



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז באלול התשע"ט
16 בספטמבר 2019
שה. 2019-10648

לכבוד,
מנהלי הגופים המוסדיים
נשיא לשכת סוכני ביטוח
מנהלי הבנקים

הנדון: דחיית עליית גרסה 10 של ממשק הניוד במסלוקה הפנסיונית

ביום 24 בפברואר 2019 פורסם חוזר גופים מוסדיים "מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק הניוד - עדכון" (2019-9-2) (להלן - "ממשק ניוד"). בחוזר פורסמו הוראות בדבר מבנה אחיד להעברת מידע בין גופים מוסדיים אגב בקשת לקוח לבצע העברת כספים בין קופות גמל. כמו כן נקבע כי מועד התחילה של ממשק הניוד הינו ביום 8 בספטמבר 2019¹. בהתאם לקבוע בחוזר סוכנים ויועצים מיום 4 במרץ 2018 "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית - עדכון" (2018-10-1), החל ממועד התחילה של ממשק הניוד תחול חובה על הגופים המוסדיים להעביר את המידע הרלוונטי לפעולת העברת כספים בין קופות הגמל באמצעות מסלוקה פנסיונית.

מכוח סעיף 31(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, נדרשו כל הגופים המוסדיים להעביר לרשות שוק ההון אישור מעבר סופי מהמסלוקה הפנסיונית או הצהרת מנכ"ל, המצביעים על מוכנות החברה ליישום הוראות ממשק הניוד. בהמשך לכך, לאורך התקופה שחלפה ממועד פרסום החוזר, עקבה רשות שוק ההון אחרי שלבי ההיערכות ליישום ממשק הניוד בגופים המוסדיים ובמסלוקה הפנסיונית ואמדה את מידת מוכנותם לקראת העלאת הגרסה.

מבדיקות אלו עלה כי מספר גופים מוסדיים אינם ערוכים ליישום ממשק הניוד ובהמשך לכך לא העבירו אישורים מהמסלוקה הפנסיונית או הצהרות מנכ"ל כנדרש. מתוך הבנה שתהליך הניוד מהווה תהליך חשוב ומהותי בשוק החיסכון הפנסיוני ועל מנת למנוע פגיעה בציבור העמיתים, החליט הממונה על שוק ההון לדחות את מועד התחילה של ממשק הניוד ליום 23 בפברואר 2020.

מטרת הדחייה הינה לאפשר לכלל הגופים המוסדיים ובדגש לאלו שלא העבירו אישור מעבר סופי מהמסלוקה הפנסיונית או הצהרת מנכ"ל בדבר מוכנותם, לסיים באופן מיטבי את ההיערכות להעלאת ממשק הניוד. לצורך כך הנחתה רשות שוק ההון את המסלוקה הפנסיונית לנצל את פרק הזמן שהתווסף על מנת להרחיב ולהעמיק את תהליכי הבדיקות ואת בחינת תהליכי העבודה שלהם בתחומי תקינות תהליך הדיווח, הקליטה והעבודה עם הממשקים האחידים, אשר יועברו בין הגורמים השונים המעורבים בתהליך באמצעות המסלוקה הפנסיונית ולשלב בה תרגולות של העברת כסף בצמוד להעברת ממשק הניוד, במסגרתה יתנסו כלל הגופים המוסדיים בהעברת כסף כקופה מעבירה ובקליטתו כקופה מקבלת (להלן - "האינטגרציה הנוספת").

¹ ביום 7 באוגוסט 2019 התפרסם מכתב מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון 2019-9650 בו נדחה מועד התחילה ליום 22.9.2019

פרטים אודות אופן יישום האינטגרציה הנוספת יפורסמו בכללי מערכת על ידי המסלקה הפנסיונית. על הגופים המוסדיים להעביר אישורי מעבר סופי על עמידה בדרישות המוכנות התפעולית והטכנית לצורך יישום ממשק הניוד עד ליום 12 בפברואר 2020.

בכבוד רב,

ניר בן שמש

מנהל מחלקת מסלקה פנסיונית

העתק :

ד"ר משה ברקת, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
מיכל היימן, מנהלת מחלקת הפנסיה, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון