

**מינהל הביטוח והגבייה  
אגף הגבייה מלא-שכירים**

שד' ויצמן 13, ירושלים 91909  
טל. 6709504-02 פקס. 6515471-02

כ"ו בתמוז תשע"ד  
24 יולי 2014

אל: מנהלי תחום בכירים ביטוח וגבייה בסניפים  
מנהלי סניפי משנה

**הנדון : הסכם תשלומים באמצעות הוראת קבע בבנק**

**א. כללי**

הרינו שמחים להביא לידיעתכם כי במסגרת הפעולות הנעשות לשיפור השירות יוכלו המבוטחים הלא-שכירים לשלם גם חובות באמצעות הוראת קבע בבנק.

בחוזר זה נעדכן אתכם על התהליכים הקשורים בנוהלי הסדר תשלומים בהוראה לחיוב חשבון בבנק, את אופן הזנת הסכם התשלומים, פירוט המסמכים הרלוונטיים בגל"ש וסוגי ההודעות הנשלחות למבוטחים במסגרת הסדרי תשלומים בבנק.

ניתן לבצע הסכם תשלומים בהוראת קבע אם נקבע למבוטח מינימום של שלושה תשלומים.

**ב. אופן עריכת ההסכם :**

קיימים שני סוגי הסכמים: הסכם תשלומים למבוטח עם הוראת קבע קיימת בחשבון, והסכם תשלומים שנערך עם מבוטח שטרם נקלטה ברשומתו הוראת הקבע, ובתנאי שיחתום על טופס הצטרפות להוראת קבע במועד עריכת ההסכם.

1. הסכם תשלומים למבוטח עם הוראת קבע קיימת :

מבוטחים אלה יחוייבו בחשבונם בבנק על סמך הוראת הקבע שעליה חתמו בזמנו בעת הצטרפותם לתשלום מקדמות דמי הביטוח.

א. תשלום ראשון על חשבון ההסכם :

התשלום הראשון שבהסכם יהא באחריות המבוטח וישולם בהמחאה. ולכן, לא ייכלל בהסדר הוראת הקבע. הוראת הקבע על-פי ההסכם במקרה זה תחול רק מהתשלום השני ואילך.

ב. אופן הזנת הסכם :

לרשימת ההסדרים במסך 252 נוסף קוד הסכם חדש :  
הק – הסדר בהוראת קבע.

לפניך מסך להזנת הסדר תשלומים בהוראת קבע:

5717 - נא לציין 'כ' או 'ל'.  
גל"ש נצרת/96 252  
זהות: ת 0

ניסוי 10:44 03  
מסך 1

הסכמי תשלומים

להוספת הסדר, רשום קוד הסדר הק והקש ENTER  
הסדר תשלומים בהוראת קבע -

מתאריך : 21/10/2003 סכום הסכם :  
ריבית ב-% : 0.80 קיזוז עתידי : מס' תשלומים :  
תשלום ראשון : תאריך תשלום ראשון : 21/10/2003  
האם שולם בהמחאה ? =  
המחאות מבנק : מס' חשבון :  
סניף : שם מורשה :  
\*קוד מורשה :  
הסכם זה מבוצע בעקבות ביקור גובים : ל  
תקוה כרמל 9040

F2=הוצאה, F15=סיום, F10=הוספה, F11=שליטה, F9=חזרה, F3=מחיר, F2=תוצאה

למסך זה יש להזין את הסכום לתשלום הראשון ופרטי הבנק של ההמחאה בגין תשלום זה ואת יתר הפרטים.  
בשדה "האם שולם בהמחאה" (1) – יש להזין "לא" בתנאי שהתשלום הראשון לא שולם בהמחאה (קיזוז, שובר, וכו').  
(אם משולם בהמחאה – אין צורך למלא שדה זה).

**לידיעתך**: קובץ הסדר התשלומים בהוראת קבע ייסגר בימים האחרונים של כל חודש. (בין ה-27 ל-31 לחודש). ולכן אם ההסדר ייחתם בסוף החודש יועבר התשלום הראשון ל-1 בחודש הבא.

התשלומים העתידיים יחולו אף הם ב-1 לכל חודש.

במקרה זה תתקבל **הערה**: "רשום תאריך ראשון ל-1 בחודש הבא".

## 2. **הסכם תשלומים למבוטח ללא הוראת קבע**

במטרה לעודד מבוטחים לערוך הסכמי תשלומים באמצעות הוראת קבע, הוחלט לאפשר למבוטחים אלה לבצע הסדר תשלומים ובמקביל עליהם לחתום על טופס הצטרפות להוראת קבע.

הסכם התשלומים יתבצע בהנחה שבתוך שלושה שבועות מיום חתימת המבוטח על טופס הצטרפות להוראת קבע, תאושר ותעודכן הוראת הקבע בחשבון המבוטח בגל"ש, ומכאן יוכל המבוטח לשלם את יתר התשלומים באמצעות הוראת הקבע בבנק.

להלן הפרטים הקשורים לתהליך זה:

### א. **תשלום המקדמות באמצעות הוראת קבע**

מבוטחים שערכו הסכם תשלומים באמצעות הוראת קבע בבנק יחוייבו לשלם גם את מקדמות דמי הביטוח השוטפים באמצעות הוראת קבע.

### ב. **תשלום ראשון ושני**

1. המבוטח יידרש לשלם את התשלום הראשון וגם את השני באמצעות המחאות. החיובים בהוראת הקבע יתבצעו החל מן התשלום השלישי ואילך.

### 2. **סכום התשלום השני**

סכום התשלום השני שייכלל בהסדר יחושב אוטומטית בעת עריכת ההסדר. ניתן לקבל את הסכום השני לאחר הזנת ההסדר באמצעות מסך 252 על-ידי הקשת PF 21, או באמצעות החיובים שנרשמו במסך 511.

לאחר הזנת ההסדר ירשם בשורת השליטה:  
ממתין להוראת קבע.

### 3. **תוצאות ההסדר במסכים הכספיים**

לפניך מסך 511

ש' ת 9		511 פירוט חשבון לפי ימי רישום		ניסוי 21/10/2003 11:31	
מסך הבא:		סוג: 1		מסך הבא:	
<b>עמדות</b>					
עמוד: 22		מתוך: 22			
זיכוי	סכום חיוב	ת.ערכ	תקופה	פעולה	רישום
	296	25/03/03	01/00-12/00	הצמדה הפרש שומה	03/02/0:
171		15/05/03	04/03	בטול מקדמה	27/05/0:
	171	18/05/03	04/03	מקדמה	27/05/0:
48,496		30/09/03		הסדר תשלומים ביט	30/09/0:
	1,111	01/10/03		הסדר תשלומים חיו	30/09/0:
	9,704	01/11/03	11/03	הס' תשלומים ה"ק	30/09/0:
	9,704	01/12/03	12/03	הס' תשלומים ה"ק	30/09/0:
	9,704	01/01/04	01/04	הס' תשלומים ה"ק	30/09/0:
	9,704	01/02/04	02/04	הס' תשלומים ה"ק	30/09/0:
	9,706	01/03/04	03/04	הס' תשלומים ה"ק	30/09/0:
9,704		01/11/03	11/03	תקבול הסדר ה"ק	28/10/0:
1,111		קרן:		ה ל 21/10/03	
0		הצמדה:		קנס: 6	

F1=עזרה,F2=מהיר,F3=חזרה,F4=צבעים,F5=536,F7=-,F8=+,F9=שליטה,F11=הרחבה,F14=ריך  
F15=סיום,F22=אחרון,F23=גז. ב

חיובים ע"ח ההסדר ירשמו בעמודת סוג פעולה "הס" תשלומים ה"ק" 1.

זיכויים שיתקבלו על חשבון ההסדר ירשמו בעמודת סוג פעולה:  
"תקבול הסדר ה"ק" (2).

**הסכמי תשלומים באמצעות טלפון ופקס:**

הסכם תשלומים בהוראת קבע באמצעות טלפון ופקס יתבצע רק אם למבוטח כבר קיימת הוראת קבע בחשבון.

סוג הסדר זה נוסף לרשימת ההסדרים במסך 252. קוד ההסכם החדש יהיה **ק.ט. הסדר הוראת קבע טלפוני**.

במקרה זה יצטרך המבוטח לשלוח את ההמחאה ע"ח התשלום הראשון שבהסדר, בצרוף ההסכם החתום, כמקובל בהסדר זה.

ד. **הסכמי תשלומים למייצגים:**

בקרב ניתן יהיה לבצע הסכם תשלומים בהוראת קבע למייצגים.

מייצג יוכל לבצע הסכם תשלומים בהוראת קבע רק אם למבוטח קיימת הוראת קבע בחשבון.

במקרה שבו יבקש מייצג לערוך הסכם תשלומים בהוראת קבע ואין ברשות המיוצג הוראת קבע קיימת, תחסם אפשרות זו ע"י המערכת.

על מועדי הפעלת התכנית נודיעכם.

ה. **אי כיבוד הסכם או ביטול הוראת קבע:**

1. במקרים שבהם מודיע הבנק למוסד על אי כיבוד ההסדר או המקדמות בהוראת קבע, או על ביטול הוראת הקבע, תמשיך המערכת לנהוג כפי שנהגה עד כה, והמבוטח יקבל את ההודעות המתאימות. בין היתר יקבל המבוטח את ההודעה על פיגור בתשלום הסכם התשלומים המופקת בעת ביקורת החוב.

2. יש מקרים שבהם מחליט המוסד להפסיק הסדר הוראת הקבע לאחר שלושה חוזרי מקדמות. אולם, במקרה של מבוטח עם הסכם תשלומים בהוראת קבע – יתבטל הסדר הוראת הקבע החל מהחזר השישי.

ו. **מעקב וביטול הסכם תשלומים בהוראת קבע:**

במקרה שהסכם התשלומים מופר, כאמור בסעיף ה(2), יחליט פקיד הגבייה באם יש מקום לבטל את ההסכם עפ"י הוראות הנוהל הקשורות לביטול הסדר תשלומים רגיל.

ז. **טפסים והודעות למבוטחים:**

הטפסים או ההודעות הנשלחות למבוטחים במסגרת הסדר זה הותאמו לנוסחים המתחייבים מסוגי ההסדרים החדשים.

בנספח לחוזר זה תמצאו את הטפסים וההודעות הבאות:

1. **טופס הוראה לחיוב חשבון** – הסעיף הראשון של הטופס הותאם לתשלום חובות באמצעות הוראת קבע (ראה נספח מס' 1).

**נבקשכם** להשמיד את המלאי הקיים בסניפכם. בימים אלה יועבר אליכם מלאי חדש.

2. **טופס הסכם תשלומים עפ"י הוראה לחיוב חשבון** (ראה נספח מס' 2)

3. אישור הצטרפות להוראת קבע למבוטח שערך הסכם תשלומים ואח"כ עודכנה הוראת קבע בחשבון (ראה נספח מס' 3).
4. אי כיבוד חיוב על-פי הרשאה (ראה נספח מס' 4).
5. ביטול הוראת קבע (ראה נספח מס' 5).

ח. בקרת תקינות :

המקרים יועברו לבקרת תקינות ובנושא זה לא יחול שינוי מבחינת נוהל העבודה הקיים.

בברכה,

מ. עמית  
מנהל אגף הגבייה מלא שכירים

העתק : מר י. ברזני – סמנכ"ל ביטוח וגבייה  
פורום המנהלים במינהל הביטוח והגבייה  
גב' ל. ישראל – ס/ראש מינהל כספים ובקרה  
מר א. עמיאל – מנהל אגף החשבונות, מינהל כספים ובקרה  
מר י. פלולי – מנהל אגף קליטה סליקה ובקרה, תמ"מ  
מר מ. עמרן – מנהל אגף ארגון וסניפים, מינהל כספים ובקרה  
גב' ס. סעדון – מנהלת חטיבה – בקרה גבייה  
עובדי/ות אגף הגבייה מלא-שכירים