

ז' באב התשס"ט  
28 ביולי 2009  
שה. 2009-18532

לכבוד,  
מנהלי הגופים המוסדיים  
נשיא לשכת סוכני ביטוח  
מנהלי הבנקים

א.ג.נ.,

**הנדון: הקמת מערכת מרכזית למיתוג מסרי מידע ולסליקה כספית בתחום החיסכון הפנסיוני**

כחלק מההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, יותר ויותר תהליכים בתחומים שונים עוברים תהליך של מיכון, וזאת במטרה לייעל את תהליכי העבודה, להוזיל עלויות ולתת שירות טוב יותר ללקוחות. על רקע ההתפתחויות בשוק החיסכון הפנסיוני ובכלל זה, כניסת הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני, הרחבת המוצרים המופצים על ידי סוכני ביטוח, רפורמת הניוד והחלת פנסיה חובה לכלל העובדים במשק, עולה הצורך למכן גם את תהליכי העבודה הקשורים בהעברת מידע וכספים לגופים המוסדיים ומהם. אחד הפתרונות לכך הינו הקמת מערכת סליקה מרכזית (להלן – **מסלקה**).

מסלקה פנסיונית צפויה לייעל את תהליכי העבודה הקשורים בהעברת מידע וכספים, וזאת על ידי קביעת מכנה משותף טכנולוגי עבור כל הגורמים המעורבים בשוק הפנסיוני, והסדרת הליכי העבודה ביניהם. כמו כן, מסלקה תאפשר ביצועים ברמת דיוק גבוהה ובאופן שיטתי, בין היתר בכל הנוגע להעברה ופיצול מידע הקשור לכספי החיסכון הפנסיוני של הציבור. כפועל יוצא, מערכת מסוג זה תגביר את מהימנות המידע וזמינותו עבור כל הגורמים הפועלים בשוק, תאפשר ניהול ובקרה טובים יותר על התהליכים השונים, ותגביר את השקיפות בניהול חסכוניותו של הציבור.

לאור זאת, בכוונתנו לקדם הקמה של מסלקה בתחום החיסכון הפנסיוני שתפקידה העיקריים יהיו:

1. העברת המידע בין הגורמים השונים בשוק החיסכון הפנסיוני ובפרט בין היועצים הפנסיוניים, הסוכנים הפנסיוניים (להלן – **המפיצים**) והגופים המוסדיים;
2. העברת מידע בין הגופים המוסדיים השונים;
3. העברת מידע בין המעסיקים ובין המפיצים והגופים המוסדיים;
4. סליקת כספי החיסכון הפנסיוני.

הקמת המסלקה הפנסיונית היא שלב נוסף בהסדרת העברת המידע בשוק החיסכון הפנסיוני בישראל: כך למשל, לפני כשנה וחצי נקבעה הוראה שהגופים המוסדיים חייבים לתמוך באתר האינטרנט שלהם באחזור מידע של המבוטחים והעמיתים. כמו כן, בימים הקרובים נפרסם חוזר סופי הקובע מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רשיון יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני. במקביל, נמשכת עבודת הצוות המשותף לגופים המוסדיים והמפיצים, בדבר מבנה אחיד מורחב להעברת מידע בין השחקנים השונים בשוק במגוון נושאים. בנוסף, בכוונתנו להשלים את המהלך לקביעת הוראות לגבי אופן קידוד מוצרי החיסכון הפנסיוני השונים.

יעילותה של מסלקה מחייבת התקשרות עם כל השחקנים בשוק. לפיכך, בכוונתנו לפרסם הוראות אשר מחייבות את הגופים המוסדיים, את הסוכנים ואת היועצים להעביר מידע באמצעות מסלקה פנסיונית. המסלקה שתקום תיתן שירותים, בתשלום, לכל הגופים המוסדיים והמפיצים בשוק, בין אם הם חלק מבעליה ובין אם לאו.

בימים אלה אנו מקדמים הקמת חברה, בבעלות משותפת של השחקנים השונים בשוק (גופים מוסדיים, מפיצים ולשכות השכר) שתקים את המסלקה. במסגרת זו, יוקם צוות היגוי אשר ירכב מנציגי השחקנים השונים בשוק והוא יחל את עבודתו בימים הקרובים. צוות ההיגוי ידון בסוגיות המקצועיות, התפעוליות והעסקיות הקשורות להקמת המסלקה, יגבש המלצות אופרטיביות ויפעל ליישומן. בשיחות שנערכו עם הגופים השונים, אשר הביעו את הסכמתם להקים את החברה אשר תנהל את המסלקה, הוסכם כי, בשלב ראשון, ירכב הצוות מהחברים הבאים:

מר איציק מלאך, סמנכ"ל בכיר, ראש מערך תפעול ומנהלה ומנהל סיכונים תפעוליים, בנק לאומי לישראל בע"מ

מר גדעון מילויצקי, מנכ"ל, מרכז סליקה בנקאי בע"מ

מר אודי כץ, נשיא לשכת סוכני ביטוח בישראל

מר מאיר אוזן, יו"ר פורום מנהלי הסדרים פנסיוניים בישראל

מר אלי בבלי, סמנכ"ל, פסגות קופות גמל בע"מ

מר דודי לייזנר, מנהל תחום מוצרים, מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

מר אבי באום, מנכ"ל, חילן טק בע"מ

גבי ימית ליבנה, אינטל ישראל

בראש צוות ההיגוי תעמוד הילה בן-חיים, מנהלת מחלקת סוכנים ויועצים.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון**



מצ"ב מזכר הבנות שנועד ליצור מחויבות ומסגרת לשיתוף פעולה בין כל הגורמים שיהיו מעוניינים לקחת חלק בהקמת המסלוקה, ולהיות בעליה.

אם הנכם מעוניינים לקחת חלק בהקמת המסלוקה כבעלי המסלוקה, אנא העבירו אלינו, לידי הילה בן-חיים, את מזכר ההבנות חתום על ידי מורשה חתימה בחברה, עד ל - 23 באוגוסט 2009.

ביום ה - 2 בספטמבר 2009 בשעה 13:30 תיערך ישיבה לכל הגופים אשר חתמו על מזכר ההבנות עד לתאריך לעיל.

בכבוד רב,

יואב בן אור

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק :

ידין ענתבי, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון  
הילה בן חיים, מנהלת מחלקת סוכנים ויועצים  
ניר בן שמש, מנהל מחלקת פיקוח על סוכנים ויועצים  
חנה שלו, מחלקת פיקוח על סוכנים ויועצים  
עו"ד אפרת פרוקצ'יה, המחלקה המשפטית