

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

התמודדות עם נושאים פיננסיים בזמן אבלות מביאה עמה אתגרים רבים. אנו משתתפים בצערך 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.** אישור ניהול חשבון בנק/צילום שיק
- 5.** פרטי היורשים הנוספים (מייל וטלפון) – לא חובה – במידה ויוזנו במערכת, היורשים הנוספים יקבלו הזמנה להגיש בקשה.
- 6.** 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 המנוח/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 יידרשו 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.

3 מסלולים לחלוקת הכספים:

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 וחלקו של כל אחד מהיורשים יועבר לחשבון, לפי חלקו היחסי.

- כל היורשים יגישו את הבקשה במסלול המקוצר. לנוחיותכם ניתן 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.

מסלול רגיל - זיהוי באמצעות הגעה לסניף בנק

- לאחר מילוי המסמכים הדיגיטליים נדרש לגשת לסניף לצורך הזדהות
- בסניף, יש להציג את תעודת הזהות ולחתום על טופס זיהוי
- על גבי טופס הזיהוי מופיע קוד אישי. יש לשמור את הטופס
- כעת ניתן להיכנס ללינק שנשלח אליך למייל ולהמשיך בתהליך עד לסיום הגשת הבקשה.

מסלול רגיל - זיהוי באמצעות עורך דין

- כאשר סכום הירושה עד 500א' ניתן לבצע אימות נדרש בפני עו"ד מטעמך.
- יש להכין מראש את כתובת המייל של עו"ד
- עו"ד יקבל מייל עם המסמכים שמולאו ולינק כניסה למערכת
- עליך לחתום בפני עו"ד על המסמכים המצורפים
- על עו"ד לאמת על גבי המסמכים את חתימתך ולהיכנס ללינק להעלאת המסמך החתום + נאמן למקור תעודת זהות + עותק מרישיון עו"ד

דגשים להזדהות באמצעות עו"ד:


- הבנק אינו חלק מההתקשרות בין היורש לבין עו"ד ולא יהיה אחראי לה
- הבנק גם אינו מחויב לפעול לפי המבוקש בהוראות האמורות
- כל עלות בקשר עם מתן השירות, לרבות שכר טרחת עו"ד והוצאות נוספות, תשולם על ידי היורש/ת
- זיהוי ואימות כמפורט לעיל יוכל להתבצע רק ע"י עו"ד בעלי רישיון ישראלי בתוקף, שאינם יורשים או שותפים בחשבון. על האימות והזיהוי להיעשות בישראל בלבד

מדריך להגשת בקשה מקוונת לחלוקת ירושה

היכן מתחילים את התהליך?

יש להכנס לאתר בנק הפועלים www.bankhapoalim.co.il ולהקליד בשורת החיפוש "ירשות" או בתחתית דף הבית ניתן ללחוץ על "פטירת בן משפחה" ופועלים לפי השלבים הבאים:

- 1 על מנת להגיש בקשה מקוונת, ראשית עליך לסמן כי אינך לקוח/ת בנק הפועלים. לאחר מכן, עליך לבצע הזדהות באמצעות מספר תעודת זהות ומייל. לצורך כניסה למערכת לפעמים הבאות, ישלח קוד לכתובת הדוא"ל שרשמת.




הגשת בקשה לחלוקת ירושה

אנחנו משתתפים בצערך ובצער המשפחה

אני תושב חוץ

אינני לקוח בנק הפועלים

אני לקוח בנק הפועלים



שומרים על המידע שלך

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

האם את/ה תושב/ת חוץ?

כן לא

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 "השרות").

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 השרות והסכמות 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- 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 הירוש/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 הירוש או אחד מהירושים 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 ותופנה בשלב זה לתיאום פגישה בכל אחד מסניפי בנק הפועלים.

פרטי המנוח

שם פרטי	שם משפחה
גנגג	דדדד
מספר ת"ז	
000000	

פרטי חשבון בנק


שם הבעלים החשבון	מספר חשבון
שדה חובה	
שם או מספר הסניף	

האם ידועים לך הרכב וגובה היתרות בחשבון? כן לא

פרטי חשבון בנק הורש

שם הבנק	מספר הסניף
שדה חובה	
מספר חשבון	שם הבעלים החשבון

אישור ניהול חשבון

העלאת קובץ 

לקוחות בנק הפועלים, פטורים מהגעה לזיהוי פרונטלי. באפשרותך לפתוח חשבון באופן דיגיטלי. למעבר לפתיחת חשבון [לחץ כאן](#)

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)?

50% 31

תאריך צו הירושה או צו קיום הצוואה

/ 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

המידע והתנאים לבחירת המסלול מופיעים בתחילת המדריך וכן במסכי המערכת.

דרכים לחלוקת הירושה

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

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

מסלול זיהוי על ידי עורך דין

מתאים בתנאים הבאים:

- סכום הירושה הכולל בחשבון הוא עד 500,000 ש"ח.
 - הזיהוי נעשה בפגישה פרונטלית אצל עורך הדין
 - עורך הדין מחזיק ברישיון ישראלי לעריכת דין
- הבנק לא מהווה גורם בקשר בין היורש לעו"ד ולא אחראי לו. כל עלות בקשר זה תשולם ע"י היורש

בחירת מסלול זה

אם הנתונים במקרה שלך לא מתאימים לתנאי שני המסלולים, יש להמשיך במסלול הכולל זיהוי מול בנקאי

מסלול זיהוי על ידי בנקאי

מתאים במקרים הבאים:

- המקרה שלך לא עונה על תנאי המסלולים האחרים
- סכום הירושה נמוך מ-500,000 ש"ח, אבל יותר נוח לך להזדהות על ידי בנקאי

בחירת מסלול זה

המסלול 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 להחתיים 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

מסלול רגיל - זיהוי בפני בנקאי

לצורך המשך הגשת הבקשה המקוונת עליך לתאם פגישה ולהגיע לכל סניף של בנק הפועלים. בסניף יש להציג תעודת זהות ולחתום על טופס זיהוי המכיל גם את דוגמת החתימה שלך. טופס הזיהוי שתקבל בסניף מכיל קוד בן 6 ספרות אותו צריך להזין בהמשך.

הזדהות מול בנקאי בסניף

האם הזדהית מול בנקאי וקיבלת קוד אימות? 

לא

כן

מה הקוד שקיבלת בסניף? *

123456

הקוד מורכב מ-6 ספרות

מסלול רגיל - זיהוי בפני עו"ד

אם בחרת להזדהות בפני עו"ד, וסכום הירושה בחשבון עומד בסף (עד 500 א') לצורך המשך הגשת הבקשה המקוונת עליך להזין את פרטי עו"ד. עו"ד יקבל לינק עם הטפסים עליהם תתבקש לחתום באופן פרונטלי. לאחר ביצוע הזיהוי מולו וביצוע ההנחיות המופיעות במייל – הבקשה תעבור לבדיקת הבנק.



פרטי עורך דין מזהה

אנא הזינו את פרטי עורך הדין שתזדהו מולו


שם פרטי

שם משפחה

כתובת דואר אלקטרוני

אופן מילוי המסמכים במסלול הרגיל:
עליך לתת הוראות לגבי אופן החלוקה של כלל הנכסים בחשבון. יש לבחור את הנכסים הרלוונטיים הקיימים בחשבון המנוח.

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](#)

לאחר סיום התהליך הדיגיטלי, המסמכים יועברו אלינו לבדיקה, במידה והכל תקין יתקבל חיווי למייל בדבר תקינות וסטטוס הבקשה.



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 הירושה תתבצע רק לאחר קבלת הבקשות של כל הירושים ואישורן

[שליחה](#) [חוזרים](#)

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