



ירושלים, ח' בסיון, תשס"ו

4 ביוני, 2006

חוזר מס' ח-06-2188

(9769.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: טיוטת קווים מנחים בנושא מסגרת הבקרה הפנימית בתאגידים בנקאיים

1. מצורפת בזה טיוטת קווים מנחים (להלן: טק"מ) בנושא מסגרת הבקרה הפנימית בתאגידים בנקאיים.

2. טק"מ מסגרת הבקרה הפנימית מכוונת למאפייני תשתית הבקרה הנדרשת לניהול כלל סוגי הסיכונים בפעילות התאגיד הבנקאי.

הטק"מ מבוססת על העקרונות המוצגים בדוח של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission¹ (COSO), בדבר מסגרת הבקרה הפנימית וכן על הפרשנות וההרחבה שניתנו לעקרונות אלה בהמלצות הדוח של ועדת באזל², העוסקת במסגרת מערכות בקרה פנימית בתאגידים בנקאיים.

הטיוטה מציבה אבני דרך ואמות מידה להפעלת מערכת בקרה פנימית אפקטיבית בתאגיד הבנקאי על כלל פעילויותיו. כן מוצגת מסגרת הערכה כוללת, עפ"י גישה מתודולוגית מקובלת, לבחינה והערכה של איכות ואפקטיביות מערך הבקרה הפנימית. הערכת אפקטיביות מסגרת הבקרה הפנימית מהווה רכיב מהותי בהליך ניהול סיכוני התאגיד הבנקאי.

מערכת בקרה פנימית נאותה משרתת את התאגיד הבנקאי בהשגת יעדיו בשלושה רבדים מרכזיים - יעדים בתחומי הפעילות העסקית, שימור המהימנות של מערכות הדיווח הכספי והניהולי, וציות התאגיד הבנקאי לחוקים, תקנות והוראות החלים עליו ולהליכים ולנהלים פנימיים שקבע לעצמו. מערכת בקרה פנימית נאותה נועדה לסייע לתאגיד הבנקאי להתמודד בהקשרים האמורים עם שינויים בסביבת הפעילות - שינויים בסביבה הכלכלית ובתנאי התחרות, שינויים בצרכי ובהעדפות הלקוחות, ושינויים ארגוניים ומבניים.

¹ Internal Control-Integrated Framework, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, September 1992.

² Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations, Basle Committee on Banking Supervision, September 1998.

3. העקרונות בדבר תשתית והערכת מסגרת הבקרה הפנימית המופיעים בקווים מנחים אלה, מהווים בסיס גם לתהליכים עליהם שוקדים כעת התאגידים הבנקאיים על פי הנחיות שכבר הועברו על ידי הפיקוח על הבנקים- הנחיות המטפלות ביישום הוראות ה- Sarbanes Oxley Act of 2002 בדבר הערכת הבקורות בקשר עם דיווח כספי, והנחיות המטפלות ביישום עקרונות אשר נגזרים מסביבת העבודה העתידית במשטר באזל II.
4. יודגש, כי קווים מנחים אלה מהווים מסגרת כללית ופירוט רכיבים עקרוניים הנדרשים ממערכות הניהול והבקרה בבנקים, אך אינם מהווים מרשם מפורט באשר לאופן בנייתם והטמעתם של רכיבים אלה - מתכונת מפורטת זו תיקבע בכל בנק ע"י ההנהלה והדירקטוריון על פי המאפיינים הייחודיים של פעילותו, מערכותיו, המבנה הארגוני וכו'.
5. על כל תאגיד בנקאי למנות בעלי תפקידים שיהיו אחראים על יישום הקווים המנחים. מומלץ כי האחראים על יישום הקווים המנחים יהיו גורמי הנהלה בכירים מתחום ניהול ובקרת הסיכונים. ראוי כי גם הביקורת הפנימית תלווה את הליך יישום הקווים המנחים ותבחן את ההשלכות על פעילותה השוטפת וקביעת דגשיה.
6. הפיקוח על הבנקים יקיים מפגשים עם האחראים בתאגידים הבנקאיים, לקבלת התייחסותם לצורך גיבוש המתכונת הסופית של הקווים המנחים, וליווי הליך ההטמעה בבנקים. טרם נקבע תאריך יעד ליישום הקווים המנחים המוצגים בטיוטא - הדבר ייקבע בהמשך, בעקבות הדיונים שיתקיימו עם התאגידים הבנקאיים.

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים