

הנדון : תמצית מדיניות הבנק לפעילות באמצעות קסטודיאנים צד ג'

1. הבנק, באמצעות קסטודיאנים צד ג', מספק שירותי משמורת על ני"ע זרים (להלן: "נכסי לקוחות" או "הנכסים").
2. במטרה להפחית את הסיכונים לפגיעה אפשרית בזכויות לקוחות בנכסים כתוצאה משירותי משמורת באמצעות קסטודיאנים צד ג' , הבנק הגדיר כללים ועקרונות לאופן ניהול הפעילות מול קסטודיאנים צד ג' (להלן : "המדיניות").
3. מדיניות הבנק כוללת התייחסות לקריטריוני סף הנבחנים בעת התקשרות עם קסטודיאן צד ג' וכן באופן תקופתי ובכלל זה, בין היתר:
 - כפיפות להסדרה ופיקוח רגולטורי נאות.
 - איתנות פיננסית העומדת בתנאי הסף שהוגדרו במדיניות (דירוג , הון עצמי וכו').
 - קיומה של הפרדה בין נכסי הלקוחות, נכסי הבנק ונכסי הקסטודיאן.
 - תהליכי עבודה ובקרה אצל הקסטודיאן התומכים בשמירת זכויות הבעלות בנכסים והזכויות הנובעות מן הבעלות, בדגש על: מערכי בקרה, דיווחים תקופתיים, תהליכים נאותים לטיפול באירועי חברה, יישום מדיניות סדורה לבחירת תת-קסטודיאן, לרבות הסדרי מעקב ופיקוח שוטף אחר פעילותם.
4. מדיניות הבנק קובעת כי פעילות מול קסטודיאן צד ג' מותנית בחתימה על חוזה או מסמך התקשרות המסדיר את היחסים המשפטיים ואת העקרונות שהוסכמו בין הצדדים במטרה לספק שירותי משמורת על נכסי לקוחות ולהבטיח את הזכויות בנכסים. מדיניות הבנק כוללת התייחסות להסדרי מעקב ובקרה שוטפים ומגדירה את הפעילות הפנים ארגונית בעניין ביצוע הבקורות השונות.

5. איסוף המידע בעת ההתקשרות ו/או במסגרת הבקרה התקופתית השוטפת נעשה, בין היתר, ע"י סקירת מסמכים מהתקבלים מהקסטודיאן, שאלון מידע מקיף המועבר מהקסטודיאן (AFME) או שאלון מידע פנימי המועבר לקסטודיאן להשלמת מידע, סקירת הדוחות הכספיים של הגוף הפיננסי, מעקב אחר דירוגים ומידע שוק רלוונטי אחר וכן מדוחות ביקורת חיצונים הנמסרים ע"י הקסטודיאן כגון: ISAE 3402 או SOC1, ככל שקיימים ברשותו.

6. נכון למועד עדכון מסמך זה, הבנק מספק שירותי משמורת על ני"ע זרים באמצעות הקסטודיאנים הבאים:

שם הקסטודיאן	סוג פעילות עיקרי
Citibank, N.A	מניות, קרנות, תעודות מוגבלות, אג"ח
Euroclear Bank	אג"ח, מניות, קרנות (Fundswttle)
UBS	קרנות, פיקדונות מתכות
Danske Bank	מניות

הבנק עשוי מעת לעת להתקשר עם קסטודיאנים נוספים ו/או חלופיים ו/או להעביר נכסים ממשמורת קסטודיאן צד ג' אחד לאחר, בהתאם לשיקול דעתו, ובכפוף למדיניות האמורה.

7. מדיניות הבנק עשויה להתעדכן מעת לעת. באפשרותך להתעדכן באמצעות אתר הבנק באינטרנט או באמצעות פניה לסניפך.

8. למידע נוסף, אנא פנה אל סניפך.

