

(2) מסמך הקשור להסכמים בין החברה ללקוח, למשך כל תקופת ההתקשרות של הלקוח והחברה ובמשך שבע שנים לפחות לאחר תום תקופת ההתקשרות;

(3) מסמך אשר נוצר לפי דרישת הוראות תקנות אלה לתקופה של שבע שנים לפחות, וזאת אף אם לא צוין במפורש כי לגבי מסמך כאמור יחולו הוראות שמירת מסמכים;

(ב) לקוח רשאי לעיין, ללא תשלום, בכל מסמך הקשור לחשבונותיו המצוי בידי החברה ולקבל עותק מהם, וזאת תוך זמן סביר ממועד הפניה ובלבד שזמן זה לא יעלה על 7 ימי עסקים.

59. על אף האמור בתקנה 58, רשאית הרשות להורות לחברה לשמור מסמכים מסוימים לתקופה ארוכה מהקבוע בתקנה האמורה.

60. כללים בנוסף לאמור בכל דין, חברה תקבע כללים אשר יבטיחו את קיומם של המסמכים שתשמור, הגנתם מפני נזקי אדם וטבע, הגישה אליהם, היכולת לקרוא אותם ולהמציאם במידת הצורך, כל זאת למשך התקופה בה עליה לשומרם כאמור בתקנה 58.

61. על המסמכים להישמר באופן המאפשר ליושב ראש הרשות או לעובד הרשות שהוא הסמיכו לכך בכתב גישה אליהם.

62. המסמכים ישמרו בתחומי השיפוט של מדינת ישראל; הרשות רשאית לפטור חברה מהוראה זו אם ראתה כי נכון לעשות כן בנסיבות העניין.

פרק ח': התאמת הפעילות בזירה ללקוח

63. (א) לפני מתן שירות ללקוח, תברר החברה את התאמת הפעילות בזירה ללקוח (בפרק זה – המידע), ובכלל זה את מידת הבנת הלקוח את הסיכויים והסיכונים הכרוכים בפעילותו בזירה;

פרק זה לא יחול על לקוח כשיר, כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ בהשקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995,¹⁰ ובלבד שלעניין יחיד שהוא לקוח כשיר תתקיים דרישת הכתב, כמפורט בסעיף 9 לתוספת לתקנות האמורות.

(ב) היקף ואופי המידע הנדרש, ייקבעו בהתאם לטבעם ומורכבותם של המכשירים הפיננסיים בהם עתיד הלקוח לסחור, והסיכונים הכרוכים בהם.

(ג) המידע יכלול בין היתר פרטים הנוגעים לנושאים הבאים-

¹⁰ ס"ת התשנ"ה, עמ' 416; התש"ע, עמ' 618

(1) הבנת הלקוח את הסיכונים הכרוכים בפעילות במכשירים הפיננסיים וסיכויי הרווח וההפסד הכרוכים בה; לצורך בירור הבנת הלקוח תעשה החברה שימוש בשאלונים ובבדיקות מתאימות, במתכונת שתספק לחברה הערכה הולמת של הבנת הלקוח; מבלי לגרוע מחובת החברה לקיים בחינה מהותית של הבנת הלקוח, רשאית החברה להתחשב בין היתר במידע ביחס לנושאים הבאים, ככל שהוא רלבנטי לשאלת הבנת הלקוח:

(א) ניסיון הלקוח ובכלל זה-

(1) סוגי השירות שקיבל הלקוח בעבר;

(2) אופי, ערך ותדירות העסקאות וההשקעות בהן היה הלקוח מעורב;

(ב) רקע והכשרות או לימודים, של הלקוח, עיסוק או עיסוק קודם שלו;

(2) גיל הלקוח.

64. וידוא התאמה בהתחשב במידע שסיפק לה הלקוח ובמידע אחר שברשותה, החברה -

(1) תבחן את מידת הבנת הלקוח בדבר הסיכונים הכרוכים בפעילות במכשירים הפיננסיים וסיכויי הרווח וההפסד הכרוכים בפעילות זו; בהתאם לכך, תקבע החברה האם הלקוח מתאים לסחור בזירה;

(2) נמצא הלקוח כמי שאינו מתאים לסחור בזירה, לא תאפשר החברה ללקוח לפעול בה.

65. אי מסירת מידע (א) חברה או מי מטעמה לא תעודד לקוח שלא לספק מידע הנדרש לה לצורך בחינת ההתאמה.

(ב) נמנע הלקוח מלספק את המידע הדרוש, לא תאפשר החברה ללקוח לפעול בזירה.

(ג) נודע לחברה שהמידע שמסר הלקוח אינו מעודכן אינו מדויק או אינו שלם, תראה בלקוח כלקוח שנמנע מלמסור מידע.

66. תיעוד חברה תתעד את תהליך בחינת ההתאמה של הלקוח ואת תוצאותיו, ובכלל זה טפסים ואזהרות שנדרשה להעביר ולקבל מאת הלקוח; על התיעוד האמור יחולו הוראות שמירת מסמכים.

פרק ט': פרסום ושיווק זירה

- הגדרות 67. בפרק זה -
- "תקשורת עם לקוחות" – לרבות מידע הנמסר ללקוח ולרבות פרסום;
- "פרסום" - פרסומת בעל פה, בכתב, בדפוס או באמצעים אלקטרוניים המיועדת או הזמינה לציבור, לרבות פרסומת עקיפה; ולרבות אמצעי חזותי לשיווק החברה או הזירה שהחברה מפעילה;
- "פרסום עקיף" - פרסום שלא לחברה או לזירה שהיא מפעילה, שמטרתו, בין היתר, לקדם שיווק של החברה או הזירה שהיא מפעילה.
68. (א) חברה לא תקיים תקשורת עם לקוחות אשר-
- (1) אינה הוגנת;
 - (2) יש בה כדי להטעות;
 - (3) מכילה עובדות לא מדויקות, משמיטה עובדות או מפריזה באופן הגורם לתקשורת להיות מטעה;
 - (4) מסתירה, מצמצמת או מערפלת פרטים חשובים הצהרות או אזהרות;
 - (5) יש בה כדי להפעיל לחץ בלתי הוגן.
- (ב) כאשר חברה מקיימת תקשורת עם לקוחות -
- (1) שם החברה יוצג באופן ברור;
 - (2) לא יוצג במפורש או במשתמע כי הפעילות בזירת המסחר מתאימה לכל אדם;
 - (3) אזהרות ומידע על השירות יוצגו באופן ברור ולא יטושטשו על ידי התוכן, העיצוב, או בכל אופן אחר
- (ג) פרסום יוצג בצורה ברורה וחד משמעית כפרסום.
- (ד) כל פרסום יכלול אזהרה בנוסח הבא:
- (1) הפעילות בזירה דורשת מומחיות ואינה מתאימה לכל אדם;
 - (2) פעילות ממונפת מעמידה את כספך בסכנת אובדן גדולה יותר;

- (3) החברה המפעילה זירה זו קובעת את המחירים אותם היא מציגה לפניך וגם פועלת כצד נגדי לעסקאותיך."
- (ה) התבסס המידע בפרסום על הערכה ולא על עובדות, יצויין הדבר במפורש;
- (ו) אין להציג מידע חלקי או מגמתי באופן שיש בו כדי להציג הצלחה באופן מופרז או להסוות אי הצלחה של הפעילות בזירה;
- (ז) בתקשורת עם לקוחות בה מוצגים תעריפים המיטיבים עם הלקוח -

- (1) יש להציג בצורה ברורה את מועד פקיעת התוקף של התעריף ולספק מידע לגבי התעריף שיחול לאחר המועד האמור;
- (2) יש לפרט את כל העמלות החלות על הלקוח לרבות עמלות גלויות וסמויות.

- | | | |
|-----|-----------------------|--|
| 69. | אישור החומר הפרסומי | המנהל הכללי של החברה או בעל תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה, או נושא משרה בכירה אחר שהמנהל הכללי האמור הסמיכו לכך, יאשרו חומר פרסומי |
| 70. | אזכור הרשות בפרסום | חומר פרסומי המתייחס בדרך כלשהי לרשות ניירות ערך יכול אזהרה בנוסח הבא: "רשות ניירות ערך לא חיוותה את דעתה בנוגע למסחר באמצעות זירה זו, וכן לא חיוותה את דעתה כי מדובר באפיק השקעה בטוח או מומלץ". |
| 71. | הגבלת הטבות ללקוחות | חברה לא תציע ללקוח תשלום, מתנה או הטבה כלשהי בקשר עם פעילותו בזירה; לא יראו בהנחה בעמלות או בהנחה בחיוב דומה החל על הלקוח כלפי החברה משום תשלום מתנה או הטבה כאמור. |
| 72. | שמירת מסמכים | על החומר הפרסומי יחולו הוראות שמירת מסמכים. |
| 73. | איסור על פעולות ייעוץ | אין באמור בהוראות פרק זה כדי לגרוע מהקבוע בסעיף 44(ג)(2) ו-44טז(א) לחוק ובתקנה 15. |

פרק י': דיווחים לרשות

סימן א: כללי

- | | | |
|-----|------------|--|
| 74. | כללי | דוח המוגש לרשות יכול את הפרטים הנדרשים בתקנות אלה ופרטים נוספים הדרושים להבנת העניין או האירוע. |
| 75. | חתימת הדוח | (א) דוח מידי כאמור בסימן ב' לפרק זה יחתם בשם החברה בידי המורשה לחתום בשם החברה, ובלבד שתוכנו אושר בידי אחד מאלה:
(1) יושב ראש דירקטוריון החברה; |

(2) המנהל הכללי של החברה

(3) נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

(4) ממלא תפקידים כאמור 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 שחתומים 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 76. הדוח ייכתב בשפה העברית, וינוסח ככל הניתן בלשון פשוטה וברורה.

דיווח אלקטרוני 77. דוח, הודעה וכל מסמך שיש להגישו לרשות לפי תקנות אלה, יוגש לפי תקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג – 2003.¹¹

¹¹ ק"ח התשס"ג, עמ' 665; התשע"א, עמ' 296.

פרסום דוחות והודעות 78. העתקים של הדוחות הכספיים כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספים שנתיים) התש"ע – 2010,¹² העתקים של הדוחות המפורטים בתקנות 102, 103, 104, 105, 106(ג) ו-108(ד), 108(ג) עד (ז), העתקים של דוחות שהוגשו לפי סעיפים 52כז(ג), 52ס(ד) ו-54ג(ג) לחוק, העתק של דוח שהוגש לפי תקנה 38(ג) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, וכן מידע, הכלול בדוחות שהוגשו לפי פרק זה, שיאפשר ללקוח להעריך את סיכויי הרווח וההפסד שלו, לרבות מידע כמותי כאמור, 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.

דוחות ותיקונים לפי דרישה 79. (א) יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך בכתב, רשאי לדרוש מחברה או ממבקשת כמשמעותה בתקנה 2 במועד שיקבע, דוח על אירוע או עניין, אם לדעתו מידע על אודותיו חשוב לצורך קיום הוראות לפי החוק.

(ב) כן רשאי הוא לדרוש מחברה או ממבקשת כמשמעותה בתקנה 2:

(1) למסור לרשות, בתוך המועד שנקבע בדרישה, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, בבקשה או בהודעה לפי תקנות אלה;

(2) להגיש דוח המתקן דוח, בקשה או הודעה שהוגשו לפי תקנות אלה, בתוך המועד שנקבע בדרישה, אם ראה כי הם אינם כנדרש לפי תקנות אלה או לפי פסקה (1);

(3) להגיש דוח שיכלול אישור נוסף או מחליף לאישור שנכלל בדוח שהוגש;

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

סימן ב: דוח מיידים

הדוח המיידים ומועד הגשתו 80. (א) חברה תגיש לרשות דוחות מיידיים על האירועים המפורטים בחוק ובסימן זה.

¹² ק"ת התש"ע, עמ' 662

(ב) דוח מיידי יוגש בהקדם האפשרי לאחר המועד שבו נודע לחברה לראשונה על קרות העניין או האירוע ובכל מקרה לא יאוחר מן השעה 17:00 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 כאמור בחברה אף אם תוארו 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 הם 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 המחויבים.

חברה תדווח לרשות על כל אירוע או עניין החורג ממהלך העסקים הרגיל של החברה בשל טיבו, היקפו או תוצאתו האפשרית, ואשר יש לו או עשויה להיות לו השפעה מהותית על החברה; בין היתר, תדווח החברה גם על האירועים הבאים:

(1) אירוע או עניין שיכול להשפיע לרעה באופן מהותי על המוניטין של החברה;

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

עניינים בעלי השפעה מהותית 81.

(3) 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.

82. הונאה של עובד בתאגיד מורשה
נתגלתה בחברה מעילה או הונאה של עובד, בכספי החברה או בכספי לקוחות, יצוין בדוח דבר המעילה או ההונאה וכן העובדות הרלוונטיות לעניין זה.

83. דיווח אודות הליכים משפטיים
(א) התרחש אחד מן האירועים שלהלן ביחס לחברה, לנושא משרה בחברה, לבעל שליטה בחברה או נושא משרה בבעל שליטה בה יפורטו בדוח הפרטים שלצידו:

(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 בו 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 אכיפה מינהלי - יצוינו בדוח התאריך בו 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], 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;

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 מיידי לפי תקנת משנה (א) תחול בנוסף גם על בעל היתר שליטה לגבי אירועים המתייחסים אליו או לנושא משרה בו.

(א) הוגשה בקשה לפירוק החברה או למינוי כונס נכסים או מפרק זמני או ניתן צו לפירוקה או שהוחלט בחברה על פירוקה מרצון, יצוין בדוח מועד הגשת הבקשה, מועד הצו, מועד ההחלטה, שם כונס הנכסים או המפרק ומועד מינויו; כן יתוארו בקצרה העובדות בשלן מונה כונס הנכסים או המפרק, ועובדות בקשת הפירוק, הכל לפי העניין.

פירוק וכינוס
נכסים
84.

(ב) התקבלה ההחלטה על פירוקה מרצון כאמור בתקנה זו ביזמת החברה או בעל שליטה בה, תדווח על כך החברה זמן סביר מראש.		שינוי שם
(א) התקבלה החלטה בדבר שינוי שמה של החברה או שינוי שמה המסחרי כאמור בתקנה 2(3)(ב) יוגש דיווח אודות פרטי השינוי;	.85	
(ב) שונה שמה או שמה המסחרי של החברה, יוגש דיווח אודות פרטי השינוי.		שינוי כתובת
הוחלט על שינוי כתובת משרדה הרשום של חברה או הכתובת התפעולית של החברה כמשמעותה בתקנה 2(3)(ה) – תפורט בדוח הכתובת החדשה.	.86	
(א) הוגשה הצעת מיזוג שהחברה צד לה, יובאו בדוח פרטי ההצעה; אושר ביצוע המיזוג, יוגש דיווח אודות אישור המיזוג.	.87	מיזוג
(ב) התקבלה החלטת חברה או בעל שליטה בה להגיש הצעת מיזוג שהחברה צד לה, יובאו בדוח פרטי ההצעה.		הודעה לחברת ביטוח
הוגשה הודעה לחברת ביטוח בקשר עם ביטוח שערכה החברה לפי דרישות סעיף 44(ב)(5) לחוק יובאו בדוח פרטים בדבר תוכן ההודעה ומועד הגשתה.	.88	
(א) חל שינוי בהיקף או באופן החזקות של בעל שליטה בחברה, יגישו החברה ובעל השליטה דיווח המפרט את השינוי ומועדו.	.89	בעל שליטה
(ב) הפך אדם לבעל שליטה בחברה בלא שקיבל היתר לכך מהרשות תדווח החברה על כך.		הפסקת כהונה
חדל אדם מלכהן כנושא משרה בכירה בחברה, יובאו פרטים בדבר מועד הפסקת הכהונה והאם למיטב ידיעת החברה הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות; אם כן יפורטו נסיבות אלה.	.90	
התגלתה חריגה מהותית בעת ביצוע התאמות נכסי וכספי לקוחותיה של חברה או לא קיבלה החברה מרואה החשבון המבקר דוח מיוחד בדבר ההתאמות היומיות ביחס לנכסי וכספי לקוחותיה כאמור בתקנה 27 תדווח החברה על כך ויובאו בדוח פרטים בדבר מהות והיקף אי ההתאמה.	.91	אי התאמה

92.	שינוי מהותי בנתונים הנוגעים ליציבות החברה	חל שינוי מהותי במידע שנכלל בדוח החודשי האחרון, יובאו בדוח פרטים בדבר השינוי, לרבות התייחסות החברה לעמידתה בדרישות לפי סעיף 44(ג)(5) לחוק במהלך תקופת הדיווח מאז הדוח החודשי האחרון ועד יום הדיווח.
93.	חריגה מן הדרישות לענין יציבות החברה	חרגה החברה מהדרישות לפי סעיף 44(ג)(5) לחוק, תדווח החברה על המועד שממנו חרגה מדרישות אלה, על המהות ועל היקף החריגה.
94.	הפיכה לגוף קשור מהותי	הפך תאגיד לגוף קשור מהותי כמשמעותו בתקנה 4, יובאו בדוח פרטים בעניין זה, תוך פירוט הנסיבות, שהופכות את התאגיד לגוף קשור מהותי.
95.	אירוע מהותי ביחס לכספי ולנכסי לקוחות	אירע אירוע מהותי 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.
96.	מינוי וחילופין של רואה חשבון מבקר	חדל רואה החשבון המבקר של החברה לכהן בתפקידו, יפורט מועד הפסקת הכהונה והאם למיטב ידיעת החברה, הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות; אם כן יפורטו הנסיבות כאמור.
97.	עניין אחר	יובאו בדוח פרטים בדבר אירוע העשוי להיות חשוב ללקוח הסביר של החברה, שאינו מנוי בתקנות אלה.

סימן ג: דוח חודשי

98.	הגדרות	בסימן זה - "חשיפה במונחי דלתא" - השינוי בשקלים חדשים בערך נכס או התחייבות כתוצאה משינוי באחוז אחד בנכס הבסיס; "יום עסקים" - כהגדרתו בתקנה 80; "מחיר ה-CDS" - מחירי חווי Credit Default Swap לשנה ולחמש שנים כפי שמצוטטים במערכות מידע בין-לאומיות.
99.	כללי	חברה תגיש לרשות דוחות חודשיים בכל אחד מהנושאים המובאים בסימן זה.
100.	תקופת הדיווח	הנתונים בדוחות החודשים יובאו ביחס לחודש שחלף, וידווחו לא יאוחר מ- 5 ימי עסקים מתום כל חודש; הנתונים הנוגעים לענין יוצגו באופן טבלאי, ולצידם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח החודשי הקודם.

(א) יובא דוח ובו פירוט בדבר חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים (להלן – דוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים);

(ב) בדוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים יובאו הנתונים הבאים:

- (1) מספר החשבונות אשר פעלו באמצעות החברה;
- (2) מספר החשבונות המפסידים, ושיעורם מסך כל החשבונות הפתוחים במהלך החודש;
- (3) מספר החשבונות המרוויחים, ושיעורם מסך כל החשבונות הפתוחים במהלך החודש;
- (4) מספר הלקוחות המפסידים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך החודש;
- (5) מספר הלקוחות המרוויחים, ושיעורם מסך כל הלקוחות הפעילים במהלך החודש;

(ג) לצורך חישוב הרווח או ההפסד של חשבון, יש להתחשב בפרטים הבאים:

- (1) רווחים ממומשים בניכוי הפסדים ממומשים;
- (2) רווחים לא ממומשים בניכוי הפסדים לא ממומשים;
- (3) תשלומי ריבית וכל הכנסה אחרת הנובעת לחשבון.

(ד) בעת חישוב הרווח או ההפסד האמורים של חשבון, אין להתחשב בפרטים הבאים:

- (1) עמלות וכל הוצאה אחרת הנובעת לחשבון;
- (2) הפקדות ומשיכות שביצעו הלקוחות במהלך החודש יוחרגו מהחישוב לקביעת חשבון מרוויח או מפסיד במהלך החודש.

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

(ו) במניין החשבונות לעניין דוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים לא ימנו חשבונות של לקוח המנוי כמשקיע בתוספת הראשונה לחוק, וכן חשבונות של צדדים קשורים או בעלי עניין בחברה.

(ז) במניין החשבונות המפסידים יכללו כל החשבונות שהחישוב האמור העמיד את תוצאתם על אפס או פחות מכך.

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

(ט) על הנתונים והחישובים ששימשו את החברה לצורך דיווח מספר החשבונות המרוויחים והמפסידים יחולו הוראות שמירת מסמכים.

יובא דוח ובו פירוט בדבר פעילות החברה (להלן – דוח על הפעילות).

102. דוח על הפעילות

בדוח על הפעילות יובאו הנתונים הבאים -

103. 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 בתום 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 בתום החודש;

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

(4) סכום כספי הלקוח בשקלים חדשים לתום החודש של לקוחות שהפקידו לראשונה כספי לקוח בחברה, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;

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

(6) סכום הבטוחות שהפקידו הלקוחות בשקלים חדשים לתום החודש, תוך הבחנה בין לקוחות מהסוגים המנויים כמשקיעים בתוספת הראשונה לחוק, לבין יתר הלקוחות, ושיעורם מסך כספי הלקוחות המוחזקים בחברה בתום החודש;

(7) ממוצע של שוויין הכספי של העסקאות שביצעו הלקוחות;

(8) מספר עסקאות ממוצע ללקוח;

(9) הנתונים האמורים בפסקאות (3) ו-(6) עד (8) יובאו במקובץ וכן בנפרד ביחס למטבעות, מדדים, סחורות, וביחס לכל קבוצת נכסי בסיס בעלת מאפיינים דומים, תוך הבחנה בין חוזי לקוח ונכסי לקוח, ובאופן מצרפי.

דוח סיכוני אשראי 104. (א) יובא דוח ובו פירוט בדבר סיכוני האשראי של החברה (בתקנות אלה – דוח סיכוני אשראי).

(ב) בדוח סיכוני אשראי יצוינו בנפרד ביחס לנכסי לקוח, ביחס לכספי לקוח, ביחס לנכסי ולכספי החברה ובאופן מצרפי ביחס לכולם, הנתונים הבאים ביחס לתום החודש; הנתונים יובאו לגבי כל מקור סיכון אשראי בנפרד:

(1) שם מקור סיכון האשראי;

(2) דירוג מקור סיכון האשראי ככל שישנו; לעניין פסקה זו, "דירוג מקור סיכון האשראי" – לגבי גוף המדורג בדירוג ישראלי – הדירוג הנמוך ביותר שמפרסמת חברה מדרגת ישראלית; לגבי גוף המדורג בדירוג בינלאומי – הדירוג הנמוך ביותר שמפרסמת חברה מדרגת בינלאומית;

(3) מחירי ה-CDS, ככל שישנם, הגבוהים ביותר של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, במהלך תקופה של 12 החודשים האחרונים;

(4) סך החשיפה לסיכוני האשראי בשקלים חדשים, במקובץ וכן בנפרד לגבי כל מקור סיכון אשראי ולגבי כל סוג חשיפה לסיכון בעל מאפיינים דומים, תוך ציון שיעור החשיפה בשל כל מקור סיכון אשראי וכל סוג חשיפה כאמור מתוך סך החשיפה לסיכוני האשראי.

דוח סיכוני שוק 105. (א) יובא דוח ובו פירוט בדבר סיכוני השוק של החברה (להלן – דוח סיכוני שוק).

(ב) בדוח סיכוני שוק יצוינו הנתונים שלהלן לתום החודש וביחס למועדים נוספים, כפי שיורה יושב ראש הרשות:

(1) השווי ההוגן של נכסי החברה והתחייבויות החברה, למעט נכסים המופקדים בחשבונות לקוחות; הנתון יוצג בנפרד ביחס להתחייבויות כלפי הלקוחות, ביחס להתחייבויות אחרות של החברה, ביחס לנכסים של החברה, ובאופן מצרפי ביחס לכולם;

(2) היקף החשיפה במונחי דלתא ביחס לכל נכס בסיס; ערך זה יוצג בנפרד ביחס להתחייבויות החברה וביחס לנכסי החברה, למעט נכסים המופקדים בחשבונות לקוחות, ובאופן מצרפי ביחס לכולם.

(3) ערך בשקלים חדשים של שווי הוגן בסיכון של התחייבויות החברה ונכסיה, למעט נכסי וכספי לקוחות המופקדים בחשבונות לקוחות בהתאם למודלים מקובלים; ערך זה יוצג בנפרד ביחס לנכסים ולהתחייבויות החשופים לכל נכס בסיס, וביחד ביחס לכל הנכסים וההתחייבויות; מקום בו המודל לחישוב ערך זה וההנחות ששימשו בבסיסו שונים מאלה שהוצגו בדוח התקופתי יצוין הדבר במפורש וילווה בהסבר מפורט;

(4) תרחישי קיצון ביחס להתחייבויות החברה ונכסיה, למעט נכסי וכספי לקוחות המופקדים בחשבונות לקוחות, בהתאם למודלים מקובלים; ערך זה יוצג בנפרד ביחס לנכסים והתחייבויות החשופים לכל נכס בסיס, וביחד ביחס לכל הנכסים וההתחייבויות.

סימן ד : דוח רבעוני

הדוח הרבעוני 106. (א) חברה תגיש לרשות דוח רבעוני כהגדרתו בתקנה 38 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים וכן דוח דירקטוריון לתקופת ביניים כאמור בתקנה 48 לתקנות האמורות ; בנוסף, תצרף החברה לדוח הרבעוני את הדוחות האמורים בתקנות משנה (ב) עד (ד) להלן.

(ב) דוח ובו פירוט בדבר חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים (להלן- דוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים רבעוני) :

(1) בדוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים רבעוני יצויין-

(א) מספר החשבונות אשר פעלו באמצעות החברה במהלך ארבעת הרבעונים אשר קדמו למועד הגשת הדוח ;

(ב) מספר החשבונות המפסידים ושיעורם מסך כל החשבונות הפתוחים במהלך כל רבעון בכל אחד מארבעת הרבעונים אשר קדמו למועד הגשת הדוח ;

(ג) מספר החשבונות המרוויחים ושיעורם מסך כל החשבונות הפתוחים במהלך כל רבעון בכל אחד מהרבעונים אשר קדמו למועד הגשת הדוח ;

(2) חישוב הרווח או ההפסד של חשבון, ייעשה בהתאם לתקנה 101.

(ג) יצורף דוח סיכוני אשראי, כמפורט בתקנה 104 ובכל מקום בו נאמר "החודש", יקרא – הרבעון ; בנוסף יובאו גם הפרטים הבאים :

(1) היה סיכון האשראי סיכון בשל הפקדת מזומן, יצוינו סוג החשבון בו מופקד הכסף ותקופת הפקדון ; היו הפקדונות לתקופה העולה על שלושה חודשים, יצוין בנפרד גם היקף הפקדונות לתקופה העולה על שלושה חודשים בשל כל מקור סיכון אשראי כאמור ;

(2) אם קיימת חשיפה למספר מקורות סיכון אשראי, ומקורות אלה הם גופים מקורבים; יובא בנוסף סך כל החשיפה לסיכוני האשראי בשקלים חדשים ביחס לכל אותם הגופים;

לעניין זה "גוף מקורב" - כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חיתום), התשס"ז – 2007;¹³

(3) מקום בו לדעת החברה סיכון האשראי לתום הרבעון אינו משקף את סיכון האשראי במהלך הרבעון, יובאו בנוסף נתונים נוספים שישקפו את סיכון האשראי במהלך הרבעון.

(ד) יצורף דוח סיכוני שוק, כמפורט בתקנה 105, ובמקום בו נאמר "החודש", יקרא – הרבעון.

(ה) על דוח רבעוני ודוח דירקטוריון לתקופת ביניים כאמור יחולו הוראות פרק ד' לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים וכן הנחיות שהוציאה הרשות לפי סעיף 36א לחוק, בשינויים המחויבים.

(ו) לעניין דוח רואה החשבון המבקר המצורף על פי תקנה 38 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, יראו את הבקורות שקבעה החברה בכל הנוגע לחובת התאמת נכסי הלקוח חוזה הלקוח וכספי הלקוח כאמור בתקנה 27 כבקורות על דיווח כספי וגילוי.

סימן ה: דוח שנתי

(א) חברה תגיש לרשות דוח תקופתי כאמור בתקנה 7 לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים (להלן – דוח שנתי); על הדוח השנתי יחולו הוראות פרק ב' לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים וכן הנחיות שהוציאה הרשות לפי סעיף 36א לחוק, בשינויים המחויבים.

(ב) על אף האמור בתקנה 9(ה) לתקנות הדוחות התקופתיים והמידיים הדוח השנתי ייחתם בשם החברה לפי תקנה 75(ג).

לדוח השנתי יצורפו בנוסף הדוחות הבאים :

107. הדוח השנתי

108. צירוף דוחות לדוח השנתי

¹³ ק"ת התשס"ז, עמ' 661

(1) דוח פרטים נוספים כמפורט בתקנה 2(3) ובמקום "מבקשת", יקרא - חברה; בדוח הפרטים הנוספים תובא בנוסף תמצית כל האירועים שהתרחשו במהלך תקופת הדיווח שבשלם היה על החברה להגיש דוח מיידית.

(2) דוח חשבונות מרוויחים וחשבונות מפסידים רבעוני, כמפורט בתקנה 106(ב).

(3) דוח על הפעילות, כמפורט בתקנות 102 ו- 103, ובכל מקום בו נאמר "החודש", יקרא - השנה; הנתונים בדוח על הפעילות יובאו ביחס לשנה החולפת, ולצידם יוצגו הנתונים שפורסמו בדוח השנתי הקודם.

(4) דוח סיכוני אשראי, כמפורט בתקנה 104, ובמקום "חודש" יקרא - השנה;

(5) בנוסף, ביחס לכל מקור סיכון אשראי יצורפו הפרטים הבאים:

(א) דירוג האשראי שנתנה כל אחת מהחברות המדרגות;

(ב) מדינת ההתאגדות של מקור סיכון האשראי, ככל שמדובר בתאגיד, והדירוג של כל אחת מהחברות המדרגות הבינלאומיות, ככל שישנו; היה מקור סיכון האשראי גוף מפוקח, יינתנו פרטים אלה גם אודות המדינה בה מצוי הגורם המפקח;

(ג) גרף של מחירי ה-CDS לתקופה של 12 החודשים האחרונים של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, ככל שישנו; גרף זה יוצג יחד עם גרף השוואתי של מחירי CDS של חמישה תאגידי בנקאיים מובילים להם מחיר CDS נמוך מהמוצע של תאגידי בנקאיים ברמתם;

(ד) מחיר המניה של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, ככל שישנו, וככל שאלה תאגידי שמניותיהם נסחרות בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר;

(ה) מחיר המניה הגבוה ביותר והנמוך ביותר בתקופה של 12 החודשים האחרונים של מקור סיכון האשראי ושל כל תאגיד השולט בו, במישרין או בעקיפין, ככל שישנו, וככל שאלה תאגידים שמניותיהם נסחרות בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר;

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

(ז) יחס הלימות ההון הראשוני, ככל שמדובר בתאגיד בנקאי שניירות ערך שלו נסחרים בבורסה, בבורסה מחוץ לישראל או בשוק מוסדר; לעניין סעיף זה, "הלימות הון" - כהגדרתו בהתאם לכללי Basel Committee on Banking Supervision.

(6) תפורט מדיניות ניהול סיכוני האשראי של החברה, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון.

(7) דוח סיכוני שוק, כמפורט בתקנה 105, כאשר במקום "החודש" יקרא – השנה.

109. לעניין דוח רואה החשבון המבקר המצורף על פי תקנה 38 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.

פרק י"א: רישום עסקאות

110. רישום עסקאות בשל כל עסקה שביצע לקוח בזירה תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה:

- (1) פרטי הזיהוי של הלקוח שבוצעה עבורו העסקה;
- (2) מועד ביצוע העסקה;
- (3) סוג העסקה ובכלל זה: עסקה חדשה, גלגול, עסקה כפויה וכדומה;
- (4) קניה או מכירה;

- (5) שם המכשיר הפיננסי, מחירו וכמותו ;
- (6) העלות הכוללת של העסקה ;
- (7) חויב הלקוח בעמלה או בחיוב אחר בשל ביצוע העסקה – סכום העמלה או החיוב לפי העניין ;
- (8) כל פרט אחר, המהותי לעסקה שבוצעה ;
- (9) סטתה העסקה או פרטיה מהוראה שנתן הלקוח בדבר ביצוע העסקה, יפורט הבדל זה והסיבה לו ;
- (10) הייתה העסקה עסקה כפויה, יפורטו הסיבות לביצוע העסקה הכפויה.
111. רישום הוראה על עסקה מיידית שלא בוצעה באופן מידי
- הורה לקוח על ביצוע עסקה מיידית והעסקה לא יצאה אל הפועל באופן מידי תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה :
- (1) פרטי הזיהוי של הלקוח נותן ההוראה ;
- (2) מועד מתן ההוראה ;
- (3) פרטים (3) עד (5) לתקנה 110 כאשר במקום "עסקה" יקראו "הוראה" ;
- (4) הסיבה לאי ביצוע ההוראה.
112. רישום הוראה על עסקה עתידית
- הורה לקוח על ביצוע עסקה עתידית, תערוך החברה רישום הכולל פרטים אלה :
- (1) פרטים (1) עד (3) לתקנה 111 ;
- (2) התנאי שבהתקיימם מבקש הלקוח שתבצע העסקה ;
- (3) חויב הלקוח בעמלה בשל מתן ההוראה – סכום העמלה.
113. דרך ביצוע הרישום
- הרישום לפי תקנות 110 עד 112 ייעשה בכתב, בדרך ממוחשבת או אחרת, ובלבד שייעשה מייד לאחר מתן ההוראה או ביצוע העסקה לפי העניין, בדרך הניתנת לשמירה ולאחזור.

פרק י"ב: הוראות שונות

תחילה	114.	(א) תחילתן של תקנות אלה, חודש מיום פרסומן (להלן – יום התחילה).
הוראת מעבר	115.	מי שהגיש בקשה לרישיון להפעלת זירה בתוך שבוע מיום התחילה רשאי להמשיך ולהפעיל את הזירה במשך שנה כל עוד בקשתו לרישיון לא נדחתה.
הוראת שעה	116.	מבלי לגרוע מהאמור בתקנה 5(א) ו – (ב), במהלך שנתיים ממועד התחילה של תקנות אלה חברה רשאית לאפשר ללקוח לפתוח עסקה ביחס מינוף מירבי של 1:50 לגבי עסקאות במכשיר פיננסי ברמת סיכון נמוכה מאוד; סיווג רמת הסיכון של מכשיר פיננסי ברמת סיכון נמוכה מאוד יעשה בהתאם לכללים שתפרסם הרשות בהוראות לפי סעיף 44כ(ב) לחוק.

תוספת

(תקנה 52)

הסכם המסגרת

הסכם המסגרת יכולול את הפרקים והפרטים המנויים להלן:

1. פרק א' – אזהרות

(א) כותרת הפרק תהיה - אזהרות והיא תסומן - פרק א'. [כולל הדגשה וכל היתר]

(ב) יופיעו האזהרות הבאות בהבלטה ובהדגשה בפתח הסכם המסגרת, בנוסח שלהלן:

" (1) רשות ניירות ערך לא חיוותה את דעתה בנוגע למסחר באמצעות זירה זו ולא חיוותה את דעתה בנוגע למהימנות ולמידת הדיוק שבמסמכי גילוי אלה.

(2) העסקאות שאתה עומד לבצע אינן מתבצעות בבורסה ולפיכך במקרה של פשיטת רגל לא חלות על השקעותיך בזירה זו ההגנות החלות על השקעות המתבצעות במסגרת מסחר בבורסה; להסברים נוספים על הסיכונים הכרוכים בפשיטת רגל של החברה המפעילה זירה זו או של חברה _____ (יצוין שם המשמורן) אצלה ישמרו חלק מזכויותיך ראה עמוד _____ (יצוין מספר עמוד) להסכם זה.

(3) החברה המפעילה זירה זו פועלת בתור צד נגדי לעסקאות איתך, ולכן היא המוכרת כשאתה קונה והיא הקונה כשאתה המוכר; כתוצאה מכך האינטרסים של החברה המפעילה זירה זו עשויים לעמוד בניגוד לאינטרסים שלך; אלא אם כן כתוב אחרת בהסכמים שביניכם, החברה המפעילה זירה זו היא שקובעת את המחירים אותם היא מציעה לך; המחירים המוצעים אינם בהכרח המחירים הטובים ביותר שניתן להשיג.

(4) אם החברה המפעילה זירה זו בוחרת שלא לכסות את כל החשיפה שלה, עליך להיות מודע לכך שהחברה המפעילה זירה זו צפויה להרוויח יותר אם השוק פועל כנגדך; בנוסף מכיוון שהיא פועלת כקונה או כמוכרת בעסקאות מולך אסור לה או למי מטעמה להמליץ לך על פעילות במכשיר פיננסי שהיא סוחרת בו.

(5) עליך לשקול בזהירות האם מצבך הכספי מאפשר לך להשקיע במכשירים הפיננסיים הנסחרים בזירה; בעשותך כן, עליך להיות מודע לכך שמסחר ממונף עשוי להוביל במהירות רבה להפסדים כספיים גדולים, תנודות קטנות יחסית בניגוד לכיוון ההשקעה שלך עלולות להשפיע לרעה באופן משמעותי על שווי ההשקעה שלך ועלולות לגרום לכך שתאבד את כל השקעתך תוך זמן קצר.

(6) במסגרת מסמך זה לא ניתן להבהיר את כל הסיכונים ואת כל יתר המשתנים הדרושים לצורך הערכתך את מידת כדאיות המסחר במכשירים הפיננסיים באמצעות הזירה; למידע נוסף בדבר הסיכונים הכרוכים במכשירים הפיננסיים הנסחרים בזירה ראה סעיף (יצוין מספר סעיף) בעמוד (יצוין מספר עמוד) למסמך זה.

2. פרק ב' - כללי

(א) כותרת הפרק תהיה - כללי והיא תסומן - פרק ב'

(ב) יופיעו הפרטים הבאים:

- (1) שם החברה, כתובתה וכן השם המסחרי שתחתיו תספק החברה את שירותיה אם הוא שונה משם החברה;
- (2) פירוט דרכי התקשורת בין הלקוח לחברה לרבות הדרכים למשלוח וקבלת הוראות הלקוח;
- (3) פירוט בדבר הדוחות שתעביר החברה ללקוח, לרבות דוחות לפי תקנות אלה, תוכנם והמועדים לקבלתם;
- (4) תקנון החברה על פי הוראות תקנה 2(3)(א) ובכלל זה תיאור מפורט, מלא וברור של מדיניות טיפול בניגוד העניינים של החברה כמפורט בתקנה 2(3)(א)(1);
- (5) ציון העובדה כי אין בהיתר שנתנה הרשות לחברה אישור מצד הרשות כי הזירה והמכשירים הפיננסיים הנסחרים בה הם אפיק השקעה בטוח או מומלץ.

3. פרק ג' - המכשירים הפיננסיים

(א) כותרת הפרק תהיה - המכשירים הפיננסיים והיא תסומן - פרק ג'.

(ב) יופיע תיאור המכשירים הפיננסיים שהחברה מציעה ללקוח תוך תיאור הסיכונים הגלומים בהם; התיאור יהיה מפורט דיו כדי לאפשר ללקוח לקבל החלטות השקעה מושכלות; תיאור הסיכונים יותאם לרמת הידע וההבנה של כל לקוח ויכלול בין השאר תיאור הפרטים הבאים, ככל שהם נוגעים לכל מכשיר פיננסי:

- (1) מידע בדבר הסיכון בהשקעה במכשיר הפיננסי, הסבר בנוגע למינוף והשפעתו של המינוף על הסיכון בהשקעה, וכן על הסיכון להפסד כל ההשקעה;

(2) מידע בדבר תנודתיות המחיר של המכשיר הפיננסי ונזילות המסחר בו, וההשפעה שיש לכך על הסיכון, לרבות הסיכון להפסד כל ההשקעה; היו המכשירים הפיננסיים הסכס או הסדר שערכו נגזר מנכס בסיס, יתוארו הפרטים האמורים גם לגבי נכס הבסיס ויוסברו המשמעויות שיש לכך על המכשירים הפיננסיים שערכם נגזר מנכס הבסיס;

(3) תיאור של כל העלויות, והחבויות הנוספות שעשויות להיגרם ללקוח כתוצאה מרכישת המכשיר הפיננסי, מעבר לעלות רכישתו;

(4) מידע בדבר הביטחונות הנדרשים לביצוע עסקה במכשיר הפיננסי;

(5) מידע כאמור בפסקאות (1) עד (4), הנוגע למספר מכשירים פיננסיים או למספר סוגי השקעות, יכול שיינתן במרוכז לגבי אותם המכשירים הפיננסיים או אותם סוגי ההשקעות;

(6) ככל שמדובר במכשיר פיננסי שהוצע לציבור באמצעות תשקיף, תובא הפניה למקום בו ניתן לעיין בתשקיף;

(7) כאשר הסיכון הכרוך במכשיר פיננסי גובר כתוצאה משילוב של מספר מרכיבים שבו, יובא תיאור הולם של המרכיבים השונים והאופן שבו שילובם מגביר את הסיכון;

(8) במקרה בו מגולמת במכשיר הפיננסי התחייבות של צד שלישי, המידע בדבר התחייבות זו יכלול פרטים מספקים בדבר הצד השלישי.

4. פרק ד' - שמירה על כספי ונכסי לקוחות

(א) כותרת הפרק תהיה – שמירה על כספי ונכסי לקוחות... והיא תסומן – פרק ד'.

(ב) יופיע תיאור אמצעים הננקטים על ידי החברה לשמירת כספי ונכסי הלקוח כאמור בפרק ה' לתקנות; התיאור יכלול:

(1) ציון העובדה כי כספי הלקוח יופקדו בתאגיד בנקאי או במוסד כספי מחוץ לישראל כאמור בתקנה 37; היה ונכסי הלקוח יופקדו אצל משמורן כאמור בתקנה 29 תצוין עובדה זו; יתוארו באופן ברור אלו מזכויות הלקוח לא יופקדו אצל התאגיד הבנקאי, המוסד הכספי מחוץ לישראל או המשמורן לפי העניין, תוך הבהרת הסיכונים הכרוכים בכך לרבות משמעות עובדה זו במקרה חדלות פירעון החברה;

(2) פרטים מזהים של התאגיד הבנקאי, המוסד הכספי מחוץ לישראל או המשמורן, לפי העניין;

(3) תיאור אחריותה המשפטית של החברה לכספי הלקוח ונכסי הלקוח המופקדים אצל התאגיד הבנקאי, המוסד הכספי מחוץ לישראל או המשמורן, לפי העניין, וכן תיאור השפעת חדלות פירעון של גופים אלה על הלקוח;

(4) הופקדו כספי או נכסי הלקוח בחשבון משותף יובהרו הסיכונים הכרוכים בכך;

(5) תיאור סיכונים שקשורים בתלות במטבע זר;

(6) יהיו כספי או נכסי הלקוח שיופקדו כפופים לחוקים של מדינה אחרת, יובהר כי זכויותיו של הלקוח בקשר לחשבונות אלה עשויות להיקבע בהתאם לחוקי מדינה זו;

(7) תתוארנה כל הפעולות שהחברה רשאית לבצע בכספי ובנכסי הלקוח.

5. פרק ה' - מחיר ועלויות נלוות

(א) כותרת הפרק תהיה מחיר ועלויות נלוות והיא תסומן פרק ה'.

(ב) יופיע מידע הנוגע למחיר ולעלויות הנלוות; התיאור יכלול:

(1) תיאור האופן בו מחושב המחיר הכולל של המכשיר הפיננסי תוך פירוט של כל העלויות הנלוות לרבות עמלות גלויות ועמלות סמויות, והוצאות ומיסים המשולמים באמצעות החברה; אם לא ניתן לציין מחיר מדויק יתואר הבסיס לחישוב המחיר הכולל כאמור;

