



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

פרטי החוזר:

תאריך: 16.11.2020

חוזר מס': 1421 א

נושא: הבהרות חשבונות בנק

שם החוזר: אימות חשבונות בנק

תכני החוזר:

- 1..... מטרת החוזר
- 1..... פתח דבר
- 1..... אפשרויות ואופן טיפול
- 2..... תשלום לשאיר על פי סעיף 308 לחוק
- 3..... חוב בנק בכספית

מטרת החוזר

עקב מעבר לגמלה כספית הנחיות הנחיות והבהרות כיצד לטפל בחשבונות בנק.

פתח דבר

הזנת חשבון בנק מתבצעת באמצעות F10 ממסך 9 פרטי זקן.

אפשרויות ואופן טיפול

- חשבון בנק נקלט ותקין לתשלום. חשבון הבנק ישתקף במערכת סיעוד לאחר יומיים בממוצע.
- כאשר חשבון בנק לא נקלט יש לפעול באופן הבא:
- 1. יש לבדוק שדה סטאטוס במסך 9, F10 "פ" בשדה חשבון בנק. כאשר הסטאטוס = נשלח החשבון עדיין לא נבדק, משמע עוד לא חזר מאימות. יש להמתין לתשובה מהבנק.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

2. כאשר הסטאטוס = חשבון בנק שגוי, והפקיד וידא מול המבוטח שחשבון הבנק נכון, יש לשלוח את המקרה לאימות חוזר. להלן תהליך הזנה :
- בתפריט ראשי של פקיד תביעות צריך לבחור
- אופציה 9 – תפריט כללי לסניף
- אופציה 15 – רשימות ממתנינים לאימות חשבון בנק
- אופציה 3 – "חשבונות בנק לא תקינים"
- לעמוד על שורה עם ת.ז. הרצויה
- להקיש F9.
3. כאשר סטאטוס = "אופן תשלום לא מאושר" יש לאשר את אופן התשלום שהוזן לזקן במסך 21 ולבצע חתימה שניה באמצעות F10.
4. מקרים המופיעים באופציה 3 "חשבונות בנק לא תקינים", עוברים לאחר אימות בנק, לאופציה 4 "חשבונות בנק ממתנינים לאימות". יש להמתין עד שישתקף במערכת מבוטח (כיומיים) ולא לבצע דבר במסך "אופן תשלום".
5. רק במקרים שנותרו ברשימה לאחר יומיים יש לבדוק מסך "אופן תשלום" ולבדוק האם הוזנה עצירת תשלום ידנית, ולשחרר במידת הצורך (PF14 מאופציה 4 בתפריט אימות חשבון בנק או אופציה 11 מתפריט לזקן).
6. במקרים שמופיע בכספית "חשבון בעיכוב" והחשבון "תקין לתשלום" / "לא רלוונטי לאימות" בראש המסך יש לבצע שחרור תשלום (להזין בשדה "שחרור תשלום" = "ב") :
- בתפריט ראשי של פקיד תביעות צריך לבחור :
- אופציה 9 - תפריט כללי לסניף
- אופציה 15 - רשימות ממתנינים לאימות חשבון בנק
- אופציה 6 - החזר מהבנק/דואר לטיפול.
7. מקרים המופיעים בעדיפון להחזרי תשלום יש לשחרר המקרים מהעדיפון על ידי סימון "כ" בשדה "טופל".
- כאשר חשבון הבנק תקין אך הרשומה לא מופיע בתפריט "אימות חשבון בנק" יש לפנות לרפרנט במשרד הראשי להקמת הרשומה.

תשלום לשאיר על פי סעיף 308 לחוק

- הבהרה – אלמנה הוא אדם שבן/ת הזוג נפטר/ה.
- שאיר/ה בהגדרת המוסד לביטוח לאומי נקבע מכוח זכאות לקצבת שאירים הנקבע על ידי פקיד אזרח וותיק. יובהר שנושא זה לא רלוונטי לפקיד שיקום.
- לעדכון שאיר, נוספה אפשרות חדשה ב"קשר לתובע" ממסך 9, פרטי זקן F11 קשר תובע שדה – סוג קשר, המערכת תאפשר הזנה של שאיר על פי הגדרת החוק.
- הזנת מקום תשלום של השאיר תבוצע במערכת מבוטח, המערכת תבצע אמות חשבון בנק של השאיר. שימו לב הזנת "שאיר" מחייבת חתימה שניה (כמו גם הזנת ממונה ואפוטרופוס).



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

לידיעה - בנק לאומי לא נותן מידע לגבי אפוטרופוס ולכן יש לפנות לאגף לעשות אימות בכוח למקרים אלו.

חוב בנק בכספית

חוב בנק בכספית מסך 594

כאשר אדם נפטר הקצבה ששולמה אחרי הפטירה מבוטלת בתיק המבוטח ונראה אותה כ"העברת תשלום לבנק פטירה" במסך כספית - הכוונה שהבנק דורש את התשלום ישירות מהמבוטח, כלומר נוצר חוב לשאיר/ה. במידה והשאיר/ה פונים לסיעוד ומבקשים לברר מדוע יש חוב בבנק מתשלום גמלת סיעוד – יש להסביר כי חוב זה עליהם לשלם ישירות לבנק או שאנו נבקש שהחוב יחזור לביטוח לאומי. השאר/ה ביקש להחזיר אלינו את החוב עלינו לפעול כך:

1. במקרה זה יש לפנות לאגף בנקים מימון ומחשב במשרד הראשי (היום סוזי בכר) שתשלח דרישה ממוכנת לבנק להחזיר את הקצבה (יש אפשרות נוספת למלא דרישה ידנית לבנק (טופס 737) ולשלוח לסוזי בכר לטפל מול הבנק).
2. החוב חוזר אלינו לכספית ו"ממתין" 45 יום עד להתחלת קיזוז מגמלאות אחרות.
3. ישנה אפשרות להפנות את השאיר/ה להסדר החוב עם מחלקת חשבונות כדי שלא יישא הצמדה ולא יקוזז מגמלאות אחרות.

במידה והשאיר/ה מבקש לקזז את החוב מקצבת זקנה בלבד יש לפנות חזרה לאגף בנקים מימון ומחשב – פרח יששכר/ סוזי בכר על מנת לשתול חוב סיעוד כחוב בקצבת זקנה (הוא מתקזז 10%) על הפקיד לעשות מעקב ולאחר ביצוע שתילת החוב לפנות לסוזי בכר לאיפוס החוב בקצבת סיעוד. [לחזרה לתוכן העניינים](#)

ארנה זמיר

מנהלת אגף סיעוד

רשימת תפוצה

גבי אורנה וורקוביצקי – סמנכ"ל גמלאות, המוסד לביטוח לאומי

מנהלי סניפים

מנהלי תחום גמלאות



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הגמלאות
אגף סיעוד

מנהלי סניפי משנה
מנהלות סיעוד
אגף סיעוד