

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (16/2022)**  
**שהתקיימה בתאריך 8 בדצמבר 2022, בבנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית

אנדרו אביר

מוטי בסר

אמיר ירון, נגיד הבנק

נעים נג'אר

סגי איתן

שרון רבין מרגליות

נעדרים מקרב חברי המועצה:

נוכחים מקרב עובדי הבנק: נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית

שולמית גרי, מנכ"לית הבנק

עודד כהן, ראש מטה הנגיד

שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי

אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

טידה שמיר, היועצת המשפטית (באמצעות אמצעי תקשורת)

נוכחים נוספים בנושאים 5 בסדר היום:

יאיר אבידן, המפקח על הבנקים

נטלי בצלאל, היחידה לתכנון ולכלכלה

לימור גולדשטיין, מנהלת מחלקת המטבע

ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע

גיא גרשון, רמ"ט מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע

טל הראל מתתיהו, רמ"ט המפקח על הבנקים

שירי חדש, רמ"ט מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה

עודד סלומי, מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה

רחל צימלס, מ"מ מנהלת היחידה לתכנון ולכלכלה

איל רוזן, מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה

**סדר היום:**

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. דוח ביקורת בנושא אסדרה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות (הפיקוח על הבנקים)
3. דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT
4. דוח לסיכום ביקור במטבעה
5. תוכנית העבודה לשנת 2023 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2022 – הצגה לפי חטיבות

## **הדיון:**

יו"ר המועצה פתח את הישיבה וציין שתקציב בנק ישראל מוגש לכנסת. הוא ביקש לקבל נתונים מרוכזים שכוללים בין היתר את הפרויקטים המיוחדים שמבוצעים בבנק וכן את נושא ההתייעלות. הוא ביקש גם להציג בדיון התייחסות לחיזוק המרתף בבניין 1.

## **נושא 1 בסדר היום:** עדכוני הנגיד והמנכ"לית

הנגיד עדכן על נושאים כלכליים ואחרים שנמצאים על סדר היום של הבנק. המנכ"לית עדכנה בקצרה על נושאים שוטפים בבנק ישראל.

## **נושא 2 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא אסדרה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות (הפיקוח על הבנקים)

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת ביקורת עדכן שהוועדה קיבלה את דוח הביקורת בנושא האסדרה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות בפיקוח על הבנקים, שכולל מספר המלצות, בהן שתיים בדרגת חשיבות בינונית והיתר בדרגת חשיבות נמוכה. בנוגע להמלצות בדרגת חשיבות בינונית יפעל הפיקוח בהתאם להמלצות אלה.

### החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות שכלולות בדוח הביקורת בנושא אסדרה בתחום הטכנולוגיה והחדשנות (הפיקוח על הבנקים).

## **נושא 3 בסדר היום:** דוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת ביקורת עדכן שהוועדה קיבלה את דוח הביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT, שבוצע לבקשת המנכ"לית, כדי לוודא שהבנק מקיים את כל הדרישות בנושא אבטחה. ההתרשמות היא שאבטחת המידע ואבטחת הגישה למערכת היא אופטימלית.

### החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות שכלולות בדוח ביקורת בנושא יישום דרישות CSP בסביבת SWIFT.

## **נושא 4 בסדר היום:** דוח לסיכום ביקור במטבעה

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת ביקורת עדכן על סקירה שקיבלו מהמבקר הפנימי על סיכום הביקור של הביקורת הפנימית במטבעה.

### החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות שכלולות בדוח לסיכום ביקור במטבעה.

## **נושא 5 בסדר היום:** תוכנית העבודה לשנת 2023 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2022

### החטיבה לטכנולוגיית המידע

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע פירט על פרויקטים גדולים של החטיבה. הוא אמר שהחטיבה סיימה את פרויקט שדרוג מערכת זה"ב ושהיא עלתה לאוויר. אתר האינטרנט החדש של הבנק יעלה ב-20 לדצמבר והוא כולל מערך נתונים חדש, מערך הסברה לציבור, חינוך פיננסי, מרכז מבקרים, ועוד. פרויקט ה-CRM של הפיקוח על הבנקים יעלה בתחילת שנת 2023. ספקיות התקשורת של הבנק הוחלפו, תוך הפחתה משמעותית בעלויות שוטפות. בוצע שדרוג משמעותי של מאגר נתוני אשראי. פרויקט CBDC (Central Bank Digital Currency) מבוצע יחד עם הנהלת הבנק. בנוסף, תחום הסייבר שודרג השנה משמעותית.

חבר מועצה ביקש לשמוע על החזון, החידושים והדגשים להמשך.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ענה שהחטיבה בנתה תכנית שבה קבעה מהם התחומים המרכזיים שבהם היא רוצה להתעמק. התחום הראשון הוא כל מה שקשור לדאטה ויש פרויקטים מול מספר חטיבות בנושא. התחום השני הוא הסייבר. תחום נוסף הוא הרחבת השימוש בענן.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהפרויקטים הגדולים לשנת 2023 הם ההחלפה של מערכת BIZI, CDBC, מספר פרויקטים מול הפיקוח על הבנקים, החלפת הספר המרכזי, הוראת חיוב דיגיטלית, מערך התשלומים ואיסוף והנגשת נתונים יחד עם החטיבה למידע ולסטטיסטיקה ועם אבטחת מידע.

חבר מועצה שאל אם יש לחטיבה מערכת של קדימויות ושל בקרה בעניין הצדקת הדרישות השונות, אם להערכת החטיבה מערכות הבנק מוגנות בתחום הסייבר, וכיצד היא תגיב אם תצטרך לקצץ בחמישה אחוזים בהיקף המשאבים. מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע הסביר שבתחום הדאטה הם ישבו עם כל מנהלי החטיבות ובנו את תכנית העבודה לשנת 2023 בהתאם, כך שהפרויקטים שאושרו היו לאחר בדיקה מקיפה יחד עם מנהלי החטיבות והמנכ"לית. הוא התייחס לשאלה בנושא הסייבר וענה שהחטיבה נקטה צעדים רבים בתחום זה, היא מקצה יותר משאבים לתחום זה ולהערכתו הבנק נמצא בו במקום טוב. הוא התייחס לשאלת ההתייעלות ואמר שכבר היום מצליחה החטיבה לענות רק על חלק מהצרכים של החטיבות השונות ועצם העובדה שהוא לא מבקש את הגדלת המשאבים, מבטאת את ההתייעלות. חבר מועצה שאל אם יש קשיים בגיוס עובדים בשכר שבנק ישראל יכול להציע. מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ענה שקשה מאוד לגייס עובדים איכותיים וקשה לשמר עובדים קיימים. יו"ר המועצה אמר שאפשר להיות גאים בחטיבה לטכנולוגיית המידע ובמנהל החטיבה וכי תכנית העבודה שהוצגה מרשימה ויסודית.

### מחלקת המטבע

מנהלת מחלקת המטבע פירטה את התחומים המרכזיים שבהם תפעל המחלקה בשנת 2023 ובהם הנפקת מטבע, ההכוונה והאסדרה של מערכת המטבע והבטחת הנגישות למטבע בסביבה המשתנה. היא הרחיבה כי בדומה לעולם, יש גם בישראל גידול משמעותי במחזור המטבע. במקביל למגמה זו, יש יותר עסקים שאינם מאפשרים תשלום במזומן והמחלקה סבורה שמזומן הוא תשתית לאומית אסטרטגית, שחשוב לשמרה הן לשגרה והן לחרום. בכוונת המחלקה לבחון את נושא עתיד המזומן.

מנהלת מחלקת המטבע עדכנה כי מודל המלאי תוקף במהלך השנה האחרונה ובוצעו בו שיפורים. כמו כן הוקמה מעבדת מזויפים, שמסייעת ללימוד על היקף המזויפים וסוגם. המסקנה היא שנכון למועד זה היקף המזויפים אינו משמעותי ואינו מהווה איום.

חבר מועצה ביקש לדעת מהו תקציב המחלקה ומה מספר העובדים.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה כי תקציב המחלקה הוא 105 מיליון ש"ח ויש בה 39 עובדים.

1\*

חבר המועצה שאל אם יש מידע כמה כסף נשחק – מהו אחוז הבלאי.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה שיש מידע ממוחשב על שטרות שנגרסים. אין מידע על שטרות שאובדים ונעלמים עד שהסדרה מסתיימת. לבנק גם אין מידע על היקף השטרות והמטבעות שהציבור שומר ואינו משתמש בו.

חבר המועצה שאל אם הטיפול במזויפים מתבצע כמו שצריך.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה שנבחנות שיטות העבודה שנעשות בבנקים מרכזיים בעולם. הבנק מקבל מהבנקים המסחריים שטרות מזויפים, בוחן אותם, ממין אותם וכאשר יש חשד לאירוע פלילי מטופל הדבר על ידי הרשויות המתאימות.

חבר המועצה שאל מה כדאי לשפר בניהול הסיכונים במחלקה.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה שהמלאי הנוכחי בחירום מספק ובהתאם למודל, אך תמיד ניתן לעדכן ולשפר את המודל.

חבר מועצה אחר שאל מי מבצע תיקוף של המלאי, מהו המודל והאם יש הפקדות של הבנקים לבנק ישראל.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה שהמודל הוא מודל חיצוני שנבנה על ידי פרופסורים מהאקדמיה ועבר תיקוף על ידי עובדי חטיבות המחקר ומידע וסטטיסטיקה. עם זאת יצרה המחלקה קשרים עם גורמים שאחראים על מלאי חירום אחרים בישראל, כדי לשמוע איך הם מנהלים את המלאי, לקבל תובנות ולראות אם יש מקום לשיפור גם במודל המלאי של בנק ישראל. בהתייחס להפקדות של בנקים, בנקים יכולים להפקיד בבנק ישראל עודפים.

חבר המועצה המשיך ושאל כמה שנים שומרים את המזויפים.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה שהפגומים נגרמים ומזויפים מהסדרה האחרונה נשמרים, למשל, לצורך תביעות משפטיות.

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

חבר מועצה שאל מדוע התכת המעות נדחתה משנת 2022 לשנת 2023 ומדוע תקציב המעות לשנים הבאות גבוה משמעותית ממה שהיה בשנים האחרונות.

מנהלת מחלקת המטבע ענתה כי ההתכה נדחתה לשנת 2023 בגלל סוגיות בהתקשרות עם הספק. בהתייחס לתקציב המעות, היקף הביקוש למעות גדל השנה בצורה משמעותית. גם כספים שיצאו בתקופת הקורונה הביאו למלאי מעות נמוך יותר, ולכן אירע הגידול בתקציב להנפקת מעות.

#### החטיבה למידע ולסטטיסטיקה

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה הציג את צירי הפעולה העיקריים של החטיבה לשנת 2023 – הנעת פרויקטים אסטרטגיים להתפתחות עתידית, ניהול איכותי של מערכי הדאטה והסטטיסטיקה, מוקד ידע סטטיסטי ותהליכי שיפור והתייעלות. החזון של החטיבה: מיקסום הערך מהנתונים למקבלי ההחלטות, הוגדר בסדנה משותפת של הנהלת החטיבה. החטיבה מעודדת, בין היתר, אמת אחת, רלוונטיות, שקיפות, שותפות עם החטיבות השונות, הנגשת מידע ממוקד צורך פנימה והחוצה, פיתוח יכולות תחקור נתונים והפצת ידע. היעד הוא השגת עצמאות ללקוח הסופי (Self Service).

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה פירט את הפרויקטים העיקריים של החטיבה לשנת 2023 ובהם שימושי בנק ישראל בפרויקט מאגר אשראי עסקי, פרויקט "מנתונים למידע", שמחבר נתוני מיקרו ממאגרים פרטניים שונים לצרכי אד הוק של מדיניות, איסוף נתונים אגרגטיביים על הפעילות במטבעות קריפטוגרפיים, חיזוי סטטיסטי מבוסס מידע לא מסורתי ופרויקט העשרת מאגר סדרות, שכולל כבר כ-250 אלף סדרות פעילות.

מנהל החטיבה אמר כי החטיבה מאמצת את הסטנדרטים הבין-לאומיים בתחומי המידע והסטטיסטיקה וכי הבנק נמצא בשורה הראשונה של הבנקים המרכזיים בעולם מבחינת ניהול על פי התקנים. החטיבה פועלת להפחתת הסיכונים שעלו בסקר הסיכונים ומחליפה מערכות מידע ישנות. הוא הדגיש כי משנת 2016 נוספו לחטיבה רק 3.8 תקנים נטו ובוצעה התייעלות על ידי הסטה וניהול נכון של תקנים, תוך שיפור וקידום של כוח האדם בחטיבה.

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה התייחס לתכנית העבודה לשנת 2022 וציין כי הייתה התקדמות משמעותית בתחום יכולת ניתוח נתונים פיננסיים לפי סקטורים, במיוחד במערכת החזקות בניירות ערך, בנייה מחדש של תיק הנכסים ובתוצרי מאגר אשראי למשקי בית. מבחינת יכולת החיזוי של משתני מקרו, יושם מודל TETA לחיזוי התוצר והמיקוד כרגע הוא בחיזוי אינפלציה וחיזוי על בסיס נתוני תשלומים.

הנגיד הוסיף שהחטיבה גם הייתה מעורבת בהקמת אתר האינטרנט החדש של בנק ישראל, שכולל הנגשה של נתונים בצורה קלה, הן לחוקרים מקצועיים והן לציבור הרחב.

חבר מועצה שאל אם יש בפועל הצדקה למידע שאותו דורשות החטיבות.

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה ענה שהחטיבה מוודאת שהצורך בנתונים הוא אמיתי ומומחי התוכן בחטיבה נמצאים בקשר הדוק עם הלקוחות העסקיים בחטיבות השונות ויודעים בזמן אמת מהם הצרכים.

חבר מועצה שאל אילו סיכונים קיימים בפעילות החטיבה.

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה ענה שיש סיכון אחד ברמה גבוהה והוא הנושא של הסתמכות על מערכות מיושנות. הסיכון מטופל יחד עם החטיבה לטכנולוגיית המידע בתוכנית עבודה רב שנתית של שדרוג והחלפת המערכות הישנות. סיכון ברמה בינונית הוא תוצרים לא איכותיים כתוצאה מאי עמידה באמות מידה בין-לאומיות והחטיבה פועלת באופן שוטף ליישום ולאימוץ אמות מידה ומתודולוגיות בין-לאומיות.

חבר מועצה שאל אם התקלה שהייתה לבנק ישראל בנוגע לטעות בצריכת המשקאות הממותקים היא תוצאה של מידע שסופק על ידי החטיבה למידע ולסטטיסטיקה.

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה ענה שמי שסיפק את המידע הזה היה גוף חיצוני ולא החטיבה.

מנהל החטיבה ציין סיכון נוסף, ברמה בינונית: חשיפה בשוגג של מידע רגיש. הנושא נלמד לעומק בשנים האחרונות, גם בעזרת היכרות עם מאגר נתוני אשראי למשקי בית, לרבות נושאי התממה, קטימה, נהלים, בקרת פלטים, ועוד. החטיבה יישמה ומיישמת את מה שלמדה מהטיפול במאגר נתוני אשראי במאגרים אחרים שעליהם החטיבה אחראית.

חבר מועצה שאל בעניין תקציב החטיבה.

חבר מועצה אחר שאל מדוע התקציב לשנת 2023 גדל ב-31% לעומת הביצוע של 2022.

ממלאת מקום מנהלת היחידה לתכנון ולכלכלה ענתה שהדבר נובע מהסכם ארוך הטווח עם הלמ"ס.

חבר מועצה שאל כיצד מוצג גידול של 3.8 תקנים, אם רואים שמשנת 2018 עד שנת 2023 יש גידול מ-45 תקנים ל-50.5 תקנים.

מנהל החטיבה למידע ולסטטיסטיקה הסביר שהוא חישב את הגידול משנת 2016, בה היו לחטיבה 46.2 תקנים וב-2018 היו לחטיבה רק 45 תקנים.

#### מחלקת מערכות תשלומים וסליקה

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה אמר שמערכת זה"ב חדשה עלתה לאוויר אחרי פרויקט שנמשך שלוש שנים, ובה יוטמע תקן חדש בסטנדרטים בינלאומיים, שסוויפט מובילה, בכל המסרים הפיננסיים. הוא הזכיר שהחטיבה עושה שלושה דברים בתחום מערכות תשלומים: קובעת מדיניות; מפעילה את מערכות התשלומים זה"ב ומסלקת הצ'קים; ומפקחת על מערכות תשלומים שהן חיצוניות לבנק ישראל. התקן החדש יוטמע בפרויקט שייקח כשלוש שנים. המערכת החדשה מאפשרת ממשק ישיר למסלקות אחרות וגם גופים חוץ בנקאים יוכלו להתחבר אליה.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה עדכן כי המחלקה הובילה ומלווה את ההפרדה בין ש.ב.א. לבין מס"ב. בנוסף, בהובלת הנגיד, נעשתה פנייה לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון והוצע כי נותני שירות בנקס פיננסי וחברות פינטק יוכלו להתחבר ישירות למערכות התשלומים. פרויקט גדול נוסף הוא קוד מזהה. כדי להתחבר למערכות התשלומים נדרש קוד מזהה והקוד מוזן למערכות של כל הגופים הפיננסיים.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה אמר כי השנה חרגה המחלקה מהתקציב בשיעור של 20% ולכן ביקשה המחלקה תקציב גבוה יותר לשנת 2023. בשל מגבלת התקציב לא בוצעו פרויקטים. יש משימות רבות שנדרש לבצען.

חבר מועצה שאל איזה פרויקט חשוב לא בוצע השנה בשל בעיה תקציבית.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ענה שבתחום הפיקוח על ש.ב.א. ועל מס"ב, שעבר מהפיקוח על הבנקים במהלך השנה, אין למחלקה תשתית של אסדרה לפיקוח על הסייבר. נדרשים תקציבים ויועצים להקמת רגולטור חדש.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה הוסיף כי יש את פרויקט "צ'ק דיגיטלי" כאמצעי תשלום חדש. היקף הצ'קים בישראל הוא יותר מכפול מהיקף כל כרטיסי האשראי. אחוזים משמעותיים מהצ'קים מנוכים ומאפשרים לבתי עסק לקבל אשראי. רוב הצ'קים שחוזרים, חוזרים מסיבות טכניות ואותם יהיה אפשר לייתר כאשר יעברו לתשתית דיגיטלית. המחלקה רוצה לבצע מחקר בתחום זה להבין את כל השימושים בצ'קים, כדי שהמעבר לצ'ק דיגיטלי לא יפגע בשום שימוש שקיים היום בצ'קים.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה פירט על ההיערכות להרחבת קודי זיהוי שמאפשרים התחברות למערכות הסליקה. הקוד הוא היום בן שתי ספרות ולכן מספר הגופים שיכולים לקבל קוד הוא מוגבל מאד. שינוי הקוד מהווה שינוי תשתיתי והמחלקה פועלת להרחיב את הקוד לחמש ספרות. זהו פרויקט רחב היקף שיימשך כחמש שנים. מנהל המחלקה תשלומים וסליקה עדכן שאין למחלקה עדיין מפת סיכונים, משום שסקר הסיכונים יבוצע רק בשנת 2023.

חבר מועצה התייחס להוספת גופים רבים למערכת התשלומים ושאל אם מצליחים לספק את כל הצרכים של הגופים או שיש תקלות ואם אפשר להתרחב עוד ולהישאר ידידותי למשתמשים.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ענה שהמגבלות לא נובעות מסיבות טכנולוגיות אלא מסיבות רגולטוריות חיצוניות. גוף שמבקש להתחבר למערכות צריך לעמוד בדרישות של רגולטורים אחרים וזהו המכשול העיקרי. גוף שמתחבר למערכות מקבל שירות טוב, ללא בעיות תפעוליות משמעותיות.

חבר מועצה שאל אם עודף הניצול של התקציב נבע מתכנון שמרני.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ענה כי היה יכול להשתמש בכספים נוספים אילו היה התקציב גדול יותר. יש משימות ופרויקטים רבים שיש לבצע.

חבר מועצה שאל אם נשקלה האפשרות להוציא חלק מהעבודה למיקור חוץ במקום להגדיל תקנים.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ענה שתהליך איוש התקנים מאתגר מאד, אך כדי להשאיר את הידע במחלקה, נדרש כי עובדיה יבצעו את המשימות.

חבר מועצה שאל אם החברה שמבצעת את השדרוג של מערכת זה"ב נותנת מענה מייד.

מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ענה שכן, מדובר בחברה אמריקאית שמרכז הפיתוח שלה נמצא ברומניה, מקבלים מענה מידי ונציגיהם מגיעים לבנק ישראל לעיתים קרובות.

### חטיבת הפיקוח על הבנקים

המפקח על הבנקים הציג את התחום הראשון שבו עוסק הפיקוח, שהוא יציבותה של מערכת הבנקאות. הנושא הראשון בו הוא אימוצן של הסטנדרטים הבין-לאומיים העדכניים של "באזל", בשאיפה לעבור לעולם של "באזל 4". הנושא השני הוא חברות כרטיסי האשראי, שהיו בעבר חלק מקבוצות בנקאיות והיום יש לגבש מתודולוגיה פיקוחית לפיקוח על חברות עצמאיות, לרבות דרישות הון, נזילות, ועוד. נושא שלישי הוא הסייבר, תחום שבו הפיקוח לא מוכן לקחת סיכונים ובעוד שהטיפול השוטף בתחום משביע רצון, יש לחזק את ההגנה המדינתית ולהתגבר על היבטים בירוקרטים מורכבים. נושא רביעי הוא סיכונים סביבה וסיכונים אקלים, שבהם מתקיימים תהליכי אסדרה.

המפקח אמר שהתחום השני הוא העולם הצרכני, שבו אין סטנדרטים בין-לאומיים וכי הפיקוח לומד מהרשות האנגלית, שהיא מתקדמת מאד, כיצד לחזק את נושאי ההגנות והשירות.

המפקח הסביר שהפיקוח עוסק בנושא העמלות, גם באתגרים שמציבה בנושא זה ה-IMF<sup>2</sup>. הפיקוח נמצא גם בתהליך גיבוש של מדיניות סינוף צופה פני עתיד ועוסק בעוד מגוון רחב של תחומים ובהם גביית עמלות במסלול מיטבי, מדד הוגנות, בנקאות משפיעה, חוק צ'קים ללא כיסוי, נושא התחרות, מדיניות להקמת בנקים חדשים, בנקאות פתוחה, מודל ההפעלה של הפיקוח וחוק יסודות האסדרה, ה-RIA.

המפקח עדכן שמפת ניהול הסיכונים של הפיקוח אושרה בוועדה לניהול סיכונים בראשות המנכ"לית והיא כוללת סיכון אדום אחד, שהוא נושא יישום חוק צ'קים ללא כיסוי. לצורך זה קיבל הפיקוח אישור לגייס בקר אחד.

חבר מועצה ביקש מהמפקח להרחיב ולדעת אם בקר אחד יפתור את הבעיה.

המפקח על הבנקים ענה שבקר אחד לא יפתור את הבעיה. החקיקה החדשה של חוק צ'קים ללא כיסוי תפתור חלק מהבעיה, אך ייקח זמן רב עד שהחקיקה תסתיים. נדרש פתרון טכנולוגי, שעליו עובדים עכשיו.

המפקח על הבנקים הוסיף כי יש שני סיכונים משמעותיים נוספים. האחד הוא החשש מפגיעה בסמכות ובעצמאות של הפיקוח על הבנקים. השני הוא מחסור במשאבי הפיקוח. הוא ציין שככל שהאינדיקציה שקיבל עד כה על תוספת התשומות שתקבל החטיבה אכן תתממש, יהיו לכך משמעותות מבחינת פעילות הפיקוח.

המפקח אמר שיישום חוק יסודות האסדרה הוא שינוי משמעותי מאד שידרוש תשומות רבות. תחום האכיפה והבקרה הצרכנית דורש שיפור והקצאת משאבים רבים. הפיקוח יידרש לפקח על החברה הממשלתית לקורספונדנציה ותידרש להקצאת משאבים לכך. בנושא בנקאות פתוחה נמצא הפיקוח בפיגור מול התעשייה, בין היתר, בשל מחסור במשאבים. יש תחומים רבים נוספים שבהם הפיקוח לא נמצא היכן שהיה רוצה להיות והיכן שהיה צריך להיות, כגון סיכונים ציות ואיסור הלבנת הון, נכסים קריפטוגרפיים, ליווי הבנקים החדשים והיתרי שליטה.

חבר מועצה אמר שלדעתו חייבים להוסיף בקר לטיפול בנושא צ'קים ללא כיסוי. הוא שאל מדוע אמנת השירות לפניות הציבור נדחתה לשנת 2023. הוא שאל אם יש לציבור מידע על הריביות של הבנקים השונים לצורך השוואה.

המפקח על הבנקים התייחס לשאלה בעניין מידע על ריביות הבנקים וענה שהנושא נמצא בטיפול הפיקוח, חלק מהמידע כבר זמין באתר האינטרנט של בנק ישראל ובקרוב יורחב המידע בנושא הריביות שיונגש לציבור.

3\*

חבר מועצה שאל אם יש לפיקוח השפעה על הצמצום במספר הבנקומטים ובמספר הסניפים, כיוון שלצמצום זה יש השפעה גדולה על השירות שמקבל הציבור. הוא שאל אם קצב הסגירות תואם להשקפת העולם של הפיקוח בנושא.

המפקח על הבנקים ענה שכל סגירת סניף עוברת לאישור הפיקוח והפיקוח מציב תנאים כגון הצבת מכשירי בנק אוטומטים. יש גידול במספר מכשירי הבנק האוטומטים במקביל לכך שכ-87 אחוזים מהפעילות של הלקוחות נעשית היום באופן דיגיטלי ולא באופן פיזי. כשליש מהכספומטים שייכים היום לבנקים והשאר הם לא בנקאים ואינם מפוקחים על ידי הפיקוח על הבנקים.

חבר מועצה שאל מהן הציפיות מהמועצה בהתייחס למחסור זה במשאבי הפיקוח שעלה בדיון.

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הכפוף לחובת הסודיות.

<sup>3</sup> הוחלט לא לפרסם - נושא הנמצא בבדיקה.

הנגיד ענה שההנהלה הגדילה השנה את העתודות, כדי שתהיינה לחלק מהחטיבות דרגות חופש, מתוך הבנה שקיימת אי-ודאות רבה. הבנק מנסה למצוא את נקודת האיזון הנכונה שיש להימצא בה. ייתכן שבמהלך השנה יידרשו התאמות בתקציב.

הנגיד הוסיף, שכאשר המועצה מבקשת להקטין משאבים, זה מגיע לאחר שההנהלה קיצצה במשאבים כפי שאלו נדרשו על ידי החטיבות. הפעם העתודה היא גבוהה יותר והדבר יאפשר גמישות גבוהה יותר. המגבלה הקשה יותר היא מגבלת כוח האדם. המועצה מקפידה על זה ובצדק, אך גם כאן יש למצוא איזונים בין מיקור חוץ לבין עובדי הבנק, כדי להשאיר את המומחיות ואת הידע בתוך הבנק.

חבר מועצה שאל מדוע התקציב של הפיקוח לשנת 2023 קטן בחצי לעומת שנת 2022. המפקח הסביר שהליך בחינת מודל הפעלת הפיקוח יבוצע על ידי קרן המטבע הבינלאומי (IMF), במקום על ידי גוף עסקי. החלטה זו הביאה, בין היתר, לאי ניצול התקציב שהוקצה לכך בשנת 2022. המנכ"לית ביקשה לדבר על התייעלות ואמרה שההנהלה מקבלת בקשות רבות ויש גידול אדיר בפעילותו של הבנק בכלל ובפיקוח על הבנקים בפרט. ביחידה לפניות הציבור יש תגבור של 4 עובדים זמניים ויש ציפייה לראות התייעלות עם אימוץ מערכת ה-CRM, שטרם נכנסה לפעילות. יו"ר המועצה ביקש מהמנכ"לית לבחון את נושא הבקר.

### **שונות**

יו"ר המועצה ביקש שנושא סיום העסקתו של מנהל חטיבה שפורש יעבור לוועדת תגמול. הוא ביקש מידע על סטטוס קליטת עובדים בחוזים אישיים. הוא ביקש כי יוצג לוועדת הביקורת פירוט בנושא הנסיעות לחו"ל. חבר מועצה שאל, בהתייחס לתוכנית הנסיעות לחו"ל, על השינויים מהתכנית המקורית לתכנית המעודכנת. המנכ"לית ענתה שתשובות לשאלות אלה יועברו בהמשך.