



ה' בכסלו תשע"ט

13 בנובמבר, 2018

חוזר מס' ח-06 - 2581

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דירקטוריון

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301)

מבוא

1. החדשנות וההתפתחויות הטכנולוגיות משנים בהווה ועתידים לשנות את פני הבנקאות הן בהיבטי המוצרים והשירותים ללקוחות והן בהיבטי התהליכים הפנימיים בתאגידים הבנקאיים. תהליכים שונים בבנקאות המסורתית כגון: שירות לקוחות, זיהוי לקוחות מרחוק, ניטור סיכונים, ותפעול, עוברים שינויים נרחבים המתאפשרים ע"י הקידמה הטכנולוגית. במקביל החדשנות הפיננסית מקדמת את היווצרותם של מתחרים חדשים בעולמות הפיננסיים אשר מציבים אתגרים חדשים בפני המערכת הבנקאית. בהתאם לכך, רואה הפיקוח על הבנקים חשיבות רבה בהאצת התאמתם של התאגידים הבנקאיים הקיימים לעולם החדש, בתחומי החדשנות העסקית מבוססת טכנולוגיה, תשתיות, ניהול ושימוש במידע. הפיקוח על הבנקים אף מעודד שיתוף פעולה בין התאגידים הבנקאיים לבין חברות פינטק, על מנת לאפשר לתאגידים הבנקאיים - להטמיע חדשנות ביתר קלות תוך התייעלות, במטרה להשיא ערך ללקוחות באמצעות שירותים ומוצרים טובים יותר. על מנת להשיג מטרות אלו, פועל הפיקוח על הבנקים במספר מישורים וביניהם: הסרת חסמים רגולטוריים והובלת פרויקטים תשתיתיים רוחביים. כצעד משלים לפעולות אלו, סבור הפיקוח על הבנקים כי במקביל, נחוצה מעורבות מוגברת של דירקטוריון התאגיד הבנקאי בתחומים אלו, וזאת באמצעות הקמת ועדה דירקטוריונית ייעודית לענייני טכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית.
2. כמו כן, ובהמשך ליעדי שיפור אפקטיביות עבודת הדירקטוריון והגברת כשירותו המקצועית, נוספה דרישה לקביעת מדיניות לגבי משך כהונה מקסימאלית של יושבי ראש וועדות הדירקטוריון.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, החלטתי על עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון" (להלן - "ההוראה").

התיקונים העיקריים להוראה

4. ועדות חובה

בהמשך לאמור בסעיף 21, הדירקטוריון ימנה את הוועדות האלו:

- (א) ועדת ביקורת כמפורט בסעיפים 35 ו- 36 ;
 - (ב) ועדת תגמול כמפורט בסעיף 38 ;
 - (ג) ועדה לניהול סיכונים כמפורט בסעיף 39.
 - (ד) ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית כמפורט בסעיף 39א. להלן.
- סעיף קטן זה לא יחול על תאגיד בנקאי שהוא תאגיד נשלט ומקבל שירותי טכנולוגיית מידע מן התאגיד הבנקאי השולט בו.

(סעיף 33 להוראת נ.ב.ת. 301)

דברי הסבר

הדירקטוריון נדרש למנות ועדה לענייני טכנולוגיה וחדשנות טכנולוגית. בתאגיד בנקאי שהינו תאגיד הנשלט על ידי תאגיד בנקאי ואשר מקבל ממנו שירותי טכנולוגיית מידע, אין חובה להקמת ועדה כאמור.

5. ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית

- (א) הדירקטוריון ימנה "ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית", ולפחות אחד מחברי הועדה יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע.
- (ב) הועדה תקיים קשר עם מנהל טכנולוגיית המידע ומנהל אבטחת המידע כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357, עם מנהל הגנת הסייבר כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361, ועם הגורם האחראי על תחום החדשנות.
- (ג) הועדה תדון תעקוב ותמליץ לדירקטוריון בנוגע לאישור הנושאים הבאים:

(1) אסטרטגיה ומדיניות טכנולוגיית המידע וניהולה, לרבות אבטחת מידע וסייבר, התשתיות הטכנולוגיות של התאגיד הבנקאי, ניהול ושימוש במאגרי נתונים, חדשנות טכנולוגית לתמיכה בחדשנות עסקית, והתאמתן לאסטרטגיה ולמדיניות הכוללת של התאגיד הבנקאי.

(2) אופן היערכות התאגיד הבנקאי לבנקאות העתיד ולהתמודדות עסקית עם אתגרי חדשנות טכנולוגית בכלל וחדשנות משבשת (Disruptive innovation) בפרט.

(3) מסגרת לניהול סיכונים טכנולוגיים, לרבות סיכונים אבטחת מידע וסייבר וסיכונים חדשנות (Innovation Risk).

(4) תוכנית התאוששות מאסון ומידת התאמתה לעקרונות מסגרת העבודה לניהול המשכיות העסקית.

(5) יעדים ותכנית עבודה שנתית.

(6) הקצאת משאבים נאותה למימוש הפעילות המתוכננת של התאגיד הבנקאי בתחום טכנולוגיית המידע, ניהול המידע והחדשנות.

(ד) הועדה תתאם ותקיים ממשק עבודה עם ועדות הדירקטוריון האחרות, בהתאם לעניין, כך שנושא שנדון בוועדה אחת אין חובה שידון גם באחרת.

(ה) ככל שנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין השונות לקיים דיון במליאת הדירקטוריון בנושאים הקשורים לתחום טכנולוגיית המידע, תקיים הועדה דיון מקדמי בהתאם לדרישה כאמור ותגיש את המלצותיה למליאת הדירקטוריון.

(סעיף 39א. להוראת נ.ב.ת. 301)

דברי הסבר

5.1 תפקידיה השונים של הועדה הדירקטוריונית לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית דורשים ידע ובקיאיות במגוון נושאים: אסטרטגיה ומדיניות בתחום טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע וסייבר, תשתיות טכנולוגיות, ניהול ושימוש במאגרי נתונים, חדשנות פיננסית ועוד. על מנת שדיוני הועדה יהיו אפקטיביים, ועל מנת שהועדה תוכל לאתגר באופן נאות את ההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי בקשר עם החלטותיה בתחומים אלו, נקבעה דרישה לפיה לפחות אחד מחברי הועדה יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע.

5.2 עוד נקבע כי במסגרת עבודתה השוטפת תקיים הועדה קשר עם בעלי תפקידים עיקריים בתחומי הטכנולוגיה והחדשנות בתאגיד הבנקאי, ובכלל זה הגורם האחראי על תחומי החדשנות בתאגיד הבנקאי.

5.3 הועדה הדירקטוריונית לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית תעסוק במגוון הנושאים הקשורים בתחום טכנולוגיית המידע של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה תעסוק, בין היתר, באסטרטגיה ובמדיניות ניהול טכנולוגיית המידע של התאגיד הבנקאי, במוכנותו להתאוששות מאסון, בהקצאת משאבים מתאימה למימוש תוכניות העבודה שלו ובמסגרת לניהול הסיכונים הטכנולוגיים הניצבים בפניו.

5.4 בנוסף, תיתן הועדה הדירקטוריונית דגש לתחומי החדשנות הטכנולוגית התומכת בחדשנות הפיננסית, למוכנות התאגיד הבנקאי לבנקאות העתיד, לתחרות הנוצרת מול שחקנים פיננסיים חדשים מבוססי טכנולוגיה, וכן לסיכונים החדשים הנוצרים לתאגיד הבנקאי כתוצאה מהפעילויות החדשות שבכוונתו להיכנס אליהן והטכנולוגיות שבכוונתו לאמץ. דגש מיוחד יינתן לסיכונים חדשנות באימוץ טכנולוגיות חדשות.

5.5 בכדי למנוע כפילויות, הועדה תתאם ותקיים ממשק עבודה עם ועדות הדירקטוריון האחרות, בהתאם לעניין, כך שנושא שנדון בוועדה אחת אין חובה שידון גם באחרת.

5.6 עוד נקבע כי בכל מקום בו הוראת ניהול בנקאי תקין קובעת כי נדרש לקיים דיון במליאת הדירקטוריון בנושאים הקשורים לתחומי טכנולוגיית המידע של התאגיד הבנקאי, לדוגמא בסעיף 3 להוראת נ.ב.ת. מס' 357 בנושא: "ניהול טכנולוגיית המידע", נדרשת הועדה לקיים דיון מקדים בנושא, ולהגיש את המלצותיה למליאת הדירקטוריון.

6. הרכב ועדות דירקטוריון ודרכי עבודתן

בסעיף 34(ה) נוספה דרישה לקבוע מגבלות על משך כהונה מקסימאלי של יושבי ראש הוועדות.

דברי הסבר

הוספת המגבלה על משך כהונה מקסימאלי של יושבי הראש של הוועדות נועדה לרענן את החשיבה הקולקטיבית של חברי הועדה ולקדם נקודות מבט חדשות.

תחילה

7. תחילת התיקונים להוראות לפי חוזר זה היא ביום פרסומו, למעט:

7.1 הדרישה בסעיף 33 (ד) להקמת הועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית

בחברות כרטיסי האשראי אשר לגביה מועד התחילה יהיה ביום 1.3.2019.

7.2 הדרישה בסעיף 39א.א (א) לפיה לפחות אחד מחברי הועדה לענייני טכנולוגיית מידע

וחדשנות טכנולוגית יהיה בעל ידע בנושאי טכנולוגיית המידע אשר לגביה מועד

התחילה יהיה ביום 1.7.2020.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
301-1-53 [24] (11/18)	301-1-52 [23] (7/17)

בכבוד רב,


ד"ר חדוזה בר

המפקחת על הבנקים