

הנחיות עבודה עבור בעלי רישיון לשם העברת קבצים החתומים בחתימה ממוחשבת

1. כללי

- 1.1 ביצוע עסקה, כמו גם פעולות נוספות בתהליך הייעוץ והשיווק הפנסיוני וכן בתיווך בביטוח, כרוך בחתימת הלקוח על מסמכים רבים ובהעברת מידע בין הלקוח לגוף המוסדי באמצעות בעל הרישיון.
- 1.2 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - "הממונה") פרסם חוזר 5-10-2016 שעניינו חתימה ממוחשבת (להלן - "החוזר") שמטרתו לאפשר את אימות זהותו של הלקוח ואת אופן אבטחת תוכן המסמכים המועברים מהלקוח אל הגוף המוסדי באמצעים טכנולוגיים.
- 1.3 בהתאם לסעיף 5א לחוזר, נדרשת החברה לקבוע בנהל, שיעודכן מעת לעת, נהלי עבודה עבור בעלי רישיון לשם העברת קבצים החתומים בחתימה ממוחשבת של לקוח או בעל רישיון לחברה.

2. הגדרת מונחים

- 3.1 "אישור ממוחשב" - אישור שנתיק ונשמר באופן ממוכן.
- 3.2 "בעל רישיון" - בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח או גוף מוסדי לרבות עובדו
- 3.3 "חתימה גרפית ממוחשבת" - חתימה הנשמרת באופן ממוחשב כקובץ גרפי.
- 3.4 "חתימה ממוחשבת" - חתימה גרפית ממוחשבת או אישור ממוחשב
- 3.5 "לקוח" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו וכן מי שנעשה בעניינו תיווך בביטוח.
- 3.6 "מסמך" - טופס, הצהרה, בקשה לאימות נתונים, ידע או תוכן שנדרש הלקוח לחתום עליו או לאשר אותו בחתימה ממוחשבת.
- 3.7 "עסקה" - כהגדרתה בחוק הייעוץ הפנסיוני וכן תיווך בין אדם למבטח לעניין ביטוח.
- 3.8 "החברה" - מגדל חברה לביטוח בע"מ, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

3. גוף הנוהל/השיטה-

בהתאם להוראות הממונה והחוזר, בעל רישיון המעביר לחברה מסמכים שנחתמו באמצעות חתימה ממוחשבת, נדרש לפעול בהתאם להוראות החוזר ובכלל זה כמתואר להלן:

זיהוי, אימות וחתימה לקוח ונעילת מסמך לאחר חתימה

- 4.1 החתמת לקוח בחתימה ממוחשבת תהיה בפני על הרישיון ותבוצע לאחר שהלקוח זוהה ואומת באמצעות תעודת זהות, שהעתקה יצורף למסמכים המועברים לחברה בגין אותה עסקה.
- 4.2 בעל רישיון רשאי להחתים בחתימה ממוחשבת מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו במסמך נפרד מזה שחתם עליו העובד, בכפוף להוראות בסעיף 4.9 להלן ולאחר שהלקוח עבר תהליך זיהוי כמפורט לעיל.
- 4.3 בכל מקום בו נדרשת גם חתימת המעסיק, יאפשר בעל הרישיון ללקוח לחתום בחתימה ממוחשבת **נפרדת**.
- 4.4 בעל הרישיון יאפשר ללקוח לעיין בכל מסמך ולהבין את תוכנו בטרם יתבקש לחתום עליו בחתימה ממוחשבת.
- 4.5 בעל רישיון לא ישתמש בכל אמצעי, טכנולוגי או אמצעי אחר, לשם העתקת חתימה ממוחשבת של הלקוח ממקום אחד במסמך שבו נדרשת חתימתו, למקום אחר.
- 4.6 בעל רישיון יעביר לידי הלקוח עותק, קשיח או ממוחשב, של המסמך החתום במועד החתימה. עותק המסמך יכלול סימון של נעילת המסמך בהתאם להוראות סעיף 4 לחוזר, לרבות חיווי גרפי על גבי המסמך, באופן המובן ללקוח, בדבר ביצוע הנעילה, מועד נעילת המסמך ופרטי בעל הרישיון שביצע את הנעילה.
- 4.7 העברת עותק ממוחשב של המסמך החתום ללקוח תיעשה באמצעות תקשורת נתונים מוצפנת או מאובטחת, כך שלא ניתן יהיה לגשת למידע הכלול במסמך ללא הרשאת הנמען.

נעילת מסמכים חתומים בחתימה ממוחשבת:

- 4.8 בעל רישיון ינעל את המסמך החתום בחתימה ממוחשבת מיד לאחר חתימת הלקוח.
- 4.9 במקרה בו נדרשה חתימת מעסיק על מסמך בגין עסקה עבור עובדי המעסיק, נדרש בעל הרישיון להחתים את המעסיק על גבי אותו מסמך רק לאחר שהעובד זוהה על ידו, חתם עליו בחתימה ממוחשבת והמסמך **ננעל לראשונה** לאחר חתימת העובד, באופן המונע כל שינוי במסמך למעט הוספת חתימת המעסיק. לאחר החתמת המעסיק **ינעל המסמך סופית**.

שמירה, תיעוד ואבטחת המידע

- 4.10 בעל הרישיון ישמור את המסמך החתום בהתאם לחובות החלות עליו על פי הוראות הדין באופן המאפשר לזהות שינוי שבוצע במסמך לאחר מועד החתימה.

- 4.11 חתימת המסמך בחתימה אלקטרונית מאובטחת או חתימה אלקטרונית מאושרת (להלן - **חתימה אלקטרונית**) של בעל הרישיון, כמשמעותן בחוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001, מיד לאחר חתימתו על ידי הלקוח, תיחשב כאמצעי סביר לנעילת המסמך ולהגנה עליו מפני שינויים.
- 4.12 בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני חדירה למערכת המחשב שבה שמור המסמך.
- 4.13 בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעים למניעת הוספה או גריעה של מסמכי עבודה למערכת הארכיבאות האלקטרונית (להלן: "**המערכת**") באופן בלתי מתועד וכן הגנה מפני שיבוש המערכת.
- 4.14 בעל רישיון ינקוט באמצעים ובתהליכים הנדרשים כדי להבטיח כי תוכן המסמך נשמר ללא שינוי החל ממועד עריכתו ובמשך כל תקופת השימור, בשים לב לשינויים טכנולוגיים או שינויים בשיטות הצפנה המשמשות לשימור המסמך.

נהלי עבודה

- 4.15 בעל רישיון יקבע נהלים לביצוע הפעולות המפורטות בסעיפים לעיל ויתעד את עדכוני הנהלים, לרבות גרסאות קודמות שלהם, ואת עצם ביצוע הפעולות, כל זאת באופן שניתן להצגה לממונה או לגורם אחר מטעמו בכל עת.
- 4.16 בכל מקרה בו בעל הרישיון לא יפעל על פי הנחיות העבודה שפורטו לעיל, החברה לא תקבל את המסמכים והודעה על האמור תימסר לבעל הרישיון.