

מידע בקשר לתהליכי בחירה, התקשרות ומעקב אחר קסטודיאנים צד ג' המספקים שירותי משמורת של ני"ע חוץ

לשם מתן שירותי פעילות בניירות ערך חוץ ללקוחותינו, מתקשר הבנק מעת לעת בהסכמים עם קסטודיאנים שונים בחו"ל שבאמצעותם מוחזקים ניירות ערך חוץ.

על מנת להבטיח שמירת זכויות הבעלות בניירות ערך חוץ של לקוחותינו, לרבות הזכויות הנובעות מהבעלות בניירות הערך, נקבעו בבנק תהליכי בחירה, התקשרות ומעקב אחר הגופים איתם הוא מתקשר.

תהליכי בחירה

הבנק, בטרם התקשרותו עם גופים בחו"ל לצורך קבלת שירותי משמורת לני"ע חוץ הנרכשים עבור לקוחותינו, מקיים הליך בדיקה מעמיק המתבסס על בחינת קריטריונים שונים שעיקרם:

1. התקשרות מול ישויות העוסקות במתן שירותי משמורת בשווקים הרלוונטיים, הכפופות לפיקוח ולהשגחה רגולטוריים.
2. הקסטודיאן נמצא במדינה אשר בה סביבה כלכלית מפותחת, לרבות שוקי הון פעילים והסדרי רגולציה נאותים.
3. מדרג קריטריונים של מגבלת הון עצמי מינימאלי על-פי סוג התאגיד (בנק, חברת בת של בנק או אחר).
4. דירוג אשראי מינימלי, אשר ניתן על ידי חברות מוכרות לדירוגי אשראי.
5. נאותות כללי הבחירה ונהלי הבקרה והפיקוח שמקיים הקסטודיאן ביחס לתתי קסטודיאן עימם הוא קשור ואשר באמצעותם הוא עשוי להעניק חלק משירותי המשמורת לבנק.

תהליכי התקשרות

הבנק מקיים תהליכי בדיקה בהיבטים משפטיים, תפעוליים ועסקיים מול הקאסטודיאנים, טרם ביצוע ההתקשרות מולם, ויתקשר בהסכם שבו יוסדרו היחסים המשפטיים עם הקסטודיאן. ההסכם יכלול הוראות בדבר שמירה על זכויות לקוחות הבנק בניירות הערך חוץ המוחזקים במשמורת, לרבות:

1. הפרדת ניירות ערך חוץ של לקוחות הבנק המוחזקים אצל הקסטודיאן מניירות ערך חוץ בבעלות הבנק או הקסטודיאן וקיומו של רישום נפרד של נכסים אלו.

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 נכסי הלקוחות.

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 ניירות ערך חוץ של לקוחות הבנק מניירות ערך בבעלות הבנק או הקסטודיאן.
3. ככל שבמסגרת המעקב והבקרה שיבצע הבנק יעלה חשש כי הקסטודיאן אינו מספק הגנה ראויה על נכסי לקוחותיו, ידרוש הבנק מהקסטודיאן לתקן את הכשלים ובמידה ולא ירופאו יפעל הבנק למשיכת נכסי לקוחותיו בהקדם האפשרי הסביר.
4. לסיכום האמור לעיל, הבנק פועל בשקידה רבה תוך בחינה מדוקדקת של הפרמטרים השונים בהתקשרותו עם קסטודיאנים בחו"ל. הבנק מעמיד לנגד עיניו בהתקשרות מול גורמים אלו, בראש וראשונה, את חובת הזהירות שעליו לנהוג כלפי לקוחותיו ונכסי לקוחותיו.

בכבוד רב,

יובנק בע"מ