

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (8/2020)
שהתקיימה בתאריך 07/05/2020 – באמצעות אמצעי תקשורת

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
סגי איתן
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יוני אתר, יועץ למנכ"ל (למעט בנושא 9)
גולן בניטה, רמ"ט הנגיד
קייטי זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בנושאים 7-9)
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק (למעט בנושא 9)
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בנושאים 7-9)
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
אייל זפרני, מ"מ מנהלת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, החטיבה לטכנולוגיית המידע
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
צוריאל תמם, הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

נוכחים נוספים בנושא 3 בסדר היום:

יאיר ארצי, שותף מנהל בחברת cpm
עוזי בוכבינדר, מנהל הפרויקט חברת cpm
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אליצור ויזר, עוזר ליועצת המשפטית
טל לבנון, יועצת לוחות הזמנים
יואב סרנה, מנהל חברת הבקרה והבטחת האיכות
שי פרץ, ראש מינהלת פרויקט הבינוי
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 4 בסדר היום:

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 5 בסדר היום:

דימה חוסקי, אגף הרכש, חטיבת משאבי אנוש ומינהל
דורון סלוביטצקי, מנהל אגף הרכש, חטיבת משאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושאים 6 – 9 בסדר היום:

נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"ל
2. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני
3. פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני
4. מעקב רבעוני אחר תוכנית העבודה והתקציב
5. אישור הרכב ועדות מכרזים
6. דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב
7. דוח בדיקה בעקבות תלונה (816-19)
8. דוח בדיקה בעקבות תלונה (805-19)
9. עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

עדכוני הנגיד

נגיד הבנק דיווח כי מרבית עובדי הבנק חזרו לעבוד.

עדכוני המנכ"ל

המכרז לתפקיד הממונה על נתוני אשראי

מנכ"ל הבנק עדכן על הטיפול של משרד מבקר המדינה בתלונה שנשלחה אליו הנוגעת למכרז לתפקיד הממונה על נתוני אשראי. המנכ"ל מסר כי קיבל בתחילת השבוע מכתב ממנהל החטיבה הכלכלית במשרד מבקר המדינה. המנכ"ל הדגיש כי השולח הדגיש בפניו כי המכתב הוא על דעת מבקר המדינה. המנכ"ל הקריא את תוכן המכתב: "ביום 21.4 קיבלנו את התייחסות הבנק לתלונה האנונימית בנושא מכרז לתפקיד ממונה מאגר נתוני אשראי. החומר הנוסף שהתקבל בעקבותיה נבחן בחינה ראשונית על ידי משרד המדינה. משרד מבקר המדינה אינו מוצא בשלב זה מקום להמשך עיסוק בנושא. יחד עם זאת, משרד מבקר המדינה מוצא לנכון לציין כי לנוכח הדברים מומלץ שהנהלת הבנק תבחן את הצורך ברענון והבהרת הכללים בבנק בכל הקשור למספר סוגיות: א' – דרך הטיפול במכרזים רגילים; ב' – דרך הטיפול במקרה שבו מתמודד חבר ועד עובדים במכרז בכלל ויו"ר ועד בפרט; ג' – הגדרה ברורה יותר של סוגיית ניגוד עניינים של חבר בוועדת מכרזים; ד' – הגדרת ניסיון ניהולי הנדרש במכרזים; ה' – ו(ניסיון) במאפיינים הכרוכים בבחירת בעלי תפקידים בכירים שהנגיד אחראי על מינויים על פי חוק. יודגש כי אין בכך כדי לחוות דעת על כלל הטענות שהועלו בתלונה. במכתבו של המבקר הפנימי, מיום 26.4 צוין כי הוא קיבל 4 תלונות בנושא זה, וכי את חלקן טרם בדק. אין מניעה אפוא כי ישלים את בדיקת התלונות. ועוד צוין כי ככל שיחליט משרד מבקר המדינה בעתיד על עריכת ביקורת בנושא משאבי אנוש בבנק, החומר עשוי לשמש כחלק מהתשומות האפשריות לצורך מטלת הביקורת". * עוד דיווח המנכ"ל כי מנהל החטיבה הכלכלית במשרד מבקר המדינה הבהיר לו, בשיחת טלפון שהתקיימה ביניהם, כי הוא מצפה שהבנק יעדכן את משרד המבקר על כוונותיו בקשר ליישום ההמלצות. המנכ"ל ציין כי הבטיח לעדכן. אי לכך הוא פנה לנגיד הבנק, בכתב, וביקש לקיים אצלו דיון עם כל הגורמים הרלוונטיים כדי להחליט כיצד להתקדם בעניין. הדיון יתקיים בקרוב וייתכן כי בבנק יוקם צוות שייבחן את ההמלצות ויצג מסקנות.

¹הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

חבר מועצה אמר שהמועצה קיבלה מהמנכ"ל הבהרות הנוגעות למכרז לתפקיד הממונה על נתוני אשראי, ומבקשת לקבל עדכונים על תהליך הפקת הלקחים של הבנק, אשר ישמשו אותו בעתיד. הוא הוסיף כי המועצה מברכת את הזוכה ומאחלת לו הצלחה בתפקיד החשוב מאוד.

היערכות הבנק כנגד נגיף הקורונה

מנכ"ל הבנק עדכן כי הבנק מינה ממונה קורונה בהתאם לתנאי קבלת התו הסגול. הממונה החל למפות את הפערים בין המצב הרצוי למצוי ופועל ביחד עם אגף הלוגיסטיקה לסגור אותם. המנכ"ל חזר ותיאר את שיתוף הפעולה של הבנק, בעניין הקורונה, המל"ל (המטה לביטחון לאומי) ועם רח"ל (רשות החירום הלאומית) לרבות בקשר להפקת לקחים מהתנהלות המגזר הציבורי במהלך המשבר.

המנכ"ל דיווח כי לפני מספר ימים הבנק קיבל הוראות מהממונה על השכר במשרד האוצר הנוגעות למעבר הבנק לעבודה במתכונת מלאה במסגרת התו הסגול, וזאת בתנאי שהבנק יכול למלא מספר תנאים כמו: עבודה בחדרים קבועים ושמירה על מרחק של שני מטרים בין עובד לעובד; צמצום מספר העובדים במשרדים ובחדרי ישיבות בהתאם לשטחם והצבת מחיצות להגנה מפני רסס טיפתי; הגבלת מספר הנוסעים במעלית ל-2; חבישת מסכות במרחבים הציבוריים; שילוט המנחה את העובדים כיצד לנהוג. הקפדה על כל אלה מאפשרת לבנק לאשר לכל העובדים להגיע למשרדיהם, אבל הוא גם רשאי לאשר ל-45 אחוז מכלל עובדים בכל חטיבה לעבוד מהבית, ובלבד שעיקר התפקיד של העובד לא כרוך בשירות פרונטלי. המנכ"ל הבהיר כי לרשות העובדים עומדים, במקרים רבים, האמצעים הטכנולוגיים הדרושים להם כדי לבצע עבודה מהבית ובתנאי שאין בכך סיכון לאבטחת מידע. כל עובד שיכול ובוחר לעבוד מהבית חייב למלא טופס הצהרה, שבו הוא מתחייב לעמוד בכל ההנחיות הללו.

חבר מועצה טען כי לא נכון לקבוע מגבלה שרירותית על מספר העובדים הרשאים לעבוד מהבית, אלא לבחון את מספר העובדים המצויים בקבוצות סיכון או שמצבם הרפואי לא מאפשר להם להגיע למשרדי הבנק.

מנכ"ל הבנק הבהיר כי בפועל המגבלה של 45 האחוזים, שבנק ישראל ביקש לקבוע, אינה אפקטיבית ושיעור הניצול נמוך בהרבה. הוא הוסיף כי הבנק עורך תהליך פנימי של הפקת לקחים על התנהלותו במהלך המשבר. הוא ציין כי היחידה להמשכיות עסקית פועלת בשיתוף פעולה מיטבי עם משאבי אנוש, למשל לעניין ביזור העובדים בין אתרים שונים כדי להקטין את סיכון ההדבקה ולעניין תקשורת הוראות והנחיות לעובדים.

חבר המועצה הקודם שאל כיצד משבר הקורונה משפיע על ניצול התקציב של הבנק.

מנכ"ל הבנק השיב כי המשבר גורם לתת-ניצול של התקציב.

פרויקט לשיפוץ חזית בניין לילינבלום

מנכ"ל הבנק דיווח כי מדובר בפרויקט שאושר על ידי עיריית תל אביב, שמטרתו היא לשמר את הבניין. השיפוץ הוא חיצוני ובמסגרתו גם יוחלפו החלונות והסורגים שבמבנה – מהלך שיש לו גם היבטים בטיחותיים. ההכנות לשיפוץ – הצפוי לארוך מספר חודשים – החלו בהנחת פיגומים סביב המבנה.

החלטות:

המועצה קיבלה ממנכ"ל הבנק הבהרות על מכרז הממונה על מאגר נתוני אשראי, ומבקשת לקבל עדכון על יישום המלצות המבקר.

נושא 2 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני

חבר מועצה ביקש לקבל עדכון על תקציב המערכת.

מנכ"ל הבנק הזכיר המועצה אישרה להעביר תקציב מהעתודה לטובת שלב ב' של הפרויקט.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי ניצול תקציב המערכת מתנהל על פי התוכנית. אומנם רמת הפעילות בתוכנית העבודה הקשורה למערכת עומדת על כ-75%, אבל הואיל ומרבית התקציב מיועדת לתחזוקה השוטפת הניצול התקציבי אינו מושפע מרמה זו. הבנק משלם לספק שסייע לו להקים את המערכת ולספקים אחרים הקשורים אליה על פי ההסכמים שנחתמו בין הצדדים.

חבר המועצה הקודם שאל מתי יפוג תוקפו של ההסכם שנחתם בין הבנק לבין הספק שסייע לו להקים את המערכת. ומהי העלות השנתית עבור תחזוקת המערכת.

מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע השיב כי ההסכם הנוכחי יסתיים בעוד כשנתיים.² הוא ציין כי ככלל המערכת מתפקדת היטב מאז שעלתה לאוויר, אולם לפני יומיים היא חוותה תקלה שהשביתה אותה למשך מספר שעות, והלקחים מכך יופקו. הוא הוסיף כי כאשר המערכת עלתה לאוויר הבנק ויתר מתכתחילה על הקמת מודל BI לצורך ניתוח אנליטי והפקת מדדים על תפעול המערכת. לאחרונה הותנע הפרויקט להקמת מודל ה-BI בתוך המערכת והוא יהיה באחריות ישירה של בנק ישראל. למעשה מקימים לצד מאגר הנתונים של המערכת מאגר נוסף שיכיל את כל הנתונים המצויים במאגר המקורי. הנתונים במאגר הנוסף ינותחו באמצעות הכלי הקרוי SAP HANA. מנהל החטיבה הדגיש כי המאגר הנוסף נמצא בסביבה השמורה ביותר של המידע של הבנק, ובה מתחילים להקים את מודל BI שיאפשר להפיק דוחות מתקדמים ולערוך ניתוחים ברמה גבוהה מאוד. הוא הוסיף כי בשל התקלה שעליה דיווח נדחתה העלייה לאוויר ה של גירסה מתקדמת של המערכת, הכוללת תיקונים רבים וש"שים (שינויים ושיפורים).

3*

מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע השיב בשלילה והסביר כי המודל נועד לשימוש פנימי של עובדי בנק ישראל הנמנים על הצוות של הממונה על שיתוף בנתוני אשראי וכן אנשי הטכנולוגיה. אומנם הקמת המודל אינה כרוכה בלקיחת אחריות מלאה על המערכת, אבל היא מאותתת לספק על יכולותיו הטכנולוגיות של הבנק ועל יכולתו לנהל במידה מסוימת ועצמאית היבטים שונים של המערכת.

מ"מ מנהלת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי אמר שהתחזוקה של ליבת המערכת תשאר תמיד בידי הספק שסייע לבנק להקים את המערכת, אבל הקמת המודל מצביעה על כך שבידי הבנק יש יכולות לפתח ולתחזק חלקים מסוימים של המערכת. המודל עצמו יאפשר לממונה על שיתוף בנתוני אשראי לנתח נתונים מהמערכת ולייעל את עבודתו, לדוגמה בהיבט של פניות הציבור הנוגעות לתפעול המערכת.

חבר מועצה שאל אם בנק ישראל יוכל בשנים הקרובות לטפל בעצמו בכל ההיבטים הטכנולוגיים של המערכת ולהפחית את תלותו בספק.

²הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.
³הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ.

מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע העריך כי בנק ישראל יוכל לקחת תחת אחריותו יותר ויותר חלקים של המערכת אבל לא את ליבת המערכת. עם זאת בנק ישראל שם לו למטרה לשפר את תנאי ההתקשרות שלו עם הספק לאורך זמן.

מנכ"ל הבנק הוסיף כי לקיחת אחריות ושליטה על ליבת המערכת כרוכה בסיכון גבוה מאוד שאינו רצוי לבנק.

חבר המועצה הקודם אמר כי הוא מסכים עם המנכ"ל, ועם זאת הוא רואה חשיבות רבה לפיתוח יכולותיו של הבנק לפתח בעצמו כלים הקשורים למערכת, מפני שאלה מפחיתים את הסיכון הנובע מהתלות בספק ואף עשויים לחסוך לבנק כסף רב בעצם חיזוק כוחו במו"מ עם הספק.

המנכ"ל אמר שהבנק צריך לפתח יכולות גם בנוגע להיבטים של אבטחת המידע של המערכת. שהיא מורכבת ויקרה מאוד.

חבר המועצה הקודם שאל את מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע אם הוא מרוצה מהמערכת בהיבט הטכנולוגי.

מנהל החטיבה השיב כי התשובה מורכבת. מחד-גיסא המערכת אומנם מבצעת היטב את מרבית המשימות שהיא נועדה לבצע עבור לקוחות המערכת. אבל מאידך גיסא עבור בנק ישראל מדובר במערכת מורכבת מאוד. זאת מפני שהיא הוקמה כך שתעמוד בכל התנאים הייחודיים והמורכבים של החוק הישראלי בנוגע לשיתוף בנתוני אשראי. לכן, במקום לרכוש מוצר מדף כפי שעשו מדינות אחרות, רכש הבנק מוצר מדף אך ביצע בו הרבה התאמות שהפכו את המערכת למורכבת ביותר. גם דרישות אבטחת המידע מהמערכת המקומית הן מאוד גבוהות בהשוואה למדינות אחרות. כל אלה משפיעים על העלויות של עריכת שו"שים במערכת.

חבר מועצה שאל כיצד המורכבות של המערכת משפיעה על עלויות התחזוקה שלה לאורך השנים.

מנהל החטיבה השיב כי המורכבות מעלה כמובן את הפרמיה שבנק ישראל משלם עבור תחזוקת המערכת ועריכת שינויים בה. המטרה של הבנק היא לנסות ולהקטין עד כמה שאפשר את התלות בספק וכך גם את העלויות.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי סקר את עיקרי הדוח שהגיש למועצה לקראת הדיון. לדבריו, בשל המשבר חלה מאז אמצע מרץ ירידה דרמטית בהיקף הפעילות במערכת. היקף הפעילות של המערכת הבנקאית במערכת ירד בכ-50 אחוז, פעילותן של חברות כרטיסי אשראי ירדה עוד יותר וזו של ספקי אשראי חוץ בנקאיים אפילו עוד יותר (בכ-80 אחוז). הממונה דיווח כי בבנק ישראל נערכה סקירה בין-לאומית על השפעת משבר הקורונה על מערכות שיתוף בנתוני אשראי, בעיקר בנוגע לאופן ההתמודדות שלהן עם גידול ניכר במידע שלילי שנובע מהמשבר. הוא ציין כי בנק ישראל החליט לאמץ את ההמלצות של הבנק העולמי שהראשונה שבהם היא להמשיך ולקלוט את הנתונים כרגיל ולא להחריג או להקפיא מידע שלילי. זאת כדי שלא לפגוע במהימנות של המערכת. המלצה שנייה היא להתחשב ולהקל על הגופים המדווחים למערכת, משמע להגמיש את לוחות הזמנים של הדיווחים. המלצה נוספת, ואולי החשובה שבהן, היא לסמן את המידע השלילי שנובע מהמשבר. הממונה ציין כי כאשר המערכת תוכננה הובאה בחשבון האפשרות שיהיו משברים שיגרמו לעלייה בהיקף המידע השלילי שצריך יהיה לסמן, וניתן לכך פיתרון טכנולוגי. האתגר כעת הוא לתאם עם כל הגופים המדווחים למערכת איך מגדירים נתון שלילי שנוצר בגלל משבר הקורונה ואיך מדווחים עליו. זאת מפני שההתייחסות לכך חייבת להיות אחידה. לסימון המידע יהיו השלכות משפטיות, חשבונאיות ואחרות. לכן תהליך התאום מלווה על ידי המחלקה המשפטית של הבנק ועל ידי הפיקוח על הבנקים. הממונה הוסיף כי הוא מקווה שבתוך מספר שבועות יהיה מסמך שיפרט עקרונות והנחיות כיצד לסמן את המידע השלילי. לאחר מכן צריך יהיה לתאם עם לשכות האשראי כיצד להביא בחשבון את השפעת המידע

האמור על חישוב דירוג האשראי. הממונה הדגיש כי עד כה לא הצטברה בתקופת המשבר כמות גדולה של נתונים שליליים במערכת, כפי שאולי אפשר היה לצפות. אבל להערכתו במהלך החודש הקרוב ידווח למערכת מידע שלילי רב. הוא הוסיף כי חשוב להעביר מסר לציבור בדבר התנהלות אשראי אחראית שתמנע נתונים שליליים וכן להביא לידיעת הציבור, מהר ככל האפשר, כי ההקלות בהחזרי הלוואות, המתואמות עם ספק האשראי, לא יתורגמו למידע שלילי. הוא ציין כי חוזר בעניין נשלח לספקי האשראי.

חבר מועצה שאל אם המערכת מאפשרת לפלח את המידע השלילי על פי ענפי המשק שאליהם משתייכים הלווים, והממונה השיב בשלילה. הוא הבהיר כי לא כל צ'ק שחזר מתורגם באופן אוטומטי למידע שלילי. לעומת זאת סביר להניח כי צ'ק שחזר מסיבה של אכ"מ (אין כיסוי מתאים) יתורגם למידע שלילי.

הממונה הוסיף כי הירידה שחלה לאחרונה ברמת השימושיות במערכת, נוצלה לסגירת הפיגורים שהיו בטיפול בפניות הציבור הקשורות למערכת. לדבריו, הובהר למשתמשים השונים כי בטיפול שלהם בפניות הציבור לא יהיו דחיות או הקלות כלשהן, בעיקר בתקופת משבר. הוא ציין כי בתקופת משבר הקורונה נרשמו פחות פניות מהרגיל.

חבר מועצה שאל את הממונה שתי שאלות: (1) אם חלו התפתחויות בטיפול של משרד המשפטים בנושא של סיכול חוזים, הקשור בדרך זו או אחרת גם לשיתוף בנתוני אשראי. (2) מהי הערכתו באשר להשפעה הצפויה מהקמת מערכת API⁴ (Application Programming Interfaces) על עתיד המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

הממונה השיב כי בנוגע לשאלה הראשונה הוא שותף, ביחד עם ההמחלקה המשפטית של הבנק, לדיונים שמתקיימים בעניין, כדי לוודא שלא יהיו סתירות לתהליכים אחרים הקשורים לשיתוף בנתוני אשראי. באשר ל-API אמר הממונה כי למערכת לשיתוף בנתוני אשראי יש יתרונות וחסרונות בהשוואה למערכת זו. אחד היתרונות המרכזיים הוא היקף המידע הקיים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי, התורם לדירוג אשראי מהימן של הלקוח מבקש האשראי. הוא הוסיף כי למיטב ידיעתו השימוש במערכות API בעולם קשור פחות לאשראי, לפחות לפי שעה. הוא הזהיר מפני הבדלים משמעותיים בין שתי המערכות בהיבט הרגולטורי – למשל בתחום אבטחת המידע שהמערכת לשיתוף בנתוני אשראי מחמירה בו הרבה יותר, בעוד שמידע רגיש עשוי להיות נגיש למדי במערכת ה-API. לדעתו צריך לקבוע כללים רגולטוריים אחידים ועקביים לשתי המערכות, אך להערכתו הדבר לא צפוי לקרות.

נגיד הבנק סקר בקצרה את ההתפתחויות לנוכח משבר הקורונה בכלכלה המקומית בכלל ובתחום האשראי בפרט, וחבר מועצה ביקש כי הנגיד יציג למועצה בהזדמנות סקירה רחבה יותר בנושאים אלה.

הנגיד, המנכ"ל וחברי המועצה הודו לממונה על תרומתו הרבה להקמת המערכת ולרגולציה הקשורה בה, למסירותו ולהשקעה העצומה שהשקיע מאז שמונה לתפקיד, וגם בתקופה האחרונה לאחר שכבר אמור היה לסיים את תפקידו ולפרוש מבנק ישראל.

נושא 3 בסדר היום: פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני

מנכ"ל הבנק דיווח כי עבודות הסיום להקמת מרכז הטכנולוגיה והחירום, הן בתת-הקרקע והן בקומות העליות, מצויות בשלב מתקדם מאוד.⁵

⁴ ממשק פתוח לצורך שיתוף נתונים עם גורמי חיצוניים לארגון או תכנון אפליקציות.
⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ.

כמו כן, ראש מינהלת פרויקט הבינוי אמר כי מתקיימים מגעים עם חברת Uptime הנמצאת בחוץ לארץ, האמורה לאשר כי המבנה עומד בתקן Tier4. הואיל ולפי שעה נציגי החברה אינם יכולים להגיע לישראל, הבנק יעביר לה צילומים של המבנה, בצורה מאובטחת, כדי שהיא תוכל להתחיל את תהליך בדיקת העמידה בתקן. בשלב מאוחר יותר יגיעו נציגי החברה וישלימו את התהליך. ראש המינהלת העריך כי בתוך שבועיים אפשר יהיה להתחיל לרהט את המבנה, והוסיף כי עבודות התשתית להקמת מערכות מולטימדיה כבר החלו. הוא הזכיר כי הבנק קיבל לידיו את הכספת שבמבנה והיא כבר בשימוש. הוא הביע תקווה כי העבודות שבאחריות הבנק להקמת ה-Data Center במבנה יחלו בתחילת חודש יוני. הוא הדגיש כי הקבלן עושה את מרב המאמצים כדי לקדם העבודות באתר במסגרת המגבלות הנובעות ממשבר הקורונה.

6*

מנהל הפרויקט מטעם הבנק ציין כי למרות שהסיכון הבטיחותי באתר ירד באופן משמעותי, עדיין הבנק מייחס לו חשיבות רבה ועורך שיחות וסיורים עם הקבלן בנושא. הוא הוסיף כי הסיכון הנובע מנגיף הקורונה הוא משמעותי יותר בענף הבנייה מפני שמדובר בעבודה פיזית המתבצעת בשטחים סגורים ומצומצמים יחסית. הוא הדגיש כי הבנק מוודא כי כל מי שנמצא באתר מוגן ופועל על פי ההנחיות של משרד הבריאות, ויותר מכך. *⁷ מנהל הפרויקט אמר כי האתגרים המרכזיים הבפניהם עומד הבנק כעת הם לאכלס את המבנה, לאחר שיתקבל האישור לכך, ולקבל את האישור לעמידה בתקן Tier4 ורציפות תפקוד. הוא הזכיר כי נותר לשפץ את קומת המרתף של המבנה המרכזי, וזאת לאחר הפעלת ה-Data Center שבמרכז הטכנולוגיה והחירום.

8*

המנכ"ל מסר כי מנהל חברת הבקרה מנהל בשם הבנק את הדין ודברים בנוגע למחלוקות עם הקבלן, והוסיף כי ימסר דיווח למועצה כאשר הדברים יתבהרו.

בתשובה לשאלת חבר מועצה פירט מנהל הפרויקט מטעם הבנק את לוח הזמנים לסיום הפרויקט ומסירת הבניין לרשות הבנק עד סוף החודש.

חבר המועצה הוסיף ושאל את המנכ"ל מתי אפשר יהיה להציג למועצה את הסיבות לעיכובים שהיו בפרויקט, את המשמעויות הנובעות מהעיכובים ואת דרכי הטיפול של הבנק.

המנכ"ל העריך כי יוכל למסור את הדיווח במסגרת הישיבה שתקיים בסוף החודש.

בתשובה לשאלת חבר מועצה הבהיר מנהל הפרויקט מטעם הבנק כי קבלת האישור לעמידה בתקן Tier4 לא מעכבת את אכלוס המבנה שיתאפשר לאחר קבלת האישורים מהרשויות ובהם טופס 4.

⁶הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

⁷הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ.

⁸הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

העוזר ליועצת המשפטית הבהיר כי לפי ההסכם שנחתם עם הקבלן קבלת אישור על עמידת המבנה בתקן Tier4 הוא תנאי למסירתו מהקבלן לידי הבנק. לכן, העבודות בבניין כשלעצמן לא מהוות סיבה לעכב את אכלוס הבניין, אבל בהיבט החוזי קבלת התקן היא שלב חשוב מאוד.

החלטות:

המועצה מבקשת להציג לה את המשמעויות של העיכובים בפרויקט הבינוי, כולל סיבות לעיכובים ואופן הטיפול. (לו"ז: סוף מאי 2020).

נושא 4 בסדר היום: מעקב רבעוני אחר תוכנית העבודה והתקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי שנת 2020 התנהלה עד לפרוץ משבר הקורונה בהתאם לתוכנית העבודה, תוך שימת דגש על מימוש האסטרטגיה והשינויים הארגוניים המתוכננים. לאחר פרוץ המשבר הצטמצמה הפעילות, בוטלו אירועים וחל עיכוב במשימות רבות שלא הוגדרו חיוניות. מאידך, נוספו לבנק פעילויות הנובעות מההתמודדות עם המשבר הבריאותי והמשבר הכלכלי שבא בעקבותיו. במהלך הרבעון הראשון נוצלו 24 אחוז מהתקציב השנתי – שיעור רגיל וסביר. תת-ביצוע נרשם בסעיפים של נסיעות לחו"ל ובסבסוד ארוחות לעובדי הבנק. תת הביצוע בסעיפים אלה צפוי להירשם גם בסיכום השנה. מנהלת היחידה ציינה כי בעוד ששני הפרויקטים הגדולים ביותר – הבינוי וזה הקשור למערכת לשיתוף נתוני אשראי – נמשכו כרגיל, הרי שההתקדמות בפרויקטים האחרים הייתה על פי המשאבים שאפשר היה להקצות להם ובהתאם למידת החיוניות. ישנם גם פרויקטים שהוקפאו וכאלה שצריך לעדכן את לוח הזמנים שלהם. אי לכך, צפוי תת-ביצוע בתקציב ההשקעות, ותקציבי הפרויקטים יתפרסו ככל הנראה על פני תקופה ארוכה יותר. בתקציב המערכת לשיתוף נתוני אשראי שיעור הביצוע הוא בהתאם לתכנון. מנהלת היחידה ציינה כי כעת נערכים להכין תחזית לשיעורי הביצוע השנתי של התקציב, ולשם כך ממפים את כל סעיפי התקציב. כבר עתה ברור כי יהיו פעילויות, כמו כנסים, שיידחו לשנה הבאה. בנוסף יוגדר סל תקציב שייאגד את הפעילויות הנובעות באופן ישיר ממשבר הקורונה. לדבריה, ההוצאות השוטפות הנובעות מהיערכות הבנק להתמודדות עם המשבר היו עד כה בהיקף של כמה מאות אלפי שקלים.

חבר מועצה שאל אם היו העברות תקציב מהותיות או שיש כוונה לבצע כאלה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה בשלילה, אך ציינה כי מסע הפרסום בנוגע לרפורמת ה-EMV בכרטיסי אשראי הוקדם מפני שהיקף השימוש בכרטיסי אשראי גדל בעקבות המשבר.

חבר המועצה הקודם העיר כי ישנם סעיפים תקציביים, למשל אחזקת חומרה ותוכנה, ששיעור הביצוע השנתי עולה בהם על חלקה היחסי של התקופה. הוא שאל על שני סעיפים שבהם שיעור הביצוע עולה על 100 אחוז.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי חלק מהתשלומים עבור אחזקת חומרה ותוכנה משולמים בתחילת השנה. באשר לחריגה מהתקציב בסעיפים מסוימים, היא תבדוק את הנתונים.

מנהלת היחידה אמרה שמשבר הקורונה טרף את הקלפים בקשר לתוכנית העבודה לשנת 2020 ולתוכנית האסטרטגית, וצריך יהיה להתאימן למצב החדש. הבנק החל להניע תהליך של "חישוב מסלול מחדש" שבמסגרתו ייבחנו שינויים נחוצים בתוכניות ותיקוף של חלקים אחרים בהן. כל חטיבה נדרשת לדווח על השינויים הנדרשים בתחומי פעילותה ועל פעילויות חדשות הנדרשות בעקבות המשבר. תוכנית העבודה המעודכנת לשנת 2020 תצטרף לתכנון של תוכנית העבודה לשנת 2021, כך שאופק התכנון יהיה כשנה וחצי. בשלב הראשון החטיבות יגדירו את עיקרי תוכנית העבודה שלהן של 2020 עם צפי ל-2021. לאחר מכן יחל התכנון המפורט לשנת 2021, על פי לוח הזמנים הרגיל לתכנון שנתי.

חבר מועצה שאל אם יהיו שינוי בתקציב הכולל של הבנק לשנת 2020, מפני שאז צריך יהיה לדווח עליו לוועדת הכספים של הכנסת. הוא הציע להמתין עד שתתברר יותר השפעת המשבר על התקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי לא צפויים שינויים גדולים בתקציב לשנת 2020 והמסגרת שלו לא תשתנה. היא הסבירה כי החטיבות יערכו תחזיות של הניצול הצפוי עד סוף השנה בסעיפים השונים של תקציביהן, וציינה כי בסה"כ צפוי עודף בתקציב הכולל של הבנק. היא הבהירה כי התקציב ל-2020 ימשיך להתנהל בנפרד, אבל בתוכנית העבודה האופק יהיה לשנה וחצי עד סוף 2021.

מנכ"ל הבנק הוסיף כי בבוא העת צריך יהיה להחליט אם לגלגל מ-2020 ל-2021 תקציבים של פרויקטים שהוקפאו עקב משבר הקורונה, אבל בהיבט התקציבי מדובר בשתי שנים נפרדות.

נושא 5 בסדר היום: אישור הרכב ועדות מכרזים

מנהל אגף הרכש ציין כי הבקשה מהמועצה היא לאשר לערוך חילופין בקרב חברי ועדת המכרזים המרכזית – חבר נוכחי העובד באגף הלוגיסטיקה, אשר אינו פנוי דיו להשתתף בישיבות הוועדה יוחלף בעובדת של משאבי אנוש ומינהל שתוכל להקדיש מזמנה לנושאים הנדונים בוועדה, והיא גם מעורבת פחות בתהליכי הרכש מהחבר הנוכחי. מנהל האגף הסביר כי כשהוקמו ועדות המכרזים בבנק ביקשו הלקוחות הגדולים של הרכש (כמו טכנולוגיית המידע והלוגיסטיקה) ייצוג פעיל בוועדה. עם זאת, הנציג הנוכחי של הלוגיסטיקה לא היה זמין מספיק להשתתף בישיבות של ועדת המכרזים המרכזית, ויו"ר הוועדה ביקש לשקול להחליפו כדי להעלות את האפקטיביות של הבקרה בדיונים. בהסכמה של הלוגיסטיקה ושל משאבי אנוש ומינהל הוחלט לערוך את השינויים המבוקשים שעשויים לתרום לדיוני הוועדה ולהגביר את אפקטיביות הבקרה של הוועדה על תהליכי הרכש בבנק. מנהל האגף הוסיף כי לנוכח השינויים שחלים בקרב חברי ההנהלה של הבנק כיום, בעתיד הקרוב צריך יהיה למלא את מקומם גם של אלה מקרב חברי ההנהלה שפרשו או עומדים לפרוש והמשמשים כיושבי ראש בוועדות המכרזים. שינויים אלה יבואו בהמשך לפיתחה של המועצה.

חבר מועצה שאל מדוע הבקשה הנוכחית מגיעה לפיתחה של המועצה, האם יש לה סמכות להחליט על מינויים בוועדות המכרזים של הבנק, ומדוע הנהלת הבנק לא מקבלת את ההחלטות בעניין. הוא ביקש כי למועצה תוצג חוות דעת משפטית בנושא, ואמר כי האישור של המועצה לבקשה שהובאה לפיתחה כפוף לחוות הדעת שתוצג לה.

החלטות:

בכפוף לקבלת חו"ד משפטית כי הנושא הוא באחריות המועצה, על פי תקנה 35 לתקנות חובת המכרזים התשנ"ג-1992 המועצה המינהלית מאשרת את השינויים הבאים בהרכב ועדות המכרזים שמונו בבנק: גב' קרן כהן תכהן כחברה בוועדת המכרזים המרכזית במקומו של מר דוד אליה.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב

מצ"ב תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (נספח א')

חבר המועצה המשמש כיו"ר הוועדה לענייני ביקורת ציין כי הדוח נידון בוועדה ב-3 במאי. עוד ציין כי מערכת זה"ב, משמשת לסליקת תשלומים של המשק בזמן אמת ובאופן סופי, והיא מנוהלת ומתופעלת על ידי בנק ישראל ונמצאת באחריותו. הדוח הוא מפורט מאוד וכולל 36 המלצות שמהן 13 בדרגת חשיבות גבוהה. לדבריו, הדיון בוועדה התמקד בסוגיות העיקריות שהוצגו בדוח והיה מעמיק.

המבקר הפנימי אמר כי מטלת הביקורת הייתה מורכבת מאוד ובוצעה בהתחלה על ידי מומחה חיצוני, אולם הביקורת הפנימית נדרשה להשלים את המטלה כדי לוודא שהדברים מדויקים ומוצגים כנדרש. המבקר הפנימי ציין כי הדוח כולל ממצאים מגוונים מהתחום המשפטי, מהתחום הטכנולוגי ועוד. הנושא החשוב ביותר לדיון כאן מתייחס לכשל מערכתי שאירע בשנת 2018.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת סקר חלק מהנושאים שנדונו בוועדה בקשר לדוח הנידון: הצורך להסדיר בחקיקה כי ההגנות מפני ביטול או בטלות של פעולות המבוצעות במערכת, יחולו לא רק במקרה של הליכי פירוק של משתתף במערכת אלא גם על מצבים נוספים של חדלות פירעון. יו"ר הוועדה הסביר שאומנם שינויי החקיקה אינם תלויים בבנק ישראל אבל הוא יכול לנסות לקדם אותם, בעזרת המחלקה המשפטית. עניין אחר שנדון בוועדה הוא הקושי לעיתים לקבל שירותי תמיכה טכנית למערכת מפני שהספק שהקים את המערכת נמצא בחוץ לארץ. עם זאת דווח לוועדה כי לאחרונה חל שיפור ניכר ברמת השירות. לוועדה נמסר גם כי יש לבנק כוונה לשדרג את המערכת לגירסה חדשה יותר במהלך בשנים הקרובות. כמו כן נמסר לוועדה כי הספק מצוי בקשרים עסקיים עם גורמים במדינות של ישראל אין קשרים עימן, אם כי הגורמים המקצועיים בבנק לא חוששים מכך. אומנם הבנק צבר ברבות השנים ידע טכנולוגי הקשור למערכת, אבל הבנק עדיין תלוי בספק בכל הקשור לליבת המערכת. הממצא העיקרי, שאותו הזכיר המבקר הפנימי בדבריו, נוגע להחלטה שקיבלה מנהלת מחלקת חות"ם בשנת 2018 להסיר את הפיקוח הפנימי השוטף של בנק ישראל על מערכת זה"ב. החלטה שהיה בה כדי לחשוף את המערכת לסיכונים. אומנם במהלך הביקורת הוחזר הפיקוח, אבל הוועדה לא קיבלה הסבר מספק על התהליך של קבלת ההחלטה על ידי מנהלת המחלקה, ואי מעורבותו של הדרג הניהולי הגבוה ביותר בבנק בתהליך. כפועל יוצא המליצה הביקורת הפנימית לבחון גם את סוגיית האי-תלות של יחידת הפיקוח שכפופה בהיבט הארגוני לאגף מערכות תשלומים וסליקה שבמחלקת חות"ם. סוגייה זו טרם הוכרעה.

חבר מועצה, המשמש כחבר בוועדה לענייני ביקורת, הזכיר כי בדיון שקיימה הוועדה בדוח, אמר מנכ"ל הבנק כי יבדוק אם מנהלת המחלקה יידעה אותו באשר להחלטתה להסיר את הפיקוח, וידווח למועצה על הממצאים.

המבקר הפנימי הסביר כי באגף מערכות תשלומים וסליקה יש שתי יחידות ארגוניות שהן רלוונטיות לסוגיה הנדונה. אחת עוסקת בתפעול המערכת והשנייה בפיקוח על המערכת ועל מערכות מפותחות אחרות. המבקר ציין כי ארגון ה-BIS קבע עקרונות פיקוח שנקראים PFMI (Principles for Financial Market Infrastructures), ויחידת הפיקוח בוחנת, בין השאר, את העמידה בעקרונות אלה. בתחילת 2018 החליטה מנהלת מחלקת חות"ם להסיר את הפיקוח השוטף על מערכת זה"ב. לדעתו, מדובר בכשל חמור מאוד, והנימוקים לכך מפורטים בדוח. המבקר הוסיף כי הפיקוח הוא פעילות רגולטורית אשר במבחן התוצאה נראה כי לא הופרדה כהלכה מהפעילות התפעולית. המשמעויות לכך הן, בין השאר, חשש לעמידה חסרה לכאורה בדרישות הפיקוח שנקבעו בחקיקה. המבקר הדגיש כי פעילות הפיקוח הוחזרה, בין השאר, בעקבות הביקורת. סעיף 5.4.2 בדוח מציג את הבעייה במבנה הארגוני שכל הנראה יצרה את האפשרות לכשל של הפסקת הפיקוח. המבקר אמר כי המליץ להוציא את יחידת הפיקוח מאגף מערכות תשלומים וסליקה, ולהערכתו רצוי אף להוציאה מהמחלקה, מפני שהמצב הנוכחי הוא פתח לבעיות נוספות על זו שתוארה.

מנכ"ל הבנק אמר כי רק לאחרונה נודע לו על הכשל של הפסקת הפיקוח, למרות שבבירור שערך עם מנהלת המחלקה היא טענה כי דיווחה לו בעל-פה בזמן אמת על החלטתה שנבעה מחוסר במשאבים. עוד טענה מנהלת המחלקה כי הפיקוח לא הופסק לחלוטין מאחר שהיא הורתה למנהלת האגף לערוך תהליך של הערכה למערכת זה"ב, שהוא גם סוג של פיקוח.

חבר ועדה אמר כי לדעתו צריך לרענן את נוהלי העבודה הקשורים לדיווח על אירועים שאמורים להגיע לידיעת המנכ"ל או הנגיד, כדי למנוע הישנות מקרים שכאלה. לדעתו, דיווח שכזה צריך להיות בכתב ושיתקיים בו דיון.

המבקר הפנימי ציין כי במקרה הנדון הייתה הפרה של הוראה רגולטורית, שהיא חמורה יותר מהפרה של נוהל עבודה. הוא הסביר כי הייתה הפרה לכאורה של סעיף 9 בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008, שאותו הוא ציטט.

חבר מועצה אמר שלדעתו האירוע מצביע על כשל בתפקוד של המחלקה.

חבר מועצה אחר אמר שלנוכח דברי קודמו יש מקום לבחון את הדברים לעומק. הוא הציע כי הבנק יקיים דיון פנימי בעניין זה עם הנגיד והמנכ"ל.

נגיד הבנק ציין כי הדברים יובאו בחשבון במסגרת השינויים הארגוניים המתוכננים.

מנכ"ל הבנק אמר כי הבנק יפיק לקחים מהאירוע, וירענן את הנהלים כפי שהציע חבר המועצה. הוא הודיע כי לאחר הדיון אצל הנגיד יעדכן את המועצה בהתפתחויות.

9*

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת ציין כי מרבית המלצות הביקורת מקובלות על המבוקרים, וכולן ייושמו עד סוף השנה או שכבר יושמו. ההערכה היא שהמערכת תשודרג בעוד שנתיים או שלוש ובינתיים צריך לוודא, לנוכח חשיבותה למשק הישראלי, כי היא פועלת באופן מיטבי. הוא הדגיש כי דוח הביקורת היה אומנם מורכב אבל מקיף והציג כהלכה את כל ההיבטים של המערכת החשובה הזו.

המבקר הפנימי שב וציין את החשיבות שהוא רואה להוצאת יחידת הפיקוח מאגף מערכות תשלומים וסליקה, מפני שהמצב הנוכחי לדעתו הוא בעל פוטנציאל ליצירת בעיות.

מנכ"ל הבנק אמר כי המלצה חשובה זו תבחן במסגרת השינויים הארגוניים המתוכננים, והמועצה תעודכן בהחלטות שיתקבלו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה כי המועצה קיבלה כבר בנובמבר 2018 החלטה שבה היא ביקשה מהמבקר הפנימי לבחון את המיקום האירגוני המומלץ לפונקציית הפיקוח על מערכות התשלומים והסליקה במבנה האירגוני של הבנק.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב.
2. המועצה מבקשת לקבל דיווח על הפקת הלקחים מהמצאים שהוצגו בדוח ועל המבנה האירגוני הרצוי.

נושא 7 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה (816-19)

מצורפת תמצית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונה (816-19) (נספח ב')

⁹הוחלט לא לפרסם – נושא שחלה עליו חובת סודיות בנקאית.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת אמר שהמתלונן ביקש לשמור על חסיון שמו. התלונה עוסקת בפרסומת שהופיעה באתרי אינטרנט של ארגון מסחרי המספק שירותים לקופת חולים מכבי.^{10*}

חבר מועצה ציין כי הוא חבר הנהלה במכבי שירותי בריאות.

היועצת המשפטית אמרה כי לדעתה אין בכך כדי למנוע מיו"ר המועצה להשתתף בדיון.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת אמר כי התלונה נמצאה מוצדקת בהיבט התפעולי אך לא הייתה פגיעה בטוהר המידות.

המבקר הפנימי דיווח כי על פי הכוונת היועצת המשפטית הוא עשה שימוש בהנחיות של היועץ המשפטי לממשלה, שאומנם לא מחייבות את הבנק, אך הן מבהירות את המצב המשפטי. מההנחיות עולה כי מנהלת החטיבה צריכה הייתה להימנע מלהשתתף בפרסומת.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת ציין כי הפרסומת אומנם הוסרה, אבל חשוב מכך הוא ללמוד מהמקרה כדי למנוע הישנות מקרה דומה בעתיד.

חבר מועצה שאל אם לבנק יש נוהל לגבי השתתפות עובדים בפרסומות או בקידום נושאים שאינם קשורים לעבודתם.

המבקר הפנימי השיב שלבנק אין נוהל המתאים למקרים כאלה, והדגיש כי במקרה הנדון מנהלת החטיבה לא זוהתה בשמה או בתפקידה.

חבר המועצה הקודם אמר שכדי למנוע את המקרה הנדון, שבו ייתכן והמנהלת החטיבה נהגה בתום לב, לא צריך היה נוהל אלא שיקול דעת מתאים. לדעתו מדובר במעשה שלא צריך היה לקרות.

היועצת המשפטית הבהירה כי נוהל לא אמור לתת תשובה כיצד לנהוג בכל מקרה ספציפי, ולכן לא כל התנהלות שאינה אסורה על פי נוהל היא תקינה, בפרט כאשר מדובר בהתנהלות של בכירים.

מנכ"ל הבנק ציין כי בבנק יש קוד אתי לחברי הנהלה אך הוא לא נוגע לעניין זה. במקרה זה מדובר בליקוי בשיקול דעת, ולכן צריך לחדד לחברי ההנהלה את הזהירות המתבקשת מהם.

חבר מועצה הציע שהמנכ"ל יציג את רוח הדברים בפני חברי ההנהלה.

החלטות:

בהמשך לדיוני הוועדה לענייני ביקורת עם המבקר הפנימי, המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי בנושא דוח בדיקה מספר 816-19.

נושא 8 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה (805-19)

11*

החלטות:

בהמשך לדיוני הוועדה לענייני ביקורת עם המבקר הפנימי, המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי בנושא דוח בדיקה מספר 805-19.

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.
¹¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המונית והמועצה המינהלית

נושא 9 בסדר היום: עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת

* 12

¹² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב (RTGS) – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערכת זה"ב - זיכויים והעברות בזמן-אמת (RTGS) הינה מערכת לסליקת תשלומים של המשק בזמן אמת ובאופן סופי. המערכת מנוהלת ומתופעלת על ידי בנק ישראל ונמצאת באחריותו. בנק ישראל פועל במערכת הן כמשתתף, הן כמפעיל, הן כמפקח והן כבנק מרכזי המייצג את המערכת הבנקאית והמדינה.

המערכת הינה מערכת לביצוע תשלומים ברוטו בזמן אמת (RTGS), המשמשת גם לסליקה נטו של תוצאות מערכות תשלומים אחרות המקושרות אליה - מסלקת הנייר, מס"ב, מסלקות הבורסה לניירות ערך, CLS ומערכות פנימיות נוספות בבנק ישראל. מטרות הביקורת היו לבחון את הפעילויות, תהליכי העבודה והיבטי מערכות המידע במערכת, וכן לבחון ולהעריך את תהליכי הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה במערכת.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- חקיקה/הסדרה.
- ספק המערכת.
- אבטחת המידע.
- הפיקוח על מערכת זה"ב.
- מבנה ארגוני.
- עקרונות ה-PFMI.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין היתר, להגדרת תפקידים, לביטחונות וקווי אשראי למשתתפי המערכת, לניהול הסיכונים, להערכות לחירום וכדו'.

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בפרסום של ארגון מסחרי (816-19) –

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בחודש דצמבר 2019, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות התלונות) תלונה העוסקת בפרסום של ארגון מסחרי. המתלונן ביקש לשמור את שמו בחיסיון.

התלונה נמצאה מוצדקת ו/או מבוססת, בהיבטים תפעוליים ולא בהיבטים של טוהר המידות.



¹³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.