



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

פרטי החוזר:

תאריך: 11/11/2018, ג כסלו תשע"ט

חוזר מתעדכן לחוזר גלש מס' 1438 מיום 8/4/2018

נושא: החזר דמי ביטוח

שם החוזר: טיפול ביתרות זכות ברשומות נפטרים.

תכני החוזר:

- 1..... מטרת החוזר
- 2..... פתח דבר
- 2..... כללים לביצוע החזר עד 1,000 ₪
- 2..... כללים לביצוע החזר מ- 1,000 ₪ ומעלה
- 2..... הודעות ליורשי המנוח
- 3..... אופן ביצוע החוזר
- 4..... רשימת תפוצה
- 4..... נספחים
- 4..... נספח א' – כתב הצהרה
- 5..... נספח ב' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות הינה מ- 100 עד 999 ₪
- 6..... נספח ג' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות הינה עד 99 ₪
- 6..... נספח ד' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות היא מ-1,000 ₪ ומעלה
- 7..... נספח ה' – יפוי כח והתחייבות

מטרת החוזר

פירוט הכללים לביצוע החזר יתרת זכות של מבוטחים שנפטרו.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

פתח דבר

על פי הנוהל הקיים במוסד, ניתן להחזיר ליורשי המנוח יתרת זכות של מבוטח שנפטר בתנאי שהמציאו צו ירושה או צו קיום צוואה. בהתאם להחלטה של מינהל ביטוח, גביה וחקירות ובתיאום מוקדם עם הלשכה המשפטית ומינהל הכספים, על מנת להקל על היורשים החוקיים, כאשר לא קיים ברשותם צו ירושה או צו קיום צוואה, יתרת זכות עד 1,000 ₪ תוחזר ליורשי המנוח מדרגה ראשונה (הורה, ילד, בן/בת זוג) לאחר שניציג היורשים ימלא ויחתום על כתב הצהרה (ראה נספח א'). במקרים עם יתרת זכות בסך 1,000 ₪ ומעלה על יורשי המנוח להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה ולחתום על טופס "ייפוי כח והתחייבות לשם העברת כספים מחשבון מבוטח שנפטר" בחוזר זה נפרט את הכללים לביצוע החזר יתרות זכות של מבוטחים שנפטרו.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

כללים לביצוע החזר עד 1,000 ₪

על פי הוראות הנוהל, לשם קבלת יתרת הזכות, יורשי המנוח יידרשו להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה. במקרים בהם היתרה עד 999 ₪ כולל ואין ברשותם צו ירושה או צו קיום צוואה, נקבעו הכללים הבאים:

1. יתרת הזכות עד 99 ₪ תוחזר לנציג יורשי המנוח מדרגה ראשונה ללא צו ירושה או צו קיום צוואה וללא מילוי וחתימה על כתב ההצהרה. במקרה זה ניתן לבצע החזר גם באופן יזום, ללא פניה של יורש, לחשבון הבנק של האלמן/האלמנה הקיים במערכת.
2. יתרת הזכות מ-100 ₪ עד 999 ₪ תוחזר לנציג יורשי המנוח מדרגה ראשונה לאחר שמילא וחתם על כתב ההצהרה.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

כללים לביצוע החזר מ-1,000 ₪ ומעלה

על פי הוראות הנוהל, לשם קבלת יתרת הזכות, יורשי המנוח יידרשו להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה ולחתום על טופס "ייפוי כח והתחייבות לשם העברת כספים מחשבון מבוטח שנפטר". (ראו נספח ה'). לאחר קבלת המסמכים הנ"ל יבוצע החזר של מלוא היתרה לחשבון הבנק של נציג היורשים.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

הודעות ליורשי המנוח

הודעות ליורשי המנוח "החזר יתרת זכות לנפטר", הנשלחת אחת ל-6 חודשים, הותאמו לנוהל החזר החדש:



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

1. כאשר יתרת הזכות אינה עולה על 99 ₪ נציג היורשים יתבקש להמציא פרטי חשבון בנק בלבד, ללא צו ירושה או צו קיום צוואה וללא חתימה על כתב הצהרה (ראו נספח ג').
2. כאשר יתרת הזכות הינה מ-100 ₪ עד 999 ₪, יירשם בהודעה: "אם אין ברשותכם צו ירושה או צו קיום צוואה, על נציג היורשים למלא ולחתום על כתב הצהרה המצ"ב" (ראו נספח ב').
3. כאשר יתרת הזכות הינה בסך 1,000 ₪ ומעלה, יירשם בהודעה: "נא לשלוח אלינו צו ירושה או צו קיום צוואה בצירוף ייפוי כח מכל היורשים החוקיים והסכמתם להעברת יתרת הזכות במלואה לנציג היורשים" (ראו נספח ד')

הודעות אלה בצירוף כתב הצהרה ניתן להזמין גם באמצעות מסך 314 – סוג ההודעה "החנפ".
לתשומת לבכם, לאחר הזמנת ההודעה ניתן להדפיס את כתב הצהרה בלבד (ללא ההודעה המופנית ליורשי המנוח) על ידי ציון מספר הדף הרצוי במשבצת "דפים".



[לחזרה לתוכן העניינים](#)

אופן ביצוע החזר

- 1) במסך 253 הקש "ח".
- 2) בשדה "סוג החזר" בחר באופציה "חמ" – החזר מלוא היתרה למיפוח כח או באופציה "חס" – החזר חלק מהיתרה למיפוח כח.
- 3) לאחר הקשת F12 ייפתח חלון בו יש להזין מספר זהות של נציג היורשים ללא ספרת בקורת ולהקיש ENTER.
- 4) לאחר הקשה נוספת על ENTER יוצגו פרטי חשבון הבנק של מיפוח הכח הקיימים במערכת מבוטח. אם הפרטים נכונים הקש "פ" ו- F12. אם אינם נכונים או אין פרטי חשבון בנק הקש "ח" בשדה "בחר כאן למספר חשבון בנק חדש" והזן את פרטי חשבון הבנק הנכונים.
- 5) הקש F12.
- 6) וודא כי בוצע סוף קלט ברשומת מיפוח הכח.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

בברכה,

אגף הגביה מלא שכירים



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

רשימת תפוצה

פקידי ביטוח וגביה

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

נספחים

נספח א' - כתב הצהרה

לכבוד: המוסד לביטוח לאומי
כתב הצהרה והתחייבות לשם העברת כספים מחשבון מבוטח שנפטר

אני הח"מ, מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המוסד") כדלקמן:

1. ביום 29/04/2001 נפטר מר ישראל ישראלי, נושא ת.ז. 123456789 (להלן: "המנוח").
2. ידוע לי כי למנוח קיימת יתרת זכות (להלן: "היתרה") במוסד בסך של 261 ש"ח.
3. ככל הידוע לי הנני היורש לפי דין של המנוח, המנוח לא הותיר צוואה ולא ניתן בענייניו צו קיום צוואה או צו ירושה.
4. ידוע לי כי העברת היתרה תאפשר לחשבוננו של בן זוגו, הורחו או ילדו של המנוח בלבד ואני מצהיר כי אני א_אבן/בת הזוג א_אחורה א_אבן/בת של המנוח.
5. הנני מצהיר כי אני מייצג את יתר היורשים של המנוח לעניין קבלת היתרה מהמוסד ומתחייב להעביר ליתר היורשים את חלקם.
6. הנני מבקש כי היתרה תועבר במלואה לחשבון חבנק שפרטיו מפורטים להלן:
שם בעל החשבון _____
ת.ז. בעל החשבון _____
שם חבנק _____
שם ומספר הסניף _____
מספר החשבון _____
7. לא תהיה לי וליתר היורשים כל טענה ותביעה מכל סוג שהוא כלפי המוסד בגין החזר סכום זה לפי הפרטים שמסרתי.
8. הריני מתחייב כי בכל מקרה בו יידרש המוסד לשלם לאחר את היתרה במלואה או בחלקה, אני אשלם למוסד תוך 30 ימים מיום דרישת המוסד הראשונה כל סכום שהמוסד יידרש לשלם, לרבות בגין הוצאות ונדקים כולל תשלומי שכ"ט עו"ד, הפרשי הצמדה וריבית או לפי כל דין.
9. ידוע לי והנני מסכים כי למוסד עומדת הזכות לקוז את הסכומים הנ"ל מכל תשלום שהמוסד יידרש לשלם לי.
10. זהו שמי והתימתי וכל הצהרותי דלעיל הינן אמת.

שם המבקש _____ חתימת המבקש _____ תאריך _____
כתב הצהרה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים וגברים כאחד

לשימוש המוסד
ביצוע החזר: כן / לא
נימוקים: _____

חתימת פקיד הגבייה _____ תאריך _____

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

נספח ב' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות הינה מ- 100 עד 999 ₪

ביטוח וגבייה מלא- שכירים

טל : 04-8812345 *6050

ש.קבלה : א,ג,ה 08:00 12:30 ב,ד 15:00 17:00

מענה טל': א-ה 08:00 17:00

פקס: 04-8134924

تلاسنفسار باللغة العربية بمكتب الاتصال بالمركز الهاتفي
مركز هاتفي: 6050* أو 8812345 - 04 بين الساعات 8:00 - 17:00

www.btl.gov.il

המוסד לביטוח לאומי

הסניף: חיפה


פל ים 8

חיפה 3309511

חוליה: 10

לכבוד: יורשי המנוח מר ישראל ישראלי ז"ל

אורי צבי גרינברג 8
תל אביב - יפו 6937914
610-158-022



גברת נכבדה/אדון נכבד,

הנדון: החזר יתרת זכות

הרינו להודיעכם כי בדיקת חשבון המנוח ביום 26/03/2018 מראה על יתרת זכות בסך 261 ש"ח.

על מנת שנוכל להחזיר את יתרת הזכות, נא לשלוח אלינו צו ירושה או צו קיום צוואה בצירוף ייפוי כוח מכל היורשים החוקיים והסכמתם להעברת יתרת הזכות במלואה לנציג היורשים.

נא לציין בטופס המצ"ב את פרטי חשבון הבנק של נציג היורשים אליו תועבר היתרה.

אם אין ברשותכם צו ירושה או צו קיום צוואה,
על נציג היורשים למלא ולחתום על כתב ההצהרה המצ"ב.

לאחר שנקבל את המבוקש, החזר יבוצע ישירות לחשבון הבנק בכפוף לבדיקת חובות אחרים.

למידע נוסף, נא לפנות לסניפנו על פי הפרטים שבראש הודעה זו.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

נספח ג' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות הינה עד 99 ₪

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי



ביטוח וגבייה מלא-שכירים

טל : 04-8812345 *6050
שדרות שז"ר בית השקמה 31 ת"ד 00674 ש.קבלה : א,ג,ה 08:00 12:30 ב,ד 00:15 17:00
מזענה טל' : א-ה 08:00 17:00
פקס: 08-6295405
הסניף: באר שבע
8410501 באר שבע
10 חוליה:

للاستفسار باللغة العربية يمكنك الاتصال بالمركز الهاتفي
مركز هاتفي: 6050* أو 8812345 - 04 من الساعات 8:00 - 17:00

לכבוד :
יורשי המנוח מר ישראל ישראלי ז"ל

דף 1 מתוך 1

י"א בניסן תשע"ח
27/03/2018

ת.ז.: 123456789

814-600-156



גברת נכבדה/אדון נכבד,

הנדון: החזר יתרת זכות

הרינו להודיעכם כי בדיקת חשבון המנוח ביום 26/03/2018 מראה על יתרת זכות בסך 11 ש"ח.

על מנת שנוכל להחזיר את יתרת הזכות, נא לציין בטופס המצ"ב את פרטי חשבון הבנק של נציג היורשים, אליו תועבר היתרה.

לאחר שנקבל את המבוקש, החוזר יבוצע ישירות לחשבון הבנק בכפוף לבדיקת חובות אחרים.

למידע נוסף, נא לפנות לסניפנו על פי הפרטים שבראש הודעה זו.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

נספח ד' – הודעה שנשלחת ליורשי המנוח כאשר יתרת הזכות היא מ-1,000 ₪ ומעלה



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

ביטוח וגביה מלא- שכירים

טל : 04-8812345 *6050
ש.קבלה : א,ג,ה 08:30 13:00 ב 15:00 17:00
מענה טל: א-ה 08:00 17:00
פקס: 02-6755443

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי

הסניף: ירושלים
שמעון בן שטח 4 ת"ד 00766
ירושלים 9100700
חוליה: 01



للاستفسار باللغة العربية يمكنك الاتصال بالمركز الهاتفي

مركز هاتفي: 6050* أو 8812345 - 04 بين الساعات 8:00 - 17:00

לכבוד:
יורשי המג

דף 1 מתוך 3

כ' בחשוון תשע"ט
29/10/2018

ת.ה.

000 000 000



גברת נכבדה/אדון נכבד,

הנדון: החזר יתרת זכות

הרינו להודיעכם כי בדיקת חשבון המנוח ביום 28/10/2018 מראה על יתרת זכות בסך 2177 ש"ח.

על מנת שנוכל להחזיר את יתרת הזכות, נא לשלוח אלינו צו ירושה או צו קיום צוואה בצירוף ייפוי כוח מכל היורשים החוקיים והסכמתם להעברת יתרת הזכות במלואה לנציג היורשים.

נא לציין בטופס המצ"ב את פרטי חשבון הבנק של נציג היורשים אליו תועבר חיתרה.

לאחר שנקבל את המבוקש, החזר יבוצע ישירות לחשבון הבנק בכפוף לבדיקת חובות אחרים.

למידע נוסף, נא לפנות לסניפנו על פי הפרטים שבראש חודעה זו.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

נספח ה' – ייפוי כח והתחייבות



המוסד לביטוח לאומי - מינהל ביטוח גביה וחקירות
אגף הגביה מלא שכירים

לכבוד: המוסד לביטוח לאומי
ייפוי כח והתחייבות לשם העברת כספים מחשבון מבוטח שנפטר

אנו הח"מ, מצהירים ומתחייבים בזאת כלפי המוסד לביטוח לאומי כדלקמן:

1. ידוע לנו כי בחשבון דמי הביטוח של המנוח הקלמן דוד ז"ל נושא ת.ז. מס 4903027 (להלן: ה"מנוח") קיימת יתרת זכות בסך של 2177 ש"ח (להלן: "היתרה").

2. ידוע לנו כי החזר היתרה יתבצע בכפוף לבדיקת חובות אחרים.

3. אנו מצהירים כי _____ נושא ת.ז. מס _____ מייצג את היורשים של המנוח לעניין קבלת היתרה מהביטוח הלאומי ומבקשים כי היתרה תועבר במלואה לחשבון הבנק שפרטיו מפורטים להלן:

שם בעל החשבון _____
ת.ז. בעל החשבון _____
שם הבנק _____
שם ומספר הסניף _____
מספר החשבון _____

4. לא תהיה לנו כל טענה ו/או תביעה מכל סוג שהוא כלפי הביטוח הלאומי בגין החזר היתרה לפי הפרטים שמסרנו.

5. נציג היורשים מסכים ומתחייב כדלקמן:
(א) להעביר ליתר היורשים את חלקם כפי שנקבע בצו ירושה או צו קיום צוואה.
(ב) לשלם לביטוח הלאומי תוך 30 ימים מיום הדרישה הראשונה את היתרה, בתוספת הסכומים בגין הוצאות ונזקים כולל תשלומי שכ"ט עו"ד הפרשי הצמדה וריבית או לפי כל דין, בכל מקרה בו הביטוח הלאומי יידרש לשלם את היתרה לאדם אחר.
(ג) כי לביטוח הלאומי עומדת הזכות לקזז את הסכומים הנ"ל מכל תשלום שהביטוח הלאומי יידרש לשלם לי.

6. אלה שמותינו והתימותינו וכל הצהרותינו דלעיל הינן אמת.

שם מלא של היורש	מס ת.ז. של היורש	התימת היורש	תאריך
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

טופס מנוסה בלשון זכר אך פונה לנשים וגברים כאחד

לשימוש המוסד

ביצוע חזר: כן / לא

נימוקים:

חתימת פקיד הגבייה _____ תאריך _____

[לחזרה לתוכן העניינים](#)