



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (7/2019) שהתקיימה בתאריך 2.5.2019 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

- נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
סגי איתן
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
נעדרים מקרב חברי המועצה: אנדרו אביר
- נוכחים מקרב עובדי הבנק: נאווה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אדי אזולאי, ראש מטה הנגיד (בנושאים 1 עד 3)
יוני אתר, יועץ למנכ"ל (בנושאים 1 עד 3)
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
- נוכחים נוספים בנושא 1 של סדר היום: חדוה בר, המפקחת על הבנקים
ורד יפת, מנהלת יחידת ביקורת סיכוני אשראי, הפיקוח על הבנקים
אור סופר, מנהל אגף הביקורת, הפיקוח על הבנקים
יואב סופר, דובר הבנק
- נוכחים נוספים בנושא 4 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
יוני מור, הביקורת הפנימית
שי פרץ, ראש מנהלת פרויקט הבינוי
- נוכחים נוספים בנושא 5 של סדר היום: מיטל הראל, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא 6 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
ענת מורג, היחידה לניהול סיכונים
צוריאל תמם, הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

סדר היום:

1. תגובת הבנק לדוח ועדת החקירה הפרלמנטרית להתנהלות המערכת הפיננסית בהסדרי אשראי ללווים עסקיים גדולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"ל
3. אישור פרוטוקולים
4. פרויקט הבינוי – דיון המשך
5. מעקב רבעוני אחר תוכניות העבודה והתקציב
6. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני
7. שונות

נושא 1 בסדר היום: תגובת הבנק לדוח ועדת החקירה הפרלמנטרית להתנהלות המערכת הפיננסית בהסדרי אשראי ללווים עסקיים גדולים

המפקחת על הבנקים תיארה בקווים כלליים את הסתייגויותיו של בנק ישראל מדוח הוועדה, אשר חלק מהמלצותיה נוגדות את הסטנדרטים הבינ"ל של ועדת באזל בנושא פיקוח על בנקים. המפקחת ציינה כי בבנק שוקדים על תשובה מפורטת לכול אחת מהטענות שעלו בדוח כלפי הבנק. עם זאת אמרה המפקחת כי יש בדוח המלצות מסוימות שיש מקום לבחון את יישומן, כגון בתחום הגברת השקיפות והדיווחיות.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

עדכוני הנגיד

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

נגיד הבנק ציין כי המערכת עלתה לאוויר במועד ועל פי התכנון. הוא הביע את הערכתו לכול מי שנטלו חלק בהקמת המערכת ובמיוחד למנכ"ל הבנק, למנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ולממונה על שיתוף בנתוני אשראי. הנגיד ציין כי גם הסיקור התקשורתי לעלייה לאוויר היה בדרך כלל חיובי.

חבר מועצה אמר שמדובר במערכת בעלת חשיבות ציבורית מהמעלה הראשונה, ולכן צריך לתת לה במה תקשורתית ראויה כדי להגביר את מודעות הציבור אליה.

מנכ"ל הבנק ציין כי הבעיות שהתגלו לאחר העלייה לאוויר היו מועטות ומינוריות.

עדכוני המנכ"ל

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

המנכ"ל דיווח כי כעת תשומת הלב מתמקדת בעיקר בחיבור למערכת של גופים חוץ-בנקאיים אשר עומדים בתנאים, ובהם גופים מוסדיים, חברות P2P וחברות המספקות שירותי ליסינג.

חבר מועצה אמר שהוא רואה חשיבות רבה למערכת לשיתוף בנתוני אשראי, והביע את תקוותו שהמערכת לא תועיל רק ללווים חזקים, אלא גם תשפר את מצבם של החלשים.

חבר מועצה אחר שאל אם עסקאות קרדיט בכרטיסי אשראי מתועדות במערכת ומובאות בחשבון בהערכת הדירוג של הלווה.

היועץ למנכ"ל השיב בחיוב, והוסיף כי גם מסגרת האשראי בכרטיס האשראי מובאת בחשבון.

מנכ"ל הבנק דיווח כי התקנת מודול הניטור הסתיימה והוא יופעל בקרוב. הוא הוסיף כי שתי לשכות אשראי כבר פועלות. לשכה שלישית תצטרף אליהן לאחר שתשלים את היערכותה. המוקד של מערך הלקוחות פועל כהלכה והוא טיפל עד כה במאות פניות ועומד בדרישות האיכות וביעדי השירות שנקבעו בנהלים. המנכ"ל דיווח כי לא נרשמו אירועים חריגים בתחום הסייבר. כעת בוחן משרד המשפטים את סוגית מתן היתר ללשכות האשראי לעסוק בחיווי לגבי בקשות להרחבת אשראי קיים.^{1*}

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

בניית מרכז הטכנולוגיה והחירום

המנכ"ל דיווח כי בניית השלד התת-קרקעי של המבנה הסתיימה והחלה בניית הקומה העילית הראשונה. הוא הדגיש כי הבנייה העילית אינה בנתיב הקריטי, אבל השלמת החללים התת-קרקעיים שיאכלסו את ה-Data Center ואת הכספת, כן. אלה אמורים להימסר לבנק עד ה-1 ביוני, כדי שהוא יוכל להכניס אליהם את מערכות התשתית הפאסיבית. כמו כן, בכוונת הבנק לעמוד על הדרישה לקבל לידיו את הבניין כולו עד סוף 2019. אומנם ייתכן שאז עדיין לא יהיה בידיו טופס אכלוס (טופס 4) או אישור לרציפות תפקוד מחברת UPTIME, אך הבנק יוכל להיערך לקליטת העובדים במבנה ולהפעלתו.

חבר מועצה הזכיר כי בישיבה הקודמת של המועצה הופיעו בפניה נציגי הקבלן והתחייבו לסיים את בניית המרכז עד סוף השנה.

תקציב הבנק

המנכ"ל דיווח כי בתום שליש שנה עומד שיעור הביצוע בתקציב ברמת הבנק על 30 אחוז, וברמת המסגרות של החטיבות על 37 אחוז. לדבריו, הקיצוץ בתקציב שעליו החליטה המועצה מורגש היטב בבנק, ורוב החטיבות מתקשות להסתדר עם מסגרות התקציב שאושרו להן. הוא צופה שתהיינה אליו פניות מהחטיבות לסייע להן במקורות תקציב. אומנם ניכר שהקיצוץ שעליו החליטה המועצה שיפר את המשמעת התקציבית של החטיבות, אולם צריך יהיה לפתור באופן נקודתי מצוקות תקציב משמעותיות.

קוד אתי

המנכ"ל דיווח כי הנהלת הבנק אישרה את הקוד האתי, וכי הנגיד ביקש להכין תשתית ארגונית ותוכנית להטמעתו. לצורך כך החלו צעדים להקמת ועדת אתיקה. הקוד האתי יועבר להתייחסותם של חברי המועצה.

חישוב הגמול עבור שעות נוספות

המנכ"ל דיווח כי הייעוץ המשפטי הכין חוות דעת מפורטת, ויתקיים דיון בעניין אצל הנגיד.

חבר מועצה אמר שהבנק צריך להחליט בין שתי חלופות: לשנות את החישוב הקיים או לקבל את אישור הגורמים הממשלתיים המוסמכים להמשיך עם השיטה הנוהגת כיום.

פטור ממכרז

היועץ למנכ"ל ציין כי ייתכן שבתוך שבוע תסתיים הכנת מסמך בנושא.

חבר מועצה אמר שמדובר בסוגיה חשובה שהבנק צריך לקיים בה דיון בראשות הנגיד לפני שהיא תגיע לדיון בוועדת הביקורת או במועצה. לדבריו, פטור ממכרז עשוי להקל על תהליכי הרכש וישנן התקשרויות שלגביהן הצורך בפטור ממכרז הוא ברור, למשל במקרים של "ספק יחיד" בעיקר בתחום הטכנולוגיה, אך עם זאת יש לבחון קריטריונים פנימיים בבנק שיימנעו שימוש יתר בכלי זה.

מינוי חברים נוספים למועצה המינהלית

יושב ראש המועצה אמר שצריך להשלים את מספר החברים במועצה במהירות האפשרית, הואיל והמצב הנוכחי מקשה על עבודתה והוא גם אינו ראוי בהיבט החוקי והרגולטורי.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-1 בינואר 2019 וב-17 בינואר 2019.

נושא 4 בסדר היום: פרויקט הבינוי – דיון המשך

המבקר הפנימי ציין כי במכתב שצירף לטבלת הדיווח התקופתי הוא תיאר בקצרה את הנושאים שבהם טמון סיכון משמעותי באחד משלושת הפרמטרים: לו"ז, תקציב ואיכות. המבקר ציין כי במהלך הרבעון הראשון עודכן ספר התקציב בעקבות התוספת השלישית להסכם, שנחתמה באוקטובר 2018, בהתאם להערכת עלויות הקבלן. מינהלת הפרויקט גם עדכנה את הערכתה לעלויות שנותרו עד לסיום הפרויקט. הוא הוסיף כי הביקורת קיבלה הסברים ליתרות התקציב, וקשה היה להעריך את העלות התקציבית שהתווספה בעקבות התוספת השלישית להסכם. לא סופקו לביקורת הסברים מלאים על מהות התנועות שנרשמו בספר התקציב בנושאים שונים. המבקר ציין כי הגידול שחל ברבעון הראשון בעלות הקבלנית של המבנה המרכזי, בסך 5.3 מיליוני ש"ח, נובע להערכתו הראשונית, לפי המידע שקיבל ולפי הערכות פנימיות שלו, משתי סיבות: גידול צפוי בעלויות שיפוץ המרתף בסך 2.3 מיליוני ש"ח, והיתר נובע מהתוספת השלישית להסכם. הוא פירט את תקציב העלות הקבלנית לצורך שיפוץ המרתף, בניית הגזיבו ושיפוץ חדר הכושר, אם יוחלט לשפצו. המבקר הפנימי ציין כי עלות היועצים והבקרה בבניית מרכז הטכנולוגיה והחירום, צפויה לגדול עקב התארכות הפרויקט ובעקבות משימות שנוספו לחברת הבקרה. הוא הדגיש כי תקציב הבינוי של מרכז הטכנולוגיה והחירום אינו כולל רכיבים שתוקצבו בתקציב השיפוץ של המבנה המרכזי, כגון עלויות הריהוט שהן משמעותיות. כלומר, אין אחידות בכללים המנחים לתקצוב שני הבניינים. המבקר הפנימי ציין שקשה יהיה למדוד את העלות הכוללת של הפרויקט הואיל ועלויות רבות נרשמו וצפויות להירשם מחוץ למסגרת התקציב של הפרויקט. אומנם עלויות אלה אושרו, אבל הן כלולות בסעיפים שמחוץ לתקציב הפרויקט.^{3*}

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שלצד התקציב לשיפוץ המבנה המרכזי ובניית מרכז הטכנולוגיה והחירום יש תקציב עבור תוכנית אב לקריית הממשלה לצורך התכנון והיישום של תב"ע חדשה בקריית הממשלה.^{4*} כל העלויות שבנק ישראל צריך לשאת בהן, בקשר ליישום התב"ע בקריית הממשלה, מתוקצבות באותו סעיף תקציבי "תכנית אב של מכלול קריית הבנק עפ"י התב"ע". היא ציינה כי התב"ע החדשה תכלול כנראה, בין היתר, בניית קארדו והסטה של כבישים. מנהלת היחידה ציינה שאומנם התקציב לשיפוץ המבנה המרכזי כלל גם את ריהוט המבנה מתוך תפיסה שהריהוט הוא חלק מהשיפוץ. לעומת זאת התקציב לבניית מרכז הטכנולוגיה והחירום כולל רק את שלב הבינוי. זאת בהתאם להחלטת המועצה בהרכבה הקודם. כמו כן הוחלט כי התקציב לבניית מרכז הטכנולוגיה והחירום יכלול את התשתיות הפאסיביות ב-Data Center, אך לא את האקטיביות. התשתיות האקטיביות של ה-Data Center מתוקצבות כפרויקט נפרד, כמו פרויקטים לווייניים אחרים של הבינוי: הקמת הכספת, הקמת מרכז שליטה, ריהוט המבנה וכיו"ב.

² הוחלט לא לפרסם – התייעצות משפטית לצורך קבלת החלטה.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע בביטחון הבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע בביטחון הבנק.

חבר מועצה שאל אם לא רצוי לחבר את כל התקציבים של פרויקט הבינוי ולווייניו כדי לראות את התמונה המלאה של עלות הקמת מרכז הטכנולוגיה והחירום.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שתקציב ההקמה הכולל מוגדר כתוכנית תקציב, ותחתיה מוגדרות תקנות הכוללות את תקציבי הפרויקטים הלווייניים.

5*

חבר מועצה אחר ציין כי נציגי חברת "דניה סיבוס" שהופיעו בפני המועצה באמצע חודש מרץ, העריכו כי בניית המרכז תסתיים עד סוף השנה. לעומת זאת, בדוח של המבקר הפנימי יש הערכה כי צפוי איחור של 8 עד 10 חודשים ממועד זה. הוא שאל אם חל שינוי בהערכות הללו. חבר המועצה הוסיף ושאל אם מתנהל מו"מ על שכר היועצים בפרויקט. זאת מפני שלדעתו היתרה בתקציב היועצים לא תספיק. הוא הזכיר כי ביקש לדעת מהו גובה התשלום החודשי המשולם ליועצים. חבר המועצה העיר כי עלות היועצים בפרויקט נותרה קבועה למרות ששיפוץ המבנה המרכזי הסתיים. להערכתו, אם התשלום החודשי ליועצים יוותר ברמתו הנוכחית תהיה חריגה מתקציב היועצים עד סוף הפרויקט. חבר המועצה ביקש גם הסברים לויתור על שירותיה של החברה החיצונית שפיקחה על הבטיחות בפרויקט, וכן לסיבה שהמבקר ציין בדוח שלו כי הביקורת לא הצליחה להשלים בדיקה בדבר עמידת הקבלן בדרישות התחזוקה של המבנה המרכזי. חבר המועצה טען כי הקבלן צריך היה למסור לידי הבנק ספר תחזוקה מסודר של המערכות.

חבר מועצה אחר הבהיר שהמועצה הנחתה את הבנק לגלות אפס סובלנות כלפי ליקויי בטיחות, וכאשר מתגלים ליקויים לעצור את העבודות לאלתר. הוא הוסיף כי המועצה העדיפה תמיד את הבטיחות על פני התקדמות הפרויקט וגם דרשה לקבל דיווחים על נושא הבטיחות.

המבקר הפנימי מסר שאומנם בדוחות של מינהלת הפרויקט ישנם דיווחים על ליקויי בטיחות וצריך לטפל בהם באפס סובלנות, אך עם זאת הוא ציין כי בסיוור שהוא ערך באתר הבנייה הוא התרשם כי מצב הבטיחות השתפר. למשל, הוא לא נתקל כבעבר בעובדים שמסותובבים באתר ללא ציוד מגן כנדרש.

ראש מינהלת הפרויקט הבהיר שהבטיחות באתר היא באחריות מלאה של הקבלן, ועם זאת הבנק מעלה את הנושא בכול פגישה יומית שנערכת עם נציגי הקבלן. כמו כן, נערכות ישיבות ייעודיות לנושא. הוא ציין כי הקבלן החליף את ממונה הבטיחות באתר מטעמו. הממונה החדש נקט במספר מהלכים ששיפרו עוד יותר את הבטיחות באתר. ראש המינהלת ציין כי החברה החיצונית שפיקחה על הבטיחות בפרויקט היא שהחליטה להפסיק את ההתקשרות עם הבנק. לדבריו, התרומה של החברה, כפי שהיא השתקפה בדוחות שמסרה לבנק, לא הייתה משמעותית מאוד. הוא הוסיף כי כיום הבנק מסתייע בשני ממוני בטיחות מקצועיים מאוד שאותם הוא מעסיק במשרה מלאה. אלה עורכים סיורים באתר ביחד עם ממונה הבטיחות מטעם הקבלן, מעירים את הערותיהם ואף מורים להפסיק את העבודות על פי הצורך. הוא הדגיש כי הפעילות של הבנק בתחום הבטיחות באתר היא שיטתית ומתמדת.

חבר מועצה אמר שאומנם האחריות על הבטיחות באתר מוטלת על הקבלן, אבל אם יקרה אירוע בטיחותי משמעותי הבנק ייפגע. ולכן כאשר מתגלה ליקוי בטיחות כלשהו הבנק צריך להורות מידית על הפסקת כל העבודות ולוודא כי נוהלי והוראות

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע בביטחון הבנק.

הבטיחות יחודדו. הקבלן יישא בכל העלויות הכרוכות בהפסקת העבודות. חבר המועצה אמר שהדברים הללו צריכים להיות ברורים לקבלן. הוא הדגיש שהבטיחות צריכה לעמוד בראש סדר העדיפויות של מינהלת הפרויקט.

חבר מועצה אחר שאל אם הדוחות של חברת הבקרה בפרויקט כוללים התייחסות לנושא הבטיחות.

ראש מינהלת פרויקט הבינוי השיב בשלילה, אך הוסיף שבעבר הייתה התייחסות בדוחותיה להיבטים של בטיחות.

מנכ"ל הבנק אמר שצריך לוודא שכול ליקוי בטיחות מטופל באופן מיידי.

חבר מועצה אמר שהבנק צריך לשאוף לכך שכלל לא יהיו דיווחים על ליקויי בטיחות. זאת יהיה אפשר להשיג כאשר המחיר שהקבלן ישלם עבור ליקויי בטיחות יהיה גבוה. אם הקבלן יידע שהמשמעות של ליקוי כלשהו היא הפסקת העבודות, שהוא נושא בעלותה, הוא יפעל בכל דרך למנוע ליקויים.

חבר מועצה אחר אמר שהבנק צריך להבהיר לקבלן בכתב את ההשלכות של כל ליקוי בטיחות שיתגלה, ועם זאת להשאיר לקבלן את האחריות הבלעדית לבטיחות באתר. יחד עם זאת על מנהל חברת הבקרה להתייחס לנושא הבטיחות בדיווחיו.

ראש מינהלת פרויקט הבינוי התייחס לסוגיית תקציב היועצים בפרויקט ודיווח כי ניהל מו"מ עם השותף בחברת CPM – חברת הניהול של הפרויקט – להפחתת מספר היועצים בפרויקט ולהפחתת היקף פעילותם של היועצים הנוותרים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי אם הבנק יזדקק לשירותי ייעוץ בפרויקט לאחר אוקטובר 2019, עשוי להיווצר מחסור בתקציב היועצים בפרויקט.

ראש מינהלת פרויקט הבינוי התייחס לעניין ספר התחזוקה של המבנה המרכזי ואמר שאומנם הקבלן מסר לבנק מסמכים הנוגעים לתחזוקה, אך הוא לא עמד במלוא התחייבויותיו כלפי הבנק לעניין זה, ולו מפני שחלק מהמסמכים נמסרו באיחור. כעת בודק צוות בראשות מנהל הפרויקט מטעם הבנק את המסמכים שהקבלן מסר לאחרונה לבנק. הוא ציין כי הקבלן עדיין לא השלים את התחייבויותיו בעניין זה.

חבר המועצה הקודם הציע שהמבקר הפנימי יבדוק את היבטי התחזוקה של הבניין. הוא שאל אם הבנק נעזר ביועץ חיצוני כדי להפחית את הסכום שהבנק נדרש לשלם כהיטל השבחה, ואם הבנק טיפל בהיתר החכירה מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י).

היועצת המשפטית השיבה כי הבנק נעזר ביועצים חיצוניים לעניין היטל השבחה, והמנכ"ל ציין כי שוחח בעניין היתר החכירה עם מנהל רמ"י אשר העביר את הטיפול לדרגים המקצועיים ברשות.

מבקר הפנים התייחס לעניין התחזוקה של המבנה המרכזי ואמר שתעודת השלמה לשיפוץ המבנה נמסרה לקבלן בחודש אוקטובר 2018 והחלה תקופת הבדק. אבל בדיקה ראשונית שהוא ערך באגף הלוגיסטיקה העלתה שהאגף עדיין לא קיבל את תכניות העדות לתיקי מתקן, שהן תנאי הכרחי לניהול התחזוקה.⁶

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

ראש מינהלת פרויקט הבינוי אמר שהוא יעביר את המסמכים לאגף הלוגיסטיקה רק אחרי שמנהל הפרויקט מטעם הבנק יבדוק את תכולת המסמכים, ולאחר מכן כל יועץ של הבנק יאשר בחתימתו את המסמך הנוגע לתחום מומחיותו ואחריותו.

*7

חבר מועצה אמר שיש לקבוע לוח זמנים לעניין הבדק של המבנה המרכזי, והוסיף כל עוד לא נמסר למועצה אחרת, הוא רואה את לוח הזמנים שבהם נקבו נציגי הקבלן בישיבה הקודמת כשריר וקיים, משמע שבניית המרכז לטכנולוגיה וחירום תסתיים בדצמבר.

החלטות:

1. המועצה מבקשת סקירה על הליך אישור התקציב לפרויקט הבינוי הלווייניים לפרויקט הבינוי.
2. המועצה מבקשת ממנכ"ל הבנק להבהיר למנכ"ל חברת הבנייה את חשיבות הטיפול בנושא בטיחות ועל כך שהאחריות על הבטיחות חלה עליו. ככל שיש ליקוי יש לנקוט בכל ההליכים לרבות הפסקת עבודה.

נושא 7 בסדר היום: שונות

בחירת רואה חשבון מבקר

חבר מועצה ששימש כיו"ר הוועדה לבחירת רואה חשבון מבקר אמר שהוועדה סיימה את דיוניה והחליטה על המשרד שעליו תמליץ למועצה, אך שלעת עתה אין למועצה מניין חוקי לקבל החלטה בעניין זה ולכן הוא אינו יכול לחשוף את ההמלצה. חבר המועצה שיבח את מר אורי גילי, אשר שימש בעבר כחבר וכיו"ר המועצה המינהלית, על נכונותו להשתתף כחבר בוועדה, ואת תרומתו הרבה לדיוניה.

היועצת המשפטית הסבירה שהנגיד מנוע להשתתף בדיוני המועצה בעניין הנוגע להתקשרות הבנק עם משרד רואה חשבון. זאת בהתאם להתחייבות כתובה שמסר לבנק טרם כניסתו לתפקיד לנוכח העובדה שגיסו עובד באחד המשרדים. ובהיעדר משנה לנגיד המועצה לא יכולה לדון ולקבל החלטה בעניין הואיל וחוק בנק ישראל קובע הנגיד או המשנה לנגיד צריכים להיות חלק מהמניין החוקי בישיבות המועצה ובהחלטותיה. היועצת המשפטית אמרה שתבחן את השאלה אם עובד הבנק שהנגיד מינה כחבר מועצה יכול לבוא במקום המשנה לנגיד לעניין המניין החוקי.

חבר מועצה אמר שצריך למצוא פתרון בהקדם מפני שההחלטה של הוועדה עשויה להפוך ללא-רלוונטית. הוא הציע שהיועצת המשפטית תציג את חוות דעתה בישיבת המועצה שתתקיים בסוף החודש.

חבר מועצה שאל אם אפשר שלבנק לא יהיה רואה חשבון מבקר, והיועצת המשפטית השיבה שלא נדרש שיהיה רואה חשבון מבקר בכל עת; נדרש לפרסם דוחות כספיים מבוקרים.

חבר מועצה אחר אמר שאם לא ימונה רואה חשבון אזי ייתכן שהבנק לא יעמוד בהוראות החוק לעניין פרסום הדוח הכספי השנתי.

חבר מועצה שלישי אמר שלדעתו הנזק שעלול להיגרם לבנק מאי פרסום הדוח הכספי במועד שקובע החוק, עולה בהרבה על הנזק לאי קיום הוראה פרוצדורלית.

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

כוח אדם

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי הדיווח הרבעוני למועצה בנושא תקן – מצבה, לרבעון הראשון של שנת 2019, כולל דיווח, לגבי כל אחת מהחטיבות בבנק, על מספר העובדים שנקלטו ועל מספר העובדים שעזבו. זאת בהתאם לבקשה שעלתה במועצה. היא שאלה אם הדיווח הרבעוני במתכונת שהוצגה לקראת הדיון, מספק.

חבר מועצה השיב בחיוב, והוסיף שלדעתו אפשר להסתפק בדיווח חצי-שנתי.

תוכניות עבודה ותקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי אין בדיווח הרבעוני על תוכניות העבודה והתקציב, לרבעון הראשון של שנת 2019, ממצאים הראויים לציון מיוחד, כמו חריגות משמעותיות. לעומת זאת חשוב לה לדווח למועצה על האווירה ששוררת בבנק לנוכח הקיצוץ בתקציב לשנת 2019, שעליו החליטה המועצה. היא אמרה שהחטיבות עושות מאמצים ניכרים כדי לעמוד במשימותיהם עם התקציב שהוקצה להן. לדבריה, הקיצוץ הוביל לשינויים בסדרי העדיפות של החטיבות בבנק. עם זאת, בלא מעט מקומות בבנק ניכר מחנק תקציבי, והיחידה לתכנון וכלכלה פועלת למציאת פתרונות, גם על ידי העברות תקציב בין חטיבות. לדבריה, יש שיח ער בבנק על נושא התקציב.

חבר מועצה אמר שהמועצה תשתף פעולה עם בקשות להעברות תקציב שיגיעו לפתחה, כדי לסייע לפעילות הבנק.

חבר מועצה אחר שאל מדוע שיעור הניצול של תקציב השכר ברבעון הראשון עולה על 25%.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שברבעון הראשון משולמות תוספות השכר הנובעות ממענקים ומקידום העובדים בדרגות. יתר על כן, שיעור הניצול של תקציב השכר לרבעון הראשון הוא 97.9% מתוך התקציב שתוכנן. היא הוסיפה כי בישיבה הבאה תוגש למועצה בקשה לשחרר כספים מעתודת המועצה לצורך תשלומים על פי ההסכם הקיבוצי האחרון שנחתם בבנק. מנהלת היחידה הסבירה ששיעור הביצוע בתקציב נמדד בשלושה אופנים: (1) ביצוע המחושב על פי התשלומים המשולמים כנגד חשבונות, שאינו כולל תחזית ביצוע. (2) שיעור הביצוע מהתקציב המעודכן המביא בחשבון העברות תקציב בין שנים (גלגולים). (3) שיעור הניצול של התקציב המביא בחשבון את ההתחייבויות העתידיות. שיעור זה תקף לתקציב ההשקעות / תקציבי פרויקטים. מנהלת היחידה הדגישה כי בניגוד לתקציב ההשקעות, תקציב ההוצאות השוטפות המיועד למשל להדרכות, נסיעות לחו"ל וכד', אינו כולל התחייבויות עתידיות.

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל דיווחים חצי שנתיים על נתוני כוח אדם.

נושא 6 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי אמר שהמערכת עלתה לאוויר ללא תקלות משמעותיות, הודות להיערכות מדוקדקת בהיבט הטכנולוגי. גם היקף השימוש במערכת עולה על הציפיות, ועומד על כ-30,000 שאילתות ביום וכ-300,000 מאז העלייה לאוויר. יש הבדלים בין במידת השימוש של הגורמים השונים במערכת, המשקפת הבדלים ברמת המוכנות ובמידת השינוי בהרגלי העבודה. כעת נערכות הערכות למידת השימוש במערכת בשנה – שנתיים הקרובות, כדי להשוות אותן עם ההערכות שהופקו בעבר. הממונה ציין כי לשכות האשראי מדווחות על רמת שירות טובה שהן מקבלות, על זמן תגובה סביר וגם איכות הנתונים היא טובה. המערך לטיפול בפניות הציבור החל לפעול, ובמוקד הטלפוני מתקבלות כ-

300 – 400 שיחות ביום. המוקד מסונכרן עם יחידה לפניות הציבור המצויה בשלבי הקמה. הממונה ציין כי נערכת פעילות חשובה מאוד שמטרתה לצרף למערכת ספקי אשראי חוץ-בנקאי, כדי להגביר את התחרות בשוק האשראי. עד כה צורפו 15 ספקים שכאלה, כולל חברות P2P, חברות ליסינג ולאחרונה גם משקיעים מוסדיים. מגמה זו צפויה להמשיך בחודשים הקרובים, תוך שיתוף פעולה הדוק עם הממונה על שוק ההון. הממונה הוסיף כי יש שיתוף פעולה הדוק של הדרג הניהולי של המערכת עם הפיקוח על הבנקים שמסייע לבחון את המודלים לדירוג אשראי המשמשים את הלשכות.

חבר מועצה שאל אם לבנק ישראל יש אחריות לאיכות המודלים.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי השיב בחיוב, וציין כי אחריותו של בנק ישראל במקרה זה גבוהה בשל ההשפעה הישירה של המודלים של הלשכות על הציבור. בנק ישראל בוחן את תהליך הפיתוח והתיקוף של המודלים של הלשכות, והוא גם הרגולטור שלהן. עם זאת, בנק ישראל אינו מתערב בשיקול הדעת של הלשכות בכול הקשור להיבטים מקצועיים וסטטיסטיים המשפיעים על הדירוג. הממונה הדגיש כי בנטל האחריות לדירוג – שהוא תוצאת המודלים – נושאות בראש ובראשונה הלשכות, בעוד שאחריותו של הבנק נובעת מהיותו הרגולטור שלהן.

חבר מועצה שאל אם כל הבנקים המסחריים חייבים להשתמש במערכת, והממונה השיב שכל הבנקים חייבים להזרים אליה נתונים אבל לא להשתמש בה לצורך מתן אשראי.