



## מדינת ישראל

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

ט' בשבט התשע"ב

2 בפברואר 2012

חוזר גופים מוסדיים

2011-76

סיווג: כללי <טיוטה>

#### נספח ו' - ממשק גבייה וקליטת כספים - טיוטה

#### 1. מטרת הממשק

ממשק גבייה וקליטת כספים (להלן – **ממשק גבייה**) מפרט את המידע שמעסיק נדרש להעביר לידי גוף מוסדי במקביל להעברת הפקדות לחיסכון פנסיוני בעד עובד, וכן מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר לידי מעסיק, במסגרת ביצוע היזון חוזר ביחס לאותן הפקדות. ממשקים אלו יכללו, בין היתר, התייחסות לאופן פיצול ההפקדות בין מוצרים פנסיוניים שונים לגבי כל אחד מהעובדים.

#### 2. כללים לעניין העברת מידע

- א. הנתונים המועברים יכילו את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel, המצורף במסגרת נספח זה (להלן - **הקובץ**);
- ב. במסגרת הממשק הנכנס נדרש מעסיק להעביר אל הגוף המוסדי בכל חודש מידע ביחס לסך ההפקדות בשל העובדים המועסקים אצלו וכן חלוקת ההפקדות לפי כל עובד ביחס לכל אחד מרכיבי ההפקדה;
- ג. הממשק הנכנס יכיל מספר סידורי (להלן - **נומרטור**) ברמת הקובץ, כך שלכל תנועה, ישויך נומרטור, בין אם הכספים נקלטו כהלכה בחשבון הלקוח ובין אם הועברו לחשבון מעבר. בדרך זו ניתן יהיה לבצע מעקב אחר התנועות ככלל, ועל הכספים שהועברו לחשבון המעבר בפרט;
- ד. במסגרת ביצוע הפקדה יציין מעסיק את הנומרטור על גבי אמצעי התשלום, על מנת להקל על יצירת הקשר בין הממשק הנכנס ובין התשלום שהועבר;
- ה. במסגרת ממשק היזון חוזר יפרט גוף מוסדי את אופן פיצול הכספים בין רכיבי ההפקדה השונים, לפי כל עובד וברמת סך כל הכספים שהופקדו בגין כלל העובדים;
- ו. במסגרת ממשק היזון חוזר ידווח גוף מוסדי על כספים אשר הועברו לחשבון מעבר לפי כל עובד ולפי כלל העובדים;

### 3. קובץ הנתונים

להלן מצורף קובץ Excel המכיל את שני הגליונות הבאים:

#### גיליון מספר (1) – ממשק גבייה נכנס

במסגרת גיליון זה מפורטים נתונים שעל מעסיק להעביר לגוף מוסדי בעת הפקדה תוך התייחסות לתאריכי הפקדה, חודש הייחוס, פרטי העובד, פירוט ההפקדות לחשבון העובד, פיצול ההפקדות ברמת החשבון לרכיבי הפרשה, וסיכום פרטי הפקדות כספים ברמת סך כל העובדים המועסקים אצל אותו מעסיק.

#### גיליון מספר (2) – ממשק היזון חוזר

במסגרת גיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לגורם ממנו התקבל ממשק הגבייה הנכנס, תוך התייחסות לתאריכי הפקדה ולנתוני העובד מרמת החשבון ועד רמת פיצול לרכיבי הפרשה, וסיכום פרטי ההעברה.

מצ״ב קישור לקובץ ה-Excel, כפי שהוא מופיע באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון:

[http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/mimshak\\_gvia.xls](http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/mosdiym/memos/mimshak_gvia.xls)