

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 25.02.2021 בעזרת אמצעי תקשורת

- נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין מרגליות (למעט נושא 1)
- נוכחים מקרב עובדי הבנק: יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית
גולן בניטה, ראש מטה הנגיד (בנושאים 7 עד 9)
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
אליצור וייזר (בנושאים: 1 עד 5; 7)
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אבי שמיר, לשכת המנכ"לית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושאים 1 עד 5)
- נוכח נוסף בנושא 2 בסדר היום: יוני מירון, הממונה על הגנת הפרטיות
- נוכח נוסף בנושא 7 בסדר היום: ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים
- נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום: רן אפלכאום, מחלקת המטבע
אליצור וייזר, עוזר ליועצת המשפטית
ליאור ליכטמן, מנהל אגף ההנפקה, מחלקת המטבע
דיתי סירקיס, עוזרת ליועצת המשפטית
- נוכחים נוספים בנושא 9 בסדר היום: הילה אלקיים לוי, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
חני וגנר, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

סדר היום:

1. עדכוני המנכ"לית
2. הגנת הפרטיות
3. עדכונים משיבות ועדת הביקורת
4. דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 20-802)
5. דוח ביקורת בנושא מערכת מק"מ (דוח מס' 2013)
6. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא טיפול בנהלים
7. ניהול סיכונים
8. אישור מטבעות זיכרון
9. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
10. תוכנית עבודה רב שנתית לטיפול בנהלים – עדכון שנתי

11. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני – דיון המשך

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית עדכנה שהשבוע התקיים תרגיל של מחלקת המטבע להתמודדות עם רעידת אדמה כלל ארצית. בתרגיל השתתפו בין היתר, התאגידים הבנקאיים, מרכזי המזומנים, חברות בלדרות מאובטחת וחברות פרטיות המפעילות מכשירי משיכה אוטומטיים לציבור. מטעם הבנק השתתפו בתרגיל מחלקת המטבע, היחידה להמשכיות עסקית, יחידת הביטחון והפיקוח על הבנקים. בנוסף נטלו חלק נציגים ממשטרת ישראל, מפקוד העורף וממשרד התקשורת.

במהלך התרגיל תורגלו מגוון תרחישים ובוצעו תרגילים שכללו שיתופי פעולה לצורך אספקת המזומנים לציבור. לדברי המנכ"לית המשתתפים התייחסו לתרחישים השונים ברצינות רבה ובמהלך התרגיל עלו מספר נקודות תורפה וחסמים רגולטוריים בתהליך.

חבר מועצה אמר שהוא שוחח עם סמנכ"ל בכיר מאחד הבנקים ששיבח את הבנק על ארגון התרגיל.

נושא 2 בסדר היום: הגנת הפרטיות

הממונה על הגנת הפרטיות בבנק הסביר בתחילת דבריו שאין הגדרה אחת מוסכמת לפרטיות, אך למרות זה מדובר במוסכמה חברתית שהתפתחה בתרבויות שונות וכיום עוסקים בכל רחבי העולם בסוגיה זו. העיסוק בנושא בעבר היה בעיקר אינטואיטיבי, אך הקידמה הטכנולוגית שינתה את המציאות והדילמה והבעיה היא כיצד לשמור על הפרטיות במרחב הווירטואלי. הזכות לפרטיות היא זכות יסוד שמעוגנת ברחבי העולם בחוקה ובמדינת ישראל היא מעוגנת בסעיף 7 בחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הממונה ציין שסעיף 8 לחוק יסוד כבוד האדם וחירותו קובע, בין היתר, שפגיעה בזכויות הנכללות בחוק צריכה להיעשות רק לתכלית ראויה, מכוח הסמכה מפורשת בחוק ובמידה שאינה עולה על הנדרש. בהתאם לחקיקה בישראל ובעולם, השליטה של כל אדם במידע אודותיו מהווה חלק מהזכות לפרטיות. ישנם שלושה עקרונות שחשוב להכיר בנושא: הראשון הוא עיקרון ההסכמה, לפיו אדם יכול לוותר על פרטיותו, אך יש להקפיד שההסכמה תהיה חופשית וההבנה על מהות הוויתור תהיה ברורה; השני הוא עיקרון צמצום הידע (המינימיזציה) לפיו יש לנהל את המידע הנדרש בלבד; השלישי הוא עיקרון צמידות המטרה, לפיו השימוש במידע מותר רק למטרה שלשמה המידע התקבל, בין אם על בסיס ההסכמה שניתנה ובין אם על בסיס הסמכה מפורשת בחוק.

חבר מועצה שאל היכן הממונה על הפרטיות משובץ במבנה הארגוני של הבנק.

הממונה ענה שהוא ממקם ארגונית בלשכת הנגיד ותפקידו לסייע לגורמים שמנהלים מידע בבנק והוא משתף פעולה עם כלל הגורמים הנוגעים בדבר, לרבות מנהלי מאגרי המידע, המחלקה המשפטית וחטיבת טכנולוגיית המידע. לדברי הממונה, הגנת הפרטיות זה לא סוגיה משפטית או ביורוקרטית, אלא נושא אינהרנטי בעבודת הבנק ושאותו ניתן לשייך כמעט לכל ערכי בנק ישראל.

הממונה על הגנת הפרטיות הסביר שההגדרה הפשוטה של מאגר מידע בהתאם לפסיקה ולפרשנויות השונות, כוללת את כל המידע על יחידים שמנוהל במחשב. הגדרה זו לדבריו לא מותאמת למציאות הטכנולוגית העכשווית ויש להפעיל שיקול דעת

לגבי ניהול מידע במסגרת מאגרים. הוא ציין שבהתאם למדיניות הגנת הפרטיות של הבנק, מאגרי המידע שמנוהלים על ידי הבנק כוללים מידע אישי רגיש או מידע אישי בהיקף רחב או מידע אישי שנאסף באופן שיטתי. בבנק יש כ-30 מאגרי מידע ולכל אחד מהם מונה מנהל מאגר שמכיר את פעילות המאגר ואת המידע שנאסף בו.

הממונה על הגנת הפרטיות ציין שלפני כשלוש שנים נכנסו לתוקפן תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), שקובעות חובות במגוון תחומים של ממשל תאגידי, ביצוע ביקורת וסקרים, מיון כוח אדם, אבטחה פיזית ואבטחת מידע. בטרם כניסת התקנות לתוקפן בוצע לדברי הממונה מיפוי מפורט של התקנות וחולקו תחומי אחריות בין הגורמים בבנק שנוגעים בדבר. הממונה מנהל בקרה על יישום המשימות המתחייבות בהתאם לתקנות, מקבל דיווחים על השלמת ביצוען, ומדווח על כך להנהלת הבנק. הבנק קבע מדיניות הגנה על הפרטיות, והיא מפורסמת באתר האינטרנט של הבנק, וכן בפורטל הפנימי לעובדים. במסמך המדיניות מכיל פרטים ליצירת קשר, אך לדברי הממונה לא מתקבלות פניות רבות בנושא. הממונה ציין שהמדיניות של הבנק תואמת את הוראות החוק, אך היא לא מחמירה ביחס אליהן.

הממונה סקר את הפעולות שאותן נקט הבנק לצורך יישום התקנות. בהתאם לתקנה 15, יש לבחון התקשרויות עם גורמי חוץ, ולכן הוא סוקר את כל הפרוטוקולים של ועדות המכרזים, ואם יש התקשרות עם ספק שמקבל גישה למאגר מידע, הוא מנחה את הגורמים שנוגעים בדבר בבנק בהתאם. כמו כן, מנהלי המאגרים מדריכים את מורשי הגישה למאגרים ולאחרונה אישר הנגיד תכנית הדרכה לכלל עובדי הבנק בנושא, והממונה מתחיל ביישומה. הממונה הוסיף שהתקנות מחייבות לדווח על אירועי פרטיות, וציין שהתרחשו בבנק מספר מקרים לא-מהותיים שחייבו דיווח.

חבר מועצה שאל על רמת הבטיחות וההגנה במאגרי המידע שמנוהלים על ידי הבנק.

הממונה ענה שהמערכת לשיתוף בנתוני אשראי פועלת ברשת נפרדת ורמת ההגנה עליה היא ברמה הגבוהה ביותר והבנק משקיע בכך משאבים רבים. שאר המאגרים נבדקים בהתאם לתכנית סדורה שמנוהלת על ידי היחידה להגנה בסייבר, והבנק אמור לדבריו לקבל תוצאות לסקר שבוצע למספר מאגרים, שיידון בוועדת ההיגוי לענייני סייבר.

חבר מועצה שאל שתי שאלות: (1) האם נושא הגנת הפרטיות חל על כל הבנק, כולל הפיקוח על הבנקים; (2) האם היה על הממונה לטפל בהפרה של הפרטיות בעקבות תלונות שהתקבלו.

לעניין השאלה הראשונה ענה הממונה שהנושא חל על כל הבנק, כולל הפיקוח על הבנקים והוסיף שהפיקוח על הבנקים מנהל מידע רב שמתקבל מהבנקים על הציבור ומידע זה כלול במאגרים שהבנק מנהל.

חבר המועצה הקודם העיר שהוא מניח שיש בפיקוח על הבנקים מידע רב שאין בו צורך.

הממונה אמר שהפיקוח על הבנקים אחראי כרגולטור על ניהול המידע בבנקים המסחריים ובגופים המפוקחים וניהול המידע שבידי הבנקים המסחריים הוא באחריותם. בנק ישראל מחזיק מידע רב שמנוהל לדבריו בצורה מצוינת, למעט עניין שמטופל. במענה להערת חבר המועצה, אמר הממונה שהפיקוח על הבנקים מתנהל בצורה מופתית מבחינת ניהול המידע ומנהלי המאגרים בוחנים אחת לשנה שאין מידע עודף ומדווחים לו על כך.

חבר המועצה הקודם אמר שהוא מקבל את תשובת הממונה בנושא ושאל האם הממונה מקבל תלונות מהציבור.

לעניין השאלה השנייה של חבר המועצה, ענה הממונה שיש להפריד בין מערכת לשיתוף בנתוני אשראי לשאר המאגרים בבנק. למערכת לנתוני אשראי יש ממשק רחב עם הציבור ולפי דעתו המקצועית של הממונה, למרות המגבלות המוכרות והידועות של תשומות ומשאבים, ההתנהלות טובה ואין בעיות מהותיות. בשאר המאגרים בבנק אין בעיות אקוטיות בניהול המידע, והסוגיות שעולות מעת לעת מטופלות.

לדברי הנגיד יש לנגיד סמכות לאגור מידע והבנק מנהל מידע רגיש במגוון תחומים. המידע מנוהל לדבריו כך שיוכל לשמש את הבנק לצרכיו תוך שמירה מרבית על הסודיות ועל הגנת הפרטיות. הנגיד ציין לדוגמה את בנייתו של מאגר נתונים ממערכת הבנקאות שיושלם בשנים הקרובות ושיאפשר לבנק לקבל מידע מפורט שקיים היום ברמה המצרפית. עוד ציין הנגיד את המאגר המותמם של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי שאמור לשמש לצרכי מחקר. לדברי הנגיד האתגר הוא כיצד יהיה המידע בעל ערך לצורכי מחקר תוך שמירה על הפרטיות והוקמה ועדה בנושא בראשות מנהל חטיבת מידע וסטטיסטיקה והממונה על שיתוף בנתוני אשראי.

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

מצ"ב תמצית של ממצאי דוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 802-20) (נספח א')
יו"ר ועדת הביקורת עדכן שהתקבלה תלונה על הטבות שניתנו בעבר לחבר ועד על ידי הנהלת הבנק והמתלונן ביקש לשמור את שמו בחיסיון המבקר הפנימי בדק את התלונה ומצא שאינה מוצדקת.

יו"ר הוועדה שההמלצה היא לבטל את החדרים הכפולים בתל אביב וירושלים וציין שהמנכ"לית עדכנה על הנושא באריכות בישיבת המועצה הקודמת. יו"ר הוועדה הוסיף שפעילות חברי הוועד היא בהתנדבות ואינה אמורה להיות על חשבון העבודה השוטפת והוא מניח שהנהלת הבנק מודעת לכך.

חבר מועצה שאל האם לבנק יש מדיניות ברורה לגבי כפל משרדים.

מנכ"לית הבנק אמרה שקיימת מדיניות ברורה בנושא. המשרדים בתל אביב אמורים לשמש את מי שמקום עבודתו מוגדר בתל אביב בנוסף ישנם עובדים המוגדרים כעובדי ירושלים הנדרשים מעת לעת להגיע לתל אביב. החל תהליך לעדכון העובדים הרלוונטיים על ביטול החדרים הכפולים. העיקרון הוא שהחדרים בתל אביב, הם חדרים "חמים" שישמשו את מי שמגיעים לתל אביב לצרכי עבודתם. בפיקוח על הבנקים הייתה בעיה שהעובדים נדרשים להגיע לפגישות בבנקים, שמרביתם נמצאים בתל אביב וגם לכך נמצא פתרון. ועד העובדים הכריז על עיצומים בפיקוח על הבנקים שבוטלו למחרת לאחר שהוסכם שההנהלה תיפגש עם הוועד בנושא. לדברי המנכ"לית הנגיד והיא נחושים לטפל בנושא עד למציאת פתרון ארוך טווח לבעיית המקום.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה (דוח מס' 802-20).

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

מצ"ב תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מק"מ (נספח ב')

^{1*} לדברי יו"ר הוועדה כל ההמלצות בדוח התקבלו על ידי חטיבת השווקים ^{2*}. עמדת חטיבת השווקים היא שכך מקובל גם במקומות אחרים ועל עורך המכרז לעקוב אחר ההצעות שהתקבלו. לדברי יו"ר הוועדה, הוועדה קיבלה את עמדת חטיבת השווקים בגלל שהמערכת פועלת בתדירות נמוכה, רמת החשיפה היא גם נמוכה.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מערכת מק"מ (דוח מס' 2013).
2. המועצה מקבלת את עמדת החטיבה שהוצגה בסעיף 5.5 בדוח.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מוועדת הביקורת

דיווח על החלטות בדבר פטור ממכרז

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שבישיבת הוועדה שהתקיימה בתאריך 25 בינואר 2021 נערך דיון בהתקשרויות שהבנק ביצע בפטור ממכרז לתקופה מיום 23 בספטמבר 2020 ועד ליום 11 בינואר 2021. בישיבה התקבלה סקירה כללית על תהליך ההתקשרויות בבנק ומתוך 1,647 התקשרויות שהבנק ביצע בשנת 2020, היו 50 התקשרויות בפטור ממכרז. ועדת הביקורת מעלה לדבריו את המודעות לכך שיש לבדוק ולוודא שההתקשרויות לא מוארכות מכוח ההרגל או הנוחות. במהלך הדיון קיבלה ועדת הביקורת סקירה על שלוש התקשרויות והתקבלו הסברים מהגורמים הרלוונטיים. ^{3*}

חבר מועצה שאל האם נסקר תהליך אישור הפטור ממכרז.

יו"ר ועדת הביקורת ענה שניתנה סקירה כוללת על התהליך ועבור כל התקשרויות יש תיעוד לסיבות שבגינן מאושרת ההתקשרות, כולל פירוט התקנה הרלוונטית ועיקר ההתקשרויות הן בגין ספק חוץ או בגין ספק יחיד. ועדת הביקורת לא מערערת לדבריו על התקשרויות אלה, אלא מקבלת הסברים בלבד ובמידת הצורך מציעה הצעות לשיפור. יו"ר הוועדה ציין לדוגמה את ההתקשרויות עם ספק יחיד שהן הכרחיות לצורך קבלת שירות למערכות שבשימוש הבנק ואמר שלעיתים עולה השאלה בדבר החלפת מערכות שנמצאות בשימוש שנים רבות. לסיום אמר יו"ר הוועדה שבהתאם להסברים שהתקבלו, ניתן להניח את הדעת שכל התקשרויות נבחנת לגופה.

חבר מועצה החבר בוועדת הביקורת אמר שבועדת הביקורת נאמר שכל בקשה להתקשרויות בפטור ממכרז מוגשת לאחר בחינה משפטית שההתקשרויות עומדת בקריטריונים לפטור ממכרז. ^{4*}

חבר מועצה אחר אמר שמועצה מברכת את הבנק שמקפיד קלה כבחמורה בכל הקשור לחוק המכרזים ושיש הקפדה על אישור פטור ממכרז רק במקרים שנדרשים.

¹ הוחלט לא לפרסם - עניינים הקשורים לביטחון הבנק.

² הוחלט לא לפרסם - עניינים הקשורים לביטחון הבנק.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא שפרסומו עלול לפגוע במו"מ עתידי.

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

מנכ"לית הבנק אמרה שאישור של התקשרות בפטור של ספק יחיד מאושרת רק לאחר קבלת ההתייחסות של המחלקה המשפטית והגורמים הרלוונטיים בבנק וקיימת בבנק הקפדה רבה בנושא. התהליך של הארכת התקשרויות קיימות נבדק גם הוא על ידי הבנק.

דו"ח שנתי של הביקורת הפנימית

יו"ר ועדת הביקורת עדכן שבועדת הביקורת הוצג הדוח השנתי של הביקורת לשנת 2020. ועדת הביקורת ציינה לדבריו לשבח את תפקודה של מחלקת הביקורת הפנימית ועמידתה ביעדים ואמר שהביקורת הפנימית ונציבות תלונות הציבור פעלה במהלך הסגר הראשון במתכונת מצומצמת בלבד. תכנית העבודה של הביקורת הפנימית כללה לדבריו יו"ר הוועדה ביצוע של 44 מטלות ושכפועל בוצעו 41 מטלות. עבור 3 מטלות הושלמה טיוטת דו"ח הביקורת וכן הושלמו 4 מטלות משנה קודמת.

המבקר הפנימי משמש גם כנציב תלונות הציבור בבנק ובשנת 2020 טופלו עשרות תלונות וכ-75% מהתלונות נמצאו לא מוצדקות. יו"ר הוועדה אמר שהתקבלו פניות ותלונות רבות לבנק ישראל שאינן בסמכות של נציבות תלונות הציבור ושהועברו לטיפול הגורמים הרלוונטיים בבנק וציין שוועדת הביקורת ביקשה מהנהלת הבנק לבחון את יעול הטיפול בתלונות והפניות לבנק, על ידי הניתוב הישיר של התלונות לגורמים הרלוונטיים. נציב תלונות מטפל גם בתלונות עובדים ויו"ר הוועדה ציין שחל גידול בתלונות העובדים לאורך השנים וחברי הוועדה מקווים שהגידול בהיקף התלונות העובדים אינו קבוע, בגלל שהטיפול בתלונות מצריך משאבים רבים מהביקורת הפנימית.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שהיקף ההמלצות שטרם טופלו ביום 31 בדצמבר 2020 גדל בכ-20% ביחס להיקף ההמלצות שטרם טופלו בסוף שנת 2019 ויש מספר משמעותי של המלצות מהעבר בעלות חשיבות גבוהה שהטיפול בהן נדחה מספר שנים. ועדת הביקורת ביקשה מהמנכ"לית ומהנהלת הבנק לבחון את הטיפול בממצאי העבר. יו"ר הוועדה ציין שעם הזמן חלק מההמלצות מאבדות מחשיבותן והוועדה ביקשה מהביקורת הפנימית לקבל סקירה על דירוג הממצאים ולקבל בחינה שמבוצעת על ידי הביקורת, לטיפול ומעקב אחר ההמלצות הפתוחות. עוד ציין יו"ר הוועדה שלגוף המבוקר יש לעיתים דעה שונה מהביקורת הפנימית והוועדה מקבלת דעה זו בתנאי שאין בכך סיכון לבנק.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבמהלך הדיונים ייחסה המנכ"לית חשיבות גבוהה לנושא והוועדה ביקשה לקבל עדכונים בדבר יישום ההמלצות. ועדת הביקורת קיבלה לדבריו בעבר החלטה שיש לקבל הסברים על דחייה ביישום המלצות ואין זה סביר שהמלצות בדרגת חשיבות גבוהה לא יטופלו בהקדם. הטיפול בחלק מהממצאים מצריך את חטיבת טכנולוגיית המידע ולמרות שהוועדה ערה לכך שהמשאבים מוגבלים, יש נושאים שהטיפול בהם לא יכול להידחות לאורך זמן.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא טיפול בנהלים

החלטות:

יוצג בישיבה הבאה.

נושא 7 בסדר היום: ניהול סיכונים

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבהתאם להחלטת המועצה המנהלית דנה ועדת הביקורת בנושא ניהול סיכונים בישיבותיה שהתקיימו ביום 25 בינואר 2021 וביום 8 בפברואר 2021. יחידת ניהול סיכונים עוסקת לדבריו בעיקר בסיכונים תפעוליים ולא בסיכונים פיננסיים והועלתה השאלה לגבי חלוקת הסמכות בין הוועדה המוניתרית לבין המועצה המנהלית בנושא זה.

לדבריו החלה יחידת ניהול סיכונים בשנת 2019 בתכנון סקר סיכונים מעודכן. העבודה על הסקר החלה בתחילת שנת 2020 והתחדשה לאחר הפסקה לקראת סוף שנת 2020.

הצפי לסיום סקר הסיכונים לדברי מנהל יחידת ניהול סיכונים הוא הרבעון השלישי השנה.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שעבר זמן רב מהסקר הקודם והיחידה הסבירה שמבוצעים עדכונים באופן שוטף בהתאם לצורך והם מקווים שסקר הסיכונים יסתיים במהרה ויכלול את כלל הסיכונים. יו"ר הוועדה ציין שהוועדה רואה בעייתיות בכך שהיחידה לניהול סיכונים לא עבדה בתקופת הסגר הראשון, למרות שהייתה חשיבות לעבודתה בתקופה רגישה זו. עוד ציין יו"ר הוועדה שבשנת 2020 הייתה עלייה של כעשרה אחוזים באירועי הכשל.

חבר מועצה אמר שניתן לראות שאירועי הכשל הוכפלו משנת 2015 ושאל כיצד ניתן להסביר את הגידול והאם יש הגדרה לאירוע כשל.

מנהל היחידה לניהול סיכונים ענה שאוספים מידע גם על אירועים של "כמעט כשל" שמהם ניתן ללמוד לצורך מניעת אירועים בעתיד.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שיש חטיבות שמצטיינות בדיווח ויש חטיבות, כמו מידע וסטטיסטיקה, שלא דיווחו על אירועי כשל כלל. יו"ר הוועדה ציין שבמנהלת השיפוט היו שמונה אירועי כשל שלא דווחו על ידי מינהלת השיפוט, אלא על ידי גורמים אחרים. עוד ציין יו"ר הוועדה שהנגיד מינה בחודש ינואר חברים חדשים לוועדת ההיגוי לניהול סיכונים בראשות המנכ"לית והוועדה כונסה לראשונה בחודש ינואר.

במענה לשאלת חבר מועצה הקודם על עלייה בהיקף אירועי כשל, אמר מנהל היחידה לניהול סיכונים שעיקר העלייה הוא במחלקת חות"ם בשל תקלות טכנולוגיות.

חבר המועצה הקודם אמר שלמען הסר ספק הוא מברך על העלייה בדיווח. לדברי חבר המועצה ניתן לראות גידול לינארי של היקף הדיווחים לאורך השנים והשאלה שלו האם הגידול נובע מעלייה באירועי כשל או עלייה באירועי "כמעט כשל" או מעלייה בעקבות תרבות הדיווח על אירועים בבנק.

מנהל היחידה לניהול סיכונים אמר שיש חטיבות שבהן יש עלייה בשל תרבות דיווח ויש חטיבות שבהן העלייה נבעה מתקלות טכנולוגיות.

חבר מועצה החבר בוועדת הביקורת אמר שהוא מסכים עם חבר המועצה שיש להבחין בין אירועי כשל לאירועים של "כמעט כשל". לעניין תרבות הדיווח אמר חבר המועצה שבועדת הביקורת עלתה שאלה זו ומנהל יחידת ניהול סיכונים אמר שהיה קשה לאבחן האם הגידול הוא כתוצאה משיפור בתרבות הדיווח. חבר המועצה ציין שיש לעודד את תרבות הדיווח ולתחקר את האירועים, אך לא לקנוס את מי שמדווחים. עוד ציין חבר המועצה שבעקבות תהליכי הדיגיטציה קל יותר לדווח על אירועים.

חבר מועצה אחר ביקש לקבל הסבר על העלייה במספר הדיווחים.

חבר מועצה שלישי אמר שהניתוח צריך להתייחס גם להיקף האירועים ביחס להיקף הפעילות.

מנהל היחידה לניהול סיכונים הוסיף ששיעור הדיווחים שבוצעו על ידי החטיבות מכלל הדיווחים היה השנה 75% לעומת שיעור של 58% בשנה קודמת. עלייה זו יכולה לשמש לדבריו כאינדיקטור לכך שהחטיבות מעודדות דיווח.

יו"ר ועדת הביקורת המשיך ועדכן שבועדת הביקורת התקיים דיון בנושא ניהול הסיכונים בתהליך ניהול היתרות שמבוצע על ידי חטיבת השווקים וציין שהדוח הוגש גם לוועדה המוניתרית. יו"ר הוועדה אמר שהיקף העסקות שבוצעו על ידי חטיבת השווקים והיקפן הכספי בשנת 2020 עלה בצורה ניכרת. בדיון הוצגו אירועי כשל שהתרחשו והתקיים דיון מעמיק בהשתתפות מנהלת האגף הפיננסי בחטיבת השווקים. יו"ר הוועדה ציין שהיה נזק לבנק בשל חלק מאירועי הכשל ועבור חלק מהאירועים אף נוצר רווח ולדברי הנגיד בישיבת ועדת הביקורת, סך עלות הנזק היא אפסית ביחס להיקף הפעילות.⁵ יו"ר ועדת הביקורת אמר שהיחידה לניהול סיכונים אחראית על הסיכונים התפעוליים ולא על הסיכונים הפיננסיים ושהוועדה השאירה בידי הנגיד והוועדה המוניתרית את ההחלטה בדבר הסמכות של היחידה לניהול סיכונים בנושא זה.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבישיבת ועדת הביקורת הוצג סקר סיכונים שבוצע להשקעה באגרות חוב תאגידיות במטבע מקומי. השקעה זו החלה בהתאם להחלטת הוועדה המוניתרית ולדבריו היו בעיות ברישום חלק מהעסקות במערכות הממוכנות של הבנק. יו"ר הוועדה אמר שיש בכך בעייתיות, אך לאור ההיקף המצומצם של העסקות ולאור צו השעה, קיבלה ועדת הביקורת את עמדת הבנק.

חבר מועצה החבר הוועדת הביקורת אמר שמנהלת האגף הפיננסי אמרה בישיבה שבחטיבה מתייחסים ברצינות לאירועי הכשל.⁶ חבר המועצה אמר שבגלל הסכומים האסטרונומיים שמנוהלים על ידי החטיבה, תקינות התהליכים חשובה מאוד ואסור לוותר על אף תהליך בחטיבה.

חבר מועצה שאל את הנגיד האם הבנק יודע לנהל ולזהות את הסיכונים השונים או שיש צורך בקבלת עזרה מגוף חיצוני.

נגיד הבנק ענה שהשאיפה היא שלא יהיו כלל טעויות. חטיבת השווקים מנוהלת לדברי הנגיד בצורה טובה, יש בבנק מערכות פנימיות לבקרה ויש בחטיבה מודעות מאוד גבוהה לנושא הבקרה. עוד ציין הנגיד שהשנה הייתה מיוחדת מאוד והייתה פעילות רבה בחטיבת השווקים. במענה לשאלת חבר המועצה אמר הנגיד שלדעתו אין צורך בעזרה של גוף חיצוני בשל הידע המתאים שיש לבנק לצורך מזעור הסיכונים וגם מטעמי סודיות.

חבר המועצה הקודם אמר שהשאלה שלו התייחסה לסיכונים בכלל פעילות הבנק ולא רק על פעילות חטיבת השווקים.

הנגיד ענה שניתן לראות בדוח של היחידה לניהול סיכונים שכמעט בכל פעילויות הבנק יש סיכונים והשאיפה היא שלא יהיו סיכונים כלל. התהליכים שפורטו על ידי מנהל יחידת ניהול סיכונים הם חשובים כדי שנושאים גדולים כקטנים יעלו וככל

⁵ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של היחיד
⁶ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של היחיד.

שמועלים סיכונים הבנק מגיב להם ומטייב אותם. הנגיד ציין שחלק מהפעולות של הבנק הן תגובתיות וחלק הן יזומות על ידי הבנק. עוד ציין הנגיד שעיקר הסיכונים הפיננסיים הם בחטיבת השווקים ובחות"ם.

המשנה לנגיד ציין שני נושאים שלדעתו הם משמעותיים מאוד לטיפול של הבנק בכשלים. הנושא הראשון הוא שיפור משמעותי בתרבות הדיווח והתחקור בבנק ולדבריו האתגר הוא לחזק שינוי זה במקומות הנדרשים. הנושא השני הוא חיזוק ועדת ההיגוי לניהול סיכונים ולדבריו יש חשיבות בכך שהוועדה מורכבת היום ממנהלי חטיבות ויש חשיבות להשתתפות שלהם בישיבות. לדבריו המשנה לנגיד שנת 2020 היא הישג משמעותי לבנק, בכך שלמרות הסיכון שכרוך במעבר לעבודה מרחוק, לא היו בעיות משמעותיות וציין את חטיבת טכנולוגיית המידע שהובילה את התהליך הזה.

חבר מועצה ביקש להדגיש שהגידול בהיקף הדיווח הוא מבורך ויש לעודד את המשך תהליך זה.

מנכ"לית הבנק אמרה שוועדת ההיגוי לניהול סיכונים מורכבת מאנשים עם ניסיון בתחום הכוללים חלק מחברי הנהלת הבנק ופגישות מתקיימות באופן קבוע והיא מאמינה שפעילות הוועדה תסייע לקידום הנושא בבנק. המנכ"לית הוסיפה שהבנק נמצא בעיצומו של סקר סיכונים שמנוהל על ידי היחידה לניהול סיכונים בשיתוף חברה חיצונית בעלת ניסיון בגופים גדולים ויש שיתוף פעולה בנושא מצד הנהלת הבנק ומצד החטיבות. בנושא הגנת הסייבר תוצג באחת מישיבות המועצה הקרובות תכנית להרחבת היחידה לצורך שיפור ההיערכות של הבנק בנושא. בנוסף, מתקיים שיתוף הפעולה של הבנק עם מטה הסייבר הלאומי ואף התקיימה איתם ישיבה משותפת בראשות הנגיד. בתחום ההמשכיות העסקית משרד הביטחון מנחה ובדק את הבנק ובתחום הכספים יש את רואה החשבון החיצוני וזה בנוסף לעובדי הבנק. לדבריו המנכ"לית נושא ניהול הסיכונים מטופל בבנק בהיבטים שונים ויש ערנות גבוהה לנושא. המנכ"לית ציינה שהיא מעודכנת באופן שוטף על ידי מנהל היחידה לניהול סיכונים ולדבריה היא מעודדת דיווח של אירועי כשל והיא מקווה שמגמת ההשתפרות תימשך.

חבר מועצה בירך את יו"ר ועדת הביקורת על עבודתו ועל הדיווח היסודי למועצה ובירך את הבנק על הטיפול הממוקד בנושא ניהול סיכונים שמחזק את הבנק וציין שהמועצה תשמח לקבל דיווחים נוספים בעתיד.

נושא 8 בסדר היום: אישור מטבעות זיכרון

מצורפים פרטיהם של מטבעות הזיכרון (נספח ג')

מנהל אגף הנפקה ביקש את אישור המועצה להנפקת מטבעות זיכרון כדי שניתן יהיה להביא אותם לאישור הממשלה. המטבע הראשון הוא מטבע מסדרת יום העצמאות שנושאו הוא "חיות נדירות" והמטבע השני הוא מטבע מסדרת בוליון ירושלים של זהב שנושאו הוא "מחנה יהודה". מנהל אגף הנפקה ציין שהמטבע הראשון יונפק בשלוש מהדורות והמטבע השני יונפק במהדורה אחת.

חבר מועצה ביקש ממנהל אגף הנפקה לפרט על שיווק מטבעות הזיכרון בשנת 2020.

מנהל אגף הנפקה ענה, שכפי שדווח בעבר, שיווק המטבעות מבוצע באמצעות החברה הישראלית למדליות ולמטבעות ובאמצעות חברת ג.ר.א.ס שהן בעלות רישיון שיווק ממשרד האוצר ומבנק ישראל. חברות נוספות יכולות לדבריו לבקש זיכרון, אך כרגע רק חברות אלה הביעו עניין בנושא. מנהל האגף אמר שבעקבות מגבלות הקורונה וסגירת החנויות, עיקר

השיווק מבוצע באופן מקוון, אך נעשה מאמץ לעמוד בתכנית והמטבעות שהוצגו יונפקו עוד השנה. עוד ציין מנהל האגף שצריך היה להיות מונפק מטבע לציון האולימפיאדה ביפן אך לאור אי-הוודאות הם מבצעים שינויים בנושאים.

חבר מועצה שאל מה היקף ההנפקה ומה גובה התקציב.

מנהל אגף ההנפקה הסביר שבאופן עקרוני הבנק מקבל החזר הוצאות מהחברה המשווקת ולכן התקציב הוא כמעט אפסי מבחינת הבנק. מבחינת היקף ההנפקה אמר מנהל האגף שבשלב ראשון מדווחים על כמויות מרביות כדי לתת ערך נומיסמטי למטבע והכמויות הסופיות נקבעות לאחר שלוש שנים בהתאם לכמויות שנמכרו בפועל. לדבריו, היקף ההנפקה של המטבעות הוא בדרך כלל אלפים בודדים והיקף ההנפקה של מטבעות זהב הוא מספר מאות בודדות.

הנגיד הוסיף שהבנק רוצה להנפיק מטבע הוקרה מיוחד לצוותים הרפואיים על המאבק בקורונה וציין שהוא מביא זאת לאישור המועצה כדי שניתן יהיה להשלים את התהליך לקראת סוף השנה. לדברי הנגיד אין בכוונת הבנק להנפיק בוליון לאספנים אלא להנפיק את מטבע ההוקרה על מטבעות בערך נקוב של 5 שקלים חדשים. הנגיד פירט שהמשך התהליך הוא הצגת הנושא בפני הוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון. על הוועדה לפרסם מכרז לעיצוב המטבע ולהחליט על העיצוב הנבחר. החלטת הוועדה תובא לאישור הנגיד ולאחר אישורם תובא הנפקת המטבע לאישור הממשלה. הנגיד אמר שהנפקת המטבע תהיה באמצעות הקדמת הזמנה של מטבעות בערך נקוב של 5 שקלים חדשים משנת 2022 ובסך הכול יונפקו 2.16 מיליון מטבעות שיצורפו למחזור. עלות הנפקת המטבע תהיה בדומה להנפקה רגילה בתוספת עלות של כ-60 אלף ש"ח עבור עיצוב המטבע. לדברי הנגיד הוא מביא זאת לאישור המועצה כדי שניתן יהיה להקדים את התקציב משנת 2022 לשנה זו. כמו כן הציג הנגיד בפני המועצה מספר דוגמאות של מטבעות דומים שהונפקו בעולם.

יו"ר המועצה בירך על היוזמה ואמר שהוא עשוי להיות בניגוד עניינים בשל השתייכותו לצוותים הרפואיים.

המועצה החליטה שהגב' סגי איתן תמלא את מקומו של יו"ר המועצה בהמשך הדיון.

חבר מועצה בירך על היוזמה והציע שכשיונפק המטבע, ימצא הבנק את הדרך לפרסם את ההנפקה ואולי אף לפנות ישירות לצוותים הרפואיים.

מנהל אגף הנפקה אמר שלאחר אישור הממשלה יתפרסם עיצוב המטבע הסופי ברשומות וניתן יהיה לבצע הסברה בנושא.

העוזר ליועצת המשפטית ציין שהמטבעות שיונפקו הם הילך חוקי ולא מטבעות זיכרון והעיר שייתכן שפרסום הנושא יביא לכך שגם מגזרים נוספים יבקשו הנפקת מטבעות הוקרה.

החלטות:

1. בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגיד בדבר הערך הנקוב, התרכובת, המשקל, התבנית ושאר הפרטים של המטבעות להלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות. כמו כן המועצה מאשרת את החלטת הנגיד להכריז על המטבעות להלן כמטבעות זיכרון:
מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות שנושא "חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).

- מטבע זיכרון בסדרת בוליון "ירושלים של זהב" שנושא "מחנה יהודה", התשפ"א - 2021, בערך נקוב 20 שקלים חדשים (גימור רגיל).
2. המועצה ממנה את גב' סגי איתן, כמ"מ יו"ר המועצה.
3. המועצה מברכת את המלצת הנגיד להטביע מטבע להוקרה לצוותי הרפואה ולהמשיך בכל התהליכים שמתחייבים כולל הצגת תקציב למימוש.

נושא 9 בסדר היום: ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל אמר ששיעור העובדים מאוכלוסייה מגוונת שמועסקת בבנק הוא כ-9.4% מכלל עובדי הבנק ולדבריו ניתן יהיה להגיע ליעד מינימאלי מכלל הגיוסים לבנק מאוכלוסייה מגוונת שיעמוד על כ-10%. אישור עבודה חלקית מהבית תקל לדבריו על גיוס עובדים מאוכלוסייה זו, בגלל שחלק ניכר מהם לא גרים באזור תל אביב או ירושלים.

המנכ"לית אמרה שהנושא יאפשר לבנק לממש את הפוטנציאל מאוכלוסיות הגיוון שהמרחק הגיאוגרפי מונע מהן מלהגיע לבנק.

חבר מועצה שאל האם יש כוונה לבצע פיילוט בנושא או שטרם התקבלה החלטה עקרונית בנושא.

המנכ"לית אמרה שבנק בוחן את נושא העבודה מהבית ומקיים התייעצויות עם גורמים שונים, ביניהם הבנק המרכזי ההולנדי ועם חברות ישראליות שמיישמות עבודה מהבית. הבנק מינה ועדה עליונה ותתי ועדות כדי לבחון את הנושא על היבטיו השונים ולדבריה תקופת הקורונה הראתה שהדבר אפשרי. הבנק התייעץ גם עם הממונה על השכר באוצר ועם נציבות שירות המדינה והוא מלווה על ידי יועצת בעלת ניסיון בתחום. לאחר גיבוש התכנית היא תובא לדיון במועצה. המנכ"לית ציינה שיישום התכנית תבוצע בזהירות ובהדרגתיות ולדבריה יכולה התכנית לחסוך עלויות משמעותיות ולקדם שינוי תרבותי משמעותי בבנק.

חבר מועצה אמר שנושא העבודה מהבית הוא מבורך, אך ציין שלגבי אוכלוסיות הגיוון יש כמה בעיות. הבעיה הראשונה היא שלחלק מאוכלוסיות הגיוון אין את התנאים הפיזיים לעבודה מהבית. חבר המועצה הוסיף שאחת המטרות בשילוב אוכלוסייה מגוונת זו ההתחככות הבין-אישית שלהן כדי ליצור מרקם חברתי הדוק יותר ולדבריו אסור להזניח גם גיוס של עובדים שיעבדו בתוך הבנק.

מנכ"לית הבנק אמרה שאין הכוונה לעבודה מלאה מהבית אלא לעבודה של יום-יומיים מהבית ויש בה גם כדי להקל על הנסיעות לבנק.

חבר המועצה הקודם שאל מהם היעדים השנה בנושא.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל אמר שהיעד המינימאלי שהבנק מתחייב עליו השנה הוא ששיעור העובדים מאוכלוסיית הגיוון שגיוסו לבנק יעמד על 10% מכלל הגיוסים.

חבר המועצה הקודם שאל האם ניתן להציב יעד יותר מאתגר כדי לצמצם את הפערים.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל ענה שאם הבנק יאמץ מודל של עבודה מהבית וכן יושלמו תהליכים נוספים, ניתן יהיה להשיג יותר. ניתן לדבריו להציב יעדים גבוהים, אך לדעתו היעד שהוצב הוא היעד הריאלי.

בתשובה לשאלת מזכירת המועצה המינהלית אמר מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל שיש אתגר בשימור העובדים מאוכלוסייה זו בבנק והמטרה היא ליצור תהליכים כדי לשמר את העובדים כעובדים קבועים בבנק לאורך זמן.

חבר מועצה אמר שניתן לראות את השיפור המשמעותי לאורך השנים ועל הבנק להמשיך להשקיע בנושא בגלל שיש לכך גם חשיבות חברתית. לדברי חבר המועצה יש לנתח את הסיבות לעזיבת העובדים מאוכלוסייה זו כדי שניתן יהיה למיין את העובדים שמתאימים להעסקה בבנק לטווח הארוך. לדעת חבר המועצה יש להימנע מיעד גיוס שמוגדר באחוזים אלא שיש לקבוע יעד מספרי מוחלט להיקף המגויסים.

חבר מועצה אמר שבנוסף לעובדה ששילוב אוכלוסייה זו זה נושא ערכי בפני עצמו, יש לציין שבכל הישיבות של הבנק בכנסת זהו הנושא המרכזי שדנים בו. חבר המועצה אמר שעל הבנק ליצור מערכת תמיכה בעובדים זה כדי להבין את המאפיינים התרבותיים שלהם וכדי שניתן יהיה להיענות לבקשות מיוחדות שלהם ושאל האם יש לבנק תכנית כזו.

חבר מועצה אמר שיש לבחון גם את העיסוקים שבהם מועסקים העובדים מאוכלוסיות הגיון ולהימנע מכך שהיא תועסק רק בתפקידים לא-מקצועיים, אלא שצריך שהיא תוטמע בכל סולם הדרגות בבנק. חשוב לדבריו שתהיה מודעות בחטיבות לפרסם מכרזים גם באוניברסיטאות וגם בערוצים נוספים. חבר המועצה אמר שבסיוור שנערך בנצרת ניתן היה להתרשם מהאוכלוסייה המצוינת שיש במקום, אך ניתן להבין מדוע המרחק מירושלים הוא בעייתי וציין שאולי ניתן יהיה למצוא את הדרך להסרת החסמים באמצעות הטכנולוגיה.

מנהל אגף משאבי אנוש אמר שתכנית העבודה לשנת 2021-2022 כוללת גם התייחסות מפורטת להכלת עובדים אלה באקלים האירגוני של הבנק. לדברי מנהל האגף ציר אחד בתכנית הוא מול המנהלים. יש לדבריו בבנק פורום שמתכנס מספר פעמים בשנה ומורכב ממנהלים שהם מובילי דעה בבנק שמסייעים בהטמעת השינוי בחטיבות. ציר עבודה נוסף הוא מול העובדים ומבוצע באמצעות רפרנטית שנפגשת עם העובדים ומקשיבה לצרכיהם. הציר הנוסף הוא ברמת הבנק ולדברי מנהל האגף יש תכנית כדי שלא תהיה דלת מסתובבת ושעובדים אלה יישארו בבנק.

חבר מועצה אמר שיש להציב בפני הבנק אתגר ששיעור המגויסים מאוכלוסיות הגיון יהיה בין 12% לבין 15% מכלל הגיוסים בבנק.

חבר מועצה אחר אמר שהמועצה סומכת על הבנק שיעשה את מרב המאמצים להגדלת אוכלוסיית הגיון בבנק וציין שיש ללמוד ממשרדי ממשלה אחרים שהצליחו בנושא.

החלטות:

1. המועצה המינהלית קיבלה דיווח מהנהלת הבנק על המאמצים שהנהלה עושה לגייס עובדים הזכאים לייצוג הולם בהתאם לסעיף 60 לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975, המפנה לסעיף 50א. המועצה מתרשמת שהנהלת הבנק עושה מאמצים יוצאי דופן לגייס עובדים מאוכלוסיות הגיון ומעודדת מהלכים אלו. המועצה רואה לפניה אתגר להגדיל באופן משמעותי את מספר העובדים מאוכלוסיות הגיון בשנים הבאות. המועצה מבקשת להגדיר יעד קליטה של 12 עד 15 אחוז מסך הקליטות לשנה זו מאוכלוסיית הגיון.
2. המועצה המינהלית קיבלה את המלצת הבנק, לפיה הבנק ימשיך לפעול בשנת 2021 להגדיל את מספר העובדים מקרב מי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה, מקרב מי שהוא בן העדה הדרוזית ומקרב האוכלוסייה הערבית, לשם כך הבנק ימשיך לפעול להגדיל את מספר המועמדים הניגשים למכרזים בבנק מקרב אוכלוסיות אלה. זאת, בין השאר באמצעות המשך חיזוק הקשר עם עמותות וארגונים באוכלוסיות הרלוונטיות והמשך קיום מפגשי חשיפה.

3. המועצה המינהלית תדווח למשרד המשפטים על החלטותיה כאמור באשר למי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, בלויית מכתב הבנק.

נושא 10 בסדר היום: תכנית עבודה רבי־שנתית לטיפול בנהלים – עדכון שנתי

החלטות:

יוצג בישיבה הבאה.

נושא 11 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני – דיון המשך

החלטות:

יוצג בישיבה הבאה.

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהטבות לחבר נציגות העובדים -

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בחודש פברואר 2020 התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות תלונות העובדים) תלונה העוסקת בהטבות שניתנו לחבר נציגות עובדים מהנהלת הבנק. המתלונן ביקש לשמור את שמו בחיסיון. התלונה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת.

דוח ביקורת בנושא "מערכת מק"מ" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מלווה קצר מועד (מק"מ) הינו נייר ערך ממשלתי שבנק ישראל מנפיק לתקופות קצרות (עד כשנה) ומשמש לצורך השגת מטרות בנק ישראל, ולביצוע תפקידיו, כפי שנקבעו בסעיפים 3-4 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010. המק"מ מונפק במכרז לציבור, איננו צמוד ואיננו נושא ריבית, והוא נמכר ונסחר במחיר הנמוך מערכו הנקוב (נסחר בניכיון). המק"מ מונפק על ידי בנק ישראל, אולם המלווה הוא איגרת חוב של הממשלה (הממשלה מוכרת את המק"מ לבנק ישראל וזה מנפיק את המק"מ לציבור). הממשלה איננה מורשית להשתמש בתמורת ההנפקה אלא לשם פירעון המלווה. יחידת שוק הכספים והנזילות שבחטיבת השווקים אחראית על התהליך. לצורך כך נעזרים כלכלני היחידה במערכת מק"מ שנועדה לרכז את נתוני ההצעות הניתנות במהלך המכרזים, ולאפשר לכלכלנים להוציא לפועל את המכרז.

מטרות הביקורת היו בחינת רמת המיכון והתמיכה, הניתנים ע"י מערכת מק"מ לתהליכי מכרז המק"מ, ובחינת קיום ואפקטיביות אמצעי הבקרה המיושמים במערכת מק"מ (ברמת האפליקציה ותקשורת הנתונים), בתהליכי קליטת נתונים, עיבוד נתונים, פלט, ממשקים עם מערכות אחרות, אבטחת מידע/הגנה בפני איומי סייבר, ניהול שינויים/תחזוקה שוטפת והיבטים תפעוליים (גיבוי, ביצועים וכדו').

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- היבטי פונקציונליות ומיכון תהליכים.
- ההגנה בפני איומי סייבר.
- ניהול מכרזי המק"מ.

נספח ג'

**אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים**

**מטבע בסדרת יום העצמאות
"חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021**

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
1 שקל חדש (גימור רגיל).	<u>העיצוב:</u> מוצגות שלוש מהחיות הנדירות אשר נמצאות בסכנת הכחדה בישראל: הנמר, הקרקל וצב הים. כל אחת מהן מוצגת על רקע סביבת המחיה הטבעית שלה. בנוסף, בשולי המטבע מופיע הכיתוב "חיות נדירות בישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. הערך הנקוב ולצדו דמות הקרקל. ברקע הערך הנקוב נוף וצמחייה מדברית. כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה ומגן דוד זעיר - סימן הטבעה.	0.925 כסף 0.075 נחושת	14.4	חלקים	30	התשפ"א 2021
		<u>הכיתובים:</u> בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"א" בעברית ובאנגלית. המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.					

"חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021
מטבע בערך נקוב 1 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

1

מטבע בסדרת יום העצמאות
"חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
2 שקלים חדשים (גימור קשוט).	<u>העיצוב:</u> מוצגות שלוש מהחיות הנדירות אשר נמצאות בסכנת הכחדה בישראל: הנמר, הקרקל וצב הים. כל אחת מהן מוצגת על רקע סביבת המחיה הטבעית שלה. בנוסף, בשולי המטבע מופיע הכיתוב "חיות נדירות בישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	0.999 כסף	31.1	מחורצים	38.7	התשפ"א 2021
		הערך הנקוב ולצידו דמות נמר בתנועה. בחלקו התחתון של המטבע צמחייה מדברית.					
		כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות "מ" - סימן הטביעה.					
		<u>הכיתובים:</u> בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"א" בעברית ובאנגלית.					
		המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.					

"חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021
מטבע בערך נקוב 2 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

מטבע בסדרת יום העצמאות "חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
10 שקלים חדשים (גימור קשוט).	<u>העיצוב:</u> מוצגות שלוש מהחיות הנדירות אשר נמצאות בסכנת הכחדה בישראל: הנמר, הקרקל וצב הים. כל אחת מהן מוצגת על רקע סביבת המחיה הטבעית שלה. בנוסף, בשולי המטבע מופיע הכיתוב "חיות נדירות בישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. הערך הנקוב ולצדו צב ים בסמוך למקור מים אשר על גדותיו צמחיית קנה מצוי. כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה האות "מ" - סימן הטביעה. <u>הכיתובים:</u> בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"א" בעברית ובאנגלית. המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	0.917 זהב 0.040 כסף 0.043 נחושת	16.96	מחורצים	30	התשפ"א 2021

"חיות נדירות בישראל", התשפ"א - 2021
מטבע בערך נקוב 10 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

**אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים**

**מטבע בסדרת בוליון - ירושלים של זהב
"מחנה יהודה", התשפ"א - 2021**

ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
20 שקלים חדשים (גימור רגיל).	<u>העיצוב:</u> הרכיבים הקבועים; אריה שואג וסמל המדינה.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. <u>העיצוב:</u> המחשה של חיי היום והלילה בשוק מחנה יהודה. צידו השמאלי של המטבע מציג אלמנטים המתארים את חיי היום בשוק ובהם רוכלים, דוכנים וקונים הפוקדים את השוק. צידו הימני של המטבע מציג אלמנטים מחיי הלילה של השוק: זוג ישוב על דלפק, מוטיב המסמל את בתי הקפה והמסעדות הפעילים בו בשעות הלילה. ברקע, אלמנט המדמה את מגדל דוד, מסמלי העיר ירושלים. כמו כן, מופיע מגן דוד זעיר- סימן הטביעה.	0.9999 זהב	31.1	חלקים	32	התשפ"א 2021
	<u>הכיתוב:</u> בתחתית המטבע המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	<u>הכיתוב:</u> בראש המטבע המילה "ירושלים" בעברית, ערבית ואנגלית. בשולי המטבע מופיע הכיתוב הקבוע: "1 אונקיה זהב טהור 999.9" בעברית ובאנגלית. שנת ההטבעה העברית והגרוריאנית.					

"מחנה יהודה", התשפ"א - 2021
מטבע בערך נקוב 20 ש"ח




פרופ' אמיר ירון
נגיד בנק ישראל