

**פרוטוקול מישיבת המועצה המינהלית (10/2024)  
שהתקיימה בתאריך 10.10.2024 במשרדי הבנק בתל אביב**

- נוכחים מקרב חברי המועצה:  
יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית  
אנדרו אביר (חלקי בנושאים 2 ו-3)  
סגי איתן  
אמיר ירון, נגיד הבנק  
נעים נג'אר
- נוכחים מקרב עובדי הבנק:  
יהונתן אתר, לשכת המנכ"לית (באמצעי תקשורת)  
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק  
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי  
לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
טידה שמיר, היועצת המשפטית
- נוכחים נוספים בנושא מס' 3:  
ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע  
גיל פולק, מנהל אגף הסייבר, החטיבה לטכנולוגיית המידע
- נוכחים נוספים בנושא מס' 4:  
הילה אלקיים, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון (באמצעי תקשורת)  
רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5:  
ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע  
חן הולצמן, האגף לשיתוף בנתוני אשראי, לשכת המנכ"לית  
אלון זקן, רמ"ט המפקח על הבנקים  
אייל חדד, הממונה על שיתוף בנתוני אשראי  
דני החיאשויילי, המפקח על הבנקים
- נוכחים נוספים בנושא מס' 6:  
חן הולצמן, האגף לשיתוף בנתוני אשראי, לשכת המנכ"לית  
אלון זקן, רמ"ט המפקח על הבנקים  
אייל חדד, הממונה על שיתוף בנתוני אשראי  
דני החיאשויילי, המפקח על הבנקים

**סדר היום:**

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכוני הסייבר
4. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע)
6. לשכות דירוג נותני אשראי



**נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים**

המועצה דנה בטיטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-28 בדצמבר 2023, ב-29 בינואר 2024, ב-15 בפברואר 2024, ב-26 במרץ 2024 וב-11 באפריל 2024.

חבר מועצה העיר על הזמן הרב מדי שחלף בין ישיבות לבין המועד שבו הוצגו טיטות הפרוטוקולים שלהן להערות חברי המועצה. לדעתו, פרק זמן שכזה לא אמור לעלות על שלושה חודשים.

1.

**החלטות:**

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-28 בדצמבר 2023, ב-29 בינואר 2024, ב-15 בפברואר 2024, ב-26 במרץ 2024 וב-11 באפריל 2024.

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

**עדכוני הנגיד**

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה. הוא עדכן על מינויה של ד"ר זיו נאור לדוברת בנק ישראל, במקומו של מר אורי ברזני שכהן בתפקיד מתחילת 2020.

**נושא 3 בסדר היום: דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכוני הסייבר**

מנהל אגף הסייבר ומנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע סיפרו על מינויים שהתרחשו ושומרים להתרחש בתחום אבטחת המידע בחטיבה. מנהל האגף ציין כי גיוס יועצים, גם במשרה חלקית, נותן מענה נקודתי ומהיר לצרכים שעולים, אולם רוב רובה של העבודה והידע מצויים בידי עובדי הבנק. לדבריו, הוא יכול להתאים את כוח האדם לצרכים במהירות גבוהה יחסית, כך שלא נוצרה בעיה של חוסר בידע. מנהל האגף דיווח כי ניהול ההרשאות בבנק עבר תהליך של אוטומטיזציה – עם מערכת כללים שיתנו מענה למצבים שונים – ויש הליך סדור ומבוקר של מחיקת הרשאות לעובדים אשר עזבו או שינו תפקיד.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהמערכת מנטרת גם, לדוגמה, שמות משתמשים (יוזרים) אשר לא נעשה בהם שימוש במהלך תקופה ארוכה והדבר מאפשר לנקות מהמערכות שמות משתמשים שלא אמורים להיות בהן.

חבר מועצה שאל, על רקע העובדה שעובדים נוהגים לעבוד לפחות יום בשבוע מהבית, גדלה חשיפת הסייבר והאם האגף שולח לעובדים הודעות בדוא"ל המדמות מתקפות סייבר כדי לבדוק את הערנות והמודעות לנושא.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב בחיוב והוסיף כי האגף מסכם את תוצאות הפעולות הללו בדוחות תקופתיים ובניתוח על פי יחידות בבנק, ומפיץ אותם להנהלת הבנק. לדבריו, ככלל, רמת המודעות לנושא בקרב עובדי הבנק היא גבוהה מאוד.

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם - נהלים פנימיים של המועצה המינהלית.

הוא הסביר שהעבודה מרחוק (מהבית) מאובטחת ברמה גבוהה מאוד כאילו נעשית מהמשרד. מנהל החטיבה תיאר פעולות שנעשו לשדרוג מערכת ההגנה על תחנות קצה ושרתים.

מנהל אגף הסייבר אמר שנערכו גם עדכונים לתרחישי התקיפה במערכת האוטומטית שמבצעת תקיפות בתוך הבנק כדי לאתר נקודות חולשה.

חבר מועצה קודם שאל מהי רמת האבטחה של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, לנוכח העובדה כי היא מקושרת למערכות של גורמים חיצוניים לבנק.

מנהל אגף הסייבר השיב כי על המערכת מגנים מיטב האמצעים שהבנק רצה בהם ולדעתו רמת החשיפה של המערכת נמוכה מאוד. המערכת תוכננה כך שפרופיל החשיפה שלה לתקיפה יהיה מינימלי לרבות אי-קישור לאף ממשק חיצוני.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע הזכיר כי בנק ישראל העביר לידיו את האחריות על אבטחת המידע של המערכת, לאחר שזו הייתה בידיה של חברה חיצונית. הוא הוסיף כי בבנק קיים פורום סייבר המתכנס אחת לשבוע ודן בכל אחד מאירועי אבטחת המידע שהיו, ככל שהיו, במערכות הבנק. להערכתו, הבקורות על המערכות שופרו והתייעלו והדבר התבטא גם בחיסכון במשאבים.

מנהל אגף הסייבר ציין כי התבצע גם שיפור בתשתית להזדהות חזקה, באמצעות כרטיס חכם, כדי למנוע אפשרות לתקוף באמצעותה שרתים ישנים ברשת הבנק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהחטיבה מנסה כל העת למצוא את האיזון הנכון בין טיפול שוטף במערכות ישנות, בהיבטים של שיפור, תיקון תקלות ואבטחת מידע, לבין החלפתן במערכות חדשות באמצעות פרויקטים. לדבריו, החטיבה לא יכולה להקצות את כל המשאבים שלה לנושא הסייבר ועליה למצוא את התמהיל הנכון ולתעדף את המשימות כך שהדברים החשובים והדחופים יקבלו מענה מתאים, אבל תמיד להכניס אל תוכנית העבודה, גם מול החטיבות העסקיות, שדרוגים ושיפורים של אבטחת מידע.

מנהל אגף הסייבר ציין כי לאחרונה נערך תהליך ביחד עם המערך הלאומי להגנה בסייבר, שבו נבחנו תהליכים ומערכות בבנק והיו כאלה אשר סווגו כעת כרגילים פחות. הדבר מאפשר כעת לבנק יותר גמישות באשר למיקומן של מערכות ואופן שדרוגן ועדכוןן. מנהל האגף גם ציין לטובה את שיתוף הפעולה בין גורמים שונים בישראל, ציבוריים ופרטיים, בתחום אבטחת המידע, ואמר כי זו תופעה ייחודית שמסייעת למצוא פתרונות לבעיות ולחסוך בעלויות. הוא הוסיף כי האגף מתמודד כיום גם עם אתגר אבטחת המידע הכרוך בשימוש ב-AI (בינה מלאכותית) כלי שיכול, מחד גיסא, לייעל מאוד את העבודה, אבל עלול, מאידך גיסא, לגרום לזליגת מידע.

מנהל האגף התייחס לשני פרויקטים שהאגף משתתף בהם: האחד הוא יישום המלצות ותוכנות שהופקו בעקבות אירוע התקלה בעדכון תוכנת אבטחת המידע של Crowd Strike בחודש יולי שגרמה לקריסה של מיליוני מחשבים ברחבי העולם. לאחר האירוע התקיים דיון שבו נטלו חלק הפיקוח על הבנקים, המערך הלאומי להגנה בסייבר, בנקים בישראל שנפגעו, ואגף תשתיות טכנולוגיות ואגף הסייבר בחטיבה לטכנולוגיית המידע והמדובר בהמלצות ובתוכנות מאותו דיון.

הפרויקט השני הוא התמודדות עם אירוע כופרה, כולל ריענון הנוהל, הכנת כלים לזיהוי, להתמודדות ולהתאוששות מהירה, תרגול והכנת פקודות "נצורות".

חבר מועצה שאל את מנהל אגף הסייבר אם הוא חושב שחסר לו משהו כדי שירגיש שהבנק מספק את כל הדרוש לו.

מנהל אגף הסייבר השיב כי חסרה לו גמישות ניהולית וגמישות בתהליכים לאימוץ שינויים טכנולוגיים בתחום המאופיין בטכנולוגיה מורכבת שמשתנה מהר. הוא אמר שהבנק מוגבל בהשוואה למגזר הפרטי ביכולתו לגייס עובדים בעלי מומחיות בתחום, ותהליכי הרכש בבנק, בעיקר המכרזיים עשויים להיות ממושכים מאוד.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהוא רואה את הדברים אחרת. הוא ציין כי מספר המכרזים שנערכים בשנה עבור החטיבה לטכנולוגיית המידע לבדה עומד על כ-50 ומכרז הוא הליך ממושך מטבעו. זאת ועוד, מספר עובדי האגף עמד עד לפני שנה-שנתיים על 8 וכיום הוא מונה 20 עובדים. לדעתו, המוכנות של אגף הסייבר ושל אגף התשתיות היא גבוהה מאוד, הן בהיבט המקצועי של העובדים והן בכלים הטכנולוגיים העומדים לרשותם. לדעתו, הבנק מספק לאגף הסייבר את המשאבים הנחוצים לו ומעולם לא נדחתה בקשה של מנהל האגף לתוספת של ציוד או כוח אדם. להערכתו בנק ישראל ניצב בראש המגזר הציבורי ביכולת להתמודד עם איומי הסייבר.

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

#### **עדכוני המנכ"לית**

טכנולוגיה – המנכ"לית דיווחה על סיום פרויקט הקמת מערכת SuperVision, המאפשרת לנגיד, למפקח על הבנקים, ולכל גורם רלוונטי בבנק ישראל לקבל תמונת מצב עדכנית על מדדים שונים של הבנקים המבוססים על נתונים רבעוניים. בנוסף, הסתיים השלב הראשון של שדרוג מערכת מושל"ך (מושכי שיקים ללא כיסוי) שכלל את החלפת ליבת המערכת. השלב הבא יהיה חיבור המערכת בממשק את המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. המנכ"לית דיווחה כי הסתיים, רובו ככולו, השדרוג של מערכת WallStreet של חטיבת השווקים.

מטבע – המנכ"לית דיווחה כי הבנק חתם הסכם עם ספק לרכישת שתי מכונות לספירה ומיון של שטרות ומעות, אשר יחליפו את אלה המצויות כיום בבנק אשר אי אפשר להשיג להן חלקי חילוף מפני שהספק שלהן פשט את הרגל. המנכ"לית ציינה כי הספק של המכונות החדשות מוגדר כספק יחיד והוא מספק מכונות דומות לבנקים מרכזיים אחרים. המכונה הראשונה מבין השתיים צפויה להגיע, לאחר בדיקות קבלה, קרוב לתחילת השנה הבאה.

המשכיות עסקית – המנכ"לית דיווחה כי לנוכח אירועי המלחמה פיתחה היחידה להמשכיות עסקית, ביחד עם הנהלת הבנק ובשיתוף מנהלי האגפים, תהליך של הדרכה אשר מביא בחשבון את הלקחים שהופקו בתקופת המלחמה ובעקבות תרגילי החירום שנערכו בבנק. במהלך חודש נובמבר תקיים הדרכה שמטרתה להפוך את תהליך הפקת הלקחים לחלק משיטת העבודה.

אירוע בטיחות – המנכ"לית דיווחה על עובד שנפגע באופן קל בעת שעבד באתר הספירה והמיון של המטבע. בעקבות האירוע חודדו נהלי העבודה הרלוונטיים ויתכן שייושם גם פתרון טכני שעשוי למנוע מקרה דומה בעתיד.

שעות עבודה ומנוחה – <sup>2</sup>. המעקב והבקרה מעלים כי קיימת מגמת שיפור ברורה.

שימוש בעתודת המנכ"לית – המנכ"לית דיווחה על הקצאת התקנים מהעתודה העומדת לרשותה במהלך הרבעון השלישי של 2024. בתשובה לשאלת חבר מועצה הסבירה המנכ"לית כי עתודת התקנים אושרה על ידי המועצה בעת אישור התקציב וכי שימוש בתקן יכול להיות, למשל, להיות עבור תפקיד חדש בבנק.

חבר מועצה אמר שלדעתו השימוש בטכנולוגיית AI עשויה לחסוך לבנק צורך לגייס כוח אדם ואפשר יהיה להשתמש בכוח האדם הקיים תוך העברת עובדים לתפקידי רוחב.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו על רקע המלחמה ומצב המשק בנק ישראל, כארגון כלכלי מוביל, צריך להראות דוגמה לחיסכון והתייעלות שתבוא אפילו לידי ביטוי בירידה בתקציב ובתקנים.

מנכ"לית הבנק ציינה כי בנושא השכר הבנק כפוף להסכמים קיבוציים, אלא אם יוחלט על הקפאת שכר במשק בהסכמת ההסתדרות אשר תחול גם על עובדי בנק ישראל. המנכ"לית ציינה כי במכתב ששלחה להנהלת הבנק בנושא התנעת תהליך התכנון לשנת 2025 היא כתבה כי היא סבורה שאין מקום להקצאת תקנים נוספים לשנת 2025. עם זאת, ניתנה אפשרות לדון בבקשות חריגות אך כאלה עדיין לא התקבלו.

קרן העושר – התקיים דיון זוטא באפשרות לנהל בנפרד את תקציב הקרן לאזרחי ישראל, ובמשמעויות של הקרן עבור בנק ישראל בתקציב ובכוח אדם.

חבר מועצה אמר שחוק קרן לאזרחי ישראל, התשע"ד-2014, לא מאפשר למועצה המינהלית לשלוט בהוצאות הקרן ובתקני כוח האדם שלה, מפני שהוא קובע את כל צורכיה. לכן, יוצא שהמועצה לא יכולה למעשה לשלוט באופן מלא על תקציב הבנק ועל תקני כוח האדם. ייתכן, למשל, שבגלל גידול בתקציב הקרן, שאפילו אינה חלק מפעילות הליבה של הבנק, יהיה גידול בתקציב הבנק אף על פי שהמועצה כיוונה אחרת.

מנכ"לית הבנק אמרה כי ביקשה מהגופים הרלוונטיים בבנק לתמחר את עלות ההוצאות הישירות של הבנק להפעלת הקרן ושל השירותים שהוא מספק לקרן, בין יתר, לצורך הדוחות הכספיים.

נוהלי עבודה – מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה כי המנכ"לית תקיים דיון אצל הנגיד בנושא סטטוס הנהלים ב-12 בנובמבר, ותציג למועצה עדכון רבעוני בנושא ב-26 בנובמבר.

חלוקת עיסוקים עבור שנת 2024 – המנכ"לית אמרה כי התהליך טרם החל.

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

## עדכוני הנגיד - המשך

הנגיד סיפר על טקס הזיכרון שנערך בבנק לציון ה-7 באוקטובר ולזכרם של חיילים ושל נרצחים שהם קרובי משפחה של עובדי הבנק, גם מדרגה ראשונה. הנגיד אמר שהטקס היה מרגש מאוד.

**נושא 5 בסדר היום:** דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע)

מצ"ב תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע) (נספח א') המבקר הפנימי אמר שכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע), התשע"ט-2018, פורסמו לאחר שנחתמו ע"י הנגיידה הקודמת, בחודש נובמבר 2018. להבנתו, יש להם מעמד דומה לפחות לזה של תקנות. הממונה על שיתוף בנתוני אשראי הפיץ את הוראה 501 שבה קבע כי "הביקורת הפנימית של מקור המידע תבצע ביקורות לבחינת עמידת מקור המידע בכללים, בתדירות אשר תיקבע בהנחיות הממונה למקור המידע ולא פחות מאחת לשנה". מדור מושל"ך נחשב למקור מידע של מאגר נתוני אשראי.

בתאריך 8.7.21 הופץ דוח הביקורת בנושא ונכללו בו 11 המלצות, 5 מתוכן בדרגת חשיבות גבוהה. ממצאים בדרגת חשיבות גבוהה עסקו בהגדרת בקרה על המידע המועבר למאגר נתוני אשראי; בהגדרה חסרה של תהליך שנתי לבחינת רלוונטיות המידע המועבר למאגר וכן בהגדרת נוהל טיפול בתקלות במאגר בהתאם לדרישות בנק ישראל. בתאריך 2.9.2024, הופץ דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות בנושא זה, והוא נכלל בחומרים לשיבה הנוכחית. במסגרת דוח זה, אוחדו 4 המלצות המתייחסות לנוהלי עבודה. כלומר, המעקב עוסק למעשה בשמונה המלצות. ממצאים בדרגת חשיבות גבוהה במסגרת דוח המעקב עסקו בהגדרת בקרה על המידע המועבר למאגר נתוני אשראי, במסגרת הנוהלית החסרה, וכן בהגדרה חסרה של תהליך שנתי לבחינת רלוונטיות המידע המועבר למאגר. לאחר שהביקורת ראתה, במסגרת קבלת תגובות המבוקרים, כי ישנה דחייה מהותית של מועדי יישום ההמלצות, היא ביקשה לקיים דיון אצל הנגייד, אשר קיצר את לוחות הזמנים. מדובר במערכת המספקת שירותים ישירות לציבור הרחב, ומכאן גם רגישותה. הנגייד גם היה מעורב בנושא לרבות בקבלת החלטות בפתרון בעיות במערכת, לרבות החלטות על פיתוח בפרויקט המכונה "פיצול מנועים". סיכום הדיון שהתקיים אצל הנגייד מוצג בדוח ביקורת המעקב, וחשוב מאד ליישם את ההחלטות שהתקבלו בו.

לסיכום, כפי שגם נכתב בדוח, תוצאות ביקורת המעקב מצביעות, לפחות בשלב זה, על עיכוב בפתרון של בעיות מרכזיות במערכת, תהליכיות או טכנולוגיות, וכן על אמצעי בקרה חסרים.

המפקח על הבנקים אמר שמערכת מושל"ך היא ישנה וגם נבנתה כטלאי על טלאי ולכן יש בה בעיות רבות והיא נזקקת לעבודה מתמידה של שיפור. לאחרונה עלתה לאוויר גרסה משופרת באופן משמעותי של המערכת בכל הקשור ליכולתה לקלוט נתונים מדויקים יותר, וכעת היא בשלב הייצוב. בכך הסתיים השלב הראשון של הפרויקט, שלב שארך זמן רב בשל מורכבות המערכת. כל עוד נמשך השלב הראשון אי-אפשר היה לטפל בבעיות האחרות שעליהן הצביע דוח הביקורת.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהייתה התלבטות אם לטפל קודם במוע של המערכת אשר באמצעותו נקבעת מוגבלותו של חשבון של לווה, או לטפל בממשק למערכת לשיתוף בנתוני אשראי. לנוכח משמעות הסיכון הגבוה של טעות בתוצאה שהמוע של המערכת עשוי להפיק הוחלט לטפל בו קודם. הפרויקט שנעשה שינה את המערכת לגמרי. המנוע של

המערכת פורק למעשה לשני חלקים: אחד שקולט נתונים ממקורות חיצוניים והשני שיוצר את התוצאה ללקוח. מנהל החטיבה אמר שמדובר במערכת ישנה שהייתה מותקנת בעבר על גבי מחשב מרכזי (mainframe) ועברה הסבה לסביבה פתוחה, והיו בה לאורך הזמן תקלות רבות. לכן, בהיבט של ניהול סיכונים ההחלטה לטפל במנוע של המערכת הייתה נכונה. לאחר שהמערכת תיוצב ייבנה ממשק חדש בין המערכת לבין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, שבו יתוקנו הליקויים הקיימים בממשק הקיים.

חבר מועצה שאל מהו לוח הזמנים ומהי החשיפה של הבנק.

נגיד הבנק אמר שהחשיפה נובעת מאפשרות שהמערכת תפיק תוצאה שגויה על חשבון של לווה, והוסיף כי המערכת נסמכת על נתונים המוזרמים אליה ממקורות חיצוניים ולכן צריך גם לשפר את הבקורות על אלה. הוא הוסיף כי בשלב הראשון של הפרויקט הבנק רכש תובנות חשובות כיצד לתקן תקלות שהתבטאו בתוצאות שהמערכת הפיקה.

המפקח על הבנקים אמר כי במהלך העבודה על הממשק החדש תיבנה מערכת של בקורות על הנתונים. להערכתו, הממשק החדש אומנם יחל לפעול לקראת סוף 2025, אבל יתייצב רק במהלך 2026.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי אמר כי לנוכח העובדה שמדובר במערכת שמשרתת לקוחות חשוב להקצות משאבים לערוך גם תיקונים ידניים במערכת המושל"ך, לפחות עד אשר המערכת תיוצב.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שבבנק קיימים מנגנוני בקרה להשוואת נתונים בין מערכת מושל"ך לבין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי וכאשר מתגלות חריגות מזרימים תיקונים ידניים. מדובר במאמץ משותף של עובדים בחטיבה שלו, בפיקוח על הבנקים ובמערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

חבר מועצה אמר שאין ברירה אלא להשקיע את המשאבים המתאימים בעבודה חשובה זו.

#### **החלטות:**

המועצה המינהלית החליטה לאמץ את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע).

#### **נושא 6 בסדר היום: לשכות דירוג נותני אשראי**

3. 4.

5. 6.

<sup>3</sup> הוחלט לא לפרסם - עניינו של תאגיד מסויים.

<sup>4</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה.

<sup>5</sup> הוחלט לא לפרסם - עניינו של תאגיד מסויים.

<sup>6</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה.

**נושא שאינו בסדר היום:**

המפקח על הבנקים העביר סקירה למועצה בנושא ניהול סיכון הנזילות בבנקים ובנושא צעדי הפיקוח על הבנקים במלחמת "חרבות ברזל".

**נושא 4 בסדר היום:** ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמרה שברבעון השלישי נקלטו בבנק ישראל 39 עובדים חדשים, מתוכם 10 עובדים מקצועיים לתקופת ניסיון עם אופק לקביעות. 2 מתוך ה-10 הם מאוכלוסיות הגיוון ובהם עובדת מהחברה הערבית שנקלטה במחלקת מערכות תשלומים וסליקה. במהלך הרבעון הוגשו 733 מועמדים לעבודה בבנק של אנשים שהצהירו על השתייכותם לאוכלוסיות הגיוון. מספר זה הוא כשליש מסך כל המועמדים ברבעון. 50 מתוכם התקדמו לשלבים מתקדמים יותר בתהליכי הגיוס. אחד צפוי להיקלט בבנק בקרוב וכמה נוספים ממשויכים בשלבים מתקדמים. עובדת החטיבה הוסיפה שהבנק משתתף בפרויקט שנועד לשלב את נכי צה"ל בשוק העבודה בתעסוקה משמעותית. הבנק מצוי בקשר עם אגף השיקום ועם ארגון נכי צה"ל כדי לקדם את הנושא. הנהלת הבנק גם העלתה את הנושא בדיוני התקציב עם מנהלי החטיבות והיא תיעד לו ישיבת הנהלה. חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון פועלת מול החטיבות כדי לייעד תקנים לטובת אוכלוסייה זו. נכון להיום, יש מרכז ייעודי לאוכלוסייה זו ומכרזים נוספים יתווספו לאחר שיותנעו תהליכי הגיוס בכל חטיבות הבנק.

חבר מועצה אמר שעל פי הדיווח הוגשו כ-2,200 מועמדויות לתפקידים בבנק במהלך הרבעון. הוא שאל על כמה מכרזים התמודדו המועמדים.

מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון הציג את מספר מכרזי כוח האדם הפעילים בבנק.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון סיפרה על כוונה להשתמש בכלי ה-BI לעניין הגיוון התעסוקתי בבנק. הכלי יאפשר למנהלי החטיבות להשוות ולדעת על המצופה מהבנק כארגון ומהם כמנהלים. לדעתה יהיה בכך כדי לקדם עוד את הנושא בבנק.

יו"ר המועצה בירך על המאמצים שהבנק משקיע בנושא הגיוון. הוא אמר שהמועצה רואה בו חשיבות רבה מאוד הן ברמה הציבורית והן ברמה הלאומית כמחזק לכידות חברתית, ולכן חשוב להמשיך ולקדם אותו ככל האפשר.



**נספח א' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי ביקורת בנושא דוח "עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני  
אשראי (אבטחת מידע)" הופץ ביום 8.7.2021. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 29.7.2021 ובמועצה המנהלית ביום  
5.8.2021**

דוח הביקורת המקורי כלל 11 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות  
הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, אוחדו 4 המלצות המתייחסות לנוהלי  
עבודה לכדי המלצה אחת.

הדוח עסק ב:

- הגדרת בקרה על המידע העובר למאגר נתוני אשראי.
  - מסגרת נוהלית.
  - הגדרה של תהליך שנתי לבחינת רלוונטיות המידע המועבר למאגר.
  - אפקטיביות תהליכים לבדיקת שגויים.
  - פונקציית בקרה.
- בסיכום הדיון בראשות הנגיד ב- 5.8.2024, התקבלו הנחיות הנגיד, כדלהלן:
- מנגנוני הבקרה - יש לדון בהקמת מערך הבקורת כבר במהלך 2025, וזאת במטרה לשלב את הפרויקט במסגרת  
תכניות העבודה לשנת 2026.
  - אספקטים טכנולוגיים - יש לרכז מאמץ בהקדמת הלו"ז לתיקון הממשק המעביר נתונים ממאגר לקוחות וחשבונות  
מוגבלים למאגר נתוני האשראי.