



**יישום המלצת הצוות לבחינת  
הגברת התחרותיות בענף הבנקאות**

**"תעודת זהות" בנקאית**

*דיון בוועדת הכלכלה 18.11.13*

בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים



# רקע

## דו"ח הצוות להגברת התחרותיות

---

הצוות בחן והמליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי, עבור משקי בית ועסקים קטנים.

הצוות המליץ על מספר צעדים לפישוט המוצר הבנקאי, להעצמת כוח המיקוח של הלקוחות, ולהגברת השקיפות והמידע.

**אחד הצעדים להשגת יעדים אלה - "תעודת זהות" בנקאית**



# "תעודת זהות" בנקאית – מה היא?

---

דו"ח בנקאי שנתי מרוכז, המציג ללקוח תמונה כוללת של חשבון הבנק שלו, לרבות:

- ✓ נכסיו והתחייבויותיו;
- ✓ הכנסותיו והוצאותיו;
- ✓ דירוג האשראי שנתן לו הבנק.

הדו"ח יוצג בפורמט אחיד, קצר וקל להבנה, ולהשוואה.

הדו"ח מיועד למשקי הבית ולעסקים קטנים בלבד.



דוח מקוצר לשנת XXXX

חלק א' – כללי

1. שמות בעלי חשבון + מס' ת.ז. או ח.פ.
2. פרטי חשבון (מס' בנק, סניף, חשבון)
3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופיי כוח + מס' ת.ז.
4. סוג חשבון
5. מועד פתיחת החשבון
6. מעביר משכורת (כ/לא)

חלק ב' – יתרות ליום XX/XX/XX

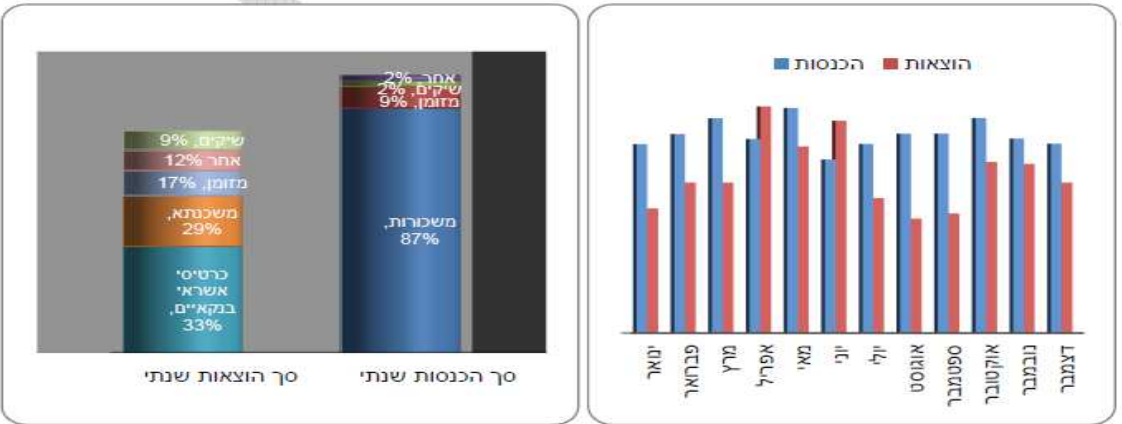
התחייבויות		נכסים	
			יתרת עו"ש
	לדיוור אחרות		פקדונות ותוכניות חסכון
	ערבות 1		תיק ני"ע
	ערבות 2		מניות
			אג"ח
			מק"מ
			אחרים
	התחייבויות אחרות		נכסים אחרים
	סה"כ התחייבויות		סה"כ נכסים

\*ישווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.

חלק ג' - פעילות בחשבון

סך הכנסות/הוצאות מריבית	שיעור ריבית חודשית ממוצעת	יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)	עו"ש
			סך פקדונות/תוכניות חסכון
			סך הלוואות לדיוור
			סך הלוואות אחרות
			סך ערבויות
			נכסים/התחייבויות אחרות
	רווח/הפסד*	יתרה חודשית ממוצעת	תיק ני"ע

\* כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבילים מדיבידנד וריבית, לפני תשלומי עמלות וניכויי מס. סיכום אריתמטי לאורך השנה.





2. פיקדונות ותוכניות חסכון

מספר פיקדון	סכום הקרן במועד ההפקדה	מועד הפקדת הפיקדון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>	יתרה ליום XX/XX/XX

יכולל קרן, ריבית והצמדה

3. הלוואות

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>	יתרה ליום XX/XX/XX

יכולל קרן, ריבית, הצמדה ותשלומים נלווים

הלוואות לדיור

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>	יתרה ליום XX/XX/XX

יכולל קרן, ריבית, הצמדה ותשלומים נלווים

4. עמלות

סוג עמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	גובה העמלה (סכום/שיעור)	סכום ששולם בגין העמלה
עמלות עובר ושב			
עמלות אשראי			
עמלות ניירות ערך			
עמלות אחרות			

5. נתוני עו"ש נוספים

ריבית על יתרות זכות בחשבון				ריבית על מסגרת אשראי בחשבון				ריבית על מסגרת אשראי בכרטיס אשראי בנקאי			
סוג ריבית	סכום	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>	סוג מסלול	מסלול	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>	סוג מסגרת	מסגרת	שיעור ריבית נומינלית <sup>3</sup>	שיעור ריבית מתואמת <sup>4</sup>
זכות				חובה-קו 1	אשראי 1			מסגרת 1			
				חובה-קו 2	אשראי 2			מסגרת 2			

חלק ד' – דירוג אשראי

דירוג האשראי

המדרג בו הבנק עושה שימוש

הערות

1. כל הנתונים הינם לפני ניכוי מס.
2. האמור בדוח אינו כולל פניולות בכרטיסי חיוב שאינם בנקאיים.
3. ריבית נומינלית – הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
4. ריבית מתואמת – שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית נעשה תקופתית.

למידע נוסף היכנסו לדוח תקופתי ממורט, דרך חשבונכם באתר האינטרנט שלנו בכתובת \_\_\_\_\_ או פנו למוקד הטלפוני



להסבר אודות הטופס סרקו את הברקוד או היכנסו לאתר בנק ישראל בכתובת \_\_\_\_\_



# מטרות "תעודת הזהות" הבנקאית

---

I. הגברת השקיפות ללקוח הקמעונאי (משקי בית ועסקים קטנים) וצמצום פערי המידע בינו ובין הבנק.

II. הרחבת היצע האשראי ושיפור תנאיו, על ידי:

✓ הגברת התחרות בתוך המערכת הבנקאית.

✓ כניסת גופים נוספים לשוק האשראי.



# היתרונות של דוח תקופתי

---

- ✓ שיפור יכולת המעקב והבקרה אחר חשבון הבנק.
- ✓ שיפור יכולת ההשוואה בין מוצרים בנקאיים.
- ✓ הזדמנות לשפר את תנאי האשראי.
- ✓ התנהלות פיננסית נבונה יותר (כגון בדרך של הגברת רמת המחויבות להחזר חובות, מעקב אחר הוצאות והכנסות, ועוד).



## שיתוף בדירוג האשראי המצב בעולם

---

✓ האובייקטיביות והעקביות המאפיינים את דירוגי האשראי מצמצמים את הסיכון להשפעה של מאפיינים לא רלוונטיים, כגון: מגזר, דת, מין, העדפות אישיות, וכיו"ב.

✓ ככל שמדיניות השיתוף במידע פתוחה ורחבה יותר, החשש מאי מתן אשראי קטן יותר.

✓ היצע האשראי גדל ותנאי האשראי שופרו כתוצאה משיתוף בדירוג האשראי.





## צעדים משלימים

---

- ✓ **הגנה על הפרטיות – תיקוני חקיקה שיבטיחו הגנה מרבית על הלקוחות דוגמת "איסור שימוש לרעה במידע".**
- ✓ **תיקון חוק הלוואות חוץ בנקאיות – בהתאם להמלצות הצוות.**
- ✓ **הכנת מדריך צרכני שבעזרתו יוכלו לקוחות הבנקים ללמוד אילו פעולות עלולות לפגוע בדירוג האשראי שלהם, ואילו צעדים באפשרותם לנקוט במטרה לשפר את אופן התנהלותם הפיננסית.**
- ✓ **פיקוח ובקרה אחר תהליכי הדירוג בבנקים.**



**תודה !**