

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (12/2023)
שהתקיימה בתאריך 26.10.2023 באמצעות אמצעי תקשורת**

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:	יהונתן אתר, יועץ מנכ"לית הבנק שולמית גרי, מנכ"לית הבנק שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושאים 3 עד 8) עודד כהן, רמ"ט הנגיד
נוכחים נוספים בנושאים 3,4 ו-5 בסדר היום:	נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
נוכחים נוספים בנושא 6 בסדר היום:	הילה אלקיים לוי, חטיבת משאבי אנוש ומינהל יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש ומינהל, חטיבת משאבי אנוש ומינהל רונן קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 7 בסדר היום:	רוית דקל, מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה ורד יפת, מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה נורית פלטר איתן, מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה שי פריץ, מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה
נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום:	עודד סלומי, מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. אישור טבלת מורשי חתימה בפעילות מטבע חוץ בחטיבת השווקים
5. אישור תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית
6. דיווח על ייצוג הולם - עדכון רבעוני - רבעון שלישי
7. דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי - דיון המשך
8. מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי
9. הרצאת העשרה בנושא תשלומים וסליקה

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

יו"ר המועצה התייחס למצב הביטחוני. הוא איחל החלמה מהירה לפצועים, תנחומים למשפחות השכולות והביע תקווה שהחטופים יחזרו במהרה.

הנגיד הצטרף למילותיו של יו"ר המועצה. הוא העביר סקירה כלכלית קצרה, בהתייחס למצב החירום שבו נתונה מדינת ישראל בימים אלה, ואמר כי הבנק עובד מול משרדים רלוונטיים על הכנת מתווה שיסייע למי מאלה שנפגע מהמצב הביטחוני. הוא הוסיף כי יש לתת ראשית מענה לעסקים הקטנים והבינוניים דרך הלוואות גישור, מענקים וכד'. הוא אמר כי הבנק מצוי בקשר עם גורמי המקצוע באוצר גם על נושא התקציב, ויש לבצע התאמות בהתאם למצב החירום. הוא עדכן כי נערך תרגיל חירום מוצלח של ההנהלה. הוא דיווח כי לאור האירועים הביטחוניים, יש עיכובים עם גיבוש תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2024, אולם הוא מקווה כי בישיבות המועצה הקרובות יצליחו החטיבות להגיע ולהציג למועצה את התוכניות באופן מסודר. הנגיד התייחס גם למתווה החל"ת שהאוצר גיבש והוא נמצא כרגע במתווה שיפורים שגם בנק ישראל מעורב בו באופן מלא. יו"ר המועצה אמר כי עקב המצב הביטחוני תהיה המועצה קשובה ביתר שאת לצרכי הבנק, היה ויהיה צורך בתוספת של כוח אדם בבנק.

עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית עדכנה על פעולות שהבנק נוקט לנוכח המצב הביטחוני. היא ציינה כי היחידה להמשכיות עסקית בבנק מרכזת תמונת מצב יומית, שנשלחת לכלל הנהלת הבנק. היא הוסיפה כי לנוכח המצב מתקיימת מדי יום ביומו הערכת מצב בראשותה ומתקבלות החלטות בנוגע להמשך התנהלותו של הבנק. היא עדכנה כי החל מה-8 באוקטובר 2023, עברו עובדי הבנק למתכונת של עבודה מרחוק. המנכ"לית דיווחה על תוכנית היחידה להמשכיות עסקית, שלפיה נבדקו התשתיות של המחשבים והטלפונים הלוויינים ובנוסף, נבדקו באתרי הבנק המקלטים והמלאים של המזון, הדלק והמים שמשמשים לשעת חירום. המנכ"לית פירטה פעולות נוספות שהבנק נוקט לטובת עובדיו, כדוגמת: מיפוי המגויסים מקרב עובדי הבנק והמשפחות שלהם, ועם כל עובד, נציגת משאבי אנוש האחראית יצרה קשר; הופצו עדכונים שוטפים למנהלים, כולל אפשרות להפנות עובדים שחשים צורך בסיוע לגורמים הרלוונטיים; הופצו כלים לזיהוי עובדים במצוקה ונערכו סדנאות בטימס להתמודדות עם מתח והרצאות להורים בנוגע להתמודדות בשעת חירום; אושרו תשלומים ומקדמות שכר למגויסים עד לקבלת התשלום מהביטוח הלאומי; הוקם פורום התנדבות, שמסייע לחיילים ולמפונים; הוקמה קבוצת וואטסאפ שקטה לכלל העובדים להפצת הודעות ממשאבי אנוש; נערכו שני מפגשים מקוונים שכללו שיח פתוח עם העובדים, וניתנה האפשרות להביע את רצונם ובקשותיהם. היא ציינה כי בכלל החטיבות בבנק, כל אחד נוקט בעת הזו בתחומו בפעולות הנדרשות לטובת הציבור. המנכ"לית אמרה כי לנוכח המצב הביטחוני, ייתכנו שינויים בלוחות הזמנים בהצגה למועצה את תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2024.

חבר מועצה שאל אם הבנק מגייס כוח אדם בתקופה הנוכחית והזכיר כי מנהל מערכות תשלומים וסליקה דיווח כי יש אצלו במחלקה בעיה של כוח אדם.

המנכ"לית השיבה כי משרד האוצר הוציא הנחיה שלא לפרסם בתקופה הנוכחית מכרזים חיצוניים, משום שאזרחים רבים מגויסים למילואים, ולא יוכלו לגשת למכרזים אלה. היא הוסיפה כי הבנק מנסה לגייס עובדים דרך חברות של כוח אדם, בתקווה שיהיה אפשר בהתאם למצב הביטחוני, להתחיל בשבוע הבא שוב בגיוסים לבנק. היא התייחסה לבעיית כוח האדם



במחלקת מערכות תשלומים וסליקה ואמרה כי יש למחלקה תשעה תקנים שעדיין לא גויסו משנת התקציב הקודמת, ואף לפנייה.

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה המינהלית דנה בטיטת הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-17 באוגוסט 2023.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-17 באוגוסט 2023.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת

יו"ר ועדת הביקורת שיבה את עבודת הנגיד ובנק ישראל בעת הנוכחית.

יו"ר ועדת הביקורת עדכן על נושאים שנדונו בוועדות הביקורת בתאריך ה-21 בספטמבר 2023 וב-19 באוקטובר 2023.

הליך מינוי רואה חשבון מבקר

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על הליך למינויו של רואה חשבון מבקר לבנק שנדון הן בתאריך ה-21 בספטמבר 2023 והן ב-19 באוקטובר 2023. הוא אמר כי כדי שלא לפגוע בפעילות התקינה החשבונאית של הבנק, על ההליך להסתיים עד לתאריך 31 במאי 2024. הוא הוסיף כי הובא בפני ועדת הביקורת מתווה להליך הבחירה שמפרט את השירותים שנדרשים על ידי הבנק. הוא עדכן כי הוחלט בוועדה שאגף הרכש ואגף החשבות בבנק יכינו עד לתאריך 6 בנובמבר 2023, את מסמכי ההליך המרכזי ויצגו בתאריך זה את המסמך בשיבת ועדת הביקורת.

דוח ביקורת רו"ח מבקר לשנת 2022 – דיון המשך

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דיון המשך בנוגע לממצאים שעלו בדוח רואה חשבון המפורט לשנת 2022, בהיבטים של חטיבת טכנולוגיית המידע. הוא דיווח כי מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע עדכן בוועדת הביקורת, שכל הממצאים שעלו בדוח טופלו והרשאות הגישה חודדו. יש בין היתר הקפדה על ביטול משתמשים והרשאות לעובדים לא פעילים.

דוח ביקורת נושא חניוני ת"א – דיון המשך

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דיון המשך בנוגע לדוח ביקורת בנושא חניוני ת"א והתבקשה התייחסות של חטיבת משאבי אנוש ומינהל בנוגע למספר המלצות שעלו בדוח. הוא אמר כי חלקן של ההמלצות שנוגעות ליחסי הבנק עם העובדים, עלו בדיונים מול הממונה על השכר וחלקן מצריכות עדיין טיפול. הוא הוסיף כי ההמלצות ייושמו, לבקשת המנכ"לית ומנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל עד לחודש יוני 2024.

דיווח על מתן פטור מחובת המכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים

יו"ר ועדת הביקורת עדכן כי הוצגו בוועדת הביקורת ההתקשרויות הרלוונטיות של החטיבות השונות בין החודשים יולי ועד ספטמבר 2023 וכי לא היו לוועדה השגות בנושא.

ניהול סיכונים – דיון המשך

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על סקר הסיכונים שנערך במחלקת מערכות תשלומים וסליקה ושהוצג בפני הוועדה. הוא אמר שמנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה הופיע בפני הוועדה בנושא והתייחס לנושאים שעלו בסקר ובמיוחד לנושאים שטעונים שיפור ושקשורים לפיקוח על מערכות תשלומים. יו"ר הוועדה ציין כי בעתיד יתקיים בוועדה דיון המשך בנושא ניהול הסיכונים שקשור לממצאים ולנושאים שמחייבים את טיפול הבנק בהשתתפות מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע.

נושא 4 בסדר היום: אישור טבלת מורשי החתימה בפעילות מטבע חוץ בחטיבת השווקים

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הובא בפני הוועדה נוהל מורשי החתימה בפעילות מטבע חוץ וחטיבת השווקים. הוא אמר כי הוצג נוהל מפורט בנושא, שמגדיר את סמכויות ההרשאה ליצור התחייבות כספית בשם הבנק במסגרת הפעילות השוטפת של חטיבת השווקים וזאת על מנת להבטיח ניהול תקין וכן להבטיח כי יצירת התחייבויות תיעשה אך ורק על ידי מי שמורשים לכך. הוא ציין כי סוכם עם הביקורת הפנימית לערוך לאחר כשנה ביקורת ייעודית, על מנת לוודא שהנוהל מיושם בצורה תקינה. יו"ר הוועדה המליץ למועצה לאשר את הנוהל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי היועצת המשפטית הייתה שותפה לגיבוש הנוהל.

החלטות:

המועצה מאשרת את נוהל מורשי התחייבות – חטיבת השווקים שהוצג בפניה.

נושא 5 בסדר היום: אישור תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית

יו"ר המועצה ביקש מהמבקר הפנימי להציג את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2024.

המבקר הפנימי הציג את התוכנית ואמר שתוכנית העבודה לשנת 2024 מבוססת על התוכנית הרב-שנתית לשנים 2023 עד 2025, שכבר אושרה על ידי המועצה בשנת 2022. הוא ציין כי יש שני פרויקטים מרכזיים ייחודיים שצפויים בשנת 2024 במסגרת עבודת הביקורת הפנימית: הפרויקט הראשון הוא, פרויקט התאמה של הפעילות של הביקורת לתקנים הבין – לאומיים המקצועיים החדשים שצפויים לפרסום לקראת סוף שנת 2023 על ידי ארגון המבקרים הבין – לאומי, מה שיצריך גם גיבוש אסטרטגיה חדשה לביקורת הפנימית בהתאם לתקנים וכי הביקורת תבקש סיוע חיצוני בנושא זה. הפרויקט השני הוא פרויקט המערכת לניהול עבודתה של הביקורת הפנימית, שהמכרז לגביו כבר פורסם. המבקר הפנימי אמר כי המערכת תסייע לביקורת לממש את התקנים המקצועיים ותפנה זמן לעובדי הביקורת לעסוק בנושאים המהותיים של עבודת הביקורת הפנימית.

חבר מועצה שאל אם הבנק מחוייב לפעול בהתאם לתקנים הבין – לאומיים שיפורסמו על ידי ארגון המבקרים הבין – לאומי.

המבקר הפנימי השיב כי חוק הביקורת הפנימית קובע בסעיף 4(ב) כי המבקר הפנימי מחוייב לעבוד לפי תקנים מקצועיים מקובלים ועל כן עליו לפעול על פי ההנחיות של ארגון המבקרים הבין – לאומי. הוא הוסיף כי התקציב שיאושר הוא בכפוף לאישור התקציב הכללי של בנק ישראל, כמו כן סוכם עם המנכ"לית ש-50 אלף ש"ח יקוצצו מהתקציב של הביקורת הפנימית ולא כפי שהוצג בתקציב שהוגש למועצה.

יו"ר המועצה שאל את יו"ר ועדת הביקורת מה דעתו על תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית.

יו"ר ועדת הביקורת השיב כי תוכנית העבודה היא מפורטת והוא ממליץ למועצה לאשרה.

חבר מועצה נוסף שיבח את עבודת הביקורת הפנימית. הוא הציע לשלב בתוכנית העבודה של הביקורת הפנימית שני נושאים: האחד, נושא שעוסק בהמשכיות עסקית ועריכה של ביקורת בזמן אמת ביחידה והשני תוכנית הנסיעות לחו"ל, שיש להביא אותה מראש לידיעת ועדת ביקורת, כולל מספר משתתפים.

המבקר הפנימי התייחס להצעת חבר המועצה בנוגע לתוכנית הנסיעות לחו"ל.¹

יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית להתייחס להצעת חבר המועצה בנושא ביקורת בזמן אמת ביחידה להמשכיות עסקית.

המנכ"לית השיבה כי עדיף לערוך ביקורת ביחידה להמשכיות עסקית לאחר סיומו של המצב הביטחוני.

המבקר הפנימי התייחס גם לביצוע ביקורת ביחידה להמשכיות עסקית בזמן אמת ואמר כי ברגע שיסתיים המצב הביטחוני ועל

מנת שלא להפריע ליחידה בעבודתה השוטפת בעת הזו, תיערך ביקורת ביחידה בתיאום עם המנכ"לית.

החלטות:

בהתאם לסעיף 7(א) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992, ובהתאם לסעיפים 20(ד)2 ו-20(א)7 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המנהלית מאשרת את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2024 ומקבלת את המלצת ועדת הביקורת לאשר את הצעת התקציב וכוח האדם הנדרשים לביצועה.

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

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את עיקרי ההחלטות הכלולות במעקב, כגון: החלטות שקשורות לנוהלי עבודה; לתנאי שכר; ולאחריות מקצועית. היא הוסיפה כי קיימות ההחלטות שעקב המצב הביטחוני בימים אלה אינן מקודמות. היא ציינה שהמעקב למחצית השנה השנייה יועבר למועצה בהמשך.

יו"ר המועצה ביקש ממזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית להיות בשיתוף עם המנכ"לית במעקב רציף אחר ההחלטות.

מזכירת המועצה אמרה כי המזכירות נמצאת כל העת במעקב אחר ההחלטות.

נושא 6 בסדר היום: דיווח על ייצוג הולם - עדכון רבעוני - רבעון שלישי

יו"ר המועצה ביקש מעובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל להציג את הנושא.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל הציגה את נתוני ההעסקה והגיוס של אוכלוסיות הגיוון ברבעון השלישי. היא דיווחה כי נקלטו 36 עובדים שמשתייכים לאוכלוסיות הגיוון, שמהווים 20 אחוז מסך הקליטות לרבעון זה. היא הוסיפה שנכון לסוף הרבעון השלישי, יש בבנק 121 עובדים מאוכלוסיות הגיוון, שמהווים 12 אחוז מסך כלל העובדים בבנק. היא פירטה על המסלולים שארבעה מהמועמדים מאוכלוסיות הגיוון מיועדים אליהם ואמרה שנכון לסוף הרבעון השלישי נמצאים כולם בתהליכי גיוס מתקדמים. היא הציגה את הפילוח לפי סוג אוכלוסייה ואמרה כי נתונים אלה מתבססים על פי הצהרת המועמדים בעת הגשת המועמדות שלהם לבנק ובעת קליטתם, בחטיבה מוודאים שהנתונים אכן תואמים להצהרת המועמד.

².

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרות הכסף.

² הוחלט לא לפרסם – תהליך שעוד לא הבשיל ויהיה כרוך במו"מ.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי - דיון המשך
יו"ר המועצה ביקש ממנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה להציג את הנושא.

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה אמרה כי בהמשך להמלצת דוח הביקורת בנושא, קיבלה המחלקה שלה את האחריות על האוסף הנומיסמאטי וכי נדרש הליך של מיפוי, שימור והנגשה. היא ציינה כי 11 אלף פריטים נומיסמטיים שבידי הבנק הועברו למחלקתה, נערך מיפוי שלהם ונכון לעכשיו מבוצעת עבודת שימור ואחסון של הפריטים.³ נכון לעכשיו, עוסקת המחלקה בתהליך של צילום וארכיבאות של כל אחד ואחד מהפריטים, כדי שיוכלו לשמש חוקרים למיניהם וכן את הציבור הרחב. היא אמרה כי בשנה הקרובה יסיימו את הסקירה ואת האיסוף של הפריטים וכי בהתאם להמלצת דוח הביקורת, הכינה מחלקתה נהלי שימור של האוסף. היא אמרה כי לנוכח המצב הביטחוני, מרכז המבקרים נכון לעכשיו סגור וכי התוכניות של המחלקה לגבי המרכז יידחו עד לאחר סיומו של המצב הביטחוני.

עובדת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה ציינה שצוות מרכז המבקרים החל להעניק במסגרת שיעורי מורשת, שיעורים לילדים שמפונים מבתיים ונבנית עבורם תוכנית לימודים שתהווה עבורם כסוג של העשרה.

נושא 9 בסדר היום: סקירה בנושא תשלומים וסליקה

יו"ר המועצה ביקש ממנהלת מחלקת מערכות תשלומים וסליקה להעביר את סקירתו. הוא אמר כי המועצה מעריכה את עבודתו ואת עבודת המחלקה.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה הציג את הנושאים הבאים: תחומים בפינטק ודיגיטציה פיננסית; המשק הישראלי; תפקידי המחלקה ויוזמות בהובלת בנק ישראל בתחום התשלומים. מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה עדכן גם על פעילות שוטפת ואמר כי בשבוע הראשון שבו החל המצב הביטחוני, היו רק חמישה עובדים במחלקה ועקב כך היה קושי בניהול מערכות הסליקה והתשלומים.

יו"ר המועצה ביקש לדעת כיצד ניתן לסייע למחלקה בנושא כוח אדם בעת הנוכחית.

מנהל המחלקה אמר כי הבנק איפשר לעובדים לעבוד שעות נוספות מהבית ועבודה מהבית, דבר שהקל על העובדים. הוא ציין כי במספר העובדים שיש במחלקה כיום, מצליחה המחלקה לתפעל את המערכות ונכון לעכשיו אין עובדים אלה יכולים להשקיע את זמנם בפרויקטים של המחלקה. הוא הוסיף כי הוא מתעדף אילו פרויקטים להמשיך להניע קדימה ואילו פרויקטים לעכב.

יו"ר המועצה אמר כי המועצה תעשה את כל המאמצים הנדרשים כדי לסייע ככל הניתן.

חבר מועצה הציע לאור המצב הביטחוני, כי בין היתר יש משרדי רואי חשבון בארץ שייתכן ויוציאו עובדים לחל"ת ואפשר לשקול השאלת עובדים ממשרדים אלו שיעסקו בניהול הפרויקטים ובכך יפנו זמן לעובדי המחלקה לצורך העבודה השוטפת. מנהל המחלקה אמר כי הכשרת עובד לוקחת כחצי שנה וההצעה אינה מעשית. הוא הוסיף כי נכון לעכשיו חזרו שני עובדים נוספים לעבודה והמחלקה עובדת טוב.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית

יו"ר המועצה ביקש ממנהל המחלקה לשלוח לחברי המועצה חומרים שפורסמו שקשורים למערכות התשלומים והסליקה. הנגיד ביקש להודות למנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ואמר כי מנהל המחלקה מוביל את המחלקה בדרך טובה ולעומת העולם נסגרים פערים רבים בתחום הזה.