



26/09/2011

לכבוד

יועצים/משווקים פנסיונים, יועצי/משווקי השקעות,
סוכני ביטוח, סוכנויות ביטוח, בנקים (להלן: "בעלי רישיון")

שלום רב,

הנדון: נוהל קבלת מסמכים חתומים בחתימה גרפית/אלקטרונית

בהמשך לחוזר סוכנים ויועצים 2011-10-4 שעניינו חתימה גרפית ממוחשבת (להלן: "חוזר"), להלן מתכבדת בזאת אי.בי.אי גמל בע"מ (להלן: "החברה") לפרט את מדיניותה ונהליה בקשר עם קבלת מסמכי עסקה, בין אם במסגרת התקשרות לקוח לענין חסכון פנסיוני באמצעות קופות הגמל ו/או קרנות ההשתלמות המנוהלות ע"י החברה ובים אם לצורך ביצוע פעולות באותו מוצר פנסיוני, החתומים בחתימה גרפית ממוחשבת, מאת בעלי הרישיון עימה היא עמם היא עובדת:

- בעל רישיון יודיע לחברה בכתב התחייבות (מצ"ב נספח א') כי ברצונו לפעול בהתאם להוראות החוזר וכי הוא מתחייב לעמוד בדרישות החוזר, ביניהן, מבלי להגביל, בעל רישיון ינקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני חדירה למערכת המחשב שבה שמור המסמך וכן ינקוט באופן סדיר באמצעים למניעת הוספה או גריעה של מסמכים למערכת הארכיבאות האלקטרונית באופן בלתי מתועד.
- בעל הרישיון יעביר את רשימת המשתמשים/סוכנים מטעם בעל הרישיון במערכת החתימות לצורך אימות פרטיהם בעת קבלת מסמכים חתומים.
- על גבי כל מסמך חתום וליד כל חתימה תופיע חותמת זמן (TIME STAMP).
- קובץ חתום בחתימה גרפית ממוחשבת ישלח לחברה באחת משתי הדרכים הבאות בלבד:
 - לתיבה הייעודית לקבלת מסמכים: tfasim@ibi.co.il
 - באמצעות מערכת העברת מסמכים מוצפנת שיעמיד בעל הרישיון לרשות החברה (לדוגמה: מערכת "כספת").
- במידה ובעל הרישיון מעוניין בהעברת מסמכים בדואר אלקטרוני, ניתן יהיה לבצע זאת באמצעות תקשורת נתונים מאובטחת או מוצפנת, בלבד. בעל הרישיון יעביר לחברה את פרטי האבטחה או ההצפנה טלפונית או בכתב.
- מסמכי העסקה ינעלו באמצעות 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, תחשב כאמצעי סביר לנעילת המסמך ולהגנה עליו מפני שינויים.



- טופס חתום בהתאם להוראות החוזר אשר יודפס ויועבר לחברה באמצעות דואר/שליח, יחשב כמקורי, רק אם ניתן יהיה לראות את חותמת הזמן ולאמת כי לא נוספו לטופס פרטים באופן ידני לאחר הדפסתו, למעט להוספת מס' סוכן ומס' עמית. החברה תשמור מסמכי עסקה כאמור בארכיב פיזי.
- החברה תאשר קבלת מסמכי עסקה בחתימה גרפית מאת בעל רישיון שהתחייב לעמוד בדרישות המפורטות בכתב ההתחייבות והוכיח לשביעות רצונה, כי נקט בכל האמצעים ובכל התהליכים שיש בהם להבטיח הגנה על הלקוח כי המידע ישמר במערכת מאובטחת ומוצפנת.
- החברה תהא רשאית לבקש מבעל הרישיון כי יציג בפניה את נהלי העבודה והבקורות שקבע להבטחת עמידה בהתחייבויותיו, בכפוף להוראות החוזר.

**בכבוד רב,
אי. בי. אי. גמל בע"מ**

נספח א'

כתב התחייבות לבעל רישיון המבקש להשתמש בחתימה גרפית ממוחשבת

אני הח"מ _____ מס' זהות _____ מס' סוכן/סוכנות _____ מאשר ומתחייב בזאת לאי.בי.אי גמל בע"מ כי עת אשתמש בחתימה גרפית ממוחשבת לצורך החתמת לקוחות על מסמכי עסקה הקשורים עם קופות הגמל ו/או קרנות ההשתלמות שבבעלותה, אפעל כדלקמן:

- 1) אחתים את הלקוח בפני ואנקוט באמצעים סבירים על מנת לאמת את זהותו של הלקוח.
- 2) אתן ללקוח אפשרות לעיין בכל מסמך ולהבין את תוכנו בטרם ידרש לחתום עליו.
- 3) בכל מקום במסמך שבו נדרשת חתימתו של לקוח, יחתום הלקוח בנפרד. לא אשתמש בכל אמצעי, טכנולוגי או אחר, לשם העתקת חתימה גרפית ממוחשבת של לקוח ממקום אחד במסמך שבו נדרשת חתימתו, למקום אחר.
- 4) אעביר לידי הלקוח עותק, קשיח או ממוחשב, של המסמך החתום במועד החתימה. עותק המסמך יכלול סימון של נעילת המסמך, לרבות חיווי גרפי על גבי המסמך, באופן המובן ללקוח, בדבר ביצוע הנעילה, מועד נעילת המסמך וכן את פרטי כמי 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.
- 5) אנעל את המסמך החתום על ידי הלקוח בחתימה גרפית ממוחשבת ואשמור אותו בהתאם לחובות החלות עלי על פי דין באופן המאפשר לזהות שינוי שבוצע במסמך לאחר מועד החתימה. נעילת המסמך תבוצע בחתימה אלקטרונית מאובטחת או חתימה אלקטרונית מאושרת (להלן: "חתימה אלקטרונית"), כמשמעותן בחוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001, מיד לאחר חתימתו על ידי הלקוח.
- 6) אנקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני חדירה למערכת המחשב שבה שמור המסמך.
- 7) אנקוט באופן סדיר באמצעים למניעת הוספה או גריעה של מסמכים למערכת הארכיבאות האלקטרונית באופן בלתי מתועד.
- 8) אנקוט באופן סדיר באמצעי הגנה סבירים מפני שיבוש בעבודת מערכת הארכיבאות האלקטרונית.
- 9) אנקוט 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.
- 10) ככל שאדרש על ידכם, אציג בפניכם, בכל עת, את האמצעים והתהליכים בהם נקטתי על מנת להבטיח האמור לעיל.
- 11) נקבעו נהלי עבודה להבטחת ביצוע התחייבותי המפורטות לעיל, לרבות נהלים בדבר תיעוד עדכוני הנהלים, גרסאות קודמות שלהם, ואת עצם ביצוע הפעולות, כל זאת באופן שניתן להצגה לחברה בכל עת.
- 12) הנני מתחייב לעדכן את אי.בי.אי גמל עת יחול שינוי ו/או תימצא חריגה בהתחייבותי זו.
- 13) כל האמור לעיל מתייחס אלי ולכל מי מטעמי שיפעל עבורי או מטעמי.

על החתום: _____ תאריך: _____