



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ג בסיון התשע"ג
22 במאי 2013

חוזר גופים מוסדיים 2013-9-6
סיווג: כללי

תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית

בתוקף סמכותי לפי סעיף 31ד(א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק הייעוץ הפנסיוני"), להלן הוראותיי:

1. כללי

כדי ליעל את ענף החיסכון הפנסיוני ולהפכו לדיגיטלי, החליט הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה") להעניק רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית במכרז, בו תיבחר חברה להקמתה והפעלתה. בארבעה באוגוסט 2012 הודיע הממונה על שוק ההון על בחירת חברת נס טכנולוגיות בע"מ להקמה ולתפעול מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באמצעות סוויפטנס בע"מ, חברת בת ייעודית (להלן: "סוויפטנס").

חוזר 2012-9-13 שעניינו חובת שימוש מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, קובע כי גופים מוסדיים ובעלי רישיון ישתמשו במערכת סליקה פנסיונית מרכזית בתנאים המפורטים בו. החוזר קובע הוראות לגבי דמי שימוש שסוויפטנס רשאית לגבות ממשתמשים בה, והסדרי תשלום של דמי השימוש, באישור הממונה.

2. הגדרות

"דמי שימוש" - תשלומים שרשאית סוויפטנס לגבות ממשתמשים עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

"מועד ההפעלה המלאה" - המועד שקבע הממונה, בו תתאפשר הפעלה מלאה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

"מדד" - כהגדרתו בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

"משתמש שאינו גוף מוסדי" - משתמש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית שהוא אחד מאלה: מעביד, לקוח, יועץ פנסיוני, או סוכן פנסיוני, לרבות משווק פנסיוני.

3. תשלום גוף מוסדי

א. גוף מוסדי ישלם לסוויפטנס, בתחילת כל שנה קלנדרית, דמי שימוש בסך 3,000 ₪ כולל מע"מ.
ב. התשלום הראשון יבוצע לא יאוחר מ- 30 ימים ממועד ההפעלה המלאה, לפי היחס שבין התקופה שבה פעלה מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באותה שנה קלנדרית לבין 365 ימים:

מספר ימי הפעלה בפועל

365

ג. בשנה קלנדרית שבה המדד עלה יותר מ- 5%, יעודכנו דמי השימוש בשיעור עליית המדד באותה שנה, ובלבד שעליית המדד חלה טרם הפעלת מנגנון העדכון כמפורט בסעיף 5. על אף האמור, אם בשנה הראשונה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, היא פעלה פחות משנה מלאה, יעודכנו דמי השימוש רק אם עלה שיעור המדד על 5% כפול היחס שבין התקופה שבה פעלה מערכת סליקה פנסיונית מרכזית באותה שנה קלנדרית לבין 365 ימים, לפי הנוסחה:

$$5\% \times \frac{\text{מספר ימי הפעלה בפועל}}{365}$$

4. תשלום משתמש שאינו גוף מוסדי

- א. דמי שימוש שישלם מי שאינו גוף מוסדי בשנה הראשונה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, לא יעלו על המחירים המפורטים במחירון הבסיסי (להלן: "מחירון הבסיסי"), כמפורט בנספח א'.
- ב. מחירון הבסיסי יעודכן לראשונה בתום שנה ממועד ההפעלה המלאה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, ולאחר מכן בתום כל שנה קלנדרית, בהתאם למנגנון העדכון הקבוע בסעיף 5 (להלן: "המחירון המעודכן").
- ג. סוויפטנס רשאית להפחית את דמי השימוש ממחירון הבסיסי או מהמחירון המעודכן, באופן קבוע או זמני, בכפוף לאישור הממונה מראש ובכתב.
- ד. משתמש שאינו גוף מוסדי שזים פעולה שלא הושלמה בשל תקלה שנגרמה באשמתו, יחויב במלוא עלות אותה פעולה. אם יבחר אותו משתמש לבצע את אותה פעולה בשנית הוא יחויב במחצית המחיר שקבעה סוויפטנס לאותה פעולה.
- ה. משתמש שאינו גוף מוסדי יהיה רשאי לערער בפני סוויפטנס על גובה דמי שימוש שנגבו ממנו תוך 30 ימים, מיום קבלת כל חשבונית.

5. עדכון מחירון הבסיסי או המחירון המעודכן

מחירון הבסיסי והמחירון המעודכן יעודכנו כך שמחירים המפורטים בהם יוכפלו בשליש (1/3), במועדים המפורטים בסעיף קטן 4(ב). על אף האמור, מחיר כל פעולה לאחר העדכון לא יפחת מהמחיר המינימלי המצוין לגביה בעמודה הרביעית בטבלת מחירון הבסיסי שבנספח א'.

6. תחילה

- א. הוראות סעיפים 3 ו-5 - החל ממועד ההפעלה המלאה, כפי שיפרסם הממונה, וכל עוד המערכת מופעלת על ידי סוויפטנס.
- ב. הוראות סעיף 4 - החל ב-1 באוקטובר. עד ליום זה יחולו ההוראות שפרסם הממונה ב-12 במאי 2013, בנושא היערכות לעבודה סדירה במסלקה, לעניין תשלום משתמש שאינו גוף מוסדי.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

מס' פעולה	סוג הפעולה	מחירון בסיסי*	מחיר מינימלי*
1	בקשת מידע באופן חד פעמי מכלל הגופים המוסדיים	40 ₪	20 ₪
2	בקשת מידע באופן חד פעמי מגוף מוסדי יחיד	10 ₪	5 ₪
3	בקשת מידע על מוצר פנסיוני יחיד באופן חד פעמי / מתמשך	5 ₪	0 ₪
4	העברת מידע על יתרות פיצויים, לכל המוצרים הקיימים לזכות עובד מסוים אצל אותו גוף מוסדי	0.5 ₪ לכל עובד	0 ₪
5	העברת מידע נלווה להפקדת כספים שלא בוצעה באמצעות המערכת	3 ₪ לקובץ לכל גוף מוסדי + 0.15 ₪ לכל רשומה על רכיב במוצר	0 ₪
6	העברת מידע מבעל רישיון לגוף מוסדי	2.5 ₪	0 ₪
7	בקשת חוסך לקבלת מידע אודות נתונים שהועברו לגביו במערכת	40 ₪	20 ₪
8	בקשת נתונים על כספים שהועברו במערכת	40 ₪ לבקשה + 1 ₪ לכל עובד כשהיוזם הוא מעסיק	20 ₪
9	העברת בקשה לביצוע פעולה	0 ₪	0 ₪
10	הפקדת כספים, כולל העברת מידע נלווה להעברת הכספים	3 ₪ להפקדה של כספים לכל גוף מוסדי + 0.15 ₪ לכל פיצול של ההפקדה לגבי אותו מוצר	0 ₪
11	דוחות תפעוליים למשתמשים	40 ₪ לכל דוח	20 ₪

* הסכומים בטבלה כוללים מע"מ