

נוהל לפרסום דוחות מידיים ואחרים

דוחות מידיים¹, דוחות על אירועים אחרים ופרסום נדרש על פי דין באתר האינטרנט

1. מטרה:

להגדיר את המקרים והאופן בהם תפרסם החברה דוחות מידיים ודוחות על אירועים אחרים החייבים בפרסום, ופרסום הנדרש על פי דין באתר האינטרנט של החברה.

נוהל זה אינו מסדיר את פרסומם של דוחות דירוג, דוחות מעקב ודוחות נלווים לדוחות דירוג. פרסומם של אלו מוסדר ב**נוהל הנפקת דוח דירוג**.

כמו כן נוהל זה איננו מסדיר את פרסומם של מסמכים שהחברה איננה חייבת לפרסם על פי דין, כגון מאמרים, סקירות וכיו"ב.

2. הגדרות:

2.1 "החברה" - מידרוג בע"מ

2.2 "החוק" - חוק הסדרת פעילות חברות דירוג האשראי, תשע"ד 2014

2.3 "התקנות" - תקנות הסדרת פעילות חברות דירוג האשראי, תשע"ה-2014

2.4 **אנליסט** - משתתף בהליך דירוג כהגדרתו בחוק;

2.5 "שירותים נוספים" - "שירותים נלווים" ו"מתן ציון יחסי" כמפורט -שירותים הנדרשים לצורך דירוג, או שירותים הקשורים בטיבם לעבודת דירוג ובלבד שהיקפם שולי ביחס לעבודת הדירוג, וכן מתן ציון יחסי לנכסים ולשירותים אחרים, הכל כפי שאישרה הרשות;

3. אירועים המחייבים הגשת דוח מידי

3.1 **הבקשה לרישום והצרופות** אשר צורפו אליה יפורסמו על ידי החברה לאחר הרישום בדו"ח מידי, למעט הצרופות שהינה פטורה מפרסומן בהתאם לתקנות.

3.2 **החלטת החברה על הפסקת דירוג** כאמור ב**נוהל הפסקת דירוג**, והסיבות שהביאו להחלטה כאמור;

3.3 **שינוי מהותי הנוגע למידע החייב בפרסום בדוח דירוג**, וזאת לאחר שהחברה הגיעה למסקנה, כי יש בשינוי האמור כדי להשפיע על דירוג שהונפק על ידה; בחינת המידע תיעשה בתוך זמן סביר;

3.4 **טעות במידע המופיע במסמך** כהגדרתו ב**נוהל גילוי וטיפול בטעות**. דבר הטעות והמסמך המתוקן יפורסמו בדו"ח מידי. היתה הטעות כזו שיש בה כדי להשפיע על דירוג, יתבצע התהליך הנקוב ב**נוהל גילוי וטיפול בטעות**.

3.5 **טעות מהותית ביישום שיטת הערכה** שעשויות להיות לה השלכות, לדעת החברה, על הדירוג;

ראש התחום אחראי לפרסום דוחות מידיים באשר לכל אחד מהדירוגים בהן יושמה אותה שיטת הערכה, אשר ביישומה נמצאה הטעות שנקבעה כטעות מהותית.

¹ שאינם דוחות דירוג

פירוט נוסף יפורסם בדו"ח בתוך זמן סביר, הכל כמפורט בסעיף 6.1 להלן.

3.6. **דרישת תשלום** שנמסרה לחברה, לבעל שליטה בה או לנושא משרה בכירה בה, בגין עיצום כספי שהוטל לפי חוק ההסדרה, תפורסם בדוח מידי לגבי דרישת התשלום אשר יכלול את הפרטים הנדרשים בתקנות;

החברה יכולה לבקש מיושב ראש הרשות כי יפטור אותה מפרסום כאמור, לבקשתה. יו"ר הרשות מוסמך להיעתר לבקשה אם סבר כי אין בפטור כדי לפגוע בציבור המשקיעים.

4. **אירועים המחייבים הגשת דוח על אירוע אחר:**

4.1. שינוי שיטת ההערכה או הנחות היסוד שבהם נעשה שימוש בהליך דירוג מסוים; דיווח בעניין זה יוגש שלוש ימים לפחות לפני כניסתו של השינוי לתוקף ויכלול הסבר הנוגע לסיבות השינוי ולהשלכות הצפויות של השינוי; ראתה חברת דירוג כי קיים הכרח בשינוי מידי בשיטת הערכה או הנחת יסוד, רשאית היא למסור דיווח עם החלת שינוי כאמור בהקדם האפשרי ולא יאוחר ממועד כניסתו של שינוי כאמור לתוקף;

4.2. עיקרי ההערות המהותיות שהתקבלו מהציבור, ככל שהתקבלו כאלה, בצירוף התייחסות מפורטת של החברה אליהן תפורסמנה בדו"ח, בתוך זמן סביר מעת שפורסם דוח על השינוי בשיטת ההערכה או הנחות היסוד בדירוג מסוים, כאמור לעיל;

4.3. כל שינוי מהותי בפרטים שפורסמו בבקשה לרישום ומתן רישיון לפי תקנה 2 כאמור בתקנות;

4.4. אם השינוי נערך בשיטות ההערכה או בנוהלי חברת הדירוג, יצורפו לדוח שיטות ההערכה או הנהלים המעודכנים, במלואם;

4.5. שינוי מהותי בשירותים הנוספים אשר החברה מורשית לתת, כהגדרתם לעיל;

4.6. שינוי בפרטים של אנליסט ראשי ואנליסט מגבה - שם ושם משפחה; השכלה; ניסיון מקצועי.

5. **פרטים אשר חובה לצייןם בדוחות מידיים ובדוחות על אירועים אחרים:**

5.1. היום והשעה שבהם התרחש האירוע;

5.2. היום והשעה שבהם נודע לחברה לראשונה על התרחשותו.

5.3. בדוחות המוגשים בגין טעות במידע ו/או בשיטת הערכה, ככל שפורסמו בהתאם לאמור לעיל, יכללו פרטים הנוגעים להשלכת האירועים המנויים בהם על דירוגים נוספים אותם מנפיקה חברת הדירוג.

6. **דוחות ופרסומים אחרים**

6.1. **פירוט לאחר דוח מידי בדבר טעות ביישום שיטת הערכה.**

פירוט זה יפורסם בתוך זמן סביר.

הפירוט הנוגע לדוח שפורסם בגין טעות מהותית ביישום שיטת הערכה יכלול את פירוט ההשלכות הצפויות של הטעות ושל תיקונה, ובכלל זה הצורך לבחון מחדש דירוג שהופק; דוח לפי פסקה זו יפורסם בתוך זמן סביר מעת שפורסם דוח לפי פסקה 3.5.

6.2. **דיווח לפי דרישת הרשות**

החברה חייבת להגיש לפי דרישה מיוחדת של יושב ראש הרשות או של עובד שהוא הסמיכו לכך בכתב, בתוך המועד שיצוין בדרישה, דוח על עניין או אירוע בחברה. מסירת הדיווח תתבצע בהתאם לנוהל מסירת מידע ו/או מסמך לדרישת הרשות.

6.3. דו"ח שנתי

החברה תגיש לרשות ולציבור דוח תקופתי בכל שנה (להלן – דוח שנתי), בתוך שלושה חודשים מתום שנת הכספים.

6.4. פרסום באתר האינטרנט

כלל המידע אותו החברה חייבת להביא לידיעת הציבור על פי דין, בהתאם לנוהל זה ולנוהל הנפקת דוח דירוג יפורסם באתר האינטרנט.

נוסף על האמור לעיל, תפרסם החברה בדף הבית של אתר האינטרנט של החברה:

- א. אזהרה הנוגעת למגבלות הדירוג ולסיכונים הסתמכות על דירוג (דיסקליימר);
- ב. קישורים למידע הזה:

- 1) פירוט עיקרי ניגודי העניינים המותרים בפעילות חברת הדירוג;
- 2) תיאור כללי של אופן קביעת התשלום שגובה חברת הדירוג בעד פעילותה;
- 3) תיאור מבנה האחזקות ובעלי השליטה של חברת הדירוג;
- 4) תרשים ארגוני של חברת הדירוג;
- 5) משמעותו של כל אחד מסמלי הדירוג שבהם עושה חברת הדירוג שימוש;
- 6) תיאור תהליכים ושיטות הערכה לפי תקנה 2(א)(14);
- 7) דיווח לפי תקנה 12(2)(ד);
- 8) מדיניות הנוגעת לאופן פרסום הדירוג ודיווחים אחרים;
- 9) נהלים שקבעה חברת הדירוג לפי תקנה 25;

6.5. שירותים נוספים

החברה תפרסם לציבור את דבר מתן השירותים הנוספים וכן הודעה על סוגי השירותים שהיא מספקת;

7. מועדי הפרסום

7.1. המועדים להגשת דוחות מידיים ודוחות על אירועים אחרים יימנו מהמועד בו נודע לחברה לראשונה על אירוע.

7.2. "נודע לחברה לראשונה על אירוע" – נודע לראשונה על התרחשות האירוע לאחד מאלה:

- א. בעניינים הקשורים להליך דירוג – משתתף בהליך דירוג כהגדרתו בחוק, לעניין דירוג שבו הוא משתתף;
- ב. בעניינים אחרים – יושב ראש הדירקטוריון של חברת הדירוג, המנהל הכללי שלה, מנהל העסקים הראשי שלה, או ממלא תפקיד כאמור בחברת הדירוג אף אם תואר משרתו שונה.

7.3. דוח מיידי יפורסם בהתאם להוראות חוק ההסדרה, עד 00:00 בלילה שבסופו של יום העסקים שלאחר שנודע לחברה לראשונה האירוע נשוא הדיווח.

7.4. דוח על אירוע אחר יפורסם בהקדם האפשרי ולא יאוחר מתום שבעה ימי עסקים (00:00 בלילה של יום העסקים השביעי) שלאחר המועד שבו נודע לחברת הדירוג לראשונה על אירוע כאמור.

8. **סייגים והגבלות בפרסום:**

8.1. החברה לא תעשה בדיווחים או בפרסומים אחרים שימוש בשם הרשות באופן ממנו ישתמע כי הרשות תומכת בדירוג או מאשרת אותו או את הפעולות שנקטה החברה בקשר לדירוג.

8.2. בדירוג, בדיווח, בהודעה או במסמך המוגשים לפי חוק ההסדרה או בפרסום אחר מטעם חברת דירוג, לא יהיה פרט מטעה.

8.3. אין לפרסם כל מידע בדבר הליך דירוג, למעט גילוי לתאגיד המדורג או לגורם הקשור אליו ולמעט כל גילוי הנדרש לפי דין;

8.4. אין לפרסם מידע שאינו ידוע לציבור ולא יעשו בו שימוש לצורך מסחר במכשירים פיננסיים, או לכל מטרה אחרת, למעט לצורך ביצוע פעולות דירוג;

8.5. אין לפרסם ו/או לגלות מידע הנוגע לפעולת דירוג תלויה ועומדת טרם פרסום הדירוג לציבור למעט לצורך ביצוע פעולת הדירוג.

8.6. על אף האמור אין מניעה בגילוי מידע כללי שאינו קשור בהליך דירוג מסוים.

8.7. בכל מקרה יוגש דוח לפי הוראות נוהל זה לא לאחר שהמידע הכלול בו, כולו או מקצתו, פורסם ברבים בידי חברת הדירוג או בידי נושא משרה בכירה בה.

9. **שיטת הדיווח**

כל מסמך שהחברה חייבת להגישו לרשות או לפרסמו לציבור, ידווח באופן אלקטרוני² באופן הקבוע לפי פרק ז' 1 לחוק ניירות ערך (דיווח אלקטרוני), תקנות ני"ע, וכללי רשות ני"ע המצ"ב לנוהל זה כנספח א' באמצעות הקישורית http://www.isa.gov.il/Download/IsaFile_386.pdf.

10. בקרה של פרסומים ודיווחים תתבצע על ידי אמ"ח ועל ידי קצינת מדיניות אשראי, באתר המגני"א ובאתר החברה.

² סעי' 46 לחוק ההסדרה, מפנה לפרק ז' 1 לחוק ני"ע הדן בדיווח אלקטרוני. מכוח חוק ני"ע הותקנו תקנות ני"ע (דיווח אלקטרוני). רנ"ע התקינה כללי ביצוע לדיווחים, וכללים אלה מצ"ב לנוהל זה.