



ירושלים, ד' בכסלו, תשס"ו

5 בדצמבר, 2005

**חוזר מס' ח-06-2174**

(9597.doc)

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים

הנדון: **מתכונת הגילוי לפי סעיף 302 של ה-SOX Act בדבר יעילות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי**

**בדוחות ובדבר שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06-2143 מיום 15.11.04 (להלן – "החוזר"), קבעתי את נוסח ההצהרות לגבי הגילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של תאגיד בנקאי. בחוזר אומצו דרישות סעיף 302 של ה-SOX Act, כך שבדוח של תאגיד בנקאי לתקופות המסתיימות ביום 30.06.05 ואילך תיכללנה ההצהרות בהתאם לקבוע בסעיף זה.
2. בנוסח ההצהרות, סעיף 4 בעמודים 2-1-645 ו-2-1-10-680 להוראות הדיווח לציבור, צויין, בין השאר, כי:  
"אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוח של הבנק. וכן..."  
(ב) הערכנו את היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי היעילות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן  
(ג) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון ... שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן".
3. במקביל מתפרסמת הוראה בדבר יישום דרישות ה-SEC לפי סעיף 404 של ה-SOX Act, אשר מכילה הוראות באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת רואה החשבון המבקר לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי. יישום הדרישות שנקבעו

בסעיף 404 של ה-SOX Act יחייב קיום מערך בקרה פנימית על-פי מסגרת מוגדרת ומקובלת, הרחבה בהיקף ניכר בהשוואה לבקורות הגילוי שהפעלתן נדרשת מהדוחות ליום 30.06.05 ואילך לפי סעיף 302 של ה-SOX Act.

4. לאור האמור לעיל, ולאחר התייעצות עם הועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ועם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

#### **התיקונים להוראות**

5. **דוח הדירקטוריון:**

בעמוד 6-630, אחרי סעיף 2(כז) יתווסף סעיף (כח) הקובע שלפני הפרק הדין ב"שכר נושאי משרה בכירה", יינתן גילוי ל"בקורות ונהלים" כמפורט בהוראה.

6. **דוח שנתי של תאגיד בנקאי:**

בעמוד 1-645 (הצהרה לגבי גילוי), תימחק הערת השוליים לפיה "מתכונת הגילוי... תיקבע בנפרד".

7. **דוח רבעוני של תאגיד בנקאי:**

א. בעמוד 3-680, אחרי סעיף 5(ו) יתווסף סעיף (ו1) הקובע שבקורות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון הרבעוני, יינתנו כמפורט בהוראה.

ב. בעמוד 1-10.1-680:

(1) תתווסף הערת שוליים המבהירה כי תאגיד בנקאי שאינו כולל בדוחות הכספיים הרבעוניים דוח על תזרימי מזומנים, לא יתייחס לתזרימי המזומנים בהצהרה לגבי הגילוי, כמפורט בהוראה.

(2) תימחק הערת השוליים לפיה "מתכונת הגילוי... תיקבע בנפרד".

#### **דברי הסבר**

8. מתכונות הגילוי, כאשר תאגיד בנקאי לא נדרש לדווח על חולשה מהותית וכאשר לא אירע שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי, מבוססות על נוסח מתכונות הגילוי שניתנו על-ידי תאגידים בנקאיים בארה"ב.

9. היקף הגילוי כאשר תאגיד בנקאי נדרש לדווח על חולשה מהותית, מבוסס על היקף הגילוי שניתן על-ידי מספר תאגידים בארה"ב אשר דיווחו על האמור, והוא מתייחס לשני מצבים - החולשה המהותית:

(א) תוקנה עד למועד הדיווח.

(ב) נכון למועד הדיווח, התאגיד הבנקאי עדיין לא השלים את תיקונה.

10. נוסח ההגדרות תואם לנוסח שנקבע בהוראות ה- SEC ובתקן ביקורת האמריקאי SAS 60<sup>1</sup>.

#### הוראות מעבר לשנת 2005

11. למרות האמור בסעיף 2(כח) (עמוד 6.1-630) ובסעיף 5(ו1) (עמוד 3-680), חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי אשר תוקנה לאחר מועד הדיווח אך לפני מועד פרסום הדוח, תדווח במסגרת חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי אשר תוקנה עד למועד הדיווח.

#### תחילה

12. הוראות חוזר זה יחולו על דוחות כספיים של תאגידי בנקאיים לתקופות המסתיימות לא יאוחר מיום 30.6.05.

13. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום האמור לעיל יפנה אל מר מ. שפיגל סגן המפקח על הבנקים.

#### עדכון הקובץ

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

#### להכניס עמוד

#### להוציא עמוד

\* (12/04) [12] 630-5

\* (12/04) [12] 630-5

(12/05) [14] 630-6

(3/05) [13] 630-6

(12/05) [3] 630-6.1

(3/05) [2] 630-6.1

(12/05) [1] 630-6.2-6.3

-----

(12/05) [2] 645-1

(11/04) [1] 645-1

תיקון טכני (12/05) [2] 645-2

(11/04) [1] 645-2

\* (12/04) [12] 680-2

\* (12/04) [12] 680-2

(12/05) [14] 680-3

(11/04) [13] 680-3

(12/05) [1] 680-3.1

-----

\* (12/01) [10] 680-4

\* (12/01) [10] 680-4

(12/05) [2] 680-10.1

(11/04) [1] 680-10.1

\* (11/04) [1] 680-10.2

\* (11/04) [1] 680-10.2

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

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים

---

<sup>1</sup> תקן ביקורת מס' 2 של ה- PCAOB בדבר "ביקורת על הבקרה הפנימית של דיווח כספי המבוצעות בהקשר לביקורת דוחות כספיים" שינה חלק מההגדרות שנוספו להוראות הדיווח לציבור. הנחיותיו של תקן הביקורת מתייחסות ליישום דרישות סעיף 404 של ה- SOX Act אשר טרם נכנסו לתוקן.