



קואליציית
הארגונים
החברתיים

שימוע בפני ועדת
המעקב ליישום
הרפורמה בבנקאות
יולי 2017

מי אנחנו?



התאחדות הסטודנטים
והסטודנטיות בישראל
اتحاد الطلاب والطالبات في اسرائيل
NATIONAL UNION OF ISRAELI STUDENTS



הציבור החדש



יש בעיית אמון חמורה של הציבור במערכת הבנקאות
וברגולטורים האחראים עליה

פעילויות

תחרות במגזר הפיננסי **הראל פרימק ושלי גוטפריד**

התרופה היחידה לענף הבנקאות בישראל: כניסת בנקים חדשים

מערכת הבנקאות **לינור דויטש**

מי יוודא שהרפורמה בבנקאות תיושם?



בעקבות עתירה שהגיש לבג"ץ הראל פרימק, הסכים משרד האוצר



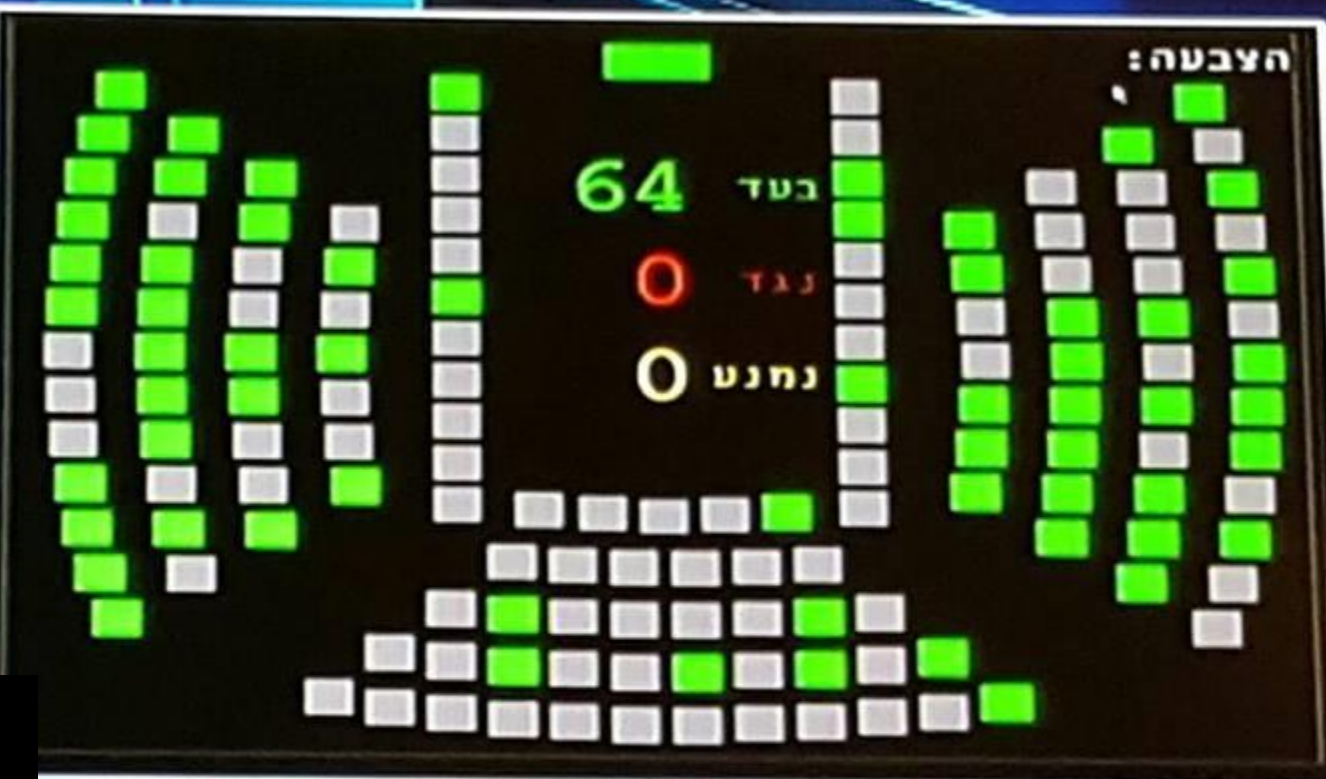
בג"ץ



הלוחמים האזרחיים בהון-שלטון: "אני סטודנט פשוט - אבל די, נמאס לי"

ערוץ הכנסת

ישיר



הצעות חוק בקריאה שניה ושלישית
 הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום
 בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חק

ערוץ הכנסת



אלי כהן, יו"ר ועדת הרפורמות, בפתח דבריו:

” אני רוצה לשבח את נציגי הארגונים החברתיים:
 לובי 99, צדק פיננסי וישראל 2050, שהראו שהאינטרס
 שלהם הוא לא שיקולים עסקיים של ארגון מסויים אלא
 האינטרס הציבורי ”

TOSHIBA



תכלית המחוקק:

- הפקדת האחריות ליישום הרפורמה בידי גורמי המקצוע
- קביעת יעדים מדידים אשר יאפשרו מעקב ציבורי אחרי היישום

טיוטת הביניים לא עמדה בציפיות:

- אין יעדים מדידים
- אין לוחות זמנים
- אין עמידה בלוח הזמנים שקבע המחוקק

ציפיות מהדו"ח הסופי:

- יעדים מדידים
- הקטנת הריכוזיות בשוק הבנקאות



לקראת ישיבה זו נותרנו עם שתי מחלוקות עיקריות:

- האם יש לתת ערך מספרי למדדים, קרי, מדדים כמיתיים ספציפיים לפיהם תיבחן התחרותיות במשק, או לחילופין לבחון ולעקוב אחר המגמות במשק.
- באשר לכאל ודיסקונט, האם גיבוש הדעה יעשה על בסיס רשימה מצומצמת מתוך רשימת התבחינים הכללית, או שיש לבנות רשימת תבחינים ספציפיים לכאל, וגם תחת סוגיה זו, האם להתייחס למדדים ספציפיים או לבחון מגמות.



- המחוקק הגדיר בפירוש
- משמשים כ"מגדלור"
- בסמכות הועדה להתאים אותם להתפתחויות
- מוטב להחמיץ יעד מאשר לא לקבוע כלל

- ראשית, לא ניתן לקבוע מדדים לפיהם ניתן לקבוע האם הרפורמה צלחה או לא, שכן שינויים במדדים מוסברים על ידי שינויים במשק שאיננו יכולים לצפות (כדוגמת שינוי בסיכונים, עלות מקורות וכו').

● המדד העיקרי - הקטנת הריכוזיות

● מאפשר לקבוע בוודאות אם הרפורמה צלחה

● בחלק מהמדדים אפשר להגדיר הפרשים:

● במקום ירידת ריבית לעסקים קטנים - ירידת מרווח הריבית יחסית לסיכון

● במקום ירידת ריבית של חברות כרטיסי האשראי - ירידת ההפרש מהבנקים

הפרדת כא"ל מדיסקונט

ישנו החשש כי הצבת יעדים ספציפיים עלולה להטות את התנהגות השוק לכיוונים מסוכנים, כדוגמת הסטת האשראי מאשראי לעסקים גדולים/ משכנתאות לטובת העסקים הקטנים באופן שמעמיד את הגוף לסיכונים שאיננו רוצים בהם, או לחילופין, בהקשר של כאל ודיסקונט בפרט, עלולה להיווצר הסטה של שאר השחקנים במשק, כדי להשפיע על כאל ודיסקונט.

● בלי הצבת יעדים שקופים לכא"ל, איך אפשר יהיה לקבוע בעתיד שנדרש להפריד את כא"ל ודיסקונט?

● גורמי המקצוע בועדה יוכלו לעקוב האם המתחרים מנסים לפגוע ספציפית בכא"ל ולשקלל זאת בהמלצה הסופית



- סיכול התחרות על ידי pepper
- הסרת חסמים רגולטוריים להקמת בנקים חדשים: קביעת יעדי זמן
- העצמת הלקוח: ממשק read only
- שעבוד שני

Pepper



- נרכש על ידי לאומי על מנת לסכל תחרות באיבה
- "מסמן טריטוריה" לבנקים חדשים ששוקלים לקום בארה"ב בנק מעל 10% נתח שוק לא יכול לרכוש בנקים
- חשש לסבסוד צולב
- הצעה: הכריחו את לאומי להציע בסניפים אותם מחירים ש-pepper מציע



- היכן יעדי זמן?
- הפחתת הון עצמי נדרש
- הצעה לחוק ביטוח פקדונות
- הצעה לחוק טיפול בבנק שכשל
- הקמת מאגר נתוני אשראי
- הקמת תשתית IT



- ריכוזיות בתחום האשראי לעסקים קטנים:
- נתח השוק המצרפי של פועלים ולאומי- למטה מ- 50% תוך 3 שנים
- פערי ריבית מותאמי סיכון בין עסקים קטנים לגדולים ירדו ל-0.2% בתוך 3 שנים
- כניסה של לפחות גורם אחד נוסף לאשראי לעסקים
- גופים שאינם בנקים יתנו 15% מהאשראי תוך 3 שנים
- סעיף השעבוד השני – לפחות 60% מאפשרים בחוזה תוך שנה



- ריכוזיות בתחום האשראי משקי בית:
- בנק אינטרנטי עצמאי עד 2020, שניים עד 2022
- בנקים אינטרנטיים עצמאיים יתנו 15% מהאשראי עד 2025
- פערי ריבית מותאמי סיכון בין משקי בית לעסקים גדולים יקטנו ב-30% בתוך 3 שנים
- גופים שאינם בנקים יתנו 15% מהאשראי תוך 3 שנים
- חברות כרטיסי אשראי אינן לוקחות ריבית גבוהה מאשר הבנקים, תוך שנה



- הציבור מצפה ליישום החוק
- עומדים לצידכם
- אי יישום הרפורמה באופן מלא ובזמן סביר - פגיעה בדמוקרטיה