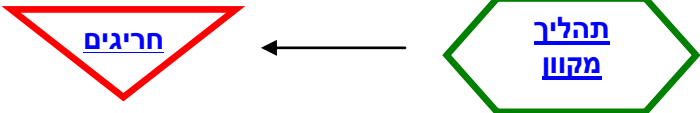




<p>תאריך: כ"ד סיון, תשע"ב 14 ביוני 2012</p> <p>עודכן: 18/07/2013 עודכן: 17/11/2013 עודכן: 16/03/2014</p>	<p>חוזר נכות מס': 1909</p>
<p>נושא: נכות כללית תת נושא: מערכת ממחושבת שם החוזר: הפצת מידע - הכנסות נכה מעבודה</p>	
<p>מטרת החוזר לידע פקידי תביעות בנכות כללית בעניין פיתוח מנגנון עדכון אוטומטי של הכנסות מעבודה של נכים ממערכת מבוטח למערכת נכות. העדכון האוטומטי יחסוך לפקידי התביעות את הצורך בהעתקה ידנית של הכנסות הנכה מעבודה למערכת נכות ואת הצורך במעקב אחרי שינויים בהכנסותיו.</p>	
<p>תקציר</p>	
<p>הגדרות</p>	
<p>מערכת הממוחשבת - הנחיות לביצוע</p> 	
<p>קישורים רלוונטיים חוזר נכות 1844 - טיפול בחובות שנוצרו עקב תיקון חוק נכות (לרון) - מבוטל פרק 2 של תדריך גמלאות - נוהל טיפול בחובות. פרק 17 של תדריך גמלאות - תשלומים רטרואקטיביים בגמלאות.</p>	
<p>רשימת תפוצה מנהלי הסניפים מנהלי סניפי משנה מנהלי תחום גמלאות סגני מנהלי תחום גמלאות ממונים, מרכזים פקידי תביעות נכות פקידי דלפק קדמי פקידי מוקד טלפוני</p>	
<p>תודה מיוחדת למרלית הר-ציון מתחום נכות על ניהול הפרויקט, לגרשון הורוביץ על הפיתוח וליצחק גוזלן על עדכון המכתבים.</p>	

ב ב ר כ ה,

אורי לוי

לימור לוריא

מנהלת אגף א' גמלאות נכות



תקציר

- במסגרת המאמצים להקל וליעל את העבודה בסניפים, וכדי למנוע תשלומים שלא כדין לנכים בעלי הכנסות מעבודה ומאידיך למצות זכויות של מקבלי קצבת נכות, פותח מנגנון עדכון אוטומטי של הכנסות נכים מעבודה ממערכת מבוטח למערכת נכות. העדכון האוטומטי יחסוך לפקידי התביעות את הצורך בהעסקה ידנית של הכנסות הנכה מעבודה למערכת נכות ואת הצורך במעקב אחרי שינויים בהכנסותיו.
 - מכתבי הודעה למבוטחים בהם יפורטו סכומי הקצבה, תשלומים וחובות שנוצרו כתוצאה מהעדכון - ישלחו אוטומטית כפי שנשלחים בעדכון הכנסות ידני.
 - על אף האמור בחוזר [גמלאות מס' 420](#) (לפיו יש ליצור חובות לתקופות רטרואקטיביות של עד 7 שנים), אישר מנכ"ל המוסד כי עדכוני ההכנסות בנכות יבוצעו מתאריך 1.1.2012, בהתאם [לחוזר נכות 1844](#).
- ההחלטה ליצור חובות מה-1.1.12 התבססה על השיקולים הבאים:

1. מרבית החובות נוצרו בתום לב. מדובר במבוטחים משתכרים יצאו מתוך הנחה שמידע על שכרם מגיע למוסד כשהם משלמים דמי ביטוח ולכן לא עדכנו את המוסד בפרטי הכנסותיהם.
 2. שנים רבות לא בוצעה בקרת הכנסות למקבלי קצבת נכות.
 3. מבדיקה שנעשתה, נמצא כי למרבית המבוטחים היו נוצרים חובות קטנים יחסית בשל הכנסות נמוכות. במסגרת עידוד הנכים לצאת לעבודה, יצירת חובות (אף אם הם קטנים) עלולה לגרום לרעש תקשורתי שיפגע בנכונותם של הנכים להשתלב בעולם התעסוקתי.
- יחד עם זאת, רשימות של מבוטחים בעלי הכנסה גבוהה, שקיבלו קצבאות שלא כדין, נשלחו לסניפים לטיפול ידני, ליצירת חובות מתאריך 1.1.08 לפני פרסום חוזר זה.

החל מ- 17.11.13 (מועד פרסום חוזר זה) יבוצעו עדכונים מ- 01/07/2013.

שינוי מסלול לעקרת בית שהחלה לעבוד יבוצע 12 חודשים רטרו מהיום בו התגלו הכנסותיה.

- הפרשים לתשלום שנוצרו בשל הכנסות הנכה ישולמו גם הם החל מתאריך 1.1.2012 בהפצה האוטומטית, ומקרים חריגים שיופיעו במסך 779 יעודכנו ידנית עד 7 שנים רטרו. מבוטח שיפנה לסניף בבקשה לבדוק שנים קודמות ייבדק 7 שנים רטרו. אם יתברר שלזכותו הפרש נוסף יש לשלם לו ואם ימצא חייב יש ליצור חוב כאמור מתאריך 1.1.2012 בלבד. [חוזר מינהל הגמלאות 383](#) - מפרט את הכללים לתשלום רטרואקטיבי;

החל מפברואר 2014 יש לבצע תשלומים רטרואקטיביים בהתאם לפרק 17 בתדריך גמלאות.



▪ הפצת מידע - הכנסות בני-זוג תמשיך להתבצע מתאריך 1.1.2008 על-פי ההנחיות ב**חוזר נכות 1855**.

החל מתאריך 18/07/2013 (פרסום תיקון זה) - הפצת המידע על הכנסות בני זוג מעבודה ויצירת חובות תתבצע מתאריך 01/01/2011.

מתאריך 18.7.2013 עד לתאריך 17.11.2013 בוצעו עדכונים מתאריך 1.1.2011.

החל מ- 17.11.13 (מועד פרסום חוזר זה) יבוצעו עדכונים מ- 01/07/2013.

▪ מקרים חריגים שיש לטפל בהם באופן ידני ירוכזו במסך 779.
▪ אנו צופים שפעולה זו תגרום למבוטחים להגיע לסניפים ו/או לפנות למוקדים הטלפוניים. כדי למנוע עומס, ההפרשים ישולמו מיידית ואילו החובות יוקפאו למשך 60 יום כדי לספק טווח זמן למבוטחים לפנות למוסד וכדי לחלק את הפניות על פני תקופה ממושכת. מידע זה יובא לידיעת המבוטחים במכתבים האוטומטיים שישלחו להם. בתום 60 יום תוזרם למערכת הוראה אוטומטית לבצע קיזוז של 10% מהשוטף לכל בעלי החובות.

▪ ההפצה תתבצע ביום ד' 13.06.12, במנה נפרדת ויופקו מכתבים אוטומטיים למבוטחים.
▪ האמור בחוזר זה בתוקף מיום פרסומו.

▪ לתשומת לב, חובות שנוצרו במערכת לפני מועד פרסום חוזר זה בעינם עומדים גם במקרים בהם החובות מתייחסים לתקופה שלפני 1.1.2012.

▪ חוזר נכות מס' 1844 "טיפול בחובות שנוצרו עקב לרון" מבוטל.

[חזרה](#)

הגדרות

▪ מנגנון "הפצת מידע" - מנגנון עדכון אוטומטי של הכנסות ממערכת מבוטח למערכת נכות.

[חזרה](#)



תהליך
מקוון

במסגרת המאמצים להקל וליעל את העבודה בסניפים, וכדי למנוע תשלומים שלא כדין לנכים בעלי הכנסות מעבודה ומאידיך למצות זכויות של מקבלי קצבת נכות, פותח מנגנון עדכון אוטומטי של הכנסות נכים מעבודה ממערכת מבוטח למערכת נכות.

העדכון האוטומטי יבוצע בכל מנה בה יהיה במערכת מבוטח מידע חדש רלוונטי לנכות.

העדכון האוטומטי יחסוך לפקידי התביעות את הצורך בהעתקה ידנית של הכנסות הנכה מעבודה למערכת נכות (פרט למקרים חריגים שיפורטו בהמשך) ואת הצורך במעקב אחרי שינויים בהכנסותיו.

העדכונים יבוצעו מתאריך 1.1.2012, התאריך ממנו הוחלט ליצור חובות בשל הכנסות הנכה, בהתאם [לחוזר נכות 1844](#).

[החל מ- 17.11.13 \(מועד פרסום תיקון זה\) יבוצעו עדכונים מ- 01/07/2013.](#)

הפרשים לתשלום שנוצרו בשל הכנסות הנכה ישולמו גם הם החל **[מהתאריכים הנ"ל](#)** בהפצה האוטומטית, ומקרים חריגים שיופיעו במסך 779 יעודכנו ידנית עד 7 שנים רטרו. **[חוזר מינהל הגמלאות 383](#)** - מפרט את הכללים לתשלום רטרואקטיבי. מבוטח שיפנה לסניף בבקשה לבדוק שנים קודמות ייבדק 7 שנים רטרו. אם יתברר שלזכותו הפרש נוסף יש לשלם לו ואם ימצא חייב יש ליצור חוב כאמור מתאריך 1.1.2012 בלבד **[והחל מ- 17.11.13 \(מועד פרסום תיקון זה\) מתאריך 01/07/2013](#)**

[החל מפברואר 2014 יש לבצע תשלומים רטרואקטיביים בהתאם לפרק 17 בתדריך גמלאות:](#)
כאשר מדובר ב"אחריות המוסד" (טעות של פקיד התביעות או של המערכת הממוכנת) והמבוטח מסר לנו את כל המידע הרלוונטי **[ולא יכול היה לדעת](#)** כי קיבל תשלומים בחסר, נאשר לו תשלום רטרואקטיבי מקסימלי של 7 שנים.

כאשר מדובר ב"אחריות משותפת", מצד אחד המוסד לוקח אחריות על אי השימוש במידע שהיה קיים במאגרי המידע **[ועושים בו שימוש אוטומטי](#)**, ומצד שני מוטלת אחריות גם על המבוטח בשל כך שלא המציא את המידע, נאשר לו תשלום רטרואקטיבי של 4 שנים.

במקרים בהם לא התקבל מידע במוסד (או התקבל אך אין מנגנון הפצה אוטומטי של המידע למערכת הגמלה, ולכן לא נעשה בו שימוש), מכיוון שבאחריות המבוטח להודיע למוסד על שינויים העשויים להשפיע על הזכאות ועל גובה הגמלה נאשר לו תשלום רטרואקטיבי של 12 חודשים בלבד.



אם בעקבות העתקה ידנית של הכנסות רטרו, לאחר מועד פרסום חוזר זה, נוצר חוב לתקופה שלפני התאריכים הנ"ל יש לבקש את אישור רפרנט הסניף ולהעביר לגב' סוזי בכר ממינהל הכספים והבקרה במשרד הראשי בקשה לבטל את החוב במערכת בטופס בל/7847. בסיבה לטיפול בחוב יש לציין: "חוק לרון - החלטה מנהלית". יש לוודא קליטת ביטול החוב במערכת נכות.

תהליך עדכון הכנסות

הכנסות נכה מעבודה יועתקו ממבוטח ויעודכנו באופן אוטומטי במערכת נכות בשיטת העתקה מס' 3 - שיטת העתקה רבעונית עם כללי התחשבות.

הכנסות נכה מעבודה יועתקו ממבוטח ויעודכנו באופן אוטומטי במערכת נכות רק בתקופות בהן:

1. הנכה מקבל קצבה בפועל.

או

2. הנכה אינו זכאי לקצבת נכות עקב הכנסות גבוהות מהרף לפי הקבוצה אליה שייך וטרם חלפו 36 חודשים ממועד הפסקת הזכאות האחרונה לקצבת נכות.

או

3. הנכה אינו זכאי לקצבת עידוד עקב הכנסות גבוהות וטרם חלפו 3 חודשים ממועד הפסקת הזכאות האחרונה לקצבת עידוד.

עדכון כללי של הכנסות נכה בוצע מתאריך 1.1.2012 או מהרבעון בו חל התאריך הקובע של הנכה (המאוחר מבין השניים) ועדכונים שוטפים יבוצעו במקרים בהם יתקבל מידע על שינוי הכנסה במערכת מבוטח לפי קריטריונים אלו (הפצת המידע תתבצע בכל מנה):

1. התקבל מקור דיווח חדש (למשל, דיווח חדש על טופס 106);

2. התקבל שינוי במקור הדיווח הקיים כולל מעסיק נוסף או שינוי בסכום הכנסה או ביטולה;

3. התקבל דיווח על סיום העסקה אצל מעסיק.

לתשומת לב:

- על מנת לאפשר לפקיד תביעות שליטה בהזנת הכנסות, חודשים בהם דווחו הכנסות למערכת מבוטח על ידי פקיד תביעות נכות, לא יעודכנו באופן אוטומטי.
- לא יעודכנו הכנסות מקודמות.
- כל מידע ממשי על 0 ש"ח הכנסות בחודש מסוים במערכת מבוטח יעודכן אוטומטית במערכת נכות ללא בדיקת הפרשים.
- הכנסה בסך 0 ש"ח לא תיכלל בחישוב ממוצע.



- אם התקבל מידע במערכת מבוטח על הכנסות גבוהות יותר מהמידע שהיה קיים במערכת נכות, המידע יעודכן:
 1. מהחודש השוטף - כאשר הפרשים קטנים מ-6% מהשכ"מ (המשמעות היא שלא יוצרו חובות).
 - או
 2. מהחודש הראשון של הרבעון בו חל השינוי בהכנסות - כאשר הפרשים מעל 6% מהשכ"מ (המשמעות היא שיווצרו חובות).
 - אם התקבל מידע במערכת מבוטח על הכנסות נמוכות יותר מהמידע שהיה קיים במערכת נכות, המידע יעודכן מהחודש הראשון של הרבעון בו חל השינוי בהכנסות (המשמעות ברוב במקרים היא הפרשים לתשלום).
 - במקרים בהם חלים על הנכה כללי החוק החדש, הוא זכאי לתוספת תלויים ונקבעה לו דרגת אי כושר חלקית (קטנה מ-75%):
 1. כאשר ההכנסות במערכת נכות גבוהות מ-21% מהשכ"מ וההכנסות במבוטח נמוכות מ-21% מהשכ"מ - יעודכנו הכנסותיו מהחודש השוטף (המשמעות היא שלא יוצרו חובות עקב זכאותו לתוספת תלויים חלקית).
 2. כאשר ההכנסות במערכת נכות נמוכות מ-21% מהשכ"מ וההכנסות במבוטח גבוהות מ-21% מהשכ"מ - יעודכנו הכנסותיו מהחודש הראשון של הרבעון בו חל השינוי בהכנסות (המשמעות היא שיווצרו הפרשים לתשלום עקב זכאותו לתוספת תלויים מלאה מהיום בו עלו הכנסותיו).
 - לעצמאי יועתקו ההכנסות כפי שהן מופיעות במערכת גל"ש, בין אם מדובר בשומה סופית ובין אם בחישוב על סמך מקדמות.
- לאחר העדכון, יישלח למבוטח מכתב אוטומטי, המפרט את המידע הקיים על הכנסותיו, סכום הקצבה לה הוא זכאי וכן תשלומים וחובות שנוצרו כתוצאה מהעדכון.

הנכם מתבקשים לעקוב אחרי המכתבים האוטומטיים ולפנות למשרד ראשי במקרים בהם המכתב לא תקין או לא ברור.



חריגים

החל ממרץ 2014, חריגים אלה אינם תקפים ויש לפעול על פי חוזר נכות מס' 1948 בכל הנוגע למסך 779 (מסך חריגים).

מסך 779

הכנסות מעל 60% מהשכ"מ לאחר תאריך קובע

במקרים בהם לא נמצאו חודשיים רצופים לפחות בהם ההכנסות מתחת ל-60% מהשכ"מ לאחר תאריך קובע, לא יעודכנו ההכנסות באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות, זאת כדי למנוע תשלום קצבה למי שאינו זכאי.

מקרים אלה יועברו באופן אוטומטי למסך 779 ויש לטפל בהם באופן ידני.

הכנסות ממפעל מוגן

במקרים בהם קיים במערכת נכות מידע שהנכה עובד במפעל מוגן, לא יעודכנו ההכנסות באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות, זאת כדי שפקיד תביעות יבדוק האם יש לנכות מהקצבה ביטוח בריאות.

מקרים אלה יועברו באופן אוטומטי למסך 779 ויש לטפל בהם באופן ידני.

הכנסות לעקרת בית

במקרים בהם התקבל מידע על הכנסות של עקרת בית, לא יעודכנו ההכנסות באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות.

מקרים אלה יועברו באופן אוטומטי למסך 779 ויש לטפל בהם באופן ידני.

נכה שיש לו חלוקת קצבה בקובץ

במקרים בהם יש לנכה חלוקת קצבה בקובץ, לא יעודכנו הכנסות הנכה באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות.

מקרים אלה יועברו באופן אוטומטי למסך 779 ויש לטפל בהם באופן ידני.

1. במקרים בהם בן/ת הזוג מקבל/ת את חלקו/ה או את חלק הילדים לידיו/ה, יש לבדוק למי ליצור חוב/לשלם הפרשים.



2. במקרים בהם הנכה מאושפז יש ליצור חוב לגורם המממן / לשלם לו הפרשים.

במקרים אלה לא יישלחו מכתבים אוטומטיים.

נכה שנפטר

במקרים בהם הנכה נפטר, לא יעודכנו הכנסותיו באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות.

מקרים אלה יועברו באופן אוטומטי למסך 779 ויש לטפל בהם באופן ידני.

לפני העתקה ידנית של הכנסות הנכה יש לבדוק האם ההעתיקה תיצור חוב או הפרשים לתשלום:

1. במקרים בהם העתקת הכנסות הנכה תיצור חוב, יש להעתיק הכנסות הנכה ממערכת

מבוטח למערכת נכות החל מתאריך 1.1.2012.

עם קליטת עדכון ההכנסות, הרשומה תימחק באופן אוטומטי ממסך 779.

יש לטפל בחוב של הנפטרים לפי [פרק 2 של תדריך גמלאות](#) (סעיף 7).

2. במקרים בהם העתקת הכנסות הנכה תיצור הפרשים, אין להעתיק הכנסות נכה ממערכת

מבוטח למערכת נכות עד אשר מבררים האם לנפטר יש שאירים.

א. במקרים בהם יש לנפטר שאירים יש להעתיק הכנסות נכה. [חוזר מינהל הגמלאות](#)

[383](#) – מפרט את הכללים לתשלום רטרואקטיבי.

בהתאם לכללים המפורטים בחוזר, במקרים אלו, בהם המבוטח מסר את המידע

למוסד לביטוח לאומי (לגמלאות או לגבייה), ולא עודכנה קצבה בהתאם

להכנסות אלה, ניתן לשלם הפרשים עד 7 שנים מיום גילוי הזכאות השגויה.

כלומר, יש להעתיק הכנסות נכה 7 שנים רטרואקטיבית ליום בו התגלתה

הזכאות השגויה. יש לשים לב שלא להעתיק הכנסות שיצרו חובות לפני

1.1.2012.

יש לדאוג שתשלום הפרשים יגיע לידי שאירים.

עם קליטת עדכון ההכנסות תימחק הרשומה באופן אוטומטי ממסך 779.

ב. במקרים בהם אין לנפטר שאירים אין להעתיק הכנסות נכה כדי לא ליצור בקובץ

הפרשים לתשלום.

יש לפנות למשרד הראשי לביטול הרשומה.

במקרים אלה לא יישלחו מכתבים אוטומטיים.



מי שקיבל קצבה בעבר והיום אינו מקבל קצבת נכות/עידוד

במקרים בהם המבוטח אינו זכאי היום לקצבת נכות/עידוד או אינו מקבל קצבה מסיבה כלשהי (כפל, אסיר וכו'), יעודכנו הכנסותיו באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות.

מקרים בהם נוצר חוב עקב עדכון ההכנסות יועברו באופן אוטומטי למסך 779 לטיפול.

1. במקרים בהם המבוטח אינו מקבל קצבת נכות/עידוד בשל כפל, כלומר, מקבל מהמוסד קצבה אחרת, יש לשתול את החוב בקצבה אותה הוא מקבל לצורך קיזוז.

2. במקרים בהם המבוטח לא מקבל כל קצבה מהמוסד, יש לפעול לגביית החוב כמקובל.

עם איפוס חוב גמלת יתר במסך 07, תימחק הרשימה באופן אוטומטי ממסך 779.

במקרים אלה לא יישלחו מכתבים אוטומטים.

נכה המקבל קצבה לפי כללי החוק הישן והכנסותיו מעל 37.5% מהשכ"מ

במקרים בהם נכה מקבל קצבת נכות לפי כללי החוק הישן והתקבל מידע על הכנסות גבוהות מ-37.5% מהשכ"מ, לא יעודכנו ההכנסות באופן אוטומטי ממערכת מבוטח למערכת נכות.

במקרים אלה יש לבדוק האם חל צמצום בהכנסות הנכה על פי נתוניו האישיים. המקרים דורשים טיפול ידני אך לא יועברו בשלב זה למסך 779.

בעתיד, יבצע משרד ראשי שליפה של כל המקרים הללו ותועברנה רשימות לטיפול הסניפים במנות קטנות כדי למנוע עומס.