

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (2/2016)
שהתקיימה בתאריך 15.2.2016 במשרדי בנק ישראל בירושלים

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית
איציק אידלמן
נינה זלצמן
קרנית פלוג, נגידת הבנק
מקסין פסברג
- נעדרים מקרב חברי המועצה: נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגידת הבנק
נוכחים מקרב עובדי הבנק: דני חחיאשווילי, ראש המטה של הנגידה (בנושאים 1 עד 5, 8 עד 13)
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 מס' 4 של סדר היום: יואב סופר, דובר הבנק
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום: עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם (המחלקה לחשבות ומערכות תשלומים וסליקה)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 8 של סדר היום: טלעת אבו ליל, ראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל יהונתן אתר, יועץ למנכ"ל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא מס' 9א של סדר היום: יהונתן אתר, יועץ למנכ"ל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא מס' 9ב של סדר היום: יהונתן אתר, יועץ למנכ"ל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
- נוכחים נוספים בנושא מס' 10 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
- נוכחים נוספים בנושא מס' 11 של סדר היום: פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא מס' 12 של סדר היום: יהונתן אתר, יועץ למנכ"ל

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. עדכון בנושא מאגר נתוני אשראי
4. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
5. עדכונים מוועדת הביקורת
6. דוח ביקורת בנושא פעילות יחידת הרישוי שבחטיבת הפיקוח על הבנקים
7. דוח ביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים
8. פרויקט הכנת נהלים
9. מעקב רבעוני על תכנית העבודה והתקציב - שנת 2015
- א. כוח אדם ונהלים
- ב. נושאים נוספים
10. דיווח חודשי על העברות תקציב
11. דיווח שנתי לשרת המשפטים לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975
12. יעדי השירות של הבנק בחירום
13. שונות

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק סקרה התפתחויות כלכליות במשק המקומי ובכלכלה העולמית.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

מנכ"ל הבנק עדכן כי נחתם ההסכם עם הקבלן – חברת "דניה סיבוס" – בנוגע לבינוי מרכז הטכנולוגיה והחירום. הוא ציין כי בקומה 6 של המבנה המרכזי מסתיימות עבודות הפירוק וההריסה והחלה בניית חדריים לדוגמה. חדריים אלה יאפשרו לבחון את סטנדרט הבנייה ואת ההתמודדות עם גובה הקומות, שהצטמצם. הוא עדכן כי מונה מנהל פרויקט חדש מטעם חברת הניהול והתבצעה חפיפה מסודרת בינו לבין המנהל הקודם. המנכ"ל דיווח על אירועי כשל שהתרחשו, אשר לאחר אחד מהם הפסיק הבנק את העבודות באתר הבנייה עד לתיקון הליקויים. לדבריו, הבנק מתייחס לנושא הבטיחות באתר הבנייה במלוא הרצינות, ומציב בפני הקבלן, שעליו מוטלת האחריות בנושא, דרישות מחמירות. מנכ"ל הבנק עדכן כי התקבל היתר לביצוע עבודת החפירה והדיפון עבור מרכז הטכנולוגיה והחירום. לדבריו, הקבלן עוסק בשלבים האחרונים של התכנון החלופי שהציע לבניית המרכז. כמו כן, הקבלן הגיש לבנק לוחות זמנים (גאנטים) מעודכנים ומפורטים לבניית המרכז ולשיפוץ המבנה המרכזי. מנכ"ל הבנק אמר שהתחייבות הקבלן תואמת את מסגרת הזמנים שהוגדרה במכרז ובהסכם. שיפוץ המבנה המרכזי צפוי להסתיים ב-1 בנובמבר 2017, שלוש שנים לאחר מועד מתן הצו לתחילת העבודות. בהתאם לכך, עובדי הבנק יוכלו לחזור מהדיור החלופי אל המבנה המרכזי במהלך הרבעון הראשון של 2018, דהיינו בתוך מסגרת הזמן שנקבעה בהסכם המעבר עם העובדים. בניית מרכז הטכנולוגיה והחירום צפויה להסתיים, על פי הגאנט ולנוכח האיחור בקבלת ההיתרים לחפירה ולדיפון, עד ה-1 בנובמבר 2019. מנכ"ל הבנק אמר שעד למועד זה אמורה להסתיים גם העברת מרכז המידע (Data Center) אל מבנה זה. הוא ציין שעובדי החטיבה לטכנולוגיית המידע יאכלסו את המבנה. חברי המועצה קיימו דיון זוטא באפשרות שלא כל עובדי הבנק יוכלו לשוב מהדיור החלופי לאחר ארבע שנים.

מנכ"ל הבנק אמר שעבודות החפירה צפויות להתחיל בתוך שלושה חודשים, ובינתיים נמשכות העבודות להעתקת התשתיות מחצר המשק.

בניין הבנק ברחוב לילינבלום

מנכ"ל הבנק דיווח שהעבודות להעברת מרכז המבקרים מירושלים לבניין הבנק ברחוב לילינבלום נמשכות, ובה בעת נשלמות ההכנות לשדרוג מערכות כיבוי אש במבנה. הוא הזכיר שעבודות השיפוץ במבנה הן חלק מתכנית כוללת לשיפוצו, אלא ששדרוג המערכות לכיבוי אש הוקדם ל-2016 בהתאם לדרישת רשויות כיבוי האש. המנכ"ל ציין כי עלות העבודות לשיפוץ המבנה צפויה להסתכם ב-2016 בכ-3.5 מיליוני ש"ח, מהם כ-1.2 מיליוני ש"ח עבור שדרוג מערכות הכיבוי. הוא הוסיף שנבחנת השאלה המשפטית באשר להתקשרות עם הקבלן שיבצע את העבודות.

הדפסת שטרי הכסף

מנכ"ל הבנק דיווח כי ביקר עם מנהל מחלקת המטבע במפעל של מדפיס השטרות וכי התרשם מאוד לטובה מהשינויים ומהשיפורים שחלו לאחרונה במפעל, בין היתר לנוכח הערותיו של בנק ישראל. המנכ"ל ציין כי התגלה מקרה נוסף של זיוף השטר בעריך 200 שקלים מהסדרה החדשה, והוסיף כי איכות הזיוף אמנם נמוכה, אך מעט גבוהה בהשוואה למקרה הקודם שהתגלה. לדבריו, בנק ישראל משתף פעולה באופן הדוק עם משטרת ישראל כדי להילחם בתופעת הזיופים.

תנאי העסקת עובדי הבנק מדור 2008

מנכ"ל הבנק עדכן כי החל המשא ומתן בין הנהלת הבנק לבין ועד העובדים על תנאי ההעסקה של עובדים מדור 2008. הנהלת הבנק הציגה את דרישותיה.^{1*}

טיפול הנהלת הבנק בעבירת משמעת

*2

נושא 3 בסדר היום: עדכון בנושא מאגר נתוני אשראי

מנכ"ל הבנק עדכן שיו"ר ועדת הכלכלה של הכנסת שואף לסיים את תהליך החקיקה לפני פגרת הפסח של הכנסת, שתחל ב-4 באפריל. בעקבות השלמת תהליך החקיקה יהיה צורך בהתקנת תקנות קריטיות ובהתאמת מסמכי המכרז לבחירת הספק שיקים את המאגר. לפיכך, צפוי כי המכרז יתפרסם ביולי או אוגוסט השנה, כי הספק ייבחר עד סוף השנה וכי בניית המאגר תושלם עד סוף 2018. הבנק קיבל ^{3*} מענים בעקבות פרסום "קול הקורא", מהם עלו כמה תובנות שעשויות לשרת את הבנק בבניית המכרז. ^{4*} המנכ"ל ציין שתהליך "קול הקורא" איפשר לבנק לפנות למשיבים פוטנציאליים וליצור קשר עם המשיבים, דברים שלא ניתן לעשותם במסגרת הליך של ⁵RFI. לדבריו, הצוות בבנק שמונה לעסוק בפרויקט מאגר נתוני האשראי פועל היטב. מנכ"ל הבנק ציין כי הוא ערך ביקור עם

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

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

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

⁵ Request For Information – RFI.

המשנה לנגידת הבנק בבנק האירופי המרכזי (ECB), שבמהלכו הוצג לשניהם מאגר מידע, שהוקם לאחרונה, המכיל נתוני אשראי ומשמש לצרכים מוניטריים. הוא הוסיף שהביקור היה מעניין משום שהדילמות שניצבו בפני ה-ECB דומות לאלה הניצבות בפני הבנק בקשר להקמת מאגר נתוני האשראי. המנכ"ל דיווח שבתהליך החקיקה הצליח הבנק להקנות לנגידה סמכויות שלא היו מלכתחילה בטיטת החוק. לדבריו, הסמכויות בניהול המאגר יתחלקו בין ארבעה גופים: משרד האוצר, משרד המשפטים, בנק ישראל וועדת הכלכלה של הכנסת. הוא ציין כי הדיונים בוועדת הכלכלה נסובים כעת על המודל העסקי להפעלת המאגר.

נושא 4 בסדר היום: אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

המועצה דנה בטיטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-22 באוקטובר 2015 וב-12 בנובמבר 2015.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה, שפרוטוקול הישיבה של המועצה שהתקיימה ב-15 בדצמבר 2015, בה נדון מינוי מבקר הפנים בבנק, הועבר בנפרד לאישור חברי המועצה. היא הוסיפה, שמנכ"ל הבנק ביקש לשנות נוסח החלטה שהמועצה קיבלה ב-7 בינואר 2016, בנושא 11 בסדר היום: פרויקט הבינוי.

חבר מועצה אמר שלדעתו מנכ"ל הבנק אינו יכול להתחייב מראש על שיעור מינימלי של עתודת התקציב בפרויקט הבינוי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהבנק לא העביר עד כה לפרסום ברשומות את תקציב 2015 המעודכן ואת תקציב 2016.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-22 באוקטובר 2015, ב-12 בנובמבר 2015 וב-15 בדצמבר 2015.
2. המועצה מאשרת כי בפרוטוקול ישיבתה מתאריך 7 בינואר 2016 בנושא מספר 11 בסדר היום, יתוקן נוסח תת הסעיף השני בהחלטה מספר 3: במקום "המועצה מבקשת להציג בפניה את עתודת התקציב בשיעור שלא יפחת מ-3 אחוזים ואת עתודת הזמן בפרויקט", יבוא: "המועצה מבקשת להציג בפניה את עתודת התקציב ואת עתודת הזמן בפרויקט".
3. המועצה מבקשת להעביר את תקציב 2015 המעודכן ותקציב 2016 לפרסום ברשומות. לו"ז: 22/2/16.

נושא 5 בסדר היום: עדכונים מוועדת הביקורת

ביקורת אפקטיביות הבקרה הפנימית

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שהוועדה קיימה דיווח נוסף בנושא ה-Isox, שלדבריו, מעבר להיותו אמצעי בקרה, הוא מהווה אמצעי ביקורת על הדוחות הכספיים, ובהקשר זה עלו בדיון שני נושאים מרכזיים: (1) היעדר קוד אתי; (2) היעדר דין משמעתי פורמלי. הוא הוסיף שעם זאת, לדעת רואה החשבון המבקר, היעדרם של שני אלה אינו מהווה "חולשה מהותית" הפוגמת בדוחות הכספיים, ואפילו לא "ליקוי משמעותי". יו"ר ועדת הביקורת ציין שהבנק אף סבור שהיעדרם אינו מהווה אפילו "ליקוי" שעשוי להשפיע על הדוחות הכספיים. לדבריו, ועדת הביקורת לא הייתה

שותפה לדעת הבנק, שהיעדר דין משמעתי פורמלי אינו מהווה "ליקוי". זאת למרות שהבנק נקט הליכים משמעתיים אף כי לא הגדיר כאלה באופן פורמלי. יו"ר הוועדה אמר שוועדת הביקורת הציעה להגדיר, בהקשר של ה-Isox, את היעדרו של הליך דין משמעתי כ"ליקוי", גם אם אין לו השפעה על הדוחות הכספיים.

חבר מועצה אמר שכל עוד ישנם ליקויים שאינם מוגדרים כ"חולשה מהותית", שומה על הבנק לכלול ביניהם גם את היעדר הקוד האתי והדין המשמעתי.

יו"ר ועדת הביקורת הוסיף, שלהגדרתם של שני אלה כ"ליקוי" יש משמעות מבחינה אופרטיבית, שכן הבנק יצטרך להתמודד עם הליקויים וליישם את הקוד האתי והדין המשמעתי.

נגידת הבנק אמרה, שגם אם השניים לא יוגדרו כ"ליקויים" בהקשר של ה-Isox, עדיין יש בכוונת הבנק ליישם במסגרת יחסי העבודה בבנק.

מנהלת מחלקת חות"ם אמרה, שהדיון בוועדת הביקורת התמקד בשאלון ה-ELC (Entity Level Control). היא הסבירה שהשאלון הוא שאלון סטנדרטי, שמטרתו לקבל מידע על בקורות-על ברמת הארגון באמצעות הערכה עצמית של הארגון. השאלון מכיל שאלות כלליות, לדוגמה: "האם קיים בארגון קוד אתי המפרט את ערכיו?" מנהלת המחלקה הדגישה כי התשובות לשאלות הן מפורטות, וכוללות, על פי הצורך, גם פירוט של בקורות מפצות במקרים שבהם לא קיימים בארגון מנגנונים בדיוק כמו אלה המצוינים בשאלון. היא אמרה שבדיון שהתקיים בוועדת הביקורת, במסגרת מעקב תקופתי אחר סטטוס ההתקדמות של פרויקט ה-Isox בבנק, הוצגה טיוטה של תשובות הבנק לשאלון של 2015. היא הדגישה שמדובר בטיוטה שעדיין לא עברה את כל סבב האישורים בבנק. אחת השאלות מתייחסת, כאמור, לקיומו של קוד אתי בבנק, לדבריה, לאחר הדיון שהתקיים בוועדת הביקורת הוחלט להותיר את הגדרת היעדרו של קוד אתי בבנק כ"ליקוי", לאחר שהוסכם כי אין הוא מגיע לכדי "ליקוי משמעותי" ובוודאי שלא לכדי "חולשה מהותית". מנהלת המחלקה הוסיפה שבבנק מתבצעות פעולות לקידום יישומו של קוד אתי. היא אמרה כי היעדר דין משמעתי בבנק הוגדר בשאלון ל-2014 כ"ליקוי משמעותי". היא ציינה שהשאלון כולל שתי שאלות המתייחסות לדין משמעתי. לגבי השאלה: "האם ההנהלה נקטה השנה בצעדים משמעתיים מספקים כתגובה לסטייה מנוהלי הבנק?", הוועדה סברה כי התשובה, נכון ל-2015, היא חיובית. לגבי השאלה: "האם מדיניות משאבי אנוש משקפת עמדה ברורה של ההנהלה להבטחת התנהלות תוך ציות לנהלים ושמירה על סטנדרט בקרה גבוה?" (לדוגמא, האם במדיניות משאבי אנוש מוגדר תמריץ שלילי למנהלים ולעובדים הפועלים תוך חריגה מהותית מנהלים?) התשובה עדיין נבחנת בבנק. היא סבורה כי גם היעדר דין משמעתי אינו מגיע לכדי הגדרה כ"ליקוי משמעותי". לדבריה, לאחר שהבנק יענה על השאלון הוא יועבר לבחינה של רואה החשבון המבקר.

חבר מועצה אמר שבין חברי ועדת הביקורת היו שסברו שהיות שהיעדר קוד אתי הוגדר כ"ליקוי", יש להגדיר את היעדר הדין המשמעתי גם כן כ"ליקוי", שכן הם קשורים זה בזה, שהרי הדין המשמעתי מהווה אמצעי אכיפה לקוד האתי, ואין משמעות לקוד אתי אם אין אפשרות לאכוף אותו.

יו"ר המועצה המינהלית אמר כי גם לדעתו ניתן להגדיר את היעדרם של הקוד האתי והדין המשמעתי כ"ליקוי". לדבריו, יש להמתין, עם זאת, לתוצאות הבחינה של הנושא בבנק.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שאם היעדר דין משמעתי הוגדר כ"ליקוי" ב-2014, הרי שאם הוא לא יוגדר ככזה גם ב-2015, משמע שהליקוי תוקן, ולא היא. לדבריו, ועדת הביקורת המליצה למועצה המינהלית להגדיר את היעדר הדין המשמעתי בבנק כ"ליקוי". הוא הוסיף, כי אם המועצה סבורה שוועדת הביקורת טעתה ויש להמתין לתוצאות הבחינה בבנק על מנת לקבוע אם מדובר ב"ליקוי" אם לאו, עליה לקבל החלטה שכזו.

מנהלת מחלקת חות"ם אמרה שוועדת הביקורת סברה שעדיין קיים בבנק פער בין המצוי לרצוי מבחינת הדין המשמעתי, ולכן היעדרו מהווה, לכאורה, "ליקוי".

יו"ר המועצה המינהלית אמר שככל שעדיין לא חל שינוי משמעתי בבנק הנוגע ליישום דין משמעתי, הרי שלדעתו יש להגדיר אותו כ"ליקוי" ולא כ"ליקוי משמעתי", משום שהנהלת הבנק נוקטת צעדים המהווים בקורות מפצות, וכן מנסה לקדם את יישום הדין המשמעתי מול ועד העובדים. הוא סבור כי ב-2015 חל שיפור בנושא בבנק.

מעקב ועדת הביקורת אחר פרויקט הבינוי – דיווח מבקר הפנים

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שהוועדה החליטה לקיים דיון חודשי בנושא המעקב אחר פרויקט הבינוי. הדיון יורכב משני חלקים: חלק ראשון – בו יציג מבקר הפנים דוח כתוב שיימסר לקראת הדיון, וראש מינהלת פרויקט הבינוי ידווח לוועדה על התקדמות הפרויקט; חלק שני – בו יקיימו חברי הוועדה דיון על הדיווחים שנמסרו להם, תוך התמקדות בסטיות, ככל שיסתמנו כאלה, מלוח הזמנים ומהתקציב של הפרויקט, באירועי בטיחות וכו'.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שמתכונת זו טובה בעיניו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שבפני ועדת הביקורת הוצג גם דיווח של מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה, והוועדה העירה את הערותיה לדיווח, וכן התקיים דיון במתווה הדיווח למועצה המינהלית. מתווה זה יכלול דיווח של מנכ"ל הבנק, אחת לרבעון, על ההתפתחויות בפרויקט הבינוי מאז הדיווח האחרון למועצה, ועל העמידה במדדי האיכות לפרויקט שיאושרו על ידי המועצה. אלה צפויים להידון במסגרת ועדת הביקורת, ובעקבות הדיון לבוא לאישור המועצה. מנכ"ל הבנק יציג למועצה את הדיווח על המדדים לפחות אחת לרבעון. היא הוסיפה, שהמועצה תמשיך לקבל דיווח מיו"ר ועדת הביקורת על עיקרי הדיווחים שהתקיימו בוועדת הביקורת בנושא הבינוי, כמקובל.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבמסגרת הדיון שהתקיים בוועדה הביע ראש מינהלת הבינוי אופטימיות לגבי התנהלות השיפוץ של המבנה המרכזי, ואמר שלא התגלו בתהליך הכנת המבנה לשיפוץ הפתעות מהותיות שעלולות להפריע לו. לעומת זאת, מבקר הפנים התריע על מרווח מינימלי בין הרצפה לתקרה בקומות המבנה.

חבר מועצה אמר שוועדת הביקורת החליטה גם שהדיווחים על שיפוץ המבנה המרכזי ועל בינוי מרכז הטכנולוגיה והחירום יתבצעו לגבי כל מבנה בנפרד.

דיווח על מתן פטור מחובת מכרז לפי תקנה 36 לתקנות חוק חובת המכרזים
יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הדיווח לא העלה ממצאים מהותיים.

דיווח מבקר הפנים

יו"ר ועדת הביקורת ציין שמבקר הפנים הלן בדיון על היעדר משאבים מספיקים, והוסיף כי המשאבים העומדים לרשותו משמשים גם לביצוע מטלות שנדחו מ-2015. יו"ר הוועדה אמר שהוועדה נענתה באופן חלקי לבקשת המבקר להגדיל את תקציבו לצורך רכישת שירותי ביקורת במיקור חוץ בנושאים של טכנולוגיית מידע. הוא הוסיף, שהוועדה הסכימה להמליץ למועצה המינהלית להסיר כמה מטלות ביקורת מתכנית העבודה ל-2016.

מבקר הפנים ציין שכאשר נכנס לתפקידו בתחילת 2016, הוא מצא שעובדי ביקורת הפנים עוסקים במטלות ביקורת שנכללו בתכנית העבודה של 2015 ואף בזו של 2014. לדבריו, מסתמן כי אפשר יהיה להתחיל את הטיפול במטלות שנכללו בתכנית העבודה ל-2016 רק באמצע השנה. לפיכך, הוא ביקש להסיר כמה מטלות שהטיפול בהן טרם החל, שכן לביטול מטלות שהטיפול בהן החל תהיה משמעות של בזבז מקורות. מבקר הפנים ציין שוועדת הביקורת אכן המליצה למועצה המינהלית לאשר תוספת תקציב, בהיקף של 174,000 ש"ח, עבור רכישת שירותי ביקורת במיקור חוץ בנושאים של טכנולוגיית מידע, והוסיף שביקורת הפנים לא הייתה יכולה להתמודד בעצמה עם מטלות אלה. הוא הדגיש שלתחשיב של תוספת התקציב הוקדשה מחשבה רבה.

מנכ"ל הבנק אמר כי מתקיימים בבנק דיונים על מנת להגדיר באופן מיטבי את גבולות הגזרה של הבקרה ושל הביקורת בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק.

6*

החלטות:

1. בהעדר הליך משמעת המועצה מחליטה שסעיף 1.1.4 בשאלון ELC לשנת 2015 יוגדר כליקוי, וזאת בהתאם לעמדת ועדת הביקורת.
2. המועצה מאשרת את העברת התקציב הנדרשת לביצוע מטלות ביקורת בתחומי מערכות מידע, הכלולות בתכנית העבודה של הביקורת הפנימית, בסך 174 אלפי ש"ח בשנת 2016 מעתודת המועצה המינהלית.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא פעילות יחידת הרישוי שבחטיבת הפיקוח על הבנקים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא פעילות יחידת הרישוי שבחטיבת הפיקוח על הבנקים (נספח א') יו"ר ועדת הביקורת אמר שבדוח הביקורת נכללו חמישה ממצאים עיקריים. לדבריו, ועדת הביקורת החליטה לאמץ את המלצות ביקורת הפנים הכלולות בדוח. עם זאת, המפקחת על הבנקים ביקשה שלא ליישם חלק מההמלצות הנוגעות לנושאים ברמת סיכון נמוכה יחסית, משיקולים של עלות-תועלת, וביקורת הפנים הסכימה לוותר על יישומן.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש מנגידת הבנק לבחון את הקטע בדוח הביקורת המתייחס להיתר הנגיד לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, ולאשר שתשובת המפקחת על הבנקים בנושא האמור מקובלת עליה.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא פעילות יחידת הרישוי שבחטיבת הפיקוח על הבנקים.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבנוסף להמלצות הכלולות בדוח הביקורת הקשורות לאבטחת מידע בשימוש במכשירים ניידים, נכללה בדוח גם המלצה של מבקר הפנים הקשורה לעדכון "נוהל הנהלים" – נוהל לכתיבת נהלים, המגדיר את אופן כתיבת נהלים בבנק, את הגורמים האחראים לקיומם, את תדירות עדכונם וכו'. לדבריו, ההמלצה מקובלת על ועדת הביקורת וכן על מנכ"ל הבנק, שאחראי לקדם את הטיפול בנושא הנהלים בבנק.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים.

נושא 8 בסדר היום: פרויקט הכנת נהלים

ראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמר שהפרויקט החל לאור דרישה של המועצה המינהלית לקדם את הטיפול בנהלים בבנק. במסגרת ההיערכות לקידום הפרויקט נבחנו כמה מודלים חלופיים להתמודדות עם נושא הנהלים בארגונים שונים, כמו בנקים מסחריים וגופים ממשלתיים. לדבריו, מודלים שונים מגדירים באופן שונה פרמטרים כגון: מתי נדרש נוהל, מי כותב את הנוהל, כיצד יש לכתוב נוהל, מי אחראי ליישום הנוהל, באיזו תדירות יש לעדכן נוהל וכיו"ב. לבסוף, הוחלט לכלול במודל – שהותאם לצורכי הבנק ואושר על ידי המנכ"ל ועל ידי מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל – רפרנטים בחטיבות הבנק שכל אחד מהם יהיה אחראי על הנהלים בחטיבתו, וכן להקים ועדת נהלים שתאשר נהלים שיובאו, לאחר הליך מוסדר, לאישורה. ראש המטה ציין שכיום הטיפול בנהלים בבנק מתבצע על ידי גורמים שונים: החטיבות, היחידה לתכנון וכלכלה, היחידה לניהול סיכונים, ביקורת הפנים והחטיבה למשאבי אנוש ומינהל – שמלבד הטיפול בנהלים הקשורים בה באופן ישיר, מטפלת גם בנהלים חוצי-ארגון. המודל שאותו הוחלט לאמץ בבנק הוטמע ב"נוהל הנהלים", שהוצג בעבר למועצה ועודכן לאחרונה. "נוהל הנהלים" מתאר בפרוטרוט את המבנה לכתיבת נוהל ואת תהליך ייזום, כתיבתו, אישורו ויישומו. ראש המטה ציין שלפני כשבועיים שלח מנכ"ל הבנק בקשה לראשי החטיבות בבנק למנות רפרנט לנהלים בחטיבותיהם. הוא הוסיף שעד כה, במסגרת פרויקט הכנת הנהלים, הוגדר המודל בבנק שישמש לאורך שנים רבות, נכתב "נוהל הנהלים" והוגדר תהליך העבודה מול החטיבות בבנק. בהמשך יתקיים מפגש עם הרפרנטים בחטיבות בהם יוצג להם המודל ו"נוהל הנהלים" ויחל איסוף של נהלים שיש להכין, על מנת לכלול אותם בתכנית העבודה של 2016 ובתכנית רב-שנתית. קיים תכנון להפיק ספר של נהלים, שיכלול הנחיות לכתיבת הנהלים ואת תמצית הנהלים הקיימים בבנק. לכל חטיבה יהיה ספר נהלים משלה.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שיש למפות את הנהלים הקיימים בבנק ולבחון אילו נהלים חסרים, האם יש נהלים שכבר אין בהם צורך ואילו נהלים צריך לעדכן. כמו כן, יש להגדיר מי הם הגורמים האחראים לכל אלה. הוא שאל מתי יחל תהליך המיפוי. יו"ר המועצה ציין שכאשר העלה את הצורך לטפל בנהלים בבנק, הוא נחשף לתהליך דומה שנערך בארגון אחר. לדבריו, לאחרונה הסתיים באותו ארגון פרויקט לטיפול בנהלים, שבמסגרתו נוספו נהלים חדשים, בוטלו לא מעט נהלים וחלק מהנהלים עודכנו. הוא הוסיף, שבמסגרת עדכון הנהלים קוצץ היקפם של כמה נהלים, שהיה רחב מדי. כל זאת, לדבריו, התבצע על ידי צוות מצומצם של עובדים באותו ארגון, שעמל על הפרויקט במשך שנים אחדות בשיתוף פעולה עם היחידות השונות בארגון. הוא תהה מתי הבנק יגיע למצבו של אותו ארגון.

מנכ"ל הבנק ציין שנהלים חדשים נכתבים בבנק ואחרים מתעדכנים באופן שוטף, בהתאם לתכנית העבודה.

חבר מועצה אמר שלדעתו המועצה המינהלית צריכה לקבוע אבני דרך בפרויקט הכנת הנהלים, שיאפשרו לה לעקוב אחר התקדמותו.

ראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין שעל פי אבני הדרך של הפרויקט בבנק נקבע שבאפריל-מאי 2016 תוגדר תכנית עבודה רב שנתית לכתיבה ולעדכון נהלים בכל חטיבה. עדיפות תינתן לנהלים שלא עודכנו מזה שלוש או ארבע שנים. בנוסף, העדיפות תוגדר תוך התייעצות עם היחידה לניהול סיכונים, היחידה לתכנון וכלכלה וביקורת הפנים. כמו כן, ייבחן הצורך בנהלים שלא עודכנו מזה זמן רב, למשל בחמש או שש השנים האחרונות.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שהוא מברך על העובדה שהטיפול בנהלים נכנס למסלול עבודה וכי ישנו גורם בבנק האחראי על הנושא. עם זאת, הוא מבקש לקבל, בעוד זמן מה, עדכון על התקדמות הפרויקט.

חבר מועצה אמר שהעדכון המבוקש צריך לכלול גם מיפוי של כמות הנהלים הקיימים בכל חטיבה, אופן הטיפול המתוכנן עבורם – עדכון או ביטול – וכמות הנהלים החדשים הנדרשים בכל חטיבה, והכל תוך פירוט של לוחות הזמנים המתוכננים לביצוע.

חבר מועצה נוסף אמר שהדיווח צריך להציג תמונה של התקדמות החטיבות השונות בפרויקט.

ראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין כי מודל העבודה מפורט הרבה יותר מהמצגת שנמסרה למועצה המינהלית לקראת הדיון הנוכחי והוא משרטט את הכללים לכתיבת נוהל, ובין היתר מתייחס גם לרמת הסיכון של התהליך שלגביו נכתב כל נוהל.

יו"ר המועצה המינהלית הציע שהדיווח יוצג למועצה בעוד חצי שנה.

חבר מועצה אמר שראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל צריך להקדיש לפרויקט, לפחות בשלביו הנוכחיים, חלק לא מבוטל מזמנו. הוא הוסיף, שנדרשת מידה רבה של נחישות על מנת לדרכן את החטיבות לעסוק בכתיבת נהלים, הנתפסת כעיסוק בלתי אטרקטיבי.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שקיומה של ועדה המאשרת את הנהלים משפר ומייעל באופן ניכר את תהליך ההפקה והעדכון של הנהלים.

חבר מועצה שאל מהו התמריץ הקיים למנהלי החטיבות להקדיש משאבים לנושא הנהלים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה כי התמריץ הוא הסרת נהלים שאין בהם עוד צורך וצמצום היקפם של נהלים קיימים. היא ציינה שיועצת חיצונית, המתמחה בארגון ושיטות, מסייעת לראש המטה שלה בנושא זה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שבעבר התבצע פרויקט דומה, שנכשל. היא הציעה לבחון אילו לקחים ניתן להפיק מהתנהלות פרויקט זה.

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל עדכון, ברמת חטיבה, על התקדמות הפרויקט בעוד חצי שנה, כולל מיפוי נהלים קיימים ונהלים שנדרש לעדכן ובצירוף לוחות זמנים לסיום הטיפול.

נושא 9 בסדר היום: מעקב רבעוני על תכנית העבודה והתקציב - שנת 2015 - נתוני כוח אדם ונהלים

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה את הצמצום שנערך ב-2015 בעתודת המנכ"ל – ל-7.5 משרות – ואת השימושים שנעשו בה, שפורטו בטבלה שהוצגה למועצה. מספר התקנים הזמניים בבנק היה קבוע לאורך 2015, כאשר רובם ככולם משמשים בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק. לדבריה, מצבת כוח האדם בבנק גדלה במהלך 2015 בכ-12 משרות ועמדה בסוף השנה על כ-747 משרות, לעומת כ-753 המשרות על פי התקן. נתונים אלה משקפים את תהליכי הגיוס האינטנסיביים שנערכים בבנק.

חבר מועצה העיר שיש להשוות את נתון המצבה לנתון הכולל גם את תשעת העובדים המוגדרים כעל-תקניים, דהיינו ל-762.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי, נכון לתחילת 2016, מספר העובדים העל תקניים הוא שמונה.

נגידת הבנק ציינה כי הצמצום במספר העובדים המוגדרים כעל-תקניים לכדי מחצית ממספרם לפני כשנתיים הוא הישג ראוי לציון.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שלמועצה הוצגו נתונים לגבי מספר העובדים בבנק, בנוסף למספר המשרות.

חבר מועצה העיר שהנתון חשוב משום שכל עובד זקוק למרחב עבודה משלו ולציוד הדרוש לו לביצוע עבודתו.

התנהל דיון זוטא בהעסקת סטודנטים בבנק.

חבר מועצה שאל מהו ההסבר לפער של 15 משרות בין מצבת כוח האדם בהיקף של 747 משרות לבין סך התקנים בבנק, העומד על 762 משרות. הוא הוסיף ושאל האם הבנק מתקשה לגייס עובדים נוספים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה שתהליכי הגיוס בבנק נמשכים זמן רב משום שהבנק מעוניין לגייס את האנשים המתאימים ביותר. היא הוסיפה, שבתהליכים מעורבים גורמים שונים שאינם זמינים תמיד להשתתף בוועדות הגיוס. היא העירה, שבניתוח הנתונים יש להביא בחשבון את העובדה שנתוני המצבה מתעדכנים תדיר, בעקבות פרישה של עובדים ולא רק בעקבות גיוסם של אחרים, ולכן הפער אינו מעיד רק על יכולתו של הבנק לגייס עובדים.

חבר מועצה ציין שתהליכים לגיוס עובדים בהיקף גדול התבצעו במהלך החודשיים האחרונים של 2015 ובתחילת 2016, לאחר שהמועצה אישרה את הגדלת מספר התקנים, לאור הגידול במשימות העומדות בפני הבנק. הוא אמר שכלל שהפער בין מספר התקנים לבין המצבה גדול יותר, הוא מצביע על אחת משתי אפשרויות: או שישנם תקנים מיותרים, או שישנו קושי לגייס עובדים ולמלא את התקנים.

חבר מועצה שאל מדוע נדרש תקן גישור כדי למלא את מקומו של עובד העומד לפרוש.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה שהופסק הנוהג ליעד תקן גישור לעובד שימלא את מקומו של עובד העומד לפרוש.

נושא 9 בסדר היום: מעקב רבעוני על תכנית העבודה והתקציב - שנת 2015

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהמסמך שהוגש למועצה המינהלית לקראת הדיון הנוכחי מפרט את ההתקדמות במשימות, בפרויקטים ובטיפול בנהלים בבנק, שנקבעו בתכנית העבודה ל-2015 והשפעת ההתקדמות על תקציב הבנק. לדבריה, תכנית העבודה עמדה ביעדים. היא הזכירה שבאמצע 2015 נערך שינוי בסדרי העדיפות בבנק, שבעקבותיו הוקדמו פרויקטים ונוספו משימות חדשות. לדוגמה, פעילות בוועדות בין-משרדיות כמו ועדת שטרום להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים הנפוצים בישראל. ישנן משימות שהסתיימו ואחרות שהחלו במהלך השנה ומצויות בשלבים שונים של ביצוע. לדבריה, בסוף כל שנה מתבצע תהליך של הפקת לקחים, שבו משקפים לכל חטיבה את אופן עמידתה ביעדים שנקבעו בתכנית העבודה שלה. מנהלת היחידה ציינה, שכללל, ניתן להגדיר את 2015 כמוצלחת במיוחד מבחינת רמת התכנון והניהול של הפרויקטים בבנק. עם זאת, היו כמה פרויקטים – שהבולט שבהם הוא המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק – שבהם ההתקדמות הייתה איטית ביחס לתכנון. היא ציינה שאם, במהלך השנה, זוהתה בעיה שערכה את ההתקדמות בפרויקט מסוים, הופנה תקציב מפרויקט זה לפרויקטים אחרים. שינוי סדרי העדיפויות, הגמישות של ניהול תקציב הפרויקטים, ביטול העברות התקציב משנה לשנה (גלגולים) – כל אלה אפשרו, לדבריה, את ההישג של ניצול תקציב ההשקעות של הבנק בשיעור גבוה בהשוואה לשנים קודמות.

חבר מועצה אמר שעל פי הנתונים ל-2015, שיעור הפרויקטים שהסתיימו ושיעור הפרויקטים המצויים בשלב מתקדם מהווים ביחד כ-70% מכלל הפרויקטים בבנק. לדבריו, ב-2014 השיעור היה נמוך בהרבה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שעל פי ניתוח שנערך, רוב רובם של הפרויקטים עומדים, נכון לעכשיו, בלוחות הזמנים שנקבעו להם.

חבר מועצה העיר שניתן לראות את מידת ההתאמה של הביצוע של כל פרויקט לתכנון שלו, מבחינת לוח הזמנים והתקציב, אבל אין תמונה שכזו לכלל הפרויקטים בבנק.

חבר מועצה אחר טען שלכל פרויקט יש תיאור מילולי, המציין אם קיימת חריגה ביחס ללוח הזמנים ולתקציב אולם מידת החריגה אינה מוצגת במדויק.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו המועצה אינה זקוקה לנתונים כה מפורטים, אלא לנתונים שיציגו לה את תמונת התנהלות הבנק בביצוע הפרויקטים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה שבישיבה של המועצה המינהלית שהתקיימה ב-26 בנובמבר 2015, התקבלה החלטה כדלקמן: "המועצה מבקשת שבדיווח התקופתי על ביצוע הפרויקטים יוצגו גם הנתונים הבאים: תקציב מקורי (החל מפרויקטים חדשים) וסכום החריגה התקציבית".

יו"ר המועצה המינהלית אמר שהנתונים הללו כלולים במסמכים שהוגשו למועצה לקראת הדיון הנוכחי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שעבור כל פרויקט מוצגים, על פי בקשת המועצה, נתונים המצביעים על עמידת הפרויקט בתכנון של לוח הזמנים והתקציב שנקבעו לו בשלב ייזום הפרויקט. היא הוסיפה, שבדוח שהיא הגישה למועצה לקראת הדיון הנוכחי בנושא התקציב נכללים גם נתונים לכל פרויקט, המשווים בין התקציב שיועד לו ב-2015 לבין התקציב שנוצל עבורו בפועל. היא הוסיפה, שלנתונים צורפו גם הסברים, על פי הצורך.

חבר מועצה אמר שלגבי פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה, למשל, צוין – על אף שהוא הסתיים – כי הוא חרג בכשמונה חודשים מלוח הזמנים שתוכנן לו בעת אישורו. פרויקט ניהול הכישרונות, שרק כ-80% ממנו בוצעו, צפוי לחרוג בכמעט שנתיים מלוח הזמנים המתוכנן.

חבר מועצה תהה לגבי הפרויקט לניהול כישרונות, כיצד מציגים, מחד גיסא, חריגה משמעותית מלוח הזמנים המתוכנן, בעוד שתקציב הפרויקט, מאידך גיסא, מוצג כעומד ביעדים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שבעוד שכאשר מדובר בלוחות זמנים ההשוואה היא ללוח הזמנים המקורי, הרי שבתקציב משווים בין הביצוע לבין התקציב המתוכנן לשנה השוטפת.

חבר המועצה הקודם טען שהצגה כזו אינה נכונה.

נגידת הבנק אמרה שייתכן שפרויקט יחרוג באופן ניכר מלוח הזמנים שלו אך לא מתקציבו אם, למשל, בשלבים הראשונים של הפרויקט, התקציב כולל רק את תקציב היועצים בפרויקט, אך ביצוע הפרויקט טרם תוקצב.

חבר מועצה שאל מדוע בכמה פרויקטים הנתון של התקציב המעודכן נמוך מזה של התקציב המקורי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שייתכן שהנתונים שהוצגו במקרים שציין חבר המועצה שגויים.

יו"ר המועצה ביקש לבדוק את הדוח כולו.

חבר מועצה אמר שהוא מעוניין לראות דיווח לכל פרויקט, שיכלול את לוח הזמנים והתקציב המקוריים שתוכננו לו ואת מצבם בפועל, לפי אבני דרך מרכזיות בפרויקט.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שלדעתו המועצה אינה צריכה לבחון כל פרויקט ברמת הפירוט שמבקש חבר המועצה הקודם. לדעתו, המועצה צריכה לעקוב באופן מפורט אחר הפרויקטים הגדולים המתבצעים בבנק אשר מוגדרים כפרויקטים אסטרטגיים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה כיצד הבנק מגדיר פרויקט אסטרטגי.

מנכ"ל הבנק השיב, שככלל, הפרויקטים בבנק מחולקים לשלוש רמות: (1) פרויקטים חטיבתיים המנוהלים ברמת החטיבה; (2) פרויקטים אסטרטגיים המוגדרים לרוב כפרויקטים חוצי-ארגון, כמו המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק ופרויקט XBRL, כאשר מנכ"ל הבנק ממלא תפקיד במינהלת הפרויקט; (3) פרויקטים המוגדרים כמגה-פרויקטים – אלה שתקציבם גדול מאוד בהשוואה לכלל הפרויקטים ויש להם נגיעה למערכות קריטיות במשק, כמו מאגר נתוני האשראי או מערכת זה"ב קמעונאית, המחייבים היערכות כלל ארגונית.

יו"ר המועצה המינהלית הציע שהדיווח המפורט יהיה לגבי עשרת הפרויקטים הגדולים/החשובים ביותר שמתנהלים בבנק.

מנכ"ל הבנק אמר שלגבי יתר הפרויקטים, הדיווח למועצה יהיה ברמה אגרגטיבית.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהיא תציג למועצה פורמט לדיווח על עשרת הפרויקטים.

יו"ר המועצה ביקש שהפורמט יגובש ביחד עם חבר המועצה שביקש את הפירוט, ויוצג למועצה בתוך חודש. הוא ביקש ממנהלת היחידה לתכנון וכלכלה להציג את הסיכום ל-2015 מבחינת התקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שתקציב 2015 היה רזה יותר, הן בסעיף ההשקעות והן בסעיף ההוצאות בהשוואה לתקציב 2014. בנוסף, נקטו צעדי התייעלות במהלך 2015. לדבריה, המסמך שהוצג למועצה לקראת הדיון מציג גם את ניהול התקציב של הפרויקטים שהתנהלו בבנק ב-2015, ואת השימוש שנעשה במהלכה בעתודות התקציב. לדעתה, התוצאות של 2015, מבחינת ניהול התקציב, היו טובות מאוד, ומבחינה זו, מדובר בשנת מפנה. לביטול העברות התקציב בין השנים הייתה תרומה גדולה לכך, שכן היא חייבה את החטיבות להקפיד יותר מאשר בעבר על תכנון וניהול התקציב – זאת בעיקר בכל הנוגע לתקציב ההשקעות. מנהלת היחידה אמרה שבחטיבות הבינו שתקציב שלא ינוצל במהלך השנה לא יעמוד לרשותן בעתיד. היא הוסיפה, שגם היחידה לתכנון וכלכלה הייתה מעורבת מאוד במעקב אחר ניהול התקציב, מה שאיפשר לה להעביר תקציבים בין גורמים שונים בבנק על פי ההתפתחויות והצרכים. צמצום השימוש בעתודות תרם גם הוא, לדבריה, להידוק המשמעת התקציבית בבנק ולניהול טוב יותר של החטיבות את תקציביהן. מנהלת היחידה ציינה שגם לקיצוץ הרוחבי בתקציב, למשל בתקציבי היועצים החיצוניים, הייתה השפעה חיובית על ניהול וניצול התקציב. היא ציינה שהיחידה ערכה ניתוח על מנת להבין את הגורמים לאי ניצול מלא של התקציב, אף ששיעורי אי הניצול, במרבית סעיפי התקציב, היו נמוכים מאוד. מסקנות

הניתוח היו: היתרה הבלתי מנוצלת בתקציב ההשקעות בסוף 2015 – של כ-7 מיליוני ש"ח מתוך כ-110 מיליוני ש"ח שהיו בו – מורכבת בעיקר מכ-3 מיליוני שקלים שנחסכו מתקציב ההקמה של הדיור החלופי, ומסכום דומה שמקורו באי תשלום למשכיר הדיור החלופי על רקע חילוקי דעות עמו, הנדונים על ידי גורמים משפטיים. דהיינו, ישנה הצדקה, לדבריה, ל-6 מיליוני שקלים מתוך ה-7 מיליוני שקלים שלא נוצלו בתקציב ההשקעות. מנהלת היחידה הוסיפה, שהניצול החלקי של תקציב הדפסת הכסף, שתרם כחצי אחוז לתת-הביצוע בתקציב הכולל, נובע רובו ככולו מירידה במחירי המתכות בעולם, שהביאה לחיסכון של כ-5 מיליוני שקלים.

חבר מועצה אמר שההסברים של מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה מצביעים על כך שתת-הביצוע בתקציב לא נבע, לפחות בחלקו, מהתייעלות, אלא מתקצוב יתר.

חבר מועצה אחר אמר שכאשר מתקצבים את החטיבות, יש לכלול בתקציב שלהן חיסכון מובנה מלכתחילה. הוא ציין שאמנם התקציב ל-2015 כלל כבר במקור הפחתה מסוימת לעומת תקציב השנה הקודמת. ייתכן שלתפיסת חבר המועצה הקודם לא היה די בהפחתה זו.

חבר מועצה נוסף אמר שעל פי הניתוח של מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה, אין מדובר בחיסכון הנובע מהתייעלות אלא מסיבות אחרות, למשל – האיחור במעבר לדיור החלופי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהיה חיסכון של ממש בעלות הבנייה של משרדי הבנק בדיור החלופי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שלצורך הדיור החלופי אושר סכום של כ-85 מיליוני ש"ח, ובפועל העלות מוערכת כיום ב-115 מיליוני ש"ח.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהסכום של 115 מיליוני ש"ח כולל, בנוסף לעלות הבנייה, גם את עלות השכירות.⁷

חבר מועצה אמר שבהיבט כולל, ניהול התקציב ב-2015 טוב יותר מאשר ניהול התקציב ב-2014, והדבר בא לידי ביטוי בירידה משמעותית בשיעור התקציב הבלתי מנוצל, לעומת השנתיים הקודמות. עם זאת, התקציבים ל-2015 ול-2016 אינם נמוכים בהשוואה לביצוע התקציב בשנים הקודמות, שזהו הבסיס הנכון להשוואה, לדעתו, אלא נמוכים יותר מהתקציב של השנים הקודמות.

חבר מועצה אחר הזכיר שבתכנון התקציב ל-2016 הובא בחשבון הביצוע של תקציבי שנים קודמות, לפחות בחלק מסעיפי התקציב.

נגידת הבנק אמרה שגם אם תת-הביצוע בתקציב נובע מגורמים חיצוניים, למשל – ירידת מחירי המתכות בעולם, שהביאה לחיסכון בהוצאות על הנפקת מטבעות – עדיין מדובר בחיסכון מבורך.

⁷ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה, לאחר הדיון, כי הסכום שתוקצב ל-2014 – 85 מיליוני ש"ח – הינו סכום נטו, דהיינו המביא בחשבון חיסכון בהוצאות עבור המבנה המרכזי. בתקציב ל-2015 בוצע מיון מחדש של סעיפי התקציב, בין הוצאות והשקעות, והוחלט להציג את הסכום ברוטו, דהיינו ללא מרכיב החיסכון בבניין המרכזי.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש ממנהלת היחידה לתכנון וכלכלה להתייחס לשני נושאים: (1) תכנית ההתייעלות בבנק; (2) הסטייה, אם וככל שהייתה, בתקציב המעבר לדיור החלופי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שכתוצאה משינויים שנערכו בהסכמים עם ספקים, לאחר שנוהל עימם משא ומתן, נחסכו לבנק כ-8 מיליוני ש"ח, שאמנם אינם משפיעים רק על התקציב ל-2015, אך תורמים לתת-הביצוע בתקציב. היא הזכירה כי בנוסף נערך קיצוץ באמצע 2015 בתקציב ההוצאות בסך 2 מיליוני ש"ח שהועברו לתקציב ההשקעות. בעקבות כך, היה ביצוע מלא בתקציב ההוצאות.

חבר מועצה העיר שבחלק מסעיפי התקציב השוטף, שיעור הניצול ב-2015 היה נמוך למדי; לדוגמה – בסעיף "עלויות עבודה עקיפות" נרשם ניצול בשיעור של 81%.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהסעיף הנ"ל כולל כמה תתי-סעיפים. באחד מהם – "ארוחות וכיבודים" – נרשם ניצול בשיעור של 75%. שיעור זה אמנם נמוך למדי, אבל נובע מהמעבר לדיור החלופי, שעבורו נדרשה הגדלה של הסכום בסעיף התקציבי האמור עקב העלייה בסכום הסבסוד של ארוחות הצהריים לעובדי הבנק. היא הוסיפה, שלא ניתן היה להעריך מראש את שיעור ההשתתפות של העובדים בארוחות הצהריים בדיור החלופי. לכן, התקציב של הסעיף הזה תוכנן עם מקדם ביטחון של 20%. כמו כן, יש לזכור כי המעבר לדיור החלופי נערך במועד מאוחר מכפי שתוכנן.

חבר המועצה הקודם אמר שההסבר מניח את דעתו. הוא שאל מהי הסיבה לשיעור תת-הביצוע הנמוך – 60% – בסעיף "כנסים, אורחים ופרסומים".

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהסיבה היא ביטול "כנס הידע" שתוכנן, על רקע המעבר לדיור החלופי. היא הוסיפה, שהכסף שיועד לכך הועבר לשימושים אחרים.

מנכ"ל הבנק אמר שב-2015 הועברו תקציבים מהסעיפים השוטפים אל סעיפי ההשקעות, ויש בכך כדי להצביע על התייעלות, בין היתר משום שחלק מהכספים שהועברו מקורם בחיסכון הנובע מצמצום בשירותי היועצים החיצוניים.

חבר מועצה אמר שלדעתו שיעור ניצול בסעיפי תקציב הנמוך מ-90% מצביע, לכאורה, על תקצוב יתר.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה כיצד מתאפשרת חריגה, לעומת התקציב, בהוצאות עבור עובדים זמניים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שעובדים אלה משתכרים על פי שעות העבודה בפועל, שאותן קשה להעריך מראש. היא ציינה שניתן לחרוג בתת-סעיף של סעיף "עלויות עבודה ישירות" בתנאי שאין חריגה כוללת בסעיף הראשי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הוסיפה ושאלה מדוע יש יתרה בלתי מנוצלת של 7.6 מיליוני ש"ח בתקציב עתודת המועצה. לדבריה, כאשר הוצג למועצה תקציב העתודה שלה, הוצג גם פירוט של השימושים המתוכננים לתקציב זה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שסכום של כמיליון ש"ח הוקצב להוצאות בלתי צפויות. לדבריה, סכום נוסף של כ-1.3 מיליוני שקלים הוקצב להעלאת סכום "ערך שעה" של עובדי דור 2008 בבנק, שלא שונה בסופו של דבר משום שלא נחתם הסכם קיבוצי על תנאי העבודה של קבוצה זו.

חבר מועצה אמר שלדעתו לא נכון היה לתקצב את הסכום האמור מראש *⁸.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה שמנכ"ל הבנק מסר בעבר, שעל פי חוק, הבנק צריך להעלות את סכום ה"ערך שעה" של עובדי דור 2008 בבנק.

*⁹

חבר המועצה הקודם שאל מדוע שיעור ניצול התקציב בסעיף "מיחשוב – פרויקטים שונים" עמד ב-2015 על 86% בלבד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית השיבה שיייתכן שחלק מההסבר נעוץ בחילופי המנהלים של החטיבה במהלך השנה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שניתן להסביר את הפער כאשר מתייחסים לכל פרויקט בנפרד. היא הוסיפה, שלאורך חיי פרויקט ייתכנו שינויים כאלה ואחרים אשר ישפיעו על ניצול תקציב הפרויקט.

חבר המועצה הקודם אמר, שככלל, אם פרויקט מתוכנן מלכתחילה באופן מיטבי, לא אמורות להיות הפתעות במהלכו שישפיעו על תקציבו, אלא אם כן מדובר בפרויקט מורכב מאוד. לדבריו, אם מדובר בתת-ביצוע של פרויקטים בודדים, ניחא, אך אם מדובר במספר גדול יחסית של פרויקטים, צריך לתת את הדעת על הליך התכנון.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שבמהלך השנה נוצרו נסיבות אשר גרמו לשינויים בלוחות הזמנים של כמה פרויקטים. עם זאת, מעקב אחר ניהול הפרויקטים איפשר להעביר תקציבים מפרויקטים שבהם הסתמנה דחייה בביצוע אל פרויקטים שבהם נוצרה הזדמנות להקדים את לוח הזמנים.

חבר המועצה הקודם שאל מדוע היה צורך להגדיל את תקציב עלויות העבודה הישירות של נציגות הבנק בחו"ל באמצע השנה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שההגדלה נועדה לממן הוצאות פרישה ששולמו לאחד מעובדי הנציגות. היא הוסיפה, שפרישת העובד לא הייתה ידועה בעת תכנון התקציב.

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

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

חבר מועצה אחר שאל מהו פרויקט הנדל"ן.

נגידת הבנק השיבה שמדובר במאגר מידע, המוקם עבור חטיבת המחקר, שירכו נתונים בנושא הנדל"ן בישראל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית חזרה ושאלה מהו ההסבר לאי הניצול של עתודת המועצה המינהלית.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהחלק הארי יועד עבור תשלום לעובדי הבנק בגין הסכם המעבר, שלא שולם כמתוכנן ב-2015 וישולם במהלך 2016.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה מה ההסבר לפער של כ-2.7 מיליוני ש"ח בין ההכנסות שהיו צפויות ב-2015 מעמלות במערכת זה"ב לבין ההכנסות בפועל.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהפער נובע מכך שההכנסות החלו להתקבל בחודש יולי, כאשר ההנחה הגלומה בתכנון הייתה שהן יחלו להתקבל בפברואר.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה ששיעור הניצול של ההרשאות להתחייב הינו נמוך.

יו"ר המועצה המינהלית ציין את השיפור שחל ב-2015 בניצול התקציב, וכן באופן הדיווח למועצה.

לקראת סוף הישיבה חזרה מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה על מנת להסביר את הסיבה שבכמה פרויקטים, הנתון של התקציב המעודכן נמוך בהשוואה לתקציב המקורי. היא אמרה, שככלל, ההסבר נעוץ בכך שהנתון המעודכן מציג את התקציב ל-2015 בלבד ולא את התקציב הרב-שנתי של הפרויקט. היא הוסיפה, שבפרויקט ה-Isox הסיבה היא אחרת: התקציב עודכן בעקבות ההחלטה שהטסטים בפרויקט יבוצעו על ידי עובדי הבנק ולא על ידי גורם חיצוני. לבקשת חבר מועצה, היא פירטה את הסיבות לפער לגבי כמה פרויקטים. היא הוסיפה, שאופן הפריסה של תקציב פרויקט על פני מספר שנים מושפע, בין היתר, מעיתוי אבני הדרך שלו. אם, לדוגמה, אבן דרך בפרויקט חלה בחודש דצמבר, הנטייה היא שלא לתקצב את אבן הדרך אלא בשנה שלאחר מכן.

החלטות:

מנהלת יחידת תכנון וכלכלה תעביר למועצה הצעה למתכונת לדיווח על הפרויקטים המרכזיים (TOP TEN) (לו"ז: 15/3/2016).

נושא 10 בסדר היום: דיווח חודשי על העברות תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה דיווחה על העברת תקציב לצורך תשלום היטל השבחה בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק. היא ציינה כי כמחצית מהסכום מקורה בתקציב שיפוץ המבנה המרכזי, והמחצית השנייה – בתקציב הבינוי של מרכז הטכנולוגיה והחירום.

חבר מועצה שאל כיצד נקבע הסכום של היטל השבחה.

מנכ"ל הבנק אמר שלבנק היו דין ודברים עם עיריית ירושלים, שהביאה בחשבון בסכום שבו ביקשה לחייב את הבנק את כל המבנים שניתן היה להקים במתחם הבנק בירושלים על פי התב"ע. לדבריו, על מנת לקבל את ההיתרים הנדרשים בפרויקט, הבנק נאלץ להתפשר, כפי שנהוג במקרים מעין אלה, ולשלם גם חלק מהסכום הנובע ממבנים שאין בכוונתו להקים. הוא ציין כי המשא ומתן מטעם הבנק נוהל על ידי אגף הלוגיסטיקה ועל ידי יועץ חיצוני. הוא אמר שהסכום נבדק על ידי חברה חיצונית שהבנק שכר את שירותיה.

לשאלת מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית, השיבה מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה כי התקציב עבור היטל ההשבחה הוא חלק מהתקציב של פרויקט בשם "תכנית האב של בנק ישראל".

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי, למיטב ידיעתה, התכנון אינו נכלל בתקציב פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק.

נושא 12 בסדר היום: יעדי השירות של הבנק בחירום

מנכ"ל הבנק אמר שעדכון יעדי השירות של הבנק בחירום נכלל בתכנית העבודה ל-2015 מאחר ויעדי השירות הוגדרו קודם, ב-2007. לדבריו, היועץ שלו, המשמש גם כממונה על ההמשכיות העסקית בבנק, ביצע עבודת מטה מסודרת מאוד, שבמסגרתה הוא סקר את הפעילות הנדרשת בשעת חירום בכל חטיבה בבנק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה כי לאחר כינונה של המועצה המינהלית הוצגו לה, ב-2012, יעדי השירות של הבנק.

היועץ למנכ"ל אמר שלבנק הוגדרו 18 יעדי שירות גנריים בחירום. לאחר סופת השלגים העזה שהתחוללה לפני כשנתיים, הוחלט לבחון פעם נוספת את יעדי השירות, ונמצא שאמנם יעדי השירות שהוגדרו ב-2007 עדיין תקפים, אך הוחלט לעדכן אותם באופן שיקנה לבנק יותר גמישות בפעילותו בשעת חירום. נערך מיפוי של יעדי השירות בבנק באמצעות מתודולוגיה הנסמכת על תקנים בינלאומיים. הוא ציין שהבסיס לקביעת היעדים היה חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, ושניים מהיעדים תומכים ביעדי הבנק המוגדרים בחוק. בהתייעצות עם חטיבות הבנק הוגדרו שלושה מצבי חירום, שלכל אחד מהם מוגדרים השירותים שהבנק נדרש לספק במהלכו. באופן זה הוגדרו יעדי השירות של הבנק, שמהם נגזרים יעדי השירות שכל חטיבה בבנק אמורה לספק בשעת חירום. דהיינו, יעדי השירות של החטיבות תומכים ביעדי השירות של הבנק בשעת חירום. כמו כן הוגדרה הדרישה באשר לפעילותן של המערכות האפליקטיביות של הבנק בשעת חירום, ושל כוח האדם הנדרש בעת כזו, והן חולקו לשתי קבוצות, כאשר אחת מהן מהווה גיבוי. במסגרת העדכון עודכנו שמות העובדים המשתייכים לכל אחת משתי הקבוצות ופרטי הקשר עימם וכן שמות הספקים החיצוניים הנדרשים להמשיך לספק שירותים לבנק גם בשעת חירום ולתמוך ביעדי השירות. התבצעו פעולות להבטחת המשך קבלת שירותים מספקים חיצוניים בשעת חירום, כאשר בכל הסכם חדש עם ספק חיצוני קיים סעיף המחייב אותו לספק שירותים גם בשעת חירום. כמו כן, נערכו הפעולות הנדרשות לצורך ריתוק עובדים חיוניים לבנק בשעת חירום. היועץ למנכ"ל ציין שטיטוט מסמך העדכון של יעדי השירות אושרה על ידי נגידת הבנק ומנכ"ל הבנק, לאחר שבוצעו בה, לבקשתם, מספר עדכונים אשר כללו, בין היתר, הגדרה של

שיתוף פעולה וחלוקת האחריות בין חטיבות הבנק שיש להן יעדי שירות משותפים. לפני כחודש אושרו יעדי השירות על ידי הנהלת הבנק.

יו"ר המועצה המינהלית שאל אם הוגדרו לכל אחד מיעדי השירות לוחות זמנים מפורטים באשר לזמן המקסימלי הנדרש לחדש את השירות בשעת חירום.

היועץ למנכ"ל אמר שקיימת חוברת שבה מפורטת הפעילות הנדרשת מכל אחת מחטיבות הבנק, לרבות לוחות הזמנים האמורים. הוא הוסיף, שהוגדרו שני מדדים: (1) מדד של זמן ההתאוששות; (2) מדד RTO – המגדיר את כמות המידע שהבנק מוכן לאבד כתוצאה מכשל במערכותיו, דהיינו – מהו פרק הזמן המרבי שהבנק מוכן שלא לשחזר מידע שאבד במהלכו. ערכי מדד זה שונים לכל מערכת.

חברי מועצה שאלו לגבי זמני ההתאוששות הנדרשים בפעילויות של הבנק.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש לקבל את המסמך המעודכן המחליף את המסמך "יעדי שירות לחירום (תפקידים קריטיים) – בנק ישראל 10.09.2012", שנמסר למועצה ב-2012. במסמך זה מפורטים זמני ההתאוששות, דהיינו – לוחות הזמנים המקסימליים שבהם נדרש הבנק לחזור ולספק את השירותים השונים שהוא מספק.

חבר מועצה העיר שיש לעדכן פעם בשנה, לפחות, את רשימות העובדים המשתייכים למשק לשעת חירום (מל"ח).

היועץ למנכ"ל אמר שרשימת העובדים החיוניים הנדרשים לבנק בשעת חירום מעודכנת באופן שוטף. הוא הבהיר כי במסגרת עדכון יעדי השירות של הבנק בחירום, עודכנה הרשימה פעם נוספת.

חבר מועצה שאל אם נעשה תרגול של יעדי השירות בשלושת מצבי החירום שהוגדרו.

היועץ למנכ"ל השיב שתרגול שכזה התבצע באוקטובר 2015.

החלטות:

המועצה מבקשת להעביר אליה את עדכון מסמך "יעדי שירות לחירום (תפקידים קריטיים) – בנק ישראל 10.09.2012". (לו"ז: ישיבת המועצה בחודש מרץ 2016).

נושא 11 בסדר היום: דיווח שנתי לשרת המשפטים לפי סעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שהיא הכינה שני מסמכים. האחד מתייחס רק לאוכלוסיות שלגביהן נדרש דיווח על פי חוק לשרת המשפטים, והשני המרחיב את היריעה לאוכלוסיות נוספות, לדוגמה, המגזר הערבי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה כי בדיון קודם שקיימה המועצה בנושא, הוחלט שהבנק

ידווח לשרת המשפטים רק על האוכלוסיות שלגביהן הוא נדרש לדווח על פי החוק, ולא להרחיב את הדיווח

לאוכלוסיות נוספות. היא הוסיפה, שהמחלקה המשפטית הציעה שהמועצה תקבע יעדים להעסקת עובדים

מהאוכלוסיות הנוספות, גם אם אלה אינם מדווחים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל דיווחה כי הבנק הצליח לגייס ב-2015 עובד אחד העונה לדרישה שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה. עובד זה גויס למחלקת המטבע. מנהלת החטיבה ציינה שהבנק מתקשה לגייס עובדים, מהאוכלוסיות הזכאיות על פי חוק, עבור תפקידים בבנק הדורשים השכלה אקדמית. היא ציינה שגם הניסיונות לגייס סטודנטים מהאוכלוסיות האמורות ליחידת הביטחון של הבנק לא צלחו.

מנכ"ל הבנק אמר שחרף הקשרים הטובים שיש לו עם מנהיגים בעדה הדרוזית, הוא אינו מצליח לגייס באמצעותם עובדים מקרב בני העדה. לדבריו, הסיבה לכך היא שבני העדה מעדיפים להתגורר ולעבוד בצפון הארץ, בקרב בני משפחתם ועדתם, בעוד שהבנק יכול להציע עבודה רק בתל אביב ובירושלים.

חבר מועצה הציע שהבנק יארגן ויממן שירותי הסעה, ככל שיידרשו, בתנאי שיצליח לגייס קבוצה גדולה מספיק של עובדים מקרב העדה הדרוזית, המתגוררים בצפון הארץ.

נגידת הבנק ציינה שאם עובדים אלה יעבדו ביחידת הביטחון של הבנק, הרי שעבודתם תיערך במשמרות ולכן מספר העובדים בכל הסעה יהיה אחד או שניים לכל היותר.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שכמה מועמדים מקרב המגזר הערבי שהגיעו לשלבים מתקדמים מאוד בתהליך הגיוס הסירו את מועמדותם מסיבות כאלה ואחרות. עם זאת, נראה כי הבנק יצליח לגייס בקרוב ארבעה עובדים מקרב המגזר. היא הוסיפה, שלמחלקה המשפטית נוסף תקן המיועד לגיוס עובד מקרב אוכלוסיות הגיוון¹⁰.

חבר מועצה שאל מהי ההגדרה לאדם עם מוגבלות.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שההגדרה היא על פי חוק ועל פי הגדרות של משרד הביטחון. המדובר באנשים שהוכרו להם לפחות 40% נכות על ידי הביטוח הלאומי.

חבר המועצה הקודם אמר שישנם אנשים שאינם חושפים בפני המעסיק את היותם מוגבלים גם אם הם מוגדרים כך על פי חוק.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שהבנק מעסיק לא מעט עובדים המוגדרים כאנשים עם מוגבלות. היא דיווחה על פעולות שהבנק עשה על מנת לגייס עובדים מקרב האוכלוסיות הזכאיות על פי החוק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטות שהתקבלו בדיון שנערך אשתקד בנושא, עם ההתאמות הנדרשות להחלטות שהתקבלו בדיון הנוכחי.

החלטות:

¹⁰ אוכלוסיות הגיוון – מי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה, בן העדה הדרוזית, בן המגזר הערבי, אנשים עם מוגבלויות, חרדים.

1. המועצה המינהלית קיבלה דיווח מהנהלת הבנק על המאמצים שהנהלה עושה לגייס עובדים הזכאים לייצוג הולם בהתאם לסעיף 50א לחוק החברות הממשלתיות, תשל"ה-1975 (להלן-זכאי לייצוג הולם לפי סעיף 50א). המועצה מעודדת מהלכים אלו, ורואה לפניה אתגר בגידול משמעותי של מספר העובדים בשנים הבאות.
2. המועצה המינהלית מקבלת את המלצת הבנק, לפיה הבנק ימשיך לפעול לקליטת 4 עובדים, בשנים 2015-2016, של מי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית.
3. המועצה המינהלית מבקשת להמשיך בביצוע החלטתה מיום 20 במרץ 2014, בדבר מתן עדיפות בקבלה לעבודה וקידום בתפקיד למי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, ובלבד שהמועמדים מבין האוכלוסיות כאמור כשירים לתפקיד הנדון וכישוריהם דומים לכישוריהם של המועמדים האחרים לתפקיד.
4. המועצה המינהלית תדווח למשרד המשפטים על החלטותיה כאמור באשר למי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, בלוויית מכתב הבנק שיועבר לחברי המועצה.
5. יועבר למועצה המינהלית, בתחילת הרבעון הרביעי של שנה זו, דיווח על פעולות הבנק כאמור ודיווח על ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות.

נושא 13 בסדר היום: שונות

מבקר הפנים אמר שמתוקף תפקידו הוא אמור למלא גם את תפקיד הממונה על תלונות הציבור בבנק. הוא ציין שבביקורת הפנים יש עובדת אחת המרכזת את נושא התלונות מצד עובדי הבנק, ועובדת נוספת המרכזת את נושא תלונות הציבור, המופנות אל ביקורת הפנים.

נגידת הבנק שאלה את מבקר הפנים אם מאז כניסתו לתפקיד הוא קיבל תלונות אנונימיות מעובדי הבנק.

מבקר הפנים השיב בשלילה, אך הוסיף שהתקבלו במהלך התקופה האמורה כמה תלונות מהציבור. הוא אמר שעל רקע ניסיונו בארגונים שונים, הוא יציע נוהל שעשוי לסייע לבנק להתמודד עם תלונות אנונימיות.

מנכ"ל הבנק אמר שהירידה הניכרת שחלה לאחרונה במספר התלונות האנונימיות עשויה להעיד על יחסי עבודה ואמון טובים יותר בבנק. הוא הוסיף, שהמטרה אינה להרתיע עובדים מלהתלונן, אלא שלא לעשות זאת באופן אנונימי.

מבקר הפנים ציין שב-2015 התקבלו שמונה תלונות מעובדי הבנק, שחלקן אנונימיות.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את העברת התקציב הנדרשת לביצוע מטלות ביקורת בתחומי מערכות מידע, הכלולות בתכנית העבודה של הביקורת הפנימית, בסך 174 אלפי ש"ח בשנת 2016 מעודדת המועצה המינהלית.
2. המועצה המינהלית מחליטה למנות את מבקר הפנים מר שי רוזנשטוק גם לממונה על תלונות הציבור.

נספח א'

דו"ח ביקורת בנושא יחידת הרישוי בפיקוח על הבנקים – עיקרי הממצאים

הביקורת הפנימית ערכה במהלך השנים מטלות ביקורת בתחומים שונים על פעילות חטיבת הפיקוח על הבנקים. הביקורת התמקדה בתהליכי בדיקת הכשירות F&P של דירקטורים ושל נושאי משרה אחרים, ביזור גרעין שליטה, מימוש אמצעי שליטה ומתן היתרי שליטה בתאגידים הבנקאיים. מטלת הביקורת זו נועדה לבחון את יעילות המערכות, התהליכים, אמצעי הבקרה המסייעים ואבטחת המידע בתהליכי העבודה של יחידת הרישוי. הסיכון העיקרי בפעילות הוא פגיעה במוניטין הבנק.

להלן עיקרי הממצאים שעלו בדו"ח הביקורת:

1. בסיס נתונים – ביחידה מנוהל בסיס נתונים על מועמדים. מבדיקת הביקורת זהו מאגר מידע הכולל פרטי מועמדים החסויים לפי חוק הגנת הפרטיות, אולם הוא לא הוגדר ונוהל ככזה.
2. העדר הפרדת תפקידים – ניתנו הרשאות עודפות שלא לצורך למתכנתים בסביבת הייצור.
3. הרשאות – ניתנו הרשאות לתיקיות היחידה לעובדים שאינם ביחידת הרישוי.
4. מסגרת עבודה – נוהל העבודה של היחידה בתהליכי בדיקת כשירות דירקטורים ונושאי משרה אחרים אינו מכסה את מלוא תהליך הבדיקה ונוהל העבודה למתן היתרי שליטה אינו עדכני.
5. העדר שאלון ממוכן – השאלון לדירקטורים בבנקים עם גרעין שליטה ולנושאי משרה אחרים בכל התאגידים הבנקאיים המפוקחים נעשה באופן ידני.

בסיכום הישיבה החליטה ועדת הביקורת פה אחד:

1. לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדוח הביקורת בנושא יחידת הרישוי שבחטיבת הפיקוח על הבנקים.

נספח ב'

דו"ח ביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים – עיקרי הממצאים

המכשירים הניידים במטלת ביקורת זו כוללים מחשבים ניידים, טאבלטים וסמארטפונים. על מכשירים אלה הותקנו מערכות המאפשרות גישה מאובטחת מרחוק לשרתי הבנק. מטרת הביקורת היא לבחון את התהליכים ואת אמצעי הבקרה לאבטחת מידע במכשירים ניידים בבנק ישראל. המלצות הביקורת מקובלות ורובן כבר בוצעו.

להלן עיקרי הממצאים שעלו בדו"ח הביקורת וסוגו ברמת חשיבות גבוהה:

הביקורת ממליצה להסדיר, במסגרת של "נוהל נהלים", שבעת אישורים או שינויים של נהלים חוצי ארגון, הנהלים המעודכנים יובאו לאישורו של המנכ"ל. **ההמלצה מקובלת.** טיוטת "נוהל ניהול הנהלים" אכן מתייחסת לנושא זה, ומגדירה כי אישור עדכון נהל או נהל חדש יאושר ע"י "ועדת נהלים" הכוללת את המנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל והמחלקה המשפטית. נהל זה צפוי להיות מאושר בשבועות הקרובים.

בסיכום הישיבה החליטה ועדת הביקורת פה אחד:

1. ועדת הביקורת החליטה לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדוח הביקורת בנושא אבטחת מידע במכשירים ניידים.