தங்கம் ரீட்டெய்ல் வர்த்தகத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள்

சுய மதிப்பீட்டுக்கு வழிகாட்டி

Swarna Adarsh Abhiyaan

An industry initiative

ரீட்டெய்ல் கோல்டு இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிரின்ஸிபல்ஸ்
அடிப்படையில் உருவாக்கப்பட்டது

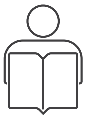
Supported by

WORLD GOLD COUNCIL

www.swarnaadarsh.com

Overview
Gold
₹53,756.12
1000gm
Buy Gold
Sell Gold
Cash
Transfer Cash

தங்கம் ரீட்டெய்ல் வர்த்தகத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு செய்வதற்கான ஆழமான வழிகாட்டிக்கு உங்களை வரவேற்கிறோம்.



பாகம் ஒன்று - ரீட்டெய்ல் கோல்டு இன்வெஸ்ட்மென்ட் கோட்பாடுகளில் விவரிக்கப்பட்டுள்ள மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளைப் புரிந்து கொண்டு பின்பற்றுவதற்கு இந்த நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளின் வழிகாட்டி உங்களுக்கு உதவியாக இருக்கும்.

பாகம் இரண்டு - மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள் எவை என்பதை நீங்கள் புரிந்து கொள்வதற்காக விரிவான வினாக்கள் மூலமாக இந்த சுய மதிப்பீட்டு வழிகாட்டி உதவும்.

இந்த வழிகாட்டியை உதவியாகக் கொண்டு நீங்கள் தங்கம் தொழிலில் புதிய தரங்களை உண்டாக்குவதற்காக பெருமைமிகு பயணம் ஒன்றைத் தொடங்குவீர்கள் என்று நம்புகிறோம்.

உள்ளடக்கம்

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள்: அறிமுகம் மற்றும் கட்டமைப்பு ... 07

வாய்ப்புக்களும், குறிக்கோள்களும் ... 08

இந்தியாவின் தங்கச் சந்தை - நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள்-புல்லியன் டிரேடிங் ... 11

ரீட்டெய்ல் கோல்டு இன்வெஸ்ட்மெண்ட் கோட்பாடுகளுடன் இணைப்பு ... 14

நெறிகளின்படி செயல்படுவதற்கான வழிகாட்டி ... 17

- **வாங்குதல்** ... 18
- **மார்க்கெட்டிங்** ... 19
- **விற்பனை** ... 21
- **சேர்த்து வைத்தல் மற்றும் டெலிவரி** ... 22
- **வாடிக்கையாளர் சேவை மற்றும் குறை தீர்ப்பு** ... 23
- **பேமெண்ட்ஸ்** ... 24
- **இடர்களைக் கட்டுப்படுத்துதல்**
- **தணிக்கை மற்றும் சட்டவிதிகளைப் பின்பற்றுதல்** ... 29

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளைப் பரப்புதல் மற்றும் பின்பற்றுதல் ... 30

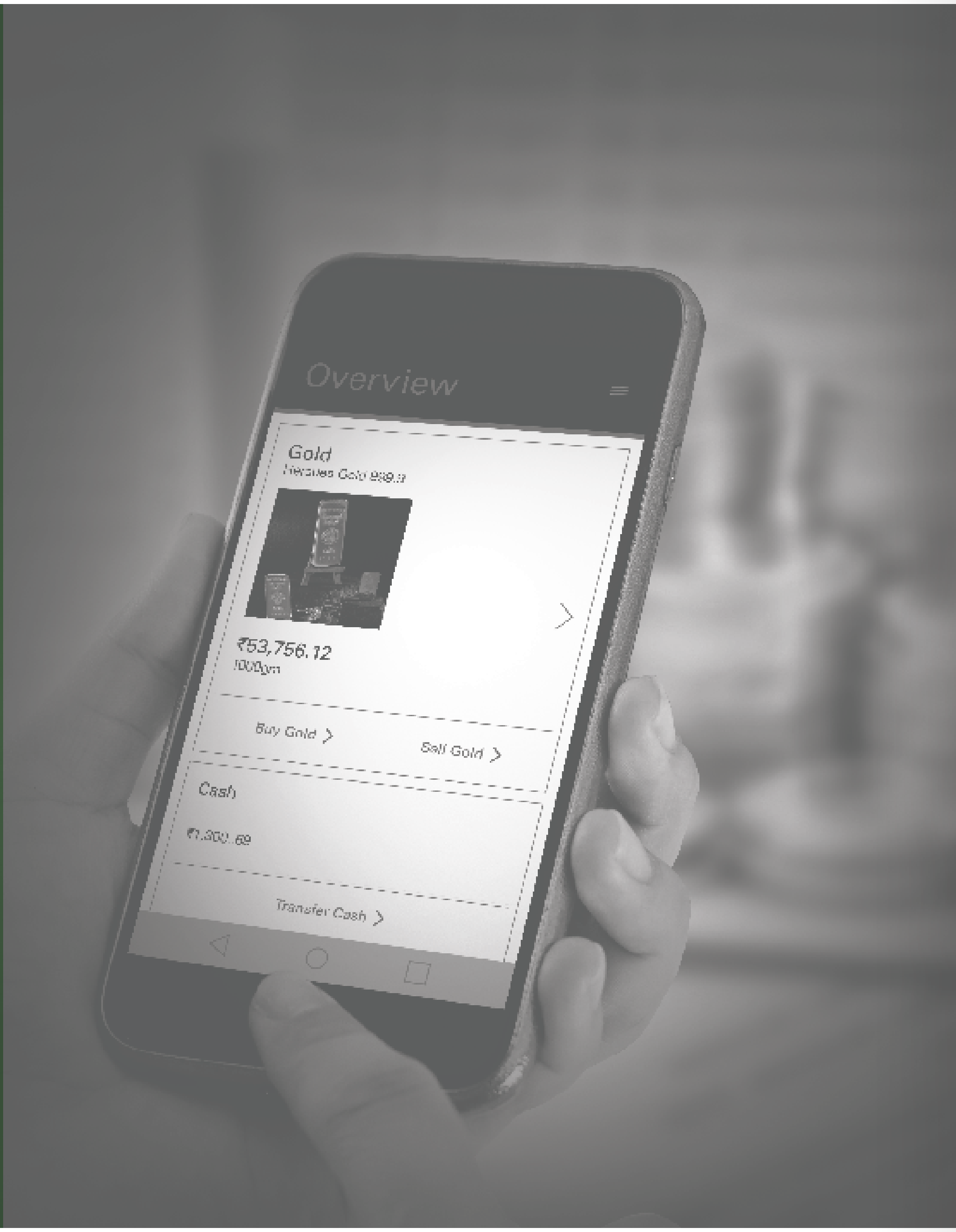
விளக்கம்

இணைப்பு அ: சுய மதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டி ... 32

- **சுயமதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டிக்கு அறிமுகம்** ... 33
- **விரிவான மதிப்பீட்டு வழிகாட்டி** ... 34
- **மதிப்பீட்டின் சுருக்கம்** ... 59

இணைப்பு-ஆ: வெர்ஷன் கட்டுப்பாடு ... 61

குறிப்புகள் ... 62


Overview
Gold
₹53,756.12
Buy Gold
Sell Gold
Cash
Transfer Cash

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் அறிமுகம் மற்றும் கட்டமைப்பு

தங்கம் ரீட்டெய்ல் வர்த்தகத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு செய்வதற்காக உயரிய நிலையில் வழிகாட்டுவது இந்த நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் ஆவணத்தின் நோக்கமாகும். எல்லா வேலைகளையும் நேர்மையான முறையில் செய்வதும், கூடுதலான நடத்தை விதிகளைப் பின்பற்றுவதும், ரீட்டெய்லிங் செய்வதற்கான விதிகளைச் செயல்படுத்துவதற்கு வழிகாட்டுவதும் இந்த நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளில் அடங்கும்.

வலுவான நடைமுறைகள் என்பதில் குறைந்தபட்ச தேவைகள் அடங்கும். இவற்றை எந்த ஒரு புரொவைடரும், அவர்களின் வியாபார அளவும், தன்மையும் எந்த அளவுக்கு இருந்தாலும் கண்டிப்பாகப் பின்பற்ற வேண்டும்.

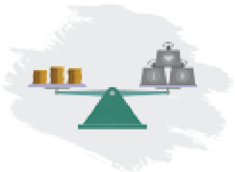
இதை விட உயரிய தரங்களைப் பின்பற்ற விரும்பும் பெரிய /பக்குவமான விற்பனையாளருக்காக கூடுதல் நேர்மையான நடத்தை விதிகள் உள்ளன.

ஒரு நிறுவனத்தில் பயன்படுத்த வேண்டிய வலுவான நடைமுறைகள்/ கூடுதல் சிறந்த நடைமுறைகளை இந்த செயல்படுத்துவதற்கான வழிகாட்டி வழங்குகிறது. இது வழிகாட்டும் தன்மை கொண்டது. விரிவானது அல்ல. இவற்றை நடைமுறைக்கு ஏற்ப பயன்படுத்திட ஒவ்வொரு நிறுவனத்திற்கும் ஏற்ப விரிவான வழிகாட்டுதல் தேவை.

வாய்ப்புக்களும் குறிக்கோள்களும்

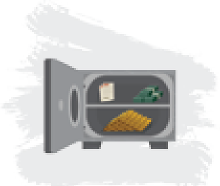
உலக தங்க கவுன்சில் 2020 ஆகஸ்ட் மாதத்தில் உலகளாவிய தங்க முதலீட்டு கோட்பாடுகளை (ஆர்ஜிஜபி) வெளியிட்டது. இந்தக் கோட்பாடுகள் மார்க்கெட்டில் உள்ள வணிகர்கள் உயரிய தரங்களைப் பின்பற்றும்படி செய்வதற்கும், சில்லறை முதலீட்டாளர்களின் நம்பிக்கையைப் பெறுவதற்கும் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. அதிக நம்பிக்கை ஏற்படுமானால், அதனால் வாடிக்கையாளர்கள் மட்டுமல்ல, வணிகர்களும் பயனடைவார்கள். மதிப்புக் கூடி, தங்கத்திற்கான டிமாண்டும் அதிகரிக்கும்.

குளோபல் ரீட்டெய்ல் கோல்டு இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிரின்ஸிபல்ஸ்



நேர்மை மற்றும் ஒருமைப்பாடு

வெளிப்படைத்தன்மை



வாடிக்கையாளர் சொத்துக்களின் பாதுகாப்பு

பொறுப்பான தங்க ஆதார தேடல்

ஒழுங்குமுறை இணக்கம்

வணிகம் சார்ந்த விவேகம்

செயல்படும் தொழில்முறை

இந்தியாவில் **தங்கம்** மிகவும் மகத்துவம் வாய்ந்த சொத்தாக இருக்கிறது. ஆண்டு தோறும் ~ **800-900 டன்**[1] தங்கத்திற்கு டிமாண்ட் இருப்பதால் இன்றைக்கு உலகிலேயே இரண்டாவது மிகப்பெரிய தங்கம் பயன்படுத்தும் நாடாக நமது நாடு திகழ்கிறது. இந்தியாவில் தங்கத்திற்கு ஈடிணையற்ற ஓர் இடம் தரப்பட்டுள்ளது. அது கலாச்சார ரீதியிலும், **சமூக**[2] நிலையிலும் ஒப்பற்ற இடத்தைப் பெற்றுள்ளது. மேலும், மிக முக்கியமான **சேமிப்புச் சொத்தாகவும்**[3] அது கருதப்படுகிறது. பெரும்பாலும் **நகைகள்**[4] வடிவில்தான் தங்கம் நமது நாட்டில் பயன்படுத்தப்படுகிறது. தங்கக் கட்டிகளையும், நாணயங்களையும் வாங்கி மக்கள் முதலீடு செய்கிறார்கள்.

இந்திய மக்கள் தங்கத்தை அளவுகடந்து நேசிக்கிறார்கள். ஆனால் தங்கத்தில் முதலீடு செய்ய விரும்பும் தனிநபர்களுக்கு அதனுடைய வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்கப்படாத விலை மற்றும் தரத்திற்கு உத்தரவாதம் தொடர்பாக பல சங்கடங்கள் ஏற்படுகின்றன. தங்கம் விற்கும் சந்தை அமைப்பு வலு இல்லாமல் சிதறிக் கிடக்கிறது. அதை மேற்பார்வையிட்டு கட்டுப்படுத்தும் அமைப்பும் இல்லை. எனவே, ரீட்டெய்ல் முதலீட்டாளர்களின் நலன்களைப் பாதுகாக்க, தொழில்துறையில் வரையறுக்கப்பட்ட நேர்மையான வர்த்தக விதிகள் தேவை எனக் கருதப்படுகிறது.

வாடிக்கையாளர்கள் தங்கத்தை ஆன்லைனில் வாங்குவதற்கும், அதை தொழில்முறைப்படி நிர்வகிக்கப்படும் பெட்டகங்களில் தங்கள் சார்பாக சேர்த்து வைப்பதற்கும் டிஜிட்டல் முதலீட்டு முறை உதவுகிறது. மேலும், வாடிக்கையாளருக்குத் தேவைப்படும்போது குறைந்தபட்சம் 1 கிராம் வரை தங்கத்தைத் திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளவும் இதில் முடியும். தங்கத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு செய்வது இன்னும் இளம்பருவ நிலையிலேயே இருக்கிறது. இதில் நம்பகம், தாங்கக்கூடிய செலவு, ஒளிவுமறைவற்ற தன்மை, நேரடியான உடைமை என்று பல நன்மைகள் உள்ளன. இந்த முறையானது பக்குவமடைந்து, தொழில்நுட்பமும் மேம்படும்போது தங்கம் தொடர்பான தொழில் முழுவதற்குமே மிகச்சிறந்த நடைமுறையாக இது மாறி ஒரு முன்னோடியாகத் திகழும்.

[1]ஆதாரம்: 2016-இல் இந்தியாவில் இந்திய கோல்டு பாலிசி மையம் கோல்டு எக்சேஞ்ஜ் நிறுவுவதற்கான வாய்ப்பு.
[2]~இந்தியாவில் 87% தங்கம் பெண்களிடம் இருப்பதாக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
[3]~குடும்பச் சொத்துக்களில் 20% தங்கமாக வைக்கப்பட்டுள்ளது.
[4]~இந்தியாவில் 80% தங்கத்திற்கான டிமாண்ட் நகைகளாக உள்ளன. ஆனால் இதுவே உலகளாவிய நிலையில் ~ 35% மட்டுமே.

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் என்பது ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட தங்க புராடக்டுகளுக்கு பொருத்தமானது. (இதில் தொகுப்பு ஒதுக்கீடும் அடங்கும்). இது வாடிக்கையாளர்களுக்கு தங்கத்தை முழுமுதல் உடமையாக்குகிறது. ஆனால், இது பங்குச் சந்தையில் வர்த்தகம் செய்யப்படும் நிதிகள், நிதிசார்ந்த புராடக்டுகள் அல்லது எந்த வடிவிலான ஒதுக்கீடு செய்யப்படாத தங்கப் புராடக்டுகள் போன்ற தங்கத்தின் உத்தரவாதம் பெற்ற நிதி செக்யூரிட்டிகளுக்கு பொருந்தாது.

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை சரியான முறையில் பரப்பி செயல்படுத்துவதால் தங்க புராடக்டுகளைப் பயன்படுத்துவோரின் நம்பிக்கை அதிகரிக்கும். இதன் விளவாக, ஏற்கனவே நிலைத்துள்ள மற்றும் புதிய தங்க புராடக்டுகளுக்கு டிமாண்ட் அதிகரிக்கும். இதனால் நுகர்வோரும், தொழில்துறையினரும் பயனடைவார்கள். அந்த நோக்கிலான ஒரு நடவடிக்கைதான் இந்த ஆவணம். இது டிஜிட்டல் முதலீடு, தங்கம் ரீட்டெய்லிங் தொடர்பான நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை விவரிக்கிறது. இது போன்ற நேர்மையான வர்த்தக நெறி ஆவணங்கள் தங்கம் மதிப்புத் தொடரில் உள்ள சுத்திகரிப்பு, மதிப்பீடு மற்றும் ஹால்மார்க்கிங், புல்லியன் டிரேடிங், தயாரிப்பு மற்றும் ரீட்டெய்லிங் ஆகியன உள்ளிட்ட இதர நடவடிக்கைகளும் உள்ளன. மேலும், எதிர்காலத்தில் தேவைக்கு ஏற்ப பெட்டக வசதி, கடன் வழங்கல் போன்ற நடவடிக்கைகளுக்கும் நேர்மையான நடத்தை நெறிகளை நாங்கள் உருவாக்கக் கூடும்.

தங்கத் தொழில்
மதிப்புத் தொடரமைப்பு

சுரங்கம் | சுத்திகரிப்பு | மதிப்பீடு & ஹால்மார்க் செய்தல் | புல்லியன் வர்த்தகம் | தயாரிப்பு | சில்லறை வர்த்தகம் | **டிஜிட்டல் முதலீடு கோல்டு ரீட்டெய்லிங்**

பல தொழில்துறை நிபுணர்கள், விற்பனை செய்வோர்,மற்றும் தொடர்புடைய இதர பிரமுகர்களுடன் கலந்துரையாடி இந்த நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் வகுக்கப்பட்டுள்ளன. உலகெங்கும் நிலவும் மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளுக்கு ஏற்பெளம், மாறிவரும் நுகர்வோரின் போக்குகளுக்கு ஏற்பவும் இந்த நெறிகள் காலப்போக்கில் தொடர்ந்து மாறிக் கொண்டே இருக்கும் எனவும், இந்தியாவில் நுகர்வோரிடையே விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்தும் என்றும் நாங்கள் நம்புகிறோம்.

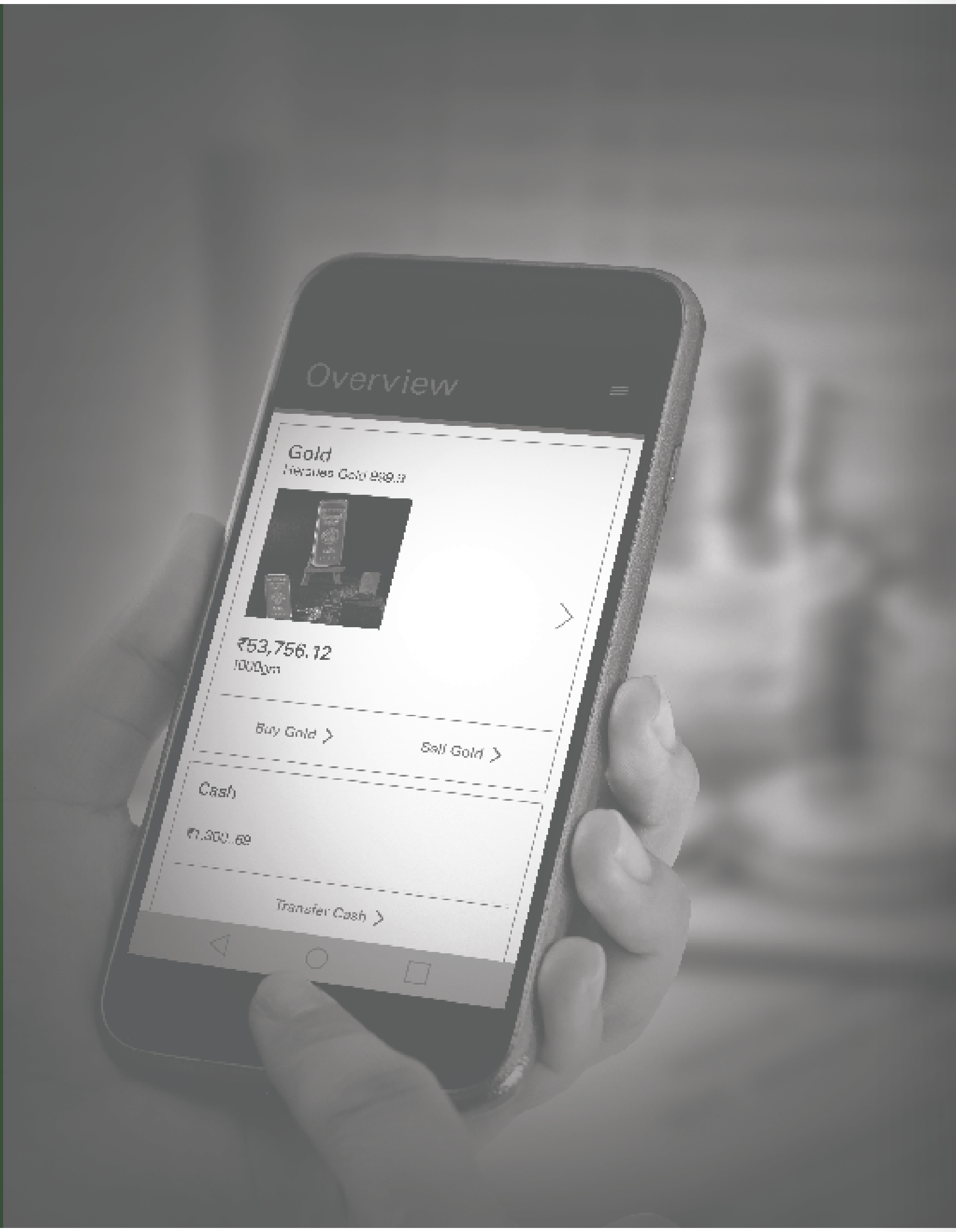
இந்திய தங்கச் சந்தை

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள்- டிஜிட்டல் தங்கம் முதலீடு

நடவடிக்கைகள்	எல்லா வேலைகளும் நேர்மையான முறையில் நடத்தப்படுதல்
தங்கம் கொள்முதல்	1. நான் எனது சப்ளையர்கள் பற்றிய உரிய தகவல்களை அனைத்தையும் பதிவு செய்வேன் என்றும், போதிய 'உங்கள் புரொவைடரை அறியுங்கள்' என்னும் கண்காணிப்பை மேற்கொள்வேன் என்றும் உறுதி கூறுகிறேன். 2. எனது சப்ளையர்களிடம் இருந்து வரும் தங்க புராடக்டுகளின் தன்மையை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள போதிய பரிசோதனைகளை சுயேச்சையாகச் செய்வேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன். 3. சப்ளையர்களுடனான எல்லா பரிமாற்றங்களுக்கும் உரிய ஆவணங்களை ஏற்படுத்தி எனது பிஸினஸை வெளிப்படையாக நடத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 4. தொழில்துறை ஏற்றுக்கொண்ட நேர்மைத் தரங்களைப் பின்பற்றும் தங்க புராடக்டுகளை மட்டுமே ஏற்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.
மார்க்கெட்டிங்	5. நான் புராடக்டுகளையும், சேவைகளையும் தெளிவாகவும், நேர்மையாகவும் விற்பனை செய்வேன்; விலை, உடமைப் பரிமாற்றம், ஏற்படக்கூடிய இடர்கள் ஆகியன உள்ளிட்ட புராடக்டின் முக்கிய தன்மைகளை தெரியப்படுத்துவேன் என உறுதி கூறுகிறேன். 6.. தங்க புராடக்டுகள் பற்றிய விளக்கக் குறிப்புக்களை நான் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தருவேன் அல்லது அவை கிடைக்கும் நம்பத்தகுந்த இடம் பற்றி சுட்டிக்காட்டுவேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.
விற்றல்	1. நேர்மையான விலை மற்றும் கட்டணங்கள் பெறுவேன் என்றும் முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன். 8. ஒவ்வொரு விற்பனைக்கும் தேவையான கேஒய்சி தகவல்களைப் பெற்று வரி இன்வாய்ஸ் உருவாக்குவேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன். 9. வாடிக்கையாளர்கள் வைத்திருக்கும் தங்கத்தின் மீது கடன் கொடுத்தவர்கள் எந்த ஒரு உரிமையும் கோராமல் இருக்க தங்கத்தின் சட்டப்பூர்வ உரிமைகளை வாடிக்கையாளர் பெயரில் மாற்றித் தருவேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.
சேர்த்து வைத்தல் மற்றும் டெலிவரி செய்தல்	10. மதிப்பு வாய்ந்த பொருட்களைப் பாதுகாப்பாக எடுத்து வைப்பதற்கும், அவற்றைக் கொண்டு செல்லவும் போதுமான ஆப்பரேஷனல் நடைமுறைகளைச் செய்வேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன். 11. உரிய காலக்கெடுவுக்குள் அல்லது கேட்கும்போது வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தங்கத்தை டெலிவரி கொடுக்கவும், அதை திரும்பப் பெறவும் வசதி செய்து கொடுப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன். 12. வாடிக்கையாளர் செய்த முதலீட்டுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட) எனது தங்கத்தின் ஸ்டாக்கில் இருந்து பிரித்து வைப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 13. வாடிக்கையாளர் என்னிடம் வைத்திருக்கும் தங்கத்தின் பொருளடங்கலை அவர் தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வகையில் பராமரிப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 14. வாடிக்கையாளர் செய்த முதலீட்டுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட) வாடிக்கையாளர் எளிதில் அடையாளம் காணும் வகையில் தங்க யூனிட்டாக வைத்திருப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். (கூடுதலான மிகச்சிறந்த நெறிகள்) 15. நிறுவனப் பணம் மற்றும் தங்கத்திலிருந்து வாடிக்கையாளர்களின் பணம் மற்றும் தங்கத்தை சட்டப்பூர்வமாகப் பிரித்து வைப்பதாக நான் உறுதியளிக்கிறேன்
வாடிக்கையாளர் சப்போர்ட் மற்றும் குறை தீர்ப்பு	16. வாடிக்கையாளர்களின் கருத்துக்கள், விசாரணைகள் மற்றும் குறைகளைப் பெற்று, பதிவு செய்து, அவற்றைத் தீர்த்து வைப்பதற்கு உரிய சிஸ்டத்தை ஏற்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.
பேமென்ட்ஸ்	17. ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளர் மற்றும் சப்ளையர்களிடமும் விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளையும், பேமென்ட் செய்வதற்கான காலக்கெடுவையும் எவ்வித பாகுபாடும் இன்றி தெளிவாகத் தெரிவித்து அவற்றைப் பின்பற்றுவேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்

நடவடிக்கைகள்	எல்லா வேலைகளும் நேர்மையான முறையில் நடத்தப்படுதல்
இடர்களைச் சமாளித்தல்	18. வாடிக்கையாளர் என்னிடம் வைத்த தங்கத்திற்கு ஆபத்து ஏற்படாமல் இருக்க போதிய வசதிகளைச் செய்து வைப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 19. பிஸினஸில் முக்கியமான நிதி சார்ந்த மற்றும் ஓரளவு நிதி சார்ந்த இடர்களைக் கண்டறிய முனைப்பான நடவடிக்கைளில் ஈடுபட்டு, அவற்றை அகற்றுவதற்கு./ சமாளிப்பதற்கு உரிய நடவடிக்கைளை எடுப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன். 20. டேட்டா பாதுகாப்பு, கணிணிப் பாதுகாப்பு, மற்றும் டேட்டா ஸ்டோரேஜைப் பாதுகாத்தல் ஆகியவற்றுக்காக பாதுகாப்பான, பயனுள்ள ஐடி நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 21. ஏதேனும் தகாத சம்பவம் நிகழுமானால் வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தையும், பணத்தையும் அவருக்கு முழுமையாக மாற்றித் தர உறுதிமிக்க திட்டம் ஒன்றை உருவாக்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 22. போதிய அளவுக்கு பண மோசடி குற்றங்களைக் கட்டுப்படுத்தவும், சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிக்கவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.
தணிக்கை மற்றும் சட்டவிதிகளுக்கு கட்டுப்படுதல்	23. உரிய சட்டங்களுக்கும், ஒழுங்கு விதிகளுக்கும் கட்டுப்பட்டு, போதுமான ஆவணங்களைப் பராமரித்து, ஒழுங்குமுறை அதிகாரிகளுக்குத் தேவைப்படக்கூடிய தகவல்களை தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன். 24. மூன்றாவது தரப்பு தொழில்முறை தணிக்கையாளர்களைக் கொண்டு உரிய இடைவெளியில் முக்கியமான பிஸினஸ் மற்றும் செயல்பாட்டுப் பணிகளை (தங்கம் வைத்திருப்பது, கணிணிப் பாதுகாப்பு, மற்றும் தகவல் சிஸ்டம் உள்பட) சுயேச்சையான தணிக்கைக்கு உட்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன். 25. எனது நம்பகத் தன்மையை அதிகரிப்பதற்காக தணிக்கை அறிக்கைகள்/நிதி ஸ்டேட்மெண்ட்டுகள் போன்ற தகவல்களை வெளியிடுவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

இணைப்பு
ரீட்டெய்ல் கோல்டு இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிரின்ஸிபல்ஸ்



டிஜிட்டல் முதலீடு தங்க ரீட்டெய்லிங்கிற்காக நேர்மையான நடைமுறைகள் மற்றும் கூடுதலான மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளில் உலகளாவிய ஏழு ரீட்டெய்ல் தங்கம் முதலீட்டு நெறிகளும் அடங்கும். அவை கீழே முக்கியமாகத் தரப்பட்டுள்ளன.

எண்	எல்லா வேலைகளையும் நேர்மையாகச் செய்தல் / கூடுதலாக நேர்மையான நடைமுறைகள்	நேர்மை மற்றும் ஒருமைப்பாடு	வெளிப்படைத்தன்மை	வாடிக்கையாளர் சொத்துக்களின் பாதுகாப்பு	பொறுப்பான தங்க ஆதார தேடல்	ஒழுங்குமுறை இணக்கம்	வணிகம் சார்ந்த விவேகம்	செயல்படும் தொழில்முறை
1.	எனது சப்ளையர்கள் பற்றிய உரிய தகவல்களை பதிவு செய்து, 'நோ யுவர் புரொவைடர் கண்காணிப்பை உறுதிப்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.				✓	✓		
2.	உயர்தரமான தங்கத்தை, தங்கத்திற்கான தரங்களை பின்பற்றும் நம்பகமான சப்ளையர்களிடம் இருந்து, உரிய முறைப்படி ஆய்வு செய்த பிறகு வாங்குவேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.				✓			
3.	சப்ளையர்களுடன் செய்யப்படும் எல்லாப் பரிமாற்றங்களுக்கு உரிய ஆவணங்களைப் பெற்று ஒளிவுமறைவின்றி பிஸினஸ் செய்வேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.		✓			✓		
4.	தொழில்துறை ஏற்றுக்கொண்ட நேர்மையான நெறிகளுக்கு உட்பட்ட தங்க புராடக்டுகளை மட்டுமே வாங்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.				✓			
5.	தங்கத்தின் விலை, உடமைப் பரிமாற்றம், மற்றும் ஏற்படக்கூடிய இடர்கள் போன்றவற்றை எடுத்துரைத்து, புராடக்டுகள் மற்றும் சேவைகளை நேர்மையாகவும், தெளிவாகவும் மேம்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓						
6.	தங்க புராடக்டுகள் பற்றிய விளக்கக் குறிப்புக்களை நான் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தருவேன் அல்லது அவை கிடைக்கும் நம்பத்தகுந்த இடம் பற்றி சுட்டிக்காட்டுவேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.	✓						
7.	நேர்மையான விலை மற்றும் கட்டணங்கள் பெறுவேன் என்றும் முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓	✓					
8.	அனைத்துத் தரப்பில் இருந்தும் கேஒய்சி பெற்ற பிறகு விற்கப்படும் தங்கத்தின் ஒவ்வொரு விற்பனைக்கும் வரி இன்வாய்ஸ் வழங்குவேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓				✓		
9.	வாடிக்க்கையாளரிடம் உள்ள தங்கத்தின் மீது புரொவைடருக்கு கடன் கொடுத்தவர்கள் கிளெய்ம் செய்யாமல் இருக்க சட்டப்படி முழுமையாக தங்கத்தை ஒப்படைப்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓		✓				
10.	மதிப்பு வாய்ந்த பொருட்களை பாதுகாப்பாக சேர்த்து வைக்கவும், கொண்டு செல்லவும் போதிய ஆப்பரேஷனல் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.			✓				✓
11.	ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட காலவரம்புக்கு உட்பட்டும், கோரும்போதும் வாடிக்கையாளருக்கு தங்கத்தை டெலிவரி கொடுக்கவும்/ திரும்பப் பெறவும் வகை செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓						
12.	முதலீடு செய்த அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் ஒதுக்கீட்டு தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உட்பட) சொந்தக் கையிருப்பு தங்கத்தில் இருந்து பிரித்து வைப்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.			✓				✓
13.	வாடிக்கையாளர் சார்பாக வைத்திருக்கும் தங்கத்தின் பொருளடங்கலை எளிதில் பார்க்கத்தக்க வகையில் வைத்திருப்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.		✓					✓
14.	அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் ஒதுக்கீட்டு தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உட்பட) அடையாளம் காணத்தக்க தங்க யூனிட்டாக வைத்திருக்க நான் உறுதி கூறுகிறேன்.		✓					✓
15.	நிறுவனத்தில் உள்ள தங்கம் மற்றும் பணத்தில் இருந்து வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை சட்டமுறைப்படி பிரித்து வைப்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்,			✓			✓	✓

எண்	எல்லா வேலைகளையும் நேர்மையாகச் செய்தல் / கூடுதலாக நேர்மையான நடைமுறைகள்	நேர்மை மற்றும் ஒருமைப்பாடு	வெளிப்படைத்தன்மை	வாடிக்கையாளர் சொத்துக்களின் பாதுகாப்பு	பொறுப்பான தங்க ஆதார தேடல்	ஒழுங்குமுறை இணக்கம்	வணிகம் சார்ந்த விவேகம்	செயல்படும் தொழில்முறை
16.	வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து விசாரணகளையும், புகார்களையும் பெறவும், பதிவு செய்யவும், குறை தீர்க்கவும் உரிய மெக்கானிசத்தை ஏற்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓						
17.	ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளர் மற்றும் சப்ளையர்களிடமும் விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளையும், பேமெண்ட் செய்வதற்கான காலக்கெடுவையும் எவ்வித பாகுபாடும் இன்றி தெளிவாகத் தெரிவித்து அவற்றைப் பின்பற்றுவேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	✓	✓			✓		
18.	வாடிக்கையாளரின் பணம் மற்றும் தங்கத்திற்கு ஆபத்து ஏற்படாத வகையில் போதிய விதிகளை வைத்திருப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.			✓			✓	✓
19.	பிஸினஸில் முக்கியமான நிதி சார்ந்த மற்றும் ஓரளவு நிதி சார்ந்த இடர்களைக் கண்டறிய முனைந்து செயல்பட்டு, அவற்றை அகற்றுவதற்காக உரிய நடவடிக்கைகளை எடுப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.						✓	
20.	டேட்டா பாதுகாப்பு, கணிணிப் பாதுகாப்பு, மற்றும் பாதுகாப்பான டேட்டா ஸ்டோரேஜ் ஆகியவற்றை உறுதிப்படுத்த பாதுகாப்பான மற்றும் பயனுள்ள ஐடி நடைமுறைகளை செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.					✓		✓
21.	ஏதேனும் நிகழுமானால், வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை முழுவதுமாக மாற்றித் தருவதற்கு திட்டம் ஒன்றை உருவாக்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.						✓	✓
22.	பண மோசடியைக் கட்டுப்படுத்தவும், சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிக்கவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன். (கூடுதல் சிறந்த நடைமுறைகள்)					✓		
23.	உரிய சட்டங்களுக்கும், ஒழுங்கு விதிகளுக்கும் கட்டுப்பட்டு, போதுமான ஆவணங்களைப் பராமரித்து, ஒழுங்குமுறை அதிகாரிகளுக்குத் தேவைப்படக்கூடிய தகவல்களை தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.					✓		
24.	மூன்றாவது தரப்பைக் கொண்டு ஒழுங்கான இடைவெளிகளில் சுயேச்சையான தணிக்கை செய்யவும், அதில் முக்கியமான பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷனல் பணிகளை உள்ளடக்கவும் (தங்கம் வைத்திருப்பது, கணிணிப் பாதுகாப்பு, தகவல் சிஸ்டம் உள்பட) நான் உறுதி கூறுகிறேன்.		✓					✓
25.	தணிக்கை அறிக்கைகள்/ நிதி ஸ்டேட்மெண்ட்டுகள் போன்ற தகவல்களை தெரிவித்து எனது நம்பகத்தன்மையை உயர்த்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.		✓					

செயல்படுத்திட வழிகாட்டி

கொள்முதல்

1 எனது சப்ளையர்கள் பற்றிய உரிய தகவல்களை பதிவு செய்து வைத்து, 'நோ யுவர் புரொவைடர்' சோதனைகளைச் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- புதிய சப்ளையரிடம் எந்த ஒரு பிஸினஸ் பரிமாற்றத்தையும் தொடங்குவதற்கு முன்னால், கீழே இருப்பது போன்று சப்ளையர்கள் பற்றிய உரிய தகவல்களை கவனத்துடன் சேகரித்து பதிவு செய்ய வேண்டும்.
  - பதிவு எண்/ பிஐஎஸ் லைசென்ஸ்
  - முகவரி
  - ஜிஎஸ்டி சான்றிதழ்
  - பான் விவரங்கள்
  - மார்க்கெட் புலனாய்வு மற்றும் நடுவர் (இருப்பின்) தகவல்
  - புரொமோட்டர்/ இறுதிப் பயனாளி உரிமையாளரின் பெயர் மற்றும் அடையாளச் சான்று
- சப்ளையர்களின் நடைமுறைகளைக் கண்காணித்து, அவர்களைப் பற்றி மார்க்கெட் புலனாய்வு அல்லது வேறு எந்த நம்பகமான ஆதாரங்களில் இருந்து அபாய எச்சரிக்கை வருமானால் ஆண்டுதோறும் அல்லது விட்டுவிட்டு அப்டேட் செய்ய வேண்டும்..
- திரட்டப்பட்ட தகவலின் அடிப்படையில் நேர்மையற்ற நடைமுறைகள் தெரியவருமானால் அவற்றை உரிய அதிகாரிகளிடம் தெரிவிக்க வேண்டும்.

2 எனது சப்ளையர்களிடம் இருந்து பெறப்பட்ட தங்கப் பொருட்களின் தன்மைகளை உறுதிப்படுத்திட போதுமான சோதனைகளை சுயேச்சையாகச் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- சப்ளையரிடம் இருந்து வந்த தங்கத்தை விற்பதற்கு முன்னால், கீழே காணும் ஸ்டாண்டர்டு டெஸ்டிங் சாதனத்தைப் பயன்படுத்தி (உ-ம்: காரட் மீட்டர், எக்ஸ் ஆர் எஃப் மெஷின்) தங்கப் பொருட்களை இங்கொன்றும் அங்கொன்றுமாக சோதிக்க வேண்டும்.
  - எடை
  - தூய்மை (காரட்டேஜ்)
  - அசுத்தங்கள் இருப்பது
- சப்ளையர் தந்த தகவலில் இருந்து இந்த சோதனையின்போது மாறுபாடு தெரியுமானால், அதைச் சரிசெய்வதற்காக சப்ளையருடன் பகிர வேண்டும்.
- சுயேச்சையாக நடத்திய சோதனைகளின் முடிவுகளில் நேர்மையற்ற நடைமுறைகள் ஏதும் (உ-ம்: அசுத்தப் பொருள் பயன்படுத்தப்பட்டது) தெரியவருமானால் அதைப் பற்றி பிஐஎஸ் போன்ற உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிக்கவும்.

3 சப்ளையர்களுடனான அனைத்துப் பரிமாற்றங்களுக்கும் உரிய ஆவணங்களை ஏற்படுத்தி ஒளிவுமறைவின்றி பிஸினஸ் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- ஒவ்வொரு வர்த்தகத்தின்போதும் சப்ளையர்களுடன் கீழ்க்காணும் விவரங்களைப் பெற்று ஆவணப்படுத்த வேண்டும்:
  - எடை
  - தூய்மை (காரட்டேஜ்)
  - பர்ச்சேஸ் ஆர்டர்கள்
  - பிஸினஸ் காண்ட்ராக்டுகள்
- தங்கத்தின் அளவு எவ்வளவாக இருந்தாலும், சப்ளையருடனான உறவு எதுவாக இருந்தாலும் கொள்முதல் செய்யப்பட்ட தங்கம் பற்றிய விவரங்கள் ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- பழைய டிரான்ஸாக்ஷன்கள் பற்றிய பதிவேடுகளை சட்டத்தில் உள்ளபடி ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வைத்திருக்க வேண்டும்.

கூடுதல் சிறந்த நடைமுறைகள்

4 தொழில் துறையால் ஏற்கபட்ட நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளைப் பின்பற்றும் தங்க புராடக்டுகளை மட்டுமே ஏற்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- தொழில் துறையால் ஏற்கப்பட்ட நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை , உ-ம்: சான்று பெற்ற ரீஃபைனரிகள், பிரபல புல்லியன் டிரேடர்கள் அல்லது புல்லியன் வங்கிகள், ஊக்கப்படுத்துங்கள்.
- பொறுப்புடன் தங்கத்தின் தரங்களைப் பின்பற்றும் எல் பி எம் ஏ, இந்தியா குட் டெலிவரி ஸ்டாண்டர்ட்ஸ் போன்ற சப்ளையர்கள் மற்றும் அவர்களின் பார்ட்னர்களிடம் இருந்து கொள்முதல் செய்யுங்கள்.

மார்க்கெட்டிங்

5 புராடக்ட்ஸ் மற்றும் சேவைகளை அபிவிருத்தி செய்வேன் என்றும், விலை, உடமைப் பரிமாற்றம் மற்றும் ஏற்படக்கூடிய இடர்கள் பற்றி தெளிவாகவும், நேர்மையாகவும் விளக்கிக் கூறுவேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- தங்கத்தின் விலை, தூய்மை, எடை போன்ற முக்கியமான தன்மைகள் குறித்து மார்க்கெட்டிங் பொருட்களின் மீதும், புராடக்ட் விற்பனை விளம்பரங்களிலும், வலைதளத்திலும், மொபைல் செயலிகளிலும் தெளிவான மற்றும் நேர்மையான தகவல்களைத் தருதல்
- குறிப்பாக இஎம்ஐ, எஸ்ஐபி திட்டங்களில் விற்கப்படும் தங்கத்தின் உடமை எந்த கட்டத்தில், எந்த நேரத்தில் சட்டப்பூர்வமாக மாற்றப்படும் என்பதை தெரிவித்தல்.
- தங்கத்தில் முதலீடு செய்வது தொடர்பான முக்கிய இடர்களை எளிதில் வாடிக்கையாளர் புரிந்து கொள்ளும்படி தெரிவித்தல்.
- ஆஃபர் தொடர்பான ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டு விதிகள் மற்றும் தேவைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு விளக்குதல்.
- மற்ற புராடக்டுகள் அல்லது முதலீட்டுச் சொத்துக்களுடன் ஒப்பிட்டு சமச்சீரான முறையில் எடுத்துரைத்தல்.

6 தங்க புராடக்டுகள் பற்றிய விளக்கக் கையேடுகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குவேன் என்றும் அல்லது அவை நம்பத்தகுந்த இடத்தில் எங்கு கிடைக்கும் என்பதையும் தெரிவிப்பேன் என்றும் உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளர்களுக்கு அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள் / "எவ்வாறு" வீடியோக்கள் போன்ற விளக்கப் பொருட்களை வழங்குதல். இந்தப் பொருட்கள் கம்பெனி வலைதளம், மொபைல் செயலி போன்ற ஊடகங்கள் மூலமாக எளிதில் கிடைக்க வேண்டும். தங்கத்தை எவ்வாறு வாங்குவது மற்றும் விற்பது என்பது போன்ற தகவல்கள் இதில் இடம்பெற வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளரின் விசாரணைகள்/புகார்கள் தெரிவிக்க கஸ்டமர் சப்போர்ட் பற்றி தெரிவித்தல். கஸ்டமர் சப்போர்ட் சேவைகளை தொழில்முறை முதலீடு அல்லது வரி ஆலோசனைகள் எனத் தவறாகப் புரிந்து கொள்ளாமல் இருக்க உறுதி செய்தல், வாடிக்கையாளரை நிர்ப்பந்திக்காமல் இருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர்களுக்கு நம்பகமான தகவல் ஆதாரங்களுக்கு வழிகாட்டவும் (உ-ம்: BIS வலைத்தளம், LBMA தரநிலைகள், உலக தங்க கவுன்சில்) தங்கத் தொழிலில் சிறந்த நடைமுறைகளைப் பற்றி மேலும் அறியவும் தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்கவும் உதவும்.

ஒரு உதாரணம்:

நான் தங்கத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு செய்யும் ஒரு ரீட்டெய்லர். தங்கத்தில் முதலீடு செய்யும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவ்வளவாக நம்பிக்கை இல்லை என்பதாலும், புரிதல் / அறிவு குறைவே என்பதாலும் பிஸினஸை வளர்க்க முடியாமல் திண்டாடுகிறேன். எனது வரையறைக்கு உட்பட்ட திறமைகளுடன் வாடிக்கையாளர்களின் நம்பிக்கையைப் பெறுவதற்கு நான் என்ன செய்ய வேண்டும்?

ஏற்படக்கூடிய இடர்கள்:

தங்கத்தில் முதலீடு செய்வது பற்றி வாடிக்கையாளர்களிடையே நம்பிக்கையை ஏற்படுத்துவது முக்கியமாகும். அதற்கு புராடக்ட் பற்றி முதலில் புரிந்து கொள்ள வேண்டும். பின்வரும் வழியில் நீங்கள் அணுகலாம் -

- தங்கத்தில் முதலீடு பற்றி வாடிக்கையாளர்கள் புரிந்து கொள்ள கம்பெனி வலைதளம்/ செயலியில் "எவ்வாறு" என்று விளக்கும் அறிமுக வீடியோக்களைப் போட வேண்டும். அவற்றில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கஷ்டத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய அம்சங்கள் மற்றும் முதலீடு செய்வதற்கு முன்பு வாடிக்கையாளர் பரிசீலிக்க வேண்டிய விஷயங்கள் இடம்பெற வேண்டும்.

- தங்கத்தின் விலை, தூய்மை, எடை போன்ற முக்கியமான தன்மைகள் குறித்து மார்க்கெட்டிங் பொருட்களில் தெளிவான மற்றும் நேர்மையான தகவல்களைத் தருதல். தங்கத்தின் உடமை எந்த கட்டத்தில், எந்த நேரத்தில் சட்டப்பூர்வமாக மாற்றப்படும் என்பதை தெரிவித்தல்.

- திரும்பப் பெறுதல்/டெலிவரி நேரம், "x" மணி நேரத்திற்குள் வாடிக்கையாளருக்கு சட்டபூர்வ உரிமைகளை மாற்றுதல், "y" ஆண்டுகளுக்கு கிடைக்கும் ஸ்டோரேஜ் வசதி போன்றவற்றை விளக்க வேண்டும்.

- மற்ற புராடக்டுகள் அல்லது முதலீட்டுச் சொத்துக்களுடன் ஒப்பிட்டு சமச்சீரான முறையில் எடுத்துரைத்தல்.

விற்பனை செய்தல்

7 **நேர்மையான விலை மற்றும் கட்டணங்களை வசூலிப்பேன் என்றும், முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.**

- உள்ளூர் மார்க்கெட் நிலவரத்துக்கு ஏற்ப தங்கத்தின் விலை, ஸ்டோரேஜ், இன்ஷ்யூரன்ஸ், டெலிவரி, திரும்பப் பெறுவதற்கான கட்டணம், மற்ற கட்டணங்கள், வரிகள் போன்ற தகவல்களை வாடிக்கையாளருக்கு தெளிவாகத் தெரிவித்து நேர்மையான விலை பெற வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் வாங்குவதற்கான ஆர்வத்தை வெளிப்படுத்திய பிறகு ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரே விலையை கூறவேண்டும்.
- வாடிக்கையாளரின் உரிமைகள், உடமையை சட்டபூர்வமாக மாற்றுதல், டெலிவரி/ திரும்பப்பெறும் கொள்கை, ஸ்டோரேஜ் மற்றும் இன்ஷ்யூரன்ஸ் ஏற்பாடுகள், ரிட்டர்ன் கொள்கை போன்ற முக்கியமான விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைத் தெரிவித்தல்.
- முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் ஒளிவு மறைவாக இல்லாமல், வாடிக்கையாளர் புரிந்து கொள்ளும்படி எளிமையாக இருப்பதை உறுதி செய்தல்
- கட்டணங்கள், விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் போன்றவற்றில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருப்பின் செயல்படுத்துவதற்கு முன்பாக வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும்.

---

8 **கேஒய்சி தகவல்களை எல்லா விற்பனை மையங்களிலும் பெற்ற பிறகே ஒவ்வொரு விற்பனைக்கும் வரி இன்வாய்ஸ்களை வழங்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.**

- இன்வாய்ஸில் பின்வரும் முக்கிய தகவல்கள் இடம்பெற வேண்டும்:
  - விலை (தங்கத்தின் அடிப்படை விலை, செய்கூலி, ஸ்டோரேஜ், இன்ஷ்யூரன்ஸ், டெலிவர்/ திரும்பப் பெறும் கட்டணம், மற்ற கட்டணங்கள், வரி போன்றவை)
  - புராடக்ட் (தூய்மை, எடை)
  - வாடிக்கையாளரின் உரிமைகள் (பிஜஎஸ் வலைதளத்திற்கு லிங்க் உட்பட)
  - பரிமாற்றம் (தேதி மற்றும் நேரம், இன்வாய்ஸ் எண் போன்றவை)
- இன்வாய்ஸிங் தொடங்குவதற்கு முன்பு எந்த ஒரு வாடிக்கையாளர் (தனிநபர், நிறுவனம்) பற்றிய கேஒய்சி விவரங்களை சட்டத்தின் தேவைக்கு ஏற்ப திரட்ட வேண்டும்
- விற்பனை செய்தமைக்கான கேஒய்சி விவரங்களை உங்களுடைய/ பார்ட்னரின் தளங்களில் வைத்து பராமரிக்க வேண்டும்.

---

9 **வாடிக்கையாளரிடம் உள்ள தங்கத்தின் மீது புரொவைடருக்குக் கடன் கொடுத்தவர்கள் உரிமை கோராமல் இருக்க சட்டபூர்வ உரிமையை ஒரேயடியாக மாற்றித் தருவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.**

- வாடிக்கையாளருக்கு தங்கத்தின் முழு உரிமையைத் தரும் வகையில் சட்டபூர்வ உடமையை மாற்றித்தருதல், அவரிடம் உள்ள தங்கத்தின் மீது திவால் / நஷ்டம் போன்ற தகாத சம்பவம் நிகழுமானால் கடன் கொடுத்தவர்கள் உரிமை கோராமல் இருக்க உறுதி செய்தல்.
- பரிமாற்ற நடைமுறையின்போது எந்தக் கட்டத்தில் சட்டபூர்வ உடமை மாற்றித் தரப்படும் என்பதை நேரம் காலத்துடன் தெளிவாகத் தெரிவிக்க வேண்டும்.

சேர்த்து வைத்தல் மற்றும் டெலிவரி

10 விலைமதிப்பற்ற பொருட்களை பாதுகாப்பாக எடுத்து வைக்கவும், கொண்டு செல்லவும் போதிய ஆப்பரேஷனல் ஏற்பாடுகளைச் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- தங்கத்தை உள்ளூர் பாதுகாப்புத் தரங்களுக்கு ஏற்ப, தொழில்முறைப்படி இயங்கும் அதிகப் பாதுகாப்பு உள்ள பெட்டகங்களில் வைக்க வேண்டும். வைக்கப்படும் வளாகங்கள் புரொவைடரின் இடர்களுக்கு உட்படாமல் சுதந்திரமான இடங்களாக இருக்கட்டும்.
- தனிப்பட்ட தொழில்முறைக் காப்பாளரின் பெட்டகத்தில் தங்கம் வைக்கப்படுவதை உறுதி செய்யுங்கள். சார்பு காப்பாளர்கள் பயன்படுத்தப்பட்டால் அவர்களை உரிய காண்ட்ராக்ட் நடைமுறை மூலம் பேனலில் சேர்க்க வேண்டும்.
- சேர்த்து வைக்கப்பட்டுள்ள அல்லது கடப்பில் உள்ள தங்கத்திற்கு இழப்பு, திருட்டு அல்லது சேதம் போன்றவற்றுக்கு எதிராக சப்ளையர் / லாஜிஸ்டிக்ஸ் நிறுவனம் இன்ஷ்யூரன்ஸ் எடுக்க வேண்டும்.

11 வாடிக்கையாளருக்கு ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட தவணைப்படியும், அவர் கோரும் போதும் திரும்ப எடுத்துக் கொள்ள/ டெலிவரி கொடுக்க வசதி செய்வேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

- தங்கத்தை திரும்ப எடுப்பது/டெலிவரி செய்வது தொடர்பாக வாடிக்கையாளருக்கு உள்ள உரிமைகளை தெளிவாகத் தெரிவிக்கவும். வாடிக்கையாளர் தனிப்பட்ட முறையில் அல்லது ஒதுக்கீடு முறையில் ஒரு தொகுப்பாக தங்கத்தை வைத்திருந்தால் உரிமை குறித்து உள்ள வித்தியாசங்களை எடுத்துக் காட்டுங்கள்.
- திரும்ப எடுப்பதற்கு/டெலிவரி செய்வதற்கு குறைந்தபட்ச லாட் சைஸ்கள் என்ன என்பதை வரையறுக்கவும். அதை வாடிக்கையாளர் வாங்கும்போது தெளிவாக தெரிவிக்கவும்.
- டெலிவரி தேவைப்படும்போது, தொழில்முறை பாதுகாப்பு கேரியர்கள் மூலமாகவும், உறுதி செய்யப்பட்ட காலக்கெடுவுக்குள்ளும் நடத்தப்பட வேண்டும்.
- உண்மையான டெலிவரி வேண்டுகோள்கள் மட்டுமே நிறைவேற்றப்படுவதற்காக போதுமான அளவுக்கு கண்காணிப்பு மற்றும் சோதனைகளை வைக்கவும். உ-ம்: வாடிக்கையாளர்தான் டெலிவரி வேண்டுகோள் வைத்திருக்கிறார் என்பதையும், டெலிவரி முகவரி அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவரியாக உள்ளதா என்பதை உறுதிப்படுத்த அங்கும் இங்குமாக ரேண்டம் சோதனைகளைச் செய்யவும்.

12 தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட ஒதுக்கப்பட்ட தங்கத்தை எனது சொந்த ஸ்டாக் தங்கத்தில் இருந்து முழுமையாகப் பிரித்து தனியாக வைக்க உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை தனித்தனி ஒதுக்கீடாக (ஒரு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தம்மால் மட்டுமே அடையாளம் காணத்தக்க ஒரு தங்கப் பாளமாக அல்லது நாணயமாக தனித்தனியாக வைத்திருக்கிறார்) அல்லது தொகுப்பு ஒதுக்கீடாக (பல வாடிக்கையாளர்கள் இணைந்து தங்களால் மட்டுமே அடையாளம் காணத்தக்க அளவுகளில்) பெட்டகங்களில் வைக்கின்றனர்.
- வாடிக்கையாளர்களின் தங்கம் தனித்தனியாக, புரொவைடரின் தங்கத்தில் இருந்து பிரித்து ஸ்டோர் செய்யப்படுவதை உறுதி செய்யுங்கள். தனி இடங்களில் இருப்பது நல்லது.
- வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை புரொவைடர் எடுக்காமலும், பயன்படுத்தாமலும் இருக்க உரிய கட்டுப்பாடுகளை ஏற்படுத்துங்கள். உ-ம்: வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை ஒரு டிரஸ்டி / காப்பாளரிடம் தனித்தனியாக ஒப்படைத்து வைக்கவும்.
- வைக்கப்பட்டுள்ள வாடிக்கையாளரின் தங்கம் டிரஸ்டி/காப்பாளரிடம் உள்ள பொருளடங்கலுடன் ஒத்துப்போகிறதா என்பதை தினமும் கண்காணியுங்கள்.

13 வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வடிவில் பொருளடங்கலில் வைப்பதற்கு நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை பொருளடங்கலில் தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வடிவில் பார் எண்கள் அல்லது இதர பிரத்யேக குறிகளுடன் மறைமுகமான தங்க யூனிட்டுகளாக வைத்து ஒரு பட்டியல் போடுங்கள்.
- மேற்கொண்டும் தங்கம் வைக்கப்படுமானால்/ அல்லது எடுக்கப்படுமானால் பட்டியலை திருத்துங்கள்.

கூடுதலாக மிகச்சிறந்த நடைமுறைகள்

14 ஒதுக்கப்பட்ட தங்கம் அனைத்தையும் (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட) ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரும் அடையாளம் காணத்தக்க மறைமுக தங்க யூனிட்டாக உ-ம்: பாளம் அல்லது நாணயம், வைத்திருப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளர்கள் உங்களிடம் வைத்திருக்கும் தங்கத்தை ஒன்று/ பலமடங்கு அடையாளம் காணத்தக்க தங்க யூனிட்டுகளாக மாற்றுங்கள் -
  - தனிநபர் ஒதுக்கீடு (ஒரு வாடிக்கையாளர் தனித்தனியாக ரகசியமாக அடையாளம் காணத்தக்க தங்க யூனிட்டாகவும்
  - தொகுப்பு ஒதுக்கீட்டில் (பல வாடிக்கையாளர்கள் இணைந்து ரகசியமாக அடையாளம் காணத்தக்க தங்க யூனிட்டாகவும்) கேஸ்களில் வைத்திருக்கிறார்கள்.

15 நிறுவனத்தின் பணம் மற்றும் தங்கத்தில் இருந்து வாடிக்கையாளர்களின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை சட்டப்பூர்வமாக பிரித்து வைக்க நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளரின் பணத்தை கூடுமானவரை சட்டப்படியான தனித்தனியாக ஒரு டிரஸ்டி அக்கவுண்ட்டில் வைக்கவும். அல்லது வாடிக்கையாளர்களுக்காக பொறுப்பாளர் / சார்பாளர் ஒருவரை உருவாக்கி வைத்திருக்க வேண்டும். அதை கம்பெனியின் பேலன்ஸ் ஷீட் உள்பட செயல் மூலதனத்துடன் கலக்கக் கூடாது.
- வாடிக்கையாளர்/ ரெகுலேட்டர் தனித்தனியாக குறிப்பாக அங்கீகரித்தாலன்றி, வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை வைத்து கடன்கொடுப்பதோ, கடன் பெறுவதோ கூடாது.

வாடிக்கையாளர் சப்போர்ட் மற்றும் குறைதீர்ப்பு

16 ˙வாடிக்கையாளரின் கருத்துக்கள், விசாரணைகள் மற்றும் புகார்களைப் பெற்று, பதிவு செய்து, தீர்த்து வைப்பதற்கு போதிய சிஸ்டம்களையும், மெக்கானிசத்தையும் உருவாக்கி செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- கம்பெனி வலைதளம், மொபைல் செயலி அல்லது போன் அழைப்பு மூலமாக புகார் தெரிவிக்கவும், கருத்துக்களைப் பகிரவும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உள்ள உரிமைகளை எடுத்துக்கூறி விளக்குவேன்.
- குறிப்பான பிரச்சினைகளில், உ-ம்: தங்கத்தின் தரம், திருப்பித் தருதல், திரும்ப பெறுதல்/டெலிவரி, விலை போன்றவை, தங்களுக்கு உள்ள பொறுப்புக்களை புரொவைடர் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- சப்போர்ட் பணியாளர்களுக்கு போதிய பயிற்சி அளித்து, அவர்கள் நிலையான அலுவலக நேரங்களில் மின்னஞ்சல் மூலமாகவும், குறைந்தது போன் மூலமாகவும் தொடர்பில் இருப்பதற்கு ஏற்பாடு செய்வேன்.
- வாடிக்கையாளர்கள் புகார்களைத் தெரிவிக்க அல்லது விசாரணைகளைக் கேட்பதற்கு ஒரு நேரலை/டிஜிட்டல் சிஸ்டம் ஏற்படுத்துவேன். இந்த சிஸ்டத்தில் குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவுக்குள் விசாரணைகள் பதிவு செய்யப்பட்டு, பின் தொடரப்பட்டு, தீர்ப்பதற்கு ஏற்பாடு செய்யப்படும்.

பேமென்ட்

17 நான் வாடிக்கையாளர் மற்றும் சப்ளையர் ஒவ்வொருவருக்கும் பாகுபாடு காட்டாமல் விதிகள், நிபந்தனைகள் மற்றும் பணம் கொடுப்பதற்கான காலக்கெடு பற்றி தெளிவாகத் தெரிவிப்பேன் மற்றும் பின்பற்றுவேன் என்று உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளர் மற்றும் சப்ளையர்களிடம் உரிய கொள்முதல் விலை மற்றும் கூடுதல் கட்டணங்கள் (பரிமாற்றம், டெலிவரி, ஸ்டோரேஜ் . டிரேடு செட்டில்மெண்ட் மற்றும் இன்ஷ்யூரன்ஸ் ஏற்பாடுகள், பணம் கொடுப்பதற்கான காலக்கெடு போன்ற முக்கிய விதிகளையும், நிபந்தனைகளையும் தெரிவிப்பது / கோரிப் பெறுவது.
- தங்கத்தை வாங்குவதற்காக போலியான கார்டை பயன்படுத்துவது போன்ற பணம் கொடுக்கல் மோசடியைத் தடுக்க போதிய கட்டுப்பாடுகளைப் பின்பற்றுங்கள்.
- வழங்கப்பட வேண்டிய புராடக்டுகள் மற்றும் சேவைகளின் அளவு மற்றும் தரம் குறித்து ஒப்புக் கொண்டு, அவற்றை சர்வீஸ் லெவல் அக்ரிமெண்ட்ஸில் (எஸ் எல் ஏ-க்கள்) சேர்த்து ஆவணப்படுத்துங்கள். பணம் கொடுப்பதற்காக இந்த ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விதிகளையும், காலக்கெடுவையும் பின்பற்றுங்கள்.
- விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றங்களைப் புரிந்துகொள்ள சப்ளையர்களுடன் போதுமான தகவல்தொடர்புகளை உறுதிப்படுத்தவும்.
- முன்கூட்டியே பணம் கொடுத்த போதிலும் சப்ளையரினால் தனது பொறுப்பை நிறைவேற்ற முடியாமல் போனால் அப்படிப்பட்ட நிலையில் குறைதீர்ப்பு உத்தி ஒன்றை உருவாக்குங்கள்.

இடர்களைக் கட்டுப்படுத்துதல்

18 வாடிக்கையாளர்களின் பணமும் தங்கமும் இடர்களுக்கு உள்ளாகமல் இருக்க போதிய விதிகளைச் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- புரோவைடருக்கும், சப்ளையருக்கும் இடையே பணமும் தங்கமும் சரியான வகையில் செல்வதற்கு போதிய ஆப்பரேஷனல் கட்டுப்பாடுகளை ஏற்படுத்த வேண்டும். உ-ம்: வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணம் செல்வதைக் கணிசமாகக் கட்டுப்படுத்தும் அதிகாரம் கொண்ட டிரஸ்டியை நியமிக்க வேண்டும். இது அடமான டிரஸ்டியாக செயல்படலாம்).
- உடமைகளை விற்பதன் மூலம் மார்க்கெட்டில் தேவையற்ற இடர்களை ஏற்படுத்தாதீர்கள். வாடிக்கையாளரின் ஆர்டர்களை நிறைவேற்றிட ஸ்டாக்கில் இருக்கும் தங்கத்திற்கு ஒரு வரம்பு இருக்க வேண்டும். அப்போதுதான் விலை ஏற்றத்தாழ்வினால் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கணிசமான இழப்பு ஏற்படாது.
- உடமைகள் விற்கப்படுமானால், கம்பெனி சொத்துக்களில் இருந்து வாடிக்கையாளர் வைத்த தங்கத்தை தனியாகப் பிரித்து விடுங்கள். டிஜிட்டல் தங்கம் பிஸினஸில் இருந்து உடமை வர்த்தகத்தை பிரித்து வாடிக்கையாளருக்கு ஏற்படக்கூடிய இடர்களைக் குறையுங்கள்.
- திவால், நஷ்டம் போன்ற நிலைமைகளில் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் மற்றும் சொத்துக்களைப் பாதுகாக்க கொள்கைகளை உருவாக்குங்கள். உ-ம்: போதுமான அளவுக்கு நிகர மதிப்பை/ நிதி ஆதாரங்களை பராமரியுங்கள்.

19 நான் எனது பிஸினஸில் உள்ள முக்கியமான நிதி சார்ந்த மற்றும் நிதி சாராத இடர்கள் பற்றி விழிப்புடன் இருந்து, அவற்றில் இருந்து பாதுகாத்துக் கொள்வதற்கு உரிய நடவடிக்கைகளை எடுப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

- கம்பெனியின் நிதி உறுதியைப் பாதுகாக்க பின்வருவன போன்ற பெரிய இடர்கள் பிஸினஸுக்கும், வாடிக்கையாளருக்கும் ஏற்படுவதை முனைப்புடன் கண்டறிதல்
    - நிதி சார்ந்த இடர்கள் (தங்கம் விலை, செட்டில்மெண்ட் இடர், எதிர்தரப்புக்கு ஏற்படும் இடர்)
    - ஆப்பரேஷனல் இடர்கள் (தவறுகள் அல்லது மோசடியால் ஏற்படும் இடர்கள்)
    - சட்ட விதிகள் மற்றும் பின்பற்றுவதால் உண்டாகும் இடர்கள்.
- இடர்களைக் கட்டுப்படுத்த முழுமையான ஏற்பாடுகளைச் செய்து, இடர்களைக் கண்டறியவும், தடுக்கவும், தவிர்க்கவும் கொள்கைகள், பங்குபணி, மற்றும் பொறுப்பேற்பு என்ற முறையில் பொறுப்பான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
    - சுயேச்சையான இரண்டு தனிநபர்கள் சில முக்கியமான நடவடிக்கைகளைச் செய்து முடிக்க வேண்டிய "கடமைப் பிரிப்பு கோட்பாட்டை" செயல்படுத்துதல். மோசடி மற்றும் செயல்பாட்டு தவறுகளைத் தவிர்க்க அல்லது களைய உதவுதல். உ-ம்: வாடிக்கையாளர் சார்பாக புரொவைடர் தங்க டெலிவரிக்காக வேண்டுகோள் விடுக்கும்போது, அது நியாயமானதுதான் என டிரஸ்டி உறுதிப்படுத்தி, டெலிவரியைத் தொடங்கும்படி காப்பாளருக்கு கட்டளையிடுதல்.
    - எதிர்த்தரப்பு இடரைக் குறைப்பதற்காக குறைந்தபட்ச அட்வான்ஸ் பேமெண்ட் அல்லது அட்வான்ஸ் பேமெண்ட் இல்லை என்ற நிலை
    - சப்ளையர்கள்/ வாடிக்கையாளர்கள்/லாஜிஸ்டிக் ஆதரவு தருவோர் ஆகியோர் பற்றி விரிவாக மதிப்பிட்டு, நம்பகமானவர்களை மட்டுமே (நிதி உறுதி, நேர்மையற்ற வர்த்தகத்தில் ஈடுபடாதவர்கள்) தேர்ந்தெடுக்கவும்.
    - தங்கம், நாணயம், அல்லது இவற்றின் சார்பு நிலை சொத்துக்களின் நிலை போன்ற மார்க்கெட் இடர்களுடன் நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கத்தைப் பாதிக்கும் வகையில் ஏற்படும் இடர்களை வரையறை செய்யுங்கள். இடரைக் கட்டுப்படுத்தும் சிஸ்டத்தைச் செயல்படுத்துங்கள்.
    - சப்ளையர்கள், வாடிக்கையாளர்கள், லாஜிஸ்டிக்ஸ் ஏஜன்சீஸ் போன்றவர்களிடம் இருந்து திரட்டப்படும் கேஒய்சி தகவல்களைப் பாதுகாக்க போதிய ஏற்பாடுகளைச் செய்தல்.
    - இணையப் பாதுகாப்புக்கு மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்தி, சிஸ்டம் கோளாறு உள்ளிட்ட ஐடி நெருக்கடியைச் சமாளிக்க ஆயத்தமாக இருத்தல்.

20 டேட்டா பாதுகாப்பு, இணையப் பாதுகாப்பு மற்றும் பாதுகாப்பாக டேட்டாவை ஸ்டோர் பண்ணுவது ஆகியவற்றுக்காக பாதுகாப்பான, பயனுள்ள ஐடி நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்திட நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- ஐடி கட்டமைப்பு வசதிகளைப் பாதுகாப்பதற்காக அலாரம் சிஸ்டம், அக்ஸெஸ் கண்ட்ரோல் போன்ற போதிய நடவடிக்கைகளை எடுங்கள்.
- மிகவும் நுட்பமான டேட்டாவை ரகசியக் குறியீடு மூலம் பாதுகாக்கவும், வாடிக்கையாளரின் டேட்டாவைப் பாதுகாக்கவும். உரிய டேட்டா ரகசியச் சட்டங்களைப் பின்பற்றவும்.
- பொருத்தமுடைய அனைத்து டேட்டாக்கள் மற்றும் நடவடிக்கைகளையும், தணிக்கை அறிக்கைகளையும் ஆவணப்படுத்துங்கள்.
- ஊடுருவல் டெஸ்டிங் மற்றும் பாதிப்பு ஸ்கேன் நடத்துங்கள், அவசரநிலைத் திட்டங்களை பராமரியுங்கள். பிரச்சினைகளைத் தேடுவதற்கு தடயவியல் அறிவைப் பயன்படுத்துங்கள்.
- வாடிக்கையாளரின் ரெஃபரன்ஸ் அக்கவுண்ட்டுக்கு அப்பால் அங்கீகாரமின்றி பரிமாற்றம் நடைபெறும் அபாயத்தைக் குறைக்க வலுவான உறுதிப்படுத்தும் டெக்னிக்குகளைப் பயன்படுத்துங்கள்.
- சட்டம் அல்லது சட்ட அமலாக்க அதிகாரிகளின் கட்டளை இல்லாமல், யாருக்கும் வாடிக்கையாளரின் எந்த ஒரு டேட்டாவையும் கொடுக்காதீர்கள்.

21 ஏதாவது ஒரு தகாத நிகழ்வு நிகழுமானால் வாடிக்கையாளர்களின் தங்கத்தையும், பணத்தையும் முழுவதுமாக மாற்றித் தருவதை உறுதிப்படுத்திட நிறுவனத்தை மூடுவதற்கான ஒரு திட்டத்தை உருவாக்கிட நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- மூடக்கூடிய நிலை ஏற்படும் சூழலைக் கண்டறியுங்கள் (தன்னார்வமாக அல்லது வேறு வகையில்), மூடுவதற்கான நடவடிக்கைகள் என்ன என்பதையும் கண்டறியுங்கள்.
    - மூடும் திட்டத்தை அங்கீகரிப்பதற்கு அல்லது திட்டமிடுவதற்கான பிரச்சினைகளுக்கு பொறுப்புக்களை குறிப்பிடுங்கள்.
    - மூடப்படும் நிலையில் டிரஸ்டி/ காப்பாளரின் பொறுப்பும், பங்கும் என்ன என்பதைத் தெளிவாக மூடல் திட்டத்தில் குறிப்பிடுங்கள்.
- உரிய நேரத்தில் மூடுவதற்கான முடிவை எடுப்பதற்கு வசதியாக முன்கூட்டி எச்சரிக்கும் சிக்னல்கள் மற்றும் முக்கிய அளவீடுகளை தொடர்ந்து கண்காணியுங்கள்.
- மூடும் திட்டத்தினால் ஏற்படக்கூடிய எதிர்மறை பாதிப்புக்களைக் கண்டறிந்து, அவற்றை களைவதற்கான நடவடிக்கைகளை உருவாக்குங்கள். சிறப்புக் கவனம் தரவேண்டிய விஷயங்கள்:
    - வாடிக்கையாளர்களின் தங்கத்தை உடனே அவர்களுக்குத் திருப்பித் தருதல். வாடிக்கையாளர்கள் தாங்கள் வைத்த தங்கத்தை திரும்ப எடுத்துக் கொள்ள அல்லது மாற்றிக் கொள்ள அல்லது தங்களது தங்கம் விற்கப்படுவதால் கிடைக்கும் பணத்தைப் பெறுவதற்கு முடிய வேண்டும்.
    - வாடிக்கையாளர்களின் பணம் ஏதேனும் இருப்பின் அதை உடனடியாக திருப்பித் தரவேண்டும்.
- நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டு அமைப்பு வாடிக்கையாளர்களின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை ஒரு அறங்காவலருக்கு கணிசமான கட்டுப்பாட்டைக் கொடுத்தால், வாடிக்கையாளர்களின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை அடையாளம் காணவும், பிரிக்கவும் மற்றும் விநியோகிக்கவும் சட்ட மற்றும் செயல்பாட்டுத் திறன் இருக்க வேண்டும்.

கூடுதலான மிகச்சிறந்த நடைமுறைகள்

22 போதிய அளவுக்கு பண மோசடி கட்டுப்பாடு நடவடிக்கைகள் எடுக்கவும், சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளிடம் தெரிவிக்கவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- பணமோசடி சட்டவிதிகளைப் பின்பற்றுதல்.
- வாடிக்கையாளரின் பெயர்கள், ஆவணங்கள், அக்கவுண்ட்டுகள் ஆகியவற்றைத் துல்லியமாக பராமரித்து, உரிய முறையில் ஆவணங்களை பராமரித்து வைத்தல்.
- சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளிடம் தெரிவித்தல். தடை செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களை (கண்டறியப்பட்டு, அரசினால் தெரிவிக்கப்படுமானால்) முதலீடு செய்ய விடாமல் கட்டுப்படுத்துங்கள்.

ஒரு உதாரணம்:

நான் பத்தாண்டுகளுக்கும் மேலாக தங்கத்தில் பிஸினஸ் செய்து வருகிறேன். தங்கத்தை ரீட்டெய்ல் முறையில் விற்பதற்காக டிஜிட்டல் முதலீட்டில் நுழைய விரும்புகிறேன். தங்கம் தொழிலில் உள்ள இடர்களைச் சமாளிக்கும் நடவடிக்கைகளை நான் புரிந்து கொண்டிருக்கும் வேளையில், உறுதியான இடர் கட்டுப்பாடு நடவடிக்கைகளை உருவாக்குவதில் நான் கவனம் செலுத்த வேண்டுமா?

ஏற்படக்கூடிய இடர்கள்:

புத்திசாலித்தனமாக வேலைகளை வெளியாருக்குத் தருதல், நம்பகமான ஐடி, தங்கத் தொழிலுடன் தொடர்புடைய இன்ஷ்யூரன்ஸ் கவர் போன்ற பல இடர்களைக் கட்டுப்படுத்தும் நடவடிக்கைகளை எடுத்தாலும், பின்வரும் குறிப்பான நடவடிக்கைகளில் கவனம் செலுத்துவதும் முக்கியமாகும்.

- தங்கமும் பணமும் புரொவைடருக்கும், வாடிக்கையாளருக்கும் இடையே சரியான முறையில் பரிமாறப்படுவதற்காக டிரஸ்டியின் பணிகள் மற்றும் காப்பாளர் உட்பட போதுமான அளவுக்கு ஆப்பரேஷனல் கட்டுப்பாடுகள். உ-ம்: வாடிக்கையாளரின் பணத்தை தங்கம் வாங்குவதற்கு மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுவதை டிரஸ்டி உறுதி செய்ய வேண்டும். தங்கம் காப்பாளரின் பொறுப்பில் விடப்படுவதையும், வாடிக்கையாளர் கோரும்போது சரியான முறையில் அவரது தங்கம் திருப்பித் தரப்படுவதை/டெலிவரி செய்யபடுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- காப்பாளரும், டிரஸ்டியும் தனித்தனி தொழில்முறை சேவை வழங்குவோராகவும், கம்பெனி அல்லது புரோமோட்டருடன் முரண்படாதவராகவும் இருக்க வேண்டும்.
- தங்கத்தை சுயேச்சையான ஒரு இடத்தில் தொழில்முறைப்படி இயங்கும் உயர்பாதுகாப்பு மிகுந்த பெட்டகத்தில் வைத்துப் பாதுகாக்க வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் ஒவ்வொரு தடவையும் குறிப்பாக அங்கீகரித்தாலன்றி, அவரது தங்கத்தைப் பயன்படுத்தி கடன் வாங்கவோ/ கடன் கொடுக்கவோ கூடாது. உ-ம்: செயல்மூலதனத்தில் பற்றாக்குறை ஏற்படுமானால் அதைச் சரிக்கட்ட வாடிக்கையாளர்களின் தங்கம் அல்லது பணத்தைப் பயன்படுத்தக்கூடாது.

- திவாலாதல், மூடுதல் போன்ற நிலைமைகளில் வாடிக்கையாளரின் உரிமைகளையும், சொத்துக்களையும் பாதுகாக்க கொள்கைகளை உருவாக்க வேண்டும். உ-ம்: போதுமான அளவுக்கு நிகர மதிப்பை பராமரித்தல்/ இப்படிப்பட்ட நிலைமைகளினால் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புக்களை நிறைவேற்றிட தேவையான நிதி ஆதாரங்கள்.

- ஐடி கட்டமைப்புக்களைப் பாதுகாத்திட அலாரம் சிஸ்டம், அக்ஸெஸ் கண்ட்ரோல் போன்ற போதுமான அளவுக்கு நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- வாடிக்கையாளரின் நுட்பமான தகவல்களை சேகரித்து வைக்கவும், பாதுகாக்கவும் டேட்டா பிரைவசி சட்டங்களைப் பின்பற்றுதல் மற்றும் தேவையான ஐடி கட்டமைப்புக்களைப் பயன்படுத்துதல். கீழே இருப்பது போன்ற நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுதல்.

    - பேக்கப்புகளைப் பராமரித்தல்
    - இணையப் பாதுகாப்பு
    - பிஸினஸைத் தொடரவும், பேரிடரில் இருந்து மீளவும் உத்திகளைச் செயல்படுத்துதல்
    - நுட்பமான டேட்டாக்களுக்கு ரகசியக் குறியீடு தருதல்
    - ஊடுருவல் சோதனை மற்றும் பாதிப்பு ஸ்கேன்களை நடத்துங்கள்
    - சிக்கல்களைத் திரும்பப் பெற தற்செயல் திட்டங்கள் மற்றும் தடயவியல் பராமரிக்கவும்
    - ஐடி பாதுகாப்பு தணிக்கை நடத்தவும்

தணிக்கை மற்றும் சட்டவிதிகளைப் பின்பற்றுதல்

23 நான் உரிய சட்டவிதிகளையும், ஒழுங்கு கட்டுப்பாடுகளையும் பின்பற்றவும், தேவையான ஆவணங்களைப் பாதுகாப்பாக வைக்கவும்,ஒழுங்குக் கட்டுப்பாடு அமைப்புக்கள்/ சட்ட அமைப்புக்களுக்கு தேவையான தகவல்களைத் தரவும் உறுதி கூறுகிறேன்.

- வாடிக்கையாளர்களும், வாடிக்கை ஆககூடியவர்களும் இருக்கக் கூடிய மார்க்கெட்டில் பிஸினஸ் நடைபெறுகிறதோ அதற்குரிய சட்டவிதிகள் மற்றும் ஒழுங்கு கட்டுப்பாடுகளைப் பின்பற்றுதல்.
- உரிய உள்ளூர் சட்டங்களுக்கு ஏற்ப ரெகுலேட்டர்கள் மற்று வரி அதிகாரிகள் பற்றிய தகவல்களை வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது வாடிக்கை ஆகக்கூடியவர்கள் மற்றும் தொடர்புடைய மற்றவர்களுக்குத் தருதல்.
- தெரிவிக்கப்படும் தகவல்களில் அடங்குபவை
  - கம்பெனி இயங்கும் நீதிமன்ற வரம்பு
  - கம்பெனியின் பெயர், சட்டப்படிவம், பதிவு எண்
  - தங்கச் சந்தையில் பொருத்தமான அனுபவம் உள்ள முக்கிய மேலாளர்கள்
  - புரோமோட்டர்/ இறுதியில் பயனடையும் உரிமையாளர்
- ஆண்டுக்கு ஒரு முறையாவது வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் புரொவைடரின் தங்கம் இருப்பில் இருப்பதை உறுதிப்படுத்திட உள்தணிக்கைக்கு ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும். தணிக்கையில் தங்கத்தின் இருப்பு சரிபார்க்கப்பட்டு, தகவல் சிஸ்டத்தில் இருப்பதும், ஆவணத்தில் இருப்பதும் சரியாக உள்ளதா எனப் பார்க்க வேண்டும்.
- போதிய அனுபவமுள்ள தொழில்முறையிலான, சுயேச்சையான அக்கவுண்ட்டிங் நிறுவனங்கள் போன்ற தணிக்கையாளர்கள் தணிக்கை செய்ய வேண்டும்.
- நிறுவனத்திற்குள் பயன்படுத்தவும், ரெகுலேட்டர்கள், வங்கி போன்ற பிஸினஸ் பார்ட்னர்கள் சட்டப்பூர்வமாகக் கோரும்போது தருவதற்காகவும் சட்டவிதிகள் பின்பற்றப்படுவதை ஆவணப்படுத்த வேண்டும்.
- சட்டவிதிகள் மற்றும் தெரிவிக்கும் தரங்களுக்கு ஏற்ப நிறுவனத்திற்குள் அனைத்து ஆவணங்களையும் பராமரிக்க வேண்டும்.

கூடுதலான மிகச்சிறந்த நடவடிக்கைகள்

24 முக்கிய பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷனல் பணிகளை உள்ளடக்கி (தங்கம் கையிருப்பு, இணையப் பாதுகாப்பு, தகவல் சிஸ்டம்கள் போன்றவை) மூன்றாவது தரப்பைக் கொண்டு உள்தணிக்கை செய்யப்படும் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

- போதிய அனுபவமுள்ள தொழில்முறையிலான, சுயேச்சையான அக்கவுண்ட்டிங் நிறுவனங்கள் போன்ற தணிக்கையாளர்கள் முக்கிய பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷனல் பணிகளை தணிக்கை செய்ய வேண்டும். உ-ம்: கம்பெனியின் தகவல் பாதுகாப்பு சிஸ்டம்களை மதிப்பிடுவதற்காக ஐடி பாதுகாப்புத் தணிக்கை.
- பணிகளின் செயல்பாடு மற்றும் பாதிப்பு பற்றி அடிக்கடி தணிக்கை செய்தல்.

25 எனது நம்பகத்தன்மையை அதிகரிப்பதற்காக தணிக்கை அறிக்கைகள்/ நிதி நிலை அறிக்கைகள் போன்ற தகவல்களை தெரிவிப்பதாக உறுதி கூறுகிறேன்.

- கம்பெனியின் நம்பகத் தன்மையை உயர்த்திட தங்கம் பற்றிய அல்லது இதர உள்தணிக்கை அறிக்கைகளை கம்பெனியின் வலைதளம் போன்ற பொது இடங்களில் தெரிவிக்க வேண்டும் அல்லது வாடிக்கையாளர்களுக்காவது தெரிவிக்க வேண்டும்.
- நிதிநிலை அறிக்கைகள், முக்கிய சேவை வழங்குவோரின் பெயர்கள், பெட்டக உரிமையாளர்கள், வங்கிகள் போன்ற விவரங்களைத் தெரிவிக்க வேண்டும்.

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் பரப்புவதும் பயன்படுத்துவதும்

அனைத்து வேலைகளையும் நேர்மையாக நடத்துவதும், கூடுதலாக மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவதும், இந்த வழிகாட்டு விதிகளைச் செயல்படுத்துவதும் தன்னார்வத்தின் அடிப்படையிலானது. எனவே, இது பற்றி எந்த ஒரு தணிக்கை அல்லது பொது அங்கீகாரம் இருக்காது. எனினும், இந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவதால் வாடிக்கையாளர்களுக்கும், புரொவைடர்களுக்கும் மிகுந்த பயனளிக்கும் என்று நாங்கள் உறுதியாக நம்புகிறோம். காலப்போக்கில், இந்த ஆவணத்தில் விவரிக்கப்பட்டுள்ள மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளை தொடர்புடையவர்கள் செயல்படுத்துவார்கள் என்று நாங்கள் எதிர்பார்க்கிறோம்.

எனவே, இந்த நடைமுறைகளை புரொவைடர்கள் தாங்களாகவே முன்வந்து செயல்படுத்த ஊக்கப்படுத்த வேண்டும். இதனால் நம்பிக்கை வலுவடைந்து வாடிக்கையாளர்கள் கிடைத்து, பிஸினஸ் வளர்ச்சி அடையும். பெட்டக வசதிகளை வழங்குவோர், பாதுகாப்பு ஏஜன்ஸிகள், தங்கம் விற்கும் டீலர்கள், வங்கிகள் போன்ற வெளி பார்ட்னர்களுடன் ஒத்துழைப்பு வளரும். இந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவது பற்றி வாடிக்கையாளர்கள், முதலீட்டாளர்கள், மற்றும் இதர தொடர்புடையவர்களிடம் பொதுவெளியில் புரொவைடர்கள் தெரிவிக்க வேண்டும். இதைப் பலவகைகளில் அடைய முடியும். புரொவைடர்களின் வலைதளங்கள், மார்க்கெட்டிங் பொருட்கள், அல்லது ஆன்லைன் முறையில் தெரிவிக்கலாம்.

கூடுதலாக மிகச்சிறந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்ற விரும்பும் புரொவைடர்கள் தங்களைத் தாங்களே மற்றவர்களிடம் இருந்து வித்தியாசப்படுத்திக் கொள்வார்கள்.

விளக்கம்

இந்த ஆவணத்தில் காணப்படும் எந்த ஒரு தகவலும் முழுமையானது அல்லது துல்லியமானது என்று வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் கமிட்டி உறுப்பினரோ உத்தரவாதம் தரமுடியாது. மேலும், இந்த தகவல் மாறக்கூடியது. இது போன்ற எந்த ஒரு தகவலையும் பயன்படுத்துவதால் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக ஏற்படக்கூடிய எந்த ஓர் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் வழிகாட்டிக் கமிட்டி உறுப்பினரோ பொறுப்பு ஏற்பதில்லை. எடுத்துரைத்து விளக்குவதற்காக மட்டுமே இந்த ஆவணம் வழங்கப்படுகிறது. உரிய மூன்றாவது தரப்பினருக்கு கட்டுப்படுத்தாத விளக்கக் குறிப்புக்களை வழங்குவது மட்டுமே இதன் நோக்கம். ஆனால் இந்த வழிகாட்டி நெறிகள் எந்த அளவுக்கு பொருத்தமானவையாக, பயனுள்ளவையாக அல்லது தகுதியானவையாக இருக்கும் என்பதற்கு எவ்வித உத்தரவாதமும் கிடையாது. இந்த வழிகாட்டி நெறிகளைப் பின்பற்றுவது முற்றிலும் தன்னார்வம் அடிப்படையிலானது என்பதால், இவற்றை மூன்றாவது தரப்பினர் எந்த அளவுக்குப் பின்பற்றுவார்கள் என்பது குறித்து வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் கமிட்டி உறுப்பினரோ சுயேச்சையாக மதிப்பிட்டதில்லை. இவற்றைப் பின்பற்றுவது மூன்றாவது தரப்பினரின் பொறுப்பாகும். இது தொடர்பாக மூன்றாவது தரப்பினருக்கு வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் கமிட்டி உறுப்பினரோ சான்றிதழோ, அங்கீகாரமோ வழங்குவதில்லை. மேலும், இந்த ஆவணத்தை முதலீடு, சட்டம் அல்லது வரிவிதிப்பு தொடர்பான அறிவுரையாகவும், அல்லது தங்கம், தங்கம் தொடர்பான பொருட்கள் அல்லது சேவைகளை, செக்யூரிட்டிகளை அல்லது நிதிப் பத்திரங்களை (மொத்தமாக சேவைகளை) வாங்க அல்லது விற்பதற்கான, பரிந்துரையாகவும் கருத முடியாது. இந்த ஆவணம் தங்கம், தங்கம் தொடர்பான பொருட்கள் அல்லது சேவைகளின் விலைகள் எதிர்காலத்தில் எப்படி இருக்கும் அல்லது எப்படி எதிர்பார்க்கப்படுகிறது என்பதைக் கூறுவதில்லை. அல்லது எந்த விதமான முதலீட்டு உத்தியையும் இது மறைமுகமாகக் கூட பரிந்துரைப்பதில்லை.

இந்த நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் எந்த ஒரு தனிநபர் அல்லது நிறுவனத்திற்காக உருவாக்கப்பட்டுள்ளன என்னும் ஆய்வையும் வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் கமிட்டி உறுப்பினரோ நடத்துவதில்லை. இந்த ஆவணத்தில் கிடைக்கும் தகவல்களை கொள்முதல் செய்வதற்கான அல்லது முதலீடு செய்வதற்கான போதிய தகவலாகக் கருதக்கூடாது. இந்த ஆவணத்தில் “நம்புகிறோம்”, “எதிர்பார்க்கிறோம்” “இருக்கலாம்” அல்லது “தெரிவிக்கிறது” என்பன போன்ற எதிர்காலக் குறியீட்டுடன் கூடிய வாசகங்கள் அல்லது இவை போன்ற சொற்கள் இருக்கக்கூடும். இவை நடப்பு எதிர்பார்ப்பு அடிப்படையில் அமைந்தவை. மாறக்கூடியவை. எதிர்பார்ப்பு தன்மையிலான கூற்றுக்களில் பல இடர்களும், நிச்சயமற்ற தன்மைகளும் உள்ளன. இந்த எதிர்பார்ப்பு கருத்துக்களை அடைந்துவிடலாம் என்பதற்கு எந்த உத்தரவாதமும் கிடையாது. இவற்றை மேம்படுத்துவதற்கு வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சிலோ, அல்லது வேறு எந்த தொழில் கமிட்டி உறுப்பினரோ எவ்வித பொறுப்பும் ஏற்பதில்லை.

முக்கிய அறிவிப்பு
வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சில் மற்றும் சர்க்கிள் சாதனம் என்பது வேர்ல்டு கோல்டு கவுன்சில் அல்லது அதன் சார்புடைய நிறுவனங்களின் டிரேட்மார்க்குகள் ஆகும்.

Overview
Gold
₹53,756.12
Buy Gold
Sell Gold
Cash
Transfer Cash

இணைப்பு அ:
சுயமதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டி

சுய மதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டி பற்றிய அறிமுகம்

இந்த சுயமதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டி எல்லாவித அளவுள்ள நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தக்கூடியது. இந்த டெஸ்ட் பின்பற்றப்படும் நடைமுறைகளின் அடிப்படையில் செய்யப்படுகிறது. நடத்தப்படும் வர்த்தகத்தின் அளவு அடிப்படையில் அல்ல. மேலும், இது தன்னார்வம் அடிப்படையிலானது. இதில் தணிக்கையோ, பொது அங்கீகாரமோ கிடையாது. புரொவைடர்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு , முதலீட்டாளர்களுக்கு அல்லது மூன்றாவது தரப்பினருக்கு பொதுவெளியில் அறிவிப்பதன் மூலம் இந்த நெறிகள் பின்பற்றப்படுவதைத் தெரிவிக்கலாம். இவ்வாறு தெரிவிக்க பல வழிகள் உள்ளன. அவை- புரொவைடரின் சொந்த வலைதளங்கள், மார்க்கெட்டிங் பொருட்கள் அல்லது பெரும்பாலும் ஆன்லைன் முறைகள்.

புரொவைடர் நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் தற்போது எந்த மாதிரியான நடைமுறையை பின்பற்றுகிறார் என்பதை மதிப்பிடுவதுதான் இந்த சுயமதிப்பீட்டுக்கான வழிகாட்டியின் நோக்கம். இந்த மதிப்பீட்டுக்கு மூன்று நடவடிக்கைகள் உள்ளன.

1. மதிப்பீட்டைத் தொடங்குவதற்கு முன்பாக உரிய நெறிகளை நன்கு முழுமையாக வாசிக்க வேண்டும்.

2. ஒவ்வொரு நெறிக்கும் இணையாக நிறுவனத்தில் எந்த மாதிரியான நடத்தை நெறி எந்த அளவுக்குப் பின்பற்றப்படுகிறது என்பதை முடிவு செய்ய வழிகாட்டும் கேள்விகளைப் பார்க்க வேண்டும்.

3. ஒவ்வொரு நடத்தை நெறிக்கும் எதிராக தற்போதைய நிலை என்ன என்பதை மதிப்பிட வேண்டும். மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகளின் அவசர அவசியத்தைப் பொறுத்து இந்த மதிப்பீட்டை உருவாக்க வேண்டும்.

மதிப்பீட்டின் முடிவுகள் இந்த மாதிரி இருக்கும் -

அ. பின்பற்றப்படுகிறது (ஓ)

புரொவைடர் நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை முழுமையாகப் பின்பற்றுகிறார்.

ஆ. பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது (பிஓ)

புரொவைடர் நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை பெரும்பாலும் பின்பற்றுகிறார். மதிப்பீட்டின்போது புரொவைடர் இன்னும் சில பகுதிகளை மேம்படுத்தி, ஒரு குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவுக்குள் தொடர் நடவடிக்கை எடுத்து பின்பற்ற வேண்டும் என்பது தெரிய வந்துள்ளது.

இ. ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது (பிஓ)

புரொவைடர் நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை ஓரளவுக்குப் பின்பற்றுகிறார். மதிப்பீட்டின்போது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட முக்கியமான துறைகளில் முன்னுரிமை கொடுத்து மேம்படுத்த வேண்டும் என்பது தெரியவந்துள்ளது.

ஈ. பின்பற்றப்படவில்லை (என் ஓ)

புரொவைடர் நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளை பின்பற்றவில்லை

சுய மதிப்பீடு மாறிக் கொண்டே இருக்கக் கூடியது. காலப்போக்கில் மார்க்கெட்டில் இருப்பவர்கள் தரும் கருத்துக்களின் அடிப்படையில் பக்குவமடையும்.

மதிப்பீட்டுக்கு விரிவான வழிகாட்டி

1 எனது சப்ளையர்கள் பற்றிய உரிய தகவல்கள் அனைத்தையும் ஆவணப்படுத்தி, போதுமான "நோ யுவர் புரொவைடர்" சோதனைகளை நடத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. சப்ளையர்களுடன் பிஸினஸைத் தொடங்குவதற்கு முன்பு உரிய முறையில்/"நோ யுவர் புரொவைடர்" சோதனைகளைச் செய்கிறீர்களா?
2. சப்ளையர்கள் குறைந்தபட்ச தேவைகளை நிறைவேற்றாவிட்டால் கூட அவர்களுடன் பிஸினஸ் செய்கிறீர்களா?
3. சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் மற்றும் ஆவணங்களின் பதிவேடுகளைப் பராமரிக்கிறீர்களா? சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களை தொடர்ச்சியாக அப்டேட் செய்கிறீர்களா?
4. மேற்கண்ட நடவடிக்கைகள் உங்கள் நிறுவனத்தில் பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்கிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

2

எனது சப்ளையரிடம் இருந்து பெறப்படும் தங்கத்தின் தன்மைகளை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள சுயேச்சையாக போதுமான சோதனைகளை நடத்துகிறீர்களா?

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. பெறப்பட்ட புராடக்டுகளை சுயேச்சையாக போதுமான சோதனைகளை நடத்துகிறீர்களா? எடை, தூய்மை போன்ற உரிய தன்மைகள் அனைத்தையும் சோதிக்கிறீர்களா?
2. சோதனையின்போது ஏதேனும் விலக்குகள் தெரிய வருமானால் சப்ளையருடன் புகார் தெரிவித்து தீர்வு காண அமைப்புமுறை எதுவும் பயன்படுத்துகிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

3

சப்ளையர்களுடனான அனைத்துப் பரிமாற்றங்களையும் ஆவணப்படுத்தி, ஒளிவுமறைவின்றி பிஸினஸ் நடத்திட நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

☐ பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது

☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வர்த்தகத்துடன் தொடர்புடைய எடை, தூய்மை போன்ற அனைத்துத் தகவல்களையும் பர்ச்சேஸ் ஆர்ட்கள்/ இதர ஆவணங்களில் சேர்த்து ஆவணப்படுத்தி வைத்திருக்கிறீர்களா? சட்டப்படி தேவையான கடந்தகால பரிமாற்றங்கள் பற்றிய தகவல்களை நியாயமான காலத்திற்கு பராமரித்து வைத்திருக்கிறீர்களா?

2. சப்ளையருடனான உறவு மற்றும் தன்மையைப் பொருட்படுத்தாமல் அனைத்து வர்த்தகத்திற்கும் ஆவணங்கள் முழுமைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

4

தொழில்துறையால் ஏற்கப்பட்ட நேர்மையைப் பின்பற்றும் தங்கப் பொருட்களை மட்டுமே ஏற்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. தொழில்துறையால் ஏற்கப்பட்ட தரத்தைப் பின்பற்றும் தங்கப் பொருட்களை மட்டுமே ஏற்பதற்கு அடிப்படைத் தகுதி எதுவும் வைத்திருக்கிறீர்களா? ஆம் எனில், அதை உங்கள் நிறுவனத்தில் செயல்படுத்திட போதிய நடைமுறைகள் உள்ளனவா?
2. பதிவுபெற்ற சப்ளையர்களிடம் இருந்து மட்டுமே நீங்கள் தங்கம் வாங்குகிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

5

விலை, உடமை பரிமாற்றம், மற்றும் ஏற்படக்கூடிய இடர்கள் உள்ளிட்ட புராடக்டின் முக்கிய தன்மைகளை எடுத்துக்கூறி, நேர்மையாகவும், தெளிவாகவும் புராடக்டுகளை விற்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. புராடக்ட் மற்றும் சேவைகள் பற்றிய விருப்புவெறுப்பற்ற மற்றும் நேர்மையான தகவல்களை வலைதளம்/புரொமோஷனல் ஏடுகள்/செயலிகள் ஆகியவற்றில் நீங்கள் தருகிறீர்களா? ஏற்படக்கூடிய இடர்களை தெளிவாகக் கூறுகிறீர்களா?
2. உடமையை சட்டப்பூர்வமாக மாற்றுதல் மற்றும் உரிய ஒழுங்குகட்டுப்பாடு வழிகாட்டு விதிகள் பற்றியும் நீங்கள் தகவல் தருகிறீர்களா?
3. மார்க்கெட்டிங் தகவல்தொடர்பில் போட்டிப் புரொவைடர்களின் புராடக்டுகளுக்கு எதிராக உங்களுடைய புராடக்டை வித்தியாசப்படுத்தும் வேளையில், தொழில்துறையின் கண்ணோட்டத்தைப் பாதிக்காத வகையில் விருப்பு வெறுப்பற்ற மற்றும் நேர்மையான தகவல்களைத் தருகிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

6

வாடிக்கையாளர்களுக்கு தங்க புராடக்டுகள் பற்றிய விளக்கக் குறிப்புக்களை வழங்குவேன் என்றும் அல்லது அவை நம்பத்தகுந்த முறையில் எங்கு கிடைக்கும் என்பதைத் தெரிவிப்பேன் எனவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்களுக்காக விளக்கக் குறிப்புக்கள் எதுவும் உருவாக்கியிருக்கிறீர்களா? வாடிக்கையாளர்களின் விசாரணைகளையும், குறைகளையும் கவனிப்பதற்கு கஸ்டமர் சப்போர்ட் பணியாளர்கள் உங்களிடம் இருக்கிறார்களா?
2. கஸ்டமர் சப்போர்ட் சேவைகளை தொழில்முறை ஆலோசனைகளாக தவறாகப் புரிந்து கொள்ளாமல் இருக்க எவ்வாறு உறுதி செய்வீர்கள்?
3. உங்கள் நிறுவனத்தில் விளக்கக் குறிப்புக்கள் இல்லாத நிலையில், தகவல் கிடைக்கும் மற்ற இடங்களுக்கு வழிகாட்டுவீர்களா? அவை நம்பத்தகுந்த ஆதாரங்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

7

வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து நியாயமான விலைகள் மற்றும் கட்டணங்களைப் பெறுவேன் என்றும் அவர்களுக்கு முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து நியாயமான விலைகள் மற்றும் கட்டணங்களை நீங்கள் பெறுகிறீர்கள் என்பதை எவ்வாறு உறுதி செய்வது? விலைகளின் எல்லா பிரிவுகளையும் வாடிக்கையாளரிடம் தெரிவிப்பீர்களா?
2. வாடிக்கையாளரின் உரிமைகள், சட்டப்பூர்வமாக உடமையை மாற்றித் தருவது, டெலிவரி/திரும்ப எடுப்பது தொடர்பான கொள்கை, ரிட்டர்ன் கொள்கை போன்ற முக்கிய விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெளிவாகத் தெரிவிப்பீர்களா?
3. விலைகள், விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் போன்றவற்றில் செய்யப்படும் மாற்றங்களை வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்க உங்கள் நிறுவனத்திற்குள் கொள்கை ஏதும் இருக்கிறதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

8

அனைத்து விற்பனை அமைப்புக்களிலும் கேஒய்சி பெற்ற பிறகே நடத்தப்படும் ஒவ்வொரு விற்பனைக்கும் வரி இன்வாய்ஸ்களைத் தருவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. விலை, புராடக்ட், வாடிக்கையாளரின் உரிமைகள் மற்றும் பரிமாற்ற விவரங்களை இன்வாய்ஸில் சேர்க்கிறீர்களா?
2. கேஒய்சி சோதனைகளுக்காக வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து தேவையான ஆவணங்களை நீங்கள் திரட்டுகிறீர்களா? கேஒய்சி தரமுடியாத வாடிக்கையாளர்களுடன் நீங்கள் பிஸினஸ் செய்கிறீர்களா?
3. எந்த ஒரு வகையிலும் விற்பனை செய்வதற்கு தேவையான கேஒய்சி விவரங்களை நீங்கள் பராமரிக்கிறீர்களா?
4. உங்களுடைய நிறுவனத்தில் மேற்கண்ட நடைமுறைகள் பின்பற்றப்படுவதற்கு ஒரு சிஸ்டம் உங்களிடம் இருக்கிறதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

9

ஸ்வாடிக்கையாளரிடம் உள்ள தங்கத்தை புரொவைடருக்குக் கடன் கொடுத்தவர்கள் உரிமை கோராமல் இருக்க தங்கத்தின் சட்டப்படியான உடமையை வாடிக்கையாளருக்கு மாற்றிக் கொடுக்க நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. முதலீடு செய்யப்பட்ட தங்கத்தின் சட்டப்படியான உடைமை உரிமையை நீங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்குகிறீர்களா? ஒவ்வொரு பரிமாற்றத்திற்கும் இந்த நடைமுறை பின்பற்றப்படுகிறது என்பதை எவ்வாறு உறுதி செய்கிறீர்கள்?
2. எந்தக் கட்டத்தில் சட்டப்படியான உடமை வாடிக்கையாளருக்குக் கிடைக்கும் என்பதை நீங்கள் தெளிவாகத் தெரிவிக்கிறீர்களா?
3. உடமை மாற்றத்தை முடிப்பதற்கு காலக்கெடு எதுவும் வைத்திருக்கிறீர்களா? எத்தனை தடவை நீங்கள் காலக்கெடுவை நிறைவேற்றியிருக்கிறீர்கள்?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

10 மதிப்புமிக்க பொருட்களை பாதுகாப்பாக எடுத்து வைக்கவும், கொண்டு செல்லவும் போதிய ஆப்பரேஷனல் நடைமுறைகளை ஏற்படுத்த நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. தங்கத்தை எடுத்து வைப்பதற்கும், கொண்டு செல்வதற்கும் போதிய பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளை நீங்கள் பின்பற்றுகிறீர்களா? இழப்பு ஏற்படுமானால், அதற்கு இன்ஷ்யூரன்ஸ் கவர் உள்ளதா?

2. லாஜிஸ்டிக்ஸ் ஏஜன்சிகளை உங்கள் பேனலில் சேர்ப்பதற்கு முன்பு அவற்றை மதிப்பிடுவதற்காக உங்கள் நிறுவனத்திற்குள் மதிப்பீட்டு முறைகள் உள்ளனவா? “நோ யுவர் புரொவைடர்” சோதனைகளின் ஒரு பகுதியாக ஏஜன்சிகளிடம் இருந்து தேவையான ஆவணங்களைத் திரட்டுகிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

11 சூரு ஒரு குறிப்பிட்ட கால வரையறைக்குள்ளும், கோரப்படும்போதும் தங்கத்தை வாடிக்கையாளருக்கு டெலிவரி செய்ய/ திரும்பக் கொடுக்க வகை செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. தங்கத்தை டெலிவரி எடுப்பது/ திரும்பப் பெறுவது தொடர்பாக வாடிக்கையாளருக்கு உள்ள உரிமைகளை தங்கத்தை வாங்கும்போது நீங்கள் தெளிவாகத் தெரிவிப்பீர்களா?
2. வாடிக்கையாளர் தங்கத்தை முழுமையாக திரும்ப எடுத்துக் கொள்ள/ டெலிவரி பெறுவதற்கு காலக்கெடு எதுவும் நீங்கள் ஒப்புக் கொண்டிருக்கிறீர்களா? அந்தக் காலக்கெடுவை எவ்வாறு நிறைவேற்றுவீர்கள்?
3. உண்மையான டெலிவரி கோரிக்கைகள் மட்டுமே பூர்த்தி செய்யப்படுவதை உறுதி செய்ய உங்களிடம் கணினியில் காசோலைகள் மற்றும் நிலுவைகள் உள்ளதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

12

வாடிக்கையாளரின் முதலீட்டுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உட்பட) எனது நிறுவனத்தின் சொந்தத் தங்கத்தில் இருந்து முற்றிலுமாக பிரித்து வைத்திருப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

☐ பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது

☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்கள் செய்யும் முதலீட்டுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்படும் தங்கத்தை, அவை தனிநபர் ஒதுக்கீடாக இருந்தாலும், தொகுப்பு ஒதுக்கீடாக இருந்தாலும், ஒதுக்கீட்டு வடிவில் நீங்கள் வைத்திருக்கிறீர்களா?
2. வாடிக்கையாளர் உங்களிடம் வைத்துள்ள தங்கத்தை மற்ற தங்கக் கையிருப்புக்களில் இருந்து பிரித்து வைக்க நீங்கள் உறுதி செய்கிறீர்களா?
3. வாடிக்கையாளர் உங்களிடம் வைத்த தங்கத்தை புரொவைடர் அணுகாமலும், பயன்படுத்தாமலும் இருக்க உங்களிடம் கண்ட்ரோல் கட்டுப்பாடுகள் உள்ளனவா?
4. தங்கக் கையிருப்பு பொருளடங்கலில் வாடிக்கையாளரின் தங்கம் எவ்வளவு இருக்கிறது என்பதை தினமும் நீங்கள் சரிபார்க்கிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

13 தங்கக் கையிருப்பு பொருளடங்கலில் வாடிக்கையாளரின் தங்கத்தை தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வகையில் பராமரிப்பதாக நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. தங்கக் கையிருப்பு பொருளடங்கலை தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வகையில் நீங்கள் வைத்திருக்கிறீர்களா? அடையாளம் காண்பதற்காக என்ன பிரத்யேக மார்க்கரை நீங்கள் பயன்படுத்துகிறீர்கள்?
2. பொருளடங்கலில் இருந்து தங்க யூனிட்டுகள் அகற்றப்பட்ட பிறகு / பொருளடங்கலில் சேர்க்கப்பட்ட பிறகு பிரத்யேக மார்க்கர்கள் எவ்வாறு நீங்கள் அப்டேட் செய்கிறீர்கள்?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

14 ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரும் தனது ஒதுக்கீட்டு தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உட்பட) அடையாளம் காணத்தக்க யூனிட்டாக வைத்திருக்கிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்கள் ஓரளவு/ முழுமையாக வைத்திருக்கும் தங்கத்தை அடையாளம் காணத்தக்க யூனிட்டுகளாக வரைந்து வைத்திருக்கிறீர்களா? ஆம் எனில் வாடிக்கையாளர் எந்த அளவு தங்கம் வைத்திருந்தாலும் இந்த வரைபடம் பராமரிக்கப்படுகிறதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

15

வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை நிறுவனத்தின் பணம் மற்றும் தங்கத்தில் இருந்து சட்டப்படி பிரித்து வைக்க நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை நிறுவனத்தின் பணம் மற்றும் தங்கத்தில் இருந்து சட்டப்படி பிரித்து வைக்க என்ன கொள்கைகள் மற்றும் உள் கட்டுப்பாடுகள் உங்களிடம் உள்ளது?

2. இவற்றை எல்லா சமயங்களிலும் கம்பெனி பின்பற்றுகிறது என்பதை எவ்வாறு உறுதி செய்கிறீர்கள்?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

16 வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து கருத்துக்களையும் விசாரணைகளையும், புகார்களையும் பெற்று, பதிவு செய்து, குறைகளைத் தீர்ப்பதற்கு போதிய சிஸ்டம் செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

☐ பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது

☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்களின் புகார்களைப் பெறுவதற்கு ஒரு சிஸ்டம் வைத்திருக்கிறீர்களா? புகார் கிடைத்ததும், அதைத் தீர்ப்பதற்கு காலக்கெடு கூறுவீர்களா?
2. வாடிக்கையாளர்களின் புகார்களைக் கவனிக்க உங்களிடம் கஸ்டமர் சப்போர்ட் டீம் உள்ளதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

17

நான் வாடிக்கையாளர் மற்றும் சப்ளையர் ஒவ்வொருவருக்கும் பாகுபாடு காட்டாமல் விதிகள், நிபந்தனைகள் மற்றும் பணம் கொடுப்பதற்கான காலக்கெடு பற்றி தெளிவாகத் தெரிவிப்பேன் மற்றும் பின்பற்றுவேன் என்று உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. சப்ளையர்கள்/ வாடிக்கையாளர்களுடன் வர்த்தகத்தை இறுதி செய்வதற்கு முன்பாக புராடக்ட் / சேவைகளுக்கான பேமெண்ட் விதிகள் பற்றி தெளிவாகத் தெரிவித்து விட்டீர்களா?
2. நீங்களும், சப்ளையர்களும் இந்த விதிகளைப் பின்பற்றுவதை உறுதி செய்கிறீர்களா?
3. பேமெண்ட் மோசடிகளைக் கட்டுப்படுத்த உங்களிடம் கண்ட்ரோல் உள்ளதா? இது அவ்வபோது அப்கிரேடு செய்யப்படுகிறதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

18 வாடிக்கையாளர்களின் பணம் மற்றும் தங்கத்திற்கு இடர் ஏற்படாமல் இருக்க போதிய வசதிகளை ஏற்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வாடிக்கையாளர்களுக்கும், புரொவைடர்களுக்கும் இடையே நீங்கள் தங்கத்தையும் பணத்தையும் எவ்வாறு கொண்டு சென்று சேர்க்கிறீர்கள்? புரொவைடரின் பிஸினசில் இருந்து தங்க இருப்பைப் பிரித்து வைக்க என்ன ஆப்பரேஷனல் கட்டுப்பாடுகளைப் பயன்படுத்துகிறீர்கள்?
2. வழக்கம்போல் நடைபெறும் பிஸினஸ் நடவடிக்கைகளால் அல்லது எதிர்பாராத நிலைமைகளினால் ஏற்படக்கூடிய எதிர்கால பொறுப்புக்களை நிறைவேற்ற போதுமான அளவு நிதிவளங்களை ஒதுக்கி வைத்திருக்கிறீர்களா?
3. புரொப்ரைட்டரி டிரேடிங் செய்கிறீர்களா? ஆம் எனில், எந்த ஒரு புரொப்ரைட்டரி டிரேடிங் சொத்துக்களில் இருந்து வாடிக்கையாளர்களின் சொத்துக்களை பிரித்து வைக்க நீங்கள் என கண்ட்ரோல் பயன்படுத்துகிறீர்கள்?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

19 நான் எனது பிஸினஸில் உள்ள முக்கியமான நிதி சார்ந்த மற்றும் நிதி சாராத இடர்களைக் கண்டறிந்து, அவற்றைக் களைவதற்கு உரிய நடவடிக்கைகளை எடுப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. பிஸினஸில் முக்கியமான நிதி சார்ந்த மற்றும் நிதிசாராத இடர்களை நீங்கள் கண்டறிந்து, அளவிட்டு, கண்காணிக்கிறீர்களா?
2. இடர்களைச் சமாளிக்க உங்களிடம் கொள்கைகள் உள்ளிட்ட நடைமுறைகள் உள்ளனவா? கண்டறியப்பட்ட இடர்களைச் சமாளிக்க/ களைய நிர்வாகமுறை ஏதேனும் உள்ளதா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

20 டேட்டாவைப் பாதுகாக்க, இணையப் பாதுகாப்பிற்கு, மற்றும் டேட்டா ஸ்டோரேஜை பத்திரமாக வைத்திருக்க பாதுகாப்பான மற்றும் பயனுள்ள ஐடி நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- [ ] பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- [ ] பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. ஐடி கட்டமைப்பு வசதிகளைப் பாதுகாக்க போதிய நடவடிக்கைகளை எடுக்கிறீர்களா?
2. டேட்டாவைப் பாதுகாக்க, இணையப் பாதுகாப்பிற்கு, மற்றும் டேட்டா ஸ்டோரேஜை பத்திரமாக வைத்திருக்க என்ன ஐடி கொள்கைகளை நீங்கள் பின்பற்றுகிறீர்கள்? இவை தொழில்தரங்களுக்கு நிகராக உள்ளனவா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

21

ஏதேனும் மோசமாக நிகழுமானால், வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை முழுவதுமாக மாற்றித் தருவதற்காக மூடுவதற்கான திட்டம் ஒன்றை உருவாக்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. வரையறுக்கப்பட்ட அளவீடுகள், பணிகள் மற்றும் பொறுப்புக்களுடன் மூடுவதற்கான திட்டத்தை நீங்கள் வைத்திருக்கிறீர்களா?
2. ஏதேனும் மோசமாக நிகழுமானால், வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணம் முழுவதுமாக அவருக்குக் கிடைக்க என்ன கண்ட்ரோல் மற்றும் நடைமுறைகளை நீங்கள் வைத்திருக்கிறீர்கள்?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

22

போதுமான அளவுக்கு பண மோசடி கட்டுப்பாடுகளை வைத்திருப்பேன் என்றும், சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. போதுமான அளவுக்கு பண மோசடி கட்டுப்பாடுகள் உங்களிடம் உள்ளனவா?
2. சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை நீங்கள் கண்டறிந்து உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிக்கிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

23

உரிய சட்டவிதிகளையும், ஒழுங்கு கட்டுப்பாடுகளையும் பின்பற்றவும், போதுமான ஆவணங்களைப் பராமரிக்கவும், ஒழுங்குகட்டுப்பாடு அதிகாரிகளுக்குத் தேவைப்படக்கூடிய தகவல்களையும் வழங்கவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. உங்களுடைய நிறுவனத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய எல்லா சட்டங்களையும்/ஒழுங்கு விதிகளையும் நீங்கள் பின்பற்றுகிறீர்களா?
2. பின்பற்றப்படும் அனைத்து விதிகள் மற்றும் தணிக்கை நடைமுறைகளுக்கு நீங்கள் ஆவணங்களை வைத்திருக்கிறீர்களா?
3. வாடிக்கையாளரின் மற்றும் புரொவைடரின் தங்க இருப்பை சரிபார்ப்பது போன்ற உள் தணிக்கைகளை நீங்கள் நடத்துகிறீர்களா? இந்தத் தணிக்கைகளை தொழில்முறைப்படி இயங்கும் சுயேச்சையான தணிக்கையாளர்கள் நடத்துகின்றனரா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

24

முக்கியமான பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷன்கள் குறித்து (தங்க இருப்பு, இணைய பாதுகாப்பு, மற்றும் தகவல் சிஸ்டம்கள் உட்பட) ஒழுங்கான இடைவெளிகளில் மூன்றாவது தரப்பைக் கொண்டு சுயேச்சையான தணிக்கைகளைச் செய்ய நான் ஏற்பாடு செய்வேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

☐ பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது

☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. முக்கியமான பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷன்கள் குறித்து சுயேச்சையான தணிக்கைகளைச் செய்கிறீர்களா?

2. தணிக்கையின் தரத்தையும், தணிக்கையாளர்களை அமர்த்துவதற்கு முன்னால் அவர்களின் நற்பெயரையும் நீங்கள் செக் செய்கிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

25

எனது நம்பகத் தன்மையை அதிகரிக்க தணிக்கை அறிக்கைகள்/ நிதிநிலை அறிக்கைகள் போன்ற தகவல்களை வெளிப்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.

நடப்பு நிலை:

- ☐ பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பெரும்பாலும் பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ ஓரளவு பின்பற்றப்படுகிறது
- ☐ பின்பற்றப்படவில்லை

கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான கேள்விகள்:

1. நம்பகத்தன்மையை அதிகரிக்க தணிக்கை அறிக்கைகளையும், நிதிநிலை அறிக்கைகளையும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும், பொதுமக்களுக்கும் தெரிவிக்கிறீர்களா?

மதிப்பீட்டு குறிப்புக்கள்:

மேம்படுத்த வேண்டிய பகுதிகள்:

நடவடிக்கை	அனைத்து வேலைகளையும் நேர்மையாக செய்தல்	ரேட்டிங்
கொள்முதல்	1. எனது சப்ளையர்கள் பற்றிய பொருத்தமான தகவல்கலை நான் பதிவு செய்து வைத்திருப்பேன் என்றும், போதிய 'நோ யுவர் புரொவைடர்' சோதனைகளைச் செய்வேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	2. எனது சப்ளையர்களிடம் இருந்து பெறப்படும் தங்கப் பொருட்களின் தரத்தை உறுதி செய்ய போதிய அளவுக்கு சுயேச்சையான சோதனைகளைச் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	3. சப்ளையர்களுடனான எல்லாப் பரிமாற்றங்களையும் ஆவணப்படுத்தி வெளிப்படையாக பிஸினஸ் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	4. தொழில்தரமுள்ள நேர்மையைப் பின்பற்றும் தங்கப் பொருட்களை மட்டுமே ஏற்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன் (கூடுதல் மிகச்சிறந்த நடைமுறைகள்)	O / BO / PO / NO
மார்க்கெட்டிங்	5. விலை, உடமை பரிமாற்றம், மற்றும் ஏற்படக்கூடிய இடர்கள் ஆகிய பொருளின் தன்மைகளை தெளிவாகவும், நேர்மையாகவும் எடுத்துக்கூறி புராடக்டுகளை புரோமோட் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	6. வாடிக்கையாளர்களுக்கு தங்கப் பொருட்கள் பற்றிய விளக்கக் குறிப்புக்களை வழங்குவேன் என்றும், அல்லது அவை கிடைக்கும் நம்பகமான ஆதாரங்களைக் காட்டுவேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
விற்பனை	7. நேர்மையான விலைகள் மற்றும் கட்டணங்களை வசூலிப்பேன் என்றும், முக்கிய விதிகளையும், நிபந்தனைகளையும் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	8. தேவையான கேஒய்சி விவரங்களைப் பெற்ற பிறகு நடத்தப்படும் ஒவ்வொரு விற்பனைக்கும் வரி இன்வாய்ஸ் தருவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	9. வாடிக்கையாளரின் இருப்பில் உள்ள தங்கத்தின் மீது புரோவைடருக்குக் கடன் கொடுத்தவர்கள் உரிமை கோராமல் இருக்க தங்கத்தை உடனுக்குடன் வாடிக்கையாளருக்கு மாற்றித் தருவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
போக்குவரத்து மற்றும் டெலிவரி	10. விலைமதிப்பற்றா சொத்துக்களை பாதுகாப்பாக ஸ்டோர் பண்ணி வைக்கவும், கொண்டு செல்லவும் போதிய ஆப்பரேஷனல் நடைமுறைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும் செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	11. ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட காலவரம்புக்குள் மற்றும் கோரும்போது வாடிக்கையாளருக்கு தங்கத்தை டெலிவரி செய்ய/ திரும்பக் கொடுக்க வகை செய்வேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	12. வாடிக்கையாளர்களின் அனைத்து முதலீடுகளுக்கும் ஒதுக்கப்பட்ட தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட) எனது சொந்தக் கையிருப்பில் இருக்கும் தங்கத்தில் இருந்து முழுமையாகப் பிரித்து வைப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	13. வாடிக்கையாளர் என்னிடம் வைத்துள்ள தங்க இருப்பிற்கு பொருளடங்கலை தெளிவாக அடையாளம் காணத்தக்க வகையில் பராமரிப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	14. ஒதுக்கப்பட்ட தங்கத்தை (தொகுப்பு ஒதுக்கீடு உள்பட) ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரும் எளிதில் அடையாளம் காணத்தக்க வகையில் வைத்திருப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	15. வாடிக்கையாளரின் பணம் மற்றும் தங்கத்தை நிறுவனத்தின் பணம் மற்றும் தங்கத்தில் இருந்து சட்டப்படி பிரித்து வைக்க நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
கஸ்டமர் சப்போர்ட் & குறை தீர்ப்பு	16. வாடிக்கையாளர்களின் கருத்துக்கள், புகார்கள், விசாரணைகளை பெற்று, பதிவு செய்து, குறைதீர்க்க போதிய சிஸ்டத்தையும், மெக்கானிசத்தையும் செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO

நடவடிக்கை	அனைத்து வேலைகளையும் நேர்மையாக செய்தல்	ரேட்டிங்
பேமெண்ட்ஸ்	17. வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் சப்ளையர்கள் ஒவ்வொருவருக்கும் பாகுபாடு காட்டாமல் ஒரே சீராக பேமெண்ட்டுக்கான விதிகள், நிபந்தனைகள் மற்றும் காலக்கெடுவை தெளிவாகத் தெரிவிப்பேன் என்று நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
இடர் கட்டுப்பாடுகள்	18. வாடிக்கையாளர்களின் பணம் மற்றும் தங்கத்திற்கு இடர் ஏற்படாமல் இருக்க போதிய வசதிகளை ஏற்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	19. பிஸினஸில் ஏற்படக்கூடிய முக்கிய நிதிசார்ந்த மற்றும் நிதி சாராத இடர்களை முனைப்பாகக் கண்டறிந்து, அவற்றைச் சமாளிக்க / போக்க உரிய நடவடிக்கைகளை எடுப்பேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	20. டேட்டாவைப் பாதுகாக்க, இணையப் பாதுகாப்பிற்கு, மற்றும் டேட்டா ஸ்டோரேஜை பத்திரமாக வைத்திருக்க பாதுகாப்பான மற்றும் பயனுள்ள ஐடி நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	21. ஏதேனும் மோசமாக நிகழுமானால், வாடிக்கையாளரின் தங்கம் மற்றும் பணத்தை முழுவதுமாக மாற்றித் தருவதற்காக மூடுவதற்கான திட்டம் ஒன்றை உருவாக்குவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	22. போதுமான அளவுக்கு பண மோசடி கட்டுப்பாடுகளை வைத்திருப்பேன் என்றும், சந்தேகத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை உரிய அதிகாரிகளுக்குத் தெரிவிப்பேன் என்றும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
தணிக்கை மற்றும் சட்டவிதிகளுக்கு கட்டுப்படுதல்	23. உரிய சட்டவிதிகளையும், ஒழுங்கு கட்டுப்பாடுகளையும் பின்பற்றவும், போதுமான ஆவணங்களைப் பராமரிக்கவும், ஒழுங்குகட்டுப்பாடு அதிகாரிகளுக்குத் தேவைப்படக்கூடிய தகவல்களையும் வழங்கவும் நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	24. முக்கியமான பிஸினஸ் மற்றும் ஆப்பரேஷன்கள் குறித்து (தங்க இருப்பு, இணைய பாதுகாப்பு, மற்றும் தகவல் சிஸ்டம்கள் உட்பட) ஒழுங்கான இடைவெளிகளில் மூன்றாவது தரப்பைக் கொண்டு சுயேச்சையான தணிக்கைகளைச் செய்ய நான் ஏற்பாடு செய்வேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO
	25. எனது நம்பகத் தன்மையை அதிகரிக்க தணிக்கை அறிக்கைகள்/ நிதிநிலை அறிக்கைகள் போன்ற தகவல்களை வெளிப்படுத்துவேன் என நான் உறுதி கூறுகிறேன்.	O / BO / PO / NO

இணைப்பு ஆ: ஆவண வடிவங்களின் கட்டுப்பாடு

நேர்மையான வர்த்தக நெறிகள் தொடர்ந்து மாறிவரும் ஆவணம் ஆகும். இதில் தொழில்துறையின் புதுப்புது வடிவங்கள் மற்றும் மிகச்சிறந்த நடைமுறைகள் அடிக்கடி சேர்க்கப்படுகின்றன. பின்வரும் அட்டவணையில் ஆவணத்தின் புது வடிவம் மற்றும் அப்டேட்டுகளின் வரலாறு இடம்பெற்றுள்ளது.

வ. எண்	வடிவம் எண்	காலக்கெடு
1.	நேர்மையான வர்த்தக நெறிகளின்படி மதிப்பீடு தங்கம் ரீட்டெய்ல் வர்த்தகத்தில் டிஜிட்டல் முதலீடு - மார்ச் 2021	மார்ச், 2021

குறிப்புக்கள்

குறிப்புக்கள்