

ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පත්‍රය

අති විශේෂ

இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை

அதிவிசேஷமானது

අංක 1951/13 - 2016 ජනවාරි මස 27 වැනි දිනට - 2016.01.27
1951/13 ஆம் இலக்கம் - 2016 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதம் 27 ஆந்திகதி புதன்கிழமை

(අරසාங்கத்தின் அதிகாரத்துடன் பிரசுரிக்கப்பட்டது)

பகுதி I : தொகுதி (I)- பொது

இலங்கை மத்திய வங்கியின் அறிவித்தல்கள்

ச.வ.பி. 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 கீழ் நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் ஆக்கப்பட்ட விதிகள்.

நிதிசார் உளவறிதற் கூறு.

கொழும்பு,
2016.

விதிகள்

1. இவ்விதிகள் 2016 ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க, நிதி நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவன) விதிகள் என எடுத்துக்காட்டப்படலாம்.

2. (இதனகத்துப் பின்னர் “சட்டம்” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் ஏற்புடையனவாகின்றதும் (இதனகத்துப் பின்னர் “நிதிநிறுவனம்” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) நிதித் தொழிலில் ஈடுபடுகின்றதுமான நிறுவனம் ஒவ்வொன்றுக்கும் இவ்விதிகள் ஏற்புடையனவாதல் வேண்டும்.

3. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அதன் வாடிக்கையாளர்களினால் ஏற்படுத்தப்படக்கூடிய பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்கண்டு, மதிப்பிட்டு மற்றும் முகாமை செய்யும் நோக்கத்துக்காக, (இதனகத்துப் பின்னர் “வாஉவி” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) தொடர்ச்சியான வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவனத்தை “இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையின்” அடிப்படையில் செயற்படுத்துவதன் மூலம் இவ்விதிகளிற் குறித்துரைக்கப்பட்ட வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.



பாகம் I

பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை

எல்லா நிதி நிறுவனங்களுக்காகவும்

4. இடர் முகாமைப் பணிகளின் செறிவும் பரந்தளவும் "இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறைக்கு" இணங்கியொழுதுவன வாகவிருத்தல் வேண்டுமென்பதுடன், நிதி நிறுவனத்தின் செயற்பாடுகளும் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்வெளிப்பாட்டின் தன்மை, அளவு மற்றும் சிக்கலானதன்மை என்பவற்றுக்கு விகிதாசாரப்படியாகவிருத்தலும் வேண்டும்.

5. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அதன் வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியற்சார் இடப்பரப்புக்கள், அளிப்பொருட்கள், சேவைகள், கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் சேர்ப்பிப்பு வழிகள் தொடர்பாக அதன் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்காண்பதற்கும், மதிப்பிடுவதற்கும், முகாமை செய்வதற்கும் தோதான நடபடிசளை எடுத்தல் வேண்டும்.

6. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை மதிப்பிடுவதில் பின்வரும் செய்முறைகளை செயற்படுத்துதல் வேண்டும் :-

- அவற்றின் இடர் மதிப்பீடுகளையும் முடிவெடுப்புக்களையும் ஆவணப்படுத்துதல் ;
- ஒட்டுமொத்த இடரின் மட்டத்தையும் பிரயோகிக்கப்பட வேண்டிய தோதான தணிப்பு மட்டத்தையும் குறைப்பு வகையையும் தீர்மானிக்குமுன்னர் இயைபான எல்லா இடர்க்காரணிகளையும் கவனத்துட்கொள்ளுதல் ;
- காலாகாலப் பரிசீலனையினூடாக மதிப்பீட்டை நாளதுவரையாக வைத்திருத்தல் ; அத்துடன்
- மேற்பார்வை அதிகாரிக்கு இடர் மதிப்பீட்டுத் தகவல்களை வழங்குவதற்குத் தோதான அமைப்பு முறைகளைக் கொண்டிருத்தல்.

7. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பின்வருவனவுட்பட முறையான இடர்க்கட்டுப்பாட்டு மற்றும் தணிப்பு வழிமுறைகளைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

- அடையாளங் காணப்பட்டுள்ள பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் உள்ளகக் கொள்கைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும், நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் ;
- அக்கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடவடிக்கை முறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதனைக் கண்காணித்தலும் அவசியமாயின் அவற்றை மேம்படுத்தலும் வேண்டும் ; அத்துடன்
- இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை அடிப்படையாகக் கொண்டு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

8. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பின்வருவனவற்றைக் கவனத்துட்கொண்டு அதன் வாடிக்கையாளர்கள் மீதான இடர் வெளிப்பாடாக்குதலைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-

- வாடிக்கையாளர் வகுதிக்கிணங்க இடர் மட்டம் (உ-ம்: வதிவுள்ள அல்லது வதிவற்ற, இடைக்கிடை அல்லது இருந்திட்஁ொன்றான, சட்ட ஆட்கள், அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்கள் மற்றும் வெவ்வேறு வகையினவான தான்புரிதொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ள வாடிக்கையாளர்கள்) ;
- தொழிலினது புவியியற்சார் அமைவிடம் அல்லது வாடிக்கையாளரின் மூலநாடு ;
- வாடிக்கையாளரின் அளிப்பொருட்கள், சேவைகள், கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அல்லது சேர்ப்பிப்பு வழிகள் (உ-ம் பண அடிப்படையிலான, நேருக்குநேரான அல்லது நேருக்குநேரல்லாத எல்லை கடந்த) ; அத்துடன்
- வாடிக்கையாளர் தொடர்பான வேறெவையேனும் தகவல்கள்.

16. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் வகுத்தமைப்பதில், விசேடமாக வாஉவி வழிமுறைகளின் அடிப்படை நெறிசுருடன் அநாமதேய அல்லது ஒவ்வாமைச் சிறப்புக்கூறுகளைக் கொண்ட புதிய அல்லது அபிவிருத்தியடைந்து வருகின்ற தொழில்நுட்பவியல்களின் பயன்பாட்டிலிருந்து எழக்கூடிய, பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களைக் கவனத்துட்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

17. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் -

- (அ) இணங்கியொழுக்கை அலுவலராகச் சிரேட்ட முகாமைத்துவ மட்ட அலுவலரொருவரை நியமித்தல் வேண்டும் ; சட்டத்தினதும் இவ்விதிகளினதும் தேவைப்பாடுகள் நிதி நிறுவனத்தினால் இணங்கியொழுக்கப்படுகின்றனவாவென்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவர் பொறுப்பாசவிருத்தல் வேண்டும் ;
- (ஆ) இணங்கியொழுக்கை அலுவலர் அல்லது அவருக்கு உதவி புரிவதற்கு அவர் சார்பில் செயலாற்றுவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வேறொருவரோ, அவர்களின் பணிகளை நிறைவேற்றுவதற்குத் தேவைப்படக்கூடிய எல்லா வாடிக்கையாளர் பதிவேடுகளுக்கும் மற்றும் ஏனைய இயைபான தகவல்களுக்கும் உடனடியாக அணுகும் கொண்டிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும் ;
- (இ) நிரந்தர, ஒப்பந்த முறையிலான அல்லது வெளிவாரியினரையினுஞ்சரி, எல்லா ஊழியர்களையும் நியமிக்கின்ற அல்லது வேலைக்கமர்த்துகின்ற நேரத்தில் நிறைவேற்றப்பட வேண்டிய அனைத்துமடங்கிய ஊழியர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்களை மற்றும் முன்னாய்வு நடவடிக்கை முறையை அபிவிருத்தி செய்து நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும் ;
- (ஈ) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை தொடர்பான ஒழுங்குபடுத்தும் தேவைப்பாடுகளையும் உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் பயனுள்ளவகையில் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கென, பணிப்பாளர் சபையுட்பட இயைபான ஊழியர்களுக்குப் பொருத்தமான பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை அடிக்கடி திட்டமிட்டு நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும். (இப்பயிற்சியானது, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புத் தொழிலுட்பங்கள், முறைகள் மற்றும் பாங்குகள் பற்றிய புதிய முன்னேற்றங்களையும், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முறியடித்தல் தொடர்பான ஊழியர்களின் பொறுப்புக்களையும் அவர்கள் புரிந்து கொள்வதனை இயலச் செய்தல் வேண்டும். அவை பற்றி எச்சரிக்கையாகவிருக்க வேண்டியவையும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்களாக அறிக்கையிடப்படுவதற்குத் தகவலையவையுமான சாயல்புறத்த அல்லது வழமைக்கு மாறான கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் அடையாளங்காணுதல் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (உ) போதிய முறையில் வளமளிக்கப்பட்டு நிதி நிறுவனத்தின் உள்ளகக் கொள்கைகள், நடவடிக்கை முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றின் பயனுறுத்தத்தையும், ஒழுங்குபடுத்தும் தேவைப்பாடுகளுடனான அதன் இணங்கியொழுக்கையையும் கிரமமாக மதிப்பிடுவதற்கு இயன்றதாகவுள்ள முறையான ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரிகளினால் வழங்கப்பட்ட கூட்டிணைப்பு ஆளுகைக் கோவைக்கிணங்கியொழுக்கத் தனிப்பட்ட கணக்காய்வுப் பணியொன்றைப் பேணுதல் வேண்டும் ;

18. விதி 17 இன்பற்றி (உ) இன் நோக்கத்துக்காக, “சூட்டிணைப்பு ஆளுகைக் கோவை” என்பது பின்வருவன என்று பொருளாகும்:-

- (அ) உரிமமளிக்கப்பட்ட வங்கிகளுக்காகக் கூட்டிணைப்பு ஆளுகை பற்றிய 2007 ஆம் ஆண்டின் 11 ஆம், 12 ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புகள்;
- (ஆ) உரிமமளிக்கப்பட்ட நிதிக்கம்பெனிகளுக்கான 2008 ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் இலக்க நிதிக்கம்பெனிகள் (கூட்டிணைப்பு ஆளுகைப்) பணிப்புகள் ; அத்துடன்
- (இ) சந்தைப் பங்குபற்றுநர்களுக்கானதும் மற்றும் கொழும்புப் பங்குத் தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் நிரற்படுத்தப்பட்ட கம்பெனிகளுக்கானதும் ஆன 2013 ஆம் ஆண்டில் கூட்டிணைப்பு ஆளுகை மீதான மிகச் சிறந்த செயல்முறை பற்றிய கோவை.

வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளும்

19. பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புச் செயற்பாடுகளை முறியடிக்கும் நோக்குடன் நிதிசார் தொகுதியின் எல்லாக் கிளைகளுக்கும், பெரும்பான்மையைக் கொண்டிருக்கும் துணை நிலைக்கம்பனிகளுக்கும் ஏற்படையற்பாலவையும் தோதானவையுமான தொகுதியளவில் பரந்த நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை நிதிசார் தொகுதிகள், நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டுமென்பதுடன், 17 ஆம் விதியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாகப் பின்வருனவற்றை உள்ளடக்குதலும் வேண்டும் :-

- (அ) வாஉவி மற்றும் பணம் தூய்தாக்கல், பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை என்பவற்றை செயற்படுத்தும் நோக்கங்களுக்குத் தேவைப்பட்ட தகவல்களைப் பகிர்வதற்கான வழிமுறைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் தொடங்குதல்;

(ஆ) பணம் தூய்தாக்கலை மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு அவசியமாகின்றபோது, நிதிசார் தொகுதியின் எல்லா கிளைகளிலிருந்தும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளிலிருந்தும், தொகுதி மட்ட இணங்கியொழுக்கையுடன், வாடிக்கையாளர்கள், கணக்குகளும் கொடுக்கல் வாங்கல்களும் மற்றும் கணக்காய்வு பற்றிய தகவல்களை வழங்குதல் ; அத்துடன்

(இ) நிதிசார் தொகுதியின் கிளைகளுக்கும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளுக்குமிடையே பரிமாற்ற தகவல்களின் அந்தரங்கத் தன்மை மற்றும் பயன்பாடு பற்றிப் போதிய பாதுகாப்புகளைப் பேணுதல் ;

20. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், அதன் வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் பெரும்பான்மையைக் கொண்டிருக்கும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளும் இயைபான வெளிநாட்டின் இயைபான எழுத்திலான சட்டங்கள் உள்நாட்டுச் சட்டத்தில் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டவற்றைப் பார்க்கக் குறைந்த தேவைப்பாடுகளுக்கு ஏற்பாடு செய்யுமிடத்து, உள்நாட்டுச் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திருக்கின்ற பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குதலை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

21. உள்நாட்டுச் சட்டத் தேவைப்பாடுகளுக்கு ஒத்ததாகவுள்ள பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை முறையாக நடைமுறைப்படுத்துவதனை வெளிநாடு அனுமதிக்காதவிடத்து, ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்குத் தோதான மேலதிக வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குதல் வேண்டும்.

புதிய தொழில்நுட்பவியல்களைப் பயன்படுத்துதல்

22. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், புதிய சேர்ப்பிப்பு அமைப்பு முறைகளும், புதிய மற்றும் முன்னறிந்த அளிபொருட்களுக்காகப் புதிய அல்லது முன்னேற்றமடைந்து வருகின்ற தொழில்நுட்பவியல்களின் பயன்பாடும் உட்பட, புதிய அளிபொருட்களினதும் புதிய தொழிற்செயல்முறைகளினதும் அபிவிருத்தி தொடர்பாக எழக்கூடிய பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்கண்டு மதிப்பிடுதல் வேண்டும்.

23. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் -

(அ) புதிய அளிபொருட்கள், செயல்முறைகள் மற்றும் தொழில்நுட்பவியல்களை ஆரம்பிக்கு முன்னர் அல்லது பயன்படுத்துமுன்னர் இடர் மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்ளல் வேண்டும் ;

(ஆ) புதிய அளிபொருட்களினதும் புதிய தொழிற்செயல்முறைகளினதும் முன்னேற்றம் தொடர்பாக எழக்கூடிய இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்

(இ) கடன் அட்டைகளின் முன்னிரப்புகை, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு நோக்கங்களுக்காகக் கடன் அட்டைகளின் துர்ப்பிரயோகமாக பிறவற்றுடன் அமையக்கூடியதாகவிருக்குமாதலால், அதனை அனுமதித்தலாகாது.

பாகம் II

வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவனம் (வாஉவி)

எல்லா வாடிக்கையாளர்களுக்கும்மான வாஉவி

24. (1) சட்டத்தின் 2 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளினது நியதிகளின்படி, நிதிநிறுவனமெதுவும், ஏதேனும் அநாமதேயக் கணக்கை, பொய்யான பெயரிலான, அல்லது ஒரு கற்பிதமான ஆளின் பெயரிலான ஏதேனும் கணக்கை அல்லது (இதனகத்துப்பின்னர் “இலக்கமிடப்பட்ட கணக்கு” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) ஓர் இலக்கத்தினால் மட்டும் அடையாளங் காணப்படுகின்ற ஏதேனும் கணக்கைத் திறத்தலோ, தொழிற்படுத்துதலோ அல்லது பேணுதலோ ஆகாது.

(2) இலக்கமிடப்பட்ட கணக்குகள், சொத்தாண்மையானது நிதிநிறுவனம் அறியாமல் கைமாற்றப்படத்தக்கதான கணக்குகளையும், கணக்கு வைத்திருப்பவரின் பெயர் தவிர்க்கப்பட்டு தொழிற்படுத்தப்பட்டுப் பேணப்பட்ட கணக்குகளையும் உள்ளடக்குகின்றன.

25. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், குறிப்பிட்டவொரு வாடிக்கையாளரின் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் உடனடியாக மீட்டெடுக்கப்படக்கூடுமான அத்தகையவொரு முறையில் கணக்குகளைப் பேணுதல் வேண்டும். அதற்கிணங்க, நிதி நிறுவனமெதுவும், நிறுவனத்தின் வழமையான தொழிற்பாடுசார் செய்முறை, முறைமைகள் அல்லது நடவடிக்கை முறையிலிருந்து தனிவேறாகக் கணக்குகளைப் பேணுதலாகாது.

26. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், கொடுக்கல்வாங்கலை நடாத்துகின்ற வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து, பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களின் போது, இவ்விதிகளின் கீழ் குறித்துரைக்கப்பட்ட வாஉவி வழிமுறைகளை செயற்படுத்துதல் வேண்டும் :-

(அ) தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்கும் போது ;

(ஆ) இரண்டு இலட்சம் ரூபாவை அல்லது ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்குச் சமமானதை விஞ்சுகின்ற தொகையொன்றை உட்படுத்துகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்காக நாணயமாற்றுத் தொழிலையும் பணத்தையும் வழங்கும் போது ;

(இ) 68 முதல் 83 வரையான விதிகளில் குறிப்பிட்டு செய்யப்பட்டவாறாகத் தந்திக் கைமாற்றுகைச் சேவைகளை வழங்கும் போது ;

(ஈ) கொடுக்கல்வாங்கலானது தனியொரு கொடுக்கல்வாங்கலில் அல்லது இணைந்தனவாகக் காணப்படுகின்ற பன்மடங்கான கொடுக்கல் வாங்கல்களில் நிறைவேற்றப்படுமிடத்து, இரண்டு இலட்சம் ரூபாவை அல்லது ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்குச் சமமானதை விஞ்சுகின்ற தொகையொன்றை உட்படுத்துகின்ற இடைக்கிடையையான கொடுக்கல் வாங்கல்களை நிறைவேற்றும் போது ;

(உ) அத்தகைய வாடிக்கையாளர், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புச் செயற்பாடுகளில் சம்பந்தப்பட்டுள்ளாரென நிதி நிறுவனத்துக்கு தொகையைப் பொருட்படுத்தாது, ஏதேனும் சந்தேகம் இருக்கும் போது ; அல்லது

(ஊ) முன்னர் பெறப்பட்ட தகவல்களின் உண்மைத்தன்மை பற்றி அல்லது போதுமாந்தன்மை பற்றி நிதி நிறுவனத்துக்கு ஏதேனும் ஐயம் உள்ளபோது ;

27.(1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் -

(அ) தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்குமுன்னர் அதன் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளங்காணுதல் வேண்டும் ;

(ஆ) இதற்கான அட்டவணையிற் குறித்துரைக்கப்பட்ட தகவல்களைப் பெறுதலும், ஏற்புடையற்பாலவாறு அத்தகைய தகவல்களைச் சரிபார்த்தலும், குறைந்தபட்சத்தில், வாடிக்கையாளர்களை அடையாளங்காணும் மற்றும் தொடக்க இடர் வெளிப்பாடாக்குதலைச் செய்யும் நோக்கத்துக்காக அவற்றைப் பதிதலும் வேண்டும் ;

(இ) குறைந்த பட்சத்தில் வாஉ விழிப்புக் கவனத்தை செயற்படுத்தும் நோக்கத்துக்காகப் பின்வரும் தகவல்களைப் பெறுதல் வேண்டும் ; -

(i) கணக்கின் நோக்கம் ;

(ii) உழைப்புகளின் மூலம் ;

(iii) எதிர்பார்க்கப்பட்ட மாதாந்த மொத்த வரவு ;

(iv) கொடுக்கல் வாங்கல்களின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட முறை (உ-ம் : பணம், காசோலை முதலியன) ;

(v) எதிர்பார்க்கப்பட்ட மறுதரப்புகளின் வகை (ஏற்புடையதாயின்).

(2) உயர் இடரை ஏற்படுத்துகின்ற வாடிக்கையாளரொருவராக எவரேனும் வாடிக்கையாளர் மதிப்பிடப்படுமிடத்து, நிதிநிறுவனம் (1) ஆம் பந்தியின் (இ) என்னும் உட்பந்தியிலுள்ள வாஉவி வழிமுறைகளுடன் சேர்ந்த மேலதிகமாக, அத்தகைய வாடிக்கையாளருக்காக அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

28. வாடிக்கையாளர் இயற்கை ஆளாகவிராதவிடத்து, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், வாடிக்கையாளரின் சொத்தாண்மை மற்றும் கட்டுப்பாட்டுக் கட்டமைப்பைப் புரிந்துகொள்வதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டுமென்பதுடன், வாடிக்கையாளரை இறுதியாகத் தமதாக வைத்திருக்கின்ற அல்லது கட்டுப்படுத்துகின்ற இயற்கை ஆட்களைத் தீர்மானித்தலும் வேண்டும்.

29. ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இயற்கை ஆட்கள் வாடிக்கையாளரொருவரின் சார்பில் செயலாற்றிமிடத்து, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுகின்ற இயற்கை ஆட்களை அடையாளங்கொண்டு அத்தகைய ஆட்களின் அடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல் வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுவதற்கு அத்தகைய ஆளுக்கரிய அதிகாரம் அவ்வாறு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆட்களின் மாதிரிக் கையொப்பங்கள் உட்பட ஆவண முறையான சான்றின் மூலம் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.

30. பயன்பெறும் சொந்தக்காரரொருவர் உள்ளவிடத்து, ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் யாரென நிதிநிறுவனம் அறிந்துள்ளதெனத் தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக் கொள்வதற்கு அதற்குப் போதுமானதாகவிருக்கும், நம்பகமான மூலத்திலிருந்து பெறப்பட்ட இயைபான தகவல்களை அல்லது தரவைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளரின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்காண்பதற்கான தகவல்களைப் பெறுதல் வேண்டுமென்பதுடன், அவரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தலும் வேண்டும்.

31. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், இடைக்கிடையையான வாடிக்கையாளரொருவருடன் தொழில் தொடர்பொன்றை தொடங்குவதற்கு முன்னர் அதன்போது, அல்லது அவருக்காகக் கொடுக்கல்வாங்கலொன்றை நடாத்துமுன்னர் அல்லது அதன் போது வாடிக்கையாளரினதும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினதும் அடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்குத் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது.

ஆயின், எவ்வாறாயினும், நிதி நிறுவனத்தின் இடர் வெளிப்பாட்டின் படி வாடிக்கையாளரின் இடர் மட்டம் குறைவாகவிருக்குமிடத்தும் தொழில் தொடர்பைத் தொடங்கிக் கொள்ளும் கட்டத்தில் சரிபார்த்தல் இயன்றதாகவிராதவிடத்தும், நிதி நிறுவனம், 32 ஆம் விதிக்கமைவாக, தொழில் தொடர்பைத் தொடங்கிக் கொண்டதனையடுத்துப் பின்னர் இயைபான ஆவணங்களைக் கொடுத்துவதுவதற்கு அதன் வாடிக்கையாளருக்கும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரருக்கும் அனுமதியளிக்கலாமென்பதுடன், (இதனகத்துப் பின்னர் “தாமதித்த சரிபார்த்தல்” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) சரிபார்த்தலையும் அடுத்துப் பின்னர் பூர்த்தி செய்யலாம்.

32. தாமதித்த சரிபார்த்தல் அனுமதிக்கப்படும் ஏதேனும் விடயத்தில், பின்வரும் நிபந்தனைகள் திருப்தியெய்யப்படுதல் வேண்டும்:-

(அ) நியாயமானமுறையில் செயல்முறைக்குசந்தவாறு விரைவாக ஆனால் கணக்குத் திறக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து பதினான்கு நாட்களுக்குப் பிந்தாமல் சரிபார்த்தல் பூர்த்தி செய்யப்படுதல் வேண்டும் ;

(ஆ) நிதி நிறுவனத்தின் வழமையான தொழில் நடாத்துகையை இடையீடு செய்யாதவகையில் தாமதமானது அத்தியாவசியமாகவிருத்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்

(இ) பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்புப் பற்றிய சந்தேகமெதுவும் சம்பந்தப்பட்டிருத்தலாகாது.

33. தாமதித்த சரிபார்த்தல் இடரைத் தணிப்பதற்கு, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், சரிபார்த்தலுக்கு முன்னர் தொழில் தொடர்பை எந்நிபந்தனைகளின் கீழ் வாடிக்கையாளர் பயன்படுத்தக்கூடுமோ அந்நிபந்தனைகள் தொடர்பான இடர் முகாமை நடவடிக்கை முறைகளைக் கடைப்பிடித்தல் வேண்டும்.

34. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும், புரியப்படக்கூடியதான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் எண்ணிக்கை, வகை மற்றும் தொகையை வரையறுத்தலை உள்ளடக்கக்கூடிய தாமதித்த சரிபார்த்தல் இடரை முகாமை செய்வதற்கான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

35. நிதிநிறுவனமொன்று இயைபான வாஉவி வழிமுறைகளுக்கு இணங்கியொழுவதற்கு இயலாததாகவுள்ளவிடத்து, அத்தகைய நிதிநிறுவனம்,-

(அ) ஒரு புதிய வாடிக்கையாளர் தொடர்பாகக் கணக்கைத் திறத்தலாகாது அல்லது தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குதலாகாது அல்லது கொடுக்கல் வாங்கலைப் புரிதலாகாது ; அல்லது

(ஆ) ஏலவேயுள்ள வாடிக்கையாளரொருவர் தொடர்பாக அத்தகைய வாடிக்கையாளருடனான தொழில் தொடர்பை முடிவுறுத்துதல் வேண்டும்; அத்துடன் அவ்வாடிக்கையாளர் தொடர்பாகச் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கலை அறிக்கையொன்றைச் செய்வதனைக் கவனத்துக்கொள்ளுதலும் வேண்டும்.

36. ஒரு வாடிக்கையாளரினதும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினதும் அடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு முன்னர், எச்சுழ்நிலைகளின் கீழும் நிதி நிறுவனமொன்று, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புத் தொடர்பில் உயர் இடரைக் கொண்ட வாடிக்கையாளருடன் தொழில் தொடர்பொன்றைத் தாபிப்பதலாகாது அல்லது ஏதேனும் கொடுக்கல் வாங்கலை நடாத்துதலாகாது.

37. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், கொடுக்கல் வாங்கல்கள் வாடிக்கையாளரின் பொருளாதார வெளிப்பாட்டுடனும், இடர் வெளிப்பாட்டுடனும் தோதானவிடத்து, உழைப்பின் மூலங்களடனும் ஒத்திருக்கின்றனவென்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு, தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் வாடிக்கையாளருடனான எல்லாத் தொழில் தொடர்புகளையும் கண்காணித்தல் வேண்டும்.

38. (1) ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், வெளிப்படையான பொருளாதார அல்லது முதற்தோற்றவளவிலான சட்டமுறையான நோக்கத்தைக் கொண்டிராத, எல்லாச் சிக்கலான வழமைக்குமாறான பெருமளவிலான கொடுக்கல்வாங்கல்களும் எல்லா வழமைக்குமாறான சாயலான கொடுக்கல்வாங்கல்களும் பற்றிய தகவல்களைப் பெற்று அவற்றின் பின்னணியையும் நோக்கத்தையும் பரிசோதனை செய்தல் வேண்டும்.

(2) அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் பின்னணியும் நோக்கமும் பற்றி விசாரணை செய்யப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன், தேவைப்படும்போது இயைபான தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிக்கு அத்தகைய தகவல்களைக் கிடைக்கக்கூடியனவாக்கும் நோக்குடனும் மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கையைச் செய்வதற்கும் முடிவெடுப்புக்கள் பதிவேட்டில் வைத்திருக்கப்படுதலும் வேண்டும்.

39. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் இவ்விதிகளுடன் ஒத்திராத கொடுக்கல்வாங்கல்களைத் தோதான நடவடிக்கைக்காக நிதி நிறுவனத்தின் இணங்கியொழுக்கை அலுவலருக்கு அறிக்கையிடுதல் வேண்டும்.

40. (1) ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், குறிப்பாக அதியுயர் இடர் வகுதிகளைச் சேர்ந்த வாடிக்கையாளர்களுக்காக, வாடிக்கையாளர்களும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களும் தொடர்பில் பெறப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தகவல்களின் போதுமாந்தன்மையைக் காலத்துக்குக் காலம் பரிசீலனை செய்தலும் தகவல்கள் நாளதுவரையானவையாக வைத்திருக்கப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துதலும் வேண்டும்.

(2) பரிசீலனைக் காலப்பகுதியும் அதற்கான நடவடிக்கை முறைகளும், இடர் அடிப்படையைக் கொண்ட அணுகுமுறைக்கிணங்கப் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை முறியடிப்பதற்கான ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனத்தினது உள்ளகக் கொள்கையில் அதனால் முடிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

41. தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புக்கவனத்தின் அல்லது அதிகரித்த தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புக்கவனத்தின் அடிக்கடையான தன்மை, இடர் வெளிப்பாடுகளின் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் தன்மையினது அடிப்படையில், வாடிக்கையாளரினால் ஏற்படுத்தப்பட்ட கூடிய பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களின் மட்டத்துக்கு ஏற்பவிருத்தல் வேண்டும்.

42. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அதிகரித்த உரிய விழிப்புக்கவனத்தை செயற்படுத்தும்போது, பிரயோகிக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடுகளின் எண்ணிக்கையையும் காலத்துக்குகந்தமையையும் அதிகரித்தல் வேண்டுமென்பதுடன், மேதிலகப் பரிசோதனை தேவைப்படும் சாயலிலான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் தெரிவு செய்தலும் வேண்டும்.

43. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும், பொருண்மை மற்றும் இடர் பற்றிய அதன் சொந்த மதிப்பீட்டைக் கருத்திற் கொண்டு ஆனால் அடையாளம் மற்றும் சரிபார்த்தல் தேவைப்பாடுகள் பற்றிய விட்டுக்கொடுப்பு இன்றி, உளதாம் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தோதாகக் கூடியவாறான அத்தகைய வாஉவி வழிமுறைகளைப் புரிதல் வேண்டும். உளதாம் வாடிக்கையாளரின் பொருண்மை மற்றும் இடரை மதிப்பிடுவதில், ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும் பின்வருவனவற்றைக் கவனத்துட் கொள்ளலாம் :-

(அ) கொடுக்கல் வாங்கலின் குறிப்பிடத்தகு நிலையுட்பட கொடுக்கல்வாங்கலின் தன்மையும் அதனைச் சுற்றியுள்ள சூழ்நிலைகளும் ;

(ஆ) கணக்கு அல்லது தொழில் தொடர்பு தொழிற்படுத்தப்படும் முறையில் ஏதேனும் முக்கிய மாற்றம் ; அல்லது

(இ) வாடிக்கையாளர் பற்றி வைத்திருக்கப்பட்ட தகவல்களின் போதாத்தன்மை அல்லது வாடிக்கையாளர் பற்றிய தகவல்களிலான மாற்றம்.

44. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், வாஉவி வழிமுறைகள் முன்னர் செயற்படுத்தப்பட்டுள்ளனவா மற்றும் எப்போது நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன என்பதையும் பெறப்பட்டதரவின் போதியதாந்தன்மையையும் கணக்கிற்கெடுத்து, தோதான நேரங்களில் உளதாம் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் பற்றிய வாஉவி விழிப்புக் கவனத்தை செயற்படுத்துதல் வேண்டும்.

45. உளதாம் வாடிக்கையாளரொருவர் வாஉவி தொடர்பாகத் திருப்தியற்ற தகவல்களை வழங்கினால், அத்தகைய வாடிக்கையாளருடனான தொடர்பு, உயர் இடரை ஏற்படுத்துகின்ற வாடிக்கையாளருடனான தொடர்பொன்றாகக் கொள்ளப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன், அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளுக்கு அமைந்ததாகவிருத்தலும் வேண்டும்.

46. வாடிக்கையாளர் ஒருவர் தொடர்பாகப் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் பற்றிய சந்தேகத்தை நிதி நிறுவனம் கொள்ளுமிடத்தும், வாஉவி வழிமுறைகள்பற்றிய செய்முறையை நடாத்துதல் வாடிக்கையாளருக்குக் குறிப்பறிவிக்குமென அது நியாயமானமுறையில் நம்புகின்றவிடத்தும், அது வாஉவி வழிமுறைகளை செயற்படுத்துவதனை முடிவுறுத்துதல்வேண்டுமென்பதுடன், கொடுக்கல்வாங்கலை மேற்கொண்டு நடாத்தி உடனடியாகச் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையைக் கோப்பிடுதலும் வேண்டும்.

இடைக்கிடையான வாடிக்கையாளர்கள், இருந்திட்டொன்றான வாடிக்கையாளர்கள், வருநிலை வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் முன்றாந்திறத்தவரான வாடிக்கையாளர்கள்

47. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும்,-

(அ) இடைக்கிடையான வாடிக்கையாளர்கள், இருந்திட்டொன்றான வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது வருநிலை வாடிக்கையாளர்களினால் நடாத்தப்படும் இரண்டு இலட்சம் ரூபாவை அல்லது ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில்

அதற்குச் சமமானதை விஞ்சிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது இணைந்துள்ள தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பாக, வாஉவி வழிமுறைகளை செயற்படுத்துதலும் அடையாளங்காணல் ஆவணங்களினது பிரதிகளைப் பெறுதலும் வேண்டும் ;

(ஆ) இரண்டு இலட்சம் ரூபாவை அல்லது ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்குச் சமமானதை விஞ்சிய பணஞ் செலுத்தற் கட்டளைகள், பணவரைவுகள் முதலியன போன்ற அனுப்புக்கைச் சாதனங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு விரும்பும் இடைக்கிடையான வாடிக்கையாளர்கள், இருந்திட்டுவோன்றான வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது வருநிலை வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பாக, வாஉவி வழிமுறைகளை செயற்படுத்துதலும் அடையாளங்காணல் ஆவணங்களின் பிரதிகளைப் பெறுதலும் வேண்டும் ;

(இ) மூன்றாந்திறத்தவரான வாடிக்கையாளரொருவரினால் தனிவேறாக அல்லது கூட்டுமொத்தமாக ஒரு கணக்கினுட் செலுத்தப்பட்ட இரண்டு இலட்சம் ரூபாவை அல்லது ஏதேனும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்குச் சமமானதை விஞ்சிய எல்லாப் பண வைப்புக்கள் தொடர்பாகவும், மூன்றாந்திறத்தவரான வாடிக்கையாளரின் பெயர், முகவரி, செல்லுபடியான அடையாளங்காணல் ஆவணத்தின் அடையாளங்காணல் இலக்கம், நோக்கம் மற்றும் கையொப்பம் என்பனவற்றைப் பதிந்து வைத்திருத்தல் வேண்டும் ;

ஆயின், கணக்குகளைக் கையாள்வதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட தொழிலிடங்களின் எழுதுவினைஞர்கள், கணக்காளர்கள், ஊழியர்கள், முகவர்கள் அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆட்சிகள் மூன்றாந்திறத்தவராகக் கருதப்படுதலாகாது.

ஆயின், மேலும், கொடுக்கல்வாங்கல் அல்லது இணைந்துள்ள தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் சந்தேகத்திற்கிடமானவை அல்லது வழமைக்குமானவை எனச் சந்தேகிப்பதற்கு ஏதேனும் நிதிநிறுவனத்துக்கு நியாயமான ஏதுக்கள் இருப்பின், ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், மேலே குறித்துரைக்கப்பட்ட தொகையைப் பொருட்படுத்தாது அத்தகைய தகவல்களைப் பெறுதல் வேண்டும்.

சட்ட ஆட்களுக்கான வாஉவி மற்றும் சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகள்

48. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், ஒரு சட்ட ஆளாக அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடாக இருக்கும் வாடிக்கையாளரொருவரின் விடயத்தில், -

(அ) வாடிக்கையாளரின் தொழில், அதன் சொத்தாண்மை மற்றும் கட்டுப்பாட்டுக் கட்டமைப்பு என்பனவற்றின் தன்மையைப் புரிந்து கொள்ளுதல் வேண்டும் ;

(ஆ) இதற்கான அட்டவணையில் தரப்பட்டுள்ள தேவைப்பாடுகளின் நியதிகளின்படி வாடிக்கையாளரை அடையாளங்கண்டு சரிபார்த்தல் வேண்டும்.

49. சட்ட ஆளொருவரில் கட்டுப்படுத்துகின்ற சொத்தாண்மை அக்கறையை இறுதியாகக் கொண்டுள்ள இயற்கை ஆள் எவரேனுமிருப்பின் அவரை அடையாளங் காண்பதற்கென, நிதி நிறுவனமொன்று, குறைந்தபட்சம் பின்வருவனவற்றைப் பெறுதலும் அவற்றைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தலும் வேண்டும் :-

(அ) பணிப்பாளர்களிலான மற்றும் பங்குதாரர்களிலான ஏதேனும் மாற்றத்தை அறிவிக்கும்படி சட்ட ஆள்மீது விதிக்கப்பட்ட தேவைப்பாட்டுடன் பத்து சதவீதத்துக்கு மேற்பட்ட ஒப்பரவு அக்கறையைக் கொண்டுள்ள அத்தகைய எல்லாப் பணிப்பாளர்களையும் பங்குதாரர்களையும் அடையாளங்காணல்;

(ஆ) கட்டுப்படுத்துகின்ற சொத்தாண்மை அக்கறையுடனான ஆள் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரா என்பது பற்றி ஐயமொன்றிருப்பின் அல்லது சொத்தாண்மை அக்கறைமூலம் இயற்கை ஆளெவரும் கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்தாதுவிடத்து, சுதந்திரமான மூலங்களினூடாகச் சட்ட ஆளின் மீது அல்லது ஒழுங்கேற்பாட்டின் மீது கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்துகின்ற இயற்கை ஆள் எவரேனுமிருப்பின் அவரது அடையாளம் ;

(இ) ஒன்றில் சபைத் தீர்மானத்தின் மூலம் அல்லது வேறு வகையாகச் சட்ட ஆளை அல்லது ஒழுங்கேற்பாட்டைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துவதற்காக எவரேனுமாளுக்குக் கொடுக்கப்பட்ட அதிகாரமளிப்பு;

(ஈ) இயற்கை ஆளெவரும் முற்போந்த ஏற்பாடுகளின் கீழ் அடையாளங்காணப்படாதவிடத்து சிரேட்ட முகாமைத்துவப் பதவிகளை வகிக்கும் இயைபான இயற்கை ஆட்களின் அடையாளம் ;

(உ) சட்ட ஆளுநரவரின் கட்டுப்படுத்துகின்ற அக்கறை வேறொரு சட்ட ஆளுக்கு உரித்தாக்கப்படும்போது, நிதி நிறுவனம், சட்ட ஆளைக் கட்டுப்படுத்துகின்ற இயற்கை ஆளை அடையாளங்காணுதல் வேண்டும்.

50. ஒரு சட்ட ஒழுங்கேற்பாட்டின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை அடையாளங் காண்பதற்கென, நிதி நிறுவனம், பின்வருவனவற்றைப் பெறுதலும் அவற்றைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியமான வழிவகைகளை எடுத்தலும் வேண்டும் :-

(அ) நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்களுக்காக, நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் ஆக்குநர், நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்கள், பயன்பெறுநர் அல்லது பயன்பெறுநர்களின் வகுப்பு மற்றும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் மீது இறுதியான பயனும் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கின்ற வேறெவரேனும் இயற்கை ஆள் என்போரின் அடையாளங்கள் (படிமுறைக்கட்டுப்பாடு மூலம் அல்லது சொத்தாண்மை மூலம் கட்டுப்படுத்துகின்றவர்கள் உட்பட) ; அல்லது

(ஆ) வேறு வகையினவான சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகளுக்காக, சமமான அல்லது ஒத்த பதவிகளிலுள்ள ஆட்களின் அடையாளங்கள்.

அரசாங்கச் சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புகள், இலாபம் ஈட்டா ஒழுங்கமைப்புகள் அல்லது தரும் நிறுவனங்கள்

51. நிதிநிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் (இதனகத்துப்பின்னர் “அசாஓ” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) அரசாங்க சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்பொன்றுடன் அல்லது (இதனகத்துப் பின்னர் “இஈஓ” எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) இலாபம் ஈட்டா ஒழுங்கமைப்பொன்றுடன் மற்றும் தரும் நிறுவனங்களுடன் தொடர்பொன்றை தொடங்கும் போது, அவற்றின் கணக்குகள் சட்டமுறையான நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுவதனையும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வெளிப்படுத்தப்பட்ட குறிக்கோள்களுடனும் நோக்கங்களுடனும் ஏற்றவாறிருப்பதனையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கு அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்.

52. (1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அதன் அமைப்பாவனங்களிற் கொடுக்கப்பட்ட தலைப்பின்படி இயைபான அசாஓ, இஈஓ அல்லது தரும் நிறுவனத்தின் பெயரில் கணக்குகளைத் திறத்தல் வேண்டும்.

(2) கணக்குகளைத் தொழிற்படுத்துவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட தனியாட்களும் அவர்களின் ஆளும் குழுக்களின் உறுப்பினர்களும் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளுக்கு அமைந்தோராகவிருத்தலும் வேண்டும்.

(3) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், (2) ஆம் பந்தியிற் குறிப்பிடு செய்யப்பட்ட ஆட்கள், அதே பெயரின் கீழாயினுஞ்சரி, அல்லது வித்தியாசமானவொரு பெயரின் கீழாயினுஞ்சரி தடைவிதிக்கப்பட்டவோர் உருவகம் அல்லது ஆள் எனப் பெயர் குறிக்கப்பட்ட ஏதேனும் உருவகத்துடன் அல்லது ஆளுடன் இணைந்திராதிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

53. நிதிநிறுவனமெதுவும், அசாஓ, இஈஓ அல்லது தரும் நிறுவனத்தின் ஆளும் குழுக்களின் உறுப்பினர்களினது சொந்தக் கணக்குகள் தரும் நோக்கங்களுக்காக அல்லது நன்கொடைகளைச் சேகரிப்பதற்காகப் பயன்படுத்தப்படுவதனை அனுமதித்தலாகாது.

54. (1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அசாஓ, இஈஓ அல்லது தரும் நிறுவனம் என்பவற்றின் உள்தாம் எல்லாத்தொடர்புகளையும், அவ்வொழுங்கமைப்புகள், அவற்றின் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்கள், அவற்றின் ஆளும் குழுக்களின் உறுப்பினர்கள் மற்றும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள், ஒன்றில் அதே பெயரின் கீழ் அல்லது வித்தியாசமானவொரு பெயரின் கீழும், தடை விதிக்கப்பட்ட உருவகம் மற்றும் ஆள் எனப் பெயர் குறிக்கப்பட்ட ஏதேனும் உருவகத்துடன் அல்லது ஆளுடன் இணைந்திராதிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பரிசீலனை செய்தலும் கண்காணித்தலும் வேண்டும்.

(2) பெயர்களில் ஏதேனும் ஒற்றுமையிருப்பதாக ஏதேனும் சந்தேகமுள்ள விடயத்தில், நிதிநிறுவனம், சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையொன்றைக் கோப்பிடுதல் வேண்டும் அல்லது வேறு சட்ட நடவடிக்கையை எடுத்தல் வேண்டும் அல்லது இரண்டையும் செய்தல் வேண்டும்.

காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் பயன்பெறுநர்கள்

55. நிதிநிறுவனம், ஒவ்வொன்றும், ஒரு வாடிக்கையாளருக்கும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரருக்கும் தேவைப்பட்ட வாஉவி வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாக, பயன்பெறுநர் அடையாளங்காணப்பட்டவுடன் அல்லது பெயர் குறிக்கப்பட்டவுடன், ஓர் ஆயுட்காப்புறுதியுடன் மற்றும் வேறு முதலீட்டுடன் தொடர்புபட்ட காப்புறுதிப்பத்திரத்தின் பயன்பெறுநரின் மீது பின்வரும் வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும் :-

(அ) குறிப்பாகப் பெயர்குறிப்பிடப்பட்ட இயற்கை அல்லது சட்ட ஆள் அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடு என அடையாளங்காணப்பட்ட பயன்பெறுநருக்காக, ஆளின் பெயரை எடுத்தல் வேண்டும் ;

(ஈ) நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான வேறேதேனும் வழிமுறையை நடாத்துதல்.

அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்கள்

59. அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்சன் அல்லது அவர்களின் குடும்ப உறுப்பினர்கள் மற்றும் நெருங்கிய இணையாளிகள் தொடர்பாக, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும்:-

- (அ) வாடிக்கையாளர் அல்லது பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆளொருவராகவுள்ளாராவென்பதைத் தீர்மானிப்பதற்குத் தோதான உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும், சுட்டுப்பாடுகளையும் நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும் ;
- (ஆ) வாடிக்கையாளர் அல்லது பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆளாகவுள்ளவிடத்து அல்லது அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டியவோர் ஆளாக அடுத்துப் பின்னர் வருடமிடத்து தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குவதற்கு அல்லது அதில் தொடர்ந்திருப்பதற்கு நிதி நிறுவனத்தின் பணிப்பாளர் சபையிடமிருந்து அங்கீகாரம் பெறுதல் வேண்டும் ;
- (இ) நிதிகளினதும் செல்வத்தினதும் மூலங்களை அல்லது நிதிகளினதும் செல்வத்தினதும் பயன்பெறும் சொத்தாண்மையைத் தோதான வழிவகைகள் மூலம் சரிபார்த்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (ஈ) அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆளுனான தொழில் தொடர்புகளின் அதிகரித்த தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பை நடாத்துதல் வேண்டும்.

60. அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்களின் ஆயுட்காப்புறுதிப் பத்திரங்கள் தொடர்பாக ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும்:-

- (அ) விடயத்துக்கேற்ப, பயன்பெறுநர், பயன்பெறுநர்கள் அல்லது பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் பணஞ்செலுத்தப்படும் நேரத்தில் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்சளாக உள்ளனராவென்பதைத் தீர்மானிப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்;
- (ஆ) அதியை இடர்கள் அடையாளங்காணப்படுமிடத்து, காப்புறுதிப் பத்திரம் வைத்திருப்பவருடனான முழுத்தொழில் தொடர்புமீதும் அதிகரித்த நுனித்தாராய்வை நடாத்தி, சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையைச் செய்வதா அல்லவாவென்பதைக் கவனத்துட்கொள்ளும்படி காப்புறுதிப் பத்திர ஈட்டத்தின் செலுத்துகையை மேற்கொண்டு நடாத்துமுன்னர் சிரேட்ட முகாமைத்துவத்துக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.

மூன்றாந்திறத்தவரின் மீது நம்பியிருக்கின்ற நிதி நிறுவனம்

61. வாடிக்கையாளரை அடையாளங்காணுதல், பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்காணுதல் மற்றும் தொழிலின் தன்மையைப் புரிந்து கொள்ளுதல் அல்லது தொழிலைத் தொடங்குதல் உட்பட, வாஉவி வழிமுறைகளை செயற்படுத்துவதற்கென, ஏதேனும் நிதி நிறுவனம் மூன்றாந்திறத்த நிறுவனமொன்றின்மீது அல்லது பெயர் குறிக்கப்பட்ட நிதிசாராத் தொழிலின் மீது நம்பியிருப்பதற்கு அனுமதிக்கப்படுமிடத்து வாஉவி வழிமுறைகளுக்கான இறுதிப் பொறுப்பு, மூன்றாந்திறத்தவர் மீது நம்பியுள்ள நிதிநிறுவனத்தைச்சார்ந்ததாதல் வேண்டுமென்பதுடன், அது -

- (அ) வாஉவி தொடர்பாக அவசியமான தகவல்களை உடனடியாகப் பெறுதலும் வேண்டும் ;
- (ஆ) அடையாளங்காணல் தரவினதும் வாஉவி தேவைப்பாடுகள் தொடர்பான ஏனைய இயைபான ஆவணப்படுத்துகையினதும் பிரதிகள், தாமதமின்றி வேண்டுகோளின் மேல் மூன்றாந்திறத்த நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து அல்லது நிதிசாராத் தொழிலிடமிருந்து கிடைக்கக்கூடியதாகப்படுமெனத் தன்னைத் திருத்திப்படுத்திக் கொள்வதற்கான நடபடிகளை எடுத்தலும் வேண்டும் ;
- (இ) மூன்றாந்திறத்த நிதி நிறுவனம் அல்லது பெயர் குறிக்கப்பட்ட நிதிசாராத் தொழில் ஒழுங்குப்படுத்தப்பட்டுள்ளது மேற்பார்வை செய்யப்பட்டுள்ளது அல்லது கண்காணிக்கப்பட்டுள்ளது எனவும் வாஉவி விழிப்புக் கவனத்தைக் கடைப்பிடிப்பதற்கான வழிமுறைகளையும் சட்டத்துக்கு இணங்கியொழுகுகின்ற பதிவேடு வைத்திருத்தல் தேவைப்பாடுகளையும் பெற்றுள்ளது எனவும் தன்னைத் திருத்திப்படுத்திக் கொள்வதல் வேண்டும்.

62. முன்றாந்திறத்தவர் மீது நம்பியுள்ள ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும்,

- (9) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற்கொள்கைகளில் செயல்படுத்துக்கக் குறைபாடுகளைக் கொண்டுள்ளனவாக நிதிசார் நடவடிக்கைச் செயலணியினால் அடையாளங் காணப்பட்டுள்ள நாடுகளிலிருந்தானவை உட்பட, சர்வதேச நிதிசார் முறைமைக்குப் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களைத் தணிப்பதனை இயலச் செய்கின்ற உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

(ஆ) ஒரு மூன்றாந்திறத்தவரின் நாட்டைத் தீர்மானிக்கும்போது, நாட்டிற் மட்டத்தில் கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களைக் கருத்திற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

63. விதிகள் 61 மற்றும் 62 இன் ஏற்பாடுகள், அதே நிதிசார் தொகுதியின் அல்லது கம்பெனிகளினது தொகுதியின் பாகமாகவுள்ளதொரு மூன்றாந்திறத்தவர் மீது நம்பியுள்ள ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனம் தொடர்பிலும் பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் ஏற்படையனவாதல் வேண்டும் :-

(அ) வாஉவி மற்றும் பதிவேடு வைத்திருத்தல் தேவைப்பாடுகளை ஏற்படையனவாக்கும்போதும் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் நிகழ்ச்சித் திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தும்போதும், இயைபான எழுத்திலான சட்டங்களுக்கிணங்கவும் ;

(ஆ) வாஉவி மற்றும் பதிவேடு வைத்திருத்தல் தேவைப்பாடுகளையும் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் நிகழ்ச்சித் திட்டங்களையும் நடைமுறைப்படுத்துவதில் நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் அல்லது ஏதேனும் இயைபான அதிகாரியினால் மேற்பார்வை நடாத்தப்படும்போது, தொகுதி மட்டத்திலும் ; அத்துடன்

(இ) 57 ஆம் விதியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட உயர் இடர் நாட்டில் அமைந்துள்ளவொரு மூன்றாந்திறத்தவர் காரணமாக எழுக்கின்ற ஏதேனும் இடர், தொகுதியின் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் உள்ளகக் கொள்கைகளினால் மட்டுமே தணிக்கப்படும்போதும்.

பாகம் III

தொடர்புநிலை வங்கித்தொழில்

64. (1) இதனகத்துப்பின்னர் “தொடர்புநிலை வங்கி” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) பதிலிறுக்கும் வங்கிகளுக்குத் தொடர்புநிலை வங்கித் தொழிற்சேவைகளை வழங்கும் ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பதிலிறுக்கும் வங்கிகளினது கணக்குகளின் மூலம் (உ-ம் : பொய்ப்பூச்சு வங்கிகளினால் பயன்படுத்தப்படுகின்றவை) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர், முறையாக முகாமை செய்யப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவசியமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

(2) அதற்கிணங்க, ஒவ்வொரு தொடர்புநிலை வங்கியும் பின்வரும் வழிமுறைகளை எடுப்பதன் மூலம் பதிலிறுக்கும் வங்கியின் பொருத்தமான தன்மையை மதிப்பிடுதல் வேண்டும் :-

(அ) பின்வருவனவுட்பட, பதிலிறுக்கும் வங்கியின் தொழிலினது தன்மையை முழுமையாகப் புரிந்துகொள்வதற்குப் பதிலிறுக்கும் வங்கி பற்றி போதிய தகவல்களைச் சேகரித்தல் :-

- பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீது பதிலிறுக்கும் வங்கியின் உள்ளகக் கொள்கை ;
- பதிலிறுக்கும் வங்கியின் முகாமையும் சொத்தாண்மையும் பற்றிய தகவல்கள் ;
- கருத்தொழிற் செயற்பாடுகள் ;
- புவியியல் ரீதியில் நிலைகொண்ட நாடு, நியாயாதிக்கம் அல்லது தொடர்புநிலை நாடு ;
- பணம் தூய்தாக்கல் தடுப்பு மற்றும் கண்டுபிடிப்பு வழிமுறைகள் ;
- கணக்கின் அல்லது சேவையின் நோக்கம் ;
- தொடர்புநிலை வங்கித் தொழிற் சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் எவரேனும் மூன்றாந்திறத்தவரின் அடையாளம் (அதாவது, கணக்குகளின் ஊடாகச் செலுத்துகை விடயத்தில்) ;
- பதிலிறுக்கும் வங்கியின் நாட்டிலுள்ள வங்கிகளின் ஒழுங்குபடுத்துகை மற்றும் மேற்பார்வை மட்டம்.

(ஆ) பதிலிறுக்கும் வங்கியின் நன்மதிப்பையும், செயல்முறைக்குகந்தவரை, பதிலிறுக்கும் வங்கியின் மீதான மேற்பார்வையின் தரத்தையும் பகிரங்கமாகக் கிடைக்கக்கூடிய மூலங்களிலிருந்து தீர்மானித்தல் ; (அது பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புப் புலனாய்வுக்கு அல்லது ஒழுங்குபடுத்தும் நடவடிக்கைக்கு அமைந்ததாக இருந்துள்ளதாவென்பது பற்றிய நிகழ்வுகளுட்பட) ;

(இ) பதிலிற்குமும் வங்கி தொழிற்படுகின்ற நாட்டின் அல்லது நியாயாதிக்கத்தின் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளைக் கருத்திற்கொண்டு, பதிலிற்குமும் வங்கியின் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் முறைமைகளை மதிப்பீடு செய்து அவை போதியனவாகவுள்ளனவா மற்றும் பயனுடையனவாகவுள்ளனவாவென்பதை நிச்சயித்தல் ;

(ஈ) ஒவ்வொரு வங்கியினதும் அவ்வவ் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற் பொறுப்புக்களைத் தெளிவாகப் புரிந்துகொள்ளுதலும் பதிதலும் ; அத்துடன்

(உ) புதிய தொடர்புநிலை வங்கித் தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்குவதற்கு முன்னர், பதிலிறுக்கும் வங்கியின் பணிப்பாளர் சபையின் அங்கீகாரத்தைப் பெறுதல்.

65. ஒவ்வொரு தொடர்புநிலை வங்கியும், “ஊடாகச் செலுத்துகைக் கணக்குகள்” தொடர்பாக, பதிலிறுக்கும் வங்கி-

(அ) தொடர்புநிலை வங்கியின் கணக்குகளுக்கு நேரடி அணுகுச்சத்தைக் கொண்ட அதன் வாடிக்கையாளர்கள் பற்றிய வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்தியுள்ளதென்றும்; அத்துடன்

(ஆ) தொடர்புநிலை வங்கிக்கு, வேண்டுமென்றால் மேல் இயைபான வாடகை வசூல்களை வழங்குவதற்கு இயன்றதாகவுள்ளதென்றும்,

தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

66. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், 57 ஆம் விதியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட, உயர் இடர் நாடுகளில் அமைந்துள்ள வங்கிகளுடன் அல்லது நிதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்புநிலை வங்கித் தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்கும்போது அல்லது தொடரும்போது அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளை ஏற்படையனவாக்குதல் வேண்டும்.

67. (1) தொடர்புநிலை வங்கியெதுவும், பொய்ப்பூச்சு வங்கியொன்றுடன் தொடர்புநிலை வங்கித்தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குதல் அல்லது தொடருதல் ஆகாது.

(2) தொடர்புநிலை வங்கித்தொழிற் சேவைகளை வழங்கும்போது தொடர்புநிலை வங்கி, அதன் கணக்குகள் பொய்ப்பூச்சு வங்கிகளினால் பயன்படுத்தப்படுவதனை அதன் பதிலிறுக்கும் நிதி நிறுவனங்கள் அனுமதிப்பதில்லை எனத் தன்னைத் திருப்திப்படுத்திக்கொள்வதற்குத் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

பாகம் IV

தந்திக் கைமாற்றல்கள்

68. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், தந்திக் கைமாற்றல்களைச் செய்முறைப்படுத்துவதில், 1267 ஆம், 1373 ஆம் இலக்க ஐக்கிய நாடுகள் சபைப் பாதுகாப்புப் பேரவைத் தீர்மானங்களும் அவற்றுக்கான எவையேனும் அடுத்ததும் தீர்மானங்களுமுட்பட, பயங்கரவாதத்தையும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பையும் தடுத்தலும் ஒடுக்குதலும் தொடர்பாக, 2012, மே 15 ஆந் திகதிய 1758/19 ஆம் இலக்க அதிவிசேட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட 2012 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க ஐக்கிய நாடுகள் சபை ஒழுங்குவிதிகளிலும் 2012, மே 31 ஆந் திகதிய 1760/40 ஆம் இலக்க அதிவிசேட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட 2012 ஆம் ஆண்டின் 2 ஆம் இலக்க ஐக்கிய நாடுகள் சபை ஒழுங்குவிதிகளிலும் தரப்பட்டுள்ள கடப்பாடுகளின்படி உறைவிக்கும் நடவடிக்கையை எடுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன், பெயர் குறிக்கப்பட்ட ஆட்களுடனும் உருவகங்களுடனும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை நடைமுறைப்படுத்துதல் பற்றிய தடைகளுக்கு இணங்கியொழுதலும் வேண்டும்.

69. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், உள்நோக்கிய அனுப்புசைகளுடன் சேர்த்தனுப்பப்படும் உலகளாவிய வங்கிகளுக்கிடையேயான நிதிசார் தொலைத்தொடர்புச் சங்கச் செய்திகளை (SWIFT) கொடுக்கல் வாங்கல் திகதியிலிருந்து ஆறாண்டுக் காலப்பகுதிக்குப் பேணிக்காத்தல் வேண்டும்.

76. கட்டளையிடுகின்ற ஏதேனும் நிதி நிறுவனம் ஒரு தந்திக் கைமாற்றல் தொடர்பில் 70 முதல் 75 வரையிலான விகிதகளில் (இரண்டுமுடிபட) குறித்துரைக்கப்பட்ட தேவைப்பாடுகளுக்கு இணங்கியொழுக்கத் தவறினால் அத்தகைய நிதி நிறுவனம், நிதிசார் உளவறிதற்

சுறினால் அவ்வாறு செய்யும்படி பணிக்கப்பட்டாலொழிய, தந்திக் கைமாற்றலை மேற்கொண்டு நடாத்துதலாகாது என்பதுடன், இயைபான கொடுக்கல் வாங்கலைச் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கலொன்றாக நிதிசார் உளவறிதற் கூறுக்கு அறிக்கையிடுதலைக் கவனத்திற்கொள்ளுதலும் வேண்டும்.

இடையீட்டு நிதி நிறுவனம்

77. இடையீட்டு நிதி நிறுவனமாகத் தந்திக் கைமாற்றல்களில் ஈடுபட்டுள்ள ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றல்களுக்காக, ஒரு தந்திக் கைமாற்றலுடன் சேர்த்தனுப்பப்படும் எல்லாத் தோற்றவிப்பாளரினதும் மற்றும் பயன்பெறுநரினதும் தகவல்களும் தந்திக் கைமாற்றல் செய்தியுடன் வைத்திருக்கப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

78. எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றலுடன் சேர்த்தனுப்பப்படும் தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் மற்றும் பயன்பெறுநரின் தகவல்கள், தொடர்புபட்ட உள்நாட்டுத் தந்திக் கைமாற்றலுடன் வைத்திருக்கப்படுவதனைத் தொழில்நுட்ப வரையறைகள் தடுக்குமிடத்து, இடையீட்டு நிதி நிறுவனம், கட்டளையிடுகின்ற நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து அல்லது வேறோர் இடையீட்டு நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட எல்லாத் தகவல்களும் பற்றிய பதிவேடொன்றை ஆச்க்குறைந்தது ஆறாண்டுகளுக்கேனும் வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

79. ஒவ்வோர் இடையீட்டு நிதி நிறுவனமும் தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் தகவல்கள் அல்லது தேவைப்பட்ட பயன்பெறுநரின் தகவல்கள் இல்லாத எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றல்களை அடையாளங் காண்பதற்கு நோடிச் செய்யுறைப்படுத்துலுடன் ஒத்திருக்கின்ற நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

80. ஒவ்வோர் இடையீட்டு நிதி நிறுவனமும், பின்வருவனவற்றைத் தீர்மானிப்பதற்காக இடர் அடிப்படையிலான உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் :-

(அ) தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் அல்லது பயன்பெறுநரின் தகவல்கள் இல்லாத தந்திக் கைமாற்றலொன்றை எப்போது நிறைவேற்ற வேண்டும், நிராகரிக்க வேண்டும் அல்லது இடைநிறுத்த வேண்டும் என்பதையும்; அத்துடன்

(ஆ) தோதான பின்தொடர் நடவடிக்கை என்ன என்பதையும்.

பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம்

81. பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும், தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் தகவல்கள் அல்லது தேவைப்பட்ட பயன்பெறுநரின் தகவல்கள் இல்லாத எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றல்களை அடையாளங்காண்பதற்கு, சாத்தியமானவிடத்து சம்பவத்துக்குப் பின்னரான கண்காணிப்பை அல்லது உள்ளபடியான கண்காணிப்பை உள்ளடக்கக்கூடிய நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

82. ஒரு இலட்சம் ரூபாவான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட அல்லது வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அதற்குச் சமமான எல்லைகடந்த தந்திக் கைமாற்றங்களுக்காக, பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம் ஒன்று, பயன்பெறுநரின் அடையாளமானது முன்னர் சரிபார்க்கப்பட்டிருாவிடின், அவரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல் வேண்டுமென்பதுடன், இத்தகவல்களைச் சட்டத்திர்சினங்கப் பேணுதலும் வேண்டும்.

83. ஒவ்வொரு பயன்பெறும் நிதி நிறுவனமும், பின்வருவனவற்றைத் தீர்மானிப்பதற்காக இடர் அடிப்படையிலான உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருந்தல் வேண்டும் :-

(அ) போதியனவாகவிராத தேற்றுவிப்பாளரின் அல்லது பயன்பெறுநரின் தகவல்களைக் கொண்ட தந்திகைமாற்றலொன்றை எப்போது நிறைவேற்ற வேண்டும், நிராகரிக்க வேண்டும் அல்லது இடைநிறுத்த வேண்டும் என்பதையும் ; அத்துடன்

(ஆ) தோதான பின்தொடர் நடவடிக்கை என்ன என்பதையும்.

பணம் அல்லது பெறுமதி கைமாற்றற் சேவை வழங்குநர்கள்

84. (இதனகத்துப் பின்னர் “பபெகைசே” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) ஒவ்வொரு பணம் அல்லது பெறுமதிக் கைமாற்றற் சேவை வழங்குநரும், பபெகைசே வழங்குநரும் அதன் முகவர்களும் தொழிற்படுகின்ற எல்லா நாடுகளிலுமுள்ள அதன் முகவர்கள் பற்றிய நடப்பு நிரலொன்றைப் பேணுதல் வேண்டும்.

85. முகவர்களைப் பயன்படுத்துகின்ற ஒவ்வொரு பபெகைசே வழங்குநரும், அவர்களை அதன் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றிய உள்ளகக் கொள்கையில் உள்ளடக்குதல் வேண்டுமென்பதுடன், அக்கொள்கைகளுக்கிணங்க அவர்களைக் கண்காணித்தலும் வேண்டும்.

93. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், கொடுக்கல் வாங்கல்கள், வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது கணக்குகள் வழக்காடலில் சம்பந்தப்பட்டிருக்குமிடத்து அல்லது ஒரு நீதிமன்றத்தில் அல்லது வேறு ஏதேனும் தோதான அதிகாரியின் முன்னர் காண்பிக்கப்படுவதற்குத் தேவைப்படுத்தப்படுமிடத்து மேலேயுள்ள பதிவேடுகளைக் கூடுதலான நீண்ட காலப்பகுதியொன்றுக்கு வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

94. (1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், எல்லா வாடகை வசதிகளும் கொடுக்கல் வாங்கல் பதிவேடுகளும் இயைபான உள்நாட்டு அதிகாரிக்கும் நிதிசார் உள்வாங்கல் கூறுக்கும் உடனடியாகக் கிடைக்கக்கூடியனவாகவிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

(2) இவ்விதியின் நோக்கங்களுக்காக இயைபான உள்நாட்டு அதிகாரி என்பது -

(அ) பணம் தூய்தாக்கலுக்கான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புக்கான பெயர்குறிக்கப்பட்ட பொறுப்புக்களுடன் (நியதிச்சட்ட முறையான தத்துவங்களுடன் சுதந்திரமான அரசாங்க சார்பற்ற அதிகாரியாக நிலைப்படுத்தப்பட்டவொரு மேற்பார்வைசார் அதிகாரியுட்பட) எவரேனும் பகிரங்க அதிகாரி;

(ஆ) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புடன் இணைந்த தவறுகளைப் புலனாய்வு செய்து அவற்றைத் தெரிவிக்கக் குற்ற வழக்குத் தொடுக்கின்ற மற்றும் அத்தகைய தவறுகள் தொடர்பான சொத்துக்களைக் கைப்பற்றி அல்லது உறையவைத்து அத்துடன் பறிமுதல் செய்யும் பணியைப் புரிகின்ற ஓர் அதிகாரி; அத்துடன்

(இ) நாணயத்தின் எல்லை கடந்த இடப்பெயர்வு பற்றிய அறிக்கைகளைப் பெறுகின்ற ஓர் அதிகாரி, என்று பொருளாகும்.

பாகம் VI

நானாவிதமானவை

95. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் 1267 ஆம், 1373 ஆம் ஐக்கிய நாடுகள் சபைப் பாதுகாப்புப் பேரவைத் தீர்மானங்களும் அவற்றுக்கான எவையேனும் அடுத்துறும் தீர்மானங்களுமுட்பட, பயங்கரவாதத்தையும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பையும் தடுத்தலும் ஒடுக்குதலும் தொடர்பாக 2012, மே 15 ஆந் திகதிய 1758/19 ஆம் இலக்க அதிவிசேட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட 2012 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க ஐக்கிய நாடுகள் சபை ஒழுங்குவிதிகளுக்கும் 2012, மே 31 ஆந் திகதிய 1760/40 ஆம் இலக்க அதிவிசேட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட 2012 ஆம் ஆண்டின் 2 ஆம் இலக்க ஐக்கிய நாடுகள் சபை ஒழுங்குவிதிகளுக்கும் இணங்கியொழுக்க வழங்கப்பட்ட ஏதேனும் சந்தேகிக்கப்பட்ட பயங்கரவாதி நிரலில் அல்லது எச்சரிக்கை நிரலில் எவரேனும் வாடிக்கையாளராக வரவுள்ளவரின் அல்லது பயன்பெறுநரின் பெயர் காணப்படுகின்றதாவென்பதைச் சரிபார்த்தல் வேண்டும்.

96. வாடிக்கையாளராக வரவுள்ள ஒருவரின் விண்ணப்பத்திற் கொடுக்கப்பட்ட நிரந்தர முகவரி, கணக்குத் திறப்பதற்கான வேண்டுகோளைப் பெறுகின்ற கிளையிலிருந்து தூரமாகவுள்ளோர் அமைவிடத்தில் இருக்கும் விடயத்தில், நிதி நிறுவனம், கணக்குத் திறப்பதற்கான வேண்டுகோளை வலுவழிக்கச் செய்தல் வேண்டும் அல்லது அதனை நிராகரித்தல் வேண்டும் என்பதுடன், பதிவேட்டில் வைத்திருப்பதற்கு ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க மற்றும் செல்லுபடியான காரணம் கொடுக்கப்பட்டாலொழிய, வாடிக்கையாளராக வரவுள்ளவரின் வதிவிடத்துக்கு அல்லது தொழிலிடத்துக்கு அண்மையிலுள்ள கிளையில் கணக்கைத் திறக்கும்படி அவ்வாடிக்கையாளரைக் கோருதலும் வேண்டும்.

97. ஒரு வாடிக்கையாளரினால் அதே நிதி நிறுவனத்தில் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கணக்குகள் திறக்கப்படுமிடத்து, நிதி நிறுவனம், எல்லாக் கணக்குகளினதும் தொடர்ச்சியான வாடகை விழிப்புக் கவனத்தை இயலச் செய்வதற்கென, அத்தகைய கணக்குகள் எந்தக் குறிப்பிட்ட நோக்கத்துக்காக திறக்கப்படுகின்றனவோ அந்தக் குறிப்பிட்ட நோக்கத்தைப் பதிதல் வேண்டும்.

98. 2011, மார்ச் 28 ஆந் திகதிய 1699/10 ஆம் இலக்க அதிவிசேட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்ட 2011 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பெனிகள் (உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் (உவாதெ) அத்துடன் வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவனம் (வாடகை) விதிகள், அவற்றின் கீழ் முன்னர் செய்யப்பட்ட எதற்கும் பங்கமின்றி இத்தால் ஒழிக்கப்படுகின்றன.

99. இவ்விதிகளில் :-

“பயன்பெறுநர்” என்பது, எந்த ஆளுக்கு அல்லது எந்த ஆளின் நன்மைக்காக நிதிகள் ஒரு நிதி நிறுவனத்துக்கு அனுப்பப்படுகின்றனவோ அல்லது ஒரு நிதி நிறுவனத்தில் வைப்பிலிடப்படுகின்றனவோ அல்லது அதற்குச் செலுத்தப்படுகின்றனவோ அந்த ஆள் என்று பொருளாகுமென்பதுடன், பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம் ஒன்றையும் உள்ளடக்கலாம்;

“பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம்” என்பது, நேரடியாகவோ அல்லது இடையீட்டு நிதி நிறுவனமொன்றின் மூலமாகவோ கட்டளையிடுகின்ற நிறுவனத்திலிருந்து தந்திக் கைமாற்றல்களைப் பெறுகின்றதும் நிதிகளைப் பயன்பெறும் வாடிக்கையாளருக்குக் கிடைக்கக்கூடியதாக்குகின்றதுமானவொரு நிறுவனம் என்று பொருளாகும்;

“நிதிரைத் தொகுதி” என்பது, பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற் கொள்கைகளினதும் நடவடிக்கை முறைகளினதும் தொகுதி மேற்பார்வையை ஏற்புடையதாக்குவதற்காக, எஞ்சிய தொகுதியின் மீது கட்டுப்பாட்டையும் ஒருங்கிணைப்புப் பணியையும் பிரயோகிக்கின்றதும் அதற்கு அமைந்தனவாகவுள்ள கிளைகளுடனும் துணைநிலைக் கம்பெனிகளுடன் சேர்த்து ஒரு தாய்க் கம்பெனியை அல்லது வேறு வகையினதான சட்ட ஆணைக் கொண்டுள்ளதுமான கம்பெனியின் ஒரு தொகுதி என்று பொருளாகும் ;

“நிதிக் கம்பெனி” என்பது, 2011 ஆம் ஆண்டின் 42 ஆம் இலக்க, நிதித் தொழிற் சட்டத்தின்கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்டவொரு கம்பெனி என்று பொருளாகும் ;

“நெருங்கிய குடும்பவழிப்பினர்” என்பது, வாழ்க்கைத் துணை, பிள்ளைகள் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத் துணைகள் அல்லது துணைவர்களின், பெற்றோர், உடன் பிறந்தோர் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத் துணைகள் மற்றும் பேரப்பிள்ளைகள் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத் துணைகளை உள்ளடக்கும் ;

“இடையீட்டு நிதி நிறுவனம்” என்பது, கூட்டளையிடுகின்ற நிதி நிறுவனம் மற்றும் பயன்பெறும் நிறுவனம், அல்லது வேறோர் இடையீட்டு நிறுவனம் என்பவற்றின் சார்பில் தந்திக் கைமாற்றலொன்றைப் பெற்றுக்கொடுத்திருக்கின்ற ஒரு கொடுப்பனவுப் படிமுறையிலான ஒரு நிறுவனம் என்று பொருளாகும்.

“சட்ட ஆள்” என்பது, ஒரு நிதி நிறுவனத்துடன் நிரந்தர வாடிக்கையாளர் தொடர்பை நிலைப்படுத்துவதற்கு இயன்றதாகவுள்ள அல்லது வேறு வகையில் ஆதனத்தைச் சொந்தமாக வைத்திருக்கின்ற இயற்கை ஆள் தவிர்ந்த வேறு ஏதேனும் உருவகம் என்று பொருளாகும் என்பதுடன், ஒரு கம்பெனி, கூட்டிணைக்கப்பட்ட குழு, மன்றம், பங்காண்மை அல்லது கழகம் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கும் ;

“சட்ட ஒழுங்கேற்பாடு” என்பது, வெளிப்படையான நம்பிக்கைப் பொறுப்பையும் நம்பகக் கணக்குகளையும் அல்லது நியமத்தரையும் உள்ளடக்கும் ;

“உரிமமளிக்கப்பட்ட வங்கி” என்பது, 1988 ஆம் ஆண்டின் 30 ஆம் இலக்க, வங்கித் தொழிற் சட்டத்தின்கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட ஏதேனும் வர்த்தக வங்கி மற்றும் விசேடித்த வங்கி என்று பொருளாகும் ;

“பெரும்பான்மை கொண்ட துணைநிலைக் கம்பெனி” என்பது, எந்தக் கம்பெனிகளின் தொகுதியினது பங்குகளின் ஐம்பது சதவீதம் அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவை தாய்க் கம்பெனியினால் சொந்தமாக வைத்திருக்கப்படுகின்றதோ அந்தக் கம்பெனிகளின் தொகுதியினது துணைநிலைக் கம்பெனி என்று பொருளாகும் ;

“பபெகைசே” என்பது, பணம், காசோலைகள், வேறு பண வகையான சாதனங்கள் அல்லது வேறு பெறுமதியுள்ள களஞ்சியப் பொருட்கள் என்பவற்றின் ஏற்பையும் ஒரு கடிதத் தொடர்பு, செய்தி, கைமாற்றல் என்பன மூலம் அல்லது இயைபான நிதிசார் சேவை வழங்குநர் எந்தத் தீர்வு செய்யும் வலையமைப்பைச் சேர்ந்துள்ளாரோ அந்தத் தீர்வு செய்யும் வலையமைப்பினூடாகப் பயன்பெறுநருக்குப் பணத்திலான அல்லது வேறு வடிவத்திலான நேரொத்த பணத்தொகையின் கொடுப்பனவுையும் உட்படுத்துகின்ற நிதிசார் சேவைகள் என்று பொருளாகும். நிதிசார் சேவையினால் புரியப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள், ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இடையீட்டுக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் மூன்றாந் திறத்தவருக்கான இறுதிக் கொடுப்பனவையும் உட்படுத்தலாமென்பதுடன், எவையேனும் புதிய கொடுப்பனவு முறைகளையும் உள்ளடக்கலாம் ;

“பணம் தாய்தாக்கல்” என்பது, 2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க, பணம் தாய்தாக்கலைத் தடுத்தல் சட்டத்தின் 3 ஆம் பிரிவின் நியதிகளின்படி பணம் தாய்தாக்கல் தவறு என்று பொருளாகும் ;

“கூட்டளையிடுகின்ற நிதி நிறுவனம்” என்பது, தந்திக் கைமாற்றல்களைத் தொடக்கி, தோற்றுவிக்கும் வாடிக்கையாளரின் சார்பில் தந்திக் கைமாற்றலுக்கான வேண்டுகோளைப் பெற்றதன் மேல் நிதிகளைக் கைமாற்றுகின்றவொரு நிறுவனம் என்று பொருளாகும் ;

“ஆள்” என்பது, ஓர் இயற்கை அல்லது சட்ட ஆள் என்று பொருளாகுமென்பதுடன், கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது கூட்டிணைக்கப்படாத ஆட்கள் குழுவையும் இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது தாபிக்கப்பட்ட கிளையையும் உள்ளடக்கும் ;

“அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆள்” என்பது, ஒன்றில் உள்நாட்டு ரீதியில் அல்லது ஒரு வெளிநாட்டினால், அல்லது ஒரு சர்வதேச ஒழுங்கமைப்பில் பிரபல்மான பொதுப்பணிகள் பொறுப்பிக்கப்பட்ட ஆள் ஒருவர் என்று பொருளாகும் என்பதுடன், ஓர் அரசின் அல்லது அரசாங்கத்தின் தலைவரையும், ஓர் அரசியல்வாதியையும், ஒரு சிரேட்ட அரசாங்க அலுவலரையும் நீதி முறை அலுவலர் அல்லது இராணுவ அலுவலரையும், அரசுக்குச் சொந்தமான கூட்டுத்தாபனம், அரசாங்க அல்லது தன்னாட்சிக் குழு என்பவற்றின் சிரேட்ட நிறைவேற்று அலுவலரையும் உள்ளடக்கும் ஆனால் நடுத்தரப் பதவி வரிசையிலுள்ள அல்லது கனிஷ்ட பதவி வரிசையிலுள்ள தனியாட்களை உள்ளடக்காது ;

“ஊடாகச் செலுத்துகைக் கணக்கு” என்பது, முன்றாந்தித்தவர்கள் தமது சொந்தச் சார்பில் தொழில் கொண்டுவந்துவந்தது அவர்களினால் நேரடியாகப் பயன்படுத்தப்பட்ட தொடர்புநிலைக் கணக்குகள் என்று பொருளாகும் ;

“இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறை” என்பது, பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் வாஉவி வழிமுறைகளை ஏற்படையனவாக்கல் தொடர்பாக, குறைந்த இடர் மட்டங்களுடனான வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில், எளிமையாக்கப்பட்ட வாஉவி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதலும் உயர் இடர் மட்டங்களுடனான வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதலும் என்று பொருளாகும் ;

“சந்தேசத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கை” என்பது, 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7 ஆம் பிரிவின்படி சந்தேசத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல் பற்றிய அறிக்கை என்று பொருளாகும் ;

“பொய்ப்பூச்சு வங்கி” என்பது, வங்கியொன்று எந்த நாட்டில் கூட்டிணைக்கப்பட்டு உரிமம் பெற்றதோ அந்த நாட்டில் சரீரப் பிரசன்னம் கொள்ளாதிருப்பதும் பயனும் ஒட்டுமொத்த மேற்பார்வைக்கு அமைந்ததாகவுள்ள ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதிசார் தொகுதியொன்றுடன் இணைந்திராததுமான ஒரு வங்கி என்று பொருளாகும். சரீரப் பிரசன்னம், பயனுள்ள சிந்தனையுடன் முகாமைத்துவத்தைப் புரிகின்றவொரு நாட்டினுள் இருப்பதை அமைத்துருவாக்குமென்பதுடன், ஓர் உள்நாட்டு முகவர் அல்லது முகாமைத்துவம்சாராப் பணியாட்டொகுதி உள்ளமை மட்டும் சரீரப் பிரசன்னமாக அமையவும் மாட்டாது ;

“நேரடிச் செய்முறைப்படுத்தல்” என்பது, கைமுலமான இடையீட்டுக்கான தேவையின்றி இலத்திரனியல் ரீதியில் செயற்படுத்தப்பட்ட கொடுப்பனவுக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் என்று பொருளாகும் ;

“பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு” என்பது, 2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க, பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயத்தின்கீழ் பயங்கரவாதத்துக்கு நிதியளித்தலுடன் சம்பந்தப்பட்ட தவறொன்றாகவமைக்கின்றவொரு செயல் என்று பொருளாகும் ;

“வரம்பு அறிக்கை” என்பது, இச்சட்டத்தின் 6 ஆம் பிரிவின் கீழான அறிக்கை என்று பொருளாகும்.

(விதி 27)

அட்டவணை

(1) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் -

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-

(அ1) எல்லா வாடிக்கையாளர்களினதும் விடயத்தில் -

- (i) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறு முழுப்பெயர் ;
- (ii) அலுவலக முறையான ஆளுக்கூரிய அடையாளங்காணல் அல்லது வாடிக்கையாளரின் நிழற்படத்தைக் கொண்டுள்ள வேறேதேனும் அடையாளங்காணல் ஆவணம் (உ-ம் : தேசிய ஆள் அடையாள அட்டை, செல்லுபடியான கடவுச்சீட்டு, செல்லுபடியான சாரதி உரிமம்) ;
- (iii) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறான நிரந்தர முகவரி, வதிவிட முகவரி நிரந்தர முகவரியிலிருந்து வித்தியாசப்படி, வதிவிட முகவரி, முன்று மாதங்களுக்கு மேல் பழையமையல்லாத பயன்நுகர் விலைப்பட்டியல் ஒன்றினால் அல்லது வதிவுக்கான வேறு ஏதேனும் நம்பகமான எண்பிப்பினால் ஆதாரப்படுத்தப்படல் வேண்டும். பயன்நுகர் விலைப்பட்டியல்கள், மின்சார விலைப்பட்டியல் என, தண்ணீர் விலைப்பட்டியல் என மற்றும் நிலையான தொலைபேசி இணைப்புத் தொழிற்படுத்துநரின் விலைப்பட்டியல் எனக் குறித்துரைக்கப்படுதல் வேண்டும். அரசுக்குச் சொந்தமான தொழில் முயற்சிகளுக்காகத் தவிர அஞ்சல் பெட்டி இலக்கம் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுதலாகாது. “மே/பா யின்” விடயத்தில் ஆதனச் சொந்தக்காரரின் சம்மதமும் முகவரியைச் சரிபார்க்கும் வேறு இயைபான ஆவணங்களும் பெறப்படுதல் வேண்டும் எனத் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது ;

- (iv) தொலைபேசி இலக்கம், தொலைநகல் இலக்கம் அத்துடன் மின்னஞ்சல் முகவரி (கிடைக்கக்கூடியனவாயின்) ;
- (v) பிறந்த திகதி ;
- (vi) தேசிய இனம் ;
- (vii) தான்புரி தொழில், தொழில், வகிக்கப்பட்ட பகிரங்கப் பதவி அத்துடன் தொழில்துறையின் பெயர் மற்றும் உட்படுத்தப்பட்ட புவியியற்சார் இடப்பரப்புகள் (கிடைக்கக்கூடியனவாயின்) ;
- (viii) கணக்குத் திறக்கப்படுவதன் நோக்கம் ;
- (ix) எதிர்பார்க்கப்படும் மொத்த வரவு/தொழிலின் அளவு ;
- (x) எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுக்கல் வாங்கல் முறை ;
- (xi) திருப்திகரமான விதப்புரை, ஏற்புடையற்பாலவாறு ; அத்துடன்

(அ2) வதிவற்ற வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில் -

- (i) இலங்கையில் கணக்கைத் திறப்பதற்கான காரணம் ;
- (ii) அறிவுறுத்தல்களை விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளின் அல்லது ஆட்களின் பெயர், முகவரி மற்றும் கடவுச்சீட்டின் பிரதி.

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்) :

- (i) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தின் பிரதி ;
- (ii) முகவரி சரிபார்த்தல் ஆவணங்களின் பிரதி ;
- (iii) நாட்டவரல்லாத வாடிக்கையாளர்களுக்கான கணக்குகளின் விடயத்தில் செல்லுபடியான விசாவின் / அனுமதிப்பத்திரத்தின் பிரதி.

(2) உரிமைத் தத்துவ/பங்காண்மைக் கணக்குகள் :-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :

- (i) தொழிற்பதிவு ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறாகப் பங்காளர்களின் அல்லது உரிமையாளர்களின் முழுப்பெயர்கள் ;
- (ii) தொழிலின் தன்மை ;
- (iii) பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி அல்லது பிரதான தொழிலிடம் ;
- (iv) தனிப்பட்ட கணக்குகளின் விடயத்தின்போன்று உரிமையாளரின் / பங்காளர்களின் அடையாளங்காணல் விபரங்கள் ;
- (v) தொடர்புகளாளும் தொலைபேசி, தொலைநகல் இலக்கங்கள் ;
- (vi) வருமான வரிக்கோப்பு இலக்கம் ;
- (vii) சொத்தாண்மைக் கட்டுப்பாடுகளின் அளவு ;
- (viii) தொடர்புடைய வேறு தொழில் அக்கறைகள்.

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரி பார்க்கப்படுதல் வேண்டும்) :

- (i) தொழிற்பதிவு ஆவணத்தின் பிரதி ;
- (ii) உரிமையாளர்களின் தகவல்கள்/பங்காண்மை உறுதி ;
- (iii) அடையாளங்காணல் ஆவணங்களினதும் முகவரியைச் சரிபார்க்கும் ஆவணங்களினதும் பிரதி.

(3) கூட்டுத்தாபனங்கள்/பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனி :-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயரும் தொழிற்பதிவு இலக்கமும் ;
- (ii) தொழிலின் தன்மையும் நோக்கமும் ;
- (iii) பிரதான தொழிலிடத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி ;
- (iv) அஞ்சல் முகவரி, ஏதுமிருப்பின் ;
- (v) தொலைபேசி/தொலைநகல்/மின்னஞ்சல் ;
- (vi) வருமான வரிக்கோப்பு இலக்கம் ;

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயரும் பதிவிலக்கமும் ;
- (ii) பட்டயம், யாப்பு முதலியவற்றில் காணப்படுகின்றவாறான பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி ;
- (iii) தனிப்பட்ட கணக்குகளின் விடயத்திற்போன்று குறைந்தபட்சம் இரண்டு பதவி தாங்குநர்கள், கையொப்பதாரர்கள், நிர்வாகிகள், ஆளும் குழுவின் அல்லது குழுவின் உறுப்பினர்கள் அல்லது உருவகத்தின் தொழிற்பாடுகள் மீது கட்டுப்பாட்டையும் செல்வாக்கையும் கொண்டுள்ள வேறு எவரேனும் ஆள் என்போரை அடையாளங்காணல் ;
- (iv) கணக்குத் திறக்கப்படுவதனை அதிகாரமளிக்கின்ற குழு அல்லது சபைத் தீர்மானம் ;
- (v) வருமானத்தின் /நிதியளிப்பின் மூலமும் மட்டமும் ;

(vi) ஏனைய தொடர்புடைய நிறுவனங்கள்/இணையாளிகள்/ஒழுங்கமைப்புக்கள் ;

(vii) தொலைபேசி/தொலைநகல் இலக்கங்கள்/மின்னஞ்சல் முகவரி.

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதலும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதலும் வேண்டும் :-

(i) பதிவு ஆவணம்/யாப்பு, பட்டயம் முதலியவற்றின் பிரதி ;

(ii) கணக்குத் திறக்கப்படுவதனை அதிகாரமளிக்கின்ற சபைத் தீர்மானம் ;

(iii) அற்றோணித் தத்துவத்தின் அல்லது சபை/குழுத் தீர்மானத்தின் பிரதியுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்காக அறிவுறுத்தல்கள் விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆட்களின் பெயர்கள்.

(5) நம்பிக்கைப் பொறுப்பு, நியமத்தர்கள் மற்றும் நம்பகக் கணக்குகள் :-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :

(i) தனிப்பட்ட கணக்குகளின் விடயத்தின்போன்று நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்களின் விடயத்தில் எல்லா நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்களையும் வழிமுறைப்படுத்துநர்களையும்/கொடை வழங்குநர்களையும் அத்துடன் பயன் பெறுநர்களையும் அடையாளங்காணுதல் ;

(ii) வாடிக்கையாளர் “முன்னிலையாளர்” ஒருவராகச் செயற்படுகின்றாரா அல்லது நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர், நியமத்தர் அல்லது வேறு இடையீட்டாளர் ஒருவராகச் செயற்படுகின்றாரா என்பது.

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்) :

(i) ஏற்புடையந்பாலவாறு, நம்பிக்கைப் பொறுப்பு உறுதியின் பிரதி ;

(ii) எல்லாத் தனியாட்களினதும் விபரங்கள்.

(6) பங்குத் தொகுதிகள் மற்றும் பிணையங்கள் துறையின் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகள் :

(அ) இலங்கைப் பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுவினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிதியங்களிலிருந்து பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-

(i) நிதியத்தின் பெயர் ;

(ii) நிதியத்தின் நோக்கம் ;

(iii) நிதியம் தாபிக்கப்பட்ட இடம் ;

(iv) நிதியத்தின் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரின்/முகாமையாளரின் விபரங்கள் (பெயர், முகவரி, விவரணம் முதலியன) ;

(v) நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்/முகாமையாளர் ஒரு கம்பெனியாகவிருப்பின், அத்தகைய நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரின்/முகாமையாளரின் கூட்டிணைப்புத் திசுதி, கூட்டிணைப்பு இடம், பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி ;

(vi) நிதியத்தைத் தாபித்தலும் முகாமை செய்தலும் தொடர்பான ஆவணங்களின் பிரதிகள் (உ-ம் : திட்ட விளக்க அறிவிப்பு/நம்பிக்கைப் பொறுப்புறுதி/முகாமைத்துவ உடன்படிக்கை/வங்கியாளர்கள் உடன்படிக்கை/கணக்காய்வாளர்கள் உடன்படிக்கை) ;

(vii) இயைபான நாட்டின் மேற்பார்வை அதிகார சபையினால் வழங்கப்பட்ட நிதியத்தின் அங்கீகாரக் கடிதத்தின் பிரதி ;

(viii) இயைபான கட்டுக்காப்பு உடன்படிக்கையின்/உடன்படிக்கைகளின் பிரதி/பிரதிகள் ;

(ix) பயன்பெறுநர்கள் பற்றிய விபரங்கள்.

(ஆ) சான்றுப்படுத்துகைத் தேவைப்பாடு :-

மத்திய வைப்பக முறைமைக்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய ஆதாரப்படுத்தும் எல்லா ஆவணங்களும் விண்ணப்பகாரரைச் செல்லுபடியாக்கும் நோக்கத்துக்காகக் கீழே (அ) அல்லது (ஆ) இல் குறித்துரைக்கப்பட்ட ஆட்சளினால் சான்றுப்படுத்தப்படுதல், அத்தாட்சிப்படுத்தப்படுதல் அல்லது மெய்யென்றுறுதிப்படுத்தப்படுதல் வேண்டும் :-

(அ) வதிவற்ற விண்ணப்பகாரர்களுக்கு :

- (i) கம்பெனிப் பதிவாளரினால் அல்லது ஒத்த அதிகாரியினால் ;
- (ii) ஆவணங்கள் தொடக்கத்தில் வழங்கப்பட்ட நாட்டிலுள்ள இலங்கைத் தூதரசு அலுவலரினால் அல்லது இலங்கைத் தூதுவ அலுவலரினால் ;
- (iii) விண்ணப்பகாரர் வதிகின்ற நாட்டில் தொழில் புரிகின்ற மன்றாடியாரினால், சட்டத்தரணியினால், பிரசித்த நொத்தாரிசுவினால் ;
- (iv) காப்பாளர் வங்கியினால் ;
- (v) உலகளாவிய காப்பாளரினால் (காப்பாளர் வங்கி, உலகளாவிய காப்பாளரின் கையொப்பத்தினது மெய்யுறுதியைச் சான்றுப்படுத்துதல் வேண்டும்) ; அல்லது
- (vi) ஒரு தரகரினால்.

(ஆ) வதிவுள்ள விண்ணப்பகாரர்களுக்காக :

- (i) கம்பெனிகள் பதிவாளரினால் அல்லது கம்பனிச் செயலாளரினால் (கூட்டிணைக்கப்பட்ட குழுக்கள் தொடர்பில் ஏற்படையற்பாலது) ;
- (ii) ஒரு சட்டத்தரணியினால் அல்லது பிரசித்த நொத்தாரிசுவினால் ;
- (iii) ஒரு தரகரினால் ; அல்லது
- (iv) காப்பாளர் வங்கியினால்.

குறிப்பு.- (1) சான்றுப்படுத்துகின்ற ஆள், கையொப்பம், முழுப்பெயர், முகவரி, தொடர்புகொள்ளும் தொலைபேசி இலக்கம் மற்றும் அலுவலக முறையான இலச்சினையை இடுதல் வேண்டும் (தரகர்கள், காப்பாளர் வங்கிகள் மற்றும் உலகளாவிய காப்பாளர்களுக்கு ஏற்படையற்பாலதல்ல).

(2) விண்ணப்பமானது, 'பதிவுசெய்யப்பட்ட கொளியின்/உலகளாவிய காப்பாளரின்/பயன்பெறுநரின்' பெயரில் தலைப்பிடப்பட்டு ஒரு காப்பாளர் வங்கியினூடாக அனுப்பப்படுமிடத்து, பயன்பெறும் கம்பெனியின் சார்பில் கணக்கைத் திறக்கும்படி உள்நாட்டுக் காப்பாளர் வங்கியை அறிவுறுத்தி உலகளாவிய காப்பாளரினால் வழங்கப்பட்ட சுவிவ்ட் (SWIFT) செய்தியின் அல்லது ஒத்த ஆவணத்தின் ஒரு பிரதி, உலகளாவிய காப்பாளருக்கும் பயன்பெறுநருக்குமிடையே கட்டுக்காப்பு ஒழுங்கேற்பாடு அல்லது உடன்படிக்கை உள்ளதென உலகளாவிய காப்பாளரிடமிருந்தான வெளிப்படுத்துகையுடன் சேர்த்து சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும்.