



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (13/2021)
שהתקיימה בתאריך 29.07.2021 באמצעות אמצעי תקשורת**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין-מרגליות סגי איתן, שימשה כמ"מ היו"ר בנושא 10
נעדרים מקרב חברי המועצה:	אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית שולמית גרי, מנכ"לית הבנק קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושאים 1-2 ונושא שאינו על סדר היום) אליצור וייזר, המחלקה המשפטית (בנושאים 1-2)
נוכחים נוספים בנושא 1 בסדר היום:	נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אבי שמיר, לשכת המנכ"לית
נוכחים נוספים בנושא 6 בסדר היום:	מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל חני וגנר, ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 7 בסדר היום:	יאיר אבידן, המפקח על הבנקים יעל דקל, הפיקוח על הבנקים רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
נוכחים נוספים בנושא 8 בסדר היום:	רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה חני וגנר, ראש מטה החטיבה למשאבי אנוש ומינהל רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 9 בסדר היום:	יעל ואקנין, יועצת למנהל החטיבה למידע וסטטיסטיקה רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה איל רוזן, מנהל החטיבה למידע וסטטיסטיקה
נוכחים נוספים בנושא 10 בסדר היום:	גיא גרשון, רמ"ט החטיבה לטכנולוגיית המידע רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. עדכונים משיבת ועדת הביקורת
4. דוח ביקורת בנושא חברי ועדות מכרזים
5. דוח ביקורת בנושא שירות לקוחות מאגר נתוני אשראי
6. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - דברי פתיחה, הצגת מסגרות תקציב ומשאבי כ"א
7. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - חטיבת הפיקוח על הבנקים
8. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
9. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - החטיבה למידע וסטטיסטיקה
10. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - החטיבה לטכנולוגיית המידע
11. מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - חטיבת המחקר

הדיון:

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר סקירה כלכלית.

עדכוני המנכ"לית

מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי

המנכ"לית עדכנה שהמחצית הראשונה של 2021 אופיינה בעשייה ענפה בבנק. מרבית המשימות בוצעו בהתאם ללוחות הזמנים שתוכננו. שיעור הביצוע התקציבי עומד על 43 אחוזים, בדומה למחצית הראשונה של שנת 2020 ושנת 2019. שיעור הביצוע בתחום ההשקעות עומד על 46 אחוזים, בין היתר בשל עיכוב תשלומים לקבלן של פרויקט הבינוי. היא ציינה שהשלב הראשון של פרויקט העברת שרתי המידע למרכז הטכנולוגיה והחירום בקרית הלאום הסתיים ושהחל פרויקט שיפוץ המרתף של המבנה המרכזי שצפוי להסתיים בחודש מאי 2022. הפרויקט מתקדם בהתאם להסכם האחרון שנחתם מול הקבלן.

עוד עדכנה המנכ"לית שבמחצית הראשונה לשנת 2021 סיים הבנק את השכירות במשרדיו הזמניים בהר חוצבים. כיום הבנק משכיר את המשרדים, בשכירות משנה, עד תום החוזה.

בימים אלה הבנק עמל על גיבוש תוכניות עבודה ותקציב לשנת 2022 שתוצגנה למועצה בחודש נובמבר 2021.

ייצוג הולם בבנק ישראל

המנכ"לית שיתפה שבשבוע האחרון התקיים בנצרת מפגש עבודה בהשתתפות פורום של מנהלים ועובדים מהבנק. מטרת המפגש הייתה קידום השילוב של האוכלוסייה הערבית בבנק ישראל. הפורום קיים מספר מפגשים עם בכירים בחברה הערבית במרכז ריאן להכוון תעסוקתי ונוצרה קרקע למספר שיתופי פעולה. המנכ"לית עדכנה שהבנק פרסם שלוש משרות ייעודיות לבני האוכלוסייה הערבית.

שני חברי מועצה בירכו את הבנק על פועלו לקידום תעסוקת בני האוכלוסייה הערבית בבנק ישראל.

עדכוני קורונה

המנכ"לית עדכנה ששני עובדי הבנק נמצאו חיוביים לקורונה, שניהם היו מחוסנים.

לאור העלייה בתחלואה פרסם הבנק הנחיות שלפיהן מותר לעד 5 עובדים מחוסנים ו/או מחלימים להתכנס בחלל סגור. כמו כן, שוקל הבנק את האפשרות להרחיב את מספר ימי העבודה מהבית.

הגשת מועמדות לוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

המנכ"לית עדכנה שבסוף השבוע עתיד להתפרסם קול קורא להגשת מועמדות לוועדה המוניתרית ולמועצה המינהלית.

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות של פרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו בתאריכים הבאים: 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בפברואר 2021, 18 בפברואר 2021, 4 במרץ 2021, 20 באפריל 2021, 23 במאי 2021 ו-10 ביוני 2021.
החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב- 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בפברואר 2021, 18 בפברואר 2021, 4 במרץ 2021 וב-23 במאי 2021.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים משיבת ועדת הביקורת

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת התייחס לעדכונים שהוצגו בישיבת ועדת הביקורת שהתקיימה ב-8 ביולי 2021. הוא עדכן שהביקורת הפנימית קיימה פגישה עם גורמים ממשלתיים ממשרד מבקר המדינה ובה הוצגה התוכנית התלת-שנתית. בנוסף, כחלק מתוכנית תלת-שנתית, משרד מבקר המדינה יבחן מספר נושאים בבנק ביניהם בירות דיגיטליות, מאגר נתוני אשראי והגדרת התחרותיות בסביבה משתנה.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא חברי ועדות מכרזים (נספח א')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ציין שמטרת דוח הביקורת הייתה לבחון את הרכב ועדות המכרזים בבנק ישראל. בהתאם לחוות דעת משפטית, שינויים בהרכב ועדות המכרזים מאושרים במסגרת ישיבות המועצה המינהלית.

הוא ציין שבדוח הביקורת עלתה המלצה להקפיד על תיעוד נוכחות של חברי הוועדות בישיבות השונות. בנוסף, הביקורת הציגה שיו"ר ועדת המכרזים המרכזית מכהן כיום בתפקידו זה חמש שנים ואין הגבלת זמן לכהונה זו. לדעת ועדת הביקורת נוצרת שחיקה בתקופת כהונה ארוכה כזו, עם זאת מדובר בהחלטה ניהולית של הבנק.

המנכ"לית ציינה שיו"ר הוועדה עתיד להתחלף בקרוב וכן שלאחרונה הייתה תחלופה של נציג המחלקה המשפטית בוועדה.

חבר מועצה שאל אם נדרש להגביל את משך הכהונה של חברי ועדות המכרזים לפרק זמן מסוים.

המנכ"לית השיבה שלדעתה אין הכרח להגביל את משך הכהונה של חברי הוועדה לפרק זמן מסוים. יש להערכתה חילופי תפקידים בשגרה בשל שחיקה של עובדים או בשל מעבר תפקיד, מה שמצריך שינוי בהרכב ועדות המכרזים.

חבר מועצה ציין שלדעתו יש בוועדות מן הסוג הזה שחיקה של חברי הוועדה ושרענן הוא דבר חיובי. הוא סבור עם זאת שמדובר בהחלטה ניהולית של הנהלת הבנק.

המבקר הפנימי ציין שלא מצא שקיימת הטלת הגבלות על משך זמן כהונה של חברי הוועדה בארגונים אחרים עליהם קיבל מידע.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת ביקש שהנהלת הבנק תהיה מודעת לצורך ברענן של חברי הוועדה ותפעל בהתאם במידת הצורך.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא חברי ועדות מכרזים.

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא שירות לקוחות מאגר נתוני אשראי (נספח ב')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת ביקורת ציין שיש חשיבות למתן שירות לקוחות ראוי של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. הביקורת הציגה מספר המלצות בדוח הביקורת, שביניהן יש המלצה מרכזית לבחינת איחוד מוקדי השירות של בנק ישראל – ישנם אזרחים שפונים לבנק ונדרשים לעבור ממוקד למוקד, מה שיכול לייצר חווית שירות שלילית. הבנק צריך למצוא דרך לייעל את הטיפול בנושא.

הוא ציין ממצא שעלה בדוח שלפיו יש תלות בספק שנותן את השירות למערכת השיתוף בנתוני אשראי. בנוסף יש תלות בעובדים זמניים שעובדים במערכת זו. כמחצית מהעובדים שמטפלים בפניות השירות הם כיום עובדים ארעיים או עובדים ממיקור חוץ. נדרש זמן רב להכשיר עובדים שידעו לתת מענה מקצועי. ועדת הביקורת המליצה לשמר את הידע שנצבר בתוך הבנק ולא להסתמך על עובדים זמניים שיקחו את הידע איתם בסיום התפקיד. הנהלת הבנק צריכה לגבש את דעתה בנושא.

הוא ציין שכפי שעולה מן הדוח, רמת השירות שניתנת נאותה וניכר שיפור רב בהשוואה לעבר.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא שירות לקוחות מאגר נתוני אשראי.

נושא 6 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי - דברי פתיחה, הצגת מסגרות תקציב ומשאבי כ"א

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שהמחצית הראשונה של שנת 2021 הסתיימה מבחינה תקציבית באופן דומה לשנים קודמות. שיעור הביצוע בתקציב ההוצאות המעודכן עומד על 43 אחוזים ואילו שיעור הביצוע בתקציב השקעות עומד על 40 אחוזים בשל עיכוב באבני דרך בפרויקטים שונים.

התשלום בגין סיום בניית מרכז הטכנולוגיה והחירום לאחר שהבנק יסיים לבחון את סבבי התיקונים עתיד להימשך לשנת 2022. פרויקט שיפוץ המרתף במבנה המרכזי החל לאחרונה ולכן יימשכו התשלומים לקבלן ככל הנראה גם בשנת 2022.

פרויקט שדרוג תוכנה לניהול יתרות מטבע חוץ צפוי להתחיל באוקטובר 2021 ולכן לא צפוי אחוז ביצוע גבוה בסיום שנת 2021 והיתרה תעבור לשנה הבאה.

לגבי הדפסת כסף – שיעור הביצוע התקציבי צפוי להיות גבוה בהמשך להחלטות המועצה שהתקבלו במחצית הראשונה לשנת 2021 לצורך הזמנת נייר להדפסת שטרי 200 ש"ח.

שיעור הביצוע התקציבי על אף מגיפת הקורונה עומד באופן כללי על אחוזי ביצוע גבוהים ובהתאם לתחזיות שהבנק נערך אליהן בסוף שנת 2020.

חבר מועצה שאל מה שיעור הביצוע התקציבי לאחר נטרול עלויות עבודה ישירות.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה ששיעור הביצוע התקציבי לאחר נטרול עלויות עבודה ישירות עומד על 46 אחוזים והבנק צופה שעד סוף השנה יעמוד שיעור הביצוע התקציבי על 85 אחוזים.

חבר המועצה הקודם ציין שמדובר באחוזי ביצוע תקציב גבוהים לסוף שנה.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שבשל מגיפת הקורונה טרם ידוע אם הבנק יממש השנה תקציב ליום כיף ותקציב לערב עובדים. אם הבנק לא יממש את התקציבים הללו, האירועים יתקצבו בשנת 2022.

המנכ"לית ציינה שהבנק החל לתכנן את יום הכיף לעובדים ובני משפחותיהם, אך טרם ידוע אם ניתן יהיה לקיימו או שיידרש לדחות אותו לשנה הבאה.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה התייחסה לעמידה בתוכניות העבודה וציינה ששיעור המשימות והפרויקטים שעומדים בלוחות הזמנים עומד על 82 אחוזים. יש 164 משימות ופרויקטים. שיעור המשימות והפרויקטים שבוטלו השנה עומד על 3 אחוזים (6 משימות ופרויקטים). שיעור המשימות והפרויקטים בסטייה של עד 30 אחוזים עומד על 3 אחוזים (6 משימות ופרויקטים) ואילו שיעור המשימות והפרויקטים בסטייה מעל 30 אחוזים עומד על 12 אחוזים (25 משימות ופרויקטים). היא עוד ציינה ששיעור העמידה בלוחות זמנים של פרויקטים מרכזיים הוא 77 אחוזים (33 פרויקטים).

חבר מועצה ביקש לקבל הבהרה לגבי העברת יתרות שבוצעה בסעיף התקציבי של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי על סך 8,682 אלפי ש"ח ולהחסרת 2,000 אלפי ש"ח מסעיף זה.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שאכן בדיעבד העברת היתרות הייתה גבוהה מידי. 2,000 אלפי ש"ח שנלקחו מסעיף תקציבי זה הוקצו להזמנת נייר להדפסת שטרי 200 ש"ח, העברה תקציבית שאושרה על-ידי המועצה.

חבר המועצה הקודם התייחס לסעיף תקציבי לרכישת כלי רכב ושאל אם אין בכוונת הבנק לעבור לרכבי ליסינג. למיטב זכרוננו יצא הבנק במכרו לשירותים אלה.

המנכ"לית השיבה שהבנק בוחן את האפשרות לעבור בהמשך לרכבי ליסינג לצורך הוזלת עלויות.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שבהתאם לחוות דעת של רואה חשבון חיצוני שהתקבלה, עלויות של ליסינג צריכות להופיע בתקציב השקעות ולא בתקציב הוצאות.

חבר מועצה ציין שאם מדובר בשכירות תפעולית, זו הוצאה שוטפת ולכן עלות זו צריכה להופיע בתקציב הוצאות. הוא ביקש לקבל את חוות הדעת של רואה החשבון.

המנכ"ל ציינה שהיא מסכימה עם חבר המועצה.

נושא 7 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי – חטיבת הפיקוח על הבנקים

המפקח על הבנקים הציג את ארבעת יעדיו האסטרטגיים של הפיקוח על הבנקים, בהלימה ליעדי הבנק:

1. יציבות – שמירה על כספי המפקידים, עמידה בפני משברים, הבטחת שירותים רציפים

2. הוגנות – הטמעת תרבות הוגנת כלפי הלקוחות, מכלילה ומשפיעה

3. ביסוס מערכת פיננסית תחרותית ומתקדמת לטובת הלקוחות

4. התאמת מודל הפעלת הפיקוח לסביבה משתנה

המפקח על הבנקים ציין שבשנת 2022 מתוכנן להתקיים פרויקט שיכלול ייעוץ חיצוני בין-לאומי שנועד לבחון את מטרותיה ופועלה של חטיבת הפיקוח על הבנקים לעומק.

המפקח על הבנקים הציג את המשימות והפרויקטים שבוצעו במחצית הראשונה לשנת 2021 ביניהם: חיזוק הממשקים עם מעטפת ההגנה המדינית לשיפור רמת ההגנה המערכתית, הערכת סיכונים לאומית לסיכונים הלבנת הון וכספי טרור, פרויקט בנקאות פתוחה, מתן רישיונות לפעילות ארנקים דיגיטליים לבנקים, ליווי הבנק הדיגיטלי הראשון, השלמת הליך הקמת לשכת שירותי מחשוב, פרויקט מעבר מבנק לבנק בקליק, ליווי הליך מיזוג מזרחי – טפחות ובנק אגוד, פרסום סקירת המפקח השנתית, הליך הערכת סיכונים של התאגידים הבנקאיים, פיקוח יציבותי על חברות כרטיסי אשראי, בחינה השאווותית של מדיניות האשראי העסקי בחמשת הבנקים הגדולים, גיבוש מתודולוגיה למדידת הוגנות בתאגידים בנקאיים, הטלת עיצומים כספיים על גופים מפוקחים, בחינת פרקטיקות השקיפות של הפיקוח על הבנקים, המשכיות עסקית, אסדרה יציבותית - פרסום הוראות, דוח אחריות תאגידית – גילוי על ESG, הגברת התחרות בתחום המשכנתאות, משכנתאות למגזר הערבי, שיפור ערוצי תקשורת למשלוח הודעות ללקוח, פרויקט ה-SuperVision, קידום פרויקט מאגר סדרות הפיקוח הכולל, החלפת מערכת פניות הציבור למערכת CRM בענן, מיפוי צרכים טכנולוגיים, אמנת זמינות פיננסית לטובת נשים נפגעות אלימות, שבוע הכסף העולמי, חיזוק קשרים עם הרגולטורים בחו"ל, סקר סיכונים תפעוליים בפיקוח ובחינת מודל ההפעלה של הפיקוח.

חבר מועצה שאל את המפקח על הבנקים אם החטיבה הייתה מצליחה להוביל פרויקטים נוספים במידה והתקציב היה מאפשר זאת.

המפקח על הבנקים השיב בחיוב וציין שבאמצעות תקציב נוסף החטיבה הייתה מגייסת משאבי אנוש נוספים לפונקציות שהפיקוח על הבנקים יכול תמיד להתמקצע בהן כמו חדשנות וטכנולוגיה.

חבר המועצה הקודם ביקש מהמפקח על הבנקים להציג את בקשות משאבי האנוש של החטיבה במסגרת דיוני התקציב לשנת 2022.

חבר מועצה אחר ציין שיש פעילות רבה וחשובה בחטיבה. עם זאת שיעור הביצוע התקציבי נמוך יחסית ושאל ממה זה נובע.

המפקח על הבנקים השיב שאכן שיעור הביצוע התקציבי נמוך יחסית אך החטיבה צופה שעד סוף השנה אחוז שיעור זה יעמוד על 73 אחוזים בתקציב ההוצאות ו-62 אחוזים בתקציב ההשקעות. הוא ציין ששיעור הביצוע התקציבי הנמוך יחסית, בפרט בפרויקט ה-API, נובע בעיקר בשל אילוצי הקורונה בגינת בוטלו נסיעות לחו"ל וכן לא איפשרו הגעתם של יועצים מחו"ל לישראל.

חבר מועצה אחר ציין שבתקציב של הפיקוח על הבנקים לא מופיעות עלויות עבודה ישירות ושאל מה שיעור הביצוע התקציבי כולל עלויות עבודה ישירות.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה ששיעור הביצוע התקציבי כולל עלויות עבודה ישירות עומד על 55 אחוזים כאשר שיעור השכר בלבד עומד על 58 אחוזים.

חבר המועצה הקודם שאל אם הצפי הוא שעד סוף השנה שיעור הביצוע התקציבי יעמוד על כ-100 אחוזים.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה בחיוב.

נושא 8 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שני – החטיבה למשאבי אנוש ומינהל מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל שאל את חברי המועצה אם יש להם שאלות לגבי דוח תקן מצבה למחצית הראשונה לשנת 2021.

חבר מועצה ציין שניתן להציג את הדוח בהרחבה בסוף השנה, במסגרת דיוני התקציב לשנת 2022. מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהדוח הוגש בהמשך להחלטת מועצה שלפיה יוגשו למועצה דיווחים חצי שנתיים על נתוני כוח אדם.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין שהחטיבה קידמה במחצית הראשונה לשנת 2021 מספר תהליכים/פרויקטים:

1. פיתוח תשתיות הבנק
2. קידום תהליך של ניהול מבוסס תפוקות בבנק
3. התייעלות
4. גמישות ניהולית – לראשונה פרסמה החטיבה מספר משרות בחוזים אישיים
5. יחסי עבודה
6. גיוון תעסוקתי
7. שיפור מתמיד בשירות
8. פיתוח עובדים לאתגרי המחר

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין ששיעור הביצוע בתקציב ההוצאות עומד על 47 אחוזים. הוא הוסיף ששיעור הביצוע בתקציב ההשקעות עומד על 24 אחוזים, שיעור נמוך יחסית מכיוון שפרויקטים רבים נדחו למחצית השנייה של 2021 ולשנת 2022 והוא מניח שהפער של הביצוע התקציבי יצטמצם בהמשך.

חבר מועצה התייחס לדיווח הכתוב שהוגש למועצה שלפיו הבנק נמצא בשלבי הטמעה מתקדמים של מערכת בטיחות. הוא ביקש לקבל הרחבה בנושא ושאל מתי המערכת תהיה פעילה במלואה.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין שהבנק נמצא בשלבי הטמעת המערכת שמטרתה לבחון במסגרת תרחישי קיצון את תקינותן של כלל מערכות הבטיחות. מועד סיום הליך ההטמעה יימסר למועצה בהמשך.

חבר המועצה הקודם שאל מדוע אין ביצוע בסעיף התקציב לקייטנות.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל השיב שהביצוע של סעיף זה עתיד להתממש בהמשך היות שבהתאם לקריטריונים בחוזר שהבנק פרסם לאחרונה בנושא יכולים עובדי הבנק להגיש בקשה לקבלת החזר כספי.

חבר מועצה התייחס לתקציב ההשקעות וציין כי בוצעה העברת יתרות בסך כ-4,580 אלפי ש"ח אבל מסתמן שלא נדרש היה להעביר את היתרה משנה שעברה בגלל שהתקציב לא יתממש במלואו. הוא ביקש ממנהל החטיבה למפות את כלל הפרויקטים של החטיבה ולבחון אם נדרש להוציא אותם לפועל/לקדם אותם, כלקח מאי הצלחתו של פרויקט מחשוב שהחטיבה הובילה Success Factors. הוא ביקש לדעת היכן אותו פרויקט עומד. בנוסף, הוא התייחס לדוח תקן – מצבה שהוגש למועצה וביקש שלקראת הדיון בנושא כוח אדם לשנת 2022 תציין החטיבה פירוט לגבי עובדים שעזבו את הבנק ועובדים שנקלטו בבנק – סיבת העזיבה/קליטה, עובד זמני/קבוע, עלויות שכר של עובדים שפרשו כולל השוואה לשנים קודמות.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל התייחס לפרויקט המחשוב שלא צלח ואמר שהפרויקט כלל חמישה מודולים ולאחר שהוטמעו שני מודולים עצר הבנק את תהליך ההטמעה. תקציב הפרויקט היה כ-3,460 אלפי ש"ח, כשתקציב הפיתוח וההטמעה עמד על 943 אלפי ש"ח, אך הייתה חריגה מהתקציב שיועד לפיתוח. עוד ציין מנהל החטיבה שהיו עלויות בגין הרישוי ושצפויה עלות שנתית קבועה בגינו. עלויות יועצים צומצמו ועוד יצומצמו ככל שניתן. הבנק קיבל החלטה ששאר המודולים לא יוטמעו בבנק. הוא ציין שמנסונו תיתכן בפרויקטים מחשוביים סטייה תקציבית שאומדנה הוא כ-10 עד 15 אחוזים מסך הפרויקט. אכן הייתה חריגה בתקציב הפרויקט אך להערכתו היא סבירה. בנוסף הוא ציין שהנהלת החטיבה בוחנת מעת לעת את כל הפרויקטים שנמצאים בתהליך ובמידת הצורך עורכת שינויים נדרשים. הוא הוסיף שלקראת הדיון בדוח תקן – מצבה החטיבה תתייחס לבקשות חבר המועצה שצוינו לעיל.

חבר מועצה ביקש לקבל בהמשך סקירה לגבי מצב הפרויקט כיום מבחינת המודולים שהוטמעו. בנוסף הוא שאל מדוע אין ביצוע בשני פרויקטים חשובים – פרויקט שיקוף תלת מימד בנייני הבנק ופרויקט החלפת מצלמות ותשתיות תקשורת באתר השמור.

מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציין ששני הפרויקטים נדחו.

המנכ"לית ציינה שהבנק החליט לדחות את פרויקט החלפת מצלמות ותשתיות תקשורת באתר השמור מכיוון שנבדקת האפשרות לשפץ את האתר השמור. לגבי פרויקט שיקוף תלת מימד בוחן הבנק כיצד הוטמעה המערכת בארגונים אחרים ולכן הוחלט לדחות את הפרויקט עד לאחר שהבנק ילמד את הנושא. להערכתה יידחו שני הפרויקטים לשנים 2022 - 2023.

חבר המועצה הקודם ציין לחיוב את נכונות הבנק לבצע בחינה מחודשת לפרויקטים אלה.

נושא 9 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי – החטיבה למידע וסטטיסטיקה

מנהל החטיבה למידע וסטטיסטיקה ציין שתפקיד החטיבה הוא לנהל את המידע הסטטיסטי בבנק בהתאם לסטנדרטים בין-לאומיים. החטיבה קידמה את דרכי הניהול וההנגשה של המידע שהיא מרכזת, עסקה באיתור מקורות מידע ואינדיקטורים חדשים על כלכלת ישראל וקידמה את הקמתם של מאגרי מידע מתקדמים.

הוא סקר את הדגשים בפעילות החטיבה במחצית הראשונה לשנת 2021:

1. ביצוע כל הפעילויות השוטפות של החטיבה
2. קידום פרויקטים אסטרטגיים
3. ניהול תפוקות בעבודה משולבת (היברידית) וכניסה למתודולוגיית ניהול מבוסס תפוקות
4. בחינה שוטפת של הצרכים העסקיים ועידכון תיעדוף בהתאמה
5. קידום מודלים סטטיסטיים והנגשות נתונים בלוחות מחוונים (דשבורדים)
6. ביצוע משימות אד הוק תומכות מדיניות

הוא המשיך בסקירה והציג את סטטוס ביצוע הפרויקטים האסטרטגיים במחצית הראשונה של שנת 2021:

- פרויקט נתוני אשראי למגזר העסקי – פרויקט מסיל"ה¹ – החטיבה אפיינה דרישות עסקיות, התניעה עבודה מול נציגים מקצועיים של המדווחים במערכת הבנקאית ויצרה שיתוף פעולה עם הרשות לשוק ההון, ביטוח וחסכון לצורך איסוף הנתונים מהגופים שעליהם היא מפקחת.
- אינדיקטורים מהירים להיקף פעילות במשק – החטיבה איתרה ובדקה מדדים חדשים בנושאים של שכר, סחר חוץ, תשלומים ועוד, כולל המרה של פורטל קורונה לשימוש שוטף.
- חדר מחקר – החטיבה בוחנת את האפשרויות לשיפור נגישות מידע פרטני לחוקרים
- לוח מחווני אשראי למגזר העסקי ולמשקי בית – הפרויקט נמצא בייצור והופץ למשתמשים. כעת בשלב הטמעה בחטיבות העסקיות

הוא הציג את ביצוע הפרויקטים והמשימות מבחינת תשתית סטטיסטית: פרויקט הקמת מאגר נתוני אשראי (משקי בית) לשימושי בנק ישראל נמצא בשלב האחרון שכולל הצלבת נתונים.

חבר מועצה שאל מדוע אין ביצוע בתקציב של פרויקט זה.

היועצת למנהל החטיבה ציינה שהפרויקט תוקצב אך בעקבות שינויים שביצעה החטיבה לא יהיה ככל הנראה, צורך בתקציב לפרויקט זה והוא יבוצע באמצעות משאבים קיימים.

מנהל החטיבה ציין פרויקט נוסף מרכזי שהחטיבה מובילה והוא בניית תשתית טכנולוגית סטטיסטית לניהול מאגר הסדרות – הוא עדכן שהמערכת עובדת בייצור, כולל מאגר וממשק הסדרות והמערכת לניהול Meta Data. כעת מתבצע המשך טיוב והעשרה של עולמות תוכן ריאליים וביצוע בדיקת הקבלה למערכת עיבוד הסדרות ב-SAS בתהליכי האשראי המצרפי.

¹ מסיל"ה – מאגר סטטיסטי ייעודי לאשראי עסקי

הוא ציין שיש פרויקט נוסף שהחטיבה מובילה והוא יישום סטנדרט דיווח BPM6 שמתוכנן להמשיך גם במחצית השנייה לשנים 2021 ו-2022, כשהפעילות המרכזית להשלמתו היא הקמת מערכת מערכת דיווחים ישירים (מד"י) חדשה שמתוכננת לשנת 2022.

מבחינת סטטוס ביצוע פרויקטים ומשימות ניתוח והנגשת מידע ב- 2021 - החטיבה ממשיכה לפתח מודלים בשיטות סטטיסטיות ומדע הנתונים. המודל העיקרי שפותח בשיתוף עם חטיבת המחקר הוא מודל ה-Nowcast לחיזוי התוצר. כמו כן, ממשיכה עבודה על חיזוי סעיף הפירות והירקות (פ"י) במדד המחירים לצרכן וכן פיתוח התמחות בתחום של ניתוח רשתות, ניתוח טקסט (NLP), זיהוי אנומאליות ועוד. החטיבה ממשיכה לעבוד על לוח מחוונים של יציבות פיננסית לאחר עבודה משותפת של החטיבה עם האגף הפיננסי במחקר. ישנם בנוסף לזה עוד לוחות מחוונים של מידע שמנוהלים על ידי החטיבה, כמו אג"ח קונצרני, שוק העבודה, סחר חוץ ועוד. כמו כן, הופצה החוברת "מבט סטטיסטי לשנת 2020" והתקיים כנס וירטואלי. הוא ציין שאתר הבנק החדש עתיד לעלות לאור בחודשים הבאים והחטיבה מרכזת בו את הנגשת המידע של כל הבנק. כעת מתבצעים האפיונים הנדרשים וישנו תהליך של הקמת מאגר סדרות חיצוני וכלי הנגשה.

חבר מועצה שאל מדוע אין ביצוע בתקציב עבודות חוץ ויועצים.

היועצת למנהל החטיבה השיבה שיש התחייבות לביצוע סקר ארוך טווח מול הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בעלות של כ-900 אלפי ש"ח. הפרויקט תוקצב מלכתחילה בעודף והחטיבה לא צופה שיהיה 100 אחוז ביצוע בסעיף זה.

הנגיד ציין שפרויקט מסיל"ה הוא פרויקט רחב ומשמעותי בהובלת החטיבה למידע וסטטיסטיקה והוא ישפיע על גורמים רבים במשק.

נושא שאינו על סדר היום:

הנגיד מסר עדכון בנושא תקציב הדפסת שטרי כסף.

2*

נושא 10 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי – החטיבה לטכנולוגיית המידע

יו"ר המועצה ציין שהוא צפוי לעזוב את הישיבה בקרוב וביקש מחברת המועצה סגי איתן לשמש כממלאת מקומו בהעדרו. חברת המועצה סגי איתן השיבה בחיוב.

חבר מועצה שאל את מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אם הבנק ער למתקפות הסייבר שהיו בעת האחרונה ונערך לתרחישים מן הסוג הזה.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שהבנק ער לנושא ונערך בהתאם.

יו"ר המועצה עזב את הישיבה.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע עדכן שהחטיבה עמדה ביעדיה בהתאם לתוכנית העבודה והתקציב למחצית הראשונה לשנת 2021 וזה במקביל להרחבת התשתיות הטכנולוגיות לעבודה מרחוק. הוא ציין שהחטיבה – יחד עם מחלקת המטבע – הייתה שותפה לפרויקט שדרוג המערכת לניהול מזומנים, פרויקט שלא הופיע בתוכנית העבודה המקורית ולמרות זאת הצליחה החטיבה להוציא לפועל. הוא צופה שעד סוף שנת 2021 החטיבה תנצל את התקציב כמעט במלואו. הוא הוסיף שבשנת 2022 צפוי להיבחר ספק חדש באמצעות מכרז לשירותי קווי התקשורת של הבנק, מה שיגרום ככל הנראה להוזלת עלויות משמעותית בכל הקשור להיבטי שירותי תקשורת. זאת ועוד, החטיבה בוחנת באופן שוטף דרכים להתייעלות תקציבית.

המנכ"ל ציינה שהחטיבה לטכנולוגיית המידע שותפה בפרויקטים רבים שהבנק מוביל.

חבר מועצה התייחס לדוח התקציבי שהוגש למועצה המינהלית ושאל מה מקורה של ההעברה התקציבית שבוצעה לחטיבה בסך 3,210 אלפי ש"ח להרחבת התשתיות הטכנולוגיות לעבודה מרחוק וביקש לקבל הרחבה בנושא.

המנכ"ל ציינה שהמקור התקציבי לסכום שצוין הוא מעתודת המנכ"ל.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה שפרויקט הרחבת התשתית הטכנולוגית הובא לאישור במועצה וגם הסכום אושר על ידה.

² הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.



בנק ישראל מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שעם פרוץ מגיפת הקורונה נדרשה החטיבה לטכנולוגיית המידע לתת מענה מידי לצורך בניית האפשרות לעבוד מרחוק לכלל עובדי הבנק. החטיבה נדרשה להקצות את כל המשאבים הקיימים שלה לצורך כך. כעת מעוניינת החטיבה לטייב את התשתיות שהוקמו וכן להשלים משאבים שהושאלו לצורך העבודה מרחוק ונדרש להחזירם לצורך ניהולם של פרויקטים אחרים.

חבר המועצה הקודם שאל אם הסכום שהוזכר לעיל הוא לצורך רכישת מחשבים ניידים.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שמדובר במשאבים שקשורים לשרתים עצמם כמו שירותי רישוי, רשתות הגנה ומערכות הקלטה.

המנכ"לית הוסיפה שהבנק נדרש לשדרג את חוות השרתים כדי לאפשר שדרוגי מערכת מרחוק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שיש כעת לבנק אפשרות לעבוד עם חברות רבות מחו"ל ללא מורכבויות.

חבר מועצה ציינה שהחטיבה לטכנולוגיית המידע שותפה לביצועם של פרויקטים רבים בבנק ויש חשיבות יתרה לפעולה של החטיבה בשל מגיפת הקורונה והצורך במתן אפשרות לעבודה מרחוק.

החלטות:

המועצה ממנה את גב' סגי איתן כמ"מ יו"ר המועצה.

נושא 11 בסדר היום: מעקב אחר תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 - חצי שנתי – חטיבת המחקר

החלטות:

הדיון נדחה לשיבה הבאה.



דוח ביקורת בנושא חברי ועדות מכרזים - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בנק ישראל כפוף להוראות שנקבעו בחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992, ולתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993, שמתעדכנים מעת לעת.

בנוהל הרכש של בנק ישראל, שעודכן בדצמבר 2016, נקבע כי אגף הרכש אמון על פעילות ועדות המכרזים בבנק, לרבות: קביעת ישיבות הוועדה, עריכת החומר שיובא בפניה והפצתו בין חברי הוועדה ועריכת פרוטוקולי הוועדה ושמירתם. עוד נקבע שבהתאם להחלטת נגיד הבנק, הוסמך מנכ"ל הבנק להקים ועדות מכרזים בבנק ולקבוע את חלוקת העבודה ביניהן. בהתאם להחלטת מנכ"ל הבנק, הוקמו בבנק שתי ועדות מכרזים, האחת להתקשרויות בהיקף של מעל מיליון וחמש מאות אלף ש"ח (כולל מע"מ וכולל כל זכות ברירה) והשנייה להתקשרויות בהיקף נמוך מהסכום האמור.

מטרת הביקורת הייתה לבחון את הרכב ועדות המכרזים, איוש התפקידים בוועדות ושינויים שנערכו בקרב חברי ועדות המכרזים, בבנק ישראל.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- שינויים בהרכב ועדות המכרזים.
- מינוי חברי ועדות המכרזים.

דוח ביקורת בנושא "שירות לקוחות מאגר נתוני אשראי" - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מערכת נתוני אשראי הוקמה מתוקף חוק נתוני אשראי, התשע"ו – 2016, כחלק מהצעדים לקידום התחרות בשוק האשראי בישראל. המערכת אוספת נתונים לגבי התחייבויות האשראי של יחידים, אזרחים ותושבי ישראל, וכן לגבי אופן הפירעון של התחייבויות אלה. מקורות המידע שמדווחים את הנתונים למערכת הם בעיקר גופים שעוסקים במתן אשראי, כדוגמת בנקים, חברות כרטיסי אשראי או נתוני אשראי חוץ בנקאי וכן רשויות ציבוריות שונות, כגון, כונס הנכסים הרשמי, הממונה על הליכי חדלות פרעון, לשכות ההוצאה לפועל ומדור חשבוניות מוגבלים בבנק ישראל.

המטרות לשמן נחקק החוק והוקמה מערכת נתוני אשראי הן: הגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי; הרחבת הנגישות לאשראי; צמצום ההפליה במתן אשראי והפערים הכלכליים; יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את בנק ישראל לשם ביצוע תפקידיו. החוק מעניק לכל לקוח שנכלל במערכת שלוש זכויות מרכזיות: זכות לדוח ריכוז נתונים בחינם; זכות להגבלת מסירה של נתוני אשראי; זכות שנתוני האשראי לא ייכללו במאגר ("אי הכללה").

יחידת פניות הציבור, שכפופה לממונה על שיתוף בנתוני אשראי, אחראית על הטיפול בפניות הלקוחות אל מול המשתמשים בנתוני אשראי, מקורות המידע ולשכות האשראי.

מטרות הביקורת היו לבחון את הפעילויות, תהליכי העבודה והיבטי מערכות מידע בטיפול בפניות ובתלונות של לקוחות, במערכת לשיתוף נתוני אשראי, וכן לבחון ולהעריך את תהליכי הניהול, הפיקוח, המעקב והבקרה ביחידת פניות הציבור שבאגף הממונה על שיתוף בנתוני האשראי.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- שימוש במונח "תקופת הגבלה" לגבי לקוח
- עדכון המידע במאגר והודעה על עדכון
- ספק המערכת
- בקשות לקוח - אי הכללת נתונים, קבלת דוח ריכוז נתונים או דוח אחר, תיקון מידע
- מנגנוני בקרה והתראות במערכת
- יחידת פניות הציבור ושירות הלקוחות
- מוקד פניות הציבור ושירות לקוחות טלפוני
- הגנת הפרטיות