**ביקורת מתקדמת א- שיעור 3**

**3. אתיקה**

**כללים: כללי התנהגות מקצועית של לשכת רו"ח בישראל**

**תקנות: תקנות רו"ח התנהגות שאינה הולמת את כבוד המקצוע תשכ"ה - 1965**

* **הם באים ביחד וההתייחסות אליהם היא ביחד לא לכל אחד בנפרד אלא מציגים לגבי כל נושא את הכללים החלים לגביו ואת התקנות שנקבעו לפיו**
* בבחינת המועצה 6-8 נקודות לגבי אתיקה בבחינת בייניים באיזור ה-12 נק' (שאלות מתנה)

**3.1 מהי מטרת הפרסומים הללו?**

1. להבטיח למקצוע ראיית החשבון את מקומו בין המקצועות החופשיים .
2. לעצב את דמותו של רו"ח בעיני הציבור בארץ ובחו"ל כבעל רמה מקצועית מעולה, יהיה עיסוקו אשר יהיה , הן כעצמאי והן כשכיר.
3. לטפח יחסי אמון כלפי רו"ח בכל עיסוקם המקצועי.

הערה : למעשה מנסים לייצר מסגרת / נורמות לרו"ח שגם הוא – רו"ח וגם הציבור יוכלו לדעת מהו "מגרש המשחקים" של רו"ח , ואכן בתוך הכללים נמצא שני מישורים :

1. כללי התנהגות כלפי פנים – רו"ח כלפי עמיתים למקצוע וגופי המקצוע בארץ
2. כללי התנהגות כלפי חוץ- כלפי לקוחות, גורמי פיקוח, רגולטורים וכדו'.

**3.2 מהי אתיקה ?**

**אתיקה –** *"ענף פילוסופיה שעוסק במידות הטובות של האדם וערכי המוסר המתאימים לו או תורת המוסר ומיצוותיו"*(מילון אבן שושן)

**אתיקה מקצועית –** *"תורת המוסר הספציפית למקצוע מסויים (למשל: רו"ח) וכלל התנהגות מוסריים ההולמים מקצוע זה"* (מילון אבן שושן)

הלשכה החליטה לתרגם את המילים אתיקה מקצועית ל- "כללי התנהגות מקצועי" אבל מבחינתנו מדובר באותו המושג.

**3.3 עקרונות כללים**

כלל 2-3 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(1) לתקנות רו"ח תשכ"ה

בכללים יש רשימה של "מילים יפות / דרך עבודה " המצופה מרו"ח לפעול.

להלן מושגי מעטפת ומילים מתוך העקרונות הכלליים שמומלץ להשתמש בהם בתשובות לשאלות בכללי אתיקה - לעיבוי:

"על רו"ח לשמור על מידת יושר, הגינות, מוסריות גבוהה, רמה מקצועית גבוהה, מהימנות המסמכים שיוצאים תחת ידיו, התנהגות באדיבות ובכבוד כלפי עמיתיו / כלפי הלשכה ומוסדותיה, יפעל בהגינות, ללא משוא פנים , לפי מיטב שיקול הדעת, בהתאם לכללים , לנהלים , לתקנים שמחייבים את המקצוע, וזאת הן בראיית חשבון והן בשירותים נלווים"

**הערה:** באותם כללים יש אזכור לגבי **המוסד לבוררות** של לשכת רו"ח ששם נקבע כי אם יש סכסוך/ בעיות / סוגיות בין חברים למקצוע לבין מוסדות הלשכה / לבין לקוחותיהם / בינם לבין עצמם – מומלץ להשתמש ולהסתייע במוסד זה .

**3.4 אי תלות**

כלל 4 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(2) לתקנות רו"ח תשכ"ה

הכללים והתקנות בנושא מבהירים שרו"ח צריך לשמור על אי התלות שלו ולדבר הזה פורסמו הנחיות לשכת רו"ח, תקנות בדבר ניגוד עניינים והנחיות הרשות לני"ע כולל הבהרות של הרשות/ עמדות סגל הרשות לני"ע (FAQ) (ראו שיעור הבא בטבלת הבדלים)

**3.5 סודיות**

כלל 5 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(3) לתקנות רו"ח תשכ"ה

הכלל הוא שרו"ח חייב לשמור על סודיות המידע שיוצא תחת ידיו.

**החריגים:**

1. בהסכמת הלקוח.
2. על פי חוק או על פי דין או על פי צו בימ"ש או על פי הוראת גורם מפקח בעל סמכות מפקח על הבנקים או הממונה על ההגבלים העסקיים, פקיד שומה .
3. לצורך מילוי תפקידו – זה יכול להיות כשהוא צריך לסטות מהנוסח האחיד ואז הוא מפרט בפסקת הביניים את הסיפור למשל: "נגנבו מהחברה 20 משאיות והיא לא נתנה גילוי ע"כ" או למשל: בעת תחלופת רו"ח או בעת הסתמכות על רו"ח אחרים בחברות מאוחדות או כלולות וכדו' ...

**הערה :** בעיקרון יש גם חובה חוקית לפי סעיף 262 לחוק העונשין שקובע כי אם יש תכנון לפשע חובה על כל אדם (גם רו"ח) כשיש תכנון לפשע לדווח על כך . לאחר הפשע אין חובה חוקית לדווח.

**הערה נוספת:** ישנו תדריך שנקרא תדריך בדבר התנהגות רו"ח בעת דרישה למסירת מסמכים של לקוחו, התדריך מצטט את כלל 5 ואת תקנה 1(3) והוא מוסיף על האמור ואומר: **"... עם קרות המקרים שתוארו לעיל ... ייטיב החבר לעשות אם יודיע ללקוח על מסירת המסמכים זולת אם נאסר עליו לעשות זאת על פי ציווי חוקי. כאשר מדובר במי שחדל להיות לקוחו של החברה זמן ניכר לפני מסירת המסמכים , ישקול החבר אם להודיע ללקוחו לשעבר על מסירת המסמכים כאמור, למרות שחובת הנאמנות כלפיו הסתיימה מזמן..."** כלומר, כללי אתיקה ממליצים לספר ללקוח על כך שפנו אלינו ונתנו את המידע כי אין לנו ברירה כי נפלנו בחריגים אבל אם זה לקוח לשעבר הלשכה מוכנה שתתנער מהמחויבות ואתה לא חייב לפנות אליו.

**3.6 מתן חוו"ד**

כלל 6 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(4) לתקנות רו"ח תשכ"ה

התפישה היא שרו"ח ייתן את חוו"ד על בסיס בדיקתו האישית של אותה חוו"ד כאשר האמור תקף גם בראיית חשבון (ביקורת) וגם בשירותים נלווים (הכוונה בבדיקה אישית – זה לא מחייב כל מילה וכל דבר שהעובדים שלכם עשו אבל הוא צריך להניח את דעתו לגבי הדברים המסוכנים והמהותיים).

**3.7 שותפות ועם מי?**

כלל 7 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(5) לתקנות רו"ח תשכ"ה

הכלל הוא ששותפות לראיית חשבון (ביקורת) בישראל חובה להיעשות עם רו"ח שיש להם רישיון בישראל. **אי אפשר לעשות שותפות בישראל בראיית חשבון עם רו"ח מחו"ל.** המצב ההפוך בו רו"ח מישראל מקים שותפות בחו"ל עם רו"ח בחו"ל – אפשרי.

בבחינות המועצה לעיתים יש פתרונות שמבהירים כי רו"ח סיני יכול לעשות שותפות עם רו"ח ישראלי בישראל – **זו טעות !** יש תיקון לטעות הנ"ל והוא מופיע בתיקון לבחינות המועצה התשובה הנכונה היא שלא ניתן להקים שותפות בישראל לרו"ח ישראלי שמקים שותפות בישראל עם רו"ח מחו"ל.

לגבי שירותים נלווים ניתן לפתוח חברה עם אקטואר/ שמאי / עם רו"ח סיני / עם עובד זר וכו' כל הדגש הוא על עבודת הביקורת. החברה שמוקמת לשירותים נלווים שמוחזקת גם ע"י שותפות לראיית חשבון חייבת לפעול לפי כללי האתיקה כלומר, חברה שמוקמת תחת שותפות רו"ח חייבת לקבל על עצמה את כללי האתיקה למרות שהיא לא חברה של רו"ח בלבד ויש לה שותפים נוספים שאינם רו"ח בישראל או רו"ח בכלל, והיא משמשת לשירותים נלווים ולא לעבודת הביקורת לגבי שירותים שאינם שירותים נלווים אין צורך באימוץ כללי האתיקה וכללי האתיקה לא מחייבים.

כללי התנהגות של הלשכה חלים גם על רו"ח שחבר בלשכת רו"ח וגם על רו"ח שאינו חבר לשכת רו"ח המושג "חבר" זו צורת התבטאות בלבד והיא מחייבת כל רו"ח.

**3.8 בשם מי ניתן לפעול**

כלל 8-10 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(6) , 1(7) , 1(8) לתקנות רו"ח תשכ"ה

ככלל, שם השותפות לראיית חשבון יהיה מורכב משם או משמות השותפים הקיימים ו/ או אלה שפרשו ו/או אלו שנפטרו, בין עם המילה ושות' ובין בלעדיה. בשם אותה פירמה יפעל כל שותף ו/ או גורם שקיבל אישור לכך מהשותפות לפעול בשם השותפות למשל: לשותף מקצועי מותר לחתום על חוו"ד או דירקטור או בראנץ' – מנג'ר וכדו' ... שלהם מותר לחתום בשם הפירמה לעומת פירמות כאלה קיימות פירמות בהם יש רק אדם אחד שלו מותר לחתום על חוו"ד. הפעולות המבוצעות ע"י מי מהשותפים או מורשה החתימה, מחייבות ביחד ולחוד את הפירמה לראיית חשבון.

בנוסף , נציין כי **בכלל 10** נקבע כי אסור להעסיק רו"ח שרשיונו בוטל או הופסק עפ"י מועצת רו"ח ואז מוסיפים שלעניין כלל זה דין חבר שחברותו בלשכה פסקה או הופסקה זמנית על פי הוראות סעיף 12(א)(6) או 13(ב) לתקנון – כדין אדם שרשיונו בוטל או הופסק כאמור. אין הכוונה כי מי שלא שילם דמי חבר פוקעת לו האפשרות להיות שותף בראיית חשבון אלא, הכוונה היא שמפנים אותנו לסעיפים מסוימים בתקנון הלשכה ששם, מפסיקים חברות לאותם גורמים שממילא היו מפסיקים להם גם את הרישיון שלהם.

**3.9 שידול**

כלל 11 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(9) לתקנות רו"ח תשכ"ה

הכלל הוא שאסור לרו"ח לשדל מישהו להיות לקוח שלו. אסוף לנקוט בפעילות אקטיבית לצורך הבאת לקוחות למשרד הן לגבי ביקורת והן לגבי שירותים נלווים.

**כאן התקנה 1(9)(ב) מוסיפה: "לא יראו בקשת רו"ח לוועדה למינוי רו"ח בחברות ממשלתיות שמינה שר האוצר להמליץ על מינוי כרו"ח של חברה ממשלתית כשידול לקוח לעניין פסקה זו ובלבד שהבקשה אינה מתייחסת לחברה ממשלתית מסוימת".** – כשנלמד את נושא ענפים נראה כי ישנה ועדה ייעודית למינוי רו"ח בחברות ממשלתיות שאליה כל רו"ח יכול לפנות **ולנסות לשכנע** את הוועדה כי כולם פונים לאותו מקום , לאותה ועדה . אבל אסור לבקש חברה ספציפית כמו: חברת חשמל , רכבת ישראל וכדו'.... זה נחשב לשידול . – **לזכור בעל פה**

**3.10 תשלום או טובת הנאה**

כלל 12 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(10) לתקנות רו"ח תשכ"ה

נקבע כי אסור לשלם למישהו או לתת לו טובת הנאה בשביל לקבל עבודה בראיית חשבון ואסור לעשות זאת לא במישרין ולא בעקיפין פרט להשגת עבודה כשכיר.

ז"א אני לא יכול לאמר למישהו שאסדר לילדים שלו סטאז' אם יבוא להיות לקוח שלי בעיקרון אין איסור לשלם עבור קבלה לעבודה כשכיר אבל די ברור שהתנהגות כזאת אינה ראויה ולא לזה היתה הכוונה בתקנה . אמנם מדובר על עבודה בראיית חשבון – ז"א ביקורת אבל גם לגבי שירותים נלווים הדבר לא נראה אתי ולא ראוי .

**3.11 שכר**

כלל 13 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(14) לתקנות רו"ח תשכ"ה

כלל 13 מכיל מספר התייחסויות לנושא השכר והן :

1. אסור לקבל שכר על בסיס תוצאות השירות שנותן רו"ח למשל: לקבל חצי אחוז מהרווח לפני מס זאת כיוון שזה עלול לגרור את רו"ח להגדיל את הרווח. בשירותים נלווים זה פחות מקובל כיוון שזה עלול לפגוע בעבודת הביקורת של אותו רו"ח ז"א,

בראיית חשבון – ביקורת – ברור שאסור .

לגבי שירותים נלווים – הדעות חלוקות – נתון לפרשנות.

1. אסור לתת או להציע שירות מקצועי ללא תמורה או בתמורה לסכום הנמוך מהשכר הסביר והמקובל לגבי אותו שירות כאשר קביעת אותו שכר סביר ומקובל תיעשה עפ"י קריטריונים כמו: משך תקופת העבודה , הניסיון הנדרש , האחריות , המיומנות וכיוב'.... בכל מקרה **אין לרדת מתחת ל-2/3 מהשכר הסביר והמקובל. מתחת ל-2/3 מהווה פגיעה בכללי האתיקה.**
2. בעיקרון שירות שניתן למוסד ציבורי כל עוד ההפרש בין השכר הסביר והמקובל לגבי אותו שירות לבין התמורה בפועל בגינו אינו עולה על סכום שיכול להיחשב כתרומה סבירה למוסד כזה מבחינתו האישית של רו"ח , נותן השירות או מבחינת הפירמה נותנת השירות לפי העניין- האמור לא ייחשב כפגיעה בכללי אתיקה . למשל :

100- סביר ומקובל

40- שכר בפועל

-------

60 – הפרש בין שכר סביר ומקובל לבין השכר בפועל– תרומה

השאלה היא האם ה-60 זו תרומה שהיא מקובלת , ובוחנים את זה בהיבט האישי ובהיבט של הפירמה. אם אני נוהג לתת תרומות בהיקף הזה מצד הפירמה או שאני כרו"ח נוהג לתרום סכומים כאלה אז זה תקין אבל אם רו"ח תורם במקרה זה סכום שלא מקובל לתת או כתרומה אז זו פגיעה בכללי אתיקה . אמנם אין כל-כך דרך לאכוף את זה אבל זה עדיין מהווה פגיעה בכללי האתיקה.

1. שירות מקצועי שאינו כרוך במתן חוו"ד כלשהי שניתנת ליחיד במסגרת של קשר אישי – זה לא נחשב כפגיעה בכללי אתיקה – ז"א אם התבקשתי ע"י ההורים שלי או ע"י האחים שלי אם אני מוציא חשבונית אז אני פוגע בכבוד המשפחה אם אני לא מוציא נייר אני פוגע בכללי האתיקה . כמובן שמבחינת הביקורת יש לדבוק בכללי אתיקה ולכן אם אני מוציא חוו"ד בכתב (ולא משנה אם על נייר או במייל) אני חייב לגבות עבורה כסף כל חוו"ד אחרת שאני נותן בעל פה אין חובה לגבות עליה כסף.
2. ניתן לשמש אישית בהתנדבות בתפקיד ניהולי, ארגוני או פיקוחי , במוסד ציבורי שבו נהוג מינוי תפקידים כאלו על בסיס התנדבותי , כלומר, כאן ההתנדבות היא לתפקיד בצורה אישית כמו: התנדבות בשטח , ניהול עמותה וכדו' .

**3.12 שיתוף אחרים בהכנסה**

כלל 14 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(11) לתקנות רו"ח תשכ"ה

התפישה היא שאסור לרו"ח בישראל לשתף בהכנסותיו מראיית חשבון גורם שהוא לא רו"ח בישראל , אבל מותר לשתף בהכנסות אדם שרשאי לעסוק בראיית חשבון במדינת חוץ וזאת בגין ההכנסות שנובעות מראיית חשבון בחו"ל או הכנסות שניתנות לגורם שאינו תושב ישראל .

למשל: משרד ארתור אנדרסון שבארץ היה משרד שקראו לו קסיר שבו השותפים בארץ השתתפו בהכנסות מחו"ל אבל לא היה ניתן לשתף בהכנסות מישראל את הרשת מחו"ל. ניתן לשתף יורשים או פורשים גם אם אינם רו"ח ז"א, ניתן לשתף מישהו שירש או שפרש בהכנסות השותפות.

**3.13 שימוש במשרד**

כלל 15 לכללי התנהגות מקצועית

אין תקנה בתקנות רו"ח תשכ"ה

אסור שהמרד לראיית חשבון ישמש למטרות עסקיות או מקצועיות אחרות מאשר שירותים נלווים או ראיית חשבון . למשרד רו"ח צריכה להיות כניסה נפרדת לחלוטין.

בעולם יש מיזוג בין משרדי רו"ח ועו"ד בישראל זה אסור ! . אסור לרו"ח ועו"ד בישראל לשמש באותו רישיון בו זמנית וכן אסור לרואי חשבון ועורכי דין בישראל לשמש יחד תחת קורת גג אחת. (משרד משותף – אסור, בנין משותף עם הפרדה ברורה - מותר).

**3.14 חילופי רו"ח**

כלל 16 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(12) לתקנות רו"ח תשכ"ה

וכן **תדריך בדבר חילופי רו"ח .**

**עקרונות:**

1. כשיש חילופי רו"ח, הרו"ח החדש חייב לבקש הסכמה לחילופין מהרו"ח הישן / הקודם **.**
2. הבקשה תיעשה בכתב ותישלח לרו"ח הקודם וזאת בדואר רשום או בדואר שליחים עם אישור מסירה כשהיום מקובל גם לשלוח זאת במייל עם אישור מסירה.
3. אם רו"ח הקודם מאשר לרו"ח החדש אז החילופין מאושרים.
4. אם רו"ח החדש לא מקבל את התשובה תוך 15 ימי עסקים (לא כולל שבתות וחגים) שתיקה כהודאה – החילופין מאושרים
5. אם הרו"ח הקודם נפטר ח"ו או שנבצר ממנו לעבוד מסיבות בריאותיות או שהוא נעדר דרך קבע ממשרדו או שהוא לא ניתן לאיתור בכלל – אז חייב רו"ח החדש לפני המינוי לדבר עם נציג לשכת רו"ח על מנת לסגור הסדר כספי נאות עבור הרו"ח הקודם או השארים שלו.
6. אם הרו"ח הקודם לא מאשר סתם בלי שום סיבה מוצדקת החילופין ייחשבו כמאושרים אפילו שהוא לא מסכים.
7. להלן סיבות מוצדקות שנקבע בתדריך שאם משתמשים בהן רו"ח הקודמים ייחשב הדבר כאיסור מוצדק לעצירת חילופי הרו"ח:
8. אם הלקוח דרש מהרו"ח הנוכחי לפעול בצורה שהיא בניגוד לחובתו המקצועית בכללי התנהגות או הוראות חוק וכיוב' – זה נחשב סיבה מוצדקת.
9. אם ניסה הלקוח לשלם לרו"ח הנוכחי מתחת לשכר הסביר והמקובל באותו שירות – גם נחשב נימוק מוצדק.
10. אם קיים חוב כספי של שכ"ט מהעבר לרו"ח הנוכחי זה גם נחשב כנימוק מוצדק. וכן מדובר בפגיעה באי תלות – אבל מספיק שהתחילו לפעול בהליך המשפטי כמו בוררות או תהליך גישור כלשהו מאותו רגע ניתן לבצע את החילופין.
11. Joint Auditor – מבקרים משותפים – צוות ביקורת שעובד בסינרגיה אחד עם השני

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| לפני  | אחרי | ממי מבקשים |
| סומך +זיו | סומך 🡨 | מזיו |
| סומך+ זיו | זיו 🡨 | מסומך |
| סומך +זיו | A 🡨  | מסומך+ זיו  |

לסיכום : בעיקרון מי שמבקש ממי זה אותו משרד שרוצים למנות אותו – הוא המבקש תמיד ממי שהיה קודם לכן ולא נשאר לאחר המינוי החדש.

לא מדובר על חוו"ד שניה ששם אין צורך בבקשת רשות מהמשרד הנוכחי שמבצע את עבודת הביקורת. אלא רק על חילופין.

1. כדי שיהיה פה תהליך ראוי של חילופי רו"ח נקבע כדלקמן: "יחסי חברים במקצוע, והגנה הדדית מפני ההכשלה אפשרית מחייבים בד"כ את רו"ח הקודם לשתף פעולה עם רו"ח החדש בדרך של מתן מידע והסברים ושחרור חומר מתוך ניירות העבודה לצרכי צילום ע"י רו"ח החדש תמורת תשלום סביר "

**3.15 פרסום**

כלל 17 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה 1(13) לתקנות רו"ח תשכ"ה

כלל 17 אומר – ככלל רו"ח לא יפרסם ולא יעשה לעצמו פרסומת, ואסור לו לתת דברי שבח על עצמו, במישרין או בעקיפין, מצגי שווא, עובדות מטעות, שמות לקוחות בעבר ובהווה, שכ"ט שהוא גובה והבסיס לחישובו, תפקיד ציבורי שהוא ממלא, אסור לפרסם תוצאות שהשיג בעבור הלקוחות שלו בעניינים מקצועיים. לעומת זאת, מותר לרו"ח לספר על הניסיון המקצועי שלו, התמחויות , תארים אקדמיים שרכש, מספר שנות ותק, כשרות לעסוק בראיית חשבון בחו"ל, שמות רו"ח השותפים שלו, העובדים שלו לרבות אלו שיצאו לגימלאות או נפטרו, כתובת המשרד ודרכי התקשרות.

כמובן שכל דבר צריך להיות בפרופורציה ולא ענק גדול ומנקר עיניים.

למשל: אחד ממשרד רו"ח הגדולים בארץ פרסם את עצמו במהלך הפסקת הפרסומות במשחק שהיה בחו"ל ושודר בישראל המודעה פורסמה בעברית כך שהיה ברור לכל מיהו קהל היעד – זוהי פגיעה בכללי האתיקה.

מותר להודות למשרד רו"ח שביצע את עבודת הביקורת עבורו כל עוד פרסום המשרד הוא בגדר ציון עובדות ולא בהפרזה לצורך פרסומו

**3.16 ועדה לפירוש כללי התנהגות**

כלל 18 לכללי התנהגות מקצועית

תקנה – אין בתקנות רו"ח תשכ"ה

אם יש ספק כלשהו ניתן לפנות לוועדה לפירוש כללי התנהגות מקצועית על מנת שהועדה תאמר את דעתה. אם הלכת לקבל את דעתה של הוועדה דעתה מחייבת ולכן בתיאוריה יש להפנות לוועדה בפרקטיקה זה פחות מקובל .

**תרגול:**

**שאלה לדוגמא: 2-3 נק'**

כללי התנהגות מקצועית של לשכת רו"ח בישראל והתקנות שהותקנו עפ"י חוק רו"ח קובעים בין היתר, את הכללים והתקנות באשר להחלפת רו"ח .

**נדרש: פרטו את הנהלים וההגבלות שנקבעו בכללים ובתקנות האמורים באשר להחלפת רו"ח והפעולות הקשורות בכך.**

***כאן יש להעתיק את כלל 16 , תקנה 1(12) וכן את התדריך בדבר חילופי רו"ח***

בנוסף, נאמרה האמירה הבאה : "הכללים והתקנות האמורים מיועדים להגן על הציבור ועל מקצוע ראיית החשבון"

**נדרש: חוו דעתכם על האמירה הנ"ל**

הכללים והתקנות הנ"ל מיועדים להגן על המקצוע ועל הציבור, וזו אכן אמירה נכונה , מהנימוקים הבאים :

**מרכיב ראשון - קטע זה נותן מענה לנימוק של מעבר רו"ח על רקע מקצועי.**

ככלל , הכללים והתקנות הנ"ל אינם באים להגביל את חופש הבחירה של הציבור ורו"ח כל עוד דרך ההחלפה היא הוגנת ואינה פוגעת באפשרות של רו"ח לפעול באופן אובייקטיבי ללא תלות.

תפקודו של מקצוע ראיית החשבון חשוב להתפתחות הכלכלה ופעילותו התקינה של המשק. כל החלפה של רו"ח שנוגדת את הכללים והתקנות הנ"ל הינה מסוכנת למקצוע ראיית החשבון ותפקודו, וכאמור, כל פגיעה בתפקוד הנכון של מקצוע ראיית החשבון מהווה פגיעה בפעילות התקינה של המשק ופגיעה קשה במנגנון גביית המיסים.

הסכנה החמורה ביותר אשר הכללים והתקנות הנ"ל באים להגן מפניה היא מה שנקראת **קניית חוו"ד –שופינג אופיניין –** חיזור של לקוח אחר חוו"ד של רו"ח הנוחה לו. דהיינו הלקוח מחפש רו"ח שיהיה מוכן להתפשר מבחינה מקצועית , בנושאים חשבונאיים ובנושאי מ"ה . כמובן שאין איסור על לקוח לבצע התייעצות / סקנד אופיניין – חוו"ד שניה – ליישום כלל חשבונאי מסויים.

**לסיכום חלק זה :** קניית חוו"ד היא תופעה מסוכנת הפוגעת בציבור כולו, מעודדת תרמיות, מסלפת ומעוותת מידע חשבונאי ומיסויי מבוקר ופוגעת בתהליך משקי תקין.

**מרכיב שני – הורדת שכ"ט מתחת לסביר והמקובל**

ההגנה על שכ"ט רו"ח מפני הפחתתו מתחת למקובל היא הגנה במישרין על הרו"ח ובעקיפין נהנה ממנה גם הציבור וזאת מפני שהורדת השכר מתחת למקובל תביא בהכרח לפגיעה ברמת הביקורת וכתוצאה מכך עלול הציבור להיפגע בקבלת דו"חות שלא בוצעה בהם ביקורת ברמה מקובלת עפ"י תקני ביקורת מקובלים.

**מרכיב שלישי – חוב**

כמו"כ נציין כי פגיעה בשכר ובחובות לרו"ח ע"י הגוף המבוקר משמעותם פגיעה באי תלותו של רו"ח המבקר. ואם אי התלות נפגעת בהכרח הציבור ייפגע ע"י קבלת דוכ"ס עם חוו"ד של רו"ח שאינם בלתי תלויים – משמע – תלויים . כפי שצ"ל

**כאשר מדברים על מצב בו רו"ח מדבר עם חיצוניים - תמיד חשוב לשים לב לסוגיית הסודיות**