सत्यमेव जयते

Ministry of Corporate Affairs
Government of India

وزارتی محکمہ برائے اجتماعی امور

حکومت ہند

کیپٹل مارکیٹ میں

سرمایہ کاری کرنے والوں کے لیے

مختصر

ہدایت نامہ

مرتب

پرتھوی ہالدیا

پرائم ڈاٹابیس

باہتمام

انویسٹر ایجوکیشن اینڈ پروٹیکشن فنڈ

جون، 2010

سلمان خورشید

ریاستی وزیر (آزاد چارج)

وزارتی محکمہ برائے اجتماعی امور، حکومت ہند

"وزارتی محکمہ برائے اجتماعی امور نے حالیہ مالی سال کے دوران سرمایہ کاروں کی آگاہی پروگرام کو ایک قومی ایجنڈا کی حیثیت سے عام کرنے کا فیصلہ کیا ہے۔ اس مقصد کے لئے، ہم نے متعدد اداروں کے ساتھ شراکت اختیار کی ہے جو حالیہ مالی سال کے دوران پورے ملک میں سرمایہ کاری سے متعلق 3,000 سے زیادہ پروگرام کا نظم کریں گے۔ ہم جولائی 2010 میں 'باخبر سرمایہ کار-کارپوریٹ انڈیا کے لئے ایک اثاثہ' کی فکر کے ساتھ 'انڈیا انویسٹر ویک' کا بھی نظم کر رہے ہیں۔ اس موقع سے محکمہ سرمایہ کاروں کے لئے ایک جامع ہدایت نامہ شائع کر رہا ہے جس سے سرمایہ کاری کرنے کے خواہشمند عام آدمی کے اپنے حقوق اور ذمہ داریاں اور اسی طرح ان کے خطرات اور منافع کے ساتھ ساتھ سرمایہ کاری کے مختلف ذرائع کو سمجھنے میں مدد ملے گی۔ مجھے یقین ہے کہ اس کتاب کی اشاعت سرمایہ کاری سے متعلقہ معاملات پر آگاہی پھیلانے میں ایک اہم قدم ہوگا اور یہ عام آدمی کو ملک کی اجتماعی معیشت سے مربوط کرنے میں معاون ثابت ہوگا۔"

آر۔ بینڈی اوپدھیائے

سکریٹری

وزارتی محکمہ برائے اجتماعی امور، حکومت ہند

"محکمہ کے سرمایہ کاروں کی تعلیم اور آگاہی پروگرام کو ایک عوامی تحریک میں بدلنے کے خیال کے ساتھ اس قدم کو ایک بڑے انداز میں آگے بڑھانے اور اس میدان میں متعدد تنظیموں کو لانے کا فیصلہ کیا گیا ہے۔ سرمایہ کاروں کو ایک ایسے انداز میں تعلیم دینے کے لیے جو سمجھنے میں آسان ہو محکمہ نے ایک کتاب شائع کرنے کا فیصلہ کیا ہے جو سرمایہ کاری کے مختلف ذرائع اور ان میں سے ہر ایک سے متعلقہ حقوق اور ذمہ داریوں پر واضح معلومات فراہم کرتی ہے۔ اس کتاب کی اشاعت سے عام لوگوں کی ایک کہیں زیادہ بڑی تعداد کو اجتماعی معیشت میں حصہ لینے کی حوصلہ افزائی کرنے میں مدد ملے گی۔ یہ شامل بڑھوتری کے قومی ایجنڈہ کے تئیں وزارتی محکمہ برائے اجتماعی امور کی طرف سے ایک معمولی سا تعاون ہوگا۔ مجھے یقین ہے کہ – موجودہ اور متوقع – سرمایہ کاروں کی ایک بڑی تعداد کو اس کتاب کے مواد سے فائدہ پہونچے گا جسے شری پرتھوی ہالدیا، اس موضوع کے ایک معروف ماہر، نے ترتیب دیا ہے۔"

سرمایہ کاروں کی تعلیم اور پروٹیکشن فنڈ

سرمایہ کاروں کی تعلیم اور پروٹیکشن فنڈ (IEPF) سرمایہ کاروں کی آگاہی اور سرمایہ کاروں کے مفادات کے تحفظ کو فروغ دینے کے لئے کمپنیز ایکٹ 1956 کے تحت تشکیل دیا گیا ہے۔
IEPF کے ذریعہ انجام دی جانے والی سرگرمیوں میں سمینار اور ذرائع ابلاغ کے ذریعہ سرمایہ کاروں کو تعلیم دینا اور ان کے درمیان آگاہی پیدا کرنا اور سرمایہ کاروں کی تعلیم، آگاہی اور تحفظ سے متعلقہ منصوبہ جات کو رقم مہیا کرنا شامل ہے۔ اس مقصد کے لئے IEPF نے تین ویب سائٹوں کی بھی سرپرستی کی ہے۔

IEPF کی سرمایہ کاروں سے متعلقہ ویب سائٹیں

iepf.gov.in

یہ ویب سائٹ سرمایہ کاری کی مارکیٹ کے تمام پہلوؤں پر چھوٹے سرمایہ کاروں کے لئے معلومات کے وصیلہ کی ضرورت کو پوری کرتی ہے اور اسے چھوٹے سرمایہ کاروں کی زبان میں انجام دیتی ہے۔

بروقت یہ ویب سائٹ IPO سرمایہ کاری، میوچول فنڈ سرمایہ کاری، اسٹاک ٹریڈنگ، ڈپوزیٹری، اکاؤنٹ، ڈیبٹ مارکیٹ، ڈرائیویٹیوز، انڈائیسیز، انڈائیسیز، انڈیکس فنڈز، سرمایہ کاروں کے شکوے شکایتیں اور ثالثی (اسٹاک ایکسچینجیز)، سرمایہ کاروں کے حقوق و فرائض اور کرو (مثبت) اور نہ کرو (منفی) ضابطے وغیرہ سے متعلق معلومات کا احاطہ کرتی ہے۔

یہ ویب سائٹ اب انگریزی اور ہندی کے ساتھ ساتھ 12 بڑی علاقائی زبانوں میں دستیاب ہے۔

watchoutinvestors.com

دھوکہ دھی کے خلاف سب سے بہترین تحفظ ذاتی تحفظ ہے۔ دنیا میں اپنی نوعیت کی یہ پہلی مفت خدمت سرمایہ کاروں کو ذاتی تحفظ کے آلہ سے مسلح کرتی ہے تاکہ وہ دھوکہ باز/تعمیل نہ کرنے والی کمپنیوں، ثالثوں اور افراد سے خود کو محفوظ رکھ سکیں۔ یہ ویب سائٹ اب اس طرح کی انفرادی کمپنیوں کی ویب پر مبنی ایک قومی رجسٹری ہے۔

watchoutinvestors.com سرمایہ کاروں کو ایک تیز رفتار، کارگزار اور آسان تلاش کا اہل بناتی ہے اور انہیں اس طرح کی انٹٹی/افراد سے متعلق معلومات فراہم کرتی ہے جنہیں وہ کوئی نئی سرمایہ کاری کرنے سے پہلے اور اس طرح کی انٹٹی کے بالمقابل اپنے حدود حصص پر نظرثانی کرنے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔

31 مئی 2010 سے، اس ویب سائٹ نے 72,517 کمپنیوں/فرموں اور 33,947 افراد کا احاطہ کرتے ہوئے 1,06000 سے زیادہ ملزم/تعمیل نہ کرنے والی انٹٹیز کمپنیوں کو درج فہرست کیا تھا۔ یہ متعدد ریگولیٹری جمعیتوں کے ذریعہ پاس کردہ احکامات سے متعلق ہیں جن میں شامل ہیں BSE، CDSL، CLB، DRT،EPFO، IRDA، MCA، NHB، NSDL، NSE، RBI،ROC اور SEBI ۔

watchoutinvestors.com لاکھوں (31 مئی 2010 کو 27 لاکھ سے زیادہ) سرمایہ کاروں کے ذریعہ استعمال کی جا رہی ہے۔

investorhelpline.in

یہ متعدد مختار اداروں جیسے منسٹری آف کمپنی افیئرز، رجسٹرار آف کمپنیز، سیکورٹیز اینڈ ایکسچینج بورڈ آف انڈیا اور ریزرو بینک آف انڈیا سے متعلقہ میدانوں کا احاطہ کرتے ہوئے ایک ہی چھت کے نیچے سرمایہ کاروں کے شکوے شکایات کو سلجھانے کے لئے ایک وقف، بلا معاوضہ ذریعہ ہے۔ اس ویب سائٹ کے ذریعہ اختلافات کے ازالہ کے لئے کمپنیوں اور متعلقہ ضابطہ کاروں دونوں کی شکایات قبول کی جاتی ہیں۔

سرمایہ کار سرمایہ کاری کی مارکیٹ اور کمپنی کی ڈپوزٹ سے متعلقہ اپنے شکوے شکایات آسان فارموں میں لاگ – ان کر سکتے ہیں اور اپنے شکوہ شکایت کے ازالہ سے متعلقہ پیش رفت آن لائن دیکھ سکتے ہیں۔

سرمایہ کاروں کی ایک بہت بڑی تعداد اس سہولت کو استعمال کر رہی ہے۔

مرتب کے 20 منتر

ہوشیاری سے بچت کریں...

سرمایہ کاری اور بھی زیادہ دانشمندی سے کریں

سرمایہ کاری کرنا

- سرمایہ کاری کرنا بہت ضروری ہے۔
- آپ کے لئے سرمایہ کاری کرنا ضروری ہے ورنہ آپ کی بچت قیمت/قوت خرید میں کمی ہو جائے گی۔
- تاہم، بے سوچے سمجھے یا لاپرواہی سے سرمایہ کاری کرنا مال کے لئے نقصان دہ ہے۔

دانشمندانہ سرمایہ کاری کے لئے 20 منتر

منتر 1

سرمایہ کاری صرف بنیادی طور پر مضبوط کمپنیوں ہی میں کریں

- متحرک یا سکوں والے اسٹاک کے پیچھے نہ بھاگیں۔
- صرف مضبوط بنیادوں والی کمپنیوں میں سرمایہ کاری کریں؛ یہی مارکیٹ کے تناؤ کا مقابلہ کر سکیں گی اور طویل مدتی بنیاد پر صحیح کارکردگی کا مظاہرہ کریں گی۔
- ایکویٹی والی سرمایہ کاریاں دوبارہ کمپنی/پرموٹررز کو نہیں فروخت کی جا سکتیں۔
- مضبوط اسٹاک آسانی سے نقد کرائے جانے والے اسٹاک بھی ہوتے ہیں۔

منتر 2

دھیان سے پڑھیں

- اپنی محنت کی کمائی جوئے میں نہ ہاریں۔
- واجبی محنت لازمی ہے۔
- پیشکش کے بارے میں پڑھیں۔ اس صلاح پر عمل کرنا مشکل ہے کیونکہ پیشکش دستاویزات آج 1000 صفحات سے زیادہ کے ہو سکتے ہیں؛ مختصر تعارفی کتابچہ پڑھنا مشکل ہے۔ لیکن پھر بھی آپ کم سے کم وہ سیکشن ضرور پڑھیں جو خطرہ کے عناصر، عدالتی چارہ جوئی، پروموٹرز، کمپنی کی سرگزشت، منصوبہ، حصص بیچنے کے مقاصد اور کلیدی مالی ڈیٹا سے متعلق ہیں۔

منتر 3

لائف سائیکل سرمایہ کاری پر عمل کریں

- آپ اس وقت بڑے خطرات مول لے سکتے ہیں جب آپ جوان ہوں۔
- جب آپ 50 سال سے زیادہ عمر کے ہوجائیں تو پرخطر سرمایہ کاری سے باہر نکلنا شروع کر دیں۔
- 55/60 سال کی عمر تک، آپ کو ایکویٹی سے پورے طور پر نکل جانا چاہئے۔ (آپ اس وقت اپنا سرمایہ نہیں کھو سکتے جب آپ نے نیا پیسہ کمانا بند کر دیا ہو)۔ زندگی میں اس عمر میں ٹی وی پر قیمت کو گھٹتے بڑھتے دیکھنے سے زیادہ بہتر کام ہیں!

منتر 4

IPO میں سرمایہ کاری کریں

- IPO اس میں داخلہ کے اچھے مقام ہیں۔

قیمتیں چڑھنے کے دوران لسٹنگ (درج فہرست کرنے) کے دن تقریبا تمام IPO مثبت، اور کئی صورتوں میں زبردست، منافع دیتے ہیں۔ اگر کسی سرمایہ کار کو نفع نہیں ہوتا تو یا تو وہ لالچی ہے یا وہ کمپنی/صنعت/مارکیٹ میں غلط وقت پر داخل ہوتا ہے۔ پھر اسے IPO کی قیمت کو غلط نہیں کہنا چاہئے۔ یاد رکھیں کہ...

- IPO کو خریدنا ہوتا ہے؛ یہ سرمایہ کاروں کو زبردستی نہیں دئے جاتے۔
- مشکل یہ ہے کہ ہم IPO کو ایک پایہ پر رکھ دیتے ہیں اور توقع کرتے ہیں کہ وہ ہمیشہ کام کرتے رہیں۔ کوئی IPO لسٹنگ کی تاریخ ہیں کو درج فہرست اسٹاک بنتا ہے۔ پھر وہ اسی طرح عمل کرے گا۔
- اس بات کا فیصلہ کریں کہ آپ کسی IPO میں سرمایہ کاری کر رہے ہیں یا کسی کمپنی میں، اگر کسی IPO میں کر رہے ہیں تو لسٹنگ کی تاریخ کو نکل جائیں۔ اگر کسی کمپنی میں کر رہے ہیں تو اسی طرح سرمایہ لگائے رہیں جیسا کہ آپ درج فہرست اسٹاک میں کرتے ہیں۔

بہر حال، صرف اسی صورت میں سرمایہ کاری کریں جب QIB کی زیادہ خریداری صحتمند ہو۔

اور سرمایہ کاری کے لئے ASBA عمل کا استعمال کریں۔

منتر 5

یقینی طور پر ہر PSU IPO میں سرمایہ کاری کریں

- IPO صرف بہت اچھے اور منافع بخش PSU کی طرف سے ہوتے ہیں؛ اس میں دھوکہ دھی کا خطرہ بھی بہت کم ہوتا ہے۔
- اس میں خوردہ سرمایہ کاروں کے لئے ہمیشہ کچھ تخفیف ہوگی۔
- لسٹنگ کی قیمت سے پریشان نہ ہوں؛ سرمایہ لگائے رہیں۔

منتر 6

میوچول فنڈ میں سرمایہ کاری کریں، لیکن صحیح فنڈ اور اسکیم کا انتخاب کریں

- ہندوستان میں، میوچول فنڈ کے اندر اجتماعی رقم کا غلبہ ہوتا ہے اور اس میں چھوٹے سرمایہ کاروں پر کم توجہ ہوتی ہے۔
- پھر بھی، میوچول فنڈ چھوٹے سرمایہ کاروں کیلئے ایک بہتر ذریعہ ہے۔
- یہاں بہت زیادہ میوچول فنڈ اور بہت زیادہ اسکیمیں ہیں؛ اس کا انتخاب کریں جو بہتر ہو۔

منتر 7

بیچنا سیکھیں

- زیادہ تر سرمایہ کار خریدتے ہیں اور بس روکے رکھتے ہیں (ذرائع ابلاغ میں ماہرین کے ذریعہ زیادہ تر صلاح بھی خریدنے یا روکے رکھنے، شاذو نادر ہی بیچنے، سے متعلق ہوتی ہے۔
- نفع اسی وقت نفع ہے جب وہ آپ کے بینک میں ہو (اور آپ کے رجسٹر یا ایکسیل شیٹ ہی میں نہ ہو)
- یاد رکھیں، آپ مارکیٹ کے منافع کو نہیں بڑھا سکتے اس لئے لالچی نہ بنیں۔
- منافع کا ایک ہدف مقرر کریں اور بیچ دیں۔

منتر 8

صرف رجسٹرڈ ثالث سے معاملہ کریں

- مارکیٹ میں بہت سے غیر تسلیم شدہ ثالث ہیں جو زبردست منافع کے وعدوں کے ساتھ آپ کو ورغلائیں گے اور پھر آپ کا پیسہ لے کر غائب ہوجائیں گے۔
- رجسٹرڈ ثالثوں کے ساتھ معاملہ کرنا زیادہ محفوظ ہے اور یہ ضابطہ کی کاروائی کی طرف رجوع کرنے کا موقع دیتا ہے۔

منتر 9

دیکھئے لالچ آپ کو ایک آسان شکار نہ بنا دے!

- آپ کی لالچ سے فائدہ اٹھانے کے لئے بہت سے فریبی گھومتے پھرتے ہیں۔
- زیادہ تر فریبی چھوٹے سرمایہ کاروں کو لوٹتے ہیں۔
- اپنی رقم حاصل کرنے والے فرد کے تعلق سے ہوشیار رہیں۔

منتر 10

ذرائع ابلاغ، خاص طور پر الیکٹرانک ذرائع ابلاغ پر اسٹاک سے متعلق صلاح سے آگاہ رہیں

- سرمایہ کاری کی مارکیٹ میں مفت صلاح دینے والے بہت سے "سنت" ہیں!
- حقیقت میں، ان میں سے بہت سے صلاح کار مخصوص مفادات رکھتے ہیں۔
- نیز SMS اور ای میل کے ذریعہ بیچی جانے والی مالدار بنانے والی اسکیموں سے ہوشیار رہیں۔

منتر 11

اشتہارات سے دھوکہ نہ کھائیں

- کسی اشتہار کا کام آپ کے اندر اچھا احساس پیدا کرنا ہے۔
- پرکشش سرخیوں، دلکش بصری موادوں، جاذب توجہ پیغامات سے متاثر نہ ہوں۔

منتر 12

متعین/قطعی منافع کی اسکیموں سے آگاہ رہیں

- کوئی بھی ایسا شخص جو ایسے نفع کی پیشکش کر رہا ہے جو بینک کی قرض دینے کی شرح سے زیادہ ہو وہ مشتبہ ہے۔
- یاد رکھیں کہ آراضی والی کمپنیاں زبردست منافع (کچھ صورتوں میں پہلے دن 50%) کے وعدے کرتی ہیں!

منتر 13

گرے مارکیٹ کے پریمیا سے آگاہ رہیں

- یہ جعلی ہوتے ہیں اور عام طور پر خود پروموٹر کے ذریعہ پیدا کئے جاتے ہیں۔

منتر 14

شعبہ جاتی جنون سے متاثر نہ ہوں

- موجودہ شعبہ جاتی جنون ضروریات کی فراہمی اور بنیادی ڈھانچہ کے گرد پایا جاتا ہے۔
- یاد رکھیں کہ کسی شعبہ میں تمام کمپنیاں اچھی نہیں ہوتیں۔ ہر شعبہ میں کچھ بہت اچھی کمپنیاں، کچھ معقول حد تک اچھی کمپنیاں اور بہت سی خراب کمپنیاں ہوتی ہیں۔
- ان کمپنیوں سے بھی محتاط رہیں جو حالیہ شعبہ جاتی رجحان کا مظہر ہونے کے لیے اپنے نام بدل دیتی ہیں۔

منتر 15

درج ذیل جیسے 'آرام' کے عناصر پر بہت زیادہ انحصار نہ کریں

- IPO درجہ بندی
- آزاد ڈائریکٹرز

منتر 16

بے سوچے سمجھے بیان کی بنیاد پر صرف اس وجہ سے فیصلہ نہ کریں کہ ان کا محاسبہ کیا جاتا ہے

- دھوکہ باز بیان اور مالی نتائج کے غلط اشتہار کا غیر معمولی واقعہ۔ ستیم کا واقعہ ایک چونکا دینے والا معاملہ ہے۔
- بیان کے شرائط اور ملاحظات کو پڑھیں۔
- خاص طور پر غیر معمولی اندراج سے متعلقہ فریق کے سودے، مختلف قرضداروں، ثالثوں کے بیانات تلاش کریں۔

منتر 17

سستے حصص ضروری طور پر خریدنے کے قابل نہیں ہوتے

- قیمت کے پیچھے نہ بھاگیں، قدرو قیمت کے پیچھے بھاگیں۔
- قیمت اس وجہ سے کم ہوسکتی ہے کیونکہ کمپنی درحقیقت صحیح کارکردگی کا مظاہرہ نہیں کر رہی ہے (لیکن کمپنی/شعبہ کی تشہیر آپ کو آمادہ کر سکتی ہے)۔
- اس سے بھی خراب بات یہ ہے کہ قیمت اس وجہ سے کم ہوسکتی ہے کہ مندرجہ قدروقیمت تقسیم ہوگئی ہے (500 سے زیادہ کمپنیوں نے اپنے حصص تقسیم کردئے ہیں)۔
    - پیش کردہ منطقی بنیاد: حصص کو چھوٹے سرمایہ کاروں کے لیے قابل خرید بنائیں
    - معتبر نہیں ہے جیسا کہ ڈیمیٹ میں ہے، کوئی بھی شخص ایک حصہ بھی خرید سکتا ہے
    - اصل مقصد: حصص کو "سستا" لگنے والا بنانا
    - 50 روپئے کی حصہ کی قیمت والی کمپنیاں 1:10 میں تقسیم ہوگئی ہیں!

منتر 18

ان کمپنیوں سے محتاط رہیں جہاں پروموٹرز اپنے لیے حصص/وارنٹ جاری کرتے ہیں

- پروموٹرز کے لیے مختص کرنے کے ترجیحی اعمال تقریبا ہمیشہ صرف پروموٹرز کے فائدہ کے لیے انجام دیے جاتے ہیں۔ (معقول ذریعہ حقوق کا مسئلہ ہونا چاہئے)۔

منتر 19

اجتماعی نظم کے ایوارڈ/CSR کے ذریعہ دھوکہ نہ کھائیں

- یہاں ایسی دھوکہ دینے والی کمپنیوں کا غیر معمولی واقعہ پایا جاتا ہے جو اپنی CG اور CSR سرگرمیوں کو اچانک بڑھا دیتی ہیں۔

آخری منتر 20

ایماندار رہیں

- اپنے تئیں ایماندار رہیں کیونکہ آپ اسی صورت میں ایمانداری کا مطالبہ کر سکتے ہیں۔
- ہم بہت کمزور سرمایہ کار ہیں/سرمایہ کار کی کوئی انجمن/ہر گری پڑی چیز کو نہیں اپناتی ہے۔
- سرمایہ کار کی مضبوط انجمن تشکیل دینے/اس میں شامل ہونے اور اپنے حقوق کے لیے لڑنے کی ضرورت ہے۔
- اظہار حقیقت کا مطالبہ کرنے کی ضرورت ہے۔

سرمایہ کاروں کے حقوق

کیپٹل مارکیٹ

کوئی کیپٹل مارکیٹ سیکیورٹیز (ایکویٹی اور قرض) کی مارکیٹ ہوتی ہے جہاں کمپنیاں اور حکومت طویل مدتی فنڈ اکٹھا کرتی ہیں اور ثانوی کیپٹل مارکیٹ ان سیکیورٹیز کے لیے تجارتی پلیٹ فارم مہیا کرتی ہے۔ SEBI اور RBI جیسے ضابطہ کار مارکیٹ کی منظم ترقی اور سرمایہ کاروں کے تحفظ کو یقینی بنانے کے لیے کیپٹل مارکیٹ کو ضابطہ کے تحت چلاتے اور اس کی نگرانی کرتے ہیں۔

شیئرہولڈرز کمپنی کے اصل مالک ہوتے ہیں۔ جب کمپنی اچھی کارکردگی کا مظاہرہ کرتی ہے تو وہ ڈیویڈینڈ اور سرمایہ میں اضافہ کے ذریعہ فائدہ اٹھاتے ہیں۔ دوسری طرف اگر کمپنی خراب کارکردگی کا مظاہرہ کرتی ہے تو ان کے لیے اپنی سرمایہ کاری سے جزوی طور پر یا کلی طور پر محروم ہونے کا خطرہ ہوتا ہے۔

ایک شیئر ہولڈر کی حیثیت سے حقوق

- معاہدہ میں شامل وقت کے اندر تفویض کے عمل اور خریداری پر حصص وصول کرنا
- بیلنس شیٹ، نفع اور نقصان کا بیان اور محتسب کی رپورٹ پر مشتمل سالانہ رپورٹ کی نقلیں وصول کرنا
- متوقع وقت کے اندر ڈیویڈنڈ وصول کرنا
- منظور شدہ اجتماعی منافع جیسے حقوق، بونس وغیرہ وصول کرنا
- ٹیک اوور (قبضہ کے عمل)، فہرست سے نکالنے یا دوبارہ خریدنے کی صورت میں پیشکش وصول کرنا
- عام میٹنگوں میں حصہ لینا/ووٹ دینا
- کمپنی کے رجسٹرڈ دفتر میں قانونی رجسٹرڈ کا معائنہ کرنا
- عام میٹنگوں کی تفصیلی یاد داشتوں کا معائنہ کرنا اور ان کی نقلیں وصول کرنا
- سرمایہ کار کے لیے دھوکہ باز اور غیر دوستانہ کمپنیوں کے خلاف شکایت کرنا اور اس کا ازالہ چاہنا
- ڈیفالٹ (ادائیگی سے گریز) کی صورت میں دیوانی یا فوجداری کارروائیوں کے ذریعہ کمپنی کے خلاف عمل کرنا
- کاروبار ختم کئے جانے کی صورت میں باقی بچی ہوئی رقومات وصول پانا

ڈیبنچر ہولڈر کی حیثیت سے حقوق

- معاہدہ میں شامل وقت کے اندر نفع/چھوٹ حاصل کرنا
- درخواست کرنے کی صورت میں تولیت کے معاہدہ کی ایک نقل وصول کرنا
- پختگی کی تاریخ کو ڈیبنچر کی چھوٹ میں ڈیفالٹ کی صورت میں CLB کے سامنے درخواست دینا
- اگر کمپنی اپنے قرض کی ادائیگی میں ناکام ہوتی ہے تو کمپنی کم ختم کرنے کے لیے درخواست دینا
- شکوے شکایات کے لیے ڈیبنچر ٹرسٹی کے پاس جانا

درج ذیل چیزوں کے حصول کے لیے سیکیورٹیز کے بیچنے/خریدنے والے کی حیثیت سے حقوق

- بہترین قیمت
- قیمت/دلالی کے چارج کا ثبوت
- وقت پر پیسہ/حصص
- دلال، امانت کے تحویلدار وغیرہ کی طرف سے اکاؤنٹ کا گوشوارۂ تفصیل

سیکیورٹیز کے بیچنے/خریدنے والے کی حیثیت سے فرائض

- دلال، امانت کے تحویلدار کے ساتھ مناسب معاہدے کرنا
- معاہدہ کا ایک معتبر نوٹ رکھنا
- وقت پر ادائیگی کرنا
- وقت پر حصص حوالے کرنا

درج ذیل کے خلاف اختلافات کے ازالہ کے حقوق رکھنا

- دھوکہ پر مبنی قیمتیں
- غیر معقول دلالی
- رقم یا حصص کی وصولی میں تاخیر

ایک سرمایہ کار کی حیثیت سے آپ کی ذمہ داری ہے

- باخبر رہنا
- ہوشیار رہنا
- اپنے طور پر یا ایک گروپ کی حیثیت سے اپنے حقوق کو بروئے کار لانا

کرو اور نہ کرو

بنیادی مارکیٹ

کرو

- ✓ تعارفی کتابچہ/مختصر تعارفی کتابچہ کو غور سے پڑھیں، جس میں درج ذیل چیزوں پر خصوصی توجہ دیں:
  - ✓ خطرہ کے عناصر
  - ✓ پروموٹرز کا پس منظر
  - ✓ کمپنی کی سرگزشت
  - ✓ نمایاں عدالتی مقدمات اور ڈیفالٹ
  - ✓ مالی گوشوارۂ تفصیل
  - ✓ حصص بیچنے کا مقصد
  - ✓ حصص بیچنے کی قیمت کی بنیاد
  - ✓ درخواست دینے کے لیے ہدایات
- ✓ کسی شبہ/مشکلات کی صورت میں پیشکش دستاویز میں نامزد تعمیلی افسر سے رابطہ کریں۔
- ✓ اگر اکاؤنٹ کو ڈیمیٹ کرنے یا درخواست کی رقم کو واپس کرنے کے لیے، متوقع مدت کے اندر، آپ کریڈٹ نہیں وصول پاتے ہیں تو حصص بیچنے والی کمپنی کے تعمیلی افسر یا حصص بیچنے کے بعد کے سربراہ منتظم سے شکایت درج کرائیں۔

نہ کرو

- × حصص بیچنے والے یا کسی دوسرے شخص کے ذریعہ کئے جانے والے قطعی/واضح وعدہ سے متاثر نہ ہوں۔
- × صرف مارکیٹ کے اشاریہ یا اسی صنعت میں دیگر کمپنیوں کے فالتو حصص یا حصص بیچنے والی کمپنی/کمپنیوں کے گروپ کے فالتو حصص کے چڑھنے کی بنیاد پر سرمایہ کاری نہ کریں۔
- × یہ توقع نہ کریں کہ حصص بیچنے والی کمپنی کے حصص کی قیمت لسٹنگ کے وقت اور ہمیشہ ضروری طور پر بڑھے گی۔

ثانوی مارکیٹ

کرو

- ✓ سرمایہ کاری کرنے سے پہلے برائے مہربانی کمپنی کے صداقت ناموں، اس کے انتظام، بنیادی چیزوں اور ان کے ذریعہ کئے گئے حالیہ اعلانات اور مختلف ضابطوں کے تحت کئے گئے دیگر انکشافات کے بارے میں جانچ کریں۔ معلومات کے ذرائع ہیں ایکسچینج اور کمپنیوں کی ویب سائٹیں، ڈیٹا ویںڈرز کے ڈیٹابیس، کاروباری اخبارات اور مجلات وغیرہ۔
- ✓ تجارت/سرمایہ کاری کی ایسی حکمت عملی اپنائیں جو آپ کے خطرہ مول لینے کی صلاحیت سے موافقت رکھتی ہو کیونکہ تمام سرمایہ کاریوں میں کچھ خطرات ہوتے ہیں جن کا درجہ سرمایہ کاری کی اختیار کردہ حکمت عملی کے مطابق مختلف ہوتا ہے۔
- ✓ سرمایہ کاری کرنے کا فیصلہ کرنے سے پہلے سرمایہ کاری کے خطرہ- منافع اور اسی طرح نقدی میں تبدیل ہونے کی صلاحیت اور تحفظ کے پہلوؤں کا تجزیہ کریں۔
- ✓ صرف SEBI کے ذریعہ تسلیم شدہ اسٹاک ایکسچینجوں سے سودا کریں۔
- ✓ صرف SEBI کے ذریعہ تسلیم شدہ دلالوں/ذیلی دلالوں سے معاملہ کریں۔
- ✓ دلال کے ساتھ اکاؤنٹ کھولنے (گاہک کے اندراج، کلائنٹ ٹریڈ ممبر معاہدہ وغیرہ) کے لیے دھیان سے پڑھیں اور تمام مطلوبہ ضابطے پورے کریں۔
- ✓ معاہدہ "اپنے گاہک کو جانیں" پر دستخط کریں۔
- ✓ اپنے دلال/ذیلی دلال/DP کو واضح اور قطعی ہدایات دیں۔
- ✓ ہر سودے کے لیے معاہدہ کے نوٹ پر اصرار کریں اور وصولی کے فورا بعد معاہدہ کے نوٹ میں دی گئی تفصیلات کی جانچ کریں۔ اگر شبہ ہو تو اپنی تجارت کی ان تفصیلات کی دوبارہ جانچ کریں جو اکسچینج کی ویب سائٹ پر تفصیلات کے ساتھ دستیاب ہیں۔
- ✓ مقررہ وقت کے اندر مطلوبہ منافع کی ادائیگی کریں۔
- ✓ بیچنے کی صورت میں حصص/امانت کے تحویلدار کی سلپ حوالے کریں اور خریدنے کی صورت میں مقررہ وقت کے اندر رقم ادا کریں۔
- ✓ صرف کسی تسلیم شدہ شخص کو دلالی کے چارج/ادائیگی/منافع وغیرہ کی ادائیگی کریں۔

- ✓ منافع کی بابت جمع کی گئی گروی رکھی ہوئی چیز کی رسید حاصل کریں۔
- ✓ ان سودوں اور ہولڈنگ اسٹیٹمینٹ دونوں کی جانچ کریں جو آپ اپنے DP سے وصول پاتے ہیں۔
- ✓ DP کے ذریعہ جاری کردہ ڈلیوری انسٹرکشن سلپ (DIS) کی کتاب کو دھیان سے برتیں۔ اصرار کریں کہ DIS کے نمبرات پہلے سے چھپے ہوئے ہوں اور آپ کے اکاؤنٹ نمبر (گاہک کی ID) پر پہلے سے مہر لگی ہوئی ہو۔
- ✓ اگر آپ کثرت سے سودا نہیں کرتے ہیں تو اس صورت میں اپنے ڈیمیٹ اکاؤنٹ میں فراہم کردہ انجماد کی سہولت کو استعمال کریں۔
- ✓ سرمایہ کاری سے متعلقہ تمام دستاویزات کی نقل رکھیں ۔ سودا کرنے سے پہلے تمام متعلقہ سوالات پوچھیں اور اپنے شبہات کا ازالہ کریں۔

نہ کرو

- ✗ ان ممکنہ خطرات کا جائزہ لینا نہ بھولیں جو آپ کی سرمایہ کاری سے متعلق ہیں۔
- ✗ مارکیٹ سے باہر سودے نہ کریں۔
- ✗ غیر اندراج شدہ ثالثوں سے معاملات نہ کریں۔
- ✗ غیر حقیقی منافع یا قطعی منافع کے وعدوں کا شکار نہ بنیں۔
- ✗ پیشین گوئیوں، افواہوں اور اشاروں کی بنیاد پر سرمایہ کاری نہ کریں۔
- ✗ تجارتی حجم یا قیمتوں یا ذرائع ابلاغ میں تائیدی مضامین/کہانیوں میں اچانک اچھال کی بنیاد پر بنیادی طور پر کمزور کمپنیوں (سکوں کے اسٹاک) میں خریدنے کے تئیں متاثر نہ ہوں۔
- ✗ بھیڑ کے پیچھے نہ بھاگیں اور تحریک پر عمل نہ کریں۔
- ✗ TV چینلوں پر/ویب سائٹوں میں/SMS کے ذریعہ دی جانے والی سرمایہ کاری کی صلاح پر بے سوچے سمجھے عمل نہ کریں۔
- ✗ دوسرے دباؤ کے تحت سرمایہ کاری نہ کریں یا ایسے دوسرے لوگوں کے سرمایہ کاری کے فیصلوں کی بے سوچے سمجھے نقل نہ کریں جنھیں اپنی سرمایہ کاری کے فیصلوں سے فائدہ پہنچا ہو۔
- ✗ مارکیٹ کو وقت کا پابند بنانے کی کوشش نہ کریں
- ✗ حکومتی ایجنسیوں کی طرف سے منظوری/رجسٹریشن دکھانے والی کمپنیوں سے دھوکہ نہ کھائیں کیونکہ منظوریاں کچھ دیگر مخصوص مقاصد کے لیے ہو سکتی ہیں۔
- ✗ کمپنیوں کی مالی کارکردگی سے متعلقہ اشتہارات سے متاثر نہ ہوں۔
- ✗ اجتماعی ترقی سے متعلق ذرائع ابلاغ کی رپورٹوں پر بے سوچے سمجھے عمل نہ کریں کیونکہ ان میں سے کچھ گمراہ کن ہوسکتی ہیں۔
- ✗ بعد کی تاریخ ڈلے ہوئے چیکوں کے ذریعہ اپنی سرمایہ کاریوں (اور منافع) کی دوبارہ ادائیگی کی ضمانتوں سے دھوکہ نہ کھائیں۔
- ✗ اپنے شبہات/شکوے شکایات کے ازالہ کے لیے مناسب حکام تک جانے میں تردد نہ کریں۔
- ✗ اپنے ڈیمیٹ اکاؤنٹ کی دستخط شدہ سادہ ڈلیوری انسٹرکشن سلپ (DIS) کھلے میں نہ چھوڑیں۔
- ✗ اپنے DP یا اپنے دلال کو دستخط شدہ سادہ DIS نہ دیں۔

دلالوں اور ذیلی دلالوں سے معاملہ کرنا

کرو

- ✓ صرف SEBI کے ذریعہ رجسٹرڈ دلالوں/ذیلی دلالوں کے ساتھ معاملہ کریں اور تصدیق کریں کہ دلال/ذیلی دلال کے پاس SEBI کے رجسٹریشن کا ایک معتبر سرٹیفکیٹ ہو۔
- ✓ واضح طور پر بیان کریں کہ آپ کی طرف سے احکامات کون دے گا اور اپنے دلال/ذیلی دلال کو واضح اور قطعی ہدایات دیں۔
- ✓ عمل شروع کرنے سے پہلے اصرار کریں کہ گاہک کے رجسٹریشن فارم پر دلال کا دستخط ہو۔
- ✓ واضح طور پر شرائط و ضوابط کو بیان کرتے ہوئے اپنے دلال/ذیلی دلال کے ساتھ ایک معاہدہ کریں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ دستخط کرنے سے پہلے آپ معاہدہ اور خطرہ کے انکشاف کی دستاویز کو پڑھ لیں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ آپ معاہدہ کے تمام صفحات پر دستخط کریں اور اس بات کی یقین دہانی کرائیں کہ دلال یا کوئی تسلیم شدہ ترجمان معاہدہ کے تمام صفحات پر دستخط کرے۔ نیز معاہدہ پر اپنے نام اور پتے دیتے ہوئے گواہوں کی طرف سے دستخط ہونے چاہئیں۔
- ✓ سودے کے 24 گھنٹوں کے اندر کی گئی تجارت کے لیے معاہدہ کے ایک معتبر نوٹ/تصدیقی تحریری دستاویز پر اصرار کریں۔
- ✓ اصل حاصل کرنے کے بعد اس نقل معاہدہ کے نوٹ/تصدیقی تحریری دستاویز پر دستخط کریں جو دلال کے پاس رکھا جانا ہے۔
- ✓ ہر سمجھوتے کے لیے ایک بل پر اصرار کریں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ دلال کا نام، تجارت کا وقت اور نمبر، سودے کی قیمت اور دلالی کے چارج معاہدہ کے نوٹ میں واضح طور پر دکھائے گئے ہوں۔
- ✓ اکاؤنٹ کے وقفہ جاتی گوشوارۂ تفصیل پر اصرار کریں۔
- ✓ چیک/ڈرافٹ دلال کے صرف تجارتی نام پر جاری کریں۔
- ✓ منافع کی ادائیگی کے 48 گھنٹوں کے اندر ادائیگی/ڈلیوری کی وصولی کو یقینی بنائیں۔
- ✓ اختلافات کی صورت میں معقول وقت کے اندر ثالث/اسٹاک ایکسچینج/ SEBI کے پاس تحریری شکایت درج کرائیں۔
- ✓ ذیلی دلال کے ساتھ اختلافات کی صورت میں جلد سے جلد اصل دلال کو خبر دیں۔
- ✓ خود کو اسٹاک ایکسچینج/SEBI کی طرف سے جاری کردہ قواعد، ضوابط اور گشتی مراسلوں سے مانوس کریں۔
- ✓ مستقل بنیاد پر اپنے ڈیمیٹ اکاؤنٹ میں اپنے حدود حصص پر نظر رکھیں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ خریدنے سے پہلے آپ کے پاس پیسہ ہو۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ بیچنے سے پہلے تحفظات آپ کی گرفت میں ہوں۔

نہ کریں

- ✗ غیر رجسٹرڈ دلالوں/ذیلی دلالوں یا دیگر غیر رجسٹرڈ ثالثوں کے ساتھ معاملہ نہ کریں۔
- ✗ کسی ثالث کے ساتھ کسی دستاویز کی شرائط و ضوابط کو پورے طور پر سمجھے بغیر اس کی توثیق نہ کریں۔
- ✗ اپنے ڈیمیٹ ٹرانزیکشن سلپ کی کتاب کو کسی دلال/ذیلی دلال کی نگراں کاری میں نہ چھوڑیں۔
- ✗ سودوں کی تمام دستاویزات حاصل کرنے سے باز نہ رہیں خواہ دلال/ذیلی دلال آپ کا اچھی طرح جانا پہچانا ہو۔

میوچول فنڈ

کریں

- ✓ سرمایہ کاری کرنے سے پہلے پیشکش دستاویز کو دھیان سے پڑھیں۔
- ✓ دھیان رکھیں کہ میوچول فنڈ میں سرمایہ کاری پرخطر ہوسکتی ہے اور ہوسکتا ہے کہ اس سے لازمی طور پر فائدہ نہ پہنچے۔
- ✓ کسی اسکیم میں اپنے سرمایہ کاری کرنے کے مقصد اور خطرہ کی رغبت کے مطابق سرمایہ کاری کریں۔
- ✓ یاد رکھیں کہ کسی اسکیم یا کسی فنڈ کی ماضی کی کارکردگی اس اسکیم یا فنڈ کی مستقبل کی کارکردگی کا اشارہ نہیں ہے۔ ہوسکتا ہے کہ ماضی کی کارکردگی مستقبل میں قائم رہے یا نہ رہے۔
- ✓ ان اسکیموں کے NAV پر برابر نظر رکھیں جن میں آپ نے سرمایہ کاری کی ہے۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ آپ سرمایہ کاری/چھوٹ کے لیے اکاؤنٹ کا ایک گوشوارۂ تفیصل وصول پائیں۔

نہ کریں

- ✗ کسی اسکیم میں صرف اس وجہ سے سرمایہ کاری نہ کریں کہ کوئی شخص آپ کو کمیشن یا دیگر ترغیبی رقم، تحفہ وغیرہ کی پیشکش کررہا ہے۔
- ✗ اسکیم/میوچول فنڈ کے نام سے متاثر نہ ہوں۔
- ✗ اسکیم/فنڈ کی صرف ماضی کی کارکردگی کی روشنی میں نہ چلیں/یا مستقبل کے منافع کے وعدوں سے دھوکہ نہ کھائیں۔
- ✗ سرمایہ کاری میں شامل خطرات کونگاہ میں رکھنا نہ بھولیں۔
- ✗ اپنے شبہات/شکوے شکایات کے ازالہ کے لیے مناسب حکام تک جانے میں تردد نہ کریں۔
- ✗ کسی ایسے ایجنٹ/دلال ڈیلر سے معاملہ نہ کریں جو AMFI کے ساتھ رجسٹرڈ نہ ہو۔

دوبارہ خریدیں

کریں

- ✓ مجوزہ دوبارہ خریداری سے متعلق خاص قرارداد کو تفصیل سے پڑھیں اورپھر اس کے حق میں فیصلہ کریں۔
- ✓ دوبارہ خریداری میں پیشکش کی گئی قیمت کا گزشتہ چند مہینوں کے دوران کی مارکیٹ کی قیمت اور فی حصہ کمپنی کی کمائی، بک ویلو وغیرہ سے موازنہ کریں اور پھر فصیلہ کریں کہ آیا وہ قیمت جس کی پیشکش کی گئی ہے معقول ہے۔
- ✓ حصص داخل کرنے کی خاطر درخواست دینے کے لیے ہدایات کو دھیان سے پڑھیں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ آپ کی درخواست مقررہ وقت کے اندر وصولی سینٹر پر پہنچ جائے۔
- ✓ وہ تمام دستاویزات جمع کریں جو پیشکش مراسلہ میں طلب کئے گئے ہیں۔
- ✓ درخواست اس ذریعہ (ڈاک/کوریئر/دستی ڈلیوری/عام ڈاک وغیرہ) سے بھیجیں جس کی پیشکش مراسلہ میں تعیین کی گئی ہے۔
- ✓ اگر داخل کئے گئے حصص کے لیے غور کرنے سے متعلق کمپنی کی طرف سے کوئی جواب نہیں موصول ہوتا ہے تو مرچینٹ بینکر سے رابطہ کریں۔
- ✓ کسی بھی شکوہ شکایت کی صورت میں پیشکش مرسلہ میں مذکورتعمیلی افسر سے رابطہ کریں۔
- ✓ کمپنیزایکٹ کی خلاف ورزی کی صورت میں رجسٹرار سے رابطہ کریں۔

نہ کریں

- ✗ متعدد درخواست نہ جمع کریں۔
- ✗ درخواست کو صاف لفظوں میں پر کرنا نہ بھولیں۔
- ✗ درخواست فارم کو کاٹیں پیٹیں نہیں۔
- ✗ کسی غلط پتہ پر درخواست فارم نہ بھیجیں۔
- ✗ پیشکش کے خاتمہ کے بعد درخواست فارم نہ بھیجیں۔
- ✗ درخواست فارم میں مکمل معلومات فراہم کرنا نہ بھولیں۔
- ✗ درخواست فارم پر دستخط کرنا نہ بھولیں۔
- ✗ درخواست فارم میں غلط/متضاد معلومات نہ فراہم کریں۔

کھلی پیشکش (ٹیک اوور کے ضوابط کے تحت)

کریں

- ✓ یقینی بنائیں کہ آپ پیشکش قبول کرنے کا فیصلہ کرنے سے پہلے تمام مقابلہ جاتی پیشکشوں اور پیشکش کے اعادہ/پیشکش کی قیمت سے آگاہ ہوں۔
- ✓ مقابلہ جاتی پیشکشوں یا پیشکش کے اعادوں کی تفصیلات کے لئے قومی روزناموں/SEBI کی ویب سائٹ کی طرف رجوع کریں۔
- ✓ یاد رکھیں کہ پیشکش قانونی منظوری کی شرط کے تحت ہے جیسا کہ پیشکش کے مراسلہ میں ذکر کیا گیا ہے۔
- ✓ جانچ لیں کہ آیا پیشکش کے نتیجہ میں کمپنی فہرست سے خارج کر دی جائے گی۔
- ✓ ڈیمیٹ حصص کی صورت میں، یقینی بنائیں کہ پیشکش بند ہونے سے پہلے کریڈٹ اسپیشل ڈپوزیٹری اکاؤنٹ میں موصول ہو جائے۔
- ✓ پیشکش مراسلہ میں ذکر کردہ دستاویزات دست بدست ڈلیوری کے وقت/تاریخ کو دھیان سے یاد رکھیں۔
- ✓ اپنی قبولیت کو داخل کرنے سے پہلے پیشکش کے اعادہ (یعنی پیشکش کی بندی کی تاریخ سے ایام کار کے 7 دن پہلے) کی آخری تاریخ تک انتظار کریں۔
- ✓ اس صورت میں جب آپ داخل کئے جانے والے حصص سے دستبردار ہونا چاہتے ہوں پیشکش کی بندی کی تاریخ سے ایام کار کے 3 دن پہلے تک کسی بھی مقررہ وصولی پر پیشکش مراسلہ کے ساتھ ستبرداری کا فارم جمع کریں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ قبولیت کے فارم، منتقلی کے معاہدہ، جمع کرنے سے متعلقہ ہدایت اور دستبرداری کے فارم پر کئے گئے دستخط ایک ہی ہوں اور اسی ترتیب کے ساتھ ہوں جس ترتیب کے ساتھ کمپنی کے ذریعہ پیش کئے گئے ہیں۔
- ✓ پیشکش مراسلہ نہ وصول پانے کی صورت میں ضروری تفصیلات پیش کرتے ہوئے سادہ کاغذ پر ایک درخواست دے کر آپ پیشکش داخل کر سکتے ہیں یا اس سے دستبردار ہو سکتے ہیں۔

نہ کریں

- ✗ اپنی قبولیت داخل کرنے کے لئے پیشکش کی آخری تاریخ کا انتظار نہ کریں۔
- ✗ منتقلی کے بھیجے جانے والے معاہدہ میں خریدار/منقول الیہ کی تفصیلات نہ بھریں۔
- ✗ نا مکمل درخواست فارم/غیر معتبر دستاویزات نہ جمع کریں۔

مشترک سرمایہ کاری کی اسکیمیں

کریں

- ✓ یقینی بنائیں کہ انٹٹی SEBI کے ساتھ رجسٹرڈ ہو۔
- ✓ پیشکش دستاویز کو دھیان سے پڑھیں۔
- ✓ اسکیم کی تشخیصی رپورٹ کو پڑھیں۔
- ✓ منصوبہ کی بڑھنے کی صلاحیت کی جانچ کریں۔
- ✓ پروموٹرز کے پس منظر/مہارت کی جانچ کریں۔
- ✓ انٹٹی کے املاک/اثاثہ کے واضح اور مارکیٹ کے قابل عنوان کو یقینی بنائیں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ مشترک سرمایہ کاری کا انتظام چلانے والی کمپنی (CIMC) اسکیم کے نفاذ کے لئے ضروری وسائل رکھتی ہو۔
- ✓ کریڈٹ کی درجہ بندی/اسکیم کی مدت کی جانچ کریں۔
- ✓ پہلے کی اسکیموں، اگر کوئی ہوں، کی کارکردگی کے بالمقابل وعدہ کی جانچ کریں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ ہر مالی سال کے خاتمہ سے دو ماہ پہلے CIMC آپ کو سالانہ رپورٹ کی نقل بھیج دے۔
- ✓ یاد رکھیں کہ SEBI منافع کی ضمانت نہیں دیتی ہے یا سرمایہ کاروں کو رقم کی دوبارہ ادائیگی کی ذمہ داری نہیں لیتی ہے۔

نہ کریں

- ✗ کسی ایسی CIS انٹٹی میں سرمایہ کاری نہ کریں جو SEBI کے ساتھ رجسٹرڈ نہ ہو۔
- ✗ اشارتی یا وعدہ کئے گئے منافع یا مارکیٹ کی افواہوں/اشتہارات سے متاثر نہ ہوں۔

ڈرائیویٹیوز

کریں

- ✓ تمام قواعد، ضوابط، بائی لاز اور ایکسچینجیز کے ذریعہ کئے گئے تمام انکشافات پر غور کریں۔
- ✓ صرف کسی ایسے ٹریڈنگ ممبر (TM) کے واسطہ سے جو SEBI کے ساتھ رجسٹرڈ ہو یا TM کے کسی ایسے تسلیم شدہ شخص کے واسطہ سے جو ایکسچینج کے ساتھ رجسٹرڈ ہو تجارت کریں۔
- ✓ کسی غیر تسلیم شدہ شخص کے ساتھ معاملہ کرتے وقت اس بات کو یقینی بنائیں کہ معاہدہ کا نوٹ صرف TM یا تسلیم شدہ شخص کے ذریعہ جاری کیا گیا ہو۔
- ✓ دلالی کا چارج/ادائیگیاں/منافع وغیرہ صرف TM کو ادا کریں۔
- ✓ یقینی بنائیں کہ ہر تجارت کے لئے آپ اپنے TM سے معاہدہ کا باقاعدہ دستخط شدہ نوٹ حاصل کریں۔
- ✓ منافع کی بابت TM کے پاس جمع کردہ گروی رکھی ہوئی چیز کے لئے رسید حاصل کریں۔
- ✓ گاہک -TM معاہدہ کی تفصیلات پر غور کریں۔
- ✓ TM کے بالمقابل اپنے حقوق اور فرائض کو جانیں۔
- ✓ مارکیٹ/منافع کی پیشکش میں اپنی صورت حال سے جڑے ہوئے خطرہ سے آگاہ رہیں۔
- ✓ TM سے/کو روزآنہ بنیاد پر اپنی مستقبل کی صورت حال پر مارکیٹ کے منافع وصول/ادا کریں۔

نہ کریں

- ✗ خطرہ کے انکشاف کے دستاویزات کو پڑھنے اور سمجھنے سے پہلے تجارت کا آغاز نہ کریں۔
- ✗ کسی مصنوعہ سے جڑے ہوئے خطرات اور منافع جانے بغیر اس پر تجارت نہ کریں۔

خریدنے کا عمل

مصنوعات کہاں سے خریدیں؟

- دلال: دلال متعدد خدمات جیسے ایکویٹی کی خریداری/فروخت کاری، قرض اور ڈرائیویٹیو مصنوعات، میوچول فنڈیونٹ، IPO وغیرہ کی پیشکش کرتے ہیں۔
- بینک: بہت سے بینک آمنے سامنے اور اسی طرح اپنی ویب سائٹوں کے ذریعہ ایکویٹی کی خریداری/فروخت کاری، قرض اور ڈرائیویٹیو مصنوعات، میوچول فنڈیونٹ، IPO وغیرہ کے لئے سہولیات کی پیشکش کرتے ہیں۔
- میوچول فنڈ: تقریبا سارے ہی میوچول فنڈ، میوچول فنڈ کی آن لائن اور آمنے سامنے خرید/فروخت کی سہولت پیش کرتے ہیں۔
- اسٹاک ایکسچینجیز پر بند اطراف والے میوچول فنڈ کی تجارت کی جاتی ہے اور وہ دلالوں کے واسطہ سے خریدے جا سکتے ہیں۔ کھلے اطراف والے میوچول فنڈ بھی اسٹاک ایکسچینج کے پلیٹ فارم پر خریدے/بیچے جا سکتے ہیں۔

کیپٹل مارکیٹ کا سرمایہ کار بننے میں شامل مراحل

- پہلی لازمی شرط PAN کارڈ ہے۔ یہ تمام سرمایہ کاروں کے لئے لازمی ہے۔
- دوسری لازمی شرائط ایک بینک اکاؤنٹ اور ایک ڈیمیٹ اکاؤنٹ ہیں۔ ڈیمیٹ اکاؤنٹ عام طور پر کسی بینک اکاؤنٹ سے جڑا ہوتا ہے تاکہ فنڈ اور سیکیورٹی کی وصولی اور ادائیگی میں آسانی ہو۔
- اگلا مرحلہ کسی دلال کا انتخاب اور ایک KYC فارم کی خانہ پری اور دلال۔ گاہک کے ایک معاہدہ میں شامل ہونا ہے۔
- پھر دلال گاہک کی ایک منفرد ID مختص کرتا ہے، جو شناخت کے طور پر کام کرتی ہے۔
- اب آپ سیکیورٹیز خریدنے/بیچنے کے لئے تیار ہیں۔

کون کس قسم کی انٹٹی کو ضابطہ کے تحت چلاتا ہے

ذیل میں مالی مارکیٹ کے اندر کمپنیوں/ثالثوں/خدمت مہیا کنندگان کی قسوں کی ایک فہرست دی جارہی ہے۔ ان متعلقہ جمعیتوں کے نام جو انھیں ضابطہ کے تحت چلاتی ہیں دوسرے کالم میں دئے گئے ہیں۔

انٹٹی کی قسم	ضابطہ کے تحت چلانے والی جمعیت
آڈیٹرز	ICAI/CAG
بینک	RBI
بینک – ایشو کلیکشن	SEBI
چٹ فنڈز	REGISTRAR OF CHIT FUNDS
کلیکٹیو انویسٹمنٹ اسکیم	SEBI
کمپنیاں – ساری	MCA/ROC
کمپنیاں – فہرست میں شامل کردہ	MCA/ROC/SEBI/SE
کمپنی کے سکریٹریز	ICSI
کوآپریٹیو بینک	RBI
کوسٹ اکاؤنٹینٹس	ICWAI
کریڈٹ ریٹنگ ایجنسیز	SEBI
کسٹوڈیل سروسیز	SEBI
ڈیبینچر ٹرسٹیز	SEBI
ڈپوزیٹریز	SEBI
ڈپوزیٹری پارٹیسپینٹز	SEBI/NSDL/CDSL
بیرونی سرمایہ کاری کے ادارے	SEBI
ہاؤسنگ فینانس کمپنیز	NHB
بیمہ سے متعلقہ دلال/ایجنٹ	IRDA
بیمہ کمپنیاں	IRDA
انویسٹمنٹ بینکرز (مرچینٹ بینکرز)	SEBI
انویسٹر ایسوسی ایشنز	SEBI
ذرائع ابلاغ (اخبارات، میگزین، TV)	MIB
میوچول فنڈ اور نظم اثاثہ کی کمپنیاں	SEBI
میوچول فنڈ کے دلال/ایجنٹ	AMFI/SEBI
نان – بینکنگ فائننشیل کمپنیز (NBFCs)	RBI
نیدھی کمپنیز	MCA
پلانٹیشن کمپنیز	SEBI
پورٹ فولیو منیجرز	SEBI
رجسٹرارز اور شیئرٹرانسفر ایجنٹ	SEBI
اسٹاک بروکرز	SEBI/SE
اسٹاک اکسچینجیز	SEBI
ذیلی دلال	SEBI
وینچر کیپٹل فنڈز	SEBI

اعترافات اور دستبرداری

اعترافات

یہ پڑھا جانے والا مواد بنیادی طور پر منسٹری آف کارپوریٹ افیئرز (www.mca.gov.in)، انوسٹر ایجوکیشن اینڈ پروٹیکشن فنڈ (www.iepf.gov.in)، SEBI (www.sebi.gov.in)، NSE (www.nseindia.com) BSE (www.bseindia.com)، MCX-SX (www.mcx-sx.com) اور PRIME ڈیٹا بیس (www.primedatabase.com) کی ویب سائٹوں پر دستیاب معلومات اور ICAI، ICSI اور ICWAI کے ذریعہ پیش کردہ پڑھے جانے والے مواد سے ماخوذ/مرتب/حسب ضرورت تیار کیا گیا ہے۔

دستبرداری

یہاں فراہم کردہ معلومات کیپٹل مارکیٹ کے بارے میں سرمایہ کاروں کے درمیان محض معلومات بہم پہونچانے اور آگاہی پیدا کرنے کے لئے ہے۔ اگرچہ پڑھے جانے والے اس مواد کی تیاری/ترتیب میں کافی دیکھ بھال اور محنت کی گئی ہے، تاہم منسٹری آف کارپوریٹ افیئرز یا مرتب یا پڑھے جانے والے اس مواد کو تقسیم کرنے والی تنظیمیں اس پڑھے جانے والے مواد کے مشمولات کی بنیاد پر کسی شخص کے ذریعہ کئے جانے والے کسی کام یا فیصلہ کے نتیجہ میں ہونے والے کسی نقصان یا اتلاف کے لئے ذمہ دار نہیں ہوں گی۔

یہ بات بھی یاد رکھی جانی چاہئے کہ کیپٹل مارکیٹ کا نظم چلانے والے قوانین/ضوابط مسلسل اپ ڈیٹ/تبدیل ہوتے رہتے ہیں اور اسی وجہ سے ایک سرمایہ کار کو چاہئے کہ وہ متعلقہ ویب سائٹیں دیکھتے ہوئے یا ضابطہ کے تحت چلانے والی متعلقہ جمعیت سے رابطہ میں رہتے ہوئے خود کو تازہ ترین قوانین/ضوابط سے مانوس رکھے۔