



פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (4/2017)

שהתקיימה בתאריך 22.6.2017 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית
נדין בודו-טרסטנברג, המשנה לנגידת הבנק
נינה זלצמן
קרנית פלוג, נגידת הבנק
נוכחים מקרב עובדי הבנק: דניאל אחיאשילי, ראש מטה הנגידה
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
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 - טלפונית
נוכחים נוספים בנושא מס' 4 של סדר היום:
ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים
נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
נוכחים נוספים בנושא מס' 6 של סדר היום:
יהונתן אתר, יועץ המנכ"ל
דניאל כהן, סגן מבקר הפנים
שרית סלקמן, ביקורת הפנים
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
טידה שמיר, היועצת המשפטית - טלפונית
נוכחים נוספים בנושא מס' 7 של סדר היום:
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
עו"ד עמית יובל קורנבלום, עוזר ליועצת המשפטית -
טלפונית
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומנהל
יוסי רוט, מנהל תחום מכרזים באגף הרכש

סדר היום:

1. עדכוני המנכ"ל
2. עדכון בנושא מאגר נתוני אשראי
3. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
4. דיווח שנתי בנושא ניהול הסיכונים
5. התנעת תהליך תכנון לשנת 2018
6. דוח ביקורת מבקר המדינה בנושא הטיפול בעבירות משמעת בשירות המדינה
7. דיווח על מתן פטור מחובת מכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המנכ"ל

המאגר לנתוני אשראי

המנכ"ל דיווח כי נחתם הסכם ההתקשרות בין הבנק לבין חברת "מטריקס" שתסייע לבנק להקים, להפעיל ולתחזק את המאגר לנתוני אשראי.¹ המנכ"ל דיווח כי חברת "מטריקס" החלה להתארגן לקראת הפרויקט שצפוי להתחיל בתחילת חודש יולי. היא מינתה מנהל מטעמה לפרויקט ושכרה אתר שבו ישוכן צוות העובדים מטעמה בפרויקט. בבנק נמשכות ההכנות האחרונות לקראת התחלת הפרויקט שכוללות, בין היתר, סיכום של עבודת המטה שמגדירה את האופן שבו ינהל הבנק את העבודה בפרויקט, בהיבט העסקי, בהיבט הטכנולוגי ובהיבט המשפטי. כמו כן, הנגידה מינתה את עובדי הבנק שימלאו שלוש פונקציות שמתחייבות על פי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016: ממונה על שיתוף בנתוני אשראי, מנהל המאגר וממונה על הגנת הפרטיות. הבנק גם החל פעול להקמת ועדה מייעצת לנושא הגנת הפרטיות, כמתחייב מהחוק. המנכ"ל ציין שחלה התקדמות בהתקנת תקנות, כללים וצווים, כמתחייב על פי החוק, וחלקם ממתינים לאישורה של ועדת הכלכלה של הכנסת.

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

המנכ"ל עדכן בנושא הפרויקט.²

תרגיל להתמודדות עם רעידת אדמה

המנכ"ל דיווח שהבנק נטל חלק, כחלק מהמערך הלאומי, בתרגיל הארצי להתמודדות עם רעידת אדמה. הבנק נערך לתרגיל במשך כשבוע שבמהלכו הציגו החטיבות בבנק, במסגרת דיוני "שולחן עגול" את היערכותן לתרחיש של רעידת אדמה.

חבר מועצה העיר שההיערכות של הבנק לקראת רעידת אדמה צריכה להיות בשני מישורים: במישור של ההמשכיות העסקית – ה-DR (Disaster Recovery) ובמישור של חילוץ והצלה של עובדי הבנק.

מנכ"ל הבנק אמר ששירותי הביטחון וההצלה הם שאמונים על הטיפול בעובדים שייקלעו לרעידת אדמה. הדיונים שעליהם הוא דיווח התמקדו בהיבטים הטכנולוגיים של בעיות

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבירור משפטי.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

שעשויות להתעורר כתוצאה מרעידת אדמה, או כל תרחיש אסוני אחר, כמו מלחמה או מתקפת טילים. בעיות שכאלה עשויות לנבוע, למשל, מהיעדר אספקה סדירה של חשמל או מפגיעה בתשתית התקשורת. היבט אחר נוגע לאפשרות לעבודה מרחוק שעליה ייתכנו הגבלות, מצד הרשויות, מחשש למתקפות קיברנטיות.

כוח האדם בבנק

מנכ"ל הבנק הציג נתונים המצביעים על מגמה שמתרחשת בבנק מאז שנת 2011 שלפיה קטן מספרם של העובדים המנהליים מ-209 ב-2011 ל-171 כיום, בעוד שמספרם של העובדים המקצועיים עלה מ-388 ב-2011 ל-498 כיום.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה אם הנתונים הם במונחי תקנים.

מנכ"ל הבנק השיב שהנתונים הם במונחי עובדים.

יחסי עבודה

מנכ"ל הבנק מסר עדכון בנושא יחסי עבודה.

3*

נושא 2 בסדר היום: עדכון בנושא מאגר נתוני אשראי

העדכון נמסר במסגרת עדכוני המנכ"ל.

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

המועצה דנה בטיטת הפרוטוקול של ישיבתה שהתקיימה ב-15 במאי 2017. יו"ר המועצה ביקש לשוב ולדון בחלק מהטיטת במסגרת הישיבה הבאה של המועצה לאחר שיקבל את התייחסותה של היועצת המשפטית לכמה סוגיות שעלו בדיון.

נושא 4 בסדר היום: דיווח שנתי בנושא ניהול הסיכונים

יו"ר המועצה ציין שהדיון מתקיים באיחור מה, כי היעד מניין חוקי מנע את כינוסה של המועצה. הוא ביקש ממנהל היחידה לניהול סיכונים להתמקד בדיווח בנושאים הבאים: פעילות היחידה ב-2016, ובעיקר בקשר לסיכוני העל ולסיכונים הרוחביים בבנק; מיפוי הסיכונים בפרויקט המאגר לנתוני אשראי, והיערכות היחידה להתמודד עימם; ניהול

³ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

הסיכונים בחטיבת הפיקוח על הבנקים, לנוכח העובדה שמתקיים שיח ציבורי ער בנוגע לנושאים שהם בתחומי אחריותה של החטיבה; התיאבון לסיכון של בנק ישראל.

חבר מועצה ביקש שמנהל היחידה יתייחס גם לטיפול באירועי כשל, ובפרט לאירועים חוזרים.

מנהל היחידה דיווח כי מהידע שבידו בנושא ניהול סיכונים תפעוליים בבנקים מרכזיים, אחד מהתחומים העיקריים הוא האיומים הקיברנטיים. יש עניין רב בפעילות של בנק ישראל בתחום, לנוכח מעמדה בעולם של מדינת ישראל בתחום הקיברנטי. הוא הוסיף שנושא אחר שמקבל ביטוי רחב הוא ממשל תאגידי וניהול סיכונים לא פיננסיים בבנקים מרכזיים, ולכן בנק ישראל ישאף לשמור על סטנדרט גבוה בנושא זה. מנהל היחידה ציין שביחס למדדים מקובלים בנק ישראל נתפס בהיבט הכללי של התכולה (לא בהיבט האיכות), מעט מתחת לממוצע. עם זאת הבנק נתפס גבוה יחסית בהיבט של הדיווחים ושל תרבות ניהול הסיכונים. לעומת זאת, יש מקום לשיפור בהיבט של תהליכים שונים, וכמו כן בנק ישראל צריך להגדיר את התיאבון שלו לסיכון התפעולי. בנקים מרכזיים מקפידים להגדיר את התיאבון לסיכון הפיננסי יותר מאשר את התיאבון לסיכון התפעולי. מנהל היחידה ציין שבנק ישראל אמנם מנהל את הסיכונים הפיננסיים של מוצרים פיננסיים חדשים, לדוגמה שוק או מדינה נוספים שבנק ישראל משקיע בהם, אבל להשקעה שכזו יש גם סיכונים תפעוליים, ובניהולם בנק ישראל עדיין לא התקדם די. היבטים נוספים של ניהול סיכונים שבהם בנק ישראל צריך להשתפר הם: הגדרת אינדיקטורים לסיכון וחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים לבין היעדים האסטרטגיים של הבנק.

חבר מועצה אמר שתכנית העבודה של היחידה לניהול סיכונים, לשנת 2018, צריכה לשקף צעדים שמטרתם לצמצם את הפערים שהתגלו.

מנהל היחידה לניהול סיכונים ציין שבנק ישראל נתפס כטוב בהיבט של איכות ניהול הסיכונים. משמע, אמנם יש תחומים בניהול סיכונים שבהם הבנק עדיין לא מספיק פעיל, אך בתחומים שבהם הוא פעיל העבודה היא טובה ויש לה ערך מוסף. הוא הדגיש כי באותם תחומים שבנק ישראל נמצא בפיגור אחרי בנקים מרכזיים אחרים, הדבר נובע מכך שבנק ישראל החל לפעול בנושא ניהול הסיכונים התפעוליים מאוחר ביחס לבנקים מרכזיים מתקדמים. אחד מהתחומים שבנקים מרכזיים מייחסים לו חשיבות רבה הוא ציות ואתיקה ויש בנקים מרכזיים שהכלילו את נושא הציות ביחידות לניהול סיכונים. מנהל היחידה ציין כי התכנית להפחתת הסיכונים מתקדמת היטב. יש בבנק 4 סיכונים שהסיכון השיורי שלהם

מוגדר כגבוה מאוד והם נבחנים מדי רבעון. בשנת 2016 התמקדה היחידה בטיפול בסיכונים-
על, כדוגמת סיכונים קיברנטיים, סיכון לזליגת מידע ובנוגע להרשאות גישה למידע, וכן
סיכון בעניין ציות והלבנת הון. אמנם הסיכונים הנוגעים לציות ולהלבנת הון הם עניין מרכזי
בבנקים מסחריים שבהם יש משמעות רבה להיכרות עם הלקוח, אבל גם בבנק ישראל נושא
זה קיבל תשומת לב רבה בקשר לפעילותה של מחלקת חות"ם – המתפעלת את פעילות
הבנק כבנקאי של הממשלה, פעילותה של מחלקת המטבע – בכל הקשור לניהול מזומנים,
ופעילות ההשקעות של חטיבת השווקים. בנק נבחנה, בין השאר, ההתמודדות של בנקים
מרכזיים אחרים עם סוגיות שכאלה.

*⁴ לדעתו, צריך לשקול את האפשרות לחבר בבנק ישראל את הפונקציה של קצין ציות עם
נושא הלבנת הון. עבודת מטה שנערכת בבנק בוחנת חלופות שונות, כולל לאיזה גוף בבנק
תשתייך פונקציה – האם למחלקה המשפטית, למחלקת חות"ם או לגוף אחר. כמו כן, יהיה
צורך לבחון אילו משאבים להקצות לפונקציה שכזו.

חבר מועצה שאל מהו הקשר של נושא הלבנת הון לבנק ישראל.

מנהל היחידה לניהול סיכונים השיב שהנושא אמנם אינו בליבת העשייה של בנק ישראל,
כפי שהוא בבנק מסחרי, אולם גם בנק ישראל חשוף לנושא, למשל בתפקידו כבנקאי של
הממשלה, שבמסגרתו הוא מעביר כספים לגורמים שונים.

ראש המטה של הנגידה הוסיף שבמסגרת השקעת יתרות מטבע החוץ בנק ישראל מצוי
בקשרי עבודה עם בנקים ועם ברוקרים בחו"ל ויש כל מיני כללים והוראות שאותם גופים
צריכים לפעול לפיהם שקשורים, בין היתר, לכללי ציות והלבנת הון.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שפעולות אלה קשורות יותר בעבודה של קצין ציות מאשר
בתחום של הלבנת הון. לדעתה, בבנקים מרכזיים אין פונקציה שמטפלת בהיבטים של הלבנת
הון. בנקים מרכזיים אינם בודקים את פעילותם של הגורמים שאיתם הם עובדים, כמו
שבנקים מסחריים בוחנים את פעילותם של לקוחותיהם.

מנכ"ל הבנק אמר שחטיבת השווקים, לדוגמה, בודקת את הגופים שבהם היא משקיעה.

המשנה לנגידת הבנק ציינה שבבנקים מרכזיים אין פונקציה ייעודית לנושא הלבנת הון.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

חבר מועצה הזכיר שלפני כמה שנים, כאשר הציע להכניס לבנק פונקציה לניהול סיכונים נאמר לו שהדבר אינו מקובל בקרב בנקים מרכזיים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שבבנק המרכזי של אנגליה הפונקציה של ניהול סיכונים קיימת כעשור.

5*

יו"ר המועצה ביקש שבמסגרת הדיווח החצי-שנתי על ניהול הסיכונים, יוצגו למועצה מסקנותיה של עבודת המטה שנערכת כיום בבנק, הבוחנת חלופות לשילובה של פונקציה שתטפל בנושא הציות והלבנת הון, כולל הגדרת תפקידיה ואופן שילובה בהיררכיה של הבנק.

מנהל היחידה לניהול סיכונים אמר שבכוונתו לעדכן את מפת הסיכונים, בהיבט של מעילות והונאות לנוכח עדכון של ה- (The Committee of Sponsoring Organization) COSO⁶ בתחום זה. נוסף על כך בכוונת היחידה לארגן קורס בניהול סיכונים עבור בקרי הסיכונים בבנק, וכן לבחון, באמצעות יועץ חיצוני, את מסגרת ניהול הסיכונים ואת התיאבון לסיכון בבנק. כמו כן, היחידה בוחנת אם וכיצד מיישמים קוד אתי בבנק מרכזיים אחרים כדי לקבל לגיטימציה ליישומו של קוד שכזה בבנק ישראל.

חבר מועצה שאל אם יש הבחנה בין קוד אתי עבור עובדי הבנק לבין קוד אתי עבור בנק ישראל כארגון ציבורי שכפוף לחוק, לתקנות ולכללי ציות.

חבר מועצה אחר אמר שקוד אתי של ארגון מתייחס לרוב לדרישות מהעובדים בהיבט האתי, בעוד שהקוד האתי של הארגון עצמו מעוגן לעיתים בחזון שלו שיש בו, למשל, היבטים חברתיים. לדעתו, גופים ציבוריים נדרשים פחות להציג את הפן הזה.

מנכ"ל הבנק אמר שהקוד האתי של הארגון הוא בסיס לקוד האתי של העובדים בו, וצריך לבחון אם בנקים מרכזיים הגדירו קוד אתי לעובדיהם ואם הוא נגזר מאתיקה ארגונית מוגדרת.

מנהל היחידה לניהול סיכונים התייחס לשאלת יו"ר המועצה לגבי מיפוי הסיכונים בפרויקט המאגר לנתוני אשראי. הוא אמר שבכל שלב של הפרויקט היחידה ממפה את הסיכונים

⁵ הוחלט לא לפרסם - נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

⁶ מסגרת הנחיות לעריכת בקורות, ניהול סיכונים ומניעת הונאות בארגון.

הכרוכים באותו שלב, מדרגת אותם, ועוקבת אחר הטיפול בהם בהיבט של הפעולות שנעשו לצורך הפחתתם והפעולות שיש עדיין צורך לעשותן. כך, למשל, היה בשלב המכרז. לדבריו, ניהול הסיכונים בכל שלב של הפרויקט הוא נחוץ לנוכח העובדה שפרויקט הוא תהליך דינמי.

חבר מועצה הציע שהיחידה לניהול סיכונים תיערך כבר עתה, מבעוד מועד, לשלבים הבאים של הפרויקט. הוא שאל באיזו מידה היחידה מעורבת בפעילותה של חטיבת הפיקוח על הבנקים לנוכח העובדה שמתקיים שיח ציבורי ער בנושאים שהם בתחום אחריותה של החטיבה.

מנהל היחידה לניהול סיכונים הצביע על כך שחטיבת הפיקוח על הבנקים דיווחה רק על אירוע כשל אחד ב-2016. הוא הדגיש שהיחידה אימצה את עמדת החטיבה שלפיה התממשות סיכונים במערכת הבנקאות, כמו קריסה של לווה גדול, אינה אירוע כשל לעניין סקר הסיכונים של בנק ישראל, שעניינו סיכונים תפעוליים. התמודדות עם סיכונים במערכת הבנקאות הם חלק מהעבודה השוטפת של החטיבה. יחד עם זאת ייתכן שיש מקום לחדד בחטיבה את עניין הדיווח על כשלים תפעוליים.

חבר מועצה אמר שיתכן שדיווח על אירוע כשל אחד בלבד בחטיבה גדולה מעידה על הטמעה לקויה של תרבות ניהול הסיכונים ודיווח על כשלים בחטיבה.

מנהל היחידה לניהול סיכונים אמר שבכוונתו לחדד את חשיבות הדיווח על אירועי הכשל ואת הגדרתם, בדרגים הנמוכים של החטיבה.

חבר מועצה אמר ששינוי תרבות הדיווח על אירועי כשל צריך להתבסס על דרגי הניהול בחטיבה.

נגידת הבנק אמרה שצריך להשריש בקרב המנהלים הבכירים בבנק תרבות של עידוד העובדים לדווח להם על אירועי כשל.

מנהל היחידה לניהול סיכונים התייחס לסוגיית אירועי כשל שחוזרים על עצמם וציין כי היו כמה תקלות שמקורן במערכות הטכנולוגיות.

חבר מועצה אמר שהטיפול באירועי כשל צריך להיות באמצעות אמצעי אכיפה שיימנעו את חזרתם.

מנכ"ל הבנק אמר שהטלת סנקציות על עובדים בגין אירועי כשל חוזרים עשויה לגרום לאי-דיווח על מקרים שכאלה. המטרה היא להפיק לקחים, בעיקר כאשר מדובר בכשלים משמעותיים, או שעשויה להיות להם משמעות ניכרת. הוא ציין כי חטיבות מפיקות לקחים מאירועי כשל ובעיקר מכאלה שנשנו, ויש בקרה שהלקחים שהופקו גם מיושמים.

מנהל היחידה לניהול סיכונים הוסיף שהבנק מפיק גם לקחים מאירועים רלוונטיים שהתרחשו בארגונים אחרים, ככל שהמידע קיים בידיו.

החלטות:

המועצה מבקשת להציג בדיווח החצי שנתי על ניהול הסיכונים את הטיפול המתוכנן בפונקציית הציות והלבנת הון.

נושא 5 בסדר היום: התנעת תהליך תכנון לשנת 2018

יו"ר המועצה המינהלית ציין שהמועד לדיון של המועצה בתכנית העבודה נקבע לסוף חודש נובמבר 2017.

מנכ"ל הבנק הזכיר שב-2016 נערכה תכנית עבודה תלת-שנתית לשנים 2017 עד 2019. זאת לנוכח העובדה שבשלוש השנים הקרובות צפויים להתחיל או להסתיים פרויקטים בעלי חשיבות אסטרטגית גדולה מאוד לבנק. לכן יש מקום להסתכל על שלוש השנים הללו כעל מקשה אחת בהיבט התקציבי ובהיבט של אישור פרויקטים. בשנת 2018 אמורות להתקיים כמה פעילויות בעלות משמעות אסטרטגית לבנק וחלקן צפויות אף להסתיים באותה שנה. לדוגמה, באוקטובר 2018, ואולי אף קודם לכן, צפויה הפעלת המאגר לנתוני אשראי. שיפוץ המבנה המרכזי ובניית השלד של מרכז הטכנולוגיה והחירום צפויים להסתיים במהלך 2018. במהלך המחצית השנייה שלה צפוי גם המעבר של עובדי הבנק אל קריית הלאום. ההכנות לקראת מהלך זה צפויות להימשך כחצי שנה לפחות, והבנק יקצה להן משאבים רבים. בנוסף לאלה צפוי הבנק להקדיש משאבים ניכרים ב-2018 גם למשימות הבאות: יישום מסקנות הוועדה להגברת התחרות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (ועדת שטרומ); תחילת עבודתה של הוועדה ליציבות פיננסית; התנעת ההיערכות לניהול "קרן העושר הלאומית"; ניהול המו"מ על תנאי עבודתם של עובדי דור 2008. לנוכח כל אלה שנת 2018 צפויה להיות שנה מאתגרת ורווית סיכונים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה מסרה שבמסגרת ישיבה של הנהלת הבנק הוצגה למנהלי החטיבות המדיניות של הבנק לגבי תהליך התכנון לשנת 2018, שעיקריה הם: החטיבות

צריכות, מחד גיסא, להתמקד בפרויקטים הקיימים ולוודא כי הם עומדים בהגדרת התכולה ובמסגרות הזמן והתקציב שהוגדרו להם, ומאידך גיסא למעט, ככל האפשר, בייזום פרויקטים חדשים; הבסיס לתקציב ההוצאות של כל חטיבה יהיו ביצועי התקציב בשנים האחרונות; הטמעה של תרבות ארגונית של התייעלות וחסכון; פרויקטים חדשים יאושרו ויתקצבו רק אם תוכח נחיצותם ואם הם יעמדו בקריטריונים של בשלות שלב התכנון. מנהלת היחידה הוסיפה שבהיבט של כוח האדם הבנק בוחן אל כל המשאבים העומדים לרשותו שכוללים את עובדי הבנק ואת היועצים החיצוניים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שצורכי כוח האדם של הבנק ב-2018 יוגדרו על סמך מודל או"ש (ארגון ושיטות) שיביא בחשבון את הפעילויות המרכזיות שפורטו במסמך המדיניות שהפיצה היחידה לתכנון וכלכלה להנהלת הבנק. היא הסבירה שהגדרת צורכי כוח אדם של יחידה מסוימת בבנק עשויה להתבצע באמצעות שני סוגים של בדיקה או"ש: בדיקה מהירה שמתבסס על מידת ניצול התשומות שעובדות לרשות היחידה; בדיקה מעמיקה ויסודית שמנתחת לעומק את פעילותה של היחידה גם בראייה עתידית. בדיונים בראשות מנכ"ל הבנק עולות הבקשות של הגופים השונים בבנק לתוספת משאבים והנימוקים להן ונבחנת מידת התאמתן לתכניות העבודה שהחטיבות הגדירו. המשאבים מוקצים בבנק על פי ראייה כוללת של הצרכים ושל כוח האדם שעומד לרשות הבנק, הכולל עובדים מן המניין, סטודנטים ויועצים חיצוניים. מנהלת החטיבה אמרה שבעקבות עבודת או"ש שנערכה בבנק הוגדרו מדדים של תפוקות שמאפשרים לבחון את השאלה באיזו מידה צריך הבנק להתבסס על כוח אדם קשיח, משמע עובדים קבועים מן המניין, או על כוח אדם גמיש שמתבסס על יועצים חיצוניים וסטודנטים.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שבבנק מתייחסים לעיתים באופן שונה לסטודנטים של חטיבת המחקר מאשר לסטודנטים בחטיבות אחרות. לדבריה הסטודנטים בכל החטיבות עושים עבודה מקצועית ולכן אין מקום ליחס שונה.

נגידת הבנק העירה שבעבר רק סטודנטים בחטיבת המחקר שלומדים לתואר שני היו זכאים להעסקה על בסיס חוזי, בעוד שסטודנטים אחרים בבנק שלמדו לתואר שני היו מועסקים על בסיס שעותי.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שבשנה וחצי האחרונות נקלטו בבנק 16 סטודנטים מצטיינים על בסיס של חוזה עבודה. לדבריה, הכלל שאותו ציינה הנגידה כבר חל בבנק ולמעשה גם כשלכאורה חל, כמעט ולא נעשה בו שימוש. יתר על כן הבנק פועל

לאפשר לסטודנט שסיים 3 שנות עבודה בבנק להתמודד במכרז פנימי, בדומה למודל שקיים בשירות הציבורי. היא אמרה שאימוץ המודל יאפשר לבנק ליהנות מפירות ההשקעה של 3 שנים בסטודנט.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת מבקר המדינה בנושא הטיפול בעבירות משמעת בשירות המדינה

חבר מועצה העיר שהתשובות של הבנק לטענות של מבקר המדינה שמופיעות בדוח צריכות להיות מנוסחות כך שלא תחזורנה, כביכול, על תשובות שנמסרו למבקר בעבר על טענות דומות. הוא העיר שבמסמך שנמסר למועצה לקראת הדיון, הצוות לתיקון ליקויים לא המליץ המלצות לתיקון הליקויים שצוינו בדוח המבקר אלא הציג את מסקנותיו, ולפיכך המועצה אינה יכולה לאמץ את המלצות הצוות אלא להסכים לתוכן המסמך.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה את תפקידה של המועצה המינהלית בקשר לדוחות ביקורת של מבקר המדינה על פי נוהל העבודה של המועצה המינהלית: דוחות מבקר המדינה וההחלטות של הצוות לתיקון ליקויים נידונים בוועדת הביקורת וזו ממליצה למועצה על דרכים לתיקון הליקויים. המועצה דנה בהמלצות ועדת הביקורת, מקבלת החלטות סופיות ומדווחת למשרד מבקר המדינה על הדרכים לתיקון הליקויים ועל המועד לתיקון הליקויים, וכן על הליקויים שהוחלט לדחות את תיקונם, והנימוקים לכך. מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שכיום אין ועדת ביקורת.

חבר מועצה אחר אמר שהבנק יכול ליישם את המלצות מבקר המדינה שכלולות בדוח בשתי דרכים: באמצעות הסכמה עם ועד העובדים שתעוגן בהסכמי העבודה, או באמצעות חקיקה שהיא לדעתו חלופה לא רצויה. הוא הוסיף, שבמשרד מבקר המדינה מודעים לבעיות הכרוכות ביישום ההחלטות, וכי הבנק והמועצה המינהלית דנים באופן שוטף בדרכים ליישום ההחלטות.

חבר מועצה אמר שלדעתו ועד העובדים צריך להתייחס לתשובת הבנק למבקר המדינה.

מנכ"ל הבנק אמר שלדעתו התייחסות הוועד לא רלוונטית לצורך מתן התשובה למבקר המדינה. הוא ציין שהחלת קוד אתי בבנק נדונה עם ועד העובדים מזה כמה שנים וגם ההסתדרות לא מתנגדת למהלך שכזה ובלבד שהוא יהיה מוסכם על ועד העובדים. המנכ"ל הוסיף שעניין זה יהיה חלק מהמו"מ על תנאי ההעסקה של דור 2008, כפי שכבר הובהר

לוועד העובדים החדש בפגישה שגם הנגידה השתתפה בה. המנכ"ל הדגיש שהנגידה הבהירה זאת במפורש לוועד העובדים.

יו"ר המועצה סיכם שהמסמך של הצוות לתיקון ליקויים יעודכן בהתאם להערות שנמסרו בישיבה ויישלח ביחד עם מכתבו אל מבקר המדינה.

החלטות:

המועצה המינהלית מסכימה לתוכן המסמך של הצוות לתיקון ליקויים, בנוגע לליקויים שצוינו בדוח מבקר המדינה בנושא הטיפול בעבירות משמעת בשירות המדינה, שפורסם ב-5 באפריל 2017. בהתאם לסעיף 21ב. (א) לחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958 (נוסח משולב), יושב ראש המועצה ידווח למבקר המדינה על הדיווח של הצוות לתיקון ליקויים כאמור.

נושא 7 בסדר היום: דיווח על מתן פטור מחובת מכרז לפי תקנה 36 לתקנות חובת המכרזים

חבר מועצה שאל אם הבנק בחן חלופות להתקשרות עם הספק החיצוני לעניין תחזוקת הספר הראשי. הוא אמר שלכל התקשרות ממושכת צריך לבחון חלופות, למרות שלעיתים נוח יותר להתמיד בה.

מנהל תחום מכרזים באגף הרכש השיב כי אחת לכמה שנים הגורם המקצועי בוחן חלופות להתקשרות בעניין הספר הראשי. הוא אמר שהחלפת המערכת תשפיע על כל ספרי החשבונות של הבנק.

מנכ"ל הבנק אמר שבבנק נבחנו חלופות למערכות שמשמשות אותו תקופות ארוכות למדי. באשר למערכת של הספר הראשי נבחנת חלופה של שימוש בפלטפורמה של מערכת ה-SAP, אך הבחינה טרם הסתיימה. המנכ"ל הדגיש כי המערכת של הספר הראשי נוגעת בהשקעות של חטיבת השווקים ובמערך החשבונאות של הבנק. אמנם קיימות גרסאות מתקדמות יותר של המערכת, אלא שלנוכח צרכים שנגזרים מסיכונים במערכות אחרות ההמלצה היא להשאיר את ההתקשרות הנדונה על כנה עד סוף שנת 2021, לפחות.

חבר מועצה שאל אם הבנק מחויב לשכור את שירותיו של האדריכל בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק גם בעתיד, למשל אם יוחלט על הוספת מבנים לבנק בקריית הלאום, כפי שהוצע בעבר.

נגידת הבנק השיבה שכעת מוקדם מכדי לדון בכך.

חבר מועצה העיר שעל פי הדוח שהוגש למועצה לקראת הדיון, שמציג את ההתקשרויות בפטור ממכרז לתקופה שבין אוקטובר 2016 עד מאי 2017, אישרה ועדת המכרזים שתי התקשרויות, בפטור ממכרז עם האדריכל, לעניין ייעוץ בתחום בנייה ירוקה. התקשרות אחת אושרה ב-27 בדצמבר 2016 והשנייה ב-10 במאי 2017.

מנהל תחום מכרזים באגף הרכש הסביר שההתקשרות הראשונה אושרה לצורך קבלת שירותי ייעוץ בסיסי בתחום הבנייה הירוקה, ואילו ההתקשרות השנייה נועדה כדי לאפשר השלמה של דוח תרמי לעמידות בתקן 1045, שהוא תנאי הכרחי לקבלת היתר מעיריית ירושלים. הוא ציין שככל הנראה ההתקשרות שאושרה בדצמבר 2016 לא הביאה בחשבון את ההיקף הנכון של ההתקשרות לעניין הבנייה הירוקה.

נגידת הבנק ציינה שההיקף הכספי של שתי ההתקשרויות הוא לא גדול.

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר להתקשרות לקבלת שירותי סקירה שוטפת של נושאים נבחרים ממגוון ידיעות התקשורת.

מנהל תחום מכרזים באגף הרכש ציין כי אותו ספק הוא היחיד בתחום ומספק לבנק את השירותים האמורים כבר שנים רבות, וכי דבר הארכת ההתקשרות עמו פורסם לציבור כנדרש בתקנות חובת המכרזים ולא התקבלו הסתייגויות.

העוזר ליועצת המשפטית הבהיר שגם כל משרדי הממשלה מקבלים את השירותים האמורים מאותו ספק במסגרת תקנת הפטור של "ספק יחיד", מכיוון שאין ספק אחר שמסוגל לספק אותם על פי הדרישות והצרכים של משרדי הממשלה ושל הבנק.

חבר מועצה התייחס להתקשרות בפטור ממכרז עם הספק לעניין אספקת שירותי תמיכה, תחזוקה, רישוי, שדרוג, ייעוץ והדרכה עבור מוצרי מסד נתונים Oracle ומוצרים נלווים. הוא שאל אם הבנק בחן חלופות או שהסתפק בפרסום הכוונה להאריך את ההתקשרות עם הספק עד סוף שנת 2021.

העוזר ליועצת המשפטית השיב שהפרסום הוא השלב האחרון לעניין הכוונה להתקשר בפטור ממכרז מטעמים של ספק יחיד. קודם לפרסום הגורם המקצועי הרלוונטי בבנק בוחן אם באמת הספק הוא היחיד שמסוגל לספק לבנק את המוצר או השירותים הנדרשים. בנוסף, מצרפים, כאסמכתא לדיון בוועדת המכרזים, מסמך מיצרון המוצר שבו הוא מאשר שהספק

שבכוונת הבנק להתקשר עמו הוא אכן היחיד שמסוגל לספק את המוצר או את השירותים הקשורים בו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העירה כי למיטב ידיעתה ועדת המכרזים בוחנת את עלות ההתקשרות המבוקשת לעומת העלויות של התקשרויות קודמות.

העוזר ליועצת המשפטית אישר את דבריה.

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר בעניין התקשרות עם הוצאות לאור של עיתונים לצורך רכישת מינויים.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה שכל מנהל בבנק בדרג של מנהל יחידה ומעלה זכאי לקבל עיתון יומי.

חבר המועצה שאל אם הביקוש בבנק לכתבי עת מקצועיים שמקורם בחו"ל נבחן מדי פעם.

מנהל תחום מכרזים באגף הרכש השיב שלפני כל הליך התקשרות עם ספק של כתבי עת, בין אם במכרז או בדרך אחרת, נערכת בדיקה בבנק לגבי הצורך.

העוזר ליועצת המשפטית ציין שוועדת המכרזים דנה בבקשה שהוגשה בעניין כתבי העת, לאחר שהספרנית של הבנק בחנה את צורכי הבנק ואת השימוש בכתבי העת. הוא הוסיף שלעניין רכישת העיתונים היומיים, עד לא מכבר הבנק השתמש בהסכם מחירים מרביים של החשב הכללי במשרד האוצר, אך מאחר שתוקפו לא הוארך הבנק התקשר באופן עצמאי ישירות עם העיתונים.

לבקשת חבר מועצה הסבירה מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל את ההתקשרות בפטור ממכרז עם הגופים השונים הקשורים לספורט הייצוגי בבנק.

מנכ"ל הבנק הסביר בתשובה לשאלה של חבר מועצה שההתקשרות בפטור ממכרז לצורך קבלת שירותי איסוף חומר רפואי נועדה לקבל מידע רפואי על עובדים בקשר למחיקת הלוואות. הוא הזכיר שבמידע משתמשת ועדה, בראשות שופט, שבוחנת את תום הלב של הבקשות למחוק הלוואות. המנכ"ל הדגיש שהמבקשים מצהירים על נכונותם לוותר על סודיות רפואית.

מנכ"ל הבנק עדכן שהשיפוץ של בניין הבנק ברחוב לילינבלום מתעכב כחודש וחצי בהשוואה ללוח הזמנים שתוכנן. הוא הזכיר שלשיפוץ היו 4 מטרות: תיקון ליקויי בטיחות אש; הרחבת הכספות; בניית מרכז מבקרים; קליטת עובדי הבנק שעוסקים בפרויקט המאגר לנתוני אשראי. חלק מהעיכוב נגרם בשל תקלות בטיחות במהלך השיפוץ, שבעטיין הופסקו עבודות השיפוץ. הוא הדגיש שאמנם התקלות לא היו חמורות ולא גרמו לנזק, אך הבנק עצר את העבודה כדי לבחון את הסיבות להתרחשותן ולמנוע את הישנותן. המנכ"ל גם דיווח כי היה צורך להגדיל את תקציב השיפוץ ב-700 אלפי ש"ח, כדי לרצף שתי קומות שמלכתחילה לא התעורר הצורך לרצפן, אלא הוא התגלה במהלך העבודות. כמו כן נדרשו גלאי אש נוספים לאלה שתוכננו. המנכ"ל דיווח כי נגידת הבנק אישרה את תוספת התקציב לפרויקט.