

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 15.10.2015 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית
איציק אידלמן
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגידת הבנק
נינה זלצמן
נעדרים מקרב חברי המועצה: קרנית פלוג, נגידת הבנק
מקסין פסברג
נוכחים מקרב עובדי הבנק: חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
דניאל כהן, מ"מ מבקר הפנים
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום:
ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים
שירי חדש, מחלקת המטבע
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
בדיווח של מחלקת חות"ם: אנדרו אביר, מנהל חטיבת השווקים (חלקי)
פרנסואז בן-צור, מנהלת האגף הפיננסי, חטיבת השווקים (חלקי)
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם (המחלקה לחשבות ומערכות תשלומים וסליקה)
מרגלית רוקח, מנהלת היחידה לבקרה ודיווח, מחלקת חות"ם
בדיווח של חטיבת השווקים: אנדרו אביר, מנהל חטיבת השווקים
פרנסואז בן-צור, מנהלת האגף הפיננסי, חטיבת השווקים
- נוכחים נוספים בנושאים מס' 6 של סדר היום:
טלעת אבו ליל, ראש המטה של מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושאים מס' 7 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

סדר היום:

1. עדכוני מנכ"ל הבנק
2. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
3. עדכונים מוועדת הביקורת
4. דוחות ביקורת *¹
5. ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי
6. דיווח על ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות
7. דיווח חודשי על העברות תקציב

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

8. הדיון:
נושא 1 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק

היערכות ביטחונית בבנק

המנכ"ל מסר שעל רקע גל הטרור הגביר הבנק את היערכותו כנגד איומים ביטחוניים, בין היתר באמצעות הדרכת עובדים ותגבור מערך השמירה בבניין שבהר חוצבים.

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

המנכ"ל דיווח שהקבלן החל לגדר את אתר הבנייה ולהציב מבנים שימששו אותו. עבודות השיפוץ של המבנה המרכזי יחלו ימים ספורים לאחר חיפוי המבנה בריעות, בהתאם לדרישות ביטחוניות. התקיימו פגישות עבודה על בטיחות, נושא שהבנק מייחס לוחשיבות ראשונה במעלה. גם הנושא הביטחוני זוכה לתשומת לב, והעובדים באתר עוברים בידוק בכניסה אליו.^{2*}

יו"ר המועצה המינהלית ביקש לקבל עדכון בישיבה הקרובה של המועצה. הוא אמר שייתכן כי לאחר העדכון הנוסף תצטרך ועדת הביקורת לקיים דיון מיוחד בפרויקט הבינוי.

מנכ"ל הבנק ציין שהדיונים עם הקבלן אינם מעכבים את ביצוע הפרויקט.

פרויקט המאגר לנתוני האשראי

מנכ"ל הבנק דיווח שהגורמים המעורבים בפרויקט המאגר לנתוני אשראי – מהבנק וממשרדי המשפטים והאוצר – ייסעו בימים הקרובים לאירלנד על מנת ללמוד מהבנק המרכזי האירי על התמודדותו עם הקמת מאגר דומה. זאת מכיוון שבאירלנד הוקם מאגר שכזה לאחרונה. הצעת החוק בנושא המאגר עברה בקריאה ראשונה בכנסת. המנכ"ל אמר שבתחילת נובמבר צפויה להתפרסם גרסה שנייה של קול קורא בנושא המאגר, לאחר שהתקבלו הערות על הגרסה הראשונה. המנכ"ל הסביר שמבחינה משפטית, קול קורא כובל את הגוף היוזם פחות מ-Request For Information (RFI). לשם המחשה, הוא מאפשר לפנות במסגרת מכרז גם לגופים שלא השיבו על הקול קורא, והוא אינו קוצב זמן למענה. המנכ"ל סקר את ההתפתחויות האחרונות בהקמת הצוות שיעסוק בפרויקט המאגר לנתוני האשראי. הוא^{3*} אמר שהדבר מעיד כי בפרויקט יש חשיבות עליונה להתגוננות מפני איומים קיברנטיים – ולא דווקא על המאגר עצמו אלא גם על הגופים הקשורים בו.

יחסי עבודה בבנק

המנכ"ל דיווח כי הנהלת הבנק נערכת למו"מ על תנאי העבודה של דור 2008.^{4*}

² הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא במו"מ.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

מנכ"ל הבנק אמר שנערכת עבודת הכנה מסודרת, הכוללת התייעצויות עם גורמים חיצוניים, לגבי הנושאים שהבנק ידרוש במסגרת המו"מ. לאחר שתגובש רשימת הדרישות היא תוצג למועצה.

מינוי מבקר פנימי ראשי

מנכ"ל הבנק אמר שמבקר הפנים הראשי של בנק ישראל ייכנס לתפקידו ב-6 בינואר 2016.

זיוף מטבעות

מנכ"ל הבנק דיווח כי נחשף ניסיון לזייף מטבעות בקנה מידה גדול מאוד, וציין כי קיים שיתוף פעולה פורה עם משטרת ישראל בתחום המאבק בזייפני מטבעות.

סקרים בקרב עובדי הבנק

המנכ"ל אמר כי הושגו עם הוועד הבנות שסוללות את הדרך לקיים בקרב העובדים סקר שביעות רצון מעבודת החטיבה לטכנולוגיית המידע. הוא ציין כי הבנק גם מתכנן לקיים בקרב העובדים סקר של אצבע על הדופק ("פולס") – מעין סקר ארגוני בזעיר אנפין, בהמשך לסקר המקיף שנערך לפני כשנה וחצי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה שחבר מועצה ביקש שהשאלות שיוצגו בסקר בקרב הלקוחות של החטיבה לטכנולוגיית המידע יוצגו למועצה, מראש.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שהדבר אינו נחוץ.

נושא 2 בסדר היום: אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

המועצה המינהלית דנה בפרוטוקולים משיבותיה ב-7 במאי 2015 וב-1 ביוני 2015.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-7 במאי 2015 וב-1 ביוני 2015.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מועדת הביקורת

יו"ר ועדת הביקורת סקר את הנושאים העיקריים שוועדת הביקורת דנה בהם בישיבות שהתקיימו ב-27 באוגוסט וב-3 בספטמבר: (1) הוועדה קיבלה ממנכ"ל הבנק דיווח על הטיפול בהמלצת מבקר המדינה לגבי התשלומים בגין נסיעות בתפקיד. *⁵ (2) הוועדה קיבלה עדכון על הטיפול בממצאי דוח הביקורת בנושא ועדת המכרזים והליך הרכש. הוועדה החליטה בדיון שהמנכ"ל ידווח לה עד סוף ספטמבר על אופן יישום ההמלצה הנוגעת למעקב אחר התראות ממערכת ה-SAP. יו"ר ועדת הביקורת ציין שדוח הביקורת גם המליץ להוסיף פונקציית בקרה ביחידת הרכש המרכזית. הוא ציין שההמלצה מקובלת על יחידת הרכש המרכזית והיא תידון במסגרת הדרישות לתוספת כוח אדם ב-2016. הוא הדגיש שוועדת הביקורת לא המליצה להוסיף כוח אדם ליחידת הרכש. (3) ועדת הביקורת דנה בדיווח התקופתי על מתן

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

פטור מחובת מכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים. הוועדה ביקשה שיחידת הרכש תפעל יותר כדי למצוא ספקים אלטרנטיביים על מנת להימנע מהתופעה של ספק יחיד. נוסף לכך הוועדה העירה שיש להקפיד כי הדיווחים על מתן הפטור יהיו מעודכנים ככל האפשר למועד הדיווח. (4) ב-7 במאי נערך דיון בדוח הביקורת של רואה

החשבון המבקר. במסגרת זו ביקשה ועדת הביקורת שהחטיבה לטכנולוגית המידע תגבש עד אוגוסט 2015 מענה לממצאים ולהמלצות בנושא ניהול גישה פיזית ולוגית וניהול שינויי תוכנה, וכן את לוחות הזמנים למתן המענה. בישיבה שוועדת הביקורת קיימה ב-27 באוגוסט היא ביקשה לבדוק אם המענה שהחטיבה הציעה, וביקורת הפנים קיבלה, מקובל גם על רואה החשבון המבקר. (5) ועדת הביקורת קיבלה מהמנכ"ל עדכון בקשר לדוח הביקורת בנושא ניהול ציוד מחשוב ותקשורת – דוח הביקורת הזכיר מקרה שבו המנכ"ל נתן הנחיה להותיר ציוד בידי עובד שהחליף תפקיד. המנכ"ל דיווח לוועדת הביקורת שמדובר במקרה בודד; לפי הנחייתו הכללית, עובד שהחליף תפקיד צריך להשיב את הציוד שניתן לו לצורך ביצוע תפקידו הקודם. (6) מינוי מבקר פנים ראשי – הנושא הוצג למועצה המינהלית בישיבה שהתקיימה ב-3 בספטמבר. (7) פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק – ועדת הביקורת ביקשה להציג לה גם את העלויות שאינן נמצאות פורמלית בתקציב הפרויקט, כי הוועדה מעוניינת לראות את כל עלויות המצטברות. מנכ"ל הבנק אמר בדיון שלא תמיד אפשר לבודד את העלויות בגין הפרויקט מהעלויות השוטפות, כמו עלויות העבודה, למשל עלות המאבטחים במבנה המרכזי ובדיוור החלופי במקביל. הוסכם כי היכן שאפשר לבודד את העלויות יימסר פירוט לוועדת הביקורת, והיכן שלא – תימסר הערכה גסה נכון ליום הדיווח. (8) סטטוס הטיפול בפניות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים – ועדת הביקורת קיבלה דיווח מפורט, והוא מציג מגמת ירידה במספר הפניות שהטיפול בהן לא הסתיים. דהיינו, מספר התיקים שנסגרו עולה על מספר התיקים החדשים. הדבר נובע מהשינוי בשיטת הפנייה: בשיטה החדשה הלקוח פונה קודם כל לבנק המסחרי, ורק אם הוא אינו מקבל תשובה בתוך פרק זמן סביר, או אם התשובה אינה מספקת אותו, הוא פונה לבנק ישראל. עם זאת, בנק ישראל עדיין אינו מטפל בפניות הפתוחות בקצב מספק.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שלפניות הציבור ישנה חשיבות גבוהה מאוד ולדעתו יש מקום לשיפור נוסף ברמת הטיפול בהן. הוא ביקש שהמועצה תדון בנושא לאחר הדיון הנוסף שוועדת הביקורת ביקשה לקיים בעוד כחצי שנה, דיון שבמסגרתו יוצג לה סטטוס הטיפול בפניות הציבור. הוא ביקש כי בדיון שתקיים המועצה תובא בפניה עמדת הבנק בכלל, ועמדת המפקחת על הבנקים בפרט, לגבי סדרי העדיפות הניתנים בנושאים שנמצאים בתחום אחריותם. הוא ציין שצריך לבחון אם השינוי בשיטת הפנייה אכן מספק.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שלדעתו השינוי אינו מספק אף על פי שהוא הקל את העומס על היחידה לפניות הציבור.⁶

המשנה לנגידת הבנק אמרה שכמה עובדים ותיקים עזבו לאחרונה את היחידה לפניות הציבור ואמנם יש בכך כדי לפגוע בעבודתה, אך עם זאת נוצרה הזדמנות לבצע שינויים בתהליכי העבודה של היחידה ולייעל אותה.

יו"ר המועצה המינהלית הציע לוותר על הדיון בוועדת הביקורת בו יוצג סטטוס הטיפול בפניות הציבור ולהציג את הנושא רק במועצה המינהלית בעוד כחצי שנה.

יו"ר ועדת הביקורת הסכים להצעה.

יו"ר ועדת הביקורת המשיך לסקור את הנושאים העיקריים שנדונו בשתי הישיבות של ועדת הביקורת: (9) מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה של ביקורת הפנים – תכנית העבודה נגזרת מהתכנית השש-שנתית ומההחלטה שחלק מביקורות העומק יומרו בביקורות קצרות וממוקדות יותר. תכנית העבודה של ביקורת הפנים ל-2016 הוצגה לוועדה בקווים כלליים, והתכנית המפורטת תוצג לה בנובמבר. (10) עמידה בלוחות הזמנים לתיקון ליקויים שעלו בדוחות הביקורת – במסגרת המעקב החצי שנתי דווח כי טרם יושמו כ-45% מההמלצות שהיה צריך ליישם עד 30/06/15. המועד הצפוי ליישום רוב ההמלצות שטרם יושמו הוא סוף 2015. רוב ההמלצות שיישומן נדחה שייכות לתחום האחריות של החטיבה למשאבי אנוש ומינהל, והן נוגעות לנהלים ולייעול תהליכי עבודה. (11) תיקון ליקויים במחלקת חות"ם – *⁷

החלטות:

המועצה מבקשת לקיים דיון בנושא סטטוס הטיפול בפניות הציבור בעוד כחצי שנה במועצה המינהלית.

נושא 4 בסדר היום: דוחות ביקורת *⁸

נושא 5 בסדר היום: ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי

נמסר דיווח חצי שנתי על אודות ניהול הסיכונים בבנק.

*⁹

⁶ הערת המזכירות: בישיבה של ועדת הביקורת שהתקיימה ב-3 בספטמבר 2015 ציינו חברי הוועדה שניכרת מגמת שיפור בטיפול של היחידה לפניות הציבור בפניות, כאשר מספר התיקים שנסגרים עולה על מספר התיקים שנפתחים. אמנם קצב הירידה במספר התיקים הפתוחים עדיין אינו אופטימלי, אך הכיוון חיובי.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא במו"מ.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושאים הקשורים לביטחון הבנק ולביטחון שטרי הכסף.

נושא 6 בסדר היום: דיווח על ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות
יו"ר המועצה המינהלית אמר שהדוח שהוצג למועצה לקראת הדיון מצביע על פעילות נמרצת בבנק
במטרה להגדיל את הייצוג של האוכלוסיות הזכאיות, אך על פי המספרים לא חל שינוי במספר העובדים
בבנק מקרב אוכלוסיות אלה.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שיש קושי לגייס עובדים לבנק מקרב העדה הדרוזית ומקרב
יוצאי אתיופיה. גם המדינה לא מצליחה לגייס עובדים מקרב אוכלוסיות אלה. לעומת זאת, הבנק מצליח
לגייס עובדים מקרב הציבור החרדי, עובדים עם מוגבלויות ועובדים מקרב המגזר הערבי. לפני כחודשיים
ערך הבנק כנס לגיוס עובדים מקרב המגזר הערבי ובעקבותיו החל תהליך גיוס לבנק של שלושה מבני
המגזר. היא מעריכה שהבנק יעמוד ביעד שהציבה בפניו המועצה המינהלית לגייס ארבעה עובדים מקרב
אוכלוסיות הגיוון. היא ציינה שהבנק מגייס בשנה כ-25 עד 30 עובדים, כולל סטודנטים. קיימת בעיה של
מגוון התפקידים שהבנק יכול להציע, והיא מקשה על גיוס עובדים מקרב האוכלוסיות הזכאיות.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שהיעד של ארבעה עובדים הוא עבור עובדים
מקרב האוכלוסיות הזכאיות, דהיינו מי שהוא או אחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שחרף המאמצים נראה שהבנק לא יצליח לעמוד ביעד של
גיוס ארבעה עובדים מקרב אוכלוסיות אלה.

חבר מועצה אמר שחרף המאמצים שעשה הבנק הוא לא הצליח, עד כה, לגייס עובדים מקרב אוכלוסיות
אלה.

חבר מועצה הציע לשקול אפשרות להקים קבוצה של סטודנטים מקרב האוכלוסיות הזכאיות
שהקריטריונים להיכלל בה יהיו מקלים לעומת הקריטריונים של הבנק לגיוס עובדים. במסגרת הקבוצה
הסטודנטים יעברו הכשרה שתקל עליהם להתקבל, בסופו של דבר, לעבוד בבנק.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שכבר היום ישנן הטבות לאוכלוסיות שונות, אך הן אינן
מנוצלות.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שיש להגביר את הפעילות ולהשקיע משאבים נוספים על מנת להציג הישגים
בגיוס עובדים מקרב האוכלוסיות הזכאיות.

חבר מועצה אמר שהבנק כגוף ציבורי צריך להיזהר שלא להפלות לטובה ציבורים מסוימים במסגרת
אפליה מתקנת, באופן שעלול "לנקר עיניים" בקרב ציבורים אחרים.

חבר מועצה אמר שאין הוא מציע אפליה מתקנת במובן של הנמכת תנאי הסף של קבלה לעבודה בבנק, אלא קיום פעילות שיכולה לסייע להכשרת אוכלוסיות מסוימות, שתקל עליהן בעתיד להתקבל לעבודה בבנק.

חבר המועצה הקודם אמר שהחוק דורש לקבל לעבודה עובדים מקרב אוכלוסיות זכאיות, ולא להכשירן לעבודה.

מנכ"ל הבנק אמר שאין לו משאבים לקיים מכינות כפי שהציע חבר המועצה. הוא הציע לדבוק ביעד שהציבה המועצה ולעשות את מרב המאמצים להשיג אותו.

חבר מועצה הציע לפנות לאוניברסיטאות על מנת שהן יעודדו סטודנטים מהפקולטות הרלוונטיות לבחון את האפשרות לעבוד בבנק ישראל.

נושא 7 בסדר היום: דיווח חודשי על העברות תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה דיווחה על שתי העברות תקציביות: (1) העברה תקציבית שלביצועה נדרש אישור הנגידה, משום שהיא מגדילה את תקציב לשכת מנכ"ל הבנק. ההעברה דרושה לצורך התקשרות של הבנק עם יועץ חיצוני, שתימשך גם ב-2016. היא הבהירה שההעברה לא תגדיל את מסגרת התקציב של לשכת המנכ"ל ב-2016. (2) העברה שנדרשת לצורך העברת מרכז המבקרים של הבנק מירושלים לתל אביב. מדובר בפריסה שונה של תקציב הפרויקט בשל שינוי בלוחות הזמנים שלו, ללא שינוי במסגרת התקציב של הפרויקט.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש ממנהלת היחידה לתכנון וכלכלה להעביר לחבר מועצה את מבנה הדוח על המעקב התקופתי אחר תכנית העבודה והתקציב, לאור הערותיו בעבר של חבר המועצה על מבנה הדוח.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה שעדיין לא פורסמה ברשומות הגדלה שהייתה בתקציב הבנק משום שהיא טרם נדונה בוועדת הכספים של הכנסת. היא אמרה שהפרסום נדרש על פי החוק, והוא באחריות המועצה המינהלית. היא ביקשה שמנהלת היחידה לתכנון וכלכלה תבדוק מדוע הנושא טרם עלה על סדר היום של ועדת הכספים.

סוכם שהנושא יטופל על ידי מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית.

נושא שלא נכלל בסדר היום

10*

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בעניינו של יחיד.

¹¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.