



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י' בסיון התשע"ה
28 במאי 2015

חוזר סוכנים ויועצים 2015-10-2
סיווג: כללי

חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "החוק"), הריני מורה כדלקמן:

1. כללי

לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות ככלל, ועל רקע ההתפתחויות בשוק החיסכון הפנסיוני בפרט, תוקן החוק לשם הסדרת פעילותה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית. הקמת מערכת סליקה פנסיונית נועדה לייעל את תהליכי העבודה, להוזיל עלויות, ליצור תשתית איכותית אחידה למתן ייעוץ פנסיוני ושיווק פנסיוני ולאפשר לחוסכים לקבל החלטה מושכלת ביחס לחיסכון הפנסיוני שלהם. על מנת לקדם מטרות אלה, קבעה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה") כי גופים מוסדיים ובעלי רישיון מחויבים לבצע מספר פעולות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני לרבות תכנית ביטוח שאינה כלולה במוצר פנסיוני ואינה נמכרת אגב אותו מוצר כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(1) לחוק, למעט תכנית ביטוח כאמור הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני.

"גישה למערכת ייעודית" - מערכת מידע של גוף מוסדי שלסוכן ביטוח גישה למידע שבה, או אפשרות לביצוע פעולות באמצעות מערכת שער מאובטחת (gateway), כמפורט בחוזר גופים מוסדיים 2006-9-6 "הוראות לניהול סיכונים אבטחת מידע בגופים מוסדיים".

"משתמש" - גוף מוסדי או בעל רישיון המשתמש במערכת.

"ניוד כספים" - העברת כספים מגוף מוסדי לגוף מוסדי אחר בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, וחוזר גופים מוסדיים 2015-9-1 "העברת כספים בין קופות גמל".

3. חובת התחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית

א. הגורמים הבאים יערכו את כל ההכנות הדרושות להתחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ולשימוש בה:

(1) גוף מוסדי;

2) בעל רישיון שמבצע עבור לקוחותיו את הפעולות המפורטות בסעיף 5(ב) באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

ב. עריכת כל ההכנות לפי סעיף קטן (א) תכלול גם עמידה בדרישות טכנולוגיות והכשרת עובדים לשימוש בתוכנה, בהתאם לכללים שיפורסמו על ידי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית לאחר אישור הממונה (להלן: "כללי מערכת").

ג. התחברות למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ותחזוקת החיבור ייעשו על ידי המשתמש.

4. עלויות התחברות ודמי שימוש

משתמש יישא בכל עלויות ההתחברות ותחזוקת החיבור למערכת סליקה פנסיונית מרכזית ויהיה מחויב בדמי שימוש בהתאם להוראות הממונה וכללי המערכת.

5. פעולות שיבוצעו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

א. גוף מוסדי יבצע את הפעולות המפורטות להלן, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד:

1) טיפול בכל בקשה לביצוע פעולה במוצר פנסיוני או לקבלת מידע אודות מוצר פנסיוני המועברת אליו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2) העברת מידע בין שני גופים מוסדיים בקשר לניוד כספים, לרבות מידע לגבי ניוד כספים שלא בוצע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

3) העברת היזון חוזר בנוגע לבקשות שנתקבלו במערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

ב. בעל רישיון יבצע את הפעולות המפורטות להלן, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בלבד:

1) העברת בקשת מידע חד פעמית שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח.

2) העברת בקשת מידע בתדירות קבועה עבור כלל לקוחותיו, להם מוצרים פנסיוניים בגוף מוסדי מסוים, שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח.

3) העברת בקשת מידע חד פעמית או מתמשכת בתדירות קבועה שכוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח. על אף האמור, בעל רישיון לא יהיה מחויב לבצע העברת בקשת מידע כאמור אם יש לו גישה למערכת ייעודית של גוף מוסדי שמאפשרת לו להפיק מידע חד פעמי או מתמשך על לקוח מסוים.

4) העברת בקשה של לקוח לגוף מוסדי לביצוע פעולה במוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, אלא אם קיים ממשק ממוכן או קיימת גישה למערכת ייעודית בין בעל הרישיון לבין גוף מוסדי, שמאפשרת לבעל הרישיון להזין או לבצע את בקשת הלקוח במערכות הגוף המוסדי.

ג. גוף מוסדי לא יטפל בבקשה המנויה בסעיף 5(ב) אם לא הוגשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, למעט אם נקבע במפורש באותו סעיף קטן כי ניתן להעביר את הבקשה באמצעי אחר ויודיע לבעל הרישיון תוך יום עסקים אחד על אי קבלת הבקשה.

6. תחולה

חוזר זה יחול על גופים מוסדיים ובעלי רישיון, למעט קופת גמל מרכזית לקצבה, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

7. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2016.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א):

- 1) תחילתו של סעיף 5(א)(2) - במועד שבו תתאפשר סליקת מידע הנלווה לסליקת כספים, כפי שתקבע הממונה.
- 2) תחילתם של סעיפים קטנים 5(ב)(2) ו- 5(ב)(3) עבור לקוח שניתן לו ייעוץ או שיווק פנסיוני על ידי בעל הרישיון החל מיום 10 במרץ 2011 ואילך - ביום 1 ביולי 2017 או במועד החתימה על ייפוי כוח, כהגדרתו בחוזר סוכנים ויועצים 3-10-2013 "ייפוי כוח לבעל רישיון", לפי המוקדם מביניהם.
- 3) תחילתו של סעיף קטן 5(ב)(4) – ביום 1 באפריל 2017.

8. ביטול תקפות

החל במועד פרסום חוזר זה, חוזר 18-9-2013 - בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון