



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (4/2022)
שהתקיימה בתאריך 3 במרץ 2022 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

נעדרים מקרב חברי המועצה:

שרון רבין-מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית
גולן בניטה, רמ"ט הנגיד (למעט בנושאים 1 ו-2)
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 5 בסדר היום:

חני וגנר, ראש מטה מנהל החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל
רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל

נוכחים נוספים בנושא 6 בסדר היום:

נטלי בצלאל, היחידה לתכנון ולכלכלה
מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל
יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל
רחל צימלס, היחידה לתכנון ולכלכלה
רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל

נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום:

רון ניסים, העוזר ליועצת המשפטית
מיכל סיני לויתן, העוזרת ליועצת המשפטית

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. דוח ביקורת בנושא גישה מרחוק
3. דוח הביקורת הפנימית לסיכום שנת 2021
4. עדכונים מהוועדה לבחינת דוחות כספיים
5. תוכנית עבודה רב-שנתית לטיפול בנהלים – עדכון רבעוני
6. מעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב – עדכון רבעוני
7. דיווח חצי-שנתי על ניהול סיכונים
8. פניית ציות
9. מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי-שנתי – דיון המשך

בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית
עדכוני הנגיד

הנגיד מסר סקירה כלכלית.

עדכוני המנכ"לית

בהמשך להחלטת המועצה מיום 10 ביוני 2021 לפיה מבקשת המועצה לקבל עדכון על תיקוף מודל המלאי ומחשובו, עדכנה המנכ"לית שתיקוף המודל מצוי בתהליך מתקדם. בתהליך בחינת המודל ותיקופו משתתפים מחלקת המטבע והחטיבה למידע ולסטטיסטיקה וכן לוקחים בו חלק גם שני פרופסורים מאוניברסיטת בן גוריון שגיבשו את מודל המלאי המקורי. התהליך יושלם להערכתה עד לסוף יוני 2022 והיא תעדכן את המועצה בנושא לאחר השלמתו.

חבר מועצה שאל אם הציבור עדיין עושה שימוש במטבע של 10 אגורות.

המנכ"לית השיבה בחיוב וציינה שבמקומות רבים נעשה עדיין שימוש במטבעות בעיקר בשימוש כעודף.

1*

2*

יו"ר המועצה ציין שהוא קיבל מכתב מהקונסטרוקטור לואיס לבטון לגבי פרויקט הבינוי והוא מציע שהנהלת הבנק תציג את התייחסותה לטענות שהוצגו במכתב ושהנושא יוצג לאחר מכן למועצה.

חבר מועצה ציין שיש חשיבות לבצע את החיזוקים שהציעו הקונסטרוקטורים ישראל דוד וירון אופיר בהקדם. הוא הציע להנהלת הבנק לקדם את הנושא באמצעות יצירת שיתוף פעולה ביניהם.

נושא 2 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא גישה מרחוק (נספח א)

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שדוח ביקורת בנושא גישה מרחוק נדון בישיבת הוועדה האחרונה שהתקיימה בתאריך 22 בפברואר 2022. מסקנות הביקורת הפנימית כפי שעלו מהדוח היו שהטיפול בנושא גישה מרחוק מבוצע בבנק באופן הולם.

נושא 3 בסדר היום: דוח הביקורת הפנימית לסיכום שנת 2021

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שדוח הביקורת הפנימית לסיכום שנת 2021 נדון בוועדת הביקורת שהתקיימה ב-22 בפברואר 2022. מתוך 20 מטלות שתוכננו לשנה זו הושלמו 17 מטלות והושלמה כתיבת הטיוטה של 3 מטלות נוספות. בנוסף הושלמו 4 מטלות שעברו משנת 2020 לשנת 2021. כמו כן בוצעו כחלק מעבודת הביקורת מעקבים שוטפים והסתיימו שתי המטלות בתכנית האיכות של הביקורת הפנימית. הביקורת טיפלה בשנת 2021 ב-63 תלונות ציבור, כאשר ב-60 מתוכן הסתיימה הטיפול. הביקורת ציינה כי 18 אחוזים מהתלונות שהתקבלו מהציבור ונבדקו היו מוצדקות. כ-85 אחוזים מהתלונות המוצדקות נגעו לחטיבת הפיקוח על הבנקים והתייחסו לעיכובים בזמני הטיפול ו/או במתן מענה לתלונות. הוא ציין שמדי פעם מגיע הנושא לדיוני הוועדה והמועצה וכי וחל שיפור משמעותי בזמני הטיפול בתלונות לגבי חטיבת הפיקוח על הבנקים.

חבר מועצה ציין שנדרש לבצע תהליך הפקת לקחים מהתלונות שהתקבלו ולבחון דרכים לייעול הקיצור של זמני השירות. הוא הציע להזמין לאחד מדיוני המועצה את המפקח על הבנקים לדיון בנושא.

המנכ"לית ציינה כי חטיבת הפיקוח על הבנקים פועלת רבות כדי לשפר את זמני השירות ואכן יש שיפור משמעותי והיא עתידה להטמיע מערכת CRM שתסייע לקידום הנושא.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שבדוח הביקורת הפנימית לסיכום 2021 טופלו והושלמו 14 תלונות של עובדים. הוא ציין גם שיש מספר רב של המלצות, חלקן בדרגת חשיבות גבוהה, שלא בוצעו מזה כמה שנים.

יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית לקדם בהקדם את הטיפול בהמלצות בנושאי בטיחות שטרם יושמו.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי עבודה.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה ועלול לפגוע במו"מ עתידי.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שבשנת 2021 ניתנו על-ידי הביקורת הפנימית 361 המלצות חדשות וש-218 המלצות מתוכן הטיפול הסתיים. יחד עם המלצות משנים קודמות, שהטיפול בהן טרם הסתיים, מצביעה היתרה לסוף שנת 2021 על 251 המלצות שטרם יושמו, מהן 53 המלצות בדרגת חשיבות גבוהה. ועדת הביקורת ביקשה לקבל את התייחסותן של החטיבות הרלוונטיות לגבי ההמלצות שטרם יושמו. הוא ציין שוועדת הביקורת ביקשה לקבל את התייחסותן של הנגיד לגבי ניהול הסיכונים הפיננסים והוסיף שבחלק מהבנקים המרכזיים מרוכז הנושא על-ידי היחידה לניהול סיכונים ואילו בבנק ישראל הנושא לא מטופל על-ידי יחידה זו, אלא רק על-ידי הוועדה המוניתרית.

הנגיד ציין שניהול הסיכונים הפיננסים מבוצע על-ידי הוועדה המוניתרית אך היחידה לניהול הסיכונים יכולה מבחינתו לבצע בקלות על התהליכים התפעוליים.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת הציע שוועדת ההיגוי בנושא ניהול סיכונים בראשות המנכ"לית תקבע את המסגרת לעבודת היחידה לניהול סיכונים בנושא ניהול הסיכונים הפיננסים.

הנגיד קיבל את הצעת יו"ר ועדת הביקורת.

יו"ר המועצה ביקש שהנושא יסוכם באופן מסודר בוועדת הביקורת.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שוועדת הביקורת המליצה למועצה להעביר מחצית-תקן מעודת המנכ"לית לביקורת הפנימית וזה כדי לא ליצור תלות של הביקורת הפנימית במנכ"לית. מחצית-תקן מיועדת לטיפול בתלונות הציבור.

יו"ר המועצה ציין שיש חשיבות לחיזוק עבודת הביקורת הפנימית וביקש מהמנכ"לית להעביר את מחצית-תקן לביקורת הפנימית.

המנכ"לית הסכימה להעביר את מחצית-תקן לביקורת הפנימית וציינה שאם יתברר בעתיד שלא יהיה עוד צורך בתקן זה, ייתכן שהוא יתייתר.

חברי המועצה הסכימו עם יו"ר המועצה וקיבלו את התייחסות המנכ"לית לסוגיה.

חבר מועצה ציין שדוח הסיכום לשנת 2021 של הביקורת הפנימית היה מקצועי והוסיף שחשוב לחזק את עבודת הביקורת הפנימית. הוא ציין שיש לתת את הדעת ברמת חשיבות גבוהה לגבי המלצות שנדחו מעל לשנתיים ומעל לארבע שנים, לדעתו חשוב לתת את הדעת בנושא ולקדם את הטיפול בהמלצות אלה בהקדם האפשרי.

יו"ר המועצה הסכים עם חבר המועצה הקודם וציין שיש חשיבות לסגירת ההמלצות בהקדם האפשרי. הוא ביקש מהמנכ"לית להכין תכנית לצמצום פערים ולוחות זמנים לגבי המלצות הביקורת הפנימית שטרם יושמו ולהציגה למועצה בישיבתה הקרובה.

המנכ"לית ציינה שמאז כניסתה לתפקידה היא פועלת ללא לאות כדי לקדם את המלצות העבר. עיקר ההמלצות הקשורות ללשכת מנכ"לית שטרם יושמו קשורות לדעתה לניהול סיכונים ואלה עתידות להיסגר עם סיומו של עדכון סקר הסיכונים, הליך שמצוי בשלבים מתקדמים.

הנגיד שיבח את עבודת הביקורת הפנימית וציין שהבנק פועל כדי לסגור את המלצות העבר שטרם יושמו. יש המלצות מורכבות שקיים קושי לקדם ולכן הוא הציע למפות את ההמלצות בהתאם לרמת מורכבותן.

יו"ר המועצה הסכים עם הצעת הנגיד וציין שאם יש המלצות עבר שכבר איבדו את חשיבותן, נדרש לסגור אותן ולציין את הנימוק לסגירתן.

המבקר הפנימי ציין ששנת 2021 הייתה מאתגרת ביותר בשל אילוצי מגפת הקורונה שהקשו על המפגשים עם המבוקרים. עם זאת הייתה זו שנה טובה מבחינת תפוקות. הוא הוסיף שעובדי הביקורת הפנימית ראויים לשבח על עבודתם.

החלטות:

המועצה מבקשת מהבנק להכין תוכנית לצמצום פערים ולוחות זמנים לגבי המלצות הביקורת הפנימית שטרם יושמו. (אחראים: לשכת הנגיד, המשנה לנגיד והמנכ"לית, לו"ז ישיבה הבאה).

חבר מועצה שמשמש כיו"ר הוועדה לבחינת דוחות כספיים עדכן שבתאריך 14 בפברואר 2022 התקיימה ישיבה של הוועדה לבחינת דוחות כספיים. הוא ציין שנעשתה עבודה מאומצת של החשבות ושל חטיבת השווקים להתאים את התקנים של הבנק בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2021 לתקני ה-IFRS.

נושא 5 בסדר היום: תוכנית עבודה רב-שנתית לטיפול בנהלים – עדכון רבעוני

יו"ר המועצה ציין שנהלים הם חלק מתרבות של ארגון ושיש בבנק מספר רב של נהלים שנדרש לטפל בהם. לוחות הזמנים שהוצגו בחומרי הישיבה לסיום הטיפול בנהלים לא מקובלים על חברי המועצה.

המנכ"ל ציינה שבארגון יש מורכבויות ולעתים יש נהלים שאורכים זמן רב מהצפוי. ישיבה בנושא קידום הנהלים מתקיימת בראשות המנכ"ל אחת למספר שבועות והיא משקיעה בכך משאבים רבים.

יו"ר המועצה ציין שניתן להערכתו לקצר את ההליכים באופן משמעותי. הוא הציע לקיים פגישה ייעודית בנושא עם עובדי הבנק הרלוונטים כדי לסייע בקידום נהלים מורכבים.

חבר מועצה אמר שבחומרי הדיון צוין שטרם החל הטיפול ב-42 נהלים, נתון שיש לתת עליו את הדעת. הוא ציין שיש חשיבות לקידום נהלים מהותיים בהקדם, דוגמת נוהל מורשי חתימה, שנמצא בתהליך עדכון זה זמן רב. הוא סבור שאם יש נהלים מורכבים, נדרש לערב בהם את ההנהלה הבכירה ולעשות את מה שדרוש כדי לסיים את הטיפול בהם.

יו"ר המועצה ציין שמדובר לדעתו בצורך להקדיש תשומת לב ארגונית וכי על בנק ישראל להעמיד את הנהלים בראש סדר העדיפות.

היועצת המשפטית ציינה שבנק ישראל מקדיש לנושא תשומת לב ארגונית רבה, עם זאת נדרש לעדכן נהלים שבמשך השנים עודכנו בצורה שלא מאפשרת לקורא להבין ולפעול לפיהם ולכן יש לכתוב את הנהלים מן היסוד, דבר שלוקח זמן רב.

חבר מועצה ציין שבעבר ועדת הביקורת קיבלה את הצעת היועמ"ש להיצמד לתקשי"ר (תקנון שירות המדינה) ולתקף אותו בהתאם לנדרש בבנק, דבר שהיה יכול לחסוך זמן רב.

יו"ר המועצה הציע למפות את הנהלים ולקדם ראשית את אלה שלא דורשים טיפול ארוך או מורכב. ניתן גם לשכור את שירותי ייעוץ בתחום נהלים.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציין שהבנק מלווה בנושא בייעוץ חיצוני.

המנכ"ל ציינה שעובדים רבים מעורבים בתהליך וכי לכל נוהל יש היבטים שונים.

חברי המועצה הביעו את מורת רוחם לגבי לוחות הזמנים לסיום הטיפול בנהלים.

חבר מועצה ציין שחשוב לתת דגש ועדיפות לנהלים מהותיים כגון נהלי בטיחות.

יו"ר המועצה ציין שברוב הנהלים, דוגמת נהלי בטיחות בבינוי, יש להסתמך על האסדרה ועל ההוראות של גורמים מקצועיים ולבצע את ההתאמות שנדרשות עבור הארגון.

המנכ"ל ציינה שהנהלים שקיימים בבנק הינם מקדמת דנן וכי הבנק עמל על התהליך של עדכון נהלים אלה תוך כדי בחינתם.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציינה שמוקדשת לנהלים תשומת לב ארגונית רבה יש שיתוף פעולה משמעותי בין הגופים השונים. יש לבנק ייחודיות בתהליכים שהושרשו בבנק לאורך שנים וכי הבנק לומד את הנושאים וגם את מה שנעשה בארגונים אחרים וכל זה כדי לדייק את הנהלים הקיימים בצורה הטובה ביותר.

יו"ר המועצה שאל מדוע יש נהלים שאורכים זמן רב.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציינה לדוגמה נוהל שטיטה שלו גובשה והוגשה לגורם המקצועי. כשאותר גורם עבר על הנוהל הוא ביקש לחזור לגרסה הקודמת, מכיוון שהיו שטיטה שגובשה פערים רבים.

חבר מועצה ציין שנדרש לעבוד על נהלים בשיתוף עם גורמי המקצוע, כדי להימנע ממצבים כאלה.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציינה שהיה רצון רב לקדם את הנוהל המסוים הזה, אך הבנק הפיק לקחים מהתהליך. היא הוסיפה שהבנק ביצע תיעדוף של הנהלים וביצע מיפוי שכולל גם את החשיבות של הנהלים. היא ציינה שאין כיום ממונה בטיחות בבנק, אך הבנק פועל לקדם שלושה נהלים מול ממלא המקום של ממונה הבטיחות, שאחד מתוכם אושר לאחרונה. היא הוסיפה שיש 76 נהלים מתוכם אושרו 11 נהלים, 3 נדונו בוועדת נהלים וטרם אושרו, כי הם נדרשים לעדכון

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נוסף. יש נוהל נוסף בהמתנה, 19 נהלים בתהליך עבודה ומתוכם 4 בשלבים מתקדמים. היא חידדה שלגבי הנהלים שטרם החל בטיפול בהם, הכוונה לנהלים הנמצאים בשלבי טיפול שונים של גורמי המקצוע, וטרם הועברו לעיבוד ועריכה של צוות הנהלים.

יו"ר המועצה ציין שיש חשיבות למועד סיום הטיפול בנהלים ולא לזמן שבו החל הטיפול בהם.

חבר מועצה שאל מהו צוואר הבקבוק בכל הקשור לעדכון בנהלים.

המנכ"לית הדגישה כי הבנק אינו עובד בריק וישנם נהלים קיימים. חלק מהנהלים שקיימים בבנק ישנים מאוד ונדרש לעדכן אותם ולא רק אותם אלא לעיתים קרובות גם את תהליכי הבנק. ישנם גורמים רבים שנדרשים להביע את נקודת המבט שלהם על הנוהל, כמו המחלקה המשפטית, קצינת הציות, הגורמים המקצועיים, ועוד. כדי לייעל את העבודה מטייב הבנק את התהליכים הקיימים תוך כדי עדכון הנהלים, מה שעלול להשפיע על משך הליך העדכון.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציינה שהבנק מקדם מערכת לניהול נהלים שתאפשר מנגנון "קרא וחתום" על נהלים, שכלל משאבי האנוש של הבנק נדרשים לחתום עליהם. הבנק שואף מבחינת תכנית עבודה לשנת 2022 לאשר עד לסוף השנה 15 נהלים ולקדם 10 נהלים נוספים.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ציין שהחטיבה מקדמת מול מנהלי החטיבות כ-200 נהלים חטיבתיים, במקביל לנהלים הארגוניים.

הנגיד ציין שיש פער של שנים רבות בתחום הנהלים ולכן אורך תהליך העדכון זמן רב. הבנק ישמח לקבל מיו"ר המועצה ייעוץ כדי לקבל נקודת מבט נוספת ותובנות מהבחינה התהליכית. בנק ישראל הוא גוף ייחודי ומורכב, אך הבנק ישאף לקדם את הטיפול בנהלים בצורה יעילה יותר.

נושא 6 בסדר היום: מעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב – עדכון רבעוני

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה את תוכנית העבודה של הבנק לשנת 2021 וציינה שהיא הייתה מורכבת מ-186 משימות ופרויקטים עיקריים, כ-10 משימות ופרויקטים לכל גוף. היא הציגה את פילוח העמידה בזמנים של משימות ופרויקטים עיקריים. הוצג שיעור עמידה של 61 אחוזים מסך המשימות והפרויקטים שהסתיימו בלוח הזמנים המתוכנן, 12 אחוזים שהיו בעיכוב בינוני, 22 אחוזים שהיו בעיכוב גבוה ו-5 אחוזים מהמשימות והפרויקטים בוטלו או שנדחו. היא ציינה שבהשוואה לשנים קודמות חל שיפור באחוזי המשימות והפרויקטים שהסתיימו בהתאם ללוחות הזמנים. היא הציגה את המשימות והפרויקטים שהושלמו בשנת 2021, ביניהם משימות ופרויקטים שקשורים למשבר הקורונה ויוזמות לקידום האסטרטגיה של הבנק. בשנת 2021 התווספו גם נושאים עיקריים חדשים, שלא היו בתכנון, ביניהם פרויקט הרחבת העבודה מרחוק, התנעת ניהול מבוסס תוצאות ועוד. היא הוסיפה ששיעור של 22 אחוזים מהמשימות והפרויקטים שהם בחריגה גבוהה של לוחות זמנים, חריגה של מעל 30 אחוזים, מהווה בהשוואה לשנים קודמות נתון נמוך. הסיבות לחריגות הן בין היתר, המשבר והשלכותיו, שינויים בתיעדוף של משימות שהוסטו לטובת משימות לטיפול במשבר הקורונה, עיכוב בתהליכי גיוס, מחסור בכוח אדם, תלות בפניות של חטיבות מסוימות בהתקדמות של פרויקטים או משימות, תלות בגורמים חיצוניים ועוד.

חבר מועצה שאל אם הבנק ביצע תהליך של הפקת לקחים מתכנית העבודה לשנת 2021 ואם היו השלכות תקציביות לפרויקטים שנדחו.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שמבחינה תהליכית השתפר הבנק בצורה משמעותית בהשוואה לשנת 2020 ובהשוואה לשנים קודמות. הבנק מעמיק בתהליכי התכנון של פרויקטים באופן נרחב ולוקח בחשבון פרמטרים רבים כאשר הוא קובע את המועד לסיום הפרויקט. במידה ופרויקטים לא התחילו מסיבות שונות בשנה שתוכננה, שואפת היחידה לתקצב אותם מחדש, במקום לבצע גלגול של משימות ופרויקטים מהשנה הקודמת. היא ציינה שהבנק מצוי בתחילתו של תהליך הטמעת ניהול מבוסס תוצאות, מה שלדעתה יכול לסייע לקדם את היעדים של הבנק בצורה נכונה ומיטבית.

המנכ"לית הוסיפה שהיא קיימה דיונים עם מנהלי החטיבות בעת תהליך בניית התקציב לשנת 2022 על פרויקטים ומשימות עתידיים ובמסגרתו עלו גם פערים בין התכנון לבין הביצוע של פרויקטים קיימים ושהבנק ביצע הפקת לקחים בנושא. המנכ"לית קיבלה עדכונים לגבי כל הפרויקטים שהתעכבו ומה היו הסיבות לעיכובם. לקראת תכנון התקציב לשנת 2023 מתכנן הבנק לבצע ישיבה מקדימה בהנהלה לגבי ביצוע של תוכניות עבודה מול התכנון בטרם יובא הנושא לדיוני המועצה. היא הוסיפה שתהליך הטמעת ניהול מבוסס תוצאות יאפשר לראות איך עומדים ביעדים המרכזיים אל מול התכנון.

חבר מועצה ציין שעל בסיס הסקירות שהגישו מנהלי החטיבות למועצה, ניכר שנעשתה עבודה רבה ומקצועית בבנק בשנת 2021. הוא הוסיף שמנתוני ביצוע התקציב עולה שרוב אי-הניצול של תקציב ההשקעות נובע מדחייה של שני פרויקטים בתחום הבינוי. הוא הציע שכדאי להציג למועצה בעתיד את הפרויקטים שביצעם נדחה ואת הסיבות לדחיות אלה והוא

ממליץ גם להמשיך למסור למועצה סקירה מילולית, שכוללת דגשים מבחינת התקציב ותוכנית העבודה ולא רק כזו שמבוססת על אחוזי ביצוע. הוא ביקש לקבל התייחסות לדוח "תקן – מצבה" שהוגש לסיכום שנת 2021.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה את סקירת התקציב וציינה שבהשוואה לשנים 2019-2020 הוגש תקציב נמוך יחסית וכי הבנק לקח בחשבון את מגפת הקורונה ואת השלכותיה האפשריות על המשימות ועל התקציב. שיעור העמידה בתקציב עומד על 88 אחוזים. מבחינת עלויות עבודה עקיפות לא חזר הבנק לעבודה במתכונת מלאה ובין היתר לא התקיימו ישיבות פיסיות והבנק עבד במתכונת של קפסולות זמן רב, מה שהוביל לשיעור ביצוע של 79 אחוזים מול התקציב המעודכן ושל 94 אחוזים מול התקציב המקורי.

חבר מועצה שאל מה היו אחוזי הביצוע של סעיף זה בשנים שקדמו למשבר הקורונה.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שבשנת 2018 עמד הבנק להערכתה על שיעור של 88 אחוזים בביצוע התקציב של רכיב עלויות העבודה העקיפות.

חבר המועצה הקודם שאל מה הייתה ההשפעה של העבודה מהבית על ביצוע המשימות.

המנכ"לית השיבה שלעבודה מהבית אין להערכתה השפעה על ביצוע המשימות. חלק מהפרויקטים לא יכלו להתממש בגלל הקורונה ובגלל דחייה של פרויקטים לאחר סיום משבר זה. היא ציינה שהעובדים דיווחו שבתקופת העבודה מהבית נוספו משימות שכלל לא היו בתוכנית העבודה. להערכתה בוצעה עבודה טובה בבנק בשנת 2021.

חבר מועצה התייחס לדוח "תקן – מצבה" שהוגש לסיכום שנת 2021 ושאל מהן הסיבות לקליטתם של מספר עובדים ללשכת המנכ"לית בשנת 2021.

מנהלת יחידת הפרט חידדה שלשכת המנכ"לית כוללת גם את המערכת לשיתוף בנתוני אשראי וגם את החשבות ולכן נרשמו תחתיה מספר קליטות של עובדים.

המנכ"לית הוסיפה שיש יחידות נוספות שכפופות לה, כמו היחידה לתכנון וכלכלה. היא ציינה שהיא ביצעה בלשכה עצמה התייעלות מבחינת תקנים כמו הסרת תקן של נהג ותקן של מזכירה.

חבר המועצה הקודם ביקש הרחבה לגבי הקצאת מחצית-תקן ללשכת הנגיד ומחצית-תקן ללשכת המפקח על הבנקים.

מנהלת יחידת הפרט השיבה שבגלל שיש מגבלת עבודה של 12 שעות מעסיק הבנק שני נהגים שכוללים 0.75 אחוזי משרה לכל נהג וכך הם יכולים לכסות עבודה במכסה של 12 שעות עבודה.

חבר המועצה הקודם ציין שבתקציב ההכנסות הביצוע גבוה יותר מהתכנון ועל הבנק לתכנן בעתיד באופן מדויק יותר גם את ההיבט של ההכנסות. הוא שאל אם בוצעה הפקת לקחים לקראת תכנון תקציב לשנת 2022. הוא התייחס גם לסעיף הכנסות נוסף שבו תוכנן להתקבל סכום של 18 מיליון ש"ח ובפועל התקבל סכום של 24 מיליון ש"ח וביקש הרחבה על כך. הוא ביקש גם הרחבה לגבי סעיף מיסים עירוניים.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שהבנק עדכן את התכנון להכנסות בתקציב ההכנסות לשנת 2022 כלפי מעלה. היא ציינה שסעיף ההכנסה שבו הוצג פער חיובי בסכום של 6 מיליון ש"ח נובע מההכנסות של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, בשל השימוש ההולך וגדל במערכת זו.

המנכ"לית חידדה שמקורות מידע נוספים התחברו מעבר למצופה ולכן גדלו ההכנסות הצפויות מהמערכת.

חבר מועצה שאל אם המועצה נדרשת לאשר את התעריפים שהבנק גובה מלשכות האשראי.

היועצת המשפטית השיבה שלמיטב ידיעתה נקבעה בחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016, סמכות לקביעת האגרות שאינה מצריכה את אישור המועצה, אך היא תבדוק זאת.

חבר מועצה אחר התייחס לדוח "תקן – מצבה" ושאל לגבי עזיבות העובדים בשנת 2021 וביקש לקבל אפיון לגביהם.

מנהלת יחידת הפרט ציינה שמתוך 89 עובדים שעזבו, 14 פרשו לגמלאות, 11 היו במשרה ארעית, 35 סטודנטים ו-18 מאבטחים שבין היתר סיימו חוזה או סיימו את הפרויקט אליו הם הוקצו. בנוסף, פיטר הבנק 3 עובדים, 8 עובדים התפטרו מסיבותיהם ומתוכם 5 היו במסלול קביעות. היא ציינה לגבי העובדים שבחרו להתפטר שחלקם קיבלו הצעות שכר גבוהות וחלקם בחרו לחזור למקום מגורי משפחותיהם, הרחק ממוקמו של הבנק.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה להשלים לחבר המועצה הקודם את המענה לשאלות שהוצגו לעיל.
מפאת אילוצי לו"ז יו"ר המועצה ביקש שחבר המועצה יקבל מענה לשאלותיו לאחר סיום הישיבה.
חבר מועצה התייחס לסקירה שניתנה על ידי חטיבת המחקר לשנת 2021 וביקש לקבל הרחבה על כך.
הנגיד ציין שמדובר בסוגיה כלכלית מורכבת וחטיבת המחקר ביצעה תהליכי הפקת לקחים בהקשר זה.

נושא 8 בסדר היום: פניית ציית

העוזר ליועצת המשפטית ציין שהתקבלה פנייה מגוף פיננסי זר לקבלת פרטים אישיים מסוימים של חברי ההנהלה, חברי המועצה וחברי הוועדה המוניתרית. הוא ציין שהפרטים נדרשים במסגרת התקשרות עם גופים פיננסיים זרים שנותנים שירותים לבנק ישראל, כחלק מתהליך שנקרא "הכרת הלקוח" שמבוצע באופן שוטף ובהתאם לאמות מידה בין-לאומיות. הטיפול בפנייה כולל בין השאר בחינה של הצורך להעברת הפרטים בהתאם לחקיקה המקומית של אותו גוף פיננסי ולהתאמה לעניין השירותים שאותו גוף פיננסי מעניק לבנק ורק במקרה הצורך מתבקשת למסור את הפרטים, כמו במקרה הנוכחי.

בהמשך לבקשה שהוצגה אישרו חברי המועצה להעביר את פרטיהם לגוף הפיננסי הרלוונטי.

נושאים 7 ו-9 בסדר היום לא נדונו מפאת קוצר הזמן.

³ הוחלט לא לפרסם – מו"מ עתידי.

דוח ביקורת בנושא מערכות מידע - גישה מרחוק – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

גישה מרחוק הינה היכולת של משתמש לגשת למחשב או לרשת שאינם נמצאים בנוכחותו הפיזית. היא מאפשרת לעובד התחברות לשולחן העבודה שבמחשבו האישי ולקבצים של הרשת הארגונית. עם התפתחות טכנולוגיות הענן והזמינות הנרחבת של אינטרנט בפס רחב, ובמיוחד בתקופה בה ארגונים מתמודדים עם נסיבות בהן הגעה פיזית למשרד אינה מתאפשרת, ארגונים רבים מאפשרים התחברות מרחוק כאמצעי להבטחת ההמשכיות העסקית.

מטרות הביקורת היו לבחון את תהליכי העבודה ותפעול הגישה מרחוק בבנק ישראל, וכן לבחון את תהליכי הבקרה וניהול הסיכונים המיושמים בנושא הגישה מרחוק, ע"י הצוותים האחראיים, בניהול, בתפעול ובתחזוקת שירותי הגישה מרחוק, לרבות טיפול בהתראות, בחירת האלטרנטיבות העונות באופן אופטימלי לדרישות הביצועים ואבטחת המידע.

הביקורת התרשמה כי נושא הגישה מרחוק מקבל התייחסות ראויה ומעמיקה מצד הנהלת חטיבת ט"מ בכלל, ומצד יחידת ההגנה בסייבר וכן מצוות תקשורת והגנה רשתית באגף תשתיות טכנולוגיות בפרט.