



המידע הכלול בטופס המידע ללקוח השוקל את סגירת חשבונו ומעבר לבנק אחר:

הנושא	פירוט המידע העיקרי שיינתן	שימוש אפשרי
אשראי	פירוט ההלוואות שניתנו ללקוח: סכום היתרה לסילוק, שיטת פירעון ההלוואה, סוג הריבית ושיעור הריבית, סכום עמלת הפירעון המוקדם ועוד. פירוט מסגרת האשראי של הלקוח: גובה המסגרת, היתרה המנוצלת, שיעורי הריבית על מסגרת האשראי, שיעור הריבית על חריגה מהמסגרת, סכום החריגה מהמסגרת (במקרה של חריגה), ועוד.	בחינת הכדאיות של פירעון מוקדם של ההלוואה. בחינת הכדאיות במחזור ההלוואה באמצעות בנק אחר.
פיקדונות	פירוט הפיקדונות של הלקוח: סוג הפיקדון, מועד המשיכה הקרוב, היתרה למועד המשיכה הקרוב, היתרה לשבירה לשבירה כאמור, תשלום מיוחד בגין שבירה מיידי, אם ישנו, האם הפיקדון משמש כביטחון.	בחינת כדאיות של משיכה טרם מועד פירעון. בדיקה אם הפיקדונות משועבדים לבנק.
זיכויים בחשבון	פירוט הגופים שהעבירו זיכויים לחשבון בשנה שקדמה למועד פניית הלקוח.	העברת הרשימה לבנק החדש כדי שיטפל בהעברת הזיכויים לחשבון החדש.
חיובים על פי הרשאה	פירוט ההרשאות לחיוב החשבון שבתוקף במועד הפנייה.	העברת רשימת הגופים המחייבים את החשבון לבנק החדש כדי שיטפל בהעברת החיובים לחשבון החדש.
הוראות קבע	פירוט הוראות הקבע שבתוקף במועד הפנייה.	
נכסים והתחייבויות אחרים	פירוט כל הנכסים או ההתחייבויות האחרים הקיימים בחשבון או הקשורים אליו: ניירות ערך, ערבויות בנקאיות, קופות גמל וקרנות השתלמות, וכן התחייבויות המבטיחות חיובים של צד שלישי כלפי הבנק, עיקולים הקיימים בחשבון וכיו"ב.	התחייבויות כלפי צדדים שלישיים ומתן הוראות באשר לכל הנכסים.
עמלות	פירוט של כל העמלות שנגבו מראש אשר לגביהן יזוכה הלקוח בהחזר יחסי, ושל כל העמלות שהחשבון עתיד להתחייב בהן, ככל שהן ידועות לבנק במועד הפנייה.	חשוב לדעת באילו עמלות יזוכה הלקוח על ידי הבנק.
ייפוי כוח	פירוט המורשים לפעול בחשבון על פי ייפוי כוח.	
כרטיסי אשראי שהנפיק הבנק	הבנק יפנה את הלקוח להפקת מידע באמצעי אלקטרוני זמין לשם קבלת הנתונים שלהלן; אם אין אמצעי אלקטרוני זמין כאמור, יקבל הבנק, באמצעות פנייה בשם הלקוח לחברת כרטיסי האשראי, את הנתונים שלהלן, וימסרם ללקוח: • מסגרת האשראי בכרטיס; • פירוט העסקאות המתמשכות (כמו מינויים לעיתונים או לשירותים אחרים); • פירוט החיובים העתידיים בגין עסקאות שנעשו בכרטיס עד מועד הפנייה; • פירוט ההטבות שצבר הלקוח בגין השימוש בכרטיס.	המנפיק החדש יוכל לטפל בהעברת החיובים בעסקאות מתמשכות לכרטיס החדש. חשוב לדעת מהם סכומי החיוב העתידיים כדי להיערך לסגירת החשבון. הלקוח יוכל לנצל את ההטבות שנצברו לפני ביטול הכרטיס.
הבהרות לגבי תהליך סגירת החשבון	פירוט כל הצעדים שעל הלקוח לנקוט כדי לסגור את חשבונו, והבהרות שונות.	הדרכה ללקוח לגבי הצעדים שעליו לנקוט.

המלצה:

אנו ממליצים לבקש את הטופס לא רק במקרה של סגירת חשבון. **הלקוח רשאי לבקש את הטופס גם אם הוא מעוניין רק לבדוק את כדאיות המעבר.** אנו ממליצים לפנות עם הטופס למספר בנקים כדי לבחון איזה בנק יוכל להציע את התנאים הטובים ביותר.