



سرمایہ کاروں کی آگاہی کے لئے

رہنمای (گائیڈ)

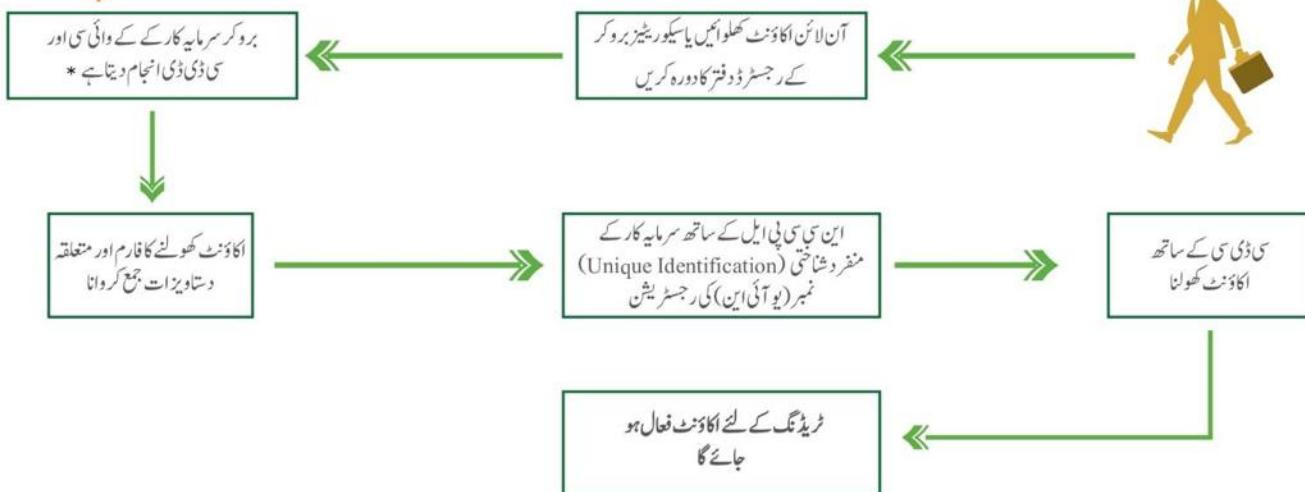
پاکستان اسٹاک ایکچیچن لمبیڈ (پی ایس ایکس) کی جانب سے سرمایہ کاروں کے لیے معلوماتی گائیڈ سرمایہ کاری کرنے والے افراد کو ان کے حقوق اور ذمہ داریوں کے بارے میں آگاہ کرنے اور حصص مارکیٹ اور فیوچرز کنٹرکٹ میں ٹریڈنگ کرتے وقت محتاط رہو یہ اپنانے کے لیے جاری کی جا رہی ہے یہ گائیڈ حصص کی تجارت اور سیٹلمنٹ نیز سرمایہ کاروں کے تحفظ سے متعلق کچھ اہم دفعات کی وضاحت کرتا ہے۔

ڈسکلیئری: سرمایہ کاروں کو اس گائیڈ کو تمام قابل اطلاق ریگولیری دفعات کی جامع اور تشریعی کے طور پر نہ سمجھیں۔ سرمایہ کاروں کے مفاد میں انہیں مزید مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ سیکیورٹیز ایڈا یکچیچن کیمیشن آف پاکستان (ایس ایس سی پی)، پی ایس ایکس، سینٹرل ڈیپازٹری کمپنی آف پاکستان لمبیڈ (سی ڈی سی) اور نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان لمبیڈ (این سی سی پی ایل) کے وضع کردہ قابل اطلاق سیکیورٹیز قواعد و ضوابط کا اپنے حقوق اور ذمہ داریوں کے بارے میں جاننے کے لیے مطالعہ کریں۔

ضروری وضاحت

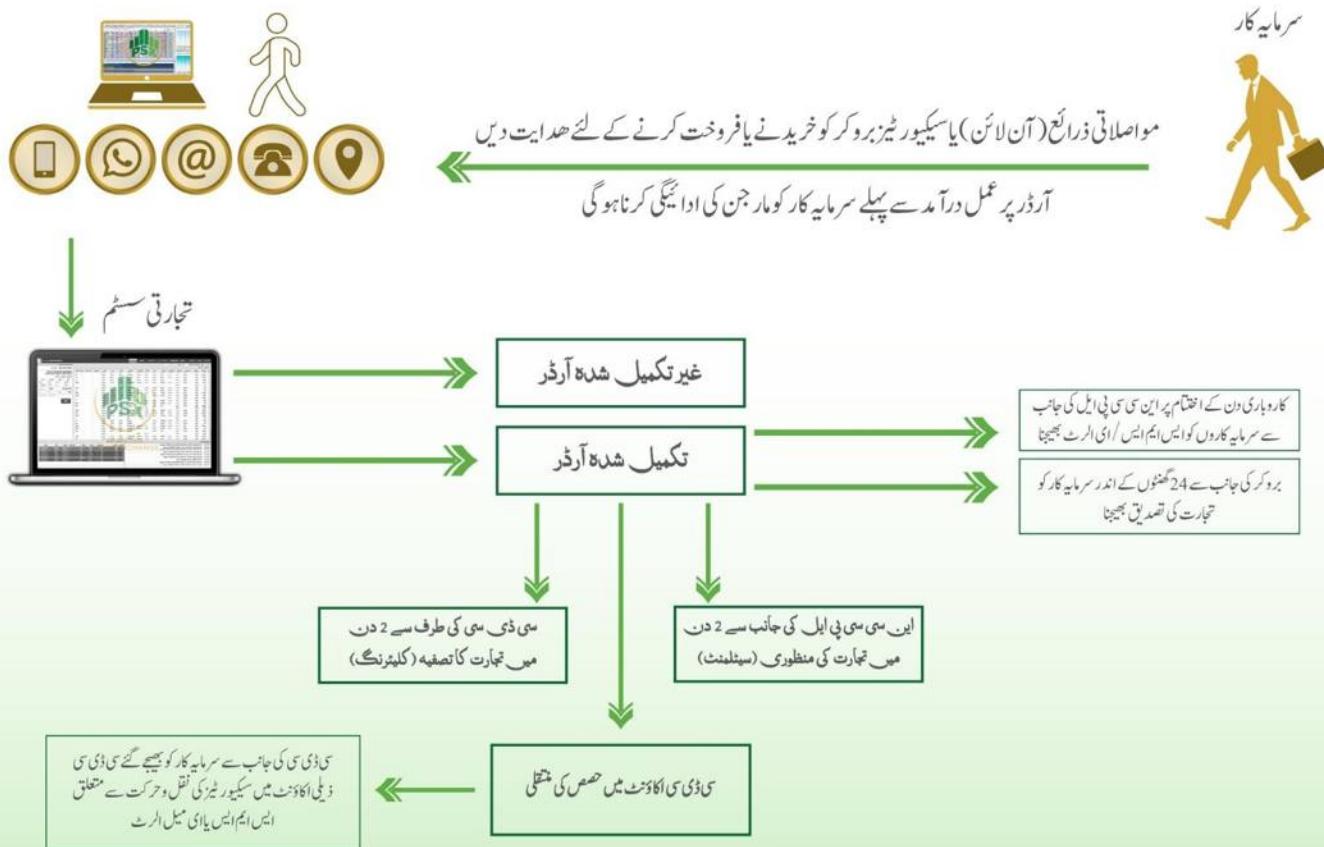
پاکستان اسٹاک ایکچیچن (پی ایس ایکس) کی سرمایہ کاروں کے لیے معلوماتی گائیڈ (Investor Awareness Guide) کا اردو ترجمہ صرف سرمایہ کاروں اور عوام الناس کی آگاہی اور رہنمائی کے لیے پیش کیا جا رہا ہے تاہم کسی قانونی تقاضے اور حوالے کے لیے انگریزی متن کو ہی حتی تصور کیا جائے گا

اکاؤنٹ کھولنے کے عوامل



* کے دائی اور سی ذی ذی: اپنے سفر اور سفر کی مناسب تندی کو جائز

تجارت کے عوامل



فہرست مضمایں

صفہ نمبر	عنوان	نمبر شمار
18	اپنے بروکر ز اور ان کی رجسٹرڈ برانچوں کو جانا	.1
18	اپنے نام سے اکاؤنٹ کھولنا	.2
18	کسٹریلیشن شپ فارم پر کرنا	.3
19	سہولت اکاؤنٹ اور آسان کے وائی سی فارم پر کرنا	.4
19	صارفین کے اکاؤنٹ کھولنا	.5
20	اکاؤنٹ کی سہولت کاری / کسٹریلیپ سینٹر	.6
20	اپنے کسٹر کو جانتے کی آر گنائزیشن کو سٹرالائزڈ کرنا	.7
21	کسٹر ز کولازمی ٹیرف اسٹر کجر کی فرائی	.8
21	سی آر ایف، سہولت فارم، کے وائی سی فارم اور این سی پی پی ایل کے منفرد شناختی نمبر (UIN) ڈیتا بیس میں برقرار معلومات کی کیمانیت	.9
21	کسٹر ز کی رقم اور سیکورٹیز کی علیحدگی کی شراکت	.10
21	سیکورٹیز بروکر ز کی صارفین کے غیر استعمال شدہ فنڈز پر کمائے گئے منافع کی تقسیم	.11
21	ٹریڈنگ آرڈر / ہدایات	.12
22	آن لائن ٹریڈنگ	.13
22	ٹریڈنگ کے دوران کسٹر ز کی ذمہ داریاں اور فراءض	.14
22	مار جن جمع کرنے کے لیے کسٹر ز کی ذمہ داری	.15
23	اوائیگی (پے منٹ) کے ذرائع / ارسید	.16
23	ٹریڈنگ کی تقدیمات کی فرائی	.17
24	سیکورٹیز ٹریڈنگ کے لیے این سی سی پی ایل اور سی ڈی سی کی طرف سے ایس ایم ایس اور / یا ای ار ایس	.18
24	سی ڈی سی کی جانب سے سیکورٹیز کی پوزیشن کی تقدیق	.19
24	کیش اور سیکورٹیز پوزیشن ظاہر کرنے کے لیے مجرکی تفصیلات حاصل کرنے کا حق	.20
24	پی ایس ایکس بروکر ز کی طرف سے سہ ماہی اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ کی لازمی فرائی	.21
25	سی ڈی سی میں انویسٹ اکاؤنٹ کھولنے کی سہولت	.22
25	این سی سی پی ایل کے این سی ایس اور سی ڈی سی کے ڈی ایس ایس کے ذریعے ٹریڈنگ کی برادرست سیٹلمنٹ	.23
25	این سی سی پی ایل کے یو آئی این انفار میشن سسٹم کے ذریعے آن لائن رسائی	.24
25	مقررہ درسک ڈس کلوژر دستاویز	.25
25	کسٹر ز کو مقررہ خاص ریٹرن کی گارنٹی دینے کی ممانعت	.26
26	شکایت کے ازالے کا طریقہ کار	.27
26	ایس ای سی پی، پی ایس، سی ڈی سی، این سی پی پی ایل اور جم پوچی کی ویب سائٹ کا با قاعدگی سے وズٹ	.28
26	اس گائیڈ میں استعمال کی جانے والی بنیادی اصطلاحات کی تعریف	.29
27	سیکورٹیز مارکیٹ میں ٹریڈنگ کا عمومی عمل	.30

1. اپنے بروکر اور ان کی رجسٹرڈ برانچوں کو جانا:

سیکیورٹیز بروکر (لائنس) اور آپریشنز (ریگولیشن) 2016 جو سیکیورٹیز ایکٹ، 2015 کے تحت بنائے گئے ہیں پی ایس بروکر کے افعال کو انجام دینے کے لیے ایک بروکر کو ایس ای سی پی کے ساتھ لاٹسنس یافتہ اور سیکیورٹیز بروکر کے طور پر رجسٹرڈ ہونا ضروری ہے۔ پی ایس ایکس بروکر زکری رجسٹریشن کی تفصیلات کی تقدیم کرنا پہلا احتیاطی قدم ہے جو تمام سرمایہ کاروں کو اس بات کو یقینی بنانے کے لیے اٹھاتا چاہیے کہ وہ ایک رجسٹرڈ شخص کے ذریعے اور رجسٹرڈ آفس / برانچ آفس میں ٹریڈنگ کریں۔ لہذا سرمایہ کاروں کو چاہیے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر کے ساتھ کاروبار شروع کرنے سے پہلے درج ذیل معلومات اور دیگر متعلقہ تفصیلات حاصل کریں جن میں انکی رجسٹریشن کی تفصیلات شامل پی ایس ایکس کی ویب سائٹ www.psx.com.pk پر

وستیاب ان کے رجسٹرڈ برانچ / دفاتر سے متعلق تفصیلات کے ساتھ ملائیں۔

(الف) ایس ای سی پی کی طرف سے تفویض کردہ بروکر لائنس نمبر؛

(ب) پی ایس ایکس کی طرف سے تفویض کردہ ٹریڈنگ راء ٹس ائیئر ملمنٹ سرٹیفکیٹ نمبر، اور

(پ) رابطہ کی تفصیلات شامل ویب سائٹ، ہیلپ لائن نمبر وغیرہ۔

مندرجہ بالا تصدیق بہت ضروری ہے کیونکہ اگر آپ کسی غیر رجسٹرڈ شخص / پارٹی کے ساتھ کاروبار کرتے ہیں جو بعد میں آپ کی رقم اور / یا سیکیورٹیز میں غبن کرتا ہے یا کاروبار سے باہر ہو جاتا ہے، تو آپ کے پاس اپنی رقم کی وصولی یا کمیشن یا کیپشن مارکیٹ کے دوسرا سے اداروں پر ایس ایکس، این سی سی پی ایسی ڈی سی کے پاس شکایت درج کرنے کا حق حاصل نہیں ہو گا۔ لہذا اس کی پرزو رکاویت کی جاتی ہے کہ تمام سرمایہ کار اس بات کو یقینی بنائیں کہ وہ رجسٹرڈ پی ایس ایکس بروکر اور اپنی رجسٹرڈ برانچ / دفاتر کے ذریعے ذیل کریں۔

2. اپنے نام سے اکاؤنٹ کھولنا:

کسٹر ز کے اپنے بہتر خدا کے لیے ضروری ہے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر کے ساتھ اپنے نام پر ٹریڈنگ اکاؤنٹ کھولیں اور خود اسے چلاکیں۔ تاہم اگر کسٹر کسی قابل اعتماد شخص کو ٹریڈنگ اکاؤنٹ چلانے کی اجازت دینا چاہتا ہے، تو اسے اکاؤنٹ کھولنے وقت پی ایس ایکس بروکر کے پاس اس کے لیے تحریری اجازت دینی ہو گی۔ کسٹر کے ریکارڈ میں بھی اس اجازت نامے کی ایک کاپی ہوئی چاہیے۔

کسٹر ز کو یہ نوٹ کرنا چاہیے کہ وہ کسی بھی نتائج کے ذمہ دار خود ہوں گے جن میں نقصانات اور دعوے شامل ہیں جو ان کی جانب سے مجاز فراد کی ہدایات پر ان کے اکاؤنٹ میں کیے گئے لین دین کی وجہ سے پیدا ہو سکتے ہیں۔ براہ کرم یہ ذہن نشین رہے کہ اس طرح کی اجازت سے اختیارات کے غلط استعمال کا خطہ ہوتا ہے اور یہ دھوکہ دہی کا باعث بن سکتا ہے۔ لہذا کسٹر ز کو اپنے اکاؤنٹ میں ہونے والی کسی بھی بوگس سرگرمی کو ذہن میں رکھنے کی ضرورت ہے اور احتیاط سے ایک ایسے شخص کو منتخب کرنے کی ضرورت ہے جو اپنے اکاؤنٹ کو چلانے کا مجاز ہو گاتا کہ یہ یقینی بنا یا جاسکے کہ ان کے اکاؤنٹ میں ہونے والی تمام ٹریڈنگ کے بارے میں انہیں پتا ہو۔

3. کسٹر ریلیشن شپ فارم (CRF) پر کرنا:

جب تک کہ متعلقہ قوانین اور ضوابط میں واضح طور پر فراہم نہ کیا گیا ہو، پی ایس ایکس بروکر کو اپنے ہر صارف کے لیے کسٹر ریلیشن شپ فارم (CRF) کو اپنائے کی ضرورت ہے۔ CRF انفرادی اور کارپوریٹ کسٹر ز کے لیے الگ الگ تجویز کیا گیا ہے۔ CRF معابرے کا ایک بنیادی ذریعہ ہے جس میں کم از کم شرائط و ضوابط شامل ہیں جن پر پی ایس ایکس بروکر اور اس کے کسٹر ز پر عمل کرنے کا مکالم طور پر لازم ہے۔

کسٹر ز کے لیے لازمی ہے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر کے ذریعے فراہم کردہ CRF کے تمام متعلقہ فیلڈز کو پُر کریں جو اپنے کسٹر ز کے لیے اسٹاک مارکیٹ میں ٹریڈنگ شروع کرنے اور اپنی سیکیورٹیز کی تحویل اور سیملنٹ کے لیے ہے۔ مزید برآں، کسٹر ز ان فیلڈز کو ختم کر سکتے ہیں جو یا تو غیر متعلقہ ہیں یا قابل اطلاق نہیں ہیں۔ یہ اس بات کو یقینی بنائے گا کہ فارم میں مذکور تمام معلومات ان کے علم میں ہیں اور ان کے علم کے بغیر کوئی دوسری معلومات شامل نہیں کی جاسکتیں۔ CRF میں درست، مکمل اور موجودہ معلومات کی فراہمی اور کسٹر ز کی طرف سے معاون دستاویزات کی فراہمی ان کی شاخت قائم کرنے اور ریگولیٹر ز کو موثر طریقے سے ان کی خدمت کرنے کے قابل بنانے کے لیے ضروری ہے۔ کسٹر ز کو CRF کے تمام شرائط و ضوابط کو پڑھنا اور سمجھنا چاہیے اور اپنے پی ایس ایکس بروکر سے CRF کی ایک کاپی حاصل کرنی چاہیے جس پر کسٹر اور پی ایس ایکس بروکر کے دستخط شدہ ہوں جو معلومات اور ریکارڈ کے مقاصد کے لیے ہو۔ پی ایس بروکر کو سی آر ایف اپنے اپنے نام پر اپنے صارفین کے لیے اپنانا ضروری ہے جو پی ایس ایکس کے ضوابط کے باب 4 سے ضمیمہ 1 میں تجویز کیا گیا ہے۔

نوٹ: پی ایکس ایکس کے ضوابط پی ایکس کی ویب سائٹ www.psx.com.pk کے قانونی فریم ورک سیکشن میں دستیاب ہیں۔

4. سہولت اکاؤنٹ اور آسان کے والی سی فارم پر کرتا:

- انفرادی کسٹمرز کے پاس پی ایس ایکس بروکر کے ساتھ سہولت اکاؤنٹ کھولنے کا اختیار ہے۔ سہولت اکاؤنٹ کی چند اہم خصوصیات جو اسے عام اکاؤنٹ سے ممتاز کرتی ہیں درج ذیل ہیں:
- (الف) سہولت اکاؤنٹ کھولنے والے انفرادی کسٹمرز اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC) نظام کے ساتھ مشروط ہیں۔
 - (ب) زیادہ سے زیادہ پوزیشن کی حد جو ایک کسٹمر لے سکتا ہے 1,000,000 پاکستانی روپے ہے۔
 - (پ) 1,000,000 پاکستانی روپے تک کی خالص ٹریڈنگ کسٹمرز کر سکتے ہیں۔
 - (ج) صرف ایک مقامی انفرادی سرمایہ کارپی ایس ایکس بروکر کے ساتھ سہولت اکاؤنٹ کھول سکتا ہے۔ اور
 - (د) صرف ریئی ڈیلپوری کنشریکٹ مارکیٹ میں ٹریڈنگ کی اجازت ہے۔

سہولت اکاؤنٹ کی سہولت بھی CKO نظام کے تحت آتی ہے جس کے تحت سہولت اکاؤنٹ کھولنے کے خواہ شند کسٹمر کو بائیو میٹرک IBAN اور موبائل نمبر کی تصدیق کے عمل سے گزرنا پڑتا ہے۔ مزید برآں، یہ سہولت KYC کے آسان تقاضوں کے ساتھ KIS میں (جائزہ میڈیریز) (AIs) کو بھی فراہم کی گئی ہے۔

سہولت اکاؤنٹ کے بارے میں مزید تفصیلات کے لیے، براہ کرم PSX نوٹ نمبر PSX/N-740/Mوخر 17 جون 2019، PSX نوٹ نمبر PSX/N-33/Mوخر 10 جنوری 2020 اور PSX نوٹ نمبر PSX/N-759/Mوخر 24 جولائی 2023 ملاحظہ کریں جو پی ایس ایکس کی ویب سائٹ پر درستیاب ہیں۔

5. صارفین کے اکاؤنٹ کھولنا:

(الف) آن لائن اکاؤنٹ کھولنا:

پی ایس ایکس بروکر زو قاتو قاتی ایکس کی طرف سے بیان کردہ شرائط و ضوابط کے مطابق کسی مجاز ادارے کی خدمات کا استعمال کرتے ہوئے کسٹمر کا آن لائن اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔ پی ایس ایکس بروکر ز سینٹر لائزڈ گیٹ وے پورٹل کے ذریعے ڈیجیٹل طور پر آن بورڈ اکاؤنٹس بھی کھول سکتے ہیں۔ پی ایکس بروکر ز اس بات کو یقینی بنائیں گے کہ آن لائن اکاؤنٹ تمام قابل اطلاق ریگویٹری تقاضوں کو پورا کرنے کے بعد کھولے جائیں جن میں کسٹمرز کی مطلوبہ تصدیق اور مستعدی سے عمل کرنا، دستاویزات معلومات جمع کرنا اور پی ایکس یا پی ایس کی طرف سے تجویز کردہ دیگر ضروریات یا شرائط کو پورا کرنا شامل ہے جو آن لائن اکاؤنٹ کھولنے سے متعلق ہیں۔

(ب) پاکستان میں بینکوں کے ذریعے شیرکرده KYC معلومات کی بنیاد پر رہائی پاکستانیوں کا اکاؤنٹ کھولنا:

پی ایس بروکر ایک مقامی کسٹمر کا اکاؤنٹ بھی کھول سکتے ہیں جو جو پاکستان میں کسی بینک، مانیکر و فناں بینک، نان بینکنگ فناں کمپنیوں یا کسی دوسرے ادارے کے ساتھ اکاؤنٹ رکھتا ہے جسے ایس ای پی (مشترکہ طور پر مجاز ادارہ کہا جاتا ہے)۔ ایسی شرائط و ضوابط پر اختیار دے جو پی ایکس کی طرف سے بیان کردہ طریقہ کار میں بیان کی گئی ہیں یا جس میں و قاتو قاتر میم کی جاتی ہے۔

(پ) پاکستان میں بینکوں کے ذریعے اشتراک کردہ KYC معلومات کی بنیاد پر غیر مقیم پاکستانیوں (NRP) کا اکاؤنٹ کھولنا:

ایک غیر مقیم پاکستانی کسی بھی نامزد پاکستانی بینکوں کے آن لائن پورٹل (RDA) میں بینک اکاؤنٹ کھول سکتا ہے اور مختلف اشاعت جات کی کلاسوس جیسے کہ نیشنل سیونگ اسکیم، گورنمنٹ سیکیورٹیز، لسٹڈ کمپنیوں کی سیکیورٹیز (REI - Roshan Equity Investment) میوچل فنڈز وغیرہ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کر سکتا ہے۔

جب NRP کیپٹل مارکیٹ (REI) میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرے گا تو NRP کو بینک کے پورٹل پر فراہم کردہ نامزد پی ایس ایکس بروکر ز کی فہرست میں سے انتخاب کرنا ہو گا اور پی ایکس بروکر کے ساتھ اکاؤنٹ کھولنے کے لیے درکار کوئی بھی اضافی معلومات بینک کو فراہم کرنی ہو گی۔ اس طرح کی اضافی معلومات کو بینک کے ذریعے منتخب پی ایکس بروکر اور NCCPL کو بنانے کے لیے آگے منتقل کرنے کے لیے CDC کو منتقل کیا جائے گا۔ پی ایکس بروکر اپنا KYC اور CDD کرے گا اور ٹریڈنگ اکاؤنٹ کھولنے کے بارے میں NRP اور CDC سے تصدیق کرے گا۔

مزید تفصیلات کے لیے، قارئین کو پی ایکس کے ضوابط کی شق 4.15 کا مطالعہ کرنا چاہیے

6. اکاؤنٹ کی سہولت کاری / کسٹمر ہلپ سینٹر ز:

اکاؤنٹ کی سہولت / کسٹمر ہلپ سینٹر ز کا مطلب پی ایکس بروکر کی جانب سے کھو لے گئے ایسے سٹر ز ہیں جو ایسی سرگرمیوں کو دیکھیں گے جیسا کہ پی ایکس ریگولیشنز کے باب 22 A میں بیان کیا گیا ہے۔ ان سٹر ز میں مجاز اخراجی کالیز آف شامل ہے جس میں کمرشل بینک، اشائجات کی انتظامی کمپنی، انشورنس کمپنی یا کوئی اور ادارہ شامل ہے جو کہ ایکس اسی پی کی پیشگی منظوری کے ساتھ پی ایکس کی جانب سے بیان کی گئی ہو۔

پی ایکس کے ضوابط کے باب 22 کے مطابق برائج آف کھولنے کے علاوہ پی ایکس بروکر ز پی ایکس کے ضوابط کے باب 22 A کے مطابق سٹر ز بھی کھول سکتے ہیں اور ایسے سٹر ز کو اپنی مصنوعات کی مارکیٹنگ، نئے کسٹمر ز کو راغب کرنے، موجودہ کسٹمر ز کے سوالات کو حل کرنے اور خواندگی دینے، اور اپنے موجودہ کسٹمر ز کو ان کی مقامی زبان میں سہولت فراہم کرنے کے لیے استعمال کر سکتے ہیں۔ اس سے ان کے ایسے کسٹمر ز جو دور دراز علاقوں میں ہیں اور ذاتی طور پر اپنے علاقے کے قریب پی ایکس بروکر کے مجاز دفتر میں جانے میں بھی مدد ملے گی۔

سٹر میں صرف مندرجہ ذیل سرگرمیاں انجام دینے کی اجازت ہے:

- (الف) اکاؤنٹ کھولنے اور KYC تصدیقی جانچ کے انعقاد میں صارفین کی سہولت اور ہنمائی
- (ب) مارکیٹنگ کی تعلیم اور ٹیوٹوریل کے مقاصد کے لیے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم، رسک ڈسکلوزر دستاویز، سرمایہ کاروں کی آگاہی گائیڈ، ٹیرف کاڈھانچہ اور کوئی پرنٹ یا لیٹر انک مواد کی فراہمی
- (پ) کسٹمر ز کے مسائل اور شکایات کا ازالہ اور
- (ج) کوئی دوسری سرگرمی جس کی پی ایکس کی طرف سے اجازت ہو سکتی ہے۔

سٹر کے اندر درج ذیل سرگرمیوں کی ممانعت ہے:

- (الف) اپنے اکاؤنٹ یا کسٹمر ز کے اکاؤنٹ سے ٹریڈنگ سرگرمیاں
- (ب) اپنے کسٹمر ز کو سرمایہ کاری کی مشاورتی خدمات یا تجارتی سفارشات کی فراہمی
- (پ) گاہوں سے / کونکر سید / اداگیں
- (ج) پی ایکس یا کسی تیسرے فریق سے حاصل کردہ ٹریڈنگ ٹریننگ یا کوئی بھی تجارتی متعلقہ اپلی کیشنز کی تنصیب
- (و) سسٹم آپریٹر / تاجریوں کی تعیناتی
- (ز) اکاؤنٹس، ریکارڈ وغیرہ کا حساب رکھنا اور
- (ف) کوئی دوسری سرگرمی جس پر پی ایکس کی طرف سے ممانعت ہو سکتی ہے۔

یہ نوٹ کرنا ضروری ہے کہ یہ سٹر ز پی ایکس کے ضوابط کے تحت فراہم کردہ درج ذیل تعریفوں کے اندر نہیں آتے ہیں۔

- (الف) بروکر کا مرکزی دفتر
- (ب) ہیڈ آف اور
- (پ) دفتری برائج آف

پی ایکس بروکر کی ذمہ داریوں اور سینٹر کے حوالے سے پی ایکس کے اختیارات کے بارے میں مزید تفصیلات کے لیے، قارئین کو پی ایکس کے ضوابط کا باب 22A کا مطالعہ کرنا چاہیے۔

7. اپنے کسٹمر کو جاننے کی آرگنائزیشن کو سٹر لائزڈ کرنا:

سینٹر لائزڈ (CKO) Know Your Customer KYC (CKO) روکز، 2017 وفاقی حکومت نے سیکورٹیز ایکٹ 2015 کے تحت جاری کیے ہیں۔ ان CKO روکز کے تحت NCCPL کو CKO کے طور پر کام کرنے کا لائنس دیا گیا ہے۔ نتیجے کے طور پر NCCPL نے اس کے مطابق اپناریگولیٹری فریم ورک تیار کیا ہے اور کسٹمر ز کے لیے CYK فارم کی وضاحت کی ہے۔

ایک بار جب CKO نے کسی کسٹر کے لیے KYC کا عمل انجام دے دیا اور KYC انفارمیشن سسٹم KIS میں تمام تفصیلات فراہم کر دیں، تو ایسے کسٹر / متعلقہ مجاز ائمپلیئری (AI) کو CKO کے ساتھ مکمل KYC عمل دوبارہ شروع کرنے کی ضرورت نہیں ہوگی۔ مثال کے طور پر ایس ایکس بر و کر A کے کسٹر کو KYC فارم کو PSX بر و کر B کے ساتھ دوبارہ بھرنے کی ضرورت نہیں ہوگی۔

8. کسٹر ز کو لازمی ٹیرف اسٹر کچر کی فراہمی:

ہر پی ایس ایکس بر و کر اپنے صارفین کو درج ذیل معلومات پر مشتمل CRF اور سہولت فارم سے منسلک ٹیرف شیدول فراہم کرنا لازم ہے

الف) کمیشن کی شرح اور کوئی چار جز

ب) قابل اطلاع ریگولیٹری یوویز بیجنی پی ایس ایکس، سی ڈی سی، این سی سی پی ایل اور ایس ای سی پی وغیرہ کی ٹریڈی یا لین دین کی فیس اور

پ) قابل اطلاع قانونی محصولات یعنی وفاقی اور صوبائی حکومتوں کے ٹکس اور ڈیوٹی

صارفین کو اکاؤنٹ کھولنے کے وقت اپنے پی ایس ایکس بر و کر سے مذکورہ ٹیرف شیدول کی ایک کاپی حاصل کرنی چاہیے اور لین دین کی لگت کا تین کرنے کے لیے اسے پڑھنا چاہیے۔ پی ایس ایکس بر و کر کو اپنے کسٹر ز کی رضامندی، دستخط کے ذریعے یا ڈیجیٹل ذرائع استعمال کرتے ہوئے یا بصورت دیگر تحریری ٹکل میں حاصل کرنی چاہیے۔

اوپر پوائنٹ (ب) اور (پ) میں مذکورہ ٹیرف شیدول میں کسی تبدیلی کی صورت میں پی ایس ایکس بر و کر کو اس میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع اس تبدیلی کی موثر تاریخ سے سات (07) کام کے دونوں کے اندر اپنے کسٹر ز کو بتانی ہوگی۔ تاہم، پوائنٹ (الف) میں مذکورہ ٹیرف میں کوئی بھی تبدیلی کسٹر ز کو بتائے جانے کے بعد کم از کم 30 دن یا پی ایس ایکس کی طرف سے بتائی گئی زیادہ دونوں کی موثر تاریخ سے پہلے لا گو ہوگی۔ تبدیلی کو تحریری طور پر موافقات کے ذریعہ بتانا ہو گا جیسا کہ؛ اور سہولت فارم کے تحت فراہم کیا گیا ہے۔

9. سی آر ایف، سہولت فارم، کے وائی سی فارم اور این سی پی پی ایل کے منفرد شناختی نمبر (UIN) ڈیٹا بیس میں برقرار معلومات کی یکسانیت:

یہ ضروری ہے کہ KYC فارم اور CRF میں فراہم کردہ کسٹر کی معلومات این سی پی ایل کے یو آئی این ڈیتا بیس میں فراہم کردہ معلومات سے مماثلت رکھتی ہو۔ کسٹر ز کو اس بات کو تین بنا نا چاہیے کہ ان کی رجسٹریشن کی تفصیلات جیسے کہ شناختی کارڈ نمبر، موبائل نمبر، ای میل پتہ اور رہائشی پتہ کے وائی سی فارم ، CDC CRF کے سینٹرل ڈیاٹری سسٹم (CDS) اور NCCPL کے نیشنل کلیئر ٹنگ ایڈیشنل سسٹم (NCSS) میں درست طریقے سے درج ہیں۔ مزید، صارفین کو معلومات کی درستگی اور مکمل ہونے کی تصدیق کے بعد پی ایس ایکس بر و کر کے ذریعے فراہم کردہ CDC پوسٹ کردہ رپورٹ پر دستخط کرنا تائیں بنا نا چاہیے۔

10. کسٹر ز کی رقم اور سیکورٹیز کی علیحدگی کی شرائط:

پی ایس ایکس بر و کر ز کی قانون کے تحت ایک حقیقی ذمہ داری ہے کہ وہ اپنے کسٹر ز کی رقم اور سیکورٹیز کو ان کے اپنے اثاثوں سے مکمل طور پر الگ رکھیں اور انہیں ہر وقت محفوظ رکھیں۔ کسی بھی پی ایس ایکس بر و کر کو کسی بھی صورت میں کسٹر ز کے فنڈر اور سیکورٹیز کو اپنے مقصد / فائدے کے لیے غیر مجاز استعمال کرنے کی اجازت نہیں ہے۔

11. سیکورٹیز بر و کر ز کی صارفین کے غیر استعمال شدہ فنڈر پر کمائے گئے منافع کی تقسیم:

پی ایس ایکس پر لازم ہے کہ وہ متعلقہ کسٹر ز کو ان کے غیر استعمال شدہ بیلنس کے تابع سے وہ منافع کو منتقل کریں جو بینک کے ذریعے کریڈٹ کیا جاتا ہے، اگر اس طرح کے فنڈر منافع والے بینک اکاؤنٹ میں رکھے جاتے ہیں۔ کوئی بھی کسٹر جو منافع حاصل نہیں کرنا چاہتا اسے اپنے پی ایس ایکس بر و کر کو تحریری طور پر اس کی وضاحت کرنی چاہیے۔

12. مریڈنگ آرڈر / ہدایات کی جگہ:

کسٹر ز ہر ٹریڈ کے لیے انٹرنیٹ سے منسلک ٹریڈنگ نظام کے ذریعے پی ایس ایکس بر و کر ز کو تحریری طور پر، زبانی طور پر بر و کر ز کی مخصوص ریکارڈ شدہ ٹیلی فون لائن (زبانوں) کے ذریعے تحریری طور پر جسٹرڈ ای میل ایڈریس / موبائل / فیکس / خط کے ذریعے، یا انٹرنیٹ پر میں آن لائن موافقات کے منتشر شدہ ذرائع کے ذریعے آرڈر کے لیے بدایت دے۔ کسٹر ز کو آرڈر کی بدایات دیتے وقت مناسب خیال اور بر وقت کام لیتا چاہیے اور واضح طور پر بتانا چاہیے کہ آیا آرڈر خرید، فروخت یا مختصر فروخت کا آرڈر ہے۔

کسٹر ز کی طرف سے مندرجہ بالا طریقوں میں سے کسی کے ذریعے دیے گئے تجارتی آرڈر میں متعلقہ تفصیلات کی وضاحت ہونی چاہیے جیسے کہ خریدے یا فروخت کیے جانے والے سیکیورٹیز اور / یا مستقبل کے معابدوں کا نام اور تعداد، لین دین کی نوعیت اور قیمت کی حد اگر کوئی ہے، وغیرہ

گاپ کو درج ذیل باتوں کا خیال رکھنا چاہیے:

(الف) شارٹ شیئر (یعنی پہلے سے موجود چیز کے بغیر باقاعدہ مارکیٹ میں فروخت ہونے والے حصہ یا سی ڈی ایس اکاؤنٹ میں دستیاب حصہ لیکن کلاں یا ملکی اکاؤنٹ کے پاس این سی ڈی پی ایل میں ایں ایل بی مارکیٹ کے ذریعے ایں ایل بی کا معابدہ ہے) کی ریڈی مارکیٹ میں اجازت ہے۔

(ب) سیل آرڈر و نیئے کے وقت بلینک سیل (یعنی پہلے سے موجود چیز کے بغیر فروخت یا CDS اکاؤنٹ میں دستیاب حصہ) کی ریڈی مارکیٹ میں سختی سے منوع ہے۔ تاہم، ڈیلیوری ایبل فیوچر کنٹریکٹ مارکیٹ میں بلینک سیل کی اجازت ہے جس کا خصوصی آرڈر 8 F وندو کے ذریعے جو کہ تجارتی نظام میں خالی فروخت کے لیے مخصوص کردہ حدود کے ساتھ مشروط ہے جو پی ایکس ضوابط کے باب 13 میں بیان کی گئی ہے۔

مزید برآں، پی ایس ایکس بروکرز کو زبانی آرڈر دینے والے کسٹر ز کو پی ایس ایکس بروکرز کو ایسے آرڈر کا تحریری تصدیق نامہ بھی فراہم کرنا چاہیے۔

13. آن لائے ٹریڈنگ:

آن لائے ٹریڈنگ سروسز کے متعارف ہونے کے ذریعے سیکیورٹیز مارکیٹ میں تجارت کو آسان، سستا اور تیز تر بنایا گیا ہے۔ اگرچہ یہ صارفین کو بہت سے فوائد فراہم کرتا ہے، لیکن آن لائے ٹریڈنگ مکمل طور پر محفوظ اور قابلِ اعتناد نہیں ہو سکتی ہے اور ٹکنیکی رکاوٹوں کی وجہ سے معلومات کی تریل یا بدایات پر عمل درآمد میں تاخیر کا سبب بن سکتی ہے۔ صارفین کے لیے یہ ضروری ہے کہ وہ آن لائے ٹریڈنگ میں شامل مطرادات کو جانیں اور اہم حفاظتی خصوصیات کے بارے میں معلومات حاصل ہیں جیسے انکرپشن، فائز اور ازیز، اینٹی وارس، مخفوط اور پیچیدہ پاس و ردا استعمال کریں، ملٹی فیکٹر تصدیق کو فعال کریں، لنس پر کلک کرنے یا نامعلوم سے ڈاؤن لوڈ کرنے سے گریز کریں یا مشتبہ ای میلز، عوامی و ائی فائی استعمال کرنے سے گریز کریں، ان کی تجارتی معلومات کو خفیہ اور مخفوظ رکھنے کے لیے باقاعدگی سے اکاؤنٹ کے اسٹیٹمنٹس اور ٹرائز بکشن ہشتری وغیرہ کو چیک کریں۔ مزید برآں کسٹر ز کو یہ اعتراف کرنا چاہیے کہ وہ آن لائے ٹریڈنگ سے یا کسی تیرے شخص کو رسانی کوڈز اور پاس ورڈز کے افشاء یا پاس ورڈز کے کسی غیر مجاز استعمال کی وجہ سے پیدا ہونے والے کسی بھی نتائج کے لیے مکمل طور پر ذمہ دار ہوں گے۔

مزید برآں، کسٹر ز کو یہ یقینی بنانا چاہیے کہ آن لائے اکاؤنٹ کھولتے وقت، تمام کیوں نیکشن لائنس یا فون سیکیورٹیز بروکر کے ملازم (مالز مین) کے ساتھ ہوتی ہے۔ اس مقصد کے لیے کسٹر ایس شخص کی تصدیق کے لیے کسی سیکیورٹیز بروکر کو اس کی آفیشل ٹیلی فون لائے (لائنز) اور / یا UAN پر کال کر سکتا ہے۔

14. ٹریڈنگ کے دوران کسٹر ز کی ذمہ داریاں اور فرائض:

کسٹر ز کو پی ایس ایکس روک بک کے باب A7 کے تحت مارکیٹ میں کنڈکٹ ریگولیشنز اور پی ایس ایکس یا ایس ای سی پی کی جانب سے وقتوں تما جاری کردہ تمام قابلِ اطلاق قوانین، قواعد، ضوابط، پالیسیوں، نوٹس، بدایات، رہنمائی خاطروں وغیرہ کی شرائط پر عمل کرنا چاہیے تاکہ ان پر عائد ریگولیٹری اور طریقہ کار کی ذمہ داریوں کی ہر وقت پوری طرح تعیل کی جاسکے۔

یہ کسٹر ز کی قانونی اور اخلاقی ذمہ داری ہے کہ وہ دینہ تاری، بروقت اور انصاف پسندی کے اعلیٰ معیار کو برقرار رکھیں اور کمپلی مارکیٹ کی سرگرمیوں میں کام کرتے وقت خالصتاً جائز طریقے سے کام کریں۔ ایک کسٹر کو تجارتی سرگرمیاں انجام دیتے وقت ناجائز کاموں میں ملوث نہیں ہونا چاہیے جیسے کہ انسائیدر ٹریڈنگ، مارکیٹ میں ہیرا پھیری یا مارکیٹ میں کوئی اور ناجائز سرگرمی جو گورنگ قوانین کے تحت منوع ہیں یا کسٹر کی طرف سے کوئی اور ایسا غیر قانونی کام مجرمانہ جرم کے مترادف ہے۔ اس کے علاوہ، ایک کسٹر جو کسی دوسرے کسٹر کو مارکیٹ میں بدانتظامی کا ارتکاب کرنے یا کرنے کی کوشش کرنے میں سہولت فراہم کرتا ہے، وہ بھی ذمہ دار ٹھہرایا جائے گا۔

15. مار جن جمع کرنے کے لیے کسٹر ز کی ذمہ داری

کسٹر ز پر تمام قابلِ اطلاق مار جن (اکسپوزر مار جن، مارک ٹوارکٹ مار جن اور کوئی دوسرا قابلِ اطلاق مار جن) جمع کرنا لازمی ہے جو پی ایس ایکس بروکر کے لیے کسی مارکیٹ میں ٹریڈنگ کے لیے ضروری ہے۔ ایسے مار جن این سی پی ایل ضوابط سے متعلق باب 2 کے شیڈول II تحت کسی بھی صورت میں جمع کرائے جاسکتے ہیں۔

16. ادائیگی (پے منٹ) کے ذرائع / رسید

کسٹمرز کے لیے یہ لازمی ہے کہ وہ پی ایس ایکس بروکرز سے تمام ادائیگیاں صرف کراس شدہ چیک / بینک ڈرافٹ / پے آرڈر زیاسی دوسرے بینکنگ چیلنجر سے اپنے نام پر وصول کریں۔ اسی طرح کسٹمرز کوپی ایس ایکس بروکرز کو ادائیگیاں A/C pay only کراس شدہ چیک، بینک ڈرافٹ، پے آرڈر زیادہ مگر بینکنگ چیلنجر کے ذریعے کرنی چاہئیں جو ان کے اپنے بینک اکاؤنٹ پر بنائے گئے ہیں اور اس کی رسید حاصل کریں۔ نقد ادائیگی کی صورت میں (زیادہ سے زیادہ 25,000 پاکستانی روپے تک کی اجازت ہے)۔ کسٹمرز کو خاص طور پر یہ بتاتے ہوئے رسید حاصل کرنی چاہیے کہ یہ ادائیگی مار جن یا سیکیورٹیز کی خریداری کے لیے ہے۔

پی ایس ایکس بروکرز غیر معمولی حالات میں کسٹمرز سے 25,000 پاکستانی روپے سے زیادہ کیش قبول کر سکتے ہیں جہاں یہ ان کے لیے صرف پی ایس ایکس بروکر کے بینک اکاؤنٹ میں جمع کروانے کے لیے ضروری ہو جاتا ہے۔ پی ایس ایکس بروکرز پر لازم ہے کہ وہ ایسی غیر معمولی واقعات کی اطلاع پی ایس ایکس کو ایک تجارتی دن کے اندر تجویز کر دہر پورٹنگ میکانزم کے ذریعے دیں۔

17. ٹریڈنگ کی تعداد کی فراہمی

پی ایس ایکس بروکرز کو CRF اور سہولت فارم میں بیان کردہ کیوں نیکشن کے کسی بھی پہلے طے شدہ نظام ذریعے کے ذریعے ٹریڈنگ کے 24 گھنٹوں کے اندر کسٹمرز کی سیکیورٹیز کی خرید، فروخت یا تبادلے کے لیے روزانہ کی ٹریڈ کے سلسلے میں اپنے کسٹمرز کو ایک کٹریکٹ نوٹ فراہم کرنا چاہیے۔

تصدیقی آرڈر میں درج ذیل مخصوص معلومات کو قطعی طور پر شامل کیا جائے گا:

- (الف) تاریخ جس پر حکم پر عمل درآمد کیا جاتا ہے
- (ب) سیکیورٹیز کا نام اور تعداد
- (پ) تجارت کی نوعیت (اپاٹ، ریڈی، فیوجن، لیوریجٹ مارکیٹ، ڈیبٹ مارکیٹ اور یہ بھی کہ خرید ایا بیجا گیا)
- (ج) قیمت
- (د) کمیشن کی شرح اور کوئی دیگر چار جز
- (ذ) قبل اطلاق ریگولیٹری لیویز یعنی ایکچین، سی ڈی سی، این سی سی پی ایل اور ایس ای سی پی وغیرہ کی تجارتی فیس
- (ف) قبل اطلاق قانونی محدودات یعنی وفاقي اور صوبائی حکومتوں کے نیکس اور ڈیوٹی
- (ق) آرڈر سیکیورٹیز بروکر کے اپنے اکاؤنٹ کے لیے دیا گیا میامارکیٹ سے۔

کسٹمرز کو اس بات کو یقینی بنانا چاہیے کہ وہ پی ایس ایکس بروکرز سے کٹریکٹ نوٹس وصول کریں جس کے ذریعے انہوں نے ٹریڈ کی ہے اور اس بات کی توثیق کریں کہ ہونے والی ٹریڈ وہی ہے جس کی کسٹمرز کی جانب سے بدایت کی گئی ہے۔

کٹریکٹ نوٹ جاری نہ ہونے کی صورت میں یا اس میں اگر کوئی تصادماً پایا جاتا ہے کسٹمرز کو اس کی اطلاع دینی ہو گی بصورت دیگر ٹریڈ کو حتمی اور کسٹمر پر پابند سمجھا جائے گا۔ اگر پی ایس ایکس بروکر تصادماً کو درست نہیں کرتا ہے یا کسٹمر کو جواب نہیں دیتا ہے، تو کسٹمر کو فوری طور پر مندرجہ ذیل طریقوں میں سے کسی کے ذریعے پی ایس ایکس کے ریگولیٹری افسیز ڈویژن میں شکایت درج کرائی چاہیے:

چیف ریگولیٹری آفیسر ریگولیٹری امور ڈویژن، دوسری منزل، ایڈمنسٹریشن بلڈنگ، پاکستان اسٹاک ایچیجن بلڈنگ، پاکستان اسٹاک ایچیجن روڈ، کراچی 74000	بذریعہ ڈاک
investor.complaints@psx.com.pk	بذریعہ ای میل

شکایت / دعوے کا فارم پی ایس ایکس کی ویب سائٹ www.psx.com.pk کے انک انویٹر سینٹر سیکشن پر جا کر ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔

18. سیکورٹیز کے لیے این سی سی پی ایل اور سی ڈی سی کی طرف سے ائم ایم ایس اور / یا ای الرٹ

معلومات کی رازداری کو برقرار رکھتے ہوئے کشمرز کوان کی ٹریڈ اور لین دین کے بارے میں تیز اور آسان طریقے سے اپ ڈیٹ رکھنے کے لیے این سی سی پی ایل کشمرز کوان ایم ایس اور / یا ای میل کے ذریعے ٹریڈنگ کی معلومات دن کے آخر میں فراہم کرتا ہے۔ دن کے دوران یو آئی این اسی طرح سی ڈی سی کشمرز کو سی ڈی ایس میں ان کے حصہ کی نقل و حرکت کے بارے میں ایس ایم ایس اور / یا ای الرٹ فراہم کرتا ہے۔

اس طرح کے پیغامات / یا الرٹ سہولیات سے فائدہ اٹھانے اور روزانہ کی ٹریڈ کو ٹریک کرنے اور اس کاریارڈ برقرار رکھنے کے لیے کشمرز کو تاکید کی جاتی ہے ہے کہ وہ اپنادرست موبائل نمبر اور / یا اپنا ای میل پر این سی سی پی ایل اور سی ڈی سی کو فراہم کریں۔

19. سی ڈی سی کی جانب سے سیکورٹیز کی پوزیشن کی تصدیق

کشمرز سی ڈی سی ریکارڈ کے مطابق اپنے ذیلی اکاؤنٹ میں اپنی سیکورٹیز کی پوزیشن کے بارے میں تازہ ترین معلومات حاصل کرنے کے لیے سی ڈی سی سے رابطہ کر سکتے ہیں اور اس معلومات کو پی ایس ایکس بروکر کے بیک آفس ریکارڈ کے مطابق سیکورٹیز پوزیشنز سے ملا کر دیکھا جاسکتا ہے۔ سی ڈی سی کی جانب سے فراہم کردہ معلومات اور پی ایس ایکس بروکر کے ذریعے فراہم کردہ سیکورٹیز پوزیشن کے درمیان کسی بھی فرق کی صورت میں کشمرز کو اس تضاد کو دور کرنے کے لیے فوری طور پر پی ایس ایکس بروکر کو اس کی اطلاع دینی چاہیے۔ عدم تعاون یا مسئلے کے حل نہ ہونے کی صورت میں کشمرز کو فوری طور پر پی ایس ایکس کے ریگولیٹری افیسرز ڈویژن کے پاس ایک صحیح طریقے سے پر سرمایہ کار شکایت / دعویٰ فارم [جج کرائیں](mailto:investor.complaints@psx.com.pk)

شکایت / دعوے کافرم پی ایس ایکس کی ویب سائٹ www.psx.com.pk کے نک انویسٹر سینٹر سیکشن پر جا کر ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔

20. کیش اور سیکورٹیز پوزیشن ظاہر کرنے کے لیے لیجر کی تفصیلات حاصل کرنے کا حق

کشمرز کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر یا اس کے مجاز نمائندے کی باضابطہ مہر اور دستخط کے ساتھ پی ایس ایکس بروکر کے ساتھ کھولے گئے اپنے اکاؤنٹ میں کیش اور پورٹ فولیو پوزیشن ظاہر کرنے والے مجر اسٹینٹ کی ایک کاپی حاصل کریں۔ لیجر اسٹینٹ میں کسی بھی فرق کی صورت میں کشمرز کو لیجر اسٹینٹ کی وصولی کے ایک (1) تجارتی دن کے اندر پی ایس ایکس بروکر کو اطلاع کرنا لازمی ہے تاکہ اس فرق کو دور کیا جاسکے۔ کسی بھی تضاد کے حل نہ ہونے کی صورت میں کشمرز کو پی ایکس کو اس کی اطلاع دینی چاہیے۔ پی ایس ایکس بروکر کے مجاز نمائندے کا نام اس کی شاخوں / دفاتر کے داخلی دروازے پر آؤزیں ہوتا ہے۔

21. پی ایس ایکس بروکر زکی طرف سے سہ ماہی اکاؤنٹ اسٹینٹ کی لازمی فراہمی

پی ایس ایکس بروکر کے پاس رکھنے گئے صارفین کے اثاثوں کی حفاظت اور سیکورٹیز انڈ سٹری میں شفاقتی کو یقینی بنانے کے لیے ہر پی ایس ایکس بروکر کو ہر سہ ماہی کے انتظام کے 15 دنوں کے اندر اپنے صارفین کو ایک سہ ماہی اکاؤنٹ اسٹینٹ فراہم کرنا ضروری ہے جو کشمرز کی جانب مقرر کردہ قابل قبول کیوں نیکیشن کے ذریعے ہو۔ سہ ماہی اسٹینٹ میں کیش لیجر اسٹینٹ کو کھولنے اور بند کرنے والے کیش بیلنٹ کے ساتھ، رقم کی تمام رسیدیں اور ادائیگیاں اور کلامکار کے اکاؤنٹ میں ڈیٹی یا کریڈٹ کی گئی رقم کی ذمہ داری پی ایس ایکس بروکر کے بیک آفس ریکارڈ کے مطابق سیکورٹیز پوزیشنز اور سی ڈی ایس کے ریکارڈ کے مطابق گروئی رکھی گئی سیکورٹیز، اور سیکورٹیز کی پوزیشن کے ساتھ اس میں موجود کسی فرق کو ختم کر کے دکھانا ضروری ہے۔

کشمرز کو پی ایس ایکس بروکر کی طرف سے فراہم کردہ سہ ماہی اسٹینٹ کو حاصل کرنا، پڑھنا اور ان کی تصدیق کرنی چاہیے تاکہ اس بات کو یقینی بنایا جاسکے کہ پی ایس ایکس بروکر زکی طرف سے دوران کلامکار کے آرڈر ہدایات کے مطابق ہی کیش اور سیکورٹیز کی حقیقی پوزیشن کو ظاہر کرتا ہے۔ کسی بھی فرق کی صورت میں کشمرز کو فوری طور پر اس کی اطلاع پی ایس ایکس بروکر کو دینی چاہیے تاکہ اس فرق کو دور کیا جاسکے اور اس کے ساتھ پی ایس ایکس کو بھی اس کی اطلاع دیں۔ عدم تعاون یا مسئلے کے حل نہ ہونے کی صورت میں کشمرز کو فوری طور پر پی ایس ایکس کے ریگولیٹری افیسرز ڈویژن کے پاس تحریری طور پر سرمایہ کاروں کا شکایت / دعویٰ فارم [جج کرائیں](mailto:investor.complaints@psx.com.pk)

شکایت / دعوے کافرم XSP کی ویب سائٹ www.psx.com.pk کے نک انویسٹر سینٹر سیکشن پر جا کر ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔

22. سی ڈی سی میں انویسٹر اکاؤنٹ کھولنے کی سہولت

سی ڈی سی کی جانب سے کسٹر ز کو سی ڈی سی میں براہ راست انویسٹر اکاؤنٹ کھولنے کا بہترین آپشن فراہم کیا گیا ہے جس کے ذریعے سیکیورٹیز کی محفوظ تحویل کو یقینی بنایا جاتا ہے کیونکہ وہ براہ راست سی ڈی سی کے نگرانی میں ہوتے ہیں۔ سرمایہ کار اکاؤنٹ ہولڈرز کا بینی سیکیورٹیز پر براہ راست اور مکمل نٹروال ہوتا ہے کیونکہ یہ اکاؤنٹ صرف سرمایہ کاروں کی ہدایات پر چالایا جاتا ہے۔ ایک سے زیادہ ولپوائیڈ سروز اس اکاؤنٹ پر چوبیں گھنے دستیاب ہیں جس میں اکاؤنٹ اور کیش بیلنٹ، اکاؤنٹ اور کیش سرگرمیاں خصوصی ویب پورٹل، انٹرائیکٹو اس رسپانس (IVR) ایں ایم ایس، ای اسٹیمٹ اور ای الرٹس کے ذریعے دیکھی جا سکتی ہیں۔

23. این سی سی پی ایل کے این سی ایس اور سی ڈی سی کے ڈی ایس ایس کے ذریعے ٹریڈ کی براہ راست سیٹلمنٹ

کسٹر ز کی جانب سے کی جانے والی ٹریڈ کی کلیئر نگ اور سیٹلمنٹ کے عمل میں کارکردگی میں اضافہ اور شفافیت لانے اور ان کے کیش اور سیکیورٹیز کو زیادہ سے زیادہ تحفظ فراہم کرنے کے لیے سی ڈی سی اور این سی سی پی ایل نے بالترتیب نیشنل کشوڈیل سروز (NCS) اور ڈائریکٹ سیٹلمنٹ سروز (DSS) کا آغاز اٹاک مار کیت سرمایہ کاروں کے لیے کیا ہے۔

ان خدمات کے تحت پی ایس ایکس بروکر ز صرف ٹریڈ عمل کے لیے شامل ہوں گے جبکہ این سی سی پی ایل یا سی ڈی سی ایسی ٹریڈز کے لیے کلیئر نگ، سیٹلمنٹ اور کشوڈیل خدمات فراہم کریں گے۔ اس مقصد کے لیے سرمایہ کاروں پر مبنی NCCPL اکاؤنٹ کے ساتھ کھولیں گے یا CDC کے ساتھ IAS اکاؤنٹ کھولیں گے۔

یہ براہ راست سیٹلمنٹ کی سہولیات سرمایہ کاروں کو اس قابل بناتی ہیں کہ وہ براہ راست NCCPL اور / یا CDC کے ساتھ اپنے کیش اور سیکیورٹیز بیلنٹ کو برقرار رکھ سکیں۔ ان خدمات کے باہم میں مکمل معلومات حاصل کرنے کے لیے کسٹر ز کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ NCCPL کی ویب ساءٹ کے پروڈکٹس اینڈ سروز سیکشن : www.nccpl.com.pk اور CDC ویب ساءٹ کے بڑن سیکشن www.cdepakistan.com ملاحظہ کریں۔

24. این سی سی پی ایل کے یو آئی این انفار میشن سسٹم کے ذریعے آن لائن رسائی:

شفافیت کو بڑھانے، سرمایہ کاروں کے اعتماد کو فروغ دینے اور کائنٹس کی سیکیورٹیز کے غلط استعمال کے خطرے کو کم کرنے کے لیے، این سی سی پی ایل نے ایک ویب پر مبنی یو آئی این انفار میشن سسٹم (UIN) تیار کیا ہے تاکہ سرمایہ کاروں کو ان کی ٹریڈ نگ، سیٹلمنٹ اور متعلقہ معلومات کو ٹریک کرنے کے قابل بنایا جاسکے۔ یہ سسٹم یو آئی این ہولڈرز کو اس قابل بناتا ہے کہ وہ اپنی تمام ٹریڈ نگ، سیٹلمنٹ اور متعلقہ معلومات کو ان کے متعلق پی ایس ایکس بروکر ز کے ساتھ ہموار اور موثر انداز میں ایک مخصوص اور وقف یوزر آئی ڈی اور پاس ورڈ کے ذریعے دیکھ سکیں۔ یو آئی ایس کا درخواست فارم این سی سی پی ایل کی ویب ساءٹ www.nccpl.com.pk پر دستیاب ہے یہ براہ راست این سی سی پی ایل کے دفاتر سے حاصل کیا جاسکتا ہے۔

25. مقررہ رسک ڈسکلوژر دستاویز:

صارفین کے لیے خطرات کو سمجھنے اور ان کی مالی صور تحوال، ابداف اور خطرے کی برداشت کی بنیاد پر سرمایہ کاری کے زبردست فیصلے کرنے میں مدد کرنے کے لیے، پاکستان اٹاک ایکچچن (پی ایس) نے 2016 کے سیکیورٹیز بروکر (لائنسنگ اور آپریشنز) ریگولیشنز کے لیے در کار ایک نمونہ رسک ڈسکلوژر دستاویز تیار کی ہے۔ یہ رسک ڈسکلوژر دستاویز پی ایس ایکس پر دستیاب مالیاتی آلات میں تجارت اور سرمایہ کاری میں شامل مختلف خطرات کی وضاحت کرتی ہے۔

پی ایس ایکس بروکر ز کو اپنے ہرنے گاہک کو رسک ڈسکلوژر دستاویز لازمی طور پر فراہم کرنا چاہیے اور صارفین کی طرف سے دستخط شدہ انٹریکٹ حاصل کرنا چاہیے جس میں تصدیق کی جائے کہ وہ رسک ڈسکلوژر دستاویز کی نوعیت اور مواد کو سمجھو چکے ہیں۔

لہذا، صارفین سے ضروری ہے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر ز کے ساتھ کاروبار شروع کرنے سے پہلے خطرے (رسک) کے اکٹاف کی دستاویز کو اپنے مفاد میں بغور پڑھیں اور سمجھیں۔

26. کسٹر ز کو مقررہ / خاص ریٹرن کی گارنٹی دینے کی ممانعت:

پی ایس ایکس بروکر ز کو صارفین یا اپنے لیے سیکیورٹیز خریدنے، بیچنے، تباہ لے یا سبکر اب کرنے کا لائنس دیا گیا ہے۔ تباہم، انہیں عوام یا سرمایہ کاروں سے فکسلڈ یا گارنٹی شدہ ریٹرن کے وعدوں کے ساتھ ڈپاٹ لینے کی اجازت نہیں ہے، کیونکہ یہ غیر قانونی ہے اور اسے دھوکہ دہی سمجھا جاتا ہے۔ صارفین کو آگاہ ہونا چاہیے کہ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری میں اتار چڑھاؤ کا خطرہ ہوتا ہے، جس سے منافع غیر موقع ہوتا ہے۔

صارفین کو ان غیر قانونی سرگرمیوں سے ہوشیار رہنا چاہیے اور کسی بھی نام سے کسی بھی پی ایس ایکس بروکر کو ڈپاٹ نہیں دینا چاہیے، کیونکہ یہ غیر قانونی ہے۔ اس طرح کے غیر قانونی ڈپاٹس سے متعلق کسی بھی دعوے پر پی ایس ایکس کی طرف سے توجہ نہیں دی جائے گی، کیونکہ یہ کیپٹل مارکیٹ کی جائز سرگرمیوں کے دائرہ کار سے باہر ہے۔

27. شکایت کے ازالے کا طریقہ کار:

اگر کسی صارف کا پی ایس ایکس بروکر یا نمائندے کے ساتھ کسی تجارت یا لین دین سے متعلق کوئی تازعہ ہے جسے خوش اسلوبی سے حل نہیں کیا جاسکتا، تو صارف پی ایس ایکس میں شکایت درج کر سکتا ہے۔ اس کے بعد پی ایس ایکس ریگولیشن کے باب 18 کے طریقہ کار کے مطابق تازعہ کو ثاثی کے ذریعے حل کیا جاسکتا ہے۔ شکایات پی ایس ایکس کے ریگولیٹری افسرز ڈویژن میں سرمایہ کاروں کے شکایت ادعوے کے فارم کو پر کر کے اور اسے ہارڈ کاپی میں یا investor.complaints@psx.com.pk پر ای میل کے ذریعے جمع کر کے تحریری طور پر جمع کرائی جاسکتی ہیں۔

شکایت / ادعوے کا فارم پی ایس ایکس کی ویب سائٹ www.psx.com.pk کے نک انویسٹر سینٹر سیکشن پر جا کر ڈاؤن لوڈ کیا جاسکتا ہے۔

28. ایس ای سی پی، پی ایس ایکس، سی ڈی سی، این سی پی پی ایل اور جمع پونچی کی ویب سائٹس کا باقاعدگی سے وزٹ:

ایس ای سی پی، پی ایس ایکس، سی ڈی سی اور این سی پی ایل کی ویب سائٹس پر مقامی قوانین، قواعد، ضوابط، رہنمای خاطوط، سرکلرز، نوٹیفیکیشن وغیرہ کی کاپیاں دستیاب کرتی ہیں۔

مزید برآں، پی ایس ایکس بروکر ز کے ساتھ اکاؤنٹ کھولنے اور برقرار رکھنے کے تمام طریقہ کار اور ضروریات سے متعلق معلومات، پی ایس ایکس، سی ڈی سی اور این سی پی ایل کی جانب سے پیش کردہ مختلف مصنوعات اور خدمات صارفین کی سہولت کے لیے ان اداروں کی ویب سائٹس کے ذریعے واضح اور نمایاں طور پر پھیلانی جاتی ہیں۔ صارفین کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے آپ کو باخبر اور اپ ڈیٹ رکھنے اور اچھی طرح سے باخبر اور سمجھدار سرمایہ کاری کے فیصلے کرنے کے لیے باقاعدگی سے ان ویب سائٹس کو دیکھیں۔

ہم ایک بار پھر اس بات پر زور دینا چاہتے ہیں کہ صارفین کے لیے یہ بہت اہم ہے کہ وہ باقاعدگی سے اپنے کیش اور سیکیورٹیز بیلنس کو چیک کریں اور اپنے کارڈ باری میں دین کا ریکارڈ رکھیں۔ اگر کوئی تضاد ہے یا اگر صارفین کو تجارتی تقدیمی نوٹ، اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹس، ایس ایم ایس، یا ای الرٹس موصول نہیں ہوتے ہیں، تو انہیں فوری طور پر اپنے پی ایس ایکس بروکر یا پی ایس ایکس کو اس کی اطلاع دینی چاہیے۔

29. اس گائیڈ میں استعمال کی جانے والی بنیادی اصطلاحات کی تعریف:

1. سکٹر یا گاہک: گاہک کی تعریف سیکیورٹیز ایکٹ، 2015 کی شن یا سیکشن 2 میں اس طرح کی گئی ہے کہ ایک ایسا شخص جس کی جانب سے ایک ریگولیڈ شخص کسی بھی ریگولیڈ سیکیورٹیز کی سرگرمی کو انجام دیتا ہے اور اس میں کوئی بھی شخص شامل ہے جسے عام طور پر ایک سرمایہ کار کہا جاتا ہے۔

2. نمائندہ: جیسا کہ سیکیورٹیز ایکٹ، 2015 کے سیکشن 2 میں بیان کیا گیا ہے، نمائندہ وہ فرد ہے جو کسی ریگولیڈ شخص کے لیے یا اس کے ساتھ کام کرتا ہے اور ان کے لیے سرگرمیاں انجام دیتا ہے (ان کاموں کو چھوڑ کر جو عام طور پر اکاؤنٹ، کلرک، یا کیشیرز کرتے ہیں)۔ اس میں ملازمین، کمپنی کے افراد، یا میئنٹ شامل ہو سکتے ہیں، قطع نظر اس کے کوئی نہیں تنخوا، اجرت، کمیشن، یا کسی اور ذریعے سے ادیگی کی جاتی ہے یا نہیں۔

3. سیکیورٹیز بروکر: سیکیورٹیز بروکر جیسا کہ سیکیورٹیز ایکٹ 2015 کے سیکشن 2 میں بیان کیا گیا ہے، ٹریڈنگ ریٹ اسٹ انٹرائیٹ سرٹیکیٹ (TRE) سرٹیکیٹ (کامال ہے جو کارڈ بارے دوران:

- دوسروں کے ساتھ معاملے کرنے کی پیشکش کرتا ہے، یادوں کو سیکیورٹیز خریدنے، بیچنے، تبادلہ کرنے، یا سیکر ائب کرنے کی ترغیب دیتا ہے۔

II. سیکیورٹیز میں ٹریڈنگ کے لیے آرڈر مانگتا یا قبول کرتا ہے، یا کلاں ٹش یا ان کے اپنے اکاؤنٹ کے لیے سیکیورٹیز میں لین دین کرتا ہے۔

4. پبلے سے موجود امیرسٹ کے ساتھ فروخت: پبلے سے موجود امیرسٹ کے ساتھ فروخت کی تعریف سیکیورٹیز بروکر (لائسنسگ اور آپریشنز) ریگولیشن، 2016 کی شن 2 میں کی گئی ہے:

I. فروخت مکمل کرنے سے پہلے، ایک ہی سیٹلمنٹ میں یا کسی مختلف میں، پبلے کی خریداری مکمل کرنا۔ اور

II. اسی سیکیورٹی اور منفرد شناختی نمبر (UIN) کے لیے مار جن ٹریڈنگ یا مار جن فائزنسگ میں کھلی پوزیشن طے کرنا۔

30. سیکیورٹیز مارکیٹ میں ٹریڈنگ کا عمومی عمل:

1. لسٹ کمپنیوں کی سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کرنے کے خواہشمند سرمایہ کاروں کو پہلے کسی بھی رجسٹرڈ پی ایس ایکس بروکرز کے ساتھ ٹریڈنگ اکاؤنٹ کھونا چاہیے جو کہ سیکیورٹیز بروکر کے طور پر کام کرنے کے لیے اسی سی پی کے پاس لائسنس یافتہ ہو۔
2. حص کی سیٹلمنٹ اور تحویل کے لیے سی ڈی سی کے ساتھ ایک انویٹر اکاؤنٹ یا پی ایس ایکس بروکر کے ساتھ ذیلی اکاؤنٹ کھولیں۔
3. پی ایس ایکس بروکر صارفین سے اس کے ساتھ مارجن کی رقم پہلے سے جمع کرنے کا مطالبہ کر سکتا ہے۔
4. صارفین کو چاہیے کہ وہ پی ایس ایکس بروکر کو ہر خرید و فروخت کے لیے واضح آرڈر ہدایات دیں۔
5. پی ایس ایکس بروکر پی ایس ایکس کے خود کا تجارتی نظام میں تجارتی آرڈر دیتا ہے۔
6. پی ایس ایکس بروکر اپنے صارفین کو تجارتی تصدیق فراہم کرتا ہے جس میں تجارتی عمل درآمد کے اگلے 24 گھنٹوں کے اندر ٹریڈنگ سسٹم پر خرید و فروخت کے آرڈر کی مکمل تفصیلات کے ساتھ اس طرح کی تجارت پر لاگو ہونے والے کمیشن چارجز اور دیگر محصولات / نیکسز کا اکٹھاف ہوتا ہے۔
7. صارف کو متعلقہ دن کے اختتام پر اپنی تجارت کے لیے این سی پی ایل سے ایس ایم ایس ایس یا ای میل کے ذریعے تجارت سے متعلق الرٹ موصول کرنا چاہیے۔
8. صارف کو سی ڈی سی سے دن کے آخر میں اپنے حص کی نقل و حرکت کے لیے ایس ایم ایس یا ای میل کے ذریعے ایک الرٹ بھی موصول ہونا چاہیے۔
9. صارف این سی پی ایل کی یو آئی ایس سروز کے لیے رجسٹر کر سکتا ہے تاکہ پی ایس ایکس بروکر کے ذریعے کیے جانے والے اپنے ٹریڈر اور دن کے آخر میں این سی پی ایل کے ریکارڈ کے مطابق دستیاب سیکیورٹیز پوزیشن کی گگرانی کرے۔
10. ٹریڈر یا تجارت خریدنے کے لیے، خریداروں کے پاس اپنے پی ایس ایکس بروکرز (یا این سی ایس یا ذی ایس ایکس کسٹمرز، یا ٹریڈر کے روز جیسا بھی معاملہ ہو) کے پاس خریداری کی لگت کو پورا کرنے کے لیے سیٹلمنٹ کی تاریخ پر ضروری رقم ہونی چاہیے۔
11. سیٹلمنٹ کی رقم کی ادائیگی کے بعد سیٹلمنٹ کی تاریخ ہج کوہ حص (شیئرز کی) گاہک کے سی ڈی ایس اکاؤنٹ میں منتقل ہو جاتے ہیں، جس سے صارف ان شیئرز کا مالک بن جاتا ہے۔ تجارت کی فروخت کے لیے، فروخت کو مکمل کرنے کے لیے صارفین کے پاس سیٹلمنٹ کی تاریخ (یا این سی سی پی ایل / سی ڈی سی کے لیے این سی ایس یا ذی ایس ایکس صارفین کے ساتھ) شیئرز ہونے پائیں۔ خریدار سے ادائیگی موصول ہونے کے بعد، شیئرز ان کے حوالے کر دیے جاتے ہیں، اور لین دین مکمل ہو جاتا ہے۔

نوت: صارفین کو اپنے پی ایس ایکس بروکر سے ایک سہ ماہی اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ حاصل کرنا چاہیے جس میں سی ڈی سی ایس ایکس بروکر کے ریکارڈ کے مطابق اور پی ایس ایکس بروکر کے بیک آفس ریکارڈ کے مطابق ان کی نقدی اور سیکیورٹیز کی پوزیشنوں اور اگر کوئی اختلاف ہو تو اس اختلاف پر مفاہمت کی تفصیل ہو۔ اگر گاہک کی طرف سے درخواست کی جائے تو بروکر اپنے کسٹمر کو زیادہ کثرت سے اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ بھی فراہم کر سکتا ہے۔

رابطہ

سیکورٹیز اینڈ ایچیپنچ کمیشن آف پاکستان (ایس ای سی پی)			
<p>سیکورٹیز اینڈ ایچیپنچ کمیشن آف پاکستان این آئی سی بلڈنگ، 63 جناح ایونیو، بلیوارد، اسلام آباد 44000، پاکستان یو این نمبر: 327-111-117-051 ویب سائٹ:</p>		مرکزی دفتر	
پاکستان اسٹاک ایچیپنچ (پی ایس ایکس)			
<p>اسٹاک ایچیپنچ بلڈنگ، اسٹاک ایچیپنچ روڈ، کراچی 74000، پاکستان یو این نمبر: 122-001-111-021 ویب سائٹ: ای میل ایڈریس:</p>	کراچی	مرکزی دفتر	
<p>ایل ایس ای پلازہ، 19 خیابانِ ایوانِ اقبال، لاہور 54000، پاکستان فون نمبر: 042-36316974</p>	لاہور		علاقائی دفاتر
<p>712-712، ساتویں منزل، آئی ایس ای ٹاورز B-55 جناح ایونیو، اسلام آباد فون نمبر: 051-2894500</p>	اسلام آباد		
سینٹرل ڈپارٹمنٹ آف پاکستان لمبیڈ (سی ڈی سی)			
<p>سی ڈی سی ہاؤس، B-99، بلاک B، ایس ایم ایس ایچیپنچ ایل میں شاہراہ فیصل، کراچی-74400 فون نمبر: 500-111-111-051، کال سینٹر: 0800-23275 (CDCPL) برائے بیرون ممالک: +92-21 34326038 ویب سائٹ: ای میل:</p>	مرکزی دفتر		
نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان لمبیڈ (این سی سی پی ایل)			
<p>8ویں منزل، پاکستان اسٹاک ایچیپنچ بلڈنگ، اسٹاک ایچیپنچ روڈ کراچی 74000، پاکستان یو این نمبر: 622-111-111-021 ویب سائٹ: ای میل:</p>	مرکزی دفتر		