

## विपथ्यास्पदता नीति

## 1. परिचय

एचटीएफएक्स वीयू लिमिटेड एक कंपनी है जो वानुआतू में पंजीकृत है और पंजीकरण संख्या 700650 के तहत पंजीकृत है, जिसका पंजीकृत पता लॉ पार्टनर्स हाउस, कुमुल हाईवे, पोर्ट विला, वानुआतू है। (इसके बाद, "कंपनी" कहा जाता है)।

## 2. सामान्य

कंपनी ने एक विपथ्यास्पदता नीति (यहां "नीति" कहीं गई है) स्थापित की है जिसका प्रयास है कि यह संभवतः सभी उचित कदम उठाए जाएं ताकि कंपनी, जिसमें इसके प्रबंधक, कर्मचारी और बाध्य एजेंट शामिल हैं, या कंपनी द्वारा नियंत्रण द्वारा सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से किसी भी व्यक्ति के बीच विपथ्यास्पदता की पहचान की जाए जो किसी भी निवेश और गैर-मुख्य सेवाओं की प्रदान करने के कार्यक्रम में उत्पन्न होती है, या उनके ग्राहकों के बीच, या एक ग्राहक और दूसरे ग्राहक के बीच।

कंपनी ने वास्तव में ईमानदारी, न्यायपूर्णता और पेशेवर रूप से कार्य करने और अपने ग्राहकों के हित में और संबंधित प्रासंगिक कानून और विनियमों का पालन करने के लिए प्रतिबद्ध है जब वित्तीय सेवाओं और ऐसी निवेश सेवाओं से संबंधित अन्य सहायक सेवाओं की प्रदान करते समय।

कंपनी ने अपने ग्राहकों के हितों को प्रभावित करने से बचाने के लिए उत्पन्न होने वाली किसी भी निवेश या सहायक सेवाओं की प्रदान करने के दौरान उत्पन्न होने वाली विपथ्यास्पदता को रोकने और प्रबंधित करने के लिए प्रभावी संगठनात्मक और प्रशासनिक व्यवस्थाएं बनाए रखी हैं।

## 3. व्याप्ति

नीति कंपनी के सभी निदेशकों, कर्मचारियों, कंपनी से सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी भी व्यक्ति (इसके बाद, "संबंधित व्यक्ति" कहा जाएगा) पर लागू होती है और इसे सभी ग्राहकों को सभी निवेश और सहायक सेवाओं की प्रदान करने के लिए उपयोग किया जाएगा।

कंपनी को अपने संगठन में, अपने ग्राहकों के साथ और अपने ग्राहकों के बीच किसी भी विपथ्यास्पदता की पहचान, प्रबंधित, रोकने और/या खुलासा करने के लिए सभी आवश्यक उपाय उठाए जाएंगे, ताकि विपथ्यास्पदता ग्राहकों के हितों को प्रभावित न करें।

कंपनी नियमित रूप से अपनी निवेश सेवाओं के संबंध में विपथ्यास्पदता के किसी भी संभावित जोखिमों की परिभाषा, माप और प्रबंधन करेगी। निदेशक मंडल और अनुपालन अधिकारी इस कार्य को कंपनी के विभिन्न विभागों के कर्मचारियों और मुख्य अधिकारियों के सहयोग में करेंगे।

## 4. विपथ्यास्पदता की पहचान

### 4.1. सामान्य

विशेष रूप से, कंपनी एक विपथ्यास्पदता की परिभाषा के रूप में किसी भी स्थिति को परिभाषित करती है जहां या तो कंपनी या कोई व्यक्ति किसी व्यावसायिक या आधिकारिक क्षमता का

उपयोग करके किसी भी तरीके से कारोबारिक या व्यक्तिगत लाभ के लिए फायदा उठा सकती है। विपथ्यास्पदता के हो सकने वाले स्थितियों में निम्नलिखित शामिल हो सकते हैं:

- a. कंपनी या संबंधित व्यक्ति, या कंपनी द्वारा नियंत्रण द्वारा सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी व्यक्ति को वित्तीय लाभ प्राप्त करने या ग्राहक के लाभ के बजाय किसी सेवा के परिणाम में वित्तीय हानि से बचने की संभावना है।

- b. कंपनी या संबंधित व्यक्ति, या कंपनी द्वारा नियंत्रण द्वारा सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी व्यक्ति के लिए सेवा के परिणाम में या ग्राहक के लिए या ग्राहक के बजाय उस परिणाम में रुचि होती है जो उस परिणाम में ग्राहक की रुचि से अलग होती है।
- c. कंपनी या संबंधित व्यक्ति, या कंपनी द्वारा नियंत्रण द्वारा सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी व्यक्ति के प्रति दूसरे ग्राहक या ग्राहक समूह की रुचि को प्राथमिकता देने के लिए वित्तीय या अन्य प्रोत्साहन होता है।
- d. कंपनी या संबंधित व्यक्ति, या कंपनी द्वारा नियंत्रण द्वारा सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी व्यक्ति के रूप में ग्राहक के साथ एक ही व्यापार चलाती है।
- e. कंपनी या संबंधित व्यक्ति, या कंपनी से नियंत्रण के माध्यम से सीधे या अप्रत्यक्ष रूप से जुड़े हुए किसी व्यक्ति को, ग्राहक के लिए प्रदान की जाने वाली सेवा के संबंध में, मनी, सामान या सेवाओं के रूप में, मानक कमीशन या शुल्क के अलावा किसी और व्यक्ति से प्रोत्साहन प्राप्त होता है या प्राप्त करेगा।

कंपनी के संबंध में संबंधित व्यक्ति निम्नलिखित व्यक्तियों में से कोई भी व्यक्ति होता है:

- a) कंपनी के बोर्ड के सदस्य, साझीदार या समकक्ष, प्रबंधक या बंधीकृत प्रतिनिधि;
- b) कंपनी के बोर्ड के सदस्य, साझीदार या समकक्ष, या कंपनी के बंधीकृत प्रतिनिधि का प्रबंधक;
- c) कंपनी या कंपनी के बंधीकृत प्रतिनिधि के कर्मचारी, साथ ही कंपनी द्वारा निवेश सेवाओं की प्रदान या निवेश गतिविधियों के प्रदर्शन में संलग्न होने वाले किसी अन्य प्राकृतिक व्यक्ति, जिनकी सेवाएं कंपनी के अधिकार में होती हैं और जिनका नियंत्रण कंपनी या कंपनी के बंधीकृत प्रतिनिधि के अधीन होता है;
- d) कंपनी या उसके बंधीकृत प्रतिनिधि के लिए सेवाओं की प्रदान के उद्देश्य से आउटसोर्सिंग व्यवस्था के तहत किसी सीधे लिंक के तहत सीधे संलग्न होने वाला व्यक्ति;
- जब संघर्ष का मामला उठता है तो प्रभावित पक्ष कंपनी, उसके कर्मचारियों या उसके ग्राहक हो सकते हैं। विशेष रूप से, एक संघर्ष हो सकता है, निम्नलिखित पक्षों के बीच:

- a. ग्राहक और कंपनी के बीच।
- b. कंपनी के दो ग्राहकों के बीच।
- c. कंपनी और उसके कर्मचारियों के बीच।
- d. कंपनी के एक ग्राहक और कंपनी के कर्मचारी/प्रबंधक के बीच।
- e. कंपनी के विभागों के बीच।

स्थितियों में संघर्ष हो सकता है, उदाहरण के लिए:

- कंपनी को ग्राहक के विशेष आदेश को कार्यान्वित करके संपूर्ण वित्तीय हानि होने का खतरा होता है या वह वित्तीय हानि से बच सकती है।
- कंपनी को ग्राहक के विशेष आदेश को कार्यान्वित न करके संपूर्ण वित्तीय लाभ होने का खतरा होता है।
- बाजार किसी एक बिंदु/समय की दिशा में चलता है जब कंपनी के लिए ग्राहक के आदेश को कार्यान्वित करने से वित्तीय हानि होगी।

#### 4.2. संघर्ष के उदाहरण

जबकि यह संभव नहीं है कि सटीकता से परिभाषित किया जाए या सभी प्रासंगिक संघर्षों की एक अव्याख्यात्मक सूची बनाई जाए, वर्तमान कंपनी के व्यापार की प्रकृति, मात्रा और जटिलता के अनुसार, निम्नलिखित स्थितियाँ शामिल हैं जो एक संघर्ष को उत्पन्न करती हैं या एक या एक से अधिक ग्राहकों के हितों को क्षति का सामर्थ्य रखती हैं, निवेश सेवाओं की प्रदान के परिणामस्वरूप: कंपनी ग्राहक के आदेश को उस दूसरे ग्राहक के आदेश के साथ मिला सकती है और उस दूसरे ग्राहक के नाम पर भी कार्रवाई करके;

- a. कंपनी नए ग्राहकों के संदर्भ के कारण तीसरे पक्ष से प्रोत्साहन प्राप्त कर सकती है या तीसरे पक्ष को प्रोत्साहन दे सकती है;
- b. क्लाइंट के ट्रेडिंग के कारण कंपनी तीसरे पक्ष से प्रोत्साहन प्राप्त कर सकती है या तीसरे पक्ष को प्रोत्साहन दे सकती है।
- c. कंपनी, उसके कर्मचारी और संबंधित कानूनी व्यक्ति सुरक्षितियों, विदेशी मुद्रा, सीएफडी या अन्य वित्तीय उपकरणों में स्थिति स्थापित, बदली या समाप्त कर सकते हैं जिन पर निवेश सिफारिश

या सलाह दी गई हो।

d. कंपनी को अपनी कमीशन राजस्व बढ़ाने के लिए व्यापार आयामों को अधिकतम करने में रुचि हो सकती है, जो है।

ग्राहक के व्यक्तिगत उद्देश्य के साथ असंगत;

e. कंपनी की बोनस योजना अपने कर्मचारियों को व्यापार आयात आदि के आधार पर पुरस्कृत कर सकती है।

g. कंपनी या संबंधित व्यक्ति को उस सेवा के परिणाम में या उस सौदे के लिए जिसे ग्राहक के लिए किया गया है, एक हित है, जो ग्राहक के हित से अलग है।

परिणाम;

f. कंपनी या संबंधित व्यक्ति को किसी अन्य ग्राहक या समूह के हितों को ग्राहक के हितों के प्रति पसंद करने के लिए आर्थिक या अन्य

प्रोत्साहन है।

#### 4.3. क्यूंकि विशेष रूप से विभिन्न अन्य उद्योगों के साथ व्यापारिक संबंध हो सकते हैं, इसलिए इसे ध्यान से नियंत्रित करना आवश्यक है।

सामान्यतः कंपनी द्वारा पहचाने गए संघर्षों को प्रबंधित करने के लिए उसके अनुसरण करने वाली प्रक्रियाएँ और नियंत्रण निम्नलिखित उपायों में शामिल हैं (सूची पूरी नहीं है):

a. कंपनी नियमित रूप से व्यावसायिक गतिविधियों का मॉनिटरिंग करती है ताकि आंतरिक नियंत्रण उचित हों।

b. संबंधित व्यक्तियों के बीच जानकारी के विनिमय को रोकने या नियंत्रित करने के प्रभावी प्रक्रियाएँ, जो एक या एक से अधिक ग्राहकों के हित को नुकसान पहुंचा सकती है, जिनका कार्य विपरीत हो सकता है।

c. कंपनी एक स्वतंत्र अनुपालन विभाग का पालन करती है जो किसी भी संघर्ष के संभावित स्थिति का मॉनिटर और रिपोर्ट करने के लिए निदेशक मंडल को करता है।

d. कंपनी द्वारा उपयोग की जाने वाली प्रणालियों और नियंत्रणों की उचितता और प्रभावकारिता सुनिश्चित करने के लिए एक आंतरिक लेखा परीक्षक की नियुक्ति और डायरेक्टर्स बोर्ड को रिपोर्ट करना।

e. इलेक्ट्रॉनिक डेटा तक पहुंच के नियम।

f. कंपनी की गतिविधियों का निगरानी और पर्यवेक्षण के लिए "चार-आंख" सिद्धांत की स्थापना और रखरखाव;

g. कंपनी के विभिन्न विभागों के बीच चीनी दीवारों और भौतिक अलगाव की स्थापना करना ताकि कंपनी के भीतर गोपनीय जानकारी का प्रवाह रोका जा सके।

h. कर्तव्यों का विभाजन जो एक ही व्यक्ति द्वारा किया जाए तो संघर्ष का स्रोत बन सकता है।

i. कंपनी के कर्मचारियों को संक्षेप में उचित प्रशिक्षण, निर्देश और मार्गदर्शन प्राप्त होता है संघर्ष के संबंध में।

j. कंपनी के कर्मचारी व्यावसायिक गोपनीयता से बंधे हैं और गोपनीय सूचना केवल तब साझा की जानी चाहिए जब किसी कार्य के प्रदर्शन के लिए आवश्यक हो।

k. कंपनी के भीतर गोपनीय या अंदरूनी सूचना के प्रसार को नियंत्रित करने वाली "जरूरतमंद" नीति।

l. संबंधित व्यक्तियों की अलग निगरानी, जिनके मुख्य कार्य कार्यों को आगे बढ़ाना है, या सेवाएं प्रदान करना है जिनके हित विरोधित हो सकते हैं, या जो अन्यथा विभिन्न हितों का प्रतिनिधित्व करते हैं जिनमें विरोध हो सकता है, जिसमें कंपनी के हित शामिल हैं;

m. संबंधित व्यक्तियों के प्रायः एक क्रियाकलाप में रेम्युनेशन के बीच किसी सीधे संबंध को हटा दिया गया है और उसके बजाय, अलग एक्टिविटी में लगे संबंधित व्यक्तियों द्वारा उत्पन्न राजस्व के रेम्युनेशन के बीच, जहां कोई हुआ जाता है।

क्रियाएँ;

n. एक संबंधित व्यक्ति द्वारा निवेश या सहायक सेवा या गतिविधि के प्रदर्शन पर अनुचित प्रभाव डालने से रोकने या सीमित करने के उपाय।

o. ऐसे उपाय जो एक संबंधित व्यक्ति को अलग-अलग निवेश या सहायक सेवाओं या गतिविधियों में समयानुसार या अनुक्रमिक रूप से शामिल होने से बचाएं या नियंत्रित करें, जहां ऐसी शामिलता संघर्षों के प्रबंधन को प्रभावित कर सकती है।

p. अपने निवेश के संबंध में संबंधित व्यक्तियों के लिए व्यक्तिगत खाता सौदे की आवश्यकताओं के कार्यान्वयन।

q. कंपनी के अधिकारियों और कर्मचारियों को कंपनी के हितों के साथ टकराव करने वाले बाहरी व्यापारिक हितों की पूर्व सहमति के बिना नहीं होने देना, कंपनी के बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स की पूर्व सहमति के बिना।

r. एक नीति जो इंड्यूसमेंट्स के देने और प्राप्त करने से उत्पन्न संबंधित हितधर्म सीमित करने के लिए डिज़ाइन की गई है।

## 5. संघर्ष का खुलासा

जब कंपनी द्वारा अवसरों के नुकसान के जोखिम को रोकने के लिए पर्याप्त नहीं होता है कि कंपनी क्लाइंट के हित को सुनिश्चित कर सके, तो कंपनी क्लाइंट को संघर्ष के बारे में खुलासा करती है। किसी भी लेनदेन को करने से पहले या किसी निवेश या सहायक सेवा को क्लाइंट को प्रदान करने से पहले, कंपनी को क्लाइंट को किसी भी वास्तविक या संभावित संघर्ष के बारे में खुलासा करना होगा। खुलासा पर्याप्त समय में और एक स्थायी माध्यम में किया जाएगा और पर्याप्त विवरण शामिल होगा, क्लाइंट की प्रकृति को ध्यान में रखते हुए, जिससे उसे निवेश या सहायक सेवा के संदर्भ में जिसमें संघर्ष होता है, के संबंध में सूचित निर्णय लेने में सक्षम हो।

क्लाइंट्स को हमारे साथ अपने संबंध को जारी रखने के बारे में निर्णय लेने का मौका दिया जाएगा बिना किसी अनुचित बाधाओं के।

## 6. क्लाइंट की सहमति

कंपनी के साथ निवेश सेवाओं की प्रादान के लिए एक ग्राहक समझौते में प्रवेश करके, ग्राहक उस पर इस नीति का आवेदन करने की सहमति दे रहा है। इसके अतिरिक्त, ग्राहक सहमत है, और कंपनी को ग्राहक के साथ किसी भी तरीके से व्यवहार करने की अधिकारी बनाने की अनुमति देता है, चाहे कोई समझौता हो या किसी लेन-देन में कोई सामग्री हो, बिना पहले ग्राहक को संदर्भित किए।

कंपनी यदि स्वायत्ता संघर्ष स्थिति का सामना नहीं कर पा रही है तो यह ग्राहक के पास लौट जाएगी।

## 7. संशोधन/समीक्षा

यह कंपनी अपनी नीति और व्यवस्थाओं की समीक्षा और/या संशोधन करने का अधिकार सुरक्षित रखती है जब यह कंपनी और ग्राहक के बीच के क्लाइंट समझौते के शर्तों के अनुसार इसे उचित समझती है।