



ירושלים, כ"ו בתמוז, תש"ע

8 ביולי, 2010

חוזר מס' ח-06-2272

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

**הנדון: עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 304A)

**מבוא**

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 304A בנושא "רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים בארה"ב" ("להלן - "ההוראה") קובעת כי ביקורת הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים תיערך לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו על ידי המועצה לפיקוח על החשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (PCAOB).

2. לאור פרסום תקני ביקורת נוספים על ידי ה-PCAOB, עלה הצורך לעדכן את ההוראה. לאור האמור ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים והוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוחלט על עדכון ההוראה כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

3. בסעיף 7, במקום: "המפורטים בנספח להוראה זו" יבוא: "המפורטים בהוראה זו או בנספח לה".

4. אחרי סעיף 10, יתווספו סעיפים 11-12 כדלהלן:

**"דוח רואה חשבון המבקר - האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר ממשיכות להתקיים**

11. ייתכנו מקרים שבהם רואה חשבון מבקר, המכין וממציא חוות דעת על הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי, וכן דוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי של התאגיד הבנקאי, יתבקש בנוסף להכין דוח המתייחס לשאלה האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר בדוח המתייחס לבקרה הפנימית על דיווח כספי ממשיכות להתקיים.

12. במקרה כאמור:

א. דוח כאמור יהיה במסגרת התקשרות שונה מההתקשרות למתן חוות דעת על הדוחות הכספיים.

ב. בעבודת הביקורת, רואי החשבון המבקרים של תאגיד בנקאי, יישמו את תקן ביקורת מספר 4 של ה-PCAOB בדבר "דיווח האם חולשות מהותיות אשר דווחו בעבר

ממשיכות להתקיים" ( Reporting on Whether a Previously Reported Material Weakness Continues to Exist ), בהתאמות הנדרשות לפי החוקים והתקנות החלים על תאגיד בנקאי ועל הביקורת בתאגיד בנקאי".

5. בסעיף 2 לנספח להוראה בדבר "תקן ביקורת של ה-PCAOB", יתווסף :  
"ב) תקן 7 – סקירת איכות ההתקשרות

AS7 – Engagement Quality Review and Conforming amendment to the Board's Interim Quality Control Standards"

#### **דברי הסבר**

לאור פרסום תקני ביקורת נוספים על ידי ה-PCAOB.

#### **תחילה**

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

7. רואה חשבון מבקר שבמועד פרסום חוזר זה הוא השותף האחראי על הביקורת, או הוא השותף האחראי על סקירת הביקורת, בתאגיד הבנקאי או בחברת כרטיסי אשראי, אשר מתקשה ביישום סעיף 8 בתקן 7 בדבר סקירת איכות ההתקשרות, מתבקש לפנות בכתב אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי לקבלת הנחיות ספציפיות.

#### **עדכון הקובץ**

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

#### **להכניס עמוד**

304A-1-7 [2] (7/10)

#### **להוציא עמוד**

304A-1-6 [1] (2/09)

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**

המפקח על הבנקים