



## כללי המערכת – אופן יישום ותהליך עבודה בבקשת מידע

### בקשת מפיץ הפועל בשם מעסיק לקבלת מידע על פיצויים (קודים 9300/1)

#### א. כללי:

1. החל מחודש ינואר 2015 תתאפשר הגשת שתי בקשות מידע חדשות דרך המסלקה:
  - 1.1. בקשת מידע חד פעמית על יתרות פיצויים של כל העובדים של מעסיק אצל מוסדי (קוד 9300)
  - 1.2. בקשת מידע חד פעמית על יתרות פיצויים של עובד ספציפי של מעסיק אצל מוסדי (קוד 9301) – עובד אחד בכל בקשת מידע.
2. בשלב זה, בקשות המידע יוגשו ע"י מפיצים בלבד (מנהל הסדר, סוכן, סוכנות, יועץ) בשם מעסיקים. בהמשך תתאפשר גם הגשת בקשה ישירה של מעסיק למוסדי.
3. בקשת המפיץ ממוענת לגוף מוסדי ספציפי אחד (כמו למשל בקשת 9200) והיא אינה מופצת ע"י המסלקה לכל הגופים המוסדיים (כמו למשל בקשת 9100).
4. במידה ולגוף המוסדי מספר מוקדי תפעול רשומים במסלקה, תפיץ המסלקה את בקשת המידע לכל מוקדי התפעול בו זמנית.
5. בעת הגשת בקשה חדשה של סוכן בשם מעסיק יחזיר הגוף המוסדי מידע לסוכן באמצעות המסלקה לגבי עמיתים ומוצרים שלגביהם יש לסוכן ייפוי כוח מהעובד של אותו מעסיק (ייפוי כוח ב1 או ב2). אף על פי כן, במקרה שיש לסוכן הביטוח הרשאה מאת המעסיק רשאי הגוף המוסדי להעביר את המידע באמצעות המסלקה אודות כל עובדיו של אותו מעסיק.
6. המידע המוחזר ע"י המוסדי ביחס לכל תוכנית/חשבון/פוליסה של העמית בנפרד תוך פירוט כספי הפיצויים הצבורים בכל אחד מהם ושימוש בריבוי מופעים כמספר המוצרים הרלוונטיים השונים שיש לעמית אצל המוסדי.
7. בקשות 9301 יתייחסו תמיד לרמת העמית והמידע יוחזר על כל מוצרי העמית הרלוונטיים.
8. יוחזר מענה המכיל מידע רק על כספים המופקדים שלא עפ"י סעיף 14. לא יכללו במענה כספים אשר מופקדים עפ"י סעיף 14 (רק במקרה שבו כל כספי העובד הופקדו עפ"י סעיף 14 לא יועבר מידע כספי לעובד זה אחרת יועבר מידע בגין כספים חלקיים).
9. בשתי הבקשות, המפיץ אינו נדרש להעביר ייפוי כוח מטעם המעסיק במסלקה.
10. זמני התגובה לבקשות – מענה תוך 3 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה.
11. מנגנון ההתראות על זמני - התגובה יהיה זהה למנגנון הקיים.
12. לא ניתן לשלוח בקשות 9300/1 לגוף מוסדי המנהל אך ורק קרנות השתלמות, ובפורטל המסלקה גופים מסוג אינם כלולים ברשימת בחירת ה"גוף המוסדי הנמען". גופים מוסדיים המבקשים להימנות על רשימה זו ו/או לקבל עותק ממנה מוזמנים לפנות למסלקה.
13. לוח"ז נדרש:

13.1. תחילת אינטגרציה עם המסלקה – 05.11.2014

13.2. תחילת הפעלה מבצעית – 04.1.2015

#### ב. ממשק אירועים - בקשה 9300/1, דגשים:

1. בלוק "כותרת קובץ" (KoteretKovetz):
  - 1.1. שדה "סוג ממשק" רשום בהערות לשדה כי ניתן להעביר ערך 17 או 21 עבור בקשה 9300/9301 בהתאמה.



- 1.2. בסכמה XSD רשומה אפשרות 17 בלבד.
- 1.3. יש להשתמש בשני סוגי הבקשות בערך 17.
2. זיהוי בקשה למידע על יתרות פיצויים למעסיק או לעובד - לפי בלוק "קוד אירוע", שדה "קוד אירוע":
  - 2.1. 9300 = בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות פיצויים בגין כלל העובדים.
  - 2.2. 9301 = בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות פיצויים הרשומות לזכות עובד מסוים (הגשת בקשה על עובד אחד בכל אירוע).
3. זיהוי המעסיק לגביו מוגשת הבקשה - בבלוק "ישות לקוח מידע בסיסי":
  - 3.1. שדה "סוג לקוח לגביו מועבר מידע" = 2 (מעסיק)
  - 3.2. שדות "סוג מזהה לקוח" ו-"מספר מזהה לקוח" הנם שדות חובה בהתאם לפרטי המעסיק.
  - 3.3. שדה "שם מעסיק" שדה חובה בסוג בקשה זה ובו יוצג שם המעסיק לגביו מוקמת הבקשה.
4. בלוק "קוד אירוע":
  - 4.1. מספר תיק מסלקה = מספר חד חד ערכי המזהה את הבקשה.
  - 4.2. מספר מזהה רשומה = באפשרות מפיץ BTB להעביר ערך בשדה זה.
  - 4.3. תאריך נכונות מידע = מאפשר למפיץ לבקש מידע לתאריך מסוים (ללא הגבלה על משך זמן היסטורי). אופן הטיפול בתוכן שדה זה יוסבר בהמשך בהרחבה.
  - 4.4. שאר השדות בבלוק זה לא יישלחו.
5. בלוק "בקשת מפיץ לעניין יפוי כוח":
  - 5.1. בלוק חובה ולכן יישלח בממשק למרות שאינו רלוונטי.
  - 5.2. שדה "צורך מסמך יפוי כוח" = 2 (לא).
  - 5.3. שאר השדות בבלוק יישלחו עם ערכי ברירת מחדל (ראה פירוט מומלץ במסמך "שינויים בממשקי אירועים ומשוב מנהלי 1.2015" המפורסם ע"י המסלקה במקביל לפרסום מסמך זה).
6. בלוק "מסמכים נלווים ברמת אירוע" ו-"זיהוי שם מסמך ברמת אירוע":
  - 6.1. אין צורך בהעברת מסמכים ביחד עם בקשות 9300/9301.
  - 6.2. בשלב זה אין להעביר מסמכים ביחד עם הממשק.
7. בלוק "נתוני מוצר":
  - 7.1. חובה למלא קוד מזהה יצרן.
  - 7.2. המסלקה לא תעביר בקשות הכוללות ערך בשדה "סוג מוצר פנסיוני" עבור בקשות מידע על פיצויים, ובמידה ותתקבל בקשת מפיץ באמצעות המסלקה, המכילה ערך בשדה זה, הבקשה תידחה ע"י המסלקה.
8. בלוק "בקשה לקבלת מידע פיצויים":
  - 8.1. בלוק חובה רק בבקשה 9301
  - 8.2. בבלוק זה יועברו פרטי העובד עליו מוקמת הבקשה בשדות החובה:
    - 8.2.1. "סוג מזהה עובד"
    - 8.2.2. "מספר מזהה עובד"

- 8.2.3. "שם פרטי" – תתבצע בדיקת תקינות כי השדה מכיל: לפחות שני תווים מסוג אותיות, ללא תווים מיוחדים למעט גרש או גרשיים או נקודה או מקף (בדיקה זו תיכנס לתוקף החל מתאריך: 01.02.2015).
- 8.2.4. "שם משפחה" – תתבצע בדיקת תקינות כי השדה מכיל: לפחות שני תווים מסוג אותיות, ללא תווים מיוחדים למעט גרש או גרשיים או נקודה או מקף (בדיקה זו תיכנס לתוקף החל מתאריך: 01.02.2015).
- 8.2.5. "קוד מדינה" (שדה רשות, חובה אם נבחר דרכון ב"סוג מזהה עובד")
- 8.3. אין לעשות שימוש בשדות הבאים ולא יתאפשר לבקש מידע על מוצר מסוים או חשבון/פוליסה ספציפיים:
- 8.3.1. "קוד מוצר לפי חוזר קידוד אחיד"
- 8.3.2. "מספר חשבון או פוליסה"

אירוע אשר ישלח עם נתונים אלו יידחה ע"י המסלקה.

### ג. ממשק יתרות פיצויים - מענה לבקשה 9300/1, דגשים:

1. מענה לבקשה 9300 או 9301:
  - 1.1. כספים שהופקדו ע"י המעסיק המוגדר בבקשה הנמצאים בחשבונות המשויכים אליו
  - 1.2. חשבונות המשויכים / מטופלים על ידי המפיץ שהגיש את הבקשה.
  - 1.3. לא ידווחו חלק של כספים הנמצאים במעמד סעיף 14 (עובד אשר חלק מהכספים דווחו שלא עפ"י סעיף 14 ייכלל בדיווח בסכומים החלקיים).
  - 1.3.1. לא ידווחו נתונים או כספים של עובדים שעזבו את מקום העבודה וגם בוצעה בגינם התחשבות, במידה וטרם בוצעה התחשבות ניתן להעביר את הנתונים בממשק בגין 9300 ו 9301. בקשת 9301 על עובד שעזב את מקום העבודה וגם בוצעה התחשבות בגינו, תענה במשוב ב' עם קוד 1011 = אחר ומלל "העמית לא רשום כעובד אצל מעסיק זה". בבקשה 9300 עובד זה לא ידווח.
  - 1.3.2. תאריך נכונות המידע המבוקש יהיה לכל המאוחר שנתיים ממועד הגשת הבקשה. כלל זה יהיה תקף עד ליום 31 לדצמבר 2015.
  - 1.3.3. שדות המדווחים סכומים המוגדרים בפורמט 15.2 ניתן לדווח ללא ערך אחרי הנקודה (מספר שלם או עד 2 ספרות אחרי הנקודה).
2. בעדכוני האוצר העתידיים שדה תאריך נכונות המידע בממשק האירועים יהיה שדה חובה לאירועי 9300\1, מכאן מומלץ לשלוח ערך בשדה זה תמיד (יחד עם זאת, המסלקה לא תדחה עד לעדכון מחייב ע"י האוצר אירוע ללא נתון זה). המלצתנו בשלב זה ועד להפעלת חובת דיווח ע"י האוצר היא כי עדכניות הנתונים שתועבר בממשק יתרות פיצויים תקבע בהתאם לכללים הבאים:
  - א. עבור בקשות 9300/1, במקרה שלא צוין בבקשת המידע מועד עדכניות המידע המבוקש (שדה תאריך נכונות המידע) יעביר הגוף המוסדי את המידע העדכני ביותר הנמצא ברשותו בהתאם להוראת סעיף 4 בממשק אירועים לחוזר ובכפוף לכללים הבאים:
    1. אם בקשת המידע נשלחה עד ולא כולל ה-20 לחודש (ובמידה זה – 20 לחודש אינו יום עסקים, יקרא כיום העסקים האחרון הקודם למועד זה), יועבר מידע המעודכן נכון לחודשיים טרם הגשת הבקשה (M-2) או מידע המעודכן לחודש הקודם (M-1) אם וקיים.

2. אם בקשת המידע נשלחה לאחר ה-20 לחודש יועבר מידע המעודכן לחודש הקודם להעברת הבקשה (M-1).

ב. עבור בקשות עם תאריך נכונות מידע נדרש בבקשה

1. עבור בקשה 9300, במקרה שצוין בבקשה כי המידע יהיה מעודכן לסוף חודש הקודם (M-1) והבקשה הוגשה קודם ל-20 לחודש, והיה והגוף המוסדי טרם עדכן אצלו את המידע לחודש זה, יועבר המידע לא יאחר משלושה ימי עסקים לאחר ה-20 לחודש. לצורך כך יחשב מועד הגשת הבקשה כאילו הועברה ב-20 לחודש. יובהר, כי אין באמור על מנת למנוע מגוף מוסדי להשיב על בקשות אלו טרם מועד זה.

2. עבור בקשה 9301 שהועברה עם "תאריך נכונות המידע" – הגוף המוסדי יעביר את המידע העדכני ביותר הנמצא ברשותו (בטווח של עד 5 ימים מתאריך נכונות המידע המבוקש).

### כלל זה ייכנס לתוקף ב 01.02.2015.

2. בלוק "פרטי מעסיק":

2.1. יש להעביר את פרטי המעסיק כפי שרשומים אצל הגוף המוסדי- תתבצע בדיקה כי פרטי זיהוי של המעסיק מותאמים לפרטי הזיהוי של המעסיק אשר נשלחו בבקשת המידע (ממשק ארועים), חוקיות בדיקה זו הינה לפי הלוגיקה הבאה (בדיקה זו תיכנס לתוקף החל מתאריך: 01.02.2015):

אם בבקשה נשלח מעסיק מסוג יחיד המענה יכול להיות בעל סוג מספר מזהה 3 = ת.ז או 5 = עוסק מורשה

אם בבקשה נשלח מעסיק מסוג חברה המענה יכול להיות בעל סוג מזהה 1 = ח.פ, 2 = ח.צ, 7 = עמותה, 8 = אגודה שיתופית, 9 = חברה ממשלתית

אם בבקשה נשלח מזהה מסוג יחיד ניתן להחזיר במענה סוג מזהה רק מקבוצת יחיד אחרת המענה ידחה על אי התאמה בסוג מספר מזהה, כנ"ל לגבי מזהה מסוג חברה.

2.2. שדה "תיק ניכויים יצרן" - יש להעביר את פרטי תיק הניכויים ברמת המעסיק אצל היצרן. במידה ולא קיים, יש להעביר ערך ברירת מחדל "111111111".

3. בלוק "פרטי עובד":

3.1. חובה להעביר ערך בשדה "מספר מסלקה"

3.2. פרטי העובד לגביו מועבר מידע - יש להעביר את פרטי העובד כפי שרשומים אצל הגוף המוסדי (גם במענה לבקשת 9301).

3.3. שדה "מספר עובד אצל מעסיק" –

**מספר רב של מפיצים היפנו את תשומת לבנו לחסרונו הקריטי של נתון תאריך הערך אליו נכונים נתוני הפיצויים המדווחים. מאחר והוספת שדה זה לממשק אינה אפשרית בהליך מידי ולאחר התייעצות עם אגף שוק ההון, הוחלט כפתרון זמני כי החל מה – 1.2.2015 שדה זה יכיל את תאריך הערך של יתרות הפיצויים המדווחות בממשק. במועד פרסום העדכון הבא לממשק יינתן לדווח נתון זה פתרון מוסדר ומלא.**

התאריך אמור להיות בהתאמה לתאריך אליו מבוקש המידע כפי שצוין בממשק האירועים על ידי המבקש. השדה יכיל תאריך בפורמט YYYYMMDD  
 3.3.1. להלן בדיקות תקינות על השדה שיבוצעו החל מ 01.02.2015:  
 1. שדה חובה – חובה גם אם הבקשה לא הכילה תאריך נכונות מבוקש.  
 2. אורך 8 תווים – ספרות בלבד ללא תווי הפרדה.  
 3. תאריך ולידי  
 4. התאריך יהיה שווה לתאריך נכונות הנתונים שנשלח בבקשת המידע (מענה בטווח של 3 ימים ייחשב תקין). עבור בקשת 9300 התאריך יתייחס לסוף חודש קלנדרי הן בבקשה והן במענה.

3.4. שדה "מספר מזהה רשומה":

3.4.1. בבקשה 9300, היצרן יגדיר בשדה זה מספר מזהה רשומה ייחודי לכל עובד. המספר שיוגדר על ידי היצרן יתבסס על המספר המזהה שהוגדר על ידי שולח הבקשה תוך ביצוע השינויים המחויבים ביחס לכל עובד (עדכון מספר הזיהוי של כל עובד, 16 ספרות ונומרטור במקרה של מספר מוצרים לעובד).  
 3.4.2. בבקשה 9301, היצרן יחזיר את הערך שנשלח אליו עם שינוי של 4 ספרות אחרונות (נומרטור) במקרה של מספר מוצרים. יש להקפיד כי מספר זה יהיה מפתח ייחודי ברמת מספר תיק מסלקה, אין לחזור על אותו ערך בשדה זה עבור אותו מספר מסלקה.

4. בלוק "סך כספי פיצויים הרשומים לזכות עובד במוצר":

4.1. פרטי העובד לגביו מועבר מידע (גם במענה ל- 9301)  
 4.2. שדה "סוג מוצר" – סוג המוצר לגביו מועבר המידע. הערכים האפשריים: קופת ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל.  
 4.3. שדה מספר קופה – מספר קופה לפי קידוד אחיד. אין חובה להעביר קידוד של מסלול השקעה.  
 4.4. שדה "ערך פדיון פיצויים מעסיק נוכחי" – ערך הכספים נכון למועד המבוקש (כפי שפורט כבר לעיל). למען הסדר הטוב יודגש כי שדה זה עתיד לשמש את המפיצים והמעסיקים לשליפת ערך פדיון הפיצויים אותו יכללו במאזן החברה או בתהליך מתן הפיצויים לעובד העוזב את מקום העבודה.  
 4.5. שדה "ערך פדיון פיצויים מעסיק נוכחי למס" – ערך פדיון פיצויים למס לפוליסות ביטוח שנפתחו לפני שנת 2004.  
 4.6. שדה "קוד רכיב פיצויים" – הון או קצבה לפי המוצר עליו מחזירים מידע.  
 4.7. שדה "סה"כ ערך פדיון פיצויים" – שדה לא בשימוש (שדה חובה, יש להעביר אפס)  
 4.8. שדה "מספר חשבון או פוליסה" – מספר חשבון או פוליסה של העובד כפי שרשום אצל המוסדי.  
 4.9. שדה "תאריך הפקדה ראשונה" – המועד הראשון בו בוצעה הפקדה לקופה ע"י המעסיק המבקש.  
 4.10. שדה "תאריך הפקדה אחרונה" – תאריך הפקדה אחרונה הנכללת ביתרה המדווחת שבוצעה ע"י המעסיק המבקש ובהתאם למועד תאריך נכונות המידע (תאריך הפקדה אחרונה שבוצעה עד לתאריך המדווח)  
 4.11. שדה "מעמד כספי פיצויים" – אין לדווח יתרות של עובדים החתומים על סעיף 14 ועל כן אין לדווח בשדה זה את הערך (סעיף 14).

- 4.12. שדה " תאריך כניסה לתוקף (סעיף 14, זכאות ללא תנאי)" – אין לדווח בשדה זה נתונים במקרה וערך שדה "מעמד כספי פיצויים" הוא 2.
- 4.13. שדה " סה"כ ערך פדיון פיצויים עד תאריך כניסה לתוקף (סעיף 14, זכאות ללא תנאי)" – אין לדווח בשדה זה נתונים עבור סעיף 14.
- 4.14. שדות אשר רלוונטיים רק לפוליסות ביטוח מנהלים שהופקו לפני ה- 1.1.2004:
- 4.14.1. "שיערוך פיצויים מצטבר במדד מחירים"-שדה חובה, אם קיים.
- 4.14.2. "תאריך מדד יתרה מדווחת"- לא חובה כאשר השדה "שיערוך פיצויים מצטבר במדד מחירים" הינו ריק או שווה לאפס.
- 4.14.3. "מדד היתרה בנקודות"- חובה כאשר השדה "שיערוך פיצויים מצטבר במדד מחירים" הינו ריק או שווה לאפס.

**ד. ממשק משוב מנהלי א:**

1. התנהגות מערכת זהה לממשקים אחרים.

**ה. ממשק משוב ב:**

1. להלן חוקיות של קוד תשובה:

חוקיות משוב ב לפי סוג הבקשה עבור בקשות 9300 ו- 9301				
הודעה	9300	9301	הערות	שגיאה נדרשת להחזיר ליצרן
1001 = עמית לא מוכר במערכת	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
1002 = לעמית אין זכויות במערכת	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
1003 = מעסיק לא קיים אצל יצרן	V	V		
1004 = מספר חשבון לא קיים	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-לא נשלח חשבון בבקשה
1005 = מספר חשבון לא תואם מספר ת.ז	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-לא נשלח חשבון בבקשה
1006 = חשבון מבוטל	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-הבקשה אינה מתייחסת לחשבון ספציפי
1007 = לא קיים יפוי כח לבעל רישיון	V	V		
1008 = עובד חתום על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-לא נשלחה בקשת מעסיק
1009 = טופס לא חתום	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי-לא נדרש מסמך חתום



חוקיות משוב ב לפי סוג הבקשה עבור בקשות 9300 ו- 9301				
הודעה	9300	9301	הערות	שגיאה נדרשת להחזיר ליצרן
1010 = מספר קידוד אחיד שגוי	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -לא נשלח מספר קידוד בבקשה
1011 = אחר	V	V	חובה לשלוח מלל הסבר	
1012 = קיים יפוי כוח לטוכן אחר	V	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -לא נדרש יפוי כוח בבקשה
1013 = לא רשומות לזכות העמית זכויות לעניין כספי פיצויים	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
1014 = בקשה למתן יפוי כח (פעולה 1700) אושרה על ידי יצרן	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -לא יפוי כוח ליצרן
1015 = בקשה למתן יפוי כח (פעולה 1700) נדחתה על ידי יצרן	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -לא רלוונטי
1016 = טיפול בבקשת 9201 הופסק באופן יזום על ידי גוף מוסדי	X	X		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -לא רלוונטי
1017 = פרטי העמית לא אומתו במלואם מול מרשם האוכלוסין	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
1018 = מנתונים המצויים בידינו עולה כי העמית לגביו מבוקש המידע נפטר	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
1019 = עמית מקבל קצבה	X	V		קוד תשובה & [קוד תשובה] לא ולידי -הבקשה אינה מתייחסת לעמית ספציפי
102 = לא צורף מסמך/טופס	X	X		החזרת שגוי אם המסלוקה לא צרפה קבצים אחרת בדיקת מסמכים

תאריך עדכון מסמך אחרון: 15.12.2014