

עיקרי מדיניות שמירת הנכסים - בלינק פינטק (ישראל) בע"מ

מסמך זה מתאר את עיקרי תהליכי הבחירה והפיקוח אחר המשמורנים בהם מופקדים נכסי הלקוחות בבלינק.

1. מטרת המדיניות

בלינק פינטק (ישראל) בע"מ (להלן "בלינק"), שומרת את נכסי לקוחותיה אצל משמורנים בארץ ובחו"ל. משמורן הוא תאגיד בנקאי, ברוקר, בית השקעות או גוף פיננסי אחר שבלינק התקשרה עימו ישירות לצורך החזקת נכסים פיננסיים. לצורך מסמך זה משמורן כולל גם "תת משמורן".

לבלינק מדיניות משמורנים מקיפה וסדורה לעניין בחירת המשמורנים, ההתקשרות למולם וכן הפיקוח והבקרה על פעילותם. במסמך זה יובאו עיקריה.

מדיניות זו שנועדה להבטיח את שמירת זכויות הלקוחות, ההפרדה הנאותה בין נכסי הלקוחות לנכסי החברה, צמצום סיכוני הנזילות והאשראי, עמידה בהוראות הדין וכן המשכיות תפעולית במקרה של כשל משמורן.

2. בחירת משמורן

בעת בחירת משמורן תבחן בלינק בין היתר את הפרמטרים הבאים: רמת הפיקוח הרגולטורי על המשמורן, יכולתו לספק את רמת השירות הנדרשת, רמת אבטחת המידע והגנת הסייבר אותה הוא נוקט, סוגי המוצרים והפעילויות אותן הוא מאפשר, האחריות המשפטית, וכמובן איתנותו הפיננסית של המשמורן.

בנוסף, קבעה בלינק מגבלות על סך היקף נכסי וכספי הלקוחות המוחזקים על ידה אצל משמורנים מקומיים או זרים, וכן על דירוג המשמורנים.

3. מעקב ובקרה

בלינק מבצעת באופן שוטף מעקב ובקרה באמצעות פרמטרים שונים אחר איתנותו הפיננסית של המשמורן. המעקב מבוצע באמצעות בדיקה של מחיר מניית המשמורן, דירוג (ככל ורלבנטי) וניטור מידע שוטף ככל שמתפרסם לגביו ורלבנטי לפעילות החברה. וכן בדיקה רבעונית שהיקף הנכסים המופקדים במשמורן אינו עולה על אחוז מסויים מהון העצמי של המשמורן, בדיקת אלו מבוצעות כאמור, במהלך ההתקשרות. הגורם בבלינק האחראי על הבקרות הינו בקרית הסיכונים.

בנוסף, כחלק ממעגלי הבקרה השוטפת מבוצעות התאמות של יתרות הלקוחות אצל המשמורן, הן יתרות ניירות ערך והן יתרות כספיות.

בנוסף, אחת לשנה מבצעת בלינק בדיקת התאמה של הנכסים ובחינת איכות הבקרות המבוצעות על ידי בלינק זאת באמצעות רואה חשבון חיצוני ובלתי תלוי.

למותר לציין, כי תיאור זה הינו תיאור כללי ובלינק תהיה עשויה לשנות את הקריטריונים לבחינת כל פרמטר, להוסיף או לשנות בדיקות במקום או בתוספת לאמור, וכל זה בהתאם להערכת הסיכונים, צרכי החברה, שינויים בפעילות ו/או נסיבות רלבנטיות אחרות.

בנוסף, זהות המשמורנים עשויה להשתנות בכל עת על פי שיקול דעתה של בלינק, זאת כמובן, בכפוף להוראות כל דין ומדיניות החברה.