



**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (23/2021)
שהתקיימה בתאריך 16.12.2021 בירושלים ובאמצעות אמצעי תקשורת**

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין-מרגליות

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית
גולן בניטה, רמ"ט המנכ"לית
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
קייט זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

נטלי בצלאל, היחידה לתכנון וכלכלה
ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע (חלקי, באמצעות אמצעי תקשורת)
מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
רונן קופמן, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 1 בסדר היום:

רן אפלבוים, אגף ההנפקה, מחלקת המטבע

נוכח נוסף בנושא 4 בסדר היום:

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. תוכנית העבודה לשנת 2022 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2021 – דיון המשך
3. דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא 'הטיפול בתלונות ציבור בפקוח על הבנקים'
4. אישור מטבעות זיכרון

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיוטות של פרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו בתאריכים הבאים: 5 באוגוסט 2021, 4 בנובמבר 2021, ו-2 בדצמבר 2021.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקולים משיבותיה שהתקיימו ב-5 באוגוסט 2021, ב-4 בנובמבר 2021 וב-2 בדצמבר 2021.

נושא 2 בסדר היום: תוכנית העבודה לשנת 2022 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2021 – דיון המשך

רקע לדיון:

לאחר ישיבת המועצה שהתקיימה ב-2 בדצמבר 2021 ולקראת הדיון בנושא אישור התקציב לשנת 2022, העבירו חברי המועצה שאלות רבות לבנק שעל חלקן הם קיבלו מענה טרם הישיבה ובמהלכה ועל חלקן קיבלו מענה לאחר הישיבה. בין הנושאים שנשאלו: פירוט לגבי גיוסם של עובדים לקרן העושר (הקרן לאזרחי ישראל), תפקידם ואופן העסקתם; נתוני כוח אדם לפרויקטים; העסקת עובדים בהתאם לאסטרטגיית הסייבר; פרויקטים ללא תקציב; תקציב תרבות רווחה וספורט; פירוט לגבי עתודות כוח אדם; הקמת אתר אינטרנט חדש, תהליך איפיונו וההליך המרכזי שהתקיים בבנק; חוזים אישיים בבנק; פירוט לגבי תקנים חדשים לשנת 2022 ותקנים שאושרו בתקציב 2021 ולא אוישו; עלויות גיוס עובדים; תקציב פרויקט הבינוי; תקציב מטבע דיגיטלי; תקציב הדפסת כסף; פירוט לגבי תקציב וכוח אדם של מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה; תקציב למערכת לשיתוף בנתוני אשראי; חיסכון צפוי כתוצאה מעבודה היברידית; שיאי כוח אדם על פני שנים אחרונות; התייעלות; שינויים ארגוניים צפויים; העברת יתרות משנת 2021 לשנת 2022; תקציב ליועצים חיצוניים; הכנסות צפויות; תקציב שכר; דחיית פרויקטים שתוכננו לשנת 2021 לשנת 2022; ועוד.

הדיון:

יו"ר המועצה ציין שהמינוי שלו ושל חבר מועצה נוסף מסתיים בהמשך החודש.

הנגיד עדכן שחידוש המינויים שהוזכרו נמצא בשלב הסופי.

יו"ר המועצה ביקש לקבל מהבנק תשובות לשאלות נוספות שהתקבלו על ידי חברי המועצה לאחר ישיבת המועצה הקודמת בנושאים שהוצגו. הוא ציין שהנגיד יציג בישיבה זו התייחסות לחלק מהשאלות שהתקבלו על ידי חברי המועצה ובישיבות הבאות המועצה מבקשת לקבל תשובות לשאלות שטרם נענו.

הנגיד הציג מצגת שהתייחסה לתקציב הבנק בהשוואה בין-לאומית, אתגרים צפויים לשנת 2022 וכן הבהרות לשאלות חברי המועצה. הוא עדכן שבבנק מתקיימים תהליכים למתן מענה לשאלות שטרם נענו וימסור אותם לחברי המועצה בכתב.

הנגיד הציג את שיעור שינוי התקציב של בנק ישראל משנת 2013 ביחס לתקציב מדינת ישראל.

בהמשך לשאלת חבר מועצה הנגיד הציג את ההקצאה הצפויה של כוח האדם לשנת 2022 בחלוקה לחטיבות ולמחלקות הבנק וכן בחלוקה לעובדים זמניים (15.7) ולעובדים קבועים (24).

חבר מועצה שאל מדוע נדרש לגייס 24 עובדים קבועים והאם ניתן לגייס חלק מהעובדים באמצעות מיקור חוץ.

הנגיד השיב שהבנק קיים סיעור מוחות בנושא. יש ערך מוסף שנובע מגיוס עובדים קבועים עבור החטיבות והמחלקות שצוינו בשקף בשל אופיין שמצריך זמן הכשרה ארוך יחסית ו/או שיש חשיבות לשימור המידע בחטיבה. הוא הוסיף שיש מגבלה לכמות העובדים המרבית שניתן לגייס באמצעות מיקור חוץ.

חבר המועצה הקודם ציין שאם העובדים עתידים לעבוד בפעילות זמנית מן הראוי שיגויסו על בסיס חוזה זמני ואם העובדים נדרש לפעילות מתמשכת, ניתן לגייסם כעובדים קבועים. הוא ציין שאין למועצה סייג כללי לגבי גיוסם של עובדים קבועים, המועצה רק רוצה לוודא שאלה אכן נדרשים לצורך פעילות מתמשכת.

הנגיד הציג את שיא כוח אדם לשנת 2022 שעומד על 923. בהמשך לשאלת חבר מועצה הנגיד הציג את האתגרים של הבנק בגיוס עובדים באמצעות חוזים אישיים, הוא ציין שלבנק יש שאיפה להגיע למקסימום של שיעור הגיוס באמצעות חוזים אישיים.

חבר מועצה אחר שאל מהו שיעור הגיוס באמצעות חוזים אישיים.

המנכ"לית הבהירה שבהתאם להסכם הקיבוצי ניתן לגייס עד 5.5% מסך העובדים באמצעות חוזה אישיים.

הנגיד ציין שתהליך הגיוס של עובדים בחוזים אישיים בבנק הוא תהליך הדרגתי.

חבר מועצה נוסף שאל האם העובדים מעדיפים קביעות או חוזה אישי?

היועצת המשפטית ציינה שלוקח זמן לקדם בבנק את גיוס העובדים בחוזים אישיים. היא הוסיפה שגם אם העובדים יגויסו בחוזים אישיים הם עדיין כפופים לרמות שכר של המגזר הציבורי באופן כללי.

המנכ"לית הוסיפה שעובדי הבנק כיום מעדיפים תנאי העסקה שמבוססים על הקביעות. היא ציינה ששוק העבודה כיום מאוד תחרותי ויש לבנק אתגרים בגיוס של עובדים עבור תחומים מסוימים, כדוגמת תחום הסייבר (סביבת רשת).

התקיים דיון לגבי מאפייני שוק העבודה כיום וההשפעות של מאפיינים אלה על תהליכי הגיוס בבנק ישראל.

חבר מועצה ציין שמשק העבודה עובר שינויים משמעותיים והציע לבנק לבצע בחינה מעמיקה של מאפייני התעסוקה כיום וללמוד מהתובנות בנושא. הוא ביקש לקבל פירוט על מאפייני התעסוקה של עובדי בנק ישראל. חבר מועצה אחר ציין שיש אוכלוסיות מסוימות שיעדיפו עדיין מודל העסקה על בסיס קביעות והבנק צריך למצוא את הדרך להגיע לאוכלוסיות רבות ומגוונות, מה שיכול לתרום להרחבת הייצוג ההולם בבנק.

חבר מועצה נוסף ציין שיש אוכלוסיות שהבנק נתפס בעיניהן כמגדל שן. הבנק נדרש להרחיב את הגיוס של אוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם ולבצע עבודה נוספת בכדי להגיע לאוכלוסיות נוספות.

חבר המועצה הקודם ציין שהבנק עבר כברת דרך בנושא גיוס עובדים מאוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם ועל כך הוא מברך והוא מעריך כי פעילות זו תימשך.

הנגיד ציין שהבנק מבין את החשיבות לקיומו של גיוון והציג את נתוני העסקת אוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם בבנק ישראל בשנים 2020-2021 וציין שהבנק עושה מאמצים רבים לקידום גיוס עובדים נוספים מאוכלוסיות אלה. בהתאם לנתונים שהוצגו, הבנק קלט 11 עובדים מאוכלוסיות אלו בשנת 2020 ו-16 עובדים בשנת 2021. הוא הציג את הנתון לפיו בשנת 2021 ישנם 95 עובדים המשתייכים לאוכלוסיות אלה.

חבר מועצה נוסף ציין שניכר שינוי חיובי במגמת קליטת עובדים מאוכלוסיות שזכאיות לייצוג הולם. המנכ"לית ציינה שהחטיבה למשאבי אנוש שמה דגש על הנושא ופועלת רבות להגדיל את אוכלוסיות הייצוג ההולם כולל פרסום מכרזים ייעודיים לעובדים אלה. היא ציינה שביחס לשנים קודמות חל גידול משמעותי בקליטת עובדים מאוכלוסיות אלה.

הנגיד הציג את האתגרים בתהליכי הגיוס ואיוש המשרות בבנק ישראל ביניהם גיוסים ייחודיים; מגבלות שכר; השלכות תקופת פוסט-קורונה על שוק העבודה; ועוד.

בהמשך לשאלות חברי מועצה הנגיד ציין את שיעור הפער בין שיא כוח האדם לבין המצבה בחודש דצמבר 2021, שעומד על 40.4 משרות והתייחס לסיבות לפער זה ביניהם תקנים קבועים חדשים שטרם החל גיוס בגינם, תקנים קבועים קיימים שטרם החל גיוס בגינם ועוד. עוד צוין כי המספר הכולל של גיוסי עובדים בשנת 2021 עומד על 137.

חבר מועצה התייחס לפער בין שיא כוח האדם לבין המצבה (40.4) ושאל מדוע נדרש להגדיל את שיא כוח האדם לשנת 2022 אם לא אוישו כל המשרות בשנת 2021.

הנגיד השיב שחלק מהמשרות נמצאות בהליכי גיוס, חלק התפנו לאחרונה בין דרך פרישה ובין דרך מעבר לתפקיד אחר בבנק וטרם החל תהליך בגינם, היו גם עיכובים בשל השלכות הקורונה הבנק לא אייש את כל המשרות, אך ישנם פרויקטים רבים שהבנק רוצה לקדם ולהוביל ובגינם הוא צריך לגייס עובדים נוספים.

חבר מועצה אחר שאל אם הבנק יוכל לעמוד בגיוס של כ-70 עובדים חדשים בשנת 2022.

המנכ"לית השיבה בחיוב וציינה שבשנת 2021 מספר גיוסי העובדים עמד על 137.

חבר המועצה הקודם שאל מדוע גיוס 137 עובדים בשנת 2021.

הנגיד השיב שישנם עובדים שפרשו וכן עובדים ארעיים וסטודנטים שסיימו את חוזה העסקתם ונדרש להעסיק במקומם עובדים חדשים.

חבר מועצה אחר שאל מדוע יש עובדים על-תקניים.

הנגיד ציין שאותם עובדים הם חלק ממצבת העובדים הכללית, אך מבחינה מושגית הם קרויים על-תקניים כיון שעם פרישתם התקן שהם תופסים נמחק.

חבר מועצה ביקש לקבל פילוח של 137 העובדים שגויסו בשנת 2021 על פי אוכלוסיות: סטודנטים, מאבטחים, עובדים זמניים וכו'. חבר מועצה ציין ששוחח עם הנגיד לגבי השינוי הארגוני הצפוי בעיקר בעניין הקמת מחלקת/חטיבת הכספים וציין שמומלץ להציג למועצה את הפירוט לגבי התקנים שגויסו למחלקה ושעתידיים לגייס לשם.

במסגרת השאלות שהוגשו לבנק לאחר ישיבת המועצה שהתקיימה ב-2 בדצמבר 2021, שאל חבר מועצה מדוע תקציב היועצים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי לא קטן, למרות שאושר גיוס של עובדים שיחליפו את היועצים בפניות הציבור.

הנגיד הציג הבהרה לנושא לפיה אכן תקציב היועצים בפניות הציבור קטן משמעותית מ-1,249 אלפי ש"ח בשנת 2021 ל-200 אלף ש"ח בשנת 2022 וציין שתקציב הייעוץ במאגר נתוני אשראי אינו עבור ייעוץ בנושא פניות הציבור. הוא הציג

את פירוט תקציב היועצים במאגר שעומד על 4,100 אלפי ש"ח וכולל 2,500 אלפי ש"ח לפיקוח ובקרה על לשכות אשראי, 1,000 אלפי ש"ח לפיקוח וביקורת בנושא לשכות מידע על עוסקים, 200 אלף ש"ח לבקרת איכות השירות על הטיפול בפניות הציבור ו-400 אלף ש"ח לפרויקט נוסף.

חבר מועצה ביקש לקבל פירוט לגבי תקציב הייעוץ למערכת לשיתוף בנתוני אשראי לשנת 2021.

שאלה נוספת שנשאלה על ידי חברי המועצה לקראת הישיבה הייתה עבור מה מיועדת ההרשאה להתחייב בסכום של 10 מיליון ש"ח בחטיבה למידע ולסטטיסטיקה.

הנגיד הציג הבהרה לנושא וציין שמדובר בסקר ארוך טווח שהבנק נדרש לקחת בו חלק. הסקר מלווה לאורך שנים מדגם קבוע של משקי בית שמייצגים את כלל אוכלוסיית ישראל ובנוסף הוא כולל נושאים שלא נסקרים באופן שוטף בסקרי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מקיימת פרויקט משותף עם בנק ישראל, המוסד לביטוח לאומי, משרד האוצר ומשרד החינוך.

הנגיד ציין שהוא שוחח עם מספר חברי מועצה לגבי החלטת מועצה שהתקבלה בעבר בנושא סייבר. בהמשך לאותה שיחה, הוצע לשנות את נוסח החלטת המועצה מתאריך 22 במרץ 2021 בנושא הצגת אסטרטגיית הסייבר לנוסח הבא: המועצה מקבלת את השינויים שהתבקשו על ידי הנהלת הבנק והנגיד בהתאם למסמך של חטיבת טכנולוגיית המידע שהוצג בישיבה ומסמיכה את הנהלת הבנק למצוא את הדרך המיטבית לאיזון התקנים תוך העדפה לחוזים אישיים ולמיקור חוץ. חברי המועצה קיבלו את נוסח ההצעה המעודכן.

חברי המועצה ביקשו לקבל הסבר רחב על פרויקט הקמת אתר האינטרנט (מרשתת) החדש. חברי המועצה שאלו מדוע חל גידול מהתקציב המקורי שעמד על כ-2.5 מיליון ש"ח לתקציב של כ-6 מיליון ש"ח ומה ההשלכות על אי קידום הפרויקט כיום. בנוסף, הם ביקשו שהבנק יפיק לקחים מההלך שהתקיים.

הנגיד הציג את תכולת האתר החדש ומאפייניו הייחודיים. האתר יהיה בנוי על מודולריות וגמישות, יאפשר יכולות חיפוש מתקדמות וינגיש את המידע לגולשים. כמו כן, הוא הציג גם את ההליך המרכזי שהתקיים בגין הקמת אתר זה, הוא ציין שהבנק הסתייע בייעוץ חיצוני לצורך ליווי של ההליך המרכזי והביע את עמדתו בנוגע לחוות הדעת המקצועית שניתנה.

חבר מועצה ציין שלדעתו לבנק לא היה מידע מספיק בכדי לקבל החלטה בהליך המרכזי והוא ביקש הרחבה לגבי תנאי הסף ולגבי ההליך המרכזי.

הנגיד התייחס לתנאי הסף שהיו במרכז והסביר מדוע חלק מהמועמדים לא עמדו בו ומדוע לא היה ניתן להגיע לתוצאות אחרות בהליך המרכזי.

המנכ"לית ומנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע הרחיבו על ההליך המרכזי.

חבר המועצה הקודם ביקש דוגמה לתנאי סף שמבוסס על איכות.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב כדוגמה לתנאי סף שמבוסס על איכות: שיחות עם ממליצים ופתרונות טכנולוגיים לסוגיות הקשורות לאתר האינטרנט.

חבר המועצה הקודם הביע את מורת רוחו לגבי אופן התנהלות ההליך המרכזי וציין שאתר אינטרנט הוא פרויקט חשוב, אך רצוי לזכור שהוא צפוי להתעדכן מעת לעת לאור החידושים והעדכונים הטכנולוגיים ולכן לא נדרש בהכרח להשקיע בו משאבים רבים. מה שחשוב הוא לבנות את האתר באופן מודולרי בכדי לא להיות תלויים בספק שבונה אותו, על כל שינוי שהבנק ירצה בו בהמשך.

חבר מועצה אחר שאל אם הבנק העסיק ייעוץ עסקי שילווה את המרכז.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב בחיוב וציין שיש חשיבות לבניית אתר מקצועי ומונגש של בנק מרכזי עבור הציבור ועבור בעלי עניין.

חבר מועצה הביע הסתייגות לגבי אישור תקציב לפרויקט אתר האינטרנט במתכונת שהוצגה לאור הגידול החרגי מכ-2.5 מיליון ש"ח לכ-6 מיליון ש"ח בתקציב ולאור ההליך. הוא שאל אם מתכונת אפיון האתר נבדקה מול בנקים מרכזיים אחרים.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב בחיוב.

חבר המועצה הקודם שאל את מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע מהם הכלים עליהם התבסס כאשר הציע לאשר את תוצאות המרכז.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שהחטיבה קיימה היועצויות רבות עם גורמי מקצוע בכדי לוודא שאכן דרישות האתר החדשות מצריכות את הגידול בתקציב.

יו"ר המועצה ביקש לבחון אפשרות לקבלת הנחה לתקציב שדרוג הפרויקט והציע לאשר את מסגרת התקציב. הוא הוסיף שניתן לייחד לנושא דיון בהמשך.

חבר המועצה הקודם ביקש מהבנק לבצע בדיקה נוספת לגבי העלות הנדרשת להקמת אתר אינטרנט חדש ולגבי עלויות האחזקה.

הנגיד ציין שבדיקה נוספת כרוכה בעלויות נוספות ואמר שאם לא יאושר פרויקט שדרוג אתר האינטרנט ייתכן ויהיו לכך השלכות. הוא הציג למועצה את דחיפות השיפורים המידיים הנדרשים באתר האינטרנט כיום.

חבר המועצה הקודם שאל מה צפויות להיות עלויות האחזקה לשנה.

הנגיד השיב שעלויות האחזקה צפויות לעמוד על 20 אחוזים מעלות הקמת האתר.

חבר המועצה הקודם שאל מה מדיניות החיובים על שדרוגים חדשים.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע השיב שחלק מהחיובים ישתייכו לעלויות האחזקה.

חבר מועצה ציין שהנחת היסוד של המועצה היא שהתהליכים בוצעו בתום לב וביושר ונדרש לעשות תהליך הפקת לקחים לגבי מכרזים עתידיים של הבנק.

מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע ציין שלהערכתו, אם הבנק ייצא למכרז נוסף, יהיו התוצאות ככל הנראה זהות.

הנגיד ביקש לבצע הפקת לקחים לגבי התהליך שהתקיים. הוא הציג לחברי המועצה את היתרונות האתר החדש ואת מאפייניו הייחודיים. הוא ביקש ממנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע לבחון מול הספק שעתיד לנהל את האתר החדש, כיצד ניתן להפחית עלויות.

חבר מועצה הציע לקחת חוות דעת נוספת לבחינת עלויות הקמת אתר האינטרנט.

חברי המועצה הסתייגו מהצעה זו בשל העלויות הנוספות הצפויות להיגרם בשל כך.

הנגיד הציג לחברי המועצה את הצעת התקציב החדשה של בנק ישראל בסך 1,077,115 אלפי ש"ח, שכוללת שיעור קיצוץ של 1.4% מהצעת התקציב הקודמת שהוגשה למועצה. הוא ציין שתרבות ניהול התקציב של הבנק ראויה להערכה.

חבר מועצה הודה לנגיד ולהנהלת בנק ישראל על העבודה הרבה לקראת הגשת הצעת התקציב החדשה.

חברי המועצה ביקשו לבטל את תקני עתודת המועצה שהוצגו בחומרים לשיבה. בנוסף, הם ביקשו מהמנכ"ל לית לקבל עדכון לאחר ניצול של חמש מתקני העתודה שלה ולפני הקצאת תקנים נוספים.

חבר המועצה הקודם ביקש פעם נוספת לקבל התייחסות לשאלות שנשאלו על ידי המועצה לאחר ישיבתה הקודמת. הוא ביקש לקבל הרחבה לגבי איוש התקנים במסגרת "הקרן לאזרחי ישראל" וציין שקיימת החלטת מועצה בנושא תרבות ורווחה שטרם קיבלה מענה.

חבר מועצה אחר התייחס לשאלות שנשאלו וטרם קיבלו מענה וביקש שהליך ההידברות עם הבנק יימשך גם לאחר אישור התקציב לשנת 2022. הוא שאל לגבי השינוי הארגוני בדבר הקמת מחלקת/חטיבת הכספים שהוצג למועצה בעבר ושצפוי לקרות בשנת 2022.

חבר המועצה הקודם ציין שהוא ביקש לקבל אתמול הבהרות נוספות לנושאים שהוצגו בחומרים.

הנגיד ציין שהתקבלה החלטה בנושא במסגרת ישיבה שכללה פורום מצומצם ופרוטוקול מהדיון עתיד להישלח על ידו לחברי המועצה בהמשך. הנגיד ציין שהבנק ימסור מענה לשאלות ולהבהרות הנוספות שהתקבלו בשבועות הקרובים. הוא התייחס לשאלה שנשאלה קודם לכן, לגבי הקרן לאזרחי ישראל וציין שהעובדים שגויסו לצורך העבודה במסגרת הקרן נערכים להקמתה ומסייעים בתחומים נוספים, בהתאם לחטיבה/מחלקה אליה הם משויכים.

יו"ר המועצה ביקש לקבל הבהרה בדבר איוש משרת מנהל מחלקת הכספים שתוקם. להבנתו יש שוני בין מינוי של מנהל חטיבה למינוי של מנהל מחלקה והוא עתיד להעיד על גודל הגוף שיוקם.

הנגיד ציין שהנושא של הקמת מחלקת/חטיבת הכספים בבחינה של הנהלת הבנק, אך אין הבדל בין מינוי של מנהל מחלקה למינוי של מנהל חטיבה מבחינה כספית.

חבר המועצה שאל כיצד נערך הבנק לאיוש של עובדים חדשים במשרדי הבנק. הנגיד השיב שהבנק נערך כיום לגיוס עובדים חדשים באמצעות המשאבים הקיימים. חבר המועצה הקודם שאל את עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה כיצד היא מסכמת את תקציב הבנק לשנת 2022. עובדת היחידה לתכנון ולכלכלה ציינה שמדובר בתקציב עם עשייה חדשה רבה, יש פקטורים רבים, פנימיים וחיצוניים, שגורמים לאי וודאות גבוהה, אך בוצעה חשיבה ועבודה רבה לקראת הגשת התקציב. יו"ר המועצה המליץ לאשר את התקציב ואת שיא כוח האדם שהוצג בכפוף לשינויים שהוצגו בישיבה. הוא ביקש לייחד דיון לנושא של תפקידי המועצה. חברי המועצה הודו לעובדי הבנק על העבודה המקצועית על הצעת התקציב החדשה ואישרו את התקציב לשנת 2022. הנגיד הודה לחברי המועצה ולעובדי הבנק על שיתוף הפעולה הפורה. חברי המועצה ביקשו לשאוף לאשר את הפרוטוקולים מישיבות המועצה בישיבות העוקבות ולסגור את הפער הקיים בפרוטוקולים שטרם נכתבו בוועדת הביקורת ובמועצה המינהלית. הנגיד ציין שהבנק יעשה מאמץ לקידום כתיבת הפרוטוקולים בהקדם האפשרי. חברי המועצה דנו במתכונת כתיבת הפרוטוקולים.

החלטות:

1. בהתאם לסעיף 20(א)(3) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את התקציב לפעילות המינהלית של הבנק לשנת 2022 בסך 1,077,115 אלפי ש"ח (והרשאה להתחייב בסך 397,720 אלפי ש"ח).
2. המועצה מאשרת את שיא כוח האדם בבנק לשנת 2022 בהיקף של 923 משרות.
3. בהתאם לסעיף 20(ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת לפרסם לציבור באתר האינטרנט של הבנק את עיקרי תוכנית העבודה של הבנק לשנת 2022, כפי שהובאו בפניה על ידי הבנק ובשינויים שהוצגו בדיון.
4. המועצה מסמיכה בזאת את נגיד הבנק ואת יו"ר המועצה להניח את התקציב האמור על שולחן ועדת הכספים של הכנסת.
5. המועצה מחליטה לשנות את החלטתה מתאריך 22 במרץ 2021 בנושא הצגת אסטרטגיית הסייבר, נוסח ההחלטה המעודכן: המועצה מקבלת את השינויים שהתבקשו על ידי הנהלת הבנק והנגיד בהתאם למסמך של חטיבת טכנולוגיית המידע שהוצג בישיבה ומסמיכה את הנהלת הבנק למצוא את הדרך המיטבית לאיוש התקנים תוך העדפה לחוזים אישיים ולמיקור חוץ.
6. המועצה מבקשת לקבל התייחסות לשאלות שהועברו.
7. המועצה מבקשת לקיים דיון על פעילות המועצה, תכנון התקציב לשנה הבאה.
8. המועצה מבקשת לשאוף להביא בכל דיון את הפרוטוקול מהדיון הקודם.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא 'הטיפול בתלונות ציבור בפקוח על הבנקים'

חבר מועצה המשמש כיו"ר ועדת ביקורת עדכן שהוועדה התכנסה ב-18 בנובמבר 2021. הוא ציין שהוועדה קיבלה דיווח על ממצאים שעלו במסגרת דוח ביקורת מעקב אחר תיקון הליקויים ויישום ההמלצות מדוח הביקורת בנושא 'הטיפול בתלונות ציבור בפקוח על הבנקים'. מהדוח עולה כי למעט שתי המלצות שהופיעו בדוח המקורי, כל ההמלצות יבוצעו עד לסוף שנת 2022. הוא ציין שוועדת הביקורת התרשמה, שניכר שיפור רב בטיפול בתלונות הציבור בפקוח על הבנקים.

נושא 4 בסדר היום: אישור מטבעות זיכרון

מצורפים פרטיהם של מטבעות הזיכרון (נספח א').

חברי המועצה אישרו את הנפקת מטבעות הזיכרון בהתאם לחומר שצורף ובירכו את הבנק על הנפקת מטבעות אלו.

החלטות

בהתאם לסעיף 43 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המינהלית מאשרת את קביעת הנגיד בדבר הערך הנקוב, התרכובת, המשקל, התבנית ושאר הפרטים של המטבעות להלן, בהתאם לדוגמאות המצורפות. כמו כן המועצה מאשרת את



בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

החלטת הנגיד להכריז על המטבעות להלן כמטבעות זיכרון: מטבע זיכרון בסדרת יום העצמאות שנושא "מכתשים", התשפ"ב-2022, בערך נקוב 1 שקל חדש (גימור רגיל), 2 שקלים חדשים (גימור קשוט), 10 שקלים חדשים (גימור קשוט) ומטבע זיכרון בסדרת בוליון-ירושלים של זהב שנושא "עין כרם", התשפ"ב-2022, בערך נקוב 20 שקלים חדשים (גימור רגיל).

**אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים**

**מטבע בסדרת יום העצמאות
"מכתשים", התשפ"ב - 2022**



ערך נקוב	צד הנושא	צד הערך	תרכובת	משקל בגר'	שוליים	קוטר במ"מ	שנת הנפקה
1 שקל חדש (נימור רגיל).	העיצוב: בצדו הימני ניתן לראות שכבות סלע המאפיינות מכתש. בצידו השמאלי אלמנט עיצובי בצורת ה"מנסרה" שבמכתש רמון. במרכז הנשר במעופו.	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית. במרכז ספרות הערך הנקוב ובתוכן מגוון מרקמים המאפיינים את שכבות הסלע במכתש. כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה ומגן דוד זעיר - סימן הטביעה.	0.925 כסף 0.075 נחושת	14.4	חלקים	30	התשפ"ב 2022
הכיתובים: בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"ב" בעברית ובאנגלית. המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.							

"מכתשים", התשפ"ב - 2022
מטבע בערך נקוב 1 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

**מטבע בסדרת יום העצמאות
"מכתשים", התשפ"ב - 2022**

שנת הנפקה	קוטר במ"מ	שוליים	משקל בגר'	תרכובת	צד הערך	צד הנושא	ערך נקוב
התשפ"ב 2022	38.7	מחורצים	31.1	0.999 כסף	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	העיצוב: בצדו הימני ניתן לראות שכבות סלע המאפיינות מכתש. בצדו השמאלי אלמונט עיצובי בצורת ה"מנסרה" שבמכתש רמון. במרכז הנשר במזל.	2 שקלים חדשים (גימור קשוח).
					במרכז ספרות הערך הנקוב ובתוך מגוון מרקמים המאפיינים את שכבות הסלע במכתש. כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות "מ" - סימן הטביעה.	בנוסף, בשולי המטבע מופיע הכיתוב "מכתשים" בעברית, ערבית ואנגלית.	
					הכיתובים: בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"ב" בעברית ובאנגלית.		
					המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.		

"מכתשים", התשפ"ב - 2022
מטבע בערך נקוב 2 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

**מטבע בסדרת יום העצמאות
"מכתשים", התשפ"ב - 2022**

שנת הנפקה	קוטר במ"מ	שוליים	משקל בגר'	תרכובת	צד הערך	צד הנושא	ערך נקוב
התשפ"ב 2022	30	מחורצים	16.96	0.917 זהב 0.040 כסף 0.043 נחושת	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	העיצוב: בצדו הימני ניתן לראות שכבות סלע המאפיינות מכתש. בצדו השמאלי אלמנט עיצובי בצורת ה"מנסרה" שבמכתש רמון. במרכז הנשר במעופו.	10 שקלים חדשים (גימור קשוט).
		a		המאפיינים את שכבות הסלע במכתש. כמו כן מופיעים הרכיבים הקבועים: סמל המדינה והאות "מ" - סימן הטביעה.	הכיתובים: בשולי המטבע מופיע הכיתוב "יום העצמאות התשפ"ב" בעברית ובאנגלית.	בנוסף, בשולי המטבע מופיע הכיתוב "מכתשים" בעברית, ערבית ואנגלית.	
				המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.			

"מכתשים", התשפ"ב - 2022
מטבע בערך נקוב 10 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

**אישור המועצה עפ"י סעיף 43 (א) ו- (ב) לחוק בנק ישראל
בדבר מטבעות זיכרון, מטבעות מיוחדים ופריטים נומיסמטיים**

**מטבע בסדרת בוליון - ירושלים של זהב
"עין כרם", התשפ"ב - 2022**

שנת הנפקה	קוטר במ"מ	שוליים	משקל בגר'	תרכובת	צד הערך	צד הנושא	ערך נקוב
התשפ"ב 2022	32	חלקים	31.1	0.9999 זהב	הערך הנקוב בעברית ובאנגלית.	העיצוב: הרכיבים הקבועים; אריה שואג וסמל המדינה.	20 שקלים חדשים (גימור רגיל).
					העיצוב: בחזית המטבע ניצב חלון קשת גבוה וממנו ניבט נוף עין כרם המאופיין בצמחיה עשירה ובמבנים עתיקים. כמו כן, מופיע מגן דוד זעיר- סימן הטביעה.	הכיתוב: בתחתית המטבע המילה "ישראל" בעברית, ערבית ואנגלית.	
					הכיתוב: בראש המטבע המילה "ירושלים" בעברית, ערבית ואנגלית.		
					בשולי המטבע מופיע הכיתוב הקבוע: "1 אונקיה זהב טהור 9999". בעברית ובאנגלית.		
					שנת ההטבעה העברית והגוריאנית.		

"עין כרם", התשפ"ב - 2022
מטבע בערך נקוב 20 ש"ח




אמיר ירון
נגיד בנק ישראל