

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (1/2023)
שהתקיימה בתאריך 23.1.2023 באמצעות אמצעי תקשורת**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית אנדרו אביר מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות
נעדרים מקרב חברי המועצה:	סגי איתן
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בנושא 10) יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית (למעט בנושאים 8 ו-10) שולמית גרי, מנכ"לית הבנק עודד כהן, ראש מטה הנגיד (למעט בנושאים 8 ו-10) שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית
נוכחים נוספים בנושאים 1 בסדר היום:	אבי שמיר, לשכת המנכ"לית
נוכחים נוספים בנושאים 7 בסדר היום:	רחל צימלס, מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
נוכחים נוספים בנושאים 9 בסדר היום:	הילה אלקיים, עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל יוסף פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 10 בסדר היום:	רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל סמדר קפלן, עו"ד חיצונית ממשרד עו"ד נ. פיינברג ושות'

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים מועדת ביקורת
4. דוח שנתי של מבקר המדינה 73א
5. דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי
6. עדכונים מועדת תגמול
7. אישור העברת עודפי תקציב בין שנים
8. מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי
9. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
10. יחסי עבודה

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב- 10 בנובמבר וב- 1 בדצמבר 2022.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב- 10 בנובמבר וב- 1 בדצמבר 2022.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד הזכיר כי אחד החברים מקרב הציבור בוועדה המוניתרית, פרופ' משה חזן, הודיע על התפטרותו לנוכח רצונו להיות מעורב בפעילות במישור הציבורי – פוליטי.

חבר מועצה שאל כיצד ההתפטרות תשפיע על עבודת הוועדה המוניתרית.

הנגיד השיב שאומנם לפרופ' חזן הייתה תרומה מקצועית רבה, אבל הוועדה תוכל להמשיך לתפקד כהלכה גם בהרכב חסר. הוא ציין כי גם לפני שהוא מונה לתפקיד פעלה הוועדה במשך תקופה ארוכה למדי בהרכב חסר של נציגים מקרב הציבור. הנגיד סקר בקצרה התפתחויות כלכליות בעולם ובישראל.

יו"ר המועצה המינהלית והנגיד תיארו בקווים כלליים את ההכנות לקראת הדיון בוועדת הכספים של הכנסת בהצעת התקציב של בנק ישראל לשנת 2023.

עדכוני מנכ"לית הבנק

סייבר

המנכ"לית אמרה כי דיווחה לוועדת הביקורת על הישיבה האחרונה של ועדת ההיגוי בנושא הסייבר – ועדה שהיא עומדת בראשה וחברים בה גם המפקח על הבנקים, מנהל חטיבת השווקים, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע, וגורמים נוספים ובהם מנהל היחידה לניהול סיכונים. הוועדה מתכנסת אחת לרבעון. המנכ"לית הזכירה כי שנת 2023 הוגדרה כשנת בניין הכוח בתחום הסייבר. במסגרת זו הוקם בבנק מרכז בקרה ושליטה באבטחת מידע – SOC (Security Operation Center) שלקח תחת חסותו גם את המערכת לשיתוף נתוני אשראי. המנכ"לית גם ציינה כי חברת הייעוץ דלויט (Deloitte) ערכה בבנק, כמדי שנה, סקר בנושא הסייבר. הציונים שהעניקה החברה לבנק בפרמטרים שונים, היו גבוהים מאלה של הסקר הקודם וגבוהים גם בהשוואה לבנצ'מרק של מוסדות פיננסיים בין-לאומיים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי המועצה תקבל סקירה מיחידת ההגנה בסייבר במהלך חודש יולי.

מנכ"לית הבנק הוסיפה כי הבנק השלים בימים האחרונים את הנדרש לקבלת ההסמכה הגבוהה ביותר בתחום על ידי מערכת הסייבר הלאומי (רימון 5) ויקבל את ההסמכה בטקס רישמי אליו מוזמן גם נגיד הבנק.

חבר מועצה שאל אם לבנק יש יכולות להתמודד עם איומי הסייבר הן במניעתם והן בהתמודדות עימם אם וככל שיקרו.

מנכ"לית הבנק השיבה שיחידת ההגנה בסייבר בבנק נערכת בשני התחומים והוסיפה כי במהלך החודשים הקרובים צפוי תרגיל אשר בו תיבחן המוכנות של הנהלת הבנק להתמודד עם איומי סייבר בהיבטים שונים: תקשורתיים ותפעוליים ואל מול עובדי הבנק והציבור הרחב.

חבר המועצה הקודם שאל את המנכ"לית אם היא חשה בנוח עם המשאבים המוקצים בבנק ישראל לתחום הסייבר.

המנכ"לית השיבה בחיוב. היא הזכירה כי המועצה אישרה לאחרונה להגדיל את מספר התקנים המוקצים לתחום.

חבר המועצה הוסיף ושאל אם הפיקוח על הבנקים מפקח גם על היערכות הבנקים כנגד איומי סייבר.

מנכ"לית הבנק הציעה כי מנהל האגף לטכנולוגיה וחדשנות בחטיבת הפיקוח על הבנקים יסקור את הנושא בפני המועצה באחת מישיבותיה הבאות.

סקר סיכונים

מנכ"לית הבנק דיווחה כי בימים אלה החל תהליך של עדכון סקר הסיכונים בבנק, מאחר שהסקר הקודם התבצע לפני למעלה משנה. במקביל מתחיל גם תהליך של הטמעת המלצות להקטנת הסיכונים העולים בסקר. המנכ"לית ציינה כי ועדת ההיגוי לניהול הסיכונים בבנק גיבשה לוח זמנים שעל פיו הסיכונים הגבוהים יטופלו במחצית הראשונה של 2023, הסיכונים הבינוניים במהלך 2023, וסיכונים נמוכים יטופלו בהתאם לשיקול דעתם של מנהלי החטיבות.

שעות עבודה

מנכ"לית הבנק דיווחה כי בבנק עדיין נרשמות חריגות מ-12 שעות עבודה ביום. לדבריה ישנן בממוצע 36 חריגות בחודש, רובן חריגות קטנות. הנהלת הבנק מטפלת בחריגות באמצעות פנייה למנהלים שעובדיהם חרגו ובאמצעות העלאת המודעות בקרב עובדי הבנק על איסור לחרוג מ-12 שעות עבודה ביום.

חבר מועצה הבהיר כי חריגה משעות העבודה היא עבירה על חוק שעות עבודה ומנוחה וכי החוק מטיל אחריות גם על המנהלים של העובד שחרג ועל נושאי משרה אחרים בארגון. לדבריו, על הנהלת הבנק להבהיר לעובדים, באופן נחרץ, כי אסור לחרוג מעבר ל-12 שעות עבודה ביום.

מנכ"לית הבנק ציינה כי מזה זמן התגבשה הצעת חוק אשר תטיל מגבלה על שעות עבודה נוספות ברמה חודשית במקום יומית. לדבריה, אימוץ חוק שכזה עשוי להקל על מעבידים.

עבודת קונסטרוקטור

1*

עתודת תקנים

מנכ"לית הבנק דיווחה כי במהלך המחצית השנייה של 2022 נוצלו עוד תקן וחצי מהעתודה, אשר הצטרפו ל-5.6 התקנים אשר נוצלו כבר במהלך המחצית הראשונה של השנה. כך שבסה"כ נוצלו, נכון לסוף 2022 7.1 תקנים מתוך 8.1 התקנים שהיא העריכה, בעת הדיונים על תקציב הבנק, כי ינוצלו. המנכ"לית הסבירה כי אי ניצולו של אחד מהתקנים בעתודה נבע מכך שבמקומו נעשה שימוש בתקן קבוע.

2*

קידום עובדים מצויים בהליך לקבלת קביעות

מנכ"לית הבנק התייחסה להחלטת המועצה המינהלית מיום 18 בנובמבר 2021 שלפיה "המועצה מבקשת ממנכ"לית הבנק להכניס את נושא קידום עובדים בהליך קביעות לדיון עם הממונה על השכר". המנכ"לית אמרה כי הנוהג לקדם עובדים מצויים בהליך לקבלת קביעות קיים בבנק עוד מלפני שנת 2008. נוהג זה, מאפשר להעניק לעובדים חדשים דרגה התחלתית גבוהה מזו שהייתה נהוגה קודם לכן, ואף להעניק עד שתי דרגות נוספות במהלך תקופת הניסיון.

עבודת או"ש בחטיבה למשאבי אנוש ומינהל

לבקשת חבר מועצה הוסכם כי הצגת עבודת האו"ש והמסקנות בעקבותיה יוצגו למועצה במהלך אחת הישיבות שבהן מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל יוכל להשתתף.

נהלים

מנכ"לית הבנק דיווחה כי המתווה לאישור נהלים בבנק כמעט הושלם, וכי תוכל להציג את המתווה למועצה בישיבתה הבאה, לאחר שיתקיים דיון פנימי בבנק עם הנגיד.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מועדת ביקורת

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת דיווח על ישיבת הוועדה שהתקיימה ב-17 בינואר 2023:

פטור מחובת מכרז

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הוועדה עורכת דיון אחת לכמה חודשים בהתקשרויות של הבנק הנעשות בפטור מחובת מכרז. במסגרת הדיון מקבלים חברי הוועדה הסברים על התקשרויות בפטור ממכרז שנעשו מאז הדיון הקודם בעניין, והם מבקשים לוודא שהשימוש בפטור נעשה לתכלית ראויה ובמשורה. הוא הוסיף כי משרד האוצר מוביל רפורמה בתקנות חובת המכרזים שבה מוצע, בין היתר, להגדיל את סכומי ההתקשרות הפוטרים ממכרז. בנסיבות העניין ועדת הביקורת ממליצה למועצה להמתין להתקדמות

¹ הוחלט לא לפרסם – עלול לפגוע במו"מ

² הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי עבודה

הרפורמה, והיא תמשיך לעקוב אחר התפתחויות בנושא. יו"ר ועדת הביקורת ציין שהוועדה התרשמה כי הבנק, באמצעות שתי ועדות המכרזים שקיימות בו, פועל כראוי בנוגע לאישור התקשרויות בפטור ממכרז, הן לטובת העניין והן לטובת האינטרס הציבורי. הוא סקר מספר התקשרויות בפטור מחובת מכרז שבהן דנה ועדת הביקורת.

הגנה מאיומי סייבר – דיווח חצי שנתי

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הוועדה מקבלת דיווח בנושא הסייבר פעמיים בשנה, בעוד שהמועצה מקבלת דיווח בנושא אחת לשנה. בישיבה שהתקיימה ב-17 בינואר קיבלה ועדת הביקורת סקירה מקיפה מפי מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ומפי מנהל יחידת ההגנה בסייבר. הוועדה התרשמה כי הבנק ערוך היטב, בהיבט של כוח אדם וכלים טכנולוגיים, כנגד איומי סייבר. יו"ר ועדת הביקורת הזכיר כי החל מחודש יולי 2022 אחראית יחידת ההגנה בסייבר גם על ניטור ובקרת סיכוני הסייבר במערכת לשיתוף נתוני אשראי. הוא גם ציין כי לוועדת הביקורת דווח כי במהלך שנת 2022 לא היו בבנק אירועי סייבר משמעותיים.

חבר מועצה אחר אמר כי גם הוא היה מרוצה מהסקירה שוועדת הביקורת קיבלה והוסיף כי הבנק יכול להתגאות בציונים שמעניקים לו גורמים מקצועיים חיצוניים עבור היערכותו בתחום הסייבר. הוא ביקש שהמנכ"לית תמסור את הדברים לגורמים הרלוונטיים בבנק.

נושא 4 בסדר היום: דוח שנתי של מבקר המדינה 73א

יו"ר ועדת הביקורת אמר שהוועדה דנה בתגובה של הצוות לתיקון ליקויים בבנק להמלצות מבקר המדינה הכלולות בדוח. יו"ר הוועדה ציין כי שני פרקים בדוח אומנם הכילו המלצות הקשורות לבנק ישראל, אבל חלק מהן לא באמת רלוונטיות לבנק אלא לגורם אחר. ההתייחסות לבנק ישראל בדוח היא בשני נושאים: סוגיות בהגנה על הצרכן ובנקאות דיגיטלית.

בפרק של הסוגיות בהגנה על הצרכן היו שש המלצות שבנק ישראל התבקש להתייחס אליהן. יו"ר ועדת הביקורת ציין כי עבור יישומן של חלק מההמלצות של מבקר המדינה נדרשים תיקוני חקיקה שאינם בשליטתו של בנק ישראל. לעומת זאת, להמלצות שבהן בנק ישראל יכול לטפל באופן עצמאי ניתנה תשובה מפורטת של הצוות לתיקון ליקויים לצד תיאור דרכי הפעולה שבהן ינקוט בנק ישראל. הוא ציין כי חלק מההמלצות הללו כבר יושמו וחלק אחר ייושם בקרוב. יו"ר ועדת הביקורת ציין כי נושא אחר שעלה בפרק הסוגיות בהגנה על הצרכן, נגע להתמהמהות הטיפול של הפיקוח על הבנקים בתלונות על הונאה באמצעות כרטיסי אשראי. יו"ר הוועדה ציין כי למרות שמדי פעם עולות טענות על התמהמהות של טיפול בתלונות הציבור בפיקוח על הבנקים, ניכר שיפור משמעותי בפעילות היחידה לתלונות הציבור. זאת לאחר שהבנק נרתם לסייע ליחידה – שמטפלת במספר עצום של תלונות – בכלים טכנולוגיים ובכוח אדם כדי להתגבר על פיגור שנוצר בטיפול בתלונות.

בפרק של הבנקאות הדיגיטלית היו 28 המלצות אשר נוגעות לפעילות הליכה של הפיקוח על הבנקים כמו גיבוש רפורמה במערכת הבנקאות, ניידות בין בנקים, בנקאות פתוחה ויישום תקן לביצוע עסקאות חכמות

בכרטיסי חוב. בפרק זה הייתה גם התייחסות להקמת בנקים חדשים בישראל. יו"ר ועדת הביקורת ציין כי גם בפרק זה חלק מההמלצות אינן רלוונטיות לבנק ישראל. יו"ר הוועדה סיכם ואמר שהוועדה החליטה להמליץ למועצה לאמץ את המלצות הצוות לתיקון ליקויים.

חבר מועצה אחר, המשמש כחבר בוועדת הביקורת, ציין כי הוועדה קיבלה הסברים מפורטים משני מנהלים בכירים בחטיבת הפיקוח על הבנקים, על פעולות שעושה בנק ישראל הנוגעות לנושאים שבדוח, אשר לא נמצא להן ביטוי בדוח.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאמץ את המלצות הצוות לתיקון ליקויים שצוינו בדוח שנתי 73א של מבקר המדינה. בהתאם לסעיף 21ב(א) לחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958 (נוסח משולב), ידווח יושב ראש המועצה על החלטות הצוות לתיקון ליקויים כאמור.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי

מצ"ב דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי - נושאים עיקריים למועצה המינהלית (נספח א')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שלדעתו דוח הביקורת הנדון היה מרתק.

המבקר הפנימי ציין כי דוד הורוביץ ז"ל, הנגיד הראשון של בנק ישראל, החליט להקים אוסף נומיסמטי בבנק ישראל, ובראשית שנות ה-60 החלה רכישת מטבעות עתיקים עבור האוסף. הקו המנחה היה לנסות לכלול באוסף את המטבעות, השטרות ואמצעי התשלום האחרים, שהילכו במחזור בארץ ישראל, מימי קדם ועד זמננו. המבקר ציין כי בעת עריכת הביקורת כלל האוסף כ-11 אלף פריטים מסוגים שונים, גם מהעת העתיקה וגם מהעת החדשה, וכמעט כולו שמור בכספות של בנק ישראל בירושלים. חלק מהאוסף העתיק היה במוזיאון ישראל במשך כעשור והוחזר לבנק לאחרונה. בעת הביקורת, האחריות לכספת ולאוסף הנומיסמטי היא של מחלקת המטבע. במהלך שנת 2021 הוחלט להעביר את האחריות על הפריטים הנומיסמטיים לידי מרכז המבקרים, ולאחסן את הפריטים בכספת באתר הבנק בתל אביב, אשר הוכשרה במיוחד לתחזוקה נאותה של פריטי האוסף. האוסף הנומיסמטי הוא למעשה נכס לאומי, אך האופן שבו נוהל בעת עריכת הביקורת אינו מתאים לכזה. המבקר אמר שפריטי האוסף אמורים להיות נגישים לחוקרים ולאנשי מדע מהארץ ומהעולם ואף לציבור הרחב, אם באמצעות גישה פיזית או באמצעות תצוגה דיגיטלית. לדבריו, בנק ישראל צריך לגבש מדיניות חדשה או לתקף את המדיניות הנוכחית בנוגע לניהול, לטיפול, לתחזוקה, לרכישה ולקבלת פריטים לאוסף הנומיסמטי (המבקר אמר כי אנשים פרטיים רוצים לתרום פריטים לאוסף אך לא ברור אם הדבר מותר או אסור), כמו גם שיתופי פעולה עם מוזיאונים אחרים המציגים אוספים נומיסמטיים. המבקר אמר כי הדוח כולל המלצה לגבש מדיניות בנושאים אלה אך הדגיש כי אין בדוח המלצה למדיניות מסוימת. הדוח כולל גם המלצה לשקול למנות בעל תפקיד אשר ישמש כמנהל מקצועי של האוסף. המלצה נוספת היא לשמור את האוסף בתנאים שיימנעו ממנו להתבלות ולתעד

אותו באופן דיגיטלי כדי לשמר את הממצאים החשובים מההיסטוריה של ארץ ישראל. באשר לניהול תקין ואמצעי בקרה ההמלצה היא לנהל את פריטי האוסף באמצעות מערכת ממוכנת ייעודית לניהול מלאי, ולבצע ספירות מלאי תקופתיות כנדרש. המלצה אחרת היא לכלול את מצאי האוסף בספרי הבנק לצורך בקרה ושקיפות. המבקר אמר שלדעתו הדיון בהכללת האוסף בדוחות הכספיים, צריך להתנהל בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים. המבקר ציין כי כל המלצות הביקורת שנכללו בדוח מקובלות על הגורמים הרלוונטיים להן בבנק.

חבר מועצה ביקש כי המועצה תקבל בסוף 2023 דיווח על ההתקדמות בטיפול בהמלצות הכלולות בדוח הביקורת.

חבר מועצה אחר ציין כי וועדת הביקורת החליטה להביא את הסוגיה של הכללת האוסף הנומיסמטי בדוחות הכספיים של בנק ישראל לדיון בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים רק לקראת סוף השנה, מפני שוועדה זו צריכה לעסוק קודם בנושאים דחופים יותר.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמטי.
2. המועצה מבקשת לקבל דיווח בסוף שנת 2023 על הטיפול בהמלצות הדוח. (אחראי: מנכ"לית הבנק, לו"ז: דיוני התקציב לשנת 2024)

נושא 6 בסדר היום: עדכונים מוועדת תגמול

חבר מועצה המשימש גם כיו"ר ועדת התגמול דיווח כי הוועדה בחנה את תנאי הפרישה של חבר הנהלה. על פי הנתונים שהוצגו לה התרשמה הוועדה כי התנאים שאושרו היו תקינים.

נושא 7 בסדר היום: אישור העברת עודפי תקציב בין שנים

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה מהמועצה לאשר להעביר 29.3 מיליוני ש"ח מתקציב 2022 לתקציב 2023. היא ציינה כי במסמך סיכום תכנון התקציב הייתה הערכה כי הסכום שצריך יהיה להעביר יהיה נמוך יותר – 27.1 מיליוני ש"ח – אך הסכום גדל משתי סיבות: האחת, סכום שלא שולם לחברת דניה סיבוס בסוף 2022 תמורת עבודות במרכז הטכנולוגיה והחירום, והוא ישולם לה ב-2023. הסיבה השנייה היא מסעות פרסום (קמפיינים) אשר יצאו לפועל ב-2022 אך החשבונות עבורם טרם התקבלו בבנק ישראל. מ"מ מנהלת היחידה הוסיפה כי במסמך שהוצג למועצה המינהלית לקראת הדיון הנוכחי מפורטים הסכומים המרכיבים את הסכום הכולל של 29.3 מיליוני השקלים, אשר רובם ככולם עבור פרויקטים שהמרכזיים בהם, בהיבט הכספי, הם שיפוץ המבנה המרכזי והקמת מרכז הטכנולוגיה והחירום.

חבר מועצה העיר כי הבחין שהסכומים שהמועצה מתבקשת לאשר להעביר מתקציב 2022 לתקציב 2023, עבור פרויקטים, הם למעשה תוצאה של חישוב שבו מופחת מסכום התקציב המעודכן לשנת 2022 עבור פרויקט מסוים, הסכום ששולם עבור הפרויקט במהלך אותה שנה. כך היה, לדוגמה, בתקציב הפרויקטים שהוזכרו קודם של שיפוץ ובינוי בנייני הבנק. לדעתו, נכון היה לבקש מהמועצה להעביר סכומים אשר

ישקפו את ההתחייבויות האמתיות של הבנק באותם פרויקטים, סכומים שעשויים להיות נמוכים יותר מהסכומים התוצאתיים.

מנכ"לית הבנק השיבה כי סכומי העברות התקציב שהמועצה מתבקשת לאשר עבור פרויקט השיפוץ ועבור פרויקט הבינוי ישולמו לקבלן במלואם, על פי ההסכם שנחתם עמו ולאחר שישלם את מלוא התחייבויותיו על פי ההסכם.

חבר מועצה אחר שאל אם ייתכן כי הסכומים שישולמו לקבלן בסופו של דבר יהיו גבוהים מאלה שהבנק מבקש מהמועצה לאשר את העברתם בין התקציבים, והמנכ"לית השיבה בשלילה.

חבר המועצה הקודם שאל מדוע צריך להעביר יתרות תקציב עבור הפרויקט לשדרוג אתר האינטרנט של הבנק, שהרי האתר המשודרג כבר עלה לאוויר.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהאתר המשודרג עלה לאוויר סמוך מאוד לסוף השנה. לדבריה, הבנק לא שילם לספק את מלוא התמורה עבור עבודתו מפני שסכום מסוים נשמר עד להשלמת כל התחייבויותיו של הספק, כולל טיפול בתקלות שאותן אפשר לגלות רק לאחר העלייה לאוויר. היא הדגישה כי בכל מקרה לא תהיה פריצה כלשהי במסגרת התקציב שאושרה עבור הפרויקט.

חבר המועצה הוסיף ושאל מדוע סכום של 3 מיליוני ש"ח אשר הופיע במסמך סיכום התקציב כחלק מהתחזית להעברות תקציב מ-2022 ל-2023 – סכום הנוגע למערכת לשיתוף נתוני אשראי – לא מופיע בבקשה הנוכחית.

מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי הסיבה לכך היא ההערכה כי סכום התקציב המקורי שאושר לשנת 2023 עבור המערכת לשיתוף נתוני אשראי, יספיק גם ללא העברת הסכום האמור.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(3) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את העברת עודפי התקציב משנת 2022 לשנת 2023, בסך של 29,317 אלפי ש"ח.

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

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי במהלך 2022 חיזק הבנק באופן ניכר את שיתופי הפעולה עם עמותות המספקות הכשרות מקצועיות לעובדים מאוכלוסיות הגיוון, ובכוונתו להרחיב את הפעילות הזו גם במהלך 2023. חיזוק שיתוף הפעולה כלל, בין השאר, השתתפות של גורמים בבנק באירועים ובכנסים של עמותות. ההשתתפות נוצלה להגברת החשיפה של הבנק לאוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם לבנק ישראל. בנוסף, הועברו הדרכות למנהלים מגייסים, מהלך שגם הוא ימשיך ב-2023. כמו כן, צוינו בתוך הבנק אירועים הקשורים באוכלוסיות הגיוון, גם ברמת הפרט. הבנק גם פרסם וימשיך לפרסם מכרזי כוח אדם ייעודיים לאוכלוסיות הגיוון.

חבר מועצה שאל אם ההגדרה בבנק ישראל לאוכלוסיות גיוון, דומה להגדרה המקובלת מחוצה לו.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה כי ההגדרה המקובלת בישראל מתייחסת לאנשים עם מוגבלות, לעולים חדשים, לבני העדה האתיופית, לאוכלוסייה החרדית, ולחברה הערבית. היא הוסיפה כי הגדרה רחבה יותר בישראל כוללת גם נשים, שלהם יש ייצוג רחב בבנק ישראל. במקומות שונים בעולם ההגדרה כוללת עוד אוכלוסיות ביניהן את אוכלוסיית הלהט"בים.

חבר המועצה המשיך ושאל אילו סוגים של מוגבלות כלולים בהגדרה, ומי הגורם שקובע שאדם הוא בעל מוגבלות שכזו.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה כי המוגבלות עשויה להיות פיזית או קוגניטיבית.

מנכ"לית הבנק הוסיפה כי אישור על מוגבלות פיזית או נפשית של אדם ניתן באמצעות הצהרה של האדם או באמצעות הביטוח הלאומי. היא ציינה כי ישנם עובדים המבקשים דווקא להצניע את המוגבלות שלהם, אם זו אינה ניכרת לעין, מחמת צנעת הפרט.

חבר המועצה ביקש ממזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית לקבל לידי את ההגדרות שעל פיהן נוהג הבנק לסווג עובדים כשייכים לקבוצת אוכלוסייה כזו או אחרת הנמנית על אוכלוסיות הגיוון.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה כי בשנת 2022 נקלטו בבנק ישראל 24 עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון – 14 אחוז מסך העובדים שנקלטו בשנה זו. לעומת זאת, 6.8 אחוזים מקרב העובדים המשתייכים לאוכלוסיות הגיוון עזבו את הבנק, רובם לאחר שתקופת ההעסקה שלהם, כעובדים ארעיים, הסתיימה. לפיכך, עומד מספר העובדים בבנק מקרב אוכלוסיות הגיוון על 110 – 115.5 אחוז מסך העובדים בבנק ישראל – לעומת 93 בשנת 2020. העלייה במספר העובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון הייתה במרבית אוכלוסיות אלה, וכיום עובדים בבנק 31 עובדים עם מוגבלות, 39 עובדים המוגדרים כחרדים, 18 עובדים מהחברה הערבית, 17 עובדים המשתייכים לקהילה האתיופית, ו-5 עולים חדשים.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי 3 עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון, אשר נקלטו במסלול העסקה ארעית, הועברו לתקופת ניסיון במסלול לקביעות לאחר שצברו ניסיון והוכשרו למלא תפקיד מקצועי בבנק.

היא הוסיפה כי בשנת 2023 ישמשו העובדים בבנק מקרב אוכלוסיות הגיוון כשגרירים של הבנק ויסייעו לו לגייס עוד עובדים מקרב אוכלוסיות אלה. הבנק ירחיב גם את פעילויות העשרת הידע בתחום הגיוון לעובדי הבנק, כולל הדרכות למנהלים ולעובדים כיצד להקל על קליטת עובדים מאוכלוסיות גיוון, ויקיים פעילויות לגיוס עובדים בקרב אוכלוסיות גיוון גם במוסדות אקדמיים, כדי לשלב סטודנטים מאוכלוסיות הגיוון בבנק. הבנק גם יערוך הכשרות שונות לאוכלוסיות הגיוון, וישלב בהכשרות עובדים מהבנק.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי ברבעון האחרון של 2022 נקלטו בבנק 5 עובדים מקרב האוכלוסייה החרדית. עובדת נוספת הוכרה במהלך הרבעון כבעלת מוגבלות. במהלך הרבעון התקיימו שני

מכרזים יעודיים לקליטת עובדים מאוכלוסיות הגיוון. אחד מהם הסתיים והשני עדיין לא. במהלך הרבעון האחרון גדל מספר העובדים בבנק מקרב אוכלוסיות הגיוון מ-106 ל-110.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה כי מטרת הדיון הנוכחי היא לקבל דיווח תקופתי וגם להגדיר יעדים לשנה הקרובה. בהתאם לחוק החברות צריך לדווח לשר המשפטים על היעדים לשנה הקרובה והביצוע בשנה הקודמת. היא הוסיפה כי עדיין לא התקבלה בקשה ממשרד המשפטים לגבי הפירוט הנדרש בדיווח השנה.

חבר מועצה שיבח את פעילות הבנק בנושא הייצוג ההולם של אוכלוסיות הגיוון ואמר כי ניכר שיפור משמעותי בייצוג אוכלוסיות אלה. הוא שאל אם יש הבדל באורך הזמן הממוצע של העסקת עובד מקרב אוכלוסיות הגיוון בבנק בהשוואה לאוכלוסייה הכוללת.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שלהערכתה אין הבדל בין שתי הקבוצות.

חבר המועצה המשיך ושאל מהם היעדים שבנק ישראל הציב לעצמו בקשר לייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיב כי הבנק הגדיר לעצמו כיעד ש-15 אחוז מהעובדים שייקלטו לעבודה בבנק בשנת 2023 יהיו מקרב אוכלוסיית גיוון. לדבריו, הניסיון שנצבר בבנק מלמד שהאתגר יהיה לשמור על החלק היחסי של כל אחת מאוכלוסיות הגיוון.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי היעד הזה לזה שעליו החליטה המועצה לפני כשנה.

חבר המועצה הקודם שאל איך אפשר לשמור על היחס בין אוכלוסיות הגיוון בתהליך הקליטה. הוא הבהיר כי אין לדחות מועמד מתאים לעבודה בבנק בגלל השתייכותו לאוכלוסייה אחת ולא אחרת, רק כדי לשמור על היחס בין האוכלוסיות.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמר שככל שמגמת ההשתלבות של חרדים בשוק העבודה, לדוגמה, תגבר, אפשר לצפות כי ייקלטו גם יותר עובדים מקרב אוכלוסייה זו בבנק ישראל. הוא הוסיף שלדעתו צריך להגביר את המאמצים לשמור לאורך זמן את העובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון המועסקים בבנק, באמצעות קידום והכשרות כדי שיתפתחו בתוך הבנק. הוא אמר שהבנק ימשיך להשקיע מאמצי גיוס בקרב כל אוכלוסיות הגיוון, אבל בסופו של דבר התאמת המועמד לתפקיד היא שתקבע.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי חוק החברות הממשלתיות מטיל על המועצה המינהלית חובה לקדם ייצוג הולם בקרב עובדי הבנק עבור מי שאחד מהוריו נולד באתיופיה או שהוא בן

העדה הדרונית ולדווח על כך לשר המשפטים. עם זאת, לאחר דוח ביקורת של מבקר המדינה המועצה הרחיבה את היריעה לכלול גם את האוכלוסייה הערבית במסגרת המאמצים לגוון את עובדי הבנק.

מנכ"לית הבנק ציינה כדוגמה לפעילות שהבנק עורך במסגרת מאמצי הגדלת הגיוון מפגש שהתקיים עם אוכלוסייה דרונית שבמסגרתו ניתנה גם הרצאה בנושא חינוך פיננסי, ופעילות שמתקיימת בקרב החברה החרדית.

חבר מועצה אמר שהרעיון לגייס עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון כבר במוסדות האקדמאיים הוא רעיון טוב שעשוי לסייע, בין השאר, לסטודנטים מקרב החברה הערבית שלומדים בירושלים ובתל אביב, למרות שהמכשלה העיקרית לגיוסם לבנק היא העובדה שהם מתגוררים על פי רוב ביישובים בצפון הארץ. הוא שאל באיזו מידה מגישים סטודנטים מהחברה הערבית מועמדות למשרה ארעית בבנק ישראל.

עובדת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה כי הבנק ערך לפני כחודש וחצי כנס עבור סטודנטים, שבו השתתפו גם סטודנטים מהחברה הערבית, אלא שרובם לא לומדים בירושלים ולכן המרחק יוצר בעיה להעסיק אותם במשרות ארעיות. עם זאת, אותם משתתפים יכולים לעניין חברים ומכרים שלהם שכן יכולים להשתלב במשרות ארעיות בבנק.

חבר מועצה ביקש לקבל את התפלגות הסטודנטים המועסקים בבנק במשרה ארעית על פי שיוכם לאוכלוסיית גיוון או לאוכלוסייה הכללית.

חבר המועצה הקודם אמר שניכר כי הפעילות של הבנק בנושא הייצוג ההולם היא ענפה מאוד ומושקע בה מאמץ רב. עם זאת, נראה כי עיקר הגידול חל בקבוצות העובדים מהאוכלוסייה החרדית ובקרב בני העדה האתיופית, בעוד שמספר העובדים מקרב החברה הערבית נשאר יציב למדי, מפני שמספר העוזבים דומה למספר המגויסים החדשים. הוא הביע תקווה שתוצאות טובות יותר למאמצי הבנק יושגו במהלך השנתיים הקרובות. לדבריו, בנק ישראל ירוויח מהגיוון מפני שעובדים מוכשרים נמצאים בכל קבוצות האוכלוסייה.

חבר מועצה אחר אמר שהמועצה המינהלית מברכת את הבנק על מאמציו להרחבת הגיוון בקרב עובדיו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה שהמועצה ביקשה בפברואר 2022 מהבנק לשקול להכין תוכנית לחמש שנים לקביעת יעדים לקליטת עובדים מאוכלוסיות הגיוון.

מנכ"לית הבנק אמרה שהיעד ששיעור העובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון שגויסו לבנק מסך העובדים שגויסו במהלך השנה יעמוד על 15 אחוז הוא שאפתני לכשעצמו. העובדה שבנק ישראל לא יכול להציע פרישה גיאוגרפית רחבה של אתרים שבו מועסקים עובדיו מהווה אתגר.

החלטות:

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 הגיוון ומעודדת מהלכים אלו. המועצה רואה לפנייה אתגר להגדיל באופן משמעותי את מספר העובדים מאוכלוסיות הגיוון בשנים הבאות. המועצה מבקשת להגדיר יעד קליטה אתגרי של 15 אחוז מסך הקליטות לשנה זו מאוכלוסיית הגיוון ולשאוף לאיזון בכל אחת מאוכלוסיות הגיוון.

נושא 8 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה החלטות שטרם הוגדר מועד לסיומם. היא ציינה החלטה, אשר התקבלה ב-30 ביוני 2022 ולא הוגדר מועד לסיומה: "המועצה רשאית לזמן גורמים שונים להופיע בפניה, ואין מניעה כי תזמן נציג של העובדים אם תמצא שהדבר נכון לעניין מסוים".^{3*} מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה החלטה אשר התקבלה ב-7 במאי 2020 ולא הוגדר מועד לסיומה בנושא יחסי עבודה: "המועצה קיבלה ממנכ"ל הבנק הבהרות על מכרז ממונה על מאגר נתוני אשראי ומבקשת לקבל עדכון על יישום המלצות המבקר".

מנכ"לית הבנק אמרה שהמכרז האמור הוגדר כרגיש הואיל ואחד המתמודדים בו היה יושב ראש מכהן של וועד העובדים. לדבריה, הוכנה טיוטה לגיבוש כללים בנושא מכרז רגיש לדיון עם הוועד והיא מצויה בבחינה של המחלקה המשפטית.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה החלטה שהתקבלה ב-25 באוקטובר 2021: "המועצה תומכת בהצעת הבנק לעבור לפיילוט של מודל היברידי של יומיים בשבוע (עבודה מהבית) במשך חצי שנה, בכפוף לאישור הממונה על השכר. יש להציג את המתווה לאישור סופי של המועצה". היא ציינה כי במסגרת החלטה זו מבוצע, לבקשת חבר מועצה, מעקב אחר אפקטיביות העבודה מהבית במסגרת המתווה הנוכחי של יום אחד בשבוע של עבודה מהבית.

מנכ"לית הבנק אמרה כי היא התייחסה לאפקטיביות העבודה מהבית במסגרת הדיונים על תוכנית העבודה והתקציב של הבנק. לדבריה, יעילות העבודה מהבית נבחנת באופן שוטף והתברר כי במרבית היחידות בבנק האפקטיביות היא גבוהה, אך יש עדיין יחידות שבהן דרוש שיפור.^{4*}

היועצת המשפטית עדכנה לגבי סטטוס הטיפול בהחלטות הקשורות בביטוח ושיפוי חברים מקרב הציבור.

נושא 10 בסדר היום: יחסי עבודה

מנכ"לית הבנק סקרה את אי ההסכמות עם ועד העובדים.

היועצת המשפטית ממשרד עו"ד נ.פיינברג סקרה את מצב יחסי העבודה והציגה את הכלים המשפטיים הקיימים לטיפול בסכסוכי עבודה.

נגיד הבנק הציג את השפעת סכסוך העבודה המתמשך בבנק על פעילות הבנק.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה
⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נציגי הבנק ציינו שהבנק פועל להגיע למתווה מוסכם עם ועד העובדים בסוגיות שבמחלוקת.

נספח א'

דוח ביקורת בנושא מרכז המבקרים והאוסף הנומיסמאטי - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

באפריל 1991, חנך הנגיד, פרופ' מ' ברונו ז"ל, מעין מרכז מבקרים בבניין הבנק בירושלים, ובמרכז התצוגה "כסף עובר לסוחר". ב-2009, לאחר התארגנות וקבלת החלטה לפתוח מרכז מבקרים שיפעל בכל ימות השבוע, לבש המרכז את תצורתו הנוכחית. עם העתקת המרכז לתל אביב, הוכרז כאתר ונקודת תוכן היסטורית בשביל העצמאות בתל אביב.

דוד הורביץ ז"ל, הנגיד הראשון של בנק ישראל, החליט על ייסוד של אוסף נומיסמאטי בבנק ישראל, ובראשית שנות השישים הוחל ברכישת מטבעות עתיקים לאוסף זה. המגמה שהנחתה היתה להשתדל לכלול את כל המטבעות, השטרות ואמצעי התשלום האחרים שהילכו במחזור בארץ ישראל, מימי קדם ועד זמננו. בעת הביקורת, האוסף כולל כ-11,000 מק"טים של פריטים מסוגים שונים, והאחריות לו היא של מחלקת המטבע. במהלך שנת 2021, הוחלט, בהמשך ליוזמת מרכז המבקרים, על העברת האחריות לפריטים הנומיסמטיים לידי מרכז המבקרים.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- האוסף הנומיסמאטי - קביעת מדיניות ויישומה.
- שימור האוסף הנומיסמאטי ותחזוקתו.
- דיגיטציה של פריטי האוסף הנומיסמאטי.
- ניהול מלאי האוסף הנומיסמאטי.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, בחינת האסטרטגיה לפעילות מרכז המבקרים ותכנית רב שנתית, וכן חשיפת מרכז המבקרים לציבור באמצעות אתר האינטרנט וקידום דיגיטלי.