

רואים את התמונה המלאה

מדיניות למתן גישה למידע פיננסי

1. רקע

מטרת מדיניות זו היא לקבוע רמת שירות אחידה ושיוונית לכל נותני שירות מידע פיננסי אשר יפנו אל החברה, כ- "מקור מידע", כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "החוק"), לצורך קבלת מידע פיננסי אודות לקוחותיה, ואשר תסופק על ידי החברה באמצעות פורטל המפתחים.

2. אופן מתן הגישה למידע פיננסי

2.1. החברה תיתן לנותן שירות מידע פיננסי, אשר פנה אליה עם תעודה חתומה דיגיטלית מתאימה, תקפה ובהתאם לתקן, גישה למידע פיננסי אודות סלי אשראי בלבד, והכל בהתאם לקבוע בפרק ד' בחוק.

2.2. החברה תסתמך על המידע המופיע בתעודה החתומה דיגיטלית.

2.3. החברה תספק את הגישה למידע המבוקש באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי (להלן: "המערכת").

2.4. החברה תפרסם באתר האינטרנט שלה פורטל (להלן: "פורטל מפתחים"), אשר יספק את השירותים ו/או המידע שלהלן:

2.4.1. מפרט השירותים הניתנים על ידי החברה בסביבת הייצור ובסביבת הניסוי (Sandbox), וכן גרסאות פעילות וגרסה אחת, לכל היותר, שקדמה לכל גרסה פעילה כאמור.

2.4.2. מידע טכני ומפרט API (לרבות כתובות) לצורך התחברות וקבלת שירותים באמצעות המערכת.

2.4.3. סביבת ניסוי (Sandbox), לצורך ביצוע בדיקות טרם העלייה לאוויר של גרסה חדשה וכן לבדיקות שוטפות לבחינת מוכנות, כשירות ותקינות מערכות נותני שירותי המידע למול המערכת.

2.4.4. מידע אודות תקלות במערכת אשר גורמות להשבתה של שירות ואשר משפיעות על יותר מנותן שירות מידע פיננסי אחד.

2.4.5. ערוץ התקשורת שבו ניתן שירות תמיכה וטיפול בתקלות.

3. אופן העבודה בשכבת התעבורה ושיקולים לסגירת ערוץ TLS קיים

3.1. החברה תבצע שימוש בפרוטוקול https להעברת מסרים תוך שימוש בשכבת תעבורה מאובטחת מסוג (MTLS) ("ערוץ TLS").

3.2. בהתאם להערכת הסיכון ולהנחיות מנהל אבטחת המידע בארגון, החברה תהיה רשאית לסגור שימוש בערוץ TLS קיים משיקולי אבטחת מידע.

4. נסיבות למניעת גישה למידע פיננסי

4.1. החברה תהיה רשאית להפסיק גישתו של נותן שירות מידע פיננסי למערכת:

4.1.1. קיים חשש ממשי לגישה לא מורשית למערכת או להפרת חובת הסודיות.

4.1.2. קיים איסור על פי דין למסור את מידע אודות העמיתים שבגינם מבוקשת הגישה.

4.1.3. קיים חשש ממשי לפרצת אבטחת מידע אצל נותן שירות המידע הפיננסי.

4.1.4. קיים חשש ממשי להפרה של תנאי השימוש במערכת.

רואים את התמונה המלאה

- 4.1.5 מתקיימות נסיבות נוספות, אשר לדעת החברה מוצדק שלא לאפשר גישה כאמור למערכת, וזאת לשם שמירה על עניינם של העמיתים שבגינם מבוקשת הגישה.
- 4.2 על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה, החברה תהא רשאית להפעיל מנגנון של חסימת גישה למערכת במקרה של כמות חריגה של בקשות המתקבלות ביום אחד מאותו נותן שירות מידע פיננסי.
- 4.3 הודעה בדבר מניעת גישה למערכת תימסר על ידי החברה לנותן שירותי המידע הפיננסי באמצעות הודעת דואר אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בתעודה החתומה דיגיטלית או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בתקן (push notification), על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה.
- 4.4 מועדי החזרת הגישה ואופן החזרתה, במקרה שבו הוסרה המניעה, יהיו בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.

5. רמת שירות לנותני שירות מידע פיננסי

5.1 היקף ועדכניות

המידע אשר יועבר לנותן שירות המידע הפיננסי וכן מידע אודות סטטוס ההרשאות זהה למידע המעודכן בערוצים המקוונים של החברה.

5.2 זמינות מערכת

5.2.1 החברה תספק שירות זמין, רציף ושוטף במערכת.

5.2.2 זמני המענה לבקשות מידע פיננסי שיוגשו באמצעות המערכת יהיו מידיים וינוטרו באופן שוטף.

5.2.3 החברה תפעיל מערכת גיבוי למערכת אשר תשמש אותה במקרה של תקלה או במקרה של עדכון טכנולוגי במערכת.

5.3 תמיכה בתקלות

5.3.1 פתיחת תקלה במערכת תיעשה באמצעות פורטל המפתחים ותטופל בסמוך ככל האפשר למועד קבלת הפניה.

5.3.2 החברה תטפל בתקלה, בין היתר, על פי מידת השפעתה על תפקודה התקין של המערכת ועל המשתמשים בה.

5.3.3 עם פתיחת התקלה, יקבל הפונה הודעת אישור על כך שהפנייה נפתחה והועברה להמשך טיפול.

5.4 שמירה ותיעוד

5.4.1 החברה תשמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לבקשות ומענה לקבלת מידע פיננסי המוגדרים בתקן.

5.4.2 החברה תתעד את הסיבות ואופן מניעת הגישה של נותן שירות מידע פיננסי למערכת, מועדי מניעת הגישה כאמור, וכן את מועד הסרת המניעה, ככל שהוסרה.

6. ניהול סיכונים

6.1 החברה התקשרה עם ספק חיצוני אשר באמצעותו הינה מספקת את השירותים הנדרשים בהוראות הדין.

רואים את התמונה המלאה

- 6.2. החברה תנהג במידע פיננסי אשר מתקבל ומועבר על ידו במסגרת חוזר זה, באופן בו הוא נהג במידע רגיש, כהגדרתו בחוזר ניהול סיכונים סייבר, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין ניהול סיכונים סייבר.
- 6.3. החברה תאפשר לעמית לבטל הרשאות גישה, הן באמצעות המערכת ובהתאם לתקן והן ישירות באזור האישי של העמית באתר החברה.
- 6.4. החברה תאפשר לעמית לבחור את חשבונותיו, לגביהם יועבר המידע הפיננסי אל נותן שירות המידע הן באמצעות נותן השירות מידע הפיננסי כאשר הלקוח נותן את פרטי החשבונות, והן אצל החברה. בחירת חשבונות אצל מקור המידע תעשה מתוך רשימה שהחברה תציג לעמית על פי מזהה החשבון הראשי של העמית בחברה.
- 6.5. החברה מיפתה את הסיכונים השונים בתהליך העבודה תוך התייחסות למתן השירותים ונתנה מענה ככל הניתן לסיכונים אלו.
- 6.5.1. היבטי ניהול סיכונים מתן גישה למידע פיננסי ייבחנו באופן תקופתי על ידי מבקר הפנים בחברה.

7. דיווחים

- בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2023-9-5 בעניין הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים והמועדים הקבועים בו. יועברו דיווחים לרשות שוק ההון ביטוח וחסכון כמפורט:
- 7.1. דיווח תקופתי אודות מתן הגישה למידע פיננסי.
- 7.2. דיווח מידי אודות אירוע אבטחת מידע חמור.
- 7.3. דיווח מסמך מדיניות גבייה מנותני שירות מידע פיננסי בגין מתן גישה למידע פיננסי, ככל שתתבצע גבייה. נכון למועד זה, החברה לא מבצעת גבייה בגין מתן הגישה כאמור.
- 7.4. דיווח אודות היערכותו למתן גישה למידע פיננסי, לרבות בעניין פורטל המפתחים, וכן לעניין סביבות הניסוי לכל הפחות, חודש לפני יום התחילה וכן בעת העלאתה של גרסה חדשה.

8. פיקוח ובקרה

- 8.1. דירקטוריון החברה יפקח ויבקר אחר יישום מתן הגישה למידע פיננסי, וזאת באמצעות:
- 8.1.1. קבלת דיווחים ובכלל זאת בדבר מוכנות החברה ליישום גרסה חדשה בטרם הפעלתה, תלויות של לקוחות החברה ונותני שירות מידע פיננסי וכן כשלים מהותיים במתן שירותים והטיפול בהם.
- 8.1.2. ווידוא כי מכלול הסיכונים הגלומים במתן גישה למידע פיננסי, לרבות קבלת הרשאה גישה מהלקוח מנוהלים בכפוף להוראות הדין.

9. עדכון המדיניות

- מדיניות זו תאושר על ידי דירקטוריון החברה לכל הפחות אחת לשלוש שנים וכן בעת שינוי מהותי בפעילות החברה, בסוג השירותים המוצעים על ידי החברה ובסוג המידע המועבר.