

ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਲਈ ਪੂੰਜੀ ਜੁਟਾਉਣਾ



**BC Securities
Commission**
Invest Right

ਇਹ ਗਾਈਡ ਬੀ ਸੀ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਬੀ ਸੀ ਦੇ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯਮਤ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਅਤੇ ਸੁਤੰਤਰ ਕ੍ਰਾਊਨ ਏਜੰਸੀ ਹੈ।

ਕਾਪੀਰਾਈਟ 2013। ਸੰਸਕਰਣ 4.2 ਜਨਵਰੀ 2024 ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਗਾਈਡ ਦੀਆਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਵਿੱਚ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸੰਸਕਰਣ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨ ਮਿਤੀਆਂ ਹੋਣਗੀਆਂ। ਕਿਉਂਕਿ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ., ਸਮੱਗਰੀ ਨੂੰ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਹਮੇਸ਼ਾ ਇਹ ਜਾਂਚ ਕਰੋ ਕਿ ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਸਭ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦਾ ਸੰਸਕਰਣ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਸ਼ੱਕ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰ ਨਾਲ ਕਿਵੇਂ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਾ ਹੈ:

ਈਮੇਲ: inquiries@bcsc.bc.ca

ਕੈਨੇਡਾ-ਵਿਆਪੀ ਟੋਲ-ਫ੍ਰੀ: 1-800-373-6393

ਮੈਟਰੋ ਵੈਨਕੂਵਰ: 604-899-6854

ਆਈਐਸਬੀਐਨ 978-0-9809802-4-0 ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਉਦਯੋਗ ਲਈ ਜਾਣਕਾਰੀ: ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪੂੰਜੀ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਗਾਈਡ।

ਜਾਣ-ਪਛਾਣ

ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਬੀ.ਸੀ. ਆਰਥਿਕਤਾ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਨੌਕਰੀਆਂ ਪੈਦਾ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਕੰਮ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ, ਇਸਨੂੰ ਸੰਭਾਲਣ ਅਤੇ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਪੈਸੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਦਾ ਇੱਕ ਵੱਡਾ ਹਿੱਸਾ ਖੁਦ ਉੱਦਮੀਆਂ ਅਤੇ ਰਵਾਇਤੀ ਫੰਡਿੰਗ ਸਰੋਤਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਲੋਨ ਤੋਂ ਆਉਂਦਾ ਹੈ। ਫਿਰ ਵੀ, ਕਿਸੇ ਸਮੇਂ ਤੇ, ਬਹੁਤ ਸਾਰੇ ਕਾਰੋਬਾਰ, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਹੀ ਚਲਾਉਣ ਲੱਗ ਜਾਣਗੇ

ਇਹ ਗਾਈਡ ਕਿਸੇ ਵੀ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਹੈ, ਭਾਵੇਂ ਇਹ ਇੱਕ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਇੱਕ ਸਥਾਪਿਤ ਕਾਰੋਬਾਰ ਹੋਵੇ, ਜੋ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨਾ ਜਨਤਕ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਕਿਵੇਂ ਵੱਖਰਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕੁਝ ਅਜਿਹੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਕੁਸ਼ਲ ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਵਿੱਤ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਤੋਂ ਸਿੱਧੇ ਪੈਸੇ ਇਕੱਠੇ ਕਰਨ ਦਾ ਇਰਾਦਾ ਰੱਖਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਜਾਣੋ ਕਿ ਇਸਨੂੰ ਸਹੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਿਵੇਂ ਕਰਨਾ ਹੈ। ਇਹ ਗਾਈਡ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗੀ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰ ਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰਨਾ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਮਹਿੰਗੀਆਂ ਗਲਤੀਆਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਚਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਤੁਸੀਂ ਜੋ ਕਰਦੇ ਹੋ ਉਸਦੀ ਅਸੀਂ ਕਦਰ ਕਰਦੇ ਹਾਂ

ਬੀ.ਸੀ. ਵਿੱਚ ਪੂੰਜੀ ਵਧਾਉਣ, ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਵਪਾਰ, ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸੁਰੱਖਿਆ ਨੂੰ ਨਿਯਮਤ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਏਜੰਸੀ ਹੋਣ ਦੇ ਨਾਤੇ, ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਉਹਨਾਂ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਤੋਂ ਉਮੀਦ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਪਲੇਸਮੈਂਟ ਮਾਰਕੀਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਆਪਣੇ ਵਿੱਤ ਨੂੰ ਇਸ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਕਰਨ ਲਈ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜੋ ਮਾਰਕੀਟ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ ਦਾ ਆਦਰ ਕਰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਦੇ ਨਾਲ ਹੀ, ਅਸੀਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਅਤੇ ਕੁਸ਼ਲ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਧਨ ਜੁਟਾਉਣ ਦੇ ਜਾਇਜ਼ ਤਰੀਕੇ ਲੱਭਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇਰੀਆਂ ਨੂੰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਕਿਸੇ ਕੰਮ ਨੂੰ ਕਰਨ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਨੂੰ ਲੈ ਕੇ ਹੋਣ ਵਾਲੀਆਂ ਗਲਤਫਹਿਮੀਆਂ ਦੇ ਕਾਰਨ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ਮੂਲ ਗੱਲਾਂ

ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਕੀ ਹੈ?

ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਦਾ ਇੱਕ ਵਿਆਪਕ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਰਥ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਜਿਹਾ ਕੋਈ ਵੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਦੂਜਿਆਂ ਦੇ ਯਤਨਾਂ ਤੋਂ ਲਾਭ ਲੈਣ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਕਿਸੇ ਇਕਾਈ ਵਿੱਚ ਧਾਰਕ ਦੀ ਦਿਲਚਸਪੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਦੀ ਸਭ ਤੋਂ ਆਮ ਉਦਾਹਰਨ ਕਿਸੇ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਸ਼ੇਅਰ ਜਾਂ ਸਟਾਕ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕਈ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰੋਮਿਸਰੀ ਨੋਟਸ, ਬਾਂਡ, ਵਿਕਲਪ, ਅਤੇ ਮੁਨਾਫਾ ਵੰਡ ਸਮਝੌਤੇ ਨੂੰ ਵੀ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਮੁੱਖ ਸਿਧਾਂਤ ਕੀ ਹਨ?

ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਦੋ ਮੁੱਖ ਸਿਧਾਂਤ ਹਨ:

1. **ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ:** ਹਰ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਵਪਾਰ (ਵੇਚਣ) ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਹੈ, ਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਲੋੜ ਦਾ ਉਦੇਸ਼ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਹੈ ਕਿ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਵੇਚਣ ਵਾਲੇ ਲੋਕ ਜਾਣਕਾਰ ਹੋਣ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਣ।
2. **ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ:** ਹਰ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਹਿਲੀ ਵਾਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਰਹੀਆਂ ਨਵੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ) ਨੂੰ “ਵੰਡਦਾ” ਹੈ, ਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਫਾਈਲ ਕਰਨੀ ਅਤੇ ਇੱਕ ਰਸੀਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਇੱਕ ਵਿਆਪਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੈ ਜੋ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਅਤੇ ਵੇਚੀਆਂ ਜਾ ਰਹੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਬਾਰੇ ਸਾਰੀ ਸਮੱਗਰੀ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਲੋੜ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਫੈਸਲੇ ਲੈਣ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਵੇ।

ਜਨਤਕ ਬਾਜ਼ਾਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਕੀ ਅੰਤਰ ਹੈ?

ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੇ ਜਨਤਕ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕੀਤਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਹਰ ਸੂਬੇ ਜਾਂ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹੋ, ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਕਮਿਸ਼ਨ ਕੋਲ ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਫਾਈਲ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਤੁਹਾਡੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਡਿਟ ਕੀਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਸਮੇਤ, ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਉਹਨਾਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਰੱਖਣ ਲਈ ਜਾਰੀ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਦਾਇਰ ਕਰਨੀਆਂ ਪੈਣਗੀਆਂ ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕਰ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ (ਅਸੀਂ ਇਸਨੂੰ "ਲਗਾਤਾਰ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨਾ" ਕਹਿੰਦੇ ਹਾਂ)। ਤੁਹਾਡੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦਾ ਵੀ ਸਟਾਕ ਮਾਰਕੀਟ ਵਿੱਚ ਵਪਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਵਿਕਲਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਲੋੜਾਂ ਤੋਂ ਛੋਟੇ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਅਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਖੁਲਾਸੇ ਦੀ ਲੋੜ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜੋ ਜਨਤਕ ਮਾਰਕੀਟ ਫੰਡਿੰਗ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਲੋੜਾਂ ਤੋਂ ਛੋਟੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਕਾਨੂੰਨ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਕੰਪਨੀਆਂ ਨੂੰ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ। ਬਹੁਤੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਸਿਰਫ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਵੇਚੀਆਂ ਗਈਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਜਨਤਕ ਬਾਜ਼ਾਰ ਨਾਲੋਂ ਘੱਟ ਤਰਲ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ (ਵੇਚਣ ਵਿੱਚ ਅਸਮਰੱਥ)।

ਮਿਆਰੀ ਛੋਟੇ ਕੀ ਹਨ?

ਇੱਥੇ ਬਹੁਤ ਸਾਰੀਆਂ ਛੋਟੇ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨਾਲ ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਫਾਈਲ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਤੁਹਾਡਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਪੈਸਾ ਕਮਾਉਣਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਛੋਟੇ 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰ ਪਾਓਗੇ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇ ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਹੁਣ ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਜੇ ਵੀ ਕਈ ਹੋਰ ਅਜਿਹੀਆਂ ਛੋਟੇ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ 'ਤੇ ਤੁਸੀਂ ਭਰੋਸਾ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹੋ।

1. ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਛੋਟੇ

ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਇੱਕ "ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ" ਹੈ ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ 50 ਤੋਂ ਘੱਟ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਧਾਰਕ ਹਨ (ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਫਾਰਮੇਟਿਵ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਸਮਝੌਤਿਆਂ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਤੁਹਾਡੇ ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਜਾਂ ਭਾਈਵਾਲੀ ਸਮਝੌਤੇ ਦੇ ਲੇਖ) ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਤੇ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਹਨ। ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ, ਤੁਸੀਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਕੁਝ ਅਹਿਮ ਕਿਸਮ ਦੇ ਲੋਕਾਂ ਤੋਂ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ:

- ਤੁਹਾਡੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ, ਕਰਮਚਾਰੀ, ਅਤੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕ (ਅਰਥਾਤ, ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਸ ਕੋਲ ਫਾਈਲਰ ਦੇ 20% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰ ਹਨ)।
- ਤੁਹਾਡੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ, ਸੀਨੀਅਰ ਅਫਸਰਾਂ, ਜਾਂ ਵੱਡੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ
ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਸਿਰਫ਼ ਤੁਹਾਡਾ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ, ਮਾਤਾ-ਪਿਤਾ, ਦਾਦਾ-ਦਾਦੀ, ਭੈਣ-ਭਰਾ, ਬੱਚੇ, ਪੋਤੇ-ਪੋਤੀਆਂ ਹਨ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦੇ ਵੀ ਇਹ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ। ਪਰਿਵਾਰ ਦੇ ਹੋਰ ਮੈਂਬਰ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਚਚੇਰੇ ਭਰਾ ਅਤੇ ਚਾਚੇ ਨੂੰ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਨਹੀਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਤੁਹਾਡੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ, ਸੀਨੀਅਰ ਅਫਸਰਾਂ, ਜਾਂ ਵੱਡੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ
ਇੱਕ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ ਉਹ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਾਫ਼ੀ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਸਮਰੱਥਾ ਅਤੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਦਾ ਨਿਰਣਾ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ। ਰਿਸ਼ਤਾ ਸਿੱਧਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ (ਭਾਵ, ਤੁਹਾਡੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ ਦਾ ਕੋਈ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ ਤੁਹਾਡਾ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ)। ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਇੱਕ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦੋਸਤ ਇਸ ਕਾਰਨ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਕਿਉਂਕਿ ਉਹ ਇੱਕੋ ਸੰਗਠਨ, ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ, ਜਾਂ ਧਾਰਮਿਕ ਸਮੂਹ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਿਉਂਕਿ ਉਹ "ਫੇਸਬੁੱਕ ਦੋਸਤ" ਹਨ।
- ਆਪਣੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ, ਸੀਨੀਅਰ ਅਫਸਰਾਂ, ਜਾਂ ਵੱਡੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ
ਇੱਕ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ ਉਹ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਪਹਿਲਾਂ ਕਾਫ਼ੀ ਵਾਰ ਵਪਾਰ ਕਰ ਚੁੱਕਾ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਯੋਗਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਭਰੋਸੇਯੋਗਤਾ ਬਾਰੇ ਇੱਕ ਸਹੀ ਨਿਰਣਾ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ। ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਤੁਹਾਡਾ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਕਿਉਂਕਿ ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਸਾਬਕਾ ਗਾਹਕ ਹਨ। ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਤੁਹਾਡਾ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਸੰਖੇਪ ਜਾਣ-ਪਛਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕੀਤਾ ਹੈ।
- ਮਾਨਤਾ-ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਿਵੇਸ਼ਕ
ਇੱਕ ਮਾਨਤਾ-ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵਿੱਤੀ ਯੋਗਤਾ ਟੈਸਟਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਇੱਕ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਯੋਗਤਾ ਪੂਰੀ ਕਰਦਾ ਹੈ (ਦੂਜੇ ਤਰੀਕੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਵਰਣਿਤ ਹਨ):
 - ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦੇ ਨਾਲ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$1 ਮਿਲੀਅਨ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀਆਂ (ਨਕਦੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ) ਦਾ ਮਾਲਕ ਹੈ ਨਾ ਤਾਂ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਘਰ ਨੂੰ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਕੋਈ ਹੋਰ ਰੀਅਲ ਅਸਟੇਟ ਜਿਸਦਾ ਉਹ ਮਾਲਕ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਨੂੰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

- ਪਿਛਲੇ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ 200,000 ਡਾਲਰ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਟੈਕਸ-ਪੂਰਵ ਸ਼ੁੱਧ ਆਮਦਨ ਕਮਾਈ ਹੈ (\$300,000 ਜਦੋਂ ਪਤੀ ਜਾਂ ਪਤਨੀ ਦੀ ਕੁੱਲ ਆਮਦਨ ਦੇ ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ), ਉਸ ਸ਼ੁੱਧ ਆਮਦਨ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਵੱਧਣਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਦੀ ਵਾਜਬ ਉਮੀਦ ਦੇ ਨਾਲ
- ਘੱਟੋ-ਘੱਟ \$5 ਮਿਲੀਅਨ ਦੀ ਕੁੱਲ ਜਾਇਦਾਦ

ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਛੋਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਰਿਪੋਰਟ ਦਰਜ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਜਿੰਨਾ ਚਿਰ ਤੁਹਾਡਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤੁਹਾਡੇ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਧਾਰਕ ਆਪਣੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਉੱਪਰ ਸੂਚੀਬੱਧ ਲੋਕਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਦੇ ਤਬਾਦਲੇ ਲਈ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੀ ਸਹਿਮਤੀ ਹੋਵੇ। ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਦੀ ਆਗਿਆ ਨਹੀਂ ਹੈ।

2. ਛੋਟਾਂ ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਹੁਣ ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਨਹੀਂ ਹੈ

ਇੱਕ ਵਾਰ ਤੁਹਾਡਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਨਹੀਂ ਰਹਿੰਦਾ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ 50 ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀ ਧਾਰਕ ਹਨ), ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਲੋੜਾਂ ਤੋਂ ਹੋਰ ਛੋਟਾਂ ਲੱਭਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ।

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਹੁਣ ਇੱਕ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਨਹੀਂ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਉਪਰੋਕਤ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਛੋਟ (ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਅਧਿਕਾਰੀ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀ, ਪਰਿਵਾਰ, ਦੋਸਤ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ, ਅਤੇ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਿਵੇਸ਼ਕ) ਦੇ ਅਧੀਨ ਚਰਚਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਲਈ ਛੋਟਾਂ ਉਪਲਬਧ ਹਨ। ਇਹਨਾਂ ਛੋਟਾਂ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਰਿਪੋਰਟ ਦਾਇਰ ਕਰਨ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਪੂੰਜੀ ਦੀ ਰਕਮ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਫੀਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਦੇ ਹੋਰ ਆਮ ਛੋਟਾਂ ਇਸ ਪ੍ਰਕਾਰ ਹਨ:

ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਛੋਟ

ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਛੋਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ 12-ਮਹੀਨੇ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ \$1,500,000 ਤੱਕ ਦਾ ਵਾਧਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਫੰਡਿੰਗ ਪੋਰਟਲ ਦੁਆਰਾ ਜਨਤਾ ਲਈ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਉਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ।

ਸਥਿਤੀਆਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦਿਆਂ, ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਫੰਡਿੰਗ ਪੋਰਟਲ ਚੁਣ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜੋ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਤੋਂ ਮੁਕਤ ਹੈ ਜਾਂ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਡੀਲਰ ਦੁਆਰਾ ਚਲਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਆਪਣੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਪੋਰਟਲਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾ ਕੇ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ. ਵਿੱਚ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਹੈ।

ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਵਾਂਗ ਇੱਕ ਕਾਨੂੰਨੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੈ, ਪਰ ਇਹ ਬਹੁਤ ਛੋਟਾ ਅਤੇ ਘੱਟ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮਾਂ ਸਮੇਤ ਤੁਹਾਡੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦਾ ਵਰਣਨ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਹ ਦੱਸਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤੇ ਪੈਸੇ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਿਵੇਂ ਕਰੇਗਾ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਆਡਿਟ ਕੀਤੇ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ।

ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਗਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਫੰਡਿੰਗ ਪੋਰਟਲ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏ ਜਾਣ ਦੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਹਰੇਕ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸਿਰਫ \$2,500 ਤੱਕ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸ ਰਕਮ ਨੂੰ \$10,000 ਤੱਕ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੇਕਰ ਇੱਕ ਰਜਿਸਟਰਡ ਡੀਲਰ ਜਿਸ ਨੇ ਇਹ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਲਈ ਢੁਕਵਾਂ ਹੈ। ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਨੂੰ ਪੜ੍ਹਿਆ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ।

ਜੇਕਰ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਮੁਹਿੰਮ ਸਫਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਛੋਟ ਵੰਡ ਦੀ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਿਪੋਰਟ ਨੂੰ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਦੇ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਦਾਇਰ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਵਾਧੂ ਰੀਡਿੰਗ: ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਫੰਡ ਜੁਟਾਉਣ ਲਈ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਛੋਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਨੂੰ [ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਲਈ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਗਾਈਡ ਨੂੰ ਪੜ੍ਹਨ ਦੀ ਜ਼ੋਰਦਾਰ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।](#)

ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਛੋਟ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨਾ

ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਛੋਟ (ਓਐਮ ਛੋਟ) ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਰਕਮ ਇਕੱਠੀ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਛੋਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਇੱਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਇੱਕ ਕਾਨੂੰਨੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਨਾਲੋਂ ਛੋਟਾ ਅਤੇ ਘੱਟ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿੱਚ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖਮਾਂ ਸਮੇਤ ਤੁਹਾਡੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦਾ ਵਰਣਨ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਇਹ ਦੱਸਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤੇ ਪੈਸੇ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਿਵੇਂ ਕਰੇਗਾ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ

ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਵਿੱਚ ਆਡਿਟਡ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ। ਤੁਹਾਡੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੂੰ ਓਐਮ ਛੋਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਰੀਦਦਾਰ ਨੂੰ ਇੱਕ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਫਾਰਮ ਵੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਖਰੀਦਦਾਰ ਇਸ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰੇ। ਓਐਮ ਛੋਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਦੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਪਰ ਓਐਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਰੇਕ ਵਿਕਰੀ ਦੇ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਦਾਇਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਵਾਧੂ ਰੀਡਿੰਗ: ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਫੰਡ ਜੁਟਾਉਣ ਲਈ ਓਐਮ ਛੋਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਅਸੀਂ ਜ਼ੋਰਦਾਰ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਨੈਸ਼ਨਲ ਇੰਸਟਰੂਮੈਂਟ 45-106 ਦੇ ਤਹਿਤ ਇੱਕ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਅਤੇ ਫਾਈਲ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਈਡੈਂਸ (*Guidance for Preparing and Filing an Offering Memorandum under National Instrument 45-106*) ਪੜ੍ਹੋ। ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਆਮ ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ।

ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਲੋੜਾਂ

ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਜਾਰੀਕਰਤਾ ਛੋਟ ਅਤੇ ਉੱਪਰ ਦੱਸੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹੋਰ ਛੋਟਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਇੱਕ ਮੁੱਖ ਅੰਤਰ ਇਹ ਹੈ ਕਿ ਇਹਨਾਂ ਛੋਟਾਂ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬੀ.ਸੀ.ਐਸ.ਸੀ. ਕੋਲ ਇੱਕ ਰਿਪੋਰਟ ਦਰਜ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ (ਅਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਛੋਟ ਵੰਡ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਹਿੰਦੇ ਹਾਂ)। ਹਰੇਕ ਵਿਕਰੀ ਦੇ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਰਿਪੋਰਟ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਕੱਠੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਕਮ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਫਾਈਲਿੰਗ ਫੀਸ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਸਿਰਫ ਅਪਵਾਦ ਸਟਾਰਟ-ਅੱਪ ਕ੍ਰਾਊਡਫੰਡਿੰਗ ਪ੍ਰਾਸਪੈਕਟਸ ਛੋਟ ਹੈ, ਜਿਸ ਲਈ ਹਰੇਕ ਵਿਕਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਰਿਪੋਰਟ ਦਰਜ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਹੋ?

ਤੁਹਾਡੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੂੰ ਡੀਲਰ ਵਜੋਂ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਤੋਂ ਛੋਟ ਹੈ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ "ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ" ਹੋ। ਇਸ ਛੋਟ ਲਈ ਯੋਗ ਹੋਣ ਲਈ ਤੁਹਾਡਾ ਇੱਕ ਸਰਗਰਮ ਕਾਰੋਬਾਰ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਹ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਛੋਟ ਤੁਹਾਡੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ, ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਅਤੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਰਾਹੀਂ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਉਹ:

- ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਲਈ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਯੁਕਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ
- ਆਪਣਾ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਸਮਾਂ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਬਿਤਾਉਂਦੇ
- ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ

ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡਾ ਛੋਟਾ ਕਾਰੋਬਾਰ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਨੂੰ ਵੇਚਣ ਲਈ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ "ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ" ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ।

ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਉਮੀਦਾਂ

ਨਿਵੇਸ਼ ਲਈ ਸਾਡੀ ਗਾਈਡ (Guide to Investing) ਪੜ੍ਹੋ: ਪ੍ਰਚੂਨ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਪਲੇਸਮੈਂਟ ਮਾਰਕੀਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਅਸੀਂ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਇਸ ਮਾਰਕੀਟ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਭਾਲ ਕਰਨ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਇਹ ਅਤੇ ਹੋਰ ਉਪਯੋਗੀ ਗਾਈਡਾਂ www.investright.org 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।

ਅਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਹੇਠਲੀ ਕੁਝ ਜਾਣਕਾਰੀ ਬਾਰੇ ਜਾਣੂ ਹੋਣ ਦਾ ਸੁਝਾਅ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ:

- ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਪੂਰੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਨਾਮ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਪਿਛੋਕੜ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰ ਸਕਣ
- ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ, ਸੰਚਾਲਨ ਇਤਿਹਾਸ, ਅਤੇ ਨਕਦ ਪ੍ਰਵਾਹ (ਆਦਰਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਆਡਿਟ ਕੀਤੇ) ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਦਾ ਇੱਕ ਵਿਆਪਕ ਸੈਟ
- ਉਦੇਸ਼ ਜਿਸ ਲਈ ਕਾਰੋਬਾਰ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੀ ਯੋਜਨਾਬੱਧ ਫੰਡਰੇਜ਼ਿੰਗ ਲੋੜੀਂਦੇ ਫੰਡ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ
- ਇੱਕ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਯੋਜਨਾ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਪੈਸੇ ਕਿਵੇਂ ਅਤੇ ਕਿੰਨੀ ਸਮੇਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਮਾਏਗੀ

ਤੁਹਾਨੂੰ ਸੁਚੇਤ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੁਝ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਤੁਹਾਡੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਤੋਂ ਇਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ

ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਇਸ ਗਾਈਡ ਤੋਂ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਪੂੰਜੀ ਜੁਟਾਉਣ ਵਿੱਚ ਆਪਣੀ ਪਿੱਚ ਨੂੰ ਬੇਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਅਤੇ ਪੈਸਾ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਵੀ ਬਹੁਤ ਕੁਝ ਹੈ। ਇਹ ਬਹੁਤ ਸਾਰੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਗੁੰਝਲਦਾਰ ਖੇਤਰ ਹੈ। ਸਾਰੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਪੈਸਾ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਸੇ ਵਕੀਲ ਜਾਂ ਹੋਰ ਉਚਿਤ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ।

ਤੁਸੀਂ ਬੀਸੀ ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ ਕਮਿਸ਼ਨ ਨਾਲ 1-800-373-6393 'ਤੇ ਵੀ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਇਸ 'ਤੇ ਈਮੇਲ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ: inquiries@bcsc.bc.ca, ਜਾਂ ਔਨਲਾਈਨ ਜਾ ਕੇ www.bcscc.ca ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਇਸ ਗਾਈਡ ਵਿਚਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਿਰਫ਼ ਵਿਦਿਅਕ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸਲਾਹ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਬੀ.ਸੀ. ਐਸ.ਸੀ. ਇਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਨੁਕਸਾਨ ਜਾਂ ਅਸੁਵਿਧਾ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੈ।



**BC Securities
Commission**
Invest Right

www.bcsc.bc.ca