

ירושלים, כ"ז תמוז, תשנ"ח

21 יולי, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1935

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: חשבונאי ראשי

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 305)

מבוא

1. אי תלות המערך החשבונאי ברשויות האחראיות לניהול עסקים, בתאגידים בנקאיים, מחייבת הפרדה בין הגורם האחראי על הרשומות החשבונאיות לבין גורמים ביצועיים בתאגיד הבנקאי. לאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את ההוראה כלהלן.

עיקרי ההוראה החדשה המצ"ב

2. בהוראה נקבעו כפיפות האחראי על מערך הדוחות הכספיים ומגבלות על פעילותו ותחומי אחריותו.

דברי הסבר

הפרדת רשויות בגופים עסקיים ובעיקר הפרדת הרשות האחראית למערך החשבונאי מרשויות האחראיות לניהול עסקים, אמורה להוות מרכיב חשוב במערך הבקרה הפנימית בתאגיד. בתאגיד בנקאי מקבלת סוגיה זו משנה חשיבות, בשל ההיקף והמורכבות בעסקאות במכשירים פיננסיים.

יצוין כי הותרה חברות החשבונאי הראשי בוועדות מסויימות בלבד, היינו לא יוכל להיות חבר בוועדות עסקיות כגון וועדת אשראי.

תחילה

3. (א) תחילת הוראה זו לא יאוחר מיום 1.1.2000.

(ב) אם יתעוררו בעיות ביישום לראשונה של הוראה זו, ניתן לפנות למפקח אשר ישקול הוראות מעבר ספציפיות לפי המקרה.

עדכון הקובץ

4. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

להכניס עמוד

305-1 [1] (7/98)

להוציא עמוד

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים

(docs 7562)