



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

חוזר מספר: 1262/2012	תאריך: כ"ז/אייר/תשע"ד 27 מאי 2014
נושא: יתרות זכות תת נושא: טיפול ביתרות זכות – מהלך אוטומטי שם החוזר: טיפול ביתרות זכות – מהלך אוטומטי	
מטרת החוזר: הנחיות להמשך טיפול ביתרות זכות בגמלאות.	
פתח דבר	
עדכון אחרון:	
הנושאים: ▪ הוראות ביצוע	
רשימת תפוצה	
נספחים:	



המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

פתח דבר

טיפול ביתרות זכות – מהלך אוטומטי :

אנו נמצאים כיום בשלב הסופי של הטיפול הממוחשב ביתרות הזכות, לאחר פעילות ממושכת של הגדרות וסינונים ומבחינה קבלה שבוצעו בתחומים השונים.

להלן תכנית הפעולה לטיפול ביתרות הזכות :

- א. מיון וסינון יתרות הזכות ;
- ב. איתור חשבונות בנקים מאומתים וטבלת כמויות לפי ענפים ;
- ג. איתור האוכלוסייה חסרת ח-ן בנק ומועמדת לשחרור יתרת הזכות ;
- ד. נוהל הטיפול ידני ואוטומטי באוכלוסייה זו ;
- מעקב אחר המצאת ח-ן בנק ופניה אישית של הסניפים לקבל את החשבון.
- המקרים יסומנו במערכת הכספית כחסרי ח-ן בנק ;
- ה. חישוב אוטומטי לתשלום לאחר מהלך הצמדות וקיצוזים ;
- ו. הודעות למבוטחים ;
- ז. טיפול ידני במקרים ש"סוננו" וטבלת כמויות לפי תחומים ;
- ח. כמו כן מצורפות חוות דעת של הלשכה המשפטית בסוגיות הרלוונטיות לנושא.

חזרה

הוראות ביצוע:

להלן תכנית הפעולה לטיפול ביתרות הזכות:

א. מיון וסינון יתרות הזכות:

סומנו וסוננו באופן אוטומטי כל המקרים הרשומים במערכות כיתרות זכות מעוכבות, ללא קשר לסיבת העיכוב ו/או לסיבת ההסתרה לפי הקריטריונים הבאים :

- 1) שוהים בכלא ; הבדיקה תיעשה בתחומים מסוימים מול 2 בני זוג הנמצאים בתיק.
- 2) נפטרים ; הבדיקה תיעשה בתחומים מסוימים מול 2 בני זוג הנמצאים בתיק.
- 3) שוהים בחו"ל מעל שנה ; הבדיקה תיעשה בתחומים מסוימים מול 2 בני זוג הנמצאים בתיק.
- 4) יתרות זכות עד 50 ₪ - "סכום פעוט".
- 5) יתרות זכות ישנות – מעל 7 שנים, בזו"ש ובני"ע מעל 5 שנים.
- 6) יתרות זכות שנוצרו ב-3 החודשים האחרונים.
- 7) מקרים בהם המקבל אפטרופוס או גוף אחר. (הבדיקות שונות).

מקרים אלה יסומנו בקרוב במערכת הכספית תחת סיבות העיכוב לעיל וינוהלו בנפרד.



**המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות**

ב. איתור ח-ן בנקים מאומתים:

יתרות הזכות שעברו את "הסינון", הופגשו מול מערכת מבוטח ומול שאילת "שלם" לאיתור ח-ן בנק מאומת ופעיל אשר עונה להגדרות הבאות:

1. חשבון מאומת בעומק של שנתיים – יתרת הזכות תשולם לחשבון לאחר מהלך של קיזוז מול חובות בגל"ש ובגמלאות אחרות;
2. חשבון משותף – יתרת הזכות תשולם לחשבון זה בענפים מסוימים, באחרים תשלח הודעה.

במזונות ובהבטחת הכנסה חשבון משותף אינו ולידי לתשלום.

לאחר ביצוע הפעולות בסעיפים א' ו-ב' יופקו מכתבים לכל בעלי החשבון המאומת המודיעים על תשלום היתרה לחשבון שנמצא תקין (ראה ההודעות בסעיף ה).

מקרים שישולמו אוטומטית – עברו סינון ונמצאו להם בנק מאומת לתשלום:

נמצא בנק תקין		הענף
סכום כולל	מקרים	נושא
499620	418	ילדים
354388	441	דמי לידה
89767	61	ה"ה
11200	2	איבה
167678	503	זו"ש
24855	10	נכות מעבודה
152733	102	דמי פגיעה
10152	7	פש"ר
182177	174	אבטלה
324	1	ניידות
151151	196	מילואים
16678	43	דמי קבורה
13324	26	שיקום
65734	191	מזונות
0	0	אסירי ציון
1,739,781	2,175	סיכום

ג. איתור האוכלוסייה חסרת ח-ן בנק והטיפול בה:

למקרים להם לא נמצא חשבון בנק תקין לתשלום עפ"י הקריטריונים שנקבעו לעיל, תשלחנה הודעות באופן אוטומטי לדרישת מקום תשלום. ההודעות תישלחנה לכל הכתובות הקיימות במבוטח (כתובת מגורים או כתובת למשלוח מכתבים). ההודעות תופקנה מהמערכת הכספית. לכל הודעה תצורף מעטפה מבולית להחזר הספח.

המקרים האלה יסומנו במערכת הכספית כתסרי חשבון בנק.

יתבצע מעקב ע"י הסניפים לקבלת חשבונות הבנק בעקבות משלוח ההודעות.

ניתן יהיה למסור ח-ן בנק מעודכן בכל הערוצים: מענה טלפוני, דלפק קדמי, פקסים בסניפים ומכתבים. טופס מובנה חדש למסירת ח-ן בנק שמספרו בל/902 נמצא באתר הביטוח הלאומי באינטרנט.



**המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות**

איתור המוגבלים ו/או סרבני ח-ן בנק יהיה באחריות יחידת הגמלאות בסניפים והתשלום לקבוצות אלה יבוצע או ע"י כרטיס נטען או ע"י זיכוי ח-ן בנק הדואר.

הוראות מיוחדות לבעלי יתרות זכות מעל 10,000 ₪

מטעמי זהירות מתבקשים פקידי התביעות, לפני שחרור יתרת הזכות מעל 10,000 ₪

להזמין את המבוטח לסניף לצורכי זיהוי וקבלת חשבון בנק אישי מאומת.

להלן התפלגות המקרים לפי ענפים:

ילדים - 53 מקרים
זו"ש - 3 מקרים
נכות מעבודה - 15 מקרים
דמי פגיעה - 2 מקרים
מזונות - 1 מקרה

סה"כ 74 מקרים

מקרים שעברו סינון אך לא נמצא להם בנק מאומת – משלוח הודעות יזומות ע"י המערכת הכספית

לא נמצא בנק תקין				הענף
סכומים מתחת ל- 10,000 ₪	מקרים	סכומים (מעל 10,000 ₪)	מקרים	
2840576	1477	1183103	64	ילדים
257110	274	0	0	דמי לידה
92420	85	19552	1	ה"ה
798	3	0	0	איבה
51769	39	115703	3	זו"ש
46953	25	839027	18	נכות מעבודה
192342	155	20920	2	דמי פגיעה
187908	60	1634127	51	פש"ר
356400	345	0	0	אבטלה
676	1	0	0	ניידות
240268	283	0	0	מילואים
15802	44	0	0	דמי קבורה
15767	19	139117	1	שיקום
114283	74	35476	2	מזונות
0	0	0	0	אסירי ציון
4,413,072	2884	3,987,025	142	סיכום

ד. הצמדות וקיזוזים:

הפרשי ההצמדה על יתרות הזכות יחושבו ממועד הזכאות ועד למועד התשלום ללא מגבלה של זמן.

בחשבונו של המבוטח יתבצע מהלך של חישוב יתרות זכות מול יתרות חובה וקיזוז הדדי מלא שכן יתרת זכות שלא שולמה מסיבה כלשהי נחשבת כתשלום רטרואקטיבי.

ה. הודעות:

להלן דוגמאות של ההודעות שתשלחנה למבוטחים.



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי



סניף אשקלון
המשיא 101
אשקלון 7832900

נמגעי עבודה

טל: 6030 * או 04-8912345
פקס: 08-6741131
שעות מעט: א-ח 8:00-17:00
קבלת קהל: א,ג,ה 8:00-12:30

(X)

לכבוד

598-000001

197 מתוך 1



זי באדר, תשע"ב
01 במרץ 2012

א.ג. נכבד/ה

הנדון: יתרת זכות של קצבת נכות מעבודה

על פי בדיקה שערכנו, נמצא כי לזכותך יתרה של 25,345 ש"ח אשר לא שולמה עקב בעיה בחשבון הבנק שמסרת. כדי שנוכל להעביר אליך את התשלום השמדת לזכותך, נבקשך למלא עיני הספח המצורף למכתב זה, פרטי חשבון בנק פעיל, הרשום על שמך או משותף לך ולכן זוכך, בו אתה מבקש לקבל את התשלום.

לידיעתך, ניתן להעביר למסור את הסופס המצוייב באחת מהדרכים הבאות:

- באמצעות חפס הרשום למעלה.
- לכתובת חסיף הרשומה מעלה – באמצעות המעטפה המובילת המצוייב.
- בעמדת קבלת הקוחל בסניף הביטוח הלאומי הקרוב למקום מגוריך.

הסכום לתשלום יחושב מחדש לאחר קבלת פרטי חשבון הבנק מחדש ולאחר מחלך קיוו חובות.

בכבוד רב,

פקיד תביעות

סניף אשקלון

אל: המוסד לביטוח לאומי סניף: אשקלון מחלקת: נכות מעבודה מספר זהות: _____
על פי בקשתכם, להלן פרטי חשבון הבנק אליז אני מבקשת להעביר את יתרת הזכות.

שם הבנק: _____ שם סניף הבנק: _____ מספר חסיף: _____

כתובת חסיף: _____ מספר חשבון: _____

הצהרה: אני מצהירה בזאת, שכל הפרטים שמסרתי בהודעה זו הם נכונים. חשבון הבנק שמסרתי הוא חשבון על שמי/ משותף. אני מתחייבת להודיע לכם על כל שינוי שיחול בפרטים שמסרתי בהודעה זו. אני מסכימה שהבנק יחזיר למוסד לביטוח לאומי, לפי דרישתו, סכומים מחשבון הבנק, אם המוסד יפקיד לחשבון תשלום שמי, או חלקו, שולם בסערת או שלא כדוך. ידוע לי שמסירת פרטים כוזבים בהודעה זו היא עברה פלילית וכי אחיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק.

שם: _____ חתימה: _____ סלפון: _____



99+0800



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי
 סניף: נצרת
 המחצבות אזור תעשייה 3
 נצרת 1622400

אבטלה

טל: 04-60 50 * או 04-60 12345
 פקס: 04-60 275 30
 שעות מענה: א-ה 8:00-17:00
 קבלת קהל: ב,ג,ד,ה 8:00-12:30

לכבוד

598.000001

דף 1 מתוך 1

170-111-000

ז' באדר, תשע"ב
 01 במרץ 2012



טיוטה

א.ג. נכבדה

הנדון: תשלום יתרת זכות

אנו מבקשים להודיעך כי מבדיקה שנערכה לאחרונה במוסד לביטוח לאומי עולה כי קיימת לזכותך יתרה בקצבת אבטלה על סך 12,809 ₪ אשר לא שולמה לחשבונך עד כה, עקב בעיה בחשבון הבנק. על הסכום הנ"ל הופעלו תישובי הצמדה וקיצוץ חובות במידה ונמצאו כאלו. סך 1,500 ₪ יועבר לחשבון המתנהל על שמך בבנק הפועלים סניף פנקס אשר את פרטיו מסרת למוסד לביטוח לאומי בעבר. יתרת הזכות לעיל תזוכה בחשבונך בתאריך 21/02/2012.

בכבוד רב,

פקיד תביעות

סניף נצרת





**המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות**

1. הטיפול הידני במקרים ש"סוננו":

לאחר השלמת המהלך האוטומטי (תשלום והוצאת הודעות לחסרי הבנק) יופיעו רשימות המקרים ה"מסוננים" במערכת הכספית עם האינדיקציה של סיבת הסינון.

הטיפול ביתרות אלה יהיה באחריות אגפי הגמלאות ויחידות הגמלאות בסניפים בהתאם לנהלים הקיימים בענפים השונים.

סיבות הסינון העיקריות היו:

1. מבוטחים שהיגרו מהארץ (לא תושבים);
2. מבוטחים שנפטרו;
3. מבוטחים אסירים;
4. יתרות זכות ישנות מעל 7 שנים;
5. יתרות זכות מתחת ל-50 ₪.

2. חוות דעת לשכה משפטית:

שאלות ותשובות ללשכה המשפטית:

שאלה	תשובה
1. יתרות זכות מעוכבות וסגורות שננקטו עבורן כל האמצעים ללא הצלחה – האם ניתן למחוק לאחר תקופה מסוימת	לא, אין זה משנה מה עומק היתרה. אין למחוק את היתרות.
2. יתרות זכות שגילן מעל 10 שנים. האם לשלם?	כן, יש לשלם לכל תקופה
3. סכומים פעוטים – האם ניתן למחוק במקרה שלא ניתן לשלם?	אין למחוק סכומים פעוטים.
4. נפטרים – האם יש לשלם ליורשים?	יש לפעול עפ"י ס' 308 לעניין השארים בכל הגמלאות. יש לפעול עפ"י ס' 309 עבור הגימלאות המשלמות גמלה שלא נגבתה בחייו, למי שסיפק מצרכים למבוטח. מחייב בדיקה פרטנית ומעמיקה לפי הנוהל בכל גימלה.
5. הפרשי הצמדה – יתרות זכות מוצמדות לתקופה של שנה בלבד. האם להצמיד מתקופת הזכאות ועד למועד התשלום?	כן, בהתאם לסעיף 297 א' לחוק.
6. האם ניתן לקזז יתרת זכות מחוב בד"ב?	כן, בהתאם לסעיף 312 לחוק.
7. סרבני קצבה – האם משמרים להם את הזכאות? או שעוצרים אותה?	משמרים את הזכאות, שולחים הודעה אחת לשנה ואם נמשך הסירוב, תחול הזכות לשנת הזכאות האחרונה בלבד.

כל האמור לעיל תואם עם עו"ד שלומי מור.

[חזרה](#)

בברכה,



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

אבי צרפתי
סגן ראש מינהל גמלאות
ומנהל אגף גמלאות מחליפות שכר

רשימת תפוצה:

מנהלי סניפים
מנהלי תחומי גמלאות
מנהלי סניפי משנה
סגנים, מנהלי מחלקות, רכזים
פקידי תביעות
פקידי הדלפק הקדמי
פקידי מרכז המידע הטלפוני

[חזרה](#)