



ירושלים, ז' בכסלו, תשס"ג

12 בנובמבר, 2002

חוזר מס' ח-06-2089

(8931.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 302)

מבוא

1. הואיל וקשר לזמן ארוך בין השותפים העוסקים באופן פעיל בביקורת התאגיד הבנקאי מטעם רואה החשבון המבקר לבין התאגיד הבנקאי המבוקר עלול לגרום להשפעה לא רצויה על האובייקטיביות של המבקרים ואפשרות לפגימה באי התלות של עבודת הביקורת שהם מבצעים, לאור החקיקה החדשה בארה"ב – Sarbanes-Oxley Act of 2002, בהתאם לנורמות במקצוע ראיית החשבון בארה"ב ובאנגליה ולאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. אחרי סעיף 4 יבוא:

"4א. (א) רואה החשבון המבקר:

(1) ימנה שותף אחראי על הביקורת בכל תאגיד בנקאי.

(2) ימנה שותף אחראי על הסקירה השנתית של הביקורת בכל תאגיד בנקאי.

(ב) שותף אחראי על הביקורת ושותף אחראי על סקירת הביקורת (להלן: "השותפים האחראיים") לא ימלאו תפקידים אלה במשך תקופה העולה על 5 שנים עוקבות. בתום תקופה זו השותפים האחראיים יוחלפו על ידי שותפים אחראיים אחרים. השותפים האחראיים שהוחלפו יוכלו לחזור להיות שותף אחראי על הביקורת בתאגיד הבנקאי המבוקר או שותף אחראי על סקירה שנתית מתועדת של הביקורת בתאגיד הבנקאי המבוקר רק לאחר תום תקופה של שנה אחת לפחות מיום החלפתם.

(ג) בנסיבות חריגות ישקול המפקח בקשה מפורטת לסטייה מהאמור בסעיף זה, לתקופה שתיקבע על ידו.

לעניין סעיף זה,

"שותף אחראי על הביקורת" – השותף האחראי לניהול הביקורת ואשר חותם על חוות הדעת של רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

“**שותף אחראי על סקירת הביקורת**” – שותף שאינו קשור לביקורת בתאגיד הבנקאי הספציפי, אשר יבצע סקירה שנתית מתועדת של הביקורת על מנת לבחון אם נדרש לחזק את מנגנוני הבקרה שנועדו להבטחת האובייקטיביות ואי התלות של הביקורת, בין השאר, על ידי החלפה של צוות הביקורת של התאגיד הבנקאי, לרבות השותף האחראי על הביקורת.”

דברי הסבר

- (א) מטרת החלפת השותף האחראי על הביקורת והשותף האחראי על סקירת הביקורת הנה למנוע מצב שקשר לזמן ארוך בין השותפים האחראיים של משרד רואה החשבון המבקר לבין התאגיד הבנקאי המבוקר, ישפיע על האובייקטיביות של המבקרים ועל היכולת שלהם לקיים רמה נדרשת של סטנדרטים של אי תלות בעבודת הביקורת שהם מבצעים.
- (ב) בנוסף, החלפת השותף האחראי על הביקורת והשותף האחראי על סקירת הביקורת עשויה להביא לדרך חשיבה מחודשת של צוות הביקורת בביצוע עבודת הביקורת בתאגיד הבנקאי.
- (ג) כמו כן הוחלה חובה של סקירה שנתית מתועדת של הביקורת על מנת לבחון את הצורך בשיפור מנגנוני הבקרה שנועדו להבטחת האובייקטיביות ואי התלות של הביקורת, בין השאר, על ידי החלפה של צוות הביקורת, לרבות השותפים האחראיים. זאת, גם אם טרם חלפו 5 שנים.

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא מביקורת הדוחות הכספיים של תאגיד בנקאי לשנה המסתיימת ב- 31.12.02.

הוראות מעבר

4. שותף האחראי על הביקורת בשנת 2002 ושותף האחראי על סקירת הביקורת בשנת 2002, יוכלו להמשיך לכהן בתפקידם עד למועד פרסום הדוח לשנת 2003 או עד לסיום תקופה של 5 שנים עוקבות, לפי המאוחר שבהם.

דברי הסבר

ב- Sarbanes-Oxley Act of 2002 לא נקבעו הוראות מעבר. בחוק נקבע שרשות ניירות ערך בארה"ב אחראית על יישום ההוראה בעניין החלפת השותפים. אחרי שרשות ניירות ערך בארה"ב תפרסם הוראות מעבר בנושא הנ"ל, נשקול, לפי הצורך, לעדכן בהתאם את הוראות המעבר שנקבעה.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

10-1-10-302 [3] (11/02)

להוציא עמוד

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

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים