



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ב באלול התשע"ז
3 בספטמבר 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-11
סיווג: כללי

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

מתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיף 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 וחיסכון במסגרת חוזר גופים מוסדיים מס' 4-9-2017, מיום 1 במרץ 2017, שעניינו "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

כמו כן, על מנת לאפשר לבעל רישיון לבצע העברת בקשה למידע על יתרות פיצויים עבור חוסך באמצעות ממשק אירועים, נוספו הוראות בממשק אירועים בנוגע לבקשת מידע על יתרות פיצויים. בהתאם לכך, שונה מועד התחילה של הסעיפים הנוגעים לשימוש בממשק אירועים לשם ביצוע פעולה מהפעולות המפורטות בממשק אירועים ונקבע כי תחילתן של אותן הוראות יהיה ביום 22 באפריל 2018.

2. הוראות

א. בסעיף 7 לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני", במקום סעיף קטן (ב)(1), יבוא "מועד תחילתו של סעיף קטן 5(ב) - ביום 1 בנובמבר 2017".

ב. בחוזר גופים מוסדיים מס' 4-9-2017, מיום 1 במרץ 2017, שעניינו "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" –

(1) בנספח ד' יופיע קישור מעודכן לקובץ ה-Excel מממשק אירועים נכנס:

[קישור לקובץ ה-Excel מממשק אירועים נכנס](#)

(2) אחרי נספח ח' יבוא:

"נספח ט' - קידוד בממשקי המבנה האחיד

1. חובת קידוד - חובה לציין את קידוד המוצר הפנסיוני בכל העברת מידע המבוצעת על פי הוראות חוזר זה.

2. שיטת קידוד המוצר הפנסיוני - המוצר הפנסיוני יסומן ב-30 ספרות, כמפורט להלן:
- א. תשע הספרות הראשונות יסמנו את מספר הגוף המוסדי לפי מספר החברה ברשם החברות; באגודות שיתופיות - לפי מספרן ברשם האגודות השיתופיות.
- ב. ארבע עשרה הספרות הנוספות יסמנו את מספר המוצר הפנסיוני:
- (1) בקופות גמל ובקרנות פנסיה - לפי מספר קופת הגמל, כפי שמופיע באישור מס הכנסה.
- (2) בתוכניות ביטוח - לפי מספר תכנית הביטוח שקבעה חברת הביטוח ודווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון; עדכון מספרי תכנית הביטוח יבוצע בהתאם להוראות סעיף 5(ב) לחוזר.
- ג. שבע הספרות הנוספות ייצגו את אחת האפשרויות המפורטות להלן, בהתאם לנתון המבוקש בחוזר, כאשר הן מוצמדות לימין:
- (1) מסלול השקעה בקופת גמל או קרן פנסיה;
- (2) מסלול דמי ניהול בתכנית ביטוח;
- (3) מסלול ביטוח בקרן פנסיה.
- ד. במקרים שבהם מצוין בחוזר כי אחד הנתונים המפורטים בסעיפים קטנים (ב) או (ג) אינו נדרש, יש למלא במקומו אפסים."

3. תחולה

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

4. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה - ביום 1 בנובמבר 2017.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 2(ב) לחוזר זה - ביום 22 באפריל 2018.

5. ביטול תוקף

חוזר גופים מוסדיים מס' 9-9-2010, מיום 29 בדצמבר 2010, שעניינו "קידוד קופות גמל" - בטל.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון