

ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ ගැසට් පත්‍රය

අති විශේෂ

இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை

அதிவிசேஷமானது

අංක 1699/10 - 2011 මාර්තු 28 වැනි සඳුදා - 2011.03.28

1699/10 ஆம் இலக்கம் - 2011 ஆம் ஆண்டு மார்ச் மாதம் 28 ஆந் திகதி திங்கட்கிழமை

(අරසාங்கයේ අතිකාරத்துடன் පිරිසැරිකිවිට)

பகுதி I : தொகுதி (I) - பொது

இலங்கை மத்திய வங்கியின் அறிவித்தல்கள்

ச.வ.பீ. 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 (3) ஆம் உட்பிரிவின் கீழ் நிதியியல் உளவறிதற் பிரிவினால் ஆக்கப்பட்ட விதிகள்.

நிதியியல் உளவறிதற் பிரிவு.

கொழும்பு,
2011, மார்ச் 28.

விதிகள்

1. இவ்விதிகள் 2011 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக்கம்பனிகள், (உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் (உ. வா. தெ.) அத்துடன் வாடிக்கையாளரின் உரிய விழிப்புக் கவனம் (வா. உ. வி.) விதிகள் என எடுத்துக்காட்டப்படலாம்.

2. இவ்விதிகள் உரிமம்பெற்ற வங்கி மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட நிதி கம்பனி ஒவ்வொன்றுக்கும் (இதனகத்துப்பின்னர் "நிதி நிறுவனம்" எனக் குறிப்பிடு செய்யப்படும்) ஏற்புடையனவாதல் வேண்டும்.

3. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இயற்கை ஆட்களாகவோ அல்லது சட்ட ஆட்களாகவோ இருக்கக்கூடிய அதன் வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளரை இனங்காணும் தரவை அல்லது தகவலைப்பெறும் நோக்கத்திற்கு இவ்விதிகளில் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான அத்தகைய வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

பாகம் I

பொது

அ. இயற்கை ஆட்கள் :

4. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் இயற்கை ஆட்களிடமிருந்து பின்வரும் தகவலைப் பெறுதல் வேண்டும் :-

(அ) முழுப்பெயரும் பயன்படுத்தப்படும் வேறு எவையேனும் பெயர்களும் (விவாகமாவதற்கு முந்திய பெயர் போன்றது) ;

(ஆ) ஆணா/பெண்ணா ;

20. எல்லா விடயங்களிலும் ஈடுபட்டுள்ள ஆட்கள் நிறுவனத்தின் உண்மையான பிரதிநிதிகளாவர் என்பது பற்றிய சுயேச்சையான செவ்வை பார்த்தல் பெறப்படுதல் வேண்டும். நிறுவனத்தின் குறிக்கோள் பற்றிய சுயேச்சையான உறுதிப்படுத்துகையும் பெறப்படுதல் வேண்டும்.

ஈ. நம்பிக்கைப்பொறுப்புகள், நியமனத்தர்கள் மற்றும் நம்பகக் கணக்குகள் :

21. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் வாடிக்கையாளர் வேறோர் வாடிக்கையாளரின் பெயரை எடுக்கின்றாரா, “முன்னிலை ஆளாக” செயற்படுகின்றாரா, நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளராக, நியமனத்தராக அல்லது வேறு இடையீட்டாளராக வேறோர் ஆளின் சார்பில் செயற்படுகின்றாரா என்பதனை நிலைநாட்டுதல் வேண்டும். அப்படியாயின் எவரேனும் இடைவருநர்களினதும் எந்த ஆட்களின் சார்பில் அவர்கள் செயற்படுகின்றார்களோ அந்த ஆட்களினதும் அடையாளம்பற்றிய திருப்திகரமான சான்றும் அத்துடன் நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் தன்மை நடைமுறையிலுள்ள வேறு ஏற்பாடுகள் என்பன பற்றிய விவரங்கள் குறிப்பாக, நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் அடையாளம் என்பன வற்றின் பெறுகையானது நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்களையும் வழிமுறைப்படுத்துநர்களையும் கெடையாளிகளையும் பயனாளிகளையும் உள்ளடக்க வேண்டும் என்பது பூர்வாங்கத் தேவைப்பாடொன்றாதல் வேண்டும்.

22. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளரையும் நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் வழிமுறைப்படுத்துநர்களையும் (நம்பிக்கைப்பொறுப்பிற்கு சொத்துக்களை வழிமுறைப்படுத்தும் எவரேனும் ஆட்கள் உட்பட) எவரேனும் பாதுகாப்பாளரையும் பயனாளிகளையும் கையொப்பமிடுநரையும் செவ்வை பார்ப்பதற்கு நியாயமான நடவடிக்கை எடுத்தல் வேண்டும். பயனாளிகள் வரைவிலக்கணம் கூறப்படுமிடத்து அவர்கள் இனங்காணப்படுதல் வேண்டும்.

23. மன்றம் ஒன்றின் விடயத்தில் நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் தாபகரையும் முகாமையாளர்களையும் பணிப்பாளர்களையும் பயனாளிகளையும் செவ்வைபார்த்தல் வேண்டும்.

உ. பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள் :

24. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் விடயத்தின் சூழ்நிலைகளைக் கருத்திற்கொண்டு பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை இனங்காண்பதற்கு எடுக்கப்பட்ட வழிமுறைகளின் நியாயத்தன்மையை நியாயப்படுத்தக்கூடியதாயிருத்தல் வேண்டும். நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் அடையாளத்தையும் அவர் தொடர்பிலான தகவலையும் பற்றி வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பொறுப்பேற்பொன்றை அல்லது வெளிப்படுத்துகையொன்றைப் பெறுவதனையும் கருத்திற்கொள்ளலாம்.

ஊ. உயர்தொழில்சார் இடைநிலையாளர்கள் :

25. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் எந்த வாடிக்கையாளரின் சார்பில் ஒரு வழக்கறிஞர், நொத்தாரிசு, வேறு சுயேச்சையான சட்ட உயர்தொழிலர் அல்லது கணக்காளர் போன்ற தொழில்சார் இடைவருநர் வாடிக்கையாளர் கணக்கொன்றைத் திறக்கின்றாரோ அந்தத் தனியொரு வாடிக்கையாளர் ஒவ்வொருவரையும் இனங்காணுதல் வேண்டும். இடைநிலையாளரால் வைத்திருக்கப்படும் நிதிகள் இணைந்து ஒன்றுசேராமலிருக்குமிடத்தும் ஆனால் பயன்பெறு சொந்தக்காரர் ஒவ்வொருவருக்கும் ஏற்றிக்கூறப்படற்பாலதாயிருக்கக்கூடிய “துணைக் கணக்குகள்” இருக்குமிடத்தும் இடைநிலையாளர்களால் வைத்திருக்கப்படும் கணக்குகளின் அனைத்துப் பயன்பெறு சொந்தக்காரர்களும் இனங்காணப்படுதல் வேண்டும். நிதிகள் இணைந்து ஒன்றுசேருமிடத்து நிதி நிறுவனம் பயன்பெறு சொந்தக்காரர்களை ஊடறுத்து நோக்குதல் வேண்டும். ஆயின், நிதி நிறுவனம் இடைநிலையாளருக்கும் அப்பால் நோக்கவேண்டியில்லாதிருக்குமிடத்து மேற்பார்வை வழிகாட்டுநெறியில் தரப்படவேண்டிய சந்தர்ப்பங்கள் இருக்கலாம். (உதா: இடைநிலையாளர் அதன் வாடிக்கையாளர் தளம் தொடர்பில் நிதி நிறுவனத்தைப்போன்று அதே உரிய விழிப்புக் கவன நியமங்களுக்கு அமைவாயிருக்குமிடத்து).

26. மேற்படி சூழ்நிலைகளில் ஒரு முதலீட்டுக் கம்பனிக்கு நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்கூறுக்கு அல்லது வரையறுக்கப்பட்ட பங்குடைமைக்கு கணக்கொன்று திறக்கப்படுமிடத்தும் நிதி நிறுவனத்திற்கு ஏற்புடைத்தான அதே உரிய விழிப்புக் கவனத் தேவைப்பாடுகள் அதன் வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் நிதி நிறுவனங்களுக்கு ஏற்புடைத்தாகுமிடத்தும் பின்வருவன முதன்மையாளர்களாகக் கருதப்படுதல் வேண்டுமென்பதுடன் நிதி நிறுவனம் பின்வருவனவற்றை இனங்காண்பதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தலும் வேண்டும்:-

(அ) நிதியத்தை;

(ஆ) அது ஒரு கம்பனியாக இருக்குமிடத்து அதன் பணிப்பாளர்கள் அல்லது ஏதேனும் கட்டுப்படுத்தும் சபையை;

(இ) அது கூறு நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்கூறாக இருக்குமிடத்து அதன் நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர் ;

4. கணக்குகளைத் திறப்பதற்கான விண்ணப்பங்கள் அஞ்சல் அல்லது மின் அஞ்சல் ஊடாக பெறப்படுமிடத்து கணக்குகளைத் திறப்பதற்கு முன்னர் அல்லது அவற்றை செயற்படுத்துவதற்கு முன்னர் வாடிக்கையாளரின் உண்மையான அடையாளத்தைப் பதிவுதற்கு உரிய கவனம் பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும். எது விடயத்திலும் வாய்ப்புள்ள வாடிக்கையாளர் நேரில் சமூகமளிக்க இயலாதிருக்கின்றார் என்ற காரணத்தினால் மாத்திரம் நிதி நிறுவனங்கள் தேவைப்படுத்தப்பட்ட இனங்காணும் நடவடிக்கை முறையிலிருந்து புறம் செல்லல் ஆகாது.

5. நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் உள்நோக்கிய பண அனுப்புகையுடன் சேர்ந்துவரும் உலகளாவிய வங்கிகளுக்கிடையிலான நிதிசார்ந்த தொலைத்தொடர்பு (SWIFT) செய்திகளை ஆறு ஆண்டுகளைக் கொண்டவொரு காலப்பகுதிக்குப் பேணுதல் வேண்டும்.

6. பணம் மாற்றுநர்களுக்கு/பணம் அனுப்புநர்களுக்கு நிதி நிறுவனம் கணக்குகளைப் பேணும்பொழுது நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் பிரத்தியேகமாக அவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அனுமதிப்பத்திரத்தின் நியதி நிபந்தனைகளுடன் இணங்கியொழுகி பணம்மாற்றும்/பணம் அனுப்பும் தொழிலில் மாத்திரமே ஈடுபட்டுள்ளன என்பதனை அறிந்திருத்தல் வேண்டும். பணம் மாற்றுநர்கள் 2005 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்யும் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளால் மேவப்பட்டுள்ளதால் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுடன் அவர்கள் முழுமையாக இணங்கியொழுகுவதை உறுதி செய்தல் நிதி நிறுவனங்களின் கடமையாகும். அதிகாரமளிக்கப்படாத நிதிசார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்கள் எவற்றிலும் ஈடுபடுதல் தோதான நடவடிக்கைகளை நிதி நிறுவனத்தின் இணக்கப்பாட்டு அலுவலரின் கவனத்திற்குக் கொணரப்படுதல் வேண்டும் எனவே நிகளின் மூலவளத்தை ஆய்ந்தறிவது இன்றியமையாததாகின்றது.

மாற்றுப்பண அனுப்பு முறைமைகள் (கவுந்தி, கவாலா முதலியன) :

எந்த முறைசார்ந்த பண அனுப்புகை சேவைகளினதும் வேறு பண அல்லது பெறுமதி கைமாற்ற முறைமைகளினதும் ஊடாக நிதிகள் அல்லது வேறு பெறுமதி ஒரு புவியியல் அமைவிடத்திலிருந்து மற்றொன்றுக்கு முறைசாராத மற்றும் கண்காணிக்கப்படாத வலையமைப்புகள் அல்லது செயல்முறைகள் ஊடாக நகர்த்தப்படுகின்றதோ அந்த முறைசார்ந்த பண அனுப்புகை சேவைகளையும் வேறு பண அல்லது பெறுமதி கைமாற்ற முறைமைகளையும் வேறுபடுத்திக் காட்டுவதற்கு நிதி நிறுவனம் ஒவ்வொன்றும் விசேட விழிப்புக் கவனத்தைப் பிரயோகித்தல் வேண்டும்.

தொடர்பு வங்கிகளும் தனித்தியங்கும் (Shell) வங்கிகளும் :

தொடர்பு வங்கிகளுடன்/நிதி நிறுவனங்களுடன் வங்கித்தொழில் உறவு முறைகளைத் தொடங்கு முன்னர் நிதி நிறுவனங்கள் அவற்றின் முகாமைத்துவம், பிரதான தொழில் நடவடிக்கைகள் அவற்றின் பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்யும் மற்றும் கண்டுபிடிக்கும் முயற்சிகள் என்பன தொடர்பான போதியளவு தகவலை சேகரித்தல் வேண்டும். கணக்கின் நோக்கம் பிரத்தியேகமாக வங்கித்தொழிற் செயற்பாடுகளுக்கே என்பதனையும் வங்கியின் உரிய விழிப்புக் கவனத்திற்கும் அந்நாட்டிலுள்ள பணம் தூய் தாக்கலுக்கு எதிரான நியமங்களுக்கும் இயைபான அதிகாரிகளால் பயனுறுதியுடன் கண்காணிக்கப்படுவதையும் உறுதிப்படுத்துவதும் நிதி நிறுவனத்தின் கடமையாகும். சீரற்ற “உ. வ. தெ.” (KYC) நியமங்களைக் கொண்ட நியாயாதிக்கங்களில் அமைந்துள்ள நிதி நிறுவனங்களுக்கு அல்லது பணம் தூய்தாக்கலுக்கும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பு செய்வதற்கும் எதிரான போராட்டத்தில் “ஒத்துழைக்காதவை என இனங்காணப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களுடன் தொழிலில் ஈடுபடுவதை அல்லது தொழிலைக் கொண்டு நடாத்துவதனை நிதி நிறுவனங்கள் மறுத்தல் வேண்டும். அவற்றின் தொடர்பு நிதி நிறுவனங்கள் தனித்தியங்கும் (Shell) நிதி நிறுவனங்களுடன் தொழிலைப் பொறுப்பேற்கமாட்டா என்பதை நிதி நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்துவதும் இன்றியமையாததாகும். செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டிற்காரியின் முன்னங்கீகாரமின்றி தனித்தியங்கும் நிதி நிறுவனங்களுக்கு கணக்குகள் எவையும் திறக்கப்படுதலாகாது.

திறைசேரி வணிகத் தொடர்புகள் :

வெளிநாட்டு செலாவணி (Forex), பணச் சந்தை, முறிகள், பிணையங்கள், அரும் உலோகங்கள் முதலியவற்றிலான வணிகத் தொடர்புகள் தொடர்பில் இணக்கப்பாடில்லாத நாடுகளுடன்/அமைப்புகளுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் தடைசெய்வதற்கு எதிர் திறத்தவர்கள் பணம் தூய்தாக்கலுக்கு எதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலுக்கு எதிரான விதிகளைக் கடைப்பித்தல் பற்றி எதிர் திறத்தவர்களிடமிருந்து உறுதிப்படுத்துதல்கள் பெறப்படுதல் வேண்டும்.

வியாபார நிதி/கடனுறுதிப்பத்திரம் மற்றும் எதிர்பாராத வேறு நிகழ்வுகள் :

வியாபாரத்தை அடிப்படையாகக்கொண்ட பணம் தூய்தாக்கலும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலும் வழமையாக விலைப்பட்டியலின் கையாடலுடன் சம்பந்தப்பட்டிருப்பதுடன் நிதிசார்ந்த ஒளிவுமறைவற்ற தன்மையையும் சட்டங்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் தவிர்ப்பதற்கு வியாபார நிதி மார்க்கங்களையும் வியாபாரப் பண்டங்களையும் பயன்படுத்துகின்றன. இந்த வசதிகளின் பயன்பாடு காலத்துக்குக்காலம் மீளாய்வு செய்யப்படுதல் வேண்டும். கடனெடுக்கும் வசதிகள் கொண்ட அல்லது ஏனைய நிறுவனங்களுடன் பாரிய வைப்புகளைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளர்களால் கோரப்பட்ட வசதிகள் உன்னிப்பான நுனித்தாய்வுக்குக் கொண்டுவரப்படுதல் வேண்டும். ஏனைய உதாரணங்கள் வெளிப்படையாக தொடர்பில்லாத முன்றாம் திறத்தவர் ஒருவருக்கு வருவாய்களை சாட்டுதல் செய்தல், பண்டங்களின் விவரணங்கள் இல்லாமல் ஒப்படைப்புப் பொருட்பட்டியல்களைப் பயன்படுத்துதல் பண்டங்களின் விவரணத்தையும் ஏனைய தோதான ஆதார ஆவணங்களையும் வழங்குவதற்கு தயக்கம் என்பனவாகும்.

