



VÅR REFERANSE
22/4006

DERES REFERANSE

DATO
15.07.2022

Bruk av statistiske modeller som grunnlag for verdsettelse i kredittvurderinger og kredittbeslutninger

Om utkontraktering

Finanstilsynet finner det nødvendig å klargjøre hvorvidt bruk av statistiske modeller som grunnlag for verdsettelse ved kredittvurderinger og kredittbeslutninger skal anses som "utkontraktering", jf. finansforetaksloven § 13-4, forskrift om meldeplikt ved utkontraktering mv. og rundskriv 7/2021 Veiledning om utkontraktering.

Rundskriv 7/2021 gir veiledning om hva som regnes som utkontraktering, begrensninger i adgangen til å utkontraktere og hvordan foretak under tilsyn må identifisere, vurdere og håndtere risikoen knyttet til utkontraktering. Det er utkontraktering når et foretak velger å la en annen juridisk enhet (oppdragstaker) utføre oppgaver på vegne av foretaket.

Finanstilsynet legger til grunn at avtaler om tilgang til eksternt leverte estimater mv. skal anses som utkontraktert IKT-virksomhet som understøtter oppgaven med å verdivurdere pantesikkerheter. Det innebærer at finansstilsynslovens § 4c og forskrift om meldeplikt om utkontraktering av virksomhet kommer til anvendelse. Finanstilsynet legger til grunn at slik IKT-virksomhet for mange banker vil være viktig for virksomheten og derfor er meldepliktig. Det vises for øvrig til at IKT-forskriften § 2 fjerde ledd og § 12 inneholder bestemmelser om utkontraktering, og hvor det i § 12 framgår at foretaket har ansvar for at den utkontrakterte virksomheten oppfyller alle kravene i IKT-forskriften.

Finanstilsynet understreker samtidig at dette ikke skal bety at oppgaven med å verdivurdere pantesikkerheter som grunnlag for verdsettelse ved kredittvurderinger og kredittbeslutninger er utkontraktert. Finanstilsynet viser til rundskriv 5/2021 som omhandler forventninger til foretak som bruker slike statistiske modeller.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein
direktør for bank- og forsikringstilsyn

May Camilla Bruun-Kallum
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.