1 לעיל, תתבקשו לפעול כדלהלן:
- 2.1. **כרטיסי מידע וחייב** – החזרה או השמדה 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** - ביטול כל הוראות הקבע, ביטול או העברת הרשאות לחיוב החשבון לחשבון/בנק אחר.
 - 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 שברשותכם 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.

3. תנאים להעברת הפעילות השוטפת, תוך הותרת נכסים ו/או התחייבויות

הרינו להפנות תשומת לבכם, כי באפשרותכם לסגור את החשבון, ע"י העברה בתחילה של הפעילות השוטפת מהחשבון, תוך הותרת נכסים או התחייבויות המפורטים להלן שטרם הגיע זמן פרעונם, כפוף לתנאים האמורים בסעיף 1 לעיל (למעט לגבי אותם נכסים או התחייבויות). במקרה זה, עם השלמתם של התנאים המפורטים בסעיף 1 לעיל (למעט לגבי אותם נכסים או התחייבויות) והתנאים שבסעיפים 3.1-3.5 להלן, יפסיק הבנק לחייב חשבונכם 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).

להלן פירוט התנאים לגבי הותרת נכסים והתחייבויות שטרם הגיע זמן פרעונם:

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

- 3.1.1. לגבי הלוואה במטבע ישראלי- חתימה על כתב הרשאה לחיוב חשבון בבנק אחר.
- 3.1.2. לגבי הלוואה במטבע חוץ- המצאת אישור על מתן הוראת קבע לתשלום חיובי הלוואה.
- 3.2. פקדונות - המצאת פרטי חשבון לצורך העברת יתרת הזכות עם פירעון הפיקדון.
- 3.3. כרטיסי חיוב - הותרת סכום השווה לסכום החיובים העתידיים בגין עסקאות שבוצעו בכרטיסים לפני ביטולם.
- 3.4. 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 בדרכי אחרת.

4. תהליך סגירת החשבון

- 4.1. עם השלמת ההליכים לסגירת החשבון או להעברת הפעילות השוטפת (להלן: "**מועד סיום ההליכים**"), עליכם למסור לבנק הודעה על כך. ממועד סיום ההליכים יחול האמור להלן:
 - 4.1.1. לא ייבדו הוראות קבע, ככל שנותרו בחשבון.
 - 4.1.2. 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 כרטיסי החיוב לבנק או במועד סיום ההליכים, לפי המוקדם מביניהם, וממועד זה ואילך הנכם מתחייבים כי לא תעשו שימוש בכרטיסי החיוב.

ככל שאיזה מהכרטיסים שברשותכם משויך לתוכנית Beyond, החל ממועד ביטול הכרטיסים לא ייצברו נקודות חדשות בכרטיסים שבטלו (לרבות לא 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 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 אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברת מטבע חוץ 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 חשבונכם 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 פרעונם 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 ע"י הבנק לזכות החשבון שפרטיו ימסרו לבנק, לא התקבלו בבנק פרטי חשבון לזיכוי, הבנק יהא רשאי לשלוח המחאה בנקאית בסכום היתרה למען ההמצאת דואר לעניין החשבון.

4.6. לכל המאוחר שני ימי עסקים לאחר איפוס החשבון, יחשב החשבון כסגור, או לחלופין יחשב החשבון כחשבון סגור למעט לעניין הנובע מהותרת נכסים ו/או התחייבויות שטרם הגיע זמן פרעונם, 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 1-3 (לפי העניין) בתוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, הבנק יהיה רשאי לראות בבקשה זו כבטלה ומבטלת 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 את הבקשה כבטלה ומבטלת, ובעלי החשבון יהיו חייבים לשם סגירת החשבון, בהגשת בקשה חדשה. מובהר כי לא יהא בבטלות הבקשה כדי לגרוע מהוראות שניתנו ע"י בעלי החשבון לגבי נכסים והתחייבויות בחשבון שנעשו לצורך סגירתו.

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

5. הסברים והבהרות נוספים

5.1. הוגשה בקשה בשם תאגיד שלא עפ"י זכויות החתימה בחשבון, לא יראו בה כבקשה לסגירת חשבון של התאגיד-בעל החשבון, עד לאחר השלמת החתימות בהתאם לזכויות החתימה בחשבון.

5.2. 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, והחשבון ובעליו עלולים להיות מוגבלים לפי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981.

5.3. הבנק לא יבטל הטבות והנחות (להלן: "הטבות") שניתנו לכם במסגרת ניהול החשבון, לפני המועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק לבינכם, רק בשל הגשת הבקשה. בהעדר הסכם בו נקבע מועד סיום תוקפן של הטבות, הבנק ישמור את הטבות למשך תקופה של 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה, או עד למועד סגירת החשבון או העברת הפעילות בפועל, המוקדם מבין השניים.

5.4. במקרים בהם הוגשה בקשה הכוללת הוראות לפעולות שעל הבנק לנקוט בחשבון, ועותק מהבקשה אינו נמצא ברשותכם או שאינו ניתן להדפסה על ידכם, יימסר לכם ע"י הבנק עותק מהבקשה.

5.5. לצורך הקלת תהליך סגירת החשבון, מוצע לבעלי החשבון, להתקשר בהסכם למתן שירותי בנקאות בתקשורת.

מובהר כי, התקשורת בהסכם כאמור עשויה לסייע לבעלי החשבון לבצע את הפעולות הנדרשות לצורך העברת הפעילות מהחשבון וסגירתו ללא הגעה לסניף.

5.6. נבקשכם למסור לנו הוראותיכם בנוגע לנכסים או להתחייבויות בחשבון וכן באשר לאמצעי התשלום הקיימים בחשבון, לצורך סגירת חשבונכם, אם טרם מסרתם אותן. מסירת ההוראות תעשה בסניף או באמצעות קווי תקשורת, אם הנכם מנויים על קבלת שירותים בנקאיים באמצעות קווי תקשורת ברמות השירות הרלוונטיות לפעולות המבוקשות (באותם אמצעי תקשורת בהם הוגדרו רמות שירות כאמור) ובכפוף לכך, שהפעולה ניתנת לביצוע באותו אמצעי תקשורת.

5.7. אתם תהיו 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.