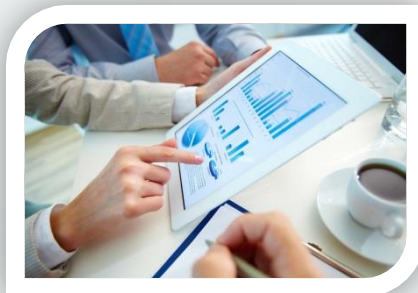
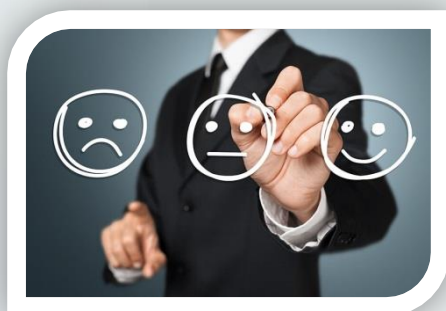


תקנות תשלומים לקופות גמל

תחולת ההוראות על מעסיקים של 20-49 עובדים – 02/2018



דיווח שוטף



קליטה והיזונים חוזרים



פתרון "מקצה לקצה" ועוד

קבוצת שקל, מטה מקצועי הדרכה ואו"ש



מעסיק יקר,

בשנת 2014 פורסמו תקנות תשלומים לקופות גמל אשר נועדו להסדיר את אופן הדיווח שלך לגופים המוסדיים על ההפקדות הפנסיוניות של עובדיך.

תקנות אלו נכנסו לתוקף בהדרגה – על פי מספר העובדים המועסקים בארגון, **בפברואר 2018 יחולו תקנות אלו על מעסיקים של 20-49 עובדים ובפברואר 2019 יחולו התקנות על כל המעסיקים במשק.**

מהן החובות העיקריים אשר מטילות עליך התקנות החדשות?

דיווח שוטף – במועד הפקדת התשלומים לקופות הגמל, יהיה עליך להעביר לגופים המוסדיים דיווח מפורט. התקנות קבעו כי הדיווח יועבר באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח במבנה אחיד אשר פורסם על ידי משרד האוצר.

דיווח על הפסקת תשלומים – עליך לדווח לגופים המוסדיים על כל עובד שהופסקה העברת התשלומים בגינו והסיבה לכך.

דיווח שלילי – הנך רשאי להעביר בקשות לגופים המוסדיים להחזר כספים ששולמו על ידך, דיווח זה ייעשה בנפרד מהדיווח השוטף.

קליטה וטיפול בהיזון חוזר – התקנות מחייבות את הגופים המוסדיים להעביר לך משוב על אופן קליטת הכספים, דיווח זה יכלול רשומות שלא נקלטו ואת הסיבה לכך, ברשומות אלו יהיה עליך לטפל.

תקנות אלו מטילות על המעסיקים אחריות חוקית בלעדית לכל נושא הפקדות הכספים וטיפול בהיזונים חוזרים, רשות שוק ההון רשאית לבצע אכיפה של יישום התקנות והטלת עיצומים כספיים על מעסיקים שלא יעמדו בהוראות החוק.

במסמך זה נפרט בפניך את ההיערכות הנדרשת לצורך יישום הוראות החוק ואת מגוון השירותים שאנו מעמידים לרשותך על מנת לסייע לך לעמוד בדרישות אלו בצורה המיטבית.



דיווח שוטף

במועד הפקדת התשלומים לקופות הגמל, יהיה עליך להעביר לחברות המנהלות דיווח באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד כפי שפורסם ע"י משרד האוצר.

קובץ הדיווח האחיד מכיל את כל הנתונים שעל מעסיק למסור לחברה המנהלת במועד הפקדת הכספים.

תשומת לבך כי הנתונים בקובץ הדיווח חייבים להיות זהים לנתונים בתכנת השכר, אנו כגורם המתפעל של המעסיק לא רשאים לבצע שום שינוי אשר עלול ליצור אי התאמה בין הדיווח האחיד לבין הנתונים בתכנת השכר.

הקובץ צריך להישלח באמצעים דיגיטליים ובאופן מאובטח ועל כן אנו מעמידים לרשותך פורטל מעסיקים אשר באמצעותו יועבר אלינו הקובץ כנדרש.

ההתחברות לפורטל מותנית בתהליך רישום לשם קבלת שם משתמש וסיסמא – **מצורף לנוחיותך טופס רישום לפורטל**. את הטופס החתום יש לשלוח חזרה לאיש הקשר התפעולי המטפל בך.

דיווח על הפסקת תשלומים

במסגרת הדיווח השוטף עליך לדווח לחברה המנהלת על כל עובד שהופסקה העברת תשלומים בגינו והסיבה לכך, להלן סיבות אפשרויות להפסקת תשלומים:

עובד עונתי, עזיבת עבודה, חופשה ללא תשלום, פטירה, העברת הפקדות לקופה אחרת וכד'.

אם הפסקת התשלומים בוצעה בשל עזיבת עבודה של עובד אשר לטענת המעסיק אינו זכאי לכספי הפיצויים, המעסיק נדרש לצרף הודעה בנוסח הקבוע בתקנות לעניין זה. בנוסף על החברות המנהלות תוטל החובה ליידע את העובד על כך בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הודעת המעסיק.

לידיעתך, בכל מקרה של דיווח על הפסקת תשלומים לקופת גמל, תשלח לחברה המנהלת לעובד הודעה על הפסקת התשלומים והסיבה לכך כפי שדווחה על ידך



דיווח שלילי

במקרה של כספים עודפים ששולמו על ידך, הנך רשאי להעביר לגוף מוסדי בקשת החזר את הבקשה עליך לדווח בנפרד מהדיווח השוטף (ממשק שלילי) בנוסף, עליך לצרף תצהיר לחברה המנהלת אחת לשנה.

קליטה וטיפול בהיזון חוזר

התקנות מחייבות את הגופים המוסדיים להעביר למעסיק או לגורם המתפעל מטעמו, היזון חוזר על קליטת הכספים כדלקמן:

היזון חוזר ראשוני – משוב על תקינותו הטכנית של הדיווח אשר יועבר בתוך 3 שעות מהמועד בו התקבל הדיווח אצל הגוף המוסדי

היזון חוזר מסכם – משוב מסכם על קליטת הכספים אשר יועבר בתוך 5 ימי עסקים מהמועד בו התקבל הדיווח אצל הגוף המוסדי

היזון חוזר מסכם חודשי – משוב מסכם לגבי עדכון הכספים כולל דיווח מצטבר על שגויים אשר יועבר עד ה- 15 לחודש העוקב למועד הדיווח.

היזון חוזר מסכם שנתי – משוב שנתי מסכם הכולל את סך הכספים שהופקדו לעובד בשנת המס לפי רכיבים.

שקל כאן בשבילך!

אנו ערוכים לקלוט ולטפל בהיזונים החוזרים על סוגיהם השונים. במידה ויתגלו ליקויים – אנו נדאג לטפל בהם וכן נערוך בקרות שוטפות תוכל לצפות ולעקוב אחר ההיזונים החוזרים בפורטל המעסיקים שפותח במיוחד לשם כך

מעוניין להתחבר לפורטל? צור עמנו קשר



פתרון "מקצה לקצה"

אנו מאמינים כי טיפול בהפקדות הפנסיוניות על היבטיו השונים אינו עניין של מה בכך. מדובר בפעולות הדורשות ידע וניסיון של איש ביטוח מקצועי וזאת בין היתר בשל ההשלכות הביטוחיות האפשריות שחוסר הבנתן עלול לפגוע בעובדים.

שקל כאן בשבילך! טיפול מרוכז באמצעות גוף מקצועי עשוי לחסוך עבורך משאבים, זמן וטעויות.

אנו שמחים להציע לך פתרון נוח וכולל "מקצה לקצה" הכולל:

- ✓ קליטת קובץ דיווח אחיד והעברתו לגופים המוסדיים באמצעים דיגיטליים
- ✓ קליטה וטיפול בהיזונים החוזרים על כל סוגיהם
- ✓ טיפול בשגויים
- ✓ בקרות שוטפות
- ✓ בקרה ומעקב של המעסיק אחר ההיזונים החוזרים בפורטל מעסיקים חדשני וייחודי



היערכות המעסיק

קידוד קופות על פי הנחיות האוצר במערכת השכר

עליך לעדכן במערכת השכר את קודי הקופות באוצר על פי ההנחיות, אנא פנה אלינו לשם קבלת דו"ח עזר לביצוע הקידוד כנדרש.

תשומת לבך כי חייבת להתבצע הפרדה בין קופות לפי סוג המוצר (ביטוח מנהלים / קרן פנסיה / קופ"ג / קרן השתלמות) אף אם המוצרים מנוהלים תחת אותה קבוצת ביטוח, העברה בנקאית אף היא תתבצע בנפרד לכל חברה מנהלת לפי סוג מוצר.

אופן תשלום

על פי טיוטת חוזר אוצר אשר פורסמה לאחרונה, מסתמן כי לא תינתן אפשרות להפקיד כספים באמצעות המחאות אלא באמצעות העברות בנקאיות, הוראת קבע, כרטיס אשראי ושוברי תשלום. במידה והנך מעביר את התשלומים לגופים המוסדיים באמצעות המחאות אנא היערכותך לשינוי שיטת התשלום. לנוחיותך מצ"ב קובץ המפרט את פרטי החשבונות של כל הגופים המוסדיים לצורך ביצוע ההעברה בנקאית. בנוסף, עליך להעביר אלינו את האסמכתאות לביצוע העברות הבנקאיות לכל גוף מוסדי יחד עם קובץ הדיווח האחיד, לא נוכל להעביר את הקובץ לגופים המוסדיים ללא הזנה של האסמכתאות. ניתן וכדאי להעביר הפקדות באמצעות חשבון הנאמנות של שקל, בשיטה זו תחסוך לעצמך זמן ומשאבים יקרים - **צור עמנו קשר לקבלת פרטים נוספים בנושא.**

טיוב נתונים

נבקשך לקבל את הנתונים הבאים, כמו כן בכל שינוי באחד הפרטים אנא יידעו אותנו מיידית.

סוג ומספר מזהה

מספר תיק ניכויים

פרטים מזהים של איש הקשר בחברה לצורך ממשק מעסיקים : שם פרטי ושם משפחה, מספר טלפון סולארי, כתובת דוא"ל.

על פי חוזר אופן הפקדת תשלומים אשר פורסם לאחרונה, על המעסיק לדווח בממשק האחיד את מספר הטלפון הנייד של העובד וזאת לצורך דיווח של הגוף המוסדי ישירות לעובד על קליטת התשלומים/הפסקת תשלומים וכיוצ"ב.

אנא היערכותך לאיסוף וטיוב נתון זה לשם דיווחו החל מ- 01/09/2018.



קלע

סוכנות לביטוח (1987) בע"מ
מקבוצת הפניקס

**קבוצת
שקל**

ניהול ביטוח ופיננסים
מקבוצת הפניקס

