



 **भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड**  
سیکیورٹیز اور ایکسچینج بورڈ آف انڈیا

  **NSE**  **NSDL**  **CDSL**  **MSE**

سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج بورڈ آف انڈیا  
پلاٹ نمبر C4-A، بلاک، ہانڈرا کوریا کمپلیکس، ہانڈرا (مشرق)، ممبئی ۴۰۰۰۵۱

ٹول: [www.sebi.gov.in](http://www.sebi.gov.in) : 91-22-26449000/40459000

سرمایہ کاسٹ: <http://investor.sebi.gov.in>

انٹرایکٹووائس رسپانس سسٹم (IVRS): ٹیلیفون: +91-22-26449950/40459950

ٹول فری سرمایہ کار ہیلپ لائن: 1800 22 7575 اور 1800266 7575

سرمایہ کاروں کی شکایات کے لئے: <https://scores.gov.in>

بی ایس ای لمیٹڈ

25 واں فلور، پی جے ٹاورز، دلال اسٹریٹ، فورٹ، ممبئی - 400 001

ٹول: 2 022 22721233/34

سے: [www.bseindia.com](http://www.bseindia.com)

ای میل: [is@bseindia.com](mailto:is@bseindia.com)

نیشنل اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ،

ایکسچینج پلازہ، سی-1، بلاک جی، باندر اکر لہ کمپلیکس،

باندر (E)، ممبئی - 400051

ٹیلیفون نمبر: (022) 8114 - 26598100

فیکس نمبر: (022) 26598120

نیشنل سیکورٹیز ڈیپازٹری لمیٹڈ

تجارتی دنیا ملک و بنگلہ، چوتھی اور چھٹی منزلیں، کمال مل کمپاؤنڈ، اور پرل، ممبئی - 400013

ٹیلیفون: (022) 24994200 | فیکس: (022) 24876351

انویسٹر ہیلپ لائن نمبر: 1800222990

سے: [www.nsal.co.in](http://www.nsal.co.in)

سنٹرل ڈیپازٹری سرو سز (لاڈا) لمیٹڈ

میرا تھن فیوچر ایکس، اوو-5، 5 واں فلور، مفاقی ملز کمپاؤنڈ،

N.M'، جوشی مارگ، اور پرل (E)، ممبئی - 400013

ٹیلیفون کی ہیلپ لائن: 1800-200-5533

سے: [www.cdslindia.com](http://www.cdslindia.com)

مسروہ وپولیشن اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ

وہیو رٹا ورز، چوتھی منزل، پلاٹ نمبر سی-ٹرائیڈ

باندر اکر لہ کمپلیکس، باندر (ای)، ممبئی - 400098

آفس: +912261129000

مفت تصدیق کے لئے







(ب) سب سے سیکورٹیز ایسی رقم کی نمائندگی کرتی ہے جو کمپنی / ادارہ نے کسی سرمایہ کار سے لیا ہے اور اسے سرمایہ کار کو واپس کرنا ہوگا۔ سب سے سیکورٹیز کو ڈیٹہ سینچر یا بلاڈز بھی کہا جاتا ہے۔ سرمایہ کار جو رقموں کی سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کرتا ہے اسے سود کی ادائیگی اور پرنسپل کی ادائیگی (یعنی سرمایہ کاری کی گئی رقم) وصول کرنے کا حقدار ہے۔ سب سے سیکورٹیز کیلئے مقررہ مدت کے لئے جاری کر دیے جاتے ہیں، جس کے اختتام پر سیکورٹیز جاری کرنے والے کے ذریعہ سیکورٹیز کو چھڑایا جاسکتا ہے۔ سب سے سیکورٹیز کو محفوظ کیا جاسکتا ہے (خود کش حملہ کی مدد سے) یا غیر محفوظ۔

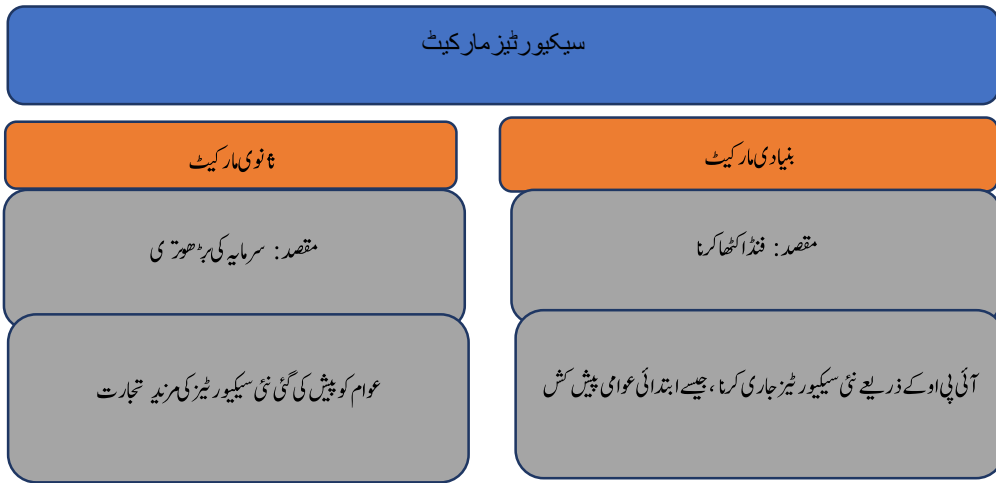
(ج) مشتقات وہ مالی وسائل ہیں جن کی قیمت کسی دوسرے ٹاسک کی قیمت پر منحصر ہوتی ہے جیسے شیئرز، سب سے سیکورٹیز، وغیرہ۔ تبادلہ تجارت مشتقات کی اہم اقسام مستقبل اور اختیارات ہیں۔

(د) میوچل فنڈز بہت سارے سرمایہ کاروں سے جمع کردہ رقم سے بنے ہوئے مالی وسائل ہیں۔ یہ فنڈز / میوچل فنڈز سیکورٹیز جیسے شیئرز، بلاڈز، منی مارکیٹ کے آلات اور دیگر ٹاسکوں میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

سیکورٹیز مارکیٹ کیلئے ایسی جگہ ہے جہاں کمپنیاں سرمایہ کاروں (عوام) کو ایکویٹی شیئرز، سب سے سیکورٹیز، ڈیٹہ سینچر، میوچل فنڈز جیسے سیکورٹیز جاری کر کے فنڈ اکٹھا کر سکتی ہیں۔ اور یہ جگہ ایسی جگہ ہے جہاں سرمایہ کار مختلف سیکورٹیز (شیئرز، بلاڈز، وغیرہ) خرید یا بیچ سکتے ہیں۔ بار شیئرز (یا سیکورٹیز) عوام کو جاری کر کے جانے کے بعد، کمپنی کو شیئرز (یا سیکورٹیز) کو تسلیم شدہ اسٹاک ایک چینج میں لسٹ کرنے کی ضرورت ہے۔ سیکورٹیز مارکیٹ کیپٹل مارکیٹ کیلئے حصہ ہے۔

سیکورٹیز مارکیٹ کا بنیادی کام سرمایہ کاروں سے لے کر بچتوں کے منتقل کرنے کے لئے بنانا ہے۔ جو اس کی ضرورت مند ہے۔ ایسا کیا جاتا ہے۔ سرمایہ کار کمپنیوں / اداروں کی سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کرتے ہیں جن کو فنڈز کی ضرورت ہوتی ہے۔ سرمایہ کار سود، منافع، بونس وغیرہ جیسے فوائد حاصل کرنے کے حقدار ہیں۔ اس طرح سے سرمایہ کاری ملک کی معاش ترقی میں معاون ہے۔

سیکورٹیز مارکیٹ میں دو باہمی منحصر اور متعلقہ علیحدگی حصے ہیں، جن کا ذکر ذیل میں کیا گیا ہے:



پرائمری مارکیٹ: اس مارکیٹ کو نیا بنیاد مارکیٹ بھی کہا جاتا ہے جہاں کمپنی / ادارے نئی سیکورٹیز (شیئرز، ڈیٹہ سینچر، بلاڈز، وغیرہ) جاری کر کے عوام سے فنڈز (سرمائے) اکٹھا کرتے ہیں۔

سیکورٹیز جاری کرنے کی دوسری اقسام ہیں:

- کارپوریٹ ادارے (کمپنیاں) جو بنیادی طور پر ایکویٹی آلات (شیئرز) اور سب سے آلات (بلاڈز، ڈیٹہ سینچر وغیرہ) جاری کرتی ہیں۔
- کلوسٹ (مرکز یا ورڈ پبلک) جو سب سے سیکورٹیز (تاریخی سیکورٹیز اور نئے سب سے) جاری کرتی ہے۔

پرائمری مارکیٹ میں ہر ایک اقسام یہ ہیں:

(الف) عوامی ہر اہم لوگوں کو سیکورٹیز جاری کر کے جاتے ہیں اور کوئی بھی ان کی رکنیت لے سکتا ہے۔ ایکویٹی شیئرز کے عوامی ہر اہم اور درج ذیل درجہ بندی کیا جاسکتا ہے:

I. ابتدائی پبلک آفر (آئی پی او) جہاں شیئرز کی پہلی عوامی پیش کش کمپنی کے ذریعہ کی جاتی ہے۔ آئی پی او اور درج ذیل شکلوں میں ہو سکتا ہے:

- شیئرز کا ذریعہ عوامی سرمایہ کاروں کو نئے شیئرز جاری کیے جاتے ہیں۔ اس طرح کے معاملے میں، سرمایہ کاروں کے فنڈز کمپنی کو اس مقصد کے لئے استعمال کیے جائیں گے جس مقصد کے لئے یہ ہم اپنا گیا ہے۔

فرجس - کے لئے پیش کش کریں جہاں موجودہ شیئرز یافتگان جیسے پروموٹرز یا مالیاتی ادارے یا کوئی دوسرا شخص عوام کے سامنے اپنا انعقاد پیش کرے۔ اس طرح کے معاملے میں، سرمایہ کاروں کے فنڈز کمپنی کو نہیں بلکہ شیئرز فرجس - کرنے والوں کے لئے جائیں گے۔

II. عوامی پیش کش پر عمل کریں (FPO): یہاں بیکاری کنندہ / کمپنی کے ذریعہ بنایا گیا ہے جو ماضی میں پہلے ہی تکلیف آئی ہے اور بنا چکا ہے اور عوام کو سیکورٹیز کا ذریعہ دے رہا ہے۔

(ب) ترجیحیہ: اس کے اس طریقہ کار میں سیکورٹیز متعارف کرائے گئے سرمایہ کاروں جیسے پروموٹر، اسٹریٹیج سرمایہ کار، ملازمین وغیرہ کو جاری کی جاتی ہیں

(ج) حقو قہ: کمپنی اپنے موجودہ شیئرز ہولڈرز کو جاری کردہ شیئرز کو سیکلے کرنے کا حق دیتی ہے، ان کی موجودہ شیئرز ہو گئے۔ اس کے متنازعہ میں، اس کو حقوق ہر اکہا جاتا ہے۔

(د) بونس: کسی کمپنی کے موجودہ شیئرز ہولڈرز کو اضافی مفت شیئرز جاری کیے جاتے ہیں، ان کی موجودہ شیئرز ہو گئے۔ اس کے متنازعہ میں اور بغیر کسی اضافی تکلیف کے، پھر اسے بونس الٹو کہا جاتا ہے۔

عوام سے رقم اکٹھا کرنے کے لئے، کمپنیوں کو SEBI کے پاس فرم دستاویزات داخل کرنے کی ضرورت ہے جسے ڈرافٹ ایڈیٹنگ پر اسپیکٹس یا ڈرافٹ پر اسپیکٹس کہا جاتا ہے۔ اسپیکٹس میں تفصیلات جیسے کمپنی کی تاریخ، پروموٹرز کی تفصیلات، کاروباری ماڈل، کمپنی کی مالی تاریخ، اس کاروبار میں جو کھم، جس مقصد کے لئے رقم اکٹھی کی جارہی ہے، جاری کرنے کی شرائط اور اس طرح کی دوسری معلومات جو سرمایہ کار کو اس کمپنی میں سرمایہ کاری میں مددگار ہیں۔ ہوں موجود ہیں۔ سیکورٹیز جو پرائمری مارکیٹ میں جاری کی جاتی ہیں تکلیف تسلیم شدہ اسٹاک ایکچینج میں درج ہیں الٹو کی بندش کی تاریخ سے کم (06) کاروباری دنوں میں۔ اس کے بعد یہ شیئرز تسلیم شدہ اسٹاک ایکچینج میں درج کیا جاتا ہیں، جہاں مزید شیئرز کی تجارت ہوتی ہے۔

کمپنی کے ذریعہ الاٹ کردہ شیئرز سرمایہ کار کے ڈیسٹ اکاؤنٹ میں جمع ہو جاتے ہیں جو SEBI کے رجسٹرڈ ڈپازٹری (DP) کے توسط سے ڈپازٹری کے ساتھ برقرار رہتا ہے۔ سرمایہ کار SEBI رجسٹرڈ اسٹاک بروکر کے ذریعے اسٹاک ایکچینج میں شیئرز فرجس - کر سکتا ہے اور رقم وصول کر سکتا ہے۔

ٹائمری مارکیٹ ملک بار سیکورٹیز پرائمری مارکیٹ میں جاری ہونے کے بعد، وہ اسٹاک ایکچینج میں درج ہو جاتے ہیں اور سرمایہ کار ان اسٹاک ایکچینج کے ذریعے خرید سکتے ہیں۔ اسٹاک ایکچینج میں دو اہم طبقات ہیں۔ کیش مارکیٹ سیکلے اور ڈیپوٹو مارکیٹ سیکلے۔

## کون؟

سیکیورٹیز مارکیٹ میں مارکیٹ انفراسٹرکچر ادارے اور مارکیٹ انٹرمیڈیٹریز کون ہیں؟

مارکیٹ انفراسٹرکچر ادارے: سیکورٹیز مارکیٹ میں لین دین کو آسان بنانے کے لئے انفراسٹرکچر (جیسے الٹو، سیکورٹیز کی خریداری اور فرجس -) اسٹاک ایکچینج، ذخائر اور کلنگ کارپوریشنوں کے ذریعہ مہیا کیا جاتا ہے۔ ان اداروں کو مارکیٹ انفراسٹرکچر انسٹی ٹیوشن (MIIs) کے نام سے جانا جاتا ہے۔ لنک پر SEBI رجسٹرڈ مارکیٹ انفراسٹرکچر اداروں (MIIs) کی فہرست

دستیاب ہے <https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html>

اسٹاک ایکچینج پورے ملک میں کمپیوٹرائزڈ اسکرین پر مبنی تجارتی پلیٹ فارمز اہم کرتے ہیں تاکہ ان کے رجسٹرڈ اسٹاک بروکرز کے ذریعہ اور مارکیٹ میں طے شدہ قیمتوں پر، مناسب طریقے سے سیکورٹیز کی خرید فرجس - میں آسانی ہو۔ ہندوستان میں SEBI کے تسلیم شدہ اسٹاک ایکچینج کی فہرست لنک پر دستیاب ہے۔ <https://www.sebi.gov.in/stock-exchanges.html>۔ اہمک بھر میں پھیلے اسٹاک ایکچینجز بی ایس ای لمیٹڈ (بی ایس ای)، نیشنل اسٹاک ایکچینج آفسٹا، یلمیٹڈ (این ایس ای)، اڈیسو، پوپلیٹن اسٹاک ایکچینج آفسٹا، یلمیٹڈ (ایم ایس ای) ہیں۔





## سرمایہ کاری کی بنیادی باتیں

اس سے پہلے کہ آپ سیکیورٹیز مارکیٹ میں سرمایہ کاری شروع کریں، آپ کو اپنے سرمایہ کاری کے اہداف، مقاصد اور خطرے کی شدت (اس حد تک جس تک آپ خطرہ مول لینے کو تیار ہیں) کو سمجھنے اور اس کی نماندہی کرنے کی ضرورت ہے۔ سرمایہ کاری فیصلے آپ کی ضروریات کی عکاسی کرنی چاہئے اور آپ کی مطلوبہ ترجیحات کے مطابق ہونا چاہئے۔ مثال کے طور پر، چاہے آپ محفوظ مصنوعات میں سرمایہ کاری کرنے کو تیار ہوں جو مستحکم منافع دیتے ہیں یا اگر آپ قدرے زیادہ خطرہ لینا چاہتے ہیں اور ایسی مصنوعات میں سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں جس سے آپ کو زیادہ منافع مل سکے ہر سرمایہ کاری اس سرمایہ کاری کی موروثی قیمت میں تبدیلی کے خطرے کے ساتھ ہوتی ہے۔ مثال کے طور پر، آٹوموبائل، سٹری کے شیئرز میں سرمایہ کاری آٹوموبائل سٹری کے ساتھ منسلک خطرے کو راغب کرے گی (جسٹ) اوپر یا نیچے ہو سکتی ہے بلکہ برعکس کی کاروں کو دوسرے برعکس، وغیرہ سے زیادہ جسٹ کیا جاسکتا ہے (ملکی جہاں آپ اپنے اہداف کا فیصلہ کر لیں اور اپنی خطرہ کی شدت کی نماندہی کر لیں، تو براہ کرم اس رقم کا فیصلہ کریں جس میں آپ سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں اور جس مدت کے دوران آپ سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں۔ خطرہ مول لینے کی طلب۔ سرمایہ کار سے سرمایہ کار مختلف ہوتی ہے اور یہ انحصار اہداف کے ساتھ ساتھ سرمایہ کاری عمر پر بھی ہو سکتی ہے۔

سرمایہ کاروں کو ان کے حقوق، ذمہ داریوں، کیا کریں اور کیا نہ کریں کی سرمایہ کاری کے بارے میں بھی اچھی طرح آگاہ کیا جانا چاہئے اور یہ دستاویزات سب سے پہلے اور اسٹاک ایکسچینج کی سہولت / ایس پر دستیاب ہیں۔ کیا کریں اور کیا نہ کریں کی سرمایہ کار سیکیورٹیز مارکیٹ میں کتابچے کے ضمیمہ -1 میں بھی منسلک ہیں۔ اس کے علاوہ، اس کتابچے کے ضمیمہ -2 میں سرمایہ کاروں کے حقوق اور فرائض واپس ہیں۔

سرمایہ کاروں کو کسی کمپنی کے شیئرز میں سرمایہ کاری سے پہلے حکم فیصلہ کرنا چاہئے۔ انہیں کمپنی سے متعلق تمام معلومات جیسے کمپنی سے متعلق انکشافات، اس کے فروغ دینے والوں، منصوبے کی تفصیلات، مالی تفصیلات وغیرہ کو احتیاط سے پڑھنا چاہئے۔ یہ تفصیلات اسٹاک ایکسچینج کی سہولت پر مل سکتی ہیں۔

سیکیورٹیز مارکیٹ میں سرمایہ کاری کے لئے، سرمایہ کار کسی بھی SEBI رجسٹرڈ سرمایہ کاری ایڈیٹور سے رجوع کر سکتے ہیں۔ درج ذیل لنک پر SEBI رجسٹرڈ سرمایہ کاری ایڈیٹور کی فہرست مل سکتی ہے۔ <https://www.sebi.gov.in>

تاہم، سرمایہ کاروں کو غیر رجسٹرڈ سرمایہ کاری کے مشیروں کی جگہ سے غیر منقولہ سرمایہ کاری کے مشوروں کے خلاف احتیاط برتنی چاہئے۔ تفصیلات کے لئے، آپ اس کتابچے کے ضمیمہ -3 کا حوالہ دے سکتے ہیں۔

سیکیورٹیز مارکیٹ میں سرمایہ کاری میں بنیادی خطرے:

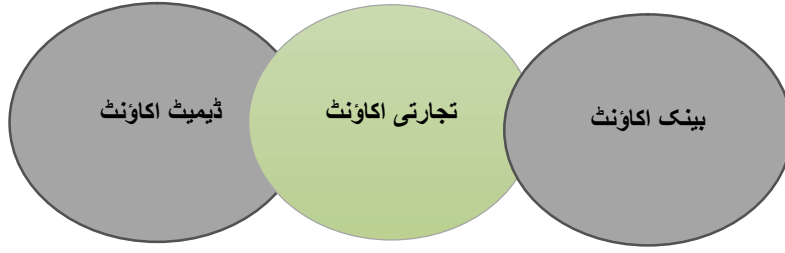
- مارکیٹ کا خطرہ یا نظامی خطرہ: اس کا مطلب یہ ہے کہ مالیاتی منڈیوں اور ملک کی عمومی معیشت کی مجموعی کارکردگی کو متاثر کرنے والے عوامل کی وجہ سے کوئی سرمایہ کار نقصانات کا سامنا کر سکتا ہے۔
- غیر نظامی خطرہ: غیر نظامی خطرے کو کسی خاص کمپنی یا صنعت کے ساتھ منسلک غیر یقینی صورتحال کے طور پر بیان کیا جاسکتا ہے۔
- فراڈ کا خطرہ: فراڈ کا خطرہ کو تو تخرید کا خطرہ بھی کہا جاتا ہے۔ اس موقع کی تعریف کی گئی ہے کہ فراڈ فراڈ کی وجہ سے اس کی خریداری کی طلبہ میں کمی کی وجہ سے مستقبل میں کسی سرمایہ کاری سے نقد بہاؤ اپنی قیمت سے محروم ہو جائے گا۔
- لیکویڈیٹی کا خطرہ: لیکویڈیٹی کا خطرہ اس وقت پیدا ہوتا ہے جب کسی سرمایہ کاری کو کافی تیزی سے خرید یا بیچنا نہیں جاسکتا۔
- کاروبار کا خطرہ: اس سے اس خطرہ کی نماندہی ہوتی ہے کہ کسی کمپنی کا کاروبار متاثر ہو سکتا ہے یا کسی ناگوار آپریشنل، مارکیٹ یا مالی صورتحال کی وجہ سے اس کے عمل کو روک سکتا ہے۔
- فراڈ کا خطرہ: فراڈ کا خطرہ پیدا ہوتا ہے کیونکہ فراڈ کے ساتھ ساتھ کمپنیوں کے اسٹاک کی قیمتوں میں فراڈ کا خطرہ آسکتا ہے۔
- کرنسی کا خطرہ: اس سے مراد فراڈ کا خطرہ غیر ملکی زر مبادلہ کی شرح سے ہونے والے نقصان کے ممکنہ خطرہ کی طرف اشارہ ہوتا ہے جس کا سامنا کسی سرمایہ کار کو کرنا پڑ سکتا ہے۔ اس نے غیر ملکی کرنسی میں سرمایہ کاری کی ہے یا غیر ملکی کرنسی سے تجارت والی سرمایہ کاری کی ہے۔

خطرے کو کیسے کم کیا جائے؟

سرمایہ کار مختلف طریقوں سے خطرے کو کم کرنے کی کوشش کر سکتے ہیں۔ اسٹاک کی مختصر خرید و فروخت عملی ہے جس کے ذریعے سرمایہ کار اپنی سرمایہ کاری کو مختلف کمپنیوں اور اسٹاک میں کلاسوں میں متنوع کر کے خطرے کو کم کر سکتا ہے۔

## سیکیورٹیز مارکیٹ میں سرمایہ کاری کے لئے پہلے سے لازمی شرط

ایکویٹی شیئرز میں سرمایہ کاری کرنے کے لئے نکلی سرمایہ کار کو تین اکاؤنٹس کھولنے کی ضرورت ہوتی ہے۔



الف) بینک اکاؤنٹ -

ب) کسی تسلیم شدہ اسٹاک ایکسچینج کے SEBI رجسٹرڈ اسٹاک بروکر کے ساتھ ٹریڈنگ اکاؤنٹ، ایئر ونگ اکاؤنٹ، یہ اکاؤنٹ اسٹاک ایکسچینج میں سیکیورٹیز خریدنے اور فروش کرنے کے لئے استعمال ہوتا ہے۔ تجارتی اکاؤنٹ کھولنے کیلئے، آپ کو کھاتہ کھولنے کا فارم پُر کرنا ہو گا اور دستخط شدہ اپنے کلائنٹ (کے وائی سی) دستاویزات پیش کرنا ہوں گے۔

اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کو بھرنے سے مندرجہ ذیل احتیاطی تدابیر اختیار کریں:

- مختلف تبادلہ تجارت میں ترجیح کا ملنا رہ کر تے ہوئے آپ کو اپنے دستخط رکھنا چاہئے۔
  - آپ کو ان تمام چارجز / فیس / بروکرینج کو احتیاط سے نوٹ کرنا چاہئے جو آپ کے اکاؤنٹس پر لاگو ہوتے ہیں اور اسی کارڈ پر ڈیکھیں۔
  - ان طبقات کی شکل کریں جن میں آپ تجارت کرنا چاہتے ہیں (نقد، ایف اینڈ او، کرنسی مشتق یا کسی دوسرے طبقات)۔ مشتقوں میں تجارت کیلئے مشتق مصنوعات کی تفہیم درکار ہے۔
  - اگر آپ اضافی سہولیات یعنی رنگ اکاؤنٹ کی سہولت، پاور آف اٹارنی پر عملدرآمد وغیرہ حاصل کرنا چاہتے ہیں۔ مستقبل میں کسی بھی تنازعہ سے بچنے کیلئے آپ کو اسٹاک بروکر کو مخصوص اختیار دینا پڑے گا۔
  - اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں آپ کو اپنا ای میل ایڈریس اور موبائل نمبر فراہم کرنا چاہئے۔ بروکر اور اسٹاک ایکسچینج رابطے کی ان تفصیلات کا استعمال کرتے ہیں آپ کو اپنی رکنے کیلئے تجارتی تازہ کاروں کے بارے میں جو آپ کے لئے جاننا ضروری ہے۔
  - آپ ہمیشہ اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کی کاپی طلب کریں اور لیں اپنے ریکارڈز کے لیے۔
- ج) مسدود - اکاؤنٹ سیکیورٹیز کو ڈی ایم پی آر / الیکٹرانک شکل میں رکھنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ مسدود اکاؤنٹ کو کسی بھی ذخیرہ اندوزی کے ذخیرہ دار اکین (ڈی پی) کے ساتھ کھولا جاسکتا ہے۔

### بنیادی ماترے - اکاؤنٹ (بی ایس ڈی اے):

بنیادی ماترے - اکاؤنٹ وہ مسدود اکاؤنٹ ہے جو ان ہر دو کو فراہم کی جاتی ہے جن کے پاس صرف ایک ہی ڈی پی - اکاؤنٹ ہوتا ہے (تمام ذخیروں میں) اور کسی بھی مسدود غیر مسدود سیکیورٹیز اور قرضوں کی سیکیورٹیز کے لئے ہولڈنگز کی مالیت 2 لاکھ روپے سے تجاوز نہیں کرتی ہے۔

بی ایس ڈی اے کے لئے سالانہ بحالی چارج (اے ایم سی) کے ڈھانچے کا ذکر ذیل میں ہے:

سیکیورٹی کی نوعیت	ہولڈنگز کی قیمت	فیس
غیر مسدود - سیکیورٹیز کے لئے	روپے 50,000 / -	اے ایم سی نہیں ہے
	روپے 50,001 سے 2,000,000 / -	روپے 100 / -
مسدود - سیکیورٹیز کے لئے	روپے 1,00,000 / -	اے ایم سی نہیں ہے
	روپے 1,00,001 سے 2,000,000 / -	روپے 100 / -

اس سلسلے میں تا زہرہ بین قواعد کے لئے براہ کرم SEBI کی ویب سائٹ یا متعلقہ ڈپازٹری کو دیکھیں۔

مذکورہ بالا تین کھاتوں (بینک اکاؤنٹ، ملکی ڈبہ، اکاؤنٹ اور تجارتی اکاؤنٹ) کا مجموعہ اکثر "1-in-3" اکاؤنٹ کے طور پر جانا جاتا ہے۔ سرمایہ کار یا تو مذکورہ بالا تین کھاتوں کو الگ الگ ڈپازٹری ٹیب / بروکر / ادارہ کے ساتھ علیحدہ علیحدہ کھول سکتے ہیں یا ملکی واحد ڈپازٹری ٹیب / بروکر / ادارہ سے بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بینک ٹیب ہی طریقہ کار کے ساتھ ساتھ، نیا اکاؤنٹ کھولنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔

SEBI رجسٹرڈ اسٹاک بروکرز اور ذخیرہ کرنے والے شرکاء کی فہرست SEBI کی ویب سائٹ (www.sebi.gov.in) یا متعلقہ اسٹاک ایکسچینجز یا ذخیرہ کنندہ سے حاصل کی جاسکتی ہے۔

## اکاؤنٹ کھولنے کا طریقہ کار: اپنے مؤکل (کے وائی سی) کے عمل کو جانیں۔

موسم ڈبہ / ٹیب / بینک اکاؤنٹ کھولنے سے، آپ کو اپنے کلائنٹ کے بارے میں جانکاری (KYC) دستاویزات جمع کروانی پڑتی ہیں۔ آئیے ہم سمجھیں کہ کے وائی سی کا کیا مطلب ہے اور یہ کیوں لازمی ہے؟

KYC یعنی لازمی کی روک تھام ایکٹ 2002 کے تحت لازمی ہے اور اس کے تحت قواعد وضع کیے گئے ہیں۔ موسم ڈبہ / ٹیب / بینک اکاؤنٹ کھولنے کے دوران، مؤکل کو شناختی اور پتے کے ثبوت کے طور پر دستاویزات (OVDs) جمع کروانا پڑتی ہیں اور یہ دستاویزات KYC کی ضروریات تک حصہ بنتی ہیں۔ سرمایہ کار اپنی شناخت اور پتے متعلقہ معاون دستاویزات جیسے پین کارڈ / منفرذ شناختی (UID) (ادھار) / پاسپورٹ / ووٹر شناختی کارڈ / ڈرائیونگ لائسنس وغیرہ کے ذریعہ قائم کر سکتا ہے۔ بار کے وائی سی فارم جمع کرانے کے بعد ملکی انوکھا KYC شناختی نمبر (KIN) تیار کیا جاتا ہے اور کلائنٹ کو ایس ایم ایس / ای میل کے ذریعہ بتایا جاتا ہے۔ کے وائی سی تکلیف وقتی عمل ہے اور تمام بیچوانوں میں درج ہے۔ سیکیورٹیز مارکیٹ میں کسی اور بیچوان کے ساتھ اکاؤنٹ کھولنے سے، آپ کو دوبارہ اسی عمل سے گزرنے کی ضرورت نہیں ہے۔

مٹا رہے:

- اس بات کو یقینی بنائیں کہ دستخط کرنے سے پہلے آپ تمام دستاویزات کو پڑھیں اور سمجھیں۔

- کسی بھی خالی دستاویز پر دستخط نہ کریں۔

- اکاؤنٹ کھولنے والی کٹ کے ضمیمہ میں ہمیشہ کیا کریں اور کیا نہ کریں کا حوالہ دیں۔

- اپنے اکاؤنٹ میں لین دین سے متعلق ایس ایم ایس اور ای میل الرٹس موصول کرنے کے لئے، بینک، ڈپازٹری ٹیب اور اسٹاک بروکر کے ساتھ اپنا موبائل نمبر اور ای میل پتہ رجسٹر کروانا یقینی بنائیں۔

پاور آف اٹارنی دستاویز ہے جس کی اہمیت بہت زیادہ ہے کیونکہ یہ آپ کے حقوق دینے اور اپنے اکاؤنٹس اور رقم کو کسی اور کی پہنچانے کی اہلیت رکھتی ہے۔ سیکیورٹیز مارکیٹ میں ملکی مؤکل اسٹاک بروکر / اسٹاک بروکر اور ڈپازٹری ٹیب کے حق میں پاور آف اٹارنی (پی او اے) پر عمل پیرا ہو سکتا ہے تاکہ وہ شیئرز کی فراہمی اور تنخواہ / ادائیگی میں آسانی کے لئے اپنے ڈبہ اور بینک اکاؤنٹ کو چلانے کا اختیار دے سکے۔ فنڈز سے باہر ملکی مخصوص پاور آف اٹارنی (پی او اے)، سب کی ہدایات کے مطابق، مؤکل اسٹاک بروکر / ڈپازٹری ٹیب کے حق میں لاگو ہو سکتا ہے۔

یہی کی ہدایات کے مطابق، پاور آف اٹارنی پر دستخط کرنا اور جاری کرنا لازمی نہیں ہے۔ پاور آف اٹارنی پر دستخط کرنا مکمل طور پر اختیاری اور رضا کارانہ ہے۔ اگر آپ کو یہ معلوم ہوتا ہے کہ اٹارنی پاور آف اٹارنی آپ کے لئے مفید ہے تو، آپ اس پر دستخط کر سکتے ہیں۔ آپ کسی بھی وقت پاور آف اٹارنی کو کالعدم بھی کر سکتے ہیں۔

اگر آپ اسٹاک بروکر / ڈپازٹری حصہ لینے والے کے حق میں پاور آف اٹارنی (پی او اے) پر عملدرآمد کرنا چاہتے ہیں تو براہ کرم ان کی متعلقہ سرکاری ویب سائٹوں پر دستیاب سب / اسٹاک ایکسچینجز / ذخیرہ کی طرف سے جاری کردہ رہنما خطوط سے رجوع کریں۔ نامزدگی

نامزدگی ایسی سہولت ہے جہاں ہر فرد سرمایہ کار کو کسی ایسے شخص کو نامزد کرنے کے لئے بتا ہے، جو سرمایہ کاری موت کی صورت میں ان کے ذمے دے گا۔ کھاتوں میں اس کے پاس رکھی گئی سیکورٹیز کا دعویٰ کر سکتا ہے یا اس کی واپسی (میوچل فنڈ یونٹوں کے سلسلے میں) ہو سکتا ہے۔

## میں سیکورٹیز مارکیٹ میں کیسے سرمایہ کاری کر سکتا ہوں؟

الف پرائمری مارکیٹ کے ذریعے سرمایہ کاری

حسب کوئی جاری کنندہ کمپنی عوامی پیش کش کے ذریعہ عام لوگوں کو شیئرز جاری کرتی ہے، تو آپ ضروری درخواست فارم جمع کر کے شیئرز کے لئے درخواست دے سکتے ہیں۔ سیکورٹیز کے ہر اے کے لئے، جاری کنندہ کمپنی کو کچھ قواعد، ضوابط، وغیرہ پر عمل کرنا ہوگا۔ طے شدہ قواعد و ضوابط کے مطابق شیئرز الاٹ کیے جائیں گے۔ الاٹ کردہ شیئرز ڈی پی کے پاس رکھے ہوئے درخواست گزار کے ذمے دے گا۔ الاٹ میں جمع ہو جائیں گے۔ سیکورٹیز کی الاٹمنٹ کے شکل میں کی جائے گی اور بعد میں سرمایہ کار انہیں جسمانی شکل میں تبدیل کروا سکتے ہیں۔ عوامی مسئلے کی بندش پر، مسئلہ (کامیابی) کی بندش کے چھ (06) کاروباری دنوں کے اندر، جو شیئرز مختص کیے گئے ہیں، وہ اسٹاک ایکسچینجز میں درج ہیں جہاں شیئرز کی مزید تجارت ہوتی ہے۔

براہ مہربانی نوٹ کریں:

SEBI کی تازہ ترین ہدایات کے مطابق، آپ سیکورٹیز جیسے جسمانی شکل میں یا ڈیٹا فارم میں شیئرز سرٹیفکیٹ رکھنے کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ تاہم، 01 اپریل 2019 سے، سیکورٹیز صرف اسی صورت میں منتقل کی جاسکتی ہیں۔ وہ ڈیٹا فارم میں رکھی گئی ہو۔ لہذا یہ مشورہ دیا جاتا ہے کہ ڈیٹا اکاؤنٹ کھولیں اور تمام سیکورٹیز کو ڈیٹا کی شکل میں رکھیں۔ اگر یہ شیئرز درج یا جانچنے والے کے ذریعہ ان کے قانونی ورثہ میں منتقل کرنا ہوں تو یہ اصول لاگو نہیں ہوگا۔

## پرائمری مارکیٹ میں سرمایہ کاری کا عمل:

عوامی قرض / ایٹو کے دوران عوامی کمپنی کے شیئرز کو عوامی پیش کش / ایٹو کے دوران خرید سکتے ہیں۔ عوام کے سامنے عوامی ایٹو کھلا ہے تو اس درخواست فارم کو بھرنے اور ادائیگی کر کے درخواست فارم میں، آپ کو اپنی تفصیلات جیسے کہ نام، پتہ، درخواست دہندگان کے شیئرز کی تعداد، بینک اکاؤنٹ کی تفصیلات، ڈیٹا اکاؤنٹ جس میں شیئرز جمع ہونا ہیں، کو بھرنے ہوگا۔ وہ سرمایہ کار جو اس آئی پی او میں سرمایہ کاری کرنے میں دلچسپی رکھتے ہیں وہ اس کے بعد بلاک شدہ رقم (ASBA) کے ذریعہ تاہم نیند شدہ درخواست کے ذریعہ بھی اور اسی طرح ادائیگی کے طریقہ کار کے طور پر یونیٹائیڈ ادائیگی انٹرفیس (UPI) کے ذریعہ بھی درخواست دے سکتے ہیں (تفصیل میں کتابچے میں مذکور ہے)۔ اس کے بعد سرمایہ کاروں کو درخواست فارم کو پُر کرنا ہوگا اور اپنی ترجیح کے مطابق انہیں شیئرز کی تقسیم کے لئے درخواست دینا ہوگی۔ ان شیئرز کی رقم جس کے لئے سرمایہ کار نے درخواست دی ہے، پھر وہ سرمایہ کار کے بینک اکاؤنٹ میں بلاک ہو جاتا ہے۔ آئی پی او کی فہرست سازی کے پورے عمل میں چھ کاروباری دن لگتے ہیں ایٹو کی بندش کے بعد۔ جن سرمایہ کاروں کو شیئرز جاری کیے جاتے ہیں، وہ شیئرز ان کے ذمے دے گا۔ ڈیٹا اکاؤنٹ میں حاصل کرتے ہیں اور اسی کے لئے فنڈز اپنے بینک اکاؤنٹ سے ڈیٹا ہو جاتے ہیں۔ اگر شیئرز مختص نہیں کیے جاتے ہیں تو، درخواست دہندہ کے سرمایہ کار کے بینک اکاؤنٹ میں مسدود شدہ فنڈز مزید استعمال کیلئے جاری کر دیے جاتے ہیں۔

دھیان دیں:

- کسی کمپنی کے شیئرز میں سرمایہ کاری کرنے سے پہلے کمپنی کے پرائس بک / میڈیا ہیڈ لائن / پرائس بک / پرائس بک / پرائس بک کو بغور پڑھیں۔
- عوامی شمارے میں شیئرز کی درخواست دینے سے پہلے شیئرز کی قیمت اور مقدار کے بارے میں خاص خیال رکھیں۔
- اس قیمت کا نوٹ رکھیں جس پر آپ نے شیئرز کے لئے درخواست کی۔
- مارکیٹ کے بعد بات کی بنیاد پر سرمایہ کاری نہ کریں، بلکہ کمپنی اور اس کے مالی معاملات کے بارے میں تجزیہ کریں اور ہوشیاری سے سرمایہ کاری کریں۔

بلاک رقم کی طرف سے حلیہ کی درخواست (ASBA)





**Pay-in:** فنڈز/ سیکیورٹیز کی ادائیگی کا مطلب فنڈز/ سیکیورٹیز کو بر وکرز اکاؤنٹ سے ایکسچینج اکاؤنٹ میں منتقل کرنا ہے۔

**Pay-out:** فنڈز/ سیکیورٹیز کی ادائیگی سے مراد بر وکرز کے اکاؤنٹ سے فنڈز/ سیکیورٹیز کو موکل کے اکاؤنٹ میں منتقل کرنا ہے۔ بلکہ بر وکرز کی تجارت عمل میں لائی جائے۔

دھیان دیں:

- ہمیشہ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ تجارت کے تصفیہ چکر کی ادائیگی کی تاریخ سے پہلے بالترتیب اپنے بینک اکاؤنٹ میں منسوب فنڈز/ سیکیورٹیز رکھیں۔
- تصفیہ کے لئے منسوب فنڈز/ سیکیورٹیز کی عدم ادائیگی سرمایہ کار کے لئے ہمارے مانعہ مانعہ کرنے اور مزید نقصانات کا باعث بن سکتا ہے۔

## معادہ نوٹ

ملکی معادہ نوٹ اسٹاک بر وکر کے ذریعہ کی جانے والی تجارت کلیہ ثبوت ہے۔ پیکل قانونی دستاویز ہے جس میں اس لین دین کی تفصیلات موجود ہوتی ہیں جیسے سیکیورٹیز خریدی اور جس سے، تجارت کی قیمت، تجارت کا وقت، بر وکر کی وغیرہ۔ معادے کے نوٹ جسمانی شکل میں یا الیکٹرانک شکل میں جاری کیے جاسکتے ہیں۔ اگر آپ الیکٹرانک معادہ نوٹ کا انتخاب کرتے ہیں تو، اسٹاک بر وکر کو آپ کے ای میل کی تفصیلات کے ساتھ کلیہ مخصوص اجازت دینے کی ضرورت ہے۔ اس طرح کے الیکٹرانک معادے کے نوٹوں کو ڈیجیٹل دستخط کیے جائیں گے، انکے پاس ہوں گے اور چھپڑ چھاڑ نہیں کی جاسکتی ہے۔ اس طرح کے معادے کے نوٹ سرمایہ کار کو مستقبل کے حوالوں کے لئے محفوظ رکھنا چاہئے۔ ان کی بہت اہمیت ہے، خاص طور پر اگر بعد میں کوئی تنازعہ پیدا ہوتا ہے۔

دھیان دیں:

- اسٹاک بر وکر کے ذریعہ تجارت کے نفاذ کے 4 گھنٹوں کے اندر معادہ نوٹ جاری کیا جائے گا۔ معادہ نوٹ میں کسی قسم کی تضاد کی صورت میں، سرمایہ کار فوری طور پر معاملہ اسٹاک بر وکر کے پاس اٹھائے۔
- معادہ نوٹ میں مذکور تفصیلات کے ساتھ، مارکیٹ میں آرڈر دینے سے پہلے، ہمیشہ اپنے پاس رکھے ہوئے ریکارڈ رکھیں۔ کسی قسم کی تضاد کی صورت میں، اپنے بر وکر سے فوری رابطہ کریں۔

موکل کے حکم کار پیکارڈ:

اسٹاک بر وکر کو موکل کے پاس اس طرح کے حکم دینے کے ثبوت کے بعد ہی موکلوں کے کاروبار کو انجام دینے کی ضرورت ہوتی ہے، جو اس صورت میں ہو سکتا ہے:

(الف) جسمانی ریکارڈ موکل کے ذریعہ تحریری اور دستخط شدہ، (ب) ٹیلی فون ریکارڈ، (ج) مجازی میل آئی ڈی سے ای میل، (د) دستخط شدہ لین دین کے لئے لاگ ان کریں، (ه) موبائل فون کے ذریعہ پیغامات کار پیکارڈ، (و) کوئی دوسرا قانونی طور پر ملحق تصدیق ریکارڈ۔

## سرمایہ کاروں کو ایس ایم ایس اور ای میل الرٹس

سرمایہ کار ایس ایم ایس اور ای میل الرٹس کی سہولت کا انتخاب کر سکتے ہیں جس کے ذریعہ وہ کسی بھی تجارتی / لین دین کی سرگرمی کے لئے انہیں مفت ایس ایم ایس اور ای میل الرٹس وصول کریں گے جو ان کے ٹیکس اور ڈیوٹی سے فائدہ اٹھانے کے لئے، سرمایہ کاروں کو یہ یقینی بننا چاہئے کہ ان کے موبائل نمبر اور ای میل ایڈریس اسٹاک بروکرز اور ڈیپازٹری شریکاء کے ساتھ شیئر اور مستقل طور پر اپ ڈیٹ ہوں۔

## رنگ اکاؤنٹ کی اجازت

عام طور پر، کسی دلال کے ذریعہ لین دین (مزید فرجسٹ) کا تصفیہ فنڈز / سیکیورٹیز کی ادائیگی کے 4 گھنٹوں کے اندر کرنا ہوتا ہے۔ تاہم، اگر آپ اسٹاک ایکسچینج میں شیئرز میں باقاعدگی سے تجارت کرتے ہیں تو، آپ خاص طور پر اسٹاک بروکر کو رنگ اکاؤنٹ برقرار رکھنے کی اجازت دے سکتے ہیں جس کے تحت آپ کے شیئرز یا فنڈز، جیسا کہ معاملہ ہو سکتا ہے، اسٹاک بروکر کے ساتھ الگ اکاؤنٹ میں رکھا جائے گا۔ رنگ اکاؤنٹ سیکیورٹیز میں لین دین کرنے میں آسانی فراہم کرتا ہے جس کے تحت اسٹاک بروکر کے ساتھ رنگ اکاؤنٹ میں رکھے گئے شیئرز یا رقم مستقبل کے لین دین کی طے شدہ ذمہ داریوں کے مطابق ایڈجسٹ ہو جاتے ہیں۔

رنگ اکاؤنٹ کی اجازت صارفین اور ان سرمایہ کاروں کے لئے مفید ہے جو اکثر سیکیورٹیز خریدتے اور فروخت کرتے ہیں۔ رنگ اکاؤنٹ کی اجازت کسی بھی قسم کا تاریخ اور منسوخ ہوگی۔ فنڈز اور سیکیورٹیز کی اصل آباد کاری بروکر کے ذریعہ کی جائے گی، موکل کے ذریعہ منتخب کردہ 30 دن / 90 دن میں کم از کم ایک بار۔

## تجارتی توثیق

ایکسچینج کی حد سے ساتوں پر تجارتی توثیق ماڈیول آپ کے اکاؤنٹ میں پائے جانے والے تجارت کی تصدیق کرنے کے لئے لیکویڈ بہت آسان ٹول ہے۔ تجارت کے اعداد و شمار T + 1 دن پر دستیاب ہوں گے۔

## مارجن رقم کیا ہے؟

مارجن رقم ایکسچینج / ٹیکسٹ: کارپوریٹیشنز کے ذریعہ تجویز کی جاتی ہے اور ان کی طرف سے تجارت کرنے سے پہلے بروکر کے ذریعہ سرمایہ کاروں سے جمع کی جاتی ہے۔ کسی سرمایہ کار کے ذریعہ فنڈز کی عدم ادائیگی یا سیکیورٹیز کی عدم ادائیگی کے خطرے کو کم کرنے کے لئے مارجن رقم جمع کی جاتی ہے۔

## اسٹاک بروکر اور ذخیرہ اراکین سے اکاؤنٹ کا بیان

آپ ماہانہ رپورٹ، سہ ماہی رپورٹ، وغیرہ جیسے مستقل طور پر بروکرز اور ذخیرہ اراکین سے اپنے ذریعہ لین دین کے سلسلے میں وصول کرنے کے مستحق ہیں۔ ذخیرہ اراکین ایکسچینج، آپ کو اپنے اکاؤنٹ میں لین دین سے متعلق اپنے رجسٹرڈ موبائل نمبر یا ای میل آئی ڈی پر آگاہ کریں گے۔ اگر آپ اس پیغام کو نہیں سمجھتے ہیں تو، بینک، ذخیرہ اراکین، اپنے اسٹاک ایکسچینج بروکر کے ساتھ معاملہ واضح کریں، یا رہنمائی کے لئے SEBI کی ٹول فری ہیلپ لائن پر کال کریں۔ پکٹا۔ کے ساتھ اپنے رابطے کی تفصیلات کو ہمیشہ تازہ رکھیں تاکہ آپ کو بروکر اور اکاؤنٹ کے بیانات موصول ہوں۔ اگر آپ کو ایس رپورٹ موصول نہیں ہوتی ہے تو آپ کو متعلقہ اداروں کے ساتھ معاملہ اٹھانا ہوگا۔

آپ اپنے اسٹاک بروکر سے سال 31 مارچ تک فنڈز اور سیکیورٹیز کے توازن کا بیان وصول کرنے کے حقدار ہیں۔

## جمع اکاؤنٹ کا بیان

جمع اکاؤنٹس، اسٹیٹمنٹ (سی اے ایس) ملکی واحد / مشترکہ اکاؤنٹس، بیان ہے جس میں سرمایہ کاروں کے ذریعہ ملکی مہینہ کے دوران تمام میوچل فنڈز اور اس کے علاوہ ڈیٹا، اکاؤنٹس (اکاؤنٹس) میں رکھی گئی دیگر سیکورٹیز کی تفصیلات نظر ہوتی ہیں۔ اپنا CAS حاصل کرنے کے لئے، آپ کو اپنے بین کارڈ نمبر کو اپنے اسٹاک بروکر / ڈپازٹری ٹیلی کے ساتھ اپ ڈیٹ کرنا چاہئے۔

## مشترکہ مارکیٹ

مشترکہ سے مراد وہ مالی وسائل ہوتے ہیں جو ان کی قیمت کو کسی بنیادی سلامتی یا مالی آلے سے حاصل کرتے ہیں۔ بنیادی مصنوعات ایکویٹی، اجناس، کرنسی، وغیرہ ہو سکتی ہیں۔

مشترکہ بنیادی طور پر ان کی پوزیشن کو بیچ کرنے اور قیمت کے خطرے کو کم کرنے کے لئے استعمال ہوتے ہیں۔ ہیجنگ بنیادی طور پر ملکی رسک منجمنٹ حکمت عملی ہے جس میں سرمایہ کار کسی بھی منفی قیمت کی نقل و حرکت کے خطرے کو دور کرنے کے لئے حکمت عملی سے آلات میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

مشترکہ کھلاڑیوں کو ہجیر، قیاس آرائیاں کرنے والے اور ٹائپ کرنے والے اور مختلف حالات میں مختلف کردار ادا کیے جاسکتے ہیں۔

مستقبل اور اختیارات، یا عام طور پر ایف اینڈ او طبقہ کہا جاتا ہے، سیکورٹیز مارکیٹ کے مشتق طبقہ کا ایک لازمی حصہ ہیں۔ مستقبل اور اختیارات مشتق کی دو مختلف قسمیں ہیں۔

فیوچر معاہدہ ایک آئندہ تاریخ کو پہلے سے طے شدہ قیمت پر بنیادی مصنوعات خریدنے یا بیچنے کا ایک معیاری معاہدہ کا نمونہ ڈیٹا ہے۔

ملکی اختیارات کے معاہدے سے مراد وہ مالیاتی آلہ ہوتا ہے جو آپشن کے خریدار کو حق دیتا ہے لیکن پہلے سے طے شدہ تاریخ اور قیمت پر آپشن استعمال کرنے کی ذمہ داری نہیں۔ کال آپشن کسی کو بنیادی سیکورٹیز خریدنے کا حق دیتا ہے اور پٹ آپشن کسی کو بنیادی سیکورٹیز بیچنے کا حق دیتا ہے۔ سرمایہ کار اختیارات کا معاہدہ خریدتے ہیں تو ان سے پریمیم وصول کیا جاتا ہے۔

براہ کرم نوٹ کریں کہ مشتق اعلیٰ رسک کی مصنوعات ہیں اور بنیادی طور پر ہیجنگ کے مقاصد کے لئے استعمال ہوتے ہیں۔ یہ خوردہ سرمایہ کاروں کے لئے تجویز نہیں کیا جاتا ہے۔

## باہمی فنڈز

ملکی باہمی فنڈز بہت سارے سرمایہ کاروں کے ذریعہ پیسوں میں تالاب لگتا ہے اور اس رقم کو اسٹاک، بلاؤز، قلیل مدتی منی مارکیٹ کے آلات، دیگر سیکورٹیز یا ٹرانزیشن، یا ان سرمایہ کاری کے کچھ مجموعہ میں لگتا ہے۔ کسی بھی اسکیم کو لانچ کرنے سے پہلے تمام میوچل فنڈز SEBI کے ساتھ رجسٹرڈ ہونا ضروری ہیں۔

باہمی فنڈز کو باہمی فنڈ اسکیم کے مقاصد کی بنیاد پر مختلف زمروں میں الگ کیا جاسکتا ہے۔ یہ اسکیمیں طرح طرح کے سرمایہ کاروں کی ضروریات کو ذہن میں رکھنے کے لئے تیار کی گئیں ہیں، خطرہ مخالف سرمایہ کاروں (بنیادی طور پر ملکی) قدرے کم سرمایہ کار جو زیادہ خطرہ مول نہیں لینا چاہتا ہے، اعتدال پسند سرمایہ کار (جو سرمایہ کار جو کچھ خطرہ مول سکتے ہیں) اور جارحانہ سرمایہ کار (سرمایہ کار جو زیادہ منافع کی تلاش میں زیادہ خطرہ مول لینے کو تیار ہیں)۔

باہمی فنڈز کی درجہ بندی: باہمی فنڈز کو اب بڑے پیمانے پر پانچ اسکیموں میں درجہ بندی کیا گیا ہے جن کا ذکر ذیل میں کیا گیا ہے۔

(الف) ایکویٹی اسکیمیں: باہمی فنڈز جو بنیادی طور پر اسٹاک / ایکویٹی میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

(ب) ہجرت خوں کی اسکیمیں: باہمی فنڈز جو بنیادی طور پر بلاؤز اور ٹریڈر ٹیلی جیسے مقررہ انکم سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

(ج) ہائبرڈ اسکیمیں: باہمی فنڈز جو دو یا زیادہ ٹرانزیشن کی کلاسوں جیسے ایکٹیو، مقررہ آمدنی، نقد وغیرہ میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

(د) حل اوبسڈ اسکیمیں: باہمی فنڈ اسکیمیں جو ہجرت خوں اور منٹ اور بیچوں کی منصوبہ بندی وغیرہ کے اہداف کے مطابق اپنی سرمایہ کاری کرتی ہیں۔

(ه) دیگر اسکیمیں: دیگر تمام اسکیمیں جیسے بلاؤز، فیکس فنڈز، ایکٹیو ٹریڈ فنڈز (ای ٹی ایف)، وغیرہ۔

باہمی فنڈز میں کیسے سرمایہ کاری کریں؟

باہمی فنڈز عام طور پر نئی اسکیموں کے ہر ایڈیٹر کو نئے لائحہ عمل کرنے والے اخبارات میں کلید اشتہار کے ساتھ سامنے آتے ہیں۔ سرمایہ کار میوچل فنڈز کے ایجنٹوں اور تقسیم کاروں سے بھی رابطہ کر سکتے ہیں جو ضروری معلومات اور درخواست فارموں کے لئے پورے ملک میں پھیلے ہوئے ہیں۔

باہمی فنڈز میں سرمایہ کاری کرتے وقت سرمایہ کاروں کو پہلے اپنے کے وائی سی عمل کو مکمل کرنا ہوگا۔ سرمایہ کار میوچل فنڈز کے ایجنٹوں اور تقسیم کاروں کے ذریعہ باہمی فنڈز کے ساتھ جمع کرائے جاسکتے ہیں۔ فنڈز میں سرمایہ کاری کرنے والے کو پہلے اپنے نمبر کا استعمال کرتے ہوئے ای کے وائی سی بھی کر سکتا ہے۔

کلید بار کے وائی سی عمل مکمل ہونے کے بعد، سرمایہ کار کو پھر اس اسکیم کا فیصلہ کرنا ہوگا جس میں وہ سرمایہ کاری کرنا چاہتا ہے۔ یہ فیصلہ خطرے کی شدت اور مالی اہداف پر مبنی ہے۔ سرمایہ کار میوچل فنڈ اسکیم کو نیا رٹ لسٹ کرتا ہے، تو اسے ان متعلقہ اسکیموں میں سرمایہ کاری کے لئے ضروری درخواست فارم بھرنے پڑے گا۔ فارم ایجنٹوں اور تقسیم کاروں کے ذریعہ باہمی فنڈز کے ساتھ جمع کرائے جاسکتے ہیں جو اہل خدمت مہیا کرتے ہیں۔ درخواست فارم کو پُر کرتے وقت سرمایہ کار کو اپنا نام، پتہ، درخواست دینے والے یونٹوں کی تعداد اور درخواست فارم میں درکار دیگر ایسی معلومات کا واضح طور پر ذکر کرنا ہوگا۔ اسے لازمی طور پر اپنے بینک اکاؤنٹ کا نمبر دینا چاہئے تاکہ میوچل فنڈ کے ذریعہ کسی بھی ڈرافٹ کی جعل سازی سے بچا جائے تاکہ بعد کی تاریخ میں منافع یا دو بارہ زید اری کے غرض سے۔ بعد کی تاریخ میں ایڈریس، بینک اکاؤنٹ نمبر، وغیرہ میں کسی قسم کی تبدیلی کی اطلاع فوری طور پر باہمی فنڈ کو دی جانی چاہئے۔

سرمایہ کاروں کے لئے سرمایہ کاری کے طریقہ کار کو مزید آسانی کے لئے، باہمی فنڈز مندرجہ ذیل اختیارات پیش کرتے ہیں:

(۱) منظم سرمایہ کاری کے منصوبے: باقاعدہ وقفوں سے کسی خاص اسکیم میں مقررہ رقم کی سرمایہ کاری کرنے کی سہولت۔

(۲) منظم انخلا کے منصوبے: باقاعدہ وقفوں سے کسی خاص اسکیم سے مقررہ رقم واپس لینے کی سہولت۔

(۳) منظم منتقلی کے منصوبے: باقاعدگی سے وقفوں پر ایک اسکیم سے دوسری اسکیم میں فنڈز کی منتقلی کی سہولت۔

میوچل فنڈز کا پروڈکٹ لیبلنگ SEBI کے رہنما خطوط کے مطابق، میوچل فنڈ اسکیموں کو نئے لائحہ عمل کے مطابق لیبل لگایا جاتا ہے اور اسی کو خطرہ O-سموڈ پر دکھایا جاتا ہے۔ خطرے کے مختلف لیبلوں کے ساتھ خطرہ O-سموڈ ذیل میں دکھایا گیا ہے:



خطرہ - O - میٹر

(الف) کم: پر نپل کم خطرہ میں

(ب) معمولی طور پر کم: پر نپل معمولی کم خطرہ پر

(ج) معتدل: پر نپل معتدل خطرہ پر

(د) معمولی حد تک اونچا: پر نپل معمولی حد تک خطرہ پر

(ه) اعلیٰ: پر نپل اعلیٰ خطرہ پر



تمام منافع اور شیئرز جو مسلسل سات سال بغیر معاوضہ یا دعویٰ کے رہتے ہیں، متعلقہ کمپنیوں کے ذریعہ انویسٹریٹیو کمیشن اینڈ پروٹیکشن فنڈ اتھارٹی (آئی ای پی ایف) میں منتقل کر دیے جاتے ہیں۔ سرمایہ کاروں یا ان کے نمائندوں کو بلا معاوضہ ڈیپوٹیشن اور / یا دعویٰ اور شیئرز حاصل کرنے کے لئے اپنا دعویٰ آئی ای پی ایف اتھارٹی کو پیش کرنے کی ضرورت ہے۔

مزید تفصیلات کے لئے، سرمایہ کار دیکھ سکتے ہیں <http://www.iepf.gov.in/IEPF/refund.html>

## ضمیمہ -1

### سیکیورٹیز مارکیٹ میں سرمایہ کاری یا تجارت کے لئے کیا کریں اور کیانہ کریں

#### کیا کریں

- آپ سیکیورٹیز مارکیٹ میں اپنی سرمایہ کاری کی ضروریات کے لئے کسی SEBI رجسٹرڈ انویسٹمنٹ ایڈوائزر سے مشورہ کر سکتے ہیں۔
- اپنی سرمایہ کاری کے مقصد اور خطرے کی شدت کے حساب سے کسی اسکیم / مصنوع میں سرمایہ کاری کریں۔
- ٹرانزیکشن کے 4 گھنٹوں کے اندر ہونے والے ٹیڈ کے لئے ٹھیک معاہدہ نوٹ / توثیقی میموراندوم حاصل کریں۔ اپنے ڈیپوٹیشن اکاؤنٹ میں مستقل بنیاد پر اپنے پورٹ فولیو کا کھوج رکھیں۔
- دستخط کرنے سے پہلے تمام دستاویزات کو غور سے پڑھیں۔
- آپ کو ان تمام چارجز 10 / فیس / بروکرٹیج کو احتیاط سے نوٹ کرنا چاہئے جو آپ کے اکاؤنٹس پر لاگو ہوتے ہیں اور اسی کارڈ پر درج ہیں۔
- دستخط شدہ دستاویزات، اکاؤنٹ کے بیانات، معاہدے کے نوٹ موصول ہونے اور ادائیگیوں کا ریکارڈ رکھیں۔
- وقتاً فوقتاً اپنی مالی ضروریات / اہداف کا جائزہ لیں اور پورٹ فولیو کا جائزہ لیں تاکہ یقینی بنایا جاسکے کہ وہی حصول ممکن ہے۔
- ہمیشہ بینکاری چینل کا استعمال کرتے ہوئے اپنے لین دین کی ادائیگی کریں، یعنی نقد میں کوئی سود نہ کریں۔
- اپنی معلومات کو ہمیشہ تازہ رکھیں۔ بھی آپ کے پتے یا بینک تفصیلات یا ای میل آئی ڈی یا موبائل نمبر میں کوئی تبدیلی واقع ہو تو اپنے اسٹاک بروکر / ڈپازٹری ٹیب کو مطلع کریں۔ چونکہ اب سمارٹ فون میں مختلف سروسز فراہم کرنے والوں کو بندرگاہ لانے کی خصوصیت موجود ہے، لہذا سرمایہ کار اپنے موبائل اکاؤنٹ کو اپنے اکاؤنٹس کے ساتھ منسلک کر سکتے ہیں۔ (موبائل نمبر تمام لین دین کی کلید ہے۔)
- اپنے تمام سرمایہ کاری کے لئے ہمزہ دگی کی سہولت حاصل کریں۔ ڈیپوٹیشن میں متعدد ہمزہ دگیوں کی اجازت ہے۔
- اپنے رنگ اکاؤنٹس کو وقتاً فوقتاً دس کلک بار 90/30 دن میں، جیسے آپ نے منتخب کیا ہے۔
- اپنے رنگ اکاؤنٹ کی باقاعدہ جانچ پڑتال کریں۔
- وقتاً فوقتاً اپنے تجارتی اکاؤنٹ کی جانچ اور جائزہ لیں۔
- اس دن ہونے والے تجارت کے سلسلے میں ایکسچینج کی جانچ سے روزانہ کے ایس ایم ایس اور ای میل کی باقاعدہ جانچ پڑتال۔
- ٹیلیگرافک ممبر کے ساتھ برقرار رکھے گئے سرمایہ کاروں کے فنڈز اور سیکیورٹیز بیلیٹس سے متعلق ماہانہ ایس ایم ایس اور ایکسچینج کے ای میل کی باقاعدہ جانچ پڑتال۔

#### کیانہ کریں

- سرمایہ کاری کے لئے رقم تیار نہ لیں۔
- غیر رجسٹرڈ بروکرز / دیگر غیر رجسٹرڈ ایجنٹوں کے ساتھ معاملہ نہ کریں۔
- پلیسٹک معاہدہ شدہ بروکرٹیج / الزامات سے زیادہ ادائیگی نہ کریں۔
- کسی بھی دستاویز کو کسی بھی لٹی کے ساتھ اس کے قواعد و ضوابط کو مکمل طور پر سمجھے بغیر عمل نہ کریں۔
- کسی بھی خالی فارم یا ڈیپوٹیشن انسٹرکشن سلیپس پر دستخط نہ کریں۔
- اسٹاک بروکر / ڈیپوٹیشن اکاؤنٹ کے حق میں جہز پاور آف اتھارٹی (پی او اے) جاری نہ کریں۔ اگر آپ کو کوئی پی او اے جاری کرنا چاہتے ہو تو تکلیف خاص مخصوص جاری کر کے منسلک تفسیلات کا استعمال کریں۔

- تنازعات کی صورت میں، معقول وقت میں پلس / اسٹاک ایکچینج / SEBI کو تحریری شکایت درج کریں۔
- ڈبہ ٹریڈنگ غیر قانونی ہے۔ یہاں تک کہ اگر یہ ظاہر ہوتا ہے کہ آپ لاگتوں پر بچت کر رہے ہیں تو، ڈبہ ٹریڈنگ میں شامل نہ ہوں کیونکہ اس سے اسٹاک ایکچینج میں کی جانے والی محفوظ اور گارنٹی والی تجارت کا کوئی فائدہ نہیں ملتا ہے۔
- گرم ہٹا کرے پر اپنی سرمایہ کاری کے فیصلے کرنے پر اٹھنا نہ کریں کیونکہ وہ شخص جو سیکیورٹیز کو آف لوڈ کرنا چاہتا ہے جو منڈی نہیں ہو سکتا ہے اس میں ملوث ہو سکتا ہے۔ ہاٹ ٹپس کو پھیلانا بھگتلی غیر قانونی سرگرمی ہے جس کی اطلاع سبھی کو دی جانی چاہئے۔
- کبھی کبھی کسی کے ساتھ آن لائن اکاؤنٹ کے لئے اپنا پاس ورڈ شیئر نہ کریں۔ پاس ورڈ کو کثرت سے تبدیل کریں۔
- پوزیٹو اسکیموں، غیر رجسٹرڈ، غیر رجسٹرڈ اجتماعی سرمایہ کاری یا غیر رجسٹرڈ پازٹ اسکیموں کا شکار نہ ہوں۔
- اپنی کے وائی سی دستاویزات میں خالی جگہوں پر حملہ نہ بھولیں۔
- اگر آپ کمپیوٹر سے واقف نہیں ہیں تو ڈیجیٹل معاہدوں کا انتخاب نہ کریں۔

## ضمیمہ - ۲

### سرمایہ کاروں کے حقوق اور واجبات

#### سرمایہ کاروں کے حقوق

- بروکر سے الاٹ کردہ انوکھا کلائنٹ کوڈ (UCC) حاصل کریں۔
- پلس سے پھانسی دینے والے کے وائی سی اور دیگر دستاویزات کھلی کاپی حاصل کریں۔
- صرف اپنے UCC میں تجارت کو انجام دیں۔
- ممبر کے ساتھ اتفاق رائے کے مطابق معیارات کو پورا کرنے کا حکم دیں۔
- بہترین قیمت حاصل کریں۔
- پائے جانے والے تجارت کا معاہدہ نوٹ حاصل کریں۔
- لگائے گئے چارجز کی تفصیلات پوچھیں۔
- ویسٹ پر فنڈز اور سیکیورٹیز وصول کریں۔
- تجارتی ممبر سے اکاؤنٹس کا بیان وصول کریں۔
- اکاؤنٹس کے تصفیے کے لئے پوچھیں۔
- متفقہ شیڈول کے مطابق بیانات حاصل کریں۔

#### سرمایہ کاروں کے واجبات

- اپنے کلائنٹ کو جائیں (کے وائی سی) دستاویزات پر عملدرآمد کریں اور معاون دستاویزات فراہم کریں۔
- تجارتی ممبر کے ساتھ رضاکارانہ شرائط پر اتفاق رائے کو سمجھیں۔
- تجارتی ممبروں کو سب سے لگنے حقوق کو سمجھیں۔
- رسک انکشاف دستاویز پڑھیں۔
- پروڈکٹ اور آپریٹنگ فریم ورک اور فیڈ بک کو سمجھیں۔
- ویسٹ پر مارجن ادا کریں۔

- نوٹس پر تصفیہ کے لئے فنڈز اور سیکیورٹیز کی ادائیگی کریں۔
- تجارت کی تفصیلات کی تصدیق کریں۔
- فنڈز اور سیکیورٹیز کی نقل و حرکت کیلئے بینک اکاؤنٹ اور ڈی بی اکاؤنٹ کی تصدیق کریں۔
- معاہدے کے نوٹ اور اکاؤنٹ کے بیان کا جائزہ لیں۔

### ضمیمہ - ۳

#### غیر رجسٹرڈ سرمایہ کاری اصلاح کار کے خلاف احتیاط

SEBI نے سرمایہ کاری کے مشیروں کو SEBI (سرمایہ کاری ایڈوائزرز) ریگولیشنز، 2013 کے تحت رجسٹر کیا ہے۔ ضوابط کے مطابق، "سرمایہ کاری ایڈوائزرز" کا مطلب ہے کوئی شخص جو غور کے لئے موکلین یا دوسرے فراڈ ایڈوائزرز کے گروپ کو سرمایہ کاری کے مشورے فراہم کرنے کے لئے یا فائدہ کے لئے مواصلات کے کسی اور ذریعہ سے ہوں۔ موکل کا اور اس میں کوئی بھی شخص شامل ہے جو خود کو سرمایہ کاری کے مشیر کے طور پر رکھتا ہے، جو بھی نام کہا جاتا ہے۔ آسان الفاظ میں ملکی سرمایہ کاری کا مشیر وہ شخص ہوتا ہے جو سرمایہ کاروں کو ان کی ضروریات، رسک اور واپسی کی توقعات جاننے اور پھر سرمایہ کاری کے فیصلے کرنے میں مدد کرتا ہے۔

"سرمایہ کاری ایڈوائزرز" سے مراد سیکیورٹیز یا سرمایہ کاری کی مصنوعات میں سرمایہ کاری پر مزید "اری فرسٹ" یا دوسری صورت میں نمٹنے سے متعلق ہے، اور سیکیورٹیز یا سرمایہ کاری کی مصنوعات پر مشتمل سرمایہ کاری پورٹ فولیو کے بارے میں مشورے، خواہ تحریری، زبانی ہوں یا فائدہ کے لئے مواصلات کے کسی اور ذریعہ سے ہوں۔ موکل کا اور اس میں مالی منصوبہ بندی شامل ہوگی۔ اخبار، رسائل، کوئی الیکٹرانک یا دیگر کاسٹنگ یا ایلی مواصلات میڈیم کے ذریعہ دی جانے والی کسی بھی سرمایہ کاری کے مشورے کو، ان ضوابط کے مقصد کے لئے سرمایہ کاری کے مشورے کے طور پر نہیں سمجھا جائے گا۔

سرمایہ کاری ایڈوائزرز بننے کے لئے، کسی کو SEBI سے رجسٹریشن لینے اور ضابطہ اخلاق پر عمل کرنے کی ضرورت ہے۔ SEBI رجسٹریشن کے بغیر سرمایہ کاری ایڈوائزرز کی حیثیت سے کام کرنا غیر قانونی ہے۔ اس طرح کی غیر قانونی سرگرمی روکنے کے لئے سبھی ٹھوس کوششیں کر رہے ہیں۔ ہو سکتا ہے کہ کچھ بے ایمانی اور جاہل ادارے اپنے آپ کو رجسٹرڈ نہیں کر سکتے ہیں اور، یا ضابطہ اخلاق کی پیروی نہیں کر سکتے ہیں۔ سرمایہ کاری کے مشیروں کو مشورہ دینے کیلئے خود کو محدود کرنا ہوتا ہے اور وہ نقد رقم یا سیکیورٹیز نہیں سنبھال سکتے ہیں۔

سبھی کو اطلاع دی گئی سرمایہ کاری ایڈوائزرز (آئی اے) کے بطور کام کرنے والے رجسٹرڈ اور غیر رجسٹرڈ اداروں کی سرگرمیوں سے متعلق کچھ جزئیات درج ذیل ہیں۔

- گارنٹیوں کو سرمایہ کاری کے مشیروں کی طرف سے پیش کردہ یقین دہانی کی واپسی
- خوبصورت واپسی کے جھوٹے وعدے کے ساتھ موکل سے بہت زیادہ فیس وصول کرنا۔
- اعلیٰ فیسیں کمانے کے لئے موکل کے رسک پر وفاق پر عمل کیے بغیر IAS کی غلط فہمی۔ موکل ہونے والے نقصان کی وجہ سے موکل سے فیسوں کی واپسی کی شکایات موصول ہونے پر، IAS موکلوں کو اس وعدے کے ساتھ اعلیٰ رسک پروڈکٹ پیش کرتے ہیں کہ وہ اپنے نقصانات کی وصولی کریں گے۔
- موکلوں کی جگہ سے تجارت۔
- خود کار طریقے سے حد مسب کو اعلیٰ رسک پروڈکٹس میں اپ گریڈ کرنا یا تبدیل کرنا، موکل کے پروفائل سے مماثل نہیں اور موکل کی رضامندی کے بغیر۔
- آئی اے ایس کی ناقص سروس کی وجہ سے گاہکوں کو پیسوں کا نقصان ہوتا ہے۔
- رقم کی واپسی سے متعلق امور

سرمایہ کاروں کو آگاہ ہونے کی ضرورت ہے اور مارکیٹ میں موجود مذکورہ بالا طریقوں سے خود کو بچانا ہے۔ انہیں دارالحکومت کی منڈیوں میں مہارت کے دعویدار اداروں کے ساتھ معاملات کرنے سے بچنا۔ خیال رکھنا چاہئے۔ سرمایہ کاروں کو صرف SEBI (انوسٹمنٹ ایڈوائزرز) ریگولیشنز، 2013 کے تحت اندراج شدہ اداروں سے ہی سرمایہ کاری کے لئے مشورے لینے کا مشورہ دیا جاتا ہے۔ اس طرح کے اداروں کی فہرست مندرجہ ذیل ہے۔ حسلہ پر دستیاب ہے: <https://www.sebi.gov.in>

سرمایہ کاری کے مشیروں سے نمٹنے کے دوران کیا کریں اور نہ کریں

کیا کریں



- SEBI رجسٹرڈ سرمایہ کاری لایہ وائرز کے ساتھ ہمیشہ معاملہ کریں۔
- SEBI رجسٹریشن نمبر کے حلقے کریں۔ سبھی رجسٹرڈ سرمایہ کاری لایہ وائرز کی فہرست SEBI سلسلہ پر دستیاب ہے (<https://www.sebi.gov.in>)۔
- اس بات کو یقینی بنائیں کہ سرمایہ کاری لایہ وائرز کے پاس رجسٹریشن کلیہ درستی سند ہے۔
- اپنے سرمایہ کاری لایہ وائرز کو صرف لایہ وائرز فیس ادا کریں۔
- صرف بینکاری چینلز کے ذریعہ لایہ وائرز فیس کی ادائیگی کریں اور اپنی ادائیگیوں کی تفصیلات کا ذکر کرتے ہوئے دستخط شدہ رسیدیں برقرار رکھیں۔
- سرمایہ کاری کے مشورے کو قبول کرنے سے پہلے ہمیشہ اپنے رسک پروفائلنگ کے لئے پوچھیں
- اصرار کریں کہ سرمایہ کاری لایہ وائرز آپ کے رسک پروفائلنگ کی بنیاد پر سختی سے لایہ وائرز فراہم کرتا ہے اور دستیاب سرمایہ کاری کے متبادلات کو بھی مد نظر رکھے۔
- تمام متعلقہ سوالات پوچھیں اور مشورے پر عمل کرنے سے پہلے اپنے سرمایہ کاری لایہ وائرز سے اپنے شکوک و شبہات کو دور کریں۔
- سرمایہ کاری کرنے سے پہلے خطرے سے متعلق واپسی کے پروفائل کے ساتھ ساتھ لیکچر بیٹھی اور حفاظت کے پہلوؤں کا بھی جائزہ لیں۔
- دستخطی اور مہر ثبت کی تحریر کی طور پر شرائط و ضوابط حاصل کرنے پر اصرار کریں۔ کسی بھی سرمایہ کاری لایہ وائرز سے نمٹنے سے پہلے ان شرائط و ضوابط کو خاص طور پر لایہ وائرز فیسوں، مشاورتی منصوبوں، سفارشات کے زمرے وغیرہ کے متعلق احتیاط سے پڑھیں۔
- اپنے لین دین میں چوکس رہیں۔
- اپنے شکوک و شبہات کے ازالے کے لئے مناسب حکام سے رجوع کریں۔ یقین دہانی یا غلطی کی واپسی کی پیش کش سرمایہ کاری لایہ وائرز کے بارے میں SEBI کو آگاہ کریں۔

## کیا نہ کریں

- غیر رجسٹرڈ اداروں کے ساتھ معاملہ نہ کریں۔
- سرمایہ کاری کے مشورے کے بہانے کے تحت پیش کردہ اسٹاک نمائندوں پر گرنہ کریں۔
- سرمایہ کاری کے لئے اپنے پیسے کو سرمایہ کاری کے مشیر کو نہ دیں۔
- یقین دہانی کرائی جانے والی واپسی کے وعدے پر مبنی نہ ہوں۔
- لالچ کو عقلی سرمایہ کاری کے فیصلوں پر قابو پانے نہ دو۔
- اشتہارات یا بازار کی افواہوں کی لالچ میں مبتلا نہ ہوں۔
- کسی بھی سرمایہ کاری کے مشیر یا اس کے نمائندوں کے فون کالز یا پیغامات کی بنیاد پر ہی لین دین کرنے سے گریز کریں۔
- صرف نوٹیفیسڈ لایہ وائرز کے بار بار پیغامات اور کالوں سے بچیں۔ فیصلے نہ کریں۔
- سرمایہ کاری کے مشیروں کے ذریعہ پیش کردہ محدود مدت کی رجسٹریشن یا دیگر غیبات، وغیرہ کا شکار نہ ہوں۔
- ایسی سرمایہ کاری کرنے میں جلدی نہ کریں جو شدت اور سرمایہ کاری کے اہداف لینے کے آپ کے خطرے سے مطابقت نہیں رکھتے۔

## ضمیمہ - ۴

### متحدہ ادائیگی انٹرفیس (یو پی آئی) اے ایس بی اے میں

سرمایہ کار ادائیگی کے طریقہ کار کے طور پر متحدہ ادائیگی انٹرفیس (یو پی آئی) کا استعمال کر کے آئی بی اوز میں سرمایہ کاری کر سکتے ہیں۔ یو پی آئی ایسا نظام ہے جو متعدد بینک اکاؤنٹس کو ایک ہی موبائل ایپلی کیشن (کسی بھی ٹیبلیٹ) میں منظم دیتا ہے، جس میں متعدد بینکاری خصوصیات، ہموار فنڈ کی منتقلی اور سوداگر کی ادائیگیوں کو ایک ہی طریقہ کار میں ضم کیا جاتا ہے۔

### یو پی آئی کا استعمال کرتے ہوئے سرمایہ کاری کیسے کریں:

یو پی آئی کے توسط سے آئی بی اوز میں سرمایہ کاری کے عمل میں 3 بڑے اقدامات شامل ہیں جیسا کہ ذیل میں بتایا گیا ہے:

(الف) یو پی آئی کے ذریعہ بولی لگانا: سرمایہ کاروں کو اپنی UPI ID کے ساتھ درخواست فارم میں بولی کی تفصیلات پُر کرنا چاہے۔ درخواستیں پلس کے ساتھ پیش کی جاسکتی ہیں جو بولی کی تفصیلات کے ساتھ ساتھ اسٹاک ایکچینج بولی پلیٹ فارم میں یو پی آئی شناختی کارڈ بھی اپ لوڈ کریں گے۔ اسٹاک ایکچینج ایکٹرا کی طور پر بولی کی تفصیلات کے ساتھ ساتھ، سرمایہ کاروں کی یو پی آئی شناختی کے ساتھ جاری کنندہ کمپنی کے ذریعہ مقرر کردہ اسکرول اسپانسر بینک کے ساتھ بھی شیئر کرے گی۔

(ب) فنڈز کو مسدود کرنا: ایسکرو / اسپانسر بینک سرمایہ کار سے درخواست کرے گا کہ وہ درخواست دہندہ کی رقم کے برابر فنڈز کو روکنا اور الاٹمنٹ کی صورت میں اس کے بعد رقوم کے ساتھ، کو اجازت دے۔ سرمایہ کار کے ذریعہ بلاک کی درخواست کی توثیق کرنے پر، فنڈز پھر سرمایہ کاروں کے کھاتے میں بلاک ہو جائیں گے اور سرمایہ کاروں کو بھی اس سے آگاہ کیا جائے گا۔

(ج) شیئرز پوسٹ الاٹمنٹ کے عمل کے لئے ادائیگی تک: جبکہ شیئرز مختص کردہ سرمایہ کاروں کے کھاتے سے فنڈز کو روکنے کے لئے عمل شروع ہو جائے گا اور زیادہ رقم بلاک کر دی جائے گی۔ یہ عمل سرمایہ کاروں نے فنڈز کو روکنے کے وقت یو پی آئی پن کا استعمال کرتے ہوئے دیئے گئے اختیار کی بنیاد پر ہوگا۔

- آئی پی او میں سرمایہ کاری کے لئے یو پی آئی کا استعمال کرنے والے یاد رکھنے کے نقاط:
- اپنی یو پی آئی ڈی کسی ایسے بینک کے ساتھ بنائیں جس کا نام، سیلف مصدقہ سٹڈیکٹ بیلنوں کی فہرست، (ایس سی ایس بی) میں درج کیا گیا ہے جو ایس بی بینک کے طور پر کام کرنے کے اہل ہے، جو یہی کھلی سہلہ پر دستیاب ہے۔
  - صرف وہی موبائل ایپلیکیشنز اور یو پی آئی بیڈل استعمال کریں جن کا ذکر عوامی مسائل میں یو پی آئی کو استعمال کرنے کے لئے موبائل ایپلیکیشنز کی فہرست میں موجود ہے جو یہی کھلی سہلہ پر دستیاب ہے۔
  - اپنے درخواست فارم کو ادائیگی کے طریقہ کار کے طور پر یو پی آئی کے پاس صرف کلب سٹڈیکٹ ممبر، یار جسٹریٹ اسٹاک بروکر، یار جسٹریٹ اور ٹرانسفر ایجنٹ یا کسی ذخیرے کے ٹریڈ کو جمع کروائیں۔
  - آئی پی او کی درخواست کی حد یو پی آئی پر 2 لاکھ روپے فی ٹریڈیشن ہے اور یہ صرف خوردہ انفرادی سرمایہ کاروں کے لئے دستیاب ہے۔
  - تھریڈ پارٹی یو پی آئی ڈی یا کسی تیسرے بینک اکاؤنٹ کا استعمال کرنے والے سرمایہ کاروں کو مختص کرنے پر غور نہیں کیا جائے گا۔

ضمیمہ - ۵  
فرہنگ اصطلاحات

سیریل نمبر	مخفف	مکمل شکل
۱	اے ایم سی	Annual Maintenance Charges (بحالی کے سالانہ اخراجات)
۲	اے ایس بی اے	Application Supported by Blocked Amount (بلاک رقم کی طرف سے حتمی - کی درخواست)
۳	بی ایس ڈی اے	Basic Services Demat Account (بنیادی خدمات مات کا ڈیمات اکاؤنٹ)
۴	سی اے ایس	Consolidated Account Statement (جمع اکاؤنٹ کا بیان)
۵	سی ڈی ایس ایل	Central Depository Services (India) Limited (سنٹرل ڈپازٹری سروسز (انڈیا) لمیٹڈ)
۶	ڈیمات	Dematerialized (ڈیمٹریٹڈ)
۷	ڈی پی	Depository Participant (ذخیرہ دار اکٹین)
۸	آئی اے	Investment Advisers (سرمایہ کاری مشیر)
۹	آئی جی آر سی	Investor Grievance Redressal Committee (سرمایہ کاروں کی شکایات کے ازالے کمیٹی)
۱۰	آئی جی آر پی	Investor Grievance Resolution Panel (سرمایہ کاروں کے شکایتی حل کمیٹی)
۱۱	آئی پی او	Initial Public Offering (ابتدائی عوامی پیش کش)
۱۲	کے آئی این	KYC Identification Number (KYC حتمی - نمبر)
۱۳	کے وائی سی	Know Your Client (اپنا موکل جانیں)
۱۴	میا سائیٹی	Market Infrastructure Intermediaries (مارکیٹ انفراسٹرکچر انٹرمیڈیئر)
۱۵	ایم ایس ای	Metropolitan Stock Exchange of India Limited (مٹروپولیٹن اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ)
۱۶	این ایس ڈی ایل	National Securities Depository Limited (نیشنل سیکیورٹیز ڈپازٹری لمیٹڈ)
۱۷	این ایس ای لمیٹڈ	National Stock Exchange of India Limited (نیشنل اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ)
۱۸	پی اے این	Permanent Account Number (مستقل اکاؤنٹ نمبر)
۱۹	پی او اے	Power of Attorney (تاریکی حتمی -)
۲۰	اسکورز	SEBI Complaints Redress System (SEBI شکایات کے ازالے کا نظام)
۲۱	سی بی	Securities and Exchange Board of India (سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج بورڈ آف انڈیا)
۲۲	ایس ایم ایس	Short Message Service (مختصر متن سروس)
۲۳	یو سی سی	Unique Client Code (منفرد کلائنٹ کوڈ)
۲۴	یو آئی ڈی	Unique Identification (منفرد حتمی -)

دستبرداری:

اگرچہ اس اسکیم میں غلطیوں یا گمراہی سے بچنے کی ہر ممکن کوشش کی گئی ہے، لیکن پیشتر کسی کو، کسی بھی طرح سے، اس مواد کے استعمال سے کسی بھی طرح کے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہیں۔

مشترکہ طور پر شائع کردہ

عمومی سوالنامہ اور آن لائن وسائل جن کی عہدہ . سائٹوں پر دستیاب ہیں:

Website: [www.sebi.gov.in](http://www.sebi.gov.in)

Investor website:

<http://investor.sebi.gov.in>

Website : [www.bseindia.com](http://www.bseindia.com)

Website : [www.nseindia.com](http://www.nseindia.com)

Website: [www.nsdl.co.in](http://www.nsdl.co.in)

Website: [www.cdslindia.com](http://www.cdslindia.com)

Website: [www.msei.in](http://www.msei.in)

• سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج بورڈ آف انڈیا

• بی ایس ای لمیٹڈ

• نیشنل سیکیورٹیز ڈیپازٹری لمیٹڈ

• نیشنل اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ،

• سنٹرل ڈیپازٹری سروسز (ڈا) لمیٹڈ

• مسمس ڈیپازٹری اسٹاک ایکسچینج آف انڈیا لمیٹڈ

تاریخ: اکتوبر، 2019

نوٹ برائے قاری:

اس کتابچے کا مقصد سیکیورٹیز مارکیٹ کے بارے میں آپ کو مختصر، بنیادی معلومات فراہم کرنا ہے۔ مزید استفسارات کی صورت میں، آپ سی، بی، ای، این ایس ڈی ایل اور سی ڈی ایس ایل کی عہدہ . سائٹوں پر آن لائن مواد ملاحظہ کر سکتے ہیں۔

عمومی سوالنامہ اور آن لائن وسائل جن کی عہدہ . سائٹوں پر دستیاب ہیں: