



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, י"ז אלול, תשס"ט

6 ספטמבר, 2009

הס-171

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לדי החשבונאי הראשי

לכבוד גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה

א.ג.נ.,

הנדון: העברות ושירות של נכסים פיננסיים ואיחוד ישויות בעלות זכויות משתנות

רקע

1. ביום 12.6.09 פרסם ה-FASB את התקנים הבאים (להלן – התקנים החדשים):
 - 1.1 תקן חשבונאות אמריקאי מספר 166, העברות ושירות של נכסים פיננסיים (תיקון לתקן חשבונאות אמריקאי מספר 140);
 - 1.2 תקן חשבונאות אמריקאי מספר 167, תיקונים לפרשנות 46 מתוקנת (FIN 46(R) - איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות).התקנים החדשים משנים בצורה משמעותית את הטיפול החשבונאי בעסקאות העברת נכסים פיננסיים בכלל, ובפרט מגדירים מחדש את התנאים הדרושים כדי שתאגיד בנקאי יגרע נכסים פיננסיים בעסקאות איגוח, ויאחד ישויות למטרה מיוחדת. בנוסף, התקנים החדשים כוללים דרישות גילוי משמעותיות חדשות. ככלל, התקנים החדשים יחולו בארה"ב מיום 1.1.2010 ואילך.
2. תקן חשבונאות אמריקאי מספר 140 בדבר "כללי חשבונאות להעברות ושירות של נכסים פיננסיים, ולסילוק של התחייבויות" אומץ בהוראות הדיווח לציבור בשנת 2006 בחוזר מס' ח-06-2186 מיום 29.5.06 (להלן - החוזר) וחל על עסקאות של תאגידים בנקאיים שבוצעו מיום 31.12.2006 ואילך.
3. בסיפא של סעיף 11 בחוזר צויין כי "לאור העובדה שהוראות המפקח על הבנקים בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות מבוססות על כללי החשבונאות שנקבעו בנושא בארצות הברית, התאגידים הבנקאיים ורואי החשבון שלהם נדרשים לעקוב אחר ההנחיות הרלבנטיות שמשפיעות על הטיפול החשבונאי בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות, שהינן בתוקף בארצות הברית, ולעדכן את הטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות המפקח על הבנקים בהתאם".
4. בישיבות שקיימו ביום 3.12.08 עם החשבונאיים הראשיים של התאגידים הבנקאיים ועם חברי ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים הבהרנו כי תאגידים בנקאיים נדרשים לבחון האם יש לאחד ישויות למטרה מיוחדת בהתאם לכללים המפורטים בארה"ב, לרבות הכללים שנקבעו ב-FIN 46(R).

יישום התקנים החדשים על ידי תאגידי בנקאיים וחכ"א בישראל מיום 1.1.2010 ואילך

5. תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי (להלן – תאגיד בנקאי) יודא כי הוא התאים מיום 1.1.2010 ואילך את הטיפול החשבונאי המיושם על ידו, לרבות הגילוי שניתן על ידו, לנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלה¹, לרבות התאמות הנדרשות כדי לעמוד בדרישות התקנים החדשים, בהתאם להוראות המעבר² שנקבעו בתקנים החדשים.
6. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למספרי השוואה לשנת 2009, לגבי דרישות גילוי שנוספו לראשונה בשל מכתב זה.
7. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום מכתב זה, או המעוניין ליישם את התקנים ביישום מוקדם, יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דוחות כספיים, לקבלת הנחיות ספציפיות.
8. בכוונתנו לשלב בהוראות הדיווח לציבור במועד מאוחר יותר את הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלה, לרבות שינויים שנכללו בתקנים החדשים. תאגיד בנקאי ימשיך ליישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהנחיותיו לעניין יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים אלה.

בכבוד רב,



אורי סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים

¹ ניתן למצוא את הנוסח הקיים ואת הנוסח המעודכן של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, אשר פורסמו על ידי ה-FASB בנושא זה, באתר האינטרנט של ה-FASB בכתובת האינטרנט הבאה: www.fasb.org.

² ככלל, בהתאם להוראות מעבר אלה נדרש:

- ליישם מיום 1.1.2010 ואילך את תקן חשבונאות אמריקאי מספר 166. דרישות ההכרה והמדידה בתקן ייושמו על העברות של נכסים פיננסיים שיבוצעו ביום 1.1.2010 ואילך.
- ליישם מיום 1.1.2010 ואילך את תקן חשבונאות אמריקאי מספר 167. במסגרת זו יש, בין היתר, לבחון ביום 1.1.2010 ואילך האם נדרש לאחד בהתאם לתקן זה ישויות שהוגדרו לפי הכללים הישנים כישויות כשירות למטרה מיוחדת (QSPE).