

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (4/2019)
שהתקיימה בתאריך 28.2.2019 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
סגי איתן
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגיד
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

אדי אזולאי, רמ"ט הנגיד (בנושאים 1 עד 5)
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

נוכחים נוספים בנושא 5 של סדר היום:

עוזי בוכבינדר, מנהל הפרויקט, חברת CPM (בחלק א')
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אליצור ויזר, עוזר ליועצת המשפטית (טלפונית)
טל לבנון, יועצת לוחות הזמנים, חברת HC (בחלק א')
יואב סרנה, מנהל חברת הבקרה והבטחת האיכות EPSTEIN (בחלק א')
שי פרץ, ראש מינהלת פרויקט הבינוי (בחלק א')
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
טידה שמיר, היועצת המשפטית (טלפונית)

נוכחים נוספים בנושא 6 של סדר היום:

מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (בחלק א')
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (בחלק א')
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

סדר היום:

1. עדכוני המנכ"ל
2. אישור פרוטוקולים
3. עדכונים מוועדת הביקורת
4. דוח ביקורת בנושא תחזוקה ותשתיות באתרי הבנק בתל אביב
5. פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני
6. מעקב רבעוני אחר תוכניות העבודה והתקציב
7. הצגת תהליך תוכניות עבודה ותקציב לשנת 2020
8. שונות

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המנכ"ל

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

המנכ"ל דיווח כי במסגרת ההכנות לעלייה לאוויר של המערכת, שתהיה ב-12 באפריל, נעשים מאמצים להרחיב את תוכנית ההרצה (פיילוט) אשר כיום נוטלים בה חלק כ-80 משתתפים, חלקם מחוץ לבנק. המטרה היא לבדוק את פעולתה של המערכת מהקצה אל הקצה. תוכנית ההרצה חשפה לא מעט פגמים שלרובם כבר נמצא פתרון.¹ בימים אלה נערכים בבנק וב"מטריקס" – החברה שסייעה לבנק להקים את המערכת – לתקן את כול התקלות. המנכ"ל הוסיף כי הוא חושש כי לאחר שהמערכת תהיה מוכנה לעלות לאוויר עלולה להיווצר "ירידת מתח" עד למועד העלייה לאוויר. לדבריו, חשוב לשמור על "מתח בריא" כדי לעלות לאוויר באופן אפקטיבי.²

חבר מועצה שאל אם תוכנית ההרצה שיקפה בעיות שמקורן בהיעדר אפשרות ליישם "ריצה במקביל"³.

מנכ"ל הבנק השיב כי יישום הריצה במקביל נתקל בקשיים בהיבט המשפטי.

4*

מנכ"ל הבנק ציין כי העובדה שתוכנית ההרצה התבצעה בסביבת האמת של המערכת (להבדיל מסביבת הניסוי) הרתיעה רבים מהנסיינים בפוטנציה מלהשתתף בה. זאת הואיל והמידע שהתווסף במהלך תוכנית ההרצה יישאר במערכת כחלק מהמידע על הנסיין. המנכ"ל הוסיף כי אי אפשר היה לערוך את תוכנית ההרצה בסביבת הניסוי של המערכת.

המנכ"ל הוסיף כי כעת נערכות בדיקות של הגרסה הראשונה של מודול הניטור שבנייתו הסתיימה על פי לוח הזמנים שתוכנן. כמו כן ציין המנכ"ל כי נמשכת טעינת הנתונים השוטפים למערכת, ואיכות הנתונים טובה. הבנק עושה מאמץ לצרף לרשימת הגופים המדווחים למערכת גם ספקי אשראי חוץ-בנקאי, לדוגמה חברות ביטוח. הוספתם תתרום מאוד לתחרות בשוק האשראי. המנכ"ל דיווח כי עד כה ניתן רישיון לשתי לשכות אשראי ולשכה שלישית נמצאת בתהליך לקבלת הרישיון. הוא הזכיר כי שתי הלשכות הראשונות קיבלו לרשותן את מאגר המידע המותמם⁵, והוסיף כי בימים אלה מסתיימת בנייתו של המאגר המותמם אשר ישמש את בנק ישראל לצורכי מחקר. כמו כן הולך ומוקם מערך הלקוחות. לקראת העלייה

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

² הוחלט לא לפרסם – נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

³ שימוש במודלים הנוכחיים לדירוג אשראי, בד בבד עם המודלים החדשים שיפותחו על ידי לשכות האשראי על סמך הנתונים שבמערכת.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

⁵ שאינו כולל פרטים המזהים את הלקוחות.

לאוויר יוקם חמ"ל משותף לבנק ישראל ולחברת "מטריקס" אשר ילווה את העלייה לאוויר. בנוסף, בעוד כשבוע יחל מסע פרסום שמטרתו היא להביא לידיעת הציבור את מטרת המערכת והתועלת שהוא יוכל להפיק ממנה.

פרויקט הבינוי

מנכ"ל הבנק אמר כי מסתמן עיכוב של 4 עד 8 חודשים בלוח הזמנים של בניית המרכז לטכנולוגיה וחירום.

חבר מועצה אמר שלהערכתו, על פי התנהלות הקבלן, העיכוב הוא של 8 חודשים לפחות.

*6

תקנות בעניין מניעת הלבנת הון

חבר מועצה ביקש לקבל סקירה מהמפקחת על הבנקים ומהיועצת המשפטית של הבנק על הנחיות הפיקוח בנושא מניעת הלבנת הון. לדבריו, דומה שבשנתיים האחרונות חלה החמרה בדרישות ממי שלדוגמה מכרו נכס או קיבלו ירושה, להציג מסמכים ולהסביר את המקורות הכספיים שנוצרו להם. חבר המועצה אמר שהדרישות עשויות לעיתים לחדור לתחום הפרטיות.

התנהל דיון זוטא בשאלה אם על המועצה להתערב בשיקולים מקצועיים של בנק ישראל כרגולטור. חבר המועצה הקודם אמר שהדיון של המועצה בתוכנית העבודה של הפיקוח על הבנקים הוא הזדמנות של חברי המועצה מקרב הציבור להבין כיצד האינטרס הציבורי בא לידי ביטוי בתוכנית העבודה. כמו כן, המועצה צריכה לוודא שבידי בנק ישראל והפיקוח על הבנקים יש את הכלים למנוע דלף של מידע רגיש המתקבל מהפעילות למניעת הלבנת הון.

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל סקירה מהמפקחת על הבנקים ומהיועצת המשפטית על הנחיות הפיקוח בנושא מניעת הלבנת הון.

נושא 2 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-18 בנובמבר וב-2 בדצמבר 2018.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-18 בנובמבר וב-2 בדצמבר 2018.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא תחזוקה ותשתיות באתרי הבנק בתל אביב

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא תחזוקה ותשתיות באתרי הבנק בתל אביב (נספח א')
חבר מועצה המשמש כחבר בוועדת הביקורת אמר שאחד מהממצאים בעלי דרגת חשיבות גבוהה בדוח, הוא היעדר זמינות של כוננים לטיפול בתקלות המתרחשות מחוץ לשעות העבודה. בדיון שקיימה ועדת הביקורת בדוח התברר כי בעבר קיבלו העובדים המשמשים ככוננים תמורה עבור השעות הנוספות שבהן היו נקראים לטפל בתקלות מחוץ לשעות העבודה. לאחר שהתקדמו בדרגות הם החלו לקבל תשלום גלובלי תמורת שעות הכוננות. כלומר, הם מקבלים תמורה בין אם הגיעו לטפל בתקלה ובין אם לאו, והתמריץ להגיע אבד. לכן הכוננים אינם מזדרזים להיענות לקריאות לבוא ולטפל

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

בתקלות. חבר המועצה אמר שלדעתו חברי המועצה יצטרכו להביא בחשבון את הממצא האמור כאשר ידונו בעתיד גם בעניינים אחרים.

חבר מועצה אמר שמשמעות הדברים היא שהבנק משלם לעובדים מבלי לקבל לכך תמורה.

חבר מועצה אחר המשימש גם הוא כחבר בוועדת הביקורת, אמר כי מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל מסרה כי מדובר בקומץ עובדים ואפשר יהיה לפתור את הבעיה בשיחות אישיות עימם.

המבקר הפנימי ציין כי בנק ישראל משלם תוספת כונויות לעובדים הממלאים תפקידים שונים. גם ההסכם הקיבוצי האחרון שנחתם בבנק התייחס, בין השאר, לסוגיית הכונויות ואף נקבע בו כי מספר העובדים שיכולים לשמש ככוונים יגדל. זאת כדי לשפר את זמינות הכוונים. לדבריו, עובדי התחזוקה בתל אביב, הנמנים על דור 2008, אינם זכאים לתוספת הכוונות האמורה. בכמה מקרים שהדוח הנדון עוסק בהם, דווקא עובדי התחזוקה, שהם הנחוצים ביותר לפעילות בלתי מתוכננת מראש, לא התייצבו בעת הצורך.

מנכ"ל הבנק אמר כי הוא ימצא את הפתרון הניהולי הנחוץ כדי לטפל בתופעה שתוארה, וידווח עליו למועצה.

חבר מועצה אמר שאם עובד מקבל תוספת עבור עבודה מסוימת אך אינו מבצע אותה, צריך לשקול אפשרות ליטול ממנו את התוספת.

חבר מועצה אמר שגם התנהלות הכוונים המקבלים תשלום עבור עבודה שאינם מבצעים, משקפת היעדר גמישות ניהולית מספקת בבנק ישראל, על פי ההסכמים הקיימים.

מנכ"ל הבנק הוסיף שלצד היעדר גמישות ניהולית מספקת גם קשיחות הסכמי השכר גורמת לתופעות כגון זו.

החלטות:

1. מנכ"ל הבנק יעדכן על יישום ההמלצות בנוגע לזמינות עובדי תחזוקה.
2. על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא תחזוקה ותשתיות באתרי הבנק בתל אביב.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מוועדת הביקורת

מינוי רואה חשבון מבקר

חברי המועצה דנו בשאלה אם המועצה יכולה להחליף את ועדת הביקורת – שאינה יכולה להתכנס לנוכח היעדר מניין חוקי לכינוסה – ולשמש כגוף שיבחר במשרד רואה החשבון המבקר, ומי מחברי המועצה מנוע, מטעמים כאלה ואחרים, מלהשתתף בישיבות שייוחדו לעניין זה.

חבר מועצה אמר כי חשוב לדעתו לקצר את תהליך הבחירה, המתארך עד כה יתר על המידה.

חבר מועצה אחר אמר כי הוא מסכים עם הדברים.

חבר המועצה הקודם אמר שנדמה כי התהליך שהחל לפני שנה כמעט ולא התקדם, ובחודש מאי לא יהיה לבנק ישראל רואה חשבון מבקר. הוא העריך כי הגוף שיבחר את המשרד יוכל להסתפק במספר ישיבות בודדות כדי להשלים את תהליך הבחירה באופן ראוי בהיבט הציבורי, והוסיף כי התמשכות התהליך איננה לטובת הבנק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי מנהלת מחלקת חות"ם, אשר מונתה על ידי מנכ"ל הבנק לרכז את תהליך בחירת משרד רואה החשבון המבקר כתבה מסמך המתאר את התהליך. המסמך מגדיר מספר ישיבות בודדות שהגוף שיבחר את המשרד יצטרך לקיים.

חבר מועצה אחר טען שדווקא התהליך התקדם, והא-ראייה: ב-25 בפברואר חל המועד האחרון להגשת הצעות עבור שלב א', מבין שניים, של ההליך.

חבר מועצה שלישי הביע את אי שביעות רצונו מקצב התקדמות התהליך ואמר שצריך למצוא את הדרך לזרז אותו, וגם לחסוך עד כמה שאפשר את זמנם של חברי המועצה. למשל, להגדיל ככול האפשר את חלקם של עובדי הבנק בהליך מבלי לפגוע בתקינותו.

מנכ"ל הבנק הציע לצרף לוועדה – אשר תמליץ למועצה על משרד רואה החשבון – את מר אורי גלילי, ששימש כחבר מקרב הציבור במועצה והשתתף גם בהליך הקודם. המנכ"ל העריך כי למר גלילי אין ניגודי עניינים שעשויים למנוע ממנו להשתתף גם בהליך הנוכחי. המנכ"ל הזכיר כי היועצת המשפטית חיוותה את דעתה שנגיד הבנק לא יוכל להשתתף כחבר המועצה בהליך בחירת רואה החשבון המבקר, בהתאם להתחייבותו בהסדר למניעת ניגוד עניינים, הואיל וגיסו הוא שותף באחד ממשרדי רואי החשבון הגדולים. אי לכך לא יהיה למועצה המניין החוקי הדרוש לאשר את ההתקשרות עם המשרד.

חבר מועצה הציע שהבנק יפנה אל היועץ המשפטי לממשלה כדי למצוא דרך לכלול את נגיד הבנק בדיוני המועצה שמטרתם לאשר את ההתקשרות.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה כי בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, נקבע שאפשר לכנס את המועצה רק אם בישיבותיה משתתף הנגיד או המשנה לנגיד. הואיל והמשנה לנגיד מסיימת היום את תפקידה אי אפשר יהיה לקיים דיון במועצה שבו הנגיד לא יוכל להשתתף.

חבר המועצה הקודם אמר כי יהיה מוכן לתמוך בהארכת ההתקשרות עם משרד רואה החשבון הנוכחי רק אם יתברר, בעקבות הפנייה אל היועץ המשפטי לממשלה, כי אין פתרון משפטי לשיתוף הנגיד בדיוני המועצה הקשורים להליך.

הצגת עלויות השימוש במנהלים חיצוניים בתקציב הבנק

חבר מועצה המשמש כחבר בוועדת הביקורת אמר שוועדת הביקורת דנה בשאלה אם העמלות שהבנק משלם למנהלי תיקי ההשקעות החיצוניים, צריכות לבוא לידי ביטוי בתקציב הבנק או שהן ייחשבו כחלק מתשואת התיק נטו. לדבריו, הוא ביקש בדיון בוועדת הביקורת להציע לנגיד הבנק שחטיבת השווקים תציג לוועדה המוניתרית את התשואה-נטו של כול מנהל תיקים חיצוני, במקום את התשואה על כלל התיקים החיצוניים כפי שנעשה כיום. מידע שכזה יוכל לסייע לבחון את יעילות המנהלים החיצוניים, ולהחליפם במקרה הצורך. חבר המועצה אמר כי חטיבת השווקים שכנעה את חברי ועדת הביקורת כי אין להציג את ההוצאות עבור תשלומי עמלות למנהלים החיצוניים כסעיף נפרד בתקציב הבנק. הנימוק היה כי יש הרבה משתנים שעשויים להשפיע על היקף ההוצאות, לדוגמה היקף התיקים או מספר הטרנסאקציות במהלך השנה שאי אפשר לחזותם בעת עריכת התקציב.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי כבר נקבע מועד לדיון אצל נגיד הבנק בנושא הסיכונים הכרוכים בניהול יתרות מטבע החוץ. לאחר מכן הסוגיה תידון במועצה המינהלית, בישיבה שתתקיים בחודש מאי, במסגרת הדיון בניהול סיכונים.

המשנה לנגיד הבנק הוסיפה כי חשוב להציג למקבלי ההחלטות את גובה העמלות גם כסכום ולא רק כחלק מהתשואה.

התקשרויות הבנק עם ספקים חיצוניים בפטור ממכרז

חבר מועצה המשמש כחבר בוועדת הביקורת אמר שבדיון בוועדה עלו שתי סוגיות: האחת, אילו התקשרויות בפטור ממכרז צריכות להידון בוועדת המכרזים. זאת משום שנדמה כי יש התקשרויות בפטור ממכרז שוועדת המכרזים מאשרת באופן קבוע ואולי אוטומטי למדי. לדוגמה, האישורים להאריך ולהרחיב התקשרויות עם נותני שירותים בפרויקט השיפוץ ושדרוג מבנה הבנק. יתר על כן, היקף ההתקשרות עם אחד מנותני השירותים הללו חרג במידה ניכרת מהיקף ההתקשרות הנכון, כך לדעת אחד היועצים בפרויקט. חבר המועצה הוסיף כי ועדת הביקורת התרשמה גם שהדיונים בוועדת המכרזים בכול הנוגע להתקשרויות עם נותני השירותים בפרויקט השיפוץ ושדרוג מבנה הבנק, לא היו מספיק מעמיקים. לכן הוועדה סברה כי ועדת המכרזים אינה תמיד הגוף המתאים לדון בהתקשרות בפטור ממכרז. חבר המועצה אמר שלדעתו המועצה צריכה להטיל על מנכ"ל הבנק לבחון, במהירות האפשרית, אילו התקשרות בפטור ממכרז יובאו לאישורה של ועדת המכרזים ואילו לא. חבר המועצה הוסיף כי יש התקשרויות אשר לגביהן ברור למדי כי יש הצדקה לפטור ממכרז – בעיקר אם מדובר בהארכת התקשרות מטעמי יעילות וחסכון, כמו התקשרות עם ספקים בתחום טכנולוגית המידע. לעומת זאת, יש התקשרויות בפטור ממכרז, בעיקר מהטעם של ספק יחיד, שכלל לא ברור אם הן מוצדקות. חבר המועצה ציין עם זאת כי הדיונים וההחלטות של ועדת המכרזים מתועדים היטב בפרוטוקולים.

חבר מועצה אחר הוסיף כי צריך לבחון גם את ההצדקה לכול אחת מההתקשרויות בפטור ממכרז במקרים שבהם נדרשים יחסי אומן מיוחדים. לדבריו, ועדת הביקורת ביקשה מהמבקר הפנימי להפנות את תשומת ליבה להתקשרויות בפטור ממכרז שלדעתו על הוועדה להתעמק בהן, לאו דווקא בשל סכום ההתקשרות אלא בשל מהותן.

חבר מועצה שלישי אמר שהבנק צריך להקפיד להתנהל על פי חוק חובת המכרזים, אבל גם לשקול כול התקשרות בפטור ממכרז לחומרה.

מנכ"ל הבנק הבהיר כי כך הבנק נוהג.

חבר מועצה אמר שהדיונים בסוגית הפטור חשובים גם מעצם העובדה שהם מגבירים את המודעות לנושא.

מנכ"ל הבנק הציע כי הנגיד יקבל עדכונים על התהליכים הפנימיים בבנק למתן פטור ממכרז. הוא הוסיף כי ייזום דיון בסוגיה אצל הנגיד, ותוצאות הדיון יוצגו למועצה.

החלטות:

1. מינוי רואה חשבון מבקר.
א. בהתאם לסעיף 20(א)(9) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, הוחלט להקים ועדה למינוי רואה חשבון מבקר. יושב ראש הוועדה יהיה מר נעים נג'אר, וחבריה הנוספים הם גב' סגי איתן ומר אורי גלילי.
ב. הוועדה תבחר את המועמד הטוב ביותר בעיניה לתפקיד רואה החשבון המבקר, ותביא את המלצתה לאישור המועצה. הוועדה רשאית להסתייע בגורמים המקצועיים בתוך הבנק, לרבות נציגים מאגף הרכש, ממחלקת חות"ם ומהמחלקה המשפטית.

2. המועצה מבקשת ממנכ"ל הבנק לבחון אילו התקשרויות בפטור ממכרז מועברות לוועדת מכרזים.

נושא 5 בסדר היום: פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני

חלק א'

7*

לבקשת חברי מועצה סקר ראש מינהלת פרויקט הבינוי את לוח הזמנים שעליו הוסכם עם הקבלן בתוספת השנייה להסכם שנחתמה באוקטובר 2017: נקבע כי סיום בניית השלד התת-קרקעי של מרכז הטכנולוגיה והחירום יהיה עד 31 ביולי 2018.

בתשובה לשאלת חבר מועצה אישר ראש מינהלת הפרויקט כי בניית השלד התת-קרקעי טרם הסתיימה. הוא המשיך ואמר כי בניית השלד של המבנה כולו, כולל שלוש הקומות העליות הייתה אמורה להסתיים עד 31 באוקטובר 2018, אך הדבר לא קרה. תעודת ההשלמה עבור המבנה כולו אמורה הייתה להימסר לקבלן ב-31 ביולי 2019, אך הדבר לא יקרה.^{8*}

מנהל הפרויקט אמר שבניית השלד התת-קרקעי צפויה להסתיים בתוך שבוע, והוסיף כי הקבלן צופה כי יוכל לסיים את בניית השלד של המבנה כולו עד סוף חודש אפריל, ולמסור את המבנה לבנק עד סוף חודש נובמבר.^{9*}

חבר מועצה העיר כי הוא מקבל מידע מעובדי הבנק לפיו עדיין נדרשים תיקונים רבים במבנה המרכזי למרות שהבנק מסר תעודת השלמה לקבלן.

10*

חבר מועצה אמר שהבנק צריך לעקוב באופן שוטף אחר התנהלותו של הקבלן ולדווח למועצה שצריכה לעקוב קרוב יותר מבעבר אחר התפתחות הבנייה.^{11*}

מנכ"ל הבנק אמר כי נקבעו עם הקבלן אבני דרך עד לסיום הבנייה, כדלקמן: ב-1 במאי סיום בניית השלד העילי; ב-1 ביוני, תחילת עבודות התשתית באזור ה-Data Center; ב-1 בספטמבר מסירת ה-Data Center והכספת לידי הבנק; ב-1 בינואר 2020 מסירת המבנה לבנק כנגד תעודת השלמה.^{12*}

13*

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

¹¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

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

¹³ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי / התייעצות משפטית לצורך קבלת החלטה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה כי ב-18 בנובמבר המועצה קיבלה החלטה שלפיה "המועצה מבקשת לקבל עד סוף השנה דיווח על תוצאות המדידות בפרויקט שיפוף המבנה המרכזי". היא שאלה אם המועצה מבקשת לקבל כעת את התוצאות. חבר מועצה השיב כי הצגת התוצאות תדחה.

14*

חלק ב'

15*

מנכ"ל הבנק הציע להזמין את הקבלן (מנכ"ל חברת "דניה סיבוס") לישיבה של המועצה שתתקיים לפני ה-1 במאי – המועד של אבן הדרך הראשונה מבין אלה שנותרו עד לסיום הפרויקט. זאת כדי שהקבלן יוכל לשמוע את דעתם של חברי המועצה על התנהלותו מכלי ראשון, וכדי שיוכל להסביר כיצד בכוונתו לעמוד בלוח הזמנים. המנכ"ל הוסיף כי ישוחח עם הקבלן לפני הישיבה האמורה ויתאר בפניו את רוח הדברים שנאמרו בדיון הנוכחי, גם בנוגע לקנסות. הוא גם יבהיר לקבלן את החשיבות הרבה שהמועצה רואה לעמידה בלוח הזמנים.

16*

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו על המועצה להיעתר לבקשה לשנות את אבני הדרך לתשלום, כדי שהבנק יוכל לשלם לקבלן תמורת מערכות התשתית שהוא סיפק לבנק.

17*

החלטות:

1. המועצה מבקשת להזמין את מנכ"ל חברת הבנייה לדיון במועצה המינהלית בנושא פרויקט הבינוי. (לו"ז: אפריל 2019)
2. המועצה מקבלת את הצעת המנכ"ל לביצוע שינוי בסדר התשלום של אבני הדרך שנקבעו, בכפוף לאישור המחלקה המשפטית.

נושא 6 בסדר היום: מעקב רבעוני אחר תוכניות העבודה והתקציב

חלק א' – כוח אדם

מנהלת יחידת הפרט בחטיבה למשאבי אנוש ומינהל דיווחה על הרבעון הרביעי של שנת 2018. היא ציינה כי במהלך הרבעון נקלטו 37 עובדים ומנגד עזבו את הבנק 36 עובדים, כך שנטו נקלט עובד אחד והיקף המשרות גדל ב-0.4 בלבד. מנהלת היחידה ציינה כי מספר הפורשים במהלך הרבעון היה גבוה, וכי לאחר כול פרישה מתבצעת בדיקת או"ש (ארגון ושיטות) שמטרתה לבדוק את הצורך לאייש את התפקיד של הפורש. היא הסבירה כי כאשר מתפנה משרה בבנק מנסים לאייש אותה, קודם כול, באמצעות מכרז פנימי. כאשר נמצא מועמד מתאים מתוך הבנק, צריך לערוך מכרז פנימי כדי לאייש את התפקיד שהוא פינה, וכך הלאה. רק משלא נמצא מועמד מתאים מתוך הבנק לאייש תפקיד שהתפנה ב"משחק הכיסאות" הזה, מפרסמים מכרז פומבי. כאשר מגייסים עובד מחוץ לבנק נרשמת עלייה במספר התקנים. מנהלת היחידה

¹⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

¹⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

¹⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

¹⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

הוסיפה כי יש תנועה גדולה למדי של עובדים בתוך הבנק ומתפרסמים מכרזים פנימיים רבים. כמו כן נקלטים עובדים חדשים בבנק וכנגדם עוזבים עובדים ארעיים וכאלה שהועסקו בחוזה. לכן הגידול נטו במספר העובדים אינו משמעותי.

חבר מועצה ביקש לקבל נתונים על מספר העובדים, מתוך ה-37 שנקלטו בבנק, המשתייכים לאוכלוסיות הגיוון. הוא ציין כי המועצה רואה חשיבות בהגדלת מספר עובדי הבנק הנמנים על אוכלוסיות אלה.

מנהלת היחידה ציינה שהדיווח שנמסר לחברי המועצה לקראת הדיון הנוכחי מפרט גם את השימוש בתקנים זמניים ובעתודת המנכ"ל במהלך הרבעון. היא הסבירה כי התקנים מוקצים למשרות שאינן חלק מהתקן של החטיבות אלא קשורות לצרכים מסוימים וזמניים, בעיקר בפרויקטים.

חבר מועצה העיר כי מספר המשרות בבנק גדל מסוף הרביע הראשון של 2018 עד לסוף השנה ב-12, והסתכם ב-797.5.

מנכ"ל הבנק אמר שמספר המשרות אינו יכול לחרוג משיא כוח האדם שהמועצה קובעת, וזה עמד ב-2018 על 833.15. הוא הדגיש כי שיא כוח האדם מבוטא במונחי משרות ולא במונחי עובדים. למשל, שני עובדים יכולים לאייש משרה אחת אם הם מועסקים במשרה חלקית. לדוגמה, סטודנטים מועסקים בהיקף של 0.4 או 0.5 משרות, ומאבטחים בהיקף של 0.7 משרות.

חלק ב' – תקציב

חבר מועצה ביקש ממנהלת היחידה לתכנן וכלכלה להתמקד בסטיות מהותיות מהתקציב, אם וככול שהיו כאלה.

מנהלת היחידה לתכנן וכלכלה אמרה כי לאחר סוף שנת 2018, היחידה ניתחה את תוצאות התקציב לשנה זו וגם הפיקה לקחים לקראת תכנון התקציב של שנת 2019. נמצא כי שנת 2018 לא הייתה שונה באופן מהותי מהשנים שקדמו לה בהיבטים של שיעורי הביצוע, כשאלה נבחנים בחתכים שונים. אחד היוצאים מהכלל היה סעיף ההשקעות המנוכה מהשפעת פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק. בשנים הקודמות שיעורי הביצוע בסעיף זה היו נמוכים, וב-2018 שיעור הביצוע היה 92% או 95%, תלוי באופן הבדיקה. מנהלת היחידה הוסיפה כי להקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, על הפרויקטים הנלווים לה, ויותר מכך לפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק, הייתה השפעה מהותית על התקציב ועל הביצוע בתקציב. מנהלת היחידה ציינה כי שיעור הביצוע בתקציב הכולל – כאשר מביאים בחשבון גם העברות תקציב משנה לשנה (גלגולים) – עמד ב-2018 על 86%, לעומת 89% ו-87% בשנים 2017 ו-2016 בהתאמה. היא הוסיפה כי שנת 2015 בלטה לטובה עם שיעור ניצול תקציב של 94%.

חבר מועצה העיר שניצול תקציב בשיעור גבוה אינו מעיד דווקא על הצלחה, כי שיעור נמוך עשוי להעיד על צעדים של יעילות וחסכון.

מנהלת היחידה לתכנן וכלכלה הסכימה לדברים, אבל הוסיפה כי תת-ביצוע של תקציב עשוי לעיתים לבטא מהלכים שלא יצאו לפועל במהלך השנה, אלא מיד בתחילת השנה העוקבת. לדוגמה, ב-2018 הוקצה סכום כסף בעתודת המנכ"ל לצורך מימוש ההסכם הקיבוצי בבנק, אך זה נחתם רק בתחילת 2019. לעומת זאת, אי שימוש בתקציב הבצ"מ¹⁸

¹⁸ תקציב עבור הוצאות בלתי צפויות.

שהוקצה להקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי עשוי להעיד יותר על חיסכון אמתי. מנהלת היחידה ציינה כי ניתוח התקציב כלל אפשרויות שונות, למשל עם או בלי עתודות תקציב.

חבר המועצה הקודם העיר כי בתקציב השכר ל-2018 נרשם ביצוע בשיעור של 94%.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה כי תקציב השכר כולל מרווח ביטחון של אחוזים בודדים, וב-2018 המרווח לא נוצל.

מנכ"ל הבנק אמר כי הבנק לא יכול לחרוג במאומה מתקציב השכר, ולכן הוא כולל מלכתחילה מרווח הביטחון.

חבר המועצה הקודם אמר כי דווקא בתקציב השכר, שיעור ביצוע מתחת ל-100, עשוי להעיד על חיסכון, למשל כתוצאה מצמצום במספר העובדים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הוסיפה כי אחד הגורמים המרכזיים לתת-ביצוע בתקציב הוא עיתוי של תשלומים. לדוגמה, אם עבודה או שירות הסתיימו במהלך השנה, אך התשלום נדחה לשנה הבאה.

חבר מועצה הזכיר כי המועצה אישרה העברות תקציב בהיקף משמעותי מ-2018 ל-2019, זמן קצר לאחר שאישרה את התקציב של 2019. לדעתו, העברות התקציב הן תוספת תקציב לכול דבר ועניין. הוא ביקש שלקראת סוף 2019 יוצג למועצה כול הסכומים שבכוונת הבנק להעביר לתקציב 2020, כדי להימנע מ"הפתעות" בנוגע לגודל התקציב האמתי של הבנק.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי בעת הצגת הצעת התקציב השנתי למועצה לקראת אישורו, מוצגת גם הערכה לגבי היקף העברות התקציב שהמועצה תתבקש לאשר.

חבר מועצה שאל אם שיעורי הביצוע של חטיבות שונות הם קבועים, פחות או יותר, לאורך השנים או שיש בהם שונות. חבר מועצה אחר השיב כי עיתוי לא מתוכנן של תשלומים משמעותיים, הקשורים בעיקר לפרויקטים גדולים, עשוי להציג תמונה לא נכונה של ביצוע התקציב של החטיבות המנהלות את הפרויקטים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה כי ככלל שיעורי הביצוע של חטיבות הליבה, כמו חטיבת המחקר, נמוכים בהשוואה לשיעורי הביצוע של החטיבות התומכות, כמו החטיבה לטכנולוגית המידע והחטיבה למשאבי אנוש ומינהל. זאת משום שעיקר תקציבי החטיבות התומכות הוא קשיח וכולל רכיבים קבועים, כגון הוצאות עבור שירותי תחזוקה של מערכות, בעוד שעיקר תקציבי חטיבות הליבה הוא גמיש יותר. שיעור הניצול של תקציב חטיבת ליבה עשוי להיות מושפע, לדוגמה, מעיכוב בביצוע פרויקט שהחטיבה עורכת. לדבריה, חטיבות הליבה גם נוטות לקחת על עצמן משימות רבות מדי, שלעיתים אינן מתבצעות או שמתבצעות רק בחלקן. מנהלת היחידה ציינה כי היחידה משתדלת לתקצב את חטיבות הליבה בסכומים פחותים בהרבה מאלה שהן מבקשות מלכתחילה. בתשובה לשאלת חבר מועצה היא הוסיפה כי תקציבי החטיבות אינם כוללים רכיבי שכר.

חבר מועצה ביקש שלצד ההצגה הדיאגרמטית של ניצול התקציב בחטיבות השונות, יצורפו הסברים על הגורמים העיקריים לסטיות מהתקציב, אם וככול שהיו.

חבר מועצה אחר העיר כי צריך להביא בחשבון גם את הגודל האבסולוטי של תקציבי החטיבות. הואיל ותקציבי חטיבות הליבה קטנים במידה ניכרת מאלה של חטיבות התמיכה, הרי שביטול פעילות בהיקף כספי נמוך יחסית בחטיבת ליבה עשוי להתבטא בשיעור גבוה יחסית של תת-ניצול בתקציב החטיבה.

חבר מועצה שלישי ביקש כי לקראת אישור התקציב לשנת 2020 יוצגו למועצה נתונים על ביצוע התקציב של כול אחת מהמחלקות לאורך שנים, עם הפרדה בין תקציב ההשקעות לתקציב ההוצאות. כך אפשר יהיה לבחון אם חטיבה מסוימת מתקצבת ביתר לאורך זמן.

החלטות:

1. המועצה מבקשת לקבל דיווח מפורט על תקני כוח אדם, הכולל פירוט של קליטה ופרישה של עובדים לפי חטיבות.
2. המועצה מבקשת להציג לה בדיווחים את הביצוע התקציבי של החטיבות, לקראת הדיון על תוכניות העבודה לשנת 2020, את הסיבות העיקריות והמשמעותיות לשיעורי הביצוע.

נושא 7 בסדר היום: הצגת תהליך תוכניות עבודה ותקציב לשנת 2020

החלטות:

הדיון בנושא נדחה.

נושא 8 בסדר היום: שונות

היערכות בהיעדר ועדת ביקורת

חבר מועצה העיר כי ועדת הביקורת לא יכולה להתכנס עקב היעדר מניין חוקי לכינוסה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציעה שהמבקר הפנימי והיא יכינו רשימה של הנושאים שאמורים היו להידון בוועדת הביקורת. הם יציגו את הרשימה ליו"ר המועצה, והוא יחליט אילו מבין הנושאים יובאו לדיון במועצה.

השתתפות המבקר הפנימי כחבר ועדת הביקורת של בית התפוצות

המבקר הפנימי מסר כי לאחרונה פנתה אליו המבקרת הפנימית של משרד הבריאות, אשר מונתה ליו"ר ועדת הביקורת בבית התפוצות בתל אביב, וביקשה ממנו לשמש כחבר בוועדת הביקורת שם. המבקר הפנימי ציין כי מדובר בתפקיד בהתנדבות, ללא שכר, שידרוש ממנו להשתתף ב-4 ישיבות של הוועדה בשנה. לדבריו, פעילות זו לא תפגע בתפקידו בבנק, והוא אינו רואה סיבה כלשהי שלא להיענות לבקשה.

חבר מועצה אמר שלדעתו המבקר עשוי להפיק תועלת מהלימוד על התנהלות ועדת הביקורת בגוף אחר.

19*

החלטות:

המועצה המינהלית מאשרת למבקר הפנימי לשמש כחבר בוועדת הביקורת בבית התפוצות. אם יתגלו ניגודי עניינים בין עיסוקו זה לבין עבודתו בבנק, הוא ידווח ליועצת המשפטית של הבנק אשר תנחה אותו כיצד לפעול. אם התפקיד יגרום לפגיעה בעבודתו בבנק ישראל, הוא יפרוש מתפקידו כחבר בוועדת הביקורת בבית התפוצות.

¹⁹ הוחלט לא לפרסם – התייעצות משפטית לצורך קבלת החלטה.

דוח ביקורת בנושא תחזוקה ותשתיות (ת"א) – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ניהול האחזקה של אתרי בנק ישראל בירושלים ובתל אביב הוא באחריותו של אגף הלוגיסטיקה. האתרים שבאזור תל אביב כוללים את הבניין ברחוב יבנה, את הבניין ברחוב לילינבלום ואת אתר החירום.

מטרת הביקורת היו לבחון את הפעילות, תהליכי העבודה וניהול של מדור אחזקה תל אביב וכן לבחון את שיטות הניהול ואת אמצעי הפיקוח, המעקב והבקרה.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- כוננים לטיפול באירועים המצריכים מענה של אנשי אחזקה בלילות, מחוץ לשעות העבודה.
 - מוקד התחזוקה.
- נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין היתר, לנהלי העבודה, לתכניות העבודה בנושא, לבדיקות תקופתיות ולטיפול בתקלות.