



תל-אביב, יח' בתמוז תש"ע
30 ביוני 2010
הס-212

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לידי: המנכ"ל

הנדון: חשבונאי ראשי – תחומי פעילות

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 בדבר "חשבונאי ראשי" (להלן - "ההוראה") קובעת בין היתר כי "החשבונאי הראשי ועובדיו, לא יבצעו ולא יהיו אחראים לביצוע פעילויות עסקיות (לרבות של מכשירים פיננסיים)".
2. לאור הניסיון שנצבר ופניות שהתקבלו אנו מבקשים להבהיר עמדתנו כי מלבד אחריותו על מכלול המערך החשבונאי והדיווח הכספי בתאגיד הבנקאי, תחומי אחריות החשבונאי הראשי עשויים לכלול, לפי העניין, גם אחריות על נושאים כגון בקרת תשלומים ותקבולים, הכנה ובקרה תקציבית, מדידת מרכזי רווח ושירות, ביטוח בנקאי, חשבות שטר, מיסים והנפקות הון, ובלבד שלא יבצע מטלה העשויה ליצור ניגוד עניינים, בין תפקידו כגורם שאחראי על מכלול המערך החשבונאי והדיווח הכספי, לבין תפקידים אחרים נוספים שהוא עשוי למלא. לפיכך נבקשכם ליידע אותנו מראש על כל שינוי בתחומי אחריותו.
3. בנוסף, מובהר בהתייחס לנדרש בסעיף 9א(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין 301 "דירקטוריון", כי אנו מצפים שתאגיד בנקאי לא יתקשר בעסקה לגביה לא התקבל אישור החשבונאי הראשי כי התאגיד הבנקאי ערוך למדוד ולהציג את העסקה באופן נאות, וכי הבקורות הפנימיות על הדיווח הכספי על העסקה אפקטיביות. על תאגידים בנקאיים לוודא קיום וישום נוהל מתאים לעניין זה.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים