

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

(අරසාங்கයේ අතිකාරයෙන් පිරිසිදුකරන ලද)

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 உள்வறிதற் கூறினால் ஆக்கப்பட்ட விதிகள்.

நிதிசார் உள்வறிதற் கூறு.

சொழம்பு,
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 வேண்டுகோள்புதுடன், 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 :-

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

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

- (i) அடையாளங் காணப்பட்டுள்ள பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் உள்ளகக் கொள்கைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும், நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் ;
- (ii) அக்கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடவடிக்கை முறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதனைக் கண்காணித்தலும் அவசியமாயின் அவற்றை மேம்படுத்தலும் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (iii) 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:-

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

9. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனத்தினாலும் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட இடர்க் கட்டுப்பாட்டு மற்றும் தணிப்பு வழிமுறைகள், இடர்வெளிப்பாடாக்குதல் மீது அடையாளங்காணப்பட்டவாறு குறிப்பிட்டவொரு வாடிக்கையாளரின் இடர்மட்டத்துக்கு ஏற்றதாகவிருத்தல் வேண்டும்.

10. வாடிக்கையாளரின் தொடக்க ஏற்றுக்கொள்கையின் மேல், ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், வாடிக்கையாளரின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களின் மட்டத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டு அவரின் இடர் வெளிப்பாட்டைக் கிரமமாகப் பரிசீலனை செய்தலும் நாளதுவரையாக்குதலும் வேண்டும்.

11. ஒரு நிதி நிறுவனத்தின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை, நிதி நிறுவனம் தொடர்பான அதன் ஒட்டுமொத்த இடர்முகாமையுடன் இணைக்கப்படுதலும் ஒன்றிணைக்கப்படுதலும் வேண்டும்.

12. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பணிப்பாளர் சபைக்கு, அதன் இடர் மதிப்பீடு, நிதி நிறுவனத்தின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் வெளிப்பாடு மற்றும் இடர்க்கட்டுப்பாட்டு அத்துடன் தணிப்பு வழிமுறைகளின் பயனுடைமை என்பன பற்றி உரிய நேரத்திலான அறிக்கையொன்றை வழங்குதல் வேண்டும். அறிக்கையிடுதலின் கிரமமானது, நிறுவனத்தில் சம்பந்தப்பட்டதாகவுள்ள இடர்களின் மட்டத்துக்கும் அதன் தொழிற்பாட்டுச் சூழலுக்கும் ஏற்றதாக இருத்தல் வேண்டும்.

13. விதி 12 இல் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட அறிக்கை பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குதல் வேண்டும் :-

(அ) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முறியடிப்பதற்கு நிதி நிறுவனங்களினால் நிறைவேற்றப்பட்ட கண்காணிப்புச் செயற்பாடுகளின் பெறுபேறுகள் (உ-ம் : பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புக்கு நிதி நிறுவனம் முகங்கொடுக்க வேண்டிய மட்டம், முக்கிய செயற்பாடுகள் அல்லது வாடிக்கையாளர் கூறுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்முகங்கொடுத்தல்களின் நிலைகுலைவு, சட்டத்தின் நியதிகளின்படி சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அறிக்கைகளினதும் வரம்பு அறிக்கைகளினதும் பாங்குகள், ஐக்கிய நாடுகள் சபைப் பாதுகாப்புப் பேரவைத் தீர்மானங்களின் கீழான நீதி முறைத் தீர்ப்புக்களும் முடக்குதல் வழக்குகளும்);

(ஆ) ஒன்றில் உள்ளக ரீதியில் அல்லது வெளியக ரீதியில், செயல்முறையில் உட்படுத்தப்பட்ட, அண்மைக் காலத்தய குறிப்பிடத்தக்க இடர்களின் விபரங்களும் நிதி நிறுவனத்தின்மீது அதன் தாக்கமும் அல்லது இயல்திறத் தாக்கமும்; அத்துடன்

(இ) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றிய எழுத்திலான சட்டங்களிலுள்ள அண்மைக்காலத்தய முன்னேற்றங்களும் நிதி நிறுவனத்துக்கான அதன் உட்சிடைகளும்.

உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள், கொள்கைகள், இணங்கியொழுக்கை, கணக்காய்வு மற்றும் பயிற்சி

14. (1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றி அப்போதைக்கு வலுவிலுள்ள எழுத்திலான சட்டங்களுக்கமைவாக, அதன் பணிப்பாளர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள்ளகக் கொள்கையொன்றை வகுத்தமைத்தல் வேண்டும்.

(2) விபரமான நடவடிக்கை முறைகளும் கட்டுப்பாடுகளும், அத்தகைய கொள்கைக்கிணங்கியொழுக, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனத்தினாலும் அபிவிருத்தி செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

15. அத்தகைய கொள்கைகளும் நடவடிக்கைமுறைகளும் கட்டுப்பாடுகளும், இடர்மதிப்பீட்டு நடவடிக்கை முறைகள், வாஉவி வழிமுறைகள், பதிவேடு வைத்திருக்கும் முறை, தொடர்புநிலை வங்கித் தொழிற் சேவைகளைக் கையாளுதல், தந்திக் கைமாற்றுதல்களைக் கையாளுதல், வழமைக்குமாறான மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிதிசார் உளவறிதற் கூறுக்கு அறிக்கையிடுவதற்கான கடப்பாடு என்பவற்றை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

16. ஒவ்வொரு நிதிநிறுவனமும், கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் வகுத்தமைப்பதில், விசேடமாக வாஉவி வழிமுறைகளின் அடிப்படை நெறிசளுடன் 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 பொறுப்பாகவிருத்தல் வேண்டும் ;
- (ஆ) இணங்கியொழுக்கை அலுவலர் அல்லது அவருக்கு உதவி புரிவதற்கு அவர் சார்பில் செயலாற்றுவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வேறெவரேனுமாய், அவர்களின் பணிகளை நிறைவேற்றுவதற்குத் தேவைப்பட்டக்கூடிய எல்லா வாடிக்கையாளர் பதிவேடுகளுக்கும் மற்றும் ஏனைய இயைபான தகவல்களுக்கும் உடனடியாக அணுகும் கொண்டிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும் ;
- (இ) நிரந்தர, ஒப்பந்த முறையிலான அல்லது வெளிவாரியினராயினுஞ்சரி, எல்லா ஊழியர்களையும் நியமிக்கின்ற அல்லது வேலைக்கமர்த்துகின்ற நேரத்தில் நிறைவேற்றப்பட்ட வேண்டிய அனைத்துமடங்கிய ஊழியர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்களை மற்றும் முன்னாய்வு நடவடிக்கை முறையை அபிவிருத்தி செய்து நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும் ;
- (ஈ) பணம் தாய்தாக்கல் 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 தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புத் தொழினுட்பங்கள், முறைகள் மற்றும் பாங்குகள் பற்றிய புதிய முன்னேற்றங்களையும், பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முறியடித்தல் தொடர்பான ஊழியர்களின் பொறுப்புக்களையும் அவர்கள் புரிந்து கொள்வதனை இயலச் செய்தல் வேண்டும். அவை பற்றி எச்சரிக்கையாகவிருக்க வேண்டியவையும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்களாக அறிக்கையிடப்படுவதற்குத் தகவுடையவையுமான சாயல்புறந்த அல்லது வழமைக்கு மாறான கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் அடையாளங்காணுதல் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (உ) போதிய முறையில் வளமளிக்கப்பட்டு நிதி நிறுவனத்தின் உள்ளகக் கொள்கைகள், நடவடிக்கை முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் எனப் பவற்றின் பயனுறுத்தத்தையும், ஒழுங்குபடுத்தும் தேவைப்பாடுகளுடனான அதன் இணங்கியொழுக்கையையும் கிரமமாக மதிப்பிடுவதற்கு இயன்றதாகவுள்ள முறையான ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரிகளினால் வழங்கப்பட்ட கூட்டிணைப்பு ஆளுகைக் கோவைக்கினங்கியொழுக்கத் தனிப்பட்ட கணக்காய்வுப் பணியொன்றைப் பேணுதல் வேண்டும் ;

18. விதி 17 இன்பந்தி (உ) இன் நோக்கத்துக்காக, “கூட்டிணைப்பு 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 பங்குபற்றுகளுக்கானதும் மற்றும் கொழும்புப் பங்குத் தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் நிரப்படுத்தப்பட்ட கம்பெனிகளுக்கானதும் ஆன 2013 ஆம் ஆண்டின் கூட்டிணைப்பு ஆளுகை மீதான மிகச் சிறந்த செயல்முறை பற்றிய கோவை.

வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளும்

19. பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புச் செயற்பாடுகளை முறியடிக்கும் நோக்குடன் நிதிசார் தொகுதியின் எல்லாக் கிளைகளுக்கும், பெரும்பான்மையைக் கொண்டிருக்கும் துணை நிலைக்கம்பெனிகளுக்கும் ஏற்புடையற்பாலவையும் தோதானவையுமான தொகுதியளவில் பரந்த நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை நிதிசார் தொகுதிகள், நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டிமென்பதுடன், 17 ஆம் விதியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாகப் பின்வருவவற்றை உள்ளடக்குதலும் வேண்டும் :-

- (அ) வாஉவி மற்றும் பணம் தாய்தாக்கல், 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 டொகுதியின் எல்லாக் கிளைகளிலிருந்தும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளிலிருந்தும், டொகுதி மட்ட இணங்கியொழுக்கையுடன், வாடிக்கையாளர்கள், கணக்குகளும் கொடுக்கல் வாங்கல்களும் மற்றும் கணக்காய்வு பற்றிய தகவல்களை வழங்குதல் ; அத்துடன்
- (இ) நிதிசார் டொகுதியின் கிளைகளுக்கும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளுக்குமிடையே பரிமாற்ற தகவல்களின் அந்தரங்கத் தன்மை மற்றும் பயன்பாடு பற்றிப் போதிய பாதுகாப்புக்களைப் 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 டொழில்நுட்பவியல்களைப் பயன்படுத்துதல்

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

23. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் -

- (அ) புதிய அளிபொருட்கள், செயல்முறைகள் மற்றும் டொழில்நுட்பவியல்களை ஆரம்பிக்கு முன்னர் அல்லது பயன்படுத்துமுன்னர் இடர் மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்ளல் வேண்டும் ;
- (ஆ) புதிய அளிபொருட்களினதும் புதிய டொழிற்செயல்முறைகளினதும் முன்னேற்றம் டொடர்பாக எழக்கூடிய இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (இ) கடன் அட்டைகளின் முன்னிரப்புக்கை, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு நோக்கங்களுக்காகக் கடன் அட்டைகளின் துர்பிரயோகமாக 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, டொழிற்செய்தலோ அல்லது பேணுதலோ ஆகாது.

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

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

26. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், கொடுக்கல்வாங்கலை நடாத்துகின்ற வாடிக்கையாளர்களீது, 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 குறிப்பீடு 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 வாஉவிழிப்புக் 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 மறுதரப்புக்களின் 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 செயலாற்றுமிடத்து, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுகின்ற இயற்கை ஆட்களை அடையாளங்காண்டு 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.

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 தோதாக்கக் 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 நியாயமான முறையில் 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

(ஆ) பண்பியல்புகளின் மூலம் அல்லது வகுப்பின்மூலம் அல்லது வேறுவழிவகைகளின் மூலம் பெயர் குறிக்கப்பட்ட பயன்பெறுநருக்காக, நிதிநிறுவனம் பயன்பெறுநரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு இயன்றதாகவிருக்கும் என அதனைத் திருப்திப்படுத்துவதற்கும் பயன்பெறுநர் சம்பந்தமாகப் போதிய தகவல்களைப் பெறுதல் வேண்டும்;

(இ) பந்தி (அ) மற்றும் (ஆ) இல் குறிப்பீடு செய்யப்பட்டவொரு பயன்பெறுநரின் விடயத்தில், பயன்பெறுநரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல், நியமனநேரத்திலும் பணஞ்செலுத்தும் நேரத்திலும் இடம் பெறுதல் வேண்டும்.

56. ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகள் ஏற்புடையற்பாலனவாகுமா என்பதைத் தீர்மானிப்பதில் இயைபான இடர்க்காரணியாக ஓர் ஆயுட்காப்புறுதிப்பத்திரத்தின் பயன்பெறுநரை உள்ளடக்குதல் வேண்டும். சட்ட ஆலோசனாவாக அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடு ஒன்றாகவுள்ள பயன்பெறுநர் உயர் இடரை ஏற்படுத்துகின்றாரென நிதி நிறுவனம் தீர்மானித்தால், அது அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்; பணஞ்செலுத்தும் நேரத்தில், பயன்பெறுநரின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்கண்டு அவரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு இவை நியாயமான அமைப்பு முறைகளை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

உயர் இடர் நாடுகளிலிருந்தான வாடிக்கையாளர்களும் நிதி நிறுவனங்களும்

57 (1) ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், உயர் இடர் நாடுகளிலிருந்தான வாடிக்கையாளர்களுக்கும் நிதி நிறுவனங்களுக்கும் தொழில் தொடர்புகளுக்கும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும்மான வாஉவி வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குதல் வேண்டும்.

(2) விடயத்துக்கேற்ப, வெளிநாட்டிலுவல்கள் என்னும் விடயம் எந்த அமைச்சருக்குக் குறித்தளிக்கப்பட்டுள்ளதோ அல்லது பாதுகாப்பு என்னும் விடயம் எந்த அமைச்சருக்குக் குறித்தளிக்கப்பட்டுள்ளதோ அந்த அமைச்சரின் அமைச்சர் செயலாளர் (1) ஆம் பந்தியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட உயர் இடர் நாடுகளை,

(அ) நிதிசார் நடவடிக்கைச் செயலணி நிரற்படுத்தலின் அடிப்படையின் மீது, அல்லது

(ஆ) தனிப்பட்ட முறையில், பணம் தாய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒதுக்குதற் கொள்கைகளில் செயல்நுணுக்கக் குறைபாடுகள் உள்ளமையையும் அந்நாடுகளில் அந்தக் குறைபாடுகளுக்கு முகங்கொடுப்பதில் போதிய முன்னேற்றம் அடையாமையையும் கணக்குக்கெடுத்து,

குறித்துரைத்தல் வேண்டும்.

(3) இரண்டாம் பந்தியில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறான உயர் இடர் நாடுகளைக் குறித்துரைப்பதன்மேல், நிதிசார் உளவறிதற் கூறு, அதன் அலுவலக முறையான இணையத்தளத்தில் உயர் இடர் நாடுகளின் நிரலை வெளியிடுதல் வேண்டும்.

(4) ஓராம் பந்தியின் கீழ் ஏற்புடையனவாக்கப்பட்ட அதிகரித்த வழிமுறைகளின் வகை பயனுடையதாகத் வேண்டுமென்பதுடன், இடரின் தன்மைக்கு ஏற்றதாகவிருத்தலும் வேண்டும்.

58. அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாக, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும், நிரற்படுத்தப்பட்ட உயர் இடர் நாடுகளின் இடர் மட்டத்தினது விகிதாசாரப்படி, 57 ஆம் விதியின் (2) ஆம் பந்தியில் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட உயர் இடர் நாடுகளின் நிரலில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நாடுகளுக்காக, பின்வருமாறு தோதான எதிர்வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குதல் வேண்டும் :-

(அ) அடையாளங்காணப்பட்ட நாடுகளுடன் அல்லது சம்பந்தப்பட்ட நாட்டிலுள்ள ஆட்களுடன் தொழில் தொடர்புகளை அல்லது நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை வரையறுத்தல்;

(ஆ) சம்பந்தப்பட்ட நாட்டிலுள்ள நிதி நிறுவனங்களுடனான தொடர்புநிலை வங்கித் தொழில் தொடர்புகளைப் பரிசீலனை செய்தலும் திருத்துதலும் அல்லது அவசியமாயின், முடிவுறுத்துதலும்;

(இ) சம்பந்தப்பட்ட நாட்டில் அமைந்துள்ள நிதிநிறுவனத்தின் அல்லது நிதிசார் தொகுதியின் கிளைகளுக்காகவும் துணை நிலைக் கம்பெனிகளுக்காகவும் செறிவையும் அடிக்கடியான தன்மையையும் அதிகரிப்பதன் மூலம் அதிகரித்த வெளிவாரிக் கணக்காய்வை நடாத்துதல்; அத்துடன்

(ஈ) நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான வேறேதேனும் வழிமுறையை நடாத்துதல்.

அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்கள்

59. அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆட்கள் 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, கட்டுப்பாடுகளையும் 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) ந்திகளினதும் செல்வத்தினதும் மூலங்களை அல்லது ந்திகளினதும் செல்வத்தினதும் பயன்பெறும் சொத்தாண்மையைத் தோதான வழிவகைகள் மூலம் சரிபார்த்தல் வேண்டும் ; அத்துடன்
- (ஈ) அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆளுனான தொழில் தொடர்புகளின் அதிகரித்த தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பை நாத்துதல் 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 ஆட்களாக உள்ளனராவென்பதைத் தீர்மானிப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்;
- (ஆ) அதியர் இடர்கள் அடையாளங்காணப்படுமிடத்து, காப்புறுதிப் பத்திரம் வைத்திருப்பவருடனான முழுத்தொழில் தொடர்புமீதும் அதிகரித்த நுனித்தாராய்வை நாத்தி, சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையைச் செய்வதா அல்லவாவென்பதைக் கவனத்துட்கொள்ளும்படி காப்புறுதிப் பத்திர ஈட்டத்தின் செலுத்துகையை மேற்கொண்டு நாத்துமுன்னர் 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 நிதிராராத் 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 நிதிராராத் தொழிலிடமிருந்து கிடைக்கக்கூடியதாகப்படுமெனத் தன்னைத் திருத்திப்படுத்திக் கொள்வதற்கான நடவடிக்கை எடுத்தலும் வேண்டும் ;
- (இ) மூன்றாந்திறத்த நிதி நிறுவனம் அல்லது பெயர் குறிக்கப்பட்ட நிதிராராத் தொழில் ஒழுங்குப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. மேற்பார்வை செய்யப்பட்டுள்ளது அல்லது கண்காணிக்கப்பட்டுள்ளது எனவும் வாஉவி விழிப்புக் கவனத்தைக் கடைப்பிடிப்பதற்கான வழிமுறைகளையும் சட்டத்துக்கு இணங்கியொழுக்கின்ற பதிவேடு வைத்திருத்தல் தேவைப்பாடுகளையும் பெற்றுள்ளது எனவும் தன்னைத் திருத்திப்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

62. மூன்றாந்திறத்தவர் மீது நம்பியுள்ள ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும்,

- (அ) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற்கொள்கைகளில் செயல்நுணுக்கக் குறைபாடுகளைக் கொண்டுள்ளனவாக நிதிரார் நடவடிக்கைச் செயலணியினால் அடையாளங் காணப்பட்டுள்ள நாடுகளிலிருந்தானவை உட்பட, சர்வதேச நிதிரார் முறைமைக்குப் பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களைத் தணிப்பதனை இயல் செய்துகின்ற உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

(ஆ) ஒரு மூன்றாந்திறத்தவரின் நாட்டைத் தீர்மானிக்கும்போது, நாட்டிடர் மட்டத்தில் கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களைக் கருத்திற்சொள்ளுதல் வேண்டும்.

6.3. விதிகள் 6.1 மற்றும் 6.2 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 உள்வறிதற் கூறினால் அல்லது ஏதேனும் இயைபான அதிகாரியினால் மேற்பார்வை நடாத்தப்படும்போது, தொகுதி மட்டத்திலும் ; அத்துடன்

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

பாகம் III

தொடர்புநிலை வங்கித்தொழில்

6.4. (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 :-

- (i) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீது பதிலிறுக்கும் வங்கியின் உள்ளகக் கொள்கை ;
- (ii) பதிலிறுக்கும் வங்கியின் முகாமையும் சொத்தாண்மையும் பற்றிய தகவல்கள் ;
- (iii) கருத்தொழிற் செயற்பாடுகள் ;
- (iv) புவியியல் ரீதியில் நிலைகொண்ட நாடு, நியாயாதிக்கம் அல்லது தொடர்புநிலை நாடு ;
- (v) பணம் தூய்தாக்கல் தடுப்பு மற்றும் கண்டுபிடிப்பு வழிமுறைகள் ;
- (vi) கணக்கின் அல்லது சேவையின் நோக்கம் ;
- (vii) தொடர்புநிலை வங்கித் தொழிற் சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் எவரேனும் மூன்றாந்திறத்தவரின் அடையாளம் (அதாவது, கணக்குகளின் ஊடாகச் செலுத்துகை விடயத்தில்) ;
- (viii) 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) பதிலிறுக்கும் வங்கி தொழிற்படுகின்ற நாட்டின் அல்லது நியாயாதிக்கத்தின் பணம் தாய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளைக் கருத்திற்கொண்டு, பதிலிறுக்கும் வங்கியின் பணம் தாய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் முறைமைகளை மதிப்பீடு செய்து அவை போதியனவாகவுள்ளவா மற்றும் பயனுடையனவாகவுள்ளவாவென்பதை நிச்சயித்தல் ;

(ஈ) ஒவ்வொரு வங்கியினதும் அவ்வவ் பணம் தாய்தாக்கலுக்கெதிரான 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, "ஊடகச் செலுத்துகைக் கணக்குகள்" தொடர்பாக, பதிலிறுக்கும் வங்கி-

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

(ஆ) தொடர்புநிலை வங்கிக்கு, வேண்டுகோளின் மேல் இயைபான வாஉவி தகவல்களை 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 ஏற்புடையனவாக்குதல் 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 பயன்படுத்தப்படுவதை 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 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 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 ஆட்சுளுடனும் உருவகங்களுடனும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை நடைமுறைப்படுத்துதல் பற்றிய தடைகளுக்கு இணங்கியொழுக்குதலும் வேண்டும்.

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

கூறினால் அவ்வாறு செய்யும்படி பணிக்கப்பட்டாலொழிய, தந்திக் கைமாற்றலை மேற்கொண்டு நடாத்துவதாகாது 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 தோற்றுவிப்பாளரினதும் மற்றும் பயன்பெறுநரினதும் தகவல்களும் தந்திக் கைமாற்றல் செய்தியுடன் வைத்திருக்கப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

78. எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றலுடன் சேர்த்தனுப்பப்படும் தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் மற்றும் பயன்பெறுநரின 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 ஆகக்குறைந்தது ஆறாண்டுசுளுக்கேனும் வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

79. ஒவ்வொரு இடையீட்டு நிதி நிறுவனமும் தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் தகவல்கள் அல்லது தேவைப்பட்ட பயன்பெறுநரின தகவல்கள் இல்லாத எல்லை கடந்த தந்திக் கைமாற்றல்களை அடையாளங் காண்பதற்கு நேரடிச் செய்முறைப்படுத்தலுடன் ஒத்திருக்கின்ற நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

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

(அ) தேவைப்பட்ட தோற்றுவிப்பாளரின் அல்லது பயன்பெறுநரின 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 பயன்பெறுநரின 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 கைமாற்றல்களுக்காக, பயன்பெறும் நிதி நிறுவனம் ஒன்று, பயன்பெறுநரின அடையாளமானது முன்னர் சரிபார்க்கப்பட்டிராவிடின், அவரின் அடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல் வேண்டுமென்பதுடன், இத்தகவல்களைச் சட்டத்திற்கிணங்கப் பேணுதலும் வேண்டும்.

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

(அ) போதியனவாகவிராத தோற்றுவிப்பாளரின் அல்லது பயன்பெறுநரின தகவல்களைக் கொண்ட தந்திக் கைமாற்றலொன்றை 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.

“பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்” என்பது, ஒரு வாடிக்கையாளரை இறுதியாகத் தமதாக வைத்திருக்கின்ற அல்லது கட்டுப்படுத்துகின்ற ஓர் இயற்கை ஆள் அல்லது எந்த ஆளின் சார்பில் கொடுக்கல் வாங்கலொன்று நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றதோ அந்த ஆள் என்று பொருளாகுமென்பதுடன், ஆளொருவர் மீது அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாட்டின் மீது இறுதிப்பயனும் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கின்ற ஆளையும் உள்ளடக்கும் ;

“பணிப்பாளர் சபை” என்பது, இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஒரு நிதி நிறுவனம் தொடர்பாக அத்தகைய நிதி நிறுவனத்தின் சிரேட்ட முகாமைத்துவ அதிகாரி என்று பொருளாகும் ;

“வாடிக்கையாளர்” என்பது, ஒரு கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது கணக்குத் தொடர்பாகப் பின்வருவோரை உள்ளடக்கும் :-

- (அ) எந்த ஆளின் பெயரில் கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது கணக்கு ஒழுங்கேற்பாடு செய்யப்படுகின்றதோ, திறக்கப்படுகின்றதோ அல்லது பொறுப்பேற்கப்படுகின்றதோ அந்த ஆள் ;
- (ஆ) ஒரு கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது ஒரு கணக்குக்கான கையொப்பமிடுநர் ;
- (இ) எந்த ஆளுக்குக் கொடுக்கல் வாங்கலொன்று குறித்தளிக்கப்பட்டுள்ளதோ அல்லது கைமாற்றப்பட்டுள்ளதோ அந்த எவரேனும் ஆள் ; அல்லது
- (ஈ) ஒரு கொடுக்கல் வாங்கலை செயற்படுத்துவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்படுகின்ற எவரேனும் ஆள் ; அல்லது
- (உ) விதித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான அத்தகைய வேறு ஆள்.

“தொடர்புநிலை வங்கித் தொழில்” என்பது, பண முகாமை உட்பட (உ-ம் : பல்வேறு நாணயங்களிலான வட்டியீட்டுகின்ற கணக்குகள், சர்வதேசத் தந்திக் கைமாற்றல்கள், காசோலைத் தீர்வு ஊடாகச் செலுத்துகைக் கணக்குகள் மற்றும் வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சேவைகள் போன்ற பெருமளவிலான சேவைகளை வழங்குவதன் மூலம் உலகெங்குமுள்ள ஏனைய பெரும் எண்ணிக்கையினவான வங்கிகளுக்கான தொடர்புநிலை வங்கிகளாகப் பெரிய சர்வதேச வங்கிகள் அடிக்கடி செயலாற்றுகின்றன) ஒரு வங்கியினால் (“தொடர்புநிலை வங்கி”) இன்னொரு வங்கிக்கு (“பதிலிடுக்கும் வங்கி”) வங்கித் தொழிற் சேவைகள் வழங்கப்படுதல் என்று பொருளாகும்.

“நெருங்கிய இணையாளி” என்பது :-

- (அ) சட்ட உருவகங்கள் மற்றும் சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகளின் கட்டுப்பயன்பெறும் சொத்தாண்மையை, அல்லது வேறேதேனும் நெருங்கிய தொழில் தொடர்பைக் கொண்டுள்ள இயற்கை ஆளையும் ; அத்துடன்
- (ஆ) எந்தச் சட்ட உருவகத்தின் அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாட்டின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் ஓர் இயற்கை ஆளாகவுள்ளாரோ மற்றும் அத்தகைய ஆளின் அல்லது அவரது நெருங்கிய குடும்பவழிப்பினர்களின் நன்மைக்காக நிலைப்படுத்தப்பட்டுள்ளவராக அறியப்பட்டுள்ளாரோ அந்தச் சட்ட உருவகத்தையும் அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாட்டையும், உள்ளடக்கும்.

“கட்டுப்படுத்துகின்ற அக்கறை” என்பது, ஒரு நிதி நிறுவனத்தின் மூலதனத்தினது பத்து சதவீதத்துக்கு மேற்பட்டதை வழங்குவதன் மூலம் கொள்ளப்பட்ட அக்கறை என்று பொருளாகும் ;

“கம்பெனிகள் சட்டம்” என்பது, 2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்க, கம்பெனிகள் சட்டம் என்று பொருளாகும் ;

“உளதாம் வாடிக்கையாளர்” என்பது, இவ்விதிகள் வலுவுக்கு வருவதன் மேல் அல்லது வருமுன்னர் ஒரு தொழில் தொடர்பைத் தொடங்கியுள்ள ஒரு வாடிக்கையாளர் என்று பொருளாகும் ;

“நிதிசார் நடவடிக்கைச் செயலணி” என்பது, பணம் தூய்தாக்கல், பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு மற்றும் பேரழிவை ஏற்படுத்துகின்ற ஆயுதங்களின் உற்பத்திப் பெருக்கத்திற்கெதிராக உலகளாவிய நிதிசார் முறைமையைப் பாதுகாப்பதற்கான கொள்கைகளை அபிவிருத்தி செய்து மேம்படுத்துகின்ற சுதந்திரமான அரசாங்கங்களிடையேயானவொரு குழு என்று பொருளாகும் ;

“நிதிசார் 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 ஆளைக் கொண்டுள்ளதுமான கம்பெனியின் ஒரு தொகுதி என்று பொருளாகும் ;

“ஊடகச் செலுத்துகைக் கணக்கு” என்பது, மூன்றாந்திறத்தவர்கள் தமது சொந்தச் சார்பில் தொழில் கொண்டுவந்துவந்து 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 ;

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

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

- (vii) வங்கி விதப்புரைகள் (ஏற்புடையனவாயின்) ;
- (viii) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்திற் போன்று எல்லாப் பணிப்பாளர்களையும் அடையாளங்காணல் ;
- (ix) பத்து சதவீதத்துக்கு மேற்பட்ட ஒப்புரவு அக்கறையுடன் பாரிய பங்குதாரர்களின் நிரல் ;
- (x) துணைக் கம்பெனிகளினதும்/இணையாளிகளினதும் நிரல் ;
- (xi) கையொப்பமிடுநர்களின் பெயர்கள் பற்றிய விபரங்கள்.

* குறிப்பு.- 1987 ஆம் ஆண்டின் 36 ஆம் இலக்க, இலங்கைப் பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுச் சட்டத்தின் கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட இலங்கைப் பங்குத் தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் அல்லது பயன்பெறும் சொத்தாண்மையின் போதிய வெளிப்படையான தன்மையை உறுதிப்படுத்துகின்ற வெளிவிடுகைத் தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைந்த வேறேதேனும் பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனையில் நிரற்படுத்தப்பட்ட கம்பெனிகளின் விடயத்தில், நிதி நிறுவனம், பணிப்பாளர்களையும் பாரிய பங்குதாரர்களையும் அடையாளங்காண்பதற்கு நம்பத்தக்க மூலங்களிலிருந்து கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களைப் பயன்படுத்தலாம்.

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

- (i) கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழின் பிரதி ;
- (ii) கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழும் அமைப்புகள் விதிகளின் கீழும் படிவம் 40 இன் (உள்தாள் ஒரு கம்பெனியைப் பதிவுசெய்தல்) அல்லது படிவம் 1 இன் (ஒரு கம்பெனியைப் பதிவுசெய்தல்) பிரதி ;
- (iii) கணக்குத் திறந்தலை அதிகாரமளிக்கின்ற சபைத் தீர்மானம் ;
- (iv) கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் படிவம் 20 இன் பிரதி (பணிப்பாளர்களின்/செயலாளரின் மாற்றம் மற்றும் பணிப்பாளர்களின்/செயலாளரின் விபரங்கள் ;
- (v) கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் படிவம் 44 இன் பிரதி (இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டவொரு கம்பெனியின் பதிவுசெய்யப்பட்ட அல்லது பிரதான அலுவலகத்தின் முழு முகவரியும் இலங்கையில் தாபிக்கப்பட்ட அதன் பிரதான தொழிலிடமும்) ;
- (vi) கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் படிவம் 45 இன் பிரதி (இலங்கையில் தாபிக்கப்பட்ட தொழிலிடத்துடன் இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டவொரு கம்பெனியின் பணிப்பாளர்களின் நிரலும் விபரங்களும்) ;
- (vii) முதலீட்டுச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பெனியொன்றாயின் முதலீட்டுச் சபை உடன்படிக்கையின் பிரதி ;
- (viii) ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பெனியாயின் ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச் சபையால் (EDB) அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடிதத்தின் பிரதி ;
- (ix) பங்குச் சந்தைக்குட்பட்ட பகிரங்கக் கம்பெனியொன்றாயின் தொழிலைத் தொடங்குவதற்கான சான்றிதழின் பிரதி ;
- (x) விடயத்துக்கேற்ப, அற்றோணித் தத்துவத்தின் அல்லது சபைத் தீர்மானத்தின் பிரதியுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்காக அறிவுறுத்தல்கள் விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளின் அல்லது ஆட்களின் பெயர் ;
- (xi) கடைசியாகக் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகள், கிடைக்குமாயின்.

குறிப்பு.- மேற்படி ஆவணங்கள் வெளிநாட்டில் பதிவுசெய்யப்பட்ட கம்பெனியொன்றுக்கும் ஏற்புடையனவாகும் ; மேற்படி ஆவணங்கள் இல்லாதவிடத்து ஆவணஞ்சாரா முறைகள், கடன் தகவல் பணியகத்திலான தேடுகையை (CRIB), வங்கி விதப்புரைகளை அமைவிட விடயங்களை அத்துடன் வாடிக்கையாளரின் தொழில் இணையத்தளத்தின் தேடுகையைத் தேவைப்படுத்தும்.

(4) களரிகள், சங்கங்கள், தரும நிறுவனங்கள், கழகங்கள் மற்றும் அரசாங்க சார்பற்ற ஒழுங்கமைப்புக்கள் :-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும் :-

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயரும் பதிவிலக்கமும் ;
- (ii) பட்டயம், யாப்பு முதலியவற்றில் காணப்படுகின்றவாறான பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி ;
- (iii) தனிப்பட்ட கணக்குகளின் விடயத்திற் போன்று 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 ;

24A

I කොටස : (I) වැනි ඡේදය - ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ දිනි විශේෂ ගැසට් පත්‍රය - 2016.01.027

ප්‍රති I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2016.01.27

(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 விடயத்திற் போன்று 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 திகதி, 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.

