

## **המדריך להעברת פעילות וסגירת חשבון**

### **מה חשוב לדעת כשמבקשים לסגור חשבון?**

כדי שנוכל לסיים את ההתקשרות בינינו על הצד הטוב ביותר - יש לקרוא את המסמך המצורף בעיון.

#### **לפני הכול, חשוב להבין –**

האם החלטת לסגור את החשבון באופן מיידי, או לבצע העברת פעילות באופן הדרגתי? בחשבון בנק קיימים נכסים (כספים בחשבון, חסכונות, ניירות ערך וכו') ו/או התחייבויות (יתרת חובה בחשבון, שיקים שמסרת ולא נפרעו, הלוואות, ערבויות ועוד). סגירת חשבון מיידי אפשוית רק אם החשבון מאופס (ללא נכסים והתחייבויות). כדי לאפס חשבון צריך, בין היתר, לבצע פירעון מוקדם של ההלוואות הקיימות, לבצע פירעון חיובי כרטיסי חיוב (כרטיסי אשראי) או העברתם, משיכת הפיקדונות הקיימים לפני מועד הפירעון המקורי, אם ניתן, ולהסדיר ביטול התחייבויות לצד שלישי, שהבנק קיבל על עצמו בגין חשבונך אצלנו (כגון: ערבויות בנקאיות). בסגירה באופן הדרגתי, מועברת כל הפעילות לחשבון אחר, פרט להתחייבויות ונכסים שטרם הגיע מועד פירעונם מסוג: הלוואות, פיקדונות, שיקים וחיובי כרטיסי חיוב (למעט עסקאות מתמשכות - עסקאות הנגבות באמצעות הרשאה לחיוב חשבון אשר אותן נדרש להעביר לחשבון החדש). במועד הפירעון של הנכסים הם יועברו לחשבונך האחר (אם קיבלנו ממך את פרטיו). אם יוותרו הלוואות בחשבונך יש לשלם אותן באמצעות הרשאה מבנק אחר. לצורך תשלום של חיובים שמקורם בכרטיסי חיוב, יש להשאיר בחשבון הנוכחי את יתרת הסכום שעתידי להיות מחויב. לצורך תשלום של חיובים שמקורם בשיקים, אפשר להפקיד את הכסף מראש בפיקדון אך יש לדאוג לכך שטרם החיוב יועבר הסכום הנדרש לעו"ש.

חשוב לבחור בין אופני הסגירה – על פי היכרותך את החשבון, וניתן להיעזר לשם כך בנתונים שיופיעו בדף המידע שניתן לקבל מהבנק (ויפרט את מצב החשבון).

#### **בכל זאת החלטת לסגור חשבון? להלן עיקרי הפעולות שחשוב לבצע:**

- **להגיש בקשה**  
ראשית, יש לבקש מהבנק לסגור את החשבון – ניתן להגיש את הבקשה באינטרנט, לפנות למרכז הבנקאות (8860\*) או לגשת לסניף בו מתנהל חשבונך או כל סניף אחר ...
  - **הרשאה למתן הוראות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת**  
כדאי שתהיה לך בחשבון הרשאה לאחד מערוצי בנקאות בתקשורת- ההרשאה תסייע לך לבצע את הפעולות הנדרשות לצורך העברת הפעילות או סגירת החשבון ללא צורך בהגעתך לסניף.
  - **כרטיסי חיוב/ ברק**  
אין להשתמש עוד בכרטיסי החיוב/ ברק (כרטיסי אשראי, כרטיס משיכה וכו') בכל דרך שהיא ויש להחזירם לבנק או להשמידם.  
התחייבויות עתידיות בכרטיסי חיוב ניתן לפרוע מיידי - אם החלטת על סגירת חשבון מיידי, או לפרוע במועד - אם בחרת בסגירת חשבון הדרגתי. במקרה זה יש להשאיר יתרה מספקת בחשבון לכיסוי החיובים.
- חשוב לשים לב-** אי החזרת הכרטיסים או אי השמדתם תחשוף אותך לסיכונים של גניבת הכרטיס או מספרו.

- **שיקים שמסרת**  
יהיה עליך לטפל בשיקים שנמסרו וטרם נפרעו - לבקש מהמוטבים להחליף אותם בשיקים מהבנק החדש. ניתן תמיד לפנות למוטבים – ולשלם להם ישירות, במקום השיקים שמתבטלים.  
**חשוב מאד לשים לב** – שיקים שיוצגו לחשבון לאחר סגירתו יוחזרו על ידי הבנק, יימנו לעניין חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א – 1981, ועלולים להפוך אותך ל"לקוח מוגבל", גם אם ניתנה לגביהם הוראת ביטול. על כן, אם מסרת שיקים שאמורים להיפרע והם לא הוחלפו בשיקים אחרים, תתאים לך רק סגירת חשבון הדרגתית, תוך הותרת סכומי כסף בחשבון לכיסוי השיקים. את הכספים האלה אפשר להפקיד בפיקדון נושא ריבית ולדאוג לתת הוראה לשחרורם לפני החיוב או שתוכל להפקיד כסף לתשלומם טרם מועד פירעון כל שיק. יובהר כי בתקופת הביניים עד לסגירת החשבון, אם לא יהיה כיסוי מספיק לשיקים שיוצגו הם יוחזרו ע"י הבנק, יימנו לעניין חוק שיקים ללא כיסוי ואף ידווחו למערכת נתוני אשראי (ראה להלן).
- **שיקים שלא נעשה בהם שימוש**  
כדאי להחזיר לבנק את כל השיקים שלא השתמשתם בהם או לחלופין להשמיד אותם, כדי שלא יהיה בהם שימוש בטעות.
- **חוק נתוני אשראי**  
בהתאם לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016, הבנק מדווח באופן שוטף למערכת נתוני אשראי בבנק ישראל על התחייבויות האשראי שלך לבנק וכן על אופן פירעונן. המידע במערכת נתוני אשראי עשוי להשפיע מהותית על יכולתך לקבל אשראי, ותנאיו. לכן, אנו מציעים שלאחר סגירת חשבונך, תבדוק את המידע המצוי במאגר בענייך, ושדווח על ידי הבנק. ככול שהמידע אינו תקין, תוכל להגיש לבנק בקשה לתקנו. אתה זכאי לקבל ממערכת נתוני אשראי, אחת לשנה ללא תשלום, דוח ריכוז נתונים, פרטים נוספים באתר מאגר נתוני אשראי – [www.creditdata.co.il](http://www.creditdata.co.il)
- **הודעה לגורמים שמזכים אותך**  
עליך לעדכן את הגופים שמעבירים זיכויים לחשבון (כגון: ביטוח לאומי, מעסיק) על פרטי חשבון אחר לזיכוי.
- **הודעה לגורמים שמחייבים אותך**  
כל ההרשאות הקיימות לחיוב חשבונך אצלנו תבוטלנה. עליך לדאוג לכך כי הגופים הרשאים לחייב את החשבון (תשלומים שונים ישירות מהחשבון או באמצעות חברות האשראי כגון: תשלומי משכנתא, תשלומים לחברת החשמל, הרשאות לכרטיסי אשראי חוץ בנקאיים) יעבירו את ההרשאות לחיוב חשבון לחשבון אחר שלך.  
כל הוראות הקבע הקיימות בחשבונך אצלנו תבוטלנה. חשוב לזכור להעביר לחשבונך האחר.
- **מסירת כתובת עדכנית למשלוח דואר**  
כדאי לבדוק אם הכתובת למשלוח דואר הרשומה בבנק הינה עדכנית, ולעדכנה במידת הצורך. לידיעה, דברי דואר עתידיים להגיע עד כחצי שנה לאחר סגירת החשבון – ועניינם עמלות וריביות שקשורות לחשבון בחודשי הפעילות האחרונים.
- **לחשוב על חלופה**  
חשוב למצוא חלופות להתחייבויות שיש לך בבנק – ועדיין דרושות לך. כך למשל צריך להחליף ערבות בנקאית – אם ניתנה בחשבונך ועדיין נדרשת – בערבות בנקאית מבנק אחר. כדאי להביא בחשבון שעם הגשת הבקשה לסגירת החשבון תבוטלנה מסגרות האשראי בחשבון ויש למצוא חלופות גם לנושא זה.
- **להחזיר מפתחות שברשותך**  
אם עשית שימוש בכספת או בשירות תיבת דואר בסניף – עליך לרוקן את הכספת או תיבת הדואר בהן עשית שימוש ולהחזיר לסניף את המפתחות.

- איפוס החשבון**

אם בחרת בסגירה מיידית, עליך לתת לבנקאי בסניף הנחיות מפורשות מה לעשות עם הנכסים וההתחייבויות בחשבון, כדי שניתן לאפס אותו.

**במקרה של הלוואות** – נדרש לפרוע אותן מיידית וייתכן שבשל כך תחויב בעמלות ותשלומים בגין הפירעון המוקדם.

אם בחרת בסגירה באופן הדרגתי ניתן להשאיר בחשבון הלוואות שיש כנגדן בטחונות מספיקים לפי שיקול דעת הבנק ולפרוע אותן באמצעות הרשאה לטובת הבנק לחיוב חשבון בבנק אחר עד לסילוקן הסופי.

**במקרה של כספי פיקדון או תכנית חסכון** - חשוב לדעת כי משיכת כספי פיקדון או תכנית החיסכון לפני זמן פירעונם, כרוכה לעיתים בהפסד של חלק או של כל ההטבות שהיו מגיעות לך אילו היו נמשכים בסוף תקופה.

אם בחרת בסגירה באופן הדרגתי ניתן להשאיר את הפיקדונות בחשבון ולהורות להעביר את סכום הפיקדון בשלמותו לחשבון החדש בהגיע מועד פירעונו.
- לפני סיום...**

עם סיום הפעולות ואישור הבנק, ככל שתיוותר יתרת זכות בחשבון - יש למשוך אותה או לחלופין למסור לנו מראש את פרטי חשבונך החדש אליו נוכל להעביר את היתרות. לידיעתך, הבנק אינו רשאי לסגור חשבון עם יתרת זכות.

**כדאי לדעת** שאם יוצגו לבנק חיובים או זיכויים לאחר סגירת החשבון הם יוחזרו על ידי הבנק מסיבת "סגירת חשבון", ולכן חשוב לשים לב לכך מראש.

**אנחנו כאן לכל שאלה . ניתן תמיד לפנות לבנקאי בטלפון 8860\***

**בברכה, מזרחי טפחות**

סניף 577 מספר חשבון 122404 שם חשבון תן ווקנין

### בקשה להעברת פעילות וסגירת חשבון - כללי

בהמשך לאמור במדריך להעברת פעילות וסגירת חשבון המצורף לטופס זה אבקש לסגור כמפורט בהמשך את חשבוני שמספרו מצוין לעיל ומתנהל בבנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "הבנק").

- הנני נותן לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת לבצע את הפעולות הבאות בחשבוני לצורך ביצוע סגירת החשבון: ביטול כל הוראות הקבע, ביטול כל ההרשאות לחיוב החשבון (למעט הרשאה לחיוב חשבון בבנק אחר, באם אותיר הלוואות בחשבון כמפורט בחלק א' לטופס זה), ביטול כל כרטיסי החיוב/ברק, ביטול מסגרות האשראי, ביטול שירותי בנקאות בתקשורת (יבוצע במועד הסגירה בפועל) וביטול שירותים שונים נוספים, אם קיימים בחשבוני.
- הנני מתחייב להחזיר את פנקסי השיקים וכרטיסי החיוב/ברק או לחלופין להשמידם ומתחייב שלא לעשות בהם או במספרם כל שימוש או עסקה מרגע חתימתי על מסמך זה.
- הנני מתחייב לתת הנחיות מפורשות לבנק בקשר לכל הנכסים ו/או ההתחייבויות בחשבוני לצורך ביצוע הסגירה (לדוגמא: חתימה על בקשה לפירעון הלוואות, חתימה על בקשה להעברת תיק נ"ע, ביצוע משיכת פיקדונות, מכירת נ"ע ...) כך שלא יוותרו בחשבון נכסים והתחייבויות למעט הנכסים/התחייבויות אותם אציין בחלק א' אם אבחר בסגירה באופן הדרגתי תוך הותרת התחייבויות/נכסים המותרים בחשבון.
- במידה ותייוותר יתרת זכות בחשבוני כתוצאה מהנחיותי לצורך ביצוע הסגירה או לצורך ביצוע החזרי עמלות וזיכויים באם נדרש בעת סגירת החשבון בפועל: (נא לסמן את הבחירה)  
☒ אבקש להעבירה לחשבון אחר שמספרו 293133 בנק מזרחי טפחות (סניף)  
 סניף (שם ומספר) 518-קרין בעל/י החשבון תן ווקנין ילי קאס  
☐ אגיע למשוך את יתרת הזכות.
- ידוע לי כי לא ניתן לבצע סגירה כל עוד קיימת יתרת זכות בחשבון.  
 אם החשבון הינו חשבון משותף, יחייב האמור במסמך זה את כל השותפים יחד ואת כל אחד מהם לחוד, כלפי הבנק.
- בחשבון יחיד/עסק קטן סך כל העמלות שיגבה הבנק בשל פעולות לסגירת חשבון המפורטות להלן לא יעלה על 40 ש"ח (לא כולל עמלות בגין מסלול, החזר הוצאות מסלקת הבורסה, קורספונדנט ועמלות פירעון מוקדם): העברת ניירות ערך לחשבון אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברת ניירות ערך זרים לחשבון אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברה בנקאית לחשבון של אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, העברת מטבע חוץ לחשבון של אותו לקוח בתאגיד בנקאי אחר בארץ, החזרת שיקים דחויים למפקיד אגב סגירת חשבונו בתאגיד הבנקאי, אישור יתרה לפני פירעון מוקדם, ביטול הרשאות לחיוב חשבון וביטול הוראות קבע.
- הבנק לא יבטל, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח. לא נקבע בהסכם מועד כאמור, לא יבטל הבנק את ההטבות וההנחות כאמור במשך שלושה חודשים לפחות ממועד בקשת הסגירה (ובחשבון משותף: ממועד חתימת השותף הראשון על בקשת הסגירה) או עד מועד סגירת החשבון, לפי המוקדם.

יש לבחור את סוג בקשת הסגירה הרלוונטי - חלק א' או חלק ב' ולמחוק את המיותר.



## **חלק א' - בקשה לסגירת חשבון באופן הדרגתי תוך הותרת התחייבויות/נכסים המותרים בחשבון**

אבקש להעביר את כל פעילותי השוטפת מהחשבון, תוך הותרת בחשבון של הנכסים או/ו ההתחייבויות שטרם הגיע מועד פירעונם ומפורטים בהמשך. ידוע לי כי כל עוד ייוותרו נכסים או התחייבויות, לא ניתן יהיה לסגור את החשבון.

### **1. כרטיסי חיוב**

סכום החיוב הכולל הצפוי בגין כרטיסי חיוב בחשבון (לא כולל עסקאות מתמשכות - עסקאות הנגבות באמצעות הרשאה לחיוב חשבון אשר אותן נדרש להעביר לחשבון החדש), הוא \_\_\_\_\_ נח.  
הפקדתי סכום זה בחשבון לכיסוי החיובים.  
לגבי חיובים שיוצגו לאחר סגירת החשבון אני מתחייב לשלם אף סכומים אלה. ידוע לי כי יש באפשרותי לחתום על טופס הרשאה לחיוב חשבון בבנק אחר כך שאם יוצגו חיובים לבנק, יועבר הסכום הנדרש מחשבוני האחר. ידוע לי כי אם הבנק לא יקבל ממני הרשאה לחיוב חשבוני בבנק האחר או שההרשאה לא תכובד, הבנק יפתח את חשבוני ויחייבו בסכום החיובים אותם אני מתחייב לשלם.  
אם לא אשלם, יתבע אותי הבנק בגין חיובים אלה, בתוספת ריבית ועמלות.

### **2. הלוואה במטבע ישראלי/הלוואה כנגד שיקים/הלוואה כנגד שוברים**

אבקש להותיר: הלוואה במטבע ישראלי/הלוואה כנגד שיקים/הלוואה כנגד שוברים כמפורט:

☐ מס' הלוואה/שיק/שובר \_\_\_\_\_ מס' הלוואה/שיק/שובר \_\_\_\_\_  
☐ מס' הלוואה/שיק/שובר \_\_\_\_\_ מס' הלוואה/שיק/שובר \_\_\_\_\_  
☐ את כל ההלוואות בחשבון.  
☐ את כל ההלוואות בגין שיקים בחשבון.  
☐ את כל ההלוואות בגין שוברים בחשבון.

ידוע לי כי הותרת ההלוואה/ות בחשבון תהיה כפוף לכך שאמציא בטחונות מספקים לבקשתכם ולהצגת אישור על הרשאה לחיוב חשבוני בבנק אחר.

### **3. הלוואות במטבע חוץ**

מס' הלוואה \_\_\_\_\_ מס' הלוואה \_\_\_\_\_ מס' הלוואה \_\_\_\_\_  
ידוע לי כי הותרת ההלוואה/ות בחשבון תהיה כפוף לכך שאמציא בטחונות מספקים לבקשתכם.  
בניגוד להלוואות במטבע ישראלי, לא ניתן לקבל הרשאה לחיוב חשבון אחר, ועל כן חלה עליי האחריות להפקדת הסכומים הדרושים טרם/במועדי הפירעון הרלבנטיים.

### **4. פיקדונות**

מס' פיקדון \_\_\_\_\_ מס' פיקדון \_\_\_\_\_ מס' פיקדון \_\_\_\_\_  
☐ כל הפיקדונות בחשבון  
אבקש להעביר במועד הפירעון של הפיקדון/ות את הסכום הנפרע לחשבון בבנק האחר (החשבון החדש), כמפורט מעלה בחלק הכללי. ידוע לי כי הסכום הנפרע כאמור יועבר למחרת יום הפירעון.

### **5. פעילות בשיקים**

☐ הנני נותן לכם הוראה בלתי חוזרת לבטל את כל השיקים בחשבוני.  
☐ משכתי שיקים שטרם הוצגו. מועד הפירעון המאוחר ביותר המופיע בשיקים הינו \_\_\_\_\_.  
אבקש לכבד כל שיק שיוצג עד המועד שציינתי בתוספת שישה חודשים בכפוף ליתרה מספקת בחשבון ונהלי הבנק.  
ידוע לי כי יש באפשרותי להפקיד את הסכום הכולל של השיקים שנמשכו כאמור בפיקדון אשר ישמש את הבנק לפירעונם במקרה כזה, אדאג לכך שטרם חיוב השיק יועבר הסכום הנדרש לעו"ש.

במידה ויש שיק אותו אינני מעוניין לכבד מתוך השיקים שמשכתי וטרם הוצגו, **אגיש בקשה פרטנית לביטולו**. ידוע לי כי סגירת החשבון תתבצע בתום שישה חודשים מהמועד שציינתי וזאת מכיוון שהמוטב יכול להציג את השיק עד שישה חודשים מהתאריך הרשום על השיק ובכפוף לכך שלא יוותרו נכסים אחרים ו/או התחייבויות אחרות בחשבון.

### חלק ב'- בקשה לסגירה/העברת פעילות

אבקש לסגור את חשבוני כמפורט בחלק הכללי ובנוסף, אבקש לבטל את כל השיקים בחשבוני.

לגבי חיובים בגין כרטיסי חיוב/ ברוך הנני מתחייב לפעול באחת מהדרכים הבאות:

או להעביר את החיובים לחשבון החדש, או לבקש באמצעות חברות כרטיסי החיוב לבצע חיוב מיידי בחשבון של כל החיובים העתידיים ולאחר מכן אשלם אותם, או שהחיובים יפרעו במועד החיוב המקורי אשלם אותם ולאחר מכן ייסגר החשבון.

לגבי חיובים שיוצגו לאחר סגירת החשבון, אני מתחייב לשלם אף סכומים אלה. ידוע לי כי יש באפשרותי לחתום על טופס הרשאה לחיוב חשבון בבנק/בחשבוני האחר, כך שאם יוצגו חיובים לבנק, יועבר הסכום הנדרש מחשבוני האחר. ידוע לי כי אם הבנק לא יקבל ממני הרשאה לחיוב חשבוני בבנק האחר או שההרשאה לא תכובד, הבנק יפתח את חשבוני ויחייבו בסכום החיובים אותם אני מתחייב לשלם. אם לא אשלם, יתבע אותי הבנק בגין חיובים אלה, בתוספת ריבית ועמלות.

ידוע לי כי כל עוד ייוותרו נכסים או התחייבויות, לא ניתן יהיה לסגור את החשבון.

אני מאשר/ת את נכונות הפרטים דלעיל וקראתי את האמור במדריך המלא לסגירת החשבון.  
 ידוע לי כי נדרשת חתימת **כל בעלי החשבון** על טופס זה לצורך ביצוע סגירת החשבון. עם זאת, ביצוע הוראות משלימות לבנק לצורך ביצוע סגירת החשבון כגון, העברות כספים, יינתנו בהתאם לזכויות החתימה הקיימות בחשבון.

בכבוד רב,

תאריך 24.1.21 שם בעל החשבון מן ויקנן חתימת בעל החשבון Chen  
 תאריך \_\_\_\_\_ שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ חתימת בעל החשבון \_\_\_\_\_  
 תאריך \_\_\_\_\_ שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ חתימת בעל החשבון \_\_\_\_\_  
 תאריך \_\_\_\_\_ שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ חתימת בעל החשבון \_\_\_\_\_

לשימוש הבנק:

הנני מאשר שהטופס מולא, נחתם ונבדק כנדרש בנהלי הבנק \_\_\_\_\_ שם וחתימת מו"ח