



ירושלים, י"ז בשבט תשס"ט

11 בפברואר 2009

חוזר מס' ח-06-2242

(10107.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 304A)

מבוא

1. ביקורת הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים משנת 2003 נערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973, ותקני ביקורת שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי ההנחיות של המפקח על הבנקים. הנחיות המפקח על הבנקים הועברו אל רואי החשבון המבקרים של התאגידים הבנקאיים באמצעות מכתבים (ראה מכתבנו האחרון מתאריך 14.12.04 מס' 048S2725).
2. תהליך הביקורת של רואה החשבון המבקר הוא רכיב מרכזי בתהליכי הבקרה והפיקוח של רשויות הפיקוח וגם של כוחות השוק משום שבסיומו מתפרסמים דוחות כספיים מבוקרים. לפיכך, כדי לתת גילוי להוראה האמורה ראוי לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין שביקורת הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים תיערך לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו על ידי המועצה לפיקוח על החשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (PCAOB) (אשר החילו גם את תקני הביקורת (Statements on Auditing Standards) שפורסמו ע"י לשכת רואי החשבון בארה"ב (ה-AICPA) ואת מדריכי הביקורת שפרסמה ה-AICPA ((Audit and Accounting Guides)).
3. לאור האמור ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים והוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לענייני בנקאות ובאישור הנגיד, החלטתי על קביעת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 304A בדבר "רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב".

דברי הסבר

4. הוראה 304A מאמצת תקני ביקורת מסוימים שנקבעו בארה"ב, זאת כדי לתת גילוי לציבור :

4.1. לכך שביקורת הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים נערכת בהתאם לסטנדרטים הגבוהים ביותר הקיימים.

4.2. כך שהמשתמשים בדוחות הכספיים ידעו לפי אילו תקנים נעשתה עבודת הביקורת של רואה החשבון המבקר, ותוגבר השקיפות של תהליך הביקורת.

5. ככלל, הוראה 304A מחייבת אימוץ חלקים שלמים בלבד בנוסח המשולב של תקני הביקורת שנקבעו בארה"ב (לדוגמה – AU328), ורק במקרים מסוימים מפנה לסעיפים מסוימים בנוסח המשולב. השינוי האמור לעומת הנוסח של מכתבנו מתאריך 14.12.04 נובע משיקולי נוחות בלבד, ולא מיועד לצמצם את תקני הביקורת שהוחלו במכתבנו או להחיל תקני ביקורת בנושאים חדשים או הוראות חדשות בנושאים משמעותיים. הוספה של תקני ביקורת בנושאים חדשים תישקל על ידינו בעתיד בנפרד.

תחילה

6. תחילת ההוראה על פי חוזר זה היא ביום פרסומו.

עדכון הקובץ

7. מצ"ב דפי עידכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העידכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
300-2-4 [34] (2/09)	300-2-4 [33] (9/08)
304A-1-6 [1] (2/09)	-----
499-11 [3] (1/06)*	499-11 [3] (1/06)
499-12 [2] (2/09)	499-12 [1] (1/06)
499-13 [1] (2/09)	-----

* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים