



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ח' בתמוז התשע"ז
2 ביולי 2017

חוזר גופים מוסדיים 2015-407
סיווג: כללי > טיוטה <

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - קידוד בממשקי המבנה האחיד -

טיוטה

מתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיפים 23(ד)(2) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, סעיף 31(ב)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

מרכיב הכרחי בקביעת מבנה אחיד הוא קידוד כלל מוצרי החיסכון הפנסיוני. מטרת חוזר זה היא להחיל כללים לגבי שימוש בקידוד האחיד על ידי הגופים המשתמשים בממשקים האחידים שמפרסמת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון במסגרת חוזר גופים מוסדיים 2017-9-4 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (להלן: "חוזר מבנה אחיד").

2. הוראות

אחרי נספח ח' יבוא:

"נספח ט' - קידוד בממשקי המבנה האחיד

א. חובת קידוד - חובה לציין את קידוד המוצר הפנסיוני בהתאם לחוזר מבנה אחיד, בכל העברת מידע המבוצעת על פי הוראות חוזר מבנה אחיד.

ב. שיטת קידוד המוצר הפנסיוני - המוצר הפנסיוני יסומן ב-30 ספרות, כמפורט להלן:

(1) תשע הספרות הראשונות יסמנו את מספר הגוף המוסדי לפי מספר החברה ברשם החברות; באגודות שיתופיות לפי מספרן ברשם האגודות השיתופיות.

(2) ארבע עשרה הספרות הנוספות יסמנו את מספר המוצר הפנסיוני:

(א) בקופות גמל ובקרנות פנסיה - לפי מספר קופת הגמל, כפי שמופיע באישור מס הכנסה.

(ב) בתוכניות ביטוח - לפי מספר תכנית הביטוח שקבעה חברת הביטוח ודווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. עדכון מספרי תכנית הביטוח יבוצע בהתאם להוראות סעיף 5(ב) לחוזר מבנה אחיד.

- (3) שבע הספרות הנוספות ייצגו את אחת האפשרויות המפורטות להלן, בהתאם לנתון המבוקש בחוזר, כאשר הן מוצמדות לימין:
- (א) מסלול השקעה בקופת גמל או קרן פנסיה;
- (ב) מסלול דמי ניהול בתכנית ביטוח;
- (ג) מסלול ביטוח בקרן פנסיה.
- (4) במקרים בהם מצוין בחוזר מבנה אחיד כי אחד הנתונים המפורטים בסעיפים קטנים (2) או (3) אינו נדרש, יש למלא במקומו אפסים."

3. תחולה

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

4. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

5. ביטול תוקף

החל מיום תחילתו של חוזר זה יבוטל חוזר גופים מוסדיים 2010-9-9 "קידוד קופות גמל".

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

דברי הסבר

לאחר בחינת יישום חוזר גופים מוסדיים 2010-9-9 "קידוד קופות גמל" בשוק ואת תועלתו, נמצא כי השימוש בקידוד אחיד של מוצר פנסיוני נדרש הלכה למעשה רק לצורך השימוש בשפה האחידה במסגרת חוזר מבנה אחיד. לאור זאת, מוצע לבטל את הוראות חוזר קידוד קופות גמל, שחייבו שימוש בקידוד האחיד שלא במסגרת העברת מידע לפי הוראות חוזר מבנה אחיד. כצעד משלים, מוצע להוסיף לחוזר מבנה אחיד, נספח ייעודי שבו ייקבע מבנה הקידוד האחיד של מוצר פנסיוני. ההוראות הפרטניות לגבי אופן השימוש בקידוד האחיד מפורטות בממשקים המפורסמים בנספחיו של חוזר זה.