כ' בסיון התשע"ג  
29 במאי 2013

שה. 2013-25057

**-** הודעה משותפת **-**

**הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון והמפקח על הבנקים**

**מפרסמים להערות הציבור מתווה לשינוי בביקורת חיצונית של גופים פיננסים**

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר**, פרופ' עודד שריג**, והמפקח על הבנקים בבנק ישראל, **דוד זקן**, בוחנים שינוי באופן הביקורת של רואי חשבון על דוחות כספיים בבנקים ובחברות ביטוח. השינוי נועד לחזק את עצמאות רואי החשבון ולעודד רואי חשבון נוספים לבקר גופים אלו, תוך שמירה על איכות הביקורת. במסגרת זאת, מפרסמים שני הרגולטורים מסמך משותף להערות הציבור.

שני שיקולים עיקריים עומדים לנגד עיני המפקחים: מחד גיסא, מיעוט המשרדים העוסקים בתחום והעדר תחלופה ביניהם מעלים חשש כי יחסים ארוכי טווח בין מבקר לבין מבוקר עלולים לפגוע בעצמאות המבקרים, בביקורתיות ובספקנות המקצועית שלהם. מאידך גיסא, הידע והמקצועיות הנדרשים ממבקרים של בנקים ושל חברות ביטוח, שהם גופים מורכבים הנדרשים לדיווח וגילוי ייחודיים, מחייבים משרדי רואי חשבון לפתח ולשמר מומחיות גבוהה.

המפקחים שוקלים להשתמש בחלופות הבאות, בנפרד או בשילוב, לטיפול בריכוזיות רואי החשבון המבקרים של בנקים וחברות ביטוח:

1. חיוב רוטציה תקופתית בין משרדי רואי חשבון מבקרים;
2. הגבלת נתח השוק המותר למשרד רואי חשבון יחיד במערכת הפיננסית;
3. הגבלת ביקורת על ידי שני רואי חשבון במשותף (Joint Audit);
4. הטלת מגבלות נוספות על מתן שירותים נלווים על ידי משרד רואה חשבון מבקר.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, **פרופ' עודד שריג**: "לתפיסתנו, רואה חשבון מבקר פועל כשומר סף מטעמנו ומטעם הציבור. לפיכך, כל מתווה עבודה חייב לאזן בין מקצועיות לבין עצמאות המבקרים ".

המפקח על הבנקים, **דוד זקן**: "נקיטת הצעדים המוצעים, בנפרד או בשילוב, יחד עם אימוץ העקרונות שפרסמה לאחרונה ועדת באזל בנושא, יביאו לשיפור איכות הביקורת בבנקים ולהגדלת האפקטיביות שלה".

הציבור מוזמן להעביר הערותיו עד ליום 25.7.2013 לאנשי הקשר המפורטים במסמכים המצורפים. להלן קישורים לאתרי האינטרנט בהם מופיע המסמך:

באתר אגף שוק ההון <http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/general/gen_reports.asp> ובאתר בנק ישראל [www.boi.org.il](https://e.boi.org.il/)