

לשכת רואי חשבון בישראל
Institute of Certified Public
Accountants In Israel
نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



דגשים בביקורת עומק של רשם העמותות

רו"ח איריס שטרק

נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל

מהי ביקורת עומק של רשם העמותות:

- רשם העמותות מבצע ביקורות עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור, בהתאם למדיניות ביקורת שקבע.
- תיקון 25 לחוק החברות ותיקון 14 לחוק העמותות שנכנסו לתוקף ביום 6.2.14, עיגנו בחקיקה והבהירו כללים לעניין ההסתייעות בבודק חיצוני, סמכויותיו וחובותיו, תנאי הכשירות שלו ועוד.
- ככלל, ביקורות העומק נערכות בעמותות בעלות מחזור כספי העולה על מיליון ש"ח, אך יתכנו מקרים בהם תיערך ביקורת עומק גם בעמותות עם מחזור כספי נמוך יותר. מכל מקום, רשם העמותות עורך ביקורות מסוגים שונים בעמותות שונות, ללא קשר למחזור הכספי שלהן.



מהי ביקורת עומק של רשם העמותות - המשך:

- הביקורות נערכות הן כחלק מהטיפול השוטף בעמותות והן בעקבות מידע המעלה חשש להתנהלות בלתי תקינה.
- ביקורות עומק מבוצעות על-ידי משרדי רואי-חשבון חיצוניים, אשר זכו במכרז לעריכת ביקורות עומק מטעם הרשם. זאת, בליווי הגורם המטפל בחטיבה ביחידת רשם העמותות.



סדרי ביקורת עומק

- סמוך לאחר מינוי משרד רואה חשבון לביצוע ביקורת עומק בעמותה/בחל"צ תתבקש העמותה/החל"צ להמציא למשרד רואה החשבון מסמכים רבים בהתאם לרשימה שתקבל מראש מרואה החשבון הבודק.
- על העמותה/החל"צ המבוקרת לשתף פעולה באופן מלא עם רואה חשבון שעורך את הביקורת, לרבות בהקשר של המצאת מסמכים, מתן מענה וסיוע בשטח. **אי שיתוף פעולה עלול להוביל לשלילת אישור הניהול התקין או שלילת האפשרות לקבלו.**
- טיוטת דוח הביקורת תועבר לעמותה/החל"צ לצורך קבלת תגובתה.

**יש לאפשר זמן סביר לעמותה/חל"צ להגיב ולהכיר
היטב את אופי פעילותה.**



סדרי ביקורת עומק - המשך

קיימות דרישות רבות מיותרות שיש לשקול מחדש אם יש צורך בהן, לרבות מידע שזמין בגיידסטאר.

- לאחר קבלת תגובת העמותה/חל"צ יגובש דוח ביקורת סופי, אשר עותק ממנו ישלח לעמותה/לחל"צ ויהיה גלוי בתיק העמותה/חל"צ. ממצאי הביקורת נבחנים על ידי הרשם, אשר בסמכותו לפעול במספר דרכים ובהם שלילת אישור הניהול התקין של העמותה, מתן אורכה לתיקון ממצאים ואף פירוק.
- הליך ביקורת עומק המבוצע בעמותה/בחל"צ, לרבות המסמכים והתכתובות, הינם חסויים ונשמרים ככאלה בתיק העמותה/החל"צ, למעט דוח הביקורת הסופי ונספחיו, הפתוח לעיון הציבור (כאמור לעיל).



מטרת הביקורת

- לבחון קיומם של ליקויים בהתנהלות העמותה המבוקרת בהתייחס לנושאים/לתחומים המרכזיים העומדים בניגוד להוראות חוק העמותות ו/או שיש בהם בכדי ללמד על אי קיום מטרותיה הרשומות של העמותה.

מחד:

להביא לתיקון הליקויים ולנהוג בזהירות רבה בהליכה לכיוון פירוק או במינוי חשב מלווה שמעמיס הוצאות רבות על הגוף וזאת, כאשר ההתרשמות היא שהגוף מיישם את תיקון הליקויים וקיימים לו אורגנים אחראים.

מאידך:

נוכחתי במקרים "מרחו את המבקרים" לגבי תיקון ליקויים בביקורת מעקב ולא הייתה כניסה לעומק לראות את עומק ניגוד העניינים והבעייתיות למרות שהיה מידע חיצוני חשוב ומהותי.



מטרת הביקורת - המשך

- לבחון את התנהלות העמותה בהתייחס לנושאים/לתחומים מרכזיים הנוגעים לפעילותה ולבדוק האם היא פועלת בהקשר אליהם בהתאם להוראות חוק העמותות ובכלל זה, מטרותיה הרשומות, תקנונה והנחיות הרשם לפי סעיף 39א לחוק העמותות.
- לבחון את התנהלות העמותה ולבדוק האם העמותה עוברת על איסור חלוקת רווחים (במישרין או בעקיפין) או האם עולה חשש ממשי כי היא עוברת על האיסור כאמור שכר, טובות הנאה לאורגנים או לקרוביהם.



עיקרי הנושאים הנבדקים בביקורת עומק

1. התנהלות העמותה בהתאם לחוק העמותות/חוק החברות ובהתאם למטרותיה ולתקנונה לרבות קיומם.
2. בדיקת קיומם של מסמכים על פי חוק כמו ספר חברי העמותה, ספר חברי ועד ו/או ספר נציגים.
3. בדיקה של תלונות ונושאים מהותיים בטיפול של הרשם בנוגע לעמותה לרבות אינדיקציות להתנהלות בלתי תקינה, ככל שקיימים.
4. ניתוח דוחות כספיים ובחינת מידת החוסן הפיננסי של העמותה.
5. תפקוד מוסדות העמותה ומידת מעורבותם בפעילותה, בחינת מבנה ארגוני, הפרדת תפקידים נאותה וקיום מנגנוני פיקוח ובקרה נאותים.
6. אופן ניהול משק הכספים של העמותה ובחינת מנגנונים סבירים להתנהלות הכספית, ושימוש בכספי העמותה לצורך קידום מטרותיה.
7. בחינת הוצאות העמותה לרבות הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ולנותני שירותים.



עיקרי הנושאים הנבדקים בביקורות עומק - המשך

- 8. כח אדם ושכר.
- 9. בדיקת ניגודי עניינים וחשש לחלוקת רווחים אסורה, בחינת תשלומים/טובות הנאה לנושאי משרה, לחברי העמותה ולקרובי משפחה.
- 10. צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים.
- 11. בחינת רכוש קבוע ומלאי.
- 12. בחינת הלוואות שניטלו והשקעות.
- 13. בחינת העברת פעילות, העברת כספים והעברת נכסים אחרים, לרבות חלוקת מלגות ומתן הלוואות והעמדת ערבויות.



המלצות למי שמתמודד עם ביקורת עומק:

יש לשים לב שבמידה וישנם ליקויים שנרשמו אגב ביקורת וניתנים לתיקון מיידית, מומלץ לבצע את התיקונים תוך כדי הביקורת ובכך להוכיח את רצון העמותה לעמוד בהנחיות ניהול עמותות ולהראות שגם אם נעשתה טעות ופעלנו בניגוד להנחיות, הרי שזה נעשה נעשתה בתום לב.
לדוגמא:

- יש לשים לב שמורשי החתימה בעמותה (עובדי העמותה) מורשים לחתום על פי התקנון. במידה וזה לא נעשה כך, יש לפעול לתיקון מיידית של התקנון, בכפוף לאישור רשם העמותות.
- עדכון זכויות חתימה בכל הבנקים גם כאשר חלילה נפטר מי מבעלי זכות החתימה.
- יש לוודא כי החברים בוועדות המשנה בעמותה (וועדת הלוואות וועדת כספים) הינם חברי ועד מנהל בכל הנושאים שרק ועד המנהל יכול להחליט בגינם.
- על העמותה להקפיד על הפרדת תפקידים נאותה בין הלוקחים חלק בניהול הכספים של העמותה ובין המטפלים ברישומי הנהלת החשבונות של העמותה. בנוסף, הפרדת תפקידים בין הגורם הקולט עובדים חדשים בעמותה ולבין הגורם המבצע שכר בפועל.



המלצות לפני ביקורת עומק - המשך:

יש לוודא בשלב המרכזי והראשון כי העמותה מתנהלת במסגרת המטרות המאושרות בתקנון העמותה. שימו לב כי התנהלות במסגרת המטרות המאושרות של העמותה אינו מיתר עמידה בהנחיות ניהול עמותות. לדוגמה:

במידה ואחד מהמטרות העיקריות של העמותה הוא מתן סיוע כספי, חובה על העמותה לעמוד בכל ההנחיות המפורטות בעמ' 49 בחוברת הנחיות לניהול עמותות:

- העברת כספים לגוף אחר מתיישבת בפירוש עם נוסח מטרותיה הרשומות של העמותה.
- הכספים הועברו לתאגיד ללא כוונת רווח אחר עם מטרות דומות, אשר אינו רשאי לחלק רווחים לגורמים פרטיים, גם בעת פירוק.
- ידוע למי שתורם או מעביר כספים לעמותה כי יתכן שהכספים יועברו לתאגיד אחר.



סוגיות בהעברת כספים כאשר אחד מהמטרות העיקריות של העמותה הוא מתן סיוע כספי

- על פי ההנחיות במקרה בו מועבר סכום שיש בא כדי להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה, יובא הדבר לאישור האסיפה הכללית בטרם העברת הכספים. בכל מקרה אחר, טעון הדבר אישור ועד העמותה.

גוף שאחת ממטרותיו המרכזיות היא קידום וסיוע לפעילות של עמותות אחרות, **אין צורך לאשר באספה הכללית, דרישה לא סבירה.**



- העמותה תקיים פיקוח על השימוש בכספים בהתאם למטרות העברה.

עד כמה יש לדרוש פיקוח כאשר לעמותה המקבל יש אישור
ניהול תקין ?



המלצות לפני ביקורת עומק - המשך:

המבקר מטעם רשם העמותות יכול לרשום טענות שהם הגיוניות וסבירות וצמודות להנחיות ניהול עמותות, אבל יש לשים לב גם לדרישות לא סבירות מטעם הגוף המבקר.

לדוגמא:

- ישנם ליקויים שיכולים להירשם בדוחות ביקורת שאינם על פי הנחיות להתנהלות עמותות אלא נתונים לוויכוח בין הצדדים. כמו למשל אופן ביצוע בדיקת תלושי השכר ע"י מנכ"ל עמותה. העמותה יכולה לעגן נוהל מסודר לפיקוח ובדיקת תלושי השכר של העובדים ע"י מנכ"ל העמותה והביקורת יכולה לסבור כי ניתן להחמיר את נוהל הבדיקה.



המלצות לפני ביקורת עומק - המשך:

- אחד מהליקויים המרכזיים שחוזרים על עצמם בדוחות ביקורת זה לעגן את התנהלות העמותה בנהלים כתובים ומסודרים.
- לדוגמא, אם עמותה נותנת הלוואות. חשוב לעגן נוהל הלוואות מסודר. בנוהל יש לפרט בדיוק את תהליך הגשת הבקשה להלוואה, יש לפרט את הבדיקות המבוצעות מטעם העמותה המלווה טרם אישור ההלוואה וכן לוודא שכל התנאים הרשומים בהנחיות ניהול עמותות לצורך מתן הלוואות מקבלים ביטוי הולם בנוהל, כמו הסדרת בטחונות סבירים לפרעון הלוואות.
- במידה ועמותה מסוימת מתנהלת ע"פ החוק, אך היא לא עיגנה את ההתנהלות שלה בנוהל כתוב ולכן, קיבלה ליקוי בדוח. ניתן להוכיח באמצעות אסמכתאות תומכות שגם טרם הביקורת וטרם רישום הנוהל בצורה ברורה, העמותה התנהלה באופן תקין ובהתאם להנחיות וכמובן, לתקן נהלים בו זמנית.

חשוב להוכיח ולהפריח את הטענות באמצעות אסמכתאות ושגם, טרם נוהל מתן סיוע ונוהל הלוואות, ביצעתם את התהליכים בצורה מסודרת.



המלצות לפני ביקורת עומק - המשך:

- העדר תיעוד מהווה ליקוי שחוזר על עצמו - על העמותות לשים לב לתייעוד מלא לתהליכים וביקורת. לדוגמא:

- כשוועדת הלוואות בודקת כי לעמותה הלווה יכולת לעמוד בהחזרי ההלוואה. יש לתעד את הבדיקה ולהראות שהיא נעשתה ונבחן חוסן פיננסי.

- לא מספיק להגיד אנחנו עושים את זה באופן שוטף, תמיד להשאיר תיעוד כדי שניתן יהיה להוכיח בביקורת עמידה מלאה בהנחיות ובנהלים גם שנים אחורה.

- במידה ואכן קיים ליקוי וברצון העמותה לשנות את התנהלותה בהתאם להנחיות הביקורת, יש לתת הצהרה חתומה ע"י שני חברי ועד שבו העמותה מתחייבת לתקן ולהתחיל מיידית ביישומה.

דרישה לא סבירה- דוגמא:

דרישה לתיקון תקנון לפעילות לחקיקת חוק בתחום מטרות העמותה.



שלבים עיקריים בביצוע ביקורת עומק:

שלב א'

פנייה ראשונה אל העמותה ובקשה לקבלת חומרים ומסמכים

רשימת המסמכים שהעמותה תידרש להגיש בצורה מסודרת כולל תיעוד מלא כדי להקל על הבודק לאתר חומר רלוונטי ולא "ללכת לאיבוד".

מסמכי יסוד, מסמכים חשבונאיים שונים, דו"חות שנתיים (כספיים ומילוליים), תיק נהלים וכן מסמכים שונים שיעידו על מנהל תקין (כגון פרוטוקולים שיעידו על מעורבות של מוסדות העמותה בניהולה).



שלבים עיקריים בביצוע ביקורת עומק - המשך:

שלב ב'

ביקור במשרדי העמותה

הביקור הפיזי של הגוף המבקר במקום הפעילות של העמותה הוא חלק חשוב בביקורת. מטרתו לוודא כי הפעילות שהעמותה מצהירה עליה אכן מתקיימת. אם לעמותה יש סניפים נוספים שבהם מתקיימת פעילות, או אם הפעילות מתקיימת מחוץ למשרדי העמותה, יש לציין זאת בפני הגוף המבקר על מנת שיערוך ביקור גם שם.

**לוודא שמי שפוגש את המבקרים, יכול לתת מידע
כולל לגבי אופי הפעילות כדי שהמבקרים לא יסיקו
מסקנות שגויות.**



שלבים עיקריים בביצוע ביקורת עומק - המשך:

שלב ג'

קבלת טיוטת דו"ח המבקר ומתן פרק זמן לתגובת העמותה
העמותה תקבל את טיוטת דו"ח המבקר הנסמך על החומר שהוגש והביקור הפיזי. לעמותה יינתן פרק זמן סביר על מנת להגיב, לתקן את הליקויים או להגיש הסתייגות.

לקרוא היטב את טיוטת דוח המבקר ולתקן כל מסקנה לא נכונה.



לצערי יש לא מעט כאלה.



שלבים עיקריים בביצוע ביקורת עומק - המשך:

שלב ד'

הגשת דו"ח סופי ומתן פרק זמן נוסף לתגובת העמותה

המבקר יגיש דו"ח סופי לרשם העמותות. הדו"ח הסופי יועבר לעמותה, ויינתן פרק זמן נוסף לקבלת תגובה מצד העמותה.

לא לוותר ולהגיב גם על הדוח הסופי. בוודאי אם אפשר להוכיח שיש ליקויים שתוקנו או הוצגו בצורה שגויה/חלקית.



שלב ה' שלבים עיקריים בביצוע ביקורת עומק - המשך:

סיום הביקורת והמלצות

לאחר קבלת תגובת העמותה על הדו"ח הסופי, המבקר עשוי להמליץ על צעדים שונים בהתבסס על הדו"ח. המלצות כאלו עשויות להיות למשל:

- מיסוי של העמותה אם יש פעילות עסקית;
- שלילת אישור לפי סעיף 46א לפקודת המס (בעקבות העברת כספים לעמותות ללא אישור לפי סעיף 46א);
- מינוי מנהל מלווה/גורם מלווה/חשב מלווה/פרוק/הבראה.
- דרישה לתיקון ליקויים כתנאי לכך שהרשם לא יפעיל סמכויות כגון ביטול אישור ניהול תקין או נקיטת הליכי פירוק (בעקבות ביקורת רשם העמותות);
- דרישה להחזר כספי תמיכה ממשלתית עקב אי ביצוע מטרות התמיכה (בעקבות ביקורת החשב הכללי).

אם העמותה תיקנה את הליקויים שפורטו בטיוטת הדו"ח, הביקורת עשויה להסתיים ללא המלצות חריגות ובקביעה שהתנהלות העמותה תואמת את החוק ואת המצופה ממנה.



סוגיות חריגות בביקורת

- תרומה בעילום שם – במקרה בו סכום התרומה הינו מעל 20,000 ש"ח, והתורם שומר על אנונימיות, מומלץ לעשות מאמץ לברר את זהות התורם.
- העברת כספים או נכסים שלא עומדים בתנאים שנקבעו בהנחיות התנהלות העמותות.
- מתן הלוואות שלא בהתאם להנחיות רשם העמותות.
- העברת סיוע לצדדים קשורים שלא בהתאם להנחיות רשם העמותות ומדיניות העמותה.
- העדר הפרדת תפקידים נאותה.
- חששות הלבנת הון.
- נאותות הדוחות הכספיים לרבות הדיווח המילולי לרשם העמותות לדוגמה: העדר פירוט של עסקאות עם צדדים קשורים והעדר דיווח על העברת כספים ללא תמורה שאינם במהלך העסקים הרגיל.
- פעילות חריגות של העמותה בניגוד למטרותיה המאושרות.
- העברת כספים לגופים שאינם עמותות ו/או עמותות שאינן מחזיקות באישור ניהול תקין.



מהי פעילות עסקית מותרת ורצויה בעמותה?

- פעילות המבוצעת ע"י העמותה / ע"י חברה המוחזקת על ידה.
- פעילות המבוצעת לבד או ביחד עם גורם אחר.
- פעילות שיש בה כדי לתרום לקידום מטרותיה של עמותה תוך ניצול מיטבי של משאבי העמותה, ידע של העמותה או נכסיה לצורך יצירת הכנסה קבועה שתצמצם את תלותה בתורמים ותבטיח לעמותה יציבות כלכלית



דוגמאות

- השכרת משרדים שהעמותה אינה משתמשת בהם
- השכרת אולם ספורט לפעילות אחרת
- מתן שירות לקהל יעד אחר במחיר שוק (למשל בריכה)
- העמדת השימוש במבנה העמותה לצדדים שלישיים בתשלום בשעות בהן לא נעשה בו שימוש
- הפעלת אולם שמחות בבית כנסת
- קיום חוגים בגן ילדים אחרי שעות הפעילות
- ביצוע פעילות המסייעת לפעילות הציבורית:
- הפעלת חניון בבית חולים / מוזיאון / תיאטרון
- הפעלת מזנון בבית חולים לטובת מבקריו



ניצול ארגונים ללא כוונת רווח למטרות הלבנת הון ומימון טרור

ארגונים ללא כוונת רווח מהווים מגזר חשוב מאוד המשמש עוגן לפעילות החברה האזרחית. יחד עם זאת, מגזר חשוב זה חשוף גם לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור. מידת הסיכון הנשקפת משתנה בהתאם למאפייניהם וכן, בהתאם למנגנוני הפיקוח והבקרה החלים עליהם.



דוגמאות להלבנת הון

עבריינים ופעילי טרור יכולים לנצל עמותות לרעה, בין היתר:

- באמצעות העברת כספים דרכם לצורך פשיעה או תמיכה בפעילות טרור.
- שימוש ככסות לתוצרי פשע או תמיכה לוגיסטית בארגון טרור.
- הקמת עמותה למטרות צדקה, אשר בפועל תכליתה להוות ערוץ הלבנת הון או מימון לארגוני טרור.
- הסתננות תומכי או גורמי טרור לעמותות לשם הסטת חלק מהכספים שגויסו למטרות צדקה לגיטימיות מוסטים לארגוני טרור. לעתים, ללא ידיעת התורמים ההנהלה ויתר העובדים באלכ"ר.



עיקר המגמות בהלבנת הון ופשיעה פיננסית בתקופת הקורונה בישראל

- **הונאות סייבר** - המעבר של המדינה לשירותים מקוונים והשימוש הגובר של הציבור בשירותים אלו, מגביר את האפשרות של עברייני סייבר לבצע עבירות תוך שימוש בתווד המקוון.
- **התחזות** - ניצול הריחוק החברתי על ידי עבריינים לשם התחזות ללקוח אחר וביצוע פעולות בשמו.
- **הלוואות** - השפעת המשבר הכלכלי, אשר השפיע על יחידים ועסקים רבים, הפכה להיות מנוצלת ע"י גורמי פשיעה לשם השאת רווחים.
- **עבירות מס**.



דגלים אדומים וקווים מנחים המסייעים באיתור הונאות/הלבנת הון

- מומלץ לגלות ערנות ביחס למוטב שאין לו עבר של פעילות צדקה לגיטימית או שיש לו עבר רלוונטי דל.
- מומלץ לגלות ערנות ביחס למקרים בהם למוטב לא היו בעבר קשרים עם אלכ"ר כלשהו.
- מומלץ לשים לב למידת מהימנותם של מסמכים המוגשים על ידי המוטב או התורם, ולהיות ערים לאפשרות שימוש בזהויות מזויפות או במספר זהויות, או שימוש באותה זהות או זהות דומה על ידי שני לקוחות או יותר.
- מומלץ לגלות ערנות מוגברת כאשר אין בידי המוטב או התורם היכולת להציג או להפנות למקורות או לממליצים שיש בידם לאמת את מסמכיו.



דגלים אדומים וקווים מנחים המסייעים באיתור הונאות/הלבנת הון

- מומלץ כי עמותה תציג יעדי צדקה מוגדרים, ויהיה גלוי וספציפי ביחס לאופן השימוש בכספים.
- כאשר עמותה מעבירה כספים לגורם אחר, מומלץ כי ייערך הסכם כתוב הכולל אמצעי ביטחון אפקטיביים. למשל, הוראות העוסקות בשימוש הבלעדי שיעשה בכספים על ידי מקבלם ותואי פיקוח הולם.
- מומלץ כי ההסכם הכתוב יכלול הוראות מפורטות בדבר יכולת העמותה להשהות את מתן הכספים. כמו כן, רצוי ליתן תוקף להוראות אלה הן בישראל והן במדינת מקבל הכספים.
- מומלץ כי לצורך ביצוע העברות כספים, עמותה תעשה שימוש במערכת פיננסית מוכרת ומפוקחת, וכי אותן העברות תעשינה ובהתאם לחקיקה המקומית והסטנדרטים הבינלאומיים.



דגלים אדומים וקווים מנחים המסייעים באיתור הונאות/הלבנת הון

- כאשר עמותה תומכת בפרויקט מסוים, מומלץ כי יבצע העברות כספים בשיעורים ובהתאם לצורך או לפרויקט מסוים. במידה ואין פרויקט ספציפי ומוגדר, יימנע אלכ"ר מלהעביר סכום גדול בתשלום אחד.
- מומלץ לדרוש ממוטב להציג אסמכתאות המעידות על שימוש בכספים, המתועדות על ידי קבלות, תמונות, עדויות ורישומים.



ההבדל בין ביקורות רשם העמותות לבין ביקורת החשב"ל

- יצוין כי בעמותות נתמכות, החשב הכללי מבצע אף הוא ביקורות עומק במטרה לוודא שכספי התמיכות שימשו לייעודם.
- קיים הבדל מהותי במקור הסמכות של הבדיקה וממילא ביכולתה לכפות ממצאים.
- הבדל נובע במהות הביקורת, האם היא מיועדת לוודא את קיום החוק או האם מדובר בביקורת בה המבוקר מעוניין "בטובה" מהמדינה. "טובה" – יכולה להיות בקשה לקבלת תעודת הכשר (ניהול תקין), בקשה לתמיכה ישירה (תקציב ממשלתי או עירוני), בקשה לתמיכה עקיפה (פטורים שונים ממיסים) או קבלת אישור לפי סעיף 46.
- סמכויות ודרישות המבקר משתנות בהתאם למהות הביקורת.



תודה על ההקשבה



איריס שטרק, רו"ח
נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל
טל': 09-7774000
נייד: 050-9006010

IRIS@STARKCPA.CO.II

