

ינואר 2017

העברת טפסים החתומים בחתימה ממוחשבת**כללי**

1. בהתאם לחוזר סוכנים ויועצים מס' 2016-10-5 שפורסם על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ביום 31.8.2016 בנושא חתימה ממוחשבת (להלן: "החוזר"), נדרשת אנליסט קופות גמל בע"מ לפרסם הנחיות עבודה עבור בעלי רישיון לשם העברת מסמכים וטפסים אשר נחתמו על ידי עמיתי החברה או על ידי בעלי רישיון באמצעות חתימה ממוחשבת.
2. בעלי רישיון שיבחרו להחתים את לקוחותיהם או לחתום בעצמם באמצעות חתימה ממוחשבת חייבים לעמוד בהוראות החוזר ונוהלי החברה על מנת שטפסים אלה יתקבלו בידי החברה כמסמכי מקור.
3. בעל רישיון המעוניין להעביר לחברה טפסים ומסמכים החתומים בחתימה ממוחשבת יחתום על נוסח ההצהרה, המצ"ב **כנספח א'** בנוסחה כפי שיהא בחברה מעת לעת, ויעבירה לחברה, טרם העברת טפסים ומסמכים חתומים באופן ממוחשב.

תחולה

בעל רישיון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 וסוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "בעל הרישיון").

הגדרות

- "**אישור ממוחשב**" - אישור שניתן ונשמר באופן ממוכן.
- "**חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון**" - חוזר סוכנים ויועצים 2015-10-5, שעניינו ייפוי כוח לבעל רישיון.
- "**חתימה ממוחשבת**" - חתימה גרפית ממוחשבת או אישור ממוחשב.
- "**חתימה גרפית ממוחשבת**" - חתימה הנשמרת באופן ממוחשב כקובץ גרפי.
- "**לקוח**" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו וכן מי שנעשה בעניינו תיווך בביטוח.
- "**מסמך**" - טופס, הצהרה, בקשה לאימות נתונים, מידע או תוכן שנדרש הלקוח לחתום עליו או לאשר אותו בחתימה ממוחשבת.
- "**עובד**" - לקוח, למעט מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו.
- "**עסקה**" - כהגדרתה בחוק הייעוץ הפנסיוני וכן תיווך בין אדם למבטח לעניין ביטוח.

תהליכי עבודה בהחתמת לקוח באמצעות חתימה ממוחשבת

1. בעל הרישיון יחתים את הלקוח על מסמכים וטפסים בחתימה גרפית ממוחשבת בפניו ויאמת את זהות הלקוח באמצעות תעודת זהות ברורה, שהעתק מצולם שלה יועבר יחד עם הטפסים לחברה.
2. החתמת לקוח בחתימה ממוחשבת תיעשה לאחר שהלקוח זוהה ואומת באמצעות תעודת זהות ברורה, שהעתק מצולם שלה יועבר יחד עם הטפסים/המסמכים לחברה, והכל בהתאם להוראות הממונה למניעת הכחשה כפי שנקבעו בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 **ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים**.
3. בעל הרישיון יאפשר ללקוח לעיין בכל מסמך ולהבין את תוכנו בטרם ייתבקש לחתום עליו בחתימה ממוחשבת.
4. בכל מקום במסמך שבו נדרשת חתימתו של לקוח, יחתום הלקוח בנפרד. בעל הרישיון לא ישתמש בכל אמצעי, טכנולוגי או אחר, לשם העתקת חתימה ממוחשבת של הלקוח ממקום אחד במסמך שבו נדרשת חתימתו, למקום אחר.
5. מיד לאחר חתימת הלקוח על המסמך בעל הרישיון ינעל את המסמך החתום על ידי הלקוח בחתימה ממוחשבת ("**המסמך**"). במקרה שבו נדרשת חתימת המעסיק על המסמך על בעל הרישיון לנעול את המסמך לראשונה לאחר שהעובד חתם עליו בחתימה ממוחשבת, באופן המונע כל שינוי במסמך למעט הוספת חתימת המעסיק. לאחר החתמת המעסיק יש לנעול את המסמך סופית.
6. בעל הרישיון 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. 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.
7. בעל הרישיון ישמור את המסמך בהתאם לחובות החלות עליו על פי דין, ככל שקיימות, באופן המאפשר לזהות שינוי שבוצע במסמך לאחר מועד החתימה. חתימת המסמך בחתימה אלקטרונית מאובטחת או חתימה אלקטרונית מאושרת 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.
 8. בעל הרישיון ינקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני: חדירה למערכת המחשב שבה שמור המסמך, שיבוש בעבודת מערכת הארכיבאות האלקטרונית, מניעת הוספה או גריעה של מסמכים למערכת הארכיבאות האלקטרונית באופן בלתי מתועד.
 9. בעל הרישיון 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. בעל הרישיון יוכל להוכיח בכל עת כי נקט באמצעים ובתהליכים כאמור.
 10. בעל הרישיון רשאי להחתים מעסיק בחתימה ממוחשבת לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו במסמך נפרד מזה שחתם עליו העובד בהתאם להוראות סעיף 5 לעיל, לאחר שזוהה ואומת בכל האמצעים המקובלים, לרבות באמצעות פרוטוקול מורשי חתימה המאושר על ידי עו"ד/רו"ח, והכל בהתאם להוראות הממונה למניעת הכחשה כפי שנקבעו בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-14 ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים.
 11. בעל הרישיון יקבע נהלים לביצוע הפעולות המפורטות בפסקאות דלעיל ויתעד את עדכוני הנהלים, לרבות גרסאות קודמות שלהם, ואת עצם ביצוע הפעולות, כל זאת באופן שניתן להצגה לממונה על רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון או לגורם אחר מטעמו בכל עת.

העברת מסמכים חתומים לחברה

12. על בעל הרישיון להעביר לידי החברה מסמכים נעולים חתומים בחתימה ממוחשבת כאמור בחוזר, באמצעות דוא"ל לכתובת: sochnim@analyst.co.il.
13. המסמכים הנעולים שישלחו לחברה יכילו חיווי גרפי על גבי המסמך, באופן מובן, בדבר נעילתם (סימון נעילה) כנדרש בחוזר.
14. החברה תקבל מסמכים וטפסים חתומים בחתימה ממוחשבת בכפוף לחתימת בעל הרישיון על ההצהרה המצ"ב **בנספח א'**. את ההצהרה החתומה יש להעביר לרפרנט המטפל בדסק הסוכנים בטרם העברת טפסים חתומים באופן ממוחשב.
15. אין באמור בהנחיות אלו כדי לגרוע מהוראות הסכם הסוכן הקיים בין החברה לבין בעל הרישיון.

לשאלות נוספות ניתן לפנות ל:

דסק סוכנים

טלפון: 03-7147168

דוא"ל: sochnim@analyst.co.il

נספח א'

לכבוד אנליסט קופות גמל בע"מ

הצהרת בעל הרישיון

אני/הח"מ _____ / מורשי החתימה מטעם _____, ת.ז.ח.פ. _____, מצהירים בזאת בשמה ובשם כל הסוכנים מטעמה כי אנו מודעים, מבינים ומסכימים להנחיות האמורות במסמך "העברת טפסים החתומים בחתימה ממוחשבת" שפורסם על ידי אנליסט קופות גמל בע"מ, וכי הננו מתחייבים לפעול בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-5 "חתימה ממוחשבת" מיום 31.8.2016 בכל הקשור להעברת טפסים חתומים על ידי לקוחות בחתימה ממוחשבת וכי קבענו נהלים לביצוע הפעולות המפורטות בחוזר.

בהתאם לכך, הרינו לאשר כי הסוכנות ו/או הסוכנים מטעמה משתמשים במנגנון חתימה ממוחשבת כאמור בחוזר והוראות כל דין. הננו מתחייבים לעדכן את החברה על כל סטייה ו/או הפרה של נהלי החברה או הוראות החוזר.

ולראיה באתי/נו על החתום ביום _____

אישור עו"ד [במידה שהסוכן הינו תאגיד]:

אני הח"מ, עורך דין _____ מאשר בזאת כי הצהרה זו נחתמה על ידי מורשי החתימה של הסוכנות וכי חתימתם מחייבת לכל דבר ועניין.

עו"ד,