

ירושלים, כ"ז תמוז, תשנ"ח

21 יולי, 1998

חוזר מס' ח-06-1936

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: בקרת אשראי

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 319)

מבוא

1. שניים מהכלים הבסיסיים לניהול מושכל של סיכוני אשראי בתאגיד בנקאי הינם קיומו של תהליך שיטתי של דירוג האשראי על ידי הרמה המאשרת וכיסוי הולם להיקף הלווים שפונקצית בקרת האשראי אמורה להעריך לגביהם בדיעבד את טיב האשראי שאושר. לפיכך ולאחר התייעצות עם הועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את ההוראה החדשה בדבר בקרת אשראי, כלהלן:

הדרישות העיקריות

2. בהוראה מס' 319 נקבעו עקרונות יסוד בקשר לפעילותה של יחידת בקרת אשראי כלהלן:
- (א) תיאור כללי של תפקידה של יחידה זו ופעילותה (סעיף 2);
 - (ב) תכנית עבודה שנתית ורב שנתית, לרבות קביעת תדירות בדיקת הלווים הגדולים (סעיף 3);
 - (ג) דירוג הלווים הנבדקים על ידי יחידת בקרת האשראי (סעיף 4);
 - (ד) התפוצה והטיפול בדוחות בקרת האשראי (סעיף 5);
 - (ה) האחריות לקיום בקרת האשראי בשלוחות התאגיד הבנקאי בחו"ל (סעיף 6);
 - (ו) ההוראה אינה חלה על הלוואות לדיוור בבנקים למשכנתאות (סעיף 7);
 - (ז) בדרך כלל תהא יחידת בקרת האשראי, כפופה למנהל הכללי, ישירות או באמצעות יחידת בקרת הסיכונים, או כפופה למבקר הפנימי (סעיף 8);
 - (ח) הצורך בקביעת נוהלי עבודה ואישורם על ידי הדירקטוריון (סעיף 9).

תחילה

3. תחילת הוראה זו לא יאוחר מ- 1.1.1999.

עדכון הקובץ

4. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד
(7/98) [1]319-1-3

להוציא עמוד

בכבוד רב,

זאב אבלס
המפקח על הבנקים

(docs 7485)