

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ה בשבט התשע"ד

26 בינואר 2014

שה. 2013-55416

לכבוד

מנהלי הגופים המוסדיים,

מנהלי הבנקים,

לשכת סוכני ביטוח

שלום רב,

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

בעקבות פניות שהועברו למשרדנו לעניין נספח א' - ממשק אחזקות (להלן - **ממשק אחזקות**), נספח ב' - ממשק טרום ייעוץ (להלן - **ממשק טרום ייעוץ**) ונספח ד' - ממשק אירועים (להלן - **ממשק אירועים**) לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן - **החוזר**) ברצוננו להבהיר כלהלן:

ממשק אחזקות/טרום ייעוץ

1. שדות בעדיפות 4

מבדיקה שערך משרדנו עולה כי גופים מוסדיים מתייחסים לשדות בעדיפות 4 באופן שאינו תואם את האמור בהוראות החוזר. בהתאם לאמור בהוראות החוזר, דחיפות שדה מסוג 4 מוגדרת בחוזר כמפורט להלן:

4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, **ככל שהמידע מצוי ברשותו**. פרטי מידע שיהפכו לזמינים לאחר מועד כניסתו של נספח זה לתוקף, לדוגמא בשל שינויים במערכות המידע או בשל תהליכי טיוב נתונים שיבוצעו בגוף המוסדי, יועברו אף הם.

לעניין הביטוי "ככל שהמידע מצוי ברשותו" יובהר כי האמור מתייחס לכל מידע הקיים באחת ממערכות המידע של הגוף המוסדי, מידע המועבר באמצעות ממשקים אחרים או מידע הקיים בדיווח לעמית.

2. הצגת מסלולי השקעה ברמת חשבון בקובץ

מבדיקה שערך משרדנו עולה כי גופים מוסדיים מציגים בשדה מס' 108 בקובץ שעניינו "מספר פוליסה / מספר חשבון" את מספר החשבון של העמית ובצמוד אליו את מספר מסלול ההשקעה. התוצאה היא שמידע בשל עמית שיש לו חשבון אחד עם מספר מסלולי השקעה מוצג בקובץ כחשבונות נפרדים.

יובהר כי גוף מוסדי יציג בבלוק חשבון או פוליסה את המידע הרלבנטי לחשבון העמית בקופת הגמל, וללא התייחסות למסלולי ההשקעה. מידע על מסלולי ההשקעה השונים בחשבון יוצג במקומות הרלבנטיים לכך בקובץ.

3. שדות המסומנים בכוכבית בקובץ

מבדיקה שערך משרדנו עולה כי גופים מוסדיים מתייחסים לשדות המסומנים בכוכבית בקובץ כשדות רשות, וזאת בניגוד לקבוע בהוראות החוזר. בהתאם לאמור בהוראות הקבועות בקובץ האקסל:

"לעניין שדה המוגדר בקובץ בעדיפות 1, אם הוגדר באופן מפורש בקובץ ה-EXCEL כי המידע המועבר בשדה לא רלבנטי לגבי מוצר מסוים, הרי שניתן לשולחו כשדה ללא ערך (xsi:nil=true). שדות אלו מסומנים בקובץ בסימון הבא: "****".

למען הסר ספק יובהר כי היעדר אכיפה בקובץ ה- XSD לעניין שדות המסומנים בכוכבית, אינה פוטרת גוף מוסדי מהחובה לעמוד בדרישות הקיימות בקובץ האקסל.

4. שדות מסוג אחוז

שדות מסוג אחוז יוצגו בערכם הנומרי בין 0 ל-100 ולא כמספר עשרוני. נוסף על כך, שדות אלו יוצגו ללא סימן % ובשים לב לכך שכל הספרות אחרי הנקודה יופיעו בהתאם להגדרת גודל השדה. להלן מספר דוגמאות:

4.1. חברה מנהלת מבקשת לדווח בשדה מס' 345 שעניינו "שיעור כיסוי נכות במסלול ביטוח" כי שיעור הכיסוי הביטוחי של העמית הוא 75%. הנתון ידווח באופן הבא: 75.00.

4.2. חברה מנהלת מבקשת לדווח בשדה מס' 286 שעניינו "שיעור התשואה נטו שנזקפה למוצר מתחילת השנה" כי שיעור התשואה עד למועד הדיווח עמד על 0.15%, ידווח הנתון באופן הבא: 0.15.

4.3. חברה מנהלת מבקשת לדווח בשדה 248 שעניינו "שעור דמי ניהול מהפקדה בפועל" כי שיעור דמי הניהול בחודש הדיווח מהפקדה עומד על 6% מתוך ההפקדה, ולדווח בשדה מספר 250 שעניינו "שיעור דמי ניהול מצבירה בפועל" כי שיעור דמי הניהול שנגבו בחודש הדיווח עומד על 0.0416% מתוך הצבירה. הנתון לגבי דמי ניהול מהפקדה ידווח באופן הבא: 6.00; הנתון לגבי דמי ניהול מצבירה ידווח באופן הבא: 0.0416. יצוין כי בקובץ ממשק אחזקות הורחב גודל השדות הרלבנטיים לדמי הניהול מצבירה (שדות מס' 250,259) על מנת לאפשר המרת נתון דמי הניהול החודשיים מהצבירה לדמי הניהול השנתיים מהצבירה.

5. שדות מסוג סכום

שדות מסוג סכום יוצגו עם 2 ספרות אחרי הנקודה, ללא מפריד אלפים וללא סימני ₪. לדוגמה, אלף שקלים יוצג באופן הבא: 1000.00.

6. שדות מסוג תאריך

יובהר כי בממשק לא יועברו בשדות המכילים מידע על תאריך מסוים, מועדים הקודמים ליום 1.1.1900.

7. שדות סוג תכנית או חשבון

יובהר כי שדה מס' 118 שעניינו "סוג תכנית/חשבון" מגדיר את מעמד הלקוח במוצר ושדה מס' 189 שעניינו סוג תכנית או חשבון מגדיר את מעמד הלקוח במקום העבודה.

8. בלוק הכותרת (שדות 1-11)

- 8.1. שדה מס' 2 בקובץ שעניינו "מספר גרסה ראשי" עודכן מ-003 ל-004.
- 8.2. לעניין שדה מס' 11 שעניינו "מספר הקובץ" יובהר כי מספר הקובץ הוא מספר ייחודי לקובץ, וחברה מנהלת לא תעשה שימוש חוזר במספר המדווח. מס' הקובץ יורכב משדות 3 ו-6 בממשק, שענינם "תאריך ושעת יצירת הקובץ" ו-"קוד שולח", ובהתאם לדוגמה הבאה:
מספר קובץ המיוצר ב-2 למרץ 2011, בשעה 14:00:33 על ידי יצרן שמס' הח.פ שלו הוא 123456789, יהיה: 20110302140033123456789.

9. בלוק נתוני מוצר (שדות 50-53)

- 9.1. בעת העברת דיווח על מספר חשבונות או פוליסות הרשומים לזכות לקוח תחת מוצר מסויים, ידווח בלוק נתוני מוצר פעם אחת בלבד. למען הסר ספק יובהר כי אין להציג בלוק זה כמספר הפעמים שמוצג בלוק "חשבון או פוליסה".
- 9.2. לעניין שדה מס' 52 שעניינו "סוג מוצר פנסיוני", חברה מנהלת נדרשת לוודא כי קיימת התאמה בין סוג המוצר שהוגדר בשדה זה לבין שם הקובץ כמוגדר בנספח ו' לחוזר.
- 9.3. חברה מנהלת תוודא כי לגבי כל אחד מהמופעים בשדה 51 שעניינו "קוד מזהה מתפעל" קיים מופע זהה בשדה 31 שעניינו "קוד מזהה מתפעל".

10. בלוק ישות מעסיק (שדות 54-73)

- 10.1. חברה מנהלת תעביר בבלוק זה אך ורק את נתוני המעסיקים הרלבנטיים לחשבון או הפוליסה שהוגדר בבלוק "מספר פוליסה / מספר חשבון".
- 10.2. לעניין שדה מס' 54 בקובץ שעניינו "מספר מעסיק אצל יצרן" יובהר כי אין להעביר ערך "0" בשדה זה.
- 10.3. חברה מנהלת תוודא כי לגבי כל אחד מהמופעים בשדה 190 קיים מופע זהה בשדה 54. האמור חל הן לגבי עמית שכיר והן לגבי עמית עצמאי או פוליסת פרט. למען הסר ספק יובהר כי אין להעביר ערך "Null" בשדה 190.
- 10.4. במקום האמור בהערה בשדה 189 ולפיה "אם נבחרה תשובה 2 = עצמאי שני השדות הבאים לא רלוונטים" יבוא "אם נבחר ערך 2 = עצמאי, 3 = בעל שליטה או 4 = פרט, אין להעביר מידע בשדה 191 שעניינו "סטטוס מעסיק".

11. בלוק נתוני עמית או מבוטח (שדות 128-129)

- 11.1. מידע המועבר בשדה מס' 129 שעניינו "מספר הזיהוי" יהיה זהה למידע שמועבר בשדה 82 שעניינו "מספר מזהה לקוח".

- 11.2. על אף האמור בס"ק 11.1, ולעניין מוצרי ביטוח בהם בעל הפוליסה אינו המבוטח, רשאית חברה מנהלת להעביר מידע שונה בשני השדות האמורים.
- 11.3. מידע כאמור בשדות 82 ו-129 יועבר עם אפסים מובילים.

12. בלוק נתוני גבייה (שדות 213-221)

לעניין שדה מס' 216 שעניינו "סוג אמצעי תשלום" יובהר כי מקום שבו נעשה שימוש בהמחאה יש להעביר בשדה זה את הערך $4 =$ מזומן.

13. בלוק פירוט הפקדות מתחילת שנה (שדות 232-238)

- 13.1. חברה מנהלת תעביר דיווח בבלוק זה אך ורק לגבי חודשים בהם הופקדו תשלומים לחשבון העמית בקופת הגמל.
- 13.2. בכפוף לאמור בסעיף 13.1 לעיל, חברה מנהלת תעביר בבלוק זה דיווח בגין שישה חודשים שקדמו לחודש שלגביו הועבר הדיווח, לכל הפחות. למען הסר ספק יובהר כי דיווח כאמור יועבר גם בגין שנת מס הקודמת לשנת המס לגביה הועבר הדיווח.

14. בלוק הוצאות בפועל לחודש דיווח (שדות 248-254):

לעניין שדות מס' 248, 249, 250, 251, 252, 254 שעניינם "שיעור דמי ניהול מהפקדה בפועל", "סכום דמי ניהול מהפקדה בפועל", "שיעור דמי ניהול מצבירה בפועל", "סך דמי ניהול מצבירה שנגבו בפועל", "סך דמי ניהול אחרים" ו-"סך דמי ביטוח שנגבו", יובהר כי יש להעביר דיווח לגבי השיעור החודשי או הסכום החודשי של דמי הניהול או דמי הביטוח שנגבו בפועל בחודש הדיווח. למען הסר ספק יובהר כי אין להעביר בשדות אלו נתונים אודות סך דמי הניהול או דמי הביטוח שנגבו עבור כל ההפקדות מתחילת השנה.

15. בלוק פירוט הפרשות לפוליסה (שדות 202-206):

לעניין שדה מס' 204 שעניינו "אחוז הפרשה" יובהר כי ככל שמדובר בהפקדה לחשבון של עמית שכיר, תציג חברה מנהלת את אחוז ההפרשה משכר העובד ולא אחוז מההפקדה לחשבון.

16. בלוק פירוט מסלולי השקעה (שדות 207-212):

- 16.1. מידע המועבר בבלוק פירוט מסלולי השקעה יועבר ברמת "קוד מסלול השקעה" וברמת "קוד סוג הפרשה".
- 16.2. לעניין שדה מס' 207 שעניינו "קוד סוג מסלול" יובהר כי כאשר לא מועברות הפקדות שוטפות למסלול ההשקעה, ודיווח מועבר אך ורק לגבי צבירה יש לעשות שימוש בערך $1 =$ "צבירה". כאשר מועברות הפקדות שוטפות למסלול ההשקעה יש לעשות שימוש בערך $2 =$ "שוטף".
- 16.3. מבדיקה שערך משרדנו עולה כי גופים מוסדיים אינם מיישמים כנדרש את ההבהרה הקבועה בשדה מס' 209 שעניינו "אחוז ההפקדה השוטפת המופנה למסלול ההשקעה". אנו מפנים את תשומת לבכם להבהרה זו.

16.4. יובהר כי סך הצבירה של כלל המופעים של שדה מס' 210 שעניינו "סכום צבירה במסלול", יהיה שווה לסה"כ המופעים בשדה מס' 271 שעניינו "סה"כ חיסכון מצטבר". האמור לא יחול בדיווח על פוליסות ביטוח קלאסיות ופוליסות עדיף.

17. בלוק פרטי כיסוי במוצר (שדות 308-329):

במקום האמור בראשית דברי ההסבר לבלוק - "מטרת הבלוק: הצגת פרטי הנספח בפוליסה, ככל שקיים. נוסף על כך בבלוק מפורט פרטי הכיסוי הביטוחי בקרן פנסיה" - יבוא "מטרת הבלוק: הצגת פרטים נוספים הרלבנטיים לביטוח היסודי בפוליסה והצגת פרטים הרלבנטיים לרייזר בפוליסה, ככל שקיים. נוסף על כך בבלוק מוצג מידע לגבי כיסוי ביטוחי בקרן פנסיה." למען הסר ספק יובהר כי חלה חובה להעביר את נתוני הביטוח היסודי בפוליסה גם בבלוק זה אלא אם הוגדר אחרת בקובץ האקסל.

ממשק אירועים - היזון חוזר מנהלי

בלוק פירוט שגיאה ברמת רשומה (שדה 61):

18. במקום האמור בדברי ההסבר לבלוק, יבוא "נבחר בשדה מס' 60 שעניינו "קוד שגיאה ברמת רשומה" או בשדה מספר 62 שעניינו "מענה מיצרן לבקשת מידע" ערך "אחר" חלה חובה על גוף מוסדי להציג את פירוט השגיאה בבלוק פירוט שגיאה ברמת רשומה".

19. למען הסר ספק יובהר כי לא חל שינוי בקובץ ה-XSD של ממשק ההיזון החוזר המנהלי או ממשק האירועים.

קבצים מעודכנים

מצ"ב קישור לקבצי ממשק אחזקות המעודכנים:

קישור לקובץ ה-Excel:

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2012-59.xls>

קישור לקובץ ה-XSD הרלוונטי לחברות הביטוח:

http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2012-59_HevrotBituah_XSD.xsd

קישור לקובץ ה-XSD הרלוונטי לקופות הגמל:

http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2012-59_KupotGemel_XSD.xsd

קישור לקובץ ה-XSD הרלוונטי לקרנות פנסיה חדשות:

http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2012-59_KarnotPensiaHadashot_XSD.xsd

קישור לקובץ ה-XSD הרלוונטי לקרנות פנסיה ותיקות:

http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/2012-59_KarnotPensiaVatikot_XSD.xsd

מצ"ב קישור לקובץ אקסל מעודכן של ממשק אירועים - היזון חוזר מנהלי:

קישור לקובץ ה-Excel:

http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/20120915_Events.xls

20. תחילה

- א. מועד הכניסה לתוקף של הבהרות אלו ממועד התחילה של החוזר.
- ב. על אף האמור בס"ק (א) לעניין האמור בסעיפים 2, 3.4, 8, 13, 17 ו-18, תחול החובה החל מיום 16 במרץ 2014. קובץ ממשק האחזקות המעודכן ייכנס לתוקף במועד זה.

בכבוד רב,

רג'ואן גרייב

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

רו"ח הראל שרעבי - מנהל מחלקת הפנסיה, משרד האוצר

מר חגי בנימין - מחלקת הפנסיה, משרד האוצר