

מבנה דיווח אחיד [קופות גמל]

ההתפתחות הטכנולוגית חידדה את הצורך להסדיר את תהליכי העברת מידע וכספים בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני באופן ממוכן, בין השאר כדי ליעל את מתן הייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני. יש בכך משום ייעול תהליכי עבודה, הסרת חסמים טכנולוגיים, קיום שוק תחרותי משוכלל ומפותח, דבר המגביר את השקיפות ומשפר את מהימנות וזמינות המידע הרלוונטי לחסכונות הפנסיוניים של הציבור.

הדיווח התקין הוא תנאי בסיסי לרישום הזכויות הפנסיוניות של העובדים, הוא חוסך זמן יקר, מיעל את תהליך ההפקדות, מאפשר יכולת בקרה על אופן קליטת התשלומים שהמעסיק העביר עבור העובדים ומאפשר אחידות בדיווח לכלל הגופים אליהם הועברו תשלומים עבור העובדים.

חוזר גופים מוסדיים 2016-9-21 מיום 30.11.16 של שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – **החוזר**) קובע מבנה של "רשומה אחודה", לשימוש הגופים המוסדיים, בעלי הרשיון, מעסיקים ואחרים בתחום החיסכון הפנסיוני תוך הבטחת קבלת מידע באופן שלם, מדויק, מהימן וזמין הניתן לשליפה ואחזור במהירות ובאפקטיביות לצורך עמידה בהוראות החוק וכן הסדרת המבנה והתוכן של פרטי המידע והנתונים המועברים בין יצרני המידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני.

החוזר מגדיר פורמט אחיד להעברת מידע ונתונים בין יצרני מידע וצרכניו השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, תוך הגדרת מבנה הנתונים, סכימת הנתונים ותוכן השדות המועברים. מידע העובר בין יצרני המידע וצרכניו מועבר במתכונת אחידה ומבוסס על קובץ אלקטרוני במבנה XML, המאפשר גמישות לגבי תוכן הנתונים. באופן זה, מידע המתייחס למספר לקוחות, מספר חשבונות לקוח ומספר מוצרים פנסיוניים ניתן להעברה בקובץ אחד.

תקנה 13 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014 (להלן – **התקנות**) קובעת שדיווח שמעביר מעסיק לחברה מנהלת והיוון חוזר שמעבירה חברה מנהלת למעסיק כאמור בתקנות 6 עד 9 ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד כפי שיוורה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לפי סעיף 39(ב)(1) לחוק הפיקוח על קופות הגמל.