

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)
The Movement for Quality Government in Israel
الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



27 ביולי 2026, י"ג באב תשפ"ו

לכבוד

פרופ' אמיר ירון
נגיד בנק ישראל
בנק ישראל
ירושלים

חה"כ בצלאל סמוטריץ'
שר האוצר
משרד האוצר
ירושלים

שלום רב,

הנדון: תזכורת – קידום מנגנון של ביטוח פיקדונות כחלק הכרחי ברפורמה לעידוד התחרות

במערכת הבנקאית בישראל

(סימוכין: פנייתנו בנושא שבנדון מיום 1.6.2026)

בשם התנועה למען איכות השלטון בישראל, ע.ר. (להלן: "התנועה"), אנו מתכבדים לפנות אליכם **בשנית** בדרישה לקדם בדחיפות הקמה של מנגנון ביטוח פיקדונות בישראל וליישם לאלתר את החלטת ועדת המשנה לתחרות ושירות ללקוח במערכת הבנקאית (להלן: "**ועדת המשנה**") מיום 16.6.2026, והכל מהטעמים שלהלן:

1. כידוע, במסגרת חקיקת תקציב המדינה וחוק ההסדרים לשנת 2026, בסוף חודש מרץ התקבל החוק לקידום התחרות בשוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשפ"ו-2026 (להלן: "**החוק**"). החוק מעגן רפורמה חשובה שנועדה לעודד תחרות במערכת הבנקאית עבור המגזר הקמעונאי (להלן: "**הרפורמה**"), והוא תוצר בין היתר של עבודה מאומצת של הצוות הבין-משרדי לבחינת האמצעים להגברת התחרות במערכת הבנקאית למגזר הקמעונאי, שמונה על ידי שר האוצר ונגיד בנק ישראל בחודש נובמבר 2024.

2. בעקבות הקריאות החוזרות ונשנות בדבר הצורך לקדם ביטוח פיקדונות, במהלך דיוני החקיקה הושגה פשרה המעוגנת בסעיף 16 לחוק, הקובע כי שר האוצר ונגיד בנק ישראל יבחנו האם מתקיימים נסיבות או תנאים המקיימים צורך בביטוח פיקדונות הציבור בתאגידים בנקאיים, ואת פרטי ההסדר הראוי בעניין, וזאת בתוך שנה מיום התחילה.

3. כפי שעמדנו על כך בהרחבה בפנייתנו שבסימוכין, ישראל היא מדינה חריגה בנוף המדינות המפותחות (ולמעשה בקרב רבות ממדינות העולם), שכן היא היחידה מבין מדינות ה-OECD ללא מנגנון פורמלי לביטוח פיקדונות. **היעדר קיומו של מנגנון ביטוח פיקדונות בישראל מסכן את לקוחות מערכת הבנקאית, את יציבות המערכת, ופוגע בעידוד תחרות במערכת הבנקאית ותורם אף הוא לריכוזיות הגבוהה בה.**

4. כאמור, בין יתר יתרונותיו החשובים של מנגנון ביטוח פיקדונות ניתן למנות את ההגנה על הלקוחות, ובייחוד הלקוחות מהמגזר הקמעונאי ("המפקידים הקטנים"); מניעה, או לכל הפחות צמצום, תופעת "הריצה אל

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר) The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



הבנקים; הפחתת העלויות התקציביות של חילוץ בנקים בעתות משבר; עמידה בסטנדרטים בין-לאומיים מקובלים; ועידוד התחרות במערכת הבנקאית, ויודגש כי קיומו של ביטוח פיקדונות הוא חיוני במיוחד ככלי לעודד כניסת שחקנים חדשים ו/או קטנים לשוק.

5. לא בכדי, **כבר לפני עשור קבעה ועדת שטרם ('הוועדה להגברת תחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים')** כי יש להנהיג בישראל ביטוח פיקדונות על מנת לתרום לעידוד התחרות במערכת הבנקאית (לצד יתרונות נוספים עליהם עמדנו לעיל).¹

6. כפי שעמדנו על כך בפנייתנו האמורה, ואנו שבים על כך, על אף שהצורך בקיומו של ביטוח פיקדונות ידוע מזה שנים ארוכות, לדאבונו דבר לא נעשה והמערכת הבנקאית והציבור בכללותו יוצאים נפסדים. משכך, יש לפעול במהרה לקידום הנושא, תוך שיתוף כלל גורמי המקצוע, השחקנים בשוק והציבור. והרי, בעוד שהרפורמה יצאה לדרך, היעדרו של ביטוח פיקדונות מקשה על יישומה, וזאת בייחוד לתכלית של עידוד כניסה של שחקנים חדשים וקטנים לשוק הבנקאי. כל עיכוב נוסף בהסדרת ביטוח הפיקדונות מונע מציבור הלקוחות ליהנות מפירות התחרות.

7. מאז פנייתנו האמורה, ביום 16.6.2026 התקיים דיון מעקב אחר הרפורמה בוועדת המשנה בראשות ח"כ רון כץ, שבו השתתפו נציגי התנועה. במסגרת הדיון הודגשה החשיבות הרבה בהקמת צוות לבחינת נושא הביטוח פיקדונות בהקדם, ושייקבעו לוחות זמנים ברורים להקמתו ולפעילותו.² משכך, יו"ר הוועדה סיכם את הדיון בבקשה כי תוך שבועיים ימים תקבל הוועדה עדכון על הקמת הצוות וזהות חבריו.

8. בהתאם לאמור, ביום 22.6.2026 שלח חה"כ רון כץ פנייה מטעם הוועדה לשר האוצר ולנגיד בנק ישראל, ובו התבקש טיפולכם בקידום החלטות הוועדה, ובהן ההחלטה העוסקת בביטוח פיקדונות, כאמור בלשון המכתב: "הוועדה מבקשת ממשרד האוצר ומבנק ישראל להקים בתוך שבועיים את הצוות שייבחן את סוגיית ביטוח הפיקדונות, וזאת על מנת שבמועד הקבוע לדיווח על התקדמות הליכי הבחינה, תהליך הבחינה יהיה כבר בעיצומו".

9. למרבה הצער, חלף כבר למעלה מחודש ימים ממועד הדיון, וארבעה חודשים ממועד כניסתה לתוקף של הרפורמה, ולמיטב ידיעת התנועה החלטה זו טרם קוימה. ודוק, כאמור בסעיף 16 לחוק, על הבחינה להסתיים תוך שנה מיום חקיקתו, קרי בעוד שמונה חודשים, ומדובר בסד זמנים דוחק גם לאור כך שאנו בעיצומה של תקופת בחירות. **התעלמות זו מלוח הזמנים מקשה על יישום הרפורמה, ופוגעת במאמצים להסיר את החסמים המונעים כניסת בנקים חדשים לשוק.**

¹ 'הוועדה להגברת תחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים', דו"ח מסכם מיום 1.9.2016, בעמ' 71 המלצה ח', זמין כאן.

² ראו: פרוטוקול דיון ועדת המשנה לתחרות ולשירות ללקוח במערכת הבנקאית מיום 16.6.2026, זמין כאן.

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)
The Movement for Quality Government in Israel
الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



10. נוכח חשיבות הנושא ודחיפותו, נבקש לקבל את התייחסותכם בהקדם האפשרי, ולכל המאוחר עד ליום

10.8.2026.

בברכה ובכבוד רב,

יולי שלו

רכזת מחקר כלכלי

טלילה דביר, עו"ד

האגף הכלכלי

ניני גולדברג, עו"ד

ראש האגף הכלכלי

העתיקים:

חה"כ אוהד טל, יושב ראש הוועדה למיזמים ציבוריים

חברי ועדת הכלכלה

חברי ועדת המשנה לתחרות ושירות ללקוח במערכת הבנקאית

מר דניאל אחיאשילי, המפקח על הבנקים, בנק ישראל

עו"ד יוסף זינגר, יושב ראש רשות ניירות ערך

מר עמית גל, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

עו"ד מיכל כהן, הממונה על התחרות