



**בנק ישראל**  
הפיקוח על הבנקים  
מדיניות והסדרה

תל-אביב, יא' בחשוון תשע"ב  
8 בנובמבר 2011  
הס- 249 / 108S1202

**לכבוד**  
**התאגידים הבנקאיים**

א.ג.נ,

הנדון: **אישורי יתרות של לקוחות התאגידים הבנקאיים**

1. הפיקוח על הבנקים מייחס חשיבות רבה ליישום הליכי ביקורת נאותים על דוחות כספיים, בין היתר בהיבט ההסתמכות של תאגידים בנקאיים על דוחות כספיים של לקוחות קיימים ופוטנציאליים שלהם. קבלת אישור יתרה ישירות מצד שלישי הוא נוהל ביקורת בסיסי בעבודת רואה החשבון המבקר<sup>1</sup>.
2. מפניות שהתקבלו בפיקוח על הבנקים, ולאחר התייעצות עם לשכת רואי חשבון בישראל, עולה כי כיום יתכנו מצבים שבהם מסיבות שונות רואה חשבון מבקר של לקוח יתקשה לקבל את אישור היתרות של הלקוח ישירות מהתאגיד הבנקאי.
3. לאור האמור, במקרים בהם לקוח מסר לתאגיד הבנקאי אישור מתאים בכתב, על התאגיד הבנקאי לשלוח את אישורי יתרות הלקוח ישירות לרואה החשבון המבקר של הלקוח, וזאת תוך פרק זמן סביר.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: דוד זקן – המפקח על הבנקים

דורון קויפמן - נשיא לשכת רואי חשבון בישראל

איילין טולדנו - יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי

הועדה

<sup>1</sup> ראה גילוי דעת 82 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "ראיות ביקורת" וגילוי דעת 84 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "אישורים חיצוניים".