

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (11/2021)
שהתקיימה בתאריך 17.06.2021 בבנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה:	יהושוע שמר, יו"ר המועצה המינהלית אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק סגי איתן מוטי בסר אמיר ירון, נגיד הבנק נעים נג'אר שרון רבין-מרגליות
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
נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:	ליאור ליכטמן, מנהל אגף ההנפקה, מחלקת המטבע
נוכחים נוספים בנושא 5 בסדר היום:	יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. בקשה להעברת תקציב – יוני 2021
3. דוח מבקר המדינה - דוח שנתי 71ג בנושא הדוחות הכספיים של מדינת ישראל ליום 31.12.2019 התחייבויות ארוכות טווח של המדינה
4. מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי
5. תנאי השכר של עובדי הבנק
6. שונות

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד מסר סקירה כלכלית.

עדכוני המנכ"לית

חבר מועצה הציע לקיים דיון על קידום בריאות עובדי הבנק.

המנכ"לית הסכימה להצעת חבר המועצה הקודם.

המנכ"לית עדכנה שהיא קיימה ישיבה ראשונה עם הממונה על השכר ומנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל, בהמשך לנושאים שנידונו בישיבת המועצה שהתקיימה ב-10 ביוני 2021, שקשורים ביצירת שיתוף פעולה עם הממונה על השכר לצורך מתן גמישות להנהלת הבנק *¹.

נושא 2 בסדר היום: בקשה להעברת תקציב – יוני 2021

הנגיד ציין שעקב הגידול המשמעותי בביקוש למזומנים לאור משבר הקורונה ובהתאם לתחזיות להמשך השנה ולשנת 2022 שעורך הבנק ושמתבססות על מודל המלאי, נדרש הבנק להדפיס מזומנים נוספים.

חבר מועצה שאל אם הבנק נדרש להגביל את היצע המזומנים.

חבר מועצה אחר ציין שבהתאם לחוק לצמצום השימוש במזומן² רשאי שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, להקטין את הסכום לביצוע עסקה במזומנים מסך של 11 אלף ש"ח לסך של 6 אלפי ש"ח. מכך ניתן ללמוד על השפעתו האפשרית של בנק ישראל על צמצום השימוש במזומנים.

הנגיד השיב שהפתרון לסוגיית השימוש הרב במזומנים טמון בקידום אמצעים פיננסיים אחרים ויצירת יוזמות לקידום העברות בנקאיות. בנק ישראל נדרש לוודא שיהיה במדינה מלאי זמין של מזומנים, שיתאים להיקף הביקוש הקיים בה. המשנה לנגיד ציין שברוב בתי העסק ניתן כיום לשלם בכרטיסי אשראי. הוא צופה שהשימוש במזומנים יפחת בעתיד, אך אין הכרח שאגירת המזומנים תפחת אף היא בעקבותיו.

מנהל אגף ההנפקה ציין שתופעת אגירת המזומנים היא כלל עולמית ושכך הצליחו אנשים ליצור לעצמם ביטחון בצל משבר הקורונה.

חבר מועצה ביקש הרחבה לגבי הבקשה להעברת התקציב.

הנגיד הסביר שהבנק מבקש לאשר העברת תקציב בסך 6 מיליון ש"ח בתוך תקציב 2021, מסעיפים תקציביים שונים ובעיקר מעתודה ייעודית לשם הזמנת נייר להדפסת שטרי-כסף *³.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את העברת התקציב בסך 6 מיליון ש"ח הנדרשת על מנת להזמין נייר להדפסת שטר 200 ש"ח עקב גידול בביקוש עקב משבר הקורונה. התקציב יועבר לתחום פעולה "הדפסת כסף" לתכנית "הדפסת שטרות ומעות", מתחום פעולה ותוכנית "עתודה" יועברו 4 מיליון ש"ח, ומתחום פעולה "שיתוף נתוני אשראי" מתכנית "השקעות" יועברו 2 מיליון ש"ח.
2. *³

נושא 3 בסדר היום: דוח מבקר המדינה - דוח שנתי 71ג בנושא הדוחות הכספיים של מדינת ישראל ליום 31.12.2019 התחייבויות ארוכות טווח של המדינה

חבר מועצה שמשמש כיו"ר ועדת הביקורת הציג את התייחסות מבקר המדינה לממצאים שצוינו בדוח מבקר המדינה - דוח שנתי 71ג בנושא הדוחות הכספיים של מדינת ישראל ליום 31 בדצמבר 2019 התחייבויות ארוכות טווח של המדינה, שפורסם ביום 18 במאי 2021. יש ממצא אחד בדוח שמתייחס לבנק ישראל לפיו יש שונות בין התחזית של בנק ישראל לבין התחזית של הביטוח הלאומי. ועדת הביקורת דנה בממצאי הדוח והיא ממליצה למועצה לאמץ את החלטות הצוות

1 הוחלט לא לפרסם - נושא שקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

² חוק השימוש במזומן התשע"ח-2018.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הנמצא בבחינה.

לתיקון ליקויים. בנק ישראל יעמוד לרשותו של החשבונאי הראשי ככל שיזדקק למידע שעוסק בהנחות המאקרו-כלכליות שבבסיס המודלים, ובתחזיות המאקרו-כלכליות העדכניות של בנק ישראל.

החלטות:

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאמץ את החלטות הצוות לתיקון ליקויים שצוינו בדוח מבקר המדינה - דוח שנתי 71ג בנושא הדוחות הכספיים של מדינת ישראל ליום 31.12.2019 התחייבויות ארוכות טווח של המדינה - שפורסם ביום 18 במאי 2021. בהתאם לסעיף 21ב. (א) לחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958 (נוסח משולב), ידווח יושב ראש המועצה למבקר המדינה על החלטות הצוות לתיקון ליקויים כאמור.

נושא 4 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות - חצי שנתי

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה שהמזכירות מנהלת את המעקב באופן שוטף ומדווחת למועצה אחת לחצי שנה על מצב ההחלטות והמשימות. במסגרת הדיון הנוכחי יוצגו למועצה החלטות שטרם יושמו ונדרש לעדכן את המועצה לגביהן. העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית סקרה את החלטות המועצה שטרם התקבל לוח זמנים לביצוען:

ב-23 במאי 2021 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה קיבלה דיווח מהנהלת הבנק לפיה הבנק אימץ את המלצת הקונסטרוקטור ישראל דוד. הנהלת הבנק תדווח למועצה המינהלית על המשך ביצוע חיזוק מרתף בניין 3. העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהמנכ"לית הציגה בישיבת המועצה האחרונה התייחסות לנושא והוסיפה שתואם למועצה בחודשים הקרובים סיוור במרתף בניין 3.

4*

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הפנתה להחלטה נוספת שהתקבלה ב-7 במאי 2020: דוח ביקורת בנושא מערכת זה"ב – המועצה מבקשת לקבל דיווח על הפקת הלקחים מהממצאים שהופקו בדוח ועל המבנה הארגוני הרצוי. היא ציינה שהמבנה הארגוני הרצוי הוצג למועצה בישיבתה בחודש פברואר 2021, אבל טרם התקבל דיווח בגין הפקת לקחים מהדוח.

היא הציגה את התייחסותו של מנהל מחלקת מערכות תשלומים וסליקה לפיה הנושאים שהוצגו בדוח הביקורת בטיפול מנהל המחלקה.

חברי המועצה ביקשו לקבל לוח זמנים להפקת הלקחים מהדוח.

5*

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הפנתה את חברי המועצה להחלטות בנושאים של יחסי עבודה שלא הוגדר מועד לסיום הטיפול בהן: מסגרת לטיפול בעבירות משמעת, רוטציה בתפקידים רגישים והטבות שטרם סוכמו בנוגע לתשלומים לאחר פרישה לעובדים בפנסיה צוברת.

חברי מועצה הביעו פליאה על כך שישנן החלטות פתוחות משנת 2013 ו-2015 וטרם הוגדר לוח זמנים לביצוען.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהטיפול בעבירות משמעת הוא נושא שחוזר בכל שנה במסגרת דוח הביקורת של רואה החשבון המבקר.

חבר מועצה ציין שההנהלה הקודמת פעלה רבות כדי לקדם את המסגרת לטיפול בעבירות משמעת.

המנכ"לית ציינה שיש לבנק קוד אתי, אך הוא לא מהווה תקנון משמעת. ^{6*}

חברי המועצה ביקשו מהמנכ"לית לפעול לקידום מסגרת לטיפול בעבירות משמעת.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שטרם הוגדר מועד לסיום הטיפול בהחלטה מ-28 במאי 2015, שעוסקת ברוטציה בתפקידים רגישים.

המנכ"לית ציינה שלהערכתה לא ניתן ליישם כיום רוטציה בתפקידים רגישים בבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לנהלים פנימיים של המועצה המינהלית.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

חברי המועצה קיבלו את עמדת המנכ"לית וציינו שבהמשך לאמור, לא נדרש להמשיך לעקוב אחר ההחלטה.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שטרם הוגדר מועד לסיום הטיפול בהחלטה מ-15 במאי 2017 שעוסקת בתשלומים לאחר פרישה לעובדים בפנסיה צוברת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהנושא עלה במסגרת דיונים של הוועדה לבחינת דוחות כספיים. הבנק נדרש להבין מהן הזכויות שניתנות לעובדים בפנסיה צוברת לאחר פרישתם.

היועץ למנכ"לית ציין שלהערכתו רק בעוד כ-20 שנה עתיד העובד הראשון במסגרת פנסיה צוברת לפרוש.

חברי המועצה ציינו שהמועצה לא נדרשת להמשיך לעקוב אחר ההחלטה, מכיוון שמדובר בסוגיה ניהולית, וביקשו מהנהלת הבנק לקדם את הטיפול בהטבות שטרם סוכמו בנוגע לתשלומים לאחר פרישה לעובדים בפנסיה צוברת.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית התייחסה להחלטות מועצה שהטיפול בהן נדחה מעבר לשישה חודשים מתאריך יעד הבסיס לביצוען:

ב-15 באוגוסט 2019 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה ממליצה לבנק לקבל תוכניות מעודכנות של מבנה מספר 2. היועץ למנכ"לית עדכן שהתוכניות התקבלו ושהתייחסות הבנק לתוכניות המעודכנות הועברה לקבלן.

ב-10 בספטמבר 2020 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה מבקשת לקבל לוחות זמנים לטיפול בבניין 3. העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שהנושא שובץ לסדר היום של ישיבת המועצה שתתקיים ב-29 ביולי 2021.

ב-20 ביוני 2019 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה מבקשת להביא את טבלת מורשי החתימה והרשאותיהם לאישור המועצה המינהלית.

היועץ למנכ"לית עדכן שהטיפול בנוהל מורשי חתימה הסתיים, הבנק עתיד להציג למועצה המינהלית בהמשך.

ב-21 ביולי 2019 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: ועדת הביקורת תקבל עדכון בדבר חריגות השכר לכאורה שהוצגו בדוח הממונה על השכר לשנת 2017. המבקר הפנימי עדכן שסיום הטיפול במשימה יידחה.

ב-30 בדצמבר 2019 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה מבקשת לערוך בדיקה חיצונית (או"ש)⁷ על התפקידים הנדרשים בחטיבת משאבי אנוש ומספרם. המנכ"לית עדכנה שהנושא יטופל עד לסוף שנת 2021.

ב-30 בדצמבר 2019 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה מבקשת לבחון התייעלות באיוש החדרים במבנים הקיימים. העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה שדיון בנושא מתוכנן להתקיים בישיבת המועצה שתתקיים ב-29 ביולי 2021.

חבר מועצה ציין שהנושא הוא בתחום אחריותה של הנהלת הבנק והמועצה לא נדרשת להמשיך לעקוב אחר ההחלטה. במידה וההנהלה תדרש לשכירות או בינוי משרדים היא נדרשת לפנות לאישור המועצה.

חברי המועצה קיבלו את עמדת חבר המועצה הקודם.

ב-7 במאי 2020 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: המועצה קיבלה ממנכ"ל הבנק הבהרות על מכרז הממונה על מאגר נתוני אשראי, ומבקשת לקבל עדכון על יישום המלצות המבקר.

מלשכת המנכ"לית נמסר שהיועצת המשפטית ומנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל מגבשים מסמך בנושא כללי מכרז רגיש, תהליך שעתידי להסתיים בסוף אוקטובר 2021. בהמשך תידרש להתגבש בנושא זה הסכמה עם הוועד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציעה להתאים את מתכונת הדיווח של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ופרויקט הבינוי למתכונת הדיווח הרבעונית של חטיבות הבנק.

חברי המועצה קיבלו את ההצעה.

החלטות:

1. המועצה מקבלת את עמדת מנכ"לית הבנק שאין כיום מקום לרוטציה בתפקידים רגישים.
2. המועצה מבקשת מהנהלת הבנק לטפל בהטבות שטרם סוכמו בנוגע לתשלומים לאחר פרישה לעובדים בפנסיה צוברת.

⁷ או"ש – ארגון ושיטות

3. המועצה מבקשת מהבנק לפנות למועצה במידה ותדרש השכרת משרדים או בינוי משרדים. בהמשך להחלטה זו ההחלטה בנוגע להתייעלות באיוש החדרים תבחן על ידי הנהלת הבנק.
4. המועצה מבקשת לקבל דיווח על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ופרויקט הבינוי במסגרת הדיווחים הרבעוניים של חטיבות הבנק ובמידת הצורך ימסר דיווח במסגרת עדכוני המנכ"לית.

נושא 5 בסדר היום: תנאי השכר של עובדי הבנק

המנכ"לית ציינה שבחודשים הקרובים מתוכנן להתקיים דיון נוסף שקשור לתנאי שכר של עובדי הבנק בנושא דרגות ועיסוקים בהמשך להחלטת המועצה מ-11 באפריל 2021: מנכ"לית הבנק תציג למועצה מסמך מדיניות על מתן דרגות ועיסוקים.

היא הציעה לאחד את שני הדיונים לדיון אחד ושהבנק יציג למועצה במסגרת אותו דיון מסמך מדיניות בנושא שיכלול גם התייחסות רחבה להחלטה מ-3 בדצמבר 2020: המועצה מבקשת לקבל דיווח על הטבות לעובדים, קידומי דרגות ומתן עיסוקים עד חודש פברואר 2021. לחברי המועצה הוגשו חומרים בהמשך להחלטה זו, אך הנושא טרם נידון בישיבת מועצה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית חידדה שההחלטה מחודש דצמבר 2020 מתמקדת בהיסטוריה ואילו ההחלטה מחודש אפריל 2021 מתמקדת במדיניות.

חבר מועצה ציין שבמסמכים שהוגשו למועצה הייתה חסרה הצגה תקציבית, מהי העלות של ההטבות בפועל.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הוסיפה שהמסמכים שהוגשו לקראת הישיבה כוללים התייחסות להחלטה נוספת שהתקבלה בנושא זה ב-3 בדצמבר 2020: המועצה מבקשת לוודא שכל ההטבות (כולל תרבות ורווחה) אושרו על ידי הממונה על השכר.

חבר מועצה שאל אם המסמך שהוגש למועצה לגבי הטבות שכר עבר קודם לכן להתייחסות המבקר הפנימי.

המבקר הפנימי השיב שלא, אך ציין שבימים אלה הוא כותב דוח ביקורת בנושא שכר, שכולל התייחסות לחלק מהנושאים שהוצגו במסמך שהוגש למועצה.

חבר מועצה ציין שכדי לייעל את דיוני המועצה מומלץ שבמסמך תשולב התייחסות המבקר הפנימי והיועצת המשפטית לנושאים אלה.

המנכ"לית אמרה שבעקבות הגשת טיוטת דוח הביקורת בנושא השכר, לומד הבנק את הנושא לעומק ומפיק לקחים נדרשים.

8*

חברי מועצה ציינו שאחד מתפקידי המועצה על פי החוק⁹ הוא לאשר את תנאי השכר של עובדי הבנק והשינויים שיחולו בהם, לרבות התנאים הנלווים, וכן את מבנה השכר בבנק. על כן, חברי המועצה נדרשים לקיים דיון בנושא זה.

10*

חבר מועצה אחר ביקש מהמנכ"לית להציג את התמונה המלאה, כך שהנושא יהיה ברור ונהיר במהלך הדיון שעתיד להתקיים בנושא.

חברי המועצה דנו בשאלה אם כדאי לאחד את הדיון בנושאים: דרגות ועיסוקים והטבות שכר לדיון אחד או לקיים שניים נפרדים.

חברי המועצה הסכימו שנדרש לקיים דיון אחד בשני הנושאים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציעה שהנושא של הטבות שכר ישובץ לסדר היום של המועצה לאחר הגשת דוח הביקורת בנושא השכר והצגתו בוועדת הביקורת.

⁸ הוחלט לא לפרסם - נושא שקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.

⁹ חוק בנק ישראל, התש"ע-2010

¹⁰ הוחלט לא לפרסם - נושא שקשור למו"מ עם ועד העובדים, שטרם סוכם.