17/03/25

<u>פרוטוקול ישיבת הוועדה לבחינת קידום הנגשת נתונים פיננסיים לצורך מחקר וסטטיסטיקה רשמית תומכי מדיניות</u>

מועד הישיבה: 17 במרץ 2026 (10:00-12:00)

מיקום הישיבה: חיבור מרחוק: Google MEET

<u>משתתפים</u>:

פרופ' אורי חפץ, יו"ר המועצה הציבורית לסטטיסטיקה

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

מר יואל פינקל, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

עו"ד מיכל חורין, היועצת המשפטית, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

עו"ד עמיחי פישמן, הייעוץ המשפטי, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

מר עוז שמעוני, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

גב' ליאור דופז, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

גב' אסתר אנקר, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

גב' נעמי פריש ציחמן, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

מר שי אלהרר, מנהל מחלקת מידע ודיווח, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

עו"ד יעל צוקרמן בלאו, ממונה בכירה בלשכה המשפטית, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

גב' רויטל קיסר סטויה, סגנית המפקח על הבנקים, בנק ישראל

מר גבי פישמן, חטיבת מידע וסטטיסטיקה, בנק ישראל

גב' שלי רייס, חטיבת מידע וסטטיסטיקה, בנק ישראל

גב' מורן משה חנציס, סגנית בכירה לכלכלן הראשי, משרד האוצר

מר חובב אלסטר, מנהל תחום באגף הכלכלן הראשי, משרד האוצר

עו"ד עמיהוד שמלצר, סגן היועץ המשפטי במשרד האוצר

מר גיא סבח, סגן מנהל המחלקה הכלכלית, רשות ניירות ערך

עו"ד חוה בינשטוק, ממונה הגנת פרטיות וחופש מידע, רשות ניירות ערך

גב' טל ישראלי, רכזת פיננסיים, אגף התקציבים במשרד האוצר

גב' אלה בית און, רפרנטית פיננסים, אגף התקציבים במשרד האוצר

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

עו"ד אריאל אלקיים, ייעוץ וחקיקה (ציבורי-חוקתי), משרד המשפטים

עו"ד לירון הופפלד, מחלקת ייעוץ משפטי ואסדרה, הרשות להגנת הפרטיות

ד"ר פבל ז'לנוב, מנהל אגף מחקר, המועצה הלאומית לכלכלה

גב' אורית הלוי, כלכלנית בכירה, המועצה הלאומית לכלכלה

מר אורי אלטמן, מנהל תחום בכיר באגף אסטרטגיה לאומית, משרד האוצר

רשם: חובב אלסטר

עיקרי הדיון:

1. יו"ר הוועדה פתח את הישיבה והציג את סדר היום לישיבה הנוכחית ולישיבה הקבועה לשבוע הבא, שבמסגרתה צפוי להתקיים שימוע לציבור.
2. יו"ר הוועדה הציג את ארבע ההתייחסויות שהתקבלו מהציבור בנוגע לדוח הביניים. חברי הוועדה קיימו דיון מעמיק במשמעויות של פניות אלו עבור גיבוש הדוח הסופי:
3. לעניין התייחסות איגוד החברות לביטוח חיים: הוצג כי האיגוד הביע בעמדתו תמיכה במתווה ורואה חשיבות בקיומו. לעניין הצעת האיגוד לאיסוף נתונים ישירות מהמסלקה הפנסיונית, הובהר על-ידי חברי הוועדה כי היא אינה אפשרית מבחינה משפטית, ושהנתונים ייאספו/ידווחו תוך שימוש בפרוטוקולים הקיימים של המסלקה הפנסיונית (אך ללא עירוב המסלקה הפנסיונית), לשם מזעור נטל הדיווח. לסיכום, הוסכם כי עמדת האיגוד אינה מהווה חסם ליישום המתווה המוצע בדוח הביניים.
4. לעניין התייחסות עמותת "נדן": הוועדה הכירה בחשיבות פעילות העמותה ובחשיבות הנושא שהועלה על-ידה, אך ציינה כי מנדט הוועדה מוגבל לבחינת נתונים פיננסיים בלבד. בנוסף, בקשת העמותה עומדת בסתירה לעיקרון המפורט בדוח הביניים, שלפיו ייאספו נתונים שאופיינו לגוף הפיננסי על-ידי גוף מדינתי, שכן הנתונים שמוצע לאסוף אינם מאופיינים כיום.
5. לעניין התייחסות איגוד הבנקים:

א. מנדט הוועדה: בתגובה לטענה כי איסוף לטובת סטטיסטיקה רשמית אינו "תכלית העומדת בפני עצמה" שלשמה מונתה הוועדה, הדגיש היו"ר כי כתב המינוי קובע במפורש (כבר בסעיף הראשון שלו) שהוועדה תבחן "תמיכה בהפקת סטטיסטיקה רשמית, לרבות לצורך עמידה בדרישות דיווח בינלאומיות".

ב. סמכות: לגבי הטענה כי דרך המלך ליישום המתווה המוצע היא באמצעות חקיקה ייעודית. הובהר כי אין שינוי בעמדה המשפטית של נציגות משרד המשפטים ושל הלמ"ס בוועדה, שלפיה הסמכות לאסוף נתונים לפי המתווה המוצע נתונה ללמ"ס לפי הפקודה. עמדה זו גובשה לאחר בחינה מעמיקה של הלמ"ס, משרד המשפטים והרשות להגנת הפרטיות את פקודת הסטטיסטיקה, וכמפורט באריכות בדוח הביניים. הובהר כי המתווה שעליו המליצה הוועדה נסמך על העמדה המשפטית של נציגות משרד המשפטים ושל הלמ"ס בוועדה.

ג. לעניין חובת הסודיות הבנקאית, עמדת הלמ"ס ומשרד המשפטים, היא כי מאחר שחובת הסודיות הבנקאית יסודה בהלכה פסוקה ולא בחקיקה ראשית, פקודת הסטטיסטיקה מעניקה ללמ"ס סמכות לאיסוף מידע באופן ישיר מהבנקים בהתאם לכלל העקרונות שהוגדרו בקשר להגנת הפרטיות במסגרת דו"ח הביניים, אשר נועדו להבטיח כי בפועל האיסוף ייעשה על ידי הלמ"ס באופן מידתי.

ד. לגבי הטענה בדבר הפער בין עמדת משרד המשפטים לבין עמדת הרשות להגנת הפרטיות כפי שהן מוצגות בדוח הביניים, הובהר כי הרשות להגנת הפרטיות קיבלה את עמדת היעוץ המשפטי לממשלה בדבר סמכות הלמ"ס לאסוף מידע מגופים פיננסיים לפי פקודת הסטטיסטיקה ובהתאם למתווה שגובש. עם זאת, הרשות סברה שיש מקום להוסיף אמירה כי יש מקום לבחון את הצורך להסדיר בחקיקה את המתווה האמור, מהנימוקים המפורטים בדוח הביניים. הודגש על ידי נציגות היעוץ המשפטי לממשלה והרשות להגנת הפרטיות כי אין שינוי בעמדותיהן, כפי שנוסחו בדוח הביניים.

בהמשך לאמור הועלתה בדיון סוגיית המידתיות של המידע שייאסף על-ידי הלמ"ס בהתאם למתווה המוצע על-ידי הוועדה. הובהר, כי יישום המתווה, ובכלל זאת דרישת הדיווח של המשתנים מהגופים הפיננסיים, מצוי באחריות הלמ"ס וככזה הוא כפוף לעקרונות המשפט המינהלי ובין היתר לסבירות ולמידתיות.

6. לעניין התייחסות איגוד בתי השקעות:

א. לגבי הטענה כי נדרשת חקיקה ראשית מפורשת לאיסוף הנתונים, הוועדה סבורה כי בהמשך לדיונים שהתקיימו בוועדה ובהתבסס על עמדת משרד המשפטים ועמדת רשות הגנת הפרטיות, הרי שעמדתה, ביחס לטענה שנשמעה על-ידי איגוד הבנקים בעניין, וכמפורט לעיל, נותנת מענה גם לטענה זו המופיעה בתגובת איגוד בתי השקעות.

ב. צמצום נטל ההשבה: לעניין הבקשה לצמצום נטל ההשבה כך שהלמ"ס תאסוף נתונים מאופיינים או מדווחים בלבד, הוועדה מדגישה כי המתווה המוצע בדוח הביניים אכן מתמקד בנתונים מאופיינים לגוף הפיננסי על-ידי גוף מדינתי. הודגש בנוסף, כי צמצום העלויות לגופים הפיננסיים הוא עיקרון ליבה במתווה, ונציגי הלמ"ס ציינו כי נעשים מאמצים מתמידים להפחתת נטל ההשבה על המגזר העסקי והציבורי כאחד בכל מתווה של איסוף נתונים. לעניין איסוף נתונים מהמסלקה הפנסיונית, הודגש כאמור כי ייאספו נתונים תוך שימוש בפרוטוקולים הקיימים של המסלקה הפנסיונית לצורך הדיווח, ולא תוך איסוף ישיר מהמסלקה בשל המגבלה המשפטית, וכמפורט לעיל.

ג. פטור מדיווח לחברי בורסה שאינם בנקים (חש"בים): לעניין מתן פטור לחש"בים מדיווח נתונים פיננסיים רלוונטיים ללמ"ס לפי המתווה המוצע בדוח הביניים, הוועדה הבהירה כי כיום גופים אלו כבר מדווחים נתונים לפי צו בנק ישראל (2019) וכמפורט בדוח הביניים, ובנוסף קיימים אפיוני נתונים המונגשים לציבור הלקוחות במסגרת פעילות החש"בים בתחום ניירות הערך עבור לקוחות אלה, כך שמדובר בנתונים מאופיינים או מדווחים. בשל כך, הוועדה קבעה כי האמור עומד במתווה המוצע. בנוסף, הודגש כי לשם שלמות התמונה והנתונים, יש מקום לקבל נתונים מכלל הגופים הרלוונטיים, ובכלל זה החש"בים.

ד. דוח RIA: לעניין הבקשה לערוך דוח RIA לצד פרסום הדוח הסופי, ניתן להתייחס לשני היבטים שונים:

1) הצורך בקיומו של דו"ח RIA עבור המלצות הוועדה – הוועדה היא גוף ממליץ, ולכן ההמלצות כשלעצמן אינן טעונות דו"ח RIA כאמור.

2) הצורך ב-RIA ביחס ליישום המתווה על ידי הלמ"ס – בכפוף לאימוץ המלצות הדו"ח, התעוררה השאלה האם טרם יישום המתווה המוצע על ידי הלמ"ס, עליה לערוך דו"ח RIA. נציג האוצר ציין כי מבדיקה ראשונית, הלמ"ס אינה כפופה לחוק עקרונות האסדרה, וציין כי יערוך בדיקה משלימה ויעדכן את הוועדה סופית. מטעם הלמ"ס, הובהר כי לעמדתם הלמ"ס איננה רגולטור, ודרישות הדיווח ללמ"ס ממילא אינן בגדר רגולציה. לפיכך, לעמדתם, אין צורך בעריכתו של דו"ח RIA. בנוסף, הוועדה ציינה כי היא שקלה שיקולים רבים לאורך עבודתה וביצעה עבודת מטה מקיפה בטרם פרסמה את המתווה המוצע בדו"ח הביניים, לרבות לעניין צמצום נטל ההשבה על הגופים הפיננסיים. עם זאת, הצורך בפרסום דו"ח RIA ייבחן כאמור בהתאם לדין וכן לטובת שמירה על העקרונות שהדוח מבקש לקדם.

7. יו״ר הוועדה סיכם את הישיבה, הודה על הדיון המעמיק בהתייחסויות הציבור שהתקבלו ובמענה לטענות השונות שהועלו במסגרתן, והציג את לוחות הזמנים לפרסום דוח סופי לעבודת הוועדה, זאת לאחר שימועי הציבור שיתקיימו בשבוע הבא.