

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (20/2020)
שהתקיימה בתאריך 19/10/2020 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

נעים נג'אר

נעדרים מקרב המועצה המינהלית: שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

גולן בניטה, רמ"ט הנגיד

שולמית גרי, מנכ"לית הבנק

אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי

אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 6 בסדר היום:

שירלי אבנר, עוזרת ליועצת המשפטית

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

אייל זפרני, מ"מ מנהל אגף תשתיות טכנולוגיות, החטיבה לטכנולוגיית המידע

אייל חדר, הממונה על המערכת בשיתוף בנתוני אשראי

רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

נוכחים נוספים בנושא 7 בסדר היום:

מיטל הראל, מנהלת יחידת פרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

יוסי פרוור, מנהל אגף משאבי אנוש, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"לית
2. עדכונים מוועדת ביקורת
3. דוח ביקורת בנושא עמידה בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017
4. דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה
5. אישור תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית
6. המערכת לשיתוף בנתוני אשראי – עדכון רבעוני
7. תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 – מדיניות, מסגרות כ"א, תקציב ופרויקטים

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"לית

עדכוני הנגיד

הנגיד דיווח על התקדמות ההליכים למינוי חברי הנהלה. הוא ציין כי החליט למנות את מר ליאור ג'ורג'י, שעובד בבנק משנת 2004 וניהל עד לאחרונה את אגף תשתיות טכנולוגיות, למנהל החטיבה לטכנולוגית המידע, ואת מר רונן קאופמן, ששימש עד לאחרונה כסמנכ"ל משאבי אנוש במכון ויצמן למדע, למנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל.

עדכוני המנכ"לית

מינויים בהנהלת הבנק

מנכ"לית הבנק דיווחה כי הגב' נורית פלטר אשר מונתה למנהלת מחלקת התקשורת נכנסה לתפקידה. מר ליאור ג'ורג'י יחל באופן מידי את תפקידו כמנהל החטיבה לטכנולוגית המידע, ומר רונן קאופמן יחל לשמש כמנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ב-1 בנובמבר. היא אמרה שהמינוי של מר ג'ורג'י אשר צמח בבנק ישראל, מעביר מסר לארגון של הערכת מצוינות.

המנכ"לית דיווחה, על רקע ההליך למינוי מנהל למחלקת חות"ם, כי הגיעה להסכמה עם ועד העובדים שאגף החשבות שבמחלקת חות"ם, ה- ISOX ויחידת הבקרה יהיו כפופים לה, בעוד שאגף מערכות תשלומים וסליקה יהיה כפוף למשנה לנגיד. *¹

עתירה מינהלית

המנכ"לית דיווחה כי הבנק מסר לבית המשפט את תגובתו בנוגע לעתירה שהגישה חברת מל"ם שכר כנגד בנק ישראל ונגד חברת חילן, שבה נטען נגד החלטת ועדת המכרזים של בנק ישראל להתקשר עם חילן בפטור של ספק יחיד. המנכ"לית הודתה למחלקה המשפטית וליחידת מכרזים והתקשרויות באגף הרכש על עבודתם הטובה בהגשת התגובה לבית המשפט. היא הוסיפה כי תמשיך לעדכן את המועצה בהתפתחויות בעניין זה.

בטיחות

לא היו ארועי בטיחות מאז הדיווח הקודם.

משבר הקורונה

המנכ"לית דיווחה כי היחידה להמשכיות עסקית משתתפת בפורומים לאומיים של עדכון והערכה. אחת לשבוע עם המל"ל (המועצה לביטחון לאומי) ואחת לשבועיים עם רח"ל (רשות החירום הלאומית). היא הוסיפה כי בשלהי ספטמבר לאחר שהתגלו בבנק מספר מקרים של הידבקות בנגיף הוחלט למנוע מפגשי פנים את פנים של למעלה משני עובדים. ישיבות עבודה רחבות יותר התקיימו רק באופן מקוון. החל מאתמול הוקלו ההגבלות בהתאם להנחיות משרד הבריאות. המנכ"לית ציינה גם כי במהלך הסגר שהוטל לקראת חג הסוכות פעל הבנק, שהוחרג מהתקנות, במתכונת שבה כמעט 40% מעובדי הבנק הגיעו למשרדיהם. מדובר בעובדים שעבודתם במתקני הבנק חיונית לתפקוד התקין של הבנק. העובדים האחרים עבדו ברובם מבתיהם.

¹ הוחלט לא לפרסם – עניין הנמצא בבדיקה / במו"מ וקשור לענייני עובדים.

בינוי

המנכ"לית דיווחה כי לעת עתה לא מתבצעות עבודות קבלניות בבניין המרכזי למעט עבודות בדק שעושה הקבלן על פי דרישת הבנק. היא הוסיפה כי טרם החלו העבודות לשיפוץ המרתף של הבניין המרכזי, מפני שצריך לערוך השלמות ועידוכנים בתוכניות שהיו כלליות למדי, וצוותים משותפים לבנק ולקבלן עומלים עליהן. בנוסף מתקיים תהליך של מעבר סדור מתקופת הבדק לתקופת התחזוקה של המבנה, בתאום עם הרכש ואגף הלוגיסטיקה.

המנכ"לית דיווחה כי העבודות הנערכות בתת-הקרקע של מרכז הטכנולוגיה והחירות צפויות להסתיים עד סוף השנה, אם כי קיימת אפשרות שתהיה דחייה מעבר למועד זה. כעת הקבלן מבצע תיקונים בחלק העילי של המבנה (שכבר נמסר לידי הבנק), בהתאם להסתייגויות שהגיש לו הבנק. הבנק – באמצעות היחידה להמשכיות עסקית, אגף הלוגיסטיקה, יחידת הביטחון והחטיבה לטכנולוגית המידע – נערך באופן מסודר לקבלת החלק התת-קרקעי של המבנה. ההיערכות כוללת הדרכות לצוותי התחזוקה של הבנק על המערכות האלקטרו-מכניות הרבות והמורכבות הקשורות למבנה, ובנוסף נכתבים נהלים להפעלת המבנה במצבי חירום שונים ונערכים תרגילים בנושא זה.

עוד דיווחה המנכ"לית כי הקונסטרוקטור, ישראל דוד, שהבנק שכר את שירותיו לשם קבלת חוות דעת נוספת (שלישית) על עמידותו של בניין 3 בפני זעזועים, החל בעבודתו. זו צפויה להסתיים בתוך מספר שבועות. חוות הדעת תוצג בפני המועצה.

חבר מועצה הציע שבבוא העת הקונסטרוקטור יציג בעצמו למועצה את התוצאות.

חבר מועצה אחר שאל 3 שאלות: (1) מהו סטטוס ההסכם הנוסף בין הבנק לקבלן? (2) האם השינויים שנערכים כעת בתוכניות לשיפוץ המרתף של הבניין המרכזי עשויים לשנות את סכום ההתקשרות הפאושאלית שאושר על ידי המועצה? (3) האם הבנק קיבל לידי את תיק המבנה של הבניין המרכזי ומהו הסטטוס של תיק המבנה של מרכז הטכנולוגיה והחירות?

המנכ"לית השיבה תחילה על השאלה האחרונה ואמרה שהבנק מנהל דיון ודברים עם הקבלן לקבלת תוכנית as made של הבניין המרכזי ושל המרכז לטכנולוגיה וחירות.^{2*}

באשר להסכם עם הקבלן אמרה המנכ"לית שהקבלן לא קיבל עד כה את הצעת הפשרה של הבנק בעניין המחלוקות הנוגעות למרכז הטכנולוגיה והחירות. היא אמרה כי בימים אלה היא נכנסת לעובי הקורה ומקיימת ישיבות עם הגורמים הרלוונטיים בבנק כדי להבין את המחלוקות, ואת כלי המיקוח העומדים לרשות הבנק שנגזרים מההסכמים שנחתמו בין הצדדים, כמו גם ההסכם המתגבש והיא תעדכן את המועצה בישיבה הבאה.

היועץ למנכ"לית אמר שהבנק מסר לקבלן טיוטת הסכם הכולל הצעת פשרה בנוגע למחלוקות לגבי מרכז הטכנולוגיה והחירות ושינוי התמורה עבור שיפוץ קומת המרתף של הבניין המרכזי מכתב-כמויות לפאושלית, והקבלן ערך בו הרבה שינויים מהותיים. הוא אמר שכעת מתנהל מו"מ עם הקבלן במטרה להגיע להסכם שישקף את ההנחיות שקיבל הבנק מהמועצה.

היועצת המשפטית ציינה כי תגובתו של הקבלן לטיוטת ההסכם, שנבנה בהתאם לדיונים שהתקיימו במועצה ולהחלטות שהתקבלו בהם, מצביעה לכאורה על פערים מהותיים בין הדברים שהוצגו למועצה במהלך המו"מ שהתקיים עם הקבלן לבין עמדתו.

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

היועץ למנכ"לית השיב לשאלה השלישית של חבר המועצה ואמר ששיפוץ המרתף יחל רק לאחר שה-Data Center המצוי בו יעבור למרכז הטכנולוגיה והחירום. כעת נערכת, כאמור, עבודה לטיוב תוכנית השיפוץ. הוא הוסיף כי למיטב ידיעתו והבנתו לא תהיה כל בקשה לתוספת לתקציב אשר אושר במועצה.

חבר מועצה אמר ששינויים בתוכניות בינוי עשויים להאריך את משך הבנייה ואת עלותה. הוא שאל אם השינויים שיחולו בתוכניות הם מהותיים ומי מנהל אותם.

היועץ למנכ"לית השיב כי מינהלת הבינוי של הבנק והעומד בראשה מנהלים את השינויים בתוכניות.

מנכ"לית הבנק אמרה כי לאחר שתפגש עם כל הגורמים הרלוונטיים בבנק, היא תציג למועצה את כל הנתונים ואת ההשלכות של השינויים על תקציב שיפוץ המרתף, ככל שיהיו כאלה.

חבר מועצה אמר שהמועצה קיימה לאחרונה סדרה של דיונים עצימים (אינטנסיביים) מאוד, לנוכח הדחיפות, שבהם התקבל הרושם שלכאורה הושגו הבנות והסכמות עם הקבלן, וכל שנותר הוא להביאן לידי ביטוי בהסכם. וכעת נמסר למועצה, כבדרך אגב ולכאורה גם בנינוחות, שיש פערים גדולים ומהותיים בין חוות הדעת שעליהן הסתמכה המועצה בהחלטותיה לבין תמונת המצב בנקודת הזמן הזאת.

המנכ"לית ציינה כי היא עדיין לא כיהנה בתפקידה במהלך המו"מ שהתנהל עם הקבלן, שעליו דווח למועצה. היא אינה מכירה פערים כאלה, ויחד עם זאת היא מעריכה שהפערים שעליהם מצביע חבר המועצה נובעים מדינמיקה הרווחת במו"מ עם קבלנים שלעיתים משנים את עמדתם וחוזרים בהם במהלך המו"מ. להערכתה, בסופו של דבר יושגו הסכמות גם אם הדרך לשם תמשך זמן רב מזה שהוערך קודם, וגם אם תהיה תביעה משפטית הצדדים עשויים, בסבירות גבוהה, להגיע לפשרה. היא אמרה כי תציג למועצה תמונת מצב מדויקת יותר בישיבה הבאה.

חבר מועצה אמר שחשוב שהיועץ החיצוני של הבנק בפרויקט הבינוי, שהמועצה הסמיכה אותו לנהל מטעם הבנק את המו"מ עם הקבלן, יהיה שותף לניסוח ההסכמים.

חבר מועצה אחר אמר שחשוב גם שההסכמים ישקפו את ההחלטות שקיבלה המועצה.

חבר המועצה הקודם ביקש לקבל דיווח גם על הסטטוס של תיקי המתקן של הבניין המרכזי ושל מרכז הטכנולוגיה והחירום. הוא הזכיר כי הוא הציע בעת הבנייה להכניס מצלמות אל מרכז הטכנולוגיה והחירום כדי שאפשר יהיה לקבל את תמונת ה-as made באופן פשוט. לדבריו, גם בדיעבד אפשר לקבל את התמונה אלא שהתהליך יהיה מסובך יותר. חבר המועצה הדגיש כי תיקי המתקן חשובים מאוד לתחזוקת המבנים ולניהול נכון של התקציב שלה.

החלטות:

1. המועצה מבקשת שתוצג לה עבודת הקונסטרוקטור בנוגע לבניין 3.
2. המועצה מבקשת לקבל בישיבה הקרובה דיווח מפורט ממנכ"לית הבנק על פרויקט הבינוי ויישום החלטות המועצה והבנק.

נושא 2 בסדר היום: עדכונים מוועדת ביקורת

חבר מועצה, המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, דיווח על הדיונים שהוועדה קיימה ב-23 בספטמבר.

החלטות:

המועצה מבקשת ממבקר הפנים להגיש דוחות ביקורת על פרויקט הבינוי בתדירות חצי שנתית ובמתכונת חדשה.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא עמידה בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 מצורפת תמצית של דוח ביקורת בנושא עמידה בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 (נספח א')

3*

חבר מועצה שאל את המבקר הפנימי אם בעקבות כניסתן לתוקף של תקנות הגנת הפרטיות נערכה בבנק פעילות סדורה להטמיע את התקנות בקרב כל הגופים בבנק ולהביאן לידיעת כל עובדי הבנק. הוא הציע למנכ"לית החדשה להיכנס לעובדי הקורה גם בעניין זה.

המבקר הפנימי השיב כי בבנק יש ממונה על הגנת הפרטיות שמונה לתפקיד בעקבות חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016. עם זאת, החוק מתיר לממונה לעסוק בהגנת הפרטיות של כל המערכות שיש בבנק ישראל. המבקר הפנימי ציין כי על פי סעיף 16 לתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017, צריך בעל מאגר שחלה עליו רמת אבטחה בינונית או גבוהה לערוך, אחת ל-24 חודשים, ביקורת פנימית או חיצונית כדי לוודא עמידה בהוראות התקנות.⁴ הוא אמר שלדעתו אין צורך להביא את התקנות לידיעת כל עובדי הבנק אלא להטמיע אותן רק בקרב מי שעוסק במאגרי המידע, והדבר נעשה.

חבר המועצה הקודם אמר שחשוב שכל העובדים בבנק יהיו מודעים לקיומן של התקנות, מפני שכל עובד עשוי לגרום לאי עמידה בהן. הוא אמר שצריך ליידע כל עובד שמתקבל לעבודה בבנק בדבר התקנות, וגם לבדוק את רמת הציות להן בבנק.

המבקר הפנימי אמר שלמיטב ידיעתו כל אחראי על מאגר מידע מביא את התקנות לידיעת העובדים בעלי ההרשאה לגשת למאגר.

מנכ"לית הבנק אמרה כי היא קיימה עד כה פגישה אחת עם הממונה על הגנת הפרטיות בבנק, שפרש בפניה את פעולות הבקרה שהוא עורך ואת פעילותו להטמעת התקנות בקרב עובדי הבנק. היא הציעה לזמן אותו לאחת משיבות המועצה כדי לשמוע ממנו על פעולות אלה.

החלטות:

1. המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא עמידה בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017.
2. המועצה מבקשת לפעול להטמעת תקנות הגנת הפרטיות בקרב כל עובדי הבנק ולהציג לה את הפעולות שבוצעו.

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה

מצורפת תמצית של דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה (נספח ב')

יו"ר ועדת הביקורת אמר שמטרת הביקורת הייתה לבחון את שיטת העבודה והניהול של נושא הבטיחות בעבודה בבנק ישראל. בדוח הביקורת נכללו 20 המלצות, מהן 6 בדרגת חשיבות גבוהה. 3 ההמלצות הנוגעות ל-3 מהממצאים בדרגת חשיבות גבוהה יושמו כבר במהלך הביקורת, וה-3 האחרות אמורות להיות מיושמות עד סוף השנה הזו. יו"ר הוועדה ציין מספר ממצאים: נוהל "דיווח וטיפול בתאונות" עדיין לא אושר סופית; ממונה הבטיחות בבנק אינו מנהל רשימה של מפגעים בהתאם לנדרש; ליקויים בנושא הדיווחים למשרד העבודה על היעדרות מהבנק של למעלה מ-3 ימים של עובדים שנפגעו בתאונת עבודה; ליקויים בתחום ההדרכות וההסמכות.

³ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

⁴ הוחלט לא לפרסם - נושא שעלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

יו"ר הוועדה ציין כי בעניין זה התחייבה מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל להציג עד סוף השנה תוכנית לתיקון הליקויים; פרטים חסרים בתוכנית הבטיחות לאתרים שונים בבנק.

מנכ"לית הבנק העירה שמרבית המלצות הביקורת שנכללות בדוח הן בתחום הנוהלי ורובן כבר יושמו. היתר נמצאות בשלב כזה או אחר של יישום. היא הבהירה כי למרות שהסיכונים הבטיחותיים בארגון כמו בנק ישראל אינם משמעותיים כמו סיכונים בטיחותיים בארגונים כמו מפעלי ייצור, לדוגמה, היא רואה חשיבות רבה לנושא הבטיחות גם בבנק ישראל.

חבר מועצה ביקש מהמבקר הפנימי להציג כמה דוגמאות לליקויי בטיחות בבנק.

המבקר הפנימי ציין כי נספח א' שצורף לדוח הביקורת מפרט רשימה של ליקויים ואת המעקב אחר הטיפול בהם. הוא תיאר אחדים מהם.

חבר המועצה הקודם אמר כי בקשתו נועדה להבהיר שגם בארגון כמו בנק ישראל שפועל בתוך בנייני משרדים עשויים להיות ליקויי בטיחות ואפילו כאלה שעלולים לגרום נזקי גוף חמורים. הוא הציע לעודד את עובדי הבנק לדווח על ליקויים, ואפילו להקדיש יום בשנה לנושא הבטיחות, שבמהלכו תיערך פעילות שמטרתה להעלות את המודעות לנושא בקרב העובדים.

חבר מועצה אחר טען כי מרשימת הליקויים שבנספח לדוח הביקורת עולה כי הבנק מתממה בטיפול בליקויי בטיחות שחלקם התגלו לפני חודשים רבים.

מנכ"לית הבנק השיבה שחלק ניכר מהליקויים שברשימה תוקנו מאז שהיא נכנסה לתפקידה והשאר מטופלים, אולם לא מדובר בליקויים המהווים סכנה לשלום העובדים. היא שבה והדגישה את החשיבות הרבה שהיא מייחסת לנושא הבטיחות כפי שנהגה גם בתפקידה הקודם.

חבר מועצה הדגיש את החשיבות הרבה שהמועצה מייחסת לנושא הבטיחות, והזכיר שהמועצה עסקה רבות בנושא זה במהלך פרויקט הבינוי. הוא אמר שהבנק חייב לטפל בכל מפגע בטיחות מיד כאשר הוא מתגלה, וחשוב שהעובדים יהיו מודעים לנושא וידווחו על מפגעים.

המבקר הפנימי אמר שבדוח הביקורת מ-2017 נכללה המלצה שיחידת למידה ופיתוח ארגוני במשאבי אנוש תנהל את ההדרכות וההסמכות של עובדי הבנק לפי כל דין ולפי דיני הבטיחות. לדוגמה, עליה לדאוג שחשמלאי מוסמך ועובד המוסמך לעבודה בגובה ישתתפו אחת לשנה בקורסים מחייבים, וגם להתריע מבעוד מועד על צורך לחדש את רישיונם. לדבריו, הביקורת הנוכחית העלתה כי ההמלצה לא יושמה.

מנכ"לית הבנק אמרה שבישיבה של ועדת הביקורת עלתה השאלה מי צריך לנהל את ההדרכות וההסמכות הקשורות לבטיחות – משאבי אנוש או הממונה על הבטיחות – הואיל וחלק מהארגונים נוהגים כך ואחרים נוהגים אחרת. היא ציינה כי מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל התנגדה בזמנו שאלה ינוהלו במשאבי אנוש. המנכ"לית אמרה שהיא דווקא סבורה כי נכון יותר שמשאבי אנוש ירכזו וינהלו אותן, אבל הממונה על הבטיחות צריך לוודא שהן מתבצעות. המנכ"לית הוסיפה כי בכוונתה למסור דיווח בנושא לוועדת הביקורת בישיבתה הבאה.

חבר מועצה אמר שחשוב לוודא כי לא יהיו עובדים, בתחומים הרלוונטיים, שלא עברו הדרכות תקופתיות או שאין להם רישיון מתאים בתוקף.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה.

נושא 5 בסדר היום: אישור תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית

יו"ר ועדת הביקורת דיווח שהוועדה המליצה למועצה לאשר את הצעת תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2021, הנגזרת מהתוכנית התלת-שנתית לשנים 2020 – 2022 אשר אושרה בזמנו על ידי המועצה, עם שינויים קלים לפי בקשות של חברי הוועדה. יו"ר הוועדה הוסיף כי התקציב של הביקורת הפנימית יאושר סופית עם אישור התקציב של הבנק כולו.

המבקר הפנימי תיאר את מבנה המסמך של תוכנית העבודה השנתית, וציין כי תוכנית מטלות ביקורת המעקב, המתוארת בפרק השני, הצטמצמה עקב הירידה המשמעותית בעצימות של פרויקט הבינוי שהביקורת עקבה אחריו באופן שוטף. הוא שאל אם על הביקורת להמשיך לעקוב אחר הפרויקט שהצטמצם מאוד ולדווח עליו, ואם כן באיזו מתכונת. המבקר הפנימי גם ציין כי בפרק ו' של התוכנית מפורטים השינויים שחלו לעומת התוכנית הרב-שנתית שאושרה ואת ההסברים לשינויים. הוא ביקש מהמועצה לאשר את התוכנית ואת התקציב וכוח האדם הדרושים לביצועה, והדגיש כי התקציב כפוף לאישור התקציב הכולל של בנק ישראל ולכללים שיחולו עליו.

יו"ר ועדת הביקורת ציין כי המבקר הפנימי משתתף בכל ישיבות הוועדה וקשוב לבקשות שחבריה מעלים, למשל לבדוק נושא מסוים או להעמיק בבדיקת היבטים מסוימים של נושא אחר. לדבריו, יש למבקר הפנימי גמישות מסוימת לשנות את תוכנית העבודה מבלי לפגוע באופן מהותי בתוכנית המקורית.

המבקר הפנימי ציין כדוגמה שבמסגרת התוכנית הפרויקטלית נכללו 2 מטלות שלא תוכננו מראש. הוא אמר שכאשר הוא מקבל בקשה למטלה נוספת, הוא מנסה לברר אם אפשר לבצע אותה במסגרת מטלה מתוכננת, ואם לא היא מוצגת ברשימה המפרטת שינויים בתוכנית העבודה הרב-שנתית.

יו"ר ועדת הביקורת אמר שבשנתיים האחרונות גדלו מאוד התשומות שהביקורת הפנימית הקדישה לטיפול בתלונות עובדים ותלונות הציבור. הוא הביע תקווה כי מספרן של התלונות יפחת והביקורת תוכל להפנות יותר משאבים למטלות ומשימות שתוכננו על ידה מראש.

המבקר הפנימי ציין כי הביקורת נהגה להגיש דוח לדיון הרבעוני שנערך בנושא פרויקט הבינוי. הדוח כלל טבלה שפירטה את הסיכונים בפרויקט ואליו צורף מכתב מלווה. הוא טען כי מאחר שהחלק הארי של הפרויקט הסתיים וכעת נותר בעיקר שיפוץ המרתף של הבניין המרכזי, צריך לחשוב על מתכונת דיווח שתהא רלוונטית יותר למצב החדש. הוא אמר כי להכנת הדוח במתכונת שהייתה נהוגה עד כה נדרשו תשומות רבות בזמן קצר יחסית כדי שהדיווח יהיה עדכני. הוא שאל באיזו תדירות המועצה מבקשת לקבל את הדוח עד לסיום שיפוץ המרתף.

חברי המועצה הסכימו שאפשר לעבור לדיווח חצי-שנתי שיימסר בינואר וביולי.

החלטות:

בהתאם לסעיף 7(א) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992, ובהתאם לסעיפים 20(ד) ו-20(א) (7) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה המנהלית מאשרת את תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2021 ומקבלת את המלצת ועדת הביקורת לאשר את הצעת התקציב וכוח האדם הנדרשים לביצועה.

נושא 6 בסדר היום: המערכת לשיתוף בנתוני אשראי-עדכון רבעוני

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן בדיון זה – הממונה) אמר שבכוונתו לפעול כדי שאזרחי ישראל והמחוקקים יתפשו את המערכת לשיתוף בנתוני אשראי ככלי עבודה חיובי ורלוונטי. לצורך זה יחל בקרוב מסע פרסום שיסביר לציבור על המערכת ועל דירוגי האשראי.

הממונה ציין כי הוא והצוות שלו בחנו את ההמלצות של הבנק העולמי, לרגולטורים ולמקבלי ההחלטות, בנוגע לדיווחים למערכת בתקופת הקורונה, שעשויים לצייר תמונה פסימית באשר למצבם של לווים ולפגוע ביכולתם ללוות. לדבריו, הבנק העולמי ממליץ לספקי האשראי ליצור קשר עם לקוחותיהם לאחר שתסתיים התקופה של דחיית תשלומים, כדי להציע להם דרכים נוספות להתמודד עם המשבר. הממונה אמר שמדיניות אחרות אימצו גם הן את המדיניות שאומצה בישראל שמטרתה היא לצמצם את השפעת משבר הקורונה על נתוני האשראי באמצעות סימון נתונים המתייחסים לתקופת הקורונה כדי להבדיל אותם מנתונים שקדמו לתקופה זו. הממונה ציין גם כי רגולטורים בעולם, למעט במספר מדינות שאינן מהמובילות, לא התערבו במודלים המשמשים לחישוב דירוג האשראי של לווים כדי "להתאימם" לתקופת הקורונה.

הממונה ציין כי זה זמן רב שהבנק מנסה, עד כה ללא הצלחה, לגרום לשינויי חקיקה כדי להגביר את השימושיות במערכת. הוא אמר שהבנק ימשיך לפעול מול משרד המשפטים ושנכתב מסמך, המצוי בשלב של טיוטה מתקדמת, המפרט את השינויים שצריך לדעת הבנק להכניס לחקיקה הראשית. הוא הדגיש כי על רקע הירידה בשימושיות במערכת, במיוחד בתקופת הקורונה, ההכנסות מהמערכת פוחתות.

חבר מועצה שאל מי הגורם שיכול לסייע בתיקוני החקיקה.

העוזרת ליועצת במשפטית השיבה כי הגורם הוא שר המשפטים מפני שחוק נתוני האשראי הוא חוק של שר המשפטים. היא הדגישה שלחוק יש רגישות רבה גם עבור גורמים אחרים בממשלה, ובעיקר משרד האוצר. לדבריה, אומנם הגורמים במשרד המשפטים העוסקים בענייני חקיקה עובדים עם המחלקה המשפטית של הבנק בשיתוף פעולה מלא, אבל המצב הפוליטי ושיקולים אחרים שאינם תלויים בבנק ישראל או בגורמי המקצוע במשרד המשפטים עשויים לעכב את שינויי החקיקה.

חבר מועצה שאל אילו מבין תיקוני החקיקה שבנק ישראל מבקש להחיל הם החשובים ביותר לתפעול מיטבי של המערכת.

הממונה השיב כי לדעתו כל תיקוני החקיקה חשובים כמעט באותה מידה, ופירט אותם: לתת ללשכות האשראי להשתמש במידע מותמם כדי להרחיב את תחומי הייעוץ שלהם לספקי האשראי וגם לצורך תחומי פעילות שאושרו להם בכללים, כמו סקרי שוק והשוואת עלויות; לאפשר לספקי האשראי להשתמש במידע המגיע אליהם כדי לפתח ולתקף את המודלים שלהם, ובכך להביא להגדלת השימושיות במערכת; הרחבת האפשרות של הממונה להסתייע בגורמים מומחים מחוץ לבנק ישראל לצורך פיקוח ויישום מטרות החוק. עם זאת החוק מאפשר להסתייע במומחים מחוץ לבנק בכל הנוגע לחדירה לחומר מחשב ולשם דרישת חומר מחשב אם נדרשים לכך ניסיון, ידע או אמצעים שאין בידי המפקח, ובלבד שבמקום יהיה מפקח שהוא עובד בנק ישראל.

בתשובה לשאלת חבר מועצה הדגיש הממונה כי נתונים על לווים, שנוצרים בתקופת הקורונה יישמרו במערכת ולא יימחקו, אבל יסומנו כך שאפשר יהיה להבדיל בינם לבין נתונים שהצטברו על הלווים בתקופה שלפני הקורונה. זאת, כדי למזער ככל האפשר את ההשפעה השלילית על דירוג האשראי שלהם לאורך זמן. הוא הוסיף שלפי שעה לא ניכרת השפעה מהותית של הקורונה על היקף הצ'קים החוזרים ועל מספר הפניות להוצל"פ, אבל החשש הוא מפני היום שאחרי שההקלות ללווים יפוגו. הממונה ציין כי סקר שנערך בקרב המשתמשים במערכת חשף ליקויים מסוימים באפקטיביות של הפיקוח on site עליהם, שנובעים בעיקר מהיעדר מספיק תשומות שבנק ישראל יכול להקצות עבור המערך הרגולטורי על המערכת. הממונה הדגיש כי החוק מטיל על בנק ישראל את חובת הפיקוח כאמור, על עשרות הגופים שמשתמשים במערכת.

חבר מועצה אמר שעובדה זו חושפת את הבנק לסיכון ציות.

חבר מועצה אחר שאל אם בנק ישראל גובה עמלות מהמשתמשים במערכת.

הממונה השיב כי לשכות האשראי משלמות אגרה לבנק ישראל לפי הוראות החוק. הלשכות גובות עמלות או תשלומים אחרים מנותני האשראי, לפי השירות שניתן על ידן לנותני האשראי. הוא הוסיף כי בנק ישראל בוחן לעומק את הכדאיות הכלכלית של לשכות האשראי לנוכח המגבלות, בהיעדר תיקוני חקיקה, על מגוון השירותים שהן יכולות להציע.^{5*}

חבר מועצה אמר שלדעתו לשכות האשראי, כמו כל עסק, צריכות לנסות לשלוט בהכנסותיהן בהתאם לתוכנית עסקית, ולפיכך צריך לאפשר להן להחליט על גובה העמלות.

הממונה הסביר שללשכות יש הסכמים חתומים עם לקוחותיהן ל-3 שנים. הוא אמר שהתחרות בין לשכות האשראי הביאה לרמת מחירים שמאיימת, לצד ההגבלות על פעילותן, על הכדאיות הכלכלית שלהן.

מ"מ מנהל אגף תשתיות טכנולוגיות אמר שכמות הנתונים המוזרמת למערכת היא גדולה מאוד, וקשה לממונה או למנהלת המאגר ליצור בקורות על הנתונים או לנתח את הנתונים כדי לבצע את תפקידם באופן מיטבי.^{6*} הפרויקט כולל מספר שלבים שהראשון שבהם צפוי להסתיים בתחילת 2021.

חבר מועצה שאל מהן המשמעויות של הפרויקט בהיבטים של כוח אדם ותקציב.

מ"מ מנהל אגף תשתיות פיננסיות הציג את עלות הפרויקט ואמר כי הוא יחסוך לבנק כסף רב לאורך זמן.^{7*}

מנכ"לית הבנק אמרה שמ"מ מנהל אגף תשתיות פיננסיות הכין עבודה סדורה שבה הציג את פוטנציאל החיסכון. יחד עם זאת, בחינת העבודה תתעכב עד לכניסתו לתפקיד של המנכ"ל החדש בבנק ישראל ועד שתיערך בדיקה נוספת של מומחה חיצוני בתחום מערכות המידע. מטרת הבדיקה הנוספת היא לתקף את הנתונים שהוצגו בעבודה האמורה. היא אמרה שהנהלת הבנק צריכה לגבש את עמדתה לאחר שתקבל את חוות הדעת של המומחה החיצוני, ואחר כך תציג אותה למועצה.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הזכירה שהמועצה החזיקה בעתודה ייעודית את הכספים הדרושים לפרויקט ואישרה לשחררם מהעתודה לאחר שקיבלה הסברים ואישרה את הפרויקט. הכספים נמצאים בתקציב שיתוף נתוני אשראי לשנים 2020 ו-2021. היא הבהירה כי אין חריגה מהתקציב.

חבר מועצה שאל אם יש נתונים על התפלגות תלונות הציבור והבקשות הרבות לקבלת מידע והבקשות הרבות לתקן מידע שקיים במערכת, בין אלה שנמצאו מוצדקות ואלה שלא.

הממונה השיב כי בימים אלה הוא פועל להפיק דוח שיספק תשובות לשאלה, דוח שלהערכתו אפשר יהיה להציג אותו כבר בישיבה הבאה של המועצה.

חבר מועצה ביקש שהמועצה תקבל סקירה על ניהול הסיכונים הכרוכים במערכת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה כי ב-9 ביולי המועצה קיימה דיון וקיבלה סקירה בנושא ניהול הסיכונים הכרוכים במערכת, וביקשה לקבל בהקדם המלצות לנטרול הסיכונים שנדונו. לפיכך, יתקיים דיון נוסף בנושא הסיכונים ולכן אין צורך כעת לקבל החלטה נוספת בעניין זה.

נושא 7 בסדר היום: תוכניות העבודה והתקציב לשנת 2021 – מדיניות, מסגרות כ"א, תקציב ופרויקטים

מנכ"לית הבנק אמרה שמיד לאחר שנכנסה לתפקידה היא החלה להתעמק בהצעת התקציב של הבנק לשנת 2021, וקיימה פגישות בנושא זה עם היחידה לתכנון וכלכלה ועם חלק מנהלים בבנק. לדבריה, היא אתגרה את הגורמים השונים והכניסה שינויים בתכולת הצעת התקציב בהתאם להשקפת עולמה. לאחר תהליך זה, ולמרות שהיא לא השתתפה מההתחלה בהכנת ההצעה, נחה דעתה שההצעה המונחת בפני המועצה היא נכונה ומאוזנת. המנכ"לית אמרה שההערכה הרווחת בהנהלת הבנק היא ששנת 2021 תהיה שנת התכנסות במובן של התאמת תוכנית העבודה לחיים לצד הקורונה. המשמעות היא שחלק מהעבודה תמשיך להתבצע מהבית ולפיכך אי אפשר יהיה לבצע פרויקטים בהיקף גדול כפי שהיה לפני תקופת הקורונה. לכן, ההתמקדות תהיה בליבת הפעילות של הבנק לטובת אזרחי המדינה ושמירה על הרציפות התפקודית של הפעילות הפיננסית במשק, תוך שמירה על בריאות העובדים ושימור התפוקות ואיכותן. המנכ"לית ציינה כי יש גם פרויקטים חדשים שהוקפאו לעת עתה בהמתנה למינני חברי הנהלה שיצקו לתוכם תוכן על פי תפיסתם ויובילו אותם, בהתאם לנושא הפרויקט. לפיכך גם חלק מהבקשות לתקנים הקשורות לאותם פרויקטים ממתנות להשלמת תהליכי המינניים. המנכ"לית אמרה שלנוכח אי הוודאות ההנחיות למנהלים היו לחסוך במשאבים בעת בניית התקציב, ואכן הצעת התקציב, לדעתה, היא "רזה" וכוללת אלמנטים של חיסכון והתייעלות, הקפאת פרויקטים ואין בה עודפים שבהם אפשר לקצץ. המנכ"לית הוסיפה כי הנהלת הבנק מניחה שמשבר הקורונה יסתיים עד 2022 וכי שנה זו תאפיין בהתרחבות פעילות הבנק ברפורמות ובפרויקטים, ולפיכך גם במשאבים, אשר תניע צמיחה מחודשת של הבנק על ידי הנהלה חדשה, ותתרום תרומה משמעותית לצמיחה וליציבות המשק. המנכ"לית ציינה כי התקציב שהמועצה אישרה לקראת שנת 2020 מתבסס בעיקרו על 4 סלים: התקציב לפעילות השוטפת, התקציב השוטף לשכר ולגמלה, תקציב האסטרטגיה והתקציבים לפרויקטים מיוחדים כגון: פרויקט הבינוי, המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, הדפסת כסף, ופרויקטים מכוח חוק או החלטות ממשלה. במהלך 2020 נוסף סל עבור ההתמודדות עם משבר הקורונה. המנכ"לית ציינה כי בין החומרים שנמסרו למועצה לקראת הדיון הנוכחי יש תרשים המראה ירידה של 24% בתקציב הכולל של הבנק בין 2018 ל-2021 שעיקרה נובע מהצמצום בתקציב פרויקט הבינוי שעומד להסתיים, לצד ירידה משמעותית בהוצאות עבור הדפסת שטרי הכסף.

חבר מועצה אמר שחשוב יותר לבחון את התפתחות התקציב השוטף של הבנק ולא את זו של התקציב הכולל שמושפעת מאוד מהפרויקטים. הוא הזכיר שהמועצה ביקשה לראות תרשים שיציג את התפתחות תקציב הבנק במהלך 5 שנים כשהוא מנוכה מתקציב הפרויקטים.

חבר מועצה אחר אמר שגם העברות תקציב משנה לשנה הן בהיקפים מהותיים, ולכן צריך להציג גם תרשים של התקציב של הפעילות השוטפת הכולל את העברת היתרות כדי לקבל תמונה מדויקת יותר.

מנכ"לית הבנק ציינה כי הצעת התקציב ל-2021 כוללת תוספת של 3.3% לתקציב השוטף כשהוא כולל גם הוצאות שכר וגמלה. היא הוסיפה כי התקציב השוטף בניכוי ההוצאות הללו ירד ב-19% במהלך 4 השנים האחרונות.

חבר מועצה אמר שהוצאות השכר הן חלק בלתי נפרד מהתקציב השוטף מפני שבלעדיהן אי אפשר להפעיל את הבנק, וצריך לנהל אותן ביעילות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הזכירה שבבנק קיימת הבחנה בין החלק הקשיח של הוצאות השכר הכולל רכיב של זחילת שכר שנובעת מהסכמי העבודה הקיבוציים שנחתמו בבנק, לבין החלק הגמיש שכולל תוספות כוח אדם ועליו אפשר להשפיע.

מנכ"לית הבנק ציינה כי החלק הגמיש בהוצאות השכר הוא קטן יחסית לחלק הקשיח, ועם זאת אפשר להחליט שלא לגייס עובדים נוספים ובתוך כך גם לוותר על פרויקטים לפיתוח הבנק. היא אמרה שבכוונתה להציג למועצה תוכנית התייעלות אך הבהירה כי היקף ההוצאות שתוכנית שכזו עשויה לחסוך הוא קטן מאוד בהשוואה לתקציב הכולל של הבנק.⁸

חבר מועצה אמר שלדעתו גם בחלק הקשיח לכאורה של השכר יש אפשרות לחסוך, למשל באמצעות בחינת הכלי של קידום עובדים. לדוגמה, החלטה לשדרג יחידה לאגף מגדילה את הפוטנציאל של עובדים להתקדם בסולם הדרגות ולכן יש השלכות על הוצאות השכר.

חבר מועצה אחר הסכים שיש לבנק דרגות חופש מסוימות גם בחלק הקשיח לכאורה של השכר, והבהיר שהוצאות השכר לשנת 2021 בהצעה שהוצגה למועצה הן ההוצאות המרובות לפני יישום תוכנית התייעלות. עם זאת, כדי לבחון כיצד אפשר להפחית את הוצאות השכר צריך לערוך ניתוח פרטני של כוח האדם ולהגדיר, לדוגמה, היכן אפשר להעסיק עובד ארעי והיכן צריך לגייס עובד קבוע. הוא הבהיר כי הפעילות בבנק גדלה במשך הזמן, ובמיוחד בתקופת הקורונה, ואיתה גדלו צורכי כוח האדם. יחד עם עובדה זו צריך להביא בחשבון גם את הגידול בהוצאות השכר שנובע מההסכמים הקיבוציים שהנהלת הבנק מחויבת להם ואשר כובלים את ידיה במידה רבה בהיבט של יכולתה לקצץ בעלויות השכר.

חבר המועצה הקודם אמר שכאשר מנכים מהצעת התקציב את עלויות הפרויקטים היא גבוהה ב-4% בהשוואה לתקציב המקביל ב-2020 שהיא שנה שהתאפיינה בתת-ביצוע בתקציב השוטף בשיעור של 30% (עד תחילת אוקטובר) בגלל הקורונה אשר "חסכה" לבנק הוצאות שונות כמו נסיעות לחוץ לארץ. הוא שאל אם אפשר להסיק מכל אלה שההנחה שבבסיס התקציב ל-2021 היא שהפעילות תשוב להיות כמו לפני המשבר ואיתה ההוצאות השוטפות.

⁸ הוחלט לא לפרסם - עניין הנמצא בבדיקה / במו"מ וקשור לענייני עובדים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שההנחה היא שהקורונה תמשיך להשפיע לפחות במהלך המחצית הראשונה של השנה, והתקציב הותאם להנחה זו באמצעות קיצוץ רוחבי של הוצאות שמושפעות ישירות מהקורונה, כמו בגין נסיעות לחוץ לארץ, סבסוד ארוחות צוהריים, הדרכות וכיו"ב.

חבר מועצה אמר שאומנם ישנם סעיפי הוצאה שלא צפויים לשוב לרמתם קודם המשבר, אבל מאידך הוצאות אחרות יגדלו כדי להדביק פערים בתחומים שונים של פעילות חיונית, פערים שנפתחו בגלל המשבר.

מנכ"לית הבנק התייחסה למשמעות הכספית של הפיכת יחידה לאגף וטענה שהיא זניחה למדי. היא אמרה כי תציג למועצה את הגמישות הגלומה בתקציב השוטף הכולל גם את הוצאות השכר.

מנהל אגף משאבי אנוש אמר ששינוי עיסוק כשלעצמו שיש בו אלמנט של קידום, למשל ממנהל יחידה למנהל אגף, לא מעניק תוספת כספית כלשהי, אלא יש בו פוטנציאל רחב יותר לקידום בדרגות.

חבר מועצה אמר שבזמן כלשהו הפוטנציאל יתממש והמשמעות תהיה תוספת שכר.

מנכ"לית הבנק אמרה שבכוונת הבנק לבקש מהמועצה לאשר 4 תקנים נוספים לצוות של הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, לצורך פיקוח על הגופים המשתמשים במערכת לשיתוף בנתוני אשראי. היא הדגישה כי זו דרישה מינימליסטית ויתכן כי הבנק יבקש עוד תקנים לאחר שתסתיים בדיקה או"ש שמתקיימת בימים אלה שמטרתה להגדיר את צורכי הבנק כדי לעמוד בדרישות החוק. היא ציינה כי הממונה העריך שהצרכים גבוהים באופן משמעותי מהתוספת האמורה.

חבר מועצה ציין כי במסגרת שיא כוח האדם שהמועצה אישרה לשנת 2020, בהיקף של 880 משרות, אושרה גם תוספת של תקנים. הוא ביקש לדעת אם כל תוספת התקנים שאושרה גם נוצלה. זאת כדי לדעת אם הגידול בהיקף שיא כוח האדם שהבנק מבקש לשנת 2021 – ל-898 משרות – הוא מוצדק.

מנכ"לית הבנק השיבה כי אומנם לא כל תוספת התקנים שאושרה לשנת 2020 נוצלה, ואחת הסיבות היא ההאטה בגיוס עובדים בגלל משבר הקורונה. עם זאת התוספת לשיא כוח האדם בהיקף של 18.4 משרות נדרשת כדי להתאים לממש את תוכנית העבודה של שנת 2021. היא אמרה שההנחה בבנק היא שכל תוספת התקנים שאושרה לשנת 2020 תמומש בסופו של דבר, והוסיפה כי התוספת המבוקשת לשיא כוח האדם בשנת 2021 לא מביאה בחשבון את תוכנית ההתייעלות, ולכן אפשר להניח כי היא תהיה לבסוף קטנה יותר.

חבר מועצה ביקש לקבל הסבר לנתונים שהוצגו בנוגע למכסה בעתודת המנכ"לית, אשר מנתה 10 משרות ב-2020 ואותו מספר בהצעה לשנת 2021, בעוד שנרשם כי אין תוספת בין השנים. הוא שאל אם המשמעות היא שהמכסה לשנת 2020 כלל לא נוצלה.

מנכ"לית הבנק השיבה שמכסת התקנים בעתודה להקנות למנכ"ל/ית גמישות לגייס עובדים לצרכים שלא נצפו מראש. חלק מהמכסה הממומשת הופך לתקנים זמניים וחלק אחר לתקנים קבועים. היא ציינה כי אין לפניה את התמונה המלאה של הצרכים החדשים שהתעוררו במהלך השנה הנוכחית.

חבר המועצה אמר שהשימוש במכסה הותנה באישור המועצה, ומנהל אגף משאבי אנוש אמר כי כך נעשה. חבר המועצה הסביר שהמועצה אינה מבקשת לנהל באופן פרטני את כוח האדם של הבנק, ועם זאת חלה עליה החובה, מתוקף הגדרת תפקידיה בחוק, לוודא שהבנק משתמש באופן יעיל בכוח האדם שעומד לרשותו, שהבקשות מהמועצה לתוספות מנומקות היטב ושאינן חריגה מהמכסות שהיא מאשרת.

המנכ"לית אמרה שעתודות המנכ"לית היא חלק ממסגרת שיא כוח האדם. מטרת העתודה היא להקנות לה את הגמישות להקצות את התקנים על פי שיקול דעתה ולאפשר לה לדווח למועצה על ההקצאה אחת לרבעון.

חבר המועצה הקודם אמר שהמועצה צריכה לאשר מראש כל תקן מהעתודה שנעשה בו שימוש, ולא לקבל על כך דיווח בדיעבד. הוא הוסיף כי אפשר למצוא מנגנון מתאים שיאפשר למועצה לאשר את השימוש בתקנים במקרים דחופים שאינם סובלים דיחוי עד לישיבה הקרובה.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו צריך להשאיר את השימוש בתקנים שבעתודה לשיקול דעתה של המנכ"לית, כל עוד אין חריגה מהמכסה. הוא הסביר כי הואיל והעתודה כלולה במסגרת המאושרת של שיא כוח האדם, המשמעות למקרה שבו המועצה לא תאשר שימוש בעתודה תהיה ששיא כוח האדם בפועל נמוך מזה שהיא אישרה. הוא הוסיף כי אם נדרש אישור מראש לשימוש בכל תקן מהעתודה הרי שבעצם זו עתודת מועצה.

חבר המועצה הקודם הדגיש כי אין לו כל כוונה להתערב, כמועצה, בניהול הפרטני של כוח האדם. הוא הוסיף כי לדעתו אין סתירה בין המטרה של העתודה להקנות למנכ"לית גמישות לבין החובה המוטלת על המועצה לוודא שהקצאת התקנים נעשית גם היא תוך התנהלות תקינה ויעילה, בעיקר על רקע העובדה שגופים נוספים מטבעם לגדול ולהתרחב. חבר המועצה אמר שאם כל שנה מכסת העתודה תנוצל הדבר יביא לגידול משמעותי בהיקף כוח האדם בבנק.

מנהל אגף משאבי אנוש אמר שהעתודה נועדה לאפשר למנכ"ל להקצות תקנים ארעיים לצרכים זמניים שעולים במהלך השנה. מדי שנה מוקצים לעתודה 10 תקנים, וב-2020 נעשה עד כה שימוש ב-7.4 תקנים.

מנכ"לית הבנק הבהירה כי חלק מהתקנים שבעתודה יכול וינצלו וחלק אחר לא. בכל מקרה מספר התקנים בבנק לא יכול לעלות במהלך השנה על שיא כוח האדם שהמועצה אישרה. היא שבה ואמרה כי לדעתה המועצה לא צריכה להתערב באופן הקצאת התקנים מהעתודה אלא להסתפק בדיווח בדיעבד. לדבריה, קבלת אישור מראש לכל תקן שיוקצה עשויה לפגוע ביעילות, ודיווח למועצה בשקיפות תאפשר למועצה לבחון את יעילות הקצאת התקנים. המנכ"לית הדגישה שמספר התקנים הכולל בבנק שהמועצה תתבקש לאשר ל-2021 נמוך במידה משמעותית ממספרם אילו כל הבקשות של מנהלי החטיבות היו נענות בחיוב. ולכן העתודה תשמש לגשר, במקרה הצורך, על הפער בין צורכי חטיבה כלשהי כפי שיתבררו במהלך השנה, לבין מספר התקנים שהועמדו לרשותה בתחילת השנה. היא הבהירה כי בכל מקרה תינתן עדיפות להקצאת תקנים ארעיים מתוך העתודה על פני הקצאת תקנים קבועים.

חבר מועצה הזכיר כי ב-2019 עמד שיא כוח האדם על 857 והמועצה נעתרה לבקשת הבנק ואישרה להעלות אותו ב-2020 ל-880. לנוכח צרכים מיוחדים שהוצגו בפניה, ובמרכזם התוכנית האסטרטגית. כעת הבנק מבקש להגדיל את המספר ל-898 ב-2021. הוא אמר שמדובר בתוספת משמעותית בתקופה של שנתיים, והמועצה צריכה לדעת כיצד הבנק השתמש ומתכוון להשתמש בתוספת זו.

מפני שלדבריו, יש הבדל מהותי בהיבט הכספי בין מצב שבו תוספת שימשה לגיוס עובדים ארעיים בעיסוקים זוטרים יחסית לבין מצב שבו היא שימשה לגיוס עובדים קבועים בעיסוקים בכירים יותר. חבר המועצה הוסיף שהמועצה צריכה לקבל גם נתונים על מימוש תוספת התקנים שהבנק ביקש עבור התוכנית האסטרטגית. הוא גם אמר שהנתונים שהוצגו למועצה שעל פיהם תוספת התקנים שביקשו חטיבות הבנק עמדה על למעלה מ-100, משקפים לדעתו בעיה לכאורה בתרבות הארגונית, במיוחד לנוכח המשבר. חבר המועצה הבהיר שאין לו התנגדות לאשר תוספת של תקנים ארעיים עבור צורך מסוים כמו פרויקט, אבל נראה לו כי הבקשות לתוספת תקנים הן לרוחב הארגון והוא חושש מהמשמעות שעשויה להיות לכך.

חבר מועצה אחר הזכיר שהמועצה ביקשה לקבל נתונים על השינויים שחלו בכוח האדם במהלך 5 השנים האחרונות, והצגת השוואה רק לשנה הקודמת אינה מספקת. הוא ביקש לקבל גם פירוט על ניצול עתודת המנכ"ל/ית במהלך השנים הללו. חבר המועצה גם הזכיר כי ב-2018 ביקשה המועצה מהבנק להתייעל בשיעור של 5%.

מנכ"לית הבנק ציינה כי הבנק הכין תוכנית רב-שנתית שכוללת גם התייעלות והיא תוצג למועצה במסגרת הדיונים הבאים התוכנית העבודה והתקציב לשנת 2021. היא הוסיפה שהתקנים שנוצלו עד כה מעתודת המנכ"ל/ית לשנת 2020 הם חלק משיא כוח האדם בהצעה לשנת 2021. היא הדגישה שכוח האדם בבנק לא גדל מעבר לתוספת שאושרה על ידי המועצה, ותוספת התקנים אפילו לא נוצלה במלואה, למרות הצרכים שגדלו בגלל משבר הקורונה. היא גם הדגישה שהנהלת הבנק משתדלת מאוד שתוספות כוח האדם יהיו מינימליסטיות.

חבר המועצה הקודם אמר שהמועצה צריכה לבחון את ביצוע ההחלטות שקיבלה בנושא כוח האדם בבנק בשנתיים האחרונות. הוא הוסיף שלדעתו המועצה לא צריכה להתערב בהקצאה מחדש של תקנים בבנק כתוצאה מתוכנית ההתייעלות, ולעומת זאת עליה לבחון כל בקשה לתוספת תקנים ותקציב. זאת במסגרת האחריות המוטלת עליה מכוח החוק. הוא אמר שלהערכתו תרשים שיציג את היקף כוח האדם בבנק, הן לצרכים השוטפים והן עבור פרויקטים, יצביע על מגמת גידול בחמש השנים האחרונות.

חבר מועצה אחר אמר שלצד הנתונים על השינויים שחלו בהיקף כוח האדם בבנק ב-5 השנים האחרונות צריך להציג גם את השינויים שחלו בעלותו.

חבר מועצה שלישי אמר שבסקטור הציבורי יש רכיב של "זחילת שכר" – שנובע מקידום בדרגות, תוספת ותק וכיו"ב, המעוגנים בהסכמים קיבוציים – והוא מגדיל את עלות השכר בארגונים בשיעור קבוע למדי של בערך 4% לשנה. לדעתו, רצוי שהמועצה תקבל נתונים על השפעת הרכיב הזה על התפתחות עלות השכר ב-5 השנים האחרונות, לצד נתונים על ההשפעה שהייתה לתוספת כוח האדם בבנק על עלות השכר במהלך תקופה זו.

חבר מועצה רביעי אמר שצריך לבחון גם את ההתפתחויות שחלו בתקנים שהמועצה אישרה לטובת מימוש התוכנית האסטרטגית, ולהשוות אותם למתווה שהוצג למועצה. הוא הוסיף שלנוכח משבר הקורונה ייתכנו שינויים במתווה שהוצג בזמנו למועצה.

החלטות:

1. המועצה מבקשת להציג לה את התפתחות כוח האדם ועלות השכר בבנק בחמש השנים האחרונות (כולל התייחסות לעתודת מנכ"ל).
2. המועצה מבקשת להוסיף לדיווחים על התקציב את נתון התקציב הכולל את העברת היתרות בין השנים.
3. המועצה מבקשת להוסיף לדיווח על כוח האדם את ניצול התקנים בשנת 2020.

נספח א'

דוח ביקורת בנושא עמידה בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017, נכנסו לתוקף בתאריך 8 במאי 2018. התקנות מכילות הוראות מחמירות להגנת המידע ולשמירת הפרטיות והן מתבססות על תקני אבטחת מידע המקובלים בעולם. התקנות מסדירות את החובות הנוגעות למאגרי המידע ולמערכות אליהן הם משויכים, בהיבטי אבטחת מידע והגנת הפרטיות. הן חלות על מי שמחזיק ו/או מנהל מאגר מידע בישראל.

בתקנה מספר 16 נקבע כי: "במאגר מידע שחלה עליו רמת האבטחה הבינונית או הגבוהה, בעל המאגר אחראי לכך שתיערך, אחת ל-24 חודשים לפחות, ביקורת פנימית או חיצונית, על ידי גורם בעל הכשרה מתאימה לביקורת בנושא אבטחת מידע שאינו ממונה האבטחה של המאגר, כדי לוודא את עמידתו בהוראות תקנות אלה." בהתאם לדרישה שנקבעה בתקנה 16, ערכה הביקורת הפנימית מטלת ביקורת קודמת בשנת 2018 על מנת לבדוק עמידתו של בנק ישראל בתקנות הגנת הפרטיות. מטלת ביקורת זו היא מטלה שנייה העוסקת בנושא זה.

מטרת הביקורת הייתה לבחון את העמידה של מערכות המידע ושל מאגרי המידע המשויכים להן בתקנות הגנת הפרטיות, בהתאם לדרישות הבדיקה שנקבעו בדיון.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- סקרי סיכונים ומבדקי חוסן.
- התממת הנתונים.

נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין היתר, לניטור ובקרה של מאגרי מידע, לסקירת הרשאות, למיקור חוץ ולאיורעי אבטחה.

נספח ב'

דוח ביקורת בנושא בטיחות בעבודה – נושאים עיקריים למועצה המינהלית

האחריות לנושא "בטיחות בעבודה" בבנק ישראל מוטלת על יחידת הביטחון, באמצעות ממונה הבטיחות וסגנו. תחומי הפעילות מוסדרים בחקיקה ובחקיקת משנה, ובין השאר, באמצעות פקודת הבטיחות בעבודה (נוסח חדש) התש"ל – 1970, ובאמצעות חוק ארגון הפיקוח על העבודה התשי"ד – 1954. פעילות ממונה הבטיחות כוללת, בין השאר, הכנת תכנית בטיחות ועדכונה, ניהול ומעקב אחר עמידה בהוראות בטיחות וגהות, מעקב אחר פעילות ועדת הבטיחות, הכשרה וניהול מקצועי של נאמני בטיחות, תחקור אירועי בטיחות, מעקב אחר הדרכות והסמכות עובדים, ייעוץ להנהלה בנושאי בטיחות, כתיבת הנחיות מקצועיות בהיבטי בטיחות, ביצוע בדיקות סביבתיות תעסוקתיות באתרי הבנק וליווי פרויקטים של בינוי ותשתיות.

מטרת הביקורת הייתה בחינת שיטות העבודה והניהול בנושא "בטיחות בעבודה", בבנק ישראל.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- דיווח על מפגעי בטיחות.
 - ממשקי עבודה עם המפקח על הבטיחות במשרד הכלכלה/התמ"ת.
- נושאים נוספים בדוח הביקורת התייחסו, בין השאר, לתכנית לניהול הבטיחות, לטיפול בתאונות עבודה ולהדרכות והסמכות מקצועיות.