



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (16/2021) שהתקיימה בתאריך 30.09.2021 באמצעות אמצעי תקשורת

נוכחים מקרב חברי המועצה:

אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
יהושוע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין-מרגליות (למעט נושא 1)
סגי איתן

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית (למעט נושא 7)
גולן בניטה, רמ"ט הנגיד (למעט נושאים 1 ו-2)
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט נושא 7)
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
אליצור ויזר, המחלקה המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 3 בסדר היום:

דימה חוסקי, מנהל יחידת מכרזים והתקשרויות, חטיבת משאבי אנוש ומינהל
דורון סלובטיצקי, מנהל אגף הרכש, חטיבת משאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 7 בסדר היום:

הילה בר הויזמן, דלויט

נוכחים נוספים בנושא 10 בסדר היום:

יאיר אבידן, המפקח על הבנקים
חגי אור חן, הפיקוח על הבנקים
ליאור ג'ורג', מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
טל הראל מתתיהו, רמ"ט הפיקוח על הבנקים
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 11 בסדר היום:

יאיר אבידן, המפקח על הבנקים
חגי אור חן, הפיקוח על הבנקים
ליאור ג'ורג', מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
טל הראל מתתיהו, רמ"ט הפיקוח על הבנקים
מורן כהן, החטיבה לטכנולוגיית המידע
עודדה פרץ, מנהלת אגף בנק לקוח, הפיקוח על הבנקים
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
גדעון מאור שביט, הפיקוח על הבנקים

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
3. אישור הרכב ועדות מכרזים
4. עדכונים משיבת ועדת הביקורת
5. דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהעסקת גמלאים (דוח מס' 20-806)



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

6. תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית – אישור התקציב ותקן כוח אדם הנדרשים לביצועה
7. דוח ביקורת בנושא שכר (חלק ב)
8. תנאי השכר של עובדי הבנק
9. עדכונים משיבת ועדת תגמול
10. בקשה לאישור תקציב לפרויקט חדש – בחינת מודל הפעלת הפיקוח
11. בקשה לאישור תקציב לפרויקט חדש – פיצול מנוע חישוב סטטוס מושל"ך

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-13 במאי 2021, ב-10 ביוני 2021, ב-17 ביוני 2021 וב-8 ביולי 2021.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-13 במאי 2021, ב-10 ביוני 2021, ב-17 ביוני 2021 וב-8 ביולי 2021.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר סקירה כלכלית.

הנגיד אמר שתהליך מינוי חברי הוועדה המוניתרית בעיצומו ולאחר מכן הבנק יחל בתהליך אישור חברים למועצה המינהלית. חבר מועצה אמר שהמינוי שלו מסתיים ביום 27 בדצמבר 2021 ולמרות שיש שלושה חברי מועצה נוספים מקרב הציבור, הוא מבקש שאישור התקציב יושלם עד למועד זה, למקרה שבו יהיו עיכובים בהליך המינוי שלו.

עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית עדכנה שכל חטיבות הבנק הגישו את בקשות התקציב לשנה הבאה והתקיימו דיונים עם החטיבות בנושא בקשות התקציב, פרויקטים ותכניות העבודה. הדיונים התקיימו בהשתתפות החטיבה למשאבי אנוש ומינהל והחטיבה לטכנולוגיית המידע ורוכזו ע"י יחידת תכנון וכלכלה, לשם חוות דעתם בדבר יכולתו של הבנק להכיל את המשימות השונות, במישורים שונים שהם מעבר למישור התקציבי. בשבוע הבא נקבעה פגישה עם הנגיד ועם המשנה לנגיד, לצורך הצגת תמונת המצב העדכנית והמלצות ראשוניות. במקביל מתקיימים בהנהלת הבנק דיונים לשם תיקוף התכנית האסטרטגית וההתאמה שלה לעולם החדש שנוצר, בין היתר, בעקבות משבר הקורונה. המנכ"לית הוסיפה שבתכניות העבודה מוטמעת שיטת עבודה לניהול מבוסס תוצאות (OKR), ברמת החטיבות וברמת האגפים והיא מקושרת גם ליעדים האסטרטגיים וציינה שבמסגרת הצגת תכניות העבודה למועצה, יוצגו מספר דוגמות לתהליכים שבהם יש מדידת תפוקת ובחינה של התוצאה. המנכ"לית אמרה שהיישום של שיטת ה-OKR מהווה תהליך מורכב עבור הארגון והמטרה של הנגיד ושל הנהלת הבנק היא להביא את הבנק להשגת תוצאות מיטביות. המנכ"לית ציינה שאחד האתגרים הגדולים בתהליך הוא השילוב של שיטת ה-OKR בתכניות העבודה לשנת 2022.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
המנכ"לית עדכנה שהחל השיפוץ של קומת המרתף והצו לתחילת עבודה יצא בתאריך 25 בספטמבר 2021 וכי הקבלן אמור לסיים את העבודה לאחר 10 חודשים. בהתאם להסכם עם הקבלן, העלות של שיפוץ המרתף היא 13 מיליון ש"ח. המנכ"לית ציינה שהיו מספר בעיות עם הקבלן בנושא בטיחות והבנק הקפיד בנושא על קוצו של יוד.

חבר המועצה אמר שבעיתונות פורסם שהוגשה בקשה לתביעה ייצוגית נגד פייסבוק בנושא אפליית נשים על בסיס גיל בפרסום מודעות דרושים באתר ובנק ישראל הוזכר גם הוא בכתבה.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שלא התקבלה פנייה בנושא.

המנכ"לית אמרה שהנושא נבדק מול החברה שמקדמת את המודעות באתר ולא ניתנה על ידי הבנק הנחיה להגבלה של גיל.

חבר המועצה שאל האם העובדים של הבנק ממשיכים לעבוד מהבית יומיים בשבוע.

המנכ"לית השיבה בחיוב ואמרה שלאור הירידה בתחלואה, הם בוחנים את הנושא ומקיימים שיחות עם הממונה על השכר במשרד האוצר ועם נציבות שירות המדינה וייתכן ששבוע הבא יחזור הבנק למתכונת של יום עבודה אחד בשבוע מהבית. המנכ"לית הוסיפה שבוצע בתיאום עם ועד העובדים מיפוי עבור סטטוס ההתחסנות של עובדי הבנק ויש קבוצה קטנה של עובדים שלא התחסנו ולחלקם נמצאו מקומות חלופיים בבנק. המנכ"לית ציינה שהתהליך היה לא פשוט וחלק מהעובדים התחסנו בעקבות ההנחיה הזו.

חבר המועצה שאל ביחס לעמדת הבנק עבור עובדים שלא התחסנו בחיסון השלישי.

המנכ"לית אמרה שהנושא נבדק ושאלין עדיין החלטה רשמית, אך ייתכן שעובדים אלה ייחשבו כלא מחוסנים. המנכ"לית הוסיפה שאין מיפוי מלא של עובדים אלה ויש גם לבחון את המדיניות של נציבות שירות המדינה בנושא.

חבר המועצה הקודם אמר שעל הבנק לגבש מדיניות בנושא.

נושא 3 בסדר היום: אישור הרכב ועדות מכרזים

חבר מועצה שאל מדוע מוטל על המועצה המינהלית לאשר את הרכב ועדת המכרזים.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שבהתאם לתקנות חובת מכרזים התשנ"ג - 1992, חברי ועדת מכרזים בחברות ממשלתיות מאושרים על ידי דירקטוריון החברה ולאחר הקמת המועצה המנהלית החליט הבנק לאמץ את העקרון הזה, בגלל שהמועצה המנהלית משמשת עבור הבנק כמעין דירקטוריון. הנוהג בבנק הוא שחברי ועדת המכרזים מאושרים באופן פרטני ולכן יש להביא בפני המועצה כל שינוי בהרכבם של ועדות המכרזים. לדעת המחלקה המשפטית יש להגדיר את זה ברמת התפקיד, לדוגמה, נציג החטיבה לטכנולוגיית המידע, כך שלא כל שינוי בהרכב הוועדה יובא לאישור המועצה המינהלית. העוזר ליועצת המשפטית ציין שעובדת המחלקה עובדת על חוות דעת משפטית בנושא, שתובא לאישור המועצה.

חבר מועצה שאל כיצד נבדקת הכשירות של החברים בוועדת המכרזים לתפקידם והעיר שלדעתו אפשר שיש צורך באישור פרטני.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
עוזר היועצת המשפטית אמר שהשאלה היא, האם יש למועצה המינהלית את הכלים לבדוק את הכשירות של החברים בוועדת המכרזים.

חבר המועצה הקודם אמר שעל הנהלת הבנק לבחון את הכשירות של העובד לכהן בוועדת המכרזים ולהציג זאת בפני המועצה המינהלית. נושא הרכש הוא לדבריו בעל רגישות מאוד גדולה ואם נותנים סמכות כללית לבחירה של חברי הוועדה, יש להציג בפני המועצה את המתודולוגיה אשר לאורה הם נבחרים, לדוגמה: מבחני אמינות ובדיקת התיק האישי בבנק.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שהמניין החוקי על פי חוק חובת המכרזים הוא נציג של הנגיד ושל המנכ"ל, נציג של המחלקה המשפטית ונציג של מחלקת התקציבים או החשבות. בנוסף חברים בוועדה נציג של החטיבה למשאבי אנוש ולמינהל ונציג של החטיבה לטכנולוגיית המידע, שמהווה את קבוצת הלקוחות המרכזית של הוועדה ויש חשיבות לכך שנציג של החטיבה יביע את העמדה המקצועית של החטיבה. העוזר ליועצת המשפטית העיר שייתכן שיש בכך טעם לפגם. העוזר ליועצת המשפטית אמר שחזקה על הנגיד ועל המנכ"ל לית שהם ממנים לוועדת המכרזים את העובדים המתאימים לתפקיד.

חבר מועצה אמר שיש הגיון בעמדה של העוזר ליועצת המשפטית, בגלל שאין למועצה את היכולת לקבוע את כשירותו של עובד לכהן בוועדת המכרזים, אך היא מקבלת את עמדת חבר המועצה הקודם, כי יש לקבוע תבחינים למינוי חברים בוועדת המכרזים. חבר המועצה הוסיף שהתקיים דיון בוועדת הביקורת וחברי הוועדה העירו על כך, שחלק מהחברים בוועדת המכרזים מכהנים בתפקיד זמן רב וביקשו שתהיה תחלופה של עובדים.

חבר מועצה אמר שכוונתו היא, שבהצגת עובד שמועמד לכהן בוועדת המכרזים, יש להציג את כלל המאפיינים שמכשירים אותו לתפקיד ולדברי חבר הוועדה ומניסיונו האישי, כך נהוג גם במקומות אחרים.

המנכ"ל אמר שעל פי חוק, כוללת ועדת מכרזים יועץ משפטי ואיש כספים ומניסיונה האישי שלה, הדירקטוריון מאשר את החברים הנוספים בוועדת המכרזים. אין זה נכון לדעת המנכ"ל לית לקבוע את החברים בוועדת המכרזים בהתאם לשיוך הארגוני, אלא יש לבחור את העובד שמתאים ביותר לתפקיד. לעניין המינוי של יו"ר ועדת המכרזים המרכזית המנכ"ל אמר שהיא שוחחה אתו מספר פעמים ושהיא סומכת עליו ולאור ניסיונו המקצועי וההיכרות שלו עם הבנק לדעתה הוא מתאים לתפקיד יו"ר ועדת המכרזים המרכזית ולתפקיד ממלא מקום המנכ"ל לית כיו"ר ועדת המכרזים העליונה.

חבר מועצה אמר שהתפקיד של המועצה הוא לקבוע את התבחינים ועל המנכ"ל לית לפעול בהתאם לתבחינים שנקבעו. חבר המועצה ציין לדוגמה, שאחד התבחינים צריך להיות שיו"ר ועדת המכרזים הוא במעמד של מנהל אגף.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו המועצה לא צריכה לאשר כל חבר בוועדת המכרזים בצורה פרטנית, למעט את יו"ר ועדת המכרזים המרכזית. לגבי שאר התפקידים אמר חבר המועצה, שהוא מסכים לדברי חבר המועצה הקודם וציין שמההיכרות האישית שלו, יש חברים בוועדת המכרזים עם ותק, למרות שחלקם לא בדרגה בכירה בבנק והעיר שיש אולי צורך לבחון את הנושא. לעניין המינוי המוצע של יו"ר ועדת המכרזים, אמר חבר המועצה כי הוא ממליץ לאשר את המינוי ואמר שהסקירה של המנכ"ל לית על המועמד ענתה, בחלקה על הבקשה של חבר המועצה שהוזכרה לעיל. חבר המועצה הוסיף שבועדת הביקורת



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
התקיים דיון על כך, שיו"ר הוועדה הנוכחית מכהנת בתפקידה זמן רב ותפקיד זה מבוצע בהתנדבות ומצריך השקעה רבה ועד היום הוא בוצע ברצינות רבה.

החלטות:

על פי תקנה 35 לתקנות חובת המכרזים התשנ"ג-1992, המועצה המינהלית מאשרת את השינוי הבא בהרכב ועדות המכרזים שמונו בבנק:

1. מר אדי אזולאי, יכהן כיו"ר ועדת המכרזים המרכזית במקומה של גב' פרנסואז בן צור וכממלא מקום יו"ר ועדת המכרזים העליונה.
2. גב' פרנסואז בן צור תכהן כמ"מ יו"ר ועדת המכרזים המרכזית וכממלאת מקום יו"ר ועדת המכרזים העליונה.

נושא 5 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהעסקת גמלאים (דוח מס' 20-806) (נספח א')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שהתקבלה תלונה שהועברה דרך יו"ר המועצה בדבר העסקה של גמלאים. התלונה נבדקה על ידי הביקורת הפנימית ונמצא כי היא לא מוצדקת, אגב הבדיקה נמצא פגם במכרז פנימי והמבקר הפנימי המליץ לבחון את הנושא ולהפיק לקחים וההמלצה מקובלת על ידי הבנק ומיושמת כבר בפועל.

החלטות:

המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי ואת ההמלצה הכלולה בדוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהעסקת גמלאים (דוח מס' 20-806).

נושא 6 בסדר היום: תוכנית עבודה של הביקורת הפנימית – אישור התקציב ותקן כוח אדם הנדרשים לביצועה

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שאחד מתפקידי ועדת הביקורת היא להמליץ בפני המועצה לאשר את תכנית העבודה ואת התקציב של הביקורת הפנימית. חבר המועצה אמר שתכנית העבודה לשנת 2022 נגזרת מתכנית העבודה לשנים 2020-2022, תוך ההתאמות המתחייבות מנושאים שעלו בפעילות השוטפת ומנושאים שנבדקים בהתאם לבקשה של הוועדה. חבר המועצה אמר שהביקורת הפנימית עומדת במטלות בצורה טובה ואם יש פיגורים, המטלות עוברות משנה לשנה.

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שרוב התקציב מורכב מהשכר של העובדים שיאושר בהמשך כחלק מתקציב הבנק וממיקור חוץ לשירותי ביקורת שמתקבלים ממשרדים של רואי חשבון חיצוניים. התקציב המוצע לא כולל הוצאות שכר הוא 582 אלף ש"ח והוא כולל הרשאה להתחייב לשלוש השנים הבאות בסך של 1,280 אלף ש"ח עבור שירותי מיקור חוץ. ההמלצה של ועדת הביקורת היא לאשר את התקציב ואת תכנית העבודה של הביקורת הפנימית.

חבר המועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שבמחלקת הביקורת הפנימית יש 9 תקנים קבועים ויש בנוסף חצי תקן זמני, שהוקצה מתוך העתודה של המנכ"לית והוא מאויש על ידי סטודנט שמסייע בטיפול בתלונות הציבור. חבר המועצה אמר שיש לדעתו בעייתיות בכך שחצי התקן הוא מעתודת המנכ"לית, כי היא מבוקרת של הביקורת הפנימית והציע שהוא יאושר על ידי המועצה.

חבר מועצה אחר אמר שהוא מסכים עקרונית שצריכה להיות אי תלות ואילו רק למראית עין, אך יש לדון בנושא כחלק מאישור התקנים בתקציב של הבנק.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
המבקר הפנימי אמר שחצי התקן הוא עבור סטודנט שמסייע בטיפול בתלונות ציבור. לפני כשנה-שנתיים היה גידול בתלונות ציבור, בין היתר, בעקבות המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ונראה כי הגידול בהיקף התלונות נותר קבוע ברמתו החדשה. המועצה המינהלית אישרה בתחילה תקן אחד בהתאם לבקשת הביקורת הפנימית, אך בסופו של דבר אושר רק חצי תקן.

החלטות:

בהתאם לסעיף 7(א) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992, ובהתאם לסעיפים 20(ד) ו-20(א) (7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המנהלית מאשרת את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2022 ומקבלת את המלצת ועדת הביקורת לאשר את הצעת התקציב וכוה האדם הנדרשים לביצועה.

נושא 7 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא שכר (חלק ב') (נספח ב')

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שהדוח הזה הוא המשך של דוח ביקורת קודם בנושא שכר ועלו בו נושאים שונים בהן פעילות אל מול הממונה על השכר במשרד האוצר, הטבות תרבות ספורט ורווחה, חניה בחניון הלאום, תוספת ביגוד, כונניות לעובדי הבנק, תוספת מרתפים, גמול השתלמות, ועדת נזקים ומענק מצויינות.

*¹ חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת אמר שבדו"ח הביקורת נבדק גם נושא הכוננויות. נערך דיון לגבי היקף הכוננויות ותיעוד האישורים למול הממונה על השכר במשרד האוצר.

*² חבר מועצה אחר ביקש מהמנכ"ל לית לפנות לממונה על השכר במשרד האוצר לצורך הסדרת הנושא. *³

חבר מועצה אמר שיש לאשר מול הממונה על השכר במשרד האוצר את היקף הכוננויות ויש לתת למנכ"ל לית שיקול דעת בדבר האופן והעיתוי של העלאת הנושא בפני הממונה. *⁴

נושא 10 בסדר היום: בקשה לאישור תקציב לפרויקט חדש - בחינת מודל הפעלת הפיקוח

המפקח על הבנקים אמר שהחזון של חטיבות הפיקוח על הבנקים הוא להיות פיקוח על בנקים מוביל, מקצועי ויוזם לטובת הציבור והמשק ובשונה מהעבר, שבו עולם הבנקאות התפתח באופן אבולוציוני, חלה בעולם הבנקאות בשנים האחרונות מהפכה והמטרה היא לבחון כיצד הפיקוח על הבנקים ישמור על הרלוונטיות שלו בטווח של 5 עד 10 שנים. לצורך ביצוע בחינה זו יש בכוונת הפיקוח על הבנקים לבצע פרויקט ייעוץ, שמטרתו לבחון את ההתפתחויות בעולם ולבחון את מודל הפיקוח על בנקים ברשויות פיקוח אחרות.

חבר מועצה שאל, האם נעשה פרויקט דומה בעבר.

המפקח על הבנקים אמר שהיו שינויים ארגונים בפיקוח על הבנקים, אך לדעתו לא בוצע תהליך דומה לתהליך המוצע.

¹ הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור ליחסי העבודה בבנק ואשר נמצא בבדיקה.

² הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור ליחסי העבודה בבנק ואשר נמצא בבדיקה.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור ליחסי העבודה בבנק ואשר נמצא בבדיקה.

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא רגיש הקשור ליחסי העבודה בבנק ואשר נמצא בבדיקה.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
חבר המועצה הקודם שאל, מתי נוסח החזון של הפיקוח על הבנקים.

המפקח על הבנקים אמר שהחזון של הפיקוח על הבנקים נוסח לפני מספר שנים ואושש בעבודה שבוצעה במהלך השנה. בנוסף בוצע השנה חידוד ודיוק ליעדי הפיקוח לשנים 2022 עד 2025 וכתוצאה מכך נוסף היעד של התאמת מודל ההפעלה של הפיקוח לסביבה המשתנה. המפקח אמר שיש לדעתו מקום לשינויים בתחומים שונים, כגון: דיגיטציה, טכנולוגיה, סייבר, עבודה מרחוק, תשלומים ועוד. בנוסף, יש מקצועות שצריך לפתח בפיקוח, כגון, ניתוח נתונים. נושא נוסף שיש לבחון אותו הוא, האם יש לשנות גישה ולהתאים את עבודת הפיקוח לסוגי גופים שונים, כגון: חברות כרטיסי אשראי; בנקים גדולים; בנקים קטנים. המפקח אמר שחלולת תמורות משמעותיות בעולם הבנקאות ויש צורך בהיקף משאבים גדול מבעבר, לצורך הביצוע של קשת המשימות. הגורם שילווה את הפרויקט צריך לדעת המפקח להיות מרכזי ומוביל, עם ראייה בין-לאומית, שרואה הן את השווקים הבין-לאומיים והן כיצד פועלות רשויות רגולציה מתקדמות אחרות.

חבר המועצה הקודם שאל, מי הם הגופים שמועמדים לצורך ביצוע העבודה.

המפקח על הבנקים אמר שלדעתו הגופים האפשריים הם חברות ייעוץ בין-לאומיות, שיש להן חטיבות שעוסקות במגוון תחומים. המפקח אמר שבכוונתם לעשות קפיצת מדרגה משמעותית והם לא יכולים לעשות זאת באופן עצמאי. קצב השינוי לדבריו הוא גבוה מאוד והאחריות שלהם היא להיערך לכך.

חבר מועצה תמך בכוונת הפיקוח להקדים את הפרויקט משנת 2022 ושאל מדוע הגורם הנכון לביצוע העבודה לדעת המפקח על הבנקים הוא חברת ייעוץ בין-לאומית ולא גופים בין-לאומיים כגון ה-BIS (הבנק להסדרי סליקה בין-לאומיים) או קרן המטבע הבין-לאומית.

המפקח על הבנקים אמר שלדעתו יש יתרון לגורם עם אוריינטציה עסקית, שמכיר גם הצד של הרגולציה ובנוסף, הזמינות של ה-BIS ושל קרן המטבע הבין-לאומית היא יותר נמוכה.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו, זה לא הייעוץ הסטנדרטי שגופים אלה מספקים.

המפקח על הבנקים אמר שגופים אלה הם בעלי היכרות מעמיקה עם עולם הבנקאות והפיננסים ויש להם קשר גם עם רגולטורים והם מעין חברת אחזקות עם מגוון התמחויות. המפקח אמר שיהיה צורך להגדיר את המכרז בצורה טובה, על מנת שייבחר הגוף שיש לו את המסוגלות לבצע את העבודה.

חבר מועצה אחר אמר שיש חשיבות מאוד גדולה לביצוע העבודה ושאל מספר שאלות: (1) האם העבודה תתמקד גם בפיקוח על הבנקים או שתתייחס גם לגופים נוספים; (2) האם העבודה תעסוק גם בשאלה, האם משאבי האנוש הנוכחיים מסוגלים לעמוד באתגרים; (3) האם יש צורך שלגוף שיבצע את העבודה תהיה היכרות גם עם השוק והרגולציה בישראל. חבר המועצה הוסיף שהעבודה צריכה להיות מעשית ולא תיאורטית, על מנת שניתן יהיה ליישם אותה בפועל.

חבר מועצה שלישי שאל שתי שאלות: (1) האם יש פערים שמזהים אותם כבר היום; (2) האם הערכת התקציב מבוססת על כך שיש כבר ספק אפשרי ושזו צפויה להיות התקשרות עם ספק יחיד.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
המשנה לנגיד אמר שהיוזמה של הפיקוח על הבנקים היא מאוד חשובה ואין ספק שהשינוי בעולם הפיננסי מצריך גם שינויים
בבנק. אחד האתגרים לדבריו הוא שלצד הוספת משימות חדשות, יש לבחון הפחתה וייעול של משימות אחרות והאתגר שעומד
בפני הבנק הוא ניווד של העובדים בבנק ממשימות שכבר לא מתאימות והעברתן למשימות החדשות.

חבר מועצה אמר שמהיכרות שלו עם חברות ייעוץ בין-לאומיות הוא לא בטוח שיש להן את הידע ואת הכלים לביצוע העבודה
ואולי ניתן להשקיע בעובדים מתוך הבנק שיבצעו את העבודה.

המפקח על הבנקים אמר שהוא מבקש מהמועצה לאשר את מסגרת התקציב ולאחר מכן ייבחר הגורם שיבצע את העבודה.
מטרת העבודה היא לבחון כרגע רק את מודל הפיקוח על הבנקים, כולל מאפייני התפקידים והמקצועות הנדרשים ואיזה עבודות
ניתן לייעל על ידי השימוש באמצעים טכנולוגיים. המפקח ציין שהעבודה המבוקשת היא אינה בחינת או"ש עבור היקפי משאבי
האנוש ביחידות השונות. ביחס להערכת עלות העבודה אמר המפקח שעלויות של עבודות אסטרטגיות עבור ארגונים גדולים
היא בין 1 ל-2 מיליון דולר והערכת התקציב הזו מבוססת על טווח עלויות זה.⁵

המפקח על הבנקים אמר שיש לדעתו קושי לבצע את העבודה במלואה באופן עצמאי, בגלל שמטבע הדברים אנשים מצויים
בפוזיציה מסוימת והמהלך האמיץ והמורכב הוא לבצע זאת באופן חיצוני. המפקח אמר שהאתגר יהיה ביישום התהליכים
בפועל ויש צורך לפעול תחת המסגרות שקיימות בבנק. לעניין ההיכרות עם השוק והרגולציה בישראל אמר המפקח, שיש
חשיבות בכך שלגורם שיבצע את העבודה יש נציגות מקומית, אך יהיה צריך לבחון כיצד ניתן להימנע מניגודי ענייניים עם
הגופים המפוקחים והתהליך יבוצע בשיתוף פעולה עם המחלקה המשפטית.

הנגיד אמר שהיוזמה ברוכה ושלדעתו על המועצה לאשר את הבקשה. הנגיד הוסיף שמעבר לאתגר שביישום השינויים, העבודה
עצמה כרוכה במספר אתגרים, כגון, מי אמור להיות הרגולטור בנושאים השונים ובהינתן שהפיקוח הוא זה שמפקח על הבנקים,
כיצד יש לבצע את הפיקוח. לדברי הנגיד יש צורך להתחשב ברבדים אלה בבקשה למכרז ומתן המענה לכל הסוגיות יהיה אחד
האתגרים שיעמדו בפני הגוף שיבצע את העבודה. הנגיד אמר שיש חשיבות להתחיל את התהליך בהקדם.

המפקח על הבנקים אמר שיש מספר נושאים שיש לקדם, כגון: מחשוב ענן; סביבת רשת; שימוש במידע; מודלים מתקדמים;
מטבעות קריפטוגרפים; דיגיטציה; בנקים חדשים; הממשק עם מערכות התשלומים; חדשנות טכנולוגית; האם ניתן להסדיר את
הבנקאות המתקדמת על ידי פרשנות משפטית של פקודת הבנקאות או שיש צורך בחקיקה והאם צריך רגולציה מותאמת אישית
או רגולציה אחידה לכל הגופים המפוקחים.

החלטות:

המועצה מאשרת את העברת התקציב לשנת 2022 בסך 4,000 אלפי ש"ח הנדרשת לצורך פרויקט חדש לבחינת מודל
הפעלת הפיקוח. התקציב יועבר מתחום פעולה 'מטה וסיוע' בסך 2,250 אלפי ש"ח: 1,637 אלפי ש"ח מתוכנית 'הוצאות
אחזקה ושוטפות למבנה החלופי' ו- 613 אלפי ש"ח מתוכנית 'הוצאות שוטפות', לתחום פעולה 'ביצוע תפקידי הבנק'
לתוכנית 'הוצאות שוטפות'. יתרת הסכום בסך 1,750 אלפי ש"ח תועבר בתוך תוכנית 'הוצאות שוטפות' בתחום פעולה
'ביצוע תפקידי הבנק'.

⁵ הוחלט לא לפרסם נושא שעלול לפגוע במו"מ עתידי.



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נושא 11 בסדר היום: בקשה לאישור תקציב לפרויקט חדש - פיצול מנוע חישוב סטטוס מושל"ך

חבר מועצה שאל מדוע יש לדון כעת באישור הפרויקט ולא כחלק מאישור תכנית העבודה של הבנק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהפרויקט החל והם מבקשים העברה תקציבית.

חבר מועצה אמר שהנושא נדון פעמים רבות בוועדת הביקורת ויש חשיבות בקידום הפרויקט.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שיש הרבה כשלים במערכת מושל"ך ולאחר דיונים עם המנכ"לית ועם המפקח על הבנקים, הוחלט שיש צורך לפתח מערכת חדשה שתפתור את הבעיה. הם החלו בפרויקט בשל הדחיפות באמצעות הסטת משאבים מפרויקטים אחרים ועלות הפרויקט המוערכת היא כ-2 מיליון ש"ח. אורך הפרויקט הוא 19 חודשים והוא צפוי להסתיים עד לסוף שנת 2022. מנהל החטיבה ציין שבמערכת הנוכחית יבוצעו בשלב זה רק תיקונים קריטיים.

חבר מועצה שאל מה היה התכנון הראשוני ומדוע יש לבצע העברה תקציבית.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהפרויקט לא היה בתכנית העבודה.

חבר מועצה העיר שהפרויקט נדחה כבר מספר שנים.

הנגיד אמר שהמערכת היא ישנה ויישום הצ'ק הדיגיטלי היה לדבריו פותר את הבעיה בצורה המיטבית, אך בעקבות העיכוב בנושא, הוחלט שיש צורך לפעול במקביל.

חבר מועצה שאל, האם פעולת הפיצול יכולה לגרום לבעיות תפעוליות.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהעבודה מבוצעת במקביל והמערכת הנוכחית תמשיך לעבוד.

המפקח על הבנקים אמר שהתפעול של המערכת הנוכחית לא נמצא בטווח של תאבון הסיכון של בנק ישראל והאחריות של הבנק היא להשלים את הפרויקט.

חבר מועצה אמר שהוא תומך בפרויקט ושאל, האם המשמעות בכך שהפרויקט ממומן על ידי הסטת משאבים ממערכת ה-SAP היא שהבנק כבר לא צריך את מערכת ה-SAP.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע אמר שהם מבצעים פעילות זו במקביל אך מצמצמים את ההשקעה במישימי SAP.

החלטות:

המועצה מאשרת את התקציב בסך 1,960 אלפי ש"ח לפרויקט "שכתוב מנוע חישוב סטטוס מפוצל" בתוכנית "מיחשוב-פרויקטים שונים" בתחום פעולה "השקעות".

התקציב לשנת 2021 בסך 456 אלפי ש"ח יועבר בתוך תוכנית "מיחשוב פרויקטים שונים" בתחום פעולה "השקעות", ותקציב ההרשאה להתחייב בסך 1,504 אלפי ש"ח יועבר מתוכנית "ERP SAP" בתחום פעולה "השקעות" לתוכנית "מיחשוב פרויקטים שונים" בתחום פעולה "השקעות" (מזה- 1,300 אלפי ש"ח בשנת 2022 ו-204 אלפי ש"ח בשנת 2023).



בנק ישראל
מזכירות הוועדה המוניטרית והמועצה המינהלית
נושאים 4, 8 ו-9 בסדר היום לא נדונו מפאת קוצר הזמן.



דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בהעסקת גמלאים -

נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ביולי 2020, העביר יו"ר המועצה המנהלית למבקר הפנימי (נציב תלונות העובדים) מכתב תלונה אנונימי שקיבל ושמוען לכבוד מבקר המדינה (מכתב התלונה נושא את התאריך 13.5.2020), וביקש לבדוק את הנתונים. התלונה עוסקת בטענות להעסקת גמלאים בבנק ישראל, משיקולים לא עניינים, אינטרסים אישיים ותוך בזבוז של כספי ציבור.

התלונה לא נמצאה מוצדקת ולא מבוססת. במסגרת הבדיקה, נמצאו פגמים בהליכים של מכרזים כוח אדם פנימיים, והביקורת המליצה על ביצוע של הפקת לקחים, על מנת להימנע מהם במכרזי כוח אדם. ההמלצה מקובלת ולביצוע מיידית.



דוח ביקורת בנושא שכר – חלק ב' – נושאים נוספים – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

הוצאות השכר בבנק ישראל מהוות למעלה מ- 40% מסך התקציב לשנת 2021, ומתקצבות בלמעלה מ- 400 מיליוני ₪ לשנה. לתהליכי השכר ישנם השלכות מהותיות על בנק ישראל, בתחומי הסיכון העיקריים: כספי, תפעולי, וציות להוראות החוק (Compliance).

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- התנהלות אל מול הממונה על השכר.
- הטבות, תרבות ספורט ורווחה.
- תוספת שכר עבור כוננויות.
- תוספת שכר עבור עבודה במרתפים.
- חניון הלאום.
- גמול השתלמות.
- ועדת נזקים.
- מענק מצויינות.