תפיסת מידע –
הפיקוח על הבנקים

הוועדה לבחינת קידום הנגשת נתונים פיננסיים

אפריל-מאי 2025

החזון והיעדים האסטרטגים של הפיקוח על הבנקים

קידום טובת הציבור על ידי שמירה על היציבות וההוגנות של מערכת הבנקאות, באמצעות פיקוח מקצועי, מוביל ושקוף

היעדים האסטרטגים הפיקוחיים שנקבעו בהלימה ליעדי בנק ישראל הינם:

- יציבות - שמירה על יציבות הגופים המפוקחים; על תפקודם הרציף ועל כספי המפקידים, בשגרה ובחירום;
- הוגנות - הטמעת תרבות של הוגנות כלפי הלקוחות ורמת שירות מיטבית ומכלילה.

בנוסף נקבעו יעדים תומכים:

- עידוד תחרות במערכת הפיננסית;
- חיזוק אפקטיביות עבודת הפיקוח על הבנקים.

אתגרים באיסוף וניהול המידע

פערי זמנים בין הצורך בשליפה לבין מועד הדיווח

גרנולריות המידע

איכות הדיווח

חוסר בהירות בהגדרת המידע המבוקש

עומס על המדווחים - ריבוי דרישות חדשות, כפל דיווח

יש הרבה מידע ועדיין המידע הקיים לא תמיד מספק ריבוי דרישות אד-הוק

מה אנחנו אוספים היום

- 688 לוחות דיווח
  - רשימת ההוראות (נושאים, תדירות) – הוראה 803
  - כלל ההוראות (הגדרות, הנחיות) – באתר
  - כלל הגדרת הלוחות (טקסונומיה) – בקובץ אחד המפורסם באתר
- דיווחים פרטניים
  - משכנתאות (אישורים עקרוניים, ביצועים, מיחזורים ופירעונות)
  - חשבונות פרטיים*, פקל"ת
  - לווים גדולים, מפקידים גדולים
  - דיווחים ברמת הסניף
- מאגרים מנוהלים
  - מושל"כ
  - פניות הציבור
  - דירקטורים ונושאי משרה במערכת הבנקאית

מה אנחנו אוספים היום

עלויות ושיעורי ריבית – עמלות, אשראי, פיקדונות

אשראי (ענפי משק, מגזרי פעילות, אשראי צרכני), הון וניהול סיכונים

נתונים מאזניים וחוץ מאזניים

נתונים תפעוליים, נתוני סניפים, מעבר בקליק, פעילות בצ'קים

דיווח לשעת חירום

פעילות במשכנתאות

חשיפה מחוץ לישראל

פניות הציבור , מענה טלפוני, פקל"ת, הונאות, ציות

פעילות בענן, סייבר, טכנולוגיה

דוח רווח והפסד ותוצאות עסקיות

דוחות כספיים שנתיים ורבעונים מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

בנקאות פתוחה, פעילות בדיגיטל

אשראי לדיור - פירוט

- אישורים עקרוניים – סלים, תיחור, יועצים
- ביצועי משכנתאות – מאפייני לווה, הלוואה ונכס (מחיר למשתכן)
- פירעונות, מיחזורים, פיגורים, מימושים
- מאגר נתוני אשראי – מידע על סך החוב
- אין מידע על סירובים
- דוג' לעבודות עומק שבוצעו לאחרונה:
  - בדיקת אפליה – לפי יישוב, לפי יישוב הסניף, ערים מעורבות
  - ניתוח פעילות יועצי המשכנתאות
  - ניתוח תיחור
- דוג' למידע ששיתפנו על בסיס נתוני המאגר:
  - מידע על משכנתאות במגזר הערבי (משרד רוה"מ, משרד האוצר, המשרד לשוויון חברתי)
  - מידע על משכנתאות בעוטף למנהלת תקומה

מסגרת משפטית

- איסוף מידע -

פקודת הבנקאות, 1941, 5 (א) - הנגיד רשאי למנות מפקח על הבנקים (להלן - המפקח), ומשנתמנה יהיה עובד בנק ישראל ובידיו יהיו הפיקוח הכללי והבקורת על כל תאגיד בנקאי **ותהא לו או לבאים מטעמו הסמכות לדרוש מתאגיד בנקאי וכן מדירקטור, מעובד או מרואה החשבון של תאגיד בנקאי, למסור לו ידיעות ומסמכים שבידיהם הנוגעים לעסקי התאגיד הבנקאי וכל תאגיד שבשליטתו, או לאפשר לו לעיין בכל מסמך כאמור, להעתיקו או לצלמו; נדרשה ידיעה המאוחסנת במחשב, תומצא הידיעה בדרך שתידרש.**

- שיתוף מידע -

סודיות

15א. (א) לא יגלה אדם ידיעה שנמסרה לו ולא יראה מסמך שהוגש לו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי), אולם מותר לגלות ידיעה אם הנגיד יראה צורך בכך לצרכי תביעה פלילית, או אם הידיעה או המסמך נתקבלו מתאגיד בנקאי – בהסכמתו.

מסגרת משפטית

- שיתוף מידע-

מסירת מידע לרשות פיקוח

15א2. (א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לעובד בנק ישראל, לוועדה ליציבות פיננסית כהגדרתה בחוק בנק ישראל וכן לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

- פרסום מידע -

16יא. **המפקח רשאי לפרסם נתונים בדבר** –

(1) ההוצאה הממוצעת בפועל של לקוחות, או של סוגי לקוחות, של תאגידים בנקאיים שונים בעד שירותים; תאגיד בנקאי יגיש למפקח דיווח על ההוצאה כאמור של לקוחותיו, במתכונת ובמועד כפי שיורה המפקח;

(2) סכומים ושיעורים של עמלות שגובים תאגידים בנקאיים בעד סוגי שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות;

(3) שיעורי ריביות המשולמות בפועל על ידי כל אחד מהתאגידים הבנקאיים ללקוחות, בעד פיקדונות שקליים, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות;

(4) שיעורי ריביות הנגבות בפועל על ידי כל אחד מהתאגידים הבנקאיים מלקוחות בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

מה אנחנו מנגישים היום

- לוחות סטטיסטיים (סך מערכת)
- מאגר סדרות באתר (סך מערכת, נתוני דוחות כספיים ברמת הבנק)
- דשבורדים (נתונים ברמת הבנק הבודד – ריביות, עמלות)
- דיווחים לכנסת (עמלות, ריביות, פניות הציבור, מענה טלפוני ועוד)
- מידע על סניפים ומכשירים אוטומטיים
- פרסום ריביות על פי חוק
- מענה לפניות

עקרונות – הפיקוח על הבנקים

- מדגם ולא מאגר מלא
- ללא גישה למידע על הגוף המפוקח
- מעורבות הרגולטור –
  - גיבוש דרישת המידע הראשונית, עדכון דרישות המידע
  - מתן זכות וטו ביחס למידע המבוקש
  - **איסוף המידע על ידי הרגולטור**
- הימנעות מנטל לא סביר על הגופים המפוקחים:
  - וודאות, לתחום מה אוספים ומה לא, תהליך עדכון סדור
  - תדירות דיווח שנתית, תזמון מועד הדיווח ביחס לחובות דיווח אחרות

תודה