

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (8/2024)  
שהתקיימה בתאריך 11.7.2024 במשרדי הבנק בתל אביב**

- נוכחים מקרב חברי המועצה:
- יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית  
אנדרו אביר  
סגי איתן  
מוטי בסר  
אמיר ירון, נגיד הבנק (נושא 10 – חלקי)  
נעים נג'אר  
שרון רבין מרגליות (באמצעות אמצעי תקשורת)
- נוכחים מקרב עובדי הבנק:
- יוני אתר, לשכת המנכ"לית  
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק  
עודד כהן, רמ"ט הנגיד  
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי  
לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
טידה שמיר, היועצת המשפטית (באמצעות אמצעי תקשורת)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 7:
- מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
חני וגנר, רמ"ט חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
- נוכחים נוספים בנושא מס' 9:
- הילה אלקיים, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון  
חני וגנר, רמ"ט חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון

**סדר היום:**

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח ביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פיקוח על מערכות תשלומים
6. דוח ביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח
7. מעקב חצי שנתי אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2024 – משאבי כוח אדם
8. דיון מקדים על האסטרטגיה, תכנית העבודה והתקציב של בנק ישראל לשנת 2025
9. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
10. מינוי רואה חשבון מבקר – דיון המשך
11. מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי

**נושא 2 בסדר היום:** עדכוני הנגיד והמנכ"לית

יו"ר המועצה עדכן כי יש לקיים בישיבת המועצה במסגרת ההיערכות לסיום פעילותה של ועדת הביקורת דיונים בדוחות הביקורת שהוגשו. הוא ביקש להביע את הערכתו על מסירותו ועל מקצועיותו של יו"ר ועדת הביקורת והוסיף שייתכן שחלק מהחברים לא ישתתפו בהצגת התקציב לשנת 2025 וכי יש בעקבות זאת חשיבות עליונה להציג בישיבה את העקרונות המנחים שנקבעו לצורך הכנתן של תכניות העבודה.

**עדכוני הנגיד**

הנגיד דיווח כי הוועדה תצא בקרוב בקול קורא לאיתור מועמדים למועצה המנהלית.

חבר מועצה שאל אם ניתן להאריך את תקופת הכהונה של חברי המועצה הנוכחיים.

הנגיד השיב כי ייתכן וניתן יהיה להאריך, אך הוא אינו בטוח בכך.

יו"ר המועצה ציין כי בחודש אוגוסט 2024 לא תתקיימה ישיבות מועצה.

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה. הוא עדכן כי המנכ"לית שלחה בנושא תכניות העבודה לשנת 2025 מכתב לכל מנהלי החטיבות והמחלקות שמביע את עמדת הבנק שאין מקום לתוספת תקנים בשנת 2025. הוא דיווח כי הנהלת הבנק צפויה לקיים דיון נוסף בנושא התכנית האסטרטגית של הבנק ולאחר מכן יועברו המושכות לוועדות השונות שיוקמו לצורך כך. הוא דיווח גם על כנס משותף של הבנק עם הרשות לניירות ערך.

**עדכוני המנכ"לית**

המנכ"לית עדכנה על טקס הסיום של המכללה לביטחון לאומי שבו השתתפה גם אחת מהעובדות של בנק ישראל. היא התייחסה למכתב שנשלח למנהלי החטיבות והמחלקות כהכנה לבניית תוכניות העבודה והתקציב ואמרה כי הוחלט על הקפאת תקנים לשנת 2025 אך עם זאת תתאפשר פנייה לנגיד בבקשה לאישור לחריגה מכלל ההקפאה שנקבע. היא ציינה כי בנק ישראל מרחיב את תחומי פעילותו וכי יש למצוא דרך להתמודד עם ההתפתחויות הללו.

חבר מועצה הדגיש שיש חשיבות רבה לשמירה על התדמית של בנק ישראל בקרב הציבור וכי על הבנק לשמש כדוגמה ומופת למגזר הציבורי בתחום ההתייעלות.

המנכ"לית אמרה כי היא מסכימה עם דברי חבר המועצה וציינה כי כחלק מהמאמץ המתמשך לשפר את ההתייעלות בבנק קיבלו כל מנהלי האגפים בבנק במסגרת ישיבתה הרבעונית שלה עמם את המשימה לבצע סקירה מקיפה באגפים שלהם, כדי לזהות משימות שכבר חדלו להיות חיוניות לצורך התפעול השוטף וכי ניתן לבטלן. הם התבקשו בנוסף להציע יוזמות חדשות ולהכין סדרי עדיפויות בין המשימות המתמשכות.

חבר מועצה קודם שאל כמה מעובדי הבנק מגויסים לשירות מילואים.

המנכ"לית השיבה כי מספר העובדים המגויסים ירד עתה לעומת מספרם בתקופה הראשונה של המלחמה.

הנגיד הביא לידיעת המועצה כי עובד הבנק, איתן קופלוביץ' נפל במלחמה.

יו"ר המועצה ביקש להביע את תנחומי המועצה על נפילתו.

המנכ"לית אמרה כי היא מתכננת להשתתף בטקס האזכרה שיתקיים במלאת חודש לנפילתו. בהמשך היא דיווחה על סיום סקירת המצב של הקונסטרוקטור על בניין 1. היא אמרה כי הקונסטרוקטור הוציא מכתב לעירייה על כך שהוא עומד מאחורי כל התוכניות הקונסטרוקטיביות ואין צורך בטיפול נוסף. היא דיווחה כי למערכת זה"ב נוספו שלושה גופים חוץ-בנקאיים חדשים ואמרה ששיתוף הפעולה שכלל את אגף הפיקוח על מערכות תשלומים וסליקה, את חטיבת טכנולוגיית המידע, את אגף החשבות ואת המחלקה המשפטית, היה חיוני להצלחה של הוספת הגופים הללו למערכת. היא ציינה כי שינוי זה יוביל לעלייה בתחרות בשוק זה. היא עדכנה כי נושא הבינה המלאכותית, ה-AI,<sup>1</sup> מקודם בבנק והחלה הנגשה של תוכנת ChatGPT לעובדים דרך היישום להעברת הודעות "טימס" (Teams).

חבר מועצה שאל לטובת אילו צרכים משתמשים בבינה המלאכותית בתוך הבנק ואם יש לכל עובדי הבנק גישה לתוכנה זו. המנכ"לית השיבה כי יש גישה לכל עובדי הבנק לתוכנה זו והסבירה כי התוכנה הוטמעה במערכות הבנק. חבר מועצה נוסף שאל כיצד מתחברים לתוכנה בתוך הבנק.

המשנה לנגיד הסביר כי לא מתחברים לתוכנה דרך האינטרנט הרגיל, אלא דרך מערכות המחשוב של הבנק. הוא נתן שתי דוגמאות שבהן משתמשים בבנק בתוכנה זו: תרגום מסמכים מעברית לאנגלית והכנת טיוטות ראשוניות.

חבר מועצה אחר אמר כי השימוש בבינה מלאכותית יכול לחסוך כוח אדם רב.

המנכ"לית אמרה כי חלק מההתייעלות העתידית בבנק צפוי להיות בין היתר, שימוש בכלי AI והטמעת הבינה המלאכותית בבנק. היא עדכנה על התקדמות בפרויקט השקל הדיגיטלי ואמרה כי נדרש להקים במסגרת הפרויקט סביבה שתאפשר למשתתפים חיוניים לצורך שירותי API<sup>2</sup>. המטרה העיקרית של השלב הנוכחי היא לאפשר לגופים שונים בתעשיית התשלומים בישראל ובעולם ליצור יישומים ופתרונות מבוססי שקל דיגיטלי.

המשנה לנגיד אמר כי בשלב זה של הפרויקט מזמין הבנק חברות פינטק, בנקים וחברות כרטיסי אשראי להשתתף בתחרות ולהציג רעיונות ויישומים חדשניים בכל הקשור לשקל הדיגיטלי.

המנכ"לית דיווחה על מספר אירועי בטיחות שקרו לעובדי הבנק. היא דיווחה כי פרויקט ה-WS<sup>3</sup> בחטיבת השווקים הסתיים. חבר מועצה שאל אם מערכת ה-WS עובדת באופן מיטבי.

המנכ"לית השיבה בחיוב. היא דיווחה כי הפרויקט למיכון תהליכי הבקרה החל גם והוא נועד לייצל את תהליכי הבקרה בחטיבת השווקים שמבוצעים כיום באופן ידני. הפרויקט צפוי לארוך כשנתיים. היא עדכנה כי הבנק חולל מהפך בשירות שניתן למשרדי הממשלה והסבירה כי פותחה אפליקציה שמספקת למשרדי הממשלה השונים מגוון רחב של שירותים פיננסיים וכי יוזמה זו שיפרה את איכות השירות שניתן למשרדי הממשלה וחסכה לבנק בנוסף משאבים רבים. היא עדכנה גם על התקדמות בפרויקט מוקד אחד ואמרה כי צוותים שכוללים את נציגי כלל היחידות בבנק מגבשים את אמנת השירות הכלל-בנקאית וכי היא תוצג למועצה לאחר אישורה בהנהלת הבנק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי נושא זה נמצא במעקב אחר ההחלטות של המועצה.

<sup>1</sup> Artificial Intelligence

<sup>2</sup> ממשק תכנות יישומים. שירותים אלה עשויים להתבטא במתן מידע או בביצוע פעולות שונות על ידי המערכת.

<sup>3</sup> Wall Street

חבר מועצה אמר כי הנושא נדחה כמה פעמים.

המנכ"לית הדגישה כי הפרויקט לא נדחה, הוא תוקצב מראש בשנת 2024 לתכנון בלבד. היא מקווה כי הפרויקט יאושר לשנת 2025 והבנק יעבור בשנה הבאה לשלב הביצוע בפועל. היא דיווחה כי הוקצו מעתודת המנכ"לית ארבעה תקנים מתוך 12: מחצית התקן עבור סטודנט לדוברות, מחצית התקן עבור סטודנט למחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה, תקן אחד של מתכנת עבור פרויקט מאגר האשראי העסקי, תקן אחד בחוזה אישי עבור קרן העושר ותקן אחד בחוזה אישי עבור אגף החשבונות. היא עדכנה כי לא היו חריגות מחוק שעות עבודה ומנוחה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית הזכירה למנכ"לית כי במתווה הטיפול בנהלים נקבע שאחת לשנה יוצגו החריגות והמשמעויות הכספיות לכך ושאלה בנוגע לתדירות הרצויה של הדיווחים הבאים אשר קשורים לנושא הנהלים.

המנכ"לית השיבה כי מתווה הנהלים נמצא בשלבי בנייה, תוך קביעת סדר עדיפויות של הנושאים השונים וכי המועצה תקבל דיווח כאשר התכנית תהיה מוכנה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית ציינה כי בדיון הנוכחי שובץ הדיווח על הטיפול בנהלים לרבעון השני ולמיטב הבנתה אמור להיות מוצג בדיווח של הרבעון השלישי הפירוט של לוחות הזמנים לצורך הצגתו של מתווה הנהלים.

המנכ"לית אמרה כי היא תדווח בנושא הנהלים ברבעון השלישי. היא הציגה שתי אפשרויות עבור השיפוץ של בניין 3 והזכירה כי מנהל אגף הלוגיסטיקה הציג אפשרות שבה ניתן למקסם את החלל בעלות של 22 מיליון ש"ח וכי הנגיד ביקש לבחון את העלויות הללו פעם נוספת.

הנגיד ציין כי לאחר הבדיקה של הקונסטרוקטור בנוגע לאזור שצמוד לחלונות, נמצא פתרון יעיל יותר לניצול המרחב שבמסגרתו יילקח בקומה העליונה חלק מחדר המחשבים הישן לצורך יצירת של מסדרון של חדרים וזאת בתוספת עלות של 2.5 מיליון ש"ח.

המנכ"לית הדגישה כי סכום זה הוא הערכה בלבד, משום שהבנק טרם יצא למכרז בנוגע לפרויקט זה.

הנגיד ציין כי לטובת הפרויקט יוקצו כ-9.5 מיליון ש"ח במקום 7 מיליון ש"ח כפי שהוצג בישיבת המועצה שהתקיימה לאחרונה.

חברת מועצה שאל כמה שטח במטרים רבועים וחדרים יתווספו כתוצאה מהאפשרויות שהוצגו.

הנגיד השיב כי אפשרות אחת היא לחלק את המסדרון למספר גדול יותר של חדרים והאפשרות השנייה היא לחלק למספר קטן יותר של חדרים אבל שיהיו גדולים יותר שיוקצו עבור ראשי חטיבות או אגפים. הוא אמר כי יבוצע תכנון מפורט יותר של הפרויקט.

המנכ"לית אמרה כי הבנק יבקש תוספת תקציב של 2.5 מיליון שקל, בנוסף ל-7 מיליון ש"ח שכבר אושרו.

יו"ר המועצה ביקש מהנהלת הבנק למצוא מקור מימון לטובת תוספת זו לפרויקט.

חבר מועצה קודם אמר כי להערכתו פרויקט זה ייצא לפועל רק בשנה הבאה.

המנכ"לית ציינה כי פרויקט זה אכן ייצא לפועל רק בשנה הבאה. היא עדכנה כי נבחר ועד עובדים חדש בבנק ואמרה שהיא אופטימית בנוגע לשיתוף הפעולה בין הנהלת הבנק לבין הוועד.

יו"ר המועצה ביקש לברך את הוועד החדש ואמר כי הוא מקווה שיהיה שיתוף פעולה פורה.

**נושא 7 בסדר היום:** מעקב חצי שנתי אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2024 – משאבי כוח אדם

### **מסלול עיסוקים בחטיבת המחקר**

הנגיד ביקש שמנהל חטיבת המחקר יציג את נושא מסלול העיסוקים לחוקרים.

מנהל חטיבת המחקר אמר כי החטיבה יזמה תכנית אסטרטגית שנקראת מסלול חוקרים, במטרה לשפר את איכות המחקר ולהבטיח רלוונטיות למדיניות הממשלתית וזאת באמצעות הפקת בחינות עומק ושימוש בכלים המקצועיים העדכניים. הוא הוסיף כי מטרה נוספת של התכנית הייתה להעביר את מודל התקדמות הקריירה מבוסס ותק, למודל מבוסס הישגים מחקריים ותרומה למדיניות. מטרה זו נועדה לעודד חוקרים לשפר את מיומנותיהם המקצועיות, לבצע מחקרים איכותיים ולסייע בעיצוב המדיניות. הוא הציג את העיסוקים שניתנים בחטיבת המחקר: חוקר, חוקר בכיר וחוקר ראשי ואת הקריטריונים לקבלתם: ראשית, ביצוע מערך של מבחנים שעל החוקר לעבור בתקופת הניסיון שלו. לאחר מכן מתקיים שיח מול חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון בנוגע לקביעותו של העובד והגשת דוח עם ביצועיו והישגיו של העובד. שנית, כדי להתקדם מעיסוק חוקר לעיסוק חוקר בכיר, יש לקיים מערך אחר של דרישות, שכולל בין היתר פרסומים בכתבי עת חיצוניים, לרבות פרסום אחד בכתב עת ברמה גבוהה בעולם ופרסומים נוספים. הוא ציין כי שופטים חיצוניים מחליטים אם המחקר בכתב העת החיצוני נכתב כראוי. בנוסף יש דרישות מהחוקרים שיהיו מחוברים לעבודת המדיניות, מלבד העולם האקדמי. הרף השלישי והאחרון הוא עיסוק חוקר ראשי, שזהו עיסוק שמקביל בדרגתו למנהל אגף ובו נדרש רף גבוה יותר של פרסומים, עבודת מדיניות והובלת פרויקטים בחטיבה לאורך השנים. הוא ציין כי לכל עיסוק מצורף אוסף של זכויות מינוריות, כגון: זכאות לטלפון מהבנק. עם זאת, ההכרה וההערכה המקצועית שמוענקות לכל חוקר, מהוות מניע משמעותי ובפרט עבור הדור הצעיר. הוא אמר כי יישום התוכנית נתקל בהתנגדות מסוימת בקרב העובדים הוותיקים.

חבר מועצה אמר כי שינוי התפיסה כפי שהוצג על ידי מנהל חטיבת המחקר הוא לדעתו יוזמה מבורכת. הוא הוסיף כי ניתן לבצע שינויי תפיסה גם בשאר החטיבות בבנק, בכך שהקידום יהיה על פי אפקטיביות ולא על פי ותק.

יו"ר המועצה אמר כי הוא רואה חשיבות רבה במסלול שהוצג והמליץ למועצה לאשר אותו.

המנכ"לית ציינה כי הממונה על השכר בעבר אישר את מסלול העיסוקים בחטיבת המחקר.

חבר מועצה קודם שאל מדוע יש 12 פורשים מהחטיבה ורק 8 נקלטים חדשים.

הנגיד והמנכ"לית השיבו כי ייתכן שגיוסם של עובדים נוספים נמצאים בתהליך.

### **החלטות:**

המועצה מברכת ומאשרת את מסלול עיסוקים לחוקרים בחטיבת המחקר.

### **עלות העסקת עובדים בחוזה אישי**

יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית לדווח בנושא.

המנכ"לית דיווחה כי במחצית הראשונה של שנת 2024 הועסקו בבנק 24 עובדים בחוזה אישי. סך עלות השכר החצי שנתית של עובדים אלה היא 4.125 מיליון ש"ח. היא ציינה על פי המתווה של הממונה על השכר ואישור המועצה, שולם השנה מענק מצויינות לזכאים מביניהם.

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית הזכירה כי המתווה הוצג בפני המועצה ב-2 בפברואר 2023.

מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמר כי הבנק מנהל משא ומתן עם הממונה על השכר בכל הקשור ליצירת מדד השוואה בשכר של החוזים האישיים בהתאם לסקר צבירן.

חבר מועצה ביקש לדעת מהו סקר צבירן.

המנכ"לית השיבה כי פרופסור צבירן הוא פרופסור מאוניברסיטת תל אביב שעורך מדדי השוואה של שכר בחברות ציבוריות ואחרות. היא ציינה כי המדדים של צבירן מקובלים במשק ככנצ'מרק לקביעת שכר.

הנגיד ציין כי למרות שיש בבנק את האפשרות לגייס עובדים בחוזים אישיים, מדד ההשוואה הוא נמוך, מה שמקשה על גיוס כוח אדם איכותי והשיח שמתקיים מול הממונה על השכר הוא על בחינתו של מדד השוואה בשכר של החוזים האישיים.

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית אמרה כי המועצה המינהלית תידרש לאשר זאת.

המנכ"לית אמרה כי הבנק ישוב למועצה בנושא זה בהמשך. היא הוסיפה כי תהליך הטמעתם של חוזים אישיים בבנק נתקל באתגרים משמעותיים, כתוצאה מרמת שכר התחלתית נמוכה מאלה של עובדים אשר כלולים בהסכם הקיבוצי. הודות למאמצים משולבים של מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ושל מנהל אגף משאבי אנוש, הצליח הבנק להתקדם בתהליך זה באופן משמעותי.

חבר מועצה שאל אם ניתן לגייס עד 50 עובדים בחוזה אישי.

המנכ"לית השיבה כי הבנק יוכל לגייס בחוזים אישיים שיעור של עד 5 וחצי אחוז מהעובדים הקבועים אשר מועסקים בבנק.

### **נתוני כוח אדם**

יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית לדווח בנושא.

מנהלת יחידת הפרט הציגה את התקן ואת המצבה למחצית הראשונה של שנת 2024 ואמרה כי יש כיום בבנק 921 משרות. היא ציינה כי כל הגיוסים הוקפאו מתחילת המלחמה ומאז נרתם אגף משאבי אנוש לגיוס מואץ של כוח אדם, כדי לפצות על החוסר שנוצר במחצית הראשונה של שנת 2024.

חבר מועצה העיר כי סגירת הפער היא אינו לדעתו מטרה כשלעצמה ואמר שבהמשך לדבריה של מנהלת יחידת הפרט נראה כי ניתן היה לתפקד בבנק כראוי ללא ביצועם של גיוסים החדשים.

מנהלת יחידת הפרט אמרה כי הגיוסים החדשים זהו כוח אדם שצריך בבנק.

המנכ"לית הזכירה שהנציבות והממונה על השכר אסרו על גיוסים חדשים, משום שאנשים רבים גויסו לשירות מילואים ולא היה באפשרותם להשתתף תוך כדי שירותם במכרזים. היא ציינה כי הבנק החל בחודשיים האחרונים להניע מחדש את תהליך הגיוסים. היא הוסיפה כי עקב הקפאת הגיוסים החדשים ועובדים רבים ששירתו במילואים, נוצרו בחלק מהפרויקטים שמבוצעים בבנק עיכובים.

מנהלת יחידת הפרט ציינה כי רוב הגיוסים עד כה היו של מאבטחים שהבנק גייס במקום מאבטחים שיצאו לשירות מילואים. חלקם של אלה טרם חזר לעבודה בבנק ולכן לא ניתן לשחרר את המאבטחים שגויסו לבנק בתחילת המלחמה.

חבר מועצה שאל אם העובדים שעזבו פרשו לגמלאות או שהם עזבו את הבנק ביוזמתם.

מנהלת יחידת הפרט השיבה כי במחצית שנה זו פרש עובד אחד לגמלאות וכל השאר היו עובדים ארעיים שהחווה שלהם הסתיים.

חבר מועצה קודם שאל אם העלות של העובדים שעזבו דומה לעלות של העובדים שנקלטו.

מנהל אגף משאבי אנוש השיב כי עובד חדש מחליף את העובד שעזב והעלות שלהם הינה זהה.

חבר מועצה קודם אמר כי יש לנסות להתייעל בהתאם להחלטתה של המנכ"לית בנוגע להקפאת תקנים לשנת 2025.

#### **נושא 8 בסדר היום:** דיון מקדים על האסטרטגיה, תכנית העבודה והתקציב של בנק ישראל לשנת 2025

המנכ"לית ציינה כי הועבר מסמך במסגרת חוברת החומרים שהופצו לחברי המועצה.

חבר מועצה שאל מתי תהיה התוכנית האסטרטגית מוכנה להצגה למועצה.

הנגיד השיב כי הוא יציג אותה למועצה בהמשך ונכון לעכשיו הוחלט שיוקמו בבנק שלוש ועדות, אחת שתטפל בנושאי הפנים של הבנק ושתי ועדות שיטפלו בנושאי החוץ של הבנק.

חברי המועצה אמרו כי המכתב שנשלח על ידי המנכ"לית היה חשוב ונכון.

חבר מועצה אמר כי היה ניתן לדעתו לשלוח לכל חטיבה מכתבי הנחיה פרטניים.

המנכ"לית השיבה כי מ"מ מנהלת יחידת תכנון וכלכלה הוציאה לכל חטיבה בבנק מכתבי הנחיה פרטניים.

#### **נושא 4 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים (נספח א').

יו"ר ועדת הביקורת עדכן על דוח ביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים, שנודון בוועדת הביקורת בתאריך ה-6 ביוני 2024.

הוא ציין כי מסלקת השיקים היא מערכת קריטית בבנק והוסיף כי סליקת שיקים בוצעה בעבר באופן ידני, אולם כיום היא מבוצעת כמעט במלואה באופן דיגיטלי וכי המטרה העתידית היא להשלים את התהליך של סליקת השיקים לדיגיטלי במלואו.

הוא אמר כי הדוח דן בנושא אבטחת המידע בתשתיות של המסלקה. נערכו מאות בדיקות וזוהו פערי הקשחה בתחום אבטחת המידע. עם זאת התרשמה ועדת הביקורת שהממצאים שעלו מטופלים כראוי. הוא ציין שוועדת הביקורת קיבלה את עמדת הביקורת הפנימית בנוגע להמלצות של דוח הביקורת שלא צפויות ליישום.

### החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים.

**נושא 5 בסדר היום:** דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פיקוח על מערכות

תשלומים

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פיקוח על מערכות תשלומים (נספח ב).

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח מעקב שבדק את יישומן של ההמלצות מדוח הביקורת בנושא הפיקוח על מערכות תשלומים. הדוח המקורי הוא משנת 2022 ו-ועדת הביקורת דנה בו בחודש מרץ 2022. הוא ציין כי הדוח המקורי כלל 41 המלצות ובמהלך עבודת המעקב, שבוצעה על ידי הביקורת הפנימית, נוספו שלוש המלצות, מתוכן בוצעו או נסגרו 30 המלצות. רוב ההמלצות שנותרו יבוצעו עד סוף השנה, מלבד שתי המלצות שוועדת הביקורת אישרה לסגור אותן, משום שהן לא ישימות. המלצות אלה נוגעות לבדיקות שוטפות לכל המשתמשים במערכות התשלומים ולהכנתם של דוחות הערכה לכלל מערכות התשלומים בהתאם לנוהלי ההערכה.

**נושא 6 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח (נספח ג).

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח ביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח. הוא אמר כי הדוח דן רק בבקורות בגין ביצוע ההשקעות.

חבר מועצה שאל מי מבצע את הבקורות.

המבקר הפנימי השיב כי הבקורות מבוצעות על ידי מערכת מסוימת או על ידי בעלי תפקידים בחטיבת השווקים.

יו"ר ועדת הביקורת מסר כי לדברי מנהל חטיבת השווקים נחשבות הבקורות שמבוצעות כיום למספיקות. עם זאת, בעוד שאין לכלל הבקורות הדרושות פתרון זמין, הרי שיש התראות ובקורות ידניות אשר נועדו לאתר חריגות מכללי הציות. כל חריגה כזו אשר אותרה מכללים אלה, מזווחת באופן שוטף ומטופלת באופן שוטף.

חבר מועצה קודם אמר כי חשוב לטפל כל העת במקרים אלה באופן שוטף.

חבר מועצה נוסף שאל אם בחטיבת השווקים עובדים עדיין עם טבלאות אקסל.

המבקר הפנימי השיב בחיוב.

חבר מועצה קודם ציין כי כאשר הוא היה חבר בוועדת הביקורת, עלה נושא זה ולא ברור מדוע הוא לא מתקדם. הוא הדגיש כי יש לדעתו לפרסם הנחיה שתאסור על חטיבת השווקים לעבוד עם תוכנת אקסל וזאת עקב האפשרות הנכרת ליצירתן של טעויות שעלולות להיגרם על ידי תוכנת האקסל בחטיבה זו.

המבקר הפנימי אמר כי הוא מסכים עם דברי חבר המועצה וציין כי המצב כיום טוב יותר משהיה בעבר.



המנכ"לית אמרה כי במסגרת העדכונים שמסרה בישיבת המועצה היום, נמסר עדכון גם על פרויקט הבקורות שיוצא לדרך והוא מתייחס לנושא של הבקורות בחטיבת השווקים ומתקשר לדבריו של חבר המועצה.

הנגיד אמר כי פרויקט WS שהסתיים לאחרונה מיתר חלק מהפעולות שמבצעים בחטיבת השווקים באופן ידני. הוא ציין כי נושא המחשוב בחטיבת שווקים נמצא כרגע בבנק בסדר עדיפות גבוה.

המנכ"לית הוסיפה כי תוגבר כוח האדם בחטיבת טכנולוגיית המידע, כדי לקדם פרויקטים של מחשוב שקשורים לחטיבת השווקים.

### **החלטות:**

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח.

### **נושא 3 בסדר היום:** עדכונים מועדת ביקורת

יו"ר ועדת הביקורת עדכן על נושאים שנדונו בוועדת הביקורת בתאריך ה-6 ביוני 2024.

#### **פדיון מלוות חובה**

יו"ר ועדת הביקורת עדכן כי הוועדה קיבלה סקירה מאגף החשבות בנושא והזכיר כי הבנק ניסה בעבר ללא הצלחה להעביר את האחריות בנושא לגורמים אחרים. הוא ציין שהבנק שלח פניות ליורשים זכאים, אולם התהליך לא התנהל בצורה חלקה והוביל לבלבול בקרב מקבלי הפניות.

המנכ"לית ביקשה להבהיר ואמרה כי אכן נוצר בלבול בקרב מקבלי הפניות. הבלבול הזה נבע ממאגר מידע גדול שהועבר לבנק על ידי הביטוח הלאומי, מה שהוביל לשליחת פניות למספר רב של אנשים. בתגובה לפניות אלה קיבל הבנק מספר רב של שיחות, אך לא כולן קיבלו מענה. עם זאת ולמרות זאת איפשר שיתוף הפעולה הזה לבנק להצליח להביא לפדיון של כ-77 אלף מלוות חובה.

### **נושא 1 בסדר היום:** אישור פרוטוקולים

המועצה המינהלית דנה בטיטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-14 בדצמבר 2023, 19 בדצמבר 2023, ו-22 בדצמבר 2023.

### **החלטות:**

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה ב-14 בדצמבר 2023, 19 בדצמבר 2023, ו-22 בדצמבר 2023.

### **נושא 9 בסדר היום:** ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

יו"ר המועצה ביקש מעובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון להציג את הנושא.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמרה כי ברבעון הנוכחי נקלטו 23 עובדים, שניים מתוכם מאוכלוסיות הגיוון. כיום 12.36 אחוז מסך העובדים בבנק משתייכים לאוכלוסיות הגיוון. ברבעון זה סיימו שתי עובדות שמשתייכות לאוכלוסיות הגיוון את עבודתן בבנק.

חבר מועצה שאל מה הסיבה לכך ששתי העובדות סיימו את עבודתן.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה כי אחת מהן הייתה סטודנטית שסיימה את לימודיה והשנייה הייתה עולה חדשה, שסיימה את תקופת העלייה. היא ציינה שיש בבנק כיום 23 תהליכי גיוס פתוחים, כאשר אחד מתוכם הוא ייעודי לאוכלוסיות הגיוון בדגש על אנשים עם מוגבלויות. בנוסף נמצאים שני מועמדים מאוכלוסיות הגיוון בשלבים מתקדמים של תהליכי גיוס שפתוחים לכלל האוכלוסייה. היא אמרה כי יש כיום בבנק 124 עובדים מאוכלוסיות הגיוון.

חבר מועצה קודם ציין שהייתה עליה במספר העובדים שמשתייכים לאוכלוסיות הגיוון.

חבר מועצה נוסף שאל מהו היעד להעסקת עובדים מאוכלוסיות הגיוון.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה כי היעד שהמועצה קבעה הוא שיעור של 15 אחוז וכי על הבנק לנסות ולעמוד בו.

המנכ"לית ציינה כי הבנק הכין תוכנית חדשה לשילוב עובדים מהחברה הערבית. היא ביקשה מעובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון להציג את הפעולות שהבנק מקיים לטובת עניין זה.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמרה כי הבנק מתכנן אירועי גיוס לסטודנטים מהחברה הערבית באוניברסיטאות ובמכללות שונות בארץ ויש בנוסף כוונה לשתף פעולה גם עם החברה הדרוזית. היא ציינה כי צוות של הבנק השתתף ביריד תעסוקה טכנולוגי שהיה מיועד לחברה הערבית, כדי לחשוף את אפשרויות התעסוקה למועמדים אפשריים מקרב חברה זו. היא הוסיפה כי הבנק הגיע גם למכללה שמיועדת למגזר החרדי.

חבר מועצה קודם שאל כיצד מאתר הבנק מועמדים מקרב הקהילה האתיופית.

המנכ"לית השיבה כי הבנק משתף פעולה עם עמותה ששמה "טק-קריירה", אשר מכשירה את בני הקהילה האתיופית במקצועות ההייטק. הבנק גייס לאחרונה מועמד מוצלח דרך עמותה זו. היא ציינה כי הבנק קיים אירוע בן ארבעה ימים לצעירים באזור ירושלים שהשתתפו בו גם אנשים מאוכלוסיות הגיוון ושבזו חשפו אותם לפעילות שהבנק מבצע.

הנגיד אמר כי לדעתו האירועים של הבנק בקמפוסים וחשיפתם של סטודנטים לפעילות הבנק היא הכרחית וחשובה.

חבר מועצה ביקש מעובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון להתייחס לסיבות שמאחורי שיעור הקליטה הנמוך מקרב אוכלוסיות הגיוון. הוא גם ציין כי האחוזים שמוצגים בשקף, שמתייחסים לפילוח המדגמי של נתוני המועמדים מהאוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם, היו קשים להבנה. הוא הדגיש כי לא ברור מהו מספר המועמדים במדגם שעליו בוצע הפילוח.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון התייחסה לנושא ואמרה כי הנתונים שמוצגים באחוזים מתייחסים לכלל המועמדים אשר עמדו בתנאי הסף הראשוניים ואשר השתתפו במכרזים שפורסמו בשנת 2024. ניתוח הסיבות לדחייה העלה כי כל המועמדים נפסלו בשל אי התאמה של כישוריהם וניסיונם לדרישות התפקיד הספציפיות.

מנהלת יחידת הפרט התייחסה גם היא לנושא ואמרה כי 12 אחוז מהמועמדים של אוכלוסיות הגיוון נפסלו בשל אי התאמה. היא הסבירה כי הנתונים המוצגים אינם מסתכמים ל-100 אחוז, משום שבכל מכרז יש כמות שונה של מועמדים מאוכלוסיות הגיוון שהגישו בגינן את מועמדותם.

חבר מועצה קודם אמר כי על מנת להגיע למסקנות מהימנות לגבי תהליך הגיוס של מועמדים מאוכלוסיות הגיוון, נדרש לבצע פילוח מדויק מסך 100 אחוז, תוך התמקדות בשלבים השונים של התהליך ולנתח כתוצאה מכך את האתגרים הספציפיים שכל קבוצת מועמדים עומדת בפניהם ולהעמיד לרשותם כלים מסוימים שיעזרו להם לגשר על הפערים.

יו"ר המועצה ביקש שהחטיבה תשלים את הנתונים בהתאם להצעתו של חבר המועצה ושהנושא יוצג למועצה בהמשך.

עובדות חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ציינו כי הבנק מקיים שיתוף פעולה עם כמה גופים מהחברה הערבית ושבמסגרת שיתוף פעולה זה נערכים מפגשים תקופתיים שבהם מספק הבנק ייעוץ והדרכה בנושא כתיבת קורות חיים.

הנגיד אמר כי הבנק והנהלתו מודעים היטב לחשיבות השילוב של אוכלוסיות מגוונות ונוקטת צעדים מתמשכים לקידומו של שילוב זה.

חברי מועצה אמרו כי המועצה המינהלית רואה חשיבות רבה בקידום נושא זה וביקשו לשבח את עבודת חטיבת משאבי אנוש ומשאבי ארגון בנושא.

**נושא 10 בסדר היום:** מינוי רואה חשבון מבקר – דיון המשך

4. הנגיד עזב את הדיון.

5.

6.

#### **החלטות:**

המשך הדיון יתקיים בישיבה הבאה.

**הנגיד שב לדיון.**

#### **עדכון שאינו בסדר היום:**

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ביקשה לעדכן כי בהמשך לעדכון יו"ר המועצה, יש להעביר לבקשת יו"ר המועצה את החומרים לדיונים בחודש אוגוסט לעיון החברים עד ל-15 ביולי 2024.

**נושא 11 בסדר היום:** מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנת

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטות שלא הוגדר מועד לסיום הטיפול בהן.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבה את תשומת ליבה של המנכ"לית להחלטת המועצה שלפיה: "המועצה מבקשת ליישם את ההליכים הנדרשים לטיפול בניגודי עניינים" ואמרה כי החלטה זו התקבלה בישיבת המועצה שהתקיימה ב-15 בפברואר 2024 וביקשה לדעת מהם לוחות הזמנים ליישומה.

<sup>4</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה ועלול לפגוע במו"מ עתידי.

<sup>5</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי.

<sup>6</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה ועלול לפגוע במו"מ עתידי.

המנכ"לית אמרה כי יש צורך לתאם עם היועצת המשפטית ישיבה בנושא זה ולקבל החלטה מיהו הגורם המוסמך לשלוח את המסמך שמטפל בניגודי עניינים.

יועץ המנכ"לית עדכן כי תואמה ישיבה כזו בהמשך.

היועצת המשפטית העירה כי האחריות על שליחת מסמך זה היא של חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ומפני שהיא לא מעורבת במכרזים, אין באפשרותה לשלוח מסמך מסוג זה.

המנכ"לית ביקשה לדייק את דבריה של היועצת המשפטית ואמרה כי מסמך זה נמצא בכל מכרזי הבנק והכוונה היא לשלוח את המסמך למנהלי האגפים הוותיקים שטרם חתמו על מסמך זה.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטות שלא הוגדר מועד לסיום הטיפול בהן בנושא יחסי עבודה, ביניהן החלטת המועצה שלפיה: "המועצה קיבלה ממנכ"ל הבנק הבהרות על מכרז הממונה על מאגר נתוני אשראי ומבקשת לקבל עדכון על יישום המלצות המבקר".

יועץ המנכ"לית ציין כי גם בנושא זה נקבעה ישיבה של המנכ"לית עם היועצת המשפטית.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה החלטה נוספת, שלפיה: "המועצה תומכת בהצעת הבנק לעבור לפיילוט של מודל היברידי של עבודה יומיים בשבוע במשך חצי שנה, בכפוף לאישור הממונה על השכר. יש להציג את המתווה לאישור סופי של המועצה המינהלית".

המנכ"לית הציעה להפסיק את המעקב אחר החלטה זו. אם וכאשר יעמוד הנושא שוב על הפרק, יציגו אותו למועצה.

חבר מועצה שאל אם התקיים דיון במועצה על אפקטיביות של עבודה מהבית.

המנכ"לית השיבה בחיוב ואמרה כי כאשר הוצגה ההתייעלות הבנק, הוצג גם החיסכון של הבנק כתוצאה מיום עבודה אחד בשבוע מהבית.

יו"ר המועצה הסכים עם המנכ"לית שיש להפסיק את המעקב אחר החלטה זו.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטות שהטיפול בהן נדחה מעבר לשישה חודשים מתאריך יעד הבסיס לביצוען, ביניהן החלטת המועצה, שלפיה: "המועצה מבקשת למפות חיפויים מסוכנים ולטפל בהם באופן מיידי".

המנכ"לית עדכנה כי המכרז בנוגע להחלטה זו ייצא בקרוב.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה החלטה נוספת, שלפיה: "המועצה מבקשת לבחון את הנושא של בניית היחידה לפניות הציבור באופן מיטבי" ואמרה כי הנושא יוצג למועצה בדיוני התקציב לשנת 2025.

המנכ"לית אמרה כי הנושא דווח בישיבת המועצה היום במסגרת עדכוני המנכ"לית.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את רשימת הבקשות שהועלו על ידי חברי המועצה במהלך ישיבת המועצה, ביניהן הבקשה לקיים דיון בנפרד על הרחבתו של מרכז המבקרים.

המנכ"לית ציינה כי נכון לעכשיו בוטלה הרחבתו של מרכז המבקרים וביקשה להפסיק את המעקב אחר הבקשה.



העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה בקשה נוספת, להציג את חוק הקרן לאזרחי ישראל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית ציינה כי היועצת המשפטית השיבה לפניית המזכירות כי היא תוכל להציג את הנושא למועצה רק לאחר שהסוגיה של הביקורת של מוסדות הקרן תמצא את פתרונה בדיונים אצל הנגיד.

היועצת המשפטית אמרה כי הנגיד הוציא מזכר בנושא וכי הוא מצוי בדין ודברים עם משרד האוצר.

הנגיד אמר כי ניתן להציג את החוק למועצה ואת חילוקי הדעות שיש בעניין.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה בקשה נוספת, לקיים מחקר בשאלת שימוש במזומן.

המנכ"לית ביקשה מרמ"ט הנגיד ללוות נושא זה ולתאמו.

עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה בקשה נוספת, להציג את תכנית הפריסה של הקמת המשרדים החדשים במבני הבנק.

המנכ"לית אמרה כי כאשר יהיה עדכון בנושא ומידת הצורך הנושא יוצג למועצה.



נספח א' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים

## **דוח ביקורת בנושא תשתיות מסלקת השיקים - נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

בתאריך 28.11.2023, הוגש דוח הביקורת בנושא מסלקת השיקים. בהמשך לאותו הדוח, בצענו בדיקה להגדרות התצורה הרלוונטיות לאבטחת המידע של תשתיות מערכות המידע התומכות ביישום של מסלקת השיקים. תוצאות הבדיקה מובאות בדוח זה. הבדיקה כוללת התייחסות להגדרות התצורה במערכות windows 2019, linux red hat, ו-oracle virtual machines. מטלה זו בוצעה ע"י מומחה במיקור חוץ.

נספח ב' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פיקוח על מערכות תשלומים

## דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "פיקוח על מערכות תשלומים" - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

דוח הביקורת בנושא "פיקוח על מערכות תשלומים" הופץ בגרסתו השנייה והסופית ביום 27.3.2022. הדוח נדון בוועדת הביקורת בתאריך 14.3.2022 ובמועצה המנהלית בתאריך 7.4.2022.

דוח הביקורת המקורי כלל 41 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, גובשו שלוש המלצות חדשות לביצוע. 30 המלצות יושמו.

הדוח עסק ב:

- מסגרת חוקית.
- הכרזת מערכות תשלומים.
- משאבי הפיקוח.
- אסדרה (קביעת המדיניות למערכות תשלומים).
- הערכה.
- ביצוע ביקורת.
- יישום המלצות מדוח קרן המטבע – FSAP.

בנוסף, ניתנה התייחסות, בין היתר, להתאמה בין הנחיות וסטנדרטים בינלאומיים מקובלים לבין החוקים בישראל, למיפוי מלא של מערכות תשלומים, לשיתוף פעולה עם רשויות אחרות, לניגודי עניינים, להערכה עצמית, לפיקוח על סכמות אמצעי תשלום, לבסיס המשפטי, לפיקוח באתרי מערכות התשלומים, לאכיפה ועוד.

נספח ג' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח

## **דוח ביקורת בנושא יישום הקווים המנחים במדיניות ההשקעה של יתרות המט"ח - נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, קובע בסעיף 4(2) כי אחד מתפקידיו של בנק ישראל הוא "להחזיק את יתרות מטבע החוץ של המדינה ולנהלן". החוק עוד קובע, בסעיף 40, העוסק ב"ניהול יתרות מטבע החוץ של המדינה" כדלהלן:

"...40 (ב) הוועדה, בהתייעצות עם שר האוצר, תתווה את הקווים המנחים למדיניות ההשקעות של יתרות מטבע החוץ."

בהתאם, הוועדה המוניטרית מופקדת על התוויית הקווים המנחים למדיניות ההשקעה של היתרות. הקווים המנחים למעשה מתווים את המסגרת הכללית של ניהול יתרות המט"ח. הם כוללים את יעדי ההשקעה, הנובעים ממטרות החזקת היתרות, וכן את פירוט הנכסים להשקעה, פרופיל הסיכון ומגבלות כמותיות ואיכותיות על סוגי הנכסים המותרים להשקעה, במטרה לעמוד ביעדים שנקבעו. בהינתן הקווים המנחים, מאשרת הוועדה, בהמלצת חטיבת השווקים, את ההקצאה האסטרטגית של היתרות בכל שנה, הקצאה אשר קובעת את המאפיינים המרכזיים של תיק היתרות, ובכללם ההרכב המטבעי, ההרכב הנכסי והאריכות.

**להלן נושאים עיקריים שעלו לדיון בדוח הביקורת:**

- אג"ח קונצרני – בקרה מגלה
- כללי ציות

נושא נוסף שעלה בדוח הביקורת עסק בבקרה לאיתור חריגות במערכת WS.