



כ"ו בכסלו התשפ"ג
20 בדצמבר 2022

לכבוד

מר אביגדור ליברמן, שר האוצר

**הנושא: המלצת הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי
בסוגיית שינוי הרף להגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב**

שלום רב,

לפי סעיף 11ב(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן – **חוק הבנקאות (רישוי)**), בנק בעל היקף פעילות רחב לא יעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ולא בסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב.

לפי סעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי), "בתקופה שמתום ארבע שנים מיום תחילתו של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (להלן – **חוק להגברת התחרות**), ועד תום שש שנים מיום התחילה האמור רשאי שר האוצר, בהסכמת הנגיד ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, בשים לב, בין השאר, למצב התחרות בשוק האשראי, לקבוע, לעניין ההגדרה "בנק בעל היקף פעילות רחב" שבסעיף קטן (א), שיעור הנמוך מ-20%, ובלבד שלא יפחת מ-10%".¹

יום תחילתו של החוק להגברת התחרות חל ביום 31 בינואר 2017 ועל כן, לפי סעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי), סמכותו של שר האוצר לשנות את הגדרת "בנק בעל היקף פעילות רחב" היא עד ליום 31 בינואר 2023, היינו: בעוד כחודש.

לפי סעיף 12(ב)(3) לחוק להגברת התחרות, בין יתר תפקידי הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי (להלן – **הוועדה**) על הוועדה "להמליץ לעניין הפעלת הסמכות לפי סעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי)".²

לאחר שהוועדה בחנה את הנתונים הרלוונטיים בנושא שבנידון, ולאחר קיום דיונים נרחבים, פרסום טיוטת המלצות הוועדה לשימוע, קבלת הערות הציבור וקיום פגישת שימוע פיזית עם בנק דיסקונט, הוועדה גיבשה את המלצתה.

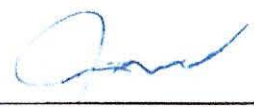
¹ https://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf
² https://www.nevo.co.il/law_html/law01/501_543.htm

הוועדה, למעט דעת המיעוט של המפקח על הבנקים, ממליצה לשר האוצר להפעיל את סמכותו לפי סעיף 11ב(ד) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ולהוריד את הרף הקבוע בחוק להגדרת "בנק בעל היקף פעילות רחב", באופן שיחייב את בנק דיסקונט בע"מ להיפרד מאחזקותיו בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ וזאת בכפוף להסכמת הנגיד ולאישור ועדת הכספים. הפרדה זו, לעמדת מרבית חברי הוועדה, תצמצם את הריכוזיות ותגביר את התחרות בשוק האשראי. זאת, בהתאם לסיבות המנויות במסמך המפורט המצורף למכתב זה.

בכבוד רב,



יאיר אבידן
המפקח על הבנקים,
בנק ישראל



פרופי מישל סטרבצ'ינסקי
ראש חטיבת המחקר בבנק ישראל



רם בלינקוב
מנכ"ל משרד האוצר



יוגב גרדוס
הממונה על התקציבים
משרד האוצר



עמית גל
מ"מ הממונה על רשות שוק ההון,
ביטוח וחסכון



עו"ד מיכל כהן
הממונה על התחרות



עודד סלומי
הממונה על מערכות התשלומים
בבנק ישראל