

הנדון : הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 3), התשע"ה-2015

תמצית עיקרי הדברים מתוך מצגת שפורסמה באתר הוועדה:

הצעת החוק מבקשת לשנות את ההגדרה בחוק "הלוואה כל עסקת אשראי – לרבות נכיון שטר", עמדתנו כחברה ציבורית המעניקה שירותים פיננסיים לעשרות אלפי עסקים קטנים ובינוניים ומתמחה בתחום נכיון שיקים היא שאין להגדיר "הלוואה כל עסקת אשראי – לרבות נכיון שטר".

נכיון שיקים מסחריים הנו שירות פיננסי שמאפשר לעסקים לשפר את תזרים המזומנים בעבור שיקים דחויים שקיבלו מלקוחותיהם.

השירות מאפשר לעסקים להתגבר ולגשר על תנאי התשלום הנהוגים במשק השוטף + 90,60,30.

השירות ניתן לכל הלקוחות ללא צורך בטחונות, גם ללקוחות בעלי היסטוריה לא טובה וגם ללקוחות מודרי אשראי.

השירות הוא מנוע צמיחה לעסקים ומוצר הכרחי וקיומי במיוחד עבור עסקים קטנים ובינוניים שלהם אין הון עצמי המאפשר להם מסגרות בנקאיות בדומה להיקף פעילותם העסקית.

נכיון שיקים בשונה מהלוואות :

- לגוף הפיננסי מעניק השירות אין מידע אודות כותבי השיקים ובמידה ויש המידע מאוד מצומצם, גם חוק נתוני האשראי לא יפתור את בעיית המידע, בנוסף, הגוף הפיננסי מעניק השירות חשוף לשיקים שיבוטלו, שיקים מזוייפים או גנובים. עסקה בעלת סיכון רב יותר מהלוואה מגובת בטחונות.
- הלקוחות הם חסרי בטחונות - הלקוחות מקבלי השירות הם לא כתובת להפרע מהם בזמן אמת.
- מכיוון שמח"מ, אורך חיי העסקאות קצר, בממוצע חודשיים, החיתום וזמן הטיפול חוזרים על עצמם בכל עסקה ועסקה, מה שמצריך עלויות תפעול רבות.
- בעסקאות נכיון אין עמלות הקצאת מסגרת, הלקוח לא "כלוא" ומשלם רק בעבור מה שצריך.
- ריבית אפקטיבית לעסקים קטנים בבנק מגיעה ל 18%.

להכיל את הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות גם על נכיון שיקים יגביל את גובה הריבית וימנע מהעסקים שהם עוסקים מלקבל שירות זה.

דווקא העסקים הקטנים והבינוניים נטולי הבטחונות ומודרי האשראי הם אלו שיפגעו ולא כפי שמצטייר כאילו הם יזכו באשראי חדש שלא היה עד היום ברשותם.

אף גוף פיננסי לא יתן אשראי או מוצרי אשראי ללא מידע וללא בטחונות ללקוחות בעלי הסטוריה "רעה".

נכיון שיקים אינו דומה במהותו להלוואות, גובה העמלות בעסקאות נכיון חייב לגלם את ניהול הסיכונים שכרוכים בעסקאות מסוג זה, ולכן אין להשוות את גובה הריבית בעסקאות נכיון לעסקאות הלוואה.

בברכה,

דניאל מזרחי, מנכ"ל אופל בלאנס