Investors Awareness Program
AN INITIATIVE OF LAHORE STOCK EXCHANGE

INVESTOR PROTECTION GUIDELINES

Lahore Stock Exchange and all other capital market entities, i.e. Central Depository Company (CDC) and National Clearing Company (NCCPL) are engaged in ensuring that our market apparatus provides the best possible security and safety in the trading, transmission and custody of investors securities.

An essential element of adequate investors' protection apparatus is the **duty of due care** and **appropriate oversight by the investors themselves over their trading and custodial arrangements**. Investors are encouraged to ensure the following in this respect:

- Check and verify the reputation of the broker and the registration status of his branch office concerned and agents before establishing client relationship with any brokerage house.
- While Opening trading Account with broker read and understand the contents of the "Standardized Account Opening Form" and provide all contact details (mailing address, e-mail, telephone, and mobile number etc.) on this form. Get a copy of the same duly indicating your trading ID number and UIN. Don't give unnecessary authorization to anyone to trade on your behalf.
- Have a "CDC Sub-Account" opened through your broker. Read the Sub Account Opening Form carefully and ask your broker to give you a copy, duly mentioning your complete contact details and the Sub Account Number.
- For absolute custody and protection of your portfolio, consider opening an account with CDC's "Investor Account Service (IAS)".
- Also enroll for free of cost e-Alerts, e-Statements and SMS alert services of CDC. Ask your broker to activate them, and ensure that you receive an email and/or SMS against any activity in your account and an e-Statement on a monthly basis.
- Have a valid Unique Identification Number (UIN) issued from NCCPL. UIN for individual resident Pakistanis is the CNIC number.
- Regularly access NCCPL's website to check "UIN Information System" to monitor all activities carried out against your UIN by the broker.
- Ask the broker to place your orders through your UIN, as any transmission of orders without that is fraught with problems beside being non-transparent.
- Though it is more advisable to get IVR and web facility offered by CDC, however if not registered as yet you should regularly obtain physical statement from the broker and also obtain a free of cost CDC Sub-Account statement from any CDC office. Ensure both statements match each other and securities balances given are correct as per your record.
- Do not place funds with broker on fixed return as it is illegal.
- Always make payments/deliveries in the official name of the brokerage and always obtain receipts for every payment made.
- All transactions and capital gains taxes are payable on the prescribed rates of the Govt. of Pakistan and no broker can offer any relaxation in the rates of these taxes. A broker offering discounted rates against these taxes may be involved in deceptive and wrongful practices.
- Make sure that you immediately update your contact details, in case of any change, on all relevant record items such as the UIN database, your trading Account with broker and your CDC Sub-Account etc.

In case of any discrepancy in the statements or suspicion of wrongful conduct of your broker, immediately contact Lahore Stock Exchange, CDC and/or NCCPL at their following given contacts:

Lahore Stock Exchange
Ph: +92-42-3636-8000
Fax: +92-42-3636-8485
Email: info@lse.com.pk
Web: www.lse.com.pk

Central Depository Company
Ph: +92-21-111-111-500
Fax: +92-21-3432 6031
Email: info@cdcpak.com
www.cdcpakistan.com

National Clearing Company
Ph: +92-21-32460811-19
Fax: +92-21-3246 0827
Email: info@nccpl.com.pk
Web: www.nccpl.com.pk

LSE/IAP/2012

Investors Awareness Program

An Initiative of Lahore Stock Exchange

ہدایات برائے سرمایہ کار

لاہوراسٹاک ایکس چینج ،بشمول سٹاک مارکیٹ سے متعلق دوسرےادارے یعنی سینٹرل ڈیپازٹری کمپنی آف پاکستان اور نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان ، اس چیز کویقینی بنانےمیں کوشاں ہیں کہ ہماری مارکیٹ کےادارے شیئرز کی خریدوفروخت، منتقلی اورحوالگی میں ہر ممکن سہولت اورتحفظ فراہم کرنےوالےہوں۔

سرمایہ کاری کے مناسب تحفظ کے لیےلازمی ہے کہ سرمایہ کارخود بھی اپنے سرمائے کی حفاظت کے انتظامات کرے۔

اس سلسلے میں انویسٹرز پر زور دیاجاتاہے کہ وہ مندرجہ ذیل اقدامات پر مکمل طور پر عمل کریں:

- کسی بھی بروکریج ہاوس کے ساتھ کام شروع کرنے سے پہلے اس ہاوس کی برانچ اور ایجنٹوں کی رجسٹریشن اور مارکیٹ میں اس کی ساکھ کے متعلق تصدیق کرلیں۔
- بروکر کے پاس کاروباری اکاونٹ کھلوانے سے پہلے Standardized Account Opening Form کو اچھی طرح پڑھیں اور سمجھیں اور اس پر اپنے رابطے کی تفصیلات (خط وکتابت کا پتہ، ای میل، فون اور موبائل وغیرہ) فراہم کریں اور بروکر سے اس فارم کی فوٹوکاپی حاصل کریں جس پر آپ کا ٹریڈنگ آئی ڈی اور UIN واضح طور پر درج ہوں۔ نیز اس فارم پر کسی بھی شخص کو غیر ضروری طور پر اپنے اکاونٹ سے خرید وفروخت کی اجازت نہ دیں۔
- اپنے بروکر کے ذریعے CDC Sub-Account کھلوائیں۔ اس فارم کو احتیاط سے پڑھیں اور بروکر سے اس کی کاپی حاصل کریں جس پر آپ کے رابطے کی تفصیلات اور CDC Sub-Account نمبر واضح طور پر درج ہوں۔
- اپنے سرمایہ کی مکمل نگرانی اور حفاظت کے لیے CDC کی "Investor Account Service" فعال رکھنے کو اہمیت دیں۔
- اپنے بروکر کے ذریعے CDC کی مفت SMS اور e-Statement سروس کے حصول کو یقینی بنائیں اور اطمینان کرلیں کہ آپکو اپنے اکاونٹ میں ہونے والے ہر لین دین پر اس کی SMS اور Email باقاعدگی سے موصول ہورہی ہیں۔ نیز e-Statement کی ماہانہ وصولی کو بھی یقینی بنائیں۔
- نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان (NCCP) کی طرف سے جاری کیا جانے والا مخصوص شناختی نمبر Unique Identification Number (UIN) حاصل کریں۔ ایک انفرادی پاکستانی کے لیے اس کا شناختی کارڈ نمبر ہی اسکا UIN ہوتا ہے۔
- اپنے UIN اکاونٹ میں ہونے والی سرگرمی کا مشاہدہ کرنے کے لیے NCCPL کی ویب سائٹ پر UIN Information System کی سہولت باقاعدگی سے استعمال کریں۔
- اپنے بروکر سے اصرار کریں کہ وہ آپ کے آرڈرز آپ کے UIN کے ساتھ لگائے کیونکہ اس کے بغیر آرڈر لگانا نہ صرف غیر شفاف ہے بلکہ بہت سے مسائل کا باعث بھی بنتا ہے۔
- اگرچہ CDC کی IVR اور ویب کی سہولت حاصل کرنا بہتر ہے تاہم اگر آپ یہ سہولت استعمال نہیں کررہے تو پھر بھی اپنے بروکر سے اپنی Account Statement باقاعدگی سے حاصل کریں اور CDC کے کسی بھی دفتر سے اپنی Sub-Account Statement بھی حاصل کریں۔ اس چیز کا اطمینان کریں کہ بروکر اور CDC کی Statement آپس میں مطابقت رکھتی ہیں اور آپ کے اپنے حساب کتاب کے مطابق درست ہیں۔
- کسی بھی بروکر کے پاس کسی طے شدہ آمدن (Fixed Return) کے لیے پیسہ نہ رکھوائیں کیونکہ یہ قطعاً غیر قانونی ہے۔
- ہمیشہ لین دین بروکر کے رجسٹرڈ دفتر کے نام پر ہی کریں اور ہر ادائیگی کی رسید ضرور وصول کریں۔
- تمام ٹیکسز مثلاً Capital Gain Tax، CVT اور Advance Withholding Tax وغیرہ حکومت پاکستان کی مقرر کردہ شرح پر واجب الادا ہوتے ہیں اور کوئی بھی بروکر ان کی شرح میں نرمی نہیں کرسکتا۔ ایسا کرنے والا بروکر دھوکادہی اور غلط طور پر ٹریڈنگ میں ملوث ہوسکتا ہے۔
- اس چیز کو یقینی بنائیں کہ تمام متعلقہ ریکارڈ میں آپ کے رابطے کی درست تفصیلات موجود ہوں۔ رابطے میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں بروکر کے پاس آپکا اکاونٹ، UIN اور CDC Sub-Account میں فی الفور اس کا اندراج کرائیں۔

اپنےاکاونٹ میں کسی بھی قسم کےفرق یا بروکر کےمشکوک رویہ کےبارےمیں فوراً لاہوراسٹاک ایکس چینج ، سینٹرل ڈیپازٹری کمپنی آف پاکستان یا نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان کو درج ذیل رابطوں پر اطلاع کریں۔

Lahore Stock Exchange
Ph: +92-42-3636-8000
Fax: +92-42-3636-8485
Email:info@lse.com.pk
Web: www.lse.com.pk

Central Depository Company
Ph: +92-21-111-111-500
Fax: +92-21-3432 6031
Email:info@cdcpak.com
www.cdcpakistan.com

National Clearing Company
Ph: +92-21-32460811-19
Fax: +92-21-3246 0827
Email:info@nccpl.com.pk
Web: www.nccpl.com.pk

LSE/IAP/2012