



ലഘുലേഖ

സുരക്ഷിതമാ യ വിപണി

നികേഷപകരുടെ കാഴ്ചപ്പാടിൽ നിന്ന്
കാര്യങ്ങൾ ഗ്രഹിക്കൽ



भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
Securities and Exchange Board of India



നിരാകരണം:

ഈ പ്രസിദ്ധീകരണത്തിൽ പിശകുകളും വീഴ്ചകളും ഒഴിവാക്കാൻ എല്ലാ ശ്രമങ്ങളും നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും, ഇത് ഉപയോഗിക്കുന്നത് വഴി ആർക്കെങ്കിലും ഉണ്ടാകുന്ന ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കേടുപാടുകൾക്കോ നഷ്ടങ്ങൾക്കോ പ്രസാധകർക്ക് ബാധ്യതയുണ്ടായിരിക്കുന്നതല്ല.

സംയുക്തമായി തയ്യാറാക്കിയത്:

- ▶ സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
- ▶ ബിഎസ്ഇ ലിമിറ്റഡ്
- ▶ നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡിപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്
- ▶ നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
- ▶ സെൻട്രൽ ഡിപ്പോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
- ▶ മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്

അച്ചടി ചെയ്തത്:

സെബി

തീയതി: 2020 നവംബർ 23

വായനക്കാർക്കുള്ള കുറിപ്പ്:

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഹ്രസ്വവും അടിസ്ഥാനപരവുമായ വിവരങ്ങൾ നിങ്ങൾക്ക് നൽകാനാണ് ഈ ലഘുലേഖ കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. നിങ്ങൾക്ക് കൂടുതൽ ചോദ്യങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ സെബി, ബിഎസ്ഇ, എൻഎസ്ഇ, എംഎസ്ഇഐ, എൻഎസ്സിഎൽ, സിഡിഎസ്എൽ എന്നിവയുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിലെ ഓൺലൈൻ വിവരങ്ങൾ സന്ദർശിക്കാവുന്നതാണ്.

“ഈ ലഘുലേഖയിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിദ്യാഭ്യാസ, ബോധവൽക്കരണ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി മാത്രമുള്ളതാണ്, കൂടാതെ പൊതുജനങ്ങൾക്കുള്ള ലാഭേച്ഛയില്ലാത്ത, വിദ്യാഭ്യാസ, ബോധവൽക്കരണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഇത് ഉപയോഗിക്കാവൂ.

സെബിയോ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചോ ഡിപ്പോസിറ്ററികളോ അംഗീകരിക്കാതെ ഇതിലെ ഒരു ഭാഗവും ഏതെങ്കിലും രൂപത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഡിസ്ക്രീം, ടേപ്പ്, പത്രമായോ മീഡിയ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വിവര സംഭരണ ഉപകരണം എന്നിവയിൽ പുനഃപ്രകാശിപ്പിക്കാൻ പാടില്ല.

ഈ സാമഗ്രിയുടെ ഉപയോഗത്തിൽ നിന്ന് ആർക്കും ഏതെങ്കിലും വിധത്തിൽ നാശനഷ്ടമോ നഷ്ടമോ ഉണ്ടാകുന്നതിന് സെബിയോ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചോ ഡിപ്പോസിറ്ററികളോ ഉത്തരവാദികളായിരിക്കില്ല.

ഈ സാമഗ്രിയിൽ പിശകുകളും വീഴ്ചകളും ഒഴിവാക്കാൻ പരമാവധി ശ്രമിച്ചിട്ടുണ്ട്. സമീപകാലത്തെ മാർക്കറ്റ് സംഭവവികാസങ്ങൾക്കും സംരംഭങ്ങൾക്കും വേണ്ടി, കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രഖ്യാപിക്കുന്ന സമീപകാല നിയമങ്ങൾ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ, അതിന് കീഴിൽ രൂപപ്പെടുത്തിയ നിർദ്ദേശങ്ങൾ, മറ്റ് പ്രസക്തമായ രേഖകൾ എന്നിവ റെഫർ ചെയ്ത് സംശയനിവൃത്തി വരുത്താൻ വായനക്കാരോട് അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നു. എന്തെങ്കിലും നിർദ്ദേശങ്ങളോ പ്രതികരണങ്ങളോ ഉണ്ടെങ്കിൽ ഞങ്ങൾക്ക് ഇമെയിൽ ചെയ്യുക visitsebi@sebi.gov.in.

സൂചിക	പേജ് നമ്പർ
<p>സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനുള്ള ആമുഖം</p> <p>1 സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനുള്ള നിയന്ത്രണ ചട്ടക്കൂട്</p> <p>2 സെക്യൂരിറ്റീസും സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റും എന്താണ്?</p> <p>3 പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റും ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റും</p> <p>4 മാർക്കറ്റ് അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങളും സ്ഥാപനങ്ങളും മാർക്കറ്റും ആരാണ് സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങൾ?</p>	<p>02</p> <p>03</p> <p>05</p> <p>07</p>
<p>നികേഷപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന കാര്യങ്ങൾ</p> <p>5 സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിലുള്ള പ്രധാന റിസ്കുകൾ</p> <p>6 എങ്ങനെ നഷ്ടം കുറയ്ക്കാം?</p>	<p>09</p> <p>10</p>
<p>അംഗത്വം തുറക്കുന്ന പ്രക്രിയ</p> <p>7 സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനുള്ള മുൻകൂർ ആവശ്യകതകൾ</p> <p>8 ഒരു അംഗത്വം എടുക്കുന്നതിനുള്ള: നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (നോ യുവർ കസ്റ്റമർ) പ്രക്രിയപദശേഖരം</p> <p>9 അടിസ്ഥാന സേവന ഡിമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് ബിഎസ്ബിഎ</p> <p>10 പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി</p> <p>11 നാമനിർദ്ദേശം</p>	<p>10</p> <p>11</p> <p>12</p> <p>13</p>
<p>സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ ഞാൻ എങ്ങനെയാണ് നിക്ഷേപിക്കുക?</p> <p>12 പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം</p> <p>13 പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പ്രക്രിയ</p> <p>14 ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് എമൗണ്ട് (എഎസ്ബിഎ)</p> <p>15 ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം</p> <p>16 വ്യവഹാര ദിവസങ്ങളും വ്യവഹാരവും വ്യവഹാരങ്ങളുടെ തീർപ്പാക്കലും</p> <p>17 ഉടമ്പടി കരാർ</p> <p>18 നിക്ഷേപകർക്കുള്ള എസ്എംഎസ്, ഇമെയിൽ ഉപായം</p> <p>19 നിലവിലുള്ള അംഗത്വത്തിന്റെ അംഗീകാരം</p> <p>20 വ്യവഹാര നിർണ്ണയങ്ങൾ</p> <p>21 മാർജിൻ മണി എന്നാലെന്താണ്?</p> <p>22 സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്നും നിക്ഷേപകരിൽ നിന്നുമുള്ള അക്കൗണ്ട് വിവരണം</p>	<p>14</p> <p>14</p> <p>15</p> <p>16</p> <p>16</p> <p>17</p> <p>18</p> <p>19</p> <p>20</p> <p>20</p> <p>21</p>
<p>പങ്കാളികൾ</p> <p>23 കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (സിഎഎസ്)</p> <p>24 ഡെറിവേറ്റീവ്സ് മാർക്കറ്റ്</p>	<p>21</p> <p>22</p>
<p>മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫണ്ട്-കളും</p> <p>25 മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ</p> <p>26 മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കാം?</p> <p>27 മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലെ ഉൽപ്പന്ന വിവരങ്ങൾ</p> <p>28 എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫണ്ടുകൾ(ഇടിഎഫ്എസ്)</p>	<p>22</p> <p>23</p> <p>24</p> <p>24</p>
<p>സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ പരാതി പരിഹരിക്കൽ</p> <p>29 സെബി പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം (സ്കോറുകൾ)</p> <p>30 സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെയും ഡിപ്പോസിറ്ററിയുടെയും നിക്ഷേപക</p>	<p>25</p>

	സേവന സെൽ	25
31	ആർബിട്രേഷൻ മെക്കാനിസം	26
	നഷ്ടപരിഹാരം ചെയ്യാത്ത ഷെയറുകൾക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ/ അടയ്ക്കാത്ത വിഹിതം തുക - ഇൻവെസ്റ്റർ എഡ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊട്ടക്ഷൻ ഫണ്ട് (ഐഇപിഎഫ്)	27
	അനുബന്ധം	
32	അനുബന്ധം - I സെക്യൂരിറ്റികളിലെ നിക്ഷേപം/വ്യാപാരം എന്നിവയിൽ ചെയ്യേണ്ടവയും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തവയും മാർക്കറ്റ്	28
33	അനുബന്ധം- II നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങളും ബാധ്യതകളും	30
34	അനുബന്ധം- III രേഖപ്പെടുത്താത്ത നിക്ഷേപ ഉപദേശങ്ങൾക്കെതിരെ പുലർത്തേണ്ട ജാഗ്രത	31
35	അനുബന്ധം- IV അപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടേഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് എമൗണ്ട് എഎസ്ബിഎ-യിലെ ഏകീകൃത വിനിമയ ക്രമീകരണം (യൂണിഫൈഡ് പേയ്മെന്റ് ഇൻറേർഫേസ് യുപിഐ)	34
36	അനുബന്ധം- V പദശേഖരം	35

പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്



ആശംസകളും നമസ്കാരവും...

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിലും സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ മൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലും നിക്ഷേപിക്കാൻ നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുണ്ടോ?



അങ്ങനെയെങ്കിൽ, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മുൻപ് അതിന്റെ അടിസ്ഥാനകാര്യങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നതിൽ നിങ്ങൾക്ക് താൽപ്പര്യമുണ്ടായേക്കാം.

ഈ ലഘുലേഖ ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക നിക്ഷേപത്തിനുള്ള മാർഗ്ഗദർശനമായി പ്രയോജനപ്പെടുത്താനുള്ളതല്ല, എന്നാൽ ഇത് സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങളെ കുറിച്ച് അറിവ് പകരും. ഇത് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ), ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഐഐ), പെൻഷൻ ഫണ്ട് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (പിഎഫ്ആർഡിഎ), കോർപ്പറേറ്റ് കാര്യ മന്ത്രാലയം (എംസിഎ) തുടങ്ങിയ മറ്റുള്ള ചുമതലക്കാരുടെ ചട്ടക്കൂടിന് കീഴിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളിലുള്ള നിക്ഷേപം സംബന്ധിച്ചുള്ളതല്ല.

1

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റുകൾക്കായുള്ള നിയന്ത്രണ ചട്ടക്കൂട്



1992-ലെ സെബി ആക്റ്റ് പ്രകാരം ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികൾ, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഉൽപാദനശാലകൾ തുടങ്ങിയവയും, സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുക, വിൽക്കുക, കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നിവയും, സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളും, സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെയും (സെബി) വിവിധ സെബി നിയന്ത്രണങ്ങൾ/സർക്കുലറുകൾ/മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പരിധിയിൽ വരും.

സെബി നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസൃതമായി 1992 ഏപ്രിൽ 12-നാണ് സെബി സ്ഥാപിതമായത്. സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപകരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുക, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് വികസനം, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ ആകസ്മികമോ ആയ കാര്യങ്ങൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക എന്നിവയാണ് സെബിയുടെ ഉത്തരവാദിത്വം. നിലവിൽ, "സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ്" നിയന്ത്രിക്കുന്ന നാല് പ്രധാന നിയമനിർമ്മാണങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്നവയാണ്:

1992-ലെ സെബി ആക്റ്റ് (i) സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപകരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുക, (ii) സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് വികസനം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക, (iii) സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിനെ നിയന്ത്രിക്കുക എന്നിവയ്ക്കുള്ള നിയമപരമായ അധികാരങ്ങൾ നൽകി സെബിയെ പ്രാപ്തമാക്കുന്നു.

സെക്യൂരിറ്റികളുടെ വിതരണം, അലോട്ട്മെന്റ്, ട്രാൻസ്ഫർ, സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പബ്ലിക് ഇഷ്യൂ സംബന്ധിച്ച കാര്യങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കുള്ള നിയന്ത്രണങ്ങൾ നൽകുന്നതാണ് 2013-ലെ കമ്പനി ആക്റ്റ്;

1956-ലെ സെക്യൂരിറ്റീസ് കോൺട്രാക്റ്റ്സ് (റെഗുലേഷൻ) ആക്റ്റ്, ഒരു സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ സെക്യൂരിറ്റികളിലുള്ള ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നു.

1996-ലെ ഡിപ്പോസിറ്ററീസ് ആക്റ്റ് ഡീമെറ്റീരിയലൈസ്ഡ് (ഡീമാറ്റ്) ഓഹരികളുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശം, ഇലക്ട്രോണിക് പരിപാലനത്തിനും, കൈമാറുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നു.



സെക്യൂരിറ്റികളും, സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റും എന്താണ്?

ഓഹരി നിക്ഷേപങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ സാധാരണയായി നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്ന് വിളിക്കുന്നത് ഒരു കമ്പനിയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ ഒരു പങ്കിനെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ഒരു കമ്പനിയുടെ ഷെയറുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന നിക്ഷേപകനെ 'നിക്ഷേപകർ' എന്ന് വിളിക്കുന്നു. അയാൾക്ക് കമ്പനിയുടെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് ലാഭവിഹിതം പോലുള്ള എല്ലാവിധ കോർപ്പറേറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും ലഭിക്കാനുള്ള അർഹതയുണ്ട്. കമ്പനിയുടെ പൊതുയോഗത്തിൽ കമ്പനിയുടെ തീരുമാനമെടുക്കൽ പ്രക്രിയയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വോട്ട് ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം നിക്ഷേപകന് ലഭിക്കുന്നു.



വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ ഒരു നിക്ഷേപകനിൽ നിന്ന് കമ്പനി/സ്ഥാപനം കടമെടുത്ത പണത്തെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. കൂടാതെ അത് നിക്ഷേപകന് തിരികെ നൽകുകയും ചെയ്യണം. ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളെ ഡിബന്റുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ബോണ്ടുകൾ എന്നും വിളിക്കുന്നു. വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഒരു നിക്ഷേപകന് പലിശയും മൂലധന തുകയും (അതായത് നിക്ഷേപിച്ച പണം) തിരിച്ച് ലഭിക്കാനും അർഹതയുണ്ട്. വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിലേക്കാണ് നൽകുന്നത്. ഒടുവിൽ, വിതരണം ചെയ്യുന്നയാൾക്ക് വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ തിരികെ നൽകി പണമാക്കാൻ കഴിയും. വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ സുരക്ഷിതമോ (ഈടിന്റെ പിന്തുണയുള്ളത്) അല്ലെങ്കിൽ സുരക്ഷിതമല്ലാത്തതോ ആകാം



ഡെറിവേറ്റീവുകൾ എന്നത് ഷെയറുകൾ, വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ചരക്കുകൾ തുടങ്ങിയ മറ്റൊരു ആസ്തിയുടെ മൂല്യത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്ന ധനകാര്യ ഉപകരണങ്ങളാണ്. എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഡെറിവേറ്റീവുകളുടെ പ്രധാന തരങ്ങൾ ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളുമാണ്.



മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ എന്നത് നിരവധി നിക്ഷേപകരിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന പണം കൊണ്ട് ഉണ്ടാക്കപ്പെടുന്ന ഒരു കൂട്ടം ധനകാര്യ ഉപകരണങ്ങളാണ്. ഈ ഫണ്ടുകൾ/മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ, (ഷെയറുകൾ, ബോണ്ടുകൾ, മണി മാർക്കറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ്സ്, മറ്റ് ആസ്തികൾ) നിരവധി നിക്ഷേപകരിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന പണം വിവിധയിനം സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.



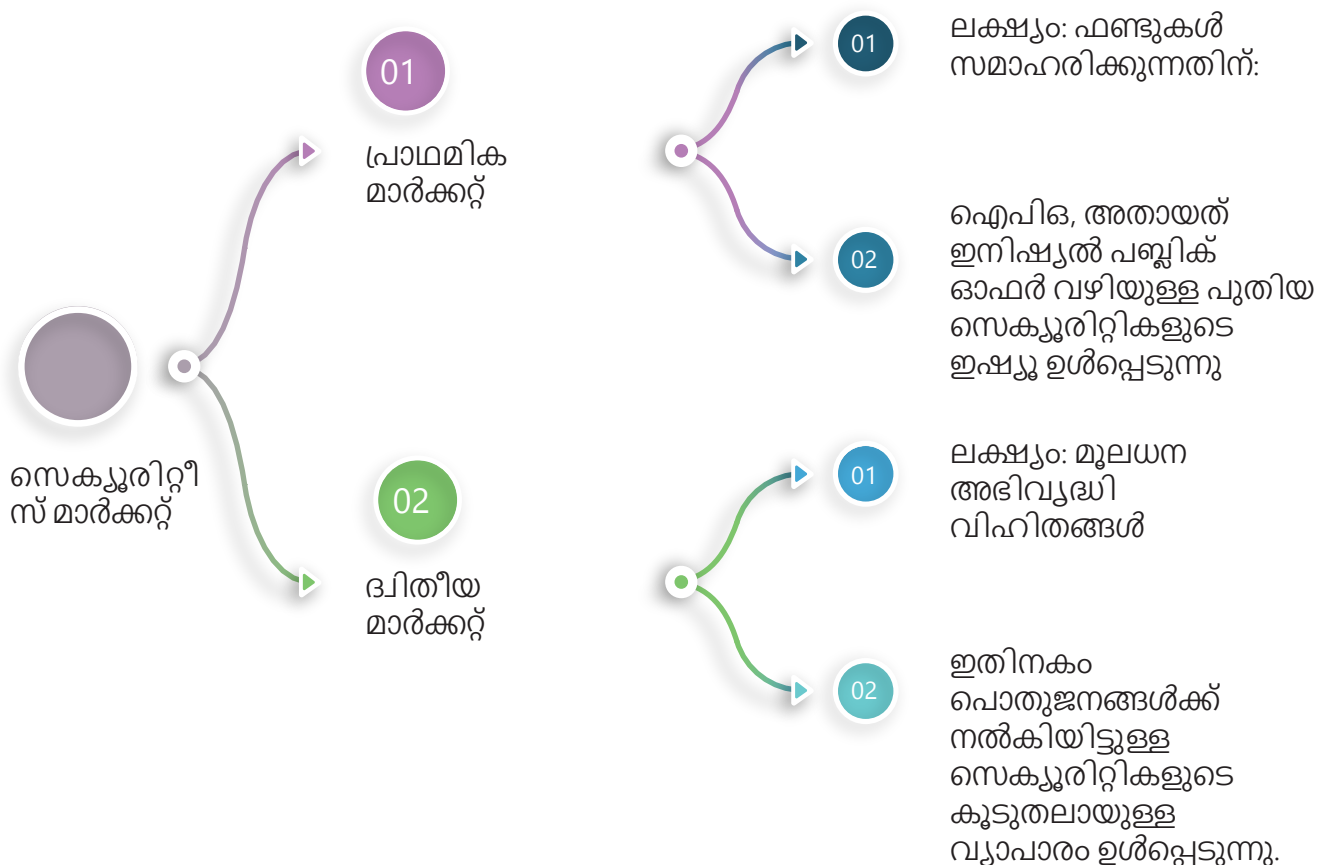
നികേഷപകർക്ക് (പൊതുജനം) ഓഹരി നിക്ഷേപങ്ങൾ, വായ്പ്പ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ഡെറിവേറ്റീവുകൾ, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ മുതലായ സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകി കമ്പനികൾക്ക് ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കാൻ കഴിയുന്ന ഒരു ഇടമാണ് സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ്. കൂടാതെ നിക്ഷേപകർക്ക് വിവിധ സെക്യൂരിറ്റികൾ (ഷെയറുകൾ, ബോണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയവ) വാങ്ങുകയോ വിൽക്കുകയോ ചെയ്യാനും സാധിക്കുന്ന ഇടമാണിത്. ഷെയറുകൾ (അല്ലെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ) പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വിതരണം ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ കമ്പനി അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ഷെയറുകൾ (അല്ലെങ്കിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ) ലിസ്റ്റ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് ക്യാപ്പിറ്റൽ മാർക്കറ്റിന്റെ ഭാഗമാണ്.



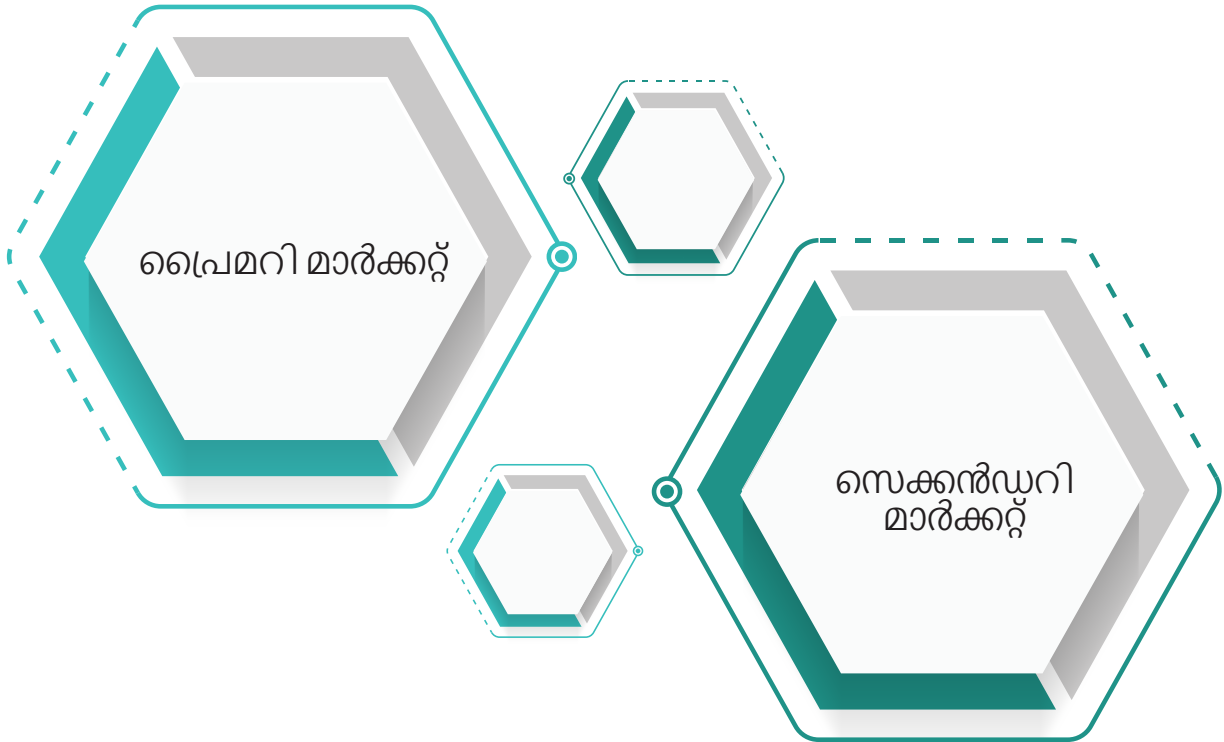
നികേഷപരുടെ കൈവശമുള്ള സമ്പാദ്യം ആവശ്യമുള്ള കമ്പനികൾക്ക് മൂലധനമായി നൽകുക എന്നതാണ് സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിന്റെ പ്രാഥമിക പ്രവർത്തനം. ഫണ്ട് ആവശ്യമുള്ള കമ്പനികളുടെ/സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപകർ നിക്ഷേപം നടത്തുമ്പോഴാണ് ഇത് സംഭവിക്കുന്നത്. നിക്ഷേപകർക്ക് പലിശ, ലാഭവിഹിതം, മൂലധന അഭിവൃദ്ധി വിഹിതങ്ങൾ, ലാഭവിഹിതം തുടങ്ങിയ ആനുകൂല്യങ്ങൾക്ക് അവകാശമുണ്ട്. അത്തരം നിക്ഷേപങ്ങൾ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വികസനത്തിന് സംഭാവന ചെയ്യുന്നു.



സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിന് പരസ്പരം ആശ്രയിക്കുന്നതും വിഭജിക്കാനാവാത്തതുമായ രണ്ട് വിഭാഗങ്ങളുണ്ട്, അവ താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:



പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റും ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റും



പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റ്: കമ്പനി / സ്ഥാപനങ്ങൾ പുതിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ (നികേഷനുകൾ, ഡിബന്റുകൾ, ബോണ്ടുകൾ മുതലായവ) നൽകി പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് ഫണ്ടുകൾ (മുലധനം) സ്വരൂപിക്കുന്ന ഈ വിപണിയെ പുതിയ ഇഷ്യൂസ് മാർക്കറ്റ് എന്നും വിളിക്കുന്നു.

സെക്യൂരിറ്റികളുടെ ഇഷ്യൂവർമാരിൽ രണ്ട് പ്രധാന തരങ്ങൾ ഉണ്ട്:

- പ്രധാനമായും ഇക്വിറ്റി ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ (ഷെയറുകൾ), ഡെബ്റ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ (ബോണ്ടുകൾ, ഡിബന്റുകൾ മുതലായവ) നൽകുന്ന കോർപ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങൾ (കമ്പനികൾ)
- ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ (തീയതി വെച്ച സെക്യൂരിറ്റികളും ട്രഷറി ബില്ലുകളും) നൽകുന്ന സർക്കാർ (കേന്ദ്ര, സംസ്ഥാനം).

പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റിൽ നടത്തുന്ന പ്രധാന ഇഷ്യൂകൾ ഇനിപ്പറയുന്നവയാണ്:

1 പബ്ലിക് ഇഷ്യൂ

സെക്യൂരിറ്റികൾ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് നൽകുന്നു, അവ ആർക്കും സബ്സ്ക്രൈബ് ചെയ്യാൻ കഴിയും. ഓഹരി നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പൊതു ഇഷ്യൂ ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ തരംതിരിക്കാം:

- i. പ്രാരംഭ പബ്ലിക് ഓഫർ (ഐപിഒ):



ഒരു കമ്പനി ആദ്യമായി പൊതു നിക്ഷേപങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതാണ് ഒരു പ്രാരംഭ പൊതു ഓഫർ ഐപിഒ. ഒരു ഒരു പ്രാരംഭ പൊതു ഓഫർ ഇനിപ്പറയുന്ന രൂപങ്ങളിൽ ആകാം:

- പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ഇഷ്യൂ അവിടെ പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ കമ്പനി പൊതു നിക്ഷേപകർക്ക് നൽകുന്നു. ഇത്തരത്തിലുള്ള ഒരു ഇഷ്യൂവിൽ, നിക്ഷേപകരുടെ ഫണ്ടുകൾ ഇഷ്യൂ നടത്തിയ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കമ്പനിയിലേക്ക് പോകും.
- വിൽപ്പനയ്ക്കുള്ള സന്നദ്ധത, ഇവിടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരി നിക്ഷേപകന്മാരായ പ്രചാരകന്മാരായ അല്ലെങ്കിൽ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തികൾ അവരുടെ നിക്ഷേപം പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഇത്തരത്തിലുള്ള ഒരു ഇഷ്യൂവിൽ, നിക്ഷേപകരുടെ ഫണ്ടുകൾ അത്തരം ഓഹരികൾ വിൽക്കുന്നവരിലേക്കാണ് പോകുന്നത്, കമ്പനിയിലേക്ക് അല്ല.

ii. ഫോളോ ഓൺ പബ്ലിക് ഓഫർ (എഫ്ഓ):

ഇത് മുൻകാലത്ത് ഒരു പ്രാരംഭ പൊതു ഓഫർ ഐപിഒ നടത്തിയത് ഒരു ഇഷ്യൂവർ / കമ്പനി നടത്തുന്നതാണ്. കൂടാതെ സെക്യൂരിറ്റികളുടെ ഒരു പുതിയ ഇഷ്യൂ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു.

2 പ്രിഫറൻഷ്യൽ ഇഷ്യൂ

ഈ രീതിയിലുള്ള ഇഷ്യൂവിൽ, പ്രചാരകൻ, സ്ട്രാറ്റജിക് ഇൻവെസ്റ്റർമാർ, ജീവനക്കാർ പോലുള്ള തിരിച്ചറിയപ്പെട്ട ഒരു കൂട്ടം നിക്ഷേപകർക്ക് സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകുന്നു.



3 റെറ്റ്സ് ഇഷ്യൂ

നിലവിലുള്ള ഓഹരി ഉടമകൾക്ക് അവരുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിന് ആനുപാതികമായി കമ്പനി പുതുതായി ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ഓഹരികൾ സംഭരിക്കാനുള്ള അവകാശം നൽകുമ്പോൾ, അതിനെ ഒരു അവകാശ ഇഷ്യൂ എന്ന് വിളിക്കുന്നു.



4 ബോണസ് ഇഷ്യൂ

ഒരു കമ്പനിയുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരി നിക്ഷേപകന്മാർക്ക് അവരുടെ നിലവിലുള്ള ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിന് ആനുപാതികമായും അധിക ചെലവില്ലാതെയും അധിക ഓഹരികൾ നൽകുമ്പോൾ, അതിനെ ലാഭവിഹിത ഇഷ്യൂ എന്ന് വിളിക്കുന്നു.



പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുന്നതിന്, കമ്പനികൾ സെബിയിൽ ഒരു ഓഫർ രേഖ ഫയൽ ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. അത് ഡ്രാഫ്റ്റ് റെഡ് ഹെറിംഗ് പ്രോസ്പെക്ടസ് അല്ലെങ്കിൽ ഡ്രാഫ്റ്റ് പ്രോസ്പെക്ടസ് എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്നു. പ്രോസ്പെക്ടസിൽ കമ്പനിയുടെ ചരിത്രം, പ്രചാരകന്മാരുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ബിസിനസ്സ് മാതൃക, കമ്പനിയുടെ സാമ്പത്തിക ചരിത്രം, ആ ബിസിനസ്സിലുള്ള റിസ്കുകൾ, പണം സ്വരൂപിക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം, ഇഷ്യൂ നിബന്ധനകൾ, മറ്റ് വിവരങ്ങൾ എന്നിവ പോലുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു. ആ കമ്പനിയുടെ ഷെയറുകളിലെ നിക്ഷേപത്തെക്കുറിച്ച് ഒരു തീരുമാനമെടുക്കാൻ നിക്ഷേപകന് ഇവ സഹായകരമാകും. പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റിൽ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സെക്യൂരിറ്റികൾ, ഇഷ്യൂ അവസാനിച്ച തീയതി മുതൽ ആറ് (06) പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ ഒരു അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ പട്ടികപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവും. അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ഷെയറുകൾ ക്രമപ്പെടുത്തുന്നു, അവിടെ ഷെയറുകളുടെ കൂടുതൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ നടക്കുന്നു. കമ്പനി അനുവദിച്ച ഓഹരികൾ നിക്ഷേപകരുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും, അത് ഒരു സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഡിപ്പോസിറ്ററി വഴി ഒരു ഡിപ്പോസിറ്ററിയിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നു പങ്കാളി ((ഡിപി)). ഒരു നിക്ഷേപകന് സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബോക്കർ മുഖേന സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ഓഹരികൾ വിൽക്കാനും പണം സ്വീകരിക്കാനും കഴിയും.

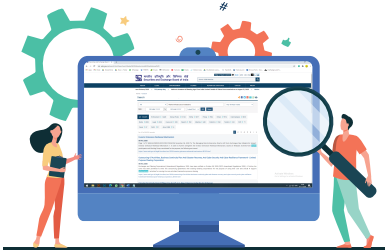
ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റ്: പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത് കഴിഞ്ഞാൽ, അവ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യപ്പെടും. നിക്ഷേപകർക്ക് ഈ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ വഴി ക്രമപ്പെടുത്തിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ സാധിക്കും. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾക്ക് രണ്ട് പ്രധാന വിഭാഗങ്ങളുണ്ട് - ക്യാഷ് മാർക്കറ്റ് വിഭാഗവും, ഡെറിവേറ്റീവ് മാർക്കറ്റ് വിഭാഗവും.



4

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ മാർക്കറ്റ് അടിസ്ഥാന സ്ഥാപനങ്ങളും മാർക്കറ്റ് ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളും ആരാണ്?

മാർക്കറ്റ് അടിസ്ഥാന സ്ഥാപനങ്ങൾ: സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ ഇടപാടുകൾ സുഗമമാക്കുന്നതിനുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ (അതായത് സെക്യൂരിറ്റികളുടെ ഇഷ്യൂ, വാങ്ങൽ, വിൽപന) സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ, ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ, ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷനുകൾ എന്നിവയാണ് ലഭ്യമാക്കുന്നത്. ഈ സ്ഥാപനങ്ങൾ മാർക്കറ്റ് അടിസ്ഥാന സ്ഥാപനങ്ങൾ (മീഡിയ ഇൻഡിപെൻഡെണ്ടൻ്റ് ഇൻറർഫേസ് എംഐഐ-കൾ) എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മാർക്കറ്റ് അടിസ്ഥാന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ (മീഡിയ ഇൻഡിപെൻഡെണ്ടൻ്റ് ഇൻറർഫേസ് എംഐഐ-കൾ) ഒരു ക്രമം, ലിങ്കിൽ ലഭ്യമാണ്: <https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html>.



സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ മാർക്കറ്റ് നിശ്ചയിച്ച വിലകളിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നതിനും വിൽക്കുന്നതിനും സൗകര്യമൊരുക്കുന്നതിന് തങ്ങളുടെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ വഴി രാജ്യവ്യാപകമായി കമ്പ്യൂട്ടറൈസ്ഡ് സ്ക്രീൻ അധിഷ്ഠിത ട്രേഡിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോം ലഭ്യമാക്കുന്നു. ഇന്ത്യയിലെ സെബി അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ പട്ടിക ലിങ്കിൽ ലഭ്യമാണ്: <https://www.sebi.gov.in/stock-exchanges.html>.



ബിഎസ്ഇ ലിമിറ്റഡ് (ബിഎസ്ഇ), നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (എൻഎസ്ഇ), മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (എംഎസ്ഇ) എന്നിവയാണ് രാജ്യത്തുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ.

ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷനുകൾ: ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷനുകളുടെ പ്രധാന പ്രവർത്തനം സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന ട്രേഡുകളുടെ തീർപ്പാക്കൽ ഉറപ്പ് നൽകുക എന്നതാണ്. മറ്റൊരു തരത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷനുകൾ വാങ്ങുന്ന ഓരോ ആൾക്കും അയാൾ വാങ്ങിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ ലഭിക്കുമെന്നും, സെക്യൂരിറ്റികൾ വിൽക്കുന്ന ഓരോ വിൽപ്പനക്കാരനും അയാൾ വിൽക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് പണം ലഭിക്കുമെന്നും ഉറപ്പുനൽകുന്നു.



നികേഷപകന്മാർ: നിക്ഷേപകരുടെ സെക്യൂരിറ്റികൾ ഡീമെറ്റീരിയലൈസ്ഡ് / ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിൽ സൂക്ഷിക്കുകയും നിക്ഷേപകർക്ക് അവരുടെ നിക്ഷേപക പങ്കാളികൾ (ഡിപി) വഴി ഡീമാറ്റ് സേവനങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളാണ് ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ. നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡിപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ് (എൻഎസ്ഡിഎൽ), സെൻട്രൽ ഡിപ്പോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ് (സിഡിഎസ്എൽ) എന്നിങ്ങനെ രണ്ട് ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ നമ്മുടെ രാജ്യത്തുണ്ട്. ഓരോ ഡിപ്പോസിറ്ററിക്ക് കീഴിലും രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികൾ (ഡിപി-കൾ) (ബാങ്കുകളുടെ ശാഖകൾ പോലെയുള്ളവ) ഉണ്ട്. ഇത് നിക്ഷേപകർക്ക് ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതും പരിപാലനവും, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ഡീമെറ്റീരിയലൈസേഷൻ തുടങ്ങിയ വിവിധ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നു.



മാർക്കറ്റ് ഇന്റർമീഡിയറികൾ പ്രാഥമിക, ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റുകളുടെ സുഗമമായ പ്രവർത്തനത്തിലെ പ്രധാനപ്പെട്ട പങ്കാളികളാണ്. സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നതിനോ വിൽക്കുന്നതിനോ, സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും സെക്യൂരിറ്റികളുടെ വ്യവഹാരത്തിനുള്ള പ്രസക്തമായ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുമുള്ള ഉത്തരവുകൾ നടപ്പാക്കുന്നതിനെ ഈ മാർക്കറ്റ് ഇന്റർമീഡിയറികൾ പിന്തുണയ്ക്കുന്നു. സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ, ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികൾ, മർച്ചന്റ് ബാങ്കർമാർ, ഷെയർ ആൻഡ് ട്രാൻസ്ഫർ ഏജന്റുമാർ, രജിസ്ട്രാർമാർ എന്നിവരാണ് ചില പ്രധാന ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങൾ. അത്തരത്തിലുള്ള എല്ലാ ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളും സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. നിക്ഷേപകരെ സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് അവർ നിർദ്ദിഷ്ട മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്. സെബി അംഗീകൃത മാർക്കറ്റ് ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഒരു പട്ടിക ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്കിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്നതാണ്: <https://www.sebi.gov.in>.



നികേഷപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന കാര്യങ്ങൾ

ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങൾ, ലക്ഷ്യങ്ങൾ, നഷ്ടം താൽപ്പര്യം (നിങ്ങൾ എത്രത്തോളം നഷ്ടം എടുക്കാൻ തയ്യാറാണ്) എന്നിവ മനസ്സിലാക്കുകയും തിരിച്ചറിയുകയും വേണം. ഓരോ നിക്ഷേപ തീരുമാനവും നിങ്ങളുടെ ആവശ്യങ്ങളും ആവശ്യകതകളും പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നതും, നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്ന മുൻഗണനകൾ അനുസരിച്ചുള്ളത് ആയിരിക്കുകയും വേണം. ഉദാഹരണമായി, സ്ഥിര വരുമാനം നൽകുന്ന സുരക്ഷിത ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കാൻ തയ്യാറാണോ, അല്ലെങ്കിൽ അൽപ്പം ഉയർന്ന നഷ്ടം എടുത്ത് ഉയർന്ന വരുമാനം നൽകുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ നിങ്ങൾ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നുണ്ടോ എന്നിങ്ങനെ. ഓരോ നിക്ഷേപവും ആ നിക്ഷേപത്തിന്റെ സഹജമായ മൂല്യത്തിൽ മാറ്റം വരാനുള്ള നഷ്ട സഹിതമാണ് വരുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, ഓട്ടോമൊബൈൽ വ്യവസായത്തിന്റെ ഓഹരികളിലുള്ള നിക്ഷേപം ഓട്ടോമൊബൈൽ വ്യവസായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നഷ്ടത്തെ ആകർഷിക്കും (വിൽപ്പന ഉയരുകയോ താഴുകയോ ചെയ്യാം അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ബ്രാൻഡിലുള്ള കാറുകൾ മറ്റ് ബ്രാൻഡുകളേക്കാൾ കൂടുതൽ വിൽക്കപ്പെടാം തുടങ്ങിയവ.)



നിങ്ങളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ തീരുമാനിക്കുകയും, നിങ്ങളുടെ നഷ്ട താൽപ്പര്യം തിരിച്ചറിയുകയും ചെയ്തു കഴിഞ്ഞാൽ, നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന തുകയും കാലയളവും തീരുമാനിക്കുക. നഷ്ടം എടുക്കാനുള്ള കഴിവ് ഓരോ നിക്ഷേപകരിലും വ്യത്യസ്തമാണ്. കൂടാതെ അത് നിക്ഷേപകരുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളെയും പ്രായത്തെയും ആശ്രയിച്ചുമായിരിക്കും.



നികേഷപകർ തങ്ങളുടെ അവകാശങ്ങൾ, ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ, നിക്ഷേപത്തിൽ ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യരുതാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ചും നന്നായി അറിഞ്ഞിരിക്കണം. കൂടാതെ ഈ രേഖകൾ സെബിയുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിലും സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലും ഡിപ്പോസിറ്ററികളിലും ലഭ്യമാണ്. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിൽ ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ ഈ ലഘുലേഖയുടെ അനുബന്ധം -1-ലും നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഇതിനുപുറമെ, നിക്ഷേപകരുടെ അവകാശങ്ങളും ബാധ്യതകളും ഈ ലഘുലേഖയുടെ അനുബന്ധം II-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.



ഒരു കമ്പനിയുടെ ഷെയറുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നിക്ഷേപകർ അറിവോടെയുള്ള തീരുമാനമെടുക്കണം. കമ്പനിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ, അതിന്റെ പ്രൊമോട്ടർമാർ, പ്രൊജക്ട് വിശദാംശങ്ങൾ, സാമ്പത്തിക വിശദാംശങ്ങൾ തുടങ്ങിയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും അവർ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം വായിക്കണം. ഈ വിശദാംശങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിൽ കാണാനാവും. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്, നിക്ഷേപകർക്ക് സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപക ഉപദേശകന്മാരെ സമീപിക്കാം. സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപക ഉപദേശകന്മാരുടെ ഒരു പട്ടിക ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്കിൽ കാണാനാവും: <https://www.sebi.gov.in>.



എന്നിരുന്നാലും, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത നിക്ഷേപക ഉപദേശകന്മാരിൽ നിന്ന് ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത ഉപദേശങ്ങൾക്കെതിരെ നിക്ഷേപകർ ജാഗ്രത പുലർത്തണം. വിശദാംശങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി, നിങ്ങൾക്ക് ഈ ലഘുലേഖയുടെ അനുബന്ധം-III പരിശോധിക്കാം.

5

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിലുള്ള പ്രധാന റിസ്കുകൾ

- മാർക്കറ്റ് റിസ്ക്** അല്ലെങ്കിൽ സിസ്റ്റമാറ്റിക് റിസ്ക്: സെക്യൂരിറ്റികളുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള പ്രകടനത്തെയും രാജ്യത്തിന്റെ പൊതു സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയെയും ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ മൂലം നിക്ഷേപം നേരിടുന്ന റിസ്കിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നതാണ് ഇത്.
- അൺസിസ്റ്റമാറ്റിക് റിസ്ക്**: സിസ്റ്റമാറ്റിക് റിസ്കിനെ എന്നത് ഒരു പ്രത്യേക കമ്പനിയുമായോ വ്യവസായവുമായോ ബന്ധപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന റിസ്ക് എന്ന് വിശദീകരിക്കാം.
- പണപ്പെരുപ്പത്തിനുള്ള റിസ്ക്**: പണപ്പെരുപ്പ റിസ്കിനെ പർച്ചേസിംഗ് പവർ റിസ്ക് എന്നും വിളിക്കുന്നു. പണപ്പെരുപ്പം മൂലം വാങ്ങൽ ശേഷി കുറയുന്നതിനാൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നുള്ള പണമൊഴുക്ക് ഭാവിയിൽ അവയുടെ മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടാനുള്ള അവസരമായി ഇത് നിർവചിക്കപ്പെടുന്നു.
- ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക്**: ഒരു നിക്ഷേപം വേഗത്തിൽ വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ കഴിയാത്തപ്പോൾ ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് ഉണ്ടാകുന്നു.
- ബിസിനസ്സ് റിസ്ക്**: ഒരു കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ്സിനെ ബാധിച്ചേക്കാവുന്നതോ, അല്ലെങ്കിൽ പ്രതികൂലമായ പ്രവർത്തന, വിപണി അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക സാഹചര്യം മൂലം അതിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിർത്താനിടയാക്കുന്ന അപകടത്തെയാണ് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.



വൊളാറ്റിലിറ്റി റിസ്ക്: കമ്പനികളുടെ ഓഹരി വിലകളിൽ കാലക്രമേണ ചാഞ്ചാട്ടമുണ്ടായേക്കാമെന്നതിനാൽ വൊളാറ്റിലിറ്റി റിസ്ക് ഉണ്ടാകുന്നു.



കറൻസി റിസ്ക്: വിദേശ കറൻസിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുമ്പോഴോ, വിദേശ കറൻസി-വ്യാപാരത്തിലുള്ള നിക്ഷേപം നടത്തുമ്പോഴോ നിക്ഷേപകർ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടിവരുന്ന വിദേശനാണ്യ നിരക്കിന്റെ ഏറ്റക്കുറച്ചിലിൽ നിന്നുള്ള നഷ്ട സാധ്യതയെയാണ് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

6

എങ്ങനെ നഷ്ടം കുറയ്ക്കാം?

നിക്ഷേപകർക്ക് പല മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ നഷ്ടം കുറയ്ക്കാൻ ശ്രമിക്കാം. വിവിധ കമ്പനികളിലേക്കും ആസ്തി വിഭാഗങ്ങളിലേക്കും നിക്ഷേപം വൈവിധ്യവൽകരിക്കുന്നതിലൂടെ നിക്ഷേപകർ നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്ന ഒരു തന്ത്രമാണ് സമ്പാദ്യ വിന്യാസം.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന പ്രക്രിയ

7

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനുള്ള മുൻകൂർ ആവശ്യകതകൾ

ഓഹരി നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനായി നിക്ഷേപകർ ഇനിപ്പറയുന്ന മൂന്ന് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കേണ്ടതുണ്ട്:

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്

ട്രേഡിംഗ് അക്കൗണ്ട്

ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട്

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്.

അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെ സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്ക് ഒപ്പമുള്ള ട്രേഡിംഗ് അക്കൗണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രോക്കിംഗ് അക്കൗണ്ട്. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങാനും വിൽക്കാനും ഈ അക്കൗണ്ട് ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഒരു ട്രേഡിംഗ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന്, നിങ്ങൾ അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ പത്രം പൂരിപ്പിക്കുകയും, ഒപ്പുവെച്ച 'നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക' (കെവൈസി) രേഖകൾ സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യണം.

അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ പത്രം പൂരിപ്പിക്കുമ്പോൾ ഇനിപ്പറയുന്ന മുൻകരുതലുകൾ സ്വീകരിക്കുക:

- ▶ വ്യത്യസ്ത എക്സ്പെഞ്ചുകളിൽ വ്യവഹാരത്തിനുള്ള മുൻഗണനകൾ സൂചിപ്പിക്കുമ്പോൾ നിങ്ങൾ ഒപ്പുകൾ ഇടണം.
- ▶ നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ബാധകമായ എല്ലാ നിരക്കുകളും ഫീസുകളും ബ്രോക്കറേജും ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം നിരീക്ഷിക്കുകയും അതിന്റെ രേഖ സൂക്ഷിക്കുകയും വേണം.
- ▶ നിങ്ങൾ വ്യാപാരം ചെയ്യാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങൾ (പണം, എഫ് ആൻഡ് ഒ, കറൻസി ഡെറിവേറ്റീവ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വിഭാഗങ്ങൾ) തിരിച്ചറിയുക. ഡെറിവേറ്റീവുകളിലെ വ്യവഹാരത്തിനുള്ള ഡെറിവേറ്റീവ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- ▶ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ട് സൗകര്യം, പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി നിർവ്വഹണം തുടങ്ങിയ അധിക സൗകര്യങ്ങൾ നേടാൻ നിങ്ങൾക്ക് താൽപ്പര്യമുണ്ടെങ്കിൽ ഭാവിയിലുണ്ടാകാവുന്ന ഏതെങ്കിലും തർക്കം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി നിങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്ക് പ്രത്യേക അംഗീകാരം നൽകേണ്ടതാണ്.
- ▶ അക്കൗണ്ട് തുറക്കൽ പത്രം നിങ്ങളുടെ ഇമെയിൽ വിലാസവും മൊബൈൽ നമ്പറും നൽകണം. നിങ്ങൾക്ക് അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ട പ്രധാനപ്പെട്ട വ്യവഹാര അപ് ഡേറ്റുകളെക്കുറിച്ച് അറിയിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കാൻ ബ്രോക്കറും സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പെഞ്ചുകളും ഈ കോൺടാക്റ്റ് വിശദാംശങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നു.
- ▶ നിങ്ങൾക്ക് സൂക്ഷിച്ച് വെയ്ക്കുന്നതിനായി എല്ലായ്പ്പോഴും അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗ് ഫോമിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് ആവശ്യപ്പെടുകയും എടുക്കുകയും വേണം.

8

ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമം: നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) പ്രക്രിയ

ഡീമാറ്റ് / ട്രേഡിംഗ് / ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ, നിങ്ങൾ നിങ്ങളുടെ ക്ലയന്റിനെ അറിയുക (കെവൈസി) രേഖകൾ സമർപ്പിക്കണം. കെവൈസി എന്നതുകൊണ്ട് എന്താണ് അർത്ഥമാക്കുന്നതെന്നും, ഇത് എന്തുകൊണ്ടാണ് നിർബന്ധമാകുന്നതെന്നും മനസ്സിലാക്കാം?

2002-ലെ കള്ളപ്പണം തടയൽ നിയമവും അതിന് കീഴിൽ രൂപീകരിച്ച ചട്ടങ്ങളും പ്രകാരം കെവൈസി നിർബന്ധമാണ്. ഡീമാറ്റ് / ട്രേഡിംഗ് / ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ, ഉപഭോക്താവിനും, വിലാസത്തിന്റെ തെളിവ് എന്നിവയ്ക്കായി ഔദ്യോഗിക സാധുതയുള്ള രേഖകൾ (ഓവിഡി) സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഈ രേഖകൾ കെവൈസി ആവശ്യകതകളുടെ ഭാഗവുമാണ്. പാൻ കാർഡ് / യുഎഡിഎഐ-ആധാർ / പാസ്പോർട്ട് / വോട്ടർ ഐഡി കാർഡ് / ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് തുടങ്ങിയ അനുബന്ധ രേഖകളിലൂടെ ഒരു നിക്ഷേപകന് തന്റെ ഐഡൻറിറ്റിയും വിലാസവും സ്ഥാപിക്കാൻ കഴിയും. കെവൈസി ഫോം സമർപ്പിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ ഒരു സവിശേഷ കെവൈസി ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ (കെഐഎൻ) സൃഷ്ടിക്കുകയും ഉപഭോക്താവിനെ എസ്എംഎസ്/ഇമെയിൽ വഴി അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും. കെവൈസി ഒരു ഒറ്റത്തവണ പ്രക്രിയയാണ്. മാത്രമല്ല ഇത് എല്ലാ ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സാധുതയുള്ളതുമാണ്. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ മറ്റേതെങ്കിലും ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളെ പ്രയോജനപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ട് ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്ന സമയത്ത് നിങ്ങൾ അതേ നടപടിക്ക് വീണ്ടും വിധേയരാകേണ്ടതില്ല.



ഇ-കൈവെസി നിക്ഷേപകർക്ക് യുഎഡിഐ - ആധാർ / ഡിജി ലോക്കർ ഉപയോഗിച്ച് ഇ-കൈവെസിസൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച് കൈവെസി പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയും.

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ/ഫോം ഓൺലൈനായി പൂരിപ്പിക്കുക.

നിർബന്ധമായും ആവശ്യമുള്ള രേഖകളുടെ/പിഓഎ (വിലാസ തെളിവ്) / പിഓഐ (ഐഡൻറിറ്റി തെളിവ്) എന്നിവയുടെ സ്കാൻ ചെയ്ത ചിത്രങ്ങൾ സമർപ്പിക്കുക.

വീഡിയോ കോൾ വഴി ഐപിവി (ഇൻ പേക്ടൺ വെരിഫിക്കേഷൻ) പ്രക്രിയ പൂർത്തിയാക്കുക.

രേഖയിൽ ഡിജിറ്റലായി ഒപ്പുവെയ്ക്കുക.

അക്കൗണ്ട് സജീവമാക്കുന്നു.



ഒപ്പ് വെയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പ് എല്ലാ രേഖകളും നിങ്ങൾ വായിക്കുകയും മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്തുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

ശൂന്യമായ ഒരു രേഖയിലും ഒപ്പിടരുത്.

അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗ് കിറ്റിന്റെ അനുബന്ധത്തിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തവയും എല്ലായ്പ്പോഴും നോക്കുക.

നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിലുള്ള ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് എസ്എംഎസ്, ഇമെയിൽ അലേർട്ടുകൾ എന്നിവ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് നിങ്ങളുടെ മൊബൈൽ നമ്പറും ഇമെയിൽ വിലാസവും ബാങ്ക്, ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി, സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ എന്നിവരുടെ പക്കൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

9

അടിസ്ഥാന സേവന ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് (ബിഎസ്ഡിഎ)

അടിസ്ഥാന സേവന ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് (ബിഎസ്ഡിഎ):

ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് മാത്രമുള്ള (എല്ലാ ഡിപ്പോസിറ്ററികളിലുമായി) വ്യക്തികൾക്ക് നൽകുന്ന ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് സൗകര്യമാണ് അടിസ്ഥാന സേവന ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട്. കൂടാതെ ഹോൾഡിംഗുകളുടെ മൂല്യം നോൺ-ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളിലും (ഇക്വിറ്റികൾ പോലുള്ളവ) ഡെബ്റ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളിലും ഒരു സമയത്തും 2 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയരുത്.

ബിഎസ്ഡിഎ-യ്ക്കുള്ള വാർഷിക സേവന വിഹിതത്തിന്റെ (എഎംസി) ഘടന താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

സുരക്ഷാ തരം	ഹോൾഡിംഗുകളുടെ സ്റ്റാമ്പുകളുടെ മൂല്യം	നിരക്കുകൾ
അല്ലാത്തവർക്കായി - വായ്പ്പാ സെക്യൂരിറ്റീസ്	രൂ. 50,000 / - രൂ. 50,001 മുതൽ രൂ. 2,00,000/- വരെ	എഎംസി ഇല്ല രൂ. 100/-
വായ്പ്പാ സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് വേണ്ടി	രൂ. 1,00,000/- വരെ രൂ. 1,00,001 മുതൽ രൂ. 2,00,000/- വരെ	എഎംസി ഇല്ല രൂ. 100/-

ഇത് സംബന്ധിച്ച ഏറ്റവും പുതിയ നിയമങ്ങൾക്കായി സെബിയുടെ വെബ്സൈറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ട ഡിപ്പോസിറ്ററി പരിശോധിക്കുക.

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച മൂന്ന് അക്കൗണ്ടുകളുടെ സംയോജനം (അതായത് ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്, ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട്, ഒരു ട്രേഡിംഗ് അക്കൗണ്ട്) സാധാരണയായി "3-ഇൻ-1" അക്കൗണ്ട് എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്നു. നിക്ഷേപകർക്ക് മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച മൂന്ന് അക്കൗണ്ടുകൾ വ്യത്യസ്ത ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി/ബ്രോക്കർ / സ്ഥാപനം ഉപയോഗിച്ച് പ്രത്യേകം തുറക്കാം, അല്ലെങ്കിൽ മൂന്ന് അക്കൗണ്ടുകളും ഒരുമിച്ച് തുറക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം നൽകുന്ന ഒരൊറ്റ ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി/ബ്രോക്കർ/സ്ഥാപനത്തെ സമീപിക്കാം.

സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാരുടെയും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളുടെയും പട്ടിക സെബിയുടെ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റിൽ (www.sebi.gov.in) നിന്നോ അല്ലെങ്കിൽ ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ അല്ലെങ്കിൽ ഡിപ്പോസിറ്ററികളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിൽ നിന്നോ ലഭിക്കും.

10

പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി

പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി വളരെ പ്രാധാന്യമുള്ള ഒരു രേഖയാണ്. കാരണം നിങ്ങളുടെ അവകാശങ്ങളും അക്കൗണ്ടുകളും പണവും മറ്റൊരാൾക്ക് നൽകാനുള്ള ശേഷി അതിനുണ്ട്. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ ഒരു ഉപഭോക്താവിന് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിനും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്കും അനുകൂലമായി പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (പിഓഎ) നടപ്പിലാക്കാം. ഇത് ഷെയറുകളുടെ കൈമാറ്റം, ഫണ്ടുകളുടെ പേ-ഇൻ/പേ-ഔട്ട് എന്നിവ സുഗമമാക്കുന്നതിന് തന്റെ ഡീമാറ്റും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടും പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ അവരെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു. സെബിയുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (പിഓഎ) ഉപഭോക്താവിന് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്ക് അനുകൂലമായി നടപ്പിലാക്കാം.



സെബി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പിടുന്നതും നൽകുന്നതും നിർബന്ധമല്ല. പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പിടുന്നത് പൂർണ്ണമായും ഓപ്ഷണലും സ്വയം സന്നദ്ധവുമാണ് - പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി ഒപ്പിടുന്നത് നിങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗപ്രദമാണെന്ന് കണ്ടാൽ നിങ്ങൾക്ക് അതിൽ ഒപ്പിടാം. നിങ്ങൾക്ക് ഏത് സമയത്തും പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി അസാധുവാക്കാനും കഴിയും.

പിഓഎ പ്രകാരം നിങ്ങൾ അംഗീകാരം നൽകിയവ ഒഴികെയുള്ളതിൽ, ഏതെങ്കിലും കാരണത്താൽ നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ ഏതെങ്കിലും ഷെയറുകളുടെ കൈമാറ്റം നടത്തുകയാണെങ്കിൽ നിങ്ങൾ ഉടൻ തന്നെ ഇക്കാര്യം നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറെ അറിയിക്കണം. അവരിൽ നിന്ന് പ്രതികരണമൊന്നും ലഭിക്കാതിരിക്കുകയോ, മറുപടിയിൽ നിങ്ങൾക്ക് സംതൃപ്തിയില്ലെങ്കിലോ, നിങ്ങൾ ഉടൻ തന്നെ ഡിപ്പോസിറ്ററി/എക്സ്ചേഞ്ചിനെ പ്രശ്നം അറിയിക്കണം.

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ / ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്ക് അനുകൂലമായി നിങ്ങൾ ഒരു പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (പിഓഎ) നടപ്പിലാക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുവെങ്കിൽ, സെബി/സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ/ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ തങ്ങളുടെ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കിയിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക.



മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ
<https://www.sebi.gov.in/>

11

നാമനിർദ്ദേശം

ഒരു വ്യക്തിയെ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാൻ ഒരു വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകർക്ക് കഴിവ് നൽകുന്ന സൗകര്യമാണ് നാമനിർദ്ദേശം. നിക്ഷേപകർ മരണപ്പെടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റേ/അവരുടെ കൈവശമുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റേ കടംവീട്ട ല്തുക (മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് യൂണിറ്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ) തങ്ങളുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിൽ ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ കഴിയും.



സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ ഞാൻ എങ്ങനെയാണ് നിക്ഷേപിക്കുക?

12

പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം

ഒരു ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി പൊതു നിർദ്ദേശം വഴി പൊതുജനങ്ങൾക്ക് ഓഹരികൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുമ്പോൾ, ആവശ്യമായ അപേക്ഷാ ഫോം സമർപ്പിച്ചുകൊണ്ട് നിങ്ങൾക്ക് ഷെയറുകൾക്ക് വേണ്ടി അപേക്ഷിക്കാം. സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകുന്നതിനായി, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി ചില നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും പാലിക്കണം. നിർദ്ദിഷ്ട ചട്ടങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും അനുസരിച്ച് ഓഹരികൾ അനുവദിക്കും. സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകുന്നതിനായി, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി ചില ചട്ടങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും പാലിക്കണം. നിർദ്ദിഷ്ട ചട്ടങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും അനുസരിച്ച് ഓഹരികൾ അനുവദിക്കും. അനുവദിച്ച ഓഹരികൾ ഡിപി-ഐക്കാപ്പം പരിപാലിക്കുന്ന അപേക്ഷകരുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. സെക്യൂരിറ്റികളുടെ അലോട്ട്മെന്റ് ഡീമാറ്റ് രൂപത്തിൽ നടത്തുകയും നിക്ഷേപകർക്ക് പിന്നീട് അവ ഫിസിക്കൽ ഷെയറുകളിലേക്ക് മാറ്റുകയും ചെയ്യാനുള്ള അവസരമുണ്ട്. പബ്ലിക് ഇഷ്യൂ അവസാനിപ്പിക്കുമ്പോൾ, ഇഷ്യൂ അവസാനിപ്പിച്ച് ആറ് (06) പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിനുള്ളിൽ, അനുവദിച്ച ഓഹരികൾ അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യും. അവിടെ ഷെയറുകളുടെ കൂടുതൽ വ്യാപാരം നടക്കും.



ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക:
 ഏറ്റവും പുതിയ സെബി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, ഷെയർ സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ പോലുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ ഫിസിക്കൽ രൂപത്തിലോ ഡീമാറ്റ് ഫോമിലോ സൂക്ഷിക്കാനായി നിങ്ങൾക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കാം. എന്നിരുന്നാലും, 2019 ഏപ്രിൽ 01 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിലായ പ്രകാരം, ഡീമാറ്റ് രൂപത്തിൽ കൈവശം വെച്ചാൽ മാത്രമേ സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറാൻ കഴിയൂ. ഇക്കാരണത്താൽ ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട് തുറന്ന് എല്ലാ സെക്യൂരിറ്റികളും ഡീമാറ്റ് രൂപത്തിൽ സൂക്ഷിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. അനന്തരാവകാശത്തിലൂടെയോ പിന്തുടർച്ചയിലൂടെയോ ഓഹരികൾ അവരുടെ നിയമപരമായ അവകാശികളിലേക്ക് കൈമാറുന്നതിന് ഈ നിയമം ബാധകമല്ല.

പ്രാഥമിക മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പ്രക്രിയ

ഒരു അപേക്ഷാ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുകയും, പണമടയ്ക്കുകയും ചെയ്ത് പൊതു ഇഷ്യൂ പൊതുജനങ്ങൾക്കായി തുറന്നിരിക്കുന്ന കാലയളവിൽ നിങ്ങൾക്ക് ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികൾ പൊതു നിർദ്ദേശങ്ങൾ/ഇഷ്യൂ സമയത്ത് കമ്പനിയിൽ നിന്നു നേരിട്ട് വാങ്ങാം. അപേക്ഷാ ഫോമിൽ, പേര്, വിലാസം, അപേക്ഷിച്ച ഓഹരികളുടെ എണ്ണം, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് വിശദാംശങ്ങൾ, ഓഹരികൾ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യേണ്ട ഡീമാന്റ് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ നിങ്ങൾ പൂരിപ്പിക്കണം.



ഒരു ഇനിഷ്യൽ പബ്ലിക് ഓഫറിംഗ്-ൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ താൽപ്പര്യമുള്ള നിക്ഷേപകർക്ക് അതിന് വേണ്ടി ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്ലോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് അക്കൗണ്ട് (എഫ്ബിഎ) വഴിയും യൂണിഫൈഡ് പേയ്മെന്റ് ഇന്റർഫേസ് (യുപിഐ) ഒരു പേയ്മെന്റ് സംവിധാനമായി ഉപയോഗിച്ചും (ലഘുലേഖയിൽ പിന്നീട് വിശദമായി പരാമർശിക്കുന്നുണ്ട്) അപേക്ഷിക്കാം. തുടർന്ന് നിക്ഷേപകർ അപേക്ഷാ ഫോം പൂരിപ്പിച്ച് അവരുടെ മുൻഗണന അനുസരിച്ച് അവർക്ക് ഓഹരികൾ അനുവദിക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷിക്കണം. നിക്ഷേപകർ അപേക്ഷിച്ച ഷെയറുകളുടെ പണം നിക്ഷേപകരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ തടസപ്പെടുത്തും. ഒരു ഇനിഷ്യൽ പബ്ലിക് ഓഫറിംഗ് ക്രമം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും ഇഷ്യൂ അവസാനിച്ചതിന് ശേഷം ആറ് (06) പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾ എടുക്കും. ഏത് നിക്ഷേപകർക്കായാണോ ഷെയറുകൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്തത്, അവരുടെ ഡീമാന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഷെയറുകൾ ലഭിക്കുകയും, അതിനുള്ള ഫണ്ട് അവരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും കിഴിവ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. ഷെയറുകൾ അനുവദിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, നിക്ഷേപകരുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ ബ്ലോക്ക് ചെയ്ത ഫണ്ടുകൾ കൂടുതൽ ഉപയോഗത്തിനായി വിട്ടുനൽകും.



ജാഗ്രതാ മുന്നറിയിപ്പ്:

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിന് മുമ്പ് കമ്പനിയുടെ പ്രോസ്പെക്ടസ്/റെഡ് ഹെറിംഗ് പ്രോസ്പെക്ടസ്/ഓഫർ രേഖ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം വായിക്കുക. പബ്ലിക് ഇഷ്യൂവിലെ ഷെയറുകൾക്ക് വേണ്ടി അപേക്ഷിക്കുമ്പോൾ ഷെയറുകളുടെ വിലയും അളവും സംബന്ധിച്ച് ശ്രദ്ധ പുലർത്തുക. നിങ്ങൾ ഷെയറുകൾക്കായി അപേക്ഷിച്ച വില സംബന്ധിച്ചുള്ള ഒരു കുറിപ്പ് സൂക്ഷിക്കുക. മാർക്കറ്റിലെ വികാരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തരുത്. അതിന് പകരം കമ്പനിയെക്കുറിച്ചും അതിന്റെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചും വിശകലനം ചെയ്ത് മികച്ച രീതിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുക.

14

ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് എമുണ്ട് (എഎസ്ബിഎ)

നികേഷപകർക്ക് എഎസ്ബിഎ വഴി ഐപിഒ-കളിലെ സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക് വേണ്ടി അപേക്ഷിക്കാം. എഎസ്ബിഎ-യിൽ, നിക്ഷേപകർ അപേക്ഷിച്ച ഷെയറുകളുടെ വിലയുടെ പരിധി വരെ പണം തടയും. പക്ഷേ അലോട്ട്മെന്റ് ഓഹരി അംശം വരെ ഇത് നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ തുടരും. ഓഹരികൾ തുടങ്ങിയവ ഓഹരി അംശം ചെയ്തു കഴിഞ്ഞാൽ, ആവശ്യമായ തുക നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് കിഴിവ് ചെയ്യും. ബ്ലോക്ക് ചെയ്ത തുക പലിശ ലഭിക്കുന്നത് വരെ തുടരും. അലോട്ട്മെന്റ് ഇല്ലെങ്കിൽ റീഫണ്ട് ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല. അതിനാൽ, ഐപിഒ-കളിൽ അപേക്ഷിക്കുന്നതിന് യഥാർത്ഥത്തിൽ ഐപിഒ-ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്നതിനായി ഒരു ചെക്ക് അയയ്ക്കുന്നതിന് പകരം ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് എമുണ്ട് (എഎസ്ബിഎ) വഴി നിങ്ങൾക്ക് ഇപ്പോൾ അപേക്ഷിക്കാം. കളക്ടിങ്ങ് ബാങ്കുകളുടെ ചില പ്രത്യേക ബ്രാഞ്ചുകൾ ഇതിനുള്ള സൗകര്യം നൽകുന്നു. ഈ ബാങ്കുകളുടെ പട്ടിക സെബിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ്. പേയ്മെന്റ് സംവിധാനമായി യൂണിഫൈഡ് പേയ്മെന്റ് ഇന്റർഫേസ് (യുപിഐ) ഉപയോഗിച്ച് നിക്ഷേപകർക്ക് ഇപ്പോൾ ഐപിഒ-കളിൽ നിക്ഷേപം നടത്താം. യുപിഐ ഉപയോഗിച്ച് നിക്ഷേപിക്കുന്ന പ്രക്രിയ അനുബന്ധം- IV ൽ വിശദീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.



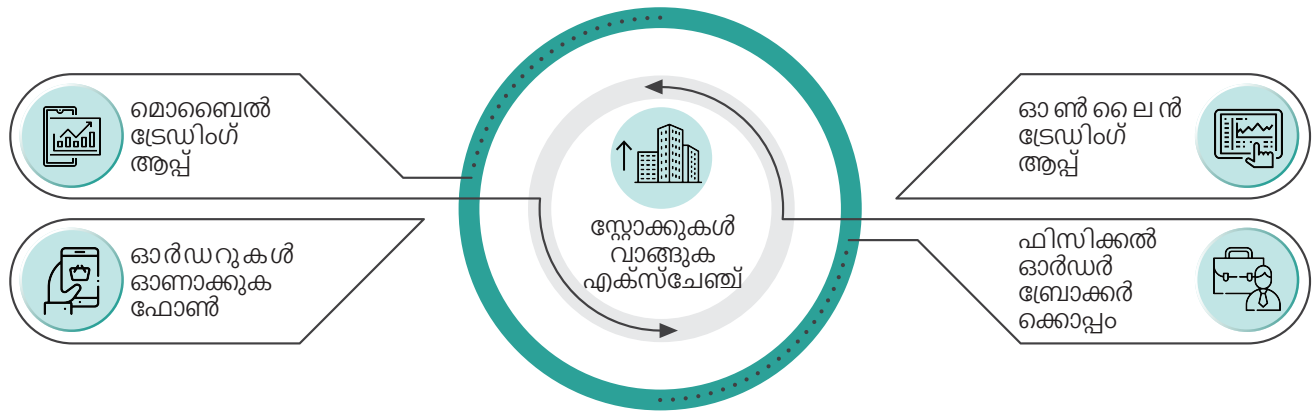
15

ദ്വിതീയ മാർക്കറ്റ് വഴിയുള്ള നിക്ഷേപം

അംഗീകൃത സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിനൊപ്പം നിങ്ങൾ ഒരു ട്രേഡിംഗ്/ബ്രോക്കിംഗ് അക്കൗണ്ട് തുറന്നുകഴിഞ്ഞാൽ, സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിൽ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ വഴി നിങ്ങൾക്ക് ഒരു കമ്പനിയുടെ ഓഹരികൾ വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ കഴിയും. ഓൺലൈൻ വ്യവഹാര അക്കൗണ്ട് ഉപയോഗിച്ച് നിങ്ങളുടെ ബ്രോക്കർ വഴി സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുന്നതിനോ വിൽക്കുന്നതിനോ ഉള്ള ഓർഡർ ബ്രോക്കറുടെ വെബ്സൈറ്റ്, ബ്രോക്കറുടെ മൊബൈൽ ട്രേഡിംഗ് ആപ്ലിക്കേഷൻ, ഫോണിലെ കോൾ ആൻഡ് ട്രേഡ് സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ചോ, നേരിട്ട് ബ്രോക്കർ ഓഫീസ് സന്ദർശിച്ചോ, സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ അംഗീകരിച്ച വ്യക്തികൾ വഴിയോ നൽകാം.



ഓർഡർ നൽകുന്ന രീതികൾ:



ജാഗ്രതാ മുന്നറിയിപ്പ്:

- സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഒരു സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ അല്ലെങ്കിൽ അംഗീകൃത വ്യക്തി വഴി മാത്രമേ ഓഹരികൾ വാങ്ങുകയോ വിൽക്കുകയോ ചെയ്യാവൂ.
- സെക്കൻഡറി മാർക്കറ്റിൽ ട്രേഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ ബ്രോക്കർക്ക് നിങ്ങൾ നൽകിയ ഓർഡറുകളുടെ രേഖ എപ്പോഴും സൂക്ഷിക്കുക.

16

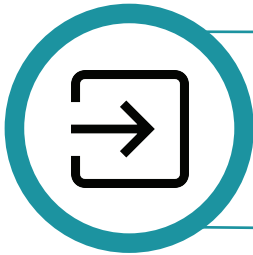
വ്യവഹാര ദിവസങ്ങളും വ്യവഹാര ആൻഡ് സെറ്റിൽമെന്റ് ആവൃത്തിയും

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലെ വ്യവഹാര ആഴ്ചയിലെ എല്ലാ ദിവസങ്ങളിലും നടക്കുന്നു (സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ പ്രഖ്യാപിച്ച ശനി, ഞായർ, അവധി ദിവസങ്ങൾ ഒഴികെ). ഷെയറുകൾ വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ഉചിതമായ തീർപ്പാക്കലിനായി പണമടയ്ക്കുന്ന ദിവസത്തിന് മുമ്പായി നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പണമടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട് (നിങ്ങളുടെ പർച്ചേസ് ഓർഡർ വിജയകരമായി നടത്തിയെന്ന് ബ്രോക്കറിൽ നിന്ന് സ്ഥിരീകരണം ലഭിച്ച ഉടനെ തന്നെ). അതുപോലെ തന്നെ, ഓഹരികളുടെ വിൽപനയുടെ കാര്യത്തിൽ പ്രസക്തമായ തീർപ്പാക്കലിനായി പണമടയ്ക്കേണ്ട ദിവസത്തിന് മുമ്പായി നിങ്ങൾ ഓഹരികൾ ബ്രോക്കറുടെ ഡീമാന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കൈമാറേണ്ടതുണ്ട്.

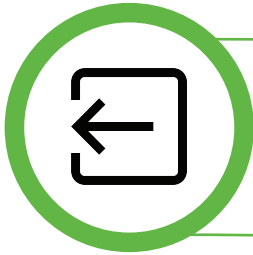


പേ-ഇൻ ദിവസവും പേ-ഔട്ട് ദിവസവും എന്താണ്? എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെ ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷന് ബ്രോക്കർമാർ പണമടയ്ക്കുകയോ സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറ്റം നടത്തുകയോ ചെയ്യുന്ന ദിവസമാണ് പേ-ഇൻ ദിവസം. ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷൻ ബ്രോക്കർക്ക് സെക്യൂരിറ്റികൾ നൽകുകയോ പണമടയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്ന ദിവസമാണ് പേ-ഔട്ട് ദിവസം. തീർപ്പാക്കൽ ആവൃത്തി ഒരു ടി+2 റോളിംഗ് തീർപ്പാക്കൽ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഏപ്രിൽ 01, 2003 ടി എന്നത് വ്യവഹാര ദിവസത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു മുതൽ. ഉദാഹരണമായി, ഒരു തിങ്കളാഴ്ച നടത്തുന്ന ട്രേഡുകൾ സാധാരണയായി അടുത്ത ബുധനാഴ്ച തീർപ്പാക്കും

(വ്യവഹാര ദിവസം മുതൽ 2 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങൾ പരിഗണിച്ച്). ഫണ്ടുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും പേ-ഇൻ, പേ-ഔട്ട് എന്നിവ ടി+2 ദിവസത്തിൽ നടക്കുന്നുവെന്ന് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ ഉറപ്പാക്കുന്നു.



ഫണ്ട്/സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പേ-ഇൻ എന്നത് ബ്രോക്കർമാരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് എക്സ്ചേഞ്ച് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഫണ്ടുകൾ/സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറുന്നതിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നതാണ്.



പേ-ഔട്ട്: ഫണ്ട്/സെക്യൂരിറ്റികളുടെ പേ-ഔട്ട് എന്നത് എക്സ്ചേഞ്ച് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ബ്രോക്കർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഫണ്ടുകൾ/സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറുന്നതിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.



ജാഗ്രതാ മുന്നറിയിപ്പ്:

- ട്രേഡിംഗ് തീർപ്പാക്കൽ ആവൃത്തി അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിക്ക് മുമ്പായി, നിങ്ങളുടെ ബാങ്ക്/ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ യഥാക്രമം മതിയായ ഫണ്ടുകൾ/സെക്യൂരിറ്റികൾ സൂക്ഷിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് എല്ലായ്പ്പോഴും ഉറപ്പാക്കുക.
- തീർപ്പാക്കാനായി മതിയായ ഫണ്ടുകൾ/സെക്യൂരിറ്റികൾ ഇല്ലാതെ വരുന്നത് പിഴ ഈടാക്കുന്നതിനും നിക്ഷേപകന് കൂടുതൽ നഷ്ടമുണ്ടാക്കുന്നതിനും ഇടയാക്കും.

17

ഉടമ്പടി കരാർ

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ നടത്തിയ വ്യാപാരത്തിന്റെ തെളിവാണ് ഉടമ്പടി കരാർ. വാങ്ങിയ/വിൽപന നടത്തിയ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ട്രേഡ് ചെയ്ത വില, വ്യാപാര സമയം, ബ്രോക്കറേജ് തുടങ്ങിയ ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു നിയമ രേഖയാണിത്. ഉടമ്പടി കരാർ ഭൗതിക രൂപത്തിലോ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിലോ നൽകാം. നിങ്ങൾ ഒരു ഇലക്ട്രോണിക് ഉടമ്പടി കരാർ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, നിങ്ങളുടെ ഇമെയിൽ ഐഡിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിന് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട അംഗീകാരം നൽകേണ്ടതുണ്ട്. അത്തരം ഇലക്ട്രോണിക് ഉടമ്പടി കരാർകൾ



ഡിജിറ്റലായി ഒപ്പിടുകയും എൻക്രിപ്റ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അവ തകരാറാക്കാൻ സാധിക്കില്ല. അത്തരം ഉടമ്പടി കരാർ ഇത്തരത്തിൽ ആയിരിക്കണം

ഭാവി പരാമർശങ്ങൾ നിക്ഷേപകർ സൂക്ഷിച്ചുവെയ്ക്കുന്നു. ഇവയ്ക്ക് വലിയ പ്രാധാന്യമുണ്ട്, പ്രത്യേകിച്ച് പിന്നീട് എന്തെങ്കിലും തർക്കം ഉണ്ടായാൽ.



ജാഗ്രതാ മുന്നറിയിപ്പ്:

- വ്യാപാരം നടന്ന് 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ കോൺട്രാക്റ്റ് നോട്ട് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ നൽകും. കോൺട്രാക്റ്റ് നോട്ടിൽ എന്തെങ്കിലും പൊരുത്തക്കേടുണ്ടെങ്കിൽ, നിക്ഷേപകർ ഉടൻ തന്നെ ഇക്കാര്യം സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറെ അറിയിക്കണം.
- മാർക്കറ്റിൽ ഓർഡറുകൾ നൽകുമ്പോൾ കോൺട്രാക്റ്റ് നോട്ടിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾക്കൊപ്പം നിങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കുന്ന രേഖകൾ എല്ലായ്പ്പോഴും സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുക. എന്തെങ്കിലും പൊരുത്തക്കേട് ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഉടൻ തന്നെ നിങ്ങളുടെ ബ്രോക്കറുമായി ബന്ധപ്പെടുക.

ക്ലയന്റ് ഓർഡറിന്റെ രേഖ:

ക്ലയന്റ് അത്തരം ഓർഡർ നടത്തിയതിന്റെ തെളിവുകൾ സൂക്ഷിച്ചതിനുശേഷം മാത്രം സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാർ ക്ലയന്റുകളുടെ ട്രേഡുകൾ നടപ്പിലാക്കണം, അത് മറ്റ് പലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ ഈ രൂപത്തിലായിരിക്കണം:

- ക്ലയന്റ് എഴുതി ഒപ്പിട്ട ഭൗതിക രേഖ,
- ടെലിഫോൺ റെക്കോർഡിംഗ്,
- അംഗീകൃത ഇമെയിൽ ഐഡിയിൽ നിന്നുള്ള ഇമെയിൽ,
- ഇന്റർനെറ്റ് ഇടപാടുകൾക്കായുള്ള ലോഗ്,
- മൊബൈൽ ഫോണുകളിലൂടെ സന്ദേശങ്ങളുടെ രേഖ
- നിയമപരമായി പരിശോധിക്കാവുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും രേഖ.



18

നിക്ഷേപകർക്കുള്ള എസ്എംഎസ്, ഇമെയിൽ അലേർട്ടുകൾ

നിക്ഷേപകർക്ക് അവരുടെ വ്യവഹാര, ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ സംഭവിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും വ്യവഹാര/കൈമാറ്റ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് സൗജന്യമായി എസ്എംഎസും ഇമെയിൽ അലേർട്ടുകളും ലഭിക്കുന്ന എസ്എംഎസ്, ഇമെയിൽ അലേർട്ട് സൗകര്യം തിരഞ്ഞെടുക്കാം. ഈ സൗകര്യം പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നതിന്, നിക്ഷേപകർ തങ്ങളുടെ മൊബൈൽ നമ്പറുകളും ഇമെയിൽ ഐഡികളും അവരുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർമാരുമായും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളുമായും പങ്കിടുകയും പതിവായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.



19

നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ട് അംഗീകരിക്കൽ

സാധാരണ ഗതിയിൽ, ഫണ്ടുകൾ / സെക്യൂരിറ്റികൾ പേ-ഔട്ട് ചെയ്ത് 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ ഒരു ബ്രോക്കർ ഒരു ഇടപാട് (വാങ്ങുക/വിൽക്കുക) തീർപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, നിങ്ങൾ പതിവായി സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ ഓഹരികളിൽ ട്രേഡിംഗ് നടത്തുകയാണെങ്കിൽ, ഒരു നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്താൻ നിങ്ങൾക്ക് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറെ പ്രത്യേകമായി ചുമതലപ്പെടുത്താം. അത്തരം സാഹചര്യത്തിൽ നിങ്ങളുടെ ഓഹരികളോ അല്ലെങ്കിൽ ഫണ്ടുകളോ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുടെ പക്കൽ ഒരു പ്രത്യേക അക്കൗണ്ടിൽ സൂക്ഷിക്കും.



ഭാവിയിലെ ഇടപാടുകളുടെ തീർപ്പാക്കൽ ബാധ്യതകളിലേക്ക് സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്കൊപ്പം പ്രവർത്തിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ഷെയറുകളോ ഫണ്ടുകളോ ക്രമീകരിക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റികളിൽ എളുപ്പത്തിൽ ഇടപാടുകൾ നടത്താൻ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ട് സൗകര്യമൊരുക്കുന്നു.

ഇടയ്ക്കിടെ സെക്യൂരിറ്റികൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപകർക്ക് റണ്ണിംഗ് അക്കൗണ്ടിന്റെ അംഗീകാരം സ്വമേധയാ ഉള്ളതും ഉപയോഗപ്രദവുമാണ്. റണ്ണിംഗ് അക്കൗണ്ടിന്റെ അംഗീകാരം തീയതി രേഖപ്പെടുത്തിയതും, ഏത് സമയത്ത് വേണമെങ്കിലും അസാധുവാക്കാവുന്നതുമാണ്. ഫണ്ടുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും യഥാർത്ഥ തീർപ്പാക്കൽ നിക്ഷേപകർ (ക്ലയന്റ്) തിരഞ്ഞെടുത്ത 30/90 ദിവസത്തിലൊരിക്കലെങ്കിലും ബ്രോക്കർ നടത്തും.

20

വ്യവഹാര ബോധ്യപ്പെടുത്തൽ

നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിലെ ഓഹരികൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള വളരെ ലളിതമായ ഉപകരണമാണ് എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ വെബ് സൈറ്റുകളിലുള്ള വ്യവഹാര ബോധ്യപ്പെടുത്തൽ വിഭാഗം. ഓഹരികളിലെ ഡാറ്റ വിവരങ്ങൾ ടി+1 ദിവസം ലഭ്യമാകും.



21

മാർജിൻ മണി എന്നാലെന്താണ്?

മാർജിൻ മണി എക്സ്പോണുകൾ / ക്ലിയറിംഗ് കോർപ്പറേഷനുകൾ നിർദ്ദേശിക്കുകയും നിക്ഷേപകർക്ക് വേണ്ടി ഒരു ട്രേഡ് നടത്തുന്നതിന് മുമ്പ് ബ്രോക്കർമാർ ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ട്രേഡുകൾ വാങ്ങുന്നതിന് ഫണ്ട് അടയ്ക്കാത്തതിനോ അല്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപകർ വിൽപ്പന ട്രേഡുകൾക്ക് സെക്യൂരിറ്റികൾ വിതരണം ചെയ്യാതിരിക്കുന്നതിനോ ഉള്ള നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനാണ് മാർജിൻ



മണി ശേഖരിക്കുന്നത്. മാർജിൻ മണി, സെക്യൂരിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ പണത്തിന് തുല്യമായ രൂപത്തിൽ നൽകാം. അതായത് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ, ബാങ്ക് രേഖാപരമായ ഉറപ്പ്, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ യൂണിറ്റുകൾ, സർക്കാർ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ഡീമാറ്റ് രൂപത്തിലുള്ള ട്രഷറി രസീതുകൾ തുടങ്ങിയവ.

2020 സെപ്റ്റംബർ 01 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വന്നത് പ്രകാരം, നിക്ഷേപകർക്ക് (ഉപഭോക്താവിന്) "സെക്യൂരിറ്റികൾ" എന്ന രൂപത്തിൽ മാത്രം, സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറുടെ പ്രത്യേകമായി നിയോഗിച്ച ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ പണയം വെച്ചുകൊണ്ട് മാത്രം മാർജിൻ നൽകാൻ കഴിയും മാർജിൻ മണി, സെക്യൂരിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ പണത്തിന് തുല്യമായ രൂപത്തിൽ നൽകാം. അതായത് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ, ബാങ്ക് ഗ്യാറണ്ടി, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ യൂണിറ്റുകൾ, സർക്കാർ സെക്യൂരിറ്റികൾ, ഡീമാറ്റ് രൂപത്തിലുള്ള ട്രഷറി ബില്ലുകൾ തുടങ്ങിയവ. നേരത്തെയുള്ള പേ-ഇൻ: നിക്ഷേപകർ മാർജിൻ പേയ്മെന്റിൽനിന്നും ഒഴിവാക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ നിക്ഷേപകർക്ക് "നേരത്തെയുള്ള പേ-ഇൻ" സൗകര്യം ഉപയോഗിക്കാം. അതിൽ പേ-ഇൻ തീയതിക്ക് മുമ്പായോ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തമാക്കിയ സമയം/തീയതി അനുസരിച്ചോ ഫണ്ട് അടയ്ക്കൽ/ഘോഷനുകളുടെ ഡെലിവറി ബ്രോക്കർക്ക് നൽകപ്പെടും.

22

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്നും ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളികളിൽ നിന്നുമുള്ള അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ

നിങ്ങൾ നടത്തിയ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് പ്രതിമാസ റിപ്പോർട്ട്, ത്രൈമാസ റിപ്പോർട്ട് മുതലായ റിപ്പോർട്ടുകൾ ബ്രോക്കർമാരിൽ നിന്നും ഡിപ്പോസിറ്ററി നിന്നും സ്ഥിരമായി സൗജന്യമായി ലഭിക്കുന്നതിന് നിങ്ങൾക്ക് അർഹതയുണ്ട്. ഡിപ്പോസിറ്ററികളും സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പോണുകളും നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് നിങ്ങളുടെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പറിലോ ഇമെയിൽ ഐഡിയിലോ നിങ്ങളെ അറിയിക്കും നിങ്ങൾക്ക് സന്ദേശം മനസ്സിലായില്ലെങ്കിൽ, ബാങ്ക്, ഡിപ്പോസിറ്ററി, ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി, നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പോൺ, ബ്രോക്കർ എന്നിവരോട് കാര്യം വ്യക്തമാക്കുക അല്ലെങ്കിൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനായി സെബിയുടെ ടോൾ ഫ്രീ ഹെൽപ്പ് ലൈനിൽ വിളിക്കുക. ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളുടെ കൈയ്യിലുള്ള നിങ്ങളുടെ കോൺടാക്റ്റ് വിശദാംശങ്ങൾ എല്ലായ്പ്പോഴും നവീകരിക്കുക. അതുവഴി നിങ്ങൾക്ക് ഉപായങ്ങളും അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളും സമയാസമയങ്ങളിൽ ലഭിക്കും. നിങ്ങൾക്ക് അത്തരമൊരു അവലോകനം ലഭിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ പ്രസക്തമായ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിങ്ങൾ പ്രശ്നം ഉന്നയിക്കണം.



നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറിൽ നിന്ന് എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള ഫണ്ടുകളുടെയും സെക്യൂരിറ്റികളുടെയും ബാലൻസ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ലഭിക്കാൻ നിങ്ങൾക്ക് അവകാശമുണ്ട്.

23

കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ (സിഎഎസ്)

എല്ലാ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലും ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലുള്ള ഉള്ള മറ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളിലും നിക്ഷേപകർ നടത്തിയ ഇടപാടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ കാണിക്കുന്ന ഒറ്റ/സംയോജിത അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളാണ് കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (സിഎഎസ്). നിങ്ങളുടെ സിഎഎസ് ലഭിക്കുന്നതിന്, നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്കൊപ്പം നിങ്ങളുടെ പാൻ കാർഡ് നമ്പർ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം.



24

ഡെറിവേറ്റീവ്സ് മാർക്കറ്റ്

ഡെറിവേറ്റീവുകൾ എന്നത് ഒരു അടിസ്ഥാന സെക്യൂരിറ്റിയിൽ നിന്നോ ധനകാര്യ ഉപകരണത്തിൽ നിന്നോ അവയുടെ മൂല്യം നേടുന്ന ധനകാര്യ ഉപകരണങ്ങളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അടിസ്ഥാന ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഇക്വിറ്റി, കമ്മോഡിറ്റി, കറൻസി തുടങ്ങിയവ ആകാം.

ഡെറിവേറ്റീവുകളെ നിക്ഷേപകർ പ്രാഥമികമായി അവരുടെ സ്ഥാനം സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും വിലയുടെ നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനും ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഹെഡ്ജിംഗ് എന്നത് അടിസ്ഥാനപരമായി ഒരു നഷ്ടം നിയന്ത്രണ തന്ത്രമാണ്. അതിൽ ഏതെങ്കിലും പ്രതികൂലമായ വില ചലനങ്ങളുടെ നഷ്ടം പരിഹരിക്കുന്നതിന് നിക്ഷേപകർ ഉപകരണങ്ങളിൽ തന്ത്രപരമായി നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു.



ഡെറിവേറ്റീവുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നവർ ഹെഡ്ജർമാർ, ഊഹക്കച്ചവടക്കാർ, മദ്ധ്യസ്ഥർ എന്നിവരാകാം. വ്യത്യസ്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ വ്യത്യസ്ത വേഷങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്തേക്കാം. സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിന്റെ ഡെറിവേറ്റീവ് വിഭാഗത്തിന്റെ ഒരു പ്രധാന ഭാഗമാണ് ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളും അല്ലെങ്കിൽ എഫ്&ഒ എന്ന് സാധാരണയായി വിളിക്കപ്പെടുന്ന വിഭാഗം. ഫ്യൂച്ചറുകളും ഓപ്ഷനുകളും രണ്ട് വ്യത്യസ്ത തരം ഡെറിവേറ്റീവുകളാണ്.

ഒരു ഭാവി തീയതിയിൽ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച വിലയ്ക്ക് ഒരു അടിസ്ഥാന ഉൽപ്പന്നം വാങ്ങുന്നതിനോ വിൽക്കുന്നതിനോ ഉള്ള ഒരു മാതൃകാപരമായ എക്സ്ചേഞ്ച് വ്യവഹാര കരാറാണ് ഫ്യൂച്ചേഴ്സ് കരാർ.

ഒരു ഓപ്ഷൻ കരാർ എന്നത് ധനകാര്യ ഉപകരണത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അത് ഓപ്ഷൻ വാങ്ങുന്നയാൾക്ക് അവകാശം നൽകുന്നു, എന്നാൽ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച തീയതിയിലും വിലയിലും ഓപ്ഷൻ നടത്താനുള്ള ബാധ്യതയില്ല. ഒരു 'കോൾ ഓപ്ഷൻ' ഒരാൾക്ക് സഹജമായ സെക്യൂരിറ്റി വാങ്ങാനുള്ള അവകാശവും 'പുട്ട് ഓപ്ഷൻ' ഒരാൾക്ക് അടിസ്ഥാന സെക്യൂരിറ്റി വിൽക്കാനുള്ള അവകാശവും നൽകുന്നു. ഒരു ഓപ്ഷൻ കരാർ വാങ്ങുമ്പോൾ നിക്ഷേപകരോട് ഒരു പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നു.

ഡെറിവേറ്റീവുകൾ ഉയർന്ന റിസ്ക്കുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങളാണെന്നും, പ്രധാനമായും ഹെഡ്ജിംഗ് ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്നുവെന്നതും ശ്രദ്ധിക്കുക. ഇത് റീട്ടെയിൽ നിക്ഷേപകർക്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നില്ല.

മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് കമ്പനികളും

25

മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ

ഒരു മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് നിരവധി നിക്ഷേപകരിൽ നിന്ന് പണം ശേഖരിക്കുകയും, സ്റ്റോക്കുകൾ, ബോണ്ടുകൾ, ഹ്രസ്വകാല മണി-മാർക്കറ്റ് ഉപകരണങ്ങൾ, മറ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ ഈ നിക്ഷേപങ്ങൾ ഒരുമിച്ചുള്ള ചിലതിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഏതെങ്കിലും രീതി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് എല്ലാ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് പദ്ധതിയുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാനാവും. വിവിധതരം നിക്ഷേപകരുടെ ആവശ്യങ്ങൾ മനസ്സിൽ



വെച്ചുകൊണ്ടാണ് രീതികൾ രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് - നഷ്ട താൽപ്പര്യമില്ലാത്ത നിക്ഷേപകർ (അടിസ്ഥാനപരമായി ഉയർന്ന നഷ്ടം എടുക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കാത്ത ഒരു യാഥാസ്ഥിതിക നിക്ഷേപകർ), മിത നിക്ഷേപകർ (അൽപ്പം നഷ്ടം എടുക്കാൻ കഴിയുന്ന നിക്ഷേപകർ), അഗ്രസ്സീവ് നിക്ഷേപകർ (ഉയർന്ന വരുമാനത്തിനായി കൂടുതൽ നഷ്ടം എടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ള നിക്ഷേപകർ).

മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ വർഗ്ഗീകരണം: മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളെ ഇപ്പോൾ ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രകാരം അഞ്ച് തരം രീതികളായി വിശാലമായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു:

ഇക്വിറ്റി സ്കീമുകൾ: പ്രധാനമായും സ്റ്റോക്കുകൾ/ഇക്വിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ.

ഡെബ്റ്റ് സ്കീമുകൾ: സ്ഥിര വരുമാന സെക്യൂരിറ്റികളായ ബോണ്ടുകൾ, ട്രഷറി ബില്ലുകൾ എന്നിവയിൽ പ്രധാനമായും നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളാണ് ഇവ.

ഹൈബ്രിഡ് സ്കീമുകൾ: ഇക്വിറ്റികൾ, സ്ഥിര വരുമാനം, പണം മുതലായ രണ്ടോ അതിലധികമോ ആസ്തി വിഭാഗങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളാണ് ഇവ.

പരിഹാര കേന്ദ്രീകൃതമായ സ്കീമുകൾ: വിരമിക്കൽ, ചൈൽഡ് പ്ലാനിംഗ് തുടങ്ങിയ വ്യക്തികളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾക്കനുസൃതമായി നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് സ്കീമുകൾ.

മറ്റ് രീതികൾ: ഇൻഡെക്സ് ഫണ്ടുകൾ, സെക്ടറൽ ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയ എല്ലാ രീതികളും

മ്യൂച്ചൽഫണ്ടുകളിൽ എങ്ങനെ നിക്ഷേപം നടത്താം?

പുതിയ സ്കീമുകൾ ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി പത്രങ്ങളിൽ പരസ്യമായി പ്രസിദ്ധീകരിച്ചാണ് സാധാരണയായി മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ പുറത്തിറങ്ങുന്നത്. ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾക്കും അപേക്ഷാ ഫോമുകൾക്കും വേണ്ടി രാജ്യമെമ്പാടുമുള്ള മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ പ്രചാരകൻമാരുമായും വിതരണക്കാരുമായും നിക്ഷേപകർക്ക് ബന്ധപ്പെടാം. മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ, നിക്ഷേപകർ ആദ്യം തങ്ങളുടെ കൈവെടി നടപടിക്രമം പൂർത്തിയാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒരു നിക്ഷേപകന് ഫിസിക്കൽ കൈവെടി ഫണ്ടിന്റെ ബ്രാഞ്ചിലോ രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലോ ചെയ്യാൻ കഴിയും. അതിനൊപ്പം, ഒരു വ്യക്തിക്ക് തന്റെ ആധാർ കാർഡും പാൻ കാർഡ് നമ്പറും ഉപയോഗിച്ച് ഇ-കൈവെടി ചെയ്യാനും കഴിയും.

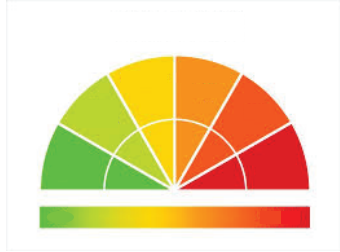
കൈവെടി പ്രക്രിയ പൂർത്തിയായാൽ നിക്ഷേപകർ താൻ നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന രീതിയെക്കുറിച്ച് തീരുമാനമെടുക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഈ തീരുമാനം റിസ്കിലുള്ള താൽപ്പര്യവും സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങളും അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്. നിക്ഷേപകർ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് സ്കീം ഷോർട്ട്ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുമ്പോൾ, ബന്ധപ്പെട്ട രീതികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അപേക്ഷാ ഫോമുകൾ പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. അത്തരം സേവനങ്ങൾ നൽകുന്ന പ്രചാരകൻമാർ, വിതരണക്കാർ എന്നിവർ വഴിയോ അല്ലെങ്കിൽ എംഎഫ്-നൊപ്പം നേരിട്ടോ ഫോമുകൾ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾക്കൊപ്പം നിക്ഷേപിക്കാം. അപേക്ഷാ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുമ്പോൾ നിക്ഷേപകർ തന്റെ പേര്, വിലാസം, അപേക്ഷിച്ച യൂണിറ്റുകളുടെ എണ്ണം, അപേക്ഷാ ഫോമിൽ ആവശ്യമായ മറ്റ് വിവരങ്ങൾ എന്നിവ വ്യക്തമായി രേഖപ്പെടുത്തണം. ഡിവിഡന്റ് അല്ലെങ്കിൽ തിരിച്ചുവാങ്ങൽ ആവശ്യത്തിനായി മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് പിന്നീടുള്ള തീയതിയിൽ നൽകിയ ഏതെങ്കിലും ചെക്ക്/ഡ്രാഫ്റ്റ് വ്യാജമായി പണമായി മാറുന്നത് ഒഴിവാക്കാൻ അയാൾ തന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ നൽകണം. വിലാസം, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ തുടങ്ങിയവ പിന്നീടുള്ള ഒരു തീയതിയിൽ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടിൽ ഉടൻ തന്നെ അറിയിക്കണം. നിക്ഷേപകർക്കുള്ള നിക്ഷേപ നടപടിക്രമങ്ങൾ കൂടുതൽ ലഘൂകരിക്കുന്നതിനായി, ലംപ്സം നിക്ഷേപത്തിന് പുറമെ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ ഇനിപ്പറയുന്ന ഓപ്ഷനുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു:

- സിസ്റ്റമാറ്റിക് ഇൻവെസ്റ്റ്മന്റ് പ്ലാനുകൾ: നിശ്ചിത ഇടവേളകളിൽ ഒരു നിശ്ചിത സ്കീമിൽ നിശ്ചിത തുകകൾ നിക്ഷേപിക്കാനുള്ള സൗകര്യം.
- സിസ്റ്റമാറ്റിക് വിത്ത്ഡ്രോവൽ പ്ലാനുകൾ: ഒരു നിശ്ചിത സ്കീമിൽ നിന്ന് നിശ്ചിത തുകകൾ കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ പിൻവലിക്കാനുള്ള സൗകര്യം.
- സിസ്റ്റമാറ്റിക് ട്രാൻസ്ഫർ പ്ലാനുകൾ: കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ ഒരു സ്കീമിൽ നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് ഫണ്ട് കൈമാറുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം.

27

മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ ഉൽപ്പന്ന വിന്യാസം

സെബി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് രീതികൾ ഉൾപ്പെടുന്ന നഷ്ടത്തിന് അനുസരിച്ച് വിന്യാസം ചെയ്യണം. മാത്രമല്ല റിസ്ക്-ഒ-മീറ്ററിലും ഇത് ചിത്രീകരിക്കപ്പെടും. വ്യത്യസ്ത നഷ്ടം വിന്യാസത്തിലുള്ള റിസ്ക്-ഒ-മീറ്റർ താഴെ ചിത്രീകരിച്ചിരിക്കുന്നു:



- കുറഞ്ഞത്: കുറഞ്ഞറിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ
- താഴ്ന്നത് മുതൽ മിതമായത് വരെ: കുറഞ്ഞറിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ
- മിതമായത്: മിതമായ റിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ
- മിതമായ ഉയർന്നത്: മിതമായ റിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ
- ഉയർന്നത്: ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ
- വളരെ ഉയർന്നത്: വളരെ ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള പ്രിൻസിപ്പൽ

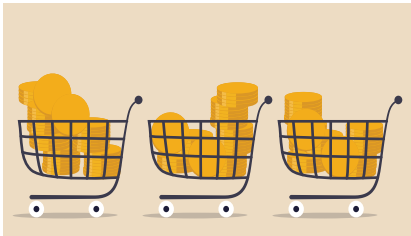
- റിസ്ക്-ഒ-മീറ്റർ പ്രതിമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു.
 - മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ/എഫ്എംസി-കൾ ഓരോ മാസവും അവസാനിച്ച് 10 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ തങ്ങളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിലും എഫ്എഫ്ഐ വെബ്സൈറ്റിലും, അവരുടെ എല്ലാ സ്കീമുകൾക്കുമുള്ള പോർട്ട്ഫോളിയോ വെളിപ്പെടുത്തലിനൊപ്പം റിസ്ക്-ഒ-മീറ്ററും വെളിപ്പെടുത്തണം.

ഒരു പ്രത്യേക രീതിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന്, പ്രചാരകൻമാർ/വിതരണക്കാർ നൽകുന്ന കമ്മീഷൻ/സമ്മാനങ്ങൾ വഴി നിക്ഷേപകരെ ആകർഷിച്ച് കൊണ്ടുപോകരുത്. മറുവശത്ത്, അവർ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടിന്റെ ട്രാക്ക് റെക്കോർഡ് പരിഗണിക്കുകയും വസ്തുനിഷ്ഠവും അറിവോടു കൂടിയതുമായ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുകയും വേണം.

28

എക്സ്പെഞ്ച് വ്യവഹാര ഫണ്ടുകൾ (ഇടിഎഫ്)

ഒരു എക്സ്പെഞ്ച് വ്യവഹാര ഫണ്ട് (ഇടിഎഫ്) എന്നത് ഒരു സൂചിക, കമ്മോഡിറ്റി, ബോണ്ടുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഇൻഡെക്സ് ഫണ്ട് പോലുള്ള ആസ്തികളുടെ ഒരു ബാസ്കറ്റ് എന്നിവ ട്രാക്കുചെയ്യുകയും സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ വ്യവഹാരം ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു സെക്യൂരിറ്റിയാണ്. ലളിതമായി പറഞ്ഞാൽ, സെൻസെക്സ്, നിഫ്റ്റി തുടങ്ങിയ സൂചികകൾ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന ഫണ്ടുകളാണ് ഇടിഎഫ്-കൾ. നിങ്ങൾ ഒരു ഇടിഎഫ്-ന്റെ യൂണിറ്റുകൾ വാങ്ങുമ്പോൾ, യഥാർത്ഥത്തിൽ സൂചികയുടെ പ്രകടനം ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന ഒരു പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ യൂണിറ്റുകളാണ് നിങ്ങൾ വാങ്ങുന്നത്. ഇടിഎഫ്-കൾ അവർ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്ന സൂചികയുടെ പ്രകടനത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു.



സാധാരണ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ നിന്ന് വിഭിന്നമായി, ഇടിഎഫ്-കൾ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പെഞ്ചിലെ ഒരു പൊതു സ്റ്റോക്ക് പോലെ വ്യാപാരം നടത്തുകയും, വിപണിയിലെ ട്രേഡിംഗ് അനുസരിച്ച് ഒരു ഇടിഎഫ്-ന്റെ വിലയിൽ മാറ്റം വരുകയും ചെയ്യുന്നു. ഒരു ഇടിഎഫ്-ന്റെ ട്രേഡിംഗ് മൂല്യം അത് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന സഹജമായ ആസ്തികളുടെ മൊത്തം ആസ്തി മൂല്യത്തെ ആശ്രയിച്ചാണിരിക്കുന്നത്. ഇടിഎഫ്-കൾക്ക് പൊതുവേ, ദൈനംദിന പണലഭ്യതയും മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് സ്കീമുകളേക്കാൾ കുറഞ്ഞ വേതനമാണുള്ളത്.

സാധാരണ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ നിന്ന് വിഭിന്നമായി, ഇടിഎഫ്-കൾ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പെഞ്ചിലെ ഒരു പൊതു സ്റ്റോക്ക് പോലെ വ്യാപാരം നടത്തുകയും, വിപണിയിലെ ട്രേഡിംഗ് അനുസരിച്ച് ഒരു ഇടിഎഫ്-ന്റെ വിലയിൽ മാറ്റം വരുകയും ചെയ്യുന്നു. ഒരു ഇടിഎഫ്-ന്റെ ട്രേഡിംഗ് മൂല്യം അത് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന സഹജമായ ആസ്തികളുടെ മൊത്തം ആസ്തി മൂല്യത്തെ ആശ്രയിച്ചാണിരിക്കുന്നത്. ഇടിഎഫ്-കൾക്ക് പൊതുവേ, ദൈനംദിന പണലഭ്യതയും മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് സ്കീമുകളേക്കാൾ കുറഞ്ഞ വേതനമാണുള്ളത്.

29

സെബി പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം (സ്കോർസ്)

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എന്തെങ്കിലും പരാതി ഉണ്ടെങ്കിൽ, നിങ്ങൾ ആദ്യം ബന്ധപ്പെട്ട ഇടനില സ്ഥാപനത്തെയോ കമ്പനിയെയോ സമീപിക്കുക. ബന്ധപ്പെട്ട ഇടനില സ്ഥാപനമോ കമ്പനിയോ നിങ്ങളുടെ പരാതി പരിഹരിക്കുന്നതിന് സഹായിക്കും. പരാതി പരിഹരിക്കപ്പെടാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർക്കോ ക്രമപ്പെടുത്തിയ കമ്പനിയ്ക്കോ എതിരെ ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിനെയോ ഡിപ്പോസിറ്ററിയെയോ സമീപിക്കാം.

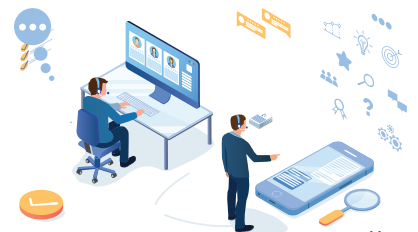
പരിഹാരത്തിൽ നിങ്ങൾ ഇപ്പോഴും തൃപ്തനല്ലെങ്കിൽ, നിങ്ങൾക്ക് സ്കോർസ് (സെബി പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം) എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന വെബ് അധിഷ്ഠിത കേന്ദ്രീകൃത പരാതി പരിഹാരത്തിലൂടെ സെബിയ്ക്ക് പരാതി നൽകാം. സ്കോർസ് പോർട്ടലിന്റെ വിലാസം ഇതാണ് <http://scores.gov.in>. ആൻഡ്രോയിഡ്, ഐഒഎസ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകളിൽ ലഭ്യമാകുമ്പോൾ നിക്ഷേപകർക്ക് സ്കോർസ് മൊബൈൽ ആപ് ഉപയോഗിച്ച് പരാതി നൽകാം. സ്കോർസ്-നെക്കുറിച്ച് കൂടുതലറിയാൻ നിങ്ങൾക്ക് സെബി ടോൾ ഫ്രീ ഹെൽപ്പ് ലൈൻ നമ്പറുകളിൽ വിളിക്കാം - 1800 22 7575, 1800 266 7575. നിങ്ങളുടെ പരാതി സമർപ്പിക്കാനും, അതിനെ പിന്തുടരാനും ഓൺലൈനിൽ ഏത് സമയത്തും എവിടെ നിന്നും പരാതി(കൾ) പരിഹരിക്കുന്നതിന്റെ സ്ഥിതി പിന്തുടരാനും ചെയ്യാനും സ്കോർസ് നിങ്ങളെ സഹായിക്കും.



30

സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിലെ നിക്ഷേപ സേവന വിഭാഗം

നിക്ഷേപകരുടെ സംശയങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിലൂടെ നിക്ഷേപക സേവന വിഭാഗങ്ങൾ നിക്ഷേപകരുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നു, നിക്ഷേപകരുടെ പരാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിലൂടെയും തർക്കങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള ആർബിട്രേഷൻ സംവിധാനം ലഭ്യമാക്കുന്നതിലൂടെയും.



എൻഎസ്ഇ-യിലെ നിക്ഷേപക പരാതി പരിഹാര പാനൽ (ഐജിആർപി), ബിഎസ്ഇ ലിമിറ്റഡ്, എംഎസ്ഇ എന്നിവയിലെ നിക്ഷേപക പരാതി പരിഹാര സമിതി (ഐജിആർസി) എന്നിവ വഴി നിക്ഷേപകരുടെ പരാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിന് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ സഹായിക്കുന്നു.

നിക്ഷേപകരുടെ പരാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യമൊരുക്കുന്നതിന് ഈ എക്സ്ചേഞ്ചുകൾക്ക് രാജ്യമെമ്പാടുമുള്ള വിവിധ പ്രദേശങ്ങളിൽ ഇൻവെസ്റ്റർ സർവീസ് സെന്ററുകളുണ്ട്. ഈ കേന്ദ്രങ്ങളുടെ വിശദമായ പട്ടികകൾ ഈ എക്സ്ചേഞ്ചുകളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളിൽ ലഭ്യമാണ്.

ആർബിട്രേഷൻ ഘടന രീതി

സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറും നിക്ഷേപകനും തമ്മിലുള്ള തർക്കങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു അർദ്ധ-നീതിന്യായ പ്രക്രിയയെയാണ് ആർബിട്രേഷൻ എന്നതുകൊണ്ട് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. പരാതി മറ്റേ കക്ഷിയോ അല്ലെങ്കിൽ എക്സ്പേഞ്ചിന്റെ പരാതി പരിഹാര പ്രക്രിയയിലൂടെയോ തൃപ്തികരമായി പരിഹരിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഒരു കക്ഷിക്ക് തോന്നുമ്പോൾ കക്ഷികൾക്ക് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പേഞ്ചിൽ ലഭ്യമായ ആർബിട്രേഷൻ പ്രക്രിയയുടെ പാത തിരഞ്ഞെടുക്കാം.



നിക്ഷേപക സേവന കേന്ദ്രങ്ങളുടെ പട്ടിക, വ്യവഹാര പ്രക്രിയ, ഫീസ്, നിരക്കുകൾ എന്നിവ സംബന്ധിച്ച കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി നിങ്ങൾക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പേഞ്ചുകളുടെ വെബ്സൈറ്റുകൾ സന്ദർശിക്കാം.

ക്ലെയിം ചെയ്യാത്ത ഷെയറുകൾക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ/ അടയ്ക്കാത്ത ഡിവിഡൻ്റ് തുക - ഐഇപിഎഫ്

2013-ലെ കമ്പനി ആക്റ്റ്, വിഭാഗം 125 പ്രകാരം, നിക്ഷേപകരുടെ അവബോധം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനും നിക്ഷേപകരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുമായി ഇൻവെസ്റ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊട്ടക്ഷൻ ഫണ്ട് (ഐഇപിഎഫ്) സ്ഥാപിച്ചു. 2013-ലെ കമ്പനി ആക്റ്റിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച ഒരു നിയമപരമായ സ്ഥാപനമാണ് ഐഇപിഎഫ് അതോറിറ്റി.

തുടർച്ചയായി ഏഴ് വർഷം പണമടയ്ക്കാത്തതോ ക്ലെയിം ചെയ്യാത്തതോ ആയ എല്ലാ ഡിവിഡൻ്റുകളും ഷെയറുകളും ബന്ധപ്പെട്ട കമ്പനികൾ ഇൻവെസ്റ്റർ എജ്യൂക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊട്ടക്ഷൻ ഫണ്ട് അതോറിറ്റിയിലേക്ക് (ഐഇപിഎഫ്) മാറ്റുന്നു. അടയ്ക്കാത്ത ഡിവിഡൻ്റും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ തിരിച്ചു വാങ്ങാത്ത ചെയ്യാത്ത ഓഹരികളും ലഭിക്കുന്നതിന് നിക്ഷേപകനോ അയാളുടെ പ്രതിനിധികളോ തങ്ങളുടെ തിരിച്ചു വാങ്ങാത്ത ഐഇപിഎഫ് അതോറിറ്റിക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.



കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾക്ക്, നിക്ഷേപകർക്ക് സന്ദർശിക്കാം <http://www.iepf.gov.in/IEPF/refund.html>

അനുബന്ധം - I
(സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിൽ നിക്ഷേപം/ട്രേഡ് ചെയ്യുന്നതിൽ
ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തതും)



ചെയ്യേണ്ടതും

- ▶ സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഒരു നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമായി കൂടിയാലോചിക്കാം
- ▶ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യത്തെയും നഷ്ട താൽപ്പര്യത്തെയും ആശ്രയിച്ച് ഒരു രീതിയിൽ/ഉൽപ്പന്നത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കുക.
- ▶ ഇടപാട് നടന്ന് 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ നടത്തിയ ട്രേഡുകൾക്കായി സാധുവായ ഒരു കോൺട്രാക്റ്റ് നോട്ട്/സ്ഥിരീകരണ മെമ്മോ ആവശ്യപ്പെടുക. നിങ്ങളുടെ ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിലെ പോർട്ട്ഫോളിയോ സ്ഥിരമായി ട്രാക്ക് ചെയ്യുക
- ▶ ഒപ്പിടുന്നതിന് മുമ്പ് എല്ലാ രേഖകളും ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം വായിക്കുക.
- ▶ നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ബാധകമായ എല്ലാ നിരക്കുകളും ഫീസുകളും ബ്രോക്കറേജും ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം നിരീക്ഷിക്കുകയും അതിന്റെ രേഖ സൂക്ഷിക്കുകയും വേണം.
- ▶ ഒപ്പിട്ട രേഖകൾ, അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റുകൾ, ലഭിച്ച ഉടമ്പടി കരാറുകൾ, വിനിമയങ്ങൾ എന്നിവയുടെ രേഖ സൂക്ഷിക്കുക.
- ▶ നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങൾ/ലക്ഷ്യങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും, അത് നേടാൻ കഴിയുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ചുമതലയുള്ള വകുപ്പ് അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
- ▶ എല്ലായ്പ്പോഴും ബാങ്കിംഗ് രീതി ഉപയോഗിച്ച് നിങ്ങളുടെ ഇടപാടുകൾക്ക് പണമടയ്ക്കുക, അതായത് ഇടപാട് പണമായി നടത്തരുത്.
- ▶ നിങ്ങളുടെ വിവരങ്ങൾ എല്ലായ്പ്പോഴും പുതുക്കുക. നിങ്ങളുടെ വിലാസത്തിലോ ബാങ്ക് വിശദാംശങ്ങളിലോ ഇമെയിൽ ഐഡി അല്ലെങ്കിൽ മൊബൈൽ നമ്പറിലോ എന്തെങ്കിലും മാറ്റം വരുമ്പോഴെല്ലാം നിങ്ങളുടെ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കറെ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിയെ അറിയിക്കുക. സിം കാർഡുകൾ ഇപ്പോൾ വിവിധ സേവന ദാതാക്കളിലേക്ക് പോർട്ട് ചെയ്യാനുള്ള സംവിധാനം ഉള്ളതിനാൽ, നിക്ഷേപകർക്ക് അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒറ്റ മൊബൈൽ നമ്പറുകൾ നിലനിർത്താം. (പ്രധാനപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളുടെയും താക്കോൽ മൊബൈൽ നമ്പറാണ്.)
- ▶ നിങ്ങളുടെ എല്ലാ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാനുള്ള സൗകര്യം ഉപയോഗിക്കുക. ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിൽ ഒന്നിലധികം നാമനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുവദനീയമാണ്.
- ▶ നിങ്ങളുടെ റണ്ണിംഗ് അക്കൗണ്ടുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ തീർപ്പാക്കുക (നിങ്ങൾ തിരഞ്ഞെടുത്ത പ്രകാരം, 30/90 ദിവസത്തിലൊരിക്കൽ).
- ▶ നിങ്ങളുടെ റണ്ണിംഗ് അക്കൗണ്ട് പതിവായി പരിശോധിക്കുക.
- ▶ നിങ്ങളുടെ വ്യവഹാരം അക്കൗണ്ട് കാലാകാലങ്ങളിൽ പരിശോധിച്ച് അവലോകനം ചെയ്യുക.

- ▶ ഒരു ദിവസം നടന്ന വ്യവഹാരങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് എക്സ്പ്രെഞ്ചിൽ നിന്നുള്ള ദൈനംദിന എസ്എംഎസ്, ഇമെയിൽ എന്നിവയുടെ പതിവായുള്ള പരിശോധന.
- ▶ വ്യവഹാരങ്ങൾ അംഗങ്ങൾക്കൊപ്പം നിലനിർത്തുന്ന നിക്ഷേപകരുടെ ഫണ്ടുകളും സെക്യൂരിറ്റീസ് ബാലൻസും സംബന്ധിച്ച് പ്രതിമാസ എസ്എംഎസും എക്സ്പ്രെഞ്ചിൽ നിന്നുള്ള ഇമെയിലും പതിവായി പരിശോധിക്കുക.



പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ

- ▶ നിക്ഷേപത്തിനായി പണം കടം വാങ്ങരുത്.
- ▶ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ബ്രോക്കർമാർ/രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത മറ്റ് ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങളുമായും ഇടപാട് നടത്തരുത്.
- ▶ ഇടനില സ്ഥാപനത്തിന് സമ്മതിച്ച ബ്രോക്കറേജ്/നിരക്കുകളേക്കാൾ കൂടുതൽ നൽകരുത്.
- ▶ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കാതെ ഒരു ഇടനില സ്ഥാപനവുമായും ഏതെങ്കിലും രേഖ പ്രബല്യത്തിലാക്കരുത്.
- ▶ ശൂന്യമായ ഫോം അല്ലെങ്കിൽ കൈമാറ്റ നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ ഒപ്പിടരുത്.
- ▶ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളിക്ക് അനുകൂലമായി പൊതുവായ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി (പിഒഎ) നൽകരുത്. നിങ്ങൾക്ക് ഒരു പിഒഎ നൽകണമെങ്കിൽ, വളരെ നിർദ്ദിഷ്ടമായ ഒരർണ്ണം നൽകുന്നതിനുള്ള ജാഗ്രത പാലിക്കുക.
- ▶ തർക്കങ്ങളുണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ന്യായമായ സമയത്തിനുള്ളിൽ ഇടനില സ്ഥാപനങ്ങൾ/സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പ്രെഞ്ച്/ സെബിയ്ക്ക് രേഖാമൂലം പരാതി നൽകുക.
- ▶ ഡബ്ലു വ്യവഹാരം നിയമവിരുദ്ധമാണ്. നിങ്ങൾ ചെലവുകൾ ലാഭിക്കുകയാണെന്ന് തോന്നുകയാണെങ്കിൽപ്പോലും, ഡബ്ലു വ്യവഹാരം ഏർപ്പെടരുത്. കാരണം ഇത് സ്റ്റോക്ക് എക്സ്പ്രെഞ്ചുകളിലെ സുരക്ഷിതവും ഗ്യാരണ്ടീഡുമായ വ്യവഹാരം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നില്ല.
- ▶ വിപണനയോഗ്യമല്ലാത്ത സെക്യൂരിറ്റികൾ ഒഴിവാക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തി അതിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കാമെന്നതിനാൽ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് തന്ത്രപ്രാധാന്യ നിർദ്ദേശങ്ങളെ ആശ്രയിക്കരുത്. തന്ത്രപ്രാധാന്യ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രചരിപ്പിക്കുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമായ ഒരു പ്രവർത്തനമാണ്, അത് സെബിയ്ക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണം.
- ▶ ഓൺലൈൻ അക്കൗണ്ടിനുള്ള പാസ്‌വേഡ് ഒരിക്കലും ആരുമായും പങ്കുവെയ്ക്കരുത്. പാസ്‌വേഡുകൾ പതിവായി മാറ്റുക.
- ▶ പോൻസി രീതികൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത ചിറ്റ് ഫണ്ടുകൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത സംയുക്ത നിക്ഷേപം അല്ലെങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ എന്നിവയുടെ ഇരയാകരുത്.
- ▶ നിങ്ങളുടെ കൈവെടി രേഖകളിലെ ഒഴിഞ്ഞ സ്ഥലങ്ങൾ വെട്ടിയിടാൻ മറക്കരുത്.
- ▶ നിങ്ങൾക്ക് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ പരിചയമില്ലെങ്കിൽ ഡിജിറ്റൽ കരാറുകൾ തിരഞ്ഞെടുക്കരുത്.

അനുബന്ധം - II
(നികേഷപകരുടെ അവകാശങ്ങളും ബാധ്യതകളും)



നികേഷപകരുടെ അവകാശങ്ങൾ

- ▶ ബ്രോക്കറിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച സവിശേഷ ഉപഭോഗ കോഡ് (യൂസിസി) നേടുക.
- ▶ ഇടനില സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് നടപ്പിലാക്കിയ കെവൈസി-യുടെയും മറ്റ് രേഖകളുടെയും ഒരു കോപ്പി നേടുക.
- ▶ നിങ്ങളുടെ യൂസിസി-യിൽ മാത്രം വ്യവഹാരങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുക.
- ▶ അംഗത്തിനൊപ്പം അംഗീകരിച്ച മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവ് നൽകുക.
- ▶ മികച്ച വില നേടുക.
- ▶ നടത്തിയ വ്യവഹാരങ്ങൾക്കുള്ള ഉടമ്പടി കരാറുകൾ നേടുക.
- ▶ ചുമത്തിയ നിരക്കുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ചോദിക്കുക.
- ▶ ഫണ്ടുകളും സെക്യൂരിറ്റികളും കൃത്യസമയത്ത് സ്വീകരിക്കുക.
- ▶ വ്യവഹാര അംഗത്തിൽ നിന്ന് അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സ്വീകരിക്കുക.
- ▶ അക്കൗണ്ടുകൾ തീർപ്പാക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടുക.
- ▶ സമ്മതിച്ച പദ്ധതി അനുസരിച്ച് പ്രസ്താവനകൾ നേടുക.

നികേഷപകരുടെ ബാധ്യതകൾ

- ▶ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോഗവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) രേഖകൾ നടപ്പിലാക്കുക, പിന്തുണയ്ക്കുന്ന രേഖകൾ നൽകുക.
- ▶ വ്യവഹാര അംഗവുമായി സമ്മതിച്ച സ്വമേധയാ ഉള്ള വ്യവസ്ഥകൾ മനസിലാക്കുക.
- ▶ വ്യവഹാര അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള അവകാശങ്ങൾ മനസിലാക്കുക.
- ▶ നഷ്ടം വെളിപ്പെടുത്തൽ രേഖ വായിക്കുക.

- ▶ ഉൽപ്പന്നവും പ്രവർത്തന ചട്ടക്കൂടും സമയപരിധികളും മനസിലാക്കുക.
- ▶ മാർജിനുകൾ കൃത്യസമയത്ത് അടയ്ക്കുക.
- ▶ കൃത്യസമയത്ത് തീർപ്പാക്കുന്നതിനായി ഫണ്ടുകളും സെക്യൂരിറ്റികളും അടയ്ക്കുക.
- ▶ വ്യവഹാരങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക.
- ▶ ഫണ്ടുകൾക്കും സെക്യൂരിറ്റികളുടെ നീക്കത്തിനും വേണ്ടി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടും ഡിവി അക്കൗണ്ടും പരിശോധിച്ചുറപ്പാക്കുക.
- ▶ ഉടമ്പടി കരാർകളും അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളും അവലോകനം ചെയ്യുക.

34

അനുബന്ധം - III (രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാരെക്കുറിച്ചുള്ള മുന്നറിയിപ്പ്)

രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാർക്കെതിരെ പുലർത്തേണ്ട ജാഗ്രത

സെബി (ഇൻവെസ്റ്റ്മന്റ് പ്രചാരകൻമാർ) റെഗുലേഷൻസ്, 2013 പ്രകാരം നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാരെ സെബി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നു [അവസാനം ഭേദഗതി ചെയ്തത് 2020 ജൂലൈ 03-ന്] ഉപഭോക്താക്കൾക്കോ മറ്റ് വ്യക്തികൾക്കോ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ഒരു സംഘത്തിനോ നിക്ഷേപ ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുന്ന ബിസിനസ്സിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയെയും, ഏത് പേരിലായാലും ഇൻവെസ്റ്റ്മന്റ് അഡ്വൈസറായി സ്വയം ഉയർത്തിപ്പിടിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയെയുമാണ് "നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻ" എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.



"നിക്ഷേപ ഉപദേശം" നിയന്ത്രിക്കുക എന്നതാണ് ചട്ടത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം, ഇത് സെക്യൂരിറ്റികളിലോ നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങളിലോ നിക്ഷേപം, വാങ്ങൽ, വിൽപന അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഇടപാടുകൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉപദേശങ്ങൾ, സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ അടങ്ങിയ നിക്ഷേപ പോർട്ട്ഫോളിയോയെക്കുറിച്ചുള്ള ഉപദേശം, രേഖാമൂലമോ വാക്കാലോ അതല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ആശയവിനിമയ മാർഗങ്ങളിലൂടെയോ ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രയോജനത്തിനായി നൽകുന്നതിനെ പരാമർശിക്കുന്നു. ഇതിൽ സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ഉൾപ്പെടും: പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വ്യാപകമായി ലഭ്യമാകുന്ന പത്രം, മാഗസിനുകൾ, ഏതെങ്കിലും ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ ബ്രോഡ്കാസ്റ്റിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ ടെലികമ്മ്യൂണിക്കേഷൻ മാധ്യമം എന്നിവയിലൂടെ നൽകുന്ന നിക്ഷേപ ഉപദേശങ്ങൾ ഈ ചട്ടങ്ങളിലൂടെ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നിക്ഷേപ ഉപദേശമായി പരിഗണിക്കില്ല. നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാർ സെബിയിൽ നിന്ന് രജിസ്ട്രേഷൻ നേടുകയും പെരുമാറ്റച്ചട്ടം പാലിക്കുകയും വേണം.

സെബിയുടെ രജിസ്ട്രേഷൻ ഇല്ലാതെനിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാരായി പ്രവർത്തിക്കുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമാണ്. ഇത്തരം നിയമവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ തടയാൻ സെബി യോജിച്ച പരിശ്രമങ്ങൾ നടത്തുന്നുണ്ട്. ചില നീതിബോധമില്ലാത്തതും അറിവില്ലാത്തതുമായ സ്ഥാപനങ്ങൾ സ്വയം രജിസ്റ്റർ ചെയ്യില്ല, അല്ലെങ്കിൽ, പെരുമാറ്റച്ചട്ടം പാലിക്കാതിരുന്നേക്കാം. നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻ ഉപദേശം നൽകുന്നതിലേക്ക് സ്വയം പരിമിതപ്പെടുത്തണം. അവർ പണമോ സെക്യൂരിറ്റികളോ കൈകാര്യം ചെയ്യരുത്.

നികേഷപക പ്രചാരകൻമാരായി (ഐഎ) പ്രവർത്തിക്കുന്ന രജിസ്റ്റർ ചെയ്തതും രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്തതുമായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില അന്യായമായ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- 

ക്ലയന്റുകൾക്ക് ഇൻവെസ്റ്റ്മൻ്റ് അഡ്വൈസർമാർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉറപ്പുള്ള വരുമാനം.
- 

ആകർഷകമായ വരുമാനം തെറ്റായി വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് ക്ലയന്റിൽ നിന്ന് അമിതമായ ഫീസ് ഈടാക്കുക.
- 

ഉയർന്ന ഫീസ് നേടാനായി ക്ലയന്റിനെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ പാലിക്കാതെ ഐഎ തെറ്റായ വിധത്തിൽ വിൽക്കുക. നഷ്ടം സംഭവിച്ചതിന് ക്ലയന്റിൽ നിന്ന് ഫീസ് റീഫണ്ട് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികൾ ലഭിക്കുമ്പോൾ, ഐഎ ക്ലയന്റുകൾക്ക് അവരുടെ നഷ്ടം നികത്താമെന്ന വാഗ്ദാനത്തോടെ ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.
- 

ക്ലയന്റുകൾക്ക് വേണ്ടി ട്രേഡിംഗ് നടത്തൽ
- 

ക്ലയന്റിനെ സമ്മതമില്ലാതെ, ക്ലയന്റ് പ്രൊഫൈലുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങളിലേക്ക് സേവനം ഓട്ടോമാറ്റിക്കായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയോ മാറ്റുകയോ ചെയ്യുക.
- 

ഐഎ-യുടെ മോശം സേവനം ക്ലയന്റിന് ധനനഷ്ടത്തിന് കാരണമാകുന്നു. - റീഫണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങൾ.

അതിനാൽ നിക്ഷേപകർ വിപണിയിൽ നിലവിലുള്ള മുകളിൽ പ്രതിപാദിച്ച രീതികളെക്കുറിച്ച് ബോധവാന്മാരായിരിക്കുകയും മൂലധന മാർക്കറ്റുകളിൽ വൈദഗ്ദ്ധ്യം അവകാശപ്പെടുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുമായുള്ള ഇടപാടിൽ ജാഗ്രത പാലിക്കുകയും ചെയ്യണം. 2013-ലെ സെബി (നികേഷപക പ്രചാരകൻ) ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് മാത്രം നിക്ഷേപത്തിനായി ഉപദേശം സ്വീകരിക്കാൻ നിക്ഷേപകരോട് നിർദ്ദേശിക്കുന്നു [അവസാനം ഭേദഗതി ചെയ്തത് 2020 ജൂലൈ 03-ന്].

അത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പട്ടിക ഈ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ്: <https://www.sebi.gov.in>.

നികേഷപക പ്രചാരകൻമാരുമായി ഇടപെടുമ്പോൾ ചെയ്യേണ്ടതും ചെയ്യാൻ പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ

ചെയ്യേണ്ടതും	പാടില്ലാത്തതുമായ കാര്യങ്ങൾ
എല്ലായ്പ്പോഴും എസ്ഇബിഐ-ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻമാരുമായി ഇടപാട് നടത്തുക.	രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളുമായി ഇടപാട് നടത്തരുത്.
സെബി രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ പരിശോധിക്കുക. സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത എല്ലാ നിക്ഷേപക	നികേഷപ ഉപദേശം എന്ന വ്യാജനെയമുള്ള സ്റ്റോക്ക് ടിപ്പുകളിൽ വീണുപോകരുത്

<p>പ്രചാരകൻമാരുടെയും പട്ടിക സെബി വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാണ്. (https://www.sebi.gov.in)</p>	<p>നികേഷപത്തിനായി നിങ്ങളുടെ പണം നിക്ഷേപക പ്രചാരകർക്ക് നൽകരുത്.</p>
<p>നികേഷപക പ്രചാരകർക്ക് സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.</p>	<p>ഉറപ്പായും ആദായം ലഭിക്കുമെന്ന വാഗ്ദാനത്തിൽ വീഴരുത്.</p>
<p>നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപക പ്രചാരകർക്ക് അഡ്വൈസറി ഫീസ് മാത്രം നൽകുക.</p>	<p>അത്യാഗ്രഹം യുക്തിപരമായ നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങളെ മറികടക്കാൻ അനുവദിക്കരുത്.</p>
<p>അഡ്വൈസറി ഫീസ് ബാങ്കിംഗ് ചാനലുകൾ വഴി മാത്രം അടയ്ക്കുകയും പേയ്മെന്റിന്റെ വിശദാംശങ്ങളുള്ള ഒപ്പിട്ട രസീതുകൾ കൈവശം സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക.</p>	<p>പ്രലോഭിപ്പിക്കുന്ന പരസ്യങ്ങളിലോ മാർക്കറ്റ് കിംവദന്തികളിലോ വീണുപോകരുത്</p>
<p>നികേഷപ ഉപദേശം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് എല്ലായ്പ്പോഴും നിങ്ങളുടെ നഷ്ട ആമുഖം ആവശ്യപ്പെടുക.</p>	<p>ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപക പ്രചാരകനിൽ നിന്നോ അതിന്റെ പ്രതിനിധികളിൽ നിന്നോ ഉള്ള ഫോൺ കോളുകളുടെയോ സന്ദേശങ്ങളുടെയോ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രം ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത് ഒഴിവാക്കുക.</p>
<p>നിങ്ങളുടെ നഷ്ട ആമുഖത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിക്ഷേപക പ്രചാരകൻ കർശനമായ ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുന്നതിനും, ലഭ്യമായ ഇതര നിക്ഷേപങ്ങൾ കണക്കിലെടുക്കണമെന്നും നിർബന്ധിക്കുക.</p>	<p>നികേഷപക പ്രചാരകൻമാരുടെ ആവർത്തിച്ചുള്ള സന്ദേശങ്ങളും കോളുകളും മൂലം തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കരുത്.</p>
<p>ഉപദേശം അനുസരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നിക്ഷേപക പ്രചാരകരോട് നിങ്ങളുടെ പ്രസക്തമായ എല്ലാ ചോദ്യങ്ങളും ചോദിക്കുകയും സംശയങ്ങൾ പരിഹരിക്കുകയും ചെയ്യുക.</p>	<p>നികേഷപക പ്രചാരകൻമാർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പരിമിതമായ കാലയളവിലേക്കുള്ള കിഴിവ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് ഇൻസെന്റീവുകൾ, സമ്മാനങ്ങൾ എന്നിവയിൽ വീണുപോകരുത്.</p>
<p>നികേഷപം നടത്തുന്നതിനുമുമ്പ് അതിന്റെ നഷ്ടം - തിരിച്ചുകിട്ടൽ വിവരണം, നിക്ഷേപത്തിന്റെ ലിക്വിഡിറ്റി, സുരക്ഷാ വശങ്ങൾ എന്നിവ വിലയിരുത്തുക.</p>	<p>നിങ്ങളുടെ നഷ്ടം എടുക്കാനുള്ള താൽപ്പര്യവും, നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങളുമായി പൊരുത്തപ്പെടാത്ത നിക്ഷേപം നടത്താൻ തീരുകയുണ്ടാകരുത്.</p>
<p>നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഒപ്പിട്ട്, മുദ്ര പതിച്ച് രേഖാമൂലം നൽകാൻ നിർബന്ധിക്കുക. ഏതെങ്കിലും നിക്ഷേപക പ്രചാരകനുമായി ഇടപാട് നടത്തുന്നതിന് മുമ്പ് ഈ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം വായിക്കുക. പ്രത്യേകിച്ച് അഡ്വൈസറി ഫീസ്, അഡ്വൈസറി പ്ലാനുകൾ, ശുപാർശകളുടെ വിഭാഗം തുടങ്ങിയവ.</p>	
<p>നിങ്ങളുടെ ഇടപാടുകളിൽ ജാഗ്രത പുലർത്തുക.</p>	
<p>നിങ്ങളുടെ സംശയങ്ങൾ/പരാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ അധികാരികളെ സമീപിക്കുക.</p>	
<p>സെബിയെ ഉറപ്പുള്ള അല്ലെങ്കിൽ ഗ്യാരണ്ടിയുള്ള വരുമാനം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസർമാരെക്കുറിച്ച് അറിയിക്കുക.</p>	

അനുബന്ധം - IV
(എഫ്എസ്ബിഐ- യിലെ യൂണിഫൈഡ് പേയ്മെന്റ് ഇന്റർഫേസ് (യുപിഐ))

യൂണിഫൈഡ് പേയ്മെന്റ് ഇന്റർഫേസ് (യുപിഐ) പേയ്മെന്റ് സംവിധാനമായി ഉപയോഗിച്ച് നിക്ഷേപകർക്ക് ഇപ്പോൾ ഐപിഒ-കളിൽ നിക്ഷേപം നടത്താം. പല ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളെ ഒറ്റ മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷനിലേക്ക് (പങ്കെടുക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ബാങ്കിന്റേ) കൊണ്ടുവരുന്നതും, നിരവധി ബാങ്കിംഗ് സവിശേഷതകളും, തടസ്സമില്ലാത്ത ഫണ്ട് കൈമാറ്റങ്ങളും വ്യാപാര ധന വിനിമയങ്ങളും ഒറ്റ സംവിധാനത്തിലേക്ക് കൂട്ടിച്ചേർക്കുന്നതുമായ ഒരു സംവിധാനമാണ് യുപിഐ.



യുപിഐ ഉപയോഗിച്ച് എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കാം:

യുപിഐ വഴി ഐപിഒ-യിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പ്രക്രിയയിൽ ഇനിപ്പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പോലെയുള്ള 3 പ്രധാന ഘട്ടങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു:

യുപിഐ വഴിയുള്ള ലേലം: നിക്ഷേപകർ ലേല വിശദാംശങ്ങൾ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ യുപിഐ ഐഡിയോടൊപ്പം പൂരിപ്പിക്കണം. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ബിഡ്ഡിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമിൽ യുപിഐ ഐഡിക്കൊപ്പം ലേല വിശദാംശങ്ങൾ അപ് ലോഡ് ചെയ്യുന്ന ഇടനില സ്ഥാപനം വഴി അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കാം. സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് നിക്ഷേപകരുടെ യുപിഐ ഐഡിയോടൊപ്പം ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന കമ്പനി നിയോഗിച്ച എസ്ക്രോ/സ്പോൺസർ ബാങ്കുമായി ഇലക്ട്രോണിക് രീതിയിൽ ലേല വിശദാംശങ്ങൾ പങ്കിടും.

ഫണ്ടുകൾ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യൽ: എസ്ക്രോ/സ്പോൺസർ ബാങ്ക്, നിക്ഷേപകരോട് അപേക്ഷകരുടെ തുകയ്ക്ക് തുല്യമായ ഫണ്ടുകൾ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യുന്നതിനും, അലോട്ട്മെന്റ് നടക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഫണ്ടുകളുടെ ഡെബിറ്റ് അനുവദിക്കുന്നതിനും അംഗീകാരം നൽകാൻ അഭ്യർത്ഥിക്കും. നിക്ഷേപകരുടെ ബ്ലോക്ക് ചെയ്യാനുള്ള അഭ്യർത്ഥന സാധൂകരിച്ച് കഴിഞ്ഞാൽ, ഫണ്ടുകൾ നിക്ഷേപകരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ തടയുകയും നിക്ഷേപകരെ അക്കാര്യാം അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

അനുവദിക്കൽ പ്രക്രിയയ്ക്ക് ശേഷം ഷെയറുകൾക്കുള്ള വിനിമയം: ഓഹരികൾ അനുവദിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ, നിക്ഷേപകരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഫണ്ടുകൾ ഉൾക്കൊള്ളിക്കുന്ന പ്രക്രിയ നടക്കുകയും അധികമുള്ള പണം അൺബ്ലോക്ക് ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഫണ്ടുകൾ തടയുന്ന സമയത്ത് യുപിഐ പിൻ ഉപയോഗിച്ച് നിക്ഷേപകർ നൽകുന്ന അനുമതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഈ പ്രക്രിയ നടക്കുന്നത്.

ഐപിഒ - യിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് യുപിഐ ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ ഓർമ്മിക്കേണ്ട കാര്യങ്ങൾ:

- സെബിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായ, ഒരു ഇഷ്യൂവർ ബാങ്കായി പ്രവർത്തിക്കാൻ യോഗ്യരായ 'സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ സിൻഡിക്കേറ്റ് ബാങ്കുകളുടെ പട്ടികയിൽ (എസ്സിഎസ്ബി-കൾ) പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു ബാങ്ക് ഉപയോഗിച്ച് നിങ്ങളുടെ യുപിഐ ഐഡി സൃഷ്ടിക്കുക.
- സെബിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമായ പബ്ലിക് ഇഷ്യൂകളിൽ യുപിഐ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള 'മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷനുകളുടെ പട്ടികയിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷനുകളും യുപിഐ ഹാൻഡിലുകളും മാത്രം ഉപയോഗിക്കുക.
- നിങ്ങളുടെ അപേക്ഷാ ഫോമുകൾ യുപിഐ ഒരു പേയ്മെന്റ് സംവിധാനമായി ഒരു സിൻഡിക്കേറ്റ് അംഗം, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു രജിസ്ട്രാർ, ട്രാൻസ്ഫർ ഏജൻ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ഡിപ്പോസിറ്ററി പങ്കാളി എന്നിവർക്ക് മാത്രം സമർപ്പിക്കുക.
- യുപിഐയിലുള്ള ഓരോ ഇടപാടിനും ഐപിഒ അപേക്ഷയുടെ പരിധി 2 ലക്ഷം രൂപയാണ്. ഇത് നീട്ടെയിൽ വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകർക്ക് മാത്രമാണ് ലഭ്യമാവുക.
- മൂന്നാം കക്ഷി യുപിഐ ഐഡിയോ, ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടോ ഉപയോഗിക്കുന്ന നിക്ഷേപകരെ അലോക്കേഷൻ വേണ്ടി പരിഗണിക്കില്ല.

36

അനുബന്ധം - V പദശേഖരം

ക്രമ നം.	ചുരുക്കം	പൂർണ്ണരൂപം
1.	എഎംസി	ആമ്പൽ മെയിന്റനൻസ് ചാർജ്ജസ്
2.	എഎസ്ബിഎ	ആപ്ലിക്കേഷൻ സപ്പോർട്ടഡ് ബൈ ബ്ലോക്ക്ഡ് എമൗണ്ട്
3.	ബിഎസ്സിഎ	ബേസിക് സർവീസസ് ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ട്
4.	സിഎഎസ്	കൺസോളിഡേറ്റഡ് അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
5.	സിഡിഎസ്എൽ	സെൻട്രൽ ഡിപ്പോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
6.	ഡിമാറ്റ്	ഡീമെറ്റീരിയലൈസ്ഡ്
7.	ഡിപി	ഡിപ്പോസിറ്ററി പാർട്ടിസിപ്പന്റ്
8.	ഐഎ	ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസേഴ്സ്
9.	ഐജിആർസി	ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രീവൻസ് റിഡ്രസ്സൽ കമ്മിറ്റി
10.	ഐജിആർപി	ഇൻവെസ്റ്റർ ഗ്രീവൻസ് റെസല്യൂഷൻ പാനൽ
11.	ഐപിഒ	ഇനിഷ്യൽ പബ്ലിക് ഓഫറിംഗ്
12.	കെഐഎൻ	ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ
13.	കെവൈസി	നോ യുവർ ക്ലയന്റ്
14.	എംഐഐ	മാർക്കറ്റ് ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഇന്റർമീഡിയറീസ്
15.	എംഎസ്ഇ	മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
16.	എൻഎസ്സിഎൽ	നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡിപ്പോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്
17.	എൻഎസ്ഇ	നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
18.	പാൻ	പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ
19.	പിഒഎ	പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി
20.	സ്കോർസ്	സെബി പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം
21.	(എസ്ഇബിഐ)	സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
22.	എസ്എംഎസ്	ഷോർട്ട് മെസേജ് സർവീസ്
23.	യുസിസി	യൂണിക് ക്ലയന്റ് കോഡ്
24.	യുഐഡി	യൂണിക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ

സെബിയുടെ നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ സംരംഭങ്ങൾ

▶ പാടവമുള്ള വ്യക്തികൾ പരിപാടികൾ:

സെബി എംപാനൽ ചെയ്ത പാടവമുള്ള വ്യക്തികൾ, വിരമിച്ച വ്യക്തികൾ, ഗൃഹഭരണം ചെയ്യുന്നവർ, സ്വാശ്രയ ഗ്രൂപ്പുകൾ, വർക്കിംഗ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ തുടങ്ങി വിവിധ ടാർഗെറ്റ് ഗ്രൂപ്പുകൾക്കായി ടയർ II / ടയർ III നഗരങ്ങളിലും പട്ടണങ്ങളിലും അവരുടെ പ്രാദേശിക ഭാഷകളിലും സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസ പരിപാടികൾ സംഘടിപ്പിക്കപ്പെടുന്നു.

▶ സെബിയുടെ പ്രോഗ്രാമുകൾ സന്ദർശിക്കുക:

ഈ പ്രോഗ്രാമുകൾക്കായി സെബി ഓഫീസുകൾ സന്ദർശിക്കുന്ന കോളേജ്, സ്കൂളുകൾ, പ്രൊഫഷണൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള വിദ്യാർത്ഥികൾക്കായി നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ നടത്തപ്പെടുന്നു.

▶ പ്രാദേശിക സെമിനാറുകൾ:

സ്റ്റോക്ക് കൈമാറ്റ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഡിപ്പോസിറ്ററികൾ, എഎംഎഫ്ഐ, കമ്മോഡിറ്റീസ് ഡെറിവേറ്റീവ് എകൈമാറ്റ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയുമായി സഹകരിച്ച് സെബി നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ നടത്തപ്പെടുന്നു.

▶ നിക്ഷേപക അസോസിയേഷനുകൾ (ഐഎ-കൾ) മുഖേനയുള്ള നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ:

സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് സംബന്ധിച്ച നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ സെബി അംഗീകരിച്ച ടയർ II / ടയർ III നഗരങ്ങളിൽ / പട്ടണങ്ങളിലെ നിക്ഷേപക കുട്ടായ്കൾ (ഐഎ-കൾ) സംഘടിപ്പിച്ചു.

▶ കമ്മോഡിറ്റീസ് ഡെറിവേറ്റീവ് ട്രെയിനർമാർ (സിടിഎസ്) മുഖേനയുള്ള നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ:

ടയർ II / ടയർ III നഗരങ്ങളിൽ / പട്ടണങ്ങളിലെ, സെബി അംഗീകരിച്ച കമ്മോഡിറ്റീസ് ഡെറിവേറ്റീവ് പരിശീലകന്മാർ (സിടിഎസ്) സംഘടിപ്പിച്ച കമ്മോഡിറ്റീസ് ഡെറിവേറ്റീവുകളിലെ നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ.

▶ സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് പരിശീലകന്മാർ (എസ്എംഎആർടി) വഴിയുള്ള നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ:

സെബി അംഗീകരിച്ച സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റ് പരിശീലകന്മാർ (എസ്എംഎആർടി) ടയർ II / ടയർ III നഗരങ്ങളിൽ / പട്ടണങ്ങളിൽ സംഘടിപ്പിച്ച സെക്യൂരിറ്റീസ് മാർക്കറ്റിലെ നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികൾ.

ഈ നിക്ഷേപക ബോധവൽക്കരണ പരിപാടികളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ സെബി നിക്ഷേപക വെബ്സൈറ്റിൽ കാണാം: <http://investor.sebi.gov.in>

പതിവ് ചോദ്യങ്ങളും ഓൺലൈൻ വിഭവങ്ങളും
ഇനിപ്പറയുന്ന വെബ്സൈറ്റുകളിൽ ലഭ്യമാണ്:

വെബ്സൈറ്റ്:	www.sebi.gov.in
ഇൻവെസ്റ്റർ 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

സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ
സെബി ഭവൻ
പ്ലോട്ട് നമ്പർ സി 4-എ, 'ജി' ബ്ലോക്ക്, ബാനൂർ കൂർള കോംപ്ലക്സ്, ബാനൂർ
(ഇന്ത്യ), മുംബൈ - 400 051
ഫോൺ: +91-22-26449000 / 40459000 | വെബ്സൈറ്റ്: www.sebi.gov.in
നിക്ഷേപകൻ വെബ്സൈറ്റ്: <http://investor.sebi.gov.in>
ഇൻററാക്ടീവ് വോയ്സ് റെസ്പോൺസ് സിസ്റ്റം
(ഐവിആർഎസ്): ഫോൺ: + 91-22-26449950 / 40459950 ടോൾ
സൗജന്യ നിക്ഷേപ ഹെൽപ്പ് ലൈൻ: 1800 22 7575, 1800 266 7575
നിക്ഷേപക പരാതികൾക്ക്: <https://scores.gov.in>

ബിഎസ്ഇ ലിമിറ്റഡ്
25th നില, പി. ജെ. ടവേഴ്സ്, ദലാൽ സ്ട്രീറ്റ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001
ഫോൺ: : 022 22721233/34
വെബ്സൈറ്റ്: www.bseindia.com ഇ-മെയിൽ വിലാസം: is@bseindia.com

നാഷണൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ഡിപ്ലോസിറ്ററി ലിമിറ്റഡ്
ട്രേഡ് വേൾഡ്, 'A' വിംഗ്, 4, 5 നിലകൾ, കമല മിൽസ് കോംപൗണ്ട്,
ലോവർ പരേൽ, മുംബൈ - 400 013
ഫോൺ: (022) 2499 4200 | ഫാക്സ്: (022) 2497 6351
ഇൻവെസ്റ്റർ ഹെൽപ്പ് ലൈൻ നമ്പർ : 1800 1020 990 / 1800 224 430
വെബ്സൈറ്റ്: www.nsdl.co.in

നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
എക്സ്ചേഞ്ച് പ്ലാസ, സി -1, ബ്ലോക്ക് ജി, ബാനൂർ കൂർള കോംപ്ലക്സ്,
ബാനൂർ (ഇ), മുംബൈ - 400 051
ഫോൺ നമ്പർ: (022) 26598100 - 8114
ഫാക്സ് നമ്പർ: (022) 26598120

സെൻട്രൽ ഡിപ്ലോസിറ്ററി സർവീസസ് (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
മാരത്തൺ ഫ്യൂച്ചർ, എ വിംഗ്, 25 നില, മഹൽലാൽ മിൽസ്
കോമ്പൗണ്ട്, എൻ. എം. ജോഷി മാർഗ്ഗ്,
ലോവർ പരേൽ (ഇന്ത്യ), മുംബൈ - 400 013.
ടോൾ ഫ്രീ ഹെൽപ്പ് ലൈൻ: 1800-200-5533
വെബ്സൈറ്റ് : www.cdslindia.com

മെട്രോപൊളിറ്റൻ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്
വിബ്ലിയാർ ടവേഴ്സ്, നാലാം നില, പ്ലോട്ട് നമ്പർ സി -62,
എതിർവശം. ട്രിഡന്റ് ഹോട്ടൽ ബാനൂർ കൂർള കോംപ്ലക്സ്, ബാനൂർ
(ഇന്ത്യ), മുംബൈ - 400 098 ഓഫീസ്: +91 22 6112 9000