

כ"ד סיון תש"ף | 16.06.2020
6.23.183

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לידי: המנהל הכללי

הנדון: תיקוף לצורך שימוש במודל דירוג של לשכת אשראי

1. כחלק מהצעדים לקידום התחרות בשוק האשראי בישראל, הושקה במהלך הרבעון השני של 2019 מערכת נתוני אשראי, אשר הוקמה על ידי בנק ישראל מתוקף חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן "החוק").
2. הפיקוח על הבנקים רואה את התועלת הפוטנציאלית משימוש של נתוני אשראי, לרבות תאגידים בנקאיים וחכ"אות (להלן: תאגידים בנקאיים), בדירוגי האשראי של לשכות האשראי אשר קיבלו רישיון של הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בבנק ישראל.
3. מספר תאגידים בנקאיים פנו אלינו וביקשו שנבהיר להם את הציפיות הפיקוחיות לתיקוף בהקשר זה, ובהמשך לכך להלן התייחסותנו:
 - 3.1 קיומו של תהליך תיקוף נאות למודל של לשכת אשראי שבתוצריו התאגיד הבנקאי עושה שימוש הינו חיוני, בין אם התיקוף יתבצע על ידי לשכת האשראי באמצעות גורם חיצוני בלתי תלוי, ובין אם על ידי התאגיד הבנקאי עצמו.
 - 3.2 על התאגיד הבנקאי להניח את דעתו לגבי נאותות תהליך התיקוף והתאמתו לסטנדרטים לתיקוף מודלים, בדומה לאלו שקבע התאגיד הבנקאי במדיניותו ביחס למודלי צד ג' אחרים¹. על התאגיד להחזיק תיעוד מלא להליך שביצע בהקשר זה.
 - 3.3 עקרונות התיקוף של מוצרי ספקים וצדדים שלישיים אחרים המופיעים בהנחה שפורסמה על ידי ה-Federal Reserve² וה-OCC בשנת 2011 בנושא ניהול סיכון מודל שגם אומצה ע"י ה-FDIC³ בשנת 2017, ייחשבו כנהגים מיטביים מקובלים לעניין זה.
 - 3.4 על התאגיד הבנקאי להתאים את היישום המעשי של הנחיות אלה למידת המורכבות ולהיקף השימוש שהוא עושה בתוצרי מודל הדירוג של לשכת האשראי.

בכבוד רב,

רָוִי

דודי בבלי

מנהל יחידת ביקורת סיכוני מודלים

בשם המפקח על הבנקים

מר יאיר אבידן – המפקח על הבנקים

מר אור סופר – סגן המפקח על הבנקים

מר אייל חדד - הממונה על שיתוף נתוני אשראי בבנק ישראל

מנהל סיכונים ראשי

¹ לעניין זה, מובן שככל שיעמוד לרשות התאגיד הבנקאי מידע רב יותר על אופן ביצוע התיקוף, היקפו ועומקו, כך יוכל לבחון את נאותות תהליך התיקוף באופן יעיל ואפקטיבי.

² SR Letter 11-7 Attachment: Supervisory Guidance on Model Risk Management, Board of Governors of the Federal Reserve System and Office of the Comptroller of the Currency, April 2011.

³ FIL-22-2017, Adoption of Supervisory Guidance on Model Risk Management, June 7, 2017.