



פרטי החוזר:

תאריך: 31/07/2024

חוזר ביטוח: 1506

נושא: פתיחת עיסוק עצמאי – תהליך משותף לביטוח הלאומי, רשות המיסים ולמערך הדיגיטלי הלאומי.

### תוכן עניינים

2	מטרת החוזר
2	1. כללי
3	2. תהליך עבודה
5	3. מקרים מיוחדים
6	4. הודעה למבוטח
7	נספחים
7	נספח א'
8	נספח ב'
9	נספח ג'
9	נספח ג.1 דוגמא:
10	נספח ג.2 דוגמא:
11	נספח ד'
11	רשימת תפוצה



ליידע את הפקידים בדבר תהליך משותף לביטוח הלאומי, רשות המיסים ולמערך הדיגיטלי הלאומי לפתיחת עיסוק עצמאי.

### 1. כללי

עד היום עצמאים נאלצו לפתוח תיק עצמאי בנפרד ברשות המיסים ובביטוח לאומי. מצב זה גרם לבירוקרטיה מיותרת, לעבודה נוספת של מייצגים ופקידים ולעיתים אף לפגיעה בזכויות המבוטחים במקרה של פגיעה בעבודה.

בשל כך יצרנו תהליך משותף עם המערך הדיגיטלי הלאומי ורשות המיסים, לפיו עצמאים / מייצגים יפתחו תיק עצמאי באמצעות אתר האינטרנט של המערך הדיגיטלי הלאומי שיפנה לאתר רשות המיסים. באתר יבצעו פתיחת תיק עצמאי וכן יצהירו על תאריך תחילת עבודה, שעות עבודה שבועיות והכנסה חודשית, דבר שיאפשר לנו להגדיר את מעמדם כעצמאים לעניין חוק הביטוח הלאומי בהתאם לנתונים שהצהירו.

מידי יום יישלח לביטוח לאומי על ידי רשות המיסים קובץ שמכיל את כל המקרים בהם נפתח תיק עצמאי במסגרת תהליך זה, המקרים שבהם נפתח תיק על ידי מייצג במערכת "מפתח" של מס הכנסה וכן המקרים בהם נפתח תיק על ידי פקיד שומה.

התהליך ישפר את השירות באופן משמעותי וכפועל יוצא מכך יוביל למיצוי זכויותיהם של המבוטחים בביטוח לאומי.



## 2. תהליך עבודה

מידי יום נקבל בביטוח לאומי קובץ עם נתוני התיקים החדשים שנפתחו כעצמאים ברשות המיסים.

פתיחת תיק יכולה להתבצע באמצעות 3 מסלולים :

- ❖ פקיד שומה.
- ❖ אתר רשות המיסים.
- ❖ מערכת "מפתח" (מערכת מייצגים של מס הכנסה).

### 2.1 פתיחת תיק על ידי פקיד שומה

במצב בו נפתח התיק על ידי פקיד שומה (פיזית), המבוטח לא נדרש להצהיר על שעות עבודה שבועיות ועל הכנסה חודשית ואנו מקבלים בקובץ אפסים בשדות אלו, כלומר - 0 שעות ו - 0 הכנסות. במקרים אלו כברירת מחדל ישתלו נתונים של עצמאי עונה להגדרה - 12 שעות עבודה שבועיות והכנסה 15% מהשכר הממוצע. במקביל ייצא מכתב בירור למבוטח – ראה **נספח א'**.

### 2.2 פתיחת תיק באמצעות האתר או דרך מערכת "מפתח" של מס הכנסה.

בעת קליטת הקובץ מרשות המיסים, המידע שדווח בקובץ נבדק ביחס לנתונים שקיימים במערכת מבוטח. מאחר שהנתונים החדשים המתקבלים מרשות המיסים יכולים לסתור את המידע הקיים, מתבצעות בדיקות של הנתונים המדווחים מול המידע הקיים במערכת מבוטח, לפני עדכון העיסוק.



להלן טבלה לפירוט המצבים האפשריים ודרכי הפעולה במצבים אלו:

הערות	אופן הפעולה במערכת	נתונים הקיימים בביטוח לאומי	נתונים המתקבלים מרשות המיסים
ראה נספח ב'	הנתונים נשתלים בהתאם לדיווח שהתקבל מרשות המיסים.	אין נתונים	עצמאי
	אין שינוי בנתונים הקיימים	עצמאי א. תאריך תחילת העיסוק והכנסה זהים. ב. קיים שוני בשעות העבודה	עצמאי
ראה נספח ג.1	נשתלת מטלה לפקיד לקבלת הבהרות מהמבוטח	עצמאי *א. קיים שוני בתאריך תחילת העיסוק או בהכנסה. ב. קיים שוני בשעות העבודה.	עצמאי
	הנתונים נשתלים בהתאם לדיווח שהתקבל מרשות המיסים	עצמאי לא עונה להגדרה	עצמאי
ראה נספח ד'	הנתונים נשתלים בהתאם לדיווח שהתקבל מרשות המיסים	אין נתונים	עצמאי לא עונה להגדרה
	אין שינוי בנתונים הקיימים	עצמאי לא עונה להגדרה	עצמאי לא עונה להגדרה
	נשתלת מטלה לפקיד לקבלת הבהרות מהמבוטח	עצמאי	עצמאי לא עונה

\* - סתירת הנתונים הגורמת לפתיחת מטלה.



3. מקרים מיוחדים

**3.1** מבוטח שפתח תיק עצמאי במס הכנסה ואילו בביטוח לאומי התיק נפתח על שם בן/בת הזוג – כאשר מתקבל דיווח על פתיחת עיסוק עצמאי והעיסוק הוא של בן/בת הזוג, נבקש טופס 6101 של המבוטח שפתח עיסוק עצמאי וכן הצהרה של בן/בת הזוג שאכן הוא/היא לא פתחו תיק עצמאי.

**3.2** מבוטח פתח תיק עצמאי במס הכנסה (בשוטף) ובביטוח לאומי מעמדו מעודכן כעצמאי שנים רבות - מאחר שיש סתירה מהותית בנתונים נפתחת מטלה לפקיד לברור מול המבוטח. הפקיד יברר מדוע המבוטח ביצע פתיחת תיק והאם יש שינוי בנתוני ההכנסה והשעות. חשוב להדגיש שאין לסגור את העיסוק בהתאם לדיווח של רשות המיסים ובמידת הצורך ניתן לשנות רק את נתוני ההכנסה והשעות בכפוף להנחיות.

כמו כן ייתכן שהמבוטח סגר את העיסוק בעבר ופתח שוב, ולא עדכן בביטוח לאומי על הסגירה בזמן אמת. במקרה כזה סגירת העיסוק תתאפשר בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר ביטוח 1457 - "שינוי עיסוק עצמאי בדיעבד" ויש לפתוח עיסוק מחדש בהתאם לתאריך שהתקבל מרשות המיסים - ראה דוגמא **בנספח ג' 1**.

**3.3** מבוטח פתח תיק עצמאי במס הכנסה (בשוטף) ונשתלו נתונים בהתאם. המבוטח פנה לביטוח לאומי בטענה שמועד **תחילת העיסוק** מאוחר מזה שדיווח למס הכנסה. ככל שמדובר בפער העולה על חודש (קלנדר) יש לבקש מהבוטח למלא טופס 6101 ולהבהיר את הפער בדיווחים. במידה שהמבוטח צירף הסברים המניחים את הדעת, יש לקבל את הצהרתו. - ראה דוגמא **בנספח ג' 2**.

**3.4** מבוטח פתח תיק עצמאי במס הכנסה (בשוטף) ולאחר מכן שלח לביטוח לאומי טופס 6101. במידה שנתוני ההכנסה ושעות העבודה שונים, הפקיד ישנה את הנתונים בהתאם לטופס 6101 שהתקבל בביטוח לאומי.

**לעניין תאריך הרישום:**

\*במקרים בהם תאריך **תחילת העיסוק** זהה בדיווח מרשות המיסים ובטופס 6101 שהתקבל בביטוח לאומי – **תאריך הרישום** יהיה המוקדם מבין השניים.

\*במקרים בהם תאריך **תחילת העיסוק** שונה בדיווח מרשות המיסים ובטופס 6101 שהתקבל בביטוח לאומי – **תאריך הרישום** יהיה התאריך בו התקבל טופס 6101.



4. הודעה למבוטח

---

בהמשך תתווסף הודעה במסך 314 שהפקידים יוכלו להיעזר במצבים בהם יש סתירה בין הנתונים שנשלחו מרשות המיסים לבין הנתונים שבידינו.

בשלב זה ניתן להשתמש בנוסח הבא:

"על פי המידע שהועבר מרשות המיסים אודות פתיחת תיק עצמאי, הנתונים שנשלחו אינם תואמים את הנתונים שבידינו לכן נבקש הבהרות כמפורט: "

(מלל חופשי של פקיד בהתאם לנתונים)



**סניף עפולה**  
ביטוח וגבייה מלא-שכירים

דף 1 מתוך 1

ת.ד. : 0702  
מנה: 0702  
כ"ד בסיון, תשפ"ד  
30 ביוני 2024

**הביטוח הלאומי**

---

לכבוד

**הנדון: מעמדך כעצמאי במוסד לביטוח לאומי**

על פי המידע שהתקבל מרשות המיסים אתה עוסק במשלח ידך כעצמאי החל מתאריך 01/06/2024.

לעניין ביטוח הלאומי נקבע מעמדך כעצמאי עונה להגדרה החל מתאריך 01/06/2024. מאחר ולא דיווחת על שעות עבודתך והכנסתך, תחויב בדמי ביטוח לפי בסיס ההכנסה המינימלי שנקבע בחוק, כלומר 25% שכר ממוצע.

לתשומת ליבך, כל עוד לא תדווח על שעות עבודתך והכנסתך, תהייה מבוטח לדמי פגיעה ודמי לידה לפי בסיס המינימום הנ"ל.

הודעת חיוב בדמי ביטוח תשלח אליך בנפרד.

למידע נוסף, ניתן לפנות לסניפנו על פי הפרטים בעמוד הראשון של הודעה זו. לקבלת קהל בסניף עליך להזמין תור באתר הביטוח הלאומי.

בכבוד רב,

מרכז الاتصال باللغة العربية: \* 6050 או 04-8812345 بين الساعة 08:00 - 17:00

טל: 04-8812345 או \*6050  
פקס: 04-6529160  
שעות מענה:  
ראשון עד חמישי 08:00 עד 17:00

חוליה: 07

מרכז الاتصال باللغة العربية: \* 6050 או 04-8812345 بين الساعة 08:00 - 17:00

סניף עפולה  
מנחם אוסישקין 2 ת"ד 02042  
עפולה 1812201

קבלת קהל: ראשון, שלישי, חמישי 08:30 עד 13:00

BTL.GOV.IL







נספח ג'

נספח ג.1 דוגמא:

מבוטח פתח תיק עצמאי במס הכנסה מתאריך 25/06/2024, הכנסה בסך 150,000 ₪ ו- 20 שעות עבודה בשבוע. מעמד המבוטח מעודכן כעצמאי בביטוח לאומי מיום 01/04/1994 (תאריך הרישום 25/05/1994) ללא נתוני הכנסה.

מתאריך	:	01/04/1994	עד תאריך	:	_____
רישום	:	כ	תאריך רישום	:	25/05/1994
הכנסה חודשית להגדרה	:	_____	שעות עבודה בשבוע:	:	(1 עד 11 שעות) (12 עד 19 שעות) v (20 שעות ומעלה) -
עצמאי לפי הגדרה של 12 שעות ו-15% מהשכר הממוצע					
משלח יד:	_____				
- יצירה:	13/02/96-00:00:00 הסבה גל"ש				

מאחר שיש סתירה מהותית בנתונים, נפתחת מטלה לפקיד לבירור מול המבוטח. הפקיד יברר מדוע המבוטח ביצע פתיחת תיק והאם יש שינוי בנתוני ההכנסה ו/או השעות. חשוב להדגיש שאין לסגור את העיסוק בהתאם לדיווח של רשות המיסים. במידת הצורך ניתן לשנות רק את נתוני ההכנסה והשעות בכפוף להנחיות.

כמו כן ייתכן שהמבוטח סגר את העיסוק בעבר ופתח שוב, ולא עדכן בביטוח לאומי על הסגירה בזמן אמת. במקרה כזה סגירת העיסוק תתאפשר בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר ביטוח 1457 – "שינוי עיסוק עצמאי בדיעבד" ויש לפתוח עיסוק מחדש בהתאם לתאריך שהתקבל מרשות המיסים.



גל"ש מסך 22 מטלות של מבוטח סביבה ייצור - תקף

מבוטח בגל"ש ה סניף: באר שבע

סניף	גורם	פקיד
*פונה: 9000 משרד ראשי	9421 ביטוח מ"ר	
*מבצע: 5200 באר שבע	18 0411 גל"ש	
*סוג: ער עצמאי מרשות המיסים		
קבלת דיווח אודות עצמאי מרשות המיסים		
פירוט: 1 בתאריך 01/07/24 התקבל דיווח מרשות המיסים לפיו:		
2 תחילת עיסוק עצמאי 25/06/24, ההכנסה היא 150,000, vv		
3 שעות העיסוק 20 שבוע, מידע זה סותר מידע קיים במערכת ועלול		
4 להשפיע על מעמד המבוטח, נבקשכם לבדוק הסתירה מול המבוטח. vv		
תוצאת טיפול: _____		
*סטטוס: בו בוצעה	*עדיפות 2 גבוהה	
לביצוע מתאריך: 01/07/2024 עד: 04/07/2024 יום ה *אישור דרוש: ל לא		
בוצעה בפועל	ב: 04/07/2024	
מטלות קשורות: _____		
יצירה: 04/07/24-08:11:36 פקיד גל"ש -		
98647352		

נספח ג.2 דוגמא:

התקבל דיווח מרשות המיסים על פתיחת עיסוק עצמאי של מבוטח מיום 01/06/2024. המבוטח פנה לביטוח לאומי בטענה שהתחיל למעשה לעבוד בפועל רק מיום 01/07/2024. המבוטח שלח טופס 6101 וצירף אסמכתאות והסברים מניחים את הדעת, שאכן התחיל לעבוד מיום זה.

מבוטח בני ברק/ 5 132 עיסוקים-רשימת תקופות בסדר יורד ייצור 12:21 11/07/2024  
זהות: ת מסך הבא:



עיסוק	מתאריך	עד תאריך תיק	שם	ת. יצירה
עצ עצמאי (תקף)	01/07/24	_____		08/07/24
עצ עצמאי (מבוטל)	01/06/24	_____		02/07/24



מבוטח נתניה/10 132 עיסוקים-רשימת תקופות בסדר יורד ייצור 14:16 09/07/2024  
זהות: ת מסך הבא: אמת פרטים

עצמאי - תקף

מתאריך	:	24/06/2024	עד תאריך	:	
רישום	:	ל	תאריך רישום	:	
הכנסה חודשית להגדרה	:	1000	שעות עבודה בשבוע:	:	v (1 עד 11 שעות) (12 עד 19 שעות) (20 שעות ומעלה)

עצמאי לא עונה להגדרה

משלח יד: \_\_\_\_\_  
- יצירה: 01/07/24-18:11:35 מקור חיצוני רשות המיסים

רשימת תפוצה

פקידי ומנהלי תחום ביטוח וגביה.

[לחזרה לתוכן העניינים.](#)