

מדריך מעשי · 2026

המדריך המלא לחדלות פירעון ומחיקת חובות

כל מה שצריך לדעת לפני שמתחילים: מי זכאי, שלבי ההליך, צ'קליסט
המסמכים, זכויות החייב, ומה קורה אחרי ההפטר — בשפה פשוטה.

נכתב ונבדק על ידי עו"ד ירון בוכובזה · 14+ שנות התמחות בחדלות פירעון · 500+ תיקים
שירות ארצי דיגיטלי דרך 058-4455556 · law-chovot.co.il · gov.il

מעודכן לחוק ולכללי הדיווח 2026

2026

1. מה זה חדלות פירעון?

חדלות פירעון היא הליך משפטי מוסדר (לפי **חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018**) שנועד לאדם שנקלע לחובות שאין ביכולתו לפרוע. ההליך מעניק לך **הגנה מיידית מפני נושים** — עיקולים והליכי גבייה נעצרים — ובסופו, בכפוף לעמידה בתנאים, ניתן **צו הפטר** שמוחק את יתרת החובות בני-ההפטר ומאפשר פתיחת דף חדש.

✓ הרעיון המרכזי

המטרה אינה "לברוח" מחובות אלא לשקם אותך כלכלית: אתה משלם לפי היכולת האמיתית שלך לתקופה קצובה, והיתרה נמחקת.

2. למי ההליך מתאים?

בדיקת התאמה מהירה — ההליך עשוי להתאים אם מתקיימים לגביך רוב הסימנים הבאים:

- ההכנסה החודשית אינה מספיקה לכסות את ההחזרים לנושים.
- יש חובות למספר גורמים (בנקים, הלוואות, כרטיסי אשראי, נושים פרטיים).
- נפתחו נגדך תיקים בהוצאה לפועל / הוטלו עיקולים.
- אין נכסים משמעותיים שניתן לממש כדי לכסות את החוב, או שמימושם לא יפתור את הבעיה.
- ניסית הסדרים מול הנושים והם לא צלחו או אינם ברי-ביצוע.

שים לב

לא כל חוב נמחק. חובות מזונות, קנסות פליליים, חוב שנוצר בתרמית ופיצוי לנפגע עבירה — אינם בני-הפטר ואינם נמחקים בהליך.

3. שלבי ההליך — צעד אחר צעד

- 1 **הגשת בקשה וצו לפתיחת הליך.** מגישים בקשה (בדרך כלל לממונה על חדלות פירעון). עם מתן הצו — מוקפאים כל הליכי הגבייה והעיקולים נגדך. זו ההגנה המיידית.
- 2 **תקופת ביניים ובדיקה.** ממונה/נאמן בוחן את מצבך הכלכלי, ההכנסות וההוצאות, ומגבש תמונה מלאה. בתקופה זו משלמים תשלום חודשי שנקבע לפי היכולת.
- 3 **צו שיקום ותוכנית פירעון.** נקבעת תוכנית תשלומים לתקופה קצובה (לרוב סביב שלוש שנים) בהתאם ליכולת ההחזר האמיתית שלך — לא לפי גובה החוב.
- 4 **צו הפטר.** בתום התוכנית, ובכפוף לעמידה בתנאים ובתום-לב, ניתן צו הפטר שמוחק את יתרת החובות בני-ההפטר. מכאן — דף חדש.

כמה זמן זה לוקח?

המסגרת הנפוצה: תקופת בדיקה קצרה + תוכנית פירעון של כ-3 שנים עד צו ההפטר. בית המשפט/הממונה רשאי לקצר או להאריך לפי הנסיבות.

4. צ'קליסט המסמכים שכדאי לאסוף

ריכוז מסודר של המסמכים מקצר ומייעל את ההליך. שמור והדפס את הרשימה:

זהות והכנסות

- ☐ צילום תעודת זהות + ספח
- ☐ 3 תלושי שכר אחרונים (או אישור הכנסה לעצמאי / דוח שומה)
- ☐ אישורי קצבאות (ביטוח לאומי, פנסיה) אם ישנן
- ☐ דפי חשבון בנק של 3-6 החודשים האחרונים (כל החשבונות)

חובות ונכסים

- ☐ רשימת כל הנושים והחובות (בנקים, הלוואות, אשראי, נושים פרטיים)
- ☐ מכתבי דרישה / כתבי תביעה שקיבלת
- ☐ פירוט תיקי הוצאה לפועל (מספרי תיק, אם ידועים)
- ☐ מסמכי נכסים: רכב, דירה, זכויות, חסכונות

הוצאות ומצב משפחתי

- ☐ הוצאות קבועות (שכר דירה/משכנתא, חשבונות, מזונות אם משולמים)
- ☐ מסמכים על מצב משפחתי ומספר נפשות
- ☐ אסמכתאות רפואיות אם רלוונטי להוצאות מיוחדות

טיפ

אין צורך שיהיה לך הכל מסודר לפני שמתייעצים. חלק מהמסמכים ניתן להשלים תוך כדי — העיקר להתחיל.

5. הזכויות שלך במהלך ההליך

- **הגנה מנושים:** עם צו פתיחת ההליך, עיקולים והליכי גבייה מוקפאים.
- **סכום מחיה מוגן:** נשמר לך סכום קיום חודשי לצרכים בסיסיים לפי אמות המידה.
- **קצבאות מוגנות:** קצבאות ביטוח לאומי (כולל נכות) מוגנות מעיקול לפי חוק (למעט חוב מזונות).
- **חשבון בנק לפעילות שוטפת:** ניתן לנהל התנהלות כספית בסיסית.
- **יחס הוגן ותום-לב הדדי:** ההליך מבוסס על שקיפות משני הצדדים.

6. מה קורה אחרי ההפטר?

צו ההפטר מוחק את יתרת החובות בני-ההפטר — ומכאן מתחיל השיקום. שתי נקודות חשובות ומעודכנות:

עדכון 2026 — הרישום בנתוני האשראי מתקצר NEW

לפי כללי הדיווח המעודכנים, סטטוס "חדלות פירעון שהסתיימה" מדווח במערכת נתוני האשראי (BDI / בנק ישראל) לתקופה של **כשנה בלבד** ממועד סיום ההליך (קוצר משלוש שנים), ולאחריה נמחק. כלומר — רקורד האשראי מתנקה הרבה יותר מהר מבעבר.

שיקום הדירוג עצמו נבנה בהדרגה עם התנהלות תקינה (חשבון ללא מינוסים, עמידה בתשלומים). הסרת הגבלות וחזרה לתפקוד יומיומי מתרחשות לרוב תוך חודשים ספורים מצו ההפטר.

7. 5 טעויות נפוצות שכדאי להימנע מהן

- לחכות "שיסדר". ככל שממתינים, החוב תופח בריבית פיגורים והעיקולים מצטברים.
- העברת נכסים לקרובים לפני ההליך. העברות כאלה עלולות להתבטל כ"הברחת נכסים" ולפגוע בתום-הלב.
- הסתרת מידע. ההליך מבוסס על שקיפות מלאה — הסתרה עלולה לסכן את ההפטר.
- לקחת הלוואה נוספת "לסגור בור". לרוב רק מעמיק את הבעיה.
- לוותר על ליווי מקצועי. הצגת מצג מלא ומדויק משפיעה ישירות על גובה התשלום החודשי ועל תוצאת ההליך.

8. שאלות נפוצות

האם יעקלו לי את הבית?

הדין מכיר בהגנות על דירת מגורים ובאפשרות דיור חלוף בנסיבות מסוימות. כל מקרה נבחן לגופו — זו אחת השאלות החשובות לבדוק מראש.

האם אוכל לקבל אשראי אחרי ההליך?

כן, בהדרגה. עם מחיקת סטטוס חדל"פ מנתוני האשראי (כשנה) ובנייה מחדש של התנהלות תקינה, הדרך חוזרת להיפתח.

כמה עולה ליווי משפטי?

שכר הטרחה נקבע לפי מורכבות התיק, מספר הנושים והיקפו. שיחת בחינה ראשונית — ללא התחייבות.

רוצה לדעת מה נכון עבורך?

עו"ד ירון בוכובזה עונה אישית · שירות ארצי דיגיטלי דרך gov.il — לא יוצאים מהבית

058-4455556

law-chovot.co.il · שיחת בחינה ראשונית ללא התחייבות

המדריך נועד למידע כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי פרטני או תחליף לו. כל מקרה תלוי בנסיבותיו ומצריך בחינה אישית. הנתונים מבוססים על חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי התשע"ח-2018 וכללי הדיווח המעודכנים; ייתכנו עדכוני חקיקה. © 2026 עו"ד ירון בוכובזה · law-chovot.co.il