



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ' בסיוון התשע"ח
3 ביוני 2018

חוזר סוכנים ויועצים 2018-9
כללי <טיוטא>

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 וחסכון (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.

ביום 1 במאי 2018 פורסם חוזר 2018-9-11 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (1.5.2018) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**), במסגרתו התווספו, בין היתר, הוראות לעניין העברת מידע בתדירות קבועה ללקוח ונקבע כי החל מיום 25 בנובמבר 2018 תאפשר המסלקה להעביר מידע ללקוח בתדירות קבועה.

במסגרת חוזר זה מוצע לעדכן את ההוראות לגבי דמי שימוש שאישר הממונה לגבות ממשתמשים במערכת סליקה פנסיונית מרכזית וקובע את עלות פעולה החדשה כאמור.

עוד מוצע במסגרת חוזר זה לתקן טעות סופר שנפלה בחוזר 2018-10-2 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (4.3.18) (להלן - **חוזר תשלום 2018-10-2**) וטעות סופר נגררת שנפלה בחוזר 2018-10-4 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (1.5.18) (להלן - **חוזר תשלום 2018-10-4**).

2. הוראות

בחוזר 2015-10-3 "תשלום עבור שימוש במסלקה פנסיונית מרכזית" (28.5.15) יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

3. תיקון טעויות סופר

א. בסעיף 5 לחוזר תשלום 2018-10-2, המילים "חוזר 2015-10-3" "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015) - יימחקו.

ב. בסעיף 2 לחוזר תשלום 2018-10-4, במקום המילים "בחוזר 2018-10-2" תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (4.3.2018) "יבוא" בחוזר 2015-10-3 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015)

4. תחולה

חוזר זה יחול על מסלקה פנסיונית, בעלי רישיון וגופים מוסדיים, למעט קופת גמל מרכזית לקצבה, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

5. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח

י' בסיון התשע"ה
28 במאי 2015

חוזר סוכנים ויועצים 2015-10-3
סיווג: כללי

תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ד(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "החוק"), הריני להורות כדלקמן:

1. כללי

חוזר 2015-10-2 שעניינו חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, קובע כי גופים מוסדיים ובעלי רישיון יחויבו לבצע פעולות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית על פי התנאים המפורטים בו. חוזר זה קובע הוראות לגבי דמי שימוש שאישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") לגבות ממשתמשים במערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"בקשה לעדכון פרטים" - בקשה לעדכון שם, פרטי התקשרות, כתובת, מצב משפחתי, פרטי שארים, תאריך לידה או מין.

"בקשת מידע חד פעמית" - בקשת מידע המבוצעת באופן חד פעמי ושאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר המנוהל לטובת לקוח.

"בקשת פרודוקציה" - בקשת מידע בתדירות קבועה עבור כלל לקוחותיו של בעל רישיון, אצל גוף מוסדי מסוים, שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר המנוהל לטובת לקוח.

"דמי שימוש" - תשלומים שרשאי הספק לגבות ממשתמשים עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית. "הספק" - חברת סוויפטנס בע"מ, שנבחרה להקים ולתפעל את מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

"מדד" - כהגדרתו בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

"מועד הפעלה המלאה" - מועד שייקבע על ידי הממונה, ושבזו תתאפשר הפעלה מלאה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

"מועד הפעלה ראשוני" - יום 28 ביוני 2013, המועד שבו החלה מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לפעול.

"מוצר" - מוצר פנסיוני לרבות תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(1) לחוק, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

"משתמש שאינו גוף מוסדי" - משתמש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית שהוא אחד מאלה: מעביד, לקוח או בעל רישיון.

3. תשלום גוף מוסדי

א. גוף מוסדי ישלם לספק, בתחילת כל שנה קלנדרית, דמי שימוש בסך 3,000 ₪ כולל מע"מ.

ב. התשלום הראשון יבוצע לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד הפעלה הראשוני, לפי היחס שבין התקופה שבה פעלה מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באותה שנה קלנדרית לבין 365 ימים:

מספר ימי הפעלה בפועל

365

ג. בשנה קלנדרית שבה המדד עלה בשיעור העולה על 5%, יעודכנו דמי השימוש בשיעור עליית המדד באותה שנה, ובלבד שעליית המדד בשיעור כאמור חלה טרם הפעלת מנגנון העדכון כמפורט בסעיף 4. על אף האמור, אם בשנה הראשונה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, היא פעלה לתקופה הקצרה משנה, יעודכנו דמי השימוש רק אם עלה שיעור המדד על 5% כפול היחס שבין התקופה שבה פעלה מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באותה שנה קלנדרית לבין 365 ימים, לפי הנוסחה:

$$5\% \times \frac{\text{מספר ימי הפעלה בפועל}}{365}$$

ד. גוף מוסדי שהתחבר למסלקה לאחר מועד ההפעלה הראשוני יבצע את התשלום לא יאוחר מ-30 ימים מהמועד שבו חלה עליו החובה לבצע את הפעולות המפורטות בסעיף 5(א) לחוזר גופים מוסדיים 9-2013-18 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית", לפי היחס שבין התקופה שבה הגוף המוסדי יהיה מחובר באותה שנה קלנדרית לבין 365 ימים:

$$\frac{\text{מספר ימי שימוש בפועל}}{365}$$

ה. גוף מוסדי ישלם לספק, באופן חד פעמי, עבור התחברות לסביבת הניסוי של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, דמי שימוש בסך 4,500 ₪ כולל מע"מ.

ו. גוף מוסדי ישלם לספק עבור מענה לבקשת פרודוקציה של בעל רישיון מסוים או עבור מענה לבקשה של לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה 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 1 במאי בכל שנה, עבור שירות התחברות לפורטל גופים מוסדיים, כמשמעו בחוזר 21-9-2017 "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.

4. תשלום משתמש שאינו גוף מוסדי

ח. דמי שימוש שישלם משתמש שאינו גוף מוסדי עבור ביצוע הפעולות המפורטות במחירון המצורף כנספח לחוזר זה (להלן: "המחירון"):

1) דמי שימוש שישלם משתמש שאינו גוף מוסדי לא יעלו על המחירים המפורטים במחירון, ולפי החישוב הבא:

א) המחיר שמצוין בעמודת "מחיר מקסימאלי עד מועד העדכון" שבנספח, למעט מחירי פעולות 13-19, יעודכן לראשונה בתום שנה קלנדרית ממועד ההפעלה המלאה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית (להלן: "מועד העדכון").

ב) לאחר מועד העדכון, ובתום כל שנה קלנדרית יוכפלו המחירים שמפורטים בעמודה "מחיר מקסימאלי עד מועד העדכון", למעט מחירי פעולות 13-19, בשליש (1/3), אך לא יעלו על המחיר המצוין בעמודה שכותרתה "מחיר מקסימאלי לאחר סיום תהליך עדכון המחירים".

2) הספק ראשי להפחית מהמחירים שבמחירון, באופן קבוע או זמני, בכפוף לאישור הממונה מראש ובכתב.

ט. מבוטל מיום 3 במאי 2017¹.

י. הוראות כלליות:

- 1) משתמש שאינו גוף מוסדי שיזם פעולה שלא הושלמה בשל תקלה שנגרמה באשמתו, יחויב במלוא עלות אותה פעולה. אם יבחר אותו משתמש לבצע את אותה פעולה בשנית הוא יחויב במחצית המחיר שקבע הספק לאותה פעולה.
- 2) משתמש שאינו גוף מוסדי יהיה רשאי לערער בפני הספק על גובה דמי שימוש שנגבו ממנו תוך 30 ימים, מיום קבלת כל חשבונית.

5. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

6. הוראת מעבר

על אף האמור בסעיף 3(ז), התשלום השנתי שישלם גוף מוסדי לספק בעבור שנת 2018, ישולם בשתי פעימות, בהתאם ליתרת הנכסים הפנסיוניים שנוהלו נכון ליום 31 בדצמבר 2017 ובהתאם למפורט בנספח ב' לחוזר: המחצית הראשונה מהסכום תשולם לספק עד ליום 1 במאי 2018 והמחצית השנייה מהסכום תשולם עד ליום 1 בדצמבר 2018.

דורית סלינגר הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

¹ לשון ההוראה שבוטלה מיום 3 במאי 2017: "בעל רישיון שיעביר בקשת מידע חד פעמית לכלל הגופים המוסדיים עבור לקוח (פעולה מס' 2 במחירון), יזוכה במלוא הסכום ששילם, בהתקיים אחד מהתנאים המפורטים להלן:
1) בעל הרישיון צירף לבקשת המידע פרטים אודות מספרי חשבונות הלקוח במוצרים פנסיוניים וקידודם לפי חוזר גופים מוסדיים 2010-9-9 "קידוד קופות גמל" ומהמידע שהתקבל ממערכת סליקה פנסיונית מרכזית לא התגלו מוצרים פנסיוניים שלא נכללו בבקשת המידע.
2) כתוצאה מבקשת המידע החד פעמית התגלה כי ללקוח יש שלושה מוצרים או פחות.
3) סך יתרותיו הצבורות של הלקוח בכל המוצרים הפנסיוניים עומד על סכום הנמוך מ-100,000 ש"ח."
במסגרת חוזר 2017-10-3 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית – עדכון (3.5.2017), בוטלה הוראת סעיף 4(ב) האמורה באופן שהמחיר עבור פעולה מס' 2 במחירון הופחת מ-28 ש"ח ל-18 ש"ח ובוטל מנגנון הזיכוי.

נספח א: מחירון

מס' פעולה	סוג הפעולה	מחיר מקסימאלי עד מועד העדכון (כולל מע"מ)	מחיר מקסימאלי לאחר סיום עדכון מחירים (כולל מע"מ)
1	בקשת מידע באופן חד פעמי מכלל הגופים המוסדיים, עבור לקוח	20 ₪	20 ₪
2	בקשת מידע באופן חד פעמי מכלל הגופים המוסדיים, עבור בעל רישיון	18 ₪	18 ₪
3	בקשת מידע באופן חד פעמי מגוף מוסדי יחיד	10 ₪	5 ₪
4	בקשת מידע על מוצר פנסיוני יחיד באופן חד פעמי / מתמשך	5 ₪	2.5 ₪
5	העברת מידע על יתרות פיצויים למעסיק או מי מטעמו, לכל המוצרים הקיימים לזכות עובד מסוים או לזכות כלל עובדיו אצל אותו גוף מוסדי	0.5 ₪ לכל עובד שהגוף המוסדי השיב מידע בגינו	0 ₪
6	העברת מידע נלווה להפקדת כספים שלא בוצעה באמצעות המערכת	3 ₪ לקובץ לכל גוף מוסדי + 0.15 ₪ לכל רכיב במוצר	0 ₪
7	העברת כלל המסמכים מבעל רישיון לגוף מוסדי לשם ביצוע פעולה עבור לקוח באותו גוף מוסדי (עסקה במוצר, העברת ייפוי כוח וביטול).	2.5 ₪	0 ₪
8	בקשת לקוח לקבלת מידע אודות נתונים שהועברו לגביו במערכת	40 ₪	20 ₪
9	בקשת נתונים על כספים שהועברו במערכת	40 ₪ לבקשה + 1 ₪ לכל עובד כשהיוזם הוא מעסיק	20 ₪
10	העברת בקשה לביצוע פעולה באופן ממוכן במוצר של לקוח בגוף מוסדי.	0 ₪	0 ₪
11	הפקדת כספים, כולל העברת מידע נלווה להעברת הכספים	3 ₪ להפקדה של כספים לכל גוף מוסדי + 0.15 ₪ לכל פיצול של ההפקדה לגבי אותו מוצר	0 ₪
12	דוחות תפעוליים למשתמשים	40 ₪ לכל דוח	20 ₪
13	בקשת פרודוקציה בתדירות חודשית (התחייבות לתקופה של חמישה חודשים לפחות)	0.5 ₪ בעד כלל המוצרים של לקוח במועד שבו מועבר המידע	-
14	בקשת פרודוקציה בתדירות רבעונית (התחייבות לתקופה של שלושה רבעונים לפחות)	1.2 ₪ בעד כלל המוצרים של לקוח במועד שבו מועבר המידע	-
15	בקשת פרודוקציה בתדירות חצי שנתית (התחייבות לתקופה של שנה לפחות)	1.8 ₪ בעד כלל המוצרים של לקוח במועד שבו מועבר המידע	-
16	בקשת פרודוקציה באופן חד פעמי או שנתי	2.4 ₪ בעד כלל המוצרים של מוסדי מסוים	-
17	בקשה לביטול בקשת פרודוקציה בתום תקופת ההתחייבות	0 ₪	-
18	בקשת מידע על מוצר יחיד באופן חד פעמי, אגב בקשת עדכון פרטים עבור לקוח באותו מוצר מסוים	2 ₪	-
19	בקשת מידע על שני מוצרים או יותר באופן חד פעמי, אגב בקשת עדכון פרטים עבור לקוח אצל גוף מוסדי מסוים	4 ₪	-
20	בקשת לקוח לקבל מידע בתדירות חודשית	עלות חד פעמית של 20 ₪ (פעולה מספר 1 בנספח זה) ותוספת של 1 ₪ עבור כל חודש בו יועבר המידע	

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, 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 ואת סוגי הלקוחות שלהם יסופקו השירותים, במהלך תקופת ההתקשרות, במתכונת שתקבע על ידי הממונה ובהתאם ליכולתו של ספק סביר לספק את השירותים. עוד נקבע כי במידת הצורך, יקבע הממונה תעריף עבור השירות החדש שיתווסף.

ביום 1 במאי 2018 פורסם חוזר 2018-9-11 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (1.5.2018) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**), במסגרתו התווספו, בין היתר, הוראות לעניין העברת מידע בתדירות קבועה ללקוח ונקבע כי החל מיום 25 בנובמבר 2018 תאפשר המסלוקה להעביר מידע ללקוח בתדירות קבועה. במסגרת חוזר זה מוצע לקבוע מחיר לפעולה החדשה כאמור.

לסעיף 3(ו)

מוצע לקבוע כי בדומה להשתתפות של גוף מוסדי בעלות העברת מידע לבעל רישיון, ישתתף גוף מוסדי גם בעלות העברת מידע ללקוח הפרטי, וזאת מפני שהן הגופים המוסדיים והן הלקוח יפיקו תועלת משימוש במסלוקה הפנסיונית כפלטפורמה אחידה, זמינה ואמינה להעברת המידע ללקוחות.

לפעולה מספר 20 בנספח א'

מוצע כי מחיר פעולת בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה בעבור לקוח פרטי ייקבע כך שתיגבה עלות בסיס לבקשה לקבלת מידע באופן חד פעמימכלל הגופים המוסדיים (פעולה מספר 1 בנספח א' - "פישנינג") ותיווסף לה עלות שנתית של שירות העברת המידע המבוקש על ידי הלקוח בתדירות חודשית בעבור **כלל המוצרים** שלו.

לסעיף 3 - תיקון טעויות סופר

במסגרת חוזר 2018-10-2 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (4.3.18) (להלן - **חוזר תשלום 2018-10-2**) תוקנו הוראות חוזר 2015-10-3 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015) (להלן - **חוזר תשלום 2015-10-3**). כך, נאמר בסעיף 2 לחוזר תשלום 2018-10-2 כי "בחוזר 2015-10-3 "תשלום עבור שימוש במסלוקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015) יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה". עם זאת, בשל טעות סופר, בסעיף 5 לאותו חוזר בוטל חוזר תשלום 2015-10-3, אותו חוזר שהוראותיו תוקנו.

חודשיים לאחר מכן, ביום 1 במאי 2018 פורסם חוזר 2018-10-4 "תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (1.5.18) ובמסגרתו נאמר כי מתוקן חוזר תשלום 2018-10-2, כאשר למעשה החוזר על גביו נעשו השינויים הוא חוזר תשלום 2015-10-3.

למען הסדר הטוב, מוצע כעת לתקן טעויות סופר אלה ולהבהיר כי החוזר על גביו נעשים התיקונים הוא חוזר תשלום 2015-10-3 ולא חוזר תשלום 2018-10-2. יובהר כי התיקון הינו טכני בלבד ונוגע אך ורק למיספור החוזרים - התיקונים בוצעו וסומנו כנדרש ותוכן ההוראות נותר בעינו ולא חל לגביו כל שינוי.