# ועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסים

## ישיבת התנעה

- מרץ 2025 -

# סדר ישיבת ההתנעה

- הצגת כתב המינוי והמשתתפים
- המצב כיום ומתווה לפעילות הוועדה
- התייחסויות של חברי הצוות
- מתווה לישיבה הבאה ונוסח קול קורא

# סדר ישיבת ההתנעה

- הצגת כתב המינוי והמשתתפים
- המצב כיום ומתווה לפעילות הוועדה
- התייחסויות של חברי הצוות
- מתווה לישיבה הבאה ונוסח קול קורא



## "להקים ועדה...

**למיפוי הצורך ובחינת היכולת והדרכים להנגיש לחוקרים נתונים המצויים אצל גופים פיננסיים במשק ורגולטורים פיננסיים...**

**לפיכך, מוצא להקים ועדה למיפוי הצורך בהנגשת נתונים, ובחינת מצאי הנתונים הרלוונטיים הקיימים אצל הגופים הפיננסיים והמפקחים הפיננסיים השונים, הגופים שמומלץ לאפשר להם גישה לנתונים האמורים או לחלק מהם, וכן אופן העברת הנתונים והמגבלות החוקיות שיחולו על הנתונים ועל אלו שעושים בהם שימוש מחקרי, לטובת שמירה על פרטיות הנתונים, סודיותם, ובשים לב לשיקולי בטחון המדינה ואבטחת מידע."**





## חברי הצוות (או מי מטעמם):

**פרופ' אורי חפץ, יו"ר המועצה הציבורית לסטטיסטיקה, ראש הצוות**

**פרופ' ירון פלוס, הסטטיסטיקן הלאומי ומנכ"ל הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה**

**מר עמית גל, הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון**

**עו"ד ספי זינגר, יו"ר רשות ניירות ערך**

**מר דני חחיאשוילי, המפקח על הבנקים, בנק ישראל**

**עו"ד טידה שמיר, היועצת המשפטית, בנק ישראל**

**ד"ר אייל רוזן, מנהל חטיבת מידע וסטטיסטיקה, בנק ישראל**

**עו"ד שלומי הייזלר, מנכ"ל משרד האוצר**

**ד"ר שמואל אברמזון, הכלכלן הראשי והממונה על הכנסות המדינה, משרד האוצר**

**מר יוגב גרדוס, הממונה על התקציבים, משרד האוצר**

**עו"ד אסי מסינג, היועץ המשפטי, משרד האוצר**

**עו"ד לירון מאוטנר, ראש אשכול פרטיות ומידע, ייעוץ וחקיקה (ציבורי-חוקתי), משרד המשפטים**

**עו"ד גלעד סממה, ראש הרשות להגנת הפרטיות**

**פרופ' אבי שמחון, יו"ר המועצה הלאומית לכלכלה, משרד ראש הממשלה**





## הוועדה תבחן, בין היתר, את:

**א. מיפוי הצורך בנתונים פיננסיים לטובת עיבוד מידע וביצוע מחקרים שיתמכו בגיבוש עמדות בנושאי מדיניות כלכלית ופיננסית, וכן לתמיכה בהפקת סטטיסטיקה רשמית, לרבות לצורך עמידה בדרישות דיווח בינלאומיות;**

**ב. מצאי ומאפייני הנתונים והמידע הרלוונטיים להנגשה, הקיימים אצל גופים פיננסים במשק ואצל רגולטורים פיננסיים;**

**ג. האם ולאילו גופים יומלץ לאפשר לקבל גישה לנתונים, לאילו מהנתונים, ובאילו תנאים;**

**ד. אופן העברת הנתונים, בין אם באמצעות חדר מחקר ייעודי או בדרכים אחרות, וכן המגבלות שיחולו על הנתונים ועל מורשי הגישה והשימוש בהם, לצורך שמירה על פרטיות הנתונים, סודיותם, ובשים לב לשיקולי בטחון המדינה ואבטחת מידע;**

**ה. תיקוני החקיקה הנדרשים לצורך הנגשת הנתונים**



# נקודות מרכזיות לפתיחה

- ניתוח עלות-תועלת: מיפוי הצורך, המצאי, הסיכונים; המלצות
- Unknown-Unknowns - בניית תשתית והשארת גמישות
- שלוש שאלות: האם אפשר בלי נתוני פרט? מה הסיכונים הנוספים? איך אפשר להשיג את המטרה תוך הפחתת הסיכונים?
- סוגיות טכניות: איכות לפני זמנים; זימונים; מיקום הישיבות
- מה קורה אצלנו? מה קורה בעולם?

# דוגמאות להחלטות בתחומים משיקים

**אגם המידע הממשלתי:**

- **החלטה 4753 - צוות בינשרדי בנושא הקמת אגם מידע ממשלתי בלמ"ס (2019)**
- **החלטה 1440 - הקמת אגם המידע, יצירת לוחות זמנים להעברות מידע ללמ"ס עד שנת 2028 (2022)**

**החלטה 2273 - ייעול המגזר הציבורי ושיפור שירותים ציבוריים באמצעות כלים דיגיטליים ו-AI**

**חוסן:**

- **החלטה 2494: מערכת מדדי איכות חיים (לרבות הון פיננסי) (2015)**
- **החלטה 5255: איכות חיים ומיסוד ושיפור יכולות הממשלה בגיבוש אסטרטגיה כלכלית-חברתית (2012)**

**פרויקט רקמ"ה (רשת לקידום מדעי הנתונים, Data Warehouse של הרגולטורים הפיננסיים, תמנ"ע לנתוני בריאות; ועוד**

# סדר ישיבת ההתנעה

- הצגת כתב המינוי והמשתתפים
- **המצב כיום ומתווה לפעילות הוועדה**
- התייחסויות של חברי הצוות
- מתווה לישיבה הבאה ונוסח קול קורא

# דוגמאות לשאלות מחקר ספציפיות

האם יש מיצוי חסר של הטבות מס בשל ייעוץ לא אובייקטיבי, בשל תמריצים בעיתיים של מתווכים?

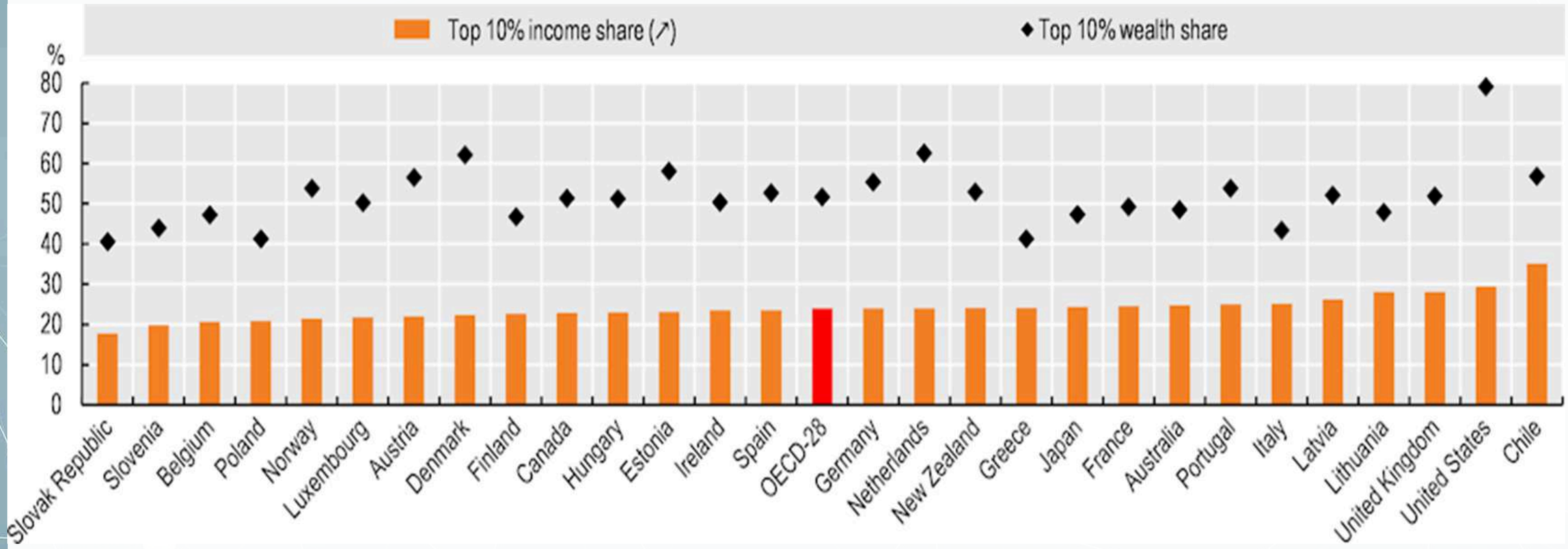
- אילו פרטים מחויקים באילו מכשירי השקעה וחיסכון, והאם יש הטיה לכיוון מכשירים מסוימים?
- האם אוכלוסיות מסוימות נוטות לרכוש או שלא לרכוש מכשירים מסוימים? האם המיקום הגיאורפי משפיע?

מה הקשר בין אי-השוויון בהכנסות לאי-השוויון בנכסים, ומה נתוני אי-שוויון בנכסים?

- מה המדיניות הממשלתית האופטימלית בנוגע להעברות ישירות (צמצום אי שוויון בהכנסות) וסבסוד דיור (צמצום אי שוויון בנכסים)?
- ניתוחים לפי סוגי אוכלוסיות, גילאים ומיקום גיאוגרפי



# חלקו של העשירון העליון בהכנסה הפנויה של משקי הבית ובעושר נטו של משקי הבית, במדינות ה-OECD סוף שנות ה-2010 - וישראל?




עושר נקי: הערך של כלל הנכסים פחות כלל ההתחייבויות בנקודת זמן מסוימת

# דוגמאות ישראליות לפתרון בעיות בשיתוף והנגשת מידע ממשלתי

צורך

מענה

ביצוע מחקרי מדיניות בתחומי תוכן ממשלתיים על בסיס נתוני למ"ס

סביבת המחקר של הלמ"ס במערכת גישה מרחוק

יצירת פתרון טכנולוגי להנגשת נתוני ענק ממשלתיים

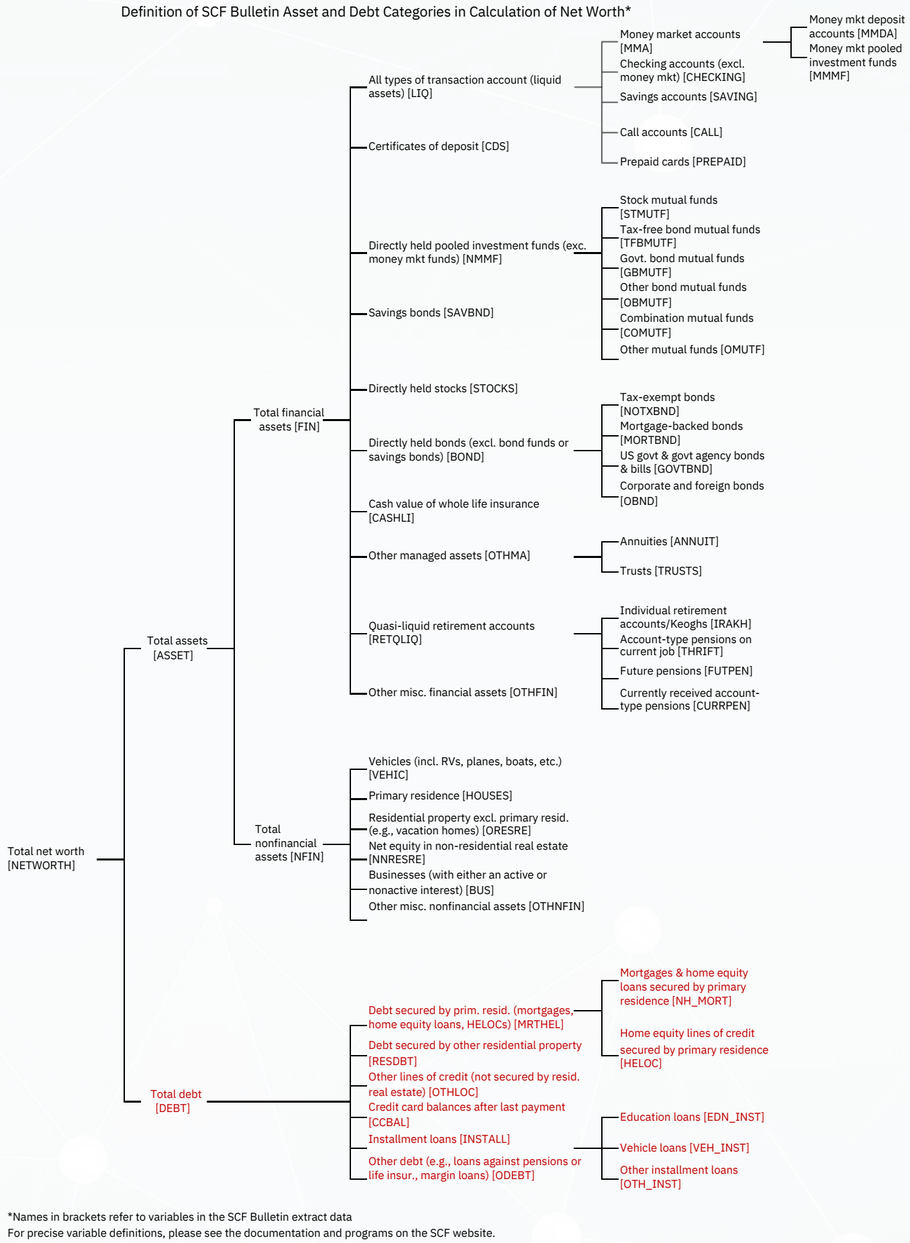



פרויקט רקמ"ה להנגשת נתוני ענק ממשלתיים למשתמשים מהממשלה ומחוצה לה למטרות מחקר אקדמי וקביעת מדיניות

ביצוע מחקרים לצרכי מדיניות בתחום הבריאות תוך שמירה על פרטיות



פרוייקט תמנ"ע ליצירת מאגר מותמם הנגיש לחוקרים ממשלתיים ולשחקנים נוספים באקו-סיסטם המחקרי




# ארה"ב




**סקר SCF:** אבל אחוזי השבה נמוכים, בעיקר באוכלוסיות עם אוריינות פיננסית נמוכה:

2019: 60% במדגם הגיאוגרפי.

2022: 47% במדגם הגיאוגרפי;

27% ו-20% במדגמים הנוספים.

הנגשת 1% כמדגם של טפסי המס המוגשים ל-IRS לחוקרים, וכן נתוני הון מנהליים מה-IRS.

# דנמרק

## מוטיבציה:

איסוף נתוני עושר וחוב ברמת הפרט לצורך ניתוח עמידות משקי הבית למשברים, בעקבות משבר 2008, החל משנת 2014

## נתונים:

שווי נכסים ריאליים (נדל"ן, רכבים), ת.ז בנקאית, חסכון פנסיוני

## מי מדווח, ולהיכן?

רשות המסים הדנית, קרנות הפנסיה, בהשוואה לנתוני FSA, מדווחים ללמ"ס הדנית

## למי וכיצד מועמשים הנתונים?

חוקרים, משרדי ממשלה, מכוני מחקר, קרנות פנסיה והתקשורת. מונגש בנתוני פרט מותממים, וכטבלאות מצרפיות באתר, בחיתוכים שונים (משקי בית, גילאים ועוד)

# סיכונים

## בטחון המדינה

- מאגרי מידע פיננסיים רגישים עלולים להוות מטרה למתקפות סייבר.
- חשיפת המידע עשויה לאותת על נקודות התורפה של המשק ובכך לפגוע ביציבות המערכת הכלכלית והפיננסית.

## פרטיות וסודיות

- גישה למידע רגיש עשוי להוביל לפגיעה בפרטיות האורחים.
- הדלפת מידע פיננסי אישי רגיש יכולה להציב סיכונים רבים לאורחים.
- סודות מסחריים

# סדרי עבודת הצוות




- הצגת הצורך
- מיפוי הנתונים הקיימים והחסרים (רגולטורים פיננסיים)
- דיון בהיבטים משפטיים, סיכונים, ופרטיות

03/25 — מפגש I: ישיבת התנעה ופרסום קול קורא

03-04/25

05/25 — שימועים לנציגי ציבור וגופי ממשלה

06/25 — הכרעות בדבר המלצות

06/25 — פרסום דו"ח



# מרץ 2025

| SUN | MON | TUE | WED | THU | FRI | SAT |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 1 |
| 2 | 3 ישיבת פתיחה | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 16 | 17 מיפוי הצורך והמוטיבציה | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| 30 | 31 | 1 המשך דיון בצורך | 2 | 3 | 4 | 5 |





# אפריל 2025

| SUN | MON | TUE | WED | THU | FRI | SAT |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 30 | 31 | 1 המשך דיון בצורך  | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 20 | 21 מיפוי מצאי הנתונים  | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 27  | 28 המשך מצאי הנתונים ותחילת דיון בעלויות וסיכונים | 29 | 30 | 1 | 2 | 3 |

# סדר ישיבת ההתנעה

- הצגת כתב המינוי והמשתתפים
- המצב כיום ומתווה לפעילות הוועדה
- **התייחסויות של חברי הצוות**
- מתווה לישיבה הבאה ונוסח קול קורא

# סדר ישיבת ההתנעה

- הצגת כתב המינוי והמשתתפים
- המצב כיום ומתווה לפעילות הוועדה
- התייחסויות של חברי הצוות
- **מתווה לישיבה הבאה ונוסח קול קורא**

# מה נעשה במפגש הבא?



## הצגת המוטיבציה המחקרית לצרכי מדיניות

הכלכלן הראשי במשרד האוצר, המועצה הלאומית לכלכלה, רשות המסים



## הצגת דרישות הדיווח הבינלאומיות

הל"ס

# תודה!

ועדה לקידום הנגשת
נתונים פיננסיים