

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ד באדר התשע"ב
8 במרץ 2012
שה. 2012-5661

לכבוד,
מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.נ,

הנדון: חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - הבהרות

בהמשך לאמור בהוראות חוזר 2011-9-1, שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, ובהמשך להנחיותינו מיום 18 באוגוסט 2011, יובהרו מספר עניינים כלהלן.

1. מבנה הקובץ

נשוב ונבהיר כי בשדה המוגדר בדחיפות יישום 4 לגביו לא קיימים נתונים בידי גוף מוסדי, יש להעביר את השדה כשהוא ריק ולשמור על מבנה שלם ומלא של הקובץ, וזאת בכפוף לאמור בהוראות החוזר. יובהר כי האמור לגבי שדות בדחיפות יישום 4, לעניין העברת שדה כשהוא ריק ושמירה על מבנה שלם ומלא של הקובץ, יחול גם לגבי שדות המוגדרים בדחיפות יישום 0, 2, 3. אשר לשדות המוגדרים בדחיפות יישום 1, חלה חובה להעביר נתונים בשדות אלו **בהתאם להגדרות הקיימות בקבצים**.

לדוגמה, בלוק פרטי הלוואות (שדות 139-151): בשדה 139 - "האם קיימת הלוואה במוצר" – חלה חובה על גוף מוסדי להזין את הערכים 1 או 2 **בלבד**. אם נבחר ערך "2=לא", חלה חובה להעביר את כל השדות הקיימים בבלוק "פרטי הלוואות", כשהם ריקים.

2. קידוד אחיד

בשדות בהם נדרש להעביר נתונים בהתאם להוראות חוזר 2010-9-9 שעניינו קידוד קופות גמל, יש להציג את הרשומה המלאה של הקידוד כרצף של 30 ספרות, ללא מקפים, לוכסנים או נקודות. רשומה זו תכלול את נתוני החברה המנהלת (9 ספרות ראשונות) ואת נתוני השדה המבוקש בלבד. אשר ליתר הנתונים בקידוד הרי שאלה יוצגו באמצעות אפסים. יובהר כי מספר הפוליסה/חשבון של לקוח לא יועבר במסגרת הקידוד האמור אלא יוצג בנפרד בשדות הרלבנטיים לכך בממשק.

דוגמה:

שדה 212 - "קוד מסלול השקעה" - בקרן פנסיה חדשה המנוהלת על ידי חברה שמספר הח.פ שלה הוא: 123456789, ומספר מסלול ההשקעה הוא 0002, ימולא באופן הבא:

12345678900000000000000000002000

3. אופן הצגת תאריך ושעה בקובץ

תאריך בקובץ יוצג באופן הבא: YYYYMMDD. שעה בקובץ תוצג באופן הבא: HHMMSS. לדוגמה, שדה 87, יש להציג את התאריך באופן הבא: 19651201.

4. שינוי עדיפויות

שדות 175, 179, 184 (ביחס לקרנות פנסיה חדשות בלבד) – החובה להעביר נתונים לעניין שדות אלה תכנס לתוקף בחלוף חודש ממועד כניסתן לתוקף של הוראות הממונה בעניין אופן חישוב תחזית גובה קצבת פנסיה בגיל פרישה.

שדות 175, 176, 181, 182, 183, 184, 185 (ביחס לקופות גמל בלבד) – דחיפות היישום לגבי שדות אלו שונתה מ-1 ל-2. כאמור לעיל, החובה להעביר נתונים לעניין שדות אלה תכנס לתוקף בחלוף חודש ממועד כניסתן לתוקף של הוראות הממונה בעניין אופן חישוב תחזית גובה קצבת פנסיה בגיל פרישה.

שדה 297 (ביחס לקרנות פנסיה וקופות גמל בלבד) – דחיפות היישום בשדה זה שונתה מ-1 ל-0.

יובהר כי השינוי מתייחס אך ורק לדחיפות היישום של השדות, ולא חל שינוי בתוכן השדות או בערכיהם.

5. מידע לגבי עצמאים

יובהר כי ככל שמדובר בעמית עצמאי הרי שיש לציין בשדות 54 ו-56 את מספר המזהה של העצמאי, ובשדות 202, 229, 235 יש להזין ערך "1=עובד".

6. בלוק פרוט פרטי הפקדה אחרונה (222-226), בלוק פרטי הפקדה אחרונה (227-231), בלוק פרוט הפקדות מתחילת שנה (232-238)

יובהר כי ככל שבשדות 223, 226, 230, 236 צוין הסכום 0, בשדות הנוגעים לתאריך הייחוס/שכר - 222, 231 - יש לציין את תאריך השנה והחודש שקדם לחודש הדיווח של ממשק אחזקות; בשדות הנוגעים לתאריך הייחוס לעניין הפקדות מתחילת שנה - 237, 238 - יש לציין את תאריך השנה והחודש הרלבנטיים; בשדות הנוגעים לתאריך ערך - 224, 232 - ניתן לציין כיום הערך, כל יום בחודש הייחוס הרלבנטי.

דוגמה:

בחודש מאי 2012 דיווח גוף מוסדי את ממשק אחזקות, ובחודש אפריל (חודש הייחוס שקדם לחודש הדיווח) לא בוצעו הפקדות לפוליסה/חשבון. בשדות 223, 226, 230, 236 - יש להזין את הסכום 0. בשדות 222, 231 - יש להזין את התאריך: 201204. בשדות 237, 238 - 201201 ואילך (בשים לב לכך שמדובר בבלוק מרובה)

בשדות 224, 232 – 20120401 (YYYYMMDD)

7. בלוק כיסויים

שדות 293, 307 (ביחס לקופות גמל בלבד) – הקידוד האחיד יכיל את מספר הח.פ של החברה המנהלת ומספר המוצר בלבד. אשר ליתר הנתונים בקידוד הרי שאלה יוצגו באמצעות אפסים. לדוגמה: (חברה מנהלת של קופת גמל שמספרה 123456788, מספר המוצר 1234)
1234567880000000001234000000

יובהר כי השינויים האמורים עודכנו בקבצים המפורסמים באתר משרדנו, לרבות התאמות בין קובץ ה-XL לקובץ ה-XSD.

במבוא רב,


רג'ואן גרייב

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

פרופ' עודד שריג - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
 רו"ח הראל שרעבי - מנהל מחלקת הפנסיה, משרד האוצר
 מר חגי בנימין - מחלקת הפנסיה, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342