



**פרוטוקול מישיבת המועצה המינהלית (3/2024)
שהתקיימה בתאריך 17.3.2024 באמצעי תקשורת**

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות	נוכחים מקרב חברי המועצה:
אנדרו אביר	נעדרים מקרב חברי המועצה:
יוני אתר, לשכת המנכ"לית שולמית גרי, מנכ"לית הבנק שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית	נוכחים מקרב עובדי הבנק:
אייל חדד, הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי	נוכחים נוספים בנושא מס' 6:

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכונים מוועדת ביקורת
3. דוח ביקורת בנושא מערכת לניהול מזומנים - דיון המשך
4. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא רישוי-מינוי נושאי משרה
5. דוח ביקורת בנושא אתר האינטרנט החדש של בנק ישראל
6. מבקר המדינה דוח מיוחד - היבטים בהתמודדות עם יוקר המחייה - פרקי ביקורת ודוחות ליקויים - בנק ישראל

נושא 2 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת

החלטות:

הדיון בנושא נדחה לשיבה הקרובה.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת לניהול מזומנים - דיון המשך

החלטות:

הדיון בנושא נדחה לשיבה הקרובה.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא רישוי-מינוי נושאי משרה

החלטות:

הדיון בנושא נדחה לשיבה הקרובה.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אתר האינטרנט החדש של בנק ישראל

החלטות:

הדיון בנושא נדחה לשיבה הקרובה.

נושא 6 בסדר היום: מבקר המדינה דוח מיוחד - היבטים בהתמודדות עם יוקר המחיה - פרקי ביקורת ודוחות ליקויים - בנק ישראל

יו"ר ועדת ביקורת הציג את דוח מבקר המדינה, שמתייחס להיבטים בהתמודדות עם יוקר המחיה, שכלל שלושה פרקים שבהם הוזכר בנק ישראל. הוא הציג את הפרק שמתייחס למאגר נתוני אשראי, שכלל 61 ליקויים. הוא ציין כי הדוח המליץ להגביר את החשיפה לציבור בדבר הזכות לקבל בכל שנה קלנדרית דוח ריכוז נתונים אחד ללא תשלום. תשובתו של הבנק בנוגע להמלצה זו הייתה כי הבנק מבצע וימשיך לבצע פעולות רבות להגברת המודעות על האפשרות לקבל אחת לשנה דוח ריכוז נתונים ללא תשלום, וכי בנוסף, נבחנת האפשרות להגדלת המודעות לכך בעתיד, בשיתוף פעולה עם גורמים נוספים. דוח מבקר המדינה העלה גם את הצורך בנוכחות של עובד בנק ישראל בעת ביצוע הפיקוח בלשכות האשראי. הבנק ציין בהתייחס להמלצה זו כי בתיקון החקיקה המוצע, יתאפשר ביצוע ביקורות גם במיקור חוץ. הוא הוסיף כי המלצה נוספת שעלתה מן הדוח התייחסה להרחבתה של הנגישות לאשראי ולצמצום האפליה במתן אשראי, כולל איסוף מידע לגבי בקשות אשראי שנדחו. בעניין זה, ענה הבנק שתיבחן מתודולוגיה לאיסוף מידע זה. הוא ציין כי למיטב הבנתו התקיימו ומתקיימים גם מחקרים על ידי חטיבת המחקר בבנק, שנוגעים להשפעה שיש למערכת על הנגישות לאשראי ועל ההרחבה של העמדת אשראי על ידי המערכת הבנקאית. יו"ר ועדת הביקורת הציג ליקוי שעלה מן הדוח בנוגע לעלויות הקמתו של פרויקט מאגר נתוני אשראי ונמצא שהעלות הישירה חרגה מהערכת האומדן הראשוני של בנק ישראל. תשובתו של הבנק בנוגע לנושא זה הייתה כי מדובר בפרויקט מיוחד שהצריך התאמות רבות בשל דרישות החוק, הגנת הפרטיות ואבטחת מידע.

יו"ר המועצה שאל את הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי אם ברצונו להתייחס לדוח מבקר המדינה.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ציין כי רוב ההמלצות יטופלו במסגרת תיקון החקיקה שנמצא בתהליך, וכי פרט לסוגיות שנבעו מהבנה שגויה של צוות מבקר המדינה של עבודת המערכת, מיישם הבנק כבר את שאר הסוגיות שהעלה מבקר המדינה. הוא אמר כי הבנק לא קיבל שתי המלצות שניתנו על ידי מבקר המדינה, האחת היא קידום סולם אחיד של דירוג אשראי. הוא הסביר כי בכל המדינות שמספקות דירוגי אשראי לאוכלוסייה, כמו גם בישראל, יש אנשים עם פעילות אשראי מצומצמת ביותר או עם היסטוריית אשראי קצרה מדי, כך שלא ניתן ליישם עבורם מהבחינה הטכנית את דירוג האשראי. לכן

דחה הבנק את ההמלצה הזו.¹ הוא ציין כי המערכת לשיתוף בנתוני אשראי כוללת כיום כ-30 חברות נותני אשראי חוץ בנקאיות אשר משלמות עבור השירות. הוא סיכם ואמר כי לו נערכה בדיקתו של מבקר המדינה כיום, היו קרוב לוודאי, עקב התפתחותה של המערכת בזמן שחלף, הממצאים של דוח מבקר המדינה והמסקנות שעלו ממנו שונים לחלוטין.

חבר מועצה שאל אם כל ההמלצות שבהן צויין שבכוונתו של הבנק לתקן, יטופלו במסגרת החקיקה.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי חלק ניכר מההמלצות אכן יטופלו במסגרת תיקון חקיקה שנמצא בתהליך. הוא הדגיש כי החקיקה אמורה להיות מקודמת על ידי משרדי האוצר והמשפטים ולכן לוחות הזמנים להשלמתה תלויים גם בהם. בנוגע להמלצות נוספות שעלו מן הדוח, יבחן אותם הבנק ויישם אותן במידת האפשר, תוך התחשבות בשיקולים שונים כמו עלויות, מורכבות וצורך.

חבר מועצה קודם אמר כי משום שלחברי המועצה יש חשיפה ישירה בכל הקשור למאגר נתוני אשראי, היא מבקשת מהבנק לפרט את לוחות הזמנים ליישום ההמלצות שתלויות בו.

יו"ר המועצה ביקש לקיים דיון במחצית השנה, כדי לדון בהתקדמותו של הבנק ביישום ההמלצות.

המנכ"לית התייחסה גם היא לדוח מבקר המדינה ואמרה כי חלק מהטענות בדוח התבססו על טעויות מסוימות, שחטיבת המחקר בבנק איתרה. עם זאת, ענה הבנק בצורה מקיפה על כל ההמלצות שכלולות בדוח, תוך תיקון טעויות ותיאור ההתקדמות שהושגה בזמן שחלף. היא הוסיפה כי המחקרים שעליהם דיבר הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי מראים גם על גידול משמעותי במתן אשראי על ידי גופים חוץ בנקאיים, כתוצאה מהתחרות שנוצרה עקב הקמתה של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

הנגיד התייחס גם הוא לדוח ואמר כי הדוח התבסס על מידע לא מדויק ועל הבנה שגויה של פעילות המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

².

יו"ר ועדת הביקורת הציג פרק נוסף מהדוח, שמתייחס להיערכות התפרצות האינפלציה וציין שאחת ההמלצות שעלו מן הדוח הייתה שבנק ישראל ישלים הערכה מחדש של יעד האינפלציה. תשובתו של הבנק הייתה כי הבנק בחן את העניין, והחליט שלא לשנות את יעד האינפלציה הקיים. הוא ציין שתי המלצות נוספות שנכללו בפרק זה, שאחת מהן היא עדכון הנוהל של עבודת הוועדה המוניתרית, ואמר שהבנק השיב כי יגובש נוהל כזה עד סוף חודש יוני 2024. ההמלצה השנייה מתייחסת לפיקוח על הבנקים שעליו לפעול להגדלת התמסורת שבין עליית ריבית בנק ישראל, לריבית שמשולמת על יתרות הציבור במערכת הבנקאות, כך שהפער יקטן. הבנק הגיב להמלצה זו כי הפיקוח על הבנקים עוקב באופן שוטף והדוק אחר תמסורת הריבית מול הפיקדונות, בפרט בנוגע לפיקדונות של משקי הבית. הבנק הדגיש כי הפיקוח אינו מתערב במנגנוני התמחור של מערכת הבנקאות. עם זאת, ככל שנדרש, מציף הפיקוח מול מערכת הבנקאות נושאים רלוונטיים.

הנגיד ציין כי צוות לשכתו עבד בצמוד לצוותו של מבקר המדינה בנוגע להעברת החומרים בנושא זה. הוא הוסיף כי הדוח הצביע על כך כי בהתייחס לנושאים שעלו בדוח התברר שבנק ישראל מתנהל בצורה טובה.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בתהליך בדיקה/ בחינה.
² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שבבדיקה ושטרם סוכם.

יו"ר ועדת הביקורת הציג פרק נוסף מהדוח, שמתייחס לפיקוח של רשות שוק ההון על הגופים המוסדיים שמנהלים את החיסכון ארוך הטווח של הציבור וציין כי היו שתי המלצות שעלו מן הדוח ושקשורות לבנק ישראל: האחת, בחינה של המבנה של הפיקוח הפיננסי, אולם יישום המלצה זו אינה נמצאת בתחום סמכותו של בנק ישראל. ההמלצה השנייה מתייחסת לטיפול בסוגיית כספי לקוחות שאינם משויכים, בשל היעדר מידע מספק על המפקידים בהעברות בנקאיות והדגיש כי הגופים המוסדיים הם אלה שאמורים לטפל בהמלצה זו. הוא ביקש מהמועצה לאשר את התייחסותו של הצוות לתיקון ליקויים על כל חלקי הדוח.

הנגיד ציין כי התשומות שהבנק משקיע לטובת העברת החומרים הרלוונטים לצוות של מבקר המדינה הן עצומות. הוא ביקש להודות לכל העוסקים בדבר.

יו"ר המועצה אמר כי התשובות של הצוות לתיקון ליקויים הן טובות ויסודיות.

החלטות:

1. על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאמץ את המלצות הצוות לתיקון ליקויים שצינו בדוח מבקר המדינה – היבטים בהתמודדות עם יוקר המחיה. 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. המועצה מבקשת לקיים דיון בו יוצג המעקב אחר יישום המלצות מבקר המדינה בנוגע לפרק מאגר נתוני אשראי (לו"ז: אוגוסט 2024, אחראי: הממונה על המאגר).

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה המינהלית דנה בטיטת הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-4 בדצמבר 2023.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה ב-4 בדצמבר 2023.