

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (5/2020)
שהתקיימה בתאריך 19.3.20 – ישיבה טלפונית**

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק (בנושא 2)
סגי איתן
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יוני אתר, יועץ למנכ"ל
גולן בניטה, רמ"ט הנגיד
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (בסעיף 2)

נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:

אורי ברזני, דובר הבנק בפועל (חלקי)
יואב סופר (חלקי)
נועה לוין, מנהלת אגף חשבות, מחלקת חות"ם
דני מישקובסקי, שותף מוביל, קוסט פורר גבאי את קסירר – E&Y
עירית מנדלסון, מנהלת מחלקת חות"ם
מרגלית רוקח, מנהלת יחידת בקרה ודיווח, מחלקת חות"ם

נוכחים נוספים בנושא 3 בסדר היום:

רפאל אלשיך, החטיבה לטכנולוגיית המידע
אבנר זיו, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
אייל זפוני, מ"מ מנהלת פרויקט מאגר נתוני אשראי, החטיבה לטכנולוגיית המידע
יאיר פיקסלר, החטיבה לטכנולוגיית המידע
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה (חלקי)
צוראל תמם, הממונה על המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. אישור הדוחות הכספיים
3. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי
4. עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת
5. דוח ביקורת בנושא תהליכי הנפקה של מטבעות זיכרון
6. דוח ביקורת מעקב בנושא רשות ייעודית פיננסית לשעת חירום
7. דוח ביקורת בנושא "פיקוח על הבנקים – סייבר"
8. דוח ביקורת בנושא מערכת מלוות חוץ

נושא שאינו בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

העדכונים נמסרו לבקשת יו"ר המועצה.

נגיד הבנק סקר את היערכות הבנק לנוכח משבר נגיף הקורונה. הוקמו 3 צוותי-על: צוות בראשות המשנה לנגיד, המנטר את ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים בארץ ובעולם; צוות בראשות המפקחת על הבנקים, העוקב אחר פעילות המערכת הבנקאית; צוות בראשות מנהל חטיבת המחקר, המנתח את ההתפתחויות הריאליות במשק ועוסק במציאת דרכים לסייע להתמודדותו עם השפעת המשבר. הנגיד ציין כי בבנק הוקם פורטל המרכז את העדכונים בדבר עבודת שלושת הצוותים.

הנגיד דיווח כי הוועדה ליציבות פיננסית מתכנסת ועוקבת אחר ההתפתחויות במשק, והרגולטורים משתפים פעולה היטב תוך התמודדות עם אי-ודאות רבה והיעדר נתונים מספקים.

הוגדרו העובדים החיוניים לפעילות הבנק במתכונת חירום. חלקם יגיעו למשרדי הבנק וחלקם יעבדו מהבית. לנוכח המגבלות על התכנסות, מרבית הדיונים נערכים באמצעים טכנולוגיים. כמו כן הוגדרו המערכות החיצוניות החיוניות לפעילות הבנק, לדוגמה: בתחום שינוע כסף ומערכות תשתית בתחום התשלומים והסליקה.

חבר מועצה בירך על ההחלטה לדחות את מועד סיום תפקידה של המפקחת על הבנקים, וכן על אופן התארגנותו ופעילותו של בנק ישראל גם בשעת חירום זו.

מנכ"ל הבנק ציין כי הבנק החל להיערך כבר בתחילת פברואר לנוכח הסימנים של התפשטות נגיף הקורונה. הוא שיבח את פעילותם של הממונה על ההמשכיות העסקית בבנק ושל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל וציין כי הוקם מוקד מידע עבור עובדי הבנק ומנהליו. הבנק מקפיד מאוד על הוראות הבטיחות שנועדו למנוע את התפשטות הנגיף בקרב עובדיו, ועם זאת הוא נערך גם לתרחיש של הדבקה בקרב העובדים. הבנק חילק את העובדים בפונקציות החיוניות יותר – מחטיבת השווקים, ממחלקת המטבע, וממחלקת חות"ם (ובתוכה את עובדי מערכת זה"ב) לצוותים הפועלים במקומות שונים, כדי להפחית עד כמה שאפשר את סיכון ההדבקה. המנכ"ל ציין כי הבנק מקבל עדכונים שוטפים מהמל"ל (המטה לביטחון לאומי) וכי הבנק קיבל היתר מהממונה על השכר במשרד האוצר, לעבודה מרחוק עבור 180 מעובדיו מבין 317 העובדים שהוגדרו כחיוניים לפעילות הבנק במתכונת חירום, אולם לפי שעה אין צורך לנצל את ההיתר במלואו. *¹ המנכ"ל הדגיש כי אין חשש להיעדר מלאי מספיק של מטבע.

חבר מועצה ביקש למסור לעובדי הבנק את ההערכה הרבה של המועצה ואת ברכתה להיערכות הבנק והירתמות העובדים לצורך הפעילות החשובה מאוד של הבנק, בהיבט הלאומי, גם בתקופה מאתגרת זו.

נושא 2 בסדר היום: אישור הדוחות הכספיים

מנהלת מחלקת חות"ם ציינה כי הדוחות נערכו עם כל תהליכי הבקרה, והודתה לכל מי שנטל חלק בכך. לדבריה, ב-2019 היו שני נושאים עיקריים שניכרו בדוח בהיבט של סדרי הגודל: יתרות מטבע החוץ שבהן נרשם גידול הנובע מרווח ושיערוך מחירים של כ-24 מיליארדי ש"ח, בעיקר בהשפעת ההשקעה במניות. לכך נוספו רכישות מטבע חוץ בהיקף של כ-14 מיליארדי ש"ח. מנגד ייסוף השקל הפחית את ערכן השקלי של היתרות בכ-36 מיליארדי ש"ח. הנושא השני הוא הירידה הניכרת בחשבונות השיערוך אשר בהם

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו עלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

נרשמו הפסדים כתוצאה מהפרשי שערים בסך של כ-27 מיליארדי ש"ח, אשר קוזזו מרווחים מהפרשי שערים לא ממומשים שנצברו בחשבונות השערוך בשנים קודמות.

חבר מועצה העיר כי הירידה החדה שנרשמה במחירי המניות בשוקי העולם בשל משבר הקורונה, תומכת בהחלטה לרשום רווחים לא ממומשים בחשבונות השיערוך.

מנהלת מחלקת חות"ם ציינה כי בדוחות הכספיים לשנת 2019 יש לראשונה התייחסות למערכת לשיתוף בנתוני אשראי שהחלה לפעול במהלך השנה. כמו כן על פי התקן החשבונאי הבנק נדרש להוסיף בדוחות ל-2019 ביאור על השפעה אפשרית של משבר הקורונה למרות שהוא החל ברביע הראשון של 2020. מנהלת המחלקה שאלה אם חברי המועצה מעוניינים לצרף לדיון את אקטואר הבנק.

חבר המועצה הקודם העיר כי האקטואר השתתף בדיון מקדים בדוחות במסגרת ישיבה של הוועדה לענייני ביקורת, וכי בדיון עלתה השאלה אם אומנם ירידת הריביות ב-2019 עשויה להסביר גידול של כמיליארד ש"ח בהתחייבויות הבנק. חבר המועצה אמר כי בדיון ניתן הסבר מניח את הדעת, שנתמך גם על ידי המשנה לנגיד הבנק.

חבר מועצה אחר הוסיף כי צריך לבחון את השפעת השינויים החדים שחלו בשווקים הפיננסיים בעקבות משבר הקורונה על ההנחות האקטואריות.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח סקרה את השינויים העיקריים שחלו בדוח רוו"ה. השינוי שבלט השנה היה הגידול בהכנסות מיתרות מטבע החוץ, בעיקר מניירות ערך סחירים וממכשירים פיננסיים נגזרים, בעוד שההכנסות מריבית היו נמוכות בהרבה. נתון בולט אחר היה הגידול בהוצאות בגין הפרשי שערים שהסתכמו ב-2019 בכ-7.4 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-95 מיליוני ש"ח ב-2018. ההוצאות על הדפסת כסף וטביעת מטבעות היו נמוכות ב-2019 במידה ניכרת בהשוואה ל-2018 בעיקר בשל הירידה הניכרת בהיקפי ההדפסה של סדרת השטרות החדשה. מנהלת היחידה ציינה גם את העלייה שחלה בהוצאות הנהלה וכלליות.

השותף המוביל ממשרד רואה החשבון המבקר ציין כי העלייה נובעת מהוצאות פחת בגין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ומגידול בהוצאות השכר.

חבר מועצה העיר כי היקפי הגידול בסעיף "הוצאות שכר וזכויות עובדים" – 40 מיליוני ש"ח, ובסעיף "גמלאות פנסיה והטבות לעובדים וגמלאים" – 9 מיליוני ש"ח, לא היו ידועים לחברי המועצה כאשר הם אישרו את ההסכם הקיבוצי 2019 שנחתם בבנק, וביקש הסבר לכך.

חבר מועצה אחר שאל אם הפחתת עלויות ההשקעה במערכת לשיתוף בנתוני אשראי על פני 4 שנים אינה מהירה מדי.

השותף המוביל ממשרד רואה החשבון המבקר השיב כי ההפחתה על פני 4 שנים היא בהתאם להערכת הגורמים בבנק שהקימו את המערכת, הסבורים כי בכל 4 שנים יהיה צורך בהשקעות חדשות בה כדי לתחזק אותה כראוי. הוא הוסיף כי בכל שנה תבחן השאלה מחדש.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח המשיכה בסקירה וציינה כי ההכנסות הריבית מנכסים במטבע חוץ בחו"ל נטו גדלו ב-2019 ב-514 מיליון ש"ח, וכי בהכנסות מני"ע סחירים וממכשירים פיננסיים נגזרים נטו גדלו באופן משמעותי מאוד (כ-3.4 מיליארדי ש"ח). השפעת הפרשי השערים על דוח רוו"ה הייתה גם משמעותית בהרבה ב-2019 לעומת 2018 לנוכח החלשות המטבעות העיקריים לעומת השקל. מנהלת היחידה עברה לסקור את השינויים העיקריים במאזן הבנק וציינה כי בסך ההתחייבויות חל גידול של כ-15 מיליארדי ש"ח, בעוד שבחשבונות השיערוך חל קיטון בסכום דומה. היא הוסיפה וציינה כי אומנם יתרות מטבע החוץ במונחים דולריים גדלו בכ-10.7 מיליארדי דולרים, אבל במונחים שקליים הגידול היה מתון בהרבה – 3.4 מיליארד. זאת למרות שבמונחים שקליים רכישות מטבע החוץ הסתכמו בכ-13.7 מיליארד, הרווחים הממומשים מהשקעת היתרות בכ-10.3 מיליארד, ושיערוך המחירים הוסיפו עוד כ-13.6 מיליארד, אלא שכל אלה התקזזו לנוכח התחזקות השקל שבעטיה נרשמו הפרשי שערים של כ-35.9 מיליארדי ש"ח. הפרשי השערים קיזזו כמעט לחלוטין את היתרות הנקובות במטבע חוץ בחשבונות השיערוך שעמדה בסוף 2018 על כ-27 מיליארדי ש"ח. היתרה בחשבונות השיערוך בגין ני"ע סחירים במטבע חוץ ומכשירים פיננסיים נגזרים גדלה במידה ניכרת (בכ-13.6 מיליארדי ש"ח ל-20.4 מיליארד), בעיקר בגין רווחים שלא מומשו. מנהלת היחידה ציינה גם כי מצרף הכלים המוניטריים גדל ב-18 מיליוני ש"ח, כאשר יתרת המק"ם וגם יתרת הפז"ק גדלו.

חבר מועצה העיר כי הרווחים בגין שינויי המחירים בנכסים הפיננסיים של יתרות מטבע החוץ (בעיקר של המניות) ב-2019 נרשמו בחשבונות שיערוך בעוד שההפסדים בגינם ב-2018 נרשמו בדוח רוו"ה. הוא שאל אם ב-2020 יהיו הפסדים הם ירשמו בדוח רוו"ה.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח השיבה כי אם יהיו הפסדים הם יקוזזו מהרווחים שלא מומשו ב-2019, ואם תיוותר יתרת הפסד היא תירשם בדוח רוו"ה. היא סקרה את חשבונות השיערוך השונים ואת הגורמים המשפיעים על יתרותיהם.

חבר מועצה הזכיר כי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, שכיום אינה פעילה, החליטה כי הדוחות הכספיים של הבנק ייערכו בהתאם לכללי ה-IFRS עם התאמות לבנק מרכזי. לדבריו, ההתאמות העיקריות נוגעות לחשבונות השיערוך. הוא הביע תקווה כי במהרה אפשר יהיה לשוב ולכנס את הוועדה כדי ליישם את ההחלטה.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ציינה מנהלת יחידת בקרה ודיווח כי בביאור 17 נכתב בין השאר: "כנגד הבנק תלויות מספר תביעות. לא נכללה כל הפרשה בספרי הבנק בגין תביעות אלה, משום שעל פי הערכת הבנק, המתבססת על חוות הדעת של המחלקה המשפטית שלו, הסיכויים שהתביעות תתקבלנה קלושים או שהסכומים לא מהותיים". היא הוסיפה כי חוות הדעת נמסרו לרואה החשבון המבקר והניחו את דעתו.

חבר מועצה הציע לערוך את הדוחות הכספיים לשנת 2019 גם בהתאם לכללי ה-IFRS, כדי לבחון את משמעות השינוי.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי מחלקת חות"ם תכננה ליישם את השינוי בדוחות הכספיים הבאים אך עדכנה כי תדחה את היישום בשנה.

חבר המועצה הקודם שאל את רואה החשבון המבקר אם הוא רואה בעייה מהותית באיזו מההמלצות שנכללו בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר בשנים קודמות, אך טרם יושמו.

השותף המוביל ממשרד רואה החשבון המבקר השיב כי חוות הדעת בדוח של רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים לשנת 2019 הייתה חלקה, למרות ההערות נכללו בדוח. הוא הוסיף כי למרות שחלק מההמלצות שנכללו בדוחות קודמים טרם יושמו, מסיבות כאלה ואחרות, הרי שהבנק יישם בקרות מפצות מניחות את הדעת.

חבר מועצה שאל אם אין מקום לפירוט נוסף של סעיף "הוצאות הנהלה וכלליות".

מנהלת יחידת בקרה ודיווח השיבה כי נשקלה האפשרות לפרט את ההוצאות בגין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי אך לבסוף הוחלט שלא לעשות זאת בדוחות לשנת 2019.

חבר המועצה הקודם סבר כי ראוי היה להציג את הנתונים הקשורים למערכת לשיתוף בנתוני אשראי מפני שמדובר בסכומים מהותיים.

מנהלת אגף החשבות מסרה כי פירוט הנתונים החשבונאיים המרכיבים את סעיף "הוצאות הנהלה וכלליות" מצויים בבנק, כולל התאמתם לנתוני התקציב של הבנק.

חבר מועצה הציע כי בדוחות ל-2020 ייכלל פירוט של ההוצאות הקשורות למערכת לשיתוף בנתוני אשראי הללו ואילו לגבי נתוני ההוצאות ב-2019 אלה יימסרו לחברי המועצה.

בתשובה לשאלת חבר מועצה מסרה מנהלת אגף החשבות כי מחצית מהגידול בהוצאות השכר ב-2019 נובע מהסכמי השכר, ואילו היתר נובע מהתאמות אקטואריות ומגידול במספר העובדים.

חבר המועצה ביקש כי בישיבה הבאה של המועצה יימסר יותר פירוט על הגידול בהוצאות השכר ב-2019.

חבר מועצה שאל אם למשבר הקורונה אמורה להיות השפעה על הדוחות הכספיים ל-2019, למשל דרך שינוי בהנחות שהובאו בהם בחשבון.

השותף המוביל ממשרד רואה החשבון המבקר השיב כי לאחר התייעצות עם הגורמים המקצועיים בבנק הוחלט כי המשבר כמוהו כאירוע מסוג ב', אך כזה אשר אינו מחייב התאמה של הדוחות. ועם זאת הוחלט כי תהיה התייחסות אליו במסגרת ביאור שנוסחו הסופי טרם אושר בבנק.

חברי המועצה דנו בנוסח הביאור, ולאחר מכן גם בנוסח ההודעה לעיתונות המלווה את פרסום הדוחות.

החלטות:

1. על פי סעיף 75 (ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאשר את הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. הדוח יוגש לממשלה ולוועדת הכספים של הכנסת, ויפורסם לציבור באתר האינטרנט של הבנק.
2. המועצה מסמיכה את יו"ר המועצה המינהלית - פרופ' יהושע שמר, את נגיד הבנק - פרופ' אמיר ירון, את מנכ"ל הבנק - מר חזי כאלו ואת מנהלת מחלקת חשבות ומערכות תשלומים וסליקה - גב' עירית מנדלסון לחתום על הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019.

נושא 3 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי ציין כי עם תחילת הסימנים להתהוות משבר הקורונה נערכה בחינה נוספת של יעדי השרות של המערכת כדי לקבוע לאיזו רמת שרות שואפים בעת המשבר, וצריך יהיה לבחון באופן רציף את יעדי השרות ולהתאים אותם לנסיבות בהתאם להתפתחויות. לפי שעה הוחלט להמשיך על פי יעדי השרות שהיו נהוגים עד כה, אולם ייתכן כי ככל שהמשבר יתפתח צריך יהיה להנמיך את יעדי השרות. לדוגמה, להקל על דרישות הדיווח למערכת של בנקים ושל מקורות מידע אחרים, שחלק מהם כבר פנו בבקשה שכזו. כמובן שהקלות כאלה יפגעו באיכות הנתונים המופקים מהמערכת. קבלת החלטות בנוגע להקלות תיעשה תוך התייעצות עם הפיקוח על הבנקים.

חבר מועצה שאל אם אפשר כבר להבחין בשינוי ברמת הפעילות של המערכת.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי השיב כי עדיין אי אפשר לקבוע מהי המגמה המתפתחת וכי ישנם כוחות מנוגדים המשפיעים על היקף הפעילות. לפי שעה מסתמנת ירידה, ואולי אפילו משמעותית מאוד, בהיקף הפעילות של ספקי האשראי החוץ-בנקאיים. לעומת זאת ישנם גופים, שעדיין לא ניתן לאפיין אותם בברור, שהגדילו מאוד את היקף הפעילות. עד כה נראה כי חלה ירידה של כ-10–20 אחוז בהיקף הפעילות הכולל, וישנו עיסוק אינטנסיבי בניתוח הנתונים. כמו כן, הושם דגש על ההיערכות של הספק שסייע לבנק להקים את המערכת ועל זו של הפונקציה המטפלת בפניות הציבור. היעדר מענה מתאים לפניות עשוי לפגוע באמינות ובתועלת שהציבור ייחס למערכת. הממונה הוסיף כי העובדים במוקד של פניות הציבור חולקו לצוותי עבודה כדי להקטין את סיכון ההדבקה. כמו כן, הוכנו תסריטי שיחות עם פונים מקרב הציבור ונוסחו תשובות לשאלות שעשויות להישאל הרלוונטיות לאירוע המתפתח. עד כה נראה כי התסריטים עונים היטב לאופי הפניות. הפניות מנותחות כדי לנסות ולאפיין מגמות בהן הנוגעות למהות הנושאים העולים מתוכן. הממונה ציין כי לשכות האשראי הוגדרו כמפעל חיוני ונראה כי הן ערוכות היטב, גם בהיבטים טכנולוגיים, להתמודד עם המצב שנוצר.

מ"מ מנהלת פרויקט מאגר נתוני אשראי תיאר את ההיערכות של הספק שסייע לבנק להקים את המערכת להתמודדות עם המשבר המתפתח – צמצום מספר העובדים מטעמו העוסקים בתחזוקת המערכת, חלוקתם לצוותי עבודה העובדים במשמרות והפרדה פיזית ביניהם כדי להקטין את סיכון ההדבקה. מספר הבודקים של המערכת הוקטן למינימום ההכרחי כדי להבטיח ככל הניתן כי בודקים זמינים לבדיקת שו"שים (שינויים ושיפורים) במערכת הצפויים להסתיים במהלך חודש מאי. הספק מדווח באופן רציף על הזמינות של העובדים מטעמו וכך יכול הבנק לנטר את יכולתו של הספק להיענות לדרישות הבנק.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי הוסיף כי לסיכונים התפעוליים בגין המשבר המתפתח עשויים להתלוות גם סיכונים עסקיים.²

חבר מועצה שאל אם הקלות שבנק ישראל פועל לקדם יוכלו להיות מיושמות גם לגבי לוויים שהמידע השלילי עליהם נוצר במהלך המשבר.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי העריך כי לגידול הצפוי בהיקף השיקים החוזרים עשויה להיות בסופו של דבר השפעה שלילית על מתן אשראי ללוויים חרף הצעדים שבנק ישראל נוקט בהם. הממונה ציין כי גם דחיית תשלומים על משכנתאות עשויה להיות מדווחת

² הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי ונמצא בבדיקה.

למערכת כמידע שלילי על הלווה וכי הדבר תלוי באופן הדיווח. הוא ציין כי לאחרונה הוציא לבנקים הנחייה שלא להגדיר את דחיית תשלומי המשכנתה כמידע שלילי. הוא הסביר כי החזרת שיק של לקוח מהווה, במצב דברים רגיל, סיגנל שלילי על יכולת הפירעון של הלקוח או על מוסר התשלומים שלו, אבל בנסיבות מיוחדות כמו אלה של המשבר המתפתח אפשר ששיק שחזר לא מעיד על אלה. הוא אמר שקובעי המדיניות צריכים להיערך לקראת גל אפשרי של החזרות שיקים ולחשוב כיצד להנחות את הבנקים לפעול.

מנכ"ל הבנק ביקש כי המועצה תאשר את התקציב הדרוש עבור שלב ב' של פרויקט המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

מזכירת הוועדה המונית והמועצה המינהלית ציינה כי מסגרת תקציב שלב ב' של הפרויקט הוצגה במסגרת הדיונים על אישור התקציב לשנת 2020.

בתשובה לשאלת חבר מועצה אמר נגיד הבנק כי הבקשה הינה גם על דעתו.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה ביקשה שמתכונת הדיווח הרבעוני למועצה על תקציב המערכת לשיתוף בנתוני אשראי תשתנה למתכונת של "פוסט פרויקט", כפי שהוצגה במסגרת החומרים שנמסרו לחברי המועצה לקראת ישיבה זו.

חברי המועצה אישרו את הבקשה.

החלטות:

המועצה מאשרת את התקציב, שהוצג בעתודה, לשלב ב' של פרויקט המערכת לשיתוף בנתוני אשראי.

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטת הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-3 בנובמבר 2019.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-3 בנובמבר 2019.

נושאים 4 – 8 בסדר היום לא נדונו מפאת קוצר הזמן