

נהלים פנימיים בדבר עיבוד נתונים אלקטרוני (ענ"א)

מבוא

1. על הנהלת תאגיד בנקאי לדאוג לקיום נהלים בכל הקשור בענ"א וכן לדאוג שנהלים אלה יובאו לידיעת העובדים הנוגעים בדבר ושתתקיים בקרה על ביצוע נהלים אלה.

כפיפות וסמכות

2. (א) התאגיד הבנקאי יגדיר את מקומן הארגוני של יחידות ענ"א, את תפקידיהן ואת האמצעים שלרשותן לביצוע התפקידים.
- (ב) בכל נושא (או מערך) ממוכן תהיה המחלקה המקצועית הממונה והעוסקת בנושא בהנהלה, האחראית למידע, שלמותו, עדכנותו ואמינותו בכל הקשור לעיבוד הממוכן, אלא אם כן קבע התאגיד הבנקאי במפורש אחראי אחר.
- כאשר יש יותר ממשתמש אחד יקבע התאגיד הבנקאי את המשתמש האחראי.
- (ג) לכל נושא ממוכן יקבע התאגיד הבנקאי את גבולות האחריות והסמכויות של המשתמשים, של יחידות ענ"א ושל בעלי תפקידים אחרים הקשורים בנושא.

ביקורת

3. (א) התאגיד הבנקאי יוודא כי למבקר הפנימי והחיצוני יהיו הכלים הדרושים לביקורת ולבקרה מלאה.
- (ב) המבקר הפנימי ישולב בכל שלבי התכנון, התאמת הציוד לצרכים, הכנת מערכים ותכניות, תיקון תכניות ונושאים בטיחותיים אחרים.
- (ג) התאגיד הבנקאי ורואה החשבון שלו יגדירו את התחומים בהם ישולב גם רואה החשבון מבין התחומים המוזכרים בפסקה (ב).

המבנה הארגוני של יחידות ענ"א

4. (א) תובטח הפרדה בין התפקידים המקצועיים ביחידות ענ"א באופן התואם את כללי הזהירות והבקרה הפנימיים. בכל מקרה תישמר הפרדה לפחות בין התפקידים הבאים:
- (1) הפעלת תכניות וקבצי נתונים תפעוליים;
 - (2) כתיבה ואחזקה (לרבות תיקונים) של תכניות, קבצים ותכניות ניסויים;
 - (3) ביקורת קלט, טיפול בשגויים וחריגים וביקורת פלט;
 - (4) אחסון תכניות ונתונים;
- סדרי הפרדה נוספים ייקבעו לצרכים של כל נושא.
- (ב) יובטח גיבוי לאיוש יחידות ענ"א כדי שלפחות שני עובדים יהיו מסוגלים להפעיל מערך (תכנית) ממוכן.

גיבוי לציוד, לתכניות ולנתונים

5. (א) יובטח גיבוי לציוד על מרכיביו השונים.
- (ב) ייקבע נוהל המפרסם את סוגי האירועים והתקלות בגינם יש להפעיל את ציוד הגיבוי ואת הסדר המינהלי של הפעלתו.
- (ג) ציוד הגיבוי ינוסה לפחות אחת לתקופה שתיקבע בנוהל.
- (ד) התאגיד הבנקאי ישמור גיבוי מלא לתוכנה הן בתיעוד והן בספריות של מדיום מגנטי. השמירה תיעשה במקום נפרד, תוך אבטחת חיסויים מתאימים לנזקי אדם וטבע.
- (ה) התאגיד הבנקאי ישמור תוכנה שחדלה לשמשו באופן פעיל לתקופה שתיקבע בנוהל.
- (ו) התאגיד הבנקאי יקבע את מספר הדורות הממוכנים שיש לשמור בכל נושא ממוכן ואת האירועים בהם ישתנה מספר זה. (המשתמש יוכל להגדיל מספר הדורות).

בטיחות ובקרה

6. ייקבעו סדרים ונהלים שיבטיחו אמצעי בטיחות, בקרה ודיווח באופן מיוחד בתחומים הבאים:
- (א) טיפול בתקלות שונות בתכניות, קלקולים מכניים וטכניים ותקלות תעבורה, הפצה ותקשורת;
- (ב) תכנון מערכים, כתיבה (כולל תיקון ושינוי בתכניות קיימות) וכן בדיקת תכניות וניסויים מתאימים לקראת הפעלה שוטפת;
- (ג) כללים לשינוי פרמטרים וטבלאות;
- (ד) טיפול בחריגים ושגויים והדיווח עליהם;
- (ה) דיווח מידי על אירוע חריג או לא תקין לידי הגורמים המוסמכים שייקבעו על ידי ההנהלה;
- (ו) ניהול שוטף על ידי המחשב של זמני הפעלה, כוננים מופעלים, חריגים, תקלות ואירועים יוצאי דופן. דיווח על אירועים שאינו מכוסה על ידי המחשב באופן אוטומטי יירשם ידנית על ידי המפעילים;
- (ז) אחסון ושמירת הפלט לצורותיו השונות וסדרי ביעור פלט מודפס ומיקרו-פיש;
- (ח) סדרי כניסה לחדרי יחידות ענ"א;
- (ט) סדרי שימוש והפעלה של תכניות ומערכים, לרבות השימוש בציוד מחוץ ליחידות ענ"א (כגון מסופים);
- (י) ייקבעו דרכים לשיחזור נתונים ותיערך מידי פעם בדיקה אם האמצעים תקינים (דרכים אלה יביאו בחשבון שיחזור של מקרים בידיים ושיחזור מסה גדולה);
- (יא) סדרי בטיחות לאש, מים, שטפון ונזקי טבע אחרים.

עיבוד בלשכת שרות חיצונית

7. כאשר תאגיד בנקאי מעבד נתונים בלשכת שרות חיצונית עליו להבטיח מראש את הדברים הבאים:
- (א) קיום נהלים כנ"ל תוך ההתאמות הדרושות;
 - (ב) אפשרות ביצוע ביקורת של עיבודי התאגיד הבנקאי בלשכה על ידי גורמים מוסמכים מטעמו;
 - (ג) הבטחת קיום סודיות התאגידיים הבנקאיים;
 - (ד) שברשותו יוחזקו העתקי תכניות המופעלות עבורו על ידי הלשכה. מן הראוי שנושאים אלה יסוכמו עם לשכת השרות בכתב.

שעת חירום

8. התאגיד הבנקאי ידאג שבמערכת ההתארגנות לשעת חירום, ייכללו הוראות ונהלים מיוחדים בנוגע להפעלת מערך ענ"א.

* * *