

טופס הוראות לחלוקת נכסי הנכסים בחשבון - מסלול מקוצר

טיפול בחשבון עזבון במסלול המקוצר אפשרי בהתקיים כל התנאים הבאים:

- החשבון הוא בבעלות עיזבון המנוח/ה בלבד (ללא שותפים).
- שווי סך הנכסים בחשבון הוא עד 200,000 ₪
- הוצג לבנק צו ירושה או צו קיום צוואה בעניין עיזבון המנוח/ה, אשר ניתן בישראל ולא מונה מנהל עיזבון.
- כל היורשים הינם בגירים, כשירים משפטית ואינם בהליכי חדלות פירעון.
- כל היורשים הינם תושבים לצרכי מס במדינת ישראל בלבד (ישראל זו מדינת תושבות היחידה שלהם, והם אינם נחשבים תושבים לצרכי מס במדינה אחרת).
- חלוקת הכספים בחשבון בין היורשים, תבוצע בהתאם לחלק היחסי של כל יורש לפי צו הירושה, או לפי צוואה, לה ניתן צו קיום צוואה, ובצוואה נקבע כי חלקו של כל יורש הינו חלק יחסי מכלל העיזבון, והחלוקה תבוצע בהתאם לחלקו היחסי של כל יורש כפי שנקבע. כל הנכסים בחשבון העיזבון (ניירות ערך, מטבע חוץ, פיקדונות ותוכניות חסכון, ככל שישנם) ימכרו, יפרעו או יומרו למטבע ישראלי, לפי העניין, וחלקו של כל יורש מהתמורה יועבר לחשבון, לפי חלקו היחסי.
- ככל שמבוקשת חלוקה שונה של הנכסים בחשבון, שלא לפי חלקו היחסי של כל יורש לפי צו/צוואה, או שמבוקש להעביר ני"ע ללא מכירתם, או להעביר מט"ח ללא המרתו, או לבצע חלוקה חלקית של הנכסים בחשבון, או להותיר פיקדונות/תוכניות חסכון בחשבון המנוח/ה עד למועד סיום הפקדתם, על כל היורשים להגיש בקשה לחלוקת נכסים בחשבון במסלול רגיל (שאינו מסלול מקוצר).
- כל היורשים יחתמו על טופס "הוראות יורשים לחלוקת עיזבון - מסלול מקוצר" ויתנו הוראות מוסכמות (לנוחיותכם - כל יורש יכול לחתום על טופס נפרד או כל היורשים יכולים לחתום על טופס אחד).
- כל יורש ימסור לבנק צילום של מסמך מזהה (תעודת זהות כולל הספח), וכן, אישור על ניהול חשבון בבנק בישראל. את המסמכים יש להעביר לבנק באמצעות המייל yerushot@poalim.co.il.
- אין בחשבון נכסים שלא ניתן למכרם/להמירם ואין מניעה על פי דין לחלוקת העיזבון
- ככל שקיימים יותר משני יורשים, היורשים כולם ימנו נציג מטעמם ("נציג היורשים") למתן

הוראות נוספות, ככל שאלה תידרשנה.

לתשומת הלב:

- א. על היורשים לבדוק את היתרות והנכסים בחשבון לפני חתימתם על טופס הוראות זה. ניתן לקבל את פרוט הנכסים בחשבון, בכל אחד מסניפי הבנק, לאחר הזדהות עם מסמך מזהה והצגת עותק מצו ירושה צו קיום צוואה. בנוסף, מומלץ לבדוק את היבטי המיסוי הרלוונטיים, לרבות אלה הכרוכים בהעברת ני"ע או במכירתם, ובכללם מיסוי ני"ע שאינם ישראלים. הבנק יפעל על פי הוראות כל דין בקשר עם חיוב החשבון בכל מס שחובה לנכותו במקור ככל שנדרש.
- ב. **עמלות** - בגין ביצוע הפעולות הנדרשות לשם חלוקת העיזבון "גבו על ידי הבנק עמלות על פי תנאי החשבון ותעריפון הבנק. מוצע לעיין בתעריפונים של הבנק מוצגים בסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק: www.bankhapoalim.co.il.
- ג. ההוראות הניתנות במסמך זה הן הוראות לבנק כיצד לחלק את הנכסים בחשבון, ואין בהן כדי לקבוע את הזכויות הקנייניות של מי מהיורשים.
- ד. אישור על ביצוע הפעולות "מסר על ידי הבנק עם השלמת הטיפול. אם מונה ע"י היורשים נציג, האישור "מסר לו.

הוראות לחלוקת נכסים בחשבון:

מספר חשבון	
סניף החשבון	
שם המנוח/ה	
מספר זיהוי המנוח/ה	
תאריך מתן צו הירושה/צו קיום הצוואה	
נציג היורשים	שם: שם משפחה:
	ת"ז:
	מס' ניד:
	דוא"ל:

אנו החתומים מטה, יורשי עיזבון המנוח/ה שפרטיו לעיל (להלן - "המנוח/ה") בהתאם לצו הירושה/ צו קיום הצוואה המצורף בזה, מבקשים לחלק את הנכסים בחשבון המנוח/ה שפרטיו לעיל (להלן - "החשבון"), בהתאם להסכמת כל יורשי המנוח/ה, ומורים לכם בזאת לפעול ביחס לנכסים בחשבון כדלקמן:

1. ככל שנקבע על ידנו לעיל "נציג היורשים" (להלן - "הנציג"), אנו הח"מ ממנים את הנציג לפעול בשם כל היורשים לצורך קיום הוראותינו בטופס זה. הבנק יהיה רשאי לפנות אליו בנוגע לכל שאלה או הבהרה לגבי הטיפול בנכסי החשבון, לבקש ממנו מידע או מסמכים, לקבל ממנו הוראות לביצוע בחשבון המנוח/ה, ולעדכן אותו בהליכי הטיפול ובסיומו. הנציג יהיה רשאי לקבל מהבנק מידע והודעות, למסור מידע ומסמכים, להשיב ולאשר את ביצוע הפעולות בשמנו, וכן לתת הוראות בחשבון, לרבות בקשר עם משיכת פיקדונות או חסכונות (לרבות במשיכה העלולה להיות כרוכה בעלות שבירה), מכירת ניירות ערך (לצורך קביעת מועד, מגבלות שער, תוקף הוראות וכד'), וביצוע כל הנדרש לצורך חלוקת הנכסים בחשבון וסגירת החשבון.

2. אנו הח"מ מורים לכם לפרוע את כל ההתחייבויות בחשבון, להמיר כל מטבע חוץ בחשבון לשקלים חדשים, למכור כל ניירות ערך בחשבון, ולמשוך מידית ולפרוע לחשבון פיקדונות ותכניות חסכון, גם טרם הגיע מועד סיום תקופת ההפקדה ו/או גם שלא במועד הפירעון/בנקודת יציאה (להלן - "שבירה"), ככל שקיימים.

3. לאחר מכן אנו מורים לכם לחלק את הנכסים בחשבון בין יורשי המנוח/ה בהתאם לחלקו היחסי של כל יורש כאמור בצו הירושה/ בצוואה שקוימה בצו קיום הצוואה, שהוצג/ו לכם, ולהעביר חלק זה לחשבונות היורשים כמפורט בהוראות מטה.

4. ככל שידרשו אישורים, מידע, מסמכים או הוראות נוספות לשם ביצוע האמור, הבנק יהיה רשאי לפנות אל הנציג (אם מונה) ולקבל ממנו את הנדרש, לרבות מתן הוראות לביצוע בחשבון המנוח/ה, ובאם לא מונה נציג - להפנותנו לביצוע חלוקת הנכסים במסלול הרגיל (שאינו המסלול המקוצר).

5. ככל שקיימת כספת על שם המנוח/ה בבנק, אנו מתחייבים להתייצב ביחד עם כל היורשים לצורך סגירתה. ככל שיש שוכרים נוספים לכספת ע"ש המנוח/ה והוסכם על סעיף אריכות ימים (תנאי היוותרות בחיים), הכספת תישאר פעילה עד לסגירה זו.

6. חלוקת הנכסים בחשבון תתאפשר לאחר פירעון מלוא התחייבויות המנוח/ה לבנק ובכפוף להוראות כל דין, ולאחר שיתקבלו בבנק הוראות כל היורשים על גבי טופס הוראות זה, ובאם "דרשו אישורים, מסמכים או הוראות נוספות - לאחר קבלת כל אלה בבנק, לרבות באמצעות הנציג.

7. היבטי המיסוי, לרבות אלה הכרוכים בהעברת ני"ע או במכירתם "בדקו על ידינו, ובכללם מיסוי ני"ע שאינם ישראלים. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק יפעל על פי הוראות כל דין בקשר עם חיוב החשבון בכל מס שחובה לנכותו במקור ככל שנדרש.

8. **עמלות** - בגין ביצוע הפעולות כמפורט לעיל י'גבו על ידכם עמלות שונות, על פי תנאי החשבון ותעריפון הבנק נכון ליום הביצוע.

ניתן לעיין בתעריפונים של הבנק המוצגים בסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק: www.bankhapoalim.co.il - כפי שיעודכנו מעת לעת.

למשל:

* בגין פעולת המרת מטבע חוץ לשקלים, תיגבה עמלת חליפין בקניה/מכירה לפי שער השער הידוע מידי וצהריים בהתאם לתנאי החשבון ולתעריפון הבנק ביום הביצוע.

נכון ליום 18.6.2023 סכום/שיעור העמלה הוא לפי סכום העסקה, לדוגמה, בסכום של מעל \$99 שיעור העמלה הינו 0.19%, מינימום \$6.70, מקסימום \$2,700.00. בסכום של עד \$49, שיעור/סכום העמלה הוא \$3.30, ועד \$99 שיעור/סכום העמלה הוא \$5.50.

* בגין פעולת מכירת ניירות ערך תיגבנה עמלות מכירת ני"ע - בהתאם לסוג נייר הערך הנמכר, בהתאם לתעריפון הבנק ותנאי החשבון ביום הביצוע.

לדוגמה, נכון ליום 18.6.2023 שיעור עמלת קניה מכירה ופידיון של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל-אביב - מניות ואג"ח, הינו 0.60%, מינימום 26.00 ₪, מקסימום 7,500.00 ₪. שיעור עמלת קניה מכירה ופידיון של ניירות ערך הנסחרים בחו"ל - מניות, אג"ח קרנות נאמנות וקרנות זרות, הינו 0.90%, מינימום \$25.00, מקסימום \$7,500.00.

* בגין אחזקת ניירות ערך בחשבון נגבים דמי ניהול פיקדון ני"ע.

לדוגמה, נכון ליום 18.6.2023 שיעור העמלה של דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות) - לנייר, הינו 0.15% לנייר ערך לרבעון, מקסימום 10,600 ש"ח. שיעור העמלה של דמי ניהול פיקדון ניירות ערך נסחרים בחו"ל (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות) - לנייר, הינו 0.20% לנייר ערך לרבעון, מקסימום 10,600 ש"ח. כן יתכנו עמלות נוספות בהתאם לתעריפון הבנק במועד ביצוע ההוראות.

9. לאחר חלוקת הכספים בחשבון והסדרת כלל הנושאים, נבקשכם לסגור את החשבון.

10. אנו מאשרים לבנק לשלוח מידע באשר לחשבונות המנוח, לרבות צירוף קבצים, דפי יתרות, פעולות והעתקי הוראות, באמצעות כל אחד מאמצעי ההתקשרות שנפרט להלן. ההודעות והמסמכים אשר ישלחו אלי מהבנק, ככל שישלחו, יועברו בתווך סלולארי או אינטרנטי שאינו מאובטח, ללא הצפנה, ועל כן עלולים להיות חשופים בפני צדדים שלישיים לרבות ספקי השירות המשמשים למשלוח ההודעות והדיוור העלולים לצפות במידע ולשמור אותו.

על כך באנו על החתום:

שם היורש	מספר זיהוי	אמצעי התקשרות	הוראה להעברת הכספים	תושבות מס בישראל בלבד	חתימה
		טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____	נא להעביר לחשבוני מס' _____ בסניף _____ בבנק _____	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	חתימה : תאריך:
		טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____	נא להעביר לחשבוני מס' _____ בסניף _____ בבנק _____	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	חתימה : תאריך:
		טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____	נא להעביר לחשבוני מס' _____ בסניף _____ בבנק _____	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	חתימה : תאריך:
		טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____	נא להעביר לחשבוני מס' _____ בסניף _____ בבנק _____	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	חתימה : תאריך:

חתימה : תאריך:	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	נא להעביר לחשבוני מס _____ בסניף _____ בבנק _____	טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____		
חתימה : תאריך:	אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת	נא להעביר לחשבוני מס _____ בסניף _____ בבנק _____	טלפון: _____ כתובת: _____ דוא"ל: _____		

אנו מצרפים בזאת:

- ☐ עותק תעודת זיהוי וספח
- ☐ אישור ניהול חשבון
- ☐ צו ירושה/קיום צוואה