



הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

תל-אביב, י"ז בטבת תשע"ח

4 בינואר 2018

189S6738

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: אישורים מיוחדים מרואי חשבון בנוגע לפעילות לקוחות

1. החשיפה של המערכת הבנקאית לסיכוני ציות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור התגברה באופן משמעותי בשנים האחרונות, בין היתר נוכח הגברת המאבק בארץ ובחו"ל בעבירות מס.
2. במטרה לנהל ולצמצם את הסיכונים האמורים תאגידים בנקאיים נדרשים להבין את המטרות או ההיגיון העסקי או הכלכלי של פעילות הלקוח בתאגיד הבנקאי. במסגרת זו על כל תאגיד בנקאי לבחון את הצורך לקבל, בהתאם לנסיבות ולגישה מבוססת סיכון, אסמכתאות רלוונטיות לפעילות זו, כדוגמת אישורים מיוחדים מרואי חשבון.
3. האמור להלן חל גם על אישורים מיוחדים מרואי חשבון שבנקים מבקשים לקבל לצרכים אחרים.
4. סוגי האישורים שרואה חשבון רשאי לתת בתחום עיסוקו (אישור מיוחד) מפורטים במסגרת הדינים והתקנים החלים על רואי החשבון.
5. בהתאם לכך, על אישור מיוחד הניתן במסגרת האמור לעיל, להתייחס לנאותות דוח או הצהרה מסוימים של לקוח, למשל בדבר הכנסתו לרשויות המס בארץ ו/או בחו"ל, ולהיות מנוסח בהתאם לכללים שנקבעו בתקן ביקורת 7 בדבר "דוחות מיוחדים של רואי חשבון" ותקן ביקורת 70 בדבר "תיקון תקן ביקורת 7 בדבר דוחות מיוחדים של רואי חשבון"¹.
6. על התאגיד הבנקאי לבחון ולהגדיר את מתכונת והיקף הדוח המיוחד המבוקש בהתאם לכללים האמורים, לנוכח הנסיבות הפרטניות של כל מקרה.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקחת על הבנקים

העתק: ד"ר חדוה בר, המפקחת על הבנקים

רו"ח יזהר קנה, נשיא לשכת רואי חשבון בישראל

¹ לצורך נוחות, "אישור מיוחד" יכול להינתן במתכונת של "חוות דעת" או "אישור". לעניין ההבחנה העקרונית ביניהם, נבחר כי "חוות דעת" כוללת תיאור של מטרת הביקורת ושל הפעולות שרואה החשבון ביצע במסגרת הביקורת תוך פירוט הראיות התומכות שעליהן התבסס לצורך מתן חוות דעתו לגבי נאותות המידע והנתונים המופיעים בדוח או בהצהרה של הלקוח. לעומת זאת מתכונת של "אישור" נועדה להעיד כי נתון מסוים מתאים לאמור במסמכים מסוימים ו/או רשומות כלשהן. במתכונת זו רואה החשבון אינו מאשר את נאותות ו/או נכונות הנתונים עצמם, אלא רק את התאמתם, ולכן באישור יצוינו גם המסמכים ו/או הרשומות עליהם התבסס במתן אישורו. מלשכת רואי חשבון בישראל נמסר כי בכוונתם לפרסם מספר דוגמאות מומלצות לאישורים מיוחדים, במטרה לסייע במתן אישורים כאמור.