



## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג' בתמוז התש"ע  
15 ביוני 2010

חוזר גופים מוסדיים  
2010-36  
סיווג: כללי <טיוטה>

#### **מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - טיוטה ראשונה**

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 ותקנה 5(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### **1. הגדרות**

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

#### **2. כללי**

רפורמת הניוד בין מוצרי חיסכון פנסיוני וכניסתם של הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני חידדה את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין היצרנים והמפיצים השונים בשוק, על מנת לייעל את תהליכי העבודה ולהסיר חסמים טכנולוגיים במטרה לתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח. הסדרה כזו אף תגביר את השקיפות ותשפר את מהימנות וזמינות המידע הרלוונטי לגבי חסכונות פנסיונים.

מטרת חוזר זה הינה לקבוע מבנה של "רשומה אחודה", באמצעותה יוכלו לתקשר הגופים המוסדיים, בעלי רישיון וצרכני מידע שונים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם, תוך עמידה במטרות העל הבאות:

- א. קבלת והעברת מידע שלם, מדויק, מהימן וזמין, הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות הדין.
- ב. קביעת תשתית לאופן העברת מידע בין יצרני וצרכני המידע השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, שתאומץ בעתיד על ידי המסלקה לחיסכון לטווח ארוך.

### 3. העברת מידע ונתונים

חוזר זה מגדיר שיטה, מבנה נתונים ופורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני וצרכני מידע שונים בתחום החיסכון הפנסיוני. המבנה האחיד והמתודולוגיה להעברת מידע הינם כלליים, וניתן להעביר בקובץ אחד מידע המתייחס למספר לקוחות, למספר חשבונות לקוח ולמספר מוצרים פנסיוניים. המידע יועבר במתכונת אחידה ויהיה מבוסס על קובץ אלקטרוני במבנה XML, המאפשר גמישות לגבי תוכן הנתונים ושינויים במידת הצורך.

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

- א. ממשק אחזקות – קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים (לרבות מידע לגבי צבירות החיסכון), נכון לנקודת זמן מסוימת;
- ב. ממשק הקמה/הצטרפות - קובע את פרטי המידע שעל בעלי רישיון להעביר לגופים מוסדיים, במטרה לאפשר קליטה והפקה של ישויות ומוצרים פנסיוניים באופן אוטומטי;
- ג. ממשק שינויים - קובע את פרטי המידע שיועברו לצורך ביצוע שינויים במוצרים פנסיוניים שבידי לקוחות או בנתונים רלוונטיים לניהול מוצרים פנסיוניים עבור לקוחות (לדוגמא: שינויים בגובה הפקדה שוטפת ובמבנה הפרשות פנסיוניות, שינוי באופן תשלום, מינוי יועץ/סוכן, עדכון פרטים אישיים, עדכון מוטבים וכיו"ב);
- ד. 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 ההיזון החוזר למעסיקים;
- ה. ממשק ניוו - קובע את פרטי המידע הנדרשים בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים;
- ו. ממשק ייעוץ פנסיוני - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון במסגרת תהליכי ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני.

מבנה הנתונים ורשימת השדות הרלוונטיים לכל אחד מן הממשקים המפורטים לעיל יפורטו במסגרת הנספחים 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. המידע יועבר בהתאם ללו"ז הקבוע לכל 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. מידע מועבר יישמר לפחות 14 יום מהמועד בו הועבר, במהלכם ניתן יהיה לשוב ולבקש את המידע, במידה שהתקבל מלכתחילה בצורה לא תקינה.

#### 5. תחולה

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

#### 6. תוקף

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח א' הינן מיום 1 בינואר 2011.

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח ב' הינן מיום XXXX.

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח ג' הינן מיום XXXX.

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח ד' הינן מיום XXXX.

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח ה' הינן מיום XXXX.

תוקפן של הוראות חוזר זה לעניין נספח ו' הינן מיום XXXX.

עודד שריג

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

## נספח א' - ממשק אחזקות

### 1. מטרת הממשק

ממשק האחזקות הינו ממשק המפרט את פרטי המידע שעל היצרנים לספק למפיצים במטרה להציג סטאטוס של נתוני הלקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים, נכון לנקודת זמן מסוימת. נקודת המוצא לאפיון הממשק הינה ניהול והעברת נתונים ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות.

### 2. כללים לעניין העברת מידע במסגרת ממשק האחזקות

א. העברת המידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק בשמו של הלקוח ו/או בגינו.

ב. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף במסגרת נספח זה (להלן - "הקובץ") בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ.

ג. המידע המועבר יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי בידי הגוף המוסדי והנדרש להעברה לפי ההוראות הנוגעות לממשק זה. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ.

ד. העברת הממשק מהגוף המוסדי לבעל הרישיון תיעשה בתחילת כל חודש, כאשר המידע המועבר יהיה מעודכן בגין החודש החולף.

ה. במקרים חריגים יוכל בעל רישיון לבקש מהגוף המוסדי לקבל את ממשק האחזקות במהלך החודש השוטף. במקרים אלו, על הגוף המוסדי להעביר את ממשק האחזקות בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע.

ו. העברת מידע מגוף מוסדי ליועץ פנסיוני לצורך ייעוץ פנסיוני מתמשך, תיעשה בהתאם לתנאים הבאים:

1) כל עוד קיים הסכם ייעוץ פנסיוני בתוקף בין היועץ הפנסיוני לבין הלקוח וייפוי כוח בתוקף, ימשיך הגוף המוסדי להעביר ליועץ הפנסיוני את המידע הנדרש במסגרת הממשק, בהתאם לאמור לעיל.

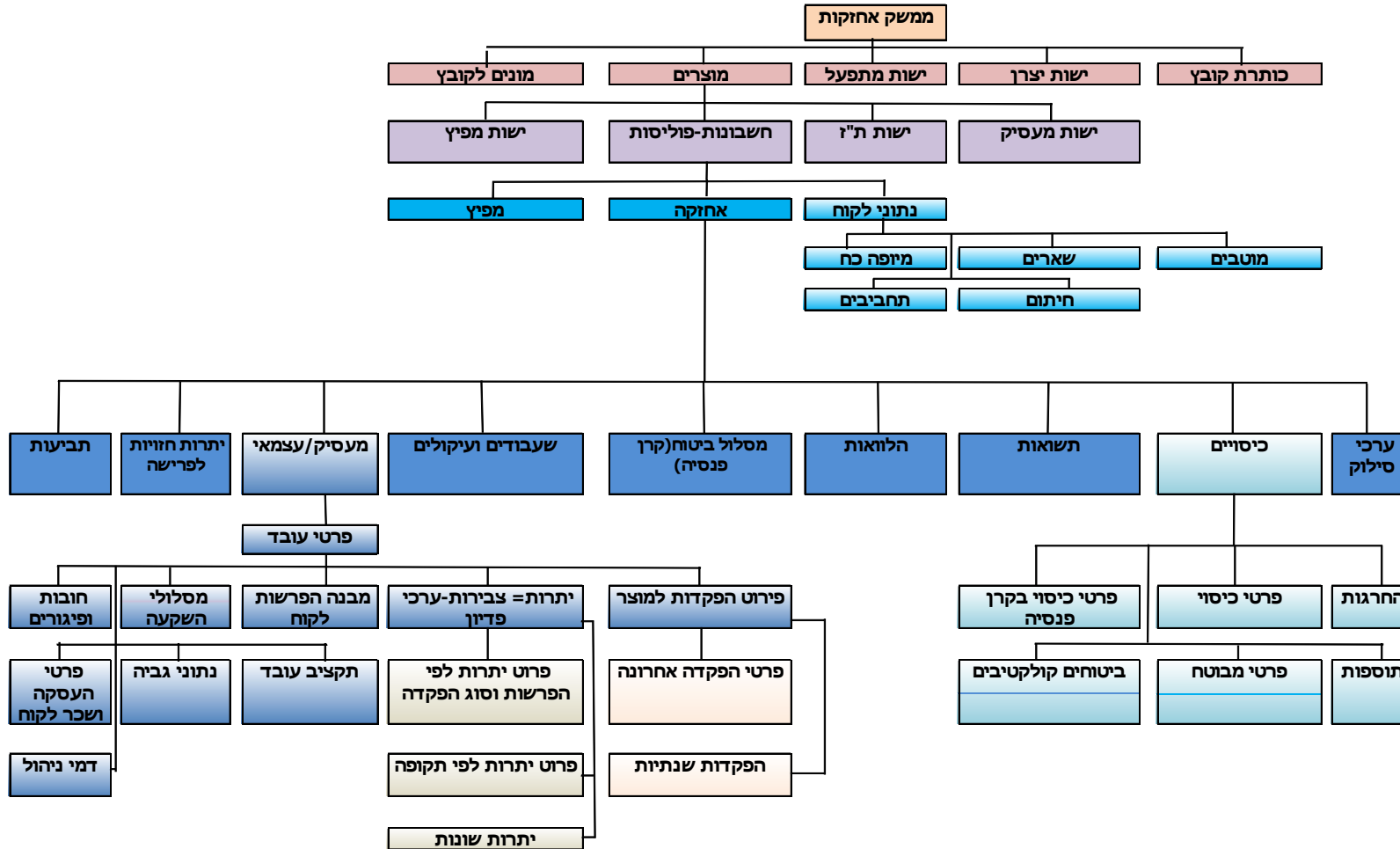
2) בוטל הסכם הייעוץ הפנסיוני או ייפוי הכוח בין הלקוח לבין היועץ הפנסיוני, יודיע על כך היועץ הפנסיוני לגוף המוסדי והחל מאותו המועד יפסיק הגוף המוסדי להעביר את המידע כאמור בגין אותו לקוח.



# מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

3. מבנה ממשק האחזקות - תרשים היררכי של הנתונים





## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

### 4. קובץ הנתונים

להלן מצורף קובץ excel הכולל את הגיליונות הבאים:

- (1) סכימת הנתונים
- (2) תרשים היררכיה
- (3) היררכיה
- (4) מבנה היררכיה מצומצם
- (5) מבנה היררכיה מורחב
- (6) מבנה היררכיה מורחב (2)

#### גיליון מספר (1) - סכימת הנתונים

במסגרת גיליון זה מוצג פירוט של השדות מהם מורחב ממשק האחזקות.

השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי, כאשר בגין כל שדה מפורט לאיזה סוג מוצג פנסיוני הוא רלוונטי ומה היא דחיפות היישום של השדה.

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק החל מהשלב הראשון של יישום ממשק האחזקות.
- 2 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה יהיה לספק אותם החל מהשלב השני של יישום ממשק האחזקות.
- 3 = שדה רשות.

#### גיליונות מספר (2) עד (6) - מבנה הנתונים

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

מצ"ב קישור לקובץ המלא, כפי שהוא מופיע באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון:

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/t2010-36.xls>