



פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 22.10.2015 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית
איציק אידלמן
נינה זלצמן
קרנית פלוג, נגידת הבנק
נעדרים מקרב חברי המועצה: נדן בודו-טרכטנברג, המשנה לנגידת הבנק
מקסין פסברג
- נוכחים מקרב עובדי הבנק: דני חחיאשווילי, ראש המטה של הנגידה
חזי כאלון, 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' 3 של סדר היום: יואב סופר, דובר הבנק
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום: עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חשבונות ומערכות תשלומים
וסליקה (חות"ם)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 6 של סדר היום: עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חשבונות ומערכות תשלומים
וסליקה (חות"ם)
- רו"ח עופר ארז, משרד קוסט פורר גבאי את קסירר – E&Y
רו"ח חיים יוסף, משרד קוסט פורר גבאי את קסירר – E&Y
- נוכחים נוספים בנושא מס' 7 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
- נוכחים נוספים בנושא מס' 8 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, היחידה לתכנון וכלכלה
אסף כהן, מנהל אגף יישומי ליבה, החטיבה לטכנולוגיית המידע
ערד מאי, מנהל היחידה למידע ודיווח, הפיקוח על הבנקים
- נוכחים נוספים בנושא מס' 9 של סדר היום: יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, היחידה לתכנון וכלכלה

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
4. עדכונים מהוועדה לבחינת הדוחות הכספיים
5. תיקון ליקויים מחלקת חות"ם
6. יישום Isox בבנק ישראל
7. תכנית עבודה ותקציב לשנת 2016 – דיון ראשוני
8. בקשה לשינוי תקציב – פרויקט XBRL
9. אישור מדרג סמכויות לאישור והעברות תקציב

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק דיווחה על אודות עבודתה של הוועדה להגברת התחרות במערכת הבנקאית (ועדת שטרומ) וכן על אודות ההתפתחויות בחקיקה הנוגעת לגיוס הון על ידי גופים חוץ-בנקאיים אשר מתמחים במתן אשראי למגזר משקי הבית ולעסקים הקטנים והבינוניים. נגידת הבנק סקרה את רשמיה העיקריים מהמפגש השנתי של ועידת קרן המטבע והבנק העולמי שבו השתתפה.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

מנכ"ל הבנק עדכן שהפרויקט מתנהל לשביעות רצון הבנק. הקבלן שזכה במכרז לביצוע הפרויקט ויתר על דרישתו לערוך תכנון מחודש של הפרויקט, שיבוא במקום התכנון שערך הבנק. עם זאת, הקבלן הציע שש הצעות לשיפור התכנית שתכנן הבנק, וצוותים משותפים לבנק ולקבלן ידונו בהן. המסקנות מהדיונים יוצגו בישיבה שתתקיים אצל מנכ"ל הבנק באמצע נובמבר, ובה יוחלט אם לאשר את ההצעות לשיפור. המנכ"ל דיווח שחברת UPTIME, המעניקה את ההסמכה ל-TIER4 – התקן של היתירות והמיגון של מרכז הטכנולוגיה והחירום, אשררה שהתכנון של הבנק לבניית המרכז עומד בדרישות התקן. הוא הזכיר שהקבלן טען שהתכנון של הבנק אינו עומד בדרישות. המנכ"ל הבהיר שחברת UPTIME מאשרת את התקן בתום כל שלב בתהליך הבנייה, ומאשרת אישור סופי לאחר

סיומה. האשרור מאפשר להתקדם בפרויקט בהתאם לתכנון של הבנק ובלי שמסתמן חשש לדחייה בלוחות הזמנים.

שיפוץ המבנה המרכזי החל לאחר שהסתיים חיפוי ביריעות בד.

פרויקט מאגר נתוני אשראי

מנכ"ל הבנק סקר רשמים מהביקור שערכו גורמים מהבנק, ממשרד האוצר וממשרד המשפטים בבנק המרכזי של אירלנד, שמצוי בשלבים סופיים של הקמת מאגר דומה, אם כי בקנה מידה גדול יותר. נציגי הבנק האירי תיארו בפתיחות רבה בפני אורחיהם הישראלים את תהליך הקמת המאגר ואת הלבטים שליוו את שלביו השונים, כולל שלב החקיקה. אמנם הבנק המרכזי של אירלנד הוא האחראי על הקמת המאגר ועל תפעולו אך הביצוע נתון בידי חברה איטלקית. המאגר האירי לא יהיה על גבי השרתים של הבנק המרכזי. הבנק המרכזי נשא לבדו בהוצאות הקמת המאגר והוא שקובע את גובה העמלות שישלמו הגורמים שישתמשו בו. הפרויקט האירי צפוי להסתיים ב-2018. מנכ"ל הבנק אמר שבחודש נובמבר צפוי להתפרסם קול קורא בנושא המאגר, במקום RFI (Request For Information). תהליך החקיקה בקשר למאגר עבר לוועדת הכלכלה של הכנסת, וייתכן שיהיו בו עיכובים בהשוואה ללוח הזמנים שתוכנן. המנכ"ל מקווה שעד חודש פברואר 2016 יסתיימו תהליך החקיקה וניתוח תוצאותיו של הקול קורא.

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

המועצה דנה בטיטת הפרוטוקול משיבתה ב-9 ביוני 2015.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה בתאריך 9 ביוני 2015.

נושא 4 בסדר היום: עדכונים מהוועדה לבחינת הדוחות הכספיים

חבר מועצה המשמש כיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שהוועדה דנה בשאלה מה צריכה להיות ריבית ההיוון שבאמצעותה מחושבות ההתחייבויות האקטואריות של הבנק. בפני הוועדה עמדו ארבע חלופות: (1) ריבית בגובה 4%; (2) הריבית המשמשת, החל מתחילת 2015, על פי הוראת המפקח על הבנקים, לחישוב ההפרשות בבנקים המסחריים. זו ריבית על אג"ח ממשלתיות בארץ, בתוספת מרווח ממוצע על אג"ח קונצרני

בדירוג גבוה בארה"ב; (3) ריבית על אג"ח קונצרניות בדירוג גבוה – המותנה בקיומו של שוק עמוק. בנק ישראל ומשרד האוצר סבורים ששוק האג"ח הקונצרניות בדירוג גבוה בישראל אינו עמוק, בעוד שהרשות לניירות ערך חושבת שהשוק עמוק; (4) ריבית על אג"ח ממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA בין-לאומי ומעלה.

ההמלצה שקיבלה הוועדה מרואה החשבון המבקר וממחלקת חות"ם הייתה לקבוע את שיעור ריבית ההיוון כריבית על אג"ח ממשלתיות בישראל, דהיינו בהתאם לריבית המשמשת את הבנקים המסחריים, אך ללא תוספת המרווח. לדברי חבר המועצה, ריבית זו מתאימה יותר לבנק ישראל כבנק מרכזי, והיא גם מתאימה לחישוב שמרני של ההתחייבויות האקטואריות.

נגידת הבנק אמרה שלדעתה ההחלטה סבירה בהחלט.

חבר מועצה אמר שהשפעתן של החלופות השונות על ההתחייבויות האקטואריות של הבנק, ובהן החלופה שנבחרה, קיבלו ביטוי בדוחות הכספיים שפורסמו בשנתיים האחרונות – בביאור על ההתחייבויות לפנסיה ולתשלומי פרישה במסגרת ביאור 14 בנוגע להתחייבויות אחרות של הבנק – ולכן השפעתה אינה מפתיעה.

נושא 5 בסדר היום: תיקון ליקויים מחלקת חות"ם

מנהלת מחלקת חות"ם אמרה שעל פי חוק, בנק ישראל משמש בנקאי של הממשלה, אשר מנהלת אצלו את חשבונויותיה זה עשרות שנים וללא הסכם כתוב. בנק ישראל ומשרד האוצר מנסים זה מכבר להגיע להסכם שיסדיר ביניהם נושאים שונים. המו"מ על הצדדים העסקיים בהסכם מתנהל באופן אינטנסיבי, ואף על פי שניכרת התקדמות הוא צפוי להימשך עוד זמן מה. לאחר מכן צפויים דיונים על הניסוחים המשפטיים.

1*

¹ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

החלטות:

המועצה מבקשת להמשיך ולקדם את הטיפול בשינוי הריבית על חשבונות הממשלה.
המועצה תבצע מעקב אחר ביצוע ההחלטה.

נושא 6 בסדר היום: יישום Isox בבנק ישראל

מנהלת מחלקת חות"ם אמרה שבדיווח השנתי של רואה החשבון המבקר במסגרת ה- Short Form Report וה- Long Form Report של ה-Isox נמצאו שני ליקויים: (1) היעדר קוד אתי – שהוגדר כליקוי; (2) היעדר דין משמעתי – שהוגדר כליקוי משמעותי. היא ציינה שיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים הביע חשש שהיעדר דין משמעתי עלול להגיע כדי חולשה מהותית.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שכאשר מתגלה חולשה מהותית לא ניתן לפרסם דוחות כספיים.

רואה החשבון המבקר אמר שישנה מתודולוגיה הנסמכת על חוק "סרבנס אוקסלי" שהגדיר שלוש רמות של ליקויים: ליקוי, ליקוי משמעותי וחולשה מהותית. בבקורות על הדוחות הכספיים של 2014 הוגדר היעדר דין משמעתי בבנק כליקוי משמעותי. במשרד רואה החשבון המבקר נערכו דיונים נוספים, שבהם עלתה המסקנה שהיעדר דין משמעתי אינו מגיע כדי חולשה מהותית, שמוגדרת כאפשרות סבירה לטעות בדוח הכספי שלא תתגלה. בבנק קיימות בקורות מפצות להיעדר הדין המשמעתי. ככל שהדברים אמורים בדוחות הכספיים של הבנק, הבקורות הקיימות ימנעו את האפשרות שעובד מסוים יבצע טעות מכוונת בדוחות הכספיים והיא לא תתגלה. לכן חוות הדעת של רואה החשבון המבקר היא חוות דעת "נקייה", המאפשרת את פרסום הדוחות הכספיים. היעדר קוד אתי מוגדר כליקוי ואינו מגיע אפילו כדי ליקוי משמעותי, שכן קוד אתי כמוהו ככותרת שניתנת לארגון, ולפיה הוא נוהג בצורה שקופה, הגונה, נקייה ומקצועית. קוד אתי כשלעצמו אינו מבטיח שהארגון ינהג בצורה אתית.

חבר מועצה אמר שלדעתו קוד אתי ודין משמעתי שלובים זה בזה, והיעדרם, כמקשה אחת, עשוי להוות חולשה מהותית.

רואה החשבון המבקר אמר שהוא אינו מסכים עם חבר המועצה והסביר שהרגולציה של ה-Sox נועדה מלכתחילה לחברות ציבוריות. בחברות ציבוריות לא ייתכן היעדר דין משמעתי. ה-Sox אינו מיושם לרוב בגופים ציבוריים, לא בישראל ולא מחוצה לה, למעט מספר קטן של גופים ציבוריים שיישמו על דעת עצמם, באופן וולונטרי, סטנדרטים ששייכים לסקטור העסקי. לדעתו, היעדר דין משמעתי בבנק נוגע יותר ברמת היעילות התפעולית שלו, ולא בסיכון שהוא מהווה לדוחות הכספיים, בהינתן הבקורות המפצות הקיימות בתהליך הפקת הדוחות. הוא הוסיף שלהבנתו, היעדר קוד אתי נובע מאי-הסכמה בעניין בין הנהלת הבנק לבין ועד העובדים, ולא מכך שהנהלת הבנק מקלה ראש בנחיצותו.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו מכיוון שקוד אתי ודין משמעתי כרוכים זה בזה, יש להגדיר גם את היעדר הקוד האתי כליקוי משמעותי.

מנכ"ל הבנק אמר שהיעדר קוד אתי ודין משמעתי בבנק מהווה בעיה, והמועצה דנה בכך לא פעם. עם זאת, הוא אינו סבור שהיעדר קוד אתי עומד ברמה אחת כמו היעדר דין משמעתי. הנהלת הבנק הייתה יכולה לפרסם קוד אתי גם ללא הסכמה מצד ועד העובדים, אלא שניסיון העבר מלמד שוועד העובדים היה מורה לעובדים שלא לציית לו, ואכן בעבר מהלך שכזה נכשל. מנכ"ל הבנק אמר שבבנק מיושמים הלכה למעשה חלקים חשובים האמורים להיכלל בקוד האתי, הנוגעים לכללי השקעות פיננסיות של עובדים ולמניעת ניגודי עניינים, בעיקר על עובדים בתחומים מסוימים, שלכללים יש רלוונטיות רבה לגביהם. הנהלת הבנק פועלת להחלת דין משמעתי בבנק. לדעתו, היעדר קוד אתי ודין משמעתי בבנק אינו מהווה חולשה מהותית.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שהוא מבין את הנימוקים שלפיהם היעדר קוד אתי והיעדר דין משמעתי אינם מהווים, לכאורה, חולשה מהותית בהיבט החשבונאי המקצועי. עם זאת, יש לבחון את יכולתו של הבנק להתמודד עם אירוע שבו עובד שקשור בצורה זו או אחרת לדוחות כספיים פעל שלא בתום לב. הניסיון שלו כחבר מועצה מראה שהיכולת של הבנק מוגבלת מאוד, ולכן עולה החשש שליקוי משמעותי, או אפילו ליקוי,

עלול להפוך על נקלה לחולשה מהותית. אמנם ישנן בקורות מפצות המפחיתות את ההסתברות להתממשות תסריט שכזה, אך בהיעדר כלים מתאימים שיאפשרו לבנק למנוע מתסריט שכזה להתממש, אי אפשר להיות בטוחים לחלוטין שהוא אכן לא יתממש.

נגידת הבנק אמרה שקוד אתי אמור להכיל כללי השקעות, כללים למניעת ניגוד עניינים וכללים נוספים הנוגעים ישירות להתנהגות ולמשמעת. בפועל, כאמור, מיושמים הכללים הנוגעים למגבלות על השקעות של עובדי הבנק ולמניעת ניגוד עניינים – שהם, לדעתה, כללים בעלי חשיבות רבה יותר. לכן ליישום רשמי של קוד אתי יהיה ערך מוסף קטן יחסית, אם בכלל. לפיכך היא מסכימה לניתוח של רואה החשבון המבקר.

רואה החשבון המבקר הבהיר שהדיון בנחיצותם של קוד אתי ודין משמעתי על מנת לוודא שהדוחות הכספיים של הבנק הם תקינים קשור אך ורק באימוץ ה-Isox על ידי הבנק. קוד אתי נחוץ בארגון שיש בו נורמות לא אתיות, ובנק ישראל, על פי התרשמותו, הוא ארגון בעל שקיפות ונורמות אתיות גבוהות מאוד. העובדה שהבנק אימץ באופן וולונטרי את ה-Isox מעידה על כך. כמעט ואין בנקים מרכזיים בעולם שאימצו את ה-Sox.

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים אמר שלחברה ציבורית יש כלים להתמודד עם עובד שהפר את כללי הקוד האתי, כלים שאינם מצויים בידי בנק ישראל. הוא אמר שגם קיומן של בקורות מפצות אינו מהווה תחליף מושלם לדין משמעתי. עם זאת, הוא מסכים להערכה כי לעת עתה לפחות, היעדרו אינו מהווה חולשה מהותית.

מ"מ מבקרת הפנים אמר שהיעדר קוד אתי ודין משמעתי, שאמנם מהווים גורם במסגרת של ה-Isox, קשורים יותר לתרבות של ארגון. בבנק ישראל קיימים תהליכים שאינם מוגדרים ב-ELC (Entity-Level Controls) וקיימות בקורות שנבחנות באופן תדיר על מנת להבטיח שהדוחות הכספיים לא ישובשו באופן מהותי שלא בתום לב.

חבר מועצה אמר שיש לבחון את יכולתן של הבקורות הקיימות להתמודד עם תסריטים אפשריים של פגיעה מכוונת בידי איש מפתח המעורב בהכנת הדוחות הכספיים, באופן שיפגע בנאותות שלהם. אם יתברר שאלה אינן מספקות, יש לחשוב על בקורות נוספות.

יו"ר המועצה המינהלית הציע שתוצאות הבדיקה יוצגו לפני הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

החלטות:
המועצה מבקשת ממנהלת מחלקת חות"ם לבחון את הבקורות המפצות לעניין הכנת הדוחות הכספיים להתמודדות עם תסריטים אפשריים העלולים לפגוע בנאותות הדוחות הכספיים ולתכנן במידת הצורך בקורות.
תוצאות הבחינה יוצגו לוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

נושא 7 בסדר היום: תכנית עבודה ותקציב לשנת 2016 – דיון ראשוני

מנכ"ל הבנק אמר שהנתונים שהוצגו לפני המועצה לקראת הדיון הנוכחי הם פרי עבודת מטה מאומצת וממושכת של גורמים שונים בבנק, ובהם המנהלת הבנק, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל והיחידה לתכנון וכלכלה. יש לזכור שאותם גורמים היו מעורבים במקביל באותה תקופה גם בנושאים אחרים, ובראשם פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק והמעבר לדירור החלופי. הוא ציין שכבר בתכנון התקציב לשנת 2015 חלו תמורות ניכרות שמקורן ברצון ובצורך להתייעל. בתרבות הארגונית של הבנק חל שינוי מהותי, שבא לידי ביטוי, בין היתר, בהירתמות עובדים לתהליך היעול. התקציב לשנת 2016 מתמודד עם אתגרים גדולים מאוד על רקע פעילויות חדשות שמתוכננות, חלקן ביוזמת הבנק, למשל בתחום הפיקוח על הבנקים, וחלקן המוכתבות לו. בין אלו המוכתבות לבנק מנה המנכ"ל את הקמת מאגר נתוני האשראי, ההתמודדות עם איומים קיברנטיים ורפורמות בתחום הפיננסי, כגון צמצום השימוש במזומן והקמת מערכת זה"ב המותאמת לתחום הקמעונאי. מנכ"ל הבנק אמר שבתקציב לשנת 2016 נעשו קיצוצים בחלקים הגמישים של התקציב מחד גיסא, אולם מאידך גיסא נדרשו תוספות תקציב, בין היתר לצורך פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק, הדפסת סדרת השטרות החדשה והקמת מאגר נתוני האשראי. הוא הוסיף שבתחום כוח האדם נעשית, כעניין שבשגרה, בחינה של המשך הצורך בתקנים של עובדים שפרשו. הבנק שכר את שירותיה של חברה חיצונית אשר עורכת בדיקת או"ש (ארגון ושיטות) בבנק, בין היתר לצורך יעול תהליכים שונים חוצי-ארגון ולהפחתת הבירוקרטיה. מנכ"ל הבנק אמר שתכנית העבודה בתחום האו"ש לא תהיה מוכנה להצגה במסגרת דיוני התקציב

ל-2016 שיתקיימו בנובמבר ובדצמבר, ואי לכך היא תוצג לפני המועצה המינהלית ברביע הראשון של 2016.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שב-2015 יושמו שינויים וכללים, בהתאם להמלצות של יועץ חיצוני, שייושמו גם בתכנון התקציב ל-2016. בתחילת 2015 יזמה היחידה תכנית התייעלות רב-שנתית בבנק. הצעד הראשון שננקט היה להקשיח את מדיניות העסקת היועצים החיצוניים בבנק. צעד נוסף היה להפחית את בסיס ההוצאות בתקציב הבנק. לאחר הקמת הממשלה התבצעה הערכה מחדש של משימות שבהן יעסוק הבנק ושונה סדר העדיפויות לביצוע פרויקטים. למשל, הפרויקט להקמת מאגר נתוני אשראי הוקדם. מנהלת היחידה פירטה את השינויים שחלו במדיניות העסקת היועצים החיצוניים בבנק; היא הסבירה שהעסקת יועצים חיצוניים נדרשת כאשר יש צורך לבצע עבודה שהמומחיות הנדרשת לשם ביצועה חסרה בבנק. עם זאת, לעתים הסתבר שהיה ניתן לבצע את העבודה גם באמצעות כוח האדם הקיים בבנק. לפיכך, גוף בבנק המעוניין להעסיק יועץ חיצוני צריך להגיש בקשה מנומקת במסגרת תכנון התקציב. הבקשה נידונה אצל מנכ"ל הבנק והוא מאשר או דוחה את הבקשה. באופן זה החטיבות בבנק שוקלות היטב את הצורך להעסיק יועץ חיצוני ולהכין תקציב מתאים לשם כך. ב-2015 נבחנו ההתקשרויות הקיימות בבנק להעסקת יועצים ובוצע קיצוץ רוחבי בשיעור של 12% בתקציב היועצים הכולל בבנק, שמשמעותו קיצוץ של 1.4 מיליון ש"ח. היא הדגישה שלרוב הקיצוץ היה אמתי ולא קיצוץ שהתאפשר בשל תקצוב עודף עבור העסקת יועץ, כך שאת עבודת היועץ נדרשו לבצע עובדי הבנק.

חבר מועצה שאל מהי המדיניות לגבי המשך התקשרות עם יועצים קיימים; האם בעת בחינת הצורך בהארכת ההתקשרות נבחנת גם השאלה אם יש מקום להחליף את היועץ הקיים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ענתה שטרם סיום ההתקשרות לקבלת שירותי ייעוץ נבחן הצורך בהמשך קבלת שירותי ייעוץ דומים. התקשרות עם יועץ מסוים נבחנת על ידי יחידת הרכש המרכזית לגופו של עניין.

מנכ"ל הבנק ציין שנוהל העסקת יועצים מפרט את הגורמים המוסמכים לאשר את ההתקשרות עם יועץ מסוים מעבר לתקופה מוגדרת.

נגידת הבנק אמרה שהשיקולים אם להעסיק יועץ מסוים או להחליפו באחר אינם קשורים לתהליך ההתייעלות, שמתבטא בויתור על שירותי ייעוץ חיצוני ובביצוע עבודת היועץ על ידי עובדי הבנק.

חבר המועצה הקודם אמר ששאלתו התייחסה, למשל, למקרה שבו מחלקה מעסיקה יועץ חיצוני שההתקשרות עמו עומדת להסתיים. האם המחלקה תשקול להמשיך את ההתקשרות עם אותו יועץ, או שהיא תקבל את עבודת היועץ על עצמה, גם אם מדובר בנושא שעובדי המחלקה לא עסקו בו בעצמם בעבר.

מנכ"ל הבנק השיב שישנם תחומי מומחיות שאין לעובדי הבנק ועבורם נדרש ייעוץ חיצוני.

נגידת הבנק אמרה ששאלת הצורך בייעוץ חיצוני בתחום מסוים ושאלת זהות היועץ הן שתי שאלות נפרדות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהצורך בהמשך קבלת שירותי ייעוץ נבחן גם בתוך תקופת ההתקשרות שהוגדרה מראש. אם מסתבר שאין צורך בהמשך ההתקשרות, ניתן להפסיקה.

לשאלת חבר מועצה השיבה מנהלת היחידה שההתקשרויות לקבלת שירותי ייעוץ על בסיס תשלום קבוע (retainer) הן מועטות ביותר.

חבר המועצה העיר שבסיס ההוצאות לשנת 2015 אמנם הופחת ב-2 מיליוני ש"ח, אך כיוון שהסכום שלו לאחר ההפחתה כמעט זהה לסכום הביצוע של בסיס התקציב ב-2014, הרי שלכאורה לא קרה כלום, משום שייתכן שבסיס התקציב מלכתחילה היה גבוה מהנדרש.

חבר מועצה אחר אמר שהחשיבות של ההפחתה אינה מסתכמת רק בסכום שקוצץ אלא שהיא מהווה איתות למנהלי החטיבות בבנק לציפיות מהם לחסוך בהוצאות, ויש לה השפעה על הבסיס לתכנון התקציב ל-2016 ואילך.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שההפחתה במסגרת התקציב נועדה להשוות אותה לביצוע ב-2014. היא ציינה שההפחתה כאמור כוללת את הקיצוץ בסך 1.4 מיליוני ש"ח בתקציב שיועד עבור הייעוץ החיצוני. היא גם ציינה שהיחידה לתכנון וכלכלה הפכה אקטיבית ומעורבת יותר בקביעת סדרי העדיפויות לביצוע פרויקטים בבנק והציגה כמה דוגמאות לפרויקטים כאלה. היא הוסיפה שהמקורות שהתפנו בעקבות הפחתת בסיס התקציב הופנו להשקעות, במסגרת הקדמת תשלומים לספקים, שנועדה לחסוך לבנק כסף. כך למשל, בעצה אחת עם מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע הוחלט להקדים רכישה של ציוד שתוכננה ל-2016 ולצרפה לרכישה שתוכננה ל-2015. מהלך זה אפשר לבנק לקבל תנאי רכישה עדיפים מהספק ולחסוך סכום ניכר מעלות הרכישה.

מנכ"ל הבנק הבהיר שמדובר בצורך אמתי והצעד היה מתבצע בלאו הכי במועד עתידי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי שינוי נוסף שחל בבנק בעקבות עבודת היועץ בנושא תכנון התקציב הוא שניתנו למנהלי החטיבות יותר דרגות חופש לבצע העברות תקציב בין סעיפי התקציב שבאחריותם. בד בבד עם הגדלת דרגות החופש הוטלה על מנהלי החטיבות אחריות נוספת לנהל את התקציב שלהם בצורה מושכלת יותר, תוך קביעת סדרי עדיפויות. מהלך זה חוסך תהליכים בירוקרטיים מיותרים, מקטין את העברות התקציב בין חטיבות ומגדיל את העברות התקציב בתוך המסגרת החטיבתית. מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה גם שעובדי יחידת הרכש המרכזית קיבלו הכשרה בנושא ניהול מו"מ, והם פועלים להפחתת עלויות בהתקשרויות עם ספקים.

חבר מועצה שאל כמה הסכמים עם ספקים חיצוניים נפתחו מחדש על מנת לחסוך בעלויות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שאין בידה נתון מדויק, אך ציינה התקשרות אחת עם ספק שתנאיה שופרו במידה ניכרת בעקבות מו"מ. היא אמרה שפתיחת הסכמים מתחייבת לעתים על רקע שינויים בתנאים השוררים בשוק מסוים. מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה עברה לסקור את ההתייעלות בכוח האדם בבנק: בשנים 2014 עד 2016 בוטלו 16 תקנים של עובדים ו-6 תקנים הוסבו מתפקידים מינהליים לתפקידים מקצועיים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל הדגישה שהנתונים עבור שנת 2016 כוללים רק את הנתונים הידועים לפי שעה, כך שנתון ההתייעלות עשוי להיות גבוה מזה שהוצג.

נגידת הבנק העירה שבהצעת התקציב ל-2016 תוצג גם תוספת התקנים הנדרשת לאור משימות ופעילויות חדשות הניצבות בפני הבנק ולאור התרחבות פעילויות קיימות.

חבר מועצה העיר שיש להציג מצד אחד את פירוט התקנים שבוטלו עקב ביטול הצורך בהם, למשל בעקבות ביטול פעילות מסוימת, ומצד האחר להציג את פירוט התקנים שנוספו עקב הפעילויות החדשות שנוספו בבנק.

חבר מועצה שאל אם הסבת תקן מינהלתי לתקן מקצועי מלווה בתוספת שכר.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיבה בשלילה, והסבירה שאת התקן המינהלתי שהוסב מילא עובד דור א', ואילו את התקן המקצועי ממלא עובד דור 2008, בשכר נמוך יותר.

נגידת הבנק ציינה שהרווח לבנק הוא למעשה כפול: מחד גיסא עלות העסקת העובד פוחתת, ומאידך גיסא יכולתו של הבנק לבצע את תפקידיו עולה.

*2

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה פירטה את ההפחתה שבוצעה בתקציב הגמיש (תקציב ההוצאות) של הבנק: בשנת 2014 עמד תקציב זה על 88 מיליוני ש"ח, ובפועל נוצלו 78.5 מיליוני ש"ח. תקציב ההוצאות לשנת 2015 נקבע על פי ממוצע ניצול התקציב בשלוש השנים 2012–2014 ל- 80.3 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה של 11% לעומת התקציב המתוכנן לשנת 2014 (כאמור, 88 מיליוני ש"ח). מתקציב 2015 הופחתו 2 מיליוני ש"ח במסגרת ההתייעלות – הפחתת בסיס התקציב, כך שהוא עומד כעת על 78.3 מיליוני ש"ח.

חבר מועצה שאל מהי הנחת העבודה לגבי ניצול התקציב ב-2015.

² הוחלט לא לפרסם - נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שעל פי הנתונים המעודכנים שבידיה היא צופה ניצול בסכום של 73–74 מיליוני ש"ח.

חבר המועצה אמר שעל סמך המגמות בשנים האחרונות, היחידה לתכנון וכלכלה צופה כעת שגובה ההוצאות במסגרת התקציב הגמיש של הבנק ב-2016 יהיה 76.2 מיליוני ש"ח. הוא אמר שצריך להציג את השינוי בתקציב לאור השינויים במשימות שעומדות בפני הבנק, דהיינו את השינויים בתמהיל הפנימי של תקציב ההוצאות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהפחתת תקציב ההוצאות התאפשרה, בין היתר, בזכות שינוי תפיסה בקרב המנהלים בבנק, שהפנימו את הצורך להתייעל ולחסוך בהוצאות, לנתח את הצרכים ביסודיות ובאופן ראלי ולערוך סדרי עדיפות.

חבר המועצה שאל האם לסכום של 76.2 מיליוני ש"ח יתווספו עתודות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ענתה שהסכום אינו סופי, ובאשר לעתודות – הדבר תלוי בהחלטת המועצה בדבר ההצעה לצמצם את העתודות ולאחדן. היא הציגה נתונים של אומדן ראשוני לתקציב 2016 המסתכם בכ- 1,088 מיליוני ש"ח ופירטה את הסכומים לפי סוגי ההוצאה. היא ציינה שלמעט הפרויקט של הקמת מאגר נתוני האשראי – שתוקצב לשנה הבאה בכ- 20 מיליוני ש"ח מתוך מסגרת תקציב כוללת של כ- 60 מיליוני ש"ח לפרויקט, שאינה סופית – לא יהיו פרויקטים גדולים נוספים, וכל הפרויקטים שיתווספו יהיו קטנים. עם זאת, תהיה המשכיות לפרויקטים שכבר החלו, ורוב תקציב ההשקעות לתפעול הבנק נועד בעבורם. התקציב עבור פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק יעמוד ב- 2016 על כ- 92 מיליוני ש"ח, לעומת 45 מיליוני ש"ח ב- 2015, אך לא תהיה תוספת למסגרת התקציב שאישרה המועצה עבור הפרויקט.

מנכ"ל הבנק אמר שייטכן שינוי בפריסת ההוצאות בפרויקט, והוסיף שכעת מתנהלים דיונים עם הקבלן שזכה במכרז על התכנון של מרכז הטכנולוגיה והחירום.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שההוצאות בגין עלויות עבודה ב-2016 צפויות להישאר ברמתן השנה. בהוצאות עבור גמלאות צפויה ירידה ב-2016 לעומת 2015 בשיעור של 3%. נתונים עדכניים והסברים לירידה הצפויה יימסרו בדיון על התקציב

לשנת 2016. ההוצאה עבור הדפסת הכסף צפויה לגדול ב-160 מיליוני ש"ח ל-236.5 מיליוני ש"ח על רקע הדפסת סדרת השטרות החדשה ובהתאם לתכנון המקורי. סה"כ תקציב הבנק צפוי לגדול בכ-88.5 מיליוני ש"ח ל-1,088.3 מיליוני ש"ח.

חבר מועצה אמר שאחת ההמלצות של היועץ בתחום התקציב הייתה לקבוע מסגרת תקציב קשיחה, וזו לא באה לידי ביטוי בנתונים שהוצגו למועצה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שההמלצה מיושמת בתחילת תהליך קביעת התקציב ברמות שונות שלו, כמו ברמת החטיבות, ובנושאים שונים, למשל בנושא ההשקעות. היא אמרה שקביעת מסגרת קשיחה לכלל התקציב אינה מיושמת, לפי שעה, בשל היעדר ידע מספק הדרוש לכך.

חבר המועצה המשיך ואמר שלפי הבנתו, כוונת ההמלצה הייתה שצריך לתכנן את מסגרת התקציב כך שתכלול את כל המידע על ההוצאות הצפויות, ולא לאפשר חריגה ממנה. בפועל הבנק מתכנן מסגרת תקציבית, אך מאפשר שוליים רחבים עבור הוצאות לא ודאיות בגין פעילויות חדשות.

נגידת הבנק אמרה שמסגרת התקציב של הבנק נגזרת מהחובות והפעילויות שמוטל עליו למלא, ולא להפך. אין מקום לקבוע מסגרת תקציב קשיחה שתגביל את פעילות הבנק, בהיותו בנק מרכזי, ותמנע ממנו למלא את תפקידיו באופן המיטבי.

חבר מועצה אחר הבהיר שלקראת סוף השנה מאשרת המועצה את תקציב הבנק לשנה הבאה בהיקף מסוים המוצג לוועדת הכספים של הכנסת. אם במהלך השנה מתברר שנדרש להגדיל את סך התקציב בגין פעילות מחייבת שלא היה ניתן לצפות אותה בעת אישור התקציב, נגידת הבנק מגישה למועצה המינהלית בקשה להגדלת התקציב, ואם הבקשה מאושרת היא מדווחת על כך לוועדת הכספים של הכנסת. הוא אמר שלמיטב זכרונו מאז הקמת המועצה המינהלית ב-2011 היא נדרשה לאשר הגדלת תקציב רק פעם אחת, עבור בינוי מרכז הטכנולוגיה והחירום.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש להציג לפני מועצה המינהלית בישיבתה הבאה את הפעילויות שיתווספו לבנק או שכבר התווספו וכן פעילויות שבוטלו. זאת על מנת לאפשר ניתוח של השינויים הנדרשים בכוח האדם ובתקציב ולבחון את יישום ההתייעלות בבנק.

חבר מועצה אמר שבדיון שהתקיים ב-3 באוגוסט הביעו חברי מועצה את דעתם לגבי משמעות המושג "התייעלות". הוא שאל אם הבנק גיבש לעצמו את ההגדרה להתייעלות, ואם ההגדרות שנתנו חברי המועצה למושג ההתייעלות באו לידי ביטוי, ואם כן כיצד, בחומרים שהוצגו לפני המועצה לקראת הדיון הנוכחי. הוא העיר שהצעדים האופרטיביים של ההתייעלות בתקציב 2015 שהוצגו לחברי המועצה הם כלליים מדי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שצעדי ההתייעלות שהוצגו להמועצה, בעיקר בנוגע להעסקת יועצים חיצוניים בבנק, הם צעדים שבוצעו כבר ב-2015 כחלק ממכלול של צעדי התייעלות הכוללים 34 צעדי התייעלות רוחביים בבנק והצעות נוספות ופרטניות של חטיבות הבנק. המשימות הנגזרות מתכנית ההתייעלות יוצגו במסגרת תכנית העבודה של הבנק. היא הוסיפה שלדידה "התייעלות" משמעה לעשות יותר בהשוואה לשנה קודמת, תוך שימוש בתקציב נמוך מהתקציב שנוצל בשנה הקודמת. לכן בתקציב הגמיש (תקציב ההוצאות) חשוב המתווה של הירידה.

מנכ"ל הבנק אמר שלהבנתו הייתה ציפייה, לפחות של חלק מחברי המועצה, להפחתה נומינלית בתקציב ההוצאות של הבנק וגם לצמצום כוח האדם בבנק ב-2016. הוא אמר שלדעתו לא ניתן להשיג זאת לאור התפקידים שעל הבנק למלא.

נגידת הבנק אמרה שלמושג התייעלות יש מרכיבים שונים, וההתייחסות לביצוע בתקציב בשנים קודמות היא רק אחד מהמרכיבים, שהבנק כבר הביא בחשבון בתקציב 2015. מרכיב נוסף הוא בדיקת או"ש לבחינה של תהליכים בבנק. עוד מרכיב הוא ההפחתה הפרטנית בסעיפי התקציב הגמיש, למשל בסעיף הנסיעות לחו"ל. לדעתה, חלק ניכר מההערות של חברי המועצה ב-3 באוגוסט באו לידי ביטוי בתכנון התקציב ל-2016. היא הוסיפה שבקרב חברי המועצה עדיין חלוקות הדעות לגבי המשמעות של התייעלות בכוח האדם בבנק. היא אמרה שאין חולק על כך שמחיקת תקנים מהווה התייעלות, אלא שיש להביא בחשבון שיהיו דרישות לתוספת כוח אדם בבנק לאור הגידול במשימות שעליו

לבצע. היא ציינה שבבנקים מרכזיים אחרים הייתה תוספת דרמטית בכוח האדם על רקע הגידול במשימותיהם לאחר המשבר ב-2008.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש שבמסגרת תכנית העבודה של הבנק תוצג תכנית עבודה של פונקציית האו"ש בבנק.

חבר מועצה אמר שלדעתו הנתונים שהוצגו למועצה מצביעים על מאמץ כן שנעשה בבנק להתייעל, תוך כדי שינוי התרבות הארגונית בבנק. לראשונה מאז הקמת המועצה נושא הייעול נידון כנושא בפני עצמו. עם זאת, לדעתו קצב ההתייעלות אינו מספק, למשל קצב ההפחתה בתקציב הגמיש. הוא מעריך שבכל אחד מהסעיפים שלכאורה אינם גמישים ישנה מידה מסוימת של גמישות, ולכן הוא ממליץ לבחון גם אותם ולנסות להפחית גם בהם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שגם הסעיפים בחלקים הלא גמישים של התקציב נבחנו, לדוגמה רמת הדיוק בתכנון תקציב השכר עלתה מאוד וגם היקפו ירד.

חבר מועצה הציע שהיחידה לתכנון וכלכלה תציג לפני המועצה את תהליך התכנון ביתר פירוט.

חבר המועצה הקודם אמר שלהערכתו גם בתחום היועצים החיצוניים בבנק אפשר לעשות יותר. הוא ציין שהופתע מכך שעד כה הגמישות שניתנה למנהלי החטיבות בניהול התקציב שלהם הייתה יחסית נמוכה. הוא הביע חשש שבנושא זה הבנק נוטה כעת לגמישות יתרה, שעלולה לפגוע בבקורות. לדבריו צריך למצוא את האיזון הנכון שבין בירוקרטיה לבקרה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שגם היא שותפה לחשש, אך הסבירה שכל פעולה של העברת תקציב בין סעיפים בתקציב של חטיבה עדיין עוברת תחת עינה הפקוחה של היחידה שלה, שצריכה לאשר אותה בטרם תבוצע. השינוי הגדול הוא שמנהל חטיבה הוא זה שיצטרך למצוא מקורות בתקציב הקיים של חטיבתו לצורך מימון פעילות שלא תוקצבה מראש. כך ייעשה פחות שימוש בעתודות תקציב, ותהיה אפשרות להפחית את היקפן.

יו"ר המועצה בירך על המהלך שנעשה ביחידה לתכנון וכלכלה, והוסיף שהמועצה צריכה להיות מעורבת יותר בתהליך התכנון של התקציב, ולא לקבל את הנתונים רק לקראת אישורם במועצה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שעל מנת להכין את התקציב היא זקוקה להחלטה של המועצה בעניין ההצעה לשנות את מבנה התקציב: לאחד ולצמצם את העתודות בתקציב ולאחד את תחומי הפעולה.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שבפגישה שקיים עם גורמים בבנק נמסר לו שבאופן הצגת התקציב לפני המועצה המינהלית לא יחול שינוי. כמו כן לא יחול שינוי בתחומי הפעולה שבתקציב. לכן, נכון לעכשיו, הוא אינו מוצא שהכנת התקציב עלולה להיפגע מן העובדה שהמועצה לא קיבלה החלטה לגבי שינוי מבנה התקציב שיוצג לוועדת הכספים של הכנסת. הוא ציין שאמנם נמסרה לו חוות דעת של המחלקה המשפטית הנוגעת לאופן הצגת התקציב לפני ועדת הכספים של הכנסת, אלא שזו נמסרה רק לו במהלך הישיבה הנוכחית, ולכן אי אפשר לבחון אותה ולדון בה.

החלטות:

1. המועצה מבקשת להציג לה בישיבתה הקרובה, במסגרת הדיווח על תקני כוח אדם, את פירוט הנושאים החדשים שלהם נדרשת תוספת תקנים.
2. המועצה מבקשת לכלול בתכנית העבודה לשנת 2016 תכנית עבודה ראשונית בתחום האו"ש.
3. המועצה מבקשת להציג לה בדיוני התקציב לשנת 2016 את ההתייעלות שבוצעה במסגרת הליך התכנון, כולל התייעלות בסעיפי תקציב שמוגדרים "לא גמישים".

נושא 8 בסדר היום: בקשה לשינוי תקציב – פרויקט XBRL

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שפרויקט מתוקצב על פי תרחיש מסוים של ביצוע הפרויקט שאותו מתאר הגורם המקצועי בבנק. כאשר היחידה לתכנון וכלכלה סוברת שהסתברות להתממשות התרחיש אינה גבוהה היא מתקצבת את שלבי הפרויקט בהתאם, דהיינו רק את החלקים שהסתברותם להתממש גבוהה. אם כתוצאה מכך ייווצר חוסר בתקציב, במקרה שבו התרחיש שהציג הגורם המקצועי יתממש, תפעל היחידה למצוא את

התקציב הדרוש. כאשר תוכנן התקציב ל-2015 היה ספק, מסיבות שונות, בדבר פוטנציאל ההתקדמות של הפרויקט. במהלך 2015 נמצא ספק שיקדם את הפרויקט, כך שלוח הזמנים לביצוע שלבים שונים בו הוקדם. לכן היה צורך להקדים תשלום לספק, שהיה מתוכנן להתבצע ב-2016.

מנהל אגף יישומי ליבה בחטיבה לטכנולוגיית המידע הסביר שמערכת הדיווחים של הבנקים המסחריים לחטיבת הפיקוח על הבנקים נשענה בעבר, בחלקה הגדול, על מערכת מיושנת שהייתה על גבי המחשב המרכזי בבנק. במסגרת ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה הוחלט לבנות מערכת לקליטת נתונים על פי תקן בין-לאומי. מערכת שכזו תשמש לא רק את חטיבת הפיקוח על הבנקים, שהיא כיום הלקוח העיקרי שלה. בעולם המערבי נהוג שגופים פיננסיים, כמו בנקים מסחריים וחברות ביטוח, מדווחים לרגולטורים על פי תקן XBRL. הבנקים המסחריים בישראל יתבקשו לדווח לבנק ישראל על פי תקן זה, והם יצטרכו לפתח או לרכוש בעצמם מוצרים טכנולוגיים שיאפשרו להם לעשות כן. הפיקוח על הבנק נדרש לארגן מילון נתונים שימנע כפילויות בנתונים או אפילו סתירה ביניהם. המערכת שתוקם תאפשר לראות את הדיווח שיתקבל מהבנקים כמכלול, ולא להתמקד בחלקים מסוימים בו. המוצר שיספק הספק שנבחר אמנם מקל על איסוף הנתונים המדווחים וארגונם, אך יידרשו פיתוחים נוספים למילוי צרכים שהמוצר אינו נותן להם מענה, ואותם תפתח החטיבה לטכנולוגיית המידע; למשל בקורות נוספות, בדיקות מול דיווחים שמתקבלים ממקורות אחרים ומול מאגרי נתונים חיצוניים, חישובים אגרטיביים המשמשים את חטיבת הפיקוח על הבנקים, כלי BI (Business Intelligence) לניתוח הנתונים ועוד. אחד האתגרים שהחטיבה לטכנולוגיית המידע מתמודדת אתם במהלך הפרויקט הוא להסב נתונים היסטוריים לתקן ה-XBRL. בניגוד לנתונים שמתקבלים ממקורות חיצוניים, כמו הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר והבורסה לני"ע, אשר קובעים את התקן של הדיווח, כאן בנק ישראל הוא שקובע לבנקים המסחריים את התקן. מנהל האגף תיאר מקצת מהבעיות שהתעוררו במהלך הפרויקט, בין היתר לנוכח העובדה שמקום מושבו של הספק שמטמיע את המוצר בבנק ישראל הוא בחו"ל.

חבר מועצה שאל על מידת שיתוף הפעולה שלה זוכה הבנק מהבנקים המסחריים, שיצטרכו גם הם לבצע שינויים במערכות הטכנולוגיות שלהם.

מנהל היחידה למידע ודיווח בחטיבת הפיקוח על הבנקים אמר שהתקיימו פגישות עם גורמים בבנקים המסחריים והם משתפים פעולה. לאחרונה שלחה החטיבה לבנקים בקשה לקבל מהם, עד אמצע דצמבר 2016, תכניות עבודה שתואמות מבחינת לוחות הזמנים שלהן את הפרויקט בבנק. הבנקים המסחריים החלו להתקשר עם ספקים ולהתייעץ עם פירמות רואי חשבון בינלאומיות. עד כה לא התקבלו מהבנקים אינדיקציות לאי-יכולתם לעמוד ביעדים שקבע בנק ישראל. מנהל היחידה הסביר ששינוי התקציב בפרויקט נדרש לאור הקדמת לוח הזמנים לעומת התחזית של היחידה לתכנון וכלכלה בעת הכנת התקציב ל-2015.

לבקשת חבר מועצה, מנהל אגף יישומי ליבה בחטיבה לטכנולוגיית המידע הסביר את מהות תקופת האחריות למוצר ועל ההתקשרות עם הספק לקבלת שירותי תחזוקה למוצר לאחר תום תקופת האחריות ועל גובה התשלומים בגינם.

חבר מועצה שאל על מידת ההתאמה שבין התכנון הראשוני של הפרויקט לבין המצב הנוכחי, כולל עמידה ביעדי הפרויקט ובתקציבו.

מנהל היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שמבחינת אבני הדרך שנקבעו לפרויקט ולוח הזמנים לביצועם הרי שבפועל לוח הזמנים מתקדם בהשוואה לזה שתוכנן. לעומת זאת, תקציב הפרויקט גדל ב-2 מיליוני ש"ח בהשוואה לתקציב הראשוני, והוא מסתכם ב-24.5 מיליוני ש"ח. זאת בעקבות הרחבת תכולת הפרויקט, למשל הגדרת דוחות נוספים, וכן הוצאות הנובעות מהעובדה שהספק נמצא בחו"ל.

חבר המועצה הקודם שאל אם ליועצים החיצוניים שליוו את הפרויקט הוגדרו יעדים והאם הם עמדו בהם.

מנהל היחידה למידע ודיווח אמר שהיועצים עמדו ביעדים ובתפוקות שהוגדרו להם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה פירטה את מקורות המימון שנדרשו לצורך השינוי בתקציב הפרויקט.

החלטות:
המועצה מאשרת את העברת התקציב בסך 3,535 אלפי ש"ח, הנדרשת להקדמת ביצוע פרויקט ה-XBRL בשנת 2015. התקציב יועבר מתחומי הפעולה הבאים:
מתחומי פעולה מטה וסיוע וביצוע תפקידי הבנק, תכנית עתודת המנכ"ל, יועברו 2,000 אלפי ש"ח.

מתחום פעולה השקעות יועברו 1,535 אלפי ש"ח, מזה - 635 אלפי ש"ח מפרויקטים שונים של חטיבת הפיקוח על הבנקים (מושל"כ, חשבונות אבודים, מערכת לניהול הביקורת), 300 אלפי ש"ח מתקציב פרויקט הבינוי ו-600 אלפי ש"ח מתקציב פרויקט מרכז המבקרים.

התקציב של חלק מהפרויקטים בתחום פעולה השקעות יוגדל בשנת 2016 בסכומים שהופחתו בשנת 2015.

דיון בסעיפים מטבלת המעקב אחר החלטות / משימות של המועצה המינהלית

לבקשת יו"ר המועצה המינהלית, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה דיווחה בפירוט על העברות תקציב שבוצעו לטובת פרויקט מאגר נתוני האשראי, כולל בגין עלויות כוח האדם בפרויקט.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית דיווחה שהנתון שהוצג למועצה על העברה של כ-432 אלפי ש"ח לטובת הפרויקט האמור עודכן ל-632 אלפי ש"ח.

יו"ר המועצה המינהלית שאל את מנכ"ל הבנק מהו הסטטוס של משוב הלקוחות של החטיבה לטכנולוגיית המידע.

מנכ"ל הבנק השיב שהוסכם באופן עקרוני עם ועד העובדים לבצע את הסקר, אך מפאת רגישותו וההשלכות האפשריות על עובדי החטיבה השאלות יוצגו מראש לוועד העובדים.

נושא 9 בסדר היום: אישור מדרג סמכויות לאישורים והעברות תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה לדון בצמצום עתודות התקציב ואיחודן. היא ציינה שאיחוד עתודות יקטין את הסכום הכולל המתוקצב כעתודה בתקציב.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה שאם תתקבל החלטה על איחוד עתודות בלי שבמקביל תתקבל החלטה על השינויים המוצעים במדרג הסמכויות להעברות תקציב, מנכ"ל הבנק יתקשה לנצל את הגמישות הניהולית שעתודות התקציב והעברות התקציב מקנות לו.

חברי מועצה ציינו שעליהם להתעמק עוד בהצעה שהוצגה לפניהם, וביקשו לדחות את הדיון לישיבה הבאה של המועצה המינהלית.

חבר מועצה אמר שאיחוד העתודות אמנם מקל על התהליך של העברות תקציב, ויתהא אם האיחוד לא יאפשר להגדיל, בהשוואה למצב הקודם, את הסכומים שיועברו לתחומים מסוימים, דהיינו יביא לויתור, במידה מסוימת, על מגבלות תקציב לאותם תחומים.

חבר מועצה אחר ביקש שלקראת הדיון הבא בנושא יוצגו בטבלה השינויים המבוקשים במדרג הסמכויות לעומת המצב הקיים.

החלטות:

המשך הדיון יתקיים בישיבת המועצה הקרובה.