

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 9.2.2015 במשרדי בנק ישראל בירושלים

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, מ"מ יו"ר המועצה המינהלית
איציק אידלמן
נדין בודו-טרקטנברג
נינה זלצמן
- נעדרים מקרב חברי המועצה: קרנית פלוג, נגידת הבנק
נוכחים מקרב עובדי הבנק: דניאל חחיאשוילי, ראש מטה הנגידה
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
- אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (בנושאים 5 ו-6 בסדר היום)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 3 של סדר היום:
ליאור ליכטמן, מנהל יחידת ההנפקה, מחלקת המטבע
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
- נוכחים נוספים בנושא מס' 4 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום:
אליצור וייזר, המחלקה המשפטית
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
- נוכחים נוספים בנושא מס' 6 של סדר היום:
אליצור וייזר, עוזר ליועצת המשפטית
דניאל כהן, סגן מבקרת הפנים
עירית מנדלסון, מנהלת המחלקה לחשבות ומערכות תשלומים וסליקה (חות"ם)
- אשרף חורי, יחידת הרכש המרכזית, החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
מרגלית רוקח, מנהלת היחידה לתיאום מערכות ובקרה, מחלקת חות"ם
- נוכחים נוספים בנושא מס' 7 של סדר היום:
יהונתן אתר, יועץ למנכ"ל
אשר בר, מנהל אגף הלוגיסטיקה וראש מנהלת פרויקט השיפוץ והבינוי,
החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
דניאל כהן, סגן מבקרת הפנים
יורם פלדחי, מנהל פרויקט השיפוץ בירושלים
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
מיטל שניאור, ביקורת הפנים
- נוכחים נוספים בנושא מס' 8 של סדר היום:
יואב סופר, דובר הבנק

סדר היום:

1. עדכוני המשנה לנגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון
4. מעקב אחר ביצוע התקציב ותכניות העבודה – שנת 2014
5. דיווח שנתי לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975

6. התקשרות עם ר"ח מבקר
7. פרויקט הבינוי
8. אישור פרוטוקול של המועצה המינהלית
9. סיור באתר המטבע בירושלים

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המשנה לנגידת הבנק

המשנה לנגידת הבנק סקרה את ההתפתחויות הכלכליות האחרונות במשקים שונים, במשק הישראלי ובשווקים הפיננסיים.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק

מנכ"ל הבנק דיווח שהממשלה אישרה את הטיוטה לחוק צמצום השימוש במזומן, התשע"ה-2015, ואת הטיוטה לחוק הסליקה האלקטרונית של שיקים, התשע"ה-2015. הוא ציין כי הממשלה ביקשה שהכנסת תקיים בזמן הפגרה דיון בשני החוקים.^{1*}

מנכ"ל הבנק הדגיש כי לעובדי רשות המסים ניתנו סמכויות לצורך אכיפת החוק, כולל עיכוב ומעצר.

מנכ"ל הבנק המשיך ודיווח כי הוקמה ועדת איתור לתפקיד המפקח על הבנקים, וכי הבנק צפוי להודיע שלחטיבה לטכנולוגיית המידע מונה מנהל והוא אמור להיכנס לתפקידו לאחר חג הפסח. המנכ"ל מסר פרטים על ההכנות שנעשות במבנה החלופי לקראת המעבר של עובדי הבנק לתקופת פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק בירושלים.^{2*} מנכ"ל הבנק העריך שלעובדי הבנק נדרשים בין שלושה שבועות לחודש כדי להיערך למעבר. הוא מסר פרטים על ההכנות לקראת פרסום המכרז לביצוע פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק, ואמר שתכולת פרויקט הבינוי תוצג למועצה המינהלית בשיבתה ב-5 במאוס.

נושא 3 בסדר היום: אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון

חבר מועצה שאל אם הבנק מנפיק מטבעות זיכרון לפי תכנית רב-שנתית.

מנהל מחלקת המטבע השיב שכן ושהמחלקה יודעת אילו מטבעות יונפקו במהלך תקופה קרובה. הוא ציין שהוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון, קובעת את נושאי הסדרות ועיצובם. המטבעות שהמועצה מתבקשת לאשר הפעם שייכים לשלוש סדרות קיימות: סדרת אתרי מורשת שהוכרו על ידי אונסק"ו בישראל, סדרת יום העצמאות וסדרת הבוליון – ירושלים של זהב.

חבר מועצה שאל אם לתכנון המטבעות יש אופק של לפחות שנה קדימה, ומנהל המחלקה השיב בחיוב.

מנהל יחידת ההנפקה הסביר שעל פי הסכם עם החברה הישראלית למדליות ולמטבעות, על הבנק לשווק לפחות 5 מטבעות בשנה. את הנפקת המטבעות בנושאים השונים מתכננים שנה ושנתיים מראש, בהתאם לאירועים צפויים וללוח השנה. לשם המחשה, המטבע הנוכחי בסדרת הבוליון – ירושלים של זהב הונפק לרגל 50 שנה לייסוד מוזיאון ישראל. הוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון קובעת את נושאי הסדרות.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא במו"מ.

חבר מועצה שאל מתי מסתיים ההסכם הנוכחי עם החברה הישראלית למדליות ולמטבעות, ומנהל מחלקת המטבע השיב שב-31 באוגוסט השנה.

חבר המועצה הוסיף ושאל אם נבחנה אפשרות להתקשר עם ספק אחר לשם שיווק מטבעות הזיכרון וכן אפשרות לשנות את מספר המטבעות המינימלי שיופק בכל שנה.

מנהל מחלקת המטבע השיב שנערכים דיונים עם אגף החשב הכללי באוצר בכוונה לפרסם מכרז למשווק. הוא הזכיר כמה חברות שעשויות להתמודד במכרז כזה ואמר כי עליהן להיות בעלות מוניטין בתחום, בארץ ובעולם. בנוגע למספר המטבעות המינימלי הוא אמר כי נבחנות שתי אפשרויות – 5 ו-3 מטבעות זיכרון בשנה. מנהל המחלקה התייחס לטעות בכיתוב שהופיע על גבי מטבע זיכרון שהובא לאישור המועצה המינהלית בספטמבר אשתקד. הוא אמר שהמחלקה הפיקה לקחים וכעת התהליך מובנה ומוקפד יותר עוד בטרם הנגידיה קובעת בחתימתה את פרטי המטבעות. הוא תיאר למועצה את המטבעות המובאים כעת לאישורה ונקב בשמות האמנים שעיצבו אותם. לשאלת חבר מועצה השיב מנהל המחלקה שהמטבע הנוכחי בסדרת בוליון - ירושלים של זהב, הינו השישי בסדרה.

החלטות:

בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגידיה בדבר הערך הנקוב, התרכובת המשקל, התבנית ושאר פרטיהם של המטבעות שלהלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות. כמו כן המועצה מאשרת את החלטת הנגידיה להכריז על המטבעות שלהלן כעל מטבעות זיכרון:

א. מטבע זיכרון בסדרת אתרי מורשת שהוכרו ע"י אונסק"ו בישראל, שנושאו "עבדת-דרך הבשמים", התשע"ה-2015, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).

ב. מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות, שנושאו "אנרגייה סולרית בישראל", התשע"ה-2015, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).

ג. מטבע זיכרון בסדרת בוליון ירושלים של זהב, שנושאו "מוזיאון ישראל", התשע"ה-2015, בערך נקוב 20 שקלים חדשים (גימור רגיל).

דיון בנושא שאינו בסדר היום: תביעה בנושא הביטוח הסיעודי

רקע: בישיבת המועצה שהתקיימה ב-29 בינואר 2015 דיווח מנכ"ל הבנק על תביעה שהגישו שלושה מעובדי הבנק, בין היתר כנגד המועצה המינהלית, בנושא הביטוח הסיעודי.

דיון:
3*

נושא 4 בסדר היום: מעקב אחר ביצוע התקציב ותכניות העבודה – שנת 2014

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר לצירופים "תקציב מקורי", "סך תקציב מקורי" ו"תקציב מעודכן" – צירופים שמופיעים ככותרות לעמודות בטבלאות שהוצגו למועצה. כן הוא ביקש הסבר לצירוף "בהתחשב בהעברת עודפים".

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה ש"תקציב מקורי" מציין את התקציב השנתי שאישרה המועצה המינהלית; "סך תקציב מקורי" כולל גם העברות בין השנים – "גלגולים" בסעיפים תקציביים.

חבר המועצה אמר שאם בתקציב שאושר בדצמבר 2014 הובאו בחשבון תקציבים שלא נוצלו במלואם ב-2014, למשל תקציב עבור פרויקט מסוים, הרי שלכאורה אין צורך בגלגולים.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בהליך משפטי שהבנק צד לו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שבבנק נהוג להציג בנפרד את יתרות התקציב שמעבירים משנה אחת לשנה הבאה, ולסמן אותן כהעברת יתרות בין שנים. היא הסבירה שאם פרויקט תוקצב בסכום מסוים, ולסכום זה התווסף הסכום שהועבר משנה לשנה, אזי שני הסכומים גם יחד ייכללו בסך תקציב המקורי.

חבר המועצה שאל אם עודף שנשאר בתקציב פרויקט בשנה מסוימת, למשל משום שהפרויקט לא התקדם בקצב המתוכנן, אינו נכלל מלכתחילה בתקציב מקורי של השנה הבאה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שלעתים הוא נכלל ולעתים הוא אינו נכלל, והבהירה שסך תקציב מקורי הוא הנתון הרלוונטי ביותר לחטיבות הבנק ולמועצה. היא הוסיפה שתקציב מעודכן הוא התקציב שמתעדכן במהלך השנה כתוצאה מההעברות בין סעיפים תקציביים.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה הדגישה כי אין מדובר בתוספות תקציב שבגינן נדרש לדווח לוועדת הכספים של הכנסת. היא ציינה שסך תקציב מקורי זהה בדרך כלל לתקציב מעודכן.

חבר המועצה הוסיף ושאל אם ההעברות התקציביות מתבצעות רק בין סעיפי תקציב באותה קטגוריה, למשל השקעות, הוצאות, וכיו"ב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה בחיוב והוסיפה ש"ביצוע התקציב" מתייחס לסכומים שהבנק שילם לספקים כנגד חשבוניות. היא ציינה ש"אחוזי הביצוע" כוללים גם את דרישות הרכש והזמנות הרכש שהוקמו, והם מוצגים למועצה בדיווחים הרבעוניים ולא בדיווח של סוף השנה.

חבר מועצה שאל אם הדיווח של סוף השנה בכל זאת כולל סכומים מאוד משמעותיים.

חבר מועצה הסביר שמדובר בתקציב על בסיס מזומן, דהיינו על פי תשלומים שבוצעו בפועל, ולכן הוא אינו כולל חשבוניות שנקלטו במערכות הבנק אך עדיין לא נפרעו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה כי התקציבים להתחייבויות שטרם שולמו כלולים בגלגולי התקציב בין השנים, ולכן הם מוצגים במסגרת סך התקציב המקורי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה לדוגמה את פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה. סיומו נדחה לרבעון הראשון של 2015, ולכן תשלום בסכום משמעותי נדחה מהרבעון האחרון של 2014 לרבעון הראשון של 2015. סכום זה אינו מופיע בדיווח המוצג כעת למועצה. היא הוסיפה שדיווח זה משקף ניסיון להציג נתונים לשנת 2014 ממבט-על, והוא כולל כמה חלקים: התקציב, תכניות העבודה, הפרויקטים והנהלים. לגבי התקציב היא ציינה שאחוז הביצוע ב-2014 עמד על 91% מהתקציב המקורי ועל 86% מסך התקציב המקורי.

חבר מועצה העיר שלדעתו הנתונים משקפים תקצוב-יתר. גם היועץ שהבנק שכר כדי לבחון את תכניות העבודה חיווה את הדעה שמגבלת משאבים אפקטיבית היא תנאי הכרחי לאופטימיזציה בתכנית העבודה. הפערים בין התקציב המתוכנן לבין הביצוע בתקציב מצביעים על היעדר מגבלת משאבים אפקטיבית.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה טענה שבניכוי התקציב לפרויקט הבינוי ושדרוג מבני הבנק, נרשמה עלייה משמעותית באחוז הביצוע של התקציב. העובדה שאחוז הביצוע מצוי במגמת עלייה מעידה על כך שהמגבלה אפקטיבית. היא הוסיפה שבהשוואה למשרדי הממשלה, הבנק נמצא במצב טוב מבחינת ניצול התקציב.

חבר מועצה אמר שהוא אינו מסכים להשוואה שכזאת. לבנק יש תכנית עבודה שצריך ליישם, וזהו המבחן שעליו לעמוד בו. הבנק אינו אמור לבחון את עצמו יחסית לגופים אחרים.

חבר מועצה העיר שלגבי חלק מהפרמטרים הבנק מעדיף להבדיל את עצמו ממשרדי הממשלה, ולגבי פרמטרים אחרים הוא משווה עצמו אליהם. הדבר אינו מקובל עליו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי לדעתה הבנק צריך להשוות את ביצועי התקציב שלו לאבן בוחן כלשהי. יש להרכיב אותה מאחוזי הביצוע בגופים הפועלים על פי חוק יסודות התקציב ולא מאחוזי הביצוע בבנקים מרכזיים אחרים, משום שמבנה התקציב שלהם שונה מזה של בנק ישראל.

מנכ"ל הבנק העיר שנתוני התקציב הם חלק מהנתונים שבאמצעותם נבחן תהליך ההתייעלות שהמועצה המינהלית מבקשת לערוך. לדעתו הנתונים המוצגים הם חלק ממתווה ההתייעלות.

חבר מועצה השיב שאמנם המועצה ביקשה לקבוע יעדים להתייעלות, אך נוסף לכך יש לקבוע תקציב אפקטיבי שיבטא מגבלת משאבים אפקטיבית. אם ביצוע התקציב סוטה מהתקציב המתוכנן במידה שהוצגה, הרי שהמגבלה אינה אפקטיבית.

חבר מועצה העיר שהבנק יישם חלק מהמסקנות בדוח שחיבר היועץ לנושא תכנית העבודה – הוא הפסיק למשל להגדיל את התקציב באופן אוטומטי, מדי שנה.

חבר המועצה הקודם השיב כי מסקנות אחרות לא יושמו. לדעתו הבנק אינו צריך למדוד את עצמו יחסית לשנים קודמות, ובוודאי שלא יחסית למשרדי הממשלה, אלא לבחון את השאלה אם ההמלצות יושמו. לדעתו הבנק אינו פועל על פי ההמלצות.

מנכ"ל הבנק חלק על הדברים ואמר שהבנק פועל ליישום המלצות היועץ, כמו כן הבנק מצוי במגמה של צמצום הפערים בין תכנון התקציב לבין הביצוע, בין היתר הודות לביטול הגדלתו האוטומטית של התקציב ותכנונו על בסיס נוסחה של ביצועי התקציב בעבר. אמנם לא כל צעדי ההתייעלות בתחום יושמו, אך נעשו ונעשים צעדים לשיפור.

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית הזכיר שהמועצה צריכה להחליט על תכנון התקציב של 2016.

חבר מועצה אמר שתת-ביצוע של התקציב אמור להשתקף בתת-ביצוע בתכנית העבודה. אם מבצעים את תכנית העבודה באופן מיטבי, ובמקביל קיים תת-ביצוע בתקציב, הרי שהדבר מצביע על טעות בבניית התקציב. יש לבחון את שני הדברים יחד.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסכימה עם חבר המועצה ואמרה שכדי לבחון את האפקטיביות של התקציב, יש לבחון בפרוטרוט את הסיבות לכך שתת-הביצוע עומד על 9 אחוזים, שהם 145 מיליוני ש"ח.

חבר מועצה העיר שיש לבחון תת-ביצוע בשיעור של 14 אחוזים, שכן יש לכלול את הגלגולים מהשנה הקודמת.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהמקור לפער בין 9 ל-14 אחוזים נובע מהגלגולים שקשורים בעתודה ובהשקעות.

חבר מועצה העיר שאם מנטרלים את השפעת פרויקט הבינוי ושדרוג מבני הבנק על ניצול התקציב, הפער גדל אף ל-17 אחוזים.

חבר מועצה ציין שניצול תקציב השכר מגיע ל-100 אחוזים כמעט.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ניתחה את ביצוע התקציב בסעיף ההשקעות תוך התייחסות לסטטוס הביצוע של פרויקטים שונים: פרויקט ה-Data Warehouse, פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה, פרויקט החלפת מערכת מושל"ך (מושכי שיקים ללא כיסוי), פרויקט ה- XBRL ופרויקט המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהדוחות מציגים את ניצול התקציב לפי תחומי פעולה. תחום פעולה "מטה וסיוע" כולל ברובו את ההוצאות השוטפות של החטיבה למשאבי אנוש ומינהל והחטיבה לטכנולוגיית המידע. תחום פעולה "ביצוע תפקידי הבנק" כולל את ההוצאות של חטיבת המחקר, חטיבת השווקים, מחלקת חות"ם, ועוד. תחומי הפעולה "גמלאות" ו"השקעות" מוצגים בנפרד.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הזכירה כמה פרויקטים שבהם היה תת-ניצול של התקציב ב-2014 משום שסיומם נדחה ברבעון – לרבעון הראשון של 2015. היא התייחסה לדברים שאמר קודם חבר מועצה והזכירה פרויקטים שנכללו בתכנית העבודה לשנת 2014 והסתיימו במהלך אותה שנה, בהתאם לתכנית. כתוצאה מכך אחוזי הביצוע היו גבוהים באופן כללי. היא הדגישה שלעיתים בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק הייתה השפעה רבה על תת הביצוע בתקציב של תחום הפעולה השקעות.

חבר מועצה שאל אם הבנק מנהל כיום יותר פרויקטים מאשר בעבר, ואם כן – אם היקף הפרויקטים מסביר את תת-הביצוע בתקציב ההשקעות.

מנכ"ל הבנק אמר שהיקף הפרויקטים שהבנק מנהל כיום אינו חריג ביחס לשנים עברו. עם זאת, הבנק מנהל כמה פרויקטים אסטרטגיים, ובנוסף לפרויקט הבינוי ושדרוג מבני הבנק הם כוללים את פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה, פרויקט מערכת מושל"ך, פרויקט ה-Data Warehouse, פרויקט המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק, פרויקט ה-XBRL.

חבר מועצה אמר כי אין זה פשוט לתכנן תקציב עבור פרויקטים אסטרטגיים, המתבצעים באופן חד-פעמי, והדבר יכול להסביר את הפער בין תכנון התקציב לביצועו. הבנק צריך ללמוד מפרויקטים שכאלה כיצד לתכנן טוב יותר את התקציב. אם בעוד 10 שנים עדיין יהיו פערים ניכרים בין התכנון לביצוע בתקציב פרויקטים, המסקנה תהיה שקיימת בעיה מובנית בתכנון.

חבר מועצה אמר שאין צורך להמתין 10 שנים על מנת להבין שקיימת בעיה, שכן בבנק מתבצעים פרויקטים זה שנים. קיימת בעיה של תקצוב-יתר.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שהיחידה לתכנון וכלכלה מתעדפת פרויקטים שחטיבות הבנק מבקשות לבצע, ואת חלקם היא דוחה. אמנם, מדי שנה החטיבות מתכננות לבצע את הפרויקטים שהן מבקשות לבצע אך לא תמיד הן אינן עומדות בתכנון.

חבר מועצה הבהיר שהאשמה בגין תת-הביצוע של פרויקטים – ובשל כך של תקציביהם – אינה רובצת לפתחה של היחידה לתכנון וכלכלה. הוא הוסיף כי לדעתו הדוחות שהוצגו בעבר למועצה – הדוח על תקציב 2013 לצד דוח המעקב הרבעוני, שכלל גם מעקב אחר ביצוע פרויקטים – הציגו תמונה ברורה יותר מזו שמציג הדוח הנוכחי. חסר לו הסבר מפורט לאחוזי הביצוע של התקציב. נוסף לכך הוא היה רוצה לראות ניתוח של הנתונים: למשל באילו תחומים הבנק מצליח / אינו מצליח לעמוד ביעדיה של תכנית העבודה, והכוונה אינה רק ליעדים תקציביים אלא גם ליעדים איכותיים. הוא סבור שבכל שנה ניכר בבנק ביצוע-חסר מהותי ביחס לתכנית העבודה. הוא גם רואה בעיה בכך שניצול תקציב השכר עומד על 92 אחוזים, מפני שלדעתו הנתון צריך לעמוד על שיעור גבוה יותר.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי שיעור תקציב השכר עבור העובדים הקבועים עומד על 99 אחוז.

חבר מועצה אמר שתקצוב-יתר של פרויקטים בעייתי הרבה יותר מתקצוב-יתר של שכר, משום שהשכר המשולם בפועל אינו נגזר מהתקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה התייחסה לתחומי ההוצאות והאחזקה, והדגישה כי היא ועובדי יחידתה מציבים לעובדי הבנק דרישות לחסוך בהוצאות, למשל בנסיעות לחו"ל. חיסכון זה מסביר חלק מתת-הביצוע של התקציב.

חבר מועצה שאל מדוע דברים כאלה אינם מקבלים בתכנון ביטוי מראש. לדעתו תת-ביצוע אינו מצביע דווקא על חיסכון.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית התייחסה לתקצוב היתר המאפיין לכאורה את הבנק, והעירה כי קיימים מוסדות בהם ניתן לחרוג מהתקציב המתוכנן והפער בין הביצוע לבין התכנון מוצג בדיווחי התקציב.

חבר מועצה ביקש ממנהלת היחידה לתכנון וכלכלה לסקור באילו יעדים של תכנית העבודה ל-2014 הבנק הצליח לעמוד ובאילו לא.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי חומרים שהוגשו לקראת הדיון מציגים תמונת מצב של השגת היעדים במהלך 2014, ברמת החטיבות. החטיבות בבנק הגישו ליחידת תכנון וכלכלה דיווח המפרט את סטטוס המשימות שנכללו בתכנית העבודה לשנת 2014. הדיווח משמש את החטיבות גם לצורך הפקת לקחים. לדבריה, העשייה הרבה בבנק אינה מקבלת ביטוי בהוצאות או בהשקעות, משום שתקציבי הפרויקטים אינם כוללים את עלויות העבודה הישירות. היא ציינה שישנם 12 פרויקטים שביצועם מתעכב, 7 מתוכם היו אמורים להסתיים ב-2014 ויסיימו במהלך הרבעון הראשון של 2015.

חבר מועצה העיר שהסטטוס של הפרויקטים השונים הוצג בעבר באמצעות צבעים שהעידו על מידת החריגה בהם, אם מבחינת התקציב ואם מבחינת הל"ז. הוא ציין כי תצוגה שכזו מסייעת לראות את התמונה הכוללת.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שבתקציב לשנת 2015 ישנם פרויקטים מותנים – מאשרים אותם בתנאי שהחטיבה היוזמת מציגה הוכחה להיתכנות גבוהה של הביצוע. נוסף לכך, פרויקטים חדשים מקבלים אישור ותקציב רק לתכנון, וקבלת התקציב לביצוע תלויה באיכות התכנון.

חבר מועצה ביקש שהמועצה תקבל רשימה של הפרויקטים, תוך פירוט הסטטוס של הפרויקטים המותנים ושל הפרויקטים שמתקדמים לאט בהשוואה לתכנון. זאת על מנת שהמועצה תוכל להעריך טוב יותר את מספר הפרויקטים בבנק ואת מצבם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי רשימת הפרויקטים – ובהם ארבעת-חמשת הפרויקטים המותנים – הוצגה למועצה בדצמבר, במסגרת תהליך התכנון של 2015.

חבר המועצה ביקש לקבל עדכון לגבי הסטטוס של הפרויקטים שנכללו ברשימה, כולל תיאור הפעולות שהיחידה לתכנון וכלכלה עשתה על מנת לקדם.

חבר מועצה אחר ביקש שהרשימה המעודכנת תוצג בישיבתה הקרובה של המועצה או בזו שאחריה.

חבר מועצה נוסף ביקש לקבל השוואה של הביצוע מול התכנון, הן מבחינת התקציב והן מבחינת לוח הזמנים, לגבי חמשת הפרויקטים הגדולים שהסתיימו ב-2014. במידה שיתגלו פערים מהותיים, יש לספק גם הסברים להיווצרותם.

מנכ"ל הבנק ציין שיש מקום להוסיף גם מדד איכותי לפרויקט, דהיינו עד כמה הפרויקט ענה על הציפיות ממנו ולא רק אם עמד בתקציב.

חבר המועצה העיר שאם הפרויקט תוכנן והוגדר כהלכה, הרי שבסיומו היוזם אמור להיות שבע רצון מהתוצאות ורק אז לאשר את סיומו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי עדיין לא הסתיימו תהליכי הפקת הלקחים מהפרויקטים הגדולים שהסתיימו ב-2014, והוסיפה שישנם 5 מדדים להצלחה של פרויקט.

חבר המועצה הדגיש שאת הביצוע יש להשוות לתכנון המקורי, שכן ייתכן שהתכנון עודכן במהלך ביצוע הפרויקט.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה להציג את הנתונים בישיבת המועצה בחודש מאי, בשל לוח הזמנים של עבודת היחידה. חברי המועצה אישרו זאת.

לשאלת מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית השיב מ"מ יו"ר המועצה המינהלית כי המעקב אחר ביצוע פרויקטים יתנהל במועצה, ולא בוועדת הביקורת.

החלטות:

1. המועצה מבקשת לקבל בישיבתה בחודש מאי דיווח מפורט על הפרויקטים לשנת 2015 במתכונת שדווחה לה לגבי הפרויקטים בשנת 2013, בצירוף רשימת "פרויקטים המותנים" שאושרו בתקציב 2015, בצירוף סטטוס מעודכן של הפרויקט.
2. המועצה מבקשת לקבל בישיבתה בחודש מאי ניתוח של חמשת הפרויקטים הגדולים שהסתיימו בשנת 2014, כולל ניתוח הפערים בין התכנון בשלב אישור הפרויקט לביצוע של התקציב והלו"ז והתייחסות לעמידת הפרויקט ביעדים האיכותיים שנקבעו בשלב אישור הפרויקט.

נושא 5 בסדר היום: דיווח שנתי לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל סקרה את המאמצים שנעשים בבנק על מנת לגייס עובדים מהאוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם, כולל יצירת קשרים חדשים עם גופים שונים שעשויים לסייע לכך. היא ציינה שישנה עלייה במספר העובדים שגייס הבנק מקרב המגזר החרדי, בעיקר נשים עבור החטיבה לטכנולוגיית המידע, ומקרב האוכלוסייה הערבית. היא הציעה מדד של הצלחה בגיוס עובדים נוספים במהלך השנתיים הקרובות. לשאלת חבר מועצה היא השיבה שנכשל ניסיון לגייס סטודנטים בעזרת האוניברסיטאות.

חבר מועצה הציע לעמוד ביעד הבא: 10 עובדים מקרב האוכלוסייה הזכאית לייצוג הולם עד סוף 2016, דהיינו תוספת של 4 עובדים מאוכלוסייה זו. לדעתו אין קושי להשיג יעד כזה.

מנכ"ל הבנק אמר כי הבנק יעשה מאמץ לעמוד ביעד שהגדיר חבר המועצה, וכי המועצה תקבל דיווח על התקדמות או קשיים בהשגתו. הוא דיווח על המאמצים לגייס עובדים מקרב העדה הדרוזית, שכללו פניות לגורמים בעדה, ביניהם ח"כ. הוא אמר שאבן הנגף העיקרית לגיוס היא המרחק של הבנק מיישובי הדרוזים.

היועצת המשפטית הסבירה שנושא הייצוג הולם בבנק התעורר בשנה שעברה, בעקבות דרישה להגיש לשרת המשפטים דוח על פעולות שהבנק עושה בעניין ייצוג הולם בקרב עובדיו של בני העדה הדרוזית ושל מי שהוא או אחד מהוריו נולד באתיופיה. הדרישה לייצוג הולם חלה על הבנק מכוח חוק החברות הממשלתיות, היות שחוק זה קבע כי החובה לייצוג הולם של דרוזים ואתיופים חלה גם על תאגידים סטטוטוריים. ייצוגן ההולם של אוכלוסיות זכאיות אחרות מוסדר בחוקים אחרים, בעיקר בסעיף 15א. לחוק שירות המדינה (מינויים), תשי"ט-1959 – סעיף המתייחס לקבוצות אוכלוסייה שונות ולא דווקא לדרוזים. התיקון בחוק החברות הממשלתיות נערך משום שהדרוזים והאתיופים לא קיבלו התייחסות בשום חוק אחר. כשהנושא הוצג בפני המועצה המינהלית בשנה שעברה, היועצת המשפטית הבהירה שפורמלית, חוק שירות המדינה (מינויים), תשי"ט-1959, אינו חל על בנק ישראל כי הוא אינו חלק משירות המדינה. אולם בדיונים בכנסת נשמעה ביקורת על הבנק, ועלתה דרישה להחיל עליו את דרישות החוק. לכן הוחלט בבנק להציג נתונים לגבי האופן שבו הבנק מחיל את ההוראה על כלל האוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם. כיוון שפורמלית הבנק נדרש להתייחס במכתב לשרת המשפטים רק לדרוזים ולאתיופים, הוחלט להתמקד בהם. לדעתה, חשוב להביא בפני המועצה מידע לגבי כלל המאמצים, ונתונים על כלל האוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם, בלי קשר למכתב לשרת המשפטים. למשל, חשוב שהמועצה תדע כי מספר העובדים הערבים עלה. לדבריה, בין שהוראות החוק חלות על הבנק ובין שלא, ברור שהבנק למעשה מחיל את הדרישה לייצוג הולם על כלל האוכלוסיות הרלוונטיות, ונכון להבליט עובדה זו.

חבר מועצה אמר שבמקרים מסוימים יש להגמיש את הקריטריונים למועמדים מהאוכלוסיות האמורות. זאת משום שהמבחנים שנערכים למועמדים עלולים לשקף במידה שונה את תנאי הרקע של המועמדים ולכן להעניק יתרון לחלקם. אין זה פשוט ליישם הקלה שכזו משום שהגיוס לבנק מתנהל באמצעות מכרזים ואמור להיעשות בתנאים שווים ואובייקטיביים. עם זאת, צריך למצוא דרך להתגמש בגיוס, ואף ליצור תנאים שיקלו על עובדים מאוכלוסיות אלה בתהליך קליטתם ובעבודתם. באופן זה תושג המטרה שלשמה נועד החוק.

חבר מועצה העיר שהבעיה הגדולה היא להגיע אל אותן אוכלוסיות ולשכנע מועמדים פוטנציאליים להציג מועמדות.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שהיא שואפת ליצור גיוון (Diversity) של אוכלוסיית העובדים בבנק, לאו דווקא כדי לעמוד בדרישות החוק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציעה שהחטיבה למשאבי אנוש ומינהל תמסור באוקטובר דיווח על פעולות לגיוס עובדים מקרב אוכלוסיות שונות, נוסף לדיווח הנדרש לגבי בני העדה הדרוזית ולגבי מי שהוא או אחד מהוריו נולד באתיופיה.

החלטות:

1. המועצה המינהלית קיבלה דיווח מהנהלת הבנק על המאמצים שהנהלה עושה לגייס עובדים הזכאים לייצוג הולם בהתאם לסעיף 50א לחוק החברות הממשלתיות, תשל"ה-1975 (להלן-זכאי לייצוג הולם לפי סעיף 50א). המועצה מעודדת מהלכים אלו, ורואה לפניה אתגר בגידול משמעותי של מספר העובדים בשנים הבאות.
2. המועצה המינהלית מקבלת את המלצת הבנק, לפיה:
 - א. הבנק יפעל לקליטת 4 עובדים נוספים של מי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית עד סוף שנת 2016.
 - ב. הבנק יבצע פעילויות הסברה תוך בנקאית ולמועמדים, שמטרתן להגביר את גיוסם של מי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית.
3. המועצה המינהלית מבקשת להמשיך בביצוע החלטתה מיום 20 במרץ 2014 בדבר מתן עדיפות בקבלה לעבודה וקידום בתפקיד למי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, ובלבד שהמועמדים מבין האוכלוסיות כאמור כשירים לתפקיד הנדון וכישוריהם דומים לכישוריהם של המועמדים האחרים לתפקיד.
4. המועצה המינהלית תדווח למשרד המשפטים על החלטותיה כאמור באשר למי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, בצירוף מכתב הבנק שיועבר לחברי המועצה.
5. יועבר למועצה המינהלית, בתחילת הרבעון הרביעי של שנה זו, דיווח על פעולות הבנק כאמור ודיווח על ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות.

נושא 6 בסדר היום: התקשרות עם רו"ח מבקר

מנהלת מחלקת חות"ם פירטה את השתלשלות ההצעות שבנק ישראל קיבל מהפירמה לגבי חילופי הגברי בצוות הביקורת של הפירמה בבנק, וציינה שבישיבת המועצה המינהלית שהתקיימה ב-5/1/2015 הוחלט לאשר את חילופי הגברי שהוצעו. כמו כן אושרה תקופת חפיפה של עד 6 חודשים. אולם על מנת למנוע חשש לניגודי עניינים ואי תלות הציעה הפירמה מועמדים אחרים, הן לתפקיד השותף המוביל והן לתפקיד מנהל התיק, שאין להם קשר לתחום הפיננסי.

חבר מועצה שאל אם נדרשת תקופת צינון לרואי החשבון המועמדים לספק שירותי ביקורת לבנק.

מנהלת מחלקת חות"ם השיבה שעל פי ההסכם בין הבנק לחברה, לא נדרשת תקופת צינון, וציינה שגם בבנקים מרכזיים אחרים שנבדקו אין דרישה לתקופת צינון למי שעסק בביקורת בבנק מסחרי.

היועצת המשפטית אמרה שהבעיה אינה נעוצה בהכרח בשאלה של ניגוד עניינים ואינה נוגעת לשאלות של מותר ואסור, אלא יותר לאי תלות והרגישות הנובעת מסיטואציה שבה גורם המספק שירותים לבנקים מסחריים יספק שירותים גם לבנק המרכזי, בעיקר אם הוא גורם בכיר מאוד בפירמה. היועצת המשפטית גם סבורה שכיוון שנקבע שאין רואה החשבון יכול להעמיד שירותים במקביל גם לבנק המסחרי וגם לבנק ישראל, הרי שאין לאפשר זאת גם במסגרת של תקופת חפיפה.

חבר מועצה העיר שהמפקח על הבנקים מתיר לאותו גורם לערוך ביקורת בשני בנקים מסחריים מתחרים.

היועצת המשפטית השיבה שהדוגמה שנתן חבר המועצה, אינה דומה למצב בו דנים, שבו המפקח על הבנקים מהווה חלק מהגוף שמקבל שירותים מגורם המספק שירותים גם לגוף שכפוף לביקורת של המפקח על הבנקים ותלוי בחוות דעתו. לכך עשויה להיות השפעה על מידת האמינות שמייחסים לדוחות הכספיים של הבנק.

חבר מועצה אמר שלדעתו לא ניתן להפריד בין תלות לבין ניגוד עניינים, שכן במקום שיש בו תלות יש גם ניגוד עניינים, ובמקום שיש בו ניגוד עניינים יש גם תלות.

היועצת המשפטית אמרה שאם שמים דגש על מקצועיות, ניתן למצוא אותה גם אצל אנשי מקצוע מתחום הביטוח ולא דווקא מתחום הבנקאות.

חבר מועצה אמר שקיימת רגישות מסוימת ושלנוכח זאת הוא מציע שלא למנות את המועמדים הנוכחיים (בעל התפקיד הבכיר בפירמה ומנהל תיק הביקורת בבנק המסחרי) אלא להחליפם בצוות שמגיע מתחום הביטוח. לדבריו, צוות חדש יצטרך ללמוד את עבודת הביקורת בבנק בכל מקרה.

חבר מועצה אמר שהוא רואה בעיה מסוימת של תלות, ולכן, גם אם הבנק צריך לשלם מחיר מסוים עבור "שכר הלימוד" של גורם פחות מקצועי לכאורה, הוא סבור שהמחיר כדאי.

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית אמר שבעיית התלות תיווצר אצל כל מי שיכהן כרואה החשבון של בנק ישראל – הבנק המרכזי – בשל מרכזיותו של הבנק במערכת הפיננסית. הוא סיכם שמסתמן שהמועצה החליטה לפנות לפירמה ולבקש מועמד בעל ניסיון בתחום הביטוח לתפקיד מנהל התיק. הוא הוסיף שלדעתו אין טעם לבקש חוות דעת נוספת מהמפקח על הבנקים.

חבר מועצה שאל אם העובדה שהפירמה עצמה – ולא דווקא הצוות שמספק את שירותי הביקורת לבנק ישראל – קשורה במערכת הבנקאות אינה מעידה על יחסי תלות.

היועצת המשפטית השיבה שניתן לומר כי קיימים ארבעה משרדים גדולים שמספקים את שירותי הביקורת למערכת הפיננסית, והרוטציה הנדרשת בתחום הביקורת במערכת הבנקאות משליכה על הפירמה כולה. יחד עם זאת, דרישת רוטציה מחייבת להחליף את צוות הביקורת בבנקים, אך לא לערוך רוטציה בין המשרדים. כאשר מתבצעת רוטציה של צוותים בין בנקים מסחריים שונים, עולה הסוגיה של הידע, הסודיות והתחרות. בבנק ישראל הסוגיה עולה בשל היותו גוף רגולטורי, ואם יש תפיסה שלפיה עובדי הפירמה המשתייכים לצוותי הביקורת בבנקים המסחריים אינם יכולים לספק שירותי ביקורת בבנק, אזי צריך לאמץ את התפיסה הזאת.

החלטות:

המועצה מחליטה למנות בעלי תפקיד ממועד ר"ח המבקר שאינם מעורבים בביקורות של תחום הבנקאות. יש להציג למועצה בהקדם את קורות החיים של המועמדים ואת תוצאותיה של בדיקת עמידתם בתנאי הסף.

נושא 7 בסדר היום: פרויקט הבינוי

מנכ"ל הבנק אמר כי הדיון מתקיים בעקבות שאלות שהעבירו חברי המועצה. ב-5/3/2015 יתקיים דיון שבו יתקבלו החלטות על הפרויקט. הדיון הנוכחי נועד לספק לחברי המועצה את כל המידע הדרוש להם לקראת קבלת ההחלטות. המסמך שהוצג למועצה לקראת הדיון הנוכחי נכתב בעקבות בדיקה מקיפה, עם גורמים מקצועיים בבנק ומחוצה לו, לגבי כל הסוגיות שקשורות ברציפות התפקודית, הגופים שצריכים לקבל ייצוג בחדרי השליטה, ועוד. היועץ למנכ"ל, המשמש גם כמנהל היחידה להמשכיות עסקית, ריכז את המידע הקשור במבנה הטכנולוגיה והחירום, ולבקשת חבר מועצה נוספה חלופה ריאליסטית אחת, דהיינו חלופה שניתן ליישם גם אם לפי חוות הדעת המקצועיות אין זה נכון ליישמה. הוא הדגיש שאם המועצה תחליט לאמץ את החלופה עליה להבין את כל המשמעויות הכרוכות בה.

היועץ למנכ"ל אמר שהוא הכין מסמך כולל בנושא המשכיות העסקית בבנק. המסמך מציג את תפיסת השליטה של הבנק, את יעדי השירות, את חדרי השליטה והתכולות, ואת השימוש בחדרי השליטה במבנה הראשי ובאתר החלופי. המסמך בוחן את המינימום הדרוש להמשכיות העסקית של הבנק. בעקבות פגישות שהוא ערך עם גורמים רבים בתוך הבנק ומחוץ לו – כולל גורמים במשרד הביטחון, במל"ל, בתע"ש וברפא"ל – המסמך מציג שלוש חלופות. חברי המועצה דנו בשלוש החלופות.⁴

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לחלופות שטרם גובשו ושפרטיהם עלולים לפגוע במו"מ עתידי וכן להיערכות הבנק לשעת חירום.

חבר מועצה העיר שהמועצה תכננה תחילה לבנות רק את השלד של הקומה העלית השנייה של מרכז הטכנולוגיה והחירום, ולהשלים את הבנייה בעתיד, בהתאם לצרכים שיתפתחו. עתה מציגים קומה בנויה לגמרי. הוא אמר שכאשר ביקש להציג חלופה ריאלית, הוא התכוון לכך שתוצג תשובה שמביאה בחשבון הן את הצרכים והן את העלות. החלופה המרחיבה מציגה בעצם את המפרט המקסימלי.⁵ כלומר מדובר במצב האופטימלי מבחינת הבנק. כל אנשי המקצוע ימליצו ללא ספק על החלופה האופטימלית. לכאורה אין לבנק מגבלת תקציב ולכן הוא יכול לבחור בחלופה האופטימלית. נוסף לכך הבנק מציג את הטענה של צרכים עתידיים: הוא מתייחס לעשרות השנים הבאות וטוען כי בעלות נוספת של 70 מיליוני ש"ח מתקבל גם פתרון מיגון לאיומים עתידיים. לדעתו החלופות המוצגות אינן מייצגות חלופות במובן שאליו הוא התכוון, ובנסיבות האלה הוא מרגיש שהוא אינו יכול לקבל החלטה משום שחסר לו מידע.

מנכ"ל הבנק אמר שתמורת תוספת העלות הבנק משיג פתרונות שישמשו אותו בעשרות השנים הבאות. לדבריו, הוא יחטא לתפקידו אם לא יביא בחשבון את הצרכים העתידיים.⁶

חבר המועצה ביקש לקבל מידע לגבי המחיר שהבנק ישלם, מבחינת רציפות התפקוד בעת חירום, אם הוא יאמץ חלופות שאינן החלופה האופטימלית.

⁷ חבר מועצה אחר ביקש לדעת אילו מבין הפונקציות בתכולה המוצעת אכן חיוניות לרציפות התפקוד.

חבר מועצה שלישי הציע לבדוק אם פונקציות או עובדים מסוימים יוכלו לפעול ממקום אחר, תוך שימוש ברשת תקשורת מתאימה, וכך להפחית את העומס במרכז הטכנולוגיה והחירום. הוא הוסיף שגם לדעתו אין צורך בחדר הפעילות לילדי עובדי הבנק, שהרי ניתן לשאול מדוע לתת פתרון רק לטף ולא לגילים אחרים. הוא גם לא שלל את הוספת את הכספת לתכולת מרכז הטכנולוגיה והחירום.

היועץ למנכ"ל אמר שאפילו באירוע שלג, קל וחומר במלחמה, הנחת המוצא היא שיהיו ניתוקים של קווי תקשורת וניתוקים של אספקת חשמל סדירה, והדבר עלול למנוע עבודה מרחוק. לכן העובדים החיוניים צריכים להימצא באתר שנועד לעת חירום כדי להשיג את יעדי השירות של הבנק. חלק מהפונקציות גם תלויות במערכת טכנולוגיה, למשל ניהול יתרות מטבע החוץ או ניהול מערכות הסליקה, ולא ניתן לבצען מרחוק.

חבר המועצה הוסיף ואמר שצריך לזכור שמדובר בשעת חירום.

היועץ למנכ"ל המשיך ואמר שיש מיפוי של כל הפונקציות שצריכות לתפקד בשעת חירום, וכן של המספר המינימלי של העובדים שצריך כדי להפעילן. יש להביא בחשבון שהעובדים יצטרכו להתחלף לאחר זמן מסוים. הוא ציין שארגונים בדרום הארץ הצליחו להמשיך בפעילות סדירה במהלך "צוק איתן" במידה רבה הודות לפתיחת גני ילדים במקומות העבודה. לדבריו, במחלקת חות"ם, מחלקה חשובה ביותר בעת חירום, עובדות די הרבה אימהות לילדים קטנים, וסביר שהן לא יגיעו לעבודה ללא תשתית מתאימה לילדיהן. הוא סקר את התכולות באופציה (ב) (הקו האדום) וציין שלמעשה אין בה חיסכון בעלויות משום שאין בה ויתור על קומה - הוא הבהיר שעם כמות העובדים הכלולה בחלופה (ב) לא ניתן להשיג את היעד של רציפות תפקוד מלאה ועמידה ביעדי השירות של הבנק בחירום, ולשם כך נדרשת חלופה (א) בה כלולים יותר עובדים.

חבר מועצה העיר שהתכולה בחלופה (ב) אינה כוללת פונקציות שונות, לרבות חדר דיונים נפרד, חדר פעילות לילדי עובדי הבנק ומקום למחלקת המטבע. לדעתו ניתן למצוא פתרון לכל אחת מהפונקציות האלה.

מנכ"ל הבנק העיר שבחלופה זו אין אפילו מקום לנגידה.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שלדעתה התרחיש אינו ברור. מצב החירום עלול להימשך ימים ואף שבועות, ולכן נדרשים תנאים המאפשרים לעובדים שהות ממושכת במתחם.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בהיערכות הבנק לשעת חירום.

⁶ הוחלט לא לפרסם – חלופות שטרם גובשו ושפרטיהם עלולים לפגוע במו"מ.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בהיערכות הבנק לשעת חירום.

ראש מינהלת הפרויקט אמר שנוסף למלחמה, תרחישי החירום כוללים גם רעידת אדמה ותרחישים אחרים, והסתברויות שונות להתרחשותם. התרחיש של שימוש בנשק מסוים, שבשמו נקב, הוא הקיצוני ביותר, והוא טומן בחובו את הסיכונים של כל התרחישים האחרים. מרכז הטכנולוגיה והחירום יוכל לתת מענה לכל התרחישים שהובאו בחשבון. הוא צידד בהכללת חדר הפעילות לילדי עובדי הבנק, היות שהוא יגדיל את הסיכוי שעובדים יגיעו לעבוד בעת חירום.

חבר מועצה אמר שאין צורך לעסוק בעניינים שוליים. העיקר הוא לבדוק מה נחוץ לרציפות התפקוד של הבנק. ההצעות שהוצגו למועצה אינן מהוות חלופות, שכן חלופות (ב) ו-(ג) למעשה אינן ריאליות.

חבר מועצה שאל מה יקרה אם בעת חירום לא ייכללו במבנה העובדים של הפיקוח על הבנקים שאמורים להיכלל בו.

חבר מועצה אחר אמר שתפקידו של הפיקוח על הבנקים בשעת חירום הוא להנחות את המערכת הבנקאית כיצד לפעול, אילו סניפים להפעיל, וכיו"ב.

ראש מטה הנגידה נתן כמה דוגמאות של שאלות שמערכת הבנקאות יכולה להפנות לפיקוח על הבנקים בשעת חירום.

חבר מועצה אמר שלדעתו אין כל משמעות לדעה שהמועצה תביע, משום שההחלטה בעצם מוכתבת לה מראש. הוא הזכיר שכאשר המועצה אישרה להקים את המבנה, הוא התנגד לבניית הקומות העליונות, ועתה נראה שההחלטה להקים אותן כשלד – רזרבה לצרכים עתידיים – כלל לא הייתה רלוונטית. הוא אמר שהוא צפה אז כי לאחר שיוחלט על בנייתן הן יתמלאו מיד, וכך אמנם קרה. הוא אמר שזו דוגמא נוספת לכך שהבנק מעדיף את הפתרונות הכרוכים בתוספת משאבים.

חבר מועצה אחר אמר שבזמנו הוא תמך בהחלטה לבנות הכנה לקומות העליונות, וכעת הוא מצר על כך.

מנכ"ל הבנק אמר שכאשר יסתיים פרויקט הבינוי והעובדים יחזרו מהדויר החלופי, לא יהיה להם די מקום ללא שתי הקומות העליונות. הוא הציע לקיים פגישה נוספת שבה הוא יציג חלופה נוספת – רעיון שהוא צריך עדיין לגבש.

חבר המועצה אמר שסימפטום נוסף לתוספות שהוא הצביע עליהן הוא הכספת הנוספת שאמורה להיכלל במרכז הטכנולוגיה והחירום. לדבריו, לאור הניסיונות להפחית את השימוש במזומן, ייתכן שבעתיד דווקא יצטרכו פחות מקום לאחסון המזומנים.

מנהל מחלקת המטבע ציין שבחלק ממדינות העולם דווקא מסתמנת מגמה של הגדלת מלאי המזומנים, במסגרת הערכות שמרניות לתרחישים שונים של עלייה בביקוש למזומנים, בין השאר על רקע הריביות הנמוכות וחשש ממשברים כלכליים.

לשאלת חבר מועצה הסביר היועץ למנכ"ל את תפקידו של "הצוות האדום", צוות מקביל בהרכבו המקצועי לצוות התכנון בפרויקט הבינוי. צוות זה מהווה בקרה נוספת שנועדה להבטיח כי התכנון יניב תוצרים מיטביים.

חבר מועצה שאל למה נועדו ההוצאות על פיתוח השטח, בסך 11 מיליוני ש"ח.

מנהל הפרויקט הסביר שמדובר בפיתוח סביבתי, כולל גדרות ושערים, דרכי גישה ומגרשי חניה.

חבר מועצה שאל אם אלה קשורים בתפיסת המיגון המעודכנת.

מנהל הפרויקט השיב בשלילה והבהיר שעלות הפיתוח הסביבתי כלולה בעלות הפרויקט שהמועצה אישרה. חלקה כלול בעלות השיפוץ של המבנה המרכזי, וחלקה – בעלות הבינוי של מרכז הטכנולוגיה והחירום. הוא אמר שהעלות שהתווספה כוללת למשל את עלות חפירתו של בור להטמנת מיכלי סולר.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

ראש מינהלת הפרויקט הסביר שהסכום הראשוני שאישרה המועצה לבניית מרכז הטכנולוגיה והחירום – 74 מיליוני ש"ח – נועד למיגון ברמה של מקלט. 60 מיליוני השקלים שנוספו בהמשך נועדו להתאמת המיגון להמלצות של ועדת נחשתן.^{8*} עיקר התוספת המבוקשת כעת נועדה למיגון הנוסף מתחת לפני הקרקע.

נושא 8 בסדר היום: אישור פרוטוקול של המועצה המינהלית

המועצה המינהלית דנה בטיוטת הפרוטוקול מתאריך 1 בדצמבר 2014.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה בתאריך 1 בדצמבר 2014.

נושא 9 בסדר היום: סיור באתר המטבע בירושלים

הסיור נדחה למועד אחר

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לחירום.