



הכנסת
הלשכה המשפטית

סימוכין: 00506214

נוסח לקראת הישיבה הבאה שתתקיים בוועדת המשנה

נוסח של פרקים י' עד י"א לתקנות, הכולל הסכמות עם רשות ניירות ערך בעקוב אחר שינויים

נושאים שטרם נסגרו מופיעה הערה לצידם ויופץ לגביהם נוסח בהמשך

תקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ג-2013

פרק י': דיווחים לרשות

סימן א: הוראות כלליות

הגשת דוח

45. (א) דוח המוגש לרשות יכלול את הפרטים הנדרשים בתקנות אלה ופרטים

נוספים הדרושים להבנת העניין או האירוע.

(ב) על חוות דעת המצורפת לדוח המוגש לרשות יחולו הוראות תקנה 55

לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים.

(ג) חברה רשאית לכלול פרטים הנדרשים בדוח תקופתי בדרך של הפניה

לדוח פרטים נוספים שהגישה החברה באותה השנה וכן לכלול פרטים

הנדרשים בדוח תקופתי או בדוח פרטים נוספים בדרך של הפניה לדוח

רבעוני לדוח חודשי או לדוח מידי שהגישה החברה כפי שפורסמו באמצעות

דיווח אלקטרוני ~~המוגש בהתאם ל~~ ~~חוק~~ (בתקנה זו - דוח אחר) ויחולו

הוראות אלה:

(1) לא ייכלל מידע בדרך של הפניה לדוח רבעוני או לדוח חודשי אם

~~חלפה חלפו~~ למעלה מארבע שנים ממועד הגשתו עד למועד הדוח

שבוצע עשיית ההפניה;

(2) לא ייכלל מידע בדרך של הפניה לדוח מידי שהגישה החברה אם

חלפו למעלה מארבע שנים ממועד הגשתו פרסומו עד למועד הדוח שבוצע

עשיית ההפניה;

(23) לא ייכלל מידע בדרך של הפניה לדוח אחר שבו מובא אותו מידע

בדרך של הפניה;

(34) לא ייכלל מידע בדרך של הפניה אם הדבר עלול להטעות או לגרום

אי בהירות ;

(45) לא ייכלל מידע בדרך של הפניה לדוח אחר שלא הוגש כדין ;

(56) הפניה תיעשה באופן מפורש ותציין את סוג הדוח שאליו נעשית ההפניה, התאריך אותו נושא הדוח, התאריך שבו הוגש הדוח, הפרקים או הסעיפים שאליהם נעשית ההפניה והעניין שאליו נעשית ההפניה, תוך ציון מפורש של העובדה שהמידע מובא בדרך של הפניה ; (67) תובא כל התפתחות שחלה או עדכון, אם נדרש, ביחס לגבי למידע המובא בדרך של הפניה ;

(78) אם המידע המובא בדרך של הפניה הוא מסוג שלגביו נדרשה הסכמה מראש להכללתו בדוח, תובא הסכמה מחדש כאמור גם להכללתו בדיווח הנוכחי על דרך של הפניה.

(א) (א) – בדוח יצוין תאריך החתימה עליו ; בצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בחברה.

46. אישור וחתימת הדוח

(ב) דוחות מיידים כאמור בסימן ב' ודוחות חודשיים כאמור בסימן ג' לפרק זה ייחתם – ייחתמו בשם החברה בידי המורשה לחתום בשם החברה, ובלבד שתוכנו שתוכנם אושר בידי אחד מאלה :

(1) יושב ראש הדירקטוריון ;

(2) המנהל הכללי ;

(3) נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים ;

(4) ממלא תפקיד מהתפקידים האמורים בחברה אף אם תואר משרתו שונה.

(ב) בדוח יצוין תאריך החתימה ; בצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בחברה.

(ג) דירקטוריון החברה יאשר דוחות שנתיים כאמור בסימן ה' לפרק זה ודוחות רבעוניים כאמור בסימן ד' לפרק זה והדוחות ייחתמו בשם החברה בידי כל אלה, או בידי ממלאי תפקידים כאמור בחברה אף אם תואר משרתם שונה ; ובלבד שיחתמו חתומים על הדוח שלושה בעלי תפקידים שונים –

(1) יושב ראש הדירקטוריון ;

(2) המנהל הכללי ;

(3) נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים.

~~(ד) דירקטוריון החברה יאשר דוחות חודשיים כאמור בסימן ג' לפרק זה;~~

~~הדוחות ייחתמו בשם החברה בידי אחד מבעלי התפקידים הבאים:~~

~~(1) יושב ראש הדירקטוריון;~~

~~(2) המנהל הכללי;~~

~~(3) נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים;~~

~~(4) בידי אחד ממלאי תפקידים כאמור בחברה אף אם תואר משרתו~~

~~שונה.~~

שפת הדוח 47. הדוח ייכתב בשפה העברית, וינוסח ככל הניתן האפשר בלשון פשוטה וברורה.

דיווח אלקטרוני 48. דוח, הודעה וכל מסמך שיש להגישו לרשות לפי תקנות אלה, יוגש לפי תקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג – 2003¹ (להלן – תקנות חתימה ודיווח אלקטרוני).

פרסום דוחות והודעות 49. (א) העתקים של הדוחות הכספיים כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות

כספים שנתיים) התשי"ע – 2010², העתקים של הדוחות המפורטים בתקנות 81, 83(א), (1), (2), (4) ו-(7), 84 עד 100, 104, 107, 108, 109, 110(א), (ב) ו-(ד), 111 ו – 112(1), (3) ו-(4), העתקים של דוחות שהוגשו לפי סעיפים 52כז(ג), 52ס(ד) ו- 54ג(ג) לחוק והעתק של דוח שהוגש לפי תקנה 38 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, יפורסמו באתר ההפצה של הרשות, ובנוסף יפורסמו באתר האינטרנט של החברה;

בתקנה זו - "אתר ההפצה" – אתר אינטרנט של הרשות הפתוח לעיון הציבור, שבו מוצגים דיווחי הגורמים המדווחים שכתובתו היא

WWW.MAGNA.ISA.GOV.IL

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א) לא יפורסמו הפרטים הנזכרים בדוח פרטים נוספים המוגש בהתאם לתקנה 112(1) מכוח תקנות אלה: 2(א)(3)(יד), (טו), (יט)4(א), (כז), (כח), (ל), (לא), (לב)2, (לד), (לה) ו- (לז)1, (2), (4), (5), (6), (9), (11), (12) ו-13.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א) לא יפורסמו הפרטים הנזכרים בדוח התקופתי כמשמעותו בתקנה 111 מכוח תקנות דוחות תקופתיים ומיידיים אלה: 21, 22, 24ב, 29א.

(ג) יושב ראש הרשות רשאי לפטור את החברה מפרסומו של פרט בדוח אם

¹ ק"ת התשס"ג, עמ' 665; התשע"א, עמ' 296

² ק"ת התש"ע, עמ' 662

לדעתו, שמירה על סוד מסחרי של החברה מצדיקה אי פרסום הפרט.
(ד) ניתן פטור מפרסום לפי תקנת משנה (ג), יפורסם באתר ההפצה כי ניתן פטור מפרסום.

50. דוחות ותיקונים
לפי דרישה

(א) חברה חייבת להגיש לפי דרישה מיוחדת של יושב ראש הרשות או של עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך בכתב בתוך המועד שיקבע בדרישה ובלבד שהמועד שיקבע בדרישה לא יהיה קצר מהמועד שנקבע בתקנה 51(ב), דוח מיידי על ענין או ארוע, אם לדעתם יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על החברה, על לקוחות החברה או על המסחר בזירה, רשאי לדרוש מחברה או ממבקשת כמשמעותה בתקנה 2 בכל עת, דוח על אירוע או עניין, אם לדעתו מידע על אודותיו חשוב לצורך קיום הוראות לפי החוק.
(ב) כן רשאי חברה חייבת, לפי דרישה של יושב ראש הרשות או של עובד שהוא הסמיכו לכך - הרשות שהוא הסמיכו לכך בכתב רשאי לדרוש מחברה להגיש לרשות, בתוך המועד שנקבע בדרישה או ממבקשת כמשמעותה בתקנה 2 -

(1) למסור לרשות, בתוך המועד שנקבע בדרישה, למסור בכתב לרשות בתוך המועד שיקבע בדרישה הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, בבקשה או בהודעה לפי תקנות אלה;
(2) להגיש, בתוך המועד שנקבע בדרישה, להגיש דוח המתקן דוח; בקשה או הודעה שהוגשו לפי תקנות אלה, בתוך המועד שיקבע בדרישה אם נוכחו כי דוח או הודעה שיוגשו אם ראה כי הם אינם כנדרש לפי תקנות אלה או לפי פסקה (1); תקנות אלה;

(ג) יושב ראש הרשות רשאי להורות לחברה לאחר שנתן לה הזדמנות להשמיע את טענותיה, להגיש בתוך תקופה שתקבע -

(3) להגיש, בתוך המועד שנקבע בדרישה, דוח שיכלול אישור נוסף או מחליף לאישור שנכלל בדוח שהוגש;

(4) להגיש, בתוך המועד שנקבע בדרישה, דוח שיכלול חוות דעת, נוסף על חוות דעת שנכללה בדוח שהוגש, אם ראה נוכח כי דוח כאמור אינו כנדרש או כי פרטים שנמסרו מכוח סעיף קטן (ב) מחייבים מתן הוראה כאמור;

(5) להגיש, בתוך המועד שנקבע בדרישה, דוחות כספיים, חוות דעת או סקירה של רואה החשבון שביקר או שסקר אותם או של רואה חשבון אחר, במקום אלה שנכללו בדוח שהוגש לרשות, אם לדעתו,

הם לא נערכו לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים או ואם-ואינם משקפים באופן נאות, בהתאם לעקרונות ולכללים האמורים, את מצב עסקי החברה;

(6) לפרסם לציבור כל דוח שהגישה או חלקים בכל דוח שהגישה בדרך שיורה.

* הערה: לעניין פסקה (6) – הנושא לא סגור עם הרשות לניירות ערך – יופץ נוסח בהמשך.

(גד) שוכנע יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך ~~בכתב~~ כי נבצר מחברה להגיש דוח או הודעה לפי פרק זה במועד שנקבע לכך בתקנות, רשאי הוא להאריך את המועד להגשתם.

(דה) הרשות רשאית ראה יושב ראש הרשות כי הדבר נחוץ לשם שמירה על עניינם של ציבור הלקוחות, רשאי הוא או עובד שהוא הסמיכו לכך לדרוש מחברה להגיש לרשות באופן ממוחשב נתונים שוטפים כאמור בפרק י"א בנוגע לעסקאות שבצעו לקוחות החברה, באופן ובצורה שיתקבע על ידוהי הרשות, לרבות נתונים בדבר עסקאות, מחירים, מכשירים פיננסיים, לקוחות פוזיציות פתוחות, ומקורות סיכון אשראי.

סימן ב: דוח מיידית

51. (א) דיווח לפי סימן זה וכן דוחות מיידים שנדרשת חברה להגיש לפי החוק יוגשו כדוחות מידיים לפי סימן זה. חברה תגיש לרשות דוחות מידיים על האירועים המפורטים בחוק ובסימן זה.

הדוח המיידית ומועד הגשתו

(ב) המועד להגשת דוח מיידית הוא יוגש בהקדם האפשרי לאחר המועד שבו נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע ובכל מקרה לא יאוחר מן 17:00 השעה ביום העסקים הראשון שלאחר המועד שבו נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע, וזאת אלא אם כן נקבע מועד אחר בתקנות;
לעניין זה-

“יום עסקים” – יום שבו רוב התאגידים הבנקאיים בישראל פתוחים לביצוע עסקאות עם הציבור או יום שבו נותנת החברה שירות ללקוח;

המוקדם מביניהם;

"נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע" - נודע לראשונה על התרחשות האירוע לאחד מאלה: יושב ראש הדירקטוריון של החברה, המנהל הכללי שלה, מנהל העסקים הראשי שלה, נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בחברה, מזכיר החברה, או ממלא תפקיד מהתפקידים האמורים בחברה אף אם תואר משרתו שונה.

~~(ג) אין באמור בתקנת משנה (ב) כדי לגרוע מחובת החברה לשקול האם ההמתנה בהגשת הדוח עד לשעה 17:00 ביום העסקים הראשון שלאחר המועד שבו נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע מוצדקת בנסיבות העניין.~~

(ד) בדוח יצוינו היום והשעה שבהם התרחש האירוע או העניין המדווחים אם הוּאֵהם ידועים לחברה, והיום והשעה שבהם נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע המדווחים.

(ה) נדרשה חברה או בעל היתר שליטה בחברה להגיש דיווח מיידי, יוגש הדוח המיידי האמור במתכונת דוח מיידי לפי פרק זה, ויחולו על הגשתו הוראות סימן א' לפרק זה בשינויים המחוייבים.

52. חברה תדווח על כל אירוע או עניין החורג ממהלך העסקי החברהם הרגילים שלה החברה בשל טיבם, היקפם או תוצאתם האפשרית, ואשר-אשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על החברה, על לקוחות החברה, או על המסחר בזירה; בין היתר, תדווח החברה גם על האירועים הבאים:

עניינים בעלי השפעה מהותית אירוע או עניין בעל השפעה מהותית

(1) אירוע או עניין שיכול להשפיע על יכולת החברה להמשיך ולספק את שירותיה לציבור לקוחותיה או יכול לגרום לפגיעה מהותית בלקוח שלה;

(2) כל שינוי מהותי במצגים שהוצגו לרשות בעת הגשת הבקשה לקבלת הרישיון וכן כל אירוע או עניין שיגרום לכך שהחברה לא תעמוד בדרישות הרשות לעניין רישיונה ולעניין היתר בעל השליטה שהתקבל בקשר אליה.

53. נתעורר חשד סביר תגלתה בחברה למעילה או הונאה של עובד בחברה; בכספי החברה או בכספי לקוחות החברה, יצוין בדוח דבר המעילה או ההונאה וכן העובדות הרלוונטיות נוגעות לעניין זה בתקנה זו, "מעילה" – עבירה על אחת מהעבירות המנויות בסימנים א', ו' ו-ז' של פרק י"א לחוק העונשין.

הונאה של עובד בחברה חשד למעילה של עובד בחברה

44כח לחוק תוגש כדוח מידי לפי הוראות סימן זה.

התרחש אחד מן האירועים שלהלן בסעיף 44כח לחוק ביחס לחברה, לנושא משרה בכירה בחברה, לבעל שליטה בחברה, או לנושא משרה בכירה בבעל שליטה בה, או לתאגיד אחר שבעל השליטה בחברה משמש נושא משרה בכירה בו או הוא בעל שליטה בו, יפורטו בדוח הפרטים שלצדועל כד:

(1) הרשעה בעבירה - יצוינו תאריך ההרשעה, שם פסק הדין או ההחלטה, שם האדם שהורשע ותפקידו בחברה או בבעל השליטה ומהות העבירה שהורשע בה, כן יתוארו בקצרה העובדות המבססות את ההרשעה;

(2) הגשת כתב אישום או התקיימות הליך משמעותי, בשל ביצוע עבירה - יצוינו תאריך הגשת כתב האישום או פתיחת ההליך המשמעותי, מספר התיק, שם האדם שנגדו הוגש כתב האישום או נפתח ההליך המשמעותי כנגדו ותפקידו בחברה או בבעל השליטה בחברה, מהות העבירה שהוא מואשם בה, יתוארו בקצרה העובדות המבססות את כתב האישום או העובדות עליהן מתבסס ההליך המשמעותי וכן יצורף כתב האישום או המסמך המקביל לו בהליך המשמעותי;

(3) אם רשות מוסמכת מנהלת חקירה או בירור מינהלי בקשר עם ביצוע עבירה או הפרה של הוראות דין כלכלי, לפי העניין - יצוינו בדוח התאריך שבו נפתחה החקירה או הבירור, שם האדם שנגדו נפתחה החקירה, תפקידו בחברה או בבעל השליטה בחברה, מהות העבירה או הפרה שהוא חשוד בביצועה וכן יתוארו בקצרה העובדות שבעטיין נפתחה החקירה או הבירור המנהלי, ככל שאלה ידועות למי שחייב בדיווח;

(4) תשלום חבות כספית כחלופה להליך פלילי, בקשר עם הפרת הוראה מהוראות דין כלכלי, וכן קיומו של הליך מינהלי בשל הפרת הוראות כאמור, שתוצאתו האפשרית היא הטלת אמצעי מינהלי - יצוינו בדוח התאריך שבו הוטל התשלום או נפתח ההליך לפי העניין, שם האדם שאליו מתייחס התשלום או ההליך, תפקידו בחברה או בבעל השליטה, סכום התשלום, נסיבות הטלתו ומי הטילו וכן העובדות שבעטיין נפתח ההליך המינהלי ככל שאלה ידועות למי שחייב בדיווח;

לפי העניין;

(5) תשלום עיצום כספי או קבלת דרישה לתשלום כאמור, בשל הפרת הוראות דין כלכלי – יצוינו בדוח סכום העיצום, נסיבות הטלתו ומי דרש אותו;

(6) פסק דין בתביעה אזרחית או תביעה אזרחית שהוגשה בשל הפרת הוראת דין כלכלי, לרבות בדרך של תביעה מכוח סעיף 63 לפקודת הנזיקין [נוסח חדש]³, ובלבד שתביעה כאמור כללה טענת תרמית או רשלנות – יצוין בדוח תאריך מתן פסק הדין או הגשת התביעה לפי העניין, מספר התיק, הצדדים לתביעה וכן יתוארו בקצרה העובדות המבססות את התביעה או פסק הדין, לפי העניין והסכום הכספי הנתבע או הנפסק, לפי העניין;

(7) הוגשה בקשה לפירוק החברה או למינוי כונס נכסים או מפרק זמני או ניתן צו לפירוקה, או שהוגשה בקשת פשיטת רגל או ניתן צו כינוס או מונה מנהל מיוחד או נאמן או ניתן צו הכרזה על פשיטת רגל או שהתקיים הליך דומה במהותו יצוין בדוח מועד הגשת הבקשה, מועד הצו, מועד ההחלטה, מועד התקיימות ההליך, שם כונס הנכסים או המפרק או המנהל המיוחד או הנאמן ומועד מינויו, כן יתוארו בקצרה העובדות שבשלן מונה כונס הנכסים או המפרק או המנהל המיוחד או הנאמן, עובדות הבקשה, פרטי ההליך ופרטי ההחלטה הכל לפי העניין.

לעניין פסקה זו –

“הוראת דין כלכלי” – כהגדרתה בסעיף 9א(ד) לחוק להשקעות משותפות;

“חבות כספית כחלופה להליך פלילי” – כהגדרתה בסעיף 260 לחוק החברות;

“עבירה” – כהגדרתה בסעיף 9א(ד) לחוק להשקעות משותפות.

(ב) חובת הגשת דוח מיידית לפי תקנת משנה (א) תחול בנוסף גם על בעל היתר שליטה לגבי אירועים המתייחסים אליו או לנושא משרה בכירה שבו.

פירוק מרצון 55. התקבלה ההחלטה על פירוק החברה מרצון ביזמת החברה או בעל שליטה בה, תדווח על כך החברה לרשות.

56. (ב) הוגשה בקשה לפירוק החברה, נושא משרה בחברה, בעל שליטה בחברה או נושא משרה בכירה בבעל שליטה או למינוי כונס נכסים או מפרק זמני או

³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 10, ע' 266.

~~ניתן צו פירוק, או שהוגשה בקשת פשיטת רגל או ניתן צו כינוס או מונה מנהל מיוחד או נאמן או ניתן צו הכרזה על פשיטת רגל או שהתקיים הליך דומה במהותו יצוין בדוח מועד הגשת הבקשה, מועד הצו, מועד ההחלטה, מועד התקיימות ההליך, שם כונס הנכסים או המפרק או המנהל המיוחד או הנאמן ומועד מינויו, כן יתוארו בקצרה העובדות שבשל מונה כונס הנכסים או המפרק או המנהל המיוחד או הנאמן, עובדות הבקשה, פרטי ההליך ופרטי ההחלטה הכל לפי העניין. (הסבר – במקור המדובר היה בתקנה נפרדת שאיחדנו עם תקנה 83 לשעבר, אך לאור ההפנייה לסעיף 44כח לחוק יש להחזיר את הדוח בנוגע לפירוק לתקנה נפרדת)~~

~~55-57. (א) התקבלה החלטה בדבר שינוי שמה של החברה או שונה שמה של החברה או שינוי שמה המסחרי כאמור בתקנה 2(א)(3)(ב) יוגש דיווח אודות פרטי השינוי.~~

שינוי פרטי החברה

~~(ב) שונה שמה או שמה המסחרי של החברה, יוגש דיווח אודות פרטי השינוי.~~

~~(ג) הוחלט על שינוי כתובת משרדה הרשום של חברה או הכתובת התפעולית שבו מנהלת החברה את עסקיה של החברה כמשמעותה בתקנה 2(א)(3)(ה) – תפורט בדוח הכתובת החדשה.~~

~~(ב) תל שינוי במען החברה, במספרי שונה מספר הטלפון, מספר הפקס מילה, או בכתובת הדואר האלקטרוני או בכתובת אתר האינטרנט של החברה כאמור בתקנה 2(א)(3)(ד), יוגש – יובאו בדוח – דיווח אודות פרטי השינוי.~~

~~56-58. (א) התרחשו אירועים מהותיים הקשורים לניהול טכנולוגיית המידע יוגש דוח אודות פרטי האירוע. ובכלל זה ניסיונות מהותיים של חזרה למערכות המידע, חזרות שבוצעו בפועל למערכות המידע, תקלה מהותית במערכת התומכת בתהליך עסקי חיוני, מקרה כשל שחייב הפעלה של תכנית המשכיות עסקית, הפסקה של תהליך עסקי חיוני כתוצאה מהשבתה לא צפויה של פעילות מערכת מידע, אפשרות לשיבושים עקב עבודות תחזוקה באתר, שיבוש בזמינות הנתונים, תקלות מהותיות שאותרו על ידישאתרה החברה ונתונים שגויים שאותרו במערכות המידע.~~

ניהול טכנולוגיית המידע וממשק המשתמש

~~(ב) חברה תדווח על שינויים מהותיים בממשק המשתמש של הלקוח~~

שבועיים לפחות לפני מועד השינוי, יובאו בדוח פרטים אלה - בתקנה זו ממשק המשתמש של הלקוח - (User Interface) חלקה של המערכת הטכנולוגית החשוף ללקוח כך שדרכו מתקיים הקשר בין הלקוח ובין המערכת;

(1) מהות השינוי;

(2) תיאור אופן קבלת החלטה בדבר השינוי;

(3) אופן ההיערכות לשינוי;

(4) מועד כניסת השינוי לתוקף.

מיזוג 59. (א) הוגשה הצעת מיזוג שהחברה צד לה, יובאו בדוח פרטי ההצעה; אושר ביצוע המיזוג, יוגש דיווח אודות אישור המיזוג.

(ב) התקבלה החלטת חברה או בעל שליטה בה להגיש הצעת מיזוג שהחברה צד לה, יובאו בדוח פרטי ההצעה.

הודעה לחברת ביטוח 57-60. הוגשה הודעה לחברת ביטוח בקשר עם ביטוח שערכה החברה לפי סעיף 44ג(ב)(5) לחוק ידווח תוכן ההודעה ובאו בדוח פרטים בדבר תוכן ההודעה ומועד הגשתה.

בעל שליטה 58-61. (א) חל שינוי בהיקף או באופן החזקות של בעל שליטה בחברה, תגיש החברה ובעל השליטה דיווח המפרט את השינוי ומועדו, ודוח המפרט את מצבת אחזקות בעלי השליטה לאחר השינוי.

(ב) הפך אדם לבעל שליטה בחברה בלא שקיבל היתר לכך מהרשות תדווח החברה לרשות על כך, וכן תגיש דוח המפרט את מצבת אחזקות בעלי השליטה לאחר השינוי.

מינוי או הפסקת כהונה 59-62. (א) חדל אדם מלשמש נושא משרה בכירה בחברה יושב ראש הדירקטוריון, דירקטור, המנהל הכללי, מנהל העסקים הראשי, נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או ממלא תפקיד מהתפקידים האמורים בחברה אף אם תואר משרתו שונה, יובאו פרטים בדבר מועד הפסקת הכהונה והאם למיטב ידיעת החברה הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות או לקוחות החברה; אם כן יפורטו נסיבות אלה.

(ב) מונה אדם יושב ראש הדירקטוריון, דירקטור, המנהל הכללי, מנהל העסקים הראשי, נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או ממלא תפקיד מהתפקידים האמורים בחברה אף אם תואר משרתו שונה, לנושא משרה בכירה בחברה, יפורטו יובאו לגביו הפרטים המנויים בתקנה 26 או

26א, -לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, לפי העניין, וכן פרטים לגביהם נדרשת חברה או בעל היתר שליטה להגיש דוח-מייד הודעה לרשות כאמור בתקנה 83 בסעיף 44(א) לחוק בנוגע לאירועים שהתרחשו בעבר בקשריחס לאותו אדם.

(ג) חדל אדם מלשמש נושא משרה בכירה בחברה, או מונה אדם לנושא משרה בכירה בחברה, תגיש החברה דוח המפרט את מצבת נושאי המשרה הבכירה מעודכן לאחר המינוי.

חדל אדם נושא משרה בכירה בחברה שאינו נמנה על בעלי התפקידים המנויים בתקנת משנה (א) מלשמש בתפקידו נושא משרה בכירה בחברה, והפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות או לקוחות החברה, יובאו פרטים בדבר מועד הפסקת הכהונה ונסיבות אלה.

אי התאמה 60-63. התגלתה חריגה מהותית בעת ביצוע התאמות נכסי חוזי וכספי לקוחותיה של חברה או לא קיבלה החברה מרואה החשבון המבקר דוח מיוחד בדבר ההתאמות היומיות לגבי ביחס לנכסי וכספי לקוחותיה כאמור בתקנה 27, תדווח החברה לרשות על כך ויובאו בדוח פרטים בדבר מהות והיקף אי ההתאמה.

נתונים שנכללים בדוח החודשי ודרישות לפי סעיף 44(ב)(5) לחוק 61-64. (א) חל שינוי מהותי במידע שנכלל בדוחות לפי תקנות 107 עד 109, תדווח יובאו בדוח פרטים בדבר החברה לרשות על השינוי, לרבות התייחסות החברה לעמידתה בדרישות לפי סעיף 44(ב)(5) לחוק במהלך תקופת הדיווח מאז הדוח החודשי האחרון עד יום הדיווח.

(ב) חרגה החברה מהדרישות לפי סעיף 44(ב)(5) לחוק, תדווח החברה לרשות על המועד שממנו חרגה מדרישות אלה, תוך פירוט על המהות ועל היקף החריגה.

שינויים מהותיים בהסכם המסגרת 62-65. חברה הרשאית לפי ההסכם עם הלקוח לשנות את תנאי הסכם המסגרת, תדווח על כל שינוי מהותי, בציון מועד השינוי, שבועיים לפחות לפני מועד השינוי, ויובאו בדוח פרטים אלה-

(1) מהות השינוי ונוסחו ;

(2) מועד כניסת השינוי לתוקף ;

(3) יצורף הסכם המסגרת המלא, בו מסומן השינוי שבוצע ;

(4) יצורף הסכם המסגרת המלא והמעודכן ללא סימון שינויים.

הפך תאגיד לגוף קשור מהותי כמשמעותו בתקנה 4, יובאו בדוח פרטים בעניין זה, תוך פירוט הנסיבות, שהופכות את התאגיד לגוף קשור מהותי. 66- הפיכה לגוף קשור מהותי

63-67. (א) אירע אירוע מהותי באשר ביחס להחזקת נכסי לקוח וכספי לקוח, כאמור בתקנות 36 ו-46 בחברה, אצל המשמורן או אצל התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל לפי העניין, תדווח על כך החברה לרשות; בכלל זה תדווח החברה על החלטה להתקשר עם משמורן, תאגיד בנקאי או מוסד כספי מחוץ לישראל חדשים ויצוינו בדוח שמו, דירוגו ככלל אם שישנו, מדינת ההתאגדות שבו התאגד ומועד תחילת ההתקשרות. אירוע מהותי ביחס לגבי לכספי לקוחות ולנכסי לקוחות ולגבי ביחס לסיכוני האשראי של החברה

(ב) החליטה החברה על התקשרות אם עם מקור סיכון אשראי מהותי חדש, שאינו לקוח הזירה, יצוינו בדוח שמו, דירוג מקור סיכון האשראי אם ככל שישנו, מדינת ההתאגדות של מקור סיכון האשראי, מועד תחילת הפעילות וסוג הפעילות המבוצעת באמצעותו.

(ג) הוחלט על שינוי מדיניות החשיפה לסיכון אשראי בזירה, יצוינו בדוח מדיניות החשיפה לסיכון האשראי קודם לשינוי, מדיניות החשיפה לסיכון אשראי העדכנית ומועד כניסת השינוי לתוקף.

(ד) עבר מקור סיכון אשראי מהותי, שהזירה חשופה אליו מקבוצת סיכון אחת לקבוצת סיכון נמוכה יותר, יתואר השינוי. בפרט זה, "קבוצות סיכון" כמשמעותם בתקנה 121;

64-68. (א) חדל רואה החשבון המבקר של החברה לכהן בתפקידו, יפורט מועד הפסקת הכהונה; היתה והאם למיטב ידיעת החברה, הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות או לקוחות החברה, אם כן יפורטו הנסיבות כאמור. מינוי וחילופין של רואה חשבון מבקר

(ב) מונה אדם לרואה החשבון המבקר של החברה, יובאו פרטים ומועד מינויו. שמו, מען משרדו ותאריך המינוי.

65-69. ציטטה החברה מחיר ללקוח בחריגה ממנגנון לקביעת המחירים הבלתי תלוי קביעת המחירים

~~הנגזר מנתונים שאינם בשליטת החברה~~ שעוגן בתקנון החברה ~~בהתאם לתקנה 2(א)(3)(ב)(4)(א)~~, יובאו בדוח פרטים בדבר החריגה, מועד החריגה, היקף החריגה והסיבות לה, ולגבי עסקאות שבוצעו במחיר שנקבע בחריגה ממנגנון קביעת המחירים הבלתי תלוי במשך הזמן בו התקיימה החריגה - יפורטו מספר העסקאות המרוויחות של לקוחות ומספר העסקאות המפסידות של לקוחות במשך הזמן האמור, וכן סך כל הרווחים של לקוחות בעסקאות המרוויחות וסך כל ההפסדים של לקוחות בעסקאות המפסידות במשך הזמן האמור; לעניין חישוב הרווח או ההפסד של עסקה, מספר העסקאות המרוויחות ומספר העסקאות המפסידות יחולו הוראות תקנה 104 בשינויים המחויבים.

* הערה: הנוסח יותאם לנוסח הסופי שיתקבל בנושא דוח לקוחות מרוויחים ומפסידים.

66-70. חריגה החברה ממגבלות המסחר ~~הקבועות בתקנונה בהתאם לתקנה 2(א)(3)(ב)(4)(ד) שקבעה בתקנון ביחס לגידור סיכונים~~, יובאו בדוח פרטים בדבר החריגה, מועד החריגה, היקף החריגה והסיבות לה.

חריגה ממגבלות המסחר

67-71. חל שינוי בהיקף הכיסוי או בתחום הכיסוי של ביטוח שערכה החברה לפי תקנה 124, יובאו בדוח פרטים בדבר השינוי, מועדו והסיבות לו.

שינוי בהיקף הכיסוי או בתחום הכיסוי של ביטוח

~~72. יובאו בדוח פרטים בדבר אירוע העשוי להיות חשוב ללקוח הסביר של החברה, שאינו מנוי בתקנות אלה.~~

עניין אחר

סימן ג: דוח חודשי

68-73. בגדרות לסימן ג' "יום עסקים" כהגדרתו בתקנה 80; "שווי הוגן בסיכון" – כמשמעותו בפרט (2)(ז) לתוספת השנייה לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים.

69-74. (א) לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים מתום כל חודש תגיש החברה תגיש לרשות דוחות

דוחות חודשיים בכל אחד מהנושאים המובאים כמפורט בסימן זה, הכולל נתונים על פעולות שבוצעו במהלך החודש שקדם ליום-למועד הגשת הדוח.

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), ובבבד-ש בדוח חודשי המוגש בחודש שבו מוגשים דוחות רבעוניים לפי תקנה 76(ב) כאמור בתקנה 110(ב) עד (ד) – לא יכללו הנושאים המפורטים האמורים בתקנות 104 עד 106⁴, ובחודש שבו מוגש דוח שנת-תקופתי כאמור בתקנה 112 לא יכללו הנושאים המפורטים אמורים בתקנות 104 עד 107⁵.

75. תקופת הדיווח הנתונים בדוחות החודשיים יובאו ביחס לחודש שחלף, וידווחו לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מתום כל חודש;

70-76. (א) יוגש דוח שבו פירוט בדבר לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים (להלן – דוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים); הנתונים הנוגעים לענף הדוח יוצגו באופן טבלאי, ולצידם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח החודשי הקודם. מרוויחים ולקוחות

(ב) בדוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים יובאו הנתונים הבאים :

- (1) מספר הלקוחות הפעילים במהלך החודש;
 - (2) מספר הלקוחות הפעילים המפסידים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך החודש;
 - (3) מספר הלקוחות הפעילים המרוויחים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך החודש;
 - (4) מספר הלקוחות הפעילים שאינם מרוויחים ושאינם מפסידים ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך החודש.
- (ג) לצורך חישוב הרווח או ההפסד של לקוח, יש להתחשב בפרטים הבאים :

- (1) רווחים ממומשים בניכוי הפסדים ממומשים, עמלות וכל הוצאה אחרת הנובעת ללקוח; לענין זה, הפקדה שביצע לקוח במהלך החודש לא תחשב לרווח ממומש ומשיכה שביצע לקוח במהלך החודש לא תחשב להפסד ממומש.
- (2) תשלומי ריבית וכל הכנסה אחרת הנובעת ללקוח.

⁴ המדובר בדוח מרוויחים ומפסידים, דוח על הפעילות, פרטי הדוח על הפעילות.
⁵ המדובר בדוח מרוויחים ומפסידים, דוח על הפעילות, פרטי הדוח על הפעילות ודוח סיכומי אשראי.

(ד) בעת חישוב הרווח או ההפסד האמורים של לקוח – הפקדה שביצעו הלקוחות במהלך החודש לא תחשב לרווח ממומש ומשיכה שביצעו הלקוחות במהלך החודש לא תחשב להפסד ממומש.

(ה) פרטים הנדרשים לצורך חישוב הרווח או ההפסד של לקוח, שאינם מפורטים בתקנות משנה (ג) ו-(ד) יחושבו בדרך מקובלת.

(ז) במניין הלקוחות לעניין דוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים לא ימנהג לקוח כמשמעותו בתקנה 4(ה) (להלן - לקוח מתוחכם) המנוי כמשקיע בתוספת הראשונה לחוק, וכן צדדים קשורים או בעלי עניין בחברה.

(ח) לעניין תקנות 70 ו-71 – במניין ה

“לקוחות המפסידים” – יכללו כל הלקוחות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם בסכום הנמוך מאפס ;

“לקוחות מרוויחים” - לקוחות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם בסכום הגבוה מאפס.

לקוחות שאינם מרוויחים ושאינם מפסידים” - לקוחות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם בסכום השווה לאפס,

“לקוח פעיל” – לקוח שמימש עסקה פתוחה אחת לפחות במהלך החודש.

(ח) במניין הלקוחות המרוויחים יכללו כל הלקוחות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם בסכום הגבוה מאפס.

(ט) במניין הלקוחות שאינם מרוויחים ושאינם מפסידים יכללו כל הלקוחות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם בסכום השווה לאפס.

(י) על הנתונים והחישובים ששימשו את החברה לצורך הכנת דוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים יחולו הוראות שמירת מסמכים.

(יא) בתקנה זו – “לקוח פעיל” – לקוח שמימש עסקה פתוחה אחת לפחות במהלך החודש.

71-77. (א) יוגש דוח ובו פירוט בדבר פעילות החברה (להלן – דוח על הפעילות) ; דוח על הפעילות
הנתונים הנוגעים לענין ה בדוח יוצגו באופן טבלאי, ולצידם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח החודשי הקודם.

78. (ב) בדוח על הפעילות יובאו הנתונים הבאים : פרטי הדוח על הפעילות

(1) מספר הלקוחות אשר הפקידו לראשונה כספי לקוח בחברה, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת

~~הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מכלל לקוחות החברה אשר היו רשומים בחברה במהלך החודש;~~

(2) ~~מספר הלקוחות אשר משכו את כל כספי הלקוח העומדים לזכותם בחברה או שסגרו את כל חשבונותיהם בחברה, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מכלל לקוחות החברה אשר היו רשומים בחברה במהלך החודש;~~

(3) ~~מספר הלקוחות הפעילים אשר פעלו בזירה בחודש החולף, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מכלל לקוחות החברה אשר היו רשומים בחברה במהלך החודש;~~

(4) ~~סך סכום כספי הלקוחות בשקלים חדשים, נכון ליום האחרון בחודש, של לקוחות שהפקידו לראשונה באותו החודש כספי לקוח בחברה, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כל כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;~~

(5) ~~סך סכום כספי הלקוחות בשקלים חדשים נכון ליום האחרון בחודש, של לקוחות שפעלו בזירה בחודש החולף, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כל כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;~~

(6) ~~סך סכום בטוחות הלקוחות בשקלים חדשים ליום האחרון בתום חודש, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כל כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;~~

(7) ~~סך סכום הבטוחות הנדרשות מלקוחות בשל עסקאות כאמור בתקנה 5 המוקצות על ידי שמקצים הלקוחות ליום האחרון תום החודש, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כל כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;~~

(8) ~~ממוצע של שוויין הכספי של העסקאות שביצעו הלקוחות;~~

(9)(8) מספר עסקאות ממוצע ללקוח;

(9) פרטים בדבר עסקאות שבוטלו או שונו על ידי החברה והסיבה לביטולן או שינויין כאמור:

(10) מספר העסקאות שאינן ביוזמת הלקוחהכפופות:

(ג) הנתונים המפורטים בפרטים (1)-(7) לתקנת משנה (ב), יובאו תוך הבחנה בין לקוחות כשירים מתוככמים לבין יתר הלקוחות.

(א) 72-79 יוגשבא דוח ובו פירוט בדבר סיכוני האשראי של החברה (בתקנות אלה – דוח סיכוני אשראי).

דוח סיכוני
אשראי

~~(ב) בדוח סיכוני אשראי יצוינו לגבי ביחס לרכיבי סיכון האשראי של החברה הנתונים האמורים בפסקה (8) להלן תקנה זו ביחס לתום החודש; הנתונים האמורים בפסקאות (1) עד (7) להלן תקנת משנה זו יובאו ביחס לתום החודש~~

לגבי כל מקור סיכון אשראי מהותי וכל מקור סיכון אשראי אחר שאינו לקוח יובאו הנתונים אלה ~~האמורים בפסקאות (1) עד (7) להלן ביחס לתום החודש~~; לגבי כל רכיבי סיכון האשראי של החברה יובאו הנתונים האמורים בפסקה (8) להלן לתום החודש;

- (1) שם מקור סיכון האשראי ובלבד שאינו לקוח;
- (2) דירוג מקור סיכון האשראי ככל ש אם ישנו; יצוין האם חלה ירידה בדירוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון;
לעניין פסקה זו, "דירוג מקור סיכון האשראי" – לגבי גוף שמדרגת חברה מדרגת ישראלית – הדירוג הנמוך ביותר שמפרסמת חברה מדרגת ישראלית; לגבי גוף שמדרגת חברה מדרגת בין-לאומית – הדירוג הנמוך ביותר שמפרסמת חברה מדרגת בין-לאומית;
- (3) מחירי ה-CDS לתקופה של שנה אחת, אם ניתן להשיגם, של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט שבו, במישרין או בעקיפין; יצוין האם חלה עליה גדולה מ- 5% במחיר CDS לתקופה של שנה אחת ממועד הדיווח האחרון;
- (4) מחירי מניה, אם ניתן להשיגם, של מקור סיכון אשראי ושל כל תאגיד השולט שבו, במישרין או בעקיפין; יצוין האם חלה ירידה

גדולה מ- 5% במחיר מניה ממועד הדיווח האחרון.

(5) אם החשיפה לסיכון האשראי היא בשל הפקדת מזומן, יצוינו סוג הפיקדון אשראי שבו מופקד הכסף, לרבות תנאי ההצמדה והריבית וכן תקופת פקדון שבו מופקד הכסף ותקופת הפיקדון; אם הפיקדונות לתקופה העולה על שלושה חודשים, יצוין בנפרד גם היקף סך הפיקדונות לתקופה העולה על שלושה חודשים בשל כל מקור סיכון אשראי כאמור;

(6) אם קיימת חשיפה למספר מקורות סיכון אשראי, ומקורות אלה הם גופים מקורבים, יובא בנוסף סך כל ערך החשיפה של רכיבי סיכון האשראי בקשר ביחס לכל הגופים; לעניין זה "גוף מקורב" - כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חיתום), התשס"ז – 2007⁶;

(7) מדינת ההתאגדות של מקור סיכון האשראי, אם מדובר בתאגיד, ודירוגה הנמוך ביותר שפירסמה חברה מדרגת בין-לאומית, אם ישנו; אם מקור סיכון האשראי הוא גוף הנתון לאסדרה מפורקת, יינתנו פרטים אלה גם לגבי האודות המדינה שבה מצוי הגורם המפקח;

(8) (ג) לגבי כל רכיבי סיכון האשראי של החברה יובא סך כל ערך השחלוף כהגדרתו בתקנה 121(ד) של כל רכיבי סיכון האשראי, במקובץ, וכן בנפרד לגבי כל מקור סיכון אשראי מהותי וכך-כל מקור סיכון אשראי אחר שאינו לקוח, ולגבי כל סוג חשיפה לסיכון בעל מאפיינים דומים, תוך ציון שיעור ערך השחלוף של רכיבי סיכון האשראי בשל כל מקור סיכון אשראי וכל סוג חשיפה כאמור מתוך סך כל ערך השחלוף של כלל רכיבי סיכונים האשראי. הנתונים יובאו ביחס לתום החודש, יוצגו באופן טבלאי, ולצידם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח החודשי הקודם.

(ד) הנתונים בתקנה זו, יובאו בשינויים המחוייבים גם ביחס לגבי לכספי לקוחות המופקדים בתאגיד בנקאי או במוסד כספי מחוץ לישראל.

דוח סיכוני שוק	73-80 (א) יוגשגב דוח ובו פירוט בדבר סיכוני השוק של החברה (להלן – דוח סיכוני שוק).
----------------	---

(ב) בדוח סיכוני שוק יצוינו הנתונים שלהלן לתום החודש.

(1) מבחני רגישות בדבר ביחס להשווי ההוגן של רכיבי סיכון שוק

⁶ ק"ת התשס"ז, עמ' 661

כתוצאה משינויים בשערי נכסי הבסיס, והכל כל זאת בהתאם למתכונת שנקבעה בתקנה 12. לתוספת השנייה לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים, ובשינויים המחויבים; הנתון יוצג בנפרד לגבי ביחס לנכסים, ביחס להתחייבויות, ביחס לרכיבי סיכון שוק שאינם נכסים או התחייבויות ובאופן מצרפי לגבי ביחס לכל האמורים; בחישוב החשיפה נדרשת החברה להתייחס החברה, בין היתר, לעסקאות שלא ביוזמת הלקוחות ולהוראות עתידיות ולכל תנאי המחייב את החברה לבצע פעולות; על אף האמור בתקנה 12. (א) לתוספת השנייה לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים, החברה תבצע שניים עשר מבחני רגישות לפחות, כתוצאה משינויים בגורמי השוק בשיעור של חצי אחוז, אחוז אחד, אחוז וחצי, שני אחוזים, חמישה אחוזים ועשרה אחוזים, והכל כלפי מעלה וכלפי מטה.

(2) ערך בשקלים חדשים של שווי הוגן בסיכון לגבי ביחס לכל רכיבי סיכון השוק של החברה ובאופן מצרפי, על פי מודל המשקף דרך מדידה מקובלת ושמרנית של חשיפה לסיכוני שוק; בחישוב החשיפה, נדרשת על החברה להתייחס, בין היתר, לעסקאות שלא ביוזמת הלקוחות ולהוראות פקודות עתידיות ולכל תנאי ברכיב סיכון השוק המחייב את החברה לסגור או לפתוח עסקה בצע פעולות; מקום שבו המודל לחישוב ערך זה וההנחות ששימשו בבסיסו שונים מאלה שהוצגו בדוח התקופתי יצוין הדבר במפורש וילווה בהסבר מפורט;

(3) תרחישי קיצון לגבי ביחס לרכיבי סיכון השוק של החברה, שחושבו על פי מודלים המשקפים דרך מדידה מקובלת ושמרנית של חשיפה לסיכוני שוק; ערך זה יוצג לגבי ביחס לכל רכיבי סיכון שוק בנפרד ובאופן מצרפי; כמו כן יבואו הנחות המודל;

(4) יובאו הסברים ניתוח החברה את תוצאות לגבי פסקאות סעיפים (1) עד (3), לרבות התייחסות החברה לגבי השלכות על יציבות החברה והפעולות שבוצעו או מתוכננות להתבצע לשם שמירה על יציבות החברה ומידת ההתאמה בין מדיניות ניהול סיכוני השוק לבין ניהול הסיכונים בפועל.

74.81. יוגש דוח לתום החודש ובו פירוט בדבר אופן חישוב ההקצאות בשל סיכון השוק, סיכון האשראי, סיכון הנזילות, הסיכון התפעולי וכרית ההון העצמי

דוח חישוב הקצאות בשל

סיכונים וכרית
ההון העצמי
המזערי

המזערי כמשמעותם בפרק יב' לתקנות⁷ הערוך לפי התוספת הרביעית (להלן - דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וכרית ההון העצמי המזערי) ביחס לתום החודש; מקום שבו לדעת החברה חישוב ההקצאות לתום החודש אינו משקף את ההקצאות במהלך החודש, יובאו בנוסף נתונים נוספים שישקפו את חישוב ההקצאות במהלך החודש.

סימן ד: דוחות רבעוניים

הדוחות
הרבעוניים

75-82. (א) חברה תגיש לרשות דוח רבעוני כהגדרתו בתקנה 38 לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים ותצרף אליו את הדוח הכאמור בתקנות משנה (ד) ו-ה בתקנת משנה (ה); על דוח רבעוני כאמור יחולו הוראות פרק ד' ותקנה 4(ג) לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים וכן הנחיות שהוציאה הרשות לפי סעיף 36א לחוק, בשינויים המחויבים, ובלבד שעל אף האמור בתקנה 46 לתקנות הדוחות התקופתיים והמידיים הדוח התקופתי ייחתם בשם החברה לפי תקנה 75(ג); לדוח הרבעוני תצורף מצבת נושאי המשרה הבכירה בחברה תוך פירוט מינויים ופרישות והפסקות כהונה של נושאי המשרה הבכירה במהלך תקופת הדיווח.

(ב) בנוסף, תגיש החברה לא יאוחר מ-10 ימי עסקים מתום כל רבעון תגיש החברה את הדוחות כמפורט האמורים בתקנות משנה (ג) ו-ד עד (ד) ⁷ לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מתום כל רבעון והנתונים בדוחות האמורים בהם יובאו לגבי ביחס ל הרבעון שחלף, הרבעון שקדם לו ולגבי ביחס להחודש שחלף ויוצגו באופן טבלאי.

(ג) יוצגו באופן טבלאי, ולגבי הדוחות האמורים בתקנות משנה (ב) עד (ג) יוצגו גם הנתונים שפורסמו ביחס להרבעון הקודם.

(ד) חברה תגיש דוח ובו פירוט בדבר לקוחות מפסידיים ולקוחות מרוויחים כאמור בתקנה 70, ביחס לתקופה של כל אחד מארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת הדוח (להלן - דוח לקוחות מפסידיים ולקוחות מרוויחים רבעוני)

(1) בדוח לקוחות מפסידיים ולקוחות מרוויחים רבעוני יצויג-

⁷ המדובר בדוח מרוויחים ומפסידיים דוח על הפעילות ופרטי הדוח על הפעילות.

(א) מספר הלקוחות הפעילים במהלך כל רבעון בכל אחד מארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת הדוח;

(ב) מספר הלקוחות הפעילים המפסידים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך כל רבעון בכל אחד מארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת הדוח;

(ג) מספר הלקוחות הפעילים המרוויחים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך כל רבעון בכל אחד מארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת הדוח;

(ד) מספר הלקוחות הפעילים שאינם מרוויחים ושאיים מפסידים ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך כל רבעון בכל אחד מארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת הדוח.

(2) חישוב הרווח או ההפסד של לקוח, ייעשה בהתאם לתקנה 104.

(3) בתקנה זו "לקוח פעיל" - כמשמעותו בתקנה 104 ובכל מקום שבו נאמר "החודש" יקרא - הרבעון.

(4)(3) על הנתונים והחישובים ששימשו את החברה לצורך הכנת דוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים רבעוני יחולו הוראות שמירת מסמכים.

(ה)(ד) החברה תגיש דוח דוח-וּבו פירוט על הפעילות, כמפורט בתקנות 105 ו- 106, ויראו כאילו בכל במקום שבו נאמר במקום "החודש", נאמר יקרא - "הרבעון"; והנתונים המפורטים בתקנה 106(8), 106(9), 106(10) ו- 106 עד (11), יובאו בנפרד לגבי ביחס לכל נכס בסיס, תוך הבחנה בין חווי לקוח ונכסי לקוח.

(ה)(ה) החברה תגיש דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וכרית ההון העצמי המזערי, כמפורט בתקנה 109 (להלן בתקנת משנה זו - הדוח), ערוך למועד הדוח הרבעוני וסקור בידי רואה החשבון המבקר; לדוח יצורף דוח הסקירה של רואה החשבון המבקר, חתום בידו ונושא תאריך חתימתו; דוח הסקירה יכלול התייחסות רואה החשבון המבקר לעריכת הדוח לפי דרישות תקנה 109 ופרק י"ב, וכן את הסכמתו להכללת דוח הסקירה בדוח בציון המועד או טווח המועדים, שבו יוגש לרשות הדוח אליו מתייחסת ההסכמה כאמור.

סימן ה: דוחות תקופתיים שנתיים

- 76-83. (א) חברה תגיש לרשות דוח תקופתי כאמור בתקנה 7 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים (להלן – דוח תקופתי); על הדוח התקופתי יחולו הוראות פרק ב' ותקנה 4(ג) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים ~~וכן הנחיות שהוציאה הרשות לפי סעיף 36א לחוק, בשינויים המחויבים.~~
- (ב) הדוח התקופתי ייחתם בשם החברה לפי תקנה 75(ג).
- (ג) על אף האמור בתקנה 8(ב) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, הדוח התקופתי לא יכלול פרק תיאור עסקי התאגיד.
- (ד) הוראות תקנות 8א, 10(ב)(1)(ז), ~~10(ב)(2)(ט)~~, 10(ב)(4), 10(ב)(6), ~~9~~, ~~9א~~, ~~11~~, ~~10(ב)(13)~~, ~~10(ב) ו-14~~, ~~10(ב)(2)(ט)~~, 10ג, 14, 20, 21א, 25א, 26, 26א, 26ב ו- 27 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים לא יחולו.
- (ה) בנוסף לקבוע בתקנה 10 לתקנות לדוחות תקופתיים ומיידיים –
- (1) יכללו בדוח הדירקטוריון הסברים בהתייחס לגבי כל אחד מהלנושאים המפורטים להלן:

(א) תיאור תמציתי של עסקי החברה והסביבה העסקית בה היא

פועלת התאגיד וסביבתו העסקית;

(ב) השפעת גורמים חיצוניים לחברה היא;

(2) במסגרת ההסברים המפורטים בפסקה (1), יתייחס יובא הסבר הדירקטוריון לעניינים המפורטים בתוספת הראשונה לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, ככל שאם הם נוגעים לחברה, ולעניינים נוספים, אם הם חשובים לדעת הדירקטוריון להבנת מצב עניני החברה. אין חובה להתייחס לעניינים שאינם נוגעים לחברה, או שלדעת הדירקטוריון אינם מהותיים או שאין בהעדרם כדי לפגום בהבנת מצב עניני החברה, וכן אין צורך לחזור על מידע המפורט בדוחות הכספיים;

(3) יכללו בדוח הדירקטוריון דיון בגורמי סיכון בפעילותה של החברה, במתכונת הקבועה בפרט בתקנה 39 בתוספת לפי תקנה 44 לתקנות פרטי תשקיף.

(ו) לדוח התקופתי יצורף דוח חישוב הקצאות בשל סיכונים וכרית ההון העצמי המזערי, כמפורט בתקנה 109 (להלן בפסקה זו - הדוח), ערוך למועד הדוח התקופתי ומבוקר בידי רואה החשבון המבקר; לדוח תצורף חוות דעתו של רואה החשבון המבקר, חתומה בידו ונושאת את תאריך חתימתו; חוות הדעת תכלול גם אישור בדבר עריכת הדוח לפי דרישות תקנה 109 ופרק י"ב, וכן את הסכמתו להכללת חוות הדעת בדוח בציון המועד או טווח המועדים שבו יוגש לרשות הדוח אליו מתייחסת ההסכמה כאמור.

(ז) לדוח התקופתי יצורף דוח פרטים נוספים כמפורט בתקנה 2(א)(3) ויראו כאילו במקום "מבקשת", נאמר יקרא—"חברה", ובכל מקום שבו נדרשת החברה לפרט נתונים צפויים לגבי ביחס להתקופה שלאחר קבלת הרישיון, יובאו אותם הנתונים לגבי ביחס להשנה שחלפה, ובלבד שבתקנה 2(א)(3)(כח) יובאו הנתונים ביחס לשנה שחלפה וביחס לשלוש השנים העוקבות; בדוח הפרטים הנוספים תובא בנוסף תמצית כל האירועים שהתרחשו במהלך תקופת הדיווח שבשלם היה על החברה להגיש דוח מיידי.

(ח) לדוח השנתי תצורף מצבת נושאי המשרה הבכירה בחברה תוך פירוט מינויים ופרישות והפסקות כהונה של נושאי המשרה הבכירה במהלך תקופת הדיווח.

דוחות נוספים 77-84. חברה תגיש את הדוחות האמורים בפסקאות פרטים (1) עד (4) להלן, לא יאוחר מ-5-10 ימי עסקים מתום כל שנה, והנתונים בדוחות האמורים יוצגו באופן טבלאי בהם יובאו ביחס לגבי השנה שחלפה ולגבי ביחס להחודש שחלף, יוצגו באופן טבלאי, ולצדם יוצגו הנתונים שפורסמו לגבי ביחס להשנה הקודמת:

(1) דוח לקוחות מפסידים ולקוחות מרוויחים רבעוני, כמפורט בתקנה 110(ב).

(2) דוח על הפעילות, כמפורט בתקנה 110(ג), ויראו כאילו בכל מקום שבו נאמר "הרבעון", נאמר יקרא—"השנה"; הנתונים בדוח על הפעילות יובאו לגבי ביחס להשנה החולפת, ולצדם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח השנתי הקודם.

(3) דוח סיכוני אשראי, כמפורט בתקנה 107, ויראו כאילו במקום "חודש" נאמר יקרא—"שנה"; בנוסף, ביחס לגבי לכל מקור סיכון

אשראי מהותי יצורפו הפרטים הבאים :

(א) גרף של מחירי ה-CDS לתקופה של 12 החודשים האחרונים של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט שבו, במישרין או בעקיפין, ככל שאם ניתן להשיגם; גרף זה יוצג יחד עם גרף השוואתי של מחירי CDS של חמישה תאגידים בנקאיים מובילים שלהם מחיר CDS נמוך מהממוצע של תאגידים בנקאיים ברמתם;

(ב) מחיר המניה של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט שבו, במישרין או בעקיפין, אם ישנו, וככל שאלה תאגידים שמניותיהם נסחרות בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר;

(ג) מחיר המניה הגבוה ביותר והנמוך ביותר בתקופה של 12 החודשים האחרונים של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, אם ישנו, ואם כאלה תאגידים שמניותיהם נסחרות בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר;

(ד) גרף של מחיר המניה בתקופה של 12 החודשים האחרונים של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, אם ישנו, וככל שאלה תאגידים שמניותיהם נסחרות בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר;

(4) תפורט מדיניות ניהול סיכוני האשראי של החברה, כפי שאישר הדירקטוריון;

לעניין דוח רואה החשבון המבקר המצורף לפי תקנה 9ב לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, יראו את הבקורות שקבעה החברה בכל הנוגע לחובת התאמת נכסי הלקוח חוזי הלקוח וכספי הלקוח כאמור בתקנה 27 כבקורות על דיווח כספי וגילוי.

[78-85](#) **ביצוע התאמות ובקורות**

פרק י"א: רישום עסקאות והוראות

[79-86](#) בשל כל עסקה שביצע לקוח בזירה תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה:

רישום עסקאות

(1) פרטי הזיהוי של הלקוח שעבורו בוצעה העסקה;

- (2) מועד ביצוע העסקה ;
- (3) תאריך ושעה המועד שבו נתן הלקוח את ההוראה ;
- (4) הציטוט שנתנה החברה ללקוח לקנייה ולמכירה במועד שבו נתן הלקוח את ההוראה ;
- (5) סוג העסקה ובכלל זה : עסקה חדשה, גלגול, עסקה פפוייה-שאינה ביזמת הלקוח וכו';
- (6) קניה או מכירה ;
- (7) שם המכשיר הפיננסי, מחירו וכמותו ;
- (8) העלות הכוללת של העסקה ;
- (9) חויב הלקוח בעמלה או בחיוב אחר בשל ביצוע העסקה – סכום העמלה או החיוב לפי העניין ;
- (10) כל פרט אחר, המהותי לעסקה שבוצעה ;
- (11) תל שינוי סטתה-הבעסקה או בפרטיה מהוראה שנתן הלקוח בדבר ביצוע העסקה, יפורטו שינוי הבדל זה-והסיבה לו ;
- (12) הייתה העסקה עסקה פפוייה-שאינה ביזמת הלקוח, יפורטו הסיבות לביצוע העסקה הפפוייה-כאמור.

80-87. הורה לקוח על ביצוע עסקה מיידית והעסקה לא יצאה אל הפועל באופן מיידית תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה :
 רישום הוראה
 על עסקה
 מיידית שלא
 שבוצעה באופן
 מיידית

- (1) פרטי הזיהוי של הלקוח נותן ההוראה ;
- (2) מועד מתן ההוראה ;
- (3) פרטים (3) עד (7) לתקנה 114 כאשר במקום "עסקה" יקראו "הוראה" ;
- (4) הסיבה לאי ביצוע ההוראה.

81-88. הורה לקוח על ביצוע עסקה עתידית, תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה :
 רישום הוראה
 על עסקה
 עתידית

- (1) פרטים (1) עד (3) לתקנה 115 ;
- (2) התנאים שבהתקיימם מבקש הלקוח שתתבצע העסקה ;
- (3) חויב הלקוח בעמלה בשל מתן ההוראה – סכום העמלה.

82-89. הרישום לפי תקנות 114 עד 116 ייעשה בכתב, בדרך ממוחשבת או בדרך אחרת, ובלבד שייעשה מייד לאחר מתן ההוראה או ביצוע העסקה לפי העניין, בדרך הניתנת לשמירה ולאחזור; הרישום יכלול את מועד ביצוע הרישום.

דרך ביצוע
הרישום