

## **מידע בקשר לתהליכי בחירה, התקשרות ומעקב אחר קסטודיאנים צד ג' באמצעות מספק הבנק הבינלאומי שירותי משמורת של ני"ע זרים**

לשם מתן שירותים בני"ע חוץ לקוחותיו, לרבות החזקתם, מתקשר הבנק מעת לעת בהסכמים עם קסטודיאנים שונים בחו"ל שבאמצעותם מוחזקים ני"ע חוץ.

על מנת להבטיח שמירת זכויות הבעלות בני"ע חוץ של לקוחותיו, וכן את שמירת הזכויות הנובעות מהבעלות בניירות ערך (ובכלל זה, דיבידנדים, תשלומי ריבית וכדומה), קבע הבנק תהליכי בחירה, התקשרות ומעקב אחר הגופים איתם הוא מתקשר.

### **תהליכי בחירה**

הבחירה בקסטודיאנים נעשית בהתבסס על קריטריונים שונים שעיקרם:

1. ישויות העוסקות במתן שרותי משמורת בשווקים הרלוונטיים, הכפופות לפיקוח ולהשגחה רגולטוריים.
2. מדינת פעילות הקסטודיאן היא כזו אשר בה סביבה כלכלית מפותחת לרבות שוקי הון פעילים והסדרי רגולציה ראויים.
3. הון עצמי מינימאלי על פי סוג התאגיד (תאגיד שהינו בנק, חברת בת של בנק או אחר).
4. דירוג אשראי מינימלי אשר ניתן על ידי חברות דירוגי אשראי מוכרות.
5. כללי הבחירה ונהלי הבקרה והפיקוח שמקיים הקסטודיאן ביחס לתתי קסטודיאן עימם הוא קשור ואשר באמצעותם הוא עשוי להעניק חלק משרותי הקסטודי לבנק.

### **תהליכי התקשרות**

הבנק יתקשר בהסכם שבו יוסדרו היחסים המשפטיים עם הקסטודיאן. ההסכם יכלול הוראות שתכליתן להבטיח שמירה על זכויות לקוחות הבנק בני"ע חוץ המוחזקים במשמורת, לרבות:

1. הפרדת ני"ע חוץ של לקוחות הבנק המוחזקים אצל הקסטודיאן מני"ע חוץ שבבעלות הבנק או הקסטודיאן.
2. קביעת היקף האחריות של הקסטודיאן במקרה של נזק או אובדן לנכסי לקוחות הבנק.
3. הגבלות על אפשרות הקסטודיאן ליצור זכות עיכבון, קיזוז, שיעבוד או זכות אחרת על זכויות לקוחות הבנק בני"ע חוץ המוחזקים במשמורת.

### **מעקב ובקרה**

1. הבנק יערוך בדיקות תקופתיות שוטפות על מנת לבחון את עמידתו של הקסטודיאן בקריטריונים אשר על פיהם נבחר.
2. הבנק יפעל להבטיח את נאותות רמת השירות של הקסטודיאן וזאת בין השאר באמצעות בקשה לקבלת דוחות ביקורת פנימיים ו/או ביקורת שביצע צד ג'. כמו כן, הבנק יעביר מעת לעת להתייחסות הקסטודיאן שאלונים לגבי הנהלים והבקורות המתבצעים בקשר עם מתן השירותים וכן בקשר להפרדת ני"ע חוץ של לקוחות הבנק מני"ע חוץ בבעלות הבנק או בבעלות הקסטודיאן.
3. ככל שבמסגרת המעקב והבקרה שיבצע הבנק יעלה חשש כי הקסטודיאן אינו מספק הגנה ראויה על ני"ע חוץ של לקוחותיו, ידרוש הבנק מהקסטודיאן לתקן את הכשלים ואם אלה לא ירופאו, יפעל הבנק למשיכת ני"ע חוץ של לקוחותיו בהקדם האפשרי הסביר.

4. להלן רשימת הגופים הפיננסיים באמצעותם מספק הבנק את שרותי המשמורת בניירות ערך :  
 \*בנוסף הבנק מספק שרותי מסחר בנגזרים בחו"ל, אופציות וחוזים עתידיים.

<u>שם הגוף הפיננסי</u>	<u>מניות</u>	<u>אג"ח וקרנות</u>
EUROCLEAR BANK		V
CITI BANK	V	
PERSHING PLC	V	
OPPENHEIMER CO.INC	V	
J.P. MORGAN SECURITIES PLC		
HSBC BANK PLC		