2.8.2 תהליך העבודה למדגם המתנדבים כולל את השלבים הבאים:

2.8.2.1 תהליך גיוס המתנדבים

2.8.2.2. העברת רשימת המתנדבים לאישור הלמ״ס

2.8.2.3 אישור או פסילת מתנדבים ושיבוץ לשבוע חקירה – ע״י הלמ״ס

2.8.2.4. שלב האיסוף: יצירת מ״ב והחתמה על הסכמות לשיתוף מידע פיננסי

2.8.2.5. איסוף נתונים לשאלון הסקר ויומן ההוצאות

2.8.2.6. ביצוע בקרות והשלמת מידע

2.8.3 שלב 1: תהליך גיוס המתנדבים

שלב גיוס המתנדבים מהווה תשתית להצלחת הליך הסקר המקדים. גיוס מבוקר וממוקד נדרש בכדי להבטיח ייצוגיות של תתי-אוכלוסיות שונות ולבחון את נכונותם להשתתף בסקר ולשתף מידע פיננסי.

שלב זה יבוצע במערכות העומדות לרשות הספק ולא במערכות הלמ״ס

1. הספק יקבל את הגדרת הדרישות לגיוס מתנדבים לפי חלוקה לתתי אוכלוסיות, על פי פרמטרים כגון: דת, לאום, אזור ג״ג
2. הספק יפרסם מודעות לגיוס מתנדבים, בהנחיית ואישור התוכן על ידי הלמ״ס
3. במודעות יוסבר כי הפנייה היא מטעם הספק הנותן שירותי איסוף נתונים ללמ״ס בפרויקט זה
4. המודעות יכללו מידע על: מטרת הסקר, חשיבות הפעולה, תהליכי האיסוף, לו״ז, שיתוף פעולה המבוקש, שיתוף המידע הפיננסי המבוקש, שיטות השבה אפשריות, מדרגות התשורה האפשריות ועוד.
5. המודעות יכללו קישור לרישום להתנדבות, ויכלול שאלון קצר, עם פרטי המתנדב. המתנדב ימלא את השדות הבאים:
    1. כתובת מלאה: יישוב, רחוב, מס׳ בית, מס׳ דירה – ברמת מ״ב
    2. שם פרטי – של המתנדב
    3. שם משפחה – של המתנדב
    4. מס׳ זהות - של המתנדב
    5. מס׳ טלפון – של המתנדב
    6. מס׳ נפשות במ״ב
    7. רמת שיתוף מידע פיננסי – ברמת מ״ב באחת מ-5 האפשרויות:
        i. שיתוף מידע מלא - הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מהבנקים, חברות אשראי, כולל מידע על הלוואות, פקדונות, חסכונות ונתוני המסלקה הפנסיונית

ii. שיתוף מידע מחברות בנקאות פתוחה – הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מחברות הבנקאות הפתוחה שבה יש למשתתף מנוי
iii. שיתוף מידע מחברות האשראי – הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מחברות האשראי (עסקאות חיוב)
iv. שיתוף מידע ע״י המשתתף, ללא גישה ישירה – התחייבות להעברת המידע הפיננסי המתבקש ע״י המשתתף עצמו, ללא גישה ישירה של הלמ״ס
v. אי-הסכמה לשיתוף מידע פיננסי :מענה על שאלות הכנסות והוצאות במסגרת השאלון

6. יובהר למתנדב כי ההסכמה לשיתוף מידע פיננסי הינה ברמת מ״ב, ועליו למלא זאת לאחר שעדכן את בני מ״ב וקיבל את אישורם, ובשלב הבא כל אחד מבני מ״ב יתבקש לאשר את שיתוף המידע הפיננסי בעצמו
7. תינתן עדיפות לגיוס מ״ב עם שיתוף מידע פיננסי ברמה הגבוהה

2.8.4 שלב 2: העברת רשימת המתנדבים ללמ״ס

1. הספק יעביר רשימות מתנדבים ללמ״ס, בתדירות יומית, לאורך כל תקופת הגיוס.
2. הרשימות יועברו במבנה קובץ ובממשק שיוגדרו על ידי הלמ״ס.
3. הלמ״ס תעדכן את הספק בקצב הרשמת המתגייסים
4. לוח זמנים- חודשיים לביצוע שלב הגיוס.

2.8.5 שלב 3: אישור או פסילת מתנדבים ושיבוץ לשבוע חקירה

1. הלמ״ס תבצע תהליך בדיקה של רשימת הפרטים המתנדבים
2. בהתאם לכך הלמ״ס תבצע תהליך בדיקה, אישור או פסילה של כל מ״ב
3. סטטוסים בשלב האישור: אישור, פסילה, המתנה (נכנסים למאגר)
4. במקרים של פסילת מ״ב הספק יעודכן תוך כדי התהליך.
5. נתונים אלו יועברו לספק במהלך השלב בכדי שיוכל לדעת אחוזי התקדמות בגיוס
6. אישור סופי של רשימת המתנדבים יינתן בסיום תהליך הגיוס.
7. יובהר לספק כי בתהליך האישור תהיה עדיפות למ״ב עם שיתוף מידע פיננסי ברמה הגבוהה
8. הלמ״ס תייצר מזהה לכל מתנדב שאושר
9. יוגדר שבוע בדיקה לכל מתנדב שאושר
10. לספק יוגדר טווח זמן לביצוע הפניות לנדגמים, בהתאם לשבוע הבדיקה
11. בסיום שלב זה הלמ״ס תבצע פעולה של הטענת המדגם במערכת האיסוף של הלמ״ס, להתחלת שלב האיסוף

12. לוח זמנים- מוקצה חודש לתהליך עד האישור הסופי ויצירת המדגם בלמ״ס

2.8.6 שלב 4: שלב האיסוף: יצירת מ״ב והחתמה על הסכמות לשיתוף מידע פיננסי

שלב האיסוף יכלול תהליך של יצירת מ״ב, ותהליך קבלת הסכמות תהליך קבלת הסכמות פרטני הנדרש מכל אחד מבני משק בית שגילו 18 שנים ומעלה. בשל העובדה שסקר זה כרוך בשיתוף נתונים פיננסיים אישיים, נדרש פרוטוקול קפדני המבטיח עמידה מלאה בהוראות החוק.

בנוסף, שלב זה יכלול את מילוי השאלון ומילוי היומן.

תהליך קבלת ההסכמות זה שלב המיועד רק למתנדבים שאושרו להשתתפות בסקר ובחרו בשלב הגיוס באפשרויות א׳-ג׳ ברמות שיתוף מידע פיננסי – שיתוף מידע מלא / שיתוף מידע מחברות בנקאות פתוחה / שיתוף מידע מחברות אשראי.

שלב זה יבוצע במערכת אנ״ס – מערכת האיסוף של הלמ״ס.

1. הספק ישלח הודעה שנוסחה ע״י הלמ״ס למתנדב הראשי
2. ההודעה תכלול ברכות על השתתפותו בסקר והסבר על הפעולה, בדומה להסבר בשלב הגיוס.
3. המתנדב יתבקש לרשום את פרטי בני מ״ב שלו: מספר זהות, גיל, מספר טלפון
4. בנוסף, המתנדב יתבקש לענות על שאלות נוספות המאפיינות את מ״ב, כגון לאום ורמת דתיות
5. לאחר מכן, בסיום מילוי פרטי מ״ב ע״י המתנדב הראשי, תשלח הודעה לכל אחד מהפרטים בגיל 18 ומעלה
6. ההודעה תכלול ברכות על השתתפותו בסקר והסבר על הפעולה, בדומה להסבר בשלב הגיוס.
7. למ״ב שבחרו לשתף מידע פיננסי באפשרויות א׳-ג׳, בהודעה תופיע השאלה לבחירת רמת שיתוף המידע הפיננסי של הפרט, ואפשרויות התשובה:
   i. שיתוף מידע מלא - הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מהבנקים, חברות אשראי, כולל מידע על הלוואות, פקדונות, חסכונות ונתוני המסלקה הפנסיונית
   ii. שיתוף מידע מחברות בנקאות פתוחה – הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מחברות הבנקאות הפתוחה שבה יש למשתתף מנוי
   iii. שיתוף מידע מחברות האשראי – הסכמת המשתתף לכך שהלמ״ס תקבל מידע ישירות מחברות האשראי (עסקאות חיוב)
   iv. שיתוף מידע ע״י המשתתף, ללא גישה ישירה – התחייבות להעברת המידע הפיננסי המתבקש ע״י המשתתף עצמו, ללא גישה ישירה של הלמ״ס
   v. אי הסכמה לשיתוף מידע פיננסי – המידע ישאל במסגרת שאלון הסקר
8. פרט שבחר תשובה 1 יתבקש לציין את פרטי חשבון הבנק שלו, ולאשר את הסכמתו להעברת המידע ישירות מהבנק ללמ״ס

9. פרט שבחר תשובות 1 או 2 יתבקש לציין אם ובאיזו חברת בנקאות פתוחה הוא מנוי כיום, ולאשר את הסכמתו להעברת המידע ישירות מהחברה ללמ״ס
10. פרט שבחר תשובה 3 יתבקש לציין באילו חברות אשראי יש לו כרטיסי אשראי פעילים, ולאשר את הסכמתו להעברת המידע ישירות מהחברות ללמ״ס
11. במקרים בהם יועברו פרטים שגויים, כגון פרטי חשבון או כרטיסי אשראי, הספק יתבקש לעדכן את הפרטים הנדרשים
12. בסיום תתבקש חתימה לאישור הטופס של כל אחד מהפרטים במ״ב, מגיל 18 ומעלה
13. את יצירת הקשר וההחתמה על הטופס הדיגיטלי ניתן לבצע בכל אחת, או בשילוב שיטות האיסוף
14. על הספק לבצע פניות חוזרות עד להשלמת המידע, ולשאוף להחתמת כל הפרטים, בני 18 ומעלה, במ״ב
15. במקרים בהם המשיב הראשי חתם על הטופס, ולא ניתן היה להחתים את כל בני מ״ב, מ״ב יוכל להמשיך להשתתף בסקר
16. ניתן יהיה לשנות את רמת שיתוף המידע של הפרט במהלך שלב האיסוף