



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' בתמוז התשפ"א
13 ביוני 2021

חוזר גופים מוסדיים 2021-9-7
סיווג: כללי

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 רשומה אחידה להעברת מידע בין כל הגורמים הפועלים בשוק החיסכון הפנסיוני - גופים מוסדיים, חוסכים, בעלי רישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני. העברת מידע במבנה אחיד מאפשרת שכלול של תהליכי זרימת המידע בשוק ומהווה בסיס לפעילותה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

החוזר פורסם לראשונה בשנת 2010 ובמהלך השנים גובשה רשומה אחידה להעברת מידע. הרשומה נבנתה כנדבך על גבי נדבך והתעצבה לכדי מגוון רחב של ממשקים אחידים המספקים מענה לצרכים השונים הקיימים בשוק. הרשומה האחידה כוללת ממשקים להעברת מידע מפורט על תיק הנכסים של הלקוח או על יתרות פיצויים של עובדי המעסיק, ממשקים לביצוע פעולות במוצרי החיסכון הפנסיוני השונים וממשקים להעברת מידע אודות הפקדת תשלומים לקופת גמל.

במטרה לייעל את תהליכי העבודה, הוחלט להוסיף נדבכים נוספים לרשומה האחידה במהלך השנים 2021-2023, ולספק מענה לכלל התהליכים המרכזיים בשוק החיסכון הפנסיוני, החל משלב ההצטרפות, דרך שינויים הנעשים במהלך תקופת העבודה במוצרי החיסכון הפנסיוני של הלקוח, לרבות – העברת כספים בין קופות גמל, עדכון מסלול ביטוח, מסלול השקעה, מינוי מוטבים - ועד להנגשת מידע לעובד ולמעסיק בעת עזיבת מקום העבודה.

כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, הוחלט בחוזר זה לקצר את לוחות הזמנים להעברת מידע, להבטיח הנגשת מידע עדכני ולאפשר השלמת פעולות באופן מיידי. זאת, במטרה לאפשר ללקוח או לבעל רישיון הפועל מטעמו, לקבל את מלוא המידע הנדרש במועד שבו הוא נדרש לנושא, להוציא אל הפועל את ההחלטה ולקבל חיווי מיידי על השלמתה.

לצד הוספת ממשקים חדשים לחוזר וקיצור לוחות הזמנים, הוחלט לשים דגש בתיקון לחוזר זה על גיבוש תפיסה מערכתית כוללת, שתכליתה לחבר את הממשקים השונים המרכיבים את הרשומה האחידה לכדי מספר תהליכים מרכזיים, ולייצר סנכרון בין כל הגורמים המעורבים בתהליך. גיבוש התפיסה נעשה על בסיס ניתוח של "מסע הלקוח" בכל אחד מהתהליכים המרכזיים בשוק החיסכון הפנסיוני, ובמרכזם – תהליך ההצטרפות, ההפקדות והעברת הכספים בין קופות גמל.

בשלב ההצטרפות מושם דגש על גיבוש תפיסה מערכתית, החל מהנגשת מידע נדרש לעובד ולמעסיק במועד הצטרפות העובד למקום העבודה, דרך קיצור לוחות הזמנים להעברת מידע ממסלוקה פנסיונית מרכזית לבעל רישיון אגב תהליך ייעוץ או שיווק פנסיוני, קידום ממשק ממוכן לביצוע הצטרפות לקופת גמל ולקרון פנסיה ללא צורך בטפסים, ועד העברת מידע באופן ממוכן מבעל רישיון למעסיק לשם ביצוע ההפקדות באופן שוטף לקופת הגמל של העובד. קליטה מסודרת של עובד המצטרף למקום עבודה במוצר פנסיוני, צפויה לייעל את תהליכי קליטת הכספים בקופות הגמל ולהבטיח לעובד את הזכויות הפנסיוניות המגיעות לו מיד עם קליטתו במקום העבודה. נוסף על כך, מתן אפשרות לעובד או מי מטעמו להעביר הנחיות באופן דיגיטלי למעסיק תבטיח את זכות הבחירה של העובד, תצמצם את התשומות שנדרש המעסיק להשקיע בתפעול ההסדר הפנסיוני ותביא לחיזוק התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני.

בשלב ההפקדות מושם דגש בחוזר על העברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל, תוך שימת דגש על העברת כל פרטי המידע הנדרשים לשם רישום תקין של זכויות העובד בקופת הגמל. החוזר מגדיר מבנה אחיד להעברת היזון חוזר מגוף מוסדי למעסיק על אופן קליטת הכספים של העובד בקופת הגמל. להיזון חוזר על הפקדת תשלומים לקופת גמל קיימת חשיבות רבה נוכח הפער הקיים בין מועד הפקדת התשלומים לקופת הגמל לבין מועד המימוש של הזכויות, ונוכח היעדר תשומת הלב של מרבית העובדים לנושא.

בשלב העברות הכספים בין קופות הגמל מושם דגש על גיבוש תפיסה מערכתית, החל מהגשת בקשה באופן ממוכן על ידי בעל רישיון לגוף מוסדי לשם העברת כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת. ביצוע תהליך העברת כספים באופן ממוכן לחלוטין, תוך סנכרון מלא בין כלל השחקנים הפועלים בשוק, יהווה תשתית לקידום תחרות בשוק החיסכון הפנסיוני ולהאצה של לוחות הזמנים לביצוע העברת כספים בין קופות גמל.

גיבוש התפיסה המערכתית מחייב פרסום של כלל השינויים בחוזר כמקשה אחת, תוך יישום השינויים באופן הדרגתי על פני תקופה מוגדרת. חוזר זה מגדיר תוכנית עבודה הנפרסת על פני שנתיים במהלכה ייושמו השינויים תוך מתן אפשרות לכלל השחקנים בשוק להכיר מבעוד מועד את היעד אליו הם נדרשים להגיע בתום התהליך. בין היתר, וכחלק מהמעבר לתהליכים המבוססים על טכנולוגיית API, מפורסמים בחוזר גרסאות קבצי Json לצד קבצי ה-XML במטרה לאפשר לכלל השחקנים בשוק להיערך בהתאם ליישום השינויים הנדרשים.

נוסף על כך, ועל מנת לספק פתרון מלא לעובד וליתר הגורמים הפועלים בשוק, בכוונת הרשות לפעול בתקופה הקרובה במסגרת חוזר מבנה אחיד לקידום ממשקים ממוכנים אשר יבטיחו את היכולת של ציבור החוסכים למצות את זכויות המס המוקנות להם מכוח החוק.

2. הוראות

בחוזר מבנה אחיד, יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה.

א. בנספח א' – ממשק אחזקות – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה.

- ב. בנספח ב' – ממשק טרום ייעוץ – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה.
- ג. בנספח ג' – ממשק ניד – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה, השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה ובקבצים המצורפים.
- ד. בנספח ד' – ממשק אירועים – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה, השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה ובקבצים המצורפים.
- ה. בנספח ה' – ממשק מעסיקים – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח לחוזר זה, השינוי המפורט במועד התחילה כאמור בהוראת התחילה שבנספח לחוזר זה ובקבצים המצורפים.
- ו. בנספח ו' – מבנה שם קובץ – יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.
- ז. הוספת נספח יא' – פעולות הממשקים.

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) –
 - 1) תחילתם של התיקונים לנספח ה' – ממשק מעסיקים והתיקונים בקבצים המצורפים לנספח ה' ושל הוראות התיקונים לסעיף 4 לחוזר, הנוגעות לעדכון המסלוקה הפנסיונית בנוגע לשינוי ועדכון במסלולי הביטוח ומסלולי ההשקעה של הגוף המוסדי יהיו ביום 20 בפברואר 2022.
 - 2) תחילתן של הוראות התיקונים לסעיף 3 לחוזר, נספח א' – ממשק אחזקות, נספח ב' – ממשק טרום ייעוץ, נספח ג' – ממשק הניד, נספח ד' – ממשק אירועים, הוראות סעיף 3א לנספח ה' – ממשק מעסיקים ונספח ו' – מבנה שם הקובץ והקבצים אליהם מפנים הסעיפים, יהיו ביום 22 במאי 2022.
 - ג. על אף האמור בסעיף קטן (ב)(2), מיום 22 במאי 2022 ועד ליום 26 בנובמבר 2023, רשאי בעל רישיון להעביר את המידע על אופן פיצול הכספים בין קופות הגמל של הלקוח למעסיק באמצעות "ממשק מעסיקים – פיצול כספים בין קופות גמל" בהתאם להוראות סעיף 3א לנספח ה' – ממשק מעסיקים, גם אם לא יתקיים התנאי שבסעיף 3א(א)(1)(ג).

5. הוראת מעבר

- א. בתקופה שמיום 22 במאי 2022 ועד ליום 26 בנובמבר 2023, יראו –
 - 1) במקום סעיף 2(ג) לנספח א' – ממשק אחזקות יקראו :

"(ג) גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו כדלקמן :

(1) בגין סוף חודש חולף לא יאוחר מיום 15 לחודש ;

(2) בגין יום 15 לחודש פלוני לא יאוחר מסוף אותו חודש פלוני."
 - 2) בסעיף 2(ח) לנספח ג' – ממשק ניד ובסעיף 3א(א) לנספח ד' – ממשק אירועים כאילו במקום "באופן מידתי" יקראו "בתוך 3 שעות".
 - 3) הוראות התיקונים לסעיף 2(ג) לנספח ד' – ממשק אירועים ולסעיף 3א לנספח ה' – ממשק מעסיקים והקבצים אליהם מפנים הסעיפים, יחולו רק על בעל רישיון, שסך העמלות שגבה מוסדיים בשנת 2020 עלה על 10 מיליון ₪.
- ב. בתקופה שמיום 22 במאי 2022 ועד ליום 21 במאי 2023, הוראות סעיף 3א לנספח ה' – "ממשק מעסיקים" שעניינם העברת בקשת עדכון אופן חלוקת כספים בין קופות גמל – מבעל רישיון למעסיק (קוד 5100)

בעזרת "ממשק אירועים - הקמה" יחולו על מעסיק המעסיק 500 עובדים ומעלה, ולעניין מעסיק המעסיק פחות מ-500 עובדים העברת הממשק כאמור תיעשה בכפוף להסכמת המעסיק.

ג. בתקופה שמיום 21 במאי 2023 ועד ליום 26 בנובמבר 2023 הוראות סעיף 3א בנספח ה – "ממשק מעסיקים" שעניינם העברת בקשת עדכון אופן חלוקת כספים בין קופות גמל - מבעל רישיון למעסיק (קוד 5100) בעזרת "ממשק אירועים - הקמה" יחולו על מעסיק המעסיק 100 עובדים ומעלה, ולעניין מעסיק המעסיק פחות מ-100 עובדים העברת הממשק כאמור תיעשה בכפוף להסכמת המעסיק.

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, (להלן - **חוק הייעוץ**), 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 לחסכוניות 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) 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 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 או Json לפי העניין, 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 מבנה הקובץ ופרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר ללקוח שביקש זאת באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית או לבעל רישיון, על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצרי 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 מבנה הקובץ ואת פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה.

ג. ממשק ניוו - קובע את מבנה הקובץ ואת פרטי המידע שיועברו בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים.

ד. ממשק אירועים - קובע את מבנה הקובץ ואת פרטי המידע אשר נדרש להעביר לגופים המוסדיים, במטרה לאפשר הצטרפות, 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 אירועים - הקמה - קובע את מבנה הקובץ את פרטי המידע אשר נדרש להעביר לגופים המוסדיים בכדי לאפשר הצטרפות, עדכון כיסוי ביטוחי בקרן פנסיה, מינוי מוטבים ושינוי מסלול ההשקעה במוצר קיים. כמו כן, הממשק מאפשר להעביר למעסיק את אופן פיצול כספים בין קופות הגמל של העובד ("טופס קוביות"), ולעניין גוף מוסדי המנהל קופת ביטוח גם את אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות המבוטח.

ו. ממשק היזון חוזר ראשוני - קובע את מבנה הקובץ ופרטי המידע שעל הגוף להשיב בנוגע לתקינותו הטכנית של ממשק שהעובר אליו, ולגבי גוף מוסדי, קובע גם את פרטי המידע הנוגעים לסטטוס הטיפול בפניה.

ז. ממשק פיצויים - קובע את מבנה הקובץ ופרטי 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.

ח. ממשק מידע למעסיק - קובע את מבנה הקובץ ופרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר למעסיק בשלב קליטתו של עובד במקום עבודה חדש או לצורך טיוב המידע במערכות של המעסיק בנוגע למוצר שהועברו אליו על ידו הפקדות.

ט. ממשק מעסיקים - קובע את מבנה הקובץ ופרטי 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.

י. ממשק דמי סליקה - קובע את מבנה הקובץ ואת פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור בו להעביר לגוף מוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.

יא. ממשק פניות איכות מידע - קובע את מבנה הקובץ ומבנה 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.

דחיפות היישום של הנתונים בממשקים מדורגת בהתאם למפרט הבא:

0 = שדה לא רלוונטי למוצר;

1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, החל מיום כניסת השדה לתוקף;

2 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה יהיה לספק אותם החל מיום 22 במאי 2022;

3 = שדה רשות;

4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, בכפוף לאמור בקובץ ה-Excel.

4. עקרונות להעברת המידע

א. המידע המועבר במסגרת כל אחד מן הממשקים יכיל את כל השדות המפורטים בנספח הרלוונטי.

1. חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה או קופת גמל תעדכן את המסלוקה הפנסיונית המרכזית לפני כל שינוי ועדכון במסלולי הביטוח ובמסלולי ההשקעה של הקרן או הקופה ובמועד הכניסה לתוקף של השינוי והעדכון.

ב. העברת המידע תיעשה בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בנספחים לחוזר. 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 10-12-2016 "ייפוי כוח לבעל רישיון" (להלן – חוזר ייפוי כוח), או כל חוזר אחר שיחליפו.

ה. בעל רישיון יעביר בקשה לגוף מוסדי 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 ניווד יחולו על בקשות להעברת כספים בין קופות גמל, למעט בקשות להעברת כספים בין מקופות גמל בניהול אישי לקופות גמל אחרת, לרבות לקופת גמל אחרת בניהול אישי.

סוגי הבקשות הבאות:

1) 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)(2) 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' 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 ניוד 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):

(א) מועד תחילתו של סעיף 2(ט) לנספח ג' – ממשק ניוד ביום 22 בפברואר 2024.

(ב) מועד תחילתו של ההוראות לעניין מידע על העברת נתונים אודות יתרות הכספים והתשואה 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 במאי 2022. 21 בנובמבר 2021.

(5) תחילתו של הוראות סעיף 3ב לנספח ה' – ממשק מעסיקים ביום 21 בפברואר 2021.

(6) ~~תחילתו של הוראות סעיף 3א לנספח ה' – ממשק מעסיקים 21 בנובמבר 2021.~~

(7) תחילתו של הוראות סעיף 5א לנספח ה' – ממשק מעסיקים:

(א) לגבי מעסיק המעסיק יותר מ-10 $\pm$ עובדים, ביום 1 בפברואר 2023 2022;

(ב) לגבי מעסיק המעסיק פחות מ-10 $\pm$ עובדים ביום 1 בפברואר 2024 2023.

(8) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתם של התיקונים ~~בקבצים המצורפים לסעיף ל' בנספח ד' – ממשק אירועים בנושא ממשק מידע למעסיק יהיו ביום 22 במאי 2022~~ 21 בפברואר 2021.

(9) תחילתו של הוראות נספח י' - ממשק טיפול בפניות איכות מידע, ביום 26 בנובמבר 2023 ~~במועד שיודע 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-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

1. מטרת הממשק

ממשק האחזקות קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר ללקוח, או לבעל רישיון הפועל מטעמו, אגב בקשה לקבלת מידע על נכסי החיסכון הפנסיוני הרשומים לזכותו. בהתאם להוראות הממשק, על גוף מוסדי להעביר ללקוח מידע נרחב אודות כל אחד מהמוצרים הפנסיוניים הרשומים לזכותו, לרבות, מידע אודות כיסויים ביטוחיים, יתרות צבורות, הפקדות שבוצעו לחשבונו, דמי ניהול, תשואות בתיק הנכסים, פירוט הלוואות, מוטבים ועוד. כל זאת, לצורך מתן ייעוץ פנסיוני איכותי וקבלת החלטות מושכלות על ידי הלקוח.

קיומו של מבנה אחיד להעברת מידע על תיק הנכסים הפנסיוני של החוסך מהווה תשתית לקבלת מידע מפורט באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית על כלל הנכסים הפנסיוניים הרשומים לזכותו בכלל הגופים המוסדיים. מתן תמונה מלאה על תיק הנכסים הפנסיוני הוא תנאי בסיסי לייעוץ פנסיוני איכותי, ולקבלת החלטות מושכלות.

שביקש זאת באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית או לבעל רישיון. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות, באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

2. כללים לעניין העברת מידע

- א. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, תיעשה בכפוף לקבלת ייפוי כוח בתוקף או לקיומו, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק, בשמו של הלקוח.
- ב. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק אחזקות בלבד, בהתאם לכללים המפורטים בנספח ד'.
- ג. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בגין 2 ימי עסקים ממועד קבלת הפניה לבקשת המידע.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן (ג), קרן פנסיה ותיקה, קופת ביטוח מבוטחת תשואה ישנה כהגדרתה בחוזר גופים מוסדיים 13-9-2016 "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (31.8.2016) (להלן – חוזר מסלולי השקעה), ופוליסה קלאסית כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל) (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), תש"ף-2020, יעדכנו את המידע שברשותו בגין סוף החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש.
- ה. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף במסגרת נספח זה (להלן – קובץ ה-Excel), בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ.
- ו. מועד יצירת הקובץ יוצג בכתרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ ה-Excel.
- ז. קובץ ממשק האחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת יכול לכלול גם מענה לעניין כיסוי ביטוחי בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013 (להלן – תקנות כיסויים ביטוחיים). יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.
- ח. נקבעו בפוליסת ביטוח חיים משכנתא מבוטחים נוספים, יכול קובץ ממשק האחזקות מידע גם על יתר המבוטחים.

3. קובץ הנתונים

להלן מצורף קובץ Excel הכולל את הגיליונות הבאים:

- (1) סכימת הנתונים;
- (2) מבנה היררכיה;

גיליון מספר (1) - סכימת הנתונים

במסגרת גיליון זה מוצג פירוט של השדות מהם מורכב ממשק האחזקות, על ערכיהם השונים. השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי, כאשר בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני שאליו הוא רלוונטי ומידת דחיפות היישום של השדה, בחתך של המוצרים הפנסיונים השונים.

~~דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:~~

● ~~0 = שדה לא רלוונטי למוצר,~~

● ~~1 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, בכפוף לאמור בקובץ ה-Excel, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף,~~

● ~~2 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה יהיה לספק אותם בהתאם להוראות הממונה,~~

● ~~3 = שדה רשות,~~

● ~~4 = שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו. פרטי מידע שיהפכו לזמינים לאחר מועד כניסתו של נספח זה לתוקף, לדוגמא בשל שינויים במערכות המידע או בשל תהליכי טיוב נתונים שיבוצעו בגוף המוסדי, יועברו אף הם.~~

גיליונות מספר (2) ו-(3) - מבנה הנתונים

במסגרת גיליונות אלו מפורט תרשים ממשק האחזקות ומבנה הנתונים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

4. קבצים נוספים

לנספח זה מצורף קישור לקבצי ה-XML וקבצי ה-XSD (קובץ הוואלידציות/האימות) הרלוונטיים לסוגי המוצרים הפנסיונים השונים.

[קישור לצובר הממשקים - כלל קבצי הדיווח לגופים מוסדיים](#)

1. מטרת הממשק

ממשק טרום ייעוץ מפרט את פרטי המידע שעל גופים מוסדיים לספק לבעלי רישיון. מטרת ממשק טרום ייעוץ להציג בפני בעלי הרישיון תמונת מצב של נתוני הלקוח לרבות פירוט מוצריו הפנסיוניים השונים לפני מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה. העברת המידע תיעשה על בסיס מבנה הקובץ ופרטי המידע המוגדרים בממשק האחזקות. מפרט את הנסיבות שבהתקיימן יש להעביר מידע כאמור, במטרה להציג בפני בעלי הרישיון סטאטוס עדכני של נתוני הלקוח. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות, באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

2. כללים לעניין העברת מידע

- א. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון, לצורך ביצוע פגישת ייעוץ או שיווק ראשונה, תיעשה לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע המפורט בממשק בשמו של הלקוח באופן חד פעמי.
- ב. פנה בעל רישיון לגוף מוסדי בשמו של לקוח, לקבלת נתונים בדבר קיומו של מוצר פנסיוני לטובת אותו לקוח בגוף המוסדי ובעקבות הפניה התקבלה תוצאה לפיה מנוהל בגוף המוסדי מוצר פנסיוני כאמור, יעביר הגוף המוסדי לבעל הרישיון קובץ הכולל את המידע המפורט במסגרת נספח א' - ממשק האחזקות, בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקבצים המצורפים לנספח א'.
- ג. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק טרום ייעוץ בלבד, בהתאם לכללים המפורטים בנספח ד'. בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע.
- ד. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בהתאם למפורט בסעיפים 2 (ג) ו-1 (ד) בנספח א' – ממשק אחזקות, בשינויים המחויבים. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תעדכן את המידע שברשותו בגין סוף החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש.
- ה. מועד יצירת הקובץ יוצג בכוותרת הממשק המועבר. כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ ה-Excel.
- ו. קובץ ממשק האחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת יכול גם מענה לעניין כיסוי ביטוחי בהתאם לתקנות כיסויים ביטוחיים. יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.
- ז. נקבעו בפוליסת ביטוח חיים משכנתא מבוטחים נוספים, יכול קובץ ממשק האחזקות מידע גם על יתר המבוטחים.

3. מבנה וסכימת הנתונים

מבנה הנתונים, סכימת הנתונים ופרטי המידע שיועברו בשלב טרום הייעוץ יהיו זהים לקבוע בנספח א'.

1. מטרת הממשק

ממשק הניוד מהווה נדבך משלים להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – **תקנות הניוד**), ולהוראות חוזר העברת כספים או כל חוזר אחר שיחליפו.

ממשק הניוד קובע מבנה אחיד להעברת מידע אגב בקשת עמית לביצוע העברת כספים בין קופות גמל, החל מהגשת הבקשה לביצוע העברת הכספים לקופה המקבלת דרך העברת הבקשה מהקופה המקבלת לקופה המעבירה, ועד העברת הכספים ומלוא פרטי המידע הנדרשים בהתאם להוראות הדין מהקופה המעבירה לקופה המקבלת.

העברת מלוא פרטי המידע הנדרשים בצורה תקינה וממוכנת מקופה מעבירה לקופה מקבלת מהווה תנאי בסיסי לרישום תקין של זכויות פנסיוניות ולהבטחת היכולת של הפרט לממש את הזכות שמקנה לו החוק לביצוע העברת כספים כאמור. נוסף על כך, הגדרת מבנה אחיד להעברת מידע אגב בקשה להעברת כספים בין קופות גמל, מהווה תשתית לקידום תחרות בשוק החיסכון הפנסיוני. בגיבוש הממשק מושם דגש, בין היתר, על קידום פתרון המבטיח סנכרון מלא בין כלל הגורמים המעורבים בתהליך העברת הכספים, ובכלל זה, המבוטח, הגוף המוסדי, בעל הרישיון והמעסיק. נוסף על כך, מושם דגש על חשיבות העברת המידע באופן שיבטיח התאמה מלאה בין הסכום שהופקד בחשבון הקופה המקבלת על ידי הקופה המעבירה לבין הסכום שדווח בממשק. 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 ובהתאם לכללים אלה:

- א. המידע המועבר יכיל את השדות המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף לנספח זה (להלן - ממשק הניוד), בהתאם לסוג המוצר הפנסיוני ולהגדרות הפרטניות המופיעות בקובץ.
 - ב. בקשה לביצוע פעולת העברת כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת המפורטות בממשק הניוד עבור לקוח על ידי בעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק ניווד בלבד.
 - ג. העברת המידע בהתאם להוראות נספח זה תיעשה באופן מלא ותקין במועדים הקבועים בתקנה 5 לתקנות הניוד.
 - ד. גוף מוסדי יעביר את המידע המעודכן ביותר הקיים אצלו במועד העברה.
 - ה. המידע שיועבר יכלול גם התייחסות לכיסוי ביטוחי שנרכש על ידי חברה מנהלת בהגדרתו בתקנות כיסויים ביטוחיים.
- המידע המועבר בממשק הניוד יהיה בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, ובהתאם להוראות חוזר העברת כספים.
- ו. ההיזון החוזר לגבי תקינות ממשק הניוד ייעשה בהתאם לסעיף 3(א) בנספח ד' – ממשק אירועים לחוזר זה ופירוט השגיאות ייעשה בהתאם למפורט בגיליון "הערות להיזונים" שבממשק הניוד.
 - ז. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ.

- ח. התקבלה אצל הקופה המקבלת בקשה לפעולת העברת כספים בין קופות גמל (נספח א' לממשק הניוד), עביר גוף מוסדי תעביר הקופה המקבלת מענה קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים באופן מידי לאחר מועד קבלת הבקשה במסגרתו תודיע לפונה אם בקשתו אושרה, נדחתה או שנדרש להשלים פרטים נוספים למען קידום תהליך הניוד, לא יראו באישור גוף מוסדי כי הבקשה תקינה כאישור לביצוע הבקשה להעברת כספים.
- ט. גוף מוסדי נדרש להעביר את כספי העמיתים בין מוצרים פנסיוניים באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד.
- י. גוף מוסדי יבצע העברה כספית אחת בגין כל קובץ דיווח נתונים המופץ לגוף מוסדי אחר, כך שתתקיים זהות בין סכומי ההעברה עליהם מדווח בממשק ניוד לבין העברות הכספים שתבוצענה בפועל.
- יא. המועד שבו הועברה בקשה מלאה, מפורטת מקופה מקבלת לקופה מעבירה כאמור בתקנה 5 לתקנות הניוד, יהיה המועד בו נקלטה הבקשה במסלוקה הפנסיונית המרכזית.

3. קובץ הנתונים

קובץ ה-Excel יכול 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 לממשק הניוד גרסה 002 - [צובר הממשקים - כלל קבצי הדיווח לגופים מוסדיים](#)

1. מטרת הממשק

ממשק אירועים מגדיר מבנה אחיד להעברת מידע באופן ממוכן לשם ביצוע פעולות במוצרים פנסיוניים המנוהלים בגופים המוסדיים. ממשק האירועים מהווה נדבך מרכזי בעיצובה של רשומה אחידה בשוק החיסכון הפנסיוני המבוססת על העברת מידע באופן ממוכן, ללא שימוש בנייר ובלוחות זמנים מוגדרים.

נספח ד' - ממשק אירועים מניח תשתית אחידה לביצוע פעולות מרכזיות שנדרש לקוח לבצע לאורך תקופת החיסכון הפנסיוני, החל מהגשת בקשה לקבלת מידע אגב ייעוץ פנסיוני או אגב הצטרפות למקום עבודה חדש; דרך ביצוע הצטרפות למוצר פנסיוני ועדכונים בתנאי החיסכון, לרבות, שינוי מסלול ביטוח, שינוי מסלול השקעה; ועד הגשת בקשה להעברת כספים בין קופות גמל שונות. נוסף על כך, הנספח מגדיר מבנה אחיד להעברת היזון חוזר ממוכן מגוף מוסדי על השלמת הפעולה שלגביה הועברה הבקשה
ממשק אירועים מפרט את המידע הנדרש במסגרת בקשה לביצוע פעולה. נוסף על כך, ממשק אירועים מגדיר ממשק היזון חוזר שנדרש גוף מוסדי להעביר לשולח הבקשה, ואת המועדים להעברת היזון חוזר בגין כל אירוע.

2. כללים לעניין בקשה לביצוע פעולה

א. בקשה לביצוע פעולה מהפעולות המפורטות בממשק האירועים ובממשק אירועים - הקמה תיעשה באמצעות הממשק האירועים בלבד. מלבד פעולת העברת מסמכים (קודי אירוע 1804-1800 ומלבד פעולת העברת בקשה של מעסיק, לכלל הגופים המוסדיים, אגב הפקדת כספים פנסיוניים, לצורך קבלת מידע אודות הפקדות המבוצעות על ידו, לצורך טיוב מערכת השכר, בהתאם לסעיף 31ט(ה)(2) לחוק הייעוץ (קודי אירוע 9402-9403). הבקשה תכלול את כל הנתונים המפורטים בקובץ ה-Excel המצורף לנספח זה (להלן - **קובץ ה-Excel**), לפי הפעולה הרלוונטית:

- 1) פנייה של בעל רישיון לגוף מוסדי לשם ביצוע פעולה.
 - 2) פנייה של גורם מתפעל כהגדרתו בחוזר 2015-9-30 "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" (להלן - **גורם מתפעל**) לגוף מוסדי, לצורך העברת בקשה למידע על יתרות פיצויים.
 - 3) פניה של חברה מנהלת של קרן קולטת כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(1) בחוק קופות גמל (להלן - **הקרן הקולטת**) בממשק לחברה מנהלת של קרן מעבירה כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(3) בחוק קופות גמל (להלן - **הקרן המעבירה**) לצורך בירור רישום כספים בחשבונות הקרנות המעבירות.
 - 4) פנייה של מעסיק או של גורם מתפעל לגוף מוסדי ללא פרטי המוצר הפנסיוני, המנוהל לטובת לקוח ולשם ביצוע פעולת העברת בקשה של לקוח, לכלל הגופים המוסדיים, אגב הפקדת כספים פנסיוניים לצורך קבלת מידע טרם ביצוע הפקדה ראשונה בעד לקוח שהוא עובד חדש של המעסיק בהתאם לסעיף 31ט(ג) לחוק הייעוץ. הגוף המוסדי רשאי להעביר לבעל הרישיון המחזיק בייפוי כוח בתוקף מטעמו מידע בדבר הגשת הבקשה, בכפוף להסכמת הלקוח.
- א. על אף האמור בסעיף (א), פעולת העברת בקשה של מעסיק, לכלל הגופים המוסדיים, אגב הפקדת כספים פנסיוניים, לצורך קבלת מידע אודות הפקדות המבוצעות על ידו, לצורך טיוב מידע אצל המעסיק, בהתאם לסעיף 31ט(ה)(2) לחוק הייעוץ (קודי אירוע 9402-9403), יוכלו להתבצע גם שלא באמצעות הממשק.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א)(1), פנייה של בעל רישיון לגוף מוסדי לצורך העברת ייפוי כוח אשר נעשית כחלק מבקשה לביצוע פעולה של לקוח, כל עוד פעולה זו אינה נכללת בממשק האירועים, יכולה להיעשות גם שלא באמצעות הממשק.
- ג. לבקשה לביצוע פעולה יצורפו המסמכים הנדרשים בלוחות זמנים לאותה בקשה. הפונה יוודא כי כל המסמכים הדרושים הועברו במסגרת הבקשה.

ד. במקרה של העברת בקשה המחייבת העברת טופס חתום על ידי לקוח בהתאם לחוזר הממונה, יצרף בעל הרישיון את הטופס הנדרש לבקשה וישלח אותו לגוף המוסדי, בהתאם ובכפוף להוראות הקבועות בחוזר הנוגע לעניין. בקשה לעדכון פרטים אישיים על ידי בעל רישיון בשם חוסך באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית, יצרף בעל הרישיון את טופס עדכון פרטים אישיים כאמור בנספח י"א בחוזר הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל שמשפרו 12-9-2015, או כל חוזר שיחליף אותו, לרבות העתק של מסמך מזהה נלווה.

ה. במקרה שבו מועברת בקשה של לקוח חוסך לעדכון פרטים אישיים או ביטול ייפוי כוח לבעל רישיון באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית, ללא מעורבות בעל רישיון, לא ידרוש הגוף המוסדי מסמך חתום על ידי הלקוח אן העתק של מסמך מזהה.

ו. גוף מוסדי יקבע בנוהל, הוראות לעניין אימות המידע שהועבר אליו באמצעות בעל רישיון בעזרת ממשק האירועים. בנוהל יפורטו המקרים והאמצעים שבהם יפעל הגוף המוסדי לאמת את המידע שבקובץ הנתונים והצעדים שיינקטו על ידו אם יתעורר חשד כי המידע אינו משקף את בקשת הלקוח.

ז. במקרה של העברת נתונים אשר אינם נדרשים לבקשה לביצוע פעולה כפי שהוגדר בקובץ ה-Excel, לא יקלוט גוף מוסדי את אותם נתונים למערכות המידע שלו.

ח. הוגשה בקשה לקבלת מידע בתדירות קבועה, יעביר גוף מוסדי את המידע בהתאם לתדירות המבוקשת.

ט. אימות הסכמת הלקוח כי מידע אודותיו יועבר למעסיק או לגורם מתפעל מטעמו כאמור בסעיף קטן (א)(4) וכן אימות הסכמת הלקוח כי הגוף המוסדי יעביר לבעל הרישיון המחזיק בייפוי כוח בתוקף מטעמו מידע בדבר הגשת הבקשה, ייעשה על ידי מסלוקה פנסיונית מרכזית באמצעות אמצעי זיהוי כפי שאושר על ידי הממונה למסלוקה הפנסיונית המרכזית מעת לעת.

י. על אף האמור בסעיף קטן (ד), בעל רישיון לא נדרש להעביר מסמך חתום על ידי לקוח טופס עדכון פרטים אישיים והעתק של מסמך מזהה אל הגוף המוסדי, בכפוף לעמידה בתנאים הבאים:

1) המסמך החתום אשר הועבר ללקוח נוצר ממערכת המבטיחה זהות מלאה בין הממשק המועבר למסמך החתום על ידי הלקוח;

2) אימות הסכמת הלקוח נעשה על ידי מסלוקה פנסיונית מרכזית באמצעות אמצעי זיהוי כפי שאושר על ידי הממונה למסלוקה הפנסיונית המרכזית מעת לעת או באמצעי טכנולוגי אחר שאושר בנוהל על ידי הגוף המוסדי ועומד בהוראות הדין.

יא. על אף האמור בסעיף קטן (ה) וסעיף קטן (ו), בהתאם להוראות חוזר ההצטרפות, יידרש להעביר מסמך חתום על ידי לקוח עבור פעולת עדכון מינוי מוטבים ממוצר ספציפי של לקוח (4100) והעתק של תעודה מזהה בפעולת עדכון מין או תאריך לידה של לקוח (1402) ובפעולת ויתור כיסוי ביטוחי לשאירים אשר נעשית אגב פעולת הצטרפות לקרן פנסיה (3100).

א2. כללים לעניין ביצוע פיצול כספים בין קופות גמל ופוליסות אגב בקשה בממשק אירועים - הקמה

א. בוצעה פעולה מהפעולות המפורטות בממשק אירועים – הקמה על ידי בעל רישיון, ימסור בעל הרישיון ללקוח בתכוף למועד סיום פגישת הייעוץ או השיווק, מסמך הנחיות שעניינו "אופן חלוקת כספים בין קופות גמל", וזאת בהתאם לטופס ה'1 שבנספח ה' – ממשק מעסיקים, ובלבד שהוחלט בפגישה לבצע שינוי בהרכב המוצרים הפנסיוניים של הלקוח או בשיעורי הפרשה למוצר מסוים; חל איסור לערוך שינוי בנוסח או במבנה הטופס שבנספח, למעט הוספת סימנים מסחריים.

ב. פנה לקוח במישרין לגוף מוסדי בבקשה להצטרף למוצר פנסיוני וניתן אישור הגוף המוסדי לבקשת ההצטרפות, ימסור גוף מוסדי ללקוח מסמך "אופן חלוקת כספים בין קופות גמל" וזאת בהתאם לטופס שבנספח ה'1 לנספח ה' – ממשק מעסיקים. גוף מוסדי רשאי להתקשר בהסכם עם מעסיק ולהעביר במישרין עדכון על אופן חלוקת כספים בין קופות גמל (קוד 5200) באמצעות "ממשק אירועים – הקמה" למעסיק.

העביר גוף מוסדי את הממשק האמור למעסיק יראו זאת כאילו הועבר נספח ו' לחוזר הצטרפות לקרן פנסיה ולקופת גמל שעניינו "הודעה למעסיק על בחירת עובד".

ג. סיים בעל רישיון הליך ייעוץ פנסיוני או הליך שיווק פנסיוני שבמסגרתו בוצעה פעולה מהפעולות המפורטות בממשק אירועים – הקמה, הנוגעות לקופת ביטוח יעביר לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח, בתכוף למועד סיום הפגישה באמצעות עדכון אופן חלוקת כספים בין פוליסות (קוד 5100) "בממשק אירועים - הקמה", ובלבד שללקוח קיימת יותר מפוליסה אחת, הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי לרבות:

(1) פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי, לרבות פוליסות שהונפקו טרם מועד כניסתו לתוקף של החוזר;

(2) פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לבצע לגביהן העברת בעלות, ככל שקיימות;

(3) פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לערוך שינויים בתנאי הפוליסה, ככל שקיימות;

(4) הצעות חדשות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שטרם הונפקו.

ד. הוראות סעיף 2א(ג) לא יחולו על יועץ פנסיוני שבמסגרת הסכם הייעוץ פנסיוני שלו נקבע כי לא יבצע עסקה בעבור הלקוח לפי סעיף 27(ב)(5) לחוק הייעוץ, לא יידרש לבצע את הפעולות המוגדרות בסעיף קטן (א).

3. כללים לעניין העברת היזון חוזר מגוף מוסדי

מענה לגורם שממנו התקבלה בקשה (להלן - **שולח הבקשה**) יועבר על ידי גוף מוסדי כמפורט להלן:

א. שלב א'

(1) גוף מוסדי יבדוק את התקינות הטכנית של קובץ הנתונים. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים תקין, יבדוק כל אחת מהבקשות בנפרד ויעביר לשולח הבקשה היזון חוזר לגבי כל אחת מהן באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים כולו אינו תקין, יעביר לשולח הבקשה היזון חוזר ברמת הקובץ.

(2) היזון חוזר על תקינותה הטכנית של בקשה יועבר לשולח הבקשה בתוך 30 דקות בתוך שלוש שעות ממועד העברת הבקשה לגוף מוסדי.

(3) למען הסר ספק יובהר כי אישור של גוף מוסדי על תקינותה הטכנית של הבקשה אינו מהווה אסמכתא לביצוע הפעולה על ידו.

ב. שלב ב'

(1) אם בשלב א' נמצא כי הבקשה תקינה מבחינה טכנית, יבדוק גוף מוסדי בשלב ב' את תקינות תוכן המידע בבקשה. גוף מוסדי יעביר לשולח הבקשה התייחסות נפרדת לכל אחת מהבקשות שהועברו אליו בקובץ הנתונים.

(2) מצא גוף מוסדי כי נפל פגם בתוכן המידע שבבקשה או לחילופין שלעמית לגביו הועברה הבקשה לא רשומות זכויות במערכות המידע של אותו גוף, יעביר התייחסות לכך באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. התייחסות כאמור תועבר בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

(3) מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו תקינה, יעביר לשולח הבקשה מענה באמצעות ~~ממשק אחזקה~~, ~~ממשק טרום ייעוץ~~, ממשק יתרות פיצויים, פעולות עדכון בממשק אירועים – הקמה, ממשק מידע למעסיק או ממשק היזון חוזר ראשוני, לפי העניין, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

3א. כללים לעניין העברת היזון חוזר לבקשת צירוף למוצר פנסיוני באמצעות ממשק אירועים - הקמה

התקבלה בגוף מוסדי בקשת צירוף למוצר פנסיוני באמצעות ממשק אירועים - הקמה, במקום האמור בסעיפים 3א(2) ו-3ב(3) יחולו הוראות אלו:

א. גוף מוסדי יעביר היזון חוזר באמצעות ממשק אירועים – הקמה באופן מידי לאחר קבלת הבקשה.

- ב. השיב הגוף המוסדי בממשק אירועים – הקמה כי בקשת ההצטרפות מאושרת, יראו בכך כאישור ראשוני של הגוף המוסדי לצירוף הלקוח לקרן הפנסיה או לקופת הגמל בהתאם לסעיף 4(ב)2 לחוזר גופים מוסדיים 2016-9-29 "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל - תיקון" (1.1.2017) (להלן – חוזר הצטרפות), וכי הגוף ערוך לקליטת הפקדות המעסיק לקופת הגמל או קרן הפנסיה של הלקוח.
- ג. מולאו כל התנאים המפורטים בסעיף 4(ב) לחוזר הצטרפות, ימסור הגוף המוסדי באמצעות היזון חוזר מסכם לממשק אירועים - הקמה, אישור על צירוף הלקוח בתוך יום עסקים מהיום שבו מולאו כל התנאים כאמור.
- ד. הודיע הגוף המוסדי לבעל הרישיון או ללקוח באמצעות משוב גוף מוסדי בממשק אירועים – הקמה כי הוא מבקש פרטים נוספים לצורך השלמת בקשת ההצטרפות ואישורה בהתאם לבקשה שהועברה אליו, ימסור בעל הרישיון בקשה מתוקנת באמצעות ממשק אירועים הקמה, בתוך 5 ימי עסקים.

4. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים

- במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע על יתרות פיצויים, במקום האמור בסעיף 3(ב)3 יחולו הוראות אלה:
- א. גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו בגין החודש החולף לא יאוחר מיום 15 לחודש. המידע שיעביר הגוף המוסדי יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי ברשותו ביום העסקים האחרון של החודש החולף, אלא אם ביקש הגורם שהעביר את הבקשה כי המידע יהיה מעודכן למועד אחר.
- ב. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת ממשק יתרות פיצויים, יעביר הגוף המוסדי את המידע בגין כספי הפיצויים שנצברו בתקופת העסקתם של העובדים אצל אותו המעסיק בלבד. ואולם, הוגשה בקשה על ידי מעסיק להרחבה של השאילתה גם ביחס לעובדים של חברה בת של המעסיק, יעביר הגוף המוסדי את הנתונים גם בגינם. לבקשה להרחבת השאילתה יצורפו נסח מרשם החברות המעיד על שליטת המעסיק בחברת הבת ותצהיר של המעסיק בנוסח לנספח שבנספח ד' - "אישור מבנה בעלות" לפיו לא חל שינוי במבנה הבעלות וכי המעסיק רשאי על פי כל דין לקבל את המידע ביחס לחברת הבת, הכל בהתאם לנספח זה. בקשה כאמור תהא תקפה למשך שנה מיום החתימה על התצהיר. ככל שיחול שינוי במהלך השנה יעדכן המעסיק את הגוף המוסדי, כמפורט בנספח לנספח זה. גוף מוסדי יקבע בנוהל, שיעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות בקשות כאמור. לעניין זה, "חברה בת" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
- ג. מצא גוף מוסדי כי פרטיהן של חברות הבת לגביהן ביקש המעסיק מידע אינן תואמים לפרטים המופיעים בתצהיר שצורף, חלקן או כולן, ידחה הגוף המוסדי את הבקשה באמצעות משוב היזון ראשוני, ויפרט את זהות החברות שפרטיהן אינם תואמים.
- ד. הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד-פעמי על ידי מעסיק, יחולו הוראות אלה:
- (1) גוף מוסדי יעביר מידע כמענה לבקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין כל עובדי המעסיק עבור סוף החודש החולף להגשת הבקשה בהתאם למועדים אלה:
- א) הוגשה הבקשה עד ל-15 לחודש, יועבר ממשק יתרות פיצויים עד שלושה ימי עסקים לאחר ה-15 לחודש.
- ב) הוגשה הבקשה ב-15 לחודש או לאחריו, יועבר ממשק יתרות פיצויים, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.
- (2) גוף מוסדי יעביר מידע כמענה לבקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין כל עובדי המעסיק עבור מועד הקודם לסוף החודש החולף להגשת הבקשה, תוך שלושה ימי עסקים.
- (3) הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין עובד מסוים, יעביר הגוף המוסדי את המידע העדכני, בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הבקשה.

ה. הוגשה על ידי לקוח או על ידי בעל רישיון בשם לקוח בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים מגוף מוסדי מסוים או מכלל הגופים המוסדיים באופן חד-פעמי, יעביר הגוף המוסדי מידע בגין כלל כספי הפיצויים שנצברו לטובת הלקוח, בהתאם לבקשה שהוגשה תוך שלושה ימי עסקים.

ו. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת ממשק יתרות פיצויים בתדירות קבועה, יעביר גוף מוסדי את המידע בהתאם לתדירות המבוקשת ולהוראות אלה:

1) גוף מוסדי יעביר את המידע עד ל-15 לחודש העוקב לחודש לגביו התקבלה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ל-7 לחודש העוקב.

2) המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש שחלף.

3) במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משישה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.

ז. הוגשה בקשה על ידי מעסיק לקבלת יתרות פיצויים בגין כל עובדיו, יעביר גוף מוסדי מידע בגין כספי הפיצויים שנצברו בתקופת חבותו של המעסיק שאינם כספים הבאים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

ח. במקרה שבו לגורם המתפעל קיימת הרשאה לביצוע פעולה כמפורט בסעיף 4(א) לחוזר גופים מוסדיים-2015 9-30 שעניינו "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" (21.9.2015), לקבלת מידע בגין כספי הפיצויים שנצברו בתקופת העסקתם של כל עובדיו של אותו המעסיק, אימות ההרשאה יוכל להיעשות על ידי מסלוקה פנסיונית מרכזית.

5. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לעדכון פרטי לקוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי לקוח: שם מלא, פרטי התקשרות, כתובת, מצב משפחתי ופרטי בני משפחה במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) תחול ההוראה הבאה:

גוף מוסדי יעביר את המידע המעודכן באמצעות קובץ ממשק אחזקות או יעביר חיווי לביצוע הבקשה במלואה באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני, לפי האמור בבקשה, בתוך שלושה ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

6. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לעדכון פרטי לקוח מורחבים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי לקוח שכוללים גם בקשה לעדכון תאריך לידה או מין (להלן – פרטי לקוח מורחבים), במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) תחול ההוראה הבאה:

גוף מוסדי יעביר ליוזם הבקשה את המידע המעודכן באמצעות קובץ ממשק אחזקות או לחילופין יעביר חיווי לביצוע הבקשה במלואה באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני, לפי האמור בבקשה, בחלוף עשרים ואחת ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

7. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה לביטול ייפוי כוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לביטול ייפוי כוח, במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) יחולו ההוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר ליועץ פנסיוני קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני, בחלוף שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

ב. גוף מוסדי שקיבל מלקוח בקשה באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית יעביר ללקוח באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית ממשק היזון חוזר ראשוני בחלוף שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

8. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה למסירת מסמכי הצטרפות, עזיבת מקום עבודה, עדכון מסלולים

במוצר קיים, עדכון הפקדות במוצר קיים ועדכון הפרשות במוצר קיים

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה למסירת מסמכים כמפורט לעיל, במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) יחולו הוראות אלה:

- א. גוף מוסדי יעביר קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד:
ב. למען הסר ספק יובהר כי אין לראות באישור הגוף המוסדי על תקינותה הטכנית של בקשה להעברת מסמכים כאישור לביצוע הפעולה על ידו.

א8. כללים לעניין העברת היזון חוזר לבקשת מידע של לקוח או של בעל רישיון מכלל הגופים המוסדיים, שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח

במקרה שבו הועברה בקשת מידע של לקוח או של בעל רישיון אל כלל הגופים המוסדיים, שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר הפנסיוני. המנוהל לטובת הלקוח, במקום האמור בסעיף 3(ב)(3), יחולו הוראות אלו:
מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו תקינה, יעביר לשולח הבקשה מענה באמצעות ממשק טרום ייעוץ, לפי העניין, בתוך 3 שעות ממועד העברת הבקשה.

9. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת יועץ פנסיוני לקבל מידע בתדירות חודשית עבור מוצר מסוים
במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה למסירת מסמכים כמפורט לעיל, במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) תחול ההוראה הבאה:
גוף מוסדי יעביר את המידע לבעל הרישיון באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב למועד העברת הבקשה, כאשר המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.

10. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת בעל רישיון לקבל מידע בתדירות קבועה או חד-פעמית עבור כל לקוחותיו

- במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה של בעל רישיון לקבל מידע בתדירות קבועה עבור לקוחותיו אצל גוף מוסדי מסוים (להלן – **פרודוקציה**), במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) יחולו הוראות אלה:
א. גוף מוסדי יעביר את המידע לבעל הרישיון באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב לחודש לגביו התבקשה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ה-7 לחודש העוקב.
ב. המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.
ג. במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משלושה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.
ד. במקרה שבו הפרודוקציה מבוקשת בתדירות חודשית או רבעונית יעביר הגוף המוסדי לבעל הרישיון גם דו"ח גריעת מוצרים. למען הסר ספק, יובהר כי יש לצרף דו"ח גריעת מוצרים לבקשת פרודוקציה גם אם לא חל שינוי בהרכב המוצרים והלקוחות של בעל הרישיון. במקרה של העברת קובץ דו"ח גריעת מוצרים לראשונה במענה לבקשה בתדירות קבועה, יועבר קובץ ריק.

א10. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה

- התקבלה בקשה תקינה של לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה לגבי מוצרי החיסכון הפנסיוני שלו המנוהלים אצל גוף מוסדי מסוים ומצא הגוף המוסדי כי קיים אצלו מידע הנוגע למוצרי החיסכון הפנסיוני של אותו לקוח, בנוסף לאמור בסעיף 3(ב)(3), יחולו הוראות אלה:
א. גוף מוסדי יעביר את המידע ללקוח באמצעות קובץ ממשק אחזקות עד ל-15 לחודש העוקב לחודש שלגביו התבקשה הבקשה ובהתאם לתדירות המבוקשת, ובלבד שהבקשה הוגשה עד ה-7 לחודש העוקב.
ב. המידע המועבר יהיה מעודכן ביחס לסוף החודש החולף.

ג. במקרה שבו קיים מענה מתקן למענה שנשלח, יישלח מענה מתקן על ידי הגוף המוסדי לא יאוחר משלושה חודשים מסוף החודש החולף שאליו התייחס המידע שהועבר.

11. כללים לעניין העברת היזון חוזר על ביטול בקשת פרודוקציה, על ביטול בקשת מידע בתדירות קבועה של לקוח או על ביטול בקשת ממשק יתרות פיצויים בתדירות קבועה

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לביטול בקשת פרודוקציה, לביטול בקשת מידע בתדירות קבועה או לביטול בקשת ממשק יתרות פיצויים בתדירות קבועה, שהוגשה עד 3 ימי עסקים לפני יום העסקים האחרון בחודש, במקום האמור בסעיף 3(ב)(3) יחולו הוראות אלה:

א. גוף מוסדי יעביר ליוזם הבקשה קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

ב. ביטול הבקשה ייכנס לתוקף החל בחודש העוקב להגשת הבקשה.

12. כללים לעניין העברת היזון חוזר על פנייה של חברה מנהלת של קרן קולטת

במקרה שבו התקבלה בחברה מנהלת של קרן מעבירה בקשה תקינה לקבלת מידע של קרן קולטת כאמור בסעיף 24ב(א)(3) לחוק קופות גמל, תעביר החברה המנהלת של הקרן המעבירה לחברה המנהלת של הקרן הקולטת קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בחלוף 3 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה. בסעיף זה:

“קרן קולטת” – כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(1) לחוק קופות גמל.

“קרן מעבירה” – כהגדרתה בסעיף 24ב(א)(3) לחוק קופות גמל.

12א. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת מעסיק או גורם מתפעל לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים לצורך הפקדה ראשונה עבור עובד חדש

במקרה שבו התקבלה בקשה של לקוח, שהועברה באמצעות מעסיק או גורם מתפעל, לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים לצורך הפקדה ראשונה עבור עובד חדש כאמור בסעיף 2(א)(4), במקום האמור בסעיפים 3(ב)(2) ו- 3(ב)(3), יחולו הוראות אלו:

א. מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו לא תקינה ברמת התוכן או לחילופין שללקוח אין מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה, יעביר התייחסות לכך באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. בתוך 3 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

ב. מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו תקינה ברמת התוכן ושללקוח יש מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה, יעביר את המידע לגורם הפונה באמצעות ממשק מידע למעסיק בתוך 3 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה, רק עבור מוצרים פנסיוניים שהועברו אליהם הפקדות של העמית.

12ב. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת מעסיק או גורם מתפעל לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים אודות הפקדות המבוצעות על ידו, לצורך טיוב מידע אצל המעסיק מערכת השכר

במקרה שבו התקבלה בקשה של מעסיק או של גורם מתפעל לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים לצורך טיוב אצל המעסיק מערכת השכר כאמור בסעיף 2(א), במקום האמור בסעיפים 3(ב)(2) ו- 3(ב)(3), יחולו הוראות אלו:

א. מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו לא תקינה ברמת התוכן או לחילופין שללקוח לגבי הועברה הבקשה אין מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה על ידי הגורם הפונה, יעביר התייחסות לכך באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך 3 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.

ב. מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו תקינה, יעביר את המידע לגורם הפונה באמצעות ממשק מידע למעסיק בתוך 3 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה, רק עבור מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה על ידי הגורם הפונה ואם הגורם הפונה הוא מתפעל, רק עבור מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה על ידי המעסיק שלו הוא נותן שירותים.

ג. הוגשה בקשה על ידי מעסיק או של גורם מתפעל להרחבה של השאילתה גם ביחס לעובדים של חברה בת של המעסיק, יעביר הגוף המוסדי את הנתונים גם בגינם. על העברת המידע כאמור, יחולו הכללים המפורטים בסעיף 4(ב) שבנספח זה לעניין העברת המידע לחברת האם.

לעניין סעיף זה וממשק מידע למעסיק ככלל, "מוצר שהועברו אליו הפקדות לאחרונה" – מוצר פנסיוני שהועברה אליו לפחות הפקדה אחת באמצעות מעסיק במהלך 24 12 החודשים הקודמים למועד הגשת הבקשה.

14. קובץ הנתונים

קבצי ה-Excel כוללים את הגיליונות הבאים:

- (1) הערות כלליות;
- (2) סכימת הנתונים – ממשק אירועים נכנס;
- (3) מבנה היררכי – ממשק אירועים נכנס;
- (4) סכימת נתונים – ממשק יתרות פיצויים;
- (5) מבנה היררכי – ממשק יתרות פיצויים;
- (6) סכימת הנתונים – היזון חוזר ראשוני;
- (7) מבנה היררכי – היזון חוזר ראשוני;
- (8) סכימת הנתונים – ממשק מידע למעסיק;
- (9) מבנה היררכי – ממשק מידע למעסיק;
- (10) ~~סכימת נתונים – דו"ח גריעת מוצרים – הגיליון יפורסם ברבעון הנוכחי;~~
- (11) ~~מבנה היררכי – דו"ח גריעת מוצרים – הגיליון יפורסם ברבעון הנוכחי;~~

גיליון מספר (1) – הערות כלליות

בגיליון זה מפורטות הערות כלליות לעניין אופן הצגת נתונים בממשק.

גיליון מספר (2) – סכימת הנתונים – ממשק אירועים נכנס

בגיליון זה מפורטות הבקשות שניתן להעביר באמצעות ממשק אירועים לגוף מוסדי תוך התייחסות לשדות הרלבנטיים לכל בקשה (שדות אלו מסומנים ב-V). למען הסר ספק, יובהר כי אין להעביר שדות שאינם נדרשים בשל בקשה כמוגדר בקובץ ה-Excel.

נוסף על כך, בגיליון זה מפורטים השדות מהם מורכב ממשק אירועים נכנס. השדות מוצגים בתוך מבנה היררכי. בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני הרלוונטי, ומידת דחיפות היישום של השדה.
דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

● 0 – שדה לא רלוונטי;

● 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 שחובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה

לתוקף, ככל שהמידע מצוי בידי הגורם השולח את הקובץ ובכפוף לאמור בהוראות ה-Excel.

גיליון מספר (3) – מבנה היררכי – ממשק אירועים נכנס

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק אירועים נכנס, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (4) – סכימת הנתונים - ממשק יתרות פיצויים
בגיליון זה מפורט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר למעסיק במענה לבקשה בממשק לקבלת מידע על יתרות פיצויים;

דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

● 0 – שדה לא רלוונטי למוצר;

● 1 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;

● 3 – שדה רשות;

● 4 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel.

גיליון מספר (5) – מבנה היררכי – ממשק יתרות פיצויים
בגיליון זה מפורט מבנה הנתונים של ממשק יתרות פיצויים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (6) – סכימת הנתונים – היזון חוזר ראשוני
בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לשם אישור קבלת הבקשה, תקינותה ובמידת הצורך דיווח על כך של עמית לא רשומות זכויות אצל אותו גוף מוסדי.

בגיליון מפורטים השדות מהם מורכב ממשק היזון חוזר ראשוני. השדות מוצגים בתוך המבנה ההיררכי. בכל שדה מפורט סוג המוצר הפנסיוני הרלוונטי, ומידת דחיפות היישום של השדה.
דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

● 0 – שדה לא רלוונטי למוצר;

● 1 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה חובה לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;

● 3 – שדה רשות;

● 4 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel;

גיליון מספר (7) – תרשים היררכי – היזון חוזר ראשוני
בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק היזון החוזר הראשוני, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (8) – סכימת נתונים – דו"ח גריעת מוצרים – בשלב זה לא פורסם הגיליון. פרטים בדבר מועד הפרסום יינתנו בהמשך.

בגיליון זה מפורט מידע שגוף מוסדי נדרש להעביר לבעל רישיון במענה לבקשת פרודוקציה;
דחיפות היישום מדורגת בהתאם למפרט הבא:

● 0 – שדה לא רלוונטי למוצר;

● 1 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שעל גוף מוסדי חלה החובה לספק אותם, החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף;

● 3 – שדה רשות;

● 4 – שדה הכולל פרטי מידע מהותיים שחלה חובה על גוף מוסדי לספק אותם החל מיום כניסתו של נספח זה לתוקף, ככל שהמידע מצוי ברשותו ובכפוף לאמור בהוראות קובץ ה-Excel.
גיליון מספר (9) – מבנה היררכי – דו"ח גריעת מוצרים – בשלב זה לא פורסם הגיליון. פרטים בדבר מועד הפרסום יינתנו בהמשך.
בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של דו"ח גריעת מוצרים, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

13 . קישורים לקבצים

קישור לממשק אירועים גרסה 007 - צובר הממשקים - כלל קבצי הדיווח לגופים מוסדיים

"נספח לנספח ד' - אישור מבנה בעלות"

אני הח"מ _____, מספר זהות, _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה בכתב כדלקמן:

1. אני מוסמך לתת תצהיר זה בשם _____ ח.פ. / מספר רישיון _____ (להלן: "החברה").

2. כמפורט באישור מרשם החברות מיום _____ המצורף לתצהיר זה (להלן: "מבנה הבעלות"), החברות המפורטות להלן הינן חברות בת של החברה, כמשמעותן בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968:

- 2.1 _____
- 2.2 _____
- 2.3 _____
- 2.4 _____

3. בהתאם למבנה הבעלות וליחסים החוזיים בין החברה לחברות הבנות החברה זכאית לקבל את המידע המבוקש.

4. ככל שיחול שינוי במהלך השנה במבנה הבעלות, החברה תעדכן את הגוף המוסדי באופן מיידי.

5. מידע שיועבר לחברה אודות יתרות הפיצויים של העובדים בחברות הבנות ישמש את החברה לצורך חישוב התחייבויותיה לתשלום פיצויים לפי חוק פיצויי פיטורין בלבד.

_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך

אישור

אני הח"מ _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____ / _____ המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

_____	_____
חתימה וחותמת	תאריך

1. כללי

נספח זה מסדיר מבנה אחיד להעברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל. מתן מידע שלם ותקין על הפקדת תשלומים לקופת גמל הכרחי לשם רישום זכויות העובד כנדרש במערכות המידע של הגוף המוסדי, ולמיצוי זכויות העובד בקורות אירוע מזכה. במסגרת הדיווח האמור נדרש מעסיק לדווח לגוף מוסדי, בין היתר, על אופן הפקדת התשלומים לחשבון קופת הגמל, פירוט בדבר אופן פיצול התשלום שהועבר לקופה ביחס לכל עובד, ודיווח על הפסקת הפקדות לקופה בעת הצורך.

במענה לדיווח המועבר על ידי מעסיק נדרש גוף מוסדי להעביר היזון חוזר על עצם קליטת הדיווח ועל אופן רישום זכויות העובד במערכות המידע שלו. במקרה שבו נמצא כי כספים שהופקדו לקופת גמל של עובד לא נקלטו, נדרש הגוף המוסדי להציג הסבר לאי קליטת הדיווח. תכלית ההיזון החוזר לאפשר לכל הגורמים הנוגעים בדבר מעקב ובקרה אחר תהליך הפקדת תשלומים לקופת הגמל, וביצוע התאמות נדרשות בתכופ למועד הפקדת הכספים במידת הצורך.

נספח זה נבנה מתוך ראייה מערכתית כוללת אשר שמה כמטרה לספק פתרון מלא למעסיק ממועד חילול השכר החודשי של העובד, דרך העברת הדיווח וההפקדה לחשבון קופת הגמל ועד להעברת דיווח על הפסקת ההפקדות לקופת הגמל. הנספח מהווה נדבך משלים לאמור בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2021-9-8 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל (13.06.2021)", ולהוראות נספח ד' – ממשק אירועים בחוזר זה לעניין ממשק אירועים – הקמה.

2. הגדרות

"חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" – חוזר גופים מוסדיים 2021-9-8 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (13.06.2021) וכל חוזר שיבוא במקומו.

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 XML המצורף לנספח זה;
- "ממשק מעסיקים – דיווח שלילי" - מפרט מידע שמעסיק נדרש להעביר לגוף מוסדי במסגרת בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר או אגב תיקון דיווח שהועבר לגוף מוסדי ביחס לעובד מסוים; 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 שבועי 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 ולדיווח על עובדים שלא הועבר בעדם תשלום על ידי המעסיק. 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.

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 במסגרתו הוחלט לבצע שינוי בהרכב המוצרים הפנסיוניים של הלקוח או בשיעורי ההפרשה למוצר מסוים, יפעל בהתאם להוראות אלה:

1. ~~ימסור לעובד מסמך הנחיות שעניינן "הנחיות למעסיק - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד", וזאת בהתאם לטופס שבנספח ה'1 לחוזר זה, בתכוף למועד סיום פגישת הייעוץ או השיווק הפנסיוני;~~

1. יעביר את המידע על אופן פיצול הכספים בין קופות הגמל של הלקוח למעסיק באמצעות "ממשק אירועים הקמה" (קוד 5100) ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:

- הלקוח קיבל העתק של הטופס שבנספח ה'1 לנספח זה;
- בעל הרישיון צירף ל-"ממשק אירועים - הקמה" את חתימת הלקוח באמצעות חתימה ממחושבת כהגדרתה בחוזר סוכנים ויועצים 5-10-2016 "חתימה ממוחשבת" (31.8.2016);
- גוף מוסדי אישר לבעל הרישיון בהיזון חוזר "לממשק אירועים - הקמה - משוב גוף מוסדי" כי הוא ערוך לקליטת הכספים, כאמור בסעיף 3א(ב) לנספח ד - ממשק אירועים.

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.~~

3. ~~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.~~
- ~~3. —~~

5) ~~פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי, לרבות פוליסות שהונפקו טרם מועד כניסתו לתוקף של החוזר,~~

6) ~~פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לבצע לגביהן העברת בעלות, ככל שקיימות;~~

7) ~~פוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שמבוקש לערוך שינויים בתנאי הפוליסה, ככל שקיימות;~~

8) ~~הצעות חדשות לזכות המבוטח בגוף המוסדי שטרם הונפקו.~~

2. על אף האמור בסעיף זה, יועץ פנסיוני שבמסגרת הסכם הייעוץ פנסיוני שלו נקבע כי לא יבצע עסקה בעבור הלקוח לפי סעיף 27(ב)(5) לחוק הייעוץ, לא יידרש לבצע את הפעולות המוגדרות בסעיף קטן (א).

3. ~~פנה לקוח במישרין לגוף מוסדי בבקשה להצטרף למוצר פנסיוני וניתן אישור הגוף המוסדי לבקשת ההצטרפות, ימסור גוף מוסדי ללקוח מסמך "אופן חלוקת כספים בין קופות גמל" וזאת בהתאם לטופס שבנספח ה'1 לנספח זה. גוף מוסדי רשאי להתקשר בהסכם עם מעסיק לפיו האישור~~

האמור יועבר באמצעות ממשק פיצול כספים בין קופות גמל במישרין למעסיק. ככל שגוף מוסדי העביר את הממשק האמור למעסיק יראו זאת כאילו הועבר נספח ו' לחוזר הצטרפות לקרן פנסיה ולקופת גמל שעניינו "הודעה למעסיק על בחירת עובד"

3ב. 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. ~~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 או לתיקון ליקוי שנמצא בדיווח שהועבר לגוף מוסדי, 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.

4א. כללים לעניין דיווח בגין ביטוח אבדן כושר עבודה

א. מעסיק רשאי, בכפוף לכל דין, לקבוע מסגרת כוללת לתשלום, עבור שני הרכיבים בהתקיים כל התנאים הבאים:

1. נקבע בהסכם העבודה כי התשלום לכיסוי ביטוחי למקרה של אובדן כושר עבודה משולם בנפרד מרכיב תגמולי המעסיק;

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

3. 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" בשדה "סוג הפרשה" בקוד "תגמולי מעסיק" כי שיעור ההפקדה לעניין תגמולי המעסיק הוא 5%, ובקוד "אבדן כושר עבודה" את שיעור התשלום המירבי לרכיב אובדן 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.

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 שבועי 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.

א5. 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.

ב5. 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) – 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 ;

5. קישורים לקבצים:

קישור לקובץ ה-Excel – ממשק מעסיקים

[קישור לממשק מעסיקים גרסה 004 - צובר הממשקים - כלל קבצי הדיווח לגופים מוסדיים](#)



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ה' 1 – אופן חלוקת כספים בין קופת גמל

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

פרטי המעסיק												
שם העסק								מספר זיהוי (רשות)				

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

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:
ת.ז. של העובד
חתימת העובד:
תאריך

סוג מוצר פנסיוני:	אופן פיצול השכר:	רובד שכר:
1 - קופת ביטוח	1 - שכר קבוע	1-שכר יסוד
2 - קרן פנסיה	2 - אחוז משכר	3-דמי הבראה
3 - קופת גמל	3 – רלוונטי לקרן פנסיה מקיפה בלבד	5-שעות נוספות
4 - קרן השתלמות	4 - רלוונטי לקרן השתלמות בלבד	6-החזר הוצאות
	5 - יתרת שכר	7-אחר
	6 – צמוד מדד	
	7 – פוליסה קלאסית	



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ו' – מבנה שם קובץ

1. מטרת הנספח

נספח זה מגדיר מבנה אחיד לשם קובץ הנשלח במסגרת הפרוטוקול האחיד. נוסף על כך, מוגדר מבנה אחיד לשם מסמך המצורפים לקובץ האמור. המבנה מאפשר לגורם הקולט את הקובץ לזהות את נתוני הגורם השולח וסוג הקובץ שנשלח.

2. מבנה שם הקובץ

א. שם הקובץ יוגדר בהתאם למבנה הבא:

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDEEEEE.FFF

מס	תוכן	אורך	מזהה
1	DIRECTION	3	AAA
2	CUSTOMER ID	12	BBBBBBBBBBBBBB
3	SERVICE ID	6	CCCCCC
4	PRODUCT TYPE	3	PPP
5	VERSION	3	VVV
6	YYYYMMDDHHMMSS	14	DDDDDDDDDDDDDDDD
7	SEQUENCE	4	EEEE
8	DOT	1	.
9	FILE TYPE	3	FFF

- ב. שם הקובץ יועבר במבנה שלם ומלא א ולא יכיל תווים ריקים. לדוגמה: אם מספר ת.ז של לקוח מורכב מ-9 ספרות בלבד, הרי שאת הספרות הראשונות יש למלא באמצעות אפסים.
- ג. למען הסר ספק יובהר כי תווי אלפא הם אותיות רישיות.

3. תוכן מבנה שם הקובץ

א. AAA – מזהה כיוון הממשק

ב.

קוד	תיאור
001	בעל רישיון למסלקה פנסיונית מרכזית
002	לקוח למסלקה פנסיונית מרכזית
003	מעסיק למסלקה פנסיונית מרכזית

קוד	תיאור
004	יצרן למסלקה פנסיונית מרכזית
006	לשכת שירות למסלקה פנסיונית מרכזית
101	מסלקה פנסיונית מרכזית לבעל רישיון
102	מסלקה פנסיונית מרכזית ללקוח
103	מסלקה פנסיונית מרכזית למעסיק
104	מסלקה פנסיונית מרכזית ליצרן
106	מסלקה פנסיונית מרכזית ללשכת שירות
201	יצרן לבעל רישיון
202	יצרן למעסיק
203	יצרן ללקוח
204	בעל רישיון ליצרן
205	מעסיק ליצרן
206	לקוח ליצרן
207	יצרן ליצרן
<u>301</u>	<u>בעל רישיון למעסיק</u>
<u>302</u>	<u>מעסיק לבעל רישיון</u>

ג. BBBBBBBBBBBBBB - מזהה שולח הקובץ (ח.פ. / ת.ז. / דרכון)

ד. CCCCCC - מזהה סוג ממשק :

קוד	תיאור
EVENTS	אירועים
FEDBKA	היזון חוזר ראשוני שלב א': משוב טכני
FEDBKB	היזון חוזר ראשוני שלב ב': משוב ברמת תוכן הבקשה
HOLDNG	אחזקות
HOLCON	אחזקות מתמשך ללקוח
CONSLT	טרום ייעוץ
TRNSFR	ממשק נידוד, נספחים ז' ו-ח' בחוזר העברת כספים
TRNSFH	ממשק נידוד, נספחים ה' ו-ו' בחוזר העברת כספים
TRNSFA	ממשק נידוד, נספחים א' ו-ד' בחוזר העברת כספים ונספח י' בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-29 שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל"
TRNSFY	ממשק נידוד, נספח י' בחוזר העברת כספים
BTRNSF	ממשק נידוד, נספח א' בחוזר העברת כספים
WRNING	התראה על אי משלוח תשובה
EMPONG	ממשק מעסיקים – דיווח שוטף
EMPNEG	ממשק מעסיקים – דיווח שלילי

קוד	תיאור
EMPFED	ממשק מעסיקים - היזון חוזר מסכם
EMPSVR	ממשק יתרות פיצויים
EMPYRL	ממשק מעסיקים - היזון חוזר שנתי
OPRONG	ממשק דמי סליקה - דיווח שוטף
OPRFED	ממשק דמי סליקה - היזון מסכם
EVEHIT	ממשק אירועים הקמה, הצטרפות לקרן פנסיה, קופת גמל או קרן השתלמות
EVEMAS	ממשק אירועים הקמה - משוב גוף מוסדי
EVEIDK	פעולת עדכון (מוטבים, פרטי ביטוח, מסלולי השקעה)
EVEKUB	ממשק טופס קוביות ופיצול כספים בין פוליסות ביטוח
EVEEND	ממשק אישור הצטרפות מסכם

ה. PPP - מזהה סוג מוצר

קוד	תיאור
KGM	קופות גמל
PNN	קרנות פנסיה חדשות
PNO	קרנות פנסיה ותיקות
INP	פוליסות ביטוח פרט
ING	חברות ביטוח
INK	ביטוח קבוצתי
INM	ביטוח משכנתא

שימוש במזהה סוג מוצר יעשה בעת משלוח קובץ ממשק אחזקות או קובץ ממשק טרום ייעוץ. בכל מקרה אחר יועבר 000.

- ו. VVV - גרסת הממשק.
- ז. DDDDDDDDDDDDDDDDDDD - תאריך ושעה של הכנת הקובץ.
- מבנה תאריך ושעה יוצג באופן הבא : YYYYMMDDHHMMSS.
- ח. EEEE - מספר סידורי רציף של הקובץ אצל הגורם השולח, המתאפיין בתחילת כל יום עסקים.
- ט. נקודה.
- י. FFF - סיומת הקובץ :

קוד	תיאור
DAT	קבצי ייצור
TST	קבצי בדיקות

4. מבנה שם קובץ מסמך המצורף לממשק

- א. שם קובץ מסמך המצורף לממשק יישלח במבנה זהה למבנה המתואר לעיל למעט סיומת שם הקובץ. שם קובץ מסמך מצורף ימוספר יחסית לממשק אליו צורף.
- לדוגמה : ממשק נשלח במבנה הקובץ הבא :

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDDDEEEEE.DAT

המסמך הראשון המצורף לממשק יישלח במבנה הבא :

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDDDEEEEE_001.JPG

המסמך השני המצורף לממשק יישלח במבנה הבא :

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDDDEEEEE_002.PDF

וכך הלאה.

ב. קובץ מסמך מצורף יכיל מסמך אחד בלבד.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א), שם קובץ מסמך "נספח ב' 1 – אישור עובד לביצוע השבת תשלום שהופקד ביתר מקופת גמל" שבחוזר גופים מוסדיים 16-2019 "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (18.10.2020) המצורף לממשק מעסיקים – דיווח שלילי כאמור בנספח ה' – ממשק מעסיקים לחוזר זה, יהיה זהה למבנה המתואר לעיל, למעט סיומת שם הקובץ והוספת תעודת הזהות של העובד נשוא הקובץ, המסומנת באותיות TTTTTTTTTT שבדוגמה. שם קובץ מסמך מצורף ימוספר יחסית לממשק אליו צורף.

לדוגמה : המסמך הראשון המצורף לממשק יישלח במבנה הבא :

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDDDEEEETTTTTTTTTT_001.JPG

המסמך השני המצורף לממשק יישלח במבנה הבא :

AAABBBBBBBBBBBBBCCCCCPPPVVVDDDDDDDDDDDDDDDEEEETTTTTTTTTT_002.PDF

וכך הלאה.

נספח ז' – דיווח רשימת תכניות ביטוח

[illegible]

1. מטרת הממשק

נספח זה מסדיר מבנה אחיד לדיווח על דמי סליקה שקיבל סוכן ביטוח ממעביד, באופן ישיר או באמצעות גוף קשור בו, אל גוף מוסדי, עבור מתן שירותי תפעול כאמור בסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הייעוץ**).
במענה לדיווח, נדרש גוף מוסדי להעביר היזון חוזר על עצם קליטת הדיווח ועל אופן רישום דמי הסליקה במערכות המידע שלו.

2. הגדרות

"גוף קשור" - כהגדרתו בסעיף 3(ג) לחוק הייעוץ.
"דמי סליקה" - כמשמעותם בסעיף 3(ב) לחוק הייעוץ.

3. כללים לעניין העברת דיווח דמי סליקה

- א. העברת דיווח לגוף מוסדי על דמי סליקה שנגבו מהמעביד לצורך הפקדת תשלומים לקופת גמל (להלן – **דיווח**) ייעשה באמצעות קובץ "ממשק דמי סליקה" בלבד. במסגרת הדיווח האמור יועברו סכומים מוחלטים.
- ב. קובץ "ממשק דמי סליקה" יכיל את הפרטים הנדרשים בקבצים המצורפים לנספח זה, ויעמוד בבדיקות התקינות המוגדרות בקובץ.
- ג. ניתן לשנות מידע שהועבר בממשק דמי הסליקה באמצעות שליחת קובץ המכיל מידע מתקן עבור חודשים קודמים ובתנאי ולא עברה שנה ממועד שליחת קובץ הדיווח השוטף.

4. כללים לעניין העברת היזון חוזר מגוף מוסדי

מענה לגורם השולח יועבר על ידי גוף מוסדי כמפורט להלן:

א. שלב א'

- 1) גוף מוסדי יבדוק את התקינות הטכנית של קובץ הנתונים. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים תקין, יבדוק את כל אחד מרכיבי הדיווח (להלן – **רשומה**) בנפרד ויעביר לשולח הדיווח היזון חוזר לגבי כל אחד מהם באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים כולו אינו תקין, יעביר לשולח הדיווח היזון חוזר ברמת הקובץ.
- 2) היזון חוזר כאמור בסעיף (1) יועבר לשולח הדיווח בתוך שלוש שעות ממועד העברתו לגוף מוסדי.
- 3) למען הסר ספק יובהר כי אישור של גוף מוסדי על תקינותו הטכנית של הדיווח אינו מהווה אסמכתא לקליטת הדיווח על ידו.

ב. שלב ב'

- 1) אם בשלב א' נמצא כי קובץ הדיווח תקין מבחינה טכנית, יבדוק גוף מוסדי בשלב ב' את תקינות הדיווח ברמת תוכן המידע ברשומה.
- 2) גוף מוסדי יעביר לשולח הדיווח התייחסות נפרדת לכל אחת מהרשומות שהועברו אליו בקובץ הנתונים באמצעות ממשק איזון חוזר מסכם.
- 3) התייחסות כאמור בסעיף (2) תועבר בתוך חמישה ימי עסקים ממועד העברת הדיווח.

5. 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) – ממשק דמי סליקה

בגיליון זה מפורטים נתונים שסוכן ביטוח או גוף קשור בו נדרש להעביר לגוף מוסדי.

גיליון מספר (3) – היררכיה – ממשק דמי סליקה

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק דמי סליקה, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

גיליון מספר (4) – ממשק היזון חוזר ראשוני

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר לשם אישור קבלת הדיווח ותקינותו.

גיליון מספר (5) – ממשק דמי סליקה – היזון חוזר מסכם

בגיליון זה מפורטים נתונים שעל גוף מוסדי להעביר למפקיד ביחס לכל אחת מהרשומות אשר דווחו במסגרת ממשק דמי סליקה.

גיליון מספר (6) – היררכיה – ממשק דמי סליקה – היזון חוזר מסכם

בגיליון זה מפורט המבנה ההיררכי של ממשק דמי סליקה – היזון מסכם, במטרה לתרום לניתוח המקצועי והטכני של הוראות הממשק.

נספח ט' - קידוד בממשקי המבנה האחיד

1. חובת קידוד - חובה לציין את קידוד המוצר הפנסיוני בכל העברת מידע המבוצעת על פי הוראות חוזר זה.
2. שיטת קידוד המוצר הפנסיוני - המוצר הפנסיוני יסומן ב-30 ספרות, כמפורט להלן:
 - א. תשע הספרות הראשונות יסמנו את מספר הגוף המוסדי לפי מספר החברה ברשם החברות; באגודות שיתופיות - לפי מספרן ברשם האגודות השיתופיות.
 - ב. ארבע עשרה הספרות הנוספות יסמנו את מספר המוצר הפנסיוני:
 - (1) בקופות גמל ובקרנות פנסיה - לפי מספר קופת הגמל, כפי שמופיע באישור מס הכנסה.
 - (2) בתוכניות ביטוח - לפי מספר תכנית הביטוח שקבעה חברת הביטוח ודווח לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון; עדכון מספרי תכנית הביטוח יבוצע בהתאם להוראות סעיף 5(ב) לחוזר.
 - ג. שבע הספרות הנוספות ייצגו את אחת האפשרויות המפורטות להלן, בהתאם לנתון המבוקש בחוזר, כאשר הן מוצמדות לימין:
 - (1) מסלול השקעה בקופת גמל או קרן פנסיה;
 - (2) מסלול דמי ניהול בתכנית ביטוח;
 - (3) מסלול ביטוח בקרן פנסיה.
- ד. במקרים שבהם מצוין בחוזר כי אחד הנתונים המפורטים בסעיפים קטנים (ב) או (ג) אינו נדרש, יש למלא במקומו אפסים.

1. מטרת הממשק

נספח זה מסדיר מבנה אחיד לטיפול בפניית איכות מידע כהגדרתה בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-21 "טיפול בפניות איכות מידע" (3.12.2017) (להלן - **חוזר טיפול בפניות איכות מידע**).

2. כללים לעניין היזון חוזר לקבלת פניית איכות מידע מהמסלקה הפנסיונית

טיפול בפניית איכות מידע יעשה בהתאם להראות המפורטות בחוזר טיפול בפניות איכות מידע ובהתאם לכללים המופרטים בנספח זה.

מענה גוף מוסדי לפניית איכות מידע יבוצע כמפורט להלן:

א. שלב א'

- 1) קיבל גוף מוסדי פנייה של משתמש שהועברה על יד המסלקה הפנסיונית באמצעות ממשק "הגשת פניית איכות מידע", יבדוק תחילה את התקינות הטכנית של קובץ הנתונים. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים תקין, יבדוק כל אחת מפניות איכות המידע שצורפו לקובץ בנפרד. גוף מוסדי יעביר לשולח הבקשה היזון חוזר לגבי כל אחת מהן באמצעות ממשק היזון חוזר ראשוני. מצא גוף מוסדי כי קובץ הנתונים כולו אינו תקין, יעביר לשולח הבקשה היזון חוזר ברמת הקובץ.
- 2) היזון חוזר על תקינותה הטכנית של בקשה יועבר לשולח הבקשה בתוך שלוש שעות ממועד העברת הבקשה לגוף מוסדי (להלן - **המועד הקובע**).
- 3) למען הסר ספק יובהר כי אישור של גוף מוסדי על תקינותה הטכנית של הבקשה אינו מהווה אסמכתא לביצוע הפעולה על ידו.

ב. שלב ב'

- 1) מצא גוף מוסדי כי הבקשה תקינה מבחינה טכנית, יטפל בפניית איכות המידע בהתאם להוראות המפורטות בחוזר פניות איכות מידע.
- 2) מצא גוף מוסדי כי לא נמצא בסיס לטענות המשתמש או שהפניה אינה תקינה ברמת התוכן או שלעמית לגביו הועברה פניית איכות המידע לא רשומות זכויות במערכות המידע של הגוף המוסדי, יעדכן הגוף המוסדי את הפונה בתוך שלושה ימי עסקים מהמועד הקובע, באמצעות ממשק "מענה לפניית איכות מידע" או באמצעות פורטל האינטרנט, כי פניית איכות המידע נדחתה. גוף מוסדי יעביר במסגרת הודעת הדחייה הבהרות מקצועיות בעניין תקינות המידע ואסמכתאות רלוונטיות, ככל שישנן.
- 3) מצא גוף מוסדי בבדיקה כי נמצא בסיס סביר לטענות המשתמש, יעדכן הגוף המוסדי בתוך 3 ימי עסקים מהמועד הקובע את הפונה, באמצעות ממשק מענה לפניית איכות מידע או באמצעות פורטל האינטרנט, כי פניית איכות המידע התקבלה וכי מידע מתוקן יועבר בתוך 7 ימי עסקים מהמועד הקובע באמצעות הממשק הרלוונטי לפי העניין (להלן - **ממשק מעודכן**).
- 4) על אף האמור בפסקה 3, במקרים שבהם הטיפול בפניית איכות המידע מצריך תיקון הנוגע למין הלקוח או לתאריך הלידה שלו, יעדכן הגוף המוסדי בתוך שלושה ימי עסקים מהמועד הקובע את הסטטוס המעודכן של פניית המידע ויעביר את הממשק המעודכן לפונה בתוך 21 ימי עסקים מהמועד הקובע.
- 5) גוף מוסדי יעביר לשולח הבקשה התייחסות נפרדת לכל אחת מפניות איכות המידע שהועברו אליו.

- (6) מצא גוף מוסדי כי פנית איכות מידע של משתמש מעידה על ליקוי מערכתי כהגדרתו בחוזר טיפול בפניות איכות מידע שקיומו גרם להעברת מידע שאינו תקין למשתמשים נוספים, יודיע על כך למסלקה הפנסיונית במועד שבו התגלה הליקוי. גוף מוסדי יעביר למסלקה ממשקים מעודכנים תוך 30 ימי עסקים עבור כל משתמש שקיבל מידע שאינו תקין, באמצעות המסלקה הפנסיונית, בחצי השנה שחלפה מהמועד שבו נמצא הליקוי, המידע יהיה מעודכן נכון למועד הדיווח החדש.
- (7) המסלקה הפנסיונית תעדכן את משתמשי המסלקה בשליחתו של ממשק מעודכן כאמור לעיל.

נספח יא' - פעולות הממשקים

קוד פעולה	סוג הפעולה	תאריך גרסה נוכחית	תאריך עדכון צפוי עתידי
	נספח ז – ממשק אירועים	גרסה 006, נובמבר 2020	גרסה 007, מאי 2022
1400	עדכון פרטים אישיים (למעט מין ותאריך לידה) של לקוח בכל המוצרים אצל יצרן מסוים		
1401	עדכון כתובת של עמית במוצר מסוים אצל יצרן מסוים		
1402	עדכון מין ו/או תאריך לידה של לקוח בכל המוצרים אצל יצרן מסוים (אפשרי עדכון פרטים אישיים בנוסף)		
1700	מתן ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח)		
1800	העברת מסמכים ממפיץ לגוף מוסדי מסוים עבור בקשת הצטרפות		מבוטל החל ממאי 2022
1801	העברת מסמכים ממפיץ לגוף מוסדי מסוים עבור עזיבת מקום עבודה		מבוטל החל ממאי 2022
1802	העברת מסמכים ממפיץ לגוף מוסדי מסוים עבור בקשה לעדכון מסלולים		מבוטל החל ממאי 2022
1803	העברת מסמכים ממפיץ לגוף מוסדי מסוים עבור בקשה לעדכון הפקדות		מבוטל החל ממאי 2022
1804	העברת מסמכים ממפיץ לגוף מוסדי מסוים עבור בקשה לשינוי הפרשות		מבוטל החל ממאי 2022
1900	ביטול ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח) לכל המוצרים בגוף מוסדי מסוים ביוזמת בעל רישיון		
1901	ביטול ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח) במוצר פנסיוני מסוים של לקוח ביוזמת בעל רישיון		
1902	ביטול ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח) לכל המוצרים בגוף מוסדי מסוים ביוזמת חוסך		
1903	ביטול ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח) במוצר פנסיוני מסוים של לקוח ביוזמת חוסך		
1900	ביטול ייפוי כח לבעל רישיון (נספח ב' לחוזר ייפוי כח) לכל המוצרים בגוף מוסדי מסוים ביוזמת בעל רישיון		
2000	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי חד פעמי		
2001	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי עבור מעסיק ספציפי חד פעמי		
2100	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי חודשי מתמשך		
2101	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי עבור מעסיק ספציפי חודשי מתמשך יבוטל		
2200	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי רבעוני מתמשך		
2300	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי חצי שנתי מתמשך		
2301	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי עבור מעסיק ספציפי חצי שנתי מתמשך		
2400	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי שנתי מתמשך		
2401	בקשה לקבלת דוחות פרודוקציה מיצרן ספציפי עבור מעסיק ספציפי שנתי מתמשך		
2500	בקשה לביטול בקשה לפרודוקציה מיצרן ספציפי (מיועד לבקשה מתמשכת)		
9100	בקשה לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים על קיומו של מוצר פנסיוני ומידע מפורט אודותיו (ממשק טרום ייעוץ/נספח א' לחוזר ייפוי כח)		
9101	בקשה לקבלת מידע מגוף מוסדי מסוים על קיומו של מוצר פנסיוני ומידע מפורט אודותיו (ממשק טרום ייעוץ/נספח א' לחוזר ייפוי כח)		
9102	איתור קרנות פנסיה במעמד לא מפקיד- פשינג פנסיה		
9109	בקשת חוסך לביטול בקשה לקבלת מידע מתמשך אודות כלל המוצרים רשומים לזכותו בגוף מוסדי מסוים		
9200	בקשה לקבלת מידע חד פעמי מגוף מוסדי מסוים על מוצר פנסיוני מסוים של לקוח		
9201	בקשה לקבלת מידע מתמשך מגוף מוסדי מסוים על מוצר פנסיוני מסוים		
9300	בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות פיצויים בגין כלל העובדים (יתרות לסופי חודשים)		
9301	בקשה לקבלת מידע על יתרות פיצויים הרשומות לזכות עובד מסוים		
9302	בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות פיצויים בגין כלל העובדים – מכל הגופים המוסדיים הרלוונטיים		
9303	בקשה לקבלת מידע על יתרות פיצויים הרשומות לזכות עובד מסוים - מכל הגופים המוסדיים הרלוונטיים		
9305	בקשה לקבלת מידע מיצרן מסוים על יתרות פיצויים הרשומות לזכות לקוח בגין תקופת עבודתו אצל מעסיק מסוים מהעבר		
9309	בקשה לביטול בקשה מתמשכת של מעסיק לקבלת מידע ממוסדי אודות יתרות הפיצויים של עובדיו.		
9401	בקשה לקבלת מידע בסיסי מכלל הגופים המוסדיים אגב הפקדת כספים פנסיוניים לצורך קבלת מידע בטרם ביצוע הפקדה ראשונה בעד לקוח שהוא עובד חדש של המעסיק		
9402	בקשת מעסיק לקבלת מידע אודות מוצרים של עובדיו שהועברו אליהם הפקדות לאחרונה מכלל הגופים המוסדיים לצורך טיוב מערכות השכר		
9403	בקשת מעסיק לקבלת מידע בסיס אודות מוצרים של עובד מסוים שהועברו אליהם הפקדות לאחרונה מכלל הגופים המוסדיים לצורך טיוב מערכות השכר		

קוד פעולה	סוג הפעולה	תאריך גרסה נוכחית	תאריך עדכון צפוי עתידי
	נספח ז - ממשק אירועים – הקמה	=	גרסה 001, מאי 2022
3100	העברת בקשת הצטרפות לקרן פנסיה		
3200	העברת בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות		
4100	עדכון מוטבים במוצר ספציפי של חוסך		
4200	עדכון פרטי ביטוח בקרן פנסיה ספציפית		
4300	עדכון מסלולי השקעה במוצר ספציפי		
5000	טופס קוביות עבור מוצרי ביטוח		
5100	העברת אופן פיצול הכספים בין קופות גמל – בעל רישיון למעסיק		
5200	העברת אופן פיצול הכספים בין קופות גמל - גוף מוסדי למעסיק		

דברי הסבר

כללי

במטרה לייעל באופן משמעותי את תהליכי העברת המידע והכספים, לפתח שוק חיסכון פנסיוני תחרותי ולהניח תשתית מודרנית לקידום חדשנות בשוק החיסכון הפנסיוני, הוחלט לבצע עדכונים בחוזר זה. הרעיון המסדר בחוזר המעודכן מתבסס על תפיסה מערכתית המבטיחה סנכרון מלא בין כל הגורמים המעורבים בתהליכי העברת המידע וסליקת הכספים – חוסכים, מעסיקים, גופים מוסדיים, בנקים ובעלי רישיון. תכליתה של התפיסה להבטיח רישום תקין של זכויות החוסך במערכות המידע של הגוף המוסדי, ומיצוי הזכויות הפנסיוניות במועד הפרישה לפנסיה או בקרות אירוע מזכה.

לצד ההסתכלות המערכתית, הושם דגש בחוזר על קידום תהליכים ממוכנים לאורך כל תקופת החיסכון של החוסך, תוך שימת דגש, בשלב זה, על כל אחד מהתהליכים הבאים:

- מתן מידע לעובד ולמעסיקו על קופות הגמל הרשומות לזכות החוסך במועד הצטרפותו למקום העבודה;
- השלמת תהליך הצטרפות לקופות גמל וקרנות פנסיה באופן ממוכן, ומתן דיווח על אופן חלוקת הכספים בין מרכיבי חשבון קופת הגמל (להלן - חוקת הפיצול);
- איתור כספים הרשומים על שם החוסך בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא מפקיד – "עקוב אחריי";
- השלמת העברת כספים בין קופות גמל, החל מהגשת הבקשה לקופה המקבלת על ידי בעל הרישיון, דרך העברת הבקשה לקופה המעבירה, ועד העברת המידע והכספים לקופה המקבלת;
- מתן דיווח על ידי בעל רישיון לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח על אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות העובד;
- קבלת חיווי מהגוף המוסדי כי הוא מאשר את צירוף העובד לקופת הגמל או לקרן הפנסיה, וכי הוא ערוך לקליטת הכספים בהתאם לדיווח שהועבר על ידי בעל הרישיון;
- העברת דיווח ממוכן מבעל רישיון למעסיק על חוקת הפיצול בין קופות הגמל הרשומות לזכות החוסך ("טופס קוביות");
- העברת דיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל באמצעות ממשק המעסיקים, ודיווח על הפסקת ההפקדות לקופה;
- קבלת חיווי מהקופה על קליטת הכספים או על פגם שנמצא בתהליך העברת הכספים לקופה;
- קבלת מידע על יתרות הפיצויים הרשומות לזכות העובד בקופת הגמל.

סעיף 4- הוראות התחילה

בסעיף זה אנו מבחירים את לוח הזמנים בנוגע לכלל ממשקים. בנוסף, לנוחיות הציבור מצורפת לסוף דברי ההסבר טבלה, שבה מתוארים השלבים שבהם יכנסו לתוקף ההוראות השונות:

- **סעיף 4(א) –** נקבעו הבהרות ושינויים טכניים בלבד אשר יכנסו לתוקף במועד פרסום החוזר.
- **סעיף 4(ב)(1) –** נקבע כי מועד התחילה של כלל ההוראות הנוגעות לנספח ה' – ממשק מעסיקים והקבצים אליהם מפנים הסעיפים, וכי מועד התחילה של ההוראות הנוגעות לסעיף 4 לחוזר, הנוגעות לעדכון המסלוקה הפנסיונית בנוגע לשינוי ועדכון במסלולי הביטוח ומסלולי ההשקעה של הגוף המוסדי יהיו ביום 20 בפברואר 2022.
- **סעיף 4(ב)(2) –** נקבע כי מועד התחילה של כלל ההוראות הנוגעות לסעיף 3 לחוזר, הנוגעות לשינוי בדחיפות היישום של הנתונים, נספח א' – ממשק אחזקות, נספח ב – ממשק טרום ייעוץ, נספח ג' – ממשק הניוד, נספח ד – ממשק אירועים, סעיף 3א לנספח ה' – ממשק מעסיקים ונספח ו' – מבנה שם הקובץ והקבצים אליהם מפנים הסעיפים, יהיו ביום 22 במאי 2022.
- **סעיף 4(ג) –** הובהר כי בעל רישיון רשאי להעביר את ממשק הקוביות למעסיק גם ללא קבלת אישור מהגוף המוסדי כי הוא ערוך לקליטת הכסף וזאת עד ליום 26 בנובמבר 2023.

סעיף 5- הוראות מעבר¹

סעיף 5(א) – במטרה להבטיח כי לרשות החוסך עומדת תמונה עדכנית של תיק החיסכון הפנסיוני שלו, ולאפשר לו לקבל החלטה מושכלת, נדרש לעדכן את מועד נכונות המידע אשר מועבר ללקוח ולבעל הרישיון. מתוך הבנת המורכבות הנדרשת בעדכון, נקבע כי בתקופה שמיום 22 במאי 2022 ועד ליום 26 בנובמבר 2023, יראו כאילו בסעיף 2(ג) לנספח א' – ממשק אחזקות, במקום "בגין 2 ימי עסקים ממועד קבלת הפניה לבקשת המידע" יבוא "יעדכנו את המידע שברשותן כמפורט לעיל:

(1) בגין סוף חודש חולף לא יאוחר מיום 15 לחודש;

(2) בגין יום 15 לחודש פלוני לא יאוחר מסוף אותו חודש פלוני."

כך למשל אם הוגשה בקשת מידע מיום 1 למרץ ועד ליום 14 במרץ, יועבר מידע מעודכן לכל הפחות ליום 15 בפברואר; אם הוגשה בקשת מידע מיום 15 למרץ ועד ליום 30 במרץ, יועבר מידע מעודכן לכל הפחות ליום 28 בפברואר.

סעיף 5(ב)(1) – כחלק מהמעבר לתהליכים המבוססים על טכנולוגיית API ומענה מידי אשר קיים באופן מובנה בשיטת עבודה זו, ומתוך הבנה למורכבות הדרישה, ניתן לגורמים המפוקחים זמן הערכות כך שבתקופה שמיום 22 במאי 2022 ועד ליום 26 בנובמבר 2023, יראו בסעיף 2(ח) לנספח ג' – ממשק ניוד ובסעיף 3א(א) לנספח ד' – ממשק אירועים כאילו במקום "באופן מידי" יבוא "בתוך 3 שעות".

סעיף 5(ב)(3) – על מנת לבצע הדרגה בהחלת הוראות הסעיף הוחלט שבשלב הראשון שמיום כניסתם לתוקף של ההוראות ועד ליום 26 בנובמבר 2023 להחיל את הוראות התיקונים לסעיף 2א(ג) לנספח ד' – ממשק אירועים ולסעיף 3א(א) לנספח ה' – ממשק מעסיקים והקבצים אליהם מפנים הסעיפים, רק על סוכן ביטוח, שסך העמלות שגבה מגופים מוסדיים בשנת 2020 עלה על 10 מיליון ש"ח, וההיזון החוזר בעקבות העברת הנחיה כאמור.

סעיף 5(ג) – על מנת לבצע הדרגה בהחלת הוראות הסעיף הוחלט בשלב הראשון 22 במאי 2022 ועד ליום 21 במאי 2023 להחיל את הוראות סעיף 3א(א)(1) לנספח ה' – "ממשק מעסיקים" שעניינם העברת בקשת עדכון אופן חלוקת כספים בין קופות גמל – מבעל רישיון למעסיק (קוד 5100) בעזרת "ממשק אירועים – הקמה" רק על מעסיק המעסיק

¹ ראו טבלה בנספח בסוף דברי ההסבר

500 עובדים ומעלה, ולעניין למעסיק המעסיק פחות מ-500 עובדים העברת הממשק כאמור תיעשה בכפוף להסכמת המעסיק.

סעיף 5(ד) על מנת לבצע הדרגה נוספת בהחלת הוראות הסעיף הוחלט בשלב השני שמתחיל ביום 21 במאי 2023 ועד ליום 24 בנובמבר 2023 להחיל את הוראות סעיף 3א(א)(1) בנספח ה – "ממשק מעסיקים" שעניינם העברת בקשת עדכון אופן חלוקת כספים בין קופות גמל - מבעל רישיון למעסיק (קוד 5100) בעזרת "ממשק אירועים - הקמה" רק על מעסיק המעסיק 100 עובדים ומעלה, ולעניין למעסיק המעסיק פחות מ-100 עובדים העברת הממשק כאמור תיעשה בכפוף להסכמת המעסיק.

שינויים בנספח לחוזר – כללי:

סעיף 3 לחוזר – מידע ונתונים

- בסעיף זה מפורט הממשק החדש אשר צורף לחוזר זה, ממשק אירועים – הקמה.
- כמו כן הועבר לסעיף זה פירוט דחיפות היישום של הנתונים בממשקים מהנספחים השונים בממשק, זאת כדי ליצור האחדה והבהרה של דרישות הממשקים. בפירוט דחיפות היישום הובהר כי החל מ-22 במאי 2022 יש לדווח כל שדה אשר בערך 2, בדומה לערך 1, כלומר כשדה חובה. כמו כן, עודכנה הגדרת ערך 4 לשדה אשר חלה החובה לספק את פרטי המידע בו, בכפוף לכתוב בקובץ ה-Excel. יש להבהיר כי שינויים אלו ייכנסו ביום 22 במאי 2022 והם חלים על כלל הקבצים המצורפים בחוזר.

סעיף 4 לחוזר - עקרונות להעברת המידע

- **סעיף 4(א)** - על מנת לאפשר ביצוע הליך הצטרפות, הליך שינוי מסלול ביטוח ושינוי מסלול השקעה באמצעות מסלקה הפנסיונית, הובהר כי חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה או קופת גמל תעדכן מסלקה פנסיונית מרכזית לפני כל שינוי ועדכון במסלולי הביטוח ומסלולי ההשקעה של הקרן או הקופה ובמועד הכניסה לתוקף של השינוי והעדכון. על מנת לאפשר תקופת היערכות נוספת נקבע כי תאריך התחילה של סעיף זה יהיה 20 בפברואר 2022.
- **סעיף 4(ב)** – שינוי טכני במסגרתו הובהר כי העברת המידע תיעשה על פי לוחות הזמנים הקבועים בחוזר.

סעיף 6 לחוזר – הוראות תחולה

- **סעיף 6(ב)** – עודכן כי הוראות נספח ג' – ממשק ניווד יחולו על כלל הבקשות להעברת כספים בין קופות גמל, למעט בקשות להעברת כספים מקופות גמל בניהול אישי לקופות גמל אחרת. כלומר, ממשק ניווד יחול גם בין מוצרי חסכון לכל ילד וניווד נכנס לקופות גמל בניהול אישי, וזאת על מנת להמשיך ולייעל את העברת המידע בשוק בעת ביצוע ניווד כספים.

סעיף 7 לחוזר – הוראות תחילה

- **סעיף 7(4)(ב)** – נדחה מועד תחילת יישום ההוראות לעניין מידע על העברת נתונים אודות יתרות הכספים והתשואה של הקופה המעבירה מהמועד הקובע ועד העברת הכספים, מיום 21 בנובמבר 2021 ליום 22 במאי 2022. כך שמועד התחילה תואם את השינויים אשר בוצעו בנספח ג – ממשק הניווד.
- **סעיף 7(א-ב)** – על מנת לאפשר תקופת הערכות נוספת עודכן הסעיף כך כי הוראות התחילה שלו ידחו בשנה וכי יחולו על מעסיקים של יותר מ-10 עובדים החל מ-1 בפברואר 2023 ועל מעסיקים של פחות מ-10 עובדים החל מ-1 בפברואר 2024.
- **סעיף 7(9)** – עודכן כי הוראות נספח י' - ממשק טיפול בפניות איכות מידע יהיה ביום 26 בנובמבר 2023. השינויים האמורים בוצעו על מנת לאפשר היערכות מתאימה ומדורגת של השוק לתיקונים בחוזר.

שינויים בנספח א – ממשק אחזקות

סעיף 1 - סעיף מטרת הממשק עודכן על מנת לשקף בצורה נאותה את תכלית ממשק האחזקות. אין בשינוי בכדי לשנות את תכלית הממשק כפי שתוארה טרם השינוי. מטרת השינוי היא להתאים את מטרת הממשק להתפתחויות הטכנולוגיות והפעולות המבוצעות באמצעות הממשק בלבד.

סעיף 2(ג) - במטרה להבטיח כי לרשות החוסך עומדת תמונה עדכנית של תיק החיסכון הפנסיוני שלו, ולאפשר לו לקבל החלטה מושכלת, נדרש לעדכן את מועד נכונות המידע המוצג בממשק אחזקות וממשק טרום ייעוץ כך שזה יהיה מעודכן נכון לעד 2 ימי עסקים ממועד קבלת בקשת המידע בגוף המוסדי. בעקבות דיונים עם השוק והבנת המורכבות הנדרשת בעדכון זה, בסעיף 5(א) לחלק הכללי נקבעה הוראת מעבר בנושא אשר קובעת שבשלב הראשון עדכון המידע יתבצע פעמיים בחודש. יש להבהיר כי בכוונת הרשות להמשיך ולפעול לקיצור לוחות הזמנים בעתיד, כדי להציג לחוסך תמונה מדויקת יותר.

כמו כן, בנוגע לפעולות אשר מבקשות מענה בתדירות קבועה, יובהר כי ההוראות הנוגעות לעדכניות המידע אשר נשלח באופן חודשי נקבעת בסעיפים 9, 10 ו-10א לנספח ד' ולא כחלק מסעיף זה.

סעיף 2(ד) - לאור המאפיינים הייחודיים של מוצרי חיסכון פנסיוני מסוימים, במסגרתם זכויות החוסך אינן נקבעות במישרין על פי גובה החיסכון העדכני, הוחלט שלא להחיל את השינוי לעניין מועד נכונות המידע ביחס לקרנות פנסיה וותיקות וביחס לקופות ביטוח ישנות.

סעיף 2(ז) - הוספה הבהרה טכנית המפנה לתקנות כיסויים ביטוחיים.

מפרט דחיפות היישום - הועבר לסעיף 3 בחלק הכללי של חוזר זה.

שינויים בנספח ב- ממשק טרום ייעוץ

סעיף 1 - סעיף מטרת הממשק עודכן על מנת לשקף בצורה נאותה את תכלית ממשק טרום ייעוץ. אין בשינוי בכדי לשנות את תכלית הממשק כפי שתוארה טרם השינוי. מטרת השינוי היא להתאים את מטרת הממשק להתפתחויות הטכנולוגיות והפעולות המבוצעות באמצעות הממשק בלבד.

סעיף 2(ד) - הסעיף עודכן בהתאם לשינויים אשר נקבעו בסעיפים 2(ג) ו-2(ד) בנספח א'.

סעיף 2(ז) - הוספה הבהרה טכנית המפנה לתקנות כיסויים ביטוחיים.

שינויים בנספח ג- ממשק הניוד

סעיף 1 - סעיף מטרת הממשק עודכן על מנת לשקף בצורה נאותה את תכלית ממשק הניוד. אין בשינוי בכדי לשנות את תכלית הממשק כפי שתוארה טרם השינוי. מטרת השינוי היא להתאים את מטרת הממשק להתפתחויות הטכנולוגיות והפעולות המבוצעות באמצעות הממשק בלבד.

סעיף 2(ב) - נקבע כי בקשה לביצוע פעולת העברת כספים מקופה מעבירה לקופה מקבלת המפורטות בממשק הניוד עבור לקוח על ידי בעל רישיון תיעשה באמצעות ממשק ניד בלבד. זאת בלבד שבקשה כאמור הועברה על ידי בעל רישיון, אלא אם קיים ממשק ממכון או קיימת גישה למערכת ייעודית כמפורט בסעיף 5(ב) (4) בחוזר 2019-9-12 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" (21.11.2019).

סעיף 2(ג) - בבדיקה שערכה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון נמצא שגופים מוסדיים מעבירים מידע חלקי בעת ביצוע העברת כספים בין קופות גמל או לחילופין מעבירים מידע כחלק מתיקון שלא בהתאם למועדים שנקבעו בתקנות. התנהלות בדרך זו מביאה לפגיעה בזכויות הלקוח ואינה מאפשרת מימוש הזכות המוקנית מכוח החוק. לפיכך מובהר במפורש כי יש להעביר את המידע באופן מלא ותקין במועד העברת הכסף, כפי שנקבע בתקנות.

סעיף 2(ה) (סעיף 2(ז) ו-2(י) - מדובר בשינויים טכניים הכוללים תיקון הפניות ונוסח.

סעיף 2(ח) - כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, הוחלט לקצר את לוחות הזמנים למתן ממשק היזון חוזר ראשוני אגב בקשה להעברת כספים מקופה מקבלת לקופה מעבירה,

משלושה ימי עסקים למענה מידי. מתוך הבנה ששינוי משמעותי זה דורש היערכות מדורגת, נקבעה הוראת מעבר לפיה החל ביום 22 במאי 2022 ועד 26 בנובמבר 2023 לוחות הזמנים המחייבים יידרשו שליחת ממשק היזון חוזר ראשוני לאחר 3 שעות ולא באופן מידי כפי שנקבע בסעיף הנ"ל.

סעיף 2(יא) - הובהר כי המועד שבו הועברה בקשה מלאה ומפורטת מקופה מקבלת לקופה מעבירה כאמור בתקנה 5 לתקנות הניוד, יהיה המועד שבו נקלטה הבקשה במסלקה הפנסיונית המרכזית, זאת בהתאם לשינוי המפורט בקבצים המצורפים.

שינויים בנספח ד - ממשק אירועים

סעיף 1 - סעיף מטרת הממשק עודכן על מנת לשקף בצורה נאותה את תכלית ממשק האירועים. אין בשינוי בכדי לשנות את תכלית הממשק כפי שתוארה טרם השינוי. מטרת השינוי היא להתאים את מטרת הממשק להתפתחויות הטכנולוגיות והפעולות המבוצעות באמצעות הממשק בלבד.

סעיף 2(א) - לעניין ההוראה המתייחסת ל"ממשק מידע למעסיק", הרי שלא חל שינוי בנוסח הסעיף אלא אך ורק שינוי במיקום של הסעיף בחוזר לסעיף 2(א1). לעניין ההוראה הנוגעת להעברת המסמכים, ולאור המגמה לצמצום היקף השימוש בנייר בשוק החיסכון הפנסיוני, הוסרה פעולה זו מממשק האירועים.

סעיפים 4(ו)(3), 10(ג) ו-10א(ג) - בוטלו הסעיפים המתייחסים לאופן משלוח דיווח מתקן במקרה שנמצא ליקוי באיכות המידע שהועבר על ידי הגוף המוסדי למסלקה הפנסיונית. על גוף מוסדי להעביר מידע תקין בלוחות הזמנים המחייבים. הבהרות טכניות להעברת תיקון במקרה של שגיאת איכות מידע יועברו בכללי המערכת.

סעיף 2(ה) - במסגרת הסעיף הובהר שלקוח לא יידרש להעביר טופס חתום או תעודה מזהה במידה וביצע פעולה בעזרת המסלקה הפנסיונית.

סעיף 2(י) - במסגרת הסעיף הובהר שבעל רישיון לא יידרש להעביר טופס חתום, ככל שיעמוד בתנאים :

- סעיף 2(יא) - התנאי הראשון קובע כי המסמך החתום אשר הועבר ללקוח נוצר ממערכת המבטיחה זהות מלאה בין הממשק לבין המסמך.
- סעיף 2(יב) - התנאי השני קובע כי אימות הסכמת הלקוח ייעשה על ידי המסלקה הפנסיונית. זאת, נוכח הליכי הזיהוי והאימות של הלקוח במקרה שבו מבוצע האימות באמצעות המסלקה הפנסיונית.

סעיף 2(יא) - בסעיף מובהר שעל אף האמור בסעיף 2(י), בפעולות עדכון מינוי מוטבים (פעולה 4100) יידרש להעביר מסמך חתום על ידי לקוח, פעולות עדכון מין או תאריך לידה של לקוח (פעולה 1402) ובפעולות ויתור כיסוי ביטוחי לשאירים אשר נעשית אגב פעולת הצטרפות לקרן פנסיה (3100) יידרש להעביר תעודה מזהה. זאת, נוכח הצורך במסמכים האמורים לצורך ביצוע אותן פעולות.

אסדרה הנוגעת להצטרפות לקופת גמל או קרן פנסיה בממשק אירועים הקמה

שינויים בנספח ד – ממשק אירועים - הקמה :

מטרת עדכון נספח ד' לחוזר והוספת ממשק אירועים-הקמה לקדם תהליך צירוף דיגיטלי לקופת גמל ולקרן פנסיה במבנה אחיד. כמו כן נוספו הוראות אשר יאפשרו ללקוח, או לבעל רישיון הפועל מטעמו, לבצע שינויים במוצר הפנסיוני שלו באופן ממוכן, לרבות, עדכון מסלול ביטוח בקרן פנסיה, עדכון מסלול השקעה, עדכון מוטבים, ועדכון אופן פיצול כספים בקופת ביטוח. לצורך כך צורף ממשק אירועים - הקמה ונוספו הוראות חדשות הנוגעות לאופן בו נדרש גוף מוסדי לפעול בעת צירוף עמית חדש. אין באמור כדי לגרוע מהוראות מהותיות הנוגעות להליך ההצטרפות בהתאם לחוזר הצטרפות.

סעיף 2(א) - על מנת לקדם תהליכי הצטרפות דיגיטליים בשוק החיסכון הפנסיוני הוחלט לחייב בעל רישיון להעביר את הבקשות לביצוע הצטרפות לקופות גמל, קרנות השתלמות ולקרנות פנסיה באמצעות ממשק אירועים-הקמה.

סעיף 2א(א) - על מנת לרכז את כל הפעולות שנדרש בעל רישיון לבצע אגב העברת מידע באמצעות ממשק אירועים בנספח ד', הועבר סעיף זה מסעיף 3א(א) בנספח ה', ולא חל שינוי בתוכן הסעיף.

סעיף 2א(ב) - נקבע כי במקרה שבו פנה עובד במישרין לגוף מוסדי בבקשה להצטרף למוצר פנסיוני וניתן לאישור הגוף המוסדי לבקשת ההצטרפות, ימסור גוף מוסדי לעובד מסמך "אופן חלוקת כספים בין קופות גמל" וזאת בהתאם לטופס ה'1 לנספח ה'. כמו כן, הועברה ההוראה מנספח ה' – ממשק מעסיקים אשר קובעת כי רשאי גוף מוסדי להתקשר בהסכם עם מעסיק ולהעביר במישרין עדכון אופן חלוקת כספים בין קופות גמל (קוד 5200) וככל שגוף מוסדי העביר את הממשק האמור למעסיק יראו זאת כאילו הועבר נספח ו' לחוזר הצטרפות לקרן פנסיה ולקופת גמל שעניינו "הודעה למעסיק על בחירת עובד". בעקבות עליית "ממשק אירועים – הקמה", עדכון זה ישלח בעזרת הממשק למעסיק.

סעיף 2א(ג) - על מנת להבטיח כי פיצול כספי הלקוח בין הפוליסות הרשומות לזכותו בקופת ביטוח נעשה בהתאם לבחירת הלקוח, נקבע כי בתום פגישות ייעוץ או שיווק פנסיוני יעביר בעל רישיון לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח, הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי וזאת רק כאשר למבוטח קיימת יותר מקופת ביטוח אחת וכי במהלך הפגישה בוצעה פעולה הנוגעת לאחת או יותר מקופותיו של המבוטח. על מנת ליישם את ההוראה באופן הדרגתי, נקבע כי עד נובמבר 2023 החובה של בעל הרישיון להעביר ממשק ממוכן עם המידע כאמור תחול רק על כל רישיון שסכום העמלות שלו בשנת 2020 עלה על 10 מיליון ש"ח.

סעיף 3א - נקבעו כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת הצירוף לקרן פנסיה או לקופת גמל.

סעיף 3א(א) - נקבע כי מענה לבקשת הצירוף בממשק אירועים הקמה יתבצע באופן מיד. מתוך הבנה כי נדרש זמן היערכות, נקבעה הוראת מעבר אשר מאפשר מענה תוך 3 שעות לבקשת הצירוף כאמור. המשוב יתבצע באחד מבין המשובים האפשריים לבקשת הצירוף: אישור צירוף; בקשת פרטים נוספים בתוספת פירוט סיבת הבקשה; ודחיית בקשת הצירוף, בתוספת נימוק לדחייה.

סעיף 3א(ב) - נקבע כי ככל שיתקבל אישור בהיזון אשר התקבל בהתאם לסעיף 3א(3), יראו זאת כאישור ראשוני של הגוף המוסדי בהתאם לסעיף 4(ב)(2) לחוזר הצטרפות.

סעיף 3א(ג) - נקבע כי לאחר השלמת כלל תנאי ההצטרפות בהתאם לסעיף 4(ב) לחוזר הצטרפות, וקבלת הפקדת מעסיק או התחייבות שקולה ככל ונמסרה, ישלח אישור מסכם על תהליך ההצטרפות בממשק אירועים הקמה.

סעיף 3א(ד) - ככל שהודיע הגוף המוסדי לבעל הרישיון כי הוא אינו מאשר הצטרפות ונדרשת השלמת פרטים בממשק אירועים הקמה, נקבע כי לבעל הרישיון יהיו 5 ימי עסקים לתקן הנדרש ממנו בממשק.

עדכון לוחות הזמנים המחייבים:

סעיף 3א(2) - נקבע כי מענה בנוגע לתקינותה הטכנית של בקשה יועבר תוך 30 דקות לאחר קבלת הבקשה על ידי גוף מוסדי. יש להבהיר כי במידה ובחר גוף לעבוד בנתיב תקשורת API בעזרת קבצי Json, ההיזון על התקינות הטכנית יתבצע כחלק מהמענה, בהתאם לתנאים שיפורסמו עם הקובץ.

סעיף 3(ב)(3) - נקבע כי גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מענה לבקשת עדכון מוטבים, מסלול השקעה או כיסוי ביטוחי הכלולה בממשק אירועים-הקמה בתוך 3 ימי עסקים. ואולם, נקבע כי הוראה זו לא תחול לעניין פעולת הצטרפות למוצר פנסיוני המוגדרת בתוך ממשק ההקמה וממשק טרום ייעוץ. כמו כן, פעולות אשר היו מוחרגות בסעיפים נפרדים בנספח ד' אך דורשות מענה בתוך 3 ימי עסקים, עברו להיות חלק מסעיף זה.

יש להבהיר כי לממשק טרום ייעוץ ולפעולת ההצטרפות נקבעו לוחות זמנים ייחודיים בסעיף 3א ו-8 לנספח ד'.

סעיפים 7, 12, 12א, 12ב(א-ב) - פירוט לוחות הזמנים בסעיפים המפורטים נמחקו מכיוון שהם מוסדרים בסעיף 3(ב)(3) לנספח אשר כי קובע כי המענה הנדרש בפעולות אלו הוא תוך 3 ימים.

סעיף 8 - בוטל סעיף "כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשה למסירת מסמכי הצטרפות, עזיבת מקום עבודה, עדכון מסלולים במוצר קיים, עדכון הפקדות במוצר קיים ועדכון הפרשות במוצר קיים" הנוגע רק לפעולה הייעודית לשליחת מסמכים. זאת מתוך תפיסה שסעיף זה אינו רלוונטי לפעילות המסלקה כיום.

סעיף 8א - "כללים לעניין העברת היזון חוזר לבקשת מידע של לקוח או של בעל רישיון מכלל הגופים המוסדיים, ללא ציון פרטי המוצר הפנסיוני" - כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, קוצרו לוחות הזמנים למתן מענה משלושה ימי עסקים למענה לבקשת מידע כאמור ל- 3 שעות ממועד קבלת הבקשה.

שינויים בנספח ה – ממשק מעסיקים

סעיף 1 - סעיף מטרת הממשק עודכן בהתאם לשינויים אשר נעשו בנספח זה לחוזר.

סעיף 3א – נקבעו כללים לעניין העברת מידע מבעל רישיון למעסיק לעניין אופן חלוקת כספים בין קופות גמל. על מנת לייעל את תהליך הקליטה של עובד חדש ולהבטיח רישום מדויק של אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל, נקבע כי בעל הרישיון יעביר את המידע האמור באופן ממוכן למעסיק, באמצעות קובץ במבנה אחיד שקבע הממונה, שעניינו ממשק העברת אופן פיצול הכספים בין קופות גמל - למעסיק. על מנת לאפשר יישום הדרגתי של ההוראה, הוחלט להחיל ההוראה זו בשלב ראשון על מעסיקים של למעלה מ-500 עובדים החל ממאי 2022, מעסיקים של למעלה מ-100 עובדים החל ממאי 2023, ועל כל היתר החל מנובמבר 2023. עוד נקבע כי החובה להעביר את המידע כאמור בממשק ממכוון, תחול עד נובמבר 2023 רק על בעל רישיון שסך העמלות שלו בשנת 2020 עלה על 10 מיליון ש"ח והחל מנובמבר 2023 על כל בעלי הרישיון.

על אף האמור לעיל, יועץ פנסיוני שבמסגרת הסכם הייעוץ פנסיוני שלו נקבע כי לא יבצע עסקה בעבור הלקוח לא יידרש למסור מסמך "אופן חלוקת הכספים בין קופות גמל" בהתאם לנספח ה'1.

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

מהוראות החוזר נמחקה 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.

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, יש 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 החיסכון וביטוח אובדן כושר העבודה מנוהלים בגופים מוסדיים שונים או בגין שכר שונה.

יובהר, כי אין באמור כדי לגרוע מחובת המעסיק לפעול 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 בדיון 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 מבניהם, ושיעור ההפקדה לפי הדין או ההסכם למרכיב תשלומי המעסיק לסוג אחר של קופת גמל עומד על שיעור נמוך יותר.

לפיכך, במקרה בו מעסיק מפקיד עד 7.5% מהשכר המבוטח לתגמולי מעסיק, 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 למרכיב 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.

שינויים בנספח ו' – מבנה שם קובץ

בהתאם לשינוי שחל בחוזר גופים מוסדיים שעניינו "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" נדרש מעסיק המבקש להשיב תשלום שהופקד ביתר להציג לגוף המוסדי את אישור העובד להשבת תשלום כאמור, ובלבד שחלפה למעלה מחצי שנה ממועד הפקדת התשלום לקופה. על מנת לאפשר קיומו של תהליך דיגיטלי לקליטת האישור שבנספח ב'1 לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל, שעניינו "אישור עובד לביצוע השבת תשלום שהופקד ביתר מקופת גמל", בוצע שינוי בנספח ו' לחוזר אשר יסייע לגוף המוסדי לקשור בין המידע המופיע בקובץ הדיווח לבין הצרופה שהועברה אליו.

הוספת נספח יא' – פעולות הממשקים

נספח זה הוסף במטרה לתאר את כלל הפעולות הקיימות בממשקים בנספח ד – ממשק אירועים לחוזר זה, זאת תוך פירוט מספר הגרסה הנוכחית ומועד עדכון הגרסה הבאה. כמו כן, מפורט תאריך העדכון לגבי פעולות אשר מועד תחילתן או ביטול הפעולה עתידי.

נספח לדברי הסבר – תחילה והוראות מעבר

תחילה	נושא	סעיף בחוזר	הוראת מעבר
20 בפברואר 2022	נספח ה' - מעסיקים למעט: 1. העברת ממשק מבעל רישיון למעסיק 2. ביטול השימוש בחשבון נאמנות	התיקונים לנספח ה' - מעסיקים למעט: 1. סעיף 3א לנספח ה' - מעסיקים 2. סעיף 5א לנספח ה' - מעסיקים	
	דיווח למסלקה על שינוי במסלולי השקעה ובמסלולי הביטוח	סעיף 4(א1) לחוזר	
22 במאי 2022	שינוי דחיפות יישום הנתונים בכלל הממשקים	סעיף 3 לחוזר	
	החלת ממשק הניוד על מוצר חיסכון לכל ילד	סעיף 6(ב) לחוזר	
	העברת נתונים אודות יתרות הכספים והתשואה בעקבות איחור בתהליך הניוד (נספח י' - חוזר הניוד)	סעיף 7(ב) לחוזר	
	עדכניות המידע המועבר על ידי הגוף המוסדי - הוראת מעבר, גוף מוסדי יעדכן את המידע שברשותו פעמיים בחודש	סעיף 2(ג-ד) בנספח א' - אחזקות	1. בגין סוף חודש חולף לא יאוחר מיום 15 לחודש 2. בגין יום 15 לחודש לא יאוחר מסוף אותו חודש
	חובת ממשק בהעברת בקשה לביצוע ניוד על ידי בעל רישיון (נספח א')	סעיף 2(ב) בנספח ג' - ניוד	
	מענה גוף מוסדי לבקשה לביצוע ניוד - הוראת מעבר	סעיף 2(ח) בנספח ג' - ניוד	מענה גוף מוסדי - 3 שעות
	העברת בקשת חוסך על ידי בעל רישיון ללא תעודה מזהה או טופס חתום	סעיף 2(י) לנספח ד' - אירועים	
	טופס קוביות (נספח ה' 1) מבעל רישיון לעובד	סעיף 2א(א) לנספח ד' - אירועים	
	טופס קוביות (נספח ה' 1) מגוף מוסדי לעובד בהצטרפות ישירה	סעיף 2א(ב) לנספח ד' - אירועים	
	היזון חוזר טכני בתוך 30 דקות	סעיף 3(2) לנספח ד' - אירועים	
	ממשק אירועים - הקמה - הצטרפות לקרן פנסיה (קוד 3000), קופת גמל או קרן השתלמות (קוד 3100) ופעולות עדכון (קוד 4300-4100)	נספח ד' - אירועים	
	מענה גוף מוסדי לבקשת הצטרפות - הוראת מעבר	סעיף 3א(א) לנספח ד' - אירועים	מענה גוף מוסדי - 3 שעות
	מענה לבקשת עדכון פרטי לקוח - 3 ימי עסקים	סעיף 5 נספח ד - אירועים	
	מענה באמצעות ממשק טרום ייעוץ בתוך 3 שעות ממועד העברת הבקשה	סעיף 8א לנספח ד' - אירועים	
	ממשק אירועים הקמה - פיצול פוליסות מבעל רישיון גדול לקופת ביטוח (קוד 5000)	סעיף 2א(ג) לנספח ד' - אירועים	בעל רישיון שהכנסותיו מעל 10 מיליון ₪ בשנה
	ממשק אירועים הקמה - חלוקת כספים בין קופ"ג מבעל רישיון גדול למעסיק גדול (קוד 5100)	סעיף 3א לנספח ה' - מעסיקים	1. בעל רישיון שהכנסותיו מעל 10 מיליון ₪ בשנה 2. מעסיק - מעל 500 עובדים
	ממשק חלוקת כספים בין קופ"ג מבעל רישיון גדול למעסיק בינוני	סעיף 3א לנספח ה' - מעסיקים	מעסיק - מעל 100 עובדים
	ביטול שימוש בחשבון נאמנות - מעסיק מעל 10 עובדים	סעיף 5א בנספח ה' - מעסיקים	מעסיק המעסיק 10 עובדים ומעלה
	ממשק חלוקת כספים בין קופ"ג מכל בעל רישיון למעסיק בינוני (קוד 5100)	סעיף 3א לנספח ה' - מעסיקים	מעסיק - מעל 100 עובדים
26 בנובמבר 2023	חובה לקבלת משוב מגוף מוסדי כי הוא ערוך לקליטת הכספים, טרם העברת ממשק פיצול כספים בין קופות גמל מבעל הרישיון למעסיק	סעיף 3א1(א) לנספח ה' - מעסיקים	
	עדכניות המידע המועבר על ידי הגוף המוסדי - 2 ימי עסקים	סעיף 2(ג-ד) בנספח א' - אחזקות	
	מענה גוף מוסדי לבקשה לביצוע ניוד - מידע מענה גוף מוסדי לבקשת הצטרפות - מידע	סעיף 2(ח) לנספח ג' וסעיף 3א(א) לנספח ד'	
	ממשק חלוקת כספים בין קופ"ג מכל בעל רישיון לכל מעסיק (קוד 5100)	סעיף 3א לנספח ה' - מעסיקים	
	ממשק פיצול פוליסות מבעל רישיון לקופת ביטוח (קוד 5000)	סעיף 2א(ג) לנספח ד' - אירועים	
1 בפברואר 2024	ביטול שימוש בחשבון נאמנות - כלל המעסיקים	סעיף 5א בנספח ה' - מעסיקים	