

# מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רשיון

## (הפרוטוקול האחיד המצומצם)

4. העברת המידע תעשה בתוך 3 ימי עסקים.  
5. ביטול הסכם הייעוץ מבטל את ייפוי הכוח.  
6. העברת המידע היא בקובץ XML הניתן לקריאה ב- EXCEL  
7. העברת המידע תיעשה בדוא"ל.  
החוזר חל על כל הגופים המוסדיים וכל בעלי הרשיון. תחילתו של חוזר זה היא ביום 1 בפברואר 2010.  
למרות האמור (3 ימי עסקים) עד 31 בדצמבר 2010 הגופים המוסדיים יהיו חייבים בהעברת המידע במשך עד 7 ימי עסקים.  
בחוזר אף מידע כיצד ינהגו קרנות הפנסיה הוותיקות שטרם חוברו למערכות מחשוב מיוחדות והן תצטרכנה להעביר את המידע על בסיס הדוחות הרבעוניים.  
לסכום, אנו רואים ברכה במהלך זה, ואולם אנו מתנים את המשך תרומתנו לכיוון המבנה האחיד המורחב בכך שגם הבנקים יחויבו לספק מידע על חסכונות הלקוחות וקווי האשראי שלהם כי אין לנו ספק שביכולתנו לייעץ ללקוחות הבנקים על מסלולי חסכון ואשראי חוץ בנקאי לא פחות ואולי טובים יותר.

סוכני הביטוח.  
בפני הוועדה הוצגו בעקר ע"י הבנקים, מאות שדות למידע שהמשמעות הייתה שהמבנה המתבקש לא יראה אור בחמשת השנים הקרובות.  
במצב זה הפקוח לקח את המושכות לידי ו הוחלט על "פרוטוקול מקוצר" הכולל דיווח אחיד לכול היצרנים ל- 104 שדות.  
אנו בלשכה סוברים שהמהלך חשוב לנו כסוכני ביטוח מאחר שליבת המידע שאנו זקוקים לו לטיפול בלקוח לרבות הידע שלנו יאפשר לנו לייעץ ללקוח ברמה יוצאת מהכלל.  
מהלך זה משתלב גם עם פעילותנו במסגרת נס טכנולוגיה להקמת תוכנת מידע אינטרנטי ללקוח.  
להלן תמצית הוראות המפקח על הביטוח.  
1. העברת המידע מהגוף המוסדי לבעל רשיון תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח המרשה לבעל הרשיון לקבל את המידע.  
2. המידע יכלול את כל 104 השדות (בהתאם ליצרן)  
3. המידע יהיה המעודכן ביותר שבידי היצרן.

ביום ה- 18 בחודש אוגוסט 2009 פורסם על ידי מר ידין ענתבי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, חוזר גופים מוסדיים בעניין "הפרוטוקול האחיד המקוצר".  
סוגיית המבנה האחיד להעברת מידע מגופים מוסדיים משמע חברות ביטוח, קרנות פנסיה קופות גמל וקרנות השתלמות "נולדה" כחלק מהחלטות **וועדת בכר** למתן מידע אחיד לעוסקים בייעוץ פנסיוני. הראשונים שעמדו על דרישת הדיווח האחיד הם הבנקים שהתקשו ומתקשים בניתוח המידע המתקבל מהגופים המוסדיים (במבנים השונים הקיימים). יכולתם לתת ייעוץ על בסיס "סיטונאי" מותנית בטכנולוגיה המסוגלת לקלוט נתונים, לעבדם ולהציגם ללקוח וכל זאת במינימום מגע יד אדם. בן נשכח זמן = כסף.  
מכאן הופנתה פניה לפקוח ובקשה לקבל נתונים על בסיס אחיד מכל היצרנים.  
המפקח על הביטוח סבר שהבקשה לגיטימית והטיל על גוף חיצוני לרכז את הפרויקט כשהתערבותו מינימאלית.  
הגוף שהוקם כלל את היצרנים, נציגי מנהלי ההסדרים, הבנקים ונציגי לשכת