

ירושלים, טו' בטבת, תשס"א

10 בינואר, 2001

חוזר מס' ח-06 - 2022

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 302)

**מבוא**

1. בעקבות השלכות חוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: חוק החברות), אשר נכנס לתוקף ביום 1 בפברואר 2000, יבוצעו תיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין. לאחר התייעצות בועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

**התיקונים להוראה**

2. בסעיפים המפורטים להלן, במקום המונח "רואה החשבון" או "רואי החשבון" יבוא המונח: "רואה החשבון המבקר":

א. כותרת הוראה 302.

ב. סעיף 1.

ג. סעיף 2.

ד. סעיף 3.

ה. סעיף 4.

ו. סעיף 5.

ז. סעיף 6.

**דברי הסבר:**

המונח "רואה החשבון" הוחלף ל- "רואה החשבון המבקר" להתאמה עם ההגדרה בחוק החברות.

3. בסעיף 1 (מבוא), במקום המילים "...וזאת בנוסף לאמור בפקודת החברות..." יבוא:

"...וזאת בנוסף לאמור בחוק החברות, התשנ"ט - 1999..."

**דברי הסבר:**

תיקון הפנייה לחוק החברות.

4. במקום סעיף 3 (הופעה בפני הדירקטוריון), יבוא:

" רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי יהיה זכאי, לפי בקשתו, להופיע בפני הדירקטוריון או בפני ועדת הביקורת בכל עניין שהוא בתחום תפקידו."

**דברי הסבר:**

למניעת כפילות בין האמור בחוק החברות לבין האמור בהוראות המפקח, בוטלה הסיפא של סעיף 3 ("...מליאת הדירקטוריון חייבת לזמנו להופיע בפניה כשמאשרים את הדוחות הכספיים העומדים לביקורת רואה החשבון או לסקירתו."), אשר מקביל בתוכנו לסעיף 168(ב) לחוק החברות.

5. במקום סעיף 4 (החלפת רואה חשבון), יבוא:

**" החלפת רואה החשבון המבקר "**

4. אחת לשלוש שנים לפחות, או בעת סיום תקופת מינויו של רואה החשבון המבקר, על-פי המאוחר שבהם, תקיים ועדת הביקורת דיון על אפשרות החלפת רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי."

**דברי הסבר:**

סעיף 154(ב) לחוק החברות קובע חובת מינוי רואה חשבון מבקר בכל אסיפה שנתית, אך מאפשר בתנאים מסוימים למנותו לתקופה מקסימלית שלא תאריך מעבר לתום האסיפה השנתית השלישית שלאחר זו שבה מונה. אנו סבורים כי במקביל יש לערוך דיון מקצועי בוועדת הביקורת, ולפיכך שונתה המגבלה הקיימת לקיום דיון כאמור אחת לשש שנים, לאחת לשלוש שנים (לפחות), או בעת סיום תקופת מינויו של רואה החשבון המבקר, על-פי המאוחר.

במקביל נוסף סעיף קטן 26(ז) להוראה 301, העוסק בתפקידי ועדת הביקורת של הדירקטוריון, על-מנת להבהיר כי ועדה זו היא המסגרת לביצוע דיון על אפשרות החלפת רואה החשבון המבקר (זאת בנוסף לדיון הנדרש במסגרת האסיפה השנתית של בעלי המניות).

**תחילה**

6. תחילת התיקונים להוראות על-פי חוזר זה היא מיידית.

**עדכון הקובץ**

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

**להכניס עמוד**

300-2-4 [21] (1/01)

302-1-9 [2] (1/01)

**להוציא עמוד**

300-2-4 [20] (12/00)

302-1-9 [1] (6/98)

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים