

# ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පත්‍රය

අති විශේෂ

## இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை

### அதிவிசேஷமானது

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

1699/10 ஆம் இலக்கம் - 2011 ஆம் ஆண்டு மார்ச் மாதம் 28 ஆந் திகதி திங்கட்கிழமை

(අරසාங்கத்தின் 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 உளவறிதற் பிரிவு.

கொழும்பு,  
2011, மார்ச் 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 நிதி கம்பனி ஒவ்வொன்றுக்கும் (இதனகத்துப்பின்னர் “நிதி நிறுவனம்” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) ஏற்புடையனவாதல் வேண்டும்.

3. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இயற்கை ஆட்சளாகவோ அல்லது சட்ட ஆட்சளாகவோ இருக்கக்கூடிய அதன் வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளரை இனங்காணும் தரவை அல்லது தகவலைப் பெறும் நோக்கத்திற்கு இவ்விதிகளில் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான அத்தகைய வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

#### பாகம் I

#### 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 தொழில்துறையின் பெயர் ;
- (ஒ) கணக்கின் வகை .

5. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அதற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட மேற்படி தகவலை பின்வருவனவற்றில் ஏதேனும் ஒரு வழியில் செவ்வை பார்த்தல் வேண்டும் :-

- (அ) பிறந்த திகதியை அலுவலக முறையான ஆவணமொன்றிலிருந்து உறுதிப்படுத்துதல் (உதா : பிறப்புச் சான்றுப்பத்திரம், கடவுச்சீட்டு, தேசிய அடையாள அட்டை) ;
- (ஆ) நிரந்தர முகவரியை உறுதிப்படுத்துதல் (உதா : பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல், வரிமதிப்பீடு, வாங்கிக்கூற்று, 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 உறுதிப்படுத்துதலை 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 செவ்வத்தினுடைய 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 உள்ளவர்கள் எனவும் பொருள்படும். கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பொன்று பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் நிரப்படுத்தப்பட்டிருக்குமிடத்து அல்லது அத்தகைய கம்பனியொன்றின் துணைநிலையொன்றாக இருக்குமிடத்து இனங்காணப்படுவதற்கு அக்கம்பனியே முதன்மையாளராகக் கருதப்படலாம். ஆயினும், தனியாள் ஒருவரால், தனியாட்களின் சிறிய குழுவால் அல்லது கூட்டிணைக்கப்பட்ட வேறோர் அமைப்பால் அல்லது நம்பிக்கைப் பொறுப்பால், நிரப்படுத்தப்பட்ட கம்பனியொன்றின் 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 அசவிதிகளின் 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 ;
- (ஓ) 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) தொழில்தகவல் சேவையொன்றின் ஊடாக விசாரணையொன்றை நடத்துதல் அல்லது சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்களை உறுதிப்படுத்தி நன்மதிப்புப் பெற்ற வழக்கறிஞர்களின் அல்லது கணக்காளர்களின் கழகமொன்றிடமிருந்து பொறுப்பேற்போன்று;
- (இ) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பு கலைக்கப்படும், நீக்கப்படும், ஒடுக்கப்படும் அல்லது முடிவுறுத்தப்படும் செயல்முறையில் இருக்கவில்லை அல்லது செயல்முறையிலில்லை என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பின் நிதிசார்ந்த உறுதிநிலை தொடர்பில் கம்பனித் 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 உறுவுமுறையின் 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. தரும 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 செல்வாக்கைப் பிரயோகிப்பவர்களாதல் வேண்டும். பெரும்பாலும் இது ஆளும் குழுமத்தின் அல்லது குழுவின் உறுப்பினர்களை, தலைவரை/ தவிசாளரை, பணிப்பாளர் சபையின் உறுப்பினர் அல்லது முகாமைக் குழுவை, பொருளாளரை அத்துடன் கையொப்பமிடுநர்கள் அனைவரையும் உள்ளடக்கும்.

(இ) அது கூறு நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கூறாக இருக்குமிடத்து அதன் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் ;

(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, இ1 - 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) அஞ்சல் முகவரி ;

(இ) தொடர்புகொள்ளும் தொலைபேசி மற்றும் தொலைநகல் இலக்கங்கள் ;

(ஈ) 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 கொடுத்துவ 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.

- (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, வசிக்கும் பகிரங்கப் பதவி அத்துடன் தொழில்துறாரின் பெயர் ;





(3) கூட்டுத்தாபனங்கள்/பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி

(அ) பின்வரும் தகவல் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட பெயர் ;
- (ii) நிறுவனத்தின் பிரதான வியாபாரத் தொழிற்பாட்டிடம் ;
- (iii) அஞ்சல் முகவரி, ஏதுமிருப்பின் ;
- (iv) வியாபாரத்தின் தன்மையும் நோக்கமும் ;
- (v) தொலைபேசி/தொலைநகல்/மின் அஞ்சல் ;
- (vi) வருமான வரிக்கோப்பு இலக்கம் ;
- (vii) வங்கிக் குறிப்பீடுகள் ;
- (viii) தனியாளர் வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தின்போன்று எல்லாப் பணிப்பாளர்களினதும் தனிப்பட்ட விவரங்கள் ;
- (ix) பிரதான பங்குதாரர்களும் அவர்களின் நிதிசார்ந்த அக்கறையும் கட்டுப்பாடும் ;
- (x) இணை நிறுவனங்களின் துணைநிலைகளின் நிரலும் வேறு வியாபாரத் தொடர்புகளும் ;
- (xi) கையொப்பங்கள்.

(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 அசவிதிகளினதும் 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 ;
- (xi) 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 தேவைப்படுத்துதல் ;



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 தரப்படலான்றி 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 இயல்பு செய்வதற்காக அத்தகைய கணக்குகள் திறக்கப்பட்டதற்கான குறித்துரைக்கப்பட்ட நோக்கத்தைப் பதிதல் வேண்டும்.

6. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் குடிவரவு கட்டுப்பாட்டதிகாரி, சுங்கப்பணிப்பாளர் தலைமையதிபதி, மத்திய வங்கி ஆளுநர், வெளிநாட்டலுவல்கள் அமைச்சர் போன்ற இயையபான 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 குறிப்பிட்டிருத்த 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 விசா 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 சுடித்த 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 வங்கிக் கணக்குகள் அப்போதைக்கு தரும மற்றும் உதவி வழங்கும் ஒழுங்கமைப்புகளையும் அரச சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புகளையும் இலாபமற்ற ஒழுங்கமைப்புகளையும் ஒழுங்குபடுத்துவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட அதிகாரஸபையின் 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 ரீதியில் பாதுகாப்பற்ற ஆட்கள் என்பது “இலங்கையில் அல்லது வெளிநாட்டில் முக்கியமான பிரகாசப்பணிகள் 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 வினைவுகளுடன் சம்பந்தப்பட்டவர்களாவர், இதன்மூலம் மேற்போந்த பிரிவுகளிலுள்ள நடுத்தர வரிசையிலுள்ள அல்லது மேலும் கனிஷ்ட அலுவலர்களை உள்ளடக்குவதற்கு உத்தேசிக்கப்படவில்லை.

13. சேமிப்பு அத்துடன்/ அல்லது நடைமுறைக் கணக்குகளுக்கு முன்றாம் தரப்பினர்களால் செய்யப்படும் எல்லா பண வைப்புகளும் வைப்பீட்டாளரின் அடையாளத்தை பதிலில் 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 “முன்றாம் தரப்பினர்கள்” என்ற வரைவிலக்கணத்திற்கு உட்பட்டமாட்டார்கள்.

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 ஏற்றிக்கொள்ளப்படும் பட்சத்தில் நிதி நிறுவனம் நிதிகளின் மூலவளத்தையிட்டு திருப்தியடைதல் வேண்டும்.

16. இறக்குமதி ஆவணங்கள் சேகரிப்பு அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்கள் அல்லாத நிதி நிறுவனங்களுக்கு விடுவிக்கப்படும்போது தகுந்த வாடிக்கையாளர் இனங்காணல் அல்லது உறுவுமுறையொன்று நிலைநாட்டப்படுதல் வேண்டும். இனங்காணல் ஆளின் அல்லது வியாபாரத்தின் 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 தேவைப்படுதல் 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 சுருத்திற்கொள்ளுதல் வேண்டும். குறிப்பாக கடன் அட்டைகளை முன் நிரப்பீடு செய்தல் ஏனையவற்றுடன் பணம் தூய்தாக்கலுக்கும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதற்கும் பயன்படுத்தப்படலாமென்பதுடன் 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.

வியாபாரத்தை அடிப்படையாக்கக் கொண்ட பணம் தூய்தாக்கலும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலும் வழமையாக விலைப்பட்டியலின் கையாடலுடன் சம்பந்தப்பட்டிருப்பதுடன் நிதிசார்ந்த ஒளிவுமறைவற்ற தன்மையையும் சட்டங்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் தவிர்ப்பதற்கு வியாபார நிதி மார்க்காக்கங்களையும் வியாபாரப் பண்டங்களையும் பயன்படுத்துகின்றன. இந்த வசதிகளின் பயன்பாடு காலத்துக்குக்காலம் மீளாய்வு செய்யப்படுதல் வேண்டும். கடனெடுக்கும் வசதிகள் கொண்ட அல்லது ஏனைய நிறுவனங்களுடன் பாரிய வைப்புகளைக் 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 தோதான ஆதார ஆவணங்களையும் வழங்குவதற்கு தயக்கம் என்பனவாகும்.

**நானாவிதம்**

35. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் சட்டத்தின் 14 ஆம் பிரிவின் நியதிகளின்படி இணக்கப்பாட்டு அலுவலர் ஒருவரை நியமிக்குமாறு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது. இவர் நிறுவனத்தால் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுக்கப்படுவதை 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 ஏற்புடையதாகும் அளவுக்கு வழிமுறைகளைக் கடைப்பிடித்தலும் அனுசரித்தலும் வேண்டுமென்பதுடன் வெளிநாட்டுக் கிளைகள்/துணைநிலை நிறுவனங்கள் நிதிசார்ந்த செயற்பாட்டுச் செயலவணியின் விதப்படிவகளுடன் இணங்கியொழுக்காத அல்லது போதியளவில் இணங்கியொழுக்காத நியாயாதிக்கங்களில் அத்தகைய வழிமுறைகளைக் கடைப்பிடிக்கவும் அனுசரிக்கவும் இயலாதிருக்கும்படித்து அத்தகைய விடயம் தோதான நடவடிக்கைக்கென நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலருக்கு அறிக்கையுட்படுதல் 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 வைத்துக்கொள்ளதலும் வேண்டும்.

40. விதி 14 முதல் விதி 15 வரையில் அடங்கியுள்ள ஏற்பாடுகள் இந்த விதிகளின் பாகம் I இன் இ 3, இ4, ஈ என்னும் விடயங்களில் குறித்தவைக்கப்பட்டவாறான 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 ஏதேனும் வர்த்தக 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.