

תאריך עדכון: 08/07/2015

**כללי המערכת – אופן יישום ותהליך עבודה בבקשת מידע**

**שינויים בממשק "אחזקות" 11.2015**

- א. כללי:**
1. בחודש נובמבר 2015 ייכנסו לתוקף שינויים בממשק אחזקות כהגדרתם בחוזר ממשק אחיד 2015-9-18 של אגף שוק ההון.
  2. השינויים בממשק אחזקות תקפים למסלקה, יצרנים ומפיצי BTB.
  3. השינויים העיקריים (בגרסת אחזקות 005) חלים בתחומים הבאים:
    - שינוי היררכיה של הממשק ברמת יצרן, מתפעל, מוצר.
    - תוספת שדות בבלוקים קיימים.
    - תוספת בלוקים חדשים ספציפיים לסוגי מוצרים שונים.
  4. לו"ז נדרש:
    - תחילת אינטגרציה עם המסלקה – 03.08.2015
    - תחילת הפעלה מבצעית – 01.11.2015
  5. הערה כללית: כללי המערכת מבוססים על ממשק אחזקות שייכנס לתוקף החל מתאריך 01/11/2015. ממשק אחזקות שלא יעמדו בהוראות הממשק, יידחו ע"י המסלקה.
  6. דיווח שדות אחוז – דיווח לפי הכללים שפורסמו נכון 01.01.2014 ויחולו גם על שדות אחוז החדשים שהתווספו לממשק (הכללים: שדות מסוג אחוז יוצגו בערכם הנומרי בין 0 ל-100 ולא כמספר עשרוני. נוסף על כך, שדות אלו יוצגו ללא סימן % ויש לדווח את מלוא האפסים אחרי הנקודה).
  7. שימו לב! בקבצי ה- XSD החדשים נמצא כי הבלוקים להלן מוגדרים כ"לא חובה" minOccurs = 0. לפי הגדרת הממשק באקסל בלוקים אלו הם חובה עבור סוגי המוצרים: פנסיה חדשה, פנסיה ותיקה, קופות גמל וקרנות השתלמות.
 

כלומר, הבלוקים להלן הינם חובה בכל סוגי המוצרים מלבד ביטוח (עבור מוצרי ביטוח אין להעביר את הבלוק למעט סוגי מוצרים ספציפיים, ראה סעיף 5.1).

    - יתרות לפי גיל פרישה - YitraLefiGilPrisha
    - קופה – Kupa
    - יתרות – Yitrot
    - פירוט יתרות – PerutYitrot
    - יתרות לתקופה – PerutYitraLeTkufa
    - יתרות שונות – YitrotShonot
    - משיכות נידים ותיקונים – MeshichaNiud
    - פירוט יתרות לסוף שנה קודמת – PerutYitrotLesofShanaKodemet
    - תוספות – PirteiTosafot
    - תשואה – Tsua
    - פירוט מסלולי השקעה – PerutMasluleiHashkaa
    - פירוט הפקדה אחרונה – PerutHafkadaAchrona
    - פירוט הפקדות מתחילת שנה – PerutHafkadotMetchilatShana
    - פרטי הפקדה אחרונה – PerutPirteiHafkadaAchrona
    - סכומי ביטוח יסודי – SchumeiBituahYesodi
    - פרטי כיסוי במוצר – PirteiKisuiBeMutzar

**ב. ממשק אחזקות:**

1. בלוק "כותרת קובץ" (KoteretKovetz):
  - 1.1 היררכיה דיווח ברמת יצרן, מתפעל ומוצר השתנתה מהיררכיה שטוחה להיררכיה שמוצר מוכל בבלוק מתפעל ובלוק מתפעל מוכל בבלוק יצרן. הכוונה: יצירת קשר ישיר בין המוצר למתפעל (וזאת בנוסף לשה קוד מתפעל בנתוני המוצר).
    1. ההיררכיה באה לידי ביטוי:
      1. בלוק יצרן שונה מבלוק יחיד לבלוק מרובה.
      2. בלוק נתוני מתפעל מוכל תחת בלוק יצרן.
      3. בלוק מוצר מוכל תחת בלוק מתפעל.
    - 1.2 בעקבות שינויים אלה מוסדי יכול לשלוח קובץ אחזקות אחד אשר יכיל מידע ממספר מתפעלים שונים לאותו סוג מוצר.
    - 1.3 המסלקה יכולה להפיץ קובץ אחזקות כאשר:
      - 1.3.1 קובץ אחזקות אחד אשר יכיל מידע ממספר מתפעלים שונים של אותו יצרן לסוג מוצר.
      - 1.3.2 קובץ אחזקות אשר יכיל מידע ממספר יצרנים שונים.
    - 1.4 לפי שיטת העבודה המוגדרת כיום במסלקה, יצרן לא ישלח קובץ עם בלוק יצרן מרובה, אחרת הקובץ יידחה ברמת קובץ.
    - 1.5 שדה "מספר הקובץ" - נדרש לפי המבנה המפורט באקסל, יש לשים לב: כי לא ניתן לדווח יותר מקובץ אחד ברמת השנייה (אין נומרטור במספר הקובץ).
    - 1.6 שדה "מזהה לקוח פנימי" בבלוק "ישות יצרן" – שדה זה הינו לשימוש המסלקה בלבד, מוסדי לא ידווח ערך בשדה זה. בהפצת אחזקות למפיץ המסלקה תדווח בשדה זה את הגורם המתפעל של המידע של החברה המנהלת (מידע זה נדרש למפיץ על מנת לבצע בקרת שלמות של קבלת המידע).

1.7 שדה חדש "סטטוס רשומה" בבלוק "נתוני מוצר" – המכיל את הערכים: מענה ראשון, מתקן (מחליף מענה קודם) ומענה מחליף משוב ב'. ממשק אחזקות עם "סטטוס רשומה" = מתקן יישלח ע"י מוסדי רק במקרים בהם נדרש לבטל פוליסות ברמת עמית ביחס לדיווח הקודם שנשלח ע"י המוסדי.

לוגיקת הקליטה במסלקה לפי סטטוס רשומה תתבצע:

הערות	ביצוע מערכת	ממשק קודם אחרון במסלקה	ממשק חדש למסלקה
	נקלט	אין מידע	אחזקות מענה ראשון
	נקלט	אין מידע	אחזקות-מתקן אחזקות
	נקלט	אין מידע	אחזקות-מענה מחליף משוב ב'
	נקלט	אין מידע	משוב מנהלי ב'
עדכון מידע ברמת פוליסה, סוג מוצר ומוסדי - לפי לוגיקת הכפולים הקיימת במערכת	נקלט	אחזקות	אחזקות מענה ראשון
עדכון מידע ברמת פוליסה, סוג מוצר ומוסדי - לפי לוגיקת הכפולים הקיימת במערכת	נקלט	אחזקות	אחזקות-מתקן אחזקות
משוב א'- קוד 105 "סוג רשומה לא תקין, במסלקה לא נקלט משוב ב' כמענה אחרון"	נדחה	אחזקות	אחזקות-מענה מחליף משוב ב'
משוב א'- קוד 105 "מענה בממשק משוב מנהלי/משוב ב' אחרי ממשק אחזקות אינו קביל"- כפי שקיים כיום מלבד 9201 או פרודוקציות	נדחה	אחזקות	משוב מנהלי ב'
דריסה של מענה משוב ב' והצגת האחזקות- לפי הלוגיקה הקיימת כיום.	נקלט	משוב מנהלי ב'	אחזקות מענה ראשון
משוב א'- קוד 105 "סוג רשומה לא תקין, במסלקה לא נקלט ממשק אחזקות כמענה אחרון"	נדחה	משוב מנהלי ב'	אחזקות-מתקן אחזקות
	נקלט	משוב מנהלי ב'	אחזקות-מענה מחליף משוב ב'
	נקלט	משוב מנהלי ב'	משוב מנהלי ב'

- ההתייחסות לממשק אחזקות הינה לכל ממשק אחזקות שנקלט תקין במסלקה בכל סטטוס רשומה.

1.8 שדה חדש "מספר שורה" בבלוק "נתוני מוצר"- בקובץ מענה המוסדי המכיל מספר מוצרים לתיק מסלקה ספציפי (הכוונה: שמספר תיק מסלקה ספציפי מופיע יותר מפעם אחת בקובץ) שדה "מספר שורה" חייב להכיל ערך ייחודי ברמת הקובץ (מידע זה משמש את המסלקה להחזרת סטטוס קליטה ברמת מוצר לתיק מסלקה בממשק משוב מנהלי).

1.9 במקרה של קבלת מידע עבור סוג מוצר קוד 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב", המענה יידחה ע"י המסלקה עד לתאריך 01.02.2016 וישלח משוב מנהלי א" עם קוד 105 "אחר" ופירוט השגיאה "לא ניתן לקלוט מידע על פוליסת סיכון טהור קולקטיב". לאחר תאריך זה קבצים אלו יקלטו, אך המידע עבור פוליסת סיכון טהור קולקטיב לא יוצג בפורטל. יובהר כי הנחיות לגבי מוצרי פוליסות סיכון טהור קולקטיב יכנסו לתוקפן אחרי מועד זה.

1.10 שדות המוגדרים בחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני סעיף 7(ב)(א) כשדות שהוראת הדיווח עבורם תחל ב-1 ליולי 2016 יקלטו במסלקה ויוצגו למפיץ.

2. שימו לב בוצעו שינויים בפורמט/ אורך שדות קיימים:

2.1 שדה "קוד מזהה מתפעל" בבלוק "ישות מתפעל" – סוג השדה השתנה מ Int- ל String.

2.2 שדה "קוד מזהה מתפעל" בבלוק "נתוני מוצר" - סוג השדה השתנה מ Int- ל String.

2.3 שדות "מספר מעסיק אצל היצרן" ו- "מספר מזהה מעסיק" בבלוק "מעסיק" – השדה הוארכו ל 16 פוזיציות.

2.4 שדה "מספר מזהה לקוח" בבלוק "ישות לקוח" – השדה הוארך ל 16 פוזיציות.

2.5 שדה "מספר זיהוי" בבלוק "ישות נתוני עמית או מבוטח" – השדה הוארך ל 16 פוזיציות.

2.6 שדה "מספר מזהה שארים" בבלוק " שאר" – השדה הוארך ל 16 פוזיציות.

2.7 שדה "שם מסלול הביטוח" בבלוק "מסלול ביטוח" – השדה הוארך ל 100 פוזיציות.

2.8 שדה "מספר מעסיק אצל היצרן" בבלוק "פרטי עובד" – השדה הוארך ל 16 פוזיציות.

2.9 שדה "סוג הפרשה" בבלוק "פירוט הפקדה אחרונה" – השדה הוארך ל 2 פוזיציות.

2.10 שדה "סוג הפרשה" בבלוק "פירוט הפקדות מתחילת שנה" – השדה הוארך ל 2 פוזיציות.

2.11 שדה "קוד תכולת שיכבה" בבלוק "פירוט יתרות לתקופה" – השדה הוארך ל 2 פוזיציות.

2.12 שדה "מספר מזהה מיופה כח" בבלוק "מיופה כוח" – השדה הוארך ל 16 פוזיציות.

2.13 שדה "זיקה בין המוטב למבוטח" בבלוק "מוטב" – השדה הוארך ל 2 פוזיציות.

3. שדה "אחוז הטבה בדמי ניהול" בבלוק "פירוט מבנה דמי ניהול" – יש להציג את ההפרש בין אחוז דמי הניהול הקבוע במוצר לבין אחוז דמי הניהול הנגבה בפועל לפי ההטבה. למשל אם דמי הניהול מהפקדה במוצר הם 6% והלקוח משלם 3% אזי ידווח בשדה זה 50%.

יובהר כי ההערה בשדה זה בהקשר לדוחות הרבעוניים אינה רלוונטית.

**4. רצ"ב רשימת הבדיקות חוקיות שיתווספו לשדות בממשק אחזקות:**

**4.1 בלוק "חשבון או פוליסה" (HeshbonOPolisa) -**

4.1.1 תתבצע בדיקה האם הערך המופיע בשדה "קידוד אחיד" קיים בטבלת המוצרים המעודכנת, לפי הלוגיקה שהוגדרה לקידוד אחיד (בדיקת 23 תווים ראשונים בקידוד, מלבד במוצרי ביטוח בהם ייבדקו רק 9 ספרות ראשונות של ח.פ. יצרן).

במידה והקידוד האחיד לא נמצא בטבלת המוצרים לפי הלוגיקה שהוגדרה, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "קידוד אחיד" אינו מוכר במסלקה".

4.1.2 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תאריך הצטרפות לראשונה" – השדה הינו חובה עבור כל סוגי המוצרים, למעט עבור סוג מוצר 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "תאריך הצטרפות לראשונה" וסוג המוצר שונה מ"פוליסת סיכון טהור קולקטיב", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תאריך הצטרפות לראשונה" חייב להכיל ערך".

4.1.3 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תאריך הצטרפות למוצר" – השדה הינו חובה עבור כל סוגי המוצרים, למעט מקרים בהם קיים בשדה "קרב פנסיה חדשה או ותיקה" הערך 2="חדשה" וגם קיים בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" הערך 2 = "מוקפא/מסולק/לא פעיל" או הערך 3="מבוטל".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "תאריך הצטרפות למוצר" ולא מופיע בשדה "קרב פנסיה חדשה או ותיקה" הערך 2="חדשה" קיים גם לא קיים בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" הערך 2 = "מוקפא/מסולק/לא פעיל" או הערך 3="מבוטל", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תאריך הצטרפות למוצר" חייב להכיל ערך".

4.1.4 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תאריך עדכון סטטוס הפוליסה/החשבון" - השדה הינו חובה עבור כל סוגי המוצרים, למעט עבור סוג מוצר 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב". במידה ולא הועבר ערך בשדה "תאריך עדכון סטטוס הפוליסה/חשבון" ובשדה סוג המוצר קיים ערך שונה מ-8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תאריך עדכון סטטוס הפוליסה/החשבון" חייב להכיל ערך".

4.1.5 תתבצע בדיקה האם קיים בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" הערך 10 = "לא רלוונטי" והאם קיים בשדה "סוג מוצר" הערך 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב".

במידה והועבר הערך 10 בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" הערך 10 ובשדה סוג המוצר הועבר ערך השונה מ-8, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "הערך 10=לא רלוונטי בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" רלוונטי רק לסוג מוצר "פוליסת סיכון טהור קולקטיב".

4.1.6 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "שיעור אג"ח מיעודות" ובשדה "כולל זכאות לאג"ח" קיים הערך 1 = "כן".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "שיעור אג"ח מיועדות" כאשר בשדה "כולל זכאות לאג"ח" קיים הערך 1, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "שיעור אג"ח מיועדות" חייב להכיל ערך כאשר שדה "כולל זכאות לאג"ח" = "כן".

4.1.7 תבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תאריך סיום הבטחת תשואה" ובשדה "הבטחת תשואה" קיים הערך 1 = "כן".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "תאריך סיום הבטחת תשואה" ובשדה "הבטחת תשואה" קיים הערך 1, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תאריך סיום הבטחת תשואה" חייב להכיל ערך כאשר שדה "הבטחת תשואה" =1 "כן".

4.1.8 תבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תאריך תחילת ריסק

זמני/שמירת כיסוי" ובשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" קיים הערך 4 = "ריסק זמני" או 8 = "ריסק זמני אוטומטי". במידה והועבר ערך בשדה "תאריך תחילת ריסק זמני/שמירת כיסוי" ובשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" קיימים ערכים השונים מ-4 ו-8, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תאריך תחילת ריסק זמני/שמירת כיסוי" חייב להכיל ערך כאשר בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון מדווח הערך 4="ריסק זמני" או 8="ריסק זמני אוטומטי". בנוסף, יודגש כי הערך 9 = "שמירת כיסוי ביטוחי" אינו רלוונטי עבור קופות גמל.

4.1.9 תבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תום תוקף ריסק זמני" במידה ובשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" קיים הערך 4 = "ריסק זמני".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "תום תוקף ריסק זמני" כאשר בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" קיים הערך 4, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "תום תוקף ריסק זמני" חייב להכיל ערך כאשר בשדה "סטטוס הפוליסה/חשבון" מדווח הערך 4 = "ריסק זמני". בנוסף, יודגש כי שדה זה אינו רלוונטי עבור קופות גמל.

#### 4.2 בלוק "נתוני מוצר" (NetuneiMutzar) -

4.2.1 תבצע בדיקה על הערך בשדה "סוג מוצר" – הערך 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיב" - האם הערך 8 מדווח על ידי חברות ביטוח.

במידה והועבר הערך 8 במענה של יצרן השונה מחברת ביטוח, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה סוג מוצר 8="פוליסת סיכון טהור קולקטיב" יכול להתקבל רק במענה של חברת ביטוח".

#### 4.3 בלוק "פרטי העסקה" (PirteiHaasaka) -

4.3.1 תבצע בדיקה שהבלוק מועבר רק כאשר בבלוק "חשבון או פוליסה" קיים בשדה "סוג תוכנית או חשבון" הערך 1="שכיר" או 3="בעל שליטה".

במידה והבלוק אינו מועבר כאשר בשדה "סוג תוכנית או חשבון" קיים הערך 1 או 3, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "בלוק" פרטי העסקה" נדרש כאשר "סוג תוכנית או חשבון" מדווח הערך 1="שכיר" או 3="בעל שליטה".

#### 4.4 בלוק "יתרות לפי גיל פרישה" (YitraLefiGilPrisha) -

4.4.1 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "שם המסלול" ובשדה "קיימת הבטחת תוחלת החיים מותנית בבחירת מסלול פרישה" קיים הערך 1="כן".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "שם המסלול" ובשדה "קיימת הבטחת תוחלת החיים מותנית בבחירת מסלול פרישה" קיים הערך 1="כן", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה" שם המסלול" חייב להכיל ערך כאשר שדה "קיימת הבטחת תוחלת החיים מותנית בבחירת מסלול פרישה" = "כן".

4.4.2 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "תקופת הגבלה (בשנים)" במידה ובשדה "מקדם ההמרה המגלם הבטחת תשואה מוגבל בתקופה" קיים הערך 1="כן".

במידה ולא הועבר ערך בשדה "תקופת הגבלה (בשנים)" כאשר בשדה "מקדם ההמרה המגלם הבטחת תשואה מוגבל בתקופה" קיים הערך 1, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה" תקופת הגבלה (בשנים) "חייב להכיל ערך כאשר שדה "מקדם ההמרה המגלם הבטחת תשואה מוגבל בתקופה" 1="כן".

#### 4.5 בלוק "תשואה" (Tsua) -

4.5.1 תתבצע בדיקה האם קיים ערך בשדה "רווח/הפסד" ובשדה "רווח/הפסד בניכוי הוצאות ניהול השקעות" קיים סכום שונה מאפס.

במידה ולא הועבר ערך בשדה "רווח/הפסד" ובשדה "רווח/הפסד בניכוי הוצאות ניהול השקעות" קיים ערך שונה מאפס, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה" רווח/הפסד" חייב להכיל ערך כאשר שדה "רווח/הפסד בניכוי הוצאות ניהול השקעות" מכיל סכום שונה מאפס".

#### 4.6 בלוק "מטריות/ב. קולק' קשור" (PerutMitryot) -

4.6.1 תתבצע בדיקה שהבלוק מועבר בכל סוגי המוצרים, כאשר עבור מוצרי ביטוח הבלוק מועבר רק כאשר בשדה "סוג מוצר" מופיע הערך 8 = "ביטוח סיכון טהור קולקטיבי".

במידה והבלוק אינו מועבר ובשדה "סוג מוצר" קיים הערך 8, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "בלוק מטריות/ב. קולק' קשור" נדרש כאשר "סוג מוצר" = "ביטוח סיכון טהור קולקטיבי".

#### 4.7 בלוק "זיהוי כיסוי" (ZihuiKisui) -

4.7.1 תתבצע בדיקה בשדה "סוג כיסוי אצל יצרן" האם קיים הערך 2= נספח(ריידר) ובשדה "סוג מוצר" מופיע הערך 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיבי".

במידה ולא הועבר הערך 2 בשדה "סוג כיסוי אצל יצרן", ובשדה "סוג מוצר" קיים הערך 8, המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "סוג כיסוי אצל יצרן" חייב להכיל את הערך 2 "נספח (ריידר)" כאשר סוג המוצר 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיבי".

#### 4.8 בלוק "פירוט הפקדה אחרונה" (PerutHafkadaAchrona) -

4.8.1 תתבצע בדיקה בשדה "סה"כ הפקדה אחרונה לחיסכון המצטבר" האם קיים הערך "0", ובשדה סוג המוצר מופיע הערך 5 = "פוליסת חיסכון טהור" או 7 = "ביטוח חיים משכנתא" או 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיבי".

במידה ובשדה "סה"כ הפקדה אחרונה לחיסכון המצטבר" מופיע ערך השונה מ- "0" ובשדה סוג המוצר מופיע הערך 5 = "פוליסת חיסכון טהור" או 7 = "ביטוח חיים משכנתא" או 8 = "פוליסת סיכון טהור קולקטיבי", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "סה"כ הפקדה אחרונה לחיסכון המצטבר" חייב להיות אפס עבור מוצר מסוג [פוליסת חיסכון טהור/ ביטוח חיים משכנתא/ פוליסת סיכון טהור קולקטיבי].

#### 4.9 בלוק "תחביבים" (Miktsoa-Isuk-Tachviv) -

4.9.1 תתבצע בדיקה האם קיים בשדה "עיסוק" ערך השונה מ- Null ושדה "סוג עיסוק" מכיל את הערך 3 = "עיסוק ספציפי". במידה ובשדה "עיסוק" לא מופיע ערך וסוג העיסוק הינו "עיסוק ספציפי", המענה יידחה וישלח ליצרן משוב מנהלי א' עם קוד 105 "אחר" ופירוט שגיאה: "שדה "עיסוק" חייב להכיל ערך כאשר סוג עיסוק = "עיסוק ספציפי".

#### 5. תוספות לבדיקות קיימות:

להלן עדכון לסעיף 1 במסמך "בדיקות איכות הנתונים בממשק אחזקות מסמך הבהרות" שפורסם בתאריך 26.03.2014 באתר המסלקה. יובהר כי העדכון מחליף ומבטל את האמור בסעיף שפורסם בתאריך 23.03.2014..  
1. שדות המסומנים בכוכביות:

- מקור: מסמך הבהרות סעיף 3
- הסבר: שדות אלו מוגדרים בממשק חובה עם כוכבית ובקובץ ה XSD מסומנים רשות (nillable=true), אנו אוכפים בדיקת שדות חובה בהתאם לרשום בקובץ, אם יועבר אחרת המענה יידחה.
- הבדיקה: לצורך הנוחות מפורט ברמת בלוק הנתונים בטבלה הבאה:



שם הבלוק (XML Element)	רשות כאשר
יתרות לפי גיל פרישה (YitraLefiGilPrisha)	סוג מוצר = 6 פוליסת סיכון טהור וגם סוג מוצר 7 ביטוח חיים משכנתא וגם 8 פוליסת סיכון טהור קולקטיב
קופה משלמת/לא משלמת (Kupa)	
יתרות (Yitrot)	
פירוט יתרות (PerutYitrot)	
יתרות לתקופה (PerutYitraLeTkufa)	
יתרות שונות (YitrotShonot)	
משיכות ניוודים ותיקונים (MeshichaNiud)	
פירוט יתרות לסוף שנה קודמת (PerutYitrotLesofShanaKodemet)	
תוספות (PirteiTosafot)	סוג מוצר = 5 פוליסת חיסכון טהור או 8 = פוליסת סיכון טהור קולקטיב
תשואה (Tsua)	סוג מוצר = 6 פוליסת סיכון טהור או 7 = ביטוח חיים משכנתא או 8 = פוליסת סיכון טהור קולקטיב או קרן פנסיה ותיקה (סוג מוצר = 2 קרן פנסיה וגם "קרן פנסיה חדשה או ותיקה" = 1 ותיקה)
מסלולי השקעה (PerutMasluleiHashkaa)	
פרטי הפקדה אחרונה (PerutPirteiHafkadaAchrona)	סטטוס הפוליסה/חשבון = 2 מוקפא/מסולק/לא פעיל/מבוטל
פירוט הפקדה אחרונה (PerutHafkadaAchrona) - בדיקת שדות בלבד, רמת הבלוק לא נאכפת.	סוג מוצר = 6 פוליסת סיכון טהור או 7 = ביטוח חיים משכנתא, או 8 = פוליסת סיכון טהור קולקטיב או סטטוס הפוליסה/חשבון = 2 מוקפא/מסולק/לא פעיל/מבוטל
פירוט הפקדות מתחילת השנה (PerutHafkadotMetchilatShana)	
סכומי ביטוח יסודי (SchumeiBituahYesodi)	סוג מוצר = 2 קרן פנסיה או 3 קופת גמל או 4 קרן השתלמות או סוג כיסוי אצל יצרן = 2 נספח(ריידר)
פרטי כיסוי במוצר (PirteiKisuiBeMutzar)	סוג מוצר = 5 = פוליסת חיסכון טהור, או 8 = פוליסת סיכון טהור קולקטיב מדובר בבלוק רשות.  עבור סוג מוצר 3=קופות גמל, 4= קרנות השתלמות, 2= קרן פנסיה וגם קרן פנסיה חדשה או ותיקה = 2 חדשה, <b>הבלוק הוא רשות למעט מקרים בהם עבור מוצרים אלו, בשדה "קיים כיסוי אצל מבטח חיצוני" בבלוק חשבון או פוליסה, נרשם הערך 1="כן" ובשדה כיסוי אישי/קבוצתי בבלוק חשבון או פוליסה נרשם הערך 1="אישי" שדה או הערך 3= "קיימים כיסויים מסוג אישי וגם מסוג קבוצתי".</b>

d. במידה והמענה ידחה, יועבר קוד שגיאה 103 (תקלה בסכמה/ מבנה רשומה), עם הודעת שגיאה "חסרים שדות חובה..."

5.2 שדות חדשים מסוג תאריך – גם על שדות הבאים (אם ונדרשים לדיווח) יחולו הבדיקה כי התאריך המדווח גדול מ – 01.01.1900

- תאריך תחילת ריסק זמני/שמירת כיסוי
- תום תוקף ריסק זמני
- תאריך אחרון בו נקבעו מוטבים למקרה מוות
- תאריך סיום הבטחת תשואה
- תאריך ביצוע
- תאריך ערך
- תאריך תחילתו של רצף הפיגור האחרון(במידה וכיום הפוליסה בפיגור)
- תאריך סיום תוקף הטבה בדמי ניהול
- תאריך חתימה על ויתור שארים
- תאריך סיום ויתור שארים
- תאריך לידה (בלוק שאר)