



ירושלים, ד' בכסלו, תשס"ו

5 בדצמבר, 2005

חוזר מס' ח-06-2173

(9504.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראת שעה בדבר גילוי על מבקר פנימי בדוח דירקטוריון של תאגיד בנקאי

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 27.10.04 רשות ניירות ערך הודיעה כי אישרה הנחיה לפי סעיף 36א (ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968 בהתייחס ל"גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד מדווח" (להלן – ההנחיה).
2. ההנחיה, הקובעת את מתכונת הגילוי בדבר מבקר פנימי בדוח הדירקטוריון של חברה ציבורית, "תיכנס לתוקף ביום 1.1.05 לתקופה של שנה אחת, ולפיכך תיושם בדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנת 2004".
3. לאור האמור נוצר צורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור לדרישות הגילוי שנקבעו בהנחיה.
4. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן:

תחולה

5. ההנחיה תחול על התאגידים הבנקאיים בשינויים המתחייבים.
6. בעת יישום ההנחיה יש להתייחס למספר נושאים ייחודיים למערכת הבנקאית, כמפורט להלן:
 - א. לעניין יישום סעיף (ג) להנחיה, על התאגידים הבנקאיים לפרט את מספר המשרות הממוצע של העובדים שהיו כפופים למבקר הפנימי במהלך תקופת הדיווח. לצורך חישוב מספר המשרות יש לכלול גם עובדים שכפופים למבקרים פנימיים של חברות מאוחדות של התאגיד הבנקאי וסניפי חו"ל. אם התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו מקבלים מגורמים חיצוניים שירותי ביקורת פנים יש להביא בחשבון בחישוב מספר המשרות גם את מספר שעות העבודה עליהן דיווח הגורם החיצוני.

יש לפרט בנפרד, כאשר רלבנטי, את מספר המשרות הממוצע של עובדים שהיו כפופים למבקר הפנימי במהלך תקופת הדיווח, אשר עסקו בתחומים אחרים מלבד ביקורת פנים, תוך ציון התחומים בהם עסקו.

ב. לעניין יישום סעיף (ח) להנחיה, אם המבקר הפנימי בתאגיד הבנקאי הגיש בשנת הדיווח ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת מספר רב של דוחות על ממצאיו, אין חובה לפרט את המועדים בהם הוגשו הדוחות ואין צורך לפרט את המועדים בהם התקיימו דיונים בוועדת הביקורת או בדירקטוריון בדוחות אלו. במצב זה יש לתת גילוי לפרטים הבאים:

- (1) תיאור תהליך העבודה והגשת הממצאים של המבקר הפנימי ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת.
- (2) פירוט מספר דוחות הביקורת שהוגשו על ידי המבקר הפנימי ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת במהלך תקופת הדיווח, ומספר דוחות הביקורת שבהם התקיימו דיונים בתקופת הדיווח.
- (3) פירוט המועדים בהם הוגשו רשימות חצי שנתיות בהתאם לסעיף 6.6(ב)(2) לכללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ"ג - 1992, ודוחות עיקריים אחרים בהם סוכמו ממצאי המבקר הפנימי, והמועדים בהם נערך דיון בדוחות אלו.

התיקונים להוראות

7. תתווסף הוראת שעה בעמוד 697 כמפורט בהוראה.

תחילה

8. הפרטים הנדרשים לפי הוראת שעה זו ייכללו בדוחות הרבעוניים והשנתיים של התאגידים הבנקאיים בשנים 2005 ו-2006 שיפורסמו לאחר מועד הפרסום של הוראה זו.

הוראת מעבר לשנים 2005 ו-2006

9. תאגיד בנקאי רשאי שלא לפרט בדוח הדירקטוריון את מספר דוחות הביקורת שהוגשו במהלך תקופת הדיווח על ידי המבקר הפנימי ואת מספר דוחות הביקורת בהם נערכו דיונים בתקופת הדיווח, כאמור בסעיף 2.ב(2) בהוראת השעה.

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד

6-1-697 [1] (12/05)

להוציא עמוד

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים