



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ו בכסלו התשע"ח
3 בדצמבר 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-23
סיווג: כללי

חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק ניוד

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

1. כללי

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) (להלן: "החוזר"), קובע מבנה של "רשומה אחודה", אשר תשמש את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם. החוזר הזה מוסיף על הנספחים הקיימים בחוזר את נספח ג' ממשק הניוד (להלן: "הממשק"). הממשק קובע מבנה אחיד להעברת מידע בין גופים מוסדיים הנלווה לתהליך העברת כספים בין קופות גמל. העברת המידע בין גופים מוסדיים אגב ניוד כספים תעשה באמצעות ממשק הניוד במסלוקה פנסיונית בלבד ובהתאם לכללים המפורטים בחוזר זה. מטרתו של חוזר זה היא לייעל את תהליכי העברת המידע בין הגופים המוסדיים ולאפשר דיווח תקין של זכויות העמיתים במערכות המידע של הגופים המוסדיים, וזאת באמצעות דיווח ממוכן של מידע המועבר בין הגופים המוסדיים אודות כספי עמיתים שנוידו.

2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17), יבוצעו השינויים הבאים:

א. אחרי נספח ב' יבוא:

"נספח ג' - ממשק ניוד"

1. מטרת הממשק

ממשק הניוד קובע את פרטי המידע המועברים בין גופים מוסדיים במסגרת העברת כספים בין קופות גמל כאמור בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-11 "העברת כספים בין קופות גמל" (19.7.2016) (להלן: "חוזר העברת כספים"), או כל חוזר אחר שיחליפו. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות. העברת הנתונים תעשה באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

2. כללים לעניין העברת מידע

העברת מידע בין גופים מוסדיים אגב ניוד כספים תיעשה באמצעות ממשק ניוד במסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד, ובהתאם לכללים אלה:

- א. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף לנספח זה (להלן: "ממשק הניוד"), בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ.
- ב. גוף מוסדי יעביר את המידע המעודכן ביותר, הקיים אצלו במועד העברה.
- ג. המידע שיועבר יכלול גם התייחסות לכיסוי ביטוחי שנרכש על ידי חברה מנהלת.
- ד. המידע המועבר בממשק הניוד יהיה בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, ובהתאם להוראות חוזר העברת כספים.
- ה. ההיזון החוזר לגבי תקינות ממשק הניוד ייעשה בהתאם לסעיף 3(א) בנספח ד' לחוזר זה ופירוט השגיאות ייעשה בהתאם למפורט בגיליון "הערות להיזונים" שבממשק הניוד.
- ו. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ.

3. קובץ הנתונים

קובץ ה-Excel יכול את הגליונות הבאים:

- (1) הערות כלליות;
- (2) טבלת היזונים חוזרים;
- (3) סכימת נתונים – נספחים ז-ח;
- (4) מבנה היררכי – נספחים ז-ח;
- (5) סכימת הנתונים – נספחים נוספים;
- (6) מבנה היררכי – נספחים נוספים;
- (7) מתווה העברת כספים.

4. קישורים לקבצים

קישור לקובץ ה-Excel - ממשק ניוד: [קישור לקובץ Excel - ממשק ניוד](#)

קישורים לקבצי ה-XSD - ממשק הניוד:

[קישור לקובץ XSD של נספחים א' ו-ד' בחוזר העברת כספים ונספח י' בחוזר הצטרפות](#)

[קישור לקובץ XSD של נספחים ז' ו-ח' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספחים ה' ו-ו' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספח י' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספח א' בחוזר העברת כספים](#)

ב. בסעיף 5(ד) שבנספח ו' - "מבנה שם הקובץ", יתווספו לטבלה "CCCC מזהה שם הקובץ", הערכים הבאים:

ממשק ניווד, נספחים ז' ו- ח' בחוזר העברת כספים ;	TRANSFR
ממשק ניווד, נספחים ה' ו- ו' בחוזר העברת כספים ;	TRNSFH
ממשק ניווד, נספחים א' ו-ד' בחוזר העברת כספים ונספח י' בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-29 שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל";	TRNSFA
ממשק ניווד, נספח י' בחוזר העברת כספים ;	TRNSFY
ממשק ניווד, נספח א' בחוזר העברת כספים.	BTRNSF

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 26 במאי 2019.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון