

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (7/2026)
שהתקיימה בתאריך 18.06.2026 במשרדי הבנק בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	אנדרו אביר (באמצעי תקשורת) מוטי בסר, מ"מ יו"ר המועצה אמיר ירון, נגיד הבנק שרון רבין מרגליות
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	יורם כהן, מנכ"ל הבנק שרית סלקמן, הביקורת הפנימית שגיא פוגלר, יועץ מנכ"ל הבנק שי רונזשטוק, המבקר הפנימי (באמצעי תקשורת) לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית (באמצעי תקשורת)
נוכחים נוספים בנושא מס' 3:	יוסי פרוור (באמצעי תקשורת)
נוכחים נוספים בנושא מס' 5:	רון ניסים, עוזר ליועצת המשפטית
נוכחים נוספים בנושא מס' 6:	יוני אתר, מנהל אגף תכנון (באמצעי תקשורת) שי רונזשטוק, המבקר הפנימי (באמצעי תקשורת)
נוכחים נוספים בנושא מס' 7:	ג'ני סרי, מחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל (באמצעי תקשורת) לנה קרופלניק, מנהלת מחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל שי רונזשטוק, המבקר הפנימי (באמצעי תקשורת)

סדר היום:

1. מינוי מ"מ יו"ר מועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"ל
3. אישור תנאי שכר
4. אישור פרוטוקולים
5. פניות למועצה המינהלית
6. תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית
7. דוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל – דיון המשך
8. מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי

נושא 1 בסדר היום: מינוי מ"מ יו"ר מועצה

לנוכח העובדה שבתאריך 22 בדצמבר 2025 הסתיימה כהונתם של שניים מחברי המועצה המינהלית בקרב הציבור ובהם יו"ר המועצה, נדרשה המועצה לאשר מ"מ ליו"ר בישיבה הנוכחית.

החלטות:

המועצה המינהלית ממנה את חבר המועצה מר מוטי בסר כמ"מ של יו"ר המועצה המינהלית בישיבת המועצה בתאריך 18 ביוני 2026.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

עדכוני הנגיד

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה.

הנגיד עדכן כי הצעת החוק בנושא מאגר האשראי העסקי טרם עברה בקריאה שניה ושלישית והוא מקווה שהחוק יעבור טרם פיזורת של הכנסת. אם לא יקרה כן, העיכוב צפוי להאט מאוד את המשך קידום התהליכים. הוא דיווח בנוגע לשיפוי הבנקים הקורוספונדנטיים במסגרת מערכת היחסים עם המערכת הבנקאית הפלסטינית, כי הוארך תוקף ההסדר בשבועיים נוספים. הנגיד עדכן כי תחום ה-AI בבנק מתקדם מאוד. הוא ציין כי הוקם צוות המרכז את כלל צורכי ה-AI של הבנק, ובעוד כחודש צפוי להתקיים דיון בראשותו לתעדוף הצרכים ברמה הארגונית ולשילובם בתוכניות העבודה. לאחר מכן, יוביל המנכ"ל את יישום התוכנית. ההערכה היא שהמהלך יביא לקפיצת מדרגה ניכרת בתחום.

הנגיד הוסיף ועדכן כי ישנו קושי גדול בגיוס עובדים איכותיים במספר חטיבות ומחלקות. לעיתים מועמדים מגיעים אך אינם משלימים את תהליך הגיוס. להערכתו, הסיבה המרכזית היא תנאי השכר, בעיקר בתפקידי הכניסה. הוא ציין כי ביקש ממנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון לבצע עבודת מטה בנושא, לרבות בחינת מעורבות הממונה על השכר, במטרה לגבש פתרונות שיאפשרו גיוס ושימור של עובדים איכותיים.

חבר מועצה שאל על אילו תפקידים מדובר.

הנגיד השיב כי האתגר מתמקד בראש ובראשונה בתפקידי הכניסה, ובכלל זה בקושי לגייס סטודנטים. נוסף על כך, קיימת בעיה בגיוס מועמדים מנוסים יותר, לרבות כאלה שהגיעו מהמגזר הפרטי ויכולים לתרום רבות לבנק אך אין אפשרות לקלוט אותם בתנאי השכר של תפקידי הכניסה. הוא הדגיש כי נדרש לבחון את הנושא ביסודיות, בשיתוף כלל הגורמים הרלוונטיים בבנק ומחוצה לו כדי לגבש פתרונות מתאימים.

עדכוני המנכ"ל

המנכ"ל עדכן כי פרויקט חיזוק האבנים נמצא לקראת סיום. הוא ציין כי במהלך העבודות התגלו מתחת לכמה מהאבנים רכיבי פלדה חלודים, שגרמו להתנפחותן. בעקבות זאת נעשו עבודות נוספות, לרבות החלפת האבנים הפגועות. כיום מתנהל דיון עם הקבלן בנוגע לאופן סגירת החשבון בגין העבודות הנוספות. הוא הוסיף כי נותר להשלים את המקטע האחרון, המהווה כ-10% מהפרויקט וכי בישיבה הבאה יעדכן באשר למצב ההתקדמות.

המנכ"ל עדכן גם על אודות סיום עבודות שיקום הבטון בבניין לילינבלום. גם עבודת המסגרות נמצאת לקראת סיום לאחר שנפתרה מחלוקת עם הקבלן. העבודה צפויה להסתיים בשבוע הבא. העבודה המרכזית כוללת התקנת רכיבי פלדה לחיזוק המבנה ולשיפור עמידותו בפני רעידות אדמה. אמנם, מדובר בפתרון שאינו מספק מענה מלא, אך הוא עומד בהנחיות שקבע הקונסטרוקטור כחיוניות לביצוע.

המנכ"ל ציין כי בימים אלה החל צוות משרד רואי החשבון החדש של הבנק, PWC, בתהליך חפיפה ולמידה. במקביל, PWC משמשת כספק משנה של חברת נס ביישום מערכת המלוות החדשה של הבנק. מפאת הצורך להמשיך לספק את השירותים במערכת וליישם את הנחיות בית המשפט, בחנו אגף החשבות והמחלקה המשפטית את סוגיית אי-התלות וקבעו כי אין מניעה להמשיך מתן השירות. המנכ"ל ציין כי מסקנה זו מבוססת על שני נימוקים עיקריים: ראשית, פעילות מערכת המלוות זניחה ביחס לדוחות הכספיים של הבנק; שנית, היקף השירותים מוגבל למספר משימות נקודתיות שיש להשלים, לרבות הטיפול בתביעה הייצוגית. לאחר מכן תועבר תחזוקת המערכת למיישם אחר באמצעות חברת נס. זאת ועוד, נבחנה גם ההפרדה בין צוות הביקורת של הבנק לבין הצוות העוסק במערכת המלוות ונמצא כי ההפרדה מספקת.

המנכ"ל עדכן על שני אירועי בטיחות שאירעו לאחרונה: האירוע הראשון התרחש ב-10 ביוני, כאשר עובד תחזוקה מעד ונפצע ברגלו. בשלב זה טרם הושלם התחקיר, אולם לפי המידע הראשוני מדובר באירוע קל. האירוע השני התרחש ב-16 ביוני, בשעות הצהריים, בבניין לילינבלום. עובד חיצוני נפגע בראשו לאחר ששמשייה נעקרה ממקומה עקב רוחות חזקות. העובד פונה לבית החולים, עבר בדיקות ראשוניות ושוחרר. מצבו של העובד טוב. בעקבות האירוע נסגרו כל השמשיות והוחזו על הקרקע עד להשלמת הבדיקה. בוצע תחקיר ראשוני, ובהמשך ייערך תחקיר מקיף בהשתתפות יועץ הבטיחות. ממצאי התחקיר יובאו בפני המועצה בעדכון הבא.

המנכ"ל הוסיף כי בכוונתו להציג בישיבת המועצה הבאה תוכנית להחלפת מערך מצלמות האבטחה בבנק. המצלמות הקיימות הן מצלמות אנלוגיות מיושנות, שכבר אינן עומדות בסטנדרטים המקובלים, וקשה כיום להשיג עבורן ציוד חלופי. יש צורך במעבר למערכת מבוססת IP. הוא ציין כי מדובר בהשקעה חד פעמית ניכרת, אך הכרחית.

המנכ"ל הוסיף ועדכן בנוגע לפרויקט שיפוץ בניין 3 כי כמעט והושלם המכרז בהשתתפות שלושה ספקים. ההצעות נבחנות והתהליך צפוי להסתיים בהקדם. החלטה בנושא צפויה להתקבל במהלך השבוע הבא ותובא לדיון במועצה הבאה. הוא הוסיף כי הצורך בהרחבת שטחי העבודה נובע מהצפיפות הקיימת בבנק ומהגידול במספר היועצים והעובדים. מדובר בנושא מהותי מבחינה ארגונית, ולכן חשוב לקדם פתרון שייתן מענה לצרכים לשביעות רצון כל הצדדים. במסגרת המכרז קיימת אפשרות להוסיף בשלב הראשון כ-35 חדרים, וכן אפשרויות להרחבה נוספת בעתיד.

המנכ"ל אמר כי התקיים דיון נוסף בראשותו בנושא אתר ה-DR של הבנק. הוחלט לחזק את ניהול הפרויקט באמצעות תוכנית עבודה מפורטת הכוללת לוחות זמנים ומנגנון בקרה שוטף. מנהל היחידה להמשכיות עסקית יוביל את התכלול בין כלל הגורמים המעורבים. הפרויקט מורכב וכולל היבטים תפעוליים, טכנולוגיים ותשתיתיים, ולכן יתקיימו דיוני מעקב אחת לעשרה ימים כדי להבטיח עמידה בלוחות הזמנים, בתקציב וביעדי הפרויקט.

הנגיד הוסיף על דברי המנכ"ל בנושא פרויקט שיפוץ בניין 3 ואמר כי לאחר אישור המועצה למודל הראשוני הוחלט לפרסם מכרז במתכונת מודולרית. הוא ציין כי תוצאות המכרז היו טובות ומשביעות רצון. לאחר השלמת כלל הבדיקות והסיוורים יובא הנושא לדיון במועצה. לנוכח חשיבות הפרויקט, ישנה חשיבות רבה גם לעמידה בלוחות הזמנים. הוא הוסיף כי לצד זאת, מתקיימים שני מהלכים בנושא הנדל"ן בתל אביב - הראשון הוא ביצוע כלל העבודות הנדרשות כדי להבטיח שבניין לילינבלום יעמוד בדרישות הבטיחות מהלך שמקודם באופן אינטנסיבי על ידי המנכ"ל. המהלך השני הוא גיבוש תפיסה ארוכת טווח לצורכי הבנק בראייה של 10-15 שנים לפנים.

המנכ"ל אמר כי נקבעה פגישה עם עיריית תל אביב כדי לבחון את כלל האפשרויות הקיימות באשר לבניין לילינבלום.

נושא 3 בסדר היום: אישור תנאי שכר

מ"מ יו"ר המועצה הזכיר כי בשיבה הקודמת התקבל דיווח של המנכ"ל בנוגע לסוגיית ההשתייכות לשני איגודים מקצועיים ואמר שכיוון שמדובר בעלות של מאות אלפי שקלים בשנה נדרש תיעוד מפורט, לרבות מה אישר הממונה על השכר. המנכ"ל הבהיר כי נתוני התקציב המדויקים יתבהרו בהמשך לאחר שתתברר כמות העובדים שירצו להצטרף למסלול המדובר. הוא הוסיף כי המהלך נועד להתאים את התנאים לאלה המקובלים בשירות המדינה. הוא ציין כי ועד העובדים ביקש לקדם את ההתאמה, וכי לאחר פנייה לממונה על השכר התקבל אישור. יועץ המנכ"ל ציין כי הוא שלח למזכירות אימייל המציין כי הערכת העלויות התקציביות עדיין אינה ידועה ונכון יהיה להציג נתונים מבוססים בהמשך.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה הצעה לנוסח ההחלטה בנושא.

חברי המועצה הסכימו לנוסח ההחלטה המוצע.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(5) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את תנאי השכר לפיהם עובדי בנק ישראל יהיו זכאים לתשלום עבור דמי חבר בגופים מקצועיים בהתאם לפרק 25.1 בתקשי"ר.

נושא 4 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה המינהלית דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-30 באוקטובר 2025, ב-6 בנובמבר 2025, ב-29 בינואר 2026 וב-9 בפברואר 2026.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-30 באוקטובר 2025, ב-6 בנובמבר 2025, ב-29 בינואר 2026 וב-9 בפברואר 2026.

נושא 5 בסדר היום: פניות למועצה המינהלית

מ"מ יו"ר המועצה ביקש להודות למחלקה המשפטית על מכתב תשובה לפנייה במסגרתה הוטחו במועצה טענות שונות. הוא ציין לטובה את ההחלטה להבהיר לפונה שלא יינתן מענה נוסף לפניות מסוג זה.

¹.

חבר מועצה אמר כי הגישה המחייבת מענה לכל פנייה התאימה לעידן הטרם דיגיטלי, שבו היו חסמים פיזיים למשלוח מכתבים, אך אינה רלוונטית עוד בעידן ה-AI שמאפשר הצפה של פניות. הוא הציע לאמץ מגבלות על כמות הפניות.

².

חבר מועצה קודם שאל אם הפונה פונה לארגונים נוספים.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי.
² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית השיבה בחיוב. היא הציגה את הטבלה המרכזת הכוללת בתוכה את בקשת הפונה, אופן המענה ונוסחי ההחלטות לכל פניה וביקשה את אישורם של חברי המועצה לתוכן המוצג. חברי המועצה אישרו את הטבלה שהוצגה.

החלטות:

1. בנוגע לפניות מתאריכים: 9/3/26 שעה 17:04; 12/5/26 שעה 13:47 - המועצה מחליטה כי לאור תשובת הפיקוח על הבנקים לפונה מתאריך 12/5/26 לא נמצא מקום להתערבות מצד המועצה המינהלית.
2. בנוגע לפניה מתאריך 17/5/26 שעה 16:36 - המועצה מחליטה כי לאור תשובת הפיקוח על הבנקים לפונה מתאריך 28/5/26 לא נמצא מקום להתערבות מצד המועצה המינהלית.
3. בנוגע לפניות מתאריכים: 30/4/26 שעה 11:28; 17/5/26 שעה 17:00 - חברי המועצה ציינו כי נושא הפנייה אינו מצוי בסמכות המועצה המינהלית, וכי כפי שנמסר לפונה בתאריך 10/5/26 אין זה ראוי שפניות מסוג זה יופנו למועצה המינהלית. באפשרות הפונה לפנות בעניין לגורמים הרלוונטיים בממשלה או בכנסת.
4. בנוגע לפניה מתאריך 15/5/26 שעה 10:34 - חברי המועצה ציינו כי נושא הפנייה אינו מצוי בסמכות המועצה המינהלית. באפשרות הפונה לפנות בעניין לגורמים המוזכרים בפנייתו.
5. בנוגע לפניה מתאריך 20/5/26 שעה 16:26 - המועצה סבורה כי פניה זו אינה דורשת מענה.
6. בנוגע לפניות מתאריכים: 26/5/26 שעה 14:03; 3/6/26 שעה 20:43; 9/6/26 שעה 11:55 - חברי המועצה ציינו כי אין בסמכותה של המועצה לתת למפקח על הבנקים הוראות שנוגעות להפעלת שיקול דעתו המקצועי בתחומי סמכויותו ותפקידיו.
7. בנוגע לפניה מתאריך 3/6/26 שעה 17:51 - חברי המועצה ציינו כי אין זה מתפקידה של המועצה המינהלית להחליף את שיקול הדעת של הגורמים המוסמכים בבנק ישראל בהפעלת סמכויותיהם, לרבות האם וכיצד להפעילן, כמו גם בכל הקשור לקביעה של מדיניות בנושאים שונים ועיתויה, לרבות אלה שאתה מעלה בפנייתך, או אי קביעה של מדיניות כאמור.
8. בנוגע לפניה מתאריך 4/6/26 שעה 09:40 - בהתייחס לסוגיית עמלות מט"ח, המועצה מחליטה כי לאור תשובת הפיקוח על הבנקים לפונה מתאריך 8/6/26 לא נמצא מקום להתערבות מצד המועצה המינהלית.

נושא 6 בסדר היום: תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית

מ"מ יו"ר המועצה ביקש מהמבקר הפנימי להציג את הנושא.

המבקר הפנימי אמר כי בשנת 2026 חל גידול ניכר בפעילות נציבות תלונות הציבור בעוד שצוות המחלקה, המבוסס על שלושה סטודנטים בחלקיות משרה, סבל ממחסור בכוח אדם עקב שירות מילואים ממושך וחופשות בחינות. כדי לגשר על הפערים ולשמור על רצף השירות הועסקה דרך ספק חיצוני עובדת לשעבר, בעלת ניסיון בתחום. הוא ציין כי עלויות העסקתה הולכות וגדלות, והצורך בה צפוי להגיע לשיא בחודש יולי הקרוב בשל תקופת מבחנים נוספת של הסטודנטים. לאחרונה החרף עוד יותר העומס על המחלקה בעקבות קבלת 27 תלונות חדשות מפונה מסויים, דבר המייצר נפח עבודה רב ללא משאבים מספיקים. הוא ביקש לאשר את תוספת התקציב בסך 300 אלפי ש"ח כפי שהוצג בחומרים שנשלחו לחברי המועצה. הוא הבהיר כי ללא תוספת תקציב זה, ייאלץ לעצור הן את מתן השירות לציבור והן את פעילות הביקורת הפנימית במיקור חוץ, הכוללת מטלה חשובה שאותה ביקשה ועדת הביקורת בנושא בקורות גישה של משאבי אנוש.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי לדברי המבקר הפנימי, בקשתו הנוספת לתוספת תקנים אינה רלוונטית לדיון הנוכחי.

המבקר הפנימי הסכים עימה. הוא הבהיר כי למרות הצורך העתידי שלו בתקנים, זהו אינו הזמן המתאים לדון בכך.

מ"מ יו"ר המועצה שיבח את עבודת הביקורת הפנימית וציין כי הנתונים מצביעים על כך שהגידול בפעילות קבוע ואינו זמני. הוא אמר כי לדעתו ראוי לבחון בחיוב את הבקשה. עם זאת, כיוון שהבקשה כמעט מכפילה את התקציב למיקור חוץ, הציפייה היא לראות גם שיפור במדדי הביצוע, כגון: קיצור זמני טיפול, הגדלת תפוקות והתייעלות. הוא הציע שהמנכ"ל יבחן את מכלול הצרכים והחלופות של הביקורת הפנימית, לרבות האיוון בין התקנים, מיקור חוץ והתייעלות פנימית ולאחר מכן יגבש המלצה בנושא.

המבקר הפנימי הסכים להצעתו של מ"מ יו"ר המועצה ואמר כי יציג למנכ"ל את הנתונים. הוא הבהיר כי הבקשה לתוספת בתקציב מיקור החוץ היא קריטית ובלעדיה יאלץ לעצור את הפעילות בשל היעדר תקציב.

מ"מ יו"ר המועצה אמר כי הוא סמוך ובטוח שהבנק לא יאפשר את עצירת הפעילות של הביקורת הפנימית. עם זאת, לדעתו נדרשת ראייה רחבה יותר לטווח הארוך בנוגע לתקציב.

חבר מועצה ביקש לקבל את התפתחות התקציב ומספר התקנים של הביקורת הפנימית.

המבקר הפנימי ביקש לאשר, ולו חלקית, את תוספת התקציב, וזאת כדי למנוע את הפסקת העסקת העובדת בשל ניצול מלא של התקציב הקיים.

מ"מ יו"ר המועצה אמר כי הוא ממליץ למועצה לאשר חלקית את התוספת התקציבית.

חבר מועצה נוסף ציין כי חשוב שהמועצה לא תגביל את המשאבים הנחוצים להמשך פעילותה התקינה של הביקורת הפנימית. הוא אמר כי נדרשת עבודת מטה לתעדוף המשימות ואופטימיזציה של הפעילות. הוא הציע לאשר כמחצית מהתוספת המבוקשת, שתעניק לביקורת הפנימית מרחב נשימה עד לקיומו של דיון מסודר אצל המנכ"ל ובחינת צרכים מקיפה בנושא.

מ"מ יו"ר המועצה הסכים עם הצעתו של חבר המועצה הנוסף והדגיש את החשיבות שבהענקת מרחב פעולה מלא ויד חופשית למנכ"ל לאשר את הנדרש. כמו כן הוא ביקש כי הדיווח בנושא התפתחות התקנים והתקציב של הביקורת הפנימית יוגש בנפרד ולא יהיה קשר בין הדיווח להחלטתו של המנכ"ל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה הצעה לנוסח ההחלטות.

חברי המועצה הסכימו לנוסח ההחלטות שהוצע.

החלטות:

1. המועצה מבקשת לקבל את התפתחות התקנים והתקציב בביקורת הפנימית. (אחראי: המנכ"ל; לו"ז: סוף חודש יולי 2026)
2. המועצה מאשרת לעדכן את תקציב הביקורת הפנימית לשנת 2026 לסך של 1,528 אלפי ש"ח (במקום 1,228 אלפי ש"ח), כאשר בשלב ראשון יוקצו 150 אלפי ש"ח, וההקצאה השנייה בסך 150 אלפי ש"ח תהיה בהתאם להחלטת המנכ"ל.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל – דיון המשך

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל – דיון המשך (נספח א').

מ"מ יו"ר המועצה ביקש מהמבקר הפנימי להציג את הנושא.

המבקר הפנימי הזכיר כי הדוח הראשון בנושא נדון בוועדת הביקורת בחודש דצמבר 2025 ובעקבות כך ביקשה הוועדה לקבל דוח מעודכן בנושא. הוא ציין כי הביקורת הפנימית מתרשמת שמחלקת הניהול רשמה התקדמות ניכרת בהקמת הפעילות והתשתיות הנדרשות. הוא הציג ממצאים מסוימים בפרקים שונים בדוח: פרק 5.1: נמצא כי מנהל בודד קיבל נתח פעילות הגבוה בשיעור ניכר ממגבלת ה-20% שנקבעה. המבקר הפנימי ציין כי מנהלת המחלקה הבהירה כי המגבלה חלה על השקעה אקטיבית בלבד, ללא תעודות סל. הוא המליץ ליידע את מוסדות הקרן בנושא; פרק 5.3: נמצאו חוסרים בתייעוד עד לחודש אוגוסט 2023. המבקר הפנימי ציין כי מדובר בממצא ישן, שכן הנתונים העדכניים מתועדים כנדרש; פרק 5.8: נמצא כי טרם הוקמה תשתית לפעילות בנגזרים ובטוחות; פרק 5.9: תלות בעובדי מפתח - ישנן פעילויות המבוצעות באמצעות עובד אחד בלבד. נדרש גיבוי של עובד נוסף לשמירה על שרידות תפעולית. המבקר הפנימי ציין כי מנהלת המחלקה התנתה זאת בתוספת תקנים סוגיה הדורשת דיון נפרד; פרק 5.10 ופרק 5.11: נשיאה בעלויות ומדידתן - מודל העלויות הנוכחי בחוק מייצר קונפליקט בנטל העלויות של בנק ישראל ומוביל להיעדר גילוי מלא של כלל עלויות הקרן בדוחות הכספיים. הומלץ לבחון את המודל בעת עדכון החוק. המבקר הפנימי ציין כי המשנה לנגיד ביקש לשקול הצגת נתונים אלו בדוח הבא.

מנהלת מחלקת הניהול של הקרן אמרה כי בנוגע לסעיף 5.1 חשוב לציין כי המגבלה שהוזכרה התקבלה במועצת הקרן לאחר דיון מסודר והצגת כלל החומרים, ולכן מוסדות הקרן מודעים לנושא.

הנגיד ביקש להודות למבקר הפנימי ולמנהלת מחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל על הדוח. הוא ציין כי מנהלת המחלקה ביצעה עדכונים ושינויים רבים מאז הדוח הקודם, ואלה הביאו לשיפור ניכר במצב בשטח בהשוואה לתחילת עבודת הביקורת. הוא אמר כי נושא נשיאת העלויות באמצעות בנק ישראל הוא מורכב. נעשתה פנייה למשרד האוצר והטיפול בנושא יימשך. הבנק ינסה למצוא דרך לשיתוף בעלויות מבלי לפגוע בפעילות השוטפת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הקריאה את נוסח ההחלטה המוצע שהוצג בסדר היום.

מנהלת מחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל אמרה כי למיטב הבנתה, המבקר הפנימי מבקש שתתקבל החלטה נוספת של המועצה המינהלית לאשר להעביר את הדוח לוועדת הביקורת של הקרן לאזרחי ישראל, שמפקחת מכוח חוק הקרן לאזרחי ישראל, בין השאר, על המחלקה לניהול נכסי הקרן.

המבקר הפנימי הסביר כי על פי חוק הביקורת הפנימית חלה עליו חובת סודיות כלפי בנק ישראל, ולכן ירגיש בנוח יותר ככל שתינתן לו הסכמתה המפורשת של המועצה המינהלית.

הנגיד אמר כי הבנק וועדת הביקורת של הקרן גיבשו מתווה לפיקוח של ועדת הביקורת של הקרן על מחלקת הניהול, ובין השאר לגבי העברת דוחות של המבקר הפנימי של הבנק המתייחסים למחלקת הניהול. בהתאם ולמען הסדר הטוב, מוצע שהמועצה המינהלית תאשר להעביר את הדוח לוועדת הביקורת של הקרן.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל.
2. המועצה מאשרת להעביר את דוח הביקורת לוועדת הביקורת של קרן העושר.

נושא 8 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שתי החלטות הדורשות התייחסות. בנוגע להחלטה שלפיה: "המועצה מבקשת ממנכ"לית הבנק להכניס את נושא קידום עובדים בהליך קביעות לדיון עם הממונה על השכר", המזכירות



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

ממתינה לעדכון מלשכת מנכ"ל בשאלה אם נעשתה פנייה של המנכ"ל לית היוצאת לממונה על השכר בנושא. ובנוגע להחלטה שלפיה: "המועצה מבקשת ליישם את ההליכים הנדרשים לטיפול בניגודי עניינים", המזכירות ממתינה להתייחסות של חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון בנוגע ללו"ז לסיום הטיפול בהחלטה.

נספח א' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל – דיון המשך

דוח ביקורת בנושא המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

הקרן לאזרחי ישראל נוסדה מכוח חוק קרן לאזרחי ישראל, התשע"ד-2014, בכדי לנהל את הכנסות המדינה מההיטל (מס יסף) על רווחי נפט וגז טבעי, הנגבה על פי הוראות חוק מיסוי רווחים ממשאבי טבע, התשע"א-2011.

חוק קרן לאזרחי ישראל קובע שלקרן יהיו מספר מוסדות, בהם - מועצה, ועדת השקעות וועדת ביקורת - וכי "נכסי הקרן ינוהלו באמצעות מחלקת ניהול שתוקם לעניין זה בבנק ישראל".

מטלת הביקורת בוצעה בהתאם למסמך "מתווה הפיקוח של ועדת הביקורת של הקרן לאזרחי ישראל על פעילות מחלקת הניהול בבנק ישראל". המטלה נערכה בתקופה ינואר-אפריל 2026.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- תשתית לפעילות בנגזרים ובטוחות.

- עובדי מפתח.

- ניהול חיצוני.

- תיעוד העסקאות של הקרן.

- מימון פעילות השקעות הקרן.

- מדידת העלויות בפועל.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, מערכות לניהול עסקאות בנכסים לא סחירים, סקר סיכונים, פעילות back office לרבות מערכות ממוחשבות, נהלים ועוד.