

שם התהליך: נוהל חתימה ממוחשבת	
גורם מאשר: מנהל או"ש, מחשוב וטכנולוגיה	תאריך אישור: 04/05/2017

1. כללי

ביצוע עסקה, כמו גם פעולות נוספות בתהליך הייעוץ והשיווק הפנסיוני, כרוך בחתימת הלקוח על מסמכים רבים ובהעברת מידע בין הלקוח לחברה באמצעות בעל הרישיון. בהתאם לחוזר 2016-10-5 שפורסם על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שעניינו **חתימה ממוחשבת** (להלן - "**החוזר**"), נדרשת חברת מנורה מבטחים פנסיה וגמל לפרסם נהלי עבודה עבור בעלי רישיון לשם העברת קבצים החתומים בחתימה ממוחשבת של לקוח או של בעל רישיון.

2. מטרה

מטרת ניהול זה היא לתאר את הפעילויות המבוצעות לטובת אימות זהותו של הלקוח ואת אופן אבטחת תוכן המסמכים המועברים מהלקוח (באמצעות בעל רישיון שאינו עובד החברה) אל החברה באמצעים טכנולוגיים, על מנת לייעל את תהליכי העבודה ולשפר את מהימנות המידע.

3. הגדרות

"**אישור ממוחשב**" - אישור שניתן ונשמר באופן ממוכן.
"**חתימה גרפית ממוחשבת**" - חתימה הנשמרת באופן ממוחשב כקובץ גרפי.
"**חתימה ממוחשבת**" - חתימה גרפית ממוחשבת או אישור ממוחשב.
"**מסמך**" - טופס, הצהרה, בקשה לאימות נתונים, מידע או תוכן שנדרש הלקוח לחתום עליו או לאשר אותו בחתימה ממוחשבת.
"**בעל רישיון**" - בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.
"**לקוח**" - כהגדרתו בחוק הייעוץ הפנסיוני, מעסיק לגבי עסקה שנעשתה עבור עובדיו וכן מי שנעשה בעניינו תיווך בביטוח.

4. העברת מסמכים חתומים בחתימה ממוחשבת לחברה

- 4.1 בעל הרישיון יעביר לחברה מסמכים שנחתמו בחתימה ממוחשבת כשהם נעולים, ומכילים חיווי גרפי על גבי המסמך, באופן מובן, בדבר נעילתם (סימון נעילה) כנדרש בחוזר או בכל חוזר שיחליף אותו.
- 4.2 בעל רישיון המעוניין להעביר לחברה טפסים שאושרו באישור ממוחשב (להבדיל מטפסים שנחתמו בחתימה גרפית ממוחשבת), יחתום ויעביר לחברה הצהרה (נספח א') שכל הקבצים שיעביר לחברה ושיאושרו באישור ממוחשב, יהיו כאלו שאושרו באופן ממוחשב על ידי הלקוח רק לאחר שהלקוח זוהה ואומת על פי ההוראות שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בסעיף 4(ב)(1) בחוזר ייפוי כוח לבעל רישיון או על פי העקרונות שקבע הממונה, בחוזר 2016-9-14 בעניין **ניהול סיכונים סייבר בגופים מוסדיים** לעניין זיהוי לקוחות.
- 4.3 בכל מקרה בו בעל הרישיון לא ינהג על פי הנוהל או על פי ההוראות החוזר, לא יתקבלו טפסים והודעה על האמור תימסר לבעל הרישיון.

שם התהליך: נוהל חתימה ממוחשבת	
גורם מאשר: מנהל או"ש, מחשוב וטכנולוגיה	תאריך אישור: 04/05/2017

נספח א' - הצהרת בעל רישיון בדבר העברת מסמכים חתומים בחתימה ממוחשבת

שם בעל הרישיון _____
 ת.ז בעל הרישיון _____
 שם התאגיד _____
 ח.פ. תאגיד _____
 מספר סוכן/סוכן מאגד _____

לכבוד

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

אני הח"מ מצהיר כדלקמן:

1. בהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים 2016-5-10 "חתימה ממוחשבת" (להלן: "החוזר"), ולאחר שהתייעצתי עם גורמים מוסמכים רלוונטיים, הנני מצהיר שכל המסמכים החתומים בחתימה ממוחשבת המועברים אליכם כחלק מביצוע עסקה, עומדים בהוראות החוזר באופן מלא, לרבות בכל הנוגע לאופן החתימה, אופן הנעילה וארכוב המסמכים.
2. ידוע לי כי על סמך הצהרתי זו מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ תקבל את המסמכים החתומים בחתימה ממוחשבת.
3. ככל שמדובר בתאגיד שהינו סוכנות לביטוח, הסוכנות מתחייבת בהצהרות לעיל והינה אחראית ביחד ולחוד עם כל בעלי הרישיון המועסקים או שיועסקו בסוכנות לעמידתם בהוראות החוזר באופן מלא לכל דבר ועניין.

ולראיה באתי על החתום:

שם בעל הרישיון תאריך חתימה

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ