

سياسة تعارض المصالح مجموعة اكويتي المحدودة (الاردن) ("إكويتي") سارية اعتباراً من تاريخ حزيران ٢٠٢٤

١. ملخص

تحتفظ اكويتي بسياسة تعارض المصالح الماثلة من أجل تحديد ومنع وإدارة حالات تعارض المصالح فيما يتعلق بأعمالنا والواجبات التي ندين بها لمصالح عملائنا.

٢. سياسة تعارض المصالح الخاصة بنا

١-٢. يعد تقديم الخدمة الممتازة في جوهر أعمالنا. ولتحقيق هذه الغاية، نأخذ أي تعارض محتمل أو فعلي في المصالح على محمل الجد. لقد أنشأنا ترتيبات تنظيمية وإدارية حتى نتمكن من اتخاذ جميع الخطوات المعقولة و اللازمة لتحديد ومنع وإدارة حالات تعارض المصالح التي تشكل - أو تؤدي إلى - خطر مادي يضر بمصالح عملائنا.

٢-٢. نحافظ باستمرار على الترتيبات التنظيمية والإدارية المذكورة أعلاه ونحدثها، ويشمل ذلك بالرجوع إلى المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع وخبرتنا المستمرة في التعامل مع عملائنا والأطراف النظيرة لنا.

٣-٢. نحفظ بسجل لأنواع الأنشطة التي ننفذها والتي يمكن أن ينشأ أو يحتمل أن يكون قد نشأ فيها تعارض جوهري. وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار أنشطة أعضاء مجموعتنا. علاوة على ذلك، نحافظ بإجراءات لتحديد ومنع وإدارة حالات التعارض الفعلية أو المحتملة، على النحو المبين في القسم ٣ (أمثلة على حالات التعارض) و٤ (إدارة ومنع حالات التعارض) من سياسة تعارض المصالح الماثلة.

٣. أمثلة على حالات التعارض

قد ينشأ تعارض في المصالح عندما نقوم نحن أو أحد موظفينا أو شركائنا أو أعضاء المجموعة، أثناء التعامل مع عميل أو عند تقديم خدمة إليه بطريقة أخرى. قد ينشأ تعارض في المصالح بين اكويتي (بما في ذلك مديريها وموظفيها وأي ممثلين معينين، أو أي شخص مرتبط بهم بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق السيطرة) والعميل، أو بين عميل وعميل آخر لشركة اكويتي. يرد أدناه بيان لبعض الأمثلة الرئيسية التي حددناها:

أ) عندما نتخذ موقفاً معاكساً للعميل (مثلاً عندما يقوم عميل بتقديم أمر "شراء" فيما يتعلق بعقد مقابل الفروقات ونشارك في عملية "بيع").

ب) عندما نحقق مكاسب مالية، أو نتجنب خسارة مالية، ناتجة عن التعامل مع عميل. يكون تحقيق هذا المكسب أو تجنب هذه الخسارة دائماً على حساب العميل (مثلاً، عندما يخسر العميل عند تداول عقد مقابل فروقات ونحقق نحن الربح الناتج).

ج) عندما نكون لدينا مصلحة في نتيجة المعاملة (أو سلسلة من المعاملات) أو تقديم خدمة واحدة أو أكثر (مثلاً عندما نحقق دخلاً من الزيادة في أنشطة تداول العميل).

د) عندما يكون لدينا حافز مالي أو أي حافز آخر لتفضيل مصلحة عميل واحد، أو مجموعة من العملاء، على مصالح عميل آخر، أو مجموعة من العملاء.

هـ) عندما نمارس نفس الأعمال التي ينفذها العميل (مثلاً، عندما يكون العميل شركة استثمار وتنافس معه على نفس العملاء الأساسيين).

و) عندما نتلقى، أو سنتلقى، من شخص آخر غير العميل حافزاً فيما يتعلق بخدمة مقدمة إلى العميل، في شكل أموال أو سلع أو خدمات وفقاً للوائح النافذة، بخلاف العمولة القياسية أو رسوم تلك الخدمة.

ندير حالات تعارض المصالح أو، حيثما أمكن، نمنع ظهوره على الإطلاق، بالطرق التالية:

(أ) التداول على أساس الطرف المتطابق فقط: نتداول دائماً مع عملائنا على أساس الطرف المتطابق وعلى أساس تجاري بحت. ننقل كافة التدفقات الواردة من عملائنا إلى أطراف نظيرة مختارة؛ وهذا يعني أن كيان اكويتي الذي تتداول معه لا يتحمل أي مخاطر عن صفقاتك. ونحرص على المحافظة على هذا السلوك المتسق ونهدف إلى مطابقة عملائنا مع أفضل الأطراف النظيرة على أساس ملفهم الشخصي.

(ب) الشروط التعاقدية المتطابقة: يوافق جميع العملاء على نفس الشروط. وهذا يعني أنه لا يوجد عميل محدد يتمتع بوضع تعاقدي أفضل من العميل الآخر.

(ج) عدم تقديم أي مشورة استثمارية: لقد قمنا في إعداد نموذج أعمالنا أن يكون على أساس عدم تقديم أي مشورة استثمارية إلى عملائنا. ونتيجة لذلك، لا مجال لنشوء أي حالات تعارض في هذا الشأن.

(د) التعامل في منتجات محددة فقط: نتعامل فقط في منتجات محددة، بما في ذلك العقود مقابل الفروقات والفوركس. يتم تحديد منتجاتنا على موقعنا الإلكتروني (حسبما يتم تحديثها من وقت لآخر). وهذا يضمن أننا لا نعرض عملائنا لحالات التعارض الناشئة عن المنتجات غير المتاحة للتداول. علاوة على ذلك، نطبق سياسات وإجراءات بشأن حوكمة المنتجات لضمان أن تكون منتجاتنا هي المنتجات التي يسعى السوق المستهدف إلى التعامل بها.

(هـ) تنفيذ الأوامر: يرجى الرجوع إلى سياسة تنفيذ الأوامر الخاصة بنا فيما يتعلق بطريقة قيامنا بتنفيذ صفقات التداول الخاصة بعملائنا والضمانات التي وضعناها في هذا الشأن.

(و) السياسات الداخلية: نطبق عدة سياسات للتخفيف من تعارض المصالح. وتتم مراقبة أي مصالح أو أدوار خارجية بدقة وتتطلب موافقة داخلية مسبقة. يتلقى موظفونا تدريباً مستمراً فيما يتعلق بتحديد حالات التعارض ومنعها وإدارتها. ونركز بشكل كبير على أنشطة التداول الخاصة بنا لضمان تلبية جميع المتطلبات التنظيمية. يوجد إشراف مستقل على الموظفين الذين تتضمن وظائفهم الرئيسية تنفيذ أنشطة نيابة عن العملاء أو تقديم خدمات إلى عملاء قد تتعارض مصالحهم، أو الذين يمثلون بخلاف ذلك مصالح مختلفة قد تتعارض، بما في ذلك مصالح اكويتي.

(ز) الإغراءات: على الرغم من أننا لا نمنع موظفينا من تلقي هدايا صغيرة و/أو خدمات الضيافة الاسمية من أطراف أخرى، إلا أنه لن يُسمح بهذه الهدايا والضيافة إلا عندما يرى عضو مجلس إدارة أو أحد كبار المديرين أنها بمستوى غير فخم أو ليست ذات قيمة كبيرة و فقط عندما لا تمس بواجبنا في التصرف بما يحقق أفضل مصالح عملائنا.

(ح) تبادل المعلومات: ستطبق اكويتي إجراءات لمنع أو مراقبة تبادل المعلومات بين الموظفين المشاركين في الأنشطة التي تنطوي على مخاطر تعارض المصالح عندما قد يؤدي تبادل تلك المعلومات إلى الإضرار بمصالح عميل واحد أو أكثر.

(ط) المكافآت: لا يوجد ارتباط مباشر بين مكافآت الموظفين المشاركين بصورة رئيسية في نشاط واحد والمكافآت أو الإيرادات المحققة من قبل غيرهم من الموظفين ذوي الصلة المشاركين بصورة رئيسية في نشاط آخر، عندما قد ينشأ تعارض في المصالح بخصوص تلك الأنشطة.

٥. الكشف عن حالات تعارض المصالح

١-٥. عندما تكون ترتيباتنا لإدارة حالات التعارض غير كافية لضمان بثقة معقولة منع مخاطر الإضرار بمصالح العميل، سوف نفصح عن الطبيعة العامة ومصدر حالات التعارض المذكورة والخطوات المتخذة للتخفيف من تلك المخاطر قبل تنفيذ العمل لمصالح العميل أو التعامل معه بأي طريقة أخرى.

٢-٥. سوف يتضمن الإفصاح شرحًا للمخاطر التي يتعرض لها العميل والتي تنشأ نتيجة لتعارض المصالح ويتضمن كذلك تفاصيل وافية لتمكين العميل من اتخاذ قرار مستنير فيما يتعلق بالخدمة التي ينشأ في سياقها تعارض المصالح. سوف يمكن الإفصاح العميل من دراسة ما إذا كان سيحتاج معلومات إضافية وما إذا كان سيستمر في الخدمة.

٣-٥. عندما نرى أنه لا توجد وسيلة لإدارة تعارض معين في المصالح، فقد نرفض التصرف.

٦. معلومات للتواصل

إذا كانت لديك أي استفسارات حول سياسة تعارض المصالح، فيرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني التالي:

البريد الإلكتروني: support@equiti.com