২০২১

সম্পর্কিত পক্ষের লেনদেনের নীতি

V১. ১

এই নথিতে এনবিএফসিগুলির ক্ষেত্রে সম্পর্কিত পক্ষের লেনদেনের মূল বৈশিষ্ট্যগুলি বিশদে রয়েছে।

@

১. সূচনা

ক্যাপফ্লোট ফিনান্সিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেড মনে করে যে সম্পর্কিত পার্টির লেনদেনের সম্ভাব্য বা প্রকৃত স্বার্থের দ্বন্দ্ব থাকতে পারে, এই জাতীয় লেনদেনে সংস্থার এবং তার শেয়ারহোল্ডারদের সর্বোত্তম স্বার্থের সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ এবং কোম্পানি এক্ট, ২০১৩ ("এক্ট") এর নিয়মাবলী ও মূল নির্দেশিকা (মাস্টার ডায়রেকশন) - নন-ব্যাংকিং আর্থিক সংস্থা - পদ্ধতিগতভাবে গুরুত্বপূর্ণ অ-আমানত গ্রহণকারী সংস্থা এবং আমানত গ্রহণকারী সংস্থা (রিজার্ভ ব্যাংক) নির্দেশিকা, ২০১৬ ("ডায়রেকশন্স") মেনে চলার ক্ষেত্রে প্রশ্ন উত্থাপন করতে পারে।

নির্দিষ্ট সময় অন্তর সংশোধিত নীতিগুলি , যদি থাকে, তবে নিরীক্ষা কমিটির সুপারিশের ভিত্তিতে কোম্পানির পরিচালন-পর্ষদ তা বিবেচনা করবে।

এই নীতিটি সংস্থা এবং সম্পর্কিত এক বা একাধিক দলের মধ্যে লেনদেনের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য। এটি 'মেটেরিয়াল রিলেটেড' লেনদেন সহ সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের পরিচালনা ও রিপোর্টিংয়ের জন্য উপযুক্ত পরিকাঠামো প্রদান করে।

২. উদ্দেশ্য

নীতিটি ক্যাপফ্লোট ফিনান্সিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেড এবং তার সঙ্গে সম্পর্কিত পার্টির মধ্যে লেনদেনের যথাযথ অনুমোদন দিয়ে, রিপোর্টিংয়ের জন্য প্রশাসনিক কাঠামো সুনির্দিষ্ট করতে চায়। প্রতিবছর কোম্পানিকে আর্থিক বিবরণী প্রদান এবং বোর্ড ও কোম্পানির সঙ্গে সম্পর্কিত সমস্ত পক্ষের মধ্যে সমস্ত উপাদানের উল্লেখ সহ লেনদেনের প্রতিবেদন প্রদান আবশ্যক। বার্ষিক প্রতিবেদন প্রকাশ করার জন্য সংস্থাকেও তার ওয়েবসাইটে সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের সঙ্গে সম্পর্কিত নীতি, একটি ওয়েব লিঙ্ক প্রকাশ করতে হবে।

৩. সংজ্ঞা

সম্পর্কিত পার্টি/পক্ষ: একটি সংগঠিত অস্তিত্বশীল পক্ষ কোম্পানির সঙ্গে সম্পর্কিত হিসাবে বিবেচিত হবে যদি:

i. এ জাতীয় 'অস্তিত্বশীল পক্ষ' বা সংস্থা ২০১৩ কোম্পানি এক্ট এর ধারা ২ (৭৬) এর অধীনে সম্পর্কিত একটি দল; বা
ii. এই জাতীয় 'অস্তিত্বশীল পক্ষ' বা সংস্থা ইন্সটিটিউট অফ চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্টস অফ ইন্ডিয়ার (আইসিএআই) দ্বারা প্রযোজ্য অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ডগুলির অধীনে সম্পর্কিত একটি পক্ষ হয়।

রিলেটেড পার্টি ট্রানজাকশন বা আরটিপি বলতে বোঝায় কোম্পানির ২০১৩ আইনের ১৮৮(১) ধারানুসারে কিম্বা নির্দিষ্ট সময় অন্তর আইসিএআই ঘোষিত অ্যাকাউন্টিং স্টান্ডার্ডে বিবেচ্য সম্পর্কিত পক্ষগুলির মধ্যে একটি চুক্তি বা ব্যবস্থাপনা।

মেটেরিয়াল রিলেটেড পার্টি ট্রানজাকশন: যদি লেনদেন বা লেনদেনগুলি একক ভাবে বা যৌথভাবে কোনও অর্থবর্ষের পূর্ববর্তী লেনদেনের

সঙ্গে মিলিত ভাবে বিচার করলে কোম্পানির বার্ষিক আয়ের দশ শতাংশ অডিট রিপোর্ট অনুযায়ী অতিক্রম করে যায় তবে তাকে কোম্পানি আইন ২০১৩ বা নির্দিষ্ট সময় অন্তর পরিবর্তিত ধারানুসারে মেটেরিয়াল রিলেটেড পার্টি ট্রানজাকশন বলে।

৪. সম্পর্কিত পার্টির সনাক্তকরণ

এই সেক্রেটোরিয়াল টিম সবসময় কোম্পানির সম্পর্কিত পার্টিগুলি সম্বন্ধে কোম্পানি আইন ২০১৩-র ২(৭৬)ধারা অনুযায়ী একটি তথ্যভাণ্ডার বজায় রাখবে। এই তথ্য ভাণ্ডারে ব্যক্তিবর্গের নাম, কোম্পানির ব্যক্তিগত তথ্য সমস্ত সংশোধনী সহ থাকবে।

৫. সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের সনাক্তকরণ

- আইনের ১৮৮ ধারায় কোম্পানি সম্পর্কিত পার্টি লেনদেন নির্দিষ্ট করবে বা আইসিএআই ঘোষিত অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ডে তা প্রয়োগযোগ্য হবে। কোম্পানি এটাও স্থির করবে লেনদেন ব্যবসার সাধারণ পন্থাতে হবে নাকি ন্যায্যমূল্যে হবে। এর জন্য দরকারে কোম্পানি বহিরাগত বিশেষজ্ঞদের মতামত গ্রহণ করবে।

- পরবর্তী অর্থ বর্ষের জন্য সম্ভাব্য সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের বিষয়টি কোনো অর্থবর্ষের সমাপ্তিতে বোর্ড এবং অডিট কমিটির শেষে অধিবেশনে কোম্পানিকে অনুমোদন করিয়ে নিতে হবে।

৬. সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনগুলির পর্যালোচনা এবং অনুমোদন

৬.১. হিসাব পরিদর্শক কমিটি

৬.১.১. আরপিটি হিসেবে চিহ্নিত সমস্ত লেনদেনে মিটিং করে কিম্বা বিধিবদ্ধ ভাবে কিম্বা বৈদ্যুতিন মাধ্যমে যাওয়ার আগে অডিট কমিটির মাধ্যমে আগাম অনুমোদন গ্রহণ করতে হবে। অডিট কমিটি আরপিটিগুলিওকে অনুমোদন দেওয়ার আগে যাবতীয় অনুষঙ্গ বিচার করবে। আইনি ধারার ১৮৮ বিধিতে কোম্পানি ও অংশীদারদের মধ্যে উল্লিখিত লেনদেন ছাড়া আর কোনও লেনদেনের জন্য এই বিধি গ্রাহ্য হবে না।

৬.১.১. কমিটির কোনও সদস্য যদি সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের সঙ্গে স্বার্থ সম্পর্কে যুক্ত থাকেন তাহলে তিনি নিজেকে সেখান থেকে প্রত্যাহার করবেন, আলোচনায় যোগ দেবেন না ও পার্টি লেনদেনে অনুমোদনের পক্ষে ভোট দানে বিরত থাকবেন। সম্পর্কিত পার্টি লেনদেন যেটি

ব্যবসার সাধারণ পথে সম্ভাবিত হয়নি

ন্যায্য মূল্যে ধার্য হয়নি সেটি বোর্ড অফ ডাইরেক্টরস ও অংশীদারদের অনুমোদন সাপেক্ষে, তা আগেই আলোচনা করা হয়েছে।

৬.১.২. সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের ক্ষেত্রে যেগুলি পুনরাবৃত্তিমূলক এবং অন্যান্য যে শর্তগুলি একই রকম ও কোম্পানির স্বার্থের পক্ষে অনুকূল , সেগুলিকে অডিট কমিটি ২০১৩ কোম্পানি আইন অনুযায়ী স্থায়ী অনুমোদন দেবে। অবশ্য স্থায়ী অনুমোদন এক বছর পর্যন্ত গ্রাহ্য, তারপর আবার অনুমোদন নিতে হবে। স্থায়ী অনুমোদনে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি সুনির্দিষ্ট করতে হবে,

i. সম্পর্কিত পার্টিগুলির নাম, লেনদেনের প্রকৃতি, লেনদেনের সময়কাল, সর্বোচ্চ যত-বার লেনদেন করা হবে

ii. সূচক মূল্য, বর্তমান চুক্তিনির্দিষ্ট মূল্য ও মূল্য-পরিবর্তনের সূত্র

iii. অডিট কমিটির বিবেচনায় যে শর্তাবলী গ্রহণযোগ্য,
পরিগৃহীত কোম্পানির বেচা-কেনার ক্ষেত্রে স্থায়ী অনুমোদন দেওয়া যাবে না।

৬.১.৩. অডিট কমিটি সম্পর্কিত পার্টি লেনদেন কোম্পানির অনুমোদন সাপেক্ষে তিন মাস অন্তর একবার যাচাই করবে।

৬.১.৪. যে আরপিটিগুলি কোম্পানি অনুমোদিত নয় কিম্বা কমিটির দ্বারা আগাম অনুমোদিত সেগুলি আইনের ১৭৭ ধারা অনুযায়ী সংশোধনের জন্য কমিটির কাছে পেশ করা হবে।

৬.১.৫. পলিসি-মাফিক নয় এমন আরপিটিগুলিকে আইনিপন্থায় অডিট কমিটি অনুমোদন, সংশোধন বা বাতিল করতে পারে।

৬.২. পরিচালন পর্ষদ

৬.২.১. যদি কোনও আরপিটি কোম্পানি বিবেচনা ও অনুমোদনের জন্য বোর্ডের কাছে পাঠায় তাহলে বুঝতে হবে সেই লেনদেন
i. সাধারণ ব্যবসায়ের সূত্রে হয়নি, বা
ii. ব্যবসার ন্যায্য মূল্যেও হয়নি, এই জাতীয় লেনদেনে বোর্ড অফ ডাইরেক্টরসের আগাম অনুমতি সাপেক্ষে বা অডিট কমিটির সুপারিশক্রমে হবে।

৬.২.২. বোর্ড এই জাতীয় লেনদেনের প্রকৃতি, উপাদানের শর্তাদি, মূল্য নির্ধারণের পদ্ধতি এবং লেনদেনে যাওয়ার ব্যবসায়িক ও যৌক্তিক কারণগুলি বিবেচনা করবে। এমন পরিস্থিতিতে, এই জাতীয় বিবেচনার উপর নির্ভর করে , বোর্ড লেনদেন অনুমোদন করতে পারে বা লেনদেনের শর্তাবলীর পরিবর্তন সাপেক্ষে সেটিকে উপযুক্ত বিবেচনা করতে পারে।

৬.২.৩. বোর্ডের যে কোনও সদস্যের সঙ্গে সম্পর্কিত পার্টি লেনদেনের স্বার্থ জড়িত থাকলে তিনি নিজেকে আলোচনা থেকে বিরত থাকবেন এবং সম্পর্কিত পার্টি লেনদেন অনুমোদনের জন্য ভোট দেবেন না।

৬.৩. শেয়ারহোল্ডাররা

৬.৩. যদি সম্পর্কিত পার্টি লেনদেন ব্যবসার সাধারণ সূত্রে না হয় কিম্বা ন্যায্য মূল্যে না হওয়া মেটেরিয়াল রিলেটেড পার্টি লেনদেন হয় তাহলে তার জন্য শেয়ার অংশীদারদের বিধিবদ্ধ অনুমোদন প্রয়োজন।

৬.৪. আরপিটি রিপোর্টিং

৬.৪.১. এই পলিসির অধীন প্রতিটি চুক্তি বা ব্যবস্থাপনা যেগুলি বোর্ড বা শেয়ারহোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে সেগুলির উল্লেখ শেয়ারহোল্ডারদের কাছে পাঠানো বোর্ডের প্রতিবেদনে থাকবে। কেন এমন চুক্তি বা ব্যবস্থাপনা গ্রহণ করতে হল তার ব্যাখ্যাও সেখানে দিতে হবে।

৬.৫. আরপিটিগুলি পূর্বে অনুমোদিত নয়

৬.৫.১ ঘটনাক্রমে কোম্পানি এমন কোনও আরপিটি-র কথা যদি জানতে পারে যেটি এই পলিসি অনুমোদিত নয় তাহলে পলিসি-অনুযায়ী কোনও লেনদেনে কমিটি বা বোর্ড বা শেয়ার হোল্ডারদের অনুমোদন সাপেক্ষে তৎক্ষণাৎ করতে হবে আর প্রয়োজন মতো নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর প্রয়োজনীয় বিধি-নিয়ম সংশোধন করতে হবে।

৬.৫.২. কমিটি বা বোর্ড বা শেয়ার হোল্ডাররা এই জাতীয় লেনদেনের যাবতীয় প্রাসঙ্গিক তথ্য ও ঘটনাক্রম বিচার করবেন এবং কোম্পানির পক্ষে লেনদেনের যাবতীয় অনুমোদিত, সংশোধিত ও বাতিল বিকল্প উপায়গুলি যাচাই করে এই পরিস্থিতিতে যা যথাযথ বলে মনে হবে সেই কার্যক্রম গ্রহণ করবেন।