

מדריך להעברת פעילות וסגירת חשבון עובר ושב

שלום רב,

לנוחותך, מרוכזים להלן נושאים עיקריים הקשורים בתהליך סגירת החשבון, אשר נועדו לסייע לך להבין את ההשלכות של העברת פעילות וסגירת חשבון, ליידע אותך בשלבים בתהליך סגירת החשבון, לרבות הפעולות הנדרשות ממך לצורך כך, במטרה לקצר ולפשט את התהליך ככל שניתן.

1. מידע לסגירת החשבון

א. באפשרותך להזמין דוח "מידע לבחינת סגירת חשבון", המכיל מידע על החשבון, המוצרים והשירותים שבו. ניתן להזמין בסניף, באינטרנט ובטלפון ולקבלו בסניף, באינטרנט או בדואר לכתובת החשבון. לדוח יצורף גם מדריך זה.

ב. הבנק נדרש לוודא שאכן בכוונתך לסגור את החשבון. כשיתברר שכן, יחולו עליך הפעולות הנדרשות הנזכרות להלן.

ג. ניתן למסור הוראות להעברת פעילות ו/או סגירת חשבון באמצעות הערוצים הבאים:
✓ **סניף** - באמצעות פניה אל הסניף בו מנוהל חשבונך.

הצטרפות להסכם שירותי בנקאות בתקשורת עשויה לסייע לך להגיש בקשה ולמסור הנחיות לסגירת חשבון מרחוק וללא הגעה לסניף. ככל שלא חתמת על "הסכם שירותי בנקאות בתקשורת" (קרי, לא נתת הסכמתך לקבל שירותינו, בין היתר, באמצעות חשבונך האישי שבאתרנו ו/או באמצעות שירותי "טלפון"), יהיה באפשרותך לבקש העברת הפעילות ו/או סגירת החשבון בכל סניף בו תבחר.

✓ **באינטרנט** - באמצעות מילוי שאלון באתר הפעולות של הבנק. ניתן להגיש בקשה להעברת תיק בני"ע (כולו או חלקו) לגוף פיננסי אחר, למשל - קופת גמל, מבטח, קרן נאמנות וכו' (כהגדרתם בחוק בנק ישראל), גם באופן מקוון באמצעות אתר האינטרנט של הבנק. ניתן להגיש אותה באמצעות פניית "צור קשר" ייעודית, אשר תועבר להמשך טיפול.

✓ **בטלפון** - באמצעות התקשרות טלפונית למוקד הטלפון. **אם תתקבל בקשה להעביר פעילות / לסגור חשבון באמצעות שירותי האינטרנט ו/או הטלפון, רשאי הבנק לנקוט בצעדים כדי לוודא את זהות מגיש הבקשה ולבקש הגעה לסניף ע"פ בחירתך, לשם זיהוי שלך.**

- **חשבון משותף** - הסגירה מותנית בקבלת הסכמה של כל השותפים בחשבון.
- **חשבון ע"ש תאגיד** - יש להעביר פרוטוקול החלטת דירקטוריון חתום ומאושר ע"י עו"ד.
- אם הוראת הסגירה מתקבלת באמצעות האינטרנט או הטלפון, יש לבנק זכות לנקוט צעדים על מנת לוודא את זהות מגיש הבקשה.
- כדי לקצר וליעל את תהליך הסגירה, בעת מסירת ההוראות לסגירת החשבון, עליך לבחון את כל הפעילויות בחשבונך ולתת הנחיות ברורות לבנק כיצד לפעול לגבי כל אחת מהפעילויות.

2. קודם לסגירת החשבון צריכים להתקיים כל התנאים המפורטים להלן ובמסגרתם עליך ועל הבנק לבצע את כל הפעולות המפורטות להלן:

א. כיסוי ופירעון כל ההתחייבויות (כגון: כרטיסי חיוב ו/או התחייבויות כלפי צד ג' שהבנק קיבל על עצמו בעבורך וכיו"ב).

ב. סגירת כל החשבונות, הנספחים והשירותים הקיימים בחשבון, למעט במקרים המפורטים בסעיף הבא.

ג. ניתן לסגור חשבון תוך השארת פעילות המוגדרת בהוראות בנק ישראל, עד לסיומה וללא צורך

בפירעון מוקדם, כדלקמן :

הלוואות - תוך הקצאת בטחונות בכפוף לדרישת הבנק. ההלוואות ייפרעו באמצעות הוראה לחיוב חשבון אחר בבנק/חשבון בבנק אחר.

שיקים שנמשכו על החשבון וטרם נפרעו, התחייבויות קיימות בכרטיסי אשראי שטרם הגיע מועד פירעונן - ניתן להשאיר בחשבון סכום לכיסוי התחייבויות אלו.

נכסים, פיקדונות - תוך מסירת חשבון בבנק/סניף אחר לצורך העברת הכספים בעת פירעון הפיקדון.

במהלך הותרת הפעילות יתנהל החשבון ללא גביית עמלות ניהול. עם סיום כל הפעילויות שנותרו, ייסגר החשבון.

ד. אם קיימים ברשותך פנקסי שיקים, מומלץ לגרוס או לחילופין להחזירם לבנק. בנוסף, נבקש לקבל הצהרה בכתב כי לא משכת שיקים שטרם הוצגו לחשבון עד לתאריך ההצהרה הנ"ל, ולחילופין בקשה בכתב מהבנק לבטל את השיקים שטרם הוצגו לבנק במועד הבקשה לסגירת החשבון. שיקים שיוצגו לאחר סגירת החשבון יוחזרו ולא יכובדו כאמור, וימנו במניין "שיקים מסורבים" כהגדרתם בחוק "שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981". כמו כן, אי החזרתם של פנקסי שיקים שלא נעשה בהם שימוש חושפת אותך לנזקים כתוצאה משימוש לרעה בשיקים על ידי צד שלישי שאינו מורשה לכך.

ה. עליך להחזיר את כרטיסי החיוב וכן את מפתחות הכספת ומפתחות תיבת הדואר, אם יש כאלה ברשותך. אם לא יוחזרו כרטיסי החיוב לבנק, הם יבוטלו במהלך סגירת החשבון.

ו. יש לבטל את כל הוראות הקבע לפעול בחשבון (הן הוראות לזיכוי החשבון והן הוראות לחיוב החשבון).

ז. יש לבטל את כל ההרשאות שנתת לחייב את החשבון, לרבות לפי הסדר "חיובים על פי הרשאה" ("הודעות הביטול"). יש להמציא לבנק העתקים מהודעות הביטול.

ח. כל ההוצאות, חיובים, תשלומים, עמלות (לרבות עמלות מופחתות בכפוף להוראות בנק ישראל), מכל מין ומכל סוג הקשורים בסגירת החשבון ו/או הקשורים בפעולות הנדרשות לביצוע על פי כתב זה יחולו עליך וישולמו על ידך. הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבונך בכל אלה כמקובל אצלו והוא ינכה מסכומי החזר את החלק היחסי של אותן עמלות אשר גבה ממך מראש - אם תהיינה כאלה - כל זאת לפי חישובי הבנק וקביעתו הבלעדית בעניין זה.

ט. יש לוודא הסדרת כיסוי כל יתרת חובה שנוקפה ו/או תיזקף לחובת החשבון עד למועד סגירת החשבון, פירעון כל ההתחייבויות בגין כרטיסי חיוב בחשבון, והסדרת התחייבויות לצד שלישי שקיבל על עצמו הבנק בגין חשבונך.

י. יש להשלים משיכת כל יתרת זכות בחשבון – באופן שבמועד הסגירה יתרת החשבון תהיה אפס. לחילופין, ניתן למסור הוראות באשר לדרך המועדפת לקבלת יתרות הזכות, כגון: העברת היתרות לחשבון אחר בבנק / לחשבון בבנק אחר. אם לא נמסרו הוראות בקשר להעברת היתרה ובהתקיים יתרת זכות עד 30 יום, תועבר היתרה לחשבון מרכז בבנק, ותועמד לרשותך בסניף בכל עת.

יא. אם לא תוסדר יתרת החשבון שתיווצר (חובה או זכות) בתום 30 ימים מיום חתימתך על בקשה זו, יחזור החשבון להיות פעיל, לרבות חיובי עמלות, בגין הפעלת החשבון.

3. סגירת החשבון

א. עם השלמת ביצועם של כל התנאים והפעולות המנויים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, לפי קביעת הבנק בלבד, ייסגר החשבון בתוך 5 ימי עסקים, או בתוך 14 ימי עסקים אם קיים בחשבון תיק נייע זרים. החשבון יסווג "סגור" ויפוג תוקף הסכם "תנאים כללים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם", שחתמת עליו. הודעה על סגירת החשבון תשלח אליך.

ב. נוסף על האמור בסעיף 2 ז' לעיל ומבלי לגרוע מהוראות סעיף 3 א' לעיל, לאחר סגירת החשבון, הבנק יהיה רשאי לדרוש ממך חיובים בגין עסקאות בכרטיס אשראי, אשר יוצגו לבנק לאחר מועד סיווגו של החשבון כחשבון סגור.

ג. עליך להמשיך ולעקוב אחר הפעולות והיתרות הנרשמות בחשבון במהלך התהליך עד לסיווגו של החשבון כ"חשבון סגור".

**בכבוד רב,
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ**