

"בפתרון הזה יש כמעט אפס טעויות או הסתבכויות"

עמיר טל, מנכ"ל המסלקה הפנסיונית, מציג את השירות החדש שמאפשר למעסיקים לקבל מידע על המוצרים הפנסיוניים הקיימים של עובד חדש שנקלט • בגרסתה העדכנית מציעה המסלקה שירותים חדשים ופעולות חדשות שנועדו להקל על מעסיקים או מתפעלים פנסיונים במטרה לשפר את השירות לעובדים בתחום הזכויות הפנסיוניות

מאת אילן פיש, מערכת עדיף

קליטת עובד חדש הופכת לעתים למסע מאתגר בכל הקשור למידע בדבר ההיסטוריה הפנסיונית שלו. הגרסה החדשה, גרסה 11 במספר, שהעלתה המסלקה הפנסיונית ב-22 בנובמבר, אמורה להביא עמה בשורה למעסיקים בכל הקשור לנושא זה.

"כאשר מגיע עובד חדש לחברה, והחברה כמובן מודיעה לו כפי שנדרש בחוק שהוא רשאי לבחור את המוצרים הפנסיוניים שבהם הוא מפקיד את כספו, יש לא מעט מקרים שבהם הוא אומר שהיה לו במקום העבודה הקודם מוצרים מאוד טובים והוא מעוניין להמשיך להפקיד שם. אחת הבעיות שיש למעסיק החדש, היא שבהרבה פעמים המושג 'רוצה להמשיך במוצרים הקיימים' הוא מאוד מעורפל מבחינתו, כי הוא לא יודע באיזה מוצר מדובר. גם העובד החדש לא יודע להגדיר בדיוק ובאופן חד משמעי על איזה מוצר מדובר" מסביר עמיר טל, מנכ"ל המסלקה הפנסיונית. "כאן המעביד לא צריך תיאור כללי של העובד לאיזה מוצר של חברה מסוימת הוא מפקיד כספים, אלא הוא צריך לדעת בדיוק את שם הקופה, את הח.פ, את הקוד ועוד נתונים טכניים קונקרטיים על פיהם המעסיק יידע להיכן לדווח את הרשימות ולהיכן להעביר את הכסף", מוסיף טל לגבי הבעייתיות של המידע החסר.

"בנוסף לזה, על המעסיק לדעת האם ועד מתי היו לעובד החדש מוצרים פנסיוניים פעילים אצל מעסיק קודם, לקביעת מועד חובת תחילת ההפרשות. פעמים רבות המעסיק אינו יודע או במקרה הטוב מקבל את דבריו של העובד שמוסר אילו מוצרים היו לו, כמו קרן השתלמות. המעסיק מתחיל לשלם לקרן השתלמות ובדיעבד התברר שהוא מעביר כספים לקרן השתלמות שהעובד החדש כלל לא היה חבר בה", מציין טל.

"ללא ספק זה תחום שבו למעסיק יש בעיית מידע", מדגיש מנכ"ל המסלקה. "הוא לא יכול להגיש בקשת 'פשינג' - בקשת מסלקה לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים כמו סוכן, כי אסור לו על פי החוק כמעסיק לקבל את המידע הזה, ומצד שני הוא זקוק למידע מאוד קונקרטי - מה טיב המוצרים, איזו קופה, באיזה היקף, מתי הייתה ההפקדה האחרונה, אילו רכיבים הכילו וכו'".

כדי לתת מענה לבעיה המורכבת, השיקה המסלקה הפנסיונית בגרסה החדשה שלה, שירות למעסיקים שמאפשר להם להגיש בקשת מידע לגבי המוצרים הפעילים שהיו לעובד החדש בשנה האחרונה. את הבקשה יוכל המעסיק להגיש על פי שם ותעודת הזהות של העובד.

המידע החוזר יהיה מידע בסיסי ויכיל את פרטי המוצרים אליהם בוצעו הפקדות בשנה האחרונה; המידע יציג את פרטי הקופה של העמית, תאריך הפקדה אחרונה, את סוג ושיעור ההפרשות, ואת פרטי חשבון הבנק של הקופה. המידע לא יכלול צבירות, דמי ניהול וכו'.

לדברי טל, "מאחר והיום אסור למעסיק לקבל את המידע הזה על פי רצונו וכדי למנוע בעיות שונות, החליטה רשות שוק ההון שבמקרה זה, העובד יעביר אישור למסלקה הפנסיונית כדי



עמיר טל

”זו פעם ראשונה שאנחנו למעשה יוצרים פתרון במובייל. עשינו כאן פיתוח ספציפי לטלפונים ניידים, התהליך מותאם ונוח לתפעול מהנייד. אנחנו ממתינים לראות כיצד יפעל הפתרון הזה, ואנחנו נשקול להוסיף עוד ועוד פעולות אם תהיה אופציה להנגשה שלהן לנייד, כי יש בעיה עם ממשק אחזקות שבו מאות שדות מידע - לשפוך את הכול לתצוגה ידידותית ונוחה לתפעול מספיק במובייל. אבל בהחלט אנחנו חושבים על פתרונות ואין ספק שכיום זה צעד מתבקש”

שהשירות הזה יעלה, נשלח לכל מחלקות משאבי האנוש ולכל המעסיקים בארץ הודעה סטנדרטית ובה הנחיה שאם מגיע עובד חדש, יש להעביר אותה אליו. בהודעה יהיה הסבר לעובד שאם הוא רוצה לשמור על כל הזכויות הפנסיוניות שלו, עליו ללחוץ על הקישור המצורף. כאשר העובד ילחץ על הקישור, הוא יגיע למסך שבו הוא יתבקש להזין שבעה נתונים בלבד: שם פרטי, שם משפחה, מספר תעודת זהות, טלפון נייד, כתובת דואר אלקטרוני, שם המעסיק ומספר מזהה של המעסיק. ברגע שהוא לוחץ על 'שלח' הוא בעצם סיים את כל הגשת הבקשה.

”בתוך שלושה ימים כל המידע אמור לחזור אלינו מכל הגופים המוסדיים. אגב, לפעמים זה מסתיים גם בתוך יום. ברגע שקיבלנו את כל הדוחות, אנחנו שולחים לעובד הודעה שכל המידע התקבל והוא מתבקש ללחוץ על קישור. כאשר הוא לוחץ על הקישור, הוא יראה על המסך את התוצאות והוא יקבל לטלפון הנייד שלו קובץ PDF שהוא בעצם דוח מסודר ומאורגן שאותו הוא ימסור למעסיק. כאמור, אם זה מעסיק רשום, הוא יוכל לסמן שהוא רוצה שהדוח יישלח ישירות למעסיק. בפתרון הזה יש כמעט אפס טעויות או הסתבכויות”.

הפעילות מול המסלקה הייתה עד כה באמצעות המחשב.

”זו פעם ראשונה שאנחנו למעשה יוצרים פתרון במובייל. עשינו כאן פיתוח ספציפי לטלפונים ניידים, התהליך מותאם ונוח לתפעול מהנייד”.

אתם מתכוונים לעשות התאמה גם של שאר המוצרים לטלפון הנייד?

”אנחנו ממתינים לראות כיצד יפעל הפתרון הזה, ואנחנו נשקול להוסיף עוד ועוד פעולות אם תהיה אופציה להנגשה שלהן לנייד, כי יש בעיה עם ממשק אחזקות שבו מאות שדות מידע - לשפוך את הכול לתצוגה ידידותית ונוחה לתפעול מספיק במובייל. אבל בהחלט אנחנו חושבים על פתרונות ואין ספק שכיום זה צעד מתבקש”.

סליקה אוטומטית על ידי הגוף המוסדי

אילו עוד חידושים צפויים בממשק מעסיקים?

”בתחילת השנה הבאה יהיו שינויים בתחום של רשימות חודשיות שהמעסיק מדווח וגם בתחום של בקשות מידע על פיצויים. אלה שתי הפעולות שבעיקר מעניינות את המעסיקים.

שאפשר יהיה להעביר את המידע למעסיק. בגרסה שעלתה בתחילת השבוע, העובד יקבל קוד אימות מהפורטל של המסלקה, ימסור אותו למעסיק והמעסיק יעביר אותו לנו וכך נקבל את האינפורמציה שהעובד הביע נכונות שנעביר את המידע למעסיק”.

הדוח שיתקבל יהיה מסודר ומובנה עם כל מוצר ומוצר שהיה בשנה האחרונה לאותו עובד שהיה במעמד שכיר בעת ההפקדות - כולל שם החברה המנהלת, הח.פ שלה, שם הקופה ופרטים נוספים, כמו חשבון הבנק של הקופה, מתי בוצעה ההפקדה האחרונה ומאזיה רכיבים היו ההפקדות. ”המעסיק יקבל את המידע הזה על כל המוצרים של העובד - על מוצרי פנסיה, מוצרי ביטוח מנהלים, קופות גמל, קרנות השתלמות - תמונה מלאה מה היה לעובד לפני שנקלט במקום העבודה. אבל דבר אחד המעסיק לא יידע - כמה כסף הופקד בכל אחד מהמוצרים”.

טל מציין כי הבקשה יכולה להיות מוגשת בשלב זה על ידי מעסיק או מתפעל הרשומים לממשק המעסיקים של המסלקה.

בדיקות מוקדמות בקרב מעסיקים

ערכתם בדיקות מקדימות לפני שהחלטתם על הפיתוח של השירות החדש?

”לפני ארבעה-חמישה חודשים כאשר התחלנו לפתח את הפתרון הזה, הגענו איתו למעסיקים. בבדיקות שעשינו מולם, הרבה מעסיקים אמרו שמדובר במידע חשוב שזקוקים לו, מידע שהרבה פעמים מסתבכים איתו. סיפרו על מקרים שכאשר מגיע עובד חדש מפקידים עבורו את הכספים לקופה הלא נכונה, שולחים רשימה לקופה אחת אבל את הכסף מפקידים בקופה אחרת. הם ציינו שהמידע המייד מאוד חשוב להם, אלא שהשירות קצת לא קל לשימוש, שכן צריך לבקש מהעובד לפנות למסלקה, לבקש קוד, הפקידה צריכה להיכנס למסלקה, להגיש בקשה ואחרי שלושה ימים לבדוק אם הגיעה תשובה. אמרו לנו שהפתרון מצוין, המידע חשוב אבל השירות קצת מקשה, שהוא לא מתאים לשנת 2021.

”בעקבות הבדיקה שעשינו בקרב מעסיקים והתשובות שקיבלנו, פנינו לרשות שוק ההון ואמרנו שהמעסיקים צודקים ויש להתאים את השירות הזה כך שיהיה הכי ידידותי, פשוט וקל שאפשר לעשות אותו. בנינו בעצם תהליך נוסף שעושה בדיוק את אותה פעולה כמו הגרסה הנוכחית, אבל הכי ידידותי ופשוט לשימוש. אנחנו נמצאים באמצע הפיתוח של הגרסה הזו והיא תושק בפברואר 2021”.

מה מאפיין את הגרסה החדשה שעתידיה להכנס בפברואר?

”אפשר יהיה להגיש את הבקשה מהטלפון הנייד; המעסיק לא זקוק לקוד אישור מסירת מידע, והעובד לא יצטרך להפיק אותו - אנחנו חוסכים ממנו את הדבר הזה. דבר נוסף ולא פחות חשוב: המעסיק לא חייב להיות מעסיק רשום במסלקה. זאת אומרת שכל מעסיק במדינת ישראל יכול להגיד לעובד שלו להגיש את הבקשה.

”כמו כן, העובד יכול להגיש את הבקשה בעצמו גם דרך הטלפון הנייד שלו. אין צורך שהעובד יזדהה עם כרטיס אשראי או דברים אחרים. אנחנו בודקים אותו בעזרת הצלבות של מספר הטלפון שלו, הדואר האלקטרוני שלו ושאר הנתונים כפי שהם מופיעים אצל הגופים המוסדיים. את המידע אנחנו מוסרים לעובד והוא זה שמעביר אותו למעסיק - וכך אנחנו מוודאים שבאמת העובד מסר את המידע למעסיק מרצונו. זה גם חוסך את כל התהליך של קבלת הקוד. אם המעסיק רשום במסלקה, העובד יכול לסמן במקום מיועד בטופס שהוא מאפשר לשלוח את הטופס ישירות למעביד. הדבר האחרון והכי חשוב הוא שהשירות ניתן בחינם”.

בכל זאת מדובר בשירות שכרוך בעלויות.

”רשות שוק ההון עשתה כאן מהלך יוצא מגדר הרגיל. היא מצאה דרך לממן לפחות לשנתיים הקרובות את הפעולה הזו ללא חיוב. לא המעסיק ולא העובד ישלמו עליו”.

האם יהיה צורך להיכנס לפורטל של המסלקה כדי להוריד את הטופס או למלא אותו ישירות שם?

”למעשה, כאשר העובד מגיע למחלקת משאבי אנוש, הם רוצים לקבל את הדוח. במועד

"החודש עולה פעולה חדשה שמאפשרת למעסיק לבקש מידע על פיצויים כפי שהם היו נכונים במועד מסוים - והוא יכול ללכת עד שנתיים אחורה. זה מאוד חשוב, כי הרבה פעמים המעסיק מתחשבן היום עם העובד על פיצויים שהיו בתאריך מסוים ומתחיל ויכוח כמה כסף היה בחשבון באותו תאריך"



לבצע סליקה יזומה דרכנו. גם אם אתה מעסיק מסודר, אם אתה רוצה להיות בטוח תעניק הרשאה לסליקה יזומה".

ייפוי כוח למתפעלים לקבלת מידע על פיצויים

מה לגבי נושא הפיצויים?

"בנושא של חידושים בעולם של פיצויים, החודש עולה פעולה חדשה שמאפשרת למעסיק לבקש מידע על פיצויים כפי שהם היו נכונים במועד מסוים - והוא יכול ללכת עד שנתיים אחורה. זה מאוד חשוב, כי הרבה פעמים המעסיק מתחשבן היום עם העובד על פיצויים שהיו בתאריך מסוים ומתחיל ויכוח כמה כסף היה בחשבון באותו תאריך. אז הוספנו אפשרות בממשק פיצויים לבקשה לדעת כמה פיצויים היו בחשבון של העובד נכון לתאריך מסוים והמעסיק יודע את השווי המדויק שהיה באותו תאריך.

"חידוש נוסף שלמעשה כבר נכנס: הרבה פעמים כשהמתפעלים הגישו בקשות למידע לפיצויים בשם המעסיקים, הרבה בקשות שלהם נדחו על ידי מוסדיים בטענה שאין להם ייפוי כוח שמתור להם לקבל את המידע.

"מתפעלים פנו אלינו הציגו את הבעיה. בעקבות זאת פנינו לרשות שוק ההון וקיבלנו הרשאה שאנחנו נהיה אלה שיבדקו ויאמתו את ייפוי הכוח של המתפעל. המתפעל נרשם אצלנו פעם אחת ומציין שהוא רוצה שהמסלוקה תאמת עבורו את ייפוי הכוח ואז הוא מעביר אלינו ייפוי כוח שהוא מקבל ממעסיקים. אנחנו מאמתים אותם, רושמים אותם אצלנו וכאשר מגיעה בקשה למידע על פיצויים מהמתפעל, אנחנו שולחים את הבקשה לגוף המוסדי ובשדה חדש שמיועד לכך אנחנו מסמנים שייפוי הכוח שלו אומת על ידי המסלוקה. עכשיו הגוף המוסדי חייב בהחזרת המידע והוא לא יכול לטעון כלפי המתפעל שאין לו ייפוי כוח".

"בתחום של הרשימות החודשיות שהמעסיק מעביר, יהיו לנו ב-2021 שני עדכונים מעניינים. הראשון בהם יהיה כבר בחודש פברואר. המעסיק יוכל לדווח דרך הממשק האחיד ודרך המסלוקה לגוף אליו הוא שולח את הרשימה, שבמקום לשלוח לו מידע על העברה בנקאית או הפקדה, הוא מפנה את הגוף המוסדי להרשאה לביצוע גביית כסף יזומה מהחשבון שלו, הקיימת כבר בידי המוסדי".

מה החשיבות של העדכון?

"זה ימנע לחלוטין את המקרים שבהם הגוף המוסדי לא מוצא את הכסף שהועבר אליו ולקשר אותו לרשימה שקיבל. מבדיקות שערכנו מצאנו כי כ-3% מהרשימות תהליך החיבור ה"ממוכן" בין הרשימה שהתקבלה לאירוע ההפקדה בחשבון הבנק נכשל וקליטת הדיווח מתעכבת בשל כך במשך שבועיים-שלושה. זה לא תמיד בעיה של הגוף המוסדי. לפעמים המעסיק שולח את הכסף אבל את הרשימה הוא שולח רק כעבור שבועיים.

"בין המעסיק למוסדי מתנהל תהליך שבו המעסיק צריך להמציא אישורים שהתבצעה העברה ולאיה בנק. המוסדי מתחיל לחפש את הפעולה הכספית באופן ידני ולרוב הוא מוצא אותה. ברגע שכל הסליקה נעשית באופן אוטומטי, כל הסיפור של אי מציאת הכסף לא אמור להתרחש. הבעיה כבר לא קיימת. אם המסלוקה סולקת באופן אוטומטי או המוסדי סולק באופן אוטומטי אין מצב שלא יודעים היכן הכסף. יודעים בדיוק מתי נשלח הכסף ואיזה אסמכתה.

"דיווח בממשק על סליקה יזומה של המוסדי זה השינוי החדש. האופציה של סליקה דרך המסלוקה קיימת כבר שנתיים. זה פותר את אותם 3% מקרים שבהם התהליך מתעכב שבועיים-שלושה ומכניס את כולם לעבודה ידנית מיותרת.

"אנחנו מאוד ממליצים למעסיקים לבחון ברצינות לתת לגוף המוסדי הרשאה לסליקה או