

## সংযোজনী - 4

### গাইডেন্স নোট - গ্রাহক(Client/Investor)-দের জন্য এক্সচেঞ্জে কি করণীয় এবং করণীয় নয়

#### করণীয়

1. শুধুমাত্র এক্সচেঞ্জের নিবন্ধিত মধ্যস্থতাকারীদের সাথে ব্যবসা করুন। এক্সচেঞ্জের নিম্নলিখিত ওয়েবসাইট লিংক .....-চেক করুন রেজিস্ট্রেশন সদস্য (Member/ Stock Brokers) এক্সচেঞ্জে নিবন্ধিত কিনা তা দেখতে।
2. ব্যবসা করার পূর্বে আপনি একটি 'আপনার গ্রাহককে জানুন (KYC)' ফর্ম পূরণ করতে দৃঢ় হন।
3. একটি স্বতন্ত্র গ্রাহক কোড (UCC) পেতে দৃঢ় হন এবং নিশ্চিত হোন যে আপনার ট্রেডিং UCC-এর অধীনে সম্পন্ন করা হয়।
4. একটি প্রমিত 'স্ক্রু' ডিসক্লোজার এগ্রিমেন্ট' পড়তে ও স্বাক্ষর করতে দৃঢ় হন।
5. সদস্য-এর সঙ্গে আপনার দ্বারা সম্পাদিত আপনার KYC এবং/অথবা অন্যান্য দলিলের একটি কপি সদস্য থেকে প্রাপ্ত হন।
6. নিম্নলিখিত লিঙ্কে .....-এ এক্সচেঞ্জ ওয়েবসাইটে বাণিজ্য যাচাইকরণ সুবিধার মাধ্যমে এক্সচেঞ্জে সম্পন্ন ব্যবসার অকৃত্রিমতা পরীক্ষা করুন, ড্রেড অনলাইনেও যাচাই করা যেতে পারে যেখানে বাণিজ্য তথ্য বাণিজ্য তারিখ থেকে 5 কার্যদিবস পর্যন্ত পাওয়া যায়।
7. বাণিজ্যের 24 ঘন্টার মধ্যে সম্পন্ন বাণিজ্যের জন্য নির্দিষ্ট ফরম্যাটে একটি যথাযথভাবে স্বাক্ষরিত চুক্তি নোট পেতে দৃঢ় হন, আপনার UCC সহ বিস্তারিত ড্রেড হাইলাইট করে।
8. নিশ্চিত করুন যে চুক্তি নোট সমস্ত প্রাসঙ্গিক তথ্য যেমন সদস্য নিবন্ধন সংখ্যা, অর্ডার নং, অর্ডার তারিখ, অর্ডার সময়, ড্রেড নং, ড্রেড হার, পরিমাণ, আরবিট্রেশন ক্লাজ, ইত্যাদি অন্তর্গত করে।
9. মার্জিন প্রতি সদস্যের কাছে গচ্ছিত সমালোচনার প্রাপ্তি প্রাপ্ত করুন।
10. নিয়ম, বিধি, রেগুলেশন, সার্কুলার, ডিরেক্টিভ, এক্সচেঞ্জের বিস্তৃতিগুলির মাধ্যমে যান সেইসাথে নিয়ন্ত্রক, সরকার ও অন্যান্য কর্তৃপক্ষের মাধ্যমে যান আপনার সামনাসামনি সদস্যের অধিকার ও কর্তব্য জানতে।
11. সমস্ত প্রাসঙ্গিক প্রশ্ন জিজ্ঞাসা করুন এবং লেনদেন করার আগে আপনার সদস্যের সঙ্গে আপনার সন্দেহ পরিষ্কার করুন।
12. প্রতি নিষ্পত্তির জন্য বিল প্রাপ্তি করতে দৃঢ় হন।
13. আপনার খতিয়ানের মাসিক বিবৃতি এবং পরবর্তী 7 কার্যদিবসের মধ্যে আপনার সদস্য বিবৃতিতে কোনো অসঙ্গতি রিপোর্ট পেতে দৃঢ় হন। অসন্তোষজনক প্রতিক্রিয়ার ক্ষেত্রে মামলার কারণ তারিখ থেকে 15 কার্যদিবসের মধ্যে এক্সচেঞ্জে অমিল রিপোর্ট করতে হবে।
14. আপনি আপনার আমানতী অংশগ্রহণকারীর থেকে প্রাপ্ত লেনদেন এবং অধিষ্ঠিত বিবৃতি উভয়ই খুঁটিয়ে দেখুন।

15. DP-এর দ্বারা জারি ডেলিভারি ইন্ড্রাকশন স্লিপস (DIS) বই নিরাপদে অধিষ্ঠিত রাখুন।
16. নিশ্চিত করুন যে DIS সংখ্যা যেন আগে থেকে প্রিন্ট করা থাকে এবং আপনার অ্যাকাউন্ট নম্বর (UCC), DIS বইয়ে উল্লেখিত।
17. দীর্ঘ সময়কালের জন্য আপনার অনুপস্থিতির ক্ষেত্রে বা ঘন ঘন অ্যাকাউন্ট ব্যবহার না করার ক্ষেত্রে আপনার ডিম্যাট অ্যাকাউন্ট ফ্রীজ করুন।
18. প্রয়োজনীয় মার্জিন সময়মত পে করুন এবং শুধুমাত্র চেক দ্বারা এবং সদস্য হইতে রিসিপ্টের জন্য অনুরোধ করুন।
19. নির্ধারিত সময়ের মধ্যে বিক্রয় ক্ষেত্রে কমোডিটি (Commodity) ডেলিভারি বা ক্রয়ের ক্ষেত্রে টাকা পে করুন।
20. ডেরিভেটিভসের জন্য অ্যাকাউন্টিং মান বুঝুন ও মেনে চলুন।
21. আপনার এবং সদস্যের মধ্যে সম্মত ভলান্টারী ক্লজ পড়ে, বুঝে এবং তারপর স্বাক্ষর করা নিশ্চিত করুন, যদি থাকে। মনে রাখবেন যে, আপনার এবং সদস্যের পারস্পরিক সম্মতি ক্লজ আপনার সম্মতি ছাড়া পরিবর্তন করা যাবে না।
22. ট্রেডিং করার জন্য আপনার উপর সদস্য কর্তৃক আরোপিত সকল দালালি, কমিশন, ফি ও অন্যান্য চার্জ এবং SEBI-এর কমোডিটি এক্সচেঞ্জ (Commodity Exchange) কর্তৃক নির্ধারিত প্রাসঙ্গিক বিধান/নির্দেশিকা সম্পর্কে একটি স্পষ্ট ধারণা পান।
23. সদস্যের নামে অ্যাকাউন্ট পেয়া চেক দ্বারা পেমেন্ট করুন। আপনার কাছে আপনার পেমেন্ট/সদস্যের কাছে আমানত করা কমোডিটি, তারিখ, কমোডিটি, পরিমাণ, কোন ব্যাংক/ডিম্যাট অ্যাকাউন্টে এমন টাকা বা কমোডিটি (গুদাম রসিদ আকারে) এবং কোন ব্যাংক/ডিম্যাট অ্যাকাউন্ট থেকে জমা হয়েছে তা বিবৃত একটি তথ্য প্রমাণ রাখা নিশ্চিত করুন।
24. তহবিল বা কমোডিটি বিতরণ পরিশোধ (ক্ষেত্রমত), এক্সচেঞ্জ থেকে পরিশোধ প্রাপ্তির এক কর্ম দিনের মধ্যে আপনার কাছে হবে না, যদি আপনি সদস্যকে চলমান অ্যাকাউন্ট বজায় রাখার জন্য নির্দিষ্ট অনুমোদন দিয়ে থাকেন। সুতরাং, এক্ষেত্রে, আপনার দ্বারা সদস্যকে প্রদত্ত চলমান অ্যাকাউন্ট অনুমোদন নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষ হবে:
  - a) এ ধরনের অনুমোদন শুধুমাত্র আপনার কাছ থেকে লিখিত তারিখ সহ স্বাক্ষরিত হবে এবং আপনি যে কোন সময়ে তা প্রত্যাহার করতে পারেন ক্লজে তা অন্তর্গত হবে।
  - b) আপনার তহবিল/কমোডিটি বা বিবৃতি প্রাপ্তির তারিখ থেকে 7 (সাত) কার্যদিবসের মধ্যে অ্যাকাউন্টের বিবৃতি থেকে উদ্ভূত কোন বিরোধ লিখিতভাবে সদস্যের নজরে আনা প্রয়োজন, ক্ষেত্রমত। বিবাদের ক্ষেত্রে, দেরী না করে প্রাসঙ্গিক কমোডিটি এক্সচেঞ্জে বিনিয়োগকারীদের অভিযোগ সেলের নিকট লিখিতভাবে বিষয়টি সম্পর্কে জানান।
  - c) যদি আপনি চলমান অ্যাকাউন্ট বজায় না রাখেন এবং এক্সচেঞ্জ থেকে পরিশোধ প্রাপ্তির পরবর্তী কার্যদিবসে পে-আউট প্রাপ্ত না হন, অনুগ্রহ করে সদস্যকে

বিষয়টি জানান। কোন বিরোধের ক্ষেত্রে, আপনি প্রাসঙ্গিক কমোডিটি এক্সচেঞ্জের বিনিয়োগকারী অভিযোগ সেলে অবিলম্বে লিখিতভাবে অভিযোগ দায়ের করা নিশ্চিত করুন।

d) অনুগ্রহ করে সদস্যর কাছে আপনার মোবাইল নম্বর এবং ই-মেইল id নিবন্ধন করুন, কমোডিটি এক্সচেঞ্জ থেকে SMS বা ইমেইলের মাধ্যমে ট্রেডিং দিবসের শেষে, বাণিজ্য নিশ্চিতকরণ সতর্কতা/লেনদেনের বিবরণ পেতে।

25. আপনার সদস্যর কাছে জমা করা অর্থ বা অন্যান্য সম্পত্তির সুরক্ষার সঙ্গতির সঙ্গে নিজেকে পরিচিত করা উচিত, বিশেষ করে কমোডিটি ডেরাইভেটিভস (commodity derivatives) বাজারে ডিফল্ট ঘটনায়, অথবা সদস্যর অস্বচ্ছল বা দেউলিয়া হয়ে যাওয়ার ঘটনায়।

26. অনুগ্রহ করে নিশ্চিত হোন যে আপনার কাছে সদস্যর কাছে এই ধরনের অর্থ বা সম্পত্তি আমানত করার একটি তথ্যচিত্র প্রমাণ আছে, যেখানে বিবৃত আছে যে কোন অ্যাকাউন্টে কোন টাকা বা সম্পত্তি জমা আছে।

27. যদি আপনার সমস্যা/অভিযোগ/বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সদস্য/অনুমোদিত ব্যক্তি (Authorised Persons) দ্বারা সমাধান না হয়, তাহলে আপনি বিষয়টি সংশ্লিষ্ট কমোডিটি এক্সচেঞ্জ নিয়ে যেতে পারেন। আপনি যদি আপনার অভিযোগের রেজোলিউশনে সন্তুষ্ট না হন, তাহলে আপনি SEBI-এ বিষয়টি বাড়তে পারেন।

## করণীয় নয়

1. কোন অনির্দিষ্ট মধ্যস্থতাকারীদের সঙ্গে কাজ করবেন না।
2. কোন বাজার-বহির্ভূত লেনদেন গ্রহণ করবেন না যেহেতু এই ধরনের লেনদেন অবৈধ এবং এক্সচেঞ্জের এখতিয়ারের বাইরে পড়ে।
3. কোন সদস্যর সঙ্গে আশ্রয় আয় ব্যবস্থায় যাবেন না।
4. প্রলোভিত বিজ্ঞাপন, গুজব, উত্তেজক টিপস, রিটার্নের স্পষ্ট/অস্বচ্ছল প্রতিশ্রুতি ইত্যাদি দ্বারা প্রভাবিত হবেন না।
5. সদস্যকে/কাছ থেকে মার্জিন এবং নিষ্পত্ত বাবদ কোনো নগদ পেমেন্ট করবেন না/গ্রহণ করবেন না।
6. ঝুঁকি ডিসক্লোজার এগ্রিমেন্ট পড়া এবং বোঝার আগে ট্রেডিং শুরু করবেন না।
7. ফোনে দেওয়া উচ্চতর মান অর্ডার লিখিতভাবে ঘোষণা করা অবহেলা করবেন না।
8. স্বাক্ষরবিহীন/ডুপ্লিকেট চুক্তি নোট/নিশ্চিতকরণ মেমো গ্রহণ করবেন না।
9. কোনো অননুমোদিত ব্যক্তি দ্বারা স্বাক্ষরিত চুক্তি নোট/নিশ্চিতকরণ মেমো গ্রহণ করবেন না।
10. কারো সাথে আপনার ইন্টারনেট ট্রেডিং অ্যাকাউন্টের পাসওয়ার্ড শেয়ার করবেন না।
11. সদস্যকে কমোডিটির পেমেন্ট/অর্পণ দেরী করিয়ে দেবেন না।
12. বিনিয়োগে জড়িত ঝুঁকির নোট নিতে ভুলবেন না।

13. কন্মোডিটি ডিপোজিটরি অংশগ্রহণকারী (DP) অথবা সদস্যর কাছে জন্মা ংবং/বা রাখার সময় সময় বাঁচাতে শূন্য ডেলিভারি ইন্সট্রাকশন স্লিপ (DIS) স্বাক্ষর করবেন না।
14. ংক্সচেঞ্জ দ্বারা নির্ধারিত হারের অতিরিক্ত দালালি দেবেন না।
15. অনুমোদিত ব্যক্তির নামে চেক ইস্যু করবেন না।