



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ז בכסלו התש"פ
15 בדצמבר 2019
חוזר גופים מוסדיים 2018-140
סיווג: כללי > טיוטה

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק מעסיקים - טיוטה

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. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים (2019-9-11) "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (21.11.19) בנספח ה' לחוזר – ממשק מעסיקים (להלן – החוזר), יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני המהדורה, בנספח לחוזר זה.

2. תחולה

הוראות החוזר יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

3. תחילה

א. תחילתם של התיקונים שבוצעו ב"נספח ה' – ממשק מעסיקים" בתיקוני מהדורה ובקבצים אליהם מפנה סעיף 7, ביום 25 ביוני 2020.

- 1) תחילתן של הוראות סעיף 3ג ביום פרסומו של חוזר זה.
- 2) תחילתן של הוראות סעיף 4ב ל"נספח ה'-ממשק מעסיקים" ביום 24 ביוני 2021.
- 3) תחילתן של הוראות סעיף 5א ל"נספח ה'-ממשק מעסיקים":
 - א) לגבי מעסיק המעסיק יותר מ-10 עובדים, ביום 1 בפברואר 2021;
 - ב) לגבי מעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים ביום 1 בפברואר 2022.

4. הוראת מעבר

- א. גוף מוסדי יטיב את נתוני "ממשק מעסיקים – היזון חוזר מסכם", כך שרשומות שדווחו עד למועד פרסומו של חוזר זה יהיו תואמות לנתונים המופיעים במערכות המידע שלו, כמפורט להלן.
- ב. במסגרת טיוב הנתונים כאמור יבדוק הגוף המוסדי כי קיימת התאמה בין הדיווח שהועבר למעסיק בנוגע לרשומות שדווחו ב"ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם" לבין אופן הטיפול בפועל על ידי הגוף המוסדי ברשומות אלו.
- ג. מצא הגוף המוסדי כי קיימת אי-התאמה בין הדיווח שהועבר למעסיק בנוגע לרשומה שדווחה ב"ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם" בשדה "רשומה נקלטה" כרשומה "בטיפול יצרן" (קוד 2) או רשומה

"בטיפול מעסיק" (קוד 3), לבין אופן הטיפול בפועל על ידי הגוף המוסדי ברשומה כאמור, יפעל בהתאם להוראות הבאות:

1) מצא גוף מוסדי כי הרשומה שדווחה על ידי המעסיק נקלטה במערכות המידע שלו – יעביר דיווח למעסיק ב"ממשק מעסיקים – היוון חוזר מסכם" בשדה "רשומה נקלטה" בקוד 1 = "רשומה נקלטה";

2) מצא גוף מוסדי כי הרשומה שדווחה על ידי המעסיק נדחתה, והכספים שהופקדו בגינה הוחזרו למעסיק ביוזמת הגוף המוסדי, יעביר דיווח למעסיק ב"ממשק מעסיקים – היוון חוזר מסכם" בשדה "רשומה נקלטה" בקוד 4 = "השבת כספים יזומה מגוף מוסדי למעסיק".

3) מצא גוף מוסדי כי טרם הושלם הטיפול ברשומה, ישלים הגוף המוסדי את הטיפול ברשומה לא יאוחר מיום 31.12.2020.

ב. הליך טיוב הרשומות כאמור יושלם לא יאוחר מיום 31.12.2020.

ג. אין באמור בהוראות סעיף זה בכדי לגרוע מהאחריות של הגוף המוסדי ליתן היוון חוזר תקין בהתאם להוראות החוזר.

ד. ביום 31.6.2020 וביום 31.12.2020 יעביר גוף מוסדי דיווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון המפרט את כל הרשומות שדווחו ב"ממשק מעסיקים – דיווח שוטף" ו"ממשק מעסיקים - דיווח שלילי" וטרם הושלם הליך הטיוב שלהן כמפורט בסעיף זה. בדיווח כאמור יציין הגוף המוסדי את מספר הרשומה ואת סטטוס הטיפול בה.

ה. בתקופה שמיום 21 ביוני 2020 ועד ליום 24 ביוני 2021 –

1) יראו בסעיף 3ב(ב)(2) כאילו במקום "בתוך יום עסקים" יבוא "בתוך 3 ימי עסקים";

2) יראו בסעיף 3ב(ב)(3) כאילו במקום "בתוך 3 ימי עסקים" יבוא "בתוך 14 ימי עסקים".

3) יראו בסעיף 4ב(א) כאילו במקום "בצמוד" יבוא "בתוך 3 ימי עסקים".

ד"ר משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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 31ט(ז)(1) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

מסלוק 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 מסלוק 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 טרומ ייעוץ - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה.
- ג. ממשק ניוד - 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 וחיסכון 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(ב) בחוזר ייפוי כוח.
 - 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 ניד" ביום 23 בפברואר 2020 והוא יחול 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.
- (4) על אף האמור בסעיף קטן (ב)(3), מועד תחילתו של "נספח ג' – ממשק ניד" 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.

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

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 בהוראות חוזר גופים מוסדיים, 2019-9-14, שעניינו אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל.

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 2019-9-14 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (15.12.2019).

3. כללי

נספח זה מכיל תשעה 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 מידע 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.
- **"ממשק מעסיקים – פיצול פוליסות"** – מפרט מידע שבעל רישיון נדרש להעביר לגוף מוסדי אגב העברת מידע אודות אופן פיצול כספים בין פוליסות של מבוטח. מידע המועבר באמצעות ממשק זה יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה.
- **"ממשק מעסיקים – פיצול פוליסות – היזון חוזר"** – מפרט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר לבעל רישיון אגב קבלת מידע אודות אופן פיצול כספים בין פוליסות של מבוטח. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה.
- **"ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שוטף"** – מפרט מידע שמעסיק שיש לו עד 10 עובדים נדרש למסור לגוף מוסדי אגב הפקדת תשלומים לקופת גמל. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה אקסל.
- **"ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שלילי"** – מפרט מידע שמעסיק שיש לו עד 10 עובדים נדרש למסור לגוף מוסדי במסגרת בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה אקסל.
- **"ממשק טופס קוביות"** – מפרט מידע שבעל רישיון רשאי להעביר למעסיק בתום פגישת ייעוץ או שיווק פנסיוני, ובו פירוט אודות אופן פיצול הכספים בין קופות הגמל של העובד. מידע כאמור יועבר באמצעות קובץ במבנה XML המצורף לנספח זה.

3א. כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון למעסיק 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, בסיום פגישת הייעוץ או השיווק הפנסיוני;
 2. חל איסור לערוך שינוי בנוסח או במבנה הטופס שבנספח ה'1 לחוזר זה, למעט הוספת סימנים מסחריים.
 3. בעל רישיון רשאי להעביר את המידע שבטופס שבנספח ה'1 לחוזר זה ישירות למעסיק באמצעות "ממשק טופס קוביות", בהתקיים התנאים הבאים:
 - א. העובד אישר את המלצת בעל הרישיון וכי בעל הרישיון יעביר את המידע למעסיק במישרין;
 - ב. בעל הרישיון צירף לממשק טופס קוביות את הטופס עליו חתם העובד, ונתן העתק של המסמך לעובד;
 - ג. המעסיק אישר לבעל הרישיון כי הוא ערוך לקליטת המידע האמור באמצעות "ממשק טופס קוביות". לעניין זה יודגש כי המעסיק איננו מחויב בקליטת המידע הקיים בטופס ה'1 באופן ממוכן.
 4. בעל רישיון יתעד את ההמלצה שנתן לעובד לעניין אופן חלוקת כספי קופת גמל, בהתאם לכללי התיעוד הקבועים בחוזר סוכנים ויועצים 2018-10-11 "מסמך הנמקה-תיקון" (18.7.2018), וכל חוזר שיבוא במקומו.
- ב. פנה עובד במישרין לגוף מוסדי בבקשה להצטרף למוצר פנסיוני וניתן אישור הגוף המוסדי לבקשת ההצטרפות, ימסור גוף מוסדי לעובד מסמך "הנחיות למעסיק - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד" וזאת בהתאם לטופס שבנספח ה'1 לחוזר זה, בשינויים המחויבים.

בב. כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח לעניין אופן חלוקת כספים בין

פוליסות

- א. סיים בעל רישיון הליך שיווק פנסיוני יפעל בהתאם להוראות אלה:
1. ימסור לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין פוליסות כמפורט להלן:
 - א. פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי, לרבות פוליסות שהופקו טרם מועד כניסתו לתוקף של החוזר;
 - ב. פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לבצע לגביהן העברת בעלות, ככל שקיימות;
 - ג. פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לערוך שינויים בתנאי הפוליסה, ככל שקיימות.
 - ד. פוליסות חדשות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שטרם הופקו;
 - ה. מידע כאמור בסעיף קטן זה יועבר לגוף מוסדי בכפוף לכך שבעל רישיון מדווח על יותר מפוליסה אחת בעד העובד; אם לרשות העובד פוליסה אחת בלבד בגוף המוסדי, בעל רישיון איננו מחויב בדיווח כאמור בסעיף קטן זה.
 2. הנחיות כאמור בסעיף קטן (א)(1) יועברו על ידי בעל הרישיון לגוף המוסדי באמצעות פורטל הגוף המוסדי או באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים - פיצול פוליסות", בהתאם לבחירת בעל הרישיון.
 3. בעל רישיון יתעד את האישור שניתן על ידי הלקוח בטופס ה'2 לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות. חברת ביטוח רשאית לדרוש מבעל רישיון לצרף את האישור שנתן הלקוח לממשק "פיצול כספים בין פוליסות".
 4. חל איסור לערוך שינוי בנוסח או במבנה הטופס שבנספח ה'2 לחוזר זה, למעט הוספת סימנים מסחריים.
- ב. גוף מוסדי המנהל קופת ביטוח יפעל בהתאם להוראות אלה:
1. יאפשר לבעל רישיון או למבוטח במישרין ליתן הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי, באמצעות פורטל הגוף המוסדי או באמצעות "ממשק מעסיקים - פיצול פוליסות".
 2. קיבל גוף מוסדי הנחיות כאמור, יאשר לבעל הרישיון או למבוטח, לפי העניין, בתוך יום עסקים כי הוא ערוך לקליטת הכספים; מצא הגוף המוסדי כי הוא אינו ערוך לקליטת הכספים, יתריע על כך בפני בעל הרישיון או המבוטח בתוך יום עסקים ממועד קבלת ההנחיות מבעל הרישיון. התייחסות הגוף המוסדי, כאמור בסעיף זה, תינתן באמצעות "ממשק מעסיקים - פיצול פוליסות - היזון חוזר".
 3. דיווח בעל הרישיון לגוף מוסדי על אופן פיצול כספים בין פוליסות, וציין כי בדיווח האמור הועברה בקשה לביצוע העברת בעלות על הפוליסה או לשינויים בפוליסות, רשאי הגוף המוסדי להשיב לבעל הרישיון באמצעות ממשק "פיצול כספים בין פוליסות - היזון חוזר" כי נדרש פרק זמן נוסף להשלמת הטיפול בבקשה בתוך פרק הזמן כאמור סעיף קטן (ב)(2). גוף מוסדי ישלים את הטיפול בבקשה בתוך 3 ימי עסקים ממועד מתן ההיזון החוזר המסכם לבעל הרישיון כאמור בסעיף קטן (2).

גג. הוראות לעניין שימוש בהרשאה לחיוב חשבון על בסיס קובץ

א. פנה מעסיק לגוף מוסדי בבקשה לבצע באופן שוטף הפקדת 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. על אף האמור בסעיף קטן (ב), גוף מוסדי יאפשר למעסיק לפנות בבקשה לפיה חיוב חשבון יתבצע, בתוך שני ימי עסקים מהמועד שבו התקבל הדיווח או ה-15 לחודש, לפי המאוחר מביניהם.

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.

1א. על אף האמור בסעיף קטן (א), מעסיק רשאי להעביר דיווח לגוף מוסדי על הפקדת תשלומים לקופת גמל באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שוטף" או "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שלילי" ובלבד שהוא מעסיק 10 עובדים ומטה;

ב. העברת בקשה לגוף מוסדי להשבת סכום שהופקד ביתר תיעשה באמצעות "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" בלבד.

ג. קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף", קובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי", קובץ "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שוטף" וקובץ "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שלילי" יכיל את הפרטים הנדרשים בקבצים המצורפים לנספח זה, ויעמוד בבדיקות התקינות המוגדרות בקובץ.

4א. כללים לעניין דיווח בגין ביטוח אבדן כושר עבודה

א. נקבע בהסכם העבודה כי התשלום לכיסוי ביטוחי למקרה של אובדן כושר עבודה משולם בנפרד מרכיב תגמולי המעסיק, רשאי המעסיק, בכפוף לכל דין, לקבוע מסגרת כוללת לתשלום, עבור שני הרכיבים, בהתקיים כל התנאים הבאים:

1. ההפקדה למרכיבי חשבון קופת הגמל של העובד ולאבדן כושר עבודה, ככל שבחר בו העובד, מבוצעת לאותו גוף מוסדי;

2. גובה השכר המדווח לרכישת כיסוי אבדן כושר עבודה זהה לגובה השכר המדווח לעניין מרכיב חשבון - תגמולי המעסיק.

ב. הפקיד מעסיק לכיסוי ביטוחי למקרה של אובדן כושר עבודה בהתאם לתנאים הקבועים בסעיף קטן (א), יהיה רשאי לדווח בקובץ "ממשק מעסיקים – דיווח שוטף" או בקובץ "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שוטף" בשדה "סוג הפרשה" בקוד "תגמולי מעסיק" כי שיעור ההפקדה לעניין תגמולי המעסיק הוא 5%, ובקוד "אבדן כושר עבודה" את שיעור התשלום המירבי לרכיב אבדן כושר העבודה, ובלבד ששיעור כאמור לא יפחת מ-1.5%.

ג. התקבל דיווח בגוף מוסדי בתנאים שבסעיף (א) ו-(ב) לעיל, יגבה הגוף המוסדי את העלות בשל כיסוי אובדן כושר עבודה בהתאם לתנאי הפוליסה, ויתרת התשלום תועבר לרכיב תגמולי המעסיק. ככל שההפקדה למרכיב אבדן כושר עבודה, אינה מספיקה על מנת לרכוש את כיסוי אובדן כושר העבודה בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה, יתריע על כך הגוף המוסדי בפני המעסיק ב"ממשק היזון חוזר מסכם" ואף יציין את שיעור ההפקדה הנדרש לצורך רכישת הכיסוי בהתאם לפוליסה.

ד. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובת הגוף המוסדי להודיע לעובד ולבעל רישיון על שיעור התשלום שנגבה לשם רכישת הכיסוי הביטוחי לאבדן כושר עבודה, וכן על כל שינוי צפוי בכיסוי הביטוחי או בעלותו.

4ב. כללים לעניין הפקדת תשלומים לקופת גמל

לשם הפקדת תשלומים בקופת גמל ייעשה שימוש במנגנון סליקת כספים המבטיח עמידה בכללים הבאים:

א. העברת הדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל תיעשה בצמוד למועד העברת התשלום לחשבון הבנק של הקופה;

ב. המעסיק יודא כי הגורם שבאמצעותו מבוצעת הפקדת התשלומים לחשבון הבנק של קופת הגמל מעביר לקופת הגמל את כל פרטי ההפקדה הנדרשים לשם החיבור בין ההפקדה שבוצעה לחשבון הבנק של הקופה לבין הדיווח על התשלום האמור. בכלל זה ידווחו הפרטים הבאים: סכום ההפקדה, מספר חשבון בנק של הגורם המפקיד, מספר הזיהוי של הגורם המפקיד, מספר האסמכתא להעברת הכספים, תאריך ערך להפקדה.

ג. פרטי ההפקדה לחשבון הבנק של הקופה יהיו זהים לפרטי ההפקדה המדווחים בממשק המעסיקים;

4ג. כללים לעניין קליטת הפקדות של עובד בקופת גמל ממעסיק חדש

א. התקבלה הפקדת כספים ממעסיק חדש בשל עובד, לא תהיה הקופה רשאית לדרוש מהעובד למלא טופס הצטרפות מחדש, בהתקיים התנאים הבאים:

1. לא חלפו 12 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות לקופה בגין אותו עובד; לעניין קופת גמל לחיסכון, רשאית החברה המנהלת שלא לדרוש טופס הצטרפות גם בחלוף תקופה העולה על 12 חודשים.

2. המעסיק החדש ציין ב"ממשק מעסיקים – דיווח שוטף" את פרטי הקשר של העובד;

3. המעסיק החדש ציין כי מדובר בהפקדה בשל עובד חדש המועסק אצלו;

ב. התקבלה הפקדת כספים ממעסיק חדש בשל עובד יקלוט גוף מוסדי את הכספים בחשבון המבוטח, וזאת אף אם טרם הושלם תהליך העברת הבעלות על הקופה או שטרם גבה הגוף את מלוא התשלום ממעסיקו הקודם של העובד.

ג. אין באמור בכדי לגרוע מהזכות של גוף מוסדי שלא לאשר את הצטרפותו של העובד לקופת גמל, בכפוף להוראות הדיון, תקנון הקרן והפוליסה.

ד. לעניין סעיף זה –

"מועד הפסקת ההפקדות" - המועד בו הועברה ההפקדה האחרונה בגין עובד פלוני.

"מעסיק חדש" – מעסיק המפקיד לראשונה כספים בגין עובד שהוא מבוטח בקופת הגמל.

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 ביד ;

גיליון מספר (4) – 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 (5) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם שנתי"

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר למעסיק בהיזון חוזר מסכם שנתי ;

גיליון מספר (6) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים – פיצול פוליסות"

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל בעל רישיון להעביר לגוף מוסדי בעת מתן הנחיות על אופן פיצול כספים בין פוליסות ביטוח מנהלים ;

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

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בהיזון חוזר על ממשק פיצול פוליסות ;

גיליון מספר (8) – סכימת הנתונים – "ממשק מעסיקים קטנים – דיווח שוטף"

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בהיזון חוזר על ממשק פיצול פוליסות ;

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

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים - פיצול פוליסות

קישור לקובץ ה-XSD – ממשק מעסיקים - פיצול פוליסות – היזון חוזר

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח ה'1 – הנחיות למעסיק לעניין אופן חלוקת כספי קופת גמל של עובד

פרטי העובד												
שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות					כתובת דוא"ל	טלפון נייד	כתובת			

פרטי המעסיק									
שם העסק					מספר זיהוי (רשות)				

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

1/2

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

שיעור הפרשה							אופן חלוקה			פרטי המוצר הפנסיוני			
שונות		אבדן כושר עבודה		פיצויים	תגמולים								
עובד	מעסיק	עובד	מעסיק	פיצויים	מעסיק	עובד	אופן פיצול	שכר בש"ח/ אחוז משכר	רובד שכר**	שם החברה המנהלת	מס' קופה	סוג מוצר פנסיוני	שם קופת גמל

שם בעל רישיון: _____ חתימת בעל הרישיון: _____ תאריך: _____

שם העובד: _____ חתימת העובד: _____

סוג מוצר פנסיוני:	אופן פיצול השכר:	רובד שכר:
1 - קופת ביטוח	1 - שכר קבוע	0- שכר יסוד
2 - קרן פנסיה	2 - אחוז משכר	1- שוטף
3 - קופת גמל	3 - עד תקרת הפקדה לקרן פנסיה חדשה מקיפה	3-דמי הבראה
4 - קרן השתלמות	4 - עד תקרת הפקדה מוטבת לקרן השתלמות	5-שעות נוספות
	5 - יתרת שכר	6- החזר הוצאות



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ה'2 - הנחיות לחברת הביטוח - אופן חלוקת כספים בין פוליסות ביטוח מנהלים

פרטי המעסיק				
שם המעסיק	ח.פ.	כתובת דוא"ל	כתובת	טלפון

פרטי העובד				
שם העובד	מס' זהות	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	מועד תחילת העסקה

פרטי בעל הרישיון			
שם בעל הרישיון	מספר רישיון	טלפון נייד	כתובת דוא"ל

ההנחיות למעסיק (כפי שגרשם בנספח ה'1 מיום _____) להפקדה ב _____ חברה לביטוח בע"מ

שיעורי ההפרשה								אופן החלוקה	
שונות		אבדן כושר עבודה		סעיף 47	פיצויים	תגמולים			
עובד	מעסיק	עובד	מעסיק	סעיף 47	פיצויים	מעסיק	עובד	שכר	סוג תקבול
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2								1 = שוטף 3 = דמי הבראה 4 = הפרשים 5 = שעות נוספות 6 = החזר הוצאות
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2								1 = שוטף 3 = דמי הבראה 4 = הפרשים 5 = שעות נוספות 6 = החזר הוצאות

הנחיות חלוקה לפוליסות

הנני מבקש לחלק את ההפקדות ב - _____ חברה לביטוח בע"מ ממעסיק _____ בהתאם להנחיות שלהלן :
תוקף חלוקת ההפקדות החל משכר : _____

שיעורי ההפרשה									אופן החלוקה							
שונות		אבדן כושר עבודה		סעיף 47		פיצויים	תגמולים									
שונות מעסיק	שונות עובד	אחוז אבדן כושר עבודה עובד	אחוז אבדן כושר עבודה מעסיק	בפוליסת עצמאים	בפוליסת מנהלים	אחוז פיצויים	אחוז תגמולי מעסיק	אחוז תגמולי עובד	אחוז חלוקת שכר (רק כאשר נבחר אופן חלוקה לפי "שכר" ("אחוז משכר")	שכר (רק כאשר נבחר אופן חלוקה לפי "שכר קבוע")	רובד קובע שכר (האם משתתף בקביעת השכר בפוליסה לצורך רכישת הכיסויים הביטוחיים)	אופן חלוקת השכר	סוג תקבול	סוג פוליסה	מס' פוליסה	
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2										כן = 1 לא = 2	1 = שכר קבוע 2 = אחוז משכר יתרת השכר 5 = צמוד מדד 6 = פוליסה קלאסית	1 = שוטף 3 = דמי הבראה 4 = הפרשים 5 = שעות נוספות 6 = החזר הוצאות	1 = קלאסי 2 = עדיף 3 = פוליסות משנת 2004 ואילך 4 = ריסק ו/או אכ"ע		
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2										כן = 1 לא = 2	1 = שכר קבוע 2 = אחוז משכר יתרת השכר 5 = צמוד מדד 6 = פוליסה קלאסית	1 = שוטף 3 = דמי הבראה 4 = הפרשים 5 = שעות נוספות 6 = החזר הוצאות	1 = קלאסי 2 = עדיף 3 = פוליסות משנת 2004 ואילך 4 = ריסק ו/או אכ"ע		
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2										כן = 1 לא = 2	1 = שכר קבוע 2 = אחוז משכר יתרת השכר 5 = צמוד מדד 6 = פוליסה קלאסית	1 = שוטף 3 = דמי הבראה 4 = הפרשים 5 = שעות נוספות 6 = החזר הוצאות	1 = קלאסי 2 = עדיף 3 = פוליסות משנת 2004 ואילך 4 = ריסק ו/או אכ"ע		

												פוליסה קלאסית =7			
כן = 1 לא = 2	כן = 1 לא = 2									כן = 1 לא = 2	שכר = 1 קבוע = 2 אחוז משכר = 5 יתרת השכר = 6 צמוד מדד = 7 פוליסה קלאסית	שוטף = 1 דמי הבראה = 3 הפרשים = 4 שעות נוספות = 5 החזר הוצאות = 6	קלאסי = 1 עדיף = 2 פוליסות משנת 2004 ואילך = 4 ריסק /או אכ"ע		

תאריך _____ שם עובד _____
 ת.ז עובד _____ חתימת עובד _____
 חתימת בעל הרישיון _____



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דברי הסבר

נוכח ההתפתחויות הטכנולוגיות ובמטרה לייעל את תהליכי העבודה, להסיר חסמים טכנולוגיים, לעודד ולתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח, תוך הגברת השקיפות ושיפור מהימנות קליטת הכספים והדיווחים וזמינות המידע הרלוונטי לחסכונותיו הפנסיוניים של הציבור, מוצע לבצע עדכונים בחוזר ממשיק מעסיקים.

תכלית התיקונים האמורים לשפר את תהליך סליקת הכספים בשוק החיסכון הפנסיוני, העברת המידע על הפקדת התשלומים לקופת גמל וכן להסדיר את המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין מעסיקים לגופים מוסדיים אגב הפקדת כספים כאמור. זאת, באמצעות הסרת חסמים שהרשות זיהתה בתהליכי סליקת הכספים.

סעיף 3א – כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון למעסיק לעניין אופן חלוקת כספים בין קופות גמל

בממשק המעסיקים נקבעו כללים לעניין אופן מתן הנחיות מבעל רישיון למעסיק לעניין אופן פיצול הכספים בין קופות גמל. על מנת לייעל את תהליך העברת המידע מבעל הרישיון למעסיק, מוצע לקבוע כי בעל הרישיון רשאי להעביר את המידע האמור באופן ממוכן למעסיק, באמצעות קובץ במבנה אחיד שקבע הממונה ("ממשק טופס קוביות"). יובהר, כי בעל רישיון יהיה רשאי להעביר את המידע באופן ממוכן רק במקרה בו העובד אישר את המלצת בעל הרישיון, בעל הרישיון צירף לממשק טופס חתום על ידי העובד והמעסיק והעובד אישרו לבעל הרישיון להעביר את המידע באופן ממוכן. כמו כן, ועל מנת להבטיח שמירה על טופס אחיד ומובנה מוצע לקבוע כי בעל רישיון אינו רשאי לערוך שינויים בטופס "הנחיות למעסיק" - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד, למעט הוספת סימנים מסחריים.

על מנת להבטיח את שלמות המידע למעסיק במקום בו בחר העובד להצטרף למוצר פנסיוני במישרין, ימסור הגוף המוסדי לעובד טופס "הנחיות למעסיק" - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד.

סעיף 3ב – כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח לעניין אופן חלוקת כספים בין פוליסות

בממשק המעסיקים נקבעו כללים לעניין אופן מתן הנחיות מבעל רישיון לגוף מוסדי לעניין אופן פיצול הכספים בין פוליסות שונות הרשומות לזכות מבוטח בגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח. עוד נקבע כי בתום פגישת הייעוץ או השיווק הפנסיוני ימסור בעל רישיון לגוף מוסדי הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים וזאת באופן ממוכן בפורטל הגוף המוסדי.

בעקבות פניות שהתקבלו ברשות בנושא, מוצע לקבוע מבנה אחיד להעברת מידע כאמור לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח כך שבפני בעל רישיון תעמוד הבחירה אם להעביר את הנחיות הפיצול בין הפוליסות לגוף המוסדי באמצעות פורטל או באמצעות קובץ במבנה אחיד שהוגדר על ידי הממונה. אם בחר בעל רישיון להעביר את ההנחיות באמצעות הפורטל ייתן לו הגוף המוסדי מענה מיידי; אם בחר בעל הרישיון להעביר את ההנחיות באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לשם כך בחוזר, ישיב לו הגוף המוסדי באמצעות היזון חוזר בתוך יום עסקים. אם הועברה בקשה לביצוע העברת בעלות על הפוליסה או לשינויים בפוליסה, רשאי הגוף המוסדי

להשיב לבעל הרישיון באמצעות היזון חוזר כי נדרש לו פרק זמן נוסף להשלמת הטיפול, ובכל מקרה גוף מוסדי ישלים את הטיפול בבקשה בתוך 3 ימי עסקים. על מנת לתת לשוק זמן להיערך לשינוי האמור, מוצע לקבוע כי במשך שנתיים מכניסתו של החוזר לתוקף, הגופים יוכלו לטפל בבקשות בפרק זמן ארוך יותר.

עוד מוצע לקבוע כי בעל רישיון יחתים מבטח על טופס המאשר את אופן פיצול הכספים בין הפוליסות, וכי טופס כאמור יהיה במבנה המוגדר בנספח ה'2 לחוזר זה.

סעיף 3ג - הוראות לעניין שימוש בהרשאה לחיוב חשבון על בסיס קובץ

על מנת לאפשר גמישות למעסיק המעוניין שהגוף המוסדי יבצע גבייה על פי פרטי המידע שהוזנו על ידו בקובץ הדיווח, מוצע לקבוע כי תינתן למעסיק האפשרות לפנות לגוף המוסדי בבקשה שחיוב חשבונו ייעשה בתוך מהמועד שבו התקבל הדיווח או ה-15 לחודש, לפי המאוחר מביניהם. מוצע לקבוע כי הוראה זו תיכנס לתוקף ביום פרסומו של החוזר, וזאת בשים לב לכך שאין מדובר בהנחיה חדשה אלא הוראה שהייתה אמורה להיכנס לתוקף במאי 2019.

בנוסף, מוצע למחוק מהוראות החוזר את ההוראה בדבר חיוב המעסיק בריבית פיגורים, נוכח העובדה כי הנושא מוסדר בתקנה 11 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל, התשע"ד-2014). יובהר, כי אין באמור בכדי לגרוע מהחובה על גוף מוסדי לגביית ריבית פיגורים מקום שבו גביית נעשתה לאחר יום ה-15 בחודש.

סעיף 4 - כללים לעניין העברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל

על מנת לסייע למעסיקים המעסיקים מספר מועט של עובדים, מוצע לבצע התאמות לעניין מבנה ותוכן הדיווח שנמסר על ידי אותם מעסיקים לגופים מוסדיים, וזאת תוך שמירה על זכויות העובדים אצל אותם מעסיקים והבטחה כי התשלומים בגינם יקלטו בגופים המוסדיים בצורה תקינה. בהתאם, הדיווח על ידי אותם מעסיקים יעשה באמצעות קובץ ייעודי במבנה אקסל.

סעיף 4א - כללים לעניין דיווח בגין ביטוח אבדן כושר עבודה

בהתאם להסכמי העבודה הקיימים במשק נדרשים מעסיקים להפקיד כספים לפוליסות ביטוחי מנהלים הכוללות ביטוח למקרה אבדן כושר עבודה. בחלק מהסכמי העבודה נקבע כי תשלום לכיסוי כאמור ייעשה בנפרד ("מעל ההפקדות") מהתשלום למרכיב החיסכון בקופת הביטוח. במציאות זו נדרש המעסיק לעקוב באופן שוטף אחר שינויים שחלים בתעריף הכיסוי האמור. מבדיקה שערכה רשות שוק ההון נמצא כי מעסיקים מתקשים לבצע מעקב שוטף אחר השינויים שחלים בתעריף האמור. לאור האמור, מוצע לאפשר למעסיק שבהתאם להסכם העבודה נדרש לשלם לכיסוי ביטוח למקרה של אבדן כושר עבודה בנפרד מרכיב תגמולי המעסיק. זאת, בתנאי שהפקדות המעסיק למרכיבי חשבון קופת הגמל של העובד ולאבדן כושר עבודה, ככל שבחר בו העובד, מבוצעת לאותו גוף מוסדי, וכי גובה השכר המדווח לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה זהה לגובה השכר המדווח לעניין תגמולי המעסיק. זאת, מכיוון שלא ניתן לדווח על הפקדה כוללת מקום שבו החסכון וביטוח אובדן כושר העבודה מנוהלים בגופים מוסדיים שונים או בגין שכר שונה.

יובהר, כי אין באמור כדי לגרוע מחובת המעסיק בהתאם לסעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005, ובכלל זה לעניין ההוראה לפיה מעסיק לא יוכל להתנות את תשלום הכספים לקופת גמל בעד עובדו ואת שיעור ההפקדה בעדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת, בסוג מסוים של קופות או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות. זאת, אלא אם נקבעה בדין או בהסכם התניה, שלפיה שיעור ההפקדה

למרכיב תשלומי המעסיק בקופת גמל מסוימת עומד על שיעור מסוים משכרו של העובד וכולל את תשלום המעסיק לביטוח מועדף בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו של העובד או בשיעור של 2.5% משכרו של העובד, לפי הנמוך מביניהם, ושיעור ההפקדה לפי הדין או ההסכם למרכיב תשלומי המעסיק לסוג אחר של קופת גמל עומד על שיעור נמוך יותר.

לפיכך, במקרה בו מעסיק מפקיד 7.5% מהשכר המבוטח לתגמולי מעסיק או שיעור נמוך מ-7.5%, הוא יהיה רשאי לדווח בנפרד על הפקדותיו למרכיב תגמולי מעסיק ולמרכיב כיסוי אבדן כושר עבודה ב"ממשק מעסיקים – דיווח שוטף", כאשר הדיווח על אודות שיעור ההפקדות בגין כיסוי אבדן כושר עבודה יהווה תקרה לרכישת הכיסוי האמור. במקרה כאמור, ככל שתיוותר יתרת כספים, הגוף המוסדי יעביר יתרה זו לרכיב תגמולי המעסיק. ככל שהפקדת המעסיק אינה מספקת על מנת לרכוש את כיסוי אבדן כושר העבודה בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה, יתריע על כך הגוף המוסדי בפני המעסיק ב"ממשק היזון חוזר מסכם" ואף יציין את שיעור ההפקדה הנדרש לצורך רכישת הכיסוי בהתאם לפוליסה. יובהר, כי בכל מקרה אחר, נוכח זכותו של העובד לפרטיות, לא יועבר דיווח למעסיק אודות הכיסוי הביטוחי של העובד.

יודגש, למען הסר ספק, כי אין בעובדה שגוף מוסדי אינו מעביר דיווח למעסיק אודות כיסוי אבדן כושר עבודה לעובדיו כאמור, כדי לגרוע מחובת הגוף המוסדי על פי כל דין ליידע את העובד או את בעל הרישיון בדבר הכיסוי הביטוחי שנרכש בעבור העובד, לרבות כל שינוי צפוי בכיסוי הביטוחי ועלותו.

סעיף 24 – כללים לעניין העברת כספים

מבדיקה שערכה הרשות עולה כי אחת הסיבות המרכזיות לאי קליטת כספים בחשבונות המבוטחים היא היעדר התאמה מלאה בין דיווח המעסיק על אופן הפקדת התשלומים לקופת גמל לבין ההפקדה בפועל שבוצעה לחשבון הבנק של הקופה. אי התאמה זו מקבלת ביטוי בשני אפנים: אי התאמה בין מועד העברת הכספים לגוף המוסדי לבין מועד העברת ממשק המעסיקים; אי התאמה בין הסכום ההפקדה המדווח בממשק המעסיקים לבין הסכום שהופקד בפועל בחשבון הבנק של הגוף המוסדי. כתוצאה מאי התאמה כאמור, מועברים כספי חיסכון פנסיוני לחשבונות מעבר בגופים המוסדיים, ואינם משויכים לחשבון קופת הגמל של העמית. אי התאמה בין דיווח על הפקדת תשלומים לבין סכום הכספים שהופקד בבנק בפועל עלולה ללמד על פער בין סך הכספים שנוכו משכר העובד לבין סך הכספים אשר הועברו בפועל לקופת הגמל.

לאור האמור, ובמטרה להבטיח את זכויות העמיתים, מוצע לקבוע כי העברת מידע על הפקדת תשלומים לקופת גמל תיעשה בצמוד למועד העברת התשלומים לחשבון קופת הגמל, ותוך התאמה מלאה בין המידע המופיע בפרטי הבנק של הקופה לבין המופיע המידע המופיע בממשק מעסיקים. יצוין, כי על מנת לאפשר לשוק להיערך לשינוי, מוצע לקבוע כי בשנתיים שמכניסת החוזר לתוקף יינתן פרק זמן ארוך של 3 ימי עסקים יותר להעברת הדיווח כאמור.

סעיף 24 - כללים לעניין קליטת הפקדות של עובד בקופת גמל ממעסיק חדש

במטרה להסיר חסמים בתהליכי הצטרפות לקופות גמל אגב מעבר עובדים בין מקומות עבודה, מוצע לחייב גוף מוסדי לקלוט תשלום שהועבר על ידי מעסיק, מבלי לדרוש מהעובד למלא טופס הצטרפות. מוצע לקבוע כי הדבר יהיה אפשרי רק במקרה בו לא חלפו 12 חודשים ממועד הפסקת ההפקדות והעובד לא ביצע משיכה של כספי התגמולים מהקופה, וזאת מאחר שבמהלך תקופה זו לא חל שינוי בכיסויים הביטוחיים של המבוטח בקופה, ככל שהמבוטח רכש כיסויים כאמור.

בנוסף, מוצע לקבוע כי גוף מוסדי יהיה מחויב לקלוט כספים ממעסיק חדש, גם במקרה בו טרם הושלם תהליך העברת הבעלות על הקופה או שטרם גבה הגוף המוסדי את כללים לעניין קליטת הפקדות של עובד בקופת גמל ממעסיק חדש, וזאת על מנת למנוע עיכוב בשיוך כספים המועברים לגוף המוסדי.

יובהר, כי אין באמור בכדי לגרוע מהזכות של גוף מוסדי שלא לאשר את הצטרפותו של העובד לקופת גמל, בכפוף להוראות הדין, תקנון הקרן והפוליסה.

סעיף 4 לעמוד המקדים לחוזר – הוראת מעבר

נוכח העובדה שגוף מוסדי מופקד על ניהול כספי ציבור, מוטלת עליו החובה לפעול בזהירות ומיומנות, תוך נקיטת כל האמצעים הסבירים לשם שמירה על הנכסים שבניהולו ועל הזכויות הנובעות מנכסים אלו. בין אלו, בסיס נתונים שלם ואמין מהווה רכיב מרכזי ביכולת התפעול והניהול של גוף מוסדי, בשל היות המידע בעל השפעה מכרעת על ניהולו התקין, יציבותו ועל חישוב זכויות העמיתים או המבוטחים. בפרט, הסתמכות על מידע שאינו מאומת או אינו שלם עשויה להוביל לחוסר וודאות, הן של גוף מוסדי והן של עמיתים, באשר לזכויותיו הפנסיוניות של עמית. מבדיקה שערכה הרשות עולה כי מאז כניסתו של ממשק מעסיקים לתוקף בשנת 2016 הצטברו בגופים המוסדיים רשומות שטרם הושלם הטיפול בהן.

עוד עולה מהבדיקה שערכה הרשות כי קיימים פערים בין אופן קליטת הכספים במערכות המידע של הגופים המוסדיים לבין המידע שנמסר על ידי הגופים המוסדיים בהיזונים החוזרים. כתוצאה מכך נוצר לעיתים קרובות מצב בו הרשומות דווחו בהיזון החוזר כרשומות שטרם הושלם הטיפול בהם, ואילו בפועל במערכות המידע של הגוף המוסדי הכספים נקלטו.

בהתאם, מוצע לקבוע כי הגופים המוסדיים יידרשו לבצע הליך של טיוב הרשומות אשר טרם הושלם הליך הטיפול בהן, כך שהליך הטיוב יושלם לא יאוחר מיום 31.12.2020. כמו כן, על מנת לאפשר לרשות לפקח על הליך הטיוב, מוצע לקבוע הגוף המוסדי יידרש לדווח על התקדמות הטיפול בטיוב הרשומות, בשתי פעימות במהלך שנת 2020.

יובהר כי אין באמור בהוראות סעיף זה בכדי לגרוע מהאחריות של הגוף המוסדי ליתן היזון חוזר תקין בהתאם להוראות החוזר.