

# איך מעבירים חשבון מבנק אחד לאחר?

## צעד אחר צעד

הערות	איך עושים?	מה עושים?	בוצע
<b>לפני קבלת ההחלטה - האם כדאי לכם להעביר את חשבון הבנק?</b>			
	<p>כל לקוח זכאי לקבל <b>טופס מידע</b> מהבנק, המפרט את כל המידע על ניהול חשבון הבנק הנוכחי שלו – אשראי, פיקדונות, עמלות, חיובים ועוד. במידה שיש ברשותכם התחייבויות בחשבון הבנק שלכם, סגירת החשבון עלולה לגרור עלות נוספת בשל פירעון המוקדם. <b>שימו לב!</b> ניתן לקבל טופס זה מהבנק פעמיים בשנה ללא תשלום.</p>	<p><b>בדקו את עלות ניהול חשבון הבנק הנוכחי שלכם, כולל עלות הפירעון המוקדם להתחייבויות</b></p>	<input type="checkbox"/>
	<p>קבלו הצעות מחיר מבנקים שונים והשוו את התנאים המוצעים לכם. מה צריך להשוות?</p> <p>✓ <b>גובה דמי ניהול עו"ש</b> (ראו דוגמה בקישור). בדקו והתמקחו על דמי ניהול חודשיים. האם ניתן לקבל פטור? אם לא, בדקו מהו סכום העמלה לפעולה ישירה? מהו סכום העמלה לפעולה באמצעות פקיד? האם יש תשלום חודשי מינימלי או מינימום פעולות חודשי?</p> <p>✓ <b>מסגרת אשראי</b> – מהי מסגרת האשראי שהבנק מעמיד לרשותכם?</p> <p>✓ <b>הריבית על משיכת יתר</b> – מהו שיעור הריבית על משיכת יתר בתוך מסגרת האשראי?</p> <p>✓ <b>עמלת הקצאת אשראי</b> – מהו סכום העמלה?</p> <p>✓ <b>ריבית על פלוס בעו"ש</b> – האם הבנק משלם ריבית על הפלוס ואם כן, כמה? האם יש הגבלה על גובה הפלוס שעליו הבנק נותן ריבית? האם הבנק גובה עמלת שורה על תשלום הריבית הזו?</p> <p>אם כן, השוו את סכום עמלת השורה לסכום שתקבלו מהריבית על הפלוס (יתרת זכות ממוצעת במהלך החודש כפול שיעור הריבית על הפלוס).</p>	<p><b>בצעו סקר שוק</b></p>	<input type="checkbox"/>

## איך מעבירים חשבון מבנק אחד לבנק אחר?

הערות	איך עושים?	מה עושים?	בוצע
	<p>✓ <b>כרטיסי אשראי</b> – איזה כרטיס/ים מוצע/ים לכם? האם יש עמלה חודשית ומהו סכומה? מהן הריבית והעמלות על עסקאות בתשלומים?</p> <p>✓ <b>פנקסי צ'קים</b> – מהי העלות לכל פנקס? האם (וכמה) הפנקסים הראשונים ניתנים בחינם?</p> <p>✓ <b>דמי ניהול חשבון</b> ועמלות חשבון ניירות ערך.</p> <p>✓ <b>עלויות הקשורות ברכישת והמרת מטבע חוץ</b> – בדקו עלויות אלו במידה והן רלוונטיות עבורכם.</p> <p><b>הידעתם?</b> כל לקוח זכאי לקבל <a href="#">טופס מידע מהבנק</a>, עם כל המידע הדרוש לו במידה שהוא שוקל לסגור את חשבונו ולעבור בנק.</p>	<p><b>בצעו סקר שוק - המשך</b></p>	
	<p>✓ <b>מהן שעות פתיחת הסניף ומיקומו</b> – בחרו סניף בנק שמיקומו נוח לכם (בקרבת הבית או מקום העבודה) ושעות פעילותו מתאימות ללוח הזמנים שלכם. גם אם תבצעו פעולות בערוצים ישירים (אינטרנט או טלפון), ישנן פעולות שלשם ביצוען תצטרכו להגיע לסניף.</p> <p>✓ <b>האם ניתן לבצע פעולות בנקאיות מסניפים שונים של אותו בנק.</b></p> <p>✓ <b>האם ניתן לבצע פעולות באינטרנט ובטלפון</b> – כל הבנקים מאפשרים ביצוע פעולות מסוימות דרך האינטרנט ובטלפון. בדקו אילו פעולות ניתן לבצע באפיקים אלו ומהן העמלות שהבנק גובה עבור ביצוען בכל אפיק (סניף / אינטרנט / טלפון).</p> <p>✓ <b>האם ניתן לקבל טלפון ישיר של הבנקאי?</b> <b>האם יש כתובת מייל ישירה?</b></p>	<p><b>בחנו את זמינות השירותים בבנק. מה צריך לבחון?</b></p>	<input type="checkbox"/>
	<p>גובה המשכורת וההון האישי, דירוג אשראי ללא רבב והשתייכות לקבוצת לקוחות יכולים להוות נימוקים שונים לקבלת הטבות שונות בניהול חשבון בנק. בכל בנק, בדקו האם אתם זכאים להטבות שונות בזכות נכסים שלכם, שייכות לקבוצת גיל, לתאגיד (כעובדים, כבני משפחה של עובדים, כגמלאים) וכדומה.</p>	<p><b>בדקו זכאותכם להטבות ותנאים מועדפים</b></p>	<input type="checkbox"/>

## איך מעבירים חשבון מבנק אחד לבנק אחר?

הערות	איך עושים?	מה עושים?	בוצע
	במידה שעלות החשבון ואמצעי התשלום היא הסיבה להתלבטותכם לעבור בנק יתכן שתוכלו לשרת תנאים אלו באמצעות מו"מ. במיוחד אם תגיעו למשא ומתן כשאתם מצוידים בהצעה לניהול חשבון בבנק אחר.	נהלו מו"מ עם הבנק בו מנוהל חשבונכם כיום ונסו לשרת את תנאי חשבונכם	<input type="checkbox"/>
	החיסכון בעלות ניהול חשבון בנק יכולה להיתרגם לסכומים קונקרטיים דרך עמלות או בשיקולי נוחות. לאחר בדיקת העלויות והחלופות, הכריעו האם החיסכון שהשגתם בעלות ניהול החשבון עולה על עלות מעבר הבנק ופירעון ההלוואות, במידה שיש. קחו בחשבון שלא חייבים לפרוע הלוואה מיד עם מעבר הבנק.	הכריעו האם כדאי לכם להעביר את חשבון הבנק	<input type="checkbox"/>
<b>לאחר קבלת ההחלטה - איך מעבירים חשבון בנק?</b>			
	<p>✓ <b>קבלו בכתב את התנאים וההטבות עליהם סיכמתם בעת המשא ומתן.</b></p> <p>✓ <b>פתחו את החשבון החדש ובחנו האם ברצונכם להגדיר שותפים או מיופי כח לחשבון.</b> ישנה אפשרות שהבנק אליו העברתם את החשבון יטפל בעבורכם בתהליך סגירת החשבון.</p> <p>✓ <b>הזמינו פנקס שקים וכרטיס אשראי חדשים.</b></p> <p>✓ <b>בחשבון משותף – בדקו באם ברצונכם לחתום על טופס "אריכות ימים" (טופס אריכות ימים מבטיח כי במקרה פטירה של אחד מבעלי החשבון, הבעלים השני יוכל להמשיך לפעול בחשבון).</b></p> <p>✓ <b>חתמו על טופס למתן הוראות בטלפון ובפקס כדי שבמידת הצורך תוכלו להעביר הנחיות טלפונית.</b></p> <p>✓ <b>חתמו בבנק החדש על טופס בקשה להעברת פעילות בעסקאות מתמשכות המתבצעות באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.</b> הבנק החדש יטפל למענכם בהעברת כל הוראות הקבע (המשולמות מחשבונכם וגם אלו המשולמות בכרטיס האשראי).</p>	פעולות אותן יש לבצע למול הבנק החדש	<input type="checkbox"/>

## איך מעבירים חשבון מבנק אחד לבנק אחר?

הערות	איך עושים?	מה עושים?	בוצע
	<p>✓ <b>עקבו במשך כמה חודשים אחר החיובים שלכם.</b> ודאו כי החיובים מתבצעים כסדרם בכרטיס האשראי חדש ובחשבון הבנק החדש.</p>	<p>פעולות אותן יש לבצע למול הבנק החדש - המשך</p>	
	<p>✓ <b>השאירו הוראות מפורטות בבנק, כיצד לפעול ביחס לנכסים ו/או להתחייבויות ולהוראות עתידיות בבנק.</b> (בהתייחס ל<b>טופס מידע</b>).</p> <p>✓ <b>חתמו על טופס למתן הוראות בטלפון ובפקס כדי שתוכלו להעביר הנחיות טלפונית לבנק.</b></p> <p>✓ <b>החזירו את אמצעי התשלום שלכם:</b> כרטיסי אשראי, פנקסי שיקים שטרם נעשה בהם שימוש. מומלץ להחזיר את אמצעי התשלום רק לאחר קבלת אמצעי התשלום מהבנק החדש ובדיקת תקינותם.</p> <p>✓ <b>בטלו את הוראות התשלום שבחשבון הישן.</b> הוראות קבע וחיובים על פי הרשאה.</p> <p>✓ <b>כסו את ההתחייבויות הקיימות כלפי הבנק ואת ההתחייבויות שהבנק קיבל על עצמו בשמכם כלפי צד שלישי.</b> לדוגמא- חיוב על עסקאות בתשלומים בכרטיס האשראי הישן או הלוואה שפרעוה בקרוב והחלטתם לא לפרוע פירעון מוקדם.</p> <p>✓ <b>חתמו על טופס סגירת חשבון בבנק.</b> וודאו כי קיבלתם הודעה מהבנק כי חשבונכם נסגר.</p> <p>✓ <b>ישנה גם אפשרות לסגור את החשבון באמצעות האינטרנט.</b> על הבנק לסגור את חשבונכם בתוך 5 ימי עסקים.</p> <p>✓ <b>חל איסור על הבנק לבטל הטבות והנחות שניתנו ללקוח בשל בקשתו לבחון את סגירת החשבון.</b></p> <p>✓ <b>לאחר שהודעתם על כוונתכם לסגור את החשבון, הבנק חייב לסגור את חשבונכם בתוך 5 ימי עסקים.</b></p>	<p>פעולות אותן יש לבצע בסניף ממנו אתם מעבירים את החשבון.</p>	<input type="checkbox"/>

## איך מעבירים חשבון מבנק אחד לבנק אחר?

הערות	איך עושים?	מה עושים?	בוצע
	שימו לב: במידה שלא סגרתם את כל פעילותכם בבנק ממנו הועבר חשבונכם, תמשיכו לשלם עמלות ניהול חשבון שעשויות להצטבר לסכום גדול ולגרום לבנק הקודם לפתוח נגדכם בהליכי גביה שיעלו לכם סכומים לא מבוטלים ובעיקר - מיותרים!	פעולות אותן יש לבצע בסניף ממנו אתם מעבירים את החשבון - המשך	
	<p>✓ הודיעו על שינוי בפרטי החשבון למי שמזכה אתכם באופן קבוע (מעסיק, לקוחות, משלמי גמלה או קצבה).</p> <p>✓ רשמו ביומנכם תזכורת לטיפול בהארכת ההטבות כחודש לפני תום מועד ההטבות.</p> <p>✓ עדכנו בתכנית התקציב שלכם מועדי חיוב שיתכן והשתנו. היעזרו במחשבון ניהול תקציב.</p>	פעולות שעליכם לבצע במסגרת הניהול השוטף של חשבונותיכם.	<input type="checkbox"/>

קראו עוד על ניהול חשבון בנק בקישור הבא:

<http://haotzarsheli.mof.gov.il/LifeState/Pages/Bank-account.aspx>

### עלויות הכרוכות בהעברת חשבון:

- ✓ העמלות הכרוכות בהעברת הפעילות לבנק אחר מוגבלות לתקרה של 40 ₪ בלבד (לא כולל עמלת פירעון מוקדם של התחייבויות והוצאות החלות על הבנק, כגון תשלום לצד שלישי).
- ✓ סך העמלות הכרוכות בהעברת הפעילות בכרטיס האשראי, הנגבות עקב סגירת חשבון, מוגבל לתקרה של 40 ₪.



**רוצים לדעת עוד?**  
**היכנסו לאתר האוצר**

[www.HaOtzarSheli.mof.gov.il](http://www.HaOtzarSheli.mof.gov.il)