

سی ایف اے انسٹیٹیوٹ سرمایہ کاروں کے حقوق کی وضاحت

سی ایف اے انسٹیٹیوٹ نے سرمایہ کاروں کو ان کے حقوق کی آگہی فراہم کرنے کے لئے "سرمایہ کاروں کے حقوق کا بیانیہ" مرتب کیا ہے۔ یہ حقوق ان بنیادی اخلاقی اصولوں کی عکاسی کرتے ہیں جو کسی بھی پیشہ ورانہ تعلق میں اعتماد اور بھروسہ حاصل کرنے کے لئے نہایت اہم ہیں۔ اس فہرست میں مالیاتی مصنوعات اور خدمات جیسا کہ سرمائے کی نگرانی و دیکھ بھال، تحقیق اور مشاورت، انفرادی سطح پر بینکاری کی سہولت، بھروسہ اور جائیداد کی خرید و فروخت شامل ہیں۔ چاہے آپ سرمایہ کاری کا منصوبہ تشکیل دے رہے ہیں، کسی بروکر کے ساتھ کام کر رہے ہیں، بینک اکاؤنٹ کھول رہے ہیں یا گھر خرید رہے ہیں، ان تمام معاملات میں "سرمایہ کاروں کے حقوق کا بیانیہ" آپ کو ضروری معلومات فراہم کرنے کا اہم ذریعہ ہے۔ مالیاتی پیشہ سے وابستہ افراد سے ان حقوق کا مطالبہ کرنا متعلقہ شخص اور اس ادارے پر آپ کے اعتماد کو بحال کرتا ہے اور بحیثیت مجموعی باہمی اعتماد، احترام اور بھروسہ کی فضا قائم کرتا ہے۔

- ۱ مجوزہ قوانین کے تحت دیانت دارانہ مستعد اور اخلاقی طرز عمل؛
- ۲ باخبر تجربے اور محتاط فیصلے پر مبنی آزادانہ اور بااختیار رائے فراہم کرنا؛
- ۳ میرے مالی مفادات کو مالیاتی شعبہ سے وابستہ افراد اور ادارے پر فوقیت حاصل ہوگی؛
- ۴ دیگر صارفین کے متقابل منصفانہ برتاؤ؛
- ۵ مجھے فراہم کی جانے والی مصنوعات کے حوالے سے کسی موجودہ یا ممکنہ مفادات کے ٹکراؤ کے بارے میں پیشگی اطلاع؛
- ۶ میرے مالیاتی مقاصد، حالات اور مجبوریوں کو پیش نظر رکھتے ہوئے موزوں رائے فراہم کرنا؛
- ۷ واضح، صحیح، مکمل اور بروقت اطلاعات سادہ اور سلیس زبان میں پیش کی جائیں جو معلومات کو مؤثر طریقے سے بیان کر سکیں؛
- ۸ مجھ سے وصول کردہ تمام فیسیوں اور اخراجات کی وضاحت، اور معلومات جن سے ان اخراجات کا منصفانہ اور معقول ہونا ثابت ہو؛
- ۹ میری معلومات کی رازداری؛
- ۱۰ میرے لئے انجام دئے گئے ہر کام کے مناسب اور مکمل ریکارڈز؛

۶ میرے مالیاتی مقاصد، حالات اور مجبوریوں کو پیش نظر رکھتے ہوئے موزوں رائے فراہم کرنا؛
ماہر مالیات کو اپنے فیصلے کے مالی حالات، ضروریات اور مقاصد کی بنیاد پر کرنے چاہئیں۔ مالی مشوروں پر آپ کا مطمئن ہونا بہت ضروری ہے بصورت دیگر آپ کو حق حاصل ہے کہ آپ مالیاتی امور کے ماہر سے اپنے حالات اور اس کے دئے ہوئے مشورے کے بارے میں مکمل اطمینان کریں۔ اس اطمینان کو حاصل کرنے کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ ماہر مالیات آپ کو اپنا منصوبہ سمجھانے کے لئے تحریری طور پر پیش کرے۔ یہ منصوبہ عام طور پر انویسٹمنٹ پالیسی سٹیٹمنٹ کہلاتا ہے اگر آپ کے پاس یہ سٹیٹمنٹ نہیں ہے تو اپنے ماہر مالیات سے اسے بنانے کا مطالبہ کریں۔ اگر آپ اپنے ماہر مالیات کے ساتھ اچھی تعلق کا آغاز کر رہے ہیں تو ضروری ہے کہ آپ اور وہ مل کر یہ سٹیٹمنٹ بنائیں۔

۷ واضح، صحیح، مکمل اور بروقت اطلاعات سادہ اور سلیس زبان میں پیش کی جائیں جو معلومات کو مؤثر طریقے سے بیان کر سکیں؛
مالیاتی مصنوعات کی کارکردگی سمجھنے کے لئے، چاہے وہ چھینک اکاؤنٹ ہو، بھروسہ زندگی کی پالیسی ہو، مشترکہ سرمایہ ہو یا کوئی دیگر مصنوعات ہوں، آپ کے لئے ضروری ہے کہ آپ ان تمام معلومات کو اچھی طرح سمجھ سکیں۔ لہذا آپ کو تمام معلومات زبانی یا تحریری طور پر قابل فہم انداز میں موصول ہونی چاہئیں۔ اگر آپ کو فراہم کردہ معلومات قابل فہم نہ ہوں تو اس سلسلہ میں ضروری وضاحت لازماً حاصل کریں اور اپنے فیصلے کو ضروری وضاحت کے حصول تک ملتوی رکھیں۔

۸ مجھ سے وصول کردہ تمام فیسیوں اور اخراجات کی وضاحت، اور معلومات جن سے ان اخراجات کا منصفانہ اور معقول ہونا ثابت ہو؛
آپ کو حق حاصل ہے کہ آپ سرمایہ کاری کی خدمات اور مصنوعات کے لئے جو اخراجات ادا کر رہے ہیں ان کی نوعیت کو اچھی طرح سمجھ لیں چاہے وہ ایک سادہ چھینک اکاؤنٹ سے متعلق ہی کیوں نہ ہوں۔ ماہر مالیاتی امور کو چاہئے کہ:
• آپ پر واضح کریں کہ جو فیس آپ ادا کر رہے ہیں وہ اس فیس کے شیڈول کے مطابق ہے جو آپ کی طرح کے دیگر صارفین اس ضمن میں ادا کر رہے ہیں
• آپ پر واضح کریں کہ آپ اپنے جیسے دیگر صارفین سے زیادہ فیس ادا نہیں کر رہے
• ایک ہی طرح کی مصنوعات کے سلسلے میں دیگر کچھ فیسیوں کی طرف سے وصول کی جانے والی فیس، اگر یہ معلومات عام ہو

۹ میری معلومات کی رازداری؛
آپ کو اپنی ذاتی اور مالیاتی معلومات کی رازداری کا حق حاصل ہے۔ صرف وہی ماہرین مالیات اور انکا عملہ جو سرمایہ کاری کی فیصلہ سازی یا رپورٹنگ کے عمل میں براہ راست شامل ہوں ان کو آپ کی ذاتی اور مالیاتی معلومات تک رسائی ہونی چاہئے۔ مزید یہ کہ، آپ کی ذاتی مالیاتی معلومات دوسروں کو صرف اس صورت دی جائے گی جب وہ قانون کو مطلوب ہوں، جیسا کہ بذریعہ عدالتی حکم یا قانونی دائرہ اختیار کے حامل ادارے۔

۱۰ میرے لئے انجام دئے گئے ہر کام کے مناسب اور مکمل ریکارڈز؛
آپ کو معلومات فراہم کرنے کے لئے مالیاتی امور کے ماہرین مندرجہ ذیل کا اندراج کریں گے:
• آپ کو فراہم کی گئی تمام معلومات
• آپ کے علم میں لائی گئی اور پیش کردہ تمام مصنوعات
• ایسے تمام فیصلے جو آپ کی مالیات پر اثر انداز ہونے یا اثر انداز ہونے کی طاقت رکھتے ہیں (بشمول ان فیصلوں کے جن میں آپ نے تعاون یا مصنوعات سے انکار کیا)
• تمام دیگر متعلقہ معلومات۔

۱ مجوزہ قوانین کے تحت دیانت دارانہ مستعد اور اخلاقی طرز عمل؛
دنیا بھر میں مالیاتی قوانین اور ضوابط میں فرق ہوتا ہے۔ تمام سرمایہ کاروں کو مالیاتی امور کے ماہرین سے دیانت دارانہ رائے حاصل کرنے کا حق ہے۔ شخص آپ کے سوالات کا جواب دینا یا ہدایت نہیں بلکہ مالیاتی امور کے ماہر کی جانب سے شفاف اور جامع اور مکمل معلومات کی فراہمی بھی دیانت داری کا تقاضا ہے۔ احسن طریقہ تو یہ ہے کہ آپ کو وہ تمام معلومات فراہم کی جائیں جن کی بنیاد پر آپ کے مالیاتی فیصلے لئے گئے یا جو معلومات آپ کے مالیاتی فیصلوں پر اثر انداز ہو سکتی ہیں۔

۲ باخبر تجربے اور محتاط فیصلے پر مبنی آزادانہ اور بااختیار رائے فراہم کرنا؛
ماہرین مالیات اپنے فیصلوں کی بنیاد درج ذیل پر رکھیں:
• آپ کی ضروریات اور حالات کے حوالے سے آپ کے ساتھ تفصیلی بات چیت
• آپ کی ضروریات اور حالات کا مکمل تجزیہ
• ان تمام مصنوعات اور خدمات کا تفصیلی جائزہ جو آپ کی ضروریات پوری کرنے کے لئے استعمال کی جاسکتی ہیں۔
• ایسا محتاط فیصلہ جو آپ کی ضروریات اور حالات کو مد نظر رکھتے ہوئے ضروری مصنوعات اور خدمات فراہم کرے۔

۳ میرے مالی مفادات کو مالیاتی شعبہ سے وابستہ افراد اور ادارے پر فوقیت حاصل ہوگی؛
بحیثیت سرمایہ کار مالیاتی امور میں آپ کی فلاح و بہبود متعلقہ ادارے یا فرد پر فوقیت رکھتی ہے۔ آپ کے مفادات کے لئے ان ٹھیک محنت اور خدمت سے ہی ماہر مالیات آپ کا اعتماد حاصل کر سکتا ہے اور سلسلے کے ساتھ کاروباری معاملات جاری رکھ سکتا ہے۔ ان ماہرین کی تنخواہیں اور مل آپ کی رقم سے ادا ہوتے ہیں اور آپ کے مفادات ان کے ذاتی مفادات سے بہر صورت مقدم ہونے چاہئیں۔