



## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ו בטבת התשס"ח  
24 בדצמבר 2007

חוזר גופים מוסדיים 2007-9-19  
סיווג: מידע ודיווח

### דיווח עמלות המשולמות על ידי גופים מוסדיים

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ובתוקף סמכותי לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

מטרת חוזר זה הינה להסדיר את הדיווח של הגופים המוסדיים, בגין תשלום דמי עמילות ועמלות הפצה (להלן – עמלות).

#### 2. מבנה ואופן הדיווח

- א. מבנה קבצי הדיווח וההסברים הנלווים מפורטים בנספחים א' ו- ב' לחוזר זה. ניתן לדווח בקובץ Excel או בקובץ ASCII, לפי בחירתו של הגוף המוסדי כאשר כל גוף מוסדי ישלח קובץ אחד בלבד.
- ב. הדיווח יוגש לממונה באמצעות קובץ אלקטרוני לכתובת: [damalot@mof.gov.il](mailto:damalot@mof.gov.il).
- ג. הדיווח יכלול את פרטי הגורמים להם הגוף המוסדי שילם בפועל עמלות בשנת הדיווח (דיווח על בסיס מזומן).
- ד. מועד קבלת הדיווח ייחשב המועד בו התקבל דיווח תקין במערכת.
- ה. הדיווח יהיה שנתי ויישלח לא יאוחר מיום 31 במרס של השנה העוקבת.

#### 3. דיווח בפורמט - Excel

- א. קובץ הדיווח יוצג באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון.
- ב. יש להוריד קובץ Excel מעודכן לפני כל דיווח. לא יתקבל קובץ סרוק או מועתק משנה אחרת, קובץ שנבנה באופן עצמאי או קובץ PDF.
- ג. יש לשלוח דיווח כאמור לממונה גם אם לא שולמו עמלות בשנת הדיווח (דוח אפס).
- ד. שם הקובץ יהיה כדלקמן:

הקובץ ישא את השם הבא `xamalot_XXXXXXXX_2009.xls` כאשר:

(1) X מציינ את האות הראשונה – p/g/b בהתאם לפירוט הבא:

p – עבור קרנות פנסיה

## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

g - עבור קופות גמל

b - עבור חברות ביטוח

(2) לאחר האות הראשונה וברצף תבוא המילה amalot ;

(3) xxxxxxxxxx - מציין את מספר הזיהוי של החברה ;

(4) שנת הדיווח ;

(5) סיומת הקובץ תהיה xls ;

לדוגמא, שם קובץ של חברת ביטוח בגין דיווח עבור מחצית השנה הראשונה של שנת 2009 : bamalot\_511234567\_2009.xls

### 4. דיווח בפורמט ASCII - שם הקובץ

- א. שם הקובץ יהיה זהה לשם הקובץ בפורמט Excel מלבד הסיומת. במקום הסיומת - xls. תבוא הסיומת - txt. לדוגמא : bamalot\_511234567\_2009.txt
- ב. במקרה בו לא שולמו עמלות בשנת הדיווח, אין לדווח בקובץ ASCII אלא בקובץ Excel בלבד.

### 5. תחולה

הוראות חוזר זה חלות על כל הגופים המוסדיים.

### 6. תחילה

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה בגין דיווח עמלות לשנת 2007 ואילך.
- ב. על אף האמור בסעיף 2.ה' לעיל, הדיווח בגין שנת 2007 יישלח לא יאוחר מיום 31 במאי 2008.
- ג. על אף האמור בסעיף א' לעיל, הדיווח בגין שנים 2007 ו-2008 יערך במתכונת הקבועה בחוזר זה מלבד הנתונים לעניין הסטטוס ולעניין הגוף המוסדי שבגיננו שולמו העמלות (סעיפים ג.2 ו-ז.2. בנספח א.2 וסעיפים ח.2 ו-ט.2. בנספח ב.2.) ואשר לגביהם לא חלה חובת דיווח בשנים אלו.

### 7. ביטול תוקף

הוראות חוזר ביטוח 2005-1-5 בטלות.

ידין ענתבי

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון



# מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

## נספח א.2. - הסברים לאופן המילוי - קובץ Excel

הדיווח יכלול את הפרטים הבאים:

1. פרטי הגוף המוסדי - מילוי השדות הבאים:
  - א. שם מלא של הגוף המוסדי - יש לבחור מתוך רשימה סגורה המכילה את שמות כל הגופים המוסדיים ("Combo Box").
  - ב. מספר ח.פ. הגוף המוסדי (9 ספרות) - תא זה יעודכן באופן אוטומטי לאחר בחירת שם הגוף המוסדי.
  - ג. שם איש הקשר ומספר הטלפון - יש לציין את שם איש הקשר בחברה לעניין הדוח ומספר הטלפון שלו.
  - ד. שנת הדיווח – לכל שנת דיווח יעלה קובץ מעודכן לאתר האינטרנט הכולל את שנת הדיווח הרלוונטית. יש להוריד בכל פעם את הקובץ המעודכן.
  - ה. שם הקובץ לשמירה - עם בחירת הפרטים האמורים שדה זה יתמלא באופן אוטומטי. יש לשמור את הקובץ בהתאם לשם המופיע בשדה זה ולשלוח אותו לכתובת המופיעה בחוזר.
2. פירוט העמלות ששולמו - מילוי השדות הבאים:
  - א. שם מקבל העמלה (עמודות 1 ו-2) - כאשר מקבל העמלה הינו תאגיד יש למלא את שם התאגיד בעמודת שם המשפחה (עמודה 1). עמודת שם פרטי (עמודה 2) תיוותר ריקה.
  - ב. מספר תעודת הזהות של מקבל העמלה או מספר ח.פ. שלו - חובה למלא 9 ספרות כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים (עמודה 3).
  - ג. סטטוס (עמודה 4) -
    - 1) אם מקבל העמלה הינו בעל רשיון בתוקף במשך שנת הדיווח יש לבחור בסטטוס "רגיל".
    - 2) אם שולמו עמלות למי שאינו בעל רשיון בתוקף לאותה שנת דיווח, יש לבחור באחת מהאפשרויות הבאות אשר המופיעות ברשימה ("Combo Box"):
      - א) יורש;
      - ב) גמלאי;
      - ג) דמי גביה - תשלומי עמלה בגין שנים קודמות בהן היה לסוכן רשיון בתוקף;
      - ד) אחר - אם הסטטוס של מקבל העמלה שונה מאלו המוגדרים לעיל.
    - 3) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ בגין יותר מסטטוס דיווח אחד, יש לערוך את הדיווח בשורות נפרדות. בכל מקרה אחר יש לרכז את הדיווח בשורה אחת.
    - ד. עמלות בענף (עמודות 5,6,7) - יש לדווח את סכומי העמלות בש"ח ששולמו בפועל בשנת הדיווח לפי ענפי הביטוח הבאים: פנסיוני, כללי וימי.
    - ה. עמלות הפצה (עמודה 8) - יש לדווח את סכומי עמלות ההפצה בש"ח ששולמו בפועל בשנת הדיווח.

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- ו. סה"כ עמלות (עמודה 9) - מחושב באופן אוטומטי (אין למלא נתון).
- ז. הגוף המוסדי שבשמו שולמו העמלות (עמודה 10) -
  - 1) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ בשמו של גוף מוסדי אחר שאינו הגוף המוסדי המדווח, יש לבחור את שם הגוף המוסדי האחר מתוך הרשימה הסגורה שתופיע בעמודה 10 ("Combo Box").
  - 2) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ הן בגין הגוף המדווח והן בשם גוף מוסדי אחר יש לדווח על כך בשתי שורות נפרדות.
  - 3) במקרה כאמור יחולו בנוסף הוראות סעיף 3.ג.2 לעיל.
- ח. כל התאים האפורים הינם תאים מוגנים, ולכן מחושבים באופן אוטומטי.

## מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### נספח ב.1. - מבנה הדיווח – קובץ ASCII

1. רשומת הגוף המוסדי (A)

מספר שדה	עמודות	אורך	אופי	תיאור השדה
1	1	1	אלפא	תוכן השדה קבוע, שווה ל-A לציין סוג רשומה HEADER
2	2-10	9	נומרי	מספר ח.פ. של הגוף המוסדי (9 ספרות)
3	11-60	50	אלפא-נומרי	השם המלא של הגוף המוסדי
4	61-90	30	אלפא	שם איש הקשר בחברה
5	91-110	20	אלפא-נומרי	מספר הטלפון/ים של איש הקשר
6	111-114	4	נומרי	שנת דיווח
7	115-170	5	FILLER	ריק

2. רשומת מקבלי עמלות (B)

מספר שדה	עמודות	אורך	אופי	תיאור השדה
1	1	1	אלפא	תוכן השדה קבוע, שווה ל-B לציין סוג רשומה מקבלי עמלות
2	2-10	9	נומרי	מספר הזהות/ח.פ. של מקבל העמלה. אין לרשום מספרים כגון 000000000 או 000000001.
3	11-40	30	אלפא	שם משפחה (בדיווח סוכן-יחיד בלבד)
4	41-60	20	אלפא	שם פרטי (בדיווח סוכן-יחיד בלבד)
5	61-110	50	אלפא-נומרי	שם התאגיד
6	111-120	10	נומרי	סה"כ העמלות ששולמו בענף פנסיוני
7	121-130	10	נומרי	סה"כ העמלות ששולמו בענף כללי
8	131-140	10	נומרי	סה"כ העמלות ששולמו בענף ימי
9	141-150	10	נומרי	סה"כ עמלות הפצה ששולמו
10	151-160	10	נומרי	סה"כ עמלות ששולמו לסוכן
11	161	1	נומרי	סטטוס : 1 = רגיל, 2 = יורש, 3 = גמלאי, 4 = דמי גביה, 5 = אחר
12	162-170	9	נומרי	מספר ח.פ. של הגוף המוסדי שבגיניו שולמו העמלות

3. רשומת סיכום (C)

מספר שדה	עמודות	אורך	אופי	תיאור השדה
1	1	1	אלפא	תוכן השדה קבוע, שווה ל-C לציין רשימת סיכום
2	2-11	10	נומרי	סה"כ רשומות בקובץ (כולל רשומת סיכום ורשומת HEADER)
3	12-21	10	נומרי	סה"כ העמלות בכל השורות ששולמו בענף פנסיוני
4	22-31	10	נומרי	סה"כ העמלות בכל השורות ששולמו בענף כללי
5	32-41	10	נומרי	סה"כ העמלות בכל השורות ששולמו בענף ימי
6	42-51	10	נומרי	סה"כ עמלות הפצה בכל השורות ששולמו
7	52-63	12	נומרי	סה"כ העמלות ששולמו על ידי הגוף המוסדי
8	64-170	57	FILLER	ריק

# מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

## נספח ב.2. - הסברים לאופן המילוי - קובץ ASCII

הדיווח יכול את הפרטים הבאים :

1. הערות כלליות :

- א. אין לדווח רשומות עם נתונים חלקיים, למעט בשנים 2007 ו-2008 בהן אין חובת דיווח לעניין הסטטוס ולעניין הגוף המוסדי שבגיננו שולמו העמלות.
  - ב. כל הנתונים בקובץ יופיעו בפורמט של DOS.
  - ג. שדות התוכן בעברית יופיעו משמאל לימין.
  - ד. סכומי העמלות ששולמו ידווחו בש"ח בלבד.
2. רשומת מקבלי העמלות B :

- א. ת.ז/מס. ח.פ. (שדה 2) - יהיו בעלי 9 ספרות, כולל ספרת ביקורת ואפסים מובילים. יש לוודא כי המספר שדווח הינו תקין (לא יתקבל מספר שאינו תקין, מספר תיק ניכויים במס הכנסה, מספר שותפות וכיו"ב).
- ב. שם פרטי ושם משפחה (שדות 3 ו-4) - יש למלא שדות אלו רק כאשר מקבל העמלה הוא בעל רשיון יחיד ובמקרה זה, שדה שם התאגיד (שדה 5) יהיה ריק.
- ג. שם התאגיד (שדה 5) - יש למלא שדה זה רק כאשר מקבל העמלה הינו תאגיד. במקרה זה שדות שם פרטי ושם משפחה (שדות 3 ו-4) יוותרו ריקים.
- ד. סה"כ עמלות בענף (שדות 6, 7 ו-8) - יש לדווח את סכומי העמלות ששולמו בפועל בשנת הדיווח לפי ענפי הביטוח הבאים : פנסיוני, כללי וימי.
- ה. סה"כ עמלות הפצה (שדה 9) - יש לדווח את סכומי עמלות הפצה ששולמו בפועל בשנת הדיווח.
- ו. סה"כ עמלות ששולמו לסוכן (שדה 10) - יש לוודא כי השדה מכיל ערך השונה מ-0.
- ז. ערך שלילי - במידה ואחד השדות או יותר (שדות 6-10) מכילים ערך שלילי, יש לציין את הסימן "-" משמאל לערך המדווח.
- ח. סטטוס (שדה 11) -

1) אם מקבל העמלה הינו בעל רשיון בתוקף יש למלא 1 = רגיל.

2) אם ושולמו עמלות למי שאינו בעל רשיון בתוקף לאותה שנת דיווח, יש לבחור באחת מהאפשרויות הבאות :

א) 2 = יורש ;

ב) 3 = גמלאי ;

ג) 4 = דמי גביה - תשלומי עמלה בגין שנים קודמות בהן היה לסוכן רשיון בתוקף ;

ד) 5 = אחר - אם הסטטוס של מקבל העמלה שונה מאלו המוגדרים לעיל .

## מדינת ישראל

### משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (3) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ בגין יותר מסטטוס דיווח אחד, יש לערוך את הדיווח ברשומות נפרדות. בכל מקרה אחר יש לרכז את הדיווח ברשומה אחת.
- ט. מספר ח.פ. של הגוף המוסדי שבגיניו שולמו העמלות (שדה 12) -
- (1) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ בשמו של גוף מוסדי אחר שאינו הגוף המוסדי המדווח, יש למלא את מספר ה-ח.פ. של הגוף המוסדי האחר.
- (2) אם שולמו עמלות לסוכן או יועץ הן בגין הגוף המדווח והן בשם גוף מוסדי אחר יש לדווח על כך בשתי שורות נפרדות.
- (3) במקרה כאמור יחולו בנוסף הוראות סעיף ח.פ. (3) לעיל.
3. רשומת סיכום C:
- רשומה זו מסכמת את סה"כ העמלות ששולמו לגורם מסוים לפי חתך ענפי, סה"כ עמלות ההפצה ששולמו לגורם מסוים וסה"כ העמלות ששולמו ע"י הגוף המוסדי המדווח לכלל הגורמים השונים.