

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (3/2026)
שהתקיימה בתאריך 12.03.2026 במשרדי בנק ישראל בירושלים**

נוכחים מקרב חברי
המועצה:

אנדרו אביר
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר, מ"מ יו"ר המועצה
שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
יורם כהן, מנכ"ל הבנק הנכנס
שגיא פוגלר, יועץ מנכ"לית הבנק
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (באמצעי
תקשורת)
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

סדר היום:

1. מינוי מ"מ יו"ר מועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים משיבת ועדת ביקורת
4. דוח בדיקה בנושא אירוע גישה לספריות מידע
5. דוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה
6. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פונקציית הציות
7. דוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) – מחשוב

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: מינוי מ"מ יו"ר מועצה
לנוכח העובדה שבתאריך 22 בדצמבר 2025 הסתיימה כהונתם של שניים מחברי המועצה המינהלית בקרב הציבור ובהם יו"ר המועצה, נדרשה המועצה לאשר מ"מ ליו"ר בישיבה הנוכחית.

החלטות:

המועצה המינהלית ממנה את חבר המועצה מר נעים נג'אר כמ"מ של יו"ר המועצה המינהלית בישיבת המועצה בתאריך 12 במרץ 2026.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית
עדכוני הנגיד

הנגיד בירך את מנכ"ל הבנק הנכנס ואמר כי החל תהליך החפיפה בין המנכ"לית למנכ"ל הנכנס.

המשכיות עסקית – הנגיד ציין כי בשבוע הראשון למבצע "שאגת הארי" פעל הבנק בתת-הקרקע של מבנה הטכנולוגיה והחירום בירושלים. הפעילות התבצעה בכוח אדם מצומצם ביחס לקיבולת של המתקן כדי להפחית למינימום ההכרחי את

הצורך של העובדים לנוע בדרכים. הוא ציין כי גם העבודה מהבית הייתה אפקטיבית וכי המערכות פעלו באופן מיטבי ואיפשרו לבצע את כל הפעילות הנחוצה תוך כדי עדכונים יומיים.

חוק ההסדרים – באמצעות רישוי מדורג לבנקים קטנים בנק ישראל התכוון לאפשר לעוד בנקים לפעול בישראל ובכך להפחית את הריכוזיות במערכת הבנקאית. אומנם למערכת נוספו שני בנקים דיגיטליים אבל הצטרפותם של גופים כמו חברות האשראי עם מיליוני הלקוחות שלהן תאפשר להאיץ את התהליך. לבנק ישראל יש מתווה לבנק קטן, בינוני וגדול. האתגר הוא להבטיח היעדר ניגודי עניינים בגין מבנה הבעלות של אותן חברות – למשל על ידי הגבלת חלקו במערכת הבנקאית של הבנק שיוקם – ולקבוע, באמצעות חקיקה, מי הגורם אשר יפקח על חברות האחזקה שלהן ומהן הסמכויות שיינתנו לו. בנק ישראל הציע כי חברות האחזקה יפוקחו באופן וולונטרי על ידו. מדובר בנושא סבוך שבעלי אינטרסים שונים מעורבים בו.

דוחות בנק ישראל – הדוח יפורסם וגם יימסר, ככל הנראה, לנשיא ולראש הממשלה ב-23 במרץ. דוח יתרות בנק ישראל והמאזן של הבנק יפורסמו, בהתאם לחוק, ב-31 במרץ.

הנגיד סקר התפתחויות בתחום הכלכלי והפיננסי בארץ ובעולם.

עדכוני המנכ"לית

עבודה במתכונת חירום – זו התבצעה על פי התוכניות והנהלים שהוכנו מבעוד מועד. המנכ"לית דיווחה כי כ-50 מעובדי הבנק גויסו למילואים וציינה כי כל המערכות, ובהן הקריטיות, פעלו מתחילת המבצע כסדרן. היא הוסיפה כי הפיקוח על הבנקים מצוי בקשר רציף עם המערכת הבנקאית והוא גיבש מתכונת סיוע¹, בפעם השלישית בשנתיים וחצי האחרונות, ללקוחות שנפגעו. מתכונת זו כוללת בין השאר: דחיית תשלומי משכנתאות ללא הגבלת סכום לתקופה של 3 חודשים ללא חיוב בריבית ועמלות; דחייה של החזרי הלוואות צרכניות עד לסכום של 100,000 ש"ח ל-3 חודשים ללא ריבית ועמלות; הטבות לחיילי מילואים; האגף לשיתוף בנתוני אשראי האריך את פרק הזמן לדיווח על פיגור בתשלומים מ-30 ל-60 יום.

חיזוק אבני החיפוי בבניין המרכזי בירושלים – העבודות מתקדמות בהתאם לתוכנית וכעת הן מתבצעות בעיקר בצידו הצפוני של הבניין.

שיפוץ בניין מספר 3 – לכנס המציעים במרכז שפורסם הגיעו למעלה מעשרה מציעים והמועד האחרון להגשת ההצעות נדחה בשבועיים עד ה-29 במרץ. ההנחה היא כי עד אמצע אפריל אפשר יהיה לבחור בקבלן הזוכה ולהתחיל בעבודות כ-3 או 4 שבועות לאחר מכן. המנכ"לית הבהירה כי תנאי המכרז מאפשרים להתאים את היקף העבודות לתקציב שאישרה המועצה לפרויקט ובכל מקרה שבו תידרש תוספת תקציב יובא הדבר לאישור המועצה.

בניין הבנק בלילינבלום – נבחר הקבלן שיבצע את העבודות לחיזוק המבנה בליווי קונסטרוקטור ממשד "לבני מהנדסים". ועדת המכרזים אישרה את ההתקשרות עם המשרד במסגרת התקציב שאושר לפרויקט.

¹ מתווה שהפיקוח על הבנקים פרסם ב-2/3/26 -

<https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/02-03-2026>

אירוע בטיחות – המנכ"לית דיווחה כי אבן חיפוי נשרה מהצד המערבי של מבנה הטכנולוגיה והחירום בירושלים, אך לא גרמה לנפגעים או לנזק. היא ציינה כי המבנה מצוי עדיין בתקופת אחריות של הקבלן וכי הורתה על בדיקת נסיבות האירוע. תוצאות הבדיקה ידווחו למועצה.

מ"מ יו"ר המועצה בירך את המנכ"ל הנכנס. הוא ביקש מהנגיד ומהמנכ"לית לקדם את הטיפול שלהם בפרוטוקולים של ישיבות המועצה שהתקיימו ב-2025, הממתינים להתייחסותם. הוא שאל היכן עומד עניין האיוש של הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית בחברים מקרב הציבור.

הנגיד עדכן כי מינויה מחדש של פרופ' נעמי פלדמן כחברה מקרב הציבור בוועדה המוניתרית אושרה בסוף השבוע שעבר ברשות החברות. כעת נותרו מספר עניינים פרוצדורליים לפני שהמינוי יאושר בממשלה.²

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי גם אם יוותרו 4 חברים במועצה אפשר יהיה לכנס אותה, אלא שאז יהיה ייצוג מספרי שווה לחברי המועצה מקרב הבנק ומקרב הציבור. עם זאת אי אפשר יהיה לכנס את ועדת הביקורת. לכן דוחות ביקורת שמבקר הפנים יציין שקיימת דחיפות לדון בהם, יובאו לדיון במועצה מבלי שנדונו קודם בוועדת הביקורת.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פונקציית הציות מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פונקציית הציות (נספח א').

חבר המועצה המינהלית המשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת אמר שהנושא כבר נדון במועצה שגם הקימה ועדה מיוחדת עבור פונקציית הציות. בדיון עלה כי מרבית ההמלצות שבדוח הביקורת המקורי, שנכתב בפברואר 2024, לא בוצעו ובהן המלצות הנוגעות להגדרות התפקיד של פונקציית הציות. הדוח המקורי גם הצביע על ליקויים בתיפקוד ועדת המתנות בבנק ישראל וגם אלה לא תוקנו. חבר המועצה אמר כי הוא מצפה שעבודת המטה של הוועדה שהוקמה בהנחיית המועצה תגדיר מחדש את עבודתה של פונקציית הציות בבנק שהיא בעלת חשיבות.

המנכ"לית העירה כי קצינת הציות של הבנק עובדת בדיוק על פי המדיניות שהוגדרה על ידי המנכ"ל הקודם. הוועדה שהקימה המועצה בחנה את המדיניות והגישה מסמך עם המלצות לנגיד.

חבר מועצה אחר אמר שמצב שבו ישנן המלצות ביקורת שלא מיושמות הוא בעייתי בהיבט של ממשל תאגידי ולכן על הנהלת הבנק לגבש מתווה מוסכם על פונקציית הציות, הביקורת הפנימית, המחלקה המשפטית ושאר הגורמים הרלוונטיים בבנק ליישום ההמלצות בלוח זמנים סביר. הוא ביקש כי המועצה תקבל עדכון בנושא בעוד שלושה חודשים.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פונקציית הציות.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבחינה.

נושא 5 בסדר היום: דוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה (נספח ב').
חבר המועצה המינהלית המשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת אמר שמדובר במקרה שהגיע לידיעת הביקורת הפנימית שבו זיכוי מס אומנם ניתן כדין בהיבט של הביצוע אך היה שלא כדין בהיבט של הזכאות. משאבי אנוש פעלו בעניין כהלכה ופנו לרשות המיסים והעניין טופל.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה.

נושא 4 בסדר היום: דוח בדיקה בנושא אירוע גישה לספריות מידע

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בנושא אירוע גישה לספריות מידע (נספח ג').

3, 4, 5.

6, 7, 8.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בנושא אירוע גישה לספריות מידע.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) – מחשוב

מצורפת תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) – מחשוב (נספח ד').
חבר המועצה המינהלית המשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת אמר שהדוח בחן את הדרכים המיטביות לגיבוי המידע בבנק ישראל והוועדה קיבלה סקירה מקיפה על נושא הגיבוי בבנק. מדובר בנושא מורכב שהנהלת הבנק צריכה לתת עליו את הדעת ולקבל בו החלטות מפני שיש לו משמעויות תקציביות משמעותיות אשר נוגע גם לעמידת בנק ישראל בדרישות שהפיקוח על הבנקים מטיל על מערכת הבנקאות. אחת המטרות של הדוח היא למנוע תקלות גם בעתיד.

החלטות:

המועצה מאשרת לאמץ את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) – מחשוב

נושא 3 בסדר היום: עדכונים משיבת ועדת ביקורת

חבר המועצה המינהלית המשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת דיווח שהוועדה קיבלה לידיה חלק מטיטוט דוח בדיקה של המבקר הפנימי בנוגע לתלונה אנונימית. חבר המועצה אמר שהמבקר הפנימי מסר לוועדה שצריך לדעתו לקבל ייעוץ משפטי חיצוני וניטרלי מפני שהתלונה נוגעת לפעילויות שנעשו בניגוד להמלצת הייעוץ המשפטי בבנק. המבקר הפנימי התבקש לדון עם הנגיד בצורך לגייס ייעוץ משפטי חיצוני וניטרלי לעניין האמור על מנת להתקדם בבדיקת התלונה. הוועדה סברה כי לא עליה לקבוע אם על הבנק לגייס ייעוץ חיצוני לעניין זה.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של יחיד.

⁵ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁶ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁷ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של יחיד.

⁸ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

הנגיד אמר כי קודם שיחווה דעה בעניין, עליו להתעמק בו יותר ולדון בו עם המבקר הפנימי.

נספח א' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פונקציית הציות

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא

פונקציית הציות - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

דוח הביקורת בנושא "פונקציית הציות" (דוח מספר 2305) הופץ ביום 25.02.2024. הדוח נדון בוועדת הביקורת בתאריכים 17.3.2024, 10.04.2024, ובמועצה המנהלית בתאריכים 26.3.2024, 11.4.2024. בדיונים אלו, התקבלו מספר החלטות חשובות, אשר יישומן לא בהכרח הושלם בעת כתיבתו של דוח זה, ואשר המעקב הייעודי אחר ביצוען איננו משולב בדוח זה. מעקב יישום ההמלצות, גם ככל שעוסקות באותם הנושאים בהן עוסקות ההחלטות, מבוצע בדוח זה.

דוח הביקורת המקורי כלל 17 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב, נבדק גם כי, במערכת המעקב אחר יישום ההמלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם.

להלן נושאים עיקריים שעלו לדיון בדוח הביקורת:

- הגדרת תחומי אחריות.
- גיבוש, אישור ופרסום של מסמך המדיניות.
- ציות בנושא קבלת מתנות.
- תיקוף רשימת חוקים רלוונטיים על ידי המחלקה המשפטית.
- סקר סיכונים (ציות).
- שלמות בכיסוי קו הגנה שני בהוראות הציות.
- ממוני ציות בנושאים ספציפיים.
- הערכת ציות כוללת בבנק ישראל.
- תכנית עבודה.
- קביעת מדיניות ואישורה.
- תלונות לקוחות.

נושאים נוספים שעלו לדיון במסגרת דוח הביקורת כללו את חטיבת השווקים – הכרת הלקוח, אירועי כשל ואירועי ציות, דגימה וכו'.



נספח ב' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה

**דוח בדיקה בנושא מתן שירותי זיכוי מס בגין תרומה – נושאים עיקריים למועצה
המינהלית**

9.

⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

נספח ג' - תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח בדיקה בנושא אירוע גישה לספריות מידע

דוח בדיקת אירוע - גישה לספריות מידע – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

דוח הבדיקה עוסק באירוע בו נכנס עובד בנק לספריית נתונים ופתח בה קבצים. מטרות הבדיקה היו לתחקר את אירוע הגישה לספריות מידע ולבצע בדיקה של הבקרה הקיימת בגישה לספריות.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הבדיקה:

- תהליך עבודה מובנה לטובת גישה למידע .
- ניטור פעילותה התקינה של מערכת הניטור.

נושאים נוספים שעלו במסגרת הבדיקה כללו ניטור גישה אל מידע בספריות קבצים, שמירה מפני שיבוש הלוגים של מערכת הניטור וכו'.

נספח ד' – תמצית הביקורת הפנימית של ממצאי דוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) – מחשוב

דוח ביקורת בנושא DR (התאוששות מאסון) - מחשוב – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בעולם טכנולוגיית המידע, התאוששות מאסון DR – Disaster Recovery הינו תהליך של תחזוקה או של בנייה מחדש של תשתיות מחשוב ותקשורת ושל מערכות מידע חיוניות, בעקבות אירוע משמעותי (כגון: אסון טבע, אירוע חבלה וכדו') או בשל תקלה חמורה אשר נגרמה על ידי גורם אנוש, בטעות או במזיד. תהליך ה- DR בנוי על בסיס תוכנית, DRP – Disaster Recovery Plan, המניחה כי אתר ה- IT הראשי של הארגון אינו בר הפעלה או שחזור מיידי, ולכן שחזור הנתונים והשירותים הקריטיים של מערך ה- IT מתבצעים זמנית, עד לחזרה לשגרה, באתר משני - אתר הגיבוי.

ברמה התהליכית, בהתאם ל- DRP, תהליך ה- DR נשען על מדיניות, על תכנון ועל נהלים, עם התמקדות במערכות ה- IT התומכות בפונקציות עסקיות קריטיות. כמו כן, ה- DRP נגזרת מה- BCP – Business Continuity Plan, ולפיכך מהווה מרכיב מהותי בתוכנית ההיערכות לשעת חירום הכללית של הארגון. ברמה הטכנולוגית, ה- DR מסתמך על ארכיטקטורה ועל כלים טכנולוגיים המאפשרים עמידה בשני מדדי סיכון מרכזיים (Key-risk-indicators של יעדי נקודת/זמן ההתאוששות), המגדירים את חלון הזמן האופטימלי להתאוששות ולשחזור מידע. מטרת הביקורת היתה לבחון את תהליכי העבודה ואת אמצעי הבקרה המיושמים בנושא התאוששות מאסון (IT DR), **עבור רשת BOI והרשת הקריטית.**

ככלל, הביקורת התרשמה כי תחום ה- DRP מנוהל ונמצא בתהליך שוטף ומשמעותי של הרחבה ושיפור. הביקורת בחנה את תהליכי העבודה והבקרה המיושמים בנושא ה- DRP, הן במישור הניהולי/תהליכי והן במישור הטכנולוגי.

10

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.