

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 02.10.2014, במשרדי בנק ישראל בתל אביב

נוכחים מקרב חברי המועצה:	אורי גלילי, מ"מ יו"ר המועצה איציק אידלמן נדין בודו-טרכטנברג, המשנה לנגידת הבנק נינה זלצמן קרנית פלוג, נגידת הבנק מקסין פסברג
נוכחים מקרב עובדי הבנק:	דניאל חחיאשוילי, ראש מטה הנגידה חזי כאלו, מנכ"ל הבנק שולה מישלי, המבקרת הפנימית (בנושאים 2—12) אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (בנושאים 1—8, 10—12) אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
נוכחים נוספים:	
בנושא מס' 7 של סדר היום:	ליאור גסנר, מנהל היחידה לניהול סיכונים טידה שמיר, היועצת המשפטית (טלפונית)
בנושא מס' 8 של סדר היום:	פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
בנושא מס' 9 של סדר היום:	יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה טידה שמיר, היועצת המשפטית (טלפונית)
בנושא מס' 10 של סדר היום:	יואב סופר, דובר הבנק
בנושא מס' 11 של סדר היום:	יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה טידה שמיר, היועצת המשפטית (טלפונית)
בנושא מס' 12 של סדר היום:	אליצור וייזר, המחלקה המשפטית יונתן מור, מנהל פרויקט ISOX, מחלקת חות"ם (חשבות, מערכות תשלומים וסליקה) עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. עדכונים מוועדת הביקורת
4. דוח ביקורת בנושא השמדת מלאי שטרות וגיליונות פגומים
5. דוח ביקורת בנושא יחידת גזברות ומיסים במחלקת חות"ם
6. דוח ביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן
7. ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי
8. דיווח על פעילות לייצוג הולם
9. אישור שינויי תקציב
10. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
11. הפחתת תקציב 2014
12. בקשה להרחבת התקשרות עם משרד רו"ח מבקר

הדיון:

1. עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק מסרה עדכון על החלטת הריבית לספטמבר. הנגידה סקרה התפתחויות בכלכלה הגלובלית ובשווקים הפיננסיים והעריכה את השפעתם על כלכלת ישראל.

2. עדכוני מנכ"ל הבנק

פרויקט הבינוי במבנה הבנק בירושלים

המנכ"ל מסר כי מתוך החברות שהגישו מועמדות בשלב א' של המכרז – השלב שנועד לאתר, על פי עמידה בתנאי סף ובקריטריונים של איכות, את קבוצת הקבלנים שתוכל להציע הצעות לביצוע הפרויקט בשלב ב' של המכרז – מחציתן נפסלו. המנכ"ל הוסיף שאחת החברות נפסלה מאחר שהגיש מועמדות משותפת עם חברה בת שלה, ונמצא כי זו אינה עומדת בתנאי המכרז. החברה ערערה לבנק על ההחלטה לפסול אותה והציעה להגיש את מועמדותה פעם נוספת, ללא חברת הבת. המנכ"ל הסביר כי על פי תנאי המכרז, הדבר אינו אפשרי.

חבר מועצה שאל אם הוועדה לבחינת איכות המציעים במכרז זה בחנה תקלות או כשלים של מציעים במכרז. המנכ"ל השיב כי עליו לבדוק את הדבר, שכן הוא לא נכח בדיוניה של הוועדה לבחינת איכות המציעים. המנכ"ל העריך שעד סוף אוקטובר יפרסם הבנק את שלב ב' של המכרז. המנכ"ל אמר שהיועץ החיצוני בנושא תשתיות ומיגון התייחס להתקשרות לצורך קבלת שירותי תחזוקה שהבנק יערוך עם הקבלן שייבחר: היועץ הציע להאריך את תקופת ההתקשרות מעבר ל-10 השנים עליהן החליטה המועצה. המנכ"ל אמר כי יציג את ההצעה בפירוט בישיבתה הבאה של המועצה.

הסדרה החדשה של שטרי הכסף

המנכ"ל מסר כי מתמטת הביקורת הציבורית-תקשורתית על צבע השטר של 50 השקלים. המנכ"ל דיווח כי לאחרונה התגלה ניסיון לזייף את השטר החדש של 50 השקלים; הזיוף נעשה באופן חובבני למדי, ובשטר לא שולבו כל סימני ביטחון. *1 המנכ"ל ציין כי היקף הזיופים של השטרות מהסדרה הנוכחית בטל בשישים לעומת מספר השטרות שבמחזור, וכי רוב רובם של מקרי הזיוף שהתגלו אינם ברמה גבוהה. *2 המנכ"ל דיווח כי לאחרונה נתפסה רשת זייפנים של מטבע של 10 ש"ח, ועל העבריינים נגזרו שמונה חודשי מאסר. לדבריו, הבנק והמשטרה ינסו לפעול לשינוי החוק – כלומר להחמרת הענישה – כדי להגביר את ההרתעה.

יחסי עבודה

*3

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

² הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה המצוי במו"מ.

מטבע זיכרון

המנכ"ל מסר כי בעקבות הטעות שהתגלתה בעיצוב של מטבע הזיכרון – טעות שדווחה למועצה המינהלית בשיבתה הקודמת – נערך תחקיר במחלקת המטבע והופקו לקחים.

3. עדכונים מועדתי הביקורת

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית דיווח על ישיבותיה של ועדת הביקורת בהן הוא כיהן כיו"ר הוועדה. דווחו כלל ההחלטות שקיבלה הוועדה בישיבתה ביולי ובישיבתה באוגוסט.

הדוח של רואה החשבון המבקר

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית אמר כי המועצה הייתה אמורה לדון בדוח בישיבה הנוכחית, אך מאחר שנבצר מרואה החשבון המבקר להגיע, הדיון הוסר מסדר היום. עם זאת, מ"מ יו"ר המועצה המינהלית מסר את הדברים הבאים: (1) ריבית ההיוון בהערכה האקטוארית, שהוצגה בדוחות הכספיים לשנת 2013, הינה 4% וניתן גילוי על ההשפעה הצפויה בגין שינוי ריבית ההיוון בהתאם לטיוטת הנחיות המפקח. ריבית ההיוון והטיפול החשבונאי ייבחנו בשנת 2014. (2) דוח של רואה החשבון המבקר מופיעים כמה ליקויים בתחום טכנולוגיית המידע. הפתרון לליקויים צפוי בשנה זו, או לכל המאוחר בתחילת השנה הבאה, לאחר סיומם של פרויקטים בתחום המחשוב, פרויקטים שהעיקרי בהם הוא ההגירה מהמחשב המרכזי לסביבה הפתוחה.

פטור מחובת המכרזים

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית מסר שוועדת הביקורת ביקשה כי ביקורת הפנים תערוך בקרה על התקשרויות בפטור של ספק יחיד בקשר לפרויקט השיפוץ והבינוי בירושלים.

תכנית העבודה של ביקורת הפנים

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית מסר שוועדת הביקורת קיבלה דיווח – וקימה דיון – על התקדמות תכנית העבודה של ביקורת הפנים במהלך המחצית הראשונה של 2014.

היערכות הבנק בזמן מבצע "צוק איתן"

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית מסר שהוועדה קיבלה ממנכ"ל הבנק דיווח על הנושא.

עמידה בלוחות הזמנים לתיקון ליקויים שעלו מדוחות הביקורת

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית מסר כי בעבר סוכם שיו"ר ועדת הביקורת ייפגש עם הנגידה והמנכ"ל אחת לחצי שנה כדי לדון בנושא. הוא הביע תקווה שעד סוף 2015 תגובש תכנית לטיפול בפיגור בלוח הזמנים לתיקון הליקויים. מ"מ יו"ר המועצה הוסיף כי הוא סיכם עם המנכ"ל שהמנכ"ל, מבקרת הפנים ומנהלי החטיבות ייפגשו על מנת לסווג את הליקויים על פי חשיבות ורלוונטיות, במטרה לאפשר לטפל בדחיפות בליקויים העיקריים. סדרי העדיפות יידונו בישיבה הבאה של ועדת הביקורת. המנכ"ל דיווח שהתקיים דיון לגבי עדכון נוהלי העבודה ולגבי אופן ההטמעה של נהלים בבנק. מבקרת הפנים ציינה כי בדיקה שנערכה במסגרת ביקורות העלתה כי אין בבנק נהלים מיותרים, אך יש נהלים שצריך לעדכן.

חבר מועצה אמר שכגוף ציבורי, הבנק חייב לגבש נוהלי עבודה. לדבריו, יש להגדיר סדר עדיפות לבחינה של הנהלים בבנק ולעדכונם.

4. דוח ביקורת בנושא השמדת מלאי שטרות וגיליונות פגומים

4*

החלטה

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא השמדת מלאי שטרות וגיליונות פגומים.

5. דוח ביקורת בנושא יחידת גזברות ומיסים במחלקת חות"מ

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא יחידת גזברות ומיסים במחלקת חות"מ (נספח א').
מ"מ יו"ר המועצה המינהלית דיווח כי הביקורת לא העלתה ממצאים מהותיים, והוועדה החליטה לאמץ את ההמלצות שביקורת הפנים כללה בדוח.

החלטה

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא יחידת גזברות ומיסים במחלקת חות"מ.

6. דוח ביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן (נספח ב').
מ"מ יו"ר המועצה המינהלית דיווח שהממצא העיקרי של ביקורת זו היה שקיימות קופות ייעודיות המנוהלות במזומן ואינן עונות על ההגדרה של "קופה קטנה". קופות אלה מיועדות לארוחות לעובדי משמרות והיקפן הכספי גבוה מ-100 אלפי ש"ח בשנה. הביקורת הפנימית המליצה לשקול את ביטולן של הקופות הייעודיות ולבחון חלופות כגון: רכישת מצרכים בתהליך רכש של הבנק או זיכוי העובדים בשווי ארוחה.
מנכ"ל הבנק מסר שהתקיים דיון בנושא אך טרם נמצא פתרון מתאים.

החלטה

על פי סעיף 20(א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת לגבי דוח ביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן.

11. הפחתת התקציב ל-2014

מ"מ יו"ר המועצה המינהלית ביקש מהמנכ"ל להתייחס לנושא הפחתת התקציב.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור בביטחון שטרי הכסף ובנושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה

המנכ"ל הזכיר כי דיווח בישיבה הקודמת של המועצה על החלטה שהתקבלה בהנהלת הבנק לבצע הפחתה רוחבית בתקציב 2014. הוא הוסיף כי הבנק מבקש לדווח על כך לוועדת הכספים במקביל לדיווח לוועדת הכספים על ההחלטה להגדיל את התקציב ב- 60 מיליוני שקלים לצורך הוצאות המיגון של בניין טכנולוגיה וחירום. הוא הזכיר כי הועלתה הצעה בישיבת הקודמת של המועצה, לפיה הדיווח על הגדלת התקציב לצורך המיגון יועבר ליו"ר ועדת הכספים ולהשאיר בידיו את ההחלטה אם לקיים דיון בוועדה. המנכ"ל אמר כי לאחר הישיבה הקודמת התקבל מידע נוסף לגבי קיצוץ הרוחבי במשרדי הממשלה וגם היועצת המשפטית של הבנק נכנסה לעובי הקורה של הנושא, והתובנות שהצטברו מאז יוצגו בדיון הנוכחי. מנכ"ל הבנק הוסיף כי ההחלטה שהתקבלה בהנהלת הבנק על הפחתת התקציב באה בעקבות הצעה החלטה של הממשלה לגבי קיצוץ של 2% בתקציב המשרדים. בדיעבד הסתבר כי מדובר בהעברות של 2% מתקציבי משרדי הממשלה לתקציב משרד הביטחון, על מנת לממן את ההוצאות של מבצע "צוק איתן" וכי קיצוץ זה אינו חל על הוצאות השכר. המנכ"ל דיווח כי שוחח בעניין עם מנכ"ל משרד מבקר המדינה. זאת, משום שהחלטת הממשלה נגעה גם לקיצוץ בתקציב משרד המבקר. מהשיחה התברר כי במשרד המבקר החליטו על הפחתת תקציב של 2% בסעיפים מסוימים. אך בניגוד לסכומי הכסף שיקוצצו במשרדי הממשלה השונים, הסכום שיופחת מתקציב משרד המבקר לא יועבר לתקציב משרד הביטחון. לדברי המנכ"ל, בדיונים שהתקיימו בבנק בעקבות ישיבת המועצה הקודמת אמרה היועצת המשפטית כי יש לבחון את שאלת הפחתת תקציב הבנק בשני מישורים: האחד, האם היא מתחייבת על פי החוק, והשני, האם בהחלטת הממשלה אמנם מדובר על קיצוץ בתקציב או רק בהעברה תקציבית בין משרדים.

נגידת הבנק אמרה כי יש לקבוע האם הפחתת תקציב הבנק היא מהלך המתחייב מהחוק או שהמדובר בצעד וולונטרי של הבנק.

מנכ"ל הבנק הביע את דעתו כי גם אם הפחתת התקציב אינה חלה על הבנק מכוח החוק, הוא מצדד בהפחתה וולונטרית והציע לדבוק בהחלטה לקצץ 2% בבסיס התקציב של 2014, בסעיפים הרלוונטיים ולא בסעיף השכר, בדומה להחלטת הממשלה. המנכ"ל הוסיף כי קיצוץ בבסיס התקציב ישפיע על תקציב הבנק לשנת 2015.

היועצת המשפטית של הבנק אמרה כי סעיף 24 (ג) לחוק יסודות התקציב, המתייחס במפורש לבנק ישראל, קובע שכשיש החלטה כללית של הממשלה על הפחתה בתקציב, היא חלה על בנק ישראל, בשינויים המחויבים. היא ציינה כי בנק ישראל ניסה לאורך שנים לשנות את הכפפתו לחוק יסודות התקציב, הן בשל הפגיעה המאוד משמעותית בעצמאות של הבנק והן משום שהתקציב של בנק ישראל אינו חלק מתקציב המדינה. עם זאת, בגלל שהסעיף האמור קיים בחוק יש לבחון את השאלה האם ההפחתה האמורה חלה על הבנק. לדברי היועצת המשפטית, אין הגדרה מפורשת בחוק ל"הפחתה כללית". בחוות הדעת של היועץ המשפטי של משרד האוצר, שמצורפת להצעת ההחלטה לממשלה, נכתב שההחלטה מתייחסת לכל משרדי הממשלה. בנוסף, יש התייחסות מפורשת בהחלטה גם לכנסת, למבקר המדינה, ולמוסד לביטוח לאומי. לכן יש לבחון, קודם כל, אם מדובר בהחלטה כללית. יתר על כן, יש לבחון אם בכלל מדובר בהפחתה, משום שתקציב

2014 של המדינה לא משתנה. גם בחוות הדעת של היועץ המשפטי שמצורפת להחלטת הממשלה, נאמר במפורש כי מדובר בהעברה של סעיפי הוצאה מתכניות מסוימות בתקציבי המשרדים לתכנית אחרת שהיא במשרד הביטחון וזאת על מנת שלא לשנות את תקציב 2014. היועצת המשפטית סיכמה כי אם מדובר ב"החלטה כללית" על הפחתת תקציב, אזי הבנק מחויב מכוח החוק להפחית את תקציבו. אך אם לא מדובר בהחלטה כללית על הפחתת תקציבית, צריך להתקיים דיון בבנק בשאלה האם לבצע קיצוץ בתקציב 2014, להציג את השיקולים ולקבל החלטה.

חבר מועצה ציטט מסעיף 5 של החלטת הממשלה: "... לבצע שינויים בסדר העדיפויות שבתקציב המדינה לשנת הכספים 2014 ולהפחית את בסיס תקציבי הממשלה בשנת הכספים 2014 בשיעור 2%...". חבר המועצה אמר כי הוא מפרש את האמור בהחלטה לבצע הפחתה בשיעור של 2%. הוא ציין כי על פי נספח ג' להצעה להחלטה, היא חלה גם על גופים שאינם משרדי הממשלה, אבל מתוקצבים בתקציב המדינה. לדעתו, מבלי להיכנס כלל לשאלה אם אכן מדובר בהפחתה, או אם ההחלטה היא כללית או שאינה כללית, על בנק ישראל להחליט להפחית מתקציבו, באופן רוחבי, או באופן שיימצא לנכון, שיעור של 2%.

חבר מועצה אחר העיר כי הפחתת התקציב של הבנק לא תשרת את מטרת הפחתת התקציב עליה החליטה המדינה והיא העברת מקורות למשרד הביטחון.

נגידת הבנק אמרה כי כל עוד ההון העצמי של הבנק הוא שלילי, אין למעשה משמעות לשינויים בתקציב הבנק על תקציב המדינה. לכן לדעתה, במצב שכזה, שעשוי להימשך עוד כמה שנים לפחות, החלת חוק יסודות התקציב על בנק ישראל למעשה איננה אפקטיבית.

חבר מועצה הביע דעתו כי בהחלטת הממשלה אין מדובר בהפחתת תקציב. היועצת המשפטית אמרה שאם אין מדובר בהפחתת תקציב, אזי במידה ויוחלט לבצע הפחתה בתקציב הבנק נכון יהיה להציג הנימוקים להחלטה. לשאלת חבר מועצה הסבירה מנהלת יחידת תכנון וכלכלה כי ניתן לבצע קיצוץ רוחבי בבסיס התקציב של הבנק, ושלדעתה הקיצוץ הינו מלאכותי משום שהיא צופה תת ביצוע של התקציב השנה. היא אמרה שעל הבנק לשקול לבצע העברות תקציב בהתאם לסדרי עדיפויות, שהרי גם החלטת הממשלה היא לבצע למעשה העברות תקציב.

חבר מועצה אמר כי יש לקבל החלטה עקרונית לבצע קיצוץ בבסיס התקציב של הבנק.

חבר מועצה אחר אמר שיש לבחון אם יש מקום לקיצוץ המבוסס על המצב הכלכלי בו נתון המשק שבעטיו על גופים אחראיים לצמצם בהוצאות ובתקציב.

מנכ"ל הבנק אמר שלפי דעתו לא ניתן שלא לקשור את החלטת הבנק להחלטת הממשלה, בין היתר על מנת להסביר את הרקע לקיצוץ וגם את שיעור הקיצוץ.

חבר מועצה שאל את היועצת המשפטית האם ניתן לציין בהחלטה כי היא נובעת מתוך הזדהות עם משרדי הממשלה שתקציבם קוצץ, ולא מכוח חוק המחיל את החלטת הממשלה על הבנק. היועצת המשפטית השיבה כי זה ניתן אם יוחלט כי החלטת הממשלה אינה חלה על הבנק על פי חוק.

נגידת הבנק אמרה כי היא חשה אי נוחות להיצמד להחלטת הממשלה, גם אם לצורך הבעת סולידריות.

מ"מ יו"ר המועצה הציע לדון בהחלטה בישיבת המועצה הבאה שלקראתה יוכן חומר מסודר ומקיף שיכלול הן חוות דעת של המחלקה המשפטית והן חומר רקע של הגורמים המקצועיים בחטיבת המחקר שיפרט את משמעות החלטת הממשלה.

מנכ"ל הבנק הזכיר כי ישיבתה הקודמת של המועצה המינהלית ברכה על החלטת הבנק לבצע את הקיצוץ בתקציבו.

חבר מועצה אחר ענה שהמועצה לא קיבלה החלטה והדבר עלה בישיבה הקודמת במסגרת דיווח של המנכ"ל. נגידת הבנק אמרה כי לקראת הישיבה הקודמת היא הייתה תחת הרושם שאין לבנק שיקול דעת. הדברים שעלו בישיבה זו מצביעים כי אין זה כך.

חבר מועצה הביע את דעתו כי התחזית לפיה יהיה תת ביצוע של תקציב הבנק ב-2014, מייתרת למעשה את הדיון בהפחתת התקציב. לדבריו, החלטה על הפחתת תקציב, אם תתקבל, לא תהיה אפקטיבית ולא תשרת את הבנק, ולכן היא מיותרת.

הדיון בנושא הופסק והמועצה עברה לדון בנושאים 9 ו-7 שעל סדר היום.

הדיון בנושא התחדש בדיווח של עוזר מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שהקריא את תמלול הדיווח של המנכ"ל בנושא בישיבת המועצה הקודמת. המנכ"ל ציין שהתקבלה החלטת ממשלה על קיצוץ רוחבי בשיעור של שני אחוזים בבסיס התקציב של 2014. המנכ"ל מסר שההחלטה אינה חלה על בנק ישראל, אך בעצה אחת עם הנגידה הוחלט להשית את הקיצוץ גם על הבנק. כפי שנעשה במדינה, הקיצוץ הוא בבסיס התקציב ולא בתקציב השכר. עוזר מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציין כי למעט תגובה קצרה של יו"ר המועצה המנהלית לדברי המנכ"ל, למעשה לא התפתח דיון בנושא ולא התקבלו החלטות.

לשאלת חבר מועצה השיבה היועצת המשפטית כי מי שלמעשה מוסמך לאשר את התקציב, מוסמך לשנות את התקציב, ולכן ההחלטה צריכה להיות של המועצה ולא של הנהלת הבנק.

נגידת הבנק אמרה כי בישיבת המועצה הקודמת הסברה הייתה כי החלטת הממשלה היא על הפחתת תקציב. היום יותר ברור שמדובר בהסטה של תקציב ולכן הנושא הוא קצת יותר מורכב, לכן, לדעתה, רק לאחר דיון מעמיק ניתן יהיה לקבל החלטה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה האם המועצה מחליטה שהמשך הדיון בנושא יידחה לישיבה הבאה. מ"מ יו"ר המועצה השיב בחיוב וביקש לקבל חומרים רלוונטיים לקראת המשך הדיון.

9. אישור שינויי תקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הציגה בקשה לביצוע העברות תקציביות שמשנות את הפריסה התקציבית בפרויקט של שיפוץ הבניין המרכזי ושל בניין המרכז לטכנולוגיה וחירום בירושלים. לדבריה, מדובר במהלך טכני: משתנה החלוקה של התקציב על פני השנים, אך אין שינוי בסך התקציב של כל אחד מהפרויקטים בנפרד ושל שניהם ביחד. הסיבה למהלך היא שהבנק ביקש לסיים את תכנון המרכז לטכנולוגיה וחירום עוד

השנה, על מנת לפרסם מכרז לשני הבניינים יחדיו. כעת יש לשלם למתכננים סכום שקודם לכן הבנק תכנן לשלם בשנת 2015.

לשאלת חבר מועצה השיבה מנהלת היחידה שהתשלום האמור עומד על 6.3 מיליוני ש"ח.

החלטות

1. המועצה מאשרת את העברת התקציב בסך 6,300 אלפי ש"ח לפרויקט הקמת מרכז טכנולוגיה וחירום, מפרויקט שיפוץ הבניין המרכזי בירושלים בשנת 2014.
2. המועצה מאשרת את העברת התקציב (הרשאה להתחייב) בסך 6,300 אלפי ש"ח לפרויקט שיפוץ הבניין המרכזי בירושלים, מפרויקט הקמת מרכז טכנולוגיה וחירום בשנת 2015.

7. ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי

מנהל היחידה לניהול סיכונים מסר שהיחידה סיימה לאחרונה לעדכן את כל הסיכונים בסקר הסיכונים, והדבר יקבל ביטוי בתכניות העבודה של החטיבות לשנת 2015. בדוח השנתי המפורט יוצגו נתונים סטטיסטיים וניתוח של סקר הסיכונים. הוא הוסיף כי היחידה בודקת את המידע שהחטיבות מעבירות אליה, תוך שימת דגש על הסיכונים הגבוהים. הוא הדגיש שהיחידה אמנם אינה עורכת ביקורות בחטיבות, אבל היא בודקת את אופן הטיפול בסיכונים באמצעות מידע שהיא מבקשת מהחטיבות. כאשר חל שינוי ברמת הסיכונים המסווגים כגבוהים, המידע מועבר לדיון בוועדת ההיגוי. כאשר החטיבות משנות סיווג לסיכונים שאינם גבוהים, היחידה לניהול סיכונים נמנעת מלהתערב. מנהל היחידה הסביר כי לאחר שהחטיבה מיישמת המלצות לגבי הבקורות הנדרשות לשם הפחתת סיכון, היא מבקשת להעלות את דירוג הבקרה ולהפחית את דירוג הסיכון – כך סיווג הסיכון עשוי להשתנות.

מנהל היחידה ציין שנכתב נוהל לתכנית להפחתת הסיכונים: החטיבה אחראית לשינויי דירוג, והיא מעבירה את המידע על השינוי ליחידה לניהול סיכונים. היחידה בוחנת את השינוי ומדווחת לוועדת ההיגוי על שינוי בסיווג של סיכונים גבוהים. רק אם אין הסכמה לגבי השינוי מתקיים עליו דיון בוועדה; אחרת הוא מוצג כדיווח.

מנהל היחידה אמר שמשלבים את הבקרים החטיבתיים בהטמעת ניהול הסיכונים בבנק, והם קיבלו הדרכה בנושא. בסוף אוקטובר עתיד להתקיים פורום בקרים, בהשתתפות המנכ"ל, ושם יוצגו אירועי כשל שהתרחשו בבנק.

חבר מועצה ציין כי על פי החומר שהועבר למועצה לקראת הדיון הנוכחי, נעשה תחקיר על 62 מתוך 72 אירועי כשל. הוא שאל מדוע לא נעשה תחקיר על כל האירועים.

מנהל היחידה השיב שבקרוב אמור להיערך תחקיר על יתר האירועים.

חבר מועצה שאל אם לכל סיכון רוחבי בבנק יש אחראי, ומנהל היחידה השיב בחיוב.

מנהל היחידה אמר שהיחידה מנסה כעת לרכז את כלל ההמלצות שעלו מאירועי הכשל, ולפעול כדי למנוע את הישנותם. עד עתה היחידה עסקה בעיקר במעקב אחרי ביצוע תכניות ההפחתה. מעתה היחידה תעסוק גם בעדכון רשימת הסיכונים ובהמלצות חדשות להפחתת הסיכונים. היחידה תסייע גם למחלקה המשפטית אשר

תנהל את הסיכונים משפטיים. היחידה עוסקת גם בסיכונים הקשורים לפרויקט השיפוץ, והיא תארגן סדנה לניהול סיכונים עבור כל אנשי המקצוע הנוגעים בפרויקט.

8. דיווח על פעילות לייצוג הולם

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה כי המסמך שהועבר לחברי המועצה לקראת הדיון מפרט את המאמצים שנעשים בבנק ישראל לגייס עובדים מקרב האוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם. היא דיווחה על הסיכומים שהושגו בפגישתה עם מנכ"לית עמותת "קו משווה", הפועלת לקדם קליטה של עובדים אקדמאים מהמגזר הערבי. היא מסרה כי בפגישה השתתף גם ראש המטה שלה, בעצמו בן למגזר הערבי, וציינה את תרומתו לקידום הנושא בבנק. לדבריה, היא משקיעה מאמצים גם בשילוב עובדים מקרב עולי אתיופיה. היא הסבירה כי ייתכן שאין זה נכון להשתמש במתן עדיפות במכרזים כדי לגייס עובדים מהאוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם, משום שהמגויסים מעדיפים להתקבל בזכות כישוריהם, ולא בזכות הקלות שניתנות במסגרת העדפה מתקנת. היא ציינה כי נעשים גם מאמצים לשלב עובדים מקרב האוכלוסייה הדרוזית, והוסיפה כי ביחידת הביטחון יש פוטנציאל לקלוט מספר גדול של עובדים מקרב העדה. הבעיה העיקרית הכרוכה בגיוס עובדים דרוזים נעוצה במרחק ממקום המגורים של המועמדים הפוטנציאליים. חבר מועצה אמר שהפתרון לכך הוא הסעות, אלא שכדאיותו היא פונקציה של מספר העובדים שבו מדובר.

10. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

חברי המועצה דנו בטיטות הפרוטוקולים משיבותיה בתאריכים 1 במאי 2014, 2 ביוני 2014 ו-3 ביולי 2014.

החלטה

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה בתאריכים 1 במאי 2014, 2 ביוני 2014 ו-3 ביולי 2014.

12. בקשה להרחבת התקשרות עם משרד רו"ח מבקר

מנהל פרויקט בחינת אפקטיביות הבקרה על הדוחות הכספיים (להלן: הפרויקט) בבנק אמר כי לחברי המועצה הועברה בקשה להרחבת ההתקשרות עם משרד רואה החשבון המבקר של הבנק, לצורך שילובו בפרויקט. העוזר ליועצת המשפטית אמר כי היות שלפי חוק בנק ישראל אחד מתפקידי המועצה הוא למנות לבנק רואה חשבון מבקר, החליטה המועצה – לאחר תחילת כהונתה בבנק – לבצע מעין הליך מכרזי, ובאמצעותו לבחור משרד רואה חשבון שיספק את שירותי הביקורת החשבונאית. המשרד שנבחר הוא קוסט, פורר, גבאי את קסירר. לדבריו, משרד רואה החשבון המבקר פועל למעשה עבור המועצה המינהלית ומטעמה. הוא הוסיף שהמועצה המינהלית החליטה על יישום הפרויקט, והמתווה ליישום ייקבע בידי ועדת הביקורת של המועצה המינהלית, בשיתוף עם ביקורת הפנים של הבנק. במסגרת הדיונים שקיימה ועדת הביקורת הוחלט שהפרויקט ייושם בבנק באמצעות משרד רואה החשבון המבקר, למעט טסטים. הוא ציין כי בהסכם של הבנק עם משרד רואה החשבון המבקר יש קשת מאוד רחבה של שירותים חשבונאיים שהבנק יכול לקבל, וכי המחלקה המקצועית והמחלקה המשפטית סבורות שהשירותים שיקבל הבנק מהמשרד במסגרת יישום הפרויקט הם

חלק אינהרנטי מקשת זו. הוא ציין כי יש צורך באישור המועצה להרחבת ההתקשרות, היות וההתקשרות היא של המועצה וכן מן הטעם שהיקפה של הרחבת ההתקשרות הוא גבוה – בערך בסדר הגודל של היקף ההתקשרות השנתי הנוכחי עם המשרד. מנהלת מחלקת חות"ם ציינה כי המועצה כבר אישרה את תקציב הפרויקט.^{5*}

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הנוגע לעניינו של יחיד.

נספח א'

דוח ביקורת בנושא יחידת גזברות ומסים – עיקרי הממצאים

יחידת גזברות ומסים אחראית על ניהול ביצוע התשלומים והבקרה על תשלומים ומשתתפת בדיווח מיסים לרשויות.

היחידה כפופה לאגף החשבות במחלקת חשבות, תשלומים ומערכות סליקה.

מטרת הביקורת הייתה: בדיקת התהליכים, הנהלים והבקורות ומתן המלצות לשיפור.

רוב התשלומים המבוצעים ביחידה הם בשיטות תשלום בטוחות יחסית: מס"ב, העברות פנימיות וסוויפט. אין תשלום מזומן לספקים. כפועל יוצא מכך, הסיכון השירי של תהליכי העבודה ביחידה אינו גבוה.

בדיקות תהליכי העבודה והבקורות בתהליכים לא העלו ממצאים מהותיים, וההמלצות העיקריות הן בנושא של עדכון נהלים.

רוב ההמלצות בדוח מקובלות, ויושמו עד סוף שנת 2014.

בישיבת ועדת הביקורת מיום 17/07/2014, הוחלט לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדו"ח הביקורת, ולברך את יחידת גזברות ומסים במחלקת חות"ם על פעילותה.

להלן ההמלצות העיקריות:

- בהתאם להמלצת סקר הסיכונים שנערך בבנק, הוגדרו שלושה דוחות בקרה שנשלחים במייל ליחידת הגזברות ולמנהלת אגף החשבות. נמסר לביקורת כי מנהלת אגף החשבות בודקת את הדוחות הנ"ל. הביקורת המליצה לעגן בנוהל את האחריות לבדיקת הדוחות ומהות הבדיקות המבוצעות. ההמלצות בוצעו.
- הביקורת בדקה את דוח המקדמות לשנת 2013. לפי הדוח, ברוב המקרים שבהם ניתנו מקדמות לעובדים, הן ניתנו למטרת נסיעה לחו"ל. קיימים מקרים מקובלים נוספים למתן מקדמות לעובדים, אשר לא צוינו בנוהל. ההמלצה לעדכן את הנוהל בוצעה.
- נמסר מיחידת גזברות ומסים, כי עקב מגבלת כח אדם, לא ניתן לאכוף הרשאתית הפרדת תפקידים כך שכל שלב יבוצע ע"י גורם אחר (אישור חשבונית, הצעת תשלום וריצת תשלום). למרות זאת, סיכון זה לא נרשם בסקר הסיכונים. ממחלקת חות"ם נמסר כי לדעתם הסיכון השירי הוא נמוך.
- לצוות הגזברות הרשאות על אישור חשבוניות במקביל להרשאות על עדכון חשבון בנק של ספקים. קיים תהליך אישור ממוכן במערכת, כך שעדכון פרטי חשבון בנק של ספק מחייב אישור גורם נוסף מהגזברות. הוחלט כי יחידת הרכש המרכזית תבקר באמצעות דוח ייעודי לנושא זה את השינויים שהגזברות תבצע בפרטי הספקים.

דוח ביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן – עיקרי הממצאים

בבנק ישראל קיימות 10 קופות במזומן, כאשר ארבע מהן מוגדרות "קופות קטנות", חמש מוגדרות "קופות ייעודיות" (אחת נסגרה במהלך הביקורת) וקופה אחת שאינה פעילה. מטרת הביקורת הייתה: בדיקת מספר הקופות, היקפן, והניהול השוטף. וכן בחינת הנהלים והבקורות ומתן המלצות לשיפור.

הממצא העיקרי בביקורת זו, היה קיומן של קופות ייעודיות המנוהלות במזומן ואינן עונות על ההגדרה של "קופה קטנה" (הוצאות קטנות ודחופות). קופות אלה מיועדות לארוחות לעובדי משמרות והיקפן הכספי מעל 100 אלפי ₪ בשנה. הביקורת המליצה לשקול את ביטולן של הקופות הייעודיות ולבחון חלופות אחרות, כגון: רכישת מצרכים בתהליך רכש של הבנק או זיכוי העובדים בשווי ארוחה. מנכ"ל הבנק מסר כי עד למציאת הסדר לארוחות עובדי משמרות, ימשך ההסדר הקיים.

מעבר לכך, רוב ההמלצות בדוח מקובלות, ויישמו בהתאם להחלטות המנכ"ל באמצעות עדכון הנוהל.

בישיבת ועדת הביקורת מיום 17/07/2014, התקבלו ההחלטות הבאות:

1. ועדת הביקורת החליטה לאמץ את המלצות הביקורת הפנימית הכלולות בדוח הביקורת בנושא בקורות בניהול קופות במזומן.
2. ועדת הביקורת ממליצה שמנהלי החטיבות יהיו אחראים ליישום הבקורות על הקופות במזומן.
3. הוועדה מבקשת לקבל עדכון מחטיבת משאבי אנוש ומנהל, בעוד כחודשיים, לגבי עדכון נוהל קופות מזומן. על הנוהל לכלול בקורות מתאימות.