

מדריך כללי להעברת פעילות בין בנקים וסגירת חשבון בנק

מדריך זה נועד לסייע לך להבין את ההשלכות הכרוכות בהעברת פעילות וסגירת חשבון, וליידע אותך לגבי פעולות הדרושות לצורך מעבר בנק/סגירת החשבון.

לתשומת ליבך: הבנקאים של לאומי עומדים לרשותך בכל שאלה וישמחו לבחון איתך ביחד את משמעויות סגירת חשבון / העברת פעילות, תוך מאמץ למציאת פתרונות מותאמים אישית עבורך.

1. מידע

באפשרותך לבקש מהבנק שלך למסור לך מידע על חשבונך, אשר יסייע לך לבחון את האפשרות או הכדאיות של סגירת החשבון/העברת הפעילות ממנו. המידע שיימסר לך יכלול פרטים ונתונים על הנכסים וההתחייבויות בחשבונך ופרטים נוספים על חשבונך, שיאפשרו לך לקבל החלטה מתאימה. הבנק ימסור את המידע בתוך 7 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה למידע. את המידע תוכל לקבל ללא עמלה אחת לשנה קלנדרית.

2. בקשת סגירה/העברת הפעילות, והליך מתן הוראות ובצוע פעולות לסגירה/העברת פעילות

באפשרותך להגיש בקשה לסגירת חשבון/העברת פעילות, בקשה זו היא תחילת תהליך הסגירה/העברה. את הבקשה אתה יכול להגיש בכל אחד מסניפי הבנק וכן באמצעות אתר הבנק או טלפונית אם אתה מצורף לפעילות בערוצים אלו. אם אינך מצורף לערוצים אלו, אנו מציעים לך לפנות לבנק שלך ולבקש להצטרף לשירותי מתן הוראות באמצעות בנקאות בתקשורת. שירותים אלו יאפשרו לבעלי החשבון למסור בהמשך באמצעות הערוצים הללו הוראות לגבי הפעולות שיש לבצע לצורך תהליך הסגירה/העברה.

לאחר הגשת הבקשה על בעלי החשבון לתת לבנק הוראות מפורשות לגבי כל הפעולות שיש לנקוט לגבי הנכסים הקיימים בחשבון, ההתחייבויות הקיימות בחשבון, אמצעי התשלום השונים שקיימים בחשבון, וזאת בכדי לסיים את כל הקשרים והפעילויות בחשבון באופן שיאפשר סגירת החשבון/העברת הפעילות השוטפת באופן תקין.

3. פעולות שהינן תנאי לסגירת חשבון עו"ש

הבנק רשאי להתנות את סגירת החשבון בכך שלא תהיה מניעה לכך על פי דין, וכן בביצוע כל הפעולות הבאות:

- פרעון כל ההתחייבויות בגין כרטיסי החיוב שהונפקו בחשבון
- הסדרת כל ההתחייבויות לצדדים שלישיים שהבנק קיבל על עצמו בגין החשבון
- מתן הודעה לבנק שלא ייעשה שימוש בטפסי השיקים הריקים שהונפקו בחשבון ועדיין לא הוצגו לפרעון. ההודעה יכולה להנתן באמצעות סניף, טלפון, ואמצעי אלקטרוני (הערה: הודעה בערוצים ישירים מותנית בכך שהינך מנוי על השירות).
- כיסוי כל התחייבויות הלקוח לבנק.

כמו כן, כאמור, הליך הסגירה/העברת פעילות שוטפת צריך להיות על דעתם ובהסכמתם של כל בעלי החשבון, וההוראות לגבי הפעולות שיינקטו צריכות להנתן ולהיות מוסכמות על כל בעלי החשבון. הבנק רשאי לנקוט באמצעים כדי לוודא שההוראות אכן ניתנו על ידי כל בעלי החשבון ומוסכמות עליהם. ייתכן שיהיה צורך בחתימת בעלי החשבון הנותנים את ההוראות על מסמך זיהוי (אם יש חשש סביר בנוגע לזהות מגיש הבקשה) ובמקרה כזה, בעלי החשבון יוכלו לבקש שזיהוי כזה יבוצע בסניף אחר של הבנק מזה בו מתנהל החשבון.

4. אמצעי תשלום בחשבון וזיכויים בחשבון

אי טיפול ואי הסדרת החזרתם/ביטולם של אמצעי תשלום שקיימים בחשבון לפני סגירתו (כגון שיקים, כרטיסי חיוב, הרשאות לחיוב חשבון) כרוכים בסיכונים ועלויות לגרום נזקים ואי נעימויות. אנו ממליצים לוודא כי טרם סגירת החשבון/העברת הפעילות השוטפת, בוטלו והוחזרו לבנק כל אמצעי התשלום שהונפקו בחשבון.

פנקסי שיקים

אנו מציעים להחזיר לבנק את כל פנקסי השיקים שהונפקו בחשבון, או לגרום אותם. אי החזרתם/גריסתם כרוכים בסיכונים כגון: נזקים כתוצאה משימוש לרעה בפנקסי השיקים על ידי מי שאינו מורשה לכך, החזרת שיקים מהסיבה "אין כיסוי מספיק" אם יוצגו לחשבון לפני הסגירה בהעדר כיסוי וכן אם יוצגו לחשבון לאחר שייסגר, החלת הגבלה בהתקיים התנאים בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א 1891, ועוד. לגבי שיקים שכבר נמשכו וטרם הוצגו לחשבון, עליך לפנות למוטבי השיקים ולקבלם חזרה תמורת הסדרת התשלום באופן אחר. לחלופין, אפשרות נוספת שעומדת לרשותך היא להעביר את כל הפעילות השוטפת מהחשבון, ולהשאיר בפקדון בחשבון את סכום השיקים שכבר נמשכו: הפקדון ישמש את הבנק לפרעון החובות בגין השיקים כאשר יוצגו לחשבון, וזאת עד לסגירתו (ראה סעיף 7 להלן). נשוב ונציין כי שיקים שיוצגו לחשבון לפני הסגירה בהעדר כיסוי או שיוצגו לחשבון לאחר סגירתו, יוחזרו גם מהסיבה "אין כיסוי מספיק".

כרטיסי חיוב

שימת לבך כי למרות שהחזרת הכרטיסים שהונפקו בחשבון לא מהווה תנאי לסגירת החשבון, עדיין חלה עליך החובה להחזיר לבנק את כל כרטיסי החיוב שהונפקו בחשבון ולהפסיק כל שימוש בהם או במספר המוטבע עליהם. מבלי לגרום

מהאמור, אי החזרת הכרטיסים חושפת אותך לסיכונים, כגון אם יעשה בכרטיסים שימוש כלשהו על ידך או על ידי צד ג' כלשהו. אי החזרת הכרטיסים לבנק ו-וידוא ביטולם עלול לגרום נזקים ואי נעימויות.

הרשאות לחיוב חשבון העו"ש/עסקאות מתמשכות בכרטיסי חיוב
אם אתה מעוניין בהמשך ביצוע הרשאות לחיוב שניתנו בחשבון העו"ש או עסקאות מתמשכות בכרטיסי חיוב, תוכל לעשות זאת באמצעות הבנק אליו הנך עובר/מנפיק כרטיס החיוב החדש.
לאחר סגירת החשבון/ביטול הכרטיס במסגרת הסגירה לא תשולמנה הרשאות כאמור מהחשבון או עסקאות מתמשכות מהכרטיס וחייבים שיוצגו לבנק על פיהן- יוחזרו.
אם אתה עובר ללאומי, אנא פנה לצוות לאומי בסניף אשר ישמח לעזור לך.

זיכויים בחשבון

יש צורך לעדכן את הגופים המזכים על שינוי מספר החשבון לזיכוי. תוכל לעשות זאת באמצעות הבנק אליו הנך עובר.
אם אתה עובר ללאומי, אנא פנה לצוות לאומי בסניף אשר ישמח לעזור לך.

שימת לבך כי חיובים וזיכויים שיוצגו לחשבון לאחר סגירתו, יוחזרו מהסיבה "חשבון סגור" (ולפי הענין גם מהסיבה "אין כיסוי מספיק" או "לא קיימת הרשאה"). עליך לדאוג לכך שלא יוצגו לחשבון חיובים או זיכויים מגורם כלשהו לאחר הסגירה (וכמובן שלא יוצגו בהעדר כיסוי לפני הסגירה).

5. יתרות זכות

אנו מציעים לך למשוך את יתרות הזכות שיוותרו בחשבון לאחר השלמת ביצוע הפעולות הנדרשות לסגירה, וכן אנו מציעים לך למסור פרטי חשבון אחר של בעלי החשבון על מנת שהבנק שלך יוכל לזכותך ביתרות זכות- אם יישארו יתרות כאלו בחשבון בעת הסגירה.

6. הטבות והנחות

לידיעתך, הבנק בו מתנהל חשבונך לא יבטל הטבות והנחות שלהן היית זכאי במסגרת ניהול החשבון לפני המועד שנקבע לסיומן אך ורק בשל כך שהגשת בקשה לסגירת החשבון.

אם אין הסכם בינך לבין הבנק לגבי מועד תוקף הטבות והנחות כאמור, על הבנק בו מתנהל חשבונך לשמור אותן למשך 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה או עד מועד סגירת החשבון/העברת הפעילות השוטפת בפועל (לפי המוקדם מביניהם).

7. העתק בקשת הסגירה/העברת פעילות והעתק ההוראות

אם הגשת בקשה לסגירה/העברת פעילות, והגשת הוראות לפעולות שעל הבנק לנקוט לצורך הסגירה/ההעברה, הבנק ימסור לך העתק סמוך למועד ההגשה אם עותק הבקשה לא היה בידך ולא ניתן להדפסה.

8. העברת הפעילות השוטפת

הליך זה מאפשר להעביר את כל הפעילות השוטפת מהחשבון, תוך שמשאירים בחשבון נכסים או התחייבויות שטרם הגיע מועד פרעונם כמפורט להלן בלבד, וזאת עד לפרעון שלאחריו ייסגר החשבון:

- הלוואות - ניתן להשאירן כנגד העמדת בטחונות מספיקים וחתימה על הרשאה לחיוב חשבון אחר לצורך פרעון ההלוואות.
- פקדונות - ניתן להשאירם עד למועד הפרעון שלהם/נקודת יציאה, ועם פרעונם/נקודת יציאה סכום הפקדונות יועבר לחשבון אחר- לפי הוראות בעלי החשבון.
- כרטיסי אשראי - ניתן להשאיר בחשבון סכום מספיק (הבנק יודיע מהו הסכום לפי הידוע לו) אשר ישמש לפרעון החיובים העתידיים בגין עסקאות שבוצעו בכרטיסים לפני ההודעה על העברת הפעילות השוטפת ושטרם הגיע מועד פרעונם. עסקאות מתמשכות יש להעביר לכרטיס חיוב אחר שאינו מחוייב בחשבון. אין ליצור חובות חדשים ויש להפסיק את השימוש בכרטיסי החיוב בחשבון או במספר המוטבע עליהם. כאמור לעיל, למרות שהחזרת הכרטיס אינה תנאי לסגירת החשבון, חלה חובה להחזיר לבנק את כרטיסי החיוב ולהפסיק את השימוש בו או במספר שמוטבע עליו. אי החזרת הכרטיסים לבנק כרוכה בסיכונים ועלולה לגרום נזקים ואי נעימויות.
- שיקים - כאמור, קיימת אפשרות לגבי שיקים שכבר נמשכו מהחשבון וטרם הוצגו, להפקיד את הסכום הכולל שלהם בפקדון, אשר ישמש לפרעון החיובים העתידיים בגין השיקים לכשיוצגו. כאמור, מוצע להחזיר לבנק את כל פנקסי השיקים הריקים המצויים ברשותך, אשר הונפקו על החשבון או לגרוס אותם. אי החזרתם לבנק/גריסתם כרוכה בסיכונים ועלולה לגרום לנזקים ולאי נעימויות כאמור.

מדריך זה נועד לסייע לך להבין את ההשלכות הכרוכות בסגירת חשבון/העברת הפעילות השוטפת לבנק אחר, וליידע אותך לגבי פעולות הדרושות לצורך הסגירה/העברה העברת הפעילות.
אם תחליט לסגור את החשבון/להעביר את הפעילות השוטפת כאמור, על בעלי החשבון למסור לבנק בכתב הוראות מפורשות באשר לפעולות שיש לנקוט לצורך סגירת חשבון/העברת הפעילות השוטפת, ולחתום לצורך כך על המסמכים הדרושים. פרטים נוספים בענין זה תוכל לקבל בסניפך.

בברכה, בנק לאומי לישראל בע"מ