



ירושלים, כ"ג באדר ב תשע"א

29 במרץ 2011

**חוזר מס' - 06 - 2297**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06 – 2238 מיום 3.9.08 צורפה להוראות הדיווח לציבור דוגמה לנוסח ובו דוח נפרד של רואה החשבון המבקר על בקרה פנימית על דיווח כספי.
2. ביום 2.2.2011 פרסמה לשכת רואי החשבון בישראל את תקן ביקורת 103 בדבר "ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי המשולבת עם ביקורת של דוחות כספיים" (להלן – התקן).
3. בתקן מופיע, בין היתר, נוסח דוח של רואה החשבון המבקר על בקרה פנימית על דיווח כספי עבור תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי.
4. לאור האמור, עלה הצורך להתאים את הנוסח הקיים בהוראות הדיווח לציבור לנוסח שפרסמה לשכת רואי החשבון.
5. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזאת את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

**תיקון להוראות**

6. נוסח דוח רואה החשבון המבקר על בקרה פנימית על דיווח כספי עבור תאגיד בנקאי (עמ' 1-655 (2) יוחלף בנוסח חדש.
7. נוסח דוח רואה החשבון המבקר על בקרה פנימית על דיווח כספי עבור חברת כרטיסי אשראי (עמ' 1-691F-3-3.1) יוחלף בנוסח חדש.
8. נוסח ההפניה מדוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של תאגיד בנקאי ושל חברת כרטיסי אשראי - דוחות כספיים שנתיים, לדוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי, יוחלף בנוסח חדש (עמוד 4-655 עבור תאגיד בנקאי ועמוד 3.3-691F-3 עבור חברת כרטיסי אשראי).

**דברי הסבר**

(א) נוסח דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי הותאם לנוסח המופיע בתקן.

(ב) נוסח ההפניה מדוח רואה החשבון המבקר דוחות כספיים שנתיים לדוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי הותאם לנוסח המופיע בתקן.

#### תחילה

9. התיקונים להוראות הדיווח לציבור המפורטים בהוראה זו יחולו על דוחות כספיים שנתיים של תאגידים בנקאיים ושל חכ"א ליום 31.12.10 ואילך.

#### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(3/11) [3] 655-1-2	(3/09) [2] 655-1-2
*(3/09) [2] 655-3	(3/09) [2] 655-3
(3/11) [3] 655-4	(3/09) [2] 655-4
(3/11) [5] 691F-3	(3/09) [4] 691F-3
(3/11) [3] 691F-3.1	(3/09) [2] 691F-3.1
*(3/09) [2] 691F-3.2	(3/09) [2] 691F-3.2
(3/11) [3] 691F-3.3	(3/09) [2] 691F-3.3
(3/11) [1] 699-67	-----

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

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים