

אני גאה ונרגש להופיע בפניכם היום לראשונה, כיו"ר "מעלה".

הרשו לי לפתוח בברכה ותודה, לוועד המנהל של "מעלה", ובמיוחד ליו"ר היוצא, יעקב בורק, האיש שגייס אותי והציע לי להחליפו בתפקיד. תרומתו של יעקב לארגון "מעלה", לתרבות העסקית ולאחריות החברתית בישראל לא תסולא בפז, וכולנו חייבים לו תודה.

פגשתי ב"מעלה" ארגון בוגר, המונע על ידי ערכים ומשימות, ופועל בגישה עסקית. ארגון שהצליח לרתום, להניע ולאחד, את קהילת העסקים הישראלית סביב תרבות עסקית של אחריות, מעורבות ואכפתיות להווה ולעתיד.

משהוצע לי לקחת על עצמי את תפקיד יו"ר "מעלה", שקלתי את כובד התפקיד מול מגוון התפקידים האחרים שאני ממלא היום. בחירתי לקבל את התפקיד, מעידה על החשיבות הרבה שאני מייחס לארגון, ולמשימה שהוא נטל על עצמו – לחולל שינוי בתחום האחריות התאגידית בישראל, לטפח תרבות עסקית שתבטיח את ההמשכיות והקיימות – sustainability – של החברה ושל הסביבה בישראל".

זכיתו של אל גור בפרס נובל לשלום, יחד עם הסוכנות לחקר האקלים של האו"ם, ממחישה באופן ברור ביותר את מיקומם הגבוה של תחומים אלו בסלם העדיפות הגלובלי.

ואכן, זו הסביבה העסקית אליה אנו צריכים לשאוף. הפעילות שלנו בתחום העסקי צריכה להיות יעילה, אחראית, בעלת תוצאות מוכחות בהווה, אך תוך דאגה לדורות הבאים אחרינו. זו צריכה להיות פעילות רלוונטית, שלוקחת בחשבון את הבטחת ההמשכיות והקיימות, של החברה והסביבה בישראל.

כמנכ"ל בנק הפועלים, אני חש אחריות חברתית וסביבתית גדולה. אחריות זו מהווה אתגר גדול, ואינה מהווה עול ניהולי.

כל גוף עסקי, והבנק נמנה עם המובילים שבין גופים אלו, פועל בסביבה מורכבת שמאופיינת במחזיקי ענין רבים בעלי המניות, עובדים ולקוחות.

לצד האינטרס העסקי, הבסיסי, להגדיל רווחים כלכליים, ולפעול בתבונה אל עבר העתיד של הארגון, אנו רואים כי קיימת מערכת ציפיות הניזונה מהיזון חוזר בין הארגון וסביבתו.

האחריות המוטלת עלינו, אינה, לפיכך, בתחום הערך הכלכלי לעסק שלנו בלבד, אלא בראייה מפוקחת של הסביבה בה אנו חיים, תוך התייחסות למערכת הערכים והציפיות של הציבור.

אחריות חברתית, צריכה לדידי, להוות מרכיב בקביעת האסטרטגיה של כל ארגון עסקי. הארגון חייב להתנהל, על פי חוקים ואתיקה, המוכתבים מהמערכת החוקית הפורמלית, אך הוא חייב גם, להוות דוגמא, בייזום פעילויות, המדגישות את מחויבותו לחברה בה הוא פועל, גם אם פעילויות אלו אינן מופיעות, שחור על גבי לבן, בדפי החקיקה, והוראות הרגולציה המוכתבות לו.

גישה זו היא הגישה המודרנית, האקטיבית, שהתפתחה בסוף המאה העשרים, והיא מיחסת לארגונים הכלכליים צורך בפעילות יוזמת מעבר לציות פסיבי למערכת החוקית.

אנו, כמנהיגי העולם העסקי, חייבים לפיכך לבחון את פעילותינו בשני מישורים עיקריים:

הראשון, הוא התחום העסקי. עלינו לבחון, בחינה מדוקדקת, האם הפעילות הכלכלית והעסקית שלנו, מתנהלת תוך מתן תשומת לב, להשפעה הישירה שיש לנו על החברה.

הארגון הנמצא תחת ידינו אינו פועל בחלל ריק, ואנו משתייכים לחברה בה אנו חיים. עלינו לגלות אמנם יצירתיות עסקית, מעוף וחזון אשר יצעידו את הגוף המנוהל על ידינו, אל עבר העתיד לו אנו שואפים.

אך מאידך, עלינו לבחון כיצד מושפעת החברה המקיפה אותנו, בין אם היא נמנית על לקוחותינו ובין אם לאו, כנגזרת מהפעולות המבוצעות על ידינו.

עלינו לחוש את הציפיות הניטעות בנו מצידו של הציבור, ולכוון את מעשינו בתבונה, על מנת לעמוד בציפיות אלו.

המישור השני, הינו בחינה תמידית וקפדנית של כללי האתיקה להם אנו מחוייבים. הסביבה החברתית, הציבורית והשלטונית, מכתובה לנו כללי אתיקה כתובים, ובלתי כתובים. אולם, אין אנו יכולים להסתפק בעמידה, טובה ככל שתהיה, בכללים הללו בלבד. עלינו ליצור, להנהיג, ולחתור ליזמות פעילה של העסק בתחומים חברתיים רלוונטיים. אנו צריכים לשאוף לקחת את ההובלה בתחומים המשיקים לפעילות העסקית.

אם נסתפק במחויבות לכללים הכתובים, ולהם בלבד, לא נעמוד בציפיות הרבות המופנות אלינו מטעם הציבור. הסביבה, מצפה מאיתנו להוביל וליזום.

באופן טבעי, התחום ממנו אני יכול להביא דוגמא בהקשר זה, הוא תחום הבנקאות.

ואכן לאחרונה, התחלנו בבנק הפועלים, בבדיקה מקיפה של צרכי הלקוחות במעגל הרחב יותר, מעבר לפעילותם הפיננסית הישירה מול הבנק.

הבחינה, שנעשתה בעת האחרונה, העלתה ממצאים מעניינים המחייבים, שינוי פעילות ולקיחת יוזמה מצידנו אל מול קהל הלקוחות.

הבחנו, כי בעקבות שינויים הנובעים מהרפורמות השלטוניות והרגולטוריות המרובות, כגון: רפורמת בכר, הרפורמה בפנסיה, ותקנה 325, הציבור זקוק לידע פיננסי, נרחב, הרבה יותר מכפי שהיה נדרש לפני מספר שנים.

העלייה במורכבות הפיננסית של המוצרים, הזמינים כיום בשוק ההון, מחייבת ידע נרחב הרבה יותר של הציבור, על מנת להבין את מאפייני המוצרים המוצעים לו על ידינו.

במקביל, השינויים שהתחוללו לאחרונה, הטילו על האזרח, את האחריות האישית, לנהל את המערכת הפיננסית הכוללת שלו. החלטות לגבי ניהול הפנסיה, קופות הגמל ומוצרים פיננסיים אחרים, חייב היום האדם לקבל בעצמו, בעוד שבעבר חלק גדול מהאחריות בתחום זה נלקח לדוגמא על ידי המעביד.

בתחום צריכת האשראי, חייב הלקוח לקבל על עצמו, אחריות מלאה לניהול תזרימי המזומנים של משק הבית שלו, מכיון שהוראות החדשות צמצמו את מרחב הפעולה.

ברם, על אף העובדה כי היצע המוצרים בשוק הפיננסי הופך לתחרותי יותר, לא זוהתה על ידינו עלייה תואמת בידע הפיננסי המלא של האזרחים. האזרח הנזקק כיום לידע גדול מאי פעם, אינו זוכה לו, ועומד אל מול התמורות שהתרחשו ללא יכולת אמיתית, לבחור את אשר רצוי לו.

פעולות פשוטות ביותר, המהוות את הבסיס לניהול נכון של חיי הפיננסים של האזרח הופכות למורכבות יותר ויותר, ועלינו לדעת כי הוא עומד, לעיתים אל מול שוקת שבורה בכל הנוגע להחלטות אלו, אשר יכולות להשפיע, דרמטית על אורח חיינו ואיכותם.

עלינו להכיר בכך כי לצד החובה להעניק ללקוחותינו את הייעוץ הפיננסי האיכותי והמיטבי, מוטלת עלינו החובה, לספק לציבור, את הידע הפיננסי אשר יוכל להעניק להם את הכלים הנכונים, בבואם להחליט החלטות פיננסיות חשובות לעתידו.

הרחבת הידע הפיננסי של הלקוחות, דרה בכפיפה אחת עם האינטרס העסקי של הבנק. הצרכן יהיה בעל יכולת החלטה איכותית יותר, מערכת היחסים אל מול הגופים הבנקאיים תהיה מאוזנת יותר, ותהלום את ציפיותיו. הצרכן יחוש בנוחות אל מול הידע הניתן לו מצד הגופים הפיננסיים ויחוש את הביטחון הדרוש לו בבואו לקבל החלטות.

אנו עוסקים כבר היום , ביוזמות להרחבת הידע הפיננסי של הלקוחות וכך אנו נוכל להעניק שירות טוב יותר ללקוח ולהנות מיחסים עם צרכן שרותים פיננסיים איכותי יותר .

בנק הפועלים, חרט על דגלו את הסיסמה: "להיות ראשון זה מחייב". סיסמה זו מהווה מחויבות אמיתית, עמוקה וכנה כלפי קהל לקוחות הבנק, הלקוחות הפוטנציאליים, אותם אנו רוצים לגייס, והחברה כולה. אנו חשים את כובד האחריות המוטלת עלינו ובוחנים את פעילותינו, לצד התועלת העסקית, גם בהיבטי אחריות חברתית.

אנו נציג את תוצאות הבחינה של הפעילות, וסקירה מקיפה של הפעולות בהן אנו נוקטים למען האחריות החברתית והסביבתית, באמצעות דוח החברתי- אותו נפרסם במהלך שנת 2008.

כמנכ"ל בנק הפועלים ומייצגו , וכיו"ר "מעלה" אני מעוניין להדגיש את המחויבות החברתית והקהילתית, לצד המחויבות להצלחה העסקית. אנו רואים בשילוב של שני המישורים הללו , חזון אחד מקיף וכולל.

כמאה חברות מובילות מצאו ב"מעלה" את הזירה הטובה ביותר ללימוד, שיתוף , הכוונה, ונטילת אחריות תאגידית-סביבתית. שמות הארגונים החברים כאן, מדברים בעד עצמם.

אין לי ספק כי הגברת המודעות לאחריות חברתית- סביבתית הינה זכות מבורכת ואינה עול מכביד. אנו, בקהילה העסקית, יודעים , כי מצאנו שותף נאמן ב"מעלה" לגיבוש המודעות החברתית, ויצירת התנאים לפעילות בנושא זה, ואני מודע לגודל האחריות המוטלת עליי , בתפקידי החדש, בקידום תחום חשוב זה.

מכאן, אני קורא לחבריי בקהילייה העסקית: בואו והצטרפו אלינו. יש מקום לכולם! קיים צורך אמיתי בצירופם של כל הגופים העסקיים , גם אלו בעלי היקפי פעילות בינונית וקטנה. האחריות החברתית הינה ערך נשגב, ועלינו לדעת כי היא יוצרת סביבה טובה יותר אשר , בסופו של דבר , משרתת גם את הערכים הכלכליים של המגזר העסקי בו אנו פועלים. תודה רבה.