

ירושלים, ט"ו שבט תשנ"ט

01 פברואר 1999

חוזר מס' ח-06-1963

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי בדבר היערכות לקראת שנת 2000

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחוזר מספר ח-06-1907 מיום 26.1.98 בנושא "גילוי בדבר היערכות לקראת שנת 2000" נקבעה הוראת שעה, לפיה נדרש תאגיד בנקאי לתת גילוי בדבר היערכות לקראת שנת 2000 בדוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית של בעלי המניות, זאת בשל השלכות אפשריות של היערכות זו על תוצאות הפעולות בשנת הדוח ואחריה.

2. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, החלפתי את הוראת השעה וקבעתי מתכונת גילוי חדשה בדבר היערכות לקראת שנת 2000, בדוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית של בעלי המניות, כמפורט להלן. השינויים מבוססים על כללי הגילוי החדשים שנקבעו בהוראות של רשויות הפיקוח בארה"ב (ה-SEC מיום 4.8.98 וה-FDIC מיום 8.10.98).

3. הגילוי בארה"ב בדוח כספי של חברה ציבורית המתייחס להתרחשויות עתידיות זוכה להגנה של כללי "חוף מבטחים" ("Safe Harbor"). בישראל לא קיימת מערכת כללים דומה. על כן, ההוראה לא מחייבת גילוי להשפעות אפשריות של תרחישים קיצוניים כמו גם הערכת הסיכון בידי ההנהלה.

התיקון להוראות

4. הוראת השעה (עמוד 1-692) הוחלפה בהוראת השעה המצ"ב (עמודים 4-1-693).

דברי הסבר

(א) ההוראה מחייבת גילוי על היערכות לקראת שנת 2000 ומטפלת באופן הגילוי.

(ב) הגילוי הנדרש על-פי ההוראה בדוח הדירקטוריון כולל תיאור של:

(1) מצב מוכנותו של התאגיד הבנקאי לנושא שנת 2000 ותאריכים צפויים להשלמת כל שלב

בהיערכות;

(2) עלויות היסטוריות ועלויות צפויות להשלמת היערכות;

(3) תיאור האמצעים לאיתור ומזעור סיכונים לתאגיד הבנקאי הנובעים מנושא שנת

2000 (כולל הסיכונים הנובעים מהלקוחות מקבלי האשראי);

(4) תכניות פעולה חלופיות של התאגיד הבנקאי בכל אחד מהתרחישים האפשריים הסבירים של שנת 2000. אם לתאגיד הבנקאי אין תכנית פעולה חלופית, עליו לתת גילוי האם ומתי בכוונתו לערוך תכנית כאמור.

(ד) בין יתר הדברים, בהערכת מוכנותו, על התאגיד הבנקאי לתת גילוי לאופיים ורמת חשיבותם של יחסים עם צדדים שלישיים, איתם יש לו פעילות מהותית.

5. (א) הוראת השעה אינה מטפלת בנושאי מדידה וגילוי בדוחות הכספיים ובתפקידיו של רואה החשבון המבקר, למרות שנושאים אלה כלולים בהוראות החדשות של ה-SEC. יחד עם זאת הוראת ה-SEC קובעת כי כללי חשבונאות וביקורת קיימים (שפורסמו על-ידי ה-FASB וה-AICPA) הם המנחים לגבי הטיפול החשבונאי והגילוי לגבי נושאים העולים מבעיית שנת 2000.

(ב) לאור האמור לעיל, הוראת השעה מתייחסת רק לנושא הגילוי בדוח הדירקטוריון בדבר ההיערכות לקראת שנת 2000. כללי מדידה וגילוי מסוימים נכללו בהנחיה מקצועית מספר 98/1 של המוסד לתקינה חשבונאית בישראל. כן פרסמה לשכת רואי חשבון בישראל ביום 20.1.99 חוזר בעניין גילוי בדוחות כספיים לגבי אי-וודאויות הנגרמות עקב סוגיית שנת 2000, שתוכנו אומץ על ידי המוסד לתקינה חשבונאית בישראל. בהבהרה מספר 1011 של הפדרציה הבינלאומית של רואי חשבון (IFAC) (ראה חוזר מספר ח - 06-1956 מיום 15.12.98), נכללה התייחסות לתפקידו של רואה החשבון המבקר.

תחילה

6. תחילתה של הוראת השעה בדוחות השנתיים לשנת 1998 והיא תחול גם על הדוחות הרבעוניים והשנתיים לשנת 1999.

עדכון הקובץ

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(2/99) [1] 693-1-4	(1/98) [1] 692-1
(2/99) [3] 699-15	(1/99) [2] 699-15

בכבוד רב,

ד"ר יצחק טל
המפקח על הבנקים