

**מדריך לחלוקת כספי ירושה  
ליורש/ת המנהל/ת חשבון  
בבנק הפועלים**

---

התמודדות עם נושאים פיננסיים בזמן אבלות מביאה עמה אתגרים רבים. אנו משתתפים בצורך ובצער המשפחה ומעוניינים להקל על תהליך חלוקת הירושה. לצורך כך, הכנו עבורך מידע הנוגע לאופן הגשת בקשה מקוונת לחלוקת ירושה עבור כספים הנמצאים בבנק הפועלים.

### **לצורך הגשת בקשה לחלוקת הירושה, עליכם להצטייד בדברים הבאים:**

- 1.** פרטי המנוח – שם מלא, מספר תעודת זהות, מספר סניף ומספר חשבון.
- 2.** צו ירושה / צו קיום צוואה+צוואה.
- 3.** תעודת זהות של היורש (במידה ומדובר בת"ז ביומטרית, יש לצלם את שני הצדדים)
- 4.** פרטי היורשים הנוספים (מייל וטלפון) – לא חובה – במידה ויוזנו במערכת, היורשים הנוספים יקבלו הזמנה להגיש בקשה.
- 5.** מידע בדבר גובה היתרות וסוג הנכסים בחשבון המנוח.  
ניתן לקבל בכל אחת מהדרכים הבאות:
  - פנייה למוקד הייעודי במספר הטלפון: 03-6501179
  - בדבר מידע על קיום חשבון בבנק הפועלים
  - פנייה לכל אחד מסניפי הבנק לצורך לקבלת "ריכוז יתרות כולל" המכיל את המידע הנוגע לגובה היתרות וכן להרכב הנכסים בחשבון (הרכב נכסים: פיקדונות/תכניות חסכון/ניירות ערך/מטבע חוץ) הפועלים. מומלץ לתאם פגישה מראש באמצעות פועלים בטלפון \*2407 או באתר הבנק/אפליקציה.

## מס' דגשים חשובים בטרם התחלת התהליך:

- במידה ויש למנוח/ה מספר חשבונות בבנק, יש להגיש עבור כל חשבון בקשה נפרדת.
- חלוקת כספי הירושה וביצוע פעולות בחשבון מנוח/ה תתאפשר רק לאחר שיתקבלו הוראות ואישורים מכל יורשי המנוח/ה, על פי צו ירושה/צו קיום צוואה, וכן מהשותפים בחשבון (ככל שישנם).
- יש לסיים את התהליך בתוך 60 יום, לאחר מכן הבקשה לא תהיה בתוקף ויש צורך בהגשת בקשה חדשה
- ייתכן ולצורך הטיפול בפניה ידרשו לבנק פרטים, מסמכים, הוראות ו/או אישורים נוספים.
- ייתכנו מגבלות הנובעות מאפשרויות הביצוע בהתאם לנכסים בחשבון, מגבלות החשבון, דרישות הדין וכיוצא באלו.
- ביצוע הוראות כרוך בחיוב בעמלות ובהוצאות, בסכום, במועד ובאופן שנקבע בתעריפון הבנק או כפי שהוסכם בינך לבין הבנק.

## קיימים שני מסלולים לחלוקת ירושה:

### **א. מסלול מקוצר במידה וגובה הירושה עד 100 א'**

- הגשת בקשה לחלוקת ירושה במסלול המקוצר אפשרית בהתקיים כל התנאים הבאים:
- החשבון הוא בבעלות המנוח/ה בלבד (ללא שותפים)
  - שווי סך הנכסים בחשבון הוא עד 100,000 ₪ ושווי חלקו של כל יורש הוא עד 50,000 ש"ח (תנאים מצטברים). אם קיים יורש אחד – שווי הנכסים בחשבון הוא עד 50,000 ₪
  - קיים צו ירושה או צו קיום צוואה בעניין עיזבון המנוח/ה, אשר ניתן בישראל ולא מונה מנהל עיזבון
  - כל היורשים הינם בגירים, כשירים משפטית ואינם בהליכי חדלות פירעון.
  - חלוקת הכספים בחשבון בין היורשים, תבוצע בהתאם לחלק היחסי של כל יורש בדיוק כפי שמופיע בצו הירושה, או לפי צוואה, לה ניתן צו קיום צוואה.

- כל הנכסים בחשבון העיזבון (ניירות ערך, מטבע חוץ, פיקדונות ותוכניות חסכון, ככל שישנם) ימכרו, יפרעו או יומרו למטבע ישראלי, לפי העניין, וחלקו של כל אחד מהיורשים יועבר לחשבון, לפי חלקו היחסי.
- כל היורשים יגישו את הבקשה במסלול המקוצר. לנוחיותכם - כל יורש יכול להגיש בקשה בנפרד או באמצעות נציג יורשים. (בשני המקרים ההגשה היא באופן מקוון)
- ככל שמבוקשת חלוקה שונה של הנכסים בחשבון, שלא לפי חלקו היחסי של כל יורש לפי צו/צוואה, או שמבוקש להעביר ני"ע ללא מכירתם, או להעביר מט"ח ללא המרתו, או לבצע חלוקה חלקית של הנכסים בחשבון, או להותיר פיקדונות/תכניות חסכון בחשבון המנוח/ה עד למועד סיום הפקדתם, על כל היורשים להגיש בקשה לחלוקת נכסים בחשבון במסלול רגיל שאינו מסלול מקוצר.

### **ב. מסלול רגיל לחלוקת ירושה**


על כל יורש/ת להגיש בקשה בנפרד ולתת לבנק הוראות לחלוקה בהתאם לנכסים הקיימים בחשבון (פיקדונות, תכניות חשבון, ניירות ערך, מטבע חוץ, עו"ש מט"ח, עו"ש ש"ח).

# מדריך להגשת בקשה מקוונת לחלוקת ירושה

## היכן מתחילים את התהליך?

יש להכנס לאתר בנק הפועלים [www.bankhapoalim.co.il](http://www.bankhapoalim.co.il), ולהקליד בשורת החיפוש "ירושות" או בתחתית דף הבית ניתן ללחוץ על "פטירת בן משפחה" ופועלים לפי השלבים הבאים:

- 1 על מנת להגיש בקשה מקוונת עליך לבצע הזדהות באמצעות מספר תעודת זהות ומייל פרטים אלה ישמשו אותך לכניסה עתידית למערכת. לצורך כניסה למערכת לפעמים הבאות, ישלח קוד לכתובת הדוא"ל שרשמת.



### הגשת בקשה לחלוקת ירושה

אנחנו משתתפים בצורך ובצער המשפחה

אני תושב חוץ

איני לקוח בנק הפועלים

אני לקוח בנק הפועלים


לצורך הגשת בקשה לחלוקת הירושה עבור יורש לקוח בנק הפועלים:

**מסמכים שצריך להעלות**

- צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה
- צילום תעודת הזהות שלך (היורש)

**פרטים שצריך למלא**

- פרטי המנוח - שם מלא, מספר תעודת זהות, מספר סניף וחשבון בנק
- מידע על גובה היתרות והרכב הנכסים בחשבון המנוח. המידע מופיע בטופס "ריכוז יתרות כולל" וניתן לקבל אותו בכל סניף של בנק הפועלים. כלקוח בנק הפועלים, תוכל להתקדם בהגשת הבקשה גם ללא טופס זה. אנו נשלח לך בהמשך התהליך למייל את כל הפרטים הנדרשים.



### שומרים על המידע שלך

כדי לשמור על פרטיות המידע שלך ושל היקרים לך, נשלח לך קוד אימות חד פעמי למייל

כתובת מייל

מספר ת"ז

האם את/ה תושב/ת חוץ?

כן  לא

שלחו לי קוד למייל

## 2 מילוי טופס הסכמה

לשימוש במערכת איזיסנד ולקבלת שירותי בנקאות מרחוק באמצעות מסרון/דוא"ל/טלפון. בטופס זה עליך למלא את כל פרטי ההתקשרות בהם תרצה לפעול מול הבנק.



### הסכמה לשימוש בשירות easysend ולקבלת שירותי בנקאות בתקשורת

כדי למלא את טופסי הבקשה ולהגיש אותה באופן דיגיטלי יש להסכים לתנאי השירות

כתב ההסכמה יישלח למייל שלך בסיום התהליך

1. בקשה לביצוע תהליך מקוון לחלוקת ירושה והסכמה למסירת מידע ולשימוש במדע הנמסר במסגרת תהליך זה:

1.1 הריני מבקש מהבנק לאפשר לי לבצע תהליך מקוון לחלוקת הירושה, באמצעות מערכת ואמצעים אותם יעמיד הבנק לרשותי לשם כך, ובכפוף לכלל התנאים והמגבלות החלים על תהליך זה (להלן: "התהליך" או "השירות").

1.2 הנני נותן הסכמתי למסור מידע שהבנק יבקש ממני בקשר לתהליך, כאשר התנאים שיחולו, בכפוף לכל דין, לעניין מסירת המידע, שמירתו והשימוש בו מפורטים בכתב ההסכמה זה ובנספח השרות המצורף.

1.3 הנני מוסר את המידע מרצוני המלא. הובהר לי כי לא חלה עלי כל חובה חוקית למסירתו.

1.4 ביטול השירות והסכמות היורש בקשר אליו

1.4.1 אני אהיה רשאי לבטל את הסכמתי לקבלת השרות, לשמירת המידע ולשימוש בו בכל עת. לצורך כך יהיה עלי להפנות לבנק בקשה להסרתי מהשרות, וזאת באמצעות משלוח מייל ל- [yerushot@poalim.co.il](mailto:yerushot@poalim.co.il) או פנייה לקו ירושות 03-6501179

1.4.2 ביטול הסכמתי לקבלת השרות תגרום להפסקת התהליך באופן מיידי, וזאת ללא יכולת לחדשו מהנקודה בה הופסק. לאחר ביטול הסכמתי לקבלת השרות, תיחסם עבורי הגישה לשרות באופן מיידי ובלתי חוזר.


1.4.3 כל המידע שיוזן על ידי כולל דוגמאות החתימה וכל הקבצים שיועלו על ידי במסגרת השרות, ישמרו בענן מחוץ לישראל לתקופה של חודשיים, בין אם התהליך יושלם ובין אם לא.

ממשיכים

חוזרים

### 3 מילוי פרטי היורש/ת

עליך למלא את כל השדות ולצרף צילום ת"ז. במידה וברשותך ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צדי התעודה.




## פרטי מגיש הבקשה


רק היורש או אחד מהיורשים יכול להגיש את הבקשה

פרטים אישיים	
שם פרטי	שם משפחה
אאאא	בבבב
שם פרטי באנגלית	שם משפחה באנגלית
מספר ת"ז	תאריך לידה
00000000	
כתובת מייל	מספר טלפון נייד

ברשותי תעודת זהות ביומטרית  
צילום תעודת זהות (של מגיש הבקשה)


העלאת הקובץ 

גב תעודת זהות ביומטרית

העלאת הקובץ 

#### 4 מילוי פרטי המנוח/ה


יש לסמן אם ידועים לך גובה היתרות והרכב הנכסים בחשבון המנוח/ה. במידה ולא, לא ניתן להתקדם בהגשת הבקשה ואנו ניצור עמך קשר בהתאם לפרטי ההתקשרות שמסרת בטופס קבלת שירותי בנקאות מרחוק (סעיף 2)

  
**פרטי המנוח**

פרטים אישיים	
שם פרטי	שם משפחה
גנגג	דדדד
מספר ת"ז	
000000	

**פרטי חשבון בנק**

שם הבעלים החשבון שדה חובה	מספר חשבון
שם או מספר הסניף	

האם ידועים לך הרכב וגובה היתרות בחשבון? 

כן  לא

**ממשיכים** **חוזרים**



## 5 מילוי פרטי צו ירושה/צו קיום צוואה

יש למלא את חלקך בירושה עבור חשבון המנוח עבורו מוגשת הבקשה.  
בשלב זה יש לסמן אם ישנם יורשים נוספים.



### פרטי הצו ויורשים נוספים

מה חלקך בירושה בעו"ש שקלי (באחוזים)?


תאריך צו הירושה או צו קיום הצוואה

50% 31

/ 12

/ 2023

צירוף צו ירושה או צו קיום צוואה

העלאת קובץ 

הסרה

הוספת קובץ

האם ישנם יורשים נוספים?

לא

כן

ממשיכים

חוזרים

## 6 מילוי פרטי יורשים נוספים

במידה וישנם יורשים נוספים, יש להצטייד בפרטיהם. היורשים הנוספים יקבלו מייל עם קישור להגשת בקשה מקוונת. חשוב להדגיש כי חלוקת כספי הירושה וביצוע פעולות בחשבון המנוח/ה יתאפשרו רק לאחר שיתקבלו הוראות ואישורים מכל יורשי המנוח/ה, על פי צו ירושה/צו קיום צוואה, וכן מהשותפים בחשבון (ככל שישנם).

היורשים הנוספים יקבלו הזמנה במייל למילוי המסמכים

1 יורש נוסף

שם פרטי	שם משפחה
מספר ת"ז או דרכון (לתושב חוץ)	כתובת מייל
מספר טלפון נייד	חלקו בירושה (באחוזים)

הסרה

להוספת יורש

ממשיכים

חוזרים

## 7 בחירת מסלול להגשת הבקשה מסלול מקוצר/מסלול רגיל.

א. בחירה במסלול רגיל:

### דרכים לחלוקת הירושה

כדי להמשיך בהגשת הבקשה יש לבחור במסלול המתאים,  
לפי גובה סכום הירושה והסכומים שמקבלים היורשים

#### מסלול מקוצר

מתאים בתנאים הבאים:

- סכום הירושה הכולל בחשבון הוא עד 100,000 ש"ח וכל יורש מקבל עד 50,000 ש"ח
- חלוקת הירושה בפועל תואמת לחלוקה המופיעה בצו הירושה או בצו קיום הצוואה
- כל היורשים תושבי ישראל
- כל היורשים מעל גיל 18, כשירים משפטית ואינם בתהליך חדלות פירעון
- חשוב: במסלול זה יורש אינו יכול לוותר על חלקו

בחירת מסלול זה

אם המסלול המקוצר לא מתאים למקרה שלך, יש להמשיך במסלול הרגיל

בחירת מסלול זה

מסלול מקוון רגיל

ממשיכים


חוזרים

בשלב זה עליך לסמן את כלל סוגי הנכסים הקיימים בחשבון המנוח/ה על מנת לבנק הוראות לחלוקה עבור כל אחד מהם.

### אופן חלוקת הנכסים בחשבון

תתבקש לתת הוראות לנכסים הקיימים בחשבון המנוח/ה.

בפיקדונות ותוכניות חסכון, על כלל הירושים להסכים על אופן הפירעון.

אילו נכסים הינך יורש מחשבון המנוח/ה? 

פיקדונות (שקל ומט"ח)

תוכניות חיסכון

מטבע חוץ


ניירות ערך

ממשיכים

חוזרים

### אופן חלוקת הנכסים בחשבון

תתבקש לתת הוראות לנכסים הקיימים בחשבון המנוח/ה.

אילו נכסים הינך יורש מחשבון המנוח/ה? 

פיקדונות (שקל ומט"ח)

תוכניות חיסכון

מטבע חוץ

ניירות ערך

איזו פעולה ברצונך לבצע עבור ניירות הערך?

אני מעוניין/נת למכור את חלקי (התמורה תיכנס לעו"ש)

אני מעוניין/נת להעביר את חלקי בניירות ערך לחשבון בבעלותי

ממשיכים

חוזרים

ב. מילוי טפסים מקוונים להגשת בקשה לחלוקת ירושה במסלול המקוצר.

### דרכים לחלוקת הירושה

כדי להמשיך בהגשת הבקשה יש לבחור במסלול המתאים, לפי גובה סכום הירושה והסכומים שמקבלים היורשים

#### מסלול מקוצר

מתאים בהתקיים כל התנאים הבאים:

- על כל היורשים לבחור במסלול זה
- סכום הירושה הכולל בחשבון הוא עד 100,000 ש"ח וכל יורש מקבל עד 50,000 ש"ח
- חלוקת הירושה בפועל תואמת לחלוקה המופיעה בצו הירושה או בצו קיום הצוואה
- כל היורשים תושבי ישראל
- כל היורשים מעל גיל 18, כשירים משפטית ואינם בתהליך חדלות פירעון
- חשוב: במסלול זה יורש אינו יכול לוותר על חלקו

בחירת מסלול זה

אם המסלול המקוצר לא מתאים למקרה שלך, יש להמשיך במסלול הרגיל

בחירת מסלול זה

מסלול מקוון רגיל

במסלול מקוצר ניתן לבחור בין סבב חתימות יורשים לבין הגשת הבקשה המקוונת ע"י נציג היורשים.

**סבב חתימות יורשים** – מתאפשר רק אם הזנת את פרטי היורשים בשלב הקודם. כל יורש יקבל בתורו את המסמכים הדיגיטליים. בסיום הסבב הטפסים ישלחו לבנקאי לבדיקה. **הגשת הבקשה ע"י נציג יורשים** – עליך להוריד את הטופס הריק, לתת לכלל היורשים למלא את פרטיהם ולחתום על הטופס ולצרף צילום ת"ז ואישור ניהול חשבון עבור כל יורש.

## חתימות כל היורשים

כיצד יחתמו כל היורשים על הטופס?

### העלאת טופס הוראת יורשים, מלא וחתום על ידי כלל היורשים

- נבקש ממך להחתים את כל היורשים על [טופס הוראת יורשים](#) [מקוצר](#) כדי למנות אותך לנציג היורשים
- בנוסף, נבקש ממך להעלות צילום ת"ז ואישור ניהול חשבון בנק של כל אחד מהיורשים

בחירת מסלול זה

### היורשים הנוספים יקבלו הזמנה במייל לחתימה על טופס הוראת יורשים באופן מקוון

נבקש את החתימה שלך, ואז נשלח לכל אחד מהיורשים הנוספים מייל עם קישור לחתימה ועם הנחיות להעלאת צילום ת"ז ואישור ניהול חשבון בנק על שמו

על מנת לבחור באפשרות זו, עליך לחזור לעמוד הקודם ולמלא את כתובות האימייל של כל היורשים הנוספים

ממשיכים

חוזרים

# ג. לאחר סיום מילוי כל הטפסים, ניתן לצפות בהם בטרם שליחתם אלינו. בלחיצה על "ממשיכים" המסמכים יועברו לבדיקת הבנק. ולאחר בדיקה זו ישלח חיווי למייל בדבר תקינות וסטטוס הבקשה.

טופס אי – טופס הסכמה לשימוש באיוסנד ולקבלת שירותי בנקאות בתקשורת - לחתימת כל אחד מהירושים בעת כניסתם למערכת.

לכבוד  
בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק")

**הנדון: כתב הסכמה לאמצעי ההתקשרות, לקבלת מידע, הודעות, ולשימוש בו במסגרת "תהליך מקוון לחלוקת ירשה"**

אני אאאא בנבבב תעודת זהו"מ מספר 0000000000, יורש הממח גגגג דדדדד ז"ל תעודת זהו"מ מספר 0000000000 (להלן: "הירוש" ו"הממח"), מבקש, מאשר ומסכים לכל המפורט להלן:

1. **בקשה לביצוע תהליך מקוון לחלוקת ירשה והסכמה למסירת מידע ושימוש במדע הנמסר במסגרת תהליך זה:**

- 1.1 הירני מבקש מהבנק לאפשר לי לבצע תהליך מקוון לחלוקת הירשה, באמצעות מערכת ואמצעים אותם יעמיד הבנק לרשותי לשם כך, ובכפוף לכללי התנאים והמגבלות החלים על תהליך זה (להלן: "התהליך" או "השרות").
- 1.2 הניני נתון הסכמתי למסור מידע שהבנק יבקש ממני בקשר לתהליך, כאשר התנאים שחולו, בכפוף לכל דין, לענין מסירת המידע, שמירתו והשימוש בו מפורטים בכתב הסכמה זה ובנספח השרות המצורף.
- 1.3 הניני מסור את המידע מרצוני המלא, הוהר לי כי לא חלה עלי כל חובה חוקית למסירתו.

1.4 **ביטול השירות והסכמת הירוש בקשר אליו**

- 1.4.1 אני אהיה רשאי לבטל את הסכמתי לקבלת השרות, לשמירת המידע ולשימוש בו בכל עת. לצורך כך יהיה עלי להפנות לבנק בקשה להסרתי מהשרות, וזאת באמצעות משלוח מייל ל- yerusshot@poalim.co.il או פניה לקו ירושות 03-6501179
- 1.4.2 ביטול הסכמתי לקבלת השרות נגרום להפסקת תהליך באופן מיידי, וזאת ללא יכולת לחדשו מהנוקדה בה הופסק. לאחר ביטול הסכמתי לקבלת השרות, תיחסם עבורי הגישה לשרות באופן מיידי ובלתי חוזר.
- 1.4.3 כל המידע שנתן על ידי, כולל דוגמאות החתימה וכל הקבצים שיועלו על ידי במסגרת השרות, ישמרו בענן מחוץ לישראל לתקופה של חודשיים, בין אם התהליך יושלם ובין אם לא.

2. **הסכמה לקבלת מידע והודעות מהבנק**

- 2.1 הניני נתון הסכמתי לקבל מידע שהבנק יבחר לשלוח אלי ואשר מיועד לסייע לבנק ולי בנייהו התהליך, בנושאים ובתדירות שתקבע על פי שיקול דעתו של הבנק, בהתאם לתנאים המפורטים בכתב הסכמה זה ובנספח השרות המצורף.
- 2.2 פרטי ההתקשרות שלהלן ישמשו את הבנק בתקשורת עמי לצורך הטיפול בעיזבון המנוח ובחשבונותיו בבנק במסגרת השרות, וכן למשלוח הודעות בקשר עם חשבונות המנוח בבנק, בכפוף להוראות כל דין. הפרטים שמסרתי ושאיסור לבנק ישמרו במאגרי המידע של הבנק וישמשו את הבנק לשם יצירת קשר בקשר עם חשבונות המנוח (ואו ניהול התהליך).
- 2.3 הבנק רשאי לפנות אלי בכל ענין המגע לטיפול בעיזבון, גם בכתב, וזאת באמצעי ההתקשרות המיניים להלן:  
\* מלבד הזנת כתובת המייל, אשר הינה חובה לצורך קבלת השרות) יש לבחור את האמצעים הרצויים הנספחים להתקשרות ולהשלים את הפרטים הנוחצים לצדם (כתובת, מספר).  
[ ] חזר ישראל, בכתובת .....

ממשיכים

חוזרים



**שליחת הטפסים לבנקאי**  
בלחיצה על כפתור "שליחה" ישלחו כל הטפסים לבדיקה אצל בנקאי ונשלח לך למייל אישור על הגשת הבקשה.  
אפשר לפנות אלינו בכל שאלה בטלפון 03-6501179

**כדאי לדעת**

- בימים הקרובים ישלח לך במייל עדכון מהבנקאי לגבי הבקשה שלך
- חלוקת הירשה תתבצע רק לאחר קבלת הבקשות של כל הירושים ואישור

שליחה

חוזרים

**לשאלות ובירורים נוספים  
ניתן לפנות אלינו למוקד ירושות  
בטל' 03-6501179**