



נוכחים:

נתן זוסמן, רח"ט המחקר, בנק ישראל, יו"ר הוועדה  
עירית מנדלסון, מנהלת חות"ם, בנק ישראל  
איציק דניאל, מטעם אגף התקציבים, משרד האוצר  
יונתן בר סימן טוב, מטעם אגף התקציבים, משרד האוצר  
יעל מבורך, מטעם אגף התקציבים, משרד האוצר  
ברוך לוברט, מטעם רשות שוק ההון ביטוח וחסכון  
יואב גפני, מטעם רשות שוק ההון ביטוח וחסכון  
בוריס פבלוב, מטעם הממונה על הגבלים עסקיים  
נמרוד לרר, מטעם הממונה על הגבלים עסקיים  
אליצור וויזר, המחלקה המשפטית, בנק ישראל  
דוד מרזוק, הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל  
מיקי קהן, ראש האגף הפיננסי, בנק ישראל  
נדב שטינברג, האגף הפיננסי, בנק ישראל  
צוריאל תמס, בנק ישראל  
ריקי אליאס, הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל

**ישיבה מס' 3, הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי, עיקרי דברים**

**מועד הישיבה: 24 אפריל 2017**

1. העבודה כעת היא תחת לוחות זמנים קצרים, שכן ישנה התחייבות לפרסם טיוטה ראשונה לציבור בתאריך היעד (שהוא כעוד שבוע מהיום).
  2. נקודה מרכזית שעלתה היא שיש צורך לקצר את רשימת התבחינים. עלתה טענה כי המדדים שצריכים להתפרסם בטווח הקצר הם מדדים כמיתים בלבד (כגון נתח שוק, מחירים וכד'), ושאר המדדים צריכים לשמש את הוועדה לטווח הארוך בהכנת הדו"חות התקופתיים והצגתם. מנגד, רוב הנוכחים טענו כי גם המשתנים הדיכוטומיים (המתייחסים בעיקר לחסמים וצעדים רגולטוריים) חשובים ומשמעותיים לרשימת התבחינים. עם זאת, הוסכם כי ישנם משתנים ערטילאיים לחלוטין שניתן להוריד.
  3. עד לישיבה זו, טרם התקבלו החלטות באשר לתבחינים לבחינת חברת "כאל" וחשוב לא לפספס זאת. הוחלט כי יש לקבוע מתוך רשימת התבחינים הכללית את התבחינים הספציפיים לפיהם "כאל" תיבחן.
- חלק מהנציגים מעוניינים כי מלבד בחינת מגמות, ייקבעו גם יעדים ספציפיים לבחינת התחרותיות, שכן הם יכולים לעודד תמריצים לחברות אלו. גישתם היא גישה גמישה, לפיה יקבעו יעדים ספציפיים, אך הם לא יהיו מחייבים ויהיו תלויים בשיקול דעת מלא של חברי הוועדה.

- היו חילוקי דעות רבים בנושא, כאשר הטענה המרכזית הייתה שיעדים ספציפיים עלולים לעוות את פעילותם של כאל ודיסקונט באופן שיפגע בסקטורים אחרים, או שיפגע ביעילות החברות. כמו כן, ככלל, קשה להציב מספר כיוון שקשה לדעת מה יהיו המגמות במשק בעתיד.
  - הוחלט כי אלו המעוניינים להציב יעדים ספציפיים יגישו את אותם מספרים, והחלטה בנושא תיעשה בישיבה הסופית. עם זאת, עדיין יש לקבוע את רשימת התבחינים על פיהם תבחן "כאל", במנותק מהשאלה האם יהיה יעד ספציפי או לא.
4. בהערות שונות עלתה החשיבות לבחינה מעמיקה של ניסוח התבחינים כך שיהיו ברורים ומדויקים. שתי דוגמאות מרכזיות שעלו-
- בתבחיני הגישה למערכות תשלומים, השימוש במושג "גישה פתוחה/חופשית" היא לא נכונה, יש להשתמש ב"גישה הוגנת".
  - בתבחיני הכניסה של מתחרים חדשים, לא צריך להסתכל רק על P2P ואגודות אשראי, אלא על כל גופי נותני האשראי החוץ בנקאיים שקמים. אמנם זו הייתה כוונת המשורר, אך היא לא ברורה על פי האופן בו נוסחו התבחינים.
5. באשר לקודקודי דיאגרמת הרדאר- ישנן שתי הצעות. עם זאת, הוחלט שהדיון באשר לקביעת הקודקודים הוא פחות דחוף, שכן אין צורך לפרסם את המתודולוגיה לפיה נפעל, אלא את רשימת התבחינים עצמם (אע"פ ששימוש בקודקודים צפוי לעזור בבחינת התבחינים וסינונם).
6. הוחלט שיוקם צוות עבודה מצומצם שייפגש לעבודה מרוכזת של כמה שעות במטרה לסנן את התבחינים ולקבוע את רשימת התבחינים הייעודיים ל"כאל", לקראת הישיבה המסכמת בהשתתפות מנכ"ל משרד האוצר. בצוות זה ניתן גם לעסוק בקודקודים, עם זאת כאמור, החלטה על כותרות הקודקודים הינה משנית, לפי שעה, בסדר העדיפויות.

רשמה : מירי רוזנשטוק