

# מדינת ישראל

נוכחים :

מישל סטרבצ'ינסקי, ראש חטיבת המחקר, בנק ישראל  
יואב גפני, סגן בכיר, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון  
מיקי קהן, ראש האגף הפיננסי בחטיבת המחקר, בנק ישראל  
עירית מנדלסון, חות"ם, בנק ישראל  
אהוד מוריה, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון  
אילנית מדמוני, הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל  
איציק דניאל, אגף התקציבים, משרד האוצר (טלפונית)  
אלעד מקדסי, רשות הגבלים עסקיים  
עומר ברנדר, רשות הגבלים עסקיים  
זיו נאור, הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל  
טל בנק קולסקי, חטיבת המחקר, בנק ישראל  
מתן וינברג, חטיבת המחקר, בנק ישראל  
אליצור וויזר, המחלקה המשפטית, בנק ישראל  
נועה ששינסקי-לבי, חות"ם, בנק ישראל

## ישיבה מס' 6, הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי

בתאריך 1 במאי 2018 התכנסה ישיבת וועדת היישום לבחינת התחרות בשוק האשראי, לקראת פרסום הדו"ח הראשון. להלן הנקודות המרכזיות שעלו בישיבה.

### 1. סדרי עבודת הוועדה

• הוועדה עודכנה לגבי הצעה בנוגע לסעיף 3.ב במסמך סדרי עבודת הוועדה, לפיה במקרה של שוויון בין במספר הקולות בהצבעות הוועדה יירשם בפרוטוקול כי הוועדה לא הגיעה להסכמה ויירשמו העמדות השונות של כל חברי הוועדה. ההצעה התקבלה על ידי חברי הוועדה ותופיע במסמך סדרי עבודתה.

### 2. פרסום נתונים לגבי פעילות מאגד

הוועדה דנה בנושא פרסום בדו"ח של נתונים לגבי ירידה בעמלת הסליקה לבתי עסק הפועלים תחת מאגד.

- עלה הצורך בבדיקה משפטית לגבי פרסום נתונים של מאגד יחיד ללא אישורו, באופן שעלול לחשוף סודות מסחריים. הוחלט שרשות שוק ההון תבצע את הבדיקה המשפטית טרם פרסום הנתון בדו"ח.
- הוועדה דנה בנושא פרסום נתונים שאינם מתקבלים במסגרת חובת דיווח מוסדרת, אגב הכוונה לפרסם נתון המתייחס לירידה בעמלת הסליקה לבתי עסק הפועלים עם מאגד. הוסכם כי לצד נתון זה, יצוין בדו"ח כי הנתון המדווח התקבל על ידי רשות שוק ההון שלא במסגרת דיווח שוטף ומוסדר, ומתייחס למאגד אחד

### 3. שימוש הוועדה בנתונים ברמת מוסד

הוועדה עודכנה בהצעת המתווה שיאפשר את שימוש הוועדה בנתונים ברמת מוסד פיננסי.

- המתווה שהוצע על ידי בנק ישראל הוא כי הנתונים יועברו לשימוש הוועדה בהסכמת הבנקים ובמשורה, מתוך תפישה כי הם מצדם אינם צפויים להערים קשיים בנושא. עמדת בנק ישראל הינה כי אפשרות זו עדיפה על תיקון חקיקה, שהינו מהלך שאינו מידתי.
- סוכם כי בנק ישראל יפנה לתאגידי הבנקאיים בבקשה להעביר את הנתונים, וכי ייקבעו לחוות זמנים להשלמת משימה זו.

#### 4. בעיה מתודולוגית בחישוב תבחין ירידת הריבית הממוצעת

- קיימת בעיה מתודולוגית בחישוב התבחין של ירידת הריבית הממוצעת על אשראי תוך בקרה על רמת הסיכון.
- סוכם כי בשל החשיבות הרבה של תבחין זה לניתוח התחרות בשוק האשראי, בנק ישראל יבחן האם יש פתרון מתודולוגי לתבחין הזה, והאם קיימים בידי הבנקים נתונים מידתיים שעשויים לעזור בחישוב התבחין. במידה וכן הפיקוח על הבנקים יבחן את האפשרות לקבלת הנתונים באופן וולונטרי או על ידי הוצאת דרישות דיווח חדשות.

#### 5. מגבלת גיוס החוב לגופים חוץ בנקאיים

- הוועדה דנה בבקשה להוסיף תבחין בנושא סוגיית הקלה במגבלת גיוס האג"ח המקסימלי לגופים נותני אשראי שאינם בעלי רישיון כתאגיד בנקאי.
- עמדת רשות ההגבלים העסקיים היא כי קיים צורך להתחייב בדוח הראשון כי הוועדה תבחן ותכריע בסוגיה על מנת שלא לפגוע בגופים החוץ בנקאיים בעתיד ולהגביל את אפשרויות הצמיחה שלהם, וכי גם אם החברות אינן קרובות למגבלה חשוב כי חברה שמתחילה לפעול תדע מה האופק והמגבלות שלה.
- הערכת בנק ישראל היא כי החברות שאינן חברות כרטיסי אשראי לא צפויות להגיע אל מגבלת הגיוס בשנים הקרובות וסביר כי הדבר נכון גם לגבי חברות כרטיסי אשראי במיוחד לאור ההקלות שהוציא הפיקוח על הבנקים בנושא ב22.4.18. מתוך כך עמדת בנק ישראל היא כי אין להוסיף את תבחין זה.
- סוכם כי הנושא לא ייכלל כתבחין בדו"ח הראשון, אך כי רשות ההגבלים תביא בפני הוועדה חומר להתייחסות בדו"ח, וכי הוועדה תדון בנושא זה בהמשך פעילותה.

#### 6. התייחסות הוועדה לפעילות מאגד

- הוועדה דנה במחלוקת המשפטית לגבי תבחין הסרת מגבלות לפעילותו של מאגד, הנוגעת לתחולתו של לסעיף 7ב בחוק הבנקאות (ראו סיכום ישיבה מספר 5 של הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי).
- סוכם כי עמדות בנק ישראל ורשות שוק ההון יוצגו שתיהן בדו"ח הקרוב, וכי הנושא יידון בין המפקחת על הבנקים, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ומשרד המשפטים במטרה לגבש הסכמה.
- מועד היעד להכרעה בנושא זה הינו סוף חודש יוני 2018.

#### 7. דיון בוועדת הכלכלה בכנסת ומועד פרסום הדו"ח

- הוועדה עודכנה כי צפוי להתקיים במהלך חודש מאי דיון במסגרת וועדת הכלכלה בכנסת, ברשות חה"כ איתן כבל, וכי קיימת כוונה הן לפרסם את הדו"ח הראשון עד מועד הדיון, והן להכין מצגת בהשתתפות כלל חברי הוועדה לבחינת התחרות לצורך דיון זה.