



י"ט כסלו, תשע"ט
27 נובמבר, 2018

באמצעות דוא"ל:
Yael.almog@poalim.co.il
karen.porat@poalim.co.il

טלפון:
03-5676368

לכבוד,
עו"ד קארן פורת
יועצת משפטית
תחום אשראי קמעונאי
ומשכנתאות
בנק הפועלים
שד' רוטשילד 50
תל אביב 6688314

לכבוד,
עו"ד יעל אלמוג
משנה למנכ"ל
היועצת המשפטית הראשית של הבנק
בנק הפועלים
שד' רוטשילד 50
תל אביב 6688314

ג.נ.,

הנדון: דוח אישי בדבר מצב פיננסי-נכסים והתחייבויות (הצהרת עושר פיננסי)

מצ"ב כנספח 1 למכתב זה העתק דוח אישי בדבר מצב פיננסי של לקוח (להלן – "הדוח האישי"), בו נדרש רואה חשבון לאשר את תוכן הצהרת הלקוח, לאחר שבדק את הפרטים הכלולים בדוח האישי של הלקוח ולאור בדיקתו כאמור, הוא "משוכנע כי נכון למועד חתימתי על אישור זה פרטים אלו נכונים ומלאים".

בנספח 2 למכתבנו מופיע נוסח שבמסגרתו רואה החשבון מציין כי הלקוח חתם בפניו על הטופס. מסמך זה הינו בר חתימה ומוסכם עם לשכת רואי חשבון בישראל, ובנקים אחרים נוהגים להשתמש בנוסח דומה לו.

נבקש ליידע אתכם כי הדרישה מרואה חשבון לספק אישור כאמור בנספח 1, עומדת בסתירה לחוק רואי חשבון, התשט"ו-1955 ולתקנות שנקבעו מכוחו, וכן לתקנים המקצועיים החלים על רואה חשבון מכוח תקן ביקורת 7 בדבר "דוחות מיוחדים של רואי חשבון" ותקן ביקורת 70 בדבר "תיקון תקן ביקורת 7 בדבר דוחות מיוחדים של רואי חשבון" (להלן ביחד - "הנוסח המשולב") וזאת מהנימוקים הבאים:

אישור התוכן והנכונות של פרטים הוא בניגוד לסעיפים 10-11 בנוסח המשולב, לפיהם יכול רואה החשבון להשתמש במונח "אישור" רק באותם מקרים בהם הוא מתבקש לציין את התאמתו של נתון פלוני לאמור במסמך כלשהו. רואה החשבון אינו מאשר נאותות או נכונות הנתונים עצמם, אלא רק את התאמתם כאמור, ולכן עליו לציין את המסמכים או את הרשומות עליהם התבסס באישורו. קל וחומר שרואה חשבון אינו רשאי, ונאסר עליו, לאשר נכונות של הצהרת לקוחו.

כידוע לכם, הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל פרסם חוזר בנושא (המצורף כנספח 3 למכתבנו). בחוזר ישנה אמירה ברורה וחד משמעית שעל האישורים הנדרשים על ידי הבנקים להיות מנוסחים בהתאם לכללים המקצועיים החלים על רואי החשבון.


נדגיש כי מכתבנו זה מתייחס להיבט אחד מתוך מכלול הנושאים של אישורים מיוחדים לא תקינים שבנקים דורשים מרואי חשבון בעניין ציות הלקוח להוראות החוק המתייחסות למניעת הלבנת הון.

הנושא העקרוני של דרישות אישורים מיוחדים מבנקים, לרבות הנושא של **עמידת הלקוח בחובות מס** נמצא בטיפולה של **נשיאת הלשכה, רוי"ח איריס שטרק**. נשיאת הלשכה אף עומדת בקשר עם **איגוד הבנקים** לעניין קביעת נוסחים מוסכמים העומדים בכללים המקצועיים החלים על רואה חשבון.

בכוונתנו להודיע עוד השבוע לחברי לשכת רואי חשבון כי עליהם להימנע מחתימה על הטופס שבנדון עד להודעה חדשה.

נודה לכם אם תופסק לאלתר הדרישה לחתימת רואה חשבון על המסמך **בנספח 1** וכי ייעשה שימוש בנוסח **שבנספח 2** בלבד.

לשאלות והבהרות, ניתן ליצור קשר עם הסגל המקצועי בלשכת רואי חשבון בישראל, בטלפון: 03-5116688 ונשמח לסייע לכם.


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

בכבוד רב,


אריאל פטל, רוי"ח
מ"מ יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי
חוות דעת מיוחדים ואישורי
רואי חשבון

העתקים:

גבי איריס שטרק, רוי"ח, נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל.
מר ארי פינטו, מנכ"ל בנק הפועלים.
דר' חדוה בר, המפקחת על הבנקים.
גבי אמי פלמור, עו"ד, מנכ"לית משרד המשפטים.

נספחים:

נספח 1 – דוח אישי בדבר מצב פיננסי-ערבות מהותית.
נספח 2 – דוח אישי בדבר מצב פיננסי (דף אחרון)-ערבות לא מהותית.
נספח 3 – הוראות המפקח על הבנקים לתאגידי בנקאים וחברות כרטיסי האשראי.

נספח 1 – דוח אישי בדבר מצב פיננסי – ערבות מהותית



לכבוד
בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק")

דוח אישי בדבר מצב פיננסי - נכסים והתחייבויות (הצהרת עושר פיננסי) (כולל אישור תוכן ההצהרה)

1. אני ה"מ ממציא בזאת לבנק מידע בדבר מצבי הפיננסי, הנכסים והרכוש שבבעלותי הבלעדית וכן מידע בדבר ההתחייבויות שלי (להלן ביחד ולחוד: "המידע"). המידע נכון ומעודכן לתאריך חתימתי על דוח זה ונמסר לבנק בקשר עם אשראי או שירותים בנקאיים אחרים שהבנק העמיד או יעמיד לי או לאחרים בערבותי (להלן ביחד ולחוד: "השירותים הבנקאיים").
2. הואיל ולא חלה עלי חובה חוקית למסור לבנק את המידע, הרי שמסירתו לבנק תלויה ברצוני והסכמתי.
3. ידוע לי כי המידע דרוש לבנק לצורך קבלת החלטות בדבר מתן השירותים הבנקאיים, היקפם, אופן נתינתם או המשך נתינתם וכי הבנק מסתמך, בין היתר, על המידע המפורט בדוח זה לצורך קבלת החלטותיו כאמור. לפיכך, אני מתחייב לדווח לבנק באופן מיידי על כל שינוי מהותי לרעה במצבי הפיננסי, כמפורט בדוח זה.
4. אין במסירת המידע ודוח זה לבנק על ידי כדי לחייב את הבנק לתת או להמשיך לתת את השירותים הבנקאיים.
5. כל המידע והפרטים שמסרתי או שאמסור לבנק, לרבות כמפורט בדוח זה, ישמשו את הבנק בעבודתו השוטפת, כמקובל ובכפוף לכל דין, וייאגרו, בהתאם להוראות הדין, על פי צרכי הבנק במאגרי מידע של הבנק או מי מטעמו, או במאגרי המידע של מי שיספק לבנק מעת לעת שירותי מחשב או שירותי עיבוד נתונים או אבטחת מידע או כל שירות אחר לצורך מתן שירותים בנקאיים.

א. פרטים כלליים

שם ומשפחה	ת.ז./מס' דרכון	ארץ לידה
שנת לידה	אזרחות	כתובת בארץ
כתובת בחו"ל	טלפון: נייד:	פקס:

ב. פרטים אישיים

מצב משפחתי	מקום עבודה: _____ עיסוק: _____
<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> אחר	<input type="checkbox"/> בעלים <input type="checkbox"/> שותף <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל מניות

ג. סה"כ נכסים פיננסיים בבנק ואצל בנקים ומוסדות פיננסיים אחרים (לרבות קופות גמל, תוכניות חסכון, ני"ע, פקדונות כספיים בש"ח ובמט"ח) (באלפי ₪).

סה"כ	בבנק		במוסדות אחרים		נכסים
	משועבד	לא משועבד	משועבד	לא משועבד	
					תוכניות חיסכון + פקדונות
					ני"ע - סחירים
					ני"ע - שאינם סחירים
					קופ"ג
					אחר:
					סה"כ

סמן ✓ בריבוע המתאים

ד. נכסי נדל"ן בארץ ובהו"ל

שווי שוק באלפי ש"ח והסבר לאופן קביעת הסכום	משכנתא על הנכס סכום ומועד סיום	משועבד +/- לטובת	מצב הנכס	סוג הנכס	פרטים על נכסי מקרקעין בבעלות		
					מיקום	% בעלות	גוש/ חלקה
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> קרקע חקלאית <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> משרד			
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> קרקע חקלאית <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> משרד			
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> קרקע חקלאית <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> משרד			

ה. פרטים על כלי רכב

שווי שוק (אלפי ש"ח)	משועבד +/- לטובת	נפח מנוע	שנת ייצור	מס' רישוי	סוג הרכב

ו. אחזקות בחברות בארץ ובהו"ל

שם חברה ומספר מזהה	פעילות עיקרית	מקום התאגדות	תפקיד בחברה	מקום פעילות	שעור אחזקות (ב- %)	שווי אחזקות	
						סכום	מטבע

ז. נכסים אחרים (השקעות שונות כולל בהו"ל) לא כולל נדל"ן

סוג הנכס	תאור הנכס	הערות	שווי שוק (באלפים)	
			סכום	מטבע

ח. מקורות הכנסה (על בסיס שנתי באלפי ש"ח)

משכורת	הכנסות מנדל"ן	דיבידנדים	דמי ניהול	עמלות ושונות	הכנסה אחרת

ט. התחייבויות כספיות (לרבות הלוואות) (אלפי ש"ח)

סכום החזר חודשי	סכום החזר שנתי	מועד תום החזר
		סה"כ התחייבויות בבנק הפועלים
		הלוואות מבנקים אחרים
		הלוואות משונים
		משכנתאות (נא פרט)
		חובות אחרים (נא פרט)
		חובות מס (שומה אחרונה נערכה לשנת.....)
		סה"כ התחייבויות

סמן ✓ בריבוע המתאים

י. ערבויות (לרבות ערבויות לצד ג') (אלפי ש"ח)

תוקף	תאריך הוצאה	הנערב	המוטב	סכום וסוג הצמדה	פרטי הערבות	
						ערבויות להבטחת חובות של אחרים (נא פרט)
						סה"כ ערבויות לבנקים ומוסדות פיננסיים (נא פרט)
						ערבויות אחרות

תצהיר מגיש הדוח

אני ה"מ, _____ נושא/ת ת.ז. מס' _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

- כל הפרטים המופיעים בדוח זה לעיל נכונים ומדויקים.
- פרט לנכסים וההתחייבויות המפורטים בדוח זה לעיל, אין לי נכסים והתחייבויות נוספים.
- לצורך ביצוע הערכה של הנכסים וההתחייבויות מסרתי למעריכי שווי/ שמאים/ עו"ד/ רו"ח את כל המידע והאסמכתאות הרלוונטיות לקיומם ומצבם של הנכסים וההתחייבויות שפורטו בדוח זה לעיל.
- אני מצהיר/ה כי זה שמי, זו חתימתי וכי כל האמור בתצהירי זה אמת.



חתימת המצהיר

תאריך

אימות חתימת המצהיר

אני מאשר/ת כי ביום _____ הופיע/ה בפניי מר / גב' _____ אשר זיהה/תה עצמו/ה על ידי תעודת זהות שמספרה _____ / המוכרת לי אישית, ולאחר שהזרתיו/ה כי עלי/ה להצהיר את האמת וכי יהיה / תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה / תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/מה עליה בפני.



חותמת וחתימת עו"ד

תאריך

אישור תוכן ההצהרה

אני מאשר בזה כי בדקתי את הפרטים הכלולים בדוח האישי בדבר המצב פיננסי של _____, כמפורט בדוח שלעיל ולאור בדיקתי כאמור אני משוכנע כי נכון למועד חתימתי על אישור זה פרטים אלו נכונים ומלאים.



חותמת וחתימת רו"ח

תאריך

נספח 2 – דוח אישי בדבר מצב פיננסי (דף אחרון) – ערבות לא מהותית


י. ערבויות (לרבות ערבויות לצד ג') (אלפי ש"ח)

תוקף	תאריך הוצאה	הנערב	המוטב	סכום וסוג הצמדה	פרטי הערבות	
						ערבויות להבטחת חובות של אחרים (נא פרט)
						סה"כ ערבויות לבנקים ומוסדות פיננסיים (נא פרט)
						ערבויות אחרות

חתימת מגיש הדוח

אני הח"מ, _____ נושאת ת.ז. מס' _____ מאשר/ת בזה כדלקמן:

1. כל הפרטים המופיעים בדוח זה לעיל נכונים ומדויקים.
2. פרט לנכסים וההתחייבויות המפורטים בדוח זה לעיל, אין לי נכסים והתחייבויות נוספים.
3. לצורך ביצוע הערכה של הנכסים וההתחייבויות מסרתי למעריכי שווי/שמאים/ עו"ד/ רו"ח את כל המידע והאסמכתאות הרלוונטיות לקיומם ומצבם של הנכסים וההתחייבויות שפורטו בדוח זה לעיל.




 חתימת מגיש הדוח

 תאריך

אימות חתימת מגיש הדוח

אני מאשר/ת כי ביום _____ הופיע/ה בפני מר' / גב' _____ אשר זיהה/תה עצמו/ה על ידי תעודת זהות שמספרה _____ / המוכרת לי אישית, וחתם/מה בפני על המסמך דלעיל.



 חותמת וחתימת עו"ד / רו"ח

 תאריך



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 לסיכונים 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 ראוי 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,

אורי 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 התבחנה העקרונית ביניהם, נבהיר 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 האישור. מלשכת רואי חשבון בישראל נמסר כי בכונתם לפרסם מספר דוגמאות מומלצות לאישורים מיוחדים, במטרה לסייע במתן אישורים כאמור.