



## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"א בחשון התשע"א  
19 באוקטובר 2010

חוזר גופים מוסדיים 2010-9-5  
סיווג: כללי

### מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיפים 23(ד) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

רפורמת הניוד בין מוצרי החיסכון הפנסיוני וכניסתם של הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני חידדו את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני, לרבות לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני. זאת, במטרה לייעל את תהליכי העבודה, להסיר חסמים טכנולוגיים לעודד ולתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח, תוך הגברת השקיפות ושיפור מהימנות וזמינות המידע הרלוונטי לחסכונותיו הפנסיוניים של הציבור.

חוזר זה קובע מבנה של "רשומה אחודה", אשר תשמש את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם, תוך הבטחת העקרונות הבאים:

- א. קבלת והעברת מידע שלם, מדויק, מהימן וזמין, הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות הדין;
- ב. הסדרת המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין יצרני וצרכני המידע השונים בתחום החיסכון הפנסיוני.

#### 2. הגדרות

**בעל רישיון** - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005.

**גוף מוסדי** - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

### 3. העברת מידע ונתונים

חוזר זה מגדיר פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני וצרכני מידע שונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים ותוכן השדות המועברים. ניתן יהיה להעביר בקובץ אחד מידע המתייחס למספר לקוחות, למספר חשבונות לקוח ולמספר מוצרים פנסיוניים, תוך עמידה בהוראות הדין לעניין אבטחת המידע.

המידע יועבר במתכונת אחידה ויהיה מבוסס על קובץ אלקטרוני במבנה XML, המאפשר גמישות לגבי תוכן הנתונים.

המבנה האחד המורחב יגובש בחתך של ממשקים ואירועים, כמפורט להלן:

- א. ממשק אחזקות - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים (לרבות מידע לגבי צבירות החיסכון), נכון לתאריך חתך מסוים. קובץ כאמור יימסר במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני;
- ב. ממשק טרום ייעוץ - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה;
- ג. ממשק ניווד - קובע את פרטי המידע שיועברו בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים;
- ד. ממשק הצטרפות - קובע את פרטי המידע שעל בעלי רישיון להעביר לגופים המוסדיים, במטרה לאפשר קליטה והפקה של מוצרים פנסיוניים באופן ממוכן;
- ה. ממשק אירועים - קובע את פרטי המידע שיועברו לצורך ביצוע שינויים במוצרים פנסיוניים שבידי לקוחות או בנתונים הרלוונטיים לניהול מוצרים פנסיוניים עבור לקוחות (לדוגמא: שינויים בגובה הפקדה שוטפת ובמבנה הפרשות פנסיוניות, שינוי באופן תשלום, עדכון פרטים אישיים, עדכון מוטבים וכיו"ב);
- ו. ממשק גבייה וקליטת כספים - קובע את פרטי המידע הנדרשים בגין תהליכי תשלום והפקדות לחיסכון פנסיוני, לרבות בעת פיצול הפקדות בין מוצרים פנסיוניים שונים. במסגרת ממשק זה יטופל גם נושא ההיזון החוזר למעסיקים.

מבנה הנתונים ופרטי המידע הרלוונטיים לכל אחד מן הממשקים המנויים לעיל (להלן – הממשקים) יצורפו כנספחים לחוזר זה.

### 4. עקרונות להעברת המידע

- א. המידע המועבר במסגרת כל אחד מן הממשקים יכיל את כל השדות המפורטים בנספח הרלוונטי;
- ב. המידע המועבר יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי והנדרש להעברה לפי הוראות חוזר זה, בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בכל ממשק;

- ג. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע בשמו של הלקוח;
- ד. העברת מידע מבעל רישיון לגוף מוסדי תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון למסור את המידע בשמו של הלקוח.
- ה. מידע מועבר יישמר על ידי השולח 14 ימי עסקים לפחות מהמועד בו הועבר. במהלך תקופה זו ניתן יהיה לשוב ולבקש את המידע בשנית, כגון במידה שהתקבל בצורה לא תקינה, ולקבלו בתוך יום עסקים אחד.

#### **5 . תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

#### **6 . תחילה**

תחילתן של הוראות חוזר זה לעניין נספח א' הינן מיום 1 ביולי 2011.

עודד שריג  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

## נספח א' - ממשק אחזקות

### 1. מטרת הממשק

ממשק האחזקות קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים (לרבות מידע לגבי צבירת חיסכון), נכון לתאריך חתך מסוים. קובץ כאמור יימסר במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות, תוך עמידה בכל הוראות הדין לעניין אבטחת המידע.

### 2. כללים לעניין העברת מידע

- א. העברת המידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, תיעשה בכפוף לקבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק, בשמו של הלקוח ו/או בגינו ;
- ב. בעל רישיון רשאי לפנות מיוזמתו לגוף מוסדי בבקשה לקבל את ממשק האחזקות. במקרים אלו יהיה על הגוף המוסדי להעביר את ממשק האחזקות בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע. המידע המועבר יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי בידי הגוף המוסדי והנדרש להעברה לפי ההוראות הנוגעות לממשק זה ;
- ג. העברת מידע מגוף מוסדי ליועץ פנסיוני, לצורך מתן ייעוץ פנסיוני מתמשך, תיעשה בהתאם לתנאים הבאים :
  - 1) כל עוד קיים הסכם ייעוץ פנסיוני בתוקף בין היועץ הפנסיוני לבין הלקוח וייפוי הכוח בתוקף, יעביר הגוף המוסדי ליועץ הפנסיוני את המידע הנדרש במסגרת הממשק, בהתאם לקבוע להלן ;
  - 2) העברת הממשק מהגוף המוסדי ליועץ הפנסיוני תיעשה בכל חודש, ולכל המאוחר עד לתאריך ה-15 בחודש, כאשר המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס ליום האחרון בחודש הקלנדארי הקודם ;
  - 3) בוטל הסכם הייעוץ הפנסיוני ו/או בוטל ייפוי הכוח בין הלקוח לבין היועץ הפנסיוני, יודיע על כך היועץ הפנסיוני לגוף המוסדי והחל מאותו מועד יפסיק הגוף המוסדי להעביר ליועץ האמור מידע בגין אותו לקוח.
- ד. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף במסגרת נספח זה (להלן - "הקובץ") בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ ;
- ה. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ.



#### 4. קובץ הנתונים

להלן מצורף קובץ Excel הכולל את הגיליונות הבאים:

- (1) סכימת הנתונים;
- (2) מבנה היררכיה;
- (3) תרשים היררכיה.

#### גיליון מספר (1) - סכימת הנתונים

במסגרת גיליון זה מוצג פירוט של השדות מהם מורכב ממשק האחזקות, על ערכיהם השונים. השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי, כאשר בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני שאליו הוא רלוונטי ומידת דחיפות היישום של השדה, בחתך של המוצרים הפנסיונים השונים.

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;
- 2 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה יהיה לספק אותם החל מיום 1 בינואר 2012;
- 3 = שדה רשות.

#### גיליונות מספר (2) ו-(3) - מבנה הנתונים

במסגרת גיליונות אלו מפורט תרשים ממשק האחזקות ומבנה הנתונים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

#### 5. קבצים נוספים

לנספח זה מצורפים קובץ ה-XML (קובץ המשלוח) וקובץ ה-XSD (קובץ הוואלידציות/האימות).

מצ"ב קישור לשלושת הקבצים, כפי שהם מופיעים באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון:

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2010-9-50.xls>

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2010-9-50.xml>

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2010-9-50.xsd>