



רשומות

קובץ התקנות

15 בספטמבר 2014

7424

כ' באלול התשע"ד

עמוד

1770	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014
1782	כללי הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (קבלת טובת הנאה בעבור עבודת ניתוח), התשע"ד-2014

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 8א ו-32(א)(2) ו-1(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), וסעיף 48 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005² (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין פרק ד' – בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדרות

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³;

"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה – בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א)(1) לחוק;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לסוחר באבנים יקרות בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1) לחוק איסור מימון טרור, וסוחר באבנים יקרות לא קיבל הודעה על ביטולה;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ;

"כספים" – מזומנים;

"לקוח" – מי שסוחר באבנים יקרות עומד להקנות לו בעלות על אבנים יקרות, במסגרת עסקה באבנים יקרות, וכן מי שבעבורו או לטובתו נעשית הקניית בעלות כאמור, במישרין או בעקיפין; היה הלקוח תאגיד או שהקניית הבעלות באבנים יקרות נעשתה לבקשת תאגיד – מי שיש לו שליטה בתאגיד; לעניין זה "שליטה" – כהגדרתה בסעיף 7(א)(1) לחוק;

"מועד העסקה" – מועד קבלת התשלום בכספים לידי סוחר באבנים יקרות תמורת הקניית הבעלות באבן יקרה ללקוח, במסגרת עסקה באבנים יקרות;

"מספר זהות" –

(1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשס"ב, עמ' 366.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשע"ב, עמ' 507.

- (3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;
- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר רישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (5) בתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו סוחר באבנים יקרות;
- ”מעביר התשלום” – מעביר הכספים בשביל עסקה באבנים יקרות שאינו הלקוח;
- ”מען” –

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א) ו-2, או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם את שם המדינה;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א) ו-4 או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם את שם המדינה;
- (3) בתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב ומספר הבית, אם נתונים אלה קיימים, ואת שם המדינה;
- ”נהנה” – כהגדרתו בסעיף 7(א)1(א) לחוק ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים;
- ”נושא משרה” – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ”ט-1999⁴;

”סוחר באבנים יקרות” – כל מי שעיסוקו בביצוע עסקאות באבנים יקרות, גם אם אין זה עיסוקו היחיד, והוא המוכר בעסקה, ובלבד שביצע, במהלך שנה המתחילה ב-1 בינואר, עסקה באבנים יקרות, אחת או יותר, בתמורה לכספים בסכום כולל השווה ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

”עסקה באבנים יקרות” או ”עסקה” – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק, הנעשית בעסקה אחת בתמורה לכספים בסכום שווה ערך לאחד מאלה:

- (1) 50,000 שקלים חדשים לפחות בין שנעשתה בפעולה אחת ובין בכמה פעולות הנחזות בעיני הסוחר באבנים יקרות כקשורות זו לזו במהלך יום פעילות אחד;
- (2) 5,000 שקלים חדשים לפחות אם העסקה נעשית עם לקוח ממדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, בין שנעשתה בפעולה אחת ובין בכמה פעולות הנחזות בעיני הסוחר באבנים יקרות כקשורות זו לזו במהלך יום פעילות אחד;
- (3) 75,000 שקלים חדשים לפחות אם העסקה נעשתה על ידי קמעונאי, בין שנעשתה בפעולה אחת ובין בכמה פעולות הנחזות בעיני הסוחר באבנים יקרות כקשורות זו לזו במהלך יום פעילות אחד; לענין זה, ”קמעונאי” – מי שעסקו במכירת אבנים יקרות לציבור;

⁴ ס”ח התשנ”ט, עמ’ 189.

– “שם”

- (1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;
- (2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו – שמו כפי שמסר;
- (3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;

– “תאגיד”

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;
 - (2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;
 - (3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;
- “תג מזהה” – תג מזהה קבוע שהנפיק הגוף המנוי בתוספת השלישית א’ לחוק שהסוחר חבר בו, או גוף אחר מטעמו ובשליטתו, לצורך כניסה למקום שבו מנהל הגוף את פעילותו, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 8(ג) לחוק;
- “תושב” – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ”ה–1965⁵, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
- “תושב אזור” – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;
- “תושב חוץ” – מי שאינו תושב.

פרק ב’: חובות זיהוי

2. (א) לא יקבל סוחר באבנים יקרות תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות בלא שזיהה את הלקוח במועד העסקה ובלי שביצע לגביו במועד העסקה הליך של הכרת הלקוח בהתאם למידת הסיכון שיקבע הסוחר באבנים יקרות לפי סוג הלקוח, סוג הקשרים העסקיים עם הלקוח וסוג העסקה באבנים יקרות; לעניין זה, “הליך של הכרת הלקוח” – בין השאר, בירור מקור הכספים שניתנים כתמורה בעד העסקה באבנים יקרות, עיסוקו של הלקוח ומטרת העסקה באבנים יקרות; לגבי עסקה מול לקוח תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; סוחר באבנים יקרות יערוך רישומים של פרטים אלה;

הכרת הלקוח
בביצוע עסקה

(ב) האמור בסעיף קטן (א) לא יחול לגבי לקוח ותיק אשר הפרטים כאמור באותו סעיף קטן ידועים לסוחר באבנים יקרות; לעניין זה, “לקוח ותיק” – לקוח שתקופת ההיכרות עמו עולה על שלוש שנים או שנעשו מולו לפחות ארבע עסקאות באבנים יקרות בשנה, ולצורך מניית העסקאות, ייכללו גם עסקאות שאינן בכספים;

(ג) על אף האמור בסעיף זה, סוחר באבנים יקרות רשאי לקבל תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות בלא שזיהה את הלקוח במועד העסקה ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח, זאת, בהתקיים התנאים האלה:

(1) העסקה היא עסקה בסיכון נמוך בהתחשב בסוג הלקוח, סוג הקשרים העסקיים עם הלקוח וסוג העסקה באבנים יקרות;

(2) הלקוח מוכר לסוחר או מוכר בענף היהלומים או שמדובר בלקוח שלא עברו יותר משלושה חודשים מאז שבוצע לגביו זיהוי והכרת הלקוח כאמור בצו זה;

⁵ ס”ח התשכ”ה, עמ’ 270.

(3) הזיהוי בוצע בתוך שלושה ימי עסקים לכל היותר ממועד העסקה.

(ד) לא יקבל סוחר באבנים יקרות תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות מול איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל במועד העסקה אישור לכך מנושא משרה בתאגיד שהוא סוחר באבנים יקרות; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ולמימון טרור כפי שיקבע סוחר באבנים יקרות בשים לב להוראות צו זה; התברר במועד העסקה כי לקוח הוא איש ציבור זר, לא יקבל סוחר באבנים יקרות את התמורה בכספים בעסקה מולו עד לקבלת אישור כאמור.

(ה) סוחר באבנים יקרות יבצע בקרה שוטפת לעניין הליך של הכרת הלקוח שביצע את ההתקשרות עמו בעסקה, בהתאם לצורך ולמידת הסיכון של הלקוח, כפי שהוא יקבע בשים לב להוראות צו זה, ויעדכן את רישומיו בהתאם; התעורר ספק ביחס לזהות הלקוח או לאמינות מסמכי הזיהוי שנמסרו לסוחר באבנים יקרות, יבצע סוחר באבנים יקרות הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת, במועד ביצוע העסקה.

(1) אין באמור בסעיפים קטנים (א) עד (ד) כדי למנוע מסוחר באבנים יקרות לבצע את האמור בהם אף לפני מועד העסקה.

3.

(א) לא יקבל סוחר באבנים יקרות תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות בלא שירשום, במועד העסקה, לגבי הלקוח ומעביר התשלום, אם ישנו, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך התאגדות;

(4) מען;

(5) מס' תג מזהה – אם קיים.

(ב) לא יקבל סוחר באבנים יקרות תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות בלא שירשום, במועד העסקה, לגבי הנהגה מהעסקה את הפרטים שבסעיף קטן (א)1 ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 6; לא היה בידי סוחר באבנים יקרות מספר זהותו של הנהגה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם יהיו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין.

(ג) לא יקבל סוחר באבנים יקרות תמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות מול לקוח שהוא תאגיד בלא שירשום במועד העסקה לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)1 ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי הצהרה כאמור בסעיף 6; לא היה בידי סוחר באבנים יקרות מספר זהותו של בעל שליטה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם יהיו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין.

4.

(א) סוחר באבנים יקרות יאמת את פרטי הזיהוי של הלקוח בפעולות כאמור בסעיף 3(א) ויקבל לידיו מסמכים, במועד העסקה, כמפורט להלן:

אימות פרטים
ודרישת מסמכים

(1) ביחיד שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) – על פי תעודת זהות או העתק מאושר שלה שהעתק מצולם שלה – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל סוחר באבנים יקרות; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה, רישיון נהיגה רשמי שהונפק בישראל וכן דרכון ישראלי או העתק מאושר שלהם;

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ, לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע או העתק מאושר שלהם שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל הסוחר באבנים יקרות; היה היחיד תושב האזור, רשאי הסוחר באבנים יקרות לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל הסוחר באבנים יקרות;

(3) בתאגיד הרשום בישראל, לעניין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) – על פי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; סוחר באבנים יקרות יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל, לעניין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) – על פי מסמך המעיד על רישומו או על פי העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו, יקבל לידיו סוחר באבנים יקרות אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; סוחר באבנים יקרות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) בתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ, לעניין רישום השם – על פי החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; סוחר באבנים יקרות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם.

(ב) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;

(3) עובד של הסוחר באבנים יקרות, שהוצג לפניו המסמך המקורי;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות;

(5) נציג דיפלומטי או קונסולי ישראלי בחוץ לארץ.

(ג) סוחר באבנים יקרות שאינו שבע רצון מהמידע הנוגע לזהות הנהנה או בעל השליטה, ינקוט במועד העסקה אמצעים סבירים, בנסיבות העניין, בשים לב לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, כפי שייקבע על ידו, לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה כאמור בסעיף 3(ב) ו-3(ג), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים, אם קיימים, שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו.

(ד) בעסקה מול לקוח באמצעות מעביר תשלום, לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) – על פי העתק כתב יפוי כוח או כתב נאמנות או על פי ההצהרה כמפורט בתוספת השנייה, לפי העניין, מאת הלקוח המסמיך את מעביר התשלום לבצע את העסקה או להעביר את התשלום בעבורו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של הלקוח ושל מעביר התשלום; העתק כתב יפוי הכוח או כתב הנאמנות, או הצהרה כמפורט בתוספת השנייה, לפי העניין, יישמר אצל הסוחר באבנים יקרות;

היה הלקוח תאגיד יכלול כתב ייפוי הכוח או כתב הנאמנות או ההצהרה כמפורט בתוספת השנייה, לפי העניין, פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)1 עד (4) של כל בעלי השליטה; האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או במדינה אחרת, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.

(ה) על אף האמור בסעיף זה, רשאי המפקח על היהלומים, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות לסוחר באבנים יקרות מסוים על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות, אם ראה כי התקיימו נסיבות מיוחדות.

5. על אף האמור בסעיפים 3(א) ו-4(א)1 ו-2, בעסקה באבנים יקרות אשר התמורה בכספים שבעדה התקבלה בתחום גוף המפורט בתוספת שלישית א' לחוק או בגוף אחר מטעמו ובשליטתו, לגבי יחיד שהוא תושב וכן לגבי יחיד שהוא תושב חוץ, יהיה רשאי הסוחר באבנים יקרות לרשום רק את פרטי הזיהוי שבסעיפים 3(א)1, (2) ו-5(5) על פי תג מזהה ולאמתם על פי התג המזהה.
6. (א) במועד העסקה ידרוש סוחר באבנים יקרות מהלקוח הצהרה בנוסח שלפי הטופס שבתוספת השנייה כי הוא פועל בשביל עצמו; הצהיר הלקוח כי קיים נהנה אחר מהעסקה – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים, ובמקרה של תאגיד – גם של בעלי השליטה; ואולם היה הנהנה בלתי-ידוע, כאמור בסעיף 3(ב) – יצהיר על כך הלקוח.
- (ב) אם קיים מעביר תשלום, ניתן לפעול באחת משתי הדרכים האלה:
- (1) הצהרת הלקוח תכלול את השם של מעביר התשלום ומספר זהותו, וכן הסמכה להעברת התשלום בעד העסקה באבנים יקרות, בנוסח שלפי הטופס שבתוספת השנייה;
- (2) מעביר התשלום רשאי למסור העתק של ייפוי כוח או כתב נאמנות, לפי העניין, כאמור בסעיף 4(ד) בעד העסקה באבנים יקרות.
7. (א) סוחר באבנים יקרות יזהה פנים אל פנים על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 או 5, את הלקוח או את מעביר התשלום לפי העניין, במועד העסקה; לעניין סעיף קטן זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:
- (1) סוחר באבנים יקרות או מי מעובדיו;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בעסקה של כמה סוחרים באבנים יקרות מול לקוח, די בזיהוי הלקוח על ידי אחד מהסוחרים באבנים יקרות.
- (ג) מבצע הזיהוי יאשר את ביצוע הזיהוי כאמור, בנוסח שלפי הטופס שבתוספת השנייה.
8. (א) ראה סוחר באבנים יקרות טרם קבלת תשלום בכספים בעד עסקה באבנים יקרות שאין אפשרות לבצע בה זיהוי פנים אל פנים של הלקוח כמפורט בסעיף 7, וזאת לאחר שהסוחר נקט אמצעים סבירים לצורך זיהוי הלקוח ועדכן את רישומו בהתאם, יזהה הסוחר את הלקוח ויקבל ממנו העתק של מסמך זיהוי, במועד העסקה, כמפורט להלן:

(1) ביחיד – דרכון, תעודת זהות, תג מזהה בזיהוי כאמור בסעיף 5;

(2) בתאגיד – תעודת ההתאגדות.

(ב) אם לסוחר באבנים יקרות קיים ספק באשר לזהות הלקוח, ידרוש הסוחר באבנים יקרות מהלקוח, במועד העסקה, מסמך זיהוי נוסף הנושא תמונה, שם ומספר זיהוי.

(ג) מבצע הזיהוי יאשר את ביצוע הזיהוי כאמור, בנוסח שלפי הטופס שבתוספת השנייה.

שמירת מסמכי הזיהוי

9. (א) סוחר באבנים יקרות ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של חמש שנים לאחר ביצוע העסקה; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך אימות זיהוי, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את הסוחר באבנים יקרות להכרת הלקוח לפי סעיף 2.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), סוחר באבנים יקרות ישמור את מסמכי הזיהוי כמפורט באותו סעיף קטן מעבר לתקופה של חמש שנים, אם המפקח על היהלומים דרש ממנו בכתב לעשות כן, במקרים מסוימים שבהם מסמכי העסקה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, עד לסיום החקירה או הפיקוח.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

10. (א) סוחר באבנים יקרות יערוך בקרה שוטפת אחר עסקאות של הלקוח הנעשות עמו בהתאם למידת הסיכון של הלקוח, שיתבסס על הקשרים העסקיים עם הלקוח וסוגי העסקאות באבנים יקרות, כפי שיקבע סוחר באבנים יקרות לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק.

בקרה על עסקאות עם הלקוח

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), סוחר באבנים יקרות יקיים –

(1) בקרה כי העסקאות באבנים יקרות תואמות את אופי העסקאות בהתאם להיכרותו עם הלקוח;

(2) בקרה על עסקאות הנעשות מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

(3) בקרה מוגברת על עסקאות שמתבצעות מול איש ציבור זר.

11. (א) סוחר באבנים יקרות ידווח לרשות המוסמכת על עסקאות באבנים יקרות המבוצעות בתמורה לכספים עם לקוח, לרבות ניסיון לבצע עסקה עמו, שלאור המידע המצוי ברשות סוחר באבנים יקרות, נחזות בעיניו בלתי-רגילות.

דיווח של סוחר באבנים יקרות

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית כפעולה בלתי-רגילה.

12. דיווח לפי סעיף 11 יכלול פרטים אלה:

פרטי הדיווח

(1) לגבי סוחר באבנים יקרות –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

⁶ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;
- (ה) מספר פקסימילה, אם קיים;
- (ו) מספר התג המזהה;
- (2) לגבי הלקוח ומעביר התשלום –
- (א) שם;
- (ב) מספר זהות או מספר דרכון;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים לסוחר באבנים יקרות;
- (ה) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך התאגדות;
- (ו) ביחיד – מיזן;
- (ז) מעמד הלקוח (תושב, תושב חוץ, תאגיד ישראלי או תאגיד חוץ);
- (3) לגבי הנהנים ובעלי השליטה – הפרטים הנדרשים בסעיף 3(ב) ו-3(ג);
- (4) לגבי העסקה המדווחת –
- (א) תאריך ביצוע העסקה כפי שנרשמה אצל סוחר באבנים יקרות;
- (ב) סכום העסקה במטבע ישראלי או סכום העסקה במטבע חוץ אם כל העסקה בוצעה במטבע חוץ;
- (ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה העסקה והסכום באותו מטבע;
- (ד) בעסקה מול לקוח במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – שם הלקוח כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסר;
- (ה) סיבת הדיווח לפי סעיף 11 לרבות תיאור העסקה שלגביה דווח ונסיבותיה;
- (ו) השם ומספר הזהות של מבצע אימות הפרטים.

13. גילוי עוברת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 11, וכן עוברת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל סוחר באבנים יקרות, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

14. סוחר באבנים יקרות יבדוק ברשימה במועד העסקה אם מצויים בה שם או מספר זהות של הלקוח, מעביר התשלום, נהנה ובעל שליטה טרם קבלת התמורה בכספים בעד עסקה באבנים יקרות; בדיקה כאמור תבוצע כל אימת שנוסף ארגון או אדם לרשימה.

פרק ה': שונות

15. (א) סוחר באבנים יקרות יקבע מדיניות ויכין נהלים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק ולפי צו זה, לרבות בנושאים אלה:

- (1) הליך הכרת הלקוח;
- (2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.
- (ב) לא הכין הסוחר נוהל כאמור בסעיף קטן (א), ישמש הנוהל שבתוספת הרביעית כנוהל כאמור.
16. (א) סוחר באבנים יקרות ישמור את המסמכים המפורטים להלן לתקופה של חמש שנים אחרי ביצוע העסקה:
- (1) חשבונית העסקה או תרשומת שהכין הסוחר באבנים יקרות הכוללת את פרטי העסקה;
- (2) העתק מהדיווח שהועבר לרשות המוסמכת כמפורט בסעיף 11;
- (3) תיעוד בכתב של בקרה כאמור בסעיף 10 לרבות מועד הביצוע של הבקרה, פירוט הלקוחות שלגביהם בוצעה הבקרה, פעולות שבוצעו במסגרת הבקרה ותוצאות הבקרה.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ישמור סוחר באבנים יקרות את המסמכים המפורטים בו מעבר לתקופה של חמש שנים, אם המפקח על היהלומים דרש ממנו בכתב לעשות כן, במקרים מסוימים שבהם מסמכי העסקה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, עד לסיום החקירה או הפיקוח.
17. סוחר באבנים יקרות ימסור, לפי דרישה, למפקח על היהלומים או לעובד שהסמיך, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.
18. (א) תחילתם של סעיפים 2 עד 14 ו-16 עד 12 חודשים מיום פרסומו של צו זה (להלן – יום התחילה), ותחילתם של סעיפים 11 עד 13 – 24 חודשים מיום הפרסום.
- (ב) לגבי השנה שבה נכנסו הצו לתוקף, יימנה הסכום הנקיב בהגדרה "סוחר באבנים יקרות" מהמועד שבו נכנסו לתוקף סעיפים 2 עד 8, 14 ו-16.
- (ג) סוחר באבנים יקרות רשאי למנות שנות היכרות ומספר עסקאות עם הלקוח, לעניין סעיף 2(ב), גם אם אלה היו או נעשו, לפי העניין, לפני יום התחילה.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 4(ב), 10(ב)2, 12(4)ד), התוספת השלישית והתוספת הרביעית)

רשימת המדינות והטריטוריות

מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.

ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 11(א) סיפה לצו לא יחול לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפרט זה.

הוראות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עיראק, תימן.

תוספת שנייה

(סעיפים 6, 7 (ב) ו-8 (ג))

טופס הצהרת הלקוח (הקונה)

שם הסוחר באבנים יקרות (המוכר):

אני שם* מס' זהות/מס' דרכון שמעני
תאריך לידה מצהיר כי:

אני מבצע את העסקה באבנים יקרות בכספים בסכום העולה על 50,000 שקלים חדשים בעבור עצמי בלבד.

אני מבצע את העסקה באבנים יקרות בכספים בסכום העולה על 50,000 שקלים חדשים בעבור אחר/תאגיד.

הנהנים מהעסקה הם:

שם מס' זהות

בעלי השליטה (במקרה של תאגיד) הם:

שם מס' זהות

אני מסמיך את שם* מס' זהות תאריך לידה/תאריך התאגדות מין מען לבצע בעבורי את העסקה או להעביר בעבורי את התשלום בעסקה באבנים יקרות בכספים בסכום העולה על 50,000 שקלים חדשים.

.....

חתימה

.....

תאריך

* שם; מספר זהות ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות; מען ובתושב חוץ השהוה בישראל גם מען בישראל.

אישור על ביצוע הזיהוי

בזיהוי פנים אל פנים (לפי סעיף 7 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור). התשע"ג-2012 (להלן – הצו) – אני מאשר כי ביום הופיע לפני הלקוח / מעביר התשלום האמור ששמו ת"ז אשר זיהה את עצמו באמצעות ת"ז/דרכון/תג מס' ושהעתק מצ"ב.

בזיהוי שאינו פנים אל פנים (לפי סעיף 8 לצו) –

אני מאשר כי ביום זיהיתי את הלקוח ששמו ת"ז אשר זיהה את עצמו באמצעות ושהעתק מצ"ב.

שם מבצע הזיהוי מס' זהות חתימה

תוספת שלישית

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות

1. קיים חשש שהעסקה מבוצעת בשביל אחר בלא שהצהיר על כך הלקוח;
2. עסקה הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי בעיני סוחר באבנים יקרות, בהתייחס להיכרות עם הלקוח או לדרכי התנהגותו של הלקוח;
3. ביצוע עסקה מול לקוח שנראית לסוחר באבנים יקרות כי נועדה להתבצע מול ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945⁷, או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948⁸, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005;
4. ביצוע עסקה מול לקוח שנראה כי נועדה להתבצע מול אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005;
5. ביצוע עסקה מול לקוח שנראה לסוחר באבנים יקרות כי אינה עולה בקנה אחד עם הפעילות הרגילה של הלקוח, ככל שידועה לסוחר באבנים יקרות ואין לכך הסבר סביר בנסיבות העניין;
6. קיים חשש שהלקוח הוא ממדינה או מטריטוריה המפורטת בתוספת הראשונה;
7. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית בעיני סוחר באבנים יקרות לבלתי-נכונה או שאינה תואמת את העסקה כפי שבוצעה בפועל;
8. שיטת תשלום או מועד התשלום שנראה בלתי-סביר בעיני סוחר באבנים יקרות;
9. חוסר נכונות של לקוח לתת פרטים מלאים או מדויקים, לרבות במסגרת הליך הכרת הלקוח בלא סיבה סבירה הנראית לעין בעיני הסוחר באבנים יקרות;
10. ניסיון מצד לקוח לשמור על רמה בלתי-סבירה של חשאיות בנוגע לעסקה, כגון בקשה לקיום עסקה בלא מסמכים או לאי-שמירת מסמכי העסקה, בלא סיבה סבירה נראית לעין בעיני הסוחר באבנים יקרות;
11. ביצוע עסקה מול לקוח שנראה כי נועדה להתבצע מול ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינות או בטרטוריות המנויות בתוספת הראשונה.

תוספת רביעית

(סעיפים 2(ד) ו-15(ב))

נוהל להכרת הלקוח כאמצעי למניעת הלבנת הון ומימון טרור

1. כללי

הכרת הלקוח והבנת העסקאות באבנים יקרות המבוצעות בכספים מול סוחר באבנים יקרות, עשויות להקטין את הסיכוי כי סוחר באבנים יקרות יהפוך לכלי או לקורבן להלבנת הון ומימון טרור. אשר על כן, יש חשיבות רבה בקביעת נהלים ודרכי התמודדות אשר יסייעו לסוחר באבנים יקרות בקביעת הזהות האמיתית של הלקוח, בהבנת מקורם או ייעודם של הכספים המשמשים לביצוע עסקה באבנים יקרות עם סוחר באבנים יקרות ובמניעת הסיכון כי יהפוך לאמצעי להלבנת הון או למימון טרור.

⁷ ע"ר 1945, תוס' ב', עמ' 1855.

⁸ ע"ר 1948, תוס' א', עמ' 75.

- (א) כל המונחים בנוהל זה יפורשו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014 (להלן – הצו), לפי העניין, זולת אם צוין במפורש אחרת.
- (ב) אין בהוראות נוהל זה לגרוע מחובותיו של סוחר באבנים יקרות לפי הצו ולפי הוראות כל דין.
- (ג) סוחר באבנים יקרות רשאי, אך לא חייב, לקבוע נהלים אחרים במקום נוהל זה לצורך יישום החובות על פי הצו.

3. איסור הלבנת הון ומימון טרור

- (א) במקרה של אי-היענות הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו ונוהל זה, וכן במקרה שלסוחר באבנים יקרות יש יסוד סביר להניח כי הלקוח, מעביר התשלום או הנהנה בעסקה קשור להלבנת הון או למימון טרור, ישקול הסוחר באבנים יקרות אם לבצע את העסקה או לא, ואם לדווח לרשות המוסמכת.
- (ב) פעולת העברת כספים בביצוע עסקה באבנים יקרות שידוע לסוחר באבנים יקרות כי מקורה או יעדה הסופי הוא במדינה המנויה בתוספת הראשונה לצו, תאושר במקרה של תאגיד על ידי האחראי לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.
- (ג) סוחר באבנים יקרות יעקוב באופן סביר אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור הקשורים, בין השאר, בלקוחותיו, בספקיו, בערוצי ההפצה שלו ובמיקומים גאוגרפיים.
- (ד) נוהל זה יובא לידיעתם של עובדי סוחר באבנים יקרות (עובדים חדשים, עובדי סניף, עובדי הנהלה ועוד); כמו כן, סוחר באבנים יקרות ועובדיו ישתתפו בהדרכות מתאימות למניעת הלבנת הון ומימון טרור.

4. "הכר את הלקוח"

- (א) לקוח שהוא אחד מהמפורטים להלן, יוגדר ויסומן כלקוח בסיכון גבוה:
- (1) לקוח שהוא איש ציבור זר;
 - (2) לקוח ממדינה או מטריטוריה המפורטת בתוספת הראשונה;
 - (3) לקוח שלפי הידוע לסוחר באבנים יקרות מבצע עסקאות מול מדינות או טריטוריות המפורטות בתוספת הראשונה.
- (ב) לקוח שהוא אחד מהמפורטים להלן, יוגדר ויסומן כלקוח בסיכון נמוך:
- (1) לקוח שהוא תושב מדינה בעלת חקיקה של איסור הלבנת הון על סוחרים באבנים יקרות או על רכוש בעל ערך;
 - (2) לקוח החבר בבורסת יהלומים המסונפת לפדרציה העולמית של בורסת יהלומים באחת ממדינות החברות ב-OECD, וכן בהודו;
 - (3) לקוח ותיק המוכר לסוחר באבנים יקרות זה שלוש שנים לפחות;
 - (4) לקוח שהוא רשת חנויות ידועה ומוכרת בעולם;

(5) לקוח אשר סוחר באבנים יקרות קבע, לאחר ששקל את זהותו, את טיב העסקה עמו, את מקום מושבו, את הגינותו ואת המוניטין שצבר בענף היהלומים, כי הוא לקוח בסיכון נמוך.

(ג) ביצוע עסקאות מול לקוחות שהוגדרו כלקוח בסיכון גבוה יאושרו במקרה של תאגיד על ידי האחראי לאיסור הלבנת הון של סוחר באבנים יקרות וידווחו במידת הצורך לרשות המוסמכת.

י"ח בתמוז התשע"ד (16 ביולי 2014)
(חמ 4157-3)

נפתלי בנט
שר הכלכלה

כללי הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (קבלת טובת הנאה בעבור עבודת ניתוח), התשע"ד-2014

בתוקף סמכותה לפי סעיף 17(ב)6 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹ (להלן – החוק), קובעת רשות ניירות ערך (להלן – הרשות) כללים אלה:

הגדרות

1. בכללים אלה –

"אתר ההפצה" – אתר האינטרנט של רשות ניירות ערך הפתוח לעיון הציבור, שבו מוצגים דיווחי הגורמים המדווחים [WWW.MAGNA.ISA.GOV.IL];

"חברה מוחזקת" – כהגדרתה בתקנות הדוחות;

"חברה מסוקרת" – תאגיד מדעי חיים, שמניותיו נכללות בענף הביומד או תאגיד שמניותיו נכללות בענף הטכנולוגיה של הבורסה, וכן תאגיד כאמור שפרסם טיוטת תשקיף או תשקיף לקראת רישום מניותיו למסחר בבורסה;

"נכס פיננסי" – כהגדרתו בתקנה 14(א) לתקנות הדוחות;

"תאגיד מדעי החיים" – אחד מאלה:

(1) תאגיד מדווח שעיקר פעילותו היא בתחום מדעי החיים, בין שהתאגיד מבצע את הפעילות, חברה מוחזקת שלו מבצעת את הפעילות או חברה שהשקעת התאגיד בה היא השקעה בנכס פיננסי;

(2) תאגיד מדווח שבין תחומי פעילותו מצוי תחום מדעי החיים; בהגדרה זו, "תחום פעילות" – כהגדרתו בסעיף 3 לתוספת הראשונה לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט-1969²;

"התכנית" – תכנית לסיקור חברות ציבוריות ביוזמת הבורסה לפי סעיף 2;

"תקנות הדוחות" – תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010³.

התכנית

2. התכנית תכלול בין השאר את המרכיבים האלה:

(1) במסגרת התכנית תתקשר הבורסה עם תאגיד מורשה אחד או יותר שייתן שירותי סיקור, ועם עשר חברות מסוקרות לפחות במועד תחילת התכנית;

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשע"ד, עמ' 269.

² ק"ת התשכ"ט, עמ' 1794; התשע"ג, עמ' 1238.

³ ק"ת התש"ע, עמ' 662 ועמ' 756.

- (2) החברות המסוקרות שישתתפו בתכנית יתחייבו להיכלל בה במשך תקופה של שנתיים לפחות ולפרסם את עבודות הניתוח לגביהן באתר ההפצה;
- (3) הבורסה תבחר את התאגיד המורשה שעמו תתקשר, לאחר שבדקה היבטים של ידע, ניסיון ומוניטין, לפי שיקול דעתה; אם הבורסה תתקשר עם כמה תאגידים מורשים, הבורסה תחליט מיהן החברות שיסקור כל תאגיד מורשה;
- (4) התקשרה הבורסה עם כמה תאגידים מורשים, תעשה הבורסה מאמץ כי מתכונת עבודתם תהיה דומה בהיבטים עיקריים, כגון בהיקף העבודות ועיתוי פרסומן, וזאת בלי שהבורסה תהיה מעורבת בהכנת העבודות עצמן או תהיה אחראית לתוכנן.

תנאים לקבלת טובת הנאה

3.

תאגיד מורשה העוסק בכתיבת עבודות ניתוח רשאי לקבל טובת הנאה מחברה שהוא מסקר בתנאי שיצטרף לתכנית ויעמוד בתנאים האלה:

- (1) הוא יתקשר עם הבורסה שתגבה את התשלום מהחברות המסוקרות בעד הניתוחים שיבצע ותעביר את התשלום אליו; התשלום של החברה המסוקרת יהיה בעד השתתפות בתכנית, ולא בעד עבודת ניתוח מסוימת, ויתבצע באופן קבוע חודשי או רבעוני; התשלום יהיה אחיד לכל החברות המסוקרות, או לחלופין הבורסה תורה על תשלום על בסיס קריטריונים אובייקטיביים שאינם תלויים במחיר מניות החברות המסוקרות; בכל מקרה התשלום מחברה מסוקרת אחת לא יעלה על עשרה אחוזים מסך כל התשלומים, למעט במקרה שבו מספר החברות המסוקרות פחת בשל אירוע חיצוני;
- (2) הוא יתחייב לספק שירותי ניתוח לחברות המסוקרות במשך שלוש שנים לפחות, וכל עוד יש חברות שטרם הסתיימה תקופת השתתפותן בתכנית;
- (3) עבודת הניתוח תהיה בשפת הדיווח של התאגיד, ואולם אין מניעה כי תתפרסם בשפה נוספת;
- (4) עבודת הניתוח תוכל לכלול המלצה בנוגע לכדאיות ההשקעה שבה ייעשה שימוש במונחים "קנה", "החזק" או "מכור", וכן מחיר יעד, למעט לגבי חברה מסוקרת שאינה נסחרת בבורסה במשך תקופה של שנה לפחות שלגביה לא ניתן לכלול מחיר יעד או הערכת שווי; התאגיד המורשה יישם כללים אחידים וברורים בנוגע למתכונת עבודת הניתוח והיקפה;
- (5) עבודות הניתוח על חברה מסוקרת יתפרסמו ארבע פעמים בשנה לפחות, לאחר פרסום הדוחות הכספיים של החברה המסוקרת; עבודת הניתוח הראשונה ועבודות הניתוח שיפורסמו לאחר הדוחות הכספיים השנתיים ישימו דגש על ניתוח פעילות החברה ועבודות הניתוח שיפורסמו לאחר דוחות כספיים רבעוניים או במקרים אחרים יתמקדו בסקירת התפתחויות אחרונות (בגדר עדכון בלבד); כמו כן, התאגיד המורשה יפרסם עדכון לעבודת ניתוח לאחר דיווח של חברה מסוקרת על אירוע מהותי, אם לדעת התאגיד המורשה אירוע כאמור מקים צורך בעדכון מהותי של עבודת הניתוח האחרונה שניתנה; לוחות הזמנים בנוגע לפרסום עבודות ניתוח, או עדכון, לאחר פרסום דוחות כספיים או דיווח בדבר אירוע מהותי יהיו נתונים לשיקול דעתו של התאגיד המורשה והוא ימסור גילוי בדבר החלטות אלה;
- (6) החברה המסוקרת רשאית להעיר לטיטוט עבודת ניתוח קודם לפרסומה בנוגע למידע עובדתי בלבד, ולא לגבי עניינים אחרים, לרבות בעניין המלצה בנוגע לכדאיות ההשקעה;

(7) מעבר לדרישות הקבועות בחוק בנוגע לניגודי עניינים, יחולו על התאגיד המורשה גם המגבלות האלה:

(א) התאגיד המורשה ותאגיד קשור אליו לא יקימו כל קשר עסקי אחר עם החברה המסוקרת או בקשר אליה, למעט קשר זניח שאינו קשור בעבודת הניתוח, למשך כל תקופת ההתקשרות ובמשך פרק זמן של חצי שנה לאחר מועד סיומה;

(ב) עובדי התאגיד המורשה לא יהיו עובדים או נושאי משרה בכירה בחברות המסוקרות או בתאגידי קשורים לחברות המסוקרות למשך כל תקופת ההתקשרות ובמשך פרק זמן של חצי שנה לאחר מועד סיומה;

(ג) תנאי השכר של עובדי התאגיד המורשה לא יהיו מותנים בביצועי החברות המסוקרות או במחירי ניירות הערך שלהם;

(ד) לעובדי התאגיד המורשה לא תהיה זיקה מהותית לחברות המסוקרות או לתאגידי קשורים לחברות המסוקרות;

(8) בלי לגרוע מהוראות כל דין, נודע לתאגיד המורשה כי הפר הוראה מהוראות החוק או כללים אלה ידווח על כך באופן מיידי לרשות ולבורסה;

(9) מעבר לגילוי הנדרש לפי "הוראות לבעלי רישיון בקשר לחובות גילוי בנוגע לעבודות אנליזה", שהודעה עליה פורסמה ברשומות ביום כ"ח בניסן התשע"ג (8 באפריל 2013),⁴ יכללו עבודות ניתוח גילוי בקשר עם מתכונת ההתקשרות עם הבורסה, התגמול המתקבל מהחברות המסוקרות, ומתכונת עבודות הניתוח, לרבות מועדי פרסומן ואופן פרסומן;

(10) לא יעשה התאגיד המורשה בעבודות ניתוח או בפרסומים אחרים מטעמו, שימוש בשם הבורסה או רשות ניירות ערך באופן שממנו ישתמע כי הבורסה או רשות ניירות ערך אחראיות או מסכימות לתוכן עבודת הניתוח;

(11) כל עבודת ניתוח תכלול אזהרה בנוסח הזה: "אין בהתקשרות עם הבורסה להשתתפות בתכנית לסיקור חברות ציבוריות משום אישור או הסכמה של הבורסה או של רשות ניירות ערך לתוכן עבודת ניתוח (אנליזה) או להמלצות הכלולות בה";

(12) אם הניתוח כולל ניתוח מדעי של מומחה בתחום מדעי החיים, שעליו מתבסס הניתוח הפיננסי, הרי שהחלק המדעי יופיע כנספח לניתוח ולא יכלול כל התייחסות לכדאיות ההשקעה או לשווי החברה ונכסיה.

כ"ט בתמוז התשע"ד (27 ביולי 2014)

(חמ 4837-3)

שמואל האוזר
יושב ראש רשות ניירות ערך

⁴ י"פ התשע"ג, עמ' 3949.