



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ז באלול התשע"ט
16 בספטמבר 2019

חוזר גופים מוסדיים 2019-9-10
סיווג: כללי

חוזר 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 פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

מבדיקות שערכה הרשות לקראת כניסתו לתוקף של ממשק ניוד, עלה כי מספר גופים מוסדיים אינם ערוכים ליישום ממשק הניוד ולא העבירו אישורים מהמסלוקה הפנסיונית או הצהרות מנכ"ל, כפי שנדרשו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. מתוך הבנה שתהליך הניוד מהווה תהליך חשוב ומהותי בשוק החיסכון הפנסיוני ועל מנת למנוע פגיעה בציבור העמיתים והמבוטחים, החליט הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לדחות את מועד התחילה של ממשק הניוד ליום 23 בפברואר 2020.

כמו כן, מאחר שבחלק ניכר מהגופים המוסדיים השינויים לעניין אופן הפקדת תשלומים על ידי מעסיק לקופת גמל כאמור ב"נספח ה' - ממשק מעסיקים" פותחו במקביל לממשק הניוד, הוחלט לדחות את מועד התחילה של התיקונים בממשק מעסיקים ולנתק את הפיתוח המקביל של ממשק מעסיקים יחד עם ממשק ניוד, כך שמועד התחילה של השינויים בממשק מעסיקים יהיה ביום 21 ביוני 2020.

2. הוראות

- א. בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.
- ב. בחוזר גופים מוסדיים 2019-9-2 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (21.2.2019) ב"נספח ג' - ממשק ניוד" יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ובעלי הרישיון.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

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 לחסכונותיו 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.

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 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 וצרכניו 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 ניוך - 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.
- 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:
- (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

- א. הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.
- ב. על אף האמור בסעיף (א) הוראות "נספח ג' – ממשק ניווד" 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. 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), 2(א1) 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) (ב) העברת טופס ייפוי כוח לפי נספח ב'2 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.
- (3) מועד תחילתו של "נספח ג- ממשק ניווד" ביום 23 בפברואר 2020 והוא יחול על בקשות להעברת כספים בין קופות גמל שיוגשו לקופה המקבלת מיום התחילה ואילך, לרבות בקשות בהתאם לסעיף 24(א)7 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005.

- (4) על אף האמור בסעיף קטן (ב)(3), מועד תחילתו של "נספח ג' – ממשק ניוד" 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.
- (5) תחילתן של הוראות סעיפים 3א, 3ב ל"נספח ה' – ממשק מעסיקים" והתיקונים שבוצעו בקבצים אליהם מפנה סעיף 7, ביום 21 ביוני 2020.
- (6) תחילתן של הוראות סעיף 5א ל"נספח ה'-ממשק מעסיקים":
- (א) לגבי מעסיק המעסיק יותר מ-100 עובדים, ביום 1 בפברואר 2020;
- (ב) לגבי מעסיק המעסיק פחות מ-100 עובדים ביום 1 בפברואר 2021.

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 הניווד 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 ניווד כספים תיעשה באמצעות ממשק ניווד במסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד, ובהתאם לכללים אלה:

- א. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף לנספח זה (להלן: "ממשק הניווד"), 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 הניווד 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 הניווד ייעשה בהתאם לסעיף 3(א) בנספח ד' לחוזר זה ופירוט השגיאות ייעשה בהתאם למפורט בגיליון "הערות להיזונים" שבממשק הניווד.
- 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 הניווד), 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 ניווד לבין העברות הכספים שתבוצענה בפועל.

3 . קובץ הנתונים

קובץ ה-Excel יכלול את הגיליונות 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.

נספח ה' - ממשק מעסיקים

1. כללי

נספח זה מסדיר מבנה אחיד להעברת מידע על הפקדת תשלומים לקופת גמל ולמתן היזון חוזר מגוף מוסדי למעסיק. הנספח מהווה נדבך משלים לאמור בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.

דיווח תקין על הפקדות לגוף מוסדי חיוני לטובת רישום זכויות העובד כנדרש במערכות מידע של גוף מוסדי, ולמיצוי זכויות העובד בקרות אירוע מזכה. במסגרת הדיווח האמור נדרש מעסיק לדווח לגוף מוסדי על אופן הפקדת התשלומים לקופת הגמל, סך התשלומים שהופקדו לאותה קופה ועל הפסקת הפקדות לקופה. במענה לדיווח המועבר על ידי מעסיק נדרש גוף מוסדי להעביר היזון חוזר על עצם קליטת הדיווח ועל אופן רישום זכויות העובד במערכות המידע שלו.

2. הגדרות

"חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" – חוזר גופים מוסדיים 2017-9-19 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (8.11.2017).

3. כללי

נספח זה מכיל חמישה סוגי ממשקים כמפורט להלן:

- "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף" - מפרט מידע שמעסיק נדרש להעביר לגוף מוסדי במסגרת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל והכל בהתאם להוראות שנקבעו בחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל; מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה אחיד שקבע הממונה, המצורף לנספח זה;
- "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" - מפרט מידע שמעסיק נדרש להעביר לגוף מוסדי במסגרת בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר; מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה;
- "ממשק היזון חוזר ראשוני" - מפרט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק על תקינותו הטכנית של דיווח המעסיק. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה;
- "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם" - מפרט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק על אופן קליטת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל במערכות מידע של גוף מוסדי ועל קבלת התשלום בחשבון הגוף המוסדי. נוסף על כך משמש "ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם" למתן עדכון חודשי על פרטי מידע ותשלומים לגביהם דווח בעבר כי לא נקלטו במערכות המידע של הגוף המוסדי. נוסף על כך, משמש ממשק זה למתן התראות למעסיק בטרם השבת כספים על ידי הגוף המוסדי. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה;
- "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם שנתי" – מפרט מהו המידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק בדבר סך ההפקדות שהועברו לאורך שנת המס בעד עובדי המעסיק. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה.

3א. כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון למעסיק ולגוף מוסדי לעניין אופן חלוקת כספים בין קופות גמל

א. סיים בעל רישיון הליך ייעוץ פנסיוני או הליך שיווק פנסיוני יפעל בהתאם להוראות אלה:

1. ימסור לעובד מסמך הנחיות שעניינו "הנחיות למעסיק - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד", וזאת בהתאם לטופס שבנספח ה'1 לחוזר זה, בתכוף למוסד סיום פגישת הייעוץ או השיווק הפנסיוני;
2. ימסור לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי; הנחיות כאמור יועברו על ידי בעל הרישיון לגוף המוסדי באופן ממוכן, באמצעות פורטל הגוף המוסדי, בתכוף למועד סיום פגישת הייעוץ או השיווק הפנסיוני.
- ב. גוף מוסדי המנהל קופת ביטוח יפעל בהתאם להוראות אלה:
 1. יאפשר לבעל רישיון ליתן הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות השונות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי, במסגרת פורטל הגוף המוסדי;
 2. קיבל גוף מוסדי הנחיות כאמור, יאשר לבעל הרישיון כי הוא ערוך לקליטת הכספים; מצא הגוף המוסדי כי הוא אינו ערוך לקליטת הכספים, יתריע על כך בפני בעל הרישיון.

3ב. הוראות לעניין שימוש בהרשאה לחיוב חשבון על בסיס קובץ

- א. פנה מעסיק לגוף מוסדי בבקשה לבצע באופן שוטף הפקדה כספים לחשבון קופת הגמל של עובדיו, באמצעות הרשאה לחיוב חשבון, יאפשר לו הגוף המוסדי לבצע הפקדה כאמור ובלבד שהמעסיק הגיש לגוף המוסדי את כלל האישורים הנדרשים.
- ב. חיוב חשבון המעסיק, כאמור בסעיף קטן (א), יתבצע, לכל היותר, בתוך שני ימי עסקים מהמועד שבו התקבל הדיווח.
- ג. הועבר קובץ דיווח כאמור בסעיף קטן (א) לגוף מוסדי ביום ה-14 לחודש ואילך, יחויב המעסיק בתשלום ריבית פיגורים בהתאם לתקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014, ככל שגוף מוסדי מחויב לפעול לגביית התשלומים כאמור באותה תקנה.

4. כללים לעניין העברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל

- א. העברת דיווח לגוף מוסדי על הפקדת תשלומים לקופת גמל תיעשה באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים - דיווח שוטף" בלבד.
- ב. העברת בקשה לגוף מוסדי להשבת סכום שהופקד ביתר תיעשה באמצעות "ממשק מעסיקים - דיווח שלילי" בלבד.
- ג. קובץ "ממשק מעסיקים - דיווח שוטף" וקובץ "ממשק מעסיקים - דיווח שלילי", יכילו את הפרטים הנדרשים בקבצים המצורפים לנספח זה, ויעמדו בבדיקות התקינות המוגדרות בקובץ.

5. כללים לעניין העברת היזון חוזר מגוף מוסדי למפקיד

מענה למעסיק ממנו התקבל קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף" או קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" (להלן – **ממשק מעסיקים**) יועבר על ידי גוף מוסדי כמפורט להלן, ובהתאם למועדים שנקבעו בחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל:

שלב א' - התקבל בגוף מוסדי קובץ ממשק מעסיקים, יעביר גוף מוסדי היזון חוזר באמצעות "ממשק היזון חוזר ראשוני" ובו הודעה על קליטת הפרטים. לעניין פרטים שהועברו לגוף מוסדי ולא נקלטו, יעביר גוף מוסדי הודעה על אי קליטת הפרטים והסיבה לאי קליטתם.

שלב ב' - גוף מוסדי יעביר היזון חוזר באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם", ובו דיווח על קליטת המידע במערכות המידע שלו, תוך התייחסות לרישום הזכויות במרכיבי חשבון קופת הגמל של כל עובד, וסטאטוס הטיפול בכספים שהועברו לגוף המוסדי.

שלב ג' - גוף מוסדי יעביר למעסיק היזון חוזר מסכם חודשי באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם" ובו התייחסות למצב קליטת המידע ורישום הזכויות במערכות החברה ולמצב הטיפול בכספים.

שלב ד' - גוף מוסדי יעביר למעסיק דיווח באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם שנתי" ובו פירוט סך הכספים שהופקדו לכל עובד בקופה במהלך שנת המס.

5א. העברת כספים לגוף מוסדי באמצעות חשבון נאמנות

מעסיק לא יהיה רשאי להפקיד כספים באמצעות חשבון נאמנות של בעל רישיון, אגב מידע המדווח באמצעות ממשק מעסיקים.

5ב. כללים לעניין טיפול בליקויים שנמצאו בדיווח

- א. נמצא ליקוי בדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל, יהיה מעסיק אחראי לטיפול בליקוי שנמצא ובלבד שמקור הליקוי מופיע באחד מקודי השגיאה שבגיליון "קודי שגיאה באחריות מעסיק";
- ב. נמצא ליקוי בדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל שאינו ליקוי כאמור בסעיף קטן (א), יהיה גוף מוסדי אחראי לטיפול בליקוי ולא יהיה רשאי להעביר את הטיפול בליקוי למעסיק; מבלי לגרוע מהאמור, גוף מוסדי יהיה אחראי על הטיפול בכל אחד מהליקויים הבאים:
 - 1) אי פתיחת קופת גמל לעובד כתוצאה מאי מילוי המסמכים אגב הליך הצטרפות לקופה או אי השלמת הליך חיתום רפואי;
 - 2) אי קליטת כספים בקופת גמל קיימת של עובד המבקש להמשיך הפקדות בקופה אצל מעסיק חדש;
 - 3) אי התאמה בין דיווח המעסיק לבין התנאים הקבועים בפוליסה;
 - 4) גידול בשכר או בשיעורי הפרשה שלא בהתאם לתנאי הפוליסה;
 - 5) פיצול כספים בין פוליסות שונות של העמית באותו גוף מוסדי;
 - 6) הפקדה לרכיב שאינו קיים בפוליסה;
 - 7) הפקדה להצעה שטרם הושלם בגינה הליך הפקת הפוליסה;
- ג. נמצאו מספר ליקויים ברשומת דיווח מסוימת, שחלקם באחריות המעסיק וחלקם באחריות הגוף המוסדי, ישלים הגוף המוסדי את הטיפול בשגיאות שבאחריותו ורק לאחר מכן יסווג הליקוי כליקוי שבאחריות המעסיק.

6. קובץ הנתונים

מצורף קישור לקובץ Excel הכולל שמונה גיליונות :

גיליון מספר (1) – הערות כלליות

בגיליון זה מפורטות הערות כלליות לעניין אופן הצגת נתונים בממשק.

גיליון מספר (2) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף"

בגיליון זה מפורטים נתונים שמעסיק נדרש להעביר לגוף מוסדי במסגרת דיווח שוטף לגוף מוסדי ;

גיליון מספר (3) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי"

בגיליון זה מפורטים נתונים שמעסיק נדרש להעביר לגוף מוסדי במסגרת דיווח על בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר ;

גיליון מספר (4) – מבנה הנתונים – "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף/שלילי"

בגיליון זה מפורט מבנה הנתונים של ממשק מעסיקים במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (5) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים – היזון חוזר ראשוני"

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר במסגרת "ממשק מעסיקים – היזון חוזר ראשוני".

גיליון מספר (6) – מבנה הנתונים – "ממשק מעסיקים – היזון חוזר ראשוני"

בגיליון זה מפורט מבנה הנתונים של "ממשק מעסיקים – היזון חוזר ראשוני" במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (7) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם"

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר למפקיד ביחס לכל אחת מהרשומות אשר דווחו במסגרת ממשק מעסיקים ;

גיליון מספר (8) – מבנה הנתונים – "ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם"

בגיליון זה מפורט מבנה הנתונים של ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

דחיפות היישום בכל אחד מהממשקים שצוינו לעיל מדורגת בהתאם למפרט הבא :

- = 0 שדה לא רלוונטי למוצר ;
- = 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 שחלה חובה לספק אותם, בכפוף לאמור בקובץ ה-Excel, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף.

7. קישורים לקבצים :

קישור לקובץ ה-Excel – ממשק מעסיקים

קישור לקובץ ה-Excel – היזון חוזר ראשוני : מפורסם בסעיף 14 בנספח ד' – "ממשק אירועים".

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים – דיווח שוטף

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים – דיווח שלילי

קישור לקובץ ה-XSD – היזון חוזר ראשוני : מפורסם בסעיף 14 בנספח ד' – "ממשק אירועים".

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים – היזון חוזר שנתי



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ה'1 – הנחיות למעסיק - אופן חלוקת כספים בין מוצרי חיסכון פנסיוני

פרטי העובד					
שם משכחה	שם פרטי	מס' זהות	כתובת דוא"ל	טלפון נייד	כתובת
תנאי העסקה					
מועד תחילת העסקה	שכר לתנאים סוציאליים	מעמד כספי פיצויים	תאריך כניסה לתוקף של מעמד כספי פיצויים	מועד תחילת הפקדות למוצר פנסיוני	
		סעיף 14/זכאות ללא תנאי/רגיל (לפי חוק פיצויי פיטורין)			

פרטי המעסיק	
שם העסק	מספר זיהוי (רשות)

פרטי בעל הרישיון					
שם בעל הרישיון	מספר זיהוי	שם איש קשר לבריורים	מספר טלפון נייד לבריורים	כתובת דוא"ל	מספר רישיון

נספח ה'1 – הנחיות למעסיק - אופן חלוקת כספים בין מוצרי חיסכון פנסיוני

הנני מבקש לפצל את כספי החיסכון הפנסיוני בהתאם לחלוקה הבאה. תוקף הפיצול החל משכר: _____

שיעור הפרשה					אופן חלוקה					פרטי המוצר הפנסיוני				
שונות		אבדן כושר עבודה		פיצויים	תגמולים		תשלום פטור	אופן פיצול	שכר	רובד שכר**	שם החברה המנהלת	מס' קופה	סוג מוצר פנסיוני	שם קופת גמל
עובד	מעסיק	עובד	מעסיק	פיצויים	מעסיק	עובד								

תאריך: _____

שם בעל רישיון: _____

שם העובד: _____

חתימת בעל רישיון: _____

חתימת העובד: _____

רובד שכר:

- 1 - הבראה
- 2 - שעות נוספות
- 3 - החזר הוצאות
- 4 - אבדן כושר עבודה
- 5 - עצמאי (סעיף 47)

סוג מוצר פנסיוני:

- 1 - קופת ביטוח
- 2 - קרן פנסיה
- 3 - קופת גמל
- 4 - קרן השתלמות

אופן פיצול השכר:

- 1 - שכר קבוע
- 2 - אחוז משכר
- 3 - עד תקרת הפקדה לקרן פנסיה חדשה מקיפה
- 4 - עד תקרת הפקדה מוטבת לקרן השתלמות
- 5 - יתרת שכר

** יש למלא עמודה זו רק אם מועברות הפרשות מרבדי שכר שונים



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דברי הסבר

כללי

מבדיקות שערכה הרשות לקראת כניסתו לתוקף של ממשק ניוד, עלה כי מספר גופים מוסדיים אינם ערוכים ליישום ממשק הניוד ולא העבירו אישורים מהמסלוקה הפנסיונית או הצהרות מנכ"ל, כפי שנדרשו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. מתוך הבנה שתהליך הניוד מהווה תהליך חשוב ומהותי בשוק החיסכון הפנסיוני ועל מנת למנוע פגיעה בציבור העמיתים והמבוטחים, החליט הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לדחות את מועד התחילה של ממשק הניוד ליום 23 בפברואר 2020.

כמו כן, מאחר שבחלק ניכר מהגופים המוסדיים השינויים לעניין אופן הפקדת תשלומים על ידי מעסיק לקופת גמל כאמור ב"נספח ה' - ממשק מעסיקים" פותחו במקביל לממשק הניוד, הוחלט לדחות את מועד התחילה של התיקונים בממשק מעסיקים ולנתק את הפיתוח המקביל של ממשק מעסיקים עם ממשק, כך שמועד התחילה של השינויים בממשק מעסיקים יהיה ביום 21 יוני 2020.

עדכון סעיף 6 ו-7 לחלק הכללי לחוזר – תחילה וסעיף 6 ו-7 לנספח ג' – ממשק ניוד

הוראות התחילה של "נספח ג' – ממשק ניוד" יידחו ליום 23 בפברואר 2020 וכן השינויים לעניין אופן הפקדת תשלומים על ידי מעסיק לקופת גמל כאמור ב"נספח ה' - ממשק מעסיקים" יידחו ליום 21 יוני 2020. כמו כן, כדי לקבוע הוראות ברורות ואחידות בנוגע לכלל הממשקים המופיעים בחוזר זה הוחלט לערוך סדר ולאחד את הוראות התחילה והתחולה ועל כן הוחלט לבטל את הוראות התחילה והתחולה בנספח ג' ולאחד את הוראות התחולה והתחילה בסעיפים ייעודיים בחלק הכללי של החוזר.

למען הסר ספק נבקש לציין, כי בכל הנוגע למועד 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), פורסמה ביום 13 באוגוסט 2019 טיוטת חוזר גופים מוסדיים 2018-156 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני", לפיה מוצע לדחות את יום תחילתו ליום ה-22 בנובמבר 2020. זאת, על מנת לאפשר יישום של הוראות החוזר על ידי הגופים המוסדיים באופן שבו ניתן יהיה להתמקד, בשלב הראשון, בתהליכי הליבה של הניוד. בהתאם מועד תחילת הוראות אלה יפורסמו במסגרת הגרסה הסופית של התיקון לחוזר כאמור.