

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג' בסיון התשע"ג
12 במאי 2013
שה. 2013-18486

לכבוד
מנהלי הגופים המוסדיים
מנהלי בנקים
לשכת סוכני ביטוח

שלום רב,

הנדון: העברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - הבהרות ועדכונים

מספר גופים מוסדיים ביקשו מאגף שוק ההון, ביטוח וחסכון להפעיל את הרשומה האחידה להעברת מידע פנסיוני ואת מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית (להלן: "המסלקה") באופן מודרג ובמקביל למערכות קיימות. הפעלה כזו תאפשר לגופים להטמיע התממשקות של מערכות שונות עם הרשומה ועם המסלקה באופן מבוקר. לאור בקשות אלו, להלן הוראות מעבר והבהרות בנושאים אלו.

- ב- 7 בינואר 2013 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2013-9-1, שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. בסעיף 2(ב) בנספח א' לחוזר נקבע כי, החל מ- 1 ביולי 2013, העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק אחזקות בלבד. בעקבות פניות בעניין הוראה זו, יובהר:
 - תחולת ההוראה היא לעניין מידע הקיים בממשק אחזקות בלבד.
 - לצורך בקרה על איכות הנתונים המועברים בממשק אחזקות, עד ל- 31.12.2013, גוף מוסדי יהיה רשאי להעביר לבעל רישיון מידע הקיים בממשק האחזקות באמצעות ממשק אחר, בנוסף ובמקביל להעברת ממשק האחזקות, ובלבד שהתקיימו כל אלה:
 - הגוף המוסדי יודא כי קיימת התאמה מלאה בין הנתונים המועברים באמצעות ממשק האחזקות לבין הנתונים המועברים בממשק האחר.
 - הגוף המוסדי יקבל מבעל הרישיון הצהרה לפיה הוא ערוך לקליטת ממשק האחזקות.
 - בעל הרישיון יעביר לגוף המוסדי היזון חוזר מנהלי בגין כל קובץ אחזקות שהגוף המוסדי העביר לו המציין כי נתוני ממשק האחזקות נקלטו אצל בעל הרישיון באופן תקין.

עדכון קובץ ממשק אחזקות/טרום ייעוץ

- בקובץ האקסל ובקובץ ה-XSD המפורסם באתר משרדנו נוספה אפשרות להעביר בשדות תאריך את התאריך 29/2, הורחב גודל השדות בבלוק "רשומת סגירה" ועודכן מספר הגרסה של הקובץ ל- 003. הקובץ המעודכן ייכנס לתוקף החל מיום 2 ביוני 2013.

עדכון קובץ ממשק היזון חוזר מנהלי

3. הותאמו ההוראות הקבועות בקובץ ה-XSD להוראות הקבועות בקובץ האקסל. ובכלל זה, נוסף לקובץ ה-XSD תג בשם "גוף הממשק", הורחב גודל השדות "פרוט שגיאה ברמת קובץ/רשומה", ונוסף הערך "אחר" לשדה "קוד שגיאה ברמת רשומה". הקובץ המעודכן ייכנס לתוקף החל מיום 2 ביוני 2013.

היערכות לעבודה סדירה במסלקה

4. השימוש במסלקה עד ל- 30 בספטמבר יתאפשר רק לבעל רישיון שהשלים רישום בחברת סוויפטנס ורכש לפחות יחידת התחייבות אחת לביצוע 100 פעולות "בקשת מידע עבור לקוח ללא פרטים מזהים של מוצר מכל הגופים המוסדיים".
5. רכישת יחידת התחייבות תעשה במועדים ובתנאים הבאים:
 - א. 50 בעלי הרישיון הראשוניים, שהשלימו את הרישום למסלקה עד ל- 27 ביוני 2013, יוכלו לפנות למסלקה החל מה- 28 ביוני 2013 ;
 - ב. 75 בעלי הרישיון הבאים, שהשלימו את הרישום למסלקה עד ל- 31 ביולי 2013, יוכלו לפנות למסלקה החל מה- 1 באוגוסט 2013 ;
 - ג. 100 בעלי הרישיון הבאים, שהשלימו את הרישום למסלקה עד ל-31 באוגוסט 2013, יוכלו לפנות למסלקה החל מה-1 בספטמבר 2013.
6. בכל קבוצה מאלו המנויות בסעיפים 4(א) עד 4(ג) יהיו לפחות 20% בעלי רישיון שאינם תאגיד (10, 15 ו-20 בהתאמה).
7. על יחידות ההתחייבות כאמור תינתן הנחה בשיעורים הבאים:
 - א. ליחידת התחייבות שתירכש עד ל- 27 ביוני 2013 - 50% הנחה ;
 - ב. ליחידת התחייבות שתירכש עד ל- 31 ביולי 2013 - 40% הנחה ;
 - ג. ליחידת התחייבות שתירכש עד ל- 31 באוגוסט 2013 - 30% הנחה.
8. בעל רישיון יוכל לרכוש עד 5 יחידות התחייבות.
9. מימוש פעולות שנרכשו במסגרת יחידת התחייבות כאמור לעיל יתאפשר עד ל-31 לדצמבר 2013.
10. בעל רישיון שרכש יחידת התחייבות יהיה זכאי לפנות בבקשת מידע על לקוח מגוף מוסדי מסוים ללא תמורה עד ל-30 בספטמבר 2013. ואולם, מי שפנה למסלקה לקבלת מידע מתמשך וירצה להמשיך לקבל את המידע גם לאחר מועד זה, יחויב בתשלום בתאריך זה.
11. בימים הקרובים יפורסם חוזר "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית". התנאים שיפורטו בחוזר זה לעניין שימוש במסלקה על ידי בעל רישיון יוחלו החל מ- 1 לאוקטובר 2013.

בכבוד רב,

עודד שריג

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון