



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו בתמוז התשע"ח
9 ביולי 2018

חוזר גופים מוסדיים 2018-76
סיווג: כללי <טייטה>

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון - טייטה

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 פנסיונית), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותי:

1. כללי

ביום 2 ביולי 2017 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**) שנכנס לתוקף ביום 22 באפריל 2018. חוזר מבנה אחיד קובע את מבנה הממשקים האחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, המעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם, לרבות באמצעות המסלקה הפנסיונית.

על מנת לשפר את השירות שניתן לציבור, חוזר זה מעדכן מספר ממשקים: בממשק אחזקות נוסף מידע לגבי דמי הביטוח המשולמים על ידי הלקוח לאורך תקופת הביטוח וכן נוספו פרטי מידע הנדרשים על פי חוזר מסמך ההנמקה; בממשק אירועים נוספו האפשרות לבקש מידע עבור פיצויים ליום מסוים והאפשרות לבצע בקשה חוזרת על מידע מתמשך ללקוח וכן עודכנה ההוראה לגבי מילוי הקידוד האחיד של מוצר המוחרג מייפוי הכוח או מוצר ספציפי שניתן בגינו ייפוי כוח; וממשק היזון חוזר ראשוני עודכן בהתאם לתיקון חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון. בנוסף, עודכנו מספר מאפיינים בנספח ו', המגדיר את המבנה האחיד של שם הקובץ בממשקים השונים.

2. הוראות

בחוזר מבנה אחיד יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

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

נספח

ח' בתמוז התשע"ז
2 ביולי 2017
חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10
סיווג: כללי

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

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 (להלן - **חוק קופות גמל**), 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

ההתפתחויות הטכנולוגיות של השנים האחרונות חידדו את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני באופן ממוכן, לרבות לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני. זאת, במטרה לייעל את תהליכי העבודה, להסיר חסמים טכנולוגיים, לעודד ולתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח, תוך הגברת השקיפות ושיפור מהימנות וזמינות המידע הרלוונטי לחסכוניותו הפנסיוניים של הציבור.

חוזר זה 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, תוך הבטחת העקרוניות הבאים:

- א. קבלת מידע והעברתו באופן שלם, מדויק, מהימן וזמין, הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות הדין;
- ב. הסדרת המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין יצרני המידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני.

בנוסף, חוזר זה קובע את הנסיבות שבהתקיימותן יהא בעל רישיון וגוף מוסדי מחויב להעביר את המידע הנדרש, ביחס לכל ממשק וממשק.

2. הגדרות

בעל רישיון - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;

גוף מוסדי - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

מוצר פנסיוני - מוצר פנסיוני לרבות תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר כהגדרתה בסעיף 31(טז)(1) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

מסלוקה פנסיוניית מרכזית - מערכת סליקה פנסיוניית מרכזית, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;

3 . מידע ונתונים

חוזר זה מגדיר פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכני השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור.

מידע העובר בין יצרני המידע וצרכני יועבר במתכונת אחידה ויהיה מבוסס על קובץ אלקטרוני במבנה XML, המאפשר גמישות לגבי תוכן הנתונים. כך, מידע המתייחס למספר לקוחות, מספר חשבונות לקוח ומספר מוצרים פנסיוניים, יהא ניתן להעברה בקובץ אחד. המידע יועבר באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת ומאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת אליו ללא הרשאת הנמען.

המבנה האחד יפורסם בחלקים בהתאם לממשקים המפורטים להלן :

א. ממשק אחזקות - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לחוסך שביקש זאת באמצעות מסלוקה פנסיוניית מרכזית או לבעל רישיון, על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים (לרבות מידע לגבי צבירות החיסכון), נכון לתאריך חתך מסוים. קובץ כאמור יימסר במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני.

ב. ממשק טרום ייעוץ - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה.

ג. ממשק ניוך - קובע את פרטי המידע שיועברו בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים.

ד. ממשק אירועים - קובע את פרטי המידע שעל בעל רישיון אשר נדרש להעביר לגופים המוסדיים, במטרה לאפשר קליטה והפקה של מוצרים פנסיוניים באופן ממוכן, וכן את פרטי המידע שיועברו לצורך ביצוע שינויים במוצרים פנסיוניים שבידי לקוחות או בנתונים הרלוונטיים לניהול מוצרים פנסיוניים עבור לקוחות.

ה. ממשק מעסיקים - קובע את פרטי המידע הנדרשים בגין תהליכי תשלום והפקדות לחיסכון פנסיוני, לרבות בעת פיצול הפקדות בין מוצרים פנסיוניים שונים. במסגרת ממשק זה מטופל גם נושא ההיזון החוזר למעסיקים.

ו. ממשק דמי סליקה - קובע את פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור בו להעביר לגוף מוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.

ז. ממשק פניות איכות מידע - קובע מבנה אחיד לטיפול בפניית איכות מידע כהגדרתה בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-21 "טיפול בפניות איכות מידע" (3.12.2017).

מבנה שמות הקבצים, מבנה הנתונים, פרטי המידע הרלוונטיים והנסיבות שבהתקיימן יועבר מידע בכל אחד מן הממשקים המנויים לעיל (להלן – **הממשקים**), יפורטו במסגרת הנספחים לחוזר זה.

4 . עקרונות להעברת המידע

א. המידע המועבר במסגרת כל אחד מן הממשקים יכיל את כל השדות המפורטים בנספח הרלוונטי.

- ב. העברת המידע תיעשה בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בנספח ד', אלא אם מצוין במפורש אחרת.
- ג. המידע המועבר יהיה תואם למידע שקיים בדיווח העדכני ביותר שהועבר על ידי הגוף מוסדי לעמית, אלא אם כן בידי גוף מוסדי מידע מעודכן יותר.
- ד. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע בשמו של הלקוח בהתאם לאמור בחוזר סוכנים ויועצים 2016-10-12 "ייפוי כוח לבעל רישיון" (להלן – **חוזר ייפוי כוח**), או כל חוזר אחר שיחליפו.
- ה. בעל רישיון יעביר בקשה לגוף מוסדי רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף מהלקוח בהתאם לחוזר ייפוי כוח.
- ו. מידע מועבר יישמר על ידי השולח 14 ימי עסקים לפחות מהמועד בו הועבר. במהלך תקופה זו ניתן יהיה לשוב ולבקש את המידע, כגון במקרה בו התקבל המידע בצורה לא תקינה, ולקבלו בתוך יום עסקים אחד.

5. מבנה שם הקובץ ודיווח על תכניות ביטוח

- א. שם קובץ המועבר בכל אחד מהממשקים על ידי גוף מוסדי או בעל רישיון יוגדר בהתאם להוראות הקבועות בנספח ו' לחוזר זה.
- ב. דיווח על תכניות ביטוח:
- על חברות הביטוח להעביר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון באופן המפורט בנספח ז' באמצעות קובץ Excel, רשימה של קופות הביטוח תוך פירוט מסלולי הניהול בכל קופה, וכן רשימה של תכניות הביטוח מפני סיכונים ביטוחים הכלולות או הנמכרות אגב קופת ביטוח כאשר לצידן יצוינו מספריהן ובלבד שלכל מספר יהיה זיהוי חד-חד-ערכי, בכל עת שיחול שינוי ברשימת התוכניות ולא יאוחר משבוע מיום השינוי.
 - מספר התוכנית יוגדר כשדה נומרי בלבד (ללא אותיות וסימנים מפרידים).
 - קובצי הדיווח יישלחו לכתובת bituh@mof.gov.il.

6. תחולה

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

7. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 22 באפריל 2018.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):
- מועד תחילתו של סעיף 5(ב) לחוזר ושל סעיפים 2(א)(1), 2(א)(1) ו- 2(ו) לנספח ד' ביום 1 בנובמבר 2017; על אף האמור, עבור מקרים אלה, יוכל בעל הרישיון להשתמש בטופס ייפוי כוח לפי נספח ב' שבחוזר ייפוי כוח וזאת עד ליום 22 באפריל 2018:
 - (א) בקשת לקוח כי ייפוי כוח לקבלת מידע בלבד שניתן לבעל רישיון חדש לא יבטל ייפוי כוח קודם כאמור בסעיף 5(ה)(2) בחוזר ייפוי כוח.
 - (ב) העברת טופס ייפוי כוח לפי נספח ב' שבחוזר ייפוי כוח במקרים שבהם בעל הרישיון פועל לקבלת הרשאת הלקוח בהתאם לכללים שבסעיף 4(ז) בחוזר ייפוי כוח.
 - מועד תחילתו של ממשק היזון חוזר ראשוני המופיע בנספח ד' ושל נספח ה' ביום 26 בנובמבר 2017.

8 . ביטול תוקף

חוזר זה מבטל את החוזרים הבאים :

- א. חוזרי "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" שמספרם 2016-9-21 ו-2017-9-7, החל מיום פרסום חוזר זה.
- ב. חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" שמספרו 2017-9-4, החל מיום 22 באפריל 2018.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1 . מטרת הממשק

ממשק האחזקות קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לחוסך שביקש זאת באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית או לבעל רישיון, על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים (לרבות מידע לגבי צבירת חיסכון), נכון לתאריך חתך מסוים. קובץ כאמור יימסר במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני.

ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות, באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

2 . כללים לעניין העברת מידע

א. העברת המידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, תיעשה בכפוף לקבלת ייפוי כוח בתוקף או לקיומו, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק, בשמו של הלקוח.

ב. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק אחזקות בלבד, בהתאם לכללים המפורטים בנספח ד'. המידע שיעביר הגוף המוסדי יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי ברשותו.

ג. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בגין סוף החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש.

ד. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף במסגרת נספח זה (להלן – **קובץ ה-Excel**), בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ.

ה. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ ה-Excel.

ו. קובץ ממשק האחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת שרכשה כיסוי ביטוחי יכלול גם מענה לעניין כיסוי זה. יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.

ז. נקבעו בפוליסת ביטוח חיים משכנתא מבוטחים נוספים, יכלול קובץ ממשק האחזקות מידע גם על יתר המבוטחים.

ז1. בוצעה העברת כספים או משיכת כספים, יעביר הגוף המוסדי של הקופה המעבירה מידע אודות המוצר

הפנסיוני של הלקוח בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההעברה. המידע המועבר יהיה המידע הנוגע

למוצר הפנסיוני של הלקוח עד למועד העברת הכספים או משיכת הכספים מהמוצר הפנסיוני.

לעניין סעיף זה, "משיכת כספים" ו"העברת כספים", כמשמעותם בסעיף 23 לחוק קופות גמל.

3 . קובץ הנתונים

להלן מצורף קובץ Excel הכולל את הגיליונות הבאים:

(1) סכימת הנתונים;

(2) מבנה היררכיה;

(3) תרשים היררכיה.

גיליון מספר (1) - סכימת הנתונים

במסגרת גיליון זה מוצג פירוט של השדות מהם מורכב ממשק האחזקות, על ערכיהם השונים. השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי, כאשר בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני שאליו הוא רלוונטי ומידת דחיפות היישום של השדה, בחתך של המוצרים הפנסיונים השונים.

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, בכפוף לאמור בקובץ ה-Excel, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;
- 2 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה יהיה לספק אותם בהתאם להוראות הממונה;
- 3 = שדה רשות;
- 4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו. פרטי מידע שיהפכו לזמינים לאחר מועד כניסתו של נספח זה לתוקף, לדוגמא בשל שינויים במערכות המידע או בשל תהליכי טיוב נתונים שיבוצעו בגוף המוסדי, יועברו אף הם.

גיליונות מספר (2) ו-(3) - מבנה הנתונים

במסגרת גיליונות אלו מפורט תרשים ממשק האחזקות ומבנה הנתונים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

4 . קבצים נוספים

לנספח זה מצורפים קבצי ה-XML (קובץ המשלוח) וקבצי ה-XSD (קובץ הוואלידציות/האימות) הרלוונטיים לסוגי המוצרים הפנסיונים השונים.

5 . קישורים לקבצים

[קישור לקובץ ה-Excel - ממשק אחזקות](#)

קישור לקבצי ה-XSD (יפורסם עם החוזר הסופי)

1. מטרת הממשק

ממשק טרום הייעוץ מפרט את פרטי המידע שעל גופים מוסדיים לספק לבעלי רישיון, והנסיבות שבהתקיימן יש להעביר מידע כאמור, במטרה להציג בפני בעלי הרישיון סטאטוס עדכני של נתוני הלקוח לרבות מוצריו הפנסיונים השונים, לפני מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות, באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

2. כללים לעניין העברת מידע

א. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך ביצוע פגישת ייעוץ או שיווק ראשונה, תיעשה לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק בשמו של הלקוח באופן חד פעמי.

ב. פנה בעל רישיון לגוף מוסדי בשמו של לקוח, לקבלת נתונים בדבר קיומו של מוצר פנסיוני לטובת אותו לקוח בגוף המוסדי ובעקבות הפניה התקבלה תוצאה לפיה מנוהל בגוף המוסדי מוצר פנסיוני כאמור, יעביר הגוף המוסדי לבעל הרישיון קובץ הכולל את המידע המפורט במסגרת נספח א' - ממשק האחזקות, בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקבצים המצורפים לנספח א'.

ג. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע. המידע שיעביר הגוף המוסדי יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי ברשותו.

ד. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בגין סוף החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש.

ה. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ ה-Excel.

ו. קובץ ממשק האחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת שרכשה כיסוי ביטוחי יכול גם מענה לעניין כיסוי זה. יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.

ז. נקבעו בפוליסת ביטוח חיים משכנתא מבוטחים נוספים, יכול קובץ ממשק האחזקות מידע גם על יתר המבוטחים.

1ז. בוצעה העברת כספים או משיכת כספים, יעביר הגוף המוסדי של הקופה המעבירה מידע אודות המוצר הפנסיוני של הלקוח בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה ההעברה. המידע המועבר יהיה המידע הנוגע למוצר הפנסיוני של הלקוח עד למועד העברת הכספים או משיכת הכספים מהמוצר הפנסיוני. לעניין סעיף זה, "משיכת כספים" ו"העברת כספים", כמשמעותם בסעיף 23 לחוק קופות גמל.

3. מבנה וסכימת הנתונים

מבנה הנתונים, סכימת הנתונים ופרטי המידע שיועברו בשלב טרום הייעוץ יהיו זהים לקבוע בנספח א'.

1. מטרת הממשק

ממשק אירועים מפרט את המידע הנדרש במסגרת בקשה לביצוע פעולה. נוסף על כך, ממשק אירועים מגדיר ממשק היזון חוזר שנדרש גוף מוסדי להעביר לשולח הבקשה, ואת המועדים להעברת היזון חוזר בגין כל אירוע.

2. כללים לעניין בקשה לביצוע פעולה

א. בקשה לביצוע פעולה מהפעולות המפורטות בממשק האירועים תיעשה באמצעות הממשק בלבד, מלבד פעולת העברת מסמכים (קודי אירוע 1804-1800). הבקשה תכלול את כל הנתונים המפורטים בקובץ ה-

Excel המצורף לנספח זה (להלן – **קובץ ה-Excel**), לפי הפעולה הרלוונטית:

- 1) פנייה של בעל רישיון בממשק אירועים לגוף מוסדי לשם ביצוע פעולה.
- 2) פנייה של גורם מתפעל כהגדרתו בחוזר 2015-9-30 "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" לגוף מוסדי, לצורך העברת בקשה למידע על יתרות פיצויים.

- 3) פניה של חברה מנהלת של קרן קולטת כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(1) בחוק קופות גמל (להלן – **הקרן הקולטת**) בממשק לחברה מנהלת של קרן מעבירה כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(3) בחוק קופות גמל (להלן – **הקרן המעבירה**) לצורך בירור רישום כספים בחשבונות הקרנות המעבירות.

א1. על אף האמור בסעיף קטן (א)(1), פנייה של בעל רישיון לגוף מוסדי לצורך העברת ייפוי כוח אשר נעשית כחלק מבקשה לביצוע פעולה שאינה נכללת בממשק האירועים יכולה להיעשות גם שלא באמצעות הממשק.

ב. לבקשה לביצוע פעולה יצורפו מסמכים רלוונטיים לאותה בקשה. הפונה יודא כי כל המסמכים הדרושים הועברו במסגרת הבקשה.

ג. במקרה של העברת בקשה לעדכון פרטים אישיים על ידי בעל רישיון בשם חוסך באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית, יצרף בעל הרישיון את טופס עדכון פרטים אישיים כאמור בנספח י' בחוזר הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל שמספרו 2015-9-12, או כל חוזר שיחליף אותו, לרבות העתק של מסמך מזהה נלווה.

ד. במקרה שבו מועברת בקשה של חוסך לעדכון פרטים אישיים או ביטול ייפוי כוח לבעל רישיון באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית, ללא מעורבות בעל רישיון, לא ידרוש הגוף המוסדי מסמך חתום על ידי החוסך.

ה. גוף מוסדי יקבע בנוהל, הוראות לעניין אימות המידע שהועבר אליו בממשק האירועים באמצעות משתמש. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים שבהם יפעל הגוף המוסדי לאמת את המידע שבקובץ הנתונים והצעדים שיינקטו על ידו אם יתעורר חשד כי המידע אינו משקף את בקשת הלקוח.

ו. במקרה של העברת נתונים אשר אינם נדרשים לבקשה לביצוע פעולה כפי שהוגדר בקובץ ה-Excel, לא יקלוט גוף מוסדי את אותם נתונים למערכות המידע שלו.

ז. הוגשה בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה, יעביר גוף מוסדי את המידע בהתאם לתדירות המבוקשת.

3. כללים לעניין העברת היזון חוזר מגוף מוסדי

מענה לגורם שממנו התקבלה בקשה (להלן – **שולח הבקשה**) יועבר על ידי גוף מוסדי כמפורט להלן:

א. שלב א'

- 1) גוף מוסדי יבדוק את התקינות הטכנית של קובץ הנתונים. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים תקין, יבדוק כל אחת מהבקשות בנפרד ויעביר לשולח הבקשה היזון חוזר לגבי כל אחת מהן באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים כולו אינו תקין, יעביר לשולח הבקשה היזון חוזר ברמת הקובץ.
- 2) היזון חוזר על תקינותה הטכנית של בקשה יועבר לשולח הבקשה בתוך שלוש שעות ממועד העברת הבקשה לגוף מוסדי.
- 3) למען הסר ספק יובהר כי אישור של גוף מוסדי על תקינותה הטכנית של הבקשה אינו מהווה אסמכתא לביצוע הפעולה על ידו.

ב. שלב ב'

- 1) אם בשלב א' נמצא כי הבקשה תקינה מבחינה טכנית, יבדוק גוף מוסדי בשלב ב' את תקינות הבקשה ברמת תוכן המידע. גוף מוסדי יעביר לשולח הבקשה התייחסות נפרדת לכל אחת מהבקשות שהועברו אליו בקובץ הנתונים.
 - 2) מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו לא תקינה ברמת התוכן או לחילופין שלעמית לגביו הועברה הבקשה לא רשומות זכויות במערכות המידע של אותו גוף, יעביר התייחסות לכך באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. התייחסות כאמור תועבר בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.
 - 3) מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו תקינה, יעביר לשולח הבקשה מענה באמצעות ממשק אחזקות, ממשק טרום ייעוץ, ממשק יתרות פיצויים, או ממשק היזון חוזר ראשוני לפי העניין, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.
- ג. קובץ ממשק אחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת שרכשה כיסוי ביטוחי יכלול גם מענה לעניין כיסוי זה. יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.

4. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע על יתרות פיצויים, במקום האמור בסעיף 3(ב) יחולו הוראות אלה:

- א. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בגין החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש. המידע שיעביר הגוף המוסדי יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי ברשותו ביום העסקים האחרון של החודש החולף, אלא אם ביקש הגורם שהעביר את הבקשה כי המידע יהיה מעודכן למועד אחר, כמפורט בסעיף קטן ה(2).
- ב. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת ממשק יתרות פיצויים, יעביר הגוף המוסדי את המידע בגין כספי הפיצויים שנצברו בתקופת העסקתם של העובדים אצל אותו המעסיק בלבד. ואולם, הוגשה בקשה על ידי מעסיק להרחבה של השאילתה גם ביחס לעובדים של חברה בת יעביר הגוף המוסדי את הנתונים גם בגינם. בקשה להרחבת השאילתה כאמור תהא תקפה למשך שנה מיום הגשתה, ובלבד שלבקשה צורפו נסח מרשם החברות המעיד על שליטת המעסיק בחברת הבת ותצהיר של המעסיק לפיו לא חל שינוי במבנה הבעלות וכי המעסיק רשאי על פי כל דין לקבל את המידע ביחס לחברת הבת, הכל בהתאם לנספח זה. ככל שיחול שינוי במהלך השנה יעדכן המעסיק את הגוף המוסדי, כמפורט בנספח לנספח זה. גוף מוסדי יקבע בנוהל, שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות בקשות כאמור. לעניין זה, "חברה בת" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

ג. מצא גוף מוסדי כי פרטיהן של חברות הבת לגביהן ביקש המעסיק מידע אינן תואמים לפרטים המופיעים בתצהיר שצורף, חלקן או כולן, ידחה הגוף המוסדי את הבקשה באמצעות משוב היזון ראשוני, ויפרט את זהות החברות שפרטיהן אינם תואמים.

ד. הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד-פעמי על ידי מעסיק, יחולו הוראות אלה:

1) גוף מוסדי יעביר מידע כמענה לבקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין כל עובדי המעסיק עבור סוף החודש החולף להגשת הבקשה בהתאם למועדים אלה:

א) הוגשה הבקשה עד ל-15 לחודש, יועבר ממשק יתרות פיצויים עד שלושה ימי עסקים לאחר ה-15 לחודש.

ב) הוגשה הבקשה ב-15 לחודש או לאחריו, יועבר ממשק יתרות פיצויים בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

2) גוף מוסדי יעביר מידע כמענה לבקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין כל עובדי המעסיק עבור מועד הקודם לסוף החודש החולף להגשת הבקשה תוך שלושה ימי עסקים.

3) הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין עובד מסוים, יעביר הגוף המוסדי את המידע העדכני בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הבקשה.

ה. הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד-פעמי על ידי לקוח או על ידי בעל רישיון בשם לקוח, יעביר הגוף המוסדי מידע בגין כלל כספי הפיצויים שנצברו לטובת הלקוח או בגין כספי הפיצויים שנצברו לטובת הלקוח אצל גוף מוסדי, בגין מעסיק מסוים, בהתאם לבקשה שהוגשה, תוך שלושה ימי עסקים.

ו. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת ממשק יתרות פיצויים בתדירות קבועה, יעביר גוף מוסדי את המידע בהתאם לתדירות המבוקשת ולהוראות אלה:

1) גוף מוסדי יעביר את המידע עד ל-15 לחודש העוקב לחודש לגביו התקבלה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ל-7 לחודש העוקב.

2) המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש שחלף.

3) במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משישה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.

ז. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת יתרות פיצויים בגין כל עובדיו, יעביר גוף מוסדי מידע בגין כספי הפיצויים שנצברו בתקופת חבותו של המעסיק שאינם כספים הבאים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

5. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לעדכון פרטי לקוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי לקוח: שם מלא, פרטי התקשרות, כתובת, מצב משפחתי ופרטי בני משפחה במקום האמור בסעיף 3(ב)3(3) תחול ההוראה הבאה:

גוף מוסדי יעביר את המידע המעודכן באמצעות קובץ ממשק אחזקות או יעביר חיווי לביצוע הבקשה במלואה באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני, לפי האמור בבקשה, בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

6. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לעדכון פרטי לקוח מורחבים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי לקוח שכוללים גם בקשה לעדכון תאריך לידה או מין (להלן – פרטי לקוח מורחבים), במקום האמור בסעיף 3(ב)3(3) תחול ההוראה הבאה:

גוף מוסדי יעביר ליוזם הבקשה את המידע המעודכן באמצעות קובץ ממשק אחזקות או לחילופין יעביר חיווי לביצוע הבקשה במלואה באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני, לפי האמור בבקשה, בחלוף עשרים ואחת ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

7. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לביטול ייפוי כוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לביטול ייפוי כוח, במקום האמור בסעיף 3(ב)3 יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר ליועץ פנסיוני קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני, בחלוף שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

ב. גוף מוסדי שקיבל מלקוח בקשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יעביר ללקוח באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית ממשק היזון חוזר ראשוני בחלוף שלושה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

8. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה למסירת מסמכי הצטרפות, עזיבת מקום עבודה, עדכון מסלולים

במוצר קיים, עדכון הפקדות במוצר קיים ועדכון הפרשות במוצר קיים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה למסירת מסמכים כמפורט לעיל, במקום האמור בסעיף 3(ב)3 יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

ב. למען הסר ספק יובהר כי אין לראות באישור הגוף המוסדי על תקינותה הטכנית של בקשה להעברת מסמכים כאישור לביצוע הפעולה על ידו.

9. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת יועץ פנסיוני לקבל מידע בתדירות חודשית עבור מוצר מסוים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה למסירת מסמכים כמפורט לעיל, במקום האמור בסעיף 3(ב)3 תחול ההוראה הבאה:

גוף מוסדי יעביר את המידע לבעל הרישיון באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב למועד העברת הבקשה, כאשר המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.

10. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת בעל רישיון לקבל מידע בתדירות קבועה או חד-פעמית עבור כל

לקוחותיו

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה של בעל רישיון לקבל מידע בתדירות קבועה עבור לקוחותיו אצל גוף מוסדי מסוים (להלן – **פרודוקציה**), במקום האמור בסעיף 3(ב)3 יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר את המידע לבעל הרישיון באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב לחודש לגביו התבקשה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ה-7 לחודש העוקב.

ב. המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.

ג. במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משלושה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.

ד. במקרה שבו הפרודוקציה מבוקשת בתדירות חודשית או רבעונית יעביר הגוף המוסדי לבעל הרישיון גם דו"ח גריעת מוצרים. למען הסר ספק, יובהר כי יש לצרף דו"ח גריעת מוצרים לבקשת פרודוקציה גם אם

לא חל שינוי בהרכב המוצרים והלקוחות של בעל הרישיון. במקרה של העברת קובץ דו"ח גריעת מוצרים לראשונה במענה לבקשה בתדירות קבועה, יועבר קובץ ריק.

10א. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה

התקבלה בקשה תקינה של לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה לגבי מוצרי החיסכון הפנסיוני שלו המנוהלים אצל גוף מוסדי מסוים ומצא הגוף המוסדי כי קיים אצלו מידע הנוגע למוצרי החיסכון הפנסיוני של אותו לקוח, בנוסף לאמור בסעיף 3(ב)3, יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר את המידע ללקוח באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב לחודש שלגביו התבקשה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ה-7 לחודש העוקב.

ב. המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.

ג. במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משלושה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.

11. כללים לעניין העברת היזון חוזר על ביטול בקשת פרודוקציה או על ביטול בקשת מידע בתדירות קבועה של לקוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לביטול בקשת פרודוקציה או בקשת לקוח לביטול בקשת מידע בתדירות קבועה שהוגשה עד 3 ימי עסקים לפני יום העסקים האחרון בחודש, במקום האמור בסעיף 3(ב)3 יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר ליוזם הבקשה קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

ב. ביטול הבקשה ייכנס לתוקף החל בחודש העוקב להגשת הבקשה.

12. כללים לעניין העברת היזון חוזר על פנייה של חברה מנהלת של קרן קולטת

במקרה שבו התקבלה בחברה מנהלת של קרן מעבירה בקשה תקינה לקבלת מידע של קרן קולטת כאמור בסעיף 24ב(א)3 לחוק קופות גמל, תעביר החברה המנהלת של הקרן המעבירה לחברה המנהלת של הקרן הקולטת קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בחלוף 3 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה. בסעיף זה:

"קרן קולטת" – כהגדרתה בסעיף 24ב(א)1 לחוק קופות גמל.

"קרן מעבירה" – כהגדרתה בסעיף 24ב(א)3 לחוק קופות גמל.

13. קובץ הנתונים

קובץ ה-Excel כולל את הגיליונות הבאים:

- 1) הערות כלליות;
- 2) סכימת הנתונים - ממשק אירועים נכנס;
- 3) מבנה היררכי - ממשק אירועים נכנס;
- 4) סכימת נתונים - ממשק יתרות פיצויים;
- 5) מבנה היררכי - ממשק יתרות פיצויים;
- 6) סכימת הנתונים - היזון חוזר ראשוני;
- 7) מבנה היררכי - היזון חוזר ראשוני;

- 8) סכימת נתונים - דו"ח גריעת מוצרים – הגיליון יפורסם ברבעון הנוכחי;
9) מבנה היררכי – דו"ח גריעת מוצרים – הגיליון יפורסם ברבעון הנוכחי.

גיליון מספר (1) – הערות כלליות

בגיליון זה מפורטות הערות כלליות לעניין אופן הצגת נתונים בממשק.

גיליון מספר (2) – סכימת הנתונים – ממשק אירועים נכנס

בגיליון זה מפורטות הבקשות שניתן להעביר באמצעות ממשק אירועים לגוף מוסדי תוך התייחסות לשדות הרלבנטיים לכל בקשה (שדות אלו מסומנים ב-V). למען הסר ספק, יובהר כי אין להעביר שדות שאינם נדרשים בשל בקשה כמוגדר בקובץ ה-Excel.

נוסף על כך, בגיליון זה מפורטים השדות מהם מורכב ממשק אירועים נכנס. השדות מוצגים בתוך מבנה היררכי. בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני הרלוונטי, ומידת דחיפות היישום של השדה.

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;
- 3 = שדה רשות;
- 4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי בידי הגורם השולח את הקובץ ובכפוף לאמור בהוראות ה-Excel.

גיליון מספר (3) – מבנה היררכי – ממשק אירועים נכנס

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק אירועים נכנס, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (4) – סכימת הנתונים - ממשק יתרות פיצויים

בגיליון זה מפורט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק במענה לבקשה בממשק לקבלת מידע על יתרות פיצויים;

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;
- 3 = שדה רשות;
- 4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel.

גיליון מספר (5) – מבנה היררכי – ממשק יתרות פיזיים

בגיליון זה מפורט מבנה הנתונים של ממשק יתרות פיזיים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (6) – סכימת הנתונים – היזון חוזר ראשוני

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לשם אישור קבלת הבקשה, תקינותה ובמידת הצורך דיווח על כך של עמית לא רשומות זכויות אצל אותו גוף מוסדי.

בגיליון מפורטים השדות מהם מורכב ממשק היזון חוזר ראשוני. השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי. בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני הרלוונטי, ומידת דחיפות היישום של השדה. דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר ;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה חובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף.
- 3 = שדה רשות ;
- 4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel ;

גיליון מספר (7) – תרשים היררכי – היזון חוזר ראשוני

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק היזון החוזר הראשוני, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (8) – סכימת נתונים - דו"ח גריעת מוצרים – בשלב זה לא פורסם הגיליון. פרטים בדבר מועד הפרסום יינתנו בהמשך.

בגיליון זה מפורט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר לבעל רישיון במענה לבקשת פרודוקציה; דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

- 0 = שדה לא רלוונטי למוצר ;
- 1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף ;
- 3 = שדה רשות ;
- 4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel.

גיליון מספר (9) – מבנה היררכי – דו"ח גריעת מוצרים – בשלב זה לא פורסם הגיליון. פרטים בדבר מועד הפרסום יינתנו בהמשך.

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של דו"ח גריעת מוצרים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

14. קישורים לקבצים

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

[קישור לקובץ Excel - ממשק יתרות פיצויים](#)

[קישור לקובץ ה-Excel - ממשק היזון חוזר ראשוני](#)

קישור לקבצי ה-XSD (יפורסם עם החוזר הסופי)

אני הח"מ _____, מספר זהות, _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה בכתב כדלקמן:

1. אני מוסמך לתת תצהיר זה בשם _____ ח.פ./ מספר רישיון _____ (להלן: "החברה")

2. כמפורט באישור מרשם החברות מיום _____ המצורף לתצהיר זה (להלן: "מבנה הבעלות"), החברות המפורטות להלן הינן חברות בת של החברה, כמשמעותן בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968:

- 2.1 _____
- 2.2 _____
- 2.3 _____
- 2.4 _____

3. בהתאם למבנה הבעלות וליחסים החוזיים בין החברה לחברות הבנות החברה זכאית לקבל את המידע המבוקש.

4. ככל שיחול שינוי במהלך השנה במבנה הבעלות, החברה תעדכן את הגוף המוסדי באופן מיידי.

5. מידע שיועבר לחברה אודות יתרות הפיצויים של העובדים בחברות הבנות ישמש את החברה לצורך חישוב התחייבויותיה לתשלום פיצויים לפי חוק פיצויי פיטורין בלבד.

חתימה תפקיד תאריך

אישור

אני הח"מ _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____ / המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

חתימה וחותמת תאריך

נספח ו' – מבנה שם קובץ

1. מטרת הנספח

נספח זה מגדיר מבנה אחיד לשם קובץ הנשלח במסגרת הפרוטוקול האחיד. נוסף על כך, מוגדר מבנה אחיד לשם מסמך המצורפים לקובץ האמור. המבנה מאפשר לגורם הקולט את הקובץ לזהות את נתוני הגורם השולח וסוג הקובץ שנשלח.

2. מבנה שם הקובץ

א. שם הקובץ יוגדר בהתאם למבנה הבא:

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDEEEEE.FFF

מס	תוכן	אורך	מזהה
1	DIRECTION	3	AAA
2	CUSTOMER ID	12	BBBBBBBBBBBBBB
3	SERVICE ID	6	CCCCCC
4	PRODUCT TYPE	3	PPP
5	VERSION	3	VVV
6	YYMMDDHHMMSS	14	DDDDDDDDDDDDDDDD
7	SEQUENCE	4	EEEE
8	DOT	1	.
9	FILE TYPE	3	FFF

- ב. שם הקובץ יועבר במבנה שלם ומלא ולא יכיל תווים ריקים. לדוגמה: אם מספר ת.ז של לקוח מורכב מ-9 ספרות בלבד, הרי שאת הספרות הראשונות יש למלא באמצעות אפסים.
- ג. למען הסר ספק יובהר כי תווי אלפא הם אותיות רישיות.

3. תוכן מבנה שם הקובץ

א. AAA – מזהה כיוון הממשק

ב.

קוד	תיאור
001	בעל רישיון למסלקה פנסיונית מרכזית
002	חוסך למסלקה

קוד	תיאור
	פנסיונית מרכזית
003	מעסיק למסלקה פנסיונית מרכזית
004	יצרן למסלקה פנסיונית מרכזית
<u>005</u>	<u>לשכת שירות למסלקה</u> <u>פנסיונית מרכזית</u>
101	מסלקה פנסיונית מרכזית לבעל רישיון
102	מסלקה פנסיונית מרכזית לחוסך
103	מסלקה פנסיונית מרכזית למעסיק
104	מסלקה פנסיונית מרכזית ליצרן
<u>105</u>	<u>מסלקה פנסיונית</u> <u>מרכזית ללשכת שירות</u>
201	יצרן לבעל רישיון
202	יצרן למעסיק
203	יצרן לחוסך
204	בעל רישיון ליצרן
205	מעסיק ליצרן
206	לקוח ליצרן
207	יצרן ליצרן

ג. BBBBBBBBBBBBBB - מזהה שולח הקובץ (ח.פ / ת.ז/דרכון)

ד. CCCCCC - מזהה סוג ממשק :

קוד	תיאור
EVENTS	אירועים
FEDBKA	היזון חוזר ראשוני שלב א': משוב טכני
FEDBKB	היזון חוזר ראשוני שלב ב': משוב ברמת תוכן הבקשה
HOLDNG	אחזקות
<u>HOLCON</u>	<u>אחזקות מתמשך</u> <u>לחוסך</u>

קוד	תיאור
REDCTN	דו"ח גריעה
CONSLT	טרם ייעוץ
TRNSFR	ממשק ניוד, נספחים ז' ו- ח' בחוזר העברת כספים
TRNSFH	ממשק ניוד, נספחים ה' ו- ו' בחוזר העברת כספים
TRNSFA	ממשק ניוד, נספחים א' ו-ד' בחוזר העברת כספים ונספח י' בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-29 שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל"
TRNSFY	ממשק ניוד, נספח י' בחוזר העברת כספים
BTRNSF	ממשק ניוד, נספח א' בחוזר העברת כספים
WRNING	התראה על אי משלוח תשובה
EMPONG	ממשק מעסיקים – דיווח שוטף
EMPNEG	ממשק מעסיקים – דיווח שלילי
EMPFED	ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם
EMPSVR	ממשק יתרות פיצויים
EMPYRL	ממשק מעסיקים –היזון חוזר שנתי
OPRONG	ממשק דמי סליקה – דיווח שוטף
OPRFED	ממשק דמי סליקה – היזון מסכם

ה. PPP - מזהה סוג מוצר

קוד	תיאור
KGM	קופות גמל

קוד	תיאור
PNN	קרנות פנסיה חדשות
PNO	קרנות פנסיה ותיקות
INP	פוליסות ביטוח פרט
ING	חברות ביטוח
INK	ביטוח קבוצתי
INM	ביטוח משכנתא

שימוש במזוזה סוג מוצר יעשה בעת משלוח קובץ ממשק אחזקות או קובץ ממשק טרום ייעוץ. בכל מקרה אחר יועבר 000.

ו. VVV - גרסת הממשק.

ז. DDDDDDDDDDDDDDDDDDD - תאריך ושעה של הכנת הקובץ.

מבנה תאריך ושעה יוצג באופן הבא: YYYYMMDDHHMMSS.

ח. EEEE - מספר סידורי רציף של הקובץ אצל הגורם השולח, המתאפס בתחילת כל יום עסקים.

ט. נקודה.

י. FFF - סיומת הקובץ:

קוד	תיאור
DAT	קבצי ייצור
TST	קבצי בדיקות

4. מבנה שם קובץ מסמך המצורף לממשק

א. שם קובץ מסמך המצורף לממשק יישלח במבנה זהה למבנה המתואר לעיל למעט סיומת שם הקובץ. שם קובץ מסמך מצורף ימוספר יחסית לממשק אליו צורף.

לדוגמה: ממשק נשלח במבנה הקובץ הבא:

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDEEEEE.DAT

המסמך הראשון המצורף לממשק יישלח במבנה הבא:

AAABBBBBBBBBBBBBBBBBCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDEEEEE_001.JPG

המסמך השני המצורף לממשק יישלח במבנה הבא:

AAABBBBBBBBBBBBBBBBBCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDEEEEE_002.PDF

וכך הלאה.

ב. קובץ מסמך מצורף יכיל מסמך אחד בלבד.

כללי

חוזר זה מעדכן מספר ממשקים: בממשק אחזקות נוסף מידע לגבי דמי הביטוח המשולמים על ידי הלקוח לאורך תקופת הביטוח וכן נוספו פרטי מידע נוספים הנדרשים על פי חוזר מסמך ההנמקה; בממשק אירועים נוספו האפשרות לבקש מידע עבור פיצויים ליום מסוים והאפשרות לבצע בקשה חוזרת על מידע מתמשך ללקוח וכן עודכנה ההוראה לגבי מילוי הקידוד האחיד של מוצר המוחרג מייפוי הכוח או מוצר ספציפי שניתן בגינו ייפוי כוח; וממשק היזון חוזר ראשוני עודכן בהתאם לתיקון חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון. בנוסף, עודכנו מספר מאפיינים בנספח ו', המגדיר את המבנה האחיד של שם הקובץ ושל הממשקים השונים.

עדכון נספח א' - ממשק אחזקות ונספח ב' - ממשקי טרום ייעוץ

כדי לתת מידע מלא ללקוח אודות החיסכון הפנסיוני שלו עודכן קובץ המידע כך שיכיל מידע הנדרש לצורך ביצוע המחשה ללקוח, לרבות מידע הנוגע להתפתחות מחיר שמשלם הלקוח עבור רכישת כיסויים ביטוחים לאורך כל תקופת הביטוח.

בנוסף כדי שמידע יועבר באופן רציף ללא תלות בפעולת משיכת כספים לרבות העברת כספים בין קופות גמל, נקבע כי גוף מוסדי יעביר מידע במסלקה גם כאשר בוצעה פעולה של משיכת כספים במהלך חודש הדיווח.

עדכון נספח ד' – ממשק אירועים וממשק היזון חוזר ראשוני

בעקבות עדכון חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון (8-10-2018) (להלן - **חוזר ייפוי כוח**), עודכנו ההוראות לגבי הקידוד האחיד שיש לבצע לגבי מוצר מוחרג בייפוי כוח לפי נספח ב' לחוזר ייפוי כוח ושל מוצר שניתן לגביו ייפוי כוח לפי נספח ב' לחוזר ייפוי כוח. בעקבות האפשרות של לקוח לבצע בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה שעודכנה בתיקון לחוזר מיום 1 במאי 2018, נוספה האפשרות לבצע בקשה חוזרת לפעולה. כמו כן, נוספה אפשרות לקבל את ערך הפיצויים באמצעות ממשק הפיצויים לפי יום ערך השונה מתאריך עזיבת העבודה.

עדכון נספח ו' – שם הקובץ

בעקבות האפשרות של לקוח לבצע בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה שעודכנה בתיקון לחוזר מיום 1 במאי 2018, נוסף קוד לשם הקובץ המתקבל במענה לבקשה. כמו כן, נוספה אפשרות לדיווח לשכת שירות למסלקה הפנסיונית.