

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (5/2025)
שהתקיימה בתאריך 08.04.2025 במשרדי בנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית אנדרו אביר סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	שולמית גרי, מנכ"לית הבנק עודד כהן, רמ"ט הנגיד שגיא פוגלר, לשכת המנכ"לית שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית
נוכחים נוספים בנושא מס' 18:	יהונתן אתר, מנהל אגף תכנון רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון שחר דרעי, אגף תכנון
נוכחים נוספים בנושא מס' 19:	יוסי פרוור, מנהל אגף הון אנושי רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
נוכחים נוספים בנושא מס' 20:	גיל פולק, מנהל אגף ההגנה בסייבר ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
נוכחים נוספים בנושא מס' 21:	דני אחיאשווילי, המפקח על הבנקים אלון זקן, עוזר למפקח על הבנקים, הפיקוח על הבנקים עמית חיים, היחידה לפניות הציבור, הפיקוח על הבנקים

סדר היום:

1. עדכוני יו"ר המועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. אישור פרוטוקולים
4. עדכונים מוועדת תגמול
5. עדכונים משיבת ועדת ביקורת
6. דוח ביקורת בנושא ניהול רישיונות תוכנה
7. דוח ביקורת בנושא קשרים בינלאומיים
8. דוח בדיקה בעקבות תלונה מכרז למשרת דובר הבנק
9. דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP (חובה) בסביבת SWIFT
10. דוח ביקורת בנושא שירותי בנקאות (תשלומים)
11. דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים – בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק
12. דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי מצאי (יולי 2023 עד יוני 2024)
13. סיכום ביקור במטבעה (ייצור מטבע בערך 10 ש"ח)
14. דוח ביקורת בנושא אימות וגריסת שטרות גיליונות פגומים ולוחות הדפסה
15. דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות
16. דוח ביקורת בנושא תקבולים והכנסות
17. דוח הביקורת הפנימית לסיכום שנת 2024
18. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב
19. אישור תנאי שכר
20. דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכונים הסייבר
21. פנייה למועצה המינהלית
22. דוח בדיקה בעקבות תלונה על פעילות לכאורה של עובד בנק במועצה המקומית

נושא 1 בסדר היום: עדכוני יו"ר המועצה

יו"ר המועצה בירך את הנוכחים לכבוד חג הפסח וייחל לשובם במהרה של החטופים.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד סקר התפתחויות בתחום הכלכלי והפיננסי.

רואה חשבון מבקר – הנגיד דיווח שהייתה התקדמות ושיש לקיים דיון בישיבה קרובה של המועצה.

עדכוני המנכ"לית

שיפוץ מבנה 3 בירושלים – המנכ"לית אמרה שהמועצה מתבקשת לדון בהשלמת התקציב לשיפוץ החלק העילי של המבנה (הגלריה) בסכום של 2.5 מיליוני ש"ח. התקבל היתר לבינוי החלק התחתון במבנה והסתיים התכנון של חלוקת החדרים בו. ההליך לקבלת ההיתר לחלק העילי יחל לאחר שהמועצה תאשר את התקציב לבנייתו.

חבר מועצה אמר שלדעתו התוספת התקציבית המבוקשת, עבור בניית שטח של כ-90 מ"ר או אפילו 120 מ"ר, אינה כדאית הן מבחינת עלות – תועלת והן בגלל ההיבט הציבורי.

חבר המועצה הקודם ציין כי לא התקבלה החלטה לגבי תוספת התקציב המבוקשת ואמר שניתן לבדוק זאת בפרוטוקול הישיבה.

חבר מועצה שלישי הציע שקודם לדיון שתקיים המועצה בבקשה לתוספת התקציב, יערכו חברי מועצה סיור במבנה.

חיזוק אבני החיפוי במבנה המרכזי – המנכ"לית הזכירה כי במכרז קודם הוגשה הצעה אחת והמציע לא עמד בתנאי הסף. למכרז הנוכחי הגיעו לכנס המציעים נציגים של 8 חברות. המועד האחרון להגשת ההצעות במכרז הוא ה-10 באפריל.

אתר הגיבוי של הבנק בשפלה – התחלנו את פרויקט איגום המשאבים מאתר הגיבוי של המאגר לתוך אתר הגיבוי של הבנק בשפלה. האיגום יאפשר לחסוך בעלויות לטווח ארוך. במקביל אנו מאריכים את תקופת ההתקשרות עם המשכיר של אתר הגיבוי בשפלה. המנכ"לית דיווחה על תקלה שגרמה לעלייה חריגה של הטמפרטורה באתר בשפלה. כעת מתבצע תחקיר מדוע התגובה להתרעה מהחיישנים המפוזרים באתר לא הייתה מהירה מספיק. עם זאת נראה כי לא נגרם נזק לציוד.

אירועי בטיחות – המנכ"לית דיווחה על מספר אירועי בטיחות שבגינם נגרמו חבלות קלות לכמה עובדים ברחבי מבני המשרדים בירושלים. הלקחים מהאירועים הופקו ויושמו.¹

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים של ישיבותיה ב-9 במאי 2024, ב-6 ביוני 2024, ב-15 ביולי 2024, ב-26 בנובמבר 2024 וב-5 בדצמבר 2024.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים מישיבותיה ב-9 במאי 2024, ב-6 ביוני 2024, ב-15 ביולי 2024, ב-26 בנובמבר 2024 וב-5 בדצמבר 2024.

נושא 4 בסדר היום: עדכונים מוועדת תגמול

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת התגמול דיווח שהוועדה קיבלה דיווח שתנאי הפרישה של חבר הנהלת הבנק שעומד לפרוש הם בהתאם לחוזה העסקתו לרבות בכל הנוגע למענקי ההסתגלות שהוא זכאי להם, ובהם המענק הנתון לשיקול דעת הנגיד.² חבר המועצה איחל למנהל הפורש הצלחה בשם חברי המועצה.

בתשובה לשאלת חבר מועצה אמרה היועצת המשפטית כי על חבר ההנהלה חלה תקופת צינון מכוח חוק שירות הציבור (הגבלות לאחר הפרישה), התשכ"ט-1969.

¹ הוחלט לא לפרסם - מקרה בהם נדון עניינו של יחיד.
² הוחלט לא לפרסם - מקרה בהם נדון עניינו של יחיד.

נושא 5 בסדר היום: עדכונים משיבת ועדת ביקורת**נוהל לטיפול בתלונות הציבור**

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שבישיבת הוועדה שהתקיימה ב-6 במרץ הוצג לוועדה נוהל מעודכן לטיפול בתלונות הציבור, אשר אושר בוועדת הנהלים של הבנק ב-16 בפברואר. חבר הוועדה ציין כי בדיון הוצגה גרסה של הנוהל אשר כללה את התייחסותה של המחלקה המשפטית, אלא שכעת מתברר שלא כך הם פני הדברים.

היועצת המשפטית אמרה שהיא העירה את הערותיה לטיוטות הנוהל, אך אלה לא שוקפו כהלכה. לדעתה, הנוהל בנוסחו הנוכחי צריך עריכה נוספת כדי שיהיה מובן למי שאמור להשתמש בו. היא הוסיפה כי העבירה לוועדת הנהלים מספר דוגמאות לקטעים שניסוחם בעייתי. היועצת המשפטית הציגה את אחת הדוגמאות.

המבקר הפנימי טען כי ועדת הנהלים דנה בנושא שבדוגמה וקיבלה החלטה אשר כלולה במסגרת החומרים שהופצו לקראת הישיבה.

היועצת המשפטית טענה כי הדברים, שעליהם העירה, אינם משוקפים בנוהל.

מנכ"לית הבנק אמרה שליועצת המשפטית תרומה חשובה לכתיבת הנהלים בבנק, כמובן בהיבטים המשפטיים אך גם בניסוחים. ועם זאת, לדעתה אי אפשר יהיה להגיע לניסוח מושלם של נוהל ולכן אם לא נכתבו בו דברים המנוגדים לחוק אפשר להשלים עם נוסח כזה או אחר. אם יעלה הצורך אפשר יהיה לערוך בו תיקון אבל רצוי שלא לעכב את פרסומו לאחר שוועדת הנהלים אישרה אותו. לדבריה, על פי נוהל עבודת הוועדה, שגיבש הנגיד, מנסה הוועדה, ככל שאפשר, לבחון נוהלי עבודה מתאימים במגזר הציבורי כמו התקשי"ר (תקנון שירות המדינה) והתכ"ם (תקנות כספים ומשק) ובמקרים שנוהל העבודה של הבנק חורג מהם הוועדה מנמקת את החריגה. היא הוסיפה שטענות היועצת המשפטית נדונו בוועדת הנהלים וההליך הסתיים לפי הנוהל שגיבש הנגיד, ולפיכך אין, לדעתה, צורך להמשיך ולדון בהן.

היועצת המשפטית הציגה דוגמה נוספת מתוך הנוהל בנוסחו הנוכחי, שלדעתה יש איתה בעיה והיא נוגעת לטיפול בתלונות אנונימיות.

המבקר הפנימי אמר שגם דוגמה זאת נדונה בוועדת הנהלים.

חבר מועצה העיר על כך שבנוהל נכתב שתשובה תועבר למתלונן בתוך 45 יום. לדבריו, מדובר בפרק זמן ארוך מהמקובל בגופים אחרים והוא הציג מספר דוגמאות לכאלה.

מנכ"לית הבנק ציינה כי בוועדת הנהלים יש 9 חברים אשר דנים בנהלים ומחליטים ברוב דעות. לדבריה, יש חשיבות לסופיות של דיוני הוועדה.

היועצת המשפטית אמרה שבנוסח הנוכחי של הנוהל יש 3 נקודות שלדעתה צריך לתקן, מעבר לסרבול המבני.

חבר מועצה אמר שלדעתו אם ההערות של היועצת המשפטית נוגעות לענייני ניסוח או אפילו מדיניות שעליה אפשר להתווכח ולא לעניינים משפטיים, אפשר לקבל את הנוסח כמות שהוא. הוא שאל אם היועצת המשפטית הציגה את 3 הנקודות לוועדה.

היועצת המשפטית השיבה כי הן הוצגו במכתב שנשלח לוועדה והגיעו לדיון בוועדה באמצעות המבקר הפנימי.

המבקר הפנימי ציין שהערות הובאו לדיון על ידי עורך הנהלים.

**** יו"ר המועצה יצא מהשיבה ****

חבר המועצה הקודם אמר שאפשר לבקש מהוועדה לדון פעם נוספת בהערותיה של היועצת המשפטית, למרות שהן מתייחסות לענייני מדיניות ולא לעניינים משפטיים, ואם אפשר לשפר בכך את הנוהל.

היועצת המשפטית הבהירה כי נוהל הוא מסמך משפטי ולכן הוא צריך להיות מנוסח כך שיהיה מובן, אחרת יש בו ליקוי משפטי.

חבר מועצה אמר שקודם שהמועצה תאשר את הנוהל צריכה ועדת הנהלים לדון בהערותיה של היועצת המשפטית.

**** יו"ר המועצה חזר לשיבה ****

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא ניהול רישיונות תוכנה (נספח א')

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר הוועדה התרשמה כי ניהול רישיונות התוכנה מנוהל ומבוקר בבנק ישראל בצורה מספקת. מתקיימים תהליכי מעקב אחר ההתקנות והשימוש בתוכנות – כולל עמידה בכל תנאי השימוש, העדכונים והפסקת שימוש בתוכנות במידת הצורך. הביקורת הציעה לבחון אפשרות להקים מאגר מידע אחד לניהול של כל התוכנות. נציגי החטיבה לטכנולוגיית המידע הסבירו לוועדה כי אופן הניהול כיום מיתר את הצורך במאגר מידע מרכזי והוועדה קיבלה את עמדת החטיבה. הוועדה ממליצה למועצה לאשר את דוח הביקורת.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא ניהול רישיונות תוכנה.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא קשרים בינלאומיים (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי בבנק ישראל קיים אגף לקשרים בינלאומיים עם שלושה עובדים אשר שניים מהם עובדים במקביל גם במחלקות אחרות. בדוח הביקורת לא צוינו ממצאים מהותיים.

נושא 8 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה בנושא מכרז למשרת דובר הבנק (נספח ג')

³

³ הוחלט לא לפרסם - מקרה בהם נדון עניינו של יחיד

נושא 9 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP (חובה) בסביבת SWIFT (נספח ד')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שמדי שנה מבצעת הביקורת הפנימית, בהתאם לדרישות המסלוקה הבין-לאומית SWIFT, בדיקה של יישום מסגרות הבקרה CSP כהגדרתם בבנק ישראל. הבדיקה התייחסה ל-25 תהליכים של אמצעי בקרת אבטחת מידע והגנת הסייבר. המסקנה מהבדיקה הייתה שהבנק מיישם באופן אקטיבי את כל אמצעי הבקרה הנדרשים. יו"ר הוועדה הוסיף כי בנוסף לדרישות החובה הבנק מקיים גם את מרבית דרישות הרשות בסביבת SWIFT.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP (חובה) בסביבת SWIFT.

נושא 10 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא שירותי בנקאות (תשלומים) (נספח ה')

יו"ר ועדת הביקורת ציין שבנק ישראל משמש כבנקאי יחיד של ממשלת ישראל בפעילותה הבנקאית במטבע ישראלי. שירותי הבנקאות מתנהלים ביחידת שירותי בנקאות וכספים באגף החשבונות. דוח הביקורת עסק בעיקר במנגנוני בקרה לאחר שעת הפעילות של היחידה, בדוחות בקרה, בהרשאות ובממשקים פתוחים. הדוח כלל 10 המלצות שכולן מקובלות ויישמו במהלך שנה זו.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא שירותי בנקאות (תשלומים).

נושא 11 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים – בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק (נספח ו')

יו"ר ועדת הביקורת הזכיר שחלק מיתרות מטבע החוץ שמנוהלות בבנק ישראל מנהלות על ידי מנהלים חיצוניים באמצעות נאמן אחד שהוא ה-Bank of New York (BONY). דוח הביקורת מציין שני נושאים עיקריים: 1) ניהול הסיכון ואפקטיביות הבקרה. ההמלצה הייתה ליישם באופן אפקטיבי את כל אמצעי בקרת המפתח שזוהו ותוכנו במסגרת סקר הסיכונים. תגובת חטיבת השווקים הייתה שמאז הסקר האמור פחת מספר הסיכונים באופן משמעותי ומתבצעת תוכנית להפחתה נוספת של הסיכונים שנותרו, כך שלא יישארו סיכונים פתוחים.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים – בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק.
2. המועצה מבקשת לקיים דיון במועצה בנושא תדירות הבדיקה המדגמית. (אחראי: לשכת הנגיד, ל"ז: אוגוסט 2025)

נושא 12 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי מצאי (יולי 2023 עד יוני 2024) (נספח ז')

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי בתקופה שבין יולי 2023 עד יוני 2024 נערכו באתרים שונים של הבנק 52 מפקדי מלאי-מצאי. בכולם לא נמצאו ממצאים בדרגת חשיבות גבוהה או בינונית. הדוח גם מצביע על שיפור מתמשך באופן ניהול המלאי והמצאי בבנק ישראל.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מפקדי מלאי מצאי (יולי 2023 עד יוני 2024).

נושא 13 בסדר היום: סיכום ביקור במטבעה (ייצור מטבע בערך 10 ש"ח)

יו"ר ועדת הביקורת אמר שמטרת הביקור הייתה לבחון תהליכי עבודה בייצור המטבעות ולקבל סקירה על אמצעי הבקרה הנהוגים במטבעה. בדוח סיכום הביקור אין המלצות והוא מצביע על רמת בקרה גבוהה ואיכותית מאוד, המיושמת בכל תהליך ההטבעה.

נושא 14 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אימות וגריסת שטרות גיליונות פגומים ולוחות הדפסה (נספח ח')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שהביקורת התבצעה במפעל המדפיס וכללה נוכחות בעת תהליכי אימות, גריסה והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים ששימשו בשלבי ההדפסה של שטרות מעריכים שונים, כמו גם של לוחות הדפסה שנעשה בהם שימוש. לא נמצאו ליקויים בתהליכי האימות, הגריסה וההשמדה.

נושא 15 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות (נספח ט')

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי נציגים של הביקורת הפנימית, מחלקת המטבע ויחידת הביטחון היו שותפים לתהליכי גריסת מטבעות מקוריים פגומים ומזויפים. לביקורת לא היו הערות לתהליך ההתארגנות ולביצוע הגריסה.

נושא 16 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא תקבולים והכנסות (נספח י')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שמטרת הביקורת הייתה לבחון את תהליכי העבודה הקשורים לקבלת תקבולים בבנק ישראל. עיקר התקבולים הם מהמערכת לשיתוף בנתוני אשראי – מלקוחות פרטיים ומלשכות האשראי, תקבולים עבור שירותי מטבע, תקבולים מהמשתמשים במערכת זה"ב, תקבולים ממכירת מטבעות זיכרון ותקבולים בסכומים קטנים יחסית עבור פעולות אחרות.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא תקבולים והכנסות.

נושא 17 בסדר היום: דוח הביקורת הפנימית לסיכום שנת 2024

החלטות:

הדיון בנושא ידחה לדיון הבא.

נושא 22 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה על פעילות לכאורה של עובד בנק במועצה המקומית (נספח י"א)

5.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה על פעילות לכאורה של עובד בנק במועצה המקומית.

נושא 18 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב

מנהל אגף תכנון ציין שרוב המידע המסכם את שנת 2024 הוצג למועצה במהלך הדיונים על תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2025. הוא הזכיר כי שנת 2024 הייתה שנה מאתגרת מאוד עבור מדינת ישראל ועבור בנק ישראל והדבר בא לידי ביטוי גם בביצוע תוכנית העבודה של הבנק. ברבעון הראשון של 2024 גויסו למילואים כ-160 מעובדי הבנק ובמהלך השנה פחת המספר לכ-70 עובדים. חרף המחסור בכוח אדם הבנק יזם פעולות והוביל מהלכים שבאים לידי ביטוי בסיכום תוכנית העבודה לשנת 2024 ובזו של שנת 2025. גם בהיבט התקציבי שיעור הביצוע בתקציב 2024 לא היה שונה משמעותית משיעורי הביצוע בשנים קודמות.

חבר מועצה טען שתוכנית העבודה של הבנק לא הייתה אמורה להיפגע באופן משמעותי כתוצאה מהגיוס הנרחב למילואים מקרב העובדים הואיל וחלק ניכר מהמגויסים הגיע משורות המאבטחים.

מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ציין כי מאגף הלוגיסטיקה גויסו מתחילת המלחמה ועד עכשיו מספר עובדים ובהם בכירים באגף.

חבר המועצה הקודם אמר שאולי הייתה פגיעה בעבודה בכמה מקומות בבנק אבל רוב החטיבות יכלו לתפקד היטב.

מנהל אגף תכנון ציין כמה דוגמאות של פרויקטים משמעותיים שהסתיימו בשנת 2024. הוא הוסיף כי במהלך 2024 נפתחה משימה חדשה ומשמעותית של ליווי וגיבוש התוכנית האסטרטגית של הנגיד והנהלת הבנק. מנהל האגף אמר שהחל מהרבעון הבא בכוונת האגף להנהיג פורמט חדש של מעקב רבעוני שלדבריו יקל על חברי המועצה לעקוב אחר הביצוע של תוכנית העבודה השנתית שאושרה על ידי המועצה.

חבר מועצה העיר על תת-הביצוע בסעיף שכר וגמלאות בתקציב 2024 ואמר שדווקא בסעיף זה הביצוע צריך להיות דומה מאוד לתכנון.

מנהל אגף תכנון הזכיר שתת-הביצוע בסעיף השכר נבע מתקבולי הביטוח הלאומי עבור משרתי המילואים ודחיית התוכניות לגייס עובדים לבנק כדי לתת הזדמנות שווה למשרתי מילואים להציג את מועמדותם.

חבר מועצה אמר שלדעתו שני הדברים החשובים יותר שעל המועצה לעקוב אחריהם במסגרת המעקב הרבעוני אחר תוכנית העבודה והתקציב הם השימוש בעתודה והפרויקטים. זאת מפני שבהם יש למועצה יכולת שליטה גדולה יותר.

⁵ הוחלט לא לפרסם - מקרה בהם נדון עניינו של יחיד.

מנהל אגף תכנון אמר שהפורמט החדש של הדיווח הרבעוני יוצג למנכ"לית ולאחר שיאושר הוא יוצג למועצה. במסגרת הדיווח תעשה השוואה לרבעונים קודמים.

חבר המועצה הקודם אמר שהשוואה צריכה להיות לגבי הדברים המהותיים.

מנהל האגף אמר שבמסגרת הדיווח יוצג הסטאטוס של 49 הפרויקטים המתנהלים כיום, שאישרה המועצה, ובנוסף משימות מרכזיות.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו צריך שיהיה מעקב מלא אחת לחצי שנה, אשר יכול גם מעקב תקציבי של כל חטיבה. במעקב הרבעוני אפשר להציג לדוגמה משימות שנדחו, סטאטוס של פרויקטים, ניצול העתודה, גיוס כוח אדם וכו'.

נושא 19 בסדר היום: אישור תנאי שכר

יו"ר המועצה המינהלית אמר שאחד התפקידים המרכזיים של המועצה הוא לפקח על תנאי השכר וההעסקה של עובדי בנק ישראל. לכן, ככל שחלו בהם שינויים על המועצה להבין מה הם, מה תוקפם ומי הם הגורמים אשר אישרו אותם.

מנכ"לית הבנק מסרה כי לאחרונה נחתמו שלושה הסכמים, בין הנהלת הבנק לבין ועד העובדים.⁶

יו"ר המועצה המינהלית הדגיש את החשיבות של אישור הממונה על השכר במקרים שבהם הוא נדרש.

מנכ"לית הבנק פירטה את הנושאים של שניים מההסכמים הקשורים לתחום הבריאות של עובדי וגמלאי הבנק. האחד נוגע לבדיקות סקר תקופתיות והשני לביטוח בריאות, שיניים וריזיקו (ביטוח חיים).

באשר לבדיקות הסקר התקופתיות המנכ"לית מסרה כי בנספח של הסכם קיבוצי מ-2008 מפורטות כל הטבות הרווחה שלהן זכאים עובדי הבנק ובהן הבדיקות הרפואיות. השתתפות הבנק בעלות של הבדיקות צמודה למדד על פי בסיס דצמבר 2006 ועד למועד ההתקשרות עם הספק. לנוכח תוצאות מכרז שנערך ב-2024, הגבוהות מהעלות מדצמבר 2006 הצמודה למדד, הוסכם עם ועד העובדים והממונה על השכר שהבדיקות ייערכו אחת לשנתיים במקום אחת לשנה, ותעריף הבדיקות שיערכו אחת לשנתיים יהיה התעריף השנתי המוצמד של שתי שנים. , ולפיכך סל הבדיקות ייטיב עם העובדים בהיותו מאפשר בדיקות מורחבות. המנכ"לית הבהירה כי בסופו של דבר לא חל שינוי בתקציב הבנק שיועד לבדיקות האמורות. היא ציינה כי נקבע סל בדיקות בעלות מסויימת גם עבור גמלאי הבנק שזכאים, מזה כמה שנים, לבדיקות סקר תקופתיות חנים אחת לשנתיים. באשר לביטוח בריאות שיניים וריזיקו המנכ"לית מסרה⁷. היא אמרה שהרפורמה בביטוחי הבריאות קבעה כי ההשתתפות העצמית של המבוטח תעלה מ-3,000 ש"ח ל-5,000 ש"ח. המבוטח יכול לבטל את ההשתתפות העצמית תמורת פרמיה יקרה. הבנק פרסם מכרז לביטוחי בריאות לעובדיו, בעזרת יועץ חיצוני, וכעת מחכים לתוצאות. היא ציינה כי הפרמיה על ביטוח העובדים מתחלקת בין הבנק (80%) לבין העובד (20%).

⁶ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

⁷ הוחלט לא לפרסם – עלול לפגוע במשא ומתן עתידי

חבר מועצה אחר אמר כי בעניין בריאותם של עובדי הבנק הוא לא מוכן להתפשר. לכן אסור למועצה להסתפק בעובדה שהמונה על השכר אישר הסכם הנוגע לעניין זה, אלא עליה לבחון אם ההסכם עונה לדעתו על צרכי העובדים, בין השאר בהינתן הדמוגרפיה של עובדי הבנק.

נושא 20 בסדר היום: דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכוני הסייבר

מנהל אגף הסייבר ציין כי בבנק ישראל לא נרשמו ברבעון החולף אירועי סייבר משמעותיים, זאת בעוד שבארץ ובעולם היו לא מעט אירועים משמעותיים. הוא ציין שתי דוגמאות. בתשובה לשאלת חבר מועצה הוא אמר שמספר גופים עורכים סקרים באשר להיערכות הבנק בתחום ההגנה בסייבר, כל גוף בתחום מומחיותו. מבחני חדירה נערכים הן על ידי גופים חיצוניים והן על ידי האגף. מערך הסייבר הלאומי, לדוגמה, מנחה ובודק את הבנק בכל הקשור לעבודה מרחוק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהבנק שוכר את שירותיהן של חברות בעלות התמחויות שונות וחברה אחת בוחנת את מדיניות האבטחה בסייבר של הבנק ומוודאת שיהיה תיאום בין צרכי הבנק לבין השירותים שמספקים על ידי כל אחת מהחברות הללו וכולן יחדיו. לדבריו, מתקיימים דיונים בתדירות גבוהה המנתחים את ההתרעות שהתקבלו בבנק. נמצא שמקורן של מרבית ההתרעות הוא בפעולות ההגנה של הבנק.

מנהל אגף הסייבר אמר שהקמת האגף, עליה הוחלט לפני זמן לא רב, נמשכת. לאחרונה אויש תפקיד של מנהל יחידה ופורסם מכרז לתפקיד מנהל יחידה נוספת. הוא ציין כי האגף משלב יועצים במשרות חלקיות ומגייס מומחים חיצוניים על פי הצורך. הוא סקר מספר פרויקטים מרכזיים של האגף ובהם הקמה של מערכת חדשה אחת לניהול הזהויות של המשתמשים וההרשאות בכל מערכות הבנק. בתשובה לשאלת חבר מועצה הוא ציין כי המערכת החדשה שיפרה מאוד את מחיקת החשבונות של עובדים אשר עזבו את הבנק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין כי כיום "טופס הטיולים" של עובד שעוזב את הבנק הוא דיגיטלי וגם השליטה בחשבונות השתפרה מאוד בעקבות זאת.

⁸ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בענייני עבודה

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

מנהל אגף הסייבר סקר פעולות שנעשו כדי להנגיש כלי בינה מלאכותית (AI) לעובדי בנק ישראל, כולל הגבלות, לנוכח ביקוש לכלים אלה מצד העובדים.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע הוסיף שהחטיבה מפתחת כלים המסתמכים על כלי הבינה המלאכותית, אשר ישמשו את עובדי הבנק ויאפשרו להם גישה למידע רגיש.

חבר מועצה שאל אם עובדי הבנק מקבלים הדרכות על הבינה המלאכותית.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב בחיוב ואמר שיש הדרכות שהן פרי יוזמה של החטיבה שלו לצד הרבה הדרכות שנערכו בשיתוף פעולה של החטיבה שלו עם חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון.

מנהל אגף הסייבר דיווח על תוצאות של שני תרגילי סייבר שנערכו לאחרונה בבנק.

נושא 21 בסדר היום: פנייה למועצה המינהלית

יו"ר המועצה המינהלית ביקש מהמפקח על הבנקים לתאר למועצה את הטיפול בפניות שמגיעות אל הפיקוח על הבנקים מפונה סדרתי אשר אחת לכמה זמן מפנה חלק מהן גם אל המועצה המינהלית. יו"ר המועצה ביקש לדעת אם יש ממש בטענות שמציג הפונה בפניותיו ואם כן כיצד הטענות שיש בהן ממש טופלו ואילו תשובות קיבל הפונה.

המפקח על הבנקים השיב כי בשלושת החודשים האחרונים לבדם התקבלו למעלה מ-20 פניות מהפונה. החלק הארי שלהן מטופל על ידי היחידה לפניות הציבור ורק מיעוטן – אלה שהפונה לא היה מרוצה מהתשובה שקיבל או שלפונה יש טענות באשר לתהליכי העבודה בבנק ישראל – מגיעות אל המועצה המינהלית או אל גופים אחרים, כמו היועצת המשפטית לממשלה ורשות התחרות.¹¹ המפקח אמר שהיחידה לפניות הציבור מטפלת בפניות בהתאם ל-SLA שפורסם בתחילת השנה לאחר דרישה שעלתה במועצה המינהלית.

המפקח על הבנקים ציין כי אחת הפניות למועצה המינהלית נגעה לאי-ביצוע תהליכים בקשר לכללי ציות ואיסור הלבנת הון. הפיקוח העביר את תשובתו לפנייה אל מזכירות המועצה המינהלית ואל המבקר הפנימי ובה תוארה העבודה הנעשית בפיקוח בתחום של איסור הלבנת הון שהוא תחום מרכזי בתוכנית העבודה של החטיבה. יש הליכי ביקורת במערכת הבנקאות בתחום של איסור הלבנת הון, עיצומים כספיים על בנקים וגם מכתבים על ליקויים שהתגלו בתחום. המפקח אמר שלדעתו מכתב התשובה לפנייה בעניין זה היה הולם. הוא הסביר שההתמודדות של הפיקוח עם נושא איסור הלבנת הון היא ממוקדת סיכון. משמע, ההתמודדות היא עם סוגיות מהותיות יותר בהיבט המערכתי וייתכן שאין בה כדי לתת מענה מתאים דווקא לטענות ספציפיות שהפונה מציג וכך גם הוסבר לו.

המפקח על הבנקים הוסיף כי ישנם עוד שלושה נושאים שהפונה העלה, אשר שניים מהם מצויים בתהליכים מתקדמים של בדיקה והשלישי ייבדק מאוחר יותר כחלק מתוכנית העבודה.¹²

המפקח ביקש מעובד היחידה לפניות הציבור אשר מטפל בפניותיו של הפונה וגם ניהל עימו שיחות טלפוניות להוסיף את תובנותיו.

¹¹ הוחלט לא לפרסם – עניינו של יחיד

¹² הוחלט לא לפרסם – נושאים הנמצאים בבדיקה

עובד היחידה לפניות הציבור אמר שבשלושת החודשים האחרונים פנה הפונה אל היחידה בעשרות פניות.. הוא הוסיף כי חלק מהפניות כוללות טענות שהעלה הפונה בפניות קודמות, והדבר מקשה על הטיפול בהן. זאת ועוד, עובד היחידה מתקשר לפונה באופן תדיר למדי, בנוסף לתשובות שהוא שולח אליו בדוא"ל. לעיתים שיחות הטלפון יוצאות בסמוך להודעת דוא"ל שנשלחה לפונה. עובד היחידה ציין כי כיום נותרו מספר נושאים פתוחים בעקבות פניות משלושת השבועות האחרונים המטופלים מול הבנקים או המצויים בהתייעצויות פנימיות בפיקוח. אלה גם אלה מטופלים בדחיפות.

העוזר למפקח על הבנקים אמר שלדעתו היקף המשאבים שהפיקוח מקדיש לטיפול בפניות של הפונה הוא בלתי סביר. הוא טען כי גם עשרות הפניות לא מציגות תמונה מלאה מפני שכל פנייה עשויה להכיל מספר סעיפים. אומנם, בחלקם יש טענות של ממש אשר עשויות להוביל את הפיקוח לפעול גם באופן מערכתי, אבל ככלל הפיקוח אינו יכול להתנהל על פי דרישות של גורמים פרטיים כאלה ואחרים אשר סבורים כי ניתן לשנות את תוכנית העבודה באופן מיידי.

חבר מועצה אמר שלדעתו על הפיקוח לתת קדימות לטיפול בשלושת נושאים שהפונה העלה שיש בהם עניין לציבור הרחב, כפי שהמפקח תיאר. הוא הסכים כי אסור שהפניות יקבעו את תוכנית העבודה של הפיקוח על הבנקים ואת סדר העדיפויות שלו. עם זאת, על המועצה לוודא שהפיקוח פועל כדי לתת מענה נכון לסוגיות רוחביות שיש בהן, אולי, סיכון לציבור.

המפקח על הבנקים הסכים ואמר שלעיתים הטיפול בפניותיו של הפונה מעכב טיפול בנושאים אחרים. הוא אמר שבבנק ישראל ובפיקוח בפרט עדיין לא הצליחו לגבש כללים אשר יגבילו את מספר הפניות של גורם אחד אל היחידה לפניות הציבור, בדומה למגבלה שיש על מספר התביעות הקטנות שיכול אדם להגיש במהלך שנה. הוא הוסיף כי הפיקוח ביחד עם המחלקה המשפטית מחפשים פתרון במישור הזה.

13.

חבר המועצה הקודם אמר שגם אם הפונה טענות מוצדקות עדיין את הטיפול בהן יהיה על פי סדרי עדיפות שייקבע הפיקוח על הבנקים ולא הפונה. גם אם יש כשלים אי אפשר לטפל בכולם.

14.

15.

חבר מועצה אמר שעל הפיקוח להקפיד לענות לפונה בהתאם ללוח הזמנים המחייב.

המפקח על הבנקים אמר שחלק ניכר מהטענות של הפונה מתארות אירועים ספציפיים מאוד של מעשים או מחדלים, לכאורה, של בנקים מסחריים שפגעו בו לטענתו. הבדיקות בעקבות טענותיו שיש בהן אלמנטים רוחביים לכלל המערכת הבנקאית, נכנסו כאמור לתוכנית העבודה. המפקח הבהיר כי התשובות לפונה ניתנות בהתאם ל-SLA. הוא שב ואמר כי בעיה עיקרית בפניות היא שהן מציגות לא פעם ולא פעמיים טענות שכבר הוצגו.

עובד היחידה לפניות הציבור אמר שהפונה סבור שבתוך פרק הזמן המחייב את הפיקוח לתת לו תשובה, צריך להינתן גם הפיתרון לטענה שהועלתה, גם אם הוא כרוך בהוראות הסדרה, עיצומים כספיים וכיו"ב.

¹³ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

¹⁴ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

¹⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

חבר מועצה הציע להכין מראש סט של תגובות שאפשר יהיה לשלוח אל הפונה בהתאם לאופי הפנייה.

16.

¹⁶ הוחלט לא לפרסם – יעוץ משפטי

נספח א' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא ניהול רישיונות תוכנה

דוח ביקורת בנושא ניהול רישיונות תוכנה - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ניהול אפקטיבי של רישיונות תוכנה מבטיח שבבנק נעשה שימוש תקין ויעיל ברישיונות התוכנה הנרכשים ושכל הדרישות החוזיות בין הבנק לבין ספקי התוכנה מתקיימות. ככלל, הביקורת הפנימית התרשמה כי תחום ניהול רישיונות התוכנה בבנק מנוהל ומבוקר באופן מספק, ונמצא בתהליך שוטף של שיפור. הבנק מיישם תהליכי מעקב אחר התקנות ושימוש בתוכנות, שמירה על תיעוד, עמידה בתנאי ספקי רישיונות התוכנה, ומעקב אחר התוכנות לאורך מחזור החיים שלהן, כולל פריסה, תיקון, עדכונים והוצאה משימוש.

בהתחשב בתהליכים אלו ובכך שגם לספקי התוכנה המרכזיים יש כיום אפשרויות פיקוח ובקרה משמעותיים על ההפצה והשימוש ברישיונות התוכנה שמכרו, ניתן להעריך כי הסיכון למצב של 'under licensing' (חשיפה לקנסות ולתביעות משפטיות בשל שימוש בתוכנות ללא רישוי) או ל- "over licensing" (חשיפה לעלויות תוכנה מיותרות בשל רכישות תוכנה מיותרות/רישוי יתר) הינו נמוך.

הנושא המרכזי שהועלה לדיון בדוח הביקורת עסק בניהול של מאגר מידע מרכזי אחד בו נרשמים כל נכסי התוכנה של הבנק.

נספח ב' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא קשרים בינלאומיים

דוח ביקורת בנושא קשרים בינלאומיים – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

האגף לקשרים בינלאומיים כפוף, בעת הביקורת, למחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה.

מטרת האגף לקשרים בינלאומיים: (1) שמירה על המחויבויות וחזוק קשרי הגומלין בין בנק ישראל לבין קרן המטבע וה-BIS, בהם חבר בנק ישראל ומייצג את המדינה על פי חוק; (2) סיוע בשמירה ושיפור קשריו הבין-לאומיים של בנק ישראל מול מוסדות פיננסיים רלבנטיים ובנקים מרכזיים, כחלק מחזוק היכולות המקצועיות בבנק והשתתפות הבנק באופן התורם למעמדו הבין-לאומי.

מטרת הביקורת היו לבחון את תהליכי העבודה והתאמתם לנהלים ולדרישות וכן לבחון את שיטות הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה המיושמות בתהליכי העבודה.

לא נמצאו ממצאים מהותיים.

נספח ג' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות במכרז כוח אדם

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות במכרז כוח אדם

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

באוקטובר 2024, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות תלונות העובדים) תלונה, העוסקת בהתנהלות במכרז כוח אדם.

טענותיו של המתלונן לא נמצאו מוצדקות ולא מבוססות, ולפיכך, התלונה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת. מכיוון שהתלונה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת, המתלונן איננו זכאי לתעודת ממצאים, בהתאם לחוק לעידוד טוהר במידות בשירות הציבור, התשנ"ב-1992.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נספח ד' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת Swift

דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת Swift – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערך ה-Swift הינו סביבת עבודה ורשת של חברת Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. המערכת מאפשרת למוסדות פיננסיים ברחבי העולם לשלוח ולקבל מסרים על עסקאות פיננסיות בסביבה מאובטחת, תקנית ואמינה. בשוק הפיננסי, ישנם ארבעה תחומים מרכזיים בהם תומכים שירותי ה-Swift: (א) ניירות ערך, (ב) אג"ח ומכשירים נגזרים, (ג) שירותי מסחר ו- (ד) תשלומים וניהול מזומנים.

התקפות הסייבר הולכות ומשתכללות בקהילה הפיננסית. בעוד שלקוחות אחראים לשמירה על סביבת ה-SWIFT הארגונית "הפרטית" ועל הגישה אליה, חברת Swift הציגה מסגרת אבטחת הלקוחות (CSPF – Customer Security Controls Framework), שתומכת בלקוחות, במאבקם בהונאות סייבר. המסגרת מכילה רשימה של 32 תהליכי בקרה (רשימת CSP), שיישומם של 25 מהם הינו חובה. יחד, תהליכי בקרה אלו יוצרים מערך משותף של אמצעי הגנה שנועדו לעזור ללקוחות לאבטח את הסביבה המקומית שלהם ולטפח מערכת פיננסית מאובטחת יותר.

אמצעי הבקרה, הנכללים ברשימת CSP, נועדו לסייע בהפחתת סיכוני אבטחת הרשת הספציפיים שאיתם מתמודדים משתמשי SWIFT, עקב "נוף" איומי הסייבר. עבור כל אמצעי בקרת אבטחת מידע, SWIFT תיעדה את גורמי הסיכון הנפוצים ביותר. התמודדות עם סיכונים אלה נועדה למנוע או למזער השלכות עסקיות בלתי רצויות ואת החשיפה להונאות.

בהתאם לתכנית העבודה השנתית של הביקורת הפנימית, בהתאם לדרישות SWIFT ובהמשך להחלטת המנכ"לית, בוצעה במהלך חודש דצמבר 2024, מטלת ביקורת בנושא יישום מסגרות הבקרה CSP בבנק ישראל.

במהלך שנת 2024, לא חלו שינויים, הרלוונטיים לבנק ישראל, בדרישות החובה של CSP ובתפיסת הבקרה של Swift. כמו כן, לא היו שינויים מהותיים באמצעי הבקרה בתחום אבטחת המידע וההגנה בפני איומי סייבר בסביבת ה-Swift של הבנק. לפיכך, בדומה לשנה הקודמת, גם השנה, הביקורת התרשמה כי אמצעי הבקרה הנדרשים ע"י Swift מיושמים באופן אפקטיבי ובהלימה להערכת הסיכונים הרלוונטיים לנושא.

נספח ה' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא שירותי בנקאות (תשלומים)

דוח ביקורת בנושא שירותי בנקאות (תשלומים) - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

סעיף 48 (א) בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, קובע כדלהלן: "הבנק יהיה הבנקאי היחיד של הממשלה לעניין פעילותה הבנקאית במטבע ישראלי; לעניין זה, "פעילות בנקאית" – עיסוק מכל סוג שהוא המותר לתאגיד בנקאי לפי חוק הבנקאות (רישוי)". ניהול שירותי הבנקאות מבוצע ביחידת שירותי בנקאות וכספים, באגף החשבונות. על פי סעיף 50 בחוק, בנק ישראל רשאי לנהל חשבונות גם עבור תאגידי בנקאיים וגופים פיננסיים אחרים.

בחודש נובמבר 2016, נכנסה לפעילות היחידה מערכת מידע ממוחשבת "המערכת לשירותי בנקאות" (להלן: מערכת GPP). כל התשלומים ביחידת שירותי בנקאות וכספים נעשים דרך המערכת, שנמצאת ברשות הקריטית של בנק ישראל.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- מנגנוני בקרה לאחר שעות הפעילות.
- דוחות בקרה.
- הרשאות לממשקים פנימיים.
- הרשאות לכספות הווירטואליות ולנתיבי הכספות.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, בדיקת הוראות באגף החשבונות, הרשאות למערכת ועוד.

נספח ו' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים

דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים – בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק - נושאים
עיקריים למועצה המינהלית

בסעיף 4 לחוק בנק ישראל, התש"ע - 2010, נקבע כי אחד מתפקידיו של בנק ישראל הוא "להחזיק את יתרות מטבע החוץ של המדינה ולנהלן". תפקיד ניהול יתרות המט"ח הוטל על חטיבת השווקים בבנק ישראל. כפי שנמסר לביקורת, החל משנות ה-90, בנק ישראל החל להעביר חלק מניהול יתרות מטבע החוץ למנהלים חיצוניים.

בדוח הביקורת, הובאו לדיון שני נושאים עיקריים:

- רישום והתאמת תנועות ועסקאות בכל חשבונות המנהלים החיצוניים.
- ניהול הסיכון ואפקטיביות הבקרה.

נספח ז' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2023 – יוני 2024)

דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2023 – יוני 2024) – נושאים עיקריים לדיון
במועצה המינהלית

בנק ישראל מנהל מלאי ומצאי של מגוון פריטים וציוד המשמשים את הבנק לפעילותו השוטפת, כגון: ציוד מחשוב, ריהוט משרדי וכדו'. במסגרת זו, נכללים גם טובין שאינם כלולים בקטגוריה של "רכוש קבוע", והנהלת הבנק החליטה לקיים עליהם פיקוח ובקרה לוגיסטיים דומים או מתאימים.

בשל תפקידיו הייחודיים, הבנק מנהל מלאי "אסטרטגי" של אמצעי תשלום (שטרות ומעות שטרם יצאו למחזור או שהופקדו בבנק ישראל, בעיקר על ידי הבנקים המסחריים), בהיקפים משמעותיים ביותר. כמו כן, הבנק מנהל מלאי ייחודי נוסף, כגון: פריטים בעלי ערך נומיסמאטי (מטבעות עתיקים, מטבעות זיכרון וכדו'), וכן ציוד מתאים לטיפול בפריטי המלאי (מכונות אימות, מיון ואריזה של שטרות ומעות).

מפקדי מלאי/מצאי נעשים במהלך השנה ע"י עובדי הביקורת הפנימית, לעיתים, כביקורת פתע. מפקדים אלו נעשים לרוב באופן מדגמי, תוך השוואה בין הרישום בספרי הבנק לבין המלאי/המצאי בפועל. בסמוך לתום הספירה, במידה ולא נמצאו פערים, מוציא נציג הביקורת הפנימית דוח ספירה לידיעת החטיבה/המחלקה המבוקרת. ככל שישנם פערים, הם מובאים להתייחסות המבוקר, טרם הוצאת דוח ספירה סופי.

הביקורת הפנימית ערכה, במהלך החודשים יולי 2023 – יוני 2024, 52 מפקדי מלאי/מצאי, באתרי הבנק. דוח זה הינו דוח מסכם ומרכז של המפקדים שנערכו.

בדוח זה, לא נמצאו ממצאים בדרגת חשיבות גבוהה ובינונית, אלא רק בדרגת חשיבות נמוכה. הדבר מעיד על שיפור מתמשך וניכר באופן ניהול המצאי והמלאי בבנק ישראל.

נספח ח' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים (Spoils) והשחתה של לוחות הדפסה

דוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים (Spoils)

ההשחתה של לוחות הדפסה – עיקרי הממצאים למועצה המינהלית

בספטמבר 2024, השתתפו נציגי הביקורת הפנימית, בשיתוף עם נציגי מחלקת המטבע, בתהליכי אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים ששימשו בשלבי ההדפסה של עריכים 50, 100 ו- 200 ₪, מסדרה ג'. כמו כן, נערכו תהליכים לוידוא ולהשחתה של לוחות הדפסה, עבור עריכים אלו ואחרים, במפעל המדפיס.

בנוסף לפעילויות אלה, נספרו גיליונות ושטרות שנשמרו במפעל המדפיס מהדפסה קודמת בערך 100 ₪. לא נמצאו ליקויים בתהליכי האימות, הגריסה וההשחתה

נספח ט' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות

דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות - עיקרי הממצאים למועצה המינהלית

בחודש אוקטובר 2024, השתתף נציג הביקורת הפנימית, בשיתוף עם נציגי מחלקת המטבע ונציגי יחידת הביטחון של בנק ישראל, בתהליך של גריסת מעות מקוריות, פגומות ומזויפות.

מטרת הביקורת היו אימות מלאי המעות המיועד לגריסה/להשמדה ווידוא השמדתו בפועל, וכן בדיקת תהליכי העבודה המבוצעים, במסגרת תהליך גריסת המעות.

הביקורת התרשמה מתהליכי התארגנות מסודרים מאוד של היחידות המשתתפות, ומביצוע תהליכי גריסה בצורה מיטבית.

נספח י' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא תקבולים והכנסות

דוח ביקורת בנושא תקבולים והכנסות – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בבנק ישראל, מתקבלים תקבולים והכנסות מהמקורות הבאים: מאגר נתוני אשראי; הפצת מטבעות זיכרון; שירותי מערכת זה"ב; תקבולים והכנסות אחרים אשר מתקבלים באופן אקראי ומשתנה ממחלקות ומחטיבות אחרות (במקרים רבים מדובר בהקטנת הוצאות/החזרי כספים).

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- מאגר נתוני אשראי – לשכות אשראי/מידע - הפקת דרישה לתשלום.
- תקבולים משירותי מערכת זה"ב.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, מאגר נתוני אשראי - תקבול מלקוח פרטי, תקבולים עבור מטבעות זיכרון וכו'.



נספח י"א – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונה על פעילות לכאורה של עובד בנק במועצה מקומית

17.

¹⁷ הוחלט לא לפרסם - מקרה בהם נדון עניינו של יחיד.