



ירושלים, ב' בכסלו, תשס"ה

15 בנובמבר, 2004

חוזר מס' ח-06-2143

(9439.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של תאגידים בנקאיים

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ב- 28.8.02 פרסמה רשות ניירות ערך בארה"ב (להלן: "SEC") הוראות בדבר "הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של חברות":

"Certification of Disclosure in Companies' Quarterly and Annual Reports"

2. ב- 5.06.03 פרסמה ה- SEC הוראות בדבר "אחריות הנהלה על בקרה פנימית על דיווח כספי והצהרה לגבי גילוי בדוחות תקופתיים מכח חוק ניירות ערך":

"Management's Reports on Internal Control Over Financial Reporting and Certification of Disclosure in Exchange Act Periodic Reports"

3. ביום 24.2.04 פרסם מנהל רשות החברות הממשלתיות הוראותיו לגבי ההצהרות שבנדון בדוח כספי של חברה ממשלתית.

4. לאור האמור לעיל, לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראה בעניין הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של תאגידים בנקאיים (להלן: "ההצהרה"), כמפורט להלן:

ההוראה

5. בדוח שנתי של תאגיד בנקאי, לפני דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות שנתיים של תאגידים בנקאיים כמפורט בעמודים 1-2-645.

6. בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי :

א. בעמוד 680-1 :

(1) בסעיף 2 (תוכן הדוח הרבעוני), האמור בסעיף קטן ג. יסומן ד. ולפניו יבוא :

"ג. הצהרה לגבי גילוי".

(2) בסעיף 3.א. (פרסום), אחרי המילים "סקירת הנהלה רבעונית", יבוא :

"הצהרה לגבי גילוי".

ב. בעמוד 680-3, אחרי סעיף 6 (סקירת הנהלה רבעונית) יבוא :

"הצהרה לגבי גילוי"

א.6 נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בנספח א'1".

ג. בעמוד 680-6 (רשימת נספחים), אחרי נספח א' יתווסף : "נספח א'1 – הצהרה לגבי גילוי;".

ד. יתווסף נוסח הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים כמפורט בעמודים 10.1-10.2-680.

דברי הסבר

נוסח הצהרות לגבי גילוי בדוחות רבעוניים ושנתיים של תאגידים בנקאיים מבוסס על הוראות של SEC האמורות בסעיפים 1 ו-2 לחוזר זה, ומתייחס לדרישות סעיף 302 ל- Sarbanes-Oxley Act of 2002 ועל ההוראה בנדון שפרסם מנהל רשות החברות הממשלתיות ביום 24.2.04.

תחילה

7. הוראות חוזר זה יחולו על דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לתקופות המסתיימות לא יאוחר מיום 30.6.05.

8. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום האמור לעיל יפנה אל מר מ. שפיגל סגן המפקח על הבנקים ובמקרים מיוחדים נשקול הוראות מעבר ספציפיות.

עדכון הקובץ

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

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|---------------------------------|--------------------|
| (11/04) [10] 600-1 | (12/97) [9] 600-1 |
| (11/04) [9] 640-29 – תיקון טכני | (11/00) [8] 640-29 |
| (11/04) [1] 645-1-2 | ----- |
| (11/04) [13] 680-1 | (11/00) [12] 680-1 |
| (11/04) [13] 680-3 | (11/01) [12] 680-3 |
| * (12/01) [10] 680-4 | (12/01) [10] 680-4 |
| * (11/00) [11] 680-5 | (11/00) [11] 680-5 |
| (11/04) [10] 680-6 | (12/01) [9] 680-6 |
| (11/04) [1] 680-10.1-10.2 | ----- |
| (11/04) [1] 699-34 | ----- |

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

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים