



פרוטוקול משיבת המועצה המנהלית (11/2022)
שהתקיימה בתאריך 4 באוגוסט 2022 בבנק ישראל בירושלים

נוכחים מקרב חברי המועצה:

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

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית
ירדן צחר, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המנהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 9 בסדר היום:

אייל חדד, הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי
רחל צימלס, היחידה לתכנון ולכלכלה

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח ביקורת בנושא חניון הלאום - תוספת א'
5. דוח סקירה עצמית תקופתית לשנת 2022
6. דוח ביקורת בנושא תשלומים לספקים
7. דוח בדיקה בעקבות תלונה
8. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "תהליכי הנפקה של מטבעות זיכרון"
9. מעקב חצי שנתי אחר תכניות העבודה והתקציב לשנת 2022
10. שונות

הדיון:

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר למועצה עדכון כלכלי ובנוסף עדכן כי מנהל חטיבת המחקר עתיד לסיים בסוף השנה הנוכחית כהונה בת חמש שנים. לאור זאת צפויה להתכנס ועדת איתור לתפקיד מנהל חטיבת המחקר. הוא ציין כי גם לתפקיד מנהל קרן העושר פועלת ועדת איתור.

התקיים דיון על הליך אישור המינויים בוועדות האיתור.

הנגיד מסר עדכון על הקמת מאגר אשראי עסקי, תוך התייחסות לעלויות וציין שהנושא יוצג למועצה בהרחבה בהמשך. לשאלת חבר מועצה השיב הנגיד שצפויות הכנסות ממאגר האשראי העסקי. בתשובה לשאלה נוספת של חבר מועצה הקודם, ציין הנגיד כי יש בבנקים מרכזיים רבים מאגר אשראי עסקי. אחד השיקולים להקמת מאגר כזה היה השיקול שניתן יהיה לסנכרן את המידע הקיים במאגר האשראי הקמעוני ולהתבסס על הידע שנצבר בניהולו לטובת מאגר האשראי העסקי. יו"ר המועצה הודה על הסיור המקצועי שהתקיים טרם הישיבה במבנה הטכנולוגיה והחירום ושיבח את עובדי הבנק על עבודתם.

הנגיד מסר עדכון על מנהלת אגף מדיניות והסברה בפיקוח על הבנקים, שסיימה את לימודיה במכללה לביטחון לאומי בהצטיינות.

יו"ר המועצה בירך על ההישג והציע שהמנהלת תזמן לאחת מישיבות המועצה הבאות. הנגיד הצטרף לשבחים של חברי המועצה וציין כי זהו הישג המעיד על ההון האנושי של עובדי הבנק.

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטת הפרוטוקול מישיבתה שהתקיימה בתאריך 26 במאי 2022.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול מישיבתה שהתקיימה בתאריך 26 במאי 2022.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית – דיון המשך

עדכוני המנכ"לית

1*

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא חניון הלאום - תוספת א' (נספח א')

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, ציין שבמסגרת ישיבת הוועדה שהתקיימה בתאריך 21 ביולי 2022, נדון דוח ביקורת בנושא חניון הלאום - תוספת א' שבה הציג המבקר התייחסות לנושא שטרם הושלם בדוח המקורי.

התקיים דיון בנושא דוח ביקורת בנושא חניון הלאום - תוספת א'.

חבר מועצה ציין שנדרש נוהל מוגדר והנחיות במסמך של קבלת עובדים. חברי המועצה קיבלו את דברי המנכ"לית שהנוהל יחודד וכי המנכ"לית תטפל בנושא אם יתעוררו בעיות ביישום.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא חניון הלאום - תוספת א'.

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

נושא 9 בסדר היום: מעקב חצי שנתי אחר תכניות העבודה והתקציב לשנת 2022

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה הציגה את המעקב החצי שנתי אחר תכניות העבודה והתקציב למחצית הראשונה לשנת 2022 וציינה שהבנק עומד בתכנית העבודה ובתקציב בהתאם לתכנון. שיעור הביצוע, שהיה נמוך בשנתיים האחרונות, חזר לרמת הביצועים שהיו בתקופה שקדמה למגפת הקורונה. היא ציינה גם שיש עיכוב בעמידה בלוחות הזמנים של סיום השיפוף במרתף במבנה הבנק בירושלים. העיכוב משפיע על עמידה בלוחות הזמנים של פרויקט נוסף.

חבר מועצה שאל על גידול בסך ההכנסות של הבנק.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה השיבה שחל גידול בהכנסות של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי וחלק זה יוצג בהמשך על ידי הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. היא הוסיפה שסך הכנסות הבנק לא עלו משמעותית. היא הציגה מספר פרויקטים שבהם יש בלוחות הזמנים עיכובים – "הקמת קרן העושר", פרויקט "שדרוג מערכת זה"ב" (זיכויים והעברות בזמן אמת) ופרויקט "היערכות לפיקוח עצמאי" במסגרתו יועבר הפיקוח על שב"א (שירותי בנקאות אוטומטיים) מהפיקוח על הבנקים למחלקת תשלומים וסליקה.

חבר מועצה אחר שאל מי מפקח על שב"א ואם יש רציפות פיקוחית.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה השיבה כי הפיקוח על שב"א עבר מאחריותו של הפיקוח על הבנקים לאחריותה של מחלקת מערכות תשלומים וסליקה וכי הרציפות הפיקוחית נשמרה. משך העיכוב בסיום פרויקט "היערכות לפיקוח עצמאי" מוערך בכשנה ונובע מהעסקה של יועצים לצורך הכשרת העובדים.

חבר מועצה הקודם שאל אם לא ניתן להעביר את הצוות שהיה אחראי על הנושא בפיקוח על הבנקים, לפקח על הנושא במחלקת מערכות תשלומים וסליקה ולחסוך בכך עלויות של העסקת יועצים שנדרשות לצורך הכשרתו של הצוות החדש.

הנגיד השיב שהפיקוח על שב"א עבר בשל צורך מקצועי ושינויים מבחינת המערכות למחלקת תשלומים וסליקה ולכן יש צורך בליווי התהליך על ידי יועצים חיצוניים ולא ניתן להעביר את הצוות מהפיקוח על הבנקים למחלקת תשלומים וסליקה.

חבר מועצה נוסף שאל אם יש לסוגיה שהוצגה לעיל השלכה תקציבית.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה השיבה שאין לכך בשנה הנוכחית השפעה תקציבית, היא סבורה שבדיוני התקציב לשנת 2023 תהיה לכך השפעה על התקציב של העסקת יועצים בהקשר זה. היא עדכנה על סטטוס פרויקט "שדרוג מערכת זה"ב" ועל עיכוב שחל בשני פרויקטים שנמצאים בביצוע ושעתידיים להסתיים עד סוף השנה הנוכחית.

חבר מועצה הקודם שאל אם התאריכים שמוצגים בתכנית העבודה לסיום הפרויקטים הם תוצר של תהליך תכנון והציע להציג את תאריכי הסיום המוערכים לפרויקטים בהתאם לחודש שבו הם עתידיים להסתיים בו ולא בהתאם ליום מסוים.

הנגיד השיב בחיוב וציין שמדובר בפרויקטים עם אבני דרך ברורים.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה הסכימה עם הצעתו של חבר המועצה. היא ציינה שני פרויקטים שטרם החלו: הראשון הוא פרויקט "תערוכת חינוך פיננסי". על אף מאמצים והתקדמות עם שני משרדי ממשלה, נדחה הפרויקט בשל פיזור של הכנסת. הפרויקט השני הוא פרויקט "הרחבת קודי הזיהוי" שנמצא בשלבי בחינה ויובא לאישור המועצה במהלך דיוני אישור התקציב לשנה הבאה. היא ציינה כי הפרויקט מורכב מאוד ושבמסגרתו יורחבו מספרי הזיהוי שמוקצים לבנקים או למוסדות פיננסיים.

הנגיד הוסיף כי במסגרת פרויקט "הרחבת קודי הזיהוי" נערך הבנק לקליטה של גופים פיננסיים נוספים.

חבר מועצה שאל אם כל הגופים הינם גופים מפקחים.

הנגיד השיב שחלקם מפקחים על ידי בנק ישראל.

חבר מועצה נוסף ביקש הרחבה על הנושא.

חבר מועצה אחר שאל לעניין אחריותו של בנק ישראל.

המשנה לנגיד ציין כי יש לבנק אחריות עקיפה גם על גופים שאינם מפקחים ישירות על ידי בנק ישראל. כך לדוגמה, אם הגוף מתחבר למערכת מס"ב (מרכז סליקה בנקאי), ובנק ישראל מפקח על מערכת זו, אז יש לבנק ישראל אחריות מסוימת לוודא שאותו גוף עומד בקריטריונים הנדרשים על ידו.

חבר מועצה שאל את עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה מה דעתה על ניצול התקציב עד כה ואם היא שלמה עם התהליכים בבנק בהקשר של תכניות העבודה והתקציב.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה השיבה שהיא שלמה עם הנושא וציינה כי פרט לפרויקט בתחום הבינוי, אותו הזכירה קודם לכן, ניצול התקציב השנה הוא בהתאם למצופה וכך גם תחזית הביצוע לקראת סוף שנה. והיא צופה שיהיו בפרויקט בתחום הבינוי מספר עיכובים, אך לא צפוי כי דבר זה יגרום לחריגות בתקציב.

חבר מועצה הביע שביעות רצון מכך שאין חריגה בתקציבים הרב שנתיים של הפרויקטים שאושרו.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה הוסיפה שהחלה התייעלות בפרויקטים וכתוצאה מכך נחסכו לבנק עלויות. היא הציגה את הפרויקט של חטיבת הפיקוח על הבנקים, שאושר במועצה בשנה שעברה, אך בוצע בפועל על ידי קרן המטבע הבין-לאומית, דבר שהפחית בפועל את העלות לבנק.

המשנה לנגיד הוסיף כי בעקבות היעוץ שניתן על ידי קרן המטבע, בוצע הפרויקט בצורה מקצועית ומהירה מהמתוכנן.

חברי המועצה שיבחו את עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה על הצגת המעקב החצי שנתי.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה ציינה שלא בוצעו העברות תקציב שמחייבות דיווח למועצה במחצית הראשונה של השנה.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי הציג את עיקרי סיכום פעילות המחצית הראשונה לשנת 2022 של המערכת שעליה הוא אמון. הוא ציין כי הדיווח השנתי על יישום הוראות חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, בנושא יישום פעילות המערכת, הוגש לוועדת הכלכלה בכנסת. הוא הציג את עיקרי תכנית ההסברה הרב-שנתית של המערכת. לדבריו, החזון הוא שכל משק בית יכיר את המערכת, ושתהיה לו מודעות לתועלות של המערכת ולזכויות של הלקוחות. הוא פירט בהרחבה על שני פרויקטים בתכנית ההסברה. הוא החליט להקפיא קמפיין הסברה נוסף שתוכנן לסוף שנת 2022 עד לסיום שני הפרויקטים שעליהם הוא הרחיב קודם לכן וכי הוא מעריך שלאור שינויים הנדרשים באתר האינטרנט המיועד לציבור הרחב, ייצא קמפיין ההסברה לפועל במהלך שנת 2023.

חבר מועצה שאל אם נערכו בדיקות לגבי האטרקטיביות לציבור של אתר המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב בחיוב ופירט לגבי הבדיקות שבוצעו.

חבר מועצה הקודם שאל אם נלמדו לקחים מקמפיין ההסברה הקודם בנושא המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי הוא יבחן את הנושא ופירט לגבי ההכנות והתכנון לקמפיין ההסברה הבא. הוא הציג את ההכנסות מפעילות המערכת.

חבר המועצה שאל מה היו ההכנסות בתקופה המקבילה בשנת 2021.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה הציגה את הסכום מההכנסות בתקופה המקבילה בשנת 2021 וציינה שחלה בשנה הנוכחית עלייה קטנה.

המנכ"לית שאלה ממה נובעת העלייה בהכנסות.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי יש לכך שתי סיבות: הגברת השימושיות והסברה. הוא הוסיף כי חלה בפניות הציבור של מערכת לשיתוף בנתוני אשראי עלייה בבקשות של אזרחים לקבלת דוחות מהמערכת והן בבקשות לקבלת חיוויי האשראי. בתשובה לשאלת חבר מועצה הוא השיב כי מאז שעלתה המערכת לאוויר באפריל 2019 עלה מספר המשתמשים במערכת.

חבר המועצה שאל מהי העלות הכוללת של הבנק עבור אחזקת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ואם יש צפי לאיזון בין ההכנסות להוצאות במערכת לשיתוף בנתוני אשראי בשנים הבאות.

עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה ציינה שהעלות השנתית נטו של המערכת היא כ-90 מיליון ש"ח, כולל ניכוי הכנסות בסך 20 מיליון ש"ח, וציינה שהיא לא צופה שיהיה איזון בין ההכנסות להוצאות, שכן המערכת מצריכה השקעה רבה.

הנגיד הוסיף כי הסכום כולל את ההיבט התפעולי ולהערכתו ייתכן שהבנק יצליח בשנים הקרובות להפחית את העלות הכוללת של תפעול זה.

לשאלתו של חבר המועצה, השיב הממונה על המערכת לנתוני אשראי כי נושא המובהקות לאי-פירעון לעניין חיווי אשראי, עלה בדיוני הכנסת פעמים רבות. הבנק מטפל בנושא בחלקים שבתחום אחריותו, אך בסופו של דבר נותן האשראי מחליט על בסיס הסיכונים שלו אם הוא נותן אשראי או לא.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי אמר שהבנק עובד כדי לשפר את האטרקטיביות של האתר וכי הוא מעריך שעד לסוף השנה הנוכחית יחול בנושא שינוי לטובה. הוא הוסיף כי יותר ממיליון אזרחים נכנסו והנפיקו את הדוחות שלהם דרך המערכת, כך שהדבר אפשרי, אך הבנק מבין כי יש קושי בשימוש באתר והבנק מנסה להקל על התהליך.

חבר מועצה סבר שהאתר ידידותי למשתמש וכי הקושי העיקרי שקיים, לדעתו, הוא בתהליך ההזדהות, אך הביע שביעות רצון מסרטון ההדרכה באתר ומהמענה הטלפוני המהיר והיעיל, וציין כי יש חשיבות לדרישות אלה. הוא שאל אם נותני אשראי לא-רשומים, שמופיעים באתר, מפוקחים גם הם.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי לפי החוק, נותני אשראי לא-רשומים הינם מפוקחים, כי הם יכולים לקבל מהמערכת חיוויי אשראי. הוא הוסיף שהבנק ערך בדיקה מדגמית שבה התגלו מספר פערים בהקשר זה. הוא עדכן באופן הטיפול והעריך את החשיפה לסיכונים בעקבות כך. הוא הציג את נושא פניות הציבור ופירט לגבי כמות הפניות שטופלה במאגר. הוא התייחס להשוואה לתקופות קודמות.

בתשובה לשאלת חבר מועצה הוא ציין כי ניתן לחלק את הפניות לשני סוגים: פניות כלליות ובקשות לתיקון מידע. לצד קיטון בפניות הכלליות למוקד הטלפוני, חל גידול בפניות לתיקון מידע, שלאחר בדיקה לא נדרש בהן תיקון מידע. להערכתו, יש שתי סיבות שלא נדרש תיקון מידע – הראשונה היא שלאנשים יש היום הבנה טובה יותר לגבי הדוח שלהם ושנית, חל שיפור בטיוב המידע שמדווח ממקורות המידע, דבר שניכר בביקורות שנעשות על המערכת. הוא ציין כי בעקבות פעולות הסברה של בנק ישראל למערכת הבנקאית, המידע כיום איכותי יותר, דבר שמפחית את פניות הציבור המוצדקות וכן את בקשות תיקון המידע.

חברי המועצה ביקשו לקבל בדיווח הבא את הנתונים לפי פילוחים שונים, הכוללים נרמול של הנתונים כאחוז הפניות מתוך מספר המשתמשים במערכת ואחוז התיקונים מתוך סך הפניות, כדי שיוכלו לבחון אם יש שיפור בשירות.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי הוסיף כי בממוצע זמן המענה במוקד פניות הציבור של המערכת עומד על שניות בודדות.

חבר מועצה שאל על המוכנות כנגד מתקפות סייבר.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי חילק את תשובתו לשני היבטים – לגבי שמירה על המידע שקיים בבנק ישראל, הבנק אחראי על אבטחת המידע. לדבריו זוהי אחת הסיבות לעלויות הגבוהות של תפעול המערכת; לגבי הסייבר הפיקוחי – זהו אתגר גדול יותר, בעיקר בצד לשכות האשראי שאחראיות לאבטחת המידע בהקשר זה.

חבר המועצה הקודם ביקש הסבר נוסף ושאל אם לבנק יש אחריות על אבטחת המידע בלשכות.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב בחיוב וציין שהבנק הוציא הוראה ללשכות כיצד הם צריכים לאבטח את המידע ויש התקשרויות עם חברות כדי לבחון אם הלשכות עומדות בהוראות ומיישמות את ממצאי הביקורת שמועברות אליהן. הוא העריך כי זהו אתגר פיקוחי משמעותי ולכן ניתן לנושא דגש מיוחד.

הנגיד הוסיף כי הנהלת הבנק מייחסת בחשיבות רבה ולכן, בין היתר, מושקעים משאבים רבים בכך. הוא ציין כי הטיפול בנושא מצריך שילוב של אסדרה, פיקוח ובקרה, ולא להעביר דרושים תקנים נוספים.

המנכ"לית שאלה את הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי כמה עובדים בבנק אמונים על אבטחת המידע בהקשר זה.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב ופירט את החלוקה - 8 עובדים במשרה מלאה אחראים רק על הלשכות.

מתוכם 5 מומחי סייבר ברמה מאוד-מאוד גבוהה, שהם גם אחראים על הסייבר הפיקוחי.

חבר מועצה שאל אם העובדים האמונים על אבטחת מידע כפופים לחטיבה לטכנולוגיית המידע.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי הם כפופים אליו וחייד את ההבדל בין העובדים בחטיבה לטכנולוגיית המידע, שאחראים על אבטחת המידע של המערכת, לבין העובדים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי, שאחראים על הפיקוח ועל האסדרה של אבטחת המידע בלשכות.

הנגיד הוסיף כי במסגרת האחריות הפיקוחית שקיימת לבנק, הם גם מייעצים ללשכות כיצד לפעול בתחום אבטחת המידע, אך קיימות מגבלות שמקשות על הנושא - מיקור חוץ, מספר הגופים שצריך לפקח עליהם וכי יהיו לכך עלויות.

חברי המועצה ציינו כי חשוב לקיים את חובת הזהירות ולפעול בהתאם לאחריות הפיקוחית של הבנק בנושא.

המנכ"לית חידדה כי האחריות הן על הבנקים והן על לשכות האשראי הינה אחריות פיקוחית. זאת לעומת האחריות הישירה של בנק ישראל לניהול המאגר.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ציין כי ביחס ללשכות האשראי הוא שבע רצון מהטיפול של לשכות האשראי בנושא אבטחת המידע וכי חל שיפור ביחס למצב שהיה בעבר. לעומת זאת הוא סבור כי נדרש לבצע שיפורים ביחס לנתוני האשראי ולמקורות המידע. הוא ציין כי יש ירידה בפניות למוקד פניות הציבור. סוגיות נוספות אותן הוא הציג הן שיפורים בתהליכי עבודה ובפניות ציבור, בגיוס עובדים, באסדרה, בטיפול רוחבי בפניות ציבור מורכבות, באיכות המידע במאגר, ובהקמת מחסן נתונים. הוא פירט לגבי פרויקט "מדרגות נעות", שלצורך פיקוח ובקרה על עמידה במטרות החוק, צפויה המערכת לשיתוף בנתוני אשראי לקבל - במסגרתו מלשכות האשראי את כל הדירוגים של אזרחי ישראל.

חבר המועצה שאל אם כל האזרחים במדינה הינם בעלי דירוג אשראי ובאיזה אופן הם מקבלים את הדירוג.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב בחיוב וציין שהדירוג נקבע באופן אוטומטי דרך המאגר המותמם שמוגש ללשכות האשראי. כאשר אזרח מבקש דוח אשראי מהמערכת, הוא הופך לדירוג מזוהה. הוא פירט לגבי היעד לשנה הבאה של בחינת מתן הדירוג שניתן על ידי לשכות האשראי.

חבר מועצה אחר ביקש הרחבה על ההחלטה לקבוע יעד זה והציע לבצע בחינות אלה באופן מדגמי.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי ההחלטה התקבלה בהתאם לדרישות החוק. להבנתו, אין להסתפק בהצהרה מלשכות האשראי כי הן עומדות בדרישות החוק וכי על הבנק לבדוק את העמידה בדרישות אלו בפועל. לצורך כך בוחן הבנק את המודלים של לשכות האשראי, ללא התערבות בקבלת ההחלטות של הלשכות, וללא בחינה של מודל דירוג מסוים. לדעתו, בדיקות אלה אינן רחבות יתר על המידה.

חבר מועצה נוסף שאל לעניין בדיקות מסוימות.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב שהבדיקות בנושא זה מתבצעות כבר היום. הוא ציין כי נדרשת חוות דעת משפטית כדי לשנות את אופן הבחינה של מודל הדירוג.

חברי מועצה פנו ליועצת המשפטית והציעו לבחון את הפרשנות של החוק.

חבר מועצה שאל את הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי לכמה אנשים יש הרשאה להיכנס לנתונים של כל אזרח.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי הלקוח צריך לתת הסכמה כדי שנותן האשראי יוכל להיכנס למידע אודותיו.

חבר מועצה הקודם שאל אם יכולה להתאפשר גישה למידע ללא קבלת הסכמה מפורשת מהלקוח.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב שזוהי עבירת אבטחת מידע והפרת תקנות הגנת הפרטיות שתגרור עמה ענישה חמורה. הוא הרחיב על הבקורות שמבוצעות וציין כי יש הרשאות מסודרות בנושא.

חבר מועצה נוסף הביע שביעות רצון מהבקרה שתאיר הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

חבר מועצה ביקש שיעשו בקורות על כניסת עובדים למערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי לא נמצא מקרה חריג שדרש טיפול. הוא הציע לבחון מעת לעת בהקשר זה גם את עובדי מיקור החוץ.

חבר מועצה הקודם הציע שהחל מהשנה הבאה יבחן מבקר הפנים את הנושא במסגרת תכנית העבודה השנתית שלו.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ציין כי לא נדרשות תשומות נוספות כדי לפקח על לשכות האשראי. זאת לעומת הפיקוח על המשתמשים, מקורות המידע, מיופיי כוח בתמורה ונתוני אשראי בסיכון נמוך ששם בהחלט נדרשות תשומות נוספות לפיקוח. לעניין אבטחת המידע והסייבר בלשכות, הממונה מעסיק עובדי מיקור חוץ. כפי שצוין, הוא פחות שבע רצון מהפיקוח והבקרה על גופים אחרים, שבכפוף להסכמת הלקוחות, יכולים להיחשף לדוח האשראי שלהם.

חבר מועצה אחר ביקש הרחבה על הנושא.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב שהנושא נמצא בבחינה, אך הוא לא מסוגל במגבלת התשומות הקיימות כיום לבחון את כל נתוני האשראי.

חבר מועצה נוסף שאל לכמה זמן תקפה ההסכמה שניתנת על ידי הלקוחות ושמאפשרת לנתוני האשראי גישה למידע.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי בדרך כלל ההסכמה היא עד סיום חיי העסקה המסוימת. הוא ציין שהמקרה שעליו הוא פירט קודם לכן, הוא מקרה שונה, שבו לא ניתנה הסכמה כלל. הוא הוסיף כי המערכת נדרשת לביקורת בנושא.

חבר מועצה הקודם שאל איך ניתן לבחון זאת באמצעות ביקורת.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי פירט את אופן הבחינה, וציין כי הוא פחות שבע רצון מכך שקיימת חשיפה למידע ללא הרשאות מתאימות ונדרש לטפל בנושא.

חבר מועצה אחר שיבח את הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי על הדיווח המפורט.

חבר מועצה נוסף שאל אם ניתן לראות במאגר את ההסכמות של הלקוחות.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב בשלילה ופירט לגבי ההליך של הוצאת דוח האשראי, על ידי נותן האשראי. הוא הוסיף כי במטרה לוודא שלכל בקשת אשראי יש הסכמת אשראי, החל תהליך של מעבר מהליכים ידניים להליכים ממוכנים. מבדיקה מדגמית שביצעו, נותני האשראי לא עמדו בהוראות לגבי ההסכמות. הוא מעריך כי נדרשים צעדים נוספים בנושא.

חבר מועצה ביקש פירוט על הצעדים הנוספים.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב כי הוא מציע לערוך ביקורות.

המנכ"לית הוסיפה כי היא סבורה שתידרש לכך תוספת תקנים.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי עדכן כי כתוצאה מהבדיקה שהוא ציין קודם לכן הוטלו עיצומים כספיים על שני גופים. הוא השיב לשאלות של חברי המועצה בנוגע לטיפול בעיצומים כספיים.

חברי המועצה שאלו שלוש שאלות – הראשונה, אם אחד הבנקים שקיבל עיצומים שילם את הקנס; השנייה, אם הבנק הוציא על כך הודעה לעיתונות; והשלישית, אם תשלום הקנס הוא לבנק ישראל או לקופת המדינה.

הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי השיב בשלילה לשאלה הראשונה וציין כי אותו בנק פנה לבית המשפט בנושא; בתשובה לשאלה השנייה הוא השיב בחיוב; ובתשובה לשאלה השלישית השיב כי התשלום הוא לקופת המדינה.

מפאת קוצר זמן לא השלים הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי את ההצגה של עיקרי סיכום הפעילות של מערכת נתוני אשראי עבור המחצית הראשונה לשנת 2022. יו"ר המועצה ביקש שהוא ימשיך את ההצגה באחת משיבות המועצה הבאות.

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת עדכן כי צפוי באחת משיבות ועדת הביקורת הקרובות דיון מפורט בנושא פניות הציבור של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

דיון בנושאים 3, 5 עד 8 ו-10 בסדר היום לא התקיים מפאת קוצר זמן.

נספח א'

דוח ביקורת בנושא חניה בחניון הלאום (תוספת חצי שעת עבודה לחוננים בחניון הלאום) - תוספת א' - נושאים עיקריים למועצה המנהלית

במסגרת מסמך צד להסכם הקיבוצי משנת 2019, שכותרתו "הסדר חניה חלופי לעובדי הבנק", מסמך שנשלח מטעמו של סגן בכיר לממונה על השכר, נכתב כדלהלן:

"1. עובד בנק קבוע או במסלול לקביעות, שיחנה בחניון הלאום או בחניה חלופית סמוכה אחרת שתקבע על פי שיקול דעת הבנק (להלן: 'החניון החלופי'), את רכבו (או רכב חלופי בשימוש אותו עובד), ביום עבודה מסוים ודיווח על החניה בחניון החלופי במערכת שתיקבע על-ידי הבנק - ייראו אותו כמי שהגיע לעבודתו חצי שעה קודם למועד הגעתו לעבודה בפועל לצורך חישוב שעות עבודתו באותו היום, ובלבד שעבד באותו היום בפועל לפחות 4 שעות (להלן: 'הסדר חצי שעה')."

במסגרת מטלה זו, הביקורת הפנימית בחנה את אופן מתן תוספת חצי שעת העבודה לעובדים אשר חנו בחניון הלאום. מטרות הביקורת היו לבחון את יישום התוספת בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסדר הקיבוצי וכן לבחון את הבקרה הקיימת לעניין קבלת הטבת חניון הלאום.

תוספת א' עוסקת בהשלמת הבחינה של דיווחי העובדים.