



ירושלים, כ"ב בניסן, תשס"ח

27 באפריל, 2008

**חוזר מס' ח-06-2232**

(10057.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הוראת שעה - גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים**

(הוראות הדיווח לציבור)

#### **מבוא**

1. ביום 23.7.07 רשות ניירות ערך הודיעה כי אישרה הנחיה לפי סעיף 36א' (ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968 בהתייחס ל"גילוי בדוח הדירקטוריון בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד מדווח" (להלן – "ההנחיה").
2. ההנחיה, קובעת את מתכונת הגילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד מדווח, אשר תחול ממועד פרסומה.
3. לאור האמור נוצר צורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור לדרישות הגילוי שנקבעו בהנחיה ולקבוע כי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי ייתנו גילוי בדוח הדירקטוריון להליך אישור הדוחות הכספיים כמפורט להלן.
4. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לענייני בנקאות הוחלט על אימוץ ההנחיה במסגרת הוראת שעה.

#### **תחולה**

5. ההנחיה תחול על התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.
6. לעניין יישום סעיף (1) להנחיה, הגדרת "בקרת העל בתאגיד" תשונה – ובמקום "כמשמעותה בגילוי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל 76", יבוא "כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 303 בדבר תקשורת של רואה חשבון מבקר עם גורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי".

## דברי הסבר

7. בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 303 בדבר "תקשורת של רואה חשבון מבקר עם גורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי", קיימת התייחסות נוספת מעבר לאמור בגילוי דעת מספר 76. זאת בהתבסס על אופן יישום התקנים האמריקאיים בנושא זה. בהוראה זו נקבע כי הקשר של רואה החשבון עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי, יהיה תמיד עם ועדת הביקורת, כאשר במקרים מסויימים, בנוסף על ועדת הביקורת, יהיה הקשר גם עם מליאת הדירקטוריון ולאוו ועדה אחרת מועדות הדירקטוריון.

## התיקונים להוראות

8. תתווסף הוראת שעה בעמוד 697A כמפורט בהוראה.
9. בעמודים 630-6.3 ו- 691B-6.3 בסוף סעיף 3.3 (ז) יתווסף "גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד מדווח (עמוד 4-1-697A)".

## תחילה

10. הפרטים הנדרשים לפי הוראת שעה זו ייכללו בדוחות השנתיים והרבעוניים של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי שיפורסמו לשנת 2007 ואילך.

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
6.3 - 630 [6] (4/08)	6.3 - 630 [5] (3/08)
1 - 690 [13] (4/08)	1 - 690 [12] (1/08)
7 - 690 [11] (1/04) *	7 - 690 [11] (1/04)
6.2 - 691B [2] (3/08) *	6.2 - 691B [2] (3/08)
6.3 - 691B [4] (4/08)	6.3 - 691B [3] (1/08)
1-4 697A [1] (4/08)	----
54-53-699 [2] (3/08) *	54-53-699 [2] (3/08)
55 - 699 [1] (3/08) *	55 - 699 [1] (3/08)
56 - 699 [2] (4/08)	56 - 699 [1] (3/08)

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

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים