Continued from page 18

ফ্যাক্স নং

৩. যাহার সহিত যোগাযোগ করিতে হইবে তাহার নাম

৪. নিগমিত করণের/সংবিধিবদ্ধ হওয়ার তারিখ ও স্থান

৫. হেফাজতকারীর উদ্দেশ্য
(সংঘ স্মারক ও সংঘ লিপি/ সংশ্লিষ্ট আইন এর কপি সংযুক্ত করিতে হইবে)

৬. মূলধন কাঠামো ও শেয়ার হোল্ডিং-এর ধরন

৭. হেফাজতকারীর নিরীক্ষক ও ব্যাংকারের নাম ও ঠিকানা

৮. হেফাজতকারী বা উহার কোন পরিচালক ঋণ খেলাপী কিনা? হইলে পূর্ণ বিবরণ

৯. হেফাজতকারী বা হেফাজতকারীর কোন পরিচালক কোন মিউচুয়াল ফান্ডের উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক, স্টক ডিলার, স্টক ব্রোকার, মার্চেন্ট ব্যাংকার ও পোর্ট ফোলিও ম্যানেজার কিনা বা উহাদের অধীনস্থ কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক বা উহাদের সহিত অন্য কোনভাবে সম্পর্কিত কিনা? হইলে বিস্তারিত উল্লেখ করুন।

১০. হেফাজতকারীর প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার নাম ও আর্থিক ক্ষেত্রে অভিজ্ঞতার মেয়াদ (বিবরণ দিতে হইবে)

১১. অন্যান্য মুখ্য কর্মকর্তার নাম ও যোগ্যতার বিবরণ

১২. সাংগঠনিক কাঠামো

১৩. সেবা প্রদানের জন্য প্রয়োজনীয় সাজসরঞ্জামের বিবরণ

হেফাজতকারীর পক্ষে আবেদনকারীর নাম, স্বাক্ষর ও সীল……………………

তারিখ……………………………

স্থান……………………………

ফরম 'ঙ'

[বিধি ১০(২), ২০(২), ২৮(২) ও ৩৭(২) দ্রষ্টব্য]

সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন

মিউচ্যুয়াল ফান্ড/ ট্রাস্টি/ সম্পদ ব্যবস্থাপক/ হেফাজতকারী নিবন্ধন সার্টিফিকেট

নিবন্ধন কোড নং- **তারিখ-**

সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (মিউচ্যুয়াল ফান্ড) বিধিমালা, ২০০০ এর বিধি ১০(২)/ ২০(২)/ ২৮(২)/৩৭(২) এর বিধান মোতাবেক সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন ……………… কে একটি মিউচ্যুয়াল ফান্ড/ট্রাস্টি/সম্পদ ব্যবস্থাপক/ হেফাজতকারী হিসাবে নিবন্ধন করিয়া অত্র নিবন্ধন সার্টিফিকেট প্রদান করিল।

সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশনের পক্ষে,

ক্ষমতা প্রাপ্ত কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর ও সীল

দ্বিতীয় তফসিল

[বিধি ১৫(৪) দ্রষ্টব্য]

ট্রাস্ট দলিলের বিষয়বস্তু

ট্রাস্ট দলিলে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহের উল্লেখ থাকিতে হইবে, যথাঃ-

১. (ক) ট্রাস্টি বিনিয়োগ উদ্দেশ্যে কোন সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়ায় অংশগ্রহণ করিবেন না।
(খ) ট্রাস্টি অন্য যে কোন কোম্পানী, প্রতিষ্ঠান, আর্থিক মধ্যবর্তী সংস্থা বা কোন কর্পোরেট সংস্থায় পরিচালক, অংশীদার, অথবা অন্য কোন পদে থাকিবার সংশ্লিষ্টতার কথা অবশ্যই কমিশনকে অবহিত করিবেন।

২. ট্রাস্টি মিউচ্যুয়াল ফান্ডের স্কীমসমূহের সকল মূলধনী সম্পদ তাহাদের তত্ত্বাবধানে রাখিবেন এবং ইউনিট মালিকদের পক্ষে তাহা 'অছি' ব্যবস্থাধীনে রাখিবেন।

৩. ইউনিট মালিকদের ট্রাস্ট সম্পত্তিতে কেবলমাত্র সংশ্লিষ্ট স্কীমে তাহাদের ব্যক্তিগত মালিকানা অনুযায়ী বেনিফিসিয়াল ইন্টারেস্ট থাকিবে।

৪. ইউনিট মালিকদের স্বার্থে কাজ করা ট্রাস্টিগণের দায়িত্ব হইবে।

৫. ট্রাস্টি ইউনিট মালিকদের তথ্য সরবরাহ বা তথ্য সরবরাহের ব্যবস্থা নিশ্চিত করিবেন।

৬. সম্পদ ব্যবস্থাপককে উদ্যোক্তা স্বয়ং নিয়োগ করিবে না ট্রাস্টি নিয়োগ করিবে।

৭. ট্রাস্টি স্কীমের অনুকূলে প্রদেয় যে কোন আয় প্রাপ্তি, এবং ট্রাস্ট হিসাবে ইউনিট মালিকদের পক্ষে প্রাপ্ত যে কোন আয় চুক্তিপত্র ও বিধি অনুযায়ী হইতেছে কিনা তাহা তদারকের দায়িত্ব গ্রহণ করিবে।

৮. ট্রাস্ট সম্পত্তিতে কাহারো দায়বদ্ধ কোন সম্পদ গ্রহণ করা হইবে না বা এমন কোন সম্পদ গ্রহণ করা হইবে না যাহার মাধ্যমে অসীম দায় গ্রহণ করা হয়।

৯. ট্রাস্ট দলিলে উল্লেখ থাকিবে যে, মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নিরীক্ষক সম্পদ ব্যবস্থাপকের নিরীক্ষক হইতে পৃথক হইবে।

১০. ট্রাস্টির ট্রাস্ট ফি।

১১. কমিশনের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে ট্রাস্ট চুক্তিপত্রে কোনরূপ সংশোধনী আনা যাইবে না।

১২. ট্রাস্টি অপসারণের জন্য কমিশনের পূর্বানুমোদন প্রয়োজন হইবে।

তৃতীয় তফসিল

[বিধি ২৪(৫) দ্রষ্টব্য]

বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা চুক্তির বিষয়বস্তু

সম্পদ ব্যবস্থাপকের দায়িত্ব ও কর্তব্য সম্বলিত বিনিয়োগ ব্যবস্থাপনা চুক্তির নিয়ম ও শর্তাবলী নিম্নে উল্লেখ করা হইলঃ

১. কমিশনের পূর্বানুমোদনক্রমে উদ্যোক্তা অথবা ট্রাস্টি কর্তৃক নিয়োজিত সম্পদ ব্যবস্থাপক ট্রাস্টির অনুমোদিত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বিভিন্ন স্কীম পরিচালনা এবং ট্রাস্ট চুক্তিপত্র ও বিধি অনুযায়ী বিভিন্ন স্কীমের তহবিল পরিচালনা করিবে।

২. অর্থনৈতিক কর্মকান্ড, অবলিখন, পরামর্শ দান এবং বাণিজ্যিক ভিত্তিতে গবেষণা বিনিময় ছাড়া মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কার্যক্রমের সহিত সংঘাত ঘটে এইরূপ কোন বাণিজ্যিক কার্যক্রম গ্রহণ বা পরিচালনা করিতে পারিবে না।

৩. সম্পদ ব্যবস্থাপক ট্রাস্ট দলিল এবং বিধিমালা অনুযায়ী বিভিন্ন স্কীমের তহবিল বিনিয়োগ করিবে।

৪. সম্পদ ব্যবস্থাপক স্কীম সম্পদের এমন কোন অংশ দায়বদ্ধ করিবে না বা এমন কোন সম্পদ গ্রহণ করিবে না যাহার দায় অসীম।

৫. সম্পদ ব্যবস্থাপক বিধি পরিপন্থী কোন কর্মকান্ড, ঋণ বা নিশ্চয়তা প্রদান করিবে না।

৬. সম্পদ ব্যবস্থাপক, উহার কোন কর্মকর্তা অথবা মনোনীত কোন ব্যক্তি কর্তৃক কোন ক্ষতি অথবা আর্থিক ব্যয় সংঘটিত হইলে ট্রাস্ট সম্পত্তি দ্বারা তাহা পূরণ করা যাইবে না।

৭. সম্পদ ব্যবস্থাপক নিশ্চয়তা প্রদান করিবে যে, কোন ইউনিট মালিক, জনগণ, সংবাদপত্র বা সম্ভাব্য মক্কেলের কাছে যোগাযোগের উদ্দেশ্যে আবেদনপত্র, বিক্রয় প্রস্তাব ঘোষণা (দর বা ইস্ত সম্পর্কিত ঘোষণা ব্যতীত) বিজ্ঞাপন, রিপোর্ট বা অন্য কোন মুদ্রিত দ্রব্য ট্রাস্টির লিখিত পূর্বানুমোদন ছাড়া সরবরাহ করিবে না এবং তাহাতে এমন কোন বিবরণ থাকিবে না যাহা ট্রাস্ট দলিল বা অনুমোদিত স্কীমের সাথে সংগতিবিহীন।

৮. সম্পদ ব্যবস্থাপক বিভিন্ন স্কীমের পুনঃক্রয় মূল্য ও নীট সম্পদমূল্য এবং উহা নির্ণয়ের পদ্ধতি ট্রাস্টি ও কমিশন কর্তৃক নির্ধারিত সময়ানুযায়ী বিনিয়োগকারীদের অবহিত করিবে।

৯. সম্পদ ব্যবস্থাপক দ্বারা পরিচালিত মিউচ্যুয়াল ফান্ডের বিভিন্ন স্কীম পরিচালনা সম্পর্কিত তথ্য, ট্রাস্টির চাহিদা অনুযায়ী তৎকর্তৃক নির্দিষ্ট সময়ে প্রদান করিবে যাহাতে প্রমাণিত হয় যে সম্পদ ব্যবস্থাপক ট্রাস্ট দলিল ও বিধি অনুযায়ী কাজ করিতেছে।

১০. সম্পদ ব্যবস্থাপক ট্রাস্টি ও কমিশনের নিকট মিউচ্যুয়াল ফান্ড স্কীমের কর্মকান্ড সম্পর্কিত ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন অথবা কমিশন বা ট্রাস্টির চাহিদা মোতাবেক মধ্যবর্তী সময়ের প্রতিবেদন দাখিল করিবে।

১১. কমিশনের পূর্ব অনুমোদনক্রমে ট্রাস্টি বিধি অনুযায়ী কোন নির্দিষ্ট কারণের ভিত্তিতে সম্পদ ব্যবস্থাপককে বরখাস্ত করিবার অধিকার সংরক্ষণ করে।

চতুর্থ তফসিল

[বিধি ৪৩(২) দ্রষ্টব্য]

বিজ্ঞাপন নিয়মাবলী

বিজ্ঞাপন হইবে সত্যনিষ্ঠ, ন্যায্য ও স্পষ্ট এবং তাহাতে অসত্য বা বিভ্রান্তিকর কোন বিবৃতি, ধারণা বা অনুমান থাকিবে না।

কোন বিজ্ঞাপনকে বিভ্রান্তিমূলক বলিয়া অভিহিত করা হইবে, যদি-

(ক) উহাতে কোন অতীত কাজকর্মের অসত্য চিত্র প্রদান করা হয় অথবা এমনভাবে উহাকে চিত্রায়িত করা হয় যাহাতে মনে হইবে যে অতীতের কোন সাফল্য বা আয় ভবিষ্যতেও লাভ করা হইবে;

(খ) উহাতে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কোন স্কীমে বিনিয়োগ অথবা কোন ইউনিটের মালিকানার মুনাফা বা লাভের বিবরণের সহিত উক্ত স্কীম বা ইউনিটে ঝুঁকি সম্পর্কিত বিবরণের উল্লেখ না থাকে।

বিজ্ঞাপন এমনভাবে বিন্যস্ত করা হইবে না যাহাতে বিনিয়োগকারীর জ্ঞান বা অভিজ্ঞতাহীনতার সুযোগ নিয়া তাহাকে শোষণ করা যাইবে, কারিগরী ও আইন সম্পর্কিত জটিল শব্দ এবং দুর্বোধ্য ভাষার ব্যাপক ব্যবহার এবং মাত্রাতিরিক্ত বর্ণনা যাহা বিনিয়োগকারীদের বিভ্রান্ত করিতে পারে বর্জন করিতে হইবে।

বিজ্ঞাপনে এমন কোন তথ্য থাকিবে না যাহার যথার্থতা নিরূপণ অনির্ভরযোগ্য ও অনুমান নির্ভর হইবে।

বিজ্ঞাপনে এক তহবিলের সহিত অন্য তহবিলের স্পষ্ট বা অস্পষ্টভাবে তুলনা করা হইবে না যদি না উক্ত তুলনা ন্যায্য হয় এবং প্রাসংগিক তথ্যাবলী বিজ্ঞাপনে উল্লেখ থাকে।

মিউচ্যুয়াল ফান্ডের সকল বিজ্ঞাপনে উদ্যোক্তা, ট্রাস্টি, সম্পদ ব্যবস্থাপক এবং হেফাজতকারীর নাম অন্তর্ভুক্ত থাকিতে হইবে এবং তাহাদের আইনগত মর্যাদা, সীমিত দায়িত্ব এবং প্রত্যেকের সহিত প্রত্যেকের আইনগত এবং বিভিন্ন কাজ, দায়িত্ব ও কর্তব্য জনিত ভিন্নতা পরিষ্কারভাবে উল্লেখ থাকিবে।

যদি কোন বিজ্ঞাপনে একটি মিউচ্যুয়াল ফান্ড সম্ভাব্য বিনিয়োগকারীদের লভ্যাংশের নিম্নহারের নিশ্চয়তা দেয় তাহা হইলে ঐরূপ নিশ্চয়তার অনুকূলে গৃহীত ব্যবস্থা বা সম্পদের বিবরণ প্রদান করিতে হইবে।

যদি কোন বর্তমান মিউচ্যুয়াল ফান্ড বিজ্ঞাপনে উহার অতীত কার্যাবলী তুলিয়া ধরে সেক্ষেত্রে লভ্যাংশের হার নিরূপণের পদ্ধতি উল্লেখ করিতে হইবে এবং এইরূপ বিবৃতি দিতে হইবে যে এইরূপ তথ্য ভবিষ্যৎ ফলাফলের কোন সূচক নহে এবং তাহা অন্যান্য বিনিয়োগের সহিত তুলনা করিবার ভিত্তি হিসাবে পরিগণিত হইবে না।

পঞ্চম তফসিল

[বিধি ৫৬ দ্রষ্টব্য]

বিনিয়োগে বাধা-নিষেধ

১. মিউচ্যুয়াল ফান্ড কোন উদ্দেশ্যে কোন ঋণ বা অগ্রিম প্রদান করিবে না।

২. মিউচ্যুয়াল ফান্ডের কোন একক স্কীমের মোট সম্পদের শতকরা দশ ভাগের বেশী কোন এক কোম্পানীর শেয়ারে বিনিয়োগ করা যাইবে না।

৩. কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার সকল স্কীমের অধীনে কোন কোম্পানীর পরিশোধিত মূলধনের শতকরা পনের ভাগের বেশী বিনিয়োগ করিবে না।

৪. কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার সকল স্কীমের অধীনে কোন একক কোম্পানীর বা গ্রুপের শেয়ার, ডিবেঞ্চার ও অন্যান্য সিকিউরিটিজে মোট শতকরা বিশ ভাগের বেশী বিনিয়োগ করিবে না।

৫. কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড উহার সকল স্কীমের অধীনে কোন একক শিল্পে শেয়ার, ডিবেঞ্চার ও অন্যান্য সিকিউরিটিজে মোট সম্পদের শতকরা পঁচিশ ভাগের বেশী বিনিয়োগ করিবে নাঃ

তবে শর্ত থাকে যে, যে স্কীম এক বা একাধিক শিল্পে বিনিয়োগ করার উদ্দেশ্যে গঠন করা হইয়াছে, তাহার ক্ষেত্রে এই বিধান প্রযোজ্য হইবে না যদি এই মর্মে একটি ঘোষণা দেওয়া হইয়া থাকে।

৬. কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ড এক স্কীম হইতে অন্য স্কীমে বিনিয়োগ স্থানান্তর করিতে পারিবে, যদি-

(ক) তালিকাভুক্ত সিকিউরিটিজের ক্ষেত্রে এইরূপ স্থানান্তর প্রচলিত বাজার মূল্যে স্পটভিত্তিক করা হইয়া থাকে;

(খ) এইভাবে স্থানান্তরিত সিকিউরিটিজ যে স্কীমে স্থানান্তর করা হইয়াছে সে স্কীমের বিনিয়োগ উদ্দেশ্যের সহিত সামঞ্জস্যপূর্ণ হয়।

৭. একই সম্পদ ব্যবস্থাপকের এক স্কীম অন্য স্কীমে বিনিয়োগ করা অথবা ধার দেওয়া যাইবে না।

৮. কোন মিউচ্যুয়াল ফান্ডকে বিনিয়োগ করিবার জন্য তহবিল ধার করিতে অনুমতি দেওয়া হইবে না।

কোন স্কীমের প্রাথমিক ইস্যু ব্যয় ঐ স্কীম কর্তৃক সংগৃহীত তহবিলের শতকরা তিন ভাগের বেশী হইবে না।

১ হইতে ৯ অনুচ্ছেদের কোন বিষয় ক্ষুন্ন ,, না করিয়া, তহবিলের প্রাথমিক ইস্যু ব্যয় ছাড়া মোট ব্যয় হিসাব বর্ষের সাপ্তাহিক গড়পড়তা নীট সম্পদের শতকরা তিন ভাগের বেশী চার্জ করা যাইবে না।

ষষ্ঠ তফসিল

[বিধি ৬৯ ও ৭৩ দ্রষ্টব্য]

মিউচ্যুয়াল ফান্ডের
বার্ষিক প্রতিবেদন

১. বার্ষিক প্রতিবেদনে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকিবে ঃ-

(ক) তহবিলের বিভিন্ন স্কীম পরিচালনা, ঐ বৎসরের মোট তহবিল এবং তহবিলের ভবিষ্যৎ কর্মসূচি সংক্রান্ত ট্রাস্টির প্রতিবেদন।

(খ) এই তফসিলের ২, ৩ ও ৪ অনুচ্ছেদের সহিত সামঞ্জস্যপূর্ণ ব্যালান্স শীট, রাজস্ব হিসাব এবং নগদান প্রবাহ বিবরণী।

(গ) এই তফসিলের ৫ অনুচ্ছেদ অনুযায়ী নিরীক্ষকের প্রতিবেদন।

(ঘ) নিম্নবর্ণিত বিষয়ে ট্রাস্টির সংক্ষিপ্ত বিবরণ-

(অ) ট্রাস্টির দায়িত্ব ও কর্তব্য;

(আ) প্রতিটি স্কীমের বিনিয়োগ উদ্দেশ্য;

(ই) স্কীমের বিনিয়োগ ভিত্তি ও নীতি;

(ঈ) স্কীম যদি আংশিক বা সম্পূর্ণরূপে শেয়ার, বন্ড, ডিবেঞ্চার এবং অন্য স্কীম বা সিকিউরিটিতে বিনিয়োগের অনুমতি দেয় যেগুলির দরে হ্রাসবৃদ্ধি ঘটে তাহা হইলে, নিম্নরূপ বিবৃতি "ইউনিটের দাম ও পরিশোধিতব্য মূল্য এবং উহা হইতে লব্ধ আয়ে বিনিয়োগের বাজার মূল্যের উঠানামার সহিত হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটিবে"।

(ঙ) এই তফসিলের ৬ অনুচ্ছেদ অনুযায়ী ইউনিট প্রতি প্রাসংগিক পরিসংখ্যানের বিবরণ।

(চ) নিম্নরূপ বিবৃতিঃ-

"বর্তমান ও সম্ভাব্য ইউনিট মালিক/বিনিয়োগকারীগণ লিখিত আবেদনের ভিত্তিতে ট্রাস্ট চুক্তিপত্র, বার্ষিক প্রতিবেদন এবং সংশ্লিষ্ট স্কীমের বিষয়বস্তু সংগ্রহ করিতে পারিবেন।"।

২. ব্যালেন্স শীটে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকিবে ঃ-

(ক) ব্যালেন্স শীটে স্কীমের সম্পদ ও দায়দেনার স্কীমভিত্তিক বিবরণ থাকিবে। এই বিবরণে অত্র তফসিলের সংযোজনী ১ক এবং ১খ-এ উল্লিখিত তথ্য থাকিবে। এই বিবরণে অন্যান্য কিছুর মধ্যে বিনিয়োগ মূল্যায়নের হিসাব নীতি এবং অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলি প্রকাশ করা হইবে।

(খ) বিনিয়োগ যদি ক্রয়মূল্যে বা লিখিত মূল্যমানে করা হয় তাহা হইলে প্রত্যেক প্রকার বিনিয়োগের সামষ্টিক বাজারমূল্য পৃথকভাবে নিম্নভাগে উল্লেখ করিতে হইবে; যেমন, ইকুইটি শেয়ার, অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ার, স্বীকৃত স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত রূপান্তরযোগ্য ডিবেঞ্চার, স্বীকৃত স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত এবং ব্যক্তিগতভাবে প্রদত্ত (placed) অরূপান্তরযোগ্য ডিবেঞ্চার বা বন্ড।

(গ) ব্যালেন্সশীটে প্রত্যেক প্রকার বিনিয়োগের ক্ষেত্রে নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগের সামষ্টিক চলতি মূল্য ও বাজার মূল্য উল্লেখ করিতে হইবে। (নিষ্ক্রিয় অর্থ এমন কোন বিনিয়োগ যাহা হইতে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের হিসাব বর্ষের শেষ পর্যন্ত দুই বৎসরের বেশী সময় ধরিয়া সুদ বা লভ্যাংশ হিসাবে কিছুই প্রাপ্তি ঘটে নাই।)

(ঘ) ব্যালেন্স শীটে নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগের মূল্য ঘাটতি/ক্ষতির সঞ্চিতি উল্লেখ করিতে হইবে।

(ঙ) ব্যালেন্স শীটে হিসাব বর্ষ শেষে ইউনিট প্রতি নীট সম্পদ মূল্যের উল্লেখ থাকিবে।

(চ) ব্যালেন্স শীটে প্রতিটি বিষয়ের বিপরীতে পূর্ববর্তী হিসাব বর্ষ শেষের উদ্বৃত্ত অংকের উল্লেখ থাকিবে।

৩. রাজস্ব হিসাবে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকিবেঃ

(ক) রাজস্ব হিসাবে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের আয়, ব্যয় এবং উদ্বৃত্ত সম্পর্কিত স্কীম ভিত্তিক বিবরণ থাকিবে। এই বিবরণে অত্র তফসিলের সংযোজনী ২ এ উল্লেখিত তথ্য থাকিবে।

(খ) যদি রাজস্ব হিসাবে একই মিউচ্যুয়াল ফান্ডের আন্তঃ স্কীম বিনিয়োগ হস্তান্তরের লাভ বা ক্ষতি থাকে তাহা হইলে ঐ লাভ/ক্ষতির সমষ্টি তৃতীয় পক্ষের নিকট বিনিয়োগ হস্তান্তরের লাভ/ক্ষতির সহিত যৌথভাবে না দেখাইয়া পৃথকভাবে প্রদর্শন করিতে হইবে।

(গ) বিনিয়োগের রাজস্ব ও আয় (লভ্যাংশ ও সুদ সমেত) এর স্বীকৃত করার হিসাব নীতি অবহিত করিতে হইবে।

(ঘ) বিনিয়োগের মূল্যহ্রাস, যাহা উহাদের সামষ্টিক বাজারমূল্য ও চলতি মূল্যের মধ্যে পার্থক্য, যদি তাহার সঞ্চিতি না হয় তাহা হইলে রাজস্ব হিসাবে উহা প্রদান করিতে হইবে। বিপরীতভাবে বিনিয়োগের অনাদায়ী লভ্যাংশ যাহা উহাদের সামষ্টিক বাজারমূল্য ও চলতি মূল্যের মধ্যে পার্থক্য তাহা যদি বিদ্যমান থাকে তবে উহা নোট আকারে করিতে হইবে। রাজস্ব হিসাবে উদ্বৃত্ত লাভের লভ্যাংশ ও রিজার্ভে হস্তান্তরের মাধ্যমে বন্টন প্রদর্শন করিতে হইবে।

৪. নগদান প্রবাহ বিবরণীতে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকিবেঃ

(ক) মিউচ্যুয়াল ফান্ডের নগদান প্রবাহ বিবরণীতে অন্তঃপ্রবাহ ও বহিঃপ্রবাহের স্কীম ভিত্তিক বিবরণ থাকিবে। এই বিবরণে অত্র তফসিলের সংযোজনী ৩ অনুযায়ী তথ্যের উল্লেখ থাকিবে।

(খ) নগদান প্রবাহ বিবরণীতে সকল নগদান অন্তঃপ্রবাহ ও বহিঃপ্রবাহ তিনটি শ্রেণীতে বিভক্ত থাকিবে, যথা পরিচালনা, বিনিয়োগ এবং আর্থিক কর্মকান্ড সংক্রান্ত।

(গ) নগদান প্রবাহ বিবরণীতে অর্থ বিবৃতিতে ব্যালেন্স শীট তারিখে সমাপ্ত বর্ষের নগদ উদ্বৃত্ত বা ঘাটতি এবং প্রারম্ভিক ও সমাপ্তি উদ্বৃত্তের সমন্বয়ের উল্লেখ থাকিবে।

৫. নিরীক্ষকের প্রতিবেদন

(১) ট্রাস্ট দলিল অনুযায়ী সকল মিউচ্যুয়াল ফান্ডের হিসাব নিরীক্ষা করিতে হইবে। বার্ষিক প্রতিবেদনের একটি অংশরূপে নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরিগণিত হইবে। ইহার সহিত সংক্ষিপ্ত ব্যালেন্স শীট, রাজস্ব হিসাব এবং নগদান প্রবাহ বিবরণী সংযুক্ত থাকিবে। নিরীক্ষকগণ ইউনিট মালিকগণের নিকট নহে, ট্রাস্টিগণের নিকট প্রতিবেদন পেশ করিবেন।

(২) নিরীক্ষক ঘোষণা করিবেন যে-

(ক) তিনি সকল তথ্য ও ব্যাখ্যা পাইয়াছেন কি না যাহা তাহার জ্ঞান ও বিশ্বাসমতে তাহার নিরীক্ষা কাজে প্রয়োজন ছিল; এবং

(খ) ব্যালেন্স শীট, রাজস্ব হিসাব এবং নগদান প্রবাহ বিবরণী তহবিলের হিসাব বহির সহিত সামঞ্জস্যপূর্ণ কি না।

(৩) নিরীক্ষক তাহার মতামত দিবেন যে-

(ক) ব্যালেন্স শীটে ব্যালেন্স শীট তারিখে তহবিলের স্কীমভিত্তিক আর্থিক অবস্থা সত্য ও ন্যায্য কি না;

(খ) রাজস্ব হিসাবে ব্যালেন্স শীট তারিখ পর্যন্ত সমাপ্ত বৎসরের তহবিলের স্কীম ভিত্তিক উদ্বৃত্ত/ঘাটতি সত্য ও ন্যায্য কি না;

(গ) নগদান প্রবাহ বিবরণী ব্যালেন্স শীট তারিখ পর্যন্ত সমাপ্ত বৎসরের তহবিলের স্কীমভিত্তিক নগদান অন্তঃপ্রবাহ ও বহিঃপ্রবাহ সত্য ও ন্যায্য কি না।

৬. ইউনিট প্রতি যথানুপাতিক পরিসংখ্যান

এই বিবরণী বিগত তিন বৎসরের স্কীমভিত্তিক ইউনিট প্রতি নিম্নরূপ পরিসংখ্যান প্রদর্শন করিবে ঃ-

(ক) ইউনিট প্রতি নীট সম্পদ মূল্য;

(খ) ইউনিট প্রতি মোট আয়, নিম্নরূপ শ্রেণীতেঃ

(অ) বিনিয়োগ বিক্রয় হইতে লাভ ছাড়া অন্যান্য আয়;

(আ) বিনিয়োগের আন্তঃস্কীম বিক্রয়/হস্তান্তরের লাভ;

(ই) তৃতীয় পক্ষের নিকট বিনিয়োগ বিক্রয় হইতে লাভ;

(ঈ) গত বৎসরের রিজার্ভ হইতে রাজস্ব হিসাবে স্থানান্তর;

(গ) ইউনিট প্রতি সামষ্টিকভাবে ব্যয়, মূল্যহ্রাস, অবচয় ও অবসান (write off), ইউনিট প্রতি বিনিয়োগ মূল্যহ্রাসের সঞ্চিতি পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।

(ঘ) ইউনিট প্রতি নীট আয়;

(ঙ) ইউনিট প্রতি অনাদায়ী মূল্য বৃদ্ধি/সঞ্চিতিবিহীন মূল্যহ্রাস;

(চ) ইউনিটসমূহ যদি লেনদেন অথবা পুনঃক্রয়/পুনঃবিক্রয় করা হয়, এই বৎসরে ইউনিট প্রতি সর্বোচ্চ ও সর্বনিম্ন দর এবং দর-লাভের অনুপাত (price-earning ratio)।

সংযোজনী ১ক

স্কীমভিত্তিক ব্যালেন্স শীটের বিষয়বস্তু

ব্যালেন্স শীটের সম্পদ অংশ

১. ব্যালেন্স শীটে সম্পদকে নিম্নবর্ণিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যাইবেঃ

(ক) বিনিয়োগ;

(খ) জমা;

(গ) অন্যান্য চলতি সম্পদ;

(ঘ) স্থায়ী সম্পদ;

(ঙ) স্থগিতকৃত রাজস্ব খরচ;

২. বিনিয়োগ

(ক) বিনিয়োগের নিম্নলিখিত শ্রেণীসমূহকে তাহাদের সমষ্টিগত চলতি অর্থে পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবেঃ

(১) সাধারণ শেয়ার;

(২) অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ার;

(৩) ব্যক্তিগতভাবে প্রদত্ত (placed) ডিবেঞ্চার/বন্ড;

(৪) স্বীকৃত স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত বা তালিকাভুক্তির অপেক্ষায় আছে এইরূপ ডিবেঞ্চার ও বন্ড;

(৫) অগ্রিম পরিশোধিত দাবী;

(৬) মেয়াদী ঋণ;

(৭) সরকারী সিকিউরিটিজ (ট্রেজারী বিল সমেত);

(৮) বাণিজ্যিক পত্র (commercial paper);

(৯) অন্যান্য।

(খ) বিনিয়োগ মূল্যায়নের হিসাব নীতি উল্লেখ করিতে হইবে;

(গ) বিনিয়োগ যদি ক্রয়মূল্যে বা লিখিত মূল্যে প্রদর্শিত হয় তাহা হইলে বিনিয়োগের উপরোল্লেখিত প্রত্যেক শ্রেণীর সমষ্টিগত বাজার মূল্য পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে;

(ছ) (ঘ) বিনিয়োগের প্রতিটি শ্রেণীর ক্ষেত্রে নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগের সমষ্টিগত বাজার মূল্য এবং প্রদর্শিত মূল্য পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে। (নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগ অর্থ এমন কোন বিনিয়োগ যাহা হইবে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের হিসাব বর্ষের শেষ পর্যন্ত দুই বৎসরের বেশী সময় ধরিয়া সুদ বা লভ্যাংশ হিসাবে কিছুই প্রাপ্তি ঘটে নাই।)

৩. জমা

নিম্নের বিষয়গুলি পৃথকভাবে দেখাইতে হইবে ঃ

(ক) তফসিলী ব্যাংকে জমা;

(খ) কোম্পানী/প্রতিষ্ঠানে জমা;

(গ) অন্যান্য।

৪ অন্যান্য চলতি সম্পদ

নিম্নের বিষয়গুলি পৃথকভাবে দেখাইতে হইবেঃ

(ক) চলতি হিসাবে ব্যাংকে জমা;

(খ) হাতে নগদ;

(গ) বিবিধ দেনাদার;

(ঘ) বিনিয়োগ বিক্রয়ের চুক্তি;

(ঙ) আদায়যোগ্য আয়;

(চ) অগ্রিম, জমা ও অগ্রিম পরিশোধিত খরচ;

(ছ) সেতু ঋণ;

(জ) শেয়ার/ ডিবেঞ্চার আবেদন অর্থ;

(ঝ) অন্যান্য।

৫. স্থায়ী সম্পদ

নিম্নের বিষয়গুলি পৃথকভাবে দেখাইতে হইবেঃ

(ক) ইজারাকৃত জমি;

(খ) নিষ্কর জমি;

(গ) অফিস দালানকোঠা;

(ঘ) আসবাবপত্র ও অফিস যন্ত্রপাতি;

(ঙ) অন্যান্য সম্পদ;

(স্থায়ী সম্পদের উপরে বর্ণিত প্রতিটি শ্রেণীর মূল্য (মোট ব্লক), অবচয়, অবচয়কৃত মূল্য (নীট ব্লক) ঐ বৎসরের সংযোজন ও বিয়োজন পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।)

৬. স্থগিতকৃত রাজস্ব খরচ

(ক) প্রারম্ভিক উদ্বৃত্ত, অবসান (write-off), পরবর্তী বৎসরসমূহের মূলতবী খরচ আলাদাভাবে দেখাইতে হইবে।

(খ) স্থগিতকৃত রাজস্ব খরচ ও উহার অবসান (write-off) সংক্রান্ত হিসাব নীতি উল্লেখ করিতে হইবে।

সংযোজনী ১'খ'

স্কীমভিত্তিক ব্যালেন্স শীটের বিষয়বস্তু

ব্যালেন্স শীটের দায় অংশ

১. ব্যালেন্স শীটে দায় নিম্নলিখিত ভাবে বিভক্ত করিতে হইবেঃ-

(ক) ইউনিট মূলধন;

(খ) রিজার্ভ ও উদ্বৃত্ত;

(গ) ঋণ;

(ঘ) চলতি দায় ও সঞ্চিতি।

২. ইউনিট মূলধন

পৃথক করুন-

(ক) প্রারম্ভিক মূলধন;

(খ) ইউনিট মূলধন (ইউনিটের সংখ্যা এবং ইউনিট প্রতি বাহ্যিক মূল্য)।

৩. রিজার্ভ ও উদ্বৃত্ত

পৃথক করুন-

(ক) ইউনিট প্রিমিয়াম রিজার্ভ;

(খ) প্রারম্ভিক মূলধন সম্পর্কিত সাধারণ রিজার্ভ;

(গ) ইউনিট মূলধন সম্পর্কিত সাধারণ রিজার্ভ;

(ঘ) লভ্যাংশ সমতাকরণ রিজার্ভ;

(ঙ) অন্যান্য রিজার্ভ (তাহার ধরন উল্লেখ করিতে হইবে);

(চ) উদ্বৃত্ত লাভ;

(ছ) কোন বিনিয়োগের ক্ষতি বা লোকসানের সঞ্চিতি যদি ইউনিট প্রিমিয়াম রিজার্ভে, ডেবিট করার মাধ্যমে করা হয় তাহা হইলে তাহার পরিমাণের সমষ্টি প্রত্যেক বিনিয়োগ শ্রেণীর জন্য পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে;

(জ) প্রারম্ভিক উদ্বৃত্ত, রিজার্ভে বা রিজার্ভ হইতে স্থানান্তর এবং সমাপ্তি উদ্বৃত্ত উপরোল্লিখিত রিজার্ভের প্রত্যেক শ্রেণীর জন্য আলাদাভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।

৪. ঋণ

পৃথক করুন

(ক) বন্দোবস্তকারী (settlor) হইতে;

(খ) অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংক হইতে;

(গ) অন্যান্যদের হইতে।

যদি উপরোক্ত ঋণসমূহ নিরাপদ হয়, তাহা হইলে সিকিউরিটির ধরন ও ব্যাপ্তি উল্লেখ করিতে হইবে।

৫. চলতি দায় ও সঞ্চিতি

নিম্নলিখিত চলতি দায় ও সঞ্চিতি পৃথকভাবে উল্লেখ করুন-

চলতি দায়ঃ

(ক) বিবিধ পাওনাদার;

(খ) পরিশোধযোগ্য ঋণের উপর সুদ;

(গ) বিনিয়োগ ক্রয়ের চুক্তি;

(ঘ) বহি অনুযায়ী ব্যাংক হিসাব হইতে অতিরিক্ত অর্থ গ্রহণ;

(ঙ) দাবীহীন আয়;

(চ) অন্যান্য।

সঞ্চিতি ঃ

(ক) বিনিয়োগের ক্ষতি/অবচয়ের সঞ্চিতি (বিনিয়োগের প্রতি শ্রেণীর জন্য পৃথকভাবে);

(খ) সন্দেহজনক জমার সঞ্চিতি;

(গ) আদায়যোগ্য সন্দেহজনক আয়ের সঞ্চিতি;

(ঘ) গ্রাচুইটির সঞ্চিতি;

(ঙ) প্রারম্ভিক মূলধন ও ইউনিট মূলধনের প্রস্তাবিত বিতরণকৃত আয়;

(চ) অন্যান্য সঞ্চিতি।

সংযোজনী ২

রাজস্ব হিসাবের বিষয়বস্তু

আয় ঃ

(ক) লভ্যাংশ;

(খ) সুদ;

(গ) বিনিয়োগ বিক্রয়/পরিশোধ (আন্তঃস্কীম হস্তান্তর/বিক্রয় বাদে) হইতে লাভ;

(ঘ) বিনিয়োগের আন্তঃস্কীম বিক্রয়/হস্তান্তর হইতে লাভ;

(ঙ) অন্যান্য আয় (ধরন উল্লেখসহ)।

ব্যয় ও লোকসান ঃ

(ক) বিনিয়োগ মূল্যহ্রাসের সঞ্চিতি;

(খ) আদায়যোগ্য আয় সন্দেহমূলক হইলে তাহার সঞ্চিতি;

(গ) সন্দেহমূলক জমা এবং চলতি সম্পদের সঞ্চিতি;

(ঘ) বিনিয়োগ বিক্রয়/পরিশোধ (আন্তঃস্কীম হস্তান্তর/বিক্রয় বাদে) হইতে লোকসান;

(ঙ) ব্যবস্থাপনা ফি;

(চ) ট্রাস্টি ফি;

(ছ) স্টাফ খরচ (বেতন, ভাতা, প্রভিডেন্ট ফান্ডে জমা এবং গ্রাচুইটি ইত্যাদিসহ);

(জ) অফিস ও প্রশাসনিক ব্যয়;

(ঝ) নিবন্ধন ও স্থানীয় ব্যয়;

(ঞ) এজেন্ট প্রদত্ত কমিশন;

(ট) প্রচারণা ব্যয়;

(ঠ) অডিট ফি;

(ড) অন্যান্য পরিচালনা ব্যয়;

(ণ) স্থগিত রাজস্ব ব্যয়ের অবসান (write-off);

(ত) স্থায়ী সম্পদের অবচয়।

বিয়োগ : ব্যবস্থাপনা ব্যয় পরিশোধের লক্ষ্যে ইউনিট বিক্রয় হইতে প্রাপ্ত অর্থ।

নোটঃ

১. রাজস্ব ও বিনিয়োগের আয় (ডিভিডেন্ড ও সুদ সমেত) সংক্রান্ত হিসাব নীতি একটি নোটের মাধ্যমে উল্লেখ করিতে হইবে।

২. বিনিয়োগের সঞ্চিতি বিহীন মূল্যহ্রাস এবং অনাদায়ী মূল্যবৃদ্ধি যাহা সামষ্টিক বাজারমূল্য ও চলমান মূল্যের পার্থক্য বুঝায় তাহা একটি নোটের মাধ্যমে উল্লেখ করিতে হইবে।

৩. রাজস্ব হিসাবে উদ্বৃত্ত লাভের লভ্যাংশ ও রিজার্ভে স্থানান্তরের মাধ্যমে বন্টন প্রদর্শন করিতে হইবে।

সংযোজনী-৩

নগদান প্রবাহ অর্থ বিবরণীর বিষয়বস্তু

১. পরিচালনা কর্মকান্ড সংক্রান্ত নগদান প্রবাহ ঃ

(ক) লভ্যাংশ আয়;

(খ) সুদ;

(গ) অন্যান্য আয় (ধরনের উল্লেখসহ);

(ঘ) ব্যয়;

(ঙ) পরিশোধিত কর;

(চ) বিতরণকৃত লভ্যাংশ।

২. বিনিয়োগ কর্মকান্ড সংক্রান্ত নগদান প্রবাহ ঃ

(ক) বিনিয়োগ ক্রয়;

(খ) বিনিয়োগ বিক্রয় অথবা পরিশোধ;

(গ) জমা;

(ঘ) জমা ভাঙ্গানো;

(ঙ) স্থগিতকৃত রাজস্ব ব্যয়।

৩. আর্থিক কর্মকান্ড সংক্রান্ত নগদান প্রবাহ :

(ক) ইউনিট মূলধন ইস্যু;

(খ) ঋণ প্রাপ্তি;

(গ) ঋণ পরিশোধ;

(ঘ) ইউনিট মূলধন পুনঃক্রয়।

সপ্তম তফসিল

[বিধি ৬৯ ও ৭৩ দ্রষ্টব্য]

মিউচ্যুয়াল ফান্ডের
অর্ধ বার্ষিক আর্থিক ফলাফল

বিজ্ঞপ্তিকৃত সংক্ষিপ্ত রাজস্ব হিসাবের বিষয়বস্তু

মিউচ্যুয়াল ফান্ড

……………………………………… এ সমাপ্ত অর্ধ-বার্ষিক/সমাপ্ত মেয়াদের রাজস্ব হিসাব

১। আয়

চলতি অর্ধ-বার্ষিক	পূর্ববর্তী অর্ধ-বার্ষিক

(ক) লভাংশ;

(খ) সুদ;

(গ) বিনিয়োগ বিক্রয়/পরিশোধ;

(আন্তঃ স্কীম হস্তান্তর/বিক্রয় বাদে) হইতে লাভ;

(ঘ) বিনিয়োগের আন্তঃ স্কীম হস্তান্তর/বিক্রয়ে লাভ;

(ঘ) অন্যান্য আয় (ধরনের উল্লেখসহ)।

২। ব্যয় ও লোকসান

(ক) ব্যবস্থাপনা, ট্রাস্টিশীপ প্রশাসনিক এবং অন্যান্য পরিচালন ব্যয়;

(খ) বিনিয়োগ মূল্যহ্রাস/লোকসানের সঞ্চিতি;

(গ) সন্দেহমূলক আয়ের সঞ্চিতি;

(ঘ) সন্দেহমূলক জমা/চলতি সম্পদের সঞ্চিতি;

(ঙ) বিনিয়োগ বিক্রয়/পরিশোধ (redemption);

(আন্তঃ স্কীম হস্তান্তর/বিক্রয় ব্যতিরেকে) হইতে লোকসান;

(চ) বিনিয়োগের আন্তঃস্কীম হস্তান্তর/বিক্রয়ে লোকসান।

৩। মোট নীট লাভ

বিজ্ঞপ্তিকৃত সংক্ষিপ্ত ব্যালেন্স শীটের বিজ্ঞাপনের বিষয়বস্তু

……………………………… মিউচ্যুয়াল ফান্ড

……………………………… তারিখের ব্যালেন্স শীট

বিভিন্ন স্কীমের নাম ………………………………………

চলতি অর্ধ-বৎসর	পূর্ববর্তী অর্ধ-বৎসর

৪। দায়

(ক) ইউনিট মূলধন;

(খ) রিজার্ভ এবং উদ্বৃত্ত;

(গ) ইউনিট প্রিমিয়াম রিজার্ভ;

(ঘ) অন্যান্য রিজার্ভ

৫। ঋণ ও ধার

(ক) ব্যাংক হইতে;

(খ) অন্যান্যদের নিকট হইতে।

৬। চলতি দায় ও সঞ্চিতি

(ক) বিনিয়োগের লোকসান/মূল্য হ্রাস বা ঘাটতির সঞ্চিতি;

(খ) সন্দেহমূলক আয়/জমার সঞ্চিতি;

(গ) প্রস্তাবিত আয় বন্টন;

(ঘ) অন্যান্য চলতি দায় ও সঞ্চিতি;

মোট

১। সম্পদ

(ক) বিনিয়োগ;

(খ) সাধারণ ও অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ার;

(গ) ব্যক্তিগতভাবে প্রদত্ত (placed) ডিবেঞ্চার/বন্ড;

(ঘ) স্বীকৃত স্টক এক্সচেঞ্জ তালিকাভুক্ত ডিবেঞ্চার ও বন্ড বা তালিকাভুক্তির অপেক্ষায় আছে এইরূপ;

(ঙ) মেয়াদী ঋণ;

(চ) সরকারী সিকিউরিটিজ;

(ছ) অন্যান্য।

২। জমা

(ক) তফসিলী ব্যাংকে জমা;

(খ) অন্যান্যদের নিকট জমা।

৩। অন্যান্য চলতি সম্পদ

(ক) নগদ ও ব্যাংক উদ্বৃত্ত;

(খ) অন্যান্য।

৪। স্থগিতকৃত রাজস্ব ব্যয় [যে পরিমাণ অবসায়িত (written-off) হয় নাই]

মোট

নোটঃ

১. বিনিয়োগ মূল্যায়নের হিসাব নীতি উল্লেখ করিতে হইবে

২. বিনিয়োগ যদি ক্রয়মূল্যে বা লিখিত মূল্যে প্রদর্শিত হয় তাহা হইলে বিনিয়োগের উপরোল্লিখিত প্রত্যেক শ্রেণীর সমষ্টিগত বাজার মূল্য পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে।

৩. নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগের সামষ্টিক প্রদর্শিত মূল্য ও বাজার মূল্য বিনিয়োগের প্রত্যেক শ্রেণীর জন্য পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে। (নিষ্ক্রিয় বিনিয়োগ অর্থ এমন কোন বিনিয়োগ যাহা হইতে মিউচ্যুয়াল ফান্ডের হিসাব বর্ষের শেষ পর্যন্ত দুই বৎসরের বেশী সময় ধরিয়া সুদ বা লভ্যাংশ হিসাবে কিছুই প্রাপ্তি ঘটে নাই।)

সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশনের আদেশক্রমে

চেয়ারম্যান