

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (18/2020)
שהתקיימה בתאריך 10/09/2020 באמצעות אמצעי תקשורת**

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק (למעט בנושא 7)
שרון רבין מרגליות (למעט בנושאים 4 ו-5)
נעים נג'אר

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

גולן בניטה, רמ"ט הנגיד (למעט בנושא 5)
יהונתן אתר, היועץ למנכ"ל ומנהל היחידה להמשכיות עסקית (למעט בנושאים 4 עד 5)
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (בנושאים 6 עד 8)
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק (למעט בנושא 5)
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בנושא 5)
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכוני המנכ"ל
3. עדכונים מוועדת הביקורת
4. דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במכרז פנימי
5. דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק א')
6. מעקב אחר החלטות ומשימות של המועצה המינהלית – חצי שנתי
7. התקשרות עם רו"ח מבקר
8. היערכות הבנק לשעת חירום

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-11 ביוני 2020 וב-9 ביולי 2020.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-11 ביוני 2020 וב-9 ביולי 2020.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני המנכ"ל

עדכוני המנכ"ל

מנכ"ל הבנק ציין כי תהליך החפיפה עם המנכ"לית הנכנסת מתקדם בהתאם לתוכנית. כבר התקיימו ביניהם מספר פגישות שבחלק מהן השתתפו גם גורמים שונים בבנק. היועץ למנכ"ל מלווה את התהליך.

פרויקט הבינוי

המנכ"ל דיווח כי כעת נערכות בדיקות שונות הקשורות לרציפות התפקוד של מרכז הטכנולוגיה והחירום לקראת קבלת האסמכה של חברת Uptime. בנוסף נמשכת הכנת הקומות בתת הקרקע של המבנה, כולל התקנת אמצעי ביטחון וחדרי השליטה, לקראת מסירתם לבנק. כמו כן נשלמות הבדיקות של המערכות האלקטרו-מכניות שבמבנה. המנכ"ל ציין כי ביקש מהקבלן לסיים את העבודות במבנה בטרם יסיים המנכ"ל את כהונתו.

המנכ"ל גם דיווח כי הבנק התקשר עם קונסטרוקטור שלישי כדי לקבל חוות דעת נוספת באשר למצבו של בניין 3, לנוכח סתירות בחוות דעת שהגישו שני קונסטרוקטורים. המנכ"ל הזכיר כי המועצה ביקשה מהבנק להגיש לה המלצה באשר לעתידו של בניין 3, ואמר כי לכך דרושה חוות הדעת השלישית. המנכ"ל אמר כי ראש מינהלת הבינוי ומנהל חברת הבקרה בוחנים אפשרויות שונות אשר יוצגו לנגיד כדי שגיבש את ההמלצה למועצה. המנכ"ל הבהיר כי מדובר בתהליך מורכב שעשוי להיות ארוך.

חבר מועצה ביקש שהבנק יציג למועצה לוח זמנים לקבלת ההמלצה.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו אפשר וצריך לקבל מהר יחסית את חוות הדעת של הקונסטרוקטור השלישי כדי להחליט כיצד לנהוג ביחס לבניין 3. לאחר מכן, צריך יהיה להחליט מה ייעשה בבניין, וזו החלטה עסקית של הבנק. חבר המועצה אמר שעל הבנק להציג, בשלב ראשון, לוח זמנים לקבלת חוות הדעת הדרושה עבור ההחלטה הראשונה.

חבר מועצה שלישי הסכים עם קודמו.

מנכ"ל הבנק אמר כי יציג למועצה בתוך שבוע לוח זמנים לקבלת חוות הדעת של הקונסטרוקטור השלישי.

חבר מועצה אמר שהמועצה תעמוד בפני משימה לא פשוטה שבה תצטרך להכריע בין חוות הדעת של שלושת הקונסטרוקטורים, וייתכן כי תזדקק לייעוץ נוסף מפני שהכרעה בדבר מסוכנתו של מבנה היא החלטה משמעותית מאוד.

1*

¹ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

חבר מועצה שאל מתי הבנק צפוי לקבל לידיו את תיק המתקן של מרכז הטכנולוגיה והחירום.

המנכ"ל השיב כי הבנק קיבל לידיו חלקים מתיק המתקן. במקביל, עובדי התחזוקה של הבנק מקבלים הדרכות מהקבלן ומחברת אלקטרה (אשר הקימה את המערכות האלקטרו-מכניות שבמבנה), וגם עורכים תרגילים של התמודדות עם מצבים שונים. הטיפול בכל אלה צפוי להסתיים עד ה-15 באוקטובר.

התמודדות עם הקורונה

מנכ"ל הבנק דיווח כי הבנק מתמודד היטב עם משבר הקורונה, הן בהיבט של השמירה על בריאות העובדים – לדוגמה, עבודה בקפסולות ובידוד עובדים שבאו במגע עם חולים מאומתים, והן בהיבט של שיפור היכולות של עבודה מרחוק – לדוגמה, הוספת מחשבים אישיים לעובדים ובתחום אבטחת המידע.

סיום כהונת המנכ"ל

המנכ"ל ציין כי זו הישיבה האחרונה של המועצה שבה הוא משתתף, והודה לחברי המועצה על התמיכה והסיוע. לדבריו, הקמת המועצה המינהלית בבנק ישראל גרמה לשינוי משמעותי בממשל התאגידי בבנק ושיפרה מאוד את עבודות המטה בתחומים שבאחריות המועצה, כמו תוכניות עבודה ותקציב, הסכמי העבודה והדוחות הכספיים. הוא אמר שתמיכת המועצה סייעה לקדם בבנק את ההמשכיות העסקית, את ניהול הסיכונים וגם פרויקטים לאומיים כמו הנפקת השטרות מסדרת המשוררים, הקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והקמת המרכז לחירום וטכנולוגיה של בנק ישראל. לדבריו, המועצה גם תרמה תרומה חשובה לפיתוח היכולות של הבנק בתחום הגנת הסייבר. המנכ"ל הזכיר כי המועצה אישרה לפחות שלושה הסכמי שכר בעלי משמעות רבה מאוד ליחסי העבודה בבנק, שעסקו בסוגיות כמו: העברת העובדים לדיור חלופי בתקופת שיפוץ הבניין המרכזי והקמת מרכז הטכנולוגיה והחירום, העסקת עובדים בחוזים אישיים, צמצום פערי השכר הבין-דורי בבנק והטמעת שעון נוכחות. בנוסף, המועצה סייעה להנהלת הבנק בתחום הגמישות הניהולית. המנכ"ל אמר שאומנם פעילות המועצה דרשה ממנו תשומות רבות, אך תועלתה הייתה גבוהה מאוד.

חבר מועצה הודה למנכ"ל על פעילותו לטובת הבנק והמשק הישראלי, ובפרט על תרומתו לתרבות הארגונית בבנק ישראל ולפרויקטים הגדולים שהוא הוביל. חבר המועצה חלק שבחים למנכ"ל וציין את מסירותו הרבה.

חבר מועצה אחר חלק גם הוא שבחים למנכ"ל וציין את תרומתו הרבה לפעילות הבנק גם בתחום המטבע, הציות וניהול הסיכונים.

חבר מועצה שלישי חלק שבחים למנכ"ל גם במישור המקצועי וגם במישור האישי כלפי העובדים וציין כי המנכ"ל תמיד לקח על עצמו אחריות גם על הפעילות של העובדים הכפופים לו, ולא היסס להתייעץ בעניינים שונים.

חבר מועצה רביעי ציין את תרומתו הרבה של המנכ"ל גם לשילוב עובדים מאוכלוסיות הגיוון.

החלטות:

1. המועצה מבקשת לקבל לוחות זמנים לטיפול בבניין 3 (סיום עבודת קונסטרוקטור, קבלת המלצת הבנק).
2. ככל שיהיו שני הסכמים לבניין 1 ובניין 2, ההסכם על בניין 1 ייחתם בעת ובעונה אחת יחד עם הסכם הפשרה על בניין 2.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת

חבר מועצה, המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, דיווח על הנושאים שנדונו ישיבת המועצה המינהלית שהתקיימה ב-1 בספטמבר.

תחקירים בנושא מעילות והונאות חשבוניות

חבר המועצה ציין שהדיון התקיים ביוזמת מנכ"ל הבנק, ובמהלכו נדונו שני אירועים שהתרחשו בשתי חברות מסחריות, בארץ ובחוץ לארץ. חבר המועצה הדגיש כי לאירועים אין קשר כלשהו לבנק ישראל. עם זאת, המנכ"ל סבר שבנק ישראל יכול להפיק תובנות מהאירועים הללו בהיותו גוף המנהל נכסים בהיקפים גדולים מאוד, בעיקר בחוץ לארץ. בעקבות הדיון החליטה הוועדה לבקש מהוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, כשזו תתכנס, לקיים דיון עם רואה החשבון המבקר בנושא ביקורת על יתרות הנכסים המנוהלים על ידי בנק ישראל, בהיבט של אימות היתרות שלהם, לצורך בקרה נוספת.

מנכ"ל הבנק אמר כי בדיון הוצג אירוע של מעילה בחברה שלישית, הקשור לעבודת הרכש באותה חברה עם ספקים חיצוניים. הוסכם שהוועדה תקבל דוח מפורט על האירוע, וגם שהביקורת הפנימית תבחן לעומק את התנהלות הרכש אל מול הגורמים העסקיים בתוך הבנק, בעיקר בתחום המטבע, כדי לוודא שאירועים כגון אלה לא יכולים להתרחש בבנק ישראל. מנכ"ל הבנק אמר שלאירוע של מעילה או הונאה בבנק ישראל ולו בהיקף קטן, עשויות להיות השלכות רבות אסון על אומן הציבור בבנק שהוא אבן יסוד בפעילות הבנק.

חבר מועצה ציין כי ועדת הביקורת הסכימה כי על הבנק ליישם את כל ההמלצות של רואה החשבון המבקר. הוא הוסיף כי הבנק צריך ליישם במהרה פתרונות לשתי סוגיות: רישום ידני של פעולות מסוימות הקשורות לניהול חיצוני של חלק מיתרות מטבע החוץ והפרדת סמכויות של מורשי חתימה בבנק. חבר המועצה ציין כי הבנק החל ביישום הפתרונות.

נושא 4 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במכרז פנימי

מצורפת תמצית של דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במכרז פנימי (נספח א')

חבר מועצה, המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, אמר שדוח הבדיקה נכתב על ידי המבקר הפנימי, המשמש גם כנציב תלונות העובדים, בעקבות תלונה שהוגשה לו בנובמבר 2019, הנוגעת למכרז פנימי. התלונה הכילה טענות שונות ובהן: שתוצאת המכרז הייתה ידועה מראש; שהליכי המכרז עוכבו במטרה לשבש אותו; שהזוכה במכרז לא עמד בתנאי הסף. המבקר הפנימי מצא שאין ביסוס לטענות הללו ולכן מסקנתו הייתה שהתלונה בכללותה אינה מוצדקת ואינה מבוססת. חבר המועצה הזכיר כי עניין המכרז נדון בעבר במועצה המינהלית בעקבות דוחות אחרים של המבקר הפנימי, וכי הבנק השיב למשרד מבקר המדינה אשר לא מצא לנכון להתערב והחזיר את הטיפול בתלונה למבקר הפנימי.

החלטות:

המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי ואת ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במכרז פנימי.

נושא 5 בסדר היום: דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק א')

מצורפת תמצית של דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק א') (נספח ב')

חבר מועצה, המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, אמר שדוח הבדיקה מתייחס ל-17 טענות שהן חלק מהטענות שנכללו בתלונה שנמסרה למבקר הפנימי. הדוח מציג את הטענות שנבדקו עד כה על ידי המבקר ויתר הטענות יוצגו בדוח שני. חבר המועצה ציין כי המבקר הפנימי מצא כי 5 מתוך 17 הטענות מבוססות ומוצדקות בהיבט התפעולי / תהליכי בלבד אך לא בהיבט של טוהר המידות.²

² הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור לעניינו של יחיד.

חבר המועצה ציין כי דוח הבדיקה כולל 19 המלצות שהעיקרית שבהן: לעדכן את הוראות הנוהל של אירוח אורחים בבנק, שבחלקן אינן ברורות, ולקבל חוות דעת משפטית בכל מקרה שיש ספק לגבי פרשנות של הוראות הנוהל; להקפיד על קיום הזמנות רכש מתאימות בטרם קבלת שירותים / טובין; להביא לדיון ולאישור המועצה נוהל המסדיר את תהליך האישור של נסיעות של מנהלים בכירים לחוץ לארץ, ונוהל המסדיר את כללי הדיווח על נוכחותם בבנק ומחוצה לו במהלך יום העבודה, מפני שאלה הן חלק מתנאי ההעסקה של חברי ההנהלה. חבר המועצה הוסיף שכדאי לנצל את התקופה שבה נערכים חילופי גברי משמעותיים בהנהלת הבנק, כדי לקבוע מדיניות וכללים ברורים בעניינים כגון אלה ולהביאם לידיעת המנהלים.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו על נגיד הבנק למנות ועדה שתאשר את נסיעותיהם בתפקיד של חברי ההנהלה לחוץ לארץ. באשר ללינת חברי ההנהלה בבתי מלון, חבר המועצה אמר כי מקרים שכאלה צריכים להיות חריגים מאוד ומותנים באישור הנגיד. בעניין נהגים לחברי ההנהלה הבכירה, למעט הנגיד והמשנה לנגיד, חבר המועצה אמר כי צריך לקבוע ביחד עם הממונה על השכר במשרת האוצר את הזכאות של מי מחברי ההנהלה לנהג. בכל מקרה, לדעתו, לא צריכה להיות זכאות לשני נהגים ובמקרה שבו נהג של מנהל אינו יכול למלא את תפקידו, יקצה הבנק נהג מחליף. גם בעניין אירוח גורמים מחוץ לבנק צריך לקבוע כללים ברורים, וככלל צריך להימנע, למעט במקרים חריגים, מפגישות עבודה במסעדות או בבתי קפה. חבר המועצה אמר שהזמנת הכיבוד לשיבות עבודה אינו עניין למועצה ויהיה על המנכ"לית הנכנסת לקבוע את הכללים ולהציגם לאישור הנגיד.

חבר מועצה שלישי אמר שגם לדעתו אין בטענות המפורטות בדוח עבירה על טוהר המידות, אבל הדוח מחדד את הצורך לעדכן את הנהלים כך שהכללים יהיו ברורים. הוא הוסיף כי מעבר לעדכון הנהלים וריענון לחברי ההנהלה, חשוב שהמועצה תחווה דעה באשר לכללים הרצויים לבנק ישראל. בעניין הנהגים אמר חבר המועצה כי צריך למצוא פתרון שיעלה בקנה אחד עם חוק שעות עבודה ומנוחה. באשר ללינה של מנהל החטיבה אמר חבר המועצה כי לדעתו היא הייתה הכרחית מפני שהמנהל, המתגורר מחוץ לירושלים, השתתף בדיונים עד השעות הקטנות של הלילה. הוא אמר שעל הנהלת הבנק לבחון את ההמלצות שבדוח הבדיקה, לבחון את הכללים בתקש"ר ולקבוע את הכללים הנכונים לבנק ישראל גם בהיבט של הנראות הציבורית ולהציג את המסקנות למועצה.

חבר המועצה הקודם ציין כי המועצה תצטרך לתת דעתה על תנאי ההעסקה של המנהלים הבכירים בבנק, ובכלל זה בעניין נהגים צמודים, כדי שתנאי עבודה לא יהוו מכשול בדרך לגיוס מנהלים.

חבר מועצה אחר אמר שצריך להפריד בין השאלה מי מהמנהלים הבכירים, להוציא הנגיד והמשנה לנגיד, זכאי לנהג צמוד לבין שאלת מספר הנהגים שיוקצו לאותו מנהל. חבר המועצה אמר, כפי שגם היועצת המשפטית אמרה, שאפשר במקרה הצורך להקצות נהג ממאגר הנהגים של הבנק.

חבר המועצה הקודם אמר שצריך יהיה לשקול גם מאגר של רכבים שיוכלו לשמש את מאגר הנהגים של הבנק, במקרה הצורך.

חבר מועצה אמר שאומנם אין להמעיט בחשיבותם של תנאי ההעסקה של המנהלים הבכירים בבנק ישראל, אבל לדעתו הם לא הגורם העיקרי שימשוך מנהלים טובים לבנק, אלא האתגר המקצועי, המוניטין והיוקרה הכרוכים בתפקיד.

חבר המועצה הקודם אמר שבין ההמלצות המפורטות בדוח הבדיקה אומנם יש כאלה שהן טריוויאליות, אבל את השאר יש לבחון וליישם אותן נכון, גם בהיבט הציבורי.³

חבר המועצה הקודם אמר שעל בנק ישראל כגוף ציבורי חלות מגבלות של תגמול עובדים ומנהלים מצטיינים. הוא אמר שלדעתו הבנק צריך לפנות לממונה על השכר במשרד האוצר ולאפשר לגייס למשרות מסוימות באמצעות חוזים אישיים מיטיבים, אפילו לתקופה מוגבלת. הוא אמר שלמועצה המינהלית אין סמכות להתיר את הרסן בנושא השכר בבנק, מפני שהיא שליחתו של הציבור ועליה להקפיד על השימוש שנעשה בכספי הציבור. המועצה תוכל לאשר שכר חריג רק אם תהיה לה סמכות לכך, אבל גם אז עליה לנהוג בזהירות רבה מפני שהדבר דומה לסכר שעלול להיפרץ.

חבר מועצה שלישי אמר שמספר המועמדים שהתמודדו על המשרות למנהלים בכירים מעיד שלכאורה אין בעיה של תנאי העסקה לא הולמים. לדעתו, גם אם יש עובדים בבנק שנמנעים מלהגיש מועמדות לתפקיד של מנהל מחלקה / חטיבה בגלל שיקולי שכר, תקופת הקורונה אינה עיתוי מתאים לפנות לממונה על השכר בבקשה לשיפור תנאי העסקה של המנהלים הבכירים בבנק ישראל. חבר המועצה אמר שחרף העובדה שהמועצה דנה בחודשים האחרונים בעניין הנהגים הצמודים לחברי ההנהלה, הבנק עדיין לא מסר את המלצתו בעניין זה. חבר המועצה הדגיש כי המועצה אינה יכולה להסכים למצב שבו עובדים על הוראות הממונה על השכר, ולכן אם הפתרון של מאגר נהגים עומד בהוראות הממונה צריך לאמצו.

חבר המועצה הקודם אמר שבכל מקרה אי אפשר שלמנהל בכיר יהיו שני נהגים. הוא הוסיף שחילופי המנכ"ל הם הזדמנות לדון בשאלת נהג צמוד למנכ"ל.

חבר מועצה אמר שגם אם לרשות מנהל בכיר בבנק עומדים שני נהגים צריך להביא בחשבון את שיעור ההעסקה שלהם. מפני שאם כדי לעמוד בהוראות חוק שעות עבודה ומנוחה דרושים שני נהגים שכל אחד מהם עובד בשיעור משרה של 0.75 הרי שביחד הם מאיישים רק תקן וחצי. חבר המועצה אמר שהבנק בוחן את התקשי"ר וגם כיצד משרדי ממשלה פועלים הלכה למעשה בעניין נהגים צמודים.

חבר המועצה הקודם אמר שלפני שתתקבל החלטה בקשר לשימוש בנהג צמוד למנהלים בבנק צריך יהיה לבחון עבור כל מנהל אם קיים הכרח בנהג. הוא הדגיש כי ההחלטה למי מהמנהלים להצמיד נהג צריכה להיות של הנגיד ובתיאום עם הממונה על השכר במשרד האוצר. חבר המועצה הוסיף כי בכל מקרה אי אפשר יהיה לגלם את עלות הרכב הצמוד בשכרו של המנהל. בעניין נסיעות עובדי הבנק לחוץ לארץ במסגרת תפקיד אמר חבר המועצה כי לדעתו בבנק ישראל צריכה להיות ועדה – אשר תמונה על ידי הנגיד – שתבחן את מטרת הנסיעה ותרומתה לבנק או לפיתוח המקצועי של העובד. חבר המועצה הדגיש כי נסיעותיו של הנגיד והמשנה לנגיד מוחרגות לעניין זה. חבר המועצה הוסיף כי לדעתו עלות הנסיעות ככלל צריכה להיות בהתאם לתקשי"ר למעט במקרים חריגים מאוד שבהם הנסיבות מחייבות לחרוג מעלות זו. חבר המועצה הציע שהנגיד ימנה צוות אשר ייבחן את ההמלצות הכלולות בדוח הבדיקה ואת אלה שעלו בדיון הנוכחי ויגיש דוח לנגיד. הדוח של הצוות יוצג לאישור המועצה.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא שנמצא בבחינה.

חבר מועצה הציע שהנסיעות בתפקיד ייכללו בתוכניות העבודה של החטיבות בבנק, כדי שהוועדה שתוקם תוכל לתכנן את עבודתה ביתר קלות.

החלטות:

1. המועצה ממליצה לנגיד למנות צוות שידון בהמלצות הכלולות בדוח הביקורת ובהמלצות שהוצגו בדיון המועצה:
 - א. הנגיד ימנה ועדה שתאשר נסיעות לחו"ל (חשיבות ותרומת הנסיעה לבעל התפקיד לביצוע תפקידו בבנק).
 - ב. אישור לינה בתפקיד במקרים חריגים יהיה בסמכות הנגיד.
 - ג. להימנע ממימון ארוחות בתפקיד מחוץ לכותלי הבנק.דוח הצוות יוצג למועצה לאישורה.
2. המועצה החליטה לקבל את עמדת המבקר הפנימי ואת ההמלצות הכלולות בדוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק א').

נושא 6 בסדר היום: מעקב אחר החלטות ומשימות של המועצה המינהלית – חצי שנתי

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה שהמזכירות מנהלת את המעקב באופן שוטף, ומדווחת למועצה אחת לחצי שנה על סטטוס ההחלטות והמשימות. במסגרת הדיון הנוכחי יוצגו למועצה ההחלטות שלדעת המזכירות חשוב להפנות את תשומת לב חברי המועצה אליהן, וכן להתייחסותם של חברי מועצה למעקב, שנמסרה לקראת הדיון:
ב-21 בדצמבר 2018 קיבלה המועצה החלטה כדלקמן: *המועצה ממליצה לפיקוח על הבנקים לקדם את אמנת השירות בנוגע לפניות הציבור*. העוזרת למזכירה הפנתה את חברי המועצה להסבר שהתקבל מהפיקוח על הבנקים מדוע אמנת השרות עדיין לא פורסמה. היא הוסיפה כי בהתייחסות של חברי מועצה למעקב עלתה הצעה להחלטה שעל פיה נגיד הבנק יבחן כיצד אפשר לקדם את אמנת השירות.

חבר מועצה ציין כי במסגרת ההסבר של הפיקוח על הבנקים לאי-פרסום אמנת השירות, מפורט לוח זמנים למתן מענה לפניות על פי סיווג הפנייה. חבר המועצה העיר כי משך הטיפול בתלונות במסלול מהיר – שבו מטופלות פניות הומניות או דחופות, שהתמשכות הטיפול בהן עלול לגרום נזק משמעותי לפונה – הוגדר חודש. לדעתו, מדובר במשך זמן לא פרופורציונאלי בהשוואה לקבועי הזמן לטיפול בסיווגים אחרים של פניות.

חבר מועצה אחר אמר שצריך להביא בחשבון את העובדה שהטיפול בתלונות הוא רגיש מאוד ושבשנים האחרונות גדל מאוד מספר התלונות ואף גדלה רמת מורכבותן. עבודת היחידה לפניות הציבור בפיקוח על הבנקים חשובה לביקורת הציבור וכדי לשפר את משך הטיפול בפניות היא זקוקה לכוח אדם נוסף, כפי שגם עלה מבדיקת או"ש שנערכה ביחידה. חבר המועצה הוסיף כי שיפור הטיפול בתלונות עשוי להגדיל עוד את היקפן. לכן צריך למצוא את נקודת האיזון בהיבט של כוח האדם ביחידה בטווח הארוך, וגם לנסות לשלב מערכות של בינה מלאכותית שיסייעו לטפל בפניות.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה החלטה שהתקבלה ב-21 ביולי 2019: *המועצה מבקשת לבחון את הדרך הרצויה למתן שירותי הסעה לבעלי זכויות לנהג צמוד*. היא אמרה שלנוכח העברת הנושא לטיפול הנגיד, כתוצאה מהדיון הקודם, ישונה הסטטוס של הטיפול בהחלטה ל"הסתיים".

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה החלטה שהתקבלה ב-14 בנובמבר 2019: המועצה מבקשת לקבל את דוח הביקורת של מבקר ההסתדרות בנוגע לביצוע תשלומים כמזומן. היא הפנתה את חברי המועצה לתשובה שמסר מבקר ההסתדרות למבקר הפנימי של בנק ישראל בעניין זה.

המבקר הפנימי הזכיר כי מדובר בתלונה שנשלחה אליו, ובה נטען כי מזכירות ועד העובדים רכשה מוצרים מסוימים עבור עובדים בבנק, ולכאורה שילמה עבורם במזומן סכום גבוה מזה המותר על פי חוק. הוא הסביר כי אין לו סמכות לבקר את פעילות ועד העובדים ולכן התלונה הועברה לטיפולו של מבקר ההסתדרות.

חבר מועצה שאל אם הבנק לא יכול לפקח על פעולותיו הכספיות של ועד העובדים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי הבנק מעביר לוועד העובדים חלק מהכספים המשמשים אותו.

מנכ"ל הבנק הבהיר כי הוועד מפרסם דוחות כספיים המבוקרים על ידי רואה חשבון. הוא ציין כי עד לאחרונה עמד בראש הוועד רואה חשבון אשר למיטב ידיעתו הקפיד מאוד בניהול כספי הוועד.

המבקר הפנימי הבהיר כי הכספים שאליהם מתייחסת התלונה מקורם בעובדים שרכשו מוצרים באמצעות ועד העובדים, ואין להם קשר ישיר לכספים שהבנק מעביר לוועד העובדים.

חבר מועצה ציין כי התלונה האמורה נדונה בוועדת הביקורת גם בהיבט שהרכישות בוצעו בפטור ממכרז. לדבריו, היועצת המשפטית הסבירה לוועדה כי ועד העובדים הוא אורגן אשר בשונה מבנק ישראל אינו כפוף לחוק חובת המכרזים, כל עוד ההתקשרות עם הספק לא קשורה לכספים שהבנק מעביר לוועד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית דיווחה על החלטה שלא הוצגה בדוח המעקב, אשר התקבלה ב-11 ביוני 2020: המועצה מבקשת לפעול בכל האמצעים לקדם את העברת מלוות למשרד האוצר או לאפוטרופוס הכללי. היא ציינה כי על פי העדכון האחרון שנמסר למזכירות נעשו מאמצים רבים לקדם את העברת מלוות המדינה למשרד האוצר במסגרת חוק ההסדרים, הן על ידי הגורמים המקצועיים בבנק מול הגורם המתאים במשרד האוצר והן על ידי נגיד הבנק מול שר האוצר. עם זאת, לפי שעה מסתמן כי המהלך לא ייכלל במסגרת חוק ההסדרים. אי לכך ההחלטה תישאר למעקב ועדיין אין צפי לסיום הטיפול בה.

היועצת המשפטית הבהירה כי החשבות מטפלת בנושא זה והמחלקה המשפטית מסייעת לה, אך העברת המלוות תלויה בגורמים מחוץ לבנק. היא הסבירה כי החוק קובע שבנק ישראל ינהל את המלוות וכדי להעביר את הניהול לגורם אחר נדרשים תיקוני חקיקה. היא הוסיפה כי מדובר במלוות ישנים שבנק ישראל לא מצליח לאתר את בעליהם, ומפני שמשרד האוצר אמור לשלם את תמורתם בנק ישראל סבור כי הניהול צריך לעבור אליו, בדומה למלוות אחרים שהועברו לניהולו.

חבר מועצה אמר שלהערכתו למשרד האוצר אין תמריץ לקחת זאת על עצמו, ולכן אין סיבה, לדעתו, להמשיך ולעקוב אחר ההחלטה.

חבר מועצה אחר אמר שבנק ישראל ימשיך לפעול בערוצים שונים כדי לקדם את ההחלטה.

חבר מועצה ציין כי בדיון שקיימה ועדת הביקורת בנושא זה עלתה גם סוגית כדאיות ההשקעה במערכת לניהול המלוות. הוא הציע שהמועצה תקבל דיווח על סטטוס הטיפול במלוות בעוד חצי שנה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית דיווחה על החלטה נוספת שלא הוצגה בדוח המעקב, אשר התקבלה ב-7 במאי 2020: המועצה קיבלה ממנכ"ל הבנק הבהרות על המכרז לממונה על מאגר נתוני אשראי, ומבקשת לקבל עדכון על יישום המלצות המבקר. היא ציינה כי מנכ"ל הבנק מסר שעל דעת הנגיד סוכם כי הנושא יועבר לטיפול ההנהלה החדשה. גם להחלטה זו אין צפי לסיום הטיפול. המבקר הפנימי ציין כי מבקר המדינה ביקש ממנו להמשיך לטפל בתלונה שהוגשה בעקבות המכרז.

חבר מועצה אמר שלמיטב זכרוננו מבקר המדינה ביקש שיהיה בבנק נוהל ברור בנושא מכרזים רגישים. הוא הציע שהמנכ"לית החדשה תכנס לעובי הקורה בנושא זה בעזרת המנכ"ל היוצא. הוא אמר שלדעתו נכון יהיה להציג את הנוהל גם למועצה.

חבר מועצה אחר הציע שהמועצה תקבל דיווח בנושא זה ברבעון הראשון של 2021.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הפנתה להחלטה נוספת שהתקבלה ב-9 ביולי 2020, בדיון בנושא ניהול סיכונים – המערכת לשיתוף בנתוני אשראי: המועצה מבקשת לקבל בהקדם המלצות לנטרול הסיכונים שנידונו. היא ציינה כי ההחלטה התקבלה בקשר לשירותים שהבנק מקבל ממשד KPMG, ועדכנה כי ראש המטה של הנגיד מסר כי דיון בנושא יתקיים בשבועות הקרובים. לאחר מכן יעודכן סטטוס הטיפול בהחלטה.

חבר מועצה אמר שהבנק צריך למצוא דרכים לפקח בעצמו, כפי שדורש החוק, על הרבה גופים כמו חברות Fintech, מבלי להגדיל במידה ניכרת את מצבת כוח האדם שלו. למשל לגייס סטודנטים לעבודת הפיקוח שתעשה אולי באופן מדגמי, ואלה יעבירו את הטיפול במקרים המורכבים יותר שייחשפו לגורמים המקצועיים בבנק. הוא אמר כי ביקש לערוך עבודת או"ש בנושא וגם ביקש מהממונה על השיתוף בנתוני אשראי לשבת על המדוכה ולהציע פתרונות.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הפנתה להחלטה נוספת שהתקבלה ב-29 ביוני 2020: המועצה מחליטה כי כל הקצאת תקן קבוע צריכה להגיע מראש לאישור המועצה. לדבריה, הדיון בהליך הקצאת התקנים שאמור היה להתקיים במסגרת הישיבה הנוכחית יידחה לישיבה הבאה.

היא מסרה עדכון בנוגע להחלטה שהתקבלה ב-20 ביוני 2019: המועצה מבקשת להביא את טבלת מורשי החתימה והרשאותיהם לאישור המועצה המנהלית. לדבריה, בישיבת ועדת הביקורת שהתקיימה ב-16 באוגוסט 2020 המבקר הפנימי עדכן כי השלים את בחינת הנושא והעביר את הערותיו למנכ"ל. היא הוסיפה כי באותה ישיבה גם התקבלה החלטה שלפיה הוועדה מבקשת לעדכן את נוהל מורשי החתימה בהתאם להערות המבקר. היא עדכנה כי מהיועץ למנכ"ל נמסר שמועד היעד לביצוע ההחלטה נקבע ל-15 בספטמבר.

מנכ"ל הבנק דיווח כי הנוהל עודכן והוא כולל גם את הערות המבקר. עם זאת, נותר נושא אחד שצריך להשלים בנוהל, והוא סוגית החתימות הקשורות לפעילות הרכש. המנכ"ל ציין כי ביקש מהמבקר לבדוק את הוראות הנוהל המתייחסות לסוגיה זו כדי שאפשר יהיה להשלים את עדכון הנוהל.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הפנתה להחלטה נוספת שהתקבלה ב-30 בדצמבר 2019: המועצה מבקשת מחטיבת משאבי אנוש ומינהל לסיים בשנת 2020 את תהליך עדכון הנהלים. היא ציינה כי מהחטיבה נמסר שתהליך העדכון יסתיים רק ב-2021. החטיבה גם עדכנה ששני תהליכים אחרים – עדכון המתודולוגיה לניהול וכתובת נהלים וביצוע פיילוט לכתובת נוהל בפורמט חדש – שאמורים היו להסתיים בחודש יולי 2020 יסתיימו במועד מאוחר יותר, מבלי לציין מועד מדויק. כל זאת בשל נסיבות פנים-חטיבתיות של חילופי גברי בתפקידים הרלוונטיים לעדכון התהליכים.

חבר מועצה הציע לקבוע כמועד יעד לעדכון התהליכים את ה-1 בדצמבר 2020.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית עדכנה כי בישיבה הנוכחית אמור היה להתקיים דיון בהתייעלות באיוש החדרים בבנייני הבנק אך הוא נדחה לפי שעה לבקשת לשכת המנכ"ל למועד לא ידוע.

חבר מועצה אמר שעל רקע סיום כהונתם של המנכ"ל ושל מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל סביר להניח כי הדיון יידחה זמן מה.

מנכ"ל הבנק אמר כי התקיים דיון ראשון בנושא ההתייעלות באיוש החדרים אצל הנגיד, אבל לנוכח ההשלכות שיש לכך, ובהן בהיבט התקציבי, ביקש הנגיד לקיים דיון נוסף לאחר שייאסף עוד מידע ויגובשו פתרונות.

חבר מועצה אמר שהטכנולוגיה יכולה לייתר חלק מהצורך להקצות חדרים לעובדים מירושלים המגיעים לישיבות בתל אביב, ולהיפך.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית סקרה החלטות בנושא יחסי עבודה שלא הוגדר מועד לסיום הטיפול בהן. היא ציינה כי חבר מועצה הציע שהמועצה תקבל החלטה לפיה המועצה מבקשת מנגיד הבנק לבחון כיצד אפשר לקדם ביצוע של החלטות של המועצה בנושאים הקשורים ליחסי עבודה, כמו רוטציה בתפקידים רגישים והחלת קוד אתי בבנק.

מנכ"ל הבנק דיווח כי לאחר הליך בוררות שניהל השופט (בדימוס) סטיב אדלר הוסכם על קוד אתי והשקתו צפויה בקרוב, לאחר שיוצג קודם להנהלת הבנק.

חברי המועצה בירכו את המנכ"ל על יישום קוד אתי בבנק ישראל.

המנכ"ל אמר כי החלטת דין משמעתי בבנק ישראל הוא אחת מהמשימות החשובות יותר שיעמדו בפני מחליפתו. הוא הוסיף שלדעתו לא יהיה זה נכון שהמועצה תקבל החלטה שלפיה היא מבקשת מנגיד הבנק לבחון כיצד אפשר לקדם ביצוע של החלטות של המועצה בנושאים הקשורים ליחסי עבודה.

העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי הבקשה של המועצה מאוגוסט 2019 שעל פיה לפני התכנון המפורט לגבי דיוני תקציב 2020, יוצגו למועצה יעדי הבנק, אשר לא יושמה ב-2020 לא תיושם כנראה גם במסגרת דיוני התקציב ל-2021. עם זאת הבקשה תיכלל בנוהל המועצה שיעודכן במהלך השבועות הקרובים.

חבר מועצה שיבח את עבודתה ומסירותה של העוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית.

החלטות:

1. המועצה מבקשת מנגיד הבנק לבחון כיצד ניתן לקדם את אמנת השירות בנוגע לפניות הציבור בחטיבת הפיקוח על הבנקים.
2. המועצה מבקשת מהבנק להמשיך בפעולות יזומות להעברת מלוות המדינה.

נושא 8 בסדר היום: היערכות הבנק לשעת חירום

מנכ"ל הבנק ציין כי תחום ההיערכות לשעת חירום התפתח בבנק ב-10 השנים האחרונות, וכיום הבנק מצוי ברמת מוכנות גבוהה מאוד לכל מיני תרחישים של חירום: מלחמה, פגעי טבע וגם מגפה רבתי (פנדמיה). במסגרת ההיערכות נערכים מדי פעם תרגילים והנושא מבוקר על ידי רח"ל (רשות החירום הלאומית במשרד הביטחון), פיקוד העורף, מבקר המדינה והמבקר הפנימי. לדבריו, כל הגורמים הללו ציינו לשבח את הפעילות הנערכת בבנק בתחום זה ומובלת על ידי היחידה להמשכיות עסקית. המנכ"ל ציין כי ההיערכות הטובה גם הוכחה בהתמודדות של הבנק עם משבר הקורונה. הוא הודה למנהל היחידה להמשכיות עסקית ושיבח אותו על פעילותו.

מנהל היחידה להמשכיות עסקית ציין כי תפקידה העיקרי של היחידה הוא לאפשר לבנק למלא את תפקידיו באופן שוטף בשגרה ובחירום. לשם כך היא פועלת בשני מישורים: במישור הלאומי נבדקים תרחישי הייחוס הלאומיים, משמע אלה שהמדינה נערכת אליהם כמו מלחמה, רעידת אדמה, סייבר, חירום שבשגרה וגם מגפה רבתי (פנדמיה). מתוכניות המענה של המדינה לתרחישי הייחוס גוזרים את החלקים הרלוונטיים לבנק ישראל ונערכים בהתאם. בנוסף, בונים את יעדי השירות של הבנק בחירום, אשר נגזרים מתפקידי בנק ישראל על פי החוק. יעדי השירות העיקריים אושרו במועצה המינהלית, בהרכב קודם, לפני כ-3 שנים. מנהל היחידה הסביר כי לכל חטיבה יש את יעדי השירות שלה, ומהם נבנו עשרת יעדי השירות של הבנק. מאחורי כל יעד שירות יש מכלול רחב של תחומים שצריך, בין השאר, לדאוג שתהיה בהם יתירות: בתחום כוח האדם – שבכל תהליך קריטי יהיו בבנק לפחות שני אנשים או שני צוותים שיוודעים לבצע אותו. בתחום התשתיות, הלוגיסטיקה, התקשורת, המחשוב וגם המבנים. עבור התחומים הללו בונים תוכנית עבודה רב-שנתית, שהיא מעין תוכנית-אב של ההמשכיות העסקית. התוכנית מושתת בעיקר על מגוון רחב של תרגילים שנערכים עם המשק הפיננסי בכללותו, עם משרד האוצר, הרשות לני"ע וכיו"ב. בנוסף הבנק משתתף בתרגילים לאומיים שמובלים על ידי רח"ל או על ידי המל"ל (המועצה לביטחון לאומי במשרד ראש הממשלה). כמו כן מתקיימים תרגילים בתוך הבנק, בין ברמת הבנק או ברמת חטיבה. נערכים גם תרגילים בתחום הסייבר וגם תרגילי תפעול רבעוניים*⁴. היחידה גם עורכת הדרכות לרפרנטים לנושא החירום בחטיבות, וכותבת מסמכים בנושאים של תפישת השליטה, נהלים ותוכניות מענה.

מנהל היחידה אמר שהאתגר העיקרי של היחידה הוא לזהות את מצב החירום, לבצע הערכת מצב ראשונית ולפעול במתכונת חירום. יש מתודולוגיה סדורה של גיבוש תמונת מצב, החל בחטיבות, דרך המנכ"ל, ועד שהיא מגיעה להערכת מצב אצל הנגיד. לדוגמה, בתקופת הקורונה הצליח הבנק לגבש מדי יום את תמונת המצב הכלכלית שאותה מציג הנגיד בקבינט הקורונה*⁵. מנהל היחידה ציין כי בחמש השנים האחרונות ערכה רח"ל שתי ביקורות מקיפות על היערכות הבנק לשעת חירום ובשתיהן זכה הבנק בציון המרבי. הצלחה זו נגזרת מהתשומות הניהוליות הניתנות לנושא ההמשכיות העסקית, בהובלת המנכ"ל, ולשיתוף הפעולה המלא של היחידה עם החטיבות המקצועיות ועם החטיבות התומכות – החטיבה למשאבי אנוש ומינהל והחטיבה לטכנולוגית המידע.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.
⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.

מנהל היחידה ציין כי כעת היחידה מצויה בעיצומו של תהליך להטמעת מערכת לניהול המשכיות עסקית, שצפויה להסתיים כבר השנה. המערכת תאפשר לגבש באופן ממוחשב את תמונת המצב. בנוסף היחידה עסקה, במסגרת תוכנית העבודה, בכתיבה ועדכון של נהלים, תרחישי הייחוס ותוכניות המענה של הבנק.

מנהל היחידה ציין כי היחידה אחראית על ניהול הפעילות בתת-הקרקע⁶. לאחר שיסתיים שלב ההקמה והאבזור, יתקיימו הכשרות, הדרכות ותרגילים ובהמשך תתקיים שגרה של שמירת הכשירות.

מנהל היחידה אמר שההיערכות המוצלחת של הבנק להתמודדות עם הקורונה, שהתבטאה במעבר חלק למדי לתפקוד שוטף, נבעה בעיקר משיתוף הפעולה הפורה של היחידה עם החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ועם החטיבה לטכנולוגית המידע, וכן מתיאום מוצלח עם הגורמים הרלוונטיים מחוץ לבנק – במשרד הבריאות, ברח"ל, במל"ל ובפיקוד העורף – שאותו הוביל כבר בשלבים מוקדמים מאוד מנכ"ל הבנק. למעשה הבנק החל לפעול כבר בפברואר למזעור הסיכונים התפעוליים והבריאותיים. לאורך כל התקופה הבנק השתלב בהערכות המצב של הגורמים הלאומיים והיה מעודכן מאופן שוטף. בנוסף, נכתבה בבנק תוכנית מענה לתרחיש הדבקה וגם אסטרטגיה להחזרת העובדים למשרדים לאחר הגל הראשון. כמו כן נערך תהליך סדור של הפקת לקחים לקראת הגל השני. הבנק נערך היטב לעבודה מרחוק, לביזור ולעבודה בקפסולות והמענה שניתן לכל אלה הוא כמעט מלא. מנהל היחידה ציין כי היחידה נעזרת ברפרנטים החטיבתיים כדי להבין מה קורה בכל חטיבה, מהם הקשיים והאתגרים וגם כדי להעביר הנחיות. זאת באמצעות ישיבות הערכת מצב תכופות, בהתאם לצורך. הבנק השתמש במבנים העומדים לרשותו כדי לבזר את העובדים ולצמצם את סיכון ההדבקה ואגף הלוגיסטיקה מחטא את המבנים באופן שוטף. הבנק מקפיד על כללי התו הסגול והממונה על הבטיחות משמש גם כממונה הקורונה. בנוסף הוקם מוקד טלפוני בחטיבה למשאבי אנוש ומינהל עבור עובדי הבנק, וכן פורטל חירום באתר האינטרנט. מנהל היחידה ציין כי בתחילת הגל הראשון פעלו הנגיד והיועצת המשפטית במרץ להגדיל כמה שיותר את מכסת העובדים כדי לאפשר לבנק לעמוד ביעדי השירות.

חברי מועצה הודו למנהל היחידה על הסקירה ושבחו את פעילותה של היחידה להמשכיות עסקית שתרמה רבות להמשך הפעילות השוטפת של הבנק באופן אפקטיבי בתקופת הקורונה.

נושא 7 בסדר היום: התקשרות עם רח"מ מבקר⁷

חבר מועצה, אשר שימש כיו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, אמר שלפני כשנתיים התקבלה במועצה החלטה להעביר את הדוחות הכספיים של הבנק לתקן בין-לאומי (IFRS) במקום התקן החשבונאי הישראלי. לשם כך הבנק מבקש לגייס יועץ חשבונאי אשר ילווה את המעבר. הבנק פרסם מכרז ובו זכה עובד של משרד קוסט, פורר, גבאי את קסירר (EY), שהוא המשרד המשמש כרואה חשבון מבקר של הבנק. בעקבות הזכייה התעוררה השאלה אם אין בה כדי לפגוע באי-התלות ולמועצה הוצגה חוות דעת משפטית שעל פיה אין פגיעה שכזו. חבר המועצה אמר שלדעתו אפשר היה מלכתחילה להרחיב את ההתקשרות עם המשרד לכלול גם את ליווי המעבר, ולא צריך היה את המכרז ואת העיסוק בשאלת אי-התלות. אי לכך, הוא לא רואה סיבה שלא לאשר את ההתקשרות עם רואה החשבון, שכל עיכוב בה מעכב את המעבר לתקן-הבין-לאומי. חבר המועצה הדגיש כי הגורם במחלקה המשפטית המלווה את ההתקשרות לא רק שאינו מתנגד להתקשרות אלא אף סבור כי הדיון בשאלת אי-התלות היה מיותר.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.

⁷ נגיד הבנק לא השתתף בדיון.



חבר מועצה אחר הסכים כי לא צריך היה לפרסם את המכרז מפני שמדובר למעשה בהרחבת תכולת העבודה של משרד רואה החשבון המבקר.

חבר מועצה שלישי הסכים עם קודמיו.

החלטות:

לאחר קיום דיון בנושא, המועצה מחליטה כי על רקע המכתב שהתקבל ב-7.6.20 ממשרד "קוסט פורר גבאי את קסירר (EY)", המשמש כרואה החשבון המבקר של בנק ישראל, יכול הבנק לקבל שירותי ייעוץ בנושא התאמת הדוחות הכספיים לדיווח לפי תקני דיווח כספי בין לאומיים (IFRS). זאת לאחר שהמשרד הבהיר כי אין בשירותים אלה כדי לפגוע באי התלות.

נספח א'

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת במכרז פנימי - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

בחדש נובמבר 2019, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות התלונות) תלונה העוסקת במכרז פנימי.

הטענות שנבדקו לא נמצאו מוצדקות ו/או מבוססות, בהתאם לראיות שבידי הביקורת. מכיוון שכך, התלונה לא נמצאה מוצדקת ו/או מבוסס

נספח ב'

דוח בדיקה בעקבות תלונה העוסקת בתלונה העוסקת במגוון של נושאים בבנק ישראל (חלק א') - נושאים עיקריים למועצה המינהלית

ביוני 2019, התקבלה בביקורת הפנימית (נציבות התלונות) תלונה שכותרתה "אי סדרים, שימוש בכספי ציבור למטרות אישיות". התלונה עוסקת במגוון נושאים בבנק ישראל.

חלק א' של התלונה כלל 17 טענות, מתוכן חמש טענות נמצאו מוצדקות ו/או מבוססות, בהיבטים תפעוליים/תהליכיים בלבד. מכיוון שכך, התלונה בכללותה נמצאה מוצדקת ו/או מבוססת, בהיבטים תפעוליים/תהליכיים בלבד, מבלי להידרש להנפקה של תעודת ממצאים למתלונן, בהתאם לחוק לעידוד טוהר המידות בשירות הציבורי, התשנ"ב-1992. הטענות בתלונה, למעשי שחיתות ו/או לפגיעה בטוהר המידות, שנבדקו בחלק א' של דוח הבדיקה, לא נמצאו מוצדקות ולא מבוססות.

