

משרד האוצר
Ministry of Finance

אגף
הכלכלן הראשי

צוות קידום הנגשת נתונים פיננסיים

הכנה לישיבת התנעה

- נובמבר 2024 -

הבעיה: קושי בגיבוש מדיניות כלכלית ופיננסית מבוססת נתונים



חלק מהנתונים
לא מצוי בידי
הרגולטורים



אין תמונה
הוליסטית של
מידע פיננסי

1. יכולת מוגבלת לצפות בתמונה רחבה של שווקים פיננסיים
2. יכולת מוגבלת בקבלת החלטות מיטיבות

שאלות מחקר מהתקופה האחרונה

צוות בין-משרדי לבחינת ארביטראז' רגולטורי ומיסויי במכשירי חסכון

- האם ישנם חוסכים שמשקיעים בשוק ההון מבלי שינצלו את הטבת המס בקופת גמל להשקעה?
- מה היקף הטבת המס לפי משקי בית?
- מה היקף החפיפה בין מוצרי החיסכון?

צוות בין-משרדי לבחינת הטיה בסוכני ביטוח ובסוכנויות בבעלות

- בחינת מבנה התמריצים בין סוכנויות בבעלות לבין סוכנויות שאינן בבעלות
- בחינת השפעת תמריצים כלכליים על קבלת החלטות של מתווכים פיננסיים (סוכני ביטוח, יועצי השקעות)

מחקרים פיננסיים כללים

- מהי הקצאת ההון בישראל, בפילוחים שונים?
- מה ההשפעה של מאמר נתוני אשראי על מאפיינים שונים בשוק האשראי?
- האם קיימת פרמיה שמשלם לווה מעבר לרמת הסיכון שלו?
- האם ריבוי קרנות נאמנות משפיע על שיקולי ההשקעה של המופים המוסדיים?

חזון על למסקנות הצוות

בחינת הצורך ביצירת מסד נתונים פיננסיים רחב, המאגד נתוני פרט מרגולטורים פיננסיים ומגופים מפוקחים, תוך שמירה על פרטיות וסודות מסחריים, לצורך הנגשה לחוקרים ממשלתיים ואקדמיים



3

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;

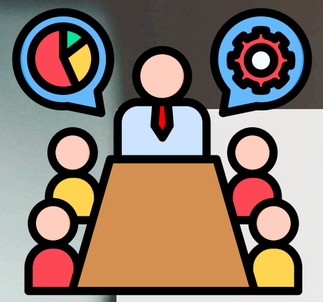
ב. **מצאי ומאפייני הנתונים והמידע הרלוונטיים להנגשה**, הקיימים אצל גופים פיננסים במשק ואצל רגולטורים פיננסיים;

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





חברי הצוות (או מי מטעמם):

פרופ' אורי חסץ, 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 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



סדרי עבודת הצוות



- סקירת הנתונים הקיימים והחסרים (רגולטורים פיננסיים)
- דיון בהיבטים משפטיים ופרטיות

הכרעות בדבר המלצות

12/24 | 01-02/24 | 03/25 | 04/25 | 05/25

מפגש I: ישיבת התנעה ופרסום קול קורא

שימועים לנציגי ציבור וגופי ממשלה

פרסום דו"ח



הצעה לסדר ישיבת התנעה

- הצגת משתתפים
- הצגה של יו"ר הצוות את הרקע להקמת הצוות
- התייחסויות של חברי הצוות
- הסכמה על נוסח קול קורא ופרסומו לציבור
- הצגת המתווה לעבודת הוועדה



תודה!

על ההקשבה

משרד האוצר
Ministry of Finance

אגף
הכלכלן הראשי