



פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (16/2015)
שהתקיימה בתאריך 3.12.2015 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

- נוכחים מקרב חברי המועצה: אורי גלילי, יו"ר המועצה המינהלית
איציק אידלמן
נדין בודו-טרכטנברג, המשנה לנגידת הבנק
נינה זלצמן
קרנית פלוג, נגידת הבנק
מקסין פסברג
נעדרים מקרב חברי המועצה:
- נוכחים מקרב עובדי הבנק: דני חזיאשווילי, ראש המטה של הנגידה (בנושאים 1 ו-2)
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
דניאל כהן, מ"מ המבקר הפנימי (למעט בנושאים 4 ו-7)
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
(בנושאים 1 עד 6)
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
- נוכחים נוספים בנושא מס' 3 של סדר היום:
יואב סופר, דובר הבנק (טלפונית)
- נוכחים נוספים בנושא מס' 5 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, היחידה לתכנון וכלכלה
- נוכחים נוספים בנושא מס' 6 של סדר היום:
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, היחידה לתכנון וכלכלה
אליצור ויזר, עוזר ליועצת המשפטית
אילן שטיינר, מנהל מחלקת המטבע
- נוכחים נוספים בנושא מס' 7 של סדר היום:
טידה שמיר, היועצת המשפטית (טלפונית בנושא 7)

סדר היום:

1. עדכוני נגידת הבנק
2. עדכוני מנכ"ל הבנק
3. אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית
4. מינוי ממלא מקום למבקר הפנימי הראשי
5. תכנית עבודה ותקציב לשנת 2016 - דיון המשך
6. בקשה להעברת תקציב
7. שונות

הדיון:
נושא 1 בסדר היום: עדכוני נגידת הבנק

נגידת הבנק עדכנה על אודות התקדמות הדפסת שטרי הכסף מהסדרה החדשה.

נושא 2 בסדר היום: עדכוני מנכ"ל הבנק

פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק

מנכ"ל הבנק ציין כי נמשך שלב פינוי ההריסות מהמבנה המרכזי. סיכוני הבטיחות הכרוכים בשלב זה הם גבוהים מאוד ובנק ישראל מקפיד בנושא הבטיחות קלה כחמורה, ולכן גם עצר את העבודות באתר כאשר התרשם כי הקבלן אינו מקפיד על הוראות הבטיחות כנדרש.

מנכ"ל הבנק הוסיף שהצעת הקבלן להשלמת התכנון של מרכז החירות והטכנולוגיה היא נרחבת, ולמעשה חורגת מגדר השלמת תכנון. לדבריו, ההצעה כוללת שינויים מהותיים בתכנון, שמשליכים על תכולת הפרויקט, אך עשויים לקצר את לוח הזמנים שלו ולהקטין את תקציבו. המנכ"ל אמר שהבנק בוחן את ההצעה, הכוללת תפיסה שונה של המיגון ושינויים בקונסטרוקציה. מנכ"ל הבנק דיווח שחברת CPM תחליף את חברת הניהול בפרויקט שעמה הבנק סיים את התקשרות. הוא הוסיף כי הבנק צפוי לקבל בקרוב הצעה מחברת CPM באשר למנהלי הפרויקט מטעמה.

חבר מועצה אמר שחברת CPM היא אמנם חברה מצוינת בתחום ניהול פרויקטים של בינוי, אבל חשוב יותר שמנהלי הפרויקט מטעמה יהיו בעלי אישיות מתאימה, רמה מקצועית גבוהה וניסיון רב.

בטיחות באש בניין הבנק בלילינבלום

מנכ"ל הבנק דיווח ששירותי הכבאות אישרו את התכנית לבטיחות באש הקשורה למרכז המבקרים ההולך ומוקם בימים אלה. תכנית כוללת לבניין תוגש לשירותי הכבאות בתוך שבועיים. סוכם, כי הואיל ובכוונת הבנק לבצע שיפוץ יסודי במבנה, כולל חיזוק נגד רעידות אדמה, אזי בשלב ראשון יטפל הבנק רק בליקויים שיש לתקנם בדחיפות. מענה כולל לצורכי הבטיחות באש בבניין יינתן בתוך תקופת השיפוץ של המבנה, שצפויה להימשך כשנתיים.

לנוכח חשיבות ורגישות הנושא, יו"ר המועצה המינהלית ביקש מהמנכ"ל לדווח עליו למועצה בכתב.

מ"מ מבקר הפנים אמר שדיווח על הנושא אמור להימסר גם לוועדת הביקורת.

רפורמות במגזר הפיננסי

מנכ"ל הבנק דיווח שלאחרונה הופץ דוח הביניים של הוועדה הבינמשרדית לקידום השימוש באמצעי התשלום המתקדמים. לדבריו, הדוח כולל המלצה להקים תשתית למערכת סליקה עבור עסקאות של

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

פעילות קמעונאית המתבצעות באמצעי שלום מתקדמים. הוא ציין, כי הוועדה היא חלק מתהליך הרפורמות המתוכננות במגזר הפיננסי.

מאגר נתוני האשראי

מנכ"ל הבנק עדכן שהדיונים בוועדת הכלכלה של הכנסת ממשיכים להתנהל עקב בצד אגודל. הוא דיווח כי הבנק עומד לסכם את ההצעות שהוגשו במסגרת ה"קול קורא".^{1*}

יו"ר הוועדה אמר, שפתרונות איכותיים להקמת המאגר אינם בהכרח נחלתן הבלעדית של חברות רב-לאומיות.

2*

מנכ"ל הבנק אמר שהוא עורך סריקה רחבה של חברות בתחום אבטחת המידע שיוכלו לספק את הפתרונות המתאימים להגנה על המאגר שהמידע בו יהיה רגיש מאוד. לדבריו, צריך יהיה לחייב את כל החברות שיהיו קשורות במאגר לאמץ את פתרונות אבטחת המידע.

החלטות:

המועצה מבקשת לקבל דיווח בכתב על טיפול בסיכוני אש במבנה הבנק בלילינבלום.

נושא 3 בסדר היום: אישור פרוטוקולים של המועצה המינהלית

המועצה המינהלית דנה בטיוטת הפרוטוקול של ישיבתה שהתקיימה ב-26 באוגוסט 2015.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול מישיבתה שהתקיימה ב-26 באוגוסט 2015.

נושא 4 בסדר היום: מינוי ממלא מקום למבקר הפנימי הראשי

חבר המועצה המשמש כיו"ר ועדת הביקורת, ציין שהמועצה אישרה ב-3 בספטמבר 2015 למנות את מר דניאל כהן כמ"מ המבקר הפנימי הראשי של בנק ישראל לתקופה של 3 חודשים. הוא אמר שמכיוון שהמבקר הפנימי המיועד ייכנס לתפקידו רק ב-6 בינואר 2016, המועצה מתבקשת להאריך את כהונתו של מר דניאל כהן עד למועד זה בהתאם להמלצת ועדת הביקורת.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הזכירה שבישיבה שבה אושר מינויו של מר דניאל כהן כמ"מ לתקופה של 3 חודשים, נאמר שכניסת מבקר הפנים המיועד לתפקידו עלולה להתעכב מעבר לתקופה זו.

¹ הוחלט לא לפרסם – חלופות שטרם גובשו ושפרטיהם עלולים לפגוע במו"מ עתידי.

² הוחלט לא לפרסם – חלופות שטרם גובשו ושפרטיהם עלולים לפגוע במו"מ עתידי.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

חבר מועצה שאל מה יקרה אם ב-6 בינואר ייבצר ממבקר הפנים המיועד להתחיל בתפקידו, למשל עקב מחלה.

חבר מועצה אחר השיב שהמינוי ייכנס לתוקף ב-6 בינואר ואת תפקידו ימלא בהיעדרו סגנו, המשמש כיום כמ"מ. זאת בדומה להיעדרות עקב מחלה של כל עובד אחר של הבנק.

החלטות:

בהמשך להחלטת המועצה המינהלית מתאריך 3 בספטמבר 2015, המועצה המינהלית מחליטה, בהתאם להמלצת ועדת ביקורת, להאריך את מינויו של מר דניאל כהן כממלא מקום המבקר הפנימי הראשי של בנק ישראל החל מ-16 בדצמבר 2015, ועד לתאריך 6 בינואר 2016, שאז יכנס מר שי רוזנשטוק לתפקיד המבקר הפנימי הראשי.

נושא 5 בסדר היום: תכנית עבודה ותקציב לשנת 2016 - דיון המשך

יו"ר המועצה המינהלית אמר שבישיבתה הקודמת דנה המועצה בתכנית העבודה של הבנק, לאחר שמנהלי החטיבות הציגו, כל אחד, את עיקרי התכנית של חטיבתו. הוא הוסיף שהתקציב שהמועצה מתבקשת לאשר בישיבה הנוכחית משקף עבודה אינטנסיבית מאוד שמתבצעת בחטיבות השונות, שאליה מתווספים נושאים כבדי משקל, כמו פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק ופרויקט מאגר נתוני האשראי. הוא ציין כי הפעילות בבנק ב-2016 תהיה עמוסה מאוד ומורכבת. הוא הביע קורת רוח מצעדי ההתייעלות שננקטו עד כה, אם כי, לדבריו, נדרשים צעדים נוספים שיוצגו למועצה במאסר 2016.

מנכ"ל הבנק שיבח את עבודת היחידה לתכנון וכלכלה. הוא אמר שהתקציב משקף ניסיון לאזן בין הרצון להתייעל לבין העובדה שתפקידי הבנק התרחבו והוטלו עליו מטלות נוספות. הוא ציין, כי אלה יקבלו ביטוי בפעילותו ב-2016, לדוגמה: פרויקט מאגר נתוני האשראי, מערכת סליקה של עסקאות של פעילות קמעונאית המתבצעות באמצעי תשלום מתקדמים וההיערכות לאיומים קיברנטיים. לדבריו, כל אחד מהפרויקטים הללו מהווה פרויקט אסטרטגי לאומי, ועלותם מסתכמת ב-2016 ביותר מ-30 מיליוני ש"ח. המנכ"ל אמר, שעל אלה נוספו משימות רחבות, למשל – שינויים מבניים המתוכננים בחטיבת הפיקוח על הבנקים. לדבריו, התקציב המוצע מגלם צעדי התייעלות ששווים הכולל נאמד בעשרות מיליוני ש"ח, ואלה מצטרפים לצעדי ההתייעלות שבוצעו ב-2015 ששווים הסתכם לכדי 22 מיליוני ש"ח.

לדברי מנכ"ל הבנק, ההתייעלות ב-2016 כוללת הקטנה של התקציב לתפעול הבנק ביותר מ-5%, כך שהוא נמוך מביצוע התקציב ב-2014. הוא הוסיף, כי הקטנת התקציב הקיפה, בין היתר, את תקציבי ההדרכה ותקציבי הנסיעות לחו"ל, שאמנם הסכומים בהם אינם גבוהים מאוד, אולם היה חשוב להעביר גם באמצעותם את המסר של שאיפה לחיסכון והתייעלות. לדבריו, בתכנון התקציב ניתן דגש לזיקה שבינו לבין הביצועים בתקציב בשנים הקודמות. מנכ"ל הבנק הדגיש שקיימים כמה מוקדים של אי ודאות בתקציב שהוגש לאישור המועצה, והתמודדות איתם תחייב הערכת מצב מחודשת במהלך השנה. מדובר,

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

לדוגמה, בתקצוב מדויק של פרויקט מאגר נתוני האשראי, אשר יוכל להיעשות רק לאחר קבלת תוצאות המכרז להקמת המאגר, אי שם באמצע 2016. המנכ"ל הוסיף, כי גם קרן העושר הלאומית והרפורמות בתחום הפיננסי – ובהן זו של הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (ועדת שטרם) – טומנות בחובן אי ודאות רבה באשר לתקציב שיידרש ליישומן. מנכ"ל הבנק ציין שבסיס התקציב, בניכוי העלויות הנובעות מהמטלות החדשות, פחת ביותר מ-2% בהשוואה ל-2015. הוא הוסיף, שהמועצה המינהלית ביקשה להציג לה את התפתחות תקציב הבנק מאז הקמתה, וציין שהתקציב הגמיש הצטמצם ב-23% בין השנים 2012-2016. מנכ"ל הבנק אמר שלדעתו התקציב הגמיש

רזה מדי, ועובדה זו עשויה להתבטא בצורך לבצע העברות תקציב במהלך השנה. הוא הדגיש שהעברות תקציב, ככל שיידרשו, לא יעידו על תכנון לקוי, אלא יהיו בעיקר תוצאה של מוקדי אי הוודאות הקיימים בתקציב.

יו"ר המועצה המינהלית ביקש ממנהלת היחידה לתכנון וכלכלה להסביר, בין היתר, את הטענה שהתקציב ל-2016 נמוך מביצוע התקציב ב-2014.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שאמנם תקציב הבנק ל-2016 גדל בשיעור של 23% לעומת תקציב 2015, אך בתקציב "המסורתי", המחושב בניכוי התקציבים המיועדים למטלות הנוספות – המהוות פרויקטים אסטרטגיים לאומיים – חל אפילו צמצום בשיעור של 2.7%.

חבר מועצה אמר שלמועצה הוצג גם נתון אחר שלפיו תקציב הבנק בניכוי הבינוי, הדפסת הכסף ומאגר נתוני האשראי ירד ב-1.7%.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהפער בין שיעורי הירידה שהוצגו נובע בעיקר מהעברות תקציב בין השנים ("גלגולים") וניכוי התקציבים המיועדים לביצוע מטלות נוספות, כגון מערכת סליקה של עסקאות של פעילות קמעונאית המתבצעות באמצעי תשלום מתקדמים. לדבריה, ניכוי ה"גלגולים" והתקציבים שנועדו לביצוע המטלות הנוספות מניב ירידה של 2.7%, בעוד שבלעדיהם שיעור הירידה הוא 1.7%. מנהלת היחידה ציינה שעיקר הגידול בתקציב 2016, בשיעור של 23% בהשוואה ל-2015, נובע מעלויות הדפסת השטרות מהסדרה החדשה, בעיקר העריך של 200 שקלים שיחליף בהדרגה את השטר הקיים. סכום נוסף של 8 מיליוני ש"ח מיועד להנפקת מטבעות זיכרון. תקציב ההשקעות גדל בשיעור של 61%, והוא כולל גידול בתקציב הבינוי בשיעור של כ-88% על רקע התחלת שלב הביצוע בפרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק. לדבריה, פרויקט זה ביחד עם פרויקט XBRL ועם פרויקט החלפת המערכת לשירותי בנקאות ללקוחות הבנק, מהווים 81% מתקציב ההשקעות של הבנק ל-2016. היא ציינה כי תקציב ההשקעות השוטפות מסתכם ב-25 מיליוני ש"ח, סכום נמוך ביחס לעבר. מנהלת היחידה הוסיפה שהבנק נמנע, כמדיניות, מליזום פרויקטים גדולים ב-2016, שיתווספו על הפרויקטים האסטרטגיים הלאומיים להם הוא מחויב. היא אמרה שתקציב ההוצאות השוטפות לתפעול הבנק הופחת ב-

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

5.3% לעומת זה של 2015. לדבריה, ההפחתה בוצעה על בסיס ניתוח ביצוע התקציב ב-2015 בכל אחת מחטיבות הבנק. התקציב המוצע נמוך בכ-3% מביצוע התקציב ב-2014.

חבר מועצה שאל מדוע לא נעשתה השוואה לביצוע התקציב ב-2015, שהרי נותר רק חודש אחד לסיומה.

נגידת הבנק השיבה שחודש דצמבר מתאפיין, גם במשרדי הממשלה, בהאצה ניכרת בביצוע התקציב, שקשה לצפות את השפעתה. היא אמרה שהשוואות לתקציב 2015 ולביצוע התקציב ב-2014 מספקות תמונה טובה למדי של הקיצוץ בתקציב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שעל פי הנתונים שהצטברו עד כה ב-2015, שיעור ניצול התקציב השוטף עומד על כ-80%.

חבר מועצה העיר שבידי הבנק ישנם די נתונים משנים קודמות שעשויים לסייע לו לגבש הערכה על ההוצאות הצפויות בדצמבר. הוא הציע שלהבא תוצג למועצה תחזית הביצוע לשנה הנוכחית לצד הצעת התקציב לשנה הבאה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שעל סמך הנתונים שהצטברו עד נובמבר, צפוי ששיעור ניצול תקציב ההוצאות השוטפות של הבנק ב-2015 כולה יעמוד על כ-96%.

חבר מועצה שאל אם שיעור ביצוע התקציב לוקח בחשבון גם עתודות והרשאה להתחייב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שההרשאות להתחייב אינן נכללות בשיעור ביצוע תקציב ההוצאות השוטפות, וציינה שהעתודות להוצאות השוטפות הסתכמו ב-2015 ב-2 מיליוני ש"ח בלבד. היא הוסיפה שהעתודות אינן מהוות, מלכתחילה, הוצאה צפויה, ולכן אין להביאן בחשבון לצורך החישוב של ניצול התקציב.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שבפועל העתודות נוצלו במהלך 2015, ולכן יש לשקול אם וכיצד להביאן בחשבון.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שעתודות התקציב של המועצה כוללות עתודות לצרכים מסוימים, לדוגמה, תשלומים בעקבות חתימה על הסכם שכר. היא ציינה שבעתודות התקציב ל-2015 נכללו כ-24 מיליוני ש"ח שיועדו להסכמי שכר. היא הוסיפה שבין עתודות המנכ"ל נכללו ב-2015 6 מיליוני ש"ח בעתודת הגמלאות, וציינה ש-3.3 מיליוני ש"ח הועברו מעתודות המנכ"ל עבור היטל סלילה. לדבריה, בעתודת ההשקעות שבעתודות המנכ"ל היו ב-2015 מיליון ש"ח וסכום נוסף היה בעתודה להוצאות שוטפות. היא אמרה שלמעט הכספים שנכללו בעתודת ההשקעות ובעתודה להוצאות שוטפות. הכספים בעתודות שאינן להוצאות שוטפות מיועדים למטרות מוגדרות שרק עבורן הם יכולים לשמש.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שהמועצה אישרה העברת תקציב עבור היטל הסלילה מעתודת המועצה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהכספים הועברו מעתודת המנכ"ל, אלא שבשל גובה הסכום המועצה המינהלית נדרשה לאשר את העברתם.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שאם כך יש לתקן את נוסח ההחלטה שקיבלה המועצה המינהלית ב-3 באוגוסט 2015, בקשר להעברה זו.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שתחזית הביצוע של תקציב ההשקעות ב-2015 עומדת על כ-90%.

המשנה לנגידת הבנק שאלה אם האומדן לשיעור ביצוע של 96% ב-2015 מתייחס לסכום של 80.3 מיליוני ש"ח המהווה את מסגרת תקציב ההוצאות לתפעול הבנק ב-2015.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה בחיוב. היא הדגישה שתקציב ההוצאות לתפעול הבנק המוצע ל-2016 עומד על 76 מיליוני ש"ח, לעומת ביצוע בהיקף של 78.4 מיליוני ש"ח בתקציב זה ב-2014. זאת, לדבריה, למרות שב-2016 מתוכננות משימות חדשות, כגון: כנס נגידים, הגברת ההתמודדות עם איומים קיברנטיים, יישום המלצות ועדת לוקר לצמצום השימוש באמצעי תשלום מבוססי נייר, הסברה צרכנית ועוד. היא ציינה שתקצובן של משימות אלה התאפשר הודות לצמצום בהוצאות החטיבות בתקציב "המסורתי". מנהלת היחידה ציינה שמגמת הצמצום אינה יכולה להימשך לאורך זמן, ולכן מומלץ לייצב את תקציב ההוצאות לתפעול הבנק ברמה הנוכחית, אם כי כבר השנה הוא רזה למדי, לדעתה.

נגידת הבנק אמרה שגם לדעתה תקציב ההוצאות לתפעול הבנק ב-2016 הוא רזה, ומכיוון שלא ניתן לתקצב במדויק את כל סעיפי התקציב, נדרשת גמישות שתתבטא בהעברות תקציב במהלך השנה.

חבר מועצה העיר שבנוסף לשיעורי ההפחתה שהוצגו בתקציב 2016 לעומת זה של 2015 – בניכוי הפרויקטים האסטרטגיים הלאומיים ופרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק – פעם בשיעור של 1.7% ופעם בשיעור של 2.7%, הרי שבטיוטת המכתב ליו"ר ועדת הכספים של הכנסת נקוב שיעור של 1.6%. לדבריו, גם קרן העושר הלאומית מופיעה פעם בשמה זה ופעם בשם "הקרן לאזרחי ישראל". הוא אמר שנדרשת אחידות ועקביות בנתונים ובשמות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שההבדל בין שיעור של 1.7% ל-1.6% נובע מעיגולים.

חבר מועצה שאל לפשר הגידול בתקציב הנציגות של הבנק בניו יורק ב-2016 לעומת 2015.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שהתשלום עבור שכירת מתחם הנציגות נדחה מ-2015 ל-2016, והוא מהווה את החלק הארי של הגידול בתקציב. כמו כן נוספו, לדבריה, שירותי מזכירות בהיקף של חצי

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

משרה, וחלה עלייה בהוצאות האבטחה של הנציגות. לשאלה נוספת של חבר המועצה היא השיבה שעדיין אין נתונים על ניצול התקציב של הנציגות ב-2015.

חבר המועצה אמר שניסיונו מלמד שכאשר מתחלף נציג בנציגות בחו"ל, ההוצאות גדלות באותה שנה. הוא אמר שסעיף ההוצאות עבור הנציגות הוא רגיש מאוד מבחינה ציבורית, למרות שהסכום הכלול בו אינו גבוה.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הוסיפה שהדוח מציג עלייה משמעותית בשכר עובדי הנציגות.

חבר מועצה אמר שאם שיעור הביצוע בתקציב ההוצאות לתפעול הבנק אכן יעמוד על 96%, כפי שצופה הבנק, אזי מדובר בשיעור מרשים בהחלט. הוא שאל כיצד מוסבר ההפרש בשיעור הביצוע בתקציב, העומד על 69%, לעומת שיעור ביצוע העומד על 96% אם מוסיפים לו את ההזמנות.

מנכ"ל הבנק השיב שהפער נובע מהזמנות שנשלחו לספקים וכי התשלומים בגינן, כנגד חשבוניות שיתקבלו, יבוצעו עוד ב-2015. הוא הוסיף שהבנק נוהג לשלם מיד עם קבלת החשבונית מהספק.

חבר המועצה הקודם שאל מהו המקור להפחתת מסגרת תקציב ההוצאות לתפעול הבנק בסכום של 2 מיליוני ש"ח במהלך 2015.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שההפחתה בוצעה במהלך אוגוסט 2015, והיא נועדה להשוות את תקציב הוצאות התפעול של הבנק ב-2015 לביצוע בתקציב זה ב-2014. היא ציינה שעיקר ההפחתה נבע מצמצום בהתקשרויות של הבנק עם יועצים חיצוניים.

חבר המועצה הקודם שאל אם אין מדובר, למעשה, בהפחתה של תקציב שמלכתחילה תוקצב ביתר.

חבר המועצה אמר שבעת התנעת תהליך התכנון של תכנית העבודה והתקציב ל-2016 – שהוקדמה השנה לעומת השנה שעברה, וזאת לבקשת המועצה שביקשה להשפיע על התהליך – קוצץ התקציב כחלק ממהלכי ההתייעלות של הבנק. עם זאת, ייתכן שהצעד התאפשר, כפי שרמז חבר המועצה הקודם, הודות לתקצוב יתר.

חבר המועצה הקודם אמר שצמצום ההתקשרויות עם היועצים החיצוניים הוא מבורך, אך ייתכן שהקיצוץ בסך 2 מיליוני השקלים התבצע לאחר שהבנק נוכח כי מסתמן ששיעור ניצול התקציב ב-2015 מאפשר זאת.

מנכ"ל הבנק אמר שהקיצוץ בתקציב ההוצאות לתפעול הבנק נדרש, בין היתר, לצורך העברת מקורות לתקציב ההשקעות של הבנק, למשל עבור פרויקט ה-XBRL והקדמת תשלום עבור מתגי SAN.

חבר המועצה אמר שעובדה היא שנעשה קיצוץ בתקציב ההוצאות לתפעול הבנק, ויש בכך להעיד על מאמצי ההתייעלות של הבנק. הוא שאל מדוע בהרשאות להתחייב בתקציב הנפקת מטבעות זיכרון מוצג סכום של 20 מיליוני ש"ח, מעבר לסכום שאושר ל-2016 של 8 מיליוני ש"ח. הוא הזכיר שהמועצה אישרה סכום של 9 מיליוני ש"ח ל-2017. יו"ר המועצה הוסיף, ששאלתו מקבלת משנה תוקף לאור העובדה שלאחר התקשרות עם חברת שיווק חדשה יחל הבנק לקבל תקבולים עבור מטבעות הזיכרון.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהרשאה להתחייב היא תנאי הכרחי להתקשרות עם ספק חיצוני לתקופה שמעבר לשנת התקציב השוטפת. זאת, לדבריה, בהתאם לחוק יסודות התקציב, שלפיו נדרש תקצוב מתאים לכל תקופת ההתקשרות. היא הוסיפה, כי עם זאת, אם תממש ההערכה שהבנק יקבל תקבולים בתמורה למכירת מטבעות זיכרון, ההרשאה להתחייב עשויה להתבטל כבר בשנה הבאה.

חבר מועצה שאל מדוע העתודות, שמהוות מעין רזרבה, כוללות הרשאות להתחייב.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שההרשאות להתחייב מהוות רכיב חשוב בעתודות, שמטרתו לאפשר הארכת התקשרות עם ספק חיצוני מעבר לתקופה שאורכה הוערך מלכתחילה. יחידת הרכש המרכזית החליטה שהתקשרות עם ספק במכרז או בפטור ממכרז תהיה, בדרך כלל, לתקופה של 3 שנים, ולכן התקציב של הגורם המזמין בבנק עבור התקשרות שכזו יהיה ל-3 שנים. להארכת ההתקשרות מעבר לתקופה זו יש צורך בהרשאה להתחייב.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה דוגמה לצורך בהרשאה להתחייב: המועצה אישרה לביקורת הפנים להתקשר, לתקופה של שנתיים, עם יועץ חיצוני שילווה אותה במהלך פרויקט הבינוי ושדרוג מבנה הבנק; למועצה היה תקציב רק ל-2015 ולצורך ההתקשרות נדרש תקציב גם ל-2016. היא ציינה שישנם לא מעט מקרים דומים.

חבר מועצה שאל לשם מה נדרש סכום של 50 מיליוני ש"ח כהרשאה להתחייב עבור "עתודת בצ"מ"³ באישור המועצה".

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה שהסכום האמור מיועד לאפשר לבנק לבצע ב-2016 את הפרויקטים האסטרטגיים הלאומיים, כגון פרויקט מאגר נתוני האשראי ופרויקט קרן העושר הלאומית. היא הסבירה שמכיוון שקיימת אי ודאות רבה באשר לסכומי הכסף להם יזדקק הבנק עבור פרויקטים שכאלה ב-2016, הם נשמרים בעתודת המועצה וישוחררו על ידה בהתאם לצורך. לדבריה, בהיעדר תקצוב מתאים עבור ההתקשרויות עם הספקים שיבצעו את הפרויקטים, לא ניתן יהיה לפרסם מכרזים מתאימים ב-2016. מנהלת היחידה אמרה, שבעת הזו לא ניתן להגדיר סכומים מדויקים עבור כל אחד

³ בצ"מ – בלתי צפוי מראש.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

מהפרויקטים הללו ולכן הם נכללו בתוך מסגרת כוללת, והמועצה המינהלית היא זו שתחליט על השימוש בכספים הללו.

חבר מועצה שאל מהו שיעור הניצול של עתודות המנכ"ל ב-2015.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהשאיפה היא שלא לנצל את העתודות לפני שמנצלים עד כמה שאפשר את התקציבים של החטיבות. לכן אי ניצול של העתודה עשוי להצביע על ניצול יעיל של תקציב החטיבות. לדבריה, השימושים שכן נעשו בעתודות היו בדרך כלל לצורך הקדמת פרויקטים וכן להוצאות בלתי צפויות, לדוגמה, רכישת מערכת עבור חטיבת השווקים שלא תוקצבה מלכתחילה.

נגידת הבנק אמרה שככל שהתקציב של החטיבות רזה יותר, כך גוברת ההסתברות לשימוש בכספי העתודות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שבהתאם לכך נקבעה תקרה בתקציב העתודה להוצאות ולהשקעות. היא ציינה שלמנהלי החטיבות הובטח שאם ההתקדמות שלהם בביצוע משימות ופרויקטים תהיה מהירה מזו המתוכננת, הם יקבלו משאבים מהעתודות. לדבריה, הגידול ב-2016 בתקציב העתודה לגמלאות של 4 מיליוני ש"ח לעומת 2014, נובע מהמאמצים של הבנק, שיימשכו ב-2016, להוציא לגמלאות עובדים פחות יעילים באופן יחסי.

חבר מועצה שאל האם קיימת אפשרות, ולו תאורטית, שעתודת המנכ"ל תנוצל במלואה, ומה עושים במקרה כזה.

מנכ"ל הבנק השיב שעד כה לא היה מצב שכזה, והוא יעשה כמיטב יכולתו להימנע מכך גם בעתיד, משום שהמשמעות היא פריצת התקציב. לדבריו, עתודת המנכ"ל מהווה כרית ביטחון לשימושים בלתי צפויים. הוא הוסיף, כי במקרה חריג ביותר, שהוא מקווה שלא יקרה, הוא יצטרך לבקש מהמועצה תוספת תקציב, אך זאת רק לאחר שמיצה את התקציבים של החטיבות.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שעתודת המועצה מהווה כלי מרכזי של גמישות תקציבית, שחשיבותו גדלה ככל שהתקציב רזה יותר.

חבר מועצה אמר שהוא בהחלט רואה שיפור בהתנהלות התקציבית של הבנק, אולם הוסיף שלדעתו התקציב אינו רזה כפי שהבנק מציג זאת. זאת מכיוון שהתקציב של הבנק, העומד על יותר ממיליארד ש"ח, כולל רכיבים קשיחים – כמו הבינוי, הדפסת הכסף, השכר והגמלאות ועוד כמה פרויקטים גדולים, שבהם דנה המועצה במסגרת דיונים המיוחדים להם. לדבריו, כשמנכים את כל אלה, נותר תקציב גמיש המהווה כ-10% מכלל התקציב. לדעת חבר המועצה, לצד צרכים חדשים של הבנק, הרי בליבה של ההוצאות המסורתיות, ובכלל זה בהשקעות מסוימות, ניתן וצריך לצמצם את ההוצאות, בהתאם לתכנית

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

התייעלות, ולא רק בסדר גודל של 1%-2%, כפי שנעשה, אלא לשאוף לצמצום בסדר גודל של כ-10%. חבר המועצה ציין שאמנם נעשו צעדי התייעלות הקשורים לתקציבי היועצים החיצוניים ולנסיעות לחו"ל, אך לדעתו, יש גם בהם מקום לשיפור נוסף.

המשנה לנגידת הבנק אמרה שבניגוד ליכולתן של הנהלות בחברות עסקיות להתמודד עם תקציביהן, הכוללים גם את ההכנסות וגם את ההוצאות, הרי שהנהלת הבנק נדרשת להתמודד רק עם ההוצאות בתקציב. לדבריה, בעוד שתקציב ההוצאות של חברה עסקית משפיע על הכנסותיה, הרי שבתקציב הבנק הקשר הזה אינו קיים, משום שההוצאות משמשות למילוי תפקידים שאינם באים לידי ביטוי, בהכרח, בצד ההכנסות. היא ציינה, כי הנהלות של חברות עסקיות מקדישות את חלק הארי של דיוניהן דווקא להכנסות. לכן, לדבריה, נדרשת מידה רבה של זהירות כאשר מנסים לקצץ בצד ההוצאות מבלי לתת את הדעת על צד ההכנסות, שבמקרה של הבנק הוא מילוי תפקידיו על פי חוק וכל המשימות הנוספות המונחות לפתחו. אלה, לדעתה, יותר מאשר מאזנים את צד ההוצאות.

חבר מועצה הציע שהמועצה תיתן את דעתה עוד יותר על התקציב עבור נושאים מסוימים שיש להם השפעה רבה על התקציב הכולל של הבנק, למשל, הדפסת שטרי הכסף, ולו רק כדי שתוכל להתרשם טוב יותר מהאופן בו הם מתנהלים. דיונים שכאלה צריכים, לדעת חבר המועצה, להיות חלק מסדר יומה של המועצה.

נגידת הבנק אמרה שלדעתה הדיונים בתקציב שמקיימת המועצה הם מועילים וקונסטרוקטיביים. היא הדגישה שאת המטלות של הבנק לא ניתן לכמת או לתרגם לסכומים, אבל הן באות לידי ביטוי בצרכים התקציביים של הבנק. לדבריה, יש הסכמה שתהליך ההתייעלות יימשך, ועם זאת צריכה להיות הפרדה בין מושג ההתייעלות לבין קיצוץ בתקציב. הנגיда אמרה, כי לא בכל נושא ההתייעלות תבוא לידי ביטוי דווקא בקיצוץ תקציבי, אם כי ישנם נושאים, למשל הדרכות ונסיעות לחו"ל, בהם ההתייעלות עשויה להתבטא בקיצוץ תקציבי. היא ציינה כי תומכת בהצעת חבר המועצה שדיבר לפניה, לפיה המועצה תמשיך ותבחן יותר לעומק נושאים מסוימים שיש להם השפעה רבה על התקציב הכולל של הבנק.

יו"ר המועצה המינהלית הציע שהמועצה תקיים דיון שיוקדש להדפסת הכסף ולתקצובה, כולל ניהול המלאי, במהלך המחצית הראשונה של 2016.

נגידת הבנק אמרה שלבנק יש הסכמים בתוקף עם ספקים שונים בתחום הדפסת הכסף, ולכן הדיון המבוקש יהיה, לדעתה, בבחינת דיווח מעמיק של הנושא למועצה.

חבר מועצה העיר שכאשר הוצג למועצה נושא מרכזי המזומנים, חלק מהחברים התרשם שניהול מלאי המזומנים אינו יעיל. לכן, לדעתו, מטרת הדיון צריכה להיות בחינה מעמיקה של הנושא, ואם חברי

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

המועצה יסברו שיש מקום להציע שינויים, שאינם כרוכים בפתיחת הסכמים קיימים, הרי שמחובתם לעשות כן.

יו"ר המועצה הודה לכל מי שנטל חלק בעבודת הכנת התקציב. לדעתו, השנה המועצה השפיעה יותר מאשר בעבר על התהליך ועל תוצאותיו, שמהוות כברת דרך בתהליך ההתייעלות. הוא הוסיף, שהיחידה לתכנון וכלכלה מהווה, לתפיסתו, גם זרוע של המועצה בבקרה על תקציב הבנק.

חברי המועצה העירו את הערותיהם לנוסח מסמך "עיקרי תכנית העבודה של בנק ישראל לשנת 2016" המתפרסם לציבור, והסמיכו את הנגידה לאשר את השינויים, ככל שיהיו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הציגה נוסח מוצע של החלטות שחלקן נובעות מהדיון בנושא תכנית עבודה ותקציב לשנת 2016, שהתקיים במסגרת ישיבתה הקודמת של המועצה.

החלטות:

1. בהתאם לסעיף 20(א)(3) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, מאשרת המועצה המינהלית את התקציב לפעילות המינהלית של הבנק לשנת 2016.
2. המועצה מסמיכה בזאת את יו"ר המועצה המינהלית, מר אורי גלילי, ואת נגידת הבנק, ד"ר קרנית פלוג, להניח את התקציב האמור על שולחן ועדת הכספים של הכנסת.
3. בהתאם לסעיף 20(ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, מאשרת המועצה המינהלית לפרסם את עיקרי תכנית העבודה של הבנק לשנת 2016, כפי שהובאו בפניה על ידי הבנק. המועצה מסמיכה את הנגידה לבצע שינויים בהתאם להערות החברים בישיבת המועצה.
4. המועצה מאשרת שהתקרה המקסימלית להעברת תקציב מתחום פעולה "עתודה" בשנת 2016 תהיה בסכום של 8 מיליוני ש"ח. כמו כן, המועצה מאשרת שהתקרה המקסימלית להעברה לתחום פעולה "השקעות" תהיה 2 מיליוני ש"ח; שהתקרה המקסימלית להעברה לתחום פעולה "גמלאות" תהיה 6 מיליוני ש"ח; שהתקרה מקסימלית להעברה לתכניות מסוג הוצאות תהיה 2 מיליוני ש"ח.
5. המועצה מאשרת שהתקרה המקסימלית להעברת תקציב במסגרת הרשאה להתחייב מתחום פעולה "עתודה" בשנת 2016 תהיה 4 מיליוני ש"ח. כמו כן, המועצה מאשרת שהתקרה המקסימלית להעברה לתחום פעולה "השקעות" תהיה 3 מיליוני ש"ח ושהתקרה המקסימלית להעברה לתכניות מסוג הוצאות תהיה 3 מיליוני ש"ח.
6. המועצה מבקשת שבדיוני התקציב לשנת 2017 תוצג תחזית ביצוע התקציב לשנת 2016 (בטור נפרד) לצד הצעת התקציב לשנת 2017.
7. המועצה מבקשת לקבל את הסבר הגידול בתקציב תכנית פעולה "נציגות חו"ל" בשנת 2016 לעומת הביצוע בשנת 2015.

8. המועצה מבקשת לקבל סקירה ודיון על פעילות הדפסת כסף כולל תקצובה (לו"ז: 2016 - מחצית ראשונה).

נושא 6 בסדר היום: בקשה להעברת תקציב

מנהל מחלקת המטבע אמר שטרם הפרטת החברה הממשלתית למדליות ולמטבעות בע"מ ב-2008, התקשר הבנק עם החברה בהסכם ל-6 שנים, המסדיר את התנאים לשיווק מטבעות זיכרון. לאחר הפרטת החברה ומכירתה לחברת ג.ר.א.ס, שונה שמה ל"חברה הישראלית למדליות ולמטבעות בע"מ", וההסכם הומחה לטובתה. לאחר תום 6 שנות ההסכם, הוא הוארך בשנה נוספת, בהסכמת נגידת הבנק ושר האוצר. לדבריו, עד לפני כמה חודשים סיפקה החברה לבנק שירותי שיווק של מטבעות זיכרון, וכעת ההסכם אינו בתוקף. סעיף 18(4) להסכם קובע שבתום ההתקשרות בין הצדדים תעביר החברה לבנק את רשימת המנויים על מטבעות הזיכרון, והבנק ישלם תמורתה את השווי הכלכלי שלה, כפי שייקבע על ידי מעריך מוסכם. מנהל המחלקה אמר, שהבנק והחברה נקלעו למחלוקת עסקית בשאלת שיטת ההערכה ותכולת ההערכה. לדבריו, הבנק, בהתייעצות עם גורמים משפטיים, החליט לתמוך בפתרון המחלוקת באמצעות גישור, וזאת על מנת להימנע מהתדיינות בבתי משפט, שעלולה להימשך זמן רב, וייתכן שתוצאתה לא תעלה בקנה אחד עם האינטרסים של הבנק. המגשר היה השופט המחוזי בדימוס אבי זמיר, ואת הבנק ייצגו בתהליך המחלוקה המשפטית ומשרד עו"ד חיצוני. בפני המגשר הוצגה חוות דעת כלכלית, שנכתבה על ידי פרופ' אילן קרמר ורו"ח יואל סקרה, ולאחר שהמגשר שמע את הצדדים, הוא הציע שהבנק ישלם לחברה 4 מיליוני ש"ח בתמורה להסרת התביעות של החברה נגד הבנק, וזאת מבלי שהבנק יקבל זכויות על הרשימה. מנהל המחלקה ציין שהצעת המגשר עשויה לרמז על מה שיכול היה לצפות לבנק לו אילו היה בוחר לנהל את המחלוקת עם החברה בבתי המשפט. לאחר הצעת המגשר, שאינה מחייבת את הצדדים, הבנק החליט לנהל משא ומתן עם החברה. תוצאות המשא ומתן מהוות, לדעתו, את החלופה הנכונה בנסיבות העניין. במשא ומתן הושגה פשרה בין הצדדים, לפיה הבנק ישלם לחברה סכום של 5.5 מיליוני ש"ח. פרטי הפשרה שהושגה אושרו על ידי מנכ"ל הבנק, והמועצה מתבקשת לאשר העברת תקציב שנועדה להוציא לפועל את הפשרה שהושגה. מנהל מחלקת המטבע הדגיש שנוסחה טיטת הסכם על פי פרטי הפשרה שהושגה, אך עדיין לא נחתם הסכם בין הצדדים משום שצריך היה להבטיח קודם לכן שקיים תקציב מתאים למימוש הסכם שכזה, ושניתנו כל האישורים הנדרשים קודם לחתימה עליו.

עוזר היועצת המשפטית אמר שמה שהכריע את הצורך בפשרה שהושגה היו הסיכונים והסיכויים שהטענות של כל אחד מהצדדים יתקבלו. לדעתו, בנסיבות העניין, הפשרה שהושגה היא סבירה.

4*

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

בנק ישראל

מזכירות הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

מנהל מחלקת המטבע אמר שלדעתו, התוצאה מניחה את הדעת בהינתן האלטרנטיבה של דיונים ממושכים בבתי משפט.

5*

חבר מועצה אמר שנראה שאף אחד מהצדדים לא ייצא וכל תאוותו בידו. הוא הציע לאשר את הבקשה.

מנהל מחלקת המטבע הדגיש שכל עוד לא נחתם ההסכם, עלולה החברה לחזור בה מהתנאים שסוכמו. בנוסף, ייתכן שהסכום הסופי שישלם הבנק יהיה גבוה בכמה עשרות אלפי שקלים מה-5.5 מיליון ש"ח הנובעים מההתחשבות הסופית עם החברה.

יו"ר המועצה הציע שהמועצה תאשר את הסכום שאותו התבקשה לאשר. הוא הוסיף שהוא מוסמך לאשר – בהתאם להחלטה שקיבלה המועצה בעבר – העברות תקציב בשם המועצה במקרים שהוגדרו.

החלטות:

המועצה מאשרת את העברת התקציב בסך 5,500 אלפי ש"ח הנדרשת לתשלום עבור פשרה שהושגה בין הבנק ובין החברה הישראלית למטבעות ומדליות בע"מ בשנת 2015. התקציב יועבר לתחום פעולה "ביצוע תפקידי הבנק" לתכנית "הוצאות שוטפות". מתחום פעולה "מטה וסיוע" יועברו 4,674 אלפי ש"ח, מזה 1,674 אלפי ש"ח מתכנית "הוצאות שוטפות" ו-3,000 אלפי ש"ח מתכנית "הוצאות אחזקה ושוטפות למבנה החלופי". 826 אלפי ש"ח ינוצלו מתקציב קיים של תכנית "הוצאות שוטפות" בתחום פעולה "ביצוע תפקידי הבנק".

נושא 7 בסדר היום: שונות

6*

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

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לעניינו של יחיד.