

תאריך עדכון: 16/07/2017

**כללי מערכת – ביצוע סליקה כספית לרשימות מעסיקים באמצעות המסלקה הפנסיונית –
התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים**

1. כללי

- 1.1 החל מחודש ינואר 2017 פתחה המסלקה הפנסיונית שירות לסליקת כספים "אוטומטית" במקביל לדיווח ממשק "מעסיקים". שירות זה מבוסס על סליקה כספית באמצעות מס"ב ספקים.
- 1.2 במסגרת השירות מחוללת המסלקה הפנסיונית פעולות בנקאיות להעברת כספים מחשבון העו"ש של המעסיק/המתפעל אל חשבון העו"ש של הקופה. כאשר העברת הכספים בפועל נעשית תוך שימוש בשירות מס"ב ספקים (סליקה באמצעות מנגנון הזיכויים של מס"ב) ותוך קבלה מוקדמת של "אישור כסוי" מהבנק בו מנוהל חשבון המעסיק/מתפעל.
- 1.3 לאחר אישור וביצוע מוצלח של סליקת הכספים, מצרפת המסלקה את המידע הרלוונטי לבלוק "פרטי העברת כספים" PirteiHaavaratKsafim במנות הדיווח ומפיצה את המנות לגופים המוסדיים.
- 1.4 ככל שהבנק המשלם לא מאשר או לא מבצע את סליקת הכספים, לרבות במסגרת ניסיונות חוזרים לביצועה, מדווחת המסלקה למעסיק/מתפעל על דחיית קובץ הדיווח ולא מפיצה אותו לגופים המוסדיים.
- 1.5 סכום ההעברה הכספית מחושב ע"י המסלקה הפנסיונית תוך אגריגציה של סכומי רכיבי העובדים המדווחים במנה (כפי שיפורט בהמשך) באופן המבטיח התאמה מלאה בין הפעולה הכספית לבין המידע המדווח.
- 1.6 מסמך זה מפרט את כללי המערכת לביצוע הסליקה הכספית עבור גופים מוסדיים בלבד.

2. מסמכים רלוונטיים

- 2.1 כללי המערכת המפורטים במסמך זה מהווים תוספת/עדכון לכללי המערכת הבאים:
 - 2.1.1 "כללי המערכת דיווח הפקדות מעסיקים - התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים" מתאריך 16.07.2017
 - 2.1.2 "כללי המערכת קליטת היזון חוזר - התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים" מתאריך 16.07.2017.
 - 2.1.3 "כללי המערכת למעסיקים / מייצגים – ביצוע סליקת כספים לרשימות מעסיקים באמצעות המסלקה הפנסיונית – התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים" מתאריך 16.07.2017.
- 2.2 לקראת גרסה 7.0, יתבצעו בדיקות אינטגרציה מול הגופים המוסדיים בהן יינתן דגש על בדיקת תהליך הפקדה שלם החל מקליטת דיווח ממשק מעסיקים ועד לקליטת המידע אצל היצרן, ביצוע תהליך התאמה ושיוך מידע לתנועה כספית כולל שליחת היזון שוטף ומסכם למסלקה. לויז ותכולה יפורסמו במסמך ייעודי לטובת בדיקות אינטגרציה גרסה 7.0 אשר יפורסם בהמשך.

3. לוחות הזמנים

- 3.1 בדיקות אינטגרציה גופים מוסדיים ומסלקה – 09/2017.
- 3.2 בדיקות אינטגרציה מעסיקים/ מייצגים – החל מ- 10/2017.
- 3.3 תחילת הפעלה מבצעית – 26/11/2017.

4. עדכון הרישום של קופה/גוף מוסדי במסלקה

- 4.1 כל קופה נדרשת להעביר למסלקה פרטי חשבון בנק לזיכוי באמצעות הנספח החתום ע"י מורשה חתימה ואת קובץ האקסל הנלווה לכתובת המייל: ABT@swiftness.co.il. יש להעביר חשבון בנק אחד עבור כל קופה (מספר א.מ.ה או חברת ביטוח) אותה מנהל הגוף המוסדי. בנוסף לפרטי החשבון, על הגוף המוסדי לדווח פרטי איש קשר ייעודי לביוררים בנושא סליקת כספים לקופה.
- 4.2 המסלקה לא תנהל יותר מאשר חשבון עו"ש אחד לזיכויים לקופה, ולא תנהל חשבונות עו"ש נפרדים לקופה ברמת מעסיקים, סוגי לקוחות וכד'.
- 4.3 חשבון היעד לזיכוי בגין מנה שדווחה בממשק מעסיקים, ייקבע עפ"י נתוני הקופה שהועברה בדיווח בשדה "קוד זיהוי קופה/ח.פ" (KOD-MEZAHE-KUPA-H-P) בבלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim).
- 4.4 המסלקה ממליצה כי הגוף המוסדי ינהל חשבון עו"ש נפרד וייעודי לטובת העברת זיכוי מעסיקים/מתפעלים דרך המסלקה, אם כי קביעת החשבון הינה בסמכותו של הגוף המוסדי לרבות אפשרות להגדרת אותו חשבון למספר קופות.
- 4.5 במקרה של שינוי מספר חשבון, חובה על הגוף המוסדי להודיע למסלקה בהתאם להנחיות המפורטות בטופס המצורף כנספח למסמך זה (הודעה של 7 ימים מראש).

5. תהליך ביצוע סליקה כספית באמצעות המסלקה לרשימות מעסיקים

- 5.1 מעסיק/ מתפעל יכול במסגרת הרשמתו לשירותי המסלקה, להורות לבצע סליקת כספים אוטומטית במנות מסוימות במקביל להעברת דיווח בקובץ מעסיקים דרך המסלקה.
- 5.2 רישום המעסיק/המתפעל לשירות זה הינו בכפוף להיותו רשום לשירות מס"ב ספקים, להיותו בעל "קוד מס"ב ספקים" ובהתאם להוראות וכללי מערכת מס"ב.
- 5.3 מערכת המסלקה בודקת את קיומה של הגדרת רישום לסליקה כספית אוטומטית ברשומת המעסיק/המתפעל המדווח הרלוונטית. שגיאה תוביל לדחיית הממשק כולו.
- 5.4 המסלקה מכינה קובץ זיכויים בפורמט שהוגדר ע"י מס"ב כאשר:
 - 5.4.1 נקבע הגורם המשלם לרבות קוד מס"ב הספקים שלו;
 - 5.4.2 נקבעת הקופה המזוכה לרבות נתוני חשבון הבנק לזיכוי;
 - 5.4.3 נקבע סכום ההעברה לפי סך סכומי רכיבי העובדים המדווחים במנה;
 - 5.4.4 נקבעת אסמכתא חד חד ערכית לכל תנועת חו"ז;
 - 5.4.5 המסלקה מעדכנת את המעסיק/ מתפעל במספרי האסמכתא של תנועות החו"ז שידווחו לגוף המוסדי (כפי שמפורט בסעיף 6.2.13 של מסמך זה).

- 5.5 המסלקה מרכזת בקובץ הזיכויים המועבר למס"ב את תנועות החו"ז עפ"י קוד מס"ב הספקים של כל תנועה.
- 5.6 המסלקה מכינה לכל התנועות השייכות לאותו קוד מס"ב, קובץ בפורמט מס"ב ספקים ומעבירה אותו למס"ב.
- 5.7 מס"ב מבצעת את סליקת הכספים בין חשבונות העו"ש בכפוף לאישור סופי של מורשה חתימה מטעם המעסיק/ מתפעל ולקבלת אישור כיסוי מהבנק של הגורם המשלם.
- 5.8 מס"ב מחזירה למסלקה דיווח על הצלחה/כישלון בסליקת הכספים.
- 5.9 המסלקה מבצעת הפצה של המנות לגוף המוסדי רק לאחר קבלת אישור ממס"ב על הצלחה בביצוע סליקת הכספים (סליקת הכספים בפועל).
- 5.10 המסלקה מצרפת את נתוני הסליקה הכספית לבלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim) (כפי שמפורט בסעיף 6 של מסמך זה) של כל מנה ומפיצה את המנות לגופים המוסדיים.
- 5.11 כנגזר מתהליך זה, אופן רישום האירועים הכספיים בחשבונות העו"ש של הגורם המשלם ושל הקופות המזוכות יהיה:
- 5.11.1 בחשבון העו"ש של הגורם המשלם תירשם תנועת חיוב מרוכזת אחת בגין כל המנות אשר דווחו באותו הממשק
- 5.11.2 בחשבון העו"ש של הקופה המקבלת תירשם תנועת זיכוי אחת בגין כל מנה אשר תועבר לקופה. יודגש כי אופן רישום זה, **תנועת זיכוי נפרדת בגין כל מנה מדווחת**, יתקיים גם כאשר הגורם המשלם הינו מתפעל בעל חשבון נאמנות (קרי – סוכנות הסדר המעבירה את הכספים לגוף מוסדי מחשבון הנאמנות שבניהולה) וגם כאשר הגורם המשלם הינו תאגיד המעביר מחשבון עו"ש אחד תשלומים בגין מספר מנות מדווחות שונות (חברת אם אשר מדווחת ומעבירה כספים בעבור חברות בת שלה, הפרדה בין קבוצות עובדים שונות וכד').

6. הפצת דיווח ממשק מעסיקים לגוף המוסדי לאחר ביצוע סליקה כספית

- 6.1 מיד לאחר קבלת האישור על ביצוע הוראת הסליקה בפועל, תפיץ המסלקה לגופים המוסדיים את דיווח ממשק מעסיקים הרלוונטי לתנועה הכספית.
- 6.2 להלן אופן דיווח פרטי ההעברה הכספית שבוצעה בבלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim) כאשר הוזן קוד אמצעי תשלום = 5 (סליקה באמצעות מסלקה פנסיונית):
- 6.2.1 "קוד זיהוי קופה/ח.פ" (KOD-MEZAHE-KUPA-H-P): פרטי הקופה כפי שדווחה ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.2 "סוג מפקיד" (SUG-MAFKID): סוג המפקיד כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.3 "סוג מזהה מעסיק" (SUG-MEZAHE-MAASIK): סוג מזהה מעסיק כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.4 "מספר זיהוי מעסיק" (MISPAR-ZIHUY-MAASIK): מספר זיהוי מעסיק כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.

- 6.2.5 "קוד מזהה מעסיק אצל יצרן" (KOD-MEZAHE-MAASIK-ETZEL-YATZTRAN) : קוד מזהה מעסיק אצל יצרן כפי שדיווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.6 "קוד פנימי של גורם שולח במס"ב" (KOD-MASAV) : בשדה זה יועבר קוד המוסד ממנו בוצעה הסליקה הכספית למנה המדווחת.
- 6.2.7 "סכום הפקדה כוללי" (SCHUM-HAFKADA-KOLEL) : הסכום שהועבר ע"י המסלקה אל הגוף המוסדי (סכום תנועת הזיכוי ממס"ב) בגין המנה שדווחה ע"פ החישוב המופיע בסעיף 6.2.11 (סכום זהה לסכום בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P))
- 6.2.8 "שם מעסיק" (SHEM-MAASIK) : שם מעסיק כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.9 "סוג פעולה" (SUG-PEULA) : סוג פעולה כפי שדווחה ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים (קוד אמצעי תשלום = 5 אפשרי רק עבור סוג פעולה = 1 (דיווח רגיל/ שוטף)).
- 6.2.10 "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) : קוד אמצעי תשלום כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים (קוד אמצעי תשלום = 5 עבור סליקה כספית באמצעות מסלקה פנסיונית).
- 6.2.11 "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P) : סכום הזיכוי הכספי (הזיכוי שהועבר ע"י המסלקה לגוף המוסדי באמצעות מס"ב) שהועבר לגוף המוסדי בגין סך ההפרשות שדווחו במנה (סה"כ הסכום שדווח בשדה "סכום הפרשה" (SCHUM-HAFRASHA) בבלוק "פיצול הפרשות עובד בקופה" (PizulHafrashotOvedBeKupa) עבור הקופה המדווחת במופע זה של בלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim).
- 6.2.12 "תאריך ערך הפקדה לקופה" (TAARICH-ERECH-HAFKADA-LEKUPA) : תאריך הערך של תנועת הזיכוי (תאריך ביצוע הסליקה בפועל).
- 6.2.13 "תאריך ערך הפקדה לחשבון נאמנות" (TAARICH-ERECH-HAFKADA-CHESHBON-) (NEHEMANUT) : תאריך ערך הפקדה לחשבון נאמנות ככל שהועבר הערך "חשבון נאמנות" בשדה "סוג חשבון מעסיק" (SUG-CHESHBON-MAASIK).
- 6.2.14 "מספר אסמכתא להעברת כספים" (MISPAR-ASMACHTA-LEAHAVARAT-KSAFIM) : מזהה חד חד ערכי של תנועת הזיכוי שהועברה לחשבון הגוף המוסדי באמצעות מס"ב (מזהה שמועבר לבנק המזוכה ע"י מס"ב בעת דיווח התנועות לבנקים).
- 6.2.15 "מספר זיהוי" (MISPAR-ZIHUI) : מספר זיהוי כפי שדווח ע"י המעסיק/ מתפעל בדיווח שהועבר למסלקה באמצעות ממשק מעסיקים.
- 6.2.16 "מספר בנק מעסיק" (MISPAR-BANK-MAASIK) : מספר הבנק של החשבון ממנו בוצעה ההעברה לחשבון הבנק של הגוף המוסדי (הבנק המחויב של המעסיק/ המתפעל).
- 6.2.17 "מספר סניף מעסיק" (MISPAR-SNIF-MAASIK) : מספר הסניף של החשבון ממנו בוצעה ההעברה לחשבון הבנק של הגוף המוסדי (הסניף המחויב של המעסיק/ המתפעל).

- 6.2.18 "מספר חשבון בנק מעסיק" (MISPAR-CHEHBON-MAASIK) : מספר החשבון של החשבון ממנו
בוצעה ההעברה לחשבון הבנק של הגוף המוסדי (החשבון המחויב של המעסיק/ המתפעל).
- 6.2.19 "סוג חשבון עו"ש" (SUG-CHEHBON) : לא יועבר ערך בשדה זה.
- 6.2.20 "סוג כרטיס אשראי מעסיק" (SUG-KARTIS-MAASIK) : לא יועבר ערך בשדה זה.
- 6.2.21 "סוג חשבון מעסיק" (SUG-CHEHBON-MAASIK) : סוג החשבון של המעסיק ממנו בוצעה
ההעברה לחשבון הבנק של הגוף המוסדי (הבנק המחויב של המעסיק/ המתפעל).
- 6.2.22 "סוג חשבון קולט תשלום" (SUG-CHEHBON-KOLET-TASHLUM) : יועבר הערך 1 = חשבון
יצרן.
- 6.2.23 "מספר בנק קולט תשלום" (MISPAR-BANK-KOLET) : מספר הבנק של חשבון היצרן אליו
הועברה תנועת הזיכוי (חשבון היצרן שהועבר למסלקה הפנסיונית כפי שמפורט בסעיף 4 של
מסמך זה).
- 6.2.24 "מספר סניף קולט תשלום" (MISPAR-SNIF-KOLET) : מספר הסניף של חשבון היצרן אליו
הועברה תנועת הזיכוי (חשבון היצרן שהועבר למסלקה הפנסיונית כפי שמפורט בסעיף 4 של
מסמך זה).
- 6.2.25 "מספר חשבון בנק קולט תשלום" (MISPAR-CHEHBON-KOLET) : מספר החשבון של חשבון
היצרן אליו הועברה תנועת הזיכוי (חשבון היצרן שהועבר למסלקה הפנסיונית כפי שמפורט
בסעיף 4 של מסמך זה).
- 6.2.26 "מספר זיהוי קודם" (MISPAR-ZIHUI-KODEM) : לא יועבר ערך בשדה זה.
- 6.2.27 "מספר מסלקה" (MISPAR-MISLAKA) : מספר המסלקה של המנה המדווחת בבלוק "פרטי
העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim).
- 6.2.28 "מספר מסלקה קודם" (MISPAR-MISLAKA-KODEM) : לא יועבר ערך בשדה זה.

נספח - טופס הגדרה/ עדכון פרטי חשבון בנק לקופה

תאריך _____

פרטי הגוף המוסדי:

שם הגוף המוסדי	ח.פ. הגוף המוסדי	שם הקופה	מספר א.מ.ה של הקופה

פרטי חשבון בנק חדש:

שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף	מספר חשבון

פרטי חשבון בנק קודם:

שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף	מספר חשבון

פרטי איש קשר לבירורים בנושא סליקת כספים:

שם מלא: _____ תפקיד: _____
 טלפון: _____ נייד: _____
 מייל: _____ חתימה: _____

מספר החשבון המצוין בטופס זה ישמש את המסלקה הפנסיונית לביצוע זיכוי הגוף המוסדי בגין הפקדות מעסיקים. במידה של שינוי בפרטי חשבון הבנק יש להעביר הודעה למסלקה הפנסיונית **7 ימי עסקים מראש**.

חתימה וחותמת מורשה חתימה: _____
 חתימת סמנכ"ל תפעול (פנימי - מסלקה) _____

יש להעביר את הטופס חתום ע"י מורשה חתימה יחד עם קובץ האקסל המצורף לצוות בקרת כספים במסלקה הפנסיונית למייל: ABT@swiftness.co.il