



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ז באדר התשע"ח
4 במרץ 2018
חוזר סוכנים ויועצים 2018-10-1
סיווג: כללי

חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית - עדכון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן - **החוק**), להלן הוראותיי:

1. כללי

סעיף 5 בחוזר 2015-10-2 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015) (להלן - **חוזר חובת שימוש**) קובע אלו פעולות יעשו על ידי גוף מוסדי באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד. מטרתו של חוזר זה לקבוע חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית לעניין העברת מידע בין גופים מוסדיים לפי הוראות סעיף 24ב(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, לשם איתור כספים הרשומים על שמו של עמית לא מפקיד, כהגדרתו בסעיף 24ב(ג) לחוק האמור. כמו כן, במסגרת חוזר זה נדחה בשבוע מועד התחילה של חובת השימוש של בעלי רישיון במערכת סליקה פנסיונית מרכזית לצורך ביצוע פעולה במוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח באמצעות ממשק אירועים.

2. הוראות

בחוזר חובת שימוש יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

3. תחולה

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

4. תחילה

תחילתם של סעיף 5(א) (4) בנספח לחוזר זה - ביום 1 באוגוסט 2018.

5. ביטול תוקף

חוזר 2017-10-6 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון" (1.10.2017) - בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח

חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

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

1. כללי

לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות ככלל, ועל רקע ההתפתחויות בשוק החיסכון הפנסיוני בפרט, תוקן החוק לשם הסדרת פעילותה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית. הקמת מערכת סליקה פנסיונית נועדה לייעל את תהליכי העבודה, להוזיל עלויות, ליצור תשתית איכותית אחידה למתן ייעוץ פנסיוני ושיווק פנסיוני ולאפשר לחוסכים לקבל החלטה מושכלת ביחס לחיסכון הפנסיוני שלהם. על מנת לקדם מטרות אלה, קבעה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) כי גופים מוסדיים ובעלי רישיון מחויבים לבצע מספר פעולות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"מוצר פנסיוני" - 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.

"גישה למערכת ייעודית" - מערכת מידע של גוף מוסדי שלסוכן ביטוח גישה למידע שבה, או אפשרות לביצוע פעולות באמצעות מערכת שער מאובטחת (gateway), כמפורט בחוזר גופים מוסדיים 2006-9-6 "הוראות לניהול סיכונים אבטחת מידע בגופים מוסדיים".

"ממשק ממוכן" - העברת רשומה אחודה לפי הוראות חוזר גופים מוסדיים 2017-9-4 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

"משתמש" - גוף מוסדי או בעל רישיון המשתמש במערכת.

"ניוד כספים" - העברת כספים מגוף מוסדי לגוף מוסדי אחר בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, וחוזר גופים מוסדיים 2015-9-1 "העברת כספים בין קופות גמל".

3. חובת התחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית

א. הגורמים הבאים יערכו את כל ההכנות הדרושות להתחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ולשימוש בה:

(1) גוף מוסדי;

(2) בעל רישיון שמבצע עבור לקוחותיו את הפעולות המפורטות בסעיף 5(ב) באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

ב. עריכת כל ההכנות לפי סעיף קטן (א) תכלול גם עמידה בדרישות טכנולוגיות והכשרת עובדים לשימוש בתוכנה, בהתאם לכללים שיפורסמו על ידי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לאחר אישור הממונה (להלן - כללי מערכת).



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג. התחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ותחזוקת החיבור ייעשו על ידי המשתמש.

4. עלויות התחברות ודמי שימוש

משתמש יישא בכל עלויות ההתחברות ותחזוקת החיבור למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ויהיה מחויב בדמי שימוש בהתאם להוראות הממונה וכללי המערכת.

5. פעולות שיבוצעו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

א. גוף מוסדי יבצע את הפעולות המפורטות להלן, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד:

- (1) טיפול בכל בקשה לביצוע פעולה במוצר פנסיוני או לקבלת מידע אודות מוצר פנסיוני המועברת אליו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- (2) העברת מידע בין שני גופים מוסדיים בקשר לניוד כספים, לרבות מידע לגבי ניוד כספים שלא בוצע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- (3) העברת היזון חוזר בנוגע לבקשות שנתקבלו במערכת סליקה פנסיונית מרכזית.
- (4) העברת מידע בין גופים מוסדיים לפי הוראות סעיף 24ב(א) לחוק הפיקוח שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לשם איתור כספים הרשומים על שמו של עמית לא מפקיד, כהגדרתו בסעיף 24ב(ג) לחוק האמור, בחשבונות בקרן פנסיה והעברתם לקרן הפנסיה שאליה הצטרף.

ב. בעל רישיון יבצע את הפעולות המפורטות להלן, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד:

- (1) העברת בקשת מידע חד פעמית שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח.
 - (2) העברת בקשת מידע בתדירות קבועה עבור כלל לקוחותיו, להם מוצרים פנסיוניים בגוף מוסדי מסוים, שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח.
 - (3) העברת בקשת מידע חד פעמית או מתמשכת בתדירות קבועה שכוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח. על אף האמור, בעל רישיון לא יהיה מחויב לבצע העברת בקשת מידע כאמור אם יש לו גישה למערכת ייעודית של גוף מוסדי שמאפשרת לו להפיק מידע חד פעמי או מתמשך על לקוח מסוים.
 - (4) העברת בקשה של לקוח לגוף מוסדי לביצוע פעולה במוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, אלא אם קיים ממשק ממוכן או קיימת גישה למערכת ייעודית בין בעל הרישיון לבין גוף מוסדי, שמאפשרת לבעל הרישיון להזין או לבצע את בקשת הלקוח במערכות הגוף המוסדי.
- ג. גוף מוסדי לא יטפל בבקשה המנויה בסעיף 5(ב) אם לא הוגשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, למעט אם נקבע במפורש באותו סעיף קטן כי ניתן להעביר את הבקשה באמצעי אחר ויודיע לבעל הרישיון תוך יום עסקים אחד על אי קבלת הבקשה.

6. תחולה

חוזר זה יחול על גופים מוסדיים ובעלי רישיון, למעט קופת גמל מרכזית לקצבה, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005

7. תחילה



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2016.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):
- (1) תחילתו של סעיף 5(א)(2) - במועד שבו תתאפשר סליקת מידע הנלווה לסליקת כספים, כפי שתקבע הממונה.
 - (2) מבוטל מיום 1 במרץ 2017¹.
 - (3) תחילתו של סעיף קטן 5(ב)(4) - ביום 22-29 באפריל 2018.
 - (4) תחילתו של סעיף 5(א)(4) - ביום 1 באוגוסט 2018.

8. ביטול תקפות

החל במועד פרסום חוזר זה, חוזר 2013-9-18 - בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

¹ לשון ההוראה שבוטלה מיום 1 במרץ 2017: "תחילתם של סעיפים קטנים 5(ב)(2) ו-5(ב)(3) עבור לקוח שניתן לו ייעוץ או שיווק פנסיוני על ידי בעל הרישיון החל מיום 10 במרץ 2011 ואילך - ביום 1 ביולי 2017 או במועד החתימה על ייפוי כוח, כהגדרתו בחוזר סוכנים ויועצים 2013-10-3 "ייפוי כוח לבעל רישיון", לפי המוקדם מביניהם.



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

דברי הסבר

כללי

סעיף 24ב(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (גמל), התשס"א-2005, קובע כי במסגרת הצטרפות עמית לקרן פנסיה, יאוחדו הכספים המנוהלים עבורו בחשבונות לא פעילים לחשבון שאותו פתח העמית במסגרת הליך ההצטרפות. איחוד זה נעשה בכל הצטרפות, למעט אם העמית מתנגד לביצוע איחוד כאמור.

ביצוע פעולות איחוד החשבונות בעבור עמיתים חדשים, כרוך בקבלת מידע אודות כספים הרשומים לזכותו של העמית בקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד.

על מנת למנוע העברת מידע בין קרנות הפנסיה, אשר נוגע לפעילותן העסקית ואשר עלול לפגוע בתחרותיות בשוק החיסכון הפנסיוני וכדי לאפשר בקרה על בקשות המידע המועברות ואופן הטיפול בהן, נקבע כי החל מיום 1 ביולי 2018, פניה של חברה מנהלת של קרן פנסיה לאיתור חשבונות בקרנות פנסיה שבהן העמית הוא עמית לא מפקיד והיזון חוזר לפניה זו, יתבצעו באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד.

לסעיף 5(א)(4)

במסגרת תיקון סעיף 5(א)(4) לחוזר 2-10-2015 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (28.5.2015) (להלן - **חוזר חובת שימוש**) נקבע כי פניה של חברה מנהלת של קרן פנסיה לאיתור חשבונות בקרנות פנסיה שבהן העמית הוא עמית לא מפקיד והיזון חוזר לפניה זו יתבצעו באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד, בהתאם להוראות נספח ד' לחוזר גופים מוסדיים 10-9-2017 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.2017).

יובהר כי פניות לאיתור חשבונות כאמור ניתן יהיה לבצע באמצעות המסלוקה הפנסיונית החל מיום 29 באפריל 2018, אך חובת השימוש במסלוקה הפנסיונית לצורך ביצוע הפעולה תחל במועד התחילה של החוזר (1 באוגוסט 2018).

לסעיף 7

כניסתו לתוקף של החוזר נדחתה בשבוע, מיום 22 באפריל 2018 ליום 29 באפריל 2018, בשל העובדה כי יום הזיכרון לחללי מערכות ישראל ופעולות האיבה ויום העצמאות יחולו בימים שבהם על המסלוקה הפנסיונית והגופים המוסדיים להיערך להעלאת גרסת אפריל 2018.