



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז באדר א' התשע"ט
21 בפברואר 2019

חוזר גופים מוסדיים 2019-9-2
סיווג: כללי

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון

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 הוראותיי:

1. כללי

ביום 3 בדצמבר 2017 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2017-9-23 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק ניוד" (3.12.2017) (להלן - **ממשק הניוד**) שצפוי להיכנס לתוקף ביום 26 במאי 2019. ממשק הניוד קובע מבנה אחיד להעברת מידע בין גופים מוסדיים ובין בעל רישיון לגוף מוסדי הנלווה לתהליך העברת כספים בין קופות גמל. כמו כן, קובע ממשק הניוד כללים להעברת המידע כאמור באמצעות המסלקה הפנסיונית. חוזר זה מעדכן את מועדי התחילה ואת סעיף התחולה של הוראות הממשק.

2. הוראות

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

3. תחולה

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

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.

ד"ר משה ברקת

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 העקרונות 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.

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(ז)(1) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

מסלקה פנסיונית מרכזית - מערכת סליקה פנסיונית 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 מסלקה פנסיונית 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 נידוד** - קובע את פרטי המידע שיועברו בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים.

ד. **ממשק אירועים** - קובע את פרטי המידע 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.

1. ממשק דמי סליקה - קובע את פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור בו להעביר לגוף מוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.
2. 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:

1) על חברות הביטוח להעביר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון 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.

2) מספר התוכנית יוגדר כשדה נומרי בלבד (ללא אותיות וסימנים מפרידים).

3) 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) :

1) 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.

2) 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 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.
- ז. התקבלה בקשה לפעולת העברת כספים בין קופות גמל (נספח א’ לממשק הניוד), יעביר גוף מוסדי קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה במסגרתו יודיע למבקש אם בקשתו תקינה. לא יראו באישור גוף מוסדי כי הבקשה תקינה כאישור לביצוע הבקשה להעברת כספים.
- ח. גוף מוסדי יבצע העברה כספית אחת בגין כל קובץ נתונים המופץ לגוף מוסדי אחר, כך שתתקיים זהות בין סכומי ההעברה עליהם מדווח בממשק ניוד לבין העברות הכספים שתבוצענה בפועל.

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 ניווד : [קישור לקובץ - Excel ממשק ניווד](#)

קישורים לקבצי ה-XSD - ממשק הניווד :

[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](#)

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

ממשק הניווד, נספחים ז' ו-ח' בחוזר העברת כספים ;	TRNSFR
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

6. תחולה

- א. הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.
- ב. הוראות חוזר זה יחולו על בקשות להעברת כספים בין קופות גמל, למעט סוגי הבקשות הבאות:
- (1) בקשות להעברת כספים בין קופות גמל בניהול אישי;
- (2) בקשות להעברת כספים בין קופות גמל להשקעה מסוג חיסכון לכל ילד.

7. תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 8 בספטמבר 2019 והן יחולו על בקשות להעברת כספים בין קופות גמל שיוגשו לקופה המקבלת מיום התחילה ואילך, לרבות בקשות בהתאם לסעיף 24ב(א)(7) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתן של הוראות חוזר זה על העברת נתונים אודות יתרות הכספים והתשואה היומית של הקופה המעבירה מהמועד הקובע ועד העברת הכספים בפועל, על ידי הקופה המעבירה, בהתאם להוראות נספח י' לחוזר העברת כספים, ביום 24 במאי 2020.

דברי הסבר

כללי

חוזר זה מעדכן את סעיף התחולה ומועדי התחילה של ממשק הניוד.

חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-1 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (4.3.18) קובע כי העברת מידע בין שני גופים מוסדיים בקשר לניוד כספים, לרבות מידע לגבי ניוד כספים שלא באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, תתבצע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד במועד שבו תתאפשר סליקת מידע הנלווה לסליקת כספים, כפי שייקבע על ידי הממונה (להלן - **חובת שימוש**).

בהתאם להוראות חוזר 2017-9-23 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק ניוד" (3.12.17) (להלן - **ממשק ניוד**), חובת השימוש כאמור תחול מיום 26 במאי 2019 ואילך.

נוכח המורכבות התהליכית והתפעולית הקיימת בהעברת כלל הגופים הפעילים בשוק החיסכון הפנסיוני לעבודה עם ממשק הניוד, הוחלט להאריך את התקופה בה תבוצענה בדיקות האינטגרציה של הגופים המוסדיים והמסלקה הפנסיונית ולהחיל את חובת השימוש במסלקה הפנסיונית לצורך העברת המידע הרלוונטי לתהליך הניוד באופן הדרגתי.

עדכון נספח ג' - ממשק ניוד

עדכון סעיף 2 לנספח

על מנת לייעל את תהליך ההתאמה בין המידע המועבר בגין העברות הכספים באמצעות ממשק הניוד לבין העברות הכספים המבוצעות בפועל, נקבע כי בגין כל קובץ נתונים שיועבר תתבצע העברת כספים אחת בפועל. יודגש כי אין באמור כדי לפגוע בכך שבכל קובץ יועברו נתונים לגבי מספר לקוחות וכי לשינוי המוצע אין השפעה על קבצי הממשק כפי שפורסמו.

עדכון סעיף 6 לנספח

על מנת להבהיר על איזה בקשות להעברת כספים תחול חובת שימוש במסלקה הפנסיונית, נקבע כי הוראות החוזר יחולו על בקשות להעברת כספים בין קופות גמל שיוגשו לקופה המקבלת מיום התחילה ואילך, למעט העברות כספים בין קופות גמל בניהול אישי והעברות כספים בין קופות גמל להשקעה מסוג חיסכון לכל ילד.

עדכון סעיף 7 לנספח

נקבע כי סעיף התחילה של הממשק יעודכן כך שמועד התחילה של ממשק הניוד יהיה ביום 8 בספטמבר 2019 עבור בקשות ניוד שיוגשו לגוף המוסדי מיום התחילה ואילך. פרק הזמן שנוסף ינוצל לטובת עריכת בדיקות מוכנות נרחבות של הגופים המוסדיים והמסלקה הפנסיונית (אינטגרציה), לקראת העלאת הגרסה בספטמבר 2019, כמפורט במכתב הנלווה לחוזר זה.

האינטגרציה תחל במועד שפורסם על ידי המסלקה הפנסיונית קודם לעדכון החוזר (3 במרץ 2019) והיא תחול על כלל מוצרי החיסכון הפנסיוני ותימשך כחמישה וחצי חודשים, לעומת חודש וחצי בהתאם למועד התחילה המקורי.

בנוסף, נדחה מועד התחילה של הוראות ממשק הניוד לעניין נספח י' לחוזר הניוד, במסגרתו מועברים בין הגופים המוסדיים נתונים אודות יתרות צבורות ותשואות שנצברו במקרה של עיכוב בביצוע העברת הכספים (הפרשי תשואה וריבית פיגורים), ליום 24 במאי 2020. זאת, על מנת לאפשר יישום של הוראות החוזר על ידי הגופים המוסדיים באופן שבו ניתן יהיה להתמקד, בשלב הראשון, בתהליכי הליבה של הניוד.