



Back Office Policy Of Fidelis Wealth Management LLC

Dated 1 November 2018

Index

1. General Background	3
2. Definitions	4
3. Systems & Programs	5
4. Client on boarding	6
5. Registrations	7
6. Reconciliations	7
7. Reports	8
8. Trading	9
9. Portfolio Management	10
10. Commissions & Fees	11
11. Compliance	12
12. Appendix I	13
13. Appendix II	14

General Background

Fidelis Wealth Management LLC (the 'company') is a licenced brokerage company in Georgia and by nature deals with complicated performances on a daily basis. The execution of these daily performances requires simultaneous engagement of human involvement and technology. It is essential to distribute the workload and establish a policy.

This policy is specifically designed for the company with the intention of having an efficient and effective operational process. This policy oversees the full back office activity. The company makes use of a specific program designed to cover investment operation such as client on boarding, contracts, accounts, orders, funds, securities, banks, brokers, reporting, registrations, reconciliations, regulatory, custody, transactions and simulations. This program also helps the company prepare regulatory reporting requirements.

Definitions

The Company	Fidelis Wealth Management LLC
Order Register	Daily registration of cash transactions.
Accounting Journal	Daily registration of securities transactions.
AUM	Assets under management
Simulation	Preparing the order for execution.
Financial Instruments	All types of Market Securities.
Reconciliation	Organizing and balancing of accounts.
Antana Software	Program for Investment operation and administration.
Parallel Cloud	System to organize programmes and files in one space.
Compliance	Registration of regulatory or client information.
DD	Due Diligence
HNWI	High Net-Worth Individuals

Systems & Programs

The Company uses an outsourced server provided by Netability, a company registered in Manno, Switzerland. Netability provide us with virtual desktops on their system, Parallels. Parallels combines huge digital information in one big, secure server farm in Switzerland. The cloud system offers a separate desktop for all employees from which they carry out their daily operations.

The general programs that the company uses for its back office accounting can be found on Parallels. This program is called Antana and it is made particularly for recording and monitoring back office and trade desk activities. Antana is used to create a client portfolio, register daily movements, generate statements & reports, back office accounting, orders, transactions and other important documents.

The Program can produce several types of information:

1. Portfolio statements
2. Position Statements
3. Liquidity statements
4. Financial reports
5. Regulatory reports
6. Accounting reports
7. Order registers
8. Accounting journals
9. Transaction history
10. Order history
11. Investment strategies
12. Financial instruments
13. Fee & Commission report
14. Client information
15. Client contracts
16. Bank database
17. Broker database
18. Securities database
19. Custodian database
20. Liquidity database
22. Issuers Database
23. Power of attorney database
24. Introducer database
25. Counterparty database
26. Periodic reports
27. Algorithms
28. Risk management
29. Deposits
30. Counterparty Settlements
31. Coupon & Maturity
32. Join accounts
33. Groups
34. Profit & Loss
36. Portfolio model
37. Leverage
38. Several more futures

It can regulate, report, account, and monitor all aspects of the investment process. The respective user registers, confirms, simulates, inserts, opens and closes accounts, reconciles reports, extracts, calculates and executes operations every day. The contract with the supplier provides updates not only on technical matters but also online and compliance with the rules and updates which regulate management and brokerage activities in EU and US countries

Hardware

The Company is equipped with modern computers with I5 and I7 processors. The computers are all-in-one and operate with Microsoft Windows. The computers are connected with UPSs to avoid a system crash in case of power outage. The trading computers use the latest equipment and technology and are specially designed to handle all types of trading capabilities. IT maintenance covered by outsource company Netability.

Client on boarding

The company is a regulated & licenced broker therefore it is responsible to carry out proper due diligence and compliance procedures.

When opening a new client account the company conducts proper due diligence on every proposed account holder, be it individual or entity, and all necessary documents are collected and validated before we can proceed with the account opening. The authenticity of the documents is checked and where required original signatures, stamps, certified true copies, apostille, notary certifications and any other necessary requirements are obtained.

It is in the company's best interest to have all the required documentation on the proposed clients and that these documents are kept up to date by carrying out on going monitoring.

Registrations

The Company registers several types of information from single transaction to compliance information. These registrations done every minute in order to keep system up to date. Administration accounts and update information all the time. Registrations are following: Client account information, liquidity movements, Security movements, Bank transactions, Broker transactions, Applying fees & commissions, Entering dividends/coupons, Converting currency, Simulations register, Third party register, Securities data base update, market updates and all the updates that happens in reality.

The Administration registers information in original documents (Paper copies). The Documents include forms, agreements, power of attorneys, KYC, orders, certificates, licences, CVs, criminal records, background checks and many more. Every day generated lots of documents that handled on proper manner. All the documents organized and some are numerated as well.

The Operation covers two way registrations in Cloud and Hard copy. The Priority is to have back up information on both cases digital and original copies. The Company will keeps this information over 10 years.

Reconciliations

The Administrative work reconciles and balance entire system. The operation covers several types of reconciliations which include client liquidity, securities, transactions, fees, banks, brokers, order register and accounting Journals. Every day accounts are sorted according to client position. In order to balance numbers, it require careful monitoring of various details. The Challenges can hide in specifics or in simple issues. It can covered under transactions, fees, orders, securities, registrations, technical process and etc.

The Company has several balance sheets where it organizes data separately from back office program. The Data represented in excel and pdf formats. There is constant update of sheets to create statements in PDF format. These are row data that copy actual program data. Reconciliations happens based on various checks and verifications. Team work is well depend from each other. If someone miss something, there is always another colleague to meet missed point and reconcile the data. There is no way administration can't reconcile issue because at the end of the day final balance must look sharp.

The Single day reconciliation method

First, It essential to reconcile Clients cash and securities. Usually it's sorted well enough, if it's not the case, person should go back and see scrupulously every movement. It's not simple process and it can take a day. It can involve a team work until issue is not fixed.

Second, It important to reconcile banks, brokers, portfolios. Person should compare virtual accounts to actual bank accounts, broker accounts and portfolios. To make sure all securities are organized, total liquidity is balanced. The problems can come from third parties as well but company can't tolerate human based or technical based issues.

The Reconciliations is very routine process of daily work. The Back office reconciles data every day, every month and every quarter. The Company will audit reconciliations at end of the year.

Reports

Financial institutions are obliged to work transparently, to act fair and are regulated by the government. The Company, being a licensed entity, is obliged to present several types of reports for clients, for the Revenue Service, for the National Bank of Georgia, for the Financial Monitoring Services and occasionally for third parties. The system is used to organize cash movement reports for anti-money laundering, fiscal report for company progress, risk profile report to see financial health, portfolio report to arrange strategies or securities, position statements to send out to clients, quarter and six months report for regulators..

The company shall update its policies and procedures based on business activity or new regulations to keep them up to date.

Trading

The Company monitors and executes all the trades in according World best standards. The Trades are registered on company form and in digital file. The single transactions buy or sell is registered very detailed, it accounts dates, security name, quantity, currency, market code, execution price, note, time and Client code. The forms are saved in catalogues, well organized with date. The Company can always go back, check, verify and prove any type of transaction. All the information that company performs behalf of the client, it made on hard and digital copies. Every trade is registered, and accounted under Antana program. Every trade is under pre trading activity before it executed. The System collects all the trades and organize in professional method. The Company monitor and support all individual, corporate clients. The Monitoring include all trades and portfolio management. The Information constantly updates in the program and its main platform for back office operation. The Clients can always ask for help or guidance, it will be question or technical support. The Operation Team is ready for all types of assistants.

Brokerage

The company's first income stream is its licenced activity – brokerage. The company always aims to provide the best commissions.

The Brokerage commissions are developed on several base points. These can differ according to different markets price, different financial instruments, intermediary brokers, trading volume and actual company fees.

The company deals with different intermediary brokers in order to receive the best prices possible and to avoid extra expenses for its clients.

The Company conducts business with HNWI and customer satisfaction is the company's priority.

The company aims to be transparent and fair during the client relationship. The company informs and updates all clients on a regular basis.

Portfolio Management

The company's second activity is Portfolio Management. The company manages and invests clients' assets on their behalf.

To manage the AUM properly the company requires a strategy line set up. It's important that the client understands how the strategy is incorporated with different asset classes, industries or funds. The Portfolio is governed by the strategic line agreed with the client. These definitions are defined under the risk character of each strategy.

Low represents low risk profile and High strategy represents the high risk profile. High strategy is more profit oriented however low strategy is more defensive. When the client is deciding how to invest the funds in his portfolio, the client is well informed about the risks that the market involves and the client should tolerate market volatility.

The market is always under monitoring and volatility is kept under control. The portfolio managers can change or shift positions based on the market performance. Portfolio management requires the support of the back office to register and organize all the position movements. Back office carries out the following functions:

1. records all premiums or incentives developed by securities profit. Every day the back office team counts and registers dividends, coupons, interest, yields and etc.
2. registers, reconciles, reports and does all the necessary procedures to organize the entire portfolio.

Portfolio management is outsourced to Alpha Value Management Ltd.

The company is responsible to prepare and send a statement to each client at end of the quarter.

Portfolio management has three types of fees:

1. Management fee is charged to the clients every quarter. The fee percentage can vary from 0.5% to 4.0%, and it is based on the client's assets under management.
2. Performance fee is charged to the clients every quarter depending on the portfolio's performance. The fee percentage can vary from 10% to 30%.
3. Custody fee is charged to the clients every quarter and it is the custodian service fee. This fee amount to between 0.10% and 40% on the assets under management.

These fees can change depending on the growth of the business. Current opened accounts shall remain the same. These are the company's commission and fee structures. The company aims for optimal conditions and payment structures can change or be modified in the long run.



შპს ფიდელის ველს მენეჯმენტის ბექ-ოფისის პოლიტიკა

დათარიღებული 2018 წლის 1 ნოემბრით

სარჩევი

1		3
2	ზოგადი ინფორმაცია განმარტებები	3
3	სისტემები და პროგრამები	4
4	კლიენტებთან ურთიერთობის დამყარება	6
5	რეგისტრაციები	6
6	შეთანხმებები	7
7	ანგარიშები	8
8	ვაჭრობა	9
9	პორტფოლიოს მენეჯმენტი	10
10	საკომისიოები და გადასახადები	11
11	შესაბამისობა	12
12	დანართი I	13
13	დანართი II	14

ზოგადი ინფორმაცია

შპს “ფიდელის ველს მენეჯმენტი” (“კომპანია”) არის ლიცენზირებული ბროკერული კომპანია საქართველოში და კომპანიისგან გამომდინარე, ყოველდღიურად განიხილავს რთულ საკითხებს. ამ ყოველდღიური საქმიანობის შესრულება მოითხოვს ადამიანური რესურსების და ტექნოლოგიების ერთდროულ ჩართულობას. აუცილებელია სამუშაოს გადანაწილება და პოლისის ჩამოყალიბება.

ეს პოლისი სპეციალურად შექმნილია კომპანიისთვის, რათა უზრუნველყოს ეფექტური და ეფექტიანი საოპერაციო პროცესი. ეს პოლისი ფარავს მთლიანი ბექ-ოფისის საქმიანობას. კომპანია იყენებს სპეციალურ პროგრამას, რომელიც მოიცავს საინვესტიციო ოპერაციებს, როგორცაა კლიენტის გაცნობა, კონტრაქტები, ანგარიშები, ბრძანებები, სახსრები, ფასიანი ქაღალდები, ბანკები, ბროკერები, ანგარიშგები, რეგისტრაციები, შეთანხმები, მარეგულირებელი, კონტროლი, გარიგება და სიმულაციები. ეს პროგრამა ასევე ეხმარება კომპანიას მარეგულირებელი ანგარიშგების მოთხოვნების მომზადებაში.

განმარტებები

კომპანია	შპს ფიდელის ველს მენეჯმენტი
ბრძანების რეგისტრაცია	ნაღდი ფულის ტრანზაქციების ყოველდღიური რეგისტრაცია
საბუღალტრო ჟურნალი	ფასიანი ქაღალდების ტრანზაქციების ყოველდღიური რეგისტრაცია
ამქ	მართვის ქვეშ არსებული აქტივები
სიმულაცია	აღსრულების ბრძანების მომზადება.
ფინანსური ინსტრუმენტები	ყველა სახის საბაზრო ფასიანი ქაღალდები.
შეთანხმება	ანგარიშების ორგანიზება და დაბალანსება
ანტანას პროგრამული უზრუნველყოფა	საინვესტიციო ოპერაციისა და ადმინისტრირების პროგრამა.
პარარელური ქლაუდი	ერთ სივრცეში პროგრამებისა და ფაილების ორგანიზების სისტემა.
შესაბამისობა	შესაბამისობა მარეგულირებლის ან კლიენტების ინფორმაციის რეგისტრაცია
მმ	მოვალეობრივი მზრუნველობა
მსლი	მაღალი სუფთა ღირებულების ინდივიდები

სისტემები და პროგრამები

კომპანია იყენებს Netability-ის მიერ მიწოდებულ აუთსორსინგის სერვერს, კომპანია რეგისტრირებულია მანნოში, შვეიცარიაში. Netability ახდენს ჩვენს უზრუნველყოფას ვირტუალური ეკრანებით საკუთარ სისტემაში, პარარელები. პარალელები აერთიანებს უზარმაზარ ციფრულ ინფორმაციას შვეიცარიაში, ერთ დიდ, უსაფრთხო სერვერის სანარმოში. ქლაუდ სისტემა სთავაზობს ცალკეულ ეკრანებს ყველა თანამშრომლისთვის, საიდანაც ისინი ყოველდღიურად განახორციელებენ საქმიანობას.

ზოგადი პროგრამები, რომელსაც კომპანია იყენებს მისი ბეჟ-ოფისის საბუღალტრო აღრიცხვისთვის, შეიძლება ვნახოთ პარალელების სისტემაში. ამ პროგრამას ეწოდება ანტანა და ჩვეულებრივ გამოიყენება, განსაკუთრებით ბეჟ-ოფისის და სავაჭრო ბიუროების სამუშაოების ჩანერისა და მონიტორინგისთვის. ანტანას პროგრამა გამოიყენება კლიენტის პორტფოლიოს შექმნის, ყოველდღიური მოძრაობის დარეგისტრირების, განცხადებების და ანგარიშების შექმნის, ბეჟ-ოფისის ბუღალტერიის, ბრძანებების, გარიგებების და სხვა მნიშვნელოვანი დოკუმენტებისთვის.

პროგრამას შეუძლია რამდენიმე სახის ინფორმაცია წარმოადგინოს:

- | | | | |
|----|---|----|------------------------------------|
| 1 | პორტფოლიოს განცხადებები | 22 | ობლიგაციის გამცემის მონაცემთა ბაზა |
| 2 | პოზიციის განცხადებები | 23 | ადვოკატთა მონაცემთა ბაზერ |
| 3 | ლიკვიდურობის განცხადებები | 24 | წარმდგენების მონაცემთა ბაზე |
| 4 | ფინანსური ანგარიშები | 25 | მხარეების მონაცემთა ბაზე |
| 5 | მარეგულირებელი ანგარიშები | 26 | პერიოდული ანგარიშები |
| 6 | საბუღალტრო ანგარიშები | 27 | ალგორითმები |
| 7 | რეგისტრაციის ბრძანება | 28 | რისკის მართვა |
| 8 | საბუღალტრო ურუნალები | 29 | დეპოზიტები |
| 9 | ტრანსაქციის ისტორია | 30 | შემხვედრი მხარის გადაწყვეტილებები |
| 10 | ბრძანების ისტორია | 31 | კუპონი და ვადა |
| 11 | საინვესტიციო სტრატეგიები | 32 | ერთობლივი ანგარიშები |
| 12 | ფინანსური ინსტრუმენტები | 33 | ჯგუფები |
| 13 | გადასახადებისა და
საკომისიოების ანგარიში | 34 | მოგება და ზარალი |
| 14 | კლიენტის ინფორმაცია | 36 | პორტფოლიოს მოდელი |
| 15 | კლიენტის ხელშეკრულებები | 37 | ბერკეტის სისტემა |
| 16 | ბანკის მონაცემთა ბაზა | 38 | კიდევ რამდენიმე სწრაფი გარიგება |
| 17 | ბროკერის მონაცემთა ბაზა | | |
| 18 | ფასიანი ქაღალდების
მონაცემთა ბაზა | | |
| 19 | მეურვეობის მონაცემთა ბაზა | | |
| 20 | ლიკვიდურობის მონაცემთა
ბაზა | | |

მას შეუძლია მოახდინოს რეგულირება, ანგარიშგება, ანგარიში და მონიტორინგი გაუკეთოს საინვესტიციო პროცესის ყველა ასპექტს. შესაბამისი მომხმარებელი არეგისტრირებს, ადასტურებს, სიმულაციას აკეთებს, ჩანართებს აკეთებს, ხსნის და ხურავს ანგარიშებს, ანგარიშებს აჯამებს, ამონაწერს აკეთებს, ითვლის და ახორციელებს ოპერაციებს ყოველდღე. მიმწოდებელთან ხელშეკრულება ითვალისწინებს სიახლეებს არა მარტო ტექნიკურ საკითხებზე, აგრეთვე ონლაინ და შესაბამისობაშია წესებსა და განახლებებთან, რომლებიც არეგულირებენ ევროკავშირის და აშშ-ს ქვეყნებში მენეჯმენტის და საბროკერო საქმიანობას.

კომპიუტერული სისტემა

კომპანია აღჭურვილია თანამედროვე კომპიუტერებით I5 და პროცესორებით I7. კომპიუტერები არის ყველაფერი ერთში პრინციპით და მოქმედებს Microsoft Windows-ით. კომპიუტერები უკავშირდება UPS- ს, რათა თავიდან იქნას აცილებული სისტემის შეჩერება ელექტროენერჯის შეწყვეტის შემთხვევაში. სავაჭრო კომპიუტერები იყენებენ უახლეს ტექნიკას და აღჭურვილობას და სპეციალურად შექმნილია ყველა სახის სავაჭრო შესაძლებლობების მოსაგვარებლად. IT მომსახურებას უზრუნველყოფს აუტოსორსინგის კომპანია Netability.

კლიენტებთან ურთიერთობის დამყარება

კომპანია რეგულირებადი და ლიცენზირებული საბროკერო კომპანიაა, ამიტომ იგი ვალდებულია განახორციელოს საქმიანობა შესაბამისი გულდასმით და შესაბამისობის პროცედურებით.

ახალი კლიენტის ანგარიშის გახსნისას, კომპანია ახორციელებს შესაბამის საქმიანობას სათანადო გულდასმით ყველა შემოთავაზებულ ანგარიშის მფლობელზე, იქნება ის ინდივიდუალური პირი თუ ორგანიზაცია, ყველა აუცილებელი დოკუმენტი იკრიბება ერთად და მოწმდება ანგარიშის გახსნამდე. დოკუმენტების ნამდვილობა მოწმდება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება ქვემოთ ჩამოთვლილების მოპოვება: ორიგინალი ხელმოწერები, მარკები, ნოტარიულად დამოწმებული დედანების ასლები, აპოსტილები, სანოტარო მოწმობები და სხვა აუცილებელი მოთხოვნები.

კომპანიის საუკეთესო ინტერესია, ჰქონდეს ყველა საჭირო დოკუმენტაცია შემოთავაზებულ კლიენტებზე და რომ ეს დოკუმენტები დღემდე ინახება მიმდინარე მონიტორინგის განხორციელების შედეგად.

რეგისტრაციები

კომპანია ახდენს რამდენიმე ტიპის ინფორმაციის რეგისტრაციას, ერთი ტრანზაქციიდან დაწყებული ინფორმაციის ერთიან შესაბამისობისობამდე. ეს ჩანაწერები კეთდება ყოველწლიურად სისტემის განახლებული მდგომარეობაში შენარჩუნებისთვის. ადმინისტრაცია მუდმივად იწერს და ანახლებს ინფორმაციას. რეგისტრაცია გულისხმობს შემდეგს: საბუღალტრო ანგარიშები, ლიკვიდურობის მოძრაობები, უსაფრთხოების მოძრაობები, საბანკო ოპერაციები, საბროკერო ოპერაციები, საკომისიო და საკომისიოები, დივიდენდების / კუპონების შეყვანა, სავალუტო კონვერტირება, სიმულაციების რეგისტრაცია, მესამე მხარის რეგისტრაცია, ფასიანი ქაღალდების ბაზის განახლება, ბაზრის განახლებები და ყველა სახის განახლებული ინფორმაცია, რაც რეალურად ხდება.

ადმინისტრაცია ახდენს ინფორმაციის რეგისტრაციას თავდაპირველ დოკუმენტებში (ქაღალდის ასლები). დოკუმენტები მოიცავს ფორმებს, შეთანხმებებს, მინდობილობებს, „იცნობდე შენს კლიენტს“-ის პროცედურებს, ბრძანებებს, სერტიფიკატებს, ლიცენზიებს, CV-ებს, სისხლის სამართლის ჩანაწერებს, წარსულის შემოწმებას და ბევრ სხვა სახის დოკუმენტს. ყოველდღიურად ხდება უამრავი დოკუმენტის გენერირება, რომელთა წარმართვაც ხდება შესაბამისად. ყველა დოკუმენტი ორგანიზებულია და ზოგიერთი მათგანი, აგრეთვე, დანომრილია.

მოქმედება მოიცავს რეგისტრაციის ორ გზას, რეგისტრაცია ქლაუდში და ბეჭდური რეგისტრაცია (ფურცელზე). მთავარია, რომ არსებობდეს გარანტირებული ინფორმაცია ორივე, ციფრული და ორიგინალის ასლის თაობაზე. კომპანია ინახავს ამ ინფორმაციას 10 წლის განმავლობაში.

შეთანხმებები

ადმინისტრაციული სამსახური ათანხმებს და აბალანსებს მთლიან სისტემას. ოპერაცია მოიცავს რამდენიმე ტიპის შეთანხმებას, რომელიც მოიცავს კლიენტების ლიკვიდურობის, ფასიანი ქაღალდების, გარიგებების, საფასურის, ბანკების, ბროკერების, წესრიგისა და ბუღალტრული აღრიცხვის უზრუნველყოფას. კლიენტთა პოზიციის მიხედვით ყოველდღიური ანგარიშები დახარისხებულია. ნომრის ბალანსისთვის საჭიროა სხვადასხვა დეტალების ფრთხილი მონიტორინგი. გამონვევები შეიძლება ჩამალული იყოს სპეციფიურ ან მარტივ საკითხებში. მისი დათარვა შეიძლება გადარიცხვებით, გადასახადებით, ბრძანებებით, ფასიანი ქაღალდებით, რეგისტრაციებით, ტექნიკური პროცესებით და ა.შ. მას შეუძლია დათაროს გარიგებები, მოსაკრებლები, ბრძანებები, ფასიანი ქაღალდები, რეგისტრაცია, ტექნიკური პროცესი და სხვ.

კომპანიას აქვს რამდენიმე საბალანსო ანგარიში, სადაც ის აჯგუფებს მონაცემებს ცალკე ბეჭ-ოფისის პროგრამიდან. მონაცემები წარმოდგენილია Excel და pdf ფორმატში. მუდმივად ხდება საბალანსო ანგარიშის განახლება PDF ფორმატში გაკეთებული განცხადებების შესაქმნელად. ეს არის რიგი მონაცემები, რომლებიც ახდენს ფაქტობრივი პროგრამის მონაცემების კოპირებას. შეთანხმება ხდება სხვადასხვა შემთხვევისა და ვერიფიკაციის საფუძველზე. გუნდური მუშაობა დამოკიდებულია ერთმანეთზე. თუ ვინმეს გამოჩნება რაიმე, ყოველთვის არის კიდევ ერთი კოლეგა, რომელიც ამ გამოტოვებულ აზრს გაიხსენებს და მონაცემები ერთმანეთთან მოვა თანხვედრაში. გამოტოვოთ წერტილი და შევადაროთ მონაცემები. არ არსებობს გზა, რომ ადმინისტრაციამ ვერ შეასწოროს საკითხი, რადგან დღის ბოლოს საბოლოო ბალანსი უნდა იყოს ზუსტი.

ერთდღიანი შეთანხმების მეთოდი

პირველ რიგში, აუცილებელია კლიენტების ფულადი და ფასიანი ქაღალდების შეთანხმება. როგორც წესი, ის კარგად არის დახარისხებული, თუ ეს ასე არ არის, პირი უნდა დაბრუნდეს და სკრუპულოზურად უნდა მოხდეს ყველანაირი მოძრაობის შემოწმება. ეს არ არის მარტივი პროცესი და შეიძლება გაგრძელდეს მთელი დღის განმავლობაში. საქმეზე შეიძლება იმუშაოს გუნდმა, მის მოგვარებამდე.

მეორე, მნიშვნელოვანია ბანკების, ბროკერების, პორტფოლიოების შეთანხმება. პიროვნებამ უნდა შეადაროს ვირტუალური ანგარიშები ფაქტობრივი საბანკო ანგარიშებთან, საბროკერო ანგარიშებთან და პორტფელებთან. საერთო ლიკვიდურობა დაბალანსებულია რათა დავრწმუნდეთ, რომ ყველა ფასიანი ქაღალდი ორგანიზებულია, სულ ლიკვიდურობა დაბალანსებულია. პრობლემები შეიძლება წამოვიდეს მესამე

მხარეებისგანაც აგრეთვე, თუმცა კომპანიას არ შეუძლია მოითმინოს ადამიანური ან ტექნიკური საკითხები.

შეთანხმება ყოველდღიური მუშაობის ძალიან რუტინული პროცესია. ბექ-ოფისი ხსნის მონაცემებს ყოველ დღე, ყოველ თვე და ყოველ კვარტალში. კომპანიამ წლის ბოლოს უნდა მოახდინოს შეთანხმებების აუდიტი.

ანგარიშები

ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებულნი არიან, გამჭვირვალედ იმოქმედონ, სამართლიანი პრინციპით და მათი მუშაობის რეგულირება ხდება მთავრობის მიერ. კომპანია, როგორც ლიცენზირებული სუბიექტი, ვალდებულია კლიენტებისათვის, შემოსავლების სამსახურისთვის, საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის, ფინანსური მონიტორინგის სამსახურებისათვის და ზოგჯერ მესამე მხარისთვის წარმოადგინოს რამდენიმე სახის ანგარიშები. სისტემა გამოიყენება ნაღდი ფულის მოძრაობის ანგარიშის გასაკეთებლად ფულის გათეთრების საწინააღმდეგოდ, კომპანიის

პროგრესისთვის ფისკალური ანგარიში, რისკის პროფილის ანგარიში ფინანსური ჯანმრთელობის დასადგენად, პორტფელის ანგარიში სტრატეგიებისა ან ფასიანი ქაღალდების, პოზიციური ანგარიშების შესათანხმებლად კლიენტთან გასაგზავნად. კვარტალური ან ნახევარწლიური ანგარიში მარეგულირებლებისთვის.

კომპანიამ უნდა განაახლოს თავისი პოლისი და პროცედურები, ბიზნეს საქმიანობის ან ახალი რეგულაციების შესაბამისად, მათი მუშაობის თანამედროვე სტილის შესანარჩუნებლად.

კომპანიის პოლისი მუდმივად განიცდის ახალ ცვლილებებს, თანამედროვეობის შესანარჩუნებლად. პოლისის კორექტირება ეფუძნება ახალ ფინანსურ რეგლამენტებსა და საერთაშორისო საფინანსო სტანდარტებს. ეს დოკუმენტი მომავალში შეიცვლება

ვაჭრობა

კომპანია აკონტროლებს და ახორციელებს ყველა გარიგებას მსოფლიო საუკეთესო სტანდარტების შესაბამისად. გარიგებები რეგისტრირებულია კომპანიის ფორმატში და ციფრულ ფაილში. ერთჯერადი გარიგებების რეგისტრაცია, როგორცაა ყიდვა ან გაყიდვა, ხდება ძალიან დეტალურად, ანგარიშების თარიღის, უსაფრთხოების სახელი, რაოდენობა, ვალუტა, საბაზრო კოდ, აღსრულების ფასი, შენიშვნი, დრო და კლიენტის კოდი. ფორმები ინახება კატალოგებში, თარიღების მიხედვით. კომპანიას შეუძლია ყოველთვის დაბრუნდეს, შეამოწმოს, გადაამოწმოს და დაამტკიცოს ნებისმიერი ტიპის გარიგება. ყველა ინფორმაცია, რომელსაც კომპანია ასრულებს კლიენტის სახელით, დამზადებულია მზადდება ფურცელზე და ციფრულად. ყველა ვაჭრობა რეგისტრირებულია და ანტანას პროგრამით არის აღრიცხული. ყოველი ვაჭრობაა წინასწარი სავაჭრო საქმიანობაში შესრულებამდე არის ცალკეული სავაჭრო აქტივობის ქვეშ. სისტემა აგროვებს ყველა გარიგებას და ორგანიზებას უწევს პროფესიულ მეთოდს. კომპანია ახდენს მონიტორინგს და მხარს უჭერს ყველა ინდივიდს, კორპორატიულ კლიენტს. მონიტორინგი მოიცავს ყველა გარიგებას და პორტფოლიოს მენეჯმენტს. ინფორმაცია მუდმივად განახლდება პროგრამაში და მისი ძირითადი პლატფორმაში ბექ-ოფისის მუშაობისთვის. კლიენტებმა ყოველთვის შეიძლება მოითხოვოს დახმარება, იქნება ეს ტექნიკური მხარდაჭერა თუ კითხვა. ოპერაციული გუნდი მზად არის, ყველა სახის დახმარება გაუწიოს კლიენტებს.

ბროკერობა

კომპანიის პირველი შემოსავალი არის მისი ლიცენზირებული საქმიანობა - ბროკერობა. კომპანია ყოველთვის მიზნად ისახავს, უზრუნველყოს საუკეთესო საკომისიო გაყიდვები.

საბროკერო საკომისიოები შემუშავებულია რამდენიმე მნიშვნელოვანი საკითხის გათვალისწინებით. ეს შეიძლება განსხვავდებოდეს სხვადასხვა ბაზრის ფასების, სხვადასხვა ფინანსური ინსტრუმენტების, შუამავალი ბროკერების, სავაჭრო მოცულობის და ფაქტობრივი კომპანიის საფასურის მიხედვით.

შესაძლო საუკეთესო ფასების მისაღებად და თავიანთი კლიენტების დამატებითი ხარჯების თავიდან ასაცილებლად, კომპანიას აქვს გარიგება სხვადასხვა საშუაშაგლო ბროკერებთან.

კომპანია აწარმოებს ბიზნესს HNWI- თან და მომხმარებელთა კმაყოფილება წარმოადგენს კომპანიის პრიორიტეტს.

კომპანია მიზნად ისახავს კლიენტებთან ურთიერთობისას გამჭვირვალე და სამართლიან ფორმას. კომპანია ინფორმაციას მიაწვდის კლიენტებს და აცნობებს სიახლეებს რეგულარულად.

პორტფოლიოს მენეჯმენტი

კომპანიის მეორე საქმიანობაა პორტფოლიოს მენეჯმენტი. კომპანია მართავს და ახორციელებს კლიენტების აქტივებს მათი სახელით.

AUM სწორად სამართავად, კომპანია მოითხოვს სტრატეგიული ხაზის შექმნას. მნიშვნელოვანია, რომ კლიენტს ესმოდეს, თუ როგორ სტრატეგია შედის სხვადასხვა აქტივების კლასებში, მრეწველობაში ან ფონდში. პორტფოლიო დამოკიდებულია კლიენტთან შეთანხმებული სტრატეგიულ ხაზზე. ეს განმარტებები განისაზღვრება თითოეული სტრატეგიის რისკის ქვეშ.

დაბალი წარმოადგენს დაბალი რისკის პროფილს და მაღალი სტრატეგია წარმოადგენს მაღალი რისკის სტრატეგიის პროფილს. მაღალი სტრატეგია უფრო მოგებაზეა ორიენტირებული, თუმცა დაბალი სტრატეგია უფრო თავდაცვითია. როდესაც კლიენტი წყვეტს, თუ როგორ უნდა დააფინანსოს მისი პორტფელი, კლიენტი კარგად არის

კომპანიის პოლისი მუდმივად განიცდის ახალ ცვლილებებს, თანამედროვეობის შესანარჩუნებლად. პოლისის კორექტირება ეფუძნება ახალ ფინანსურ რეგლამენტებსა და საერთაშორისო საფინანსო სტანდარტებს. ეს დოკუმენტი მომავალში შეიცვლება

ინფორმირებული იმ რისკების შესახებ, რომლებიც ბაზარზე და კლიენტი ვალდებულია შეურიგდეს ბაზრის არასტაბილურობას.

ყოველთვის ხდება მარკეტის მონიტორინგი და კონტროლი. პორტფელის მენეჯერებს შეუძლიათ შეცვალონ ან ჩაანაცვლონ პოზიციები ბაზრის მუშაობის საფუძველზე. პორტფოლიოს მენეჯმენტი მოითხოვს ბექ-ოფისის მხარდაჭერას ყველა პოზიციის მოძრაობის დარეგისტრირებასა და ორგანიზებაში. ბექ-ოფისი ახორციელებს შემდეგ ფუნქციებს:

1. ყველა პრემიის ან წახალისების ჩანაწერები, რომლებიც შემუშავებულია ფასიანი ქაღალდების მოგებით. ყოველ დღე ბექ-ოფისში გუნდი ითვლის და არეგისტრირებსა დივიდენდებს, კუპონებს, წილებს, შემოსავალს და სხვ.
2. რეგისტრაციები, შეთანხმებები, ანგარიშები და ყველა აუცილებელი პროცედურა, რათა მოხდეს მთელი პორტფელის ორგანიზება.

პორტფელის მენეჯმენტის აუთოსრინგი ხდება შპს ალფა ველიუ მენეჯმენტის მიერ.

კომპანია ვალდებულია მოამზადოს და გააგზავნოს თითოეული კლიენტის განაცხადი კვარტალის ბოლოს.

პორტფოლიოს მენეჯმენტს აქვს სამი სახის გადასახადი:

1. მენეჯმენტის საფასური ეკისრება კლიენტებს ყოველ კვარტალში. საფასურის პროცენტული მაჩვენებელი 0.5% -დან 4.0% -მდე შეიძლება მერყეობდეს და ის ეფუძნება კლიენტის მართვის ქვეშ აქტივებს.
2. შესრულების საკომისიო კლიენტებს ეკისრება ყოველ კვარტალში, რაც დამოკიდებულია პორტფელის საქმიანობაზე. საფასურის პროცენტული მაჩვენებელი შეიძლება მერყეობს 10% -დან 30% -მდე.
3. მეურვეობის გადასახადი ეკისრება კლიენტებს ყოველ კვარტალში და ეს არის მზრუნველობის საფასური. ეს საფასური შეადგენს 0.10% -დან 40% -მდე მართვის ქვეშ აქტივებზე.

ეს საფასური შეიძლება შეიცვალოს ბიზნესის ზრდის მიხედვით. მიმდინარე ანგარიშები იგივე დარჩება. ეს არის კომპანიის საკომისიო და საგადასახადო სტრუქტურები. კომპანია მიზნად ისახავს ოპტიმალური პირობებისა და გადახდის სტრუქტურების შეცვლას ან სახეცვლილებას გრძელვადიან პერსპექტივაში.

კომპანიის პოლისი მუდმივად განიცდის ახალ ცვლილებებს, თანამედროვეობის შესანარჩუნებლად. პოლისის კორექტირება ეფუძნება ახალ ფინანსურ რეგლამენტებსა და საერთაშორისო საფინანსო სტანდარტებს. ეს დოკუმენტი მომავალში შეიცვლება