

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (6/2026)
שהתקיימה בתאריך 07.05.2026 במשרדי הבנק בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	אנדרו אביר מוטי בסר, מ"מ יו"ר המועצה אמיר ירון, נגיד הבנק שרון רבין מרגליות (באמצעי תקשורת)
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	יורם כהן, מנכ"ל הבנק עודד כהן, ראש מטה הנגיד (בסעיפים 1 עד 5) שגיא פוגלר, יועץ מנכ"ל הבנק שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי (למעט סעיף 8) לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית (באמצעי תקשורת)
נוכחים נוספים בנושא מס' 4:	דודי אליה, מנהל היחידה להמשכיות עסקית
נוכחים נוספים בנושא מס' 5:	אורן אריאב, מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע גיל פולק, מנהל אגף הסייבר, חטיבת טכנולוגיית המידע
נוכחים נוספים בנושא מס' 6:	אורן אריאב, מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע אייל זפרני, מנהל אגף תשתיות טכנולוגיות, חטיבת טכנולוגיית המידע (באמצעי תקשורת) דני כהן, סגן המבקר הפנימי (באמצעי תקשורת) גיל פולק, מנהל אגף הסייבר, חטיבת טכנולוגיית המידע רז שמאי, יועץ חיצוני לביקורת הפנימית
נוכחים נוספים בנושא מס' 7:	בטי ברכה אלנתן, הביקורת הפנימית (באמצעי תקשורת) רונן ניסים, המחלקה המשפטית (באמצעי תקשורת)

סדר היום:

- מינוי מ"מ יו"ר מועצה
- עדכוני הנגיד והמנכ"ל
- עדכונים משיבת ועדת ביקורת
- דיווח שנתי בנושא היערכות הבנק לשעת חירום
- דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכוני הסייבר
- דוח ביקורת בנושא ניהול זהויות (מערכות מידע)
- פניות למועצה המינהלית
- שונות

נושא 1 בסדר היום: מינוי מ"מ יו"ר מועצה

לנוכח העובדה שבתאריך 22 בדצמבר 2025 הסתיימה כהונתם של שניים מחברי המועצה המינהלית בקרב הציבור ובהם יו"ר המועצה, נדרשה המועצה לאשר מ"מ ליו"ר בישיבה הנוכחית.

החלטות:

המועצה המינהלית ממנה את חבר המועצה מר מוטי בסר כמ"מ של יו"ר המועצה המינהלית בישיבת המועצה בתאריך 7 במאי 2026.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

עדכוני הנגיד

הנגיד נתן סקירה כלכלית קצרה. הוא עדכן באשר למאגר האשראי העסקי כי הרפורמה לא נכללה בחוק ההסדרים וכי הבנק פועל לקידומה בוועדת הכלכלה. הוא ציין כי המאגר נועד לאפשר הנגשת אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ולצמצם את פרמיית הלקוח השבוי, בדומה למודל הצרכני. הוא עדכן באשר לנושא ה-AI המקודם בבנק ואמר כי צוות ייעודי מונה למיפוי צרכים ויוזמות בכלל אגפי הבנק, ובסוף חודש יוני יגיש הצוות את ממצאיו לתיעדוף וגיבוש תוכנית עבודה סדורה. המהלך, אשר שותפים לו אגף משאבי אנוש, מחלקת התקשורת ועדכון נציגות העובדים, נועד להעלות את פיריון העבודה באמצעות כלים וירטואליים תומכים לכל עובד ולהרחיב את פעילות הבנק, וזאת ללא פגיעה בתנאי ההעסקה של העובדים. הוא ציין כי קיימים גם סיכונים הנגזרים מטכנולוגיית ה-AI לפיכך, הבנק פועל בשיתוף פעולה מלא עם מערך הסייבר להתמודדות עם סיכונים בתחום הסייבר ובניסיון למנוע איומים פוטנציאליים.

עדכוני המנכ"ל

המנכ"ל עדכן על מצב סיכוני הסייבר בבנק.

המנכ"ל דיווח כי לפני כשלושה שבועות, הוציא ראש אגף השכר הנחיה ולפיה כלל עובדי המדינה זכאים להיות חברים בשתי אגודות מקצועיות במקביל. הוא אמר כי הבנק בוחן את החלת ההנחיה, בדומה למקובל בשירות הציבורי.¹ בהמשך, לאחר השלמת הבחינה, יוצגו למועצה נתונים מדויקים.

מ"מ יו"ר המועצה ביקש הבהרה אם הממונה על השכר אישר את המהלך.

².

המנכ"ל עדכן גם על השקת שירות חדש – "תן ביס" נטען. הוא הסביר כי הבנק השיק פיילוט למשך חודשיים, המאפשר צבירת זכאות לארוחות בארנק דיגיטלי ומימושה כחלופה לשיטת ההקצאה היומית. הממונה על השכר אשר באופן נקודתי את המהלך. הוא הדגיש כי המודל החדש אינו כרוך בתוספת תקציבית או בשינוי המסגרת הכספית החודשית המאושרת.

המנכ"ל דיווח על מספר פרויקטי בינוי: (1) פרויקט חיזוק האבנים - נמצא בשלבים מתקדמים וצפוי להסתיים בסוף חודש יוני 26. במהלך העבודות זוהה צורך בהחלפה יזומה של אבנים נוספות עקב נפילות באזורי מעבר עובדים. המנכ"ל הסביר כי הוקצו 800 אלפי ש"ח נוספים מעבר לתקציב הכולל העומד על 6.4 מיליוני ש"ח, כאשר השימוש בתוספת זו יתבצע על פי צורך בלבד. (2) פרויקט השיפוץ בליניבולום – העבודות לחיזוק המבנה החלו לפני כשבועיים וצפויות להסתיים עד סוף חודש

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

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי.

מאי 26. המנכ"ל ציין כי עלות הפרויקט היא 300 אלפי ש"ח והבהיר כי מדובר בפתרון זמני לליקויי בטיחות ולא בחיזוק המבנה מפני רעידות אדמה, וזאת עד לגיבוש פתרונות קבועים בטווח הרחוק. (3) שיפוץ בניין 3 - המכרז לשיפוץ המבנה הסתיים והוגשו הצעות מארבעה קבלנים. לדברי המנכ"ל, הפרויקט מחולק לשלושה כתבי כמיות, כאשר שלב הגלריה כבר אושר במועצה ושאר המרכיבים יובאו לאישור בהמשך. הוא ציין כי המהלך נעשה בתיאום מלא עם ועד העובדים באשר לשינויים המבניים.

המנכ"ל דיווח על חריגות מחוק שעות עבודה ומנוחה לרבעון הראשון בשנת 2026 ואמר כי לא היו חריגות מיוחדות, למעט מקרים זניחים. בכל מקרה של חריגה, נדרש מנהל החטיבה לקיים שיחת בירור עם העובד ולעדכן על ביצועה, זאת במטרה למנוע הישנות מקרים דומים בעתיד. הוא דיווח גם על הקצאת תקנים מעתודת המנכ"ל לרבעון הראשון לשנת 2026 ואמר כי הוקצו 3.4 תקנים הכוללים: סטודנט למסלוקת הצ'קים, מנתח מערכות לאגף תשתיות פיננסיות, סטודנט לתגבור אגף התכנון, חצי תקן של סטודנט לפרנטית גיוס לחברה הערבית ונהג ארעי עד סוף שנת 2026. הוא דיווח על התקדמות בטיפול בנהלים ועדכן כי ברבעון הראשון של שנת 2026, נמצא נוהל קבלת מתנות וטובות הנאה בשלבי אישור אחרונים.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים משיבת ועדת ביקורת

מ"מ יו"ר המועצה, המשמש כחבר בוועדת הביקורת, עדכן לגבי נושא שנדון בישיבת ועדת הביקורת שהתקיימה ב-16 באפריל 2026.

דיווח על מתן פטור מחובת המכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים

מ"מ יו"ר המועצה דיווח על שלוש התקשרויות שנדונו ופירט אותן: תחזוקת ציוד מטבח - התקשרות בסך 300 אלפי ש"ח לשלוש שנים מול החברה שהתקינה את הציוד; רכישת רישיונות ותחזוקת מערכת המשכיות עסקית - התקשרות בסך 700 אלפי ש"ח עד לשנת 2029; ארגון והפעלת המחזיאה - התקשרות מול "הפועל - המחלקה לספורט במקומות עבודה" כספק יחיד לצורך ניהול האירוע וארגונו. הוא הוסיף כי בוועדת הביקורת ביקש לקבל הסברים לגבי ההתקשרות עם הנתיב המהיר כספק יחיד וכי היקף ההתקשרות הוא בסך של 400 אלפי ש"ח ואולם בנתונים שהוצגו חסר מידע מרכזי, כמו תקופת ההתקשרות והיקף השימוש.

מנכ"ל הבנק התייחס לסוגיית ההתקשרות עם הנתיב המהיר ואמר כי בשנת 2024 עמדו עלויות השימוש בפועל על כ-10,000 ש"ח ובשנת 2025 עמדו העלויות עמדו על כ-13,000 ש"ח. לדבריו, זהו פער חריג אל מול המסגרת המאושרת, שגודלה עמד על 400 אלפי ש"ח.

מ"מ יו"ר המועצה ביקש לקבל את הכללים הקשורים לנתיב המהיר ועמד על הצורך בפירוט מודל השימוש, תקופת ההתקשרות, מצבת כלי הרכב והגדרת המורשים לנסיעה בנתיב המהיר.

המנכ"ל אמר כי השירות מיועד לכלי רכבי לוגיסטיים וביטחון ולהנהלה בכירה. הוא הבהיר כי ינחה את מנהל אגף הרכש להקטין משמעותית את מסגרת המימון לסעיף זה.

נושא 4 בסדר היום: דיווח שנתי בנושא היערכות הבנק לשעת חירום

מנהל היחידה הציג סקירה בנושא מוכנות הבנק לשעת חירום.

3.

נושא 5 בסדר היום: דיווח חצי שנתי בנושא הטיפול בסיכוני הסייבר

מ"מ יו"ר המועצה ביקש ממנהל אגף הסייבר להציג את הנושא.

4.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא ניהול זהויות (מערכות מידע)

מזכירת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא ניהול זהויות (מערכות מידע) (נספח א').

5.

נושא 7 בסדר היום: פניות למועצה המינהלית

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה מסמך המרכז את כלל הפניות למועצה המינהלית ולוועדת הביקורת, שהופץ לחברי המועצה לקראת הדיון. המסמך כולל את אופן הטיפול המוצע לכל אחת מהפניות. היא הוסיפה כי נותרה פנייה אחת הדורשת בדיקה וכי לאחר שתתקבל לגביה תשובה היא תוצג בישיבת המועצה.

חברי המועצה הסכימו לאופן הטיפול המוצע בפניות.

החלטות:

1. בנוגע לפניות מתאריכים: 17/12/25; 10/12/25; 10/12/25; 3/12/25; 1/12/25; 26/11/25; 25/11/25; 25/12/25; 31/12/25; 1/1/26; 24/1/26; 4/2/26; 3/3/26; 11/3/26; 22/3/26; 19/4/26 - המועצה החליטה כי פניות שעוסקות בפגמים תהליכיים יועברו ישירות על ידי הפונים לנציב תלונות הציבור. הפניות יועברו להמשך טיפול נציב תלונות הציבור בבנק ישראל.
2. בנוגע לפנייה מתאריך 24/11/25 - המועצה בחנה את תשובת הפיקוח על הבנקים לפונה והחליטה שאינה רואה צורך בטיפול נוסף של המועצה בפנייה.
3. בנוגע לפנייה מתאריך 10/3/26 - חברי המועצה ציינו כי נושא הפנייה אינו מצוי בסמכות המועצה המינהלית, וכי אין זה ראוי שפניות מסוג זה יופנו למועצה המינהלית. באפשרות הפונה לפנות בעניין לגורמים הרלוונטיים בממשלה או בכנסת.
4. בנוגע לפנייה מתאריך 14/4/26 - חברי המועצה ציינו שהפנייה אינה ברורה, בפרט בכל הקשור לתפקידו של בנק ישראל לדאוג לנזילות שטרות מט"ח בישראל.
5. בנוגע לפנייה מתאריך 23/4/26 - חברי המועצה ציינו שהפנייה מבוססת על פרסום אודות מעורבות הרשות הפלסטינית במימון טרור בצירוף סברה או הנחה בדבר ניהול יתרות אלקטרוניות עבור בנקים פלסטינים בבנק ישראל. משכך, הפניה לא מקימה בסיס לפעולה מצד המועצה המינהלית של בנק ישראל. ככל שברשות הפונה ראיות נוספות בדבר ניצולו של בנק ישראל לצורך מימון טרור, נודה על קבלתו לשם בחינת הנושא.

נושא 8 בסדר היום: שונות

מ"מ יו"ר המועצה אמר שהמבקר הפנימי מבקש מהמועצה, מדי שנה, לאשר את חברותו כחבר בוועדת הביקורת בבית התפוצות.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למוכנות הבנק לשעת חירום.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

החלטות:

המועצה המינהלית מאשרת למבקר הפנימי לשמש כחבר בוועדת הביקורת בבית התפוצות. אם יתגלעו ניגודי עניינים בין עיסוקו זה לבין עבודתו בבנק, הוא ידווח ליועצת המשפטית של הבנק אשר תנחה אותו כיצד לפעול. אם התפקיד יגרום לפגיעה בעבודתו בבנק ישראל, הוא יפרוש מתפקידו כחבר בוועדת הביקורת בבית התפוצות.



נספח א' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא ניהול זהויות (מערכות מידע)

6.

⁶ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.