

## הסתייגויות – "להצעת החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל" (תיקוני חקיקה)

- 1) לשם החוק יבוא " חוק לחלוקה מחודשת של רווחי האשראי והוזלת הריבית על אשראי בשוק הבנקאות בישראל "
- 2) בסעיף 1(1) (11)ו : אחרי המילה מקרקעין יבוא "תשתיות פיזיות"
- 3) בסעיף 1(1) : אחרי פסקה (11) ו יבוא :  
פסקה חדשה (11)ז : הקמת תשתית מערכת תשלומים לאומית למתן שירותי סליקה לכרטיסי אשראי , אשר תעמוד בדרישות של הפיקוח על הבנקים " .
- 4) בסעיף 1(1) להצעת חוק (תיקון סעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א 1981, אחרי פסקה (11)ו יבוא:  
(11ח) : הקמת תשתית מחשוב עצמאית לשירותים בנקאיים בבעלות המדינה או בבעלות גורם שלישי בלתי תלוי שהוסמך ע"י המדינה , אשר תעמוד בדרישות של הפיקוח על הבנקים .
- 5) בסעיף 1(2) (11)ב א : בהגדרה "בנק בעל היקף פעילות רחב" במקום "20%" יבוא "10%".
- 6) בסעיף 1(2) (11)ב (ד) במקום "כספים" יבוא "כלכלה"
- 7) בסעיף 1(2) (11)ב ד : במקום "20" יבוא "10" ובמקום "10" יבוא "5"
- 8) בסעיף 2 להצעת החוק (הוספת ס 11ו" לפקודת הבנקאות, 1941, בעמ" 1517-1518) מינוי דירקטוריון בלתי תלוי : יש לשנות את נוסח סעיף 11ו" (א) לפי המוצע : "רוב חברי הדירקטוריון של חברת הממשק יהיו בלתי תלויים וימונו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) ובהתאם להוראת סעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות"
- 9) בסעיף 3(3)7 במקום "תאגיד בנקאי" יבוא "גוף פיננסי"
- 10) בסעיף 3(3)7(א) בכל מקום שבו רשום "תאגיד בנקאי" יבוא "גוף פיננסי"
- 11) בסעיף 3(3)7(ב) המילים אחרי "כלל הגופים המתפעלים" יימחקו
- 12) בסעיף 3(3) , לאחר סעיפים 7ב-17 המוצעים לחוק הבנקאות (שירות לקוח), התשמ"א 1981, יש להוסיף : " תאגיד בנקאי לא יכלול בתנאי התקשרות עם לקוח איסור על שיעבוד נכס בדרגה שניה , ולא יתנה שיעבוד כאמור בקבלת הסכמתו . על אף האמור , מותר לתאגיד בנקאי לאסור על לקוח הנמצא בהפרה של הסכם ההתקשרות עימו שעבוד נכס בדרגה שניה " , תחולת סעיף זה יהיה באופן רטרואקטיבי .
- 13) סעיף 3(3) להצעת החוק (הוספת ס" 7ב-17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) , התשמ"א 1981 בע" 1519-1523 )  
יש להוסיף סעיף נוסף לחוק הבנקאות (שירות לקוח) בנוסף לסעיפים 7ב-17 לפי הנוסח הבא :  
" הבנקים וגופים פיננסיים אחרים לא יפלו לקוחות בקשר לצריכת שירותים ממוסדות מתחרים "
- 14) בסעיף 3 להצעת החוק (הוספת ס" 7ה לחוק הבנקאות (שירות לקוח) בעמ" 1522) אחרי סעיף 7ה(ג) יש להוסיף סעיף קטן לפי המוצע : " על תאגיד בנקאי ועל עובד תאגיד בנקאי המפיץ התקשרויות לפי סעיף זה , לפעול לטובת לקוחותיו באמונה ובשקידה תוך הצגת כלל המידע אודות המנפיקים באופן גלוי ושיווני , וזאת בהתאם להוראות סעיף 11א לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות , ושיווק השקעות ובינהול תיקי השקעות , תשנ"ה 1995"
- 15) בסעיף 5(ב) להצעת החוק (עמ 1524)  
אחרי סעיף 5(ב) המוצע יש להוסיף את הסעיף הבא " לא מכר בנק בעל היקף פעילות רחב את שליטתו או אמצעי שליטה שבהחזקתו בחברת כרטיסי חיוב וחלפו המועדים הקבועים בסעיף 5(5) לעיל , רשאי בית המשפט למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור "
- 16) בסעיף 6 במקום "המאוחר מביניהם" יבוא "המוקדם מביניהם"
- 17) סעיף 6(1) (ב) להצעת החוק (בע"מ 1525) – יש לשנות את נוסח סעיף 6(1) (ב) לפי המוצע:

- "מתום שנתיים מיום התחילה ועד תום תקופת המעבר, הבנק לא יבצע באמצעות חברת כרטיסי חיוב אחת, תפעול הנפקה של יותר מ-40% מסך כרטיסי החיוב שהוא מנפיק ללקוחותיו: לעניין חישוב השיעור לפי פסקת משנה זו, לא יבואו בחשבון כרטיסי חיוב שהונפקו בתקופת המעבר, וכן יבואו בחשבון כרטיסים שחודשו במהלך תקופת המעבר. עם זאת, לא תידרש ביטול או הפסקת התקשרויות ישנות אך בשל העובדה שהבנק חורג מהשיעור שנקבע בסעיף זה. שר האוצר[...]".
- 18) בסעיף 6(1)(ב) אחרי "החדשים" יבוא "והמתחדשים"
- 19) בסעיף 6(1)(ב) במקום "כרטיסי חיוב" יבוא "כרטיסי אשראי"
- 20) בסעיף 6(2)(ב) במקום "45" יבוא "60 ימי עסקים"
- 21) בסעיף 6(2)(ב) אחרי סעיף קטן (2) יבוא (3) אחת לשנה לטובת הצעת תנאים משופרים ללקוח"
- 22) בסעיף 6(2)(ג) הרישא עד המילים "מיום התחילה" תמחק ובמקומה יבוא "עד תום 3 שנים ממועד ההפרדה".
- 23) בסעיף 6(2)(ג) אחרי המילים "בהסכמת הנגיד" יבוא "ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת"
- 24) בסעיף 8(א) אחרי "תקופת המעבר" יבוא "ועד ל1 בינואר 2019"
- 25) בסעיף 8, אחרי סעיף ב יבוא סעיף נוסף ג: "המפקח על הבנקים ייקבע הוראות בדבר אופן העברת העדכון ללקוח"
- 26) בסעיף 9 (א) לשנות את שמה של הועדה אשר תוקם מכוח החוק כך במקום " הוועדה המייעצת " תקרא "וועדת הישום"
- 27) בסעיף 9(ב) בקום הועדה המייעצת יבוא "ועדת הישום"
- 28) בסעיף 9(ב) : אחרי סעיף 3 יש להוסיף סעיף 4 כדלקמן : לדאוג לכך שהמחיר שמשלם הלקוח בעד קבלת אשראי מגופים חדשים לא יהיה גבוהה יותר מהמחיר ששילם לגופים הבנקאיים "
- 29) בסעיף 9(ג) במקום הוועדה המייעצת יבוא " וועדת הישום "
- 30) בסעיף 9(ג) 1 : אחרי המילה התפתחות יבוא "שיפור והגברת התחרות "
- 31) בסעיף 9 אחרי (ו) יבוא (ז) אחת לחצי שנה תמסור וועדה הישום דיווח לוועדת הכלכלה של הכנסת אחר התקדמות יישום החוק, מצב הריביות במשק, עלות האשראי למשקי הבית ומצב התחרות במשק"
- 32) בסעיף 10(ב) (2) ימחק . במקומו יבוא : פועלת מערכת מבוקרת נוספת המהווה ממשק בין מנפיק לבין סולק ועוברות דרכה לפחות 30% מאישורי העיסקאות בכרטיסי חיוב "
- 33) בסעיף 10(א) : אחרי סעיף 10(א) תבוא פסקה נוספת ס"10(א)(1) להלן :  
"אמצעי השליטה העודפים מעל 10% ימסרו לידי נאמן של הציבור עד שימצא רוכש חיצוני "
- 34) סעיף 11: הסעיף ינוע לסעיף 12 ובמקומו יבוא הגבלת עמלה צולבת להלן :  
" 0.1% בכרטיסי קרדיט 0% בכרטיסי דביט "

סדר סעיף 3

סעיף 10(א) (1)

אין תוספת

סעיף 11

תמונת המעבר

סעיף 12