সংযোজনী – 3 (KYC ডকুমেন্টস)
FMC/SEBI এবং কমোডিটি এক্সচেঞ্জ কর্তৃক নির্ধারিত সদস্য, অনুমোদিত ব্যক্তি এবং ক্লায়েন্টদের অধিকার ও দায়বদ্ধতাসমূহ

1. ক্লায়েন্ট সেই পণ্যদ্রব্য/চুক্তি/অন্যান্য সরঞ্জামে বিনিয়োগ/বাণিজ্য করবেন যেগুলি এক্সচেঞ্জ/SEBI-র আইন, নিজস্ব আইন ও ব্যবসায়িক বিধি/প্রবিধান অনুসারে সংজ্ঞায়িত এবং সময়ে সময়ে এগুলির অধীনে বিজ্ঞপ্তি/নোটিস জারি করে থাকে।

2. সদস্য, অনুমোদিত ব্যক্তি এবং ক্লায়েন্ট এক্সচেঞ্জের সকল নিয়ম , নিজস্ব আইন ও বিধি এবং এর অধীন বিজ্ঞপ্তি/নোটিস দ্বারা আবদ্ধ থাকবেন এবং SEBI-র নিয়ম ও বিধি এবং সময়ে সময়ে বলবৎ হওয়া সরকারী কর্তৃপক্ষের প্রাসঙ্গিক বিজ্ঞপ্তিগুলিও মেনে চলবেন।

3. পণ্যদ্রব্য এবং/অথবা প্রাপ্তি-সংক্রান্ত চুক্তি সামলাতে সদস্যর ক্ষমতার বিষয়ে ক্লায়েন্টকে নিজেকেই সন্তুষ্ট হতে হবে এবং সদস্যর মাধ্যমে তাঁর অর্ডার কার্যকর করার জন্য ক্লায়েন্ট ইচ্ছা প্রকাশ করবেন এবং সময়ে সময়ে সদস্যর মাধ্যমে অর্ডার নির্বাহ করার আগে সদস্যর সামর্থ্যের উপর ক্লায়েন্ট সন্তুষ্ট থাকবেন।

4. ক্লায়েন্টের খাঁটিত্ব ও আর্থিক স্বচ্ছলতা এবং প্রদেয় পরিষেবার সঙ্গে প্রাসঙ্গিক বিনিয়োগের লক্ষ্যগুলি সম্পর্কে সদস্যকে লাগাতারভাবে নিজেকে সন্তুষ্ট করে যেতে হবে।

5. ব্যবসার জন্য সদস্যকে যে দায়িত্ব পরিচালনা করতে হবে তার সঠিক প্রকৃতি সম্পর্কে ক্লায়েন্টকে সচেতন করে তুলতে সদস্য পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন , এর মধ্যে কোনো সীমাবদ্ধতা, দায় ও ক্ষমতা যেগুলি নিয়ে সদস্য কাজ করেন তাও জানাতে পদক্ষেপ নেবেন সদস্যই।

6. পেশাদার অধ্যবসায়ের আবশ্যকতা
   a. একটি আর্থিক চুক্তিতে প্রবেশ করার সময় বা এর অধীন কোন দায়িত্ব পালনের জন্য সদস্যর পেশাদার অধ্যবসায় অনুশীলন আবশ্যক।
   b. "পেশাদার অধ্যবসায়" এর অর্থ হল দক্ষতা এবং যত্ন মান যা একজন সদস্য একজন ক্লায়েন্টের প্রতি অনুশীলন করবেন বলে যুক্তিসঙ্গতভাবে আশা করা যায়, তুল্য সহ-
      i. সৎ বাজার অনুশীলন;
      ii. সরল বিশ্বাস নীতি;
      iii. ক্লায়েন্টের জ্ঞান, অভিজ্ঞতা এবং দক্ষতা স্তর;
      iv. আর্থিক পণ্যর অঙ্গীভূত ঝুঁকির প্রকৃতি ও ডিগ্রী * বা ক্লায়েন্ট দ্বারা উপলব্ধ আর্থিক সেবা; এবং
      v. সদস্যর উপর ক্লায়েন্ট নির্ভরতার ব্যাপ্তি।

*পণ্য ব্যুৎপন্ন চুক্তি

7. ক্লায়েন্ট(দের) সঙ্গে তাঁর সমস্ত লেনদেনের ব্যাপারে সদস্যকে প্রয়োজনীয় সমস্ত সহায়তা ও সহযোগিতা প্রদান করবেন অনুমোদিত ব্যক্তি।

ক্লায়েন্ট তথ্য

8. ক্লায়েন্টকে "অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্মে" বিস্তারিত বিবরণ সহ সদস্যর প্রয়োজন মতো সব ধরনের বিবরণ যেগুলি স্টক এক্সচেঞ্জ/SEBI সময়ে সময়ে বাধ্যাতমূলক করেছে সেগুলি পূর্ণাঙ্গভাবে জানাতে হবে।

9. অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্মে সমস্ত বাধ্যতামূলক বিষয়গুলির সঙ্গে ক্লায়েন্টকে পরিচিত হতে হবে। ক্লায়েন্টের গৃহীত শর্তাবলী অনুযায়ী , সদস্য দ্বারা নির্দিষ্ট কোনো অতিরিক্ত ক্লজ বা নথি অ - বাধ্যতামূলক হবে।

10. অ্যাকাউন্ট খোলার সময় বা তার পরে 'অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্ম' -এ দেওয়া কোনো তথ্যের পরিবর্তন হয়ে থাকলে তা সঙ্গে সঙ্গেই সদস্যকে লিখিতভাবে জানাবে ক্লায়েন্ট ; যার মধ্যে আছে পিটিশন তুলে নেওয়া/দেউলিয়া ঘোষণার আবেদন বা কোনো মামলা যা তাঁর ভার বহন করতে পারে। মেয়াদ ভিত্তিতে ক্লায়েন্ট স্টক ব্রোকারকে আর্থিক তথ্য দেবেন বা আপডেট করতে থাকবেন।

11. A. আর্থিক চুক্তিতে অন্যায্য শর্ত থেকে সুরক্ষা**

a. একটি অ-আলোচ্য চুক্তির একটি অন্যায্য শর্ত অকার্যকর হবে।

b. একটি শর্ত অন্যায্য হয় যদি এটি –

i. আর্থিক চুক্তির অধীন পার্টির অধিকার এবং বাধ্যবাধকতায় একটি উল্লেখযোগ্য ভারসাম্যহীনতার কারণ হয়, ক্লায়েন্টের ক্ষতির জন্য; এবং

ii. সদস্যর বৈধ স্বার্থ রক্ষা করার জন্য যুক্তিসঙ্গতভাবে প্রয়োজন হয় না।

c. একটি শর্ত অন্যায্য কিনা তা নির্ধারণ করতে যে কারণগুলি বিবেচনা করা হয় , তার অন্তর্ভুক্ত –

i. আর্থিক চুক্তির অধীন মোকাবিলা কৃত আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার প্রকৃতি;

ii. শর্তের স্বচ্ছতার ব্যাপ্তি;

**পণ্যদ্রব্য বিনিময় দ্বারা প্রদত্ত চুক্তি

iii. সেই ব্যাপ্তি যে শর্ত একজন ক্লায়েন্টকে অনুমোদন করে অনুরূপ আর্থিক পণ্যদ্রব্য বা আর্থিক সেবার জন্য অন্যান্য আর্থিক চুক্তির সঙ্গে তুলনা করতে; এবং

iv. সামগ্রিকভাবে আর্থিক চুক্তি এবং অন্য কোন চুক্তির শর্ত , যার ওপর এটি নির্ভরশীল।

d. একটি শর্ত স্বচ্ছ হয় যদি এটা –

i. যুক্তিসঙ্গতভাবে সহজ ভাষায় প্রকাশ করা হয় যা ক্লায়েন্ট দ্বারা বোঝা যেতে পারে;

ii. সহজপাঠ্য এবং পরিষ্কারভাবে উপস্থাপিত হয়; এবং

iii. শর্ত দ্বারা প্রভাবিত হতে ক্লায়েন্ট সহজেই প্রস্তুত।

e. যদি একটি আর্থিক চুক্তির একটি শর্ত বিন্দু 11.A.c এর অধীনে অন্যায্য হতে নির্ধারিত হয়, তাহলে পার্টির আর্থিক চুক্তির অবশিষ্ট শর্তাবলী দ্বারা আবদ্ধ থাকা অব্যাহত থাকবে সেই ব্যাপ্তি পর্যন্ত যেখানে অন্যায্য শর্তটি ছাড়াই আর্থিক চুক্তির বলবত সক্ষম হয়।

11.B.

a. "অ-আলোচ্য চুক্তি"র অর্থ হল একটি চুক্তি যার শর্ত , বিন্দু 11.C. (নিম্নে প্রদত্ত)-এর অন্তর্ভুক্ত ছাড়া আর্থিক চুক্তির পার্টিদের মধ্যে আলোচ্য নয় এবং এর অন্তর্ভুক্ত –

i. একটি আর্থিক চুক্তি যেখানে , ক্লায়েন্ট সাপেক্ষে, সদস্যর আর্থিক চুক্তির শর্তাবলী নির্ধারণে একটি যথেষ্ট বড় দরকষাকষির ক্ষমতা রয়েছে; এবং

ii. একটি প্রমাণ ফর্ম চুক্তি।

b. "প্রমাণ ফর্ম চুক্তি" এর অর্থ হল একটি আর্থিক চুক্তি যা ক্লায়েন্টের জন্য উল্লেখযোগ্যভাবে আলোচনা সাপেক্ষে নয়, বিন্দু 11.C. এর অন্তর্ভুক্ত শর্ত ছাড়া।

c. এমনকি যদি, একটি আর্থিক চুক্তির কিছু শর্ত ফর্মে দরাদরি করা হয়ে থাকে , আর্থিক চুক্তিটি একটি অ-আলোচ্য চুক্তি হিসেবে গণ্য করা যেতে পারে , যদি তা নির্দেশিত হয় নিম্নলিখিত দ্বারা –

i. আর্থিক চুক্তিটির একটি সামগ্রিক ও সারগর্ভ মূল্যায়ন; এবং

ii. আর্থিক চুক্তির পার্শ্ববর্তী সারগর্ভ পরিস্থিতি

d. একটি আর্থিক চুক্তি একটি অ-আলোচ্য চুক্তি এমন দাবিপত্রে, অন্যথায় প্রদর্শক ভার সদস্যর উপর থাকবে।

11.C.

a. উপরিউক্তটি একটি আর্থিক চুক্তির শর্তের জন্য প্রযোজ্য নয় যদি তা –

i. আর্থিক চুক্তির বিষয়বস্তুকে সংজ্ঞায়িত করে;

ii. আর্থিক চুক্তির অধীন আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার বিধানের জন্য দেওয়া , বা প্রদেয় মূল্য নির্ধারণ করে এবং ক্লায়েন্টের পরিষ্কারভাবে কাছে তা প্রকাশ করে ; অথবা

iii. যেকোন আইন বা প্রবিধানের অধীন প্রয়োজনীয়, বা বর্ণিতভাবে অনুমতিপ্রাপ্ত হলে।

b. বিন্দু 11.C এর অধীনে অব্যাহতি একটি শর্তে প্রযোজ্য নয় যা একটি পরিমাণ পেমেন্টের সঙ্গে যুক্ত যা কোনো বিশেষ অনুষ্ঠানের সংঘটন বা অ-সংঘটনের উপর নির্ভরশীল।

12. অ্যাকাউন্ট ওপেনিং ফর্মে উল্লেখিত ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত সমস্ত বিস্তারিত তথ্য বা ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত অন্যান্য কিছু তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা করবেন সদস্য ও অনুমোদিত ব্যক্তি এবং তাঁরা কোনো আইন বা বিধির প্রয়োজনীয়তা ছাড়া কোনো ব্যক্তি বা কর্তৃপক্ষের কাছে সেগুলি ফাঁস করবেন না।

যদিও শর্তসাপেক্ষে ক্লায়েন্টের অনুমতিতে তাঁর ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত তথ্য কোনো ব্যক্তি বা কর্তৃপক্ষের কাছে প্রকাশ করা যেতে পারে।

13.A. ব্যক্তিগত তথ্য এবং গোপনীয়তা রক্ষা

a. "ব্যক্তিগত তথ্য" এর অর্থ হল যেকোন তথ্য যা ক্লায়েন্ট সম্পর্কিত বা একজন ক্লায়েন্টের পরিচয় অনুমান করতে অনুমোদন করে, প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে, এবং এর অন্তর্ভুক্ত হয় –

   i. নাম ও যোগাযোগের তথ্য;

   ii. বায়োমেট্রিক তথ্য, ব্যক্তিগত ক্ষেত্রে

   iii. লেনদেন সংক্রান্ত, বা আর্থিক পণ্য ধারণ তথ্য

   iv. আর্থিক সেবা ব্যবহার সম্পর্কিত তথ্য; অথবা

   v. উল্লেখ করা এমন অন্যান্য তথ্য।

13.B.

a. একজন সদস্য অবশ্যই –

   i. একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা বিধানের জন্য প্রয়োজনের বাড়তি ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত ব্যক্তিগত তথ্য সংগ্রহ করবেন না;

   ii. ক্লায়েন্টের ব্যক্তিগত তথ্যের গোপনীয়তা বজায় রাখবেন এবং কোন তৃতীয় পক্ষের কাছে তা প্রকাশ করবেন না , শুধুমাত্র বিন্দু 13.B.b.-এর অধীনে স্পষ্টভাবে অনুমতি ছাড়া;

   iii. এর অন্তর্গত ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত কোনো ব্যক্তিগত তথ্য যে সঠিক , সাম্প্রতিক এবং সম্পূর্ণ তা নিশ্চিত করতে সর্বোত্তম প্রচেষ্টা করা;

   iv. ক্লায়েন্ট তাদের ব্যক্তিগত তথ্যে যুক্তিসঙ্গত অ্যাক্সেস প্রাপ্ত করতে পারেন তা নিশ্চিত করা, কোন ব্যতিক্রম সাপেক্ষে যা রেগুলেটর উল্লেখ করতে পারেন; এবং

   v. সদস্য দ্বারা ধারণ করা ক্লায়েন্টদের ব্যক্তিগত তথ্য সঠিক , সাম্প্রতিক এবং সম্পূর্ণ তা নিশ্চিত করতে , ক্লায়েন্টদের তাদের ব্যক্তিগত তথ্য পরিবর্তন করতে চাওয়ার একটি কার্যকর সুযোগ অনুমতি দিন।

b. একজন সদস্য তৃতীয় পক্ষের কাছে একজন ক্লায়েন্ট সংক্রান্ত ব্যক্তিগত তথ্য প্রকাশ করতে পারেন শুধুমাত্র যদি –

   i. ক্লায়েন্টকে সম্মতি প্রত্যাখ্যান করতে একটি কার্যকর সুযোগ প্রদান করার পর , এটি প্রকাশের জন্য ক্লায়েন্টের লিখিত অবহিত সম্মতি লাভ করেছে;

   ii. ক্লায়েন্ট প্রকাশ করার নির্দেশ দিয়েছেন;

   iii. রেগুলেটর অনুমোদন করেছেন বা প্রকাশের আদেশ দিয়েছেন, এবং যদি না প্রাসঙ্গিক আইন বা প্রবিধান দ্বারা নিষিদ্ধ হয় , ক্লায়েন্ট এই ধরনের আইন বা এই ধরনের প্রকাশের বিরুদ্ধে প্রবিধানের অধীন প্রতিনিধিত্ব করার সুযোগ দিয়েছেন;

iv. কোনো আইন বা প্রবিধানের অধীন প্রকাশের প্রয়োজন হলে, এবং যদি না প্রাসঙ্গিক আইন বা প্রবিধান দ্বারা নিষিদ্ধ হয়, ক্লায়েন্ট এই ধরনের আইন বা এই ধরনের প্রকাশের বিরুদ্ধে প্রবিধানের অধীন প্রতিনিধিত্ব করার সুযোগ দিয়েছেন;

v. এই প্রকাশ ক্লায়েন্টের একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা প্রবিধানের সাথে সরাসরি সম্পর্কিত করা হয়, যদি সদস্য –

1. ক্লায়েন্টকে অগ্রিম অবগত করুন যে ব্যক্তিগত তথ্য তৃতীয় পক্ষের সঙ্গে ভাগ করা যেতে পারে; এবং

2. তৃতীয় পক্ষ একই পদ্ধতিতে এই অংশের অধীন প্রয়োজনীয় ব্যক্তিগত তথ্যের গোপনীয়তা বজায় রাখে তা নিশ্চিত করতে ব্যবস্থা করুন; অথবা

vi. এই প্রকাশ তৈরি করা হয় প্রকৃত বা সম্ভাব্য জালিয়াতি, অননুমোদিত লেনদেন বা দাবীর বিরুদ্ধে রক্ষা বা প্রতিরোধ করতে, যদি সদস্য এই অংশের অধীনে প্রয়োজনীয় পদ্ধতিতে ব্যক্তিগত তথ্যের গোপনীয়তা বজায় রাখার জন্য তৃতীয় পক্ষের সঙ্গে ব্যবস্থা করে।–

c. "তৃতীয় পক্ষ" এর অর্থ হল সংশ্লিষ্ট সদস্য ছাড়া অন্য কোন ব্যক্তি, সদস্যর একই গ্রুপের কোনো ব্যক্তি সহ।

14.A. প্রাথমিকভাবে এবং অব্যাহত ভিত্তিতে উভয় ক্ষেত্রেই ন্যায্য প্রকাশ প্রয়োজন

a. সদস্যকে তথ্যর ন্যায্য প্রকাশ অবশ্যই নিশ্চিত করতে হবে যা একটি অবগত লেনদেনের সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য ক্লায়েন্ট দ্বারা প্রয়োজনীয় হতে পারে।

b. ন্যায্য প্রকাশ অধিষ্ঠিত করতে, তথ্য প্রদান করা আবশ্যক –

i. পর্যাপ্তভাবে ক্লায়েন্ট একটি আর্থিক চুক্তিতে প্রবেশের আগে, তথা ক্লায়েন্টকে তথ্য বুঝতে যুক্তিসঙ্গত সময় অনুমোদন করা;

ii. একটি একটি নির্দিষ্ট শ্রেণীর অন্তর্গত একজন ক্লায়েন্টের বোঝার জন্য লিখিত এবং এমনভাবে; এবং

iii. এমনভাবে যা ক্লায়েন্টকে আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবাকে অন্যান্য অনুরূপ আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার সঙ্গে যুক্তিসঙ্গত তুলনা করতে সক্ষম করে।

c. একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা সম্পর্কিত যে ধরনের তথ্য ক্লায়েন্টের কাছে প্রকাশ করা আবশ্যক, যা নিম্ন সংক্রান্ত তথ্য অন্তর্ভুক্ত করতে পারে –

i. আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার প্রধান বৈশিষ্ট্য, এর বৈশিষ্ট্য, সুবিধা এবং ক্লায়েন্ট ঝুঁকি সহ;

ii. আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার জন্য প্রদত্ত বিবেচনা অথবা যে পদ্ধতিতে বিবেচনা গণনা করা হয়;

iii. আর্থিক পণ্য বা আর্থিক চুক্তিতে কোনো শর্তের অস্তিত্ব, বর্জন বা প্রভাব;

iv. সদস্যর পরিচয়, নিয়ন্ত্রক অবস্থা এবং সংযোজন সহ প্রকৃতি, গুণাবলী এবং অধিকার;

v. সদস্যর যোগাযোগের বিবরণ এবং সদস্য এবং ক্লায়েন্টের মধ্যে ব্যবহৃত যোগাযোগের পদ্ধতি;

vi. একটি নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে একটি আর্থিক চুক্তি বাতিল করার গ্রাহকের অধিকার ; অথবা

vii. কোন আইন বা প্রবিধানের অধীন ক্লায়েন্টের অধিকার।

14.B.

a. সদস্যকে একজন ক্লায়েন্টকে প্রদত্ত একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা দ্বারা উপলব্ধ উপভোগ প্রদান করতে হবে, নিম্নলিখিত অব্যাহত প্রকাশ সহ –

i. তথ্য পরিবর্তনের কোনো উপাদান যা বিন্দু 14.A-এর অধীনে ক্লায়েন্টের প্রাথমিকভাবে আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা উপলব্ধ করার সময়ে প্রকাশিত করার প্রয়োজন ছিল;

ii. ক্লায়েন্ট দ্বারা ধারণ করা আর্থিক পণ্যর অবস্থা বা কর্মক্ষমতা সংক্রান্ত তথ্য , যা আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবায় অধিকার বা স্বার্থ মূল্যায়ন করতে প্রয়োজন হতে পারে; এবং

iii. নির্দিষ্ট করা অন্য যে কোনো তথ্য।

b. একটি অব্যাহত প্রকাশ অবশ্যই হবে –

i. কোন উপাদান পরিবর্তন থেকে বা যুক্তিসংগত পর্যাবৃত্ত অন্তরে যুক্তিসঙ্গত সময়সীমার মধ্যে, প্রযোজ্য হিসাবে; এবং

ii. লিখিত এবং এমনভাবে যা সম্ভবত ওই শ্রেণীর অন্তর্গত একজন ক্লায়েন্ট দ্বারা বোঝা যাবে।

মার্জিন

15. সদস্য বা এক্সচেঞ্জ দ্বারা বিবেচিত বা ক্লায়েন্টের ব্যবসা সেগমেন্ট (গুলি)তে সময়ে সময়ে SEBI দ্বারা নির্দেশিত প্রযোজ্য প্রারম্ভিক মার্জিন , উইথহোল্ডিং মার্জিন, স্পেশাল মার্জিন বা অন্য ধরনের মার্জিন ক্লায়েন্ট দেবেন। সদস্যর অতিরিক্ত মার্জিন সংগ্রহ করার একমাত্র এবং একান্ত বিবেচনার ভিত্তিতে অনুমোদন রয়েছে (এক্সচেঞ্জ বা SEBI দ্বারা যদি প্রয়োজন নাও হয়) এবং ক্লায়েন্ট শর্তাধীন সময়ের মধ্যে এই ধরনের মার্জিনগুলি পরিশোধ করতে বাধ্য থাকবেন।

16. ক্লায়েন্ট বোঝেন যে ক্লায়েন্টের প্রদেয় মার্জিন আবশ্যিকভাবে সমস্ত বকেয়া পূরণ করতে পারে না। ধারাবাহিকভাবে মার্জিন পরিশোধ সত্ত্বেও, ক্লায়েন্ট হয়তো, তার বাণিজ্যের নিষ্পত্তির উপর, পরিশোধ করতে বাধ্য থাকতে পারেন (অথবা প্রাপ্ত এনটাইটেলমেন্ট সহ) চুক্তি হিসাবে যা আরও বেশির নির্দেশ দিতে পারে/বা প্রয়োজন হতে পারে।

লেনদেন এবং নিষ্পত্তি

17. ক্লায়েন্ট তাঁর পণ্যদ্রব্য চুক্তি কেনা অথবা বিক্রি করার জন্য যে কোনো নির্দেশ লিখিতভাবে অথবা এমন কোনো আকারে অথবা পদ্ধতিতে দেবেন , যা ক্লায়েন্ট এবং সদস্যর মধ্যে পারস্পরিক

বোঝাপড়ার ভিত্তিতে তৈরী হয়েছে তবে তা এ বিষয়ে নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তা মেনে হয় নিশ্চিত করতে হবে। সদস্যকে নিশ্চিত করতে হবে যে ক্লায়েন্টের হয়ে ট্রেডিং পরিচালনা এবং তা সম্পাদন করা, শুধুমাত্র ক্লায়েন্টকে দেওয়া ইউনিক ক্লায়েন্ট কোড-এর মাধ্যমেই করা হবে।

18. সদস্যকে অবশ্যই ক্লায়েন্টকে জানাতে হবে এবং তাঁকে ট্রেডিং/নিষ্পত্তি চক্র, প্রদান/পেমেন্টের তালিকা সম্পর্কে অবহিত রাখতে হবে , তার ফলে সময়ে সময়ে কোনো পরিবর্তন হলেও সেটিও জানাতে হবে, এবং ক্লায়েন্টের ক্ষেত্রে এটি তাঁর দায়িত্বের মধ্যে পড়ে যে যেখানে এই ট্রেডিংয়েরর কাজটি সম্পাদিত হয়েছে সেই প্রাসঙ্গিক পণ্য এক্সচেঞ্জের তফসিল/প্রক্রিয়া তিনি মেনে চলবেন।

19. সদস্যকে নিশ্চিত করতে হবে যে অর্থ ক্লায়েন্ট জমা করেছেন তা একটি ভিন্ন অ্যাকাউন্টে রাখা হবে, তা যেন তাঁর নিজের/তাঁর নিজস্ব অ্যাকাউন্ট অথবা অন্য যে কোনো ক্লায়েন্টের অ্যাকাউন্টের থেকে পৃথক হয় এবং কখনোই সদস্য তাঁর নিজের জন্য/তার জন্য অথবা অন্য যে কোনো ক্লায়েন্ট অথবা নিয়ম, বিজ্ঞপ্তি, নোটিস, SEBI-র নির্দেশিকা এবং/অথবা এক্সচেঞ্জের নিয়ম, বাণিজ্য নীতি, উপ-ধারা, বিজ্ঞপ্তিতে উল্লিখিত উদ্দেশ্য ছাড়া অন্য কোনো উদ্দেশ্যে এটাকে ব্যবহার করবেন না।

20. যেখানে এক্সচেঞ্জ (গুলি) স্বতঃপ্রণোদিত হয়ে এমন সমস্ত ট্রেডিং (গুলি), এমনকী যেগুলি ক্লায়েন্টের তরফে করা হয়েছে সেগুলিও এই তথ্য বলে বাতিল করতে পারে , সেখানে সদস্যর অধিকার আছে ক্লায়েন্ট(দের) সংশ্লিষ্ট চুক্তি(গুলি) বাতিল করে দেওয়ার।

21. এক্সেচেঞ্জে যে আদান প্রদান সম্পাদন করা হয়েছে তা যে স্টক এক্সচেঞ্জের আওতায় ট্রেড সম্পন্ন হয়েছে সেখানকার নিয়ম , নিজস্ব আইন ও বাণিজ্য নীতি এবং সেখানকার জারি করা বিজ্ঞপ্তি/নোটিস মেনে হয় এবং এই ধরনের ট্রেডিংয়ে সমস্ত পক্ষ এই ধরনের আদালতের এক্তিয়ারের মধ্যে পেশ করতে হয় যেমনভাবে সেগুলি এক্সচেঞ্জের নিজস্ব আইন ও বাণিজ্য নীতিতে নির্দিষ্ট রয়েছে সেই অনুযায়ী, যে এক্সচেঞ্জের নিয়ম, নিজস্ব আইন ও বাণিজ্য নীতি এবং সেখানকার জারি করা সার্কুলার/নোটিসের ধারাগুলি কার্যকরী হবে।

দালালির পারিশ্রমিক বা ব্রোকারেজ

22. সদস্যকে সময়ে সময়ে ক্লায়েন্টের দালালির পারিশ্রমিক এবং প্রচলিত বিধিবদ্ধ লেভি দিতে হবে এবং সেটি যেভাবে ক্লায়েন্টের অ্যাকাউন্ট, লেনদেনে এবং যে পরিষেবা সদস্য তাঁর ক্লায়েন্টকে দেন সেই অনুযায়ী প্রযোজ্য হবে। সদস্য সংশ্লিষ্ট পণ্য এক্সচেঞ্জের নিয়ম , বাণিজ্য নীতি এবং উপাধারায় এবং/অথবা SEBI-র নিয়ম এবং বাণিজ্য নীতি অনুযায়ী তাঁর অনুমোদিত সর্বোচ্চ দালালি পরিসীমার বেশি দালালির পারিশ্রমিক নিতে পারবেন না।

ধার পরিশোধ ও পদ পরিত্যাগ

23. সদস্যর অন্যান্য অধিকার (একটা বিষয়কে আরবিট্রেশনে পাঠানোর অধিকার সহ) ক্ষুণ্ণ না করেই ক্লায়েন্ট বুঝবেন যে সদস্যর দায়িত্ব সকল ধার পরিশোধ /পরিত্যাগ অথবা মার্জিন বা অন্য অ্যামাউন্ট, বকেয়া ধার প্রভৃতির পেমেন্ট না হলে যে কোনো ক্লায়েন্টের পদ পরিত্যাগও সদস্যর দায় এবং ক্লায়েন্টের দায় /বাধ্যবাধকতার ভিত্তিতে এই ধরনের ধার পরিশোধ /পরিত্যাগের বিহিতও

তাঁর দায়িত্ব। এই ধরনের যে কোনো বা সমস্ত পরিশোধ /পরিত্যাগের জন্য সমস্ত লোকসান ও আর্থিক মাসুল ক্লায়েন্টকেই বহন করতে হবে।

24. ক্লায়েন্টের মৃত্যু হলে বা তিনি দেউলিয়া হয়ে গেলে অথবা ক্লায়েন্ট যে পণ্যর অর্ডার দিয়েছিলেন কোনো কারণে তা গ্রহণ করতে অসমর্থ হলে এবং সেগুলি বাবদ অর্থ দিতে না পারলে সদস্য ক্লায়েন্টের লেনদেন পরিত্যাগ করতে পারেন এবং যদি কোনো লোকসান হয়ে থাকে তা ক্লায়েন্টের কাছ থেকে দাবি করতে পারেন। এর ফলে উদ্ধৃত্ত কিছু দিতে হলে ক্লায়েন্ট বা তাঁর নমিনি , উত্তরাধিকারী, ওয়ারিশ ও স্বত্বনিয়োগীকে সেই দায় নিতে হবে। ক্লায়েন্ট নোট করবেন যে একজন নমিনির পক্ষে তহবিল/পণ্যের হস্তান্তর সদস্যর বৈধতা পাবে তাঁর আইনী ওয়ারিশের বদলে।

বিতর্কের নিষ্পত্তি

25. সদস্যর মাধ্যমে করা সমস্ত লেনদেন সম্পর্কে অভিযোগগুলির প্রতিবিধান করতে ক্লায়েন্টকে সহযোগিতা করবেন সদস্য।

26. ক্লায়েন্ট ও সদস্যরা ডিপোজিট , মার্জিন মানি প্রভৃতি সম্পর্কিত যে কোনো ক্লেইম এবং /অথবা বিরোধ যে এক্সচেঞ্জে ট্রেডিং করা হয়েছে সেখানকার নিয়ম , নিজস্ব আইন ও বাণিজ্য নীতি অনুযায়ী আরবিট্রেশনের কাছে পাঠাতে পারেন এবং সময়ে সময়ে সেই মতো বিজ্ঞপ্তি বা নোটিস জারি করা যেতে পারে।

27. ক্লায়েন্ট/সদস্য বোঝেন যে বিরোধ মেটানোর জন্য একজন অনুমোদিত প্রতিনিধি দ্বারা জারি করা নির্দেশ, যদি থাকে, ক্লায়েন্ট/সদস্যকে অনুমোদিত প্রতিনিধি দিয়ে ক্লায়েন্ট/সদস্যর তরফে সামলানোর সুযোগ থাকে।

28. প্রতি সদস্যর জন্য একটি কার্যকর অভিযোগ প্রতিবিধান প্রক্রিয়া প্রয়োজন যা তার সব ক্লায়েন্টদের কাছে লভ্য হবে

    a. একজন সদস্যর তার দ্বারা প্রদত্ত আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার সঙ্গে সম্পর্কিত তার ক্লায়েন্টদের কাছ থেকে অভিযোগ প্রাপ্ত এবং প্রতিবিধান করতে একটি কার্যকর প্রক্রিয়া জায়গায় থাকতে হবে।

    b. একজন সদস্যর একজন ক্লায়েন্টকে অবশ্যই অবহিত করতে হবে , ক্লায়েন্টের সঙ্গে সম্পর্ক প্রবর্তনের সময় এবং এই ধরনের অন্যান্য সময়ে যখন ক্লায়েন্ট দ্বারা তথ্য প্রয়োজনীয় হতে পারে, এর –

        i. ক্লায়েন্টের কোনো অভিযোগের প্রতিবিধান চাওয়ার অধিকার; এবং

        ii. তার ক্লায়েন্টদের থেকে অভিযোগ প্রাপ্ত এবং প্রতিবিধান করতে প্রক্রিয়াটি সদস্য দ্বারা অনুসৃত হয়।

29. A. ক্লায়েন্টের জন্য উপযুক্ততা পরামর্শ

পরামর্শ গ্রহণ করার অধিকার যা ক্লায়েন্টদের ব্যক্তিগত অবস্থার প্রাসঙ্গিকতা সাপেক্ষে উপযুক্ত , যেমন ক্লায়েন্টদের আর্থিক পরিস্থিতি ও চাহিদা। এই বাধ্যবাধকতা সেই ব্যক্তিদের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য

যারা ক্লায়েন্টদের পরামর্শ প্রদান করে এবং নিয়ন্ত্রক আর্থিক পণ্য এবং সেবার শ্রেণী নির্দেশ করতে পারেন যাদের এমন পরামর্শ দেওয়ার প্রয়োজন হবে।

a. একজন সদস্য অবশ্যই –

   i. একজন ক্লায়েন্টের প্রাসঙ্গিক ব্যক্তিগত অবস্থার বিষয়ে সঠিক ও পর্যাপ্ত তথ্য প্রাপ্ত করার জন্য সমস্ত প্রচেষ্টা করবেন; এবং

   ii. নিশ্চিত করবেন যে ক্লায়েন্টের প্রাসঙ্গিক ব্যক্তিগত অবস্থা বিবেচনার পর ক্লায়েন্টের জন্য প্রদত্ত পরামর্শ উপযুক্ত হয়।

b. যদি সদস্যর কাছে যুক্তিসঙ্গতভাবে এটি মনে হয় যে একজন ক্লায়েন্টের প্রাসঙ্গিক ব্যক্তিগত অবস্থা সংক্রান্ত উপলব্ধ তথ্য অসম্পূর্ণ বা বেঠিক, সদস্যর অসম্পূর্ণ বা ভুল তথ্যের ভিত্তিতে অগ্রসর হওয়ার পরিণতি সম্পর্কে ক্লায়েন্টকে অবশ্যই সাবধান করতে হবে।

c. যদি একজন ক্লায়েন্ট এমন একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা প্রাপ্ত করতে অভিপ্রায় করে যা সদস্য নির্ধারণ করেন যে ক্লায়েন্টের জন্য অনুপযুক্ত, তাহলে সদস্য –

   i. অবশ্যই তার পরামর্শ পরিষ্কারভাবে লিখিত এবং এমনভাবে ক্লায়েন্টকে জ্ঞাপন করবেন যে ক্লায়েন্ট দ্বারা বোঝা যেতে পারে; এবং

   ii. শুধুমাত্র বিন্দু 29.A.a মেনে চলার পর এবং ক্লায়েন্ট থেকে একটি লিখিত স্বীকৃতি প্রাপ্তির পর ক্লায়েন্ট দ্বারা অনুরোধ করা আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা প্রদান করতে পারেন।

30. স্বার্থের দ্বন্দ্ব মোকাবেলা

একজন ক্লায়েন্টের স্বার্থ ও সদস্যর মধ্যে কোন বিরোধের ক্ষেত্রে , পক্ষপাত ক্লায়েন্ট স্বার্থকে দেওয়া হবে।

a. একজন সদস্য আবশ্যই –

   i. স্বার্থের কোনো দ্বন্দ্ব সংক্রান্ত তথ্য ক্লায়েন্টকে প্রদান করা , যার অন্তর্ভুক্ত হবে ক্লায়েন্টকে পরামর্শ তৈরীর জন্য কোন বিরোধী পারিশ্রমিক যা সদস্য প্রাপ্ত হয়েছেন বা প্রাপ্ত করতে আশা করেন; এবং

   ii. ক্লায়েন্ট স্বার্থর অগ্রাধিকার দিতে যদি সদস্য জানেন , অথবা যুক্তিসঙ্গতভাবে জানা উচিত, একটি দ্বন্দ্ব –

      1. এর নিজস্ব স্বার্থ এবং ক্লায়েন্ট স্বার্থ; অথবা

      2. সংশ্লিষ্ট সদস্যর স্বার্থ এবং ক্লায়েন্ট স্বার্থ , যেসকল ক্ষেত্রে সদস্য একজন আর্থিক প্রতিনিধি।

b. বিন্দু 16a.i. অধীন তথ্য লিখিত এবং এমনভাবে ক্লায়েন্টকে প্রদান করতে হবে যে তা ক্লায়েন্ট দ্বারা বোধগম্য হয় এবং তথ্য প্রাপ্তির একটি লিখিত স্বীকৃতি ক্লায়েন্টের কাছ থেকে প্রাপ্ত করতে হবে।

c. এই বিভাগে, "বিরোধী পারিশ্রমিক" -এর অর্থ কোন উপকার , আর্থিক বা অ -আর্থিক, একজন সদস্য কর্তৃক ক্লায়েন্টদের ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তি , অবস্থার অধীনে ,

যুক্তিসঙ্গতভাবে একজন ক্লায়েন্টকে সদস্য দ্বারা প্রদত্ত পরামর্শ প্রভাবিত বলে আশা করা যেতে পারে থেকে উদ্ভূত।

সম্পর্কের অবসান

31. সদস্য এবং ক্লায়েন্টের মধ্যে সম্পর্কের অবসান হবে যদি কোনো কারণে পণ্য এক্সচেঞ্জে সদস্যর সদস্যপদ চলে যায় , যার অন্তর্ভুক্ত হল সদস্যর খেলাপী হওয়া , মৃত্যু হলে, পদত্যাগ করলে বা বহিষ্কৃত হলে অথবা এক্সচেঞ্জ যদি তাঁর সার্টিফিকেট বাতিল করে।

32. সদস্য, অনুমোদিত ব্যক্তি ও ক্লায়েন্টরা অন্য পক্ষকে এক মাসের কম সময়ের মধ্যে লিখিত নোটিস দিয়ে কোনো কারণ না জানিয়েই নিজেদের মধ্যে সম্পর্ক ছিন্ন করতে পারে। এই ধরনের সমাপ্তিতে যদিও লেনদেন থেকে উদ্ভূত বা লেনদেনের কারণে যাবতীয় অধিকার, দায় ও বাধ্যবাধকতা সম্পর্ক অবসানের আগে সংশ্লিষ্ট পক্ষগুলির উপরই টিকে থাকে এবং কেস অনুযায়ী তাঁর সংশ্লিষ্ট উত্তরাধিকারী, অছি, অ্যাডমিনিস্ট্রেটর, আইনি প্রতিনিধি বা উত্তরাধিকারীদের উপর বর্তায়।

33. অনুমোদিত ব্যক্তির মৃত্যু হলে বা দেউলিয়া হয়ে গেলে বা এক্সচেঞ্জ তাঁর রেজিস্ট্রেশন বাতিল করলে বা পণ্য এক্সচেঞ্জ অনুমোদিত ব্যক্তির স্বীকৃতি প্রত্যাহার করে নিলে এবং /অথবা যে কোনো কারণেই অনুমোদিত ব্যক্তির সঙ্গে সদস্যর চুক্তির অবসান হলে ক্লায়েন্টকে এই ধরনের অবসানের কথা জানানো হবে এবং সেই ক্লায়েন্ট তখন সদস্যর প্রত্যক্ষ ক্লায়েন্ট হিসাবে গণ্য হবেন এবং সদস্য , অনুমোদিত ব্যক্তি ও ক্লায়েন্ট পরিচালনায় 'অধিকার ও দায়বদ্ধতা' নথির সমস্ত ক্লজ হুবহু বলবৎ হবে, যদি না এক মাসের কম সময়ের মধ্যে সম্পর্ক ছিন্ন করতে চেয়ে ক্লায়েন্ট নিজে লিখিত নোটিস দিয়ে থাকেন।

অতিরিক্ত অধিকার ও বাধ্যবাধকতা

34. সদস্য ও ক্লায়েন্ট সময়ে সময়েই তাঁদের অ্যাকাউন্টগুলির মিটমাট করবেন এবং নিষ্পত্তি করবেন , এটা করতে হবে SEBI এবং যেখানে ট্রেডিং করা হচ্ছে প্রাসঙ্গিক সেই এক্সচেঞ্জের জারি করা নিয়ম, বাণিজ্য নীতি, আইনকানুন, নোটিস ও নির্দেশিকা অনুসারে।

35. সদস্য চালু ব্যবসার জন্য তাঁর ক্লায়েন্টদের একটা কন্ট্রাক্ট নোট ইস্যু করবেন এমন ধরনের ফরম্যাটে যা সময়ে সময়ে এক্সচেঞ্জ দ্বারা নির্ধারিত হয় যার মধ্যে সমস্ত লেনদেনের যাবতীয় রেকর্ড থাকে, যেমন অর্ডার নম্বর , ট্রেডিংয়ের নম্বর , ট্রেডিংয়ের সময় , ট্রেডিংয়ের মূল্য , ট্রেডিংয়ের পরিমাণ, চুক্তির ডেরিভেটিভের বিবরণ , ক্লায়েন্ট কোড , ব্রোকারেজ, লেভি বাবদ সমস্ত মাসুল প্রভৃতি এবং জরুরী প্রাসঙ্গিক সমস্ত বিবরণ এর মধ্যেই পূরণ করা থাকে এবং এক্সচেঞ্জের নির্ধারিত সময়ের মধ্যে ও এইভাবেই এগুলি পূরণ করা হয়। ট্রেডিং চালু হওয়ার 24 ঘন্টার মধ্যেই হার্ড কপি এবং/অথবা ডিজিটাল স্বাক্ষর সহ ইলেক্ট্রনিক ফর্মে লগ্নীকারীকে কন্ট্রাক্ট নোট পাঠিয়ে দেবেন সদস্য।

36. যেখানে ট্রেডিং হয়েচে সেই প্রাসঙ্গিক এক্সচেঞ্জ থেকে পেআউট পাওয়ার সাথে সাথে সদস্য এক্সচেঞ্জ নিয়ম, বিধি, বাণিজ্য নীতি এবং বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী পণ্যদ্রব্যর ডেলিভারি বা তহবিলের পেআউট

করবেন যদি না ক্লায়েন্ট অন্য কিছু নির্ধারণ করে দিয়ে থাকেন এবং যেখানে ট্রেডিং হয়েছে সময়ে সময়ে সেই প্রাসঙ্গিক এক্সচেঞ্জের নির্ধারিত এই ধরনের শর্তাবলী মেনে হবে।

37. তহবিল ও পণ্যদ্রব্য উভয়ের জন্য সদস্য একটা পূর্ণাঙ্গ 'স্টেটমেন্ট অব অ্যাকাউন্ট' সময়ে সময়ে পাঠাবেন তাঁর প্রত্যেক ক্লায়েন্টকে, যেখানে ট্রেডিং চালু হয়েছে সেই প্রাসঙ্গিক এক্সচেঞ্জের নির্ধারিত সময়সীমা ও ফরম্যাটে এই স্টেটমেন্ট বা বিবৃতি পাঠানো হবে। সেই বিবৃতিতে এও বলা থাকবে যে, উক্ত সময়সীমার মধ্যে বিবৃতি হিসাবে সময়ে সময়ে যেখানে বাণিজ্য সম্পন্ন হয়েছে সেই প্রাসঙ্গিক এক্সচেঞ্জ দ্বারা নির্ধারিত, উহার সদস্যকে (স্টক ব্রোকার) ভুল রিপোর্ট জানাতে হবে, যদি থাকে।

38. সদস্য ক্লায়েন্টদের মার্জিন স্টেটমেন্ট পাঠাবেন মাসিক ভিত্তিতে। মার্জিন স্টেটমেন্টের মধ্যে থাকা উচিত ইন্টার-আলিয়া, সমান্তরাল জমা, সমান্তরাল ব্যবহার ও সমান্তরাল অবস্থা (ক্লায়েন্টের থেকে উপলব্ধ ব্যালান্স/বকেয়া)-র বিবরণ, এর মধ্যে নগদ, ফিক্সড ডিপোজিটের পাওনা (FDRs), ব্যাঙ্ক গ্যারান্টি, ওয়ারহাউস রসিদ ও অর্থপত্র ইত্যাদির আলাদা আলাদা হিসাব।

39. ক্লায়েন্টকে নিশ্চিত করতে হবে যে তাঁর সদস্যর সঙ্গে সম্পর্ক তৈরীর আইনী ক্ষমতা রয়েছে, এবং এর জন্য তিনি অনুমোদিত এবং একইসঙ্গে তাঁর দায় ও বাধ্যবাধকতা নেওয়ার ক্ষমতা রয়েছে। ক্লায়েন্ট প্রবেশ করতে পারেন এমন সমস্ত লেনদেনের জন্য সম্মতি গ্রহণ নিশ্চিত করা আবশ্যিক যা ক্লায়েন্টের দ্বারা সম্পন্ন হবে এমন লেনদেনে প্রবেশের আগে সমস্ত কাজ করা আবশ্যিক।

40. একজন সদস্যর তার/এর সদস্যপদ সমর্পণের ক্ষেত্রে, সদস্য বিনিয়োগকারীদের কাছ থেকে দাবি আমন্ত্রণ করে, যদি থাকে, একটি পাবলিক নোটিশ দেন। এক্সচেঞ্জের ট্রেডিং সিস্টেমে সম্পাদিত লেনদেন সম্পর্কিত একটি দাবীর ক্ষেত্রে, নিশ্চিত করুন যে ক্লায়েন্ট যেন নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে এবং সমর্থনকারী নথি সহ এক্সচেঞ্জে দাবি দায়ের করেন।

41. A. অন্যায্য আচরণের থেকে রক্ষা যার অন্তর্ভুক্ত বিভ্রান্তিকর আচরণ এবং অবমাননাকর আচরণ

a. আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার ক্ষেত্রে অন্যায্য আচরণ নিষিদ্ধ।

b. "অন্যায্য আচরণ" এর অর্থ হল একজন সদস্য বা তার আর্থিক প্রতিনিধি দ্বারা একটি কার্য বা ভ্রান্তি যা উল্লেখযোগ্যভাবে ক্ষতিসাধন করে, বা একজন ক্লায়েন্টের একটি অবগত লেনদেন ক্ষমতার সিদ্ধান্তে উল্লেখযোগ্যভাবে ক্ষতিসাধন করার সম্ভাবনা রয়েছে, এবং এর অন্তর্ভুক্ত –

i. বিন্দু 41.B-এর অধীনে বিভ্রান্তিকর আচরণ

ii. বিন্দু 41.C-এর অধীনে অবমাননাকর আচরণ

iii. এই ধরনের অন্যান্য আচরণ উল্লেখ করা যায়।

41. B.

a. যদি একটি নির্ধারক ফ্যাক্টর সম্পর্কে সদস্য বা তার আর্থিক প্রতিনিধির আচরণ বিভ্রান্তিকর হয় যা ক্লায়েন্টের একটি লেনদেন সিদ্ধান্তর কারণ হয় যা হয়তো ক্লায়েন্ট অন্যথায় গ্রহণ করত না, এবং আচরণের সঙ্গে জড়িত –

i. ক্লায়েন্টকে ভুল তথ্য বা এমন তথ্য যা সদস্য বা আর্থিক প্রতিনিধি সত্য বলে বিশ্বাস করে না প্রদান করা; অথবা

ii. ক্লায়েন্টকে এমনভাবে সঠিক তথ্য প্রদান করা যা প্রতারণামূলক।

b. বিন্দু 41.B.a-এর অধীনে একটি আচরণ বিভ্রান্তিকর কিনা তা নির্ধারণে , নিম্নলিখিত বিষয়গুলি "নির্ধারক বিষয়" হিসেবে বিবেচনা করা হবে –

i. বৈশিষ্ট্য, সুবিধা এবং ক্লায়েন্ট ঝুঁকি সহ একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার প্রধান বৈশিষ্ট্য;

ii. একটি বিশেষ আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার জন্য ক্লায়েন্টের প্রয়োজন বা ক্লায়েন্টের জন্য তার উপযুক্ততা;

iii. আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবার জন্য প্রদত্ত বিবেচনা অথবা যে পদ্ধতিতে বিবেচনা গণনা করা হয়;

iv. একটি আর্থিক চুক্তিতে কোন শর্তের অস্তিত্ব , বর্জন বা প্রভাব, যা আর্থিক চুক্তির প্রেক্ষাপটে উপাদানগত শর্ত;

v. তার পরিচয়, নিয়ন্ত্রক অবস্থা এবং সংযোজন সহ সদস্যর প্রকৃতি , গুণাবলী এবং অধিকার; এবং

vi. কোন আইন বা প্রবিধানের অধীন ক্লায়েন্ট অধিকার।

41.C.

a. একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা সম্পর্কিত একজন সদস্য বা তার আর্থিক প্রতিনিধির একটি আচার অবমাননাকর হয় যদি এটা –

i. বলপ্রয়োগ বা অযৌক্তিক প্রভাব জড়িত করে; এবং

ii. ক্লায়েন্টকে এমন একটি লেনদেনের সিদ্ধান্ত নেওয়ার কারণ হয় বা কারণ হতে পারে যা ক্লায়েন্ট অন্যথায় গ্রহণ করত না।

b. একটি আচরণ বলপ্রয়োগ বা অযৌক্তিক প্রভাব ব্যবহার করেছে কিনা তা নির্ধারণ করতে , নিম্নলিখিতগুলি বিবেচনা করা আবশ্যক –

i. আচরণের সময়জ্ঞান, অবস্থান, প্রকৃতি বা অধ্যবসায়;

ii. শাসানি বা অবমাননাকর ভাষা বা আচরণ ব্যবহার;

iii. একটি আর্থিক পণ্য বা আর্থিক সেবা সংক্রান্ত ক্লায়েন্ট সিদ্ধান্তকে প্রভাবিত করতে ক্লায়েন্টের কোনো বিশেষ দৈবদুর্বিপাক বা পরিস্থিতির শোষণ , সদস্য যে সম্পর্কে জ্ঞাত;

iv. সদস্য দ্বারা আরোপিত কোনও অ -চুক্তিবদ্ধ বাধা যেখানে ক্লায়েন্ট একটি আর্থিক চুক্তির অধীনে অধিকার অনুশীলন করতে চায়, যার অন্তর্ভুক্ত –

v. আর্থিক চুক্তি বিনষ্ট করার অধিকার;

vi. অন্য আর্থিক পণ্য বা অন্য কোন সদস্যে স্যুইচ করার অধিকার এবং

vii. কোনো ব্যবস্থা গ্রহণ করতে একটি হুমকি , কোন পরিস্থিতিতে হুমকি দেওয়া হয়েছে তার উপর নির্ভর করে।

ইলেক্ট্রনিক কন্ট্রাক্ট নোটস (ECN)

42. ক্লায়েন্ট যদি ইলেক্ট্রনিক ফর্মে কন্ট্রাক্ট নোট পেতে চান তবে তাকে সদস্যকে একটা উপযুক্ত ইমেল id (ক্লায়েন্ট দ্বারা তৈরি) জানাতে হবে (দয়া করে সংযোজনী A পরিশিষ্ট 3 পড়ুন)। সদস্য নিশ্চিত করবেন যে এ বিষয়ে সময়ে সময়ে জারি সকল নিয়ম /বাণিজ্য নীতি/বিধি/পরিপত্র মেনে হয়। ইমেল id-র কোনো পরিবর্তন হলে একটা বাস্তবিক চিঠির মাধ্যমে সদস্যকে সেটা জানাবেন ক্লায়েন্ট। ক্লায়েন্ট যদি ইন্টারনেট ট্রেডিং বেছে থাকেন তবে ইমেল id-র পরিবর্তন করার আরজি জানাতে হবে ক্লায়েন্টের নির্দিষ্ট ইউজার id এবং পাসওয়ার্ড দিয়ে নিরাপদ অ্যাক্সেসের মাধ্যমে।

43. সদস্যকে নিশ্চিত করতে হবে যাতে ইমেল মারফত পাঠানো সমস্ত ECNগুলি ডিজিটালি স্বাক্ষর করা থাকে, এনক্রিপ্টেড থাকে, ট্যাম্পার যোগ্য না হয় এবং তথ্য প্রযুক্তি আইন (IT) 2000-এর বিধান মেনে হয়। ECN যদি অ্যাটাচমেন্ট হিসেবে ইমেল মারফত পাঠানো হয় , তাহলেও অ্যাটাচ করা সেই ফাইলটি ডিজিটাল স্বাক্ষর দ্বারা সুরক্ষিত , এনক্রিপ্টডেড হতে হবে এবং ট্যাম্পারযোগ্য হবে না।

44. সদস্যর বাউন্সড মেল নোটিফিকেশনের নন-রিসিপ্ট নোট করবেন ক্লায়েন্ট, কারণ এর ফলে কন্ট্রাক্ট নোট ক্লায়েন্টের ইমেল ID-তে যাবে।

45. সদস্য ইমেল অ্যাকনলেজমেন্ট এবং ECN-এর একটা সফ্ট ও ট্যাম্পারযোগ্য নয় এমন কপি রেখে দেবেন, সময়ে সময়ে SEBI/পণ্য এক্সচেঞ্জের জারি করা বিদ্যমান নিয়ম/বিজ্ঞপ্তি/নির্দেশিকা অনুযায়ী এবং তথ্য প্রযুক্তি আইন (IT) 2000-র আওতায় এক্সচেঞ্জ এই সংরক্ষণের উপায় নির্ধারণ করে দেয়। ডেলিভারি প্রমাণপত্র যেমন, কন্ট্রাক্ট নোট পাঠানোর সময় সিস্টেমে তৈরি হওয়া লগ রিপোর্ট সদস্য SEBI/পণ্য এক্সচেঞ্জের বিদ্যমান নিয়ম /পরিপত্র/গাইডলাইনের আওতায় নির্ধারিত সময় পর্যন্ত সংরক্ষণ করবেন। ক্লায়েন্টের ইমেলে ডেলিভারি হয়নি বা ফিরে আসা কন্ট্রাক্ট নোটের সেইসব বিস্তারিত বিবরণ লগ রিপোর্টে থাকবে। সদস্য সবসময়েই ফিরে আসা মেলের নোটিফিকেশন পেয়েই নির্ধারিত সময়ের মধ্যে নোটিফিকেশন পাঠানোর ব্যাপারে SEBI/স্টক এক্সচেঞ্জের বিদ্যমান বিধি অনুযায়ী নির্ধারিত সময়ের মধ্যে যাবতীয় সম্ভাব্য পদক্ষেপ নেবেন।

46. যে ক্লায়েন্টরা ইলেক্ট্রনিক ফর্মে কন্টাক্ট নোট পাওয়ার কথা মনোনয়ন করেননি , সেই ধরনের ক্লায়েন্টদের বাস্তব পদ্ধতিতে কন্ট্রাক্ট নোট পাঠিয়ে যাবেন সদস্য। যেখানে ECNগুলি ক্লায়েন্টের কাছে পৌঁছাবে না অথবা ক্লায়েন্টের ইমেল ID থেকে প্রত্যাখাত হয়েছে (মেল বাউন্স) সেক্ষেত্রে সদস্য ক্লায়েন্টকে SEBI/পণ্য এক্সচেঞ্জের বিদ্যমান রেগুলেশন / নিয়ম, বিধি, বাণিজ্য নীতি এবং বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী নির্ধারিত সময়ের মধ্যে বাস্তব কন্ট্রাক্ট নোট পাঠাবেন এবং এই ধরনের বাস্তব কন্ট্রাক্ট নোট ডেলিভারির প্রমাণপত্র সংরক্ষণ করবেন।

47. ক্লায়েন্টকে ECNগুলির মাধ্যমে ইমেল নোটিফিকেশনের পাশাপাশি সদস্যর যদি কোনো মনোনীত ওয়েবসাইট থাকে, তাহলে সেখানেও তিনি একইসঙ্গে ECNগুলি পাবলিশ করবেন একটা সুরক্ষিত পদ্ধতিতে এবং ক্লায়েন্টকে তাঁর প্রাসঙ্গিক অ্যাক্সেস করতে দেবেন এবং এই উদ্দেশ্যে একটা অভিন্ন

ইউজার নেম ও পাসওয়ার্ড ক্লায়েন্টকে দেওয়া হবে যাতে ক্লায়েন্ট ইলেক্ট্রনিকালি কন্ট্রাক্ট নোটটা সেভ করতে পারেন এবং সেটার প্রিন্ট আউট নিতে পারেন।

48. ইলেকট্রনিক চুক্তি নোট (ECN) ঘোষণা ফর্ম সেই সকল ক্লায়েন্টের কাছ থেকে প্রাপ্ত হয় যারা বৈদ্যুতিন আকারে চুক্তি নোট গ্রহণ করতে সম্মত হন। এই ঘোষণা বৈধ থাকবে যতক্ষণ না ক্লায়েন্ট দ্বারা তা প্রত্যাহার করা হয়।

আইন ও আইনগত অধিকার

49. এই নথিতে নির্ধারিত নির্দিষ্ট অধিকার ছাড়াও সদস্য , অনুমোদিত ব্যক্তি ও ক্লায়েন্ট অন্য আরো কিছু প্রয়োগ করতে অধিকারী হবেন যেগুলি এক্সচেঞ্জের নিয়ম , নিজস্ব আইন ও বিধির অধীনে তাঁরা পেতে পারেন যেখানে SEBI-র নিয়ম ও বিধির আওতায় ক্লায়েন্ট ট্রেডিং বাছেন ও সার্কুলার বা নোটিস জারি করেন।

50. এই নথির শর্তগুলি সবসময়েই প্রতিপালিত হয় সরকারী বিজ্ঞপ্তি , প্রবিধান, নির্দেশিকা; SEBI-র জারি করা বিজ্ঞপ্তি /নোটিস; প্রাসঙ্গিক পণ্য এক্সচেঞ্জ , যেখানে বাণিজ্য হয়েছে সেখানকার নিজস্ব পরিপত্র, নিয়ম, বাণিজ্য নীতি ও বিধি দ্বারা, যা সময়ে সময়ে বলবৎ হতে পারে।

51. আরবিট্রেশন অ্যান্ড কনসিলিয়েশন অ্যাক্ট 1996-এর অধীনে আরবিট্রেটারের দেওয়া কোনো রায় মেনে চলতে হবে সদস্য ও ক্লায়েন্টকে। যদিও , আরবিট্রেশন রায়ে কোনো পক্ষ সন্তুষ্ট না হলেও আবেদন জানানোর কোনো সুযোগ নেই।

52. এই নথিতে ব্যবহৃত শব্দ ও অভিব্যক্তি, যেগুলির এখানে সংজ্ঞা দেওয়া হয়নি, যদি না পরিপ্রেক্ষিতে অন্য রকম প্রয়োজন না হয়, সেগুলির একই অর্থ হবে যা এক্সচেঞ্জ /SEBI-র আওতায় জারি করা বিজ্ঞপ্তি/নোটিস,নিজস্ব আইন, বাণিজ্য নীতি ও বিধি অনুযায়ী হয়ে থাকে।

53. সদস্য দ্বারা যুক্ত করা অতিরিক্ত সমস্ত স্বেচ্ছাসেবী /অ-বাধ্যতামূলক ক্লজ/নথি স্টক এক্সচেঞ্জ/SEBI-র নিয়ম /বাণিজ্য নীতি /নোটিস/বিজ্ঞপ্তিকে লঙ্ঘন করা উচিত নয়। এই ধরনের স্বেচ্ছাসেবী ক্লজ/নথিগুলির কোনোরকম পরিবর্তন করতে হলে 15 দিন আগে একটা নোটিস দেওয়া প্রয়োজন। এক্সচেঞ্জ/SEBI-র নির্ধারিত অধিকার ও দায়বদ্ধতায় কোনো পরিবর্তন করতে হলে তাও ক্লায়েন্টের নজরে আনতে হবে।

54. SEBI-র নিয়ম ও বিধি অথবা যেখানে ট্রেডিং হচ্ছে সেখানকার নিয়ম , নিজস্ব আইন ও বাণিজ্য নীতিতে গুণগত পরিবর্তনের জন্য কোনো পক্ষের অধিকার ও দায়বদ্ধতা, প্রভাব পড়লে এই ধরনের পরিবর্তনগুলিকে নথিতে উল্লেখিত পক্ষগুলির অধিকার ও দায়িত্ব পরিবর্ধনের মধ্যে এখানে অন্তর্ভুক্ত হয়েছে বলে গণ্য হবে।

55. সদস্যদের প্রতি মাসে তাদের গ্রাহকদের অ্যাকাউন্ট বিবৃতি পাঠাতে প্রয়োজন হয়।

ক্লায়েন্টকে সদস্যরা ইন্টারনেট ও বেতার প্রযুক্তি ভিত্তিক ট্রেডিং সুবিধা জুগিয়ে থাকেন (*'অধিকার ও দায়বদ্ধতা'* নথি(গুলি)তে উল্লেখিত সমস্ত ক্লজগুলিই প্রযোজ্য হবে। একইসঙ্গে, এখানে উল্লেখিত ক্লজগুলিও প্রযোজ্য হবে।)

1. সদস্যরা ইন্টারনেট ভিত্তিক ট্রেডিং (IBT) ও বেতার প্রযুক্তির মাধ্যমে পণ্যদ্রব্য ট্রেডিং প্রদানের যোগ্য, যা করা হবে ইন্টারনেট প্রোটোকল (IP) ব্যবহার করা সম্ভব এমন মোবাইল ফোন, ডেটা কার্ড সহ ল্যাপটপের মতো যন্ত্র ব্যবহার করে। সময়ে সময়ে SEBI ও পণ্য এক্সচেঞ্জ নির্ধারিত বেতার প্রযুক্তি ব্যবহার করে ইন্টারনেট ভিত্তিক ট্রেডিং বা পণ্যদ্রব্য ট্রেডিংয়ের জন্য প্রযোজ্য সমস্ত চাহিদা স্টক ব্রোকার পূরণ করবেন।

2. পণ্যদ্রব্য বিনিয়োগ/বাণিজ্য করতে অভিলাষী ক্লায়েন্ট এবং এর জন্য ক্লায়েন্ট ইচ্ছুক হতে পারেন হয় ইন্টারনেট ভিত্তিক ট্রেডিং সুবিধা কিংবা বেতার প্রযুক্তির মাধ্যমে পণ্যদ্রব্য ট্রেডিংয়ের সুবিধা ব্যবহার করে। সদস্য ক্লায়েন্টকে সদস্যর IBT পরিষেবা দেবেন, এবং ক্লায়েন্টও সদস্যরর IBT পরিষেবার সদ্ব্যবহার করবেন , SEBI/এক্সচেঞ্জের শর্ত এবং সদস্যর IBT ওয়েবসাইটে নির্ধারিত শর্তাবলী অনুযায়ী যেগুলি এক্সচেঞ্জ/SEBI দ্বারা নির্ধারিত নিয়মের সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ হয়।

3. বেতার প্রযুক্তি /ইন্টারনেট বা অন্য কোনো প্রযুক্তির মাধ্যমে পণ্যদ্রব্য ট্রেডিংয়ের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট বৈশিষ্ট্য, ঝুঁকি, বাধ্যবাধকতা ও দায়বদ্ধতাগুলি ক্লায়েন্টের নজরে আনবেন সদস্য।

4. সদস্য ক্লায়েন্টকে এ ব্যাপারেও সচেতন করবেন যে সদস্যর IBT সিস্টেমেই একটা প্রারম্ভিক পাসওয়ার্ড তৈরী হয় এবং এই পাসওয়ার্ড নীতি এক্সচেঞ্জ /SEBI নির্ধারিত নিয়মের সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ হয়।

5. ইউজার নেম ও পাসওয়ার্ড গোপন ও নিরাপদ রাখার দায়িত্ব ক্লায়েন্টেরই এবং ক্লায়েন্টের ইউজার নেম ও পাসওয়ার্ড ব্যবহার করে সদস্য IBT সিস্টেম ব্যবহারের মাধ্যমে অনুমোদিত বা অনুমোদিত নয় এমন কোনো ব্যক্তির করা সমস্ত অর্ডার ও লেনদেনের জন্য ক্লায়েন্টই পুরোপুরি দায়ী থাকবেন। অথেনটিকেশন বা প্রমাণীকরণ প্রযুক্তি সম্পর্কেও সচেতন থাকতে হবে ক্লায়েন্টকে এবং ইন্টারনেট ট্রেডিং বা বেতার প্রযুক্তির মাধ্যমে ও অর্ডার রাউটেড ব্যবস্থা দিয়ে পণ্যদ্রব্যের ট্রেডিংয়ের জন্য কড়া নিরাপত্তা ব্যবস্থার প্রয়োজন এবং এও নিশ্চিত করতে হবে যে ক্লায়েন্ট এবং বা তাঁর অনুমোদিত প্রতিনিধি ছাড়া সদস্যর কর্মচারী ও ডিলারসহ তৃতীয় কোনো পক্ষকে ইউজার নেম পাসওয়ার্ড জানানো হবে না।

6. ক্লায়েন্ট যদি তাঁর পাসওয়ার্ড ভুলে যান, সদস্যর IBT সিস্টেমে নিরাপত্তা সংক্রান্ত কোনো ফাঁক নজর করলে, কোনো গোলোযোগ দেখলে বা তাঁর ইউজার নেম /পাসওয়ার্ড/অ্যাকাউন্টের মাধ্যমে কোনো অননুমোদিত অ্যাক্সেস সন্দেহ করলে, এই ধরনের অননুমোদিত ব্যবহার, তারিখ, পদ্ধতি এবং এই ধরনের অননুমোদিত ব্যবহারের ফলে প্রভাবিত লেনদেন প্রভৃতি সম্পর্কে পূর্ণাঙ্গ বিস্তারিত উল্লেখ করে সঙ্গে সঙ্গেই সদস্যকে লিখিতভাবে জানাবেন।

7. ইন্টারনেটের মাধ্যমে বা বেতার প্রযুক্তির মাধ্যমে পণ্যদ্রব্য ট্রেডিংয়ের রাউটিং অর্ডার পরিষেবার সুযোগ নেওয়ার সঙ্গে সংশ্লিষ্ট ঝুঁকিগুলির ব্যাপারে ক্লায়েন্ট সচেতন হবেন এবং সেগুলি বুঝবেন এবং

যে কোনোভাবেই হোক ক্লায়েন্টের ইউজার নেম /পাসওয়ার্ড ব্যবহার করে সমস্ত কাজের বাধ্যতা ও দায়িত্ব পুরোপুরিই ক্লায়েন্টের উপর বর্তাবে।

৪. ক্লায়েন্টের অনুরোধ মতো সদস্য অর্ডার /ট্রেডের কনফার্মেশন ইমেল মারফত তাঁকে পাঠিয়ে দেবেন। ক্লায়েন্ট এব্যাপারে সচেতন যে অর্ডার ট্রেডের কনফার্মেশন ওয়েব পোর্টালেও প্রদান করা হয়। ক্লায়েন্ট যদি বেতার প্রযুক্তি ব্যবহার করে ট্রেডিং করে থাকেন তবে সদস্য ক্লায়েন্টের সেই যন্ত্রেই অর্ডার/ট্রেডের কনফার্মেশন পাঠাবেন।

9. ইন্টারনেটে ট্রেডিংয়ের ক্ষেত্রে অনেক রকম অনিশ্চিত বিষয় ও জটিলতা আসতে পারে সেব্যাপারে সচেতন হবেন ক্লায়েন্ট, যেমন হার্ডওয়ার, সফ্টওয়্যার, সিস্টেম, কমিউনিকেশন লাইন, পারিপার্শ্বিক প্রভৃতি সংক্রান্ত জটিলতা যা বাধা ও বিপত্তি ঘটাতে সমর্থ। সদস্য ও পণ্য এক্সচেঞ্জ এমন কোনো দাবি করে না বা ওয়ারেন্টি দেয় না যে সদস্যর IBT পরিষেবা ক্লায়েন্টের কাছে কোনো ব্যাঘাত ছাড়াই সর্বক্ষণ পৌঁছে দেওয়া হবে।

10. সদস্য/এক্সচেঞ্জের নিয়ন্ত্রণের বাইরে থাকা কোনো কারণে ক্লায়েন্ট /সদস্য/এক্সচেঞ্জের দিকে কোনো লিঙ্ক/সিস্টেম ব্যাঘাতের কারণে কোনো ধরনের সাসপেনশন, ইন্টারাপশন, সদস্যর IBT সিস্টেম বা এক্সচেঞ্জ পরিষেবার সুযোগ না পাওয়া বা গন্ডগোল অথবা তাঁর অর্ডার নন -এক্সিকিউশনের জন্য এক্সচেঞ্জ বা সদস্যর কাছ থেকে ক্লায়েন্ট কোনো ক্লেইমই করতে পারবেন না।