

ינואר, 2016

סוכן/נת יקר/ה,

## הנדון : עדכונים והנחיות בנושא חוזר "תקנות התשלומים" – חיסכון ארוך טווח

ב 1.2.2016 צפויות להיכנס לתוקף תקנות התשלומים אשר בגינן שלחנו אליכם מספר תקשורים בעבר.  
ביום 27.12.2015 התפרסם עדכון לתקנות אשר בעקבותיו ברצוננו לעדכן כלהלן :

### 1. תחולה מדורגת של התקנות בהתאם לפירוט הבא :

- מעסיקים להם מעל 100 עובדים - יחולו התקנות מיום 1.2.2016 (בגין שכר ינואר 2016).
- מעסיקים להם מעל 50 עובדים ועד 100 עובדים - יחולו התקנות החל מיום 1.7.2016.
- לגבי יתר המעסיקים יחולו התקנות החל מיום 1.1.2017.

### מעסיקים מעל 100 עובדים / פעילות בהתאם לתקנות התשלומים

להלן היערכות מ - 1.2.2016 (בגין שכר ינואר 2016) :

- במידה והעברת הקובץ של ממשק אחיד תבוצע על ידי מסלקה פנסיונית – נדרשת הסדרת ההתקשרות שלכם מול המסלקה הפנסיונית.
- במידה והעברת הקובץ של ממשק אחיד תבוצע ע"י לשכת שכר או גורם מתפעל אחר לא נדרשת היערכות שלכם בכל הנוגע לאופן העברת הקבצים במבנה האחיד, עליכם לוודא שגורמים אלו כבר הגדירו מול "כלל" את אופן העברת הקבצים.
- במידה והעברת הקובץ במבנה האחיד תבוצע על ידכם ישירות ל"כלל" ניתן לפעול באמצעות מערכת חדשה אשר אותה אנו נעמיד לרשותכם "מערכת Pay-Net" או אם ברשותכם מערכת מותאמת לתקנות התשלומים יש לפעול לפתיחת כספת מול קבוצת כלל.
- לרישום למערכת Pay-Net או לצורך פתיחת כספת ניתן לפנות אל דסק תקנות התשלומים אשר פרטי ההתקשרות עימו רשומים בסעיף 5 להלן.

## בגין מעסיקים מעל 100 עובדים / פעילות בהתאם לתקנות התשלומים

הוקצו חשבונות בנק חדשים בהתאם למפורט מטה :

שם חברה מנהלת	מספר ח.פ.	סוג מוצר	חשבון בנק - תקנות התשלומים בלבד	יעד למשלוח קבצי תקנות התשלומים
כלל חברה לביטוח בע"מ	520024647	ביטוח בלבד	12-600-679369	• מערכת Pay-Net בכללנט לסוכן
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	השתלמות	12-600-679326	• כספת לתקנות התשלומים מול חברת כלל
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	גמל	12-600-679342	
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	פנסיה מקיפה	10-800-299635/34	• מסלקה פנסיונית
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	פנסיה משלימה	10-800-299636/32	• גורם מתפעל אחר

### דגשים והנחיות :

- לאור הקבוע בתקנות התשלומים קיימת חשיבות רבה כי מעסיקים אשר יפעלו בהתאם לתקנות אלו, יבצעו את התשלומים בהעברה בנקאית ולא באמצעות המחאות. תשלומים בהעברה בנקאית יאפשרו מענה מדוייק ומהיר להיזונים החוזרים, יבטיחו מתן תאריך ערך מיידי ולא תלוי במועד הגעת ההמחאה למשרדי חברת כלל ויאפשרו עמידה בהוראות הרגולציה המחמירות כי על הסוכן להעביר את ההמחאות ממנו אל הגוף המוסדי תוך 3 ימים.
- לצורך התחלת פעילות מול חברת כלל במתכונת תקנות התשלומים באמצעות מערכות הסוכנות תוך שימוש בכספת ייעודית לתקנות התשלומים יש לבצע סטטים מקדימים בהם יבחן לבידקת תקינות התהליך ובייחוד לתקינות קבצי תקנות התשלומים (XML) והיזונים חוזרים, לשם כך יש לפנות אל דסק תקנות התשלומים כמפורט בסעיף 5 מטה.
- אנו שבים ומזכירים כי תנאי לקליטה תקינה של קבצי תקנות התשלומים היו ביצוע קידוד קופות אצל המעסיק ו/או במערכות הסוכנות על פי מספרי הקופות כפי שנשלחו אליכם בתיקשורים קודמים, משלוח מידע עם קודי קופה ישנים ולא עדכניים לא יוכל להיקלט למערכות החברה ויבוצע בגינו היזון חוזר כי הקובץ שגוי.

## מעסיקים עד 100 עובדים / פעילות שלא בהתאם לתקנות התשלומים

להלן ההיערכות מיום 1.2.2016 (בגין שכר ינואר 2016), לעניין פנסיה ראו סעיף 3 להלן :  
 לאור הכניסה המדורגת של תחולת התקנות בכל הנוגע למעסיקים להם עד 100 עובדים, נבקשכם עד להודעה חדשה להמשיך להעביר דיווחים ותשלומים בהתאם לממשק העבודה הקיים היום, הן מבחינת אופן התשלום והן מבחינת אופן העברת רשימות/קבצי הגביה לרבות המשך שימוש במערכת דיסקטנט (אשר השארנו אותה כפעילה לתקופת הביניים הקרובה), משלוח אסמכתאות לתיבות המייל הקיימות, העברת השיקים עצמם במתכונת הקיימת וכד'.

שם חברה מנהלת	מספר ח.פ.	סוג מוצר	חשבון בנק - לא במסגרת תקנות התשלומים	עד למשלוח רשימות / קבצי גביה לא במסגרת תקנות התשלומים
כלל חברה לביטוח בע"מ	520024647	ביטוח בלבד	12-600-655504	רשימות ידניות reshimotgvia@clal-ins.co.il
				קבצי גביה/דיסקטנט gviamemuchenet01@clal-ins.co.il
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	השתלמות	12-600-667954	pizurim@clal-ins.co.il
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	גמל	12-600-675800	gviagemel.file@clal-ins.co.il
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	פנסיה מקיפה	10-800-4192039	pizurimpensia@clal-ins.co.il
כלל פנסיה וגמל בע"מ	512244146	פנסיה משלימה	10-800-50698947	

## 2. פעילות סליקה מול מס"ב

בהמשך להודעת אגף שוק ההון מיום 28.12.2015 בדבר האיסור על גוף מוסדי לשלם בגין תפעול הליך סליקת כספים הודיעו מס"ב ביום 5.1.2016 כי לא יעלו לאוויר את מערכת סליקת הכספים אשר פיתחו כפתרון לתקנות התשלומים.

לפיכך ערוץ סליקה זה לא יהיה פעיל בשלב זה, נבקשכם להדגיש זאת למעסיקכם ובמידה והם תכננו לפעול בערוץ סליקה לצורך תקנות התשלומים, זה עליהם למצוא חלופה אחרת.

### 3. פיצול תיק הפנסיה אשר מתופעל במערכות ביטוח חיים :

כפי שהודענו בעבר החל מיום 1.2.2016, יש לפצל את התשלומים והרשימות בגין תיק הפנסיה מהתשלומים והרשימות לתיק ביטוח חיים.

אנו שמחים לעדכן כי מודל תשלומי עמלות היקף ותפוקות הותאם ואיננו תלוי בתשלום/סליקה באמצעות מערכת ביטוח חיים, לפיכך, נבקשכם להקדים ולבצע הפרדה זו באופן מיידי.

**יודגש – הוראה זו חלה על כל המעסיקים, הן מעל והן מתחת ל- 100 עובדים !**

ככל שלא תבוצע הפרדה זו בשבועות הקרובים נאלץ לבצע החזרי פרמיה למעסיקים, פעולה אשר כרוכה בסירבול רב, וכן עלולה לגרום לעיכובים בתשלום העמלות.

את התשלומים לפנסיה ואופן העברת רשימות/קבצי הגביה יש להעביר בהתאם לטבלאות לעיל על פי החלוקה של מעסיקים מעל ומתחת ל – 100 עובדים.

להלן הנתונים הנדרשים במבנה קובץ האקסל (עד 100 עובדים) לקליטה ישירות במערכת הפנסיה :

- שם מעסיק
- ח.פ מעסיק
- שם פרטי ומשפחה של העמית
- ת.ז של העמית
- חודש שכר משולם
- תשלום בגין רכיב תגמולי עובד
- תשלום בגין רכיב תגמולי מעסיק
- תשלום בגין רכיב פיצויים
- שכרו של העובד

#### 4. גביה יזומה בהרשאות לחיוב חשבון (הוראות קבע בנקאיות):

לאור כניסת התקנות לתוקף באופן מדורג אנו נפעל כלהלן:

- מעסיקים להם מבוצעת הגביה באמצעות הרשאות לחיוב חשבון וזאת בהיקף של 100 עובדים ומעלה (המדידה נעשית בנפרד לביטוח ובנפרד לפנסיה וגמל), גביה זו תופסק והם יועברו לגביה בדרך של "גביה רגילה" כך שמתאריך 1.2.2016 יהיה עליהם לשלם באמצעות שיקים או העברות בנקאיות.
- מעסיקים להם מבוצעת גביה יזומה במערכות כלל ולהם עד 100 עובדים, הגבייה בהרשאות לחיוב חשבון תימשך וזאת כל עוד לא נקבל מידע על שינוי נדרש באופן הגביה.
- היות וחלה חובה על מעסיק לו מעל 100 עובדים לדווח באמצעות ממשק תקנות התשלומים ובקובץ במבנה האחיד, נבקשם לעדכן על כך את המעסיקים להם מעל ל – 100 עובדים וכן לעדכן אותנו כדי שנוכל לעצור את פעילות הגביה באמצעות הרשאות לחיוב חשבון במידת הצורך.

#### 5. דסק תקנות התשלומים:

אנו שמחים לבשר כי החל מתאריך 20.1.2016 יופעל דסק חדש של נציגי שירות לתמיכה ושימוש בכלים החדשניים הנדרשים לעבודה בהתאם לתקנות התשלומים, דסק זה יטפל בעיקר בפעילויות הבאות:

- רישום, התחברות והפעלת מערכת Pay-Net לסוכנים ומעסיקים באמצעות פורטל הסוכנים (כללנט) ופורטל המעסיקים.
- תהליך פתיחת כספת ייעודית לתקנות התשלומים לפעילות מול קבוצת כלל (אין להעביר קבצים בכספות קיימות ככל שיש לכם מול חברת כלל).
- תמיכה, ליווי וסיוע בהפעלת המערכות, קבלת מידע וחומרי הדרכה/הסבר בנושא.
- תמיכה ומידע על קודי קופות, הפקדות לחשבונות הבנק החדשים, ובירורים בנושא תקנות התשלומים.

להלן פרטי הקשר של דסק תקנות התשלומים:

- טלפון – \*3489
- פקס - 077-5556801
- מייל - TakanotHa@clal-ins.co.i

בברכה

ד"ר ריקלין, סמנכ"ל בכיר  
 מנהל אגף תפעול וגביה  
 כלל ביטוח