



## מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז באייר התשע"ח

1 במאי 2018

חוזר גופים מוסדיים 2018-9-11

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

#### **1. כללי**

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-4 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (1.3.17) (להלן - **החוזר**) קובע מבנה של ממשקים אחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם, לרבות באמצעות המסלקה הפנסיונית.

ביום 2 ביולי 2017 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**) שנכנס לתוקף ביום 22 באפריל 2018. במסגרת חוזר מבנה אחיד עודכנו ממשק אחזקות וממשק אירועים. העדכונים כוללים, בין היתר, הוספת מידע אודות קופות גמל להשקעה ומידע אודות תאריך מינויו של בעל רישיון, בממשק אחזקות, והוספת מידע אודות העברת יפוי כוח באופן ממוכן, ללא צורך בהעברת צרופה נוספת, בממשק אירועים.

על מנת לשפר את השירות שניתן לציבור, חוזר זה מוסיף פעולות נוספות שתינתנה על ידי המסלקה הפנסיונית במספר ממשקים: בממשק הניוד - הודעה על בקשת לקוח להעברת כספים בין קופות גמל; בממשק האירועים - העברת מידע בגין יתרות פיצויים למעסיק או לבעל רישיון בתדירות קבועה והעברת מידע בתדירות קבועה ללקוח; וכן הוספת ממשק טיפול בפניות איכות מידע אשר יסומן כנספח י' לחוזר.

#### **2. הוראות**

בחוזר מבנה אחיד יבואו השינויים המפורטים, בתיקוני מהדורה, בנספח לחוזר זה.

#### **3. תחולה**

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

#### **4. תחילה**

א. תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

ב. על אף האמור בסעיף קטן א':

1. תחילתו של העדכון ב"נספח ג' - ממשק הניוד" לנספח לחוזר זה - ביום 26 במאי 2019;

2. תחילתם של העדכונים ב"נספח ד' - ממשק אירועים" לנספח לחוזר זה - ביום 25 בנובמבר 2018; על אף האמור, תחילתו של סעיף 4(ה) ב"נספח ד' - ממשק אירועים" בנוגע לדיווח של יתרות פיצויים בגין מעסיק נוכחי, ביום פרסום חוזר זה;
3. תחילתו של "נספח י" - ממשק טיפול בפניות איכות מידע", לנספח לחוזר זה – ביום 10 במאי 2020.

#### 5. הוראת מעבר

על אף האמור בסעיפים 4(ד)(3) ו-4(ה) ל"נספח ד' - ממשק אירועים", בתקופה שבין מועד תחילתו של חוזר זה ועד ליום 24 בנובמבר 2019, רשאי גוף מוסדי להעביר היזון חוזר על בקשת "קבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד פעמי" תוך 7 ימי עסקים.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

## נספח

ח' בתמוז התשע"ז

2 ביולי 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-4

סיווג: כללי

### מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיפים 23(ד) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - **חוק קופות גמל**), סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

ההתפתחויות הטכנולוגיות של השנים האחרונות חידדו את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני באופן ממוכן, לרבות לצורך מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני. זאת, במטרה לייעל את תהליכי העבודה, להסיר חסמים טכנולוגיים, לעודד ולתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח, תוך הגברת השקיפות ושיפור מהימנות וזמינות המידע הרלוונטי לחסכוניותו הפנסיוניים של הציבור.

חוזר זה קובע מבנה של "רשומה אחודה", אשר תשמש את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם, תוך הבטחת העקרונות הבאים:

א. קבלת מידע והעברתו באופן שלם, מדויק, מהימן וזמין, הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות הדין;

ב. הסדרת המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין יצרני המידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני.

בנוסף, חוזר זה קובע את הנסיבות שבהתקיימותן יהא בעל רישיון וגוף מוסדי מחויב להעביר את המידע הנדרש, ביחס לכל ממשק וממשק.

#### 2. הגדרות

**בעל רישיון** - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;

**גוף מוסדי** - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

**מוצר פנסיוני** - מוצר פנסיוני לרבות תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר כהגדרתה בסעיף 31ט(ז1) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.  
**מסלוק פנסיונית מרכזית** - מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;

### 3 . מידע ונתונים

חוזר זה מגדיר פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכני השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימותן יש להעביר מידע כאמור.

מידע העובר בין יצרני המידע וצרכניו יועבר במתכונת אחידה ויהיה מבוסס על קובץ אלקטרוני במבנה XML, המאפשר גמישות לגבי תוכן הנתונים. כך, מידע המתייחס למספר לקוחות, מספר חשבונות לקוח ומספר מוצרים פנסיוניים, יהא ניתן להעברה בקובץ אחד. המידע יועבר באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת ומאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת אליו ללא הרשאת הנמען.

המבנה האחיד יפורסם בחלקים בהתאם לממשקים המפורטים להלן :

- א. ממשק אחזקות - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לחוסך שביקש זאת באמצעות מסלוק פנסיונית מרכזית או לבעל רישיון, על מנת להציג סטאטוס עדכני של נתוני לקוח, על מוצריו הפנסיוניים השונים (לרבות מידע לגבי צבירות החיסכון), נכון לתאריך חתך מסוים. קובץ כאמור יימסר במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני.
- ב. ממשק טרום ייעוץ - קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה.
- ג. ממשק ניוך - קובע את פרטי המידע שיועברו בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים.
- ד. ממשק אירועים - קובע את פרטי המידע שעל בעלי רישיון אשר נדרש להעביר לגופים המוסדיים, במטרה לאפשר קליטה והפקה של מוצרים פנסיוניים באופן ממוכן, וכן את פרטי המידע שיועברו לצורך ביצוע שינויים במוצרים פנסיוניים שבידי לקוחות או בנתונים הרלוונטיים לניהול מוצרים פנסיוניים עבור לקוחות.
- ה. ממשק מעסיקים - קובע את פרטי המידע הנדרשים בגין תהליכי תשלום והפקדות לחיסכון פנסיוני, לרבות בעת פיצול הפקדות בין מוצרים פנסיוניים שונים. במסגרת ממשק זה מטופל גם נושא ההיזון החוזר למעסיקים.
- ו. ממשק דמי סליקה - קובע את פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור בו להעביר לגוף מוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.
- ז. ממשק פניות איכות מידע - קובע מבנה אחיד לטיפול בפניית איכות מידע כהגדרתה בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-21 "טיפול בפניות איכות מידע" (3.12.2017)

מבנה שמות הקבצים, מבנה הנתונים, פרטי המידע הרלוונטיים והנסיבות שבהתקיימן יועבר מידע בכל אחד מן הממשקים המנויים לעיל (להלן – **הממשקים**), יפורטו במסגרת הנספחים לחוזר זה.

#### 4. עקרונות להעברת המידע

- א. המידע המועבר במסגרת כל אחד מן הממשקים יכול את כל השדות המפורטים בנספח הרלוונטי.
- ב. העברת המידע תיעשה בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בנספח ד', אלא אם מצוין במפורש אחרת.
- ג. המידע המועבר יהיה תואם למידע שקיים בדיווח העדכני ביותר שהועבר על ידי הגוף מוסדי לעמית, אלא אם כן בידי גוף מוסדי מידע מעודכן יותר.
- ד. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרישיון לקבל את המידע בשמו של הלקוח בהתאם לאמור בחוזר סוכנים ויועצים 2016-10-12 "ייפוי כוח לבעל רישיון" (להלן – חוזר ייפוי כוח), או כל חוזר אחר שיחליפו.
- ה. בעל רישיון יעביר בקשה לגוף מוסדי רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף מהלקוח בהתאם לחוזר ייפוי כוח.
- ו. מידע מועבר יישמר על ידי השולח 14 ימי עסקים לפחות מהמועד בו הועבר. במהלך תקופה זו ניתן יהיה לשוב ולבקש את המידע, כגון במקרה בו התקבל המידע בצורה לא תקינה, ולקבלו בתוך יום עסקים אחד.

#### 5. מבנה שם הקובץ ודיווח על תכניות ביטוח

- א. שם קובץ המועבר בכל אחד מהממשקים על ידי גוף מוסדי או בעל רישיון יוגדר בהתאם להוראות הקבועות בנספח ו' לחוזר זה.
- ב. דיווח על תכניות ביטוח:
  - 1) על חברות הביטוח להעביר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון באופן המפורט בנספח ז' באמצעות קובץ Excel, רשימה של קופות הביטוח תוך פירוט מסלולי הניהול בכל קופה, וכן רשימה של תכניות הביטוח מפני סיכונים ביטוחים הכלולות או הנמכרות אגב קופת ביטוח כאשר לצידן יצוינו מספריהן ובלבד שלכל מספר יהיה זיהוי חד-חד-ערכי, בכל עת שיחול שינוי ברשימת התוכניות ולא יאוחר משבוע מיום השינוי.
  - 2) מספר התוכנית יוגדר כשדה נומרי בלבד (ללא אותיות וסימנים מפרידים).
  - 3) קובצי הדיווח יישלחו לכתובת [bituh@mof.gov.il](mailto:bituh@mof.gov.il).

#### 6. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

#### 7. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 22 באפריל 2018.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):
  - 1) מועד תחילתו של סעיף 5(ב) לחוזר ושל סעיפים 2(א)1, 2(א)1 ו-2(ו) לנספח ד' ביום 1 בנובמבר 2017; על אף האמור, עבור מקרים אלה, יוכל בעל הרישיון להשתמש בטופס ייפוי כוח לפי נספח ב' שבחוזר ייפוי כוח וזאת עד ליום 22 באפריל 2018:
    - (א) בקשת לקוח כי ייפוי כוח לקבלת מידע בלבד שניתן לבעל רישיון חדש לא יבטל ייפוי כוח קודם כאמור בסעיף 5(ה)2 בחוזר ייפוי כוח.
    - (ב) העברת טופס ייפוי כוח לפי נספח ב' 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.

## 8 . ביטול תוקף

חוזר זה מבטל את החוזרים הבאים :

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

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

**1. מטרת הממשק**

ממשק הניוד קובע את פרטי המידע המועברים בין גופים מוסדיים במסגרת העברת כספים בין קופות גמל כאמור בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-11 "העברת כספים בין קופות גמל" (19.7.2016) (להלן: "חוזר העברת כספים"), או כל חוזר אחר שיחליפו. ניהול הנתונים והעברתם יתבצעו ברמת לקוח, כאשר בכל קובץ ניתן יהיה להעביר נתונים לגבי מספר לקוחות. העברת הנתונים תעשה באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע המועבר ללא הרשאת הנמען.

**2. כללים לעניין העברת מידע**

העברת מידע בין גופים מוסדיים אגב ניוד כספים תיעשה באמצעות ממשק ניוד במסלוקה פנסיונית מרכזית בלבד, 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. גוף מוסדי יעביר את המידע המעודכן ביותר, הקיים אצלו במועד העברה.
- ג. המידע שיועבר יכלול גם התייחסות לכיסוי ביטוחי שנרכש על ידי חברה מנהלת.
- ד. המידע המועבר בממשק הניוד יהיה בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, ובהתאם להוראות חוזר העברת כספים.
- ה. ההיזון החוזר לגבי תקינות ממשק הניוד ייעשה בהתאם לסעיף 3(א) בנספח ד' לחוזר זה ופירוט השגיאות ייעשה בהתאם למפורט בגיליון "הערות להיזונים" שבממשק הניוד.
- ו. מועד יצירת הקובץ יוצג בכותרת הממשק המועבר, כאשר מועד תקפות המידע לעניין נתונים ספציפיים יוצג בהתאם למוגדר בקובץ.
- ז. התקבלה בקשה לפעולת העברת כספים בין קופות גמל (נספח א' לממשק הניוד), יעביר גוף מוסדי קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה במסגרתו יודיע למבקש אם בקשתו תקינה. לא יראו באישור גוף מוסדי כי הבקשה תקינה כאישור לביצוע הבקשה להעברת כספים.

**3. קובץ הנתונים**

קובץ ה-Excel יכלול את הגיליונות הבאים:

- (1) הערות כלליות;
- (2) טבלת היזונים חוזרים;
- (3) סכימת נתונים – נספחים ז-ח;
- (4) מבנה היררכי – נספחים ז-ח;
- (5) סכימת הנתונים – נספחים נוספים;
- (6) מבנה היררכי – נספחים נוספים;
- (7) מתווה העברת כספים.

#### 4. קישורים לקבצים

קישור לקובץ ה-Excel - ממשק ניוד :

[קישור לקובץ - Excel ממשק ניוד](#)

קישורים לקבצי ה-XSD - ממשק הניוד :

[קישור לקובץ XSD של נספחים א' ו-ד' בחוזר העברת כספים ונספח י' בחוזר הצטרפות](#)

[קישור לקובץ XSD של נספחים ו' ו-ח' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספחים ה' ו-ו' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספח י' בחוזר העברת כספים](#)

[קישור לקובץ XSD של נספח א' בחוזר העברת כספים](#)



**1. מטרת הממשק**

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 תיעשה באמצעות הממשק בלבד, מלבד פעולת העברת מסמכים (קודי אירוע 1800-1804). הבקשה תכלול את כל הנתונים המפורטים בקובץ ה-

Excel המצורף לנספח זה (להלן – **קובץ ה-Excel**), לפי הפעולה הרלוונטית:

- 1) פנייה של בעל רישיון בממשק אירועים לגוף מוסדי לשם ביצוע פעולה.
- 2) פנייה של גורם מתפעל כהגדרתו בחוזר 2015-9-30 "ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק" 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.

א.1 על אף האמור בסעיף קטן (א)(1), פנייה של בעל רישיון לגוף מוסדי לצורך העברת ייפוי כוח אשר נעשית כחלק מבקשה לביצוע פעולה שאינה נכללת בממשק האירועים יכולה להיעשות גם שלא באמצעות הממשק.

ב. לבקשה לביצוע פעולה יצורפו מסמכים רלוונטיים לאותה בקשה. הפונה יודא כי כל המסמכים הדרושים הועברו במסגרת הבקשה.

ג. במקרה של העברת בקשה לעדכון פרטים אישיים על ידי בעל רישיון בשם חוסך באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית, יצרף בעל הרישיון את טופס עדכון פרטים אישיים כאמור בנספח י' בחוזר הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל שמספרו 2015-9-12, או כל חוזר שיחליף אותו, לרבות העתק של מסמך מזהה נלווה.

ד. במקרה שבו מועברת בקשה של חוסך לעדכון פרטים אישיים או ביטול ייפוי כוח לבעל רישיון באמצעות מסלקה פנסיונית מרכזית, ללא מעורבות בעל רישיון, לא ידרוש הגוף המוסדי מסמך חתום על ידי החוסך. ~~לא תוגש בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים לתקופה העולה על שנתיים שלפני הגשת הבקשה.~~

ו. גוף מוסדי יקבע בנוהל, הוראות לעניין אימות המידע שהועבר אליו בממשק האירועים באמצעות משתמש. 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.

**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 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 הבקשה ברמת תוכן המידע. גוף מוסדי יעביר לשולח הבקשה התייחסות נפרדת לכל אחת מהבקשות שהועברו אליו בקובץ הנתונים.
  - 2) מצא גוף מוסדי כי הבקשה שהועברה אליו לא תקינה ברמת התוכן או לחילופין שלעמית לגבי 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 אחזקות, ממשק טרום ייעוץ, ממשק יתרות פיצויים, או ממשק היזון חוזר ראשוני לפי העניין, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.
- ג. קובץ ממשק אחזקות או היזון חוזר ראשוני של חברה מנהלת שרכשה כיסוי ביטוחי יכול גם מענה לעניין כיסוי זה. יובהר כי לא יועבר מענה מהמבטח.

#### 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 אחרת כי המידע יהיה מעודכן למועד אחר, כמפורט בסעיף קטן (ד) ה(2).

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 השאלתה גם ביחס לעובדים של חברה בת יעביר הגוף המוסדי את הנתונים גם בגינם. בקשה להרחבת השאלתה כאמור תהא תקפה למשך שנה מיום הגשתה, ובלבד שלבקשה צורפו נסח מרשם החברות המעיד על שליטת המעסיק בחברת הבת ותצהיר של המעסיק לפיו לא חל שינוי במבנה הבעלות וכי המעסיק רשאי על פי כל דין לקבל את המידע ביחס לחברת הבת, הכל בהתאם לנספח זה. ככל שיחול שינוי במהלך השנה יעדכן המעסיק את הגוף המוסדי, כמפורט בנספח לנספח זה. גוף מוסדי יקבע בנהל, 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) במקרה שבו הוגשה בקשה לממשק לקבלת ממשק יתרות פיצויים בגין עובד מסוים, יעביר הגוף המוסדי את המידע העדכני בתוך שבועה שלוש ימי עסקים מיום קבלת הבקשה.

ה. הוגשה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד-פעמי על ידי בעל רישיון בשם לקוח, יעביר הגוף המוסדי מידע בגין כלל כספי הפיצויים שנצברו לטובת הלקוח, 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.

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

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי חוסף 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 ארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

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

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה לקבלת מידע לעדכון פרטי חוסף לקוח שכוללים גם בקשה לעדכון תאריך לידה או מין (להלן – פרטי חוסף 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 הוראות אלה:

- א. גוף מוסדי יעביר ליועץ פנסיוני קובץ ממשק היזון חוזר ראשוני, בחלוף שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה.
- ב. גוף מוסדי שקיבל ~~מחוסף~~ מלקוח בקשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית יעביר ~~לחוסף~~ ללקוח באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית ממשק היזון חוזר ראשוני בחלוף שלושה עשר 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 קבלת הבקשה.
- ב. למען הסר ספק יובהר כי אין לראות באישור הגוף המוסדי על תקינותה הטכנית של בקשה להעברת מסמכים כאישור לביצוע הפעולה על ידו.

**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.

## 10א. כללים לעניין העברת היזון חוזר על בקשת לקוח לקבל מיזע בתדירות קבועה

התקבלה בקשה תקינה של לקוח לקבל מיזע בתדירות קבועה לגבי מוצרי החיסכון הפנסיוני שלו המנוהלים אצל גוף מוסדי מסוים ומצא הגוף המוסדי כי קיים אצלו מיזע הנוגע למוצרי החיסכון הפנסיוני של אותו לקוח, בנוסף לאמור בסעיף 3(ב)(3), יחולו הוראות אלה:

- א. גוף מוסדי יעביר את המיזע 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. המיזע 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 המיזע שהועבר.

## 11. כללים לעניין העברת היזון חוזר על ביטול בקשת פרודוקציה או על ביטול בקשת מיזע בתדירות קבועה של

### לקוח

במקרה שבו התקבלה בקשה תקינה של בעל-דישן לביטול בקשת פרודוקציה או בקשת לקוח לביטול בקשת מיזע 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 מיזע של קרן קולטת כאמור בסעיף 24(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 24(א)(1) לחוק קופות גמל.  
"קרן מעבירה" – כהגדרתה בסעיף 24(א)(3) לחוק קופות גמל.

## 13. קובץ הנתונים

קובץ ה-Excel כולל 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 נתונים - דו"ח גריעת מוצרים – הגיליון יפורסם ברבעון הנוכחי;
- (9) 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.

#### **14. קישורים לקבצים**

[קישור לקובץ ה-Excel - ממשק אירועים נכנס](#)

[קישור לקובץ ה-Excel - ממשק יתרות פיזויים](#)

[קישור לקובץ ה-Excel - ממשק היזון חוזר ראשוני](#)

[קישור לקובץ XSD - ממשק אירועים נכנס](#)

[קישור לקובץ XSD - ממשק פיצויים](#)

[קישור לקובץ XSD - ממשק היזון חוזר](#)



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.

\_\_\_\_\_ תאריך  
\_\_\_\_\_ תפקיד  
\_\_\_\_\_ חתימה

**אישור**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, מספר רשיון \_\_\_\_\_, מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_, הופיעה בפניי במשרדי ברחוב \_\_\_\_\_, מר/גב' \_\_\_\_\_, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. / \_\_\_\_\_ המוכרת 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.

\_\_\_\_\_ תאריך  
\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת

**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 המפורטים 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 פנית 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.

### **3. קישורים לקבצים**

[קובץ Excel - ממשק הגשת פניות איכות מידע](#)

[קובץ Excel - ממשק מענה לפניות איכות מידע](#)

**כללי**

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-4 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (1.3.2017) (להלן - **החוזר**) קובע מבנה של ממשקים אחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, מעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם, לרבות באמצעות המסלקה הפנסיונית.

ביום 2 ביולי 2017 פורסם חוזר 2017-9-10 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (2.7.17) (להלן - **חוזר מבנה אחיד**) שנכנס לתוקף ביום 22 באפריל 2018. במסגרת חוזר מבנה אחיד עודכן ממשק אחזקות וממשק אירועים - כך למשל, בממשק אחזקות נוסף מידע אודות קופות גמל להשקעה ומידע אודות תאריך מינויו של בעל רישיון ובמשק אירועים נוסף מידע אודות העברת ייפוי כוח באופן ממוכן, ללא צורך בהעברת צרופה.

כעת, על מנת לשפר את השירות שניתן לציבור, מוצע להוסיף פעולות נתמכות נוספות על ידי המסלקה הפנסיונית במספר ממשקים. בממשק הניוד - הודעה על בקשת לקוח להעברת כספים בין קופות גמל; בממשק האירועים - העברת מידע בגין יתרות פיצויים למעסיק או לבעל רישיון בתדירות קבועה והעברת מידע בתדירות קבועה ללקוח; וכן הוספת ממשק טיפול בפניות איכות מידע אשר יסומן כנספח י' לחוזר.

**לסעיף 2**

**א. עדכון נספח ג' - ממשק הניוד**

ביום 3 בדצמבר 2017 פורסם חוזר 2017-9-23 "חוזר העברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק הניוד" (להלן - **ממשק הניוד**). כחלק מממשק הניוד פורסם גם נספח א', שעניינו העברת מידע לגוף מוסדי לצורך ייזום בקשת ניוד.

כעת, במסגרת התיקון לממשק הניוד מוצע להוסיף סעיף המגדיר את כללי ההיזון החוזר שיעביר הגוף המוסדי במענה לבקשה שהועברה אליו באמצעות נספח א', ומציע כי היזון זה יועבר בתוך 3 ימי עסקים ממועד קבלתה בגוף המוסדי.

**ב. עדכון נספח ד' - ממשק אירועים**

ממשק אירועים עודכן ביחס למספר פעולות:

1. סעיף ה: כדי לאפשר לעמית להתחשבן על פיצויים ממקום עבודה ממנו פרש בעבר, הוסרה ההוראה שהגבילה בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים על תקופה שאינה עולה על שנתיים. במקביל, נוספה בממשק האירועים פעולה חדשה לבקשת מידע אודות פיצויים אודות מעסיק מסוים בעבר. המידע יועבר משוערך למועד עזיבת העבודה.

2. כללים להיזון חוזר על בקשה לקבלת ממשק יתרות פיצויים - סעיף 4 לנספח - נקבע כי החל מיום 25 בנובמבר 2018 תאפשר המסלקה הפנסיונית למעסיק להגיש בקשות לקבלת ממשק יתרות פיצויים בעבור כל עובדיו או בעבור עובד ספציפי. המעסיק יוכל לבקש לקבל את ממשק יתרות הפיצויים באופן חד פעמי או בתדירות קבועה. במסגרת התיקון נקבעו הוראות למתן היזון חוזר לבקשות כאמור וניתן מענה גם לסוגיית ריבוי מספרי ח"פ למעסיק.

בנוסף, נקבעו הוראות לעניין מענה לממשק יתרות פיצויים לבקשה שהוגשה על ידי בעל רישיון שנכנסות לתוקף במועד פרסום החוזר.

3. כללים להיזון חוזר על בקשת לקוח לקבל מידע בתדירות קבועה - סעיפים 10א ו-11 לנספח - נקבע כי החל מיום 25 בנובמבר 2018 תאפשר המסלקה הפנסיונית ללקוח לקבל מידע אודות חשבונות החיסכון

הפנסיוני שלו בתדירות קבועה. במסגרת התיקון נקבעו הוראות למתן היזון חוזר לבקשות כאמור ולביטול בקשות כאמור.

#### ג. הוספת נספח י' - ממשק טיפול בפניות איכות מידע

ביום 3 בדצמבר 2017 פורסם חוזר 2017-9-21 "טיפול בפניות איכות מידע" (להלן - חוזר איכות מידע). במסגרת חוזר איכות מידע נקבעו הוראות לטיפול בפניית איכות מידע שהוגשה למסלוקה הפנסיונית אודות מידע שהועבר מגוף מוסדי. מוצע להגדיר ממשקים אחידים לשלבי הטיפול בפניית איכות מידע, לרבות לוחות הזמנים למתן היזון חוזר לפניית איכות המידע ולמתן מענה לפנייה, בהתאם לסוג הפנייה.

#### לסעיף 5

סעיף 4(ד)3(ב) "נספח ד' - ממשק אירועים" קובע כי גוף מוסדי יעביר היזון חוזר על בקשת "קבלת ממשק יתרות פיצויים באופן חד פעמי" שהוגשה על ידי מעסיק בתוך שבעה ימי עסקים. בסעיף 4(ה) שנוסף במסגרת חוזר זה ל"נספח ד' - ממשק אירועים", נקבע כי גוף מוסדי יעביר היזון חוזר על אותה בקשה שהוגשה על ידי בעל רישיון בתוך שלושה ימי עסקים. מכיוון שזוהות הגורם המבקש את המידע אינה אמורה להשפיע על הזמן הדרוש להעברתו אוחדו המועדים ביחס לשני המבקשים לשלושה ימים. עם זאת, על מנת לאפשר לגופים המוסדיים להיערך ליישום ההוראה, הוחלט כי עד ליום 24 בנובמבר 2019, רשאי גוף מוסדי להעביר היזון חוזר תוך 7 ימי עסקים.