

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (8/2023)
שהתקיימה בתאריך 6.7.2023 בנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית אנדרו אביר סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית שולמית גרי, מנכ"לית הבנק עודד כהן, רמ"ט הנגיד (למעט נושא 15) 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 נוספים בנושא 11 בסדר היום:	רון קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 12 בסדר היום:	הילה אלקיים, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (באמצעי תקשורת) מיטל הראל, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (באמצעי תקשורת) רון קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 13 בסדר היום:	נורית פלטר איתן, מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה רחל צימלס, מ"מ יחידת תכנון וכלכלה (באמצעי תקשורת) רון קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 14 בסדר היום:	דורון סלובטיצקי, מנהל אגף הרכש (באמצעי תקשורת) רחל צימלס, מ"מ יחידת תכנון וכלכלה (באמצעי תקשורת) רון קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 15 בסדר היום:	רון קופמן, מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח מבקר המדינה - סייבר ומערכות מידע – פרקי ביקורת ודוחות ליקויים – בנק ישראל
5. דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות
6. דוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגליונות פגומים והשחתה של לוחות הדפסה
7. דוח ביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה)
8. דוח ביקורת בעקבות תלונה העוסקת במימוש סבסוד של ארוחת צהריים

9. דוח ביקורת בנושא גריסת המחאות – יחידת גזברות ומיסים
10. דוח ביקורת מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב RTGS
11. תכנית העבודה לשיפור אפקטיביות בבנק
12. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
13. בקשה להעברת תקציב
14. דיווח שנתי על נסיעות לחו"ל
15. מבנה ארגוני
16. דוח ביקורת בנושא החזר הוצאות לעובדים – דיון המשך

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה המינהלית דנה בטיטות הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-18 במאי 2023.

התלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-18 במאי 2023.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

בפתח הישיבה, עדכן יו"ר המועצה כי הוא נבחר לשמש כחבר הוועדה לתכנון ולתקצוב של המועצה להשכלה גבוהה. חברי המועצה איחלו לו הצלחה רבה בתפקידו זה.

יו"ר המועצה ביקש לחזק את ידי הנגיד בתקופה זו ושייבא את מקצועיותו ואת עבודתו לטובת חיזוקה וקידומה של כלכלת ישראל.

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה. הוא עדכן גם כי גורמים בבנק עובדים על קמפיין הסברה הדרכתי שעתידי לצאת בהמשך החודש ושיעסוק בהגדלתו ובהעמקתו של הידע הכלכלי לציבור.

עדכוני המנכ"לית

1*

פורום פנימי של נותני שירות חיצוני

המנכ"לית עדכנה כי התקיימה ישיבה בראשותה עם פורום פנימי בבנק שכולל עובדים מחטיבות שנותנים שירותים לציבור. הפורום ביצע מיפוי בבנק והסתבר כי חטיבות רבות בבנק מקבלות פניות ופניות אלו מנוהלות בגליונות אלקטרוניים, לעיתים בלי שהדברים מתחברים לראייה כלל ארגונית. היא אמרה כי בישיבה הוחלט על מתווה לטיפול בפניות הציבור. המתווה יאושר בהנהלת הבנק ויוצג למועצה בישיבתה הבאה. היא הוסיפה כי בהתאם למתווה יהיה מוקד אחד לכלל פניות הציבור שמגיעות לבנק וכי הפניות ינותבו במערכת לחטיבה שנדרשת לטפל בפניה.

מאגר נתוני אשראי לעסקים

המנכ"לית עדכנה כי בבנק מתכננים את המתווה לפעילותו של המאגר לנתוני אשראי לעסקים. היא ציינה כי לטובת הפרויקט גויסו עובדי בנק ויועץ חיצוני.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

טיוטת דוח ביקורת של מבקר המדינה

המנכ"לית עדכנה כי בדוח מבקר המדינה שהועבר להתייחסות הבנק היו מספר ממצאים. הבנק העביר למבקר המדינה את התייחסותו לממצאים.

לשאלת חבר מועצה השיבה המנכ"לית כי מתוך דוח מבקר המדינה עלו שני ממצאים משמעותיים, שלבנק יש השגות לגביהם. הנגיד התייחס לתחומים אותם בודק מבקר המדינה בבנק ולטיטת הדוחות שהועברה לבנק. חברי המועצה הציעו הצעות לייעול ההליך.

מכתב יו"ר הוועד בנושא פרסום מכרזים לחוזה אישי

2*

אירוע בטיחות

המנכ"לית דיווחה על אירוע בטיחות שאירע לעובד הבנק במהלך משחק כדורגל במחוזיאדה באילת שבו שבר העובד את ידו.

נושא 4 בסדר היום: דוח מבקר המדינה - סייבר ומערכות מידע – פרקי ביקורת ודוחות ליקויים – בנק ישראל יו"ר ועדת הביקורת אמר כי בדוח נכללה המלצה שבנק ישראל ישקול ליזום תיקוני חקיקה בשיתוף עם גורמים רלוונטיים, כדי שגופים פיננסיים, ובהם תאגידים בנקאיים, יוכלו להשתמש באמצעי הזיהוי המתקדמים שקיימים בתעודת הזהות החכמה הביומטרית לשם האימות של זהות לקוחותיהם. הוא ציין את תגובת הצוות לתיקון ליקויים בבנק ואמר שהבנק מסכים להמלצה. בכוונת הבנק לפנות לשר הפנים, שהוא השר האחראי על החקיקה הרלוונטית, בבקשה לקידום של תיקוני החקיקה שדרושים לשם כך.

חבר מועצה שאל האם הבנק לא פעל בנושא זה עוד לפני המלצתו של מבקר המדינה.

הנגיד השיב כי בכל הקשור למערכת הפיננסית פועל הבנק רבות לטובת קידומו של נושא הסייבר.

חבר מועצה קודם ציין את החשיבות של פירוט הפעולות שנוקט הבנק לטובת נושא הסייבר בתגובתו של הצוות לתיקון הליקויים.

החלטות:

על פי סעיף 20(א) (7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאמץ את המלצות הצוות לתיקון ליקויים שצוינו בדוח מבקר המדינה - נושאי הסייבר ומערכות מידע של מבקר המדינה – פרקי הביקורת ודוחות הליקויים, בהתאם לסעיף 21ב. (א) לחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958 (נוסח משולב), ידווח יושב ראש המועצה למבקר המדינה על החלטות הצוות לתיקון ליקויים כאמור.

² הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא גריסת מטבעות (נספח א').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי בסוף חודש מרץ 2023 השתתפו נציגי הביקורת הפנימית, נציגי מחלקת המטבע ונציגי יחידת הביטחון של בנק ישראל בגריסת מעות מקוריות פגומות ומזויפות. הביקורת הפנימית ציינה כי ההתארגנות לביצוע תהליכי הגריסה על ידי היחידות המשתתפות בוצעה בצורה מיטבית.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים והשחתה של לוחות הדפסה

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים והשחתה של לוחות הדפסה (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הביקורת בנושא זה בוצעה בחודש מאי 2023 במפעל של המדפיס, בהשתתפות נציגי הביקורת הפנימית ונציגי מחלקת המטבע. בתהליך בוצע אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים. בנוסף בוצע וידוא השחתה של לוחות הדפסה.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים והשחתה של לוחות הדפסה.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה)

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה) (נספח ג').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הדוח בנושא היה מקיף והתייחס בעיקר לעבודת חטיבת מידע וסטטיסטיקה בניהול פורטל מידע וסטטיסטיקה. הוא ציין כי הפורטל משמש בעיקר את עובדי הבנק. הוא אמר כי בדוח נכללו שני ממצאים בעלי חשיבות גבוהה, ממצא הנוגע להרשאות עודפות בתיקיות החטיבה, וממצא בנוגע להרשאות חסרות ועודפות לפורטל מידע וסטטיסטיקה, הוא הוסיף כי כל ההמלצות בדוח שניתנו על ידי הביקורת הפנימית התקבלו.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה).

נושא 8 בסדר היום: דוח ביקורת בעקבות תלונה העוסקת במימוש סבסוד של ארוחת צהריים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בעקבות תלונה העוסקת במימוש סבסוד של ארוחת צהריים (נספח ד').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי עקב תלונה שהתקבלה בביקורת הפנימית בנושא זה, נכתב הדוח שמתייחס לתלונה זו. הוא ציין כי הביקורת הפנימית מצאה שהתלונה אינה מוצדקת.

נושא 9 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא גריסת המחאות – יחידת גזברות ומיסים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא גריסת המחאות – יחידת גזברות ומיסים (נספח ה').
יו"ר ועדת הביקורת אמר כי הדוח מפרט על גריסה של פנקסי המחאות ששימשו בעבר לצורך תשלומים לספקי הבנק. הוא ציין כי לא היו לביקורת הפנימית המלצות כלשהן בדוח.

נושא 10 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב RTGS

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב RTGS (נספח ו').

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי דוח זה הוא דוח מעקב מס' 2 וזאת לאור חשיבותו של הנושא. הוא ציין כי טרם בוצעו שתי המלצות שסווגו בדרגת חשיבות גבוהה והמועד המעודכן ליישומן הוא עד סוף שנת 2023. אחת ההמלצות מתייחסת לכשל מסוים במערכת זה"ב שמחייב תיקון חקיקה.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב RTGS.

נושא 11 בסדר היום: תכנית העבודה לשיפור אפקטיביות בבנק

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית ציינה את החלטת המועצה שהתקבלה בחודש דצמבר 2022 בנושא.

המנכ"לית הפנתה את חברי המועצה למסמך שמציג את ההתייעלות שבוצעה בפועל לעומת התכנון שהוצג בדצמבר 2022.

חבר מועצה שאל בנוגע לנתון שמתייחס לחיסכון שנובע כתוצאה מיום עבודה שבועי מהבית והאם אפשר לראות את החיסכון הזה בסעיפי התקציב.

המנכ"לית השיבה כי החיסכון שמוצג מורכב מהוצאות אש"ל ושעות נוספות. כאשר עובדים מהבית, לא עובדים שעות נוספות ולא מדווחים על אש"ל.

חבר מועצה נוסף שאל בנוגע לנתון שמתייחס לחיסכון באגף הרכש וביקש לדעת מהיכן נובע החיסכון.

המנכ"לית השיבה כי עיקר החיסכון נובע מניהול של משאים ומתנים על ידי אגף הרכש מול ספקים.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל ציין כי הושם בתוכנית ההתייעלות דגש גם על סוגיות מיכון של טפסי רכש והפחתה של כמות הספקים שמולם עובד אגף הרכש, דבר שחוסך עבודה רבה לאגף.

המנכ"לית הזכירה גם את החיסכון שנעשה בבנק כתוצאה מהחלפת קווי התקשורת בבנק.

יו"ר המועצה ביקש שיוצגו מדי שנה תוצאות התוכנית לשיפור האפקטיביות בבנק.

החלטות:

המועצה מבקשת להציג מידי שנה בדיונים השנתיים על תוכניות עבודה ותקציב את התוכנית לשיפור האפקטיביות שבוצעה בשנה שחלפה והתוספות לתוכנית הקיימת.

נושא 12 בסדר היום: ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

יו"ר המועצה ביקש בשם המועצה לשבח את עבודת חטיבת משאבי אנוש ומינהל בנושא זה וביקש מעובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל להציג את הנתונים.

עובדת חטיבת משאבי אנוש ומינהל ציינה שהיו כמה גיוסים ברבעון האחרון של עובדים מאוכלוסיות הגיוון. היא עדכנה כי הבנק השתתף והוא גם עתיד להשתתף באירועים שקשורים לגיוס של עובדים מאוכלוסיות הגיוון, כדוגמת: ביקור ההנהלה בצפון הארץ ויצירת קשר של מחלקת תקשורת, קשרי קהילה והסברה עם החברה החרדית..

נושא 13 בסדר היום: בקשה להעברת תקציב

יו"ר המועצה ביקש ממנהלת מחלקת תקשורת, קשרי קהילה והסברה להציג את הנושא.

מנהלת מחלקת תקשורת, קשרי קהילה והסברה אמרה כי הבנק מתכנן לצאת באמצע חודש יולי בקמפיין הסברה הדרכתי שיעסוק בהגדלתו ובהעמקתו של הידע הכלכלי לציבור, כגון: הסברה על זכויות הצרכנים, הבנת מצב המשק בעת אינפלציה, מצב של העלאות ריבית רצופות וצעדים שבנק ישראל והמערכת הבנקאית עושים. היא הוסיפה כי הבנק עוסק בבניית אתר ייעודי שירכז את כלל המידע שמתייחס למצב ששורר כיום בשוק, עקב עליית האינפלציה והעלאת שיעורי הריבית.

חבר מועצה המליץ לדברר בעיתונות ובתקשורת את המסרים ואת המידע שמפורסם באתר הבנק, כדי שהמידע שמובא באתר הבנק יגיע לאזרחים שזקוקים לו.

מנהלת המחלקה התייחסה להמלצת חבר המועצה ואמרה כי הדבר נעשה הן על ידי הבנק והן על ידי התקשורת.

חבר מועצה אחר הציע חלופות להעברת המסרים שהם החשובים לבנק. הוא הוסיף כי חשוב שהאזרחים שאליהם פונה הקמפיין, ידעו בסיומו מהיכן לשאוב את המידע ושיצליחו להסתייע בתכניו. הוא שאל כיצד אנשים מבוגרים, שלרוב לא נחשפים לאמצעי מדיה, יסתייעו בתכני הקמפיין.

מנהלת המחלקה אמרה כי הקמפיין יעלה בשלב הראשון באינטרנט, ברשתות החברתיות ובעיתונות. מהקמפיין יכלול יום מרוכז שבו יוזמנו אנשי תקשורת לבנק ושבו הם יוכלו ללמוד על התכנים של הקמפיין. היא הוסיפה כי הקמפיין יפנה לאנשים בגילאי 18 ומעלה ברשתות החברתיות. היא ציינה כי מסקרים שבוצעו על ידי הבנק עולה שהציבור לא משווה בין שיעורי הריבית שהבנקים מציעים וכי המטרה העיקרית של הקמפיין הוא להנגיש לציבור את המידע שנחוץ לצורך ביצוען של ההשוואות האלה.

הנגיד הסביר את הדחיפות בהוצאת קמפיין זה לפועל והדגיש כי חשוב לבנק להקנות לציבור את המידע.

חבר מועצה אחר קודם אמר כי לדעתו יש לבצע לאחר סיומו של הקמפיין, סקר על מודעות הציבור לקמפיין כתהליך של הפקת לקחים.

חבר מועצה נוסף שאל מתי יחל הקמפיין ומהו ההליך להתקשרות עם ספקים שמספקים שירותים לבנק לטובת הקמפיין הזה. מנהלת המחלקה השיבה כי הקמפיין טרם התחיל. היא תיארה את הליך ההתקשרות עם הספקים.

חבר מועצה אחר אמר כי יש לוודא שהמסרים יהיו ממוקדים וכי המידע יגיע לציבור שזקוק לו. הוא הציע להגדיר באופן מפורט את מטרותיו של הקמפיין.

מנהלת המחלקה התייחסה לדברי חבר המועצה האחר ואמרה שמטרת העל של הקמפיין היא להנגיש לציבור את הידע הרב שנמצא באתר הבנק ולהפיק ממנו תועלת. היא הוסיפה שהקמפיין לא יפתור את כל הבעיות הפיננסיות של הציבור, אבל יעלה בקרב הציבור את המודעות בנושאים מסויימים, כגון: נושאי השקעות, עליית מחירים וריביות.

הנגיד אמר שהחשיבה שנעשתה לקראת הכנת התכנים לקמפיין הייתה כיצד להניע את הציבור לפעולה להשתמש במידע שהבנק מקנה וליישם אותו. צוין כי אזרחים שיחפשו את מילות החיפוש הרלוונטיות יגיעו באופן מיידי לאתר הבנק ויקבלו את המידע המעודכן ביותר עם ההשוואות המבוקשות.

החלטות:

המועצה מאשרת את העברת התקציב בסך 4.5 מיליוני ש"ח לקמפיין "כוח ללקוח". תקציב בסך 3.8 מיליוני ש"ח יועבר מתכנית "עתודה" בתחום פעולה "עתודה", לתכנית "הוצאות שוטפות" של מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה, בתחום פעולה "ביצוע תפקידי הבנק" (מזה: 1.2 מיליוני ש"ח בתקציב לשנת 2023 ו-2.6 מיליוני ש"ח בתקציב ההרשאה להתחייב לשנת 2024). תקציב בסך 0.7 מיליוני ש"ח יוקצה מתקציב הקמפיינים של מחלקת התקשורת (תכנית "הוצאות שוטפות" בתחום פעולה "ביצוע תפקידי הבנק").

נושא 14 בסדר היום: דיווח שנתי על נסיעות לחו"ל

יו"ר המועצה פתח ואמר כי תפקיד המועצה בנושא זה הינו בחינה ובקרה שתקציב הנסיעות לחו"ל מנוצל בצורה מדודה ונכונה. הוא ביקש לקבל עדכון במספר נושאים: המתודולוגיה שבה מאושרות הנסיעות לחו"ל; נחיצותם וחשיבותם של הכנסים בחו"ל; מי קובע את מספר האנשים שיצטרפו לכל נסיעה לחו"ל; מספר הבקשות שנדחות; והאם יש נוהל בנושא בעלי תפקידים שנוסעים לחו"ל מספר רב של פעמים בשנה.

חבר מועצה אמר כי הנושא נדון גם בוועדת הביקורת לבקשת המועצה המינהלית וכי הוא התרשם לאחר עיון בנתונים, שיש בעיה באופן ניצול התקציב.

חבר מועצה אחר שאל אם אכן יש נחיצות לנסיעות כה רבות לחו"ל כפי שמופיע בנתונים שהוצגו. הוא גם שאל אם יש לכל חטיבה בבנק מכסה מסוימת של נסיעות.

המנכ"לית התייחסה לדברי היו"ר וחברי המועצה ואמרה כי היא תעביר בהמשך מסמך שכולל התייחסות לנושאים שהוצגו. היא הציגה את המתווה לאישור הנסיעות לחו"ל, שמתחיל בהליך אישור התקציב לשנה הבאה, שבו כל חטיבה בבנק מבקשת את התקציב שלו היא זקוקה לטובת הנסיעות לחו"ל, לאחר מכן נערכת על ידי לשכת המנכ"לית בדיקה של הבקשות והיקפי התקציב. היא ציינה שהתקציב לשנת 2023 נמוך מהתקציב לשנת 2019.

חבר מועצה אמר כי בשנת 2023, ניתן להשתתף בכנסים גם באמצעים דיגיטליים וזו אחת הסיבות לצמצום בתקציב הנסיעות.

המנכ"לית ציינה כי בעבר הייתה אפשרות לחטיבות הבנק לנייד לתקציב נסיעות לחו"ל גם ממקורות אחרים, אולם כיום יש לאשר את הבקשות להעברת תקציב לנסיעות לחו"ל מתקציב שאינו ייעודי על ידי המנכ"לית. היא המשיכה לתאר את המתווה ואמרה כי לאחר שהתקציב נקבע, מתכנסת ועדת נסיעות לחו"ל שבודקת את תכני הנסיעה. כל מנהל חטיבה אחראי על תוכנית הנסיעות לחו"ל של חטיבתו ומחליט באילו מהכנסים חשוב שעובדי החטיבה ישתתפו בהם. ועדת נסיעות לחו"ל נדרשת לאשר מקרים בהם נוסעים שלושה עובדים ויותר יחדיו לחו"ל ובכנסים שעלותם גבוהה מ-2,000 דולר ובמקרים חריגים אחרים

מועברת ההחלטה לפי הנוהל לאישורה של המנכ"לית. היא אמרה שאין לבנק נתון שמתייחס למספר הבקשות שנדחו ולרוב מאושרות הנסיעות בתוך החטיבות במסגרת תקציבן, וכי בתוך כל חטיבה מנוהלת רשימה מי מהעובדים נסעו לחו"ל. המנכ"לית ציינה כי בנוגע לנסיעות של חברי הנהלה תחתיה הרי שהיא מאשרת ברוב המקרים נסיעה אחת לכנס לשנה וכן ציינה שהנגיד והמשנה לנגיד מאשרים נסיעות של מנהלי החטיבות שכפופים אליהם והם אלה שמחליטים אם לאשר או לא לאשר ואת מספר הנסיעות בשנה.

חבר מועצה אמר שלדעתו צריכה להיות מדיניות סדורה בבנק בנוגע לנסיעות של בעלי תפקידים ובמקרה שיש בקשה לנסיעה נוספת בשנה, הרי שעל בעל התפקיד לבקש אישור מיוחד.

חבר מועצה אחר אמר כי מספר לא מבוטל מקרב עובדי הבנק משלבים נסיעות פרטיות ולדעתו יש לאשר נסיעה אחת בלבד במסגרת העבודה שניתן לשלב בה גם נסיעה פרטית.

המנכ"לית ציינה כי הבנק פועל על פי הנהלים של הגופים הציבוריים במדינה בכל הקשור לנסיעות פרטיות. היא הוסיפה כי מספר הימים שעובד משלב נסיעה פרטית הוא מוגבל, עובד יכול לשלב נסיעה פרטית אשר אורכה המקסימלי הוא כאורך נסיעת העבודה.

חבר מועצה נוסף אמר כי תפקידה של המנכ"לית הוא לבקר ולפקח על הנושא של שילוב הנסיעות הפרטיות לחו"ל. יש להתייחס בבקרה גם למשך הזמן של הנסיעות.

המנכ"לית אמרה כי היא תבחן את הנושא ואת מתווה הנסיעות לחו"ל שנית. היא ציינה כי אישור מנהלי חטיבות נעשה מטעמים מקצועיים והוסיפה שעובדים שנוסעים לכנסים, צריכים לדווח מה הם למדו ולסכם את המידע שקיבלו בכנס.

חבר מועצה קודם אמר למנכ"לית כי המועצה רואה בה את שומר הסף בנושא זה.

*³. הוא אמר כי יש לחדד את הנוהל בבנק בנושא כמות נסיעות של בעלי תפקידים ועם זאת אין להגביל באופן רוחבי את כמות הנסיעות ויש לשמר את היכולת לממש נסיעות מעבר למכסה במקרים נדרשים. הוא הוסיף כי השנה צומצמה כמות האנשים מאותה החטיבה שנוסעים יחד לכנס.

יו"ר המועצה ביקש שיינתן בדיווח השנתי, דיווח על נסיעות של בעלי תפקידים.

נושא 15 בסדר היום: מבנה ארגוני

המנכ"לית הציגה את המבנה הארגוני הרצוי, התקיים דיון בנוגע לשינויים במבנה הארגוני שניתן לבצע.

^{4*}

החלטות:

המועצה תומכת בעיבוי יחידת תכנון וכלכלה לאגף תכנון.

נושא 16 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא החזר הוצאות לעובדים – דיון המשך

החלטות:

הדיון נדחה לישיבה הבאה.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם וועד העובדים שטרם סוכם.
⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה.



דוח ביקורת בנושא גריסת מטבעות - עיקרי הממצאים למועצה המינהלית

בחודש מרץ 2023, השתתף נציג הביקורת הפנימית, בשיתוף עם נציגי מחלקת המטבע ונציגי יחידת הביטחון של בנק ישראל, בתהליך של גריסת מעות מקוריות, פגומות ומזויפות, לרבות אסימונים (חומר גלם/אבות הטיפוס להטבעת מעות).

מטרות הביקורת היו אימות מלאי המעות המיועד לגריסה/להשמדה ווידוא השמדתו בפועל, וכן בדיקת תהליכי העבודה המבוצעים, במסגרת תהליך גריסת המעות.

הביקורת התרשמה מהליך התארגנות מסודר מאד של היחידות המשתתפות, ומביצוע תהליכי הגריסה בצורה מיטבית.



נספח ב' - תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים והשחתה של לוחות הדפסה

דוח ביקורת בנושא אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים (Spoils) **והשחתה של לוחות הדפסה - עיקרי הממצאים למועצה המינהלית**

במאי 2023, השתתפו נציגי הביקורת הפנימית, בשיתוף עם נציגי מחלקת המטבע, בתהליכי אימות והשמדה של מלאי שטרות וגיליונות פגומים ששימשו בשלבי ההדפסה של עריכים 50 ₪, ו- 200 ₪, מסדרה ג'. כמו כן, ערכו תהליכים לוידוא ולהשחתה של לוחות הדפסה, עבור עריכים אלו ואחרים, במפעל המדפיס.

לא נמצאו ליקויים מהותיים בתהליכי האימות, הגריסה וההשחתה.

נספח ג' - תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה)

דוח ביקורת בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים באגף לקוחות (חטיבת מידע וסטטיסטיקה) - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטלת ביקורת זו עוסקת בפעילות אגף לקוחות, בחטיבה למידע ולסטטיסטיקה, בנושא ניהול התוכן בערוצי ההנגשה המרכזיים. באגף פועלת יחידת אינטגרציה ותיאום לקוחות. בנוסף, באגף פועל גם תחום הבנקאות, הכפוף ישירות למנהלת האגף.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- הרשאות בתיקיות החטיבה.
- הרשאות לפורטל מו"ס.
- קטלוג התוצרים של הפורטל.
- העלאת נתונים לאתר.
- בקרה בתהליך העלאת נתונים לאתר.
- פניות הציבור - ניהול הפניות.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, עדכונים בפורטל, דשבורד סטטיסטיקות שימוש בפורטל מו"ס, מסגרת נהלית בנושא פניות הציבור והרשאות לתיקיית מבט סטטיסטי.



נספח ד' - תמצית של ממצאי דוח הביקורת בעקבות תלונה העוסקת במימוש סבסוד של ארוחת צהריים

**דוח בדיקה בעקבות תלונה אנונימית העוסקת במימוש סבסוד של ארוחת צהריים -
נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

באפריל 2023, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות תלונות העובדים) תלונה, אנונימית, העוסקת באופן מימוש סבסוד ארוחת הצהריים, הניתנת לעובד, במסגרת יום עבודתו.

התלונה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת.

נספח ה' - תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא גריסת המחאות – יחידת גזברות ומיסים

דוח ביקורת בנושא גריסת המחאות - יחידת גזברות ומיסים – נושאים עיקריים **למועצה המינהלית**

במסגרת פעילותו השוטפת, בנק ישראל רוכש טובין ומקבל שירותים מסוגים שונים. מבין אמצעי התשלום הנמצאים בשימוש הבנק, ישנם גם המחאות במטבע ישראלי. המחאות אלו, שלוגו הבנק מוטבע עליהן, היו בעבר בשימוש של מס' יחידות באגף החשבות, לביצוע תשלומים לספקי הבנק. ביום 31.3.2022, התקבלה החלטה בבנק להפסיק לבצע תשלומים לספקים באמצעות המחאות. בהתאם לכך, יחידת שירותי בנקאות וכספים פרסמה ביום זה מכתב שנשלח לכלל יחידות בנק ישראל המשתמשות בהמחאות במטבע ישראלי, כי יש להיערך להפסקת השימוש בהמחאות אלו, החל מה- 30 בספטמבר 2022. כמו כן, הופסקה ההתקשרות עם בנק הדואר למתן שירותי סליקת ההמחאות.

מטלת ביקורת זו בוצעה בהתאם לבקשת יחידת גזברות ומיסים, שבאגף החשבות, בעקבות ההחלטה להפסיק את השימוש בהמחאות מסוג זה.

מטרת הביקורת היתה איתור, זיהוי בעין, וספירה מלאה של ההמחאות במטבע ישראלי שהונפקו והיו בשימוש יחידת גזברות ומיסים בבנק ישראל, וגריסתן.

לא עלו ממצאים מהותיים בבדיקה.

נספח ו' - תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מערכת זה"ב RTGS

דוח ביקורת מעקב מס' 2 אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "מערכת זה"ב (RTGS) – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ועדת הביקורת, שהתכנסה בתאריך 9.1.2022, במסגרת הדיון בנושא "דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא 'מערכת זה"ב (RTGS)", החליטה כדלהלן:

"הוועדה מבקשת מהמבקר הפנימי להגיש לוועדה דוח מעקב אחר יישום ההמלצות".

החלטת הוועדה מיושמת באמצעות דוח זה.

דוח הביקורת המקורי כלל 36 המלצות. במסגרת מטלות ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם. במסגרת ביקורת המעקב משנת 2021, גובשו תשע המלצות חדשות לביצוע, ודווח שם כי הטיפול הסתיים ב- 18 המלצות. במסגרת ביקורת המעקב מס' 2 גובשה המלצה חדשה אחת.

הדוח עסק ב:

- חקיקה/ הסדרה.
 - מעקב אחר תשובות המשתתפים.
 - הפיקוח על מערכת זה"ב.
 - מבנה ארגוני.
 - סקר שערכה יחידת הפיקוח.
- בנוסף, ניתנה התייחסות, בין היתר, להרשאות, לאמצעי בקרה, לתכנית הניסויים, לגיבויים, להתראות, לאבטחת מידע ועוד.