



תל אביב, כ"ח סיון תשפ"ד

4 יולי 2024

חוזר מס' מ-312-01

לכבוד

לשכות האשראי

הנדון: הוראה מס' 312 בנושא "ניהול המשכיות עסקית"

1. לשכות האשראי תפקיד מרכזי במערכת נתוני אשראי ולפיכך קיימת חשיבות רבה להמשך פעילותן וליכולתן לתפקד באופן רציף גם בעת התרחשות שיבושים תפעוליים משמעותיים.
2. על מנת לחזק את עמידותן של הלשכות בעת התרחשות שיבושים תפעוליים משמעותיים ולנהל אירועי התאוששות ממצב חירום באופן מיטבי, נקבעה על ידי הממונה הוראה מס' 312 בנושא "ניהול המשכיות עסקית" המצורפת לחוזר זה (להלן - "ההוראה").
3. ההוראה קובעת עקרונות להקמת מסגרת עבודה מקיפה לניהול סיכוני המשכיות עסקית, שתכליתה להבטיח כי הלשכות תמשכנה לספק שירותים חיוניים חרף התממשותם של אירועים הגורמים לשיבושים תפעוליים משמעותיים במערכתיהן ובפעילותן.
4. מסגרת העבודה כוללת עקרונות לממשל תאגידי וניהול סיכונים בתחום המשכיות העסקית, קביעת מדיניות לניהול המשכיות עסקית, גיבוש תוכנית המשכיות עסקית ועוד, וזאת, באופן ההולם את מאפייני פעילותן של הלשכות וחשיפתן לסיכונים.
5. סיכוני המשכיות עסקית מהווים חלק מניהול הסיכון התפעולי ולפיכך, בכל הנוגע לניהול המשכיות עסקית, הוראה זו מוסיפה על הוראה 303 בנושא ניהול סיכונים.
6. האסדרה מלווה בפרסום דוח קביעת אסדרה לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב, 2021 (להלן - "חוק עקרונות האסדרה"), אשר מצורף לחוזר זה כנספח.
7. אסדרה זו תיבחן בדיעבד בהתאם לדרישות חוק עקרונות האסדרה, בתום תקופה של 10 שנים מיום תחילתה או במועד מוקדם יותר, ככל שיעלה הצורך.

7. להלן עיקרי ההוראה:

פרק ב' - ממשל תאגידי

- 7.1. בהתאם לעקרונות הממשל התאגידי, הובהר כי הדירקטוריון וההנהלה יהיו אחראים לקיומה של מסגרת עבודה הולמת לניהול המשכיות עסקית של הלשכה ולקיום פיקוח נאות (סעיף 7).
- 7.2. נקבעו דרישות שונות שיחולו על הדירקטוריון. בין השאר, הדירקטוריון נדרש להתוות, לדון ולאשר את מסגרת העבודה לניהול המשכיות עסקית (להלן - "מסגרת העבודה"), לכל הפחות, אחת לשנה ובעת שינוי מהותי בסביבת הפעילות ובחשיפה לסיכונים, וכן לבחון את אפקטיביות מסגרת העבודה ולדון בתוצאות התרגולים בנושא המשכיות עסקית שנערכו בלשכה (סעיפים 8-10).
- 7.3. נקבעו דרישות שונות שיחולו על ההנהלה. בין השאר, ההנהלה נושאת באחריות ליישום מסגרת העבודה להמשכיות עסקית. תפקידה כולל, בין היתר, גיבוש מסמך מדיניות ותוכנית המשכיות עסקית; למנות

אחראי המשכיות עסקית; למנות צוות לניהול משבר אשר יכלול מקבלי החלטות מרכזיים וגורמים מקצועיים באופן שיבטיח ניהול מיטבי של המשבר ויכולת קבלת החלטות במצבי לחץ; להקצות, באישור הדירקטוריון, משאבים נאותים ליישום והטמעת תוכנית ההמשכיות עסקית; וכן, לדווח באופן מידי לדירקטוריון במקרה של אירוע התממשות סיכון תפעולי משמעותי בנושא המשכיות העסקית או כל אירוע כאמור שכמעט והתרחש (סעיפים 15-11).

פרק ג' - דיווחים לממונה

7.4. הלשכה נדרשת לדווח לממונה במקרה של אירוע התממשות סיכון תפעולי משמעותי בנושא המשכיות עסקית או כל אירוע כאמור שכמעט והתרחש, בהתאם למפורט בסעיפים 27 ו-28 להוראה 303 בנושא "ניהול סיכונים" (סעיף 16).

פרק ד' - מדיניות לניהול המשכיות עסקית

7.5. ההנהלה נדרשת לגבש מסמך מדיניות לניהול המשכיות עסקית ולהביאו לאישור הדירקטוריון, וכן לבחון את הצורך בעדכון מסמך המדיניות, לכל הפחות אחת לשנה ובעת שינוי מהותי בסביבת הפעילות ובחשיפה לסיכונים ולהעביר את המלצותיה לדירקטוריון (סעיף 17).

7.6. מסמך המדיניות לניהול המשכיות עסקית יתייחס, בין היתר, לנושאים שלהלן (סעיף 18):

7.6.1. ניתוח השלכות עסקיות (BIA);

7.6.2. אסטרטגיית התאוששות לרבות הגדרת יעדי גיבוי נתונים ויעדי התאוששות;

7.6.3. תוכנית המשכיות עסקית;

7.6.4. ניטור סיכונים והטמעת תוכנית המשכיות עסקית בקרב עובדי הלשכה, בין היתר, באמצעות תוכנית תרגולים;

7.6.5. הגדרת גורם בכיר שיהא אחראי להכרזה על מצב חירום וכן על הפעלת תוכנית ההמשכיות העסקית;

7.6.6. התייחסות לאופן מיגון אתרי הלשכה;

7.6.7. התייחסות לאופן שילוב שיקולי המשכיות עסקית במסגרת קבלת החלטות עסקיות רלוונטיות;

7.6.8. אופן ההתנהלות הנדרש מול נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים.

פרק ה' - תוכנית המשכיות עסקית

7.7. הלשכה נדרשת לגבש תוכנית המשכיות עסקית (להלן - "התוכנית") במטרה להבטיח רציפות עסקית והמשך מתן שירותים על ידי הלשכה במקרה של שיבוש תפעולי משמעותי. התוכנית תכלול התייחסות להיבטים מגוונים, ובכלל זה (סעיפים 20-19):

7.7.1. למשאב האנושי לרבות הגדרת תחומי אחריות וסמכות של הצוות לניהול משבר וגורמים אחרים רלוונטיים;

7.7.2. לתשתיות ומשאבים;

7.7.3. לממשקי תקשורת והסברה מול גורמים שונים, לרבות הציבור הרחב;

7.7.4. לאופן ניהול המשבר מול גופים חיצוניים (כגון: גורמי רגולציה, משרדי ממשלה וארגוני חירום);

7.7.5. לתוכנית היערכות להתמודדות עם אירועי אבטחת מידע;

7.7.6. לאופן גיבוי הנתונים ומערכות המידע הרלוונטיים לתהליכים ושירותים חיוניים, לרבות גיבוי

בעותק נוסף על מנת להבטיח התאוששות גם במקרים בהם נפגע המידע באתר הראשי ובאתר

החלופי שלה בו זמנית;

7.7.7. לתוכנית התאוששות מאסון (DRP) אשר תכלול הנחיות פעולה לשיקום מערכות המידע החיוניות לפעילותה במצב חירום ;

7.7.8. לצעדים שינקטו על מנת לטפל בתוצאות הפוטנציאליות של הפרעה לעסקים עקב פגיעה ביכולת אספקת השירותים על ידי נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים ולחלופות לביצוע הפעילויות שהועברו למיקור חוץ ;

7.7.9. לצורך לקבוע כי שינויים שיבוצעו במהלך שיבוש תפעולי משמעותי, יבוצעו על ידי גורמים מורשים ובאופן מפורקח ויתועדו כהלכה.

7.8. יודגש כי ההיבטים המפורטים בהוראה אינם מהווים רשימה סגורה וכי על הלשכה לבחון ולכלול היבטים רלוונטיים נוספים.

7.9. עם סיום השיבוש התפעולי המשמעותי, ההנהלה נדרשת להכין תקציר מנהלים המשווה בין יעדים לתוצאות, חריגות מהותיות מהתוכנית, בעיות שזוהו והפקת לקחים (סעיף 21).

פרק ו' - המשכיות עסקית של נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים

7.10. על מנת להפחית את הסיכון לפגיעה ביכולת ההתאוששות של הלשכה במקרה של הסתמכות על נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים (להלן - "נותני שירות"), הלשכה נדרשת לפעול להפחתת הסיכונים הנובעים מתלות בנותני שירות, בין השאר, בהתאם למפורט בהוראה זו וכן בהתאם למפורט בהוראה 301 בנושא "ניהול המידע והגנתו" לגבי מיקור חוץ או כל הוראה אחרת של הממונה בנושא מיקור חוץ.

לצורך כך, הלשכה נדרשת להעריך את יכולת נותן השירות לקיים רציפות עסקית. הערכת יכולת נותן השירות לקיים רציפות עסקית כאמור, צריכה להתבסס על מגוון פרמטרים. עמידת נותן השירות בתקני המשכיות עסקית, לרבות עמידה בתקנים בינלאומיים, יכולה לסייע בהערכת הסיכון אך אינה יכולה לשמש כפרמטר יחיד להערכה זו (סעיפים 22-23).

7.11. הסכם ההתקשרות עם נותן השירות יכלול, בין השאר, התייחסות לחובתו של נותן השירות להעמיד ללשכה שירותים גם בזמן חירום בהתאם לרמת השירות המוגדרת בתוכנית המשכיות העסקית של הלשכה.

בנוסף, הלשכה נדרשת לכלול בהסכם ההתקשרות התייחסות לנושאים נוספים שפורטו בהוראה, בהתאם להערכתה את יכולת נותן השירות לקיים רציפות עסקית כאמור לעיל. יצוין כי הלשכה אינה נדרשת לכלול בהסכם ההתקשרות עם נותן שירות שהוא ספק תשתיות לאומיות (כגון: ספקי חשמל, גז, דלק ותקשורת) את הדרישות המפורטות בסעיף 24 להוראה. (סעיפים 24-25).

7.12. לעניין הוראות הממונה בנושא מיקור חוץ, יצוין כי בכוננת הממונה לפרסם הוראה מפורטת בנושא מיקור חוץ במהלך שנת 2024.

פרק ז' - אתר חלופי

7.13. לשכה נדרשת לוודא קיומו של אתר חלופי על מנת לאפשר לה לשמור על רציפות עסקית במקרה של פגיעה באתר הראשי. בעת קביעת האתר החלופי, על הלשכה להתייחס, בין היתר, לפרמטרים הבאים: מיקום האתר, רמת המיגון של האתר כמפורט בפרק ח' להוראה, גודל האתר וקיבולת העבודה בו (סעיפים 26-27).

7.14. הלשכה נדרשת למקם את האתר החלופי כך שתקטן ההסתברות שהאתר החלופי והאתר הראשי יושפעו מתרחיש דומה בעת התממשות שיבוש תפעולי משמעותי, וזאת בשים לב לכלל תרחישי הייחוס. על הלשכה לוודא שהאתר הראשי והאתר החלופי אינם ממוקמים באותו מרחב עירוני (סעיף 28).

7.15. האתר יוחזק במצב של מוכנות מידית לצורך עמידה ביעדי ההתאוששות שהוגדרו על ידי הלשכה. במקרה בו מפעיל האתר החלופי הינו נותן שירות במיקור חוץ, על הלשכה לוודא כי לאותו נותן שירות

יש את היכולות לשמור על תחזוקת האתר ומוכנותו לשעת חירום, וכן לפעול בהתאם למפורט בפרק ו' להוראה אשר עוסק בנושא המשכיות עסקית של נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים (סעיפים 29-31).

פרק ח' – יתירות ומיגון אתרים קריטיים

7.16. בפרק מפורטים עקרונות מנחים ליתירות אתרים קריטיים המשמשים לעיבוד נתונים. יתירות האתרים מקנה להם מנגנוני שרידות ועוד (סעיף 32).

7.17. בנוסף, מפורטים עקרונות מנחים למיגון מינימלי של האתרים הקריטיים של הלשכה, וכן מפורטת רמת המיגון הנדרשת בעת הקמת או מעבר לאתר קריטי חדש (סעיף 33).

פרק ט' – ביקורת פנימית

7.18. תכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית תכלול בחינה של מסגרת העבודה לניהול סיכונים ההמשכיות העסקית של הלשכה ואופן יישומה (סעיף 34).

פרק י' – ביטוח

7.19. כיסוי ביטוחי הולם יכול לסייע בצמצום ההפסדים והנזקים כתוצאה משיבושים תפעוליים משמעותיים, ולכן ההנהלה נדרשת לבחון האם הכיסוי הביטוחי הקיים התבסס על תהליכי ניתוח ההשלכות העסקיות והערכת הסיכונים (סעיף 35).

8. תחילה והוראות מעבר

8.1. תחילתה של הוראה זו שישה חודשים מיום פרסומה באתר מערכת נתוני אשראי בבנק ישראל (להלן – "יום התחילה").

8.2. על אף האמור לעיל:

8.2.1. תחילתו של סעיף 24 לעניין הסכמי התקשרות עם נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה, במועד חידוש ההסכם או בתום 12 חודשים מיום התחילה, המוקדם מבניהם.

8.2.2. תחילתם של סעיפים 28 ו-33 בתום 24 חודשים מיום התחילה, אולם הממונה רשאי להורות על דחיית מועד התחילה של סעיפים אלו לתקופה נוספת, ככל שיעלה הצורך.

9. לחזור זה מצורפת ההוראה.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

נספחדוח קביעת אסדרה

שם האסדרה:	הוראת ממונה מס' 312 בנושא "ניהול המשכיות עסקית"
מספר חוזר באגף נתוני אשראי:	מ-01-312
מועד פרסום אסדרה:	4.7.24
גורם מאסדר באגף נתוני אשראי	יחידת האסדרה באגף נתוני אשראי
סוג האסדרה:	הוראת ממונה לשיתוף בנתוני אשראי
סטטוס אסדרה:	סופי
מועד תחילה:	מועד תחילת ההוראה בתום 6 חודשים מיום פרסומה באתר מערכת נתוני אשראי בבנק ישראל (להלן- "יום התחילה"). על אף האמור: תחילתו של סעיף 24 בתום 12 מיום התחילה. תחילתם של סעיפים 28 ו-33 בתום 24 חודשים מיום התחילה, והממונה רשאי להורות על דחייה נוספת ככל שיידרש.
תחולה:	לשכות אשראי כהגדרתן בחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016
מקור הסמכות לקביעת האסדרה:	סעיף 68 לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016 (להלן – "החוק")
מועד פרסום דוח קביעת אסדרה:	4.7.24

כללי

10. ההוראה קובעת עקרונות למסגרת עבודה מקיפה לניהול סיכוני המשכיות עסקית לשכות אשראי, וזאת בכדי להבטיח כי לשכות האשראי תמשכנה לספק שירותים חיוניים גם בעת התממשותם של אירועים הגורמים לשיבושים תפעוליים משמעותיים במערכת והן בפעילותן.

יעדי האסדרה, מטרותיה, והתועלת הצפויה מקביעתה**11. תיאור המצב הקיים**

נכון להיום לא קיימת הוראת ממונה ייעודית בנושא "המשכיות עסקית" אשר חלה על לשכות האשראי ומפרטת עקרונות לניהול סיכוני המשכיות עסקית, אולם, קיימת התייחסות מצומצמת להיבטים מסוימים בנושא המשכיות עסקית, בעיקר בדגש על נושאים טכנולוגיים והיבטי אבטחת המידע במסגרת הוראת ממונה מס' 301 בנושא "ניהול המידע והגנתו".

12. יעדי האסדרה

לאור היותן של לשכות האשראי גורם משמעותי במערכת נתוני אשראי ומאחר שפגיעה בפעילותן בעת התרחשותם של שיבושים תפעוליים משמעותיים צפויה לפגוע בפעילותה התקינה של מערכת נתוני אשראי במדינת ישראל ובגורמים המהווים חלק מהאקו-סיסטם של מערכת זו, קיים צורך לוודא שהלשכות תוכלנה להמשיך לתפקד באופן רציף גם בעת התרחשותם של שיבושים כאמור.
פגיעה בפעילותה של מערכת נתוני אשראי צפויה לפגוע ביכולתם של נתוני אשראי לאמוד באופן מיטבי את סיכון האשראי הגלום במתן אשראי ללקוחותיהם הקיימים והפוטנציאליים ולפיכך קיים חשש לפגיעה בציבור מבקשי אשראי, שכן חוסר במידע לנותני האשראי יוצר אי וודאות לאמידת סיכון האשראי של הלווים, אשר עלולה להוביל לעלייה בעלויות האשראי ואף לאי מתן אשראי לחלק מהלקוחות המבקשים לקבלו.

13. מטרת האסדרה

לקבוע לשכות האשראי את העקרונות ודרכי הפעולה הנדרשים מהן, לבניית מסגרת לניהול סיכוני המשכיות עסקית, כך שתוכלנה להתמודד באופן מיטבי עם הסיכונים העלולים להיגרם בעת התרחשותם של שיבושים תפעוליים משמעותיים ולהמשיך לספק לכלל הגורמים הרלוונטיים את שירותיהן, בהתאם לתפקידן הקבוע בחוק. שיבושים תפעוליים משמעותיים יכולים לנבוע הן מאירועים מדינתיים לאומיים כגון: מלחמה, רעידות אדמה, והן מאירועים ספציפיים הקשורים לשכות אשראי כגון: אירועי סייבר ואבטחת מידע או להבדיל אירועי שריפה.

היערכות נאותה לסיכוני המשכיות עסקית תסייע לשכות האשראי להמשיך לספק למשתמשים במערכת נתוני אשראי (תאגידים בנקאיים, חברות כרטיסי אשראי ונותני אשראי חוץ בנקאיים) דוחות אשראי על לקוחותיהם הקיימים והפוטנציאליים, ולנותני אשראי אחרים, לרבות נותני אשראי בסיכון נמוך, חיוויי אשראי. הן דוחות האשראי והן חיוויי האשראי משמשים את נותני האשראי להערכת סיכון האשראי הגלום במתן אשראי ללקוחות. כמו כן, פגיעה בתפקודן של לשכות האשראי עלולה להוביל לפגיעה במוניטין שלהן או ביציבותן, ולפיכך עלולה להשפיע על מערכת נתוני אשראי גם בחלוף האירוע התפעולי המשמעותי.

14. בעלי העניין הרלוונטיים

ההוראה צפויה להשפיע באופן ישיר על לשכות האשראי ולהטיל עליהן נטל רגולטורי של עמידה בדרישות ההוראה לצורך הסדרת מסגרת עבודה לניהול סיכוני המשכיות עסקית, אך בו זמנית גם תצמצם את סיכוני ההמשכיות העסקית להן הלשכות חשופות ואשר עלולים לפגוע ביציבותן הפיננסית והעסקית ובמוניטין שלהן.

ההוראה צפויה לחזק את יציבותה והמשך פעילותה התקיין של מערכת נתוני האשראי לטובת כלל הגורמים אשר נכללים באקו-סיסטם של מערכת זו כמפורט לעיל, וכן לטובת לקוחות האשראי הצרכני בישראל.

15. בחינת קיום אסדרה מקבילה או סותרת

למיטב ידיעתנו, לא קיימת אסדרה רלוונטית מקבילה או סותרת לאסדרה קיימת.

16. סקירה רגולטורית בארץ ובחו"ל

קביעת הוראות רגולטוריות לקיומה של מסגרת עבודה הולמת לניהול סיכוני המשכיות עסקית על ידי מאסדרים פיננסיים מובילים בארץ ובחו"ל עבור גופים המפוקחים על ידם, במטרה להתמודד באופן מיטבי עם סיכונים הנובעים משיבושים תפעוליים משמעותיים הינה נפוצה. כך לדוגמה בישראל: הפיקוח על הבנקים פרסם הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית אשר חלה על התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בישראל, ורשות שוק ההון פרסמה חוזר בנושא ניהול המשכיות עסקית החל על הגופים המוסדיים. באופן דומה, גם גופים בינלאומיים המפרסמים עקרונות והמלצות לגופים פיננסיים שונים (כגון: Basel Committee on Banking Supervision) וכן רגולטורים שונים בעולם פרסמו הוראות לאסדרת ניהול סיכוני המשכיות עסקית. במסגרת הסקירה מצאנו אסדרה ייעודית החלה על לשכות אשראי, הן במסגרת הוראות בתחום סיכוני אבטחת מידע הכוללות הנחיות להיערכות לנושא המשכיות עסקית על רקע אירועי אבטחת מידע וסייבר (לדוגמה: הוראה של New York State Department Of Financial Services), והן במסגרת הוראות ייעודיות בתחום המשכיות העסקית (לדוגמה: Monetary Authority of Singapore) אשר פרסם הוראה ייעודית בנושא החלה על גופים פיננסיים שונים לרבות לשכות אשראי, וכן ה-Financial Conduct Authority באנגליה אשר פרסם הוראה ייעודית בנושא שחלה על גופים פיננסיים שונים, ומצפה כי לשכות האשראי המרכזיות תיישמנה את עקרונות ההוראה בפעילותן).

מהסקירה שביצענו כמפורט לעיל עולה כי רגולטורים פיננסיים בארץ ובחו"ל רואים חשיבות רבה באסדרת נושא המשכיות עסקית עבור גופים פיננסיים המפוקחים על ידם. מהסקירה שביצענו בחו"ל עולה כי חשיבות זו קיימת גם לגבי פעילותן של גופים הדומים בפעילותם לשכות האשראי. הדרישות בהוראה מבוססות על עקרונות בינלאומיים והמלצות שהתוו הגופים כאמור, תוך התאמתן לגודלן של לשכות האשראי בישראל,

ותוך שקילת שיקולי מידתיות. כמו כן, ההוראה הותאמה לסיכונים המאפיינים את מדינת ישראל, כדוגמת הצורך שאתרי הלשכות הראשי והחלופי יהיה עמידים בפני מלחמה קונבנציונלית.

חלופות מרכזיות שנבחנו ונימוקים לחלופה שנבחרה

17. חלופה 0 - שימור מצב קיים

- 17.1. תיאור החלופה: המשך המצב הקיים ללא אסדרה. בהתאם לחלופה זו, לא ייעשו פעולות מצד הרגולטור.
- 17.2. יתרונות: לא נדרשת התערבות רגולטורית, אי הטלת נטל רגולטורי על הלשכות.
- 17.3. חסרונות: ללשכות האשראי תפקיד מרכזי במערכת נתוני אשראי. חוסר וודאות לגבי יכולת הלשכות לספק שירותים חיוניים בעת התרחשות שיבושים תפעוליים משמעותיים מהווה פוטנציאל לפגיעה משמעותית במערכת נתוני אשראי ובכלל הגורמים המהווים חלק מהאקו-סיסטם של מערכת נתוני אשראי.
- 17.4. עלויות: לא רלוונטי.
- 17.5. חסמים וקשיים: לא רלוונטי.
- 17.6. הערכת ישימות ואפקטיביות: ישימות גבוהה. אפקטיביות נמוכה.

18. חלופה 1 – אסדרת נושא המשכיות עסקית

- 18.1. תיאור החלופה: אסדרת ניהול סיכוני המשכיות עסקית בלשכות האשראי במסגרת הוראת ממונה אשר קובעת עקרונות להקמת מסגרת עבודה מקיפה לניהול סיכוני המשכיות עסקית.
- 18.2. יתרונות: קביעת העקרונות הנ"ל תחזק את עמידותן של לשכות האשראי בעת התרחשות שיבושים תפעוליים משמעותיים ותשפר את יכולתן לנהל אירועי התאוששות ממצב חירום באופן מיטבי לרבות הקטנת הנזקים ששיבושים מסוג זה עלולים לגרום, ואי פגיעה במשך פעילותה של מערכת נתוני אשראי.
- 18.3. חסרונות: לשכות האשראי ידרשו לבצע התאמות שונות על מנת לעמוד בדרישות ההוראה, כאשר חלק מהדרישות המפורטות בהוראה מבוצעות כבר היום על ידי הלשכות.
- 18.4. עלויות: ההתאמות שיידרשו כרוכות בעלויות מסוימות, כאשר ניתן להעריך שעיקר העלויות צפויות לנבוע מהדרישות המפורטות בהוראה בנוגע למיקומם וכן מיגונם של האתרים הקריטיים של הלשכות. עם זאת, תפקידן המשמעותי של הלשכות במערכת נתוני אשראי כמפורט לעיל וחשיבות הנושא מצדיקות הטלת עלויות אלו על הלשכות.
- 18.5. חסמים וקשיים: כאמור, הקושי העיקרי עבור הלשכות לצורך עמידה בדרישות ההוראה נובע מביצוע התאמות הקשורות לאתר הראשי ולאחר החלופי. מאחר שלהערכתנו היערכות בנושא צפויה לקחת זמן, תחולת סעיפים אלו בהוראה נדחתה לתקופה של שנתיים מפרסום ההוראה (ככל שיידרש, הממונה רשאי לתת ארכה נוספת להיערכות).
- 18.6. הערכת ישימות ואפקטיביות: ישימות גבוהה, אפקטיביות גבוהה.

19. החלופה המועדפת, הנימוקים לבחירתה, ותהליך גיבוש האסדרה

- 19.1. החלופה המועדפת היא חלופה מס' 1 - אסדרת נושא המשכיות עסקית בהוראת ממונה.
- 19.2. נימוקים לבחירת החלופה: האסדרה תוכל להבטיח את יכולתן של הלשכות לספק שירותים חיוניים גם בעת התרחשות שיבושים תפעוליים משמעותיים.

השפעות צפויות של האסדרה (ישירות ועקיפות), זמן היערכות

20. האסדרה תחזק את היערכותן של לשכות האשראי לניהול סיכונים המשכיות עסקית ואת יכולתן להתמודד עם אירועים תפעוליים משמעותיים, לרבות אירועי אבטחת מידע וסייבר, וכן תחזק בלשכות תרבות ארגונית שיש בה מוכנות להמשכיות עסקית. הלשכות תצטרכנה לבסס מסגרת עבודה הולמת בהתאם לדרישות המפורטות בהוראה.
21. קיומה של מסגרת עבודה הולמת לניהול המשכיות עסקית בקרב הלשכות תצמצם את ההסתברות לפגיעה בפעילותה התקינה של מערכת נתוני האשראי בישראל בעת התרחשותם של אירועים תפעוליים משמעותיים, ואת ההשלכות השליליות שעלולות להתרחש בקרות אירועים כאמור.
22. לצורך מתן זמן היערכות מספק ללשכות לעמוד בדרישות ההוראה, נקבע כי מועד תחילתה יהיה שישה חודשים מיום פרסומה באתר מערכת נתוני אשראי בבנק ישראל (להלן- "יום התחילה"); וכן נקבעו מועדי תחילה מאוחרים יותר לגבי נושאים מסוימים כמפורט להלן:
- 22.1. לעניין הסכמי התקשרות עם נותני שירות במיקור חוץ לתהליכים ושירותים חיוניים שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה, מועד התחילה יהיה במועד החידוש הקרוב של ההסכם ולא יאוחר מתום 12 חודשים מיום התחילה, המוקדם מביניהם;
- 22.2. לעניין הדרישות בנוגע למיגון האתרים הקריטיים וכן מיקומם של האתרים לצמצום ההסתברות לפגיעה בהם באותו תרחיש, מועד התחילה יהיה בתום 24 חודשים מיום התחילה.

תיאור תהליך שיתוף הציבור

23. ביום 20.12.23 התקיים דיון על טיוטת ההוראה עם חברי הוועדה המייעצת בהתאם לנדרש בסעיף 70 לחוק. פרוטוקול הוועדה מפורסם באתר מערכת נתוני אשראי שבבנק ישראל.
24. ביום 28.12.23 פרסמה טיוטת ההוראה להערות הציבור לתקופה של 21 יום באתר מערכת נתוני אשראי שבבנק ישראל, וכן נשלחה ללשכות האשראי לקבלת הערותיהן.
25. לשכות האשראי העבירו את הערותיהן, והתקיימו עימן דיונים על ההערות שהועברו. בעקבות השיח עם הלשכות, נעשו כמה שינויים בהוראה שנועדו להבהיר נושאים מסוימים, וכן נקבעו מועדי תחילה מאוחרים יותר לגבי הדרישות בנוגע למיגון אתרים קריטיים ומיקומם כמפורט לעיל.

בחינה בדיעבד

26. האסדרה תבחן בדיעבד בהתאם לדרישות חוק עקרונות האסדרה בתום תקופה של 10 שנים ממועד כניסתה לתוקף, או במועד מוקדם יותר, ככל שיעלה הצורך.