

תקנות תשלומים לקופת גמל

ממשק מעסיקים - מדריך למשתמש

אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון
משרד האוצר

בממשק מעסיקים שני סוגי דיווחים

דיווח שלילי

להלן הפעולות שניתן לבצע
באמצעות ממשק הדיווח השלילי:

✓ בקשה להחזר תשלום על
הפקדה ביתר;

✓ בקשה לביטול חלקי או מלא
של תנועה ללא החזר תשלום
למעסיק;

דיווח שוטף

להלן הפעולות שניתן לבצע
באמצעות ממשק הדיווח השוטף:

- ✓ דיווח שוטף/רגיל;
- ✓ דיווח על תיקון תנועות ללא
הפקדה נוספת;
- ✓ דיווח על הפקדה נוספת ותיקון
תנועות;
- ✓ דיווח על הפקדה נוספת ללא
דיווח על תנועות;
- ✓ דיווח על תשלום ריבית
פיגורים;

ממשק הדיווח מורכב מארבעה חלקים:

בלוק כותרת

פרטי העברת כספים לקופה

פירוט תנועות בקופה

בלוק סיכום

ממשק דיווח – מבנה היררכי

בלוק הכותרת מורכב מארבעה נתונים מרכזיים:

פרטי הקובץ

נתוני הגורם השולח את הקובץ

נתוני הגורם הנמען

פרטי המעסיק הפונה למסלקה
למסלקה

ממשק דיווח – מבנה היררכי

בלוק פרטי העברת כספים מורכב מחמישה נתונים מרכזיים:

פרטי הקופה/ח.פ

פרטי המעסיק

הגדרת סוג הפעולה

מספר הזיהוי/מספר מסלקה

פרטי התשלום

ממשק דיווח – מבנה היררכי

הבלוק המציג את פירוט התנועות בקופה מורכב מארבעה נתונים מרכזיים:

פרטי הקופה

פרטי העובד

נתוני העובד בחודש משכורת

פיצול הפרשות בחודש משכורת

ממשק דיווח – מבנה היררכי

רשומת הסיכום מורכבת מחמישה נתונים מרכזיים:

סה"כ הפרשה בחודש משכורת
לעובד בקופה

סה"כ הפרשה לעובד בקופה

סה"כ הפרשת מעסיק לקופה

סה"כ הפקדת מעסיק לקופה

רשומת סגירה של הקובץ

ממשק דיווח – מבנה היררכי

תרשימי זרימה

דיווח שוטף ממעסיק לגוף מוסדי

בחלוף 3 שעות

היזון חוזר ראשוני מגוף מוסדי למעסיק

אם הקובץ נמצא תקין אולם קיים ליקוי טכני ברשומות מסוימות – יועבר למעסיק היזון חוזר ברמת מספר זיהוי/מסלוקה ובו פירוט הרשומות בהן נמצא ליקוי ומהות הליקוי בכל רשומה.

אם הקובץ כולו לא תקין מבחינה טכנית – יועבר למעסיק היזון חוזר ראשוני על שגיאה ברמת הקובץ ותפורט מהות השגיאה. לדוג', מבנה XML לא תקין.

אם הקובץ כולו תקין מבחינה טכנית – יועבר למעסיק מהגוף המוסדי היזון חוזר ראשוני ברמת מספר זיהוי של פרטי ההפקדה (ללא פירוט הרשומות התקינות)*

חלופה א': העברת ממשק דיווח שלילי לגבי כל התנועות שדווחו ובמקביל העברת דיווח שוטף חדש מתוקן.
חלופה ב': העברת ממשק דיווח שוטף לגבי הרשומות שנמצא בהן ליקוי בלבד

מעסיק ישלח לגוף מוסדי קובץ דיווח שוטף חדש.

היזון חוזר מסכם מגוף מוסדי למעסיק יועבר בתוך 3 ימי עסקים

הועבר היזון חוזר מסכם מגוף מוסדי למעסיק. ההיזון עשוי להצביע על אחד מארבעת המצבים הבאים:

הדיווח כולו תקין - יועבר למעסיק היזון חוזר לגבי סטאטוס הקליטה של הכסף ולגבי אופן שיוך הכספים לחשבונות העובדים

בהיזון החוזר המסכם מקבל מעסיק מגוף מוסדי מידע אודות הפרטים הבאים:

- ✓ סך הכספים שהופקדו בחשבון קופת הגמל אל מול סך הכספים ששייכו לחשבונות העובדים;
- ✓ אופן קליטת הדיווח בחשבון העובד;
- ✓ מידע לגבי עודף/חוסר תשלום;

הדיווח כולו לא תקין ברמה העסקית. לדוג', הועבר דיווח על חודש משכורת לא נכון.

העברת ממשק דיווח שלילי לגבי כל התנועות שדווחו ובמקביל העברת דיווח שוטף חדש מתוקן.

קבלת היזון חוזר ראשוני ומסכם לגבי הדיווח השלילי והדיווח השוטף המתוקן.

הדיווח תקין אולם נמצאו מספר רשומות בהן נמצא ליקוי ברמה העסקית*

✓ חלופה א': העברת ממשק דיווח שלילי ובמקביל ממשק דיווח שוטף מתוקן.

✓ חלופה ב': העברת ממשק דיווח שוטף לגבי הרשומות שנמצא בהן ליקוי בלבד.

הדיווח תקין בחלקו אולם מספר תנועות עדיין נמצאות בטיפול אצל יצרן

✓ עדכון סאטטוס שבועי/חודשי על תנועות שהיו בטיפול במועד ההיזון החוזר הקודם.

העברת דיווח מתוקן ממעסיק לגוף מוסדי



ממשק שבועי/חודשי מתייחס לסטאטוס של כל רשומה שהוגדרה בעבר בסטאטוס "בטיפול אצל יצרן" וטרם דווח לגביה שהיא נקלטה או נדחתה על ידי יצרן, זאת כמפורט להלן:

רשומה עודנה בסטאטוס "בטיפול" אצל יצרן

✓ בבלוק "סטאטוס פרטי העברת כספים" ידווח יצרן על סך הכספים ששויכו לחשבונות העובדים תחת מספר זיהוי/מספר מסלקה מסוים אל מול סך הכספים שהופקדו נכון למועד הדיווח.
✓ בבלוק סטאטוס פרטי קליטת רשומה ידווח יצרן שהרשומה עודנה בטיפול ויפרט את הבעיה המונעת קליטת הרשומה.

רשומה הועברה מסטאטוס "בטיפול" לסטאטוס "נדחה"

✓ בבלוק "סטאטוס פרטי העברת כספים" ידווח יצרן על סך הכספים ששויכו לחשבונות העובדים תחת מספר זיהוי/מספר מסלקה מסוים אל מול סך הכספים שהופקדו נכון למועד הדיווח.
✓ בבלוק סטאטוס פרטי קליטת רשומה ידווח יצרן שהרשומה נדחתה ויפרט את הליקוי.

רשומה הועברה מסטאטוס "בטיפול" לסטאטוס "נקלט"

✓ בבלוק "סטאטוס פרטי העברת כספים" ידווח יצרן על סך הכספים ששויכו לחשבונות העובדים תחת מספר זיהוי/מספר מסלקה מסוים אל מול סך הכספים שהופקדו נכון למועד הדיווח.
✓ בבלוק "אופן רישום זכויות" יציג יצרן את אופן קליטת הרשומה במערכות המידע שלו.