



מינהל הביטוח והגבייה
מינהל הכספים והבקרה

13/02/2007
כ"ה/שבט/תשס"ז

כללי / 27/07

אל : מנהלי הסניפים
מנהלי תחומים בגבייה גל"ש/1351
מנהלי תחומים כספים ובקרה מעסיקים/1429
מנהלי סניפי משנה
מינהל הכספים/2049
סגנים, מנהלי מחלקות, רכזים והבקרה
פקידי גבייה
פקידי הדלפק הקדמי

הנדון : תשלום באמצעי התשלום העומדים לרשות המוסד

א. כללי

בבדיקה שערך אגף ביקורת פנים בסניפים התברר, שקיימת אי אחידות בשימוש באמצעי התשלום העומדים לרשות המוסד ושימוש יתר שלא לפי ההוראות.

מטרת חוזר זה, להסביר מהם האמצעים העומדים לרשות פקידי גבייה והכספים וכיצד עליהם להשתמש באמצעים אלה כאשר הם מתכוונים לשלם למבוטח / מעסיק החזרי גביית יתר.

ב. השימוש באמצעי התשלום

- **תשלום באמצעות המחאה של בנק הדואר** - מדובר בתשלום שהוא כמו תשלום מזומן

ויש להפעילו רק במקרים של בעלי חשבונות מוגבלים בבנק.

- תשלום באמצעות המחאה של בנק המזרחי – יש להפעילו רק במקרים של בעלי חשבונות בנק מוגבלים בבנק.

במקרים חריגים אחרים יש לקבל אישור של מנהל הסניף כי יש צורך הכרחי במתן המחאה ולא זיכוי בנק. בכל מקרה יש לצרף ולדרוש אישורים תומכים. בהעדרם של מנהל הסניף יש לקבל אישור מנהל תחום כספים ובקרה ומנהל תחום גבייה.

יש להדגיש כי חובה לקבל אישור בכתב ממינהל הגבייה במשרד הראשי לפני ביצוע החזר ידני בסכום העולה על 30,000 ₪ בגבייה מלא שכירים ומעל 50,000 ש"ח בגבייה ממעסיקים.

חל איסור מוחלט לפצל החזרים גבוהים.

- זיכוי באמצעות המערכת הממוכנת - מדובר בזיכוי המתבצע באמצעות המערכת הממוכנת של המוסד.

התשלום מועבר כזיכוי ישירות לחשבונו של המבוטח/מעסיק .

תשלום כגון זה מועבר לחשבונו של המבוטח / מעסיק לתשלום תוך 6 ימים ממועד ביצועו.

באמצעי תשלום זה יש להשתמש בכל המקרים שאינם חריגים כמפורט לעיל.

- החזר קיזוז מקצבת ילדים – כאשר מבוצע החזר גביית יתר בגין קיזוז מקצבת ילדים יש להחזיר הקיזוז לאותו חשבון ממנו קוזזה הקצבה אין לבצע החזר בהמחאה.

ג. בקרה

אנו נוציא דו"חות מזמן לזמן כדי לוודא שהסניפים פועלים לפי הנוהל שפורט בחוזר זה ובמסגרת בקרות איכות ותקינות.

יש להקפיד ולפעול לפי הנחיות המפורטות בחוזר זה.

המינהלים יוציאו הנחיות לפישוט הנוהל הקיים במצבי חירום.

ב ב ר כ ה ,

יעקב מזרחי
מנהל אגף אי גבייה
ממעסיקים

משה עמית
מנהל אגף אי גבייה מלא
שכירים

לאה ישראל
ס/ראש מינהל
הכספים והבקרה