

החל מה- 1 בינואר 2016 יכנסו לתוקפן תקנות תשלומים החדשות למוצרים פנסיוניים (ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל וקרן השתלמות) התקנות מסדירות את התנהלות המעסיק בנושא התשלומים לחברה המנהלת במספר היבטים:

החל מ-1.1.17

>5
 מעביד המעסיק
 מעל 5 עובדים

החל מ-1.7.16

>50
 מעביד המעסיק
 מעל 50 עובדים

החל מ-1.1.16

>100
 מעביד המעסיק
 מעל 100 עובדים

מהו תאריך
 יישום התקנות?

על מי זה חל?

1

תשלום במועדים הנקובים בחוק,
 שילמתם בזמן? התקדמתם!



יש לבצע את ההפקדה לתוכנית הפנסיונית במועד המוקדם מבין אלו: **7** ימי עסקים מתשלום המשכורת **15** ימים מתום החודש שבגיניו שולמה המשכורת.

⚠️ איחור במועד התשלום יגרור תשלום ריבית!

2

אופני תשלום מגוונים - הסדרתם את
 אופן התשלום? התקדמתם!



התקנות מגדירות דרכים מגוונות לתשלום לגופים הפנסיוניים: העברה בנקאית - מס"ב (מרכז מסלקה בנקאי) מומלץ לגמל והשתלמות, בעתיד יתאפשר גם בפנסיה (לא רלוונטי לביטוח) - המחאה

3

דיווח אחיד-דיווחתם ע"פ התקנות?
 התקדמתם!



דיווח באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד:
 * קובץ מוכן במבנה XML (מחייב התקנת תוכנה ייעודית)
 * מבנה אחיד ושדות חובה
 * הקובץ לא יכלול תנועות במינוס
 * תשלום וקובץ נפרד לכל חברה.
 כך לדוגמא: קובץ ותשלום בנפרד לחברת הביטוח, לפוליסת הביטוח וקובץ ותשלום נפרד לחברה מנהלת של קרן הפנסיה.

⚠️ ייתכן וגופים מוסדיים ידרשו לדווח לאגף שוק ההון על מעסיקים שלא ידווחו במבנה אחיד

4

היזון חוזר - האם התשלום הופקד
 והנתונים נרשמו בהצלחה?



היזון חוזר ישלח באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ אחיד במועדים הבאים:
 * לאחר 3 שעות משליחת הדווח - המעסיק מקבל היזון חוזר האם הקובץ תקין או לא תקין.
 * לאחר 3 ימי עסקים - המעסיק מקבל אישור על רישום הזכויות והערות לטיפול המעסיק.
 * בסוף חודש - סיכום חודשי.
 * בסוף שנה - סיכום שנתי.

⚠️ רק לאחר קליטת הקובץ, קליטת התשלום והשלמת מלוא הנתונים הנדרשים מהמעסיק - תושלם ההפקדה במלואה.

בניית הקובץ



1

מהו הקובץ הנדרש?

קובץ XML, אשר נתמך במערכת ייעודית בלבד.

למי תוכל לפנות כדי ליצור קובץ XML?

- לשכת הסחר
- המסלקה הפנסיונית
- מנהלי הסדרים
- אתר מעסיקים
- בתי תוכנה שנותנים שירותי בניית קובץ (ספציפי לנושא זה)
- תוכנת ניהול משרד של סוכן הביטוח

כיצד תמלא את הקובץ?

המנע לדווח בקובץ על..	דווח בקובץ על..
x ריבית בגין איחור בהעברת כספים לקופה (בצע את התשלום והעבר את הדיווח על ריבית איחורי מעסיקים בנפרד).	✓ פרטי מעביד, כולל מס' מזהה של החברה המנהלת אליה מועברים הכספים (בהתאם לטבלת ח.פ. חברות מנהלות).
x דיווח שלילי (יש להעביר את הדיווח בקובץ נפרד מקובץ התשלום השוטף).	✓ פרטי התשלום הספציפיים (פרטי העברה בנקאית או המחאה והסכום ששולם).
	✓ סטאטוס העובד, כולל פרטי עובד שהתשלום בגינו הופסק והסיבה לכך (לדוגמה: הפסקת עבודה, חל"ד, חל"ת).
	✓ מומלץ לציין מספרי פוליסות ויש לציין את הסכומים המדויקים לכל אחד מרכיבי ההפרשות

הפסקת תשלום לעובד - חשוב לדעת:

עדכנת את החברה המנהלת? החברה המנהלת תשלח מכתב לעובד



הפסקת העבודה נובעת מסיום יחסי עובד-מעביד? עדכן את החברה המנהלת על מעמד כספי הפיצויים, ומסור לעובד טופס 161 לשחרור כספי הפיצויים.

2 העברת התשלום

העבר את התשלום בזמן, במועד המוקדם מבין אלו:

כדי להימנע מריבית בגין איחור בתשלום,
אנו ממליצים לבצע העברה בנקאית.

עד ה 15 בחודש
עד 7 ימי עסקים מתשלום השכר

מהם אמצעי התשלום האפשריים?

פנסיה	ביטוח חיים	גמל	אמצעי התשלום
✓	✓	✓	העברה בנקאית (לחשבון הבנק של הקופה)
יהיה ניתן במהלך 2016	X	✓	מס"ב
✓	✓	✓	המחאה (לתיבת דואר ייעודית)

חשוב לוודא כי התשלום יגיע לחברה המנהלת במהלך
3 ימים ממועד שליחת הקובץ, אחרת הקובץ יידחה. !

עבור כל חברה מנהלת או חברת ביטוח יש להעביר קובץ
ותשלום בנפרד בגין פוליסת הביטוח,
כמו גם קובץ ותשלום נפרד לחברה המנהלת של קרן הפנסיה. !

@ שידור הקובץ

3

כיצד תעביר את הקובץ לחברה המנהלת?

- באמצעות המסלקה הפנסיונית, לשכות שכר ומנהלי הסדרים
- דואר אלקטרוני

❓ כיצד תשדר באמצעות המסלקה, לשכות שכר ומנהלי הסדרים?
❗ בצע רישום וטיפול מול גופים אלו, והקובץ ישודר לחברה על ידם.

❗ קבצי XML שישלחו לתיבות הדוא"ל יטופלו על ידי החברה המנהלת תוך 3 ימי עסקים בהתאם להוראות החוזר.

❗ תיבות הדוא"ל שלעיל, לא נועדו לבירורים או מתן שירות.

קבלת היזון חוזר

4

אילו קבצי היזון חוזר תשלח החברה המנהלת?

אישור קבלת קובץ במבנה תקין (לא בהכרח מאשר את הגעת התשלום)	מיד לאחר 3 שעות
אישור על קליטת הכספים ואופן הפיזור.	מסכם לאחר 3 ימים
סיכום קליטה חודשי.	חודשי
סיכום תשלומים שנתי.	שנתי

היזון חוזר יישלח אל איש הקשר אצל המעסיק כפי שהוגדר בקובץ.

כיצד יישלח היזון חוזר?



כיצד תטפל בהיזון החוזר?

הינך מחויב להעביר קובץ תקין באם קיבלת היזון חוזר על דחיית הקובץ במלואו (עד אז לא ייקלטו זכויות העובד בחברה המנהלת).

הינך מחויב לטפל בהערות החברה המנהלת כדי לוודא שזכויות עובדיך נקלטו באופן תקין.

היזון חוזר יישלח אל המעסיק בקובץ XML.
 נדרשת היערכות מיכונית ותוכנה ייעודית לצורך קריאת הקובץ והטיפול בו.