

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (10/2021)
שהתקיימה בתאריך 10.06.2021 בבנק ישראל בתל אביב ובאמצעות אמצעי תקשורת

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין-מרגליות (באמצעות אמצעי תקשורת) סגי איתן
נעדרים מקרב חברי המועצה: נוכחים מקרב עובדי הבנק:	יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית שולמית גרי, מנכ"לית הבנק אליצור ויזר, עוזר ליועצת המשפטית (בנושאים 1 עד 7) קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום:	אבי שמיר, כותב פרוטוקול
נוכחים נוספים בנושא 9 בסדר היום:	רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 10 בסדר היום:	חני וגנר, ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. עדכונים משיבות ועדת הביקורת
3. דוח ביקורת בנושא מודל המלאי במחלקת המטבע
4. דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות עובד בימי מגיפת הקורונה (דוח בדיקה 21-801)
5. דוח ביקורת בנושא ביעור מלוות חוץ
6. דוח ביקורת בנושא מיכון פלטפורמות מסחר
7. דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק ב')
8. אישור פרוטוקולים
9. שיפור האפקטיביות בבנק
10. התקדמות בטיפול בנהלי עבודה - עדכון רבעוני רבעון 2, 2021
11. שונות

הדיון:

כללי

חברי המועצה הביעו השתתפות בצערה של חברת המועצה, הגברת סגי איתן, על מות אמה.

סדרי עבודת המועצה המינהלית

בפתח הישיבה נערך דיון קצר על הצורך בישיבות מועצה משולבות (היברידיות). חברי המועצה דנו ביתרונות ובחסרונות של דיונים מהסוג המשולב.

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר סקירה כלכלית.

הנגיד ציין שהבנק נערך לבחינת הרחבתה של תוכנית ההרצה (פיילוט) לעבודה מהבית ליומיים בשבוע.

עדכוני המנכ"לית

עבודה מרחוק בבנק ישראל

המנכ"לית עדכנה שבימים אלה מבוצעת עבודת המטה על ידי הנהלת הבנק בשיתוף עם חברה חיצונית "אפקטיב" בנושא ניהול התפוקות בבנק. במקביל יש רצון לבחון את הרחבת תוכנית ההרצה (פיילוט) של העבודה מהבית ליומיים בשבוע.

תוכנית SWAP

המנכ"לית עדכנה שלאחרונה הושקה בבנק תוכנית בין-משרדית להשאלת עובדים בגופים פיננסים ציבוריים, ביניהם הרשות לניירות ערך ורשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. הנהלת הבנק והאגף לעתודות לישראל במשרד ראש הממשלה יבצעו תהליכי מיון ויבחרו מספר מועמדים מהבנק שייקחו חלק בתוכנית ובמקביל הבנק יארח עובדים ממשרדים אחרים.

חיזוק בניין 3

המנכ"לית עדכנה שהבנק קיים ישיבה עם הקונסטרוקטור, ישראל דוד, לצורך בחינת המתווה לחיזוק בניין 3. לאחר גיבוש התוכניות, יוצגו למועצה העלויות הנדרשות.

יו"ר המועצה שאל האם בניין 3, בהתאם לעמדת הנהלת הבנק, בטוח כיום לאכלוס העובדים.

המנכ"לית השיבה שבהתאם לחוות דעתו של הקונסטרוקטור ישראל דוד, שנחשב לקונסטרוקטור מוביל בתחום ומשמש גם כיו"ר אגודת הקונסטרוקטורים, הבניין בטוח ואין חשש לקריסה. הוא הציע לבצע חיזוקים מינוריים בתקרת הבניין אך אין דחיפות לכך.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ציינה המנכ"לית שהדוח של הקונסטרוקטור נמסר למועצה במסגרת חומרי הדיון שהוגשו לישיבה שהתקיימה בחודש שעבר.

יו"ר המועצה ציין שהמועצה סומכת על הנהלת הבנק שבחנה את הנושא באופן מעמיק ומקבלת את העמדה שלפיה הבניין בטוח לאכלוס עובדים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שעדכון המנכ"לית בנושא הוא בהתאם להחלטת מועצה מ-23 במאי 2021: "המועצה קיבלה דיווח מהנהלת הבנק לפיה הבנק אימץ את המלצת הקונסטרוקטור ישראל דוד. הנהלת הבנק תדווח למועצה המינהלית על המשך ביצוע חיזוק מרתף בניין 3".

המערכת לשיתוף נתוני אשראי

המנכ"לית ציינה שעלה קמפיין חדש של המערכת לשיתוף נתוני אשראי בתקשורת וניכר שהוא אפקטיבי – חל גידול בכמות הלקוחות שנכנסו למערכת ובכמות הדוחות שהונפקו.

חבר מועצה ציין לחיוב את זמני המענה של מוקד השירות של המערכת לשיתוף נתוני אשראי.

עוד ציינה המנכ"לית שהוגש הדיווח השנתי של הנגיד בוועדת הכלכלה של הכנסת. על-פי הדיווח ניתן לראות שהמערכת מתחילה להתייבב ושחלה עלייה בשימוש של המערכת.

חטיבת המחקר ערכה בשיתוף האוניברסיטה העברית מחקר ראשוני בנושא. לפי הממצאים הראשונים עולה ששימוש בנתונים באמצעות המערכת לנתוני אשראי פועל לצמצום הפערים במחירי האשראי.

עוד עדכנה המנכ"לית שמונתה ועדה מייעצת חדשה והצטרפו גופים נוספים כמקורות מידע: האוניברסיטה לפתרונות מימון והבנק הדיגיטלי.

בטיחות

המנכ"לית עדכנה שלא היו אירועי בטיחות חריגים. הבנק עומד לפני פרויקט שיפוץ המרתף ושההנהלה תוודא שהבנק ערוך לכך מהבחינה הבטיחותית.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מודל המלאי במחלקת המטבע

מצורפת תמצית של דוח ביקורת בנושא מודל המלאי במחלקת המטבע (נספח א')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שהדוח בחן את מכלול הניהול של מלאי המטבע. ממצא עיקרי הוא שאין מערכת ייעודית לניהול מודל המלאי.

חבר מועצה שאל מי כתב את דוח הביקורת והאם יש תוכנית עבודה סדורה לתהליכי מיכון מודל המלאי, שכוללת לוחות זמנים ליישום ההמלצות.

המבקר הפנימי ציין שעובד הביקורת הפנימית כתב את הדוח. הוא הוסיף שבהתאם לתגובת המבוקרים, יש תוכנית עבודה בנושא שהוגדרה לפני מספר שנים, אך לא נקבע מועד ליישומה.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שברוב דוחות הביקורת רוב המלצות הביקורת הפנימית מקובלות על-ידי חטיבות הבנק ובדוחות גם מצוינים לוחות זמנים ליישום ההמלצות. הביקורת הפנימית מבצעת מעקב אחר יישום ההמלצות.

חבר מועצה אחר ציין שיש המלצות שצריכות להיקבע בהלימה עם חטיבת טכנולוגיית המידע. להערכתו יש המלצות של הביקורת הפנימית שאינן יישומיות ורצוי לבחון בטרם הגשת דוחות הביקורת האם ההמלצות יישומיות.

חבר מועצה נוסף הסביר שיש חשיבות לקביעת לוחות זמנים לביצוע ההמלצות, תוך הגדרת סדרי עדיפויות.

המנכ"לית ציינה שהמערכת עובדת כיום באופן תקין. כדאי למכן אותה אך אין לכך דחיפות. לכשימונה מנהל מחלקה, תפקיד שלא מאויש כשנה וחצי, הוא יצטרך לבחון את סדר העדיפויות של מחלקת המטבע. בהיעדר מנהל מחלקה אחראית המנכ"לית על ניהול המחלקה ומבחינתה יש חשיבות גבוהה יותר לתיקוף מודל המלאי. לאחר תיקוף המודל ישולב מיכון המערכת בתכניות העבודה של החטיבה לטכנולוגיית המידע.

חבר מועצה שמשמש כחבר בוועדת הביקורת ציין שטענה מרכזית שמופיעה בדוח היא שהמחלקה מתנהלת למעלה משנה וחצי ללא מנהל מחלקה.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת הסביר שהתפקיד לא אויש זמן רב מכיוון שהבנק רצה להוביל שינוי ארגוני.

חבר מועצה אחר הדגיש שניהול מחלקה בפועל כרוך גם בסמכות וגם באחריות.

הנגיד ציין שהייתה כוונה לבצע שינוי ארגוני שככל הנראה לא יצא לפועל. עוד הוסיף הנגיד שבשל מדרגות שכר, יש בבנק בעיה באיוש של תפקידי ניהול בכירים. יש מועמדים ראויים בבנק לביצוע תפקידי ניהול, אך אלה יידרשו לרדת בשכר כדי לשמש חברי הנהלה.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שיש המלצה נוספת לתיקוף מודל המלאי על חלקיו.

המבקר הפנימי ציין שהמערכת כיום חשופה לשיבושים והוא ממליץ לטפל במחשוב המערכת בהקדם. יש לתקן את המודל בטרם מחשוב המערכת.

התקיים דיון בנוגע לרמות המזומנים שזמינות במשק בהתאם למודל המלאי ולהשפעות שיש למגפת הקורונה עליהן. צוין שמפרוץ מגפת הקורונה בישראל עלה השימוש במזומן בצורה ניכרת.

הנגיד הציע שהבנק יעדכן את המועצה בעוד שישה חודשים לגבי תיקוף מודל המלאי ומחשובו.

המועצה קיבלה את עמדת הבנק.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מודל המלאי במחלקת המטבע.
2. המועצה מבקשת לקבל עדכון על תיקוף מודל המלאי ומחשובו (אחראי: מנכ"לית הבנק, לו"ז: 10/12/21)

נושא 4 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות עובד בימי מגיפת הקורונה (דוח בדיקה 21-801)

מצורפת תמצית של דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות עובד בימי מגיפת הקורונה (דוח בדיקה 21-801) (נספח ב')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שוועדת הביקורת קיימה דיון בתלונה שהוצגה. התלונה נמצאה כלא מוצדקת וכלא מבוססת. בנוסף תקיים ועדת הביקורת דיון לגבי מתכונת הדיווחים שמוצגים לוועדה.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ציין המבקר הפנימי שהוא נהג עד היום להציג לחברי הוועדה את תלונות העובדים שהגיעו לפתחו ושנבדקו על ידי הביקורת הפנימית. עם זאת, עדכון לגבי תלונות הציבור מוצג לוועדת הביקורת במתכונת חצי-שנתית.

המבקר הפנימי אמר שיבחן את מתכונת הצגת תלונות העובדים לצורך דיון בוועדת הביקורת.

חבר המועצה הקודם אמר שלהערכתו אין צורך להציג בפני ועדת הביקורת את כל תלונות העובדים שנבדקו על ידי המבקר הפנימי ושהמועצה משאירה את הנושא לשיקול דעתו של המבקר הפנימי.

החלטות:

המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי בדוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות עובד בימי מגפת הקורונה (דוח בדיקה 21-801).

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא ביעור מלוות חוץ

מצורפת תמצית של דוח ביקורת בנושא ביעור מלוות חוץ (נספח ג')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שמטרת הביקורת הייתה ספירה מלאה של תעודות מלוות החוץ (BONDS) שנפדו בתקופה שבין יולי 2019 לבין יוני 2020. לא היו ממצאים חריגים בדוח הביקורת.

בתשובה לשאלות חבר מועצה ציין המבקר הפנימי שהדיווח אודות הביעור מוגש לתאגיד האמריקאי. עד לשנת 2007 הונפקו תעודות פיזיות ומשנת 2007 הנפקת התעודות מבוצעת באופן דיגיטלי. המועצה הביעה הערכה על ביעור המלוות.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מיכון פלטפורמות מסחר

מצורפת תמצית של דוח ביקורת בנושא מיכון פלטפורמת מסחר (נספח ד')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שהדוח כלל 11 ממצאים. עד כה בוצעה המלצה אחת ושאר ההמלצות הן מקובלות ועתידות להיות מיושמות עד לסוף שנת 2021.

המבקר הפנימי ציין שהביקורת הפנימית בחנה את מערכות המסחר שנמצאות בשימוש בחטיבת השווקים. הביקורת מצאה שנדרש לשפר מספר היבטים תפעוליים והיבטים שקשורים לאבטחת מידע. כל ההמלצות התקבלו על ידי החטיבה.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא מיכון פלטפורמות מסחר.

נושא 7 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק ב')

מצורפת תמצית של דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק ב') (נספח ה')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שבתלונה הוצגו טענות לגבי אופן ניהול היחסים שבין ההנהלה וועד העובדים. טענות שמציגות התנהלות, לכאורה, שלא על בסיס מקצועי. בעלי התפקידים המוזכרים בתלונה כבר אינם בתפקידם.

חבר מועצה הביע תמיהה לגבי מועד הצגת הדוח למועצה, לאור הזמן הרב שחלף ושבעלי תפקידים שהוזכרו בדוח אינם כבר בתפקידם.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שהתלונה התקבלה בחודש יוני 2019, אך המבקר הפנימי נתקל בקושי מצד נציגות העובדים לקדם את בחינת הדוח.

חבר מועצה ציין שבמידה והמבקר הפנימי נתקל בקשיים בביצוע עבודתו, הוא נדרש להביא זאת לידיעת הנגיד והמועצה המינהלית.

המבקר הפנימי הסביר שזו הסיבה שבדיקת הטענות נחלקה לשניים: חלק א' – טענות שבדיקתן הסתיימה מוקדם ולכן חלק זה של הדוח הוגש ונידון בעבר. חלק ב' – טענות שהשלמת בדיקתן התעכבה. העיכובים בתהליכי הבדיקה נבעו, בין השאר,

עקב התייעצויות מתמשכות עם המחלקה המשפטית. המבקר הפנימי עדכן את הנגיד ויו"ר ועדת הביקורת בנושאים שגרמו לעיכוב, מעת לעת.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ציין יו"ר ועדת הביקורת שהמנכ"ל הקודם לקח חלק בישיבת ועדת הביקורת שבה נדון הדוח ואף העביר בכתב לחברי ועדת הביקורת את התייחסותו לטענות שעלו בדוח.

עוד ציין המבקר הפנימי שתגובת יו"ר נציגות העובדים הקודם בחלק מן הטענות הייתה שאין זה בסמכותו של המבקר הפנימי לבחון את הטענות שהוצגו בדוח, אך הביקורת מצאה לבסוף דרך לעקוף את ההסתייגות והציגה את מסקנותיה בדוח הבדיקה.

חבר מועצה הביע את מחאתו מחוסר שיתוף הפעולה מצד נציגות העובדים. אם אין למבקר הפנימי סמכות לבחינת התלונה, נדרש להעביר את הטיפול בה לגורם אחר ואם יש למבקר סמכות לבדיקת הטענות, נדרש להחיל אותה. לטענתו, אין משמעות לקיים כיום דיון בתלונה שהתקבלה לפני שנתיים.

^{1*} המבקר הפנימי הסביר שיש לו סמכות מלאה מתוקף תפקידו לבחון תלונה על חבר הנהלה. עם זאת, לעיתים במסגרת הליך בחינה, יש גם צד נוסף שנפגע. ^{2*}

חבר מועצה שאל למי יש את הסמכות לבחון תלונות על חברי נציגות העובדים.

המבקר הפנימי השיב שבדרך כלל מבקר ההסתדרות הוא בעל הסמכות לבצע בדיקות לגבי תלונות הנוגעות לנציגות העובדים, אך הוא לא בטוח שזה המקרה המדובר.

חבר המועצה הקודם הציע להעביר את התלונה למבקר ההסתדרות.

חברי מועצה סברו שמעבר לדיון לגופם של המעורבים, יש חשיבות לקיים דיון עקרוני בנוגע ליחסי הנהלה – ועד.

3*

חבר מועצה אמר שתפקידה של ההנהלה הוא להציג את הפקת הלקחים שלה לגבי הטענות החמורות שהוצגו בדוח.

4*

המנכ"לית ציינה שתפיסת ההנהלה הנוכחית שונה ממה שהוצג בדוח הביקורת.

5*

הנגיד הסכים שהביקורת הפנימית צריכה ככלל להציג דוחות ביקורת מוקדם ככל האפשר. הוא ציין שההנהלה שמה לנגד עיניה לפעול בשקיפות ושההנהלה תפנה לממונה על השכר לצורך בחינת תהליכי עבודה קיימים.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין ^{6*} שוועדת הביקורת ביקשה מהביקורת הפנימית להרחיב את הבחינה בנושא. חבר מועצה ציין שעובדי הבנק ראויים לתגמול על עבודה טובה. עם זאת, נדרש לבחון ולשפר תהליכים לא תקינים. הוא הציע למבקר הפנימי לבחון מודלים קיימים בארגונים אחרים ולהגישם לבחינת הנהלת הבנק.

חבר מועצה אחר הציע לקדם נוהל שעוסק ביחסי עבודה בין הוועד להנהלה.

המבקר הפנימי ציין שלא נמצאו ממצאים בהיבטים של טוהר המידות.

חברי המועצה ציינו שלהערכתם פעלה ההנהלה הקודמת כמיטב הבנתה ובאופן הטוב ביותר לדעתה.

המנכ"לית ציינה שהיא קיבלה את ההמלצות שהוצגו בדוח הבדיקה.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק ב).

נושא 2 בסדר היום: עדכונים מישיבות ועדת הביקורת

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש הקשור ליחסי עבודה.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש הקשור ליחסי עבודה.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש הקשור ליחסי עבודה.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש הקשור ליחסי עבודה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה את הנושאים הנוספים שנידונו בישיבות ועדות הביקורת שהתקיימו ב-20 באפריל 2021 וב-23 במאי 2021: דיווח על מתן פטור מחובת מכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים; עדכוני המבקר הפנימי לגבי מטלות ביקורת אשר הדיון בהן מתעכב למעלה מ-45 יום; מתודולוגיה לדירוג ממצאי ביקורת ומעקב אחר החלטות הוועדה.

נושא 8 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה הביעה את הערכה לכותב הפרוטוקולים, אבי שמיר, על כתיבת הפרוטוקולים האחרונים. חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שוועדת הביקורת תדון במתכונת כתיבת הפרוטוקולים של הוועדה. המועצה דנה בטיוטות של פרוטוקולים מישיבותיה שהתקיימו בתאריכים הבאים:
24 בנובמבר 2020; 2 בדצמבר 2020; 3 בדצמבר 2020; 17 בדצמבר 2020; 7 בפברואר 2021; 18 בפברואר 2021; 25 בפברואר 2021; 4 במרץ 2021; 22 במרץ 2021; 20 באפריל 2021; 27 באפריל 2021; 13 במאי 2021; וכן 23 במאי 2021.

7*

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים מישיבותיה שהתקיימו בתאריכים 24 בנובמבר 2020, 2 בדצמבר 2020, 25 בפברואר 2021, 22 במרץ 2021, 27 באפריל 2021.

נושא 9 בסדר היום: שיפור האפקטיביות בבנק

8*

נושא 10 בסדר היום: התקדמות בטיפול בנהלי עבודה - עדכון רבעוני – רבעון 2, 2021

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שבוצעה עבודת מיפוי רחבה בשיתוף כלל חטיבות הבנק ובמסגרתה מופו 76 נהלים ארגוניים, מתוכם 8 נהלים אושרו ופורסמו לכלל עובדי הבנק ו-10 נהלים נמצאים בהליכי עבודה.

חבר מועצה שאל אם שאר הנהלים שטרם עודכנו הם נהלים מחייבים והאם יש לוחות זמנים לעדכוןם.

המנכ"לית השיבה שכל הנהלים מחייבים.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הוסיפה שיש תוכנית חומש לצורך עדכון הנהלים, הליך שמצריך עבודה רבה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שוועדת הביקורת ביקשה לצמצם את משכה של התוכנית.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין שיש נהלים חטיבתיים נוספים שדורשים עדכון. באופן כללי, יש למעלה מ-300 נהלים שדורשים כתיבה/עדכון ולכן נדרש לתעדף את הנהלים הללו. בחטיבת משאבי אנוש ומינהל יש שני עובדים שפועלים לקידום עדכון הנהלים והחטיבה נעזרת גם בגורם חיצוני.

המנכ"לית ציינה שבמסגרת עדכון הנהלים יש בחינה של התהליכים בבנק, כשהמטרה היא לטייב את התהליכים ולחסוך בירוקרטיה.

חבר מועצה אמר שלהערכתו תוכנית חומש היא פרק זמן ממושך מדי.

המנכ"לית ציינה שהבנק ינסה לצמצם את פרק הזמן שנדרש לצורך עדכון הנהלים.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ציינה ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל שבוצע תערוף לעדכון הנהלים.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין שהעבודה על הנהלים מתבצעת עם כלל חטיבות הבנק ולאחר מכן עוברת למחלקה המשפטית ולחטיבה לטכנולוגיית המידע, כדי לבחון במקביל גם דרכים להטמעת הנהלים.

חבר מועצה הציע להעסיק גמלאים של הבנק, שמכירים את הנהלים ויכולים לסייע בעדכוןם.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הסביר שיש צוואר בקבוק במחלקה המשפטית. כל נוהל ארגוני נדרש לעבור את המחלקה המשפטית, דבר שמעכב את התהליך.

המבקר הפנימי ציין שהיועצת המשפטית סיימה את כהונתה בוועדת הנהלים מתוך בחירה שלה.

⁷ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לנהלים פנימיים של המועצה המינהלית.

⁸ הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור ליחסי עבודה.

המנכ"לית ציינה שהיועצת המשפטית אמנם כבר לא משתתפת קבועה בוועדת הנהלים, אך ועדת הנהלים מקבלת ממנה ייעוץ משפטי בהתאם לצורך.

חבר מועצה שאל אם נציגות משפטית בוועדה יכולה לסייע לקידום התהליך.

ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה שלדעתה יש חשיבות להשתתפות של משפטן בוועדת הנהלים, שיציג בעת עדכון הנהלים את הדגשים המשפטיים.

התקיים דיון על נושאים שמחייבים נהלים ברורים, דוגמת נוהל נסיעות לחו"ל.

המבקר הפנימי חזר ואמר שנדרשת התייחסות של המחלקה המשפטית לנהלים, במסגרת דיוני ועדת הנהלים, עניין שלא בא לידי ביטוי בשל סיום כהונתה של היועצת המשפטית בוועדת הנהלים.

המנכ"לית הוסיפה שלדעתה לא נדרשת השתתפות קבועה של היועצת המשפטית בוועדת הנהלים. כל נוהל בשלבי הכנתו יועבר להתייחסות המחלקה המשפטית לקבלת הערות. חבר מועצה ציין שהעיקר הוא קבלת התייחסותה של היועצת המשפטית כאמור.

נושא 11 בסדר היום: שונות

המבקר הפנימי הציג בפני חברי המועצה את בקשתו לשמש כחבר בהתנדבות בוועדת הביקורת בבית התפוצות בתל אביב. החלטות:

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

נספח א'

דוח ביקורת בנושא מודל המלאי במחלקת המטבע – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בסעיפים 41(ב) ו- 44(א) לחוק בנק ישראל התש"ע - 2010, ניתנה לבנק ישראל הסמכות הבלעדית להנפיק מטבע, הילך חוקי, בישראל (שטרי כסף, מעות, מטבעות זיכרון ומטבעות מיוחדים). מתפקידה של מחלקת המטבע בבנק ישראל להנפיק, להסדיר ולכוון את מערכת המטבע, ולהבטיח הספקה סדירה של מזומנים למשק, בהתאם לביקוש ולהיצע. בשנת 2009, ביקש בנק ישראל לבסס את תהליכי ניהול מלאי המזומנים על מודל מתודולוגי שיעזור בקבלת החלטות בנושא. לצורך כך, פנה הבנק למספר גורמים באקדמיה, ולבסוף פותח המודל באוניברסיטת בן גוריון ונכנס לשימוש בשנה זו. מודל זה מנוהל ביחידת מדיניות תכנון ובקרה, שבמחלקת המטבע. מטרת העל שעמדה בבסיס פיתוח המודל הייתה להבטיח כי מדינת ישראל לא תיקלע למחסור במלאי מזומנים, בזמני שגרה ובחירום. מטרות הביקורת היו לבחון את מודל ניהול מלאי המזומנים בבנק ישראל, ההנחות העומדות בבסיסו, מטרותיו ויישומו בפועל, וכן לבחון את שיטות הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה המיושמות במודל המלאי.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- מערכת לניהול מודל המלאי.
- תיקוף מודל המלאי על חלקיו.
- גורם מתכלל בפורום המלאי.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין השאר, להשוואה של מודל המלאי למודלים אחרים בעולם ולנוהל העבודה בנושא.

נספח ב'

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהתנהלות עובד בימי מגיפת הקורונה -
נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בפברואר 2021, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות תלונות העובדים) תלונה, העוסקת בהפרת הנחיות ההתנהלות בימי מגיפת הקורונה.

הטענות שהועלו בתלונה לא נמצאו מוצדקות ו/או מבוססות, ולכן, התלונה בכללותה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת.

נספח ג'

דוח ביקורת בנושא ביעור מלוות חוץ – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מדינת ישראל נוהגת לגייס בעולם כספים באמצעות מלוות חוץ (איגרות) - מלוות מסוג בונדס ו-certificates. מלוות אלו הינם איגרות/שטרי חוב של מדינת ישראל המוצעים בעיקרם לתושבי חו"ל, באמצעות הנפקתן בקנדה ובארה"ב. תושבי חו"ל רוכשים את המלוות על מנת לתמוך במדינת ישראל, כאשר אלו משמשים כהלוואה הנושאת ריבית (קופון). המלוות מונפקים לתקופה של 15 שנה. חשוב לציין כי מלוות אלו הונפקו כאיגרות/שטרי חוב פיזיים עד לשנת 2007. משנה זו ואילך, תהליך הנפקת המלוות עודכן והפך למוחשב. פדיון מלוות החוץ מתבצע בחו"ל בחברה המנפיקה, ואילו בישראל, הפדיון מבוצע בחלק מסניפי הבנקים המסחריים. התעודות של מלוות החוץ שנפדו מועברות לבנק ישראל. תפקיד בנק ישראל בתהליך הוא להוות ערוץ קשר (צינור) בין הבנקים המסחריים שפדו את המלוות, לבין היחידה לניהול החוב (ענבל) במשרד האוצר, שאמורה לשלם את הפדיון. בנק ישראל בודק את המלוות ואת האישורים לפדיון, מחייב את חשבון משרד האוצר ומזכה את הבנקים המסחריים המשתתפים בתהליך.

מטלת ביקורת זו בוצעה בהתאם להחלטתה של הוועדה לענייני ביקורת לבצע ביעור אחת לשנה, ובהתאם לתכנית העבודה השנתית של הביקורת הפנימית, לשנת 2021.

מטרת הביקורת היתה ספירה מלאה של תעודות מלוות החוץ (BONDS) שנפדו (יולי 2019 – יוני 2020) וביעורן.

לא עלו ממצאים מהותיים בבדיקה.

נספח ד'

דוח ביקורת בנושא מיכון פלטפורמות מסחר – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

לצורך ביצוע עסקאות, משתמשים עובדי חדר העסקאות, שבחטיבת השווקים, במספר פלטפורמות המסחר/מערכות מידע המהוות פלטפורמה טכנולוגית לצורך ביצוע פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך, עסקאות FX, חוזים עתידיים וכדו'.

מטרות הביקורת היו לבחון את רמת המיכון והתמיכה הניתנות ע"י מערכות המידע לתהליכי העבודה של חדר העסקאות, עבור פלטפורמות המסחר השונות. כמו כן, לבחון קיום ואפקטיביות של אמצעי הבקרה המיושמים בפלטפורמות המסחר של חדר העסקאות ובממשקי הנתונים בין מערכות אלו לבין מערכת ניהול התיקים (ברמת האפליקציה ותקשורת הנתונים), בתהליכי קליטת הנתונים, בתהליכי עיבוד הנתונים, בתהליכי הפלט, בממשקי נתונים עם מערכות אחרות, באמצעי אבטחת מידע/הגנה בפני איומי סייבר, בתהליכי ניהול שינויים/תחזוקה שוטפת ובהיבטים תפעוליים (גיבוי, ביצועים וכדו').

להלן הנושאים שעלו בדוח הביקורת:

- היבטי פונקציונליות ומיכון תהליכים.
- היבטי מנהל (administration), בקרת גישה, ניהול משתמשים והגנה בפני איומי סייבר.

נספח ה'

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל
(חלק ב') - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ביוני 2019, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות התלונות) תלונה שכותרתה "אי סדרים, שימוש בכספי ציבור למטרות אישיות". התלונה עוסקת במגוון נושאים בבנק ישראל. המתלונן ביקש לשמור את שמו בחיסיון.

חלק ב' של התלונה עוסק בבדיקתן של 11 טענות, מתוכן נמצאה טענה אחת מוצדקת ו/או מבוססת, בהיבטים תפעוליים/תהליכיים בלבד. הטענות בתלונה, למעשי שחיתות ו/או לפגיעה בטוהר המידות, לא נמצאו מוצדקות ולא מבוססות.

מסמך זה מהווה מסמך משלים לחלק א' של דוח הבדיקה. כבר בחלק א' של דוח הבדיקה נקבע כי התלונה נמצאה מוצדקת ו/או מבוססת. לאחר עיון בתוצאות הבדיקה בחלק ב' של דוח הבדיקה (דוח זה), ניתן לקבוע כי התלונה בכללותה נמצאה מוצדקת ו/או מבוססת, בהיבטים תפעוליים/תהליכיים בלבד, מבלי להידרש להנפקה של תעודת ממצאים למתלונן, בהתאם לחוק לעידוד טוהר המידות בשירות הציבור, התשנ"ב-1992.



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית