



בנק ישראל  
פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית  
שהתקיימה ביום ב', 01.09.2014, במשרדי בנק ישראל בירושלים

משתתפים  
חברי המועצה:

דן פרופר, יו"ר המועצה  
נדין בודו-טרכטנברג  
אורי גלילי  
נינה זלצמן  
קרנית פלוג, נגידת הבנק  
מקסין פסברג  
איציק אידלמן

נעדר מקרב חברי המועצה:

נוכחים מקרב עובדי הבנק:  
דניאל אחיאשילי, ראש מטה הנגידה (למעט נושא 3)  
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק  
שולה מישלי, המבקרת הפנימית (למעט נושא 3)  
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
(למעט נושא 3)  
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט  
נושא 3)  
טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושאים 1–2)

נוכחים נוספים:  
בנושא מס' 3 של סדר היום:

פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

בנושא מס' 4 – חלק א' של סדר היום:

יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית  
אשר בר, מנהל אגף הלוגיסטיקה, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
רמי דנן, יועץ חיצוני בנושא תשתיות ומיגון  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה  
יורם פלדחי, מנהל פרויקט הבינוי בירושלים  
פנינה קרן, מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל

בנושא מס' 4 – חלק ב' של סדר היום:

יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה  
יואב סופר, דובר הבנק

בנושא מס' 5 של סדר היום:

אנדרו אביר, מנהל חטיבת השווקים (חלקי)  
יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית  
ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה  
נתן זוסמן, מנהל חטיבת המחקר (חלקי)  
דוד זקן, המפקח על הבנקים (חלקי)  
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם (חשבות, מערכות תשלומים  
וסליקה)  
דורון פלח, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע  
צחי פרנקוביץ, מנהל החטיבה למידע וסטטיסטיקה (חלקי)  
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל  
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע



בנושא מס' 6 של סדר היום:

יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

בנושא מס' 7 של סדר היום:

ליאור ליכטמן, מנהל יחידת ההנפקה, מחלקת המטבע  
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע  
יהונתן אתר, הממונה על המשכיות עסקית

### **סדר היום:**

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. יחסי עבודה
4. פרויקט הבינוי – מיגון בניין טכנולוגיה וחירום
5. תכנית עבודה ותקציב – דיווח חצי שנתי
6. דיווח חודשי על העברות תקציב
7. אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון
8. אישור הרכב ועדות המכרזים
9. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
10. שונות

### **הדיון**

#### **1. עדכוני הנגידה**

נגידת הבנק דיווחה על רשמיה מהכנס השנתי "ג'קסון הול" שארגן בנק הפדרל ריזרב של קנזס, שבו השתתפו נגידים ואנשי אקדמיה מכל רחבי העולם.  
הנגידה עדכנה את חברי המועצה באשר להחלטת הוועדה המוניתרית על הריבית לחודש ספטמבר.

#### **2. עדכוני המנכ"ל**

##### **תפקוד הבנק במהלך מבצע "צוק איתן"**

המנכ"ל מסר שבמהלך המבצע לא נדרש הבנק להעלות את רמת הכוננות כפי שנדרש מארגונים שנמצאים בטווח של 40 קילומטרים מרצועת עזה. עם זאת, התקבלה החלטה בבנק לתרגל את נוהל החירום. המנכ"ל דיווח שהתרגול נעשה בצורה טובה. כמו כן, המנכ"ל מסר שכ-50 מעובדי הבנק גויסו למילואים במהלך המבצע. לדבריו, במהלך המבצע עלתה כמות ההתקפות הקיברנטיות על מערכות מחשוב במדינה, ובכללן גם על אלה של בנק ישראל.  
המנכ"ל ציין שהוחלט בהנהלת הבנק להעסיק את עובדת הקבלן שבנה נפל במבצע, כעובדת של הבנק.

1\*

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינים פרטניים של עובדים.



## השקת שטר 50 ש"ח

המנכ"ל עדכן שבעוד פחות משבועיים ישיק בנק ישראל את השטר החדש. המנכ"ל ציין שהבנק ערך את הבדיקות המקדימות הנדרשות קודם להכנסת השטר למחזור, בין היתר עם ספקים ועם המערכת הבנקאית, והוסיף כי כעת מתנהל מסע פרסום והסברה לציבור בנושא השטר החדש.

## פרויקטים

### פרויקט המערכת הבנקאית

מדובר במערכת במחלקת חות"ם שעתידיה להחליף את המערכות המשמשות את הבנק בביצוע תשלומים עבור הממשלה במסגרת תפקידו כבנקאי של הממשלה לפי חוק בנק ישראל. המנכ"ל עדכן שמתקיימות פגישות עם הספקים המעורבים בפרויקט, וכי הפרויקט מתנהל על פי הלוח"ז שנקבע.

### פרויקט ISOX

המנכ"ל מסר שהבנק הקים מינהלת לפרויקט בראשותה של מנהלת מחלקת חות"ם, וכן ועדת היגוי בראשותו. ועדת ההיגוי כוללת נציגים של כל הגופים הרלוונטיים בבנק. המנכ"ל עדכן שהבנק החליט שאת הבדיקות (טסטים) בפרויקט זה יבצע הבנק ולא משרד רו"ח חיצוני. הוא הסביר שהחלטה התקבלה נוכח הרצון לאפשר לגורמים בבנק לבחון וללמוד את הבקורות שמוגדרות במסגרת הפרויקט. הוא ציין שהדבר עשוי גם לחסוך זמן, שכן ביצוע הטסטים על ידי גורם חיצוני מחייב לפרסם מכרז וכן מחייב תקופת לימוד עבור הספק שייבחר. נוסף על כך, אם הבנק יבצע את הטסטים הידע יישאר בבנק ולא יעבור לגורם חיצוני.

המנכ"ל ציין כי ההתקדמות בביצוע שני הפרויקטים האמורים תוצג בפני המועצה המינהלית במסגרת הדיווח החצי שנתי.

### פרויקט הבינוי בבניין הבנק בירושלים

המנכ"ל עדכן שהבנק פרסם את שלב א' במכרז שהנו שלב המיון – PQ (Pre-Qualification). הוקמה ועדת איכות לבדיקת ההצעות, המורכבת מעובדי הבנק ומיועצים חיצוניים. כעת מתקיים שלב של בדיקת ההצעות.

חבר מועצה שאל האם השלב הנ"ל הוא לבחירת הקבלן המבצע של הפרויקט. המנכ"ל השיב שבשלב זה בודקים שכל הקבלנים שהגישו מועמדות עומדים בתנאי הסף ובתנאי האיכות שנקבעו לשלב המיון. הדיור החלופי

המנכ"ל עדכן שהבנק חתם על הסכם שכירות בהר חוצבים, וציין שתאריך היעד למעבר לדיור החלופי הנו 15/1/15. הוא הוסיף כי בימים אלה מתבצעת עבודת מטה, ובתוך ימים אחדים הבנק יתניע את פרויקט המעבר לדיור החלופי.

לשאלת חבר מועצה הסביר המנכ"ל כי המעבר מתוכנן להתבצע בצורה הדרגתית בתוך פרק זמן של כשלושה שבועות עד חודש.

המנכ"ל מסר שהקומה המיועדת להכיל את ציוד התקשורת בבניין הדיור החלופי תימסר לבנק קודם לקומות האחרות המיועדות לו, כדי לאפשר את ביצוע עבודות התשתית ולמנוע עיכוב של המעבר.

לשאלת חבר מועצה השיב המנכ"ל שהבנק שכר שמונה קומות בבניין בהר חוצבים, ובנוסף את הקומה השנייה בבניין שתשמש לצרכים נוספים.

חבר מועצה הביע חשש מהעובדה שהמעליות בבניין הן מעליות המיועדות לשימוש כל דייריו ולא רק לשימוש בנק ישראל. המנכ"ל השיב שהבנק ינקוט אמצעי ביטחון כדי למנוע כניסת גורמים שאינם מורשים למתחמי הבנק ולשמור על ביטחון המידע והמידור בבנק.

חבר מועצה שאל האם בעלי הבניין עומדים בלוח הזמנים של הכנתו לקראת המעבר. המנכ"ל השיב כי אמנם היה עיכוב, אך כעת הוא צופה שהבניין יהיה מוכן לשימוש הבנק בהתאם ללוח הזמנים. הוא הוסיף שעל פי ההסכם שנחתם עם בעלי הבניין הבנק קיים מגננון פיצוי במידה שהם לא יעמדו בלוח הזמנים.

### **פרויקט שיפוץ בניין הבנק בלילינבלום**

המנכ"ל ציין שבעבר עדכן את חברי המועצה המינהלית בכך שאחד מבעלי השטח הסמוך, שהבנק בוחן שיתוף פעולה עמו, מכר את חלקו בבניין הסמוך לבניין הבנק למשקיע מחו"ל. המנכ"ל מסר שהבנק קיים פגישה ראשונה עם המשקיע.

2\*

נגידת הבנק ציינה שהבנק יקיים דיון באפשרות לבצע שני פרויקטי נדל"ן גדולים בו זמנית.

3\*

### **תכנית עבודה ותקציב לשנת 2015**

המנכ"ל מסר שהבנק בוחן את היעדים הרב-שנתיים ובהתאם לכך החל בתכנון תכנית העבודה לשנת 2015. הוא ציין שביקש מהחטיבות לכולל בתכנית העבודה שלהן יעדים של הפחתת סיכונים, וכן להוסיף יעד אחד שנגזר מהסקר הארגוני שנערך השנה. בחטיבות נערכים דיונים בשלבים מתקדמים בנושאים אלה.

המנכ"ל ציין שהתקבלה החלטת ממשלה על קיצוץ רוחבי בשיעור של שני אחוזים בבסיס התקציב של 2014. המנכ"ל מסר שההחלטה אינה חלה על בנק ישראל, אך בעצה אחת עם הנגידה הוחלט להשית את הקיצוץ גם על הבנק. כפי שנעשה במדינה, הקיצוץ הוא בבסיס התקציב ולא בתקציב השכר.

### **יועץ תקשורת של הבנק**

המנכ"ל מסר שלאחר תהליך ארוך נבחר משרדו של אלי דוידוביץ' לשמש כיועץ התקשורת של הבנק, בנוסף על עבודתו עם הפיקוח על הבנקים.

### **שונות**

לשאלת חבר מועצה, האם הבנק שילם לגמלאי הבנק את כל התשלומים המתחייבים על פי הסכם הצמדת הגמלה למדד, השיב המנכ"ל בחיוב.

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור במו"מ עסקי.  
<sup>3</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור במו"מ עסקי.

4\*

### 3. יחסי עבודה

5\*

### 4. פרויקט הבינוי – מיגון בניין טכנולוגיה וחירום – חלק א'

יו"ר המועצה אמר שהתפקיד של המועצה אינו לדון בפרטים הטכניים של המיגון. הוא הסביר שמאחר והמל"ל (המועצה לביטחון לאומי) קבעה את הקריטריונים למיגון קריית הממשלה, אין לבנק דרגות חופש לשנות אותם. לכן, לדעתו על המועצה לאשר תכנית מיגון המבוססת על הנחיות המל"ל. חבר מועצה אחר חיווה דעתו שוועדת נחושתן בהמלצותיה התעלמה משיפורים טכנולוגיים בתחום ההגנה האקטיבית. הוא ציין כדוגמה את הצלחתה של מערכת כיפת ברזל במבצע "צוק איתן". הוא ביקש מהיועץ החיצוני בנושא תשתיות ומיגון, שהיה חבר בוועדת נחושתן, להסביר לחברי המועצה המינהלית מדוע לא נלקחה בחשבון ההתקדמות הטכנולוגית. זאת לאור העובדה שבנק ישראל יהיה הראשון לבנות מבנה על פי הקריטריונים שקבעה הוועדה. חבר המועצה הוסיף כי גם אין גבול להתקדמות בחימוש של האויב, ולא יהיה זה הגיוני לקבל המלצות ללא התחשבות בראייה עתידית של הטכנולוגיה, הן של הצד התוקף והן של הצד המתגונן. חבר מועצה שני הסכים עם הדברים וביקש מהיועץ להבהיר האם המלצות ועדת נחושתן התקבלו בראייה ארוכת טווח או שהן תהיינה תקפות רק בטווח הקצר. יו"ר המועצה אמר כי על אף ההתקדמות הטכנולוגית של אמצעי הביטחון לא ניתן להגיע למיגון המקנה 100% הגנה, אך יחד עם זאת הוא מבין את הספקנות ואת הצורך לוודא כי ההמלצות אכן מתאימות לטווח הארוך. יו"ר המועצה הדגיש שהבנק צריך לעמוד בלוח זמנים של פרויקט הבינוי ולכן נדרשת החלטה, וכן כי המל"ל מחייבת את הבנק לאמץ את הנחיות ועדת נחושתן בנושא המיגון. מנהל אגף הלוגיסטיקה מסר כי לאחרונה אושרה ע"י משרד האוצר תוספת של 100 מיליוני ש"ח לצורך מיגון בניין ג'נרי 2 החדש הנבנה בימים אלה, בהתאם להנחיות ועדת נחושתן. היועץ החיצוני בנושא תשתיות ומיגון של הבנק הסביר כי מה שמוצג בפני המועצה אינו הפתרון למיגון אלא פתרון לרציפות התפקוד הנדרשת מגוף כמו בנק ישראל, וכי הדיון למעשה אינו נוגע למיגון אלא לניהול סיכונים. הוא הסביר שאיום הייחוס נדרש עבור המהנדסים כדי לתכנן את ההתמודדות מולו, וכי תרחיש הייחוס הוא החלטה של מקבלי ההחלטות בארגון, שנועדה לתכנן את אופן תפקוד הארגון. חבר מועצה העיר שלצורך תפקוד בנק ישראל בשעת חירום הוקם אתר חילופי לבנק. הוועדה קיבלה הסבר מהיועץ החיצוני בנושא תשתיות ומיגון.

6\*

<sup>4</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור להליך מכרזי שעדיין מתנהל.

<sup>5</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור ביחסי עבודה.

<sup>6</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק ולהיערכותו לשעת חירום.

יו"ר המועצה אמר שהמיגון הנוסף שאותו מתבקשת המועצה לאשר הוא המינימום הנדרש כדי לשמור על רציפות התפקוד של הבנק המרכזי, שמהווה אחד מיסודות הקיום של מדינה. היועצת המשפטית שאלה \*7 מי קבע שבנק ישראל צריך לשמור על רציפות תפקוד מלאה. היועץ החיצוני השיב שסך יעדי השירות הם אלו שבבסיס הקביעה של המל"ל על רציפות התפקוד, וכי יעדי השירות נקבעו בידי הנהלת הבנק. המנכ"ל הוסיף שוועדת נחושתן, ולאחר מכן המל"ל, הגדירו את הרציפות שצריכה להישמר בבנק ישראל על סמך יעדי השירות שהוצגו בפניהם בידי ההנהלה. נגידת הבנק הסבירה שהנהלת הבנק הציגה בפני ועדת נחושתן את הגדרת יעדי השירות, ועל סמך זאת הוועדה הסיקה שהיעדים מחייבים את הבנק לשמור על רציפות תפקוד מלאה. יו"ר המועצה אמר שהנהלת הבנק הייתה צריכה להביא לדיון נוסף במועצה את הגדרת יעדי השירות טרם הצגתם לוועדה.

8\*

חבר מועצה שאל על ההשלכות של תוספת המיגון על התקציב. מנהלת יחידת תכנון וכלכלה השיבה כי תקציב הבניין למרכז חירום וטכנולוגיה גדל, אך תקציבו הכולל של הבנק לא גדל. חבר מועצה שאל מה מקור הכסף שנדרש לצורך תוספת המיגון. מנהלת היחידה השיבה כי הכסף יועבר מתקציב הרשאה להתחייב של סעיף הדפסות כסף, הכולל סכום כסף שהבנק לא עתיד להשתמש בו השנה ועל כן ניתן להעבירו. חבר המועצה העיר על כך שהוקצה תקציב שלא לצורך, ובתגובה הסביר המנכ"ל שהתקציב היה דרוש לשם פרסום מכרז שתוכנן בנושא הדפסת הסדרה החדשה. חבר מועצה אחר ביקש לקיים דיון פנימי במועצה המינהלית בנושא ההעברה התקציבית הדרושה למיגון. הדיון התקיים בהמשך הישיבה במסגרת הדיון בנושא פרויקט הבינוי – מיגון בניין טכנולוגיה וחירום – חלק ב'.

## 5. **תכנית עבודה ותקציב – דיווח חצי שנתי**

המנכ"ל ציין שהדיווח על תכניות העבודה הוכן באמצעות מערכת חדשה. מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהדיווח הוכן בהתאם לבקשות והערות שהציגו בעבר חברי המועצה המינהלית. המערכת תציג מהם היעדים שלא הושגו, וכן מהן המשימות שהושלמו אך לא היה צפוי שיושלמו. מנהלת היחידה דיווחה שכ-30% מהפרויקטים שתוכננו להתבצע במהלך התקופה הנסקרת הושלמו ו-48% מהפרויקטים המתוכננים מצויים בתהליך עבודה. לדבריה, ביצוע פרויקטים שטרם החלו או כאלה שנמצאים בשלבים התחלתיים התעכב מסיבות של כוח אדם, או שמדובר בפרויקטים

<sup>7</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק.

<sup>8</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק ולהיערכותו לשעת חירום.

שמלכתחילה לא היו מתוכננים להתבצע במהלך התקופה הנסקרת. היא ציינה שכל הנתונים המוצגים בפני המועצה נכונים ל-30.6.2014.

מנהלת היחידה הסבירה ששיעור הביצוע של התקציב עלה באופן ניכר לאחר התשלום בחודש יולי לגמלאים, על פי ההסכם של הצמדת הגמלה למדד; על פי הנתונים העדכניים לחודש אוגוסט, שיעור ביצוע התקציב עומד על 53%, שהוא שיעור סביר לתקופה זו של השנה, ושיעור ניצול התקציב עומד על 61%.

לדבריה שיעור ביצוע תקציב ההשקעות נמוך יחסית, והסיבה המרכזית לכך היא פרויקט הבינוי בירושלים שיחל מאוחר מכפי שתוכנן בעת הכנת התקציב. חבר מועצה שאל מה הצפי לניצול התקציב. מנהלת היחידה השיבה שהצפי הוא ששיעורי הביצוע והניצול בפרויקטים הטכנולוגיים ובפרויקט הבינוי של בניין יבנה בתל אביב יהיו גבוהים מאוד. היא ציינה ששיעור הביצוע הכללי של תקציב ההשקעות מושפע רבות מפרויקט הבינוי בירושלים ועל כן קשה לחזותו. היא העריכה ששיעור הביצוע של התקציב יעמוד השנה על כ-80%. לשאלת חבר מועצה, השיבה מנהלת היחידה שפרט לפרויקט הבינוי ופרויקט נוסף במחלקת המטבע, שיעורי ניצול התקציב וביצוע התקציב טובים.

חבר מועצה שאל האם תוספת המיגון בפרויקט הבינוי תגרור עיכוב בלוח הזמנים של הפרויקט. המנכ"ל השיב שהדבר אינו צפוי להשפיע באופן משמעותי. מנהלי החטיבות השונות הציגו את תכניות העבודה:

## **מחלקת חות"ם**

מנהלת המחלקה ציינה שהמחלקה מנהלת באופן דינאמי את המשימות הרבות ואת סדר העדיפות. היא ציינה כי חלק מהמשימות של המחלקה קשורות בפרויקטים המתבצעים ברמה הלאומית. מנהלת המחלקה עדכנה שפרויקט המערכת הבנקאית מצוי בשלב ההטמעה. היא התייחסה למשימה נוספת שנמצאה בתחילת השנה בסדר עדיפות שלישי במחלקה – שיפור הבקורות, כחלק מיישום המלצות הביקורת הפנימית. מדובר במשימה המורכבת מהרבה תתי משימות, אשר צורכת תשומות עבודה רבות.

מנהלת המחלקה ציינה שתי משימות נוספות מתוך המשימות המתוכננות של המחלקה: האחת – הקמת תשתיות הפיקוח על מערכות תשלומים וסליקה, והשנייה – הפחתת השימוש באמצעי תשלום מבוססי נייר. מנהלת המחלקה מסרה שבמהלך התקופה הנסקרת נוספו למחלקה משימות שבעטיין נערכו שינויים בסדרי העדיפות ובהקצאת המשאבים לשנת 2015. מנהלת המחלקה מנתה במשימות הנוספות את: (1) התנעת פרויקט המחשוב לצורך תהליך הסליקה של הנפקת ניירות ערך קונצרנים בשוק הישראלי, בשיתוף הבורסה לני"ע. (2) בחינת הקמת מתג חלופי לשב"א (שירות בנקאות אוטומטי) – בהתאם להחלטת קבינט "יוקר המחיה". המשימה מנוהלת בשיתוף הממונה על ההגבלים העסקיים והפיקוח על הבנקים. (3) פיתוח חשבונאי למכשירים פיננסיים ולמטבעות נוספים בניהול היתרות. (4)

המשך היערכות ליישום המלצות ועדת לוקר; ישנן משימות רבות הקשורות בוועדת לוקר, אך חסרה חקיקה מתאימה כדי לקדם אותן. תעדוף המשימות יהיה בהתאם ללוח הזמנים של הוועדה. (5) יישום ה-ISOX בבנק ישראל.

### **חטיבת טכנולוגיית המידע**

מנהל החטיבה התייחס לפרויקט שדרוג חדר המחשב שטרם החל. הוא הסביר שנמצא פתרון טכנולוגי בעלות נמוכה של כ- 100 אש"ח שיסייע להגדיל את ניצול המרחב הקיים בחדר המחשב. הוא ציין שהלוח"ז המוערך עד סיום הפרויקט הוא כחודשיים.

מנהל החטיבה סקר שני פרויקטים שהחטיבה השלימה:

(1) הקמת מערכת לניטור אירועי אבטחת מידע, SIEM – הפרויקט הסתיים בתוך לוח הזמנים שהוגדר ובהתאם לתכנון שהוגדרה לו.

(2) החלפת תשתיות במערכת זה"ב – פרויקט במערכת קריטית, שהיה מורכב מאוד מבחינה טכנולוגית, וכלל, בין היתר, הכנסת קורא ביומטרי לצורך שיפור מערך האבטחה של המערכת. פרויקט נוסף שנמצא לקראת שלבי סיום, הנו יתירויות תקשורת – פרויקט חשוב להגברת שרירות רשתות הבנק. מנהל המחלקה הסביר כי במסגרת הפרויקט חוברו סניפי הבנק ואתרי החירום של הבנק, אך לשם השלמת הפרויקט יש להפעיל את החיבור למבנה החלופי בהר חוצבים.

פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה נמצא גם הוא בשלבים מתקדמים. ההגירה בפרויקט חולקה לאשכולות של מערכות. הסתיים הטיפול באשכול ראשון של מערכות, שכלל את המערכות של משאבי אנוש, והוא עלה לאוויר. אמנם מדובר באשכול קטן יחסית, אך השלמת הטיפול בו הייתה בבחינת הוכחת יכולת. במהלך הפרויקט היו קשיים רבים, שנבעו בעיקר מכך שרבות מהמערכות הקיימות במחשב המרכזי הן ישנות, ומרבית המפתחים שלהן כבר אינם נמצאים בשורות הבנק. מנהל החטיבה העריך שיהיה עיכוב של שלושה חודשים בלוחות הזמנים של הפרויקט. הוא הסביר שאחת המערכות, מערכת מלוות המדינה, היא מערכת מורכבת מאוד, ובלוח הזמנים של הטיפול בה נוצר פיגור כתוצאה מגיוס עובד מסוים למבצע "צוק איתן".

מנהל החטיבה דיווח כי פרויקט מיכון לשכות התרחב, ומלבד לשכת הנגידה והמשנה לנגידה הוא כולל כעת גם את מזכירות הוועדה המוניתרית ואת המועצה המינהלית, ובעתיד יכלול גם את מחלקת המטבע. מנהל החטיבה הזכיר פרויקטים נוספים שהחטיבה עוסקת בהם: מערכת הדיווח החדשה של הפיקוח על הבנקים, המערכת הסטטיסטית בנושא הנדל"ן ופרויקט המעבר לבניין הדיוור החלופי. הוא ציין כי פרויקט המעבר מעסיק 20 אחוזים מעובדי החטיבה.

מנהל החטיבה הזכיר גם את פרויקט החלפת מערכת מושל"כ (מושכי שיקים ללא כיסוי) ואמר ששלב הפיתוח הסתיים, וכעת המערכת נמצאת בשלבים האחרונים של מבחני הקבלה.

### החטיבה למידע וסטטיסטיקה

מנהל החטיבה הסביר שבמקביל למשימות השוטפות של החטיבה ישנם כמה פרויקטים מרכזיים שהחטיבה עוסקת בהם:

- (1) שיפור האיכות הכוללת (נתונים, מתודולוגיה ותפעול) בתחום שוק מטבע החוץ ומאזן התשלומים. הוא הסביר את חשיבות הסטטיסטיקה של הנתונים במשק. הפרויקט כולל 25 תתי-משימות. הפרויקט מתנהל לפי לוחות הזמנים וסטטוס הפרויקט הוצג לאחרונה לנגידת הבנק. מנהל החטיבה מסר שתוצאות הפרויקט עד כה טובות, והן יתבטאו גם בחיסכון ניכר בכוח אדם.
- (2) במהלך המחצית הראשונה של השנה הותנע תהליך של גיבוש המלצות לייעול תהליכים ביחידת שוק ההון (בעזרת יועץ חיצוני). כמו כן נמשך התהליך של שיפור מאגר נתוני שוק ההון והרחבתו, שעיקר פיתוחו הושלם בשנת 2013.

- (3) לקראת סוף 2013 נענתה החטיבה לפניית חטיבת המחקר לפתח Chart Book חדש, המאגד את התוצרים הנדרשים לכלכלני המחקר לצורך הכנת חומרים לדיון המוניטרי החודשי. עד עתה הושלם פיתוחה של תשתית לסטנדרטיזציה של אופן הצגת לוחות וגרפים והושלמו למעלה מ-120 תוצרים העומדים כיום לרשות כלל המשתמשים בפורטל מידע וסטטיסטיקה.
- (4) בפורום בראשות הנגידה, במהלך הרביע השני של 2014, התקבלה החלטה להתחיל בפרויקט של העמקת המידע הסטטיסטי לגבי שוק מטבע חוץ, זאת כדי להבין טוב יותר את ההתפתחויות בשוק, לשפר את ניתוחן ולסייע בגיבוש המדיניות המוניטרית של הבנק. החטיבה נערכה להתנעת הפרויקט, קיבלה את האישורים הנדרשים והחלה בעבודת ניתוח הדרישות וגיבושן. הצפי לסיום שלב הפיתוח הנו הרביע השני של שנת 2015, ולאחריו צפויה לגדול אוכלוסיית המדווחים למערכת שוק מט"ח של החטיבה מכ-11 בנקים לכ-50 בנקים ומוסדות פיננסיים, שמרביתם פועלים מחו"ל. כיום דיווחים אלה מתקבלים במספר מערכות והכוונה היא לאחדם במערכת אחת.
- (5) לאור פרישה צפויה של עובד המוגדר "איש מפתח" בחטיבת המחקר, החטיבה קיבלה על עצמה להקים מחדש מערכת נתונים בתחום עיסוקו של אותו עובד כדי למנוע כשל לאחר פרישתו. במיוחד נוגע הדבר להקמה מחדש של מערכת "קרנות נאמנות יומית", שהייתה חלק ממרכז המידע המוניטרי שבאחריות "איש המפתח". הפרויקט לא נכלל בתכנון של 2014, אולם הוא צפוי להיות מושלם ברביע האחרון של השנה.

מנהל החטיבה מסר שמאחר שהחטיבה קיבלה על עצמה משימות שלא תוכננו לשנת 2014 נערך תעדוף,

וכמה משימות שתוכננו להתבצע השנה נדחו לשנה הבאה: הוספת תושבי חוץ כישות עסקית למאגר המרכזי; מצרפי אשראי לפי ענפי משק; הסדרות העתיות של הנספח הסטטיסטי של דוח בנק ישראל –



נושא זה נדחה בעקבות אישור התכנית ארוכת הטווח של החטיבה, והוא ייכלל במסגרת הפרויקט הכללי של הקמת מאגר סדרות עתיות בשנים 2015 ואילך.

מנהל החטיבה מסר שהחטיבה עובדת בשיתוף פעולה עם חטיבת טכנולוגיית המידע בכל הנוגע לפרויקט

ההגירה מהמחשב המרכזי.

חבר מועצה שאל האם קיימת בעיה של תלות באנשי מפתח בחטיבה.

מנהל החטיבה השיב כי הבעיה קיימת, אך בתכנית ארוכת טווח של החטיבה נמצא לכך פתרון חלקי. הוא הסביר כי ישנם צוותי עבודה קטנים שבהם כל איש צוות אחראי על מגוון גדול מאוד של נושאים, ומשום כך נוצרת תלות בכל אחד מאנשי הצוות.

חבר מועצה שאל האם ההשפעה של התלות צפויה להיות זמנית. מנהל החטיבה השיב בחיוב.

### **חטיבת המחקר**

מנהל החטיבה עדכן שהאגף הפיננסי, שהוקם בשנה שעברה, נמצא בתהליכי איוש. הוא מסר שהחטיבה פרסמה לפני כחודשיים, בפעם הראשונה, דוח יציבות פיננסי למשק הישראלי. הדוח נכתב בשיתוף עם החטיבות האחרות בבנק.

מנהל החטיבה מסר שמנהל פרויקט גדול בשיתוף עם חטיבת טכנולוגיית המידע בנושא מיכון נתונים על שוק הנדל"ן. הפרויקט נמצא בשלבים מתקדמים, וכעת יש ברשות הבנק כלי יעיל לניתוח של נתונים עדכניים משוק הנדל"ן. קודם לכן היה הבנק צריך להמתין זמן רב למדיי לנתונים שיתקבלו מהלמ"ס (הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה).

נגידת הבנק הדגישה את החשיבות של זמינות הנתונים בבנק ישראל בלי המתנה לעיבוד הנתונים בלמ"ס.

מנהל החטיבה ציין כי הנתונים שברשות החטיבה מאפשרים לנתח את השפעת התכנית למע"מ אפס על הביקושים בשוק הדיור. לשאלת חבר המועצה השיב מנהל החטיבה כי ישקול פרסום של ניתוח כאמור בזמן הקרוב, במקום להמתין ולפרסמו במסגרת דוח בנק ישראל.

מנהל החטיבה ציין כי כחלק ממשימותיה משתתפת החטיבה בוועדות ציבוריות שונות: ועדת גרמן, ועדת אלאוף, ועדת ששינסקי, ועדת לוקר והוועדה להסדרי חוב, שבקרוב תסיים את תפקידה. נוסף על כך, קיים בחטיבה צוות הבוחן את נושא ה"ביטקוין". הצוות כולל עובדים מחטיבות שונות בבנק ובראשו עומד מנהל החטיבה.

חבר מועצה שאל האם הייתה לאחרונה דעיכה בעיסוק בנושא ה"ביטקוין" בעולם. מנהל החטיבה השיב שאמנם נראה שהעיסוק בכך דעך, אך בישראל ישנן חברות הזנק שעוסקות במטבע וירטואלי, וכן ישנן שאלות מיסוי רבות הקשורות בנושא, ובזה הצוות מטפל.

### מחלקת המטבע

מנהל המחלקה ציין את פרויקט הדגל של המחלקה לשנה זו: השלמת תהליך ייצור השטר הראשון של הסדרה החדשה. היערכות המחלקה להשקת השטר נחלקה לארבעה נושאים מרכזיים: (1) מעקב ובקרה על תהליכי הייצור וההנפקה – השטר הנו מורכב לייצור והתהליך היה כרוך באתגרים טכנולוגיים. (2) עריכת התאמות במערכות ניהול המזומנים בבנק ישראל. (3) הדרכה ובקרה על היערכות טכנית ותפעולית של גורמים שונים במשק, ובהם התאגידים הבנקאיים, מרכזי המזומנים, חברת הדואר ויבואני מכוניות ממכר אוטומטיות. (4) בניית מערך הסברה תקשורתית לציבור. חבר מועצה שאל כיצד יהיה ניתן לספור באותן המכוניות הן את השטר החדש והן את הישן של עריך 50 ש"ח. מנהל המחלקה השיב כי המכוניות שודרגו מבחינה טכנולוגית. המחלקה נערכת להשיק את השטר החדש לקראת ערב ראש השנה תשע"ה.

חבר מועצה שאל לגבי לוחות הזמנים של השקת השטרות הנוספים.

מנהל המחלקה השיב שלא ניתן לקבוע מסמרות לגבי לוחות זמנים להשקת יתר השטרות, אולם ההערכה הנוכחית היא שבטווח של שלוש שנים מהיום יושקו כל הערכים של השטרות בסדרה החדשה.

לשאלת חבר המועצה מסר מנהל המחלקה שלוחות הזמנים השתנו לאורך העבודה בפרויקט ואחד הלקחים שהופקו הוא שלא ניתן לקבוע מסמרות לגבי לוחות זמנים להשקת יתר השטרות.

חבר מועצה שאל האם עדיין מודפסים שטרות מהסדרה הישנה. מנכ"ל הבנק השיב בחיוב, והסביר שהדבר נובע מהעובדה שתהליך השקת כל הסדרה החדשה הינו תהליך ממושך, ושעל הבנק להבטיח שיהיה במשק מלאי מספק של שטרות לאורך כל התקופה.

יו"ר המועצה ביקש שהמועצה המינהלית תקבל בישיבתה הבאה עדכון על הפקת הלקחים כתוצאה מהפיגור בלוחות הזמנים.

מנהל המחלקה מסר שבמקביל לעבודה על הסדרה החדשה, התקדמה מחלקת המטבע בתקופה הנסקרת בכמה פרויקטים תשתיתיים, כולל הרחבה, שיפור ויעול של שטחי האחסון בבנק ישראל\*9.

מנהל המחלקה התייחס לעלויות הנוספות הכרוכות בהדפסה נוספת של שטרות מהסדרה הנוכחית. הוא הסביר כי לאחר התייעצות של גורמים מקצועיים במחלקה, בשיתוף עם עמיתים מבנקים מרכזיים נוספים, המחלקה סבורה שאין להוציא באופן מיידי מהמחזור את השטרות בעריך 50 ש"ח מהסדרה הנוכחית אלא באופן הדרגתי כאשר הם יהפכו לבלתי ראויים לשימוש. הוא הדגיש כי המחלקה עשתה כל מאמץ כדי שתהליך המעבר בין הסדרות יהיה כרוך במינימום הוצאה ציבורית.

חבר מועצה שאל כמה זמן צפוי לעבור עד אשר שטרות הסדרה הנוכחית ייעלמו מהמחזור.

מנהל המחלקה השיב שלהערכתו החלק הארי מהשטרות בסדרה הנוכחית בערכים השונים ייעלם תוך שנתיים ממועד הנפקת שטרות באותו עריך מהסדרה החדשה. לגבי יתר הערכים, ייתכן שקצב

<sup>9</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף והיערכות הבנק לשעת חירום.

ההחלפה יהיה שונה, בהתאם לרמת המלאים, למאפייני השימוש ולצרכים שיהיו קיימים בעת השקת השטר החדש, כמקובל בבנקים מרכזיים נוספים ובגוש האירו. המנכ"ל הוסיף כי לאחר השקת שטר מהסדרה החדשה לא תהיה הדפסה של שטר מהסדרה הנוכחית באותו עריך.

#### **חטיבת משאבי אנוש ומינהל**

מנהלת החטיבה מסרה כי החטיבה נערכת לקראת המעבר של העובדים לבניין החלופי בירושלים. בנוסף יש להגיע להבנות עם ועד העובדים בנוגע לתקופת המעבר. היא ציינה שהמשא ומתן נמשך. היא דיווחה על התקדמות בנושאי השכר – כל התשלומים לגמלאים, על פי ההסכמים האחרונים שנחתמו, שולמו. התשלום לווה בביקורת צמודה, שכן מדובר בסכומים גדולים. מנהלת החטיבה אמרה כי החטיבה לומדת כעת נושא חדש – HR analytics – ניתוח אנליטי של נתוני כוח האדם בארגון. זאת לנוכח הנתונים הרבים לגבי עובדי הבנק המצטברים במאגרי המידע של החטיבה. הנתונים ינותחו במהלך השנה הבאה. היא הדגישה גם את חשיבות נושא ניהול הכישרונות בבנק.

#### **היחידה להמשכיות עסקית**

המועצה קיבלה דיווח מהממונה על ההמשכיות העסקית אודות פעולות היחידה במהלך המחצית הראשונה של 2014.

10\*

#### **הפיקוח על הבנקים**

המפקח על הבנקים עדכן בסטטוס טיפול החטיבה בכמה נושאים: הוראות באזל 3 – הושלם הטיפול בנושא הלימות הון ונכתבה טיוטת הוראה בנושא נזילות יחס כיסוי הנזילות. ההוראה תפורסם בקרוב ותיכנס לתוקף בתחילת שנת 2015. צעדים לקידום התחרותיות, ובתוכם המשך יישום המלצות דוח התחרותיות – בין הנושאים שקודמו: הוראות לפרסום השוואתי של עלויות עבור קנייה, מכירה והחזקה של ני"ע; תהליכים להטמעת "שירות המסלולים" בחשבונות עו"ש; צ'רטר להקמת אגודות בנקאיות (נכתבה טיוטה המיועדת להערות הציבור); פישוט הליך העברת חיובים על פי הרשאה בין בנקים; נכתבה הוראה בנושא פתיחת חשבון בנק באינטרנט; וכן הוכנה טיוטה שמטרתה לצמצם את העמלות בכרטיסי חיוב. המפקח העריך כי עד סוף השנה הפיקוח על הבנקים יישם את מרבית ההמלצות הכלולות בדוח הצוות הבינמשרדי לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית.

<sup>10</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לביטחון הבנק והיערכות לשעת חירום.

המפקח על הבנקים מסר כי הפיקוח על הבנקים פרסם הנחיות תפעוליות בזמן מבצע "צוק איתן", והוא צפוי לפרסם בקרוב הנחיות לחזרה לשגרה.

נושא "בנק בכשל" – המפקח על הבנקים ציין כי הטיפול בנושא מתקדם, אך תהליכי החקיקה אורכים זמן.

ועדות שונות – נציגי הפיקוח על הבנקים משתתפים בוועדת לוקר (צמצום השימוש באמצעי תשלום מבוססי נייר), בוועדה להסדרי חוב ובנושאים הקשורים לשוק כרטיסי האשראי שמוביל הממונה על ההגבלים העסקיים.

במחצית השנייה של השנה מתמקד הפיקוח על הבנקים בהשלמת יישום המלצות צוות התחרותיות וכן בפרסום הוראה בנושא ניהול סיכונים קיברנטיים בבנקים המסחריים. הוא ציין שיינתן דגש לציות להוראות של רשויות פיקוח זרות, הן בשלוחות הבנק בחו"ל והן בהתנהלות בארץ מול תושבי חוץ. המפקח הדגיש את חשיבות הנושא וציין כי הוא כרוך בסיכונים בלתי מבוטלים. לדבריו, הפיקוח על הבנקים בוחן יישום כללים בין-לאומיים בתחום הביקורת החיצונית ש"ועדת באזל" פרסמה במרץ 2014.

המפקח על הבנקים ציין שבפיקוח על הבנקים יש 151 עובדים; בתקופה האחרונה היו לא מעט עובדים שבאופן בלתי צפוי עזבו את החטיבה או הודיעו על כוונתם לעזוב אותה. לפיכך החטיבה מנהלת הליכים לגיוס עובדים אחרים.

המפקח על הבנקים התייחס לתקציב החטיבה והסביר כי שיעור הביצוע בתקציב ההשקעות הנו גבוה יחסית. לעומת זאת, ישנו תת-ביצוע בסעיף ההוצאות, וזאת משתי סיבות עיקריות: (1) קמפיין הסברה בנושא הצטרפות למסלולים במערכת הבנקאית יושק ברביע האחרון של השנה. (2) חלק מהתקציב מוקצה ליועצים חיצוניים לצורך הכנת מבחני קיצון. להערכתו, חלק זה בתקציב לא ינוצל עד לסוף השנה, והתקציב יהיה בתת-ביצוע גם בסוף השנה.

המפקח על הבנקים פירט על אודות הפרויקטים העיקריים של החטיבה: הקמת מערכת חדשה לניהול פניות הציבור – הוא דיווח כי החלק הארי של העבודה הסתיים, פרט לדוח מסוים שחסר, ולצורך כך מועסקת חברה חיצונית בעצומות נמוכה.

מערכת מושל"כ (מושכי שיקים ללא כיסוי) – השלב השני של הפרויקט עתיד לעלות לאוויר בסוף חודש ספטמבר, והשלב השלישי יובא לאישור המועצה בשנת 2015.

XBRL - פרויקט שנמצא בשלביו ההתחלתיים. המצב הביטחוני גרר עיכוב בגיוס כוח אדם עבור הפרויקט.

### **חטיבת השווקים**

מנהל החטיבה סקר את השינויים הצפויים בכוח האדם בחטיבה.

הוא ציין כי במהלך המחצית הראשונה של השנה הושלם תהליך הטמעת מערכת "BARRA ONE" – לניהול סיכון השוק שאליו חשוף תיק היתרות. רמת הסיכון מחושבת באמצעות המערכת ומדווחת מדי

חודש לוועדה המוניתרית. על מנת לשפר את מערכת ניהול הסיכונים, החטיבה צפויה לגייס בקרוב שני עובדים נוספים.

מנהל החטיבה ציין שפרויקט ה-ISOX דורש משאבים רבים. הוא הזכיר שהמועצה המינהלית המליצה לבחון קבלת ייעוץ חיצוני מקצועי בנושא בחינת ויישום האמצעים לביצוע מדיניות ניהול הסיכונים. לדבריו, בשל העיסוק האינטנסיבי של החטיבה בפרויקט ה-ISOX, נושא זה נדחה לשנת 2015. חבר מועצה אמר שבחינה של גורם חיצוני חשובה מאוד וביקש לנסות לקדם את שני הנושאים במקביל.

הנגידה ציינה כי אותם אנשים עוסקים בשני הנושאים ועל כן הדבר בעייתי, אך יהיה ניסיון לקדם את הטיפול בשניהם במקביל.

מנהל החטיבה פירט את המשימות העיקריות של החטיבה:  
הקמת התשתית להשקעה באג"ח קונצרניות – מחצית מתיק זה תנוהל בתוך הבנק ומחציתו תנוהל בידי מנהל חיצוני. על פי לוח הזמנים המתוכנן, פיילוט ההשקעה באג"ח קונצרניות יהיה מוכן עד סוף שנת 2014.

11\*

#### **החלטות**

1. המועצה מבקשת לקבל דיווח בישיבת המועצה הקרובה על הפקת לקחים מפרויקט הדפסת הסדרה החדשה.
2. המועצה מבקשת מיחידת המשכיות עסקית להפיק לקחים מהשפעות מבצע "צוק איתן" על בנק ישראל.

#### **7. אישור פרטיהם של מטבעות זיכרון**

מצורפים פרטיהם של מטבעות הזיכרון (נספח א').  
מנהל מחלקת המטבע ציין כי ערנותו של עובד הבנק מנעה טעות חמורה בעיצוב אחד ממטבעות הזיכרון שהוגש לאישור המועצה. יו"ר המועצה ביקש לבדוק את הנושא ולהסיק מסקנות כדי שמקרה כזה לא יישנה.  
המנכ"ל הוסיף כי יש לטפל במקרה כ"אירוע כשל" כחלק מניהול הסיכונים של הבנק.

#### **החלטות**

1. בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגידה בדבר הערך הנקוב, התרכובת המשקל, התבנית ושאר פרטיהם של המטבעות שלהלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות.

<sup>11</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא שגילוייו עלול לפגוע בעבודת הבנק.

כמו כן המועצה מאשרת את החלטת הנגידה להכריז על המטבעות שלהלן כעל מטבעות זיכרון:

- 1.1. מטבע זיכרון בסדרת תמונות מן התנ"ך, שנושאו "חלום יעקב", התשע"ד-2014, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט), 1 שקל חדש זעיר (גימור קשוט).
- 1.2. מטבע זיכרון בסדרת נופי ישראל, שנושאו "שמורת החולה", התשע"ה-2014, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט).
2. המועצה מבקשת להציג בפניה בישיבת המועצה הקרובה את הלקחים שהופקו מעיצוב מטבע "שמורת החולה" בערך נקוב של 1 שקל חדש.

#### 4. פרויקט הבינוי – מיגון בניין טכנולוגיה וחירום – חלק ב'

חברי המועצה המינהלית בחנו האם ניתן לבצע העברות מסעיפי תקציב אחרים לצורך תוספת מיגון לבניין שייבנה.

חבר מועצה הציע לשלוח ליו"ר ועדת הכספים של הכנסת מכתב בנושא, המפרט את הצורך בהגדלת התקציב, ולצרף אליו את דרישת המל"ל מהבנק הנוגעת לאופן שבו יש למגן את הבניין. חבר מועצה אחר הציע לציין במכתב את ההצעה לבצע העברות תקציב לצורך המיגון.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה חלופות להעברת התקציב:

- (1) להמתין עם פרסום מכרז הבינוי עד לאחר אישור תקציב 2015 – היא ציינה שחלופה זו אינה ריאלית משום שהיא תגרום לעיכוב הפרויקט ולעלויות נוספות המוערכות בכ-4.5 מיליוני ש"ח. יו"ר המועצה אמר שהמועצה איננה רוצה לעכב את פרויקט הבינוי, ולכן אופציה זו אינה רלוונטית.
- (2) הגדלת תקציב הבנק ודיווח על כך לוועדת הכספים – מנהלת היחידה הסבירה שיהיה צורך להגדיל את סך כל תקציב ההרשאות להתחייב ב-60 מיליוני ש"ח. פעולה זו תגדיל את תקציב ההרשאות להתחייב של הבנק מ-644.8 מיליוני ש"ח ל-704.8 מיליוני ש"ח.

חבר המועצה ביקש את חוות דעתה של היועצת המשפטית בעניין.

היועצת המשפטית הסבירה כי ההחלטה על הגדלת התקציב נתונה בידי הבנק, והיא אינה מותנית באישור של ועדת הכספים. עם זאת, על הבנק חלה חובת הדיווח. היא ציינה שניתן יהיה להעביר ליו"ר ועדת הכספים את הנתונים, ולהשאיר בידיה את ההחלטה האם לקיים דיון בוועדה. מנהל היחידה להמשכיות עסקית הדגיש כי דרישת המל"ל נוגעת לאופן המיגון ולעמידה ברציפות תפקוד מלאה, ולא לתוספת התקציבית.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה חלופה נוספת:

- (3) בתקציב 2014 שוריינו הרשאות להתחייב לטובת הדפסת שטרות מהסדרה החדשה. מנהלת יחידת תכנון וכלכלה אמרה כי בפועל לא ינוצל כל הסכום בהרשאות להתחייב אלה, ולכן אפשר להעביר מקורות תקציביים אלה לפרויקט בינוי מרכז טכנולוגיה וחירום. לדעתה, יהיה נכון יותר



לקחת תקציב מסעיפים שתוקצבו מאשר להגדיל את תקציב הרשאה להתחייב באמצעות הגדלה כוללת של תקציב הבנק.

חבר מועצה העיר כי הוא סובר שאין זה נכון להעביר תקציבים מסעיף לסעיף, אלא אם זו האפשרות היחידה.

בתשובה לשאלת המנכ"ל ציינה מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה כי על פי חוק יסודות התקציב לפני התחלת ביצוע פרויקט או פרסום מכרז יש לשריין את מלוא הסכום הנדרש. היא הדגישה שהשריון צריך להיות בתקציב עצמו ולא בהחלטה כזו או אחרת.

יו"ר המועצה הציע להגדיל את תקציב ההרשאות להתחייב ללא העברה מתקציב הדפסת השטרות. מנהלת היחידה שאלה מדוע להגדיל את התקציב אם ישנם בו מקורות לא מנוצלים. יו"ר המועצה השיב כי הגדלת התקציב תשקף נכונה את הצורך בתקציב נוסף, בלי קשר לביצוע החסר בתקציב של מחלקת המטבע.

חבר מועצה שאל האם מבחינה משפטית ניתן להעביר תקציב מסעיף לסעיף. היועצת המשפטית השיבה כי זו אינה שאלה משפטית, וציינה שקיים נוהל שמאציל סמכויות להעברות תקציב בסכומים מסוימים.

חבר מועצה אמר שלדעתו אין להגדיל את תקציב הבנק אלא לבצע העברות בין סעיפיו. חברי המועצה דנו עוד בשאלה האם להגדיל את התקציב או להעביר את הסכום הנדרש מסעיף אחר. המנכ"ל אמר כי הכסף דרוש רק לצורך פרסום מכרז הבינוי השנה, בעוד שהשימוש בכסף בפועל יהיה רק בשנה הבאה. לדעתו יש להגדיל את התקציב.

הנגידה ציינה כי הגדלת התקציב דורשת דיווח לוועדת הכספים. חבר מועצה אמר כי הגדלת התקציב נדרשת, מאחר שמדובר במהלך מוצדק – לצורך מיגון שהבנק נדרש לבצע.

חבר מועצה שאל האם תקציב הרשאה להתחייב נכלל בתקציב הבנק. מנהלת היחידה השיבה שתקציב ההרשאות לא נכלל בתקציב הבנק.

## **החלטות**

1. המועצה מקבלת את דרישת המועצה לביטחון לאומי לצורך מיגון והיערכות נוספת לשעת חירום ובהתאם מגדילה את תקציב ההרשאות להתחייב של הבנק ב- 60 מיליוני ש"ח.
2. המועצה תניח על שולחן ועדת הכספים של הכנסת את עדכון התקציב הנדרש.

## **6. דיווח חודשי על העברות תקציב**

המועצה המינהלית קיבלה דיווח אודות:

חמש העברות תקציב שבוצעו בחודש יוני 2014 בסמכות המנכ"ל: אחת לצורך שיפוץ בניין יבנה, שתיים לצורך ייעוץ משפטי בנושא חוקי מס בארה"ב, אחת לצורך יישום תקנות ISOX ואחת לצורך



סקר בינ"ל למיומנויות מבוגרים (PIAAC); העברת תקציב אחת שבוצעה בחודש יוני בסמכות הנגיזה לצורך פרויקט 60 שנים לבנק ישראל; חמש העברות תקציב שבוצעו בחודש יולי 2014 בסמכות המנכ"ל: ארבע לצורך בקרה חיצונית על פרויקט הבינוי והשיפוץ בירושלים ואחת לצורך פרויקט המערכת הבנקאית.

#### **8. אישור הרכב ועדות המכרזים**

רקע: לאישור המועצה הובאו שלושה שינויים בהרכב ועדות המכרזים. חבר מועצה העיר שמנהל אגף לוגיסטיקה אמור לעסוק אך ורק בפרויקט הבינוי, ולכן אין למנותו לתפקיד כלשהו בוועדות המכרזים של הבנק. הוא ביקש למנות עובד אחר לתפקידים אלה. המנכ"ל השיב שיבחן את הנושא.

#### **החלטות**

על פי תקנה 35 לתקנות חובת המכרזים התשנ"ג-1992 ובהמשך להחלטתה מתאריך 20 בספטמבר 2012, מאשרת המועצה המינהלית את השינויים הבאים בהרכב ועדות המכרזים שמונו בבנק.

1. עו"ד אילן שטיינר במקום מר מרדכי פייך, כממלא מקום יו"ר ועדות המכרזים.
2. מר גדעון מאור-שביט במקומה של הגב' אביטל גוטלביץ', כחבר ועדת המכרזים המרכזית וכממלא מקום חברת ועדת המכרזים העליונה גב' יעל ואקנין.

#### **9. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית**

#### **החלטה**

הנושא נדחה לישיבה הבאה.

#### **10. שונית**

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הביאה בפני המועצה את הודעתו של מר אורי גלילי, שמונה בעבר לממלא מקומו של יו"ר המועצה המינהלית, כי עקב הפסקת כהונתו של יו"ר המועצה, הוא יפסיק לכהן כחבר בוועדת ביקורת, וזאת עד למינוי יו"ר למועצה.

היועצת המשפטית הסבירה כי סעיף 23 (א) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 קובע שיו"ר המועצה המינהלית לא יהיה חבר בוועדת הביקורת. על כן כאשר ממלא מקומו של יו"ר המועצה, משמש בפועל בתפקידו זה, הוא אינו יכול לכהן כיו"ר ועדת הביקורת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שבועדת הביקורת יכהנו בעקבות זאת שלושה חברים בלבד, וכי על פי לשון החוק אין מניעה לקיים ישיבות של ועדת הביקורת בהשתתפות של שני חברים בלבד.



## **בנק ישראל**

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

חבר מועצה אמר כי אי אפשר לקיים ישיבות עם שני חברים בלבד, משום שהדבר אינו מאפשר לקבל החלטות. חבר מועצה אחר אמר כי כל עוד מדובר במצב זמני, ועדת הביקורת תתכנס רק כאשר שלושת החברים בה ישתתפו בישיבותיה.

### **החלטות**

1. המועצה קיבלה את הודעתו של מר אורי גלילי, שמונה לממלא מקומו של יו"ר המועצה המינהלית, כי עקב הפסקת כהונתו של יו"ר המועצה, יפסיק מר אורי גלילי לכהן כחבר ועדת ביקורת וזאת עד למינוי יו"ר מועצה. מר יצחק אידלמן ישמש כמ"מ יו"ר ועדת הביקורת בפועל עד למינוי יו"ר המועצה.
2. לאור ההחלטה הקודמת, המועצה מחליטה כי מניין חוקי לישיבות ועדת הביקורת והחלטותיה יהיה שלושת חברים.



מטבע בסדרת תמונות מן התנ"ך  
"חלום יעקב", התשע"ד - 2014

| ערך<br>נקוב                      | צד הנושא                                                                                                                    | צד הערך                                                                                                                                                                                                                       | תרכובת                   | משקל<br>בגר' | שוליים | קוטר<br>במ"מ | שנת<br>הנפקה   |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------|--------------|----------------|
| 1 שקל<br>חדש<br>(גימור<br>רגיל). | <u>העיצוב:</u><br>דמותו של יעקב<br>ישן וחולם על<br>סולם המוצב<br>ארצה וראשו<br>בשמים, ושלושה<br>מלאכים עולים<br>ויורדים בו. | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.<br><br><u>העיצוב:</u><br>אלמנט קישוטי<br>בצורת סולם,<br>המסמל את הסולם<br>שבא בחלומו של<br>יעקב;<br><br>כמו כן מופיעים<br>הרכיבים<br>הקבועים: סמל<br>המדינה ומגן דוד<br>זעיר - סימן<br>הטביעה. | 0.925 כסף<br>0.075 נחושת | 14.4         | חלקים  | 30           | התשע"ד<br>2014 |
|                                  |                                                                                                                             | <u>הכיתובים:</u><br>"חלום יעקב<br>בראשית כ"ח"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית.<br>המילה "ישראל"<br>בעברית, ערבית<br>ואנגלית;<br>השנה הקלנדארית<br>העברית<br>והגרגוריאנית.                                                         |                          |              |        |              |                |

**"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 1₪**





מטבע בסדרת תמונות מן התנ"ך  
"חלום יעקב", התשע"ד - 2014

| ערך<br>נקוב                             | צד הנושא                                                                                                             | צד הערך                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | תרכובת    | משקל<br>בגר' | שוליים  | קוטר<br>במ"מ | שנת<br>הנפקה   |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|----------------|
| 2<br>שקלים<br>חדשים<br>(גימור<br>קשוט). | העיצוב:<br>דמותו של יעקב<br>ישן וחולם על<br>סולם המוצב<br>ארצה וראשו<br>בשמים, ושלושה<br>מלאכים עולים<br>ויורדים בו. | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.<br><br>העיצוב:<br>אלמנט קישוטי<br>בצורת סולם,<br>המסמל את הסולם<br>שבא בחלומו של<br>יעקב;<br><br>כמו כן מופיעים<br>הרכיבים<br>הקבועים: סמל<br>המדינה והאות<br>"מ" - סימן<br>הטביעה.<br><br>הכיתובים:<br>"חלום יעקב"<br>בראשית כ"ח"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית.<br>המילה "ישראל"<br>בעברית, ערבית<br>ואנגלית;<br>השנה הקלנדארית<br>העברית<br>והגרגוריאנית. | 0.999 כסף | 31.1         | מחורצים | 38.7         | התשע"ד<br>2014 |

**"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 2₪**



**מטבע בסדרת תמונות מן התנ"ך  
"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**

| שנת<br>הנפקה   | קוטר<br>במ"מ | שוליים  | משקל<br>בגר' | תרכובת                                | צד הערך                                                                                                                                                                            | צד הנושא                                                                                                                  | ערך<br>נקוב                              |
|----------------|--------------|---------|--------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| התשע"ד<br>2014 | 30           | מחורצים | 16.96        | 0.917 זהב<br>0.040 כסף<br>0.043 נחושת | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.                                                                                                                                                     | <u>העיצוב</u> :<br>דמותו של יעקב ישן<br>וחולם על סולם<br>המוצב ארצה<br>וראשו בשמים,<br>ושלושה מלאכים<br>עולים ויורדים בו. | 10<br>שקלים<br>חדשים<br>(גימור<br>קשוט). |
|                |              |         |              |                                       | <u>העיצוב</u> :<br>אלמנט קישוטי<br>בצורת סולם,<br>המסמל את הסולם<br>שבא בחלומו של<br>יעקב ;<br>כמו כן מופיעים<br>הרכיבים<br>הקבועים : סמל<br>המדינה והאות<br>"מ" - סימן<br>הטביעה. |                                                                                                                           |                                          |
|                |              |         |              |                                       | <u>הכיתובים</u> :<br>"חלום יעקב<br>בראשית כ"ח"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית.<br>המילה "ישראל"<br>בעברית, ערבית<br>ואנגלית ;<br>השנה הקלנדארית<br>העברית<br>והגרגוריאנית.            |                                                                                                                           |                                          |



בנק ישראל  
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

**"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 10₪**



**מטבע בסדרת תמונות מן התנ"ך  
"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**

| ערך נקוב                    | צד הנושא                                                                                                  | צד הערך                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | תרכובת    | משקל בגר' | שוליים  | קוטר במ"מ | שנת הנפקה   |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------|
| 1 שקל חדש זעיר (גימור קשוט) | <u>העיצוב:</u><br>דמותו של יעקב ישן וחולם על סולם המוצב ארצה וראשו בשמים, ושלושה מלאכים עולים ויורדים בו. | הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.<br><br><u>העיצוב:</u><br>אלמנט קישוטי בצורת סולם, המסמל את הסולם שבא בחלומו של יעקב;<br><br>כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות "מ" - סימן הטביעה.<br><br><u>הכיתובים:</u><br>"חלום יעקב"<br>בעברית, אנגלית וערבית.<br>המילה "ישראל"<br>בעברית, ערבית ואנגלית;<br>השנה הקלנדארית העברית והגרגוריאנית. | 0.999 זהב | 1.244     | מחורצים | 13.92     | התשע"ד 2014 |



**"חלום יעקב", התשע"ד - 2014**  
**מטבע זעיר בערך נקוב 1₪**





**אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל  
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים**

**מטבע בסדרת נופי ישראל,  
"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**

| ערך<br>נקוב                      | צד הנושא                                                                                                                                                                                                                 | צד הערך                                                                                                                                                                                                                                                                   | תרכובת                   | משקל<br>בגר' | שוליים | קוטר<br>במ"מ | שנת<br>הנפקה   |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------|--------------|----------------|
| 1 שקל<br>חדש<br>(גימור<br>רגיל). | <u>העיצוב:</u><br>ציפור ניצבת בתוך<br>מקור מים, לצד<br>צמחיה אופיינית<br>לשמורת החולה.<br>ברקע, נוף הררי<br>ושלוש ציפורים<br>נודדות במעופן.<br>בשולי המטבע<br>מופיע הכיתוב<br>"שמורת החולה"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית. | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.<br><br><u>העיצוב:</u><br>פרט עיצובי - צמח<br>אופייני וכן<br>הרכיבים<br>הקבועים: סמל<br>המדינה ומגן דוד<br>זעיר - סימן<br>הטביעה.<br><br><u>הכיתובים:</u><br>"ישראל" בעברית,<br>ערבית ואנגלית;<br>השנה הקלנדארית<br>העברית<br>והגרגוריאנית. | 0.925 כסף<br>0.075 נחושת | 14.4         | חלקים  | 30           | התשע"ה<br>2014 |



בנק ישראל  
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

**"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 1₪**





**מטבע בסדרת נופי ישראל,  
"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**

| ערך<br>נקוב                             | צד הנושא                                                                                                                                                                                                                 | צד הערך                                                                                                                                                                                                                                                                  | תרכובת    | משקל<br>בגר' | שוליים  | קוטר<br>במ"מ | שנת<br>הנפקה   |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|----------------|
| 2<br>שקלים<br>חדשים<br>(גימור<br>קשוט). | <u>העיצוב:</u><br>ציפור ניצבת בתוך<br>מקור מים, לצד<br>צמחיה אופיינית<br>לשמורת החולה.<br>ברקע, נוף הררי<br>ושלוש ציפורים<br>נודדות במעופן.<br>בשולי המטבע<br>מופיע הכיתוב<br>"שמורת החולה"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית. | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.<br><br><u>העיצוב:</u><br>פרט עיצובי - שתי ציפורים<br>נודדות במעופן.<br>וכן הרכיבים הקבועים: סמל<br>המדינה והאות "מ" - סימן<br>הטביעה.<br><br><u>הכיתובים:</u><br>"ישראל" בעברית, ערבית<br>ואנגלית; השנה הקלנדארית<br>העברית והגרגוריאנית. | 0.999 כסף | 31.1         | מחורצים | 38.7         | התשע"ה<br>2014 |



**"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 2 ₪**





**מטבע בסדרת נופי ישראל,  
"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**

| ערך<br>נקוב                              | צד הנושא                                                                                                                                                                                                                 | צד הערך                                                                                                                                                                                                                                  | תרכובת                                | משקל<br>בגר' | שוליים  | קוטר<br>במ"מ | שנת<br>הנפקה   |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|---------|--------------|----------------|
| 10<br>שקלים<br>חדשים<br>(גימור<br>קשוט). | <u>העיצוב:</u><br>ציפור ניצבת בתוך<br>מקור מים, לצד<br>צמחיה אופיינית<br>לשמורת החולה.<br>ברקע, נוף הררי<br>ושלוש ציפורים<br>נודדות במעופן.<br>בשולי המטבע<br>מופיע הכיתוב<br>"שמורת החולה"<br>בעברית, אנגלית<br>וערבית. | הערך הנקוב<br>בעברית ובאנגלית.<br>פרט עיצובי – צמח<br>אופייני וכן<br>הרכיבים<br>הקבועים: סמל<br>המדינה והאות "מ"<br>- סימן הטביעה.<br><u>הכיתובים:</u><br>"ישראל" בעברית,<br>ערבית ואנגלית;<br>השנה הקלנדארית<br>העברית<br>והגרגוריאנית. | 0.917 זהב<br>0.043 נחושת<br>0.040 כסף | 16.96        | מחורצים | 30           | התשע"ה<br>2014 |



בנק ישראל  
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

**"שמורת החולה", התשע"ה - 2014**  
**מטבע בערך נקוב 10₪**

