



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ח בכסלו התשפ"ה
29 בדצמבר 2024
שה. 2024-3349

הנדון: קובץ שאלות ותשובות בנושא חובת דיווח ממוכן במבנה אחיד

1. בתאריך 10 ביוני 2024 פורסם חוזר 2024-9-4 שעניינו "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (להלן – **החוזר**).
2. בחוזר זה פורסמו הוראות לעניין חובת דיווח על הפקדות התשלומים לקופת גמל באמצעות קובץ ממשק מעסיקים עבור מעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים אשר ייכנסו לתוקף ביום 1 בפברואר 2025.
3. למסמך זה מצורף קובץ שאלות ותשובות בו ניתן מענה לשאלות הנוגעות ליישום הוראות החוזר.
4. למען הסר ספק, קובץ השאלות והתשובות מפורסם לשם הבהירות והנוחות, ואין במסמך בכדי לגרוע מכל חובה אחרת שחלה על המעסיק לפי כל דין.
5. משמעות המונחים בקובץ השאלות והתשובות זהה להגדרתם בהוראות החוזר.

ב ב ר כ ה,

עמיר כץ

מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני

העתק:

עמית גל - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון
גב' ליאור זהר - מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון
עו"ד דור פישר, סגן בכיר ליועץ המשפטי, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון

אופן הדיווח	
שאלה 1	מהו דיווח ממזכיר "ממשק מעסיקים" ומדוע הוא נדרש?
תשובה:	ממשק מעסיקים הינו קובץ דיווח ממזכיר בו המעסיק מפרט את כל הנתונים הנדרשים לגוף המוסדי לשם קליטת כספי החיסכון הפנסיוני של העובד באופן תקין. הדיווח מועבר לאחר התשלום לגוף המוסדי ומאפשר קליטה אוטומטית של הכספים לחשבון העמית בגוף המוסדי באופן מהיר. בנוסף, הדיווח מאפשר למעסיק לעקוב אחר התשלומים שהעביר לגוף המוסדי ואף לקבל היזון חוזר על סטטוס קליטת הכספים בגוף המוסדי.
שאלה 2	אני מעסיק שני עובדים ועד היום דיווחתי על ההפקדות הפנסיוניות של עובדי באמצעות רשימה שנשלחה במייל לגוף המוסדי, כיצד עלי לדווח החל מ-1 בפברואר 2025?
תשובה:	החל מ-1 בפברואר 2025 חלה חובה לדווח אך ורק באופן ממזכיר באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים" ולא יתאפשר עוד דיווח באמצעות שליחת רשימה במייל לגוף המוסדי או באמצעות עדכון טלפוני.
שאלה 3	מה אפשרויות הדיווח שלי באופן ממזכיר?
תשובה:	יש שלוש אפשרויות לדיווח: 1. דיווח באמצעות האזור האישי של המעסיק בפורטל הגוף המוסדי. ככל שהמוצרים הפנסיוניים של העובדים מנוהלים בגופים מוסדיים שונים יש לדווח בנפרד בכל פורטל של גוף מוסדי שאליו מועברים התשלומים. 2. דיווח אחד לכל הגופים המוסדיים באמצעות פורטל המסלקה הפנסיונית ¹ . 3. דיווח אחד לכל הגופים המוסדיים על ידי סוכן ביטוח או גורם מתפעל אשר נותן שירותי תפעול פנסיוני למעסיק.
שאלה 4	איך אני מפיק את הנתונים הנדרשים לשם דיווח בקובץ ממזכיר "ממשק מעסיקים"?
תשובה:	ניתן להפיק קובץ דיווח ממזכיר במבנה אחיד ("ממשק מעסיקים") באמצעות תוכנת השכר אשר מפיקה את תלוש השכר של העובד.
שאלה 5	האם ניתן לדווח גם ללא קובץ מתוכנת השכר?
תשובה:	בדיווח באמצעות פורטל הגוף המוסדי או באמצעות המסלקה הפנסיונית ניתן לדווח גם על ידי הקלדת נתונים באופן ידני. בסיום תהליך הזנת הנתונים במערכת משודר קובץ "ממשק מעסיקים" ממזכיר בהתאם לפרטים שהוזנו ישירות לגופים המוסדיים.
שאלה 6	האם הדיווח הממזכיר כרוך בעלות?

¹ מצורף קישור - <https://www.swiftness.o.il/employers>

תשובה:	דיווח באמצעות פורטל הגוף המוסדי הוא ללא עלות. דיווח באמצעות המסלקה הפנסיונית למעסיק קטן הוא בעלות של 1 ש"ח (בתוספת מע"מ) עבור כל ת.ז. מדווחת. דיווח ע"י גורם מתפעל כרוך בעלות אשר משתנה בהתאם להסכם ההתקשרות של המעסיק עם הגורם המתפעל.
שאלה 7	מתי צריך לדווח? לאחר העברת הכספים לקופות או קודם לכן?
תשובה:	את הדיווח יש לעשות סמוך ככל הניתן לאחר העברת הכספים, ונדרש לציין בדיווח את פרטי הפקדת הכספים.
טיפול לאחר הדיווח	
שאלה 8	כיצד ניתן לדעת אם הכספים שהפקדתי נקלטו לחשבונות העובדים?
תשובה:	הגופים המוסדיים נדרשים להשיב לדיווח באמצעות שליחת היזון חוזר מסכם בתוך יום עסקים אחד ממועד הדיווח. במענה מפורט סטטוס קליטת הכספים: האם נקלטו באופן תקין בחשבון העמית או שישנה שגיאה בקליטת הכספים.
שאלה 9	היכן ניתן לראות את המענה המתקבל מהגופים המוסדיים?
תשובה:	את ההיזון החוזר מהגוף המוסדי המעסיק יכול לראות בפלטפורמה בה בוצע הדיווח. לדוגמה, אם הדיווח בוצע באמצעות הפורטל של הגוף המוסדי, יופיע ההיזון גם כן בפורטל הגוף מוסדי. אם הדיווח הועבר באמצעות המסלקה או גורם מתפעל אחר, יופיע ההיזון בפורטל הגורם בו בוצע הדיווח.
שאלה 10	בהיזון החוזר ששלח הגוף המוסדי קבלתי מענה על שגיאה בקליטת הכספים. מה עלי לעשות?
תשובה:	ישנן שגיאות אשר הוגדרו על ידי הרשות כשגיאות שהאחריות לטיפול בהן חלה על המעסיק. בשגיאות אלה על המעסיק לטפל בהתאם לפירוט שהשיב הגוף המוסדי לגבי הסיבה לאי קליטת הכספים. ישנן שגיאות אשר הוגדרו על ידי הרשות כשגיאות שהאחריות לטיפול בהן חלה על הגוף המוסדי ובהתאם על הגוף המוסדי לטפל בהן.
שאלה 11	האם כדי לטפל בשגיאות ישנה חובה להשתמש בשירותים של מתפעל פנסיוני?
תשובה:	לא. על המעסיק לטפל אך ורק בסוגי שגיאות אשר הוגדרו (על ידי הרשות) כשגיאות שהאחריות לטיפול בהן חלה על המעסיק. אולם אין חובה לעשות זאת על ידי גורם מתפעל והמעסיק יכול לעשות זאת באופן עצמאי. במקרה הצורך ניתן ליצור קשר עם הגוף המוסדי לבירור אודות השגיאה והטיפול בה.