



1926/41441

יז שבט תשע"ז  
13 פברואר 2017

לכבוד  
חברי לשכת רואי חשבון בישראל

**הנדון :** מסמך "אישור עמידה בחובות מס" הנדרש מרואי חשבון בבנק דיסקונט לישראל בע"מ

לאור פניות חברי לשכת רואי חשבון אל הלשכה, לפיהן נדרשים רואי לחתום על מסמך "אישור עמידה בחובות מס" (מצ"ב כנספח מספר 1 לחוזר זה) מצד בנק דיסקונט לישראל בע"מ, כרואי חשבון של נהנים בחשבונות בבנק, הרינו להביא לידיעתכם כי להבנת לשכת רואי חשבון בישראל לא ניתן לחתום על מסמכים אלה היות והם בניגוד לכללים המקצועיים החלים על רואי החשבון. בעקבות הפניות כאמור, לשכת רואי חשבון פנתה לגורמים המתאימים בבנק דיסקונט לישראל בע"מ בדרישה לבטל את חתימת רואה חשבון (מצ"ב כנספח מספר 2 לחוזר זה).

הבקשה מרואה חשבון לספק אישור כאמור הינה בניגוד לכללים המקצועיים החלים על רואי החשבון מכוח תקן ביקורת 7 בדבר "דוחות מיוחדים של רואי חשבון" ותקן ביקורת 70 בדבר "תיקון תקן ביקורת 7 בדבר דוחות מיוחדים של רואי חשבון". אין בתחום סמכותו של רואה חשבון לאשר עמידה בהוראות חוק, שכן בקשה זו מתייחסת לפרשנות משפטית, המצויה בתחום עיסוקו של עורך דין בלבד ויש בה משום השגת גבול המקצוע.

במסמך שבנדון קיימות שתי חלופות אותן רואה חשבון או עורך דין יכולים לאשר. טענתנו מתייחסת לחלופה הראשונה בלבד, לפיה מתבקשת הצהרת רואה חשבון או עורך דין כי "בתוקף תפקידי, הנני מאשר כי הנהנה בחשבון קיים, במועד הנדרש לכך, את חובות הגילוי הדיווח ותשלום המס, ככל שנדרש מכוח הדין החל עליו בארץ ובחו"ל, בנוגע לחשבונות ולנכסים המופקדים בהם" (להלן: "החלופה הראשונה").

החלופה השנייה של המסמך, דנה באישור שהנהנה בחשבון "הצטרף להליך גילוי מרצון בנוגע לחשבון/נות במדינת/ות תושבות המס שלו" (להלן: "החלופה השנייה"). במידה וההליך של גילוי מרצון כאמור מתקיים בידיעת רואה החשבון, אזי ורק אז רשאי רואה החשבון לאשר כי מתקיים הליך זה. אנו מניחים כי המקרים בהם מתקיים הליך של גילוי מרצון הינם זניחים ביחס לחלופה הראשונה של המסמך (המתייחס לקיום חובות).

לידיעתכם במקביל, פועלים אנו לעדכון עמדתנו בפני המפקח על הבנקים בבנק ישראל ובפני מועצת רואי חשבון, אשר כותבו גם כן למכתב שנשלח לגורמים בבנק דיסקונט. משכך, עמדת לשכת רואי חשבון היא שאין רלוונטיות לחתימות של רואי חשבון, על החלופה הראשונה של מסמך זה אשר לא תואמה עם הלשכה.

אשר על כן יש להימנע מחתימה על החלופה הראשונה של מסמך "אישור עמידה בחובות מס" כפי שנדרשת עד כה, עד לקבלת הבהרות בנושא.

בכבוד רב,  
אורי מורד

אורי מורד, רו"ח  
יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים  
ואישורי רואי חשבון

#### נספחים:

1. נספח מספר 1- אישור עמידה בחובות מס.
2. נספח מספר 2- מכתב של מר אורי מורד, רו"ח, יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון בנדון "אישור עמידה בחובות מס".

**נספח מספר 1- אישור עמידה בחובות מס**



בנק דיסקונט לישראל בע"מ  
Isreal Discount Bank Ltd. **דיסקונט**

מס' החשבון ..... שם סניף ..... מס' סניף .....

**אישור עמידה בחובות מס<sup>1</sup> Confirmation of Tax Compliance**

<b>בעל החשבון</b>		<b>Account Owner</b>	
שם הלקוח		Name	
כתובת מגורים		Full Residence Address	
<b>מטרי נהנה בחשבון</b> (אם לא וזה לבעל החשבון) <b>Beneficiary of account</b> (applicable if not identical to account owner)			
שם		Name	
כתובת מגורים		Full Residence Address	
מדינה/ות תושבות מס ומספר משלם מס מקומי (בהתאם להצהרות תושבות מס של הנהנה (בחשבון))	מדינה	מספר משלם מס Local Tax ID number	Country
1.	1.	1.	
2.	2.	2.	
3.	3.	3.	
<input type="checkbox"/> עורך דין <input checked="" type="checkbox"/> רואה חשבון		<input type="checkbox"/> Attorney at law <input checked="" type="checkbox"/> Accountant	
שם		Name	
שם המשרד		Company/Firm	
כתובת מלאה		Full Address	
בעל רישיון מהרשות המוסמכת/חבר בלשכת עיידורו"ח (כולל מדינה):		Certified under the following supervisory authority / Member of the following professional bar or association (including country):	
<p><b>בתוקף תפקידי, הנני מאשר כי הנהנה בחשבון:</b></p> <p><input type="checkbox"/> קיים, כמגד הנדרש לכך, את חובות הגילוי הדיווח ותשלום המס, ככל שנדרש מכוח הדין החל עליו בארץ ובח"ל, בנוגע לחשבונות ולנכסים המופקדים בהם, או</p> <p><input type="checkbox"/> הגטרף הליך גילוי מרצון בנוגע לחשבונות במדינות/ות תושבות המס שלו.</p>			
<b>חתימה + חותמת עורך דין/רואה חשבון</b> Signature and stamp of Attorney at law/Accountant		<b>תאריך</b> Date	<b>נהנה</b> Beneficiary of Account
			<b>בעל החשבון</b> Account Owner

<sup>1</sup> אם בחשבון מספר בעלי חשבון/ות, יש למלא טופס נפרד לנבו לכל אחד מהם.  
If more than one beneficiary in the account, a separate form must be received for each of the beneficiaries.



**נספח מספר 2 - מכתב של מר אורי מורד, רו"ח, יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון בנדון "אישור עמידה בחובות מס"**

Institute  
of Certified  
Public Accountants  
in Israel

ל ש כ ת  
רואי חשבון  
בישראל



1926/41399

ב' שבט תשע"ז  
29 ינואר 2017

באמצעות דוא"ל: [d204251@bdl.co.il](mailto:d204251@bdl.co.il)

לכבוד,  
עו"ד אסתר דויטש  
סמנכ"ל בכיר, יועצת משפטית ראשית  
וראש מערך הייעוץ המשפטי  
בנק דיסקונט לישראל בע"מ  
יהודה הלוי 23, תל אביב

ג.ג.

**הנדון: אישור עמידה בחובות מס**

מצ"ב כנספח למכתב זה העתק של "אישור עמידה בחובות מס".

הרינו להביא לידיעתכם כי המסמך אינו בר חתימה בידי רואה חשבון. הבקשה מרואה חשבון לספח אישור כאמור הינה בניגוד לכללים המקצועיים החלים על רואי החשבון מכוח תקן ביקורת 7 בדבר "דוחות מיוחדים של רואי חשבון" ותקן ביקורת 70 בדבר "תיקון תקן ביקורת 7 בדבר דוחות מיוחדים של רואי חשבון". אין בתחום סמכותו של רואה חשבון לאשר עמידה בהוראות חוק, שכן בקשתכם זו מתייחסת לפרשנות משפטית, המצויה בתחום עיסוקו של עורך דין בלבד.

במסמך שבנדון ישנן שתי חלופות אותן רואה חשבון או עורך דין יכולים לאשר. טענתנו מתייחסת לחלופה הראשונה בלבד, לפיה מתבקשת הצהרת רואה חשבון או עורך דין כי "בתוקף תפקידי, הנני מאשר כי הנהנה בחשבון קיים, במועד הנדרש לכך, את חובות הגילוי הדיווח ותשלום המס, ככל שנדרש מכוח הדין החל עליו בארץ ובחו"ל, בנוגע לחשבונות ולנכסים המופקדים בהם" (להלן: "החלופה הראשונה").

לדעתנו, על הלקוח לחתום על תצהיר מול עורך דין ורק עורך דין יכול לפעול מול הבנק בנושא. על כן נבקשכם להשמיט את רואה החשבון כחותם אפשרי על החלופה הראשונה של המסמך.

החלופה השנייה של המסמך, דנה באישור שהנהנה בחשבון "הצטרף להליך גילוי מרצון בנוגע לחשבונות במדינת/ות תושבות המס שלו" (להלן: "החלופה השנייה"). במידה וההליך של גילוי מרצון כאמור מתקיים בידיעת רואה החשבון, אז ורק אז רשאי רואה החשבון לאשר כי מתקיים הליך זה. אנו מניחים כי המקרים בהם מתקיים הליך של גילוי מרצון הינם זניחים ביחס לחלופה הראשונה של המסמך (בנוגע לקיום חובות).

לידיעתכם במקביל, פועלים אנו לעדכון עמדתנו בפני המפקח על הבנקים בבנק ישראל ובפני מועצת רואי חשבון, המכותבים גם כן למכתב זה. משכך, עמדת לשכת רואי חשבון היא שאין רלוונטיות לחתימות של רואי חשבון, ככל שהיו בעבר, על החלופה הראשונה של מסמך זה. בנוסף אנו נעביר את התוכן של מכתב זה לציבור רואי החשבון ונורה להם לא לחתום על המסמך באופן גורף, על פי האמור לעיל.

רחוב מונטיפיורי 1  
בית לשכת רואי חשבון  
ע"ש קסירר  
ת.ד. 29281  
תל אביב 6129201  
טל. 03-5116666  
פקס. 03-5116665  
אתר: [www.icpas.org.il](http://www.icpas.org.il)  
E-mail: [cpas@icpas.org.il](mailto:cpas@icpas.org.il)

אשר על כן אודה לכם אם תופסק הדרישה להנפיק אישור רואה חשבון כפי שנדרש עד כה.  
 לשאלות והבהרות, ניתן ליצור קשר עימי במשרדי בטלפון: 03-7567001 ואשמח לסייע לכם.

בכבוד רב,  
 אורי מורד

אורי מורד, רו"ח  
 יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים  
 ואישורי רואי חשבון

נספח:

נספח – אישור עמידה בחובות מס.

העתק:

- מר יזהר קנה, רו"ח - נשיא לשכת רואי חשבון בישראל.
- אפי נווה, עו"ד, יו"ר לשכת עורכי הדין.
- גב' ורד הראל, רו"ח - מזכירת מועצת רואי חשבון.
- מר אור סופר, רו"ח, סגן המפקח על הבנקים, מנהל האגף למדיניות והסדרה, הפיקוח על הבנקים.
- מר משה שרעבי, רו"ח, מנהל היחידה לביקורת סיכוני השוק וסיכוני הנזילות, הפיקוח על הבנקים.
- גב' סימה שפיצר, רו"ח, מנהלת היחידה לביקורת סיכוני הציות, הפיקוח על הבנקים.
- מר עידו גליל, רו"ח, מנהל היחידה לדיווח כספי, הפיקוח על הבנקים.
- מר אריאל פטל, רו"ח - מ"מ יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון.

## נספח – אישור עמידה בחובות מס



בנק דיסקונט לישראל בע"מ  
Isral Discount Bank Ltd. **דיסקונט**

מס' חשבון ..... שם סניף ..... מס' סניף .....

### אישור עמידה בחובות מס<sup>1</sup> Confirmation of Tax Compliance

<b>Account Owner</b>		<b>בעל החשבון</b>	
Name		שם הלקוח	
Full Residence Address		כתובת מגורים	
<b>Beneficiary of account</b> (applicable if not identical to account owner) (אם לא זהה לבעל החשבון)			
Name		שם	
Full Residence Address		כתובת מגורים	
Country/Countries of Tax Residence (in accordance with the statement of tax residency of the beneficiary of the Account)	מספר משלם מס	Country	מדינה
	Local Tax ID number		
	1.		1.
	2.		2.
	3.		3.
		מדינה/ות תושבות מס ומספר משלם מס מקומי (בהתאם לחצהרת תושבות מס של הנחנה בחשבון)	
<input type="checkbox"/> Attorney at law <input checked="" type="checkbox"/> Accountant		<input type="checkbox"/> עורך דין <input checked="" type="checkbox"/> רואה חשבון	
Name		שם	
Company/Firm		שם המשרד	
Full Address		כתובת מלאה	
Certified under the following supervisory authority / Member of the following professional bar or association (including country):		בעל רישיון מהרשות המוסמכת/חבר בלשכת עייד/ר"ח (כולל מדינה):	
<p><b>בתוקף תפקידי,</b>  <b>הנני מאשר כי הנחנה בחשבון:</b></p> <p><input type="checkbox"/> קיים, במועד המדרש לכך, את חובות הגילוי הדיווח ותשלום המס, ככל שעדרש סכוח הדין החל עליו בארץ ובח"ל, בנוגע לחשבונות ולנכסים המופקדים בהם, <b>או</b></p> <p><input type="checkbox"/> has complied, on the date required therefore, with the disclosure, reporting and tax payment obligations insofar as required under the law applicable to the Beneficiary of the Account, in Israel and overseas, with respect to the Account's and the assets deposited therein, <b>Or</b></p> <p><input type="checkbox"/> has entered a process of Voluntary Disclosure regarding the Account/s in its Country/ies of Tax Residence.</p> <p><input type="checkbox"/> הצטרף להליך גילוי מרצון בנוגע לחשבונות במדינות/ות תושבות המס שלו.</p>			
חתימת - חותמת עורך דין/רואה חשבון Signature and stamp of Attorney at law/Accountant		תאריך Date	נחנה Beneficiary of Account
		בעל החשבון Account Owner	

<sup>1</sup> אם בחשבון מספר גילוי חשבון/נחנים, יש למלא טופס מיוחד לגבי כל אחד מהם.  
If more than one beneficiary in the account, a separate form must be received for each of the beneficiaries.

