

வழிகாட்டல் இல. 02/2019

தொடர்: 037/08/001/0036/019

2019 செத்தெம்பர் 02

சேரல்: முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர்களின்/ பொது முகாமையாளர்/ உரிமையாளர்

கனம் ஐயா/ அம்மணி

2019ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க பயன்பெறும் சொத்துரிமையினை அடையாளம் காணுதல் தொடர்பில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வழிகாட்டல்கள்

மேற்குறிப்பிட்ட வழிகாட்டல்கள் உடனடியாக நடைமுறைக்கு வருதல் வேண்டுமென்பதுடன், 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் மற்றும் 2018ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளர் தொடர்பிலான உரிய விழிப்புக் கவனம்) விதிகள் என்பனவற்றுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படுதலாலும் வேண்டும்.

உங்கள் உண்மையுள்ள

ஈ.எச். மொகோட்டி

பதில் பணிப்பாளர்

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

பிரதி: இணங்குவிப்பு அலுவலர்கள்

2019ஆம் ஆண்டின் 02ஆம் இலக்க பயன்பெறும் சொத்துக்களை அடையாளம் காண்பது மீதான குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வழிகாட்டல்

## பகுதி I

### அறிமுகம்

1. இவ்வழிகாட்டல்களானது 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 15 (1) ஜே பிரிவிற்கிணங்க விடுக்கப்படுகிறது. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் சட்டத்தின் கீழ் ஒப்படைக்கப்பட்ட அதிகார வரம்பிற்குள் தொழிற்படுகின்ற நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு 2018 சனவரி 10ஆம் திகதியிடப்பட்ட இல.2053/20 கொண்ட அதிவிசேட வர்த்தமானியின் மூலம் 2018ஆம் ஆண்டின் 12ஆம் இலக்க குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் (வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன, விதியினை விடுத்தது. விடுக்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குவரும் இவ்விதி நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 33ஆம் பிரிவின் கீழ் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டவாறு "நிதியல்லா வியாபாரங்களில்" ஈடுபட்டுவரும் நிறுவனங்களுக்கு ஏற்புடைத்தானதாகும். குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன விதிகளின் விதிகள் 10-13 மற்றும் 1-19 மற்றும் விடயங்களுடன், குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திற்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன விதிகளின் 43ஆவது விதியில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டவாறு சட்டரீதியான ஆள் அல்லது சட்டரீதியான ஏற்பாடுகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் இறுதி "பயன்பெறும் சொந்தக்காரன்" ஆகவுள்ள இயற்கையான ஆளை (ஆட்களை) அடையாளம் கண்டு அதனைச் சரிப்படுத்துவதற்குத் தேவையான பொருத்தமான வழிமுறைகளை எடுக்குமாறு இவ்விதிகளின் கீழ் நிதியியல் நிறுவனங்களின் ஏற்பாடுகள் தேவைப்படுகின்றன.
2. நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் கீழ் பின்வரும் வியாபாரங்களும் தொழில்சார் நிபுணத்துவங்களும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களாகக் கருதப்படுகின்றன.
  - அ) அத்தகைய வியாபாரத்தினை இணையத்தளமூடாக மேற்கொள்ளுகின்ற ஆளொருவர் உட்பட காசினோ/ சூதாட்ட இல்லங்கள்/ லொத்தரை நடத்துதல்.
  - ஆ) உண்மைச் சொத்துக்களை வாங்குவது மற்றும் விற்பனை செய்வது தொடர்பாக அவர்களது வாடிக்கையாளரல்லா கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடுகின்ற வேளையில் உண்மைச்சொத்து முகவர்கள்
  - இ) பெறுமதிமிக்க உலோகங்களிலுள்ள/ வணிகர்கள், விலையுயர்ந்த மற்றும் ஓரளவு விலையுயர்ந்த கற்களின் வணிகர்கள்
  - ஈ) சட்ட அறிஞர்கள், நொத்தாரிசுகள் மற்றும் சுயாதீனமான சட்டரீதியாக தொழில்புரியும் தொழில்சார் நிபுணர்கள்/ கணக்காளர்கள்
  - உ) நம்பிக்கைப் பொறுப்பு அல்லது கம்பனி பணி வழங்குவோர்
3. இவ்வழிகாட்டல்கள் பயன்பெறுசொந்தக்காரரை அடையாளம் காணவும் சரிபார்ப்பதற்கும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கு வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன விதிகளைப் பிரயோகிப்பதற்கும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கு உதவி வழங்குகின்றன. இவ்வழிகாட்டல்கள் பூரணமானதாக இருக்கும் என கருதப்படக்கூடாது என்பதுடன் எந்தவொரு குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் மீது சட்டரீதியாக பிணிக்கின்ற நடைமுறைகளையும் விதிக்காது என்பதுடன் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிலிருந்தான சட்டரீதியான மதியுரைகளையும் உள்ளக்கியிருக்காது. வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவன விதிகள் அல்லது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் கீழ் நிதியியல் நிறுவனங்களின் ஏதேனும் கடப்பாடுகளிலிருந்து அவற்றினை விடுவிக்கும் விதத்தில் இவ்வழிகாட்டல் எதனையும் கொண்டிருக்காது என்பதனையும் விளக்கிக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

## பகுதி II

அ) பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் என்பவர் யார்?

4. பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் என்பது ஒரு இயற்கையான ஆளாக இருப்பதுடன் ஒரு வாடிக்கையாளரை இறுதியாக தமதாக வைத்திருக்கின்ற அல்லது கட்டுப்படுத்துகின்ற ஒரு இயற்கையான ஆள் அல்லது எந்த ஆளின் சார்பில் கொடுக்கல்வாங்கலொன்று நடைபெறுகின்றதோ அந்த ஆள் எனப் பொருள்படும்.

5. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரமானது கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்கிறது அல்லது தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுடனும் அதேபோன்று கம்பனி வாடிக்கையாளர்களுடனும் வியாபார தொடர்புகளை நிறுவிக் கொள்கிறது. கம்பனி வாடிக்கையாளர்களுடனான கொடுக்கல்வாங்கலென்பது இயற்கையான ஆளுடன் "சட்டரீதியான ஆளுடன்" அல்லது "சட்டரீதியான ஏற்பாடுகளுடன்" மேற்கொள்ளப்படுவது எனக் குறிப்பிடமுடியும். சட்டரீதியான ஆள் என்பது "இயற்கையான ஆள்தவிர்ந்த", நிரந்தரமான வாடிக்கையாளர் தொடர்புகளை நிதியல்லா வியாபாரம் அல்லது கம்பனி உட்பட சொந்தமான சொத்து தவிர்ந்த வேறு ஏதேனுமொன்றுடன் கம்பனிச் சபையுடன் அல்லது நிறுவனங்களுடன் பங்குடமை அல்லது அமைப்புடன் உறவுகளைக் கொண்டிருக்கும் நிறுவனம் என பொருள்படுகின்றவிடத்து சட்ட ஏற்பாடுகள் என்பது விரைவு நம்பிக்கையொன்று' நம்பகத்தன்மை வாய்ந்த கணக்கு அல்லது நியமனத்தரொருவர் எனப் பொருள்படும். (குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திற்கான வாடிக்கையாளர் விழிப்புக்கவன விதிகளில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டவாறு)
6. இறுதிப் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் (சொந்தக்காரர்கள்) ஆகவுள்ள இயற்கை ஆளினை (ஆட்களை)த் தீர்மானிப்பது நிதியிடல் நிறுவனத்தின் கடப்பாடாகும். இறுதிப் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் இயற்கையான ஆளாக இருக்க வேண்டும் என்பதுடன் கம்பனியொன்றாகவோ அமைப்பொன்றாகவோ அல்லது சட்ட ரீதியான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலாகவோ இருக்கமுடியாது. வாடிக்கையாளர்களுடன் இணைந்த பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள் ஒன்றிற்கு மேற்பட்டவர்களாகவும் இருக்கலாம்.
7. வாடிக்கையாளர் இயற்கையான ஆளாக இருக்குமிடத்து அவ்வாள் இன்னொருவரின் சார்பாக செயற்படுகின்றார் என்பதனைக் காட்டுவதற்கு நியாயமான ஆதாரங்கள் இருந்தாலொழிய அல்லது வாடிக்கையாளரின் சொத்துக்களினது பயன்பெறும் சொந்தக்காரராக இன்னொரு ஆள் இருக்குமிடத்து அவ்வாளைப் பயன்பெறும் சொந்தக்காரராகக் கருதிக் கொள்ளமுடியும். வாடிக்கையாளர் மற்றொரு ஆளின் சார்பில் செயற்படுபவராக இருப்பின் தனிப்பட்ட அவர் நன்மை பெறும் சொந்தக்காரராக இருக்கமுடியாது.

(ஆ) பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளம் காண்பது ஏன் முக்கியமானது?

8. கம்பனிகள், நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கள், மாற்றங்கள், பங்குடமைகள் சட்ட ரீதியான ஆட்களின் மற்றைய வகையினர் போன்ற கம்பனி முயற்சிகளும் ஒழுங்குகளும் பரந்தளவிலான பல்வேறு வர்த்தக ரீதியான மற்றும் தொழில்முயற்சியாண்மை நடவடிக்கைகளாகும். எனினும், பொருளாதாரத்தில் கம்பனி தொழில்முயற்சிகள் இன்றியமையாத மற்றும் சட்ட ரீதியான வகிபாகத்தினை ஆற்றிய போதும், குறிப்பிட்ட சில நிபந்தனைகளின் கீழ் பணம் தூயதாக்கல்<sup>2</sup>, இலஞ்சம் மற்றும் ஊழல் இரகசியமான உள்ளக வணிகம், வரி மோசடி, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல்<sup>3</sup> மற்றும் ஏனைய சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகள் போன்றவற்றை உள்ளடக்கிய சட்டத்திற்கு முரணான நோக்கங்களுக்காகவும் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. குற்றவாளிகள் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் வழிமுறைகளைத் தந்திரமாகப் பயன்படுத்திக் கொள்வதற்கும் கம்பனி முயற்சி சொத்தூரிமையினை வேறு பெயர்களில் உருவாக்கிக் கொள்ளவும் சட்டத்திற்கு மாறான மூலத்தினை மறைத்துக் கொள்ளும் விதத்திலும் கவர்ச்சிகர வழிமுறைகளை வழங்கலாம் என்பதற்காகவே இந்நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.
9. நிதியிடல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழு, உலக வங்கி, போதைப்பொருள் மற்றும் குற்றம் தொடர்பான ஐக்கிய நாடுகள் அலுவலகம் என்பனவற்றினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட பல்வேறுபட்ட ஆய்வுகளும் பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் உட்பட சட்டத்திற்கு மாறான நோக்கங்களுக்காக கம்பனி முயற்சிகளின் தவறான பயன்பாட்டினை எடுத்துக்காட்டுகின்றன. பொதுவாக, நன்மைபெறும் சொந்தக்காரர் தொடர்பான தகவல்களைப் போதுமானளவிலும் துல்லியமாகவும் உரிய நேரத்திலும் போதுமானளவில் கிடைக்காமை பின்வருவனவற்றை மறைத்துக் கொள்வதற்கு பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலுக்கு வசதியளிக்கின்றது.

அ) அறிந்த அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய குற்றவாளியின் அடையாளம்

1. 2018ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கள் (திருத்தம்) சட்டத்தின் 2ஆம் பிரிவினால் ("நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கள் திருத்தச் சட்டம்") திருத்தப்பட்டவாறான 1917ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்க நம்பிக்கைப் பொறுப்பு கட்டளைச் சட்டத்தின் 03ஆம் பிரிவின் நியதிகளில் "வெளிப்படையான நம்பிக்கைப் பொறுப்பு" என்பது நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் உட்கருத்தினைச் சுட்டிக்காட்டுகின்ற நிச்சயத்துடன் எழுத்தில் பொதுவாக ஒரு சாசனம் என்ற வடிவத்தில் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு ஆட்களினால் உருவாக்கப்படும் ஒரு நம்பிக்கைப் பொறுப்பு எனப் பொருள்படும். ஆனால் தருமநோக்கமானதாயினும் சரி ஓர் அமைப்பு வழி நம்பிக்கைப் பொறுப்பை அல்லது நிகழ்வுப்படியான நம்பிக்கைப் பொறுப்பை உள்ளடக்காது.
2. "பணம் தூயதாக்கல்" என்பது 2006ஆம் 5ஆம் இலக்க பணம் தூயதாக்கல் தடுப்புச் சட்டத்தின் 3ஆம் பிரிவின் நியதிகளில் பணம் தூயதாக்கல் குற்றம் எனக் கருதப்படும்.
3. "பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல்" என்பது 2005ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடலை ஒழித்தல் மீதான சமயவாயச் சட்டத்தின் பிரிவு 3இன் கீழ் குற்றமொன்றை உருவாக்குவதற்கான நடவடிக்கை எனப் பொருள்படும்.

- ஆ) கணக்கொன்றில் அல்லது கம்பனி முயற்சிகளின் வசமுள்ள சொத்தின் உண்மையான நோக்கம் அத்துடன்/ அல்லது  
 இ) கம்பனி தொழில்முயற்சிகளுடன் இணைந்து காணப்படும் நிதியங்கள் அல்லது சொத்துக்களின் மூலம் அல்லது பயன்பாடு.

### பகுதி III

#### பயன்பெறு சொந்தக்காரரை நிறுவுதல்

##### அ) யாரின் சார்பில் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றதோ அந்த ஆள்

10. பயன்பெறும் சொத்துரிமையின் வரைவிலக்கணத்தின் இன்னொரு அம்சம் யாதெனில் யாருடைய சார்பில் கொடுக்கல்வாங்கல் மேற்கொள்ளப்படுகின்றதோ அந்த ஆள் பற்றியதாகும். இது வாடிக்கையாளரின் அடிப்படைக் கோரலான தனிப்பட்ட ஒருவராகவும் இருக்கமுடியும். உதாரணமாக, நிதியியல் நிறுவனமொன்றிற்கு ஆள் 'A' மற்றும் ஆள் 'B' இன் சார்பில் இருந்திட்டொன்றான கொடுக்கல்வாங்கலை மேற்கொள்வது தெரியவரின் ஆள் 'A' மற்றும் ஆள் 'B' அடையாளம் காணப்பட்டு கொடுக்கல்வாங்கலுக்கான தரப்பினராக இருக்கக்கூடிய மற்றைய பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களுடன் சேர்த்து சரிபார்க்கப்படல் வேண்டும்.
11. வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயல்புரிதல் என்பது வாடிக்கையாளரின் சார்பில் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அல்லது ஏனைய நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கு ஆளொருவர் அதிகாரமளிக்கப்படும் பொழுது இடம்பெறுகிறது. எனினும், "செயற்படுவதற்கான அதிகாரம்" என்பதனை காத்திரமான கட்டுப்பாட்டுடன் சேர்த்து குழப்பிக் கொள்ளக்கூடாது. வாடிக்கையாளரின் சார்பில் ஆட்கள் செயலாற்றும்படித்து அவர்கள் வாடிக்கையாளரின் பயன்பெறுநர்களாக இருக்க வேண்டும் என்ற அவசியமில்லை என்பதற்கு உதாரணங்கள் காணப்படுகின்றன.
12. வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுகின்ற இயற்கை ஆட்களை நிதியியல் நிறுவனங்கள் அடையாளம் கண்டு அத்தகைய ஆட்களின் அடையாளத்தினை<sup>4</sup> சரிபார்த்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுவதற்கான அத்தகைய ஆட்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரம் அவ்வாறு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆட்களின் மாதிரிக் கையொப்பங்கள் உட்பட ஆவணச்சான்றுகளினூடாகச் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.

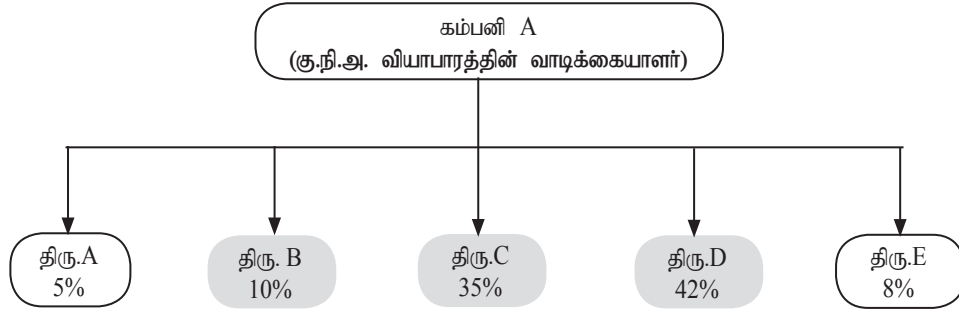
##### ஆ) சட்ட ஆட்களின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை அடையாளம் காணுகின்ற மூலங்கள்

13. சட்ட ஆட்களின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை அடையாளம் காண்பதற்கு குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் பின்வரும் மூன்று முக்கிய மூலங்களைப் பரிசீலனையில் கொள்ளவேண்டும்.
  - அ) சட்ட ஆளின் பங்குரிமையில் பத்துசதவீதத்திற்கும் (10%) கூடுதலானதை சொந்தமாக அல்லது கட்டுப்பாட்டில் வைத்திருக்கும் இயற்கையான ஆள் (சொத்துரிமையினைக் கட்டுப்படுத்தல்)
  - ஆ) எந்த இயற்கை ஆள் (ஆட்கள்) சட்டரீதியான ஆளின் காத்திரமான கட்டுப்பாட்டினை கொண்டிருக்கின்றார்?
  - இ) இயற்கை ஆளின் சார்பில் (ஆட்களின் சார்பில்) கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது? (எவர் சார்பில் கொடுக்கல்வாங்கல் மேற்கொள்ளப்படுகின்றதோ அந்த ஆள்)

##### i) மூலம் 1 - சொத்துரிமையினைக் கட்டுப்படுத்தல்

14. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சட்டரீதியான ஆட்களாகவுள்ள<sup>5</sup> அவற்றின் வாடிக்கையாளர்களது சொத்துரிமையினையும் கட்டுப்பாடுகளையும் புரிந்துகொள்ளுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. கட்டுப்படுத்துகின்ற சொத்துரிமை அக்கறைகள் என்பது "சட்ட ஆளொருவரில் மூலதனத்தில் பத்து சதவீதத்திற்கும் கூடுதலானதாக வழங்குவதன் மூலம் பொறுப்பேற்கப்படும் அக்கறை" என வரைவிலக்கணம் செய்யப்படுகின்றது. இதற்கமைய இம்மூலத்தின் கீழ் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் சட்ட ஆளின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரராக பங்குகளின் 10 ஆட்களின் சதவீதத்திற்கும் கூடுதலானவற்றைக் கொண்டுள்ள சட்ட ஆட்களின் பங்குடமையாளர்களை அடையாளம் காணுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன. அக்கறைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான விரித்துரைக்கப்பட்ட கீழ்மட்டம் சட்டரீதியிலான ஆளொருவராகவுள்ள<sup>6</sup> வாடிக்கையாளர்கள் பத்து சதவீதத்திற்கும் (10%) கூடுதலான பங்கை சொந்தமாக கொண்டிருக்க வேண்டும் எனப் பொருள் கோடப்படுகிறது. சொத்துரிமையினை கீழே விளக்கப்பட்டவாறு மொத்த சொத்துரிமையூடாக நேரடியாகவும் அதேவேளை மறைமுகமாகவும் விளக்கமுடியும்.

4. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 11ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.  
 5. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 17ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.  
 6. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளில் 18(அ) விதியினைப் பார்க்கவும்.

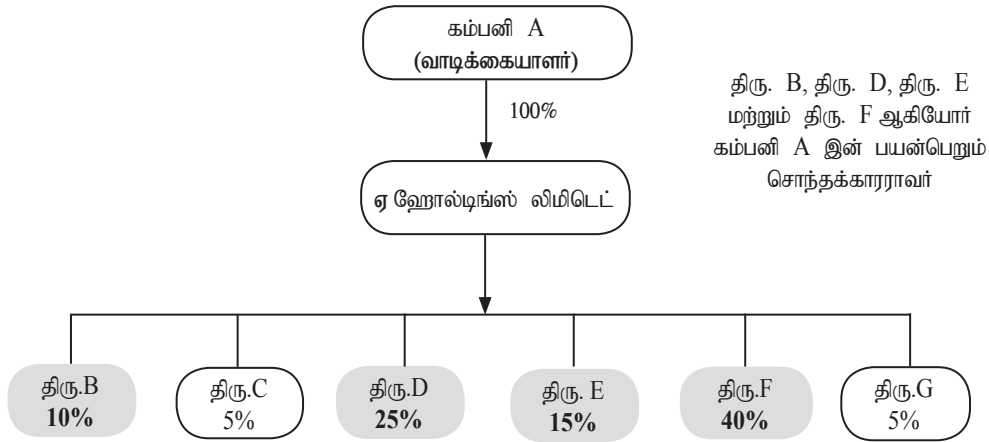


வரைபடம் 1 : நேரடிப் பங்குடமை

கம்பனி A சட்ட ஆளாகவுள்ள குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் வாடிக்கையாளராவர். திரு A, திரு B, திரு C, திரு D, மற்றும் திரு E ஆகியோர் கம்பனி A இன் நேரடிப் பங்காளர்களாக இருக்குமிடத்து திரு B, திரு C மற்றும் திரு D ஆகியோர் சொத்துரிமையின் 10% இற்கும் கூடுதலானவற்றைக் கொண்டுள்ள நன்மை பெறுநர்களாகவுள்ளனர்.

15. இதற்குப்பிற்பாக, மறைமுகமான சொத்துரிமை அமைப்பொன்றும் கீழேயுள்ளவாறு காணப்படுகிறது.

வரைபடம் 2: மறைமுக பங்குரிமைகள்



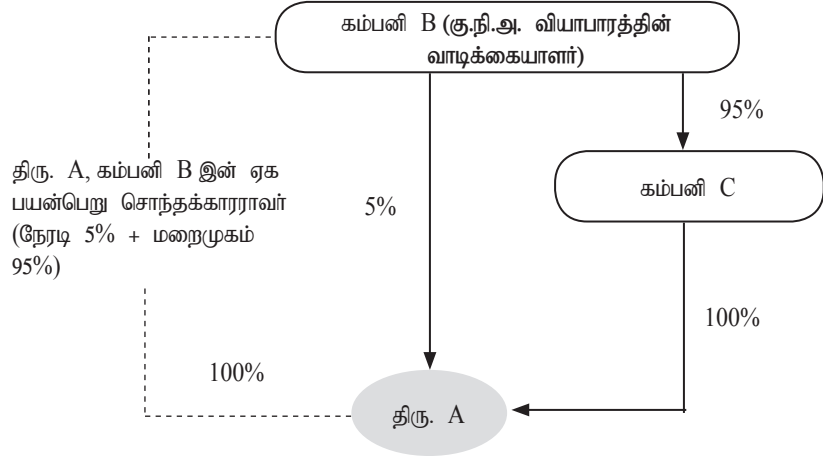
திரு. B, திரு. D, திரு. E மற்றும் திரு. F ஆகியோர் கம்பனி A இன் பயன்பெறும் சொந்தக்காரராவர்

கம்பனி A சட்ட ஆளாகவுள்ள குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் வாடிக்கையாளராவர் ஏ ஹோல்டிங்ஸ் லிமிடெட் கம்பனி A இன் 100% பங்குகளை வைத்திருக்கிறது. திரு.B, திரு. C, திரு. D, திரு.E, திரு. F மற்றும் திரு.G ஆகியோர் ஏ ஹோல்டிங்ஸ் லிமிடெட்டின் பங்குடமையாளர்களாவர்.

16. சில வியாபாரங்கள் சிக்கலான சொத்துரிமை அமைப்பினைக் கொண்டுள்ளன. இது இறுதி நன்மை பெறுநரைப் புரிந்து கொள்வதனை கடினமாக்குகிறது.

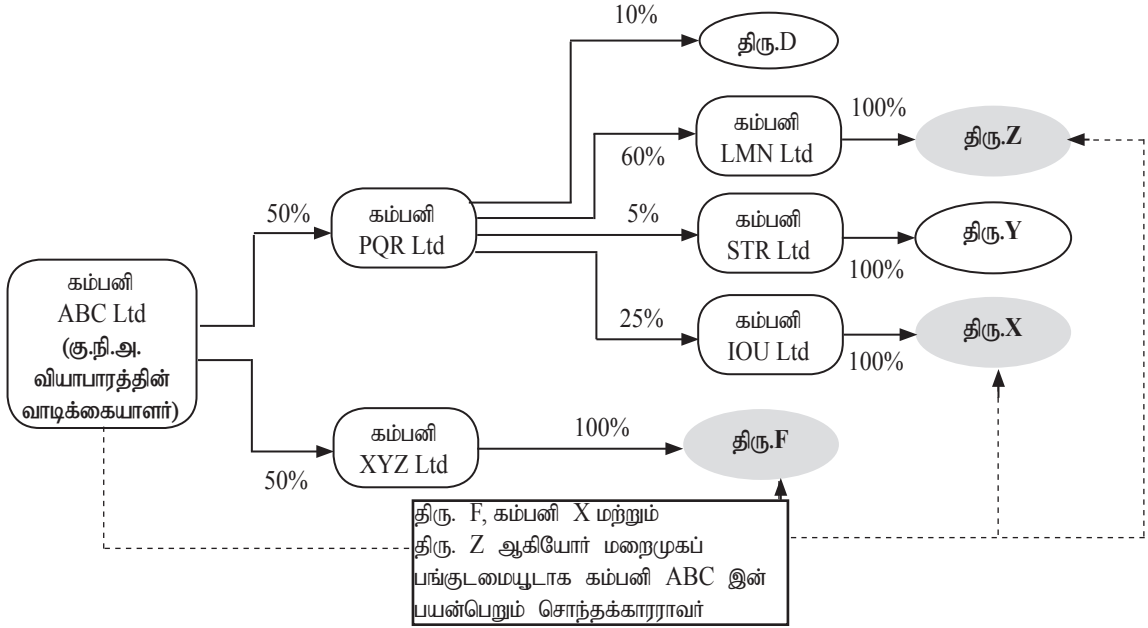
வரைபடம் 3 - நேரடி மற்றும் மறைமுக பங்குடமை

கம்பனி B சட்ட ஆளாகவுள்ள குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் வாடிக்கையாளர் ஒருவராவர். கம்பனி C கம்பனி B இன் பங்குகளில் 95% இனை வைத்திருப்பதுடன் திரு.A எஞ்சிய 5% இனையும் வைத்திருக்கிறார். மறுபுறத்தில் திரு. A கம்பனி C இன் 100% பங்குகளையும் வைத்திருக்கிறார்.



வரைபடம் 4: பல்மட்டங்களிலான மறைமுக பங்குடமைகள்

கம்பனி ABC சட்ட ஆளாகவுள்ள குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் வாடிக்கையாளர் ஒருவராவர். கம்பனி ABC இன் 50 சதவீதமான பங்கினை “கம்பனி PQR” உம் “கம்பனி XXZ” உம் கொண்டுள்ளன. “கம்பனி PQR” இன் பங்குகள் முறையே திரு. D இனாலும் (10%) கம்பனி LMN இனாலும் (60%) கம்பனி STR இனாலும் (5%) கம்பனி IOU இனாலும் வைத்திருக்கப்படுகின்றன. எனினும் திரு. Z, கம்பனி LMN இன் பங்குகளில் 100 சதவீதத்தினையும், திரு.Y கம்பனி STR இன் பங்குகளில் 100 சதவீதத்தினையும் திரு. X கம்பனி IOU இன் 100 சதவீதப் பங்குகளையும் செய்திருக்கின்றன. மேலும், கம்பனி XYZ இன் 100 சதவீதப் பங்குகளை திரு. F கொண்டிருக்கின்றார்.



17. சட்ட ஆட்களாகவுள்ள சில வாடிக்கையாளர்களுக்காக, சொத்துரிமை பெரும் எண்ணிக்கையான தனிப்பட்டவர்களிடையே பரந்து காணப்படுவதுடன் இதன் காரணமாக அனைத்து தனிப்பட்டவர்களும் பத்து (10%) சதவீதத்திற்கும் குறைந்த சதவீதத்தினையே பெற்றனர். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் பத்து (10%) சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான பங்கினை தனிப்பட்ட எவரும் பெறமாட்டார். கீழே காட்டப்பட்டுள்ள காத்திரமான கட்டுப்பாட்டு மூலமானது பயன்பெறு சொந்தக்காரரை/ கட்டுப்பாட்டாளர்களைத் தீர்மானிக்க மிகப் பொருத்தமானதாக இருக்கும்.

ii) மூலம் II: காத்திரமான கட்டுப்பாடு

18. சட்ட ஆளின் காத்திரமான கட்டுப்பாடு பயன்பெறு சொத்துரிமையினை நிர்ணயிக்கின்ற மற்றொரு முக்கியமான கூறாகும். அத்தகைய கட்டுப்பாடு நேரடியானதாக அல்லது மறைமுகமானதாக முறைசார்ந்ததாக அல்லது முறைசாராததாக இருக்க முடியும். அத்தகைய இயற்கையான ஆட்களை அடையாளம் காண்பதற்கான உதவியொன்றாக நேரடியானதும் முறைசார்ந்ததுமான மட்டத்தில் வாடிக்கையாளர் ஆளுகைக் கட்டமைப்பினை விளங்கிக் கொள்வதற்கு இது இன்றியமையாததாகும். வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் காத்திரமான கட்டுப்பாடுகளை மேற்கொள்கின்றது. வாடிக்கையாளரொருவர் தொடர்பில் காத்திரமான கட்டுப்பாட்டாளரைத் (கட்டுப்பாட்டாளர்கள்) தீர்மானிப்பது தொடர்பில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் பின்வருவனவற்றைப் பரிசீலனையில் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

(அ) இயற்கையான ஆளொருவர் மூத்த முகாமைத்துவ மட்ட உறுப்பினரொருவரை பணிக்கமர்த்தவோ அல்லது முடிவுறுத்தவோ முடியும்;

(ஆ) இயற்கையான ஆளொருவர் பணிப்பாளர்களை நியமிக்கவோ, நீக்கவோ முடியும்;

(இ) சட்ட ரீதியான ஆள்/ ஒழுங்கேற்பாடுகளின் (உ-ம்: முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர், முதன்மை நிதி அலுவலர் அல்லது முகாமைத்துவப் பணிப்பாளர்) நாளாந்த/ கிரமமான தொழிற்பாடுகளைக் கட்டுப்படுத்துகின்ற மூத்த முகாமையாளர்கள்.

19. இயற்கையான ஆள்கள் சட்ட ஆட்களைப் பின்வருவன போன்ற ஏனைய முறைகளினூடாகக் கட்டுப்படுத்த முடியும்:

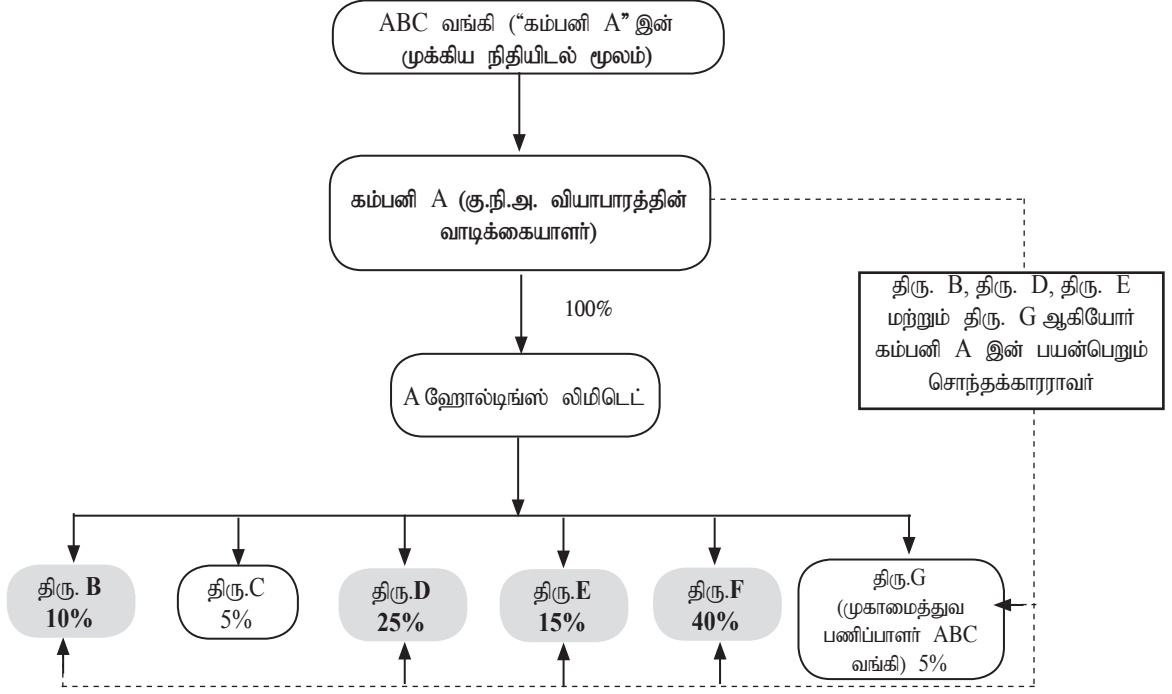
(அ) நிறைவேற்றுப் பணிப்பாளர்கள்/ முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர்கள்/ முகாமைத்துவப் பணிப்பாளர்கள் அல்லது சொத்துரிமையினை உடமையில் வைத்திருப்பவர்கள் போன்ற பதவியிலுள்ள ஆட்களுடனான தனிப்பட்ட தொடர்புகள்;

(ஆ) சட்ட ஆளின் நிதியியல் உறவு முறைகள் தொடர்பிலான குறிப்பிடத்தக்க அதிகாரம் (சட்ட ஆளின் சார்பில் கணக்குகளை வைத்திருக்கும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் உட்பட) மற்றும் இடம்பெற்றுவரும் சட்ட ஆளின் நிதியியல் அலுவல்கள்;

(இ) தொழில்முயற்சிகளின் நிதியிடலில் பங்கேற்பதன் மூலம் அல்லது நெருங்கிய குடும்ப உறவுகள் வரலாற்று ரீதியான அல்லது ஒப்பந்த ரீதியான சங்கங்கள் மூலமாக அல்லது குறிப்பிட்ட கொடுப்பனவுகளைக் கம்பனிகள் செலுத்தத் தவறியிருப்பதன் காரணமாக சொத்துரிமை இல்லாமல் கட்டுப்படுத்தல்;

(ஈ) கட்டுப்பாடு ஒருபோதும் மேற்கொள்ளப்படாவிட்டாலும் கூட சட்டங்களுக்குச் சொந்தமான சொத்திலிருந்தான அனுபவங்களை அல்லது நன்மைகளைப் பயன்படுத்தல்.

வரைபடம் 5: காத்திரமான கட்டுப்பாடு



திரு. G கம்பனியின் முக்கிய நிதியிடல் மூலமாக விளக்கும் ABC வங்கியின் முகாமைத்துவ பணிப்பாளராவார். (குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்தின் வாடிக்கையாளர் ஒரு சட்ட ஆளாவார்) அத்தகைய சூழ்நிலையொன்றிலும் கூட திரு. G கம்பனி A இன் பத்து சதவீதத்திற்கும் குறைவான பங்கினை வைத்திருப்பினும் கூட, அவர் ABC வங்கியினூடாக கம்பனி A தொடர்பில் காத்திரமான கட்டுப்பாட்டினைக் கொண்டிருப்பதுடன் காத்திரமான கட்டுப்பாடுகளுடாக பயன்பெறு சொந்தக்காரராகவும் கருதப்படல் வேண்டும்.

20. மேலே 13-17 இன் கீழ் இயற்கையான ஆளொருவர் அடையாளம் காணப்படாதவிடத்து குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம், மூத்த முகாமைத்துவ பதவியை வகிக்கும் அலுவலர்களாகவுள்ள தொடர்பான ஆட்களின் அடையாளத்தினை சரிபார்ப்பதற்காக நியாயமான வழிமுறைகளை அடையாளம் கண்டு மேற்கொள்ளல் வேண்டும்.

இ) சட்ட ஏற்பாடுகளின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளம் காணுதல்

21. அனைத்து நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்களும் சட்ட ரீதியான சொத்துரிமை மற்றும் பயன்பெறும் சொத்துரிமை என்பனவற்றிற்கிடையிலான வேறுபடுத்தலுக்கான பொதுவான பண்புக் காரணிகளைக் கொண்டிருக்கின்றன. சட்ட சொத்துரிமை எப்பொழுதும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரில் நம்பிக்கை கொண்டிருக்கிறது. பயன்பெறும் சொத்துரிமை நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் ஆக்குநர் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் அல்லது பயன்பெறுநர்கள் மீது கூட்டாக அல்லது தனித்தனியாக நம்பிக்கையினைக் கொண்டிருக்க முடியும்.
22. விதி 50இன்படி, நிதியியல் நிறுவனங்கள், நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்களுக்காக நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் ஆக்குநர், நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்கள், பயன்பெறும் அல்லது பயன்பெறுநர்களின் வகுப்பு மற்றும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் மீது இறுதியான பயனாளும் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கின்ற வேறெவரேனும் இயற்கை ஆள் ஆகியோர் உட்பட (தொடர்ச்சியான கட்டுப்பாடு அல்லது சொத்துரிமைவினூடாகக் கட்டுப்பாடுகளை மேற்கொள்பவர்கள் உட்பட)<sup>7</sup> நம்பிக்கைப் பொறுப்பு பற்றிய தகவல்களை அடையாளம் காண்பதுடன் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளையும் மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
23. நிதியியல் நிறுவனங்கள் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு ஆவணங்களை (உ-ம்: நம்பிக்கைப் பொறுப்பு உறுதிகள், நம்பிக்கைப் பொறுப்பின் சாதனங்கள், நம்பிக்கைப் பொறுப்புப் பிரகடனங்கள் போன்றவை) பெற்றுக்கொள்ள வேண்டுமெனவும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு ஆவணங்களின் ஏற்பாடுகளை ஆளுகின்ற நியாயாதிக்கத்தின் சட்டங்களின் பின்னணியில் அவற்றை

7. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 19ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.



முழுமையாக விளங்கிக் கொள்ளுதலும் வேண்டும். நிதியியல் நிறுவனங்கள் சுயாதீனமான வழிமுறைகளினூடாக (உ-ம்: நம்பிக்கைப் பொறுப்பு, பதிவேடுகள் மற்றும் நொத்தரிசு) நம்பிக்கைப் பொறுப்பு ஆவணங்களைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

#### பகுதி IV

பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் தகவல்களை எந்த வழியில் மறைத்து/ ஒளித்து வைக்க முடியும்

24. பயன்பெறும் சொத்துரிமைத் தகவல்களைப் பின்வரும் வழிகளினூடாகவும் ஆனால் அதற்கு மட்டுப்படுத்தப்படாத வேறு வழிகளிலும் ஒளித்து வைத்துக் கொள்ளமுடியும்.

- அ) செல் கம்பனிகளின் பயன்பாடு<sup>8</sup> (இவற்றினை சொத்துரிமை அமைப்பில் பல்வேறு வடிவங்களில் நிறுவமுடியும்) இவற்றினை வெளிநாட்டுச் சொத்துரிமை எங்கு காணப்படுகிறதோ அங்கு காணலாம். இவை நியாயாதிக்கங்கள் முழுவதிலும் பரந்துபட்டுள்ளன,
- ஆ) சிக்கலான சொத்துரிமையும் கட்டுப்பாட்டு அமைப்புக்களும் சொத்துரிமையின் பல்வேறு அடுக்குகள் சில சமயங்களில் மற்றைய சட்ட ரீதியான ஆட்களின் பெயர்கள் மற்றும் சில சமயங்களில் பல்வேறு நியாயாதிக்க பிரதேசங்கள் முழுவதிலும் பரந்துபட்டுள்ள சொத்துரிமையின் சங்கிலித் தொடரான பயன்பாடு என்பனவற்றுடன் தொடர்புபட்டிருக்கின்றன,
- இ) உறவுமுறைகளைக் கண்டறிய முடியாதவிடத்து மூன்றாந் தரப்பினரின் பெயர்களின் கீழ் சாதனங்களை கொள்வனவு செய்தல்
- (ஈ) சட்ட ரீதியான ஆட்களைப் பணிப்பாளர்களாகப் பயன்படுத்தல்,
- உ) வழமையான நியமனத்த பங்குடையாளர்கள்<sup>9</sup> மற்றும் பணிப்பாளர்களாக இருக்குமிடத்து நியமனத்தரின் அடையாளம் வெளிப்படுத்தப்படாதிருக்கும்,
- ஊ) மிக நெருக்கமானவர்கள் மற்றும் குடும்பத்தினர் போன்ற முறைசாராத நியமனத்தர், பங்குடையாளர்கள் மற்றும் பணிப்பாளர்கள்,
- எ) நம்பிக்கைப் பொறுப்பு மற்றும் ஏனைய சட்ட ரீதியான ஒழுங்குபடுத்தல்கள். இது சட்ட ரீதியான சொத்துரிமையினையும் சொத்துக்களின் பயன்பெறும் சொத்துரிமைகளையும் வேறாக்குதல்,
- ஏ) கணக்காளர்கள், சட்ட அறிஞர்கள், நொத்தரிசுகள், நம்பிக்கைப் பொறுப்பு மற்றும் கம்பனிப் பணிகள் வழங்குவோர் போன்ற தொழில்முறை இடையேற்பாட்டாளர்கள் உட்பட சட்ட ரீதியான ஆட்களை உருவாக்குவதில் இடையேற்பாட்டாளர்களைப் பயன்படுத்தல்.

சட்டரீதியான ஆளொருவரின் பயன்பெறு சொத்துரிமையாளரை அடையாளம் காண்பது தொடர்பான விடய ஆய்வு

ABC கம்பனி லிமிடெட் 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் பொறுப்புக் கம்பனியாகும். ABC கம்பனி லிமிடெட் காணித்துண்டொன்றினை வாங்குவதற்கு உண்மைச் சொத்து முகவரொருவரை நாடியிருக்கிறது. திரு. A, ABC கம்பனியின் 30 சதவீதமான பங்கியினையும் XXZ கம்பனி ABC கம்பனியின் மீதிப் பங்கான 70 சதவீதத்தினையும் வைத்திருக்கின்றன. மேலும் திரு.S, ABC கம்பனியின் முகாமைத்துவ பணிப்பாளராக இருப்பதுடன் பணிப்பாளர் சபை உறுப்பினராக அவரின் மனைவி திருமதி. S மற்றும் அவரின் மூன்று பிள்ளைகளும் இருக்கின்றனர்.

இவ்வுதாரணத்தில், உரிமைச் சொத்து முகவர், குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திற்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளில் 17ஆவது விதியினால் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு ABC கம்பனி லிமிடெட் தொடர்பில் பின்வருவனவற்றை அடையாளம் காணுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டது.

8. செல் கம்பனிகள் என்பது பௌதீக ரீதியான பிரசன்னம் எதுவுமில்லாமல் இருப்பது உட்பட, மோசமான தொழிற்பாடுகளோ அல்லது தொடர்பான சொத்துக்களோ இல்லாமல் கூட்டிணைக்கப்பட்டுள்ள கம்பனிகள் என்பதாகும்.

9. நியமனம் செய்யப்பட்ட பங்குடையாளர் என்பது உண்மையான சொந்தக்காரர் அல்லது பயன்பெறு சொந்தக்காரர் சார்பில் பங்குகளைக் கொண்டிருக்கும் கம்பனி உறுப்பினர் ஒருவரைக் குறிக்கும். அவர்/ அவள் பதிவுசெய்யப்பட்ட பங்குகளின் சொந்தக்காரர் நியமனம் செய்யப்பட்ட பங்குடையாளரொருவர் கட்டுக்காப்பு உடன்படிக்கையின் கீழ் பங்குகளை கொண்டிருக்கின்றார்.

1. வாடிக்கையாளர் வியாபாரத்தின் தன்மை, அதன் சொத்துரிமை மற்றும் கட்டுப்பாட்டு அமைப்பினை புரிந்துகொள்ளுதல்
  - ABC கம்பனி லிமிடெட்டின் சொத்துரிமை - திரு. A உம் (30% பங்குகள்) மற்றும் XXZ கம்பனி லிமிடெட் (70% பங்குகள்) என்பன பங்குகளையும் கொண்டிருக்கின்றன.
  - நிறுவனத்தின் சொத்துரிமை அமைப்பு - ABC கம்பனி லிமிடெட்டின் வியாபாரம் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கு சொந்தமாக இருப்பதுடன் தனிப்பட்ட முறையிலும் வர்த்தகப்படுத்தப்படுகிறது.
2. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திற்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன விதிகளின் 17(ஆ) விதியினால் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காண்பது மற்றும் சரிபார்ப்பது
  - பணிப்பாளர் சபை காத்திரமான கட்டுப்பாடுகளைக் கொண்டிருப்பதனால் (திரு. S குடும்பம்) அதன் அனைத்து உறுப்பினர்களையும் அடையாளம் காணுதல்
3. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திற்கான வாடிக்கையாளர் உரிம விழிப்புக்கவன பகுதியின் 18 கூறு விதியினால் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினை அடையாளம் காண்பதும் சரிபார்ப்பதும்
  - திரு. A சொத்துரிமையில் 10 சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான பங்கினைக் கொண்டிருப்பதனால் அவரின் அடையாளம் தொடர்பில் அடையாளப்படுத்தல் மற்றும் சரிபார்த்தல்
  - XXZ கம்பனி லிமிடெட் 70 சதவீதப் பங்கினை சொத்தாக வைத்திருப்பதுடாக கட்டுப்பாடுகளையும் கொண்டிருப்பதன் காரணமாக 10 சதவீதமான அல்லது அதற்கும் கூடுதலான பங்குகளை நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ சொந்தமாகக் கொண்டுள்ள தனிப்பட்ட அனைவரையும் அடையாளம் காணுதல்
  - எவ்வாறென்றும், இது போன்ற விடயங்களில், உண்மைச் சொத்து முகவர் ABC கம்பனியின் 10 சதவீதத்தினை உள்ளடக்கக்கூடிய XXZ கம்பனி லிமிடெட்டின் போதுமான பங்குகளை தனிப்பட்டவரின் சொந்தமாக கொண்டிருக்கின்றார்களா என்பதனைத் தீர்மானிப்பதற்காக அல்லது உண்மைச் சொத்து முகவர் அத்தகைய தனிப்பட்டவர் இல்லை என்பதனைத் தீர்மானிப்பதற்காக ஆய்வுகளை நடத்தல் வேண்டும்.
  - குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் இத்தகவல்களைப் பெற்றுக்கொண்ட விதம்
  - இத்தகவல்கள் துல்லியத்தன்மையினை சரிபார்ப்பதற்காக எடுக்கப்பட்ட வழிமுறைகள்

#### பகுதி V

பயன்பெறும் சொத்துரிமை தகவலை அடையாளம் காண்பதற்கும் சரிபார்ப்பதற்கும் நீங்கள் என்ன செய்ய வேண்டும்.

25. சட்ட ஆட்களாகவும் சட்ட ஏற்பாடுகளாகவுள்ள வாடிக்கையாளர்களின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களின் (சொந்தக்காரர்களை) அடையாளத்தினை சரிபார்ப்பதற்காக குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.
26. இதற்கமைய, பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளம் காண்பது கட்டாயமானதாகும். குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் பயன்பெறு சொந்தக்காரர் யாரென்பதனை நிதியியல் நிறுவனம் நிறுவியதும், குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் ஒவ்வொரு தனிப்பட்ட பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் தொடர்பில் குறைந்தபட்சம் பின்வரும் தகவல்களை பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
  - அ) முழுப்பெயர்
  - ஆ) நிரந்தர வதிவிட அல்லது அஞ்சல் முகவரி;
  - இ) தொழில், தொழில்துறையின் பெயர், வியாபாரம் அல்லது பிரதான நடவடிக்கை
  - ஈ) அலுவலர் தனியாள் அடையாள இலக்கம் அல்லது தேசிய அடையாள அட்டை, கடவுச்சீட்டு அல்லது ஓட்டுனர் உரிமம் போன்ற வாடிக்கையாளர் அல்லது பயன்பெறு சொந்தக்காரரின் புகைப்படத்தினை தாங்கிய வேறு ஏதேனும் அடையாளப்படுத்தல் ஆவணங்கள்
  - உ) பிறந்த திகதி
  - ஊ) தேசியம்

எ) நிதியின் மூலம்

ஏ) கொடுக்கல்வாங்கல்களின் நோக்கம்

ஐ) தொலைபேசி இலக்கங்கள் (விதிவிடம், அலுவலகம் அல்லது செல்லிடல்)

27. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரொருவருடன் வியாபார உறவுகளை தொடர்வதற்கு முன்னதாக அல்லது உறவுகளை மேற்கொள்கின்ற காலப்பகுதியில் அல்லது இடைக்கிடையேயான வாடிக்கையாளருக்கான<sup>10</sup> கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்கின்ற வாடிக்கையாளர்களை மூல ஆவணங்களை சமர்ப்பிக்குமாறு கேட்டுக்கொள்வதுடன் ஆவணங்களின் பிரச்சனையும் தயாரித்துக்கொள்வதன் மூலம் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் அடையாளத்தினை சரிபார்த்துக்கொள்ளுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.
28. சட்டரீதியான ஆட்கள் அல்லது ஏற்பாடுகளின் சொத்துரிமை மற்றும் கட்டுப்பாடுகளின் இடநேர்வு மற்றும் சிக்கலான தன்மைகளுக்குட்பட்டு சரிபார்ப்பதற்காக நிலையான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

#### பகுதி VI

அ) அரசியல் ரீதியில் முகம்கொடுக்கவேண்டிய ஆட்களாகவுள்ள பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்

29. பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் அரசியல் ரீதியில் முகம்கொடுக்கவேண்டிய ஆளொருவராகவுள்ளாரா<sup>11</sup> என்பதனைத் தீர்மானிப்பதற்கு பொருத்தமான உள்ளக கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும் என குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. இத்தகைய செயல்முறைகளினூடாக குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் எவரேனும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் அரசியல் ரீதியில் முகம்கொடுக்க வேண்டிய ஆளாக அடையாளம் காணுமிடத்து தொடர்புகள் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்காக வாடிக்கையாளர் உரியவிழிப்புக்கவன விதிகளில் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு உரிய விழிப்புக் கவனத்திற்கு அதிகளவில் உட்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.

ஆ) பதிவேடுகளைப் பேணுகின்ற கட்டுப்பாடுகள்

30. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம்<sup>12</sup> மற்றும் நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் என்பவற்றின் கீழ் விபரிக்கப்பட்டவாறு பயன்பெறு சொந்தக்காரர் தொடர்பான அடையாளப்படுத்தல் மற்றும் சரிபார்த்த தகவல்களின் பதிவேடுகளை பேணுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றனர்.

இ) அறிக்கையிடல் கட்டுப்பாடுகள்

31. பயன்பெறு சொத்துரிமை தகவல்களை அடையாளப்படுத்தல் மற்றும் சரிபார்ப்பது உட்பட, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரியவிழிப்புக் கவன விதிகளினால் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன வழிமுறைகளும் அதேபோன்று அத்துடன் அல்லது வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனத்திற்கும் இணங்கியொழுக முடியாமல் இருக்கும் போது வாடிக்கையாளர் பற்றிய துப்புக்களை வழங்குதல் வேண்டும். இதனைத் தொடர்ந்து நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல்<sup>13</sup> சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவுடன் இணங்கி செல்லும் விதத்தில் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளை உடனடியாக கோப்பிடல் வேண்டும்.

ஈ) தடைகள்

வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் கீழ் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு பயன்பெறும் சொத்துரிமைத் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கிச் செல்லத் தவறுவது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 2(3)இனை மீறுவதாகவும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் சட்டத்தின் 19ஆவது பிரிவின் கீழ் தண்டனைக்குரிய குற்றமாகவும் இருக்கும்.

10. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 13ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.

11. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 24ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.

12. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 38ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.

13. குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன விதிகளின் 14ஆம் இலக்க விதியினை தயவுசெய்து பார்க்கவும்.

