

## الإجراءات الداخلية ومصفوفة المخاطر للعمليات

### المحتويات

1. المقدمة
2. الموارد
3. الأخلاقيات
4. تضارب المصالح
5. التحكم في المعلومات
6. تقييم مخاطر العملاء

### 1. المقدمة

تقدمت خدمات جيلجامش المالية و/أو GFX للأوراق المالية و/أو الشركة (المشار إليها بـ "الشركة") بطلب للحصول على تراخيص كـ "شركة عالمية من الفئة 1" و"تاجر استثمار" (تاجر خدمة كاملة باستثناء التأمين) من قبل هيئة الخدمات المالية في موريشيوس.

تعترف الشركة بتقديم خدمات تداول أدوات مالية مشتقة للعملاء من الأفراد والمؤسسات، مما يسمح لهم بوضع أوامر شراء/بيع لعقود الفروقات على الأدوات الأساسية دون تسليم فعلي للأوراق المالية.

تدرك الشركة أنه وفقاً لقواعد الترخيص للأوراق المالية 2007، يتعين عليها تنفيذ إجراءات داخلية تشمل:

- إجراءات مصممة لمنع تضارب المصالح واستخدام المعلومات الداخلية من خلال الفصل الفعال للأنشطة؛
- نظم وإجراءات ملائمة لضمان التحكم الصارم في المعلومات غير العامة وعدم توزيعها على أطراف ثالثة غير مصرح لها وأعضاء آخرين في أي شركة ذات صلة؛ و
- نظم وإجراءات مصممة لمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

يحدد هذا الدليل للإجراءات الداخلية القواعد العامة والنظم والإجراءات (المشار إليها بـ "القواعد") التي ستقوم الشركة بإنشائها امتثالاً لمتطلبات الترخيص المذكورة أعلاه وكما قد يكون مطلوباً في مصلحة العمل.

### 2. الموارد

تضمن الشركة أنها مُدمجة ومرخصة بشكل صحيح في جميع الأوقات لتمكينها من تقديم خدماتها وأن أي شخص توظفه أو تعينه للمساعدة في أداء خدماتها يكون مؤهلاً وصحيحاً ومرخصاً أو مسجلاً بشكل مناسب، حسب الاقتضاء. قبل دخول أسواق جديدة، ستقوم الشركة بإجراء بحث قانوني شامل حول قانونية خدماتها في أي سوق معين وفي حالة وجود أي شك، ستقوم الشركة بتوظيف مستشار قانوني خارجي للتحقق من القانون واللوائح.

تؤكد الشركة أنها ستحتفظ بـ:

- موارد مالية وبشرية وتقنية كافية وخبرة بما يتماشى مع متطلبات القانون ذات الصلة لأداء واجباتها وخدماتها بشكل صحيح. ستعين الشركة فقط موظفين مؤهلين وذوي خبرة لأداء أنشطتها.
- فرع مادي في موريشيوس لضمان الامتثال لمتطلبات المحلية (بما في ذلك الوجود المادي لأغراض الضرائب) ومبادئ التحكم الفعالة.
- إجراءات إدارة المخاطر المناسبة التي ستنظم إدارة المخاطر في الشركة. ستقوم الإجراءات بتعيين مناصب مدير المخاطر وستفوض إنشاء لجنة إدارة المخاطر تتكون من أحد المديرين ومدير المخاطر وأي موظف آخر ذو صلة قد يُدعى إلى لجنة إدارة المخاطر من وقت لآخر.
- إجراءات مناسبة لتقنية المعلومات/الأمن السيبراني ستنظم وتدير المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات/الأمن السيبراني. ستقوم الإجراءات بتعيين منصب مدير الأمن المعلومات (CISO).

### 3. الأخلاقيات

بالإضافة إلى أي واجبات والتزامات أخرى تفرضها الشركة، سيعمل أي مسؤولين معينين دائماً بـ:

- التصرف بنزاهة وكفاءة واجتهاد واحترام وبطريقة أخلاقية مع الجمهور والعملاء والعملاء المحتملين وأصحاب العمل والزملاء والمشاركين الآخرين في العمل؛
- التأكد من أن مصالح العملاء تتفوق على مصالح الشركة في جميع جوانب علاقة الشركة بالعميل، بما في ذلك (لكن لا تقتصر على) اختيار الاستثمارات والمعاملات والمراقبة والحفظ؛
- الحفاظ على سرية جميع المعلومات التي يتم تبادلها من قبل العملاء في نطاق علاقة الشركة بالعميل، باستثناء الحالات التي تتطلب فيها الشركة، بموجب القانون، الإبلاغ إلى السلطات المعنية عن أي أنشطة غير قانونية مشبوهة من قبل العملاء؛
- رفض المشاركة في أي علاقة تجارية أو قبول أي هدية قد تؤثر بشكل معقول على استقلالهم أو موضوعيتهم أو ولائهم للعملاء؛
- استخدام العناية الواجبة والاهتمام وممارسة الحكم المهني المستقل عند الانخراط في أنشطتهم المهنية؛
- ممارسة وتشجيع الآخرين على الممارسة بطريقة مهنية وأخلاقية تعكس الفخر على الموظفين والمهنة؛
- تعزيز نزاهة السوق المالية والالتزام بالقوانين التي تحكم الأسواق المالية.

### 4. تعارض المصالح

- معايير تعارض المصالح
- عند تعامل الشركة/القيام بصفقات مع العميل، قد يكون لدى الشركة (أو أحد الشركاء أو شخص آخر مرتبط بالشركة) مصلحة أو علاقة أو ترتيب له صلة جوهرية بالمعاملة المعنية أو يتعارض مع مصلحة العميل. تحدد الشركة وتكشف عن مجموعة من المواقف والظروف التي قد تؤدي إلى تعارض في المصالح وقد تكون ضارة بمصالح عميل واحد أو أكثر.

- لأغراض تحديد أنواع تعارض المصالح التي قد تنشأ أثناء تقديم خدمات الشركة أو مزيج منها، والتي قد تضر بمصلحة العميل، تأخذ الشركة بعين الاعتبار، كمعايير دنيا، مسألة ما إذا كانت الشركة أو شخص ذي علاقة، أو شخص مرتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بالتحكم في الشركة، في أي من المواقف غير المتوافقة التالية، سواء كنتيجة لتقديم الخدمات أو غيرها:
- (a) تكون الشركة أو شخص ذي علاقة له مصلحة في نتيجة خدمة مقدمة للعميل أو معاملة تمت نيابة عن العميل، تختلف عن مصلحة العميل في تلك النتيجة؛
- (b) تكون الشركة أو شخص ذي علاقة له حافز مالي أو غيره لتفضيل مصلحة عميل آخر أو مجموعة من العملاء على مصالح العميل؛
- (c) تكون الشركة أو شخص ذي علاقة يمارس نفس العمل الذي يقوم به العميل؛
- (d) تتلقى الشركة أو ستتلقى من شخص آخر غير العميل حافزًا يتعلق بخدمة مقدمة للعميل، على شكل أموال أو سلع أو خدمات، بخلاف العمولة أو الرسوم المعيارية لتلك الخدمة؛
- تحديد تعارض المصالح
- بينما من غير الممكن تحديد بدقة، أو إنشاء قائمة شاملة بجميع تعارضات المصالح ذات الصلة التي قد تنشأ، وفقًا للطبيعة الحالية ونطاق وتعقيد أعمال الشركة، تشمل القائمة التالية الظروف التي تشكل أو قد تؤدي إلى تعارض في المصالح بنطوي على مخاطر مادية لإلحاق الضرر بمصالح عميل واحد أو أكثر، نتيجة تقديم خدمات الاستثمار:
- (a) قد تكون الشركة لديها مصلحة في زيادة أحجام التداول لزيادة إيرادات العمولة الخاصة بها، مما يتعارض مع هدف العميل الشخصي في تقليل تكاليف المعاملات؛
- (b) قد تكون الشركة تقدم خدمات أخرى لشركاء أو عملاء آخرين للشركة الذين قد تكون لديهم مصالح في الأدوات المالية أو الأصول الأساسية، والتي تتعارض أو تنافس مصالح العميل؛
- (c) من المحتمل أن تحقق الشركة مكاسب مالية، أو تتجنب خسارة مالية، على حساب العميل؛
- (d) قد تمنح خطة المكافآت في الشركة موظفيها مكافآت بناءً على حجم التداول وما إلى ذلك؛
- (e) قد تتلقى الشركة أو تدفع حوافز لطرف ثالث بسبب إحالة عملاء جدد أو تداول العملاء؛
- (f) يجب عدم تفسير أي معلومات سوقية، أو تدريب، أو مناقشات بشأن الاتجاهات المحتملة للسوق كاستشارة تداول/استثمار. من مسؤولية العميل إجراء بحثه الخاص في السوق قبل الدخول في أي مركز.
- الإجراءات والتحكم
- بشكل عام، تشمل الإجراءات والضوابط التي تتبعها الشركة لإدارة تعارضات المصالح المحددة التدابير التالية (القائمة ليست شاملة):
- (a) تقوم الشركة بمراقبة مستمرة للأنشطة التجارية للتأكد من أن الضوابط الداخلية مناسبة.
- (b) تقوم الشركة بتنفيذ إجراءات فعالة لمنع أو التحكم في تبادل المعلومات بين الأشخاص ذوي العلاقة المشاركين في الأنشطة التي تنطوي على خطر تعارض المصالح حيث قد يضر تبادل تلك المعلومات بمصالح عميل واحد أو أكثر.
- (c) الإشراف المنفصل على الأشخاص ذوي العلاقة الذين تشمل وظائفهم الرئيسية تقديم الخدمات للعملاء الذين قد تتعارض مصالحهم، أو الذين يمثلون مصالح مختلفة قد تتعارض، بما في ذلك مصالح الشركة.
- (d) تدابير لمنع أو تقييد أي شخص من ممارسة تأثير غير مناسب على الطريقة التي ينفذ بها الشخص ذي العلاقة خدمات الاستثمار أو الخدمات أو الأنشطة التابعة.
- (e) تدابير لمنع أو التحكم في المشاركة المتزامنة أو المتعاقبة للشخص ذي العلاقة في خدمات الاستثمار المنفصلة حيث قد يؤثر ذلك على إدارة تعارضات المصالح بشكل مناسب.
- (f) سياسة تهدف إلى تقليل تعارض المصالح الناتج عن تقديم واستلام الحوافز.
- (g) جدران صينية تحد من تدفق المعلومات السرية والمطلعة داخل الشركة، والفصل المادي للأقسام.
- (h) إجراءات تحكم الوصول إلى البيانات الإلكترونية.
- (i) فصل المهام التي قد تؤدي إلى تعارض المصالح إذا قام بها نفس الشخص.
- (j) متطلبات التعامل بالحساب الشخصي المطبقة على الأشخاص ذوي العلاقة بالنسبة لاستثماراتهم الخاصة.
- (k) إنشاء قسم الامتثال الداخلي لمراقبة وتقديم تقارير عن ذلك إلى مجلس إدارة الشركة.
- (l) حظر على المسؤولين وموظفي الشركة امتلاك مصالح تجارية خارجية تتعارض مع مصالح الشركة دون موافقة مسبقة من مجلس إدارة الشركة.

- (m) سياسة "الحاجة إلى المعرفة" التي تحكم نشر المعلومات السرية أو المطلعة داخل الشركة.
- (n) تعيين مدقق داخلي لضمان الحفاظ على الأنظمة والضوابط المناسبة وتقديم تقرير إلى مجلس إدارة الشركة.
- (o) إنشاء مبدأ "العينين" في الإشراف على أنشطة الشركة.

## 5. التحكم في المعلومات

- خلال سير أعمالها، ستقوم الشركة بجمع المعلومات الشخصية عن العملاء المحتملين. تلتزم الشركة بالحفاظ على أعلى معايير النزاهة وتسعى لتوفير طرق عادلة وأمنة ومناسبة للتعامل مع المعلومات الشخصية غير العامة. جميع هذه الأنشطة تهدف إلى أن تكون متوافقة مع الأخلاقيات الخاصة بالخصوصية المعتمدة عمومًا وممارسات الأعمال القياسية.
- في هذا الصدد، ستبنى الشركة وتنفذ تدابير سياسة الخصوصية المناسبة. ستشمل مبادئ سياسة الخصوصية الخاصة بالشركة: المعلومات الشخصية
- ستقوم الشركة بجمع المعلومات الشخصية التي يقدمها العملاء بشكل محدد وعن علم. حيثما ينص، قد تستخدم الشركة المعلومات الشخصية للعميل للتواصل معهم بشأن منتجات الشركة وخدماتها أو لتزويدهم بالتعليقات والتحديثات المتعلقة باستخدامهم لخدمات الشركة. ستحتفظ الشركة فقط بالبيانات اللازمة لتقديم خدماتها وضمان استمرارية الخدمات.
- تغييرات بيان الخصوصية
- قد تقوم الشركة بتغيير سياسة الخصوصية الخاصة بها في أي وقت وستقوم بإخطار العملاء بهذه التغييرات بحيث يكونوا راضين عن الشروط التي بموجبها يقدمون الشركة معلوماتهم الشخصية.
- الاحتفاظ بالسجلات
- ستحتفظ الشركة بالمعلومات الشخصية فقط طالما كان ذلك ضروريًا، بما في ذلك لأغراض تقديم خدماتها أو كما يتطلب القانون. ستقوم الشركة بحماية جميع معلومات العملاء التي في حوزتها وتطوير وصيانة إجراءات الأمان لحماية المعلومات الشخصية من فقدان أو السرقة أو النسخ أو الكشف أو الاستخدام أو التعديل غير المصرح به. الوصول إلى المعلومات الشخصية مقصور بشكل صارم على الموظفين ومقدمي الخدمات المصرح لهم الذين لديهم حاجة لمعرفة واستخدام هذه المعلومات لأداء أنشطتهم. لن تقوم الشركة باستخدام المعلومات الشخصية للعملاء لأغراض أخرى ما لم يكن مصرحًا بذلك.



## 6. تقييم مخاطر العملاء

- لقد قمنا بدراسة دقيقة للمخاطر التجارية المختلفة وطورنا الجدول أدناه. ستحدد الدرجات الناتجة مستوى العناية الواجبة المطبقة على العميل المعين:
- درجة تقييم العميل

نطاق الدرجة	تقييم العميل
8 - 21	منخفض
22 - 35	متوسط
36 - 42	عالي
43 - 55	محظور

جدول تصنيف المخاطر



تصنيف المخاطر	نوع العميل	نوع المنتج/الخدمة للعميل	نوع الخدمة	نوع الواجهة	الجغرافيا	نوع طريقة الدفع
عالي جدًا	9 – 10	• أفراد خاضعين للعقوبات • كيانات خاضعة للعقوبات • كيانات تحمل أسهم لحاملها • تجارة محظورة وغير قانونية • خدمة ذات قيمة عالية • عميل مجهول	غير متاح	غير مباشر من خلال وسطاء	دول خاضعة للعقوبات/الحظر	دفعات نقدية تزيد عن 10,000 يورو
عالي	6 – 8	• شخصيات ذات أهمية عامة • شخصيات عامة • منظمات غير ربحية • نماذج أعمال معقدة • عقارات • تجارة المعادن الثمينة، التجارة المالية غير المنظمة، الاستثمارات • دول قائمة على FATF	غير متاح	مناطق غير موثوقة/عالية المخاطر	الدفع عبر بنوك مراسلة من دول غير موثوقة/عالية المخاطر الدفع من خلال أطراف ثالثة غير ذات صلة بالخدمات	
متوسط	3 – 5	• أمناء • شخصيات عامة • شركات • نماذج أعمال ذات تعقيد متوسط • منتجات/خدمات متوسطة • خدمات عبر الإنترنت	استثمار/تداول عبر الإنترنت	غير مباشر	دول موثوقة خارج الاتحاد الأوروبي/المنطقة الاقتصادية الأوروبية	الدفع عبر أطراف ثالثة ذات صلة
منخفض	1 – 2	• العامة • كيانات مدرجة • كيانات منظمة • مسائل شخصية • خدمات أو منتجات ذات قيمة منخفضة • نماذج أعمال شفافة	غير متاح	وجهًا لوجه	دول الاتحاد الأوروبي/المنطقة الاقتصادية الأوروبية محلي	الدفع عبر مؤسسات مالية موثوقة/مرخصة