

מכתב הוראות מהירורים

תאריך: _____

לכבוד בנק לאומי לישראל בע"מ

סניף _____ / מרכז עזבונות

א.ג.נ.,

חלוקת עיזבון המנוח/ה _____ ז"ל, ת. זהות _____
מס' סניף _____ מס' לקוח: _____

אני, החתום/ה מטה _____ ת.ז. _____
טל' _____

דוא"ל _____

יורש/ת המנוח/ה שבנדון בהתאם לצו הירושה/ צו קיום צוואה שהומצא לכם, פונה אליכם בבקשה לחלוקת העיזבון, המוסכמת על כלל יורשי המנוח/ה¹, ומורה לכם בזאת לפעול כדלקמן²:

1. חלקי בחשבון העיזבון הינו (אין לפרט סכומים) _____ %

2. במידה וקיימות, נא לפרוע את כל ההתחייבויות בחשבון העיזבון (הלוואות ☐, חריגה ☐, כרטיסי אשראי ☐)

יש לסמן את הפעולה המבוקשת.

3. ני"ע – מכירה / העברת תיק (יש למלא את סעיף 9 להלן).

4. מט"ח – המרה למטבע: שקל / דולר ארה"ב / אירו / אחר: _____ / העברה ללא המרה (במידה ונדרשת העברת מט"ח לבנק אחר - יש למלא טופס 324-36)

5. פיקדונות (שקליים ומט"ח): שבירה מידית / פירעון בנקודת יציאה בתאריך: _____ / העברת הפקדון (העברת פיקדון תעשה רק לחשבון בבנק לאומי)

6. תוכניות חיסכון: שבירה מידית / פירעון בנקודת יציאה בתאריך: _____ / העברת החיסכון (העברת חיסכון תעשה רק לחשבון בבנק לאומי)

7. הנני מוותר על חלקי כמפורט לעיל, בחשבון העיזבון לטובת: _____ בהתאם לתצהיר הסתלקות/הסכם חלוקת עזבון המצורף בזה³.

8. הוראות כלליות:

9. ניירות ערך (בחר/י אחת מהחלופות):

¹ ביצוע ההוראות מותנה בקבלת הוראות מוסכמות מכל יורשי המנוח/ה או צו חלוקה שיפוטי ובקבלת כל המסמכים הנדרשים לצורך חלוקת העיזבון.

² פרט הוראות לשבירת פקדון, קיזוז התחייבויות (לרבות פירעון הלוואות, התחייבויות עתידיות בכרטיסי אשראי).

³ יש לצרף תצהיר הסתלקות בפני עורך דין או הסכם חלוקת עזבון מאומת.

9.1 ☐ אני מעוניין/נת למכור את חלקי, וידוע לי כי עליי למנות, ביחד עם יתר היורשים המעוניינים למכור את חלקיהם, איש קשר אחד מטעמנו, עמו יעמוד נציג הבנק בקשר לתנאי הוראת המכירה למסחר⁴. ביצוע המכירה יהיה כפוף לשיחה טלפונית בלבד בין נציג הבנק כאמור עם איש הקשר לאחר השלמת כל הנדרש לצורך חלוקת העיזבון ובשעות הפעילות.
איש הקשר המוסכם מטעמנו הוא -

מס' טל' נייד: _____
ת"ז _____

9.2 ☐ אני מעוניין/נת להעביר את חלקי לפיקדון ניירות ערך בבעלותי/ בבעלותי ובן/בת זוגי, (יש לוודא קיום פקדון ני"ע בחשבון הבנק של היורש).
במידה ובחשבון המקבל ישנם בעלים נוספים שאינם בני הזוג של היורש, אנא פרט:

היבטי המיסוי הכרוכים בהעברת ני"ע או במכירתם, כפי הוראותי, ייבדקו על ידי.

9.3 ניירות ערך זרים – ידוע לי, כי קיימות מדינות המטילות מס עיזבון או מס ירושה על נכסים שבבעלות נפטר הנמצאים בשטחן, לרבות מניות שהונפקו על ידי חברה תושבת אותה המדינה, גם אם הנפטר אינו/ה תושב או אזרח של אותה המדינה. ככל שהיו בבעלות המנוח/ה במועד הפטירה ניירות ערך זרים, לרבות ניירות ערך אמריקאים, ייתכן, כי חלה חבות במס עיזבון או במס ירושה לרשויות מס זרות בגין נכסים אלה. הובהר לי, כי מחובתי לבחון את הנושא, לרבות על ידי קבלת ייעוץ מס, וככל שהדבר נדרש להגיש דו"חות אודות הנכסים החבים במס ולשלם את חובות המס בגינם לרשויות המס הזרות.

10. כספת – אני מתחייב/ת להתייצב ביחד עם כל היורשים ולסגור את הכספת המתנהלת ע"ש המנוח/ה. נמסר לי כי עד לסגירת הכספת לא ניתן יהיה לסגור את החשבון של המנוח/ה, וכי העמלה בגינה תיגבה מהחשבון.

11. בגין ביצוע הוראותי שלעיל ייגבו עמלות בהתאם לתעריפון העמלות הנהוג אצלכם⁵.

12. בגין מכירת ניירות ערך ומט"ח יחויב החשבון בגין עמלות, הפרשי שער וריביות בהתאם לתעריפון העמלות הנהוג אצלכם, והעברת הכספים תתבצע לאחר סיום חיוב החשבון, כאמור.

13. לאחר ביצוע הפעולות המפורטות לעיל, אבקש להעביר את הכספים לחשבון⁶.

חשבון שקלים מספר _____ סניף _____ בנק _____ ע"ש _____
חשבון מט"ח מספר _____ סניף _____ בנק _____ ע"ש _____
חשבון ני"ע מספר _____ סניף _____ בנק _____ ע"ש _____

14. לאחר חלוקת העיזבון אבקש לסגור את חשבון המנוח/ה אצלכם.

על כך באתי על החתום.

חתימה

אימות חתימה

אני הח"מ, _____ עו"ד / מו"ח בסניף _____ מאשר בזה כי
ביום _____ התייצב/ה בפניי ה"ה _____
ת.זהות _____ וזיהיתי ע"פ תעודת זהות וחתמ/ה על מסמך זה בפניי.

חתימה וחותמת _____

⁴ כגון: כמות, מגבלת שער, תוקף וכד'

⁵ עלות השרות נקבעה על פי התעריפון החל בחשבון והיא נכונה ליום ביצוע הפעולה, ניתן לעיין בתעריפון העמלות באתר לאומי ו/או בעמדות מידע.

⁶ יש לצרף אישור בעלות בחשבון ו/או צילום שיק.