

## பிற்சேர்க்கை - 4

### வழிகாட்டுதல் குறிப்பு - வாடிக்கையாளர்கள் செய்யத்தக்கவை மற்றும் செய்யத் தகாதவை

#### செய்யத்தக்கவை

1. எக்ஸ்சேஞ்சின் பதிவு செய்த உறுப்பினர்கள் (Members/ Stock Brokers) மூலமாக மட்டுமே நீங்கள் வர்த்தகங்களை மேற்கொள்ளுங்கள். கீழ்காணும் இணையதளத்தை சரிபார்த்து ..... உறுப்பினர் எக்ஸ்சேஞ்சுடன் பதிவு செய்துள்ளாரா என்பதை தெரிந்துகொள்ளுங்கள் .
2. வர்த்தகத்தை தொடங்குவதற்கு முன்பாக உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் (client / investor) தெரிந்துகொள்ளுங்கள் படிவத்தை (கேஓய்சி) முழுவதும் சரியாக நிரப்புவதை வலியுறுத்துங்கள்.
3. தனித்துவமான வாடிக்கையாளர் குறியீட்டை (UCC) பெற வலியுறுத்தி கூறப்பட்ட UCC-யின் கீழ் அனைத்து வர்த்தகங்களும் நடைபெறுவதை உறுதிசெய்யுங்கள்.
4. 'இடர் வெளிப்படுத்துதல் ஒப்பந்தம்' ஆவணத்தை படித்து கையொப்பமிடுவதை வலியுறுத்துங்கள்.
5. உங்கள் KYC மற்றும்/அல்லது உறுப்பினருடன் (Members/ Stock Brokers) நீங்கள் செயல்படுத்திய பிற ஆவணங்களின் நகலை உறுப்பினரிடம் இருந்து பெற்றுக்கொள்ளுங்கள்.
6. கீழ்காணும் இணைப்பில் .....எக்ஸ்சேஞ்சு இணையதளத்தில் வர்த்தகம் சரிபார்ப்பு வசதியின் மூலமாக நடைபெறுகின்ற வர்த்தகங்களின் உண்மைத் தன்மையை சரிபாருங்கள். வர்த்தக நாளில் இருந்து 5 பணி நாட்கள் வரையிலும் வர்த்தக தகவல்கள் கிடைக்கப்பெறுகின்றன, இவை இணையம் மூலம் சரிபார்க்கப்படலாம்.
7. ஒவ்வொரு செயல்படுத்தப்பட்ட வர்த்தகத்திற்கும் வர்த்தகம் நடைபெற்று 24 மணிநேரத்திற்குள் குறிப்பிடப்பட்ட முறையில் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட ஒப்பந்த குறிப்பை, உங்கள் UCC உடன் உங்கள் வணிகத்தின் விவரங்களையும் சிறப்பித்துக் காட்டும்படி வலியுறுத்துங்கள்.
8. உறுப்பினர் பதிவு எண், ஆர்டர் எண், ஆர்டர் நேரம், வர்த்தக எண், வர்த்தக விகிதம், எண்ணிக்கை, நடுவர் உட்கூறு போன்ற பொருத்தமான தகவல்கள் அனைத்தும் ஒப்பந்த குறிப்பில் இடம்பெறுவதை உறுதிசெய்யுங்கள்.
9. மார்ஜின்களுக்கு நேராக டெபாசிட் செய்யப்பட்ட அனைத்து இணைகளுக்கும்மான ரசீதைப் பெறவும்.
10. உங்களுடைய மற்றும் உறுப்பினருடைய உரிமைகளையும் கடமைகளையும் அறிந்துகொள்ள விதிமுறைகள், துணை விதிகள், ஒழுங்குமுறைகள், சுற்றறிக்கைகள், வழிகாட்டுதல்கள், எக்ஸ்சேஞ்சுகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறையாளர்கள், அரசாங்கம் மற்றும் பிற அதிகாரங்களின் அறிவிப்புகள் ஆகியவற்றைப் படியுங்கள்.
11. பரிவர்த்தனை செய்வதற்கு முன்பாக தேவையான அனைத்து கேள்விகளையும் கேட்டு அனைத்து சந்தேகங்களுக்கும் தெளிவைப் பெறுங்கள்.
12. ஒவ்வொரு செட்டில்மெண்டிற்கும் ரசீது பெறுவதை வலியுறுத்துங்கள்.
13. உங்கள் லெட்ஜர் கணக்கின் மாதாந்திர அறிக்கைகளைத் தர வலியுறுத்துங்கள் மற்றும் 7 பணி நாட்களுக்குள் உங்கள் உறுப்பினரிடம் ஏதேனும் முரண்பாடுகள் இருந்தால்

- தெரிவிக்கவும். திருப்தியளிக்காத பதில் கிடைத்தால் அந்த முரண்பாட்டை நடவடிக்கைக்கான காரணத்தில் இருந்து 15 பணிநாட்களுக்குள் எக்ஸ்சேஞ்சிடம் தெரிவிக்கவும்.
14. உங்கள் டெபாசிட்டரி பங்கேற்பாளரிடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட பரிவத்தனை மற்றும் கையிருப்பில் வைத்திருக்கும் அறிக்கைகள் இரண்டையும் நுட்பமாக ஆராயவும்.
  15. DPs வழங்கிய விநியோக அறிவுரை ஸ்லிப் (DIS) புத்தகத்தை பாதுகாப்பான இடத்தில் வைக்கவும்.
  16. DIS புத்தகத்தில் DIS எண்கள் முன்பே அச்சிடப்பட்டு இருப்பதையும், DIS புத்தகத்தில் உங்கள் கணக்கு எண் (UCC) அச்சிடப்பட்டு இருப்பதையும் உறுதி செய்யுங்கள்.
  17. நீண்ட காலம் நீங்கள் இல்லாதிருந்தால் அல்லது உங்கள் கணக்கை நீங்கள் அடிக்கடி பயன்படுத்தாமல் இருந்தால் உங்கள் டிமேட் கணக்கை ஃபீரீஸ் செய்யுங்கள்
  18. தேவையான மார்க்கெட்டிங் சரியான நேரத்தில் செலுத்துங்கள் மற்றும் காசோலை மூலமாக மட்டுமே செலுத்துங்கள் மற்றும் உறுப்பினரிடம் இருந்து ரசீதை பெற்றுக்கொள்ளுங்கள்.
  19. விற்பனை செய்தால் கமாடிட்டியை(commodities) டெலிவர் செய்யுங்கள் அல்லது குறிப்பிடப்பட்ட நேரத்திற்குள் கொள்முதல் செய்வதற்கான பணத்தை செலுத்துங்கள்.
  20. டிரைவேட்டிவ்ஸ்களுக்கான(derivatives) கணக்கு தரநிலைகளை புரிந்துகொண்டு அதனோடு இணங்குங்கள்.
  21. உங்களுக்கும் உறுப்பினருக்கும் இடையே ஏதேனும் தன்னார்வ மூலக்கூறுகளை இருந்தால், அதை வசித்து புரிந்துகொண்டு அதன் பின்னர் கையொப்பமிடுங்கள். உங்களுக்கும் உறுப்பினருக்கும் இடையே ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மூலக்கூறுகள் உங்கள் ஒப்புதல் இல்லாமல் மாற்றப்படாததை உறுதிசெய்யுங்கள்.
  22. அனைத்து தரகு, கமிஷன்கள், கட்டணங்கள் மற்றும் வர்த்தகத்திற்காக உறுப்பினர் உங்கள் மீது சுமத்தும் பிற கட்டணங்கள் மற்றும் SEBI கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்சுகள்(Commodity Exchanges) குறிப்பிட்ட சலுகைகள்/வழிகாட்டுதல்கள் ஆகியவை குறித்த தெளிவான புரிந்துகொள்ளுதலைப் பெற்றிருங்கள்.
  23. உறுப்பினர் பெயரில் கணக்கு செலுத்துபவரின் காசோலை மூலமாக பணம் செலுத்துங்கள். உறுப்பினருடன் உங்கள் பேமண்ட்/ கமாடிட்டிகளின் டெபாசிட் ஆகியவற்றுக்கான ஆவண சாட்சியில் தேதியிட்டு, கமாடிட்டி, எண்ணிக்கை, எந்த வங்கி/டிமேட் கணக்குக்கு நேராக அந்த பணம் அல்லது கமாடிட்டி(Commodities) (கிடங்கு ரசீதுகளின் வடிவத்தில்) வைப்பு செய்யப்பட்டன மற்றும் எந்த வங்கி/டிமேட் கணக்கு என்கிற விவரங்களை பெற்றிருப்பதை உறுதி செய்யவும்.
  24. உறுப்பினருக்கு நீங்கள் இயங்கும் கணக்குக்கான குறிப்பிட்ட அதிகாரத்தை நீங்கள் கொடுத்து இருந்தால், எக்ஸ்சேஞ்சில் இருந்து பேஅவுட் பெற்றுக்கொண்டதில் இருந்து ஒரு பணிநாட்களுக்குள் உங்களுக்கு நிதிகளின் பேஅவுட் அல்லது கமாடிட்டி விநியோகம் (அந்த வழக்கின்படி) செய்யப்படக் கூடாது. ஆகவே, இதைப்பொருத்தவரை, உறுப்பினருக்கு நீங்கள் அளித்த இயங்கும் கணக்கு அதிகாரமானது கீழ்காணும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டது:
    - a) அப்படிப்பட்ட அதிகாரமளிப்பு தேதியிட்டதாகவும், உங்களால் மட்டுமே கையொப்பம் இடப்பட்டதாகவும், நீங்கள் எப்போது வேண்டுமானாலும்

திரும்பப்பெறக்கூடிய மூலக்கூறு உடையதாகவும் இருக்க வேண்டும்.

- b) நிதிகள் / கமாடிட்டிகள் அல்லது அறிக்கைகளைப் பெற்றதில் இருந்து, சூழல் எதுவாக இருந்தாலும், 7 பணி நாட்களுக்குள் எழுத்துபூர்வமாக உறுப்பினருக்கு அந்த கணக்கு அறிக்கையில் இருந்து எழும்பும் எந்த முரண்பாட்டையும் தெரிவிக்க வேண்டும். முரண்பாடு ஏதேனும் இருந்தால், தாமதமின்றி கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்சுகளின் முதலீட்டாளர் குறைதீர்ப்பு செல்லுக்கு அந்த விஷயத்தை எழுத்துபூர்வமாக தெரிவிக்கவும்.
- c) நீங்கள் இயங்கும் கணக்கை தேர்வு செய்யாமலும் எக்ஸ்சேஞ்சுகளில் இருந்து நீங்கள் பேஅவுட்டை ரசீதைப் பெற்றதில் இருந்து அடுத்த பணி நாளில் நீங்கள் பேஅவுட்டைப் பெறவில்லை என்றால், அந்த விஷயத்தை உறுப்பினரிடம் எடுத்துச் செல்லவும். முரண்பாடு ஏதேனும் இருந்தால், தாமதமின்றி கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்சுகளின் முதலீட்டாளர் குறைதீர்ப்பு செல்லுக்கு அந்த விஷயத்தை எழுத்துபூர்வமாக புகார்செய்யவும்.
- d) வர்த்தக நாளின் இறுதியில், கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்சிடம் இருந்து SMS அல்லது மின்னஞ்சல் மூலமாக வர்த்தக உறுதிப்படுத்தல் விழிப்புட்டல்கள்/ பரிவர்த்தனைகளின் விவரங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள, தயவு செய்து உங்கள் மொபைல் எண்ணையும் மின்னஞ்சல் ஐடியையும் உறுப்பினருடன் பதிவு செய்து கொள்ளுங்கள்.
25. குறிப்பாக கமாடிட்டி டிரைவேட்டிவ்ஸ் (Commodity Derivative) சந்தையில் தவறு நடக்கும்போது அல்லது உறுப்பினர் நொடிந்துபோய் அல்லது திவாலாகும் சூழலில் உறுப்பினரிடம் நீங்கள் டெபாசிட் செய்த பணம் அல்லது வேறு சொத்தின் பாதுகாப்பு குறித்து நீங்கள் பரீட்சையமாக வேண்டும்,
26. உறுப்பினரிடம் நீங்கள் டெபாசிட் செய்த பணம் அல்லது வேறு சொத்தின் பாதுகாப்பு குறித்த ஆவண சாட்சி உங்களிடம் இருப்பதை உறுதி செய்யுங்கள், அந்த பணம் அல்லது சொத்து எந்த கணக்கில் வைக்கப்பட்டது என்பது அதில் குறிப்பிடப்பட்டு இருக்க வேண்டும்.
27. தொடர்புடைய உறுப்பினர்/அதிகாரமுடைய நபரினால் உங்கள் பிரச்சனை / குறை / பிரச்சனைக்கு தீர்வு ஏற்படவில்லை என்றால் பின்னர் நீங்கள் அந்த பிரச்சனையை தொடர்புடைய கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்சிற்கு கொண்டு செல்லலாம். உங்கள் புகாருக்கான தீர்வில் உங்களுக்கு திருப்தி இல்லை என்றால் நீங்கள் அந்த பிரச்சனையை SEBI இடம் கொண்டு செல்லலாம்.

#### செய்யக்கூடாதவை:

1. எந்த பதிவு செய்யப்படாத நடுநிலையாளர்களோடும் செயல்பட வேண்டாம்.
2. சந்தைக்கு வெளியே பரிவர்த்தனைகள் செய்ய வேண்டாம் ஏனென்றால் அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் சட்டவிரோதமானவை மற்றும் எக்ஸ்சேஞ்சின் சட்ட எல்லைக்கு வெளியே இருப்பவை.
3. எந்த உறுப்பினருடனும் உறுதியான வருமான ஏற்பாட்டிற்குள் நுழைய வேண்டாம்.
4. விளம்பரங்கள், வதந்திகள், நல்ல குறிப்புகள், வெளிப்படையான / மறைமுகமான வருமான உத்தரவாதங்களை நம்ப வேண்டாம்.

5. ரொக்கமாக பணம் செலுத்த வேண்டாம்/ மார்ஜின்கள் மற்றும் செட்டில்மெண்ட்களுக்காக உறுப்பினரிடம் இருந்து ரொக்கம் பெற்றுக்கொள்ளவும் வேண்டாம்.
6. இடர் வெளியீடு ஒப்பந்தத்தை வாசித்து புரிந்து கொள்ளாமல் வர்த்தகம் செய்யத் தொடங்க வேண்டாம்.
7. தொலைப்பேசி வழியாக உயர்ந்த மதிப்பில் கொடுக்கப்பட்ட ஆர்டர்களை எழுத்துபூர்வமாக அமைப்பற்கு மறுக்க வேண்டாம்.
8. கையொப்பமிடாத/டூப்ளிகேட் ஒப்பந்த குறிப்பு/ உறுதிப்படுத்தல் மெமோவை ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டாம்.
9. அதிகாரமில்லாத நபர் எவராலும் கையொப்பமிடப்பட்ட ஒப்பந்த குறிப்பு / உறுதிப்படுத்தல் மெமோவை ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டாம்.
10. யாரிடமும் உங்கள் இணைய வர்த்தக கணக்கின் கடவுச்சொல்லை பகிர்ந்துகொள்ள வேண்டாம்.
11. உறுப்பினரின் பேமண்ட்/கமாடிட்டி டெல்விவரிகளை தாமதிக்க வேண்டாம்.
12. முதலீடுகளில் உள்ளடங்கியுள்ள இடர்களை கவனிக்க மறக்க வேண்டாம்.
13. கமாடிட்டிகள், டெபாசிட்டுகள் ஆகியவற்றை அளிக்கும்போது வெறுமையான விநியோக அறிவுரை ஸ்லிப்புகளில் (DIS) கையொப்பமிட வேண்டாம் மற்றும் நேரத்தை மிச்சப்படுத்த விநியோக பங்காளர்களிடம் (DP) அல்லது உறுப்பினரிடம் கொடுக்க வேண்டாம்.
14. எக்ஸ்சேஞ்சில் பரிந்துரைக்கப்பட்ட விகிதங்களுக்கு அதிகமான தரகு செலுத்த வேண்டாம்.
15. அதிகாரம்பெற்ற நபரின் பெயரில் காசோலைகளை வழங்க வேண்டாம்.