

## ממשק מעסיקים [קופות גמל]

בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014 (להלן - **התקנות**) ניתנו הוראות לדיווח ולתשלום לקופת גמל של התשלומים החודשיים לקופות הגמל השונות.

לשם ביצוע הוראות הדיווח והתשלום הוכן פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בתחום החיסכון הפנסיוני תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים, תוכן השדות המועברים והנסיבות שבהתקיימן יש להעביר מידע כאמור. מידע המתייחס למספר לקוחות, מספר חשבונות לקוח ומספר מוצרים פנסיוניים ניתן להעברה בקובץ אחד, באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת ומאובטחת, כך שלא ניתן לגשת אליו ללא הרשאת הנמען.

המבנה האחד מתפרסם בחלקים בהתאם לממשקים שלהלן: ממשק אחזקות<sup>1</sup>, ממשק טרום יעוץ<sup>2</sup>, ממשק נידוד<sup>3</sup>, ממשק אירועים<sup>4</sup>, ממשק דמי סליקה<sup>5</sup> ו**ממשק מעסיקים**.

ממשק המעסיקים 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.

בנספח ה (ממשק מעסיקים) לחוזר גופים מוסדיים 2016-9-21 מיום 30.11.16 של שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן - **החוזר**) ניתן למצוא פירוט על הממשק.

מעסיק שלא מדווח בפורמט ממשק מעסיקים קופת הגמל לא תהיה רשאית למסור לו דוח היזון חוזר שנתי. כמו כן, צפויים קשיים בהתרת תשלומי המעביד לקופת הגמל כהוצאה, ללא דוח היזון חוזר שנתי.

1 פרטי המידע עוברים על ידי גוף מוסדי באמצעות מסלוקה פנסיונית מרכזית לעמית, או לבעל רישיון, ובהם סטטוס עדכני של נתוני העמית, על מוצריו הפנסיוניים השונים נכון לתאריך חתך מסויים. זאת, במסגרת התקשרות למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני.

2 ממשק טרום יעוץ קובע את פרטי המידע שעל גוף מוסדי להעביר לבעל רישיון בשלב ההכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה.

3 ממשק נידוד קובע את פרטי המידע המועברים בעת העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים שונים ובין גופים מוסדיים שונים.

4 ממשק אירועים קובע את פרטי המידע שעל בעלי הרישיון להעביר לגופים המוסדיים כדי לאפשר קליטה והפקה של מוצרים פנסיוניים באופן ממוכן, ולצורך ביצוע שינויים במוצרים הפנסיוניים שבידי הלקוחות.

5 ממשק דמי סליקה קובע את פרטי המידע שעל סוכן הביטוח או גוף קשור להעביר לגוף המוסדי בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק.