



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (12/2018)
שהתקיימה בתאריך 05.8.2018 במשרדי בנק ישראל בירושלים

- נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
סגי איתן
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגידת הבנק
יפעת ביטון
נעים נג'אר
קרנית פלוג, נגידת הבנק
אפרים צדקה
אדי אזולאי, ראש מטה הנגידה
יוני אתר, יועץ למנכ"ל
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (בנושאים 3 עד 14)
נוכחים נוספים בנושאים 3 עד 11 של סדר היום:
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
נוכחים נוספים בנושא 12 של סדר היום:
אילן לוין, יועץ לבנק בנושא יחסי עבודה
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש
נוכחים נוספים בנושא 13 של סדר היום:
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם
דורון סלובוטיצקי, מנהל אגף הרכש, חטיבת משאבי אנוש ומינהל
פנינה קרן, מנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל
מרגלית רוקח, מנהלת יחידת בקרה ודיווח, מחלקת חות"ם
נוכחים נוספים בנושא 14 של סדר היום:
מישל סטרבצ'נסקי, מנהל חטיבת המחקר

סדר היום:

1. עדכוני המנכ"ל
2. אישור פרוטוקולים
3. דוח ביקורת בנושא מערכת דיווחים ישירים
4. דוח ביקורת בנושא קביעת השער הנומינלי אפקטיבי והשער הריאלי אפקטיבי
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח ביקורת בנושא תיקי השקעה בניהול חיצוני
6. דוח ביקורת בנושא מטה הפיקוח על הבנקים
7. דוח ביקורת בנושא הטיפול בתלונות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים
8. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח ביקורת בנושא מדור שכר
9. דוח ביקורת בנושא אגף הלוגיסטיקה
10. דוח ביקורת בנושא מערכת הלוואות לעובדים
11. דוח ביקורת בנושא היערכות הבנק לאיומי סייבר
12. יחסי עבודה
13. התקשרות עם רואה חשבון מבקר – דיון המשך
14. שיתופי פעולה מחקריים – דיון המשך
15. דיווח חצי שנתי על ניהול סיכונים
16. הנפקה ושיווק מטבעות זיכרון
17. בקשה להעברת תקציב – דיון המשך
18. סוגיות בתקציב הבנק
19. שונות

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המנכ"ל

המערכת לנתוני אשראי

מנכ"ל הבנק דיווח כי הקמת המערכת מתקדמת היטב וכי המערכת צפויה לעלות לאוויר באפריל 2019, בתום תקופת ההארכה הראשונה. המערכת תהיה מוכנה בהיבט הטכנולוגי, ככל הנראה, בתחילת ינואר ובכוונת הבנק לנצל את התקופה עד לעלייה לאוויר לבדיקות יסודיות ולעריכת פיילוט. המנכ"ל העריך כי גם הספק שמסייע לבנק להקים את המערכת מעוניין לסיים את ההקמה בתחילת ינואר, כדי להתחיל את תקופת התחזוקה של המערכת ולהקטין את העלויות הכרוכות בשלב ההקמה. שלב טעינת הנתונים ההיסטוריים למערכת, בסביבת הייצור (production), יחל בתחילת ספטמבר ויימשך כ-3 חודשים. הוא הוסיף כי נעשו מאמצים ניכרים לשפר את תהליך הטעינה.

חבר מועצה אמר כי בשלב שבו מוטענים נתוני אמת למערכת חשוב מאוד להקפיד על אבטחת המידע שבמערכת, מפאת רגישותו.

מנכ"ל הבנק הבהיר כי הבנק מקפיד הקפדה יתרה בנושא אבטחת המידע של המערכת, ופועל בדרכים שונות כדי להבטיח שלא יזלוג ממנה מידע. הוא הוסיף כי בטרם העלייה לאוויר תיבחן המערכת גם בהיבט של DR (Disaster Recovery).

ראש מטה הנגידה ציין כי המערכת נבחנת גם על ידי הממונה על הגנת הפרטיות¹.

מנכ"ל הבנק דיווח כי הבנק עורך הליך רישוי ל-3 לשכות אשראי.² * בנק ישראל בוחן דרכים שיבטיחו את התחרות בין לשכות האשראי.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שהבנק פועל להגדיל את מגוון השירותים שלשכות האשראי יוכלו להציע. הדבר יאפשר לכל לשכה להתמקד בשירות מסוים, להתמחות בו ולצבור יתרון יחסי לעומת הלשכות האחרות ולהפיק את התועלת הכלכלית מכך.

חבר מועצה שאל אם בנק ישראל רשאי להגביל את נתח השוק של לשכת אשראי שלא יעלה על שיעור מסוים.

המשנה לנגידת הבנק השיבה כי הגבלות כאלה נתונות בידה של הרשות להגבלים עסקיים.

*³ המנכ"ל הוסיף כי על פי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, על הבנק לפרסם לציבור הודעה על התחלת התהליך של איסוף נתוני אשראי של לקוחות, מהמקורות השונים אל המערכת, כדי לאפשר ללקוחות שאינם חפצים בכך למסור את התנגדותם. במסגרת ההודעה ימסור הבנק לציבור מידע, בקווים כלליים, על אופן השימוש במערכת ועל התועלות שהוא יוכל להפיק משימוש במערכת.

נגידת הבנק אמרה שלקוחות שיבקשו להסיר את נתונייהם מהמערכת (opt out) עשויים להינזק בהיבט של יכולתם לגייס אשראי מהמערכת הבנקאית, היות והדבר עשוי להתפרש כאילו יש להם מה להסתיר. היא הדגישה כי מידע שלילי על לקוחות קיים כבר היום בידי הבנקים, ויתרונה של המערכת הוא שהיא אוגרת גם מידע חיובי על לקוחות. מידע שכזה יאפשר ללקוח למקסם את דירוג האשראי שלו, ולהשתמש בו כדי לקבל את תנאי האשראי הטובים ביותר, באמצעות פנייה לספקי אשראי שונים.

חבר מועצה אמר שלדעתו נתונים שליליים מקבלים משקל גבוה יותר מנתונים חיוביים. לכן לא ברור לו עד כמה תועיל המערכת לשיפור דירוג האשראי של חלק מהלקוחות.

חבר מועצה אחר העיר שהפרסום לציבור עשוי להביא לתוצאה לא רצויה, שכן יש אנשים שמסרבים לחלוק מידע אישי. הבאת הנושא לידיעתם עשויה לגרום להם לבקש להסיר את נתונייהם מהמערכת.

¹ תפקיד שהוגדר בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

א. שיפוץ המבנה המרכזי

מנכ"ל הבנק דיווח כי מסתמן שיהיה עיכוב בתהליך מסירת הקומות שבמבנה המרכזי לידי הבנק, לאחר שיפוצן, בהשוואה ללוח הזמנים שנקבע. הוא הוסיף כי בחלק מהקומות שנמסרו לבנק החלה הכנסת ריהוט ואמצעי תקשורת. להערכתו, תהליך המסירה של המבנה כולו צפוי להסתיים, לכל המאוחר, באמצע ספטמבר. לפיכך החזרת העובדים מהדיוור החלופי אל המבנה תחל בתחילת אוקטובר, מיד לאחר חגי תשרי. המנכ"ל הדגיש כי המעבר צריך להסתיים עד סוף נובמבר וכי הוא לוחץ על הקבלן כדי לאפשר זאת.

חבר מועצה שאל אם הבנק עומד בתקציב שיועד עבור הריהוט במבנה והמנכ"ל השיב בחיוב.

ב. בניית מרכז הטכנולוגיה והחירום

המנכ"ל דיווח כי מסתמן עיכוב של חודשיים בבנייה בהשוואה ללוח הזמנים עליו הוסכם עם הקבלן.

חבר מועצה אמר שצריך לברר את הסיבות לעיכוב, מפני שלכאורה אין סיבה ברורה לכך כמו מחסור בכוח אדם או בחומרי גלם וגם לא מצב ביטחוני יוצא דופן.

מנכ"ל הבנק העריך שהעיכוב נובע מתכנון לקוי של הקבלן.

חבר המועצה הקודם אמר שהבנק צריך להבהיר לקבלן כי עליו לנקוט בכול האמצעים שלרשותו כדי להתגבר על העיכוב. הוא הוסיף כי אם יתברר שהעיכוב יהפוך לעובדה מוגמרת יהיה על המועצה לדון בהשלכותיו. הוא ביקש מהמנכ"ל להבהיר לקבלן כי המועצה אינה יכולה להשלים עם עיכובים בפרויקט.

מנכ"ל הבנק ציין כי הוא נפגש עם מנכ"ל החברה הקבלנית מדי שבוע, וכי יציג את עמדת המועצה בפגישתם הקרובה. המנכ"ל הוסיף כי ידווח למועצה על תוצאות הפגישה.

חבר מועצה שאל אם חל שיפור בנושא הבטיחות בפרויקט והמנכ"ל השיב בחיוב.

נושא 2 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-1 במרץ 2018 וב-26 במרץ 2018.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-1 במרץ 2018 וב-26 במרץ 2018.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת דיווחים ישירים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מערכת דיווחים ישירים (נספח א')

חבר המועצה המשמש גם כיו"ר ועדת הביקורת שיבח את הירתמותם של הגורמים השונים בבנק, ובהם הביקורת הפנימית ומזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית, כדי להתגבר על הצטברות דוחות הביקורת בתקופה שאי-אפשר היה לכנס את ועדת הביקורת.

בהתייחסו לדוח הביקורת הנדון אמר יו"ר ועדת הביקורת כי אחד הנושאים המרכזיים שנדונו בוועדה היה הצטברות של נתונים רגישים במערכת. אמנם המלצות הביקורת היו מקובלות כולן על המבקר, אולם יישומן המלא צפוי רק עוד כמה שנים. הוועדה ביקשה לבחון אם ניתן לקצר את לוחות הזמנים ליישום ההמלצות ותיקון הליקויים. לעומת זאת, לוועדה נמסר כי סיכויי אבטחת המידע שבמערכת טופלו, אם כי לעת עתה באמצעות פתרון זמני שנמצא יעיל. פתרון הקבע ימצא רק לאחר החלפת המערכת, שעשויה לארוך זמן רב למדי. הוועדה ביקשה לקצר ככל הניתן את תהליך החלפת המערכת, וזאת בין היתר באמצעות ביצוע חלק מהשלבים של תהליך ההחלפה במקביל ולא בטור. הוועדה ביקשה לקבל לוח זמנים עדכני של השלבים הראשונים בתהליך.

מנכ"ל הבנק אמר כי ידווח לוועדת הביקורת על לוח הזמנים העדכני לאחר שייוועץ בגורמים הרלוונטיים בחטיבה לטכנולוגית המידע. לאחר מכן יועבר דיווח בעניין גם למועצה.

החלטות:

1. על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא מערכת דיווחים ישירים.
2. המועצה מבקשת לקבל עדכון על לוחות הזמנים לשלבים הראשונים שהוצגו לביצוע ההמלצות.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא קביעת השער הנומינלי אפקטיבי והשער הריאלי אפקטיבי מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא קביעת השער הנומינלי אפקטיבי והשער הריאלי אפקטיבי (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הממצא העיקרי בדוח הביקורת היה חוסר אחידות בין אופן חישוב שערי החליפין כלפי השקל של המטבעות ששעריהם מפורסמים לציבור במסגרת השערים היציגים, לבין אופן חישוב שערי החליפין של המטבעות ששעריהם אינם מפורסמים לציבור במסגרת זו.

יו"ר המועצה אמר שיש מקום לשאול מהו תפקידה של המועצה במקרים שבהם מדובר בנושא מקצועי בתחום הכלכלי.

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי הוועדה סברה כי יהיה נכון להעביר את ממצא הביקורת האמור לדיון בוועדה המוניטרית.

יו"ר המועצה שאל את המבקר הפנימי אם בסמכותו לבקר גם החלטות מקצועיות של נגידת הבנק.

המבקר הפנימי השיב כי בסמכותו לבדוק את התהליכים שהובילו להחלטה אבל אין בסמכותו לבקר היבטים של שיקול הדעת. לדבריו, שיקול הדעת הקובע הוא של בעל התפקיד אשר נדרש לכך.

נגידת הבנק אמרה שהוועדה המוניטרית יכולה לדון בהשלכות הכלכליות של חוסר האחידות באופן חישוב שערי המטבעות.

חבר מועצה אמר שלדעתו על הוועדה המוניתרית לדון בסוגיה.

המבקר הפנימי דיווח כי נמסר לו שנמצא פתרון אשר לפיו חטיבת השווקים תגדיר מתודולוגיה אחידה לחישוב שערי החליפין של כול המטבעות, והחטיבה למידע וסטטיסטיקה תערוך בקרה על החישובים הנוגעים למטבעות אשר שערי החליפין שלהם אינם מפורסמים לציבור במסגרת השערים היציגים.

נגידת הבנק אמרה כי צריך לבחון את האחדת חישובי שערי החליפין בהיבט של עלות-תועלת לנוכח הפערים המזעריים בין התוצאות של שתי השיטות. היא הציעה להביא את הסוגיה לדיון בוועדה המוניתרית.

יו"ר המועצה אמר שלדעתו המועצה אינה צריכה לקבל החלטות שעשויות להיות להן השלכות מקרו-כלכליות, הואיל ונזקן של החלטות כאלה עשוי לעלות על תועלתן. בנוסף, החלטות שתקבל המועצה בתחומים כלכליים גרידא עשויות להשפיע על תהליך קבלת ההחלטות בוועדה המוניתרית.

המבקר הפנימי הסביר ששימוש בשיטות שונות לחישוב שערי חליפין עלול לגרום לבעיות בעיקר בימים שבהם נרשמות תנודות גדולות בשערים. עם זאת, על פניו נראה כי שיעורי הסטייה בין התוצאות המתקבלות בשיטות השונות אינם משמעותיים.

נגידת הבנק הסבירה שיש מטבעות אשר משמשים באופן תכוף בעסקות או שהם משמשים לחישוב שער החליפין האפקטיבי שהוא מדד המשמש לניתוחים מקרו-כלכליים, ולכן אופן חישוב שעריהם הוא קריטי. לעומת זאת יש מטבעות שהשימוש בהם הוא נדיר ולכן גם אם חישוב שעריהם לא יהיה מושלם הנזק מכך יהיה מוגבל מאוד, אם בכלל.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא קביעת השער הנומינלי אפקטיבי והשער הריאלי אפקטיבי.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח ביקורת בנושא תיקי השקעה בניהול חיצוני

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח ביקורת בנושא תיקי השקעה בניהול חיצוני (נספח ג')

יו"ר ועדת הביקורת שיבח את הפעולות שחטיבת השווקים נקטה בהן כדי ליישם את המלצות הביקורת שנכללו בדוח המקורי. הוא ציין כי אחד מחברי הוועדה ביקש לבדוק את מידת הציות של מנהלי ההשקעות החיצוניים לכללי ההשקעות שהבנק מכתב להם, וגם להעריך את הצלחתם בניהול ההשקעות.

חבר מועצה הוסיף כי בדיון שהתקיים בוועדה הוא שאל גם על אודות קיומם של נוהלי עבודה זהים אצל כל המנהלים החיצוניים וכן על תכיפות בדיקת התשואה-נטו של כל המנהלים החיצוניים.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי הוועדה החליטה לקבוע בנוהל את בחינת ביצועי המנהלים החיצוניים, ולהציג את הנוהל לוועדה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי הנוהל האמור יוצג לוועדת הביקורת בישיבתה הקרובה ולאחר מכן ידווח עליו למועצה.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח ביקורת בנושא תיקי השקעה בניהול חיצוני.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מטה הפיקוח על הבנקים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מטה הפיקוח על הבנקים (נספח ד')

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי חברי הוועדה קיבלו בדיון סקירה מקיפה על התנהלות הפיקוח. כמו כן, המפקחת על הבנקים שיבחה בדיון את עבודת הביקורת הפנימית ואת תרומת הדוח לעבודת הפיקוח. לדוגמה, הפיקוח אימץ את ההמלצה לסווג מסמכים, שבחלקם מצוי מידע אישי או מסחרי בעל רגישות גבוהה מאוד.

4*

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא מטה הפיקוח על הבנקים.

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לנהלים פנימיים של המועצה המינהלית.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא הטיפול בתלונות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא הטיפול בתלונות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים (נספח ה')

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי אחד הנתונים המובהקים שהוצגו בדיון הצביע על עלייה גדולה מאד במספר הפניות לבנק. לדבריו, הדבר מצביע הן על הלך הרוח הציבורי-פוליטי כלפי מערכת הבנקאות, והן על התגברות התפיסה של "אני צריך לדאוג לעצמי ולא לחכות שהמערכת תעשה זאת עבורי". יו"ר הוועדה הוסיף כי היחידה לתלונות הציבור בפיקוח על הבנקים משמשת מעין טריבונל בעלת סמכות מעין שיפוטית עם אחריותיות (accountability) כלפי הציבור. אחריותיות זו מתבטאת, בין השאר, בהתעמקות בפניות ובעומס עבודה רב מאוד.

חבר מועצה שאל אם לאזרח יש זכות ערעור על החלטה של היחידה לתלונות הציבור.

חבר מועצה אמר שהדבר אינו גורע מזכותו של אזרח לתבוע.

היועצת המשפטית הסבירה שהיחידה לפניות הציבור אינה נחשבת כערכאה שיפוטית, ולכן אזרח אינו חייב לפנות אליה והוא רשאי לפנות אל בית המשפט בתביעה כנגד בנק.

יו"ר ועדת הביקורת טען שאם לאזרח יש השגה על ההחלטה של היחידה הוא יכול לערער עליה. משמע היא הופכת למעין ערכאה – רשות מינהלית שקיבלה החלטה בעניינו.

חבר מועצה אחר הוסיף שהיחידה משמשת מעין ערכאת ערעור של האזרח על החלטה של בנק מסחרי.

נגידת הבנק ציינה כי, ככלל, הבנקים מקבלים עליהם את ההחלטות של היחידה לפניות הציבור.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי רק כ-12% מהפניות של אזרחים ליחידה נמצאו מוצדקות.

היועצת המשפטית ציינה כי בדרך כלל היחידה עוסקת בתלונות שיש להן השלכה על ציבור גדול של לקוחות הבנקים.

יו"ר ועדת הביקורת מסר שאחת מהסוגיות המרכזיות שעלו בדיון שהתקיים בוועדה הייתה של היעדר אמנת שירות של היחידה. לדבריו, עובדה זו מודגשת על רקע העובדה שבגופים המפוקחים על ידי הפיקוח, משמע הבנקים, יש אמנת שירות. לדבריו, חברי הוועדה הסכימו בדבר הצורך ליצור אמנת שירות שקופה ובסטנדרט גבוה. אחת הסיבות שאמנה כזו לא אומצה עד כה היא החשש שעובדי היחידה לא יעמדו בתנאיה בשל המחסור בכוח אדם ביחידה ועומס העבודה הרב המוטל על עובדיה. בנוסף, אמנת השירות צריכה להגדיר סוגים שונים של פניות ואת זמני הטיפול בכל אחת מהן. טיפול דיפרנציאלי בפניות עשוי להפחית את העומס על עובדי היחידה.

יו"ר המועצה ביקש כי המועצה תקבל עדכון בדבר יישום אמנת השירות לציבור ביחידה.

נגידת הבנק אמרה שבאופן עקרוני היא תומכת בניסוח אמנת שרות ליחידה, אך עם זאת יש לבחון את אופן יישומה של אמנה שכזו.

החלטות:

1. על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא הטיפול בתלונות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים.
2. המועצה המינהלית מבקשת לקבל עדכון על יישום SLA לציבור.

נושא 12 בסדר היום: יחסי עבודה

5*

נושא 8 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח ביקורת בנושא מדור שכר

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון ליקויים ויישום המלצות מדוח ביקורת בנושא מדור שכר (נספח ו')

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי דוח הביקורת המקורי שהופץ בחודש יולי 2011 כלל 112 המלצות. רובן המכריע יושמו, אך נותרו שלושה נושאים עיקריים שהמבקר הפנימי סבר שעל ועדת הביקורת לדון בהם וגם הוועדה מצאה בהם עניין רב.^{6*}

יו"ר ועדת הביקורת מסר שהנושא השני שעלה בדיון בדוח ביקורת המעקב הנידון הוא המגבלה הקיימת בחוק לפיה מספר שעות העבודה היומיות לא יעלה על 12, ומספר השעות הנוספות לא יעלה על 15 בשבוע. לוועדה נמסר כי מנהלי האגפים בבנק טענו שלעיתים אין ברירה אלא לחרוג מהמגבלה של מספר השעות היומי שהחוק קבע. יו"ר הוועדה הוסיף כי כדי לחרוג מהמגבלה צריך לקבל אישור פרטני ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים.

יו"ר המועצה אמר שהוא אינו יכול להשלים עם העובדה שהבנק עובר על החוק.

יו"ר ועדת הביקורת הוסיף שהבנק אינו יכול לשלם עבור שעות עבודה החורגות מהמגבלות שהחוק קבע. לכן, אם עובד נאלץ, בשל נסיבות מיוחדות, לעבוד מעבר למספר השעות שהחוק התיר הוא לא מקבל תמורה עבורן.

יו"ר המועצה הדגיש שבאותם מקרים מיוחדים על הבנק לפנות, מראש, בבקשה לקבל היתר, אולם להערכתו הבנק לא יקבל אותו. הוא הוסיף כי לדעתו אין סיבה שעובד של הבנק יחרוג ממספר שעות העבודה שהחוק התיר.

מנכ"ל הבנק דיווח כי ההנהלה הבכירה של הבנק נפגשה עם הגורם הרלוונטי במשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים, קיבלה סקירה בנושא ותודרכה כיצד לפעול במקרים חריגים.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.
⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבדיקה משפטית.

נגידת הבנק הוסיפה כי הפגישה התקיימה בעקבות דוח הביקורת הנידון.

המנכ"ל ציין כי בתקופת המעבר של עובדי הבנק בחזרה אל קריית הלאום, צפוי שיהיו עובדים אשר יידרשו לשעות עבודה רבות שיחרגו מהמגבלה שקבע החוק.

יו"ר המועצה הדגיש כי על הבנק לקיים את הוראות החוק, ובמקרים החריגים לפעול לקבלת היתרים מתאימים.

נגידת הבנק הבהירה כי הבנק הנחה את מנהליו שלא להעסיק עובדים מעבר למספר השעות שהחוק מתיר. לדבריה, הגורם הבכיר ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים אמר כי במקרים חריגים וייחודיים אפשר לקבל היתר מבעוד מועד, ובמקרים קיצוניים מאוד אפשר ליידע את המשרד בדיעבד.

חבר מועצה ציין כי ועדת הביקורת ביקשה את התייחסות היועצת המשפטית לסוגיה, כדי שהוועדה תוכל לקבל החלטה בנושא.

יו"ר ועדת הביקורת מסר שהנושא השלישי שעלה בדיון בדוח ביקורת המעקב הנידון נוגע לכפל תשלומים בגין נסיעות.

חבר מועצה הסביר שעובדי הבנק מקבלים מדי חודש תשלום קבוע עבור נסיעות מביתם אל הבנק ובחזרה. אם עובד נוסע לצורך מילוי תפקידו למקום אחר הוא מקבל תשלום בגין נסיעות אלה, אך במקביל מקבל גם את התשלום הקבוע.

*7

נגידת הבנק ציינה כי יש עיוות בעיגון כפל התשלומים בהסכם.

החלטות:

1. על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא מדור שכר.
2. המועצה המינהלית מבקשת מהיועצת המשפטית לבחון היבטים משפטיים בתשלום על שעות נוספות ועבודה מעבר לשעות שנקבעו.

נושא 9 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אגף הלוגיסטיקה

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא אגף הלוגיסטיקה (נספח ז')

יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי הנושא העיקרי שנידון בוועדה בקשר לדוח האמור הוא מעמדם של עובדי הקבלן בתחום הלוגיסטיקה בבנק. הוועדה התרשמה כי הבנק מקפיד מאוד שעובדי הקבלן יקבלו מהמעסיק שלהם את כל הזכויות המגיעות להם.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

מנכ"ל הבנק ציין כי בבנק מועסקים כ-80 עובדי קבלן וכי הבנק שוכר את שירותיו של רואה חשבון חיצוני הבודק שכל אחד מעובדי הקבלן מקבל את כל הזכויות המגיעות לו על פי כל דין. אם הבדיקה מעלה סטייה כלשהי, המעסיק של אותו עובד מקבל מכתב מהבנק ורואה החשבון בודק שהדברים תוקנו. המנכ"ל הדגיש כי בנק ישראל פועל, בנושא זה, באופן יוצא דופן.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא אגף הלוגיסטיקה.

נושא 10 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא מערכת הלוואות לעובדים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא מערכת הלוואות לעובדים (נספח ח') יו"ר ועדת הביקורת מסר כי בדיון שקיימה הוועדה בדוח הביקורת האמור דווח לה כי ההלוואות לעובדים מנוהלות באמצעות מערכת ייעודית מיושנת וקשה לתחזוקה. עובדה זו יצרה בעיות שלחלק מהן נמצא פתרון, אבל כל הבעיות ייפתרו רק לאחר שדרוג המערכת.

חבר מועצה אמר שלוועדה נמסר כי המערכת מנהלת 4 סוגים של הלוואות לעובדים. היא גם צריכה לוודא שאין חריגות מהתקרה שנקבעה לסך ההלוואות שעובד רשאי לקבל (אובליגו). הוא דיווח כי לוועדה נמסר עוד שלנוכח העומס המוטל על החטיבה לטכנולוגית המידע, השדרוג לא יצא לפועל לפני שנת 2020. חבר המועצה ציין כי הביקורת העלתה פערים קטנים בין הדיווחים המופקים מהמערכת לבין מערכת הנהלת החשבונות של הבנק. הדבר נובע בעיקר מדיווחים ידניים שנערכים במקרים שהמערכת אינה יכולה לתת להם מענה.

יו"ר ועדת הביקורת הוסיף כי הוועדה שוכנעה שלחטיבה לטכנולוגית המידע יש משימות דחופות יותר לעסוק בהן.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא מערכת הלוואות לעובדים.

נושא 11 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא היערכות הבנק לאיומי סייבר

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת בנושא היערכות הבנק לאיומי סייבר (נספח ט') יו"ר המועצה שאל אם בדיון בוועדת הביקורת דווח על פגמים מהותיים בהיערכות הבנק לאיומי סייבר. יו"ר הוועדה השיב כי הממצא העיקרי שעליו דווח היה שעדיין לא גובשה ארכיטקטורת סייבר. הוא הוסיף כי הוועדה התרשמה שהבנק נערך היטב כנגד איומי סייבר, אפילו מעבר לדרישות המוטלות עליו.

המבקר הפנימי העיר כי צריך לשפר את ההיערכות למניעת דלף מידע.

מנכ"ל הבנק אמר שאמנם היערכות הבנק כנגד איומי סייבר עולה על דרישותיו של מטה הסייבר הלאומי, אבל אסור לבנק לשקוט על שמריו בעניין זה.

נגידת הבנק ציינה כי הבנק מייעץ בנושא, לא אחת, לבנקים מרכזיים אחרים.

8*

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת בנושא היערכות הבנק לאיומי סייבר.

נושא 13 בסדר היום: התקשרות עם רואה חשבון מבקר – דיון המשך

היועצת המשפטית אמרה שחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 קבע שבנק ישראל צריך לפרסם דוחות כספיים שנתיים המבוקרים על ידי רואה חשבון מבקר, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאמה לפעילות המיוחדת שלו כבנק מרכזי. את בחירת רואה חשבון המבקר הטיל המחוקק על המועצה המנהלית, אשר בהיותה אורגן של גוף ציבורי כפופה לחוק חובת המכרזים, תשנ"ב-1992.

יו"ר המועצה שאל אם אפשר שאגף הרכש ינהל את ההליך ויצג למועצה את תוצאותיו כדי שזו תקבל את ההחלטה.

היועצת המשפטית השיבה שאגף הרכש של הבנק יכול לסייע למועצה בהליך הבחירה אבל לא לנהל אותו בעצמו. את ההליך צריכה לנהל ועדה מיוחדת שהמועצה תקים לעניין זה. הוועדה תקבל את כול הסיוע הדרוש לה מאגף הרכש ומהמחלקה המשפטית. הוועדה שתקום תקבע את תנאי הסף להשתתפות בהליך. היועצת המשפטית הבהירה כי אמנם דרך המלך להתקשרות של גוף ציבורי עם ספק חיצוני היא המכרז הפומבי, הקובע תנאי סף ומזמין הצעות מכל מי שסבור כי הוא עומד בהם. עם זאת אפשר לקיים גם הליכים אחרים, לא פומביים, אשר גם בהם צריך לשמור על עקרון השוויון והתחרותיות. הליכים שכאלה נהוגים, בין השאר, בקבלת שירותי ראיית חשבון ועריכת דין. למועצה מומלץ, כפי שהיה בעבר, לאמץ הליך מעין מכרזי ולא פומבי. על המועצה לקבוע את התנאים להשתתפות בהליך ואת אמות המידה שעל פיהן ייבחנו המציעים. היועצת המשפטית הדגישה כי התמורה עבור השירותים שייספק הזוכה בהליך מבוססת על השכר שקבע החשכ"ל במשרד האוצר, ולכן התחרות בין המציעים לא תהיה על המחיר אלא על איכות המציעים וההצעות.

9*

החלטות:

המשך הדיון בנושא יתקיים בישיבת המועצה הקרובה.

נושא 14 בסדר היום: שיתופי פעולה מחקריים – דיון המשך

יו"ר המועצה אמר שהדיון צריך להתמקד בסוגיית התגמול הכספי הנוסף שחוקר של הבנק עשוי לקבל מגוף חיצוני עבור מחקר.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.
⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

מנכ"ל הבנק ציין כי הוא סיכם עם הממונה על השכר במשרד האוצר שתקבע פגישה שבה ייטלו חלק הממונה, מנכ"ל הבנק ומנהל חטיבת המחקר, ובה תלובן הסוגיה.

יו"ר המועצה אמר שלמיטב ידיעתו אין גופים שעובדים שלהם מקבלים שכר נוסף עבור מחקרים שהם עורכים. הוא הבהיר כי הדוגמה שהוצגה במסמך שנמסר לחברי המועצה לקראת הדיון, נוגעת לסוגית הקניין רוחני, שאותה אפשר לעגן בכלים משפטיים, אבל היא אינה מתאימה לסוגיה הנידונה כעת. הוא הוסיף כי אם הממונה על השכר יסכים לתגמל חוקר מעבר לשכר שהוא מקבל מהבנק, אזי המועצה תדון בכך. הוא סבור כי יש טעם לפגם שחוקר יקבל תמורה נוספת על מחקר שערך במסגרת עבודתו בגוף שמשלם לו שכר.

מנכ"ל הבנק הבהיר כי מדובר בנוהג שקיים בבנק שנים רבות, והוסיף כי הבנק צמצם מאוד את האפשרויות העומדות בפני חוקרי הבנק לקבל תמורה נוספת מגורם חיצוני עבור מחקריהם. בהצעה העומדת על הפרק מדובר בהליך תחרותי מוגדר שעורך גוף מסוים, אשר במסגרתו נערך מחקר המזכה את החוקר בגמול.

יו"ר המועצה אמר שאמנם צמצום האפשרויות הוא מהלך ראוי, אך עדיין נותרה השאלה העקרונית באשר לתגמול הנוסף. לדעתו, אסור לאפשר חריגים הואיל והם עשויים להפוך לכלל. הוא הוסיף כי אפשר לתגמל ולתמריץ חוקר באמצעים אחרים, מלבד שכר, למשל קידום אקדמי, השתתפות בכנסים וכיו"ב.

נגידת הבנק אמרה שאפשר להסתכל על הגמול הכספי כעל פרס שניתן לחוקר שמחקר שלו נמצא, על ידי צוות שיפוט אקדמי, כעומד בקריטריונים אקדמיים. התגמול מהווה תמריץ להצטיינות ולעמידה בסטנדרטים אקדמיים גבוהים. הנגידיה הדגישה כי הבנק יאפשר לחוקר של הבנק לקבל גמול שכזה אך ורק אם יהיה לכך אישור של הממונה על השכר.

חבר מועצה אמר שבין אם יוחלט, בהנחה שגם הממונה על השכר יסכים, לאפשר למספר מצומצם מאוד של חוקרים ליהנות מהסכום הנמוך יחסית של הגמול, ובין אם יוחלט שלא, ההחלטה צריכה לחול מנקודת זמן עתידית ולא על חוקרים שמשותפים כעת בהליך התחרותי.

יו"ר המועצה הסביר שסכום הגמול אינו הדבר החשוב, אלא השאלה העקרונית אם לאשר דבר חריג שעשוי להפוך לדבר מקובל היא שעומדת כאן לדיון.

נגידת הבנק אמרה שהשאלה היא אם נכון, בהנחה שהממונה על השכר יאשר, לאפשר תמריץ נוסף להצטיינות אקדמית בתחום המחקר.

יו"ר המועצה שב והדגיש כי הוא רואה חשיבות לאופן שבו מתהווים תהליכים בבנק. לדעתו, אסור למועצה לקבל החלטה שעשויה ליצור תקדים שעשוי להתברר כמדרון חלקלק. לדבריו, החלטה להכשיר

חריג, ואפילו בממדים מצומצמים, בשל נימוקים ספציפיים, עשויה לפתוח בעתיד פתח לקבלת החלטות נוספות ובממדים גדולים מאוד.

המשנה לנגידת הבנק הסכימה לדברים, ואמרה שצריך למצוא מנגנונים אחרים שיתמרצו לערוך מחקרים ברמה אקדמית. לדעתה, התמריץ הכספי הוא בעייתי גם לנוכח העובדה שמי שיכול ליהנות ממנו הוא מספר מצומצם מאוד של חוקרים בחטיבת המחקר של הבנק.

יו"ר המועצה אמר כי עצם פרסום המחקר והשתתפות החוקר בכנסים בין-לאומיים, במימון הבנק, שבהם הוא מציג את עבודתו הם תמריץ ראוי להצטיינות במחקרים.

נגידת הבנק אמרה שכדאי לשקול אפשרות שהגמול הכספי שיקבל החוקר יועבר לחשבון על שמו בקרן מחקרים.

נושא 15 בסדר היום: דיווח חצי שנתי על ניהול סיכונים

החלטות:

הדיון נדחה

נושא 16 בסדר היום: הנפקה ושיווק מטבעות זיכרון

החלטות:

הדיון נדחה

נושא 17 בסדר היום: בקשה להעברת תקציב – דיון המשך

החלטות:

הדיון נדחה

נושא 18 בסדר היום: סוגיות בתקציב הבנק

החלטות:

הדיון נדחה

דוח ביקורת בנושא מערכת דיווחים ישירים –

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערכת "דיווחים ישירים" (להלן: 'המערכת') הוקמה ע"י אגף יישומי ליבה בחטיבת טכנולוגיות המידע, בשנת 2004, לפי דרישה של החטיבה למידע ולסטטיסטיקה, במטרה לאסוף נתונים על נכסים ועל תנועות כספיות אשר מתבצעות בחו"ל ובארץ, ע"י חברות, תאגידים ויחידים. המערכת עברה שינוי מהותי בשנת 2010, בעיקר בתהליכי העבודה, העושים שימוש בטפסים עבור הגורמים המדווחים.

תהליך איסוף הנתונים מתקיים בתדירות רבעונית. הניתוחים הסטטיסטיים מועברים ללמ"ס וליתר שימושי הבנק.

מטרות הביקורת היו בחינת תהליכי העבודה והבקרה המיושמים באמצעות המערכת ובחינת אמצעי הבקרה בתהליכי הפיתוח, התחזוקה והתפעול השוטף.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת :

- הגנה על נתוני המערכת בפני סיכון לחשיפת מידע רגיש ולשימוש במידע פנים.
- תחזוקה של הפלטפורמה הטכנולוגית התומכת במערכת.
- אמצעי בקרה בתחום אבטחת המידע ובתחום הסייבר.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו להיבטי בקרה בתהליכי המידע ולהיבטי פיתוח, ניהול שינויים ותחזוקה ברמה האפליקטיבית.

דוח ביקורת בנושא קביעת השער הנומינאלי אפקטיבי והשער הריאלי אפקטיבי – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

שער החליפין האפקטיבי הוא מדד המורכב מממוצע משוקלל של מספר שערי חליפין. המדד מבטא את המחיר היחסי של השקל אל מול סל המטבעות, כאשר המשקל של כל מטבע מבטא את חשיבותו בסחר החוץ של המשק במדד מצרפי יחיד. שער החליפין האפקטיבי (נומינאלי וריאלי) מחושב, בעת הביקורת, לפי 26 מטבעות, המייצגים 33 מדינות, שותפות הסחר העיקריות עם ישראל על פי משקלן. שיעור השינוי בשער החליפין הנומינאלי אפקטיבי מתפרסם, בכל יום רלוונטי, באתר האינטרנט של בנק ישראל. שיעור השינוי בשער החליפין הריאלי אפקטיבי מתפרסם אחת לחודש.

מטרת הביקורת הייתה בחינת תהליכי העבודה ואמצעי הפיקוח והבקרה, בפעילות של קביעת השער האפקטיבי (הנומינאלי והריאלי).

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- הנחיות לטיפול בחריגים – תיעוד ואישור.
- שיטת החישוב של שערי החליפין.
- בקורות בפרסום שער החליפין בפורטל ובאינטרנט.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו לכיסוי תחומי הפעילות בנהלים.

**דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא
"תיקי השקעה בניהול חיצוני" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

מטרת הביקורת הייתה בדיקת הטיפול בליקויים ויישום המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "תיקי השקעה בניהול חיצוני", אשר נדון בוועדת הביקורת שהתכנסה במאי 2015. הדוח המקורי הובא לדיון בישיבת המועצה המנהלית, שהתכנסה ביוני 2015, ולידיעת חברי הוועדה המוניתרית ביוני 2015.

דוח הביקורת המקורי כלל 25 המלצות. במסגרת מטלת ביקורת המעקב גובשו 8 המלצות חדשות. ההמלצות החדשות התייחסו לתהליכי תיעוד אירועי סטייה מכללי ציות והשקעה שהוגדרו בהסכמים, השלמת גיבוש הנהלים בנושא והסדרת בקרה על חישובי התשואות.

נכון ליולי 2018, כל ההמלצות נסגרו.

דוח ביקורת בנושא מטה הפיקוח על הבנקים – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטה חטיבת הפיקוח על הבנקים הינו גורם מתכלל ומייצג של פעילות הפיקוח על הבנקים. יעדי מטה הפיקוח הינם סיוע בגיבוש האסטרטגיה הפיקוחית ויישומה, ייצוג הפיקוח בפורומים שונים, קידום מקצועי של העובדים, שיתוף ושקיפות בתהליכים הקשורים לכלל האגפים, ייעול עבודת הכלכלנים והשימוש במאגרי מידע, הגברת אמון הציבור ובעלי עניין בפיקוח על הבנקים ובמערכת הבנקאית, הובלת פרויקטים מקצועיים בנקאיים מיוחדים וגיבוש בין אגפי.

מטרת הביקורת הייתה בחינת הפעילות, תהליכי העבודה והניהול של המטה בנושאים נבחרים.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- מעקב אחר פרויקטים.
- הרשאות לוגיות.
- סיווג מסמכים.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו לכיסוי תחומי הפעילות בנהלים, תכנית העבודה, תהליכי עבודה ועוד.

**דוח ביקורת בנושא הטיפול בתלונות ציבור בפקוח על הבנקים – נושאים עיקריים
למועצה המינהלית**

הטיפול בפניות ובתלונות הציבור על הבנקים המסחריים ועל חברות כרטיסי האשראי, מנוהל ביחידה לפניות הציבור בפקוח על הבנקים. מטרת הביקורת הייתה בחינת תהליכי העבודה בטיפול בפניות ובתלונות הציבור על הבנקים המסחריים ועל חברות כרטיסי האשראי ובחינת תהליכי הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה על תהליכים אלו.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- תהליכים ביחידה לבחינת איכות מתן השירות, באמצעות מדדים לרבות זמני מענה לפניות ותלונות ציבור, מקצועיות המענה ואדיבות השירות.
- טיפול בנושאים מערכתיים.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו לתהליכי ניטור, ריכוז והפקת לקחים מכשלים במתן שירות וכן דיווח על כשלים, כיסוי תחומי הפעילות בנהלים, המערכת הממוחשבת ועוד.

**דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא
"מדור שכר" – עיקרי הממצאים למועצה המינהלית**

דוח הביקורת בנושא "מדור שכר", הופץ ביום 13.7.2011. הדוח נדון בוועדת הביקורת ביום 16.2.2012 ובמועצה המנהלית ביום 22.3.2012.

במסגרת ביקורת המעקב, הביקורת בדקה את יישום ההמלצות שגובשו בדוח הביקורת. כמו כן, בדקה כי, במערכת המעקב אחר יישום המלצות הביקורת, לא נסגרו משימות שביצוען טרם הושלם.

המלצות הביקורת התייחסו, בין השאר, לתגמול על שעות נוספות, מכסת שעות נוספות, הרשאות הגישה במערכת "חילן", דוחות התאמה בין מערכות כוח אדם לבין מערכת חילן, היערכות מדור שכר לפעילות בשעת חירום וכפל תשלומים בגין נסיעות בתפקיד.

דוח ביקורת בנושא פעילות אגף לוגיסטיקה – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

אגף הלוגיסטיקה הוא אחד האגפים בחטיבת משאבי אנוש ומינהל. תפקידי האגף הם לדאוג לניהול, לתפעול ולתחזוקת נכסי הבנק, לרווחתם של העובדים ולסביבת העבודה שלהם.

מטרת הביקורת היתה בדיקת תהליכי עבודה מרכזיים באגף הלוגיסטיקה, שיטות הדיווח וזרימת המידע, וכן את דרכי הפיקוח והמעקב אחר ספקים ונותני שירותים.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- בקרת גישה לארכיב הבנק.
 - תקנות להגברת האכיפה של דיני עבודה (בודק שכר מוסמך), התשע"ה–2015.
 - תשתיות מחשוב בתחום צילום בזיעור.
- המלצות נוספות של הביקורת התייחסו לציות לנהלים לתקשורת מול קבלן משנה, לתהליך שמירת המסמכים ועוד.

דוח ביקורת בנושא "מערכת הלוואות לעובדים" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בהתאם להסדרים הנהוגים בבנק ישראל, עובדי הבנק זכאים לקבל הלוואות מטעם הבנק. לצורך מתן הלוואות וניהול הלוואות, נעשה שימוש במערכת הלוואות ייעודית. מערכת הלוואות הינה מערכת וותיקה מאוד בבנק ישראל, אשר נכתבה לפני עשרות שנים.

הביקורת בחנה את מערכות המידע ותמיכתן בתהליכים העסקיים, בהנחיות המחייבות ובהסכמי העבודה, וכן את התאמתן לדרישות שנקבעו לפי כל דין, לרבות תהליך חישוב הזכאות וחישוב התשלום החודשי, בחינת שלמות ודיוק הממשקים בין המערכות.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- הזדהות עובדים והרשאות במערכת.
- ממשק מול הספרים.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו לתיעוד במערכת, לשינויים במערכת, לחישובי הריבית, לתהליכים ואישורים בהקמת הלוואה ועוד.

**דוח ביקורת בנושא היערכות הבנק לאיומי סייבר –
נושאים עיקריים למועצה המינהלית**

בנק ישראל מהווה מטרה "איכותית" קבועה ומועדפת להתקפות סייבר. לפיכך, הבנק נדרש להתמודד עם מגוון רחב ובלתי פוסק של איומי רשת, העלולים לפגוע הן בסודיות, בזמינות ובאמינות המידע והן בתפקוד מערכות טכנולוגיות המידע והתקשורת התומכות באפליקציות קריטיות.

הגורמים האחראים באופן ישיר על עיצוב ארכיטקטורת הסייבר הינם אנשי טכנולוגיות המידע בכלל ויחידת ההגנה בסייבר בפרט.

מטרות הביקורת היו בחינת הפעילות, שיטות העבודה ואמצעי הבקרה המיושמים בבנק ישראל בנוגע לאיומי הסייבר.

הביקורת נערכה בהתאם למתודולוגיות ולסטנדרטים בינלאומיים מקובלים בנושא.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- תכנון ויישום ארכיטקטורת סייבר
- חיזוק מכלול אמצעי בקרת הגישה
- יישום אמצעי בקרה למניעת דלף מידע.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין השאר, לתהליך ניהול הסיכונים בנושא סייבר, שמירה על מידע ועוד.