

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

י"ג בסיון התשע"ג  
22 במאי 2013  
שה. 2013-18170

לכבוד,  
מנהלי גופים מוסדיים  
נשיא לשכת סוכני ביטוח  
מנהלי הבנקים

שלום רב,

**הנדון: פרסום חוזרים לקראת עבודה עם מערכת סליקה פנסיונית מרכזית**

במהלך ההיערכות ליישום חוזר "ייפוי כוח לבעל רישיון" וחוזר "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית", קיבלנו מספר הצעות לעדכון החוזרים, אשר בעקבותיהן ערכנו בהם מספר תיקונים. בנוסף, כחלק מהיערכות לעבודה עם מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית (להלן: "מסלקה"), נדרש הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפרסם הוראות לעניין זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית. בהתאם, מצ"ב חוזרים סופיים וטיוטות חוזרים.

החוזרים המצורפים:

1. **חובת שימוש במסלקה**, שמסומנים בו השינויים ביחס לחוזר שפורסם ב- 15.8.2012. בעקבות בקשות גופים לדרג את העבודה עם מסלקה, תוקן החוזר כך שחובת בעל רישיון לפנות לגוף מוסדי בבקשת מידע שאינה כוללת זיהוי מוצר פנסיוני המנוהל ללקוח דרך המסלקה תעשה בשלבים. בשלב הראשון תחול החובה רק על בקשת מידע חד פעמית. נבקש לעדכן, כי בכוננתנו לחייב בעתיד כי כל פניה של בעל רישיון לבקשת מידע שאינה כוללת את פרטי הזיהוי של הלקוח תעשה באמצעות מסלקה.
2. **תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית**, לאחר בחינת הערות לטיוטה מה- 20.2.2013.

טיוטות החוזרים המצורפות:

3. **ייפוי כוח לבעל רישיון**, שמסומנים בה השינויים ביחס לחוזר שפורסם ב- 12.12.2012.
4. **זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית**. חוזר זה קובע הוראות לעניין הרשאות לצפייה במידע במסלקה לבעל רישיון בתאגיד וכן לעניין זיהוי בעל רישיון שמתחבר למסלקה שלא באמצעות התקן פיזי אישי, בהתאם להוראות סעיף 17 בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012.

נבקש לקבל התייחסות לטיוטות החוזרים, לא יאוחר מה-4 ביוני 2013, באמצעות דואר אלקטרוני למר ניר בן שמש בכתובת [nirben@mof.gov.il](mailto:nirben@mof.gov.il).

דיונים בהערות לטיוטות החוזרים ייערכו בימים 10 ו-11 ביוני, בתיאום מראש עם הגב' גלית דודו בטלפון 02-5317181.

בכבוד רב,

לי דגן

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

פרופ' עודד שריג הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון  
עו"ד אפרת פרוקצ'יה, הלשכה המשפטית, משרד האוצר