



פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (1/2026)
שהתקיימה בתאריך 29.01.2026 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

| | |
|---|-----------------------------|
| מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר, מ"מ יו"ר המועצה המינהלית שרון רבין מרגליות | נוכחים מקרב חברי המועצה: |
| אנדרו אביר | נעדרים מקרב חברי המועצה: |
| שולמית גרי, מנכ"לית הבנק עודד כהן, רמ"ט הנגיד (באמצעי תקשורת) 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 (באמצעי תקשורת) | נוכחים מקרב עובדי הבנק: |
| סיגלית סוסנה, מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון | נוכחים נוספים בנושא מס' 2: |
| רון ניסים, המחלקה המשפטית | נוכחים נוספים בנושא מס' 9: |
| הילה אלקיים, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון סיגלית סוסנה, מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון | נוכחים נוספים בנושא מס' 10: |

סדר היום:

1. מינוי מ"מ יו"ר מועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים משיבת ועדת ביקורת
4. דוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (דוח מעקב מס' 2)
5. דוח ביקורת בנושא "הפיקוח על הבנקים - זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל"
6. דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP של SWIFT
7. עדכונים משיבת ועדת תגמול
8. מינוי רו"ח מבקר
9. פניות למועצה המינהלית
10. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל



הדיון:

נושא 1 בסדר היום: מינוי מ"מ יו"ר מועצה

חבר מועצה ציין כי בהיעדר יו"ר מועצה קבוע, חברי המועצה מקרב הציבור ממנים מלא מקום כיו"ר מועצה.

החלטות:

המועצה המינהלית ממנה את חבר המועצה מר נעים נג'אר כמ"מ של יו"ר המועצה המינהלית בישיבת המועצה בתאריך 29 בינואר 2026.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

מ"מ יו"ר המועצה ביקש להשתתף בצערה של מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית על פטירת אחותה. כמו כן, הוא בירך את המנהלת החדשה של חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון, גב' סיגלית סוסנה על הצטרפותה לבנק ישראל ואיחל לה הצלחה. הוא דיווח על ישיבת ועדת הכספים בכנסת שהתקיימה אתמול, שבה הוצג תקציב בנק ישראל. באשר לסיום כהונתם של שניים מהחברים המרכזיים ביותר במועצה, הביע מ"מ היו"ר תקווה כי המסורת הרווחת במועצה - של מסירות, העמדת ניסיונם המקצועי של החברים והנכונות לסיוע שלהם להנהלת הבנק ולנגיד, תימשך גם עם הצטרפותם של החברים החדשים בקדנציה הבאה.

עדכוני הנגיד

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה. הוא בירך את המנהלת החדשה של חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון, גב' סיגלית סוסנה על הצטרפותה לבנק ישראל.

עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית בירכה גם היא את גב' סיגלית סוסנה על הצטרפותה. היא דיווחה כי הבנק ערוך ומוכן למצב חירום, אם וככל, שיתרחש. היא דיווחה שפרויקט חיזוק האבניים בבניין 1 מתקדם וכי עד עתה חוזקו 25,200 מתוך 44 אלף האבניים. היא הוסיפה כי הפיגום בחזית המזרחית פורק ומועבר כעת לצד הצפוני של המבנה. היא ציינה כי במהלך הסריקות שבוצעו במסגרת הפרויקט, התגלו חיזוקי ברזל חבויים בתוך האבן ועלה חשש כי עם הזמן הם יחלידו ויערערו את יציבות האבן, ובכך יתקיים סיכון בטיחותי. לכן, באזורים שמעל מעברי בני אדם, יוצאו החיזוקים הקיימים ויוחלפו בחיזוקים חדשים כדי להבטיח בטיחות מקסימלית.

חבר מועצה שאל אם שלב זה בפרויקט היה צפוי.

המנכ"לית השיבה בשלילה ואמרה כי הצורך התגלה בעת חיזוק האבנים. היא הוסיפה כי התוספת לעלות הסופית בגין ביצוע עבודות הלילה, תהיה נמוכה במעט מההערכה הראשונית, שעמדה על 800 אלף ש"ח. היא עדכנה כי תכנון פרויקט בניין 3 הושלם והתקבלו ההיתרים הנדרשים ליציאה לדרך, כאשר המכרז כבר פורסם ובימים אלו מתקיימים כנסי המציעים.

חבר מועצה קודם שאל אם הסכומים הנדרשים לפרויקט שיפוץ וחיזוק בניין 3 מתוקצבים בתקציב של שנת 2026.

המנכ"לית השיבה כי תוקצבה מסגרת תקציב לפרויקט.

הנגיד הזכיר כי ישנן 3 חלופות לפרויקט: מודל קטן, בינוני ומורחב, ואמר כי לאחר בחינת ההצעות שתוגשנה תתקבל החלטה על היקף הביצוע. הוא שאל את המנכ"לית מהו לוח הזמנים המתוכנן לפרויקט.

המנכ"לית השיבה כי ההצעות תוגשנה עד ל-1 במרץ 2026, הזוכה במכרז ייבחר עד חג הפסח והעבודות יחלו ב-1 במאי וצפויות להסתיים בינואר 2027. היא עדכנה על פרויקט שיפוץ בניין לילינבלום בתל אביב והוסיפה כי קונסטרוקטור גיבש מפרט לתיקון הבניין, וקויים הליך לקבלת הצעות מחיר מקבלנים. העבודות מתוכננות להתחיל ב-15 בפברואר 2026 וצפויות להסתיים עד סוף מרץ 2026. היא דיווחה על הקצאת תקנים מעתודת מנכ"לית ואמרה כי ברבעון האחרון לשנת 2025 הוקצו מהעתודה שלושה עובדים באופן זמני: עובד אחד משתייך לאחת מאוכלוסיות הגיוון והוקצה למחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה ושני עובדים הוקצו לפרויקט החלפת מערכת השכר. היא דיווחה בנושא חריגות מחוק שעות עבודה ומנוחה ואמרה כי נרשמו כ-56 חריגות שנתיות והן מנוהלות ומטופלות מול המנהלים. היא עדכנה על סטטוס הנהלים בבנק ואמרה כי הושלמו 5 נהלים: מניעת ניגוד עניינים, טיפול בתלונות הציבור, השקעות פרטיות של עובדים, נוהל בטיחות - מסירת מידע והדרכות, ונוהל חמישי בנושא פרסום הודעות לתקשורת אשר נמצא עתה אצל הנגיד ומתוכנן להסתיים בקרוב. כמו כן קיימים שני נהלים נוספים הממתינים להתייחסות המחלקה המשפטית: אירועי השכל וניהול מאגרי מידע חוק הגנת הפרטיות. נוהל נוסף שנמצא אצל המחלקה המשפטית וידון בוועדת הנהלים הבאה מתייחס לקבלת מתנות וטובות הנאה. 5 נהלים נוספים נמצאים בתהליך כתיבה: ניהול ועדכון אתר אינטרנט, שמירה על סודיות, בטיחות בעבודות קבלניות, הספורט הייצוגי וחופשות קטנות. 3 נהלים הוטמעו: נוהל הלוואות, נוהל עבודה פרטית ונוהל רכב צמוד לעובדים חברי הנהלה. היא דיווחה על אירועי בטיחות ואמרה כי מאז דיווחה האחרון בנושא אירעו 3 אירועי בטיחות נוספים ובהם קריסת ענפי עץ משטח חצר של שכן לבניין יבנה בתל אביב. אירוע זה טופל באמצעות גידור האזור ופנייה לרשויות להמשך הסדרת המפגע. שני אירועי הבטיחות הנוספים הם: כבל חשמל מפוצל בעמדת הביטחון ששימש למפזר חום, ובעקבותיו הוחלט להחליף את מפזרי החום ברדיאטורים, לסלק כבלים מאריכים ולגבש נוהל מערכתי לשימוש במכשירי חימום. באירוע השני נפגע עובד מחסן בידו במהלך העמסת שרת תקשורת כבד ופונה לבית חולים. עדיין לא ברור אם האירוע נבע מרשלנות או מכשל מבני הדורש תיקון והאירוע נמצא בבדיקה.

המנכ"לית עדכנה בנוסף כי במסגרת הסכסוך שעליו הכריז ועד העובדים, החליט הוועד לנקוט עיצומים, הכוללים אי קיום פגישות איתה ועצירת מהלכי רכש. היא ציינה כי לאחר שכשלו הליכי גישור ממושכים הגישה הנהלת הבנק לבית הדין לעבודה תביעה לביטול הסכסוך. כעת ממתינים הצדדים להכרעתו בנושא של בית הדין האזורי לעבודה.

נושא 10 בסדר היום: ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
מ"מ יו"ר המועצה ביקש מעובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון (הילה) להציג את הנושא.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון (הילה) אמרה כי מבחינתה שנת 2025 הסתיימה בנימה אופטימית, עם דגש מרכזי על קידום הגיוון התעסוקתי בבנק, הן באמצעות הבניית תהליכי גיוס ייעודיים לאוכלוסיות הגיוון והן באמצעות הטמעת תרבות ארגונית מתאימה. היא ציינה כי הבנק דואג לברך את כלל הדתות והלאומים בחגיגה ואמרה כי בסוף שנת 2025 נרשמה עלייה במספר עובדי אוכלוסיות הגיוון ל-134 עובדים, וזאת לעומת 125 בשנה הקודמת. האוכלוסייה החרדית, לדבריה, היא הדומיננטית ביותר בתהליכי הגיוס. הבנק פועל להרחבת שיתופי פעולה עם עמותות חדשות, העברת הדרכות ניהוליות לצוותים מגוונים והנגשת תהליכי קבלה לאוכלוסיות נוספות הדורשות חיזוק ושימת דגש על שימור עובדים. כחלק ממהלכים אלו, מתוכננת השתתפות ביריד תעסוקה ייעודי לגמלאי ונכי צה"ל בשבוע הבא.

חבר מועצה שאל אם הבנק מעורב בשימור העובדים באופן שוטף.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה כי יחידת הפרט מלווה את עובדי אוכלוסיות הגיוון לאורך כל מחזור הקריירה. היא הוסיפה כי היחידה נותנת סיוע בהתמודדות עם קשיים ועוזרת לשימורם בארגון.

מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון עדכנה כי יצרה קשר עם אגף השיקום במשרד הביטחון במטרה לבחון את הרחבת גיוסן של אוכלוסיות הזקוקות לשיקום בתקופה זו.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמרה כי בשנת 2025 נקלטו בבנק 157 עובדים, מתוכם 21 מאוכלוסיות הגיוון, המהווים 13.5 אחוזים מסך הגיוסים. היא ציינה שנקלטו 3 עובדים עם מוגבלות, 3 עובדים עולים חדשים, 2 עובדים מהחברה הערבית, 6 מהקהילה האתיופית ו-7 עובדים מהאוכלוסייה החרדית. היא ציינה כי כיוון ששיעור הקליטות גבוה ממספר העזיבות חל שיפור בייצוג הכולל של אוכלוסיות אלו. היא אמרה כי היעד לשנת 2026 הוא 15 אחוזים ובכוונת הבנק לנסות ולעבור אותו.

חבר מועצה קודם שאל אם קיימת סטטיסטיקה או תחקיר המפרטים את סיבות העזיבה העיקריות של עובדים המשתייכים לאוכלוסיות אלו. כמו כן שאל, אם אפשר לפלח את הסיבות ולבדוק כמה מהן נובעות מגורמים פנימיים הקשורים לבנק עצמו וכמה מהן נובעות מגורמים חיצוניים שאינם תלויים בבנק.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה כי הבנק מכיר את הסיבות לעזיבה של כל עובד ועובד, בין אם מדובר בסיום חוזה ובין אם מדובר בסיבות אישיות או יוזמת הבנק.

חבר מועצה קודם שאל אם הבנק מקיים תהליכי הפקת לקחים ממקרים שבהם עובדים מאוכלוסיות הגיוון עזבו בשל סיבות פנימיות הקשורות לבנק.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה בחיוב ואמרה כי הבנק מבצע הפקת לקחים באופן שוטף, גם במקרים של סיום חוזה, כדי לבחון אפשרויות לשימור עובדים באמצעות הכשרה לתפקידים חלופיים. היא ציינה כי ישנם מקרים טכניים, כמו אצל עולים חדשים, שבחלוף זמן מה אינם נחשבים עוד לעולים חדשים ולכן יורדים ממצבה זו.

חבר מועצה אחר שאל אם יש בידי הבנק נתונים המראים מקרים שבהם ניתנה עדיפות למועמד מאוכלוסיית גיוון מבין מועמדים בעלי כשירות דומה, או שהגיוס ממוקד מראש אך ורק באוכלוסיות אלו.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון השיבה כי התהליך מתבצע במסגרת מרכזים שבהם המועמדים מדורגים, בין היתר, לפי השכלה וניסיון. בתוך כך נבדקת השתייכות המועמד לאוכלוסיית גיוון. היא אמרה כי אם הוא נמצא בעל כישורים דומים למועמדים אחרים נבחנת האפשרות לתת לו העדפה מתקנת. עם זאת, אם המועמד אינו עומד ברף המקצועי הנדרש לתפקיד הוא לא יקבל העדפה זו.

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית הקריאה את ההחלטה שהתקבלה בשנה שעברה בנושא יעד הקליטה של אוכלוסיות אלה ושאלה אם הבנק ירצה להמשיך עם אותה החלטה גם בשנת 2026. המנכ"לית השיבה בחיוב.

חבר מועצה נוסף הציע שהבנק יבחן שימוש בשיטות איתור ממוקדות עבור אוכלוסיות שגיוסן מאתגר יותר. הוא הוסיף כי חשוב שיהיה ניתוח סטטיסטי רוחבי של מקרי עזיבה וסיבות לעזיבה של עובדים המשתייכים לאוכלוסיות אלו.



מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון הציעה לחשוב על אפשרות של יצירת מתחמי עבודה בצפון, כדוגמת WeWork, בכפוף לבדיקת היתכנות של אבטחת מידע וכו'.

חבר מועצה התייחס להצעתה של מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ואמר כי בעבר רעיון זה עלה לדיון וירד מהפרק. לדבריו, כדאי לשוב ולחשוב על כך.

הנגיד התייחס גם הוא להצעה ואמר כי לדעתו אין ערך מוסף בריכוז של עובדים רנדומליים מהחטיבות השונות במתחם מסוג זה. מנגד, העברת יחידה שלמה, כמו פניות הציבור, מאפשרת ניהול יעיל, אך מגבילה את הגיוון המקצועי של העובדים שיכולים להשתלב באותו מתחם.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון (הילה) אמרה כי בישיבת המועצה הבאה שבה תשתתף היא תציג סקירה של נתוני העזיבות והסטטיסטיקה הרלוונטית.

החלטות:

המועצה רואה לפנייה אתגר להגדיל באופן משמעותי את מספר העובדים מאוכלוסיות הגיוון בשנים הבאות. המועצה מבקשת להגדיר יעד קליטה אתגרי של מעל 15 אחוז מסך הקליטות לשנה זו מאוכלוסיית הגיוון ולשאוף לאיזון בכל אחת מאוכלוסיות הגיוון.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מישיבת ועדת ביקורת
לא נמסרו עדכונים נוספים מלבד העדכונים על הדוחות.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (דוח מעקב מס' 2) מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (דוח מעקב מס' 2) (נספח א').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי דוח זה הוא דוח מעקב שני, הבוחן את עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי, בהמשך לדוח הביקורת המקורי משנת 2021. מתוך 11 המלצות בוצעו כבר 8, אחת צפויה להסתיים ברבעון הראשון של השנה, ו-2 המלצות מהותיות יושלמו עד דצמבר 2027. המלצות אלו עוסקות בשיפור הדיווח למאגר נתוני אשראי.

החלטות:

המועצה מאשרת את המלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (דוח מעקב מס' 2)

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים - זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים - זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל (נספח ב').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח על דוח שעסק בניהול ובקרת זרימת נתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל. יחידת ניהול המידע בפיקוח על הבנקים אחראית על קליטת המידע וניהול שבעת מאגרי נתונים עצומים, כאשר הביקורת בחנה את שיטות הדיווח, הקליטה והבקרה על הנתונים שמתקבלים, ניהול שינויים וניהול הרשאות. מתוך 11 המלצות שעלו בדו"ח, ושאל אחת מהן אינה בדרגת חשיבות גבוהה, 7 צפויות להיות מיושמות עד לסוף שנת 2026.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא "הפיקוח על הבנקים - זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל"

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP של SWIFT

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP של SWIFT (נספח ג'). יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הדוח האחרון עסק ביישום דרישות ה-CSP בסביבת SWIFT, נושא שאותו הביקורת הפנימית בודקת בכל שנה. בבדיקה נמצא כי הבנק עומד בדרישות החובה לשנת 2025 ובידי הביקורת אין כל הערות בנושא.

נושא 7 בסדר היום: עדכונים מישיבת ועדת תגמול

יו"ר ועדת תגמול עדכן כי ועדת התגמול התכנסה ב-28 בדצמבר 2025 בהשתתפות שני חברי מועצה נוספים כדי לדון בתנאי הפרישה של מנהל חטיבת מידע וסטטסטיקה שמסיים את תפקידו בסוף חודש ינואר 2026. הוא ציין כי אישרה הוועדה שלושה חודשי הסתגלות ראשוניים הכוללים את התנאים הנלווים, ועוד ארבעה חודשי הסתגלות נוספים כמענק חד פעמי בהתאם לכללים. הוא איחל לו הצלחה בהמשך הדרך.

נושא 8 בסדר היום: מינוי רו"ח מבקר

חבר ועדה המשמש גם כחבר מועצה ציין כי ועדת הביקורת שימשה כוועדת מכרזים לבחירת רואה חשבון מבקר לבנק, על בסיס מסמכי מכרז מקצועיים שהכין אגף הרכש. לאחר תהליך מעמיק שכלל ישיבות ארוכות, ראיונות עם הצוותים המתמודדים ושיחות עם ממליצים, נערך דירוג סופי. הוא אמר כי הוועדה ממליצה על בחירת משרד PWC לתפקיד רואה חשבון המבקר של הבנק ואיחל למשרד בהצלחה בתפקידו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הקריאה את נוסח ההחלטה המוצע.

חברי המועצה אישרו.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(9) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה למנות את משרד קסלמן וקסלמן (PWC) לרואה החשבון המבקר של הבנק, לביקורת הדוחות הכספיים לשנת 2026.

נושא 9 בסדר היום: פניות למועצה המינהלית

¹.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי ונושא הנמצא בבחינה.

נספח א' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (דוח מעקב מס' 2)

דוח ביקורת מעקב - עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע) - בדיקת תיקון הליקויים ויישום ההמלצות (דוח מעקב מס' 2) - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

דוח בביקורת בנושא "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 ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא עמידת מדור חשבונות מוגבלים בכללי נתוני אשראי (אבטחת מידע) (דוח מעקב מס' 1) הופץ ביום 2.9.24, ונדון במועצה המינהלית ב- 10.10.24.

דוח הביקורת המקורי כלל 11 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת מעקב זו (מס' 2), נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, סטאטוס המשימות תואם את ממצאי המעקב. במסגרת מטלת ביקורת מעקב מס' 1, גובשו, במסגרת דיון בראשות הנגיד, שתי החלטות. במטלת ביקורת מעקב זו (מס' 2), נבדק גם הביצוע של החלטות הנגיד.

הדוח עסק, בין השאר, בנושאים הבאים:

- בקרה על המידע העובר למאגר נתוני אשראי.
 - המסגרת הנהלית.
 - אפקטיביות תהליכים לבדיקת שגויים.
 - פונקציית הבקרה.
 - המשכיות עסקית.
 - תהליך שנתי לבחינת רלוונטיות המידע המועבר למאגר.
- בסיכום הדיון בראשות הנגיד, ב- 5.8.2024 (בעקבות דוח מעקב מס' 1), התקבלו 2 החלטות - החלטה אחת טרם בוצעה (מועד ליישום 31.12.27) והחלטה אחת בוצעה.
- נערך דיון בטיוטת דוח ביקורת מעקב זה (מס' 2), בפורום בראשות הנגיד, בתאריך 17.12.2025, בו הוצגו הפעילויות שבוצעו, והתכניות להשלמתן.



נספח ב' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים - זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל

דוח ביקורת בנושא הפיקוח על הבנקים – זרימת הנתונים מהמערכת המפוקחת לבנק ישראל - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

יחידת ניהול המידע, בחטיבת הפיקוח על הבנקים, מהווה תשתית מקצועית וטכנולוגית, למידע הפיננסי המתקבל בפיקוח על הבנקים, מידע התומך בגיבוש מדיניות הפיקוח ובקבלת החלטות. ביחידה מתקבלים דיווחי הגופים המפוקחים, ומנוהלים מאגרי נתונים גדולים מאוד. ביחידת ניהול המידע אחראים על מהימנות המידע ועל זמינותו. בנוסף, קיימת חשיבות להתמצאות ולנגישות לנתונים המאוחסנים בתוך המאגר הזה, ולכן מושקעים זמן רב ומאמצים בפעולות קטלוג והנגשת הנתונים.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- שיטות דיווח קלט ובקרה.
- ניהול שינויים.
- ניהול הרשאות.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, הגדרת דרישות הדיווח והבקרה ועוד.

נספח ג' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP של SWIFT

דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת Swift – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערך ה-Swift הינו 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. בשוק הפיננסי, ישנם ארבעה תחומים מרכזיים בהם תומכים שירותי ה-Swift: (א) ניירות ערך, (ב) אג"ח ומכשירים נגזרים, (ג) שירותי מסחר ו-(ד) תשלומים וניהול מזומנים.

התקפות הסייבר הולכות ומשתכללות בקהילה הפיננסית. בעוד שלקוחות אחראים לשמירה על סביבת ה-SWIFT הארגונית "הפרטית" ועל הגישה אליה, Swift הציגה מסגרת אבטחת הלקוחות (CSCF – Customer Security Controls Framework), שתומכת בלקוחות, במאבקם בהונאות סייבר. המסגרת מכילה רשימה של 32 תהליכי בקרה, שיישומם של 25 מהם הינו חובה. יחד, תהליכי בקרה אלו יוצרים מערך משותף של אמצעי הגנה שנועדו לעזור ללקוחות לאבטח את הסביבה המקומית שלהם ולטפח מערכת פיננסית מאובטחת יותר.

אמצעי הבקרה, הנכללים ברשימת CSP, נועדו לסייע בהפחתת סיכוני אבטחת הרשת הספציפיים שאיתם מתמודדים משתמשי SWIFT, עקב "נוף" איומי הסייבר. עבור כל אמצעי בקרת אבטחת מידע, SWIFT תיעדה את גורמי הסיכון הנפוצים ביותר. התמודדות עם סיכונים אלה נועדה למנוע או למזער השלכות עסקיות בלתי רצויות ואת החשיפה להונאות

הביקורת לא מצאה מקרים ראויים לציון של אי עמידה בדרישות החובה של CSP.