

תשובות ושאלות נפוצות – ממשק מעסיקים:

במסגרת פעילויות האוצר בשנים האחרונות ניכרת מגמה של הסדרת תהליכי עבודה, יצירת אחדות בפורמט דיווח, שקיפות מידע ושימוש באמצעים דיגיטליים לביצוע הפעילויות השונות. בין היתר, פרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר את חוזר "תקנות התשלומים" (תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014), אשר מטרתו המרכזית היא שיפור הדיוק, שלמות ומהירות הטיפול בתהליכי סליקת כספי העמיתים/מבוטחים והמידע הקשור בתהליכים אלו. התקנות קובעות דיווח במבנה אחיד שאינו ניתן לשינוי. **המשמעות המרכזית מבחינת המעסיקים: חובה להעביר דיווחים באמצעות אמצעים דיגיטליים בלבד ובמבנה הנתונים האחיד שנקבע בתקנות. אי עמידה בתקנות יכולה להוביל להטלת עיצום כספי על המעסיק.**

עבור אילו מעסיקים התקנות חלות?

החל מהתאריך 01.01.2016 לגבי המעסיקים להם 100 עובדים ומעלה בלבד.
החל מהתאריך 01.01.2017 לגבי מעסיקים להן בין 50 ל-99 עובדים.
החל מהתאריך 01.01.2018 לגבי כל יתר המעסיקים (50 למטה).
לגבי מעסיקים להם 5 עובדים ומטה – התקנות אינן חלות כלל (בהתקיימותם של מספר תנאים).

מהן החובות שמטילות התקנות?

המעסיקים עליהן חלות התקנות מחויבים להעביר מידע אודות תשלומי העובדים רק באופן קבצים אחידים שהוגדרו על ידי אגף שוק ההון.

איך מתבצע התשלום?

לגבי התשלום עצמו, נותרו מגוון צורות תשלום: כרטיס אשראי, העברה בנקאית, שיק ושובר תשלום. הדבר המרכזי שמשתנה הוא המידע אודות נתוני התשלום, שחייב להיות במסגרת הקובץ האחיד.

איך המעסיק מעביר דוח גבייה למנהל ההסדרים?

ברגע שמנהל ההסדרים מטפל בשם המעסיק בתהליך הגבייה, מנהל ההסדרים אחראי בלעדי לדיווח בפורמט האחיד. לכן, המעסיק יכול להמשיך להעביר את דוחות הגבייה בדוחות אקסל, כפי שהעביר עד כה.
לשם כך, המעסיק צריך לחתום על הרשאה לגורם מתפעל (ייפוי כוח מפעלי).

מהו הפיצול הנדרש בממשק האחיד:

אם ישנו פיצול (שיעורי הפקדה שונים בעד רכיבי שכר שונים), יש לדווח עבור כל רכיב בפיצול באופן נפרד.
בנוסף, בתקנות נקבע כי לא ניתן לשלם דמי גמולים בגין מוצרי פנסיה וגמל באמצעות "חברת אם". כלומר, יש להפריד בין התשלומים בגין פוליסות ביטוח ובין התשלומים בגין תכניות פנסיה. כלומר – פיצול תיק משולב ללקוחות. פיצול זה נכון הן בדיווח בפורמט האחיד והן בתשלומים.

מה זה היזון חוזר ואיך הוא קשור לממשק האחיד:

מרכיב משמעותי מאוד מתקנות התשלומים הוא דיווח של חברות הביטוח, מסוג היזון חוזר. באמצעות ההיזון החוזר הגוף המוסדי מעדכן האם וכיצד טופלו הכספים על ידי הגוף המוסדי. להלן עקרי ההנחיות בנושא:

- היזון חוזר ראשוני: יימסר תוך 12 שעות ממועד קליטת הקובץ. מדובר בהיזון חוזר טכני. בהיזון זה יצוין האם הקובץ תקין או לא, וזה על בדיקה טכנית ממוכנת בלבד.
- היזון חוזר מסכם: יימסר תוך שלושה ימי עסקים ממועד קליטת הקובץ, תוך ציון אילו רשומות נקלטו באופן תקין למוצר הפנסיוני ואלו לא נקלטו ומדוע.
- היזון חוזר מסכם חודשי/ שנתי: מידע נוסף לגבי הקליטות שבוצעו ויתרת המלאי של הכספים שטרם נקלטו באופן תקין למוצר הפנסיוני.

איך המעסיק מקבל ומטפל בהיזונים חוזרים?

למעסיק ישנן מספר אופציות העומדות בפניו: העברה דרך המייל באופן ישיר מהמעסיק לקופות הגמל (ללא כל תיווך של גורם או תוכנה), לשכות השכר השונות, המסלקה הפנסיונית, חברות הביטוח ומנהלי ההסדרים.

חשוב: ברגע שהמעסיק נותן הרשאה לגורם מתפעל (ייפוי כוח מפעלי), הגורם המתפעל מטפל בשם המעסיק בהיזון החוזר.

מהו קידוד אחיד?

קופות הפנסיה, הגמל, וביטוחי המנהלים מזוהות בדיווח האחיד באמצעות קוד אחיד של כל קופה או חברת ביטוח. הקוד האחיד הוגדר ע"י אגף שוק ההון, כך שיזהה באופן חד-חד ערכי מוצר פנסיוני מסוים.

למען הסר ספק, יובהר, כי לצורך הדיווח האחיד מעסיק אינו מחויב להעביר בקידוד גם את מספר מסלול ההשקעה בקופה.