



## מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ו בכסלו התשע"ח  
3 בדצמבר 2017

חוזר סוכנים ויועצים 2015-370  
סיווג: כללי > טיוטה <

### תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ד(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה- 2005 (להלן - **חוק הייעוץ הפנסיוני**), להלן הוראותיי:

#### 1. כללי

חוק הייעוץ הפנסיוני קובע כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - **הממונה**) רשאי להורות כי רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יוענק בדרך של מכרז, וככל שיוורה כאמור, יכללו תנאי המכרז, בין השאר, את עניין התשלומים בעבור פעילותה.

ביום 22 במרץ 2012 פורסם מכרז להקמת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית והפעלתה. במכרז נקבעו בין היתר תכולת השירותים שבהם יחויב הספק ומנגנון המחירים באמצעותו תקבע התמורה שיקבל הספק. בין היתר, נקבע במכרז כי המזמין רשאי לדרוש מהספק שיזכה במכרז להרחיב את סל השירותים ואת סוג הלקוחות שלהם יסופקו השירותים במהלך תקופת ההתקשרות, במתכונת שתקבע על ידי הממונה ובהתאם ליכולתו של ספק סביר לספק את השירותים. במידת הצורך, יקבע הממונה תעריף עבור השירות החדש שיתווסף.

חוזר זה מעדכן את ההוראות לגבי דמי שימוש שאישר הממונה לגבות ממשתמשים במערכת סליקה פנסיונית מרכזית וזאת לאחר בחינת יישום החוזר בשוק ובעקבות הרחבת סל השירותים שנקבע במכרז.

#### 2. הוראות

בסעיף 3 לחוזר סוכנים ויועצים 2015-10-3 שעניינו "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.15), אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ו) גוף מוסדי ישלם לספק עבור מענה לבקשת פרודוקציה של בעל רישיון מסוים 0.1 ש"ח בעד כלל המוצרים של הלקוח בגוף המוסדי, במועד שבו מועבר המידע.

(ז) גוף מוסדי ישלם לספק, אחת לשנה, לא יאוחר מיום העסקים האחרון ברבעון הראשון בכל שנה, עבור שירות התחברות לפורטל גופים מוסדיים, כמשמעו בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-21 שעניינו "טיפול בפניות איכות מידע" (3.12.2017) ועבור טיפול בפניות בנושא איכות המידע; סכום התשלום ייקבע בהתאם ליתרת הנכסים הפנסיוניים המנוהלים על ידי הגוף המוסדי בתום כל שנת כספים, כמפורט בנספח ב' לחוזר זה.

#### 3. תחילה

מועד תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

**נספח ב: תשלום עבור חיבור לפורטל גופים מוסדיים וטיפול בתלונות איכות מידע**

תשלום שנתי	יתרת נכסים מנוהלים באלפי ₪ (נכון ליום 31 בדצמבר בכל שנה קלנדרית)
5,000	עד 1,000,000
10,000	1,000,001-4,000,000
20,000	4,000,001-10,000,000
40,000	10,000,001-50,000,000
75,000	50,000,001-100,000,000
150,000	מעל מ-100,000,000

\* הסכומים בטבלה כוללים מע"מ

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005, קובע כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) רשאי להורות כי רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יוענק בדרך של מכרז, ובמקרה שבו הורה כאמור, יכללו תנאי המכרז, בין השאר, את עניין התשלומים בעבור פעילותה.

ביום 22 במרץ 2012 פורסם מכרז להקמת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית והפעלתה. במכרז נקבעו, בין היתר, תכולת השירותים שבהם יחויב הספק ומנגנון המחירים באמצעותו תקבע התמורה שיקבל הספק.

בנוסף נקבע במכרז כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון רשאית לדרוש מהספק, שיזכה במכרז, להרחיב את סל השירותים וסוג הלקוחות שלהם יסופקו השירותים, במהלך תקופת ההתקשרות במתכונת שתקבע על ידי הממונה ובהתאם ליכולתו של ספק סביר לספק את השירותים. במידת הצורך, יקבע הממונה תעריף עבור השירות החדש שיתווסף.

מוצע לקבוע תעריף חדש למספר שירותים נוספים כמפורט להלן.

סעיף קטן (ו):

הממונה הורה לספק, בהתאם לסמכותו, לפתח פעולת העברת מידע חדשה (פרודוקציה) וזאת עד 31 בדצמבר 2015. במקביל קבע הממונה בחוזר גופים מוסדיים 3-10-2015 שעניינו "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.15) (להלן – **החוזר**) כי התשלום עבור מבקש מידע פרודוקציה יעמוד על 0.5 ₪ בגין העברת מידע מגוף מוסדי מסוים.

ביום 3 במאי 2017, פורסם עדכון לחוזר שבו שונה מנגנון החיוב בגין הפעולה, כך שהמחיר של 0.5 ₪ יכלול מידע בגין כל המוצרים של לקוח מסוים, ללא תלות במספר הגופים המוסדיים שבו מנוהלים עבור הלקוח מוצרים. השינוי במודל התמחור נועד להקטין מהעלויות החדשות שהוחלו על בעלי רישיון.

לאחר שחלפו שנתיים מהפעלת פעולת הפרודוקציה ומאחר שעלויות התפעול של הפעולה עולות על ההכנסות של הספק, נכון להטיל חלק מהעלות של העברת המידע על הגוף המוסדי. וזאת, בין היתר, בשל העובדה כי פעולה זו היא תשתית אשר הגופים המוסדיים משתמשים בה ונהנים ממנה.

על כן, מוצע כי בנוסף לתשלום שמשלם מבקש המידע לספק, ישלם גם גוף מוסדי עבור מענה לבקשת פרודוקציה של בעל רישיון מסוים 0.1 ש"ח בעד כלל המוצרים של הלקוח בגוף המוסדי, במועד שבו מועבר המידע.

סעיף קטן (ז):

בהתאם להוראת הממונה נדרש הספק לפתח שירות חדש החורג מתכולת השירותים שפורטו במכרז וזאת עד 31 באוגוסט 2018.

כחלק מתהליך טיוב המידע אצל הגופים המוסדיים שמועבר במסלוקה הפנסיונית פורסם חוזר גופים מוסדיים 12-9-2017 שעניינו "טיפול בפניות איכות מידע" לפיו נדרשת המסלוקה להיות גורם מסייע בתהליך ובאופן הבא:

(1) טיפול בתלונות לקוחות על איכות המידע שמתקבל במסלוקה מהגופים המוסדיים;

(2) פיתוח פורטל ייעודי מול גופים מוסדיים לניהול טיפול בעיות התקשרות לאיכות מידע.

מוצע כי סכום התשלום שישלם גוף מוסדי יהיה תלוי בכמות הנכסים המנוהלים על ידו, בהתאם לנספח ב'.