

רגולציה ותקנות 2016

היבטים מעשיים

ופתרונות למעסיק

איציק בן ארויה C.L.U.
יועץ פנסיוני
WWW.BENAROYA.CO.IL

איציק בן ארויה - 050-5719714, או דינה - 050-3005910
מרכז תמיכה וקשרי לקוחות: 1-700-508058 — אריה/דבורה

כל הזכויות שמורות. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר - כל חלק שהוא מהחומר הכלול במצגת זו.

שינויים רבים ותכופים בעולם

החיסכון הפנסיוני

מטרת הרגולטור, כפי שהיא באה לידי ביטוי
בחקיקה לאורך השנים:

- להקטין מעורבות המדינה בשוק ההון.
- להעמיד לרשות היחיד מידע מלא וזמין - שקיפות!
- לאפשר ניידות בין כל המוצרים/יצרנים הפנסיוניים:
ביטוח מנהלים, קופות הגמל וקרנות הפנסיה.
- חופש בחירה בין כל המתווכים: יצרן, סוכן, משווק,
לשכת שכר, מסלקה, בנק.

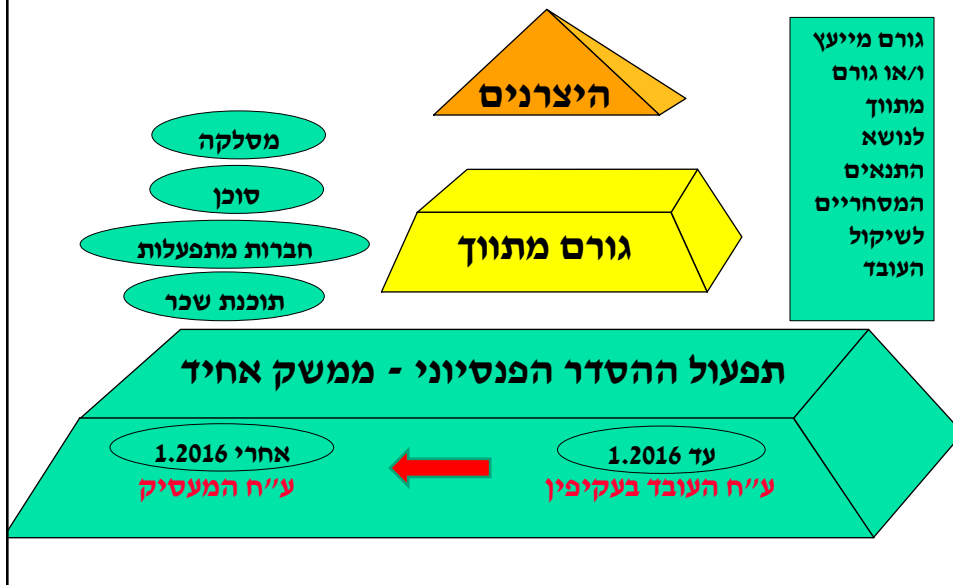
הבעיה: חקיקת טלאי על טלאי, בעולם מורכב משתנה
ומרובה שחקנים.

השינויים החל מינואר 2016

- דיווח אחיד וחובת בקרה - אחריות אישית על המנהלים בארגון!
- העובד בוחר בעצמו את הסוכן הפנסיוני.
- סוכנויות ההסדר הפנסיוני חייבים לגבות תשלום בגין התפעול והסליקה.
- הרגולטור קובע עלות מינימום לסוכן הביטוח המתפעל - תחרות מול מתפעלים פרטיים הקיימים בשוק.
- דמי הניהול לעובד יופחתו. (?)
- חובה על בעל הרישיון לקבל נתונים **רק** דרך המסלקה הפנסיונית!

3

מבנה העולם הפנסיוני החדש





מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ב בסיון התשע"ה
9 ביוני 2015

חוזר גופים מוסדיים 2014-78
סיווג: כללי > טיוטה >

תשלומים לקופת גמל - טיוטה

- ד. בהודעות כאמור, תציין החברה המנהלת כי בהתאם להוראות סעיף 43(א) לחוק, לממונה הסמכות להטיל עיצום כספי על מעסיק אשר לא מסר לחברה המנהלת, בעת הפקדה כספים בקופת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרם בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2) לחוק. עוד תציין החברה כי ככל שלא יועבר דיווח מתוקן יועברו פרטי המעסיק לממונה.
- ה. חברה מנהלת תאסוף את המידע המפורט בנספח א' לחוזר זה לגבי מעסיקים שלא העבירו דיווח מתוקן לקופת הגמל. החברה תעביר לממונה את המידע המפורט בנספח א' לחוזר זה על גבי קובץ אקסל לכתובת המייל mivneahid@mof.gov.il, במועדים שייקבעו על ידי הממונה.



**הודעה למעסיקים
שינויים בדיווח לקופת הגמל**

מעסיקי יקר,

ברצוננו ליישם אותך על שינוי באופן הדיווח הנדרש על-פי חוק בנוגע להפקדות שלך כמעסיק לחיסכון פנסיוני של עובדיך.

מהו השינוי?

ביום 16 ביוני 2015 מורסמו הנהגת הפיקוח על שירותים פנסיוניים (קופת גמל) (השלומים לקופת גמל), "השע"ר-2014 (להלן) - התקנות. התקנות ממדידות את אופן הדיווח על הפקדות שטרומים לחיסכון הפנסיוני של עובדיך. בנושא התקנות, רחל פיגוואר 2016 כל מעביר המעסיק למעלה מ-10 עובדים מחויב לדווח על הפקדות לחיסכון פנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח שוויד, שנקבע על ידי משרד האוצר¹. בנוסף, התקנות מחייבות את כל הגופים המוסדיים לתת מעטב למעסיק על אופן קליטת הכספים במערכת המידע של הגופים.

מדוע משתלם לך לדווח על הפקדות לחיסכון הפנסיוני באופן תקין?

- ✓ דיווח תקין הוא מאז בסיסי ליישום חובות המסויבות של העובדים בנדרש
- ✓ דיווח תקין חוסך לך זמן יקר
- ✓ דיווח תקין מידע את הדרך הנכונה להפקדות
- ✓ דיווח תקין מאפשר לך יכולת בקרה אחר אופן קליטת השלומים שהעברת עבור עובדיך
- ✓ דיווח תקין מאפשר לך אחריות בדיווח לכלל הגופים אליהם העברת השלומים עבור עובדיך.

שישי 13:14 החל מימאר 2016 נדרש מוסדי לא יקלט דיווח שלא בהתאם להוראות התקנות.

כיצד נדאי להיערך לכניסת התקנות לתוקף?

לרשותך מעטב רחב של דרכים להעברת הדיווח בהתאם להוראות התקנות. על מנת להבטיח כי החיה עדין במעמד ביטחון התקנות לתוקף, ממליץ לננות לרמיס הרלבנטיים מספר חודשים לפני כן. לפרטים באפשרותך לננות לרמיס המוסדיים, למסלול הפנסיוני או לרמיס המפיק עבורך את חלושי השכר של עובדיך.

מטרת/חובת המעסיק בעולם החדש

מטרת העל:

קליטת כספים בקופות בדרך הקצרה והמדויקת ביותר:

- < העברת קובץ דיווח מאובטח לפי שמות הגוף המוסדי
- < דיווח על דרך העברת הכספים בפועל (העברה בנקאית, צ'ק, מסלקה, מס"ב, אשראי)
- < חובת דיווח אחיד על הפסקת תשלומים (עזיבה, חל"ד, חל"ת, שמירת הריון, פרישה, פטירה, מעבר לקופה אחרת)
- < ממשק קיזוז לתשלומים שליליים (כולל מכתב מלווה בחתימת מעסיק)

האחריות על העברת הקבצים והבקרה, חלים על המעסיק

מטרת המעסיק בעולם החדש

האחריות על העברת הקבצים והבקרה, חלים על המעסיק

היזון חוזר מהגופים המוסדיים: טכני, ראשוני, שבועי, חודשי שנתי
"צביעת" תגמולים פטורים במועד ההפקדה

עקב אכילס של רוב המערכות:
טיפול בשגויים

שירותי תפעול למעסיק:

הרשאת מעסיק לקבלת שירותים באמצעות גורם מתפעל

חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון

-טיוטת חוזר**-

- 1) צרוף עובד לקופת גמל -**הרחבת ההגדרה**
- 2) קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי לטובת עובד
- 3) הפקדת כספים אצל גוף מוסדי לטובת עובד והעברת מידע **אגב הפקדה**
- 4) קבלת **משוב** אודות ביצוע הפקדות לטובת עובד;
- 5) קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על נתוני הקליטה של עובד- **חדש**
- 6) קבלת משוב לצורך ביצוע בקרות על מיוש הנחה בדמי ניהול או הנחה ברכישת תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שניתנה לעובד מתוקף הסדר של המעסיק – **חדש**
- 7) קבלת מידע על שכר מבוטח בתוכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה לעובד שחל לגביו סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשל"ג-1963 (להלן- "החוק") ובתנאי שהפרמיה משולמת על ידי המעסיק – **חדש**
- 8) קבלת מידע הקיים **בממשה יתרות פיצויים**: לגבי הפקדות למרכיב הפיצויים שאינם באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק ובהתייחס לתקופת **חבטו** של המעסיק.

גוף מוסדי לא יתנה תוקף ההרשאה בדרישות נוספות

** אמור היה להיכנס לתוקף ביולי 2015

1) בעל רישיון הפונה באמצעות הרשאה ממעסיק לביצוע הפעולות הבאות:

- א. צרוף עובד שלא בחר להצטרף לקופת גמל, לקרן בירות טוחל בהגדרתה בסעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
 - ב. קבלת מידע לצורך הפקדת כספים המנוהלים בגוף מוסדי עבור עובד;
 - ג. הפקדת כספים אצל גוף מוסדי עבור עובד והעברת מידע אגב הפקדה כאמור;
 - ד. קבלת משוב אודות ביצוע הפקדות עבור עובד;
- 2) בעל רישיון הפונה בשם מעסיק לקבלת ערך פדיון פיצויים של המעסיק

הלכה למעשה . . .

התקנות מטילות על כתפי המעסיק אחריות מלאה, הן בהעברת ובדיווח הכספים, הן בבקרה על קליטתם אצל הגופים המוסדיים, והן בוידוא תיקון השגויים.

אכיפה

על הגופים המוסדיים תחול חובת דיווח לאוצר, על מעסיקים שאינם פועלים בהתאם לתקנות. מעסיקים אלו יהיו חשופים לעיצומים כספיים!

לגופים המוסדיים אסור להציע סליקה, גם לא בחינם





דיווח לגורם המתפעל

- דיווח אחיד וממוכן של התנועות והאסמכתאות הכספיות בהתאם ל"ממשק המעסיקים".
- דיווח אחיד וממוכן של שינויי סטאטוס עובדים וסיבת הפסקת תשלומים - חל"ת, עזיבת עבודה, ניווד ועוד.
- דיווח על כספים המזכים בקצבה מוכרת.
- דיווח תנועות מתקנות והפרדת הקבצים לשוטף ולשליילי- טיפול בביצוע הפקדות שגויות, טיוב נתונים בין פוליסות, או החזר כספים.

דיווח מעסיק - שיפורים נדרשים בקיים

העברת קובץ לגורם המתפעל

- הרחבת שדות בממשקים הקיימים בהתאם למבנה החדש, ובין היתר - דיווח סטאטוס עובד, תאריך לידה, חלקיות משרה, קצבה מוכרת, ועוד.
- טיוב נתונים במערכות השכר - הגדרת קופות בהתאם לקופות העובד עפ"י מ.ה. הקופה באוצר (חובה זו קיימת למעשה החל מ- 2009, תיקון 24 לחוק הגנת השכר).
- צירוף קבצים נלווים בפורמט אחיד: הודעת עזיבה, בקשה להחזר כספים, ועוד.

קליטת הקובץ במערכות המתפעל

הטיפול, כפי שאמור להיות קיים אצל המתפעלים היום, בשינויים המתבקשים בהתאם להנחיות הממשק האחיד:

- < **בדיקת תאימות - השוואה בין מבנה ההפקדות בפועל אל מול בקשת העובד.**
- < **פיצול הכספים ברמת חשבון (פוליסה) - העברת רכיבי ההפקדות תעשה באופן מוכתב.**
- < **מעקב גג חתם - בדיקה אחר עדכוני שכר הדורשים חיתום רפואי מחדש.**
- < **הפקת דו"ח שגויים לטיפול מעסיק - חלקם לגביה נוכחית, חלקם לתיקון גביה בחודש הבא, דיווח עובדים שנגרעו ולא דווחו, ועוד.**

גורם מתפעל

טיפול הגורם המתפעל בשלב הדיווח:

- < **עדכון נתוני האסמכתאות הכספיות - העברות בנקאיות, מס"ב מעסיקים וכו'.**
- < **שידור הקבצים במבנה האחיד לכלל הגופים מוסדיים.**

מי
עושה
בקרה?

דרישות סף מהמתפעל - היזון חוזר וטיפול בו

קליטת הודעות השגיהה, טיפול בהם, וביצוע בקרה עד לסגירת הטיפול בשגיהה.
הודעות השגיהה נחלקות לשני סוגים:

- הודעות שגיהה טכניות - הטיפול ייעשה מול המעסיק/ היצרן/ הגורם המתפעל
- הודעות שגיהה אשר מצריכות טיפול סוכן - הטיפול ייעשה מול המבוטח/ היצרן

הודעות שגיהה אשר דורשות טיפול סוכן	הודעות שגיהה טכניות
רשומה פוצלה בין פוליסות שונות/ רכיבי הפקדה שונים	תשלום לחשבון יצרן שלא נפרע
ת.ז. לא קיימת/ שגויה (לעובד אין חשבון אצל היצרן)	היעדר אסמכתא להעברת תשלום לחשבון יצרן
רשומה פוצלה בין קרן חדשה מקיפה לקרן חדשה כללית	מעסיק לא קיים אצל יצרן
הפקדה לחשבון מבוטל/ לא פעיל	ת.ז. לא מתאימה למספר החשבון
חוסר תשלום/ עודף תשלום	ת.ז. לא מתאימה לתאריך לידה
ועוד...	ועוד...

מה נדרש מהמעסיק? לוודא היזון חוזר מהמוסדיים

המידע המתקבל במשוב	מועד קבלתו	סוג המשוב
משוב טכני- תקין/ לא תקין	3 שעות	היזון חוזר מיידי
דיווח ברמת תנועה נקלטה/ לא נקלטה + סיבת אי הקליטה	3 ימי עסקים	היזון חוזר מסכם
דיווח בגין הודעות שגיהה שטרם נקלטו, עד לקליטת כל התנועות כסדרן	מידי שבוע/חודש	היזון חוזר מסכם שבועי/ חודשי
פירוט הכספים שהופקדו לעובד, לרבות פיצול רכיבי הפקדה, בגין שנת המס הקודמת	מידי שנה	היזון חוזר מסכם שנתי



קו הצדק הפנסיוני

נתקלת במעסיק שפוגע בזכויות הפנסיוניות של עובדיו – אנחנו רוצים לדעת

ניתן להעביר מידע במגוון דרכים:

< באינטרנט (מילוי המידע בעמוד זה)

< שיחת טלפון *3002

< שליחת פקס למספר: 02-5695352

אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר פועל לאכוף את זכותם של עובדים לבחור חיסכון פנסיוני באופן חופשי. בכוונת האגף למצות את הדיון עם מעסיקים או סוכני הביטוח שלהם אשר מפרים את הראיות החוק.

- אם נפגעת, באחד או יותר מהמקרים הבאים, דווח לנו ונפעל על פי חוק לאכוף את זכותך.
- א. המעסיק או סוכן הביטוח שלו, אינם מאפשרים לבחור את החיסכון הפנסיוני (קרן פנסיה, ביטוח מנהלים או קופת גמל) באופן חופשי.
 - ב. המעסיק או סוכן הביטוח שלו, אינם מאפשרים ליהנות מהטבת דמי ניהול שקיבלת.
 - ג. המעסיק או סוכן הביטוח שלו, מציבים תנאים להעברת ההפקדות הפנסיוניות, אשר פוגעים בעובדים.

במסרה לסייע לאגף שוק ההון להפיק את המיטב מהמידע המתקבל, אנא התייחס, ככל הניתן, לפרטים הבאים:

< פרטי המעסיק

< פרטי סוכן הביטוח של המעסיק

< פרטי הפגיעה (למשל, האם המעסיק או סוכן הביטוח שלו סירבו להעביר את ההפקדות לחיסכון הפנסיוני שבחרת)

< מועד הפגיעה (אין צורך בתקופה מדויקת)

< האם יש תיעוד מאירוע הפגיעה (למשל, בדואר אלקטרוני בשיחת טלפון או בפגישה אישית)

< פרטי המעורבים ותפקידם

מתוך אתר משרד האוצר



הצעה מעשית

מאחר ולא כל היצרנים והגורמים המתפעלים ערוכים באופן

מלא ומקצועי לקליטת הקבצים במבנה האחיד, אני ממליץ

לבדוק היטב מול מי אתם מתקשרים לקבלת שירותי תפעול.

לקבלת מידע נוסף וסיוע בהיערכות להנחיות האוצר,

אתם מוזמנים לפנות אלינו, כבר היום, בדרכי ההתקשרות

הבאים:

איציק בן ארויה - 050-5719714, או דינה - 050-3005910

מרכז תמיכה וקשרי לקוחות: 1-700-508058 – אריה/דבורה

חוק ההסדרים - הפרק הפנסיוני

החל מ- 1/1/2016 תקרת ההפקדה של המעסיק הפטורה בידי העובד, תעמוד על 7.5% משכר בסך 2.5 מהשכר הממוצע במשק, 23,150 ₪ לחודש. ההפקדה לתגמולים ולא.כ.ע. - 1,736 ₪ לחודש.

המשמעות - עובדים בעלי שכר בינוני/גבוה ישלמו "זקיפת שווי" גבוהה יותר מבעבר.

מנגד - ההפקדה בגינה ישולם שווי מס, תהיה בפרישה "קצבה מוכרת" פטורה ממס *

תיקון 12

תיקון 12 מתקן את סעיף 20(א) לחוק הגמל.

משמעות התיקון הינה חובת העלאת שיעור ההפקדות הפנסיונית של

המעסיק לתגמולים/א.כ.ע. ו"יישור קו" עם שיעור ההפקדה הגבוה מבין

השיעורים שנקבעו למוצרים הפנסיונים השונים אצל המעסיק.

תחולתו של תיקון זה החל מ 01/02/2016, אולם יש שתי פרשנויות לאופן

ביצוע השינוי – "יישור קו" גורף להפקדה בשיעור 7.5%, או הפקדה בשיעור

5% + הוצאה לכיסוי א.כ.ע., אך לא פחות מ- 6%

האוצר הבטיח לפרסם הנחיות לאופן ביצוע התיקון

תיקון 13

עיקרי תיקון 13 - מגדיר מחדש את סוגי הקופות:

- < קופת גמל לחיסכון
- < קופת גמל לקצבה
- < מגדיר מחדש "קצבה"
- < עורך תיקונים בנושא
- < היוון ומשיכת כספים: פיצויים וכספי מוטב שהושארו בקופה
- < משיכת פיצויים שלא הופקדו במקביל לתגמולים כסכום מהוון - חרטה מרצף קצבה
- < אפשרות משיכת כספים מקופה, שלא כקצבה (תיקון 5)
- < איחוד חשבונות של עמית בפתיחת קרן פנסיה לעובד

תודה רבה על ההקשבה!

איציק בן ארויה - 050-5719714, או דינה - 050-3005910
מרכז תמיכה וקשרי לקוחות: 1-700-508058 - ארויה/דבורה