

வழிகாட்டல் இல. 01/2019

தொடர்: 037/08/001/0032/019

2019 ஓகத்து 22

சேரல்: முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர்/ பொது முகாமையாளர்/ உரிமையாளர்

கனம் ஐயா/ அம்மணி

2019ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் மீதான குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வழிகாட்டல்கள்

மேற்குறிப்பிட்ட வழிகாட்டல்கள் உடனடியாக நடைமுறைக்கு வருதல் வேண்டுமென்பதுடன், 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம், 2018ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபார (வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம்) விதிகள் மற்றும் 2017ஆம் ஆண்டின் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் (படிவ) ஒழுங்குவிதிகள் என்பனவற்றுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படுதலாதலும் வேண்டும்.

உங்கள் உண்மையுள்ள

ஈ. எச். மொகோட்டி

பதில் பணிப்பாளர்/ நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

பிரதி: இணங்குவிப்பு அலுவலர்கள்

2019ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் தொடர்பான குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வழிகாட்டல்கள்

அறிமுகம்

1. இவ்வழிகாட்டல்கள் 2006ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 15(1) (ஜே) இணைப் பின்பற்றுவதற்காக விடுக்கப்படுவதுடன், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 33ஆம் பிரிவில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டவாறான “குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களில் ஈடுபட்டுள்ள அல்லது அவற்றை மேற்கொள்கின்றனவற்றிற்கு” பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
2. இவ்வழிகாட்டல்கள் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 33ஆம் பிரிவில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டவாறான “குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களில் ஈடுபட்டுள்ள அல்லது அதனை மேற்கொள்கின்ற நிறுவனங்களுக்கு 2017ஆம் ஆண்டின் ஏப்பிரல் 21ஆம் திகதியிடப்பட்ட இல.2015/56 கொண்ட அதிவிசேட வர்த்தமானியின் கீழ் விடுக்கப்பட்ட 2017ஆம் ஆண்டின் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் (படிவம்) ஒழுங்குவிதிகளை விளக்கிக் கொள்வதற்கும் பிரயோகிப்பதற்குமான உதவியை வழங்குகிறது.
3. இவ்வழிகாட்டல்கள் பூரணமானவையாக இருக்கும் எனக் கருதப்படவில்லை என்பதுடன் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிலிருந்தான சட்ட ரீதியான ஆலோசனையாக இருக்குமெனவும் பொருள்கோடலாகாது.

சட்ட ரீதியான கடப்பாடுகள்

4. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆவது பிரிவின்படி, அனைத்து “நிறுவனங்களும்” சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அறிக்கையிடல் வேண்டும். நிறுவனம் என்பது ஏதேனும் நிதித் தொழிலில் அல்லது குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள அல்லது அதனைக் கொண்டு நடத்துகின்ற எவரேனும் ஆள் அல்லது ஆட்கள் குழு என வரைவிலக்கணம் செய்யப்படுகிறது. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 33ஆம் பிரிவின் கீழ் மற்றைய விடயங்களுடன் பின்வரும் தொழில்கள் மற்றும் தொழில்சார் நிபுணத்துவங்களும் “குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா தொழில்” என்ற வரைவிலக்கணத்தில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளன.
 - அ) இணையத்தளமூடாக அத்தகைய வியாபாரத்தினைக் கொண்டு நடத்துகின்ற ஆளொருவர் உட்பட கசிணோக்கள், சூதாட்ட இல்லங்கள் அல்லது லொத்தரை நடத்துதல் தங்கள் வாடிக்கையாளர்கள் விதித்துரைக்கப்பட்ட தொடக்க நிலைக்குச் சமனான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடும் பொழுது இணையத்தினூடாக அத்தகைய தொழிலைக் கொண்டு நடத்துகின்ற ஆளொருவர் உட்பட.
 - ஆ) உண்மைச் சொத்து முகவர்கள், அவர்கள் சொத்துக்களின் கொள்வனவு மற்றும் விற்பனை தொடர்பில் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்காக கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடும் பொழுது.
 - இ) விலையுயர்ந்த உலோகங்களின் வியாபாரிகளும் விலையுயர்ந்த கற்களிலும் ஓரளவு விலையுயர்ந்த கற்களிலும் வியாபாரம் செய்பவர்கள், அவர்கள், விதித்துரைக்கப்பட்ட தொடக்க நிலைக்குச் சமனான அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காசுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் வாடிக்கையாளருடன் ஈடுபட்டிருக்கும் பொழுது 1993ஆம் ஆண்டின் 50ஆம் இலக்க இரத்தினங்கள் ஆயரணங்கள் சட்டத்தினால் மேவப்பட்ட உலோகங்களும் கற்களும் உட்பட, ஆனால் அவற்றிற்கு மட்டுப்படுத்தப்படாமல்.
 - ஈ) சட்டவறிஞர்கள், நொத்தாரிசுகள், வேறு சுயேட்சையான சட்ட உயர் தொழில் வல்லுநர்கள் மற்றும் கணக்காளர்கள்; அவர்கள் பின்வரும் எவையேறும் செயற்பாடுகள் தொடர்பில் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்காகக் கொடுக்கல்வாங்கல்களை ஆயத்தம் செய்யும் போது அல்லது கொண்டு நடத்தும் பொழுது:-
 - (i) உண்மைச் சொத்துக்களின் கொள்வனவு மற்றும் விற்பனை;
 - (ii) வாடிக்கையாளரின் பணத்தினை, பிணையங்களை அல்லது வேறு சொத்துக்களை முகாமை செய்தல்;
 - (iii) வங்கி, சேமிப்புக்கள் அல்லது பிணையங்கள் கணக்குகளை முகாமை செய்தல்;
 - (iv) கம்பனிகளின் உருவாக்கத்திற்கு, தொழிற்பாட்டிற்கு அல்லது முகாமைத்துவத்திற்கு உதவுதொகைகளை ஒழுங்குசெய்தல்; அத்துடன்
 - (v) சட்ட ஆட்களின் உருவாக்கம், தொழிற்பாடு அல்லது முகாமைத்துவம் அல்லது ஏற்பாடுகள் மற்றும் தொழில் அமைப்புக்களின் கொள்வனவும் விற்பனையும்.
- உ) ஒரு தொழில் ஏற்பாட்டாளர்களாகவும் மூன்றாந்தரப்பினர்களுக்குப் பின்வரும் ஒன்று அல்லது ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட சேவைகளின் ஏற்பாட்டாளர்களாகவும் இவ்வரைவிலக்கணத்தில் வேறுவகையில் உள்ளடக்கப்படாத ஒரு நம்பிக்கைப் பொறுப்பு அல்லது

கம்பனிச் சேவை வழங்குநர்:-

- (i) சட்ட ஆட்களை உருவமைத்தல் அல்லது முகாமை செய்தல்;
- (ii) கம்பனியொன்றின் பணிப்பாளர் அல்லது செயலாளரொருவராக பங்குடமையொன்றின் பங்காளரொருவராக அல்லது வேறுபட்ட ஆட்கள் தொடர்பாக அதனையொத்த பதவியொன்றில் செயலாற்றுதல் அல்லது செயலாற்றுமாறு வோரோர் ஆளை ஒழுங்குசெய்தல்;
- (iii) கம்பனியொன்றிற்கு, பங்குடமையொன்றிற்கு அல்லது வேறு எவரேனும் சட்ட ஆளுக்கு அல்லது ஏற்பாட்டிற்குப் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகமொன்றை தொழில் முகவரியொன்றை அல்லது இடவசதியை, கடிதத் தொடர்பை அல்லது நிர்வாக முகவரியை ஏற்பாடு செய்தல்;
- (iv) வெளிப்படையான நம்பிக்கைப் பொறுப்பொன்றின் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளராகச் செயலாற்றுதல் அல்லது அவ்வாறு செயலாற்றுவதற்கு வோரோர் ஆளை ஏற்பாடு செய்தல்;
- (v) வோரோர் ஆளுக்கு நியமனத்தர், பங்காளரொருவராக செயலாற்றுதல் அல்லது அவ்வாறு செயலாற்றுவதற்கு வேரோர் ஆளை ஏற்பாடு செய்தல்.

5. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 7(I) பின்வருவனவற்றைத் தேவைப்படுத்துகின்றது.

“நிறுவனமொன்று -

(அ) ஏதேனும் சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகள் அல்லது ஏதேனும் வேறு குற்றவியலுடன் தொடர்பான குற்றங்களை மேற்கொள்வதுடன் தொடர்பான ஏதேனும் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அல்லது எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்கிறார் என்று சந்தேகிப்பதற்கு நியாயமான காரணங்கள் இருக்கும் பொழுது;

அல்லது

(ஆ) அது

- (i) 2005ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க பயங்கரவாத நிதியளிப்பினை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் கீழ் தவறொன்றிற்கு ஆயத்தம் செய்கின்றதோர் செயலொன்றிற்கு இயைவுள்ளதென;
- (ii) சட்ட விரோதமான செயற்பாடொன்றினை அமைத்துருவாக்கும் செயலொன்றிற்கான புலனாய்வொன்றிற்காக அல்லது வேறு வகையில் இச்சட்டத்தினை அல்லது 2006ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்க பணம் தூயதாக்கலைத் தடைசெய்கின்ற சட்டத்தினை அல்லது 2005ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க பயங்கரவாத நிதியளிப்பினை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டத்தினை நடைமுறைக்கிடுவதில் உதவக்கூடிய இயைவுள்ளதென சந்தேகப்படுவதற்குரிய தகவலைக் கொண்டிருக்குமிடத்து;

நிறுவனமானது சந்தேகம் உருவாகிய பின்னர் சாத்தியமானவிற்கு விரைவாக, ஆனால் அதிலிருந்து இரண்டு வேலை நாட்களுக்குப் பிந்தாமல் கொடுக்கல்வாங்கல் அல்லது தகவலை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அறிக்கையிடுதல் வேண்டும்.

அத்தகைய அறிக்கை இத்தால் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை என அழைக்கப்படுகிறது.

6. மேலே குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு, அனைத்து குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களும் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன.
7. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவின் கீழ், அறிக்கையிடல் தேவைப்பாடுகளை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கைகளையும் முறைமைகளையும் உருவாக்கிப் பேணுமாறு குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன. மேலும், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் அவற்றின் அலுவலர்களுக்கு, ஊழியர்களுக்கு மற்றும் முகவர்களுக்குச் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அடையாளம் காண்பதற்கான பயிற்சியை வழங்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டன.
8. 2018ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் (வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன) விதிகளின் விதி 6(ஊ) மற்றும் 6(எ) (iii) என்பனவற்றின்படி, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் அவற்றின் மூத்த முகாமைத்துவம் அல்லது பணிப்பாளர் சபையில் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட உள்ளக பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒடுக்குதல் கொள்கையொன்றினை வடிவமைத்துக் கொள்ளுமாறும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுவது தொடர்பான நடவடிக்கை முறைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் உள்ளடக்கியிருக்க வேண்டுமெனவும் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டன.

9. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் கீழ் ஒவ்வொரு குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களும் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் பதிவேடுகளையும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பிலான கடிதத் தொடர்புகளையும் நிதியியல் “உளவறிதல் பிரிவிற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட எல்லா அறிக்கைகளையும்” விடயத்திற்கேற்ப கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது கடிதத் தொடர்பான திகதியிலிருந்து அல்லது அறிவித்தல் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து ஆறு ஆண்டுகள் கொண்ட காலத்திற்குப் பேண வேண்டுமென கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அனைத்து அறிக்கைகளும் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடலில் உள்ளடக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் அறிக்கையிடலின் முக்கியத்துவம்

10. சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுவது பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் குற்ற நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்பான பணப்பெறுகைக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்பான விடயங்கள் என்பனவற்றைக் கண்டுபிடிக்கும் முக்கிய மாதிரிகளிலொன்றாகும்.
11. காத்திரமான நிறுவன ரீதியான பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கான நிதியளித்தலை ஒழித்தல் நிகழ்ச்சித்திட்டமொன்றின் தொழிற்பாட்டில் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுவது மிக முக்கியமான தொழிற்பாடொன்றாகும்.
12. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தொழிற்பாடு அர்த்தமுடையதாக இருப்பதற்கு, நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் மீது விடுக்கப்பட்ட அனைத்து விதிகள் மற்றும் அறிவுறுத்தல்கள் உட்பட நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் நிதியியல் நிறுவனங்களின் காத்திரமான நடைமுறைகளிலிருந்தான பெறுபேறுகள் முக்கியமானவையாக இருத்தல் வேண்டும். அத்தகைய காத்திரமான நடைமுறைகளைக் கொண்டிராத நிதியியல் நிறுவனங்கள் ஒன்றில் துல்லியமற்ற, பூரணமில்லாத அல்லது பொருத்தமற்ற சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் சமர்ப்பிக்கப்படுவதற்கு அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் முழுமையாகப் பிழையாகிப் போவதற்கு வழிவகுக்கின்றன. அத்தகைய தவறுகைகள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், புகழ்வாய்ந்த தன்மை, தொழிற்பாட்டுத் தன்மை மற்றும் சட்ட ரீதியான இடர்நேர்வுகள் என்பனவற்றிற்கு நிதியியல் நிறுவனங்களை உள்ளாக்கிவிடும். சில விடயங்களைப் பொறுத்தவரையில் அத்தகைய தவறுகள் இயற்கையான மற்றும் சட்ட ஆட்கள் இருவரையும் குற்றவியல் பொறுப்பிற்குள்ளாக்கிவிடும்.
13. வாடிக்கையாளரின் மூலம் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கலை மேற்கொள்ளும் அறிவு எதுவாக இருப்பினும், பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் முறைமையில் தொழில்நுட்ப நவீனத்துவங்கள் எதுவாக இருப்பினும் முறைமையினைத் தொழிற்படுத்துவதற்கு நிறுவன ரீதியான மனவுறுதி தேவையாக இருக்கும். அதாவது, சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களைக் கண்டறிவதற்கான மனவுறுதி இருத்தல் வேண்டும். அவை என்ன மாதிரியானவை, எப்பொழுது கண்டறியப்பட்டன என்பனவற்றின் பொருட்டு சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களைப் போன்ற நல்லெண்ணங்களை அடையாளம் காணுதல் மற்றும் அவை அங்கீகரிக்கப்படும் பொழுது அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் முழுமையானதும் துல்லியமானதுமான அறிக்கைகள் அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன. அத்தகைய நிறுவன ரீதியான மனவுறுதி நிதியியல் நிறுவனத்தின் பணிப்பாளர் சபை உட்பட மூத்த முகாமைத்துவத்திலுள்ளவர்களிடமிருந்தான கடப்பாடுகளின் மூலம் மிகக் காத்திரமான முறையில் உருவாக்கப்படுவதுடன் அது நிதியியல் நிறுவனத்தின் அலுவலர்களின் திடமான நடவடிக்கைகள் மற்றும் செயல்முறைகளினூடாக (அதாவது காத்திரமான உள்ளகக் கொள்கைகளின் அபிவிருத்தி; செயல்முறைகள் மற்றும் பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள்; இணங்குவிப்பு கணக்காய்வு; முறைமைகளில் முதலீடு செய்தல்; தொடர்ச்சியான அச்சமற்ற ஒழுக்கவியல்பு வாய்ந்த நியாயபூர்வமான நடவடிக்கைகள்) வளர்த்தெடுக்கப்படுகின்றன.
14. வழமைக்கு மாறானதும் சாத்தியமானதுமான சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அடையாளம் காண்பதற்கான இயலாற்றலுக்கான திறவுகோல் யாதெனில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் அவர்களது வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வாடிக்கையாளர் வியாபாரங்களுக்கும் தொடர்பான கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும் அறிவூட்டுவதாகும்.

சந்தேகம்

15. சந்தேகத்திற்காக நிதியியல் நிறுவனங்கள் அவற்றின் சொந்தத் தொழிற்பாட்டு வரைவிலக்கணத்தினை உருவாக்கிக் கொள்ளுதல் வேண்டும். நிதியியல் நிறுவனமொன்றின் சந்தேகத்தின் தொழிற்படுகின்ற வரைவிலக்கணமானது தீர்க்கப்படாததும் பெறுமானமற்றதும் ஆனால் செயற்பாட்டு அம்சங்களின் குறிக்கோள் பற்றிய சந்தேகத்தின் விடாப்பிடியான உணர்வுகள் மற்றும் நடத்தைகள் தொடர்பான சூழ்நிலைகள், தனியொரு கொடுக்கல்வாங்கல், தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்கள், எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது அவற்றையெல்லாம் ஒன்றுசேர்த்த விடயங்கள் என்பனவற்றின் மூலங்களைக் கூட்டிணைத்ததாக இருத்தல் வேண்டும். சில விடயங்கள் உள்தாம் தன்மையிலிருக்கும் என்ற சூழ்நிலைகளின் மொத்தமான அறிவினையும் கருத்திற்கொள்கையில் சில விடயங்கள் இவ்வாறுதான் இருக்குமென எதிர்பார்க்கப்பட்டவாறு அல்லது விளங்கப்பட்டவாறு அமையவில்லை என்ற உணர்வு இருக்கமுடியும். ஒரு வழியில் அல்லது இன்னொரு வழியில் நிரூபணங்கள் கிடைக்காமையினால் சந்தேக உணர்வுகளுக்கு நிவாரணம் காண முடியாதிருக்கும். வரைவிலக்கணமானது உறுதியான ஆதாரங்களை அல்லது

நிறைவான தெளிவான தன்மையினைக் கொண்டிராத நம்பிக்கையினை உருவாக்குவதனை அனுமதிப்பதாக இருக்க வேண்டும். அதேநேரம், வரைவிலக்கணமானது கற்பனையாக அல்லது விரைந்து மறைந்துவிடக்கூடிய நம்பிக்கையினை அனுமதிக்கக்கூடாது. நிச்சயமாக, வரைவிலக்கணமானது சந்தேகத்திற்குரிய நடத்தையாளர்களைக் கணக்கிலெடுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் சூழ்நிலைகளின் வழமைக்கு மாறான நடவடிக்கைகளையும் போதுமானதற்ற அல்லது நம்பகமான விதத்தில் விளக்கப்படாத விடயங்களையும் கணக்கிலெடுக்கக்கூடாது.

சந்தேகத்திற்கான தொழிற்பாட்டு வரைவிலக்கணம் நியாயமான தன்மை தொடர்பான பரீட்சையில் சித்தியடைதல் வேண்டும். வரைவிலக்கணமானது மிகக் குறுகியதாக அல்லது கடுமையானதாக இருக்குமித்து, இது தெரியாத அல்லது எதிர்பார்க்கப்படாத சட்டத்திற்கு மாறான சூழ்நிலைகள் தொடர்பான கரிசனையைத் தோற்றுவிக்கும் அறிக்கைகள் உருவாக்கப்படுவதனை நீக்கிவிடலாம் (அதாவது “பிழையான எதிர்மறைகள்”) என்பதுடன் குற்றவாளிகளின் தவிர்ந்துக் கொள்ளும் தன்மையினையும் ஏற்படுத்தலாம். மறுபுறத்தில், மிகப் பரந்த அல்லது நெகிழ்ச்சித்தன்மை வாய்ந்த வரைவிலக்கணம் போதுமானதற்றளவில் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்ட பெரும் எண்ணிக்கையான அறிக்கைகளை உருவாக்குவதுடன் சட்டத்திற்கு மாறான சூழ்நிலைகளையும் பிரதிபலிப்பதில்லை. இலத்திரனியல் தகவல் முறைமைகள் அவற்றின் செயன்முறைகளுடன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டிருக்குமித்து தொழிற்பாட்டு வரைவிலக்கணங்கள் நிதியியல் நிறுவனத்தினால் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்ட தூண்டுவிசைகள், தோற்றுப்பாடுகள், சூழ்நிலைகள் மற்றும் சட்டம் என்பனவற்றினால் ஓரளவிற்கு நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன. சந்தேகக் குறிகாட்டிகளும் உருவியமும் அத்தகைய வரைவிலக்கணத்தின் மூலங்களாக இருக்கக்கூடும். நடத்தையின் “வழமைக்கு மாறான” மாதிரிகளும் கொடுக்கல்வாங்கல்களும் கூட இவ்வரைவிலக்கணங்களில் பிரதிபலிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் நடத்தையாளர்களுக்கான சந்தேகத்திற்குரிய குறிகாட்டிகளின் முழுமையற்ற மற்றும் அலுவல்சாரீரியற்ற பட்டியலொன்று பின்னிணைப்பு 1இல் தரப்பட்டுள்ளது. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் சொந்தக் குறிகாட்டிகளின் மூலம் இப்பட்டியலை முழுமைப்படுத்துதல் வேண்டும். குறிகாட்டிகளைப் பயன்படுத்தும் போது, இக்குறிகாட்டிகள் சரியான முறையில் உருவாக்கப்படவில்லை என்பதனையும் அவை தற்போதைய குற்றமுடைய தன்மையினை எடுத்துக்காட்ட வேண்டிய அவசியத்தினைக் கொண்டிருக்கவில்லை என்பதனையும் ஞாபகத்தில் கொள்ளுதல் வேண்டும். மாறாக, தெரிந்த குறிகாட்டிகள் போதாமல் இருப்பது குற்றமுடைய தன்மை இல்லாமல் இருக்கிறது என்ற கருத்தித் தரவேண்டுமென்ற அவசியமில்லை. ஒரு விதத்தில் குற்றவாளிகள் அத்தகைய குறிகாட்டிகளைத் தவிர்ந்துக் கொள்வதற்காக அவற்றின் நடத்தையையும் சீராக்கக்கூடியதாக இருந்திருக்கலாம். பதிலாக, குறிகாட்டிகள் மற்றும் குறிப்பாக, குறிகாட்டிகளின் இணைந்த தன்மை சந்தேக உருவாக்கங்களுக்கு வழிவகுக்கக்கூடிய அதிகரித்த நுணுகிய ஆய்வுகளுக்குக் காரணங்களாக அமைதல் வேண்டும்.

16. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் மற்றும் ஏனைய விதிகள் மற்றும் அதன் கீழ் விடுக்கப்பட்ட ஒழுங்குவிதிகள், சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டல்களைப் பூரணமாக விளங்கிக் கொண்டு அதன் விளக்கங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள பின்னரும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கு கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள உண்மைகள் மற்றும் சூழ்நிலைகளைப் பரிசீலனைகளில் கொண்ட பின்னர் அத்தகைய உண்மைகள் நல்ல நம்பகத்தன்மையுடனும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களின் சந்தேகங்களை விளங்கிக் கொள்வதன் பின்னணியிலும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான இடர்நேர்வுகளும் அடையாளம் காண்பதுடன் “சந்தேகத்திற்குரியவை” எனக் கருதப்படுகின்ற கொடுக்கல்வாங்கல்கள் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் தொகையினைக் கருத்தில் கொள்ளாது நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
17. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் கொடுக்கல்வாங்கல் அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது சந்தேகத்திற்கு வழிவகுக்கக்கூடிய ஒரு தொகுதி நடத்தைகளைச் சுற்றிக் காணப்படும் வழமைக்கு மாறான அறிக்கையினை அறிக்கையிடுவதிலும் பார்க்க நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அவர்கள் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்னதாக சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கையினை உருவாக்கிக் கொள்ளுமென எதிர்பார்க்கப்படவில்லை.

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளை அறிக்கையிடல்

18. 2017ஆம் ஆண்டின் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் (படிவம்) ஒழுங்குவிதிகளின் அட்டவணை V இனைப் பயன்படுத்தி சரியான முறையில் பூரணப்படுத்தப்பட்டு இணங்குவிப்பு அலுவலரினால் கையொப்பமிடப்பட்ட சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும் (பின்னிணைப்பு II).
19. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் விபரிக்கப்பட்ட படிவத்தினூடாக சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளை அஞ்சல், தொலைநகல் அல்லது இலத்திரனியல் அஞ்சல் அல்லது நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவினால் தீர்மானிக்கப்படக்கூடியவாறான வேறு ஏதேனும் விதத்தில் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.
20. சந்தேகத்தினை தொலைபேசியூடாகவும் அறிவிக்கமுடியும்; எனினும் இதனைத் தொடர்ந்து விபரிக்கப்பட்ட படிவத்தினூடாக இருப்பது நான்கு மணித்தியாலங்களுக்குள் எழுத்து மூலமாகவும் அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

அறிக்கையிடுகின்ற நேரம்

21. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 7(1) இன்படி சந்தேகத்திற்குரிய அறிக்கைகளை நடைமுறைச் சாத்தியமானவிற்கு விரைவாக ஆனால் சந்தேகம் உருவானதிலிருந்து இரண்டு வேலை நாட்களுக்குப் பிந்தாமல் நிதியியல் உள்வறிதல் பிரிவிற்குச் சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும் என தேவைப்படுத்துகிறது. இதன் கருத்து யாதெனில் சந்தேகத்தின் ஆரம்ப உருவாக்கத்தின் பின்னர் நிதியியல் நிறுவனத்தின் செயன்முறை, நடவடிக்கை முறை மற்றும் நடவடிக்கைகள் என்பனவற்றையெல்லாம் கருத்திற்கொள்ளாது சந்தேகத்தினை அது உள்ளவாறே, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களின் செயன்முறை நிறைவடையாத போதும் கூட அறிவித்தல் வேண்டும். குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் சந்தேகத்தினைக் கையாள்வதற்கான செயன்முறையினையும் சந்தேகத்தினை அறிக்கையிடுவதனையும் சமகாலத்தில் மேற்கொள்ள முடியும். சந்தேகமானது வாடிக்கையாளர்களுடனான உறவுமுறை தொடர்பான சந்தேகம் எந்தவொரு நேரத்திலும் வியாபார உறவுமுறைகளின் எந்தவொரு கட்டத்திலும் உருவாக முடியும் என்பதனை இங்கு கவனிப்பது முக்கியமானதாகும். உதாரணமாக - வியாபார உறவு முறைகளை நிறுவுகின்ற பொழுது/ சந்தேகம் உருவாக்க முடியும்/ அடையாளத்தினைச் சரிபார்க்கும் பொழுது, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம் ஒரு வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளையும் கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் கண்காணிக்கும் பொழுது சந்தேகம் உருவாக முடியும்.

உதாரணமாக, வாடிக்கையாளரொருவர் தொடர்மாடிமையென்றைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக உண்மைச் சொத்து முகவரை அணுகுகின்றார். அவர் சொத்து தொடர்பான எந்தவொரு ஆவணத்திலும் அவரின் பெயர் காணப்படக்கூடாது என்பதனைத் தொடர்ச்சியாக வலியுறுத்துவதுடன் அதற்குப் பதிலாக அனைத்து ஆவணங்களிலும் உறவினரல்லாத மூன்றாந்தரப்பினரின் பெயர் உள்ளடக்கப்பட வேண்டுமென கேட்டுக் கொள்கின்றார். இது வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் சாத்தியமானவிற்கு உடனடியான சந்தேகத்தினை உருவாக்குமெனினும் கொடுக்கல்வாங்கல்களிலிருந்து இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் இச்சந்தேகமானது நிதியியல் உள்வறிதல் பிரிவிற்கு அறிக்கையிடும் தேவையினை ஏற்படுத்துகின்ற வேளையில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம் கொடுப்பனவின் உறுதிப்படுத்தலையும் விபரங்களையும் சரிபார்க்கின்ற உள்ளகச் செயன்முறைகளில் தொடர்ந்தும் ஈடுபடும்.

22. அறிக்கையினை அனுப்பிய பின்னரும் கூட, நிதியியல் நிறுவனத்தின் ஆரம்ப சந்தேகத்தினை வலுப்படுத்துவதற்கு உதவியாக அல்லது மறுதலிப்பதற்கான மேலாக உண்மைகளையும் சூழ்நிலைகளையும் நிதியியல் நிறுவனம் கண்டறியுமாயின் நிதியியல் நிறுவனம் அவற்றை நிதியியல் உள்வறிதல் பிரிவிற்குப் பொருத்தமான விதத்தில் அறிவித்தல் வேண்டும்.

அறிக்கையிடலின் உள்ளடக்கம்

23. முழுமையான தன்மை: தனியொரு சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை தனியானதொன்றாக இருத்தல் வேண்டுமென்பதுடன் சந்தேகம் தொடர்பான பூரணமான தகவல்களையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையொன்று சந்தேகம் பற்றிய முழுமையான தோற்றப்பாட்டினையும் அதேபோன்று பொருண்மியமான உண்மையினையும் சந்தேகம் உருவாவதற்கான சந்தர்ப்ப சூழ்நிலையினையும் அதற்குரிய காரணங்களையும் வழங்குதல் வேண்டும். பல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அத்துடன்/ அல்லது நடத்தைகள் சந்தேகத்துடன் தொடர்புபட்டதாக இருக்குமிடத்து இவ்வனைத்து விடயங்களையும் உள்ளடக்கிய தனி அறிக்கையொன்று கோப்பிடப்படுதல் வேண்டும்.

24. படிவ விபரணம்: அறிக்கையின் விபரணப் பிரிவு மிக முக்கியமானதாகும். சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பிக்கும் போது குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம், 2017இன் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் (படிவம்) ஒழுங்குவிதிகளின் அட்டவணை V இல் உள்ள விபரமான விபரங்களை முழுமையாகச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். விபரணம், என்ன, யார், எப்பொழுது, எங்கே, ஏன் மற்றும் எவ்வாறு என்ற அடிப்படை விபரண வினாக்களுக்கு சாத்தியமானவிற்கு விடையளிக்க முயற்சித்தல் வேண்டும்.

குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சாத்தியமானவிற்குத் தெளிவான பின்வரும் கணியம் சார்ந்த மற்றும் தரம் சார்ந்த தரவுகளை வழங்குதல் வேண்டும்.

- தொடர்புபட்ட பணத்தின் தொகை
- தொடர்பான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மேற்கொள்ளப்பட்ட இடம்
- கொடுக்கல்வாங்கல் இடம்பெற்ற திகதி

பின்வருவன உள்ளிட்ட விபரணங்களைக் கொண்ட வினாக்கள் சிலவற்றிற்கு, சாத்தியமானவிடத்து விடையளிக்க முயற்சித்தல் வேண்டும்.

- சந்தேகத்தின் தன்மை என்ன?

- இழைக்கப்படக்கூடிய குற்றம் என்னவாக இருக்கும்?
- சந்தேகத்துடன் தொடர்புபட்ட மற்றும் தொடர்பான கொடுக்கல்வாங்கல்கள், எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள், நடத்தைகள், விடயங்கள், நம்பிக்கை மற்றும் சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைகள் எவை?
- ஈடுபட்டுள்ள இயற்கையான மற்றும் சட்ட ரீதியான ஆட்கள் யார்?
- பயன்பெறு சொந்தக்காரர் யார் (தொடர்பானதாயின்)?
- பெயர்கள், அடையாள அட்டை இலக்கங்கள், பதிவு இலக்கங்கள் போன்ற அவர்களின் அடையாளங்கள் போன்ற கிடைக்கத்தக்கவை எவை?
- அவர்களின் தொடர்புபட்ட முகவரி அமைவிடம் எவை?
- அவர்களது தொழில் அல்லது வியாபாரத்தின் தொடர்பு/ வகை என்ன?
- அவர்களது தொழில்துறைகள் யார்?
- அவர்கள் அரசியல் ரீதியாக முகம்கொடுக்க வேண்டியவர்களாக இருந்தார்களா, ஏதேனும் இருப்பின்?
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பில் ஒருவருடன் மற்றவர் எவ்வாறு தொடர்புபட்டிருந்தனர்?
- கொடுக்கல்வாங்கல்களில் அவர்களின் வகிபாகம் என்ன?
- எப்பொழுது எங்கே கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டன அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல்கள் எத்தனிக்கப்பட்டன அல்லது நடத்தை நிகழ்ந்தது?
- எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக, நிதியியல் நிறுவனங்களின் சந்தேகத்திற்கு வழிவகுத்த நேரம் அல்லது அமைவிடம் எவ்வாறு அமைந்தது?
- இவ்விடங்களும் சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைகளும் சந்தேகத்திற்கு ஏன் உதவியாக அமைந்தன?
- எவ்வாறு சந்தேகம் உருவானது?
- குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களினால் என்ன மாதிரியான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன?
- குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களினால் ஏற்கனவே சமர்ப்பிக்கப்பட்ட சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் எதனுடன் தொடர்பானது?

விபரணங்கள் தர்க்க ரீதியான விதத்தில் உருவமைக்கப்பட வேண்டும். இதன் மூலம் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அனுப்பப்படுகின்ற தகவல்களை வினைத்திறனுடன் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுவதுடன் சாத்தியமானவிற்கு பூரணமாகவும் துல்லியமாகவும் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையின் விபரணத்திற்காக அதாவது முன்னுரை, பிரதான பகுதி மற்றும் முடிவுரை ஆகிய பயன்படுத்தக்கூடிய இலகுவான கட்டுரை வடிவங்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். பந்திகளை வெவ்வேறாகப் பிரிப்பது விபரணங்களைத் தர்க்க ரீதியான அலகுகளாகப் பிரிப்பதற்கும் வாசிக்கப்படக்கூடிய தன்மையினை அதிகரிப்பதற்கும் பயன்படுத்த முடியும்.

25. துல்லியமான தன்மை: அறிக்கையில் வழங்கப்பட்டுள்ள உண்மையான தகவல்கள் துல்லியமானவையாக இருத்தல் வேண்டுமென்பது தவிர்க்க முடியாததாகும். குறிப்பாக, பெயர்கள், அடையாள அட்டை இலக்கங்கள், பதிவு இலக்கங்கள் போன்றவை உண்மையானவையாக இருத்தல் வேண்டும். அடையாளம் காணப்பட்டவர்களின் அனைத்து எழுத்துக்களும் உரைகளும் இரு தடவைகள் பரிசோதிக்கப்படல் வேண்டும். கடவுச்சீட்டு இலக்கத்தில் அல்லது தேசிய அடையாள அட்டையில் ஒரு இலக்கம் பிழையாக இருப்பின் அல்லது பெயரில் ஏதேனும் எழுத்தொன்று இல்லாது போயிருப்பின் அல்லது மாறியிருப்பதானது வெற்றிகரமான மற்றும் வெற்றிகரமான பகுப்பாய்விற்கிடையில் வேறுபாடான தன்மையொன்றினை ஏற்படுத்தும். சட்ட ரீதியான நிறுவனங்களுக்கான அடையாளப்படுத்தல்கள் (உ-ம்: கம்பனி/ வியாபாரப் பதிவு இலக்கம், கம்பனியின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயர்), அலுவல்சார் பதிவு ஆவணங்களில் காணப்பட்ட ஒவ்வொரு அம்சங்களிலும் மிகச் சரியான விதத்தில் ஒரே மாதிரியானவையாக இருத்தல் வேண்டும்.

ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்தல்

26. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையுடன் சேர்த்து தொடர்பான ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களையும் சமர்ப்பிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன.
27. ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்கள் விபரணங்கள் உட்பட சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையின் உள்ளடக்கங்களைப்

பதிலீடு செய்வதிலும் பார்க்க ஆதாரப்படுத்துவனவாக இருத்தல் வேண்டும். ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களிலிருந்தான தகவல்களை விபரணத்தில் நேரடியாக உள்ளடக்க முடிகின்ற வேளையில் விபரணத்திலுள்ள ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களை மாத்திரம் பாற்ப்பது ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கதாக இல்லை. உதாரணமாக, சந்தேகம் நாணயக் கடிதத்துடன் தொடர்புபட்டதாக இருப்பின், சந்தேகத்துடன் தொடர்பான நாணயக் கடிதத்திலிருந்தான அனைத்து விபரங்களும் விபரணத்தில் உள்ளடக்கப்படுதல் வேண்டும். கடிதத்தின் பிரதியொன்று ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணமாக வழங்கப்படல் வேண்டும்.

28. ஒரு குறியீடும் ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களின் நிறைவு பெறாத பட்டியலும் தொடர்பான சூழ்நிலைகளுடன் சேர்த்து உசாவுகைகளுக்காகக் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

சூழ்நிலை	ஆதாரப்படுத்தும் ஆவணங்களின் குறிகாட்டப்பட்டியல்
போலியான/ மாற்றம் செய்யப்பட்ட அடையாளம் தொடர்பான சந்தேகம் (தேசிய அடையாள அட்டை/ கடவுச்சீட்டு/ ஓட்டுநர் அனுமதிப்பத்திரம்)	• ஆவணங்களின் பிரதி
சொத்து வணிகமொன்றில் சொந்தக்காரரின் நிதி மூலங்களுக்கும் சொத்திற்குமிடையிலான வேறுபாடுகள்	• விற்பனை மற்றும் கொள்வனவு உடன்படிக்கை • சொத்துக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பான பெறுகைகள்
இரத்தினக்கற்களின் கொடுக்கல்வாங்கல் பெறுமதிகளுடன் பொருந்திச் செல்லாத தொழில் விபரங்கள்	• இரத்தினக்கற்கள் விற்பனையுடன் தொடர்புபட்ட பெறுகைகள்
வாடிக்கையாளர்கள் கிரமமாக கொள்வனவு செய்கின்ற கசினோ பெறுமதி சாதனங்கள் மற்றும் காசாகவுள்ள அடையாள தொடக்க அளவிற்கும் குறைவான அடிக்கடி மேற்கொள்ளப்படும் பந்தயங்கள்	• கசினோ கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்புபட்ட பெறுகைகள்
வாடிக்கையாளரை நேரடியாகச் சந்திக்காமலும் அட்டோனித் தத்துவம் இல்லாமலும் வாடிக்கையாளரின் சட்டவாளர் உறுதிகளை மாற்றல் செய்தல்	• மாற்றல் உறுதி • கொடுப்பனவுப் பெறுகைகள்
கணக்காளர்களின் வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது விலைப்பட்டியலை மேலதிகமாகச் செலுத்துதல்	• கணக்குகளின் கூற்று • மேலதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட விலைக்குறிப்புப் பட்டியல்கள்

பல்வகை விடயங்கள்

இரகசியமானது

29. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 9ஆம் பிரிவின்படி, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையின் உள்ளடக்கம் பற்றி வாடிக்கையாளர் உட்பட எந்தவொரு ஆளுக்கும் அறிவிப்பதற்கு அனுமதிக்கப்படமாட்டாது. நிதியியல் நிறுவனம் அத்தகைய அறிக்கையினை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு கோப்பிட்டிருப்பினும் கூட அனுமதிக்கப்படமாட்டாது.
30. வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின்படி வாடிக்கையாளர் ஒருவர் தொடர்பாக பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பு இடர் பற்றிய சந்தேகத்தை குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் கொள்ளுமிடத்தும், வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன வழிமுறைகள் பற்றிய செய்முறையை நடாத்துதல் வாடிக்கையாளருக்குக் குறிப்பறிவிக்குமென அது நியாயமான முறையில் நம்புகின்றவிடத்தும், அது வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்தாமல் கொடுக்கல்வாங்கலை மேற்கொண்டு நடாத்துதல் வேண்டும். எனினும், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவிற்கு இணங்கியொழுகும் விதத்தில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினை உடனடியாகக் கோப்பிடல் வேண்டும்.

இரகசியத்தன்மையினை மீறுதல்

31. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் எவரேனும் அலுவலரினால் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையின் அறிக்கையிடல் பற்றி எவரேனும் வாடிக்கையாளருக்கு இரகசியம் பற்றிய துப்பினை வழங்குவது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 9ஆம் மற்றும் 10ஆம் பிரிவின் கீழ் சட்ட மீறலொன்றாகக் கருதப்படும். இது 'துப்பினை வழங்கும்' குற்றமொன்றாக விபரிக்கப்படுவதுடன் இது ஐந்து இலட்சம் ரூபாயினை விஞ்சாத தண்டத்திற்கு அல்லது ஒன்றில் இரண்டாண்டுகளை விஞ்சாத காலப்பகுதிக்கான சிறைத் தண்டனைக்கு அல்லது அத்தகைய தண்டம் மற்றும் சிறை ஆகிய இரண்டிற்கும் ஆளாகும் குற்றமொன்றிற்கும் உள்ளாதல் வேண்டும்.

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினை அறிக்கையிடுகின்ற ஆட்களுக்கான பாதுகாப்பு

32. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 12ஆம் பிரிவின்படி

“இச்சட்டத்தின் கீழ் அல்லது இச்சட்டத்தின் கீழ் ஆக்கப்பட்ட ஒழுங்குவிதிகளுடன் அல்லது இச்சட்டத்தின் நியதிகளின்படி நிதிசார்ந்த உளவறிதல் பிரிவினால் வழங்கப்பட்ட பணிப்புரைகளுடன் இணங்கியொழுக்கையில் நிறுவனத்தினால், கணக்காய்வாளர்கள் கழகத்தினால் அல்லது மேற்பார்வை அதிகாரசபையினால் அல்லது அத்தகைய நிறுவனத்தின் கழகத்தின் அல்லது அதிகாரசபையின் பணிப்பாளர், பாங்காளர், அலுவலர், ஊழியர் அல்லது முகவர் ஒருவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஏதேனும் செயல் தொடர்பில்

(அ) அத்தகைய நிறுவனத்திற்கு அல்லது நிறுவனமொன்றின் கணக்காய்வாளருக்கு அல்லது மேற்பார்வை அதிகாரிக்கு; அல்லது

(ஆ) அத்தகைய ஆளினது தொழில்முறையின் போது அல்லது நிறுவனமொன்றின் முகவராண்மையின், கணக்காய்வாளர்கள் கழகமொன்றின் அல்லது மேற்பார்வை அதிகாரசபையின் தொழில்நெறி முறையின் போது செயலாற்றும் பணிப்பாளர்கள், பாங்காளர்கள், அலுவலரொருவர், ஊழியர் அல்லது முகவர் ஒருவருக்கெதிராக”

33. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 7 மற்றும் 10 இணைப் பின்பற்றுகின்ற விதத்தில் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் ஒன்றிலுள்ள எவரேனும் அலுவலரின் அல்லது குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் ஊழியர்களின் அடையாளம் உட்பட அனைத்துத் தகவல்களும் அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைக்கு உதவுகின்ற விதத்தில் வழங்கப்பட்ட மேலதிகத் தகவல்களும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவினால் கடுமையான இரகசியத்துடன் பேணப்படும்.

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினை அறிக்கையிடத் தவறுவது

34. கொடுக்கல்வாங்கலானது பணம் தூயதாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடுவதுடன் தொடர்பானது எனச் சந்தேகப்படுவதற்கு நியாயமான காரணங்கள் காணப்படும் பொழுது, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பிக்கத் தவறுவது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்திற்கு இணங்கியொழுக்கத் தவறுவதாகக் கருதப்படும். நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 19ஆவது பிரிவின்படி நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவினை உறுதிப்படுத்தத் தவறுமிடத்து, தொடர்பான இணங்குவிக்காமையின் தன்மை மற்றும் அதனால் ஏற்படும் தாக்கம் என்பனவற்றைப் பரிசீலனையில் கொண்டு விதிக்கப்படும் தண்டமொன்றிற்குப் பொறுப்பாதல் வேண்டும். எனினும், எந்தவொரு வழக்கிலும் அத்தகைய தண்டம் ஒரு மில்லியன் ரூபாவினை விஞ்சாதிருத்தல் வேண்டும். முன்னைய சந்தர்ப்பமொன்றில் தண்டத்திற்குரியவராக ஒரு ஆள் இருக்குமிடத்து அதனைத் தொடர்ந்து, மேலும் ஏதேனும் சந்தர்ப்பத்தில் அத்தகைய ஆள் தேவைப்பாடுகள் எதையேனும் உறுதிப்படுத்தத் தவறியிருக்கின்றார் என்பது உறுதிப்படுத்தப்படுமிடத்து அத்தகைய ஆள் முன்னைய சந்தர்ப்பத்தில் விதிக்கப்பட்ட தொகையின் இரு மடங்கினை மேலதிகத் தண்டமாகச் செலுத்துதல் வேண்டுமென்பதுடன் அத்தகைய முதல் சந்தர்ப்பத்திற்குப் பின்னான ஒவ்வொரு இணங்காமைக்கும் அத்தகைய விதத்தில் தண்டப் பணத்தினைச் செலுத்துதல் வேண்டும்.

35. மேலும், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 28ஆம் பிரிவின் நியதிகளில், 7ஆம் பிரிவின் கீழ் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடலைச் செய்கின்ற ஆளொருவர் பொய்யானதென அல்லது முக்கியமானதொரு விவகாரத்தில் பிறழ்வழி இட்டுச்செல்கின்றதென அறிந்து கொண்டு ஏதேனும் கூற்றைச் செய்கின்ற அல்லது எந்தக் கருமம் அல்லது விடயமில்லாமல் அக்கூற்று பொய்யானதாகும் அல்லது முக்கியமான விபரமொன்றில் பிறழ்வழிவிட்டுச் செல்லுமென அவ்வாள் அறிந்திருக்கும் ஏதேனும் கருமத்தை அல்லது விடயத்தை ஏதேனும் கூற்றிலிருந்து விட்டுவிடுகின்றவிடத்து, அவர் தவறொன்றிற்கு குற்றவாளியாதல் வேண்டும் என்பதுடன், குற்றத்தீர்ப்பு அளிக்கின்றதன் மீது ஒரு இலக்கம் ரூபாவை விஞ்சாதவொரு குற்றப்பணத்தால் அல்லது ஆண்டை விஞ்சாதவொரு காலப்பகுதிக்கான இருவகையிலொரு வகை மறியற்றதண்டனையால் அல்லது அத்தகைய குற்றப்பணம், மறியற்றதண்டனை ஆகிய இரண்டினாலும் தண்டிக்கப்படுவதற்கானதாலும் வேண்டும்.

அறிக்கையிடுகின்ற நிறுவனம் யாருடைய சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினை அறிக்கையிட்டதோ அந்த வாடிக்கையாளருடன் வியாபாரத் தொடர்புகளைத் தொடர்ந்து நடத்துதல் வேண்டுமா?

36. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடப்பட்ட வாடிக்கையாளருடனோ அல்லது சந்தேகம் உருவாகியுள்ள வாடிக்கையாளருடனோ குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் வியாபாரத் தொடர்புகளைத் தொடர்வதைத் தடை செய்யவில்லை. குறிப்பாக, வாடிக்கையாளர் தொடர்பிலான குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களின் நடத்தையானது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 3ஆவது பிரிவின் ஏற்பாடுகளுக்குட்பட்டு எந்தவிதமான குறிப்பிடத்தக்க தகவல்களையும் வழங்கக்கூடாது.

வாடிக்கையாளர் தொடர்பிலான சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பித்த குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களின் கடப்பாடுகளும் வியாபார உறவுமுறைகளைத் தொடர்வதும்

37. ஆரம்ப சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பிப்பதன் பின்னர் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் அவ்வாடிக்கையாளருடனான அனைத்து எதிர்காலத் தொடர்புகளிலும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் அனைத்துத் தொடர்பான ஏற்பாடுகளுக்கும் தொடர்ந்தும் இணங்கியொழுகுதல் வேண்டும். இது மேலதிக சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையின் அடையாளம் காணப்பட்ட மேலதிகச் சந்தேகம் மீதான தகவல்கள்/ மேலதிக அபிவிருத்தி என்பனவற்றைச் சமர்ப்பிப்பதற்கான தேவையினையும் உள்ளடக்கும்.

மேலதிகத் தகவல்களுக்கான கோரிக்கை

38. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவின்படி, ஏதேனும் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை தொடர்பாக நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு மேலதிகத் தகவல்களைக் கோருமிடத்து, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் அத்தகைய தகவல்களைச் சரியான முறையில் உளவறிதல் பிரிவிற்கு வழங்குவதற்குத் தேவையான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

39. மேலும், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 15(1)(ஆ)ஆம் பிரிவில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு, சட்டத்திற்று மாறான நடவடிக்கையுடன் தொடர்பான ஏதேனும் செயற்பாடு தொடர்பில் அல்லது பணம் தூயதாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் அல்லது வர்த்தக ரீதியாக கிடைக்கத்தக்க தரவுத் தளங்கள் உட்பட பகிரங்கமாகக் கிடைக்கின்ற அல்லது கிடைக்காத பயங்கரவாத நடவடிக்கைகள் அல்லது அரசாங்கத்தினால் பேணப்படுகின்ற தரவுத்தளத்தில் சேமிக்கப்பட்டுள்ள தகவல்கள் உட்பட சேகரிக்கப்பட்ட அல்லது பேணப்பட்ட தகவல்களை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு கோரும் ஏதேனும் தகவல்களைக் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

பின்னிணைப்பு 1 - சந்தேகத்திற்குரிய குறிகாட்டிகள்

இப்பின்னிணைப்பானது வாடிக்கையாளர் நடத்தை மற்றும் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான குறிகாட்டிகளின் பட்டியலை உள்ளடக்கியுள்ளது. இப்பட்டியலானது பூரணமற்றதாகவும் பூரணப்படுத்தப்படாததாகவும் இருப்பதுடன் ஒவ்வொரு குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தினாலும் தேவையான விதத்தில் திருத்தியமைக்கப்பட்டு துணைநிரப்புச் செய்யப்பட வேண்டியதொன்றாகக் காணப்படுகிறது. குறிகாட்டிகள் முறைப்படுத்தப்படாதவாகவும் அவை எப்பொழுதும் குற்றத்தன்மையினை எடுத்துக்காட்டாதவாகவும் காணப்படுகின்றன. மாறாக, குறிகாட்டிகள் போதுமானளவில் இல்லாமையானது குற்றத்தன்மை இல்லை என்பதனைக் குறிக்காது. எனினும், குறிகாட்டியொன்றின் பிரச்சன்மம் மற்றும் விசேடமாக பல் குறிகாட்டிகளின் பிரச்சன்மமும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களின் அதிகரித்தளவிலான நுண்ணாய்வினை ஏற்படுத்த வேண்டுமென்பதுடன் அத்தகைய நுண்ணாய்வு சந்தேகத்தினை உருவாக்குவதற்கும் வழிவகுக்கும்.

பொதுவான குறிகாட்டிகள்

- சூழ்நிலைகளுக்கும் பொருந்தாத ஏதேனும் நடத்தை.
- வாடிக்கையாளர்களைப் பொறுத்தவரை வழமைக்கு மாறான ஏதேனும் நடவடிக்கை.
- அதற்கேயான வழமைக்கு மாறான ஏதேனும் நடவடிக்கை.
- சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகள் தொடர்புபட்டிருக்கலாம் என நம்பப்படும் விதத்தில் நிறுவனத்தினை வழிநடத்தக்கூடிய ஏதேனும் அறிவு.
- வாடிக்கையாளர்கள், அவர்களது கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பான சந்தேகங்களின் தீர்க்கப்படாத மற்றும் விடாப்பிடியாகக் காணப்படும் உணர்வுகள்.

பொதுவான நடத்தை/ வாடிக்கையாளர் குறிகாட்டிகள்

- வதந்தியான விடயமாக இருப்பினும் கூட குற்றவியல் நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்பான விடயங்கள் பற்றிய வாடிக்கையாளர் பேச்சுவார்த்தைகள் அல்லது சூசகமான விடயங்கள்.
- வாடிக்கையாளர்கள் வீட்டு முகவரிக்கு கடிதத் தொடர்புகளை அனுப்ப விரும்பாமை.
- வாடிக்கையாளர் அடிக்கடி முகவரியைப் பயன்படுத்தினாலும் தொடர்பான பெயரை அடிக்கடி மாற்றுகின்ற தன்மை.
- வாடிக்கையாளர் மற்றையவர்களுக்கு அணித்தாகவுள்ள முகவரிகளைப் பயன்படுத்துதல்.
- பணிமனைகளுக்கு விஜயம் செய்கையில் வாடிக்கையாளர்கள் சேர்ந்து போதல் மற்றும் கவனித்தல்.
- வாடிக்கையாளர் உள்ளக முறைமைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் கொள்கைகள் பற்றி தெரிந்து கொள்ள வழமைக்கு மாறாக ஆர்வம் காட்டுகின்றமை.
- வாடிக்கையாளர் கொடுக்கல்வாங்கல் பற்றி குழப்பமான அல்லது முரண்பாடான தகவல்களைக் காட்டுதல்.
- வாடிக்கையாளர் கொடுக்கல்வாங்கல் பற்றி அளவுக்கதிகமாக நியாயப்படுத்தல் அல்லது விளக்கமளித்தல்.
- வாடிக்கையாளர் அறிக்கையிடுகின்ற தரவுகளை மாற்றுவதற்கு அல்லது நீக்குவதற்கு அலுவலர்களை இணங்கச் செய்ய முயற்சித்தல்.
- வாடிக்கையாளர் இரகசியத்தன்மை கொண்டவர்களாகவும் நேரடியாகச் சந்திக்கத் தயக்கமுடையவர்களாகவும் இருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் பட்டமுடையவராகவும் கொடுக்கல்வாங்கலை முறையாகப் பேணாதவராகவும் இருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் கொடுக்கல்வாங்கலை விரைவாகச் செய்யப்பட வேண்டுமெனவும் வலியுறுத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் அலுவலர்களுடன் நெருக்கமான தொடர்புகளை அபிவிருத்தி செய்ய முயற்சித்தல்.
- வாடிக்கையாளர் வழங்கப்படும் பணி ஏற்பாடுகளுக்காக பணம், அளவுக்கதிகமான தரவு, பணிக் கொடைகள் அல்லது வழமைக்கு மாறான சகாயங்களை வழங்குதல்.
- வாடிக்கையாளர் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கலை அறிக்கையிடுவது தொடர்பில் சட்டத்தில் வழமைக்கு மாறான அறிவினைக் கொண்டிருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் பணம் தூயதாக்கல் நிதியம் தொடர்பில் தேவையா அல்லது இல்லையா என்பது பற்றி பரிசீலனா இருத்தல்.

அடையாளக் குறிகாட்டிகள்

- வாடிக்கையாளர் சந்தேகத்திற்குரிய அல்லது தெளிவற்ற தகவல்களை வழங்குதல்.
- வாடிக்கையாளர் மேம்போக்காகப் பிழையான அடையாளத்தினை வழங்குதல் அல்லது அடையாளங்கள் போலியானவையாக, மாற்றம் செய்யப்பட்டவையாக அல்லது துல்லியமற்றவையாகக் காணப்படல்.
- வாடிக்கையாளர் தனிப்பட்ட அடையாளப்படுத்தல் ஆவணங்களை வழங்க மறுத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் மூல அடையாள ஆவணப்பத்திரங்களை வைத்திருக்காது தனிப்பட்ட அடையாள ஆவணங்களின் பிரதியை மாத்திரம் வைத்திருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் ஆதார ஆவணங்கள் குறைந்தளவு முக்கியமான விபரங்களைக் கொண்டிருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் அடையாள ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிப்பதில் அல்லது வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம் தொடர்பில் தேவையற்ற தாமதங்களைக் காட்டுதல்
- சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அனைத்து அடையாள ஆவணங்களும் வெளிநாட்டு ஆவணங்களாக அல்லது சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமற்ற விதத்தில் இடர்ப்பாடுகளைக் கொண்டதாகவும் காணப்படுதல்.
- சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அனைத்து அடையாள ஆவணங்களும் புதியவையாக அல்லது அண்மைய திகதிகளில் வழங்கப்பட்டவர்களாக இருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் தொழிலற்றவராக அல்லது அடிக்கடி வேலை மாறுபவராக இருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் பெருந்தொகையான பணத்தினைக் கொண்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளல்.

வியாபாரமொன்றிற்கான குறிகாட்டிகள்

- வியாபாரங்கள் கிரமமான வியாபார நேரமொன்றினைக் கொண்டிராமை.
- வழமைக்கு மாறான இலாபம் தரும் வியாபாரம்.
- முறிவடைகின்ற கைத்தொழில்களிலுள்ள இலாபம் தரும் வியாபாரம்.
- கைத்தொழில் விகிதங்களுக்கும் மேலான வியாபாரப் பெறுகைகள் மற்றும் வருமானங்கள்.
- குறைந்த செலவிலான அல்லது மிக வசதியான முறைகள் இருக்கும் பொழுது உயர்ந்த செலவிலான அல்லது வசதியீனமான முறைகளைப் பயன்படுத்தல்.
- அவரின் சொந்த வியாபாரம் அல்லது தொழிலில் ஆழமான அறிவினைப் போதுமானளவில் கொண்டிருக்கவில்லை என்பது வெளிப்படையாகத் தெரிதல்.

பொதுவான கொடுக்கல்வாங்கல் குறிகாட்டிகள்

- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வாடிக்கையாளருக்கு வழமைக்கு மாறானதாக இருத்தல்.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் நாட்டிற்கு வழமைக்கு மாறானதாக இருத்தல்.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் கைத்தொழிலுக்கு வழமைக்கு மாறானதாக இருத்தல்.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வேறு ஏதேனும் காரணங்களுக்காக வழமைக்கு மாறானதாக இருத்தல்.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான நிதியியல் நிலைமைகளுடன் அல்லது நடவடிக்கைகளின் வழமையான மாதிரிகளுடன் ஒவ்வாததாகக் காணப்படுதல்.
- செல்வநிலையில் விளங்க முடியாத அளவிற்கு திடீர் அதிகரிப்பு.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் கைத்தொழில் நடைமுறைகளின் வழமையான தன்மைக்கு மாறானதாக அல்லது வாடிக்கையாளருக்குப் பொருளாதார ரீதியில் அநுகூலம் மிக்கதாகக் காணப்படாமை.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அதன் கூறப்பட்ட நோக்கங்களுக்காக தேவையற்ற சிக்கலான தன்மையினைக் கொண்டிருத்தல்.
- நடவடிக்கைகள் பிரகடனப்படுத்தப்பட்ட வியாபாரத்திலிருந்து எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற விடயங்களுடன் ஒவ்வாததாகக் காணப்படல்.

- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இலாபமற்ற அல்லது அறக்கொடை அமைப்புக்களுடன் தொடர்பானதாகவும் தர்க்க ரீதியில் பொருளாதார நோக்கத்தினைக் கொண்டிராததாக அல்லது அமைப்பின் கூறப்பட்ட நடவடிக்கைக்கம் கொடுக்கல்வாங்கலிலுள்ள மற்றைய தரப்பினருக்குமிடையில் தொடர்புகளேதும் இல்லாததாகவும் காணப்படுதல்.

குறித்துரைக்கப்பட்ட துறைகளுக்கான சிவப்புத் துண்டு குறிகாட்டிகள்

கசினோ மற்றும் சூதாட்ட இல்லங்கள்

- வாடிக்கையாளர்கள் சூதாட்டமற்ற அல்லது குறைந்தபட்ச சூதாட்டத்துடன் சிப்புக்களைக் கொள்வனவு செய்தல் மற்றும் மீட்டெடுத்தல் அல்லது நிதிகளை வைப்புச் செய்தல் மற்றும் எடுப்பனவு செய்தல்;
- வாடிக்கையாளர் வெற்றிபெற்ற தொகை தொடர்பில் மூன்றாந்தரப்பினரின் கணக்குகளுக்கு பல்வேறு கொடுப்பனவுகளையும் மூலதனத்தையும் கோருதல்;
- ஒரே நண்மைபெறுநருக்கு கொடுப்பனவுகளைச் செய்யுமாறு பல்வேறு தொழிற்பாட்டாளர்களும் கோரிக்கை விடுத்தல்;
- ஒருவர் இன்னொருவருக்காக பந்தயத்தொகையினை எதிரீடு செய்வதன் மூலமாக ஒத்துழைத்துக் கொள்வதாகக் காணப்படுகின்ற சூதாட்டக்காரர்கள்;
- வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் உரிய விழிப்புக் கவனத்தினை அல்லது ஏனைய அறிக்கையில் தேவைப்பாடுகளை (ஒன்றில் உண்மையான அல்லது உணரப்படுகின்ற) தவிர்க்கின்ற விதத்தில் சிப்புக்களை அல்லது ஏனைய சாதனங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கான அல்லது மீட்டுக் கொள்வதற்கான திட்டம்;
- குறைந்தபட்ச அல்லது உண்மையான சூதாட்டமில்லாத விதத்தில் காசினை ஏற்றுக்கொள்கின்ற மற்றும் காசினை வழங்குகின்ற சூதாட்டக் கருவிகளுக்கான புகுத்தல் நாணயத்தினால் மேற்கொள்ளப்படும் “உட்புகுத்தல் உண்டியல்” (உ-ம்: டிட்ளோ சீட்டொன்றினை அல்லது அது போன்ற வேறு சாதனம்);
- வாடிக்கையாளர் சிநேகபூர்வதன்மை/ கசினோ ஊழியர்களுடன் சிநேகபூர்வமாக இருக்க எத்தனித்தல்;
- கசினோ விளையாடுபவர்களுக்கு மூன்றாந்தரப்பினர் நிதியிடுவது போன்று காணப்படும் தன்மை;
- நன்கு நிறுவப்பட்ட வாடிக்கையாளரொருவருக்கான கொடுக்கல்வாங்கலின் அளவிலும் எண்ணிக்கையிலும் கடுமையான அல்லது விரைவான அதிகரிப்புக் காணப்படல்;
- சூதாடுகின்ற ஆளின் நிதியியல் நிலைமை அத்துடன் அல்லது அவரின் தொழிலுடன் ஒவ்வாததாகக் காணப்படும் சூதாட்ட நடவடிக்கைகள்;
- வெற்றி பெற்ற சீட்டினை சூதாட்டக்காரர்களிடமிருந்து கொள்வனவு செய்தல்;
- ஐக்பொட் வெற்றிக்குரிய அல்லது வெற்றிபெற்ற லொத்தர் சீட்டினை ஆரம்பக் கட்டணமொன்றில் கொள்வனவு செய்தல்;
- சூதாட்டமின்றி பெருந்தொகையான சிறிய இன வங்கித் தாள்களை பெரிய இன நாணயத் தாள்களுக்கு பரிமாற்றிக் கொள்ளுதல்;
- வெற்றிபெற்ற ஐக்பொட் சீட்டுக்களை அடிக்கடி கோருதல்;
- சூதாட்டத்தில் பங்கு பெறாமல் ஆனால் ஐக்பொட் நடைபெறும் இடங்களை அவதானிக்கின்ற/ சுற்றித்திரிகின்ற வாடிக்கையாளர்கள்;
- குறிப்பிடத்தக்க பெறுமதியான சிப்புக்களை அல்லது டிட்ளோ சீட்டுக்களை மற்றைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு மாற்றுகின்ற வாடிக்கையாளர்கள்;
- கழிவிடப்படுகின்ற நிதியினைக் கொண்ட மீள்கொடுப்பனவுடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சூதாடுவதற்கு நிதிகளை கடனாக வழங்குதல்;
- குறிப்பிட்டதொரு காலப்பகுதியில் குறைந்த இடர்நேரவில் பெருந்தொகையான பந்தயத்தினைக் கட்டுவதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டதாகக் காணப்படும் சூதாட்ட மாதிரிகளை சூதாடுவதன் மூலம் காசாக்குவதற்கு முன்னர் ஊகிக்கப்பட்டத்தக்க குறைந்த வீதத்தினைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்;
- வாடிக்கையாளர் தொடர்பிலான உரிய விழிப்புக் கவனத் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கான தகவல்களை வழங்கத் தயங்கும் வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய அல்லது உண்மையான அடையாளத் தகவல்களை வழங்குதல் அல்லது வேறுவழியில் நிறுவனத்தின் வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனச் செயன்முறைக்கு வேண்டுமென்றே தடைகளை ஏற்படுத்துபவராகக் காணப்படும் வாடிக்கையாளர்.

உண்மைச் சொத்து முகவர்கள்

- துணையாளர் ஒருவர் அல்லது உறவினர் (வாழ்க்கைத் துணைவர் தவிர்ந்த ஒருவர்) அல்லது பராயமடையாத ஒருவரின் பெயரில் அல்லது இயலாற்றலற்ற ஒருவரின் பெயரில் அல்லது பொருளாதார ரீதியில் அத்தகைய கொள்வனவுகளை மேற்கொள்ள இயலாற்றலற்ற வேறு எவரேனும் ஆட்களின் (அவர்களின் சொந்தப் பிள்ளைகள் தவிர்ந்த ஏனையவர்) பெயர் போன்ற நியமனத்தொருவரின் பெயரில் வாடிக்கையாளர் சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்தல்/ வாங்குதல்.
- பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் அடையாளத்தினை மறைப்பதற்கு வாடிக்கையாளர் முயல்தல் அல்லது பயன்பெறுநரின் அடையாளத்தினை மறைக்கும் விதத்தில் கொடுக்கல்வாங்கல்களை உருவாக்கிக் கொள்ளுதல்.
- கொள்வனவாளர் செல் கம்பனியாக இருப்பதுடன் கம்பனியின் பிரதிநிதி பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் அடையாளத்தினை வெளிப்படுத்த விரும்பாமலிருத்தல்.
- வாடிக்கையாளரினால் வழங்கப்பட்ட முகவரி அறியப்படாதிருத்தல், பொய்யானது என நம்பப்படுவது அல்லது தொடர்பு கொள்வதற்கான முகவரி விபரங்கள் போதுமானதாக இல்லாமலிருப்பது.
- வாடிக்கையாளர் சொத்தினைக் கொள்வனவு செய்திருந்த போதும், கொள்வனவின் பின்னர் நீண்ட காலமாகச் சொத்துப் பயன்படுத்தப்படாமல் காணப்படுவது.
- சொத்திற்கான கொடுப்பனவினை செய்தவரொருவராகவும் சொத்தில் வசிக்கின்றவர் இன்னொருவராகவும் இருக்கின்றதன்மை.
- கொள்வனவுத் தரப்பினரின் பெயரின் இறுதிக் குறிப்பு பதிலீடு பற்றி வாடிக்கையாளர் திருப்திகரமான முறையில் விளக்காமை.
- வாடிக்கையாளர் கணிசமானளவு ஆரம்பத் தொகையினைப் பணமாக செலுத்திய பின் மீதியை வழமைக்கு மாறான மூலத்தின் மூலம் அல்லது கரைகடந்த வங்கி மூலம் செலுத்துதல்.
- வாடிக்கையாளர் சொத்தினைப் பரிசோதிக்காமல் கொள்வனவு செய்தல். வாடிக்கையாளர் சொத்தொன்றை வாங்க வேண்டுமென்ற தேவையைக் கொண்டிருப்பதையும் அதன் அமைவிடம் பற்றியோ அல்லது சொத்து எப்படிப்பட்டதென்றோ கவலைப்படாமையினை இது உணர்த்துவதாகவுள்ளது.
- வாடிக்கையாளர் குறுகிய காலத்தில் பல சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்தல் ஒவ்வொரு சொத்தினதும் அமைவிடம் நிலைமைகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் திருத்தல் செலவுகள் போன்றன பற்றி அதிகளவிற்கு கவலைப்படாமை.
- சொத்து முகாமைத்துவப் பணிகள் வழங்கப்பட்டுள்ள சொத்தொன்றின் மீது, வாடிக்கையாளர் பெருமளவு திருத்தியமைத்தல் அல்லது வீடுகளை மேம்படுத்தும் பொருட்பட்டியல் தொடர்பில் காசாகப் பெருமளவு தொகை செலுத்தப்பட்டுள்ளமையினை வாடிக்கையாளர் அறிந்திருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர்களினால் மேற்கொள்ளப்படவுள்ளதாக அறியப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வியாபார நடவடிக்கைகளுடன் பொருந்துவதாகக் காணப்படாமை.
- சொத்தின் உண்மையான அல்லது சந்தைப் பெறுமதியிலிருந்தும் கொடுக்கல்வாங்கலின் பெறுமதியினைக் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு வேறுபட்ட விதத்தில் (மிக உயர்வாக அல்லது மிகக் குறைவாக) மேற்கொள்ளப்படல்.
- தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்களாக சொத்து விற்பனை செய்யப்படுதல். ஒவ்வொரு நேரத்திலும் இது அதேதரப்பினருக்கிடையேயும் உயர்ந்த விலையிலும் அமைந்திருத்தல்.
- சொத்தின் பெறுமதியிலும் பார்க்கக் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு உயர்வாக வாங்குநர் கடன் பெற்றிருத்தல்.
- வாடிக்கையாளர் கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் சடுதியாக இரத்துச் செய்தல்/ நீக்கிவிட்டு மீளளிப்பினை அவரின்/ அவரின் அல்லது மூன்றாந்தரப்பினரின் பெயரில் வழங்குமாறு கோருதல்.
- குறிப்பாக, அத்தகைய கொள்வனவுகள் பெரியளவில் அல்லது வாடிக்கையாளரின் அறியப்பட்ட தோற்றப்பாட்டுடன் பொருந்தாததாக இருக்குமிடத்து வாடிக்கையாளர் கொள்வனவு முழுவதையும் காசாகச் செலுத்துதல் (இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றலை உள்ளடக்கும் விதத்தில்) அத்துடன் குறிப்பாக, கொள்வனவு நிதி கரைகடந்த நியாயாதிக்கத்திலிருந்து மாற்றல் செய்யப்படும் பொழுது.

இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண வணிகர்கள்

வாடிக்கையாளர் மற்றும் வாடிக்கையாளர் நடத்தை:

- வாடிக்கையாளரின் வழமையான தோற்றப்பாட்டுடன் ஒவ்வாத விதத்தில் நிறைவேற்றப்படுகின்ற கொடுக்கல்வாங்கல்/ கொடுக்கல்வாங்கல்கள்.
- பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள் அல்லது ஆபரண உற்பத்திகளை அடிக்கடி வாங்குகின்ற/ விற்கின்ற வாடிக்கையாளரொருவர் அவரது வழமையான நிதியியல் அந்தஸ்து/ தோற்றப்பாட்டிற்கு ஒவ்வாத விதத்தில் மேற்கொள்கின்ற கொடுக்கல்வாங்கல்/ கொடுக்கல்வாங்கல்கள்.
- வாடிக்கையாளர் பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள் அல்லது ஆபரணங்களின் உற்பத்திகளின் பெறுமதிக்கான கொடுப்பனவுகளை வழமைக்கு மாறான கொடுப்பனவு முறைகளில் மேற்கொள்ளும் தன்மை.
- எந்தவிதமான பொருளாதார நியாயப்படுத்தலுமின்றி வெளிநாட்டு நாணயங்களைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர் பெரியளவில் அல்லது அடிக்கடி கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளுதல்.
- வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனத்திற்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலுக்கான ஆரம்ப மட்டத்திற்கும் குறைவான அளவில் குறிப்பாக, குறுங்காலப் பகுதியில் அடிக்கடி கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளுதல் எனினும் அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மொத்தத் தொகை கணிசமாக இருத்தல்.
- எந்தவிதமான சட்ட ரீதியான வியாபார நோக்கமுமில்லாமல் நிதியின் சொந்தக்காரர்களாக இல்லாத மூன்றாந்தரப்பினரிடமிருந்து பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள் அல்லது ஆபரண உற்பத்தியைக் கொள்வனவு செய்தமைக்காகப் பெறப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்.
- உரிய விழிப்புக் கவனம் மற்றும் பதிவேடுகளைப் பேணும் ஆவணங்களுக்காக போலியான, மோசடியான அல்லது பிழையான அடையாள ஆவணங்களைப் பயன்படுத்துவதாகச் சந்தேகப்படுகின்ற வாடிக்கையாளர்.
- வாடிக்கையாளர் வழமைக்கு மாறான கரிசனைகளைக் கொண்டிருத்தல்; அத்துடன்/ அல்லது பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தேவைப்பாடுகள் மற்றும் உள்ளக இணங்குவிப்புக் கொள்கைகள், நடைமுறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் பற்றி விசாரித்தல்.
- கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பில் அதிகளவு இரகசியத்தன்மையினைப் பேணுவதற்கு வாடிக்கையாளர் முயற்சிப்பது; உதாரணமாக வழமையான வியாபார பதிவேடுகளைப் பேண வேண்டாமெனக் கேட்டுக் கொள்ளுதல்.
- பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள் அல்லது ஆபரண உற்பத்திகளை வாங்குவதற்கான பண மூலங்கள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளர் கேள்விக்கு விடையளிப்பதனை தவிர்த்துக் கொள்ளுதல்.
- குற்றவியல்/ பயங்கரவாதப் பின்னணி பற்றி வாடிக்கையாளர் அறிந்திருத்தல்
- பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நடவடிக்கையுடன் இணைந்துள்ள நாடு அல்லது நிறுவனமொன்றுடன் தொடர்புபட்ட விதத்தில் வாடிக்கையாளர் காணப்படுதல்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட குறிகாட்டிகளுக்குப் புறம்பாக, இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண வணிகர்களின் விழிப்புணர்வினை உயர்த்துவதற்காக நிரம்பலர்கள் மற்றும் நிரம்பலர்கள் நடத்தைகள் மீதான பின்வரும் சந்தேகத்திற்குரிய குறிகாட்டிகள் எடுத்துக்காட்டப்படுகின்றன.

வழங்குநர் மற்றும் வழங்குநரின் நடத்தை:

- பெறுமதிமிக்க இரத்தினக்கல்/ உலோகத்தின் பெறுமதியிலும் பார்க்கக் குறைந்த/ கூடிய பொருட்பட்டியலைக் கொண்ட வழங்குநர்.
- பெறுமதிமிக்க இரத்தினக்கல்/ உலோகங்களுடன் தொடர்பான கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு வழங்குநர்கள் மூன்றாந்தரப்பினரைப் பயன்படுத்துதல். உ-ம்: எந்தவொரு சட்ட ரீதியான வியாபார நோக்கமுமின்றி, வழங்குநருடன் தொடர்புபடாத மூன்றாந்தரப்பினருக்கு நிதியினைக் கொடுப்பனவு செய்தல்.
- எந்தவொரு சட்ட ரீதியான வியாபார நோக்கமுமின்றி, வழங்குநருடன் தொடர்புபடாத மூன்றாந்தரப்பினரிடமிருந்து பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள்/ ஆபரண உற்பத்திகள் விநியோகிக்கப்படுதல்.
- பெறுமதிமிக்க கற்கள்/ உலோகங்கள்/ ஆபரண உற்பத்திகள் என்பனவற்றின் மூலம் போலியானதாகத் தோன்றுகின்ற தன்மை.

- வழங்குநர்கள், பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடலை ஒழித்தல் தேவைப்பாடுகள் பற்றி வழமைகளுக்கும் மாறாக கரிசனைப்படுத்தல்.
- வழங்குநர்கள், கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பில் உயர்ந்தளவு இரகசியத்தன்மையினைப் பேணுவதற்கு முயற்சித்தல் மற்றும் வழமையான வியாபாரப் பதிவேடுகளைப் பேண வேண்டாமெனக் கோருதல்.
- வழங்குநர்கள், பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அல்லது கட்டுப்படுத்தல் அக்கறைகளை வெளிப்படுத்துவதற்கு விரும்பாமல் இருத்தல்.
- வழங்குநர்கள் இரத்தினக்கற்கள்/ ஆபரணங்களுக்கான கொடுப்பனவினை வழமைக்கு மாறான கொடுப்பனவு முறையொன்றினூடாகக் கோருதல். உ-ம்: மூன்றாந்தரப்பினின் வங்கிக் கணக்கிற்கு வங்கி வைப்புக்களைச் செய்யுமாறு கோருதல். மூன்றாந்தரப்பினருக்கு காசு போன்றவற்றைக் கையளிக்குமாறு கோருதல்.
- இரத்தினக்கற்களுக்காக:
 - (அ) பட்டைத் தீட்டப்படாத வைரங்கள் செல்லுபடியாகக்கூடிய கிம்பேர்ளி செயன்முறை சான்றிதழுக்கோ அல்லது சான்றுபடுத்தலுக்கான பரந்தளவிற்கு அங்கீகரிக்கப்பட்ட சான்றிதழ்களுக்குச் சமமான திட்டங்களுடனோ இணைந்திருக்கவில்லை.
 - (ஆ) உ-ம்: கிம்பேர்ளி செயன்முறையினைக் கொண்ட இரத்தினக்கற்களின் கப்பற்படுத்தலுக்கு கிம்பேர்ளி செயன்முறைச் சான்றிதழ் இணைக்கப்படாமை.
 - (இ) கிம்பேர்ளி சான்றிதழ் போலியானதாக இருத்தல்/ தோன்றுதல்.
- வழங்குநர், பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளுடன் அல்லது பயங்கரவாதி எனக் குறித்துரைக்கப்பட்ட ஆளுடன் தொடர்புபட்ட நாடு அல்லது நிறுவனத்துடன் தொடர்பான ஆளாகக் காணப்படுதல்.
- பொருளாதார காரணங்களெனும் காணப்படாமல் பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளுடன் இணைந்த நாட்டினூடாக வழங்குநர்கள் பெறுமதிமிக்க கற்களை/ உலோகங்களைக் கொண்டு செல்லல்.

அட்டவணை V

இரகசியமானது

மாகாணம் :

மாவட்டம் :

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை	
அ.	2006ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் கீழ் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுவதற்கான தேவைப்பாட்டினை இவ்வறிக்கை பூரணப்படுத்துகிறது.
ஆ.	சட்டத்தின் 12ஆம் பிரிவின் கீழ், நல்லெண்ணத்துடன் அத்தகைய அறிக்கையினைச் செய்யும் ஆளொருவருக்கெதிராக குடியியல், குற்றவியல் அல்லது ஒழுக்காற்று வழக்கு விசாரணைகள் எதுவும் கொண்டு வரப்படுதலாகாது.
பகுதி அ - அறிக்கையின் விபரங்கள்	
1.	அறிக்கையினை அனுப்பும் திகதி
2.	இது முன்னைய அறிக்கைக்குப் பதிலீடானதா? ஆம் <input type="checkbox"/> இல்லை <input type="checkbox"/>
பகுதி ஆ - சந்தேகம் தொடர்பான தகவல்	
3.	முழுப்பெயர் (நிறுவனமாக இருப்பின் வியாபாரப் பதிவு/ நிறுவனத்தின் பெயரைத் தருக)
4.	வதிவிட/ பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரி
5.	தேசிய அடையாள அட்டை இல./ கடவுச்சீட்டு இல./ ஓட்டுநர் உரிம இல./ வியாபாரப் பதிவு இல.
6.	பால் ஆண் <input type="checkbox"/> பெண் <input type="checkbox"/>
7.	வதியும் நாடு மற்றும் தேசியம் (தனிப்பட்ட ஒருவராயின்)
8.	வியாபாரம்/ தொழில் வகை
9.	தொழில் (பொருத்தமானவிடத்து கொடுக்கல்வாங்கல்களை நடத்துகின்ற ஆளின் பிரதான நடவடிக்கை)
10.	தொழில்தருநரின் பெயர் (பொருத்தமானவிடத்து)
11.	தொடர்பு கொள்வதற்கான விபரங்கள்
பகுதி இ - சந்தேகம் தொடர்பான விபரங்கள்	

12.	கொடுக்கல்வாங்கல்/ நடவடிக்கையின் விபரங்கள்	
13.	சந்தேகத்திற்குரிய அடிப்படைகள்/ காரணங்கள்	
பகுதி ஈ - அறிக்கையிடும் ஆளின் விபரங்கள்		
14.	அறிக்கையிடும் திகதி	
15.	கையொப்பம்	
16.	அறிக்கையிடும் ஆளின்/ முகவரின் பெயர்	
17.	தேசிய அடையாள அட்டை இலக்கம்	
18.	பதவி/ தொழில்	
19.	முகவரி	
20.	தொடர்பு கொள்வதற்கான விபரங்கள்	