

ਅਨੁਲਗ – 3 (KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦਾ)

ਸਦੱਸਾਂ (Members/Stock broker), ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀਆਂ (Authorised Persons) ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ (clients/Investor) ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ

SEBI ਅਤੇ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ (Commodity Exchanges) ਵਿੱਚ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਮੁਤਾਬਕ

1. ਗਾਹਕ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ SEBI ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਹੇਠ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਰਕੁਲਰ/ਨੋਟਿਸਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਉਹਨਾਂ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ (Commodity)/ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟਸ/ਹੋਰ ਇਨਸਟਰੂਮੈਂਟਸ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼/ਸੌਦਾ ਕਰੇਗਾ, ਜੋ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਵਿੱਚ ਸੌਦੇ ਲਈ ਦਾਖਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।
2. ਸਦੱਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ, ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਹੇਠ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਰਕੁਲਰ/ਨੋਟਿਸਾਂ ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਵਿਧਾਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਅਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਢੁਕਵੇਂ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨਸ ਨਾਲ ਬੱਝੇ ਹੋਣਗੇ।
3. ਗਾਹਕ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਡੈਰੀਵੇਟਿਵਸ (Derivatives) ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟਸ ਵਿੱਚ ਸੌਦਾ ਕਰਨ ਦੀ ਸਦੱਸ ਦੀ ਸਮਰੱਥਾ ਬਾਰੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਰਾਹੀਂ ਇਸਦੇ ਆਰਡਰ ਤੇ ਅਮਲ ਦੀ ਇੱਛਾ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸਦੱਸ ਰਾਹੀਂ ਆਰਡਰ ਤੇ ਅਮਲ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਦੱਸ ਦੀ ਅਜਿਹੀ ਸਮਰੱਥਾ ਬਾਰੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖੇਗਾ।
4. ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਦੀ ਅਸਲੀਅਤ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਦ੍ਰਿੜਤਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਤਿ ਢੁਕਵੇਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਮੰਤਵਾਂ ਬਾਰੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖੇਗਾ।
5. ਸਦੱਸ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਦੱਸ ਦੀ ਦੇਣਦਾਰੀ ਦੇ ਅਤੇ ਸੁਭਾਅ ਬਾਰੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੂ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਕਦਮ ਚੁੱਕੇਗਾ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੀਮਾਵਾਂ, ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਸਮਰਥਾ ਦੇ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸਦੱਸ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ ਸਮੇਤ।
6. ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਉਦਯੋਗ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ
 - a. ਸਦੱਸਾਂ ਦਾ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਫਰਜ਼ ਨੂੰ ਨਿਭਾਉਣ ਵੇਲੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਉਦਯੋਗ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।
 - b. "ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਉਦਯੋਗ" ਤੋਂ ਭਾਵ ਉਸ ਕੌਸ਼ਲ ਅਤੇ ਦੇਖਭਾਲ ਦਾ ਮਾਨਕ ਹੈ ਜਿਸ ਦੀ ਕਿਸੇ ਸਦੱਸ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਦੇ ਅਨੁਰੂਪ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਾਹਕ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਢੁਕਵੇਂ ਤੌਰ ਤੇ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦੀ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ-
 - i. ਈਮਾਨਦਾਰ ਬਜ਼ਾਰੀ ਕਾਰਜ-ਪ੍ਰਣਾਲੀ;
 - ii. ਵਧੀਆ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਦਾ ਸਿਧਾਂਤ;
 - iii. ਗਾਹਕ ਦੇ ਗਿਆਨ, ਅਨੁਭਵ ਅਤੇ ਮੁਹਾਰਤ ਦਾ ਪੱਧਰ;
 - iv. ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਹਾਸਲ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ* ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜੋਖਮ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਡਿਗਰੀ; ਅਤੇ
 - v. ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਦੱਸ ਤੇ ਨਿਰਭਰਤਾ ਦੀ ਹੱਦ ।
7. ਗਾਹਕ(ਕਾਂ) ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਸੌਦਿਆਂ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਉਸ ਨੂੰ ਸਹਿਯੋਗ ਦੇਵੇਗਾ।

*ਕਮੋਡਿਟੀ ਡੈਰੀਵੇਟਿਵ ਕਰਾਰ

ਗਾਹਕ ਜਾਣਕਾਰੀ

8. ਗਾਹਕ, ਸਹਾਇਕ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ, 'ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਫਾਰਮ' ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਦੱਸ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਮੁਤਾਬਕ ਸਾਰਾ ਐਸਾ ਵੇਰਵਾ ਸੰਪੂਰਨ ਤੌਰ ਤੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ, ਜੋ ਕਿ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜ/ SEBI ਵੱਲੋਂ ਲਾਜ਼ਮੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
9. ਗਾਹਕ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜ਼ਰੂਰੀ ਪ੍ਰਯੋਜਨਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਜਾਣੂ ਕਰਾਏਗਾ। ਸਦੱਸ ਵੱਲੋਂ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਵਾਧੂ ਧਾਰਾਵਾਂ ਜਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਨਿਸ਼ਚਤ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਗੈਰ-ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਣਗੇ।
10. ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਜੇ 'ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਫਾਰਮ' ਦੇ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਝੱਟ ਹੀ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੈ ਯਾਚਨਾ ਦਾ ਸਮੇਟਨਾ/ਦਿਵਾਲੀਆਪਣ ਦੀ ਯਾਚਨਾ ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਮੁੱਕਦਮਾ ਜਿਸ ਦਾ ਉਸ ਦੀ ਸਮਰਥਾ 'ਤੇ ਦ੍ਰਵੀ ਹਵਾਲਾ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ । ਗਾਹਕ ਨਿਯਤ ਸਮੇਂ ਤੇ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਆਰਥਿਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ/ਅਪਡੇਟ ਕਰੇਗਾ।

11. A. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਅਨੁਚਿਤ ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੋਂ ਸੁਰੱਖਿਆ**

- a. ਗੈਰ-ਵਿਵਸਥਿਤ ਕਰਾਰ ਦੇ ਅਨੁਚਿਤ ਨਿਯਮ ਬੇਕਾਰ ਹੋ ਜਾਣਗੇ।
- b. ਨਿਯਮ ਉਦੋਂ ਅਨੁਚਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਇਹ –
 - i. ਇਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਗਾਹਕ ਦੀ ਹਾਨੀ ਲਈ, ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੱਖਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਫਰਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਅਸੰਤੁਲਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ; ਅਤੇ
 - ii. ਸਦੱਸ ਦੇ ਕਨੂੰਨੀ ਹਿੱਤਾਂ ਦੀ ਰੱਖਿਆ ਕਰਨਾ ਉੱਚਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- c. ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਕਾਰਕਾਂ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਕਿ ਸ਼ਰਤ ਅਨੁਚਿਤ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ –
 - i. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਤਹਿਤ ਉਸ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਜਿਸਦੇ ਨਾਲ ਵਿਹਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ;
 - ii. ਨਿਯਮ ਦੀ ਪਾਰਦਰਸ਼ਤਾ ਦੀ ਹੱਦ;

**ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੇ ਕਰਾਰ

- iii. ਉਸ ਹੱਦ ਤਕ ਜਿੱਥੋਂ ਤਕ ਨਿਯਮ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਮਾਨ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਇਸ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨ ਦੀ ਅਨੁਮਤੀ ਦਿੰਦਾ ਹੈ; ਅਤੇ
- iv. ਸੰਪੂਰਨ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਅਤੇ ਉਸ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਕਰਾਰ ਦੇ ਨਿਯਮ ਜਿਸ ਤੇ ਇਹ ਨਿਰਭਰ ਹੈ।
- d. ਨਿਯਮ ਪਾਰਦਰਸ਼ੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਇਹ –
 - i. ਇਸ ਨੂੰ ਢੁਕਵੇਂ ਤੌਰ ਤੇ ਅਸਾਨ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝ ਲਿੱਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
 - ii. ਇਹ ਸਾਫ ਹੈ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ; ਅਤੇ
 - iii. ਨਿਯਮ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਗਾਹਕ ਲਈ ਅਸਾਨੀ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।
- e. ਜੇ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਨਿਯਮ ਦਾ ਪੋਇੰਟ 11.A.c ਦੇ ਤਹਿਤ ਅਨੁਚਿਤ ਹੋਣ ਵਜੋਂ ਪਤਾ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਪੱਖ ਉਸ ਹੱਦ ਤਕ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਬਾਕੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਬਾਧਕਾਰੀ ਹੋਣ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣਗੇ ਜਿਸ ਹੱਦ ਤਕ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਅਨੁਚਿਤ ਨਿਯਮ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਲਾਗੂਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ।

11.B.

- a. "ਗੈਰ-ਸੰਚਾਰ ਕਰਾਰ" ਤੋਂ ਭਾਵ ਉਹ ਕਰਾਰ ਹੈ ਜਿਸ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦਾ, ਪੋਇੰਟ 11.C. (ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਨਿਯਮਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਵਿੱਚ ਪੱਖਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ –
 - i. ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ, ਸਦੱਸ ਕੋਲ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਕਾਫੀ ਜ਼ਿਆਦਾ ਸੋਧਾਂ ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਹੈ; ਅਤੇ
 - ii. ਇੱਕ ਮਾਨਕ ਫਾਰਮ ਕਰਾਰ।
- b. "ਮਾਨਕ ਫਾਰਮ ਕਰਾਰ" ਤੋਂ ਭਾਵ ਇੱਕ ਅਜਿਹਾ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਹੈ ਜੋ ਪੋਇੰਟ 11.C. ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਨਿਯਮਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਗਾਹਕ ਲਈ ਕਾਫੀ ਹੱਦ ਤਕ ਸਮਝੌਤਾ ਕਰਨ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ।
- c. ਭਾਵੇਂ ਜੇ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਕੁਝ ਨਿਯਮਾਂ ਦਾ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਰ ਕੀਤਾ ਵੀ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਵੀ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਨੂੰ ਗੈਰ-ਸੰਚਾਰ ਕਰਾਰ ਵਜੋਂ ਸਮਝਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੇ ਅਜਿਹਾ ਹੇਠਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਕੇਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ –
 - i. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦਾ ਇੱਕ ਸਮੁੱਚਾ ਅਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤ ਮੁਲਾਂਕਣ; ਅਤੇ
 - ii. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਮੂਲ ਹਲਾਤ
- d. ਉਸ ਦਾਅਵੇ ਵਿੱਚ ਕਿ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਇੱਕ ਗੈਰ-ਸੰਚਾਰ ਕਰਾਰ ਹੈ, ਹੋਰ ਹਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਸਦੱਸ ਤੇ ਹੋਵੇਗੀ।

11. C.

- a. ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਚਿੰਨ੍ਹ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਨਿਯਮ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜੇ ਇਹ –
 - i. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਸਾਰ ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ;
 - ii. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਤਹਿਤ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਲਈ, ਉਸ ਕੀਮਤ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਜੋ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਯੋਗ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ; ਜਾਂ
 - iii. ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਨੂੰਨ ਜਾਂ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਜਾਂ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਅਨੁਮਤੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- b. ਪੋਇੰਟ 11.C. ਦੇ ਤਹਿਤ ਛੋਟ ਉਸ ਨਿਯਮ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਉਸ ਰਕਮ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿਹਾਰ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਾਸ ਘਟਨਾ ਦੇ ਵਾਪਰਣ ਜਾਂ ਨਾ ਵਾਪਰਣ ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹੈ।

12. ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਮੁਤਾਬਕ ਗਾਹਕ ਦਾ ਸਾਰਾ ਵੇਰਵਾ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਸੰਬੰਧੀ ਹੋਰ ਕੋਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਗੁਪਤ ਰੱਖੇਗਾ ਅਤੇ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ/ਅਧਿਕਾਰੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝੀ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ, ਸਿਵਾਏ ਇਸ ਦੇ ਜੇ ਇਸ ਦੀ ਲੋੜ ਕਾਨੂੰਨੀ/ਨਿਯਮਕਾਂ ਲੋੜਾਂ ਹੇਠ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੈ। ਬਸ਼ਰਤ ਕਿ ਸਦੱਸ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਅਧਿਕਾਰੀ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਂਝੀ ਕਰੇ।

13. A. ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਗੁੱਪਤਤਾ ਦੀ ਰੱਖਿਆ

- a. "ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ" ਤੋਂ ਭਾਵ ਉਹ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੈ ਜੋ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦਾ ਪਰਤੱਖ ਜਾਂ ਅਪਰਤੱਖ ਤੌਰ ਤੇ, ਅਨੁਮਾਨ ਲਗਾਉਣ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ –
 - i. ਨਾਂ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ;

- ii. ਬਾਯੋਮੈਟ੍ਰਿਕ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ
- iii. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ, ਜਾਂ ਇਸ ਦੀ ਹੋਲਡਿੰਗ ਹੋਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ
- iv. ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ; ਜਾਂ
- v. ਅਜਿਹੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਿਸ ਨੂੰ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

13. B.

- a. ਸਦੱਸ ਦਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਚਿੰਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ –
 - i. ਉਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਇਕੱਤਰ ਨਾ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ਜਿਸ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਲਈ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ;
 - ii. ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੁੱਪਤਤਾ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ ਅਤੇ ਪੋਇੰਟ 13.B.b. ਦੇ ਤਹਿਤ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਅਨੁਮਤੀ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਨੂੰ ਇਸ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਨਾ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ;
 - iii. ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਸਭ ਤੋਂ ਵਧੀਆ ਜਤਨ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ਕਿ ਕਿਸੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਟੀਕ, ਅਪ ਟੂ ਡੇਟ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ;
 - iv. ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਅਪਵਾਦਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਨਿਯਮਕ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੇ ਢੁਕਵੀਂ ਪਹੁੰਚ ਹਾਸਲ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ; ਅਤੇ
 - v. ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ ਨੂੰ ਕਰਨ ਦੇ ਇੱਕ ਕਾਰਗਰ ਅਵਸਰ ਦੀ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਆਗਿਆ ਦੇਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ਕਿ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੀ ਗਈ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਟੀਕ, ਅਪ ਟੂ ਡੇਟ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ।
- b. ਸਦੱਸ ਸਿਰਫ ਤਾਂ ਹੀ ਕਿਸੇ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੇ –
 - i. ਇਸ ਨੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਰਜ਼ਾਮੰਦੀ ਲਈ ਮਨਾਹੀ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਕ ਕਾਰਗਰ ਅਵਸਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਖੁਲਾਸੇ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਪੂਰਵ ਲਿੱਖਤ ਸੂਚਿਤ ਰਜ਼ਾਮੰਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਹੈ;
 - ii. ਗਾਹਕ ਨੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਖੁਲਾਸੇ ਨੂੰ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਹੈ;
 - iii. ਨਿਯਮਕ ਨੇ ਖੁਲਾਸੇ ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਿੱਤੀ ਹੈ ਜਾਂ ਇਸ ਦਾ ਆਦੇਸ਼ ਦਿੱਤਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਯੋਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰੋਕ ਲਗਾਏ ਜਾਣ ਤਕ, ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਅਜਿਹੇ ਖੁਲਾਸੇ ਦੇ ਖਿਲਾਫ ਅਜਿਹੇ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਅਵਸਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ;
 - iv. ਖੁਲਾਸੇ ਦੀ ਕਿਸੇ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਯੋਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰੋਕ ਲਗਾਏ ਜਾਣ ਤਕ, ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਅਜਿਹੇ ਖੁਲਾਸੇ ਦੇ ਖਿਲਾਫ ਅਜਿਹੇ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਅਵਸਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ;
 - v. ਖੁਲਾਸਾ ਪਰਤੱਖ ਤੌਰ ਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ, ਜੇ ਸਦੱਸ –
 - 1. ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ; ਅਤੇ
 - 2. ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੀਜਾ ਪੱਖ ਇਸ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜ ਹੋਣ ਵਜੋਂ ਉਸੇ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਨਿਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੁੱਪਤਤਾ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਦਾ ਹੈ; ਜਾਂ

- vi. ਖੁਲਾਸਾ ਵਾਸਤਵਿਕ ਜਾਂ ਸੰਭਾਵੀ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ੀ, ਗੈਰ-ਅਧਿਕਾਰਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਦਾਅਵਿਆਂ ਤੋਂ ਬਚਣ ਜਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਰੋਕਣ ਲਈ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਸਦੱਸ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਗੁੱਪਤਤਾ ਬਣਾਏ ਰੱਖਣ ਲਈ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਦੇ ਨਾਲ ਇਸ ਭਾਗ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲੋੜੀਂਦੇ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਵਿਵਸਥਾ ਕਰਦਾ ਹੈ।-
- c. "ਤੀਜੇ ਪੱਖ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ ਕਿ ਸਦੱਸ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਮਾਨ ਸਮੂਹ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀ ਸਮੇਤ ਸਬੰਧਤ ਸਦੱਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ।

14. A. ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਅਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਦੋਹਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਨਿਰਪੱਖ ਖੁਲਾਸੇ ਦੀ ਲੋੜ

- a. ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਸੰਭਾਵੀ ਤੌਰ ਤੇ ਇੱਕ ਸੂਚਿਤ ਸਹਿ-ਵਿਹਾਰਕ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਵਾਸਤੇ ਗਾਹਕ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ, ਦੇ ਨਿਰਪੱਖ ਖੁਲਾਸੇ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- b. ਨਿਰਪੱਖ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ, ਜਾਣਕਾਰੀ –
 - i. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦੇ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਉੱਚਿਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਕਿ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਮਝਣ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉੱਚਿਤ ਸਮਾਂ ਮਿਲ ਸਕੇ;
 - ii. ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਕਿ ਇੱਕ ਖਾਸ ਸ਼ਰੇਣੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਮਝ ਵਿੱਚ ਆ ਸਕੇ, ਅਤੇ
 - iii. ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੀ ਹੋਰ ਸਮਾਨ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਉੱਚਿਤ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਯੋਗ ਹੋਵੇ।
- c. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੱਸੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਉਸ ਵਿੱਚ ਹੇਠਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ –
 - i. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਲੱਛਣਾਂ, ਗਾਹਕ ਲਈ ਫਾਇਦਿਆਂ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਸਮੇਤ ਇਸ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਖਾਸੀਅਤਾਂ;
 - ii. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਤੀਫਲ ਜਾਂ ਤਰੀਕਾ ਜਿਸ ਨਾਲ ਪ੍ਰਤੀਫਲ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
 - iii. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਰਤ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਬਾਈਕਾਟ ਜਾਂ ਪ੍ਰਭਾਵ;
 - iv. ਸਦੱਸ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਨਿਯਾਮਕ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ ਸਬੰਧਾਂ ਸਮੇਤ ਇਸ ਦਾ ਸੁਭਾਅ, ਗੁਣ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ;
 - v. ਸਦੱਸ ਦਾ ਸੰਪਰਕ ਵਿਵਰਣ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਿੱਚ ਉਪਯੋਗ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਤਰੀਕੇ;
 - vi. ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਵਧੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ; ਜਾਂ
 - vii. ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਨੂੰਨ ਜਾਂ ਨਿਯਾਮਕ ਦੇ ਤਹਿਤ ਗਾਹਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ।

14. B.

- a. ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਉਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਨਿਰੰਤਰ ਖੁਲਾਸਿਆਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਦੱਸਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜੋ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕ ਰਿਹਾ ਹੈ –
 - i. ਉਸ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਜਿਸ ਦਾ ਉਸ ਸਮੇਂ ਤੇ ਜਦੋਂ ਗਾਹਕ ਨੇ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦਾ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕਿਆ, ਬਿੰਦੂ 14.A ਦੇ ਤਹਿਤ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸੀ;

- ii. ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਗ੍ਰਹਿਣ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਜਾਂ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਜਾਂ ਹਿੱਸਿਆਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ; ਅਤੇ
 - iii. ਕੋਈ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- b. ਨਿਰੰਤਰ ਖੁਲਾਸਾ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ –
- i. ਕਿਸੇ ਸਮੱਗਰੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਘਟਨਾ ਨਾਲ ਉੱਚਿਤ ਸਮੇਂ ਅਵਧੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਂ ਉੱਚਿਤ ਅਵਧੀ ਦੇ ਅੰਤਰਾਲ ਤੇ, ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ; ਅਤੇ
 - ii. ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਿ ਉਸ ਸ਼ਰੇਣੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝਿਆ ਜਾ ਸਕੇ।

ਮਾਰਜਨ

15. ਗਾਹਕ ਲਾਗੂ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਮਾਰਜਨ, ਕੱਟੀ ਹੋਈ ਮਾਰਜਨ, ਖਾਸ ਮਾਰਜਨ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਮਾਰਜਨਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਜਿਵੇਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਟ੍ਰੇਡ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੈਗਮੈਂਟ(ਟਾਂ) ਤੇ ਲਾਗੂ SEBI ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਜ਼ਰੂਰੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਇਕੱਲੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਸੂਝ ਵਿੱਚ ਵਾਧੂ ਮਾਰਜਨ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨ ਦੀ ਅਨੁਮਤੀ ਹੈ (ਭਾਵੇਂ ਹੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਜਾਂ SEBI ਦੁਆਰਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਾ ਹੋਵੇ) ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅਜਿਹੇ ਮਾਰਜਨਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਬਾਧਕਾਰੀ ਹੋਵੇਗਾ।
16. ਗਾਹਕ ਸਮਝਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਮਾਰਜਨ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ ਤੇ ਸਾਰੇ ਬਕਾਇਆਂ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ । ਲਗਾਤਾਰ ਮਾਰਜਨਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ ਵੀ ਗਾਹਕ, ਆਪਣੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੇ ਨਿਪਟਾਨ ਤੇ, ਕਰਾਰ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਜ਼ਰੂਰੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸਾਰੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਬਾਧਕਾਰੀ (ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ) ਹੈ।

ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਨਿਪਟਾਨ

17. ਗਾਹਕ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼/ਡਿਰਿਵੇਟਿਵ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਦੀ ਖਰੀਦ ਜਾਂ ਵਿਕਰੀ ਲਈ ਕੋਈ ਵੀ ਆਦੇਸ਼ ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਉਸ ਹੋਰ ਰੂਪ ਜਾਂ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦੇਵੇਗਾ ਜਿਸ ਤੇ ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਪਰਸਪਰ ਸਹਿਮਤ ਹੋਣ । ਹਾਲਾਂਕਿ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ ਕਿ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨਿਯਮਕੀ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ । ਸਦੱਸ ਸਿਰਫ ਉਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਵੰਡੇ ਅਨੁਠੇ ਗਾਹਕ ਕੋਡ ਵਿੱਚ ਆਦੇਸ਼ ਦੇਣ ਅਤੇ ਟ੍ਰੇਡਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ।
18. ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ/ਨਿਪਟਾਨ ਚੱਕਰ, ਡਿਲਿਵਰੀ/ਭੁਗਤਾਨ ਅਨੁਸੂਚੀ, ਉਸ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਹੋਣ ਵਾਲੀਆਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਉਸ ਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਰਹੇਗਾ, ਅਤੇ ਉਸ ਸਬੰਧਤ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੀਆਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ/ਪਰਿਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਹੋਵੇਗੀ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
19. ਸਦੱਸ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਗਾਹਕ ਵੱਲੋਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੀ ਰਕਮ/ਸਿਕਿਓਰਿਟੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵੱਖ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇ, ਆਪਣੇ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਵੱਖ, ਅਤੇ ਇਸ ਦਾ ਇਸਤੇਮਾਲ ਸਦੱਸ ਵੱਲੋਂ ਖੁਦ ਲਈ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮਕਸਦ ਲਈ ਨਾ ਹੋਵੇ ਸਿਵਾਏ ਉਹਨਾਂ ਮਕਸਦਾਂ ਦੇ ਜੋ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮ, ਸਰਕੁਲਰ, ਨੋਟਿਸ, ਸੇਧਾਂ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੇ ਨਿਯਮ, ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮ, ਸਰਕੁਲਰ ਅਤੇ ਨੋਟਿਸਾਂ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।
20. ਜਿੱਥੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਆਪਣੇ ਹੀ ਮਤੇ ਤੇ ਵਪਾਰ ਰੱਦ ਕਰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਅਜਿਹੇ ਸਾਰੇ ਵਪਾਰ, ਉਹਨਾਂ ਵਪਾਰਾਂ ਸਮੇਤ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੱਲੋਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਰਹੇ ਹਨ, ਰੱਦ ਮੰਨੇ ਜਾਣਗੇ, ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ(ਕਾਂ) ਦੇ ਨਾਲ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।

21. ਐਕਸਚੇਂਜ ਉੱਪਰ ਕੀਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਪਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਐਕਸਚੇਂਜ ਹੇਠ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਨਿਯਮ, ਉਪ-ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸਰਕੁਲਰ/ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਵਪਾਰ ਪ੍ਰਤਿ ਸਾਰੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਨੇ ਅਜਿਹੀ ਅਦਾਲਤ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣਾ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਹੋਵੇ ਜਿੱਥੇ ਵਪਾਰ ਤੇ ਅਮਲ ਹੋਇਆ ਸੀ, ਅਜਿਹਾ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਨਿਯਮ, ਉਪ-ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਉਸ ਹੇਠ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਸਰਕੁਲਰ/ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਪ੍ਰਯੋਜਨਾਂ ਨੂੰ ਅਮਲ ਦੇਣ ਦੇ ਮਕਸਦ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਬ੍ਰੋਕਰੇਜ (ਦਲਾਲੀ)

22. ਗਾਹਕ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਬ੍ਰੋਕਰੇਜ ਅਤੇ ਵਿਧਾਨਿਕ ਖਰਚ ਭਰੇਗਾ ਜੋ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਜਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਉਹ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ, ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜੋ ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੰਦੇ ਹੈ । ਸਦੱਸ ਨੇ ਉਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਬ੍ਰੋਕਰੇਜ ਚਾਰਜ ਨਹੀਂ ਕਰਨਾ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਢੁਕਵੇਂ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਵਪਾਰਕ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ/ਜਾਂ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮ ਮੁਤਾਬਕ ਪ੍ਰਵਾਨਤ ਹੋਣ।

ਲਿਕੁਇਡੇਸ਼ਨ (ਦਿਵਾਲਾ) ਅਤੇ ਪੇਜੀਸ਼ਨ ਤੋਂ ਬੰਦ ਕਰਨਾ

23. ਸਦੱਸ ਦੇ ਦੂਸਰੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਦੇ ਪੱਖਪਾਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ (ਕਿਸੇ ਮਸਲੇ ਦੇ ਸਾਲਸੀ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਸਮੇਤ) ਗਾਹਕ ਸਮਝਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮਾਰਜਨ ਜਾਂ ਹੋਰ ਰਕਮ, ਬਾਕੀ ਰਹਿੰਦਾ ਰਿਣ, ਆਦਿ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਨਾ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕੋਈ ਜਾਂ ਸਾਰੀ ਪੇਜੀਸ਼ਨ ਲਿਕੁਇਡੇਟ/ਬੰਦ ਕਰ ਸਕੇ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਲਿਕੁਇਡੇਟ/ਬੰਦ ਕਰਨ ਵੱਜੋਂ ਆਈ ਰਕਮ ਨੂੰ, ਜੋ ਹੋਵੇ, ਗਾਹਕ ਦੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ/ਜਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਸਾਮ੍ਹਣੇ ਐਡਜਸਟ ਕਰੇ। ਅਜਿਹੇ ਲਿਕੁਇਡੇਟ/ਬੰਦ ਕਰਨ ਵੱਜੋਂ ਹੋਈ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਂ ਸਾਰੀ ਹਾਨੀ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਖਰਚ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਚਾਰਜ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ ਉਸ ਨੇ ਭਰਨੇ ਹਨ।
24. ਗਾਹਕ ਦੀ ਮੌਤ ਜਾਂ ਦਿਵਾਲੀਆਪਣ ਦੀ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਖਰੀਦਣ ਜਾਂ ਵੇਚਣ ਦੀ ਹਦਾਇਤ ਦਿੱਤੀ ਹੈ ਉਹ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਨੂੰ, ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੇ ਭਰਨ ਜਾਂ ਡਲਿਵਰ ਕਰਨ ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਦੀ ਸਮਰੱਥਾ ਨਾ ਰਹਿਣ ਤੇ ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਬੰਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਹਾਨੀ ਲਈ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਜਾਇਦਾਦ ਵਿਰੁੱਧ ਦਾਅਵਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ । ਇਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵੱਜੋਂ ਜੇ ਕੁੱਝ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਇਸ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ, ਵਾਰਸ, ਜਾਨਸ਼ੀਨ ਅਤੇ ਸਪੁਰਦਦਾਰ । ਗਾਹਕ ਇਸ ਦਾ ਖਿਆਲ ਰੱਖੇਗਾ ਕਿ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਫੰਡ/ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਦਾ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਸਦੱਸ ਵੱਲੋਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਾਰਸ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਵੈਧ ਡਿਸਚਾਰਜ ਹੋਵੇਗਾ।

ਵਿਵਾਦ ਦਾ ਸਮਾਧਾਨ

25. ਸਦੱਸ ਆਪਣੇ ਜ਼ਰੀਏ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦਾ ਸਮਾਧਾਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਿਯੋਗ ਕਰੇਗਾ।
26. ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਜਮਾਂ, ਮਾਰਜਨ ਰਕਮ ਆਦਿ ਦੇ ਹਵਾਲੇ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦਾਅਵੇ ਅਤੇ ਜਾਂ ਵਿਵਾਦਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਹੋ ਸਕਣ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਪਰਿ-ਪੱਤਰਾਂ/ਨੋਟਿਸਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਵਿਚੋਲਗੀ ਲਈ ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਕਰਣਗੇ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
27. ਗਾਹਕ/ਸਦੱਸ ਸਮਝਦਾ ਹੈ ਕਿ ਵਿਵਾਦ ਸਮਾਧਾਨ ਲਈ ਗਾਹਕ/ਸਟਾਕ ਬ੍ਰੋਕਰ ਦੇ ਇੱਕ ਅਧਿਕਾਰਤ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਨਿਰਦੇਸ਼, ਜੇ ਕੋਈ ਹੋਣ, ਕਥਿਤ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਨੂੰ ਕਥਿਤ ਗਾਹਕ/ਸਦੱਸ ਵਲੋਂ ਸੌਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਪੱਤਰ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਗਾਹਕ/ਸਦੱਸ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ।
28. ਹਰੇਕ ਸਦੱਸ ਦੇ ਕੋਲ ਇੱਕ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਸਮਾਧਾਨ ਤੰਤਰ ਜੋ ਇਸ ਦੇ ਸਾਰੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ, ਹੋਣ ਦੀ ਲੋੜ

- a. ਸਦੱਸ ਦੇ ਕੋਲ ਖੁਦ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਜਾਂ ਖੁਦ ਵਲੋਂ, ਤੁਰੰਤ ਅਤੇ ਨਿਰਪੱਖ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਸਮਾਧਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਤੰਤਰ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- b. ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੋਰ ਸਮੇਂ ਤੇ ਜਦੋਂ ਗਾਹਕ ਲਈ ਸੰਭਾਵੀ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ, ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇਹ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ –
 - i. ਕਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਜਾਂ ਸਮਾਧਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਜਤਨ ਕਰਨਾ ਗਾਹਕ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ; ਅਤੇ
 - ii. ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਸਮਾਧਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਪਰਿਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

29. A. ਗਾਹਕ ਲਈ ਸਲਾਹ ਦੀ ਉੱਚਿਤਤਾ

ਅਜਿਹੀ ਸਲਾਹ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਜੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਹਲਾਤਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਹਲਾਤਾਂ ਅਤੇ ਲੋੜਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਉੱਚਿਤ ਹੋਵੇ। ਇਹ ਫਰਜ਼ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ ਜੋ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਿਯਮਕ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰੇਣੀਆਂ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੋ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣ ਲਈ ਕਾਫੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ।

- a. ਸਦੱਸ –
 - i. ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਹਲਾਤਾਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਸਹੀ ਅਤੇ ਕਾਫੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਾਰੇ ਜਤਨ ਕਰਨੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ; ਅਤੇ
 - ii. ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਹਲਾਤਾਂ ਤੇ ਉੱਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਲਾਹ ਗਾਹਕ ਲਈ ਉੱਚਿਤ ਹੋਵੇ।
- b. ਜੇ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਇਹ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਸਪਸ਼ਟ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਹਲਾਤਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਉਪਲਬਧ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਧੂਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ ਹੈ ਤਾਂ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਅਧੂਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਦੇ ਸਿੱਟਿਆਂ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਤਰਕ ਕਰ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
- c. ਜੇ ਇਕ ਗਾਹਕ ਉਸ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਜਿਸ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਲਈ ਅਨੁਚਿਤ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਸਦੱਸ –
 - i. ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਸਲਾਹ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਪਸ਼ਟ ਤੌਰ ਤੇ ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦੱਸ ਦੇਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ; ਅਤੇ
 - ii. ਸਿਰਫ ਬਿੰਦੂ 29.A.a ਦੇ ਨਾਲ ਅਨੁਪਾਲਣ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਲਿੱਖਤ ਰਸੀਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

30. ਹਿੱਤ ਸੰਘਰਸ਼ ਨਾਲ ਨਿਪਟਣਾ

ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਵਾਦ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਗਾਹਕ ਹਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਤਰਜੀਹ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

- a. ਸਦੱਸ –

- i. ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਰੋਧ ਕੀਤੇ ਗਏ ਮਿਹਨਤਾਨੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਨੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਲਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਉਮੀਦ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਿੱਤ ਸੰਘਰਸ਼ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ; ਅਤੇ
- ii. ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਤਰਜੀਹ ਦੇਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੇ ਸਦੱਸ ਆਪਣੇ ਖੁਦ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ

–

1. ਸੰਘਰਸ਼ ਨੂੰ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਉੱਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਜਾਣਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ
 2. ਸਬੰਧਤ ਸਦੱਸ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਿੱਤਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਸੰਘਰਸ਼ ਨੂੰ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਉੱਚਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਜਾਣਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਸਦੱਸ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਨੁਮਾਇੰਦਾ ਹੈ।
- b. ਬਿੰਦੂ 16a.i. ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝੇ ਜਾਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਲਿੱਖਤ ਰਸੀਦ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- c. ਇਸ ਖੰਡ ਵਿੱਚ, "ਵਿਰੋਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਮਿਹਨਤਾਨਾ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ ਕਿ ਸਦੱਸਾਂ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕਾਂ ਜੋ ਹਲਾਤਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਲਾਹ ਦੇ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਣ ਦੀ ਉੱਚਿਤ ਤੌਰ ਤੇ ਉਮੀਦ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਵਿਉਂਤਪੰਨ ਕੋਈ ਵੀ ਫਾਇਦਾ ਭਾਵੇਂ ਮੁਦਰਾ-ਸਬੰਧੀ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਮੁਦਰਾ ਸਬੰਧੀ ਹੋਵੇ।

ਸਬੰਧ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ

31. ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵਿੱਚ ਇਹ ਸਬੰਧ ਸਮਾਪਤ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ; ਜੇ ਸਦੱਸ ਦੇ ਡਿਫਾਲਟ, ਮੌਤ, ਅਸਤੀਫੇ ਜਾਂ ਨਿਕਾਸੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਸਦੱਸਤਾ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਸਦੱਸ ਕਮੋਡਿਟੀ ਬਜ਼ਾਰ ਦਾ ਸਦੱਸ ਨਹੀਂ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
32. ਸਦੱਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਹੋਰ ਪੱਖਾਂ ਨੂੰ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਮਹੀਨਾ ਪਹਿਲਾਂ ਲਿੱਖਤ ਸੂਚਨਾ ਦੇਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਦੂਜੇ ਪੱਖ ਨੂੰ ਕੋਈ ਕਾਰਨ ਦੱਸੇ ਬਿਨਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਹਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਸਬੰਧ ਸਮਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਣਗੇ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਇਸ ਸਬੰਧ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੇ ਸਿੱਟੇ ਵਜੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਾਰੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ, ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਫਰਜ਼/ਬਾਧਕਾਰੀਆਂ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਜਾਰੀ ਰਹੇਗੀ, ਜੋ ਮਾਮਲੇ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ, ਸਬੰਧਤ ਪੱਖਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਜਾਨਸ਼ੀਨਾਂ, ਵਾਰਸਾਂ, ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਕਾਂ, ਕਨੂੰਨੀ ਨੁਮਾਇੰਦਿਆਂ ਜਾਂ ਜਾਨਸ਼ੀਨਾਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।
33. ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮੌਤ/ਦਿਵਾਲੀਆ ਹੋਣ, ਜਾਂ ਬੋਰਡ ਦੇ ਨਾਲ ਉਸ ਦਾ ਪੰਜੀਕਰਨ ਰੱਦ ਹੋਣ ਜਾਂ/ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮਾਨਤਾ ਖੋਹ ਲੈਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕਰਾਰ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਦੀ ਘਟਨਾ ਵਿੱਚ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਅਜਿਹੀ ਸਮਾਪਤੀ ਦੇ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਦਾ ਪਰਤੱਖ ਗਾਹਕ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਦੱਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸ਼ਾਸਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ 'ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ ਫਰਜ਼' ਦਸਤਾਵੇਜ਼(ਜਾਂ) ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਸਮਾਨ ਤੌਰ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ, ਜਦੋਂ ਤਕ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਮਹੀਨੇ ਤੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਲਈ ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਕੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਨੂੰ ਸਮਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਆਪਣੇ ਇਰਾਦੇ ਬਾਰੇ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਵਾਧੂ ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ ਫਰਜ਼

34. ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ SEBI ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸਬੰਧਤ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ, ਪਰਿ-ਪੱਤਰਾਂ ਨੋਟਿਸਾਂ ਅਤੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਆਪਣੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਮੇਲ ਕਰਣਗੇ ਅਤੇ ਨਿਪਟਾਨ ਕਰਣਗੇ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

35. ਸਦੱਸ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਆਦੇਸ਼ ਸੰਖਿਆ, ਟ੍ਰੇਡ ਸੰਖਿਆ, ਟ੍ਰੇਡ ਸਮਾਂ, ਟ੍ਰੇਡ ਮੁੱਲ, ਟ੍ਰੇਡ ਮਾਤਰਾ, ਡੇਰਿਵੇਟਿਵ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਦੇ ਵਿਵਰਣ, ਗਾਹਕ ਕੋਡ, ਬੁਕਰੇਜ, ਸਾਰੇ ਲਾਗੂ ਸੁਲਕ ਆਦਿ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਅਤੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਜਿਹੇ ਸਮੇਂ ਤੇ ਅਤੇ ਉਸ ਵਿੱਚ ਭਰਨ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਵਿਵਰਣਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਸਮੇਤ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਜਿਹੇ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੇ ਟ੍ਰੇਡਾਂ ਲਈ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਜਾਰੀ ਕਰੇਗਾ । ਸਦੱਸ ਮੁਦਰਾ-ਸਬੰਧੀ ਪ੍ਰਤੀ ਵਿੱਚ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਹਸਤਾਖਰ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਕੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰੇਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਣ ਤੋਂ 24 ਘੰਟੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਭੇਜੇਗਾ।
36. ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਮਾਮਲੇ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ, ਉਸ ਸਬੰਧਤ ਐਕਸਚੇਂਜ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਤੋਂ ਇੱਕ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਦਰ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਫੰਡਾਂ ਜਾਂ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਦੀ ਡਿਲਿਵਰੀ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤਕ ਕਿ ਜਾਂ ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਿਤ ਨਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਉਸ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਾ ਹੋਵੇ।
37. ਸਦੱਸ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਉਸ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅਜਿਹੀ ਅਵਧੀ ਅਤੇ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਫੰਡਾਂ ਅਤੇ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਦੋਹਾਂ ਲਈ 'ਖਾਤਾ ਵਿਵਰਣ' ਭੇਜੇਗਾ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ । ਵਿਵਰਣ ਗਾਹਕ ਵਿਵਰਣ ਵਿੱਚ, ਤਤਕਾਲ ਗਲਤੀਆਂ, ਜੇ ਕੋਈ ਹਨ, ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦੇਵੇਗਾ ਪਰ ਇਹ ਸੂਚਨਾ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੇ 30 ਕਲੰਡਰ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ । ਸਾਰੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਭੌਤਕ ਤੌਰ ਤੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਇੱਕ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਵਿਵਰਣ ਹਰੇਕ ਮਹੀਨੇ ਜ਼ਰੂਰ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਉਸ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
38. ਸਦੱਸ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਅਧਾਰ ਤੇ ਮਾਰਜਨ ਵਿਵਰਣ ਭੇਜੇਗਾ । ਮਾਰਜਨ ਵਿਵਰਣ ਵਿੱਚ ਨਕਦੀ, ਨਿਸ਼ਚਤ ਜਮਾਂ ਰਸੀਦ , ਬੈਂਕ ਗਰੰਟੀ, ਗੋਦਾਮ ਰਸੀਦਾਂ, ਸਿਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਆਦਿ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੁਕ-ਅਪ ਦੇ ਨਾਲ ਕੋਲੇਟਰਲ ਜਮਾਂ, ਵਰਤੇ ਕੋਲੇਟਰਲ ਅਤੇ ਕੋਲੇਟਰਲ ਸਥਿਤੀ (ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਬੈਲੇਂਸ/ਬਕਾਇਆ) ਦਾ ਵਿਵਰਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।
39. ਗਾਹਕ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਉਸ ਦੇ ਕੋਲ ਸਦੱਸ ਦੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਕਨੂੰਨੀ ਸਮਰੱਥਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹੈ, ਅਤੇ ਉਹ ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਪਣੇ ਫਰਜ਼ਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰਜਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਮਰੱਥ ਹੈ। ਸਾਰੇ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਣ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਾਰਜ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦਾਖਲ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪੂਰੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।
40. ਉਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਜਿੱਥੇ ਇੱਕ ਸਦੱਸ ਆਪਣੀ ਸਦੱਸਤਾ ਤਿਆਗ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਸਦੱਸ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਦੇ ਦਾਅਵਿਆਂ ਜੇ ਕੋਈ ਹਨ, ਨੂੰ ਸੱਦਾ ਦੇਣ ਵਾਲਾ ਸਮਾਜਕ ਨੋਟਿਸ ਦਿੰਦਾ ਹੈ । ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੇ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਸਿਸਟਮ ਤੇ ਸੰਚਾਲਿਤ ਦਾਅਵੇ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ ਕਿ ਗਾਹਕ ਨਿਰਧਾਰਤ ਅਵਧੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅਤੇ ਸਹਾਇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਐਕਸਚੇਂਜ ਵਿੱਚ ਦਾਅਵਾ ਦਰਜ ਕਰਦਾ ਹੈ।
41. A. ਅਨੁਚਿਤ ਚਲਣ ਤੋਂ ਸੁਰੱਖਿਆ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਧੋਖਾ-ਚਲਣ ਅਤੇ ਦੁਰਬਚਨ ਚਰਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ
- a. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਅਨੁਚਿਤ ਚਲਣ ਵਰਜਿਤ ਹੈ।
 - b. "ਅਨੁਚਿਤ ਚਲਣ" ਦਾ ਭਾਵ ਹੈ ਕਿ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਦੁਆਰਾ ਕੋਈ ਕੰਮ ਜਾਂ ਚੁਕ ਜੋ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਬੰਧੀ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਮਰੱਥਾ ਨੂੰ ਕਾਫੀ ਹਾਨੀ ਪਹੁੰਚਾਉਂਦੀ ਹੈ, ਜਾਂ ਜਿਸ ਨਾਲ ਕਾਫੀ ਹਾਨੀ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ –
 - i. ਬਿੰਦੂ 41.B ਦੇ ਤਹਿਤ ਧੋਖਾ ਚਲਣ
 - ii. ਬਿੰਦੂ 41.C ਦੇ ਤਹਿਤ ਦੁਰਬਚਨ ਚਲਣ

iii. ਅਜਿਹਾ ਹੀ ਹੋਰ ਚਲਣ ਵਾਂਗ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।

41. B.

- a. ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਾਰਕ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਦਾ ਚਲਣ ਧੋਖਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਇਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਗਾਹਕ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਬੰਧੀ ਫੈਸਲੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਹੋਰ ਹਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਲਵੇਗਾ, ਲੈਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਚਲਣ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ –
- i. ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਗਲਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣਾ ਜਾਂ ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣਾ ਜਿਸ ਦੇ ਸੱਚ ਹੋਣ ਤੇ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਨੂੰ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਜਾਂ
 - ii. ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ੀ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਸਟੀਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ।
- b. ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਕਿ ਚਲਣ ਬਿੰਦੂ 41.B.a ਦੇ ਤਹਿਤ ਧੋਖਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਕਾਰਕ "ਨਿਰਧਾਰਕ ਕਾਰਕ" ਸਮਝੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ –
- i. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਲੱਛਣਾਂ, ਗਾਹਕ ਲਈ ਇਸ ਦੇ ਫਾਇਦੇ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਸਮੇਤ ਇਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਖਾਸੀਅਤਾਂ;
 - ii. ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੀ ਲੋੜ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਲਈ ਇਸ ਦੀ ਉੱਚਤਾ;
 - iii. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਤੀਫਲ ਜਾਂ ਤਰੀਕਾ ਜਿਸ ਨਾਲ ਪ੍ਰਤੀਫਲ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ;
 - iv. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਰਤ ਦੀ ਮੌਜੂਦਗੀ, ਬਾਇਕਾਟ ਜਾਂ ਪ੍ਰਭਾਵ; ਜੇ ਉਸ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਹਵਾਲੇ ਵਿੱਚ ਭੌਤਕ ਸ਼ਰਤ ਹੈ;
 - v. ਸਦੱਸ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਨਿਯਾਮਕ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ ਸਬੰਧ ਸਮੇਤ ਇਸ ਦਾ ਸੁਭਾਅ, ਗੁਣ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰ; ਅਤੇ
 - vi. ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਨੂੰਨ ਜਾਂ ਨਿਯਾਮਕ ਦੇ ਤਹਿਤ ਗਾਹਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ।

41. C.

- a. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਦਾ ਚਲਣ ਅਪਮਾਨਜਨਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੇ ਇਸ ਵਿੱਚ –
- i. ਦਬਾਵ ਜਾਂ ਅਨੁਚਿਤ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ; ਅਤੇ
 - ii. ਇਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਗਾਹਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਸਬੰਧੀ ਫੈਸਲਾ ਜਿਸ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਹੋਰ ਹਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਲਵੇਗਾ, ਲੈਣਾ ਹੈ ਜਾਂ ਲੈਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।
- b. ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਕਿ ਚਲਣ ਦਬਾਵ ਜਾਂ ਅਨੁਚਿਤ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਹੇਠਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ –
- i. ਚਲਣ ਦਾ ਸਮਾਂ, ਸਥਿਤੀ, ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਜਾਂ ਦ੍ਰਿੜਤਾ;
 - ii. ਧਮਕੀ ਭਰੀ ਜਾਂ ਅਪਮਾਨਜਨਕ ਭਾਸ਼ਾ ਜਾਂ ਵਿਹਾਰ ਦਾ ਉਪਯੋਗ;
 - iii. ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਗਾਹਕ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਦੇ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਕਸ਼ਟ ਜਾਂ ਹਲਾਤ ਦਾ ਸ਼ੋਸ਼ਣ ਜਿਸ ਨਾਲ ਸਦੱਸ ਜਾਣੂ ਹੈ;
 - iv. ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਲਗਾਏ ਗਏ ਗੈਰ-ਕਰਾਰ ਸਬੰਧੀ ਰੋਕ ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਦੇ ਤਹਿਤ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ –

- v. ਵਿੱਤੀ ਕਰਾਰ ਸਮਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ;
- vi. ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਉਤਪਾਦ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਦੱਸ ਦੀ ਅਦਲਾ-ਬਦਲੀ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ
- vii. ਹਲਾਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਤੋਂ ਖਤਰਾ ਹੈ, ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਕੋਈ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦਾ ਖਤਰਾ।

ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ (ECN)

42. ਜੇ ਗਾਹਕ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਉਸ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਇੱਕ ਉੱਚਿਤ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ (ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਬਣਾਈ ਗਈ) ਉਪਲਬਧ ਕਰਾਉਣੀ ਹੋਵੇਗੀ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਅਨੁਲੱਗ 3 ਦਾ ਵਾਧਾ A ਦੇਖੋ)। ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਜਾਰੀ ਸਮੁੱਚੇ ਨਿਯਮਾਂ/ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ/ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ/ਪਰਿ-ਪੱਤਰਾਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਲਣ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਨਾਲ ਇੱਕ ਭੌਤਕ ਪੱਤਰ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਜੇ ਗਾਹਕ ਨੇ ਇੰਟਰਨੈਟ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਦੀ ਚੋਣ ਕੀਤੀ ਹੈ ਤਾਂ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਦੀ ਤਬਦੀਲੀ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਗਾਹਕ ਖਾਸ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਪਹੁੰਚ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।
43. ਸਦੱਸ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਵੇਗਾ ਕਿ ਈ-ਮੇਲ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਭੇਜੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ECN ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ, ਐਂਕ੍ਰਿਪਟਿਡ, ਛੇੜਛਾੜ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਅਸਮਰੱਥ ਅਤੇ IT ਅਧਿਨਿਯਮ, 2000 ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਣ ਵਿੱਚ ਹੋਣਗੇ। ਜੇ ECN ਨੂੰ ਇੱਕ ਅਨੁਲੱਗ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਈ-ਮੇਲ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਭੇਜਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਨੱਥੀ ਫਾਇਲ ਵੀ ਡਿਜ਼ਿਟਲ ਹਸਤਾਖਰ ਦੇ ਨਾਲ ਐਂਕ੍ਰਿਪਟਿਡ ਅਤੇ ਛੇੜਛਾੜ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਅਸਮਰੱਥ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
44. ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਬਾਉਂਸ ਮੇਲ ਸੂਚਨਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਾ ਹੋਣ ਤੇ ਗਾਹਕ ਦੀ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਤੇ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਦੀ ਸਪੁਰਦਗੀ ਯਕੀਨੀ ਹੋਵੇਗੀ।
45. ਸਦੱਸ IT ਅਧਿਨਿਯਮ, 2000 ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਪਾਲਣ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ SEBI/ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮੌਜੂਦਾ ਨਿਯਮਾਂ/ਨਿਯਮਕਾਂ/ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ/ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਸੋਫਟ ਅਤੇ ਟੈਪਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਅਸਮਰੱਥ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ECN ਅਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਦੀ ਰਸੀਦ ਆਪਣੇ ਕੋਲ ਰੱਖੇਗਾ। ਸਪੁਰਦਗੀ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ ਭਾਵ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਭੇਜਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਸਿਸਟਮ ਦੁਆਰਾ ਜਨਰੇਟਿਡ ਲਾਗ ਰਿਪੋਰਟ, SEBI/ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਨਿਯਮਕਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਅਵਧੀ ਲਈ ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਰੱਖੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਲਾਗ ਰਿਪੋਰਟ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟਸ ਦੇ ਵਿਵਰਣ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੋਏ ਹਨ/ਈ-ਮੇਲ ਅਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਹੋਈ ਹੈ ਜਾਂ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਸਦੱਸ ਹਰ ਵਾਰੀ SEBI/ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ/ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ/ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ-ਅਵਧੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਬਾਉਂਸ ਹੋਣ ਵਾਲੀਆਂ ਈ-ਮੇਲਾਂ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਸਾਰੇ ਸੰਭਵ ਕਦਮ ਪੁੱਟੇਗਾ।
46. ਸਦੱਸ ਅਜਿਹੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਭੌਤਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਭੇਜਣਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਫੋਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਨਹੀਂ ਚੁਣਿਆ ਹੈ। ਜਿੱਥੇ ECN ਗਾਹਕ ਤਕ ਨਹੀਂ ਪਹੁੰਚਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਤੋਂ (ਈ-ਮੇਲ ਬਾਉਂਸ) ਅਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਉੱਥੇ ਸਦੱਸ SEBI/ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਨਿਯਮਕਾਂ/ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇੱਕ ਭੌਤਕ ਨੋਟ ਭੇਜੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਭੌਤਕ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟਸ ਦੀ ਭਿਜਵਾਈ ਅਤੇ ਸਪੁਰਦਗੀ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ ਬਣਾਏ ਰੱਖੇਗਾ।
47. ਗਾਹਕ ਨੂੰ ECN ਦੇ ਈ-ਮੇਲ ਸੰਚਾਰ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸਦੱਸ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਵੈੱਬਸਾਇਟ ਤੇ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਸਮਾਨ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ECN ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉਸ ਤੇ ਉੱਚਿਤ ਪਹੁੰਚ ਲਈ ਸਮਰੱਥ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਉਹ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਕਰਾਰ ਨੋਟ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੇਵ ਕਰਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪ੍ਰਿੰਟ ਆਉਟ ਲੈਣ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਅਨੁਕੂਲ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਨਾਂ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਉਪਲਬਧ ਕਰਾਵੇਗਾ।

48. ਗਾਹਕ ਜੋ ਕਰਾਰ ਨੋਟ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਉਸ ਤੋਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੋਟ (ECN) ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ। ਇਹ ਘੋਸ਼ਣਾ ਉਦੋਂ ਤਕ ਵਾਜਬ ਰਹੇਗੀ ਜਦੋਂ ਤਕ ਇਹ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਕਨੂੰਨ ਅਤੇ ਨਿਆਂ ਖੇਤਰ

49. ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਵਰਣਤ ਖਾਸ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਸਦੱਸ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਅਧਿਕਾਰ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਨ ਲਈ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਣਗੇ ਜੋ ਸਦੱਸ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਟ੍ਰੇਡ ਕਰਨ ਲਈ ਚੋਣ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ/ਨੋਟਿਸਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।
50. ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਹਮੇਸ਼ਾ ਸਰਕਾਰੀ ਸੂਚਨਾਵਾਂ, SEBI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੋਈ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ, ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ/ਨੋਟਿਸਾਂ, ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸਬੰਧਤ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ, ਨਿਯਮਾਂ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣਗੇ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।
51. ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਗਾਹਕ, ਵਿਚੋਲੀਆ ਅਤੇ ਸਮਝੌਤਾ ਅਧਿਨਿਯਮ, 1996 ਦੇ ਤਹਿਤ ਵਿਚੋਲੀਆ(ਆਂ) ਦੁਆਰਾ ਪਾਰਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਫੈਸਲਿਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਬਾਧ ਹੋਣਗੇ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਜੇ ਪਾਰਟੀ ਵਿਚੋਲੀਆ ਤੋਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਹੈ ਤਾਂ ਅਪੀਲ ਦਾ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਵੀ ਹੈ।
52. ਸ਼ਬਦ ਅਤੇ ਭਾਵ/ਅਰਥ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉਪਯੋਗ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਪਰ ਇੱਥੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਤਕ ਹਵਾਲੇ ਦੇ ਹੋਰ ਹਲਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਉਮੀਦੀ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਨਿਯਮਾਂ, ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਨਿਯਮਕਾਂ/ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ/ SEBI ਦੁਆਰਾ ਉਸ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜਾਰੀ ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ/ਨੋਟਿਸਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਭਾਵ ਦੇ ਸਮਾਨ ਭਾਵ ਵਾਲਾ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
53. ਸਦੱਸ ਦੁਆਰਾ ਜੋੜੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਵਾਧੂ ਸਵੈਇੱਛਤ ਕਰਾਰ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ/ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ, ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ/ ਨੋਟਿਸਾਂ/ਪਰਿਪੱਤਰਾਂ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਵਾਲੇ ਨਹੀਂ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਸਵੈਇੱਛਤ ਕਰਾਰਾਂ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼(ਜਾਂ) ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਲਈ 15 ਦਿਨ ਪਹਿਲਾਂ ਸੂਚਨਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ/ SEBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਫਰਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਬਾਰੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਜਾਣੂ ਕਰਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।
54. ਜੇ ਇੱਥੇ ਪੱਖਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਫਰਜ਼ਾਂ ਨੂੰ SEBI ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕਮੋਡਿਟੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ, ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਬਦਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਟ੍ਰੇਡ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਨੂੰ ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਉੱਲੇਖਤ ਪੱਖਾਂ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਫਰਜ਼ਾਂ ਦੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਹੋਇਆ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।
55. ਸਦੱਸਾਂ ਤੋਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਹਰ ਮਹੀਨੇ ਖਾਤਾ ਵਿਵਰਣ ਭੇਜਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

**ਸਦੱਸਾਂ ਦੁਆਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਇੰਟਰਨੈਟ ਅਤੇ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਅਧਾਰਤ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਸੁਵਿਧਾ
('ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ ਫਰਜ਼' ਦਸਤਾਵੇਜ਼(ਜਾਂ) ਵਿੱਚ ਵਰਣਤ ਸਾਰੇ ਖੰਡ/ਕਰਾਰ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ
ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਉੱਲੇਖਤ ਖੰਡ/ਕਰਾਰ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ)**

1. ਸਦੱਸ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦੇ ਉਪਯੋਗ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਇੰਟਰਨੈਟ ਅਧਾਰਤ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ (IBT) ਅਤੇ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾੱਤਰ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਮੋਬਾਇਲ ਫੋਨ, ਡੇਟਾ ਕਾਰਡ ਦੇ ਨਾਲ ਲੈਪਟੋਪ, ਆਦਿ ਉਪਕਰਣਾਂ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਇੰਟਰਨੈਟ ਪ੍ਰੋਟੋਕੋਲ (IP) ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਸਦੱਸ SEBI ਅਤੇ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਮੁਤਾਬਕ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਕੇ ਇੰਟਰਨੈਟ ਅਧਾਰਤ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ/ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਲਈ ਲਾਗੂ ਸਾਰੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਕਰੇਗਾ।
2. ਗਾਹਕ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼/ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਕਰਨ ਦਾ ਇੱਛੁਕ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਤੇ ਇੰਟਰਨੈਟ ਅਧਾਰਤ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਸੁਵਿਧਾ ਜਾਂ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦੇ ਉਪਯੋਗ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਦੀ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਸੁਵਿਧਾ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਛੁਕ ਹੈ। ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਦੀ IBT ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਸਦੱਸ ਦੀ IBT ਸੇਵਾ ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕੇਗਾ ਜੋ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ SEBI ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਦੱਸ ਦੀ IBT ਵੈੱਬਸਾਇਟ ਤੇ ਨਿਰਦਿਸ਼ਟ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ ਬਸ਼ਰਤੇ ਕਿ ਉਹ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ/SEBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਨਦੰਡਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਹੋਵੇ।
3. ਸਦੱਸ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ/ਇੰਟਰਨੈਟ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਤਕਨੀਕ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਦੀ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ, ਜੋਖਮਾਂ, ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ, ਫਰਜ਼ਾਂ ਅਤੇ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੂ ਕਰਾਵੇਗਾ।
4. ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਇਸ ਦੇ ਬਾਰੇ ਜਾਣੂ ਕਰਾਵੇਗਾ ਕਿ ਸਦੱਸ ਦਾ IBT ਸਿਸਟਮ ਸੁਰੂਆਤੀ ਪਾਸਵਰਡ ਜਨਰੇਟ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਪਾਸਵਰਡ ਪਾਲਸੀ ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ/SEBI ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਨਦੰਡਾਂ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਹੈ।
5. ਗਾਹਕ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਨਾਂ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਨੂੰ ਗੁੱਪਤ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ ਸਥਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਆਦੇਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ ਜਿਸ ਨੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਨਾਂ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪਾਸਵਰਡ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਸਦੱਸ ਦੇ IBT ਸਿਸਟਮ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਇਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਸੰਪੂਰਨ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ, ਭਾਵੇਂ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਵੇ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਗਾਹਕ ਇਹ ਵੀ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਕਿ ਆਦੇਸ਼ ਰੂਟਿਡ ਸਿਸਟਮ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦੁਆਰਾ ਇੰਟਰਨੈਟ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ/ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਲਈ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਤਕਨੀਕਾਂ ਅਤੇ ਸਖਤ ਸੁਰੱਖਿਆ ਮਾਨਦੰਡਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕਦਮ ਚੁਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਗਾਹਕ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਨੁਮਾਇੰਦੇ ਦਾ ਪਾਸਵਰਡ ਸਦੱਸ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਡੀਲਰਾਂ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤੀਜੇ ਪੱਖ ਨੂੰ ਪਤਾ ਨਹੀਂ ਚਲਦਾ ਹੈ।
6. ਗਾਹਕ ਇਸ ਬਾਰੇ ਤਤਕਾਲ ਸਦੱਸ ਨੂੰ ਲਿੱਖਤ ਵਿੱਚ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ ਜੇ ਉਹ ਆਪਣਾ ਪਾਸਵਰਡ ਭੁੱਲ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਸਦੱਸ ਦੇ IBT ਸਿਸਟਮ ਵਿੱਚ ਸੁਰੱਖਿਆ ਤਰੁਟੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਗੈਰ-ਅਧਿਕਾਰਤ ਉਪਯੋਗ, ਮਿਤੀ, ਤਰੀਕੇ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਗੈਰ-ਅਧਿਕਾਰਤ ਉਪਯੋਗ ਨਾਲ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਆਦਿ ਦੀ ਪੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਨਾਂ/ਪਾਸਵਰਡ/ਖਾਤੇ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਅਨਿਰੰਤਰਤਾਵਾਂ/ਗੈਰ-ਅਧਿਕਾਰਤ ਉਪਯੋਗ ਦੀ ਸ਼ੰਕਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ/ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ।
7. ਗਾਹਕ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਇੰਟਰਨੈਟ/ਕਮੋਡਿਟੀਜ਼ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਤੋਂ ਆਰਡਰ ਰੂਟ ਕਰਨ ਲਈ ਸੇਵਾ ਦਾ ਫਾਇਦਾ ਚੁੱਕਣ ਦੇ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਣੂ ਹੈ ਅਤੇ ਸਮਝਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੇ ਉਪਯੋਗਕਰਤਾ ਨਾਂ/ਪਾਸਵਰਡ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਕੰਮਾਂ ਲਈ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਵਾਬਦੇਹ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।

8. ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਉਸ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਦੇ ਜ਼ਰੀਏ ਆਰਡਰ/ਟ੍ਰੇਡ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਭੇਜੇਗਾ । ਗਾਹਕ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਕਿ ਆਰਡਰ/ਟ੍ਰੇਡ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਵੈਬ ਪੋਰਟਲ ਤੇ ਵੀ ਉਪਲਬਧ ਕਰਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਜੇ ਗਾਹਕ ਵਾਯਰਲੈਸ ਤਕਨੀਕ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਕਰਕੇ ਟ੍ਰੇਡ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਤਾਂ ਸਦੱਸ ਗਾਹਕ ਦੇ ਉਪਕਰਣ ਤੇ ਆਰਡਰ/ਟ੍ਰੇਡ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਭੇਜੇਗਾ।
9. ਗਾਹਕ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇੰਟਰਨੈਟ ਤੇ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਵਿੱਚ ਕਈ ਅਨਿਸ਼ਚਤ ਕਾਰਕ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਜਟਿਲ ਹਾਰਡਵੇਅਰ, ਸੋਫਟਵੇਅਰ, ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ, ਸੰਚਾਰ ਲਾਇਨਾਂ, ਬਾਹਰੀ ਉਪਕਰਣ ਆਦਿ ਰੁਕਾਵਟਾਂ ਅਤੇ ਅਵਿਵਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਅਤਿਸੰਵੇਦਨਸ਼ੀਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਸਦੱਸ ਅਤੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਕੋਈ ਨੁਮਾਇੰਦਗੀ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ ਜਾਂ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੇ ਕਿ IBT ਸੇਵਾ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਰੁਕਾਵਟ ਤੋਂ ਹਰ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇਗੀ।
10. ਗਾਹਕ, ਸਦੱਸ ਦੇ IBT ਸਿਸਟਮ ਜਾਂ ਸੇਵਾ ਜਾਂ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦੀ ਸੇਵਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇਰੀ, ਰੁਕਾਵਟ, ਗੈਰ-ਉਪਲਬਧਤਾ ਜਾਂ ਸਦੱਸ/ਐਕਸਚੇਂਜਾਂ ਦੇ ਨਿਯੰਤ੍ਰਣ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਗਾਹਕ/ਸਦੱਸ/ਐਕਸਚੇਂਜ ਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲਿੰਕ/ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਦੀ ਵਿਫਲਤਾ ਦੇ ਕਾਰਨ ਆਪਣੇ ਆਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਨਾ ਹੋਣ ਤੇ, ਐਕਸਚੇਂਜ ਜਾਂ ਸਦੱਸ ਦੇ ਖਿਲਾਫ ਕੋਈ ਦਾਅਵਾ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ।