



**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (15/2018)
שהתקיימה בתאריך 4.10.2018 במשרדי בנק ישראל בתל אביב**

נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
סגי איתן
נדין בודו-טרקטנברג, המשנה לנגידת הבנק
יפעת ביטון (טלפונית, למעט בנושא מספר 10)
נעים נג'אר
קרנית פלוג, נגידת הבנק
אפרים צדקה
נעדרים מקרב חברי המועצה: אליצור וייזר, עוזר ליועצת המשפטית
נוכחים מקרב עובדי הבנק: קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה
המינהלית
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
נוכחים נוספים בנושא 1 של סדר היום:
אדי אזולאי, ראש מטה הנגידה (חלקית)
שי פרץ, ראש מנהלת פרויקט הבינוי (חלקית)
נוכחים נוספים בנושא 7 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
נוכחים נוספים בנושא 8 של סדר היום:
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
נוכחים נוספים בנושא 9 של סדר היום:
ליאור ליכטמן, מנהל אגף ההנפקה, מחלקת המטבע
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
נוכחים נוספים בנושא 10 של סדר היום:
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם

סדר היום:

1. עדכוני הנגידה והמנכ"ל
2. אישור פרוטוקולים
3. עדכונים מוועדת ביקורת
4. דוח ביקורת בנושא אחסון נתונים
5. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות המחלקה המשפטית
6. דוח ביקורת בנושא טיפול בנהלים
7. סמכויות לאישור העברות תקציב
8. ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל
9. הנפקה ושיווק מטבעות זיכרון
10. מערכות התשלומים והסליקה

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

מנכ"ל הבנק אמר כי ההסכם שייחתם עם הקבלן, לעניין גמר החשבון, משקף את המתווה שהוצג למועצה ואושר על ידי בשיבתה ב-31 באוגוסט. הוא הזכיר כי המתווה מעביר את שיטת ההתחשבות הסופית עם הקבלן, הנוגעת לשיפוץ המבנה המרכזי, מתמורה על פי כתב כמזכיר לתמורה של מחיר פאושלי¹. המנכ"ל הזכיר כי בהסכם שנחתם עם הקבלן בעקבות המכרז קיימת אופציה המאפשרת לעבור לשיטה הפאושלית, וכי הוחלט לממש את האופציה כדי לזרז את סיום השיפוץ. לדבריו, ניכר כי חלה התקדמות ניכרת בעבודות השיפוץ, והקבלן הבטיח כי אלה יסתיימו עד ה-15 באוקטובר. לדעתו, הסיכון שאי אפשר יהיה להתניע באמצע אוקטובר את המהלך של החזרת עובדי הבנק אל המבנה המרכזי, מפני שהמבנה לא יהיה מוכן לקליטתם, אינו קיים עוד. עם זאת ייתכן עיכוב של כמה ימים במסירת המבנה לבנק. המנכ"ל גם הזכיר כי בעת המסירה עדיין יהיו אלמנטים חסרים במבנה כגון: המטבח וחדר האוכל החלבי (החלבייה), הגיבו, ומבנה אשר ישמש את יחידת הביטחון. המנכ"ל הדגיש כי ההסכם אינו מעניק לקבלן כל תמורה נוספת וכי ללא ההסכם אי אפשר יהיה לסיים את עבודות השיפוץ עד אמצע החודש. הוא הוסיף כי למרות שהמועצה המינהלית החליטה במרץ 2014 שההתקשרות עם הקבלן לעניין שיפוץ המבנה המרכזי תהיה בשיטת כתב כמזכיר, אין הוא רואה צורך בהחלטה נוספת לנוכח המעבר לשיטה הפאושלית, הואיל והמתווה הוצג למועצה ואושר על ידי.

חבר מועצה אמר שלדעתו המעבר לשיטה הפאושלית, שההסכם הקיים מאפשר, הוא הדרך המתאימה לצורך גמר החשבון עם הקבלן.

ראש מינהלת הבינוי אמר שההסכם החדש שייחתם עם הקבלן מביא לידי ביטוי את פרטי המתווה שהוצג למועצה, וכן תנאים משפטיים שנועדו להגן על האינטרסים של הבנק, כמו האפשרות להטיל קנסות על הקבלן, מחד גיסא, והיעדר תביעות מצד הקבלן כלפי הבנק, מאידך גיסא. ראש המינהלת דיווח כי העבודות לסיום שיפוץ המבנה המרכזי נכנסו להילוך גבוה, והדבר בא לידי ביטוי, בין השאר, בהעלאת מספר הפועלים באתר. הוא הוסיף כי מספר החריגות מהתוכנית, לקראת גמר השיפוץ, היה רב. זאת לנוכח מורכבותו של המבנה הייחודי. עם זאת, שלא כבעבר, הבנק והקבלן לא מנהלים ויכוחים על המשמעות הכספית של החריגות אלא הקבלן מטפל בהן על פי הצורך. ראש המינהלת העריך כי עבודות השיפוץ יושלמו, רובן ככולם, עד אמצע אוקטובר. ייתכן כי יידרשו אי אילו השלמות נוספות שאותן יהיה אפשר להשלים לאחר אכלוס המבנה. הוא הוסיף כי הושלמו ההכנות לקראת בדיקת המבנה על ידי רשויות כיבוי אש ומכון התקנים.

חבר מועצה בירך על התמונה העולה מהדיווח, וביקש לקבל דיווח על אודות סטטוס עבודות הבינוי של מרכז הטכנולוגיה והחירום.

¹ מחיר פאושלי – מחיר כולל וסופי הנקבע מראש.

מנכ"ל הבנק *² הדגיש כי בניית המרכז מתבצעת בשיטת תכנון-ביצוע ולכן מלוא האחריות לעיכובים בעבודות מוטלת על הקבלן. המנכ"ל הבהיר כי הבנק יקפיד שהקבלן יעמוד בכל התחייבויותיו בנוגע לבנייה אפילו יותר מאשר הקפיד בקשר לשיפוץ המבנה המרכזי, וכי לא יהיו פשרות בנושא. המנכ"ל דיווח כי הבנק אף עצר את העבודות כאשר הדבר היה נחוץ.

יו"ר המועצה ביקש כי לאחר אכלוסו של המבנה המרכזי תיחד המועצה דיון למרכז הטכנולוגיה והחירום, שבו תקבל סקירה רחבה על התקדמות עבודות הבינוי.

חבר מועצה שאל אם סכום הרזרבה בסך 1.5 מיליוני ש"ח, הגלומה בסכום הכולל, הפאושלי, עבור שיפוץ המבנה המרכזי (בסך 126 מיליוני ש"ח), ישולם לקבלן כמעין הטבה רק אם יתקיימו תנאים מסוימים.

יו"ר המועצה השיב כי מאחורי המעבר לשיטה הפאושלית עומדת לוגיקה עסקית, והוא נועד לצורך גמר החשבון עם הקבלן. הוא הבהיר כי גמר חשבון הוא פרקטיקה מקובלת בענף הבניה. הוא הוסיף כי בסכום הכולל שהובטח לקבלן אין כול תשלום נוסף, ובטח שלא תמורה עבור עמידתו בלוח הזמנים שנקבע לסיום עבודות השיפוץ.

העוזר ליועצת המשפטית אמר כי ההחלטה לעבור לשיטה הפאושלית נסמכה על חוות דעתם של הגורמים המקצועיים. אלה העריכו כי: (1) המחיר הפאושלי תואם את התמורה שהבנק היה משלם לקבלן עד סיום עבודות השיפוץ של המבנה המרכזי, גם על פי כתב הכמויות. (2) המעבר לשיטה הפאושלית איפשר לקבוע אבני דרך לתשלום שהן נוחות הן לבנק והן לקבלן. (3) המעבר גם מוצדק, בנסיבות העניין, לנוכח חשיבות ממד הזמן בשיפוץ המבנה. בנוסף, (4) הבנק נהנה מסילוק תביעות כלפיו מצד הקבלן, אם וככל שהיו כאלה. לעומת זאת, הבנק יוכל לתבוע מהקבלן קנסות בגין עיכוב במסירת המבנה המשופץ לידי הבנק לאחר המועד שנקבע, ואפילו דרישות רטרואקטיביות לקנסות מחודש אפריל 2018. העוזר ליועצת המשפטית טען כי לנוכח העובדה שהמועצה המינהלית החליטה בשנת 2014 שלא לשפץ את המבנה המרכזי בשיטה הפאושלית, טוב תעשה המועצה אם תקבל החלטה על מעבר לשיטה הפאושלית, מכל הטעמים בלוגיקה העסקית שהובאו לעיל. הוא הדגיש כי אמנם בהיבט המשפטי החלטה שכזו אינה הכרחית, אבל היא רצויה למען הסדר הטוב.

יחסי עבודה

*³

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

³ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם עם ועד העובדים.

המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

מנכ"ל הבנק דיווח כי הקמת המערכת מתקדמת בקצב העולה על הציפיות. מועד העלייה לאוויר. ה-12 באפריל 2019, פורסם ברשומות. בדיקות הקבלה מבוצעות בהתאם לתוכנית ובשיעורי הצלחה גבוהים. תהליך האינטגרציה בין מקורות המידע השונים הסתיים, וטעינת הנתונים ההיסטוריים מתקדמת בקצב מהיר מאוד. בנוסף, חלה התקדמות בתהליכי הרישוי והאינטגרציה של לשכות האשראי. המנכ"ל סיכם כי תמונת המצב של המערכת היא טובה מאוד.

תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2019

מנכ"ל הבנק דיווח כי תהליך בניית תוכנית העבודה והתקציב מצוי כעת בשלב הדיונים המפורטים עם חטיבות הבנק. ב-25 באוקטובר תתקיים ישיבה של הנהלת הבנק שבה יוצגו התקציב וכוח האדם המתוכננים.

יו"ר המועצה הזכיר כי המועצה ביקשה לקבל נתונים על מגמות בתחומי התקציב וכוח האדם ב-5 השנים האחרונות.

חבר מועצה אחר הזכיר כי אחד מחברי המועצה מקרב הציבור הכין רשימת שאלות המתייחסות ליעדים הכלליים יותר של הבנק, הרלוונטיים גם לתוכנית העבודה לשנת 2019, וכי המועצה ביקשה מהנגידה לסקור את יעדי הבנק, במסגרת הדיון הראשוני בתוכנית העבודה והתקציב.

יו"ר המועצה אמר שלדעתו חשוב שהמועצה תקבל סקירה רחבה ככל שאפשר של הנגידיה על היבטים שונים בעבודת הבנק, כולל בפרספקטיבה היסטורית.

מנכ"ל הבנק אמר שהדיונים בתוכנית העבודה והתקציב נוגעים בשלושה תחומים עיקריים: התחום הכללי שבו נבחנת הפעילות בבנק ברמת האסטרטגיה והיעדים; תחום התקציב, הכולל גם השקעות ופרויקטים; תחום השכר וכוח האדם.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את המלצת הנהלת הבנק לתוספת להסכם הנוגעת לשיפוץ מבנה 1 – הבניין המרכזי, שהוצגה לה.
2. המועצה מבקשת לקבל, לאחר החזרה למבנה המרכזי, סקירה רחבה על התקדמות העבודות במרכז הטכנולוגיה והחירום.

נושא 2 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטת הפרוטוקול של ישיבתה שהתקיימה ב-28 ביוני 2018.

העוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציין כי בחומרים שנמסרו לחברי המועצה לקראת הדיון נכלל גם מסמך של המחלקה המשפטית בנושא "שירות להשוואת עלויות פיננסיות – סטטוס הליך החקיקה". זאת לנוכח ההחלטה שקיבלה המועצה ב-28 ביוני שעל פיה היא מבקשת לקבל עדכון על ההתפתחות בחקיקה בנושא ה-API.

מנכ"ל הבנק אמר כי כדאי לדון בנושא במסגרת דיוני התקציב.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-28 ביוני 2018.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת

חבר מועצה המשמש כמ"מ יו"ר ועדת הביקורת מסר שהוועדה קיבלה דיווח שעל פיו אמנם נרשם גידול במספר אירועי הכשל שעליהם דיווחו החטיבות בבנק, אך נמצא כי הגידול נובע מהפנמת נושא ניהול הסיכונים בתרבות הארגונית בבנק. מ"מ יו"ר ועדת הביקורת מסר עוד כי הוועדה ביקשה לקבל הערכה של הנזק הכספי שנגרם לבנק כתוצאה מאירוע שהתרחש בשנת 2017.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא אחסון נתונים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא אחסון נתונים (נספח א')

מ"מ יו"ר ועדת הביקורת מסר שהממצא החשוב ביותר שעלה בדוח הביקורת נגע לרמה הגבוהה מדי של ניצול משאבי האחסון, אשר בעת עריכת הביקורת עמדה על 95%. בעקבות צעדים שבהם נקטה החטיבה לטכנולוגית המידע הופחת שיעור הניצול ועמד, כבר בעת הדיון שקיימה ועדת הביקורת בדוח, על 65%. שיעור זה תואם את היעד שהגדירה החטיבה. כעת שוקדת החטיבה על תוכנית לשדרוג מערך גיבוי הנתונים בבנק, אשר תוצג במהלך שנת 2019. מ"מ יו"ר ועדת הביקורת הוסיף כי ועדת הביקורת קיבלה את כול המלצות הביקורת הפנימית שנכללו בדוח.

החלטות:

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

נושא 5 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות המחלקה המשפטית

מצורפת תמצית של ממצאי דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות המחלקה המשפטית (נספח ב')

מ"מ יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי דוח הביקורת המקורי הוכן בשנת 2014, על ידי המבקר הפנימית הקודמת. המבקר הנוכחי הוסיף המלצה הנוגעת לניהול הסיכונים המשפטיים בבנק, וועדת הביקורת קיבלה אותה. הוועדה מצאה כי בהיבט הניהולי של הבנק המחלקה המשפטית חייבת להיות זו הנותנת את הדעת על כול הנושאים המשפטיים המהותיים בבנק. הנגידה ומנכ"ל הבנק הנחו את כול המחלקות בהתאם. כדי שלא לעכב את הטיפול בעניינים כגון אלה המחלקה המשפטית תיעזר, על פי הצורך ובהתאם לשיקול דעתה, בעורכי דין חיצוניים.

החלטות:

על פי סעיף 20 (א)(7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 החליטה המועצה לאשר את המלצות ועדת הביקורת בנושא דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא פעילות המחלקה המשפטית.

נושא 6 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא טיפול בנהלים

מצורפת תמצית של ממצאי דוח הביקורת בנושא טיפול בנהלים (נספח ג')

מ"מ יו"ר ועדת הביקורת דיווח כי טרם הסתיימה הכנת הנהלים חוצי-הארגון, שעליה החליטה המועצה המינהלית בהרכבה הקודם. ועדת הביקורת קבעה כעת כי הכנת הנהלים צריכה להסתיים עד יוני 2019. על הכנת הנהלים אחראית החטיבה למשאבי אנוש ומינהל. לוועדה דווח כי המחלקה המשפטית מצאה ליקויים באופן כתיבת הנהלים.

חבר מועצה שאל אם יש בבנק מתודולוגיה לכתיבת נהלים המעוגנת בנוהל נהלים.

המבקר הפנימי השיב בחיוב, והוסיף כי החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ביחד עם הגורמים הרלוונטיים בבנק עורכים את הנהלים חוצי-הארגון. הנהלים נמסרים לאחר כתיבתם לבחינה של המחלקה המשפטית. זו מצאה ליקויים, לעיתים משמעותיים, בחלק מהנהלים שנכתבו.

מ"מ יו"ר ועדת הביקורת אמר כי הייתה אי התאמה של הציפיות בין החטיבה למשאבי אנוש ומינהל לבין המחלקה המשפטית באשר לעבודה על הנהלים. הוא הוסיף כי היועצת המשפטית סבורה כי אפשר להיעזר בתקשי"ר, עם התאמות מסוימות, כתחליף למספר נהלים. הוועדה אימצה את ההמלצות הכלולות בדוח הביקורת וביקשה ממנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל להציג לה, לקראת סוף השנה, עדכון על ההתקדמות בכתיבת הנהלים.

החלטות:

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

נושא 7 בסדר היום: סמכויות לאישור העברות תקציב

העוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכיר כי בדיון שנערך במסגרת ישיבת המועצה המינהלית ב-1 במרץ החליטה המועצה על כללים שעל פיהם יש להביא לאישורה גידול במסגרת תקציב של פרויקט. המדרג להעברות תקציב שהמועצה מתבקשת לאשר כעת כולל, בין השאר, שינויים שנערכו בו לנוכח ההחלטה האמורה ושינויים נוספים שנערכו בו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה סקרה את הרקע לשינויים שנערכו במדרג הסמכויות. לדבריה, חוק בנק ישראל, התש"ע-2010 קבע שתפקיד המועצה הוא לאשר את התקציב לפעילות המינהלית של הבנק ולהניח על שולחן ועדת הכספים של הכנסת כשהוא מחולק לתחומי פעולה ולתוכניות. לאחר כינונה של המועצה המינהלית הוגדר מדרג סמכויות שייקבע קריטריונים להעברת תקציב על פי תחומי פעולה ותוכניות. בפועל, תחומי הפעולה אינם תואמים למרכיבי התקציב כפי שהיחידה מתכננת ומנהלת את התקציב. ולכן לנוהל שינויי התקציב הוכנסו תוספות, החרגות, הסתייגויות והערות אשר סרבלו את השימוש בו ומנעו לתרגמו ביעילות לתוכנית מחשב. התוצאה היא שכול העברת תקציב צריכה להיבחן על ידי בכירי היחידה כדי להגדיר את הנתיב הנכון לאישורה. הגדרת הנתיב כוללת גם את הגדרת הגורם האחרון בסבב האישורים שבסמכותו לאשר את ההעברה. טבלת מדרג הסמכויות המוצגת לאישור המועצה מציגה מטריצה של סוג השינוי בתקציב ושל הגורמים שבסמכותם לאשר את השינוי בהתאם להיקפו הכספי. מנהלת היחידה ציינה כי כול תוספת לתקציב הכולל של הבנק מחייבת דיווח לוועדת הכספים של הכנסת. היא הבהירה כי כאשר יש דילמה באשר לזהות הגורם המאשר, הכלל הוא לבחור

בגורם המדורג גבוה יותר. מנהלת היחידה הוסיפה כי חלק מהכללים של מדרג הסמכויות הוחמרו בהשוואה לכללים שהמועצה אישרה בעבר, ובחלק הייתה הקלה.

נגידת הבנק ביקשה ממנהלת היחידה להציג דוגמה להקלה.

מנהלת היחידה ציינה כדוגמה את השימוש בעתודת המנכ"ל לצרכים שהוגדרו מראש: על פי מדרג הסמכויות הסמכות לאשר העברת תקציב בין סוגי תקציב⁴, עד סכום של מיליון ש"ח נתונה בידי מנכ"ל הבנק. הסמכות לאשר העברה שכזו בסכום של למעלה ממיליון ש"ח ועד לסכום של 2 מיליוני ש"ח נתונה בידי הנגיידה, והסמכות לאשר העברה שכזו בסכום של למעלה מ-2 מיליוני ש"ח נתונה בידי המועצה המינהלית. עם זאת, נקבע כי המנכ"ל יוכל לאשר העברה בכל סכום מעתודת המנכ"ל, ובלבד שהכסף יועד מלכתחילה לצורך מסוים והכסף מועבר לצורך זה.

מנכ"ל הבנק הדגיש כי הכללים הבסיסיים הנוגעים להעברות תקציב לא שונו. דוגמה לכלל כזה היא שלא ניתן להעביר תקציב מסעיף השקעות לסעיף הוצאות.

יו"ר המועצה העיר כי הדוגמה שציינה מנהלת היחידה ממחישה את הגמישות הניהולית הנתונה למנכ"ל. עם זאת, המועצה היא זו המאשרת את היקף עתודת המנכ"ל, ואישור זה מטיל עליה אחריות נוספת. לדבריו, צריך לבחון בעתיד את הצורך בעתודה זו, שהרי שבתקציב מצויות מלכתחילה עתודות שאפשר להשתמש בהן.

נגידת הבנק הסבירה כי החלק הארי של הכספים בעתודה מיועד למטרות מוגדרות. יש סבירות גבוהה כי כספים אלה ינוצלו במהלך השנה הקרובה וגם היקפם נסמך על הערכה קונקרטיית. לדוגמה, אם צפוי להיחתם הסכם שכר קיבוצי בבנק, מקצים כסף בעתודה אשר ישמש לתשלומים הנובעים מההסכם.

חבר מועצה הציע כי בתקציב תהיה הפרדה בין עתודה כללית לבין העתודות המיועדות ואלה יוצגו בהתאם לייעודן.

חבר מועצה אחר שאל אם המועצה יכולה לקבוע שבמקרים מסוימים תהיה חריגה מהכללים המפורטים במדרג הסמכויות, ועד כמה הדבר יקשה על עבודת היחידה.

מנהלת היחידה השיבה כי חריגה שכזו תוגדר כהוראת שעה. לדוגמא, המועצה החליטה כי כל שינוי תקציב הקשור להקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי יובא לאישורה. מדובר בהוראה בעלת אופי זמני אשר אינה משליכה על הכללים שנקבעו ולפיכך היא מוגדרת כהוראת שעה.

חבר מועצה שאל מתי ואיך נקבעו סוגי התקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי סוגי התקציב, הנקראים גם תחומי פעולה, הם הסעיפים הראשיים המרכיבים את התקציב, כגון עלויות העבודה הישירות, ההשקעות והוצאות אחזקה ושוטפות,

⁴ סוגי תקציב הם: עלויות עבודה ישירות, עלויות עבודה עקיפות, גמלאות, הוצאות אחזקה ושוטפות (כולל עלויות דיור חלופי), השקעות, הכנסות, הדפסת כסף, שיתוף נתוני אשראי, תפעול קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז.

אשר לכל אחד מהם כללים שונים באופן התקצוב ומגבלות שונות באשר לעריכת שינויים בו ובאשר לאפשרות להעביר תקציב בינו לבין הסוגים האחרים. ישנם סוגי תקציב הכוללים תוכניות וישנם אחרים, כמו סוג תקציב "הכנסות", אשר אין בהם תוכניות הואיל ולבנק אין כמעט הכנסות לתקציב המינהלי. סוג התקציב "גמלאות" הוא גם תחום פעולה וגם תוכנית. מדרג הסמכויות מביא בחשבון את ההבדלים בין סוגי התקציב.

המשנה לנגידת הבנק אמרה כי בשנת 2019 צפויה המערכת לשיתוף בנתוני אשראי להניב לבנק הכנסות ובשנה שלאחריה צפויות הכנסות גם מהקרן לאזרחי ישראל.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי הדברים יובאו בחשבון בתקציב לשנת 2019. היא ציינה כי תחום הפעולה "עלויות עבודה ישירות" כולל, בין השאר, גם את העלויות של העובדים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי (שהתקציב להקמתה נמצא בתחום פעולה "שיתוף נתוני אשראי"), כפי שהוא כולל גם עלויות עבודה ישירות הקשורות לתחומי פעולה אחרים.

חבר מועצה הציע להפריד בדיווח, בין ההקמה של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ושל הקרן לאזרחי ישראל לבין התפעול שלהן. זאת מכיוון שההקמה מלווה רק בהוצאות, בעוד שהתפעול מניב גם הכנסות לצד הוצאות.

חבר מועצה שאל אם הוראות השעה שהוגדרו בעקבות החלטות של המועצה בהרכבה הקודם עדיין רלוונטיות ועדיין מחייבות את המועצה בהרכבה הנוכחי, או שמא עליה לדון בהן מחדש.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי מדובר בהחלטות אשר לא חל בהן שינוי, ולכן לנוכח הצורך ברציפות הפעילות של הבנק הן עדיין בתוקף. העוזר ליועצת המשפטית הוסיף כי ההחלטות יכולות להשתנות בהתאם לנסיבות, או אם חל שינוי ברציונל שעל פיו הן התקבלו.

מנהלת היחידה ציינה כי המועצה בהרכבה הקודם החליטה כי תקציב הפרויקט לבניית מרכז הטכנולוגיה והחירום ינוהל ביחד עם תקציב פרויקט שיפוץ המבנה המרכזי, משמע במסגרת תקציבית אחת. כמו כן הוחלט כי כל שינוי במסגרת התקציב המשותף, בכל סכום, יובא לאישור המועצה.

שני חברי מועצה סברו כי יש לנתק את הקשר בין התקציבים של שני הפרויקטים. יו"ר המועצה הציע לדון בכך רק לאחר סיום שיפוץ המבנה המרכזי.

העוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית העיר כי ניסוח הגדרת סמכות המנכ"ל והגדרת סמכות המועצה הנוגעות להגדלת מסגרת תקציבית רב-שנתית של פרויקט שהיקפו מעל שני מיליוני ש"ח, אינו עולה, לכאורה, בקנה אחד עם החלטה שקיבלה המועצה ב-1 במרץ 2018. הוא הציע שינוי לנוסח. חבר מועצה ונגידת הבנק הסכימו כי השינוי נחוץ.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה כי מדרג הסמכויות ייכנס לתוקפו החל ב-1 בינואר 2019.

החלטות:

המועצה מאשרת את מדרג הסמכויות שהוצג בפניה, שייכנס לתוקף החל ב-1 בינואר 2019.

נושא 8 בסדר היום: ייצוג הולם של אוכלוסיות זכאיות בקרב עובדי בנק ישראל

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי סעיף 15א' לחוק שירות מדינה (מינויים), תשי"ט-1959, על תיקוניו השונים, קובע כי "...יינתן ביטוי הולם, בנסיבות העניין, לייצוגם של בני שני המינים, של אנשים עם מוגבלות, של בני האוכלוסייה הערבית, לרבות הדרוזית והצ'רקסית, של מי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה, של בני האוכלוסייה החרדית ושל עולים חדשים". היא הוסיפה כי ייצוג הולם נחשב אם 5% מכוח האדם של הארגון נמנה על אוכלוסיות אלה. היא הבהירה כי ל"אנשים עם מוגבלות" נחשבים מי שהביטוח הלאומי קבע נכות בשיעור של 40% ומעלה. עם זאת, לא כל מי שעונה להגדרה זו מצהיר על נכותו, ולכן קשה לדעת את מספרם המדויק של העובדים בארגון העונים להגדרה. מנהלת החטיבה ציינה כי בנק ישראל מדווח מדי שנה לשר/ת המשפטים לפי סעיף 60ב לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975, על ייצוג הולם בבנק למי שהוא או שאחד מהוריו נולדו באתיופיה או שהוא בן העדה הדרוזית, ועל הצעדים שהבנק נוקט בהם להגדלת ייצוגם בקרב עובדי הבנק. מנהלת החטיבה אמרה שהבנק עושה מאמצים לגוון את כוח האדם שלו, לא רק בשל חובתו לעשות כן אלא לנוכח יתרונות הגיוון. היא ציינה בסיפוק כי שיעור הנשים בקרב עובדי הבנק, בקרב המנהלים ובקרב ההנהלה הבכירה עומד על כ-50%.

חבר מועצה הביע אף הוא סיפוק מהנתונים ואמר כי הבנק הוא דוגמה לכך שאפשר גם במרחבים שנחשבים באופן מובהק כגבריים, להגיע לייצוג הולם של נשים כאשר מתייחסים לאדם על פי הכישורים ולא על פי המגדר.

חבר מועצה אחר הסכים עם קודמו, אך ציין כי נתונים אחרים מצביעים על ייצוג חסר בבנק של עובדים מקרב אוכלוסיות יוצאי אתיופיה והחברה הערבית, למרות הגידול במספר האקדמאים בהן. לדעתו הבנק צריך לנקוט בהעדפה מתקנת כדי להגדיל את מספר העובדים מקרב אוכלוסיות אלה.

חבר המועצה הקודם אמר שהבנק צריך לעשות מאמצים כדי לקלוט עובדים ממקומות יישוב המוגדרים כפריפריה.

חבר מועצה שלישי טען לעומתו כי ההגדרה של פריפריה עשויה להיות, מסיבות שונות, בעייתית. כמו כן הבנק אינו צריך לחקור ולבדוק את מוצאו הגיאוגרפי של מועמד והיכן הוא מתגורר הלכה למעשה. הוא אמר כי על המועצה לקיים דיון שייוחד להגדרת אוכלוסיות הגיוון בבנק.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל תיארה את הפעולות הרבות שבנק ישראל עושה כדי לגייס לשורותיו עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון. אלה כוללים, בין השאר, פרסומים בכלי תקשורת רלוונטיים, הרצאות של מנהלים בכירים בבנק ביישובים שבהם מרוכזות אוכלוסיות היעד, פעילות באמצעות עמותות שמטרתן להגביר את התעסוקה בקרב אוכלוסיות היעד, ועוד. בנוסף בנק ישראל מיישם לעיתים העדפה מתקנת בגיוס עובדים, והדבר בא לידי ביטוי גם במכרזים שהוא מפרסם מעת לעת המיועדים לאוכלוסיות הגיוון. מנהלת החטיבה אמרה כי חרף כל המאמצים שהבנק משקיע, גיוס העובדים מקרב אוכלוסיות

הגיוון הוא מועט מדי לנוכח קשיים אובייקטיביים. הקושי העיקרי נובע מהמרחק הגדול בין מקומות המגורים של מועמדים למשרדי הבנק. גם לנכונות הבנק להשתתף, במקרים מסוימים, בעלות העתקת מקום המגורים הייתה השפעה מוגבלת מאוד. כמו כן, התפקידים שהבנק יכול להציע אינם תואמים במקרים רבים להשכלתם ולניסיונם המקצועי של מועמדים מקרב אוכלוסיות הגיוון.

מנכ"ל הבנק ציין כי שיעור המועמדים בקרב אוכלוסיות הגיוון שנדחים בשל סיבות ביטחוניות, אינו עולה על השיעור בקרב כול המועמדים, משמע אין החמרה יתרה איתם.

חבר מועצה שאל כמה עובדים מגויסים לבנק מדי שנה, ומנהלת החטיבה השיבה כי המספר עומד על כ- 80. היא ציינה כי לחטיבה גויסה עובדת שתפקידה יהיה לטפל בגיוס ובליווי של עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון. היא הוסיפה כי גם העובדים בבנק הנמנים על אוכלוסיות אלה משתתפים במאמצי הגיוס.

חבר מועצה שאל מהו היעד של גיוס עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון בשנת 2019.

מנהלת החטיבה השיבה כי היעד הוא 5 עובדים. היא הוסיפה כי עד כה גויסו במהלך 2018 3 עובדים. לדבריה, הבנק פועל להגדיל את הגיוס מדי שנה.

חבר מועצה אחר אמר כי הבנק צריך להימדד על פי התוצאות ולא על פי המאמצים. לדעתו, היעדים שהבנק מציב לעצמו צריכים להיות גבוהים יותר. חבר ועדה שלישי הסכים כי היעדים שהבנק מציב לעצמו צנועים למדי. הוא הציע כי הבנק יתחיל לפעול בקרב צעירים מהחברה הערבית, כדי לעודד אותם לבחור במסלול של לימודי כלכלה. הוא הוסיף כי אפשר אפילו לשקול צעדים להגביר את המודעות לנושאים כלכליים ולחשיבותם, אפילו בקרב תלמידי בתי ספר בחברה הערבית. לדבריו, ככל שאנשים נחשפים בגיל מוקדם יותר לתחום מסוים, כך גדל הסיכוי כי יגלו בו עניין גם בבגרותם.

נגידת הבנק ציינה כי נציגים של בנק ישראל מרצים בפני תלמידים בבתי ספר, ולא מעט בבתי ספר בחברה הערבית, בנושאים כלכליים ומציגים את הפעילות של הבנק המרכזי. לדבריה, גם היא נטלה חלק בהרצאות כאלה. היא הוסיפה שלדעתה הבנק אינו צריך לנקוב ביעד כמותי לגיוס עובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון, אך להמשיך ולדבוק במאמצי הגיוס גם אם אלה נתקלים בחסמים שלבנק אין שליטה עליהם.

יו"ר הוועדה בירך על המאמצים של הבנק וקרא לבנק להמשיך בהם. הוא אמר כי גם לדעתו הבנק אינו צריך להציב לעצמו יעד כמותי שעשוי להיראות כנמוך למדי.

החלטות:

1. המועצה מברכת ומחזקת את ידי הבנק בהמשך המאמצים לגייס עובדים מקרב האוכלוסיות הזכאיות לייצוג הולם.
2. המועצה מבקשת לקיים דיון שבו יוגדרו אוכלוסיות הגיוון שבהן יתמקדו מאמצי הגיוס של הבנק.

מנהל מחלקת המטבע אמר כי הנפקת מטבעות זיכרון, הנהוגה במדינות רבות, הונהגה בישראל בשנות ה-50 על ידי דוד בן גוריון. למוצר זה יש קהל יעד שהולך ומצטמצם, המורכב בעיקר מאנשים מבוגרים. מנהל המחלקה הסביר כי מטבע זיכרון, בניגוד למדליה, הוא הילך חוקי. הוא הדגיש כי כל עוד הנפקת מטבעות זיכרון היא באחריותו של בנק ישראל, הבנק יקדיש את המשאבים הדרושים להבטיח כי המוצר יונפק ברמה הגבוהה ביותר, למרות חשיבותו הנמוכה יחסית בפעילות הבנק ובפעילות המשקית, בטח בהשוואה להנפקת המזומנים.

מנכ"ל הבנק הזכיר את המשאבים הרבים שהקדיש הבנק להוספת סמליל (לוגו) של יום העצמאות ה-70 למדינת ישראל, למטבע זיכרון. זאת לאחר שעיצוב המטבע הושלם למעשה.

מנהל המחלקה ציין כי מטבעות הזיכרון של מדינת ישראל זוכים להערכה רבה בקרב הגורמים המקצועיים ברחבי העולם וגם בפרסים בתחרויות בין-לאומיות. הוא ציין כי הבנק פועל להנפיק מדי שנה מטבעות זיכרון משלוש סדרות, לפחות. הוא הסביר כי כול מטבע זיכרון מעוצב בהתאם לסדרה שאליה הוא שייך. בעבר הבנק הגדיר יעד של הנפקת 5 מטבעות בשנה, לפחות, אך התקשה לעמוד ביעד. נושאי ופרטי עיצוב הסדרה נקבעים על ידי הנגיד, באישור המועצה והממשלה, לאחר המלצה של הוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון, שהחברים בה הם מומחים מתחומי עיסוק מגוונים. עובדים של מחלקת המטבע מרכזים את פעילות הוועדה.

מנהל אגף ההנפקה הוסיף כי אספנים מעדיפים סדרות של פריטים, ופועלים לרכוש את כול הסדרה.

מנהל מחלקת המטבע ציין כי סעיף 43 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 קובע כי "...הוציא הבנק לציבור פריטים נומיסמטיים שהם הילך חוקי, לא ייתן אותם הבנק למטרת שיווק, אלא לחברה ששר האוצר ימנה לכך בהסכמת הנגיד". לדבריו, סעיף זה מקשה על הבנק לשווק את המטבעות שהוא מנפיק ואף יוצר תלות בגורם חיצוני. מנהל המחלקה סיפר כי מטבעות הזיכרון שווקו בעבר על ידי החברה הממשלתית למדליות ולמטבעות, שלא התנהלה באופן יעיל ולכן הופרטה ונמכרה לפני כ-10 שנים. טרם ההפרטה התקשר הבנק עם החברה הממשלתית בהסכם ל-6 שנים, המסדיר את התנאים לשיווק מטבעות זיכרון. לאחר הפרטת החברה הממשלתית ומכירתה שונה שמה ל"חברה הישראלית למדליות ולמטבעות בע"מ", וההסכם הומחה לטובתה. לאחר תום 6 שנות ההסכם, הוא הוארך בשנה נוספת, בהסכמת נגידת הבנק ושר האוצר. לקראת פקיעת ההסכם התנהל הליך גישור ומו"מ ממושך בין הבנק לחברה בנוגע להעברת זכויות הקניין של רשימת המנויים מהחברה לבנק. מחיר הרשימה היה נתון לפרשנויות שונות. לבסוף הוסכם על סכום שהיה נמוך משמעותית בהשוואה לסכום אותו דרשה החברה, ואליה התווסף סכום קטן יחסית שנועד לכסות את חובות העבר של הבנק לחברה. לאחר פקיעת ההסכם פעל הבנק, ביחד עם החשכ"ל במשרד האוצר, לפרסם מכרז שבו יוסרו חסמים לכניסת חברות אחרות לתחום השיווק של מטבעות הזיכרון, אך לא הוגשו הצעות במכרז והוא נכשל.⁵ לאחר כישלון המכרז הוחלט על תהליך פשוט יותר שעל פיו כול גורם העומד בתנאי סף שהוגדרו יוכל לקבל רישוי לשווק את המטבעות, אך לא באופן בלעדי כבעבר.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

נכון למועד זה רק חברת השיווק הקודמת הגישה מועמדות, ושיווק מטבעות הזיכרון התחדש לאחר הפסקה אשר במהלכה גם לא הונפקו מטבעות. עם זאת, כמות המטבעות המשווקים כיום נמוכה משמעותית בהשוואה לכמויות ששווקו בשנים עברו.

חבר מועצה העיר שהבעיה העיקרית נובעת מהחוק שאינו מאפשר לבנק לשווק בעצמו את מטבעות הזיכרון.

מנהל המחלקה ציין כי הבנק פעל לשנות ולגוון את הרכב הוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון כדי לנסות לשנות תפיסות שהשתרשו בה במהלך השנים ולהפוך את עבודתה ליותר דינאמית ותוססת. הוא הוסיף כי גם התהליך של אישור המטבעות השתנה, כאשר רוה"מ החליט כי המטבעות החדשים לא יובאו לאישור הממשלה, אלא לאישורה של ועדת השרים לענייני טקסים וסמלים במשרד רוה"מ, אשר בראשה עומדת כיום שרת התרבות והספורט. מנהל המחלקה הוסיף כי חברת השיווק ביקשה גם לייצר בעצמה את מטבעות הזיכרון, אך אף על פי שהיא הוכיחה בעבר יכולת גבוהה לייצר מטבעות זיכרון הבנק מתנגד למהלך כדי להקטין את התלות בחברת השיווק וכדי לשמר את הידע ואת מלוא האחריות לכל שלבי הייצור.⁶ מנהל המחלקה ציין כי בימים אלה מנהלת הביקורת הפנימית ביקורת בנושא מטבעות הזיכרון, והוסיף כי הואיל ובחלק מהשנה לא הונפקו מטבעות, יש לשער כי חלק ניכר מהתקציב עבור ייצור ושיווק מטבעות הזיכרון בשנת 2018 לא ינוצל. כמו כן, התקציב לשנת 2019 עבור מטרות אלה יופחת במידה ניכרת.

חבר מועצה שאל אם קיימת מתודולוגיה סדורה לקביעת הנושאים שיוצגו על גבי מטבעות הזיכרון.

מנהל אגף ההנפקה השיב כי הרעיונות לקביעת הנושאים מגיעים מ-3 מקורות: חברי הוועדה לתכנון שטרי כסף, מעות ומטבעות זיכרון, חברת השיווק והציבור הרחב. הוועדה דנה בכול הרעיונות המגיעים אל שולחנה.

חבר מועצה אחר שאל כיצד מנוהל הייצור והמלאי של מטבעות הזיכרון.

מנהל אגף ההנפקה השיב כי מייצרים כול מטבע זיכרון במשך 3 שנים. הגבלת תקופת הייצור וקביעת מכסת ייצור נועדה להעניק למטבע ערך אספני. כל המטבעות שאינם נמכרים מותכים.

מנהל מחלקת המטבע ציין כי בסקירה השנתית של מחלקת המטבע מיוחד פרק למטבעות הזיכרון.

נושא 10 בסדר היום: מערכות התשלומים והסליקה

מנהלת מחלקת חות"ם סקרה את תפקידה של מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), המשמשת לסליקה סופית ובזמן אמת של תשלומים בשקלים, כחלק מהתשתית הפיננסית. המשתתפים במערכת הם הבנקים המסחריים ובנק הדואר. אלה מנהלים חשבונות בבנק ישראל אשר מחייב ומזכה את החשבונות בהתאם לנטו של הפעילות השקלית של כל בנק. התשתית הפיננסית כוללת, בנוסף למסלוקת זה"ב, גם את מסלוקת הצ'קים המנוהלת אף היא בבנק ישראל, את מסלוקת הבורסה, את מסלוקות שב"א ומס"ב, ואת ה-

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

CLS המשמשת לסליקה בין מטבעות. מנהלת המחלקה הסבירה כי הפעילות של מערכת זה"ב אינה מתבצעת לאורך כל שעות היממה, מיועדת להעברות בסכומים גבוהים, זאת בדומה לעולם. מנהלת המחלקה סקרה את החידושים שחלו בשנים האחרונות באמצעי התשלום, ובהם האפשרות להפקיד צ'ק באמצעות הטלפון הנייד. היא הקרינה סרטון שהפיק הבנק והופץ במרשתת, המתאר את תהליך ההפקדה. לדבריה, טכנולוגיה זו חוסכת ללקוחות זמן וכסף.

יו"ר המועצה ביקש כי באחת מישיבות המועצה הקרובות היא תקבל סקירה על התהליכים הקשורים באמצעי התשלום.

מנהלת מחלקת חות"ם הסבירה כי במקביל להתפתחויות הטכנולוגיות היה צורך בחקיקה שתאפשר את השינויים המהפכניים בתשתית הפיננסית. שני חוקים שחוקקו בהקשר זה הם חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ו-2016, והחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018. היא הוסיפה כי היעד הבא של המהפכה בתחום התשתיות הפיננסיות הוא בתחום הקמעונאי – פיתוח של אמצעי תשלום מתקדמים. האתגרים בתחום זה הינם בנושאים של ההסדרה, מניעת הלבנת הון, איומים קיברנטיים (סייבר) וכיו"ב. לדבריה, מדינות רבות, גם כאלה שאינן בחזית הטכנולוגיה, עשו קפיצת מדרגה בשדרוג התשתיות הפיננסיות. בו זמנית מתרחשות רפורמות שונות בעולם הפיננסי והוא דינמי מאוד. האתגר המרכזי הוא לערוך את הרפורמות מבלי לגרום לתקלות במערכות התשלומים.

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל סקירה על התהליכים הקשורים באמצעי התשלום.

דוח ביקורת בנושא אחסון נתונים – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

המושג 'אחסון נתונים' (data storage) מתייחס לאמצעים הטכנולוגיים, חומרה ותוכנה, המשמשים לשמירת מידע בצורה אלקטרומגנטית, אופטית או אחרת, והמאפשרים גישה מידית של מעבד המחשב אליו. תכנון מערך האחסון מחייב התייחסות לנפחי המידע הנוצרים ע"י מערכות המידע (אפליקציות) והנשמרים בבסיסי נתונים, תוך התחשבות בגידול הנפחים בשנים הקרובות.

מטרת הביקורת היו לבחון את הפעילות ואת שיטות העבודה המיושמות בבנק ישראל, בתחום אחסון הנתונים, וכן לבחון את שיטות הניהול, התכנון, אמצעי הפיקוח, המעקב והבקרה בנושא.

נושאים עיקריים, שעלו בדוח הביקורת, התייחסו, בין היתר, לרמת הניצול של משאבי האחסון, לתהליך תכנון צורכי הבנק בתחום אחסון הנתונים ולכיסוי תחומי הפעילות במסגרת נהלית מחייבת.

דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא "פעילות המחלקה המשפטית" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

מטרת הביקורת הייתה בדיקת הטיפול בליקויים ויישום המלצות הביקורת, כפי שנכללו בדוח הביקורת בנושא "פעילות המחלקה המשפטית", אשר הופץ בחודש אפריל 2014, נדון בוועדת הביקורת שהתכנסה בחודש מאי 2014 והובא לדיון בישיבת המועצה המנהלית, שהתכנסה בחודש יוני 2014.

דוח הביקורת המקורי כלל 18 המלצות. במסגרת סעיפי ביקורת המעקב, גובשה המלצה חדשה לביצוע.

נושא עיקרי שעלה בדוח עסק בממשקים שוטפים בין המחלקה המשפטית לבין יחידות הבנק השונות והסדרתם במסגרת נהלית מחייבת.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו למדיניות ולניהול הסיכונים המשפטיים, למבנה הארגוני של המחלקה המשפטית, לכלי ניהול ממוחשבים, להתקשרויות עם יועצים חיצוניים ועוד.

דוח ביקורת בנושא "טיפול בנהלים" – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בשנת 2015, ביקשה המועצה המנהלית לרכז את נושא הנהלים והטיפול בהם, לרבות בנייה של תכנית עבודה רב שנתית למיפוי ולטיפול בנהלים. משימה זו הוטלה על יחידת המטה בחטיבת משאבי אנוש ומינהל. בחודש מרץ 2016, גובש על ידי חטיבת משאבי אנוש ומנהל "נוהל כתיבת נהלים ועדכוןם", המסדיר את שיטות העבודה ואת כללי הגיבוש והאישור של נהלים בבנק ישראל, לרבות קביעה של בעלי התפקידים המשתתפים בתהליכי העבודה.

מטרת הביקורת הייתה בחינת שיטות העבודה בגיבוש, בעריכה, באישור, בהפצה ובפרסום של נהלים חוצי ארגון ושל נהלים חטיבתיים, בבנק ישראל.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- תכנון, מיסוד וביצוע של פרויקט הטיפול בנהלים.
- כתיבת נהלים אירגוניים וחטיבתיים ואישורם.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין השאר, ללוחות הזמנים בגיבושם של נהלים, לשמירת הנהלים ולהפצתם.