

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט' בשבט התשע"ב

2 בפברואר 2012

שה. 2011-52788

לכבוד,

מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.ג,

הנדון: חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, נספחים: ג', ד', ה', ו'

בהמשך להוראות שנקבעו בחוזר 2011-9-1 שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן – **חוזר 2011-9-1**), מצ"ב טיוטה שנייה של נספח ג' – ממשק ניוד. בטיטה זו נוספו דרישות מידע לכל אחד מהשלבים שהוגדרו במסגרת חוזר 2008-9-11 שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל" (להלן – **חוזר הניוד**). שדות חדשים אשר נוספו לממשק לאחר הדיונים שנערכו עם נציגי היצרנים, סומנו בצבע צהוב. ממשק הניוד צפוי להיכנס לתוקף ביום 1 בנובמבר 2012.

נוסף על כך, מצ"ב טיוטת נספח ד' ונספח ה' – ממשק הצטרפות וממשק אירועים, וטיטות נספח ו' - ממשק גבייה וקליטת כספים, אשר ישלימו את "הרשומה האחודה".

ממשק הצטרפות וממשק אירועים

ממשק הצטרפות וממשק אירועים (נספח ד' ונספח ה') מפרטים את המידע שיועץ או משווק פנסיוני, נדרש להעביר לגוף מוסדי בכל אחד מהאירועים. מטרת הממשקים היא להביא לכך שתהליך העברת קובץ בשל אירוע מהיועץ/המשווק הפנסיוני, קליטתו ויישומו על ידי הגוף המוסדי יבוצעו באופן ממוכן. יצוין כי מידע על קליטה ויישום של האירוע יועבר מגוף מוסדי לשולח הקובץ במועד העברתו של ממשק האחזקות.

במקביל להסדרה של ממשק אירועים וממשק הצטרפות אנו פועלים לגיבוש טפסים אחידים ממוכנים לכל אחד מהאירועים המפורטים בממשק, ובכוונתנו לפרסם בחודשים הקרובים טיוטות של טפסים כאמור. התייחסות לטפסים אלו ניתנה במסגרת ממשק האירועים.

ממשק גבייה וקליטת כספים

ממשק גבייה וקליטת כספים (נספח ו') מפרט את המידע הנדרש בשל תהליכי תשלום והפקדות לחיסכון פנסיוני, לרבות אופן פיצול הפקדות בין מוצרים פנסיונים שונים. הממשק מכיל שני קבצים: האחד, ממשק נכנס, המתייחס לפרטים שעל מעסיק להעביר לגוף מוסדי בעת הפקדה; השני, ממשק היזון חוזר, המתייחס לפרטים שעל גוף מוסדי להעביר לגורם ממנו נשלח הממשק הנכנס. יובהר כי משרדנו פועל להסדרת הנושא במסגרת התקנת תקנות מכח סעיף 22 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, שעניינו תשלומים לקופת גמל.

נבקש לקבל את הערותיכם לטיוטות נספחים ג', ד', ה' ו-ו' לחוזר לא יאוחר מיום 15 במרץ 2012.
גופים המבקשים להיפגש לדיון בטיטות האמורות מוזמנים לקבוע פגישות בתאריכים 13-14,
20-21, 27-28 למרץ 2012.

הערות לטיטות יש להעביר למר חגי בנימין בדואר אלקטרוני: Hagaybe@mof.gov.il או בפקס
מספר 02-5695342.

בשולי הדברים יצוין כי בכוונתנו לפרסם בתקופה הקרובה הבהרות לעניין נספחים א' ו-ב' לחוזר –
ממשק אחזקות וממשק טרום ייעוץ.

ב ב ר כ ה,

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

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

שער הממשלה : www.gov.il



אוצר ברשת : www.mof.gov.il