ශී ලංකා පුජාතාන්තික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පතුය

අති විශෙෂ

இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை

அதி விசேஷமானது

අංක 1699/10 - 2011 මාර්තු 28 වැනි සඳුදා - 2011.03.28

1699/10 ஆம் இலக்கம் - 2011 ஆம் ஆண்டு மாச்சு மாதம் 28 ஆந்திகதி திங்கட்கிழமை

(அரசாங்கத்தின் அதிகாரத்துடன் பிரசுரிக்கப்பட்டது)

பகுதி I : தொகுதி (I) - பொது

இலங்கை மத்திய வங்கியின் அறிவித்தல்கள்

ச. வ. பீ. 3/2006.

2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம்

2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 2 ஆம் பிரிவின் (3) ஆம் உட்பிரிவின் கீழ் நிதியியல் உளவறிதற் பிரிவினால் ஆக்கப்பட்ட விதிகள்.

நிதியியல் உளவறிதற்பிரிவு.

கொழும்பு , 2011, மாச்சு 28.

விதிகள்

- 1. இவ்விதிகள் 2011 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக்கம்பனிகள், (உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் (உ. வா. தெ.) அத்துடன் வாடிக்கையாளரின் உரிய விழிப்புக் கவனம் (வா. உ. வி.) விதிகள் என எடுத்துக்காட்டப்படலாம்.
- 2. இவ்விதிகள் உரிமம்பெற்ற வங்கி மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனி ஒவ்வொன்றுக்கும் (இதனகத்துப்பின்னர் "நிதி நிறுவனம்" எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) ஏற்புடையனவாதல் வேண்டும்.
- 3. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இயற்கை ஆட்களாகவோ அல்லது சட்ட ஆட்களாகவோ இருக்கக்கூடிய அதன் வாடிக்கையாளர்கள் தொடர் பில் வாடிக் கையாளரை இனங்காணும் தரவை அல்லது தகவலைப்பெறும் நோக்கத் திற்கு இவ் விதிகளில் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான அத்தகைய வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

பாகம் [

பொது

அ. இயற்கை ஆட்கள் :

- 4. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இயற்கை ஆட்களிடமிருந்து பின்வரும் தகவலைப் பெறுதல் வேண்டும் :-
 - (அ) முழுப்பெயரும் பயன்படுத்தப்படும் வேறு எவையேனும் பெயர்களும் (விவாகமாவதற்கு முந்திய பெயர் போன்றது) ;
 - (ஆ) ஆணா/பெண்ணா;

- (இ) நிரந்தர முகவரி (முழு முகவரி பெறப்படுதல் வேண்டும் ; அஞ்சல் அலுவலகப்பெட்டி இலக்கம் போதாது) ;
- (ஈ) தொலைபேசி இலக்கம், தொலைநகல் இலக்கம் அத்துடன் மின்னஞ்சல் முகவரி ;
- (உ) பிறந்த திகதி :
- (ஊ) பிறந்த இடம்;
- (எ) நாட்டினம் அல்லது பிரசாவுரிமை (கள்) (நடப்பு/முந்திய காலப்பகுதியைச் சேர்க்கவும்) ;
- (ஏ) வாடிக்கையாளரின் புகைப்படமொன்றைத் தாங்கியுள்ள அலுவலக முறையான அடையாள இலக்கம் அல்லது வேறு ஏதேனும் அடையாளம் (உதா : கடவுச்சீட்டு, தேசிய அடையாள அட்டை, சாரதி உரிமம்) ;
- (ஐ) தொழில், வகித்த பகிரங்க பதவி அத்துடன்/அல்லது தொழில்தருநரின் பெயர் :
- (ஓ) கணக்கின் வகை .
- 5. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அதற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட மேற்படி தகவலை பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒரு வழியில் செவ்வை பார்க்தல் வேண்டும் :-
 - (அ) பிறந்த திசுதியை அலுவலக முறையான ஆவணமொன்றிலிருந்து உறுதிப்படுத்துதல் (உதா : பிறப்புச் சான்றுப்பத்திரம், கடவுச்சீப்டு, தேசிய அடையாள அட்டை);
 - (ஆ) நிரந்தர முகவரியை உறுதிப்படுத்துதல் (உதா: பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல், வரிமதிப்பீடு, வங்கிக்கூற்று, பகிரங்க அதிகாரியொருவரிடமிருந்து ஒரு கடிதம், கிராம அலுவலரின் சான்றிதழொன்று அல்லது தேர்தல் இடாப்பு) ;
 - (இ) கணக்கொன்று திறக்கப்பட்டதன் பின்னர் வழங்கப்பட்ட தகவலை உறுதிப்படுத்துவதற்கு வாடிக்கையாளருடன் தொலைபேசி மூலம், கடிதத்தின் மூலம் அல்லது மின் அஞ்சல் மூலம் தொடர்புகொள்ளுதல் அல்லது தரப்பட்ட தகவலை செவ்வை பார்ப்பதற்கு வெளிக்களப் பார்வையிடல் ஒன்றை மேற்கொள்ளுதல் தகவலின் உறுதிப்படுத்துகை துண்டிக்கப்பட்ட தொலைபேசியை, திருப்பியனுப்பப்பட்ட அஞ்சலை அல்லது பிழையான மின் அஞ்சல் முகவரியை வெளிப்படுத்துமாயின் நிதி நிறுவனம் மேலதிக புலனாய்வை நடாத்துதல் வேண்டும்;
 - (ஈ) வழங்கப்பட்ட அலுவலக முறையான ஆவணத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மையை அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளொருவர் ஊடாக அத்தாட்சிப்படுத்துவதன் மூலம் உறுதிப்படுத்துதல்.
- குறிப்பு: மேலே குறிப்பிடப்பட்ட சந்தர்ப்பங்கள் தகவலை செவ்வை பார்ப்பதற்குள்ள ஒரு சில முறைகளாகும். ஆனால் வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தின் திருப்திகரமான சான்றாக முன்வைக்கப்படக்கூடிய இவற்றையொத்த இயல்பினவான வேறு ஆவணங்களும் அல்லது தகவலும் இருக்கலாம்.
- 6. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் நேர்காணலுக்கு இருக்கக்கூடிய வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்திலும் அவ்வாறு இல்லாத வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்திலும் வாடிக்கையாளரைப் பயனுறுதியுடன் இனங்காணும் நடவடிக்கை முறையைப் பிரயோகித்தல் வேண்டும்.
- 7. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் எதிர்மறை விளைவின் தன்மைபற்றிய பூர்வாங்க கணிப்பீடொன்றைச் செய்தல் வேண்டும். கூடுதலான எதிர்மறை விளைவின் தன்மை கொண்டதாக இனங்காணப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் மீது விசேட கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். அத்தகைய விடயங்களில் அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பில் பின்வருவன உட்பட மேலதிக விசாரணைகள் செய்யப்படுதல் வேண்டும் அல்லது தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும்.
 - (அ) வெளிக்களச் சந்திப்பின்மூலம் சுயேச்சையான செவ்வை பார்த்தல் ஊடாக வாடிக்கையாளரின் நிரந்தர முகவரி பற்றிய சான்று ;
 - (ஆ) தனிப்பட்ட ஆற்றுப்படுத்துகை (உதா: அதே நிறுவனத்திலுள்ள வாடிக்கையாளர் ஒருவர் மூலம்) ;
 - (இ) வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் வங்கியின் முன் ஆற்றுப்படுத்துகையும் நிதி நிறுவனத்துடன் வாடிக்கையாளர் தொடர்பும்;
 - (ஈ) வாடிக்கையாளரின் செல்வத்தினுடைய மூலவளம் ;
 - (உ) தொழில், முன்னைய/தற்போதைய பகிரங்க பதவி (தோதானவிடத்து) என்பன தொடர்பில் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட விவரங்களை செவ்வை பார்த்தல்.

8. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும், கொடுக்கல் வாங்கலின் அல்லது இணைந்த கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தொடரின் தொகை சட்டத்தின் 6 ஆம் பிரிவின் (அ) என்னும் பந்தியின் கீழ் விதித்துரைக்கப்பட்ட தொகையை விஞ்சாதவிடத்து தனியொரு கொடுக்கல்வாங்கல் அல்லது அவ்வப்போது இடம்பெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பில் இந்த விதிகளின் 4 ஆம் விதியில் குறித்துரைக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச தகவலைப் பெறுதல் வேண்டும்.

ஆ. பங்குடைமைகள் :

- 9. பங்குடைமையொன்றின் விடயத்தில் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அத்தகைய பங்குடைமையின் பங்காளர் ஒவ்வொருவரினதும் அடையாளத்தை செவ்வை பார்த்தல் வேண்டுமென்பதுடன் அதில் சொத்துரிமையை அல்லது கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ள உடனடுத்த குடும்ப உறுப்பினர்களின் விவரங்களையும் செவ்வை பார்த்தல் வேண்டும்.
- 10. 4 முதல் 8 வரையிலான விதிகளில் அடங்கியுள்ள ஏற்பாடுகள் பங்குடைமைகள் தொடர்பில் ஏற்ற மாற்றங்களுடன் பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும்.

இ. நிறுவனங்கள் :

- 11. சம்பந்தப்பட்ட எதிர்மறை விளைவுகளின் வெவ்வேறு மட்டங்களுக்கு விசேட கவனம் செலுத்தி வெவ்வேறு நிறுவனங்கள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளரை இனங்காணும் விதிகள் பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- 12. 4 முதல் 8 வரையிலான விதிகளில் அடங்கியுள்ள ஏற்பாடுகள் நிறுவனங்கள் தொடர்பில் ஏற்ற மாற்றங்களுடன் பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும்.

இ 1. கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்புகள் :

13. கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்புகளுக்கு பிரதான வழிகாட்டு நெறியானது கட்டுப்பாடும் முகாமைத்துவமும் இறுதியாக யாரைச் சார்ந்திருக்கின்றனவோ அவர்கள் உட்பட தொழிலின் மீதும் அமைப்பின் சொத்துக்கள் மீதும் கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டிருப்பவர்களை இனங்காண்பதற்கு அமைப்பின் பின்னணியைப்பற்றி விசாரணை செய்வதாகும். பங்குதாரர்களுக்கும் கையொப்பமிடுநர்களுக்கும் அல்லது மூலதனத்தின் அல்லது நிதிசார்ந்த ஆதரவின் குறிப்பிடத்தக்க விகிதாசாரத்தை முதலீடு செய்யும் அல்லது வேறு வகையில் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கும் ஏனையோருக்கும் விசேட கவனம் செலுத்தப்படுதல் வேண்டும். சொந்தக்காரர் கூட்டிணைக்கப்பட்ட வேறோர் அமைப்பாக அல்லது நம்பிக்கைப்பொறுப்பாக இருக்குமிடத்து கம்பனியின் அல்லது அமைப்பின் பின்னணியைப்பற்றி விசாரிப்பதற்கும் அதன் முதன்மையாளர்களின் அடையாளத்தை செவ்வை பார்ப்பதற்கும் நியாயமான வழிமுறைகளைப் பொறுப்பேற்பதே குறிக்கோளாகும்.

இவ்விதியின் நோக்கத்திற்கு கட்டுப்பாடு என்பது கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் தன்மை எனவும் மேலும் அதிகாரமளிப்பு எதனையும் தேவைப்படுத்தாமல் நிதிகளை, கணக்குகளை அல்லது முதலீடுகளை முகாமை செய்வதற்குப் பணிப்பாணை வழங்கப்பெற்றவர்கள் எனவும் உள்ளக நடவடிக்கை முறைகளையும் கட்டுப்பாட்டுச் செயல்முறைகளையும் புறக்கணிக்கும் நிலையில் உள்ளவர் கள் எனவும் பொருள்படும். கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பொன்று பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் நிரற்படுத்தப்பட்டிருக்குமிடத்து அல்லது அத்தகைய கம்பனியொன்றின் துணைநிலையொன்றாக இருக்குமிடத்து இனங்காணப்படுவதற்கு அக்கம்பனியே முதன்மையாளராகக் கருதப்படலாம். ஆயினும், தனியாள் ஒருவரால், தனியாட்களின் சிறிய குழுவால் அல்லது கூட்டிணைக்கப்பட்ட கேறோர் அமைப்பால் அல்லது நம்பிக்கைப் பொறுப்பால், நிரற்படுத்தப்பட்ட கம்பெனியொன்றின் பயனுறுதியுள்ள கட்டுப்பாடு இருக்கின்றதா என்பது கருத்திற்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும். இச்சூழ்நிலைகளின் கீழ் அந்தக் கட்டுப்பாட்டாளர்களும் முதன்மையாளர்களாகக் கருதப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் அதற்கிணங்க இனங்காணப்படுதலும் வேண்டும்.

14. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்புகளிடமிருந்து பின்வரும் தகவலைப் பெறுதல் வேண்டும் :-

- (அ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் பெயர் ;
- (ஆ) கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழின் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதி;
- (இ) அமைப்பு அகவிதிகளின் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதி;
- (ஈ) கணக்கொன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு பணிப்பாளர் சபையின் தீர்மானமும் கணக்கை செயற்படுத்துவதற்கு அதிகாரம் கொண்டுள்ளவர்களின் அடையாளமும் ;
- (உ) அத்தகைய கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் தொழிலின் தன்மையும் நோக்கமும் அதன் சட்டமுறை நிலையும் ;
- (ஊ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் தொழில் செயற்பாடுகளின்/நடவடிக்கையின் பிரதான இடம் ;
- (எ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பு அதன் தொழில் செயற்பாடுகளை/ நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு நடாத்திய முன்னைய இடப்பரப்புகள் அல்லது அமைவிடங்கள் பற்றிய விவரங்கள் காலவரையறையுடன் ;
- (ஏ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் அஞ்சல் முகவரி;
- (ஐ) தொடர்புகொள்ளும் தொலைபேசி மற்றும் தொலைநகல் இலக்கங்கள் ;
- (ஒ) அலுவலக முறையான இனங்காணும் ஏதேனும் இலக்கம், இருப்பின் (உதா: கம்பனிப் பதிவிலக்கம், வரி அடையாள இலக்கம்).

15. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் மேற்படி தகவலை பின்வரும் வழிகளுள் ஏதேனும் ஒன்றில் செவ்வை பார்த்தல் வேண்டும்:-

- (அ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் கடைசி நிதிக் கூற்றுக்களின் மீளாய்வொன்றை மேற்கொள்ளல் (கணக்காய்வு செய்யப்பட்டது இருப்பின்);
- (ஆ) தொழில் தகவல் சேவையொன்றின் ஊடாக விசாரணையொன்றை நடத்துதல் அல்லது சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்களை உறுதிப்படுத்தி நன்மதிப்புப் பெற்ற வழக்கறிஞர்களின் அல்லது கணக்காளர்களின் கழகமொன்றிடமிருந்து பொறுப்பேற்பொன்று ;
- இ) கூட்டிணைச்சுப்பட்ட அமைப்பு கலைச்சுப்படும், நீச்சுப்படும், ஒடுச்சுப்படும் அல்லது முடிவுறுத்தப்படும் செயல்முறையில் இருச்சுவில்லை அல்லது செயல்முறையிலில்லை என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு கூட்டிணைச்சுப்பட்ட அமைப்பின் நிதிசார்ந்த உறுதிநிலை தொடர்பில் சும்பனித் தேடல் ஒன்றைப் பொறுப்பேற்றல் அல்லது வேறு விசாரணைகளை நடத்துதல்;
- (ஈ) பகிரங்க அல்லது தனியார் தரவுத் தளங்களை அடைதல் போன்ற சுயேச்சையான தகவல் செவ்வை பார்த்தல் செயல்முறையைப் பயன்படுத்துதல் ;
- (உ) முன்னரே வங்கிக் குறிப்பீடுகளைப் பெறுதல் ;
- (ஊ) சாத்தியப்படுமிடத்து கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பை சென்று பார்வையிடல் ;
- (எ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்புடன் தொலைபேசி, அஞ்சல் அல்லது மின் அஞ்சல் மூலம் தொடர்புகொள்ளுதல்.

16. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும், கூட்டிணைக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் சார்பில் கணக்கொன்றை ஆரம்பிக்கும் எவரேனும் முகவர் கூட்டிணைக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் அலுவலர் ஒருவராக இல்லையாயின் அந்த முகவரின் அடையாளத்தையும் நன்மதிப்பையும் செவ்வை பார்ப்பதற்கு நியாயமான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதலும் வேண்டும்.

இ 2. ஓய்வூதிய நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் அல்லது இளைப்பாற்று நலன்புரி நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் :

17. ஓய்வூதிய நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் அல்லது இளைப்பாற்று நலன்புரி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் விடயத்தில் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரும் உறவுமுறையின் மீது கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ள வேறு எவரேனும் ஆளும் (உதா: நிர்வாகி, நிகழ்ச்சித்திட்ட முகாமையாளர் அத்துடன் கணக்குக் கையொப்பமிடுநர்)

முதன்மையாளராகக் கருதப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன் நிதி நிறுவனம் அவர்களின் ஆளடையாளங்களை செவ்வை பார்ப்பதற்கு நடவடிக்கைகளை எடுத்தலும் வேண்டும்.

அத்தகைய நிகழ்ச்சித்திட்டம் தொடர்பில் 4 முதல் 8 வரையிலான விதிகளில் அடங்கியுள்ள ஏற்பாடுகள் ஏற்ற மாற்றங்களுடன் பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும்.

இ 3. சங்கங்களும் கூட்டுறவுகளும் :

18. சங்கங்களினதும் கூட்டுறவுகளினதும் விடயத்தில் முதன்மையாளர்கள் ஒழுங்கமைப்பின் சொத்துக்கள் மீது கட்டுப்பாட்டை அல்லது குறிப்பிடத்தக்க அளவு செல்வாக்கைப் பிரயோகிப்பவர்களாதல் வேண்டும். பெரும்பாலும் இது சபை உறுப்பினர்களையும் நிறைவேற்றுத்துறையினரையும் கணக்கு ஒப்பமிடுநர்களையும் உள்ளடக்கும்.

இ 4. தரும் சபைகள், களரிகள் மற்றும் கழகங்கள் :

19. தரும சபைகளின், களரிகளின் மற்றும் கழகங்களின் விடயத்தில் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் நிறுவனத்துடன் சேர்த்து குறைந்தபட்சம் இரண்டு கையொப்பமிடுநர்களையாவது இனங்காண்பதற்கும் செவ்வை பார்ப்பதற்கும் நியாயமான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும். முதன்மையாளர்கள் ஒழுங்கமைப்பின் சொத்துக்கள் மீது கட்டுப்பாட்டை அல்லது குறிப்பிடத்தக்களவு செல்வாக்கைப்பிரயோகிப்பவர்களாதல் வேண்டும். பெரும்பாலும் இது ஆளும் குழுமத்தின் அல்லது குழுவின் உறுப்பினர்களை, தலைவரை/தவிசாளரை, பணிப்பாளர் சபையின் உறுப்பினர் அல்லது முகாமைக் குழுவை, பொருளாளரை அத்துடன் கையொப்பமிடுநர்கள் அனைவரையும் உள்ளடக்கும்.

20. எல்லா விடயங்களிலும் ஈடுபட்டுள்ள ஆட்கள் நிறுவனத்தின் உண்மையான பிரதிநிதிகளாவர் என்பது பற்றிய சுயேச்சையான செவ்வை பார்த்தல் பெறப்படுதல் வேண்டும். நிறுவனத்தின் குறிக்கோள் பற்றிய சுயேச்சையான உறுதிப்படுத்துகையும் பெறப்படுதல் வேண்டும்.

ஈ. நம்பிக்கைப்பொறுப்புகள், நியமனத்தர்கள் மற்றும் நம்பகக் கணக்குகள் :

- 21. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர் வேறோர் வாடிக்கையாளரின் பெயரை எடுக்கின்றாரா, "முன்னிலை ஆளாக" செயற்படுகின்றாரா, நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளராக, நியமனத்தராக அல்லது வேறு இடையீட்டாளராக வேறோர் ஆளின் சார்பில் செயற்படுகின்றாரா என்பதனை நிலைநாட்டுதல் வேண்டும். அப்படியாயின் எவரேனும் இடைவருநர்களினதும் எந்த ஆட்களின் சார்பில் அவர்கள் செயற்படுகின்றார்களோ அந்த ஆட்களினதும் அடையாளம் பற்றிய திருப்திகரமான சான்றும் அத்துடன் நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் தன்மை நடைமுறையிலுள்ள வேறு ஏற்பாடுகள் என்பன பற்றிய விவரங்கள் குறிப்பாக, நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் அடையாளம் என்பனவற்றின் பெறுகையானது நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்களையும் வழிமுறைப்படுத்துநர்களையும் கொடையாளிகளையும் பயனாளிகளையும் உள்ளடக்க வேண்டும் என்பது பூர்வாங்கத் தேவைப்பாடொன்றாதல் வேண்டும்.
- 22. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரையும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் வழிமுறைப்படுத்துநர்களையும் (நம்பிக்கைப்பொறுப்பிற்கு சொத்துக்களை வழிமுறைப்படுத்தும் எவரேனும் ஆட்கள் உட்பட) எவரேனும் பாதுகாப்பாளரையும் பயனாளிகளையும் கையொப்பமிடுநரையும் செவ்வை பார்ப்பதற்கு நியாயமான நடவடிக்கை எடுத்தல் வேண்டும். பயனாளிகள் வரைவிலக்கணம் கூறப்படுமிடத்து அவர்கள் இனங்காணப்படுதல் வேண்டும்.
- 23. மன்றம் ஒன்றின் விடயத்தில் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் தாபகரையும் முகாமையாளர்களையும் பணிப்பாளர்களையும் பயனாளிகளையும் செவ்வைபார்த்தல் வேண்டும்.

உ. பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள் :

24. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் விடயத்தின் சூழ்நிலைகளைக் கருத்திற்கொண்டு பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை இனங்காண்பதற்கு எடுக்கப்பட்ட வழிமுறைகளின் நியாயத்தன்மையை நியாயப்படுத்தக்கூடியதாயிருத்தல் வேண்டும். நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் அடையாளத்தையும் அவர் தொடர்பிலான தகவலையும் பற்றி வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொறுப்பேற்பொன்றை அல்லது வெளிப்படுத்துகையொன்றைப் பெறுவதனையும் கருத்திற்கொள்ளலாம்.

ஊ. உயர்தொழில்சார் இடை நிலையாளர்கள் :

- 25. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் எந்த வாடிக்கையாளரின் சார்பில் ஒரு வழக்கறிஞர், நொத்தாரிசு, வேறு சுயேச்சையான சட்ட உயர்தொழிலர் அல்லது கணக்காளர் போன்ற தொழில்சார் இடைவருநர் வாடிக்கையாளர் கணக்கொன்றைத் திறக்கின்றாரோ அந்தத் தனியொரு வாடிக்கையாளர் ஒவ்வொருவரையும் இனங்காணுதல் வேண்டும். இடைநிலையாளரால் வைத்திருக்கப்படும் நிதிகள் இணைந்து ஒன்றுசேராமலிருக்குமிடத்தும் ஆனால் பயன்பெறு சொந்தக்காரர் ஒவ்வொருவருக்கும் ஏற்றிக்கூறப்படற்பாலதாயிருக்கக்கூடிய "துணைக் கணக்குகள்" இருக்குமிடத்தும் இடைநிலையாளர்களால் வைத்திருக்கப்படும் கணக்குகளின் அனைத்துப் பயன்பெறு சொந்தக்காரர்களும் இனங்காணப்படுதல் வேண்டும். நிதிகள் இணைந்து ஒன்றுசேருமிடத்து நிதி நிறுவனம்பயன்பெறு சொந்தக்காரர்களை ஊடறுத்து நோக்குதல் வேண்டும். ஆயின், நிதி நிறுவனம் இடைநிலையாளருக்கும் அப்பால் நோக்கவேண்டியில்லாதிருக்குமிடத்து மேற்பார்வை வழிகாட்டுநெறியில் தரப்படவேண்டிய சந்தர்ப்பங்கள் இருக்கலாம். (உதா: இடைநிலையாளர் அதன் வாடிக்கையாளர் தளம் தொடர்பில் நிதி நிறுவனத்தைப்போன்று அதே உரிய விழிப்புக் கவன நியமங்களுக்கு அமைவாயிருக்குமிடத்து).
- 26. மேற்படி சூழ்நிலைகளில் ஒரு முதலீட்டுக் கம்பனிக்கு நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்கூறுக்கு அல்லது வரையறுக்கப்பட்ட பங்குடைமைக்கு கணக்கொன்று திறக்கப்படுமிடத்தும் நிதி நிறுவனத்திற்கு ஏற்புடைத்தான அதே உரிய விழிப்புக் கவனத் தேவைப்பாடுகள் அதன் வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் நிதி நிறுவனங்களுக்கு ஏற்புடைத்தாகுமிடத்தும் பின்வருவன முதன்மையாளர்களாகக் கருதப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன் நிதி நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை இனங்காண்பதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தலும் வேண்டும்:-
 - (அ) நிதியத்தை;
 - (ஆ) அது ஒரு கம்பனியாக இருக்குமிடத்து அதன் பணிப்பாளர்கள் அல்லது ஏதேனும் கட்டுப்படுத்தும் சபையை;
 - (இ) அது கூறு நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கூறாக இருக்குமிடத்து அதன் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் ;

பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2011.03.28

- (ஈ) அதன் முகாமைப் (பொது) பங்காளர் ;
- (உ) கணக்குக் கையொப்பமிடுநர்கள் ;
- (ஊ) உறவுமுறையின் மீது கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ள வேறு எவரேனும் ஆள் (உதா: நிதி நிர்வாகி அல்லது (முகாமையாளர்).
- 27. வேறு முதலீட்டு முறைகள் ஈடுபட்டுள்ளவிடத்து அவ்வாறு செய்வது தோதானதாக இருக்குமிடத்து விதி 25 இல் உள்ள அதே நடவடிக்கை எடுக்கப்படுதல் வேண்டும். மேலதிகமாக நிதிகளின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களின் அடையாளத்தையும் நிதிகளின்மீது கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ளவர்களின் அடையாளத்தையும் செவ்வை பார்ப்பதற்கு நியாயமான எல்லா நடவடிக்கைகளும் எடுக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- 28. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இடைவருநர்களை அத்தகைய நிறுவனத்தின் தனித்தனி வாடிக்கையாளர்களாகக் கருதுதல் வேண்டுமென்பதுடன் இடைநிலையாளரின் நிலைமையைப் புறம்பாக செவ்வை பார்த்தலும் வேண்டும். இச்சந்தர்ப்பத்தில் 10 ஆம், 11 ஆம் விதிகளின் ஏற்பாடு ஏற்றமாற்றங்களுடன் ஏற்புடையதாதல் வேண்டும்.

ஏ. ஏனைய வகையான நிறுவனங்கள் :

- 29. இந்த ஒழுங்குவிதிகளின் ஆ, இ 1 இ 4, ஈ, உ, ஊ என்பவற்றின் கீழான தலைப்புகளில் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட கணக்குகளின் பிரிவுகளுக்கு முதன்மையாளரின் ஆளடையாளத்தை செவ்வை பார்ப்பதற்கு அவசியமான தேவைப்பாடுகளுக்கு மேலதிகமாகப் பின்வரும் தகவலும் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (அ) கணக்கின் பெயர் ;
 - (ஆ) **அஞ்**சல் முகவரி ;
 - (இ) தொடர்புகொள்ளும் தொலைபேசி மற்றும் தொலைநகல் இலக்கங்கள் ;
 - ஏதேனும் அலுவலக முறையான அடையாள இலக்கம், இருப்பின் (உதா: கம்பனிப் பதிவிலக்கம், வரி அடையாள இலக்கம்);
 - (உ) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் நோக்கத்தின்/செயற்பாடுகளின் விவரணம் (உதா: முறைசார்ந்த யாப்பில்);
 - (ஊ) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் சட்டமுறை நிலைப்பாட்டிருக்கையை உறுதிப்படுத்தும் ஆவணத்தின் பிரதி (உதா: தருமத்தின் பதிவு ஆவணம்).
 - 30. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் பின்வரும் வழிகளுள் ஏதேனும் ஒன்றில் இத்தகவலை செவ்வை பார்த்தல் வேண்டும்:-
 - (அ) சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்களை உறுதிப்படுத்தி நன்மதிப்பு கொண்ட சட்டவறிஞர்களின் அல்லது கணக்காளர்களின் கழகமொன்றிடமிருந்து சுயேச்சையான பொறுப்பேற்பொன்றைப் பெறுதல் ;
 - (ஆ) முன்னரே வங்கியின் குறிப்பீடுகளைப் பெறுதல் ;
 - (இ) பகிரங்க மற்றும் தனியார் தரவுத் தளங்களை அல்லது அலுவலக முறையான மூலவளங்களை அடைதல்

ஏ. அறிமுகம் செய்யப்பட்ட தொழில் :

- 31. நிதி நிறுவனம் எதுவும் நிதி நிறுவனங்களின் உங்கள் சொந்த வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்துகொள்ளல் (உ.வா. தெ.) தொடர்பான நடவடிக்கைமுறைகளை செயலாட்சி செய்கின்றவற்றைவிட நலிவான நியமங்களுக்குட்பட்ட அல்லது தங்கள் சொந்த உரிய விழிப்புக்கவன ஆவணங்களைக் கொடுத்துதவ விரும்பாத அறிமுகப்படுத்துநர்களில் தங்கியிருத்தலாகாது.
- 32. அறிமுகப்படுத்துநர் ஒருவரில் தங்கியிருக்கும் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் எப்போதும் அறிமுகப்படுத்துநர் இந்த விதிகளில் தரப்பட்டுள்ள நியமங்களுக்கிணங்க அவசியமான உரிய விழிப்புக் கவனத்தைப் பிரயோகிக்கும் பொருத்தமான, தகுந்த ஆள் ஒருவரா என்பதனைக் கவனமாகக் கணிப்பீடு செய்தல் வேண்டும்.

- 33. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அறிமுகப்படுத்துநர் ஒருவரில் தங்கியிருக்கலாமா என்பதனைத் தீர்மானிப்பதற்குப் பின்வரும் மூலப்பிரமாணங்களைப் பயன்படுத்துதல் வேண்டும் :-
 - (அ) இந்த ஒழுங்குவிதிகளில் தரப்பட்டுள்ள குறைந்தபட்ச வாடிக்கையாளரின் உரிய விழிப்புக்கவனத்துடன் இணங்கியொழுகுதல்;
 - (ஆ) வாடிக்கையாளரை இனங்காணுதல் தொடர்பில் நிதி நிறுவனமொன்று அனுசரிக்கவேண்டிய வாடிக்கையாளரின் அதே உரிய விழிப்புக்கவன நடவடிக்கைமுறையைக் கடைப்பித்தல் ;
 - (இ) வாடிக்கையாளரின் அடையாளத்தை செவ்வை பார்ப்பதற்கு அறிமுகப்படுத்துநரால் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட முறைமையின் நம்பகத்தன்மைபற்றித் தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக்கொள்ளல்;
 - (ஈ) அறிமுகப்படுத்துநரால் ஏதேனும் கட்டத்தில் பொறுப்பேற்கப்பட்ட உரிய விழிப்புக் கவனத்தை செவ்வை பார்ப்பதற்கு அது அனுமதிக்கப்படும் என்பதற்கு அறிமுகப்படுத்துநருடன் உடன்படிக்கை செய்துகொ**ள்ளல்** ;
 - (உ) வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் தொடர்பில் இயைபான அனைத்துத் தரவுகளும் வேறு ஆவணங்களும் அறிமுகப்படுத்துநரால் நிதி நிறுவனத்திற்கு உடனடியாக சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும். நிதி நிறுவனம் வழங்கப்பட்ட ஆவணங்களைக் கவனமாக மீளாய்வு செய்தல் வேண்டும். அத்தகைய தகவல் மேற்பார்வையாளராலும் நிதிசார் உளவறிதற் கூறினாலும் மீளாய்வு செய்யப்படுவதற்கு கிடைத்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்
 - (ஊ) அது எந்த அறிமுகப்படுத்துநரில் தங்கியிருக்கின்றதோ அந்த அறிமுகப்படுத்துநர் மேலே தரப்பட்டுள்ள மூலப்பிரமாணத்திற்குத்தொடர்ந்து ஒத்திசைவதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பருவகால மீளாய்வுகளை நடத்துதல் வேண்டும்.

ллжin II

தேவைப்பாடுகள்

34. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் கீழே குறித்துரைக்கப்பட்டவாறான அத்தகைய தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுகுதல் வேண்டும் :-

கணக்குகளைத் திறத்தல் :

- (1) தனியாள் கணக்குகள் :
 - (அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (i) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறு முழுப்பெயர் ;
 - (ii) அடையாளங்காணும் ஆவணம் தேசிய ஆளடையாள அட்டை என செல்லுபடியான கடவுச்சீட்டு என அல்லது செல்லுபடியான சாரதி உரிமம் எனக் குறித்துரைக்கப்படுதல் வேண்டும் ;
 - (iii) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறு முகவரி, ஏற்றுக்கொள்ளப்படவேண்டிய வேறு ஏதேனும் முகவரி மூன்று மாதங்களுக்கு மேல் பழைமையல்லாத பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல் ஒன்றினால் ஆதாரப்படுத்தப்படல் வேண்டும். பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல்கள், மின்சார விலைப்பட்டியல் என, தண்ணீர் விலைப்பட்டியல் என மற்றும் தொலைபேசி அல்லது ஏதேனும் நிலையான இணைப்புத் தொழிற்படுத்துநரின் விலைப்பட்டியல் என குறித்துரைக்கப்படுதல் வேண்டும். அஞ்சல்பெட்டி இலக்கம் ஏற்றுக்கொள்ளப் படுதலாகாது. "மே/பா" வின் விடயத்தில் ஆதனச் சொந்தக்காரரின் சம்மதமும் இயைபான முகவரியை செவ்வைபார்க்கும் வேறு ஆவணங்களும் பெறப்பட வேண்டும் எனத் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றன.
 - (iv) தொலைபேசி இலக்கம், தொலைநகல் இலக்கம் அத்துடன் மின்னஞ்சல் முகவரி ;
 - (V) நாட்டினம்;
 - (VI) வாழ்க்கைத்தொழில், வியாபாரம், வகிக்கும் பகிரங்கப் பதவி அத்துடன் தொழில்தருநரின் பெயர் ;

- (Vii) கணக்கு திறக்கப்படுவதன் நோக்கம் ;
- (VIII) எதிர்பார்க்கப்படும் மொத்த விற்பனை வரவு/வியாபாரத்தின் அளவு ;
- (ix) வதிவற்றோர் வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கு (NRFC) /வதிவற்றோர் ரூபா கணக்கு (NRRA) என்பவற்றின் விடயத்தில் வெளிநாட்டு நியாயாதிக்கமொன்றில் கணக்கைத் திறப்பதற்கென தெரிவு செய்ததன் காரணம் ;
- (X) திருப்திகரமான குறிப்பீடு;
- $(X\dot{\mathbf{l}})$ கையொப்பத்தை செவ்வை பார்த்தல்.
- (ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப் பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்):-
 - (i) பணிப்பாணை/கணக்கு திறக்கும் படிவம் ;
 - (ii) அடையாளம் காணும் ஆவணத்தின் பிரதி;
 - (iii) முகவரியை செவ்வை பார்க்கும் ஆவணங்களின் பிரதி ;
 - (iv) நாட்டினத்தவர் அல்லாதோரின் வதிவுள்ள நாட்டினத்தவர் அல்லாத வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கு (RNNFC)/ வதிவற்றோர் ரூபாக் கணக்கு (NRRA) /வதிவுள்ளோர் விருந்தினர் வெளிநாட்டுக் கணக்கு (RGF) என்பவற்றின் விடயத்தில் செல்லுபடியான விசா/அனுமதிப்பத்திரத்தின் பிரதி ;
 - (V) கணக்கு வியாபாரப் பதிவின் நோக்கத்திற்காகத் திறக்கப்படின் வியாபாரப் பதிவின் பிரதி
- (2) உரித்தாண்மை/பங்குடைமைக் கணக்குகள் :
 - (அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (i) பதிவு ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறு முழுப்பெயர் ;
 - (ii) தனியாள் கணக்குகளின் விடயத்திற்போன்று உரிமையாளரின் /பங்காளர்களின் தனிப்பட்ட விவரங்கள் ;
 - (iii) பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி அல்லது பிரதான தொழிலிடம் மற்றும் உரிமையாளரின்/பங்காளர்களின் நிரந்தர முகவரி ;
 - (iv) தொடர்புகொள்ளும் தொலைபேசி, தொலைநகல் இலக்கங்கள் ;
 - (V) வரிக்கோப்பு இலக்கம் ;
 - (vi) திருப்திகரமான குறிப்பீடு ;
 - (vii) கையொப்பம்;
 - (VIII) சொத்துரிமைக் கட்டுப்பாட்டின் **அளவு** ;
 - (ix) தொடர்புடைய வேறு வியாபார அக்கறைக**ள்**.
 - (ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்).
 - (i) பணிப்பாணை/கணக்கு திறக்கும் படிவம் ;
 - (ii) வியாபாரப் பதிவு ஆவணம் ;
 - (iii) உரிமையாளர்களின்/பங்காளர்களின் தகவல் ஆவணம்;
 - (IV) அடையாளங்காணும் ஆவணங்களினதும் முகவரியை செவ்வை பார்க்கும் ஆவணங்களினதும் பிரதி ;

- (3) கூட்டுத்தாபனங்கள்/பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி
 - (அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (i) நிறுவனத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட பெயர் ;
 - (ii) நிறுவனத்தின் பிரதான வியாபாரத் தொழிற்பாட்டிடம் ;
 - (iii) அஞ்சல் முகவரி, ஏதுமிருப்பின் ;
 - (İV) வியாபாரத்தின் தன்மையும் நோக்கமும் ;
 - (V) தொலைபேசி/தொலைநகல்/மின் அஞ்சல் ;
 - (vi) வருமான வரிக்கோப்பு இலக்கம் ;
 - (Vii) வங்கிக் குறிப்பீடுகள் ;
 - (VIII) தனியாள் வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்திற்போன்று எல்லாப் பணிப்பாளர்களின் தும் தனிப்பட்ட விவரங்கள்;
 - (X) பிரதான பங்குதார்களும் அவர்களின் நிதிசார்ந்த அக்கறையும் கட்டுப்பாடும் ;
 - (X) இணை நிறுவனங்களின் துணைநிலைகளின் நிரலும் வேறு வியாபாரத் தொடர்புகளும் ;
 - (Xİ) കെഡ്വെപ്പங്ക്.
 - (ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.)
 - (i) பணிப்பாணை/கணக்கு திறக்கும் படிவம் ;
 - (ii) கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழினதும் (படிவம் 40 அல்லது படிவம் 1 இன் பிரதி) அமைப்பு அகவிதிகளினதும் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதி ;
 - (iii) கணக்கு திறத்தலுக்கு அதிகாரமளிக்கும் சபைத் தீர்மானம் ;
 - (iv) படிவம் 18 இன் பிரதி ;
 - (V) படிவம் 20 இன் பிரதி ;
 - (VI) படிவம் 44 இன் பிரதி (கரைக்கப்பாலுள்ள கம்பனிகளுக்கு ஏற்புடைத்தாகும்) ;
 - (VII) படிவம் 45 இன் பிரதி (கரைக்கப்பாலுள்ள கம்பனிகளுக்கு ஏற்புடைத்தாகும்) ;
 - (viii) முதலீட்டுச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றாயின் முதலீட்டுச்சபை (BOI) உடன்படிக்கையின் பிரதி ;
 - (ix) ஏற்றுமதி அபிவிருத்தி சபையால் (EDB) அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பனியாயின் ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடிதத்தின் பிரதி ;
 - (X) விலைகோரிப் பெறப்பட்ட பகிரங்கக் கம்பனியொன்றாயின் வியாபாரத்தைத் தொடங்குவதற்கான சான்றிதழின் பிரதி ;
 - (Xİ) கடைசியாகக் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகள், இருப்பின் ;
 - குறிப்பு : மேற்படி ஆவணங்கள் வெளிநாட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனியொன்றுக்கும் ஏற்புடைத்தாகும் ;

மேற்படி ஆவணங்கள் இல்லாதவிடத்து ஆவணங்கள் சாராத முறைகள் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் (CRIB) வங்கிக் குறிப்பீடுகளின் தளத்தின் அத்துடன் வாடிக்கையாளரின் வியாபார இணையத்தளத்தின் தேடுகையைத் தேவைப்படுத்தும் ;

I කොටස :(I) ඡෙදය - ශී ලංකා පුජාතාන්තුික සමාජවාදී ජනරජයේ අති විශෙෂ ගැසට් පතුය - 2011.03.28 பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2011.03.28

(4) களரிகள், சங்கங்கள், தரும சபைகள், கழகங்கள் மற்றும் அரசாங்க சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புகள் :-

- (அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (i) பட்டயம், யாப்பு முதலியவற்றில் காணப்படுகின்றவாறு பெயரும் முகவரியும் ;
 - (ii) குறைந்தபட்சம் இரண்டு பதவிதாங்குநர்கள், நிர்வாகிகள், ஆளும் குழுமத்தின் அல்லது குழுவின் உறுப்பினர்கள் அல்லது தனியாள் கணக்குகளின் விடயத்திற்போன்று அமைப்பின் தொழிற்பாடுகள் மீது கட்டுப்பாட்டையும் செல்வாக்கையும் கொண்டுள்ள வேறு எவரேனும் ஆள் பற்றிய விரிவான தகவல் ;
 - (iii) கணக்கு திறக்கப்படுவதன் நோக்கம், குறிக்கோள்கள் மற்றும் செயற்பாட்டுத்துறைகள் ;
 - (iv) வருமானத்தின்/நிதியளிப்பின் மூலவளமும் மட்டமும் ;
 - (V) ஏனைய சார்புடைய நிறுவனங்கள்/கழகங்கள்/ஒழுங்கமைப்புகள் ;
 - (
 m Vi) தொலைபேசி/தொலைநகல் இலக்கங்கள்/மின் அஞ்சல் முகவரி.
- (ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்:-
 - (i) பதிவு ஆவணம்/யாப்பு, பட்டயம் முதலியன;
 - (ii) தனியாள் கணக்குகளின் விடயத்திற்போன்று வாடிக்கையாளர் தகவல் படிவம் ;
 - (iii) பணிப்பாணை/கணக்கு திறக்கும் படிவம்.
- (5) நம்பிக்கைப்பொறுப்பு, நியமத்தர்கள் மற்றும் நம்பகக் கணக்குகள் :-
 - (அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-
 - (i) எல்லா நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்களினதும் வழிமுறைப்படுத்துநர்களினதும்/கொடை வழங்குநர்களினதும் அத்துடன் பயனுகரிகளினதும் அடையாளம் ;
 - (ii) வாடிக்கையாளர் "முன்னிலை" ஒருவராக செயற்படுகின்றாரா அல்லது நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர், நியமத்தர் அல்லது வேறு இடைவருநர் ஒருவராக செயற்படுகின்றாரா என்பது.
 - (ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.)
 - (i) பணிப்பாணை/கணக்கு திறக்கும் படிவம் ;
 - (ii) நம்பிக்கைப்பொறுப்பு உறுதியின் பிரதி ;
 - (iii) எல்லா தனியாட்களினதும் விவரங்கள்.

(6) ஏக உரிமையாளர்கள்:

வியாபாரப் பதிவின், உரிமத்தின்/ அனுமதிப்பத்திரத்தின் பிரதியொன்று (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.)

கணக்குகளைப் பேணுதல்:

- 1. நிதி நிறுவனம் எதுவும் உத்தேச வாடிக்கையாளரின் போதியளவிலான அடையாளம் பெறப்பட்டாலன்றியும் பெறப்படும் வரையிலும் கணக்கொன்றை ஆரம்பித்தலாகாது பின்னரான திகதியொன்றில், கொடுத்துதவப்பட்ட தகவலின் முரண்பாடு எதுவும் இருப்பதாகத் தோன்றுமாயின் அத்தகைய தகவலின் உண்மையான தன்மை உறுதிப்படுத்தப்படும்வரை கணக்கு இடைநிறுத்தப்படுதல் வேண்டும்.
- 2. ஆரம்பத்திலேயே பதியப்படவேண்டிய பொது வாடிக்கையாளர் தகவலானது வாடிக்கையாளரின் வியாபாரம், உயர்தொழில், வருமானத்தின் மட்டம், பொருளாதார விவரம், வியாபாரக் கூட்டுகள் மற்றும் வேறு தொடர்புகள், நிதிகளின் மூலவளம், கணக்கு திறக்கப்படுவதன் நோக்கம் போன்ற விவரங்களை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

- 3. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் எல்லா அடையாளம் காணும் ஆவணங்களினதும் முகவரியை செவ்வை பார்க்கும் ஆவணங்களினதும் பிரதிகளை தன்னகத்தே வைத்திருத்தல் வேண்டும்.
- 4. விண்ணப்பத்தில் தரப்பட்டுள்ள நிரந்தர முகவரி கணக்கைத் திறக்குமாறு விடுக்கும் வேண்டுகோளைப் பெற்றுக்கொள்ளும் கிளையிலிருந்து தூரத்திலுள்ள அமைவிடமொன்றில் இருக்குமிடத்து வேண்டுகோள் ஊக்கமிழக்கச் செய்யப்படுதல் அல்லது நிராகரிக்கப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கதும் செல்லுபடியானதுமான காரணமொன்று தரப்பட்டாலன்றி வாய்ப்புள்ள வாடிக்கையாளருக்கு அவரது வதிவிடத்திற்கு அல்லது வியாபாரத்திற்கு மிக அண்மையிலுள்ள கிளையில் கணக்கைத் திறக்குமாறு வேண்டுகோள் விடுக்கப்படுதல் வேண்டும். அத்தகைய விலக்களிப்புகள் கோவையின் பதியப்படுதல் வேண்டும். கணக்கு திறக்கப்பட்ட பின்னர் முகவரி மாற்றமொன்று செய்யப்படுமாயின் கணக்கு அவ்வங்கிக்கு மிக அருகாமையிலுள்ள கிளைக்கு மாற்றப்படுதல் வேண்டும்.
- 5. வாடிக்கையாளர் ஒருவரால் ஒரே வங்கியில் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கணக்குகள் திறக்கப்படுமிடத்து, நிதி நிறுவனம் எல்லா கணக்குகளினதும் உரிய விழிப்புக் கவனம் தொடர்ந்து மேற்கொள்ளப்படுவதை இயலச் செய்வதற்காக அத்தகைய கணக்குகள் திறக்கப்பட்டதற்கான குறித்துரைக்கப்பட்ட நோக்கத்தைப் பதிதல் வேண்டும்.
- 6. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் குடிவரவு கட்டுப்பாட்டதிகாரி, சுங்கப்பணிப்பாளர் தலைமையதிபதி, மத்திய வங்கி ஆளுநர், வெளிநாட்டலுவல்கள் அமைச்சர் போன்ற இயைபான அரசாங்க அதிகாரிகளினால் வழங்கப்பட்டதான அறியப்பட்ட அல்லது சந்தேகிக்கப்பட்ட பயங்கரவாதிகளின் நிரல் அல்லது எச்சரிக்கை நிரலில் எவரேனும் வாய்ப்புள்ள வாடிக்கையாளர் காணப்படுகின்றாரா என செவ்வை பார்த்தல் வேண்டும்.
- 7. நிதிகளை ஒரு கணக்கிலிருந்து வேறொன்றுக்கு மாற்றுமாறு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அறிவுறுத்தல்கள் கிடைக்கப்பெறும் பொழுது வருங்கால குறிப்பீட்டிற்குத் துணையாக இலக்கங்கள் உள்ளக ரீதியில் பதிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும்.
- 8. இலங்கையில் வதியும் இலங்கையரல்லாதோருக்கான /வெளிநாட்டுக் கடவுச்சீட்டுகள் வைத்திருப்போருக்கான வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்குகளும் தற்காலிக ரூபா கணக்குகளும் திறக்கப்படும்பொழுது அவர்கள் நாட்டில் தங்கியிருக்கும் காலத்தின்போது அவர்களது நிரந்தர முகவரியாக உள்ளூர் முகவரியொன்று பெறப்படுதல் வேண்டும். கடவுச்சீட்டு, செல்லுபடியாகும் காலப்பகுதியுடனான வீசா என்பவற்றின் பிரதியொன்றும் வெளிநாட்டு முகவரி, கணக்கு திறக்கப்படும் நோக்கம் என்பன கோவையில் இருக்கச் செய்தல் வேண்டும். விசா முடிவுறுவதன்மீது தோதான அறிவுறுத்தல்கள் கிடைக்கப்பெற்றாலன்றியும் வேறு வகையிலும் கணக்கின் செயற்பாடு இல்லாதொழிதல் வேண்டும். நாட்டை விட்டுச் செல்லும்போது கணக்கு மூடப்படுதல் வேண்டும் அல்லது வதிவற்றோர் கணக்கொன்றாக மாற்றப்படுதல் வேண்டும். நிதி நிறுவனங்கள் கணக்கு அவற்றுடன் தொடர்ந்திருக்கும்பொழுது எல்லா நேரங்களிலும் செல்லுபடியான விசாவொன்று அவர்களால் வைத்திருக்கப்படுவதை உறுதி செய்தல் வேண்டும்.
- 9. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் வதிவற்றோருக்கு (வெளிநாட்டுக் கடவுச்சீட்டுகள் வைத்திருப்போர்) ரூபா கணக்கு திறக்கப்பட்டு பேணப்படும்போது நிரந்தர முகவரியொன்றாகவும் கடிதத் தொடர்பிற்காகவும் வெளிநாட்டு முகவரியொன்றைப் பயன்படுத்துதல் வேண்டும்.
- 10. வதிவுள்ள இலங்கையரல்லாதோருக்கான எல்லா ரூபா கணக்குகளும் இலங்கை முகவரியொன்றைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். கணக்கு வைத்திருப்பவர் வெளிநாட்டில் வதிவுள்ளவராக இருக்கும்வரையில் வெளிநாட்டு முகவரியொன்று தற்காலிகமாகப் பயன்படுத்தப்படுதல் வேண்டும். நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர் திரும்பி வருவதன்மீது நடைமுறையிலுள்ள உரிய விழிப்புக்கவன நியமங்களின்கீழ் முகவரியை நாளதுவரை சீராக்குதல் வேண்டும். கூட்டுக் கணக்குகளின் விடயத்தில் எல்லா திறத்தவர்களும் வெளிநாட்டில் வதியும் போது மட்டுமே வெளிநாட்டு முகவரியொன்று பயன்படுத்தப்படலாம். எவரேனும் ஒரு திறத்தவர் நாட்டில் தங்கியிருப்பின் உள்ளூர் முகவரி பேணப்படுதல் வேண்டும்.
- 11. தரும மற்றும் உதவி வழங்கும் ஒழுங்கமைப்புகளுக்கும் அரச சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புகளுக்கும் இலாபமற்ற ஒழுங்கமைப்புகளுக்கும் இலாபமற்ற ஒழுங்கமைப்புகளுக்கும் வங்கிக் கணக்குகள் அப்போதைக்கு தரும மற்றும் உதவி வழங்கும் ஒழுங்கமைப்புகளையும் அரச சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புகளையும் இலாபமற்ற ஒழுங்கமைப்புகளையும் ஒழுங்குபடுத்துவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட அதிகாரசபையின் பதிவுடனும் வேறு தோதான நம்பிக்கைக்குரிய ஆதாரச் சான்றுகளுடனும் மட்டுமே திறக்கப்படுதல் வேண்டும். அதாவது மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வை திணைக்களம் மற்றும் வங்கியல்லா நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தாலும் செலாவணி கட்டுப்பாட்டாளராலும் வழங்கப்பட்ட அவற்றின் தொழிற்பாடுகளை செயலாட்சி செய்யும் குறித்துரைக்கப்பட்ட பணிப்புகளுக்கு உரிய கவனம் செலுத்தப்படுதல் வேண்டும்.
- 12. அரசியல் ரீதியில் பாதுகாப்பற்ற ஆட்களுக்கு கணக்குகள் திறப்பதற்கு சிரேஷ்ட முகாமைத்துறையின் அதிகாரமளிப்பு பெறப்படுதல் வேண்டும்.

இப்பந்தியின் நோக்கத்திற்கு அரசியல் ரீ தியில் பாதுகாப்பற்ற ஆட்கள் என்பது "இலங்கையில் அல்லது வெளிநாட்டில் முக்கியமான பகிரங்கப் பணிகள் பொறுப்பிக்கப்பட்ட அல்லது பொறுப்பிக்கப்பட்டுள்ள தனியாட்கள்" அதாவது அரச அல்லது அரசாங்கத் தலைவர்கள், சிரேஷ்ட அரசியல்வாதிகள், சிரேஷ்ட அரசாங்க, நீதித்துறை அல்லது இராணுவ அலுவலர்கள், அரசுக்குச் சொந்தமான சிரேஷ்ட நிறைவேற்றுத் துறையினர்கள், முக்கியமான அரசியற் கட்சி அலுவலர்கள் என்று பொருள்படும். அத்தகைய ஆட்களின் குடும்ப உறுப்பினர்களுடனான அல்லது நெருக்கமான தொடர்புடையவர்கள் அத்தகைய ஆட்களையொத்த நன்மதிப்பு சார்ந்த எதிர்மறை விளைவுகளுடன் சம்பந்தப்பட்டவர்களாவர், இதன்மூலம் மேற்போந்த பிரிவுகளிலுள்ள நடுத்தர வரிசையிலுள்ள அல்லது மேலும் கனிஷ்ட அலுவலர்களை உள்ளடக்குவதற்கு உத்தேசிக்கப்படவில்லை.

I කොටස :(I) ඡෙදය - ශී ලංකා පුජාතාන්තුික සමාජවාදී ජනරජයේ අති විශෙෂ ගැසට් පතුය - 2011.03.28 பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2011.03.28

- 13. சேமிப்பு அத்துடன்/ அல்லது நடைமுறைக் கணக்குகளுக்கு முன்றாம் தரப்பினர்களால் செய்யப்படும் எல்லா பண வைப்பீடுகளும் வைப்பீட்டாளரின் அடையாளத்தை பதிவில் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். தேவைப்படும் விவரங்களாவன, பெயர், முகவரி செல்லுபடியான அடையாள ஆவணமொன்றின் அடையாள இலக்கம், நோக்கம் மற்றும் கையொப்பம் என்பனவாகும். ஆயினும் கணக்குகளைக் கையாள்வதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபார இல்லங்களின் எழுதுவினைஞர்கள், கணக்காளர்கள் மற்றும் ஊழியர்கள் "மூன்றாம் தரப்பினர்கள்" என்ற வரைவிலக்கணக்கிற்கு உட்படமாட்டார்கள்.
- 14. வெளிநாட்டு நாணயத்திலிருந்து வெளிநோக்கிய பண அனுப்புதல்கள்/தந்தி கைமாற்றல்கள் செய்யப்படும்போது பெயர், முகவரி, கணக்கு இலக்கம், அடையாள இலக்கம், அத்தகைய கைமாற்றல்களின் நோக்கம் பற்றிய சுருக்கமான விவரம் போன்ற முக்கியமான, அர்த்தமுள்ள மூலகர்த்தாவைப் பற்றிய தகவலை உள்ளடக்கிய முழுமையான விண்ணப்பமொன்று நிதி நிறுவனத்திற்கு அனுப்புதல் கட்டாயமானதாகும்.
- 15. நாட்டிற்குள் கொண்டுவரப்பட்ட வெளிநாட்டு நாணயம் ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கின் வரவிற்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் பட்சத்தில் நிதி நிறுவனம் நிதிகளின் மூலவளத்தையிட்டு திருப்தியடைதல் வேண்டும்.
- 16. இறக்குமதி ஆவணங்கள் சேகரிப்பு அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்கள் அல்லாத நிதி நிறுவனங்களுக்கு விடுவிக்கப்படும்போது தகுந்த வாடிக்கையாளர் இனங்காணல் அல்லது உறவுமுறையொன்று நிலைநாட்டப்படுதல் வேண்டும். இனங்காணல் ஆளின் அல்லது வியாபாத்தின் சரியான முகவரியை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.
- 17. இந்த விதிகள் எந்த நிதி நிறுவனங்களுக்கு ஏற்புடைத்தாகின்றனவோ அந்த நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் 2011, யூன் 30 ஆந் திகதியளவில் எல்லாக் கணக்குகளையும் நாளது வரையிலான சீராக்கத்தைப் பூர்த்தி செய்யுமாறு தேவைப்படுதப்படுதல் வேண்டும்.
- 18. சட்டத்தின் 6 (அ) என்னும் பிரிவின் நியதிகளின்படி வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட கட்டளையால் விதித்துரைக்கப்பட்டவாறு தொடக்க நிலை வரையறைக்குக் குறைவாக அடிக்கடி இடம்பெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடும் கட்டாயத் தேவைப்பாட்டை வாடிக்கையாளர் இடைமறிக்க முயல்கின்றார் எனக் காட்டும் அத்தகைய முறையில் அறிக்கையிடும் கணக்குகள் தோதான நடவடிக்கைக்காக நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலருக்கு அறிக்கையிடப்படுதல் வேண்டும்.
- 19. கணக்குக் கொடுக்கல் வாங்கல் பதிவிலுள்ள வாடிக்கையாளரின் விவரக் குறிப்புடன் ஒத்திருத்தல் வேண்டும் என்பதை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும். ஒவ்வாமை எதுவும் விசாரணை செய்யப்பட்டு சரியான நிலைமை பதியப்படுதல் வேண்டும். ஒவ்வாதனவாயிருக்கும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தோதான நடவடிக்கைக்காக நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலருக்கு அறிக்கையிடப்படுதல் வேண்டும்.

புதிய தொழிநுட்பவியல்களை அறிமுகம் செய்தல் :

- 1. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அநாமதேயத்திற்கு சாதகமாக அமையக்கூடிய இணைய வங்கித்தொழில் உட்பட புதிய அல்லது அபிவிருத்தியடைந்துவரும் தொழில்நுட்பவியலிலிருந்து எழக்கூடிய ஏதேனும் பணம் தூய்தாக்கலின் அச்சுறுத்தலுக்கு விசேட கவனம் செலுத்துதல் வேண்டுமென்பதுடன், அவ்வாறு தேவைப்படுத்தப்படுமிடத்து பணம் தூய்தாக்கல் செயற்திட்டத்தில் அவற்றின் பயன்பாட்டைத் தடைசெய்வதற்கான வழிமுறைகளை மேற்கொள்ளுதலும் வேண்டும். பண்டங்களையும் சேவைகளையும் கொள்வனவு செய்வதற்கும் பணக் கொடுக்கல் வாங்கல் பொறிகளிலிருந்து (ATM) காசைப் பெறுவதற்கும் நிதிகளை இலத்திரனியல் முறையில் கைமாற்றுவதற்கும் பல்வேறு வகையான இலத்திரனியல் அட்டைகள் வாடிக்கையாளர்களால் பயன்படுத்தப்படுவதை நிதி நிறுவனங்கள் கருத்திற்கொள்ளுதல் வேண்டும். குறிப்பாக கடன் அட்டைகளை முன் நிரப்பீடு செய்தல் ஏனையவற்றுடன் பணம் தூய்தாக்கலுக்கும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதற்கும் பயன் படுத்தப்படலாமென் பதுடன் அவ்வாறு செய்வது கடன் அட்டைகளின் துஷ்பிரயோகமாக அமையலாம் ஆதலால் அது அனுமதிக்கப்படுதலாகாது.
- 2. கடன் அட்டை வணிகர்களின் தொழிலின் தன்மையின் மீது விசேட கவனம் செலுத்தி மேலதிகமாக "உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்" (KYC) மற்றும் உளதாம் அத்துடன் புதிய கடன் அட்டை வணிகர் தளத்தின்மீது (CDD) வாடிக்கையாளரை உன்னிப்பாகக் கண்காணித்தல் என்பன பொறுப்பேற்கப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன் நி. கொ. வா. அ. சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் நியதிகளின்படி ஏதேனும் சட்டவிரோதமான செயற்பாட்டில் ஈடுபடும் எவரேனும் வாடிக்கையாளருக்கு, கொடுக்கல் வாங்கலுக்கு அல்லது வணிகருக்கு எதிரான தோதான வழிமுறைகள் மேற்கொள்ளப்படுதலும் வேண்டும். கடன் அட்டை வாடிக்கையாளர்களால் இணையத்தின் ஊடாக செய்யப்படும் கொடுப்பனவுகள் குறிப்பாக சட்டவிரோதமான செயற்பாடுகளுக்கு கொடுப்பனவு செய்யப்படவில்லை என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு மிகவும் நெருக்கமான கவனத்தை தேவைப்படுத்துகின்றன.
- 3. வாடிக்கையாளர்களுக்கும் கடன் அட்டை யின் சந்தைப்படுத்துதல் முகவர்கள் ஊடாக செய்யப்படுமிடத்து முகவர்களுக்கும் உ.வா. தெ. (KYC) நடவடிக்கை முறைகள் பிரயோகிக்கப்படுவதை நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2011.03.28

- 4. கணக்குகளைத் திறப்பதற்கான விண்ணப்பங்கள் அஞ்சல் அல்லது மின் அஞ்சல் ஊடாக பெறப்படுமிடத்து கணக்குகளைத் திறப்பதற்கு முன்னர் அல்லது அவற்றை செயற்படுத்துவதற்கு முன்னர் வாடிக்கையாளரின் உண்மையான அடையாளத்தைப் பதிவதற்கு உரிய கவனம் பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும். எது விடயத்திலும் வாய்ப்புள்ள வாடிக்கையாளர் நேரில் சமுகமளிக்க இயலாதிருக்கின்றார் என்ற காரணத்தினால் மாத்திரம் நிதி நிறுவனங்கள் தேவைப்படுத்தப்பட்ட இனங்காணும் நடவடிக்கை முறையிலிருந்து புறம் செல்லல் ஆகாது.
- 5. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் உள்நோக்கிய பண அனுப்புகையுடன் சேர்ந்துவரும் உலகளாவிய வங்கிகளுக்கிடையிலான நிதிசார்ந்த தொலைத்தொடர்பு (SWIFT) செய்திகளை ஆறு ஆண்டுகளைக் கொண்டவொரு காலப்பகுதிக்குப் பேணுதல் வேண்டும்.
- 6. பணம் மாற்றுநர்களுக்கு/ பணம் அனுப்புநர்களுக்கு நிதி நிறுவனம் கணக்குகளைப் பேணும்பொழுது நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் பிரத்தியேகமாக அவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அனுமதிப்பத்திரத்தின் நியதி நிபந்தனைகளுடன் இணங்கியொழுகி பணம் மாற்றும்/பணம் அனுப்பும் தொழிலில் மாத்திரமே ஈடுபட்டுள்ளன என்பதனை அறிந்திருத்தல் வேண்டும். பணம் மாற்றுநர்கள் 2005 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்யும் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளால் மேவப்பட்டுள்ளதால் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுடன் அவர்கள் முழுமையாக இணங்கியொழுகுவதை உறுதி செய்தல் நிதி நிறுவனங்களின் கடமையாகும். அதிகாரமளிக்கப்படாத நிதிசார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்கள் எவற்றிலும் ஈடுபடுதல் தோதான நடவடிக்கைக்கென நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலரின் கவனத்திற்குக் கொணரப்படுதல் வேண்டும் எனவே நிதிகளின் மூலவளத்தை ஆய்ந்தறிவது இன்றியமையாததாகின்றது.

மாற்றுப்பண அனுப்பு முறைமைகள் (கவுந்தி, கவாலா முதலியன) :

எந்த முறைசார்ந்த பண அனுப்புகை சேவைகளினதும் வேறு பண அல்லது பெறுமதி கைமாற்ற முறைமைகளினதும் ஊடாக நிதிகள் அல்லது வேறு பெறுமதி ஒரு புவியியல் அமைவிடத்திலிருந்து மற்றொன்றுக்கு முறைசாராத மற்றும் கண்காணிக்கப்படாத வலையமைப்புகள் அல்லது செயல்முறைகள் ஊடாக நகர்த்தப்படுகின்றதோ அந்த முறைசார்ந்த பண அனுப்புகை சேவைகளையும் வேறு பண அல்லது பெறுமதி கைமாற்ற முறைமைகளையும் வேறுபடுத்திக் காட்டுவதற்கு நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் விசேட விழிப்புக் கவனத்தைப் பிரயோகித்தல் வேண்டும்.

தொடர்பு வங்கிகளும் தனித்தியங்கும் (Shell) வங்கிகளும் :

தொடர்பு வங்கிகளுடன் /நிதி நிறுவனங்களுடன் வங்கித்தொழில் உறவு முறைகளைத் தொடங்கு முன்னர் நிதி நிறுவனங்கள் அவற்றின் முகாமைத்துவம், பிரதான தொழில் நடவடிக்கைகள் அவற்றின் பணம் தூய்தூக்கலைத் தடைசெய்யும் மற்றும் கண்டுபிடிக்கும் முயற்சிகள் என்பன தொடர்பான போதியளவு தகவலை சேகரித்தல் வேண்டும். கணக்கின் நோக்கம் பிரத்தியேகமாக வங்கித்தொழிற் செயற்பாடுகளுக்கே என்பதனையும் வங்கியின் உரிய விழிப்புக் கவனத்திற்கும் அந்நாட்டிலுள்ள பணம் தூய் தூக்கலுக்கு எதிரான நியமங்களுக்கும் இயைபான அதிகாரிகளால் பயனுறுதியுடன் கண்காணிக்கப்படுவதையும் உறுதிப்படுத்துவதும் நிதி நிறுவனத்தின் கடமையாகும். சீரற்ற "உ. வ. தெ. " (KYC) நியமங்களைக் கொண்ட நியாயாதிக்கங்களில் அமைந்துள்ள நிதி நிறுவனங்களுக்கு அல்லது பணம் தூய்தூக்கலுக்கும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பு செய்வதற்கும் எதிரான போராட்டத்தில் "ஒத்துழைக்காதவை என இனங்காணப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களுடன் தொழிலில் ஈடுபடுவதை அல்லது தொழிலைக் கொண்டு நடாத்துவதனை நிதி நிறுவனங்கள் மறுத்தல் வேண்டும். அவற்றின் தொடர்பு நிதி நிறுவனங்கள் தனித்தியங்கும் (Shell) நிதி நிறுவனங்களுடன் தொழிலைப் பொறுப்பேற்கமாட்டா என்பதை நிதி நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்துவதும் இன்றியமையாததாகும். செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டதிகாரியின் முன்னங்கீகாரமின்றி தனித்தியங்கும் நிதி நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்துவதும் இன்றியமையாததாகும். செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டதிகாரியின் முன்னங்கீகாரமின்றி தனித்தியங்கும் நிதி நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்துவதும் இன்றியமையாததாகும். செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டதிகாரியின் முன்னங்கீகாரமின்றி தனித்தியங்கும் நிதி நிறுவனங்களுக்கு கணக்குகள் எவையும் திறக்கப்படுத்துவதும்

திறைசேரி வணிகத் தொடர்புகள் :

வெளிநாட்டு செலாவணி (Forex), பணச் சந்தை, முறிகள், பிணையங்கள், அரும் உலோகங்கள் முதலியவற்றிலான வணிகத் தொடர்புகள் தொடர்பில் இணக்கப்பாடில்லாத நாடுகளுடன்/அமைப்புகளுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் தடைசெய்வதற்கு எதிர் திறத்தவர்கள் பணம் தூய்தாக்கலுக்கு எதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலுக்கு எதிரான விதிகளைக் கடைப்பித்தல் பற்றி எதிர் திறத்தவர்களிடமிருந்து உறுதிப்படுத்துதல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும்.

வியாபார நிதி/கடனுறுதிப்பத்திரம் மற்றும் எதிர்பாராத வேறு நிகழ்வுகள் :

வியாபாரத்தை அடிப்படையாகக்கொண்ட பணம் தூய்தாக்கலும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலும் வழமையாக விலைப்பட்டியலின் கையாடலுடன் சம்பந்தப்பட்டிருப்பதுடன் நிதிசார்ந்த ஒளிவுமறைவற்ற தன்மையையும் சட்டங்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் தவிர்ப்பதற்கு வியாபார நிதி மார்க்கங்களையும் வியாபாரப் பண்டங்களையும் பயன்படுத்துகின்றன. இந்த வசதிகளின் பயன்பாடு காலத்துக்குக்காலம் மீளாய்வு செய்யப்படுதல் வேண்டும். கடனெடுக்கும் வசதிகள் கொண்ட அல்லது ஏனைய நிறுவனங்களுடன் பாரிய வைப்பீடுகளைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளர்களால் கோரப்பட்ட வசதிகள் உன்னிப்பான நுனித்தாய்வுக்குக் கொண்டுவரப்படுதல் வேண்டும். ஏனைய உதாரணங்கள் வெளிப்படையாக தொடர்பில்லாத மூன்றாம் திறத்தவர் ஒருவருக்கு வருவாய்களை சாட்டுதல் செய்தல், பண்டங்களின் விவரணங்கள் இல்லாமல் ஒப்படைப்புப் பொருட்பட்டியல்களைப் பயன்படுத்துதல் பண்டங்களின் விவரணத்தையும் ஏனைய தோதரன ஆதார ஆவணங்களையும் வழங்குவதற்கு தயக்கம் என்பனவாகும்.

பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2011.03.28

பாகம் III

நானாவிதம்

- 35. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் சட்டத்தின் 14 ஆம் பிரிவின் நியதிகளின்படி இணக்கப்பாட்டு அலுவலர் ஒருவரை நியமிக்குமாறு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது. இவர் நிறுவனத்தால் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுகப்படுவதை உறுதிப்படுத்துவதற்குப் பொறுப்பாயிருத்தல் வேண்டும். இந்த அலுவலர்கள் சிரேஷ்ட முகாமைத்துவ மட்டத்தில் இருத்தல் வேண்டும்.
- 36. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் சட்டத்தின் 14 ஆம் பிரிவின் (1) (இ) என்னும் உட்பிரிவின் நியதிகளின்படி இணங்கியொழுகுவதற்கான அதன் நடவடிக்கை முறையையும் முறைமைகளையும் சோதிப்பதற்கு கணக்காய்வுப் பணியொன்றைத் தாபித்தல் வேண்டும்.
- 37. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பு செய்தல் என்பன தொடர்பிலான சட்டங்களை அதன் அலுவலர்களும் ஊழியர்களும் அறிந்திருக்கச் செய்தல் வேண்டுமென்பதுடன் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கண்டுகொள்வதற்கு அதன் அலுவலர்களையும் ஊழியர்களையும் பயிற்று வித்தலும் வேண்டும். எல்லா ஆட்களையும் ஊழியர்களாக வாடகைக்கு அமர்த்துவதற்கு முன்னர் அவர்களை அலசி ஆராயும்படியும் நிதி நிறுவனங்கள் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றன.
- 38. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அதன் உள்ளூர் மற்றும் வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் துணைநிலை நிறுவனங்களும் உள்ளூர் சட்டங்களும் ஒழுங்குவிதிகளும் ஏற்புடைத்தாகும் அளவுக்கு வழிமுறைகளைக் கடைப்பிடித்தலும் அனுசரித்தலும் வேண்டுமென்பதுடன் வெளிநாட்டுக் கிளைகள்/துணைநிலை நிறுவனங்கள் நிதிசார்ந்த செயற்பாட்டுச் செயலணியின் விதப்புரைகளுடன் இணங்கியொழுகாத அல்லது போதியளவில் இணங்கியொழுகாத நியாயாதிக்கங்களில் அத்தகைய வழிமுறைகளைக் கடைப்பிடிக்கவும் அனுசரிக்கவும் இயலாதிருக்குமிடத்து அத்தகைய விடயம் தோதான நடவடிக்கைக்கென நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலருக்கு அறிக்கையிடப்படுதல் வேண்டும்.
- 39. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் சிக்கலான, வழமைக்கு மாறான, அல்லது வெளிப்படையாக பொருளாதார மற்றும் சட்டப்பூர்வமான நோக்கத்தைக் கொண்டிராத அவற்றின் பாரிய கொடுக்கல் வாங்கல் அனைத்தினதும் பின்னணியை நுனித்தாய்தலும் பரிசீலனை செய்தலும் வேண்டுமென்பதுடன் அத்தகைய பரிசீலனையின் எழுத்திலான பதிவேட்டை வைத்துக்கொள்ளுதலும் வேண்டும்.
- 40. விதி 14 முதல் விதி 15 வரையில் அடங்கியுள்ள ஏற்பாடுகள் இந்த விதிகளின் பாகம் I இன் இ 3, இ4, ஈ என்னும் விடயங்களில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறான அத்தகைய ஆட்கள் தொடர்பில் ஏற்ற மாற்றங்களுடன் பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும்.
 - 41. இந்த விதிகளில் -
 - "சட்டம்" என்பது, 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க நிதிசார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம் எனப் பொருள்படும்.
 - "உரிமம்பெற்ற வங்கி" என்பது , 1988 ஆம் ஆண்டின் 30 ஆம் இலக்க, வங்கித்தொழிற் சட்டத்தின் கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட ஏகேனும் வர்க்குக வங்கி மற்றும் சிறப்பியல்வாய்ந்த வங்கி எனப் பொருள்படும்.
 - "பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள்" என்பது, 1988 ஆம் ஆண்டின் 78 ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் நியதிகளின்படி பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக்கம்பனிகள் எனப் பொருள்படும்; அத்துடன்
 - "பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனை" என்பது, 1987 ஆம் ஆண்டின் 36 ஆம் இலக்க, பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுச் சட்டத்தின் கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனை எனப் பொருள்படும்.

4-401