Continued from page 17

(২) উপ-বিধি (১) এর অধীন কোন স্কীম অনুমোদনের জন্য সম্পদ ব্যবস্থাপক কমিশনের নিকট উক্ত স্কীমের বিবরণ, প্রসপেক্টাস, লেটার অব অফার, ট্রাস্টির অনুমতিপত্র এবং স্কীম সম্পর্কিত অন্যান্য আনুষংগিক কাগজপত্র দাখিল করিবে।

(৩) উপ-বিধি (২) এ উল্লিখিত কাগজপত্র বিবেচনার পর কমিশন উক্ত কাগজপত্র প্রাপ্তির ত্রিশ দিনের মধ্যে প্রস্তাবিত স্কীম অনুমোদন বা নামঞ্জুর করিবে অথবা প্রয়োজনীয় সংশোধনের জন্য সম্পদ ব্যবস্থাপককে নির্দেশ প্রদান করিতে পারিবে।

৪৩। **স্কীম সম্পর্কে প্রচারণা**।- (১) কমিশনের অনুমোদন ব্যতীত, কোন স্কীম সম্পর্কে কোন প্রসপেক্টাস, লেটার অব অফার বা বিজ্ঞাপন প্রচার করা যাইবে না।

(২) প্রত্যেকটি স্কীমের জন্য প্রসপেক্টাস, লেটার অব অফার ও অন্যান্য বিজ্ঞাপনী চতুর্থ তফসিলএ বর্ণিত নিয়মাবলীর সহিত সামঞ্জস্যপূর্ণ হইতে হইবে।

৪৪। **বিভ্রান্তিমূলক বিবরণ**।- বিধি ৪৩ এর অধীন কোন প্রসপেক্টাস, লেটার অব অফার অথবা বিজ্ঞাপনে কোনরূপ বিভ্রান্তিমূলক বিবরণ অথবা ভুল বা অসত্য বক্তব্য বা মতামত থাকিবে না।

৪৫। **স্কীমের তালিকাভুক্তিকরণ**।- কোন স্কীম কমিশন কর্তৃক অনুমোদিত হইবার অব্যবহিত পর উহা, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, কোন স্টক এক্সচেঞ্জে চাঁদার মেয়াদ উত্তীর্ণের ছয় সপ্তাহের মধ্যে তালিকাভুক্ত করিতে হইবে; অন্যথায় বিধি ৪৮, উপ-বিধি (৩) ও (৪) অনুযায়ী চাঁদার অর্থ ফেরৎ দিতে হইবে।

৪৬। **স্কীমের জন্য সংগৃহিতব্য ন্যূনতম অর্থ**।- প্রত্যেকটি মেয়াদী এবং বেমেয়াদী স্কীমের জন্য সংগৃহেতব্য ন্যূনতম অর্থের পরিমাণ হইবে যথাক্রমে তিন কোটি টাকা ও ছয় কোটি টাকা ।

৪৭। **চাঁদার জন্য স্কীম খোলা রাখার মেয়াদ**।- চাঁদার জন্য কোন স্কীম-

(ক) মেয়াদী স্কীমের ক্ষেত্রে, পনের দিন,

(খ) বেমেয়াদী স্কীমের ক্ষেত্রে, ত্রিশ দিন

এর অধিক খোলা রাখা যাইবে না ঃ

তবে শর্ত থাকে যে, কমিশন কোন বিশেষ ক্ষেত্রে উক্ত মেয়াদ বৃদ্ধি করিতে পারিবে।

৪৮। **ইউনিট বরাদ্দ ও অর্থ ফেরৎ প্রদান**।- (১) সম্পদ ব্যবস্থাপক যদি বিধি ৪৬ এর অধীন ন্যূনতম অর্থ বা লক্ষ্যমাত্রার অন্যূন ষাট শতাংশ অর্থ, যাহা অধিকতর হইবে, সংগ্রহ করিতে ব্যর্থ হয় তাহা হইলে, উহা চাঁদা প্রদানকারীগণের নিকট হইতে সংগৃহীত সমুদয় অর্থ কোন প্রকার কর্তন ছাড়াই ফেরৎ প্রদান করিবে।

(২) যেক্ষেত্রে লক্ষ্যমাত্রার অতিরিক্ত অর্থ সংগৃহীত হয় এবং প্রসপেকটাসে এ মর্মে উল্লেখ থাকে, সেক্ষেত্রে,-

(ক) সম্পদ ব্যবস্থাপক, কমিশনের পূর্বানুমতিক্রমে, স্কীমের সমপরিমাণ পর্যন্ত অতিরিক্ত অর্থ রাখিয়া দিতে পারিবে এবং অবশিষ্ট অর্থ চাঁদা প্রদানকারীগণকে ফেরৎ দিবে; অথবা

(খ) সমুদয় অতিরিক্ত অর্থ চাঁদা প্রদানকারীগণকে ফেরৎ দিবে।

(৩) উপ-বিধি (১) বা (২) এর অধীন ফেরৎযোগ্য অর্থ চাঁদার মেয়াদ শেষ হইবার তারিখ হইতে চল্লিশ দিনের মধ্যে রেজিষ্ট্রি ডাকযোগে পে অর্ডার অথবা ব্যাংক ড্রাফট আকারে প্রাপকগণকে ফেরত প্রদান করিতে হইবে।

(৪) উপ-বিধি (২) এ বর্ণিত সময়সীমার মধ্যে অর্থ ফেরত প্রদানে ব্যর্থ হইলে উক্ত সময়সীমার পর, সম্পদ ব্যবস্থাপকের খাত হইতে বার্ষিক শতকরা আঠার টাকা হারে চাঁদা প্রদানকারীগণকে সুদসহ সমুদয় অর্থ পরবর্তী এক মাসের মধ্যে পরিশোধ করিতে হইবে।

(৫) উপ-বিধি (৩) ও (৪) এ উল্লিখিত সময়সীমার পরবর্তী সাত দিনের মধ্যে ফেরৎ প্রদান সংক্রান্ত একটি প্রতিবেদন কমিশনের নিকট দাখিল করিতে হইবে, এবং কমিশন উহার পরিপালন হইতেছে কিনা তাহা যাচাই করিয়া দেখিবে।

৪৯। **ইউনিট সার্টিফিকেট**।- ইউনিট ক্রয়ের জন্য কোন দরখাস্তকারীর দরখাস্ত প্রত্যাখান করা না হইলে তাহাকে যথাশীঘ্র সম্ভব, তবে চাঁদার মেয়াদ শেষ হইবার তারিখ হইতে ষাট দিনের মধ্যে, ইউনিট বরাদ্দপত্র এবং ইউনিট সংখ্যা উল্লেখ করিয়া ইউনিট সার্টিফিকেট প্রদান করিতে হইবে।

৫০। **ইউনিট সার্টিফিকেট হস্তান্তর**।- (১) স্কীমে কোন বাধা বা নিষেধাজ্ঞা না থাকিলে কোন ইউনিট সার্টিফিকেট আইনানুগ অবাধে হস্তান্তর করা যাইবে।

(২) সম্পদ ব্যবস্থাপক হস্তান্তর দলিল এবং সংশ্লিষ্ট ইউনিট সার্টিফিকেট গ্রহণ করিয়া হস্তান্তর তালিকাভুক্ত করিবে এবং পনের দিনের মধ্যে হস্তান্তর গ্রহণকারীর নিকট হস্তান্তরিত ইউনিট সার্টিফিকেট প্রদান করিবে।

৫১। **স্কীমের অবলুপ্তি**।- (১) কোন বেমেয়াদী স্কীমের অনাদায়ী ইউনিটের মোট সংখ্যা যদি যে কোন সময় পুনঃক্রয়ের পর প্রকৃত ইস্যুকৃত ইউনিট সংখ্যার শতকরা পঁচিশ ভাগের কম হয় তাহা হইলে উক্ত স্কীমের অবলুপ্তি হইবে।

(২) কোন মেয়াদী স্কীমের অবলুপ্তি হইতে পারে, যদি-

(ক) উক্ত স্কীমের নির্ধারিত মেয়াদ সমাপ্ত হয়;

(খ) কোন বিশেষ ঘটনার কারনে ট্রাষ্টি যদি উক্ত স্কীমের অবলুপ্তির প্রয়োজন বোধ করে;

(গ) উক্ত স্কীমের অন্যূন শতকরা পঁচাত্তর ভাগ ইউনিট মালিক স্কীমটির অবলুপ্তির পক্ষে প্রস্তাব গ্রহণ করে;

(ঘ) কমিশন ইউনিট মালিকদের স্বার্থে উক্ত স্কীমের অবলুপ্তির নির্দেশ প্রদান করে।

(৩) উপ-বিধি (১) বা (২) অনুযায়ী কোন স্কীমের অবলুপ্তি হইলে বা ঘটাইতে হইলে ট্রাস্টি ও সম্পদ ব্যবস্থাপক একই সাথে পৃথকভাবে উক্ত স্কীমের অবলুপ্তির বিবরণসহ একটি নোটিশ অবিলম্বে-

(ক) কমিশন ও সংশ্লিষ্ট স্টক এক্সচেঞ্জ এর নিকট প্রেরণ করিবে; এবং

(খ) বাংলাদেশের-বহুল প্রচারিত অন্ততঃ একটি বাংলা পত্রিকাসহ দুইটি জাতীয় দৈনিক সংবাদপত্রে-প্রকাশ করিবে।

৫২। **অবলুপ্তি নোটিশের ফলাফল**।- বিধি ৫১(৩) এর অধীন কোন স্কীমের অবলুপ্তির নোটিশ প্রদানের তারিখ হইতে ট্রাস্টি অথবা সম্পদ ব্যবস্থাপক-

(ক) উক্ত স্কীম সম্পর্কিত যে কোন ব্যবসায়িক কর্মকান্ড পরিচালনা হইতে বিরত থাকিবে;

(খ) স্কীমের ইউনিট সৃষ্টি ও বাতিল করা হইতে বিরত থাকিবে;

(গ) স্কীমের ইউনিট ইস্যু ও পরিশোধ করা হইতে বিরত থাকিবে।

৫৩। **অবলুপ্তির নিয়ম ও পদ্ধতি**।- (১) কোন স্কীমের অবলুপ্তি বিবেচনার উদ্দেশ্যে ট্রাস্টি বিধি ৫১ (৩) এর অধীন প্রদত্ত নোটিশের তারিখ হইতে ত্রিশ দিনের মধ্যে ইউনিট মালিকগণের একটি সভা আহ্বান করিবে যাহাতে উপস্থিত ও ভোটদানকারী ইউনিট মালিকগণের তিন-চতুর্থাংশ সংখ্যাগরিষ্ঠ ভোটে স্কীমটি অবলুপ্তির ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য ট্রাস্টিকে ক্ষমতা প্রদান করিতে হইবেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, মেয়াদ উত্তীর্ণ হওয়ার কারণে কোন স্কীম অবলুপ্তির ক্ষেত্রে উক্তরূপ কোন সভার প্রয়োজন হইবে না।

(২) উপ-বিধি (১) এর অধীন ক্ষমতা প্রাপ্ত ট্রাস্টি সংশ্লিষ্ট স্কীমের সম্পদ উক্ত স্কীমের ইউনিট মালিকগণের সর্বোত্তম স্বার্থে হস্তান্তর করিবে এবং উহার বিনিময়ে প্রাপ্ত অর্থ সর্বপ্রথম স্কীমের অধীন প্রকৃত দায় পরিশোধে ব্যবহার করিবে, অতঃপর অবলুপ্তির সহিত সংশ্লিষ্ট যাবতীয় ব্যয় নির্বাহের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের পর অবশিষ্ট অর্থ ইউনিট মালিকগণের মধ্যে অবলুপ্তির সিদ্ধান্ত গ্রহণের তারিখে স্কীমের সম্পদ তাহাদের স্বার্থের অনুপাত অনুযায়ী বিতরণ করিবে।

(৩) অবলুপ্তি সম্পন্ন হইবার পর উপ-বিধি (২) এ উল্লিখিত ট্রাস্টি কমিশন এবং ইউনিট মালিকগণকে অবলুপ্তির ত্রিশ দিনের মধ্যে অবলুপ্তি সম্পর্কিত একটি রিপোর্ট প্রদান করিবে, যাহাতে অবলুপ্তির কারণ, অবলুপ্তির পূর্বে স্কীমের সম্পদ বিক্রয়ের পদক্ষেপসমূহ, অবলুপ্তির জন্য অর্থ ব্যয় এবং ইউনিট মালিকগণের মধ্যে বন্টনের জন্য প্রাপ্ত নীট অর্থের উল্লেখ থাকিবে এবং যাহার সহিত স্কীমের নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন সংযুক্ত করিতে হইবে।

৫৪। **স্কীমের অবলুপ্তি**।- (১) বিধি ৫৩ (৩) এর অধীন রিপোর্ট প্রাপ্তির পর কমিশন যদি এই মর্মে নিশ্চিত হয় যে, স্কীমটি অবলুপ্তির জন্য গৃহীত সকল পদক্ষেপ সম্পন্ন হইয়াছে তাহা হইলে কমিশন তৎসম্পর্কে রিপোর্ট প্রদানকারী ট্রাস্টিকে লিখিতভাবে অবহিত করিবে এবং উক্তরূপ অবহতির পর স্কীমটি অবলুপ্ত হইবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর অধীন প্রদত্ত কমিশনের অব্যাহতি পত্রের তারিখ হইতে সাত কার্য দিবসের মধ্যে ব্যাংক ড্রাফট বা পে-অর্ডারের মাধ্যমে ক্ষমতাপ্রাপ্ত ট্রাস্টি ইউনিট মালিকগণের প্রাপ্য সমুদয় অর্থ ফেরৎ প্রদান করিবে, এবং এতদসংক্রান্ত একটি প্রতিবেদন পরবর্তী সাত দিনের মধ্যে কমিশনের নিকট দাখিল করিবে।

অষ্টম অধ্যায়

বিনিয়োগ উদ্দেশ্য ও মূল্যায়ন নীতিমালা

৫৫। **বিনিয়োগ উদ্দেশ্য**।- **(১) উপ-বিধি (২) এ বর্ণিত শর্ত সাপেক্ষে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কোন স্কীমের অধীন সংগৃহীত অর্থ কেবলমাত্র স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত সিকিউরিটিজ, প্রাথমিক সিকিউরিটিজ (IPO) এবং অর্থ বাজারে হস্তান্তরযোগ্য সিকিউরিটিজ এ বিনিয়োগ করা যাইবে।**

(২) উপ-বিধি (১) এ উল্লিখিত অর্থের অন্ততঃ শতকরা পঁচাত্তর ভাগ অর্থ পুঁজি বাজারের সিকিউরিটিজে বিনিয়োগ করিতে হইবে যাহার মধ্যে অন্ততঃ অর্ধেক অর্থ স্টক এক্সচেঞ্জ তালিকাভুক্ত সিকিউরিটিজ হইতে হইবেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কোন অর্থ ঐ ফান্ডের কোন স্কীমে বিনিয়োগ করিতে হইলে সেই ক্ষেত্রে বিনিয়োগের পরিমাণ ও সময় উল্লেখপূর্বক বিনিয়োগের অন্ততঃ সাত দিন পূর্বে সম্পদ ব্যবস্থাপক কর্তৃক লিখিতভাবে কমিশন ও সংশ্লিষ্ট স্টক এক্সচেঞ্জকে জানাইতে হইবে।

৫৬। **বিনিয়োগে বাধানিষেধ**।- সম্পদ ব্যবস্থাপক বিনিয়োগ সিদ্ধান্ত গ্রহণের পূর্বে সংশ্লিষ্ট সিকিউরিটিজের যথাযথ আর্থিক অবস্থা বিশ্লেষণ পূর্বক বিনিয়োগ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করিবে এবং বিধি ৫৫ অনুসারে কোন বিনিয়োগ পঞ্চম তফসিল এ বর্ণিত বাধানিষেধ সাপেক্ষে করিবে।

৫৭। **কতিপয় ব্যবসায়ে বিনিয়োগ নিষেধ**।-মিউচ্যুয়াল ফান্ডের অর্থ কোনভাবেই অপশন ট্রেডিং (option trading), শর্ট-সেলিং (short-selling) বা কেরী-ফরওয়ার্ড (carry forward) লেনদেনে ব্যবহার করা যাইবে না।

৫৮। **বিনিয়োগ মূল্যায়ন পদ্ধতি**।-(১) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড প্রত্যেকটি স্কীমের জন্য, কমিশনের পূর্বানুমোদনক্রমে, বিনিয়োগের মূল্যায়ন পদ্ধতি নির্ধারণ করিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর বিধান ব্যাহত না করিয়া, বাজারে তালিকাভুক্ত নহে এইরূপ বিনিয়োগের মূল্য সম্পদ ব্যবস্থাপক ও ট্রাস্টি ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পুনঃনিরীক্ষিত করিবে এবং নিরীক্ষকগণ মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বার্ষিক প্রতিবেদনে তৎসম্পর্কে মন্তব্য করিবেন।

৫৯। **অব্যবসাকৃত বিনিয়োগের মূল্যায়ন**।-যে ক্ষেত্রে বিনিয়োগ তালিকাভুক্ত কিন্তু মূল্যায়নের তারিখের পূর্ববর্তী এক মাসের মধ্যে উহার ব্যবসা করা হয় নাই সেই ক্ষেত্রে, সম্পদ ব্যবস্থাপক উহার একটি নিরপেক্ষ ও স্বাধীন মূল্যায়ন করিবে যাহাতে উহার প্রকৃত আদায়যোগ্য মূল্য প্রতিফলিত হয়; উক্ত মূল্যায়নের পদ্ধতি ট্রাস্টি কর্তৃক অনুমোদিত হইতে হইবে এবং নিরীক্ষকগণ কর্তৃক মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বার্ষিক প্রতিবেদনে তৎসম্পর্কে মন্তব্য করিতে হইবে।

৬০। **শেয়ার প্রতি নীট সম্পদ মূল্য নির্ণয় পদ্ধতি**।-(১) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ডকে উহার প্রত্যেকটি স্কীমের ইউনিটপ্রতি নীট সম্পদ মূল্য নিম্নবর্ণিত পদ্ধতিতে নির্ণয় করিতে হইবে, যথাঃ-

মোট নীট সম্পদ মূল্য (NAV)= ফান্ডের মোট সম্পদের পরিমাণ - ফান্ডের মোট দায়ের পরিমাণ

$$\text{ইউনিট প্রতি নীট সম্পদের মূল্য} = \frac{\text{মোট নীট সম্পদ মূল্য (NAV)}}{\text{মোট অপরিশোধিত (un-redeemed) ইউনিটের সংখ্যা}}$$

মোট সম্পদের পরিমাণ বলিতে নিম্ন বর্ণিত সম্পদকে বুঝাইবে-

ব্যাখ্যা ঃ (ক) হেফাজতে রক্ষিত সকল সিকিউরিটিজের মূল্য, বন্ধককৃত সকল সিকিউরিটিজের মূল্য, হাতে ও ব্যাংকে রক্ষিত নগদ টাকা, পাওনাযোগ্য সিকিউরিটিজের মূল্য, পাওনাযোগ্য বিনিয়োগের বিক্রয় মূল্য, আয়কর বাদে আদায়যোগ্য লভ্যাংশ, আয়কর বাদে আদায়যোগ্য সুদ, অবসায়ন খরচ বাদে ইস্যু খরচ, অবসায়ন খরচ বাদে মুদ্রন ও ষ্টেশনারী খরচ।

(খ) মোট ফান্ডের দায়ের পরিমাণ বলিতে নিম্ন বর্ণিত দায়কে বুঝাইবে- প্রদেয়যোগ্য সকল সিকিউরিটিজের মূল্য, প্রদেয়যোগ্য বিনিয়োগের ক্রয় মূল্য, ব্রোকারেজ ও হেফাজতকারীর চার্জ, সকল ধরনের মুদ্রন, পাবলিকেশন ও ষ্টেশনারী খরচ, বকেয়া বিলম্বিত খরচ (ব্যবস্থাপনা ফি, ট্রাস্টি ফি, বার্ষিক ফি, অডিট ফি, গ্যারান্টি কমিশন)।

(২) নিম্নবর্ণিত মেয়াদে প্রত্যেকটি স্কীমের নীট সম্পদ মূল্য নির্ণয় করিতে হইবে, যথাঃ-

(ক) বেমেয়াদী স্কীমের ক্ষেত্রে, পনর দিন; এবং

(খ) মেয়াদী স্কীমের ক্ষেত্রে, এক মাস।

(৩) প্রত্যেকটি স্কীমের নীট সম্পদ মূল্য উহার নির্ণয়ের পরের কর্মদিবসে কমিশন ও সংশ্লিষ্ট স্টক এক্সচেঞ্জকে জানাইতে হইবে এবং অন্ততঃ একটি বাংলা পত্রিকা সহ দুইটি জাতীয় দৈনিক সংবাদপত্রে প্রকাশ করিতে হইবে।

৬১। **বেমেয়াদী স্কীমের ইউনিটের মূল্য নিরূপণ**।-(১) কোন স্কীমের ইউনিটের বিক্রয় মূল্য এবং মিউচ্যুয়াল ফান্ড কর্তৃক যে কোন সময় উক্ত ইউনিটের পুনঃক্রয় মূল্য উক্ত স্কীম নিরূপণ করিতে পারিবে।

(২) মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার স্কীমের ইউনিটের বিক্রয় মূল্য ও পুনঃক্রয় মূল্য প্রতি সপ্তাহে অন্ততঃ একবার এমনভাবে প্রকাশ করিবে যাহাতে সংশ্লিষ্ট সকল বিনিয়োগকারী উহা জানিতে পারে।

(৩) যে কোন স্কীমের ইউনিটের বিক্রয় মূল্য ও পুনঃক্রয় মূল্য নির্ধারণকালে মিউচ্যুয়াল ফান্ড ইহা নিশ্চিত করিবে যেন এই দুইটি মূল্যের মধ্যকার ব্যবধান বিক্রয় মূল্যের শতকরা পাঁচ ভাগের বেশী না হয়।

নবম অধ্যায়

মিউচ্যুয়াল ফান্ডের সাধারণ দায়িত্বসমূহ

৬২। **যথাযথ হিসাব বহি ও অন্যান্য দলিলপত্র রক্ষণাবেক্ষণ**।-(১) উপ-বিধি (২) এর বিধান সাপেক্ষে প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার প্রত্যেকটি স্কীমের যথাযথ হিসাব বহি, রেকর্ড ও দলিলপত্র Securities and Exchange Rules, 1987 মোতাবেক রক্ষণাবেক্ষণ করিবেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, হিসাব বহি এইরূপভাবে রক্ষণাবেক্ষণ করিতে হইবে যেন উহা হইতে যে কোন সময় মিউচ্যুয়াল ফান্ডের লেনদেন ও আর্থিক অবস্থান সম্পর্কে জানিতে পারা যায়, বিশেষ করিয়া উক্ত ফান্ডের কার্যক্রম সম্পর্কে প্রকৃত ও সঠিক চিত্র যেন পাওয়া যায়ঃ

আরও শর্ত থাকে যে, যে স্থানে হিসাব বহি, রেকর্ড ও দলিলপত্র সংরক্ষিত থাকিবে মিউচ্যুয়াল ফান্ড তাহা কমিশনকে অবহিত করিবে।

(২) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার হিসাব রক্ষণের এইরূপ নীতিমালা ও মান অনুসরণ করিবে যাহাতে নির্দিষ্ট মেয়াদান্তে স্কীমওয়ারী সম্পদ ও দায়ের বিস্তারিত ও যথাযথ বিবরণী এবং উক্ত মেয়াদের কর্মকান্ডসহ ইউনিট মালিকদের অনুকূলে জমাকৃত আয় সংক্রান্ত তথ্যাবলী সঠিক ও যথাযথভাবে জানা যায়।

৬৩। **হিসাব বৎসর**।-প্রত্যেক স্কীমের হিসাব বৎসর উহার সূচনার তারিখ হইতে গণনা করা হইবে।

৬৪। **আয়ের শ্রেণীবিন্যাস**।-প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার হিসাবে মূলধনী লাভ এবং অন্যান্য আয় পৃথক পৃথকভাবে দেখাইবে।

৬৫। **ব্যয়ের সীমাবদ্ধতা**।-(১) সকল ব্যয় স্পষ্টরূপে চিহ্নিত এবং প্রত্যেকটি স্কীমে বন্টিত হইতে হইবে।

(২) নিম্নবর্ণিত সীমা সাপেক্ষে সম্পদ ব্যবস্থাপক মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিকট বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা ও উপদেষ্টা ফি, যাহা প্রসপেক্টাসে উল্লেখ করা হইয়াছে, **এবং** উহার ব্যবস্থাপনাধীন বিভিন্ন মিউচ্যুয়াল ফান্ড ও তার অধীনে ইস্যুকৃত স্কীমের নীট সম্পদের মোট পরিমাণের উপর নিম্নবর্ণিত সীমা সাপেক্ষে দাবী করিতে পারিবে, যথাঃ-

(ক) নীট সম্পদের পরিমাণ পাঁচ কোটি টাকার বেশী না হইলে, সংশ্লিষ্ট স্কীমের হিসাব বৎসরের গড়পড়তা সাপ্তাহিক নীট সম্পদের উপর অনূর্ধ শতকরা আড়াই ভাগ হারে;

(খ) নীট সম্পদের পরিমাণ পাঁচ কোটি টাকার উর্ধ্বে কিন্তু পঁচিশ কোটি টাকার বেশী না হইলে, পাঁচ কোটি টাকার অতিরিক্ত নীট সম্পদের উপর অনূর্ধ শতকরা দুই ভাগ হারে; এবং

(গ) নীট সম্পদের পরিমাণ পঁচিশ কোটি টাকার বেশী হইলে কিন্তু পঞ্চাশ কোটি টাকার বেশী না হইলে, পঁচিশ কোটি টাকার অতিরিক্ত নীট সম্পদের উপর অনূর্ধ শতকরা দেড় ভাগ হারে;

(ঘ) নীট সম্পদের পরিমাণ পঞ্চাশ কোটি টাকার বেশী হইলে তদূর্ধ টাকার নীট সম্পদের উপর অনূর্ধ শতকরা এক ভাগ হারে।

(৩) উপ-বিধি (২) এ উল্লিখিত ফি ব্যতীত, সম্পদ ব্যবস্থাপক নিম্নবর্ণিত ব্যয়সমূহও মিউচ্যুয়াল ফান্ড হইতে আদায় করিতে পারিবে, যথাঃ-

(ক) মিউচ্যুয়াল ফান্ড ও উহার স্কীমসমূহের সূচনাকালে ব্যয়িত প্রাথমিক ইস্যু খরচের অবসায়ন (amortization) যাহা মেয়াদী ক্ষেত্রে পূর্ণ মেয়াদ এবং বেমেয়াদী ক্ষেত্রে সাত বৎসর সময়ের মধ্যে করিতে হইবেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, প্রাথমিক ইস্যু খরচ কোন স্কীমের সংগৃহীত তহবিলের শতকরা তিন ভাগের বেশী হইবে না;

(খ) নিম্ন বর্ণিত ব্যয়সহ নিয়মিত ব্যয়সমূহ, যথাঃ-

(অ) ট্রাস্টি ও হেফাজতকারীকে প্রদত্ত ফি, ব্যাংক চার্জ, ব্রোকারেজ কমিশন, বিপণন ও বিক্রয় ব্যয়;

(আ) লিস্টিং ফি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ও ইউনিট সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ।

৬৬। **লভ্যাংশ বিতরণ ও উহার সীমা**।-প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড বার্ষিক হিসাব সমাপ্ত হইবার পর প্রত্যেকটি স্কীমের বিপরীতে উক্ত স্কীমের ইউনিট মালিকগণের মধ্যে এই বিধিমালা অনুযায়ী লভ্যাংশ বিতরণ করিবে যাহার পরিমাণ উক্ত স্কীমের বার্ষিক লাভের শতকরা নব্বই ভাগের কম হইবে নাঃ

তবে শর্ত থাকে যে, যে সকল ক্রমবর্ধমান বিনিয়োগ স্কীমের প্রকৃতি ও সম্ভাবনা সম্পর্কে শুরুতেই বিনিয়োগকারীদের সম্পূর্ণরূপে জানানো হইয়াছিল উহাদের ক্ষেত্রে উক্ত লভ্যাংশ প্রদানের হার অন্ততঃ বার্ষিক লাভের পঞ্চাশ ভাগের কম হইবে না ঃ

আরও শর্ত থাকে যে, উক্ত লভ্যাংশ সিদ্ধান্ত গ্রহণের ত্রিশ দিনের মধ্যে ইউনিট মালিকগণের নিকট বিতরণপূর্বক এতদসংক্রান্ত একটি প্রতিবেদন পরবর্তী সাত দিনের মধ্যে কমিশন, ট্রাস্টি ও হেফাজতকারীর নিকট দাখিল করিতে হইবে।

৬৭। **অবচয়, সঞ্চিতি ইত্যাদি**।-(১) কোন স্কীমের লভ্যাংশ ঘোষণার পূর্বে প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড, উহার নিরীক্ষকদের সন্তোষানুযায়ী, বিনিয়োগের ক্রয় মূল্য অপেক্ষা বাজার মূল্য কমিয়া যাওয়ার কারণে উদ্ভূত ক্ষতির জন্য প্রভিশনের (provision) ব্যবস্থা রাখিবে, এবং উক্ত সঞ্চিতি নির্ণয়ের পদ্ধতি হিসাবের টীকায় উল্লেখ করিবে।

(২) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার স্কীমের আয় হইতে যথাযথ উপযোজনের মাধ্যমে একটি লভ্যাংশ সমতাকরণ তহবিল সৃষ্টি করিবে।

(৩) লভ্যাংশ ঘোষণার চল্লিশ দিনের মধ্যে উহা পরিশোধ করিতে হইবে।

৬৮। **নিরীক্ষকের প্রতিবেদন**।-(১) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ডের জন্য এমন একজন নিরীক্ষক নিযুক্ত হইবেন যিনি ট্রাস্টি ও সম্পদ ব্যবস্থাপকের নিরীক্ষক নহেন।

(২) নিরীক্ষক ট্রাস্টি কর্তৃক নিযুক্ত হইবেন।

(৩) নিরীক্ষক Securities and Exchange Rules, 1987 মোতাবেক নিরীক্ষা কার্য সম্পন্নপূর্বক উহাতে নির্দেশিত ফরমে ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক, হেফাজতকারী ও কমিশনের নিকট তাহার প্রতিবেদন পেশ করিবেন এবং উক্ত প্রতিবেদন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বার্ষিক প্রতিবেদনের অংশরূপে পরিগণিত হইবে।

(৪) নিরীক্ষকের প্রতিবেদনে, অন্যান্যদের মধ্যে, এই মর্মে মতামত থাকিতে হইবে যে, তিনি তাহার সর্বোত্তম জ্ঞান ও বিশ্বাসমতে হিসাব নিরীক্ষণের জন্য প্রয়োজনীয় সকল তথ্য ও ব্যাখ্যা পাইয়াছেন কিনা; এবং ব্যালেন্স শীট, রাজস্ব হিসাব ও নগদান প্রবাহ বিবরণী যথাক্রমে স্কীমের সত্য ও ন্যায্য আর্থিক অবস্থা, হিসাবকালীন সময়ের ঘাটতি বা উদ্বৃত্ত ও নগদ অর্থ প্রবাহ প্রদর্শন করে কিনা, এবং এই বিধিমালার বিধি ৫৬ এর পঞ্চম তফসিলে বর্ণিত বিনিয়োগের বাধানিষেধ অনুযায়ী স্কীমের অর্থ বিনিয়োগ করা হইয়াছে কিনা;

(৫) প্রয়োজনে কমিশন Securities and Exchange Rules, 1987 মোতাবেক যে কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের জন্য বিশেষ নিরীক্ষক নিয়োগ করিতে পারিবে।

৬৯। **বার্ষিক প্রতিবেদন ও উহার সারসংক্ষেপ প্রকাশনা**।-সংশ্লিষ্ট হিসাব বৎসর সমাপ্তির এক মাসের মধ্যে প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ডের স্কীমওয়ারী বার্ষিক প্রতিবেদন বা উহার সার-সংক্ষেপ বিজ্ঞাপন আকারে প্রকাশ করিতে হইবেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, ষষ্ঠ তফসিল ও সপ্তম তফসিল এ বর্ণিত সকল বিষয়ে তথ্যাদির পাশাপাশি সেই সকল তথ্যও বার্ষিক প্রতিবেদন বা উহার সারসংক্ষেপে থাকিতে হইবে যাহা মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কার্যক্রম সম্পর্কে সঠিক ও যথাযথ চিত্র তুলিয়া ধরিবেঃ

আরও শর্ত থাকে যে, যখনই কোন প্রতিবেদন সংক্ষিপ্ত আকারে প্রকাশিত হইবে তখন উহার টীকায় উল্লেখ করিতে হইবে যে, মিউচ্যুয়াল ফান্ডের প্রধান কার্যালয়ে পূর্ণাঙ্গ প্রতিবেদন দেখার জন্য পাওয়া যাইবে এবং মিউচ্যুয়াল ফান্ড কর্তৃক পূর্ব নির্ধারিত নামমাত্র মূল্যের বিনিময়ে উক্ত প্রতিবেদনের কপি সংগ্রহ করা যাইবে।

৭০। **কমিশনের নিকট তথ্য প্রকাশ**।-(১) কমিশন নির্দেশ দিলে, কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড, উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক ও হেফাজতকারী কমিশনের নিকট প্রয়োজনীয় তথ্যাদি প্রকাশ এবং দলিলপত্র পেশ করিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর বিধান ক্ষুণ্ন না করিয়া, মিউচ্যুয়াল ফান্ড কমিশনের নিকট নিম্নবর্ণিত প্রতিবেদনসমূহ পেশ করিবে, যথাঃ-

(ক) বর্ষ সমাপ্তির তিন মাসের মধ্যে, বৎসরে একবার করিয়া, মিউচ্যুয়াল ফান্ড ও উহার প্রত্যেকটি স্কীমের যথাযথভাবে নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণীর কপি, যাহার মধ্যে স্থিতিপত্র, রাজস্ব হিসাব এবং নগদান প্রবাহ বিবরণী থাকিবে;

(খ) অর্ধ বর্ষ সমাপ্তির ত্রিশ দিনের মধ্যে অনিরীক্ষিত ষান্মাসিক হিসাব বিবরণীর কপি;

(গ) প্রতি তিন মাস অতিক্রান্ত হওয়ার পরবর্তী ত্রিশ দিনের মধ্যে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের প্রত্যেকটি স্কীমের নীট সম্পদের অবস্থান পরিবর্তন সংক্রান্ত ত্রৈমাসিক বিবরণী;

(ঘ) প্রতি তিন মাস অতিক্রান্ত হওয়ার পরবর্তী ত্রিশ দিনের মধ্যে একটি ত্রৈমাসিক পোর্টফোলিও বিবরণী যাহাতে প্রত্যেকটি স্কীমের বিগত সময়কাল হইতে পরিবর্তনসমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকিবে।

৭১। **বিনিয়োগকারীদের নিকট তথ্য প্রকাশ**।-যে সকল কারণে বিনিয়োগ হইতে ইপ্সিত আয় অর্জন সম্ভব হয় নাই সেই সকল কারণ সম্পর্কিত প্রয়োজনীয় তথ্যাদি সম্পদ ব্যবস্থাপক ও ট্রাস্টি কমিশন ও বিনিয়োগকারীগণকে নিয়মিতভাবে অবহিত করিবে।

৭২। **বার্ষিক প্রতিবেদন কমিশনের নিকট দাখিলকরণ**।-প্রত্যেক হিসাব বৎসর সমাপ্তির পর নব্বই দিনের মধ্যে প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড কমিশনের নিকট উহার বার্ষিক প্রতিবেদন এবং মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বিনিয়োগ ও সঞ্চয়সহ সকল বিষয়ে বিস্তারিত বিবরণ পেশ করিবে যাহাতে উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের সমগ্র স্কীমওয়ারী পোর্টফোলিও সম্পর্কে কমিশন অবহিত হইতে পারে।

৭৩। **অর্ধ-বার্ষিক আর্থিক ফলাফল প্রকাশ**।-প্রত্যেক অর্ধ-বর্ষ সমাপ্তির পর ত্রিশ দিনের মধ্যে প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার ষান্মাসিক অনিরীক্ষিত আর্থিক ফলাফল একটি ইংরেজী ও একটি বাংলা জাতীয় দৈনিক খবরের কাগজে বিজ্ঞাপন আকারে প্রকাশ করিবে; উহাতে সপ্তম তফসিল এ বর্ণিত সকল তথ্যসহ সেই সকল তথ্যের উল্লেখ থাকিবে যাহা উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কার্যক্রম সম্পর্কে সঠিক ও যথাযথ চিত্র তুলিয়া ধরার জন্য প্রয়োজনীয়।

৭৪। **মিউচ্যুয়াল ফান্ডের সিকিউরিটি ক্রয় ও বিক্রয়**।-(১) প্রত্যেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড সরবরাহের ভিত্তিতে সিকিউরিটি ক্রয় বিক্রয় করিবে এবং ক্রয়ের সকল ক্ষেত্রে সিকিউরিটির সরবরাহ গ্রহণ এবং বিক্রয়ের সকল ক্ষেত্রে সিকিউরিটির সরবরাহ প্রদান করিবে এবং কোন ক্ষেত্রেই ঘাটতি বিক্রয় বা আগাম লেনদেন বা বদলা অর্থায়নে নিয়োজিত হইবে না।

(২) যেখানে দীর্ঘমেয়াদী প্রকৃতির বিনিয়োগ রহিয়াছে, সেখানে প্রত্যেকটি মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার নিজ নামে সংশ্লিষ্ট স্কীমের হিসাবে সিকিউরিটি ক্রয় বা হস্তান্তর করিবে।

দশম অধ্যায়

পরিদর্শন

৭৫। **কমিশনের পরিদর্শন ক্ষমতা**।-(১) উপ-বিধি (২) এ বর্ণিত যে কোন উদ্দেশ্যে কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক ও হেফাজতকারীর হিসাব বহি, রেকর্ড ও দলিলপত্র পরিদর্শনের জন্য কমিশন পরিদর্শন কর্মকর্তা হিসাবে এক বা একাধিক ব্যক্তিকে নিয়োগ করিতে পারিবে।

উপ-বিধি (১) এ উল্লেখিত পরিদর্শনের উদ্দেশ্য হইবে নিম্নরূপ, যথাঃ-

(ক) হিসাব বহি ও অন্যান্য বহি যথাযথভাবে রক্ষণাবেক্ষণ নিশ্চিত করা;

(খ) আইন ও বিধিমালার বিধানসমূহ যথাযথভাবে অনুসরণ নিশ্চিত করা;

(গ) অধিগ্রহণের ক্ষেত্রে মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি বা সম্পদ ব্যবস্থাপকের ভূমিকা পর্যালোচনা করা;

(ঘ) মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক এবং হেফাজতকারীর কর্মকান্ডের সহিত সম্পর্কিত যে কোন ব্যাপারে বিনিয়োগকারী, অন্য মিউচ্যুয়াল ফান্ড, অথবা অন্য কোন ব্যক্তির নিকট হইতে প্রাপ্ত অভিযোগ তদন্ত করা;

(ঙ) সিকিউরিটি ব্যবসায় বা বিনিয়োগকারীদের স্বার্থে স্বতঃপ্রণোদিতভাবে মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারীর কর্মকান্ড তদন্ত করা;

(চ) অন্য কোন বিষয়ে কমিশন জনস্বার্থে প্রয়োজন বিবেচনা করিলে।

৭৬। **পরিদর্শন পূর্বে নোটিশ প্রদান**।-(১) বিধি ৭৫ এর অধীন কোন পরিদর্শন শুরু করার কমপক্ষে তিন দিন পূর্বে কমিশন মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা ক্ষেত্রমত, হেফাজতকারীকে তৎসম্পর্কে নোটিশ প্রদান করিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এ যাহাই থাকুক না কেন, কমিশন যদি মনে করে যে, বিনিয়োগকারীদের স্বার্থে উক্ত উপ-বিধিতে বর্ণিত নোটিশ প্রদান করা উচিৎ হইবে না, তাহা হইলে কমিশন কোন নোটিশ প্রদান ছাড়াই সরাসরি লিখিত আদেশ দ্বারা মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারীর বিধি ৭৫ এ উল্লেখিত বিষয়সমূহ পরিদর্শন করার নির্দেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(৩) পরিদর্শন কর্মকর্তা পরিদর্শন কাজ পরিচালনা করিবে এবং যে মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী সম্পর্কে পরিদর্শন করা হইবে সেই মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী বিধি ৭৭ এর অধীন উহার দায়িত্ব যথাযথভাবে পালন করিতে বাধ্য থাকিবে।

৭৭। **পরিদর্শনকালে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের সহিত সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহের দায়িত্ব**।-(১) এই অধ্যায়ের অধীন যে মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী সম্পর্কে পরিদর্শন করা হইবে উহার প্রত্যেক পরিচালক, কর্মকর্তা ও কর্মচারী নিজ নিজ তত্ত্বাবধান বা নিয়ন্ত্রণভুক্ত সকল হিসাব বহি, অন্যান্য কাগজপত্র এবং মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কর্মকান্ড সম্পর্কিত বিবরণ ও তথ্য পরিদর্শন কর্মকর্তার নিকট তৎকর্তৃক নির্ধারিত সময়ের মধ্যে পেশ করিতে বাধ্য থাকিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর বিধান ক্ষুণ্ন না করিয়া সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড এবং উহার সহিত সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহের অফিস চলাকালীন সময়ে উক্ত অফিস ও উহার সহিত সম্পৃক্ত অন্যান্য অফিসে পরিদর্শন কর্মকর্তা বা উহার পক্ষে অন্য কোন ব্যক্তির প্রবেশাধিকার থাকিবে এবং উক্ত কর্মকর্তা বা ব্যক্তির চাহিদা মোতাবেক মিউচ্যুয়াল ফান্ড বা উহার পক্ষে অন্য কোন ব্যক্তির নিয়ন্ত্রিত হিসাব বহি, রেকর্ড, দলিলপত্র এবং কমপিউটার ডাটা পরীক্ষা করার এবং দলিলাদি অথবা অন্যান্য জিনিসপত্র কপি বা জব্দ করার অধিকার থাকিবে।

(৩) পরিদর্শন কর্মকর্তা পরিদর্শনকালে সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক অথবা হেফাজতকারীর যে কোন সদস্য, পরিচালক, কর্মচারী বা সংশ্লিষ্ট কাজের সহিত জড়িত যে কোন ব্যক্তির কাগজপত্র ও দলিলপত্র পরীক্ষা করিতে পারিবে।

(৪) সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক ও হেফাজতকারীর প্রত্যেক পরিচালক, কর্মকর্তা ও কর্মচারীর দায়িত্ব হইবে পরিদর্শন কর্মকর্তাকে পরিদর্শন সম্পর্কিত কাজে সর্বাত্মক সহযোগিতা প্রদান করা।

৭৮। **কমিশনের নিকট প্রতিবেদন দাখিল**।-পরিদর্শন কর্মকর্তা পরিদর্শন শেষে যথা শীঘ্র সম্ভব কমিশনের নিকট পরিদর্শন প্রতিবেদন দাখিল করিবে।

৭৯। **পরিদর্শন প্রতিবেদন বিবেচনা ও তদনুযায়ী ব্যবস্থা গ্রহণ**।- কমিশন বিধি ৭৮ এর অধীন দাখিলকৃত পরিদর্শন প্রতিবেদন বিবেচনা করিবে এবং উহাতে উল্লেখিত বিষয় সম্পর্কে প্রতিবেদন প্রাপ্তির ত্রিশ দিনের মধ্যে প্রয়োজনে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিকে অবহিত করিবে এবং পরিদর্শন কর্মকর্তার সুপারিশের ভিত্তিতে কমিশন কর্তৃক কোন ব্যবস্থা গ্রহণের পূর্বে উক্ত ব্যক্তিকে ব্যক্তিগত শুনানীর সুযোগ দান করিবে।

৮০। **নিরীক্ষক নিয়োগ**।-(১) বিধি ৭৮ এর অধীন পরিদর্শন কর্মকর্তার দাখিলকৃত প্রতিবেদনের পরিপ্রেক্ষিতে প্রয়োজন হইলে কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক অথবা হেফাজতকারীর হিসাব বহি বা অন্যান্য বিষয় তদন্ত করিবার জন্য কমিশন এক বা একাধিক নিরীক্ষক নিয়োগ করিতে পারিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর অধীন নিয়োগপ্রাপ্ত নিরীক্ষক বিধি ৭৫ এ বর্ণিত পরিদর্শন কর্মকর্তার সমান ক্ষমতার অধিকারী হইবেন এবং এই বিধির অধীন তদন্তের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী এবং উহাদের সংশ্লিষ্ট কর্মচারীগণ বিধি ৭৭ এ বর্ণিত দায়িত্ব পালনে বাধ্য থাকিবে।

একাদশ অধ্যায়

শাস্তি ইত্যাদি

৮১। **বিধির বিধান সমূহ নির্দেশ হিসাবে গণ্য করণ।- এই বিধিমালায় পরিপালনীয় বিধান সমূহ সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন আইন, ১৯৯৩ এর অধীন প্রদত্ত নির্দেশ পরিপালন হিসাবে গণ্য হইবে।**

৮২। **শাস্তি ও উহার কারণ**।-(১) যে কেহ-

(ক) এই বিধিমালার অধীন নিবন্ধন মঞ্জুরের কোন শর্ত মানিয়া চলিতে ব্যর্থ হইলে; অথবা

(খ) আইন ও এই বিধিমালার কোন বিধান লংঘন করিলে; উপ-বিধি (২) এ বর্ণিত যে কোন শাস্তি তাহার প্রতি আরোপিত হইবে।

(২) উপ-বিধি (১) অনুযায়ী যে সকল শাস্তি আরোপ করা যাইবে তাহা নিম্নরূপ, যথাঃ-

(ক) আইন দ্বারা নির্ধারিত জরিমানা ও শাস্তি;

(খ) একটি নির্দিষ্ট মেয়াদের জন্য নিবন্ধন স্থগিতকরণ, যাহা এক বৎসরের অধিক হইবে না;

(গ) নিবন্ধন বাতিল;

(ঘ) অন্য কোন স্কীম গ্রহণে নিষেধাজ্ঞা;

(ঙ) কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের জন্য ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী হিসাবে কাজ করিবার নিষেধাজ্ঞা; এবং

(চ) অন্য কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড গঠনে নিষেধাজ্ঞা।

৮৩। **মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন স্থগিতকরণ**।-কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন স্থগিতকরণের শাস্তি আরোপ করা হইবে, যদি-

(ক) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড অথবা উহার ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী আইন বা এই বিধিমালার কোন বিধান লংঘন করে;

(খ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড অথবা উহার ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী -

(অ) নিজ কাজ সম্পর্কিত কোন তথ্য এই বিধিমালা অনুযায়ী দাখিল করিতে ব্যর্থ হয়;

(আ) ভ্রান্ত অথবা মিথ্যা তথ্য পরিবেশন করে;

(ই) এই বিধিমালা অনুযায়ী প্রতিবেদন প্রদান না করে;

(ঈ) কমিশন কর্তৃক পরিচালিত কোন তদন্ত কাজে সহযোগিতা না করে;

(গ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড বিনিয়োগকারীদের উত্থাপিত কোন অভিযোগ নিরসন অথবা সংশ্লিষ্ট বিষয়ে কমিশনের নিকট সন্তোষজনক উত্তর প্রদান করিতে না পারে;

(ঘ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড কারচুপির আশ্রয় গ্রহণ করে;

(ঙ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড অসদাচরণ অথবা অব্যবসায়ীসুলভ বা অপেশাদারীসুলভ আচরণ প্রদর্শন করে;

(চ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড এই বিধিমালার অধীন দেয় ফি পরিশোধ করিতে ব্যর্থ হয়;

(ছ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড নিবন্ধনের কোন শর্ত ভংগ করে;

(জ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী এই বিধিমালায় বর্ণিত উহার দায়িত্ব পালন না করে।

৮৪। **মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন বাতিল**।-কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন বাতিলের শাস্তি আরোপ করা হইবে, যদি-

(ক) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড বা উহার সম্পদ ব্যবস্থাপক ইচ্ছাকৃত কারচুপি করে যাহা পুঁজি বাজার ও বিনিয়োগকারীগণের স্বার্থের পরিপন্থী;

(খ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের আর্থিক অবস্থার এইরূপ অবনতি ঘটে যে, কমিশনের মতে উহা বিনিয়োগকারীগণের স্বার্থের অনুকূলে নহে;

(গ) উক্ত মিউচ্যুয়াল ফান্ড অথবা উহার উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী প্রতারণা বা কোন ফৌজদারী অপরাধে দন্ডিত হয়।

৮৫। **তদন্ত**।- বিধি ৮৫ এর অধীন তদন্ত অনুষ্ঠান ব্যতীত কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারীর নিবন্ধন স্থগিত বা বাতিল করার আদেশ প্রদান করা হইবে না।

৮৬। **তদন্ত অনুষ্ঠান পদ্ধতি**।-(১) বিধি ৮৪ এর অধীন তদন্ত অনুষ্ঠানের জন্য কমিশন এক বা একাধিক তদন্তকারী কর্মকর্তা নিয়োগ করিবে।

(২) তদন্তকারী কর্মকর্তা সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড ও উহার উদ্দ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক ও হেফাজতকারীকে উহার স্ব স্ব নিবন্ধীকৃত অফিস বা ব্যবসার প্রধান স্থানে তদন্ত অনুষ্ঠান সংক্রান্ত নোটিশ প্রদান করিবে।

(৩) উপ-বিধি (২) এর অধীন প্রদত্ত নোটিশে উল্লেখিত সময়ের মধ্যে সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড ও উহার উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক ও হেফাজতকারী উক্ত নোটিশের জবাব এবং তদন্তকারী কর্মকর্তা বা কমিশনের চাহিদা মোতাবেক প্রামাণ্য কাগজপত্র ও সাক্ষ্য তদন্তকারী কর্মকর্তার নিকট পেশ করিবে।

(৪) তদন্তকারী কর্মকর্তা সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিকে শুনানীর উপযুক্ত সুযোগ প্রদান করিবেন যাহাতে তিনি উপ-বিধি (৩) এর অধীন পেশকৃত তাহার জবাবের পক্ষে বক্তব্য পেশ করিতে পারেন।

(৫) যাহার বিরুদ্ধে তদন্ত অনুষ্ঠিত হইবে তিনি নিজে অথবা তাহার পক্ষে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন ব্যক্তি উপ-বিধি (৪) এর উদ্দেশ্যে তদন্তকারী কর্মকর্তার নিকট হাজির হইয়া বক্তব্য পেশ করিতে পারিবেন।

(৬) তদন্তকারী কর্মকর্তা প্রয়োজন মনে করিলে তদন্তাধীন বিষয় উপস্থাপনের জন্য একজন পেশকারী কর্মকর্তা নিয়োগের জন্য কমিশনকে অনুরোধ করিতে পারিবেন।

(৭) সকল আনুষংগিক কাগজপত্র এবং সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির বক্তব্য বিবেচনা করিয়া তদন্তকারী কর্মকর্তা কমিশনের নিকট প্রতিবেদন দাখিল করিবেন এবং উক্ত প্রতিবেদনে প্রস্তাবিত শাস্তি ও শাস্তি প্রদানের ভিত্তি ও যৌক্তিকতা উল্লেখ করিবেন।

৮৭। **কারণ দর্শানো নোটিশ ও আদেশ**।-(১) তদন্তকারী কর্মকর্তার প্রতিবেদন প্রাপ্তির পর কমিশন উহা বিবেচনা করিবে এবং সংশ্লিষ্ট ব্যক্তির প্রতি তদন্তকারী কর্মকর্তার সুপারিশকৃত শাস্তি কেন আরোপ করা হইবে না উহার কারণ দর্শানোর জন্য উক্ত ব্যক্তিকে নোটিশ প্রদান করিবে।

(২) উপ-বিধি (১) এর অধীন কারণ দর্শানো নোটিশ প্রাপ্তির একুশ দিনের মধ্যে সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড, উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারী কমিশনের নিকট উহার জবাব প্রদান করিবে।

(৩) উপ-বিধি (২) এর অধীন কারণ দর্শানো নোটিশের জবাব প্রাপ্তির ত্রিশ দিনের মধ্যে কমিশন উহার বিবেচনা অনুযায়ী যথোপযুক্ত আদেশ প্রদান করিবে এবং সংশ্লিষ্ট মিউচ্যুয়াল ফান্ড, উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক বা হেফাজতকারীকে উহার কপি প্রদান করিবে।

(৪) উপ-বিধি (৩) এর অধীন প্রদত্ত আদেশ স্বয়ংসম্পূর্ণ হইবে এবং উহাতে উক্তরূপ আদেশ প্রদানের যৌক্তিকতা ও কারণসমূহের উল্লেখ থাকিবে।

৮৮। **মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন স্থগিত ও বাতিল করার ফলাফল**।-(১) কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন স্থগিত করা হইলে স্থগিতকালীন মেয়াদে উক্ত ফান্ড তৎসম্পর্কিত যাবতীয় কর্মকান্ড পরিচালনা হইতে বিরত থাকিবে।

(২) কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিবন্ধন বাতিল করা হইলে বাতিল হইবার তারিখ হইতে উক্ত ফান্ড তৎসম্পর্কিত সকল প্রকার কাজকর্ম ও লেনদেন হইতে বিরত থাকিবে।

৮৯। **স্থগিত ও বাতিল আদেশ খবরের কাগজে প্রকাশ**।- বিধি ৮৬ এর অধীন প্রদত্ত কোন স্থগিত বা বাতিল আদেশ কমিশন কর্তৃক ন্যূনপক্ষে দুইটি জাতীয় দৈনিক খবরের কাগজে প্রকাশ করিতে হইবে।

৯০। **আপীল**।-কমিশনের কোন আদেশে কোন ব্যক্তি সংক্ষুব্ধ হইলে তিনি কমিশনের নিকট সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (আপীল) প্রবিধানমালা, ১৯৯৫ অনুযায়ী আপীল করিতে পারিবেন।

৯১। **রহিতকরণ ও হেফাজত**।-(১) সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (মিউচ্যুয়াল ফান্ড) প্রবিধানমালা, ১৯৯৭ এতদ্বারা রহিত করা হইল।

(২) অনুরূপ রহিতকরণ সত্ত্বেও, রহিত প্রবিধানমালার অধীন কৃত কোন কাজ কর্ম, গৃহীত কোন ব্যবস্থা, মঞ্জুরকৃত কোন নিবন্ধন বা প্রদত্ত কোন অনুমোদন এই বিধিমালার অধীন কৃত, গৃহীত, মঞ্জুরকৃত বা প্রদত্ত বলিয়া গণ্য হইবে।

(৩)

প্রথম তফসিল

[বিধি ২(১)(ঠ) দ্রষ্টব্য]

ফরম পূরণের নির্দেশাবলী

১. দরখাস্তকারী অবশ্যই একটি পূর্ণাংগ দরখাস্ত যথাযথ সহায়ক প্রমাণাদিসহ কমিশনের নিকট দাখিল করিবেন।
২. লক্ষ্য রাখিতে হইবে যে, এই দরখাস্ত যাহাতে বিধিমালার সহিত সামঞ্জস্য রাখিয়া পূরণ করা হয়।
৩. নিবন্ধনের জন্য দরখাস্ত কেবলমাত্র সর্বাংশে পূর্ণাংগ হইলে বিবেচনা করা হইবে।
৪. উত্তরমালা টাইপ/ছাপার অক্ষরে হইতে হইবে।
৫. যে সকল তথ্য বিস্তারিতভাবে উল্লেখ করিতে হইবে তাহা পৃথক কাগজে লিখিয়া দরখাস্তের সহিত সংযুক্ত করা যাইবে।
৬. দরখাস্তের প্রতি পৃষ্ঠা অবশ্যই স্বাক্ষর ও সীলমোহরযুক্ত হইবে এবং সমুদয় স্বাক্ষর মূল হইতে হইবে।

ফরমসমূহ

ফরম-'ক'

[বিধি ৪ দ্রষ্টব্য]

মিউচ্যুয়াল ফান্ড নিবন্ধনের দরখাস্ত

১. মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নাম..
২. উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের নাম..
৩. নিবন্ধীকৃত অফিস/যোগাযোগের ঠিকানা
টেলিফোন নং
ই-মেইল নং
ফ্যাক্স নং
৪. যাহার সহিত যোগাযোগ করিতে হইবে তাহার নাম
৫. উদ্যোক্তা কোম্পানী/ সংবিধিবদ্ধ সংস্থা হইলে উহা নিগমিত করণের/ সংবিধিবদ্ধ হওয়ার তারিখ ও স্থান
৬. উদ্যোক্তার উদ্দেশ্য
(সংঘ স্মারক ও সংঘ লিপি/ সংশ্লিষ্ট আইন এর কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)
৭. মূলধন কাঠামো ও শেয়ার হোল্ডিং -এর ধরন
৮. উদ্যোক্তার নিরীক্ষক ও ব্যাংকারদের নাম ও ঠিকানা
৯. উদ্যোক্তা বা উহার কোন পরিচালক ঋণ খেলাপী কিনা? হইলে পূর্ণ বিবরণ
১০. ট্রাস্ট দলিল কমিশন কর্তৃক অনুমোদিত কিনা? (ট্রাস্টি দলিল সংযুক্ত করিতে হইবে)
১১. ট্রাস্টির নাম ও এই বিধিমালার অধীন নিবন্ধনের নম্বর ও তারিখ (নিয়োগপত্র ও নিবন্ধনের কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)
১২. সম্পদ ব্যবস্থাপকের নাম ও এই বিধিমালার অধীন নিবন্ধনের নম্বর ও তারিখ (নিয়োগপত্র ও নিবন্ধনের কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)
১৩. হেফাজতকারীর নাম ও এই বিধিমালার অধীন নিবন্ধনের নম্বর ও তারিখ (নিয়োগপত্র ও নিবন্ধনের কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)

মিউচ্যুয়াল ফান্ডের পক্ষে আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও সীল..
তারিখ..
স্থান..

ফরম-'খ'

[বিধি ১৮ দ্রষ্টব্য]

ট্রাস্টি হিসাবে নিবন্ধনের দরখাস্ত

১. ট্রাস্টির নাম..
২. নিবন্ধীকৃত অফিস/যোগাযোগের ঠিকানা
টেলিফোন নং
ই-মেইল নং
ফ্যাক্স নং
৩. যাহার সহিত যোগাযোগ করিতে হইবে তাহার নাম
৪. নিগমিত করণের/ সংবিধিবদ্ধ হওয়ার তারিখ ও স্থান
৫. ট্রাস্টির উদ্দেশ্য
(সংঘ স্মারক ও সংঘ লিপি/ সংশ্লিষ্ট আইন এর কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)
৬. মূলধন কাঠামো ও শেয়ার হোল্ডিং-এর ধরন
৭. ট্রাস্টির নিরীক্ষক ও ব্যাংকারের নাম ও ঠিকানা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৮. ট্রাস্টি বা উহার কোন পরিচালক ঋণ খেলাপী কিনা? হইলে পূর্ণ বিবরণ
৯. ট্রাস্টি বা উহার কোন পরিচালক কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের উদ্যোক্তা, সম্পদ ব্যবস্থাপক, হেফাজতকারী, স্টক ডিলার, স্টক ব্রোকার, মার্চেন্ট ব্যাংকার ও পোর্ট ফোলিও কিনা বা উহাদের কোন পরিচালক বা উহাদের অধীনস্থ কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক বা উহাদের সহিত কোনভাবে সম্পর্কিত কিনা? হইলে বিস্তারিত উল্লেখ করুন।
১০. ট্রাস্টির প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার নাম ও আর্থিক সেবার ক্ষেত্রে অভিজ্ঞতার মেয়াদ (বিবরণ দিতে হইবে)
১১. অন্যান্য মুখ্য কর্মকর্তার নাম ও যোগ্যতার বিবরণ
১২. সাংগঠনিক কাঠামো
১৩. সেবা প্রদানের জন্য প্রয়োজনীয় সাজসরঞ্জামের বিবরণ

ট্রাস্টির পক্ষে আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও সীল..
তারিখ..
স্থান..

ফরম-'গ'

[বিধি ২৬ দ্রষ্টব্য]

সম্পদ ব্যবস্থাপক হিসাবে নিবন্ধনের দরখাস্ত

১. সম্পদ ব্যবস্থাপকের নাম..
২. নিবন্ধীকৃত অফিস/যোগাযোগের ঠিকানা
টেলিফোন নং
ই-মেইল নং
ফ্যাক্স নং
৩. যাহার সহিত যোগাযোগ করিতে হইবে তাহার নাম
৪. নিগমিত করণের/ সংবিধিবদ্ধ হওয়ার তারিখ ও স্থান
৫. সম্পদ ব্যবস্থাপকের উদ্দেশ্য
(সংঘ স্মারক ও সংঘ লিপি/ সংশ্লিষ্ট আইন এর কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)
৬. মূলধন কাঠামো ও শেয়ার হোল্ডিং-এর ধরন
৭. সম্পদ ব্যবস্থাপকের নিরীক্ষক ও ব্যাংকারের নাম ও ঠিকানা
৮. সম্পদ ব্যবস্থাপক বা উহার কোন পরিচালক ঋণ খেলাপী কিনা? হইলে পূর্ণ বিবরণ
৯. সম্পদ ব্যবস্থাপক ও সম্পদ ব্যবস্থাপকের কোন পরিচালক কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডের উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, হেফাজতকারী, স্টক ডিলার, স্টক ব্রোকার, মার্চেন্ট ব্যাংকার ও পোর্ট ফোলিও ম্যানেজার কিনা বা উহাদের সহিত অন্য কোনভাবে সম্পর্কিত কিনা? হইলে বিস্তারিত উল্লেখ করুন।
১০. সম্পদ ব্যবস্থাপকের প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার নাম ও আর্থিক সেবার ক্ষেত্রে অভিজ্ঞতার মেয়াদ (বিবরণ দিতে হইবে)
১১. সম্পদ ব্যবস্থাপকের পরিচালকদের নাম, অভিজ্ঞতা, শিক্ষাগত যোগ্যতা এবং পেশা
১২. অন্যান্য মুখ্য কর্মকর্তাদের নাম ও যোগ্যতার বিবরণ
১৩. সাংগঠনিক কাঠামো
১৪. সেবা প্রদানের জন্য প্রয়োজনীয় সাজসরঞ্জামের বিবরণ
১৫. সহযোগী সংস্থা, কোম্পানী এবং সাবসিডিয়ারিসমূহের পরিচালকবৃন্দের নাম ও ঠিকানা
১৬. সম্পদ ব্যবস্থাপকের বিগত তিন বৎসরের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

সম্পদ ব্যবস্থাপকের পক্ষে আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও সীল..
তারিখ..
স্থান..

ফরম-'ঘ'

[বিধি ৩৫ দ্রষ্টব্য]

হেফাজতকারী হিসাবে নিবন্ধনের দরখাস্ত

১. হেফাজতকারীর নাম..
২. নিবন্ধীকৃত অফিস/যোগাযোগের ঠিকানা
টেলিফোন নং
ই-মেইল নং

Continued on page 19