



השינויים הצפויים במבנה האחיד, בעקבות פרסום טיוטה "גרסה 3":  
 "חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני -נספח ה'-  
 ממשק מעסיקים- טיוטה " חוזר גופים מוסדיים 55-2018:

ב 01/05/2018 פורסמה טיוטה לגרסה 3 במבנה האחיד, במאמר זה התייחס למספר  
 תיקונים חשובים במבנה האחיד שפורסמו בחוזר זה, חשוב לציין שהחוזר הנ"ל  
 הינו טיוטה ויכול להיות שיעשו בו שינויים עד למועד כניסתו לתוקף ביום **1  
 בנובמבר 2018.**

מסמך הנחיות למעסיק-אופן חלוקת הכספים בין קופות גמל:

**התיקון:** בחוזר זה פורסם מסמך אחיד ( **מצ"ב לינק נספח ה'1** ) עם פרטי הקופות  
 ואופן חלוקת הכספים בין הקופות שעל בעל הרישיון (סוכן ביטוח/יועץ  
 פנסיוני/משווק פנסיוני) למלא ולהעביר למעסיק.

**המטרה:** להפוך את תהליך קליטת עובד חדש או מעבר בין קופות של עובד קיים  
 ליותר פשוט ועם פחות טעויות

הרשאה לחיוב חשבון על בסיס קובץ (הוראת קבע):

**התיקון:** מתן אפשרות למעסיק לשלם באמצעות הוראת קבע לקופות וזאת על בסיס  
 מידע המדווח בקובץ במבנה האחיד (דיווח שוטף), יש לשים לב כי חיוב החשבון  
 יתבצע ביום העסקים שבו התקבל הקובץ.

**המטרה:** מתן כלי נוסף למעסיק המהווה אלטרנטיבה לאמצעי תשלום אחר (העברה  
 בנקאית, מס"ב)

ביטול האפשרות לבצע העברת כספים לקופות באמצעות חשבון נאמנות:

**התיקון:** מעסיק לא יהיה רשאי להפקיד כספים לחשבון נאמנות, אגב מידע המדווח  
 באמצעות ממשק מעסיקים.

**המטרה:** העברת הכספים תעשה אך ורק באופן ישיר, מחשבון המעסיק לחשבון הגוף  
 המוסדי, העברת כספים באופן ישיר מונעת טעויות ועיכובים בקליטה ושיוך  
 הכספים.

כללים לעניין טיפול בליקויים שנמצאו בדיווח:

**התיקון:** קביעת הוראות המבהירות את חלוקת האחריות בין הגוף המוסדי למעסיק  
 לעניין הטיפול בליקויים שנמצאו בדיווח על הפקדת תשלומים לקופת גמל

**המטרה:** כיום יש לא מעט מקרים בהם קיים חוסר בהירות מי הגורם האחראי לטיפול

קטגוריה: פנסיה וגמל  
נכתב על ידי ירון הרן, מנכ"ל עוקץ פנסיה

---

בליקויים, המעסיק או הגוף המוסדי, ולכן על מנת שאותם מקרים יטופלו באופן מידי בוצע התיקון הנ"ל ( למידע מפורט יותר אנא ראו מאמר שפורסם על ידי "נוהל קבלת עובד חדש או שינוי קופה ע"י עובד קיים, רקע ודגשים")

**לסיכום:** מטרת המאמר היא שתוכלו להיערך לאותם תיקונים חשובים מבעוד מועד ולא תופתעו במידה ושינויים אלו ייכנסו לתוקף ב**1 בנובמבר 2018**.

בכתבה הבאה אתייחס לשינויים הצפויים בהליך קביעת קרנות מחדל נבחרות בעקבות פרסום טיוטה ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מתאריך 06/06/2018

---

מאת: ירון הרן, מנכ"ל עוקץ פנסיה.

[www.oketz.co.il](http://www.oketz.co.il)

משרד עו"ד  
אופק אלדד

[הפתרון המושלם לחובת הדיווח והתשלום הפנסיוני.](#)