

פרוטוקול משיבת המועצה המנהלית
שהתקיימה בתאריך 18.02.2021 בעזרת אמצעי תקשורת

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהושע שמר, יו"ר המועצה המנהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יהונתן אתר, יועץ המנכ"ל (השתתף חלקית בסעיף 2)
גולן בניטה, ראש מטה הנגיד (השתתף חלקית בסעיף 2)
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (השתתף חלקית בסעיף 2)
אבי שמיר, לשכת המנכ"לית

נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:

אליצור וייזר, המחלקה המשפטית (השתתף חלקית בסעיף 2)
עמירם דודיאן, ממונה על הבטיחות והגהות, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
(השתתף חלקית בסעיף 2)

נוכחים נוספים בנושא 6 בסדר היום:

יאיר ארצי, שותף מנהל חברת CPM
עמירם דודיאן, ממונה על הבטיחות והגהות, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
אליצור וייזר, עוזר ליועצת המשפטית
יונתן מור, הביקורת הפנימית
יואב סרנה, מנהל חברת הבקרה והבטחת האיכות
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
דוד ישראל, קונסטרקטור (בדיון על בניין 3)

נוכחת נוספת בנושא 7 בסדר היום:

רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום:

מיטל הראל, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
חני וגנר, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יוסף פרוור, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
רונן קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 9 בסדר היום:

שירלי אבנר, עוזרת ליועצת המשפטית
ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
אייל חדד, הממונה על המערכת בשיתוף בנתוני אשראי
חנה עמר, החטיבה לטכנולוגיית המידע
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני המשנה לנגיד והמנכ"לית
3. דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-801)
4. דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-802)
5. דוח ביקורת בנושא מערכת מק"מ (דוח מס' 2013)
6. פרויקט הבינוי
7. תכניות עבודה ותקציב - עדכון רבעוני
8. נתוני כוח אדם - עדכון חצי שנתי
9. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני
10. שונות

הדיון:

נושא 2 בסדר היום: עדכוני המנכ"לית
פרויקט הבינוי

המנכ"לית עדכנה שתוספת 5, שנידונה בישיבת המועצה הקודמת, נבחנה על ידי הקבלן ונקבע שמועד השלמת כלל העבודות הקבלניות בבניין הטכנולוגיה והחירום הוא ה-15 במרץ 2021. עיקר המשימות שנותרו הן עבודות גמר סופיות של הקבלן בתת-קרקע ותיקון הליקויים, ועל הבנק להשלים את ריהוט של חדרי השליטה וביצוע עבודות ההגירה של ה- Data Center. המנכ"לית ציינה שהעבודות על ה- Data Center החלו בחודש ינואר השנה ושהן עתידות להסתיים בחודש יוני 2021 והמנכ"לית פירטה את היקף הציוד באתר. עוד עדכנה המנכ"לית, שהליך התיעוד על ידי הקבלן נמצא בשלב מתקדם^{1*}. במקביל לביצוע ההגירה של ה- Data Center החל אגף הלוגיסטיקה בהיערכות לשיפוץ קומת המרתף, שיחל מיד לאחר פינויו.

אתר החירום

הממונה על הבטיחות והגהות עדכן, לבקשת המנכ"לית, שבוצעה לפני שנה בדיקת קרינה באתר החירום של הבנק על ידי בודק מוסמך וממנה עלה שבשלוש עמדות מתוך כעשרות עמדות, חרגה הקרינה במעט מהמלצת המשרד להגנת הסביבה. מכיוון שהאתר אינו מיועד לשהייה רציפה, ההתייחסות לכך הייתה שונה מהאתרים הקבועים של הבנק והדבר צוין גם בדוח הבדיקה. לדבריו, מבוצעת בדיקה חוזרת מדי שנה וביום שלישי הקרוב תבוצע בדיקה נוספת והבנק יפעל בהתאם לממצאי הבדיקה.

חבר מועצה שאל אם יש תקן לקרינה או שמדובר רק בהמלצה.

¹ הוחלט לא לפרסם - נושא שקשור למו"מ עתידי.

הממונה על הבטיחות השיב שאין תקן מחייב והבנק פועל בהתאם להמלצת המשרד להגנת הסביבה.

חבר מועצה שאל אם יש עובדים שיושבים בקרבת עמדות אלה.

המנכ"לית אמרה שהקרינה נובעת מלוח חשמל, שנמצא בקיר החיצוני של המבנה ושאינו נמצא באחריות הבנק ושמתיקיים דין ודברים עם בעלי הבניין ביחס ללוח זה. המנכ"לית ציינה שהאתר ריק ומתוך עשרות עמדות, יש 3 עמדות בסמיכות לקיר זה ולדברי ועד העובדים, אחד מעובדי הבנק שהה בעמדות אלה ברציפות. המנכ"לית אמרה שהיא ערכה בירור עם הממונים על העובד ושלפי דעתם, הוא לא שהה שם ברציפות. הממונה על הבטיחות והגהות יבצע בדיקה נוספת וניתנה הנחיה לעובדים שלא לשבת בעמדות אלה, וכאמור הבנק מנסה לפעול מול בעלי הבניין כדי שיסירו את לוח החשמל.

חבר מועצה אמר שהוא היה מניח בעמדות אלה דבר כלשהו שימנע את הישיבה בהן.

חבר מועצה אחר אמר שהוא שוחח על כך עם המנכ"לית ושלדעתו הנושא הזה רגיש מאוד. לדבריו, מתרחשים לעיתים אירועים נסיבתיים וייתכן שאילו מי מהעובדים יחלו, ייוחס הדבר לחשיפה לקרינה. חבר המועצה הציע שלא יעבדו בעמדות אלה, שתבוצע בדיקה חוזרת של הקרינה, שיבוצע רישום מדקדק לגבי מי שעבדו בעמדות אלה ושתבוצע בדיקה של רופא תעסוקתי, שיחווה את דעתו על כך.

המנכ"לית אמרה שבעקבות השיחה שלה עם חבר המועצה האחר, פנו מחטיבת משאבי אנוש לעובד והוא התבקש להיבדק על ידי רופא תעסוקתי, אך בשלב זה הוא מסרב. המנכ"לית אמרה, שלפי דעתה, אין טמון במקרה זה סיכון מהותי, אבל היא מקבלת את דעתו של חבר המועצה שיש לנקוט במקרה זה משנה זהירות.

הממונה על הבטיחות והגהות הוסיף ואמר שהוא יזם שיחה משותפת של אותו העובד עם בודק הקרינה המוסמך שבצע את הבדיקה במטרה להסביר לו על נושא הקרינה ולענות על שאלותיו אם ישנן. בודק הקרינה אמר שרמת הקרינה שנמדדה בעמדה בה ישב רחוקה מאוד מרמת הקרינה שבה בוחנים נזקים בריאותיים וכי אין לו כל סיבה לדאגה.

ההתחסנות של עובדי הבנק נגד הקורונה

חבר מועצה שאל כמה מעובדי הבנק התחסנו נגד הקורונה ואם יש כאלה שמסרבים להתחסן.

הממונה על הקורונה אמר שאין לבנק נתונים על שיעור העובדים שהתחסנו.

חבר מועצה אחר אמר שהבנק לא יכול לחייב את העובדים להתחסן ושאל אם הבנק רשאי לבדוק עם העובדים לגבי החיסונים.

חבר מועצה שלישי אמר שעתה ניתן באופן חד-משמעי לבקש מהעובדים דיווחים בדבר ההתחסנות לקורונה ובמקרים מסוימים ניתן למנוע ממי שמהווים סכנה לאחרים או ללקוחות, מלהגיע למקום העבודה ואף להוציא את מי מאלה לחל"ת, אך בבנק, יש להתייעץ על כך עם ועד העובדים, שסביר שיתנגד לכך. לדברי חבר המועצה, התקשורת מפרסמת הנחיות מחמירות למעסיקים, אך יש חוות דעת של משרד עו"ד חיצוני שהן מקלות הרבה יותר.

העוזר ליועצת המשפטית ציין שככל שהבנק יחליט לאסוף מידע מהעובדים זה יבוצע בתיאום עם הייעוץ המשפטי ועם משרד עו"ד החיצוני, שהוזכר לעיל, שמלווה את הבנק.

חבר המועצה הרביעי אמר שאינו חולק על חבר המועצה הקודם, אך יש הבדל בין התאוריה למעשה. לדעת חבר המועצה יש לבחון את מטרת איסוף המידע וכיצד זה ישפיע על הפעולות שמבוצעות על ידי הבנק, מכיוון שאיסוף המידע עלול לעורר תרעומת בקרב העובדים. לדבריו, אם הרישום לא מבוצע למען מטרה ראויה, הרי שהוא לא בטוח שיש בכך צורך, אלא אם המידע ישמש לצורך ביצוע צעדים מעשיים, אך זה אינו המצב ויש להיזהר מאוד בדברים אלה.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שאין לדבר סוף ושניתן לאסוף מידע בדבר התחסנות נגד שפעת או נגד אבעבועות רוח. לדבריו, פקודת בריאות העם נכתבה בתקופה הבריטית לפני שנחקקו חוקי הפרטיות וכפי שאמר חבר המועצה, כשאוספים מידע, יש להבין את המטרה שלשמו הוא נאסף.

חבר המועצה הקודם אמר שהסיבה לאיסוף המידע היא ברורה והוא נועד לבחון את מידת החשיפה של הבנק ולדעת חבר המועצה, זה חסר אחריות שלא לעשות כן.

חבר מועצה אמר שזה נושא רגיש בתחום יחסי העבודה בבנק ושעל ממונה הקורונה לבדוק אם יש תקדימים במוסדות ציבוריים אחרים ולבחון גם כיצד מידע זה ישפיע בצורה אופרטיבית על נושא בטיחות הקורונה ועל ההמשכיות העסקית של הבנק. אם התשובה לא ברורה, אין לדעת חבר המועצה סיבה להתקדם בנושא הזה. אם התשובה לכך היא חדה וברורה מאוד ויש לאיסוף המידע השפעה על התנהלות הבנק והסיכונים שנלקחים על ידיו, ייתכן שכדאי לבדוק את יישומו של דבר זה מול הגורמים שנוגעים בדבר.

ממונה הקורונה אמר שהוא דיבר עם אגף משאבי אנוש והציע, שהיה והבנק יחזור לעבודה פיזית במתכונת של קפסולות, ייצור הבנק קפסולות של מתחסנים, כך שהסיכון להדבקה ישאף לאפס. הוא הוסיף שלאחר שהקלות המדינה לבעלי דרכון ירוק יגובשו, יעודד הדבר את העובדים להתחסן.

חבר מועצה העיר שבהנחה שתאושר חקיקה שמאפשרת לבתי עסק לדרוש את הצגת הדרכון הירוק, גם מקום עבודה יהיה ראוי לבקש את הצגת הדרכון הירוק בכניסה לבנק והפגיעה בכך מינימלית ביחס לבטיחות ולתפקוד התקין של גוף חשוב כמו בנק ישראל.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו לא בנק ישראל הוא זה שעליו להיות חוד החנית בעניין זה ואיסוף המידע כשלעצמו לא מוסיף. אם הבנק לא מתכוון להורות למי שלא מחוסנים לא להגיע לעבודה או להטיל עליהם מגבלות, אין לדעת חבר המועצה צורך לעשות את זה.

חבר המועצה הקודם אמר שהדבר דומה לכך שבהתחלה אמרו שמדידת חום פוגעת בפרטיות והוסיף שיש כבר מעסיקים שאוספים מידע אודות התחסנות העובדים.

המנכ"לית אמרה שהנושא ייבדק יחד עם המחלקה המשפטית והדבר יובא לדיון נוסף במועצה במידת הצורך.

יום האישה הבין-לאומי

לדברי המנכ"לית, הסכם 2008 מנה הטבות לעובדי הבנק ויום האישה הבין-לאומי לא כלול בהם, למרות שהוא נהוג בבנק מזה מספר שנים. לדבריה, אירוע זה לא הובא מעולם לאישור רשמי של המועצה המנהלית, מה שהיה אמור להיעשות במסגרת הדיונים של המועצה המנהלית ושל הממונה על השכר במשרד האוצר. מכיוון שיום האישה יחול בתחילת חודש מרץ, הועלה הנושא בפני הממונה על השכר, שאישר את האירוע, מכיוון שהוא נהוג גם על ידי נציבות שירות המדינה. לאור לוחות הזמנים ביקשה המנכ"לית מהמועצה לאשר את קיום אירוע יום האישה בשנה זו ושבהמשך יתקיים דיון עקרוני על הטבות הרווחה לעובדים.

חבר מועצה אמר שלדעתו העניין ברור ואין צורך להביא אותו לאישור הממונה והוסיף שיש לבחון מהם הנושאים שדורשים את אישורו של הממונה על השכר.

המנכ"לית הסכימה עם חבר המועצה. לדבריה, התפיסה המשפטית של הבנק היא שכל הטבה שניתנת לעובדים מחייבת את אישורו של הממונה על השכר, גם אם ההטבה היא ביוזמת ההנהלה. לדבריה, הממונה על השכר אישר את קיום האירוע מיידית.

חבר מועצה אחר שאל לגבי עלות האירוע.

המנכ"לית אמרה שעלות האירוע הוא כ-60 אלף ש"ח וציינה שזה אירוע חשוב מאוד בבנק ומתבקש אישורו הרשמי על ידי המועצה.

בהמשך להערת ממונה הקורונה, אמרה המנכ"לית שהאירוע יתקיים בהתאם להנחיות משרד הבריאות.

זמינות עובדי תחזוקה

המנכ"לית עדכנה שבישיבת המועצה שהתקיימה בחודש פברואר 2019, התבקש מנכ"ל הבנק הקודם לעדכן בדבר יישום ההמלצות בנוגע לזמינות עובדי התחזוקה. המנכ"לית עדכנה שעובדי התחזוקה עובדים במשמרות עד לשעה עשר בלילה ויש כוון להקפצה לפי הצורך. לאחר שהבנק יקבל באופן מלא את האחריות על התת-קרקע במרכז הטכנולוגיה והחירום, יעשו הכוננים גם משמרות לילה.

יחסי עבודה עם ועד העובדים

המנכ"לית עדכנה כי ועד העובדים הגיש תביעה נגד הבנק ונגד הממונה על השכר במשרד האוצר בגין שני נושאים. הנושא הראשון הוא תשלום גמול שעות נוספות בגין חצי שעה שקודם למועד הגעתו של עובד לעבודה בפועל המוכרת לעובד שחנה בחניה שאישר הבנק במתחמי הבנק לצורך חישוב שעות עבודתו. מאז מאי 2020 הבנק מכיר בחצי השעה גם לצורך חישוב שעות נוספות. ועד העובדים תובע תשלום רטרואקטיבי מאז יושמה לראשונה הטבת חצי השעה בשנת 2015. הנושא השני בתביעה הוא טענת ועד העובדים שישנם עובדים שנדרשו לעבוד בבית לפני תקופת הקורונה ולא קיבלו תגמול בגין

שעות נוספות. לדברי המנכ"לית, בעבר הממונה על השכר לא איפשר ביצוע שעות נוספות מהבית, וכיום ישנם שני פיילוטס בנושא המיושמים על ידי נציבות שירות המדינה ובאישור הממונה הם מיושמים בבנק החל מחודש אוגוסט. לדבריה, לבנק יש 21 יום להגיש כתב הגנה.

עוד עדכנה המנכ"לית שבהמשך להחלטת הנגיד לצמצם את החדרים הכפולים, הוכנה תכנית לפיה עובדים מירושלים הנדרשים להגיע לתל אביב לצורכי עבודתם יוכלו לעבוד ב-"חדרים חמים" ולא בחדר על שמם ויישום התכנית בבחינה עם חטיבות הבנק ובדיון עם ועד העובדים.

תנאי פרישה של חברי הנהלה והקמת ועדת תגמול

המועצה קיבלה דיווח והתקיים דיון בנושא בירור תלונה על תנאי פרישה של בכירים בבנק. המועצה דנה בנושא והחליטה על הקמת ועדת תגמול לאישור תנאי פרישה עתידיים.

2*

המשך דיון- יום האישיה הבין-לאומי

חבר מועצה אמר כי על המועצה לחדד להנהלת הבנק ולמנכ"לית את ההנחיות בנוגע להצגת הנושאים המובאים לאישור המועצה.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו אין צורך להביא אירועים דומים לאישור המועצה ויש להסדיר את הכללים ביחס לאירועים עתידיים.

המנכ"לית אמרה כי בהתאם להנחיית המחלקה המשפטית כל הטבה הניתנת לעובדי הבנק צריכה לקבל את אישור המועצה. לעומת זאת היא סבורה כי המועצה צריכה לאפשר לה מרווח מסוים בהתאם לשיקול דעתה.

החלטות:

1. המועצה מאשרת קיום יום האישיה, אירוע שאושר על ידי הממונה על השכר.
2. המועצה מחליטה על הקמת ועדת תגמול, שתדון בתנאי השכר והפרישה לרבות התנאים הנלווים של חברי הנהלה, תגבש המלצות ותביא אותן בפני המועצה המינהלית. בראש הוועדה יעמוד מר מוטי בסר, והחברים הנוספים יהיו מר נעים נג'אר וגב' שרון רבין מרגליות.

נושא 4 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-802)

החלטות:

הדיון בנושא נדחה לשיבה הבאה.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת מק"מ (דוח מס' 2013)

החלטות:

² הוחלט לא לפרסם- נושא הקשור לעניינו של היחיד

הדיון בנושא נדחה לשיבה הבאה.

נושא 6 בסדר היום: פרויקט הבינוי

עדכונים של ראש מינהלת פרויקט הבינוי

ראש מינהלת פרויקט הבינוי עדכן שתוספת 5 נחתמה על ידי הקבלן ועל ידי הבנק. הוא הסביר שתוספת 5 מהווה פשרה בין הקבלן לבין הבנק וכוללת את סיום פרויקט מרכז הטכנולוגיה והחירום, פיצוי של הבנק על ידי הקבלן ומעבר למודל "פאשלי" בשיפוץ המרתף. לדבריו, התוספת שימשה גם כדי להסדיר מול הקבלן את נושא התחזוקה ואת ההשלמות הנוספות שעל הקבלן לבצע.

בתשובה לשאלת חבר מועצה פירט ראש המינהלת, שעלות שיפוץ המרתף היא 13.5 מיליון ש"ח, עלות השלמת מרכז הטכנולוגיה והחירום היא 9.5 מיליון ש"ח וגובה הפיצוי של הקבלן כלפי הבנק הוא 5 מיליון ש"ח. הוא ציין שהעלויות הן בהתאם להחלטות המועצה.

ראש המינהלת הוסיף שה-Data Center נמסר לבנק ושחטיבת טכנולוגית המידע החלה בהליך ההגירה, שיימשך מספר חודשים והבנק החל לרהט ולזווד את קומות חדרי השליטה, שישמשו את הבנק בחירום וזה במקביל לעבודות האינטנסיביות של הקבלן לשם השלמת הפערים. לסיום עדכן ראש מינהלת הפרויקט, שההשלמה של תיקי הבינוי נמצאת בעבודה ושחלק מהתיקים כבר הוגשו על ידי הקבלן.

חבר מועצה אמר שהיה זה נכון מצד הבנק להגיע לפשרה עם הקבלן והביע את הערכתו למי שפעל להשגתה ולתרומתו של היועץ החיצוני של הבנק לפרויקט הבינוי.

דיון בנושא ליקויי בטיחות

חבר מועצה התייחס לסקר הבטיחות שבוצע ושאל מדוע טרם טופלו ליקויי הבטיחות.

ראש מינהלת הפרויקט ענה שהליקויים נרשמו יחד עם הממונה על הבטיחות והגהות בבנק, בסיוורם משותפים שהוא והקבלן עורכים באתר ושהליקויים הם באזורי עבודה שטרם נמסרו לבנק.

חבר מועצה אמר שלפי דברי ראש המינהלת משתמע שאין סיכון לעובדי הבנק, אך שאל אם יש סיכון לעובדי הקבלן.

ראש מינהלת הפרויקט ענה שהליקויים הם באזורים שהקבלן טרם השלים את העבודה בהם ולכן הם לא שלמים מהבחינה הבטיחותית ועל עובדי הקבלן לעבוד בהתאם להוראות הבטיחות.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שחובה על הבנק בראש ובראשונה לטפל בליקויים באזורים שבהם עובדים עובדי הבנק. לדבריו, בחוזה בין הבנק לקבלן יש הפרדה בין האחריות של הקבלן לבין האחריות של הבנק וציין שיש מנגנון לטיפול בהפרות בטיחות של הקבלן.

ראש מינהלת פרויקט הבינוי אמר שטרם קבלת אזור לאחריות של הבנק, מתקבל אישור של ממונה הבטיחות ולא מתקבלים אזורים שטרם תוקנו בהם ליקויי הבטיחות וציין שחלק מההשלמות שעל הקבלן לבצע, נוגעות לתיקון של ליקויי בטיחות. הוא הוסיף שיש במצב הנוכחי סיכון, שבו חלק מהאזורים הוא באחריות הבנק וחלקו האחר הוא באחריות הקבלן.

חבר מועצה אמר שבדומה לנאמר במהלכו של כל פרויקט הבינוי, אם יש ליקויי בטיחות, יש לעצור את העבודה, גם אם הליקויים מסכנים רק את עובדי הקבלן. הוא הוסיף שיש לערוך סיור נוסף ואם ליקויי הבטיחות טרם תוקנו, יש לעצור את העבודה.

המנכ"לית אמרה שיש להבין את המהות של הליקויים. לדבריה, ממונה הבטיחות מלווה את העבודות באופן שוטף ואילו היו קיימים ליקויים מסכני חיים, הוא היה מוציא צו להפסקת העבודות, כפי שכבר הוצא בעבר.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שיש סיכונים שנובעים מטבע היותו של האתר אתר בנייה ושעובדי הקבלן מודעים להם, אך עובדים הבנק לא מודעים להם.

חבר מועצה אמר שליקויי בטיחות הוא ליקויי בטיחות ושהמועצה מבקשת שהליקויים יטופלו באופן מידי ושלא יבוצעו עבודות כל זמן שיש ליקויי בטיחות.

חבר מועצה אחר אמר שקיים ליקוי במערכת כיבוי אש של לוחות החשמל ויש לטפל בליקוי זה, ללא תלות בגורם האחראי.

ממונה הבטיחות והגהות בבנק אמר שנעשים סיורים מעת לעת לטובת פיקוח על עבודות הקבלן ויש מחויבות של הבנק לנושא הבטיחות, גם אם האזור טרם נמסר לבנק וזה בנוסף לפיקוח שמבוצע על ידי הקבלן. לדבריו, המטרה היא לקבל מתקן בטיחותי וללא ליקויים וזו גם הסיבה שהבנק ביקש לדחות את העברת האחריות מהקבלן לבנק עד לטיפול בליקויים. כמו כן, רשימת הליקויים מתעדכנת מעת לעת והקבלן עובד ומטפל בליקויים.

חבר מועצה בירך את ממונה הבטיחות על עבודתו וביקש שליקויי בטיחות שקשורים לעצם עבודתו של הקבלן יטופלו מידית. אם הליקויים לא יטופלו, יש לעצור את העבודה, ללא קשר למסירתו של האזור לבנק וזה כפי שהיה נהוג בעבר.

הממונה על הבטיחות אמר שאם נמצא ליקוי מסכן חיים, העבודה נעצרת באופן מידי. הוא ציין שהיו מקרים שבהם הוא עצר עבודה והורחקו עובדים מהאתר בעקבות ליקויים. הוא הדגיש שהבנק נוקט בגישה מחמירה בכל מה שקשור לבטיחות, גם אם מדובר באזור שהוא באחריות הקבלן.

המנכ"לית אמרה שהליקויים מתוקנים כל הזמן ושהיא מעורבת בכך, אך יש להבדיל בין ליקוי מסכן חיים לליקוי שאינו מסכן חיים ואין צורך לעצור את הקבלן על כל ליקוי. היא הסכימה עם חבר המועצה שהגישה צריכה להיות שמרנית מאוד בנושא.

הממונה על הבטיחות והגהות אמר שיש הבדל בין ליקויי בטיחות לבין מפגע שמסכן חיים ברגע נתון. לדבריו, ליקויי בטיחות יש בכל עת ויש מדרג בין ליקויים שהם מסכני חיים לבין ליקויים שאינם מסכנים חיים. הוא ציין שכל הליקויים מטופלים,

אך ההבדל הוא ברמת הדחיפות של הטיפול בהם ואם יש מפגע בטיחות, העבודה נעצרת, האתר נסגר ולא מאפשרים להתקרב לאזור.

חבר המועצה הקודם ביקש שכל הליקויים שעלולים לגרום לפגיעה בגוף יתוקנו לאלתר.

דיווח תקופתי של הביקורת הפנימית בנושא פרויקט הבינוי

המבקר הפנימי אמר שחלק מהנושאים בדיווח אינם רלוונטיים לאור החתימה על תוספת 5 להסכם. הוא הוסיף שאין הסכם חכירה תקף בין הבנק לבין מנהל מקרקעי ישראל, למרות שהסכם החכירה הקודם הסתיים בשנת 2016. המבקר הפנימי ציין גם שהעברות התקציב שנעשו במסגרת התוספת החמישית והשריון המלא של תקציב הבצ"מ (בלתי צפוי מראש), לא הותירו תקציב לאזור בו היו בעבר חדר הכושר וההדרכה ולכן יישאר בבנק אזור לא משופץ ואולי אף ללא ייעוד. לסיום הוא אמר שוועדת ההיגוי של הפרויקט לא התכנסה מזה מספר חודשים.

חבר מועצה שאל לגבי הרכב ועדת ההיגוי וביקש שהוועדה תתכנס ושיהיה לה פרוטוקול רשמי.

המנכ"לית ענתה שהיא תכנס את ועדת ההיגוי ושהיא מקבלת עדכונים מראש מינהלת פרויקט הבינוי.

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר על שתי ההערות שמופיעות בדיווח של הביקורת הפנימית: (1) מעורבות ההנהלה בפרויקט הצטמצמה לאחרונה וכעת ממתינים למועצה המנהלית. (2) הערה על מחסור של נציגים מטעם הבנק, שיקבלו ושיאשרו את העבודות שביצע הקבלן ושיש קושי להשיג את הנציגים של הבנק.

מנהל הפרויקט מטעם הבנק התייחס לשני הנושאים. לעניין הנושא הראשון, אמר מנהל הפרויקט שהוא מצא לנכון להעיר על משך הזמן שלקח לבנק לאשר את תוספת 5 להסכם. לדבריו, נציג חברת הבקרה ניהל את המשא ומתן עם הקבלן והגיע להסכמות לפני זמן רב וייתכן שהעיכוב נבע גם מתקופת הקורונה.

יועץ המנכ"לית עדכן שתוספת 5 נחתמה על ידי הבנק והועברה לקבלן.

מנהל הפרויקט המשיך לעניין ההערה השנייה של חבר המועצה ואמר שהיא התייחסה לכך, שנציג הבנק היחיד שמלווה את התהליכים של המעקב אחר תהליכי המסירה בתת-קרקע, לא הגיע לעבודה בעקבות כניסתו לבידוד, דבר שמעכב את הליכי המסירה של התת-קרקע. הוא ציין שהבנק תיגבר את הצוות שמסייע בתהליכים אלה, אבל לאור המורכבות הרבה של המערכות בתת-קרקע, ייתכן שיש לבנק קושי בהשגת הגורמים המקצועיים שיכולים לעזור בתחום זה. לדבריו, גם מצד הקבלן יש עיכובים בגין עובדים שחלו או שנמצאים בבידוד ויש לזכור שתקופה זו היא בעייתית.

בנוגע להערת המבקר הפנימי בדבר תקציב הפרויקט, אמרה עובדת היחידה לתכנון הכלכלה, שבישיבת המועצה המנהלית שהתקיימה ב-4 בספטמבר 2020, נכתב במפורש, שהמועצה מאשרת לבטל את בניית הגזיבו ואת שיפוץ קומת המרתף של אגף דרום בסכום כולל של 1.25 מיליוני ש"ח בתוספת מע"מ ולייעד אותו לטובת שיפוץ המרתף בבניין המרכזי. כמו כן התקבלה בשנת 2018 תוספת תקציב עבור שיפוץ האזור בו היה בעבר חדר הכושר בקומה מינוס 2 באגף דרום ובספטמבר

הועבר הסכום הזה לטובת הפשרה ולטובת השיפוע של המרתף בבניין המרכזי. לדבריה, שיפוע המרתף באגף דרום יהיה פרויקט חדש ויתקצב באישור המועצה.

בניין 3 ומרתף בניין 1- דיון המשך

הקונסטרוקטור (ישראל דוד) אמר שהוא התבקש למסור חוות דעת בדבר עמידות מבנה 3. הוא וצוותו קיבלו לצורך חוות הדעת תכניות חלקיות של המבנה הקיים, שלדבריו הן אכן מספיקות לצורך מתן חוות הדעת. הם גם ביקרו במבנה, אספו רשמים וקראו גם את חוות הדעת הנוספות שניתנו. הקונסטרוקטור אמר שבמשרדו הוקם צוות שבחן את הממצאים ואת התכניות וחוות הדעת גורסת שאין עילה להרוס את המבנה. לדבריו, הטענות ההנדסיות שנטענו לגבי שני עמודים, שאמורים, לכאורה, לחדור את קומת המפלס, אינן רלוונטיות. כמו כן נבדק שהמבנה עמיד בפני רעידות אדמה. הוא ציין שהמבנה תוכנן לפי תקנים שהיו בתוקף במועד הבנייה ושכיום לא נעשה עוד שימוש בחומרים מהם הוא בנוי, בהתאם לתקינה העדכנית, אולם, אין הדבר מהווה כל עילה להריסת המבנה. הוא ציין שבמסגרת הבדיקה שנערכה נמצאו שתי נקודות שבהן נדרש לבצע חיזוק מקומי, שאותו ניתן לבצע בצורה די פשוטה. הקונסטרוקטור הסביר שהעיקרון של התקינה הוא שמבנים מתוכננים כך, שניתן יהיה להבחין בתסמינים שמעידים על כך שיש למבנה חולי ובמבנה זה אין שום סימנים חזותיים שמתריעים על כך שעלולה להיות למבנה איזושהי בעיה או חולי.

חבר מועצה שאל את הקונסטרוקטור כיצד ייתכן הדבר שחוות הדעת שלו מבטלת ארבע חוות דעת שונות ושהיא קובעת שאין בעיה במבנה.

הקונסטרוקטור ענה לחבר המועצה שבדומה לעולם הרפואה, יש לבצע את הבדיקות המתאימות, כדי לבסס את חוות הדעת וכך זה נעשה על ידו במקרה זה.

חבר המועצה הקודם שאל את הקונסטרוקטור אם חוות הדעת שלו ניתנה לאחר שהוא קרא את חוות הדעת הקודמות של הקונסטרוקטורים האחרים ואם הוא בטוח, שבהינתן החיזוקים שהומלצו על ידם, המבנה כשיר לאכלוס.

הקונסטרוקטור השיב שחוות דעתו ניתנה לאחר שקרא את חוות הדעת האחרות, שלפי דעתו הן היו חסרות נתון משמעותי מאוד, שיש בו כדי להביא למסקנות אחרות.

חבר מועצה ביקש לוודא שהנהלת הבנק יודעת באילו צעדים יש לנקוט כדי לקדם את הטיפול בבניין 3 ובמרתף של המבנה המרכזי.

המנכ"לית אמרה שלאחר שחוות הדעת של הקונסטרוקטור הוצגה למועצה, יבקש הבנק הצעת מחיר לעבודות הנדרשות ואם יהיה צורך בתוספת תקציב, תוצג על כך בקשה למועצה. המנכ"לית הדגישה שהבנק יבצע את כל החיזוקים שעליהם ממליץ הקונסטרוקטור כדי שלא יהיה ספק בדבר תקינותו של המבנה.

חבר מועצה אמר שהמועצה המנהלית רשמה לפנייה את חוות דעתו של הקונסטרוקטור.

חבר מועצה אחר שאל אם יש לקונסטרוקטור המקורי מעמד.

חבר מועצה שלישי ענה שממה שהוסבר בעבר על ידי המנכ"ל הקודם ועל ידי היועץ של הבנק מטעם חברת הבקרה, אין לו מעמד ביחס לבניין 3 ובמידת הצורך תעדין הנהלת הבנק את המועצה בנושא זה.

החלטות:

המועצה חוזרת על בקשתה לעצירת עבודות על ידי הקבלן באם יש ליקויי בטיחות, כפי שנאמר במהלך כל פרויקט הבינוי.

נושא 7 בסדר היום: תכניות עבודה ותקציב - עדכון רבעוני

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שכידוע, שנת 2020 לא הייתה שנה שגרתית, דבר שהשפיע על תכנית העבודה בכל חטיבות הבנק. לדבריה, רק 26% מהמשימות והפרויקטים בשנת 2020 עמדו בלוחות הזמנים המתוכננים וב-48% מהמשימות והפרויקטים יש חריגה בלוחות הזמנים שעולה על 30%.

חבר מועצה שאל אם הנהלת הבנק משוכנעת שהערכים היו בעקבות הקורונה ואם, בהתאם להערכת הבנק, יש לבנק יכולות לסיים את הפרויקטים בשנה הזו במקביל לשאר תכניות העבודה או שיהיה צורך להעביר בסוף השנה עודפים גם לשנה שלאחר מכן.

המנכ"לית ענתה לחבר המועצה שהיא עברה על הפרויקטים יחד עם העובדת מיחידת תכנון וכלכלה ושוחחה גם עם חלק מהמנהלים הנוגעים בדבר ואם ולא יהיו עיכובים נוספים בעקבות הקורונה, ניתן יהיה לסיים את החלקים שתוקצבו השנה.

עובדת יחידת תכנון וכלכלה אמרה שבתכנית העבודה והתקציב לשנת 2021 נלקחו בחשבון מגבלות הקורונה ויש התאמה בלוחות הזמנים של הפרויקטים. כמו כן, הרוב הגדול של העובדים יכול כיום לעבוד מהבית ולכן היא מקווה שהפרויקטים יתקדמו בהתאם לתכנית העבודה. היא הוסיפה שלא ניתן להבטיח שלא יהיו העברות תקציב לשנת 2022, בעיקר בפרויקט הבינוי, בגלל שהבנק קיבל רק עכשיו את התת-קרקע והעברת ה-Data Center תושלם רק בעוד כמחצית השנה. לאחר מכן ניתן יהיה להתקדם עם השיפוץ של המרתף בבניין 1 וייתכן שיהיה צורך לגלגל נוסף של הסכומים הלאה.

הנגיד אמר שיש עיכובים בחלק מהפרויקטים, למרות העבודה הרבה שהבנק מבצע וציין שחלק מהעיכובים נובעים מפרויקטים טוריים שהעכוב בהם גורר בעטיו עיכוב נוסף. לדברי הנגיד הבנק משלב בשנת 2021 בין נושאים שנגזרים מהתכנית האסטרטגית, קידום של נושאים שהתעכבו וקידום של נושאים חדשים.

הנגיד גם עדכן את המועצה שהוא יביא לאישורה הנפקת מטבע הוקרה לצוותי הרפואה על גבי מטבעות של 5 ש"ח. מטבע זה לא היה בתכנית העבודה ובתקציב שאושר, אך לדעתו של הנגיד זהו צעד ראוי ומתבקש לשעה זו.

חבר המועצה בירך על היוזמה.

המשך דיון בנושא 2 בסדר היום: עדכוני המשנה לנגיד

המשנה לנגיד עדכן שההערה העיקרית בדו"ח הביקורת בנושא מערכת זה"ב, היא שיש פוטנציאל לניגוד עניינים בין הפעילות של הפיקוח על מערכת תשלומים לבין ההפעלה של מערכת ה-RTGS ויש להפריד ביניהן. לדברי המשנה לנגיד התכנית היא לבצע הפרדה, כך שיחידת הפיקוח על מערכות תשלומים תדווח ישירות למנהל המחלקה.

המנכ"לית אמרה שהשינוי הארגוני יובא בפני המועצה המנהלית.

המבקר הפנימי אמר שיש גם בעייתיות בכך, שמדור מדיניות מערכות תשלומים משולב יחד עם מפעיל המסלקה ודומה הדבר לכך שאחד הבנקים יכתוב את הנב"ת (הוראות ניהול בנקאי תקין). לדעת המבקר הפנימי, מדור המדיניות צריך להיות בצמידות ליחידת הפיקוח, כך שצד אחד קובע את המדיניות והצד האחר מפקח עליה, אלא אם ייאמר שהמדיניות היא ייחודית למערכת זה"ב ולא עבור מערך המסלקות בישראל בכללו.

הנגיד אמר שמחלקת מערכות התשלומים הוכפפה למשנה לנגיד ושינוי זה כבר מוכיח את עצמו. לדברי הנגיד יש אמת בהערה של המבקר הפנימי, אך השינוי הארגוני שמוצע הוא הראשון מתוך תכנית רב-שלבית שמתייחסת גם לנושא המדיניות ויהיה קושי, לדעת הנגיד, להעביר את כל השינויים הללו כמקשה אחת.

המנכ"לית הסכימה עם הנגיד ואמרה שהדבר המהותי שהמבקר הפנימי העיר עליו, זוהי העובדה שיחידת הפיקוח על מערכות התשלומים לא יכולה להיות כפופה לאגף מערכות תשלומים. לעניין הפרדת מדור המדיניות, אמרה המנכ"לית ששינוי זה אינו מהותי וניתן להסתפק בשינוי המוצע.

המשנה לנגיד אמר שהפוטנציאל לניגוד העניינים אינו מהותי ושעיקר עבודתו של מדור המדיניות היא עבור כלל המשק ולא עבור מערכת RTGS.

הנגיד אמר שמחלקת מערכות תשלומים אמורה, על פי חוק, לקבל מהפיקוח על הבנקים את הפיקוח על מס"ב ועל שב"א וציין שהערת המבקר הפנימי נלקחת בחשבון ומחלקת מערכות תשלומים תורחב בעתיד.

חבר מועצה הציע שהמבקר הפנימי יקבל את עמדת המשנה לנגיד. הוא הוסיף שאומנם יש היגיון במתודולוגיה שהציע המבקר הפנימי, אבל כדאי לקבל לפי שעה את המלצת הנגיד.

נושא 8 בסדר היום: נתוני כוח אדם - עדכון חצי-שנתי

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל אמר שמצורף דיווח תקן ומצבה למחצית השנייה של שנת 2020.

חבר מועצה שאל אם זה רק דיווח או שיש חריגה מהחלטות המועצה המנהלית.

מנהל החטיבה ומנהל אגף משאבי אנוש ענו שזהו דיווח בלבד ואין בנמצא עניין יוצא דופן כלשהו.

חבר מועצה שאל אם 26 התקנים שהוקצו בשנת 2020 הם חלק מ-36 התקנים שהוקצו בשנה זו לעתודת המנכ"ל.

מנהל החטיבה השיב בחיוב.

חבר המועצה המשיך ושאל כמה תקנים זמניים הוקצו לעתודת המנכ"ל בשנת 2021.

מנהלת יחידת פרט ענתה שסך ההקצאה לשנת 2021 היא 35.5 תקנים מתוכם עשרה תקנים לעתודת מנכ"ל והדגישה שעתודת המנכ"ל מתאפסת בסוף כל שנה.

נושא 3 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-801)

מצ"ב תמצית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-801) (נספח א')
יו"ר ועדת הביקורת עדכן שהתקבלה תלונה שעוסקת בהפרה לכאורה של זכויות יוצרים, בעקבות מצגת של בעל תפקיד בכיר בבנק ושהועלתה לאתר האינטרנט של הבנק. המצגת עשתה שימוש ביצירות שונות, לכאורה מבלי שהתקבל היתר מבעלי זכויות היוצרים. המלצת הביקורת היא שיש לגבש הנחיות מתאימות במסגרת נוהל לתהליכי פרסום והפצה של מצגות בבנק ישראל. לדברי יו"ר ועדת הביקורת זהו נושא רגיש וחשוב מאוד ויש לוודא שלא נעשה שימוש ביצירות שמחייבות קבלת היתר וכי יש לתת את הקרדיט המתאים. הוא ציין שמנהלת מחלקת התקשורת וההסברה השתתפה בוועדה והנושא ייבחן וייבדק. דוח הביקורת המליץ לבנק בנוסף לשקול, בתיאום עם הייעוץ המשפטי, הסרה של קטעים שעלולים להיחשב לכאורה כהפרה של זכויות יוצרים. לדברי יו"ר הוועדה הוא לא יודע אם הדבר נבדק בהתאם להמלצת הביקורת הפנימית. חבר מועצה אמר שיש היום כללים מאוד ברורים ויש לנהוג לפיהם.

חבר מועצה אמר שיש צורך בכתיבת נוהל סביר שיכלול קווים מנחים ושיעלה את הנושא למודעות העובדים ושמנהלת מחלקת התקשורת וההסברה תוכל לעשות זאת.

3*

המבקר הפנימי אמר שהוא מצא שהתלונה מוצדקת.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-801).

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-19 באוקטובר 2020.

נושא 9 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי סקר את עיקרי הדוח שהוגש למועצה. לדבריו, מוסר התשלומים של הציבור בישראל נותר גבוה, גם בתקופת המשבר הכלכלי וניתן לראות ששיעור הצ'קים שחזרו מסיבת אכ"מ (אין כיסוי מספיק), חזרו

³ הוחלט לא לפרסם - התייעצות משפטית.

לרמתם לפני פרוץ משבר הקורונה וכן ששיעור העסקות שמסומנות עקב משבר הקורונה, עומד על סך 0.4% מכלל העסקות שבוצעו. לדבריו, דבר זה מעיד על כך, שהפעולות שנעשו על ידי הבנק הוכיחו את עצמן ומצב משקי הבית יציב גם בתקופה זו. נתונים אלה הם אחת הסיבות לכך שהבנק התנגד לתיקוני חקיקה שביקשו למחוק את הנתונים האלה מהמאגר וכך מקובל גם בעולם.

בקשר לפעולות אסדרה, דיווח הממונה, שאושר תיקון לתקנות נתוני אשראי, שהיה רצון להעבירן מאז שהמערכת הופעלה והן ממתונות לפרסומן ברשומות. הממונה הסביר שאחד הנושאים בתיקון התקנות הוא קיצור זמן ההתרעה ללקוחות שחזרו להם 5 צ'קים, משלוש שנים, לשנה אחת בלבד.

בקשר לפעולות פיקוח ובקרה דיווח הממונה, שעיקר הדגש הוא על לשכות האשראי. לדבריו, אושר מוצר חדש באחת הלשכות שנקרא "ניטור לקוח", שמספק הודעה בדחיפה בכל פעם שיש שינוי בדירוג של הלקוח ועל ידי כך מודעים הלקוחות למצבם. בנוסף מבוצע פיקוח על המודלים לדירוג אשראי. לדברי הממונה בוצע בסוף שנת 2020 ניתוח להתפלגות הדירוגים והיא דומה להתפלגות ערב פרוץ משבר הקורונה ולמעלה מ-75% מאזרחי ישראל מדורגים בדירוג מצוין וטוב, דבר שמאפשר להם לשפר את שיעורי הריבית שהם מקבלים מהבנקים. כמו כן התקיים מחקר, שהראה שמתחילים לראות סימנים מזעריים של ירידה בעלויות האשראי וניתן לראות שלקוחות, להם יש חשבונות בשני בנקים, יכולים לשפר את שיעורי הריבית שהם עשויים לקבל. הממונה אמר שהדיווח יימסר לנגיד לצורך דיווחו לכנסת בתום הרבעון.

בקשר לבקרת המידע דיווח הממונה, שעד להשלמת פרויקט מחסן הנתונים (DWH), שעליו עובדת מנהלת המאגר עם חטיבת טכנולוגיית המידע, התקבלו כלים לשליפת מידע מהמערכת והשלמת הפרויקט תאפשר שליפת נתונים קלה ומהירה. הממונה ציין, שבהתאם לחוק, אם מעמיד האשראי מגלה שנתוני אשראי שהוא העביר לגבי לקוחות כלשהם אינם שלמים או מדויקים או שחל בהם שינוי, עליו להודיע על כך לבנק ישראל באופן מיידי ולכל המאוחר תוך 7 ימים, אלא אם קבע המחוקק אחרת. לדברי הממונה החלו בהתאם לכך פעולות מול הבנקים, לשם טיוב הוראות הדיווח ויש ציפייה להתייצבות בנושא זה, אך זהו תהליך שייקח זמן רב, מכיוון שלא כל הבנקים פועלים בצורה דומה ויש ניסיון ליצור אחידות בין הבנקים.

בקשר לתקלות במערכת דיווח הממונה, שמרבית התקלות מהרבעון האחרון של שנת 2020 טופלו מיידית, למעט תקלה בודדת שתוקן בגרסה הבאה. הוא ציין שיש תיקונים שהטיפול בהם מתעכב זה תקופה ארוכה, דבר שעלול לפגוע במוניטין של המערכת ושל הבנק ולבקשת המנכ"לית, דווח הדבר כאירוע כשל.⁴

בקשר למערך הלקוחות ולטיפול בפניות הציבור אמר הממונה שיש לוודא שהבנק עומד ב"הסכם תנאי שירות" (SLA) ושהוא נותן שירות ללקוחות בהתאם. לדברי הממונה ניתן לראות שביחס לתקופה המקבילה אשתקד, הוכפלה כמות הפניות, דבר שנובע מכך שיותר לקוחות מכירים את המערכת וציין שהבקשות לתיקון מידע מצריכות, על פי חוק, לעמוד ב"הסכם תנאי שירות" קבוע והוראה מתאימה כבר הוצאה בנושא זה. הממונה אמר שכמות התקנים מחייבת סיוע שמקורו במיקור

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא שפרסומו עלול לפגוע במו"מ עתידי.

חוקן, שניתן עד היום על ידי KPMG, אך בהיוועצות עם המנכ"לית, החלה העבודה על מכרז חדש, שיוזיל את העלויות ושיש לסיים אותו עד ה-1 ביולי.

בקשר לפעולות הסברה לציבור דיווח הממונה, שכידוע עולים פרסומים רבים של חברות ייעוץ אודות שיפור דירוג האשראי, על ידי מחיקה של מידע ממערכת נתוני אשראי. לדברי הממונה חלק מהחברות מטעות את הלקוחות והבנק החל במסע הסברה בנושא, באמצעות ראיונות בתקשורת, כדי לצייד את האזרחים בכלים הראויים, שיאפשרו להם להשתמש במערכת באופן יעיל ואפקטיבי. בנוסף שודרג אתר האינטרנט והוקמו בו שלושה דפים ייעודיים, שמספקים המלצות וטיפים להתנהלות כלכלית נכונה, שתביא לשיפור של דירוג האשראי.

חבר מועצה שאל ארבע שאלות: *⁵ (3) מה ההסבר למגמה שהוצגה לגבי נתונים של לקוחות שמדווחים שיש להם תיק בהוצאה לפועל וללקוחות מוגבלים. (4) מה שיעור הפניות לתיקון דירוג האשראי שנמצאו מוצדקות.

6*

חבר המועצה הקודם שאל את הממונה כיצד יכול הבנק לשפר את זמני הטעינה.

הממונה ענה שהוא לא יודע אם יש פתרון טכנולוגי וככל שיהיה פתרון כזה, על הבנק להשקיע את המשאבים הדרושים כדי שיתאפשר לבנק לעמוד בהוראות החוק.

המנכ"לית אמרה שהיא מעורבת בניהול הספק, יחד עם מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, עם הממונה על השיתוף בנתוני אשראי ועם מנהלת המאגר והוסיפה שהייתה פגישה עם מנכ"ל הספק ומנהלת התיק של הבנק מטעם הספק. לדברי המנכ"לית הבנק ימצא את הדרך כיצד להתנהל מול הספק, על מנת שהוא יעמוד בהתחייבויות שלו כלפי הבנק וכדי להקטין את החשיפות לבנק.

הממונה המשיך לענות על שאלות חבר המועצה. במענה לשאלה השלישית, אמר הממונה, שהירידה בלקוחות המוגבלים משקפת את המדיניות של הפיקוח על הבנקים ושל משרד המשפטים, שבמטרה להקל על הלקוחות, לא ייספרו הצ'קים שחזרו מסיבת אכ"מ (אין כיסוי מספיק) לצורך הגבלת חשבון. הממונה ציין שהבנק הוכיח לחברי הכנסת באמצעות תרשים זה שאין צורך להמשיך בהקלה זו. לעניין ההוצאה לפועל, אמר הממונה, שהפעילות של ההוצאה לפועל פחתה במהלך הסגר הראשון והייתה הוראת שעה לתקופה של 9 חודשים, כך שעד ליום 24 ביוני 2021, חייבים בתיקי הוצאה לפועל שנפתחו לאחר ה-24 בספטמבר 2020, יוכלו לשלם את החוב לפי הסדר מיוחד ולכן לא נפתחו להם התיקים האלה. במענה לשאלה הרביעית אמר הממונה שהוא יבדוק את הנושא ויעדכן את חבר המועצה.

⁵ הוחלט לא לפרסם - נושא שפרסומו עלול לפגוע במו"מ עתידי.

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

חבר מועצה בירך את הממונה על כך שהמאגר עלה על דרך המלך. לדברי חבר המועצה, היו ההכנסות מהמערכת בשנת 2020, 22 מיליון ש"ח והתקציב לשנת 2021 הוא 18 מיליון ש"ח בלבד ואמר, שראוי לדעתו לעדכן את התקציב ל-30-35 מיליון ש"ח.

הממונה אמר שהסיבה העיקרית לכך שבגלל שאין כנסת וממשלה, לא ניתן להעביר תיקון חקיקה שאמור לפתור בעיה שהייתה בשנת 2020 ולדעת הממונה, המגמה שלה תימשך עד שיעבור תיקון החקיקה. לדברי הממונה, נותני אשראי יכולים להירשם לניטור שבו הם מקבלים התרעות בדחיפה, אך אסור להם להשתמש בניטור לצורך הערכה כללית של הלקוח. לדברי הממונה, בנק אחד ירד מהניטור בעקבות כך והחשש הוא שבנקים אחרים ילכו בעקבותיו, עד שיעבור תיקון החקיקה.

החלטות:

1. המועצה תקבל דיווח על הכנסות עדכניות מהמערכת לשיתוף בנתוני אשראי בסיום הרבעון הראשון (אחראי: אייל חדד, לו"ז: ישיבת המועצה לאחר 15/4/21)
2. המשך הדיון יתקיים בישיבה הקרובה.

⁷ הוחלט לא לפרסם- נושא הנמצא בבחינה.

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בזכויות יוצרים -

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בחודש ינואר 2020 התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות תלונות העובדים) תלונה העוסקת בהפרה של זכויות יוצרים. המתלונן ביקש לשמור את שמו בחיסיון.

התלונה מתייחסת לשלושה מקרים פרטניים של שקפים שנכללו במצגת אחת. התלונה והטענות שבה נמצאו מוצדקות ו/או מבוססות, בהיבטים תפעוליים בלבד ולא בהיבטים של טוהר המידות.