

הקמת המאגר לשיתוף נתוני אשראי פרויקט "חוסן"

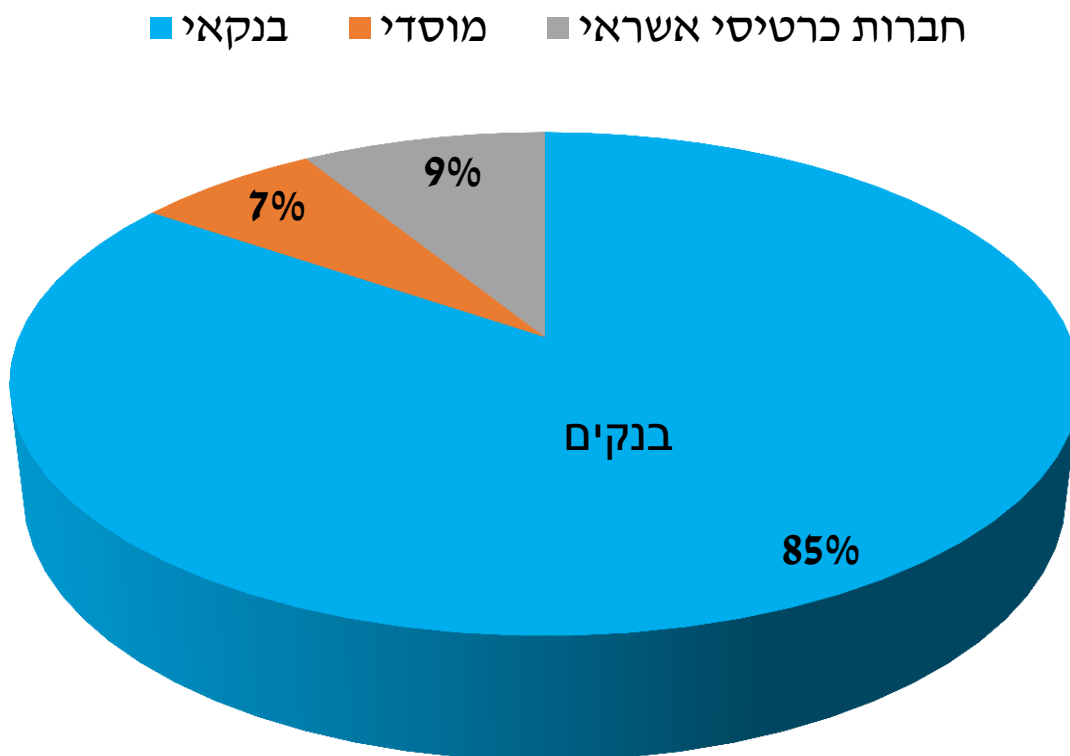
אבנר זיו, מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע
בנק ישראל

נובמבר, 2015



- 2002 : חוק שירות נתוני אשראי :
- מאפשר בפועל איסוף של מידע שלילי בלבד
- התוצאה : "רשימה שחורה" של כ-10% מהאוכלוסייה
- 2013 : ועדת זקן : הוספה של מידע חיובי היא תנאי הכרחי להגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי
- 2015 : הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי
- המלצות מפורטות לרפורמה במערכת שיתוף הנתונים

התפלגות האשראי למשקי בית (שלא לדיור)



סך האשראי למשקי בית שלא לדיור – 135 מיליארד

כ-94% מהאשראי למשקי בית שאינו לדיור ניתן ע"י המערכת הבנקאית

ללא שיתוף במידע הצרכנים משלמים יותר מרמת הסיכון האמיתית שלהם

רוני אינה לקוחה של הבנק	משה לקוח של הבנק	
2%	2%	ריבית שמשקפת את רמת הסיכון האמתית
5%	2%	ריבית שמשקפת את רמת הסיכון שרואה הבנק של משה
5%	2-5%	ריבית שתוצע להם בפועל

להמחשה בלבד



**למשה ולרוני אותה הכנסה
אותו מוסר תשלומים**

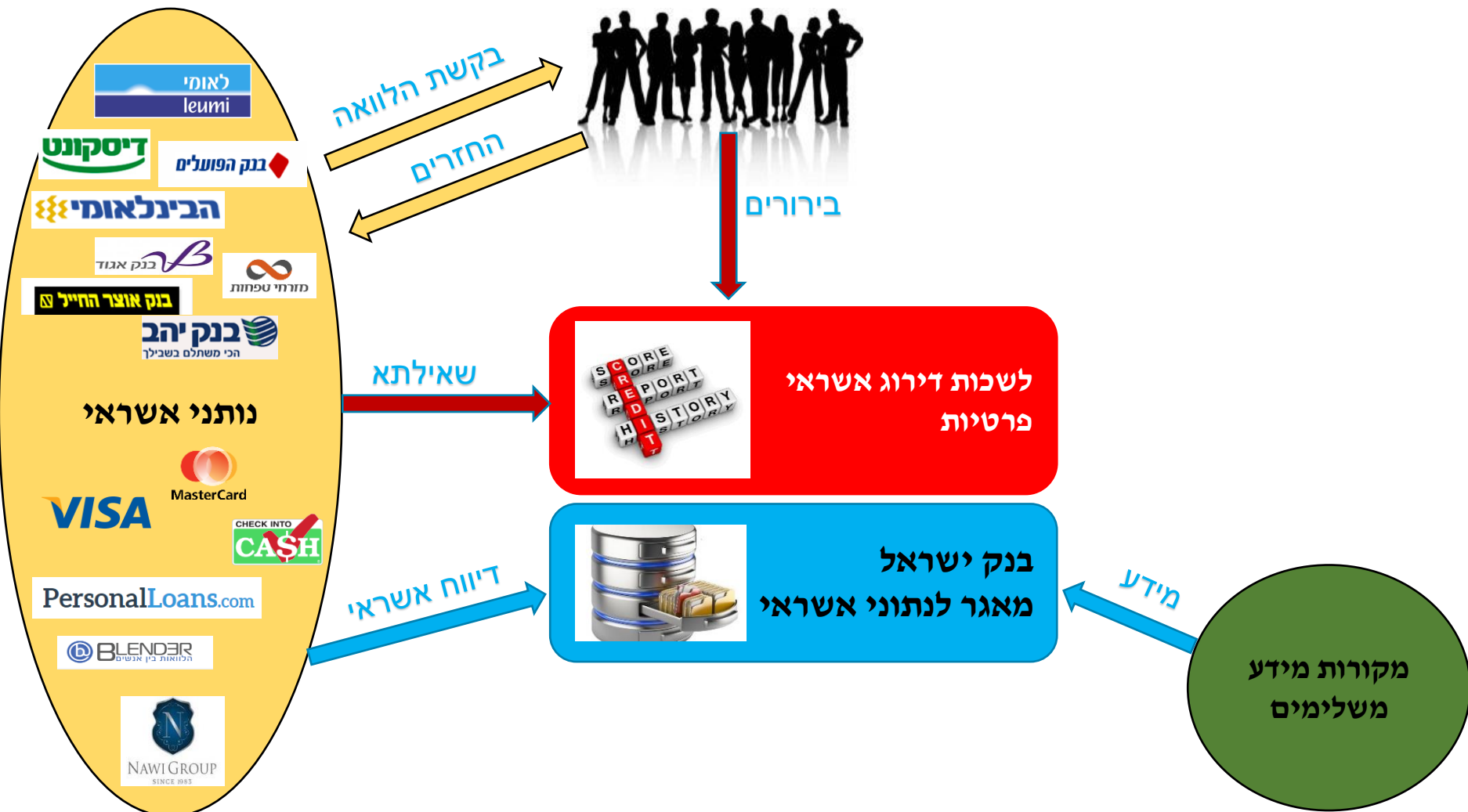
■ על פי דו"ח הוועדה:

- "היעדרה של מערכת לשיתוף נתוני אשראי מביא לכך ששוק האשראי החוץ־בנקאי אינו יכול להוות איום תחרותי אמיתי על המערכת הבנקאית.
- היעדר המידע פוגע גם ביכולתם של הבנקים עצמם להתחרות על לקוחותיהם
- מביא לכך שכל אחד מהבנקים הופך למעין מונופול על לקוחותיו".

- **סיכון ליציבות הפיננסית:** איכות תיק האשראי של המלווים נפגעת עקב אי ידיעת הסיכון האמיתי של הלקוח/ רמת המינוף שלו (סיכון להיווצרות "בועת אשראי")



עקרונות המודל העסקי



מטרות המאגר

- (1) מסירת נתוני אשראי ללשכות האשראי לשם עריכת דוח אשראי, חיווי /דירוג אשראי
- (2) מסירת מידע עצמי ללקוח
- (3) יצירת בסיס מידע לא מזוהה שימש את בנק ישראל לצרכי מחקר וניטור היציבות הפיננסית
- (4) מידע לא מזוהה שימש את לשכות האשראי לשם מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי

המאגר יכלול נתוני אשראי בלבד ולא יכלול נתונים על נכסי האזרחים

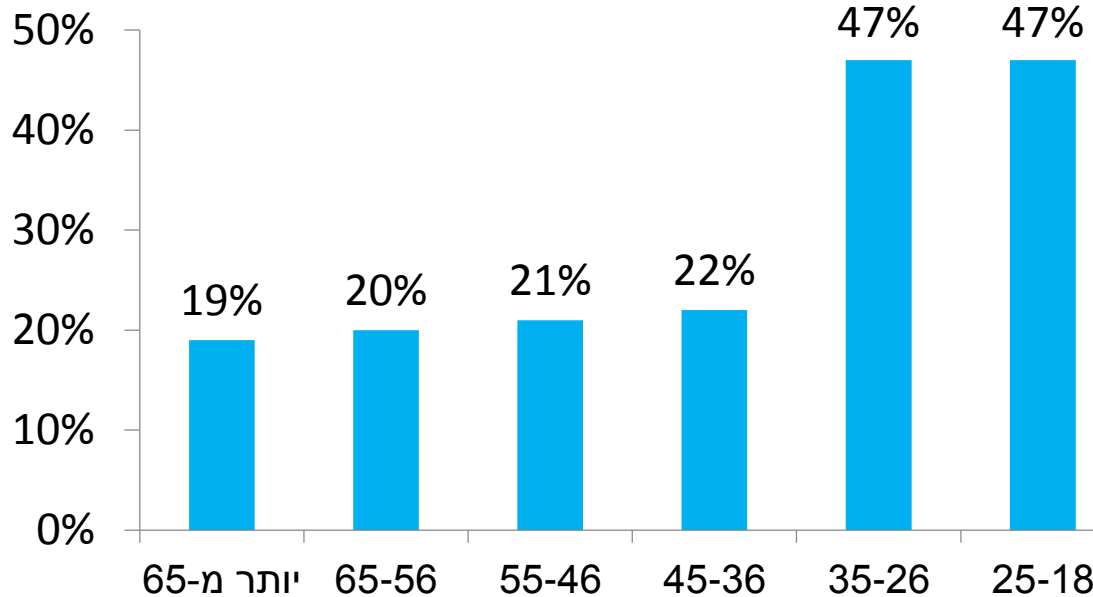
- הבנקים וחברות כרטיסי האשראי יהיו מחויבים בחוק להעביר את כל המידע על התנהלות האשראי של לקוחותיהם למאגר.
- במידה ולקוח יתנגד לאיסוף המידע לגביו, המידע שנאסף עליו יימחק.
- היעדר דירוג אשראי, יפחית את אטרקטיביות מתן האשראי ללקוח.
- טיוטת החוק מוצאת את נקודת האיזון העדינה בין החשש לפגיעה בפרטיות מחד לבין החשיבות של הקמת המאגר למניעת אפליית אשראי ולהנגשת האשראי דווקא לשכבות מוחלשות.

יתרונות לצרכנים – הוספת מידע חיובי משפר את שיעור האישורים לבקשות אשראי

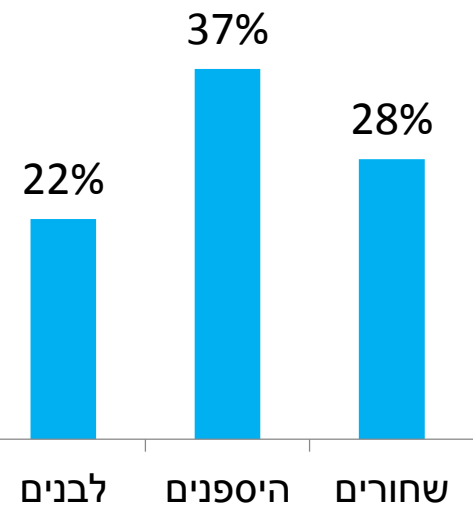


הגידול בשיעור האישורים לפי מחקרים בארה"ב לבקשות אשראי בעקבות הוספת מידע חיובי על הלוואות ותשלומים שנפרעו בזמן

גיל



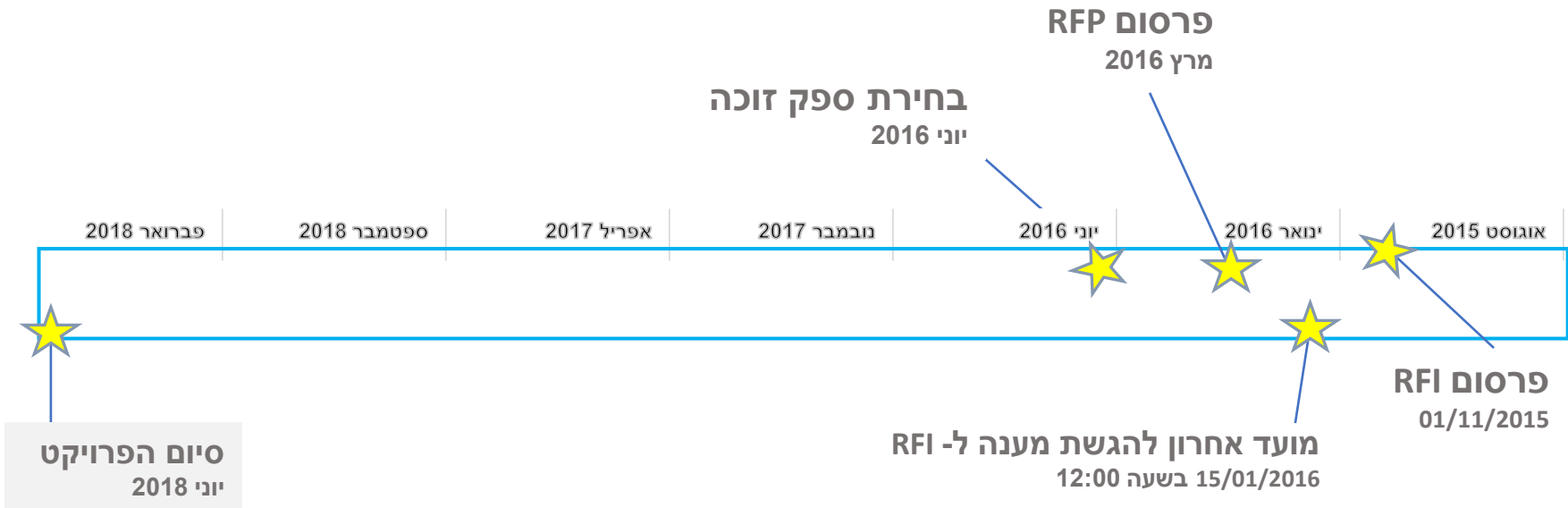
מגזרים



אתגרים טכנולוגיים ודגשים בפרויקט

- שמירה והגנה על פרטיות המידע של לקוחות המאגר
- הגנת סייבר בהתאם לתרחישי האיום
- הקמת תשתית אשר תאפשר גמישות תחרותית וחדשנות בלשכות הדירוג בסביבה מבוקרת של בנק ישראל
 - הקמת תשתית טכנולוגית ב"ענן פרטי"
- שימוש בסטנדרט דיווח בינלאומי Metro-2/Xbrl אשר יותאם לישראל
- מערכת בילינג אשר תאפשר גמישות בתמחור שירותים
- תפעול המערכת כמערכת קריטית 24X7
- אינטגרטור ישראלי בשילוב טכנולוגיה וניסיון מהעולם

לוח זמנים ליישום





תודה על ההקשבה

אבנר זיו, CIO