משרד האוצר
אגף התקציבים

הוועדה לבחינת קידום הנגשת נתונים פיננסיים – שאלת הצורך

אפריל 2025

משרד האוצר
אגף התקציבים

טיוב תהליכי גיבוש מדיניות בשווקים הפיננסיים

- למה אגף תקציבים צריך מידע פיננסי? – נדרשת תשתית מידע עבור גיבוש שינויים מבניים במשק
  - מעקב אחר השוק והמגמות בו
  - זיהוי תופעה בלתי רצויה
  - אבחון בעיות
  - מעקב אחרי יישום של תוכניות עבודה
- מקדמים מדיניות פיננסית מתוך ראייה הוליסטית ועבור קידום התחרות בשווקים הפיננסיים
- אנחנו לא צריכים נתוני פרט אצלנו, אבל צריכים גישה למסקנות שיכולות לנבוע מהם

משרד האוצר
אגף התקציבים

ניתוק בין צרכני מידע פיננסי בתהליכי גיבוש מדיניות

הבעיות העיקריות באיסוף המידע הפיננסי של המדינה



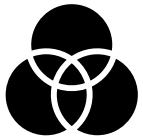
אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

מנגנוני שיתוף נתונים וולונטריים, שלא ניתן להעביר דרכם מידע מלא

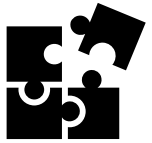


הנתונים נאספים בעיקר לצורכי פיקוח, ולא לצורכי מחקרי מדיניות

חלק מהמידע שנאסף אינו מתפרסם, גם אם אין מניעה משיקולי פרטיות או סודיות

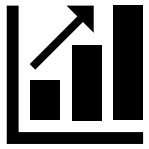


אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים לצורך השוואה, הצלבת מאגרי מידע או השלמת התמונה



חוסר אחידות במידע שנאסף

שדות נתונים שאינם מתואמים בין הרגולטורים השונים



לא כל המידע נאסף באופן תדיר בצורה שמאפשרת הסתכלות על מגמות

משרד האוצר
אגף התקציבים

דוגמאות

משרד האוצר
אגף התקציבים

חישוב עלויות פיסקליות

קביעת מדיניות פיסקלית בהתבסס על מידע חלקי



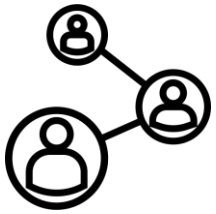
חשבון השקעה

- קושי לייצר אומדן פיסקלי להצעת מדיניות
- חוסר בנתונים אודות התנהגות צרכנית ומימוש הטבות מס בכל מוצר השקעה



מיסוי קרנות השתלמות

חישוב השפעה פיסקלית והשפעה על השוק באמצעות סימולציה המבוססת על הנחות (ללא נתוני אמת כלל)



מיסוי פנסיה

חישוב השפעה פיסקלית והשפעה על חיסכון הפרט באמצעות סקר הוצאת משקי הבית של הלמ"ס

אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

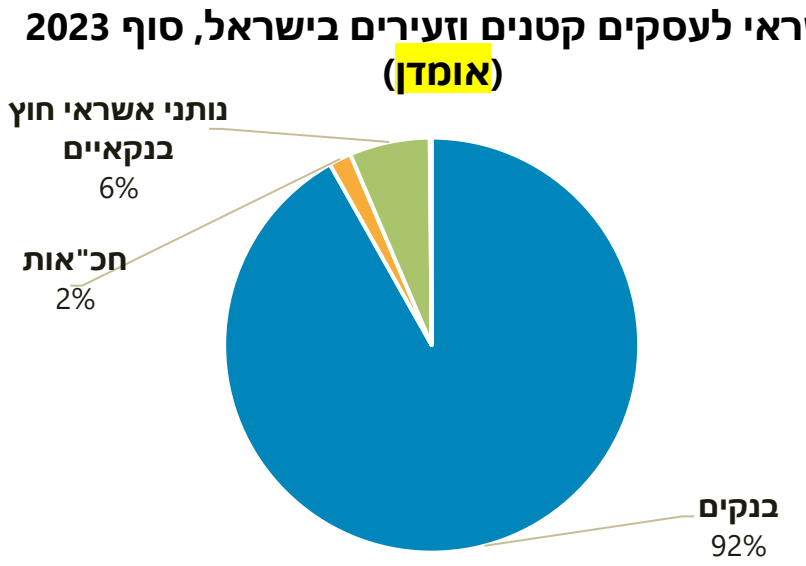
לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

משרד האוצר
אגף התקציבים

אין למדינה תמונת מצב על האשראי לעסקים קטנים ובינוניים

<u>איסוף נתוני אשראי:</u>

- בנקים – לפי מגזרי פעילות
- חברות כרטיסי אשראי – חלוקה לאשראי צרכני ואשראי עסקי
- נותני שירותים פיננסיים – ללא חלוקה כלל
- מוסדיים – חלוקה לאשראי צרכני ואשראי עסקי



אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

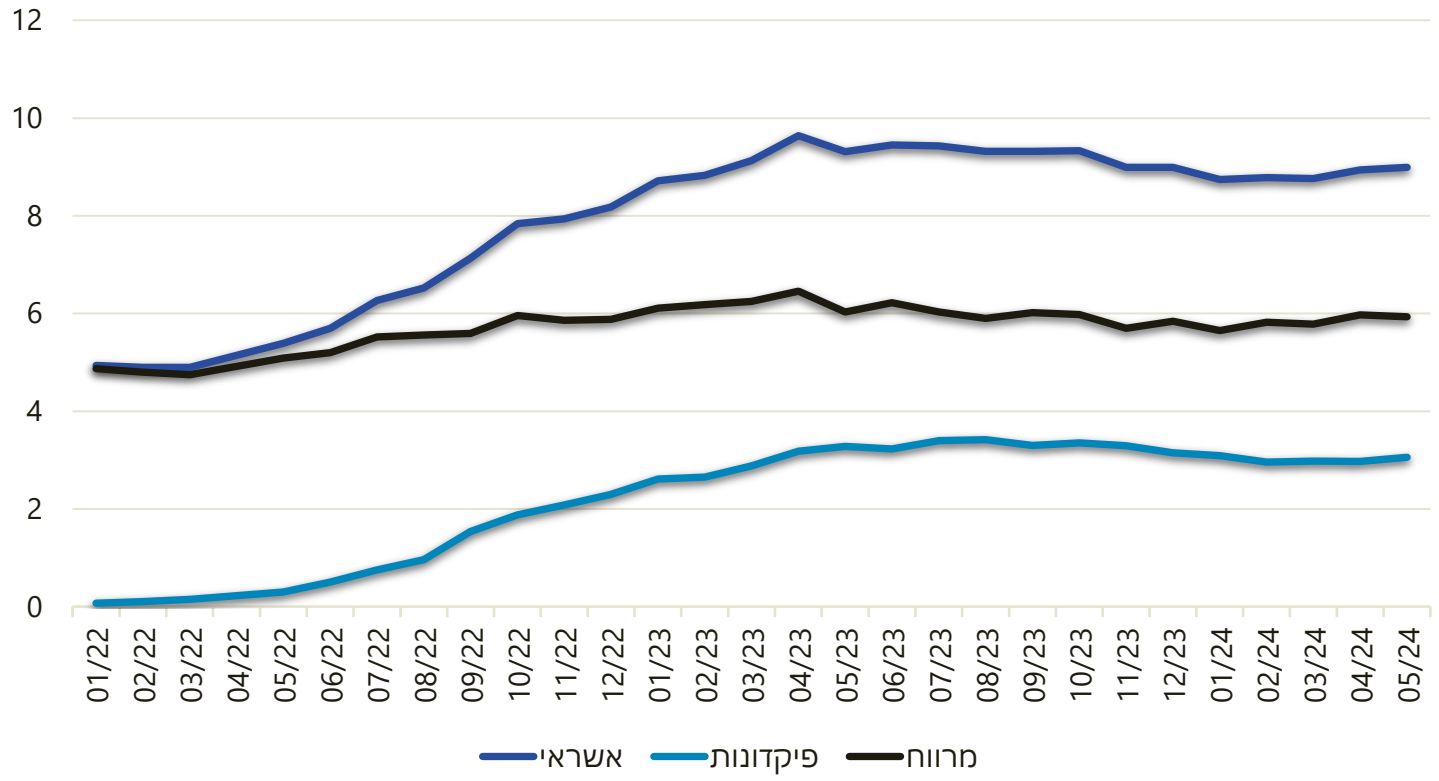
לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

משרד האוצר
אגף התקציבים

פיקדונות + עו"ש

עליית הריבית הביאה לעלייה במרווח הבנקאי שהציפה צורך בגיבוש מדיניות

המרווח הבנקאי – הפער בין ריבית על אשראי לבין ריבית על פיקדון
(ריבית משתנה לא צמודה, משקי בית, באחוזים)



אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

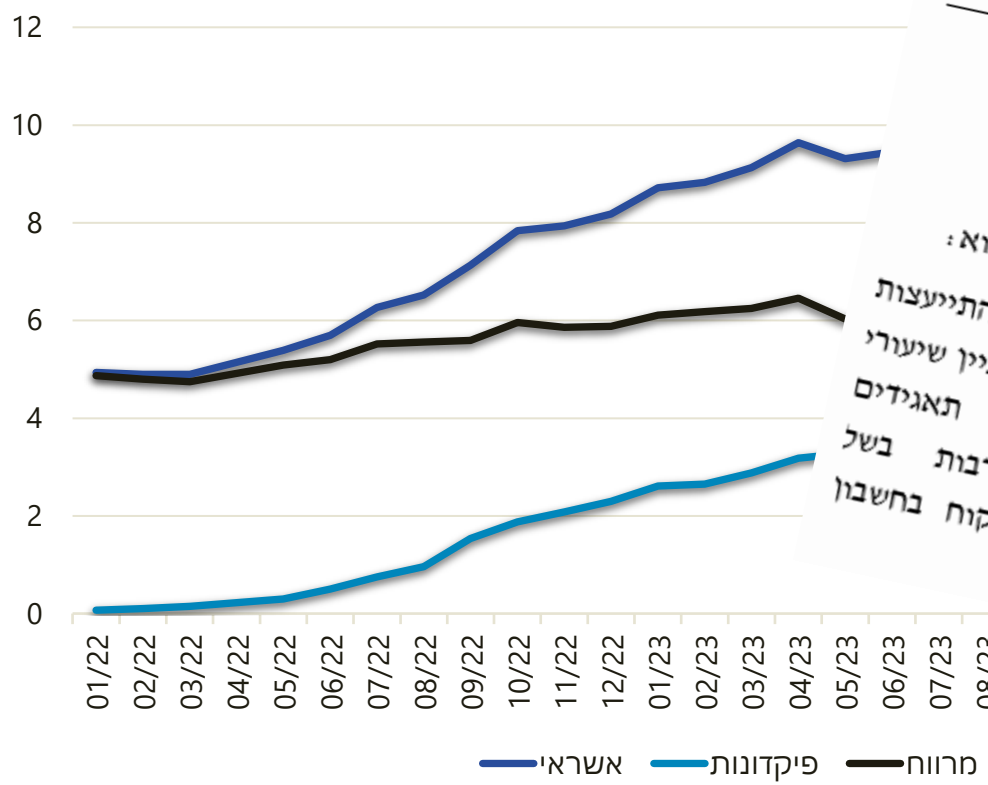
פיקדונות + עו"ש

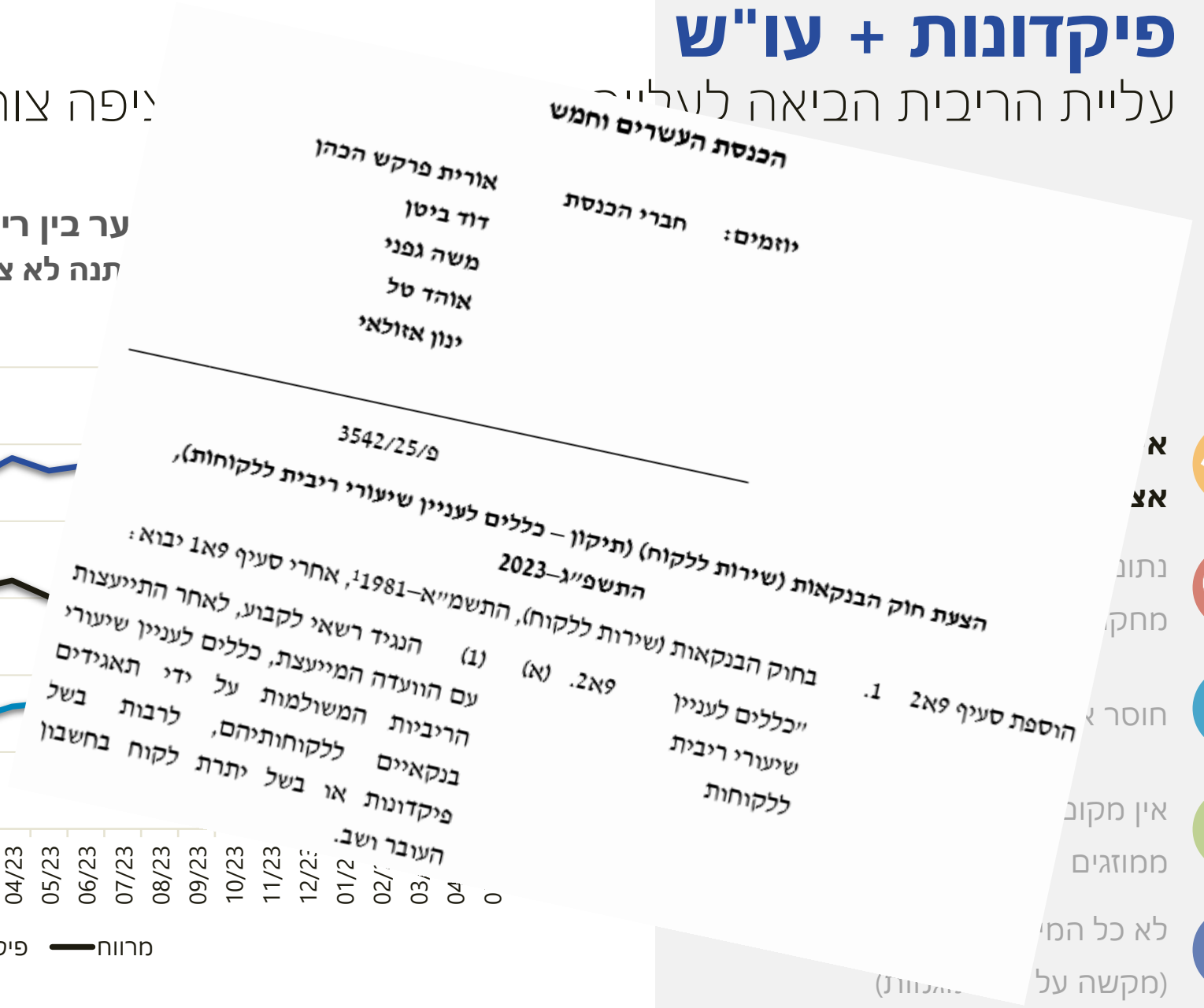
עליית הריבית הביאה לעלייה

...יפה צורך בגיבוש מדיניות

...ער בין ריבית על אשראי לבין ריבית על פיקדון

...תנה לא צמודה, משקי בית, באחוזים)





הכנסת העשרים וחמש

יוזמים: חברי הכנסת

אורית פרקש הכהן

דוד ביטן

משה גפני

אוהד טל

ינון אזולאי

ע/3542/25

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – כללים לעניין שיעורי ריבית ללקוחות), התשפ"ג–2023

הוספת סעיף 9א2 .1 בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א–1981[1], אחרי סעיף 9א1 יבוא:

"כללים לעניין שיעורי ריבית ללקוחות 9א2. (א) (1) הנגיד רשאי לקבוע, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, כללים לעניין שיעורי הריביות המשולמות על ידי תאגידים בנקאיים ללקוחותיהם, לרבות בשל פיקדונות או בשל יתרת לקוח בחשבון העובר ושב.

א

אצ

נתונ

מחק

חוסר א

אין מקוב

ממוזגים

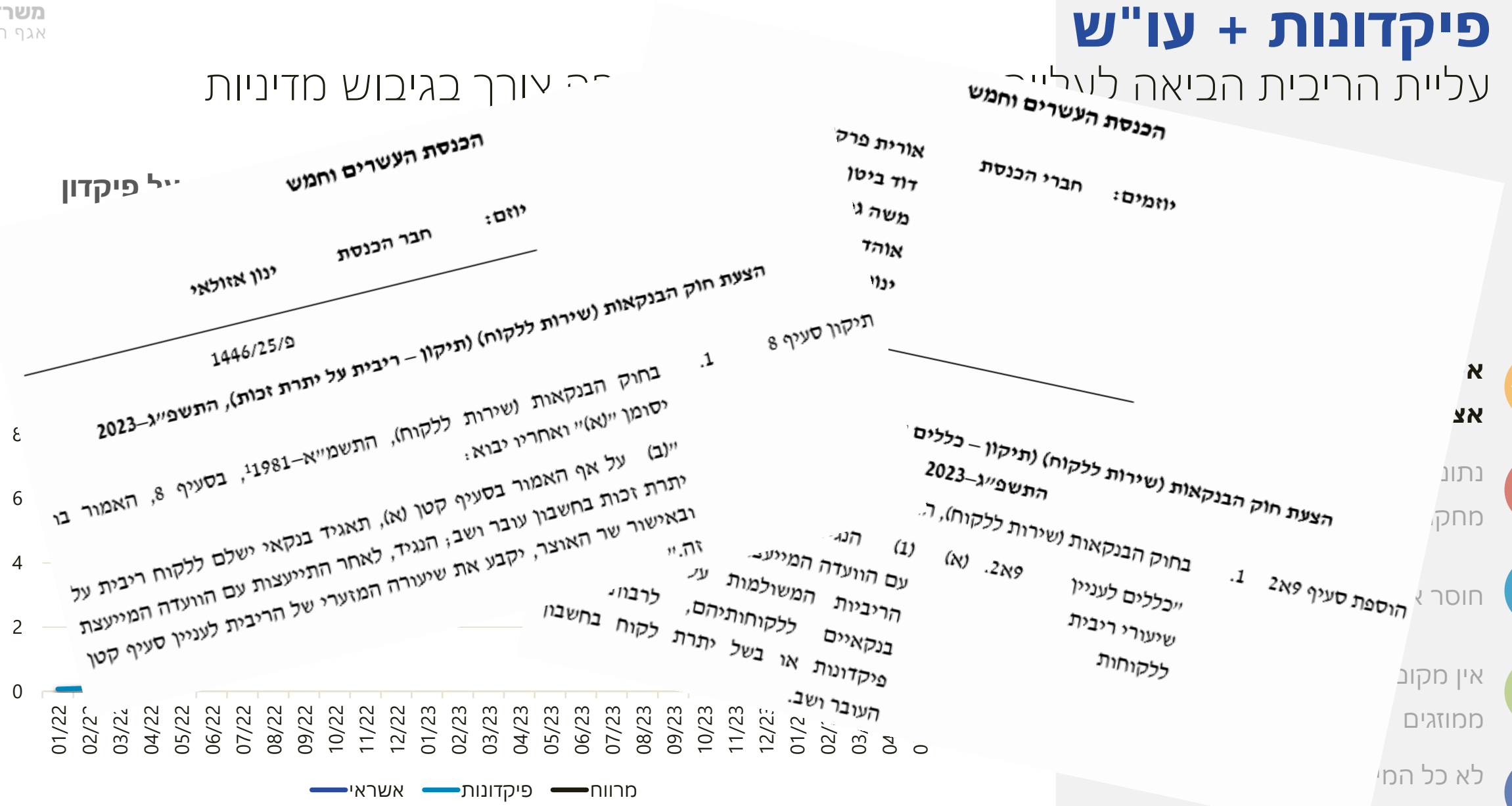
לא כל המ

(מקשה על ...)

פיקדונות + עו"ש

עליית הריבית הביאה לעליי

...ה אורך בגיבוש מדיניות



משרד האוצר
אגף התקציבים

פיקדונות + עו"ש

עליית הריבית הביאה לעליית ... אורך בגיבוש מדיניות



הכנסת העשרים וחמש

אורית פרק

הכנסת העשרים וחמש

יוזמים: חברי הכנסת ינון אזולאי
משה גפני

2096/25/פ

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון – ריבית על כספי פיקדונות), התשפ"ג–2023

הצעת חוק הבנקא תיקון סעיף 8 1. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א–1981[1], בסעיף 8, האמור בו יסומן "(א)" ואחריו יבוא:

הוספת סעיף 9א2 1. "(ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי ישלם ללקוח ריבית על יתרה בפיקדון.

(2) הנגיד, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, יקבע בכללים את הפער בין הריבית הממוצעת על הלוואות שנתן תאגיד בנקאי, לבין הריבית שייתן תאגיד בנקאי על יתרה בפיקדון כאמור בפסקה (1), ובלבד שהפער כאמור לא יפחת מ-50 אחוז; לעניין זה, "הריבית הממוצעת על הלוואות" – הריבית הממוצעת על הלוואות שנתן התאגיד הבנקאי, באותו מסלול ריבית והצמדה ולאותה תקופת זמן, שאותו תאגיד בנקאי נתן בפועל באותו שבוע."

א
אצ
נתונ
מחק
חוסר א
אין מקוב
ממוזגים
לא כל המ
(מקשה על ...)

משרד האוצר
אגף התקציבים

פיקדונות + עו"ש

האם להחיל חובת דיווח על יתרות בעו"ש גם לעסקים זעירים וקטנים?



הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 38) (הודעה ללקוח על יתרת זכות בחשבון עובר ושב), התשפ"ה–2024

הוספ... בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א–1981[1] (להלן – החוק העיקרי),
...רי סעיף 5א3 יבוא:

...על 5א4. (א) הייתה ללקוח שהוא יחיד (בסעיף זה – לקוח) יתרת זכות בחשבון עובר ושב בסכום העולה ... 15,000 שקלים חדשים, בתקופה רצופה של ...ת, ימסור לו התאגיד הבנקאי שבו ...בתחילת כל רבעון, הודעה על ...אפשרות הלקוח לבחון ...עבורו תשואה ...

(ב) על מסי... יחולו הוראות לפי ... בשינויים המחויבים ובשינוי... במקום "פסקה (4)" יקראו "סעיף קטן ...

(ג) ראה המפקח כי הדבר נדרש, רשאי הוא לקבוע, בהוראות ניהול בנקאי תקין, הוראות לעניין הודעה כאמור בסעיף קטן (א), ובכלל זה הוראות שיחייבו תאגיד בנקאי לכלול בהודעה הפניה למידע על חלופות השקעה."

רק ללקוחות שהם יחידים

אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

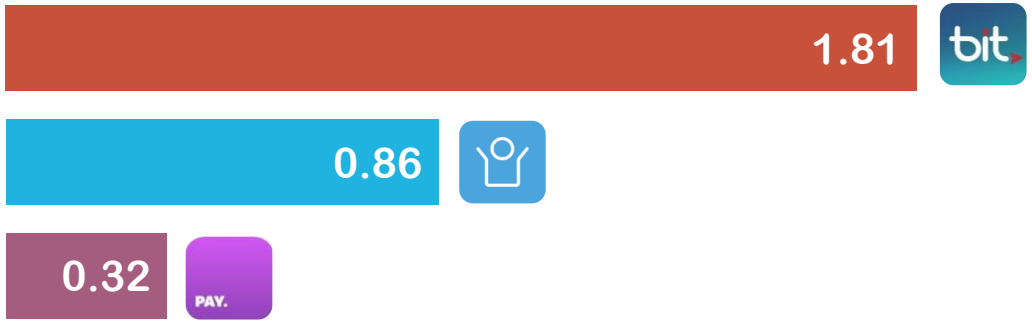
אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

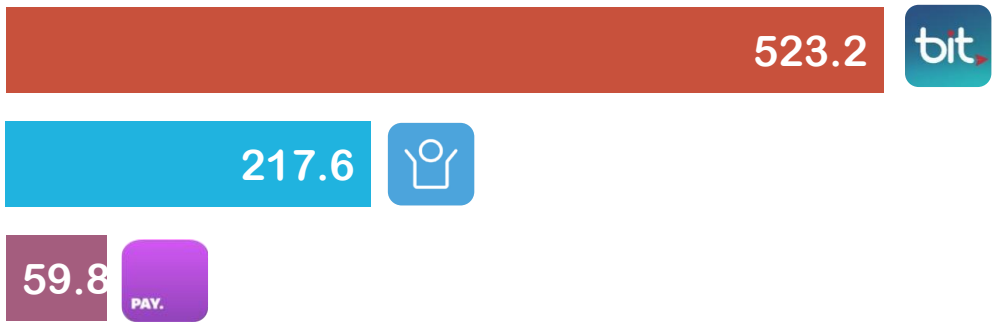
משרד האוצר
אגף התקציבים

אפליקציות תשלומים P2P
חוסר יכולת לקבל תמונת מצב של השוק

סך ההורדות, מיליונים



מספר משתמשים חודשי ממוצע, אלפים



בין ינואר לאוקטובר 2020, אנדרואיד בלבד

מקור: SimilarWeb, פורסם בכלכליסט

אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

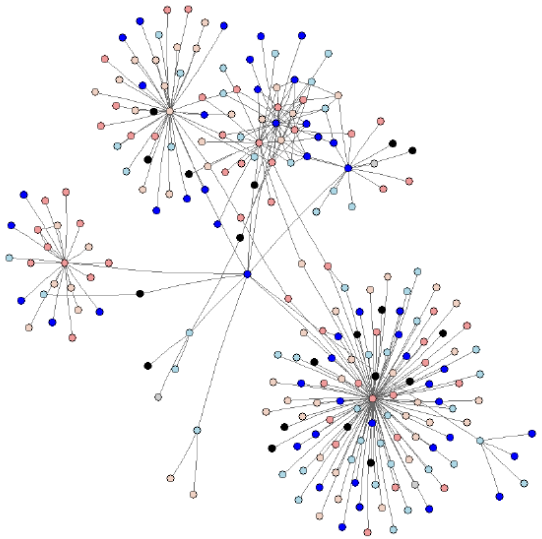
משרד האוצר
אגף התקציבים

אפליקציות P2P

מחקר רשות התחרות מאפשר לקבוע מדיניות מבוססת נתונים

מחקר שוק: יישומוני העברות P2P[1]

יולי 2021



השאלות המרכזיות אליהן נדרש המחקר הן: (1) האם יש לתחום העברות P2P ביישומוני תשלום פוטנציאל צמיחה משמעותי מעבר לשימוש הקיים היום? (2) האם מתקיים אפקט רשת בשוק זה? (3) האם השוק נוטה למבנה של מנצח יחיד? (4) מהו היקף המולטי-הומינג בשוק והאם יש בידיו כדי לאיין חששות תחרותיים? (5) האם קיים בידול בין יישומוני התשלום הפועלים בשוק? (6) מהו היקף השימוש של עסקים קטנים וזעירים ביישומוני התשלום?

מסד הנתונים העיקרי עליו מתבסס המחקר כולל את הרוב המכריע של העברות P2P שהתבצעו באמצעות יישומוני תשלום בשנים 2017-2020. נוכח רגישות המידע ששימש לביצוע המחקר מבחינה מסחרית ותחרותית, לצד מיעוט השחקנים אשר מקשה על הצגת מידע באופן שאינו מאפשר זיהוי שחקנים ספציפיים, הושמטו מדו"ח זה נתונים או תוצאות שעולים כדי סוד מסחרי או שעלולים לפגוע בתחרות בשוק. כמו כן, בחלק מהמקרים יוצגו רק מסקנות הרשות מהבדיקות שנעשו ללא פירוט הממצאים עצמם, וחלק אחר של התוצאות יוצג בקירוב.

אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים

נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות

חוסר אחידות במידע שנאסף

אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים

לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

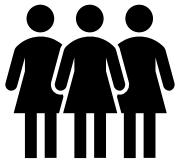
משרד האוצר
אגף התקציבים

השפעת מדיניות לפי עשירוני הכנסה/ מגזרים/ גילים/ אזור גיאוגרפי/ פרמטרים שונים



עשירוני הכנסה

- התפלגות הנכסים הפיננסיים לפי עשירוני הכנסה
- התנהלות פיננסית לפי עשירוני הכנסה



מגזרים

- אין תמונת מצב של התנהלות פיננסית לפי מגזרים בחברה
- חוסר יכולת למקד משאבים לפי צורך



אזור גיאוגרפי

- קביעת מדיניות פיצויים וחזרה לשגרה
- פגיעה ביכולת להעריך מצב של חבל ארץ



גילים

- הבדלים משמעותיים בהתנהלות הפיננסית בין מבוגרים וצעירים?
- דוגמה – ניהול תיקי ניירות ערך



אין שיתוף של הנתונים הקיימים אצל הגופים השונים



נתונים לצורכי פיקוח, ולא לצרכי מחקרי מדיניות



חוסר אחידות במידע שנאסף



אין מקום שבו הנתונים הקיימים ממוזגים



לא כל המידע נאסף באופן תדיר (מקשה על זיהוי מגמות)

משרד האוצר
אגף התקציבים

תודה