

## **תמצית מדיניות הבנק ביחס לתהליכי בחירה, התקשרות ופעילות באמצעות קסטודיאנים צד ג'**

על מנת לאפשר ללקוחותיו לפעול בניירות ערך חוץ, ובכלל זה לצורך מתן שירותי משמורת בניירות ערך חוץ, יתקשר הבנק, מעת לעת, עם קסטודיאנים זרים, אשר יתנו שירותי משמורת לניירות ערך, הנסחרים בבורסות ו/או שווקים מוסדרים מחוץ לישראל (להלן: "ניירות ערך חוץ") של לקוחות הבנק.

במטרה להפחית את הסיכון לפגיעה בזכויות לקוחות הבנק, ובכלל זה שמירת זכויות הלקוחות לקבלת דיבידנדים, תשלומי ריבית וזכויות נוספות המגיעות ללקוחות מכוח בעלותם בניירות ערך חוץ, הגדיר הבנק תהליך בחירה, התקשרות ופעילות מול קסטודיאנים צד ג'.

מובהר כי אין בתהליכים המפורטים להלן להבטיח כי הפעילות תהא נטולת סיכונים. מדיניות הבנק עשויה להשתנות מעת לעת, וזאת באמצעות פרסומה באפליקציה ובאתר הבנק.

### **מדיניות בחירת קסטודיאנים**

טרם התקשרות הבנק עם קסטודיאן לצורך קבלת שירותי משמורת בניירות ערך חוץ בוחן הבנק (בין היתר באמצעות שאלון פנימי לבדיקת נאותות), בין היתר, את הקריטריונים המפורטים להלן:

1. הפרדת נכסי הלקוחות מנכסי הבנק (נוסטרו) ונכסי הקסטודיאן, לרבות קיום תהליכי עבודה ובקרה ביחס לכך.
2. כפיפות הקסטודיאן להסדרה ופיקוח רגולטורי נאות.
3. איתנות פיננסית של הקסטודיאן (דירוג חיצוני – ככל שקיים, הון עצמי, יחס הלימות הון, יחס מינוף, פרמיית CDS – ככל שקיימת, ביצועי מניות הקסטודיאן/חברת האם של הקסטודיאן).
4. קיום מערכות תפעול איכותיות.
5. קיום כיסוי ביטוחי נדרש.

### **התקשרות עם קסטודיאנים**

הבנק יתקשר עם הקסטודיאנים בהסכמים להסדרת היחסים המשפטיים בין הצדדים, במטרה להבטיח הספקת שירותי משמורת ראויים ושמירת זכויות הלקוחות מכוח בעלותם בניירות ערך חוץ.

### **בקרה על פעילות הקסטודיאנים**

הבנק יערוך בקרות תקופתיות על פעילות הקסטודיאנים, על מנת לוודא עמידתם בקריטריונים המנחים את הבנק במסגרת מדיניות ההתקשרות עם הקסטודיאנים. במסגרת בקרות אלו סוקר הבנק מסמכים שונים המתקבלים מהקסטודיאנים, ובכלל זה דוחות ביקורת של גורמים חיצוניים, הנמסרים לבנק על ידי הקסטודיאנים.



**רשימת קסטודיאנים למועד מכתב זה**

להלן רשימת הקסטודיאנים, אשר באמצעותם מספק הבנק את שירותי המשמורת בניירות הערך ללקוחותיו:

סוג פעילות	שם הקסטודיאן
<ul style="list-style-type: none"><li>• מניות</li><li>• ETN / ETF</li><li>• כתבי אופציה</li><li>• זכויות</li></ul>	APEX Clearing

מובהר, כי הבנק עשוי להתקשר עם קסטודיאנים נוספים ו/או לסיים התקשרות עם קסטודיאנים קיימים, וזאת בכל עת ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק, וכן יהא הבנק רשאי להעביר נכסים ממשמורת קסטודיאן מסוים למשמורת קסטודיאן אחר, והכל בכפוף לאמור במדיניות הבנק לעיל.

**מעודכן לחודש ינואר 2025**