



תל-אביב, יא' באלול תשס"ט
31 באוגוסט 2009
הס-180

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי : המנהל הכללי

א.ג.נ,

הנדון : יישום סעיף 404 ל-SOX Act - בקרה פנימית על דיווח כספי

1. בחוזר מס' ח-06-2175 מיום 5.12.05 פורטו ההוראות המתייחסות ליישום דרישות סעיף 404 של ה-SOX Act (להלן – סעיף 404) בתאגיד בנקאי ובחוזר מס' ח-06-2223 מיום 20.1.08 פורטו ההוראות המתייחסות ליישום סעיף 404 בחברת כרטיסי אשראי (תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יכוננו להלן – תאגיד בנקאי). בהמשך לכך, בחוזר מס' ח-06-2239 מיום 28.9.08 נקבעה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 המסדירה את הוראות הביצוע הנדרשות מתאגידים בנקאיים בדבר בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי. הוראה זו חלה מהדוחות הכספיים השנתיים של תאגידים בנקאיים ליום 31.12.08 ואילך (ההוראות האמורות לעיל יכוננו להלן – ההוראות).

2. כפי שהבהרנו בעבר, הפיקוח על הבנקים מייחס חשיבות רבה ליישום קפדני, שיטתי ומקיף של ההוראות ורואה בו אמצעי מרכזי לבדוק ולשמר את נאותות מערך הדיווח בתאגיד הבנקאי בכלל, ואת מערך החשבונאי הראשי בפרט.

3. בהתאם לכך, הינכם מתבקשים :

3.1. לשלוח אלינו את פירוט חלוקת התפקידים והאחריות במערך של התאגיד הבנקאי ליישום ההוראות מכאן והלאה, לרבות שמות ותפקידי האחראים ביחידות השונות.

3.2. לשלוח אלינו את פירוט הפעולות המהותיות שנקט התאגיד הבנקאי במסגרת יישום ההוראות כדי לשפר את הבקורות הפנימיות על הדיווח הכספי שלו, לרבות פירוט של הנושאים הבאים :

3.2.1. שינויים שבוצעו במסגרת שיפור הבקרה הפנימית על דיווח כספי במבנה הארגוני, בתהליכי העבודה, במערכות מידע ובאופן הפעלתן.

3.2.2. פירוט השינויים שמתוכננים להתבצע לפי תכניות עבודה מסודרות של התאגיד הבנקאי בהיבטים האמורים בסעיף 3.2.1 לעיל, תוך פירוט לוחות זמנים.

- 3.2.3. פירוט התקציבים שאושרו והוקצו, תוך פיצול בין תקציבים שנוצלו ושטרם נוצלו, לשיפור הבקרה הפנימית על דיווח כספי; נא לפרט בנפרד תקציבים פנימיים לעומת תקציבים חיצוניים (לגורמים מחוץ לתאגיד הבנקאי), ולפרט את המטרות שלשמן נועדו התקציבים (כגון מחשוב, כוח אדם והדרכות).
- 3.2.4. מספר המשרות שנוספו למערך במסגרת שיפור הבקרה הפנימית על דיווח כספי, תוך פירוט היחידות אשר קלטו את המשרות האמורות, ומספר המשרות שמתוכננות להיתווסף.
- 3.2.5. פעולות נוספות, לפי העניין.

4. הנכם מתבקשים להשיב על האמור במכתבי זה תוך 30 יום מתאריכו.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים

גבי איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רו"ח בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה