

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות
(דוחות), התשע"א-2011

בתוקף סמכותי לפי סעיף 27ג ו-42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995,¹ בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': הגדרות

הגדרות 1. בתקנות אלה -

"אתר הפצה" – אתר אינטרנט של הרשות הפתוח לעיון הציבור, שבו מוצגים דיווחי הגורמים המדווחים;

"גוף מוסדי" – קופת גמל, קרן נאמנות, קרן פנסיה;

"המצאה ללקוח" – מסירה ביד, משלוח בדואר, או מקום בו הלקוח הסכים לכך מראש – המצאה בכל דרך שהיא, ובלבד שנעשתה בכתב;

"טופס דיווח" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג-2003²;

"יום הדוח" – היום האחרון של הרבעון;

"יום מסחר" – יום שבו מתקיים מסחר בבורסה בישראל;

"יום עסקים" – יום שבו רוב התאגידים הבנקאיים בישראל פתוחים לביצוע עסקאות עם הציבור;

"מדד המחירים לצרכן" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"מדד מלווה קצר מועד (מדד המק"מ)", "מדד ת"א 100" – המפורסמים באתר האינטרנט של הבורסה;

"נכס" – נייר ערך או נכס פיננסי;

"נכס דל סחירות" – נכס שאינו נכס חריג, שביום הדוח חלפו למעלה משלושה ימי מסחר מאז שנעשתה בו עסקה בבורסה;

¹ ס"ח התשנ"ה עמ' 416; התשי"ע, עמ' 370
² ק"ת התשס"ג, עמ' 665;

"נכס חריג" – נכס שביום הדוח שוויו חורג, להערכת מנהל התיקים, באופן קיצוני מהשווי שהיה צפוי לו בהתחשב בשווי שבו ניתן לממשו או בשווי שנקבע לנכס הבסיס שלו, או שביום הדוח חלפו למעלה משלושה ימי מסחר מאז המסחר בו הופסק;

"עבירה" – לרבות עבירה מחוץ לישראל שמאפייניה דומים;

"רבעון" – תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), השישי (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי) והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת כספים;

"שווי נכסים מנוהל" – שווים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שבניהולו של מנהל תיקים.

פרק ב': דוח רבעוני ללקוח

2. (א) מנהל תיקים ימציא ללקוח דוח אחת לרבעון, כמפורט בפרק זה (להלן – דוח רבעוני); הדוח הרבעוני יומצא לא יאוחר מהיום האחרון לחודש העוקב ליום הדוח והפרטים הכלולים בו יהיו עדכניים ליום הדוח; הדוח הרבעוני ייערך לפי הנוסח שבתוספת ובהתאם להוראות פרק זה.

הדוח הרבעוני ומועד הגשתו

(ב) הדוח יכלול רק את הפרטים המפורטים בפרק זה; אין חובה לציין העדר קיומו של פרט פלוני אלא אם כן נקבע כך במפורש בתקנות אלה.

(ג) מנהל תיקים רשאי לשלוח ללקוח דוח לעתים תכופות יותר, ובלבד שדוח כאמור ייערך לפי המתכונת הקבועה בפרק זה.

(ד) מנהל תיקים ימציא ללקוח דוח כאמור בתקנה זו, גם עבור תיק השקעות שנוהל רק בחלק מן הרבעון.

3. (א) מנהל התיקים יערוך את הדוח בצורה ברורה ונוחה לקריאה, עמודי הדוח יהיו ממוספרים, ויכולים לכלול בראשם את סמלו המסחרי של מנהל התיקים.

צורת הדוח

(ב) כותרות הפרקים בדוח יובאו באותיות מודגשות ובהגדלה; כן יודגשו כותרות משנה ופרטים נוספים לפי המתכונת שבתוספת.

4. מנהל התיקים יכתוב את הדוח בשפה העברית, למעט אם ביקש הלקוח לקבל את הדוח בשפה אחרת ומנהל התיקים הסכים לכך, וינוסח ככל הניתן בלשון פשוטה וברורה.

שפת הדוח

5. דיווח של נתונים כספיים יהיה בשקל חדש, אולם רשאי מנהל תיקים לדווח במטבע זר, ובלבד שהציג במקביל למטבע הזר את ערכו בשקלים חדשים וכן את שיעור השינוי במטבע שנבחר לעומת השקל החדש.

מטבע הדיווח

6. המצאה ללקוח הדוח יומצא ללקוח בנפרד מכל הודעה או מסמך אחר; על אף האמור, רשאי מנהל התיקים לצרף לדוח הרבעוני האחרון של השנה הודעה בדבר פרסומו של דוח שנתי לציבור לפי פרק ג' לתקנות אלה; ההודעה תכלול את כתובת האינטרנט בה נמצא הדוח באתר ההפצה ורשאי מנהל התיקים להמציא ללקוח את הדוח השנתי יחד עם דוח הרבעוני זה.

7. שם החברה שם החברה יובא באותיות מודגשות; שונה שמה של החברה מאז הקמתה, יצוין הדבר בהערת שוליים, בציון שם החברה שקדם לשמה הנוכחי של החברה ותאריך השינוי.

8. חישוב תשואה הנתונים המופיעים בטבלה שבתוספת תחת הכותרת "תשואה", יחושבו כמפורט להלן:

(1) הנתון "שווי נכסים בסוף תקופה" יחושב על ידי הוספה של סכום ההפקדות שבוצעו על ידי הלקוח לשווי הנכסים בתחילת התקופה, בניכוי המשיכות שביצע הלקוח במהלך התקופה; לסכום זה יש להוסיף את הרווח או ההפסד שהצטברו באותה תקופה;

(2) שיעור תשואת תיק ההשקעות, יחושב לפי נוסחה זו:

$$Y = [(1+r)^T - 1] \times 100$$

כאשר -

Y – שיעור התשואה האישית הנומינלית לתיק המנוהל לתקופה;

T – מספר ימי מסחר בתקופה;

r – שיעור התשואה הפנימית ליום מסחר לתיק המנוהל, שתחושב

לפי נוסחה זו:

$$V_0 = \sum_{i=1}^T \left(\frac{-M_i}{(1+r)^i} \right) + \frac{V_T}{(1+r)^T}$$

כאשר -

V0 - ערך התיק בתחילת תקופה;

VT – ערך התיק בסוף תקופה;

Mi – סך כל תזרימי המזומנים שהתווספו לתיק הלקוח ביום

מסחר i פחות סך כל תזרימי המזומנים שהוצאו מתיק

הלקוח בתחילת יום מסחר i;

T – מספר ימי מסחר בתקופה;

(3) שיעור השינוי במדד ת"א 100, יחושב לפי נוסחה זו :

$$\left(\frac{P_2}{P_1} - 1\right) \times 100$$

כאשר :

P_2 - המדד שהתפרסם ליום המסחר האחרון של התקופה שלגביה מחושב השינוי ;

P_1 - המדד שהתפרסם ליום המסחר האחרון שלפני תחילת התקופה שלגביה מחושב השינוי ;

(4) שיעור השינוי במדד המק"מ יחושב לפי הנוסחה שבפסקה (3) ;

(5) שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן יחושב לפי הנוסחה שבפסקה (3), כאשר :

P_2 - המדד שהתפרסם לחודש האחרון של התקופה שלגביה מחושב השינוי ;

P_1 - המדד שהתפרסם לחודש האחרון שלפני תחילת התקופה שלגביה מחושב השינוי ;

(6) כאשר מדד ת"א 100, מדד המק"מ ומדד המחירים לצרכן אינם משקפים דיים את שיעור השינוי בתיק השקעות, יביא מנהל התיקים בנוסף נתונים אודות מדד רלוונטי נוסף אחד או יותר באופן המשקף את שיעור השינוי בתיק ההשקעות.

9. תשלומים לחברה בטבלה המופיעה תחת הכותרת "תשלומים לחברה" שבתוספת, בצד המונח "דמי ניהול" יש לפרט רק את דמי הניהול שנוכו בפועל מהחשבון ; בצד המונח "הכנסות אחרות שלא מדווחות באופן מפורש בסעיפים האחרים" יש לפרט גם את מהות החיובים.

10. תחת הכותרת "מדיניות השקעה" שבתוספת, תצוין מדיניות ההשקעה כפי שמוגדרת בהסכם לפי סעיף 13 לחוק, לרבות הנחיות השקעה שנתן הלקוח.

11. תחת הכותרת "חשיפה (בפועל)" שבתוספת, תצוין מידת החשיפה בתיק ההשקעות לאגרות חוב ממשלתיות, לאגרות חוב חברות, למניות ולמטבע חוץ, למעט מידת החשיפה לנכסים שלגביהם אין מידע כאמור ;
בתקנה זו –

"מידת חשיפה" – כהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (אופציות, חוזים עתידיים ומכירות בחסר), התשס"א-2001,³ בשינויים המחוייבים.

12. הרכב תיק ההשקעות
בטבלה המופיעה תחת הכותרת "הרכב תיק ההשקעות" שבתוספת, רשאי מנהל התיקים לפרט קטגוריות משנה בנוסף על הקטגוריות הקבועות בתוספת; לגבי אגרות חוב של חברות בישראל, אגרות חוב של מדינה מחוץ לישראל ואגרות חוב של חברות מחוץ לישראל, יצויין גם דירוג אגרות החוב במידה וישנו.

13. עסקאות בניגוד עניינים
תחת הכותרת "פירוט עסקאות בניגוד עניינים שבוצעו ברבעון" שבתוספת, יובאו לפי סדר ביצוען פרטי העסקאות שבוצעו בתיק ההשקעות, אשר לגביהן היה מנהל התיקים שביצע את העסקה, או התאגיד המורשה בו הוא עובד, מצוי בניגוד עניינים בינו לבין הלקוח, לרבות עסקאות בנכסים כאמור בסעיפים 16(ב) ו-16(ג) לחוק וכן עסקאות בנכסים לגביהם יש למנהל התיקים זיקה.

14. עסקאות בסיכון מיוחד ועסקאות באשראי
תחת הכותרת "פירוט עסקאות בסיכון מיוחד ועסקאות באשראי לרבעון" שבתוספת, יובאו פרטי העסקאות לפי סדר ביצוען.

15. פירוט עסקאות שבוצעו ברבעון
לעניין הכותרת "פירוט עסקאות שבוצעו ברבעון" שבתוספת, מנהל תיקים יהיה פטור מחובת הדיווח בעניין זה, מקום בו הלקוח מקבל דיווח מתבר הבורסה אצלו מתנהל החשבון.

16. ביטוח
תחת הכותרת "ביטוח" שבתוספת יפורטו הפרטים הבאים:

(1) שם המבטח;

(2) תקופת הביטוח;

(3) פרטי הבנק שנתן ערבות בנקאית ותוקפה;

(4) קיומו של פיקדון או פיידון ניירות ערך למשמרת;

(5) שם ופרטי עורך הדין או רואה החשבון הנאמן כאמור בתקנה 7 לתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס-2000 (להלן - תקנות הביטוח).⁴

³ ק"ת התשס"א, 389; התשס"ח 149.
⁴ ק"ת התש"ס עמ' 266; התשס"ח, עמ' 1051.

17. אירועים בעלי השפעה מהותית על שירות ניהול התיקים
השפעה מהותית על שירות ניהול התיקים
תחת הכותרת "אירועים בעלי השפעה מהותית על שירות ניהול התיקים" שבתוספת, יובאו פרטים בדבר כל אירוע או עניין החורגים מהעסקים הרגילים של מנהל התיקים בשל טיבם, היקפם או תוצאתם האפשרית ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על השירות הניתן על ידי מנהל התיקים.

פרק ג': דוח שנתי לציבור

18. הדוח השנתי ומועד הגשתו
תאגיד מורשה מנהל תיקים יגיש לרשות לא יאוחר מיום 21 בינואר בכל שנה דוח המתייחס לשנת הכספים שקדמה למועד הגשת הדוח (להלן - דוח שנתי) כמפורט בפרק זה, הערוך לפי טופס דיווח שכותרתו מתאימה.

19. פרסום הדוח השנתי
(א) הדוח השנתי יפורסם באתר ההפצה.

(ב) היה לתאגיד מורשה מנהל תיקים אתר אינטרנט, יפרסם התאגיד בדף הבית, הודעה בדבר הימצאותו של הדוח השנתי באתר ההפצה ויציין את מספר האסמכתא של הדוח האמור.

20. פרטי החברה
בדוח יצוינו הפרטים הבאים: תאריך הדוח, שם החברה יובא באותיות מודגשות; שונה שמה של החברה מאז הקמתה, יצוין הדבר בהערות שוליים, בציון שמה הקודם ותאריך השינוי, מספר החברה ברשם החברות, סוג ומספר רשיון, התאריך בו קיבלה החברה את רשיונה, מען החברה, כתובת אתר האינטרנט של החברה, שם איש קשר בחברה ומספר הטלפון שלו וכתובת דואר אלקטרוני לפניה לחברה.

21. נתוני רקע אודות החברה
(א) יצוין האם החברה עוסקת בנוסף לעיסוקה בניהול תיקים גם בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות.

(ב) יצוין מספר בעלי הרשיון המועסקים בחברה; היה מספר בעלי הרשיון המועסקים בחברה גדול משבעה, יצוינו בנפרד מספר בעלי רשיון העוסקים בכל אחד מאלה: ניהול השקעות, שיווק השקעות, ייעוץ השקעות, קשרי לקוחות.

22. פרטים אודות בעלי שליטה
יצוינו בעלי השליטה בתאגיד המורשה; מקום בו בעלת השליטה הינה חברה פרטית, יפורטו בעלי השליטה בחברה הפרטית.

23. היקף פעילות החברה
(א) יסומן שווי הנכסים המנוהל בחברה לפי מדרגות, כאשר מדרגה א' – עד 50 מיליון שקלים חדשים, מדרגה ב' – 50 מיליון עד 500 מיליון שקלים חדשים, מדרגה ג' – 500 מיליון עד 5 מיליארד שקלים חדשים, מדרגה ד' – מעל 5 מיליארד שקלים חדשים.

(ב) יצוין שיעור הנכסים המוחזק בתיקי לקוחות שלחברה יש אליהם זיקה.

(ג) יצוין שיעור שווי נכסים המנוהל עבור גופים מוסדיים.

(ד) יסומן מספר לקוחות מנוהלים לפי מדרגות, כאשר מדרגה א' – עד 50 לקוחות, מדרגה ב' – 51 עד 200 לקוחות, מדרגה ג' – 201 עד 1,000 לקוחות, מדרגה ד' – מעל 1000 לקוחות.

(ה) יצוין שיעור הלקוחות הפרטיים ששווי תיק ההשקעות המנוהל שלהם בכל אחת מהמדרגות: מדרגה א' - עד 200,000 שקלים חדשים, מדרגה ב' – 200,000 עד 2 מיליון שקלים חדשים, מדרגה ג' – 2 מיליון עד 10 מיליון שקלים חדשים, מדרגה ד' – מעל 10 מיליון שקלים חדשים.

(ו) היה שיעור עזיבת הלקוחות במהלך שנה מעל 50%, יצוין שיעור עזיבת הלקוחות, והחברה תהיה רשאית לפרט את הסיבות לשיעור זה; חברה שקיבלה רישיון במהלך השנתיים שקדמו לתאריך הדוח ואשר ביום הדוח יש לה פחות מ-200 לקוחות פטורה מפירוט המידע על שיעור עזיבת הלקוחות; לענין תקנת משנה זו, "שיעור עזיבת הלקוחות" - מספר הלקוחות שעזבו את החברה במהלך השנה מחולק במספר לקוחות החברה בתום השנה הקודמת במכפלת מאה.

24. שיטת ניהול התיקים תפורט השיטה בה מנהלת החברה את תיקי הלקוחות: במרוכז, לפי קבוצות, ניהול פרטני או בדרך אחרת.

25. תשלומי הלקוח יפורט אופן קביעת דמי הניהול, הייעוץ או השיווק, לפי העניין, ויפורט אם לקוח החברה משלם דמי ניהול על קרנות הנאמנות המוחזקות בתיקו נוסף לדמי הניהול שהוא משלם בקרן או אם הלקוח פטור מתשלום דמי ניהול תיק עבור החלק בתיק המוחזק בקרנות נאמנות.

26. הכנסות החברה יפורט האם הכנסות החברה הן מדמי ניהול או החוזרים מעמלות קניה ומכירה ששילם הלקוח לחבר הבורסה עבור עסקאות בתיקו או הכנסות הנובעות מדמי ניהול קרנות, תעודות סל, עמלות הכרוכות בביצוע עסקאות בנכסים המנוהלים או הכנסות ממנהלי הנכסים הפיננסיים או הכנסות אחרות.

27. נתונים נוספים אודות החברה (א) ניתן בשלוש שנים הקודמות לדוח פסק דין אזרחי כנגד החברה, נושאי משרה, בעלי שליטה או בעלי רשיון המועסקים בחברה (בתקנה זו - הגורמים המפוקחים), יצוינו בדוח דבר מתן פסק הדין, תאריך הוצאתו, מספר התיק, שם האדם נגדו ניתן פסק הדין, תפקידו בחברה, תקציר פסק הדין ופסיקת בית המשפט.

(ב) הוגש כתב אישום בשלוש שנים הקודמות לדוח כנגד הגורמים המפוקחים, יצוינו בדוח תאריך הגשת כתב אישום, מספר התיק, שם האדם שנגדו הוגש כתב האישום ותפקידו, האישום, סעיף העבירה ושם העבירה.

(ג) הורשעו בשלוש שנים הקודמות לדוח הגורמים המפוקחים יצוינו בדוח תאריך ההרשעה, מספר ושם פסק הדין, שם החברה או שם האדם שהורשע בעבירה, תפקידו בחברה והעבירה בה הורשע.

(ד) נסתיים הליך מנהלי בשלוש שנים האחרונות כנגד הגורמים המפוקחים, יצוינו בדוח תאריך פתיחת ההליך, הגורם המנהל את ההליך, שם החברה או שם האדם שנגדו מתנהל ההליך ותפקידו בחברה וההפרה שזאת ההליך.

28. דיווח בדבר דיווחים אחרים
יצוינו מספר האירועים המהותיים אשר עליהם דיווחה החברה ללקוחותיה בשנה האחרונה ויפורטו מהות ותאריכי דיווחים אלה; בנוסף, יפורטו מהות הדיווחים ותאריכי הדיווח בהם החברה דיווחה לרשות כי חדל להתקיים בה תנאי מן התנאים למתן הרשיון או כי נתקיים תנאי בשלו רשאית הרשות לבטל או להתלות את רשיון החברה.

29. גילוי נאות
יפורטו פרטים הנוגעים לגילוי נאות, ניגוד עניינים והעדפה, כאמור בסעיפים 14 עד 16 לחוק.

פרק ד': דיווחים לרשות

סימן א' - הוראות כלליות

30. תחולה חובת דיווח לרשות
(א) בעל רשיון יגיש לרשות דוח על עניין או אירוע כמפורט בפרק זה; חובת הדיווח לגבי אירועים הקשורים ליחיד בעל רשיון חלה הן על היחיד והן על התאגיד המורשה או תאגיד בנקאי בו הוא עובד או משמש כבעל שליטה או נושא משרה; חובת הדיווח לגבי אירועים בתאגיד המורשה, לרבות אירועים הנוגעים לנושא משרה או בעל שליטה בתאגיד, חלה על התאגיד המורשה.

(ב) בעל רשיון יגיש דוח לרשות כמפורט בפרק זה לפי טופס דיווח שכותרתו מתאימה לאירוע או לעניין המדובר.

31. פרטים שיכללו בדוח
הדוחות יכללו את הפרטים הנדרשים כמפורט בפרק זה ופרטים נוספים הדרושים להבנת העניין או האירוע.

סימן ב': דוח מיידי לרשות

32. הדוח המיידי ומועד הגשתו

- (א) המועד להגשת דוח מיידי הוא עד תום יום העסקים הראשון שלאחר המועד שבו נודע למי שחייב בהגשת דוח על קרות העניין או האירוע.
- (ב) בדוח יצוין מועד האירוע או העניין המדווחים, ואם לא היו ידועים למדווח – המועד שבו נודע לו עליהם.
- (ג) דיווח לפי סעיפים 27(ב), (ג) ו-(2ג) לחוק, יוגש כדוח מיידי לפי הוראות פרק זה.
33. אירוע או עניין בעל השפעה מהותית על התאגיד המורשה
תאגיד מורשה ידווח על כל אירוע או עניין החורגים מהעסקים הרגילים שלו בשל טיבם, היקפם או תוצאתם האפשרית ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על התאגיד המורשה.
34. חשד לעבירה
נתעורר בתאגיד מורשה או בתאגיד הבנקאי חשד סביר לעבירה שבוצעה על ידי בעל רשיון, יצוין בדוח דבר החשד וכן העובדות הרלוונטיות לעניין זה.
35. הונאה של עובד בתאגיד מורשה
נתגלתה מעילה או הונאה של עובד בתאגיד מורשה או של בעל רשיון בתאגיד הבנקאי בכספי התאגיד או בכספי לקוחות התאגיד, יצוין בדוח דבר המעילה או ההונאה וכן העובדות הרלוונטיות לעניין זה.
36. פתיחה בחקירה
נפתחה חקירה בחשד לביצוע עבירה, עבירה משמעתית או הפרה מינהלית, בישראל או מחוץ לישראל, כנגד יחיד בעל רשיון או כנגד תאגיד מורשה, נושא משרה או בעל שליטה בו, יצוינו בדוח התאריך בו נפתחה החקירה, שם האדם שנגדו נפתחה החקירה, תפקידו בתאגיד המורשה או בתאגיד הבנקאי, מהות העבירה או ההפרה שהוא חשוד בביצועה וכן יתוארו בקצרה העובדות בעטיין נפתחה החקירה.
37. הגשת כתב אישום
הוגש כתב אישום בעבירה או נפתח הליך משמעותי או מינהלי, בישראל או מחוץ לישראל, כנגד יחיד בעל רשיון או כנגד תאגיד מורשה, נושא משרה או בעל שליטה בו, יצוינו בדוח תאריך הגשת כתב האישום, מספר התיק, שם האדם שנגדו הוגש כתב האישום ותפקידו בתאגיד המורשה או בתאגיד הבנקאי, מהות העבירה שהוא מואשם בה, יתוארו בקצרה העובדות המבססות את כתב האישום וכן יצורף כתב האישום.
38. הרשעה בעבירה
הורשע יחיד בעל רשיון, תאגיד מורשה, נושא משרה או בעל שליטה בו, בעבירה או בעבירת משמעת, בישראל או מחוץ לישראל, יצוינו בדוח תאריך ההרשעה, שם פסק הדין או ההחלטה, שם האדם שהורשע ותפקידו בתאגיד המורשה או בתאגיד הבנקאי, מהות העבירה שהורשע בה וכן יתוארו בקצרה העובדות המבססות את ההרשעה.

- תביעה אזרחית 39. הוגשה תביעה אזרחית או ניתן פסק דין בתביעה כאמור כנגד יחיד בעל רשיון, תאגיד מורשה, נושא משרה או בעל שליטה בו, או כנגד תאגיד בנקאי, ובלבד שהתביעה היא בקשר עם עיסוקו כבעל רשיון או עיסוקו בייעוץ או בשיווק השקעות, יצוין בדוח תאריך הגשת התביעה, מספר התיק, הצדדים לתביעה, תפקיד בעל הרשיון בתאגיד המורשה או בתאגיד הבנקאי, וכן יתוארו בקצרה העובדות המבססות את התביעה.
- הטלת קנס, עיצום כספי או תשלום כופר 40. הוטל על יחיד בעל רשיון, תאגיד מורשה, נושא משרה או בעל שליטה בו, קנס, עיצום כספי או כופר, בישראל או מחוץ לישראל, בקשר לעבירה או להפרה של חוק המנוי בהגדרת עבירה, יצוינו בדוח סכום הקנס, נסיבות הטלתו, על ידי מי הוטל, שם האדם עליו הוטל הקנס, העיצום הכספי או הכופר ותפקידו בתאגיד המורשה או בתאגיד הבנקאי.
- פירוק וכינוס נכסים בתאגיד מורשה 41. מונה לתאגיד מורשה כונס נכסים או מפרק זמני או ניתן צו לפירוק או שהוחלט בתאגיד על פירוק מרצון, יצוין בדוח מועד המינוי או מתן הצו, שם כונס הנכסים או המפרק וכן יתוארו בקצרה העובדות בשלן ניתן הצו, מונה כונס הנכסים או המפרק.
- סייג לחובת הדיווח 42. חובת הדיווח לפי תקנות 36 עד 40 על אירועים הקשורים ליחידים המועסקים כבעלי רשיון, נושאי משרה או בעלי שליטה בתאגיד מורשה או בתאגיד בנקאי, קמה ככל שהמידע החייב בדיווח ידוע לתאגיד או שהיה עליה לדעת עליו.
- שינוי שם 43. שונה שמו של תאגיד מורשה, יוגש דיווח אודות פרטי השינוי.
- מיזוג 44. (א) הגיש תאגיד מורשה הצעת מיזוג לרשם החברות, יוגש דיווח הכולל את פרטי ההצעה; אישר רשם החברות את ביצוע המיזוג, יוגש דיווח אודות אישור המיזוג.
(ב) בתקנה זו –
- "מיזוג" ו-"רשם החברות" – כהגדרתם בחוק החברות, התשנ"ט–1999.⁵
- הודעה לחברת ביטוח 45. הוגשה הודעה לחברת ביטוח בקשר עם ביטוח שערך בעל רשיון לפי תקנות הביטוח, ידווח תוכן ההודעה ומועד הגשתה.
- שינוי בפרטי דיווח 46. חל שינוי בפרט מן הפרטים המדווחים לפי תקנה 54 לגבי המנהל הכללי, ולגבי בעלי תפקידים נוספים בתאגיד המורשה האחראים על ניהול ההשקעות, על קיום חובות התאגיד לפי החוק ועל קשרי לקוחות, ידווח התאגיד אודות השינוי.

⁵ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189; התשי"ע, עמ' 612.

עניין אחר 47. אירע דבר העשוי להיות חשוב ללקוח הסביר של בעל רשיון, ואינו אחד מהעניינים המנויים בתקנות אלה, יובאו בדוח פרטים בדבר האירוע.

סימן ג': דוח רבעוני לרשות

הדוח הרבעוני ומועד הגשתו 48. לא יאוחר מיום ה-15 בחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה יגיש תאגיד מורשה לרשות דוח רבעוני הכולל את הפרטים המופיעים בפרק זה; הדיווח יתייחס ליום האחרון בחודש שקדם למועד הגשת הדוח (להלן - המועד הקובע).

מספר לקוחות 49. מספר לקוחות התאגיד המורשה, תוך יצירת הבחנה בין לקוחות שהם גופים מוסדיים לבין לקוחות אחרים.

פרטים אודות ביטוח 50. פרטי הביטוח כמפורט בתקנה 8(ג) לתקנות הביטוח.

דיווח רבעוני של מנהלי תיקים 51. נוסף על האמור בפרק זה, תאגיד מורשה שהוא מנהל תיקים יגיש דוח הכולל פרטים אלה:

(1) שווי נכסים לפי חלוקה בין חברי הבורסה השונים באמצעותם מוחזקים הנכסים, תוך יצירת הבחנה בין שווי נכסים של לקוחות שהם גופים מוסדיים לבין שווי נכסים של לקוחות אחרים;

(2) שיעור הנכסים מתוך סך שווי נכסים שלתאגיד המורשה יש זיקה אליהם;

(3) הכנסות התאגיד המורשה מקבלת החזר עמלת קניה או מכירה, כמשמעותה בסעיף 17(ב)(3) לחוק והכנסות תאגיד קשור אליו מעמלות קניה או מכירה, כשיעור מסך הכנסות התאגיד המורשה מדמי ניהול; דיווח לפי פסקה זו יתייחס לסך ההכנסות שהתקבלו כאמור במשך שלושת החודשים שקדמו למועד הקובע;

(4) בתקנה זו –

”שווי נכסים” – שווים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שבניהולו של מנהל תיקים.

סימן ד': דוח שנתי לרשות

הדוח השנתי ומועד הגשתו 52. (א) תאגיד מורשה יגיש לרשות, לא יאוחר מיום 31 במרס של כל שנה, דוח על הפרטים המופיעים בפרק זה; הדיווח יתייחס ליום האחרון של השנה שקדמה למועד הגשת הדוח, זולת אם נאמר אחרת בפרק זה.

53. תיאור המבנה הארגוני של התאגיד המורשה, לרבות התייחסות ליחידות העוסקות בתחום ההשקעות ולרבות מספר העובדים בכל יחידה, וכן מענו כתובת סניפיו ושמות מנהליו, מספרי הטלפון והפקס וכתובת הדואר האלקטרוני של התאגיד המורשה.

54. פרטים אודות בעלי (א) לגבי כל אחד מבעלי השליטה, שאינם בעלי השליטה בחברה ציבורית השולטת בתאגיד המורשה וכן לגבי כל אחד מן הדירקטורים של התאגיד המורשה, המנהל הכללי וסגן המנהל הכללי, יצוינו הפרטים הבאים :

(1) שמו ;

(2) מספר זהותו במרשם האוכלוסין או מספר הדרכון שלו ;

(3) התפקיד שהוא ממלא בתאגיד המורשה ;

(4) תיאור תפקידים שהוא מילא בתאגידים אחרים ועיסוקים נוספים במהלך השנה האחרונה ;

(5) האם הוכרו כפסול דין או כפושט רגל וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל.⁶

(ב) לגבי מנהל תחום השקעות ראשי, או כל ממלא תפקיד כאמור בתאגיד המורשה אף אם תוארו שונה, אם קיים, יצוינו הפרטים הבאים :

(1) שמו ;

(2) מספר זהותו במרשם האוכלוסין או מספר הדרכון שלו.

(ג) לגבי האחראי על עמידת התאגיד המורשה בכל הוראות הדין החלות על התאגיד המורשה ובכלל זה, הוראות תקנות אלו, שהוא עובד או מועסק של התאגיד המורשה, אם קיים, וכן האחראי על הטמעת נוהלי העבודה בתאגיד המורשה, שהוא עובד או מועסק של התאגיד המורשה, אם קיים, יצוינו הפרטים הבאים :

(1) שמו ;

(2) מספר זהותו במרשם האוכלוסין או מספר הדרכון שלו ;

(3) התפקידים שהוא ממלא בתאגיד ;

(4) היקף משרה כאחראי על מילוי חובות התאגיד ;

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 34, עמ' 637 ; ס"ח התשס"ט, עמ' 157.

(5) דרגת שכר, לפי הדרגות שפרסם יושב ראש הרשות באתר האינטרנט של הרשות;

(6) הגורם בתאגיד אליו הוא כפוף.

(ד) לגבי מבקר פנימי בתאגיד המורשה, אם קיים, יצוינו הפרטים הבאים :

(1) שמו ;

(2) מספר זהותו במרשם האוכלוסין או מספר הדרכון שלו ;

(3) האם מועסק באמצעות חברה חיצונית, ושמה של החברה ;

(4) היקף משרה כמבקר פנים בתאגיד המורשה ;

(5) מספר שעות ביקורת פנים בתאגיד המורשה שבוצעו במהלך השנה האחרונה.

(ה) לגבי האחראי על מילוי החובות המוטלות לפי חוק איסור הלבנת הון,

התשי"ס-2000⁷ (להלן - חוק איסור הלבנת הון) על תאגיד מורשה העוסק בניהול

תיקים, יצוינו הפרטים הבאים :

(1) שמו ;

(2) מספר זהותו במרשם האוכלוסין או מספר הדרכון שלו ;

(3) התפקידים שהוא ממלא בתאגיד ;

(4) האם מועסק באמצעות חברה חיצונית, ושמה של החברה ;

(5) היקף משרה כאחראי על מילוי חובות התאגיד לפי חוק איסור הלבנת הון ;

(6) הגורם בתאגיד אליו הוא כפוף.

עיסוקים נוספים 55. תאגיד מורשה, בעל רשיון יועץ השקעות או בעל רשיון משווק השקעות, ידווח אודות עיסוקים נוספים שלהם במהלך השנה האחרונה.

תחילה 56. תחילתן של תקנות אלה שישה חדשים מיום פרסומן ברשומות.

תוספת

(תקנות 2, 3 ו-6 עד 17)

<תאריך שליחת הדוח>

⁷ ס"ח התשי"ס, עמ' 293.

דוח רבעוני ללקוח – ליום dd/mm/yyyy

שם החברה¹

מספר החברה ברשם החברות

מספר רשיון

מען החברה

כתובת אתר האינטרנט של החברה²

שם איש הקשר בחברה ומספר טלפון

נתונים כלליים אודות התיק המנוהל

מספר חשבון אצל חבר הבורסה: _____

¹ שמה הקודם של החברה:

² במידה ויש לחברה אתר אינטרנט.

הנתונים המופיעים בדוח נכונים לתאריך: _____

שווי תיק ההשקעות של הלקוח: _____ שקלים חדשים/אחר

שווי תיק ההשקעות של הלקוח, בניכוי נכסים חריגים ונכסים דלי סחירות³: _____ שקלים חדשים/אחר

שקלים חדשים (בשקלים חדשים)	שווי נכסים דלי סחירות (בשקלים חדשים)	סך הכל
.....

תשואה

שלושה חודשים אחרונים

dd/mm/yyyy	תחילת תקופה
dd/mm/yyyy	סוף תקופה
	שווי נכסים בתחילת תקופה.
	הפקדות
	משיכות
	רווח \ הפסד בתקופה (בשקלים חדשים) \ אחר
	שווי נכסים בסוף תקופה.
	שיעור תשואה תיק השקעות
	תשואת 12 חודשים אחרונים ⁴

12

1

▪ שיעור תשואת תיק השקעות בשנה האחרונה: _____.

³ "נכס דל סחירות" - נכס שאינו נכס חריג, שביום הדוח חלפו למעלה משלושה ימי מסחר מאז שנעשתה בו עסקה בבורסה; "נכס חריג" - נכס שביום הדוח שווי חורג, להערכת מנהל התיקים, באופן קיצוני מהשווי שהיה צפוי לו בהתחשב בשווי שבו ניתן לממשו או בשווי שנקבע לנכס הבסיס שלו, או שביום הדוח חלפו למעלה משלושה ימי מסחר מאז המסחר בו הופסק.

⁴ במשבצת הראשונה יש לציין התשואה החודשית של החודש שלפני הגשת הדו"ח ומתחת למשבצת יש לציין את מספר החודש הלועזי וכך עד למשבצת 12.

▪ שיעור תשואת תיק השקעות בשלוש שנים האחרונות: _____.

<u>שלוש שנים</u> <u>אחרונות</u> (השנים שקדמו ליום הדוח)	<u>שנה אחרונה</u> (השנה שקדמה ליום הדוח)	<u>שלושה חודשים</u> <u>אחרונים</u>	<u>נתוני השוואה נוספים</u> *:
			שיעור שינוי מדד ת"א 100
			שיעור שינוי מדד מלווה קצר מועד (מק"מ)
			שיעור שינוי מדד המחירים לצרכן
			<מדד אחר>

* נתוני השוואה נוספים – נתונים אודות אפיק השקעה המאופיין בסיכון גבוה יחסית לעומת אפיק השקעה המאופיין בסיכון נמוך.

תשלומים לחברה

פירוט הכנסות החברה מניהול תיקך לשלושת החודשים האחרונים (dd/mm/yy – dd/mm/yy)

(בשקלים חדשים/אחר)

<u>פירוט הכנסות</u>	<u>שקלים חדשים \</u> <u>אחר</u>	<u>% משווי התיק</u>
הכנסות ישירות:		
דמי ניהול		
הכנסות עקיפות:		
הכנסות של תאגידים קשורים מניהול התיק		
החזר עמלות מחבר הבורסה		
הכנסות אחרות שלא מדווחות באופן מפורש בסעיפים האחרים		
סך כל הכנסות מניהול תיקך		

סך כל הכנסות החברה מניהול תיקך לשנה שקדמה ליום הדוח (dd/mm/yy – dd/mm/yy):
_____ שקלים חדשים/אחר, אשר מהווים _____% מהשווי הממוצע של תיק ההשקעות⁵
בשנה זו.

⁵ השווי הממוצע של תיק ההשקעות מבוסס על תצפית <חודשית / שבועית / יומית>.

מדיניות השקעה

מדיניות ההשקעה (רמת סיכון) כפי שמוגדרת בהסכם בכתב, לרבות הנחיות השקעה שנתן הלקוח:

חשיפה (בפועל):

נתוני החשיפה להלן אינם כוללים מכשירים פיננסיים אשר לגביהם אין למנהל התיק מידע, המהווים X% מהתיק.

- מידת החשיפה לאגרות חוב ממשלתיות – _____% משווי התיק;
- מידת החשיפה לאגרות חוב חברות – _____% משווי התיק;
- מידת החשיפה למניות – _____% משווי התיק;
- מידת החשיפה למטבע חוץ – _____% משווי התיק;

הרכב תיק השקעות (החזקה ישירה בלבד)

מספר/סימול נייר	שם נייר	דירוג	כמות	שער ליום הדוח	שווי נייר בשקלים/אחר	אחוז מהתיק	נכס חריג/ נכס דל סחירות ⁶	ניגוד עניינים ⁷

⁶ בטור זה יסומנו הנכסים כדלהלן:

ח – נכס חריג
 ד – נכס דל סחירות

⁷ בטור זה יסומנו בכוכבית (*) נכסים שבעסקה בהם או בהחזקתם עבור הלקוח מצוי מנהל התיקים בניגוד עניינים, כאמור בסעיפים 15, 16(ב) ו-(ג) לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 (להלן – החוק), וכן יסומנו נכסים לגביהם יש למנהל התיקים זיקה.

				סך הכל אגרות חוב של מדינה מחוץ לישראל			
				סך הכל אגרות חוב של חברות בישראל			
				סך הכל אגרות חוב של חברות מחוץ לישראל			
				סך הכל אגרות חוב להמרה			
				סך הכל קרנות			
				סך הכל תעודות סל			
				סך הכל מזומן (חלוקה לפי מטבעות שונים)			
				סך הכל			
		100	%				

פירוט עסקאות בהן נדרשת הסכמת הלקוח

פירוט עסקאות בניגוד עניינים⁸ שבוצעו ברבעון

תאריך	מספר/סימול נייר	שם נייר	פעולה	כמות	שער פעולה	סכום	תיאור הנסיבות היוצרות את ניגוד העניינים / הזיקה

⁸ בטבלה זו יפורטו העסקאות שבוצעו בתיק ההשקעות, אשר לגביהן היה מנהל התיקים שביצע את העסקה, או התאגיד המורשה בו הוא עובד, מצוי בניגוד עניינים בינו לבין הלקוח, כאמור בסעיפים 15 ו-16(ב) ו-(ג) לחוק (בעסקאות אלה נדרשה הסכמת הלקוח בכתב ומראש), וכן עסקאות בנכסים לגביהם יש למנהל התיקים זיקה.

פירוט עסקאות בסיכון מיוחד ועסקאות באשראי שבוצעו ברבעון

תאריך	מספר/סימול נייר	שם נייר	פעולה	כמות	שער פעולה	סכום	עסקה בסיכון מיוחד / עסקה באשראי

פירוט עסקאות שבוצעו ברבעון

(אין חובה לפרט נתונים אלה במידה והלקוח מקבלם מחבר הבורסה אצלו מתנהל החשבון):

תאריך	מספר/סימול נייר	שם נייר	פעולה	כמות	שער פעולה	סכום	פרטים נוספים

ביטוח:

שם המבטח: _____

תקופת הביטוח: _____

פרטי הבנק שנתן ערבות בנקאית ותוקפה: _____

קיומו של פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת: _____

שם ופרטי עורך הדין או רואה החשבון הנאמן: _____

אירועים בעלי השפעה מהותית על שירות ניהול התיקים:

התשע"א _____

(2010)

(ח"מ 3-4128)

יובל שטייניץ

שר האוצר