

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (19/2018)
שהתקיימה בתאריך 2.12.2018 במשרדי בנק ישראל בירושלים

- נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
סגי איתן
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגיד הבנק
נעים נג'אר
נעדרים מקרב חברי המועצה: יפעת ביטון
אפרים צדקה
נוכחים מקרב עובדי הבנק: יוני אתר, יועץ למנכ"ל
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושא 1)
- נוכחים נוספים בנושא 3 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא 4 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
צוריאל תמם, הממונה על השיתוף בנתוני אשראי
- נוכחים נוספים בנושא 5 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא 6 של סדר היום: טלעת אבוליל, מנהל יחידת המטה, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושאים 8 - 14 של סדר היום: קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני ממלאת מקום הנגיד והמנכ"ל
3. תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - הצגת מסגרות המשאבים – דיון המשך
4. תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - לשכת המנכ"ל
5. תקציב שכר
6. תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - החטיבה למשאבי אנוש ומינהל – דיון המשך
7. יחסי עבודה
8. עדכונים מועדתי ביקורת
9. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות אגף הערכה מוסדית
10. תלונה אנונימית – דוח בדיקה מספר 802-17
11. דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים – סייבר
12. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום המלצות מדוח הביקורת בנושא אגף הביקורת בחטיבת הפיקוח על הבנקים
13. דוח ביקורת בנושא AMH-SWIFT
14. נוהל טיפול בתלונות הציבור
15. מעקב אחר החלטות/משימות של המועצה המינהלית - חצי שנתי

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטת הפרוטוקול של ישיבתה שהתקיימה ב-12 בספטמבר 2018.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול מישיבתה שהתקיימה ב-12 בספטמבר 2018.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני המשנה לנגיד והמנכ"ל

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

מנכ"ל הבנק עדכן כי ב-11 בנובמבר עברה האחריות על המבנה המרכזי, בהיבט של הבטיחות, לידי הבנק. האזורים בסביבת המבנה אשר בהם נערכות עדיין עבודות בינוי הופרדו בגדרות, ובהם האחריות על הבטיחות נותרה בידי הקבלן. המנכ"ל הזכיר כי ב-15 באוקטובר ניתנה לקבלן תעודת השלמה עבור שיפוץ המבנה המרכזי, למעט חריגים: עמדת הבידוק, הגזיבו, החלבייה ומטבח המסעדה הבשרית. לתעודת ההשלמה צורפה גם רשימת תיקונים אשר רבים מהם כבר בוצעו. האכלוס ההדרגתי של המבנה החל. עד כה עברה למבנה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל. המנכ"ל הוסיף כי הבנק אמור לפנות עד ה-31 בדצמבר את מרבית המשרדים ששכר בדיוור החלופי, אך נבדקת אפשרות עם השוכר שיאכלס אותם, להאריך את השהייה בהם לתקופה מסוימת. הוא הסביר שההארכה נדרשת לנוכח העובדה שתהליך העברת העובדים אל קריית הלאום החל מאוחר מהמתוכנן. המנכ"ל הבהיר כל האישורים הדרושים לאכלוס המבנה המרכזי מצויים בידי הבנק. *¹

מנכ"ל הבנק הזכיר כי מרכז הטכנולוגיה והחירום נבנה בשיטת תכנון-ביצוע, ולכן כל האחריות לסטייה מלוח הזמנים מוטלת באופן בלעדי על הקבלן. הוא הוסיף כי הבנק לא יסכים לחריגה כלשהי מתנאי ההסכם ולא יחסס להטיל על הקבלן קנסות. דברים ברוח זו נמסרו לקבלן. המנכ"ל ציין כי תעודת השלמת עבודות הבינוי אמורה להימסר לקבלן, על פי ההסכם, ב-31 ביולי 2019. הקבלן

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו עלול לפגוע במו"מ עתידי.

מעריך כעת כי יוכל למסור את המבנה לבנק בסוף ספטמבר 2019. הקבלן נקט במספר מהלכים שנועדו להאיץ את העבודות, ובהם החלפת צוות הבקרה ומינוי מנהל פרויקט חדש.

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

המנכ"ל דיווח כי טעינת הנתונים ההיסטוריים למערכת הסתיימה כ-5 שבועות לפני המועד המתוכנן. שיעור הנתונים השגויים היה נמוך מאחוז – שיעור נמוך מאוד בכל קנה מידה. למעשה, לאחר טעינת הנתונים ההיסטוריים המערכת עלתה לאוויר, אם כי היא עדיין לא משמשת את קהל היעד שלה. העלייה לאוויר מחייבת בדיקות קפדניות בהיבט של אבטחת מידע. בין השאר נבדקים תהליכי הבקרה על הכניסה למערכת, כדי לוודא שלא ייעשו פעולות בידי גורמים בלתי מורשים. המנכ"ל דיווח על התקדמות בתהליכי הרישוי והאינטגרציה של לשכות האשראי, אך לעומת זאת האפשרות לשינוי החוק כדי לאפשר "ריצה במקביל"² נבלמה לפי שעה.

המשנה לנגיד הסבירה שהריצה במקביל נועדה לאפשר לספקי האשראי להמשיך ולהעריך את מבקש האשראי על פי המודלים ששימשו אותם עד כה, כשבמקביל הם יפתחו מודלים חדשים אשר יסתמכו על נתונים מהמערכת. זאת הואיל ופיתוח מודל חדש ותיקופו עשויים לארוך זמן רב. *³ נתונים אלה היו חלק מהתשומות במודלים הישנים של ספקי האשראי ובשירותי הניטור שסיפקו לשכות האשראי. המשנה לנגיד הוסיפה שספקי האשראי תומכים בריצה במקביל, אבל לשכות אשראי חדשות חוששות שהיא תקשה עליהן לחדור לשוק ותיטב עם לשכות האשראי הקיימות. המשנה לנגיד הדגישה כי העיכוב בשינוי החוק שיאפשר ליישם ריצה במקביל, מגביר את דחיפות הצורך להוסיף מודול ניטור למערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

4*

המו"מ על ההסכם הקיבוצי בבנק

מנכ"ל הבנק דיווח על התקדמות במו"מ ועל הסכמות במרבית הנושאים שהיו במחלוקת. *⁵

חבר מועצה טען שהמועצה קיבלה לפני כחודש דיווח שעל פיו תנאי ההסכם סוכמו, ועתה מתברר כי הייתה לכאורה נסיגה במו"מ במטרה להשיג הישגים נוספים לטובת העובדים.

מנכ"ל הבנק הבהיר שבדיווח האמור נאמר שהיו הבנות בעל פה, ולא דובר על הסכמות. הוא הסביר שבעת ניסוח הסכם מתגלעים חילוקי דעות שלא עלו קודם לכן.

חבר המועצה המשיך וטען שבדיווח הקודם נוצר הרושם שהמו"מ מצוי לקראת סיום, והנה מתברר שהעובדים עשויים לקבל הטבות מהותיות נוספות, וחמור מזה שוועד העובדים מאיים באפשרות למנוע את החזרת העובדים אל קריית הלאום – דבר שלדעתו הוא פסול מעיקרו. לדעתו, הואיל ומתברר כי תנאי ההסכם עדיין נתונים לשינוי יהיה זה נכון יותר שהמועצה תדון בהסכם השלם לאחר ניסוחו ולא במקטע כזה או אחר ממנו. הוא הוסיף כי על המועצה לחזק את ידי המנכ"ל במשא ומתן ולקרוא לוועד העובדים לאפשר לאתגר את החזרת העובדים אל קריית הלאום, דבר אשר יעיד על רצון לפתיחות ולניהול מו"מ בתום לב. הוא הביע תקווה שקריאה שכזו של המועצה תסייע למו"מ ולא תקשה את עמדת הוועד.

² שימוש במודלים הנוכחיים לדירוג אשראי, בד בבד עם המודלים החדשים שיפותחו על ידי לשכות האשראי על סמך הנתונים שבמערכת.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לשיקולים עסקיים הנמצאים בבדיקה.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה / במו"מ.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.

מנכ"ל הבנק ציין כי המו"מ הנוכחי היה מהמורכבים שערך אי פעם, לנוכח העובדה שבכול הדיונים היו שותפים ארבעה גורמים. יישום ההסכם שיושג מותנה בהסכמת כל עובדי הבנק. אם חלק מהעובדים יתנגד להסכם, היישום יהיה מותנה בהחלטת בית הדין לעבודה.

חבר מועצה הציע לבדוק עם ועד העובדים אפשרות להחזיר אל קריית הלאום מחלקות קטנות או גופים קטנים כדוגמת מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית.

מנכ"ל הבנק אמר שלנוכח העובדה שכ-80% מתנאי ההסכם כבר מוסכמים על הצדדים, הוא מעריך כי ניתן יהיה לחתום על ההסכם במהלך השבוע הבא. לאחר החתימה על ההסכם אפשר יהיה להמשיך במהלך של העברת העובדים אל קריית הלאום. החטיבה הבאה שתעבור היא הפיקוח על הבנקים.

חברי מועצה ביקשו ממנכ"ל הבנק להבהיר לוועד העובדים שעיכוב המהלך של העברת העובדים עלול לפגוע בבנק, וגם אינו עולה בקנה אחד עם הרצון הטוב שהנהלת הבנק הפגינה במהלך המו"מ.

החלטות:

המועצה מבקשת מהמנכ"ל להעביר לוועד העובדים את המלצת המועצה לעבור לאתר כדי לא לפגוע בבנק. המועצה סומכת על המנכ"ל שיעשה ככל האפשר לסיים את המעבר עד סוף השנה.

נושא 3 בסדר היום: תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - הצגת מסגרות המשאבים – דיון המשך

חבר מועצה טען שלנוכח כמות החומרים שהוגשו לקראת הדיון עדיף היה אם הם היו מוגשים זמן מה קודם. הוא הזכיר שהמועצה ביקשה לקבל נתונים על תקציב הבנק עבור מהלך העסקים הרגיל, כלומר עבור הפעילות השוטפת, ובנוסף להם (ובנפרד) את נתוני התקציב עבור הפרויקטים הגדולים המתנהלים בבנק. לדבריו, הנתונים שהוצגו לקראת הדיון הנוכחי אינם משקפים בברור חלוקה שכזו. כמו כן, המועצה ביקשה להגיש לה הצעה לקיצוץ בשיעור של 5 אחוז בהצעת התקציב לשנת 2019. לדבריו, ההצעה שהוגשה למועצה אינה משקפת קיצוץ אמתי, אלא מבוססת, בין השאר, על דחיית תשלומים ועל הירידה בהיקף ההוצאות עבור הדפסת כסף. הוא הציע שהיחידה לתכנון וכלכלה תקדיש זמן נוסף, ככל שיידרש, להכנת הצעה נוספת.

מנכ"ל הבנק אמר שהצעת התקציב שהוצגה למועצה משקפת קיצוץ של 2.6% ביחס להצעה הקודמת, וכתוצאה מכך התקציב נמוך ב-6.8% בהשוואה לתקציב של 2018. אמנם, המועצה ביקשה לקצץ 5% ביחס להצעה הקודמת, אבל היכולת לקצץ מוגבלת לנוכח העובדה שכ-70% מתקציב הבנק הוא קשיח ונועד לעלויות עבודה – ישירות ועקיפות, לגמלאות ולהוצאות עבור הדפסת כסף והבינוי.

חבר מועצה טען שגם בעלויות העבודה ניתן לחסוך, למשל באמצעות הקפאת תוספות שכר והטבות, הפחתת שעות נוספות וחיסכון שמקורו בפרישת עובדים. הוא הדגיש כי בשום פנים ואופן הוא אינו רומז לצורך לכפות על עובדים לפרוש.

מנכ"ל הבנק אמר שההסכם הקיבוצי המתגבש יאפשר לבצע מהלך של התייעלות בכוח האדם בבנק, והוסיף כי הנהלת הבנק זקוקה לכלים לעידוד פרישה. לדבריו, בכוונת הבנק להציג למועצה תוכנית התייעלות בתחילת השנה הבאה. המנכ"ל אמר שההצעה הנוכחית משקפת קיצוץ אמתי שבא לידי ביטוי בתקציב נמוך יותר בכל הפרמטרים, למעט ההוצאות עבור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. הוא הוסיף כי הקיצוץ בתקציב בהצעה הנוכחית לעומת הקודמת הוא חלק נוסף בתהליך ממושך של הפחתת התקציב לעומת דרישות התקציב שהגישו חטיבות הבנק.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שההצעה הנוכחית אינה כוללת את ההוצאות הכרוכות ביישום ההסכם הקיבוצי המתגבש, והוסיפה כי עובדה זו מקלה על ההשוואה לתקציב של שנת 2018.

חבר מועצה אמר שכדי שבפני המועצה תהא תמונה טובה של הקיצוץ צריך להציג לה השוואה בין 4 נתונים עיקריים: התקציב לשנת 2018, הביצוע בתקציב 2018, הצעת התקציב הקודמת לשנת 2019 וההצעה הנוכחית שעודכנה לנוכח דרישת המועצה לקצץ 5%.

מנהלת היחידה ציינה כי התקציב ל-2019, על פי ההצעה הנוכחית, מסתכם ב-1.209 מיליארד ש"ח, סכום הנמוך ב-88 מיליוני ש"ח (6.8%) מהתקציב ל-2018. היא הדגישה כי גם ההצעה הקודמת הייתה נמוכה מהתקציב ל-2018, ב-4.4%.

חבר מועצה שאל מהי תחזית הביצוע בתקציב 2018, ומנהלת היחידה השיבה כי זו עומדת על 1.186 מיליארד ש"ח. חבר המועצה טען שאם כך הדבר הרי שההצעה הנוכחית משקפת למעשה גידול בתקציב ולא קיצוץ.

מנהלת היחידה הסבירה כי הצעת התקציב כוללת רכיבים שלא היו בתקציב של 2018, כמו המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והקרן לאזרחי ישראל.

חבר המועצה הקודם אמר שבשל כך המועצה ביקשה להציג לה, בנפרד, את נתוני התקציב עבור הפעילות השוטפת ואת נתוני התקציב עבור הפרויקטים הגדולים המתנהלים בבנק. הוא הוסיף כי ביצוע התקציב ב-2018 נמוך בכ-100 מ"ח מהתקציב שאושר ל-2018.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שרוב רובו של הסכום שלא נוצל היה עבור פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק ועבור הקמת הקרן לאזרחי ישראל, וכי בכוונת הבנק להעביר ("לגלגל") את הסכום האמור לתקציב 2019.

חבר מועצה אחר טען שחלק ניכר מהסכום שהופחת מתקציב 2018 משקף ירידה בצורכי ההדפסה של הבנק ודחיית תשלומים. לדבריו, הבנק צריך להראות חיסכון של 5%, למשל בהפחתת התשלומים ליועצים חיצוניים, ולא הפחתה בתקציבי פרויקטים אשר עשויה לשקף שינויים במועדי תשלום בין שנה לשנה ולא הפחתה ריאלית.

חבר מועצה אמר שהשנים 2018 ו-2019 הן יוצאות דופן בהיבט התקציבי הואיל ותקציבן גדל עקב פרויקטים ובראשם פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק והקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. לדבריו, קשה לקצץ 5% מתקציב יוצא דופן.

חבר המועצה הקודם הציע שהקיצוץ בהיקף של 5% לא יהיה מהתקציב הכולל, שחלק גדול ממנו מיועד לפרויקטים שתקציביהם אושרו על ידי המועצה, אלא יתמקד בתקציב עבור הפעילות השוטפת.

חבר מועצה אחר הסכים לדברים ואמר שבשל כך ביקשה המועצה להפריד בין הפרויקטים לבין הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק צריך להציג למועצה הצעה לבצע את הפעילות השוטפת כפי שעשה עד כה, בפחות כסף. כמו כן, על הבנק לנהל את הפרויקטים באופן יעיל ולבחון כל הזמן אפשרויות לחסוך גם בהם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שבהיבט הציבורי-תקשורתי כמו גם לעניין הדיון בוועדת הכספים של הכנסת, יש חשיבות להשוואה בין היקף התקציב ל-2019 לבין היקף התקציב ב-2018. היא טענה כי החלק הגמיש בהצעת התקציב הנוכחית מסתכם ב-228 מ"ח, אך הוסיפה כי גם הוא כולל רכיבים שיהיה קשה לקצץ בהם כמו פרויקטים נלווים לפרויקט הבינוי – לדוגמה, העתקת חוות השרתים אל מרכז הטכנולוגיה והחירום, והקמת חדרי שליטה במבנה זה. לדבריה, קיצוץ ברכיבים אלה עלול לגרום לחוסר

בתקציב הדרוש להם. בתשובה לשאלת המשנה לנגיד היא אמרה שהעלייה בשיעור של 9% בהיקף החלק הגמיש בהצעת התקציב, בהשוואה להיקפו בתקציב 2018, נובעת מהפרויקטים הנלווים.

חבר מועצה טען שגם עלויות העבודה הישירות אינן בהכרח רכיב קשיח בתקציב, ולכן צריך יהיה לדון גם בהן כמו בכול סעיף אחר.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה סקרה את רכיבי התקציב ואת השינויים שחלו במשקלם בהצעת התקציב לעומת משקלם בתקציב 2018. היא ציינה כי משקלן של הוצאות האחזקה ושוטפות בתקציב המוצע הוא 9%, וכי סך תקציבי ההשקעות של החטיבות בבנק הוא כ-6% מהתקציב המוצע. לדבריה, אמנם אפשר לקצץ בשני רכיבים אלה, אבל הואיל ומשקלם בתקציב הוא נמוך אזי ההשפעה של הקיצוץ בהם על התקציב הכולל תהא קטנה. גם סעיפים אחרים קוצצו אך האפשרות לכך מוגבלת. מנהלת היחידה ציינה כי תהליך הקיצוץ בתקציב החל במכתב של מנכ"ל הבנק לעובדים שבו הוא הודיע על הכוונה לערוך קיצוץ רוחבי בשיעור של 5%. הקיצוץ נערך בתקציב ההוצאות של הבנק למעט בכמה רכיבים שלו, כמו הרכיב הנוגע להטבות שעובדי הבנק זכאים להן מכוח הסכמים קיבוציים שנחתמו בבנק, רכיבים שקוצצו עוד קודם לכן באופן משמעותי, והתחזוקה של המבנה המרכזי. לדבריה, כל אחד מתתי הסעיפים של הוצאות האחזקה ושוטפות נבחן לעומק כדי להגדיר במדויק את היקף הקיצוץ האפשרי בו.

חבר מועצה טען כי ניסיונו מלמד שאפשר לקצץ גם ברכיבי תקציב אשר נחשבים לקשיחים. לדוגמה, אפשר להגדיר מחדש תנאים להתקשרויות עם ספקים לעניין שירותי תחזוקה, ואפשר אפילו לזכות בהנחות עבור תשלומים כמו ארנונה, חשמל ומים.

מנהלת היחידה ציינה כי הבנק אכן פועל להפחתת עלויות התחזוקה של מערכותיו, בעיקר בתחום הטכנולוגי. עם זאת, לנוכח העובדה שהבנק החל לאכלס רק לאחרונה את המבנה המרכזי קשה להעריך, לפי שעה, את היקף הוצאות התחזוקה של המבנה. לכן יהיה קשה לקצץ עוד בתקציב שהוקצה, לאחר ניתוח מעמיק, עבור הוצאות אלה.

חבר המועצה הקודם אמר שהנהלת הבנק צריכה להודיע על קיצוץ הוצאות האחזקה ושוטפות בשיעור של 5%, ואזי יתברר שכל הגורמים בבנק יכולים להתכנס אל התקציב החדש. הוא אמר שחשיבות הקיצוץ מקבלת משנה תוקף, ולו בהיבט הציבורי-תקשורתי, לנוכח העלות הצפויה של ההסכם הקיבוצי המתגבש. בשנה שבה עובדי הבנק ייהנו מתוספת שכר שומה עליהם לפעול בתחושה שאפשר לעשות את אותם דברים עם קצת פחות אמצעים. לדבריו, על המועצה להגדיר לבנק כיווני פעולה אפשריים להתייעלות, בלי להפריע לו להמשיך ולבצע את תפקידיו באופן שראוי לציון.

חבר מועצה אחר אמר שאמנם הדרישה לקצץ 5% מהתקציב השוטף אינה דרמטית הואיל וחלקו של התקציב השוטף בתקציב הכולל נמוך יחסית בשנים 2018 ו-2019 – זאת לנוכח הסכומים הגדולים המיועדים בשנתיים הללו לפרויקטים משמעותיים – אולם היא מחייבת את המועצה להתעמק בתקציב ההוצאות המורכב מפרטים קטנים. הוא הדגיש שהוא תומך בצורך לקצץ בתקציב, אולם הוא גם מבין את הקושי לאתר את הסעיפים שבהם יבוצע הקיצוץ.

חבר מועצה שלישי ציין שהיקף תקציב ההוצאות לאחר הצעת הקיצוץ שהוצגה למועצה, זהה להיקף תקציב ההוצאות בתקציב המקורי ל-2018. הוא הוסיף כי הירידה הניכרת שנרשמה בסעיף "שכירת משרדים חלופיים", קוזה במלואה בעלייה שנרשמה בכל אחד מהסעיפים האחרים של תקציב ההוצאות. חבר המועצה ביקש הסבר לעלייה זו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה כי עיקר הגידול שקיזז את הירידה בסעיף "שכירת משרדים חלופיים" היה בסעיף "לוגיסטיקה ורכש", והוא משקף את עלויות האחזקה של המבנה המרכזי, כמו ארנונה, מים, חשמל וסולר.

חבר מועצה שב וטען כי באמצעות שינוי תרבותי אפשר לחסוך לא מעט בהוצאות חשמל, מים, טלפון ואפילו ניקיון – בלי להתפשר על איכותו. הוא הוסיף שאסור להגדיר "פרות קדושות" בקרב סעיפים תקציביים – כאלה שבהם לכאורה אי אפשר לקצץ, כמו רכש, לוגיסטיקה וכוח אדם.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הדגישה כי בבנק בוטלו, ביוזמת הבנק, כ-30 משרות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הוסיפה שבבנק הוטמעה תרבות של התייעלות אשר כבר חסכה לבנק לא מעט משאבים, כולל בתשלומים לרשויות. עם זאת, לנוכח אי הוודאות הכרוכה בעלות האחזקה של המבנה המרכזי קשה, לעת עתה לפחות, לקצץ בתקציב האחזקה של המבנה.

חבר המועצה הקודם טען כי תקצוב עודף עשוי לגרום להוצאה מיותרת, ולעומת זאת תקצוב זהיר יוביל לחיסכון.

חבר מועצה אחר שחשוב לוודא שהחיסכון בהוצאות על רכישת שירותי ניקיון, לדוגמה, לא יפגע בתנאי העסקתם של קבוצות עובדים מהחלשות בחברה.

חבר המועצה הקודם הבהיר כי הקיצוץ בתקציב צריך להתבצע ללא כול פגיעה בתנאי העסקה של בעלי שכר נמוך, לדוגמה עובדי ניקיון. לדבריו, יש הוצאות אחרות שבהן אפשר לחסוך. הבנק חופשי להגדיר מהיכן יבוא הקיצוץ, ובלבד שהוא יסתכם, בהתאם להנחיית המועצה, ב-5%.

חבר מועצה שלישי שב וביקש הסבר לעלייה שנרשמה בכל אחד מהסעיפים של תקציב ההוצאות, למעט בסעיף "שכירת משרדים חלופיים". הוא גם ביקש הסבר מפורט לירידה בסעיף האמור. הוא העיר כי אי אפשר להגדיר את הירידה בהוצאות שכירת המשרדים החלופיים כחיסכון, לנוכח העובדה שהבנק השקיע סכומים ניכרים בבניין שישמש אותו למגורי קבע, במקום לשלם באופן קבוע דמי שכירות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה פירטה את המקורות השונים לגידול בתקציבי החטיבות השונות, למשל: שינויים בשעה"ח המשמשים לחישוב תקציבי ההוצאות הנקובות במט"ח; הוצאות עבור קמפיינים תקשורתיים לצורכי הסברה לציבור, למשל במחלקות חות"ם והמטבע; רכישת שירותי ייעוץ בתחום הטכנולוגיה עבור חטיבת הפיקוח על הבנקים וכיו"ב.

המשנה לנגיד הציעה כי במקום לדון כעת בתתי הסעיפים התקציביים שיקוצצו, היא תסייע ליחידה לתכנון וכלכלה להכין הצעת תקציב חדשה שתשקף קיצוץ של 5% מהתקציב השוטף של הבנק.

חבר מועצה אמר שלדעתו אפשר להגדיר את שנת 2019 כשנת מעבר בהיבט התקציבי, לנוכח שינויים דרמטיים שיחולו בה ויבואו לידי ביטוי גם בתקציב, ובהם ההסכם הקיבוצי המתגבש. ראוי כי הבנק יציג, לעומת הגידול בהוצאות המתחייב מהשינויים הללו, גם התייעלות ניכרת שתבוא לידי ביטוי, בין השאר, בתוכנית העבודה ובתקציב. הצגת ההתייעלות עשויה לסייע בהצגת ההסכם הקיבוצי לציבור.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הזהירה שקיצוץ בכוח אדם בחטיבתה יפגע ביישומה של פעילות מתקדמת הנערכת בתחום משאבי האנוש, וכתוצאה מכך המשאב האנושי בבנק עלול להיפגע.

חבר המועצה הקודם הבהיר כי הקיצוץ שאותו מבקשת המועצה לערוך בתקציב אינו אמור לפגוע בתפקוד היעיל של הבנק, אלא לגרום לבנק לעשות את אותם הדברים בפחות כסף. אם יסתבר שהקיצוץ עלול לפגוע בפעילות מסוימת המועצה תצטרך למצוא לכך פתרון.

חבר מועצה שני אמר שקיצוץ בתקציב יפגע בפעילות, במידה כזו או אחרת, וחשוב לדאוג שהפגיעה לא תהא מהותית.

חבר מועצה שלישי ביקש הסבר להרשאות להתחייב בתקציב ההוצאות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהרשאה להתחייב היא תנאי הכרחי להתקשרות עם ספק חיצוני לתקופה שמעבר לשנת התקציב השוטפת. זאת, לדבריה, בהתאם לחוק יסודות התקציב, שלפיו נדרש תקצוב מתאים לכל תקופת ההתקשרות. היא הוסיפה כי בתקציב השוטף כמעט ואין הרשאות להתחייב הואיל והוא משקף רק את צורכי השנה השוטפת. עם זאת, תקציבים לצורך התקשרויות שהבנק כבר התחייב עליהן, למשל עבור כנסים או פרסומים, יירשמו כהרשאות להתחייב.

המבקר הפנימי הוסיף כי תנאי מוקדם לפרסום מכרז הוא תקציב עבור כול תקופת ההתקשרות, אשר ירשם כהרשאה להתחייב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי אם ההתקשרות במכרז עם ספק חיצוני היא לתקופות של שנה כל פעם, שביחד עשויות להצטבר למספר שנים, אזי אפשר לוותר על תקציב הרשאה להתחייב.

היועצת המשפטית תהתה מדוע נדרש תקציב הרשאה להתחייב עבור כול תקופת ההתקשרות עם ספק חיצוני, אם הבנק רשאי תמיד להפסיק את ההתקשרות בהודעה לספק של חודש מראש.

חבר המועצה הקודם ביקש מהיחידה לתכנון וכלכלה לבדוק את נחיצותה של כול אחת מההרשאות להתחייב שנרשמו בהצעת התקציב.

חבר מועצה הציע שהיחידה לתכנון וכלכלה תכין הצעה חדשה, ביחד עם המשנה לנגיד, ותקדיש לכך את הזמן הראוי.

היועצת המשפטית אמרה שראוי שהתקציב יאושר כבר ב-2018 כדי להימנע משימוש בתקציב של 1/12.

התקיים דיון קצר בשאלה אם רצוי שהקיצוץ הנוסף יהיה רוחבי או סלקטיבי.

החלטות:

המועצה מבקשת שתקציב הבנק לשנת 2019 יבטא קיצוץ של 5 אחוז לעומת אומדן ביצוע תקציב 2018 (מהתקציבים שאינם תקציבי פרויקטים).

נושא 5 בסדר היום: תקציב שכר

חבר מועצה שאל אם העלייה בתקציב השכר נובעת מהשפעת ההסכם הקיבוצי המתגבש.

מנכ"ל הבנק השיב שהעלייה משקפת את הגידול בהיקף כוח האדם ב-2019 לנוכח הנסיבות המיוחדות שאותן פירט בישיבה הקודמת של המועצה. הוא הזכיר שחברי המועצה הסכימו שלא יהיה קיצוץ בתוספת התקנים שהבנק ביקש, ועם זאת הם ביקשו שהבנק יציג תוכנית התייעלות שנתית. זו תוצג לאחר שיתבררו כול המשמעויות של ההסכם הקיבוצי המתגבש, הכולל, בין השאר, תנאים לעידוד פרישה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהגידול בסך 5 מ"ח שנרשם בעלויות העבודה הישירות ודמי הגמלה, בהצעת התקציב המועדכנת ל-2019 לעומת התקציב של 2018, נובע מיישום תנאי ההסכמים הקיבוציים הקיימים. ההצעה אינה כוללת את השפעת ההסכם הקיבוצי המתגבש. היא ציינה כי הסכום שהוקצה עבור כוח אדם במיקור חוץ ירד ב-8.5%.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל פירטה את ייעודם של 21.6 התקנים שהבנק ביקש להוסיף ב-2019, וציינה כי 11 מתוכם נועדו לתפקידים חדשים בבנק.

חבר מועצה אמר שהמועצה צריכה לקבל הסבר על הצורך בכל אחד מ-11 התקנים, שיכלול גם תיאור של ההשלכות והמשמעויות שעשויות להיות לאי-אישורו על ידי המועצה. הוא הביע את הערכתו לעבודה המאומצת של היחידה לתכנון וכלכלה ולתוצאותיה. הוא הדגיש כי השאלות והבקשות של חברי המועצה מקרב הציבור נועדו לסייע להנהלת הבנק להתייעל ולהתכנס אל תקציב הנמוך ב-5% מהביצוע בתקציב 2018. זאת לאחר ניכוי ההשפעה של הפרויקטים על התקציב. הוא הבהיר כי הבנק יהיה חופשי לקבוע את המקורות לקיצוץ התקציב ובלבד שהקיצוץ יסתכם ב-5%.

מנהל האגף למשאבי אנוש פירט את הגורמים לעלייה בתקציב השכר לשנת 2018 לעומת תחזית הביצוע בתקציב זה לשנת 2018. הוא הסביר שחלק מהגידול בשכר של כלל עובדי הבנק נובע מגורמים "אוטומטיים" – כאלה שהשפעתם ניכרת בכל שנה, כמו תוספת ותק וקידום עובדים בדרגות. גורמים אלה מעלים את עלות השכר השנתית הכוללת בבנק בשיעור של 2.6%. בנוסף יש השפעה קטנה למדי של שינויים הנובעים מחקיקה, כמו שינויים בשכר המינימום במשק. מנהל האגף אמר כי בתחילת תהליך התקצוב הוא בוחן את מספר העובדים הקיים בבנק ואת השינויים הצפויים בו על פי הנתונים שיש בידי אגף כוח האדם בבנק, ועורך את ההתאמות הנדרשות. לדוגמה, אם עובד חדש מחליף עובד קיים במהלך החודש, אזי בנתוני כוח האדם שניהם יהיו מוצגים כעובד אחד, בעוד שלצורך תשלום השכר הם מהווים שני עובדים. הוא מחשב את עלויות העבודה של העובד החדש, מכאן ואילך, ואת השינויים הצפויים בהן על פי הסטטוס של אותו עובד ושל תנאי השכר החלים עליו על פי הסכמי השכר. הוא משתמש במידע קונקרטי, מדויק ככל הניתן, לגבי המועדים שבהם יפרשו עובדים וייקלטו עובדים חדשים, ובמקרה שהמידע אינו קיים מניחים הנחות לגבי מועדים אלה. מנהל האגף ציין כי שיעור הניצול של תקציב השכר בכול שנה עומד על כ-95%. לדבריו, ה-5% הבלתי מנוצלים משמשים ככרית ביטחון לנוכח גורמים שונים של אי ודאות בתקציב השכר.

חבר המועצה הקודם אמר שצריך לספק לחברי המועצה הסברים לכול אחד מהתקנים הנוספים שגרמו לחלק מהגידול בעלות השכר הכוללת בבנק. הוא ביקש לדעת מיהו הגורם בבנק שמאשר הסבה של עובד בתפקיד מנהלתי לתפקיד מקצועי, שהרי היא גורמת לתוספת בעלות השכר של העובד.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה שהסבה שכזו נערכת בעקבות בדיקת או"ש (ארגון ושיטות).

מנכ"ל הבנק הדגיש שלעולם אין חריגה מתקציב השכר, ולו בשקל.

חבר מועצה שאל כיצד מממנים את הפער שבין עלות עובד מינהלי לעלות עובד מקצועי בעקבות הסבת תקן.

מנהל האגף למשאבי אנוש השיב שמדובר במקרה בודד או שניים מדי שנה.

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית אמרה כי מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל דיווחה למועצה על הסבת תקנים מינהליים למקצועיים כתוצאה מפרישת עובדים מינהליים לגמלאות.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אישרה שישנה מגמה להסב תקנים מינהליים לתקנים מקצועיים לאחר פרישתם לגמלאות של מי שאיישו את התקנים המינהליים. לדבריה, שיעור העובדים המינהליים שהיה פעם 40%, עומד כיום על כשליש. היא הוסיפה שהואיל וקיים פער ניכר למדי בין שכר של עובד מדור א' לבין שכר עובד מדור 2008, אזי גם אם התקן של עובד מינהלי שפורש מוסב לתקן מקצועי, ואפילו ניהולי, הפער הבין-דורי בשכר מקזז את פער השכר בין התקנים.

המשנה לנגיד הוסיפה שיש להביא בחשבון גם את העובדה שהעובדים המינהליים מדור א' הם במסלול של פנסיה תקציבית, בעוד שעובדים חדשים, המאיישים את התקן המקצועי הם במסלול של פנסיה צוברת. הבדל זה מוזיל את העלות של התקן המקצועי בהשוואה לתקן המינהלי.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי הסכמי העבודה ומוסד הקביעות מקשים על תהליכי ייעול, ולכן היא מנצלת את הפרישה לצורך ייעול. בשנים האחרונות נערכו תכניות לעידוד פרישה מרצון, וזאת מבלי לשלם לפורשים מעבר למגיע להם על פי הנהוג בבנק.⁶ מנהלת החטיבה ציינה כי כול מנהלי החטיבות בבנק העלו בקשות לתוספת תקנים. לבקשת יו"ר המועצה, היא החלה לסקור את הבקשות שאינן קשורות לפרויקטים: חטיבת הפיקוח על הבנקים ביקשה שלושה תקנים שאחד מהם מיועד לתפקיד בתחום הטכנולוגי, לנוכח העלייה בסיכון בתחום זה בעקבות ההתפתחויות הטכנולוגיות במגזר הפיננסי.

חבר מועצה העיר כי בדיון שהתקיים בוועדת הביקורת התברר שבחטיבת הפיקוח על הבנקים פועלים שני גופים בתחום הטכנולוגיה⁷ אשר מיזוגם יוכל לחסוך בכוח אדם.

חבר המועצה אחר שאל מיהו בעל הסמכות בבנק לאשר או לדחות בקשות לתוספת תקנים. לדבריו, עד למיזוג של שני הגופים האמורים בחטיבת הפיקוח על הבנקים אפשר לאייש את התפקיד באמצעות מיקור חוץ, ובכך לחסוך את העלויות ארוכות הטווח הנובעות מתוספת תקנים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שהבנק משתמש לעיתים במיקור חוץ כתחליף לגיוס עובדים, והוסיפה שהבנק שוכר את שירותיה של חברת ייעוץ בתחום האו"ש, בעלת מומחיות בתחום הטכנולוגי, אשר בודקת את נחיצותו של כול תקן נוסף לפני אישורו.

חבר המועצה הקודם שאל אם חברת הייעוץ המליצה לאשר את התקן הנוסף בתחום הטכנולוגי בחטיבת הפיקוח על הבנקים. ומנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה כי הבדיקה טרם הסתיימה.

יו"ר המועצה הבהיר שהמועצה לא תאשר תוספת של תקנים שנחיצותם לא הוכחה.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שהבקשות לתוספת תקנים שהוצגו למועצה נחלקות ל-2: תקנים שנחיצותם ברורה אך טרם התבצעה לגביהם בדיקת או"ש, וכאלה שכבר התבצעה לגביהם בדיקת או"ש. היא הסבירה שנחיצות התקנים שבקבוצה הראשונה נסמכת על המלצה של המבקר הפנימי. למשל, להוסיף יועץ בתחום הבטיחות בבנק.

המבקר הפנימי הבהיר שבמסגרת דוחות ביקורת הוא נוהג להמליץ על פעילות רצויה לנוכח ממצאי הביקורת, אך נמנע באופן עקרוני מלהמליץ על תוספת תקנים.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.
⁷ האגף לחדשנות טכנולוגית ויחידת הסייבר הפיקוחית

יו"ר המועצה הבהיר כי בתחום הבטיחות הוא לא יתנגד לתוספת תקנים, ככול שתידרש.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הסיפה שבקבוצה הראשונה נכללים גם צורכי כוח האדם עבור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ועבור הקרן לאזרחי ישראל. גיוס עובדים עבור הקרן לאזרחי ישראל מתעכב לנוכח עיכובים בהקמת הקרן. בקבוצה השנייה נכללים בד"כ תקנים שהחטיבות בבנק ביקשו להוסיף. מנהלת החטיבה הדגישה כי לנוכח ריבוי הבקשות שהגישו החטיבות לא כול בקשה נבחנה באמצעות בדיקת או"ש.

יו"ר המועצה חזר והבהיר כי תקנים אשר נחיצותם לא התבררה באמצעות בדיקת או"ש לא יידונו במועצה.

מנכ"ל הבנק אמר שהבקשות שהעלו החטיבות עברו תהליך ממושך של סינון, וכל תקן נוסף שהובא לאישור המועצה נדון בכובד ראש בהנהלת הבנק בראשות הנגידה היוצאת. לדוגמה, בחטיבת הפיקוח על הבנקים הוחלט להוסיף תקן אחד לצורך הטיפול בפניות הציבור.

חבר מועצה אמר כי הנגידה היוצאת הביעה תמיכה בשילובם של שני הגופים בחטיבת הפיקוח על הבנקים שעוסקים בתחום הטכנולוגי, לכדי גוף אחד. לדעתו מדובר בניצול לא יעיל של כוח אדם. לדבריו, אפשר גם לבחון אפשרות שאת הפונקציות שממלאים שני הגופים תמלא החטיבה לטכנולוגית המידע.⁸ חבר המועצה אמר שלדעתו כדאי להמתין עם אישור תוספת התקן המבוקש עבור היחידה לפניות הציבור, עד ביצוע המיזוג – מהלך שיפנה תקנים שאפשר יהיה להשתמש בהם.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הבהירה שהתקן המבוקש הוא בתחום השונה לגמרי מהתחום של התקנים הקיימים בשני הגופים האמורים.

חבר המועצה הקודם שאל את מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע אם לדעתו החטיבה שלו צריכה למלא את הפונקציות שאותן ממלאים כיום שני הגופים האמורים בחטיבת הפיקוח על הבנקים.

מנהל החטיבה השיב כי בעבר המליץ להקים את האגף לחדשנות טכנולוגית בחטיבה לטכנולוגית המידע, אך הנגידה החליטה להקים אותו בחטיבת הפיקוח על הבנקים. זאת משקולים שהוא יכול להסכים עמם. את הקמת האגף יזמה המפקחת על הבנקים לנוכח החשיבות הרבה שהיא מייחסת לערך החדשנות במערכת הבנקאית.

יו"ר המועצה הציע שהנהלת הבנק תערוך בדיקת או"ש לכול תקן אשר עבר את תהליך הסינון הראשוני, ורק התקנים שהבדיקה הוכיחה את נחיצותם יובאו לאישור המועצה. יתר התקנים אשר עברו את תהליך הסינון אך טרם בוצעה לגביהם בדיקת או"ש יוכנסו לרשימת רזרבה. אם במהלך השנה תיערך לאחד התקנים שברזרבה בדיקת או"ש שתוצאותיה יישכנעו את הנהלת הבנק בנחיצות התקן, הוא יובא לדיון במועצה. המועצה תדון בכול תקן לגופו.

מנכ"ל הבנק הוסיף כי אצלו קיימת רזרבה נוספת שבה מצויים 10 תקנים זמניים המיועדים לשימוש בהתאם לצרכים העולים במהלך שנה. צורך כזה עשוי להתעורר, לדוגמה, במעבר משלב ההקמה של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי לשלב התפעול שלה.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל המשיכה לסקור את הבקשות לתוספת תקנים שהובאו בפני המועצה. אחד מהם היה בתחום הסייבר. מנהלת החטיבה הסבירה שגיוס עובד בתחום זה יחסוך לבנק סכום משמעותי בהשוואה לגיוס יועץ בתחום האמצעות מיקור חוץ.

מנכ"ל הבנק הוסיף שבנוסף לחיסכון הכספי גיוס העובד מאפשר לבנק לשמר ידע בתחום.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הוסיפה בהמשך לדיון על תוספת תקנים לחטיבת הפיקוח על הבנקים, כי בשנת 2018 הוצגה למועצה בקשה לתקן נוסף עבור החטיבה, אך הוחלט כי הבקשה תידון שוב במסגרת הדיונים על כוח האדם לשנת 2019.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי תקן נוסף שנדחה ל-2019 הוא עבור מחלקת המטבע שמבקשת לגייס עובד בתחום ה-BI, אשר יעבוד עם מאגר נתונים שיכיל מידע על השטרות שבמחזור, ככלי לנתח את השימוש בהם.

חבר מועצה שאל מדוע צריך עובד בתחום ה-BI דווקא במחלקת המטבע, שהרי מדובר בתחום שעשוי לשרת גורמים שונים בבנק.

מנכ"ל הבנק השיב שהתפקיד הנדרש במחלקת המטבע הוא במהותו של אנליסט. התפקיד חשוב גם לצורך המלחמה בזיופים ובהון השחור. הוא הוסיף שבבנקים מרכזיים אחרים מועסקים עובדים בתפקידים דומים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שהחטיבה למידע וסטטיסטיקה זקוקים לתקן נוסף של כלכלן אשר יעסוק בתחום חדש של דיווחים לחטיבה על אחזקות של ישראלים בניירות ערך ישראלים.

המשנה לנגיד הוסיפה שכדי לשפר את הדיווח הסטטיסטי בתחום הפיננסי ולהתאימו לתקן הבין-לאומי, סוכם עם הלמ"ס (הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה) כי בנק ישראל יאסוף ויספק את הנתונים האמורים. אלה גם ישמשו לניתוח החיסכון של משקי בית, תחום שהמידע בו לוקה כיום בחסר.

חבר מועצה שאל מדוע הלמ"ס אינו אוסף ומספק את הנתונים הללו.

המשנה לנגיד השיבה כי בנק ישראל מספק את המידע הסטטיסטי על השקעות ונכסים פיננסיים. היא הדגישה כי כוח האדם של החטיבה למידע וסטטיסטיקה כמעט שלא גדל בשנים האחרונות.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שהמועצה החליטה במסגרת הדיונים על כוח האדם לשנת 2018 לדחות ל-2019 את הוספת התקן הקשור להיערכות מחלקת המטבע לשעת חירום.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהמועצה לא אישרה להוסיף את התקן האמור, אלא קבעה שיש לאייש את התפקיד.

מנכ"ל הבנק טען כי התחייב בפני יו"ר המועצה לאייש את התפקיד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה כי הצורך לאייש את התפקיד עלה בדוח ביקורת של מבקר המדינה.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי המועצה החליטה במסגרת הדיונים על כוח האדם לשנת 2018 לדחות ל-2019 את הוספת תקן לחטיבה למידע וסטטיסטיקה לתפקיד של כלכלן בנושא ניהול המידע וההנגשה של נתוני מגזר הבנקאות באגף לקוחות.

יו"ר המועצה הזכיר למנהלת החטיבה שהמועצה ביקשה ממנה להכין תוכנית תלת-שנתית לצמצום תקנים. הוא שאל אם היא יכולה להציג למועצה ירידה כלשהי בתקנים ב-2019 כנגד הבקשות לתוספת התקנים.

מנהלת החטיבה השיבה כי לפי שעה היא יכולה לדווח על תקן אחד שייגרע מחטיבתה בעקבות פרישת העובד המאייש את התקן. היא העריכה כי אפשר יהיה לבטל עוד תקנים במהלך השנים הקרובות. היא המשיכה לסקור את הבקשות לתוספת תקנים וציינה שחטיבת השווקים ביקשה תקן לכלכלן שיעסוק בהיבטים משפטיים ורגולטורים הקשורים לניהול יתרות מטבע החוץ, ויסייע למתאמת המשפטית העובדת כיום בחטיבה.

היועצת המשפטית הסבירה כי בעקבות חקיקת חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, הורחב מגוון המכשירים הפיננסיים שהיתרות מושקעות בהם, וגדל מספר המדינות שבהן מושקעות היתרות. כל השקעה שכזו נעשית באמצעות ברוקרים שהבנק מתקשר עמם בהסכם, שבו באים לידי ביטוי, בין השאר, תנאים הנוגעים למיסוי ולרגולציה שהתפתחה מאוד בשנים האחרונות. היועצת המשפטית ציינה כי המתאמת המשפטית אינה עורכת דין אלא בעלת ידע בתחום ההשקעות, המייצגת את הצד העסקי להתקשרות ועומדת בקשר עם המחלקה המשפטית.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי גם התקן לכלכלן בחטיבת השווקים הוצג למועצה במסגרת הדיונים על כוח האדם לשנת 2018, והמועצה החליטה לשוב ולדון בו במסגרת הדיונים על כוח האדם לשנת 2019. היא הוסיפה שבדיון על תוכנית העבודה של חטיבת השווקים דווח למועצה על תקן נוסף של כלכלן בחדר העסקאות (front desk).

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שכבר גויס עובד המאייש את התקן. מנהלת החטיבה אמרה כי למועצה הוגשה גם בקשה לאשר 3 תקנים קבועים נוספים עבור החטיבה לטכנולוגית המידע.^{9*}

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי הבנק מעסיק עובדים ארעיים לתקופה של עד 3 שנים וגם סטודנטים, ואלה מקנים לו גמישות בתחום כוח האדם. עובדים אלה ממלאים בדרך כלל משימות התחומות בזמן. היא הוסיפה כי המועצה מתבקשת לאשר תקן נוסף, שלישי, לחטיבה לטכנולוגית המידע, עבור תפקיד של תוכניתן בצוות המעניק שירותים לאגף החשבות. היא הסבירה כי הצוות הקיים מתקשה לספק את השירותים הנדרשים בשל מחסור בכוח אדם.

יו"ר המועצה שאל אם נחיצות התקן נבדקה על ידי או"ש, ומשנענה בשלילה הציע שהתקן המבוקש יתווסף לרזרבה עד לאחר בדיקה שתאשר את נחיצותו.

10*

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל את פירוט התקנים הנוספים שהבנק מבקש לפי: אלה אשר נחיצותם אושרה באמצעות בדיקת או"ש או על ידי מנהלת הבנק; אלה אשר מחליפים יועצים במיקור חוץ; אלה שאינם נופלים באחת משתי הקטגוריות.

נושא 6 בסדר היום: תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - החטיבה למשאבי אנוש ומינהל – דיון המשך

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הציגה היבטים של מערכת success factors. לדבריה, ההחלטה להשתמש בבנק במערכת זו ולנטוש את מודול HR במערכת ה-ERP של חברת SAP, נובעת מהחלטת חברת SAP שלא לפתח עוד את המודול האמור ולשווק

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

במקומו את מערכת success factors, שהיא מערכת מדף. זאת לאחר שהבנק השקיע לא מעט משאבים בשינויים ושיפורים של מודול HR כדי להתאימו לצרכיו. לדבריה, רכישת המערכת תחסוך לבנק כסף רב בתוך כמה שנים. מנהלת החטיבה הוסיפה שהבנק רכש שני מודולים של המערכת: מודול לגיוס עובדים ומודול ההדרכה. לדבריה, מודול הגיוס מאפשר לבנק לנתח את תהליכי הגיוס ברמה שלא התאפשרה לו עד כה. היא ציינה כי מספר המועמדים לכול מכרז חיצוני שהבנק מפרסם עשוי להגיע לעשרות רבות, ואפילו יותר. המודול החדש מקל על תהליך המיון וגם מאפשר ליצור קשר עם מועמדים כאשר הם מצויים בביתם, ואף לראיין אותם מרחוק. היא הוסיפה שבניגוד למערכת הגיוס הנוכחית שמצויה על גבי שרתים פיזיים, המערכת החדשה שמורה בטכנולוגית ענן, עובדה המקלה את הגישה למידע ומונעת תקלות. בהתייחסה למודול הלמידה אמרה מנהלת החטיבה כי הוא מאפשר לנהל טוב יותר את מערך ההדרכה בבנק, בהשוואה לאפשרויות הקיימות במערכת ה-ERP. המודול החדש מאפשר לעובדים, לדוגמה, להשתתף בקורסים והדרכות באמצעות המחשבים שלהם. אפשרות זו מקנה לעובד יותר גמישות, חוסכת בזמן, ומאפשרת לעקוב אחר התקדמות ההדרכה. מנהלת החטיבה ציינה כי לנוכח היתרונות הגלומים במערכת success factors היא נכנסה לשימוש בהרבה בנקים מרכזיים. היא הוסיפה שהמערכת תיקלט בבנק בשני שלבים, כשבשלב השני יתווסף מודול שלישי.

חבר מועצה הציע שלא להחליט מראש לרכוש את המודול השלישי, אלא לבחון את המערכת עם שני המודולים שתוארו. הוא שאל לדעתו של מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע על המערכת.

מנהל החטיבה לטכנולוגית המידע השיב שלדעתו המערכת עשויה לחסוך לבנק כסף רב בטווח הארוך, אך גם הצביע על הסיכון הכרוך בהעברת תיקי העובדים ממודול HR במערכת ה-ERP אל המערכת החדשה. לדבריו, טרם הושלמו בדיקות ההיתכנות הטכנולוגית לבצע מהלך שכזה.

נושא 4 בסדר היום: תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2019 ומעקב אחר ביצוע תוכניות העבודה והתקציב בשנת 2018 - לשכת המנכ"ל

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי אמר ששנת 2019 תהא שנת מעבר מניהול פרויקטלי (שלב ההקמה) לניהול שוטף (שלב התפעול והתחזוקה) של המערכת. לדבריו, אמנם המערכת צפויה לעלות לאוויר, בהיבט הטכנולוגי, בינואר 2019, ובהיבט החוקי-משפטי באפריל 2019, אולם הלכה למעשה המערכת עלתה לאוויר כבר בספטמבר. הוא דיווח כי טעינת הנתונים ההיסטוריים הסתיימה מוקדם מהצפוי. נראה כי המידע שהתקבל מכול מקורות המידע – למעט אחד שנתקל בבעיות טכנולוגיות הצפויות להיפתר עד סוף השנה – הוא באיכות מצוינת. מידע שוטף ממקורות המידע השלילי – ההוצאה לפועל, כונס הנכסים הרשמי, וכיו"ב – מתקבל מה-1 בספטמבר בתדירות חודשית, כמעט ללא תקלות. מקורות מידע חוץ-בנקאיים יחלו לדווח ב-1 בינואר, או מעט לאחר מכן.

חבר מועצה שאל אודות הסיבות לבעיות הטכנולוגיות שבהן נתקל מקור המידע, ומדוע הממונה סבור כי הפתרון להן יימצא עד סוף השנה.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי השיב כי מקור הבעיות הוא במערכת המחשוב של מקור המידע, וכי מקור המידע משקיע מאמץ רב ומשאבים ניכרים בפתרון. הוא הסביר כי ישנם תהליכים המאפשרים להתגבר במידה מסוימת על הבעיות, וכי לפי שעה אין בהן כדי לפגוע בלוח הזמנים המתוכנן לעליית המערכת לאוויר. עם זאת, כדאי שהפתרון לבעיות יימצא בהקדם האפשרי. הוא הדגיש כי ההנהלה הבכירה של מקור המידע האמור משתפת פעולה עם בנק ישראל באופן יוצא מהכלל, והעריך כי הסתברות שהבעיות לא ייפתרו עד אפריל 2019 היא נמוכה מאוד.

חבר המועצה הקודם שאל אם, באופן תיאורטי, הבעיות ימשיכו להופיע גם ב-12 באפריל¹¹, תהיה לכך השלכה על העלייה לאוויר של המערכת.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי השיב בחיוב, והוסיף כי בעיות הנוגעות למידע שמתקבל ממקורות מידע עשויות להתגלות גם לאחר העלייה לאוויר. עם זאת, מערכות דומות במדינות אחרות החלו לפעול גם כאשר שיעור המידע השגוי עמד על 30%, בעוד שעל פי מדדי הבקרה של בנק ישראל שיעור המידע השגוי במערכת שלו קרוב מאוד לאפס. הוא הסביר שהפיקוח על איכות הנתונים מורכב מכמה שכבות, שחלקן מצויות אצל ספק המידע והאחרות בבנק ישראל. הממונה עבר לסקור את ההתפתחויות הנוגעות ללשכות האשראי. הוא ציין כי עד כה מסתמן שיהיו 3 לשכות. הבעיה היא שקיימת אי ודאות לגבי שינוי החקיקה שתאפשר ריצה במקביל, וזו מפחיתה את נכונותם של בנקים להשתמש בשירותיה של הלשכה החדשה. הממונה הוסיף כי במקביל לניסיונות לקדם את שינוי החקיקה שיאפשר את הריצה במקביל, בנק ישראל פועל גם להוסיף למערכת מודול של ניטור. הוא הסביר גופים המספקים אשראי מגדירים מסגרת אשראי ללקוח, ומנטרים אותה באמצעות מידע המתקבל משתי לשכות האשראי הוותיקות. המסגרת שנקבעה ללקוח תקפה כול עוד לא התקבל מידע שלילי לגביו. אם מתקבל מידע כזה ספק האשראי עשוי לצמצם את מסגרת האשראי, לבקש מהלקוח ביטחונות נוספים או אפילו לבטל לו את מסגרת האשראי. לכן, הוספת מודול ניטור למערכת חשובה מאוד. לדבריו, הצורך במודול לא עלה מלכתחילה, הואיל והחוק לא הגדיר את הניטור כחובה. עם זאת, הבנק סבר שיש מקום לפונקציה שכזו. הכוונה הייתה לתכנן את המודול לקראת סוף 2019, ולהוסיף אותו למערכת במהלך 2020. לנוכח אי הוודאות לגבי האפשרות של ריצה במקביל היה חשוב להוסיף את המודול עוד בטרם יחל השימוש במערכת. הבנק ביקש מהספק המסייע לו לבנות את המערכת הצעה להוספת המודול. אם הבנק והספק יגיעו בזמן הקרוב להסכמה בעניין, לא מן הנמנע שהמודול יתווסף לפני תחילת השימוש במערכת. הוספת המודול תפחית את הסיכונים של ספקי האשראי הנובעים מהיעדר אפשרות לריצה במקביל.

12*

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי ציין כי המודול צפוי לייצר הכנסות לבנק ישראל, הואיל ולשכות האשראי ישלמו עבור השימוש בו.

חבר מועצה שיבח את הבנק לנוכח העובדה של עמידה בלוח זמנים ועמידה בתקציב ושלא נעשה עד כה שימוש כלשהו בתקציב הבצ"מ¹³ לבניית המערכת.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי ציין כי בניית המערכת כמעט והושלמה, והבנק פועל כעת להבטיח שהמערכת תמלא את יעודה. כך, לדוגמה, הוא מקיים מגעים אינטנסיביים עם ספקי האשראי – הבנקים, חברות האשראי וספקי אשראי חוץ בנקאי – שנועדו, בין השאר, לזרז את תהליכי המו"מ לכריתת הסכמים בינם לבין לשכות האשראי. הוא הוסיף כי הבנק מתכוון להוסיף בעתיד הקרוב גם את הגופים המוסדיים למערכת. הבנק פועל גם להקים את מערך שירות הלקוחות שיהיה הכתובת למתן מידע לציבור הלווים על אודות השימוש במערכת, וגם כתובת לקבלת תלונות.

חבר מועצה שאל את הממונה אם לדעתו המערכת תיטיב גם עם הפרטים שמתקשים כיום לגייס אשראי.

¹¹ המועד הצפוי לכניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, שהוא גם המועד להתחלת השימוש במערכת.

¹² הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו עלול לפגוע במו"מ עתידי.

¹³ תקציב עבור צרכים בלתי צפויים מראש.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי השיב שמחקרים מוכיחים שמערכות דומות תרמו הן להוזלת מחיר האשראי ללקוחות והן לשיפור השירות הניתן להם.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי ציין כי המצב של מי שמתקשה כיום לקבל אשראי עשוי להשתפר לנוכח העובדה שתקופת הגבלת הלקוח בגין חזרת צ'קים, תקוצר מ-6 ל-3 שנים. בנוסף, השפעת מידע שלילי לגבי לקוח, שהוא היום המידע הדומיננטי, תתקזז על ידי מידע חיובי שהמערכת תכיל. לדבריו, ניתן לקבוע במידה רבה מאוד של ביטחון שהמערכת לא תרע את מצבם של מבקשי אשראי לעומת מצבם כיום.

התקיים דיון על עיתוי מסע הפרסום שנועד להציג את המערכת לציבור.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי אמר שלקמפיין יש שתי מטרות: האחת למנוע רתיעה משימוש במערכת, והשנייה לעודד את השימוש בה. הוא הוסיף כי העבודה העיקרית כעת היא לבנות את מאגר נתוני האשראי המותממים¹⁴ שישמש את בנק ישראל לצורכי מחקר.

מנכ"ל הבנק ציין כי הקמת המערכת התנהלה באופן מסודר וראוי להערכה. האתגר העיקרי הוא להעלות לאוויר מערכת יציבה ובדוקה לפני ולפנים, כולל בדיקות עומסים, כדי להימנע מתקלות משביתות.

חבר המועצה הציע שבנק ישראל יפנה לבנקים המסחריים בבקשה שיידעו את לקוחותיהם, למשל באמצעות מכתבים, בדבר המערכת שעומדת לעלות לאוויר ועל יתרונות השימוש בה.

יו"ר המועצה ציין כי הקמת המערכת התנהלה באופן שמוסיף לבנק ישראל כבוד רב ותורמת למוניטין הטוב שלו. לדבריו, אחד האתגרים הגדולים הוא לשווק את המערכת לציבור באופן שיתרום להשגת היעדים שלשםם היא הוקמה.

החלטות:

דיון בנושא תוכנית העבודה של לשכת מנכ"ל יתקיים בישיבה הקרובה.

נושא 7 בסדר היום: יחסי עבודה

החלטות:

הדיון לא התקיים.

נושא 8 בסדר היום: עדכונים מועדת ביקורת

חבר המועצה ששימש כיו"ר הישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 בנובמבר דיווח כי הבנק קיבל החזר של החלק הארי מהמס העודף שנגבה ממנו בגין השקעות של יתרות מטבע חוץ.

נושא 9 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות אגף הערכה מוסדית

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות אגף הערכה מוסדית (נספח א')

חבר המועצה ששימש כיו"ר הישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 בנובמבר ציין כי דוח הביקורת המקורי נמסר בשנת 2011. לדבריו, הוא הציע בדיון שהתקיים בוועדת הביקורת לערוך בשנת 2020 ביקורת נוספת על פעילות האגף להערכה מוסדית, במקום

¹⁴ ללא פרטים המזהים את נוטל האשראי.

לחזור ולדון בהמלצות שנכללו בדוח המקורי. זאת לנוכח העובדה כי חלק מהממצאים שהתגלו בביקורת כבר אינם רלוונטיים, כפי שגם מסרה המפקחת על הבנקים לוועדה.

נושא 10 בסדר היום: תלונה אנונימית – דוח בדיקה מספר 802-17
מצורפת תמצית של ממצאי דוח בדיקה של תלונה אנונימית – דוח בדיקה מספר 802-17 (נספח ב')

15*

החלטות:
על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא תלונה אנונימית - דוח בדיקה מספר 802-17.

נושא 11 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים – סייבר
מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים – סייבר (נספח ג')
חבר המועצה ששימש כיו"ר הישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 בנובמבר ציין כי הוועדה ביקשה מהמפקחת על הבנקים לבחון אפשרויות להקדים את יישום מרבית ההמלצות הכלולות בדוח הביקורת, מהמועד שנקבע – סוף 2019. כמו כן, המפקחת התבקשה לבחון אפשרות לבצע שינויים ארגוניים בחטיבת הפיקוח על הבנקים שבמסגרתם יאוחדו שני גופים העוסקים בתחום הטכנולוגי. לדבריו, האיחוד עשוי לפתור מספר בעיות שעלו בביקורת. הוא הוסיף כי המפקחת מסרה שהיא בוחנת את הבקשות.

16*

החלטות:
על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים – סייבר.

נושא 12 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא אגף הביקורת בחטיבת הפיקוח על הבנקים
מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא אגף הביקורת בחטיבת הפיקוח על הבנקים (נספח ד')
המבקר הפנימי ציין כי מרבית ההמלצות בדוח נגעו לעובדה שעד כה המערכת לניהול הביקורת עלתה לאוויר רק באופן חלקי עם סיום השלב הראשון מבין שניים, כשדווקא השלב השני אמור להיות המורכב יותר.

חבר המועצה ששימש כיו"ר הישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 בנובמבר אמר כי פנה למנהל החטיבה לטכנולוגית המידע בבקשה שיבדוק אם הוא יכול לסייע. עם זאת, לנוכח העובדה שהקשיים לסיום הקמת המערכת הם במישור הטכנולוגי נראה שתאריך היעד שנקבע – סוף 2019 – הוא סביר.

חבר מועצה אחר העיר כי 9 מתוך 39 ההמלצות שנכללו בדוח הביקורת טרם יושמו, אף על פי שדוח הביקורת המקורי הופץ ב-2015. הוא הוסיף כי אם מדובר בהמלצות מהותיות אזי יש ליישם אותן מהר ככול האפשר.

חבר המועצה הקודם ציין שההמלצות הכלולות בדוח הן קריטיות פחות בהרבה מאלה שנכללו בדוח הביקורת בנושא הסייבר.

¹⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

¹⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק, ביטחון המדינה או יחסי החוץ.

המבקר הפנימי ציין כי הוועדה דנה בכול אחת מ-9 המלצות והתברר כי הדחייה קשורה, במרבית המקרים, בדחייה של עליית השלב השני של המערכת לאוויר, כאמור מסיבות טכנולוגיות. לעומת זאת, דחיית היישום של אחת מהמלצות נובעת ממחסור בכוח אדם באגף הביקורת.

נושא 13 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא AMH-SWIFT

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא AMH-SWIFT (נספח ה')

17*

חבר המועצה ששימש כיו"ר הישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 בנובמבר ציין כי כול המלצות הביקורת מקובלות על המבקר, שגם מסר כי ייתן תשובה בעניין הגיבוי לעובד עד סוף מרץ 2019.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא AMH-SWIFT.

נושא 14 בסדר היום: נוהל טיפול בתלונות הציבור

המבקר הפנימי ציין כי הביקורת הפנימי פועלת בהתאם ל-3 נהלים: נוהל עבודת המבקר הפנימי, נוהל טיפול בתלונות העובדים ונוהל הטיפול בתלונות הציבור. הביקורת גיבשה וערכה את כול שלושת הנהלים, והעבירה אותם לבחינת המחלקה המשפטית. עד כה התקבלו הערות על נוהל הטיפול בתלונות הציבור. נוהל זה הועבר, לאחר מכן, לוועדת הביקורת, כשהוא כולל גם את הערות יו"ר הוועדה. ועדת הביקורת דנה בנוהל והמליצה למועצה לאשר אותו. המבקר הפנימי ציין שעיקר הדיון בוועדה נסוב על השאלה אם על הביקורת לטפל גם בתלונות שנמסרו לה בעל פה. הוא הסביר שאם תוטל עליו חובה שכזו, הוא יאלץ לבדוק גם מידע שהגיע אליו בדרך אגב.

החלטות:

המועצה מאשרת את נוהל הטיפול בתלונות הציבור שהוצג בפניה.

נושא 15 בסדר היום: מעקב אחר החלטות/משימות של המועצה המינהלית - חצי שנתי

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי על פי נוהל עבודת המועצה המינהלית המזכירות צריכה לדווח למועצה בכול ישיבה על סטטוס יישום החלטות המועצה, ואחת לחצי שנה על המועצה לקיים דיון בנושא מעקב אחר החלטות. היא ביקשה מהמועצה לאשר כי הדיווח יימסר למועצה באופן מרוכז אחת לחצי שנה, בדומה לדיווח שנמסר לוועדת הביקורת.

חברי המועצה אישרו את הבקשה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית מסרה שיו"ר המועצה ביקש לדחות את הדיון החצי שנתי על המעקב לאחת מהישיבות הקרובות של המועצה.

החלטות:

המועצה מאשרת שהדיווח על יישום החלטותיה יימסר לה אחת לחצי שנה.

¹⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק, ביטחון המדינה או יחסי החוץ.

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות אגף הערכה מוסדית – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת הייתה בדיקת הטיפול בליקויים ויישום המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "פעילות אגף הערכה מוסדית". הדוח הופץ בתאריך 11.7.2011, נדון בוועדת הביקורת בתאריך 6.2.2012 ובמועצה המנהלית בתאריך 22.3.2012.

דוח הביקורת המקורי כלל 22 המלצות. הביקורת בדקה את סטאטוס יישום ההמלצות, וכן כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו המלצות שהטיפול בהן טרם הושלם.

נושא עיקרי שעלה בדוח עסק בנושא עובדי מפתח באגף.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו להשוואה בין יעדי פיקוח ממוקד סיכון לבין מצב ההערכה בפועל וכן למערכות המידע באגף.

דוח בדיקה בעקבות תלונה אנונימית 802/17 – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

*18

¹⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

דוח ביקורת בנושא פיקוח על הבנקים - סייבר – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

כחלק מהתמודדות חטיבת הפיקוח על הבנקים עם מוכנות הבנקים המסחריים לאיום הסייבר, הוקמה בחטיבת הפיקוח על הבנקים יחידת סייבר פיקוחית. יחידת הסייבר הפיקוחית אחראית על שיפור מוכנות הגופים המפוקחים במגזר הבנקאי בפני איומי סייבר בכלל ועל חיזוק עמידות אמצעי האבטחה וההגנה של המערכים הטכנולוגיים בכל אחד מהבנקים המסחריים בפרט.

הבנקים הוגדרו כתשתית מדינה קריטית לפני מספר שנים. ככל שיאושר חוק הסייבר, צפוי מערך הסייבר להפוך גם למנחה מקצועי של הבנקים בנושא. אי לכך, יחידת הסייבר הפיקוחית מקיימת פעילויות של תיאום ושיתוף פעולה שוטף עם מערך הסייבר.

מטרות הביקורת היו לבחון את הפעילויות ושיטות העבודה של יחידת הסייבר הפיקוחית וכן לבחון את שיטות הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה לרבות האפקטיביות של אמצעי הפיקוח.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- עריכת מטלות ביקורת בנושא היערכות הבנקים ויישום הוראת נ.ב.ת. בתחום הסייבר.
 - חלוקת סמכויות והגדרת תחומי אחריות.
- נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו להוראות נ.ב.ת, למדיניות מתאימה, לכלים ממוחשבים, לדווחי הבנקים לפיקוח ועוד.

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "אגף הביקורת בחטיבת הפיקוח על הבנקים" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת הייתה בדיקת הטיפול בליקויים ויישום המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "אגף הביקורת בחטיבת הפיקוח על הבנקים". דוח הביקורת המקורי הוגש בתאריך 15.12.2015, נדון בוועדת הביקורת בתאריך 30.12.2015 ובמועצה המנהלית בתאריך 7.1.2016.

דוח הביקורת המקורי כלל 39 המלצות. הביקורת בדקה את סטאטוס יישום ההמלצות, וכן כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו המלצות שהטיפול בהן טרם הושלם.

נושא עיקרי שעלה בדוח עסק בהרשאות הגישה למערכות הממוחשבות באגף.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו למערכת ניהול הביקורת, למעקב אחר תיקון ליקויים ויישום הדרישות, לתכניות עבודה שנתיות ורב שנתיות, לתיעוד ולעוד נושאים נוספים.

דוח ביקורת בנושא AMH/Swift – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערך ה-Swift הינה סביבת עבודה ורשת של חברת Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. המערכת מאפשרת למוסדות פיננסיים ברחבי העולם לשלוח ולקבל מסרים על עסקאות פיננסיות בסביבה מאובטחת, תקנית ואמינה.

מטרת הביקורת היו לבחון את הפעילויות ושיטות העבודה המיושמות בבנק ישראל באמצעות מערכות AMH/SWIFT וכן לבחון את שיטות הניהול ואמצעי הפיקוח, המעקב והבקרה.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- גיבוי לאחראי על תחום ה-Swift.
- הרשאות גישה פריוילגיות ל-MQ למשתמשי קצה.
- נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין השאר, ליישום סעיפי הבקרה הנדרשים ע"י חברת Swift, לניטור הגישה ל-Swift ולמודולים MQ ו-AMH ולהכשרת האחראי על תחום ה-Swift.