

משרד האוצר אגף התקציבים





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



רגולציה



הפחתת חסמי כניסה



הפרדה מבנית





שיתוף מידע - התשתית לכל צעד אחר לקידום התחרות





תעודת זהות בנקאית

- מטרה - להציג ללקוח את כל הפעילות הקיימת בחשבונו
- מאפשר ללקוח להבין את מצבו הפיננסי הכולל
- נותן ללקוח כלי לשיפור תנאיו
- פעם בחודש / פעם בשנה
- גישה לדו"ח



חוק נתוני אשראי

- מטרת החוק - חשיפת המידע
- "שבירת" המונופול על המידע
- לאפשר לכל נותן אשראי לתמחר את הלקוח



קרן מודרי אשראי

- מטרת הקרן – אפשרות ליצירת דירוג חיובי למסורבי אשראי
- תיועד רק לבעלי דירוג נמוך
- אשראי למטרות "חיוביות"
- חינוך פיננסי





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



הפרדה מבנית



רגולציה



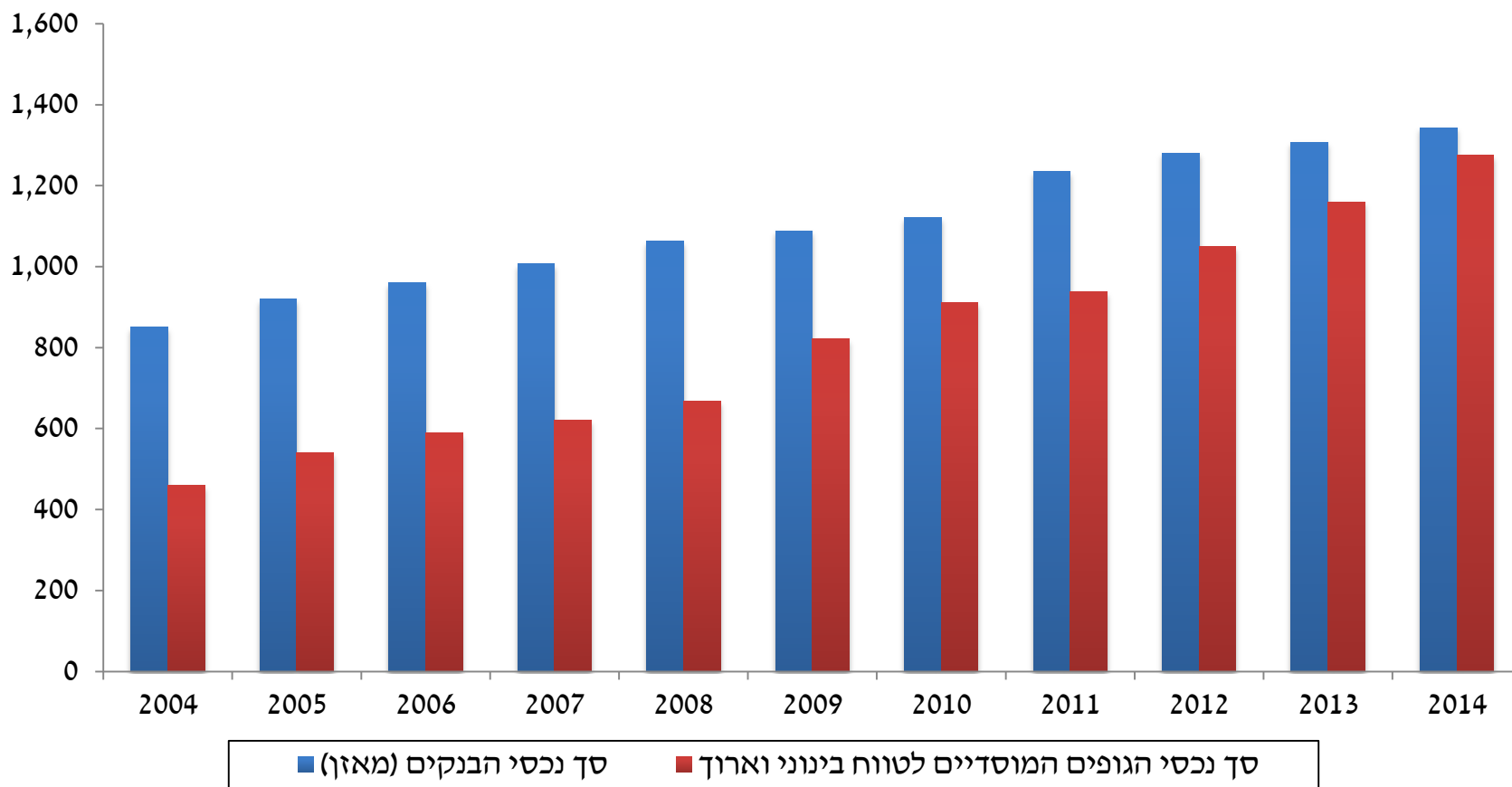
הפחתת חסמי כניסה





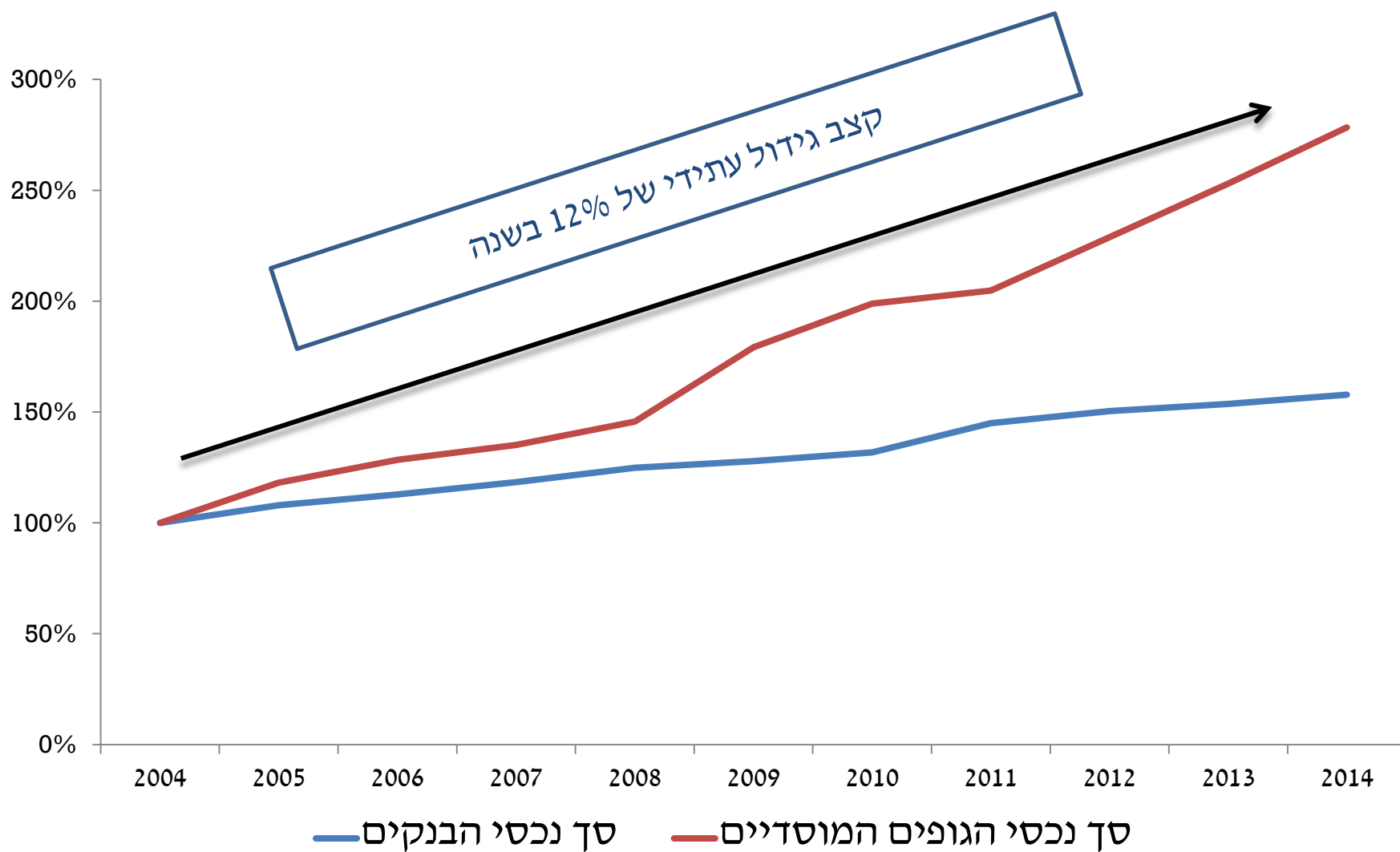
התפתחות נכסים

מיליוני ש"ח





איפה הכסף??





יתרונות המוסדיים

- מקורות שיכולים להתחרות במערכת הבנקאית – מחיר וכמות
- מבחינת העמית – השקעה טובה
- גופים גדולים בעלי מוניטין והיכרות עם התחום הפיננסי



הכנסת המוסדיים לשוק האשראי הקמעוני

- הקלות רגולטוריות להשקעת כספי העמיתים ונוסטרו בשוק האשראי הקמעוני
- הקלות רגולטוריות בלקיחת הלוואה של עמית כנגד קרן פנסיה
- תמרוץ המוסדיים להיכנס לשוק – סיוע זמני בעלויות הקמת מערכים





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



הפרדה מבנית



רגולציה



הפחתת חסמי כניסה





מבנה בעלות כרטיסי האשראי



80%



98%



72%



משרד האוצר – אגף התקציבים



מה הבעיה במבנה בעלות הנוכחי

- חוסר רצון להתחרות מול בנק האם - על מנת שלא לפגוע בהכנסות בנק האם
- חוסר רצון להתחרות מול בנקים אחרים - על מנת שלא להפר את שיווי המשקל המתואם בין הבנקים שיפגע בבנק האם



יתרונות החברות כנותנות אשראי

- יעילות מהבנקים
- רמת סיכון המאפשרת רגולציה מקילה
- ניסיון בחיתום והיכרות עם שוק האשראי הקמעוני
- בעלות מוניטין בתחום הפיננסי
- בעלות נתוני אשראי
- פוטנציאל להתפתחות בנק עתידי



מתווה ההפרדה

- בתוך 3 שנים תופרד השליטה והבעלות של הבנקים מחברות כרטיסי האשראי
- מי לא יוכל לרכוש : בנקים, גופים מוסדיים גדולים (מעל 100 מיליארד נכסים), תאגידים ריאליים משמעותיים





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



הפרדה מבנית



רגולציה



הפחתת חסמי כניסה





צעדים רגולטורים

- הקמת רשות שוק ההון – חיזוק הרגולציה ובסיס לקליטת תחומים חדשים
- פיקוח על נותני אשראי (חוק בריס) – יצירת לגיטימציה
- חוק אשראי הוגן – תנאי מגרש שווים
- אימוץ רגולציה אירופית (PSD) לחברות כרטיסי אשראי – סטנדרט הולם לרמת הסיכון
- פיקוח על מימון המונים ו-P2P - יצירת לגיטימציה
- בנקאות זעירה





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



הפרדה מבנית



רגולציה



הפחתת חסמי כניסה





מקורות הון

- הרחבת מקורות ההון העומדים לרשות נותני אשראי:
 - חוק האיגוח – מכירת תיקי הלוואות
 - מתן אפשרות לגיוס אג"ח ע"י נותני אשראי חוץ בנקאיים





צעדי מדיניות להגברת התחרות בשוק האשראי

מידע



מקורות הון



כניסת מוסדיים



רגולציה



הפחתת חסמי כניסה



הפרדה מבנית





הפחתת חסמי כניסה - מחשוב

- אירוח
- הקמת לשכות שרות





הפחתת חסמי כניסה - הון

- הפחתת ההון הראשוני
- הפחתת הלימות ההון
- יצירת מדרג עם תנאי סף מקלים : אגודות אשראי





תודה רבה