



כ"ז בשבט תשע"ד

28 בינואר 2014

**חוזר מס' ח-06-2410**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 304A)

**מבוא**

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 304A בנושא "רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים בארה"ב" ("להלן - "ההוראה") קובעת כי ביקורת הדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים תיערך בין היתר לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו על ידי המועצה לפיקוח על החשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (להלן ה-PCAOB).
2. מעת לעת מפורסמות הנחיות ביקורת (practice alerts) של סגל ה-PCAOB. ביום 24.10.2013 פורסמה על ידי PCAOB הנחיית ביקורת מספר 11 בדבר שיקולים בביקורת בקרות פנימיות על דיווח כספי.
3. לאור האמור נוצר צורך לעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים והוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, הוחלט על אימוץ הנחיה זו ועדכון ההוראה כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

4. יתווסף סעיף 4 (י) לנספח להוראה בדבר "הנחיות ביקורת (practice alerts) של סגל ה-PCAOB", כמפורט להלן:

"(י) הנחיה 11 – שיקולים בביקורת בקרות פנימיות על דיווח כספי

"Alert No. 11 – Considerations for Audits of Internal Control over Financial Reporting"

**דברי הסבר**

כדי לאמץ את הנחית הביקורת של סגל PCAOB. הנחיה זו תובא בחשבון בעבודת הביקורת של רואי החשבון המבקרים, בשינויים המתחייבים.

**תחילה**

5. תחילת ההוראות שצוינו בחוזר זה היא על ביקורת הדוחות הכספיים ליום 31.12.2013 ואילך.

**עדכון הקובץ**

6. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

**להכניס עמוד**

(1/14) [5] 304A-9

**להוציא עמוד**

(2/13) [4] 304A-9

בכבוד רב,



**דוד זקן**

המפקח על הבנקים

(י) הנחיה 11 – שיקולים בביקורת בקרות פנימיות על דיווח כספי

Alert No. 11 – Considerations for Audits of Internal Control over Financial Reporting

\* \* \*

תאריך	עדכונים		
	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
11/02/09	חוזר מקורי	1	2242
8/7/10	עדכון	2	2272
3/4/2011	עדכון	3	2298
17/2/2013	עדכון	4	2370
28/1/2014	עדכון	5	2410