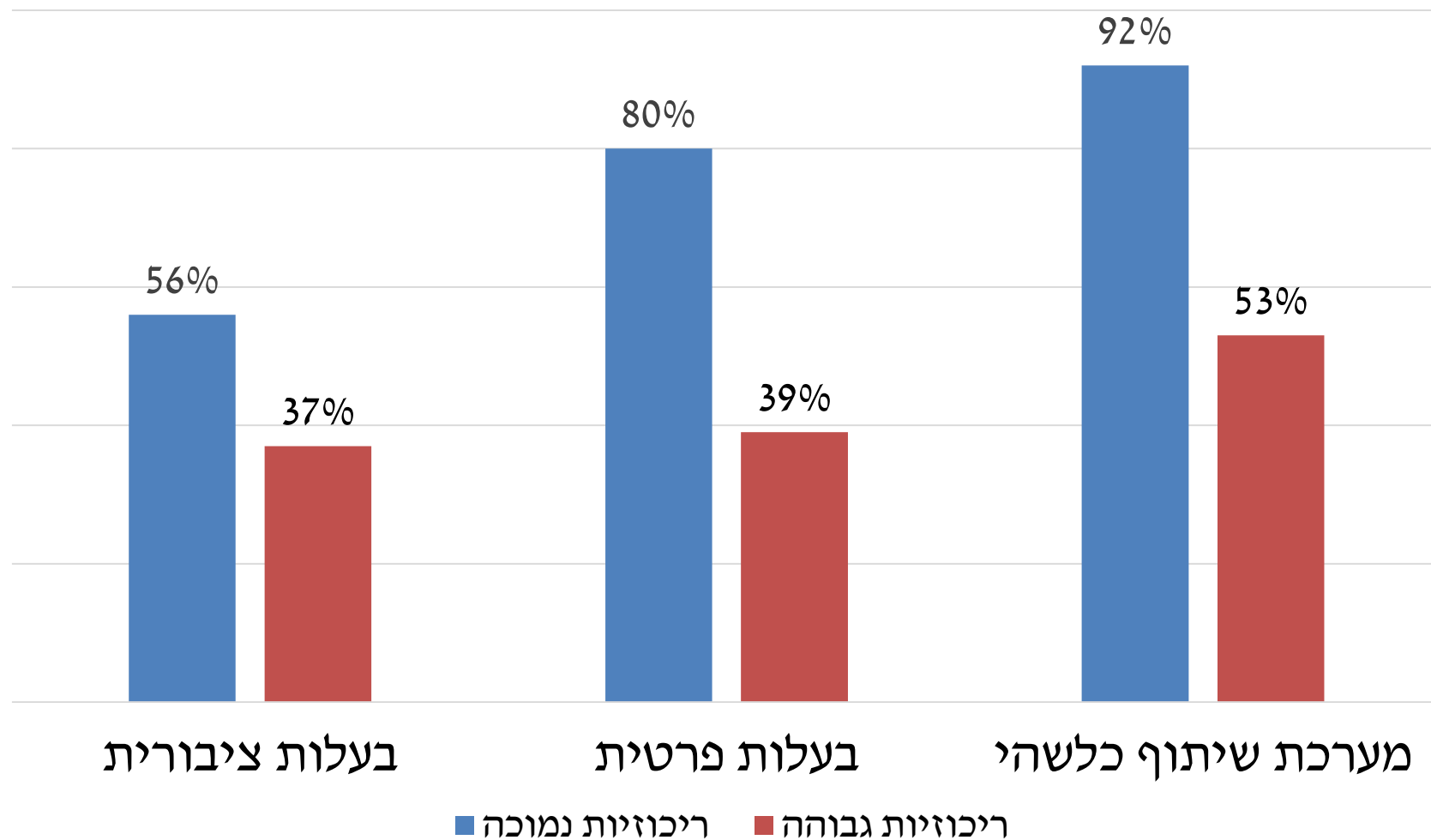




שיתוף בנתוני אשראי

- 2002 : חוק שירות נתוני אשראי :
- "רשימה שחורה" של כ-10% מהאוכלוסייה
- כולנו "לקוחות שבויים"
- 2013 : ועדת זקן : הוספה של מידע חיובי היא תנאי הכרחי להגברת התחרות
- יולי 2015 : דו"ח הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי
- מרץ 2016 : קריאה שלישית בכנסת
- 2018 : צפי לתחילת פעילות המאגר

קיומה של מערכת שיתוף נתוני אשראי כתלות במידת הריכוזיות



מבנה המערכת: המודל ההיברידי

בנקים ונותני
אשראי גדולים

חובה להעביר
מידע חיובי
ושלילי

בנק ישראל:
מאגר מרכזי
לנתוני אשראי

מידע לא
מזוהה

מידע מזוהה
בהסכמה

לשכת
אשראי

תחרות
בין לשכות

לשכת
אשראי

מקורות
משלימים

העברת מידע על
בסיס הדדיות

Opt-Out
מאיסוף מידע
חיובי



מתן הסכמה
לגשת למידע

נותני
אשראי

נותני
אשראי

נותני
אשראי

מידע מזוהה
בהסכמה

יתרונות המודל ההיברידי

✓ **תחרות**: תשתית מרכזית מקטינה באופן משמעותי חסמי כניסה

▪ שני מאפיינים מרכזיים לשוק:

▪ יתרון לגודל: עלות גבוהה להקמה ועלות זניחה למסירת דוח אשראי

▪ אפקט רשת: ככל שלשכת אשראי יש יותר מידע יש תמריץ לרכוש

ממנה שירותים

✓ **פרטיות ואבטחת מידע**: מאגר מרכזי מפחית את החששות

✓ **הגנת הצרכן**: ניהול הליך בקשות תיקון מידע מול גורם ציבורי אחד

האם הרפורמה תפגע בבעלי דירוג נמוך?

✓ "האפקט התחרותי"

✓ צמצום אפליית אשראי

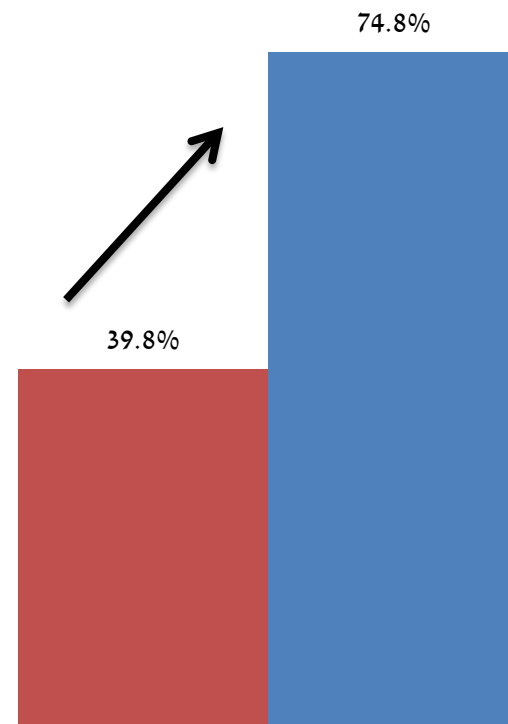
✓ צמצום השוק האפור

✓ חשיבות רבה ל"מידע אלטרנטיבי": חברות תשתית

✓ בסיס מידע לבניית כלי סיוע ממוקדים (קרן מודרי אשראי)

הגידול באחוז בקשות האשראי המאושרות

הוספת חברות תשתית	הוספת מידע חיובי	הכנסה שנתית (אלפי \$)
26%	36%	<20
15%	30%	20-29
10%	24%	30-49
6%	21%	50-99
3%	18%	>99



■ מידע שלילי וחיובי ■ מידע שלילי בלבד

*בהנחה של שיעור חדלות פירעון של 3%

העדר מידע מגביר את האפליה

- ל': ככה. לגבי הבני דודים, אתה יודע מה זה בני דודים?
- המוקדן ג': לא. אני לא יודע, מה זה אומר?
- ל': ה...ערבים. ערבים, דרוזים... איך שאתה קורא להם. אנחנו לא נותנים מיד אשכנזים, רק לאחר חצי שנה. בין ארבעה לחמישה חודשים...
- ג': נגיד לקוח עכשיו במצב כלכלי הכי טוב מה, בהגדרה בגלל שהוא ערבי, אז ככה?
- ל': חשבון חדש, חשבון חדש! אתה מציע לו כל מיני דברים. אז אל תציע. תגיד לו, אם אתה רוצה מאוד ביקרו, תגיד שאנחנו לא נותנים מיד. רק בין ארבעה לחמישה חודשים. סגרת 3 פניות שלכם.
- ג': באיזה קטע אבל? לקוח אחר זה סבבה וערבי לא?
- ל': אני לא רוצה... אני, אסור לי להגיד את זה בטלפון, אבל אני אומרת לך שתבין בין השורות, יש דברים שלא אומרים, אבל אני מצטערת פשוט זה מה שעובד פה בבנק הזה, בסניף שלנו.

איזונים ובלמים

- מניעת זליגת שימושים :

- העיקרון המנחה : הדדיות

- זכות תביעה כנגד מעסיקים שיבקשו דו"ח אשראי

- שקיפות :

- נגישות של כל אזרח לדוח האשראי

- מרשם פתוח של המשתמשים במידע

- דוחות סטטיסטיים בנוגע לבקשות לתיקון מידע

- רגולטור אפקטיבי :

- סמכות לקנוס מקורות מידע

- טיפול בפניות ציבור