

ט"ז באדר א' התשע"ט
21 בפברואר 2019
שה. 1825-2019

לכבוד
מנהלי הגופים המוסדיים
מנהלי בנקים
לשכת סוכני ביטוח

שלום רב,

הנדון: היערכות ליישום נספח ג' לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

ביום 3 בדצמבר 2017, פורסם חוזר גופים מוסדיים 2017-9-23 "מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק הניוד" (להלן - **ממשק ניוד**). בחוזר פורסמו הוראות בדבר מבנה אחיד להעברת מידע בין גופים מוסדיים אגב בקשת לקוח לבצע העברת כספים בין קופות גמל ונקבע כי מועד התחילה של ממשק הניוד הינו 26 במאי 2019. בהתאם לקבוע בחוזר סוכנים ויועצים 2018-10-1 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית - עדכון" (4.3.2018), החל ממועד התחילה של ממשק הניוד תחול חובה על הגופים המוסדיים להעביר את המידע הרלוונטי לפעולת העברת כספים בין קופות הגמל באמצעות מסלוקה פנסיונית.

לאורך התקופה שחלפה ממועד פרסום החוזר, עוקבת רשות שוק ההון אחרי שלבי ההיערכות ליישום ממשק הניוד בגופים המוסדיים ובמסלוקה הפנסיונית ואומדת את מידת מוכנותם לקראת העלאת הגרסה. בהמשך לכך, בחודשים האחרונים התקבלו במשרדנו בקשות של הגופים המוסדיים ושל המסלוקה הפנסיונית להאריך את תקופת ההיערכות ליישום תהליך הניוד באמצעות המסלוקה הפנסיונית.

מתוך הבנה שתהליך הניוד מהווה תהליך חשוב ומהותי בשוק החיסכון הפנסיוני ובמטרה להגביר את יכולתם של הגופים המוסדיים והמסלוקה הפנסיונית להעלות את הגרסה לאחר שהושלמו בצורה מיטבית תהליכי הפיתוח ובדיקות המסירה והקבלה, הוחלט לדחות את מועד התחילה של ממשק הניוד ליום 8 בספטמבר 2019.

מטרת הדחייה היא לאפשר לגופים המוסדיים ולמסלוקה הפנסיונית לנצל את פרק הזמן שנוסף על מנת להרחיב ולהעמיק את תהליכי הבדיקות ואת בחינת תהליכי העבודה שלהם בתחומי תקינות תהליך הדיווח, הקליטה והעבודה עם הממשקים האחידים, אשר יועברו בין הגורמים השונים המעורבים בתהליך באמצעות המסלוקה הפנסיונית.

לשם כך, הנחתה רשות שוק ההון את המסלוקה הפנסיונית להרחיב באופן ניכר את תהליך האינטגרציה המתוכנן ולשלב בתוכו תרגולות "חיה" ארוכה, במסגרתה יתנסה כל גוף מוסדי בטיפול מלא במספר רב של אירועי ניוד,

כקופת גמל מקבלת וכקופת גמל מעבירה, לרבות ניווד בין סוגי מוצרים פנסיוניים שונים, בהתאם לאפשרויות הקיימות בהוראות ההסדר התחיקתי. בהתאם, נקבע כי המסלוקה תבצע שלושה סבבי אינטגרציה, כמפורט להלן:

- סבב ראשון יתקיים בין התאריכים 18.4.19 - 3.3.19 ;
- סבב שני יתקיים בין התאריכים 30.5.19 - 28.4.19 ;
- סבב שלישי יתקיים בין התאריכים 15.8.19 - 2.6.19.

במהלך שני סבבי האינטגרציה הראשונים, יתמקד שלב הבדיקות בבחינת המוכנות הטכנית של המסלוקה הפנסיונית והגופים המוסדיים לשליחת ולקליטת הקבצים, כאשר המסלוקה הפנסיונית תדמה קופה מקבלת מחד וקופה מעבירה מאידך, מול כל גוף מוסדי ולגבי כל אחד מסוגי המוצרים הפנסיוניים שהוא מנהל.

סבב הבדיקות השלישי מיועד לבדיקת תהליך הניוד בשלמותו בין הגופים המוסדיים, בהתאם לתרחישים שונים ולהוראות ההסדר התחיקתי. במהלך סבב זה תידרש כל קופה ליזום מספר רב של בקשות להעברת כספים כקופה מקבלת, על פי נתוני מוצרים שסיפקו קופות אחרות בשלב ההיערכות, ותקלוט ותענה על מספר רב של בקשות להעברת כספים כקופה מעבירה, בהתאם לבקשות שיישלחו אליה מגופים מוסדיים אחרים.

בכבוד רב,

הראל שרעבי

סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק:

מר ניר בן שמש - מנהל מחלקת מסלוקה פנסיונית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון