

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (15/2025)
שהתקיימה בתאריך 06.11.2025 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

- נוכחים מקרב חברי המועצה:
- יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר (חלקי בסעיף 2)
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק (באמצעי תקשורת)
נעים נג'אר
שרון רבין מרגליות
- נוכחים מקרב עובדי הבנק:
- שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
שגיא פוגלר, יועץ 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
- נוכחים נוספים בנושא מס' 10:
- אשר בר, מנהל אגף לוגיסטיקה, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
מנחם יוזנט, חברת ניהול פרויקטים
אסתי מלאכי, חברת ניהול פרויקטים
רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
- נוכחים נוספים בנושא מס' 11:
- מיכל שי, קצינת הציות
- סדר היום:**
1. עדכוני יו"ר המועצה
 2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
 3. עדכונים מוועדת ביקורת
 4. דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים - בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק
 5. דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025)
 6. דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור
 7. דוח ביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש
 8. דוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל
 9. דוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות
 10. הצגת תוכנית הפריסה של הקמת המשרדים החדשים במבני הבנק
 11. פונקציית הציות
 12. אישור תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית

הדיון:

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר דיווח על התפתחויות בנושאים כלכליים ופיננסיים.

התוכנית האסטרטגית – הנגיד מסר שייתכן שכבר בישיבה הבאה של המועצה יוצגו חלקים קונקרטיים מתוך התוכנית האסטרטגית כפי שהם משולבים בתוכניות העבודה של חטיבות הבנק. לדבריו, בשנה הקרובה יינתן דגש לשני מרכיבים באסטרטגיה שיימדדו באמצעות מדדי ביצוע (KPI): האחד הוא קפיצת מדרגה בהטמעה ושימוש בכלי בינה מלאכותית (AI) בבנק, והשני הוא הבנק האחד – חיזוק העבודה האינטגרטיבית בבנק ישראל.

חבר מועצה שאל מה סטטוס החקיקה בעניין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי לתאגידים. הוא אמר שהבנק צריך להפיק לקחים מהחקיקה בעניין המערכת למגזר הקמעונאי, לדוגמה בנוגע לחובת היותם של המפקחים – כהגדרתם בחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016 – עובדי בנק ישראל.

הנגיד השיב שמשרדי האוצר והמשפטים מנסים לקדם את החקיקה כחלק מחוק ההסדרים. הוא הוסיף שיש מספר סוגיות פתוחות בנוגע לסמכויות בעניין מקורות דיווח למערכת. לדבריו, הייתה התקדמות משמעותית ולהערכתו אפשר יהיה לגשר על הפערים בין בנק ישראל לבין משרד האוצר כבר בימים הקרובים.

בתשובה לשאלה נוספת של חבר המועצה תיאר הנגיד את סטאטוס התהליכים לאיוש המשרות של המנהלים הבכירים הצפויים לסיים את תפקידם בקרוב: מנכ"לית הבנק, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ומנהל החטיבה למידע וסטטיסטיקה.

חבר מועצה אמר שבהיבט של תוכניות העבודה צריך לתת את הדעת על תכלול התהליכים והחיבור בין בעלי תפקידים בבנק, בתהליכי חפיפה, לנוכח השינויים המשמעותיים בהנהלה הבכירה שיש להניח כי גם יטילו עוד עומס על הנגיד. חבר המועצה הוסיף שלדעתו צריך יהיה לדון פעם נוספת במהלך הרביע השני של 2026 בתוכניות העבודה, לאחר שהמנהלים החדשים יכירו אותן, כדי לאשררן ואם צריך לערוך בהן שינויים.

הנגיד אמר שהשינויים יציבו אתגר, אם כי הבנק עמד כבר במבחן של חילופי מספר מנהלים בכירים בו זמנית. לשם כך חשוב שיהיו תהליכי חפיפה ראויים ולאחר שכל המנהלים הבכירים ייכנסו לתפקידם ייערך מעין גיבושון להנהלה הבכירה. בנוגע לתוכניות העבודה, בהחלט צריך להביא בחשבון שהמנהלים החדשים יבקשו לערוך שינוי כזה או אחר בתוכניות העבודה. עם זאת, כעת עומד לרשותם אגף התכנון החדש שהוקם לאחרונה שילווה אותם ויאפשר להם להתמצא טוב יותר בתוכניות העבודה ובתקציב הבנק ויקל את העברת השרביט בין המנהלים היוצאים לנכנסים.

חבר מועצה הזכיר שמספר מנהלים בכירים בבנק החלו את תפקידם בתקופת הקורונה עובדה אשר היקשתה עליהם מפני שהחלק הארי של הישיבות נערכו בווידאו מרחוק. בנוסף, כיום מאיישים את תפקידי סגני מנהלי המחלקות והחטיבות עובדים בעלי ניסיון רב בתפקיד, עובדה אשר תקל על המנהלים החדשים.

נושא 1 בסדר היום: עדכוני יו"ר המועצה

יו"ר המועצה אמר שיש מספר נושאים הדורשים התייחסות בטרם הוא וחבר מועצה נוסף מקרב הציבור יסיימו את כהונתם ב-22 בדצמבר: התקדמות בהליך למינוי רואה חשבון מבקר לבנק וסיום כתיבת הנוהל בנושא נסיעות לחוץ לארץ והצגתו למועצה.

מנכ"לית הבנק אמרה שבעניין הנוהל הוקמה ועדה אשר גיבשה המלצות אשר יידונו אצל הנגיד בעוד כשבוע ואחר כך אפשר יהיה לעדכן את הנוהל ולהציגו למועצה.

יו"ר המועצה ציין כי במהלך הישיבה הנוכחית תציג קצינת הציות של הבנק את הדיווח השנתי שלה שלא יכלול, כך נמסר לו, אירועי כשל בנושא הציות.

המנכ"לית ציינה כי לקצינת הציות לא הייתה סמכות לדרוש דיווחים על אירועי כשל בנושא הציות. בנוהל החדש אוחדה דרישת הדיווח על אירועי כשל בציות ואירועי כשל של ניהול הסיכונים.

חבר מועצה שאל אם לא נכון יותר היה לכרוך את פונקציית הציות בבנק בפונקציית ניהול הסיכונים ולא לנהל אותן כשתי ישויות נפרדות.

יו"ר המועצה אמר שלדעתו יש חפיפה בין פונקציית ציות לבין הביקורת הפנימית וצריך להגדיר אירועי כשל של עבודה שלא על פי כללים שהוגדרו, רגולציה וכד'.

מנכ"לית הבנק אמרה שבבנק גובש מסמך המגדיר את תפקידי פונקציית הציות ונדרש עוד דיון אצל הנגיד כדי לאשר את הנוסח הסופי שלו. עד כה קצינת הציות, שהיא היחידה הממלאת תפקיד בפונקציית הציות בבנק, לא קיבלה דיווחים על אירועי כשל בנושא הציות אבל הדבר כאמור עומד להשתנות, ככל שיהיו אירועים כאלה.

יו"ר המועצה ציין כי דווח לו שהייתה התקדמות ניכרת בנוגע לאישור הפרוטוקולים.

חבר מועצה טען שהפרוטוקולים ארוכים מדי ולכן אינם ידידותיים לקורא ושצריך למצוא דרך לשפר אותם.

יו"ר המועצה טען כי הוא דווקא רואה יתרון בפירוט המוצג בפרוטוקולים ככל שחולף הזמן מאז הדיונים. הוא הזכיר שב-2026, על פי החלטת המועצה, לא יהיה מעקב רבעוני אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב והמעקב יהיה רק פעמיים במהלכה, באמצע השנה ובסופה. כמו כן, החטיבות יציגו למועצה, במסגרת הצגת תוכניות העבודה שלהן לשנת 2026, את הפעולות שעשו ב-2025 בעקבות הסקר הארגוני ואת אלה המתוכננות ל-2026 וכן את הפעולות שנעשו ב-2025 לצורך ההתייעלות הארגונית ואת אלה המתוכננות ל-2026.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי המועצה נהגה לקבל פעמיים בשנה דיווח על הקרן לאזרחי ישראל, הדיווח האחרון לשנת 2024 היה ביוני השנה. כעת המנכ"לית סבורה שאפשר להסתפק בדיווח אחד בשנה ויו"ר המועצה מסכים איתה. הדיווח לשנת 2025 יימסר במהלך הרבעון הראשון של 2026.



נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית – המשך עדכוני המנכ"לית

אירועי בטיחות – המנכ"לית דיווחה שעובד הבנק נפגע על ידי מכונת בעת שרכב על קורקינט בדרכו לעבודה בתל-אביב.
העובד אושפז ונזקק לניתוח.
חברי המועצה איחלו בריאות לעובד.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת לא נמסרו עדכונים במסגרת נושא זה.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים - בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא מנהלים חיצוניים - בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק (נספח א').

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שדוח הביקורת נדון בישיבה שהתקיימה ב-30 באוקטובר. הביקורת היא למעשה המשך לביקורת באמצעות בדיקות מדגמיות שבחנו אם עסקאות שבוצעו בחטיבת השווקים שוקפו נכונה בספרי הבנק. הביקורת הנוכחית כללה מדגם מלא של 30 תנועות ומסמכים, בנוסף לבדיקה של ציטוטי מחירים בהשוואה למידע הקיים לציבור באינטרנט. הבדיקות העלו התאמה מלאה של הרישומים ולכן בדוח לא היו הערות.¹ הביקורת הפנימית בדקה את העניין מספר פעמים ונחה דעתה כי העסקאות משוקפות באופן נאות בספרי הבנק.

חבר מועצה שאל אם אין סיכון לבנק ישראל בעובדה שהוא עובד עם נאמן אחד בלבד, כפי שמצוין בדוח הביקורת, אשר מחזיק במשמורת את החשבונות שבהם פועלים המנהלים החיצוניים. המשנה לנגיד השיב בשלילה.

חבר המועצה הוסיף ושאל אם העמלות למנהלים החיצוניים הן קבועות או נגזרות מהביצועים. המשנה לנגיד השיב שכיום הבנק משלם עמלות קבועות.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025) מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025) (נספח ב').

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שהביקורת ערכה, כמדי שנה, מפקדי מלאי / מצאי, באתרים שונים בבנק. הדוח מתייחס ל-49 מפקדים שכאלה, כולל בדיקות פתע והממצאים היו מינוריים. הדוח מציין כי בנק ישראל מחזיק באוסף נומיסמטי הכולל כ-11,000 פריטים ובמחלקת התקשורת הוחלט לבחון את הצורך להמשיך ולהחזיק בכל הכמות הזו. לפיכך לא התבצעה השנה ספירה של הפריטים הנומיסמטיים.

המבקר הפנימי אמר שהאוסף הנומיסמטי כולל פריטים שאינם בעלי ערך היסטורי משמעותי כמו לדוגמה שטרות שהונפקו במהלך ניסויי הדפסה, שההחלטה המסתמנת לגביהם היא כי אפשר לשמור מהם מספר מוגבל של פריטים ואת היתר להשמיד.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הכסף.

הוא הוסיף כי פריטים שכאלה, לאו דווקא זה שצויין לעיל, הושאלו למספר שנים למוזיאונים כמו מוזיאון ישראל והוחזרו לבנק וכי גם להם לא היה עניין לשמור אותם.

חבר מועצה אמר שתהליך של השמדת פריטים נומיסמטיים מחייב אישור של מנכ"לית הבנק והפעולה צריכה לכלול תמיד שני אנשים. הוא הוסיף כי אסור לאפשר לאדם בודד לגשת לאוסף.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025).

נושא 6 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור (נספח ג').

חבר המועצה הממשל כיו"ר ועדת הביקורת אמר שהתלונה הייתה של מועמד לתפקיד בבנק אשר הלין על עיכוב של כ-6 חודשים בקבלת מענה שלילי למועמדותו. חבר המועצה ציין כי המועמד צריך היה לקבל את המענה באופן מידי מפני שלא עמד בתנאי הסף, אבל בגלל תקלה מתן המענה נדחה ותלונתו נמצאה מוצדקת.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש (נספח ד').

חבר המועצה הממשל כיו"ר ועדת הביקורת אמר שדוח הביקורת הוא מורכב וחשוב והדיון של הוועדה בו היה מעמיק מאוד.²

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הדוח אינו מצביע על סכנת חדירה למאגרי המידע של גורמים חיצוניים אלא על ידי גורמים לא-מורשים מתוך הבנק. יש לתת את הדעת על מיפוי מערכת המידע, טיוב המידע, שליטה על זרימת המידע בין מערכות שונות ותיעוד של הגישה למידע. הדוח כולל 27 המלצות לתיקון ליקויים שחלקן בוצעו ולחלקן נקבעו מועדים לביצוע שהמנכ"לית ביקשה להקדימם³. הוועדה ביקשה מהביקורת הפנימית לערוך ביקורת מעקב בעוד זמן לא רב כדי לוודא שהליקויים יתוקנו לנוכח חשיבות ורגישות העניין.

המבקר הפנימי ציין כי הוא הציג לוועדת הביקורת את התייחסות החטיבה לטכנולוגיית המידע בנוגע ללוחות הזמנים.

חבר מועצה אמר שלכל עובד בבנק צריך להיות ברור לאיזה מידע מותר לו לגשת ולאיזה לא.

מנכ"לית הבנק הסבירה⁴, ושצריך לדאוג למנוע גישה למידע רגיש לגורמים לא מוסמכים.

⁵.

² הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול להפוך למשפטי.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.



חבר מועצה אמר שהביקורת הפנימית והעומד בראשה ראויים לשבחחים על הדוח המעמיק בנושא מורכב מאוד. הוא הוסיף שצריך לדבוק בלוח הזמנים ולוודא שהליקויים יתוקנו במועד.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש.

נושא 8 בסדר היום: דוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל (נספח ה').

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר כי הוצג בפני ועדת הביקורת תחקיר בנוגע לאירוע כשל בנציבות תלונות הציבור במחלקת הביקורת הפנימית, שעסק בתקלה בקבלה ובניטור של כ-49 תלונות. הוא הסביר כי התקלה נבעה מקשיים תפקודיים בניהול התהליך, דבר שחייב את המבקר הפנימי לבצע שינוי בסדרי העבודה. אף שהאירוע נמשך מספר חודשים עד לגילוי, הופקו הלקחים הנדרשים, בוצעו התאמות והנושא מוסדר.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל.

נושא 9 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות (נספח ו').

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שבתקופת מגיפת הקורונה החל בנק ישראל לאפשר לבנקים לשעבד משכנתאות ותיקי משכנתאות כנגד הלוואות. הוא הוסיף שבבנק ישראל הוקמה מערכת לניהול המידע בנושא, בתחילה באמצעות גיליונות אקסל ואחר כך פותחה מערכת ממוחשבת ייעודית. אולם, בין כל הפרויקטים המיחשוביים לא ניתנה למערכת עדיפות גבוהה ולא הוקצו לה המשאבים המתאימים ונוצרו פערים, בתכנון ובביצוע, כך שגם היום חלק מהמידע מנוהל בגיליונות אקסל. חבר המועצה הדגיש כי ניהול המשכנתאות כבטוחות היה בעל חשיבות רבה יותר בתקופת הקורונה, אך עדיין צריך להשלים את בניית המערכת ולוודא שהמידע בה שלם ונכון ושאפשר יהיה לוותר על הבקורות המפצות המיושמות כיום.

המשנה לנגיד ציין כי אין הלוואות חדשות כנגד משכנתאות כבטוחות, אבל המערכת עשויה לשמש את הבנק במקרים דומים במקרה הצורך.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות.

⁵ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

נושא 10 בסדר היום: הצגת תוכנית הפריסה של הקמת המשרדים החדשים במבני הבנק חלק א'

מנכ"לית הבנק אמרה שגם לאחר שהוקם בניין נוסף בירושלים – מרכז הטכנולוגיה והחירום, ניכר כי הבנק קרוב למיצוי משאבי הנדל"ן שלו. זאת לנוכח המשימות שנוספו לבנק ובהן המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והקרן לאזרחי ישראל. כעת מדובר גם בהקמת מערכת לשיתוף בנתוני אשראי לתאגידיים מה שיצריך עמדות עבודה נוספות. כדי לנסות להעריך את צורכי הבנק בהיבט הנדל"ן לטווח של 15 – 20 שנים קדימה, שמתוכן 5 הראשונות יוקדשו ככל הנראה לתכנון, שכר הבנק את שירותיה של חברת ניהול פרויקטים בתחום הנדל"ן. נציגי החברה בליווי מנהל אגף הלוגיסטיקה נפגשו עם מנהלי החטיבות וקיבלו נתונים והערכות על הצרכים העתידיים של הבנק בהיבטי כוח אדם ושל מרחב העבודה הדרוש לכך. נציגי החברה וערכו מיפוי של אזורים בארץ אשר ייתנו מענה לצרכים אלה ברמות שונות, כולל המשמעויות והעלויות של כל אחד מהם. חבר מועצה שאל אם הצרכים העתידיים הביאו בחשבון השפעות אפשריות של הבינה המלאכותית על אוכלוסיית עובדי הבנק. המנכ"לית השיבה כי קשה מאוד להעריך את השפעת ההתפתחויות מהירות בתחום הבינה המלאכותית על שוק התעסוקה בסקטורים שונים, אבל בתחומים מסוימים העובדים יידרשו למיומנויות אחרות. היא ציינה כי השפעת התפתחות הבינה המלאכותית על צורכי כוח האדם בבנק במבט צופה פני עתיד הייתה מצמצמת.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו את השפעות הבינה המלאכותית על צורכי כוח האדם בבנק אפשר יהיה לראות כבר בתוך שנתיים-שלוש.

חבר מועצה אחר אמר שצריך להבדיל בין שני מצבים: האחד שעל הבנק מוטלות משימות נוספות מכוח חקיקה והשני גידול "טבעי" של אוכלוסיית הבנק. הוא אמר שהוא לא מבין את ההנחה הגלומה בעבודה של חברת ניהול הפרויקטים של גידול באוכלוסיית העובדים בבנק בקצב שנתי של 2% לשנה.

המנכ"לית הסבירה שהקצב האמור נגזר מכמה פרמטרים: קצב הגידול בבנק בשנים הקודמות; קצב הגידול במגזר הציבורי; מגמות בבנקים מרכזיים אחרים; קצב גידול האוכלוסייה; פרויקטים עתידיים בבנק. היא הוסיפה שבמשאבי אנוש בבנק העריכו את קצב הגידול ב-4.5%, אבל בגלל ההנחה שלהתפתחות הבינה המלאכותית עשויה להיות השפעה ממתנת הוחלט לאמץ לצורך הכנת תוכנית האב את קצב הגידול של 2%.

בתשובה לשאלת חבר מועצה פירט מנהל אגף הלוגיסטיקה את מספרי העובדים המאיישים את מבני הבנק.

היועץ מטעם חברת ניהול הפרויקטים ציין כי עובדי הבנק והיועצים החיצוניים תופסים כיום את מרבית שטחי העבודה ואין שטחי עבודה בלתי מנוצלים.

6.

מנהל אגף הלוגיסטיקה פירט את היקף שטחי העבודה העומדים לרשות הבנק, הן אלה שבבעלותו והן אלה שהוא שוכר.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים.

היועץ מטעם חברת ניהול הפרויקטים ציין שלרשות עובד בבנק עומד במוצע שטח של 20 מ"ר, ברוטו. הנתון מתקבל כתוצאה של חלוקת כל השטחים בבנייני הבנק הכולל את השטחים המשותפים לכלל העובדים – כמו שטחי הסעדה ופינות קפה, חדרי ישיבות, לובי, מסדרונות מדרגות וכיו"ב – במספר העובדים.

חבר מועצה שאל אם נעשה ניתוח המביא בחשבון אפשרות לשימוש בחללי עבודה משותפים, ללא מקומות קבועים, עם שימוש במחשבים ניידים ובנוסף לכך גם ניתוח של העבודה מהבית.

מנהל אגף הלוגיסטיקה השיב שכיום ישנם בבנק כמה עשרות סטודנטים אשר מאיישים תחנות עבודה בחללי עבודה משותפים בשיטת "הכיסא החם". הוא הוסיף כי הסכמי העבודה בבנק מחייבים לספק לעובדים סביבת עבודה על פי מעמדם. כמו כן, ישנם חדרי עבודה שהגישה אליהם מוגבלת מחמת סודיות מידע ואי אפשר לאיש אותם בעובדים נוספים. הוא ציין כי ניסיון להרחיב את מספר ימי העבודה מהבית, דבר שיכול היה להביא לחיסכון משמעותי למדי בתחנות עבודה, לא צלח.

חבר מועצה שאל אם נעשתה עבודה של התייעלות נדל"נית בבנק כפי שהוא הציע עוד בתקופתו של המנכ"ל הקודם.

7.

מנהל אגף הלוגיסטיקה ציין כי בבנייני הבנק בתל אביב שיטה זו רווחת יותר מאשר בירושלים. הוא הוסיף שעם הזמן הייתה התגמשות מסוימת בתנאי העבודה: במקומות מסוימים בבנק ובמשרדים שבהם נהג לשבת עובד יחיד יושבים כעת שניים ושטחם של חלק מחדרי העבודה אף צומצם. כיום עובד חדש לא זוכה לתנאי הושבה כבעבר.

היועץ מחברת ניהול הפרויקטים הציג ניתוח של צורכי הבנק במונחי שטחים נדל"ניים לנוכח ההנחה בגידול במספר העובדים ל-1,470 במהלך טווח התכנון ותוך שמירה על שטח של 20 מ"ר, ברוטו, לעובד. בהינתן כל השטחים העיליים העומדים כיום לרשות הבנק צריך יהיה תוספת 9,000 מ"ר, ברוטו, עבור משרדים ועוד כ-1,100 מ"ר עבור אודיטוריום וכ-360 מ"ר לחדרי הדרכה. סך כך התוספת הדרושה, על פי הנחות העבודה, היא כ-10,500 מ"ר. היועץ הוסיף שצורכי הבנק בטווח התכנון כוללים גם העתקה של אתרי גיבוי הנתונים ואלה המכילים את כספות החירום של הבנק אל תת-הקרקע במבנה החדש שייבנה. המבנה יכיל משרדים עיליים בשטח של 10,500 מ"ר כאמור ושטח תת-קרקע בגודל 4,500 מ"ר אשר יחליף את שטחי אתרי הגיבוי וכספות החירום שהבנק שוכר כיום. היועץ הציג שש חלופות של בינוי המבנה הנדרש ואת היתרונות והחסרונות של כל אחת מהן.

חבר מועצה שאל היכן מתגוררים מרבית עובדי הבנק.

מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיב שחלק ניכר מהעובדים מתגורר ממערב לירושלים ובעיקר באזור מודיעין והשפלה ולא מעט עובדים מתגוררים באזור מעלה אדומים.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים.

חבר מועצה אמר שהצורך לאייש משרדים על פי אזור המגורים של העובדים מתנגש עם הצורך לאייש את המשרדים על פי הפונקציות שהם ממלאים. הוא ציין כי בהיבט ההיסטורי חשיבותם של בנייני הבנק בתל אביב הייתה לנוכח העובדה שהמרכז הפיננסי היה בתל אביב, אבל מאז הבנקים העתיקו את מרכז הכובד מתל אביב לשפלה.

היועץ מחברת ניהול הפרויקטים ציין שהחלופות שנבחנו נתחמו לאזור גדרה-חדרה וחישובי העלויות, הן של שכירות והן של רכישה, נעשו על ידי השמאית של החברה. לדבריו, החישובים לא מביאים בחשבון מכירה של מבני הבנק בתל אביב מפני שהם נחשבים כבעלי ערך היסטורי לבנק. הוא הוסיף כי העבודה כללה גם פרק על תקופת ביניים של חלופות למתן מענה עד אשר יושג הפתרון לטווח של 20 השנים מהיום. הוא סקר את העלויות של החלופות השונות והציע לסקור את מקורות המימון האפשריים.

חבר מועצה אמר שאין צורך בעת הזו להיכנס לפרטים של מקורות מימון ואפשר להסתפק בהבנת הבעיה, החלופות לפתרון סדרי הגודל של העלויות ולוחות זמנים.

מנהל אגף הלוגיסטיקה אמר שהאופציה של שכירת מבנה לא מספקת פתרון מיטבי לצורכי הבנק מפני שמעבר לצורך במשרדים יש לבנק צורך באתרים תת-קרקעיים ייחודיים שישימשו חדרי שליטה וחוות שרתים וגם כספות לאחסון המזומנים לשעת חירום.

חבר מועצה אמר שלדעתו אין הכרח לכרוך את המשרדים, שהתוספת הדרושה להם לא ברורה, ביחד עם חדרי הכספות וחדרי השליטה והשרתים. לדעתו צריך לדון בהם בנפרד ואחר כך להחליט אם להקים אותם ביחד.

השמאית מחברת ניהול הפרויקטים אמרה שהניסיון מלמד שבנייה ובעלות על הנכס משתלמים יותר על פני זמן בהשוואה לשכירות. בעלי נכס יכולים, אם אינם זקוקים לו יותר, למכור אותו או להשכירו.

חבר מועצה אמר שהוא מסכים עם חבר המועצה הקודם שיש לדון בנפרד בצורך להקמת מבנה עבור התשתיות של הבנק ובצורך להקמת משרדים. זאת מפני שהצורך במשרדים נוספים מתבססת על הנחה של גידול שנתי של 2% במספר עובדי הבנק, שיעור שצריך להעמיד אותו בסימן שאלה בשל העובדה שאנו מצויים בפיתוח של מהפכה תעשייתית אולי המהירה מאי פעם לנוכח התפתחות הבינה המלאכותית. שאלת הצורך במשרדים ומיקומם היא שאלה קריטית וצריך להבין מה עלול להיות ההפסד לבנק במקרה של החלטה שגויה שעשויה להתברר שנתיים-שלוש לאחר שהבנק יעשה מהלך של רכישת נדל"ן.

חלק ב'

יו"ר המועצה אמר שאת שאלת מחיר הטעות שהעלה חבר המועצה אפשר לשאול גם בהיבט של הפיצול בין ירושלים לתל-אביב. הוא אמר שצריך לדון אם בראייה עתידית נכון לבנק להמשיך להיות מפוצל. הוא הדגיש שאין בכוונתו לקבל החלטה בנושא אבל החלטה שכזו צריכה להעניק לבנק גמישות פעולה. הוא הוסיף כי עד שתתקבל החלטה מושכלת בדבר רכישת קרקע לבנייה והיכן, אם בכלל, יכול בנק ישראל לשכור שטחי משרדים ולהעביר אליהם מחלקות.

מנכ"לית הבנק אמרה שכיום חלק מעובדי חטיבת הפיקוח על הבנקים עובדים בבניין יבנה בתל-אביב, בעוד ששאר עובדי החטיבה עובדים בירושלים. המפקח בעצמו עובד בירושלים ומגיע לתל-אביב אחת לשבוע. לשאלת יו"ר המועצה היא השיבה

כי עדיף היה שהחטיבה תפעל במקום אחד, אבל המציאות היא שהעובדים ביבנה מתגוררים, ככלל, באזור גוש דן. גם מרבית העובדים בלילינבלום מתגוררים בגוש דן, למעט חריגים שעובדים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי וביקשו לעבוד בתל-אביב למרות שאינם מתגוררים באזור.

יו"ר המועצה אמר שהוא מתעניין פחות במצב הנוכחי ויותר בשאלה אם בבנק נערך דיון בשאלה מהו המצב הנכון לבנק ואילו צעדים אפשר לעשות בתהליך רב-שנתי, למשל בתוך 5 שנים, כדי להביא למצב זה.

המנכ"לית השיבה שיש בבנק מחלקות שלדעתה נכון יהיה להעביר אל אותו בניין שהבנק יבנה ויהיו בו את התשתיות המתאימות. היא הוסיפה שהיא מסכימה שהשאיפה צריכה להיות להעביר מחלקות או חטיבות שלמות.

יו"ר המועצה אמר שתכנון ל-20 השנים הבאות הוא הזדמנות לתקן עיוותים במבנה הארגוני ובתשתית וחבל יהיה להישאר עם אותן תפיסות ורק לנפח את המבנה הארגוני הקיים. הוא הבהיר שאת שהחשיבה וההחלטות על היעדים הנכונים והדרך להגיע אליהם תעשה המועצה המינהלית בהרכבה החדש.

היועצת המשפטית ציינה כי לפני כ-20 שנה, עוד בטרם עבדה בבנק, התקבלה לאחר דיונים רבים החלטה אסטרטגית לאחד את כל הפעילות בירושלים, אולם עם הזמן ההחלטה התמססה. לדעתה, חשוב להבין מה היה הבסיס להחלטה שהתקבלה אז, שהייתה בה תפיסה של שינוי מבני, מדוע לא עמדו בה ומה מצדיק לשנות את המצב.

חבר מועצה בירך על עצם הדיון ועל עבודת המטה שנעשתה. הוא אמר שצריך לבחון היטב את ההשפעות האפשריות של הבינה המלאכותית על הבנק כמו גם של המגמות הצפויות בשימוש במזומן והשפעתן על היקף השטחים שיידרשו עבור כספות. לפיכך גם הוא סבור שיש להפריד את הדיון בין בינוי משרדים לבין בינוי שטחים לתשתיות.

מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמר שפוזר גיאוגרפי של מבני הבנק יקל על הבנק לגייס עובדים מאזורים שונים בארץ.

חבר מועצה אמר שהמועצה בהרכבה הנוכחי נמנעה תמיד מלקדם פרויקטים נדל"ניים לנוכח הקשיים שליוו את פרויקט הבינוי והשיפוץ בירושלים עליו הוחלט עוד בטרם כהונתם של חברי המועצה העכשווית. עם זאת, לדעתו כעת הגיע הזמן לקבל החלטות ולהתוות להנהלת הבנק את הדרך, אפילו שכמה מחברי המועצה עומדים להפסיק לכהן בתוך מספר חודשים. הוא הוסיף שעד אשר ההחלטה מה ואם לבנות תתחיל להיות מיושמת יהיה מספיק זמן כדי להעריך את איכותה. לדעתו, טוב היה בהיבטים מסוימים אילו הבנק היה מבוזר גיאוגרפית, אבל יחזד עם זאת הוא מודע למגבלות ולפגיעה אפשרית ביעילות ולכן צריך לשקול את כל השיקולים.

יו"ר המועצה שב והבהיר כי מלכתחילה נקבע שלא יתקבלו החלטות בדיון.

חבר מועצה אמר שהעבודה שהוצגה למועצה לא נועדה לקבלת החלטות אלא לקבלת היזון חוזר. בעקבות הדיון ייעשו הערכות והעמקות נוספות, אבל הונח הבסיס לדיון מעמיק. הדיון צריך להתקיים קודם בהנהלת הבנק ולהתמקד בשתי סוגיות יסודיות: הראשונה, האם להפריד את בניית התשתית בתת-הקרקע מבניית המשרדים; השנייה, האם לבזר גיאוגרפית ופונקציונלית את מבני הבנק. גם לאחר שסוגיות אלה יידונו לעומקן עדיין תהיה אי-ודאות לגבי השפעת הבינה המלאכותית על העבודה בבנק.

חבר המועצה אמר שלנוכח ריבוי המשתנים שצריך להחליט עליהם אפשר אולי, בשלב ראשוני, לקבל החלטה על רכישת קרקע אבל גם זו מחייבת חשיבה נוספת.

חבר מועצה אחר העיר שחסר היה לו במצגת שהוצגה התייחסות לטווח הקצר, עד 5 שנים, לנוכח האמירה שכבר כיום קיימת בעייה. שנית, הוא סבור שצריך להתחיל קודם בהתייעלות נדל"נית, נושא שהוא מדבר בו כבר שנים. שלישית, הוא סבור שאת נושא רכישת הקרקע יש להביא לדיון בפני המועצה הבאה. החלק המורכב יותר הוא למפות את הצרכים של הבנק בהיבט של הפיזור הגיאוגרפי של העובדים. הוא סבור כי יש לבחון החלטה על אזור מסוים גם בהיבט של יחסי העבודה בבנק. רביעית, וחשוב ביותר מבחינתו, הוא שהמועצה בהרכבה הנוכחית לא צריכה לקבל החלטות שעומן תאלץ המועצה הבאה להתמודד, כפי שהמועצה הנוכחית נאלצה להתמודד עם החלטות שירשה. חבר המועצה הדגיש בעיקר את ההיבט התקציבי של פרויקט שכזה שעשוי לתפוח מאוד על פני זמן.

8.

המנכ"לית הוסיפה שאת הבקשה של חבר המועצה למפות את הצרכים בהיבט של הפיזור הגיאוגרפי של העובדים אפשר למלא במהירות. היא הדגישה כי החשש למחסור בחדרי עבודה קיים כבר עכשיו וקשה למצוא פתרונות מידיים, גם של שכירות.

יו"ר המועצה אמר שלנוכח חשיבותו הציבורית של בנק ישראל גם אם נוטלים סיכון מסוים ומוכנים לשלם מחיר על טעות צריך להציג זאת נכון לציבור. לכן, אי אפשר להחליט לנקוט בצעד כזה או אחר לפני שמקבלים תשובות לשאלות שעלו בדיון. כדי להחליט לקנות קרקע על הבנק להיות משוכנע ברמת סבירות גבוהה מאוד שהוא יעשה בה שימוש. הוא העריך כי רק בעוד כמה חודשים אפשר יהיה לקבל החלטות ממשיות.

נושא 11 בסדר היום: פונקציית הציות

קצינת הציות אמרה שיש סיכוני ציות שעליהם היא אחראית וסיכוני ציות שבהם היא מעורבת ברמה נמוכה יותר. התחומים שעליהם היא אחראית באופן ישיר הם: ניהול סיכון איסור הלבנת הון, מימון טרור; וניטור סנקציות כקו הגנה שני, כאשר קו הגנה ראשון הן החטיבות, בדגש על אגף החשבות שבתחום אחריותו החשבונות של הממשלה ושל אחרים המנוהלים בבנק ישראל. וכן אחריות על נוהל כללי ההשקעות של עובדי בנק ישראל כחלק מתחום האתיקה בבנק.

בתשובה לשאלת חבר מועצה הסבירה היועצת המשפטית שעובדי הבנק לא יכולים, לדוגמה, להשקיע באופן ישיר בניירות ערך של בנקים מסחריים מפני שהם מפוקחים על ידי הבנק. היא הוסיפה כי ישנם עובדים, למשל בחטיבת השווקים, החשופים לעבודת הוועדה המוניטרית, שעליהם חלות מגבלות מעבר לאלה החלות על כלל העובדים.

קצינת הציות ציינה כי היא חברה בוועדת הנהלים של הבנק ובמסגרת תפקידה זה היא בוחנת את כל הנהלים הארגוניים טרם פרסומם. כמו כן, היא עורכת בקרה תקופתית על האישורים לעבודה פרטית שבאחריות משאבי אנוש. היא מוודאה שהאישורים ניתנו בהתאם לעקרונות שפורסמו לעובדים. במענה לשאלה של חבר המועצה אם אין כפילות בין הבדיקות שקצינת הציות עושה לבין הביקורות של המבקר הפנימי, הדגישה קצינת הציות כי ככל שתהיה כזו היא והמבקר יתאמו ביניהם. זאת, בין היתר, כדי להימנע מעומס על המבוקרים.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבחינה.

קצינת הציות תיארה את המשימות העיקריות שבהן היא עסקה בתחום איסור הלבנת הון.

חבר מועצה שאל מהו הסטטוס של החברה ל"שירותי קורספונדנציה בע"מ".

המנכ"לית השיבה שהחברה הוקמה ורשומה ברשם החברות אך החוק להסדרת פעילותה עדיין לא נחקק.

קצינת הציות תיארה במסגרת המשימות העיקריות – בתחום איסור הלבנת הון כי בוצע תהליך "דע את הלקוח" ללקוח חדש על בסיס תהליך שהיא בנתה בהתאמה למאפייניו. היא הוסיפה כי כתבה טיוטת נוהל בנושא "דע את הלקוח" המפרט את התהליך הנדרש, משלב הגשת הבקשה ועד לסגירת החשבון, כולל הנחיות לקבלת מידע, ניטור פעילות ותיעוד. קצינת הציות אמרה כי אחת המשימות ששמה לה למטרה ב-2026, בהיבט של איסור הלבנת הון, היא לבנות מודל ראשוני לדירוג סיכון ללקוחות, המותאם למאפייני הלקוחות ולמאפייני הפעילות בחשבון. המודל ישמש לקבלת החלטות כגון: תדירות עדכון שאלון וניטור חריגים.

לנוכח ההחלטות שהתקבלו בבנק ישראל לצרף גופים חוץ-בנקאיים למערכת זה"ב, היא כתבה נייר עמדה וגובשה המלצה משותפת בנושא ביחד עם גורמים רלוונטיים אחרים בבנק ישראל (מחלקת מערכות תשלומים וסליקה, המחלקה המשפטית ואגף החשבונות).

קצינת הציות דיווחה על משימה נוספת בה עסקה – איסור הלבנת הון במטבע. היא ציינה כי כתבה נוהל, ולאחרונה ערכה עדכון שלו, הנוגע לפעולות המבוצעות בקופות המטבע בבנק ישראל. היא הסבירה כי הבנק מתעד את פרטי המבצעים ועורך בירורים על מקור הכספים. במקרים מסויימים היא נדרשת לאשר את הפעולה, כאשר ישנם מקרים בהם לא מאשרים לפונים להחליף מטבעות פגומים. בנוסף, היא גיבשה חוקים לניטור חריגים בפעילות. בנק ישראל פרסם לפני מספר חודשים באתר שלו את עיקרי המדיניות ביחס לביצוע הבדיקות כדי שהציבור ידע ויתכונן בהתאם. קצינת הציות אמרה כי עדכון מקיף של נוהל כללי ההשקעות של עובדי הבנק כמעט הושלם ולאחר שיושלם היא תטמיע אותו בקרב העובדים, וכחלק מעבודתה השוטפת היא תיתן מענה לשאלות שיעלו מצד העובדים על הנוהל החדש.

נושא 12 בסדר היום: אישור תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית המבקר הפנימי אמר שתוכנית העבודה הרב-שנתית לשנים 2026 – 2028, ובתוכה תוכנית העבודה השנתית לשנה הקרובה, הוצגה לוועדת הביקורת. התוכנית התלת-שנתית כוללת כוח אדם והתוכנית השנתית כוללת גם תקציב. לדבריו, אין שינויים בכוח אדם בהשוואה לתוכנית הקודמת וגם שיטת העבודה זהה. השינוי היחיד הוא הכנסתה לפעולה של מערכת מידע חדשה. המערכת מסייעת לנהל את הביקורת, לגזור את הסיכונים ולשייך אותם ליחידות ארגוניות במקום לנושאי אב כבעבר. שיוך הסיכונים ליחידות במקום לנושאים הוא מבחינתו התאמה למקובל בעולם. בוועדת הביקורת סוכם כי בחודש ינואר, לאחר שייפתחו המשימות לשנה השוטפת ייעשה סקר מקדים לכל משימה ואז ישויכו הסיכונים למטלות הביקורת הרלוונטיות.

החלטות:

1. בהתאם לסעיף 7(א) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992, ובהתאם לסעיפים 20(ד) ו-20(א) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, מועצה המנהלית מאשרת את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2026 ומקבלת את המלצת ועדת הביקורת לאשר את הצעת התקציב וכוח האדם הנדרשים לביצועה.
2. המועצה מאשרת את תוכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית לשנים 2026 עד 2028.

נספח א' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא מנהלים חיצוניים - בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק

דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים – בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בסעיף 4 לחוק בנק ישראל, התש"ע - 2010, נקבע כי אחד מתפקידיו של בנק ישראל הוא "להחזיק את יתרות מטבע החוץ של המדינה ולנהלן". תפקיד ניהול יתרות המט"ח הוטל על חטיבת השווקים בבנק ישראל. כפי שנמסר לביקורת, החל משנות ה-90, בנק ישראל החל להעביר חלק מניהול יתרות מטבע החוץ למנהלים חיצוניים.

בדוח הביקורת, נבדק מדגם של עסקאות בניירות ערך. לא נמצאו חריגים.

נספח ב' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח הביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025)

דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2024 - יוני 2025) - נושאים עיקריים **לדיון במועצה המינהלית**

בנק ישראל מנהל מלאי ומצאי של מגוון פריטים וציוד המשמשים את הבנק לפעילותו השוטפת, כגון: ציוד מחשב, ריהוט משרדי וכדו'. במסגרת זו, נכללים גם טובין שאינם כלולים בקטגוריה של "רכוש קבוע", והנהלת הבנק החליטה לקיים עליהם פיקוח ובקרה לוגיסטיים דומים או מתאימים.

בשל תפקידו הייחודיים, הבנק מנהל מלאי "אסטרטגי" של אמצעי תשלום (שטרות ומעות שטרם יצאו למחזור או שהופקדו בבנק ישראל, בעיקר על ידי הבנקים המסחריים), בהיקפים משמעותיים ביותר. כמו כן, הבנק מנהל מלאי ייחודי נוסף, כגון: פריטים בעלי ערך נומיסמאטי (מטבעות עתיקים, מטבעות זיכרון וכדו'), וכן ציוד מתאים לטיפול בפריטי המלאי (מכונות אימות, מיון ואריזה של שטרות ומעות).

מפקדי מלאי/מצאי נעשים במהלך השנה ע"י עובדי הביקורת הפנימית, לעיתים, כביקורת פתע. מפקדים אלו נעשים לרוב באופן מדגמי, תוך השוואה בין הרישום בספרי הבנק לבין המלאי/המצאי בפועל. בסמוך לתום הספירה, במידה ולא נמצאו פערים, מוציא נציג הביקורת הפנימית דוח ספירה לידיעת החטיבה/המחלקה המבוקרת. ככל שישנם פערים, הם מובאים להתייחסות המבוקר, טרם הוצאת דוח ספירה סופי.

הביקורת הפנימית ערכה, במהלך החודשים יולי 2024 - יוני 2025, 49 מפקדי מלאי/מצאי, באתרי הבנק. דוח זה הינו דוח מסכם ומרכז של המפקדים שנערכו.

לא נמצאו ממצאים בדרגת חשיבות גבוהה ובינונית, אלא רק בדרגת חשיבות נמוכה. הדבר מעיד על ניהול נאות של המצאי והמלאי בבנק ישראל.

נספח ג' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור

דוח בדיקה בעקבות תלונת ציבור - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ביוני 2025, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות התלונות) תלונה שכותרתה "תלונה בנושא מענה לא ראוי". התלונה עוסקת בתהליך גיוס עובד לתפקיד מנהל מדור מחסנים בבנק ישראל. תמצית הטענות המועלות בתלונה:

- עיכוב חריג בקבלת תשובה למועמד;
- שינוי הגדרות תפקיד בראיון;
- העדר קיום אפליה מתקנת;

מטרות הבדיקה היו לאמת או לשלול את הטענות המועלות בתלונה, וכן להפיק לקחים במידת הצורך.

טענת המתלונן בדבר עיכוב חריג בקבלת תשובה למועמד נמצאה מוצדקת, מכתב תשובה בכתב נשלח למועמד באיחור של כ- 4 חודשים (מעבר לחודשיים מיום הריאיון), לכאורה שלא בהתאם לדרישת החוק.

התלונה בכללותה נמצאה מוצדקת ומבוססת, מאחר וטענה מהותית אחת, מתוך 3, הנוגעת לעיכוב במסירת הודעה בכתב למועמד לתפקיד, נמצאה מוצדקת.

נספח ד' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש

דוח ביקורת בנושא בקרת גישה משאבי אנוש – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

אגף משאבי אנוש בבנק ישראל (להלן: "האגף"), הכפוף לחטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון, אחראי לניהול של תהליכי עבודה ומידע, הנוגעים לעובדי הבנק. מידע זה, בחלקו הגדול, הינו מידע אישי, רגיש וחסוי, והגישה אליו צריכה להיות מבוקרת ומנוטרת. בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז – 2017, במסגרת תקנה 7 ("אבטחת מידע בניהול כוח אדם"), ניתן דגש מיוחד להגנה על נתונים אלו, ונקבעו הנחיות ייעודיות לבעל המאגר.

מטרות הביקורת היו: ניתוח תהליכי העבודה במסגרתם קיימת חשיפה של גישה למידע שמופה כרגיש, ובחינת בקרת הגישה למידע במסגרת תהליכים אלו; בחינת קיומן של הרשאות "גבוהות" היוצרות חשיפה לגישה למידע שמופה כרגיש, ובחינת בקרת הגישה למידע זה, ע"י משתמשים בעלי הרשאות ה"גבוהות"; מתן המלצות לצמצום אפשרי של הסיכונים שזוהו לגישה לא מורשית למידע, ללא בקרה מספקת על גישה אסורה זו.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- סביבת הבקרה, עמידה בדרישות הדין לניהול מאגרי המידע.
- אבטחת מידע בתהליכי הפיתוח במערכת ה-SAP.
- תיעוד הפעילות והניטור במערכת SAP, הרשאות גישה וכן אבטחת סביבת ה-QA.

נושאים נוספים שנבדקו במסגרת הביקורת כללו בקרה וניטור פעילות במסד הנתונים, לרבות בסביבת ה-BI, בקרה וניטור גישה לתשתית ה-MF, בקרת גישה למידע אישי המנוהל בספריות קבצים, בקרת גישה למידע אישי בקבצי ממשקים, ניטור שינויי הרשאות וגישה למידע ע"י עובדי חילן וכו'.



נספח ה' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל

דוח סקירת איכות פנימית - תקציר תחקיר אירוע כשל: הביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

המבקר הפנימי משמש גם כנציב תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל. במסגרת זו, ניתן מענה לתלונות על השירות שניתן לציבור הרחב על ידי חטיבות ומחלקות בבנק ישראל, להן יש קשר עמו. אירוע הכשל התגלה, לאחר שהביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור בחרה לבצע בדיקת איכות בעבודת ניתוב הפניות, המגיעות לנציבות תלונות הציבור על פעילות בנק ישראל. בסיום הבדיקה הראשונית, כשהתגלה כי התרחש אירוע כשל, הביקורת הפנימית דיווחה ליחידת ניהול סיכונים והגישה דיווח ראשוני. בסיום ביצוע התחקיר, הופקו לקחים, שיושמו באופן מיידי.

נספח ו' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות

דוח ביקורת בנושא מערכת ניהול משכנתאות כבטוחות – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בנק ישראל מאפשר לבנקים לשעבד משכנתאות כנגד הלוואות לטווח ארוך. פעילות זו מנוהלת ביחידת שוק הכספים והנזילות, בחטיבת השווקים. לאור היקפי הפעילות הגדולים והתממשקות אל מול מערכת זה"ב, עלה הצורך בהקמת מערכת חדשה וייעודית לניהול בטוחות אלו. מערכת זו תקלוט נתונים מהבנקים, תבצע חישובים ובקרה, ותתממשק למערכת זה"ב ולמערכת הכלים המוניתריים.

מטרות הביקורת היו לבחון את פעילות הבנק בתחום שעבוד המשכנתאות. כמו כן, לבחון את שיטות הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה על דיווחי הבנקים המסחריים, לרבות שימוש יעיל במערכות מידע לצרכי בקרה וניהול. לשם כך, הביקורת סקרה את התהליך העסקי ואת תמיכת מערכת המידע בתהליך לרבות סקירה של פערי תכנון מול ביצוע וניתוח של הסיכונים הנובעים מכך.