



**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית**  
**שהתקיימה בתאריך 03.09.2015 במשרדי בנק ישראל בתל אביב**

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית  
איציק אידלמן  
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגידת הבנק  
נינה זלצמן  
קרנית פלוג, נגידת הבנק  
מקסין פסברג  
נעדרים מקרב חברי המועצה:
- נוכחים מקרב עובדי הבנק: דני אחיאשווילי, ראש המטה של הנגידה  
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק  
שולה מישלי, מבקרת הפנים  
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית  
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
- נוכחים נוספים בנושא מס' 2 של סדר היום:  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה (טלפונית)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 3 של סדר היום:  
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה (טלפונית)  
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע

**סדר היום:**

1. עדכוני מנכ"ל הבנק
2. דיווח חודשי על העברות תקציב
3. מעקב חצי שנתי אחר תכנית העבודה והתקציב – החטיבה לטכנולוגיית המידע
4. מינוי מבקר פנים ראשי

**הדיון:**

**עדכוני הנגידה (לא כלול בסדר היום)**

נגידת הבנק דיווחה על רשמיה מהכנס השנתי של נגידי הבנקים המרכזיים בג'קסון הול.

**נושא 1 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק**

מנכ"ל הבנק התייחס לפרויקט הבינוי והשדרוג. הוא מסר שהוחלט לדחות ל-1 באוקטובר את המועד למתן הצו לתחילת העבודה, כי הקבלן שזכה במכרז ביקש זאת על רקע חגי תשרי. הוא הבהיר כי זהו המועד שביחס אליו בוחנים אם הקבלן עומד בלוח הזמנים, והדגיש כי המועד לסיום הפרויקט לא השתנה.

1\*

<sup>1</sup> הוחלט לא לפרסם – נושאים הקשורים למו"מ שטרם סוכם.

מנכ"ל הבנק דיווח כי הוא קיים פגישה ראשונה עם צוות הניהול ועם המתכננים של הקבלן, ואלה הציגו לנציגי הבנק את התכנית של הקבלן לניהול הפרויקט ואת ההתארגנות לקראת ביצועה. הוא ציין שהקבלן בוחן עם המתכננים שלו את התכנון של הבנק לבינוי מרכז הטכנולוגיה והחירום, מכיוון שהבינוי מתבצע בשיטת תכנון-ביצוע וזו מותירה חלק מהתכנון בידי הקבלן. בתוך חודש הקבלן אמור להגיש הצעה להשלמת התכנון. הבנק מנצל את התקופה הזו כדי להתחיל בגידור המתחם ולהמשיך בהתארגנות לקראת הפרויקט.

מנכ"ל הבנק דיווח על התקדמות בתהליך החקיקה הקשור בפרויקט ההקמה של המאגר לנתוני אשראי. תהליך זה מלווה בדיונים רבים אצל הנגידה, והוא והמשנה לנגידה משתתפים בהם. הבנק הגיע להבנות עם משרדי האוצר והמשפטים לגבי כמה נושאים שנוגעים לחקיקה. משרד האוצר לוחץ שתהליך החקיקה יסתיים עד לאישור התקציב, ב-19 בנובמבר, ואפילו קודם לכן.

המשנה לנגידת הבנק ציינה שמשרד האוצר שינה את דעתו באשר למיקום השרתים שעליהם יוקם המאגר: אם בעבר הוא סבר שעליהם להיות רחוקים מבנק ישראל, כעת הוא תומך בעמדה של משרד

המשפטים ודורש שהשרתים יימצאו בבנק ובבעלותו, מטעמים של אבטחת מידע. היא הוסיפה שנדרש להקים פורטל ומרכז מידע שייתנו מענה לפניות הציבור בנוגע למאגר לנתוני האשראי ולמידע המופק ממנו. אפשר לנהל את מרכז המידע במיקור חוץ אבל הוא יימצא באחריות הבנק.

חבר מועצה שאל אם הצעת החוק מבהירה מעל לכל ספק כי הרגולציה של המאגר נתונה בידי הבנק.

המשנה לנגידת הבנק השיבה בחיוב.

**נושא 3 בסדר היום:** מעקב חצי שנתי אחר תכנית העבודה והתקציב – החטיבה לטכנולוגיית המידע

יו"ר המועצה המינהלית שאל את מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אם יש לו רעיונות לשינויים שנדרשים בחטיבה, מעבר למפורט בתכנית העבודה.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב שהוא העלה על הכתב כמה רעיונות והעבירם לעיונו של מנכ"ל הבנק. ככוונתו להציג את הרעיונות גם במסגרת דיון אסטרטגי שהוא עתיד לקיים עם המנהלים בחטיבה. התהליך יבוצע תוך שיתוף המנהלים והעובדים. כמו כן נשכרו שירותיה של יועצת ארגונית כדי להעניק ליווי מתודולוגי לתהליך השינויים, ככל שיהיו. התהליך יכלול גם בחינה של הערכת החטיבה בקרב לקוחותיה. הוא העריך שיהיו שינויים בשיטות העבודה ובתהליכיה, ואולי אף במבנה הארגוני של החטיבה. הרעיונות יוצגו למועצה המינהלית לאחר שיבשילו. מנהל החטיבה ציין שעם כניסתו לתפקיד הוא זיהה כי למערכות המידע של הבנק אין תכנית אסטרטגית שתגדיר, בין היתר, עקרונות לניהולן. הוא אמר כי בדעתו להתקשר עם חברת ייעוץ שעשויה לספק מידע על עקרונות לניהול מערכות מידע בבנקים

מרכזיים שגודלם ותחומי פעילותם דומים לאלה של בנק ישראל. מנהל החטיבה הוסיף שהחטיבה תעסוק גם בהקמת המאגר לנתוני האשראי בלי לפגוע ביתר התחומים שבהם היא עוסקת.

מנהל החטיבה סקר פרויקטים מרכזיים שהחטיבה עסקה בהם במהלך המחצית הראשונה של 2015: (1) פרויקט ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה – פרויקט אסטרטגי ורחב יריעה שיש לו נגיעה להרבה מאוד מערכות מידע. הפרויקט הסתיים במועד המתוכנן ועלה לאוויר במארכ 2015, אך נותרו כמה ספיחים והחטיבה תשלים את הטיפול בהם בחודשיים הקרובים; (2) מערכת חדשה לניהול לקוחות וחשבונות מוגבלים – מערכת מורכבת מאוד מהבחינה המשובית וגם רגישה במיוחד מהבחינה העסקית. נדרשו הרבה מאוד בדיקות ובקורות של משתמשי המערכת, אך בסופו של דבר היא עלתה לאוויר בפברואר 2015. המערכת עובדת היטב, ללא תקלות שעלולות לפגוע בלקוחות הבנקים; (3) ההיערכות למעבר לדיור החלופי בהר חוצבים, כולל הקמת תשתיות, ובהן תשתיות לתקשורת מחשבים וטלפוניה. המעבר התבצע בצורה חלקה מאוד; (4) פרויקט יתריות תקשורת – במסגרת הפרויקט התחבר הבנק לתשתית ענני VPLS של חברת "בזק" במטרה לשפר את כושר השרידות של התקשורת בין הבנק לבין אתריו השונים. במחצית הראשונה של 2015 נעשתה בפרויקט התקדמות רבה והוא מצוי בשלב האחרון. בשלב זה תוטמע מערכת מתקדמת יותר לניהול רשתות התקשורת של הבנק ולבקרה עליהן; (5) הפרויקט של החלפת המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק – הסתיים שלב האפיון המפורט. המערכת צפויה לעלות לאוויר בתחילת 2016; (6) פרויקט ה-XBRL – מערכת שנועדה לקלוט מהבנקים המסחריים את הדיווחים לפיקוח על הבנקים, על פי תקנים בין-לאומיים של דיווח. הפרויקט מצוי בעיצומו והוא מתקדם על פי התכנית. במסגרתו יידרשו שינויים גם במערכות המידע של הבנקים המסחריים; (7) הפרויקט להקמת מאגר מידע משוק הנדל"ן בישראל – פרויקט משותף לחטיבה לטכנולוגיית המידע ולחטיבת המחקר. הוא התקדם בהתאם לאבני הדרך שנקבעו לו.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע מסר שהחטיבה נערכת באינטנסיביות להתמודד עם איומים קיברנטיים, בין היתר באמצעות גיבוש מתודולוגיה חדשה להערכות מצב שיאפשרו לקבל החלטות נכונות יותר בתחום זה.

חבר מועצה שאל אם החטיבה מתייעצת עם רשות הסייבר הלאומית.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב שבתחום ההתגוננות מאיומים קיברנטיים הבנק מקיים את פעילותו לפי הנחיות רא"ם (הרשות לאבטחת מידע).

חבר מועצה אחר שאל מה הערך המוסף הצפוי ממערכת הקלט XBRL.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב שהמעבר לדיווח על פי תקנים בין-לאומיים יאפשר לאמץ יכולות מתוך המגוון הרחב הקיים בעולם, למשל לצורך ניתוח הנתונים. פיתוח יכולות דומות באמצעים עצמיים יהיה מורכב ויקר.

ראש המטה של נגידת הבנק אמר שמערכת הקלט XBRL תאפשר לשפר את יכולות ה-BI (business intelligence) על יסוד הנתונים שהבנקים המסחריים מדווחים לבנק ישראל. כיום, במתכונת הדיווחים הישנה, צריך לערוך התאמות מורכבות במאגרי המידע על מנת לעבד את הנתונים. המערכת החדשה תאפשר לקבל את המאפיינים של כל נתון שהבנקים מדווחים, והדבר יקל על עיבודי הנתונים, לרבות עיבודים מורכבים. היכולות של הפיקוח על הבנקים ישודרגו במידה ניכרת.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שמלוא הערך המוסף מהמערכת החדשה יתקבל רק בעוד כמה שנים, מפני שלאחר החלפת התשתית של הנתונים יהיה צורך לאמץ, לפתח ולהתאים טכנולוגיות לעיבוד הנתונים. זהו תהליך הדרגתי ומורכב, והוא כולל, בין היתר, גם בחינה של השאלה אם יש צורך בכל הדוחות שהבנק מפיק כיום מדיווחי הבנקים.

מנכ"ל הבנק אמר שמערכת הקלט XBRL תקל על פיתוח המאגר של נתוני האשראי משום שגם בו מבנה הרשומות יתאים לתקן הבין-לאומי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי בשל אמצעיו המיושנים הבנק משקיע כיום עבודה רבה בבדיקת הנתונים המתקבלים מהבנקים המסחריים ובקליטתם במערכות הבנק. מערכת הקלט XBRL תחסוך לבנק את העבודה הזו.

## **נושא 2 בסדר היום: דיווח חודשי על העברות תקציב**

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה דיווחה כי התבצעה העברה אחת מעתודת המנכ"ל, באישורו. היא הסבירה שההעברה נדרשת לצורך תשלום עבור חלקו השני של פרויקט הקשור לניהול המזומנים בבנק. חלק זה אמור היה להתבצע ב-2016 וביצעו הוקדם לשנה הנוכחית. לבקשת חבר ועדה היא פירטה את השיקולים להקדמת הביצוע, והוסיפה כי זו הפעם הראשונה שבה נעשה שימוש בעתודת המנכ"ל בתחום פעולה השקעות.

## **נושא 4 בסדר היום: מינוי מבקר פנים ראשי**

יו"ר המועצה המינהלית אמר שהמועצה מתבקשת לאשר מינוי ממלא מקום זמני למבקרת הפנים, היות שהיא עוברת לתפקיד אחר בבנק.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שהמועמד לתפקיד ממלא המקום משמש כסגן מבקרת הפנים. היא הוסיפה שהמועצה מתבקשת למנותו לתקופה של 3 חודשים. היא ציינה שכניסתו לתפקיד של מבקר הפנים המיועד עלולה להתעכב מעבר לשלושת החודשים.

יו"ר ועדת הביקורת, ששימש גם כיו"ר הוועדה לאיתור מועמדים לתפקיד מבקר הפנים הראשי של בנק ישראל, תיאר בקווים כלליים את תהליך עבודתה של ועדת האיתור וחלק מהתנאים שבהם נדרשו המועמדים לעמוד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה את הרקע לכך שבתחילת הליך האיתור נערך תיקון אשר הרחיב את תנאי הסף בדבר ההסמכה המקצועית הנדרשת. היא פירטה את ההבדלים בין ההסמכות.

יו"ר ועדת הביקורת אמר כי בעקבות השינויים שנערכו בתנאי הסף התקבל ממשד עורכי דין מכתב שערער על השינוי בדרישות ההסמכה.<sup>2</sup> הוא מסר כי נפגש עם המועמד שנבחר והציג לו בין היתר, את תנאי העסקתו; המועמד ממתין שהמועצה תאשר את מינויו לתפקיד קודם שיודיע על כך למקום עבודתו הנוכחי. הוא פירט את ניסיונו המקצועי של המועמד ואמר כי שוחח עמו גם על אופן השתלבותו בהכנת תכנית העבודה של ביקורת הפנים ל- 2016.

יו"ר המועצה המינהלית שאל איזה גורם בבנק יהיה אחראי על המשך תהליך הגיוס של המועמד, כולל הבדיקות הביטחוניות ופרסום המינוי.

מנכ"ל הבנק אמר כי הוא יהיה אחראי לכך, וציין כי כבר הודיע על המינוי הצפוי לעובד הבנק שהציג את מועמדותו לתפקיד.

#### החלטות:

1. בהתאם לסעיף 20(א)(6) בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, מחליטה המועצה המינהלית, לפי הצעת ועדת הביקורת, למנות את מר שי רוזנשטוק לתפקיד המבקר הפנימי הראשי של בנק ישראל.
2. המועצה המינהלית מחליטה, בהתאם להמלצת ועדת ביקורת, למנות את מר דניאל כהן לממלא מקום המבקר הפנימי הראשי של בנק ישראל לתקופה שלא תעלה על 3 חודשים, או עד למינוי המבקר הפנימי הראשי של בנק ישראל המוקדם מביניהם.

<sup>2</sup> הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בעניינו של יחיד.