

בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי

מבוא

1. (א) מערכת הדיווח לציבור של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (להלן ביחד – תאגידי בנקאיים) מבוססת על גילוי נאות ושלים. כדי שמערכת זו תפעל בצורה האפקטיבית ביותר, למשתמשים בדוחות לציבור חייבת להיות גישה לגילוי שהינו ברור, מדויק ובמועד המתאים.
- (ב) המטרה של הבקרה הפנימית של תאגיד בנקאי על דיווח כספי ככלל הינה להבטיח תהליך הכנת דוחות כספיים מהימנים. דוחות כספיים מהימנים חייבים להיות מדויקים מכל הבחינות המהותיות.
- (ג) בהוראה זו נכללות הדרישות מההנהלה של תאגיד בנקאי בהתייחס לבקרות ולנהלים לגבי הגילוי ולבקרה פנימית על דיווח כספי. ההוראה מבוססת על הוראות רשות ניירות ערך בארה"ב, שפורסמו מכוח חוק Sarbanes Oxley משנת 2002 (סעיפים 302 ו-404 לחוק).

הגדרות

2. "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" - בקרות ונהלים אחרים של התאגיד הבנקאי אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בדוחות נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" כוללים, בין השאר, בקרות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד הבנקאי, כולל למנכ"ל ולחשבונאי הראשי, באופן המתאים על-מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

"בקרה פנימית על דיווח כספי" - תהליך שתוכנן על-ידי, או תחת פיקוחם של, המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, ומושפע על-ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, ההנהלה ועובדים אחרים, כדי לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכולל את המדיניות והנהלים אשר:

- (1) שייכים (pertain) לשמירת רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות באופן מדויק ונאות (fairly) את העסקאות וההעברות (dispositions) של נכסי התאגיד הבנקאי;
- (2) מספקים מידה סבירה של בטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושתקבולים ותשלומים (expenditures) של התאגיד הבנקאי נעשים רק בהתאם להרשאות של הנהלת התאגיד הבנקאי והדירקטורים שלו; ו-

3) מספקים מידה סבירה של בטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (disposition) לא מורשים של נכסי התאגיד הבנקאי, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

“חולשה מהותית” – ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה (reasonable possibility) שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.

“ליקוי משמעותי” – ליקוי או צירוף של ליקויים בבקרה הפנימית על דיווח כספי, שהינו פחות חמור מחולשה מהותית, אם כי עדיין חשוב דיו על מנת להסב את תשומת לבם של אלו האחראים לפיקוח על הדיווח הכספי של התאגיד הבנקאי.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי

3. תאגידי בנקאיים חייבים לקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, ובקרה פנימית על דיווח כספי.
4. הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף כל רבעון.
5. הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, את האפקטיביות של הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי לתום כל שנה. המסגרת, עליה מתבססת הערכת הנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי, חייבת להיות מסגרת בקרה מתאימה ומוכרת, שנוצרה על ידי גוף שביצע את הנהלים המתחייבים (due-process procedures), לרבות תפוצה נרחבת של המסגרת להערות הציבור. אף כי ישנן דרכים רבות ליישום הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי, העומדות בדרישות האמורות בסעיף זה, הערכה המיושמת בהתאם להנחיות המפרשות שפורסמו על ידי רשות ניירות ערך בארה"ב בפרסום מס' 34-55929 (Commission in Release No. 34-55929) הינה מספקת לגבי ההערכה הנדרשת בסעיף זה.
6. הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד, כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שאירע בכל רבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

המפקח על הבנקים : ניהול בנקאי תקין [1] (9/08)

עמ' 3-309

בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
28/9/08	חוזר מקורי	1	2239