



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (2/2022) שהתקיימה בתאריך 10.2.2022 באמצעות 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
שרון רבין-מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק: יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית
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 1 בסדר היום: אבי שמיר, כותב פרוטוקולים

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. תפקידי המועצה המינהלית

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות של פרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו בתאריכים הבאים: 18 בנובמבר 2021, 16 בדצמבר 2021, ו-13 בינואר 2022.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-18 בנובמבר 2021, ב-16 בדצמבר 2021 וב-13 בינואר 2022.

נושא 2 בסדר היום: תפקידי המועצה המינהלית

יו"ר המועצה ביקש לקיים דיון לגבי תפקידי המועצה המינהלית ואופן יישומם בבנק. הוא הציג את סעיפי חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, שקשורים לתפקידי המועצה וביקש מחברי המועצה להביע את דעתם בנושא.

הוא הציג את סעיף 20 א(1) לחוק וציין שאחד מתפקידי המועצה המינהלית הוא לפקח על ההתנהלות התקינה והיעילה של הבנק. המועצה מקיימת דיונים שקשורים לסעיף זה, ביניהם: דיון רבעוני על עדכון נהלי הבנק, דיון שנתי על התייעלות, עדכון חודשי של נגיד הבנק ומנכ"לית הבנק ומעקב חצי שנתי אחר החלטות המועצה. הוא ביקש ממנכ"לית הבנק למסור לוחות זמנים לשנת 2022 לדיווח על שיפור אפקטיביות בבנק.

יו"ר המועצה הציג את סעיף 20(א)(2) לחוק לפיו תפקיד נוסף של המועצה המינהלית הוא לדון בתוכנית העבודה השנתית של הבנק. המועצה מקיימת דיונים שקשורים לסעיף זה, ביניהם: דיונים בתוכנית העבודה ומעקב אחר ביצועה. הוא חידד שהמועצה לא נדרשת לאשר את תוכנית העבודה, אלא רק צריכה לדון בתוכנית העבודה ולאשר את התקציב. חברי המועצה דנו במטרת סעיף זה בחוק.

חבר מועצה ציין שיש קשר ברור בין תוכנית העבודה לבין התקציב. הוא הוסיף שהמדיניות נקבעת להבנתו על ידי הנהלת הבנק, אך המועצה יכולה להציע דרכים לשפר את יעילות ביצוע המדיניות.

יו"ר המועצה המינהלית הציג את סעיף 20(א)(3) לחוק, לפיו אחד מתפקידי המועצה הוא לאשר את התקציב השנתי לפעילות המנהלית של הבנק. המועצה מקיימת דיונים שקשורים לסעיף זה, ביניהם: דיונים לאישור משאבי תקציב ומשאבי אנוש לשנה הבאה ומעקב אחר הביצוע, העברת עודפי תקציב בין שנים, קיום דיון חצי שנתי במועצה ובוועדת הביקורת בנושא ניהול סיכונים, אישור טבלת הרשאות תקציב ואישור פרויקטים חדשים ותקציבים בהתאם לטבלת הרשאות התקציב. בתשובה לשאלת חבר מועצה, השיבה היועצת המשפטית שהמועצה המינהלית מבצעת לדעתה את כל תפקידיה בהתאם לחוק.

חבר המועצה הקודם התייחס לשלוש סוגיות וביקש לקבל פרטים נוספים לגבי אופן ביצועם: ניהול הסיכונים הפיננסים; מינוי צוות לתיקון ליקויים בראשות הנגיד; וקיום דיון בנושא היערכות הבנק לשעת חירום.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שבנושא היערכות הבנק לשעת חירום בשנת 2020 התקיים דיון ובשנת 2011 מונה לצורך תיקון ליקויים הצוות שכולל שלושה בעלי תפקידים: הנגיד, המנכ"ל והיועץ המשפטי.

יו"ר המועצה הציג את סעיף 20(א)(5) לחוק לפיו אחד מתפקידי המועצה הוא לאשר את תנאי השכר של עובדי הבנק ואת השינויים שיחולו בהם, לרבות התנאים הנלווים וכן את מבנה השכר בבנק. המועצה מקיימת דיונים שקשורים לסעיף זה, ביניהם: הקמת ועדת תגמול ואישור תנאי שכר, בהתאם לצורך. הוא ציין שברמה המעשית נדרש לכל שינוי אישור של הממונה על השכר ולכן יש מורכבות עם הסעיף הזה.

חבר מועצה ציין שאם המועצה לא מאשרת שינוי של תנאי שכר שמובא לשולחנה, השינוי לא יחול בבנק.

היועצת המשפטית ציינה שלמרות הסמכויות המוקנות לממונה על השכר לגבי תנאי השכר של עובדי הבנק, תפקיד המועצה הוא לבחון את תנאי השכר כנציגי ציבור ולהציע את השינויים הנדרשים לדעתה בנושא תנאי שכר. אם המועצה המינהלית חושבת שאין מקום לשינוי מסוים, הרי שאז לא נדרש לפנות לממונה על השכר. כמו כן, אם המועצה סוברת שיש מקום לשינוי מסוים עליה לתת רוח גבית להנהלה בדיונים עם הממונה על השכר.

חבר מועצה הציע לציין בנוהל המועצה את המורכבות שהוזכרה לעיל בנושא אישור תנאי השכר. הוא ביקש הרחבה לגבי תפקיד המועצה בנושא ניהול הסיכונים הפיננסים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהנושא של ניהול הסיכונים הפיננסים עלה במועצה בשנים 2014 ו-2017 בהרכבה הקודם, מועד גיבוש נוהל המועצה. בשנת 2019 התקיים דיון בנושא והמועצה גיבשה עקרונות לטיפול בנושא ומזכירות המועצה פועלת בהתאם לעקרונות שגובשו והוסיפה שנדרש לעדכן את נוהל המועצה בהתאם להחלטות חדשות שהתקבלו.

חבר מועצה שאל למה הכוונה ב"אישור מבנה שכר" וכיצד מאשרת אותו המועצה וביקש לקיים דיון בנושא באחת משיבות המועצה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שכשהוקמה המועצה הנושא הוצג לה. שינויים מבניים חדשים צריכים להגיע לסדר היום של המועצה. בהמשך להערת חברי המועצה היא ציינה שהנושא יוצג למועצה.

יו"ר המועצה הציג את סעיף 20(א)(6) לחוק, לפיו על המועצה למנות את המבקר הפנימי של הבנק וציין שהמועצה פועלת בהתאם. הוא ביקש מחברי המועצה להתייחס לפעולה של ועדת הביקורת – האם הוועדה מצליחה לבצע את תפקידיה והאם יש לוועדה שיתוף פעולה עם הגורמים הרלוונטיים והאם מבוצע מעקב אחר החלטות והמלצות. יו"ר המועצה ציין שהיה איחור משמעותי במועד כתיבת הפרוטוקולים של הוועדה.

חבר מועצה ציין שהוועדה עושה עבודה חשובה ומעמיקה ושהדיונים בוועדה הם מקצועיים מאוד. הוא הסכים עם יו"ר המועצה לגבי הפער שנוצר בכתיבת הפרוטוקולים בוועדה. יישום ההמלצות לא תמיד עומד בזמנים שנקבעים על ידי הוועדה והוועדה ביקשה מהמנכ"לית לתת את הדעת לנושא לוחות הזמנים ליישום המלצות.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שהדיונים בוועדה מקצועיים מאוד ושהגורמים שמופיעים בפני הוועדה מגיעים מוכנים ומקצועיים. לעיתים נדחה יישום ההמלצות בשל אילוצים של הבנק והוועדה שמה דגש על הנושא הזה. הוועדה עושה לדעתו את התפקידים המוטלים עליה באופן ראוי לשבח.

חבר מועצה אחר ציין שעבודת הביקורת הפנימית בשילוב עם ועדת הביקורת, מובילה לתוצאות מקצועיות. הוא התייחס לעניין כתיבת הפרוטוקולים של הוועדה וציין שאכן מדובר בתקלה. לדעתו ניתן לאשר פרוטוקולים בהפרש של מספר שבועות, כפי שמבוצע בתקופה האחרונה.

יו"ר המועצה ציין שלא מקובל מבחינתו שניהול פרוטוקול אורך זמן רב. הוא ציין שתפקיד המנכ"ל לית להקצות לנושא כוח אדם מתאים. הוא ביקש מוועדת הביקורת לקיים דיון בנושא ביצוע תפקיד המועצה בנושאי ועדת הביקורת.

חבר מועצה שאל אם ועדת הביקורת דנה בתוכנית העבודה של המבקר הפנימי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית השיבה בחיוב וציינה שהוועדה מאשרת את הנושאים של הדוחות שהמבקר כולל בתוכנית העבודה.

חבר המועצה הקודם הציע לוועדת הביקורת לתעדף את הכנת דוחות הביקורת של המבקר הפנימי. בנוסף, מכיוון שהדוחות לעיתים ארוכים מאוד, רצוי להבחין בדוחות הביקורת בין המלצות עיקריות לבין המלצות שוליות. הוועדה מבצעת לדעתו עבודה מקצועית והיא מהווה הישג משמעותי לעבודת המועצה.

חבר מועצה אחר ציין שתוכנית רב-שנתית צריכה להתבסס על סקר הסיכונים.

המבקר הפנימי ציין שכך נעשה עד כה.

חבר מועצה הציע לבחון את יעילות דיוני המועצה המינהלית – יש דיונים שניתן לייעל ויש דיונים שכדאי למקד אותם לנושאים המשמעותיים.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ביקש לקיים דיון בנושא התוכנית הרב-שנתית של המבקר הפנימי לאחר הדיון בנושא הניהול סיכונים. בנוסף, הוא הציע לקיים דיון גם לגבי הנקודות שמוצגות בדוחות ביקורת, הוועדה שמה דגש רק על ההמלצות החשובות ולא על אלה שכלולות בנושאים שוליים.

יו"ר המועצה הצג את סעיף 20(א)(8) לחוק לפיו על המועצה למנות צוות לתיקון ליקויים ואכן בבנק מונה צוות כזה בראשות הנגיד ובהשתתפות היועצת המשפטית והמנכ"ל. הוא הצג את סעיף 20(א)(9) לחוק לפיו על המועצה למנות את רואה החשבון המבקר ולסיים את העסקתו וציין שהסוגיה מבוצעת באופן שוטף.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי בפברואר 2019 הוקמה ועדה למינוי רואה חשבון מבקר ובחודש יוני 2019 הוא מונה לחמש שנים ועשרה חודשים והמועצה מאשרת לאחר קבלת המלצת החשבון את המינוי אחת לשנה.

יו"ר המועצה הצג את סעיף 20(א)(10) לחוק לפיו על המועצה למלא כל תפקיד אחר שהוטל עליה בחוק. המועצה מקיימת דיונים שקשורים לסעיף זה, ביניהם: אישור בקשות בנוגע לפרטי שטרי כסף ומעות; הכרזה על מטבעות זיכרון ומטבעות מיוחדים; וקביעת כללים להפעלה סדירה של מערכת המטבע. הוא ציין פעולות נוספות שמבוצעות בהתאם לחקיקה נוספת: אישור תפקידי והרכב ועדות מכרזים בהתאם לתקנות חובת מכרזים; ודיונים בנושא ייצוג הולם לאוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל בהתאם לחוק החברות.

חבר מועצה ביקש לקיים דיון בוועדת הביקורת נושא ספק יחיד ולאחריו במועצה.

חבר מועצה אחר ציין שישנה החלטת מועצה פתוחה בנושא וכן שיתקיים דיון בוועדה ובהמשך הוא יתקיים במועצה המינהלית והציע לקבוע בוועדת הביקורת הבאה לוחות זמנים לכך.

יו"ר המועצה ביקש לקיים דיון בנושא זה בהקדם.

חבר המועצה הקודם ציין שהמועצה דנה בנושא הייצוג ההולם לעיתים תכופות וכי הבנק מקדם לדעתו את הנושא בצורה משמעותית.

חבר מועצה אחר ציין שיש לדעתו בעייתיות עם מכרזים ייעודיים לאוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם, אך הוא יציג את הסוגיה בדיון הייעודי לנושא.

חבר המועצה ביקש לקיים דיון במועצה בנושא קיימות.

יו"ר המועצה הציג את סעיף 20(ב) לחוק, לפיו על המועצה לפרסם את עיקרי תוכנית העבודה השנתית של הבנק ואת החלטותיה העיקריות וכן את הפרוטוקולים של ישיבותיה. הפעולות שמבוצעות בנושא הן פרסום עיקרי תוכנית העבודה ופרוטוקולים מישיבות המועצה באתר הבנק.

הנגיד התייחס לעיקרי תוכנית העבודה השנתית וציין שהמסמך מציג לציבור את פועלו של בנק ישראל.

יו"ר המועצה ביקש לשאוף להביא את הפרוטוקולים מהישיבות לישיבה העוקבת, למעט מקרים חריגים. יו"ר המועצה הציג את סעיף 20(ג) לחוק, לפיו על המועצה להניח את התקציב השנתי על שולחן ועדת הכספים של הכנסת. הפעולות שמבוצעות: העברת תקציב לוועדת הכספים; השתתפות בדיון בוועדת הכספים; ופרסום התקציב ברשומות. יו"ר המועצה ביקש לייעד דיון לקביעת תהליך העבודה של אישור התקציב השנתי. הוא ביקש גם לבצע סקר ארגוני בשנת 2022.

חבר מועצה הסכים להצעת יו"ר המועצה בנושא קיום דיון עקרוני לגבי קביעת תהליך של אישור התקציב השנתי. הוא התייחס לסוגיית כתיבת הפרוטוקולים וציין שאישור הפרוטוקולים בישיבה העוקבת תלוי לדעתו בתדירות ישיבות המועצה, אם מתקיימת ישיבה אחת לחודש, ניתן להערכתו להביא את הפרוטוקול לאישור של הישיבה העוקבת, אך במקרים שבהם ישיבות המועצה מתקיימות בתדירות גבוהה יותר, עשוי הדבר להיות מאתגר. הוא מסכים שיש לשאוף לקבל את הפרוטוקול לישיבה העוקבת או לזו שלאחריה.

חבר מועצה ביקש לקבל להבא את המצגת לישיבה מבעוד מועד. הוא התייחס לעניין תשלום על ישיבות מרחוק, מצב שבו המועצה נתונה באופן כמעט מלא מאז פרוץ הקורונה וציין שהתשלום הוא של מחצית מהסכום שחברי המועצה מקבל הציבור מקבלים עבור הישיבה אך הדבר היחיד שנחסך הוא זמן הנסיעה לישיבות ולא ההכנה המקצועית לדיון.

היועצת המשפטית ציינה שהנושא הוצף באופן רוחבי ובשל התארכות הקורונה היא תבחן את סוגיית התשלום על ישיבות באמצעות אמצעי תקשורת.

הנגיד ציין שהנהלת בנק ישראל רואה חשיבות רבה בעבודתה של המועצה המינהלית. הוא ציין שהמועצה צריכה להיות מעורבת בשלבים המוקדמים של הכנת התקציב. המועצה צריכה לדעתו לבחון את יעילות הבנק ואת התנהלותו התקינה. הנגיד הסכים שהמועצה צריכה לתת את הדעת לגבי כלל היבטי התקציב והפרויקטים שנגזרים ממנו. הוא ציין שהאחריות לנושא ניהול הסיכונים של הבנק היא של המועצה המינהלית. הוא בירך על קיום הדיון וביקש שהמועצה תבחן את עבודתה ואת יעילות הישיבות שלה באמצעות הקמת צוות ייעודי לנושא. הוא הציע שגם הבנק יעשה מאמצים לייעל את החומרים שמוגשים למועצה ואת מועד הגשתם לדיונים.