

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (3/2025)
שהתקיימה בתאריך 27.02.2025 במשרדי בנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין מרגליות (באמצעי תקשורת)
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	שולמית גרי, מנכ"לית הבנק שגיא פוגלר, לשכת המנכ"לית שי רונשטוק, המבקר הפנימי לירון רייזמן, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושא 1)
נוכחים נוספים בנושא מס' 8:	יהונתן אתר, מנהל אגף תכנון (באמצעי תקשורת) נטלי בצלאל, אגף תכנון
נוכחים נוספים בנושא מס' 9:	הילה אלקיים, חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון
נוכחים נוספים בנושא מס' 10:	לימור גולדשטיין, מנהלת מחלקת המטבע ליאור ליכטמן, מנהל אגף הנפקה, מחלקת המטבע

סדר היום:

1. עדכוני יו"ר המועצה
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. אישור פרוטוקולים
4. מינוי חברים בוועדות
5. עדכונים מוועדת ביקורת
6. דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה – קבלני חוץ ונותני שירותים
7. דוח ביקורת בנושא הסמכת עובדים
8. תוכנית העבודה לשיפור האפקטיביות בבנק
9. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
10. אישור מטבעות זיכרון
11. מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני יו"ר המועצה

יו"ר המועצה בירך את הגב' שרון רבין מרגליות ואת מר מוטי בסר על הצטרפותם מחדש כחברים מקרב הציבור במועצה המינהלית והביע תקווה כי מינוי של מר אנדרו אביר למשנה לנגיד יוארך בקרוב וגם הוא יוכל לשוב לכהונתו במועצה. יו"ר המועצה אמר כי חברי המועצה, כמו כל עם ישראל, כאבו את גורלם של בני משפחת ביבס ושל החללים האחרים מקרב החטופים שהושבו לאחרונה לישראל.

הוא הוסיף כי המועצה מחבקת את משפחות החטופים, המשפחות השכולות ומשפחות הפצועים ומייחלת לחזרתם במהרה של יתר החטופים ולשיקומם, להחלמתם ולשיקומם של פצועי צה"ל ולימים טובים של שלוה לאומית ואישית.

יו"ר המועצה ציין כי לאחר תקופה של הפוגה הגיעו שתי פניות חדשות מהפונה שנהג לפנות באופן תדיר למדי בתלונות אל הפיקוח על הבנקים ואל חברי המועצה. הוא ביקש כי היועצת המשפטית של הבנק תתייחס לפניות החדשות לכשתגיע. בהמשך הישיבה מסרה היועצת המשפטית של הבנק כי תציג את התייחסותה לפניות במהלך הישיבה הבאה.

יו"ר המועצה ביקש מהנגיד לבקש ממר אנדרו אביר להתייחס לדברים שהובאו בשמו בפרוטוקול הישיבה שהתקיימה ב-7 בנובמבר 2024.

יו"ר המועצה ציין כי התבקש על ידי חבר ועד עובדי הבנק לדון עמו, בשם המועצה, בתוצאות הסקר הארגוני שנערך בבנק. הוא אמר כי תוצאות הסקר יוצגו בפני המועצה בישיבתה ב-6 במרץ והוסיף כי לא מקובל, למיטב ידיעתו, שיו"ר של דירקטוריון יקיים פגישות עם נציגי העובדים.

1

יו"ר המועצה ביקש מהנגיד להתייחס, במהלך העדכונים שיימסור למועצה, גם לעניין הדיונים במועצה בנושא "הקרן לאזרחי ישראל" (קרן העושר) לנוכח הההפסקה בכהונתו של מר אנדרו אביר כמשנה לנגיד.

יו"ר המועצה אמר שהמועצה צריכה להחליט בעניין הליך למינוי רואה חשבון מבקר לבנק ישראל. הוא הציע לדחות את ההליך בשנה, משמע להאריך את כהונת המשרד הנוכחי בשנה ולתת למועצה בהרכבה החדש בעוד שנה, להחליט בדבר המינוי החדש. הוא הציע שהבנק יתחיל כבר עכשיו להניע את התהליך למינוי חברי מועצה חדשים כדי להבטיח שתהא רציפות בעבודת המועצה המינהלית לנוכח העובדה כי בדצמבר 2025 צפויים שני חברים מקרב הציבור, והוא בתוכם, לסיים את כהונתם.

יו"ר המועצה ציין כי ישנם 7 פרוטוקולים שטרם אושרו מפני שהם מעוכבים, מסיבה זו או אחרת, על ידי לשכת הנגיד. הוא ביקש לזרז את הטיפול בהם.

¹ הוחלט לא לפרסם – ענייני עובדים.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד בירך את הגב' שרון רבין מרגליות ואת מר מוטי בסר על הצטרפותם המחודשת כחברים מקרב הציבור למועצה המינהלית ואמר כי הוא צופה כי ימשיכו לתרום רבות לדיוניה.

הנגיד סקר התפתחויות בתחום הכלכלי והפיננסי.

אסטרטגיה – הנגיד הזכיר כי בבנק פועלים 6 צוותים: 3 עוסקים בנושאים פנימיים ו-3 בנושאים חיצוניים. עד כה תוכלו עבודתם של הצוותים העוסקים בנושאים חיצוניים שהם: מדיניות מחקר; חדשנות ותחרות; חוסן – מוכנות הבנק. לאחר שתתקיים ישיבת הנהלה שתדון בעבודת הצוותים הפנימיים תוצג האסטרטגיה המתוכללת של כל הצוותים למועצה המינהלית. התוכנית האסטרטגית תוצג גם לחטיבות הבנק ולוועד העובדים.

דוח בנק ישראל – הדוח צפוי להתפרסם בסוף חודש מרץ ולהיות מוגש לנשיא המדינה, לראש הממשלה ולשר האוצר. הנגיד ציין כי העבודה הכרוכה בדוח, גם מצדו, היא אינטנסיבית מאוד.

הנגיד דיווח על ערב עובדים מוצלח שתרם לדעתו לאווירת גיבוש בבנק.

הוא גם דיווח על שני סיורים שערך, ביחד עם חברי הנהלה של הבנק. סיור אחד נערך בדרום הארץ, כולל באילת שבה הם השתתפו בכנס בנושא שוק ההון. במהלך הסיור הם נחשפו לסוגיות כלכליות חשובות הנוגעות לדרום. הסיור השני התקיים לפני כחודש בצפון הארץ ובאצבע הגליל ובמהלכו הם ביקרו במפעלים בצפון ולמדו על פעילותה של "תקומה צפון" ועל חשיבות מערכת שמתכללת את המגע עם הרשויות.

הארכת המינוי של המשנה לנגיד – הנגיד דיווח כי כהונתו הראשונה של מר אנדרו אביר הסתיימה ב-8 בפברואר.² הנגיד הביע תקווה כי המינוי יאושר בקרוב. הוא הוסיף כי יבקש ממר אביר להתייחס לפרוטוקול של ישיבת המועצה שהתקיימה ב-7 בנובמבר 2024, כבר במהלך השבוע הבא. ככל שהמינוי יאושר בקרוב הרי שלא תיווצר בעיה בכל הקשור לנושא הטיפול ב"קרן לאזרחי ישראל" שהיה באחריות לשכת המשנה לנגיד. הנגיד הזכיר כי מר אביר גם מונה כחבר בוועדה לאיתור מועמדים לתפקיד מנהל/ת מחלקת מערכות תשלומים וסליקה. הנגיד אמר כי הוא יכול, על פי חוק, למנות עובד של הבנק למלא את מקומו של המשנה לנגיד כחבר במועצה עד שימונה המשנה מחדש, אבל לנוכח העובדה כי המועצה מונה כעת 6 חברים אין הוא רואה בכך צורך.

מינויים בוועדה המוניתרית – הנגיד דיווח כי הוא ממתיין שהממשלה תאשר גם מועמד חדש שישימש כחבר מקרב הציבור בוועדה המוניתרית. הוא הוסיף כי באוקטובר תסתיים כהונתו של חבר אחר מקרב הציבור בוועדה.

יו"ר המועצה אמר כי בהיבט של סמכות ואחריות לא נכון יהיה לדעתו, שהוא וחבר המועצה האחר שכהונתם תסתיים בדצמבר, יאשרו את תקציב הבנק לשנת 2026. לכן כדאי אולי שהם יסיימו את כהונתם אפילו מוקדם יותר כדי שאפשר יהיה

² הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור להליך שטרם הסתיים.

למנות להם מחליפים אשר הם שידונו בתקציב 2026 ויאשרו אותו. לחילופין, ייתכן שאפשר יהיה להקים צוות לעניין תקציב הבנק, שבראשו יעמוד מי שזה מקרוב מונה כחבר מקרב הציבור במועצה. הצוות, שהחברים בו יהיו חברים אחרים מקרב חברי המועצה הנוכחית, יהיה זה שמקשר – לעניין הסמכות והאחריות בעניין התקציב – בין ההרכב הנוכחי של המועצה לבין הרכבה בעוד שנה. יו"ר המועצה אמר כי המועצה תידרש לדון בעניין בבוא העת.

היועצת המשפטית הסבירה כי משרד המשפטים התנגד לכך שהממשלה תאשר מינוי זמן רב לפני שהוא נכנס לתוקפו (כתשעה חודשים). אבל, ככלל, התארכות של הליך המינוי אינו באישור של הממשלה אלא בעבודת ועדת האיתור ולכן צריך לדרוש כי זו תחל את עבודתה בקשר למינויים של חברים מקרב הציבור במועצה המינהלית ובוועדה המוניתרית מוקדם ככל האפשר.

מינוי רואה חשבון מבקר – הנגיד דיווח כי לאחר דיון שהתקיים אצלו עומדות בפני הבנק שתי אפשרויות: האחת, להאריך בשנה את המינוי של המשרד הנוכחי בבנק. השנייה, לנסות להתניע בתוך שבוע-שבועיים הליך מכרזי חדש עם השינויים, שהוצגו בזמנו למועצה, בתנאי הסף ובאמות המידה, בנושאים של מניעת ניגוד עניינים ושל ניסיון המציע או מי מטעמו בתחום הפיננסי. הנגיד גם הציע לנסות לגייס חבר חיצוני לוועדה אשר תמליץ למועצה על רואה החשבון המבקר.

חבר מועצה אמר שהוא תומך בהצעה להאריך בשנה את המינוי של המשרד הנוכחי והוסיף כי צריך יהיה להציג לאישור המועצה את תנאי הסף ואמות המידה בטרם פרסום ההליך החדש.

אירוע 70 שנה לבנק ישראל – הנגיד דיווח כי נשיא המדינה צפוי לבקר בתערוכה שהוקמה בבנק לרגל האירוע.

עדכוני המנכ"לית

בדיקות רפואיות תקופתיות – מנכ"לית הבנק דיווחה כי עובדי הבנק היו זכאים, בהתאם להסכם הקיבוצי שנחתם בבנק ב-2008, לבדיקות תקופתיות אחת לשנה. על פי ההסכם, עלות הבדיקות הייתה צמודה למדד המחירים לצרכן. בשנה האחרונה התייקרו הבדיקות הרבה מעבר לשיעור המדד והממונה על השכר במשרד האוצר לא היה מוכן לאשר לבנק לממן את העלות החדשה. לאחר דיונים עם הממונה הוסכם כי הבדיקות ייערכו אחת לשנתיים בעלות כפולה מזו שהייתה נהוגה, כך שגם תכולת הבדיקות תגדל. המנכ"לית הביעה תקווה כי הסכם בנושא ייחתם בקרוב.

נהלים – המנכ"לית דיווחה כי מתחילת השנה אישרה ועדת הנהלים של הבנק שלושה נהלים חדשים: נוהל אבטחת מידע, נוהל ניגוד עניינים ונוהל טיפול בתלונות הציבור. היא הביעה תקווה כי עד סוף הרבעון הנוכחי יאושרו עוד שלושה.

יו"ר המועצה המינהלית ציין כי לאחרונה אישרה הכנסת את תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות. הוא ביקש כי בישיבה הבאה של המועצה יתקיים דיון שבו יוצג למועצה כיצד הבנק נערך לתיקון בחוק ומהן ההשלכות של התיקון על עבודת המועצה. הוא הוסיף כי בגופים שונים הוקמו ועדות-משנה למעקב אחר השלכות התיקון ובגופים אחרים המעקב מתבצע בוועדת הביקורת. הוא אמר כי המועצה תצטרך לקבל החלטות גם בעניינים אלה.

אבני החיפוי של המבנה המרכזי בירושלים – מנכ"לית הבנק דיווחה כי לאחר שמספר אבני חיפוי נשרו ממקומן הוחלט לערוך פרויקט של חיזוק אבני החיפוי. למכרז שהתקיים הוגשה הצעה אחת אך התברר כי המציע אינו עומד בתנאי הסף. הבנק פרסם לאחרונה מכרז חדש ומעודכן.

חבר מועצה אמר שצריך לסיים את הפרויקט במהירות האפשרית לנוכח הסכנות הטמונות בנשירת אבני חיפוי וטוב יהיה לנצל את חודשי האביב והקיץ לביצוע העבודות. הוא ציין כי כבר לפני שנה אישרה המועצה את התקציב למכרז.

מנכ"לית הבנק אמרה כי הבנק גידר אזורים מסויימים סביב המבנה.

הקצאת תקנים מעודת המנכ"לית – נכון לסוף שנת 2024 הוקצו 7 תקנים.

שירות מילואים של עובדי הבנק – חבר מועצה שאל כמה מעובדי הבנק עדיין מגוייסים למילואים.

מנכ"לית הבנק השיבה כי הנתונים אינם מצויים בידה כעת, אך ציינה כי מרבית המגוייסים הם מקרב המאבטחים של הבנק. היא ציינה כי מנהל אגף וסגנו מגוייסים כמעט ברציפות מתחילת המלחמה.

3

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה ב-10 באוקטובר 2024 וב-20 בפברואר 2025.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה ב-10 באוקטובר 2024 וב-20 בפברואר 2025.

נושא 4 בסדר היום: מינוי חברים בוועדות

יו"ר המועצה אמר שצריך למנות חברים לוועדה לבחינת דוחות כספיים.

חבר מועצה הציע שחברי ועדת הביקורת ישמשו גם כחברי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

הוצע שחברי ועדת הביקורת ישמשו גם כחברים בוועדת התגמול ובראשה יעמוד מר מוטי בסר שימונה גם כחבר בוועדת המשנה בנושא פונקציית הציות.

החלטות:

1. המועצה החליטה למנות את מר מוטי בסר, גב' שרון רבין מרגליות ומר נעים נג'אר לחברים בוועדה לבחינת דוחות כספיים. בראש הוועדה יעמוד מר נעים נג'אר.
2. המועצה החליטה למנות את מר מוטי בסר, גב' שרון רבין מרגליות ומר נעים נג'אר לחברים בוועדת התגמול. בראש הוועדה יעמוד מר מוטי בסר.
3. המועצה מחליטה למנות את מר מוטי בסר כחבר בוועדת המשנה בנושא פונקציית הציות.

נושא 5 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת

³ הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור לענייני עובדים.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שמינויים מחדש של שניים מחברי המועצה מקרב הציבור איפשר לשוב ולכנס את הוועדה בהרכבה הקודם. הוא הודה לחברי הוועדה על האמון שהביעו בו כאשר מינו אותו מחדש ליו"ר הוועדה. הוא הוסיף כי האינטראקציה של חברי הוועדה עם עובדי הבנק המופיעים בפניה משקפת מידה רבה של אמון של עובדי הבנק בוועדה ושל חברי הוועדה בעובדי הבנק. שיתוף הפעולה הפורה בא לידי ביטוי בתוצרים של עבודת הוועדה שמגיעים אל המועצה המינהלית.

יו"ר המועצה בירך את חברי ועדת הביקורת על נכונותם להמשיך ולהקדיש מזמנם וממרחם לעבודתה החשובה מאוד להתנהלות התקינה של הבנק.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה – קבלני חוץ ונותני שירותים (נספח א')

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי בבנק פועל ממונה בטיחות ובמסגרת הדיון נמסר לוועדה כי הוא אמור לסיים את תפקידו בקרוב ולעבור לתפקיד אחר בבנק. יו"ר הוועדה דיווח כי לנוכח ממצאי דוח הביקורת וחשיבותה של הפונקציה אמרה המנכ"לית בדיון כי לא תאפשר לממונה לעבור לתפקידו החדש עד שייכנס ממונה חדש לתפקיד.

יו"ר המועצה המינהלית אמר שצריך להקפיד שכך אכן יהיה.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי דוח הביקורת, שהיה רחב יריעה, העלה כי הממונה על הבטיחות לא מעודכן תמיד בעבודות המבוצעות או שעומדות להתבצע על ידי קבלני חוץ בבנק. בנוסף, גם הנוהל הרלוונטי לעבודת הממונה טרם הושלם. עם זאת, הוועדה התרשמה כי הממונה על הבטיחות משתדל להתמודד עם הפערים במידע העומד לרשותו והוא פועל כמיטב יכולתו כדי למנוע תקלות בטיחות.

חבר מועצה אמר שהבטיחות היא ערך עליון בכל ארגון ולכן צריך להגדיר בנוהל שאי אפשר יהיה להתחיל בעבודה כלשהי לפני שניתנה לה אישור של הממונה על הבטיחות. הנהלת הבנק ובעלי התפקידים נושאים באחריות וצריכה להיות אפס סובלנות כלפי חריגות בתחום הבטיחות.

מנכ"לית הבנק אמרה כי בנוהל הבטיחות אכן מצויין הצורך במתן אישור של הממונה על הבטיחות. לדבריה, היא הבהירה לא אחת כי הבנק נוקט באפס סובלנות לסוגיות בטיחות. במרבית המקרים התיאום עם הממונה על הבטיחות הוא מלא, אבל בין מאות העבודות המתבצעות בשנה באתרי הבנק היו מספר חריגות ואלה צוינו בדוח הביקורת.

חבר מועצה שאל את המבקר הפנימי אם מבין החריגות שנמצאו יש דוגמה אחת שעליה הוא יכול להצביע ככזו שמהווה הפרה מהותית של תהליך תקין ואשר היה בה סיכון משמעותי.

המבקר הפנימי השיב כי יש בדוח הביקורת דוגמאות.

חבר מועצה אמר שהדבר אשר לכד את תשומת ליבו בדוח היה כי שני מקרים של אירועי בטיחות כלל לא דווחו לממונה על הבטיחות.

חבר מועצה שני ציין כי לא היו מקרים שבהם נפגעו עובדים.

חבר מועצה שלישי אמר כי יש חשיבות רבה גם למידע על אירועי בטיחות של "כמעט ונפגע".

חבר המועצה הקודם אמר שהן בדוח והן בדיון שהתקיים בוועדת הביקורת עלה כי ההקפדה על שיתוף פעולה עם הממונה על הבטיחות הוא טוב יותר באתר הבנק בתל-אביב, בהשוואה לירושלים שבה היקף העבודות גדול יותר. הוא הוסיף כי היו אף מקרים שלאחר הבנק בירושלים נכנסו קבלנים שנרשמו בכניסה כאורחים.

מנכ"לית הבנק אמרה כי נוהל הבטיחות החדש, שאמור לקבל את אישורה של ועדת הנהלים בבנק במהלך הרביע הראשון, מחמיר בהשוואה לנוהל שהיה קיים.

חבר מועצה ביקש שהנוהל החדש יוצג למועצה לפני שיאושר סופית.

חבר מועצה אחר אמר שהוא לא מקבל אמירות לפיהן הממונה על הבטיחות עושה כמיטב יכולתו. לדבריו, לממונה על הבטיחות יש אחריות וגם סמכות לעצור עבודה כאשר היא מתבצעת שלא כשורה. יש להבהיר לממונה הנוכחי ולזה שיחליף אותו כי יש לו אחריות על הפרות בנושא בטיחות. התפקיד שלו הוא לא לפקח אלא למנוע אירועי בטיחות. גם כאשר העבודה נעשית כהלכה אבל היא לא הובאה מלכתחילה לידיעתו עליו לעצור אותה עד לבירור העניין.

מנכ"לית הבנק אמרה כי הממונה עצר לא אחת ובמהירות עבודות כאשר גילה כי הן כרוכות בהפרות. היא הוסיפה כי התמונה שעולה לכאורה מדוח הביקורת אינה משקפת נכונה את ההקפדה הרבה שבה מתייחסים בבנק לנושא הבטיחות.

חבר מועצה אמר כי גם אם הדוח ציין מספר ליקויים בתחום הבטיחות אין להסיק מהם מסקנות עגומות על המצב בבנק בתחום זה ואפשר לגרום לשיפור במספר נקודות על ידי חידוד נוסף של נהלים.

חבר מועצה אחר, המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, ציין כי ועדת הביקורת כינסה דיון מיוחד באמצעות ועידה מרחוק כדי לדון בדוח הביקורת מפאת חשיבות הנושא. הוא אמר כי הדיון היה מעמיק והקיף את כל הסוגיות שנידונות גם בדיון הנוכחי וגם הוועדה הגיעה למסקנה כי צריך לחדד בנוהל את הדרישה שלא תתבצע בבנק כל עבודה ללא אישור מראש של הממונה על הבטיחות.

חבר מועצה שלישי ביקש שבעוד חצי שנה תקבל המועצה דוח מעקב ביקורת על הנושא, כולל דיווח על אירועי כשל או "כמעט כשל" אם וככל שיהיו.

מנכ"לית הבנק שבה והדגישה את ההתייחסות הרצינית מאוד בבנק לנושא הבטיחות. היא אמרה כי מנהל אגף הלוגיסטיקה השתתף בדיון שהתקיים בוועדת הביקורת וכי מאז דוח הביקורת תוקנו ליקויים שצינו בדוח וייערכו עוד שיפורים. היא הוסיפה כי הממונה על הבטיחות הוא מקצוען בתחום.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה – קבלני חוץ ונותני שירותים.
2. המועצה מבקשת להוסיף לנוהל הנחייה שלא תבצע כל פעילות ללא אישור מראש של הממונה על הבטיחות.
3. המועצה מבקשת להבהיר לממונה על הבטיחות את האחריות שלו על הבטיחות בבנק.
4. המועצה מבקשת לבצע ביקורת מעקב עוד חצי שנה כולל דיווח על אירועי כשל וכמעט כשל בנושא בטיחות.

5. המועצה מבקשת להציג את הנוהל המעודכן עוד חצי שנה.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא הסמכת עובדים (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שהדוח העלה נקודה עקרונית של היעדר גורם מתכלל שמרכז את כל המידע לגבי הסמכות של עובדים בתחומים שונים. יש תפקידים, כמו עורכי דין ורואי חשבון שבהם ההסמכות הם חובה, אבל הדוח מציין תפקידים אחרים, לדוגמה בחטיבת השווקים, שבהם מנהל החטיבה מסמך את העובד/ת לפעול בתחום עיסוקו, למשל מסחר בני"ע. מוסדות פיננסים אחרים, כמו בנקים מסחריים, דורשים ממי שסוחרים בהם בני"ע שיהיו בעלי רישיונות או הסמכות לכך מטעם גופים כאלה ואחרים. יו"ר ועדת הביקורת אמר שהוועדה ביקשה שגורם בחטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ירכז את המעקב, באופן ממוחשב, אחר קיומן של הסמכות מנדטוריות של עובדי הבנק. בסוף הדיון המליצה הוועדה להנחות את מנהלי החטיבות לדווח, אחת לשנה, למשאבי אנוש על הרישיונות / ההסמכות המחויבים על פי חוק, של עובדיהם. בנוסף הועלתה בדיון הצעה כי ההסמכות שהן בבחינת רשות תינתן לשיקול דעת מנהלי החטיבות ובמקרים מסוימים היא תידון בדרגים הגבוהים הבכירים ביותר בבנק.

חבר מועצה אמר שבעת קליטת עובד/ת חדש/ה בבנק בתפקיד שלו נדרש רישיון או נדרשת הסמכה מיוחדת ויש לוודא, כחלק מתהליך הקליטה, כי אלה קיימים ותקפים. ככלל, כל עובד צריך למלא תפקיד המתאים לכישוריו ולהכשרתו וכל חריגה מכך צריכה להגיע לידיעת מנהל החטיבה והמנכ"לית ובמקרה הצורך לקבל את אישורם.

מנכ"לית הבנק אמרה כי אומנם כחלק מתהליך המיון לקליטת עובדים, כפי שמבצעים בדיקות ביטחוניות, גם מוודאים כי המועמדים יציגו, למשל לתפקידי עורכי דין ורואי חשבון, רישיונות מתאימים. גם חשמלאים, לדוגמה, הנדרשים לעבודות במתח גבוה מתבקשים להציג תעודות הסמכה מתאימות. מנהל אגף הלוגיסטיקה מוודא שבעלי המקצוע הכפופים לו מקבלים את ההכשרות וההשתלמויות המתאימות וההסמכות שבידיהם מעודכנות. בבנק ישראל אין דרישה, לעומת זאת, להסמכות של גופים רשמיים למי שעוסקים בניהול תיקים פיננסיים ואלה מוענקות על ידי גורמים פנימיים בבנק.

חבר מועצה שאל את המבקר הפנימי אם הביקורת מצאה חריגות בתחום ההסמכות של עובדי הבנק.

המבקר הפנימי השיב בשלילה והוסיף כי הביקורת ביקשה שיהיה ניהול מרכזי של ההסמכות בבנק וכמו כן לאתגר את החטיבות בדרישה להסמכות רלוונטיות, גם אם הן לא מתחייבות על פי חוק, המטרה להעלות את רמתם של העובדים. למשל, למי שעוסק בתחום ניהול סיכונים יש הסמכה שאינה מחייבת רגולטורית אבל היא מקובלת.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא הסמכת עובדים.
2. המועצה מקבלת את המלצת ועדת הביקורת.

נושא 8 בסדר היום: תוכנית העבודה לשיפור האפקטיביות בבנק

מנכ"לית הבנק הזכירה שכל מנהל חטיבה הציג בפני המועצה, במסגרת הדיונים על תוכניות העבודה לשנת 2025, את נושא ההתייעלות בחטיבתו בהיבט התהליכי, התקציבי והתפעולי. בדיון הנוכחי הציג עובדת אגף התכנון (נטלי) את כלל ההתייעלות בבנק.

חבר מועצה שאל כיצד הבנק מגדיר אפקטיביות. הוא אמר שאפשר, לדוגמה, להחליט על צעדי קיצוץ בכוח אדם, לכאורה צעדי התייעלות, אבל אלה יגרמו לירידה באיכות התפוקה של הארגון. מאידך, אפשר דווקא להוסיף עובדים ולהיטיב את התפוקה.

עובדת אגף התכנון אמרה שמנהלי החטיבות הציגו היבטים שונים של התייעלות: למשל לבצע את אותה פעילות בפחות זמן או עם פחות משאבי כוח אדם, או להגדיל פעילות מבלי להגדיל את כוח האדם. דוגמה נוספת היא לבצע את אותה פעילות בפחות תקציב.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו האפקטיביות של הבנק נמדדת על פי המידה שבה הבנק משיג את יעדיו וממלא את תפקידיו, גם כאשר שמים בצד את ההיבט של העלויות. הוא שאל את הנגיד הוא רואה את הדברים.

הנגיד אמר שאת הצלחתה של חברה מסחרית אפשר להעריך באמצעים מדידים כמו רווח ומחיר מנייה. לעומת זאת, את ההצלחה של בנק ישראל בהשגת שלושת היעדים שהוגדרו לו על פי החוק: יציבות מחירים; תמיכה בצמיחה, בתעסוקה ובצמיצום פועלים חברתיים; יציבות המערכת הפיננסית, קשה יותר למדוד. מדדי האפקטיביות שאותם הציג אגף התכנון בדיון הנוכחי נוגעים יותר לתהליכים פנים ארגוניים המסייעים לפעילות הבנק, כמו רכש, משאבי אנוש ומיחשוב. השאלה היא אם אפשר לעשות את אותם תהליכים שנעשו קודם לכן עם פחות משאבים ועלויות.

חבר המועצה הקודם המשיך ושאל אם, לדוגמה, בתחומים של הקרן לאזרחי ישראל, המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והדפסת הכסף הבנק יכול להתנהל טוב יותר.

הנגיד השיב שגם בדוגמאות הללו הבנק פועל תחת מגבלות הנכפות עליו ובכל זאת הוא מנסה להיות יעיל יותר בהיבט של ההוצאות.

חבר המועצה המשיך ושאל אם אגף התכנון הציג לחטיבות מתודולוגיה של התייעלות לצורך תהליכי ההתייעלות שהן התבקשו להציג במסגרת תוכנית העבודה לשנת 2025.

עובדת אגף התכנון השיבה בשלילה ואמרה שהחטיבות התבקשו להציג צעדי התייעלות בהיבטים של תהליכי עבודה, תקציב ותשומות כוח אדם.

הנגיד הוסיף כי החטיבות התבקשו גם לחשוב על פעילויות שעליהן הן יכולות לוותר.

עובדת אגף התכנון אמרה שהחטיבות הגישו בספטמבר תוכניות ראשוניות למנכ"לית, ולאחר שדיונים והערות נערכו בהן שיפורים ובנובמבר הוצגו צעדי ההתייעלות על ידי כל חטיבה בפני המועצה אשר ביקשה להציג לה ריכוז של צעדי ההתייעלות שנערכו בבנק.

חבר מועצה אמר שכדי להעריך נכונה את מידת ההתייעלות צריך לראות את כל התמונה ולא להתמקד בנתונים פרטניים שעלולים להביא לעיתים למסקנה לא נכונה.

חבר מועצה אחר אמר שצריך להבחין בין המושגים אפקטיביות והתייעלות שמשמעותם שונה בתכלית. הראשון מתייחס ליכולתו של ארגון להשיג את מטרותיו והשני יכולתו מלא את תפקידיו תוך צמצום במשאבים ובעלויות.

עובדת אגף התכנון אמרה שחלק מההתייעלות הושגה בזכות שיפורים טכנולוגיים כמו שימוש ב-AI (בינה מלאכותית) ובזכות העמקת שיתוף הפעולה בין יחידות בבנק.

חבר מועצה העיר שלעיתים מהנתונים של ברור אם החיסכון הכספי שהוצג נובע מהתייעלות, משמע ביצוע הפעילות בפחות משאבים, או מצמצום הפעילות או ויתור עליה לחלוטין.

מנהל אגף תכנון הסכים שאומנם אין בחיסכון כספי לבדו כדי להעיד על התייעלות, אבל הוא אחד מנדבכיה. מטרתה של תוכנית העבודה, בסופו של דבר, היא לאפשר לבנק לעמוד ביעדיו ולמלא את תפקידיו ואת חזונו. כל מרכיבי תוכניות העבודה עוברים תהליך רישום קפדני של הנושאים, התכנים לוחות הזמנים והתקציב שלהם. תוכניות העבודה המבטאות את יכולתו של הבנק למלא את תפקידיו, מתחילות להידון בחודש יולי ומגיעות למועצה בנובמבר-דצמבר. מנהל האגף אמר שתוכניות העבודה, כמכלול, הן במתווה אחד עם תפקידיו ויעדיו של הבנק.

מנכ"לית הבנק אמרה שהבנק מקבל על עצמו עוד ועוד משימות והנהלת הבנק עומדת איתן שלא לפרוץ גדרות בהיבט התקציב ובהיבט של כוח אדם למרות שבמקומות מסויימים ניתן לחוש בלחצים שמתהווים. לכן, חשוב מאוד להגיע להישגים בתחום ההתייעלות לצד השמירה על האפקטיביות. הואיל ואין נוסחה מדויקת להשגתם מדובר בתהליך של ניסוי וטעיה.

הנגיד אמר שהמועצה דרשה ובצדק שלא להגדיל את מספר התקנים. אבל מאידך הבנק התמודד בשנים האחרונות עם אירועים ואתגרים שונים ובוודאי שהוא לא הגיע אל המנוחה והנחלה. בנוסף, הוטלו על הבנק משימות כמו המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והקרן לאזרחי ישראל אשר יש בהם קשיחות בהיבט המשפטי והם גם צורכים הרבה משאבים של תקציב ותקנים, לעיתים על חשבון פעילות הליכה שאפיינה את בנק ישראל בעבר, שאותה צריך לנהל כעת ביתר קשיחות. הגידול בתקנים בשנת 2025 הסתכם ב-0.3 והגידול בתקציב ב-4.2%. אם מנכים את התקציב של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ושל הקרן לאזרחי ישראל הגידול בתקציב נמוך אפילו יותר מהגידול במדד. הנגיד אמר שהמועצה בהחלט תורמת להתייעלות של הבנק וההנהלה מחפשת כל הזמן דרכים חדשות להתייעל ולהסיר חסמים בירוקרטיים. במסגרת שיפור תהליכים בבנק נשקלת האפשרות לתת למנהלי החטיבות יותר אחריות וגמישות תקציבית כדי להגדיל את מחויבותם להתייעלות בהיבט התקציבי.

נושא 9 בסדר היום: ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון אמרה ששנת 2024 אופיינה בשינויים בשוק מחפשי העבודה, הן בקרב האוכלוסייה הכללית והן בקרב האוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם. המלחמה הביאה איתה הרבה אתגרים והבנק נאלץ להקפיא תהליכים לגיוס עובדים לנוכח גיוס נרחב של אנשי מילואים, ובהם מועמדים ומועמדים פוטנציאליים.

מנכ"לית הבנק הוסיפה שבקרב המשרדים הממשלתיים נציבות שירות המדינה הורתה שלא לפתוח מכרזים חדשים כדי שלא למנוע ממילואימניקים את האפשרות להתמודד.

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ציינה כי במהלך שנת 2024 גויסו 13 עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון הכוללות: אנשים עם מוגבלות, מהחברה הערבית, מהמגזר החרדי, מקרב יוצאי אתיופיה ועולים חדשים – בגירים שעלו לישראל ב-12 השנים האחרונות. היא ציינה שמשקלה ביעד של כל תת-אוכלוסיית גיוון נקבע על ידי המדינה.

חבר מועצה שאל אם הבנק יכול להעניק עדיפות בהעסקה למי ששירת במילואים או לבני משפחות שנפגעו מאז ה-7 באוקטובר 2023.

4

עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון סקרה את מצב הייצוג ההולם של האוכלוסיות הזכאיות על פי חוק בבנק, את מספר העובדים שנקלטו בכל תת-אוכלוסייה הזכאית לייצוג הולם בשנת 2024 וגם חלק מהפעולות שהבנק עשה, חלקן בשיתוף עם גורמים אחרים, כדי לגייס עובדים מאוכלוסיות הגיוון. היא הוסיפה כי בשנת 2025 בכוונת הבנק לפרסם, בין השאר, מכרזים המיועדים במיוחד לאוכלוסיות הגיוון, לחזק כמובן את הקשר עם מכללות ומוסדות אקדמאים אחרים כדי לגייס סטודנטים מאוכלוסיות אלה, ולקבוע שיעד גיוס של אוכלוסיות הגיוון בבנק בשנת 2025 יעמוד על כ-15% תוך כדי ייצוג הולם לכל תת-אוכלוסייה.

חברי המועצה שיבחו את עבודתה של עובדת חטיבת הון אנושי ומשאבי ארגון ואת מסירותה הרבה לנושא הגיוון בתעסוקה בקרב עובדי הבנק.

החלטות:

המועצה מבקשת להגדיר יעד קליטה אתגרי של מעל 15 אחוז מסך הקליטות לשנה זו מאוכלוסיית הגיוון ולשאוף לאיזון בכל אחת מאוכלוסיות הגיוון.

נושא 10 בסדר היום: אישור מטבעות זיכרון

מצורפים פרטיו של מטבע הזיכרון (נספח ג')

מנהלת מחלקת המטבע ציינה כי לפני המועצה מונחת בקשה לאשר שני מטבעות: האחד, מטבע ליום העצמאות המוקדש לנושא הבינה המלאכותית ומטבע ליום ירושלים. בהתייחסה למטבע בנושא הבינה המלאכותית אמרה מנהלת המחלקה כי רצה המקרה וגם משרד החינוך הכריז על שנת 2025 כשנת הפתיחה להטמעת פעילות הכשרה של AI (Artificial Intelligence) – בינה מלאכותית) במערכת החינוך. מנהלת מחלקת המטבע ציינה כי לנוכח אירועי ה-7 באוקטובר 2023, אישרה המועצה להנפיק "מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות" שנושא "ישראל ביחד".

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לייעוץ משפטי.

מנהלת מחלקת המטבע ציינה כי לנוכח אירועי ה-7 באוקטובר 2023, אישרה המועצה להנפיק "מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות" שנושא "ישראל ביחד".

חברי המועצה קיימו דיון במאפייניו של המטבע שיונפק, באיזו מידה הסמלים המוטבעים עליו מייצגים נאמנה את הנושא עליו הוחלט, ומה יהיה העיתוי המתאים להנפקת המטבע.

5

החלטות:

בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגיד בדבר הערך הנקוב, התרכובת, המשקל, התבנית ושאר הפרטים של המטבעות להלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות. כמו כן המועצה מאשרת את החלטת הנגיד להכריז על המטבע להלן כמטבע זיכרון: מטבע זיכרון בסדרת בוליון – ירושלים של זהב "האוניברסיטה העברית", התשפ"ה – 2025 בערך נקוב 20 שקלים חדשים (גימור רגיל).

נושא 11 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות – חצי שנתי

המועצה אישרה לבטל את החלטה מספר 3 שהתקבלה במסגרת דיון מספר 2 בישיבה שהתקיימה בתאריך 5 בדצמבר 2024.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור ליחסי החוץ של הבנק.

דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה - קבלני חוץ ונותני שירותים - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

סעיף 10, בתקנות ארגון הפיקוח על העבודה (ממונים על הבטיחות), התשנ"ו - 1996, מפרט את תפקידיו וסמכויותיו של הממונה על הבטיחות בעבודה. קיימים מספר סוגים של אוכלוסיות אשר עבורם קיימת התייחסות ייעודית מצד ממונה הבטיחות: עובדי אחזקה, עובדי משק הבית, עובדי המטבח והקפיטריה, עובדי גינון, קבלנים מזדמנים שמשך עבודתם קצר, קבלנים בפרויקטים ארוכים, נותני שירות של חברות האחזקה, עובדי בלדרות ועובדי שינוע וסבלות במשלוחים.

בשנת 2024, בוצעו עד מועד קבלת הנתונים בביקורת 46 עבודות קבלן בבנק, בשנת 2023 בוצעו 39 עבודות קבלן בבנק, למעט עבודות במסגרת שיפוץ המרתף, ובשנת 2022 בוצעו 167 עבודות קבלן בבנק.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- כניסת עובדי חוץ לבנק.
- נוהל העבודה.
- הערכת סיכונים.
- דיווח בדבר ביצוע עבודה שמופו בה סיכונים.
- ציוד בטיחות.
- תקריות/תאונות בטיחות.

נושאים נוספים שעלו בדוח הביקורת כללו, בין היתר, ביצוע תצפיות, הדרכת עובדים, תוכנת בטיחות ועוד.

נספח ב'

דוח ביקורת בנושא הסמכת עובדים – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מעמדו של בנק ישראל במשק הישראלי מחייב אותו לבסס את אמון הציבור בו ואת אמונם של הגופים במשק המושפעים ממנו ומפוקחים על ידו. בשל כך, בנק ישראל מחויב בראש ובראשונה בשמירה על רמה מקצועית גבוהה ובעדכניות של העוסקים במלאכה. מתוקף האמור, בין השאר, בנק ישראל מסדיר את התשלומים עבור רישיונות מקצועיים וחברות בארגונים מקצועיים, ומפקח על הסמכות הנדרשות בתפקידים נבחרים.

הנושא המרכזי שהועלה לדיון בדוח הביקורת עסק בהעדר של גורם מתכלל לניהול של כלל ההסמכות בבנק ישראל.



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים

מטבע בסדרת בוליון - ירושלים של זהב
"האוניברסיטה העברית", התשפ"ה - 2025

שנת הנפקה	קוטר במ"מ	שוליים	משקל בגר'	תרכובת	צד הערך	צד הנושא	ערך נקוב
ה ת ש פ" ה 2025	32	חלקים	31.1	0.9999 זהב	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	<u>העיצוב:</u> הרכיבים הקבועים; אריה שואג וסמל המדינה.	20 שקלים חדשים (גימור רגיל).
					<u>העיצוב:</u> לצד ספרות הערך הנקוב, מבנים מייצגים בקמפוס האוניברסיטה העברית שעל הר הצופים. ברקע התיאטרון המפורסם הפתוח, נוף מדברי וצמחייה אופיינית.	<u>הכיתוב:</u> בתחתית המטבע המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	
					<u>הכיתוב:</u> בשולי המטבע העליונים מופיעה המילה "ירושלים" בעברית, ערבית ואנגלית. בשולי המטבע התחתונים מופיע הכיתוב הקבוע: "1" אונקיה זהב טהור 9999. " בעברית ובאנגלית. שנת ההטבעה העברית והגרגוריאנית.		



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית

"האוניברסיטה העברית", התשפ"ה - 2025
מטבע בערך נקוב 20 ש"ח

