

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (13/2025)
שהתקיימה בתאריך 10.09.2025 במשרדי בנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות
נעדרים מקרב חברי המועצה:	אנדרו אביר
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	שולמית גרי, מנכ"לית הבנק דניאל כהן, סגן המבקר הפנימי עודד כהן (באמצעי תקשורת – נושא 2) שגיא פוגלר, לשכת המנכ"לית לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית
נוכחים נוספים בנושא מס' 10:	ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים (באמצעי תקשורת)
נוכחים נוספים בנושא מס' 12:	מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון רון קופמן, מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון

סדר היום:

1. עדכוני יו"ר המועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. אישור פרוטוקולים
4. עדכונים משיבת ועדת ביקורת
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד"
6. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום - הצלת חיים"
7. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FIREWALL"
8. דוח הביקורת הפנימית לסיכום המחצית הראשונה לשנת 2025
9. מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי
10. דיווח על ניהול סיכונים - חצי שנתי
11. דוח ביקורת בנושא מנהלים חיצוניים - בחינה של עסקאות לפי תנועות בנק – דיון המשך
12. מעקב חצי שנתי אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2025 – דיון המשך

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני יו"ר המועצה

יו"ר המועצה בפתחת דבריו ביקש לקיים שתי ישיבות בחודש דצמבר 25, האחת בנושא מעקב אחר החלטות במטרה לסיים נושאים שנותרו פתוחים במהלך כהונתו וישיבה שנייה בנושא פרוטוקולים וזאת בכדי לאשר את הפרוטוקולים שטרם אושרו לפני סיום כהונתו וכהונת חבר מועצה נוסף באמצע חודש דצמבר 25.

יו"ר המועצה התייחס לנושא הפניות שנשלחות לחברי המועצה המינהלית וביקש להשיב לפונה תשובה ראשונית שהנושא בטיפול של גורמי המקצוע בבנק. הוא ביקש מהנגיד להתייחס לסוגיה זו.

הנגיד אמר כי הבנק עוסק בגיבוש מענה הולם לפניות הפונה וזאת חרף כמות הפניות הרבה.

חבר מועצה אמר כי בהתחשב בכמות הפניות החוזרות והנשנות, ניתן להשיב לפונה כי הבנק יתייחס אך ורק לפניות חדשות וענייניות.

היועצת המשפטית הוסיפה ואמרה כי פנייה נעשתה גם ליועצת המשפטית לממשלה בנושא וכי לאחר דין ודברים פנימיים שנעשו בבנק עלתה הכוונה להשיב לפונה כי לא יהיה טיפול נוסף בכל אותם עניינים שכבר נבחנו וניתן להם מענה. עוד הוסיפה כי כמות הפניות המרובה נובעת ממבנה המודל העסקי של הפונה.

הנגיד ציין כי הפונה יקבל מענה אך עקב כמות הפניות המרובה, יובהר כי יידרש זמן כדי לגבש את המענים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית סיכמה ואמרה שתישלח לפונה התשובה הראשונית וכי שלוש הפניות החדשות שהגיעו תידונה בישיבה שתתקיים אצל הנגיד בנושא בהשתתפות חטיבת הפיקוח על הבנקים. לאחר גיבוש הטיפול בפניות אלה, יובא הנושא בפני המועצה בישיבה שתתקיים ב-30 באוקטובר 25.

הנגיד אמר כי הוא ישתדל לטפל בעניין עד לישיבת המועצה, בסוף חודש אוקטובר 25.

יו"ר המועצה ביקש לקבל עדכון בנוגע לנוהל בנושא בטיחות.

המנכ"לית עדכנה כי קיים אמנם נוהל, אך הוא אינו די מהודק לטעמה ולכן שכר הבנק את שירותיו של יועץ חיצוני. היועץ, בשיתוף האחראים על נושא זה בבנק, עוסק בניסוח מחודש של הנוהל. היא אמרה כי העבודה תושלם לפני תום כהונת המועצה הנוכחית בחודש דצמבר 25.

יו"ר המועצה ביקש שתוצג למועצה תוכנית הפריסה של מבני הבנק.

המנכ"לית ציינה כי לאור הגידול המתמיד בפעילות הבנק ולנוכח מצוקת המקום הקיימת כבר היום, החל הבנק בתכנון תוכנית-אב ארוכת טווח. במסגרת עבודה זו ובשיתוף חברת "אשד", נבחנו פתרונות בטווח הקצר והארוך, בראייה לפנים של 10-15 השנים הבאות. עוד הוסיפה כי ככוונת הבנק להציג את התוכנית לפני המועצה בחודש נובמבר 25, בטרם סיום כהונת יו"ר המועצה וחבר מועצה נוסף.

יו"ר המועצה ביקש לקיים במועצה דיון בנושא קיימות.

המנכ"לית אמרה כי בבנק קיימת ועדה פנימית לנושא זה והיא מורכבת מנציגים של חטיבות שונות. היא ציינה כי דיון בנושא יוצג למועצה.

חבר מועצה שאל אם הציפייה של הבנק היא שהמועצה הנוכחית תאשר את תקציב הבנק לשנת 2026.

הנגיד השיב בחיוב ואמר כי במידת הצורך יוכל חבר מועצה שממשיך לכהן להציג לוועדת הכספים של הכנסת את תוכניות העבודה והתקציב.

חברי המועצה התייחסו להודעת סיום תפקידה של המנכ"לית ואמרו כי קיבלו את הודעתה בצער. הם ביקשו להביע את הערכתם לעבודתה והוסיפו כי חמש שנות עבודתם המשותפת במחיצתה היו מוצלחות ופוריות וכי היא אשת מקצוע מוקפדת, נעימה ועניינית.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד העביר סקירה כלכלית קצרה. הוא עדכן כי הבנק עומד בפני סיום הליכי בחינת עלות – תועלת בנוגע להקמת מאגר אשראי עסקי. הוא הוסיף כי הוא סבור שהקמת המאגר תניב תועלת חיובית למשק. המאגר יגיש מידע לספקים, לעסקים קטנים ובינוניים, ויאפשר להם לקבל תמונה מלאה של מצב האשראי, מעבר לבנק בו מתנהל חשבונם. צעד זה יגביר את התחרות והיעילות ויביא להוזלת מחירים. הוא אמר כי יש כמה סוגיות עקרוניות שנתרו פתוחות מול משרד האוצר והמשפטים והביע תקווה שבקרוב יסתיים התהליך.

הנגיד התייחס להודעת המנכ"לית על סיום כהונתה ואמר כי בעקבות בקשתו היא הסכימה להאריך את כהונתה עד חודש ינואר 26. הוא ביקש להביע את הערכתו הרבה למנכ"לית על שותפות אמיצה אל מול אתגרים לא פשוטים והוסיף כי הגיעה להישגים ניהוליים מרשימים בנסיבות מורכבות. הוא עדכן כי הוקמה ועדת איתור בנושא וכי גם מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ומנהל חטיבת טכנולוגיית המידע הודיעו על סיום כהונתם בתום קדנציה מלאה, וכי גם אליהם יש לו הערכה רבה.

באשר לסוגיית יחסי העבודה בבנק אמר הנגיד כי הבנק מצוי בעיצומה של דינמיקה שלילית בנושא זה וכי הדברים מקבלים הד ציבורי שאינו רצוי, שעלול לפגוע במעמד הבנק ובמעמד העובדים עצמם. הוא הוסיף כי ההנהלה מנסה לנהל את המצב בצורה מכובדת תוך שאיפה ליישם את העקרונות והערכים העומדים בבסיס ניהול הבנק.

חבר מועצה הוסיף כי הוא נחשף לכתבות בתקשורת בנושא יחסי העבודה בבנק ולדעתו התנהלות מסוג זה פוגעת בעובדים ובבנק.

עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית ביקשה להודות לחברי המועצה על המילים החמות בנוגע לפרישתה.

המנכ"לית עדכנה כי עבודות חיזוק האבנים בבניין 1 החלו ב-11 באוגוסט 25. היא ציינה כי התעוררו מול ועד העובדים סוגיות של בטיחות ורעש מהעבודות ונמצא פתרון בכך שהעבודות הועברו לשעות הלילה.

חבר מועצה שאל אם העבודות בלילה מייקרות את העלויות.

המנכ"לית השיבה בחיוב. היא אמרה כי העבודות כוללות חיפויים של 44 אלף אבנים.

חבר מועצה קודם שאל אם החיפויים הם עבור כלל האבנים בבניין.

המנכ"לית השיבה כי יש לשים לחזק את כלל האבנים בבניין וזאת משום שבעבר לא נעשה שימוש בברגי נירוסטה בשיפוץ שנועד לחיזוק האבנים בשנת 2008, וכעת מוחלפים הברגים לאלו העשויים נירוסטה. היא הוסיפה כי העבודות מתוכננות להסתיים בין 8 ל-10 חודשים.

חבר מועצה קודם אמר כי יש לוודא שיש לחברה שעוסקת בפרויקט, ביטוח מלא שמתאים להיקף וסוג העבודה.

המנכ"לית ציינה כי מנהל אגף הלוגיסטיקה ערך בדיקה וישנו ביטוח. היא אמרה כי עד כה טופלו כ-6,000 אבנים.

המנכ"לית דיווחה על אירוע כשל בו היה מעורב עובד בעל ותק קצר. היא ציינה שהנושא מתחקר.

חבר מועצה שמשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת (נעים) אמר כי גם בוועדת הביקורת התקבל דיווח זה והוועדה ביקשה לערוך תחקיר מזורז בנושא.

יו"ר המועצה אמר כי על הבנק להפיק לקחים מאירועים מסוג זה.

הנגיד והמנכ"לית אמרו כי עם היוודע אירוע הכשל, הבנק פעל באופן מיידי והתקלה טופלה.

¹.

המנכ"לית עדכנה על נושא עידוד הניידות בבנק וציינה כי בארגון הנשען על הסכמים קיבוציים ובו עובדים ותיקים, הניידות היא גורם חיוני לשם התפתחות מקצועית של העובדים ותורמת לרענון פנימי ולמעבר ידע בין חטיבות שונות בבנק. היא אמרה כי הבנק משקיע משאבים ניכרים בקידום הנושא וכי בחמש השנים האחרונות נפתחו 18 תפקידי ניהול חדשים בדרגים שונים, שאליהם יכלו לגשת עובדים קבועים בלבד של הבנק. כמו כן נעשו 364 ניודים של עובדים בין תפקידים, נתון המעיד על תנועה פנימית רחבת היקף בקרב של כ-700 עובדים קבועים בארגון.

חבר מועצה אמר כי לדעתו יש להוציא מנשר לעובדים בנושא הניידות.

יו"ר המועצה בירך על נתוני הניידות שהוצגו למועצה ושאל באשר להשפעתה על יעילות הבנק.

המנכ"לית השיבה כי יש קושי להעריך את היעילות הכלכלית, אולם אפשר להבחין כי רענון תפקידים משפר את שביעות רצון העובדים ומעורר בהם מוטיבציה מחודשת. עם זאת, לתופעה יש גם השלכות מאתגרות. לדוגמא, אגף מסויים בבנק שחווה קושי בשמירה על כוח אדם, כיוון שעובדיו האיכותיים נמשכים לתפקידים אחרים בבנק. מצב זה יוצר פערי גיוס, בשל משך הזמן הנדרש למילוי המשרות המתפנות. היא הוסיפה כי הוקם צוות בבנק שגיבש המלצות בנוגע לשיפור נוסף בנושא.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

המנכ"לית עדכנה גם על פרויקט ההרחבה של בניין 1 באמצעות שיפוץ בניין 3 ואמרה כי התקיימה פגישה עם גורמים בכירים מעיריית ירושלים, לרבות מהנדס העיר ומחלקת הרישוי. במסגרת זו, הוגשה בקשה להיתר בנייה הכוללת את תוספת הגלריה המתוכננת. לאחר קבלת ההיתר הבנק ייצא במכרז.

המנכ"לית עדכנה בדבר מנהל חדש ליחידה להמשכיות עסקית.

חבר מועצה שאל אם נוסף תקן חדש לטובת משרה זו.

המנכ"לית השיבה כי המנהל הקודם של היחידה עבר לתפקיד אחר ועבורו נוסף תקן חדש.

המנכ"לית דיווחה על עובדת בנק שנפגעה קשה מאופנוע במהלך חציית כביש בדרכה לעבודה. כתוצאה מהפגיעה, היא נפגעה בגב, בצוואר ובגפיים. עובד נוסף שנפגע מכוויה עקב מרק חם שנשפך עליו בחדר האוכל. היא הוסיפה ודיווחה על אירוע "כמעט ונפגע" של נפילת שלושה משטחים של מטבעות במחלקת המטבע.

חבר מועצה קודם העיר כי יש לחדד את הנוהל שמתייחס לנושא זה.

המנכ"לית אמרה כי לאחר שהתחקיר בנושא יושלם, הנהלים יחודדו.

המנכ"לית התייחסה לחלק מהחלטות המועצה שיש אחריהן מעקב, ביניהן החלטת המועצה שלפיה: "המועצה מבקשת להציג את הערכות הבנק לרעידות אדמה בבניין הבנק בתל אביב", וציינה כי ממתנינים לחוות דעת שנייה של קונסטרוקטור נוסף ועדכון בנושא יימסר בישיבת המועצה הבאה שתתקיים בחודש אוקטובר 25. היא התייחסה להחלטת מועצה נוספת, שלפיה: "הנגיד ימנה ועדה שתאשר נסיעות לחו"ל (חשיבות ותרומת הנסיעה לבעל התפקיד לביצוע תפקידו בבנק)" וציינה כי הוקם צוות שמונה על ידי מנהל חטיבת מידע וסטטסטיקה שהמלצותיו יוצגו לנגיד בתחילת חודש נובמבר 25 ולאחר אישורו, הנושא יובא בפני המועצה. היא התייחסה להחלטה נוספת, שלפיה: "המועצה מבקשת ליישם את ההליכים הנדרשים לטיפול בניגודי עניינים" ועדכנה כי הטפסים הרלוונטיים נשלחו לכל מנהלי האגפים שמונו משנת 2021 לחתימה ויועברו ליועצת המשפטית לבדיקה.

היועצת המשפטית ציינה כי במשך שנים, הוועד הוציא הנחייה למנהלי האגפים לא לחתום על טפסים אלה.

המנכ"לית מסרה כי הסיום לטיפול בהחלטה יהיה בחודש דצמבר 2025.

2.

המנכ"לית עדכנה בנוגע לאחריות המועצה בנושא ציות ואמרה כי התקיימה ישיבה אצל הנגיד ומתוכננת להתקיים ישיבה נוספת לצורך גיבוש מסמך סופי בנושא. בישיבת המועצה בסוף חודש אוקטובר 25 הנושא יובא בפני המועצה.

המנכ"לית עדכנה כי בנוגע למאגר האשראי לעסקים, הבנק בשל להתקדם בפרויקט וכעת יש ניסיון להסיר מכשולים רגולטוריים מול משרד המשפטים והאוצר. היא ציינה כי הבנק נמצא בהבנה מתמשכת של צרכי התקצוב לטובת הפרויקט.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

המנכ"לית התייחסה להחלטת מועצה נוספת, שלפיה: "המועצה מבקשת מהבנק להציע פתרון לאישור התקשרויות המשך בפטור ממכרז לוועדת הביקורת" וציינה שהבנק פועל בהתאם לתקנות חובת המכרזים, אינו חורג מהן ואין צורך בעדכון מיוחד, אלא אם כן יהיה שינוי בתקנות. היא הציעה לסגור את המעקב אחר החלטה זו.

חבר מועצה אמר כי חל שיפור ניכר בעבודת המטה לאורך זמן, וניכר כי לא נוקטים בגישה מקלה או פונים לספק יחיד ללא בחינה מעמיקה.

חברי המועצה אישרו לסגור את המעקב אחר החלטה זו.

החלטות:

3.

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית עדכנה כי בוצע שינוי נוסח בהחלטה בנושא מינוי רואה חשבון מבקר מפרוטוקול מתאריך 8 במאי 2025. היא ציינה כי ועדת הביקורת הסכימה לשינוי והנוסח המתוקן יובא לאישור במסגרת אישור הפרוטוקול מתאריך זה.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FIREWALL".

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FIREWALL" (נספח א').

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הדוח המקורי משנת 2019, כלל עשר המלצות, שבע מהן יושמו, ושלוש הנותרות מיועדות לביצוע עד סוף שנת 2025. הוא אמר כי חטיבת טכנולוגיית המידע העבירה סקירה בנוגע לחלק מן ההמלצות והוסבר שהמלצות אלה נוגעות לדיוק וניקוי כללי ה-FIREWALL. הא הוסיף כי טרם יושם מנגנון טיוב אוטומטי, שיופעל מיד לאחר שתסתיים הרצה מוצלחת של מערכת ה-FIREWALL.

חבר מועצה ציין כי מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע התחייב ליישם את כל ההמלצות בדוח זה עד לסיום כהונתו בחודש נובמבר 25.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FIREWALL".

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד" מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד" (נספח ב').

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי דוח זה עוסק בסוגיה המאתגרת של רשומות ותיעוד. הוא אמר כי הדוח מושתת בעיקרו על חוק הארכיונים המחייב שמירת מסמכים באופן מוגדר. הדוח המקורי, משנת 2023, כלל 16 המלצות, אולם רוב ההמלצות טרם יושמו.

המנכ"לית ציינה כי מתוך 4,000 קרטונים שבהם נשמרו מסמכים, נגרסו 2,600 קרטונים.

חבר מועצה העיר כי מדובר במצב בעייתי של אחסון אלפי קרטונים של מסמכים, חלקם חסרי חשיבות במקום שבו ראוי היה להשתמש בשיטת אחסון ממוחשב.

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי סוכם בוועדת הביקורת שהמנכ"לית תעקוב אחר נושא זה.

חבר מועצה אחר הציע להעסיק חברה חיצונית שתסייע לאחסן את המסמכים באופן ממוחשב.

חבר מועצה נוסף התייחס להצעתו של חבר מועצה אחר ואמר שחשוב יותר לקבוע תורת תיעוד סדורה וכוללת, מאשר רק אחסון הניירת שקיימת.

המנכ"לית ציינה כי אחת מהבקשות של הגנז הממשלתי היא שיש לשמור חלק מן המסמכים במתכונת פיזית, כדוגמת תיקי עובדים, לצד התיעוד הקיים במאגר ממוחשב.

חבר מועצה קודם שאל מהי הסיבה שעוסקים בנושא זה פעם נוספת.

המנכ"לית השיבה כי הנושא התעורר מחדש בעקבות דוח מעקב על דוח ביקורת שהצביע על כך שהבנק אינו עומד בהוראות הגנז הממשלתי. היא אמרה כי התקיימה ישיבה בראשותה במטרה לצמצם את כמות המסמכים, אך הטיפול כרוך בעלויות תקציביות גבוהות. היא הוסיפה כי בדיון שהתקיים אצל הנגיד, הוא ביקש לבצע עבודת מטה חוזרת לצורך דילול התיעוד הנדרש, במיוחד בנוגע לתיקיות של תכתובות אלקטרוניות ומדיה דיגיטלית, בהתאם לדרישות הגנז. אף על פי שמרבית החטיבות עברו לאחסון ממוחשב ואינן שומרות חומר פיזי, המכשול הוא ההתאמה להוראות המסובכות. בעקבות הנחיית הנגיד, נערכו ביקורים בגופים סמי-ממשלתיים כדי ללמוד על פתרונות שונים שיושמו על ידיהם.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד".

נושא 4 בסדר היום: עדכונים מישיבת ועדת ביקורת

יו"ר ועדת הביקורת עדכן על נושאים שנדונו בוועדת הביקורת בתאריך ה-10 בספטמבר 2025.

הליך מינוי רואה חשבון מבקר

יו"ר ועדת הביקורת עדכן כי הוצגו עקרונות ההליך בוועדת הביקורת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטה שהתקבלה בנושא בוועדת הביקורת.

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי לדעתו תנאי הסף המתייחס למשרד רואה החשבון שייבחר וכי לא יוכל לתת ייעוץ חשבונאי לחשכ"ל הוא בעייתי ועשוי לפסול חלק ניכר מהמציעים הפוטנציאליים.

חבר מועצה אמר כי הוא מסכים עם דברי יו"ר ועדת הביקורת והעיר כי לדעתו אין לקבוע תנאי סף כה מוחלט.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי ההליך האמור צפוי להתחיל מיד לאחר קבלת אישור המועצה היום. הוא הוסיף כי בפעם הקודמת, ההליך נעצר עקב נושא ניגוד העניינים ועל כן בהליך הנוכחי הוחלט לכתוב את התנאי במפורש ומראש.

היועמ"ש הזכירה כי ניגוד העניינים הוא מובהק והמשרד שיספק שירותים לבנק ישראל לא יוכל לעבוד גם עם החשכ"ל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה את ההחלטה וציינה כי המועצה מסכימה את ועדת הביקורת לקיים את הליך בחירת רואה חשבון המבקר ובסיום ההליך להביא את המלצתה למועצה.

ניהול סיכונים

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי מנהל היחידה העביר בוועדת הביקורת סקירה בנושא.

נושא 8 בסדר היום: דוח הביקורת הפנימית לסיכום המחצית הראשונה לשנת 2025

יו"ר ועדת הביקורת עדכן כי הוצג בוועדת הביקורת דוח הביקורת הפנימית לסיכום המחצית הראשונה לשנת 2025. הדוח מפרט את עבודת הביקורת ומסכם אותה בשלושה תחומים מרכזיים: עבודת ביקורת קלאסית; ביצוע מטרות ומטלות שוטפות; טיפול בתלונות ציבור ותלונות עובדים. הוא ציין כי באשר למטלות הושגה רמת ביצוע נמוכה מהמתוכנן, מתוך 44 מטלות בוצעו 23, בעיקר בשל הזמן הרב שהוקדש להטמעת מערכת חדשה ועיכובים שנגרמו עקב המלחמה. בנוגע לתלונות הציבור, התקבלו 44 תלונות חדשות, ובצירוף 8 תלונות משנת 2024, סך התלונות עמד על 52. עד ה-30 ביוני 25 הושלם הטיפול ב-47 תלונות, 4 תלונות נסגרו ונותרה תלונה אחת פתוחה. הוא אמר שהנושא העיקרי החוזר על עצמו בתלונות אלה הוא איכות הטיפול בתלונות בחטיבת הפיקוח על הבנקים. בנוגע לשלוש תלונות העובדים שהתקבלו, התבצע הליך הטיפול כדלקמן: באחת התלונות בוצע דוח בדיקה; בשנייה הוחלט שלא לקיים בדיקה; ואילו בשלישית, הנושא הועבר לטיפול היועצת המשפטית, אך מכיוון שהמתלונן לא המשיך בבירור העניין, התלונה נסגרה.

חבר מועצה אמר כי עבודת המבקר הפנימי, ובכלל זה תוכנית העבודה שהוצגה, ניכרת כמרשימה ביותר ומאופיינת בהספק גבוה.

נושא 6 בסדר היום: נושא דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום - הצלת חיים"

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום - הצלת חיים" (נספח ג').

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הדוח המקורי משנת 2022, כלל 19 המלצות בתוספת המלצה אחת שנוספה במהלך הבדיקה. מרבית ההמלצות יושמו באופן מלא או באמצעות חלופות מתאימות. שלוש המלצות, כולל זו שנוספה, מיועדות ליישום

בהמשך השנה. לאחר קבלת סקירה ממנהל יחידת הביטחון בבנק, נקבע כי הביצוע בנושא זה הוא מיטבי, ניגוד לדוח הקודם שעסק בנושא.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום - הצלת חיים".

נושא 9 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי

מזכירת הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית ביקשה מהמנכ"לית להתייחס להחלטות המועצה שטרם התייחסה אליהן בעדכונים שמסרה קודם לכן.

4.

נושא 10 בסדר היום: דיווח על ניהול סיכונים - חצי שנתי

יו"ר המועצה ביקש ממנהל היחידה לניהול סיכונים להעביר סקירה בנושא.

מנהל היחידה לניהול סיכונים, בראשית דבריו ציין כי על מנת לשדרג את עבודת היחידה, הטמיעה היחידה, בשיתוף הביקורת הפנימית, תוכנה מתאימה. באשר לנושא "התיאבון לסיכון", הזכיר מנהל היחידה כי דיון פנימי יתקיים בוועדת ההיגוי בראשות המנכ"לית ומטרתו ליצור מפת סיכונים אחידה, שתהווה השלמה למפת הסיכונים הקיימת. כמו כן מטרת המפה היא להגדיר מדדים כמותיים ואיכותניים, לבצע בקרה ולצמצם פערים בין המצב הרצוי למצוי. באשר לקרן לאזרחי ישראל הוסיף מנהל היחידה כי מתוכננים השלמת סקר הסיכונים ושילוב הערות דוח הביקורת. הוא ציין כי היחידה מלווה באופן צמוד פרויקטים מהותיים, כדוגמת פרויקט חיזוק האבנים וכי נעשה שימוש במפת סיכונים קיימת, מתקיימים עבודה מול אגף הלוגיסטיקה, הוספת סיכונים בסייעור מוחות עם המהנדס שאחראי על הפרויקט, ותיקוף הנתונים לשיפור מפת הסיכונים בפרויקט עתיר סיכונים זה.

המנכ"לית ביקשה לחדד בנוגע לפרויקט חיזוק האבנים, כי בשל אופי העבודות הן הממונה על הבטיחות והן מנהל העבודה בפרויקט נמצאים במקום בשעות עבודה לא שגרתיות. היא הוסיפה כי אחת לשבוע מועבר אליה דיווח, על מנת לוודא טיפול נאות בנושא הבטיחות בפרויקט.

מנהל היחידה אמר כי הוחלט על תוכנית לעדכון סקרים מתוך הכרה בחשיבות רענון הנתונים ויישום ההמלצות שטרם יושמו. העדכון ייעשה בהתאם לסדרי עדיפויות של דחיפות וותק הסקרים הקיימים, תוך כדי תיאום מול לוחות הזמנים של החטיבות השונות. הוא הוסיף כי מתבצעת עבודה מול מחלקת מערכות תשלומים וסליקה להתאמת המתודולוגיה הקיימת לניהול סיכונים במערכות תשלומים, וזאת יחד עם עמידה בסטנדרטים הנדרשים בתחום זה. הוא עדכן כי במהלך החציון הראשון של שנת 2025 לא אירעו אירועי כשל מהותיים ביותר. הוא התייחס לאירוע בעל משמעות כספית הנוגע לניכוי מס במקור.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת חידד כי אירוע הכשל נבע מכך שאישורי ניכוי מס לא נשלחו במועד.⁵

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ.

חבר מועצה אחר העיר שיש לבחון באופן יסודי את המקרה ולוודא שפועלים על פי הנהלים.

יו"ר המועצה אמר כי נדרשת התייחסות לשלושה נושאים מהותיים: בחינה מעמיקה כיצד הכשל קרה; מניעת המקרה הבא; ובחינת האפשרות לשיח עם הרשויות הרלוונטיות.

המנכ"לית התייחסה לדברי יו"ר המועצה ואמרה כי הדברים ייבדקו. היא ציינה כי נושא המיסוי הבין - לאומי הועבר ממחלקת השווקים לאגף החשבות ומטופל על ידי רואי חשבון שמגישים את הטפסים הרלוונטיים לרשויות המס.

חבר מועצה קודם ביקש מהמנכ"לית לבדוק את תדירות האירועים הדומים בשנתיים האחרונות. אם מדובר במקרה חריג, הטיפול יהיה נקודתי. לעומת זאת, אם התרחשו מקרים חוזרים, הדבר מצביע על בעיה עמוקה יותר הדורש התערבות רחבה יותר.

מנהל היחידה הסביר על הכשל בתהליך והטיפול שנעשה בעקבותיו.

היועצת המשפטית אמרה כי יש לבדוק מיהו הגורם שאחראי לדעת, לאתר ולעקוב אחר כללים ודרישות מיסוי בין - לאומיות משתנות.

יו"ר המועצה ביקש שהמנכ"לית תבדוק את הנושא באופן יסודי יותר ותדווח על כך לוועדת הביקורת.

מנהל היחידה סיכם ועדכן לגבי אירועי כשל עיקריים נוספים: איחור קל בפרסום באתר הבנק; התחממות של ציוד מחשוב אירוע אשר כמעט וגרם נזק לציוד. הוא ציין כי גם במקרים אלה מתקיים תחקיר ויפוקו לקחים.

חברי המועצה ביקשו להביע את הערכתם הרבה לעבודת היחידה לניהול סיכונים. הם הדגישו כי העבודה שנעשת על ידי היחידה היא נהדרת וחשובה.

החלטות:

מנכ"לית הבנק תבדוק את הליכי העבודה הקשורים לדיווח מס בין לאומי ותדווח על כך לוועדת הביקורת. (לו"ז: דצמבר 2025)

נושא 12 בסדר היום: מעקב חצי שנתי אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2025 – דיון המשך
יו"ר המועצה ביקש ממנהלת יחידת הפרט להציג את הנושא.

מנהלת יחידת הפרט דיווחה כי במחצית הראשונה לשנת 2025 הייתה עלייה מתונה במספר המשרות המלאות לכדי 935 משרות וסך של 1,019 עובדים. היא ציינה כי נקלטו 76 עובדים חדשים ובמקביל פרשו 63 עובדים. היא אמרה שהבנק נמצא כעת בעשרות תהליכי גיוס פעילים. היא הוסיפה כי יש עובדים מאבטחים רבים שמגוייסיים למילואים, ולכן יש צורך מתמשך בגיוס נרחב.

חבר מועצה שאל אם לצורך גיוס המאבטחים, הבנק מתקשר עם חברות כוח אדם.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

מנהלת יחידת הפרט השיבה בשלילה ואמרה כי גיוס המאבטחים נעשה באופן עצמאי על ידי הבנק.

חבר מועצה נוסף שאל מי עורך את בדיקת הכשירות של המאבטחים.

המנכ"לית תיארה את הליך הבדיקה של כשירות המאבטחים ואת הפעולות המבוצעות על מנת להבטיח את רציפות השמירה במשמרות.⁶

חבר מועצה אחר שאל בהמשך לעדכון המנכ"לית בנושא הניידות בבנק, אם 364 העובדים שנויידו בחמש השנים האחרונות, כולל בתוכו גם את עובדי יחידת הביטחון.

מנהלת יחידת הפרט השיבה בשלילה ואמרה כי המספר מתייחס רק לעובדים קבועים בבנק.

חברי המועצה ביקשו להביע את הערכתם טרם עזיבתו על עבודתו המסורה והמקצועית של מנהל חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון בחמש השנים האחרונות.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.

נספח א' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FIREWALL"

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות firewall" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת היתה בדיקת יישומן של המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות firewall". דוח הביקורת בנושא "ניהול מערכות FW" הופץ ביום 18.9.2019. הדוח נדון בוועדה לענייני ביקורת, בישיבתה מיום 3.11.19, ובמועצה המנהלית, בישיבתה מיום 14.11.19.

דוח הביקורת המקורי כלל 10 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם.

הדוח עסק, בין היתר, בתהליך התקופתי של טיוב חוקי FW, בשיטת הבחירה של פתרונות וספקים בתחום ה-FW, במסגרת הנהלים בנושא FW, ובהצטיידות ובפריסת פתרונות FW.

מרבית ההמלצות יושמו כלשונון או בדרך חלופית. שלוש המלצות צפויות ליישום בהמשך השנה ועד לסוף 2025.

נספח ב' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד"

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת היתה בדיקת יישומן של המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "רשומות ותיעוד". דוח הביקורת בנושא "ניהול רשומות ושירותי דואר" הופץ ביום 17.1.2023. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 2.2.2023 ובמועצה המנהלית ביום 2.3.2023.

דוח הביקורת המקורי כלל 16 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם.

הדוח עסק, בין היתר, בהוראות ישנות לשמירת רשומות של גנז המדינה, בהתייחסות לפעילויות הבנק בהוראות שמירת הרשומות של ועדת הרשומות, בסריקה וארכוב רשומות פיזיות הנוצרות בחטיבות הבנק, בארכוב רשומות דיגיטליות בחטיבות הבנק, בארכוב חומרים בארכיב, במערכת "דובונט", בפיקוח של ועדת הרשומות על שינויים בהוראות לביצוע לצוות צילום בזיעור, בנהלי עבודה ובתיעוד הסיכון במסגרת של סקר הסיכונים.

מרבית ההמלצות טרם יושמו וצפויות להיות מיושמות עד ליוני 2026.

נספח ג' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום - הצלת חיים"

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים
ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "היערכות לשעת חירום – הצלת חיים" -
נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת היו בדיקת יישומן של המלצות הביקורת שגובשו, במסגרת דוח הביקורת העוסק בנושא "היערכות לשעת חירום – הצלת חיים", וכן בדיקת יישומן של החלטות וועדת הביקורת והמועצה המינהלית, ככל שהיו ורלוונטיות. דוח הביקורת בנושא (דוח מספר 2118) הופץ ביום 27.2.2022. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 14.3.2022 ובמועצה המינהלית ביום 7.4.2022.

דוח הביקורת המקורי כלל 19 המלצות. במסגרת דוח ביקורת המעקב, גובשה המלצה נוספת אחת.

הדוח עסק, בין השאר, בחילופי תפקידים אחראי חירום, בביצוע של תרגולי היערכות לשעת חירום, בניטור נוכחות הנמצאים בחצרות הבנק בהתרחשות אירוע חירום, בתפקוד של ציוד ומערכות לשעת חירום, בהגדרת איזורי אש וכדו'.