ബുക്ക്‌ലെറ്റ് ഓൺ

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ്

നിക്ഷേപകന്റെ കാഴ്ചപ്പാടിൽ നിന്നുള്ള വ്യവഹാരം

भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड

Securities and Exchange Board of India

BSE INVESTORS' PROTECTION FUND | NSE IPFT | NSDL Technology, Trust & Reach | CDSL | MSE METROPOLITAN STOCK EXCHANGE Investor Protection Fund Trust

ഡിസ്ക്ലെയ്മെർ:

ഈ പ്രസിദ്ധീകരണത്തിൽ തെറ്റുകളോ പിഴവുകളോ ഒഴിവാക്കാൻ എല്ലാ ശ്രമങ്ങളും നടത്തിയിരിക്കെത്തന്നെ, ഈ മെറ്റീരിയലിന്റെ ഉപയോഗം കൊണ്ട് ഏതെങ്കിലും വിധത്തിൽ എന്തെങ്കിലും നാശമോ നഷ്ടമോ ആർക്കെങ്കിലും ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ പ്രസാധകർ അതിന് ഉത്തരവാദിയല്ല.

സംയുക്തമായി പ്രസിദ്ധീകരിച്ചത്:

- സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്ഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- BSE ലിമിറ്റഡ്.
- നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡെപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്
- നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്.,
- സെൻട്രൽ ഡെപ്പോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
- മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്

തീയതി: ഒക്ടോബർ, 2019

വായനക്കാരനുള്ള കുറിപ്പ്:

ഈ ലഘുപുസ്തകം സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയെപ്പറ്റി താങ്കൾക്ക് ഹ്രസ്വമായ, അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങൾ നല്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ്. കൂടുതൽ കാര്യങ്ങൾ അറിയുന്നതിനായി, SEBI, BSE, NSE, NSDL, CDSL എന്നിവയുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിലെ ഓൺലൈൻ മെറ്റീരിയൽ സന്ദർശിക്കുക.

ഉള്ളടക്ക പട്ടിക

ക്രമ നം.	സൂചിക	പേജ് നം.
1.	ആമുഖം	1
2.	സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണികൾക്കുള്ള റെഗുലേറ്ററി ഫ്രെയിംവർക്ക്	1
3.	എന്താണ് ഒരു സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ്?	2
4.	പ്രൈമറി മാർക്കറ്റും സെക്ക റി മാർക്കറ്റും	4
5.	സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിലെ മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ സ്ഥാപന ങ്ങളും മാർക്കറ്റ് ഇടനിലക്കാരും ആരാണ്?	6
6.	നിക്ഷേപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ	7
7.	സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്റെ പ്രധാന റിസ്കു കൾ	8
8.	സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കാനുള്ള മുൻകൂർ യോഗ്യത കൾ	9
9.	ബേസിക് സർവ്വീസസ് ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ˇ (BSDA)	11
10.	ഒരു അക്കൗ ˇ തുറക്കാനുള്ള നടപടിക്രമം: നോ യുവർ ക്ലയന്റ് (KYC) നടപടിക്രമം	11
11.	പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി	12
12.	നോമിനേഷൻ	13
13.	ഞാൻ എങ്ങനെയാണ് സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തേ ത്?	13
14.	പ്രാഥമിക വിപണി വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം	13
15.	പ്രാഥമിക വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്റെ നടപടിക്രമം	14
16.	അപ്ലിക്കേഷനെ തടഞ്ഞ തുക പിന്തുണക്കുന്നു (ASBA)	15
17.	സെക്കന്ററി മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം	15
18.	ട്രേഡിങ്ങ് ദിവസങ്ങളും ട്രേഡിങ്ങ് സെറ്റിൽമന്റ് സൈക്കിളും	16
19.	കരാർ കുറിപ്പ്	17
20.	പ്രവർത്തിച്ചുകൊ ിരിക്കുന്ന അക്കൗ ˇ അംഗീകാരം	18

ക്രമ നം.	സൂചിക	പേജ് നം.
21.	വ്യാപാരപരിശോധന	19
22.	എന്താണ് മാർജിൻ ധനം?	19
23.	സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്നും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളിൽ നിന്നുമുള്ള അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ്	19
24.	സംയോജിത അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ് (CAS)	20
25.	ഡെറിവേറ്റീവുകളുടെ വിപണി	20
26.	പമ്യൂച്വൽ ഫ ുകൾ	21
27.	എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫ ുകൾ (ETF)	23
28.	സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ പരാതി പരിഹാരം SEBI സ്കോറുകൾ, മദ്ധ്യസ്ഥതാരീതി സ്ഥിരസ്ഥിതി അവകാശം	24
29.	സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ നിക്ഷേപക സേവന സെൽ	24
30.	മദ്ധ്യസ്ഥ രീതി	25
31.	അവകാശം ഉന്നയിക്കാത്ത ഷെയറുകളെ കുറിച്ച്/ലഭിക്കാത്ത ഡിവിഡന്റ് തുകയെ കുറിച്ച് - IEPF	25
32.	അനക്സ്ചർ - I: (സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ നിക്ഷേപത്തിന് / ട്രേഡിംഗിന് ചെയ്യാവുന്നതും ചെയ്യരുതാത്തവയും)	26
33.	അനക്സ്ചർ - II: നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങളും കടപ്പാടുകളും	28
34.	അനക്സ്ചർ - III: രജിസ്റ്റർ ചെ യ്യാത്ത നിക്ഷേപക ഉപദേശകർക്കെതിരെയുള്ള മുന്നറിയിപ്പ്	29
35.	അനക്സ്ചർ - IV: ASBA യിൽ യൂണിഫൈഡ് പെയ്മെന്റ് ഇൻർഫെയ്സ് (UPI)	32
36.	അനക്സ്ചർ - V: പദശേഖരം	34

പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്

भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്ഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ

സൗജന്യ വിതരണത്തിന് വേ 1

ആശംസകളും നമസ്കാരവും...

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിലും സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിലെ ഫ ുകളിലും നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു നിക്ഷേപകനാണോ നിങ്ങൾ? അതെയെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ നിങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

ഈ ബുക്ക്ലെറ്റ് ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക നിക്ഷേപത്തിനുള്ള ഒരു ഗൈഡ് അല്ല. ഇത് സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയെ സംബന്ധിച്ച അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങളാണ് നൽകുന്നത്. റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI), ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി അതോരിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (IRDAI), പെൻഷൻ ഫ ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോരിറ്റി (PFRDA), മിനിസ്ട്രി ഓഫ് കോർപ്പറേറ്റ് അഫയേഴ്സ് (MCA) തുടങ്ങിയവ പോലുള്ള മറ്റ് റെഗുലേറ്റർമാരുടെ ഫ്രെയിംവർക്കിന് കീഴിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപം സംബന്ധിച്ചുള്ളതല്ല ഈ ബുക്ക്ലെറ്റ്.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണികൾക്കുള്ള റെഗുലേറ്ററി ഫ്രെയിംവർക്ക്

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഷെയറുകൾ, മ്യൂച്ചൽ ഫ ിന്റെ യൂണിറ്റുകൾ, ഡെറിവേറ്റീവ്സ് തുടങ്ങിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നതിന്റെ നിയന്ത്രണവും, സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (SEBI) അധികാരപരിധിക്ക് കീഴിൽ, SEBI ആക്ട്, 1992 (SEBI ആക്ട്), വിവിധ നിയന്ത്രണങ്ങൾ/സർക്കുലറുകൾ/മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിൽ വരുന്ന സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളും.

SEBI ആക്ടിലെ വകുപ്പുകൾ വിധേയമായി 1992 ഏപ്രിൽ 12-നാണ് SEBI ആരംഭിച്ചത്. സെക്യൂറ്റിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നവരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുകയും വികസനം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും, സെക്യൂരിറ്റി വിപണിയെയും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ അല്ലെങ്കിൽ അതിന് പുറമേയുള്ള സംഭവങ്ങളെ നിയന്ത്രിക്കാനുമാണ് SEBI -യുടെ ഉത്തരവ്.

നിലവിൽ, ‘‘സെക്യൂരിറ്റി വിപണി’’യെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നാല് പ്രധാന നിയമങ്ങൾ ഇവയാണ്:

a) **SEBI ആക്ട്, 1992** ഇവയ്ക്കുള്ള ചട്ടപ്രകാരമുള്ള അധികാരങ്ങൾ SEBI–യെ ഏൽപ്പിക്കുന്നു (i) സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നവരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുക, (ii) സെക്യൂരിറ്റി വിപണിയുടെ വികസനം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക (iii) സെക്യൂരിറ്റി വിപണിയെ നിയന്ത്രിക്കുക.

b) **കമ്പനീസ് ആക്ട്, 2013** സെക്യൂരിറ്റികളുടെ വിതരണം, അലോട്ട്മെന്റ്, ട്രാൻസ്ഫർ എന്നിവയിലും സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പബ്ലിക് ഇഷ്യുവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയങ്ങളിലും നിയന്ത്രണങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു;

c) **സെക്യൂരിറ്റീസ് കോൺട്രാക്ട്സ് (റെഗുലേഷൻ) ആക്ട്, 1956** ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ സെക്യൂരിറ്റികളിലുള്ള ട്രാൻസാക്ഷനുകളിൽ അനുമതിയും നിയന്ത്രണവും ലഭ്യമാക്കുന്നു.

d) **ഡിപ്പോസിറ്ററീസ് ആക്ട്, 1996** ഇത് ഡീമെറ്റീരിയലൈസ്ഡ് (ഡിമാറ്റ്) ഓഹരികളിൽ ഇലക്ട്രോണിക് മെയിന്റനൻസും ഉടമസ്ഥത ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുന്നതും ലഭ്യമാക്കുന്നു.

നഎന്ത്?

സെക്യൂരിറ്റികളും സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയും എന്താണ്?

സെക്യൂരിറ്റികൾ എന്നാൽ കമ്പനികൾ, സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ധന മൂല്യമുള്ള ഫൈനാൻഷ്യൽ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളാണ്. സെക്യൂരിറ്റികളെ ഇനി പറയുന്നത് പോലെ വിശാലമായി തരം തിരിക്കുന്നു:

a. **ഈസി ഷെയറുകൾ** അല്ലെങ്കിൽ ഓഹരികൾ എന്ന് സാധാരണയായി വിളിക്കപ്പെടുന്നവ ഒരു കമ്പനിയിലെ ഉടമസ്ഥതയുടെ ഒരു ഓഹരിയെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ആളെ ഓഹരിയുടമ എന്ന് വിളിക്കുന്നു. അയാൾക്ക് കമ്പനിയുടെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് കോർപ്പറേറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ, അതായത് ഡിവിഡന്റുകൾ ലഭിക്കാനുള്ള അർഹതയു ്. നിക്ഷേപകന് കമ്പനിയുടെ പൊതുയോഗത്തിൽ തിരുമാനമെടുക്കുന്ന നടപടിക്രമത്തിൽ വോട്ട് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശവുമു ്.

b. **ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ** കമ്പനി/സ്ഥാപനം ഒരു നിക്ഷേപകനിൽ നിന്ന് വായ്പ വാങ്ങിയ തുകയെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളെ ഡിബെഞ്ചറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ബോ ുകൾ എന്നും വിളിക്കുന്നു. ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഒരു നിക്ഷേപകന് പലിശയ്ക്കും പ്രിൻസിപ്പൽ തുക തിരികെ ലഭിക്കാനുമുള്ള അർഹതയു ് (അതായത്, നിക്ഷേപിച്ച പണം). ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ ഒരു നിശ്ചിത കാലത്തേക്ക് നൽകുന്നതാണ്. അതിന് ശേഷം സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകിയ ആൾക്ക് അവ റിഡീം ചെയ്യാനാവും. ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ ഉറപ്പുള്ളതോ (ജാമ്യത്തിന്റെ പിന്തുണയുള്ളത്) ഉറപ്പില്ലാത്തതോ ആകാം.

c. **ഡെറിവേറ്റീവുകൾ** എന്നത് ഓഹരികൾ, ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ തുടങ്ങിയ മര്റ് ആസ്തികളുടെ മൂല്യത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്ന ഫെനാൻഷ്യൽ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളാണ്. പ്രധാനപ്പെട്ട തരത്തിലുള്ള എക്സ്ചേഞ്ച് വ്യാപാരത്തിലുള്ള ഡെറിവേറ്റീവ്സുകൾ ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളുമാണ്.

d. **മ്യൂച്ചൽ ഫ ുകൾ** എന്നത് നിക്ഷേപകരിൽ നിന്ന് ശേഖരിച്ച പണം കൊ ് നിർമ്മിക്കുന്ന ഒരു തരം ഫൈനാൻഷ്യൽ ഇൻസ്ട്രുമെന്റാണ്. ഈ ഫ ുകൾ/മ്യൂച്ചൽ ഫ ുകൾ, തുടർന്ന് ഓഹരികൾ, ബോ ുകൾ, മണി മാർക്കറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ, മറ്റ് ആസ്തികൾ പോലുള്ള സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യും.

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് എന്നത് നിക്ഷേപകർക്ക് (പൊതുജനം) ഈക്വിറ്റി ഓഹരികൾ, ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ, ഡെറിവേറ്റീവുകൾ പോലുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകുന്നത് വഴി കമ്പനികൾക്ക് ഫ ുകൾ സൃഷ്ടിക്കാൻ സാധിക്കുന്ന സ്ഥലമാണ്. കൂടാതെ, ഇവിടെ നിക്ഷേപകർക്ക് വിവിധ സെക്യൂരിറ്റികൾ (ഓഹരികൾ, ബോ ുകൾ തുടങ്ങിയവ) വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യാനാവും. ഓഹരികൾ (അല്ലെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ) പൊതുജനങ്ങൾക്കായി നൽകിയാൽ കമ്പനി എല്ലാ ഓഹരികളും (അല്ലെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ) അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ പട്ടികപ്പെടുത്തും. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് ക്യാപ്പിറ്റൽ മാർക്കറ്റിന്റെ ഒരു ഭാഗമാണ്.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയുടെ പ്രാഥമികമായ പ്രവർത്തനം നിക്ഷേപകരിൽ നിന്ന് സേവിങ്ങ്സ് ആവശ്യമുള്ളവർക്ക് അലോക്കേറ്റ് ചെയ്യുകയാണ്. നിക്ഷേപകർ ഫ ുകൾ ആവശ്യമുള്ള കമ്പനികൾ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുമ്പോഴാണ് ഇത് സംഭവിക്കുന്നത്. നിക്ഷേപകർക്ക് പലിശ, ഡിവിഡന്റ്, ക്യാപ്പിറ്റൽ അപ്രീസിയേഷൻ, ബോണസ് തുടങ്ങിയവ ലഭിക്കും. ഇത്തരം നിക്ഷേപങ്ങൾ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വികാസത്തിന് സഹായിക്കും.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിക്ക് ര ് സ്വതന്ത്രവും വേർപെടുത്താനാവാത്തതുമായ വിഭാഗങ്ങളു ്. അവ താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു:

പ്രാഥമിക വിപണി: ഈ വിപണിയെ ന്യൂ ഇഷ്യൂസ് വിപണി എന്നും വിളിക്കുന്നു. ഇവിടെ കമ്പനി/സ്ഥാപനങ്ങൾ പുതിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ (ഓഹരികൾ, ഡിബെഞ്ചറുകൾ, ബോ ുകൾ തുടങ്ങിയവ) വിതരണം ചെയ്ത് പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് ഫ ുകൾ (മൂലധനം) രൂപീകരിക്കുന്നു.

പ്രധാനമായും ര ് തരത്തിലുള്ള സെക്യൂരിറ്റി ഇഷ്യുവർമാരാണുള്ളത്:

- **കോർപ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങൾ (കമ്പനികൾ)** പ്രധാനമായും ഈക്വിറ്റി ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളും (ഓഹരികൾ) ഡെബ്റ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളും (ബോ ുകൾ, ഡിബെഞ്ചറുകൾ തുടങ്ങിയവ) വിതരണം ചെയ്യുന്നു
- ***ഗവൺമെന്റ്*** (കേന്ദ്രവും സംസ്ഥാനവും) ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നു (തീയതിയുള്ള സെക്യൂരിറ്റികളും ട്രഷറി ബില്ലുകളും).

പ്രാഥമിക വിപണിയിൽ നടത്തുന്ന ഇഷ്യുകളുടെ ഇനങ്ങൾ ഇവയാണ്:

A. പബ്ലിക് ഇഷ്യു: എല്ലാ ആളുകൾക്കും സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നു. അവ ആർക്കും സബ്സ്ക്രൈബ് ചെയ്യാം. ഈക്വിറ്റി ഷെയറുകളുടെ പബ്ലിക് ഇഷ്യു താഴെ പറയുന്നത് പോലെ തരംതിരിക്കാം:

I. ഇനിഷ്യൽ പബ്ലിക് ഓഫർ (IPO)–ൽ ഓഹരികളുടെ ആദ്യത്തെ പബ്ലിക് ഓഫർ കമ്പനി നടത്തുന്നു. ഒരു IPO താഴെ പറയുന്ന രൂപങ്ങളിലാകാം:

- ഓഹരികൾ പുതിയതായി വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ, പുതിയ ഓഹരികൾ കമ്പനി പൊതു നിക്ഷേപകർക്ക് വിതരണം ചെയ്യുന്നു. ഈ തരത്തിലുള്ള ഇഷ്യുവിൽ നിക്ഷേപകരുടെ ഫ ് കമ്പനിയിലേക്ക്, ഇഷ്യു എന്തിന് വേ ിയാണോ നടത്തിയത് ആ ലക്ഷ്യത്തിന് ഉപയോഗിക്കാൻ വേ ി പോകുന്നു.

- വിൽപ്പനയിലുള്ള ഓഫറിൽ പ്രൊമോട്ടർമാർ, സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തി പോലുള്ള ഓഹരിയുടമകൾ അവരുടെ കൈവശമുള്ളത് പൊതുജനത്തിന് നൽകുന്നു. ഈ തരത്തിലുള്ള ഇഷ്യുവിൽ നിക്ഷേപകരുടെ ഫ ു കൾ കമ്പനിയിലേക്ക് അല്ല, അത്തരം ഓഹരികളുടെ വിൽപ്പനക്കാരിലേക്ക് പോകും.

ii **ഫോളോ ഓൺ പബ്ലിക് ഓഫർ (FPO)**: ഇത് ഇതിനകം ഒരു IPO നടത്തിയ ഒരു ഇഷ്യവർ/കമ്പനി നടത്തുന്നതാണ്. കൂടാതെ പൊതുജനത്തിന് പുതിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു.

B. **പ്രിഫറെൻഷ്യൽ ഇഷ്യു:** ഈ തരത്തിലുള്ള ഇഷ്യുവിൽ പ്രൊമോട്ടർമാർ, സ്ട്രാറ്റെജിക് നിക്ഷേപകർ, തൊഴിലാളികൾ പോലുള്ള തിരിച്ചറിയപ്പെടുന്ന ഒരു കൂട്ടം നിക്ഷേപകർക്ക് സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നു.

C. **റൈറ്റ്സ് ഇഷ്യു:** കമ്പനി അതിന്റെ നിലവിലുള്ള ഓഹരിയുടമകൾക്ക് പുതിയതായി വിതരണം ചെയ്ത ഓഹരികൾ സബ്സ്ക്രൈബ് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം നൽകുമ്പോൾ, അവരുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരി ഉടമസ്ഥതയ്ക്ക് ആനുപാതികമായി ഇതിനെ റൈറ്റ് ഇഷ്യു എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

D. **ബോണസ് ഇഷ്യു:** ഒരു കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരിയുടമകൾ അധിക സൗജന്യ ഓഹരികൾ, അവരുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരിയുടമസ്ഥതയ്ക്ക് ആനുപാതികമായി, അധിക ചിലവില്ലാതെ വിതരണം ചെയ്യുന്നു. ഇതിനെ ബോണസ് ഇഷ്യു എന്ന് വിതരണം ചെയ്യുന്നു.

പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് ഫ ് സമാഹരിക്കുന്നതിന് കമ്പനികൾക്ക് SEBI–ൽ ഒരു ഓഫർ ഡോക്യുമെന്റ് ഫയൽ ചെയ്യേ തു ്. ഇതിനെ ഡ്രാഫ്റ്റ് റെഡ് ഹെറിങ്ങ് പ്രോസ്പെക്ടസ് അല്ലെങ്കിൽ ഡ്രാഫ്റ്റ് പ്രോസ്പെക്ടസ് എന്ന് വിളിക്കുന്നു. പ്രോസ്പെക്ടസിൽ കമ്പനിയുടെ ചരിത്രം, പ്രൊമോട്ടർമാരുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ബിസിനസ് മോഡൽ, കമ്പനിയുടെ സാമ്പത്തിക ചരിത്രം, ബിസിനസിലെ റിസ്കുകൾ, പണം സമാഹരിക്കുന്നതിന്റെ ലക്ഷ്യം, ഇഷ്യുവിന്റെ നിബന്ധനകൾ, മറ്റ് വിവരങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ ഉൾപ്പെടുന്നത് ആ കമ്പനിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിൽ അറിവോടെയുള്ള തീരുമാനം എടുക്കാൻ ഒരു നിക്ഷേപകനെ സഹായിക്കും. പ്രാഥമിക വിപണിയിൽ വിതരണം ചെയ്ത സെക്യൂരിറ്റികൾ ഒരു അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ഇഷ്യു അവസാനിപ്പിച്ച് ആറ് (06) പ്രവർത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യും. തുടർന്ന് അംഗീകാരമുള്ള സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ഓഹരികൾ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുകയും, അവിടെ ഓഹരികളുടെ കൂടുതൽ വ്യാപാരങ്ങൾ നടക്കുകയും ചെയ്യും.

കമ്പനി അലോട്ട് ചെയ്ത ഓഹരികൾ നിക്ഷേപകന്റെ ഡിമാറ്റ് അക്കൗ ിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. ഇത് ഒരു ഡിപ്പോസിറ്ററി സഹിതം ഒരു SEBI രജിസ്റ്റേർഡ് ഡെപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്കൊപ്പം (DP) സൂക്ഷിക്കുന്നതാണ്. ഒരു നിക്ഷേപകന് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ SEBI–ൽ രജിസ്റ്റേർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ വഴി ഓഹരികൾ വിൽക്കുകയും പണം നേടുകയും ചെയ്യാനാവും.

സെക്ക റി വിപണി: പ്രാഥമിക വിപണിയിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്താൽ, അവ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുകയും നിക്ഷേപകർക്ക് ഈ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത സെക്യൂരിറ്റികൾ ആ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ വഴി വാങ്ങുകയോ വിൽക്കുകയോ ചെയ്യാനുമാകും. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾക്ക് ര ് പ്രധാന വിഭാഗങ്ങളു ് – ധന വിപണി വിഭാഗവും ഡെറിവേറ്റീവ്സ് വിപണി വിഭാഗങ്ങളും.

ആര്?

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിലെ മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ സ്ഥാപനങ്ങളും മാർക്കറ്റ് ഇടനിലക്കാരും ആരാണ്?

മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ സ്ഥാപനങ്ങൾ: സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ, ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ, ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപ്പറേഷനുകൾ എന്നിവ ലഭ്യമാക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിലെ ട്രാൻസാക്ഷനുകൾ (അതായത്, സെക്യൂരിറ്റികളുടെ വിതരണം, വാങ്ങൽ, വിൽപ്പന) നടത്താനുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യം. ഈ സ്ഥാപനങ്ങൾ മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂഷനുകൾ (MII–കൾ) എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. SEBI–ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ സ്ഥാനങ്ങളുടെ (MII–കൾ) ഒരു ലിസ്റ്റ് ഇവിടെ ലഭ്യമാണ്: https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html.

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ തങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ വഴി, വിപണിയിൽ നിശ്ചയിക്കപ്പെട്ട വിലയിൽ, ഉചിതമായ രീതിയിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നതിനും വിൽക്കുന്നതിനും രാജ്യവ്യാപകമായ കംപ്യൂട്ടർ സ്ക്രീൻ അധിഷ്ഠിത ട്രേഡിങ്ങ് പ്ലാറ്റ്ഫോം ലഭ്യമാക്കുന്നു. SEBI അംഗീകരിച്ചഇന്ത്യയിലെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ പട്ടിക ഈ ലിങ്കിൽ ലഭ്യമാണ്: https://www.sebi.gov.in/stock-exchanges.html. രാജ്യവ്യാപകമായുള്ള സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ, BSE ലിമിറ്റഡ് (BSE), നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (NSE), മെട്രോപോളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (MSE) എന്നിവയാണ്.

ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപ്പറേഷനുകൾ: ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപ്പറേഷനുകളുടെ പ്രധാന പ്രവർത്തനം സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലെ വ്യാപാരങ്ങൾക്ക് തീർപ്പുകൾക്ക് ഗ്യാര ി നൽകുകയാണ്. മറ്റൊരു തരത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപ്പറേഷനുകൾ വാങ്ങുന്ന ഓരോ ആൾക്കും അവർ വാങ്ങിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ ലഭിക്കുന്നുവെന്നും, വിൽപ്പന നടത്തിയവർക്ക് തങ്ങൾ അവർക്ക് വിറ്റ സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് പണം ലഭിക്കുന്നു എന്നും ഉറപ്പാക്കുന്നു.

ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ: ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ എന്നാൽ നിക്ഷേപകരുടെ സെക്യൂരിറ്റികൾ കടലാസ് രൂപത്തിലില്ലാത്ത/ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈവശം വെയ്ക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. കൂടാതെ ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികൾ (DP) വഴി നിക്ഷേപകർക്ക് ഡീമാറ്റ് സർവ്വീസുകളും ലഭ്യമാക്കുന്നു. നമ്മുടെ രാജ്യത്ത് നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡെപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ് (NSDL), സെൻട്രൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡിപ്പോസിറ്ററി സർവ്വീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ് (CDSL) എന്നീ ര ് ഡെപ്പോസിറ്ററികളു ്. ഓരോ ഡെപ്പോസിറ്ററിയ്ക്കും കീഴിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികൾ (DP) (ബാ ങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ) ഉ ്. അത് നിക്ഷേപകർക്ക് ഒരു ഡിമാറ്റ് അക്കൗ ് തുറക്കുക, പരിപാലിക്കുക, ഓഹരികൾ കടലാസ് രൂപത്തിലല്ലാതെയാക്കുക തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് വിവിധ സേവനങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു.

വിപണിയിലെ ഇടനിലക്കാർ പ്രാഥമിക, സെക്ക റി വിപണികളുടെ സുഗമമായ പ്രവർത്തനത്തിനുള്ള പ്രധാന പങ്കാളികളാണ്. ഈ വിപണിയിലെ ഇടനിലക്കാർ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുക അല്ലെങ്കിൽ വിൽക്കുന്നതിലുള്ള ഓർഡറുകൾ പ്രൊസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് പിന്തുണയ്ക്കുകയും, സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും, സെക്യൂരിറ്റികളുടെ വ്യാപാരത്തിൽ പ്രസക്തമായ വിവരം ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ, ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികൾ, മെർച്ചന്റ് ബാങ്കർമാർ, ഓഹരി ട്രാൻസ്ഫർ ഏജന്റുകൾ, രജിസ്ട്രാറുകൾ തുടങ്ങിയവയാണ് ചില പ്രധാനപ്പെട്ട ഇടനിലക്കാർ. എല്ലാ ഇടനിലക്കാരും SEBI–ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുകയും, നിക്ഷേപകരെ നിലനിർത്താൻ നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കണം. SEBI അംഗീകരിച്ച വിപണി ഇടനിലക്കാരെ താഴെ പറയുന്ന ലിങ്കിൽ ക ത്താം: https://www.sebi.gov.in.

നിക്ഷേപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ

നിങ്ങൾ സെക്യൂരിറ്റി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നിങ്ങൾ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങളും, വസ്തുതകളും, ആപത് സാധ്യതയും മനസ്സിലാക്കുകയും തിരിച്ചറിയുകയും ചെയ്യണം (നിങ്ങൾ റിസ്ക് ഏറ്റെടുക്കാൻ സന്നദ്ധമാകുന്നതിന്റെ പരിധി വരെ) ഓരോ നിക്ഷേപ തീരുമാനവും നിങ്ങളുടെ ആവശ്യങ്ങളെയും ആഗ്രഹങ്ങളെയും പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നതും, നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്ന തീരുമാനങ്ങൾ അനുസരിച്ചായിരിക്കുകയും ചെയ്യണം.

ഉദാഹരണമായി, നിങ്ങൾ സ്ഥിര വരുമാനം നൽകുന്ന സുരക്ഷിതമായ ഉത്പന്നങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ സന്നദ്ധമാണെങ്കിലോ അല്ലെങ്കിൽ അൽപ്പം ഉയർന്ന റിസ്ക് എടുത്ത് നിങ്ങൾക്ക് ഉയർന്ന വരുമാനം നൽകുന്ന ഉത്പന്നങ്ങളിൽ ഉത്പന്നങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ.

എല്ലാ നിക്ഷേപവും അതിൽ തന്നെ അന്തർലീനമായ ആ നിക്ഷേപത്തിന്റെ മൂല്യത്തിലുള്ള മാറ്റത്തിന്റെ റിസ്ക് സഹിതമാണ് വരുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, ഓട്ടോമൊബൈൽ വ്യവസായത്തിലെ ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നത് ഓട്ടോമൈബൈൽ വ്യവസായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കുകളും ഉൾപ്പെടുന്നതാണ് (വിൽപ്പന വർദ്ധിക്കുകയോ താഴുകയോ ചെയ്യുകയോ, ഒരു ബ്രാൻഡിന്റെ ഒരു കാർ മറ്റൊരു ബ്രാൻഡിനേക്കാൾ കൂടുതൽ വിൽക്കുകയോ തുടങ്ങിയവ). ഒരിക്കൽ നിങ്ങൾ നിങ്ങളുടെ ലക്ഷ്യം തീരുമാനിക്കുകയും നിങ്ങളുടെ റിസ്കിനുള്ള താൽപ്പര്യം തിരിച്ചറിയുകയും ചെയ്താൽ നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന തുക നിശ്ചയിക്കുകയും നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന കാലയളവും. റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള കഴിവ് ഓരോ നിക്ഷേപകനും അനുസരിച്ച് മാറിക്കൊ ിരിക്കും. കൂടാതെ ഇത് ലക്ഷ്യങ്ങളെയും നിക്ഷേപകന്റെ പ്രായത്തെയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

നിക്ഷേപകരെ തങ്ങളുടെ അവകാശങ്ങൾ, ഉത്തരവാദിത്വങ്ങൾ, നിക്ഷേപത്തിൽ ചെയ്യേ തും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് വ്യക്തമായ അറിവ് നൽകണം. ഈ രേഖകൾ SEBI–യുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിലും സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലും ലഭ്യമാണ്. സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ ചെയ്യേ തും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ ഈ ബുക്ക്ലെറ്റിലെ **അനക്സ്ചർ–I–ലും** ചേർത്തിട്ടു ്. ഇതിന് പുറമേ, നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങളും കടമകളും ഈ ബുക്ക്ലെറ്റിലെ **അനക്സ്ചർ–II–ൽ** ചേർത്തിട്ടു ്.

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നിക്ഷേപകർ അറിവോടെയുള്ള തീരുമാനം എടുക്കണം. അവർ കമ്പനിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും, അതായത് കമ്പനിയെക്കുറിച്ചുള്ള വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ, അതിന്റെ പ്രൊമോട്ടർമാർ, പ്രൊജക്ട് വിശദാംശങ്ങൾ, സാമ്പത്തിക വിശദാംശങ്ങൾ തുടങ്ങിയവയെല്ലാം ശ്രദ്ധയോടെ വായിക്കണം. ഈ വിശദാംശങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിൽ കാണാനാവും.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് നിക്ഷേപകർ ഏതെങ്കിലും SEBI രജിസ്റ്റേർഡ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസറെ സമീപിക്കണം. SEBI രജിസ്റ്റേർഡ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസർമാരുടെ ഒരു ലിസ്റ്റ് താഴെ പറയുന്ന ലിങ്കിൽ ക ത്താനാവും: https://www.sebi.gov.in.

എന്നിരുന്നാലും, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസർമാരുടെ നിക്ഷേപ ഉപദേശങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകർ മുൻകരുതലെടുക്കണം. വിശദവിവരങ്ങൾക്ക് വേ ി ഈ ബുക്ക്ലെറ്റിലെ **അനക്സ്ചർ–III** നോക്കുക.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്റെ പ്രധാന റിസ്കുകൾ:

- **വിപണിയിലെ റിസ്ക് അല്ലെങ്കിൽ സിസ്റ്റമാറ്റിക് റിസ്ക്**: സാമ്പത്തിക വിപണികളുടെയും രാജ്യത്തിന്റെ പൊതുവായ സമ്പദ്‌വ്യവസ്ഥയുടെയും മൊത്തത്തിലുള്ള പ്രകടനത്തെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ വഴി ഒരു നിക്ഷേപന് നഷ്ടം സംഭവിച്ചേക്കാം എന്നാണ് ഇതിന്റെ അർത്ഥം.

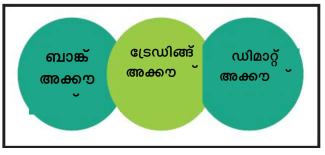
- **സിസ്റ്റമാറ്റിക് അല്ലാത്ത റിസ്ക്**: സിസ്റ്റമാറ്റിക് അല്ലാത്ത റിസ്കിനെ ഒരു പ്രത്യേക കമ്പനി അല്ലെങ്കിൽ വ്യവസായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അനിശ്ചിതത്വം എന്ന് വിശദീകരിക്കാം.
- **പണപ്പെരുപ്പത്തിന്റെ റിസ്ക്**: പണപ്പെരുപ്പത്തിന്റെ റിസ്കിനെ പർച്ചേസിങ്ങ് പവർ റിസ്ക് എന്നും വിളിക്കുന്നു. ഒരു നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നുള്ള പണത്തിന്റെ പ്രവാഹം പണപ്പെരുപ്പം മൂലമുള്ള പർച്ചേസിങ്ങ് പവറിലുള്ള താഴ്ച മൂലം അതിന്റെ ഭാവിയിലുള്ള മൂല്യം താഴുന്ന സാഹചര്യം എന്ന് നിർവ്വചിക്കുന്നു.
- **ലികിഡിറ്റി റിസ്ക്**: ഒരു നിക്ഷേപം വേഗത്തിൽ വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ കഴിയാത്തപ്പോൾ ഉ ാകുന്നതാണ് ലികിഡിറ്റി റിസ്ക്.
- **ബിസിനസ് റിസ്ക്**: അനുയോജ്യമല്ലാത്ത ഏതെങ്കിലും പ്രവർത്തനം, വിപണി അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സാഹചര്യം മൂലം ഒരു കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ് ബാധിക്കപ്പെടുകയോ അവസാനിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്യേ ി വരുന്ന റിസ്കിനെയാണ് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- **വൊളാറ്റിലിറ്റി റിസ്ക്**: കമ്പനിയുടെ സ്റ്റോക്ക് വിലകളിൽ കാലക്രമേണ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ ഉ ാകുമ്പോഴാണ് വൊളാറ്റിലിറ്റി റിസ്ക് ഉ ാകുന്നത്.
- **കറൻസി റിസ്ക്**: വിദേശ എക്സ്ചേഞ്ച് നിരക്കുകളിലെ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ മൂലം, വിദേശ കറൻസി അല്ലെങ്കിൽ വിദേശ കറൻസി–വ്യാപാര നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തിയ ഒരു നിക്ഷേപകൻ നേരിടുന്ന നഷ്ടസാധ്യതയെയാണ് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

റിസ്ക് എങ്ങനെ കുറയ്ക്കാം?

നിക്ഷേപകർക്ക് പല തരത്തിൽ റിസ്ക് കുറയ്ക്കാൻ ശ്രമിക്കാം. ആസ്തി അലോക്കേഷനാണ് ഒരു തന്ത്രം. അതുവഴി വിവിധ കമ്പനികളിലും ആസ്തി വിഭാഗങ്ങളിലും വൈവിധ്യമാർന്ന നിക്ഷേപം നടത്തി റിസ്ക് കുറയ്ക്കാനാവും.

സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കാനുള്ള മുൻകൂർ യോഗ്യതകൾ

ഈക്വിറ്റി ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് ഒരു നിക്ഷേപകൻ മൂന്ന് അക്കൗ ുകൾ തുറക്കണം:



a) **ബാങ്ക് അക്കൗ ്.**

b) SEBI–ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് ഒരു അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്കൊപ്പമുള്ള **ട്രേഡിങ്ങ് അക്കൗ ും ബ്രോക്കിങ്ങ് അക്കൗ ും.** ഈ അക്കൗ ് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലെ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങാനും വിൽക്കാനും ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഒരു ട്രേഡിങ്ങ് അക്കൗ ് തുറക്കുന്നതിന് നിങ്ങൾക്ക് അക്കൗ ് തുറക്കാനുള്ള ഫോം പൂരിപ്പിക്കുകയും നോ യുവർ ക്ലയന്റ് (KYC) രേഖകൾ ഒപ്പിട്ട് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യണം.

അക്കൗ ് തുറക്കാനുള്ള ഫോം പൂരിപ്പിക്കുമ്പോൾ താഴെയുള്ള മുൻകരുതലുകൾ എടുക്കുക:

- വ്യത്യസ്ത എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ട്രേഡിങ്ങിനായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് സൂചിപ്പിക്കുമ്പോൾ നിങ്ങളുടെ ഒപ്പിടുക.
- നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ുകൾക്കുള്ള എല്ലാ ചാർജ്ജുകൾ/ഫീസ്/ബ്രോക്കറേജുകളും ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം രേഖപ്പെടുത്തുകയും അതിന്റെ ഒരു രേഖ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- നിങ്ങൾ വ്യാപാരം നടത്താൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുക (പണം, F&O, കറൻസി ഡെറിവേറ്റീവ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വിഭാഗങ്ങൾ). ഡെറിവേറ്റീവുകളിലുള്ള വ്യാപാരത്തിന് ഡെറിവേറ്റീവ് ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ധാരണ ആവശ്യമാണ്.
- നിങ്ങൾക്ക് റണ്ണിങ്ങ് അക്കൗ ് സൗകര്യം, പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി നിർവ്വഹണം തുടങ്ങിയവ പോലുള്ള അധിക സൗകര്യങ്ങൾ പ്രയോജനപ്പെടുത്താൻ ആഗ്രഹമു ങ്കിൽ ഭാവിയിലെ ഏത് തർക്കവും ഒഴിവാക്കാനായി നിങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്ക് പ്രത്യേക അനുമതി നൽകണം.
- അക്കൗ ് തുറക്കാനുള്ള ഫോമിൽ നിങ്ങളുടെ ഇമെയിൽ വിലാസവും മൊബൈൽ നമ്പറും നൽകണം. ബ്രോക്കറും എക്സ്ചേഞ്ചുകളും ഈ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുകയും നിങ്ങൾ അറിഞ്ഞിരിക്കേ പ്രധാന ട്രേഡിങ്ങ് അപ്ഡേറ്റുകൾ അറിയിച്ചുകൊ ിരിക്കുകയും ചെയ്യും.
- നിങ്ങളുടെ റെക്കോഡുകൾക്ക് വേ ി എല്ലായ്പ്പോഴും ഒരു അക്കൗ ് തുറക്കാനുള്ള ഫോം ആവശ്യപ്പെടുകയും അതിന്റെ ഒരു കോപ്പി എടുത്ത് സൂക്ഷിക്കുകയും വേണം.

c) **ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ്** സെക്യൂരിറ്റികൾ കടലാസ് രൂപത്തിലല്ലാതെ/ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിൽ കൈവശം വെയ്ക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നു. ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ് ഏത് ഡിപ്പോസിറ്ററിയിലും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി (DP) വഴി ആരംഭിക്കാനാവും.

ബേസിക് സർവ്വീസസ് ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ് (BSDA):

ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ് മാത്രമുള്ള (എല്ലാ ഡിപ്പോസിറ്ററികളിലും) വ്യക്തികൾക്ക് ലഭ്യമാക്കുന്ന ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ് സൗകര്യമാണ് ബേസിക് സർവ്വീസസ് ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ്. കൂടാതെ ഒരു സമയത്തും കൈവശമുള്ള നോൺ–ഡെബ്റ്റ് അക്കൗ ുകളിലും, ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളിലും ഓരോന്നിന്റെയും മൂല്യം 2 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയുകയും ചെയ്യരുത്.

BSDA–യുടെ വാർഷിക മെയിന്റനൻസ് ചാർജ്ജ് (AMC) ഘടന താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

സെക്യൂരിറ്റിയുടെ ഇനം	**ഹോൾഡിംഗുകളുടെ സ്ലാബ് മൂല്യം**	**നിരക്കുകൾ**
നോൺ–ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക്	രൂ. 50,000/- **വരെ**	AMC ഇല്ല
	രൂ. 50,001/- മുതൽ രൂ. 2,00,000/- **വരെ**	രൂ. 100/- **വരെ**
ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക്	രൂ. 1,00,000/- **വരെ**	AMC ഇല്ല
	രൂ. 1,00,001/- മുതൽ രൂ. 2,00,000/- **വരെ**	രൂ. 100/- **വരെ**

ഇത് സംബന്ധിച്ച ഏറ്റവും പുതിയ നിയമങ്ങൾക്ക് വേ ി SEBI–യുടെ വെബ്സൈറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ട റെപ്പോസിറ്ററി പരിശോധിക്കുക.

മുകളിൽ പറഞ്ഞ മൂന്ന് അക്കൗ ുകളുടെ (അതായത്, ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗ ്, ഒരു ഡീമാറ്റ അക്കൗ ്, ഒരു ട്രേഡിങ്ങ് അക്കൗ ്) സംയുക്തമായി ഉപയോഗിക്കുന്നതിനെ ''3–ഇൻ–1'' അക്കൗ ് എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നു. നിക്ഷേപകർക്ക് മേൽപ്പറഞ്ഞ മൂന്ന് അക്കൗ ുകൾ വ്യത്യസ്ത ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി/ബ്രോക്കർ/സ്ഥാപനം എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം പ്രത്യേകമായി തുറക്കുകയോ, അല്ലെങ്കിൽ ഒറ്റ നടപടിക്രമത്തിലൂടെ മൂന്ന് അക്കൗ ുകളും തുറക്കാനുള്ള സൗകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്ന ഒരു ഒറ്റ ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി/ബ്രോക്കർ/സ്ഥാപനത്തെ സമീപിക്കുകയോ ചെയ്യാം.

SEBI–ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാരുടെയും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളുടെയും പട്ടിക SEBI–യുടെ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റിൽ നിന്നോ (www.sebi.gov.in) അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡിപ്പോസിറ്ററികളിൽ നിന്നോ ലഭിക്കുന്നതാണ്.

ഒരു അക്കൗ ് തുറക്കാനുള്ള നടപടിക്രമം: നോ യുവർ ക്ലയന്റ് (KYC) നടപടിക്രമം

ഡീമാറ്റ്/ട്രേഡിങ്ങ്/ബാങ്ക് അക്കൗ ് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് നിങ്ങളുടെ നോ യുവർ ക്ലയന്റ് (KYC) രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണം. KYC എന്നാൽ എന്താണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത് എന്നും അത് എന്തുകൊ ാണ് നിർബന്ധമായിരിക്കുന്നത് എന്നും മനസ്സിലാക്കാം?

പ്രിവെൻഷൻ ഓഫ് മണി ലോ റിങ്ങ് ആക്ട്, 2002–ഉം അതിന് കീഴിൽ രൂപീകരിച്ച നിയമങ്ങളും അനുസരിച്ച് KYC നിർബന്ധമാണ്. ഡീമാറ്റ്/ട്രേഡിങ്ങ്/ബാങ്ക് അക്കൗ ് തുറക്കുമ്പോൾ ഇടപാടുകാരൻ ഔദ്യോഗികമായി സാധുതയുള്ള രേഖകൾ (OVD) ഐഡന്റിറ്റിയുടെയും വിലാസത്തിന്റെയും തെളിവായി സമർപ്പിക്കണം. ഈ രേഖകൾ KYC ആവശ്യകതകളുടെ ഭാഗമായി മാറുന്നു. ഒരു നിക്ഷേപകന് തന്റെ ഐഡന്റിറ്റിയും വിലാസവും പ്രസക്തമായ, നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ട രേഖകൾ, അതായത് PAN കാർഡ്/യുണീക്ക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ (UID) (ആധാർ)/പാസ്സ്പോർട്ട്/ വോട്ടർ ID കാർഡ്/ഡ്രൈവിങ്ങ് ലൈസൻസ് തുടങ്ങിയവ വഴി സ്ഥാപിക്കാനാവും. KYC സമർപ്പിച്ചാൽ ഒരു സവിശേഷ KYC ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ (KIN) സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുകയും, അത് ഇടപാടുകാരനെ SMS/ഇമെയിൽ വഴി അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും. KYC ഒരു ഒറ്റത്തവണ നടപടിക്രമമാണെന്നത് കൂടാതെ എല്ലാ ഇന്റർമീഡിയറികളിലും സാധുതയുള്ളതുമാണ്. നിങ്ങൾ സെക്യൂരിറ്റി മാർക്കറ്റിലെ മറ്റൊരു ഇടനിലക്കാരനൊപ്പം ഒരു അക്കൗ ് തുറക്കുമ്പോൾ ഇതേ നടപടിക്രമം വീ ും ആവശ്യമായി വരില്ല.

ടിപ്സ്:

- നിങ്ങൾ ഒപ്പു വെയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പ് എല്ലാ രേഖകളും വായിച്ചു മനസ്സിലാക്കുന്നു എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുക.
- ഏതെങ്കിലും ശൂന്യമായ രേഖയിൽ ഒപ്പു വെയ്ക്കരുത്.
- അക്കൗ ് ഓപ്പണിങ്ങ് കിറ്റിലെ അനക്സ്ചറിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ചെയ്യേ വയും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തവയും എല്ലായ്പ്പോഴും പരിശോധിക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിലെ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് SMS, ഇമെയിൽ അറിയിപ്പുകൾ എന്നിവ ലഭിക്കുന്നതിന് നിങ്ങളുടെ മൊബൈൽ നമ്പറും ഇമെയിൽ വിലാസവും ബാങ്ക്, ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി, സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ എന്നിവരുടെ പക്കൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി

പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി എന്നത് വളരെ പ്രാധാന്യമുള്ള ഒരു രേഖയാണ്. ഇതിന് നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ുകളിലും പണത്തിനും മുകളിൽ മറ്റാർക്കെങ്കിലും അവകാശങ്ങളും പ്രവേശനവും നൽകാനുള്ള കഴിവു ്. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ ഒരു ഇടപാടുകാരൻ തന്റെ ഡീമാറ്റ്, ബാങ്ക് അക്കൗ ് ഓഹരികൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് സൗകര്യം ചെയ്യാനും, ഫ ുകൾ പേ–ഇൻ ചെയ്യാനും പേ–ഔട്ട് ചെയ്യാനുമായി സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുടെ പേരിൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (PoA) നൽകും/സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിയും അവ അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യും.

SEBI-യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശം അനുസരിച്ചുള്ള ഒരു പ്രത്യേക പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (PoA) ഇടപാടുകാരൻ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിയുടെ പേരിൽ നടത്തും.

SEBI-യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പു വെയ്ക്കേ തും നൽകേ തും നിർബന്ധമാണ്. പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പിടുന്നതും തികച്ചും ഇച്ഛാപരവും സ്വന്തം താൽപ്പര്യത്തിലുള്ളതുമാണ് – പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പു വെയ്ക്കുന്നത് നിങ്ങൾക്ക് ഗുണകരമായി തോന്നുവെങ്കിൽ അതിൽ ഒപ്പുവെയ്ക്കാം. നിങ്ങൾക്ക് ഏത് സമയത്തും പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി തിരിച്ച് വിളിക്കുകയും ചെയ്യാം.

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിയുടെ നിങ്ങൾക്ക് പേരിൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (PoA) നൽകാൻ ആഗ്രഹമു ങ്കിൽ SEBI/സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ/ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ പുറപ്പെടുവിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അവരുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കിയിരിക്കുന്നത് പരിശോധിക്കുക.

നോമിനേഷൻ

ഒരു വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകന് ഒരു വ്യക്തിയെ നോമിനേറ്റ് ചെയ്യുന്നത് സാധ്യമാക്കുന്ന സൗകര്യമാണ് നോമിനേഷൻ. നിക്ഷേപകൻ മരണപ്പെട്ടാൽ അയാൾക്ക് നിക്ഷേപകന്റെ കൈവശമുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ, അവരുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ുകൾ, അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ നിന്നുള്ള റിഡംപ്ഷൻ പ്രൊസീഡുകൾ (മ്യൂച്ചൽ ഫ ുകളുടെ യൂണിറ്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ) ക്ലെയിം ചെയ്യാനാവും.

ഞാൻ എങ്ങനെയാണ് സെക്യൂരിറ്റീസ് വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തേ ത്?

a. പ്രാഥമിക വിപണി വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം

ഒരു ഇഷ്യുവർ കമ്പനി പൊതുജനങ്ങൾക്ക് പബ്ലിക് ഓഫർ വഴി ഓഹരികൾ ഇഷ്യു ചെയ്യുമ്പോൾ ആവശ്യമായ അപേക്ഷ ഫോം സമർപ്പിച്ച് നിങ്ങൾക്ക് ആ ഓഹരികൾക്ക് വേ ി അപേക്ഷിക്കാനാവും. സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന് ഇഷ്യു ചെയ്യുന്ന കമ്പനി ചില നിയമങ്ങൾ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ പാലിക്കേ തു ്. നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന നിയമങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും അനുസരിച്ച് ഓഹരികൾ അനുവദിക്കും. അനുവദിച്ച ഓഹരികൾ DP–യ്ക്കൊപ്പം സംരക്ഷിക്കുന്ന അപേക്ഷകന്റെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. സെക്യൂരിറ്റികൾ ഡീമാറ്റ് ഫോമിൽ നടത്തും. നിക്ഷേപകർക്ക് അവയെ പിന്നീട് കടലാസ് രൂപത്തിലേക്ക് മാറ്റാവുന്നതാണ്. പബ്ലിക് ഇഷ്യു അവസാനിപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഇഷ്യു അവസാനിപ്പിച്ച് ആറ് (06) പ്രവർത്തി ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ അനുവദിച്ച ഓഹരികൾ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുകയും, ആ ഓഹരികളിലുള്ള അധികമായുള്ള വ്യാപാരം നടക്കുകയും ചെയ്യും.

ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക:

SEBI–യുടെ ഏറ്റവും പുതിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് നിങ്ങൾക്ക് കടലാസ് രൂപത്തിലുള്ള ഓഹരി സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഡിമാറ്റ് ഫോം പോലുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈവശം സൂക്ഷിക്കാനായി തിരഞ്ഞെടുക്കാം. എന്നിരുന്നാലും, 2019 ഏപ്രിൽ 01 മുതൽ ഡിമാറ്റ് ഫോമിൽ കൈയ്യിലുെ ങ്കിൽ മാത്രമേ സെക്യൂരിറ്റികൾ ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യാൻ സാധിക്കൂ. അതിനാൽ ഡിമാറ്റ് അക്കൗ ് തുറക്കാനും എല്ലാ സെക്യൂരിറ്റികളും ഡിമാറ്റ് രൂപത്തിൽ കൈവശം സൂക്ഷിക്കാനും നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. ഓഹരികൾ അവയുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്ക് പാരമ്പര്യം അല്ലെങ്കിൽ പിന്തുടർച്ചയായി കൈമാറ്റപ്പെടുമെങ്കിൽ ഈ നിയമം ബാധകമല്ല.

പ്രാഥമിക വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്റെ നടപടിക്രമം

നിങ്ങൾക്ക് ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികൾ പബ്ലിക് ഓഫർ/ഇഷ്യുവിന്റെ സമയത്ത്, അപേക്ഷാ ഫോം പൂരിപ്പിച്ച് നൽകുകയും, പബ്ലിക് ഇഷ്യു പൊതുജനത്തിന് വേ ി നടത്തുന്ന സമയത്ത് പേമെന്റ് നടത്തി കമ്പനിയിൽ നിന്ന് നേരിട്ട് വാങ്ങാവുന്നതാണ്. അപേക്ഷാ ഫോമിൽ പേര്, വിലാസം, അപേക്ഷിക്കുന്ന ഓഹരികളുടെ എണ്ണം, ബാങ്ക് അക്കൗ ് വിശദാംശങ്ങൾ, ഓഹരികൾ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യേ ുന്ന ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ് പോലുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ പൂരിപ്പിക്കണം. ആ IPO–ൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ താൽപ്പര്യമുള്ള നിക്ഷേപകർ അതിന് വേ ി ബ്ലോക്ക് ചെയ്ത തുകയിൽ (ASBA) പിന്തുണയ്ക്കുന്ന അപേക്ഷ വഴി അപേക്ഷിക്കുകയും, യൂണിഫൈഡ് പേമെന്റ് ഇന്റർഫേസ് (UPI) പേമെന്റ് മെക്കാനിസം ആയി ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യണം (ബുക്ക്‌ലെറ്റിൽ പിന്നീട് വിശദമായി പരാമർശിച്ചിട്ടു ്). തുടർന്ന് നിക്ഷേപകർ അപേക്ഷാ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുകയും അവരുടെ തിരഞ്ഞെടുപ്പിന് അനുസൃതമായി ഓഹരികൾ അനുവദിക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ നൽകുകയും ചെയ്യണം. തുടർന്ന് നിക്ഷേപകൻ അപേക്ഷിച്ച ഓഹരികൾക്കുള്ള തുക നിക്ഷേപകന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗ ിൽ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യും. ഒരു IPO ലിസ്റ്റ് ചെയ്യാനുള്ള മൊത്തം നടപടിക്രമത്തിന് ഇഷ്യു അവസാനിപ്പിച്ചതിന് ശേഷം ആറ് (06) പ്രവർത്തി ദിവസങ്ങൾ എടുക്കും. ഓഹരികൾ ഇഷ്യു ചെയ്യപ്പെട്ട നിക്ഷേപകർക്ക് അവരുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ിൽ ഓഹരികൾ ലഭിക്കുകയും, അതിനുള്ള ഫ ് അവരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗ ിൽ നിന്ന് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഓഹരികൾ അനുവദിച്ചില്ലെങ്കിൽ അപേക്ഷകനായ നിക്ഷേപകന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗ ിൽ ബ്ലോക്ക് ചെയ്ത തുക മറ്റ് ഉപയോഗത്തിനായി റിലീസ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

ജാഗ്രത പാലിക്കുക:

- ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനു മുൻപ് കമ്പനിയുടെ പ്രോസ്പെക്ടസ് / റെഡ് ഹെറിംഗ് പ്രോസ്പെക്ടസ് / ഓഫർ പ്രമാണം എന്നിവ ശ്രദ്ധാപൂർവം വായിക്കുക.
- പബ്ലിക് ഇഷ്യൂവിലെ ഷെയറുകൾക്കായി അപേക്ഷിക്കുമ്പോൾ ഷെയറുകളുടെ വിലയെയും അളവിനെയും കുറിച്ചു ശ്രദ്ധാലുവായിരിക്കുക.
- നിങ്ങൾ ഷെയറുകൾക്കായി അപേക്ഷിച്ച വിലയുടെ ഒരു കുറിപ്പ് സൂക്ഷിക്കുക.
- മാർക്കറ്റ് വികാരത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കരുത്, പകരം കമ്പനിയെക്കുറിച്ചും അതിന്റെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചും വിശകലനം ചെയ്ത് മികച്ച രീതിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുക.

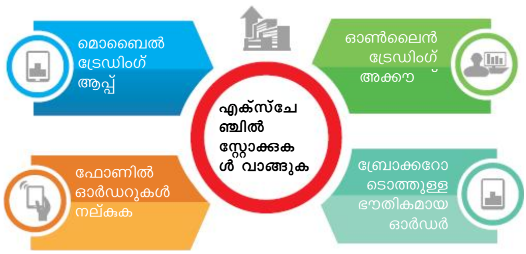
അപ്ലിക്കേഷനെ തടഞ്ഞ തുക പിന്തുണക്കുന്നു (ASBA)

നിക്ഷേപകർക്ക് ASBA വഴി IPO കളിലെ സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് അപേക്ഷിക്കാം. ASBA യിൽ, നിക്ഷേപകൻപ്രയോഗിച്ച ഷെയറുകളുടെ പരിധിവരെ പണം തടഞ്ഞിരിക്കുന്നു, പക്ഷെ അലോട്ട്മെന്റുവരെ ഇതുനിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിൽ തുടരും. ഷെയറുകൾ മുതലായവ അനുവദിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, ആവശ്യമായ തുക നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിൽ നിന്നു ഡെബിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും. തടഞ്ഞ തുക പലിശനേടുന്നത് തുടരുന്നു, അലോട്ട്മെന്റു ഇല്ലെങ്കിൽ റീഫ ാവശ്യമില്ല. അതിനാൽ, IPOകളിൽ അപേക്ഷിക്കുന്നതിനു യഥാർത്ഥത്തിൽ ചെക്കു അയയ്ക്കുന്നതിനുപകരം, ബാങ്കുകൾ ശേരിക്കുന്ന ചില ശാകൾക്കു സൗകര്യമൊരുക്കിയ തടഞ്ഞ തുക പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ആപ്ലിക്കേഷൻ വഴി നിങ്ങൾക്കു ഇപ്പോൾ അപേക്ഷിക്കാം. ഈ ബാങ്കുകളുടെ പട്ടിക SEBI യുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണു. പെയ്മെന്റു സംവിധാനമായി യൂണിഫൈഡ് പെയ്മെന്റു ഇന്റർഫേസ് ഉപയോഗിച്ചു നിക്ഷേപകർക്കു ഇപ്പോൾ (UPI) കളിൽ നിക്ഷേപം നടത്താം. ഉപയോഗിച്ചു നിക്ഷേപിക്കുന്ന പ്രക്രിയ അനുബന്ധം–IV ൽ വിശദീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

b. സെക്കന്ററി മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം

അംഗീകരിച്ച സ്റ്റോക്ക് എക്സേഞ്ചിന്റെ ഒരു സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുമായി നിങ്ങൾ ഒരു ട്രഡിംങ്ങ് / ബ്രോക്കിങ്ങ് അക്കൗ ് തുറന്നുകഴിഞ്ഞാൽ, സ്റ്റോക്ക് എക്റ്റേഞ്ചിൽ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ വഴി നിങ്ങൾക്ക് ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികൾ വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ കഴിയും. ഓൺലൈൻ ട്രേഡിങ്ങ് അക്കൗ ് ഉപയോഗിച്ച് ബ്രോക്കറുടെ വെബ്സൈറ്റ്, ബ്രോക്കറുടെ മൊബെയിൽ ട്രേഡിംഗ് അപ്പ്ളിക്കേഷൻ, കോൾ ട്രേഡ് സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് ഫോൺ വഴി ബ്രോക്കർ ഓഫീസ് സന്ദർശിക്കാനോ നിങ്ങളുടെ ബ്രോക്കർ വഴി സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നതിനോ വിൽക്കുന്നതിനോ ഉള്ള ഓർഡർ നൽകാനോ സാധിക്കും.

ഓർഡർ സ്ഥാപിക്കുന്നരീതികൾ:



ജാഗ്രത പാലിക്കുക:

– ഒരു SEBI രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ അല്ലെങ്കിൽ അംഗീകരിച്ച വ്യക്തി മുഖേനമാത്രമേ ഓഹരികൾ വാങ്ങുകയോ വിൽക്കുകയോ ചെയ്യാവൂ.

– ദ്വിതീയമാർക്കറ്റിൽ ട്രേഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ ബ്രോക്കറിനു നിങ്ങൾ നൽകിയ ഓർഡറുകളുടെ റെക്കോർഡുകൾ എപ്പോഴും സൂക്ഷിക്കുക.

ട്രേഡിങ്ങ് ദിവസങ്ങളും ട്രേഡിങ്ങ് സെറ്റിൽമന്റ് സൈക്കിളും

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലെവ്യാപാരം ആഴ്ചയിലെ എല്ലാ ദിവസവും നടക്കുന്നു. (സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ പ്രഖ്യാപിച്ച ശനി, ഞായർ, അവധി ദിവസങ്ങൾ ഒഴികെ).

ഓഹരികൾ വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ പ്രസക്തമായ സെറ്റിൽമെന്റിനായി പെ–ഇൻ ദിവസത്തിനു മുൻപായി നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക്ബ്രോക്കറുടെ ബാങ്ക് അക്കൗ ിലേക്ക് പണമടക്കേ തു ് (നിങ്ങളുടെ വാങ്ങൽ ഓർഡർ വിജയകരമായി നടപ്പിലാക്കുന്നുവെന്നു ബ്രോക്കറിൽനിന്ന് സ്ഥിരീകരണം ലഭിച്ചയുടനെ). അതുപോലെ, ഷെയറുകളുടെ വിൽപ്പനയുടെ കാര്യത്തിൽ, പ്രസക്തമായ സെറ്റിൽമെന്റിനു പേ–ഇൻ ദിവസത്തിനു മുൻപായി നിങ്ങളുടെ ഷെയറുകൾ ബ്രോക്കറുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ിലേക്ക് കൈമാറേ തു ്.

പേ–ഇൻ ദിനവും പേ–ഔട്ട്ദിനവും എന്താണ്? എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെ ക്ലീയറിങ്ങ് കോർപറേഷനു ബ്രോക്കർമാർ സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് പണമടക്കുകയോ വിതരണം ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്ന ദിവസമാണു പേ–ഇൻ ദിവസം. ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപറേഷൻ ബ്രോക്കറിനു പണമടക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യുന്ന ദിവസമാണു പേ–ഔട്ട് ദിവസം.

സെറ്റിൽമന്റ് സൈക്കിൾ ഒരു T+2 റോളിങ്ങ് സെറ്റിൽമന്റ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ ഡബ്ലിയു. ഇ. എഫ് ഏപ്രിൽ 01, 2003 (T എന്നത് വ്യാപാരദിനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.) ഉദ്ദാഹരണത്തിനു, ഒരു തിങ്കളാഴ്ച നടപ്പിലാക്കുന്ന ട്രേഡുകൾ സാധാരണയായി അടുത്ത ബുധനാഴ്ച തീർപ്പാക്കപ്പെടും (വ്യാപാരദിവസം മുതൽ 2 പ്രവർത്തിദിനം കണക്കിലെടുത്ത്). ഫ ുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും പേ–ഇൻ, പേ–ഔട്ട് എന്നിവ T+2 ദിവസത്തിൽ നടക്കുന്നുവെന്ന് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ ഉറപ്പാക്കുന്നു.

പേ–ഇൻ: ഫ ് / സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പേ–ഇൻ എന്നത് ബ്രോക്കർമാരുടെ അക്കൗ ിൽനിന്ന് എക്സ്ചേഞ്ച് അക്കൗ ിലേക്ക് ഫ ുകൾ / സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറുന്നതിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
പേ–ഔട്ട്: സെക്യൂരിറ്റികളുടെ ട്രേഡ് എക്സിക്യൂട്ട് ചെയ്തുകഴിഞ്ഞാൽ ബ്രോക്കറുടെ അക്കൗ ിൽ നിന്ന് ക്ലയന്റുകളുടെ അക്കൗ ിലേക്ക് ഫ ുകൾ / സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെയാണ് ഫ ് / സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പേ–ഔട്ട് എന്നുപറയുന്നത്.

ജാഗ്രത പാലിക്കുക:

– ട്രേഡിന്റെ സെറ്റിൽമന്റ് സൈക്കിൾ അടക്കേ തീയതിക്കു മുൻപായി, നിങ്ങളുടെ ബാങ്ക് / ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ിൽ യഥാക്രമം മതിയായ ഫ ുകൾ സെക്യൂരിയികൾ സൂക്ഷിക്കുന്നുവെ ന്ന് എല്ലായ്പ്പോഴും ഉറപ്പാക്കുക.

– സെറ്റിൽമെന്റിനായി മതിയായ ഫ ുകൾ / സെക്യൂരിറ്റികൾ ലഭിക്കാത്തത് പിഴ ഈടാക്കുന്നതിനും നിക്ഷേപകനു കൂടുതൽ നഷ്ടത്തിനും ഇടയാക്കും.

കരാർ കുറിപ്പ്

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ നടത്തിയ വ്യാപാരത്തിന്റെ തെളിവാണ ഒരു കരാർ കുറിപ്പ്. വാങ്ങിയ / വിറ്റ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ട്രേഡ്ചെയ്തവില, വ്യാപാര സമയം, ബ്രോക്കറേജ് മുതലായ ഇടപാടിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങുന്ന ഒരു നിയമപരമായ രേഖയാണിത്. കരാർ കുറിപ്പുകൾ ഭൗതികരൂപത്തിലോ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിലോ നൽകാം. നിങ്ങൾ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് കരാർ കുറിപ്പ് തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണെങ്കിൽ, നിങ്ങളുടെ ഇ–മെയിൽ ഐഡിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിനു ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട അംഗീകാരം നൽകേ തു ്. അത്തരം ഇലക്ട്രോണിക് കരാർ കുറിപ്പുകൾ ഡിജിറ്റലായി ഒപ്പിടുകയും എൻക്രിപ്റ്റ് ചെയ്യുകയും തകരാറിലാവാതിരിക്കുകയും വേണം. ഭാവിയിലെ റഫറൻസിനായി അത്തരം കരാർ കുറിപ്പുകൾ നിക്ഷേപകൻ സംരക്ഷിക്കണം. ഇവയ്ക്ക് വലിയ പ്രാധാന്യമു ്, പ്രത്യേകിച്ച് പിന്നീട് വരുന്ന തർക്കങ്ങൾക്ക്.

ജാഗ്രത പാലിക്കുക:

- വ്യാപാരം നടത്തി 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ കരാർ കുറിപ്പ് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ നൽകും. കരാർ കുറിപ്പിൽ എന്തെങ്കിലും പൊരുത്തകേടുണ്ടെങ്കിൽ, നിക്ഷേപകൻ ഉടൻ തന്നെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുമായി ഇക്കാര്യം അറിയിക്കണം.
- കരാർ കുറിപ്പിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം മാർക്കറ്റിൽ ഓർഡറുകൾ നൽകുമ്പോൾ നിങ്ങൾ പരിപാലിക്കുന്ന റെക്കോർഡുകൾ എല്ലായ്പോഴും ക്രോസ്സ് ചെക്ക് ചെയ്യുക. എന്തെങ്കിലും പൊരുത്തക്കേടുണ്ടെങ്കിൽ ഉടൻ തന്നെ ബ്രോക്കറുമായി ബന്ധപ്പെടുക.

ക്ലയന്റ് ഓർഡറിന്റെ രേഖ:

ക്ലയിന്റ് അത്തരം ഓർഡർ സ്ഥാപിച്ചതിന്റെ തെളിവുകൾ സൂക്ഷിച്ചതിനുശേഷം മാത്രമേ ക്ലയിന്റുകളുടെ ട്രേഡുകൾ നടപ്പിലാക്കാൻ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ ആവശ്യപ്പെടുന്നുള്ളൂ. അതു മറ്റ് രൂപത്തിൽ ആകാം: എ ഫിസിക്കൽ റെക്കോർഡ് എഴുതി ക്ലയിന്റ് ഒപ്പിട്ടത്, ബിടെലിഫോൺറെക്കോർഡിങ്ങ്, സി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട ഇമെയിൽ ഐഡിയിൽ നിന്നുള്ള ഇ മെയിൽ, ഡി ഇന്റർനെറ്റ് ഇടപാടുകൾക്കായി ലോഗിൻ ചെയ്യുക, ഇ മൊബയിൽ ഫോണുകളിലൂടെ സന്ദേശങ്ങളുടെ റെക്കോർഡ്, എഫ് നിയമപരമായി പരിശോധിക്കാവുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും റെക്കോർഡ്.

നിക്ഷേപകർക്കുള്ള SMS, ഇ–മെയിൽ മുന്നറിയിപ്പുകൾ

നിക്ഷേപകർക്ക് അവരുടെ ട്രേഡിംഗ്, ഡിമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ സംഭവിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ട്രേഡിംഗ്/ട്രാൻസാക്ഷൻ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി സൗജന്യമായി, SMS ഇമെയിൽ അലെർട്ട്സൗകര്യം തിരഞ്ഞെടുക്കാം. ഈ SMS സൗകര്യം ലഭിക്കുന്നതിനു, നിക്ഷേപകർ അവരുടെ മൊബയിൽ നമ്പറും ഇമയിൽ ഐഡിയും അവരുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാരുമായും ഡെപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളുമായും പങ്കിടുകയും പതിവായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

പ്രവർത്തിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് അംഗീകാരം

സാധാരണ ഗതിയിൽ ഫണ്ടുകൾ/സെക്യൂരിറ്റികൾ അടച്ച 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ ഒരു ബ്രോക്കർ ഒരു ഇടപാട് (വാങ്ങുക/വിൽക്കുക) തീർപ്പാക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, നിങ്ങൾ പതിവായി സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ ഷെയറുകളിൽ വ്യാപാരം നടത്തുകയാണെങ്കിൽ ഒരു റണ്ണിംഗ് അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്താൻ നിങ്ങൾക്ക് സ്റ്റോക്ക്ബ്രോക്കറെ പ്രത്യേകമായി അധികാരപ്പെടുത്താം, അതിലൂടെ നിങ്ങളുടെ ഷെയറുകളോ ഫണ്ടുകളോ സ്റ്റോക്ക്ബ്രോക്കറുമായി ഒരു പ്രത്യേക അക്കൗണ്ടിൽ സൂക്ഷിക്കും.

ഭാവിയിലെ ഇടപാടുകളുടെ സെറ്റിൽമന്റ് ബാധ്യതകളിലേക്ക് സ്റ്റോക്ക്ബ്രോക്കറുമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന അക്കൗ ിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ഷെയറുകളോ ഫ ുകളോ ക്രമീകരിക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റികളിൽ ഇടപാടുകൾ എളുപ്പത്തിൽ നടത്തുന്നതിനു റണ്ണിംഗ് അക്കൗ ് സഹായിക്കുന്നു.

ഇടയ്ക്കിടെ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപകർക്ക് അക്കൗ ിന്റെ അംഗീകാരം സ്വമേധയ ഉപയോഗപ്രധമാണു. അക്കൗ ിന്റെ അംഗീകാരം പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതു തീയതിയും എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും അസാധുവാക്കാവുന്നതുമാണു. ക്ലയിന്റ് തിരഞ്ഞെടുത്ത 30 ദിവസത്തിലൊരിക്കൽ/90 ദിവസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും ഫ ുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും യഥാർഥ സെറ്റിൽമന്റ് ബ്രോക്കർ നടത്തും.

വ്യാപാരപരിശോധന

നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിൽ നടപ്പിലാക്കിയ ട്രേഡുകൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള വളരെ ലളിതമായ ഉപകരണമാണു എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലെ വെബ്സൈറ്റുകളിലെ ട്രേഡ് വെരിഫിക്കേഷൻ മൊഡ്യൂൾ. ട്രേഡുകളിലെ ഡാറ്റ T+1 ദിവസം ലഭ്യമാകും.

എന്താണ് മാർജിൻ ധനം?

മാർജിൻ പണം എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ/ക്ലിയറിങ്ങ് കോർപ്പറേഷനുകൾ നിർദ്ദേശിക്കുകയും നിക്ഷേപകർക്കുവേ ി ഒരു ട്രേഡ് നടത്തുന്നതിനു മുൻപു ബ്രോക്കർമാർ ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഒരു നിക്ഷേപകൻ ഫ ് അടക്കാത്തതോ സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യാത്തതോ ആയ അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കാനാണു മാർജിൻ പണം ശേഖരിക്കുന്നത്.

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്നും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളിൽ നിന്നുമുള്ള അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ്

നിങ്ങൾ നടത്തിയ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് പ്രതിമാസ റിപ്പോർട്ട്, ത്രൈമാസ റിപ്പോർട്ട് മുതലായ റിപ്പോർട്ടുകൾ സൗജന്യമായി ബ്രോക്കർമാരിൽ നിന്നും ഡെപ്പോസിറ്ററികളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്നതിനു നിങ്ങൾക്ക് അർഹതയു ്. ഡിപ്പോസിറ്ററികളും സ്റ്റോക്ക് എക്സ്റ്റേഞ്ചുകളും നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിലെ ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ച് രജിസ്റ്റർ ചെയ്തമൊബയിൽ നമ്പറിലോ ഇമെയിൽ ഐഡിയിലോ നിങ്ങളെ അറിയിക്കും. നിങ്ങൾക്കു സന്ദേശം മനസിലായില്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക്, ഡെപോസിറ്ററി, ഡെപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി, നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്റ്റേഞ്ച്. ബ്രോക്കർ എന്നിവരുമായി കാര്യം വ്യക്തമാക്കുക അല്ലെങ്കിൽ മാർഗനിർദ്ദേശത്തിനായി SEBI യുടെ ടോൾഫ്രീ ഹെല്പ്ലൈനിൽ വിളിക്കുക. ഇടക്കിടെ നിങ്ങളുടെ കോ ാക്റ്റ് വിശദാംശങ്ങൾ എല്ലായ്പ്പോഴും അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുക, അതുവഴി നിങ്ങൾക്ക് അലർട്ടുകളും അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളും സമയബന്ധിതമായി ലഭിക്കും. നിങ്ങൾക്ക് അത്തരമൊരു റിപ്പോർട്ട് ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ, പ്രസക്തമായ എന്റിറ്റികളുമായി നിങ്ങൾ വിഷയം ഉന്നയിക്കുക.

നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്ന് എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 വരെ ഫ ുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും ബാലൻസ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ് സ്വീകരിക്കാൻ നിങ്ങൾക്ക അവകാശമു ്.

സംയോജിത അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ് (CAS)

എല്ലാ മ്യൂചൽ ഫ ുകളിലും ഒരുമാസത്തിലൊരു നിക്ഷേപകൻ നടത്തിയ ഇടപാടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഡീമാറ്റ് അക്കൗ ുകളിൽ മറ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളും കാണിക്കുന്ന ഒറ്റ / സംയോജിത അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റാണ കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മന്റ് (CAS). നിങ്ങളുടെ CAS ലഭിക്കുന്നതിനു നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക്ബ്രോക്കർ / ഡെപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിയുമായി നിങ്ങളുടെ PAN കാർഡ് നമ്പർ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം.

ഡെറിവേറ്റീവുകളുടെ വിപണി

ഡെറിവേറ്റീവുകൾ എന്നതു ഒരു അടിസ്ഥാന സുരക്ഷയിൽ നിന്നോ സാമ്പത്തിക ഉപകരണത്തിൽ നിന്നോ അവയുടെ മൂല്യം നേടുന്ന സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങളെയാണ സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. ഇക്വിറ്റി, ചരക്ക്, കറൻസി, മുതലായവ അടിസ്ഥാന ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ആകാം.

ഡെറിവേറ്റീവുകൾ പ്രാഥമികമായി അവരുടെ സ്ഥാനം സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും വില, അപകടസാധ്യത കുറക്കുന്നതിനും ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഹെഡ്ജിങ്ങ് അടിസ്ഥാനപരമായി ഒരു റിസ്ക് മാനേജ്മന്റ് തന്ത്രമാണ, അതിൽ നിക്ഷേപകർ ഏതെങ്കിലും പ്രതികൂല വില ചലനങ്ങളുടെ അപകടസാധ്യത പരിഹരിക്കുന്നതിനു തന്ത്രപരമായി ഉപകരണങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.

ഡെറിവേറ്റീവുകളിലെ കളിക്കാർ ഹെഡ്ജറുകൾ, ഊഹകച്ചവടക്കാർ, മധ്യസ്ഥർ എന്നിവരാകാം, വ്യത്യസ്തവേഷങ്ങൾക്ക് വ്യത്യസ്ത സാഹചര്യങ്ങളായിരിക്കും.

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിന്റെ ഡെറിവേറ്റിവ് സെഗ്മെന്റിന്റെ ഒരു പ്രധാനഭാഗമാണ **ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളും** അല്ലെങ്കിൽ F&O സെഗ്മന്റ് എന്നാണ സാധാരണയായി വിളിക്കാറുള്ളത്. ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളും ര ുവ്യത്യസ്തതരം ഡെറിവേറ്റീവുകളാണ.

ഭാവിയിലെ തീയതിയിൽ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച വിലക്ക് ഒരു അടിസ്ഥാൻ ഉൽപ്പന്നം വാങ്ങുന്നതിനോ വിൽക്കുന്നതിനോ ഉള്ള ഒരു സ്റ്റാ െർഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് കരാറാണ ഫ്യൂച്ചേർസ് കരാർ.

ഒരു ഓപ്ഷൻ കരാർ എന്നതു സാമ്പത്തിക ഉപകരണത്തെയാണു സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. അതു ഓപ്ഷൻ വാങ്ങുന്നയാൾക്ക് സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. പക്ഷേ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച തീയതിയിലും വിലയിലും ഓപ്ഷൻ പ്രയോഗിക്കാനുള്ള ബാധ്യതയല്ല. ഒരു കോൾ ഓപ്ഷനു ഒരാൾക്ക് അന്തർലീനമായ സുരക്ഷ വാങ്ങാനുള്ള അവകാശം നൽകുന്നു., ഒപ്പം പുട്ട് ഓപ്ഷൻ ഒരാൾക്ക് അടിസ്ഥാന സുരക്ഷ വിൽക്കാനുള്ള അവകാശം നൽകുന്നു.ഒരു ഓപ്ഷൻ കരാർ വാങ്ങുമ്പോൾ നിക്ഷേപകർക്കു പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നു.

ഡെറിവേറ്റീവുകൾ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങളാണെന്നും പ്രധാനമായും ഹെഡ്ജിങ്ങ് ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്നുവെന്നും ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക. റീട്ടെയിൽ നിക്ഷേപകർക്ക് ഇതു ശുപാർശ ചെയ്യുന്നില്ല.

പമ്യൂചൽ ഫ ുകൾ

ഒരു മ്യൂചൽ ഫ ് പല നിക്ഷേപകരിൽ നിന്നും പണം സ്വരൂപിക്കുകയും സ്റ്റോക്കുകൾ, ബോ ുകൾ, ഹ്രസ്വകാല മണി–മാർക്കറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ, മറ്റു സെക്ര്യൂരിറ്റികൾ, ആസ്ഥികൾ, ഈ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ചില സംയോജനങ്ങൾ എന്നിവയിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. എല്ലാ മ്യൂചൽ ഫ ുകളും ഏതെങ്കിലും സ്കീം ആരംഭിക്കുന്നതിനു മുൻപു SEBI രജിസ്റ്റർ ചെയ്യേ തു ്.

മ്യൂച്ചൽ ഫ ് പദ്ധതികളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മ്യൂചൽ ഫ ുകളെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി തിരിക്കാം. വിവിധ തരം നിക്ഷേപകരുടെ ആവശ്യങ്ങൾ, റിസ്ക് വിരുദ്ധ നിക്ഷേപകർ (അടിസ്ഥാനപരമായി ഉയർന്ന റിസ്ക് എടുക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കാത്ത ഒരു യാഥാസ്ഥിതിക നിക്ഷേപകൻ), മിതമായ നിക്ഷേപകർ (കുറച്ച് റിസ്ക് എടുക്കാൻ കഴിയുന്ന നിക്ഷേപകർ), ആക്രമണാത്മക നിക്ഷേപകർ (ഉയർന്ന വരുമാനം തേടി കൂടുതൽ റിസ്ക് എടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ള നിക്ഷേപകർ).

മ്യൂചൽ ഫ ുകളുടെ വർഗ്ഗീകരണം: മ്യൂചൽ ഫ ുകളെ ഇപ്പോൾ വിശാലമായി ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ച അഞ്ചു സ്കീമുകളിലായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു:

a) ഇക്വിറ്റി സ്കീമുകൾ: പ്രധാനമായും സ്റ്റോക്കുകളിലും ഇക്വിറ്റികളിലും നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫ ുകൾ.
b) ഡെറ്റ് സ്കീമുകൾ: ബോ ുകൾ, ട്രെഷറി ബില്ലുകൾ പോലുള്ള സ്ഥിര വരുമാന സെക്യൂരിറ്റികളിൽ പ്രധാനമായും നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫ ുകൾ.
c) ഹൈബ്രീഡ് സ്കീമുകൾ: ഇക്വിറ്റികൾ, സ്ഥിര വരുമാനം, പണം മുതലായ ര ാ അതിലധികമോ അസറ്റ് ക്ലാസ്സുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂചൽ ഫ ുകൾ.

d) പരിഹാരാം ലക്ഷ്യമാക്കുന്ന പദ്ധതികൾ: റിട്ടയർമെന്റ്, ചെയിൽഡ് പ്ലാനിങ്ങ് തുടങ്ങിയ വ്യക്തികളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ചു നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫ ് സ്കീമുകൾ.
e) മറ്റുസ്കീമുകൾ: ഇൻഡക്സ് ഫ ുകൾ, എക്സ്ചെഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫ ുകൾ (ETF), മുതലായ എല്ലാ സ്കീമുകളും.

മ്യൂചൽ ഫ ുകളിൽ എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കാം?

മ്യൂചൽ ഫ ുകൾ സാധാരണയായി പുതിയ സ്കീമുകൾ ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്ന പത്രങ്ങളിൽ പരസ്യവുമായി വരുന്നു. ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾക്കും അപേക്ഷാ ഫോമുകൾക്കുമായി രാജ്യമെമ്പാടും വ്യാപിച്ചിരിക്കുന്ന മ്യൂചൽ ഫ ുകളുടെ ഏജന്റുമാരുമായും വിതരണക്കാരുമായും നിക്ഷേപകർക്കു ബന്ധപ്പെടാം.

മ്യൂചൽ ഫ ുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ, നിക്ഷേപകർ ആദ്യം അവരുടെ KYC പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കേ തു ്. നിക്ഷേപകനു ഫ ിന്റെ ബ്രാഞ്ചിലോ രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലോ ഫിസിക്കൽ KYC ചെയ്യാൻ കഴിയും. പകരമായി, വ്യക്തിക്ക് തന്റെ ആധാർ കാർഡും PAN നമ്പറും ഉപയോഗിച്ച് e-KYC ചെയ്യാൻ കഴിയും.

ഒരിക്കൽ KYC പ്രക്രിയ പൂർത്തിയായാൽ, നിക്ഷേപകൻ അദ്ദേഹം നിക്ഷേപിക്കാനാഗ്രഹിക്കുന്ന സ്കീം തെരഞ്ഞെടുക്കണം. ഈ തീരുമാനം റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിലുള്ള അദ്ദേഹത്തിന്റെ ക്ഷമതയെയും സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങളെയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കും. നിക്ഷേപകൻ മ്യൂചാൽ ഫ ് സ്കീം ഷോർട്ട് ലിസ്റ്റ് ചെയ്തുകഴിഞ്ഞാൽ, അദ്ദേഹം പ്രസ്തുത സ്കീമുകളിലേക്ക് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമുള്ള ഫോറങ്ങളെല്ലാം പൂരിപ്പിക്കണം. ഈ ഫോറങ്ങൾ ഇത്തരം സേവനങ്ങൾ നൽകുന്ന ഏജന്റുമാരിലൂടെയും വിതരണക്കാരിലൂടെയും മ്യൂചാൽ ഫ ുകളോടൊപ്പം നിക്ഷേപിക്കണം. അപേക്ഷാഫോറങ്ങൾ പൂരിപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഒരു നിക്ഷേപകൻ അദ്ദേഹത്തിന്റെ പേര്, മേൽവിലാസം, അപേക്ഷിക്കുന്ന യൂണിറ്റുകളുടെ എണ്ണം അതുപോലെ അപേക്ഷയിൽ ആവശ്യമുള്ള മറ്റ് വിവരങ്ങൾ എന്നിവ നൽകണം. ഡിവിഡന്റ് അല്ലെങ്കിൽ റീപർച്ചെയ്സ് ആവശ്യത്തിലേക്ക് പിന്നീടെപ്പോഴെങ്കിലും മ്യൂചാൽ ഫ ് നൽകുന്ന ചെക്കിൽ / ഡ്രാഫ്റ്റിൽ കപടമായ എൻക്യാഷ്മെന്റ് ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി അദ്ദേഹം അദ്ദേഹത്തിന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗ ് നമ്പർ നൽകണം. പിന്നീട്, മേൽവിലാസത്തിലോ, ബാങ്ക് അക്കൗ ിലോ മറ്റോ വ്യത്യാസം വരികയാണെങ്കിൽ അത് മ്യൂചാൽ ഫ ിനെ പെട്ടെന്ന് തന്നെ അറിയിക്കണം.

നിക്ഷേപകർക്ക് നിക്ഷേപപ്രക്രിയയെ കൂടുതൽ ലളിതമാക്കുന്നതിനായി, മ്യൂചാൽ ഫ ുകൾ താഴെ പറയുന്ന ഐശ്ചികങ്ങൾ നൽകുന്നു:

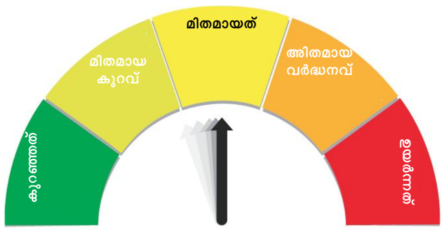
1) **വ്യവസ്ഥാനുസൃതമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ**: നിശ്ചിത ഇടവേളകളിൽ നിശ്ചിത തുക ഒരു പ്രത്യേക സ്കീമിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം.

2) **വ്യവസ്ഥാനുസൃതമായ പിൻവലിക്കൽ പദ്ധതികൾ:** നിശ്ചിത തുകകൾ പ്രത്യേക സ്കീമിൽ നിന്നും കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ പിൻവലിക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം.

3) **വ്യവസ്ഥാനുസൃതമായ സ്ഥാനമാറ്റ പദ്ധതികൾ:** കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ ഒരു പദ്ധതിയിൽ നിന്നും മറ്റൊരു പദ്ധതിയിലേക്ക് ഫ ുകൾ സ്ഥാനമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സൗകര്യങ്ങൾ.

മ്യൂച്വൽ ഫ ുകളുടെ പ്രോഡക്ട് ലേബൽ ചെയ്യുന്നത്: SEBI മാർഗ്ഗരേഖകളനുസരിച്ച്, മ്യൂച്വൽ ഫ ുകൾ അവയുടെ റിസ്ക് ലവലിനനുസൃതമായി ലേബൽ ചെയ്യേ താണ് കൂടാതെ ഇത് റിസ്കോമീറ്ററിൽ വിവരിക്കുകയും വേണം.

റിസ്കിന്റെ വിവിധ ലേബലുകൾ റിസ്കോമീറ്ററിൽ ചുവടെ ചേർത്തിരിക്കുന്നു:



റിസ്കോമീറ്റർ

a. കുറഞ്ഞത്: മുതലിന് കുറഞ്ഞ റിസ്ക്

b. മിതമായ കുറവ്: മുതലിന് മിതമായ കുറഞ്ഞ റിസ്ക്

c. മോഡറേറ്റ്: മുതലിന് മിതമായ റിസ്ക്

d. മിതമായ കൂടുതൽ: മുതലിന് മിതമായ കൂടുതൽ റിസ്ക്

e. ഉയർന്നത്: മുതൽ ഉയർന്ന റിസ്കിൽ

നിക്ഷേപകർ ഒരു പ്രത്യേക സ്കീമിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനായി ഏജന്റുമാരോ / വിതരണക്കാരോ നൽകുന്ന കമ്മീഷനിലോ / സമ്മാനങ്ങളിലോ ഭ്രമിക്കാൻ പാടില്ല. മറിച്ച് അവർ മ്യൂച്വൽ ഫ ിന്റെ ട്രാക്ക് റെക്കോഡ് പരിഗണിച്ച് ലക്ഷ്യം മുൻനിർത്തി തീരുമാനങ്ങളെടുക്കണം.

എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫ ുകൾ (ETF)

ഒരു എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫ ് (ETF) എന്നത് സെക്യൂരിറ്റീ മാർക്കറ്റിൽ സൂചിക, കമോഡിറ്റി, ബോ ുകൾ, അല്ലങ്കിൽ ഇൻഡക്സ് ഫ ് പോലെയുള്ള ഒരു കൂട്ടം അസറ്റുകളടങ്ങുന്ന ഒരു സെക്യൂരിറ്റിയാണ്. ലളിതമായ വാക്കുകളിൽ, (ETF) എന്നാൽ സെൻസെക്സ്, നിഫ്റ്റി പോലെയുള്ള സൂചികകളെ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന ഫ ുകളാണ്. നിങ്ങൾ (ETF) ന്റെ ഷെയറുകൾ / യൂണിറ്റുകൾ വാങ്ങുമ്പോൾ നിങ്ങൾ യഥാർത്ഥത്തിൽ വാങ്ങുന്നത് സൂചികകളുടെ പ്രകടനത്തെ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന ഒരു പത്രാധാരമാണ് വാങ്ങുന്നത്. (ETF) അവ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന സൂചികകളുടെ പ്രകടനത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു.

ക്രമമായ മ്യൂചൽ ഫ ുകളിൽ നിന്നും വിപരീതമായി സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ETF കൾ സാധാരണ സ്റ്റോക്ക് പോലെ ട്രേഡ് ചെയ്യുന്നു കൂടാതെ ETFന്റെ വില ട്രേഡിംഗിനനുസരിച്ച് മാറിക്കൊ ിരിക്കുന്നു. ഒരുETF ന്റെ ട്രേഡിംഗ് മൂല്യം അത് പ്രതിനിധാനം ചെ യ്യുന്ന സ്റ്റോക്കിനെ ആസ്പദമാക്കിയാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ETFപൊതുവായി, ഉയർന്ന പ്രതിദിന ലിക്വിഡിറ്റിയും മ്യൂചൽ ഫ ് സ്കീമുകളെക്കാൾ കുറഞ്ഞ ഫീസും ഉള്ളവയാണ്.

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ പരാതി പരിഹാരം

SEBI സ്കോറുകൾ, മദ്ധ്യസ്ഥതാരീതി സ്ഥിരസ്ഥിതി അവകാശം

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനെ സംബന്ധിച്ച ഏതെങ്കിലും പരാതികൾക്കായി, നിങ്ങൾക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട ഇടനിലക്കാരനെയോ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയെയോ ബന്ധപ്പെടാവുന്നതാണ്. ബന്ധപ്പെട്ട ഇടനിലക്കാരൻ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി നിങ്ങളുടെ പരാതി പരിഹാരം സുഗമമാക്കും. നിങ്ങളുടെ പരാതി പരിഹരിക്കപ്പെടാതിരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, നിങ്ങൾ ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് അല്ലെങ്കിൽ ഡെപ്പോസിറ്ററിയെ സമീപിച്ച് നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ അല്ലെങ്കിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത കമ്പനിക്കെതിരെ പരാതി നൽകുക.

പരാതി പരിഹാരത്തിൽ നിങ്ങൾ ഇനിയും തൃപ്തരല്ല എങ്കിൽ, നിങ്ങൾ ഒരു വെബ് അടിസ്ഥാന കേ ന്ദ്രീകൃത പരാതി പരിഹാര സെൽ ആയ സ്കോറിൽ SEBI മുഖേന പരാതി നൽകുക (SEBI പരാതി പരിഹാര വ്യവസ്ഥ). സ്കോർസ് പോർട്ടലിന്റെ മേൽവിലാസം http://scores.gov.in ആകുന്നു. സ്കോർസിനെ കുറിച്ച് കൂടുതൽ അറിയുന്നതിന്, നിങ്ങൾക്ക് SEBI ടോൾ ഫ്രീ ഹെൽപ് ലൈൻ നമ്പറുകളിൽ വിളിക്കാവുന്നതാണ്– 1800 22 7575, 1800 266 7575. സ്കോർസ് നിങ്ങളെ പരാതി നൽകുന്നതിനും, ഫോളോ അപ് ചെയ്യുന്നതിനും, ഏത് സമയത്തും എവിടെ നിന്നും ഓൺലൈനിൽ പരാതി(കൾ) പരിഹാരം ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നു.

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ നിക്ഷേപക സേവന സെൽ

നിക്ഷേപക സേവന സെൽ നിക്ഷേപകരുടെ ചോദ്യങ്ങൾക്ക് മറുപടി നൽകിയും, നിക്ഷേപകരുടെ പരാതിയിൽ തീർപ്പുകൾ കൽപ്പിച്ചും, പ്രശ്നങ്ങൾക്ക് നിയമസമാനമായ മദ്ധ്യസ്ഥ രീതികളിലൂടെ പരിഹാരം ക െത്തുകയും ചെയ്ത് നിക്ഷേപകരുടെ ആവശ്യങ്ങളെ നിറവേറ്റുന്നു.

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് നിക്ഷേപകരുടെ പരാതികളുടെ പരിഹാരം NSE യിൽ ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രിവൻസ് റെസൊല്യൂഷൻ പാനൽ (IGRP) മുഖേനയും, BSE ലിമിറ്റഡിലും MSE യിലും ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രിവൻസ് റിഡ്രസ്സൽ കമ്മിറ്റി (IGRC) മുഖേനയും സുഗമമാക്കുന്നു

മദ്ധ്യസ്ഥ രീതി

മാദ്ധ്യസ്ഥം എന്നാൽ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറും നിക്ഷേപകനും തമ്മിലുള്ള പ്രശ്നങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു നിയമസമാനമായ പ്രക്രിയയാണ്. ഏതെങ്കിലും ഒരു കക്ഷിക്ക് പരാതി തൃപ്തികരമായി പരിഹരിക്കപ്പെട്ടില്ല എന്ന് തോന്നുകയാണെങ്കിൽ, കക്ഷികൾക്ക് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ ലഭ്യമായ ഏത് മദ്ധ്യസ്ഥ രീതികളും തെരഞ്ഞെടുക്കാവുന്നതാണ്.

നിക്ഷേപക സേവന കേന്ദ്രങ്ങളെ കുറിച്ചും, മദ്ധ്യസ്ഥ പ്രക്രിയകളെ കുറിച്ചും, ഇതിന് വേ ി വരുന്ന ഫീസ്, ചാർജ്ജുകൾ എന്നിവയെ കുറിച്ചും കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്കായി, നിങ്ങൾക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ വെബ് സൈറ്റുകൾ സന്ദർശിക്കാവുന്നതാണ്.

അവകാശം ഉന്നയിക്കാത്ത ഷെയറുകളെ കുറിച്ച്/ലഭിക്കാത്ത ഡിവിഡന്റ് തുകയെ കുറിച്ച് - IEPF

ഇൻവെസ്റ്റർ എഡ്യുക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊട്ടക്ഷൻ ഫ ് (IEPF) കമ്പനീസ് ആക്ട്, 2013 ലെ സെക്ഷൻ 125 പ്രകാരം സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ളതും, നിക്ഷേപകരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങളുടെ സംരക്ഷണം സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകർക്ക് ബോധവൽക്കരണം നടത്തുകയും ചെ യ്യുന്നതിനെ പ്രോൽസാഹിപ്പിക്കുന്നതിനായുള്ളതാണ്. IEPF അതോറിറ്റി 2013 ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരം രൂപവൽക്കരിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനമാണ്

ഏഴ് വർഷം തുടർച്ചയായി ലഭിക്കാതിരിക്കുന്ന / അവകാശപ്പെടാതെയിരിക്കുന്ന എല്ലാ ഡിവിഡന്റുകളും ഷെയറുകളും, ബന്ധപ്പെട്ട കമ്പനികൾ ഇൻവെസ്റ്റർ എഡ്യുക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊട്ടക്ഷൻ ഫ ് അതോറിറ്റിയിലേക്ക് മാറ്റം ചെയ്യണം (IEPF). നിക്ഷേപകനോ അല്ലെങ്കിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെ പ്രതിനിധികളോ അവരുടെ ക്ലെയിം, ലഭിക്കാതിരിക്കുന്ന ഡിവിഡന്റുകൾക്കോ / അല്ലെങ്കിൽ ക്ലെയിം ചെയ്യപ്പെടാത്ത ഷെയറുകൾക്കോ IEPF അതോറിറ്റിക്ക് നൽകേ താണ്.

കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക്, നിക്ഷേപകർക്ക് http://www.iepf.gov.in/IEPF/refund.html സന്ദർശിക്കാവുന്നതാണ്.

അനക്സ്ചർ - I

(സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ നിക്ഷേപത്തിന് / ട്രേഡിംഗിന് ചെയ്യാവുന്നതും ചെയ്യരുതാത്തവയും)

ചെയ്യാവുന്നവ

- സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപങ്ങളെ സംബന്ധിച്ച് നിങ്ങളുടെ SEBI രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസറുമായി ചർച്ച ചെയ്യാവുന്നതാണ്.
- നിങ്ങളുടെ റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനുള്ള മനോഭാവത്തിനും, നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യത്തിനും അനുസരിച്ചുള്ള ഒരു സ്കീമിലോ / ഉൽപ്പന്നത്തിലോ നിക്ഷേപിക്കുക.
- നടത്തിയ ട്രേഡുകൾക്ക് ഇടപാടിന് 24 മണിക്കൂറുകൾക്കുള്ളിൽ സാധുവായ ഒരു കരാർ കുറിപ്പോ / കൺഫർമേഷൻ മെമ്മോയോ ലഭിക്കണമെന്ന് നിർബ്ബന്ധിക്കുക. നിങ്ങളുടെ ഡിമാറ്റ് അക്കൗ ിലെ പോർട്ട് ഫോളിയോ പതിവായി ട്രാക്ക് ചെയ്യുക.
- എല്ലാ രേഖകളും ഒപ്പിടുന്നതിനു മുൻപായി ശ്രദ്ധയോടെ വായിച്ചു നോക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ അക്കൗ ിൽ ബാധകമായ ചാർജ്ജുകൾ / ഫീസുകൾ / ബ്രോക്കറേജുകൾ എന്നിവ കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തി വയ്ക്കുകയും ഇതിന്റെ ഒരു രേഖ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ, ലഭിച്ച കരാർ കുറിപ്പുകൾ, നൽകിയ പെയ്മെന്റുകൾ എന്നീ ഒപ്പ് വച്ച രേഖകളുടെ ഒരു റെക്കോഡ്, സൂക്ഷിക്കുക
- ആനുകാലികമായി നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങൾ / ലക്ഷ്യങ്ങൾ എന്നിവയും പോർ ട്ട് ഫോളിയോയും വിശകലനം ചെയ്യുകയും അവ നേടാനാകുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.
- പണം എല്ലായ്പ്പോഴും ബാങ്കിംഗ് ചാനൽ മുഖേന മാത്രം നടത്തുക, അതായത് പണം കൈകാര്യം ചെയ്യാതിരിക്കുക.
- എല്ലായ്പ്പോഴും നിങ്ങളുടെ വിവരങ്ങൾ പുതുക്കിക്കൊ ിരിക്കുക. നിങ്ങളുടെ മേൽ വിലാസം മാറുകയാണെങ്കിലോ, ബാങ്ക് വിവരങ്ങൾ, ഇമെയിൽ ID, ഫോൺ നമ്പർ എന്നിവയിൽ മാറ്റം വരികയാണെങ്കിലോ, നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറെ/ഡെ പ്പോസിറ്ററിയെ പെട്ടെന്ന് വിവരം അറിയിക്കുക. കാർഡുകൾക്ക് ഇപ്പോൾ മറ്റ് സേവനദാതാക്കളിലേക്ക് പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനാൽ, നിക്ഷേപകർ ഒരു മൊബൈൽ നമ്പർ മാത്രം അവരുടെ ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗ ുമായി ചേർക്കേ താണ്. (എല്ലാ പ്രധാന ഇടപാടുകളിലും ഏറ്റവും ആവശ്യമായ ഘടകമാണ് മൊബൈൽ നമ്പർ.)
- നിങ്ങളുടെ എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങളിലും നാമനിർദ്ദേശത്തിനുള്ള സൗകര്യം നേടുക. ഡിമാറ്റ് അക്കൗ ിൽ ഒന്നിലധികം നാമനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുവദനീയമാണ്.
- നിങ്ങളുടെ നിലവിലുള്ള അക്കൗ ുകൾ ആനുകാലികമായി (30/90 ദിവസത്തിലൊരിക്കൽ, നിങ്ങൾ തെരഞ്ഞെടുക്കുന്നതുപോലെ).
- നിങ്ങളുടെ നിലവിലുള്ള അക്കൗ ് പതിവായി പരിശോധിക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ ട്രേഡിംഗ് അക്കൗ ് ആനുകാലികമായി വിശകലനം ചെയ്യുക.

- ദിവസേന പതിവായി ട്രേഡുകളെ സംബന്ധിച്ച് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന SMS ഉം ഇമെയിലും പരിശോധിക്കുക.
- ദിവസേന പതിവായി പ്രതിമാസം എക്സ്ചേഞ്ചിൽ നിന്നും നിക്ഷേപകരുടെ ഫ ുകളെയും സെക്യൂരിറ്റീസ് ബാലൻസിനെ കുറിച്ചും ട്രേഡിംഗ് മെംബറുടെ പക്കൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള വിവരങ്ങളെ കുറിച്ച് ലഭിക്കുന്ന SMS ഉം ഇമെയിലുകളും പതിവായി പരിശോധിക്കുക.

അരുതുകൾ

- നിക്ഷേപത്തിനായി കടം വാങ്ങരുത്.
- ഇജിസ്റ്റർ ചെ യ്യാത്ത ബ്രോക്കർമാർ / അല്ലെങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത മറ്റ് ഇടനിലക്കാർ എന്നിവരുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തരുത്.
- സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതിനേക്കാൾ അധികം ബ്രോക്കറേജ് / ചാർജ്ജുകൾ ഇടനിലക്കാരന് നൽകരുത്.
- വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കാതെ ഇടനിലക്കാരുമായി ഒരു രേഖയും നടപ്പിലാക്കരുത്.
- ഡെലിവറി ഇൻസ്ട്രക്ഷൻ സ്ലിപ്പുകളിൽ ഒരു ബ്ലാങ്ക് ഫോമിലും ഒപ്പിടരുത്.
- ജനറൽ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (PoA) സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്കോ / ഡെപ്പോസിറ്ററി പാർട്ടിസിപ്പന്റിനോ നൽകരുത്. അഥവാ നിങ്ങൾക്ക് (PoA) നൽകണമെങ്കിൽ ശരിയായ ജാഗ്രതയോടെ വളരെ കൃത്യമായ ഒന്ന് നൽകുക.
- തർക്കങ്ങളു ാകുകയാണെങ്കിൽ, ഇടനിലക്കാരന് / സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിന് / SEBI ക്ക് ഉചിതമായ സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ പരാതി എഴുതി നൽകുക.
- ദാബാ ട്രേഡിംഗ് നിയമപരമല്ല. നിങ്ങൾ വില നേടുന്നു എന്ന് തോന്നിയാലും, സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് നൽകുന്ന സുരക്ഷിതവും, ഉറപ്പു നൽകുന്നതുമായ ട്രേഡുകളുടെ പ്രയോജനങ്ങൾ ലഭിക്കില്ല എന്നതിനാൽ ദാബാ ട്രേഡിംഗിൽ നിന്നും ഒഴിഞ്ഞുനിൽ ക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ തീരുമാനമെടുക്കുമ്പോൾ മാർക്കറ്റ് ചെയ്യാൻ ബുദ്ധിമുട്ടു ായേക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നത് ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി മറ്റൊരു വ്യക്തി നൽകുന്ന ഹോട്ട് ടിപ്സ് വിശ്വസിച്ച് തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാതിരിക്കുക. ഹോട്ട് ടിപ്സ് പ്രചരിപ്പിക്കുന്നത് നിയമവിരുദ്ധവുമാണ്, ഇത് SEBIക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേ താണ്.
- ഒരിക്കലും ആരുമായും നിങ്ങളുടെ ഓൺലൈൻ അക്കൗ ിന്റെ പാസ്സ്‌വേഡ് ആരുമായും പങ്കുവയ്ക്കരുത്. പാസ്സ്‌വേഡുകൾ അടിക്കടി മാറ്റുക.
- പോൺസി സ്കീമുകൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ചിട്ടികൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത കളക്ടീവ് നിക്ഷേപങ്ങൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ഡെപ്പോസിറ്റ് സ്കീമുകൾ എന്നിവയ്ക്ക് ഇരയാകാതിരിക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ KYC രേഖകളിൽ ബ്ലാങ്ക് സ്പെയിസുകൾ വെട്ടിക്കളയാൻ മറക്കരുത്.
- നിങ്ങൾക്ക് കമ്പ്യൂട്ടർ പരിജ്ഞാനമില്ല എങ്കിൽ ഡിജിറ്റൽ കരാറുകളിൽ ഏർപ്പെടരുത്.

അനക്സ്ചർ - II

(നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങളും കടപ്പാടുകളും)

നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങൾ

- ബ്രോക്കറിൽ നിന്നും യൂണീക് ക്ലയന്റ് കോഡ് (UCC) വാങ്ങുക.
- ഇടനിലക്കാരനിൽ നിന്നും നടപ്പിലാക്കിയ KYC, മറ്റ് രേഖകൾ എന്നിവയുടെ പകർപ്പുകൾ വാങ്ങുക.
- നിങ്ങളുടെ UCCയിൽ മാത്രം ട്രേഡുകൾ നടപ്പിലാക്കുക.
- അംഗവുമായി സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിയമങ്ങൾ പാലിച്ചുകൊ ുള്ള ഓർഡറുകൾ മാത്രം ചെയ്യുക.
- ഏറ്റവും നല്ല പ്രൈസ് നേടുക.
- ട്രേഡിനെ സംബന്ധിച്ച കരാർ കുറിപ്പ് നടപ്പിലാക്കുക.
- ചുമത്തിയിട്ടുള്ള ചാർജ്ജുകളെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെടുക.
- സമയാസമയങ്ങളിൽ ഫ ുകളും സെക്യൂരിറ്റികളും വാങ്ങുക.
- ട്രേഡിംഗ് അംഗത്തിൽ നിന്നും അക്കൗ ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാങ്ങുക.
- അക്കൗ ുകൾ സെറ്റിൽ ചെ യ്യാൻ ആവശ്യപ്പെടുക.
- സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള ഷെഡ്യൂളുകളിൽ തന്നെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാങ്ങുക.

നിക്ഷേപകരുടെ കടപ്പാടുകൾ

- നോ യുവർ ക്ലയന്റ് (KYC) രേഖകളും മറ്റ് അനുബന്ധരേഖകളും നടപ്പിലാക്കുക.
- ട്രേഡിംഗ് അംഗവുമായി സമ്മതിക്കുന്നതിനുള്ള സ്വമേധയാ അംഗീകരിക്കേ വ്യവസ്ഥകൾ മനസ്സിലാക്കുക.
- ട്രേഡിംഗ് അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള അവകാശങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുക.
- റിസ്ക് ഡിസ്ക്ലോഷർ ഡോക്യൂമെന്റ് വായിക്കുക.
- ഉൽപ്പന്നത്തെ കുറിച്ചും ഓപ്പറേഷണൽ ഫ്രെയിം വർക്കിനെ കുറിച്ചും സമയപരിധിയെ കുറിച്ചും മനസ്സിലാക്കുക.
- മാർജിനുകൾ സമയത്തിന് നൽകുക.
- ടസറ്റിൽമെന്റിനായി ഫ ുകളും സെക്യൂരിറ്റികളും സമയത്തിന് നൽകുക.
- ട്രേഡുകളുടെ വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക.
- ബാങ്ക് അക്കൗ ും ഫ ുകളുടെ DP അക്കൗ ും സെക്യൂരിറ്റീസ് മൂവ്മെന്റും പരിശോധിക്കുക.
- കരാർ കുറിപ്പുകളും സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഓഫ് അക്കൗ ും വിശകലനം ചെയ്യുക.

അനക്സ്ചർ - III

രജിസ്റ്റർ ചെ യ്യാത്ത നിക്ഷേപക ഉപദേശകർക്കെതിരെയുള്ള മുന്നറിയിപ്പ്

SEBI നിക്ഷേപക ഉപദേഷ്ടാക്കളെ SEBIക്ക് കീഴിൽ (ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസേഴ്സ്) ചട്ടങ്ങൾ 2013 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നു. ചട്ടങ്ങളനുസരിച്ച്, ''ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസർ'' എന്നാൽ കക്ഷികൾക്കോ, മറ്റ് വ്യക്തികൾക്കോ, അല്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപക ഉപദേഷ്ടാവായി സ്വയം കാണുന്ന ഒരു വ്യക്തി ഉൾപ്പെട്ട ഒരു കൂട്ടം വ്യക്തികൾക്കോ നിക്ഷേപങ്ങളെ കുറിച്ച് ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുന്ന ഒരു വ്യക്തി എന്ന് പരിഗണിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ലളിതമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ, ഒരു നിക്ഷേപക ഉപദേശകൻ എന്നാൽ നിക്ഷേപകർക്ക് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങളെ കുറിച്ചും, റിട്ടേണുകളെ സംബന്ധിക്കുന്ന പ്രതീക്ഷകളെ കുറിച്ചും, റിസ്കിനെ കുറിച്ചും അറിയുന്നതിനും പിന്നീട് തീരുമാനമെടുക്കുന്നതിനും സഹായിക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ്.

''നിക്ഷേപ ഉപദേശം'' എന്നാൽ സെക്യൂരിറ്റികളോ, നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങളോ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനും, വാങ്ങുന്നതിനും, വിൽക്കുന്നതിനും അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വിധത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിനും, സെക്യൂരിറ്റികളും, നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങലും അടങ്ങുന്ന നിക്ഷേപ പോർട്ട് ഫോളിയോയെ കുറിച്ച് എഴുതിയോ, വാക്കാലോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ആശയവിനിമയ രീതിയുപയോഗിച്ചോ, കക്ഷിയുടെ പ്രയോജനത്തിനും സാമ്പത്തിക പദ്ധതി തയ്യാറാക്കുന്നതിനും ലഭിക്കുന്ന ഉപദേശമാണ്.ദിനപ്പത്രം, മാസികകൾ ഏതെങ്കിലും ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രോഡ്കാസ്റ്റിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ പൊതുവായി വിശാലമായി ലഭ്യമായ ഏതെങ്കിലും ടെലി കമ്മ്യൂണിക്കേഷൻ മാദ്ധ്യമം എന്നിവയിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന നിക്ഷേപക ഉപദേശം ഈ ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം പരിഗണിക്കുന്നതല്ല.

ഒരു നിക്ഷേപ ഉപദേശകനാകുന്നതിനായി, SEBI യിൽ നിന്നും രജിസ്ട്രേഷൻ ഫോറം വാങ്ങുകയും പെരുമാറ്റച്ചട്ടങ്ങൾ പാലിക്കുകയും വേണം. SEBI രജിസ്ട്രേഷനില്ലാതെ നിക്ഷേപ ഉപദേഷ്ടാവായി പ്രവർത്തിക്കുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമാണ്. ഇത്തരം നിയമപരമല്ലാത്ത പ്രവർത്തികൾ തടയുന്നതിനായി SEBI എല്ലാ ശ്രമങ്ങളും നടത്തുന്നു ്. ചില സത്യസന്ധരല്ലാത്തതും അറിവില്ലാത്തവരുമായ വ്യക്തികൾ രജിസ്റ്റർ ചെ യ്യാതെയും, പെരുമാറ്റച്ചട്ടങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും പ്രവർത്തിക്കുന്നു ാകാം. ഉപദേശകർ ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് പരിധികൾ പാലിക്കുകയും പണമോ സെക്യൂരിറ്റികളോ കൈകാര്യം ചെയ്യാതിരിക്കുകയോ ചെയ്യേ താണ്.

ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസർമാരായി (IA) പ്രവർത്തിക്കുന്ന രജിസ്റ്റർ ചെയ്തതോ അഷ്ടാത്തതോ ആയ വ്യക്തികളുടെ പ്രവർ ത്തനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് SEBI യിലേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ചില അഴിമതികൾ ചുവടെ പറയുന്നവയാണ്:–

- കക്ഷികൾക്ക് നിക്ഷേപ ഉപദേശകർ തന്നെ ഉറപ്പ് നൽകിയ റിട്ടേണുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.
- വലിയ റിട്ടേണുകൾ കക്ഷികൾക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് ഭീമമായ തുക ഫീസ് വാങ്ങുന്നു.
- വലിയ ഫീസ് വാങ്ങുന്നതിനായി കക്ഷിയുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ പരിഗണിക്കാതെIA തെറ്റായി സെക്യൂരിറ്റികൾ വിൽക്കുന്നു. നഷ്ടത്തിനെ കുറിച്ചുള്ള കക്ഷികളുടെ പരാതികൾ ലഭിക്കുമ്പോൾ, IA നഷ്ടമായ പണം തിരികെ ലഭിക്കും എന്ന് തെറ്റിദ്ധരിപ്പിച്ച് കൂടുതൽ റിസ്കുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കക്ഷികളെ കൊ ്വാങ്ങിപ്പിക്കുന്നു
- കക്ഷികൾക്കുവേ ി വ്യാപാരം നടത്തുന്നു.
- ക്ലയന്റ് പ്രൊഫൈലുമായി യോജിക്കാത്ത ഉൽപ്പന്നങ്ങളിലേക്ക് കക്ഷിയോട് അനുവാദം ചോദിക്കാതെ തന്നെ അവരുടെ സേവനങ്ങൾ വലിയ റിസ്കുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങളിലേക്ക് ഓട്ടോമാറ്റിക്കായി അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യുന്നു.
- IAമാരുടെ തെറ്റായ സേവനം മൂലം കക്ഷികൾക്ക് ധാരാളം പണം നഷ്ടമാകുന്നു.
- പണം തിരികെ നൽകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങൾ.

നിക്ഷേപകർ മുകളിൽ പറഞ്ഞ പ്രവർ ത്തികളെ കുറിച്ച് ബോധവാന്മാരായിരിക്കുകയും ഇവയിൽ നിന്നും സ്വയം സംരക്ഷിക്കുകയും ചെ യ്യേ താണ്. ക്യാപ്പിറ്റൽ മാർക്കറ്റിൽ പ്രവർത്തന മികവ് അവകാശപ്പെട്ട് വരുന്ന വ്യക്തികളുമായി ഇടപെടുന്നതിൽ ജാഗ്രത പുലർത്തേ താണ്. 2013 ലെ SEBI (നിക്ഷേപ ഉപദേശ) ചട്ടങ്ങളുമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തികളിൽ നിന്നു മാത്രം ഉപദേശം നേടുന്നതിന് നിക്ഷേപകർ ശ്രദ്ധിക്കേ താണ്. ഇത്തരം വ്യക്തികളെ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ ചുവടെ പറയുന്ന വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ്: https://www.sebi.gov.in

നിക്ഷേപ ഉപദേശകരുമായി ഇടപെടുമ്പോൾ ചെയ്യാവുന്നതും ചെയ്യരുതാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ

ചെയ്യാവുന്നവ	അരുതുകൾ
- എല്ലായ്പ്പോഴും SEBI യുമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള നിക്ഷേപ ഉപദേശകരുമായി ഇടപെടുക. - SEBI രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ പരിശോധിക്കുക. SEBI രജിസ്ട്രേഷൻ ഉള്ള നിക്ഷേപ ഉപദേശകരുടെ വിവരങ്ങൾ SEBI വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ് https://www.sebi.gov.in - നിക്ഷേപ ഉപദേശകന് സാധുവായ ഒരു രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പറു ന്ന് ഉറപ്പ് വരുത്തുക. - നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ ഉപദേശകന് അഡ്വൈസറി ഫീസ് മാത്രം നൽകുക. - നിക്ഷേപ ഫീസ് ബാങ്കിംഗ് ചാനലുകളിലൂടെ മാത്രം നൽകുകയും നിങ്ങളുടെ നൽകിയ പണത്തെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തി ശരിയായി ഒപ്പ് വച്ച രസീതുകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കുകയും ചെ യ്യുക. - നിക്ഷേപ ഉപദേശം സ്വീകരിക്കുന്നതിനു മുൻപ് തന്നെ നിങ്ങളുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിംഗിനെ കുറിച്ച് അന്വേഷിക്കുക. - നിങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന ഉപദേശം നിങ്ങളുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിംഗുമായി അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയുള്ളതാണെന്നും അതിനനുസരിച്ച് ലഭ്യമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളാണ് നൽകുന്നതെ ന്നും ഉറപ്പ് വരുത്തുക. - നിക്ഷേപ ഉപദേശകന്റെ ഉപദേശം സ്വീകരിക്കുന്നതിനു മുൻപ് തന്നെ നിങ്ങളുടെ സംശയങ്ങളെല്ലാം ചോദിച്ച് വ്യക്തത വരുത്തുക. - നിക്ഷേപത്തിന്റെ റിസ്ക് –റിട്ടേൺ പ്രൊഫൈൽ കൂടാതെ ലിക്വിഡിറ്റി, സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ എന്നിവയെ കുറിച്ച് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനു മുൻപ് തന്നെ മനസ്സിലാക്കുക. - നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ശരിയായി എഴുതി ഒപ്പും സീലും വച്ച് നൽകണമെന്ന് നിർബ്ബന്ധിക്കുക. ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപ ഉപദേശകനുമായി കരാർ വയ്ക്കുന്നതിനു മുൻപ് ഈ വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും ശ്രദ്ധയോടെ വായിച്ച് മനസ്സിലാക്കുക, പ്രത്യേകിച്ച് അഡ്വൈസറി ഫീസ്, അഡ്വൈസറി പ്ലാനുകൾ, ശുപാർശകളുടെ വിധങ്ങൾ മുതലായവ. - നിങ്ങളുടെ ഇടപാടുകളിൽ ജാഗ്രത പുലർ ത്തുക. - സംശയനിവാരണത്തിനും/പരാതി പരിഹാരത്ത ിനും ശരിയായ അധികാരികളെ സമീപിക്കുക. ഉറപ്പുള്ള റിട്ടേണുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപ ഉപദേശകരെ കുറിച്ച് SEBIക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക.	- രജിസ്റ്റർ ചെ യ്യാത്ത വ്യക്തികളുമായി ഇടപെടാതിരിക്കുക. - നിക്ഷേപ ഉപദേശത്തിന്റെ മറവിൽ ലഭിക്കുന്ന സ്റ്റോക്ക് ടിപ്പുകളിൽ ഭ്രമിക്കാതിരിക്കുക. - നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിനുള്ള പണം നിക്ഷേപ ഉപദേശകന്റെ കൈയ്യിൽ നൽശാതിരിക്കുക. - ഉറപ്പ് നൽകുന്ന റിട്ടേണുകളിൽ വഞ്ചിതരാകാതിരിക്കുക. - ശരിയായ നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങൾക്കുമേൽ അത്യാഗ്രഹം ഉപേക്ഷിക്കുക. - മനംമയക്കുന്ന പരസ്യങ്ങളിലും മാർക്കറ്റ് റൂമറുകളിലും ഭ്രമിക്കാതിരിക്കുക. - ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപ ഉപദേശകന്റെയോ പ്രതിനിധികളുടെയോ ഫോണിലൂടെയോ സന്ദേശങ്ങളിലൂടെയോ ഉള്ള ഇടപാടുകൾ ഒഴിവാക്കുക. - നിക്ഷേപ ഉപദേശകരുടെ തുടർച്ചയായുള്ള സന്ദേശങ്ങളിലോ, ഫോൺ കോളുകളിലോ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാതിരിക്കുക. - നിക്ഷേപ ഉപദേശകർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ചുരുങ്ങിയ കാലയളവിലുള്ള ഡിസ്കൗ ുകൾ, ഇൻസെന്റീവുകൾ, സമ്മാനങ്ങൾ മുതലായവയുടെ ഇരയാകാതിരിക്കുക. - നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങളോ, ലക്ഷ്യങ്ങളോ ആയി ചേരാത്ത നിക്ഷേപങ്ങൾ പെട്ടെന്ന് തീരുമാനമെടുത്ത് ചെയ്യാതിരിക്കുക.

അനക്സ്ചർ - IV

ASBA യിൽ യൂണിഫൈഡ് പെയ്മെന്റ് ഇൻർഫെയ്സ് (UPI)

നിക്ഷേപകർക്ക് ഇപ്പോൾ IPOകളിൽ യൂണിഫൈഡ് പെയ്മെന്റ് ഇന്റർഫെയ്സ് ഉപയോഗിച്ച് പണമടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യമു ്. (UPI)എന്നത് വിവിധ ബാങ്ക് അക്കൗ ുകളെ ഒരു മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷനുമായി (പങ്കെടുക്കുന്ന ഏത് ബാങ്കിനേയും) ധാരാളം ബാങ്കിംഗ് പ്രത്യേകതകളുമായി, തടസ്സമില്ലാത്ത ഫ ് ട്രാൻസ്ഫറുകൾ, മെർച്ചന്റ് പെയ്മെന്റുകൾ എന്നിവ ഒറ്റ മെക്കാനിസത്തിലൂടെ നടത്താൻ സഹായിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയാണ്.

UPI യിൽ എങ്ങിനെ നിക്ഷേപിക്കണം:

IPO യിൽ UPI ഉപയോഗിച്ച് നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് 3 പ്രധാന നടപടികളു ്, ഇവ താഴെ പറയുന്നു:

a. UPI യിലൂടെ ഉള്ള ലേലം: നിക്ഷേപകർ ലേല വിവരങ്ങൾ അപേക്ഷാഫോറത്തിൽ അവരുടെ UPI ID ഉൾപ്പടെ രേഖപ്പെടുത്തുക. അപേക്ഷകൾ ഒരു ഇടനിലക്കാരൻ വഴി സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ലേല പ്ലാറ്റ്ഫോറത്തിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുക. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച്, സെക്യൂരിറ്റി നൽകുന്ന കമ്പനി നിയമിക്കുന്ന സ്പേൺസർ ബാങ്ക് / എസ്ക്രോവിന് നിക്ഷേപകരുടെ വിവരങ്ങൾ UPI ID ഉൾപ്പടെ ഇലക്ട്രോണിക് ആയി ഷെയർ ചെയ്യുന്നു.

b. ഫ ുകൾ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യുന്നത്: എസ്ക്രോ / സ്പോൺസർ ബാങ്ക് അലോട്ട്മെന്റ് വരിയാണെങ്കിൽ ആപ്ലിക്കന്റ് തുകയും അനുബന്ധമായി വരുന്ന ഫ ിന്റെ ഡെ ബിറ്റും തുല്യമായി വരുന്ന ഫ ് ബ്ലോക്ക് ചെയ്യുന്നതിന് ഓതറൈസ് ചെയ്യുന്നതിന് നിക്ഷേപകനോട് ആവശ്യപ്പെടും. ഈ ബ്ലോക്ക് റിക്വസ്റ്റ് നിക്ഷേപകൻ വാലിഡേറ്റ് ചെയ്തുകഴിഞ്ഞാൽ ഫ ുകൾ നിക്ഷേപക അക്കൗ ുകളിൽ ബ്ലോക്ക് ചെ യ്യപ്പെടുകയും ഈ വിവരം നിക്ഷേപകനെ ഇത് അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

c. ടഷയറുകളുടെ പെയ്മെന്റും പോസ്റ്റ് അലോക്കേഷൻ പ്രക്രിയയും: ഒരിക്കൽ ഷെയറുകൾ അലോക്കേറ്റ് ചെ യ്തുകഴിഞ്ഞാൽ, നിക്ഷേപകരുടെ അക്കൗ ുകളിൽ നിന്നും ഫ ് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ നടക്കുകയും, അധികമുള്ള തുക അൺബ്ലോക്ക് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഈ പ്രക്രിയ നിക്ഷേപകൻ നൽകുന്ന ഓതറൈസേഷന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഫ ുകൾ ബ്ലോക്ക്. ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് UPI PIN ഉപയോഗിച്ചായിരിക്കും ചെയ്യുന്നത്.

IPO യിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനായി UPI ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ ഓർത്തിരിക്കേ കാര്യങ്ങൾ:

- SEBI യുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായതും. ഇഷ്യൂവർ ബാങ്ക് ആയി പ്രവർ ത്തിക്കാൻ യോഗ്യതയുള്ളതുമായ ലിസ്റ്റ് ഓഫ് സെൽഫ്-സർട്ടിഫൈഡ് സിൻഡിക്കേറ്റ് ബാങ്കുകളുടെ (SCSBs) ലിസ്റ്റിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ബാങ്കുമായി നിങ്ങളുടെ UPI ID ക്രിയേറ്റ് ചെയ്യുക.
- SEBI യുടെ വൈബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായതും പബ്ലിക് ഇഷ്യൂസിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനായി ലിസ്റ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതുമായ UPI യും മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷനുകളും UPI ഹാൻഡിലുകളും മാത്രമേ ഉപയോഗിക്കാവൂ.
- നിങ്ങളുടെ അപേക്ഷാഫോറങ്ങൾ പെയ്മെന്റ് രീതിയായ UPI ഉപയോഗിച്ച് ഒരു സിൻഡിക്കേറ്റ് അംഗത്തിനോ അല്ലെങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെ യ്ത ഒരു സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്കോ, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു രജിസ്ട്രാർക്കോ ട്രാൻസ്ഫർ ഏജന്റിനോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഡെ പ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്കോ മാത്രമേ സമർപ്പിക്കാവൂ.
- IPO അപേക്ഷയുടെ പരിധി UPI മുഖേനയുള്ള ഒരു ഇടപാടിന് 2 ലക്ഷം രൂപയാണ്, കൂടാതെ ഇത് ചെറുകിട വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകർക്ക് മാത്രം ലഭ്യവുമാണ്.
- മൂന്നാം കക്ഷി UPI ID അല്ലെങ്കിൽ മൂന്നാം കക്ഷി ബാങ്കുകളിൽ അക്കൗ ുള്ള നിക്ഷേപകരെ അലൊക്കേഷനുവേ ി പരിഗണിക്കുന്നതല്ല.

അനക്സ്ചർ - V

പദശേഖരം

ക്രമ നം.	സംക്ഷേപം	പൂർണ്ണരൂപം
1.	AMC	ആനുവൽ മെയിന്റനൻസ് ചാർജ്ജസ്
2.	ASBA	ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്കഡ് എമൗ ˘
3.	BSDA	ബോസിക് സർവ്വീസസ് ഡീമാറ്റ് എമൗ ˘
4.	CAS	കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗ ˘ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
5.	CDSL	സെൻട്രൽ ഡെപ്പോസിറ്ററി സർവ്വീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
6.	Demat	ഡീമെറ്റീരിയലൈസ്ഡ്
7.	DP	ഡെപ്പോസിറ്ററി പാർട്ടിസിപ്പന്റ്
8.	IA	ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസേഴ്സ്
9.	IGRC	ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രിവൻസ് റിഡ്രസ്സൽ കമ്മിറ്റി
10.	IGRP	ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രിവൻസ് റെസൊല്യൂഷൻ പാനൽ
11.	IPO	ഇനിഷ്യൽ പബ്ലിക് ഓഫറിംഗ്
12.	KIN	KYC ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ
13.	KYC	നോ യുവർ ക്ലയന്റ്
14.	MII	മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഇന്റർമീഡിയറീസ്
15.	MSE	മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചെഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
16.	NSDL	നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡെപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്
17.	NSE Ltd.	നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
18.	PAN	പെർമെനന്റ് അക്കൗ ˘ നമ്പർ
19.	PoA	പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
20.	SCORES	SEBI കംപ്ലെയിന്റ്സ് റിഡ്രസ്സൽ സിസ്റ്റം
21.	SEBI	സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
22.	SMS	ഷോർട്ട് മെസ്സേജ് സർവ്വീസ്
23.	UCC	യുണീക് ക്ലയന്റ് കോഡ്
24.	UID	യുണീക് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ

FAQകളും ഓൺലൈൻ വിഭവങ്ങളും ലഭ്യമായ വെബ്സൈറ്റുകൾ:

വെബ്സൈറ്റ്: www.sebi.gov.in
നിക്ഷേപക വെബ്സൈറ്റ്: http://investor.sebi.gov.in

വെബ്സൈറ്റ്: www.bseindia.com

വെബ്സൈറ്റ്: www.nseindia.com

വെബ്സൈറ്റ്: www.nsdl.co.in

വെബ്സൈറ്റ്: www.cdslindia.com

വെബ്സൈറ്റ്: www.msei.in

സെക്യൂറിറ്റിസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ

പ്ലോട്ട് നം. C4-A, 'G' ബ്ളോക്ക്, ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈസ്റ്റ്), മുംബൈ - 400 051
ഫോൺ: +91-22-26449000 / 40459000 | വെബ്സൈറ്റ്: www.sebi.gov.in
നിക്ഷേപക വെബ്സൈറ്റ്: http://investor.sebi.gov.in
ഇന്ററാക്റ്റീവ് വോയിസ് റെസ്പോൺസ് സിസ്റ്റം (IVRS): ഫോൺ: +91-22-26449950 / 40459950
ടോൾ ഫ്രീ നിക്ഷേപക ഹെൽപ് ലൈൻ: 1800 22 7575 ആൻഡ് 1800 266 7575
നിക്ഷേപക പരാതികൾക്ക്: https://scores.gov.in

ബിഎസ് ഇ ലിമിറ്റഡ

25 ആം ഫ്ളോർ, P. J. ടവേഴ്സ്, ദലാൽ സ്ട്രീറ്റ്, ഫോർട്ട്. മുംബൈ - 400 001
ഫോൺ: 022 22721233/34
വെബ്സൈറ്റ്: www.bseindia.com
E-മെയിൽ ഐഡി: is@bseindia.com

നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്,

എക്സ്ചേഞ്ച് പ്ളാസ, C-1, ബ്ളോക്ക് 3, ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്.
ബാന്ദ്ര (ഈ), മുംബൈ - 400 051
ഫോൺ നം: (022) 26598100 - 8114
ഫാക്സ് നം: (022) 26598120

നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡെപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്

ട്രേഡ് വേൾഡ്, 'A' വിങ്ങ്, 4 ആമത്തെ & 5 ആമത്തെ ഫ്ളോറുകൾ, കമല മിൽസ് കോമ്പൗ ",
ലോവർ പരേൽ, മുംബൈ - 400 013
ഫോൺ: (022) 2499 4200 | ഫാക്സ്: (022) 2497 6351
നിക്ഷേപക ഹെൽപ് ലൈൻ നം: 1800 222 990
വെബ്സൈറ്റ്: www.nsdl.co.in

സെൻട്രൽ ഡെപ്പോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്

മാരത്തോൺ ഫ്യൂച്ചറക്സ്. A വിങ്, 25ആം ഫ്ളോർ, മഫത്‌ലാൽ മിൽസ് കോമ്പൗ ",
N. M. ജോഷി മാർഗ്ഗ്. ലോവർ പരേൽ (ഈ), മുംബൈ - 400 013.
ടോൾഫ്രീ ഹെൽപ്‌ലൈൻ:1800-200-5533
വെബ്സൈറ്റ്: www.cdslindia.com

മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്

വിബ്ജിയോർ ടവേഴ്സ്, 4 ആമത്തെ ഫ്ളോർ, പ്ലോട്ട് നം. C-62 ട്രൈഡന്റ് ഹോട്ടലിന് എതിർവശം,
ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈ), മുംബൈ - 400 098
ഓഫീസ്:+91 22 6112 9000

സൗജന്യ സർക്കുലേഷന് വേ ി