



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

שד' ויצמן 13, ירושלים 91909
טל. 02-6709378 פקס. 02-6515749

כ"ו תמוז תשע"ד
24 יולי, 2014

אל: מנהלי הסניפים

גמלאות/ 400
ביטוח / 1372
גל"ש / 1358
כספים / 2079

מנהלי סניפי משנה
מנהלי תחום גמלאות, כספים וגבייה
ממונים, מרכזים – גמלאות כספים וגבייה
פקידי תביעות גמלאות, כספים וגבייה
רכזי/ פקידי דלפק קדמי

הנדון: אימות חשבון בנק

לידיעתכם, במסגרת הפרויקטים המתבצעים במוסד לביטוח לאומי עבודתנו מול המבוטחים, בוטל התהליך הידני לאימות חשבון הבנק שנמסר ע"י המבוטחים. בתהליך החדש, מאומת חשבון הבנק שנמסר ע"י המבוטח אוטומטית מול הבנק, ומתייתר הצורך בהמצאת המחאה מבוטלת או אישור חשבון בנק מהמבוטח. בחוזר זה מפורט:

1. [מבוא](#)
2. [אוכלוסיית היעד לפרויקט](#)
3. [תיאור תהליך אימות חשבון בנק והוראות לביצוע עבור פקידי תביעות גמלאות, כספים וגבייה](#)
4. [תצוגת המידע במערכות](#) – מערכת הגמלה, כספית ומבוטח.
5. [נספחים](#): פירוט התקנות הרלבנטיות, סעיפי חוק הביטוח הלאומי הרלבנטיים, מכתב למבוטח.

לתשומת לבכם: בחוזר זה מתאפשר, באמצעות לחיצה עם העכבר על השורה המופיעה [בצבע כחול עם קו תחתי](#), להגיע ישירות למידע בדף הרלבנטי בו הוא מופיע בחוזר. על מנת לחזור אל עמוד זה יש ללחוץ שוב עם העכבר על המילה [חזרה](#) המופיע בסוף כל פרק במסמך החוזר.

אנו מודים ללבנה עזרא, מנהלת תחום תהליכים ויישומים בזקנה, אשר רכזה את העבודה בנושא ותרמה רבות ליישומו. כמו כן אנו מודים לדורון סגל מנהל אגף בנקים ומימון ממנהל הכספים אשר ריכז את חתימת ההסכמים עם הבנקים, עובדי מינהל בטוח וגבייה רכזי המחשב במנהל גמלאות, צוותי תמ"מ גמלאות, מבוטח, וכספים ועובדי מינהל הכספים.

יגאל ברזני
סמנכ"ל ביטוח וגבייה

אבי ברק
חשב הכלכלה

בב חכה,
אילנה שבידמן
סמנכ"ל גמלאות



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

1. מבוא

עפ"י [סעיף 303](#) לחוק הביטוח הלאומי, יש להעביר את תשלומי הגמלאות לחשבון הזכאי בלבד. עד כה נדרשו הפונים לקבלת גמלאות ארוכות המועד, או הפונים להחזר יתרת זכות מגבייה להמציא המחאה מבוטלת או אישור מהבנק, כאסמכתא המאשרת את בעלותם על חשבון הבנק. במטרה לחסוך מהפונים את הטרחה הכרוכה בהוצאת המחאות, וכדי לחסוך בעבודת הפקידים, נבנה תהליך אוטומטי מול הבנקים לאימות חשבונות הבנק הנמסרים על ידי המבוטחים. לפיכך, החל ממועד שליחת חוזר זה אין צורך לצרף לתביעה חדשה או לשינוי חשבון בנק המחאה מבוטלת או אישור מהבנק (בהתאם לסעיף 2 להלן).

[חזרה](#)

2. אוכלוסיה

2.1 אוכלוסייה לגביה מבוצע אימות חשבון הבנק

- א. בשלב ראשון**, יכללו בפרויקט לקוחות בנק מזרחי ובנק הדואר, מקבלי הגמלאות הבאים: ז"ש, אבטלה, נכות מעבודה, נידות, דמי פגיעה ומזונות, וכלל מבוטחי הגבייה.
- ב. יתר הבנקים ויתר הזכאים לגמלה** יחוברו בהמשך, ועל כך תקבלו הודעה. עד לקבלת ההודעה לגביהם אין שינוי בהוראות הקיימות.

2.2 אוכלוסייה לגביה לא יבוצע אימות חשבון בנק

- חשבון בנק שכבר אומת – למעט במבצע מיוחד של בדיקה חוזרת על המלאי
- בעלי דרכון
- שארים המקבלים מענק פטירה
- הקרן לטיפול בחסויים
- אמנות
- מעסיקים שאין להם מספר ישות (ח"פ)
- מבוטח שגילו פחות מ-18 שנה

לגביהם נמשיך לדרוש המחאה מבוטלת

[חזרה](#)



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

2. תאור תהליך האימות בגמלאות, גבייה, כספים:

גמלאות

- א. תביעות חדשות ושינויי חשבון בנק ללקוחות כל הבנקים (לכשיכללו בפרוייקט):
עם הזנת התביעה, המערכת מבצעת באופן אוטומטי אימות מספר חשבון בנק מול הבנק.
3.א. נמצא שהחשבון תקין – תשלום הגמלה ישוחרר לחשבון הבנק
3.ב. נמצא שהחשבון לא תקין – ישלח לו מכתב ובה יתבקש להמציא מס' חשבון בנק חדש.
3.ב.1 המציא המבוטח את פרטי החשבון החדש, על הפקיד להזינם במערכת הגמלה, והמערכת תבצע באופן אוטומטי אימות של מספר חשבון בנק החדש מול הבנק.
3.ב.1 לא המציא פרטי החשבון החדש, תישלח אליו תזכורת באופן אוטומטי (עפ"י תקנות בדבר הגשת תביעה תקנה 8ג). לא נענה לתזכורת – תדחה/תושהה התביעה ע"י הגמלה, באופן אוטומטי.

שימו לב:

החל מקבלת חוזר:

1. מתבטל הצורך בדרישה להמצאת המחאה מבוטלת / אישור חשבון בנק מכלל מבוטחים, או במקרה של חשבון בנק משותף
2. אין צורך בחתימתם של השותפים הנוספים בחשבון בסעיף "חשבון בנק" בטופס התביעה. (זה יעודכן בהמשך)

ב. מלאי התביעות במערכת

כל הגמלאות שהחלו להשתלם לפני התחלת האימות אוטומטי ימשיכו להשתלם כסדרן. החשבונות שימצאו לא תקינים יסומנו במערכת הגמלה ובמערכת מבוטח כ"לא מאומת".

שימו לב:

1. ללקוחות כלל הבנקים:

אם תוגש תביעה חדשה עם אותו מספר חשבון בנק – יופעל לגביה תהליך האימות המופעל לעיל, אך הגמלה הקיימת במלאי תמשיך להשתלם. (מלאי הינו כל חשבונות הבנק הפעילים במערכת הגמלאות ובמערכת הביטוח והגבייה)

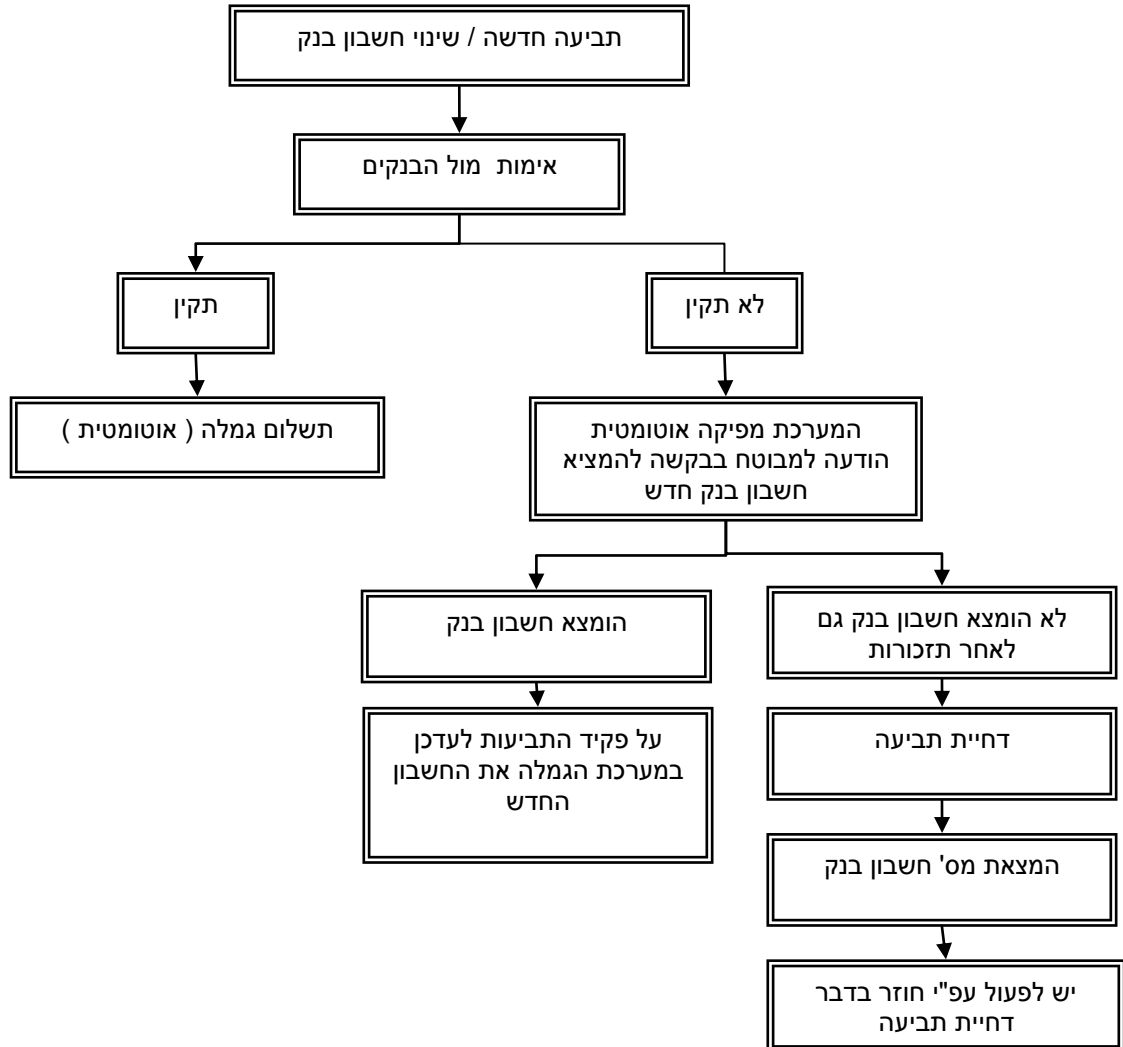
2. ללקוחות בנק מזרחי:

במהלך שלושת החודשים הקרובים, ישלחו ללקוחות בנק זה, שחשבונם במלאי נמצא כלא תקין בהדרגה מכתבים (ראה נוסח מכתב), בבקשה להמציא פרטי חשבון בנק:
2.א. המציא המבוטח את פרטי החשבון החדש, על הפקיד להזינם במערכת הגמלה, והמערכת תבצע באופן אוטומטי אימות של מספר חשבון בנק החדש מול הבנק.
2.ב. לא המציא פרטי החשבון החדש, תישלח אליו תזכורת באופן אוטומטי (עפ"י תקנות בדבר הגשת תביעה תקנה 8ג). לא נענה לתזכורת – יופסק באופן אוטומטי תשלום הגמלה השוטף החל מהתשלום השלישי למשלוח ההודעה למבוטח. חזרה



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

תרישים תהליך העבודה בגמלאות



בשלב ראשון ללקוחות בנק מזרחי יופעל תהליך זה גם על המלאי, אך התשלום יופסק החל מהחודש השלישי למשלוח ההודעה למבוטח (בהמשך יופעל תהליך על מלאי יתר הבנקים) .

[חזרה](#)

גבייה

הן לגבי מלאי חשבונות הבנק הקיימים והן לגבי החזרי יתרות זכות חדשים מבוטח שחשבונו אומת - תועבר יתרת הזכות לחשבון המבוטח.
מבוטח שחשבונו לא אומת, התשלום יעוכב וישלח מכתב למבוטח /מעסיק להמצאת פרטי חשבון חדש.

[חזרה](#)



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

3. תצוגת המידע במערכות

א. במערכת הגמלה

במסך האינטגרציה הוספנו שני נתונים חדשים: ב"נתוני חשבון הבנק" של המבוטח – פקודת שורה "פ." תציג בפנינו את סטאטוס החשבון כמפורט:

1.1 אומת = תקין

1.2 נמצא בתהליך אימות חשבון

1.3 חשבון לא תקין – ישנו פירוט האם לא מאומת או סגור

ניתן אף לראות מידע זה ישירות במסך "109 בשאילתת גל"ש" (ראה סעיף ג' להלן)

ב. במערכת הכספית

- **מסך 521** במופע חשבון בנק ירשם האם החשבון מאומת, בעיכוב, לא אומת, סגור או שגוי.
- **מסך 511** במידה וחשבון הבנק נמצא בתהליך אימות תוצג זכאות לגימלה ללא תאריך זיכוי ועם הערה כי החשבון נמצא באימות.
- במידה והחשבון אומת יופיע ליד שורת הזכאות הסכום לתשלום ומועד הזיכוי.
- **במסך 592** – יוצגו ב" עיכוב תשלום " כל המקרים אשר ממתינים לאימות או חשבונותיהם "סגורים".

ג. במערכת מבוטח:

בשאילתת 109 גל"ש נשמרות תשובות הבנק, כמפורט להלן:

1	בעל חשבון יחיד	אומת= תקין כלומר התשלום ישוחרר למבוטח
2	חשבון עם שותפים	
3	מיופה כח בחשבון	
4	מורשה חתימה בתאגיד	
5	מיופה כח בתאגיד	
6	מורשה כח בתאגיד בחשבון פרטי	
8	בעל שליטה (בעל חשבון בחברה)	



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

51	חשבון לא קיים (שגוי)	לא מאומת = לא תקין כלומר התשלום לא ישוחרר עד לקבלת חשבון חדש
52	חשבון סגור (התשלום מוחזר למוסד)	
53	אינו בעל בחשבון	
54	חשבון הוחלף	
55	נהנה	
56	איש קשר	

שימו לב:

1. במסגרת הפרויקט תופק פוליסה למבוטח בבקשה להמצאת חשבון בנק חדש גם למקרה של חשבון בנק סגור/שגוי.
2. בשים לב לשונות הקיימת במערכות הגמלאות – הנחיות משלימות יוצאו בהמשך ע"י האגפים בהתאם לצורך.

[חזרה](#)



המוסד כביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

נספח 1

פירוט תקנות בחוק

תקנה 8 בדבר הגשת תביעה לגמלה ואופן תשלומה קובעת:

- (א) ראה פקיד התביעות שהתביעה אינה כוללת את כל הפרטים שנדרשו בטופס התביעה... יודיע על כך המוסד לתובע ויבקשו להשלים את החסר בתוך 21 ימים מיום מתן ההודעה. לא השלים התובע את החסר בתוך המועד האמור, תשלח לו בתום התקופה האמורה הודעה נוספת שעליו להשלים את החסר בתוך 15 ימים נוספים."
- (ב) "השלים התובע את החסר עד למועד האחרון להשלמת הפרטים ייחשב המועד שבו נתקבלה התביעה לראשונה כמועד הגשת התביעה"
- (ג) "לא השלים התובע את החסר עד למועד האחרון להשלמת הפרטים תדחה התביעה ואולם לא תדחה התביעה כשהמעביד הוא החייב במסירת הפרטים ולא מסר אותם".

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

נספח 2

חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה - 1995

□ פרק י"ד: גמלאות - הוראות כלליות [ז']

□ סימן ב': ייעוד הגמלה

303. מניעת העברת זכות לגמלה [135]⁽¹⁾

(א) זכות לגמלת כסף אינה ניתנת להעברה, לערבות או לעיקול בכל דרך שהיא אלא לשם תשלום מזונות המגיעים מהזכאי לגמלה לפי פסק דין של בית משפט או של בית דין מוסמך.

(ב) הוראת סעיף קטן (א) תחול גם על גמלת כסף ששולמה באמצעות בנק או החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986, בנותנה שירותים לפי סעיף 88א' לאותו חוק (בסעיף זה - חברת הדואר), במשך שלושים ימים מיום ששולמה; ואולם רשאי הבנק או חברת הדואר, לפי הענין, לנכות מהגמלה כל סכום שנתנו לזכאי לגמלה על חשבון הגמלה.

(ג) זכות לגמלת כסף לפי חוק זה אינה עוברת בירושה.

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות
חוזר: אימות חשבון בנק

נספח 3

אדון או גברת נכבדים

הנדון:תשלום גימלת-פרטי חשבון בנק

על פי הוראת סעיף 303 לחוק הבטוח הלאומי, אנו בודקים אם חשבון הבנק שמסרת בטופס התביעה הוא אכן החשבון שלך.

ע"פ בדיקתנו, **חשבון הבנק אותו ציינת בטופס התביעה אינו בבעלותך/סגור, ועל כן אנו נאלצים לעכב את תשלום הגימלה.**

אנא העבר אלינו את פרטי החשבון אשר בבעלותך, על גבי הטופס המצ"ב, והחזירו לסניפנו תוך 21 יום ממועד הודעתנו זאת.

לידיעתך, כל עוד לא נקבל את פרטי חשבונך בבנק, לא נוכל לשלם את הגימלה.

לקבלת פרטים נוספים,אנא פנה לסניפנו עפ"י הפרטים המופיעים מטה.

בכבוד רב
פקיד תביעות

[חזרה](#)