

गुंतवणुकदारांना त्यांचे अधिकार, जबाबदाऱ्या, गुंतवणुकीचे काय करावे आणि काय करू

करा

1. खाते उघडण्याच्या फॉर्मवर स्वाक्षरी करण्यापूर्वी सर्व कागदपत्रे आणि अटी वाचा ज्यावर सहमती आहे.
2. KYC ची प्रत, खाते उघडण्याची कागदपत्रे आणि युनिक क्लायंट कोड प्राप्त करा.
3. सिक्युरिटीज मार्केटमधील तुमच्या गुंतवणुकीच्या गरजांसाठी तुम्ही सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लागाराचा सल्ला घेऊ शकता.
4. तुमच्या गुंतवणुकीचे उद्दिष्ट आणि जोखमीच्या क्षमतेनुसार स्कीम/उत्पादनात गुंतवणूक करा.
5. ट्रेडिंग, डीमॅट आणि बँक खाती नियमित तुमच्या व्यवहारांवर सूचना मिळण्यासाठी तुमच्या मोबाईल नंबर आणि ईमेल आयडीची नोंदणी करा.
6. पॉवर ऑफ अॅटर्नीची प्रत प्राप्त करा अंमलात आणल्यास, तथापि, पॉवर ऑफ अॅटर्नी अनिवार्य नाही. SEBI/Stock Exchanges च्या आवश्यकता नुसार आधी पॉवर ऑफ अॅटर्नी देणे, अधिकारांची व्याप्ती आणि परिणाम काळजीपूर्वक तपासा.
7. व्यवहाराच्या 24 तासांच्या आत केलेल्या ट्रेडसाठी वैध कॉन्ट्रॅक्ट नोट / पुष्टीकरण मेमोचा आग्रह धरा. तुमच्या डीमॅट खात्यामध्ये तुमच्या पोर्टफोलिओचा नियमितपणे मागोवा ठेवा.
8. तुमच्या खात्यावर लागू होणारे सर्व शुल्क/शुल्क/ब्रोकरेज तुम्ही काळजीपूर्वक लक्षात ठेवा आणि त्याची नोंद ठेवा.
9. स्वाक्षरी केलेली कागदपत्रे, खाते विवरणपत्रे, प्राप्त झालेल्या कराराच्या नोट्स आणि केलेल्या पेमेंटची नोंद ठेवा.
10. तुमच्या आर्थिक गरजा/उद्दिष्टांचे वेळोवेळी पुनरावलोकन करा आणि ते साध्य करणे शक्य आहे याची खात्री करण्यासाठी पोर्टफोलिओचे पुनरावलोकन करा.
11. बँकिंग चॅनल वापरून तुमच्या व्यवहारांसाठी नेहमी पैसे द्या, म्हणजे रोखीने व्यवहार करू नका.
12. तुमची माहिती नेहमी अपडेट ठेवा. जेव्हा जेव्हा तुमचा पत्ता किंवा बँक तपशील किंवा ईमेल आयडी किंवा मोबाईल नंबरमध्ये बदल असेल तेव्हा तुमच्या स्टॉक ब्रोकर / डिपॉझिटरी सहभागींना कळवा. सिम कार्ड्समध्ये आता वेगवेगळ्या सेवा प्रदात्यांना पोर्ट करण्याची सुविधा असल्याने, गुंतवणूकदार त्यांच्या संबंधित खात्यांसोबत एकच मोबाईल क्रमांक संलग्न ठेवू शकतात. (मोबाईल नंबर सर्व महत्वाच्या व्यवहारांची गुरुकिल्ली आहे)
13. तुमच्या सर्व गुंतवणुकीसाठी नामांकन सुविधा मिळवा. डीमॅट खात्यात एकाधिक नामांकनांना परवानगी आहे.
14. तुमची चालू असलेली खाती वेळोवेळी सेटल करा (30/90 दिवसांतून एकदा, तुम्ही निवडल्यानुसार).
15. तुमच्या चालू खात्याची नियमित तपासणी करा.
16. वेळोवेळी तुमच्या ट्रेडिंग खात्याचे परीक्षण करा आणि त्याचे पुनरावलोकन करा.
17. त्या दिवशी झालेल्या व्यवहारांबाबत एक्सचेंजकडून दररोज एसएमएस आणि ईमेलची नियमित तपासणी.
18. ट्रेडिंग मॅम्बरकडे ठेवलेल्या गुंतवणूकदारांचे फंड आणि सिक्युरिटीज बॅलन्सबाबत एक्सचेंजकडून मासिक एसएमएस आणि ईमेलची नियमित तपासणी.
19. कोणत्याही तक्रारीच्या बाबतीत, विहित वेळेत निराकरण मिळवण्यासाठी स्टॉक ब्रोकरशी, स्टॉक एक्सचेंज किंवा सेबीशी संपर्क करा.

करू नका

1. गुंतवणुकीसाठी पैसे उधार घेऊ नका.
2. नोंदणी नसलेले दलाल/इतर अनोंदणीकृत मध्यस्थांशी व्यवहार करू नका.
3. मध्यस्थांना मान्य ब्रोकरेज/शुल्कापेक्षा जास्त पैसे देऊ नका.
4. कोणतेही दस्तऐवज कोणत्याही मध्यस्थासोबत त्याच्या अटी व शर्ती पूर्णपणे समजून घेतल्याशिवाय कार्यान्वित करू नका.
5. कोणत्याही रिकाम्या फॉर्मवर किंवा डिलिव्हरी इंस्ट्रक्शन स्लिप्सवर सही करू नका.
6. स्टॉक ब्रोकर/ डिपॉझिटरी पार्टिसिपंटच्या नावे जनरल पॉवर ऑफ अॅटर्नी (PoA) जारी करू नका. जर तुम्हाला PoA जारी करायचा असेल तर अतिशय विशिष्ट जारी करून योग्य परिश्रम घ्या.
7. विवाद झाल्यास, वाजवी वेळेत मध्यस्थ/ स्टॉक एक्सचेंज/ सेबीकडे लेखी तक्रार करा.
8. डब्या ट्रेडिंग बेकायदेशीर आहे. तुम्ही खर्चात बचत करत आहात असे दिसत असले तरी डब्या ट्रेडिंगमध्ये गुंतू नका कारण ते स्टॉक एक्सचेंजमध्ये सुरक्षित आणि हमीभावाने केलेल्या व्यवहारांचे कोणतेही फायदे देत नाही.
9. तुमच्या गुंतवणुकीचे निर्णय हॉट टिप्सवर घेण्यावर विसंबून राहू नका कारण एखादी व्यक्ती ज्याला सिक्युरिटीज ऑफलोड करायचे आहेत जे कदाचित विक्रीयोग्य नसतील. हॉट टिप्स प्रसारित करणे ही देखील एक बेकायदेशीर क्रियाकलाप आहे ज्याची SEBI कडे तक्रार केली पाहिजे.
10. ऑनलाइन खात्यासाठी तुमचा पासवर्ड कधीही कोणाशीही शेअर करू नका. पासवर्ड वारंवार बदला.
11. पॉन्झी योजना, अनोंदणीकृत चिट फंड, नोंदणी नसलेली सामूहिक गुंतवणूक किंवा नोंदणी नसलेल्या ठेव योजनांना बळी पडू नका.
12. तुमच्या KYC दस्तऐवजांमधील रिकाम्या जागा बंद करायला विसरू नका.
13. तुम्ही संगणकाशी परिचित नसल्यास, डिजिटल कराराची निवड करू नका.