

# முதலீடு சம்பந்தப்பட்ட பிணக்குகளை நிவர்த்திக்க உதவிகள் வேண்டுமா?

முதலீட்டுச் சந்தையின் பணம் சம்பந்தப்பட்ட பிணக்குகள் ஏதும் உங்களுக்கு ஏற்படுமாயின், SIDREC சுதந்திரமாகவும் பாரபட்சமற்ற முறையிலும் இலவசமான சேவைகளை வழங்கும்.



## 1 நான் ஏன் SIDREC-க்கு வர வேண்டும்?

உங்கள் பிணக்குகளை நாங்கள் உரிய காலகட்டத்தில் கட்டுபடியாகும் நிலையில் நிவர்த்தி செய்ய உதவுகின்றோம். முதலீட்டாளர்களுக்கான எங்களின் சேவை இலவசமானது. முதலீட்டுச் சந்தையின் நிபுணத்துவத்தைக் கொண்டு விரைவாகவும் பணவிரையம் இல்லாமலும் SIDREC-இன் அங்கத்தினர் சுதந்திரமாகவும் பாரபட்சமற்ற முறையிலும் சேவைகளைப் பெற முதலீட்டாளர்களுக்கென இந்த அமைப்பு பாதுகாப்பு ஆணையத்தால் ஏற்படுத்தப்பட்டது.

## 2 SIDREC-இல் புகார் அளித்தல்

### 1) SIDREC-இல் புகார் அல்லது கோரிக்கை ஒன்றைப் பதிவு செய்வது எப்படி?

நீங்கள் எங்களை அழைத்துப் பேசுவதன் மூலமோ, மின்னஞ்சல் அல்லது கடிதம் மூலமாகவோ, இணைய விண்ணப்பம் அனுப்புவதன் மூலமாகவோ, அல்லது நேரடியாக எங்களை அலுவலகத்தில் வந்து சந்தித்தோ புகார் அல்லது கோரிக்கையைப் பதிவு செய்யலாம்.

### 2) எம்மாதிரியான புகார்களை SIDREC நிவர்த்திக்கின்றது?

கடனீட்டு ஆவணங்கள், கடனீட்டு ஆவணங்கள், கிளைச் சார்பியல்கள் (முன்பேர வணிகம்) [derivatives (futures)], யூனிட் டிரஸ்ட், தனியார் ஓய்வூதியத் திட்டம் (PRS) மற்றும் நிதி நிர்வாகம் ஆகியவை உள்ளிட்ட முதலீட்டுச் சந்தையின் திட்டங்கள் மற்றும் சேவைகளில் ஏற்படும் பணம் சம்பந்தப்பட்ட விவகாரங்களின் அடிப்படையிலான புகார்களை SIDREC நிவர்த்திக்கின்றது. இந்த முதலீட்டுச் சந்தையின் திட்டங்கள் மற்றும் சேவைகள் எங்கள் அங்கத்தினர், அவர்களது பிரதிநிதிகள் அல்லது முகவர்களால் வழங்கப்பட்டவையாக இருப்பின் SIDREC தங்களுக்கு உதவ இயலும்.

### 3) SIDREC-இன் அங்கத்தினர் யார்?

பதிவுபெற்ற நபர் அல்லது கடனீட்டு ஆவணங்கள், கிளைச் சார்பியல்கள், தனியார் ஓய்வூதியத் திட்டம் (PRS) மற்றும்/ அல்லது நிதி நிர்வாகம் ஆகியவற்றை நிர்வகிப்பதற்கான பாதுகாப்பு ஆணையத்தின் உரிமம் பெற்ற அனைத்து நிறுவனங்களும் SIDREC-இன் அங்கத்தினர்களாவர்.

இவற்றுள் வங்கிகள், பங்குதரகு நிறுவனங்கள், முன்பேர தரகு நிறுவனங்கள் (futures broking companies) பங்கு முதலீட்டு நிர்வாக நிறுவனங்கள் (unit trust), நிதி நிர்வாக நிறுவனங்கள், தனியார் ஓய்வூதியத் திட்ட (PRS) சேவை வழங்குநர்கள் மற்றும் விநியோகஸ்தர்கள், பங்கு முதலீட்டு நிர்வாகம் மற்றும் PRS ஆலோசகர்கள் உள்ளிட்ட நிதி ஆலோசகர்கள் ஆகியன அடங்கியுள்ளன. அங்கத்தினர்கள் குறித்த முழுமையான தகவல்களுக்கு எங்களின் அகப்பக்கத்தை அணுகவும்.



## 4) முதலீட்டு சந்தையின் எவ்வாறான திட்டங்கள் SIDREC-இன் வரம்பெல்லையில் இருக்கின்றன?

SIDREC-இன் வரம்பெல்லையில் இருக்கும் திட்டங்களில் கீழ்காண்பவை அடங்கும்:

- கடனீட்டு ஆவணங்கள் [பங்குகள், பற்றாணை (warrants), கடனீட்டுப் பங்கு (bonds), கட்டமைப்புப் பற்றாணைகள் போன்ற கட்டமைக்கப்பட்ட திட்டங்கள் முதலியன]
- கிளைச் சார்பியல்கள் (எ.கா. முன்பேர வணிகம் அல்லது தேர்வுகள்)
- பங்கு முதலீட்டு நிர்வாக நிறுவனங்கள் (unit trust)
- தனியார் ஓய்வூதியத் திட்டம் (PRS)

முதலீட்டுச் சந்தையின் திட்டங்களை உற்படுத்திய எந்த ஒரு முதலீட்டுச் சந்தையின் சேவையும் இதில் அடங்கும். நீங்கள் பங்கு முதலீடு, யூனிட் டிரஸ்ட் அல்லது வேறெந்த கடனீட்டு ஆவணங்கள் கிளைச் சார்பியல்கள் [(முன்பேர வணிகம்) (derivatives)] அல்லது தனியார் ஓய்வூதியத் திட்டம் (PRS) ஆகிய அனைத்தும் இதில் உள்ளடங்கியிருக்கும்.

## 5) எந்த வகையான கோரிக்கை/சர்ச்சைகள் விலக்கப்படும்?

முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து வரும் ஒரு சில கோரிக்கை/சர்ச்சைகளுக்கு SIDREC உதவி செய்ய இயலாது. அவை:

- அங்கத்தினர் ஒருவர் திவாலாகிவிட்டார் என்றாலோ, அந்த அங்கத்தினர் பொருளாதார ரீதியாக வீழ்ச்சி அடைந்துவிட்டதாக நீதிமன்றம் அறிவித்துவிட்டாலோ அல்லது நிதி நிறுவன முதலீட்டுச் சந்தையின் விதிமுறைகளின் கீழ் தவறிழைக்கப்பட்டதாக உறுதிப்படுத்தப்பட்டாலோ;
- வணிகமுறை முடிவுகளின் அடிப்படையிலான கோரிக்கைகளாக இருந்தாலோ, உதாரணத்துக்கு, பொருளின் விலை, கடன்/விசுவாசச்சார விண்ணப்பங்களின் கட்டணக் கோரிக்கை போன்றவையாகும்
- ஒரு திட்டத்தின் அல்லது முதலீட்டின் செயல்திறன் குறித்த கோரிக்கைகள் (அங்கத்தினர்களால் ஒரு திட்டம் அல்லது முதலீட்டின் தகவல்கள் வெளிப்படுத்தப்படாமல்/முறையான தகவல்களை வெளியிடாமல் ஆகியவை இதிலிருந்து விதிவிலக்கானவை);
- அங்கத்தினரால் அல்லது சம்பந்தப்பட்ட தரப்பினரால் நீதிமன்றத்திற்கு அல்லது நடுவர் மன்றத்துக்கு கொண்டுசெல்லப்பட்ட வழக்குகள் மற்றும் அவ்வழக்குகள்
  - அவ்வழக்குக்கு நீதிமன்றம் அல்லது நடுவர் மன்றத்தில் தீர்ப்பு வழங்கப்பட்டுவிட்டால்; அல்லது
  - அவ்வழக்குக்கு நீதிமன்றம் அல்லது நடுவர் மன்றத்தில் நிலுவையில் இருந்தால், SIDREC-ஐ அணுகுவதற்காக நிலுவையில் இருந்தால் அவை இதிலிருந்து விதிவிலக்காக அமையும்;
- பாதுகாப்பு ஆணையம் அல்லது வேறு அரசு அமைப்பின் கீழோ அவ்வழக்கு விசாரிக்கப்பட்டு வந்தாலோ, பாதுகாப்பு ஆணையம் அதன் சட்டத்திட்டங்களுக்கு உட்பட்டு SIDREC இவ்வழக்கை விசாரணை செய்யக்கூடாது என்று அறிவித்தாலோ அவ்வழக்குகளில் எந்தவொரு உதவிகளையும் செய்ய இயலாது; மற்றும்



(f) தீர்வுக்காக வழக்குகள் SIDREC-க்குக்குக் கொண்டுவரும்பொழுது காலவரம்பு சட்டத்தின் அடிப்படையில் அவ்வழக்கின் கால அளவு முடிந்துவிட்டிருந்தால் அதனை ஏற்றுக்கொள்ள இயலாது.

6) SIDREC-இன் சேவைகளுக்கு நான் பணம் செலுத்த வேண்டுமா? இல்லை. SIDREC-இன் சேவை முதலீட்டாளர்களுக்கு இலவசம்.

7) SIDREC-இன் வாயிலாக நான் கோரிக்கை செய்வதற்கு வரம்புகள் ஏதேனும் உள்ளனவா?

ஆம், ஒரு கோரிக்கையின் தீர்ப்பில் SIDREC வாயிலாகப் பெற முடிகின்ற தொகை நியாய வட்டி (fair interest) நீங்கலாக அதிகப்பட்சம் RM250,000 மட்டுமே.

இருப்பினும், கோரிக்கை செய்யவரும் SIDREC-இன் அங்கத்தினரும் எங்களின் சேவையைப் பெற இணங்கினால், RM250,000-க்கு மேற்பட்ட தொகை உள்ளிட்ட கோரிக்கைகளை SIDREC பரிசீலிக்க இயலும்.

8) SIDREC-இன் இந்தப் பிரச்சனை தீர்வு செயல்பாடுகளுக்கு எவ்வளவு காலம் பிடிக்கும்?

முழுமையான விபரங்கள் பெற்ற பின்னர், 90 வேலை நாட்களுக்குள் ஒரு பிரச்சனைக்குத் தீர்வு காண SIDREC இலக்கு கொண்டுள்ளது. இருப்பினும், ஒரு பிரச்சனையின் அடிப்படைக்கு ஏற்பவும், அனைத்து தரப்பினரின் ஒத்துழைப்பு, இதர தடைகள் போன்றவற்றுக்கு ஏற்ப இக்காலகட்டத்தில் மாற்றம் ஏற்படலாம்.

9) நான் வெளிநாட்டுக்காரராக இருந்தாலோ அல்லது மலேசியாவிற்கு வெளியில் குடியிருந்தாலோ SIDREC-இன் உதவியை நான் நாட இயலுமா?

முடியும், நீங்கள் எந்த நாட்டினராக இருந்தாலும், எந்த நாட்டில் குடியிருந்தாலும் உங்களின் கோரிக்கைகளை நாங்கள் எடுத்துக்கொள்வோம், ஆயினும், நீங்கள் கொடுக்கும் கோரிக்கை அல்லது புகார் உங்களுக்கு முதலீட்டுச் சந்தையின் திட்டங்களை வழங்கிய நிறுவனம் SIDREC-இன் அங்கத்தினரை சார்ந்ததாக இருத்தல் அவசியம்.

10) SIDREC-இடம் புகார் செய்ய கால வரையறை ஏதும் உள்ளனவா?

- (a) 1953-ஆம் ஆண்டு உரிமைக் கோரிக்கை கால வரம்புச் சட்டத்தின் அடிப்படையில் உங்கள் கோரிக்கையை 6 ஆண்டுகளுக்குள் செய்ய வேண்டும்; மற்றும்
- (b) SIDREC அங்கத்தினரிடமிருந்து உங்கள் புகாருக்கான இறுதி பதிலை பெற்ற பின்னர், அந்த தேதியிலிருந்து நீங்கள் கோரிக்கையைச் செய்ய உங்களுக்கு 180 நாட்கள் அவகாசம் உண்டு. உங்களின் கோரிக்கை அந்த கால வரையறைக்குள் இருக்கிறதா என உங்களுக்குச் சந்தேகம் இருப்பின், தயவு செய்து SIDREC-ஐ அழைக்கவும்.

# 3 எங்களின் செயல்முறை

1) நான் SIDREC-இடம் ஒரு புகாரை அளித்தபின் என்ன நடக்கும்?

ஒரு கோரிக்கை/புகாரை பெற்றதும், SIDREC முதலில் உங்கள் கோரிக்கை/புகாரின் தகுதியை ஆராயும், பின்னர் அந்தக் கோரிக்கையின் தகுதி மதிப்பீடும் செய்யப்படும். இந்தத் தகுதி மதிப்பீட்டின் போது SIDREC உங்கள் கோரிக்கை/புகாரை தள்ளுபடி செய்யவும் முடியும், உதாரணத்துக்கு, அந்தப் புகார் சம்பந்தப்பட்ட அங்கத்தினரின்மீது கண்டிப்பாகத் தொடர முடியாது என அறியப்பட்டால் அல்லது அந்தப் புகார் மிகவும் அற்பமானதாகவோ அலைக்கழிப்பதாகவோ இருப்பின், அப்புகார் தள்ளுபடி செய்யப்படலாம்.

உங்கள் கோரிக்கை தகுதி மதிப்பீட்டைத் தாண்டிவிட்டால், அது மத்தியஸ்த நிலைக்குக் கொண்டுசெல்லப்படும், இங்கு SIDREC-இன் நடுவர் ஒருவர் இரு தரப்பினருக்குமிடையில் சமூகமான முறையில் தீர்வு காண உதவுவார். இந்த மத்தியஸ்த நிலையில் இரு தரப்பினரும் சமூகமான முறையில் தீர்வு காண இயலவில்லையெனில், பின்னர் அக்கோரிக்கை வழக்குத்தீர்ப்புக்குக் கொண்டுசெல்லப்படும், இங்கு, SIDREC-இன் தீர்ப்பாளர் அக்கோரிக்கையை விசாரித்துத் தீர்ப்பளிப்பார்.

2) மத்தியஸ்தம் என்றால் என்ன?

மத்தியஸ்தம் என்பது வழக்கு மன்றங்களுக்குச் செல்லாது சமூகமான முறையில் தீர்வு காணும் வழி. இதில் எந்தத் தரப்பினரையும் சாராத மத்தியஸ்தர் ஒருவர் செயல்படுவார். அவர் இரு தரப்பினருக்குமிடையில் சமூகமான பேச்சுவார்த்தைகள் நிகழவும், இரு தரப்பினருக்கும் ஏற்புடைய வகையில் ஒரு முடிவை எடுப்பதற்கும் உதவுவார்.

மத்தியஸ்த சந்திப்புகள் தனிமுறையான மற்றும் இயல்பானதாகும், இதில் பொதுவான நியாயமே பின்பற்றப்படும். இந்த மத்தியஸ்த பேச்சுவார்த்தைகளின் உள்ளடக்கங்கள் இரகசியம் காக்கப்படும், மேலும் SIDREC-இன் பிரச்சனைத் தீர்வு செயல்முறையில் இருப்பவர்களைத் தவிர வேறெந்த தரப்பினருக்கும் அந்தத் தகவல்கள் வழங்கப்படமாட்டாது.

3) வழக்குத்தீர்ப்பு என்றால் என்ன?

வழக்குத்தீர்ப்பு என்பது ஒரு பிரச்சனை குறித்து விசாரித்து, பின் அப்பிரச்சனை குறித்த தீர்ப்பைக் கொடுப்பதாகும்.

SIDREC-ஐ பொருத்தவரை ஒரு கோரிக்கையின் வழக்குத்தீர்ப்பு RM250,000-க்கு உட்பட்டது. மத்தியஸ்த முறை வெற்றிபெறாதபட்சத்தில் ஒரு கோரிக்கையின் வழக்குத்தீர்ப்புக்குக் கொண்டுசெல்லப்படும்.

வழக்குத்தீர்ப்பின்போது இரு தரப்பினருக்கும் கீழ்க்கண்ட வாய்ப்புகள் வழங்கப்படும்:

- (a) அவர்களின் வழக்குக்குச் சம்பந்தமான எந்தவகையான ஆதாரங்களையும் வழங்கலாம் (சாட்சிகளையும் கொண்டுவரலாம்);
- (b) எதிர் தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது அவர்களின் சட்டியாளர்களிடமிருந்து விளக்கங்களைப் பெறலாம்; மற்றும்
- (c) அவர்களது புகார்களிலிருந்து விலகிக்கொள்ளலாம்.

தீர்ப்பாளர் இரு தரப்பினரிடமிருந்து அல்லது அவர்களின் சட்டியாளர்களிடமிருந்து கூடுதல் விளக்கங்கள் அல்லது ஆவணங்களைக் கோரலாம். இரு தரப்பினர் ஆதாரங்கள் பெறப்பட்டு, விபரங்கள் மற்றும் நடத்தைகள் பரிசீலிக்கப்பட்டு, சம்பந்தப்பட்ட சட்டதிட்டங்கள் ஆராயப்பட்டு, மற்றும் அத்துறையில் பின்பற்றப்படும் செயல்பாடுகள் அறியப்பட்ட பின்னர் SIDREC-இன் தீர்ப்பாளர் நியாயமான மற்றும் ஏற்புடைய வகையிலான தீர்ப்பைக் கொடுப்பார்.

4) SIDREC-இன் தீர்ப்பு அனைத்து சாராரையும் கட்டுப்படுத்துமா?

SIDREC-இன் தீர்ப்பு, SIDREC அங்கத்தினரை மட்டுமே கட்டுப்படுத்தும். SIDREC-இன் தீர்ப்பில் உங்களுக்கு மனநிறைவு இல்லையெனில், உங்கள் வழக்கை நிவர்த்தி செய்துகொள்ள நீங்கள் வேறு வழிவகைகளைக் கையாள முடியும்.

நீங்கள் வழங்கப்பட்ட தீர்ப்பை ஏற்றுக்கொள்வதானால், அடுத்து நீங்கள் SIDREC-இன் அங்கத்தினருடன் தீர்வு உடன்பாட்டுக்குக் கொண்டுசெல்லப்படுவீர்கள். அதன் பிறகு அத்தீர்ப்புக்கு இரு சாராரும் கட்டுப்பாடு வேண்டும்.

5) இந்தச் செயல்முறைகளில் வழக்கறிஞர்கள் அனுமதிக்கப்படுவார்களா?

இல்லை. SIDREC-இன் வழக்குத் தீர்ப்புச் செயல்முறைகளில் வழக்கறிஞர்கள் அனுமதிக்கப்படமாட்டார்கள். இருப்பினும், உங்களுக்குச் சட்ட ரீதியாக ஆலோசனைகள் ஏதும் தேவைப்பட்டால், SIDREC-இன் வழக்குத் தீர்ப்புச் செயல்முறைகளுக்கு அப்பால் நீங்கள் அதனைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.



Securities Industry Dispute Resolution Center

201001025669 (909583-H)

Level 25, Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur

+603-2276 9699 info@sidrec.com.my

www.sidrec.com.my