

ז' שבט תשפ"א
20 בינואר 2021

משולחן הטיפים של מטה יונט
הוראות חוזרים שעניינן נוגע לסוכן הביטוח ומועד תחילתן נדחה

חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני-עדכון" (2020-9-12)

1. ביום 27.4.2020 עודכן חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".
2. במסגרת חוזר זה נקבעו הוראות לעניין כללים להעברת מידע מבעל רישיון למעסיק ולגוף מוסדי לעניין אופן חלוקת כספים (להלן-"**כללים להעברת מידע מבעל רישיון**").
3. בהתאם לכללים להעברת מידע מבעל רישיון, נקבע כי משסיים בעל רישיון הליך ייעוץ פנסיוני או הליך שיווק פנסיוני יפעל בהתאם להוראות אלה :
(א) ימסור לעובד מסמך "הנחיות למעסיק - אופן חלוקת הכספים בין קופות הגמל של העובד".
(ב) ימסור לגוף מוסדי המנהל קופת ביטוח הנחיות לעניין אופן פיצול הכספים בין הפוליסות הרשומות לזכות המבוטח בגוף המוסדי (הנחיות כאמור יועברו באופן ממוכן, באמצעות פורטל הגוף המוסדי).
4. תחילת תוקפן של הוראות כללים להעברת מידע מבעל רישיון נקבעו ליום 21.2.2021.

חוזר "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" (2020-9-4)

5. בחוזר "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל" נקבעו הוראות לעניין הפקדת תשלומים עבור עובדים על ידי מעסיקים.
6. בחוזר נקבע כי מעסיקים מחויבים בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם להוראות המפורטות במבנה האחיד (להלן-"**ההוראות להפקדת תשלומים**").
7. ביחס למעסיקים להם לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-10 עובדים וכמו כן ביחס למעסיקים להם פחות מ-3 עובדים נקבע מועד כניסת ההוראות להפקדת תשלומים לתוקף ביום 21.2.2021.

דחיית המועדים האמורים

8. בהתאם להודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 19.1.2021, נדחו המועדים האמורים שבחוזרים לעיל, כמפורט להלן :
8.1. לעניין הכללים להעברת מידע מבעל רישיון - תחילתן של ההוראות נדחו בשנה נוספת (לחודש פברואר 2022).
8.2. לעניין ההוראות להפקדת תשלומים - תחילתן של ההוראות נדחו ביחס למעסיקים שלהלן :
(א) ביחס למעסיקים להם לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ-10 עובדים - ליום 1.2.2022.
(ב) ביחס למעסיקים להם פחות מ-3 עובדים – ליום 1.6.2022.