

الخدمات الظاهرة على الموقع الإلكتروني مُقدّمة من قبل مجموعة Equiti المحدودة (الأردن) وشركة Equiti Capital UK المحدودة

مجموعة Equiti المحدودة (الأردن) هي اسم تجاري مسجل في الأردن (رقم التسجيل ٥٠٢٤٨)، وهي مفوضة ومرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية الأردنية بعنوانها المسجل في بوليفارد العبدلي - بناية رقم ٢٣ - شارع سليمان النابلسي - مجمع جوبا - الطابق الثاني - عمان - الاردن.

Equiti Capital UK المحدودة (رقم تسجيل الشركة: ٠٧٢٦٠٣٩) مفوضة ومرخصة من قبل هيئة الرقابة المالية البريطانية (رقم مرجع الشركة: ٥٢٨٣٢٨)، بعنوانها المسجل في ٦٩ شارع ولسن، لندن، EC٢A، المملكة المتحدة.

التعاملات باستخدام البطاقة تتم معالجتها من قبل Equiti Capital UK المحدودة.

إجراءات سياسة تضارب المصالح

مقدمة

من المهم تحديد وإدارة تضارب المصالح بشكل فعال التي تنشأ أو قد تنشأ في سياق تقديم الخدمات والاستمرار في أنشطة التداول، حيث وجودها قد يؤدي إلى أضرار جوهرية لمصالح العميل. تحدد هذه الوثيقة سياسة Equiti لإدارة تضارب المصالح.

تنتهز Equiti هذه الفرصة لاختبار السياسات والإجراءات المطبقة لضمان فعاليتها ومدى وملاءمتها وقدرتها على معالجة الأمور بطريقة تناسب مع حجم وتعقيد أعمالها. حيث سيتم مراجعة كل من السياسات وسجل تضارب المصالح سنوياً على الأقل.

لا تهدف هذه الوثيقة لتحديد حقوق أو واجبات الغير ولا تشكل جزءاً من أي اتفاق تعاقدي بين الشركة والعميل.

قد يتم تعديل وتحديث هذه السياسة عند حدوث أي تغيير جوهرى وستتم مراجعتها سنوياً على الأقل.

إذا كانت لديك أي شكوك حول كيفية التصرف في حالة معينة كنت تواجه فيها تضارب مصالح فعلي أو محتمل، يجب عليك التواصل مع مسؤول الالتزام.

بالرغم من أهمية التقيد بسياسة تضارب المصالح من قبل جميع موظفي Equiti، ولكنها تبقى غير شاملة، وقد تكون هناك قواعد إضافية أخرى يجب الالتزام بها من قبل القراء الذين هم أعضاء في

الجمعيات المهنية بحكم دورهم الوظيفي. كما ان الفشل في اتباع القواعد سواء عن طريق الإخلال الصريح أو عدم اتباع إجراءات تحديد و تخفيف وإدارة تضارب المصالح تعتبر أيضاً خرقاً لعقد العمل، عندها ستقوم Equiti باتخاذ الإجراءات التأديبية اللازمة.

تضارب المصالح

قد تخلق الخدمات المقدمة من Equiti لعملائها تضارب مصالح محتمل تنطوي على خطر الإضرار بمصالح عميل أو أكثر. تحدد هذه الوثيقة احتمالية تضارب المصالح والإجراءات والمقاييس المتبعة في إدارة هذا التضارب.

قد يحدث تضارب المصالح بين العميل وبين Equiti بما في ذلك مديرها أو موظفيها أو أي شخص مرتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بالشركة أو قد تحدث بين عميلين أو أكثر.

التعامل العادل مع العملاء هو من اساسيات قيم شركة Equiti حيث لديها ثقافة ضمنية تمكنها من فهم السلوك المقبول من غير المقبول. لذا فإن تحديد تضارب المصالح وكيفية إدارتها والتخفيف منها تعد مركز هذه الثقافة والفلسفة للشركة.

تعريف تضارب المصالح

قد ينشأ تضارب فعلي أو محتمل عند ممارسة الأنشطة والخدمات المقدمة، في مصلحة:

Equiti- (بما فيها من المدراء والموظفين والممثلين عنها أو أي شخص مرتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بإدارة الشركة)

أو

-شركائها

ومصلحة عملائها، عند ممارسة أنشطتها وخدماتها، وتكون منافسة بشكل مباشر أو غير مباشر، مما قد يؤثر بشكل كبير على مصالح العميل.

تحديد الحالات التي قد تنشأ عنها تضارب المصالح

تشمل الظروف التي تؤدي إلى تضارب المصالح كل الحالات التي يوجد فيها تضارب بين:

-مصالح Equiti أو أحد الموظفين أو أشخاص معينين مرتبطين بشكل مباشر أو غير مباشر ب Equiti و بين الواجب الذي تدين به Equiti للعميل، أو:

-اختلاف مصالح اثنين من العملاء أو أكثر، حيث أن Equiti ملتزمة بكل منهم بشكل منفصل.

قد تؤثر تضارب المصالح على العميل بطرق مختلفة، سواء كانت شركة Equiti تعاني من أي خسارة مالية ويصرف النظر عما إذا كانت إجراءات أو دوافع الموظفين المعنيين متعمدة. يجب على شركة Equiti الاخذ بعين الاعتبار كحد أدنى لتحديد أنواع تضارب المصالح التي تنشأ أو قد تنشأ، ما إذا كانت الشركة أو شخص آخر ذو صلة (شريك أو موظف أو ممثل عن الشركة أو مدير أو موظف لدى الممثل عن الشركة أو أي شخص يقدم خدمات للشركة أو للممثل عنها بموجب الاتفاق بالاستعانة بمصادر خارجية) أو شخص مرتبط بالإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر:

-من المرجح أن يحقق ربح مالي أو أن يتجنب خسارة مالية على حساب العميل.
-له مصلحة بالخدمة المقدمة أو الصفقات المبرمة التي أجريت ضد مصلحة العميل.
-لديه دوافع مالية أو غير مالي لصالح عميل واحد (أو مجموعة عملاء) على مصالح أخرى.
-يزاول مهنة كمهنة العميل أو مثابه لها، و/أو
-يتلقى دفع من طرف ثالث عند تنفيذ الخدمة المقدمة للعميل، غير الرسوم/ العمولات العادية التي تدفع عادةً لهذه الخدمة.

التضاربات العامة

لقد حددت Equiti الظروف التالية التي قد تنشأ عنها أنواع عامة من تضارب في المصالح:

-تتخذ الشركة أو شركائها أعمال استثمارية ذات صلة لعملاء آخرين بما في ذلك اعمال شركائها.

-شريك أو موظف في الشركة أو لدى شركائها، هو مدير أو شريك يحتفظ أو يتعامل بالضمانات أو مهتم بأي شركة ضماناتها محفوزة أو يتم التعامل بها نيابة عن العميل.
-شريك أو موظف في الشركة، أو في شركة زميلة، يشارك في إدارة شركة تحتفظ أو تتعامل بالضمانات نيابة عن العميل.

-عند تأثر تنفيذ الصفقات بالوحدات أو بأسهم الصندوق أو الشركة التي تُشغل فيها الشركة أو شركائها منصب المدير أو المنفذ أو المستشار.

-عند تأثر تنفيذ الصفقات بالضمانات التي تتعامل بها الشركة أو شركائها أو مدير أو موظف في الشركة أو لدى شركائها، في الوقت التي تقوم فيه باستثمار او كانت لديهم استثمارات أو صفقات طويلة أو قصيرة الأمد على حساباتهم.
-عند ملائمة أوامر العميل من قبل الشركة مع أمر صادر عن عميل آخر تعمل الشركة كوكيل له.

مكافحة و إدارة تضارب المصالح

قامت Equiti بتحديد تضارب مصالح محتملة والتي قد تنشأ من خلال أنشطتها. سيتم الإفصاح للعملاء بشكل مفصل عن طبيعة و / أو مصادر هذا التضارب قبل بدء العميل بالعمل لمساعدته على اتخاذ قرارات مدروسة عن الخدمات الذي نشأ فيه التضارب.

فلكل حالة محتملة لتضارب المصالح، قامت Equiti بتحليل ما إذا كان الخطر فعلي أو محتمل بالنسبة لعميل أو أكثر.

لا نستطيع منع نشوء تضارب في المصالح بشكل دائم. في هذه الحالة، ستحاول Equiti إدارة تضارب المصالح من خلال فصل المهام عند الإمكان أو من خلال إنشاء الجدران الصينية لمنع نقل المعلومات الغير علنية بين الإدارات.

قد تمتنع Equiti في بعض الظروف من التعامل مع عملاء جدد.

عند قيام Equiti بتطوير منتجات أو خدمات جديدة أو إجراء تغييرات لنماذج الأعمال لأو العمليات، ستكون مهمة الإدارة العليا بتحديد ما إذا كان من الممكن أن تنشأ عنها تضارب في المصالح.

ستقوم الإدارة العليا بتحديث "سياسة تضارب المصالح" و"سجل تضارب المصالح المحتمل" عند الضرورة وبشكل دوري والنظر بشكل رسمي في استمرار كفاية الترتيبات سنوياً.

الحوافز بما في ذلك الهدايا والضيافة

لدى Equiti علاقات عمل مع أطراف ثالثة والتي قد تكافئها على إدارتها وأدائها نقداً أو غير ذلك وبالتالي تضعف الواجبات الائتمانية لEquiti اتجاه العميل. يتم تصنيف هذه الدفعات على أنها حوافز. تجد المزيد من التفاصيل في دليل الامتثال.

قد يؤدي قبول الهدايا والضيافة للتضارب في المصالح. لا يوجد مبرر في جميع الأحوال على قبول الموظف لهدية ما أو إعطاء أي هدية أو منفعة لأي شخص كان. قد تم إنشاء السياسات والإجراءات لضمان عدم تقديم أو قبول الهدايا أو الحوافز من قبل الموظفين والأشخاص ذات صلة وتلك التي

تعطي انطباعاً بأن القرارات والإجراءات المتخذة ليست محايدة.

تحدد هذه السياسات دليل الالتزام. يجب على جميع الموظفين العمل وفقاً لأعلى معايير النزاهة لتجنب أي ادعاءات متعلقة بتضارب المصالح.

يتم الاحتفاظ بسجل الهدايا أو الضيافة من قبل مسؤول الالتزام. في حال تفسير أي دعوة بالاستضافة على أنها حوافز عمل، لابد من رفض هذه الدعوة وإعلام مسؤول الالتزام بها.

التعامل بالحساب الشخصي

يجوز للموظفين القيام بأنشطة استثمارية شخصية والتي لا تنتهك الأحكام والقوانين المطبقة، ولا تلهيهم عن مسؤولياتهم الوظيفية ولا تخلق مخاطر غير مقبولة لسمعة الشركة. ويجب على الصفقات أن تكون خالية من تضارب المصالح التجارية والأخلاقية. يجب على الموظفين عدم الإساءة باستخدام ملكية أو سرية العميل في التعاملات الشخصية والتأكد من عدم تضرر العملاء من معاملاتهم الشخصية.

لقد تم إنشاء سياسة التعامل بالحساب الشخصي لضمان الامتثال لهذه السياسة من قبل الأعضاء الموظفين المتعاملين بالحسابات. وهذا يشمل الموافقة من قبل مسؤول الالتزام على هذا الشرط قبل البدء بالتعامل، ويكون صالح لمدة ٢٤ ساعة فقط.

إن سياسة التعامل بالحسابات الشخصية في Equiti محددة في دليل الالتزام الخاص بالشركة.

العمالة والإدارة الخارجية والمصالح التجارية

يمنع مزاوله أي موظف لأي وظيفة أخرى من دون الحصول على موافقة الشركة. وقد يتم رفض هذا الطلب في بعض الظروف.

لا يسمح للموظفين بتعيينهم كمفوضين شخصيين (مثل الوصاية أو الإدارة أو التنفيذ على الحساب غير تلك الناجمة عن علاقات أسرية) دون الحصول على موافقة خطية من مدير العمليات أو من مسؤول الالتزام.

تجميع الأوامر

يجب على Equiti التأكد من أن تجميع الأوامر لا تضر بمصلحة أي عميل. لقد تطرقت Equiti لهذا الموضوع في سياسة تنفيذ الأوامر.

إفصاح تضارب المصالح

يجوز ل Equiti الكشف عن الطبيعة العامة و / أو مصادر تضارب المصالح المحتملة لعملائها قبل البدء بالعمل نيابةً عنهم كي يتمكنوا من اتخاذ قرار فيما إذا أرادوا قبولها أم لا. في حال عدم إمكانية تجنب تضارب المصالح أو عدم القدرة على إدارتها، فليس لدى Equiti أي خيار سوى رفض تقديم الخدمة المطلوبة.

فصل المهام

هناك العديد من المهام الهامة في إدارة الاستثمار التجاري التي من الممكن أن ينتج عنها تضارب مصالح محتمل حيث يتم التخفيف منها من خلال فصلها عن الأفراد المعنيين في هذه المهمة.

حواجز تبادل المعلومات

تحفظ Equiti بالسياسات المناسبة التي تحدد حالات الاستخدام المحتمل ل "القوائم الداخلية" و "حواجز تبادل المعلومات" المعروفة بالحواجز الصينية وذلك للحد أو لمنع استخدام المعلومات الحساسة والسرية والتي يمكن أن تؤدي إلى عبث بالسوق أو تقييد المعاملات أو تضارب في المصالح أو أي نشاط غير لائق أو غير أخلاقي.

يراقب مسؤول الالتزام إلى جانب المدراء الخطوط الائتمانية فعالية حواجز تبادل المعلومات المطلوبة. قد يضطر الموظف في بعض الأحيان أن يتخطى هذه الحدود، ينبغي عندها، إعلام مسؤول الالتزام بهذا ويتم تسجيلها.

نظام التعويضات والرقابة

تحدد المراقبة الإدارية والتعويضات المناسبة للموظفين من قبل الإدارة العليا ل Equiti حيث تعتمد على النتائج الإجمالية للشركة وليس على نجاح صفقة معينة.

يجب استناد أجور موظفي خدمة الزبائن وموظفي المبيعات جزئياً على المنتج التجاري.

يخضع الموظفون لعملية إشراف وإدارة مناسبة لضمان من أن Equiti لديها الترتيبات اللازمة و الفعالة لإدارة تضارب المصالح بشكل صحيح.

الاحتفاظ بسجل حالات تضارب المصالح

يجب على Equiti الحفاظ وتحديث سجلات مكتوبة عن أنواع الخدمات أو الأنشطة الإضافية التي تقوم بها الشركة أو نيابة عن الشركة حيث ينتج عن تضارب المصالح أضرار مادية بمصلحة عميل أو أكثر. تحفظ هذه السجلات من قبل مسؤول الالتزام من تاريخ إنشائها وبشكل مستمر.

الإبلاغ عن حالات تضارب المصالح

يجب الإبلاغ فوراً عن حالات تضارب المصالح الفعلية أو المحتملة لمسؤول الالتزام.