



2132/29499

כ"ח טבת, תשע"ב  
23 ינואר, 2012

## חברים וחברות יקרים,

### אישורים מתאגידים בנקאיים

כידוע, תקן ביקורת 84 דורש קבלת אישורים חיצוניים בתהליך של השגה והערכה של ראיות ביקורת מצד שלישי, באמצעות קשר ישיר, במענה לבקשת מידע אודות פריט או קבוצת פריטים מסוימת. בין שאר דרישות התקן השימוש באישורים חיצוניים כולל יתרות בבנקים ומידע אחר (כגון: ערבויות שניתנו, מכשירים כספיים וכד') מתאגידים בנקאיים.

בפועל התברר כי לאורך שנים רבות, התאגידים הבנקאיים נמנעים, במרבית המקרים, מלשלוח אישורים ישירות לרואי החשבון המבקרים, אלא אל הלקוחות ובכך נמנע מרואי החשבון המבקרים ליישם את תקן הביקורת 84 שהינו תקן ביקורת בסיסי ומרכזי לעבודתו של רואה החשבון המבקר.

לשכת רואי החשבון פנתה למפקח על הבנקים בבקשה שיפעיל את סמכויותיו ויורה לתאגידים הבנקאיים להיענות לבקשת לקוחותיהם ולהפנות את האישורים המבוקשים במישרין לרואי החשבון המבקרים.

מצורפת בזה הפנייה של המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים בנושא חשוב זה. כן מצורף נוסח פנייה של הגוף המבוקר לבנקים בו הוא מנהל את חשבוניתו וכן דוגמת אישור של הבנק.

ברצוני להודות לסיועם של ר"ח הרצל פטל ושל יו"ר הוועדה לתקני ביקורת סגן הנשיא ר"ח יזהר קנה ויו"ר המועצה המקצועית סגן הנשיא ר"ח אדיר ענבר על הכנת הדוגמאות המצורפות.

בכבוד רב,

דורון קופמן, ר"ח  
נשיא הלשכה



**בנק ישראל**  
הפיקוח על הבנקים  
מדיניות והסדרה

תל-אביב, יא' בחשוון תשע"ב  
8 בנובמבר 2011  
הס-249 / 108S1202

**לכבוד**  
**התאגידים הבנקאיים**

א.ג.ג.

**הנדון:** אישורי יתרות של לקוחות התאגידים הבנקאיים

1. הפיקוח על הבנקים מייחס חשיבות רבה ליישום הליכי ביקורת נאותים על דוחות כספיים, בין היתר בהיבט ההסתמכות של תאגידים בנקאיים על דוחות כספיים של לקוחות קיימים ופוטנציאליים שלהם. קבלת אישור יתרה ישירות מצד שלישי הוא נוהל ביקורת בסיסי בעבודת רואה החשבון המבקר<sup>1</sup>.
2. מפניו שהתקבלו בפיקוח על הבנקים, ולאחר התייעצות עם לשכת רואי חשבון בישראל, עולה כי כיום יתכנו מצבים שבהם מסיבות שונות רואה חשבון מבקר של לקוח יתקשה לקבל את אישור היתרות של הלקוח ישירות מהתאגיד הבנקאי.
3. לאור האמור, במקרים בהם לקוח מסר לתאגיד הבנקאי אישור מתאים בכתב, על התאגיד הבנקאי לשלוח את אישורי יתרות הלקוח ישירות לרואה החשבון המבקר של הלקוח, וזאת תוך פרק זמן סביר.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: דוד זקן – המפקח על הבנקים

דורון קויפמן - נשיא לשכת רואי חשבון בישראל

איילין טולדנו - יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה

<sup>1</sup> ראה גילוי דעת 82 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "ראיות ביקורת" וגילוי דעת 84 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "אישורים חיצוניים".

## דוגמא לפניה לבנק ע"י החברה המבוקרת

על נייר המכתבים של החברה המבוקרת

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד

שם הבנק \_\_\_\_\_

כתובת \_\_\_\_\_

ג.א.נ.,

**הנדון: אישורי יתרות ונתונים**

בקשר עם ביקורת החשבונות של חברתנו ליום \_\_\_\_\_, נבקשכם לאשר ישירות לרואה החשבון המבקר שלנו:

ה"ה, \_\_\_\_\_ ר"ח

ר'ח' \_\_\_\_\_ מס' \_\_\_\_\_

עיר \_\_\_\_\_

מיקוד \_\_\_\_\_

את הפרטים המפורטים במסמך אישורי היתרות והנתונים המצ"ב ליום 31.12.20XX.

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_  
[שם המוסמך לחתום בשם החברה]

העתק: \_\_\_\_\_ (רואה החשבון המבקר)

## דוגמא לנוסח לאישור הבנק לרו"ח המבקר

לכבוד \_\_\_\_\_ שם: \_\_\_\_\_ (רואה החשבון המבקר)

כתובת: \_\_\_\_\_ ג.א.ג.

הנדון: אישורי יתרות ונתונים של חברת \_\_\_\_\_ (שם החברה המבוקרת)  
**ליום 31.12.20XX**

על פי בקשת חברת (שם החברה המבוקרת) מפורטים להלן כל חשבונות החברה ונתונים נוספים  
 אצלנו ליום 31.12.20XX<sup>(\*)</sup>

### 1 – חשבונות עובר ושב

מספר חשבון	יתרה	מטבע	מסגרת אשראי	הגבלות על החשבון	הערות <sup>(**)</sup>

### 2 – שיקים לגביה

מספר חשבון	יתרה	מטבע	הגבלות על החשבון	הערות <sup>(**)</sup>

<sup>(\*)</sup> בטבלה יובאו הפרטים לגבי כל סוגי החשבונות המנוהלים בבנק, לרבות: חשבונות עובר ושב, ניירות ערך, פקדונות, הלוואות, שיקים, שטרות וממסרים אחרים שנמסרו לבנק כפקדון ו/או לניכיון, ערבויות כספיות ואחרות שנחתמו עבורנו, מכל סוג שהוא, יתרות של עסקאות אקדמה (FORWARD), חוזים לרכישת ו/או לכתיבת אופציות ועסקאות החלפה.

<sup>(\*\*)</sup> נא לציין בנוסף כל תנאי מיוחד הקיים לגבי החשבון, לרבות הגבלות מכל סוג שהוא.

## 3 – שטרות לגביה

מספר חשבון	יתרה	מטבע	הגבלות על החשבון	הערות <sup>(**)</sup>

## 4 – ניירות ערך

מספר חשבון	סוג ניירות ערך	יתרת ע.ג.	שווי ל- 31.12.20xx	מטבע	הגבלות על החשבון	הערות <sup>(**)</sup>

## 5 – פקדונות

מספר חשבון	סוג פקדון	יתרה נומינלית	שווי ל- 31.12.20xx	מטבע	הגבלות על החשבון	הערות <sup>(**)</sup>

<sup>(\*\*)</sup> נא לציין בנוסף כל תנאי מיוחד הקיים לגבי החשבון, לרבות הגבלות מכל סוג שהוא.

## 6 – הלוואות

הערות <sup>(**)</sup>	שעבודים	מועדי תשלום ריבית	שיעורי ריבית	תנאי הצמדה	מועדי פרעון	מועד לקיחת ההלוואה	מטבע	יתרה	מספר חשבון

## 7 – כרטיסי אשראי

הערות <sup>(**)</sup>	מטבע	יתרה	מספר חשבון

<sup>(\*\*)</sup> נא לציין בנוסף כל תנאי מיוחד הקיים לגבי החשבון, לרבות הגבלות מכל סוג שהוא.

8 – נתונים נוספים

8.1 – ערבויות שניתנו על ידי הבנק:

-----  
-----

8.2 – שיקים לניכיון:

-----  
-----

8.3 – חוזים לרכישה ו/או לכתיבת אופציות ועסקאות החלפה:

-----  
-----

8.4 – עסקאות אקדמה ( FORWARD ):

-----  
-----

8.5 – שונות:

-----  
-----

בכבוד רב,

\_\_\_\_\_  
[שם וחותימת המוסמך לחתום בשם החברה]