



# ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පත්‍රය

## අති විශේෂ

අංක 1951/13 - 2016 ජනවාරි මස 27 වැනි බදාදා - 2016.01.27

(රජයේ බලයපිට ප්‍රසිද්ධ කරන ලදී)

## I වැනි කොටස: (I) වැනි ඡේදය - සාමාන්‍ය

### ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුවේ දැන්වීම්

එල්.ඩී.බී. 3/2006

2006 අංක 6 දරන මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත

මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින්, 2006 අංක 6 දරන මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනතේ 2 වන වගන්තිය යටතේ සාදනු ලබන රීති.

මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය.

2016 ජනවාරි මස 27 වැනි දින,  
කොළඹ දී ය.

රීති

- මේ රීති 2016 අංක 1 දරන මූල්‍ය ආයතන (ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීමේ) රීති යනුවෙන් හඳුන්වනු ලැබේ.
- මේ රීති (මෙහි මින් මතු "පනත" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) 2006 අංක 6 දරන මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනතේ විධිවිධාන අදාළ වන (මෙහි මින් මතු "මූල්‍ය ආයතනය" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) මූල්‍ය ව්‍යාපාරයේ නියැලී සිටින ආයතනවලට අදාළ විය යුතු ය.
- සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම, තම ගනුදෙනුකරුවන් වෙතින් යොමුවන මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානම් සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම් හඳුනාගැනීමේ, තක්සේරු කිරීමේ හා කළමනාකරණය කිරීමේ කාර්යය සඳහා අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුම මත පිහිටා, (මෙහි මින්මතු "නිසි උද්යෝගය" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) නොකඩවා ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීම මගින්, මේ රීතිවල නිශ්චිතව සඳහන් කරනු ලබන පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.



## 1 වන කොටස

මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීම

සියළු මූල්‍ය ආයතන සඳහා

4. අවදානම කළමනාකරණය කිරීමේ කර්තව්‍යවල තීව්‍රතාව සහ පාදක බව “අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුමට” අනුකූල විය යුතු අතර මූල්‍ය ආයතනයෙහි ක්‍රියාකාරකම් සහ මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම පිළිබඳ මූල්‍ය ආයතනයේ අවදානම් සටහන් පැතිකඩවල ස්වභාවය, තත්ත්වය සහ සංකීර්ණ බවට සමානුපාතික විය යුතු ය.

5. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් ම එහි ගනුදෙනුකරුවන්ට, රටවලට හෝ භූගෝලීය ප්‍රදේශවලට, නිෂ්පාදනවලට, සේවාවලට, ගනුදෙනුවලට සහ බෙදහැරීමේ මාර්ගවලට අදාළව එහි මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම පිළිබඳ අවදානම් හඳුනාගැනීමට, තක්සේරු කිරීමට සහ කළමනාකරණය කිරීමට සුදුසු පියවර ගත යුතු ය.

6. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම මුදල් විශුද්ධීකරණය අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම් තක්සේරු කිරීමේදී පහත දැක්වෙන ක්‍රියාවලි අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතුය :-

- (i) ස්වකීය අවදානම් තක්සේරු කිරීම් සහ අනාවරණය කිරීම් ලේඛනගත කිරීම ;
- (ii) සමස්ත අවදානම් මට්ටම සහ අදාළ වන අවදානම් මට්ටම ද සහ අවදානම අවම කිරීමේ ස්වභාවය ද තීරණය කිරීමට පෙරාතුව, සියලු අදාළ අවදානම් සාධක සැලකිල්ලට ගැනීම ;
- (iii) වරින් වර සිදු කරන සමාලෝචන මගින් යාවත්කාලීන තක්සේරු කිරීමක් පවත්වාගෙන යාම ;
- (iv) අධීක්ෂණ අධිකාරිය වෙත අවදානම් තක්සේරු කිරීමේ තොරතුරු සැපයීම සඳහා යෝග්‍ය යාන්ත්‍රණ පවත්වාගෙන යාම.

7. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් වෙත ම පහත සඳහන් කරුණු ඇතුළත් ව යෝග්‍ය අවදානම් පාලනය කිරීමේ සහ අවම කිරීමේ ක්‍රමවේද තිබිය යුතු ය :-

- (i) හඳුනාගෙන ඇති මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීම සහ අවම කිරීම සඳහා අවශ්‍ය අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති, පාලනය කිරීම් සහ කාර්ය පටිපාටි පවත්වාගෙන යාම ;
- (ii) එම ප්‍රතිපත්ති, පාලනය කිරීම් සහ කාර්ය පටිපාටි ක්‍රියාත්මක කරන ආකාරය, නියාමනය කිරීම සහ අවශ්‍ය වේ නම් ඒවා ප්‍රවර්ධනය කිරීම ; සහ
- (iii) අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුම මත පිහිටා අවදානම් කළමනාකරණය කිරීම සහ අවම කිරීම සඳහා යෝග්‍ය පියවර ගැනීම.

8. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පහත සඳහන් කරුණු පිළිබඳ සැලකිල්ලක් දක්වමින් ස්වකීය ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳව අවදානම් පැතිකඩ සැකසීම පවත්වාගෙන යා යුතුය :-

- (i) ගනුදෙනුකරු පන්තියට අනුව අවදානම් මට්ටම (උදා :- නේවාසික හෝ අනේවාසික, කලින් කල හෝ එක්වරක් පමණක් වන නෛතික තැනැත්තන්, දේශපාලන වශයෙන් හෙළිදරව් වූ තැනැත්තන් සහ විවිධ රැකියාවල නිරත ගනුදෙනුකරුවන් වැනි විවිධ ප්‍රභේදවල ගනුදෙනුකරුවන්) ;
- (ii) ගනුදෙනුකරුගේ ව්‍යාපාරයේ භූගෝලීය පිහිටීම හෝ ගනුදෙනුකරුගේ උපන් රට ;
- (iii) ගනුදෙනුකරුගේ නිෂ්පාදන, සේවා, ගනුදෙනු හෝ බෙදහැරීමේ මාර්ග (උදා :- මුදල් පදනම් වූ, සම්මුඛ හෝ ප්‍රතිමුඛ, දේශසීමාව හරහා) ; සහ
- (iv) ගනුදෙනුකරුට අදාළ වෙනත් යම් තොරතුරු.

9. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන අවදානම් පාලනය කිරීමේ සහ අවම කිරීමේ පියවර අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුම මත පිහිටා, යම් නිශ්චිත ගනුදෙනුකරුවකුගේ හෝ යම් ප්‍රභේදයක ගනුදෙනුකරුවකුගේ අවදානම් පැතිකඩ සමග අනුරූප විය යුතු ය.

10. ගනුදෙනුකරුවෙක් වශයෙන් ආරම්භකව පිළිගැනීමෙන් පසුව, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම එම ගනුදෙනුකරුගේ මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම් සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම් මට්ටම මත පිහිටා ඔහුගේ අවදානම් පැතිකඩ තීරණයෙන් අධීක්ෂණය කර යාවත්කාලීන කරනු ලැබිය යුතු ය.

11. මූල්‍ය ආයතනයේ මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීම, මූල්‍ය ආයතනයට අදාළ සමස්ත අවදානම් කළමනාකරණය සමග අනුබද්ධ කිරීම සහ ඒකාබද්ධ කිරීම කරනු ලැබිය යුතු ය.

12. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම එහි අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලය වෙත මූල්‍ය ආයතනයේ අවදානම් තක්සේරුව, මුදල් විශුද්ධීකරණය හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම් පැතිකඩ සහ අවදානම් පාලනය සහ අවම කිරීමේ ක්‍රමවේදවල කාර්යක්ෂමතාවය පිළිබඳ කාලීන වාර්තාවක් ඉදිරිපත් කරනු ලැබිය යුතු ය. වාර්තා කිරීමේ වාර ගණන, ආයතනය මුහුණ දී සිටින අවදානම් මට්ටම් සහ ආයතනය ක්‍රියාත්මකවන පරිසරය සමග අනුරූප විය යුතු ය.

13. 12 වන ඊතියේ සඳහන් වාර්තාවේ පහත දැක්වෙන කරුණු අන්තර්ගත විය යුතු ය :-

(අ) මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානමට හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමට එරෙහිව කටයුතු කිරීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනය විසින් පවත්වාගෙන යනු ලබන නියාමන කටයුතුවල ප්‍රතිඵල (උදා :- මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානමට හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමට මූල්‍ය ආයතනය විවෘත වී ඇති මට්ටම, මූලික කටයුතු හෝ ගනුදෙනුකාර කාණ්ඩය මත පදනම් ව මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානමට හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමට විවෘතවන ආකාරය වෙන් කොට දක්වීම, පහත ප්‍රකාරව සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමට සහ ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ සීමාවට යටත් වූ වාර්තා ඉදිරිපත් කිරීමට ඇති වූ ප්‍රවණතා, එක්සත් ජාතීන්ගේ ආරක්ෂණ මණ්ඩලයේ සම්මත යෝජනා යටතේ වූ අධීකරණමය නින්ද්‍ර ප්‍රකාශ සහ ක්‍රියා විරහිත කිරීමේ කටයුතු ) ;

(ආ) අභ්‍යන්තර හෝ බාහිර වශයෙන් මැනකාලීනව මුහුණ දුන් වැදගත් අවදානම් පිළිබඳ විස්තර, ක්‍රියා කිරීමේ ක්‍රමවේදය සහ මූල්‍ය ආයතනය කෙරෙහි එහි බලපෑම හෝ අපේක්ෂිත බලපෑම ; සහ

(ඇ) මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහිව වූ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමට එරෙහිව වූ ලිඛිත නීතිවල මැනකාලීන වර්ධනය සහ එයින් මූල්‍ය ආයතනයට ගම්‍ය වන බලපෑම

14.(1) සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහිව සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීම පිළිබඳ තත්කාලීනව බලපවත්නා ලිඛිත නීතිවලට යටත් ව, ස්වකීය අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලය විසින් අනුමත කරනු ලබන අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්තියක් සකස් කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) විස්තරාත්මක කාර්යපටිපාටි සහ පාලන ක්‍රම සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම එම ප්‍රතිපත්තියට අනුකූලව වර්ධනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

15. එම ප්‍රතිපත්ති, කාර්යපටිපාටි සහ පාලන ක්‍රමවලට අවදානම් තක්සේරු කාර්ය පටිපාටි, නිසි උද්යෝගයට අදාළ පියවර, වාර්තා තබා ගැනීමේ ආකාරය, අනුරූපී බැංකු සේවා පාලනය කිරීම, විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ පාලනය කිරීම, අසාමාන්‍ය සහ සැක කටයුතු ගනුදෙනු අනාවරණය කර ගැනීමේ සහ අභ්‍යන්තර ලෙස වාර්තා කිරීමේ කාර්ය පටිපාටිය සහ මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ වගකීම ඇතුළත් වේ.

16. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ප්‍රතිපත්ති, කාර්ය පටිපාටි සහ පාලන ක්‍රම සකස් කිරීමේ දී නව හෝ සංවර්ධනය වෙමින් පවතින තාක්ෂණය භාවිත කිරීමේ දී උපවිත විය හැකි, විශේෂයෙන්ම නිර්නාමික බවක් සහිත හෝ නිසි උද්යෝගයට අදාළ පියවරවල ප්‍රධාන ප්‍රතිපත්ති සමග අනනුකූල වන ලක්ෂණ ඇති මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම් හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම් පිළිබඳව සැලකිල්ලට ගනු ලැබිය යුතු ය.

17. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම -

(අ) පනතේ සහ මේ රීතිවල සඳහන් නියම කිරීම්වලට අනුකූලව මූල්‍ය ආයතනය ක්‍රියා කරනු ලබන බවට තහවුරු කිරීම සඳහා අනුකූලතා නිලධාරියා වශයෙන් ජ්‍යෙෂ්ඨ කළමනාකරණ මට්ටමේ නිලධාරියෙකු පත්කරනු ලැබිය යුතු ය ;

(ආ) අනුකූලතා නිලධාරියා හෝ ඔහුට සහාය ලබාදීම සඳහා බලය පවරා ඇති වෙනත් යම් තැනැත්තකු හෝ ඔහු වෙනුවෙන් ක්‍රියාකරනු ලබන තැනැත්තකු විසින් ස්වකීය කර්තව්‍ය ඉටුකිරීමට අවශ්‍ය විය හැකි සියලු ගනුදෙනුකාර වාර්තා සහ වෙනත් අදාළ තොරතුරු වෙත කඩිනමින් ප්‍රවේශවීමේ හැකියාව ඇති බවට වගබලාගත යුතු ය ;

(ඇ) සියලු ස්ථිර, කොන්ත්‍රාත් පදනම යටතේ හෝ බාහිර සේවානියක්කයන්, බඳවා ගැනීමේ දී හෝ කුලියට ගැනීමේ දී, කළ යුතු සේවා නියුක්තියන් පිළිබඳ නිසි උද්යෝගයක් දැක්වීමේ සහ පිරික්සුම් කිරීමේ පරිපූර්ණ කාර්ය පටිපාටියක්, ප්‍රවර්ධනය කර ක්‍රියාත්මක කරනු ලැබිය යුතු ය;

(ඈ) මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණයට අදාළ නියාමන අවශ්‍යතා සහ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති මෙන්ම කාර්ය පටිපාටි සක්‍රීය ලෙස ක්‍රියාත්මක කිරීමේ අරමුණින් අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලය ඇතුළුව අදාළ සේවා නියුක්තියන් සඳහා යෝග්‍ය පුහුණු වැඩසටහන් නිරන්තරයෙන් සැලසුම්කර ක්‍රියාත්මක කරනු ලැබිය යුතු ය. (පුහුණුව මගින් මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ ශිල්පක්‍රමවල, ක්‍රමවේදයන්හි සහ ප්‍රවණතාවල නව වර්ධනයන් හඳුනාගැනීමට සහ මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානමට සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමට එරෙහිව කටයුතු කිරීමට අදාළ ස්වකීය වගකීම් හඳුනාගැනීමට සේවා නියුක්තියන්ට හැකියාව ලබාදිය යුතු ය. විශේෂයෙන්ම නිසි උද්යෝගයට අදාළ අවශ්‍යතා සහ සැකකටයුතු ගණුදෙනු වශයෙන් වාර්තා කළ යුතු වූ ද, සෝදිසියෙන් සිටිය යුතු වූ ද, සාමාන්‍ය ක්‍රමයට වෙනස් හෝ අසාමාන්‍ය ගණුදෙනු හඳුනාගැනීම ඊට ඇතුළත්වේ) ; සහ

(ඉ) ප්‍රමාණවත් සම්පත් සහිත සහ මූල්‍ය ආයතනයේ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති, කාර්ය පටිපාටි සහ පාලන ක්‍රම මෙන්ම නියාමන අවශ්‍යතා සමග එකඟව කාර්යක්ෂමව ක්‍රියා කිරීමේ හැකියාව නීතිපතා තක්සේරු කිරීමට හැකියාව ඇති, අදාළ ආයතන පාලනය පිළිබඳ සංග්‍රහයට එකඟව නියාමන අධිකාරීන් විසින් නිකුත් කරනු ලබන ස්වාධීන විගණන කර්තව්‍යයක් පවත්වාගෙන යා යුතු ය.

18. 17 වන ඊතියේ (ඉ) ඡේදයේ කාර්ය සඳහා "ආයතන පාලනය පිළිබඳ සංග්‍රහය" යන්නෙන් පහත දැක්වෙන දේ අදහස්වේ :-

(අ) බලපත්‍රලාභී බැංකු සහ ආයතන පාලනය පිළිබඳ 2007 අංක 11 සහ 12 දරන බැංකු පනතේ විධාන ;

(ආ) බලපත්‍රලාභී මුදල් සමාගම් සඳහා වූ 2008 අංක 3 දරන මුදල් සමාගම් (ආයතන පාලන) විධාන ; සහ

(ඇ) කොළඹ කොටස් වෙළඳපොළෙහි ලැයිස්තුගත කර ඇති වෙළඳ ගණුදෙනුකරුවන් සහ සමාගම් සඳහා වූ 2013 ආයතන පාලනය පිළිබඳ නිසි ව්‍යවහාර සංග්‍රහය.

#### විදේශ ශාඛා සහ පාලිත සමාගම්

19. මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය සඳහා මුදල් සැපයීමේ ක්‍රියාකාරකම්වලට එරෙහිව කටයුතු කිරීමේ අරමුණින් යුතුව මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරවල සියලු ශාඛා සහ බහුතර හිමිකාරත්වයක් ඇති පාලිත සමාගම් සඳහා අදාළ වන්නාවූ සහ යෝග්‍ය වන්නාවූ ද, සාමූහිකව අදාළ වන්නාවූ ද, වැඩසටහන්, මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාර විසින් ක්‍රියාත්මක කරනු ලැබිය යුතු අතර 17 වන ඊතියේ සඳහන් පියවරවලට අතිරේකව ඒ සඳහා පහත දැක්වෙන පියවර ඇතුළත්වේ :-

(අ) නිසි උද්යෝගය සහ මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම මෙන්ම ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීමේ කාර්යය සඳහා අවශ්‍ය තොරතුරු සාමූහිකව ලබාගැනීම සඳහා අවශ්‍ය පියවර සහ කාර්ය පටිපාටි ආරම්භ කිරීම ;

(ආ) මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ පියවර මැඩපැවැත්වීම ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා අවශ්‍ය අවස්ථාවලදී, මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරයේ සියලු ශාඛා සහ පාලිත සමාගම්වලින් ලබාගත් ගණුදෙනුකරුවන්ගේ ගිණුම්වල සහ ගණුදෙනුවල මෙන්ම විගණනයන් පිළිබඳ තොරතුරු සමූහ මට්ටමේ අනුකූලතාවයකින් යුතුව සැපයීම ; සහ

(ඇ) මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරයේ ශාඛා සහ පාලිත සමාගම් අතර හුවමාරු වන තොරතුරුවල රහස්‍යභාවය සහ එම තොරතුරු භාවිත කිරීම පිළිබඳ ප්‍රමාණවත් ආරක්ෂක විධිවිධාන පවත්වාගෙන යාම.

20. දේශීය නීතියේ විධිවිධාන සලස්වා ඇති ආකාරයට වඩා, අදාළ විදේශීය රටෙහි අදාළ ලිඛිත නීති මගින් දැඩි බවින් අඩු විධිවිධාන සලස්වා ඇති අවස්ථාවක දී, දේශීය නීතියේ අවශ්‍යතා සමග අනුකූල වන්නාවූ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැළැක්වීමේ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ පියවර ස්වකීය විදේශීය ශාඛා සහ බහුතර - හිමිකාරත්වයක් ඇති පාලිත සමාගම් විසින් අදාළ කර ගනු ලබන බවට සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් ම වගබලා ගත යුතුය.

21. විදේශීය රට විසින් දේශීය නීති අවශ්‍යතාවලට එකඟව මුදල් විශුද්ධීකරණය වැළැක්වීමේ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ පියවර නිසි පරිදි ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා අවසර දෙනු නොලබන අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීම සඳහා යෝග්‍ය අතිරේක පියවර අදාළ කර ගනු ලැබිය යුතුය.

**නව තාක්ෂණය භාවිත කිරීම**

22. නව නිෂ්පාදන සහ පෙර පැවති නිෂ්පාදනය සඳහා, නව බෙදාහැරීමේ යාන්ත්‍රණ සහ නව හෝ සංවර්ධනය වෙමින් පවතින තාක්ෂණය භාවිතා කිරීම ද ඇතුළුව, නව නිෂ්පාදන සහ නව ව්‍යාපාර පරිචයන් වර්ධනයට අදාළව උපචිත වන මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම හඳුනාගෙන තක්සේරු කරනු ලැබිය යුතු ය.

23. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම -

- (අ) නව නිෂ්පාදන, පරිචයන් සහ තාක්ෂණ ක්‍රම ආරම්භ කිරීමට හෝ භාවිත කිරීමට පෙරාතුව, අවදානම් තක්සේරු කිරීම් කරනු ලැබිය යුතු ය ;
- (ආ) නව නිෂ්පාදන සහ ව්‍යාපාර පරිචයන් ප්‍රවර්ධනයට අදාළව උපචිත විය හැකි අවදානම් කළමනාකරණය සහ අවම කිරීම සඳහා උචිත පියවර ගනු ලැබිය යුතුය ;
- (ඇ) මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ කාර්යය සඳහා, වෙනත් කරුණු අතර, ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පත් සාවද්‍ය ලෙස භාවිතයට හේතු විය හැකි පරිදි ක්‍රෙඩිට් කාඩ් පෙර පූර්ණය (Pre-loading) සඳහා අවසර නොදිය යුතුය.

**11 කොටස**

**ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීම (නිසි උද්යෝගය)**

**සියලු ගනුදෙනුකරුවන් සඳහා වූ නිසි උද්යෝගය**

24. (1) පනතේ 2 වන වගන්තියේ විධිවිධාන ප්‍රකාරව, කිසිදු මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් කිසිදු නිර්නාමික ගිණුමක්, අසත්‍ය නමකින් වූ ගිණුමක් හෝ ව්‍යාජ තැනැත්තකුගේ නමින් ගිණුමක් හෝ (මෙහි මින් මතු "අංකිත ගිණුම" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) අංකයක් මගින් පමණක් හඳුන්වනු ලබන ගිණුමක් විවෘත කිරීම, ක්‍රියාත්මක කිරීම හෝ පවත්වාගෙන යාම නොකළ යුතු ය.

(2) අංකිත ගිණුම් යන්නට, මූල්‍ය ආයතනයේ දැනුවත් භාවයෙන් තොරව හිමිකාරත්වය පැවරිය හැකි ගිණුම් සහ ගිණුම් හිමියාගේ නම බැහැර කරමින් ක්‍රියාත්මක කිරීම සහ පවත්වාගෙන යාම සිදුකළ හැකි ගිණුම් ඇතුළත් වේ.

25. යම් දෙන ලද ගනුදෙනුකරුවෙකුගේ වත්කම් සහ වගකීම් ක්ෂණිකව ආපසු ලබාගත හැකි වන ආකාරයට සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ගිණුම් පවත්වාගෙන යා යුතු ය. ඒ අනුව, කිසිදු මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ස්වකීය සාමාන්‍ය මෙහෙයුම් ක්‍රියාවලියෙන්, පද්ධතිවලින් හෝ කාර්ය පටිපාටියෙන් වෙන්ව ගිණුම් පවත්වාගෙන නොයා යුතු ය.

26. ගනුදෙනුවක් කරනු ලබන ගනුදෙනුකරු සම්බන්ධයෙන් සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පහත දැක්වෙන අවස්ථාවලදී, මේ රීතිවල නිශ්චිතව දක්වා ඇති නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර ක්‍රියාත්මක කළ යුතු ය :-

- (අ) ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවලට ඇතුළත් වීමේ දී ;
- (ආ) රුපියල් ලක්ෂ දෙකක් ඉක්මවන හෝ විදේශ ව්‍යවහාර මුදලින් ඊට සමාන මුදල් ප්‍රමාණයක් ඉක්මවන මුදලක් අදාළ වන ගනුදෙනු සඳහා මුදල් සැපයීමේ දී සහ මුදල් හුවමාරු කිරීමේ කටයුතු කිරීමේ දී ;
- (ඇ) 68 වන රීතියේ සිට 83 වන රීතිය දක්වා වූ රීතිවල සඳහන් පරිදි විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සේවා සැපයීමේ දී ;
- (ඈ) තනි ගනුදෙනුවක් හෝ එකිනෙකට සම්බන්ධ බව පෙනී යන බහුවිධ ගනුදෙනු සහිත යම් ගනුදෙනුවක් සම්බන්ධයෙන් වන විට, රුපියල් ලක්ෂ දෙකක් හෝ විදේශ ව්‍යවහාර මුදලින් ඊට සමාන මුදලක් ඉක්මවන මුදල් ප්‍රමාණයක් සංයුක්තවන, වරින් වර සිදුවන ගනුදෙනු සිදුකිරීමේ දී ;
- (ඉ) මුදල් ප්‍රමාණය කුමක් වුවත් එය නොතකා, ඒ ගනුදෙනුකරු මුදල් විශුද්ධීකරණය හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ කටයුතුවල යෙදී සිටින බවට මූල්‍ය ආයතනය වෙත යම් සැකයක් ඇති වූ විට දී ;
- (ඊ) පූර්වයෙන් ලබාගත් තොරතුරුවල සත්‍යභාවය හෝ ප්‍රමාණවත් බව පිළිබඳව මූල්‍ය ආයතනය වෙත යම් සැකයක් ඇති වූ විට දී.

27. (1) සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම -

(අ) ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවලට ඇතුළත්වීමට පෙරාතුව, ස්වකීය ගනුදෙනුකරුවන් හඳුනාගත යුතු ය ;

(ආ) මෙහි උපලේඛනයේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති තොරතුරු ලබාගෙන, අදාළ වේ නම් එම තොරතුරු තහවුරු කරගෙන, එම තොරතුරු අවම ලෙස හඳුනාගැනීමේ කාර්ය සඳහා සහ ආරම්භක අවදානම් පැතිකඩ සකස් කිරීමේ කාර්යය සඳහා වර්තා ගත කරනු ලැබිය යුතු ය ;

(ඇ) නිසි උද්යෝගය අනුගමනය කිරීමේ කාර්යය සඳහා අවම වශයෙන් පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබාගත යුතු ය :-

- (i) ගිණුමේ අරමුණ ;
- (ii) ඉපයීම්වල ප්‍රභවයන් ;
- (iii) අපේක්ෂිත මාසික පිරිවැටුම ;
- (iv) අපේක්ෂිත ගනුදෙනු ක්‍රම (උදා:- මුදල්, චෙක්පත් යනාදිය) ;
- (v) ප්‍රතිපාර්ශවවල අපේක්ෂිත ප්‍රභේද (අදාළ වේ නම්).

(2) යම් ගනුදෙනුකරුවෙකු ඉහළ අවදානමක් ඇති ගනුදෙනුකරුවෙකු වශයෙන් සලකනු ලබන අවස්ථාවකදී, (1) වන ඡේදයේ (ඇ) අනුඡේදයේ සඳහන් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අතිරේකව, මූල්‍ය ආයතනය විසින් ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

28. ගනුදෙනුකරු ස්වාභාවික තැනැත්තකු නොවන අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, ගනුදෙනුකරුගේ හිමිකාරත්වය සහ පාලන ව්‍යුහය පිළිබඳ අවබෝධකර ගැනීම සඳහා අවශ්‍ය සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු අතර ගනුදෙනුකරුගේ අත්‍යන්ත අයිතිය හෝ පාලනය දරනු ලබන්නේ කවර ස්වාභාවික තැනැත්තන් විසින් ද යන්න නිශ්චය කර ගනු ලැබිය යුතු ය.

29. යම් ගනුදෙනුකරුවෙකු වෙනුවෙන් ස්වාභාවික තැනැත්තන් එක් අයකු හෝ ඊට වැඩි ගණනක් ක්‍රියාකරනු ලබන අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ගනුදෙනුකරු වෙනුවෙන් ක්‍රියාකරනු ලබන ස්වාභාවික තැනැත්තන් හඳුනාගෙන එම ස්වාභාවික තැනැත්තන්ගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කර ගනු ලැබිය යුතු ය. ගනුදෙනුකරු වෙනුවෙන් ක්‍රියාකිරීම සඳහා එම තැනැත්තාගේ අධිකාරී බලය, එසේ බලය පවරා ඇති තැනැත්තාගේ ආදර්ශ අත්සන් ඇතුළුව ලේඛනගත සාක්ෂි මගින් තහවුරු කරනු ලැබිය යුතු ය.

30. ප්‍රතිලාභී හිමිකරුවකු සිටින අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, ප්‍රතිලාභී හිමිකරු කවරෙකු ද යන්න හඳුනාගැනීමටත්, ප්‍රතිලාභී හිමිකරු කවරෙකු ද යන්න මූල්‍ය ආයතනය දැන සිටිනු ලබන බවට ඒ ආයතනයට සැහීමට පත්වීමට ප්‍රමාණවත් විශ්වසනීය මූලාශ්‍රයකින් ලබාගත් තොරතුරු භාවිත කිරීමෙන්, ඒ අනන්‍යතාවය තහවුරු කර ගැනීමටත්, සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

31. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ගනුදෙනුකරුවකු සමග ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවක් ඇති කර ගැනීමට පෙර හෝ ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවයක් ඇති කර ගන්නා අතරතුර දී සහ වරින් වර පැමිණෙන ගනුදෙනුකරු වෙනුවෙන් ගනුදෙනුවක් සිදු කිරීමේ දී, ගනුදෙනුකරුගේ සහ ප්‍රතිලාභී හිමිකරුගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කර ගත යුතු ය :

එසේ වුව ද, ගනුදෙනුකරුගේ අවදානම් මට්ටම මූල්‍ය ආයතනයේ අවදානම් පැතිකඩට අනුව පහළ මට්ටමක පවතින්නේ නම් සහ ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවන්ට ඇතුළත් වන අවස්ථාවේ දී තහවුරු කර ගැනීම සිදුකළ නොහැකි නම්, මූල්‍ය ආයතනය විසින්, 32 වන ඊතියට යටත්ව, ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවට ඇතුළත්වීමෙන් පසුව අදාළ ලේඛන සපයන ලෙස ස්වකීය ගනුදෙනුකරු සහ අර්ථලාභී හිමිකරුට අවසර දෙනු ලැබිය හැකි අතර (මෙහි මින් මතු "ප්‍රමාද වූ තහවුරු කර ගැනීම" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) තහවුරු කර ගැනීම පසුව සම්පූර්ණ කරනු ලැබිය හැකිය.

32. ප්‍රමාද වූ තහවුරු කිරීමක් සඳහා අවසර දෙනු ලබන ඕනෑම අවස්ථාවක දී, පහත දැක්වෙන කොන්දේසි සපුරාලනු ලැබිය යුතු ය :-

(අ) තහවුරු කිරීම ප්‍රායෝගිකව හැකි ඉක්මනින් එහෙත් ගිණුම ආරම්භ කිරීමේ දින සිට වැඩ කරන දින දාහතරකට වැඩි නොවන කාලයක් තුළ සම්පූර්ණ කළ යුතු ය ;

(ආ) මූල්‍ය ආයතනයේ සාමාන්‍ය ව්‍යාපාරික මෙහෙයුම්වලට අවහිර නොවන පරිදි, ප්‍රමාදය අවශ්‍ය විය යුතු ය ; සහ

(ඇ) මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානමක් හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමක් පිළිබඳ සැකයක් නොපැවතිය යුතු ය.

33. ප්‍රමාද වූ තහවුරු කිරීම්වල අවදානම අවම කිරීම සඳහා, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම තහවුරු කිරීමට පෙරාතුව ගනුදෙනුකරු විසින් ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාව ප්‍රයෝජනයට ගැනීමේ දී ගනුදෙනුකරු යටත්වන කොන්දේසිවලට අදාළ වන පරිදි අවදානම් කළමනාකරණ කාර්ය පටිපාටි අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

34. සිදුකරනු ලැබිය හැකි ගනුදෙනුවල ප්‍රමාණය, වර්ගය සහ මුදල් ප්‍රමාණය සීමා කිරීම ඇතුළුව ප්‍රමාද වූ තහවුරු කිරීම් අවදානම කළමනාකරණය කිරීම සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

35. යම් මූල්‍ය ආයතනයක් අදාළ නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අනුකූලව ක්‍රියා කිරීමට අපොහොසත්වන අවස්ථාවක දී, එවැනි මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් -

(අ) නව ගනුදෙනුකරුවෙකු සම්බන්ධයෙන් වන විට, ගිණුමක් විවෘත කිරීම හෝ ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවකට ඇතුළුවීම හෝ ගනුදෙනුවක් සිදු කිරීම නොකළ යුතු ය; නැතහොත්

(ආ) වත්මන් ගනුදෙනුකරුවකු සම්බන්ධයෙන් වන විට, එම ගනුදෙනුකරු සමග ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය අවසන් කර ඒ ගනුදෙනුකරුට අදාළ සෑක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාවක් සකස් කිරීම පිළිබඳ සලකා බැලිය යුතු ය.

36. කිසිදු අවස්ථානුගත කරුණක් යටතේ, ගනුදෙනුකරුගේ සහ අර්ථලාභී හිමිකරුගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කිරීමට පෙරාතුව, කිසිදු මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ඉහළ මූල්‍ය විශුද්ධිකරණ අවදානමක් සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමක් සහිත ගනුදෙනුකරුවකු සමග ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවයක් ඇති කර ගැනීම හෝ කිසිදු ගනුදෙනුවක් සිදු කිරීම නොකළ යුතු ය.

37. ගනුදෙනුකරුගේ ආර්ථික පැතිකඩ සහ අවදානම් පැතිකඩ සමග සහ යෝග්‍ය අවස්ථාවල දී ඉපයීම් මූලාශ්‍ර සමග ඔහුගේ ගනුදෙනු අනුකූල වන බවට තහවුරු කර ගැනීම සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම අඛණ්ඩ පදනමක් මත ගනුදෙනුකරුවකු සමග පවතින සියලු ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා නියාමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

38. (1) කිසිදු ප්‍රකට ආර්ථික අරමුණක් හෝ බැලූ බැල්මට පෙනෙන නීත්‍යානුකූල අරමුණක් නොමැති සියලු සංකීර්ණ, අසාමාන්‍ය ලෙස විශාල ගනුදෙනු සහ සියලු අසාමාන්‍ය ආකාරයේ ගනුදෙනු පිළිබඳ සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම තොරතුරු ලබාගෙන එම ගනුදෙනුවල පසුබිම සහ අරමුණ පිළිබඳ පරීක්ෂා කර බැලීම කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) එවැනි ගනුදෙනුවල පසුබිම සහ අරමුණ පරීක්ෂා කර අවශ්‍ය අවස්ථාවල දී අදාළ නිසි බලධරයා වෙත ලබාදීම සඳහා සහ සෑක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තා සකස් කිරීම සඳහා එම පරීක්ෂණවලින් අනාවරණය වන කරුණු වාර්තාගත කර තැබිය යුතු ය.

39. මෙම රීතිවලට අනුකූල වන්නා වූ ගනුදෙනු සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම යෝග්‍ය පියවර ගැනීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනයේ අනුකූලතා නිලධරයා වෙත වාර්තා කරනු ලැබිය යුතු ය.

40. (1) ගනුදෙනුකරුවන් සහ ප්‍රතිලාභී හිමිකරුවන් සම්බන්ධයෙන් ලබාගන්නා ගනුදෙනුකාර තොරතුරුවල ප්‍රමාණවත් බව පිළිබඳව සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම යම් කාලසීමාවකට වරක් සමාලෝචනය කළ යුතු අතර විශේෂයෙන්ම ඉහළ අවදානමක් සහිත ගනුදෙනුකරුවන් ප්‍රභේදවල තොරතුරු යාවත්කාලීනව තබන බවට වගබලා ගත යුතු ය.

(2) අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුමට අනුව මුදල් විශුද්ධිකරණයට සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමට එරෙහිව කටයුතු කිරීම සඳහා, එම සමාලෝචන කාලසීමාව සහ කාර්ය පටිපාටි ස්වකීය අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති මගින් එක් එක් මූල්‍ය ආයතනය විසින් තීරණය කරනු ලැබිය යුතු ය.

41. නිසි උද්යෝගය හෝ ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය නොකඩවා සිදුකළ යුතු වාර ගණන, අවදානම් පැතිකඩ සහ ගනුදෙනුවල ස්වභාවය මත පදනම්ව ගනුදෙනුකරු විසින් යොමු කරනු ලබන මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානමේ සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමේ මට්ටම සමග සමානුපාතික විය යුතු ය.

42. ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය අනුගමනය කිරීමේ දී සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම අදාළ කර ගනු ලබන පාලන ක්‍රම සංඛ්‍යාව සහ කාල පරාසය සහ තවදුරටත් පරීක්ෂා කිරීමක් අවශ්‍ය වන්නාවූ ගනුදෙනු ක්‍රම තෝරා ගැනීම ඉහළ දමනු ලැබිය යුතු ය.

43. මූල්‍ය ආයතනය විසින් ගනුදෙනුකරුවන්ගේ වැදගත්කම සහ අවදානම පිළිබඳ ස්වකීය තක්සේරු කිරීමක් සැලකිල්ලට ගෙන, අනන්‍යතාව හඳුනාගැනීමේ සහ අනන්‍යතාව තහවුරු කිරීමේ අවශ්‍යතා පිළිබඳ සමාන බවකින් තොරව ස්වකීය වත්මන් ගනුදෙනුකරුවන්

සඳහා යෝග්‍ය විය හැකි යම් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර ඉටු කරනු ලැබිය යුතු ය. වත්මන් ගනුදෙනුකරුගේ වැදගත්කම සහ අවදානම තක්සේරු කිරීමේ දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම පහත දැක්වෙන කරුණු පිළිබඳ සලකා බැලිය යුතු ය :-

(අ) ගනුදෙනුවේ වැදගත්කම ඇතුළුව, ගනුදෙනුවේ ස්වභාවය සහ ගනුදෙනුවේ පරිබාහිර අවස්ථානුගත කරුණු ;

(ආ) ගිණුම හෝ ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය ක්‍රියාත්මක වන ආකාරයේ යම් වැදගත් වෙනස්වීමක් ; හෝ

(ඇ) ගනුදෙනුකරු සම්බන්ධයෙන් දරනු ලබන තොරතුරු ප්‍රමාණවත් නොවීම හෝ ගනුදෙනුකරුගේ තොරතුරු වෙනස්වීම.

44. නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර කලින් සිදුකර ඇත්තේ කවර දිනයක ද යන්න සහ ප්‍රමාණවත් දත්ත ලබාගෙන තිබේ ද යන්න පිළිබඳ සලකා බැලීමෙන් පසුව, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම වත්මන් ගනුදෙනුකාර සම්බන්ධතා මත යෝග්‍ය අවස්ථාවලදී නිසි උද්යෝගය අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

45. යම් වත්මන් ගනුදෙනුකරුවකු විසින් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අදාළව සෑහීමට පත්විය නොහැකි තොරතුරු සපයනු ලබන අවස්ථාවක දී, එවැනි ගනුදෙනුකරුවකු සමග පවතින සම්බන්ධතාවය ඉහළ අවදානමක් දරන ගනුදෙනුකාර සම්බන්ධතාවක් ලෙස සලකනු ලැබිය යුතු අතර ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර සඳහා යටත් විය යුතු ය.

46. යම් ගනුදෙනුකරුවෙකු සම්බන්ධයෙන් මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානමක් හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමක් පිළිබඳව මූල්‍ය ආයතනයට යම් සැකයක් ඇතිවන අවස්ථාවක දී, නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කිරීම මගින් ගනුදෙනුකරු වෙත හෝවුවාවක් ලැබෙන බවට සාධාරණ ලෙස විශ්වාස කළ හැකි අවස්ථාවක දී, මූල්‍ය ආයතනය විසින් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කිරීම අවසන් කර ගනුදෙනුව ඉදිරියට ගෙන ගොස් වහාම සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාවක් ගොනු කරනු ලැබිය යුතු ය.

වරින් වර පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන්, එක්වරක් පමණක් පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන්, බැංකුවේ නොවන ගනුදෙනුකරුවන් සහ තුන්වන පාර්ශ්ව ගනුදෙනුකරුවන්

47. සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම ම -

(අ) වරින් වර පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන්, එක්වරක් පමණක් පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන් හෝ බැංකුවේ නොවන ගනුදෙනුකරුවන් විසින් සිදු කරනු ලබන රුපියල් ලක්ෂ දෙකක් හෝ යම් විදේශ ව්‍යවහාර මුදලකින් ඊට සමාන මුදල් ප්‍රමාණයක්, ඉක්මවන ගනුදෙනු හෝ එකිනෙකට සම්බන්ධ ගනුදෙනු මාලාවක් සම්බන්ධයෙන් වන විට, නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කර අනන්‍යතා ලේඛනයේ පිටපත් ලබාගත යුතුය ;

(ආ) ගෙවීම් අණකර, අණකර වැනි රුපියල් ලක්ෂ දෙකක් හෝ යම් විදේශ ව්‍යවහාර මුදලකින් ඊට සමාන මුදල් ප්‍රමාණයක්, ඉක්මවන ප්‍රතිපූරණ සාධනපත්‍ර මිලදී ගැනීම සඳහා පැමිණෙන වරින් වර පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන්, එක්වරක් පමණක් පැමිණෙන ගනුදෙනුකරුවන් හෝ බැංකුවේ නොවන ගනුදෙනුකරුවන් සම්බන්ධයෙන් වන විට නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කර අනන්‍යතා ලේඛනයේ පිටපත් ලබා ගත යුතු ය ;

(ඇ) යම් තුන්වන පාර්ශ්ව ගනුදෙනුකරුවකු විසින් යම් ගිණුමකට වෙත වෙනම හෝ එක් වරම හෝ කරනු ලබන රුපියල් ලක්ෂ දෙකක් හෝ යම් විදේශ ව්‍යවහාර මුදලකින් ඊට සමාන මුදල් ප්‍රමාණයක්, ඉක්මවන සියලු මුදල් තැන්පත් කිරීම් සම්බන්ධයෙන් වන විට, වලංගු අනන්‍යතා ලේඛනයේ නම, ලිපිනය, අනන්‍යතා අංකය, තුන්වන පාර්ශ්ව ගනුදෙනුකරුගේ අරමුණ සහ අත්සන වාර්තාගත කරනු ලැබිය යුතු ය.

එසේ වුවද, ගිණුම් සමග කටයුතු කිරීම සඳහා බලය පවරා ඇති ලිපිකරුවන්, ගණකාධිකාරීවරුන්, සේවා නියුක්තයන්, නියෝජිතයන් හෝ ව්‍යාපාරික ස්ථානවල බලයලත් තැනැත්තන්, තුන්වන පාර්ශ්වයක් ලෙස සලකනු නොලැබිය යුතු ය.

එසේම තවදුරටත්, ගනුදෙනු හෝ එකිනෙකට සම්බන්ධ ගනුදෙනු මාලාවක් සැක කටයුතු බවට හෝ අසාමාන්‍ය බවට සැක කිරීමට මූල්‍ය ආයතනයට සාධාරණ හේතු ඇති අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම ඉහත නිශ්චිතව සඳහන් මුදල් ප්‍රමාණයක් පිළිබඳව නොතකා එම තොරතුරු ලබා ගත යුතුය.

නෛතික තැනැත්තන් සහ නෛතික වැඩපිළිවෙල සඳහා වූ නිසි උද්යෝගය

48. නෛතික තැනැත්තකු හෝ නෛතික වැඩපිළිවෙලක් සම්බන්ධයෙන් වන විට, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම ම -

(අ) ගනුදෙනුකරුගේ ව්‍යාපාරයේ ස්වභාවය, එහි හිමිකාරිත්වය සහ පාලන ව්‍යුහය පිළිබඳ අවබෝධ කර ගනු ලැබිය යුතු ය ;



(ආ) මෙහි උපලේඛනයේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති අවශ්‍යතා ප්‍රකාරව ගනුදෙනුකරු හඳුනාගෙන තහවුරු කර ගනු ලැබිය යුතු ය.

49. නෛතික තැනැත්තකුගේ අත්‍යන්ත පාලන හිමිකාරත්ව සම්බන්ධතාව සහිත ස්වභාවික තැනැත්තකු සිටිනම්, එම තැනැත්තා හඳුනාගැනීමේ අරමුණින්, මූල්‍ය ආයතනය විසින්, අවම වශයෙන් පහත දැක්වෙන විස්තර ලබාගෙන තහවුරු කර ගැනීම සඳහා සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය:

(අ) සියලු අධ්‍යක්ෂවරුන් සහ සියයට දහයකට වැඩි ස්කන්ධ ප්‍රාග්ධන සම්බන්ධතාවක් සහිත සියලු කොටස් හිමියන් හඳුනාගෙන එවැනි අධ්‍යක්ෂවරුන් සහ කොටස් හිමියන්ගේ යම් වෙනසක් වූ විට දැනුම් දෙන ලෙස මූල්‍ය ආයතනය විසින් නෛතික තැනැත්තා වෙත නියම කරනු ලැබිය යුතු ය ;

(ආ) පාලන හිමිකාරත්ව සම්බන්ධතාව සහිත තැනැත්තා ප්‍රතිලාභී හිමිකරු වේ ද යන්න පිළිබඳ සැකයක් ඇතිවන අවස්ථාවක දී හෝ හිමිකාරත්ව සම්බන්ධතාව හරහා පාලනය කරනු ලබන ස්වභාවික තැනැත්තකු නොමැති අවස්ථාවක දී, නෛතික තැනැත්තාගේ පාලනය හෝ නෛතික වැඩ පිළිවෙළෙහි පාලනය ස්වාධීන මූලාශ්‍ර හරහා ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන ස්වභාවික තැනැත්තකු සිටි නම් ඒ තැනැත්තාගේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනය විසින් හඳුනාගත යුතු ය ;

(ඇ) අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල යෝජනා සම්මතයක් මගින් හෝ අන්‍යාකාරයකින් නෛතික පුද්ගලයා හෝ නෛතික වැඩපිළිවෙළ නියෝජනය කිරීම සඳහා යම් තැනැත්තකු වෙත ලබාදුන් බලය පැවරීම තහවුරු කර ගත යුතු ය ;

(ඈ) ඉහතින් වූ විධිවිධාන යටතේ කිසිදු ස්වභාවික තැනැත්තකු හඳුනාගත නොහැකි වන අවස්ථාවක දී, ජ්‍යෙෂ්ඨ කළමනාකරණ තත්ත්වය දරන අදාළ ස්වභාවික තැනැත්තන්ගේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනය විසින් හඳුනාගත යුතු ය ;

(ඉ) නෛතික තැනැත්තකුගේ පාලන සම්බන්ධතාවය වෙනත් නෛතික තැනැත්තකු සතු කර ඇති අවස්ථාවක දී, මූල්‍ය ආයතනය විසින් එම නෛතික තැනැත්තා පාලනය කරනු ලබන ස්වභාවික තැනැත්තා හඳුනාගනු ලැබිය යුතු ය.

50. නෛතික වැඩපිළිවෙලක ප්‍රතිලාභී හිමිකරුවන් හඳුනාගැනීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනය විසින් පහත දැක්වෙන විස්තර ලබාගෙන තහවුරු කර ගැනීම සඳහා සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය :

(අ) භාර සඳහා, භාරයේ නිර්මාතෘගේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනය, භාරකරුවන්ගේ, ප්‍රතිලාභියාගේ හෝ ප්‍රතිලාභී පන්තියේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනය සහ භාරයේ අත්‍යන්ත සක්‍රීය පාලනය ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන වෙනත් යම් තැනැත්තකුගේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනයක් හරහා හෝ හිමිකාරත්ව ජාලයක් හරහා පාලනය කරන තැනැත්තන් ඇතුළුව) ; හෝ

(ආ) වෙනත් ආකාරයේ නෛතික වැඩපිළිවෙල සඳහා සමාන හෝ සම තත්ත්වයේ තැනැත්තන්ගේ අන්‍යන්තව මූල්‍ය ආයතනය.

රාජ්‍ය නොවන සංවිධාන, ලාභ නොලබන සංවිධාන හෝ පුණ්‍ය ආයතන

51. (මෙහි මින් මතු "එන්.ජී.ඕ." යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) රාජ්‍ය නොවන සංවිධානයක්, (මෙහි මින් මතු "එන්.ජී.ඕ." යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) ලාභ නොලබන සංවිධානයක් සහ පුණ්‍ය ආයතනයක් සමග ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවකට එළඹීමේ දී, ඒ එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ. සහ පුණ්‍ය ආයතනවල ගිණුම් නීත්‍යානුකූල කාර්ය සඳහා භාවිත කරනු ලබන බවට සහ ගනුදෙනු කටයුතු ප්‍රකාශිත අරමුණු හා කාර්යය සමග අනුරූප වන බවට වග බලා ගැනීම සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

52. (1) අදාළ එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ හෝ පුණ්‍ය ආයතනයේ සංස්ථාපනය කිරීමේ ලේඛනවල ලබා දී ඇති අභිධානයට අනුව, ඒ එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ. හෝ පුණ්‍ය ආයතනයේ නමින් සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ගිණුම් විවෘත කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) ගිණුම් ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා බලය පවරා ඇති පුද්ගලයන් සහ ඔවුන්ගේ පාලන මණ්ඩලයේ සාමාජිකයන් එම ප්‍රවර්ධිත පියවරවලට යටත්විය යුතු ය.

(3) (2) වන ඡේදයේ සඳහන් තැනැත්තන් එම නම යටතේ හෝ වෙනත් නමක් යටතේ තහනම් කළ අස්ථිත්වයක් හෝ තැනැත්තකු සමග සම්බන්ධ වී නොසිටින බවට සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම වගබලාගත යුතු ය.

53. පුණ්‍ය කටයුතු සඳහා හෝ පරිත්‍යාග රැස්කිරීම සඳහා එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ. හෝ පුණ්‍ය ආයතනයක පාලන මණ්ඩලවල සාමාජිකයන්ගේ පුද්ගලික ගිණුම් භාවිත කිරීම සඳහා කිසිදු මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ඉඩ ලබානොදිය යුතු ය.

54 (1) තහනම් කරන ලද අස්ථිත්වයක් හෝ තැනැත්තකු වශයෙන් නම් කළ, යම් අස්ථිත්වයක් හෝ තැනැත්තකු සමග එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ හෝ පුණ්‍ය ආයතනයක් ඒවායේ බලයලත් අත්සන්කරුවන්, ඒවායේ පාලන මණ්ඩලවල සාමාජිකයන් සහ ප්‍රතිලාභී හිමිකරුවන් සම්බන්ධතා නොපවත්වන බවට වගබලා ගැනීම සඳහා, එන්.ජී.ඕ., එන්.පී.ඕ හෝ පුණ්‍ය ආයතනයක් සියලු වත්මන් සම්බන්ධතා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම සමාලෝචනය කර නියාමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) නම්වල ඇති සමානකමක් නිසා යම් සැකයක් ඇතිවන අවස්ථාවක දී, මූල්‍ය ආයතනය විසින් සැක කටයුතු ගනුදෙනු පිළිබඳ වාර්තාවක් ගොනුකිරීම හෝ වෙනත් නෛතික පියවරක් ගැනීම හෝ එම ක්‍රියාමාර්ග දෙකම ගැනීම සිදුකළ යුතු ය.

#### රක්ෂණ ඔප්පුවල ප්‍රතිලාභීන්

55. ජීවිත රක්ෂණ ඔප්පුවක් හෝ වෙනත් යම් ආයෝජන ආශ්‍රිත රක්ෂණ ඔප්පුවක් පිළිබඳ ප්‍රතිලාභියා හඳුනාගනු ලැබූ වහාම හෝ නම් කරනු ලැබූ වහාම, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, යම් ගනුදෙනුකරුවකු හෝ ප්‍රතිලාභී හිමිකරුවකු සඳහා නියම කරනු ලබන නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අතිරේකව, පහත දැක්වෙන නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය :

- (අ) විශේෂ නමකින් හඳුන්වනු ලබන ස්වභාවික හෝ නෛතික තැනැත්තකු නැතහොත් නෛතික වැඩපිළිවෙලක් ලෙස හඳුනාගනු ලැබූ ප්‍රතිලාභියකු සම්බන්ධයෙන් වන විට, ඒ තැනැත්තාගේ නම ලබා ගත යුතු ය ;
- (ආ) ලක්ෂණ මගින් හෝ ප්‍රභේදය මගින් හෝ වෙනත් ආකාරයකින් නම් කරනු ලබන ප්‍රතිලාභියකු සම්බන්ධයෙන් වන විට, ප්‍රතිලාභියාගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කර ගැනීමට හැකිවන බවට මූල්‍ය ආයතනය සෑහීමට පත්වන පරිදි, ප්‍රතිලාභියාට අදාළව ප්‍රමාණවත් තොරතුරු ලබාගත යුතු ය ; සහ
- (ඇ) (අ) සහ (ආ) ඡේදවල සඳහන් ප්‍රතිලාභියකු සම්බන්ධයෙන් වන විට, ප්‍රතිලාභියාගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කිරීම, නම් කිරීම කරන අවස්ථාවේ දී සහ ප්‍රතිලාභ ගෙවීම සිදුකරනු ලබන අවස්ථාවේ කරනු ලැබිය යුතු ය.

56. ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර යෝග්‍ය වන්නේ ද යන්න තීරණය කිරීමේ දී, අදාළ අවදානම් සාධකය වශයෙන් සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ජීවිත රක්ෂණ ඔප්පුවක ප්‍රතිලාභියා ඇතුළත් කරනු ලැබිය යුතු ය. නෛතික තැනැත්තකු හෝ නෛතික වැඩපිළිවෙලක් වන්නා වූ ප්‍රතිලාභියකු විසින් වඩා ඉහළ අවදානමක් පෙන්නුම් කරන බවට මූල්‍ය ආයතනය විසින් නිශ්චය කරනු ලබන අවස්ථාවක දී, මූල්‍ය ආයතනය විසින් ප්‍රතිලාභියාගේ ප්‍රතිලාභවල හිමිකරුගේ අනන්‍යතාවය හඳුනාගෙන තහවුරු කිරීම සඳහා සාධාරණ යාන්ත්‍රණ ඇතුළත් වන්නා වූ ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර ප්‍රතිලාභ ගෙවනු ලබන අවස්ථාවේ දී ඒ මූල්‍ය ආයතනය විසින් අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

#### ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල ගනුදෙනුකරුවන් සහ මූල්‍ය ආයතන

57 (1) ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල ගනුදෙනුකරුවන් සහ මූල්‍ය ආයතනවල ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතා සහ ගනුදෙනු සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අදාළ කරගනු ලැබිය යුතු ය.

(2) අවස්ථාවෝචිත පරිදි, විදේශ කටයුතු විෂයය පවරා ඇත්තා වූ හෝ ආරක්ෂක විෂයය පවරා ඇත්තා වූ අමාත්‍යවරයාගේ අමාත්‍යාංශයේ ලේකම්වරයා විසින් -

- (අ) මූල්‍ය කාර්ය සාධක බලකායේ ලැයිස්තුගත කිරීම මත පදනම් ව ; හෝ
- (ආ) මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහිවීමේ ප්‍රතිපත්ති සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම වැඩපැවැත්වීමේ ප්‍රතිපත්ති ක්‍රමෝපායවල උග්‍රතා පැවතීම සහ එම උග්‍රතා සඳහා ප්‍රතිකර්ම සැලසීමේ ප්‍රමාණවත් ප්‍රගතියක් නොපැවතීම සැලකිල්ලට ගෙන, ස්වාධීනව, (1) වැනි ඡේදයේ සඳහන් ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල් නිශ්චිතව දක්වනු ලැබිය යුතු ය.

(3) (2) වැනි ඡේදයේ සඳහන් පරිදි ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල ලැයිස්තුව නිශ්චිතව දැක්වීමෙන් පසුව, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින්, ස්වකීය නිල වෙබ් අඩවියේ ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල ලැයිස්තුව පළ කරනු ලැබිය යුතු ය.

(4) (1) වැනි ඡේදය යටතේ අදාළ කරගනු ලබන ප්‍රවර්ධිත පියවර කාර්යක්ෂම විය යුතු අතර, අවදානමේ ස්වභාවයට අනුරූප විය යුතු ය.

58. ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අතිරේකව, ලැයිස්තුගත කරන ලද ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල අවදානමේ ස්වභාවයට අනුරූපව, 57 වැනි ඊතියේ (2) වැනි ඡේදයේ සඳහන් ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල් පිළිබඳ ලැයිස්තුවේ නිශ්චිතව දක්වා ඇති රටවල් සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පහත දැක්වෙන පරිදි යෝග්‍ය ප්‍රතිපියවර අදාළ කර ගනු ලැබිය යුතු ය :

- (අ) හඳුනාගත් රටවල් හෝ අදාළ රටෙහි පදිංචි තැනැත්තන් සමග ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා හෝ මූල්‍ය ගනුදෙනු සීමා කිරීම ;
- (ආ) අදාළ රටෙහි මූල්‍ය ආයතන සමග පවතින අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතා සමාලෝචනය කිරීම සහ සංශෝධනය කිරීම හෝ අවශ්‍ය වේ නම්, අවසන් කිරීම ;

(ඇ) අදාළ රටෙහි පිහිටා ඇති මූල්‍ය ආයතනයේ හෝ මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරයේ ශාඛා හෝ පාලන සමාගම් සඳහා තීව්‍රතාව සහ වාර ගණන වැඩිකිරීම මගින් ප්‍රවර්ධනය කරන ලද බාහිර විගණන පැවැත්වීම ; සහ

(ඈ) මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් නිශ්චිතව දක්වනු ලබන වෙනත් යම් පියවර ගැනීම.

#### දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තන් (PEPS)

59. දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තන් හෝ ඔවුන්ගේ පවුල්වල සාමාජිකයන් සහ සමීප ආශ්‍රිතයන් සම්බන්ධයෙන් වන විට, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම -

(අ) ගනුදෙනුකරු හෝ ප්‍රතිලාභී හිමිකරු දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තකු ද යන්න තීරණය කිරීම සඳහා යෝග්‍ය අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති, කාර්ය පටිපාටි සහ පාලන ක්‍රම ක්‍රියාත්මක කරනු ලැබිය යුතු ය ;

(ආ) ගනුදෙනුකරු හෝ ප්‍රතිලාභී හිමිකරු දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තකු වන අවස්ථාවක දී හෝ පසුව දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තකු බවට පත්වන අවස්ථාවක දී, ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා සඳහා ඇතුළත්වීමට හෝ ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා අඛණ්ඩව පවත්වාගෙන යාමට මූල්‍ය ආයතනයේ පාලක මණ්ඩලයෙන් අනුමතය ලබා ගත යුතු ය ;

(ඇ) අරමුදල්වල සහ සම්පත්වල මූලාශ්‍ර හෝ අරමුදල්වල හෝ සම්පත්වල ප්‍රතිලාභී හිමිකාරත්වය යෝග්‍ය ක්‍රම මගින් තහවුරු කිරීම සිදුකළ යුතු ය ; සහ

(ඈ) දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තා සමග පවතින ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා අඛණ්ඩව ප්‍රවර්ධනය කර නියාමනය කිරීම සිදුකළ යුතු ය.

60. දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තන්ගේ රක්ෂණ ඔප්පු සම්බන්ධයෙන් වන විට, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම :

(අ) ප්‍රතිලාභ ගෙවනු ලබන අවස්ථාවේ දී, අවස්ථාවෝචිත පරිදි, ප්‍රතිලාභියා, ප්‍රතිලාභීන් හෝ ප්‍රතිලාභී හිමිකරු දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තන් ද යන්න පිළිබඳව තීරණය කිරීම සඳහා සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය ;

(ආ) වඩා ඉහළ අවදානම් හඳුනාගෙන ඇති අවස්ථාවක දී, රක්ෂණ ඔප්පුවේ මුදල් ගෙවීමට පෙරාතුව, රක්ෂණ ඔප්පු හිමියා සමග සම්පූර්ණ ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවය පිළිබඳව ප්‍රවර්ධිත සෝදිසි කිරීමක් පැවැත්වීම සඳහා ජ්‍යෙෂ්ඨ කළමනාකාරීත්වය වෙත දැනුම් දිය යුතු අතර සැක කටයුතු ගනුදෙනු පිළිබඳ වාර්තාවක් සකස් කළ යුතු ද නැද්ද යන්න පිළිබඳ සලකා බලනු ලැබිය යුතු ය.

#### තුන්වන පාර්ශ්වයක් මත රඳාපවතින මූල්‍ය ආයතන

61. ගනුදෙනුකරු හඳුනාගැනීම, ප්‍රතිලාභී හිමිකරු හඳුනාගැනීම සහ ව්‍යාපාරයේ ස්වභාවය හඳුනාගැනීම සහ ව්‍යාපාරය ආරම්භ කිරීම ඇතුළුව, නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර සිදුකිරීමේ අරමුණින් යම් මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් තුන්වැනි පාර්ශ්ව මූල්‍ය ආයතනයක් හෝ නමෝද්දිෂ්ට මූල්‍ය නොවන ව්‍යාපාරයක් මත රඳාපවතිමට අවසර ලබා දී ඇති අවස්ථාවක දී තුන්වැනි පාර්ශ්වය මත රඳාපවතින්නා වූ ද පහත දැක්වෙන පරිදි ක්‍රියා කළ යුතු වූ ද, මූල්‍ය ආයතනය වෙත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පරම වගකීම පැවතිය යුතු ය :

(අ) නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවරවලට අදාළ අවශ්‍ය තොරතුරු වහාම ලබාගැනීම කළ යුතු ය ;

(ආ) ප්‍රමාදයකින් තොරව ඉල්ලීමක් කිරීමෙන් පසුව, තුන්වන පාර්ශ්ව මූල්‍ය ආයතනයෙන් හෝ නමෝද්දිෂ්ට මූල්‍ය නොවන ව්‍යාපාරයෙන් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ අවශ්‍යතාවලට අදාළ හඳුනාගැනීමේ දත්ත සහ වෙනත් අදාළ ලේඛනවල පිටපත් ලබාගැනීමේ හැකියාව පිළිබඳ සෑහීමකට පත්වන පරිදි පියවර ගනු ලැබීම කළ යුතු ය ;

(ඇ) තුන්වන පාර්ශ්ව මූල්‍ය ආයතන විධිමත් කර ඇති බවට, අධීක්ෂණය කර ඇති බවට හෝ නියාමනය කර ඇති බවට ද, පහතට අනුව නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ සහ වාර්තා තබාගැනීමේ අවශ්‍යතාවයන්ට අනුකූල වන පියවර පවතින බවට පියවර ගෙන ඇති බවට සෑහීමට පත්වීම කළ යුතු ය.

62. (1) තුන්වැනි පාර්ශ්වයක් මත රඳා පවතින සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් වෙත ම :

(අ) මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහිවීමේ සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ ප්‍රතිපත්තිවල ක්‍රමෝපාය උග්‍රතා පවතින රටවල් වශයෙන් මූල්‍ය කාර්ය සාධක බලකාය විසින් හඳුනාගෙන ඇති රටවල් ද ඇතුළුව ජාත්‍යන්තර මූල්‍ය පද්ධතිය කෙරෙහි ඇති මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානම හෝ ත්‍රස්තවාදී කටයුතු සඳහා මුදල් සැපයීමේ අවදානම අවම කිරීමට හැකියාව සහිත අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති සහ කාර්ය පටිපාටි තිබිය යුතු ය ;

(ආ) තුන්වැනි පාර්ශ්වයක රට නිශ්චය කිරීමේ දී, රටෙහි අවදානම් මට්ටම පිළිබඳ පවතින විස්තර පිළිබඳ සලකා බැලිය යුතු ය.

63. පහත දැක්වෙන අවස්ථාවල දී, එකම මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරයේ හෝ සමාගම් සමූහයක කොටස්කරුවකු වන්නා වූ තුන්වන පාර්ශ්වයක් මත රඳාපවතින සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් සම්බන්ධයෙන් ම, 61 වන සහ 62 වන ටීකිවල සඳහන් විධිවිධාන අදාළ විය යුතු ය :

(අ) අදාළ ලිඛිත නීති ප්‍රකාරව, නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අදාළ කර ගැනීමේ දී සහ වාර්තා තබාගැනීමේ අවශ්‍යතා ඉටුකිරීමේ දී සහ මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහිවීමේ සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ වැඩසටහන් ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන අවස්ථාවක දී ;

(ආ) නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර ක්‍රියාත්මක කිරීම සහ වාර්තා තැබීමේ අවශ්‍යතා මෙන්ම සමූහ මට්ටමින් මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහි වීමේ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ වැඩසටහන් ක්‍රියාත්මක කිරීමේ දී, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් හෝ වෙනත් අදාළ අධිකාරියක් විසින් අධීක්ෂණ කටයුතු පවත්වනු ලබන අවස්ථාවක දී ;

(ඇ) 57 වැනි ටීකියේ සඳහන් ඉහළ අවදානම් සහිත රටක පිහිටා ඇති යම් තුන්වැනි පාර්ශ්වයක් හේතුවෙන් උපචිත වන යම් අවදානමක්, සමූහ ව්‍යාපාරයේ මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහිවීමේ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්තිවලින් මුද්‍රමනිතව අවම කරනු ලබන අවස්ථාවක දී.

### III කොටස

#### අනුරූපී බැංකු කටයුතු

64. (1) (මෙහි මින් මතු "අනුරූපී බැංකුව" යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) වගවීමේ බැංකු වෙත අනුරූපී බැංකු සේවා සපයනු ලබන සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, වගවීමේ බැංකුවල ගිණුම් හරහා ඇති වන මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම (උදා : ෂෙල් (Shell) බැංකු විසින් භාවිත කරනු ලැබීම) මනා ලෙස කළමනාකරණය කිරීමට අවශ්‍ය සියලු පියවර ගැනු ලැබිය යුතු ය.

(2) ඒ අනුව, සෑම අනුරූපී බැංකුවක් විසින් ම පහත දැක්වෙන පියවර ගැනීම මගින් වගවීමේ බැංකුවේ යෝග්‍යතාවය පිළිබඳ තක්සේරු කරනු ලැබිය යුතු ය :-

(අ) පහත දැක්වෙන කරුණු ඇතුළුව වගවීමේ බැංකුවේ ව්‍යාපාර කටයුතුවල ස්වභාවය මනාව අවබෝධ කර ගැනීම සඳහා වගවීමේ බැංකුව පිළිබඳ ප්‍රමාණවත් තොරතුරු රැස්කිරීම :-

- (i) මුදල් විශුද්ධිකරණයට එරෙහිවීම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීම පිළිබඳ වගවීමේ බැංකුවේ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්තිය ;
- (ii) වගවීමේ බැංකුවේ කළමනාකරණය සහ හිමිකාරත්වය පිළිබඳ විස්තර ;
- (iii) ප්‍රධාන ව්‍යාපාර කටයුතු ;
- (iv) භූගෝලීය වශයෙන් පිහිටි රට, කලාපය හෝ ලිපි කටයුතුවලට අදාළ රට ;
- (v) මුදල් විශුද්ධිකරණය වැළැක්වීම සහ අනාවරණය කරගැනීම සඳහා වූ පියවර ;
- (vi) ගිණුමේ හෝ සේවාවේ අරමුණ ;
- (vii) අනුරූපී බැංකු සේවා භාවිත කරනු ලබන යම් තුන්වැනි පාර්ශ්වයක අනන්‍යතාවය (උදා: ගිණුම් හරහා ගෙවීම් කළ යුතු අවස්ථාවල දී) ;
- (viii) වගවීමේ බැංකුව පිහිටි රටෙහි බැංකු විධිමත් කිරීමේ සහ අධීක්ෂණය කිරීමේ මට්ටම.

(ආ) වගවීමේ බැංකුව මුදල් විශුද්ධිකරණය පිළිබඳ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම පිළිබඳ විමර්ශනයකට හෝ නියාමන කටයුත්තකට භාජනය වී තිබේ ද යන්න පිළිබඳ කරුණු ද ඇතුළුව, පොදු මූලාශ්‍ර මාර්ගයෙන් වගවීමේ බැංකුවේ කීර්තිනාමය ද, ප්‍රායෝගිකව හැකි තාක් දුරට වගවීමේ බැංකුව පිළිබඳ පවතින අධීක්ෂණයේ තත්ත්වය ද නිශ්චය කිරීම -

(ඇ) වගවීමේ බැංකුවේ මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහි වීමේ ක්‍රම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ ක්‍රම තක්සේරු කිරීම සහ වගවීමේ බැංකුව ක්‍රියාත්මක වන රටෙහි හෝ කලාපයේ මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහි සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ පියවර පිළිබඳ සැලකිල්ලට ගෙන, එම තක්සේරු කිරීම ප්‍රමාණවත් සහ කාර්යක්ෂම වේ ද යන්න පිළිබඳ විමසා බැලීම ;

(ඈ) එක් එක් බැංකුවේ අදාළ මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහි වීමේ සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ වගකීම පැහැදිලිව අවබෝධකර ගැනීම සහ වාර්තා කිරීම ; සහ

(ඉ) නව අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතාවලට ඇතුළත් වීමට පෙර, වගවීමේ බැංකුවේ පාලන මණ්ඩලයේ අනුමතය ලබාගැනීම.

65. "තෙවන පාර්ශ්වීය ගෙවීම් සඳහා වන අනුරූපී ගිණුම්වලට" අදාළව වගවීමේ බැංකුව විසින් -

(අ) අනුරූපී බැංකුවේ ගිණුම් සඳහා සෘජු ප්‍රවේශයක් සහිත ස්වකීය ගනුදෙනුකරුවන් සම්බන්ධයෙන් නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අනුගමනය කර ඇති බවට ; සහ

(ආ) ඉල්ලීමක් කිරීමෙන් පසුව අනුරූපී බැංකුව වෙත අදාළ නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ තොරතුරු සැපයීමට හැකියාවක් ඇති බවට,

අනුරූපී බැංකුව සැහීමට පත්විය යුතු ය.

66. සෑම අනුරූපී බැංකුවක් විසින් ම 57 වැනි ඊතියේ සඳහන් ඉහළ අවදානම් සහිත රටවල පිහිටා ඇති බැංකු හෝ මූල්‍ය ආයතනය සමග අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතාවලට ඇතුළත් වන හෝ අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතා අඛණ්ඩව පවත්වාගෙන යනු ලබන විට දී, ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අදාළ කරගනු ලැබිය යුතු ය.

67. (1) කිසිදු අනුරූපී බැංකුවක් විසින් ඡේද බැංකුවක් සමග අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතාවලට එළඹීම හෝ එසේ අනුරූපී බැංකු සම්බන්ධතා පවත්වාගෙන යාම නොකළ යුතු ය.

(2) අනුරූපී බැංකු සේවා සැපයීමේ දී, එහි වගකීමේ මූල්‍ය ආයතන විසින් ස්වකීය ගිණුම් ඡේද බැංකු විසින් භාවිත කරනු නොලබන බවට අනුරූපී බැංකුව සැහීමට පත්වන පරිදි අනුරූපී බැංකුව විසින් ම යෝග්‍ය පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

#### IV කොටස

##### විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ

68. විද්‍යුත් ප්‍රේෂණවල දී නමෝද්දිෂ්ට තැනැත්තන් හා අස්තීන්ත්ව මත සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, එක්සත් ජාතීන්ගේ ආරක්ෂක මණ්ඩලයේ සම්මත යෝජනා අංක 1267 සහ 1373 සහ ඒ යෝජනාවල යම් අනුප්‍රාප්තික යෝජනා ද ඇතුළුව, ත්‍රස්තවාදය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම වැළැක්වීම සහ මැඩපැවැත්වීමට අදාළව 2012 මැයි මස 15 වැනි දින අංක 1758/19 දරන අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රයේ පළ කරනු ලැබූ 2012 අංක 1 දරන එක්සත් ජාතීන්ගේ නියෝගවල සහ 2012 මැයි මස 31 වැනි දින අංක 1760/40 දරන අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රයේ පළ කරනු ලැබූ 2012 අංක 2 දරන එක්සත් ජාතීන්ගේ නියෝගවල නිශ්චිතව දක්වා ඇති බැඳීමවලට අනුව ක්‍රියාවිරහිත කිරීමේ පියවර ද තහනම් කිරීම් ද, සිදු කළ යුතු ය.

69. අන්තරාතිමුඛ ප්‍රේෂණ සමග ලැබෙන ගෝලීය අන්තර් බැංකු මූල්‍ය විදුලි සංදේශ සඳහා වූ සංගම් පණිවිඩ ( SWIFT පණිවිඩ) සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම ගනුදෙනුව සිදුකල දින සිට අවුරුදු හයක කාලසීමාවක් සඳහා සුරක්ෂිතව තබාගත යුතු ය.

විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනය

70. සෑම විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, රුපියල් ලක්ෂයකට සමාන හෝ ඊට වැඩි වටිනාකමක් සහිත හෝ විදේශ ව්‍යවහාර මුදලින් ඊට සමාන වටිනාකමක් සහිත සියලු දේශ සීමා හරහා කරනු ලබන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සමග සැමවිටම පහත සඳහන් තොරතුරු තිබෙන බවට වගබලා ගත යුතු ය :

(අ) ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ තොරතුරු :

(i) ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ නම ;

(ii) ගනුදෙනුව සිදු කිරීම සඳහා ආරම්භක ගිණුම් අංකයක් භාවිත කරනු ලබන අවස්ථාවක දී, ආරම්භක ගිණුමේ අංකය හෝ ගිණුමක් නොමැති අවස්ථාවක දී, ගනුදෙනු සටහන් නැවත ලබාගැනීමට ඉඩ සලසන විශේෂිත ගනුදෙනු යොමු අංකයක් ; සහ

(iii) ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ ලිපිනය, ජාතික හැඳුනුම්පත් අංකය හෝ අදාළ වන වෙනත් ඕනෑම ගනුදෙනුකාර හඳුනාගැනීමේ අංකයක් ;

(ආ) ප්‍රතිලාභියාගේ තොරතුරු :

(i) ප්‍රතිලාභියාගේ නම ; සහ

(ii) ගනුදෙනුව සිදු කිරීම සඳහා ප්‍රතිලාභී ගිණුම් අංකයක් භාවිත කරනු ලබන අවස්ථාවකදී, ප්‍රතිලාභී ගිණුම් අංකය හෝ ගිණුම් අංකයක් නොමැති අවස්ථාවක දී, ගනුදෙනුවේ සටහන් නැවත ලබාගැනීම සඳහා ඉඩ සලසන විශේෂිත ගනුදෙනු යොමු අංකයක්.

71. තනි ආරම්භක ගනුදෙනුකරුවකුගෙන් ලැබෙන දේශ සීමා හරහා සිදු වන තනි විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ කීපයක් ප්‍රතිලාභීන් සඳහා සම්ප්‍රේෂණය කිරීමට කාණ්ඩ ලිපිගොනුවක රැස්කර ඇති අවස්ථාවක දී, ප්‍රතිලාභී රට තුළ අවශ්‍ය සහ නිවැරදි ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ තොරතුරු සහ සම්පූර්ණ ප්‍රතිලාභියාගේ තොරතුරු සම්පූර්ණයෙන් නැවත ලබාගත හැකි පරිදි කාණ්ඩ ලිපි ගොනුවේ අන්තර්ගත විය යුතු අතර, ඒ සඳහා ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ ගිණුම් අංකය හෝ විශේෂිත ගනුදෙනු යොමු අංකයක් ඇතුළත් විය යුතු ය.

72. සෑම විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනයකට ම මුදල් විශුද්ධිකරණ අවදානමක් හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානමක් පිළිබඳ සැකයක් ඇතිවන අවස්ථාවක දී, ස්වකීය ගනුදෙනුකරුවන්ට අදාළ තොරතුරු ඒ ආයතනය විසින් තහවුරු කර ගත යුතු ය.

73. දේශීය විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සම්බන්ධයෙන් වන විට, විද්‍යුත් ප්‍රේෂණය සමඟ වූ තොරතුරු, වෙනත් ආකාරයකින් ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයට සහ අදාළ අධිකාරීන්ට ලබාදීමට හැකි නම් මිස, ඒ තොරතුරුවල, දේශ සීමා හරහා සිදු කරන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සඳහා දක්වා ඇති ආකාරයට ම ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ තොරතුරු ලබා ගැනීමට විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනය වගබලා ගත යුතු ය.

74. (1) වෙනත් ආකාරයකින් ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයට සහ අදාළ අධිකාරීන්ට දේශීය විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සමඟ වූ තොරතුරු ලබාදිය හැකි අවස්ථාවක දී, එම අංකය මගින් ආරම්භක ගනුදෙනුකරුට හෝ ප්‍රතිලාභියාට ගනුදෙනුවේ සටහන් නැවත ලබා ගැනීමට ඉඩ ලැබෙන පරිදි ගිණුම් අංකයක් හෝ විශේෂිත ගනුදෙනු යොමු අංකයක් විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනය විසින් ඇතුළත් කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයෙන් හෝ අදාළ අධිකාරියෙන් ඉල්ලීමක් ලැබීමෙන් පසුව, විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනය විසින් ප්‍රායෝගිකව හැකිතරම් ඉක්මනින් තොරතුරු සපයනු ලැබිය යුතු ය.

75. සෑම විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පනත ප්‍රකාරව ආරම්භක ගනුදෙනුකරුගේ සහ ප්‍රතිලාභියාගේ සියලු තොරතුරු රැස්කර පවත්වාගෙන යා යුතු ය.

76. විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් සම්බන්ධයෙන් 70 සිට 75 දක්වා වූ රීතිවල (එම රීති දෙක ද ඇතුළුව) නිශ්චිතව දක්වා ඇති අවශ්‍යතාවලට අනුව ක්‍රියා කිරීම යම් විධාන කිරීමේ මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් අපොහොසත් වී ඇති අවස්ථාවක දී, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් එසේ සිදු කිරීමට විධාන කර ඇත්නම් මිස, එවැනි මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් විද්‍යුත් ප්‍රේෂණය තවදුරටත් සිදු නොකළ යුතු අතර අදාළ ගනුදෙනුව සැක කටයුතු ගනුදෙනුවක් ලෙස සලකා එය මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත වාර්තා කිරීම සලකා බැලිය යුතු ය.

**අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනය**

77. අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනයක් වශයෙන් විද්‍යුත් ප්‍රේෂණවල යෙදී සිටින සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, දේශසීමා හරහා සිදුවන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ සමඟ වන සියලු ආරම්භක ගනුදෙනුකාර සහ ප්‍රතිලාභී තොරතුරු විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ, පණිවුඩය සමඟ තබා ගැනීමට වගබලා ගත යුතු ය.

78. තාක්ෂණික සීමා කිරීම් දේශ සීමා හරහා විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් සමඟ වන අවශ්‍ය ආරම්භක ගනුදෙනුකාර හෝ ප්‍රතිලාභී තොරතුරු, ආශ්‍රිත දේශීය විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් සමඟ තබා ගැනීම වළක්වනු ලබන අවස්ථාවක දී, විධාන කිරීමේ මූල්‍ය ආයතනයෙන් හෝ වෙනත් අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනයකින් ලැබෙන සියලු තොරතුරු අවම වශයෙන් අවුරුදු හයක කාලයක් සඳහා වාර්තාගත කර තැබිය යුතුය.

79. අවශ්‍ය වන ආරම්භක ගනුදෙනුකාර තොරතුරු හෝ අවශ්‍ය වන ප්‍රතිලාභී තොරතුරුවල අඩුපාඩු සහිතව දේශ සීමා හරහා සිදු කරන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ හඳුනා ගැනීම සඳහා, සෑම අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම විද්‍යුත් ගෙවීම් ක්‍රියාවලිය සමඟ අනුකූලවන්නා වූ සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

80. (අ) අවශ්‍ය වන ආරම්භක ගනුදෙනුකාර තොරතුරුවල හෝ ප්‍රතිලාභී තොරතුරුවල, අඩුපාඩු ඇති විට විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන්නේ, ප්‍රතික්ෂේප කරනු ලබන්නේ හෝ අත්හිටවනු ලබන්නේ කවර අවස්ථාවක ද යන්න ; සහ

(ආ) යෝග්‍ය පසුව අනුගමනය කළයුතු ක්‍රියාමාර්ගය කවරේද යන්න,

නිශ්චය කිරීමේ දී සෑම අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම අවදානම පදනම් වූ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති සහ කාර්ය පටිපාටි අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

#### ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනය

81. අවශ්‍ය ආරම්භක ගනුදෙනුකාර තොරතුරුවල හෝ අවශ්‍ය ප්‍රතිලාභී තොරතුරුවල අඩුපාඩු සහිතව දේශසීමා හරහා සිදු කරන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ හඳුනාගැනීම සඳහා හැකි අවස්ථාවල දී, සෑම ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම පශ්චාත් - සිදුවීම් නියාමනය හෝ නිසි - කාලීන සිදුවීම් නියාමනය ඇතුළුව සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු ය.

82. රුපියල් ලක්ෂ එකක් හෝ ඊට වැඩි මුදලක නැතහොත් විදේශ වාචනාර මුදලින් ඊට සමාන මුදල් ප්‍රමාණයක දේශ සීමා හරහා සිදු කරන විද්‍යුත් ප්‍රේෂණවල දී ප්‍රතිලාභියාගේ අනන්‍යතාව කලින් තහවුරු කර පවත්වාගෙන යාම කර නොමැති නම්, ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනය විසින් ප්‍රතිලාභියාගේ අනන්‍යතාවය තහවුරු කර ගත යුතු ය.

83. (අ) අවශ්‍ය වන ආරම්භක ගනුදෙනුකාර තොරතුරුවල හෝ ප්‍රතිලාභී තොරතුරුවල, අඩුපාඩු ඇති විට විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් ක්‍රියාත්මක කරනු ලබන්නේ, ප්‍රතික්ෂේප කරනු ලබන්නේ හෝ අත්හිටවනු ලබන්නේ කවර අවස්ථාවක ද යන්න ; සහ

(ආ) යෝග්‍ය පසුව අනුගමනය කළ යුතු ක්‍රියාමාර්ගය කවරේ ද යන්න,

නිශ්චය කිරීම සඳහා සෑම ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයක් සඳහා ම අවදානම පදනම් වූ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්ති හා කාර්යපටිපාටි අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

#### මුදල් හෝ වටිනාකම් පැවරීම් සේවා සපයන්නන්

84. (මෙහි මින් මතු “එම්. ඩී. ටී. එස්” යනුවෙන් සඳහන් කරනු ලබන) සෑම මුදල් හෝ වටිනාකම් පැවරීමේ සේවා සපයන්නකු විසින් ම, එම්. ඩී. ටී. එස්. සැපයුම්කරු සහ එහි නියෝජිතයන් ක්‍රියාත්මක වන සියලු රටවල්වල, ස්වකීය නියෝජිතයන්ගේ ලැයිස්තුවක් පවත්වාගෙන යා යුතු ය.

85. නියෝජිතයින් භාවිතා කරනු ලබන සෑම එම්. ඩී. ටී. එස්. සැපයුම්කරුවකු ම විසින් ම ස්වකීය මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහි වීමේ හෝ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ අභ්‍යන්තර ප්‍රතිපත්තියෙහි එම නියෝජිතයන් ඇතුළත් කළ යුතු අතර ප්‍රතිපත්තියට අනුකූලව ඔවුන් නියාමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

86. සෘජුවම හෝ ශ්‍රී ලංකාවේ සිටින ස්වකීය නියෝජිතයන් හරහා ක්‍රියාත්මක වීමේ දී, සෑම එම්. ඩී. ටී. එස්. සැපයුම්කරුවකු විසින් ම විද්‍යුත් ප්‍රේෂණවල නිසි උද්යෝගය සඳහා අදාළ වන විධිවිධානවලට අනුව ක්‍රියාකරනු ලැබිය යුතු අතර, සෘජුව හෝ විදේශීය රටක සිටින ස්වකීය නියෝජිතයින් හරහා ක්‍රියාත්මක වීමේ දී, අදාළ අධිකාරියක් විසින් නිකුත් කරනු ලබන සමාන නියමයන්ට අනුව ක්‍රියා කරනු ලැබිය යුතු ය.

87. විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක විධාන කිරීමේ ගනුදෙනුකරු මෙන්ම ප්‍රතිලාභී ගනුදෙනුකරු ද පාලනය කරනු ලබන එම්. ඩී. ටී. එස්. සැපයුම්කරුවකු සම්බන්ධයෙන් වන විට-

(අ) සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාවක් ගොනු කිරීමට අවශ්‍යවේ ද යන්න නිශ්චය කිරීම සඳහා විධාන කරන ගනුදෙනුකරුගෙන් සහ ප්‍රතිලාභී ගනුදෙනුකරුගෙන් ලැබෙන සියලු අදාළ තොරතුරු සැලකිල්ලට ගනු ලැබිය යුතු ය ; සහ

(ආ) සැක කටයුතු විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් හඳුනා ගැනීමේ දී, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාවක් ගොනු කරනු ලැබිය යුතු ය.

88. (1) සාමාන්‍ය මුදල් සම්ප්‍රේෂණ සේවා සහ අසාමාන්‍ය සහ අධීක්ෂණය නොකළ ජාල හෝ යාන්ත්‍රණ හරහා එක් භූගෝලීය කලාපයක සිට තවත් භූගෝලීය කලාපයක් දක්වා මුදල් හෝ වටිනාකම් ප්‍රේෂණය කරනු ලබන වෙනත් විකල්ප මුදල් හෝ වටිනාකම් පැවරීම් ක්‍රම (උදා : හුන්ඩ්, හවාලා යනාදිය) අතර පැහැදිලි වෙනසක් පවත්වා ගැනීම සඳහා සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම විශේෂ පූර්ව ආරක්ෂණ පියවර අනුගමනය කරනු ලැබිය යුතු ය.

(2) එවැනි මුදල් හෝ වටිනාකම් පැවරීම් ක්‍රමවලට අදාළ අරමුදල්වල මූලාශ්‍ර විමසා බැලීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනය විසින් සාධාරණ පියවර ගනු ලැබිය යුතු අතර, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාවක් ගොනු කරනු ලැබිය යුතු ය.

#### V වන කොටස

##### වාර්තා තබා ගැනීම

89. සංකීර්ණ සහ අසාමාන්‍ය ලෙස විශාල ගනුදෙනුවල පසුබිම සහ කාර්යය තහවුරු කර ගැනීම සඳහා කරන ලද යම් විශ්ලේෂණවල ප්‍රතිඵල ඇතුළුව, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම එම ගනුදෙනු සම්පූර්ණ කිරීමේ දින සිට අවම වශයෙන් අවුරුදු හයක කාලයක් සඳහා දේශීය සහ ජාත්‍යන්තර ගනුදෙනු පිළිබඳ සියලු වාර්තා පවත්වාගෙන යා යුතු ය.

90. අවශ්‍ය අවස්ථාවල දී සාක්ෂි වශයෙන් අධිකරණයක් වෙත ඉදිරිපත් කිරීමට හැකිවන පරිදි, ගනුදෙනුවල ස්වභාවය සහ දිනය, අදාළ මුදලේ ස්වභාවය සහ ව්‍යවහාර මුදල් වර්ගය ද, ගනුදෙනුවට අදාළ යම් ගිණුමක හඳුනාගැනීමේ අංකය ද ඇතුළුව තනි තනිව ගනුදෙනු නැවත සකස් කළ හැකි පරිදි වාර්තා ප්‍රමාණවත් විය යුතු ය. ගනුදෙනු වාර්තා ලේඛන ආකාරයෙන්, ඉලෙක්ට්‍රොනික ආකාරයෙන්, ක්ෂුද්‍ර පට හෝ වෙනත් ආකාරයකින් හෝ අධිකරණයක සාක්ෂියක් වශයෙන් අවේශ කරගනු ලැබිය හැකි වෙනත් ආකාරයකින් පවත්වාගෙන යනු ලැබිය යුතු ය.

91. හඳුනා ගැනීමේ ලේඛනවල, පිටපත්, ගිණුම් විවෘත කිරීමේ ආකෘති පත්‍ර, ගනුදෙනුකරු හඳුනාගැනීම ආශ්‍රිත ලේඛන, තහවුරු කිරීමේ, ලේඛන සහ ගිණුම් ලිපිගොනු වාර්තා සහ ව්‍යාපාරික ලිපි සමඟ වෙනත් ලේඛන වැනි නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ ක්‍රියාවලිය තුළින් ලබා ගන්නා හඳුනා ගැනීමේ දත්තවල වාර්තා ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවය ඉටු කළ දින සිට හෝ නිත්‍ය නොවන ගනුදෙනුව සිදු වූ දින සිට ආරම්භ වන පරිදි අවම වශයෙන් අවුරුදු හයක කාලසීමාවක් සඳහා පවත්වාගෙන යා යුතු ය.

92. වාර්තා යාවත්කාලීනව පවත්වාගෙන යනු ලැබිය යුතු අතර ඒවා මුල් ලේඛන වශයෙන් හෝ මූල්‍ය ආයතනයේ සහතිකය සහිතව පිටපත් වශයෙන් තැබිය යුතු ය.

93. ගනුදෙනු, ගනුදෙනුකරුවන් හෝ ගිණුම් යම් නඩු පැවරීමකට හෝ අධිකරණයකට හෝ වෙනත් අදාළ අධිකාරියකට ඉදිරිපත් කිරීමට අවශ්‍ය වන අවස්ථාවක දී, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම, ඉහත කී වාර්තා ඊට වැඩි කාලයක් තබාගත යුතු ය.

94. (1) සියලු නිසි උද්යෝගයට අදාළ තොරතුරු සහ ගනුදෙනු වාර්තා අදාළ දේශීය අධිකාරිය වෙත සහ මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත වහාම ලබාදිය හැකි බවට සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම වලබලා ගත යුතු ය.

(2) මෙම රීතියේ කාර්යය සඳහා, අදාළ දේශීය අධිකාරිය යන්නෙන් :-

(අ) මුදල් විශුද්ධිකාරණයට එරෙහිවීමේ සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීමේ නමෝද්දිෂ්ට වගකීම් සහිත (ව්‍යවස්ථාපිත බලතල සහිත ස්වාධීන රාජ්‍ය නොවන අධිකාරියක් වශයෙන් පිහිටුවා ඇති අධිකෂණ අධිකාරියක් ඇතුළුව) යම් රාජ්‍ය අධිකාරියක් ;

(ආ) මුදල් විශුද්ධිකරණ වරද සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ වරද ආශ්‍රිත වරදවල් විමර්ශනය කිරීමේ සහ ඒ සම්බන්ධව නඩු පැවරීමේ කටයුතු ඉටු කරනු ලබන සහ එවැනි වැරදිවලට අදාළ වත්කම් තහනමට ගැනීමේ හෝ ක්‍රියා විරහිත කිරීමේ සහ රාජසන්නක කිරීමේ කටයුතු ඉටු කරනු ලබන යම් අධිකාරියක් ; සහ

(ඇ) ව්‍යවහාර මුදල් දේශ සීමා හරහා ප්‍රවාහනය කිරීම පිළිබඳ වාර්තා ලබා ගන්නා යම් අධිකාරියක්,

අදහස් වේ.

#### VI වැනි කොටස

##### විවිධ විධිවිධාන

95. එක්සත් ජාතීන්ගේ සම්මේලනයේ ආරක්ෂක මණ්ඩලයේ සම්මත වූ යෝජනා අංක 1267 සහ 1373 ද, එම යෝජනාවල අනුප්‍රාප්තික යෝජනා ද ඇතුළුව, ත්‍රස්තවාදය සහ ත්‍රස්තවාදී කටයුතු සඳහා මුදල් සැපයීම වැළැක්වීම සහ මැඩ පැවැත්වීමට අදාළව 2012 මැයි මස 15 වැනි දින අංක 1785/19 දරන අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රයේ පළකරනු ලැබූ 2012 අංක 1 දරන එක්සත් ජාතීන්ගේ නියෝග සහ 2012 මැයි මස 31 වැනි දින අංක 1760/40 දරන අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රයේ පළ කරනු ලැබූ 2012 අංක 2 දරන එක්සත් ජාතීන්ගේ නියෝගවලට අනුව නිකුත් කරනු ලැබූ යම් සැක කටයුතු ත්‍රස්තවාදී ලැයිස්තුවක හෝ අවදානම් ලැයිස්තුවක යම් අපේක්ෂිත ගනුදෙනුකරුවකු හෝ ප්‍රතිලාභියකු ඇතුළත්ව සිටී ද යන්න පිළිබඳව සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් ම තහවුරු කර ගනු ලැබිය යුතු ය.



96. ඉල්ලුම්පත්‍රයේ ලබා දී ඇති ස්ථීර ලිපිනය ගිණුම විවෘත කිරීම සඳහා වූ ඉල්ලීම ලබා ගන්නා ශාඛාවෙන් දුරස්ථව පිහිටි ස්ථානයක පිහිටියා වූ අපේක්ෂිත ගනුදෙනුකරුවකු සම්බන්ධයෙන් වනවිට, මූල්‍ය ආයතනය විසින් ගිණුම විවෘත කිරීම පිළිබඳව අධෛර්යමත් කිරීම හෝ ප්‍රතික්ෂේප කිරීම සිදු කළ යුතු අතර වාර්තා ගත කර තැබීම සඳහා පිළිගත හැකි සහ වලංගු හේතුවක් ලබා දී ඇත්නම් මිස, ගනුදෙනුකරුගේ පදිංචි ස්ථානයට හෝ ව්‍යාපාරික ස්ථානයට ආසන්නතම ශාඛාවේ ගිණුම විවෘත කරන ලෙස මූල්‍ය ආයතනය විසින් අපේක්ෂිත ගනුදෙනුකරුගෙන් ඉල්ලා සිටිය යුතු ය.

97. එක් ගනුදෙනුකරුවෙකු විසින් එකම මූල්‍ය ආයතනයක ගිණුම් දෙකක් හෝ වැඩි ගණනක් විවෘත කරනු ලබන අවස්ථාවක දී , සියලු ගිණුම් සම්බන්ධයෙන් අඛණ්ඩව නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ කටයුතු පවත්වාගෙන යාමට හැකිවනු පිණිස එවැනි ගිණුම් විවෘත කිරීම සම්බන්ධයෙන් වූ විශේෂිත හේතුව මූල්‍ය ආයතනය විසින් වර්තා කරනු ලැබිය යුතු ය.

98. 2011 මාර්තු මස 28 වැනි දින අංක 1699/10 දරන අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රයේ පළකරනු ලැබූ 2011 අංක 1 දරන බලපත්‍රලාභී බැංකු සහ ලියාපදිංචි මූල්‍ය සමාගම් (ගනුදෙනුකරු හඳුනා ගැනීමේ (KYC) සහ ගනුදෙනුකරු පිළිබඳ උද්යෝගයෙන් ක්‍රියාකිරීමේ (CDD) රීති ඒ යටතේ කලින් කරන ලද කිසිවකට අගතියක් නොමැතිව මෙයින් පරිවර්තනය කරනු ලැබේ).

99. මෙම රීතිවල -

“ප්‍රතිලාභියා” යන්නෙන් අරමුදල් යවනු ලබන්නේ හෝ තැන්පත් කරනු ලබන්නේ යම් තැනැත්තකු ට ද නැතහොත් යම් තැනැත්තකුගේ ප්‍රතිලාභය පිණිස ද, එවැනි යම් තැනැත්තකු අදහස් වන අතර එයට ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනයක් ද ඇතුළත් වේ;

“ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනය” යන්නෙන් විධාන කිරීමේ ආයතනයෙන් සෘජුව හෝ අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනයක් හරහා හෝ විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ ලබාගන්නාවූ සහ ප්‍රතිලාභී ගනුදෙනුකරු වෙත අරමුදල් ලබා දෙන්නා වූ යම් ආයතනයක් අදහස් වේ;

“ප්‍රතිලාභී අයිතිකරු” යන්නෙන් ගනුදෙනුකරුවකුගේ අත්‍යන්තර හිමිකාරත්වය හෝ පාලනය සහිත ස්වාභාවික තැනැත්තකු, නැතහොත් ගනුදෙනුව පවත්වනු ලබන්නේ යම් තැනැත්තකුගේ ප්‍රතිලාභය සඳහා ද ඒ තැනැත්තා අදහස් වන අතර යම් තැනැත්තකුගේ හෝ නෛතික වැඩපිළිවෙලක සක්‍රීය ලෙස අත්‍යන්තර පාලනය දරනු ලබන තැනැත්තකු ද ඊට ඇතුළත් වේ ;

“අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලය” යන්නෙන් ශ්‍රී ලංකාවෙන් බැහැරව සංස්ථාගත කරන ලද යම් මූල්‍ය ආයතනයක් සම්බන්ධයෙන් වන විට, එම මූල්‍ය ආයතනයේ ජ්‍යෙෂ්ඨ කළමනාකාරීත්වය අධිකාරිය අදහස් වේ;

“ගනුදෙනුකරු” යන්නට, ගනුදෙනුවක් හෝ ගිණුමක් සම්බන්ධයෙන් වන විට,

(අ) ගනුදෙනුවක් හෝ ගිණුමක් සකස් කිරීම, විවෘත කිරීම හෝ භාර ගැනීම කරනු ලබන්නේ යම් තැනැත්තකුගේ නමින් ද එවැනි තැනැත්තකු;

(ආ) යම් ගනුදෙනුවක හෝ ගිණුමක අත්සන්කරුවකු;

(ඇ) ගනුදෙනුවක් භාර දෙනු ලැබූ හෝ පවරනු ලැබ ඇත්තේ යම් තැනැත්තකු වෙත ද එවැනි තැනැත්තකු;

(ඈ) ගනුදෙනුවක් පත්වාගෙන යාම සඳහා බලය ලබා දී ඇති යම් තැනැත්තකු; හෝ

(ඉ) නියම කරනු ලැබිය හැකි වෙනත් යම් තැනැත්තකු,

ඇතුළත් වේ.

“අනුරූපී බැංකු කටයුතු” යන්නට, එක් බැංකුවක් (අනුරූපී බැංකුව) විසින් තවත් බැංකුවක් (වගවීමේ බැංකුව) වෙත මුදල් කළමනාකරණය ඇතුලු බැංකු සේවා සැපයීම. (උදා :- විවිධ ව්‍යවහාර මුදල්වලින් පොළිය දරනු ලබන ගිණුම්, ජාත්‍යන්තර විද්‍යුත් පැවරීම්, චෙක්පත් නිශ්කාශනය, ගිණුම් හරහා ගෙවීම් සහ විදේශ විනිමය හුවමාරු සේවා වැනි විශාල පරාසයක සේවා සැපයීම මගින් ලෝකය පුරා පවතින විශාල බැංකු ප්‍රමාණයක් සඳහා විශාල ජාත්‍යන්තර බැංකු අනුරූපී බැංකුවක් වශයෙන් නිතර ක්‍රියාකරනු ලැබීම) ;

“සමීප ආශ්‍රිතයන්” යන්නට,

(අ) නෛතික ආස්ථිත්වවල සහ නෛතික වැඩපිළිවෙලවල හවුල් ප්‍රතිලාභී සම්බන්ධතාවය හෝ වෙනත් යම් සමීප ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා සහිත ස්වාභාවික තැනැත්තකු, සහ

(ආ) ප්‍රතිලාභී අයිතිකරු ස්වාභාවික තැනැත්තකු වන්නා වූ ද, එම තැනැත්තා හෝ ඔහුගේ පවුලේ සමීප සාමාජිකයන්ගේ ප්‍රතිලාභය වෙනුවෙන් සකස් කර ඇති ලෙස සලකනු ලබන්නා වූ ද යම් නෛතික තැනැත්තකු හෝ නෛතික වැඩ පිළිවෙලක්,

ඇතුළත් වේ.

“පාලන සම්බන්ධතාවය” යන්නෙන් යම් මූල්‍ය ආයතනයක ප්‍රාග්ධනයෙන් සියයට දහයකට වැඩි ප්‍රමාණයක් සැපයීම මගින් උපචිත වන යම් සම්බන්ධතාවයක් අදහස් වේ ;

“සමාගම් පනත” යන්නෙන් 2007 අංක 7 දරන සමාගම් පනත අදහස් වේ;

“වත්මන් ගනුදෙනුකරු” යන්නෙන් මෙම රීති බලාත්මක වන දින හෝ එදිනට පෙර ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා ආරම්භ කර ඇති ගනුදෙනුකරුවකු අදහස් වේ ;

“මූල්‍ය කාර්ය සාධක බලකාය” යන්නෙන් මුදල් විශුද්ධීකරණයට, ක්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමට සහ සමූහ විනාශ සිදු වන අවි ආයුධ සඳහා මුදල් සැපයීමට එරෙහිවීමේ ප්‍රතිපත්ති සංවර්ධන සහ ප්‍රවර්ධන කර ගෝලීය මූල්‍ය පද්ධතිය ආරක්ෂා කිරීම සඳහා වන ස්වාධීන අන්තර් රාජ්‍ය ආයතනයක් අදහස් වේ;

“මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරය” යන්නෙන් පීතෘ සමාගමට යටත් ශාඛා සහ පාලිත සමාගම් සමඟින් මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහිවීම සහ ක්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීම යටතේ වන ප්‍රතිපත්ති සහ කාර්ය පටිපාටි අදාළ කර ගැනීම පිළිබඳව සාමූහිකව අධීක්ෂණය කිරීම සඳහා, සමූහ ව්‍යාපාරයේ සෙසු සමාගම් පාලනය කිරීම සහ සම්බන්ධීකරණය කිරීම ඉටු කරනු ලබන පීතෘ සමාගමකින් හෝ වෙනත් යම් ආකාරයක නෛතික තැනැත්තෙකුගෙන් සමන්විත වන සමාගම් සමූහයක් අදහස් වේ ;

“මුදල් සමාගම” යන්නෙන් 2011 අංක 42 දරන මුදල් ව්‍යාපාර පනත යටතේ බලපත්‍රලාභී යම් සමාගමක් අදහස් වේ ;

“පවුලේ සමීප සාමාජිකයා” යන්නට කලත්‍රයා, දරුවන් සහ ඔවුන්ගේ කලත්‍රයන් හෝ සහකරුවන් හෝ සහකාරියන්, දෙමාපියන්, සහෝදර සහෝදරියන් සහ ඔවුන්ගේ කලත්‍රයන් සහ මුණබුරු මිණිපිරියන් සහ ඔවුන්ගේ කලත්‍රයන් ඇතුළත් වේ;

“අතරමැදි මූල්‍ය ආයතනය” යන්නෙන් විධාන කිරීමේ මූල්‍ය ආයතනය, ප්‍රතිලාභී මූල්‍ය ආයතනය හෝ වෙනත් අතරමැදි ආයතනයක් වෙනුවෙන් විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් ලබා ගෙන ප්‍රේෂණය කරන්නා වූ ගෙවීම් ජාලයක යම් ආයතනයක් අදහස් වේ ;

“නෛතික තැනැත්තා” යන්නෙන් මූල්‍ය ආයතනයක් සමඟ ස්ථිර ගනුදෙනුකාර සම්බන්ධතාවයක් තහවුරු කිරීමට හැකියාව ඇති හෝ අන්‍යාකාරයකින් දේපළ අයත්වන යම් ස්වාභාවික තැනැත්තකු නොවන ආස්ථිත්වයක් අදහස්වන අතර, එයට සමාගමක්, සංස්ථාවක්, පදනමක්, හවුල් ව්‍යාපාරයක් හෝ සංගමයක් ඇතුළත් වේ ;

“නෛතික වැඩපිළිවෙල” යන්නට ප්‍රකාශිත භාරයක්, භාරකාරත්ව ගිණුමක් හෝ නාමිකයකු ඇතුළත් වේ;

“බලපත්‍රලාභී බැංකුව” යන්නට 1988 අංක 30 දරන බැංකු පනත යටතේ බලපත්‍රලාභී යම් වාණිජ බැංකුවක් සහ විශේෂිත බැංකුවක් අදහස් වේ;

“බහුතර කොටස් හිමි පාලිත සමාගම” යන්නෙන් සමූහ ව්‍යාපාරයේ කොටස්වලින් සියයට පනහක් හෝ වැඩි ප්‍රමාණයක් දරනු ලබන එම සමූහ ව්‍යාපාරයේ යම් පාලිත සමාගමක් අදහස් වේ;

“එම්. ඩී. ටී. එස්” යන්නෙන් සන්නිවේදනයක්, පණිවුඩයක්, පැවරීමක්, හෝ අදාළ මූල්‍ය සේවා සපයන්නා අයත් වන නිශ්කාශන ජාලයක් මාර්ගයෙන් මුදල්, චෙක්පත්, චෙතන් මූල්‍යමය සාධන පත්‍ර හෝ වෙනත් වටිනාකම් සංචිත භාරගෙන මුදලින් හෝ අන්‍යාකාරයකින් එම මුදල් ප්‍රමාණය ප්‍රතිලාභියකුට ගෙවන අනුරූපී මූල්‍ය සේවා අදහස් වේ. එම සේවයෙන් ඉටුකරනු ලබන ගනුදෙනු සඳහා එක් අතරමැදි ගනුදෙනුවක් හෝ ඊට වැඩි ප්‍රමාණයක් සහ තුන්වන පාර්ශවයකට ගෙවනු ලබන අවසාන ගෙවීමක් අන්තර්ගතවන අතර එයට යම් නව ගෙවීම් ක්‍රම ද ඇතුළත් විය හැකිය;

“මුදල් විශුද්ධීකරණය” යන්නෙන් 2006 අංක 05 දරන මුදල් විශුද්ධීකරණය වැළැක්වීමේ පනතේ 3 වන වගන්තිය ප්‍රකාරව මුදල් විශුද්ධීකරණය වරද අදහස් වේ;

“විධාන කරනු ලබන මූල්‍ය ආයතනය” යන්නෙන් විද්‍යුත් ප්‍රේෂණ කාර්යය ආරම්භ කරනු ලබන සහ ආරම්භ ගනුදෙනුකරු වෙනුවෙන් විද්‍යුත් ප්‍රේෂණයක් කිරීමට ඉල්ලීමක් ලැබීමෙන් පසුව, අරමුදල් ප්‍රේෂණය කරනු ලබන යම් ආයතනයක් අදහස් වේ;

“තැනැත්තා” යන්නෙන් ස්වාභාවික හෝ නෛතික තැනැත්තකු අදහස්වන අතර එයට සංස්ථාගත කරන ලද හෝ සංස්ථාගත නොකරන ලද පුද්ගල මණ්ඩලයක් සහ ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටත සංස්ථාගත කරන ලද හෝ පිහිටුවන ලද ශාඛාවක් ඇතුළත් වේ ;

“දේශපාලන වශයෙන් අනාවරණය වූ තැනැත්තා” යන්නෙන් දේශීය වශයෙන් හෝ විදේශීය රාජ්‍යයක් විසින් හෝ ජාත්‍යන්තර සංවිධානයක් විසින් ප්‍රමුඛ රාජ්‍ය කර්තව්‍ය පවරා ඇති යම් පුද්ගලයකු අදහස් වන අතර එයට යම් රාජ්‍යයක හෝ රජයක, ප්‍රධානියකු, දේශපාලනඥයකු, ජ්‍යෙෂ්ඨ රජයේ නිලධාරියකු, අධිකරණ නිලධාරියකු, හෝ හමුදා නිලධාරියකු හෝ රජය සතු සංස්ථාවක, රජයේ හෝ ස්වාධීන ආයතනයක ජ්‍යෙෂ්ඨ විධායක නිලධාරියකු හෝ අදහස් වන අතර, මධ්‍යම මට්ටමේ හෝ කනිෂ්ඨ මට්ටමේ තැනැත්තන් ඊට ඇතුළත් නොවේ ;

“තෙවන පාර්ශ්වීය ගෙවීම් සඳහා වන අනුරූපී ගිණුම්” යන්නෙන් තුන්වන පාර්ශ්ව විසින් තමන් වෙනුවෙන් ව්‍යාපාරික කටයුතු සිදුකිරීම සඳහා තුන්වන පාර්ශ්ව විසින් සෘජුවම භාවිත කරනු ලබන අනුරූපී ගිණුම් අදහස් වේ.

“අවදානම මත පදනම් වූ පිවිසුම” යන්න මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්ත්‍රවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම කළමනාකරණය කිරීම සහ අවම කිරීම සඳහා වූ නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර අදාළ කර ගැනීම සම්බන්ධයෙන් වූ විට අඩු අවදානම් මට්ටමක් සහිත ගනුදෙනුකරුවන් සඳහා සරල කරන ලද නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර භාවිතා කිරීම සහ ඉහළ අවදානම් මට්ටමක් සහිත ගනුදෙනුකරුවන් සඳහා ප්‍රවර්ධිත නිසි උද්යෝගය පිළිබඳ පියවර භාවිතා කිරීම අදහස් වේ;

“සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තාව” යන්නෙන් පනතේ 7 වන වගන්තිය ප්‍රකාරව සැක කටයුතු ගනුදෙනුවක් හෝ එවැනි ගනුදෙනුවක් සඳහා තැන් කිරීමක් අදහස් වේ ;

“මෙල් බැංකුව” යන්නෙන් එම බැංකුව සංස්ථාගත කර ඇති සහ ඒ සඳහා බලපත්‍ර දී ඇති රටෙහි භෞතික වශයෙන් පෙනී සිටීමක් නොමැත්තා වූ ද, සමස්ත සක්‍රීය අධීක්ෂණයට යටත් වන්නා වූ නියාමනය කර ලද මූල්‍ය සමූහ ව්‍යාපාරයක් සමඟ ඒකාබද්ධ කර නොමැති වූ ද බැංකුවක් අදහස් වේ. භෞතික වශයෙන් පෙනී සිටීම යන්නට රටක් තුළ සිටිමින් අවබෝධයකින් යුක්තව කළමනාකාරිත්වය ඉටු කිරීම සංයුක්ත වන අතර හුදෙක් දේශීය නියෝජිතයෙකු හෝ කළමනාකරී නොවන කාර්ය මණ්ඩලයක් සිටීම සංයුක්ත නොවන්නේ ය;

“විද්‍යුත් ගෙවීම් ක්‍රියාවලිය” යන්නෙන් භෞතිකව ක්‍රියාකාරී මැදිහත්වීමක් අවශ්‍ය නොවන්නා වූ ද ඉලෙක්ට්‍රොනික ක්‍රමයට සිදු කරනු ලබන්නා වූ ද ගෙවීම් ගනුදෙනු අදහස් වේ;

“ත්‍රස්ත්‍රවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම” යන්නෙන් 2005 අංක 25 දරන ත්‍රස්ත්‍රවාදීන්ට මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ සම්මුති පනත යටතේ වරදක් සංයුක්ත වන ක්‍රියාවක් අදහස් වේ ;

“ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ සීමාවට යටත් වූ වාර්තා” යන්නෙන් පනතේ 6 වන වගන්තිය යටතේ වාර්තාවක් අදහස් වේ.

(27 වන වගන්තිය)

#### උපලේඛනය

#### (1) තනි පුද්ගල ගනුදෙනුකරුවන් :-

(අ) පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබාගත යුතු ය :-

(අ1) සියලු ගනුදෙනුකරුවන් සම්බන්ධයෙන් වන විට -

- (i) හඳුනාගැනීමේ ලේඛනයේ සඳහන්වන පරිදි සම්පූර්ණ නම ;
- (ii) ගනුදෙනුකරුගේ ඡායාරූපය ඇතුළත්වන නිල පෞද්ගලික හැඳුනුම්පත හෝ වෙනත් යම් හඳුනාගැනීමේ ලේඛනයක් (උදා- ජාතික හැඳුනුම්පත, වලංගු ගමන් බලපත්‍රය හෝ වලංගු රියදුරු බලපත්‍රය) ;
- (iii) හඳුනාගැනීමේ ලේඛනයේ සඳහන් වන පරිදි ස්ථීර ලිපිනය, පදිංචි ලිපිනය, ස්ථීර ලිපිනයේ වෙනස් වන්නේ නම්, පදිංචි ලිපිනය මාස තුනකට වඩා පැරණි නොවන උපයෝගිතා බිල්පතක් ආධාරයෙන් හෝ පදිංචිය තහවුරු කරන වෙනත් යම් විශ්වසනීය මූලාශ්‍රයක් මගින් තහවුරු කරනු ලැබිය යුතු ය. උපයෝගිතා බිල්පත් ලෙස විදුලි

බිල්පත, ජල බිල්පත සහ ස්ථාවර දුරකථන ක්‍රියාකරුවකුගේ බිල්පත වශයෙන් නිශ්චිතව සඳහන් කරනු ලැබිය හැකි ය. රජයට අයිති ව්‍යවසායක් වෙනුවෙන් හැර කිසිදු තැපැල් පෙට්ටි අංකයක් භාර නොගත යුතු ය. "අයිතිකරු භාරයේ" යන්න සඳහන් කරන අවස්ථාවක දී, දේපළ අයිතිකරුගේ කැමැත්ත සහ වෙනත් අදාළ ලිපිනය තහවුරු කරන ලේඛන ලබා ගැනීම අවශ්‍ය වේ ;

- (iv) දුරකථන අංකය, ෆැසිමේල් අංකය සහ ඊමේල් ලිපිනය (නිබේ නම්) ;
- (v) උපන් දිනය ;
- (vi) ජාතිය ;
- (vii) රැකියාව, ව්‍යාපාරය, දරන තනතුර සහ සේවා යෝජකයාගේ නම සහ අදාළවන භූගෝලීය පසුබිම (ඇත්නම්) ;
- (viii) ගිණුම් ආරම්භ කරන්නේ කුමන කාර්යයක් සඳහා ද ;
- (ix) අපේක්ෂිත ව්‍යාපාර පිරිවැටුම/ව්‍යාපාර ධාරිතාව ;
- (x) ගනුදෙනු කිරීමට අපේක්ෂිත ආකාරය ;
- (xi) ප්‍රමාණවත් සමුද්දේශ (අදාළවේ නම්); සහ

(අ2) අන්තර්ගත ගනුදෙනුකරුවන් සම්බන්ධයෙන් වන විට :-

- (i) ශ්‍රී ලංකාවේ ගිණුම ආරම්භ කිරීමට හේතුව ;
- (ii) උපදෙස් ලබා දීම සඳහා බලය පවරා ඇති තැනැත්තන්ගේ හෝ තැනැත්තන්ගේ නම, ලිපිනය හා විදේශ ගමන් බලපත්‍රයේ පිටපත

(ආ) පහත දැක්වෙන ලේඛන ලබාගත යුතු ය. (එක් එක් පිටපත මුල් පිටපත සමඟ සසඳා තහවුරු කරනු ලැබිය යුතු ය) :-

- (i) හඳුනා ගැනීමේ ලේඛනයේ පිටපත ;
- (ii) ලිපිනය තහවුරු කිරීමේ ලේඛනවල පිටපත ;
- (iii) විජාතික ගනුදෙනුකරුවන්ගේ ගිණුම් සම්බන්ධයෙන් වනවිට, වලංගු විසා බලපත්‍රයේ/අවසර පත්‍රයේ පිටපත.

## (2) හිමිකාරත්ව/හවුල් ව්‍යාපාර ගිණුම් :

(අ) පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබා ගත යුතු ය :-

- (i) ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි කිරීමේ ලේඛනයේ සඳහන් පරිදි හවුල්කරුවන්ගේ හෝ අයිතිකරුවන්ගේ සම්පූර්ණ නම් ;
- (ii) ව්‍යාපාරයේ ස්වභාවය ;
- (iii) ප්‍රධාන ව්‍යාපාරික ස්ථානයේ ලියාපදිංචි ලිපිනය ;
- (vi) තනි පුද්ගල ගිණුම්වලට අදාළ වන පරිදි අයිතිකරුගේ/හවුල්කරුවන්ගේ හඳුනා ගැනීමේ විස්තර ;
- (v) සම්බන්ධ කර ගත හැකි දුරකථන, ෆැක්ස් අංක ;
- (vi) ආදායම් බදු ලිපිගොනු අංකය ;
- (vii) හිමිකාරත්ව පාලනයේ ප්‍රමාණය ;
- (viii) වෙනත් සම්බන්ධිත ව්‍යාපාර සම්බන්ධතා;

(ආ) පහත දැක්වෙන ලේඛන ලබාගත යුතු ය. (එක් එක් පිටපත මුල් පිටපත සමඟ සසඳා තහවුරු කරනු ලැබිය යුතු ය) :-

- (i) ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි කිරීමේ ලේඛනයේ පිටපත ;
- (ii) අයිතිකරුගේ තොරතුරු/හවුල් ව්‍යාපාර ඔප්පුව ;
- (iii) හඳුනා ගැනීමේ ලේඛනයේ සහ ලිපිනය තහවුරු කිරීමේ ලේඛනවල පිටපත්;

## (3) සංස්ථා/වගකීමෙන් සිමිත සමාගම් :-

(අ) පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබා ගත යුතු ය :-

- (i) ආයතනයේ ලියාපදිංචි නාමය සහ ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි කිරීමේ අංකය ;
- (ii) ව්‍යාපාරයේ ස්වභාවය සහ අරමුණ ;
- (iii) ප්‍රධාන ව්‍යාපාරික ස්ථානයේ ලියාපදිංචි ලිපිනය ;
- (iv) තැපැල් ලිපිනය (ඇත්නම්) ;
- (v) දුරකථන/ෆැක්ස්/ඊමේල් ;

- (vi) ආදායම් බදු ලිපිගොනු අංකය ;
- (vii) බැංකු සමුද්දේශ ( අදාළ වේ නම් ) ;
- (viii) තනි පුද්ගල ගනුදෙනුකරුවන් සම්බන්ධයෙන් වන විට, සියලු අධ්‍යක්ෂවරුන්ගේ අනන්‍යතාවය ;
- (ix) සියයට දහයකට වැඩි ස්කන්ධ ප්‍රාග්ධන සම්බන්ධතාවයක් ඇති ප්‍රධාන කොටස් හිමියන්ගේ ලැයිස්තුව ;
- (x) පාලිත සමාගම් සහ ආශ්‍රිත සමාගම් ලැයිස්තුව ;
- (xi) අත්සන්කරුවන්ගේ නම් පිළිබඳ විස්තර.

\* සටහන : ප්‍රතිලාභී හිමිකාරත්වයේ ප්‍රමාණවත් විනිවිදභාවය සහතික කරමින් තොරතුරු හෙළිදරව් කිරීමේ අවශ්‍යතාවලට යටත්ව 1987 අංක 36 දරන ශ්‍රී ලංකා සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභා පනත යටතේ බලපත්‍ර ලබා දී ඇති ශ්‍රී ලංකාවේ කොටස් වෙළඳපොළේ ලැයිස්තුගත කර ඇති හෝ වෙනත් යම් කොටස් වෙළඳපලක ලැයිස්තුගත කර ඇති සමාගම් සම්බන්ධයෙන් වනවිට, අධ්‍යක්ෂවරුන් සහ ප්‍රධාන කොටස් හිමියන් හඳුනාගැනීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනය විසින් විශ්වසනීය මූලාශ්‍රවල සඳහන් වන තොරතුරු භාවිතා කරනු ලැබිය හැකිය;

(ආ) පහත දැක්වෙන ලේඛන ලබා ගත යුතු ය. (එක් එක් පිටපත මුල් පිටපත සමඟ සසඳා තහවුරු කළ යුතු ය.) :

- (i) සංස්ථාගත කිරීමේ සහතිකයේ පිටපත ;
- (ii) සමාගම් පනත යටතේ 40 වන ආකෘතියේ පිටපතක් (පවත්නා සමාගමක් ලියාපදිංචි කිරීම) හෝ 1 වන ආකෘතියේ පිටපතක් (සමාගමක් ලියාපදිංචි කිරීම) සහ සාංගමික ව්‍යවස්ථාවලිය ;
- (iii) ගිණුම් විවෘත කිරීම සඳහා බලය දෙනු ලබන අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලයේ යෝජනා සම්මතය ;
- (iv) සමාගම් පනත යටතේ 20 වන ආකෘතියේ පිටපතක් (අධ්‍යක්ෂවරුන්/ලේකම් වෙනස්වීම සහ අධ්‍යක්ෂවරුන්/ලේකම් පිළිබඳ විස්තර) ;
- (v) සමාගම් පනත යටතේ 44 වන ආකෘතියේ පිටපතක් (ශ්‍රී ලංකාවෙන් බැහැරව සංස්ථාගත කරනු ලැබූ සමාගමක සම්පූර්ණ ලියාපදිංචි ලිපිනය හෝ ප්‍රධාන ව්‍යාපාරික ස්ථානයේ ලිපිනය සහ ශ්‍රී ලංකාවේ පිහිටුවා ඇති එම සමාගමේ ප්‍රධාන ව්‍යාපාරික ස්ථානයේ ලිපිනය) ;
- (vi) සමාගම් පනත යටතේ 45 වන ආකෘතියේ පිටපතක් (ශ්‍රී ලංකාවේ පිහිටා ඇති ව්‍යාපාරික ස්ථානයක් ඇති ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටත සංස්ථාගත කර ඇති සමාගමක අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලයේ ලැයිස්තුව සහ ඒ පිළිබඳ විස්තර) ;
- (vii) ශ්‍රී ලංකා ආයෝජන මණ්ඩලයේ අනුමත සමාගමක් වේ නම්, ආයෝජන මණ්ඩල ගිවිසුමේ පිටපතක් ;
- (viii) අපනයන සංවර්ධන මණ්ඩලයේ අනුමත සමාගමක් වේ නම් , අපනයන සංවර්ධන මණ්ඩල අනුමත ලිපියේ පිටපතක් ;
- (ix) පොදු නිල ලැයිස්තුගත සමාගමක් නම්, ව්‍යාපාරය ආරම්භ කිරීම සඳහා වූ සහතිකයේ පිටපතක් ;
- (x) අවස්ථාවෝචිත පරිදි ඇටෝර්නි බලපත්‍රයේ හෝ අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල යෝජනා සම්මතයේ පිටපතක් සමඟින් ගනුදෙනු කිරීම සඳහා බලය දෙනු ලබන තැනැත්තාගේ හෝ තැනැත්තන්ගේ නම් ;
- (xi) ආසන්නතම විගණනය කරන ලද ගිණුම්, තිබේ නම්, එම ගිණුම්.

සටහන : ඉහත ලේඛන විදේශයක දී ලියාපදිංචි කර ඇති සමාගමක් සඳහා ද අදාළ කර ගනු ලැබිය යුතු ය. ඉහත තොරතුරු සපයා නොමැති අවස්ථාවක දී, ලේඛනමය නොවන ක්‍රම මගින් ණය තොරතුරු කාර්යාංශයෙන් (CRIB ) බැංකු සමුද්දේශ, ක්ෂේත්‍ර පරීක්ෂණ සහ ගනුදෙනුකරුගේ ව්‍යාපාර වෙබ් අඩවි වෙත ප්‍රවේශ වීම මගින් ලේඛන සෝදිසි කරනු ලැබිය හැකි ය.

(4) සමාජ ශාලා, සමිති පුනරා ආයතන, සංගම් සහ රාජ්‍ය නොවන සංවිධාන :

(අ) පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබා ගත යුතුය ;

- (i) ආයතනයේ ලියාපදිංචි නම සහ ලියාපදිංචි අංකය ;
- (ii) අධිකාර පත්‍රය, ව්‍යවස්ථාව යනාදියේ සඳහන් පරිදි ලියාපදිංචි ලිපිනය ;
- (iii) තනි පුද්ගල ගිණුම්වලට අදාළ වන ආකාරයට, නිලධාරීන්, අත්සන්කරුවන්, පරිපාලකයන් හෝ පාලන මණ්ඩලයේ හෝ කමිටුවේ සාමාජිකයන් හෝ අදාළ ආයතනයේ මෙහෙයුම් කටයුතු කෙරෙහි පාලනයක් හෝ බලපෑමක් කළහැකි වෙනත් තැනැත්තන් යටත් පිරිසෙයින් දෙදෙනෙකුගේ අනන්‍යතාවය ;
- (iv) ගිණුම් විවෘත කිරීම සඳහා බලය දෙනු ලබන කමිටු හෝ අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල යෝජනා සම්මතය ;
- (v) ආදායම්/අරමුදල් මූලාශ්‍ර සහ මට්ටම් ;
- (vi) වෙනත් සම්බන්ධිත ආයතන/ආශ්‍රිත සමාගම්/සංවිධාන ;
- (vii) දුරකථන/ෆැක්ස්/ඊ-මේල් ලිපිනය ;

(ආ) පහත දැක්වෙන ලේඛන ලබාගත යුතු අතර මුල් ලේඛනය සමඟ සසඳා තහවුරු කළ යුතු ය :-

- (i) ලියාපදිංචි ලේඛනයේ/ව්‍යවස්ථාවේ අධිකාරී පත්‍රය යනාදියෙන් එකක පිටපතක් ;
- (ii) ගිණුම් විවෘත කිරීම සඳහා බලය පවරනු ලබන අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල යෝජනා සම්මතය ;
- (iii) ඇටෝරිනි බලපත්‍රයේ හෝ අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල/කමිටු යෝජනා සම්මතයේ පිටපතක් සමඟ ගනුදෙනු සඳහා උපදෙස් ලබාදීමට බලය පවරා ඇති තැනැත්තන්ගේ නම්.

(5) භාර, නාමිකයින් සහ විශ්වසනීය ගිණුම් :-

(අ) පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබා ගත යුතු ය.

- (i) තනි පුද්ගල ගිණුම්වලට අදාළවන ආකාරයට, සියලු භාරකරුවන්ගේ සමථකරුවන්ගේ/ප්‍රදානකරුවන්ගේ සහ ප්‍රතිලාභීන්ගේ හඳුනා ගැනීමේ විස්තර ;
- (ii) ගනුදෙනුකරු "ඉදිරිපත්වන්නකු" ලෙස ක්‍රියාකරන්නකු ද නැතහොත් භාරකරුවකු, නාමිකයකු හෝ වෙනත් අතරමැදියකු ලෙස ක්‍රියාකරන්නකු ද යන්න ;

(ආ) පහත දැක්වෙන ලේඛන ලබා ගත යුතු ය. (එක් එක් පිටපත මුල් පිටපත සමඟ සසඳා තහවුරු කළ යුතු ය) :

- (i) භාර ඔප්පුවේ පිටපත අදාළ වේ නම් ;
- (ii) සියලු තනි පුද්ගලයින් පිළිබඳ විස්තර.

(6) ව්‍යාපාර වස්තු සහ සුරැකුම්පත් අංශයේ නිශ්චිත නියමයන් :-

(අ) ශ්‍රී ලංකා සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව විසින් අනුමත කරනු ලබන අරමුදල්වලින් පහත දැක්වෙන තොරතුරු ලබා ගත යුතු ය.

- (i) අරමුදලේ නම් ;
- (ii) අරමුදලේ අරමුණ ;
- (iii) අරමුදල ස්ථාපනය කළ ස්ථානය ;
- (iv) අරමුදලේ භාරකරුගේ/කළමනාකරුගේ(නම, ලිපිනය, විස්තර යනාදී) තොරතුරු ;
- (v) භාරකරු/කළමනාකරු සමාගමක් වන්නේ නම්, එම භාරකරු/කළමනාකරු සංස්ථාගත කළ දිනය, සංස්ථාගත කළ ස්ථානය සහ ලියාපදිංචි ලිපිනය ;
- (vi) අරමුදල පිහිටුවීමට සහ කළමනාකරණයට අදාළ ලේඛනවල පිටපත් (උදා : ප්‍රකාශ පත්‍රය/භාර ඔප්පුව/කළමනාකරණ ගිවිසුම/බැංකුකරුවන්ගේ ගිවිසුම/විගණකවරුන්ගේ ගිවිසුම) ;
- (vii) අදාළ රටේ අධිකෘත අධිකාරිය විසින් නිකුත් කරනු ලබන අරමුදල අනුමත කිරීමේ ලිපියේ පිටපත ;
- (viii) අදාළ භාරකරු ගිවිසුම/ගිවිසුම්වල පිටපත/පිටපත් ;
- (xi) ප්‍රතිලාභීන්ගේ විස්තර ;

(ආ) සහතික කිරීමේ අවශ්‍යතාවය :

මධ්‍යම තැන්පතු භාර පද්ධතියට භාරදීමට නියමිත සියලු තහවුරු කිරීමේ ලේඛන, අයදුම්කරු පිළිබඳ වලංගු භාවයක් ලබාදීමේ කාර්යය සඳහා පහත (අ) හෝ (ආ) කොටස්වල නිශ්චිතව දක්වා ඇති තැනැත්තන් විසින් සහතික කිරීම, ලියා අත්සන් කිරීම හෝ සහතිකය කිරීම කළ යුතු වේ.

(අ) අනේවාසික ඉල්ලුම්කරුවන් සඳහා -

- (i) සමාගම් ලේකම් හෝ සමාන අධිකාරයක් විසින් ;
- (ii) ශ්‍රී ලංකා විදේශ දූත මණ්ඩල නිලධාරියකු හෝ මුල් ලේඛන නිකුත් කරනු ලැබූ රටෙහි ශ්‍රී ලංකා කොන්සියුලර් නිලධාරියා විසින් ;
- (iii) අයදුම්කරු පදිංචිව සිටින රටෙහි සොලිසිටර්වරයකු, නීතිඥවරයකු හෝ වෘත්තීය යෙදී සිටින නොතාර්ස්වරයකු විසින් ;
- (iv) භාරකරු බැංකුව විසින් ;
- (v) ගෝලීය භාරකරු විසින් (භාරකරු බැංකුව විසින් ගෝලීය භාරකරුගේ අත්සනේ නිවැරදිභාවය සහතික කළ යුතු ය) ;
- (vi) තැරැව්කරුවකු විසින් ;

(ආ) තේවාසික ඉල්ලුම්කරුවන් සඳහා :-

- (i) (සංස්ථා සම්බන්ධයෙන්) සමාගම් රෙජිස්ට්‍රාර් විසින් හෝ සමාගම් ලේකම් විසින් ;
- (ii) නීතිඥවරයකු හෝ නොතාරිස්වරයකු විසින් ;
- (iii) තැරැව්කරුවකු විසින් ; හෝ
- (iv) භාරකාර බැංකුවක් විසින්.

සටහන : (1) සහතික කරනු ලබන තැනැත්තා විසින් ස්වකීය අත්සන තබා සම්පූර්ණ නම ලිපිනය, දුරකථන අංකය සඳහන් කර නිල මුද්‍රාව තැබිය යුතු ය. (තැරැව්කරුවන්, භාරකරුවන් සහ ගෝලීය භාරකරුවන් සඳහා අදාළ නොවේ)

(2) ඉල්ලුම්පත්‍රය “ලියාපදිංචි දරන්නාගේ/ගෝලීය භාරකරුගේ/ප්‍රතිලාභියාගේ ” නමින් ශීර්ෂ දරනු ලබන අවස්ථාවක දී, සහ භාරකාර බැංකුව හරහා ඉදිරිපත් කර ඇති අවස්ථාවක දී, ප්‍රතිලාභී සමාගම වෙනුවෙන් ගිණුම් විවෘත කිරීම සඳහා දේශීය භාරකාර බැංකුව වෙත උපදෙස් ලබා දෙමින් ගෝලීය භාරකරු විසින් නිකුත් කරනු ලබන SWIFT පණිවුඩයේ හෝ සමාන ලේඛනයක පිටපතක්, ගෝලීය භාරකරු සහ ප්‍රතිලාභියා අතර භාරකාර වැඩපිළිවෙලක් හෝ ගිවිසුමක් පවතින බවට ගෝලීය භාරකරුගෙන් ලැබෙන ප්‍රකාශයක් ද සමඟ ඉදිරිපත් කරනු ලැබිය යුතු ය.

02-346