



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

יב' באב התשע"ט
13 באוגוסט 2019

חוזר גופים מוסדיים 9-2019
סיווג: כללי <טייטה>

חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון - טייטה

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

1. כללי

סעיף 5(ג) בחוזר סוכנים ויועצים 1-10-2018 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (4.3.2018) (להלן - **חוזר חובת שימוש**) קובע אילו פעולות יטופלו על ידי גוף מוסדי אם הגיעו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד.

כדי לסייע למעסיק לטייב את המידע הקיים במערכות השכר שלו בנוגע להפקדות פנסיוניות של עובדיו ועל מנת לייעל ולשפר את תהליך רישום צבירת הזכויות הפנסיוניות של לקוח, שהוא עובד חדש של אותו מעסיק, אצל הגוף המוסדי, נוספה בסעיף 2(א)4) בנספח ד' - ממשק אירועים, שבחוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (המפורסם במקביל לחוזר זה), פעולה חדשה, אשר תאפשר למעסיק או לגורם מתפעל לפנות באופן ממוכן ולקבל מידע הנוגע למוצר פנסיוני של לקוח, שהוא עובד חדש.

כדי למנוע העברת מידע על פעילותם העסקית של מעסיקים לגופים מוסדיים בנוגע לקליטת עובדים חדשים, נקבע בחוזר זה כי פניה לבקשת מידע כאמור תיענה על ידי הגופים המוסדיים רק אם הועברה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית. העברת בקשת המידע כאמור, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, תיעשה ללא העברת פרטים מזהים אודות הגורם הפונה.

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

תחילתו של חוזר זה במועד פרסומו.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח

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

חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ב 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.

"גורם מתפעל" - גורם מתפעל כהגדרתו בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-30 "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק".

"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 2016-9-14 "ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים".

"ממשק ממוכן" - העברת רשומה אחודה לפי הוראות חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "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 2016-9-11 "העברת כספים בין קופות גמל - תיקון".

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**).
- 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 בפעולות הבאות אם לא הוגשו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית:
- 1) הפעולות המנויות בסעיף 5(ב), 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.
 - 2) בקשת מידע של מעסיק או של גורם מתפעל שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, כמפורט בסעיף 2(א)(4) בנספח ד' - ממשק אירועים, בחוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

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

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 29 באפריל 2018.

(4) תחילתו של סעיף 5(א)(4) - ביום 1 באוגוסט 2018.

(5) תחילתו של סעיף 5(ג)(2) – ביום 22 במרץ 2020.

8 . ביטול תקפות

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

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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.

דברי הסבר

סעיף 2(א)(4) בנספח ד' - ממשיק אירועים, שבחוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (המפורסם במקביל לחוזר זה) קובע פעולה חדשה שמטרתה לסייע למעסיק למלא את חובתו להעברת הפקדות פנסיוניות עבור עובדיו. הפעולה תאפשר למעסיק או לגורם מתפעל לשפר את איכות המידע במערכת השכר בעת הפקדה ראשונה לעובד חדש או לצורך טיוב המידע עבור עובדים ותיקים ובכך תאפשר לשפר את קליטת הזכויות הפנסיוניות של העובדים אצל הגוף המוסדי.

מאחר שבקשת המידע מופנית לכל הגופים המוסדיים וללא פרטי זיהוי של המוצר הפנסיוני ועל מנת לייעל את השירות, נקבע כי גוף מוסדי יענה לבקשה רק אם היא תועבר באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית. בנוסף, פניית מעסיק באמצעות המסלוקה הפנסיונית לצורך קליטת עובד חדש תיעשה ללא העברת פרטים אודות המעסיק ובכך תמנע העברת מידע על פעילותם העסקית של המעסיקים לגופים המוסדיים, הנוגעת לקליטת עובדים חדשים.

בסעיף 2 לחוזר מוצע לעדכן את ההפניות לחוזרים בהגדרות נוכח עדכון הוראות אותם חוזרים.