

מדריך להעברת פעילות וסגירת חשבון

1. **הגשת בקשה לקבלת מידע** - הבנק מאפשר ללקוחות המבקשים מידע לשם בחינת האפשרות או הכדאיות של העברת פעילותו מהחשבונם או סגירתו להגיש בקשה לקבלת מידע באמצעות הערוצים הבאים: סניף הבנק, חשבון הלקוח באינטרנט, שיחה טלפונית למוקד הבנק. המידע ימסר ללקוח בתוך 7 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה לקבלת מידע.
2. **הגשת בקשה לסגירת החשבון** - החליטו הלקוחות לסגור/להעביר את חשבונם בבנק, מאפשר הבנק ללקוחות להגיש בקשה באמצעות הערוצים הנ"ל. תשומת ליבכם, כי באם החשבון הינו חשבון משותף או חשבון תאגיד, לשם סגירת החשבון/העברת הפעילות, תידרש הסכמת כל בעלי החשבון או כל מורשי החתימה של התאגיד, לפי העניין, שאחרת לא ניתן יהיו לסגור/להעביר את הפעילות.
3. **תהליך סגירת החשבון** - הלקוחות ימלאו ויחתמו על טופס בקשה הכולל הוראות לפעולות שעליהם ועל הבנק לנקוט לצורך סגירת/העברת פעילות החשבון. לאחר מכן יבוצעו הפעילויות בהתאם להוראות שבטופס. **לידיעתכם:**
 - א. באפשרותכם להתקשר בהסכם למתן הוראות באמצעות הטלפון והפקסימיליה, אשר יאפשר לכם, במידת הצורך, למסור הוראות הנוגעות לפעולות כלשהן שיידרשו להעברת פעילות או לסגירת החשבון וזאת בכפוף לתנאים הקבועים בהסכם הנ"ל.
 - ב. מומלץ להחזיר לבנק את כל פנקסי השיקים שברשותכם. **שיקים שהתקבלו לאחר מועד סגירת החשבון יוחזרו על ידי הבנק וימנו כשיקים שסורבו לעניין חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981.**
 - ג. מומלץ לבטל ולהחזיר לבנק את כל כרטיסי החיוב שברשותכם המשווייכים לחשבון. **חיובים בגין עסקאות שנעשו בכרטיס חיוב לפני ביטולו, יהיה רשאי הבנק לחייבם בחשבון וכתוצאה מכך יפתח החשבון וישונו ויחולו עליו כל תנאי ניהול החשבון.**
4. **פעולות שביצוען נדרש לסגירת החשבון**
 - 4.1 **הרשאת אינטרנט** - עם סגירת החשבון תבוטל ההרשאת האינטרנט אלא אם כן תינתן הוראה לבטלה במועד מוקדם יותר.
 - 4.2 **יפוי כח** - עם סגירת החשבון יבוטלו כל יפוי הכח שבחשבון אלא אם כן תינתן הוראת ביטול לגביהם במועד מוקדם יותר.
 - 4.3 **פנקסי שיקים** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - חתימת הלקוחות על טופס התחייבות על כך שלא יעשה שימוש בטפסי שיקים שטרם נמשכו, ככל שישנם כאלה.
 - 4.4 **שיקים שטרם הוצגו לפירעון** - מתן הוראה ע"י הלקוחות לביטול השיקים או שסכומם הכולל של השיקים יופקד בפקדון שישמש לפרעונם לאחר שיוצגו.
 - 4.5 **שטרות ושיקים מעותדים** - שליפת כל השיקים הדחויים שהופקדו בחשבון.
 - 4.6 **הוראות קבע** - עם סגירת החשבון יבוטלו כל הוראות הקבע בחשבון אלא אם כן ניתנה הוראה לבטלן במועד מוקדם יותר.
 - 4.7 **ת.ד. פנימית** - ריקון תכולת תיבת דואר והחזרת מפתחות לבנק.
 - 4.8 **ערבויות בשקלים או במט"ח** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - החזרת כל הערבויות המקוריות שהוצאו ע"י הבנק לבקשת הלקוח בצירוף אישור בכתב מאת המוטב ע"י הערבות כי הערבות בטלה ואינה נדרשת מטעמו.
 - 4.9 **תוכניות חסכון** - מתן הוראה לשבירת כל תוכניות החסכון בכפוף לכך שהדבר אפשרי עפ"י תנאיהן ומשיכת תמורתן או העברתן לבנק אחר שלכם. מבלי לגרוע באמור לעיל, יצויין כי שבירת תוכנית החסכון לפני זמן פרעונה, כרוכה בהפסד של חלק או של כל ההטבות שהיו מגיעות ללקוח, לו החסכון היה נמשך במועדים המזכים במלוא ההטבות.
 - 4.10 **מטבע חוץ** - המרה, משיכה או העברה של כל יתרות הזכות במט"ח לבנק אחר. העברות מט"ח לבנק אחר אינן ניתנות לביצוע באופן מיידי וכרוכות בהפסדים מסויימים הנובעים בין היתר מעמלות והוצאות אחרות. אי לכך לא ניתן יהיה להשתמש בהן במהלך תקופת ההעברה:
* התקופה הנדרשת להעברת מט"ח לבנק אחר: תוך 5 ימי עסקים.
 - 4.11 **ני"ע** - מכירת כל ני"ע ומשיכת תמורתם או העברתם לבנק אחר. העברות אלו אינן ניתנות לביצוע באופן מיידי וכרוכות בהפסדים מסויימים הנובעים בין היתר מעמלות והוצאות אחרות. אי לכך לא ניתן יהיה להשתמש בהם במהלך תקופת ההעברה:
* התקופה הנדרשת להעברת תיק ני"ע ישראלים לבנק אחר: תוך 5 ימי עסקים. * התקופה הנדרשת להעברת תיק ני"ע זרים לבנק אחר: תוך 14 ימי עסקים.
 - 4.12 **יבוא/יצוא** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - סיום כל הפעולות הנוגעות לעסקאות יבוא/יצוא (על פי תנאיהן).
 - 4.13 **חיובים וזיכויים ע"פ הרשאה** - עם סגירת החשבון כל ההרשאות לחיוב/זיכוי החשבון יבוטלו אלא אם כן ניתנה הוראה לבטלן במועד מוקדם יותר.
 - 4.14 **צו עיקול/צו מניעה או כל צו אחר שהוטל כדין על החשבון** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - ביטול הצו (אם וככול שהוטל) [למעט צו המורה מפורשות על סגירת החשבון].
 - 4.15 **הלוואות ו/או יתרות חובה בשקלים ובמט"ח** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - פירעון כל ההלוואות (כפוף לתנאיהם), לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור עמלת פרעון מוקדם) וחיסול יתרות חוב.
 - 4.16 **פקדונות/חסכונות לזמן קצוב בשקלים ובמט"ח** - שבירת כל הפקדונות או העברתם בכפוף לכך שהדבר אפשרי עפ"י תנאיהם. מבלי לגרוע באמור לעיל, יצויין כי משיכת כספי הפקדון או תוכנית החסכון לפני זמן פרעונם, כרוכה בהפסד של חלק או של כל ההטבות שהיו מגיעות ללקוח, לו הפקדון או החסכון היה נמשך במועדים המזכים במלוא ההטבות.
 - 4.17 **בטוחות עבור צדדים שלישיים** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון ביטול התחייבויות הלקוח כלפי צדדים שלישיים וקבלת אישור בכתב מהמוטב לשחרור הבטוחות שניתנו.

- 4.18 **התחייבויות אחרות לטובת צדדים שלישיים** - תנאי מוקדם לסגירת החשבון - ביטול כל ההתחייבויות כלפי צדדים שלישיים כלשהם וקבלת אישור בכתב מאת צדדים שלישיים לביטול ההתחייבויות.
- 4.19 **חיובים/זיכויים צפויים** – תשלום/ משיכה, לפי העניין, כל חיוב לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור חיוב החשבון בגין עסקאות שנוצרו באמצעות כרטיסי חיוב מכל סוג שהוא, כל הסכומים המגיעים ושיגיעו מהלקוח לבנק ולהפך, אשר נצטברו ויצטברו לחובת החשבון או לזכותו ויזקפו לחובתו או לזכותו עד למועד סגירת החשבון בפועל. (לדוגמא: דמי ניהול חשבון, ריבית חובה או ריבית זכות שנצברה וטרם הגיע המועד לחיובה/לזיכוייה בחשבון).
- 4.20 **כרטיסי חיוב** – פירעון כל ההתחייבויות בגין הכרטיס; ביטול כל הוראות הקבע בכרטיס או העברתן לכרטיס חדש; תשלום כל העסקאות המתמשכות או העברתן לכרטיס חדש וביטול הכרטיס.
- 4.21 **כרטיס למשיכת מזומנים** – ביטול הכרטיס.
5. **סגירת החשבון בפועל** - עם השלמת ביצוע כל הפעולות הנדרשות לצורך סגירת החשבון ועם קבלת הודעת הבנק על כך, ייסגר החשבון ויסווג "חשבון סגור" החל מהמועד המצויין בהודעה, ובכך יפוג תוקף ההסכם לניהול החשבון.
6. **חיובים וזיכויים שיגיעו לאחר סגירת החשבון** - בכל מקרה בו יגיע לבנק חיוב (למעט חיובים בגין עסקות בכרטיס חיוב) ו/או זיכוי המיועד לחשבון לאחר סגירתו - יוחזר החיוב ו/או הזיכוי תוך מתן הודעה למחייב או למזכה כי החשבון נסגר.