



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ג בחשוון התש"פ
21 בנובמבר 2019

חוזר גופים מוסדיים 2019-9-11
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

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**) נכנס לתוקף ביום 22 באפריל 2018. חוזר מבנה אחיד קובע את מבנה הממשקים האחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, המעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם, לרבות באמצעות המסלקה הפנסיונית. במהלך השנים עודכן חוזר מבנה אחיד ונוספו לו נספחים והוראות הנוגעות לביצוע פעולות באמצעות הממשקים האחידים. בחוזר גופים מוסדיים 2018-9-11 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (1.5.2018) (להלן - **חוזר מבנה אחיד - עדכון 1**), נוסף נספח י' - ממשק טיפול בפניות איכות מידע לחוזר מבנה אחיד. בחוזר גופים מוסדיים 2018-9-32 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (27.12.18) (להלן - **חוזר מבנה אחיד - עדכון 2**) עודכנו, בין היתר, נספח א' - ממשק אחזקות ונספח ד' - ממשק אירועים לחוזר מבנה אחיד. בחוזר גופים מוסדיים 2019-9-2 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (21.2.2019) (להלן - **חוזר מבנה אחיד - עדכון 3**) עודכן נספח ג' - ממשק ניוד לחוזר מבנה אחיד. בחוזר גופים מוסדיים 2019-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון" (16.9.2019) (להלן - **חוזר מבנה אחיד - עדכון 4**) עודכן נספח ג' - ממשק ניוד ונספח ה' - ממשק מעסיקים לחוזר מבנה אחיד.

על מנת לייעל ולשפר את רישום הזכויות הפנסיוניות של עמיתים אצל הגוף המוסדי, אגב הפקדות פנסיוניות של מעסיקים, עודכנו ממשק אירועים וממשק היוזן חוזר ראשוני שבנספח ד' לחוזר מבנה אחיד - עדכון 2, והוספה פעולה חדשה אשר תסייע למעסיק לטייב את המידע הקיים במערכות השכר שלו בנוגע להפקדות פנסיוניות בגין עובדיו, אגב ביצוע ההפקדות. כמו כן, הוספה פעולה חדשה אשר תסייע לעובד להעביר למעסיקו פרטים על אודות המוצרים הפנסיוניים הקיימים לעובד טרם ביצוע הפקדה ראשונה, וזאת במקרה שבו העובד מבקש מהמעסיק להמשיך להעביר את ההפקדות הפנסיוניות המבוצעות בגינו למוצר פנסיוני קיים.

בנוסף, בעקבות הערות ושאלות שהתקבלו מגופים מוסדיים בנוגע לעדכונים שבוצעו בנספח א' – ממשק אחזקות ובממשק אירועים ובממשק היזון חוזר ראשוני שבנספח ד' לחוזר מבנה אחיד – עדכון 2, אשר כללו בין היתר הוספת מידע אודות דמי הביטוח המשולמים על ידי הלקוח לאורך תקופת הביטוח ומתן אפשרות ללקוח להגיש בעצמו, או באמצעות בעל רישיון, בקשה לקבלת מידע עבור יתרות פיצויים, נוספו לממשקים הבהרות ובוצעו התאמות במבנה הממשקים.

כמו כן, על מנת לשפר את יכולת קליטת הזכויות של עמיתים בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים, נקבע כי גופים מוסדיים יידרשו להיות בעלי יכולת להעברת הכספים באמצעות המסלקה הפנסיונית בסמוך להעברת המידע. בנוסף, עודכן ממשק הניוד והוסף מידע שיסייע לקליטת זכויות עמיתים בגוף המוסדי אליו מועברים הכספים.

2. הוראות

- א. בחוזר מבנה אחיד, יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה.
- ב. בנספח א' – ממשק אחזקות לחוזר מבנה אחיד – עדכון 2 יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה, בקבצים המצורפים ובמועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה.
- ג. בנספח ג' – ממשק נידוד לחוזר מבנה אחיד – עדכון 3 יבוא השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה, ובנספח ג' לחוזר מבנה אחיד – עדכון 4 יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה ובקבצים המצורפים לנספח ג'.
- ד. בנספח ד' – ממשק אירועים לחוזר מבנה אחיד – עדכון 2 יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה, בקבצים המצורפים ובמועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה.
- ה. בנספח ה' – ממשק מעסיקים לחוזר מבנה אחיד – עדכון 4 יבוא השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה.
- ו. בנספח ו' – ממשק טיפול בפניות איכות מידע לחוזר מבנה אחיד – עדכון 1 יבוא השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ובעלי הרישיון.

4. תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתן של ההוראות המופיעות בשינויי המהדורה בנספחי א', ב' וד' וכן בקבצים המצורפים לנספחים בעדכון זה, ביום 21 ביוני 2020.

ד"ר משה ברקת

הממונה על 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 31(ז)(1) לחוק 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;

חוזר זה מגדיר פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכניו 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 האחיד יפורסם בחלקים בהתאם לממשקים המפורטים להלן:

- א. ממשק אחזקות - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לחוסך שביקש זאת באמצעות מסלוקה 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 ניווד - 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 היזון חוזר ראשוני - קובע את פרטי המידע שעל הגוף להשיב בנוגע לתקינותו הטכנית של ממשק שהעובר אליו, ולגבי גוף מוסדי, קובע גם את פרטי המידע הנוגעים לסטטוס הטיפול בפניה.
- ו. ממשק פיצויים - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר ללקוח או לבעל רישיון על פי בקשת הלקוח, בנוגע למרכיב הפיצויים, ולגבי מעסיק, את פרטי המידע שגוף מוסדי יעביר לו לגבי מרכיב הפיצויים בהתייחס לתקופת חבותו לעובדיו.
- ז. ממשק מידע למעסיק - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להשיב למעסיק בשלב קליטתו של עובד במקום עבודה חדש או לצורך טיוב מערכת השכר של המעסיק בנוגע למוצר שהועברו אליו על ידו הפקדות.
- ח. 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.
- ט. ממשק דמי סליקה - קובע את פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור בו להעביר לגוף מוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.
- י. 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 יכול את כל השדות המפורטים בנספח הרלוונטי.
- ב. העברת המידע תיעשה בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בנספח ד', אלא אם מצוין במפורש אחרת.
- ג. נכונות ותקינות המידע המועבר למשתמש היא באחריות הגוף המוסדי.
- 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 האמור בסעיף (א) הוראות נספח ג' – ממשק נידוד 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)1, 2(א)1 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) 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 24ב(א)7(7) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005.
- (4) על אף האמור בסעיף קטן (ב)3, מועד תחילתו של סעיף 2(ט) לנספח ג' – ממשק ניווד ושל מידע 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 גופים מוסדיים 11-9-2016 "העברת כספים בין קופות גמל" (19.7.2016) (להלן - **חוזר העברת כספים**), או כל חוזר אחר שיחליפו, ביום 22 בנובמבר 2020.
- (5) תחילתן של הוראות סעיפים 3א, 3ב לנספח ה' – ממשק מעסיקים והתיקונים שבוצעו בקבצים אליהם מפנה סעיף 7, ביום 21 ביוני 2020.
- (6) תחילתן של הוראות סעיף 5א לנספח ה' – ממשק מעסיקים:
- (א) לגבי מעסיק המעסיק יותר מ-100 עובדים, ביום 1 בפברואר 2021;
- (ב) לגבי מעסיק המעסיק פחות מ-100 עובדים ביום 1 בפברואר 2022.
- (7) תחילתן של הוראות נספח י' - ממשק טיפול בפניות איכות מידע, במועד שיודיע על כך הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן - **הממונה**) בחוזר.

8. ביטול תוקף

חוזר זה מבטל את החוזרים הבאים:

- א. חוזרי "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" שמספרם 21-9-2016 ו-7-9-2017, החל מיום פרסום חוזר זה.
- ב. חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" שמספרו 4-9-2017, החל מיום 22 באפריל 2018.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון