

# **RIVER PRIME**

TRADE RIGHT

## سياسة تضارب المصالح

## المقدمة

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 بمصالح العميل. تحدد هذه الوثيقة سياسة شركة ريفر برايم المحدودة لإدارة تضارب المصالح. ريفر برايم المحدودة هي شركة مسجلة ومرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية في لاوان (LFSA) بموجب الرخصة رقم MB / 19/0039 وعنوان مكتبها المسجل في المكتب 2 ، مركز كيم للأعمال (2) ، الوحدة F28 ، الطابق الأول ، باراغون لاوان ، جالان تون مصطفى، 87000 ، إقليم لاوان الفيدرالي، ماليزيا.

تنتهز شركة ريفر برايم المحدودة هذه الفرصة لاختبار السياسات والإجراءات المطبقة لضمان فعاليتها ومدى وملاءمتها وقدرتها على معالجة الأمور- حيثما كان ذلك ممكناً، بطريقة تتناسب 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. وقد يتم تعديل وتحديث هذه السياسة عند حدوث أي تغيير جوهري 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 الامتثال. بالرغم من أهمية التقيد بسياسة تضارب المصالح من قبل جميع موظفي شركة ريفر برايم المحدودة، إلا أنها 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 أن عدم اتباع القواعد سواء عن طريق الانتهاك الصريح أو عدم اتباع إجراءات تحديد وتخفيف وإدارة تضارب المصالح تعتبر أيضاً خرقاً لعقد العمل وبالتالي قد تتخذ شركة ريفر برايم المحدودة الإجراءات التأديبية اللازمة.

## تضارب المصالح

قد تخلق الخدمات المقدمة من شركة ريفر برايم المحدودة لعملائها تضارب مصالح محتمل تنطوي على أضرار جوهرية بالإضرار بمصالح عميل أو أكثر. وتحدد هذه الوثيقة احتمالية تضارب المصالح والإجراءات المعمول بها والمقاييس المتبعة في إدارة هذا التضارب. وقد يحدث تضارب المصالح بين العميل وبين شركة ريفر برايم المحدودة بما في ذلك مديرها أو موظفيها أو أي شخص مرتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بالشركة أو قد تحدث بين عميلين أو أكثر. إن التعامل العادل مع العملاء هو من أساسيات قيم شركة ريفر برايم المحدودة 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:

- ← شركة ريفر برايم المحدودة (بما في ذلك المدراء والموظفين والممثلين المفوضين عنها أو أي شخص مرتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بإدارة الشركة)
- ← 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 شركة ريفر برايم المحدودة أو أحد الموظفين أو أشخاص معينين مرتبطين بشكل مباشر أو غير مباشر بشركة ريفر برايم المحدودة وبين الواجب الذي تدين به شركة ريفر برايم المحدودة تجاه العميل، أو
- ← اختلاف مصالح اثنين من العملاء أو أكثر، حيث أن شركة ريفر برايم المحدودة ملتزمة بكل منهم بشكل منفصل.

قد تؤثر تضارب المصالح على العميل بطرق مختلفة، سواء كانت شركة ريفر برايم المحدودة تتكبد أي خسارة مالية ويصرف النظر عما إذا كانت إجراءات أو دوافع الموظفين المعنيين متعمدة. يجب على شركة ريفر برايم المحدودة الأخذ 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 شريك أو موظف لدى الممثل عن الشركة أو أي شخص يقدم خدمات للشركة أو للممثل عنها بموجب اتفاق تعاقدي خارجي) أو شخص مرتبط بالإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر:

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

## التضاربات العامة

- لقد حددت شركة ريفر برايم المحدودة الظروف التالية التي قد تنشأ عنها أنواع عامة من تضارب في المصالح المحتمل:
- ◀ تتخذ الشركة أو شركائها أعمال استثمارية ذات صلة لعملاء آخرين بما في ذلك شركائها (وعملاء شركائها).
  - ◀ شريك أو موظف لدى الشركة أو لدى شركائها، هو مدير أو شريك يحتفظ أو يتعامل بأوراق مالية أو مهتم بأي شركة أوراقها المالية محفوظة أو يتم التعامل بها نيابة عن العميل.
  - ◀ شريك أو موظف لدى الشركة أو لدى شركائها، يشارك في إدارة شركة تحتفظ أو تتعامل بالأوراق المالية 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 بالأوراق المالية التي تتعامل بها الشركة أو شركائها أو مدير أو موظف لدى الشركة أو لدى شركائها، في الوقت التي تقوم فيه بالتداول أو كانت لديهم تداولات 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 وإدارة تضارب المصالح

قامت شركة ريفر برايم المحدودة بتحديد تضارب مصالح محتملة والتي قد تنشأ من خلال أنشطتها. وسيتم الإفصاح للعملاء بشكل مفصل عن طبيعة و/أو مصادر هذا التضارب قبل بدء العميل بالعمل لتمكينه من اتخاذ قرار مستنير بشأن الخدمة في السياق الذي نشأ فيه تضارب المصالح. فلكل حالة محتملة، قامت شركة ريفر برايم المحدودة بتحليل ما إذا كانت المخاطر فعلية أو محتملة بالنسبة لعميل أو أكثر. لا نستطيع منع نشوء تضارب في المصالح بشكل دائم. وفي هذه الحالة، ستحاول شركة ريفر برايم المحدودة إدارة تضارب المصالح من خلال الفصل بين المهام حيثما أمكن ذلك أو عن طريق إنشاء الجدران الصينية. وقد تمتنع شركة ريفر برايم المحدودة في بعض الظروف من التعامل مع عملاء جدد. عند قيام شركة ريفر برايم المحدودة بتطوير منتجات أو خدمات جديدة أو إجراء تغييرات لنماذج الأعمال أو 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" حسب الضرورة وبشكل دوري والنظر رسمياً في ملائمة الترتيبات المستمرة على أساس سنوي.

## الحوافز بما في ذلك الهدايا والضيافة

لدى قيام شركة ريفر برايم المحدودة بعلاقات عمل مع أطراف ثالثة والتي قد تكافئها على إدارتها وأدائها نقداً أو غير ذلك وبالتالي تضعف الواجبات الائتمانية لشركة ريفر برايم المحدودة تجاه العميل. ويتم تصنيف هذه الدفعات على أنها حوافز. تجد المزيد من التفاصيل في دليل الامتثال. قد يؤدي قبول الهدايا والضيافة إلى تضارب محتمل في المصالح. ولا يجوز لأي موظف أن يقبل من أي شخص أو منحه أي هدية أو منفعة أخرى لا يمكن اعتبارها مبررة في جميع الظروف. ولقد تم تنفيذ السياسات والإجراءات للتأكد من أن الموظفين والأشخاص المرتبطين بهم لا يقدمون أو يقبلون الهدايا أو الحوافز التي قد تعطي انطباعاً بأن القرارات أو الإجراءات ليست محايدة. تحدد هذه السياسات دليل الامتثال. ويجب على جميع الموظفين التصرف بأعلى معايير النزاهة لتجنب أي ادعاءات متعلقة بتضارب المصالح. يحتفظ مسؤول الامتثال بسجل لأي هدايا أو ضيافة يتم تلقيها أو تقديمها. وفي حال تفسير أي دعوة بالاستضافة على أنها حوافز عمل، فيجب رفضها وإبلاغ مسؤول الامتثال.

## التعامل بالحساب الشخصي

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

لقد تم إنشاء سياسة التعامل بالحساب الشخصي الخاصة بشركة ريفر برايم المحدودة لضمان الامتثال لهذه السياسة من قبل الأعضاء الموظفين المتعاملين بالحسابات الشخصية. وهذا يشمل الموافقة من قبل مسؤول الامتثال على هذا الشرط قبل البدء بالتعامل، ويكون صالح عادة لمدة 24 ساعة فقط. إن سياسة التعامل مع الحساب الشخصي في شركة ريفر برايم المحدودة محددة في دليل الامتثال الخاص بالشركة.

## العمالة والإدارة الخارجية والمصالح التجارية

لا يجوز لأي موظف مزاول أي وظيفة أخرى دون الحصول على موافقة الشركة. في ظروف معينة، قد يتم حجب الموافقة. لا يسمح للموظفين بتعيينهم كمفوضين شخصيين (مثل الوصاية أو الإدارة أو التنفيذ للحساب غير تلك الناتجة عن علاقات أسرية) دون الحصول أولاً على موافقة خطية من مدير العمليات أو مسؤول الامتثال.

## تجميع الأوامر

يجب على شركة ريفر برايم المحدودة التأكد من أن تجميع الأوامر لا يضر بشكل عام بمصلحة أي عميل. ولقد تطرقت شركة ريفر برايم المحدودة إلى هذا الموضوع في سياسة تنفيذ الأوامر.

### الإفصاح عن تضارب المصالح

يجوز لشركة ريفر برايم المحدودة في بعض الحالات الكشف عن الطبيعة العامة و/أو مصادر تضارب المصالح المحتملة أو الفعلية لعمالها قبل البدء بالعمل نيابة عنهم حتى يتمكن العميل من تقرير قبول هذه التضاربات المحتملة أو عدم قبولها. في حال عدم إمكانية شركة ريفر برايم المحدودة تجنب تضارب المصالح أو عدم القدرة على إدارتها، فليس لديها 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 الأشخاص المعنيين في هذه المهمة.

### حواجز المعلومات

تحتفظ شركة ريفر برايم المحدودة بالسياسات المناسبة في سياساتها الداخلية التي تحدد حالات الاستخدام المحتمل "لقوائم الأشخاص المطلعين" و "حواجز المعلومات" المعروفة غالباً بالحواجز الصينية وذلك للحد أو لمنع استخدام المعلومات الحساسة للأسعار والسرية والتي يمكن أن تؤدي إلى عبث بالسوق أو تقييد التعاملات أو تضارب في المصالح أو أي نشاط غير لائق أو غير أخلاقي. يراقب مسؤول الامتثال إلى جانب مديري خط الأعمال ذوي الصلة فعالية أي حواجز معلومات قد تكون مطلوبة. وقد يكون من الضروري في ظروف معينة يلزم نقل الموظفين "عبر الجدار"، وإذا لزم الأمر، يجب إخطار مسؤول الامتثال وتسجيل ذلك.

### نظام التعويضات والرقابة

يتم إجراء المراقبة الإدارية وتحديد التعويضات المناسبة للموظفين من قبل الإدارة العليا لشركة ريفر برايم المحدودة حيث تعتمد التعويضات على النتائج الإجمالية للشركة ولا تعتمد على نجاح أي معاملة معينة. يجب أن تستند تعويضات موظفي خدمة الزبائن وموظفي المبيعات جزئياً إلى النشاط التجاري. يخضع الموظفون للإدارة والإشراف المناسبين لضمان أن شركة ريفر برايم المحدودة قادرة على إثبات أن لديها ترتيبات مناسبة وفعالة لضمان إدارة تضارب المصالح بشكل صحيح.

### الاحتفاظ بسجل حالات تضارب المصالح

يجب أن تحتفظ شركة ريفر برايم المحدودة بسجل مكتوب وأن تقوم بتحديثه بانتظام لأنواع الخدمات أو الأنشطة الإضافية التي يتم تنفيذها من قبل الشركة أو بالنيابة عنها والتي يكون فيها تضارب في المصالح ينطوي على مخاطر مادية من الإضرار بمصالح عميل أو أكثر نشأت أو، في حال خدمة أو نشاط مستمر، قد تنشأ. وتحفظ هذه السجلات من قبل مسؤول الامتثال من تاريخ إنشائها وبشكل مستمر.

### الإبلاغ عن حالات تضارب المصالح

يجب الإبلاغ عن حالات تضارب المصالح أو حالات تضارب المصالح المحتملة إلى مسؤول الامتثال على الفور.