

שאלות ותשובות - מעבר מהיר ומקוון מבנק לבנק

מידע כללי

1. מהו השירות החדש המתבסס על מערכת מקוונית למעבר בין בנקים?
שירות זה מאפשר לך להעביר את הפעולות הפיננסית שלך בין בנקים, באופן מיידי ולא עלות. ניתן לבצע זאת על ידי הגשת בקשה בבנק שבו הלקוח מעוניין לרכוש את הפעולות הפיננסית שלו, ללא צורך להציג לשני.

באטר הבנק (לשונית מידע והגדרות- ניוד בין הבנקים).
אם לך מושג ייש אפשרות להגיש את הבקשה גם בסניף. תהליך העברת הפעולות מבוצע באופן מיידי במסרים שנשלחים בין הבנקים.

2. מהם העקרונות המרכזיים העומדים בסיס המעבר בין בנקים, באמצעות המערכת המקוונית?

- תהליך העברת פעילות פיננסית בין בנקים יהיה מהיר, מיידי, נוח, אמין, מאובטח ולא עלות.
- ככל, תהליך המעבר יושלם בתום 7 ימי עסקים מיום הגשת בקשה מעבר תקינה.
- יופעל מנגנון "עקב אחריו" (= ניתוב) – חיבורים, זיכויים, והפקדת שיקים, שייגעו לחשבון הישן, לאחר המעבר, ינותבו אוטומטית לחשבון החדש במשך שנתיים מיום המעבר.
- לך תיה כתובת אחת לטיפול בכל תהליך המעבר - הבנק אליו מועברת הפעולות (גם במקרה של בעיות בתהליך העברת הפעולות).
- מועד תחילת המעבר באמצעות המערכת המקוונית – 22 בספטמבר 2021.

3. האם ניתן יהיה לבצע פעולות בחשבון הישן במהלך תהליכי הניפוי?

- יחולו מגבלות נקודתיות על החשבון החל מהיום השני לתהליך (שינויים מנהליים, הזמנת כרטיסים ופנקס שיקים וכו')
- המגבלה המרכזית היא חסימת כרטיסי האשראי של הלקוח בבנק הישן החל מהיום השני לניפוי.
- החל מסוף יום העסקים ביום השישי של הניפוי תהיה מגבלה על כל פעילות פיננסית

(העברות, משיכות, הפקדות וכו') של הלקוח בחשבון הישן.

מידע על תהליכי העברת הפעולות

4. איך מגישים את הבקשה להעברת הפעולות?

על מנת להעביר את הפעולות מבנק אחד לבנק אחר, יש לוודא כי בבנק אליו מעוניינים לעבור ק"יims חשבון פעיל. לאחר מכן, יש להיכנס לאתר האינטרנט של הבנק אליו מעוניינים להעביר את הפעולות ולהגיש בקשה בהתאם.

5. אילו חשבונות ניתן יהיה להעביר באמצעות המערכת המקוונת?

רבים מחשבונות העו"ש (עובד ושב) למשקי הבית יהיו ניתנים לניפוי.

6. אילו חשבונות לא ניתן יהיה להעביר באמצעות המערכת המקוונת?

חשבונות תאגיד או חשבונות שקיימת לגביהם מורכבות / מניעה משפטית, כגון: חשבונות עמוקים, חשבונות נאמנות חשבונות המנהלים על ידי אפוטרופוס וכיוצא"ב.

7. האם הרכב הבעלים בחשבון החדש חייב להיות זהה לזרים הבעלים בחשבון הישן?

ניתן יהיה להעביר פעילות מחשבון אחד לחשבון אחר, במקרים הבאים:
 כאשר יש זהות מוחלטת בין בעלי החשבון => (יחיד לאוטו יחיד; שותפים לאותם שותפים);
 כאשר מתווספים בעלים לחשבון => (יחיד לשותפים שהוא אחד מהם;
 שותפים לאותם שותפים ועוד נוספים). במקרה זה נדרש הסכמה של הבעלים הנוספים לתהליך.
 לא ניתן יהיה לניד בין חשבונות כאשר יש גריית בעלים.

8. אילו פעילויות פיננסיות ינידדו אוטומטית כמקשה אחת?

- ✓ יתרות זכות וחובה בשקלים (לענין יתרות חובה, בכפוף להסכמה הבנק החדש).
- ✓ יתרות זכות וחובה במטבע חז"ל (ההעברה תבוצע במט"ח כאשר החשבון בבנק החדש הוא חשבון מט"ח ובתנאי שהבנק החדש מנהל יתרות באותו המטבע).
- ✓ הרשות לחיבור חשבון עובר ושב.
- ✓ הוראות קבוע.
- ✓ שיקים שניתנו מפנקסים שהונפקו על ידי הבנק הישן ואשר יוצגו לאחר מועד המעבר – יוצגו שירות לחשבון החדש.
- ✓ שיקים שהופקו למשמרת עם תאריך פירעון עתידי.
- ✓ ניירות ערך (ישראלים וזרים) הנитרנים להעברה.
- ✓ הרשות לחיבור בכרטיסי חיוב חז"ל בנקאי.
- ✓ הרשות לחיבור בכרטיסי חיוב בנקאי.

9. אילו פועלות לא ינוידו אוטומטיות?

- ✓ הלוואות ואשראי (לרכות הלוואות לד"ר).
- ✓ פיקדונות ותוכניות חיסכון.
- ✓ נירות ערך שאינם ניתנים להעברה.
- ✓ כספות ומוצרים פיננסיים המשועבדים לטבות הבנק להבטחת אשראי. לגבי מוצרים שאינם מתניידים אוטומטית, על הלוקוח ועל הבנק היישן להגיע להסכמות לעניין אופן התנהלות והתחשבנות לאחר מועד המעבר.

10. האם ניתן להעביר רק חלק מהפעולות הפיננסית שמתנהלת בחשבון?

שירות הנייד המקוון נדרש לפחות להעביר את מכלול פעילותו לבנק חדש, בצורה פשוטה ולא עלות, לא ניתן להעביר רק חלק מהפעולות הפיננסית בחשבון בין הפעולות המפורטות לעיל. כך לדוגמה לא ניתן להעביר רק יתרות זכות, ללא שיקים, או רק הרשות לחיבור חשבון לא נירות ערך הנינתנים להעברה.

11. תוך כמה זמן החשבון יועבר מהבנק הישן לבנק החדש?

כלל, הנייד יבוצע תוך 7 ימי עסקים מיום הגשת בקשה תקינה לנiod. באפשרותך לבחור מועד מאוחר מ- 7 ימי עסקים להשלמת התהיליך הנiod, ובתנאי שההעברה הפעולות תתבצע עד 02 ימי עסקים מיום הגשת בקשה תקינה. בחריה של מועד מאוחר יותר יכולה להתבצע, למשל, על מנת לוודא כי עד להשלמת התהיליך התקבל אמצעי תשלום חלופי, כמו כרטיס אשראי מהבנק החדש.

12. האם לאחר הגשת בקשה למעבר חשבון באמצעות המערכת המקוונת

הлокוח יכול לבטל את הבקשה?

כן, הлокוח יכול לבטל את הבקשה לנiod עד לסוף היום ה-6 של התהיליך העברה.

13. מה עליי לעשות במידה ואני מעוניין להעביר לבנק החדש את כל הפעולות הפיננסית שלי אלא רק פעילות פיננסית מסוימת בלבד הנינתנת לנiod?

במקרה זה לא ניתן להגיש בקשה למערכת המקוונת ויש לפנות לבנק ממנה אתה מעוניין להעביר את הפעולות מסוימת ולבקש להעביר אותה. במקרה זה אופן הגשת הבקשה ולוחות הזמן לביצועה יהיו בהתאם לסוג הפעולות המועברת.

14. אם הגשתי בקשה למעבר חשבון באמצעות המערכת המקוונת, האם

הבנק אליו ביקשתי לעבר יכול לסרב לבקשתה?

הבנק יכול לסרב לבקשת הנiod רק במקרים הבאים:

- קיימת יתרת חוב בחשבון הישן שהבנק החדש לא מוכן לקבל.
- קיימת יתרת זכויות בחשבון הישן שלא עומדת במוגבלות הבנק החדש.
- טרם חלפו 3 חודשים ממועד ביצוע ניוד קודם.
- הלוקוח החל תהליך סגירת חשבון בבנק הישן.
- אי עמידה בכללי הנגיד מסיבה אחרת.

15. האם יש גבלה לכמות בקשות המעבר של הלוקוח באמצעות המערכת המזקونة ?

אין מגבלה על מספר הבקשות שיכולים להגיש הלוקוח, אך ח'יבת לחłów' תקופה מינימאלית של 3 חודשים בין ביצוע בקשה העברת אחת לאחרת. כמו כן, הלוקוח לא יכול להגיש בקשה במקרה בו קיימת בקשה העברת באמצעות תהליך באמצעו.

16. האם כתוצאה מהמעבר תהיה פגיעה ביום ערך של פעילויות פיננסיות שלו ?

פעולה פיננסית תונוטב ותבוצע במסגרת הזמן הנחוג לביצוע אותה פעולה פיננסית, לרבות לעניין חישוב ימי הערך לлокוח ושמירה על סופיות התשלום עבור הלוקוח.

17. במידה וקיימת בעיה במהלך תהליכי המעבר, למי עלי' לפנות?
הבנק החדש ישמש כתובת לכל פניות הלוקוח המתencies. עם זאת, גם הבנק הישן מחויב לתת מענה לפניות הנוגעות לפעילויות שנותרה אצלו.

18. האם המידע שהבנקים יעבירו במסגרת הליך הניוד עלול לפגוע בפרטיות הלוקוח ?

כל מידע שיועור בין הבנקים מתבצע בכפוף לדיני הפרטיות.

הפעילויות בחשבון הבנק הישן שלו

19. מה קורה לתנאים שהיו לי בבנק הישן עד למועד המעבר בפועל ?
הлокוח זכאי שההטבות וההנחות בבנק הישן ישמרו לו לפחות למשך 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה אלא אם נקבע אחרת בהסכם בין לבני הבנק, כך שגם אם התחרرت או ביטلت את הניוד, לא תהיה פגעה בהטבות ובהנחות שניתנו לי.

20. הגשתי בקשה להעברת חשבון, האם מותר לבנק ממנו ביקשתי לעבר لنסוט לשכנע אותו להישאר אצלו ?

כן ובלבד שניסיונות שימור אלו יעשו מבל' שיופעלו על הלוקוח לחצים לקבלת החלטה כאמור. על הבנק הישן להבהיר ללקוק כבר בתחילת הפניה כי מטרת הפניה היא לנסות לשמרו ללקוק בבנק זה.

21. האם במהלך 7 ימי המעבר אני אוכל להמשיך לפעול בחשבון הישן שלי כרגע?

- מהיום השני, לא ניתן לשנות את בעלי החשבון וליזום פעולות חדשות בחשבון הנושאות אופי מתמשך שיש בהן כדי לחייב את החשבון החל מיום המעבר. בין היתר, פעולות בנושאי הרשות לחיבור חשבון, הלוואות, שיקים וכיוצא"ב. כמו כן, לא ניתן להמשיך ולבצע שימוש בכרטיס חיבור בנקאי.
- ביום המעבר, לא ניתן לבצע פעולות בחשבון הישן, לרבות משיכת מזומנים.
- על אף האמור לעיל, הבנק הישן רשאי לאפשר ללקוק לבצע פעולות יזומות חדשות בחשבון, בתנאי שלאו נדרש לצורך המשך הפעולות שנותרת בבנק הישן לאחר הניוד, והבנק המתחייב לאפשר המשך קיומן לאחר יום המעבר.

22. אם עברתי מבנק אחד לבנק אחר, האם אני יכול לחזור בעtid להשתמש במספר החשבון הישן שלי?

עם השלמת המעבר של הלוקוח בין הבנקים, ובמידה ולא נותרה כל פעילות בבנק הישן, החשבון יסגר. במקרה בו תיווצר פעולות שאינה ניתנת להעברה יסגר החשבון הישן לפעולות פיננסית שוטפת בבנק הקודם שהוא. אם לך מונען לחזור לפעולות פיננסית שוטפת בבנק הקודם שלו, הבנק הקודם שלו יפתח לו חשבון חדש והוא יקבל מספר חשבון חדש.

שירות "עקב אחר" ("ניתוב")

23. מה ההבדל בין ניוד לניתוב?

ניוד הוא השלב של העברת הפעולות הפיננסית של הלוקוח מהחשבון בבנק הישן לחשבון בבנק החדש באמצעות המערכת המקוונת. שלב הניוד מושלם ביום המעבר בהתאם לכללי הנגיד. ניתוב הוא שירות "עקב אחר" המאפשר העברת אוטומטית של הפעולות הפיננסית של הלוקוח מהבנק הישן לבנק החדש, במשך שנתיים מיום המעבר.

ניתוב הפעולות מקופה ללקוק את הביטחון שכלי חיוב או זיכוי שהוצעו בחשבונו הישן ינותבו אוטומטית לחשבונו החדש, כך שניתן לשמר על רציפות בנייהול החשבון, ללא צורך ביצירת קשר עם הגורמים המחייבים את החשבון הישן (כגון חברת חשמל או חברות תקשורת) או מזכים אותו (כגון מעסיק המזכה את החשבון במשכורת או המודד לביטוח לאומי המזכה אותו בקצבאות למיניהן) ועדכונם בפרטיו החשוב החדש שלו במהלך תקופת הניתוב.

24. אילו פעולות ינותבו מהחשבון הישן לحساب החדש ("עקב אחרי") במשך שנתיים?

- זיכויים עתידיים בשקלים
- חיובים עתידיים בשקלים
- שיקום שיופקדו לטובת בעל החשבון שuber בנק

25. האם הניטוב כרוך בעלות? לא. אחד מעקרונות הבסיס הוא שהניזוד והניטוב הם ללא עלות ללוקוט.

26. כמה זמן פעילות הניטוב ("עקב אחרי") תימשך? פעילות הניטוב תימשך שלוש שנים מיום ביצוע הניזוד.

27. מדוע הניטוב ("עקב אחרי") נמשך רק שנתיים ומה קורה בחלוף תקופה זו?

מדובר בתקופה זמן ארוכה שנועדה להיערכות ולהקלת על המעבר של הלוקוט בין בנקים, כאשר ישנה ציפייה שבמהלכה צדדים שלישיים שמצאים או מחיבים את החשבון באופן קבוע יעדכנו את פרטי החשבון החדש לחיבור או ל贖וי. תשומת ליבך לכך שבמהלך תקופה הניטוב תקבל דיווח חצי שנתי אודות הפעולות המנותבות לחשבון, באמצעותו תוכל לדעת האם יש גורמים שטרם עדכנו את פרטי החשבון לחיבור או ל贖וי.

28. האם ניתן לבקש לעצור את פעילות הניטוב ("עקב אחרי"), כך שתירות דכות/חוובה לא יעברו מהחשבון הישן לحساب החדש? כן. לquo יכול בכל שלב לבקש לעצור את ניטוב הזכויים והחייבים מהחשבון הישן לحساب החדש.