רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הועדה לבחינת קידום הנגשת נתונים פיננסיים

אפריל 2025

מבנה המצגת

- התייחסות לצרכים שהוצגו
- תפקידי רשות שוק ההון וחובת הסודיות
- התייחסות לסיכונים ואתגרים
- מאפייני מצאי המידע של רשות שוק ההון
- סוגי הדיווחים

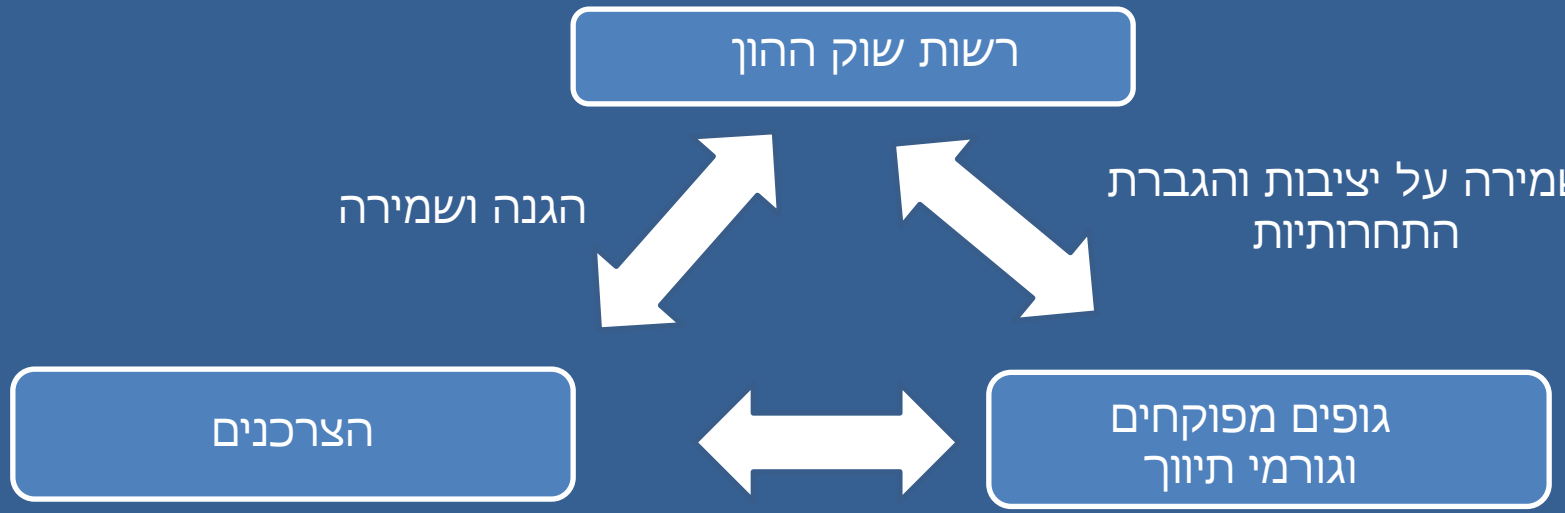
התייחסות לצרכים שהוצגו עד כה

- מילוי הצרכים יכול להתבצע באמצעות קבלת מידע על מדגם
- לעיתים מילוי הצרכים יכול להתבצע באמצעות קבלת מידע מצרפי בלבד
- חלק מהנושאים שהוצגו נמצא בתחום עיסוקם ואחריותם של המפקחים הפיננסיים
- ככלל, הרגולטור נמנע מאיסוף מידע אישי
- קיימים סיכונים בתחום ההגבלים העסקיים והשלכות שליליות על רמת התחרותיות

תפקידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- הגנה ושמירה על עניינם של המבוטחים, העמיתים ולקוחות הגופים המפוקחים
- הבטחת היציבות והניהול התקין של הגופים המפוקחים
- קידום התחרות במערכת הפיננסית, ובמיוחד בשווקי ההון, הביטוח והחיסכון
- עידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בפעילות הגופים המפוקחים

מסגרת אסטרטגית של רשות שוק ההון



חובת שמירה על סודיות

- חל איסור על הממונה, עובד הכפוף לו או מי מטעמו לגלות מידע או להראות מסמך שנמסרו לו מכוח תפקידו או סמכויותיו, אלא לצורך דיון פלילי

סעיף 50א' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)-1981

מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל

- הממונה ראשי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות לניירות ערך, למפקח על נתוני שירותים פיננסיים, לבנק ישראל, למפקח על הבנקים ולוועדה ליציבות פיננסית

סעיף 50ב' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)-1981

מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ

- הממונה רשאי למסור ידיעה או מסמך לרשות מוסמכת במדינת שתפקידה לפקח על מי שעוסק בביטוח באותה מדינה
- תנאים למסירת המידע: המידע נדרש לצורך מילוי תפקידה בפיקוח וחלה עליה חובת סודיות

סעיף 50ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)-1981

התייחסות לסיכונים ואתגרים

- איסוף מידע לתכליות שהוצגו לא כלול בתפקידי רשויות הפיקוח הפיננסי
- פגיעה באמון הגלום ביחסי מפקח – מפוקח (regulatory trust)
- הגדלת הנטל הרגולטורי (regulatory burden) והתפעולי
- קבלת מידע (בפרט מידע אישי) כרוכה בעבודת מטה והגדרה רחבות מאוד
- מוצעת הסתמכות על מסגרת בינלאומית, מוגדרת מראש, דוגמת מדדי עושר (OECD)
- סכנה מריבוי דורשי מידע והיעדר ודאות רגולטורית עבור הגופים הפיננסיים
- לגבי מידע מצרפי קיים - ניתן לבנות מנגנון שוטף שידון בהעברות מידע קיים, בהתאם לצרכים

מאפייני מצאי המידע

- מטרת איסוף המידע – מילוי תפקידי הרשות הנקבעים בחוק
- רזולוציה – המידע נאסף על בסיס מצרפי בלבד (רמת הגוף המפוקח) - בחתכים שונים
- איסוף מידע לפי צורך – אין מידע שנאסף שהשימוש שלו לא מוגדר מראש ובבהירות
- פומביות המידע – חלק מהמידע המתקבל מהגופים המפוקחים מדווח לרשות בלבד ואינו מפורסם לציבור

סוגי הדיווחים

דיווחים כספיים

- נכסים והתחייבויות
- דו"ח רווח והפסד
- ביאורים
- דיווחים נלווים (לא פומביים)

דיווחים מגזריים

- תקבולים ותשלומים (קופות גמל, קרנות פנסיה)
- דיווחים ענפיים (ביטוח חיים, ביטוח כללי, וביטוח בריאות)
- פרמיות, פוליסות ועמלות (גורמי תיווך)

דיווחי השקעות

- הרכב מסלולי השקעה בחיסכון הפנסיוני
- רשימת נכסי החיסכון הפנסיוני
- חשיפות לסיכונים
- תשואות

דיווחים נושאיים

- ניהול סיכונים: סולבנסי, אקטואריה וביטוח משנה
- מידע מצרפי על עמיתים ומבוטחים, תביעות ופניות הציבור

דיווחים כספיים
(חברת ביטוח, חברה מנהלת, קרן פנסיה וקופת גמל)

- מאזן, רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי
- ביאורים על הדוחות הכספיים – כגון: מידע על מגזרי פעילות עיקריים, פירוט ההוצאות הישירות על ניהול ההשקעות, נדל"ן להשקעה, פירוט הטבות לעובדים, מידע על צדדים קשורים
- מידע מדו"ח הדירקטוריון – לדוגמא: מספר עמיתים, היקף נכסים מנוהלים, דמי ניהול והיקף תשלומי הקצבאות
- דיווחים נלווים (לא פומביים) לדוחות הכספיים – לדוגמא: חשיפה לקבוצת תאגידים, חובות בעייתיים ומידע על הסדרי חוב

דיווחים מגזריים

- תקבולים ותשלומים במסלולי החיסכון הפנסיוני
- דיווחי ענפיים במגזרי הביטוח השונים: חיים, כללי ובריאות
  - מידע על פרמיות, תביעות, הוצאות, הכנסות, רווחיות, בחלוקה לתת ענפי פעילות. לדוגמא במגזר הביטוח כללי: רכב חובה, רכב רכוש, מקיף דירות, מקיף בתי עסק, ביטוח הנדסי, אחריות מקצועית ועוד
- דיווח על פעילות גורמי התיווך (יועצים, סוכנים וסוכנויות)
  - פרמיות, פוליסות ועמלות

דיווחי השקעות
(פנסיה, גמל, ביטוח חיים ונוסטרו)

- הרכב מסלולי ההשקעה לפי אפיקי השקעה (מזומנים, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות, מניות, אופציות, קרנות נאמנות וכד')
- רשימת הנכסים המנוהלים ע"י הגופים ברמת הנכס הבודד - לפי מסלול השקעה. הרשימה כוללת פרטים על הנכסים וביניהם: סוג, שם, ערך כספי, משקל בתיק הנכסים, חשיפה למדינה, מטבע, מגזר הצמדה, דירוג אשראי
- דמי ניהול, חשיפות השקעות הגופים לחו"ל, למט"ח ולמניות
- נתונים אודות תשואות ההשקעות

דרישות הון וניהול סיכונים

- סולבנסי וניהול סיכונים
  - תוצאות חישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי של חברות הביטוח. הדיווח כולל מידע מפורט, בין היתר, על הרכב ההון, דרישות ההון לפי סיכונים, תוצאות מבחני רגישות על ההון
- דיווחים אקטואריים
  - המאזן האקטוארי, הכולל מידע על רמת העודף (הגירעון) האקטוארי, יתרות העתודות והתביעות התלויות
  - נתונים המשמשים לצורך ביצוע הערכות אקטואריות, כגון: טבלאות תמותה ותחלואה ועקומי ריבית
- ביטוח משנה
  - החשיפות של חברות הביטוח הראשיות (primary insurers) למבטחי משנה, לפי שם המבטח, המדינה ודירוג האשראי ולפי סוג הכיסוי הביטוחי וענף הביטוח

מידע מצרפי על עמיתים ומבוטחים

- מספר תביעות ביטוח וסטטוס הטיפול בתביעות
- מספר בקשות משיכה והעברה של כספי חיסכון פנסיוני בהתאם לזמן הטיפול בבקשות
- מספר והיקף הכספים בחשבונות עמיתים מנותקי קשר ועמיתים שנפטרו התפלגות חשבונות העמיתים בחתכים שונים (לדוגמא: עמיתים פעילים ולא פעילים, שכירים ועצמאיים, מסלולי השקעה, מגדר, יתרה צבורה וותק)
- פניות הציבור לגופים המפוקחים בחלוקה לפי מוצרים ואופן הטיפול בהן

תודה רבה