



ירושלים, כ"ח באדר ב תשע"א

3 באפריל 2011

חוזר מס' ח-06-2298

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 לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו על ידי המועצה לפיקוח על החשבונאות של חברות ציבוריות בארה"ב (PCAOB).
2. לאור פרסום תקני ביקורת נוספים על ידי ה-PCAOB, עלה הצורך לעדכן את ההוראה. לאור האמור ולאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים והוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוחלט על עדכון ההוראה כמפורט להלן.

התיקונים להוראה

3. בסעיף 1 לנספח להוראה בדבר "תקני ביקורת של לשכת רואי חשבון בארה"ב, אשר הוחלו על ידי ה-PCAOB", חלו השינויים הבאים:
 - 3.1. יתווסף סעיף "1א) זהירות מקצועית נאותה בביצוע עבודה
 - 3.2. סעיף 1(ד) בעמוד 304A-4 יבוטל.
 - 3.3. סעיף 1(ה) בעמוד 304A-4 יבוטל.
 - 3.4. סעיף 1(ז) בעמוד 304A-4 יבוטל.
 - 3.5. סעיף 1(יא) בעמוד 304A-5 יבוטל.
 - 3.6. סעיף 1(כד) בעמוד 304A-6 יבוטל.

"AU 230 – Due Professional Care in the Performance of Work

- 3.7. יתווסף סעיף "(כד1) אירועים עוקבים
- "AU 560 - Subsequent Events
- 3.8. יתווסף סעיף "(כד2) גילוי בדיעבד של עובדות שהיו כבר קיימות בתאריך דוח המבקר
- "AU 561 - Subsequent Discovery of Facts Existing at the Date of the Auditor's Report
4. בסעיף 2(ב) לנספח להוראה בדבר "תקני ביקורת של ה-PCAOB", בעמוד 304A-6 במקום "סקירת איכות ההתקשרות" יבוא "סקירת איכות עבודת הביקורת".
5. בסעיף 2 לנספח להוראה בדבר "תקני ביקורת של ה-PCAOB", יתווספו:
- 5.1. "8- תקן סיכון ביקורת
- AS8– Audit Risk"
- 5.2. "9- תקן תכנון ביקורת
- AS9– Audit Planning"
- 5.3. "10- פיקוח על עבודת הביקורת
- AS10– Supervision on Audit Engagement"
- 5.4. "11- התחשבות במהותיות לצורך תכנון וביצוע ביקורת
- AS11– Consideration of Materiality in Planning and Performing an Audit"
- 5.5. "12- זיהוי והערכת סיכונים להצגות מוטעות מהותיות
- AS12– Identifying and Assessing Risks of Material Misstatements"
- 5.6. "13- תגובות רואה החשבון המבקר לסיכונים להצגה מוטעית מהותית
- AS13– The Auditor's Responses to the Risks of Material Misstatement"
- 5.7. "14- הערכת תוצאות הביקורת
- AS14– Evaluating Audit Results"
- 5.8. "15- ראיות ביקורת
- AS15– Audit Evidence"

דברי הסבר

לאור פרסום תקני ביקורת נוספים על ידי ה-PCAOB.

תחילה

6. תחילת ההוראות על פי חוזר זה היא על ביקורת דוחות כספיים ליום 31.12.2011 ואילך, למעט סעיפים 3.1, 3.7 ו-3.8 לעיל שתחילתם היא בביקורת הדוחות הכספיים ליום 31.12.2010.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

(4/11) [3] 304A-1-8

להוציא עמוד

(7/10) [2] 304A-1-8

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים