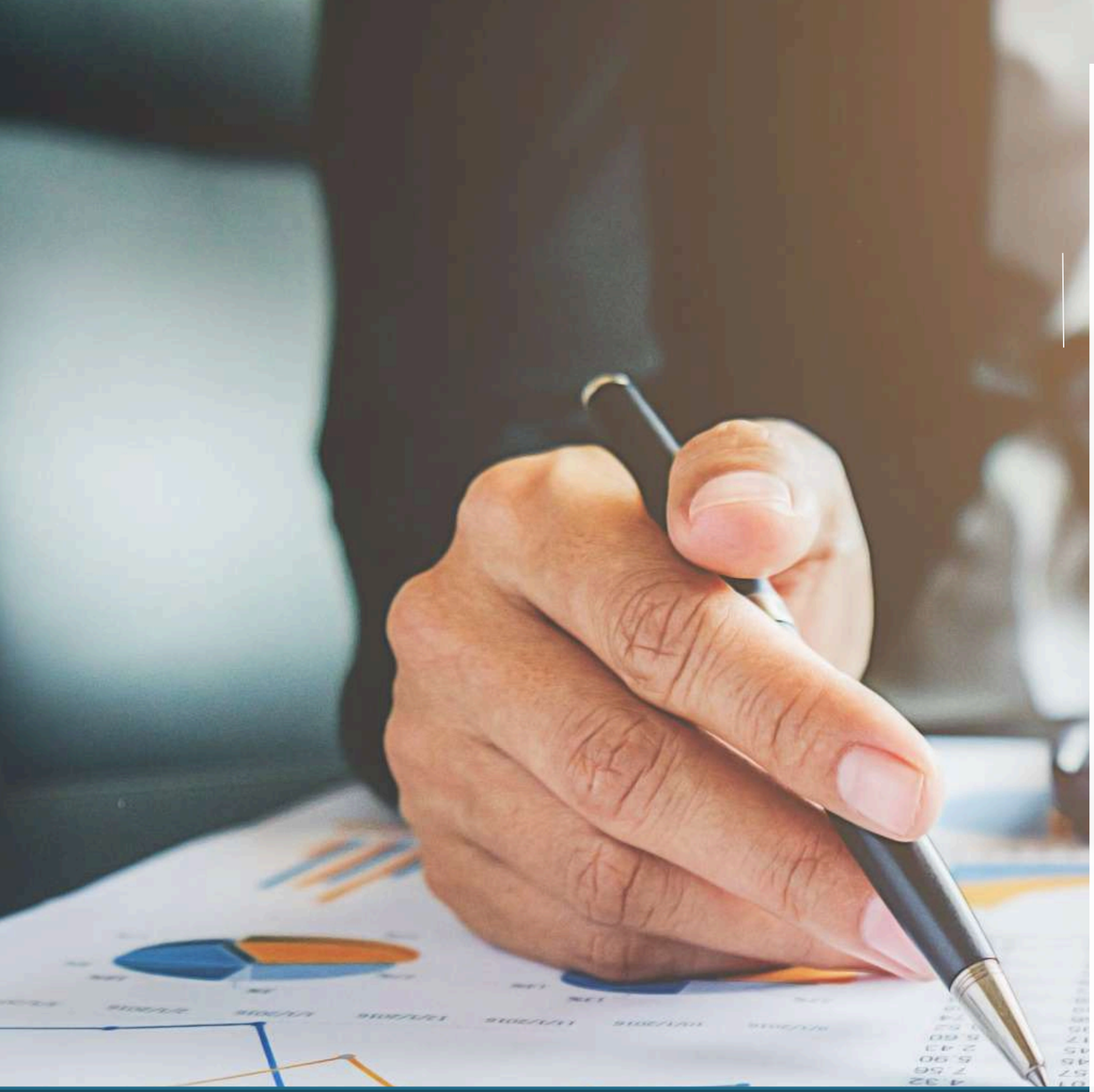


משרד האוצר
Ministry of Finance

אגף
הכלכלן הראשי

# ועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים

## המלצות

- יולי 2025 -

# הבעיה: קושי בהבנת תמונת המצב ובגיבוש מדיניות כלכלית ופיננסית מבוססת נתונים




קיימים נתונים בעלי ערך רב לגיבוש תמונת מצב ולמדיניות, שאינם מונגשים כיום למחקר



שיטות העברת המידע הקיימות לא מאפשרות מענה לצרכים

# פתרון בראיה צופת פני עתיד

1. פתרון תשתיתי: יצירת גמישות גם ביחס לעתיד, כיוון שהצורך בנתונים אינו "בינארי"
2. התמודדות קבע עם סיכונים: יש לנהל בזהירות הנדרשת סיכונים, בפרט סיכוני פרטיות, סודות מסחריים ובטחון המדינה. הפתרון צריך לתת מענה קבע לסיכונים
3. באופן שוטף ומהיר: מתן אפשרות לממשלה לספק מענה ראוי תוך ימים ואף שעות, לפי הצורך
4. צמצום עלויות: התממשקות עם יוזמות קיימות להנגשת מידע לציבור ומעבר מידע בין-ממשלתי (רקמ"ה, חדר מחקר ועוד), ועם דיווחים קיימים

# ערוץ ראשון: נתונים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה תומכי מדיניות



# הבעיה: קושי בהבנת תמונת המצב ובגיבוש מדיניות כלכלית ופיננסית מבוססת נתונים




קיימים נתונים בעלי ערך רב
לגיבוש תמונת מצב ולמדיניות,
שאינם מונגשים כיום למחקר



שיטות העברת המידע
הקיימות לא מאפשרות
מענה לצרכים

# ערוץ ראשון - נתונים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה

**סוג הנתונים**

נתוני פנל (פרטים ושנים) בשדות ומשתנים שונים

**צורך בהצלבה?**

צורך בהצלבת נתונים ממאגרים שונים לפי הגדרות אחידות

**המלצה**

איגום המאגרים הפיננסיים הנדרשים בלמ"ס, והנגשתם לחוקרים בחדרי המחקר

**תיקוני חקיקה?**




אין צורך (לפי הפרשנות של הלמ"ס של פקודת הסטטיסטיקה)

**חסמים כיום**



שיתוף פעולה חלקי מצד המוסדות הפיננסיים

**קיימת תשתית דיווח נתונים?**

באופן חלקי, וחלקו מדווח למאגרים קיימים (מסלקה פנסיונית)

# עקרונות נוספים לפתרון

- עמידה בדרישות הדיווח הבינ"ל - קריטי
- מדגם מייצג עבור החוקר יכול להספיק, כתלות בדיוק הנתונים, ביכולת ההצלבה וביכולת לחקור קבוצות קטנות וייחודיות
- עדיפות לדיווח ישיר של הגופים הפיננסיים לאגם המידע לטובת הפרדה בין נתוני פיקוח ואכיפה, לבין נתונים למחקר
- במידה והנתונים קיימים אצל הרגולטור - ניתן לשקול העברה ישירות מהרגולטור, לשיקול דעת הרגולטור



# מאגרי המידע שייאספו ויונגשו

הנגשת כלל מאגרי המידע המדווחים או נגישים כיום לגופי המדינה או לציבור, וכן מאגרים נוספים, אשר ייאספו מהגופים הפיננסיים על-ידי הלמ"ס, בין היתר:

- **הון צבור בגמל, השתלמות, ביטוח מנהלים, פנסיה, פוליסות חיסכון, וכן תקבולים ותשלומים במסלולי החיסכון, הרכב מסלולי ההשקעה, רשימת נכסים מנוהלים ועוד**
- **נתוני התחייבויות משקי הבית: אשראי בנקאי, חוץ-בנקאי (חכ"א, מוסדיים ועוד)**
- **דיווחים מפורטים על משכנתאות: ביצועים בפרמטרים שונים**
- **דיווחי עמלות בנקאיות: סוג עמלה, סכום ועוד, בחלוקה למשקי בית ועסקים**
- **דיווחי דמי ניהול על גמל, השתלמות, ביטוח מנהלים, פנסיה, פוליסות חיסכון**
- **דיווחים ענפיים במגזרי הביטוח השונים: פרמיות, תביעות, רווחיות ועוד**
- **הון צבור בחשבון הבנק: עו"ש, פיקדונות, ריבית ממוצעת, בחלוקה למשקי בית ועסקים**
- הון צבור בחשבונות הטרייד: מניות, אג"ח, קרנות נאמנות ועוד (קיים באופן חלקי)
- עמלות/דמי ניהול למתווכים הפיננסים: סוכן ביטוח, יועץ השקעות ועוד (ייתכן שיהיה קיים בעתיד)
- אשראי עסקי ואשראי צרכני: אישורים עקרוניים, ביצועים, מיחזורים ופרעונות
- מאגרים נוספים ייבחנו לפי צורך

בכל אסדרה חדשה של תחום פיננסי, יש לבחון יחד עם הלמ"ס יצירת דרישות דיווח לצורך יצירת סטטיסטיקה רשמית בתחום.
מידע אודות גוף ספציפי: יש להנגיש רק את מה שמפורסם על-ידי הרגולטורים כיום, ולא יותר מזה.

# איך מתקדמים מכאן?

- הסכמות של הוועדה על החשיבות שבצורך בהנגשת נתונים פיננסיים באופן רשמי

- חתימה על MoU לטובת יצירת מסגרת לשיתוף פעולה מוסדר בין הלמ"ס, הרגולטורים הפיננסיים ובנק ישראל לטובת איסוף הנתונים ישירות מהגופים הפיננסיים וטיובם



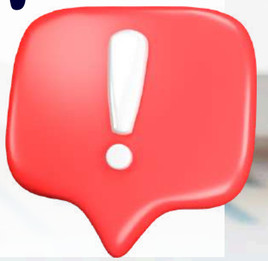
שיתוף פעולה ביצירת מילונים, הגדרות ומטא-דאטה אחיד ומובנה לטובת הקלה על איסוף הנתונים וההנגשה ללוחות סטטיסטיים ולמחקר



שיתוף פעולה בין הרגולטורים הפיננסיים ללמ"ס לטובת איסוף המידע מהגופים הפיננסיים המפוקחים

- הצורך בהרחבת רשימת מאגרי הנתונים תיבחן אחת לשנתיים על-ידי חותמי מזכר ההבנות בהתייעצות עם משרד האוצר והמועצה הלאומית לכלכלה

# ערוץ שני: העברות מידע בין גופים ציבוריים בלבד בעתות חירום ובמקרים מוסכמים נוספים



# הבעיה: קושי בהבנת תמונת המצב ובגיבוש מדיניות כלכלית ופיננסית מבוססת נתונים



שיטות העברת המידע הקיימות לא מאפשרות מענה לצרכים




קיימים נתונים בעלי ערך רב לגיבוש תמונת מצב ולמדיניות, שאינם מונגשים כיום למחקר

# ערוץ שני - העברת מידע בין גופים ציבוריים

| | | | |
|---|---|---|---|
| סוג הנתונים | נתונים אגרגטיביים, או נתוני מיקרו פרטניים שהחוק מאפשר | צורך בהצלבה? | ניתן להתפשר על הצורך לטובת מהירות הטיפול |
| המלצה | העברות המידע בין גופים ציבוריים (בלבד) בנוהל מזורז | תיקוני חקיקה? |  אין צורך |
| חסמים כיום |  מסגרות זמנים לא מספקות, שת"פ חלקי | קיימת תשתית דיווח נתונים? | פעמים רבות כן, וכתלות בסוג הנתונים הנדרשים |

# שיקולים מתנגשים בהנגשת נתונים בין גופים ציבוריים



# ערוץ שני - פתרון



חתימה על MoU לטובת שיפור מנגנונים קיימים להעברת נתונים בין משרדית ובין גופי ממשל שונים: מסגרות זמנים, שיתוף פעולה, אחידות ההגדרות, בהלימה לנעשה במדינות אחרות (אוסטרליה, בריטניה, צ'ילה)



במידה והנתונים המבוקשים לא נמצאים אצל הרגולטור או הלמ"ס, בקשת הנתונים מהמפוקחים היא לשיקול דעת הרגולטור או הלמ"ס, לפי המקרה

# MoU שני: שיתוף פעולה לטובת העברת נתונים בין גופים ציבוריים



שיתוף פעולה בהעברת נתונים אגרגטיביים, וכן נתוני מיקרו עם שדות מוגדרים בשגרה ובייחוד בעתות חירום, במידה והחוק מאפשר



שיתוף פעולה של הרגולטורים הפיננסיים עם הממשלה ובנק ישראל במידה ויש צורך במידע בשגרה ובעת חירום שכיום לא נאסף או מדווח



התחייבות ליצירת ערוץ מואץ במאמץ מירבי, לצורך עמידה בלוחות זמנים קצרים, וכתלות במורכבות המקרה

-חותמים: הכלכלן הראשי, ראש חטיבת המחקר, יו"ר המועצה הלאומית לכלכלה, רגולטורים פיננסיים-



תודה!

# על ההקשבה

משרד האוצר
Ministry of Finance

אגף
הכלכלן הראשי