

תאריך עדכון: 18/11/2021

כללי המערכת – דיווח הפקדות מעסיקים וקליטת היזון חוזר

התאמות לגרסה 3.0 של ממשק מעסיקים

א. כללי:

1. החל מחודש ינואר 2016 נכנסו לתוקף הוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ("תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), תשע"ד-2014") בנושא חובת מעסיקים לדיווח ההפקדות החודשיות שביצעו עבור העובדים שלהם באמצעות קבצים דיגיטליים.
 2. דיווח זה מבוצע ע"י מעסיק או מייצג/ בעל רישיון/ לשכת שירות הפועל בשם המעסיק (להלן המעסיק / מייצג). הדיווח מבוצע באמצעות פורטל המעסיקים או בערוץ ה-B2B (מערך הכספות) של המסלוקה הפנסיונית.
 3. רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון פרסמה ביום 18/10/2020 גרסה מעודכנת לממשק מעסיקים הקיים (חוזר גופים מוסדיים 2019-50 "חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני – ממשק מעסיקים"). גרסה זו (3.0) תיכנס לתוקף ביום 21/02/2021. מסמך זה מציג את השינויים בבדיקות התקינות שתבצע המסלוקה על דיווחי מעסיקים החל ממועד זה.
- מסמך זה מהווה הרחבה / עדכון לכללי המערכת הבאים שפורסמו בנושא: "דיווחי ומעני ממשקי מעסיקים" בעבר ע"י המסלוקה:

תאריך פרסום	שם המסמך
12.2015	כללי המערכת – דיווח הפקדות וביצוע תיקונים
12.2015	כללי מערכת – קליטת היזון חוזר
10.2017	כללי מערכת – דיווח הפקדות מעסיקים – התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים
10.2017	כללי מערכת – קליטת היזון חוזר התאמות לגרסה 2.0 של ממשק מעסיקים

4. לוו"ז נדרש להפעלת השינויים המפורטים המסמך זה:
 - תחילת הפעלה מבצעית – 21/02/2021

ב. ממשק מעסיקים – בדיקות תקינות ברמת קובץ

- להלן בדיקות התקינות אשר יבוצעו ע"י המסלקה על קובץ המגיע לכספת:
1. בדיקת תקינות שם הקובץ לפי מבנה מוגדר ע"י רשות שוק ההון וחיטוח וחיסכון – מתבצע לפי חוזר גופים מוסדיים 2019-50 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - טיוטה" (או כל חוזר אחר שיחליפו) – נספח ה':
 - 1.1 גרסת הממשק = 003 גרסת ממשק עדכני (פרמטר).

ג. ממשק מעסיקים - דיווח שוטף של הפרשות מעסיק

הערות:

1. שדות שאינם רלוונטיים לדיווח (המופיעים בבלוקים המועברים בדיווח), אשר יועברו בהם ערכים בשונה מהנחיות הממשק, ייחשבו כלא רלוונטיים. כלומר, המסלקה לא תדחה את הדיווח בגין העברת ערכים בשדות אלו.
2. יובהר כי ערכים לא רלוונטיים שהועברו בדיווח ולא נדחו ע"י המסלקה יועברו לגוף המוסדי. הגוף המוסדי מתבקש שלא לדחות את הדיווח בגינם.
3. במקומות בהם לא ניתנה הנחיה מפורשת בכללי המערכת, יש לפעול בהתאם להנחיות ממשק מעסיקים – דיווח שוטף / שלילי גרסה 3.0.

1. בלוק "כותרת קובץ" (KoteretKovetz)
בלוק חובה. במידה ולא יועבר הבלוק, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

1.1. שדה "מספר גרסה ראשי" (MISPAR-GIRSAT-XML)
חובה להעביר את הערך: 003.
במידה ויועבר ערך אחר, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

2. בלוק "פריטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim):
בלוק חובה. במידה ולא יועבר הבלוק, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

2.1. שדה "סכום הפקדה כולל" (SCHUM-HAFKADA-KOLEL)
בשדה זה יצוין הסכום הכולל שהועבר לחשבון הבנק של הגוף המוסדי.

חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה זה, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.
על הסכום המועבר בשדה תתבצע בדיקה כי הינו גדול או שווה ל-0. במידה ויועבר ערך לא חוקי, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = "הרשאה לחיוב חשבון של מעסיק על סמך קובץ דיווח שהועבר לגוף מוסדי", יש לדווח בשדה "סכום הפקדה כולל" את הסכום שהמעסיק מורה לגוף המוסדי למשוך מחשבונו. סכום זה צריך להיות זהה לסכום המופיע בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה ח.פ." (-SACH-HAFKADA KUPA-H-P) ובכל מקרה חייב להיות $0 <$
במידה ויועבר ערך שונה בשדה "סכום הפקדה כולל" מאשר מועבר בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה ח.פ." במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

2.2. שדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM)

נוסף קוד אמצעי תשלום "9" - הרשאה לחיוב חשבון של מעסיק על סמך קובץ דיווח שהועבר לגוף מוסדי.

הקוד רלוונטי לסוגי הפעולות הבאים:

- 1 = דיווח רגיל/שוטף
- 3 = דיווח על הפקדה נוספת ותיקון תנועות
- 8 = דיווח על הפקדה נוספת ללא תיקון תנועות

באם יועבר קוד אמצעי תשלום = 9 בדיווח שאינו בקוד 1 / 3 / 8 הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

שימוש בקוד 9 ייעשה ממקום שבו המעסיק מבקש מהגוף המוסדי לחייב את חשבונו בהתאם לסך התשלום שהוגדר בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P)

אם בחר המעסיק לעשות שימוש בקוד 9 = הרשאה לחיוב חשבון על סמך קובץ, הגוף המוסדי רשאי לגבות מהמעסיק באמצעות ההרשאה אך ורק את הסכום שאישר המעסיק.

מאחר וקיימים גופים מוסדיים שהודיעו שאינם יכולים להתבסס על תנועות מתקנות או דיווח ללא תנועות לביצוע גבייה יזומה, קיים סיכוי שחלק מהדיווחים על סוגי פעולה 3 או 8 בקוד אמצעי תשלום "9" יידחו ע"י הגופים המוסדיים.

2.3 שדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P)

חובה להעביר בשדה זה ערך גדול או שווה ל-0. במידה ולא יועבר ערך גדול או שווה ל-0 בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 =

"הרשאה לחיוב חשבון של מעסיק על סמך קובץ דיווח שהועבר לגוף מוסדי", יש לדווח בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." את הסכום שהמעסיק מורה לגוף המוסדי למשוך מחשבונו.

סכום זה צריך להיות זהה לסכום המופיע בשדה "סכום הפקדה כולל" (SCHUM-HAFKADA-KOLEL) ובכל מקרה חייב להיות $0 <$

במידה ויועבר ערך שונה בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." מאשר מועבר בשדה "סכום הפקדה כולל" במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

2.4 שדה "מס' אסמכתא להעברת הכספים" (MISPAR-ASMACHTA-LEHAVARAT-KSAFIM)

חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח, חובה להעביר בשדה זה את הערך 000.

במידה ויועבר ערך שונה במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

2.5 שדה "מספר בנק מעסיק" (MISPAR-BANK-MAASIK)

חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלוקה. במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח, חובה להעביר בשדה זה את הערך 000.

במידה ויועבר ערך שונה במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלוקה.

- 2.6. שדה "מספר סניף מעסיק" (MISPAR-SNIF-MAASIK)**
חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלקה. במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח, חובה להעביר בשדה זה את הערך 000.
- במידה ויועבר ערך שונה במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלקה.
- 2.7. שדה "מספר חשבון בנק מעסיק" (MISPAR-CHESHBON-MAASIK)**
חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלקה. במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח, חובה להעביר בשדה זה 20 אפסים.
- במידה ויועבר ערך שונה במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלקה.
- 2.8. שדה "סוג חשבון מעסיק" (SUG-CHESHBON-MAASIK)**
חובה להעביר ערך בשדה זה. במידה ולא יועבר ערך בשדה, הדיווח יידחה ע"י המסלקה. במידה ובשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הועבר הערך 9 = "הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח", חובה להעביר בשדה זה את הערך 1 = "חשבון מעסיק".
- במידה ויועבר ערך שונה במקרה של דיווח עם "קוד אמצעי תשלום = 9", הדיווח יידחה ע"י המסלקה.
- 2.9. שדה "סוג חשבון קולט תשלום" (SUG-CHESHBON-KOLET-TASHLUM)**
חובה להעביר בשדה זה את הערך 1 = חשבון יצרן (לרבות כאשר קוד אמצעי התשלום הינו 9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח).
- במידה ולא יועבר בשדה הערך 1, הדיווח יידחה ע"י המסלקה.

ד. ממשק היזון חוזר מסכם – שוטף / שבועי:

הערה: להלן מפורטות בדיקות התקינות שהתווספו כתוצאה מעדכון הממשק, המתבצעות ע"י המסלקה על הבלוקים והשדות של ממשק היזון חוזר מסכם שוטף / שבועי המתקבל מגוף מוסדי. במידה ויועברו ערכים בשונה מההנחיות המפורטות, המסלקה תדחה את הממשק.

1. בלוק "כותרת קובץ" (KoteretKovetz)
בלוק חובה. במידה ולא יועבר הבלוק, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

1.1. שדה "מספר גרסה ראשי" (MISPAR-GIRSAT-XML)
שדה חובה. חובה להעביר בשדה זה את הערך: 003.
במידה ויועבר ערך אחר, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

2. בלוק "סטטוס פרטי העברת כספים" (StatosPirteiHaavaratKsafim)
בלוק חובה. במידה ולא יועבר הבלוק, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

2.1. שדה "תאריך ערך הפקדה לחשבון יצרן" (TAARICH-ERECH-HAFKADA)
שדה חובה.
במידה ולא יועבר ערך, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

2.2. שדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P)
שדה חובה.
המסלקה תבצע בדיקה כי הערך בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P) זהה לערך בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P) בבלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim) בדיווח השוטף/שלילי אליו מתייחס ההיזון החוזר המסכם.
במידה ותימצא חוסר התאמה, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

2.3. שדה "סך הפקדה לחשבון יצרן - קליטה בפועל" (SACH-HAFKADA-KLITA -) (BAPOAL)
שדה חובה.
בהיזון חוזר מסכם לממשק דיווח שוטף, יש לציין בשדה זה את סך התשלום שנקלט בפועל בחשבון הקופה / הגוף המוסדי.
עבור קוד אמצעי תשלום "9" = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח, המסלקה תבצע בדיקה כי הערך בשדה "סך הפקדה לחשבון יצרן - קליטה בפועל" (SACH-HAFKADA-KLITA-BAPOAL) זהה לערך בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה/ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P) בבלוק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim) בדיווח השוטף/שלילי אליו מתייחס ההיזון החוזר המסכם (גם אם דווח קוד דחייה בשדה "סטטוס טיפול בכספים" (STATUS-TIPUL-BEKSAFIM) בבלוק (StatosPirteiHaavaratKsafim)).

במידה ותימצא חוסר התאמה, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

Formatted: Font: (Default) Segoe UI, 10.5 pt, Complex Script Font: Segoe UI, 10.5 pt

Formatted: Font: (Default) Segoe UI, 10.5 pt, Complex Script Font: Segoe UI, 10.5 pt

Formatted: Font: (Default) Segoe UI, 10.5 pt, Complex Script Font: Segoe UI, 10.5 pt

2.4. שדה "סך כספים אשר שויכו לחשבון העובדים" (SACH-KSAFIM-SHUICHU) שדה חובה.

עבור קוד אמצעי תשלום "9 – הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח", המסלקה תבצע בדיקה כי הערך בשדה "סך כספים אשר שויכו לחשבון העובדים" (SACH-KSAFIM-SHUICHU) זהה לערך בשדה "סך הפקדת מעסיק לקופה ח.פ." (SACH-HAFKADA-KUPA-H-P) בבנק "פרטי העברת כספים" (PirteiHaavaratKsafim) בדיווח השוטף/שילילי אליו מתייחס ההיוון החוזר המסכם במידה ותימצא חוסר התאמה, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

2.5. שדה "סטטוס טיפול בכספים" (STATUS-TIPUL-BEKSAFIM) שדה חובה.

שימו לב שהתוספו 3 קודי מענה חדשים:

- קוד 50 = "לא התקבל טופס הרשאה לחיוב חשבון חתום על ידי המעסיק" – קוד זה הינו חוקי רק עבור מנות בדיווח שוטף (סוג ממשק = 12), שבהן הערך בשדה "קוד אמצעי תשלום" (KOD-EMTZAI-TASHLUM) הינו 6 = "הרשאה לחיוב חשבון/הוראת קבע" או 9 = "הרשאה לחיוב חשבון של מעסיק על סמך קובץ דיווח שהועבר לגוף מוסדי".
 - קוד 51 = "קוד המוסד לא פתוח בבנק" – קוד זה הינו חוקי רק עבור מנות שדווחו בדיווח שוטף (סוג ממשק = 12).
 - קוד 52 = "חיוב חזר - נדחה על ידי סניף הבנק" – קוד זה הינו חוקי רק עבור מנות שדווחו בדיווח שוטף (סוג ממשק = 12).
- במידה ויועברו קודים אלו במקרים שונים מאלו המצויינים לעיל, הממשק ידחה ע"י המסלקה.

3. בלוק "סטטוס פרטי קליטת רשומה" (StatosPirteiKlitatReshuma): בלוק חובה. במידה ולא יועבר הבלוק, הדיווח ידחה ע"י המסלקה.

3.1. שדה "רשומה נקלטה" (RESHUMA-NIKLETA)

בעת קליטת היוון מסכם ע"י המסלקה, תבצע בדיקה שרשומה שסווגה בסטטוס 1 = "רשומה נקלטה" לא עוברת לסטטוס אחר בהיוונים השבועיים המגיעים לאחר סיווג זה. במידה ורשומה שסווגה בסטטוס 1 תועבר בהיוון שבועי לסטטוס אחר (2 או 3), הממשק ידחה ע"י המסלקה.

הדבר נכון מלבד מקרה בו עשה המעסיק שימוש בקוד אמצעי תשלום "9 = הרשאה לחיוב חשבון בגוף מוסדי על סמך קובץ דיווח" או "6 = רשאה לחיוב חשבון/הוראת קבע", ומצא הגוף המוסדי כי הרשאה להעברת תשלום כאמור לא אושרה על ידי הבנק. במקרה זה רשאי הגוף המוסדי לשנות סטטוס רשומה מ-1 ל-2 או מ-1 ל-3.

פרק הזמן המאפשר לגוף מוסדי לעדכן רשומה מסטטוס 1 לסטטוס אחר הנו עד לדיווח השבועי העוקב לתום 10 ימי העסקים מהתאריך שדווח בשדה "תאריך ערך הפקדה לחשבון יצרי" (TAARICH-ERECH-HAFKADA) בהיוון השוטף, מוגבלת ב-7 ימי עסקים. המסלקה תודא שעדכון רשומה מסטטוס 1 לסטטוס אחר, נמצא בטווח של עד 7 ימי עסקים מהערך שדווח בשדה "תאריך ערך הפקדה לחשבון יצרי" (TAARICH-ERECH-HAFKADA), הזמן האמור לעיל.

Formatted: Font: (Default) David, 12 pt, Complex Script
Font: David, 12 pt

באם פרק הזמן יהיה גדול ~~פ-10~~ 7-10 ימי עסקים מהאמור לעיל, הממשק יידחה ע"י המסלוקה.