

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (9/2024)  
שהתקיימה בתאריך 15.7.2024 במשרדי הבנק בתל אביב**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| נוכחים מקרב חברי המועצה:    | יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית<br>אנדרו אביר<br>סגי איתן (באמצעות אמצעי תקשורת)<br>מוטי בסר<br>אמיר ירון, נגיד הבנק (בנושאים 1 עד 11, 12-חלקי)<br>נעים נג'אר<br>שרון רבין מרגליות (בנושא 12; באמצעות אמצעי תקשורת)                                                                                                                |
| נוכחים מקרב עובדי הבנק:     | יוני אתר, לשכת המנכ"לית<br>שולמית גרי, מנכ"לית הבנק<br>דניאל כהן, סגן המבקר הפנימי<br>עודד כהן, רמ"ט הנגיד (באמצעות אמצעי תקשורת)<br>לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית<br>אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית<br>טידה שמיר, היועצת המשפטית (באמצעות אמצעי תקשורת- בנושאים: 2 עד 8; 12) |
| נוכחים נוספים בנושא מס' 2:  | מיכל שי, קצינת הציות                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| נוכחים נוספים בנושא מס' 9:  | ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים (באמצעות אמצעי תקשורת)                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| נוכחים נוספים בנושא מס' 10: | לימור גולדשטיין, מנהלת מחלקת המטבע (באמצעות אמצעי תקשורת)<br>דימה חוסקי, מנהל יחידת מדיניות, תכנון ובקרה, מחלקת המטבע<br>דניאל לוי, מחלקת המטבע<br>ליאור ליכטמן, מנהל אגף הנפקה, מחלקת המטבע                                                                                                                                       |
| נוכחים נוספים בנושא מס' 11: | ליאור ליכטמן, מנהל אגף הנפקה, מחלקת המטבע                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

**סדר היום:**

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. פונקציית הציות
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח בדיקה בנושא דיווחי נוכחות של עובד מס' 2
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1
6. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 2
7. דוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift
8. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול סיכונים
9. דיווח חצי שנתי על ניהול סיכונים
10. הצגת מודל המלאי
11. אישור מטבעות זיכרון

**נושא 1 בסדר היום:** עדכוני הנגיד והמנכ"לית

יו"ר המועצה ביקש לברך את יועץ המנכ"לית על מינויו לתפקיד ראש אגף תכנון, כלכלה ובקרה.

**נושא 2 בסדר היום:** פונקציית הציות

יו"ר המועצה ביקש מהיועצת המשפטית להציג את סקירתה ואת עמדתה בנושא.

<sup>1</sup>.

חבר מועצה ציין כי המועצה מקבלת דיווחים שוטפים בנושאי ציות וניהול סיכונים ומקיימת כל העת דיונים בנושאים אלה ולכן אין הוא מבין את הצורך בקבלת חוות דעת משפטית בנוגע לאחריותה של המועצה בנושא זה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית הזכירה את הרקע לדיון ואמרה כי נושא הציות עלה בדוח הביקורת של הביקורת הפנימית בנושא הציות. היא ציינה כי לגבי נושא הציות, בשונה מניהול הסיכונים, על הבנק לקבוע מדיניות ועל המועצה להחליט על נהלי הדיווח למועצה בנושא הציות. היא הוסיפה כי לאחר שהבנק יגבש מדיניות בנושא זה יוצג המסמך למועצה.

חבר מועצה קודם אמר כי יש חפיפה באחריות של היחידה לניהול סיכונים ושל פונקציית הציות. הוא הציע שייבחן המבנה הארגוני של גופים אלה או שיבוצע תיאום של ממשקי העבודה ביניהם כדי למנוע כפילויות בתפקוד.

יו"ר המועצה חזר על דברי היועצת המשפטית והדגיש כי תפקיד המועצה הוא לפקח על התנהלותו התקינה של הבנק וזאת באמצעות כמה דרכים: דיווחי הנגיד; דיווחי המנכ"לית על פעילות הבנק; הצגת תכניות העבודה של החטיבות; ביקורת פנימית; ניהול סיכונים; סייבר וכד'. הוא אמר כי בשנים האחרונות נוספה פונקציית הציות שתפקידה הוא לבדוק אם הבנק מתנהל על פי כללי הרגולציה שחלים עליו וציין כי יש בהחלט חפיפה באחריות של היחידה לניהול סיכונים, של הביקורת הפנימית ושל פונקציית הציות. הוא הוסיף כי על המועצה לקבוע את תדירות הדיווחים של פונקציית הציות ולאפשר לה להעלות נושאים דחופים לדיון בכל עת. בנוסף תדון המועצה במדיניות הציות של הבנק ותבטיח את יישומה.

היועצת המשפטית הוסיפה על דברי יו"ר המועצה ואמרה כי פונקציית הציות הוא תפקיד שהוקם בבנק לא מזמן. אין מדובר בתפקיד הנדרש מכוח החוק. היא ציינה כי יש בנקים מרכזיים שבהם נקבע שהחלפתו של קצין הציות מחייבת את אישורו של הגוף המפקח (כמו המועצה), מה שמעיד על ההכרה בחשיבותה של פונקציה זו כשומר סף בבנקים אלה.

יו"ר המועצה ביקש מקצינת הציות להציג את הנושא מנקודת מבטה ושאל אם היא בודקת גם את הציות של חטיבת הפיקוח על הבנקים.

קצינת הציות אמרה כי יש להבין תחילה את מהות התפקיד ואת תכולת התפקיד ולאחר מכן ניתן יהיה לבחון מה הפיקוח הרצוי מבחינת המועצה לרבות תדירות הדיווחים ותוכן הדיווחים. היא השיבה לשאלתו של יו"ר המועצה ואמרה כי הקשר שלה לחטיבת הפיקוח על הבנקים בא לידי ביטוי כאשר יש הוראה שחלה על החטיבה עצמה, אך לא על הבנקים, זאת בדומה לקשר עם יתר החטיבות.

חבר מועצה שאל אם יש לקצינת הציות רשימה שמתייחסת להוראות החוק שקשורות לרגולציה של בנק ישראל.

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור ליועץ משפטי.

קצינת הציות השיבה כי היא הכינה רשימה של הוראות חוק, תקנות, צווים, כללים וסטנדרטים מקצועיים מהותיים החלים על הבנק או הרלוונטיים לפעילותו, אולם היא טרם תוקפה על ידי המשפטית ולכן לא ניתן להסתמך עליה באופן בלעדי. היא הוסיפה כי היא מתעדת את הפרות הציות שמגיעות לידיעתה והיא מקיימת מפגשים תקופתיים עם הרפרנטים בחטיבות השונות כדי לעקוב אחר הטיפול בהפרות אלה.

חבר מועצה קודם שאל את קצינת הציות אם היא יודעת לסווג מהם הנושאים המרכזיים שנמצאים בסיכון גבוה.

קצינת הציות השיבה כי היא בנתה יחד עם יועצים חיצוניים מודל לצורך הדירוג של הסיכונים, אולם אין לה נכון לעכשיו משאבים כדי ליישם את המודל הזה.

חבר מועצה קודם ביקש שקצינת הציות תציג למועצה את המודל שבנתה.

המנכ"לית ביקשה להרחיב ואמרה כי היא עוסקת באמצעות יועץ חיצוני בבנייה של סקירה השוואתית בין מדיניות הציות של הבנק לבין מדיניות הציות של בנקים מרכזיים אחרים בעולם. היא ציינה כי הנושא יוצג למועצה לאחר שיתקיים דיון עם הנגיד בנושא ושב ויגובשו צרכי הבנק. בנוסף תיבחן האפשרות להרחבת פונקציית הציות בהקשר של תכולות התפקיד של פונקציית הציות ושל מדיניותו של הבנק בנושא. היא הוסיפה כי אם יוחלט להרחיב את פונקציית הציות, ייתכן שתידרש לצורך כך תוספת של משאבי כוח אדם. המנכ"לית ביקשה מקצינת הציות להציג באיזה סוג של רגולציה היא מטפלת.

קצינת הציות אמרה כי היא מטפלת כיום באופן ישיר רק בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. היא הסבירה כי יתר הוראות הציות הינן באחריות גורמים אחרים בבנק לרבות ממונים לתחומים ספציפיים, כגון: פרטיות, בטיחות ואבטחת מידע. חבר מועצה קודם הדגיש את החשיבות של פונקציית הציות לצורך הפיקוח של המועצה על פעילותו של הבנק. לדבריו מהווה פונקציית הציות את קו ההגנה הראשון בבדיקה השוטפת של עמידת כל החטיבות בדרישות הרגולטוריות ואחת לתקופה יש לבדוק ולוודא כי ההנחיות שמגדירה פונקציית הציות מיושמות בפועל.

חבר מועצה אחר הדגיש שיש להגדיר תחילה באופן ברור תכנית עבודה מפורטת עבור פונקציית הציות ושעל המועצה המנהלית יהיה לאשרה. לדבריו ייתכן שיהיה צורך להרחיב את פונקציית הציות.

הנגיד אמר כי יש צורך בהגדרה ברורה וממוקדת של פונקציית הציות בבנק, תוך התייחסות לממשקי העבודה עם גופים אחרים בבנק. הוא הוסיף כי יש להציג בפני המועצה את אופן הפעולה של פונקציית הציות בבנקים מרכזיים אחרים. הוא הדגיש כי יש להימנע מיצירת מבנה ארגוני מורכב מדי, לפני שהוגדרה המהות של פונקציית הציות.

חבר מועצה קודם הדגיש את החשיבות הרבה של פונקציית הציות עבור המועצה והצביע על כך שיעילותה חשובה יותר מתוספת תקנים ספציפיים בחטיבות אחרות. הוא הדגיש כי המועצה מחויבת למלא את תפקידה והיה ויידרש, היא תהיה מוכנה להקצות את המשאבים הדרושים לחיזוקה של פונקציית הציות.

הנגיד שב והדגיש את הצורך בהגדרה ברורה של פונקציית הציות לפני הקביעה של מבנה ארגוני סופי. הוא ציין כי אחת המטרות היא להבטיח כי כל היבטי הציות מכוסים וכי המועצה תהיה בטוחה כי כל הנושאים שיש למועצה נגיעה בדבר נמצאים תחת פיקוחה ואם יידרש, יבקשו להוסיף תקנים לצורך פעילותה של פונקציית הציות.

חבר מועצה נוסף הדגיש כי יש להגדיר את מדיניות הבנק בנוגע לפונקציית הציות וכי יש לקבוע לוחות זמנים ברורים להצגתו של נושא זה במועצה. הוא סבור כי נכון לעכשיו אין צורך בתוספת תקנים עבור פונקציית הציות ובגופים שהוא מכיר יש קצין ציות שנעזר במשאבים חיצוניים והוא מתכלל את הסיכונים של החטיבות השונות ומדווח על הפרות ציות.

חבר מועצה אחר אמר כי יש הבדל בין ציות לבין ניהול סיכונים. פונקציית הציות מתמקדת, בשונה מניהול סיכונים, בסיכונים רגולטוריים ובקיומם של החוקים ושל התקנות. הוא ציין כי בגופים אחרים מנוהלת פונקציית הציות על ידי צוות גדול יותר, אך הדגיש כי בבנק גדול על הצוות להיות מותאם לצרכים הספציפיים שלו.

חבר מועצה שלישי העיר כי הבנק לא הציג למועצה דברים נוספים בנושא פונקציית הציות כפי שנדרש ממנו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה את החלטות המועצה שהתקבלו בנושא פונקציית הציות: הצגת אחריות המועצה בנושא שהוצג בתחילת הדיון על ידי היועצת המשפטית והצגת תפקידי פונקציית הציות לוועדת הביקורת ולאחר מכן למועצה. היא ציינה כי לוחות הזמנים להצגתם של נושאים אלה היה חודש יולי 2024 והנושא השני יידחה למועד אחר.

הנגיד ציין כי על הבנק לגבש תחילה את עמדתו בנושא.

המנכ"לית ביקשה להתייחס לדברי חבר המועצה בנוגע לכך שהמועצה אינה יודעת מה מהות תפקיד פונקציית הציות ואמרה כי כבר לפני כמה חודשים הציגה קצינת הציות את התפקידים של פונקציית הציות למועצה.

חבר מועצה קודם אמר כי נושא זה נדון במסגרת דוח הביקורת של הביקורת הפנימית גם בוועדת הביקורת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה כי לשכת המנכ"לית מסרה שנושא תפקיד פונקציית הציות יוצג בפני המועצה בחודשים ספטמבר ואוקטובר 2024.

יו"ר המועצה אמר כי ניתן להציג את הנושא זה בחודש אוקטובר 2024 וכי משום שאין ועדת ביקורת, הוא מציע להקים ועדת משנה בנושא, שתכלול אותו וחברי מועצה נוספים ולאחר מכן יתקיים דיון גם עם קצינת הציות.

חבר מועצה קודם הציע שראוי לשמוע סקירה מחטיבת הפיקוח על הבנקים, כיצד הם מטפלים בנושא הציות מול הבנקים.

יו"ר המועצה אמר כי המועצה תרצה בהמשך שהמפקח על הבנקים יציג את תפיסת הציות של חטיבת הפיקוח על הבנקים.

חברי המועצה דנו בבקשה וסוכם כי הבקשה תוגדר קודם בוועדת המשנה ולאחר מכן יוצג הדבר במועצה.

המשנה לנגיד הציע להזמין גם את הגופים הנוספים בבנק שעוסקים בנושאים שדומים לנושאים שבהם עוסקת קצינת הציות.

הנגיד ציין כי קיימת חפיפה מסויימת באחריות בין הפונקציות השונות וכי גבולות הגזרה בין הפונקציות אינם ברורים דיים.

הוא אמר כי תיערך השוואה גם עם בנקים מרכזיים בחו"ל, על מנת לגבש מודל מיטבי עבור פונקציית הציות. הוא ציין כי

לקצינת הציות היה תפקיד מוביל בכל הקשור לנושא המטבעות הוירטואליים. הוא הדגיש כי המטרה היא למצוא את האיזון

הנכון בין חפיפה בין הפונקציות לבין הפרדה ברורה של תחומי האחריות, תוך הבטחת כיסוי מלא של כל היבטי הציות. הוא

אמר כי עד לגיבושה של מדיניות ברורה של הבנק בנושא, אין לדעתו צורך בהצגת תכניות העבודה של קצינת הציות למועצה.

יו"ר המועצה העלה את השאלה לגבי ההגדרה המדויקת של הציות ושל הקשר שלו לניהול הסיכונים. הוא ציין כי יש חוסר

בהירות לגבי הגבולות שבין תחומי האחריות השונים וכי הדבר מקשה על הבנת התפקיד של פונקציית הציות בבנק.

### **החלטות:**

1. המועצה מבקשת לקיים דיון בחודש אוקטובר בהחלטותיה מתאריך 11/4/24.
2. המועצה מחליטה להקים ועדת משנה בנושא פונקציית הציות בהשתתפות יו"ר המועצה ויו"ר ועדת ביקורת.

### **נושא 4 בסדר היום:** דוח בדיקה בנושא דיווחי נוכחות

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הבדיקה בנושא דיווחי נוכחות (נספח א').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי נדון דוח בדיקה בנושא דיווחי נוכחות. הדוח מתייחס להשוואה שנערכה על ידי הביקורת הפנימית בין נתוני הנוכחות של עובדים לבין נתוני השימוש בחניונים בתל אביב ובירושלים.<sup>2</sup>

יו"ר ועדת הביקורת הציג את שלוש ההמלצות העיקריות שכלולות בדוח זה.<sup>3</sup>

### **נושאים 5 ו-6 בסדר היום:** דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא

תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1 ודוח ביניים מס' 2

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1 (נספח ב').

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 2 (נספח ג').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על שני דוחות מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות. הוא ציין כי הדוח הראשון הוא מחודש דצמבר 2017 והוא נדון בוועדת הביקורת בחודש אוגוסט 2018 והוצג לאחר מכן במועצה. הדוח עסק בחוקי המערכת לשירותי בנקאות, מערכת שדרכה מנהל בנק ישראל עבור המדינה וגופי הסמך את פעילותם בחשבונות שקליים במטבע חוץ. הדוח הראה על יישום כמעט מלא של ההמלצות, מלבד המלצה אחת שתבוצע עד סוף השנה, כאשר תהליך היישום שלה יהיה שונה מזה שנקבע בתכנון המקורי. הוא הוסיף כי הדוח השני הוא משנת 2019, שעסק בבדיקת הבקורות במערכת והוא כלל במקור 19 המלצות, שלהן נוספו בדוח המעקב 3 המלצות. 18 המלצות כבר יושמו ו-4 המלצות נוספות ייושמו עד סוף שנת 2024.

חבר מועצה שאל מיהו הגורם האחראי על פעולת המערכת.

יו"ר ועדת הביקורת השיב כי יחידה באגף החשבות היא זו שאחראית על פעולת המערכת.

### **החלטות:**

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1 ודוח ביניים מס' 2.

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם - מקרים בהם נדון עניינו של יחיד.

<sup>3</sup> הוחלט לא לפרסם - מקרים בהם נדון עניינו של יחיד וכן נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.

**נושא 8 בסדר היום:** דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול סיכונים מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול סיכונים (נספח ד').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול הסיכונים. הוא ציין כי הדוח המקורי הוא מחודש אוקטובר 2020, הוא נדון בוועדה ובמועצה בחודש נובמבר 2020 ועסק במבנה היחידה לניהול הסיכונים, תפקידיה ובמטלות שמבוצעות על ידה. הדוח הזה כולל את דוח המעקב שכלל 42 המלצות, שמתוכן בוצעו 30 המלצות, 8 המלצות יישומו עד סוף שנת 2024 ו-3 המלצות לא תבוצענה. אחת ההמלצות החשובות שטרם יושמה ושמהייבת את הנהלת הבנק היא גיבוש המדיניות של ה"תיאבון לסיכון" של בנק ישראל ולבחון את רמת הסיכונים בהתאם אליו.

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר קצר על המונח "תיאבון לסיכון".

המנכ"לית ציינה כי הנושא של הגדרת המדיניות של ה"תיאבון לסיכון" יעלה לדיון בוועדת ההיגוי לניהול הסיכונים בראשותה. מסמך מפורט יוכן על ידי היחידה לניהול סיכונים, שיוצג להנהלת הבנק ולנגיד ויוצג לאחר מכן למועצה. חבר מועצה קודם שאל אם ההחלטה שלא לבצע שלוש מההמלצות היא על דעתה של הביקורת הפנימית ועל דעתה של ועדת הביקורת.

יו"ר ועדת הביקורת השיב בחיוב ואמר כי חלק מההמלצות קשורות להטמעת המערכת ביחידה לניהול סיכונים ובביקורת הפנימית שתעקוב אחר ההמלצות ועל יישומן. המערכת מתוכננת להיות מבצעת בחודש ינואר 2025. המנכ"לית אמרה כי ברגע שתוטמע המערכת יתייתרו חלק גדול מההמלצות.

#### **החלטות:**

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול סיכונים.
2. המועצה מבקשת לקיים דיון בנושא התיאבון לסיכון לאחר דיון בהנהלת הבנק. (אחראי: מנכ"לית הבנק; לו"ז: דצמבר 2024)

#### **נושא 7 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift<sup>4</sup>

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift (נספח ה').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift ואמר כי הבנק עומד בתקני אבטחת המידע של Swift, שכוללים 32 תהליכי בקרה חובה ורשות. 25 מתהליכי החובה ו-6 מתהליכי הרשות כבר מיושמים בבנק. תהליך אחד שלא מיושם באופן שתואם את ההמלצה של Swift, מיושם באופן מנגנון הזדהות אחר בכניסה למערכת.

<sup>4</sup> מסלוקה בינלאומית דרכה עובר מידע בין מוסדות פיננסים שונים.

## **החלטות:**

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift.

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

יו"ר המועצה ציין כי מאחר ואין ועדת ביקורת, אם יעלו נושאים מיוחדים שהמועצה תצטרך לדון בהם, ייתכן ויתקיים דיון בנושאים אלה בוועדת משנה.

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

יו"ר ועדת ביקורת דיווח כי כמקובל מדי רבעון, נמסר דיווח על מתן פטור מחובת מכרזים ונסקרו חמש התקשרויות בפטור ממכרז. לאור ההסברים שניתנו, לא היו לחברי הוועדה כל השגות.

### **דוח פניות הציבור של מבקר המדינה לשנת 2023**

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח פניות הציבור של מבקר המדינה לשנת 2023 וציין כי בדוח זה נכללו 92 תלונות שהגיעו למבקר הפנימי, אולם רק שתיים מהתלונות שמתייחסות לטיפול לקוי של היחידה לפניות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים נמצאו מוצדקות. הוא הדגיש כי בסופו של דבר ניתן מענה מתאים לפניות.

### **דיווח חצי שנתי לוועדת הביקורת בנושא הטיפול בהגנה לסיכוני סייבר**

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי התקבל דיווח חצי שנתי על ידי מנהל אגף הסייבר בבנק בנושא הטיפול בהגנה לסיכוני סייבר. המנכ"לית אמרה כי יש כל העת ניסיונות תקיפה על הבנק, עם זאת עומד הבנק בהצלחה נגד ניסיונות תקיפה אלה. יו"ר המועצה סיכם את הדיון ואמר כי עבודת הביקורת הפנימית חשובה ביותר וציין לשבח את עבודתה.

### **נושא 9 בסדר היום:** דיווח חצי שנתי על ניהול סיכונים

המנכ"לית ציינה כי יש בשנתיים האחרונות התקדמות משמעותית בתחום ניהול הסיכונים בבנק. היא הדגישה ששיתוף הפעולה בין היחידה לניהול סיכונים לבין החטיבות השונות השתפר והיחידה מעורבת יותר בתהליכים של תכנון פרויקטים וכי נהלי היחידה מוטמעים בצורה שוטפת בשגרת העבודה של החטיבות. היא הוסיפה כי קיימת ועדת היגוי לניהול סיכונים בראשותה שמתכנסת אחת לתקופה ומטייבת את ההמלצות ואת ההנחיות של היחידה לניהול סיכונים. בתכניות העבודה לשנת 2025 התבקשו החטיבות לשלב התייחסות לאופן הטיפול של נושא ניהול הסיכונים אצלם. היא אמרה כי יש אתגרים נוספים שקשורים לנושא זה, למשל, הגדרת המדיניות של ה"תיאבון לסיכון" ברמת הבנק והטמעת המערכת שמשותפת ליחידה לניהול סיכונים ולביקורת הפנימית. היא ביקשה ממנהל היחידה לניהול סיכונים להציג את הנושא.

מנהל היחידה לניהול סיכונים ביקש תחילה להודות לעובדי היחידה, לוועדת ההיגוי בראשות המנכ"לית ולחברי ועדת הביקורת. הוא הציג את הפעילויות העיקריות שבוצעו על ידי היחידה במהלך שנת 2023: מעקב אחר סטטוס ההמלצות לסיכונים גבוהים ובינוניים; דיונים בוועדת ההיגוי לניהול הסיכונים, לגבי המלצות לסיכונים אדומים שיישומן מתעכב; מעורבות בשילוב של נושא התוכנית להפחתת הסיכונים בתוכניות העבודה לשנת 2024; השתתפות בדיונים שקשורים לפרויקטים בבנק; פעילויות הטמעה בחטיבות; טיפול בסגירת פערים שעלו בדוח הביקורת וביניהם טיפול בסיכוני מעילות

והונאות, סיכוני-על וניהול סיכונים בפרויקטים. הוא הוסיף כי היחידה עוסקת גם במרכז לצורך רכישת מערכת לביקורת ניהול פעילותה בשיתוף עם הביקורת הפנימית. הוא ציין כי דיווח תקופתי בנושא הסיכונים התפעוליים בניהול יתרות המט"ח ויישום הכלים המוניטריים נדון בוועדה המוניתרית. מנהל היחידה הציג את סקר הסיכונים שבוצע וציין כי גם החטיבות פונות ליחידה באופן יזום ומתייעצות בסוגיות מקצועיות. הוא אמר כי ניתן על פי הנתונים לראות כי הייתה התקדמות משמעותית במחצית הראשונה של שנת 2023 וכי למעלה ממחצית ההמלצות הפתוחות לסיכונים גבוהים נסגרו וכן צומצם מספר ההמלצות הפתוחות במאגר לנתוני אשראי ובחטיבת השווקים. הוא הדגיש כי היחידה התמקדה במחצית השנייה בשנת 2023 במעקב אחר יישום ההמלצות לסיכונים גבוהים והסביר כי היה גידול במספר ההמלצות לסיכונים גבוהים שנבע משמרנות ומרצון לבחון היטב את הנושא לפני ההורדה של דירוג הסיכון.

חבר מועצה שאל מהו משך הזמן הסביר לפתרון של סיכון שסווג כגבוה, בהנחה שמדובר בסיכון שאינו קשור לרגולציה. מנהל היחידה לניהול סיכונים השיב כי היחידה הגדירה במסגרת מדיניות ה"תיאבון לסיכון" שלה כי כל סיכון שמסווג כגבוה אמור להיפתר בתוך שנה. עם זאת נדרשת תכנית עבודה מפורטת עם אבני דרך ברורות כדי להדגים את ההתקדמות הצפויה בפרויקטים גדולים של חטיבת טכנולוגיית המידע. הוא גם ציין כי ועדת ההיגוי בוחנת מחדש את כל הסיכונים הגבוהים שנותרו ללא פתרון לאחר כשנה, כדי לאשר שהם עדיין מסווגים כסיכונים גבוהים. חבר מועצה קודם שאל מתי התגלו לראשונה 26 הסיכונים הגבוהים שמוצגים.

מנהל היחידה לניהול סיכונים השיב כי 26 הסיכונים המוזכרים זוהו במסגרת סקר הסיכונים שנערך בשנת 2022 והם נותרו רלוונטיים עד היום. הוא ציין כי היחידה מתכננת הוספה של סיכונים חדשים ומאתגרים את החטיבות, לרבות נושא סיכונים בינוניים שהפכו לגבוהים.

חבר מועצה קודם ביקש כי בהצגה הבאה של נושא ניהול הסיכונים במועצה תציג היחידה את נתוני הסיכונים הגבוהים באופן מפורט יותר, שתכלול את לוחות הזמנים של זיהוי הסיכונים, את החלוקה בין הסיכונים שנובעים מרגולציה לבין הסיכונים שתלויים בבנק ומתוכם את הסיכונים שקשורים לפרויקטים של חטיבת טכנולוגיית המידע לבין סיכונים אחרים. מנהל היחידה לניהול סיכונים הדגיש כי הבנק פועל לפתרון הסיכונים שתלויים בבנק. חבר מועצה נוסף שאל אילו המלצות של היחידה אינן מתקבלות על ידי החטיבות.

מנהל היחידה לניהול סיכונים השיב כי לעיתים מתעוררים חילוקי דעות בין החטיבות השונות לבין היחידה, כפי שהתבטא למשל בנושא התאמת שעות המסחר. הוא ציין את המאמץ המתמשך לאזן באופן מיטבי בין הצורך בניהול סיכונים יעיל לבין המשאבים הזמינים. הוא הציג את סטטוס היישום של ההמלצות להפחתת הסיכונים הגבוהים בחלוקה לחטיבות. הוא ציין גם כי בתחום תשלומים וסליקה, נושא ניהול הסיכונים הוא מאתגר במיוחד בשל התדירות הגבוהה של סיכונים אשר נגרמים כתוצאה מהחדשנות והרגולציה המתפתחות. הוא הציג את הסטטוס של סיכונים העל של הבנק והדגיש את החשיבות של ניתוח הסיכונים הללו לצורך השוואת הביצועים מול גופים אחרים.

חבר מועצה שאל כיצד מוגדר הקשר בין היחידה לניהול סיכונים לבין פונקציית הציות.

מנהל היחידה לניהול סיכונים השיב כי הממשק של היחידה עם פונקציית הציות הוא מוגבל, כאשר הממשקים העיקריים מתקיימים עם הביקורת הפנימית, יחידת ההגנה בסייבר והגנת הפרטיות. הוא ציין כי כאשר היחידה עורכת סקר סיכונים



ומזהה אירועים שקשורים לתחום הציות, מעבירה אותם היחידה לטיפול של קצינת הציות. הוא פירט את חלק מסיכונים העל כפי שהוגדרו על ידי ועדת ההיגוי: תשתיות והמשכיות עסקית, שפועלת כסדרה בזמן מלחמת חרבות ברזל; סייבר, נושא שמטופל כל העת על ידי יחידת ההגנה בסייבר; מוניטין; היבטי כוח אדם, המלחמה הציבה בפני בנק ישראל אתגרים בתחום משאבי אנוש; מעילות והונאות, נושא שמצריך את הגברת מודעות עובדי הבנק. הוא ציין כי בנוגע למעילות והונאות כי הביקורת הפנימית מנהלת קו חם לטיפול בפניות בנושא וכי נשלחו לעובדי הבנק הודעות מתאימות להעלאת המודעות שלהם לנושא זה. הוא הציג ממצאים מהסקר של התעשייה הפיננסית בעולם שהצביעו על סייבר ועל נושאים גיאופוליטיים כסיכונים העל שנמצאים במקומות הראשונים, בדומה לסיכונים שעמם התמודדה מערכת הבנקאות של ישראל בשנת 2023. הוא אמר כי הבנק פועל כעת למיפוי הסיכון הגיאופוליטי והשלכותיו האפשריות על בנק ישראל וזאת באמצעות תכניות לשילוב אסטרטגיה להפחתת סיכונים בתכניות העבודה לשנת 2025. הוא ציין כי יש עלייה קלה במספר אירועי הכשל.

חבר מועצה ביקש שמנהל היחידה יגדיר מהו אירוע כשל.

מנהל היחידה השיב כי אירוע כשל מתרחש כאשר גורמים חיצוניים כמו, תהליך, כוח אדם או מערכת כלשהי גורמים לבנק נזק כלשהו. עם זאת הוא הבהיר כי לא תמיד גורם אירוע כשל בהכרח לנזק. הוא ציין גם כי יש דיווחים נפרדים על אירועי כשל ודיווחים נפרדים על אירועי כמעט כשל.

חבר מועצה קודם העיר כי ככל שיזוהו יותר אירועי כמעט כשל, כך יתרחשו בפועל פחות אירועי כשל.

הנגיד ציין כי החטיבות מציגות ביצועים גבוהים בהשלמת תחקירים, אך הוא הדגיש את הצורך לקצר את משך הזמן בין זיהוי הסיכון לבין יישום הפתרון עבורו, במיוחד עבור סיכונים במדרג גבוה. הוא הסכים עם דברי חבר המועצה בנוגע להבחנה בין סיכונים הנובעים מרגולציה לבין סיכונים שתלויים בתהליכים הפנימיים של הבנק.

חבר מועצה נוסף שאל אם ברשותו של מנהל היחידה לניהול סיכונים יש נתונים שמתייחסים לשנת 2024.

מנהל היחידה השיב כי ניתן לראות בשנת 2024 ירידה קלה בקצב הדיווח על אירועי הכשל המדווחים. הוא אמר כי התכניות העיקריות להמשך הן: הטמעת המערכת לניהול סיכונים והגדרת 'תאבון לסיכון'.

חבר מועצה קודם העלה את סוגיית הדיווח על אירועי 'כמעט כשל' וציין את האפשרות כי כמות הדיווחים אינה משקפת בהכרח את המציאות בפועל. הוא הדגיש את הצורך בניתוח מעמיק של הנתונים של אירועי 'כמעט כשל' וזאת כדי להבין האם השינוי במגמה בכמות הדיווחים נובע מחוסר דיווח או משינוי בפועל בכמות האירועים.

מנהל היחידה לניהול סיכונים ציין כי בתרשים שמציג את אירועי הכשל מופיעים יחדיו גם אירועי 'כמעט כשל' וגם אירועי כשל כפי שדווחו.

חבר מועצה קודם הציע להפריד את הדיווחים של אירועי 'כמעט כשל' ושל אירועי כשל.

מנהל היחידה לניהול סיכונים הציג שקף ובו תרשים שמציג את הפילוח של אירועי כשל ושל 'כמעט כשל'.

חבר מועצה נוסף ציין לשבח את עבודתה של היחידה לניהול סיכונים. הוא אמר כי יש לדעתו בעיה מתודולוגית שקשורה להגדרת חומרתם של הסיכונים. הוא הוסיף כי כאשר מבחינים בין סיכונים בגופי מפתח לסיכונים סטנדרטיים, יש להבטיח כי תשומת הלב תתמקד בסיכונים המהותיים ביותר.

מנהל היחידה לניהול סיכונים אמר כי המתודולוגיה מבטיחה כי כל הסיכונים מדורגים באופן עקבי על פי קריטריונים אחידים, כגון, נזק כספי, השלכה על יעדים עסקיים או השפעה על מוניטין.

יו"ר המועצה ביקש להודות למנהל היחידה לניהול סיכונים על עבודתו הטובה.

### **נושא 10 בסדר היום: הצגת מודל המלאי**

יו"ר המועצה ביקש ממנהלת מחלקת המטבע להציג את הנושא.

מנהלת מחלקת המטבע אמרה כי מודל המלאי זה הכלי המרכזי שבו נעזרים בבנק כדי לקבל החלטות בנושא ניהול מלאי המזומנים, ניהול ההזמנות של הבנק עבור המזומנים ומעקב שוטף אחר מצב המלאי. היא הזכירה כי בעבר נבנה המודל בשיתוף עם שני פרופסורים מהאקדמיה, שליוו את המודל במשך שנים. בשנה האחרונה מנוהל המודל באופן עצמאי ומלא על ידי מחלקת המטבע, בשיתוף עם חטיבת מידע וסטטיסטיקה. היא ביקשה מעובד מחלקת המטבע להציג את המודל.

עובד מחלקת המטבע הסביר כי תוצאות מודל המלאי עוברות הערכה חודשית על ידי פורום המלאי, שכולל את כלל מנהלי מחלקת המטבע, כך שמתאפשר לבחון אותן ולהתאים את המודל לצרכים המשתנים.<sup>5</sup> המטרה העיקרית של המודל היא לייצר אופטימיזציה של היקף מלאי בתנאי אי ודאות תוך התחשבות באירועים בלתי צפויים.

חבר מועצה שאל כמה זמן קיים המודל.

עובד מחלקת המטבע השיב כי המודל קיים שנים רבות, אך הוא מתעדכן כל העת, תוך התאמות ושינויים רלוונטיים. הוא הציג את המבנה של מודל המלאי:<sup>6</sup>

מנהל יחידת מדיניות, תכנון ובקרה במחלקת המטבע הסביר כי בנק ישראל נושא באחריות לספק כמות מספקת של מזומנים כדי לענות על הביקוש של הציבור. כדי להבטיח זמינות מתמדת של מזומנים מספק המודל לבנק את תחזית הצריכה לאורך שנים.

חבר מועצה קודם שאל אם הביקוש הוא אינסופי, כיצד ממלאים אחר הביקוש.

מנהל יחידת מדיניות, תכנון ובקרה במחלקת המטבע השיב כי הבנק אחראי לכך שיש מספיק מזומנים לכל רמת ביקוש.

מנהלת מחלקת המטבע ציינה כי המודל שפותח נועד לספק תמונה מקיפה של הביקוש למזומנים, תוך התחשבות במגוון רחב של תרחישים, כולל תרחישים קיצוניים ובלתי צפויים. מטרת המודל היא להבטיח כי בנק ישראל יהיה ערוך בכל עת לספק את הביקוש למזומנים.

<sup>7</sup>

עובד אחר של מחלקת המטבע המשיך להציג את תחזית הצריכה.<sup>8</sup>

<sup>5</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>6</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>7</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>8</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

עובד מחלקת המטבע אמר כי מדי חודש בוחנים את תוצאות המודל.<sup>9</sup> . תהליך קביעת סף ההזמנה כולל בחינה שיטתית של גורמי סיכון שונים,<sup>10</sup> .

יו"ר המועצה ביקש להודות למחלקת המטבע על הצגתם את הנושא ועל עבודתם.

### **נושא 11 בסדר היום: אישור מטבעות זיכרון**

יו"ר המועצה ביקש ממנהל אגף הנפקה להציג את המטבעות.

מנהל אגף הנפקה הציג את מטבע הזיכרון שהמועצה מתבקשת לאשר: מטבע זיכרון בסדרת תמונות מן התנ"ך שנושא "ברית דוד ויהונתן". הוא ציין כי המטבע אושר בוועדה לאישור מטבעות הזיכרון בראשות השופט אליעזר ריבלין ולאחר מכן אושר המטבע גם על ידי הנגיד. הוא אמר כי מטבע הזיכרון יוצג בארבעה עריכים: 1 שקל, שני שקלים, עשרה שקלים ו-1 שקל זעיר. הוא ציין כי הבנק ירצה להנפיק את המטבע עד לסוף השנה.

חבר מועצה שאל מהו הרעיון שעומד בבסיס עיצוב זה ומה המסר שרוצים להעביר באמצעותו.

מנהל אגף הנפקה השיב כי הבנק מנפיק כל שנה מטבע שמבוסס על תמונות מן התנ"ך והוועדה בחרה השנה בנושא והמליצה לנגיד להנפיק מטבע בנושא זה.

### **החלטות:**

בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגיד בדבר הערך הנקוב, התרכובת, המשקל, התבנית ושאר הפרטים של המטבעות להלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות. כמו כן המועצה מאשרת את החלטת הנגיד להכריז על המטבע להלן כמטבע זיכרון: מטבע זיכרון בסדרת תמונות מן מהתנ"ך, "ברית דוד ויהונתן", התשפ"ה - 2024 בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט), 1 שקל חדש זעיר (גימור קשוט).

### **נושא 12 בסדר היום: מינוי רואה חשבון מבקר – דיון המשך**

11 .

יו"ר ועדת הביקורת נתן הקדמה בנושא ואמר כי משרד רואה החשבון הנוכחי משמש כרואה חשבון של הבנק במשך תקופה ארוכה, והתקשרות זו חודשה מספר פעמים וההארכה האחרונה הפוטנציאלית היא הארכה עד לאמצע שנת 2025. הליך מינוי רואה חשבון מבקר חדש יצא לדרך עקב שיח ודברים שוועדת הביקורת שמעה מאגף החשבונות.<sup>12</sup> .<sup>13</sup> .

הנגיד ביקש להביע את הערכתו לעבודת יו"ר ועדת ביקורת וחבריה.<sup>14</sup> .

### **הנגיד עזב את הדיון.**

<sup>9</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>10</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>11</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא העלול לפגוע במו"מ עתידי.

<sup>12</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של תאגיד מסויים.

<sup>13</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא העלול לפגוע במו"מ עתידי.

<sup>14</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא העלול לפגוע במו"מ עתידי.

יו"ר המועצה ביקש גם הוא להביע את הערכתו לעבודת יו"ר ועדת ביקורת וחבריה.<sup>15</sup>

#### **הנגיד שב לדיון.**

יו"ר המועצה עדכן את הנגיד כי המועצה קיבלה החלטה פה אחד, לבטל את המכרז הקיים, להאריך את כהונת משרד רואה החשבון הנוכחי ולקראת חודש אוקטובר לקבל החלטה לצאת לתהליך חדש. הוא ציין כי חברי המועצה פועלים מתוך מחויבות עמוקה לתפקיד.

#### **החלטות:**

לאחר בחינה מעמיקה של הצרכים המורכבים של הבנק והדרישות המתאימות מרואה חשבון מבקר לבנק, שחלקם התבררו רק תוך כדי ההליך הנוכחי ושאינם מאפשרים בשלב זה לקבל החלטה על בחירת רואה חשבון מבקר חדש – לבטל את ההליך הנוכחי, ולהאריך עד סוף חודש מאי 2025 את העסקתו של רואה החשבון המבקר הנוכחי בהתאם לאופציה הקבועה בהתקשרות הקיימת.

---

<sup>15</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא העלול לפגוע במו"מ עתידי.

נספח א' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הבדיקה בנושא דיווחי נוכחות

### **דוח בדיקה בנושא דיווחי נוכחות – נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

הביקורת ביצעה בדיקה העוסקת בהשוואה בין דיווחי הנוכחות לבין נתוני החניונים בת"א. דוח זה עוסק בדיווחי הנוכחות של אחד מהעובדים.

נספח ב' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1

**דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא**  
**"תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 1" - נושאים עיקריים למועצה**  
**המינהלית**

דוח הביקורת בנושא: "תשלומים במערכת לשירותי בנקאות" הופץ בשני חלקים. ביום 25.12.2017, הופץ דוח ביניים מס' 1. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 30.8.2018 ובמועצה המנהלית ביום 12.9.2018. בדוח זה מבוצעת ביקורת המעקב לדוח ביניים מס' 1.

דוח הביקורת המקורי כלל 16 המלצות. המלצות שנסגרו למעקב במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת ("נתיב"), ונמצא להן סטאטוס שונה במסגרת ביקורת המעקב, הסטאטוס שלהן יעודכן. במסגרת דוח המעקב, גובשה המלצה חדשה אחת.

הדוח עסק ב :

- חוקי המערכת.
  - ניהול שינויים במערכת על ידי מיישמים.
  - ניטור המערכת.
  - מדיניות סיסמאות במערכת.
  - הוראות תשלום ידניות.
- בנוסף, ניתנה התייחסות, בין היתר, לאישור חוקי המערכת, לנתונים שנמצאים בכספת, לנהלים וכדו'.

נספח ג' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 2

**דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא**  
**"תשלומים במערכת לשירותי בנקאות - דוח ביניים מס' 2" - נושאים עיקריים למועצה**  
**המינהלית**

דוח הביקורת בנושא: "תשלומים במערכת לשירותי בנקאות" הופץ בשני חלקים. ביום 18.6.2019, הופץ דוח ביניים מס' 2. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 28.7.2019 ובמועצה המנהלית ביום 15.8.2019. בדוח זה מבוצעת ביקורת המעקב לדוח ביניים מס' 2.

דוח הביקורת המקורי כלל 19 המלצות. המלצות שנסגרו למעקב, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת ("נתיב"), ונמצא להן סטאטוס שונה במסגרת ביקורת המעקב, הסטאטוס שלהן יעודכן. במסגרת דוח המעקב, גובשו 3 המלצות חדשות.

הדוח עסק ב :

- תשלום דרך MQ.
  - בקרה ומעקב על קווי תקשורת.
  - הקצאת הרשאות ב- ITIM.
  - הוראות שנוצרו בימי שבתון.
- בנוסף, ניתנה התייחסות, בין היתר, לדוחות והתראות, לרישום של הוראות שנבדקו טלפונית, להוראות בסטטוס זמני, להוראות ידניות וכדו'.

נספח ד' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא ניהול סיכונים

## **דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול סיכונים" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

דוח הביקורת בנושא: "ניהול סיכונים" הופץ ביום 22.10.2020. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 5.11.20 ובמועצה המנהלית ביום 19.11.20.

דוח הביקורת המקורי כלל 42 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, גובשו 2 המלצות חדשות.

הדוח עסק ב:

- תיאבון הסיכון.
- טיפול בסיכונים על.
- עדכון סקר הסיכונים.
- ניהול סיכונים בפרויקטים.
- טיפול באירועי כשל.

בנוסף, ניתנה התייחסות, בין היתר, למבנה הארגוני, לסיכונים פיננסיים, לסיכונים ציות לרבות הלבנת הון, לסיכונים אסטרטגיים, לסיכונים סייבר וסיכונים טכנולוגיים, לסיכונים מעילות והונאות, לוועדת ההיגוי, למערכת מידע ממוכנת וכדו'.



נספח ה' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא בחינת המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift

## דוח ביקורת בנושא בחינת יישום המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

כפי שמצוין בדוחות הביקורת הפנימית, בנושא SWIFT, אשר הופצו בשנים האחרונות, חברת SWIFT הציגה מסגרת אבטחת מידע (CSPF – Customer Security Controls Framework), כחלק ממאבקה בהונאות סייבר. בגרסתה האחרונה (2024 מאוקטובר 2023), המסגרת מכילה רשימה של 32 תהליכי בקרה (רשימת CSP), 25 מתוכם חובה (mandatory) ושאר שבעת אמצעי הבקרה מומלצים (advisory). תהליכי בקרה אלו יוצרים מערך משותף של אמצעי הגנה שנועדו לעזור ללקוחות (בעיקר בנקים), לאבטח את הסביבה המקומית שלהם, לטפח מערכת פיננסית מאובטחת יותר ולמזער את החשיפה לסיכונים ולהונאות.

במהלך חודש יוני 2024, נערכה מטלת ביקורת לבחינת יישום המלצות CSP - Advisory בסביבת Swift.

ככלל, הביקורת התרשמה כי רובם הגדול של אמצעי הבקרה המומלצים ע"י חברת SWIFT עבור שבעת אמצעי הבקרה Advisory מיושמים באופן אפקטיבי ובהלימה להערכות הסיכונים הרלוונטיים לנושא.