

דיווח וטיפול ממשק מעסיקים - תיאור תהליך עבודה

שלום רב ותודה על התעניינותך בפתרון המסלקה הפנסיונית,

מסמך זה מתאר את תהליך העבודה לטיפול ודיווח רשימות הפרשות עובדים באמצעות ממשק מעסיקים של המסלקה הפנסיונית.

התהליך כולל הקמה, העברה ובקרה של רשימת הדיווח לגופים המוסדיים.

רקע:

בינואר 2016 נכנסו לתוקף הוראות אגף שוק ההון, בנושא חובת המעסיק לדיווח ההפקדות החודשית לכל מוצרי הביטוח הסוציאלי של העובדים בקבצים בלבד ובממשק אחיד. על הדיווח בקובץ לכלול גם מידע על ההעברה/ות הכספיות המבוצעות על ידי המעסיק המתייחסות לרשימה זו.

חובות המעסיק לפי חוק:

במקביל למיכון דיווח רשימת הפרשות החודשיות, מוטלת על המעסיק אחריות לביצוע בקרה על אופן הטיפול והקליטה של הקובץ שדווח. לפיכך הורה אגף שוק ההון את הגופים המוסדיים לדווח למעסיק במשוב חוזר על אופן קליטת הדיווח, על דיווחים שלא נקלטו ועל הטיפול לאורך זמן הניתן לדיווחים אלו.

על בסיס דיווחים אלו יכול המעסיק **לממש את אחריותו לביצוע הבקרה** לרבות מימוש התהליכים הבאים:

- בקרה על כל דיווחי המשוב המתקבלים מהגוף המוסדי, על רישומן התקין של הפרשות לעובדים במערכות המוסדי, ועל השלמת הטיפול בכל הרשומות שהועברו להמשך טיפול עד לסיום הטיפול בהן
- סגירה מלאה של תהליך הטיפול ברשימה החודשית, לרבות הזרמת תנועות ביטול ותנועות תיקון בקבצים ובהתאם לכללי הממשק האחיד
- השלמת דיווחי העברת הכספים לגוף המוסדי (לרבות קבלת החזר/זיכוי) תוך דיווח המידע הכספי בקבצים ובהתאם לכללי הממשק האחיד

הוראות החוק מתירות למעסיק להעביר ולקבל את הקבצים מהגוף המוסדי באופן ישיר ו/או דרך מיופה כוח הפועל בשמו ו/או דרך גורם סליקה מרכזי (המסלקה הפנסיונית, מס"ב, ספק שירותים מרכזי וכד') בכפוף לעמידה בכללי אבטחת המידע המחייבים למידע רגיש זה.

תיאור פתרון המסלקה לתהליך העברת ממשק מעסיקים:

א. הכנת/טעינת הממשק

באמצעות פורטל האינטרנט של המסלקה יכול המעסיק להקים רשימת עובדים אשר תומר למבנה של ממשק מעסיקים (הממשק האחיד). מעסיק אשר יש ברשותו ממשק מוכן (המופק ממערכת שר, ממערכת סוכנות ביטוח/הסדר וכד'), יכול לטעון את הממשק אל פורטל המסלקה הפנסיונית באופן ישיר.

מעסיק שאין ברשותו קובץ מוכן יכול להקליד את הרשימה באופן ידני ולבצע על בסיסה עדכונים בכל חודש דיווח.

ב. שידור הממשק

המסלקה משדרת את ממשק הדיווח אל הגופים המוסדיים באמצעות ערוצי תקשורת מאובטחים, בהתאם לדרישות החוזר.

ג. קליטת משובים והצגתם

המסלקה קולטת את כלל המשובים המתקבלים מהגופים המוסדיים ומציגה אותם בפורטל המסלקה וכן מאפשרת להפיק דוחות מענים בקבצי XML. דוחות המשובים כוללים:

- קליטה והצגה של משוב מהותי לאחר 6 ימים (האם הדיווח נקלט/נדחה/פירוט השגיאות ודרישות לתיקון)
- קליטה והצגה של משוב תקופתי (על בסיס שבועי) עד לסגירה מלאה של הרשימה.

ד. טיפול בשגויים

המסלקה מספקת כלי אשר מאפשר שליחת ממשקים מתקנים אותם ניתן לבצע באמצעות פורטל המסלקה. הממשקים נשלחים אל הגופים המוסדיים באמצעות ערוצי תקשורת מאובטחים, בהתאם לדרישות החוזר.

נתיבי גישה:

למסלקה ניתן להתחבר ולפעול באמצעות שני נתיבי גישה: פורטל האינטרנט או נתיב גישה באמצעות כספות (B2B). שני נתיבי הגישה מאפשרים למשתמש לבצע את כל יכולות הממשק כפי שפורטו וכן לעמוד בדרישות הקבועות בחוק.

נתיב פורטל המסלקה

- פעילות המעסיק בנתיב זה אינה מחייבת כל עמידה בתנאי יסוד או מוכנות טכנית מוקדמת, למעט רישום המעסיק לשירותי המסלקה הפנסיונית
- באמצעות הפורטל יכול המעסיק לבצע את המשימות הבאות:
 - הקלדת רשימת נתוני הפרשות חודשיות לעובדים ו/או טעינת הרשימה מתוך קובץ בפורמט "גביה מעסיקים" (אשר הוכן ע"י תוכנת השכר) לפורטל להמשך טיפול
 - בתהליך הקלדת הרשימה יסופקו כלים להקלדה מהירה/מקוצרת של הרשימה לרבות הקלדת על בסיס רשימת חודש קודם, תיקונים גורפים בכל הרשימה, בדיקות שלמות וחוקיות וכד'
 - הקלדת/הוספת נתוני הכספים המועברים במקביל לרשימת עובדים, לדיוח רשימת גביה שוטף
 - הקלדת/הוספת דיוח סטטוס העבודה של עובדים לדיוח רשימת גביה שוטף
 - קבלת קובץ המשוב המסכם השוטף תוך 6 ימים
 - קבלת קובץ המשוב המסכם השבועי
 - דוחות מעקב ובקרה
 - בהמשך יתאפשר משלוח התראות (מייל/SMS) על חריגות, איחורים, אירועי תקלה, מיידעים נוספים התקבלו וכד'.

נתיב כספות (B2B)

- נתיב גישה זה מיועד בעיקר למעסיקים להם מספר גדול של עובדים, כאשר כמות העובדים והדיווחים גדולה מדי לטיפול ידני באמצעות הפורטל

- הנתב מותאם למעסיקים בעלי יכולות טכנולוגיות ולמעסיקים המקבלים שירותי תפעול בתחום זה מגופים עתירי יכולות טכנולוגיות (סוכנויות הסדר, לשכות שכר וכד').
- תנאי יסוד הוא כי למעסיק קיים קובץ דיווח רשימות גביה חודשי בהתאם להוראות הממשק האחיד. המעסיק יכול לשלוח למסלקה קובץ רשימות עובדים מרוכז הכולל מידע למספר גופים מוסדיים, והמסלקה תפצל אותו בין המוסדיים בהתאם.
- המסלקה תקים מול המעסיק כספת. מול ספק שירותי תפעול, תבחן המסלקה עם הספק אפשרות להקמת כספת אחת בעבור כל המעסיקים המקבלים ממנו שירות המעסיקים שולחים ומקבלים דרך הכספת את כל סט קבצי גביה-מעסיקים המוגדרים בחוזר הממשק האחיד. המעסיק יפעל עפ"י פרוטוקול התקשרות של המסלקה.
- מעסיקים אשר יש בידם כלים ממוכנים לטיפול מלא בכל משימות המעסיק, יכולים לטעון את הקבצים המוכנים אל הכספת ואת הקבצים המתקבלים מהכספת אל אותן מערכות, ולבצע את כל המשימות שבאחריותם באמצעות כלים חיצוניים אלו.
- **מעסיקים אשר אין בידם מלוא הכלים הנדרשים, יכולים להשלים את ביצוע המשימות שבאחריותם באמצעות פורטל המסלקה** (יהיה עליהם להגדיר בתהליך הרישום כי ברצונכם לעבוד בנתיב משולב: פורטל ו-B2B), כאשר המסלקה תספק להם כלים לביצוע המשימות הבאות:
 - הכנסת תיקונים ידניים בקובץ רשימת גביה, טרם משלוח למוסדי
 - הוספת נתוני הכספים המועברים במקביל לרשימת עובדים, לדוח רשימת גביה שוטף
 - הוספת/השלמת דיווח סטטוס העבודה של עובדים לדוח רשימת גביה שוטף
 - הצגת מענה המוסדי, ומתן התרעה למעסיק על הודעות תקלה מצד המוסדי
 - קבלת קובץ המשוב המסכם השוטף (תוך 6 ימים), פתיחתו, הצגתו וכלי ניטור וסינון של כל האירועים השגויים, המועברים להמשך טיפול, והדחויים.
 - קבלת קובץ המשוב המסכם השבועי, עדכון סטטוס רשומות בטיפול והצגת מצב מסכם ועדכני של אירועים שגויים, בהמשך טיפול, ודחויים.
 - כלים להכנת ומשלוח קבצי תיקון והשלמות לרשומות עובדים (קובץ גביה שוטף משלים, קובץ שליליים, קובץ תיקונים) כלים להכנת ומשלוח קבצי תיקון והשלמות לאירועים כספיים (קובץ גביה שוטף משלים, קובץ שליליים
 - דוחות מעקב ובקרה
 - בהמשך - משלוח התראות (מייל/SMS) על חריגות, איחורים, אירועי תקלה, מיידעים נוספים התקבלו וכד'.

מעסיקים הרשומים לשירותי המסלקה בכל נתיב גישה, יכולים לנצל רישום זה לקבלת שירותים נוספים מהמסלקה המיועדים למעסיק (למשל קבלת דוחות פיצויים למעסיק), לרבות העברת רשימות עובדים לגופים מוסדיים נוספים, אם במסגרת הסכם קיים בין המוסדי למסלקה ואם במסגרת השירותים הכלליים של המסלקה.

עלויות:

- שירותי המסלקה הפנסיונית כרוכים בתשלום, כאשר מחירי המחירון הוגדרו על ידי אגף שוק ההון במשרד האוצר.
- המחיר שהגדיר משרד האוצר לדיווח רשימות מחושב לפי 3 ש"ק לקובץ דיווח לגוף מוסדי+0.15 אג' לכל רכיב במוצר מדווח (כלומר אם לעובד 2 מוצרים פנסיונים יש לקחת בחשבון את שני המוצרים ובתוכם לחשב כל רכיב בנפרד).
לעובד הממוצע 6.6 רכיבי דיווח ברמה חודשית, כלומר העלות הממוצעת לעובד הנה כ-1 ש"ק לחודש דיווח (0.15*6.6).
- **המסלקה הפנסיונית מאפשרת למעסיקים לרכוש חבילות דיווח מראש וליהנות בכך ממחירי הנחה על מחירי המחירון (פחות מ-1 ש"ק לעובד). מודל ההנחות המפורט להלן מבוסס על כמות עובדים מדווחת בכל חודש, כאשר העלות הנה שנתית:**

חבילת דיווח ל- 12 חודשים					
מספר עובדים	עד מספר עובדים	אחוז הנחה	מחיר לת.ז.	מחיר מינימום	מחיר מקסימום
-	300	2%	0.97	0 ש"ק	3,493 ש"ק
301	500	5%	0.94	3,397 ש"ק	5,643 ש"ק
501	1,000	10%	0.89	5,357 ש"ק	10,692 ש"ק
1,001	10,000	15%	0.84	10,108 ש"ק	100,980 ש"ק
10,001	50,000	20%	0.79	95,050 ש"ק	475,200 ש"ק
50,001	100,000	25%	0.74	445,509 ש"ק	891,000 ש"ק
100,001	300,000	30%	0.69	831,608 ש"ק	2,494,800 ש"ק
300,001	600,000	35%	0.64	2,316,608 ש"ק	4,633,200 ש"ק
600,001	ויותר	40%	0.59	4,276,807 ש"ק	

רישום והתחברות

- עבודה באמצעות ממשק המסלקה מצריכה **רישום מקדים למערכת**, אותו ניתן לבצע מעמוד הבית של אתר המסלקה (www.swiftness.co.il) בהליך קצר ופשוט.
- העבודה בממשק באמצעות הפורטל אפשרית לכל מעסיק או מייצג בעל חיבור פשוט לרשת האינטרנט ולא מצריכה יכולות טכניות מורכבות נוספות.
- על המעסיק או המייצג הפועל בשמו להיות בעל **אמצעי זיהוי לכניסה למערכת**. קיימות מספר אפשרויות לעבודה באמצעות אמצעי זיהוי:
 - **במידה ויש ברשות המעסיק/מייצג המעסיק כרטיס חכם** – הוא יוכל לפעול באמצעותו.
 - **מייצג אשר ברשותו טוקן שניתן לו מהמסלקה** (מעצם היותו סוכן או יועץ רשום למערכת) יוכל לפעול באמצעות אותו הטוקן.
 - **במידה ואין למעסיק או לפועל בשמו אחד מן השניים**, תספק המסלקה ללקוח ולמורשי הגישה הפועלים תחתיו אמצעי זיהוי (טוקן) חדש וייעודי לעבודה (רכישתו כרוכה בתשלום חד פעמי של 310 ₪ לטוקן פיזי ו-200 ₪ לטוקן סלולרי).