



இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை
அதிவிசேஷமானது

අංක 2123/14 - 2019 මැයි මස 13 වැනි සඳුදා - 2019.05.13
2123/14 ஆம் இலக்கம் - 2019 ஆம் ஆண்டு மே மாதம் 13 ஆந் திகதி திங்கட்கிழமை

(அரசாங்கத்தின் அதிகாரத்துடன் பிரசுரிக்கப்பட்டது)

பகுதி I : தொகுதி (I) - பொது
இலங்கை மத்திய வங்கியின் அறிவித்தல்கள்

ச.வ.பி. 3/2006

2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம்

2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 2 ஆம் பிரிவின் கீழ் நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் ஆக்கப்பட்ட விதிகள்.

நிதிசார் உளவறிதற் கூறு.

கொழும்பு,
2019, மே 13.

விதிகள்

1. இவ்விதிகள் 2019 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க, காப்புறுதியாளர்கள் (வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவன) விதிகள் என எடுத்துக்காட்டப்படலாம்.

2. இதனகத்துப் பின்னர் “காப்புறுதியாளர்” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) 2000 ஆம் ஆண்டின் 43 ஆம் இலக்க, காப்புறுதித் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் நீண்டகாலக் காப்புறுதித் தொழிலைக் கொண்டு நடாத்துகின்றதும் -



(அ) ஒப்புறுதியீட்டில் மற்றும் காப்புறுதியின் அமர்த்துகையில்; அத்துடன்

(ஆ) முகவர்களினாலும் தரகர்களினாலுமான காப்புறுதி இடைமத்தியஸ்தத்தில்,

ஈடுபட்டுள்ளதமான ஒவ்வொரு நிறுவனத்துக்கும் இவ்விதிகள் ஏற்படையனவாதல் வேண்டும்.

3. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதன் வாடிக்கையாளர்களினால் ஏற்படுத்தப்படும் பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்காணும், மதிப்பிடும் மற்றும் முகாமை செய்யும் நோக்கத்துக்காக, (இதனகத்துப்பின்னர் “வாஉவி” எனக் குறிப்பீடுசெய்யப்படும்) தொடர்ச்சியான வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவனத்தை இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையின் அடிப்படையில் செயற்படுத்துவதன்மூலம் இவ்விதிகளிற் குறித்துரைக்கப்பட்ட வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

பாகம் I

பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்முகாமை

4. இடர் முகாமைப் பணிகளின் செறிவும் பரந்தளவும் இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறைக்கு இணங்கியொழுக்கவிருத்தல் வேண்டுமென்பதடன், காப்புறுதியாளரின் செயற்பாடுகளினதும் பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் வெளிப்பாட்டினதும் தன்மை, அளவு மற்றும் சிக்கலானதன்மை என்பவற்றுக்கு விகிதாசாரப்படியாகவிருத்தலும் வேண்டும்.
5. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதன் வாடிக்கையாளர்கள், நாடுகள் அல்லது புவியியற்சார் இடப்பரப்புக்கள், அளிப்பொருட்கள், சேவைகள், கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் சேர்ப்பிப்பு வழிகள் தொடர்பாக அதன் பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்காண்பதற்கும், மதிப்பிடுவதற்கும், முகாமை செய்வதற்கும் தோதான நடவடிக்கை எடுத்தல் வேண்டும்.
6. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை மதிப்பிடுவதில் பின்வரும் செய்முறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-
- (அ) அவற்றின் இடர் மதிப்பீடுகளையும் முடிவெடுப்புக்களையும் ஆவணப்படுத்துதல்;
- (ஆ) ஒட்டுமொத்த இடரின் மட்டத்தையும் பிரயோகிக்கப்படவேண்டிய தோதான தணிப்பு மட்டத்தையும் வகையையும் தீர்மானிக்குமுன்னர் இயைபான எல்லா இடர்க்காரணிகளையும் கவனத்துட்கொள்ளுதல்;
- (இ) காலாகாலப் பரிசீலனையினூடாக மதிப்பீட்டை நாளதுவரையாக வைத்திருத்தல்; அத்துடன்
- (ஈ) இலங்கைக் காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தும் ஆணைக்குழுவுக்கு இடர் மதிப்பீட்டுத் தகவல்களை வழங்குவதற்குத் தோதான அமைப்புமுறைகளைக் கொண்டிருத்தல்.
7. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், பின்வருவனவுட்பட முறையான இடர்க்கட்டுப்பாட்டு மற்றும் தணிப்பு வழிமுறைகளைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்:-
- (அ) அடையாளங்காணப்பட்டுள்ள பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் உள்ளகக் கொள்கைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும், நடவடிக்கைமுறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்;
- (ஆ) அக்கொள்கைகள், கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நடவடிக்கைமுறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதனைக் கண்காணித்தலும் அவசியமாயின் அவற்றை மேம்படுத்துதலும் வேண்டும்; அத்துடன்
- (இ) இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை அடிப்படையாகக் கொண்டு இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.
8. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், பின்வருவனவற்றைக் கவனத்துட்கொண்டு அதன் வாடிக்கையாளர்கள்மீதான இடர் வெளிப்பாடாக்குதலைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-
- (அ) வாடிக்கையாளர் வகுதிக்கிணங்க இடர் மட்டம் (உதாரணம், வதிவுள்ள அல்லது வதிவற்ற, இடைக்கிடை அல்லது இருந்திடொன்றான, சட்ட ஆட்கள், அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆட்கள் மற்றும் வெவ்வேறு வகையினவான தான்புரிதொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ள வாடிக்கையாளர்கள் போன்ற வெவ்வேறு வகையினரான வாடிக்கையாளர்கள்);

- (ஆ) தொழிலினது புவியியற்சார் அமைவிடம் அல்லது வாடிக்கையாளரின் மூலநாடு;
- (இ) வாடிக்கையாளரின் அளிப்பொருட்கள், சேவைகள், கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது சேர்ப்பிப்பு வழிகள் (உதாரணம், பண அடிப்படையிலான, நேருக்குநேரான அல்லது நேருக்குநேரல்லாத, எல்லைகடந்த); அத்துடன்
- (ஈ) வாடிக்கையாளர் தொடர்பான வேறெவையேனும் தகவல்கள்.

9. ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரினாலும் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட இடர்க் கட்டுப்பாட்டு மற்றும் தணிப்பு வழிமுறைகள், இடர் வெளிப்பாடாக்குதல்மீது அடையாளங்காணப்பட்டவாறு குறிப்பிட்டவொரு வாடிக்கையாளரின் இடர் மட்டத்துடன் ஒத்ததாகவிருத்தல் வேண்டும்.
10. ஒரு வாடிக்கையாளரைத் தொடக்கத்தில் ஏற்றுக்கொள்வதன்மேல், ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், வாடிக்கையாளரின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடரின் மட்டத்தினை அடிப்படையாகக்கொண்டு அவரின் இடர் வெளிப்பாட்டைக் கிரமமாகப் பரிசீலனை செய்தலும் நாளதுவரையாக்குதலும் வேண்டும்.
11. ஒருகாப்புறுதியாளரின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை, காப்புறுதியாளர் தொடர்பான ஒட்டுமொத்த இடர் முகாமையுடன் இணைக்கப்படுதலும் ஒன்றிணைக்கப்படுதலும் வேண்டும்.
12. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதன் பணிப்பாளர் சபைக்கு, அதன் இடர் மதிப்பீடு, காப்புறுதியாளரின் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் வெளிப்பாடு மற்றும் இடர்க்கட்டுப்பாட்டு அத்துடன் தணிப்பு வழிமுறைகளின் பயனுடைமை என்பன பற்றி உரிய நேரத்திலான அறிக்கையொன்றை வழங்குதல் வேண்டும். அறிக்கையிடுதலின் அடிக்கடியானதன்மை, சம்பந்தப்பட்ட இடர்களின் மட்டத்துடனும் அதன் தொழிற்பாட்டுச் சூழலுடனும் ஒத்ததாக இருத்தல் வேண்டும்.
13. விதி 12இல் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட அறிக்கை பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்:-

- (அ) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முறியடிப்பதற்குக்காப்புறுதியாளரினால் நிறைவேற்றப்பட்ட கண்காணிப்புச் செயற்பாடுகளின் பெறுபேறுகள் (உதாரணம், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புக்காப்புறுதியாளர் முகங்கொடுக்கவேண்டிய மட்டம், முக்கிய செயற்பாடுகள் அல்லது வாடிக்கையாளர் கூறுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடருக்கான முகங்கொடுத்தல்களின் நிலைகுலைவு, சட்டத்தின் நியதிகளின்படி சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கைகளினதும் வரம்பு அறிக்கைகளினதும் பாங்குகள், ஐக்கிய நாடுகள் சபைப் பாதுகாப்புப் பேரவைத் தீர்மானங்களின் கீழான நீதிமுறைத் தீர்ப்புக்களும் முடக்குதல் வழக்குகளும்);
- (ஆ) ஒன்றில் உள்ளகரீதியில் அல்லது வெளியகரீதியில், அண்மைக்காலத்தய குறிப்பிடத்தக்க இடர்களின் விபரங்களும், தொழிற்பாட்டுமுறையும் காப்புறுதியாளரின்மீது அதன் தாக்கமும் அல்லது இயல்திறத் தாக்கமும்; அத்துடன்
- (இ) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றிய எழுத்திலான சட்டங்களிலுள்ள அண்மைக்காலத்தய அபிவிருத்திகளும் காப்புறுதியாளருக்கான அதன் உட்கிடைகளும்.

உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள், கொள்கைகள், இணங்கியொழுக்கை, கணக்காய்வு மற்றும் பயிற்சி

14. (1) ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றி அப்போதைக்கு வலுவிலுள்ள எழுத்திலான சட்டங்களுக்கமைவாக, அதன் பணிப்பாளர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள்ளகக் கொள்கையொன்றை வகுத்தமைத்தல் வேண்டும்.
- (2) விபரமான நடவடிக்கைமுறைகளும் கட்டுப்பாடுகளும், அத்தகைய கொள்கைக்கிணங்கியொழுக, ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரினாலும் அபிவிருத்தி செய்யப்படுதல் வேண்டும்.
15. அத்தகைய கொள்கைகளும் நடவடிக்கைமுறைகளும் கட்டுப்பாடுகளும், இடர் மதிப்பீட்டு நடவடிக்கைமுறைகள், வாஉவி வழிமுறைகள், பதிவேடு வைத்திருக்கும் முறை, வரம்பு அறிக்கையிடும் நடவடிக்கைமுறைகள், வழமைக்குமாறான மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்களைக் கண்டுபிடித்தலும் உள்ளகரீதியில் அறிக்கையிடும் நடவடிக்கைமுறையும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிதிசார் உளவறிதற் கூறுக்கு அறிக்கையிடுவதற்கான கடப்பாடு என்பவற்றை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

16. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், கொள்கைகளையும் நடவடிக்கைமுறைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் வகுத்தமைப்பதில், விசேடமாக வாஉவி வழிமுறைகளின் அடிப்படை நெறிகளுடன் அநாமதேய அல்லது ஒவ்வாமைச் சிறப்புக்கூறுகளைக்கொண்ட புதிய அல்லது அபிவிருத்தியடைந்துவருகின்ற தொழினுட்பவியல்களின் பயன்பாட்டிலிருந்து எழக்கூடிய, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களைக் கவனத்துட்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
17. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும்-
- (அ) இணங்கியொழுக்கை அலுவலராசச் சிரேட்ட முகாமைத்துவ மட்ட அலுவலரொருவரை நியமித்தல் வேண்டும்; சட்டத்தினதும் இவ்விதிகளினதும் தேவைப்பாடுகள் காப்புறுதியாளரினால் இணங்கியொழுக்கப்படுகின்றமையை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவர் பொறுப்பாகவிருத்தல் வேண்டும்;
- (ஆ) இணங்கியொழுக்கை அலுவலர் அல்லது அவருக்கு உதவிபுரிவதற்கு அல்லது அவர் சார்பில் செயலாற்றுவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வேறெவரேனுமான், அவர்களின் பணிகளை நிறைவேற்றுவதற்குத் தேவைப்படக்கூடிய எல்லா வாடிக்கையாளர் பதிவேடுகளுக்கும் மற்றும் ஏனைய இயைபான தகவல்களுக்கும் உடனடியான அணுகும் கொண்டிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்;
- (இ) நிரந்தர, ஒப்பந்தமுறையிலான அல்லது வெளிவாரியினராயினுஞ்சரி, எல்லா ஊழியர்களையும் நியமிக்கின்ற அல்லது வேலைக்கமர்த்துகின்ற நேரத்தில் நிறைவேற்றப்படவேண்டிய அனைத்துமடங்கிய ஊழியர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவன மற்றும் முன்னாய்வு நடவடிக்கைமுறையை அபிவிருத்தி செய்து நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும்;
- (ஈ) பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை தொடர்பாகச் சட்டத்தையும் அதன்கீழ் ஆக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒழுங்குவிதியையும் உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடவடிக்கைமுறைகளையும் பயனுள்ளவகையில் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கென, பணிப்பாளர் சபையுட்பட இயைபான ஊழியர்களுக்குப் பொருத்தமான பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை அடிக்கடி திட்டமிட்டு நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும்; அத்துடன்
- (உ) அதற்குப்போதியமுறையில் வளமளிக்கப்படுவதனையும் காப்புறுதியாளரின் உள்ளகக் கொள்கைகள், நடவடிக்கைமுறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றின் பயனுறுத்தத்தையும், சட்டத்துடனும் அதன் கீழ் ஆக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒழுங்குவிதியுடனும் அதன் இணங்கியொழுக்கையையும் கிரமமாக மதிப்பிடுவதற்கு இயன்றதாகவுள்ளமையையும் உறுதிப்படுத்துவதற்குச்சயாதீனமான கணக்காய்வுப் பணியொன்றைப் பேணுதல் வேண்டும்.

வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளும்

18. காப்புறுதியாளர்களைக் கொண்டுள்ள நிதிசார் தொகுதிகள், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புச் செயற்பாடுகளை முறியடிக்கும் நோக்குடன் நிதிசார் தொகுதியின் எல்லாக் கிளைகளுக்கும், பெரும்பான்மையைக் கொண்டிருக்கும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளுக்கும் ஏற்புடையற்பாலவையாகவும் தோதானவையாகவுமிருக்கவேண்டிய தொகுதியளவில் பரந்த நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டுமென்பதுடன், 17 ஆம் விதியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாகப் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குதலும் வேண்டும்:-
- (அ) வாஉவி, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் முகாமை என்பவற்றைச் செயற்படுத்தும் நோக்கங்களுக்காகத் தேவைப்பட்ட தகவல்களைப் பகிர்வதற்கான வழிமுறைகளையும் நடவடிக்கைமுறைகளையும் தொடக்குதல்;
- (ஆ) பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு அவசியமாகின்றபோது, நிதிசார் தொகுதியின் எல்லாக் கிளைகளிலிருந்தும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளிலிருந்தும், தொகுதிமட்ட இணங்கியொழுக்கையுடன், வாடிக்கையாளர்கள், காப்புறுதிப்பத்திரங்களும் கொடுக்கல்வாங்கல்களும் மற்றும் கணக்காய்வுகள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குதல்; அத்துடன்
- (இ) நிதிசார் தொகுதியின் கிளைகளுக்கும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளுக்கும்மிடையே பரிமாறப்பட்ட தகவல்களின் அந்தரங்கத்தன்மை மற்றும் பயன்பாடு பற்றிப் போதிய பாதுகாப்புக்களைப் பேணுதல்.
19. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதன் வெளிநாட்டுக் கிளைகளும் பெரும்பான்மையைக் கொண்டிருக்கும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளும், இயைபான வெளிநாட்டின் இயைபான எழுத்திலான சட்டங்கள் உள்ளாட்டுச் சட்டத்தில் ஏற்பாடுசெய்யப்பட்டவற்றைப் பார்க்கக் கடுமைகுறைந்த தேவைப்பாடுகளுக்கு ஏற்பாடுசெய்யுமிடத்து, உள்ளாட்டுச்சட்டத்தின்

தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திருக்கின்ற பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குவதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

20. உள்நாட்டுச்சட்டத் தேவைப்பாடுகளுக்கு ஒத்ததாகவுள்ள பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் வழிமுறைகளை முறையாக நடைமுறைப்படுத்துவதனை அவ்வெளிநாடு அனுமதிக்காதவிடத்து, ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமை செய்வதற்குத் தோதான மேலதிக வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்குதல் வேண்டும்.

புதிய தொழினுட்பவியல்களைப் பயன்படுத்துதல்

21. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், புதிய சேர்ப்பிப்பு அமைப்புமுறைகளும், புதிய மற்றும் முன்னரிருந்த அளிப்பொருட்களுக்காகப் புதிய அல்லது அபிவிருத்தியடைந்துவருகின்ற தொழினுட்பவியல்களின் பயன்பாடும் உட்பட, புதிய அளிப்பொருட்களினதும் புதிய தொழிற்செயல்முறைகளினதும் அபிவிருத்தி தொடர்பாக எழக்கூடிய பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை அடையாளங்கண்டு மதிப்பிடுதல் வேண்டும்.

22. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும் -

(அ) புதிய அளிப்பொருட்கள், செயல்முறைகள் மற்றும் தொழினுட்பவியல்களை ஆரம்பிக்குமுன்னர் அல்லது பயன்படுத்துமுன்னர் இடர் மதிப்பீடுகளை பொறுப்பேற்றல் வேண்டும்; அத்துடன்

(ஆ) புதிய அளிப்பொருட்களினதும் புதிய தொழிற் செயல்முறைகளினதும் அபிவிருத்தி தொடர்பாக எழக்கூடிய இடர்களை முகாமை செய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் தோதான வழிமுறைகளை எடுத்துதல் வேண்டும்.

பாகம் II

வாடிக்கையாளர் பற்றிய உரிய விழிப்புக்கவனம் (வாஉவி)

பொதுவாக வாஉவி

23. (1) சட்டத்தின் 2 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளினது நியதிகளின் படி, காப்புறுதியாளர் எதுவும், ஏதேனும் அநாமதேயக் காப்புறுதிப்பத்திரத்தை, ஒரு பொய்யான பெயரிலான, அல்லது ஒரு கற்பிதமான ஆளின் பெயரிலான ஏதேனும் காப்புறுதிப்பத்திரத்தை அல்லது (இதனகத்துப்பின்னர் “இலக்கமிடப்பட்ட காப்புறுதிப்பத்திரம்” எனக் குறிப்பிட்டு செய்யப்படும்) ஓர் இலக்கத்தினால் மட்டும் அடையாளங்காணப்படுகின்ற ஏதேனும் காப்புறுதிப்பத்திரத்தைத் திறத்தலோ, தொழிற்படுத்துதலோ அல்லது பேணுதலோ ஆகாது.

(2) இலக்கமிடப்பட்ட காப்புறுதிப்பத்திரம் என்பது, சொத்தாண்மையானது காப்புறுதியாளர் அறியாமல் கைமாற்றப்படத்தக்கதான ஒரு காப்புறுதிப்பத்திரத்தையும் காப்புறுதிப்பத்திரம் வைத்திருப்பவரின் பெயர் விட்டுவிடப்பட்டதாகத் தொழிற்படுத்தப்பட்டுப் பேணப்பட்ட ஒரு காப்புறுதிப்பத்திரத்தையும் உள்ளடக்குகின்றது.

24. (1) காப்புறுதியாளரொருவர் ஒரு முகவரினூடாக வாடிக்கையாளரொருவருடன் தொழில் தொடர்பொன்றைத் தொடங்குமிடத்து, அத்தகைய காப்புறுதியாளர், வாஉவி தொடர்பாக இவ்விதிகளின் ஏற்பாடுகளுக்கிணங்கியொழுகும்படி அம்முகவரைத் தேவைப்படுத்துதல் வேண்டும்.

(2) அத்தகைய காப்புறுதியாளர், வாஉவிழிப்புக்கவனத்தைச் செயற்படுத்துவதில் முகவர்களினால் பொறுப்பேற்கப்படவேண்டிய செய்முறைகளையும் முகவர்களுடனான அதன் உடன் படிக்கையில் இணங்கியொழுகாமை ஏற்படும் பட்சத்தில் காப்புறுதியாளரினால் எடுக்கப்பட்ட தோதான வலுவறுத்தப்படற்பாலதான நடவடிக்கையையும் எடுத்துக்கூறுதல் வேண்டும்.

25. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், வாடிக்கையாளர்களீது, பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களின்போது, இவ்விதிகளில் குறித்துரைக்கப்பட்ட வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-

(அ) தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்கும்போது;

(ஆ) தொகையைப் பொருட்படுத்தாது, அத்தகைய வாடிக்கையாளர், பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்புச் செயற்பாடுகளில் சம்பந்தப்பட்டுள்ளாரெனக் காப்புறுதியாளருக்கு ஏதேனும் சந்தேகம் இருக்கும்போது; அல்லது

6A

I கோவை : (I) சேடீய - ஐ லெகா லுசாநாநீதிக ஙலாசலாஐீ சநரசலே ஐநி லீலெல ஙுஙபி லுலுய - 2019.05.13

பகுதி I : தொகுதி (I) - இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை - அதி விசேஷமானது - 2019.05.13

(இ) முன்னர் பெறப்பட்ட தகவல்களின் உண்மைத்தன்மை பற்றி அல்லது போதுமாந்தன்மை பற்றிக் காப்புறுதியாளருக்கு ஏதேனும் ஐயம் உள்ளபோது.

26. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும்-

(அ) தொழில் தொடர்புகளைத் தொடங்குமுன்னர் அதன் வாடிக்கையாளர்களை அடையாளங்காணுதல் வேண்டும்;

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

(இ) குறைந்தபட்சத்தில், வாஉவிழிப்புக்கவனத்தைச் செயற்படுத்தும் நோக்கத்துக்காகப் பின்வரும் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்:-

(i) கொடுக்கல்வாங்கலின் நோக்கம்;

(ii) நிதிகளின் மூலங்கள்;

(iii) எதிர்பார்க்கப்பட்ட மாதாந்த மொத்தவரவு;

(iv) கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் செய்வதற்கு எதிர்பார்க்கப்பட்ட முறை (உதாரணம், பணம், காசோலை முதலியன);

(v) எதிர்பார்க்கப்பட்ட மறுதரப்புக்களின் வகை (ஏற்புடையதாயின்);

(ஈ) வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயலாற்றுபவராகக் கொள்ளப்படுகின்ற எவரேனுமான் அவ்வாறு அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ளாராவென்பதைச் சரிபார்த்தலும், அத்தகைய ஆளின் ஆளடையாளத்தை அடையாளங்காணுதலும் சரிபார்த்தலும் வேண்டும்;

(உ) காப்புறுதியாளரின் திருப்திக்கு, நம்பகமான மூலமொன்றிலிருந்து பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட இயைபான தகவல்களை அல்லது தரவுகளைப் பயன்படுத்தி, பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்காணுதலும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரின் ஆளடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளை எடுத்தலும் வேண்டும்;

(ஊ) பயன்பெறுநரை அடையாளங்காணுதலும் வாஉவிழிப்புக்கவனத்தைச் செயற்படுத்தும் நோக்கத்துக்காகப் பின்வரும் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதலும் வேண்டும்:-

(i) குறிப்பாகப் பெயர்குறிப்பிடப்பட்ட இயற்கை அல்லது சட்ட ஆட்களாக அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகளாக அடையாளங்காணப்படுகின்ற ஒரு பயன்பெறுநருக்காக: அவ்வாளின் பெயரைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்;

(ii) பண்பியல்புகளினால் அல்லது வகுப்பினால் அல்லது வேறு வழிவகைகளினால் பெயர்குறிக்கப்படுகின்ற ஒரு பயன்பெறுநருக்காக: பணஞ்செலுத்தும் நேரத்தில் காப்புறுதியாளர் பயன்பெறுநரின் ஆளடையாளத்தை நிலைநாட்டுவதற்கு இயன்றதாகவிருக்குமென அதனைத் திருப்திப்படுத்துவதற்குப் பயன்பெறுநர் சம்பந்தமாகப் போதிய தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் (உதாரணம், ஓர் இறுதிவிருப்பாவணத்தின்கீழ் அல்லது மரணசாதனத்தின்கீழ்); அத்துடன்

(iii) உட்பந்திகள் (i) மற்றும் (ii) இல் குறிப்பீடுசெய்யப்பட்ட ஒரு பயன்பெறுநரின் விடயத்தில், பயன்பெறுநரின் ஆளடையாளம் பணஞ்செலுத்தும் நேரத்தில் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்.

27. அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகள் ஏற்புடையற்பாலவாக இருக்கவேண்டுமா என்பதைத் தீர்மானிப்பதில் காப்புறுதியாளர் ஒவ்வொன்றும், பயன்பெறுநர் தகவல்களை இயைபான இடர்க் காரணியொன்றாக உள்ளடக்குதல் வேண்டும். ஒரு சட்ட ஆளாகவுள்ள அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடாகவுள்ள பயன்பெறுநரொருவர் கூடுதலான இடரொன்றை முன்வைக்கின்றாரெனக் காப்புறுதியாளர் தீர்மானித்தால், அது, அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளை எடுத்தல் வேண்டும்; பணஞ்செலுத்தும் நேரத்தில், பயன்பெறுநரின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்கண்டு அவரின் ஆளடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கான நியாயமான அமைப்புமுறைகளை இவை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

சரிபார்த்தலின் காலத்துக்குகந்தமை

28. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், தொழில் தொடர்பொன்றைத் தொடங்குவதற்கு முன்னர் அல்லது அதன்போது, வாடிக்கையாளரினதும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினதும் ஆளடையாளத்தைச் சரிபார்த்தல் வேண்டும்:

ஆயின், எவ்வாறாயினும், காப்புறுதியாளரின் இடர் வெளிப்பாட்டின்படி வாடிக்கையாளரின் இடர் மட்டம் குறைவாகவிருக்குமிடத்தும் தொழில் தொடர்பைத் தொடங்கும் கட்டத்தில் சரிபார்த்தல் இயன்றதாகவிராதிடத்தும், காப்புறுதியாளர், 29 ஆம் விதிக்கமைவாக, தொழில் தொடர்பைத் தொடங்கியதனையடுத்துப்பின்னர் இயைபான ஆவணங்களைக் கொடுத்துதவதற்கு அதன் வாடிக்கையாளருக்கும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரருக்கும் அனுமதியளிக்கலாமென்பதுடன், இதனகத்துப்பின்னர் “தாமதித்த சரிபார்த்தல்” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) சரிபார்த்தலையும் அடுத்துப்பின்னர் பூர்த்திசெய்யலாம்.

29. தாமதித்த சரிபார்த்தல் அனுமதிக்கப்படும் ஏதேனும் விடயத்தில், பின்வரும் நிபந்தனைகள் திருப்திசெய்யப்படுதல் வேண்டும்:-

- (அ) நியாயமான முறையில் செயல்முறைக்குகந்தவாறு விரைவாக ஆனால் தொழில் தொடர்பு தொடங்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து பதினான்கு நாட்களுக்குப் பிந்தாமல் சரிபார்த்தல் பூர்த்திசெய்யப்படுதல் வேண்டும்;
- (ஆ) காப்புறுதியாளரின் வழமையான தொழிற் செயற்பாட்டை இடையீடு செய்யாதவகையில் தாமதமானது அத்தியாவசியமாகவிருத்தல் வேண்டும்; அத்துடன்
- (இ) பணம் தாய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் பற்றிய சந்தேகமெதுவும் சம்பந்தப்பட்டிருத்தலாகாது.

30. தாமதித்த சரிபார்த்தல் இடரைத் தணிப்பதற்கு, ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், சரிபார்த்தலுக்கு முன்னர் தொழில் தொடர்பை எந்நிபந்தனைகளின்கீழ் வாடிக்கையாளர் பயன்படுத்தக்கூடுமோ அந்நிபந்தனைகள் தொடர்பான இடர்முகாமை நடவடிக்கை முறைகளைக் கடைப்பிடித்தல் வேண்டும்.

31. காப்புறுதியாளரொன்று இயைபான வாஉவி வழிமுறைகளுக்கு இணங்கியொமுகுவதற்கு இயலாததாகவுள்ளவிடத்து, அத்தகைய காப்புறுதியாளர்,-

- (அ) ஒரு புதிய வாடிக்கையாளர் தொடர்பாகத்தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குதலாகாது அல்லது கொடுக்கல்வாங்கலைப் புரிதலாகாது; அல்லது
- (ஆ) ஏலவேயுள்ள வாடிக்கையாளரொருவர் தொடர்பாக, அத்தகைய வாடிக்கையாளருடனான தொழில் தொடர்பை முடிவுறுத்துதல் வேண்டும்; அத்துடன் அவ்வாடிக்கையாளர் தொடர்பாகச் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையொன்றைக்கோப்பிடுவதனைக் கவனத்துட்கொள்ளுதலும் வேண்டும்.

அதிகரித்த வாஉவி

32. வாடிக்கையாளரொருவருக்கான மதிப்பிடப்பட்ட பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடரானது உயர் இடராக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளவிடத்து, காப்புறுதியாளர் ஒவ்வொன்றும், 26 ஆம் விதியிற் குறித்துரைக்கப்பட்ட பொதுவான வாஉவி வழிமுறைகளுடன்சேர்த்து மேலதிகமாக, பின்வரும் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளையும் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-

- (அ) வாடிக்கையாளர் மற்றும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் பற்றி மேலதிகத் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் (உதாரணம், பகிரங்கத் தரவுத்தளங்களிலிருந்து சொத்துக்களின் அளவும் ஏனைய தகவல்களும்);
- (ஆ) வாடிக்கையாளருடனான அத்தகைய தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குவதற்குமுன்னர், அல்லது ஏலவேயுள்ள வாடிக்கையாளரொருவரின் விடயத்தில் தொடர்ந்து நடாத்துவதற்காக, சிரேட்ட முகாமைத்துவம் ஏதேனும்ரிப்பின் அதனிடமிருந்து அங்கீகாரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்;
- (இ) தொழில் தொடர்பின் உட்கருதப்பட்ட தன்மைபற்றி மேலதிகத் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்;
- (ஈ) வாடிக்கையாளரினதும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினதும் அடையாளங்காணல் தரவுகளைக் கிரமமாக நாளது வரையாக்குதல்; அத்துடன்

(உ) எதிர்கால அல்லது புரியப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான காரணங்கள் பற்றி விசாரணை செய்தலும் அவற்றைப் பதிதலும்.

33. ஒரு வாடிக்கையாளரினதும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரினதும் ஆளடையாளத்தைச் சரிபார்ப்பதற்கு முன்னர், எச் சூழ்நிலையின் கீழும் காப்புறுதியாளரெதுவும், பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்புத் தொடர்பில் உயர் இடரைக்கொண்ட ஒரு வாடிக்கையாளருடன் தொழில் தொடர்பொன்றைத் தொடங்குதலாகாது அல்லது ஏதேனும் கொடுக்கல் வாங்கலைச் செயற்படுத்துதலாகாது.

தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புக்கவனம்

34. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், வாடிக்கையாளருடனான தொழில் தொடர்பைத் தொடர்வதன்மீது சட்டத்தின் 5 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளினது நியதிகளின்படி பின்வருவனமூலம் தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புக்கவனத்தையும் தொடர்ச்சியான நுனித்தாராய்வையும் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்:-

(அ) அவசியமானவிடத்து நிதிகளின் மூலமுட்பட, வாடிக்கையாளர், அவரின் தொழிலும் இடர் வெளிப்பாடும் என்பன தொடர்பில் செயற்படுத்தப்பட்டுவருகின்ற கொடுக்கல்வாங்கல்கள் காப்புறுதியாளரின் அறிவுடன் ஒத்ததாகவுள்ளதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அந்தத் தொடர்பின்போது பூராகவும் பொறுப்பேற்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களை நுனித்தாராய்தல்;

(ஆ) வாஉவி செய்முறையின்கீழ் சேகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள், தரவுகள் அல்லது தகவல்கள், குறிப்பாக 48 ஆம் விதியிற் குறிப்பிடுசெய்யப்பட்ட உயர் இடர் நாடுகளிலிருந்தான வாடிக்கையாளர்களுக்காக ஏலவேயுள்ள பதிவேடுகளின் பரிசீலனைகளைப் பொறுப்பேற்பதன்மூலம் நாளதுவரையானவையும் இயைபானவையுமாக வைத்திருக்கப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துதல்; அத்துடன்

(இ)

(i) வழமைக்குமாறாகக் காணப்படுகின்ற :

(ii) கொடுக்கல்வாங்கல்களின் அளவுடன் ஒப்பிடும்போது எதிர்பார்க்கப்பட்ட செயற்பாட்டு வகை மற்றும் தொழில் மாதிரியுடன் ஒவ்வாததாகவுள்ள;

(iii) ஏதேனும் வெளிப்படையான பொருளாதார நோக்கத்தைக் கொண்டிராததாகவுள்ள; அல்லது

(iv) விசேடமாக ஒரு சிக்கலான மற்றும்பாரிய கொடுக்கல்வாங்கல்தொடர்பாக அல்லது உயர் இடர் வாடிக்கையாளர்களைச் சம்பந்தப்படுத்துகின்ற ஒரு கொடுக்கல்வாங்கல்தொடர்பாக, அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கலின் சட்டத்தன்மைபற்றிய சந்தேகத்தை எழுப்புகின்றதாகவுள்ள,

ஏதேனும் கொடுக்கல்வாங்கலின் அல்லது தொழில் தொடர்பின் பொருளாதாரப் பின்னணியையும் நோக்கத்தையும் கவனத்துட்கொள்ளுதல்.

35. தொடர்ச்சியான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனத்தின் அல்லது அதிகரித்த தொடர்ச்சியான வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனத்தின் அடிக்கடியானதன்மை, இடர் வெளிப்பாட்டின் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கல்களினது தன்மையின் அடிப்படையில், வாடிக்கையாளரினால் ஏற்படுத்தப்படக்கூடிய பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களின் மட்டத்தை ஒத்திருத்தல் வேண்டும்.

36. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதிகரித்த தொடர்ச்சியான உரிய விழிப்புக்கவனத்தைச் செயற்படுத்தும்போது, பிரயோகிக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடுகளின் எண்ணிக்கையையும் காலத்துக்குசந்தமையையும் அதிகரித்தல் வேண்டுமென்பதுடன், மேலதிகப் பரிசோதனை தேவைப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் சாயல்களைத் தெரிவுசெய்தலும் வேண்டும்.

ஏலவேயுள்ள வாடிக்கையாளர்கள்

37. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், ஏலவேயுள்ள வாடிக்கையாளரொருவரின் பொருண்மை மற்றும் இடர் பற்றிய மதிப்பீட்டைக் கருத்திற்கொண்டு ஏலவேயுள்ள அதன் வாடிக்கையாளர்களின்மீதுவாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும். பொருண்மை மற்றும் இடரை மதிப்பிடுவதில், ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும் பின்வருவனவற்றைக் கவனத்துட்கொள்ளலாம்:-

(அ) கொடுக்கல்வாங்கலின் குறிப்பிடத்தகுநிலையுட்பட, கொடுக்கல்வாங்கலின் தன்மையும் அதனைச் சுற்றியுள்ள சூழ்நிலைகளும்;

- (ஆ) காப்புறுதிப்பத்திரம் அல்லது தொழில் தொடர்பு தொழிற்படுத்தப்படும் முறையில் ஏதேனும் முக்கிய மாற்றம்; அல்லது
- (இ) வாடிக்கையாளர் பற்றி வைத்திருக்கப்பட்ட தகவல்களின் போதாத்தன்மை அல்லது வாடிக்கையாளர் பற்றிய தகவல்களிலான மாற்றம்.

38. காப்புறுதியாளரொன்று, பின்வரும் சூழ்நிலைகளில், முன்னர் செயற்படுத்தப்பட்ட வாஉவிமீது மேலதிகச் சரிபார்த்தலைச் செயற்படுத்தாதுவிடலாம்:

- (அ) காப்புறுதிப்பத்திரத்தின் நியதிநிபந்தனைகளுக்கான முக்கிய மாற்றங்கள் எவையுமின்றி அக்காப்புறுதிப்பத்திரங்களைப் புதுப்பித்தலும் மீளநிலைநாட்டுதலும் (காப்புறுதிப்பத்திரத்தின் கீழான நன்மைகளுட்பட); அல்லது
- (ஆ) மருத்துவமனை மற்றும் அறுவை மருத்துவக் காப்புறுதி, இக்கட்டான சுகவீனக் காப்புறுதி என்பனவுட்பட, ஒப்படைப்புப் பெறுமதிகளின் கொடுப்பனவுக்கான ஏற்பாடு செய்யாத நீண்டகாலக் காப்புறுதிக் காப்பீடுகளின் பிரயோகங்கள்.

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

40. வாடிக்கையாளர் ஒருவர் தொடர்பாகப் பணம் தாய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர் பற்றிய சந்தேகத்தைக் காப்புறுதியாளரொன்று உய்த்தறியுமிடத்தும், வாஉவி வழிமுறைகள் பற்றிய செய்முறையைச் செயற்படுத்துதல் வாடிக்கையாளருக்குக் குறிப்பறிவிக்குமென அது நியாயமான முறையில் நம்புகின்றவிடத்தும், அது வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துவதனை முடிவுறுத்துதல் வேண்டுமென்பதுடன், கொடுக்கல்வாங்கலை மேற்கொண்டுநடாத்தி உடனடியாகச் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையொன்றைக் கோப்பிடுதலும் வேண்டும்.

சட்ட ஆட்கள் மற்றும் சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகளுக்கான வாஉவி

41. ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், ஒரு சட்ட ஆளாக அல்லது சட்ட ஒழுங்கேற்பாடாக இருக்கும் வாடிக்கையாளரொருவரின் விடயத்தில்,-

- (அ) வாடிக்கையாளரின் தொழில், அதன் சொத்தாண்மை மற்றும் கட்டுப்பாட்டுக் கட்டமைப்பு என்பனவற்றின் தன்மையைப் புரிந்துகொள்ளுதல் வேண்டும்;
- (ஆ) இதற்கான அட்டவணையில் தரப்பட்டுள்ள தேவைப்பாடுகளின் நியதிகளின்படி வாடிக்கையாளரை அடையாளங்கண்டு சரிபார்த்தல் வேண்டும்.

42. சட்ட ஆளொருவரில் கட்டுப்படுத்துகின்ற சொத்தாண்மை அக்கறையை இறுதியாகக் கொண்டுள்ள இயற்கை ஆள் எவரேனுமிருப்பின் அவரை அடையாளங்காண்பதற்கென காப்புறுதியாளரொன்று, குறைந்தபட்சத்தில், பின்வருவனவற்றைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுதலும் எடுத்தலும் வேண்டும்:-

- (அ) பத்து சதவீதத்துக்கு மேற்பட்ட ஒப்புரவு அக்கறையைக் கொண்டுள்ள எல்லாப் பணிப்பாளர்களிலும் மற்றும் பங்குதாரர்களிலுமான ஏதேனும் மாற்றத்தை அறிவிக்கும்படி சட்ட ஆளினமீது விதிக்கப்பட்ட தேவைப்பாட்டுடன் அத்தகைய பணிப்பாளர்களினதும் பங்குதாரர்களினதும் ஆளடையாளம்;
- (ஆ) கட்டுப்படுத்துகின்ற சொத்தாண்மை அக்கறையுடனான ஆள் பயன்பெறும் சொந்தக்காரரா என்பது பற்றி ஐயமொன்றிருப்பின் அல்லது சொத்தாண்மை அக்கறை மூலம் இயற்கை ஆளெவரும் கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்தாதவிடத்து, சுயாதீனமான மூலங்களினூடாகச் சட்ட ஆளினமீது கட்டுப்பாட்டைச் செலுத்துகின்ற இயற்கை ஆள் எவரேனுமிருப்பின் அவரது ஆளடையாளம்;
- (இ) ஒன்றில் சபைத் தீர்மானத்தின் மூலம் அல்லது வேறுவகையாகச் சட்ட ஆளைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துவதற்காக எவரேனுமாளுக்குக் கொடுக்கப்பட்ட அதிகாரவளிப்பு;
- (ஈ) முற்போந்த ஏற்பாடுகளின்கீழ் இயற்கை ஆளெவரும் அடையாளங்காணப்படாதவிடத்து சிரேட்ட முகாமைத்துவப் பதவிகளை வகிக்கும் இயைபான இயற்கை ஆட்களின் ஆளடையாளம்; அத்துடன்

(உ) சட்ட ஆலோசனாவரின் கட்டுப்படுத்துகின்ற அக்கறை வேறொரு சட்ட ஆளுக்கு உரித்தாக்கப்படும்போது, அச்சட்ட ஆணைக் கட்டுப்படுத்துகின்ற இயற்கை ஆளின் ஆளடையாளம்.

43. ஒரு சட்ட ஒழுங்கேற்பாட்டின் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்களை அடையாளங் காண்பதற்கென, காப்புறுதியாளர், பின்வருவனவற்றைச் சரிபார்ப்பதற்கு நியாயமான வழிமுறைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுதலும் எடுத்தலும் வேண்டும்:-

(அ) நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்களுக்காக, நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் ஆக்குநர், நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்கள், பயன்பெறுநர் அல்லது பயன்பெறுநர்களின் வகுப்பு மற்றும் நம்பிக்கைப்பொறுப்பின்மீது இறுதியான பயனும் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கின்ற வேறெவரேனும் இயற்கை ஆள் என்போரின் ஆளடையாளங்கள் (படிமுறைக் கட்டுப்பாட்டுமூலம் அல்லது சொத்தாண்மைமூலம் கட்டுப்படுத்துகின்றவர்கள் உட்பட); அல்லது

(ஆ) வேறுவகையினவான சட்ட ஒழுங்கேற்பாடுகளுக்காக, சமமான அல்லது ஒத்த பதவிகளிலுள்ள ஆட்களின் ஆளடையாளங்கள்.

44. காப்புறுதியாளர், பணஞ்செலுத்தப்படும் நேரத்தில் அல்லது உரிமைக்கோரிக்கையொன்றைச் செய்வதற்கான அவர்களின் உரிமையைப் பிரயோகிக்கும் நேரத்தில் பண்பியல்புகளினால் அல்லது பயன்பெறுநர்களின் வகுப்பினால் பெயர்குறிக்கப்படுகின்ற நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்களின் பயன்பெறுநர்கள் பற்றிப் போதிய தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

அரசாாற்ற ஒழுங்கமைப்புகள், இலாபம் ஈட்டா ஒழுங்கமைப்புகள் அல்லது தரும நிறுவனங்கள்

45. காப்புறுதியாளர் ஒவ்வொன்றும், (இதனகத்துப்பின்னர் “அசாஓ” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) அரசாாற்ற ஒழுங்கமைப் பொன்றுடன் அல்லது (இதனகத்துப்பின்னர் “இசஓ” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படும்) இலாபம் ஈட்டா ஒழுங்கமைப்பொன்றுடன் மற்றும் தரும நிறுவனங்களுடன் தொழில் தொடர்பொன்றைத் தொடங்கும்போது, அவற்றின் காப்புறுதிப்பத்திரங்கள் சட்டமுறையான நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுவதையும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வெளிப்படுத்தப்பட்ட குறிக்கோள்களுடனும் நோக்கங்களுடனும் ஒத்திருப்பதையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கு அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்.

46. (1) ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அதன் அமைப்பாவணங்களிற் கொடுக்கப்பட்ட தலைப்பின்படி இயைபான அசாஓ, இசஓ அல்லது தரும நிறுவனத்தின் பெயரில் கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்.

(2) காப்புறுதிப்பத்திரங்களைத் தொழிற்படுத்துவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட தனியாட்களும் அவர்களின் ஆளும் குழுக்களினது உறுப்பினர்களும் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளுக்கு அமைந்தோராகவிருத்தலும் வேண்டும்.

(3) ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், (2)ஆம் பந்தியிற் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட ஆட்கள், அதே பெயரின் கீழாயினுஞ்சரி, அல்லது வித்தியாசமானவொரு பெயரின் கீழாயினுஞ்சரி, தடைவிதிக்கப்பட்டவோர் உருவகம் அல்லது ஆள் எனப் பெயர்குறிக்கப்பட்ட ஏதேனும் உருவகத்துடன் அல்லது ஆளுடன் இணைந்திராதிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

47. (1) ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், அசாஓ, இசஓ அல்லது தரும நிறுவனம் என்பவற்றின் ஏலவேயுள்ள எல்லாத் தொடர்புகளையும், அவ்வொழுங்கமைப்புகள், அவற்றின் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்கள், அவற்றின் ஆளும் குழுக்களின் உறுப்பினர்கள் மற்றும் பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள், ஒன்றில் அதேபெயரின் கீழ் அல்லது வித்தியாசமானவொரு பெயரின் கீழ், தடைவிதிக்கப்பட்ட உருவகம் மற்றும் ஆள் எனப் பெயர்குறிக்கப்பட்ட ஏதேனும் உருவகத்துடன் அல்லது ஆளுடன் இணைந்திராதிருப்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு, பரிசீலனை செய்தலும் கண்காணித்தலும் வேண்டும்.

(2) பெயர்கள் ஒத்திருக்கின்றமைபற்றி ஏதேனும் சந்தேகமுள்ள விடயத்தில், காப்புறுதியாளர், சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையொன்றைக் கோப்பிடுதல் வேண்டும் அல்லது வேறு சட்ட நடவடிக்கையை எடுத்தல் வேண்டும் அல்லது இரண்டையும் செய்தல் வேண்டும்.

உயர் இடர் நாடுகளிலிருந்தான வாடிக்கையாளர்கள்

48. (1) ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், உயர் இடர் நாடுகளிலிருந்தான வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தொழில் தொடர்புகளுக்கும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளை ஏற்படையனவாக்குதல் வேண்டும்.

(2) நிதிசார் உளவறிதற் கூறானது, வெளிநாட்டலுவல்கள் என்னும் விடயம் எந்த அமைச்சருக்குக் குறித்தளிக்கப்பட்டுள்ளதோ அந்த அமைச்சரின் அமைச்சுச் செயலாளரின் கலந்தாலோசனையுடன், (1) ஆம் பந்தியிற் குறிப்பீடுசெய்யப்பட்ட உயர்இடர் நாடுகளின் நிரலை-

(அ) நிதிசார் நடவடிக்கைச் செயலணி நிரற்படுத்தலின் அடிப்படையின்மீது; அல்லது

(ஆ) சுயாதீனமான முறையில், பணம் தாய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற் கொள்கைகளில் செயல்நுணுக்கக் குறைவுபாடுகள் உள்ளமையையும் அந்நாடுகளிலுள்ள அந்தக் குறைவுபாடுகளுக்கு முகங்கொடுப்பதில் போதிய முன்னேற்றம் அடையாமையையும் கணக்குக்கெடுத்து,

அதன் அலுவலகமுறையான இணையத்தளத்தின்மீது வெளியிடுதல் வேண்டும்.

49. அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளுடன் சேர்த்து மேலதிகமாக, ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும், 48 ஆம் விதியின் (2) ஆம் பந்தியில் குறிப்பீடுசெய்யப்பட்ட உயர்இடர் நாடுகளின் நிரலில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நாடுகளுக்காக, நிரற்படுத்தப்பட்ட உயர் இடர் நாடுகளின் இடர்த் தன்மைக்கு நேரொத்ததாக, பின்வருமாறு தோதான எதிர்வழிமுறைகளை ஏற்படையனவாக்குதல் வேண்டும்:-

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

(ஆ) நிதிசார் உளவறிதற் கூறினால் குறித்துரைக்கப்படக்கூடியவாறான வேறேதேனும் வழிமுறையைச் செயற்படுத்துதல்.

அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆட்கள்

50. (1) காப்புறுதியாளர் ஒவ்வொருவரும், வாடிக்கையாளர் அல்லது பயன்பெறும் சொந்தக்காரர் அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆளொருவராகவுள்ளாரா என்பதைத் தீர்மானிப்பதற்குத் தோதான உள்ளகக் கொள்கைகளையும், நடவடிக்கைமுறைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும் நடைமுறைப்படுத்துதல் வேண்டும்.

(2) காப்புறுதியாளர் ஒவ்வொருவரும், அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆளொருவர் அல்லது அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆளொருவரின் கிட்டிய குடும்பவழிப்பினரொருவர் மற்றும் நெருங்கிய இணையாளியொருவர் ஒரு வாடிக்கையாளராக அல்லது பயன்பெறும் சொந்தக்காரராக இருக்குமிடத்து,-

(அ) தொழில் தொடர்பைத் தொடங்குவதற்கு அல்லது தொடர்வதற்குக் காப்புறுதியாளரின் சிரேட்ட முகாமைத்துவம் ஏதேனுமிருப்பின் அதனிடமிருந்து அங்கீகாரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்;

(ஆ) நிதிகளின் மூலங்களையும் செல்வத்தின் மூலங்களையும் தோதான வழிவகைகள்மூலம் அடையாளங்காணுதல் வேண்டும்; அத்துடன்

(இ) காப்புறுதியாளருடனான அவர்களின் தொழில் தொடர்புகளின் அதிகரித்த வாஉவிழிப்புக்கவனத்தையும் தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பையும் செயற்படுத்துதல் வேண்டும்.

மூன்றாந்திறத்தவர்களின்மீது நம்பியிருத்தல்

51. வாடிக்கையாளரை அடையாளங்காணுதல், பயன்பெறும் சொந்தக்காரரை அடையாளங்காணுதல் மற்றும் தொழிலின் தன்மையைப் புரிந்துகொள்ளுதல் அல்லது தொழிலைத் தொடக்குதல் உட்பட வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துவதற்கு, காப்புறுதியாளரினாலேயே அவ்வாறு செய்தல் செயல்முறைக்குகந்ததல்லாதபோது, காப்புறுதியாளரொன்று, மூன்றாந்திறத்தவரான நிதிநிறுவனமொன்றின்மீது அல்லது நிதிசாராத் தொழிலின்மீது நம்பியிருக்கலாம்.

52. ஏதேனும் காப்புறுதியாளர், வாஉவி வழிமுறைகளைச் செயற்படுத்துவதற்கு மூன்றாந்திறத்தவரான நிதிநிறுவனமொன்றின் மீது அல்லது நிதிசாராத் தொழிலின் மீது நம்பியுள்ளவிடத்து, வாஉவி வழிமுறைகளுக்கான இறுதிப் பொறுப்பு மூன்றாந்திறத்தவரின்மீது நம்பியுள்ள காப்புறுதியாளரைச் சார்ந்ததாதல் வேண்டுமென்பதுடன், அது -

(அ) வாஉவி தொடர்பாக அவசியமான தகவல்களை உடனடியாகப் பெற்றுக்கொள்ளுதலும் வேண்டும்;

ஆக்கப்பட்ட ஏதேஹும் ஓ஑ுங்குவிதியிஹ் கீழ் ஑ழஹ்கப்பட்ட ஏதேஹும் நிரலில் காணப்படுகிஹ்றதா஑ெஹ்பதை அல்லது அத்தகைய ஑ாடிக்கையாளர்,எதிர்கால ஑ாடிக்கையாளர் அல்லது பயஹ்பெறுநர் அத்தகைய பெயர்குறிக்கப்பட்ட ஆட்கலிஹ் அல்லது உரு஑கஹ்கலிஹ் சார்பில் அல்லது அவர்களிஹ் அல்லது அவற்றிஹ் பணிப்பிஹ் கீழ் அல்லது அத்தகைய பெயர்குறிக்கப்பட்ட ஆட்கலிஹ் அல்லது உரு஑கஹ்கலிஹ் நஹ்ஹைக்காகச் செயலாற்றுகிஹ்றாரா஑ெஹ்பதைச் சரிபார்த்தல் ஑ேஹ்஑ும்.

59. இ஑்விதிகலிஹ் -

“சட்டஹ்” ஹன்பது, 2006 ஆஹ் ஆஹ்஑ிஹ் 6 ஆஹ் இலக்க, நிதிசார் ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கல்கலை அறிக்கையிடல் சட்டஹ் ஹன்று ஑ாருளாகும்;

“பயஹ்பெறுநர்” ஹன்பது, காப்புறுதிப்பத்திரத்திஹால் காப்பீடுசெய்யப்படுகிஹ்ற காப்புறுதிசெய்யப்பட்ட நி஑ழ்஑ாஹ்று இட஑்பெற்றால் அல்லது இட஑்பெறு஑்பாது எந்த இயற்கை அல்லது சட்ட ஆளுக்கு, அல்லது ஓரு சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாட்டுக்கு, அல்லது ஑குதியிஹ்ரான ஆட்களுக்குக் காப்புறுதிப்பத்திர ஑ரும்படிகள் செயலுத்தப்படு஑ோ அந்த இயற்கை அல்லது சட்ட ஆள், அல்லது ஓரு சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாடு அல்லது ஑குதியிஹ்ரான ஆட்கள் ஹன்று ஑ாருளாகும்;

“பயஹ்பெறு஑்஑ாஹ்” ஹன்பது, ஓரு ஑ாடிக்கையாளரை இறுதியாகத் த஑தாக ஑ைத்திருக்கிஹ்ற அல்லது கட்டுப்படுத்துகிஹ்ற ஓர் இயற்கை ஆள் அல்லது எந்த இயற்கை ஆலிஹ் சார்பில் ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கலாஹ்று செயற்படுத்தப்படுகிஹ்றதோ அந்த ஆள் ஹன்று ஑ாருளாகு஑ெஹ்பதுடன், சட்ட ஆலாரு஑ர்஑ீது அல்லது ஓரு சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாட்டிஹ்஑ீது இறுதிப் பயஹ்று஑் கட்டுப்பாட்டைப் பிரயோகிக்கிஹ்ற ஆளையும் உள்ளடக்கும்;

“பணிப்பாளர் ச஑ை” ஹன்பது, ஓரு காப்புறுதியாளரிஹ் ஆள஑்கு஑ு அல்லது பணிப்பாளரிஹ் ஑ா஑ுதி ஹன்று ஑ாருளாகும் ஹன்பதுடன் இலஹ்கைக்கு ஑ெலி஑ே கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஓரு காப்புறுதியாளர் ஑ாடர்பாக அத்தகைய நிறு஑னத்திஹ் சிரேட்ட ஑ுகா஑ைத்து஑ அதிகாரி ஹன்று ஑ாருளாகும்;

“஑ாடிக்கையாளர்” ஹன்பது, ஓரு ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கல் அல்லது ஓரு காப்புறுதிப்பத்திர஑் ஑ாடர்பாகப் பிஹ்஑ரு஑ாலை உள்ளடக்கும்:-

- (அ) எந்த ஆலிஹ் பெயரில் ஓரு ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கல் அல்லது ஓரு காப்புறுதிப்பத்திர஑் ஓ஑ுங்கேற்பாடு செய்யப்படுகிஹ்றதோ, திற்க்கப்படுகிஹ்றதோ அல்லது ஑ாறுப்பேற்கப்படுகிஹ்றதோ அந்த ஆள்;
- (ஆ) ஓரு ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கலுக்கான அல்லது ஓரு காப்புறுதிப்பத்திரத்துக்கான கையாப்ப஑ிடுநர்;
- (இ) எந்த ஆளுக்குக் ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கலாஹ்று அல்லது காப்புறுதிப்பத்திர஑ாஹ்று ஑ுறித்தலிக்கப்பட்டுள்ளதோ அல்லது கையாற்றப்பட்டுள்ளதோ அந்த ஑஑ரேஹும் ஆள்; அல்லது
- (஑) ஓரு ஑ாடுக்கல்஑ாஹ்கலைச் செய்஑ுறைப்படுத்து஑தற்கு அதிகார஑ளிக்கப்படுகிஹ்ற ஑஑ரேஹும் ஆள்;

“நெருங்கிய இணையாளி” ஹன்பது, -

- (அ) சட்ட உரு஑கஹ்கலிஹ் ஑ற்றும் சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாடுகலிஹ் கூட்டுப் பயஹ்பெறு஑் ஑ாத்தாஹ்஑ையை, அல்லது ஑ேறேதேஹும் நெருங்கிய ஑ாழில் ஑ாடர்பைக் ஑ாண்டுள்ள ஓர் இயற்கை ஆளையும்; அத்துடன்
- (ஆ) எந்தச் சட்ட ஆலிஹ் அல்லது சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாட்டிஹ் பயஹ்பெறு஑் ஑ாந்தக்காரர் ஓர் இயற்கை ஆளாக஑ுள்ளாரோ ஑ற்றும் அத்தகைய ஆலிஹ் அல்லது அவரது கிட்டிய ஑ுட஑்ப஑ுறுப்பிஹ்ர்களிஹ் நஹ்஑ைக்காக நிலைப்படுத்தப்பட்டுள்ள஑ாக அறியப்பட்டுள்ளாரோ அந்தச் சட்ட ஆளையும் அல்லது சட்ட ஓ஑ுங்கேற்பாட்டையும், உள்ளடக்கும்;

“஑ல஑ேயுள்ள ஑ாடிக்கையாளர்” ஹன்பது, இ஑்விதிகள் ஑லு஑ுக்கு ஑ரு஑தஹ்஑ீது அல்லது ஑ரு஑ஹ்ஹர் ஓரு ஑ாழில் ஑ாடர்பைத் ஑ாடங்கியுள்ள ஑ாடிக்கையாளர் ஓரு஑ர் ஹன்று ஑ாருளாகும்;

“நிதிசார் நட஑டிக்கைச் செயலணி” ஹன்பது, பண஑் ஑ூய்த்தாக்கல், பயஹ்கர஑ாதி நிதியலிப்பு ஑ற்றும் ஑ேரழி஑ை ஑ற்படுத்துகிஹ்ற ஆயுதஹ்கலிஹ் உற்பத்திப்பெருக்கத்திற்கெதிராக உலகலா஑ிய நிதிசார் ஑ுறை஑ையைப் பாதுகாப்பதற்கான ஑ாள்கைகலை அபிவிருத்திசெய்து ஑ே஑்படுத்துகிஹ்ற ஑யாதீ஑஑ான அரசாஹ்கஹ்கலிடையேயான஑ாரு ஑ு஑ு ஹன்று ஑ாருளாகும்;

“நிதிசார்தொகுதி” என்பது, பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதற் கொள்கைகளினதும் நடவடிக்கைமுறைகளினதும் கீழ் தொகுதி மேற்பார்வையை ஏற்புடையதாகக் குவதற்காக, அதற்கு அமைந்தனவாகவுள்ள கிளைகளுடனும் துணைநிலைக்கம்பெனிகளுடன் சேர்த்து, எஞ்சிய தொகுதியின்மீது கட்டுப்பாட்டையும் ஒருங்கிணைப்புப் பணியையும் பிரயோகிக்கின்றதும் ஒரு தாய்க் கம்பெனியை அல்லது வேறு வகையினதான ஒரு சட்ட ஆளைக் கொண்டுள்ளதமான கம்பெனிகளின் ஒரு தொகுதி என்று பொருளாகும்;

“கிட்டிய குடும்பவறுப்பினர்” என்பது, வாழ்க்கைத்துணை, பிள்ளைகள் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத்துணைகள் அல்லது துணைகள், பெற்றோர், உடன்பிறந்தோர் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத்துணைகள் அத்துடன் பேரப்பிள்ளைகள் மற்றும் அவர்களின் வாழ்க்கைத்துணைகளை உள்ளடக்கும்;

“சட்ட ஆள்” என்பது, ஒரு காப்புறுதியாளருடன் நிரந்தர வாடிக்கையாளர் தொடர்பைத் தாபிப்பதற்கு இயன்றதாகவுள்ள அல்லது வேறுவகையில் ஆதனத்தைச் சொந்தமாக வைத்திருக்கின்ற ஓர் இயற்கை ஆள் தவிர்ந்த வேறு ஏதேனும் உருவகம் என்று பொருளாகும் என்பதுடன், ஒரு கம்பெனி, கூட்டிணைக்கப்பட்ட குழு, ஒரு நிதித்தாபனம், ஒரு பங்காண்மை அல்லது ஒரு கழகம் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கும்;

“சட்ட ஒழுங்கேற்பாடு” என்பது, ஒரு வெளிப்படையான நம்பிக்கைப்பொறுப்பை உள்ளடக்கும்;

“பெரும்பான்மைக்குச் சொந்தமான துணைநிலைக்கம்பெனி” என்பது, பங்குகளின் ஐம்பது சதவீதம் அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவை தாய்க் கம்பெனியினால் சொந்தமாக வைத்திருக்கப்படுகின்ற அந்தத்தொகுதியினவான கம்பெனிகளின் துணைநிலைக்கம்பெனி என்று பொருளாகும்;

“பணம் தூய்தாக்கல்” என்பது, 2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க, பணம் தூய்தாக்கலைத் தடுத்தல் சட்டத்தின் 3 ஆம் பிரிவின் நியதிகளின்படி பணம் தூய்தாக்கல் என்ற தவறு என்று பொருளாகும்;

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

“அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்கவேண்டிய ஆள்” என்பது, ஒன்றில் உள்நாட்டுரீதியில் அல்லது ஒரு வெளிநாட்டினால், அல்லது ஒரு சர்வதேச ஒழுங்கமைப்பில் பிரபல்யமான பொதுப்பணிகள் பொறுப்பிக்கப்பட்ட தனியான ஒருவர் என்று பொருளாகும் என்பதுடன், ஓர் அரசின் அல்லது அரசாங்கத்தின் தலைவரையும், ஓர் அரசியல்வாதியையும், ஒரு சிரேட்ட அரசாங்க அலுவலரையும், நீதிமுறை அலுவலரையும் அல்லது இராணுவ அலுவலரையும், அரசுக்குச் சொந்தமான கூட்டுத்தாபனம், அரசாங்க அல்லது தன்னாட்சிக் குழு என்பவற்றின் சிரேட்ட நிறைவேற்று அலுவலரையும் உள்ளடக்கும் ஆனால் நடுத்தரப் பதவிவரிசையிலுள்ள அல்லது கனிட்ட பதவிவரிசையிலுள்ள தனியாட்களை உள்ளடக்காது;

“இடர் அடிப்படையிலான அணுகுமுறை” என்பது, பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு இடர்களை முகாமைசெய்வதற்கும் தணிப்பதற்கும் வாஉவி வழிமுறைகளை ஏற்புடையனவாக்கல் தொடர்பாக, குறைந்த இடர் மட்டத்துடனான வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில் எளிமையாக்கப்பட்ட வாஉவி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதலும் உயர்வான இடர் மட்டங்களுடனான வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில் அதிகரித்த வாஉவி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதலும் என்று பொருளாகும்;

“சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை” என்பது, சட்டத்தின் 7 ஆம் பிரிவின் படி சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அல்லது எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் பற்றிய அறிக்கை என்று பொருளாகும்;

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

“வரம்பு அறிக்கை” என்பது, சட்டத்தின் 6 ஆம் பிரிவின் கீழானவோர் அறிக்கை என்று பொருளாகும்.

அஶ்ஶவணை

(1) தனிபப்ட்ட வாடிக்கையாளர்கள் :-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெஶ்ஶுக்கொள்ஶப்படுதல் வேண்டும் :-

(அ1) எல்லா வாடிக்கையாளர்களினதும் விடயத்தில் -

- (i) அடையாளங்காணும் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறு முழுப்பெயர்;
- (ii) அலுவலகமுறையான ஆளுக்குரிய அடையாளங்காணல் அல்லது வாடிக்கையாளரின் நிழற்படத்தைக் கொண்டுள்ள வேறேதேனும் அடையாளங்காணல் ஆவணம் (உ.஢். தேசிய அடையாள அட்டை, செல்லுபடியான கடவுச்சீட்டு, அல்லது செல்லுபடியான சாரதி உரி஢்ம்);
- (iii) அடையாளங்காணல் ஆவணத்தில் காணப்படுகின்றவாறான நிர்ஶ்தர முகவரி. வதிவிட முகவரி நிர்ஶ்தர முகவரியிலிருந்து வித்தியாசப்படிஶ், வதிவிட முகவரி முன்று ஢ாதங்களுக்கு஢ேல் ப஢ை஢ையல்லாத பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல் ஒன்றினால் அல்லது வதிவுக்கான வேறு ஏதேனும் ஢஢்பக஢ான எண்பிப்பினால் ஆதாரப்படுத்தப்படல் வேண்டும். உ.஢். பயன்பாட்டு விலைப்பட்டியல்கள், ஢ின்சார விலைப்பட்டியல் என, தண்குறி விலைப்பட்டியல் என ஢்ஶ்ஶும் நிலையான ளஶலைபேசி இணைப்புத் ளஶழிஶ்ப்படுத்துநரின் விலைப்பட்டியல் எனக் குறித்துரைக்கப்படுதல் வேண்டும். அரசுக்குச் சொஶ்ஶமான ளஶழிஶ்முயற்சிகளுக்காகத்தவிர அஞ்சல்பெட்டி இலக்க஢் எதுவும் ஏற்றுக்கொள்ஶப்படுதலாகாது. '஢ே/பா' யின்கீழ் என்ற விடயத்தில், ஆதனச் சொஶ்ஶக்காரரின் ச஢்஢த஢ும் முகவரியைச் சரிபார்க்கும் வேறு இயைபான ஆவணங்கள஢்ம் பெஶ்ஶுக்கொள்ஶப்படுதல் வேண்டும் எனத் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது.
- (iv) ளஶலைபேசி இலக்க஢், ளஶலைஶகல் இலக்க஢் அத்துடன் ஢ின்னஞ்சல் முகவரி (கிடைக்கக்கூடியனவாயிஶ்);
- (v) பிறஶ்ஶ தேதி;
- (vi) ஶாட்டின஢்;
- (vii) தாஶ்புரிளஶழிஶ், ளஶழிஶ், வகிக்கப்பட்ட பதவி அத்துடன் ளஶழிஶ்ளநுநரின் பெயர் ஢்ஶ்ஶும் உட்படுத்தப்பட்ட புவியற்சார் இடப்பரப்புக்கள் (கிடைக்கக்கூடியனவாயிஶ்);
- (viii) காப்புறுதிப்பத்திர஢் பெஶ்ஶுக்கொள்ஶப்படுவதன் ஶாக்க஢்;
- (ix) எதிர்பார்க்கப்படும் ஢ஶத்தவரவு / ளஶழிஶ்ஶின் அளவு;
- (x) கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் செய்வதற்கு எதிர்பார்க்கப்படும் ஢ுறை;
- (xi) ஏஶ்புடையஶ்பாலவாறு, திருப்திகர஢ான குறிப்பீடு; அத்துடன்

(அ2) வதிவற்ற வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தில் -

- (i) இலங்கையில் காப்புறுதிப்பத்திரத்தைப் பெஶ்ஶுக்கொள்வதற்கான காரண஢்;
- (ii) அறிவுறுத்தல்களை விடுப்பதற்கு அதிகார஢ளி்க்கப்பட்ட ஆளின் அல்லது ஆட்களின் பெயர், முகவரி ஢்ஶ்ஶும் கடவுச்சீட்டின் பிரதி;

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெஶ்ஶுக்கொள்ஶப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் ஢ூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்)

- (i) அடையாளங்காணல் ஆவணத்தின் பிரதி;
- (ii) முகவரி சரிபார்த்தல் ஆவணங்களின் பிரதி;
- (iii) ஶாட்டவரல்லாத வாடிக்கையாளர்களுக்கான காப்புறுதிப்பத்திரங்களின் விடயத்தில் செல்லுபடியான விசாவின் / அ஢ு஢திப்பத்திரத்தின் பிரதி.

(2) உரிமையாண்மை/பங்குடைமை:-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்:-

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

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்)

- (i) தொழிற்பதிவு ஆவணத்தின் பிரதி;
- (ii) உரிமையாளர்கள்பற்றிய தகவல்கள் / பங்காண்மை உறுதி;
- (iii) அடையாளங்காணல் மற்றும் முகவரியைச் சரிபார்க்கும் ஆவணங்களினது பிரதி;

(3) கூட்டுத்தாபனங்கள் / பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனி:-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்:-

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயரும் தொழிற்பதிவு இலக்கமும்;
- (ii) தொழிலின் தன்மையும் நோக்கமும்;
- (iii) பிரதான தொழிலிடத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி;
- (iv) அஞ்சல் முகவரி, ஏதுமிருப்பின்;
- (v) தொலைபேசி / தொலைநகல் / மின்னஞ்சல்;
- (vi) வருமான வரிக்கோப்பு இலக்கம்;
- (vii) வங்கிக் குறிப்பீடுகள் (ஏற்புடையவையின்);
- (viii) தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் விடயத்தின்போன்று எல்லாப் பணிப்பாளர்களையும் அடையாளங்காணல்;
- (ix) பத்து சதவீதத்துக்கு மேற்பட்ட ஒப்புரவு அக்கறையுடன் பாரிய பங்குதாரர்களின் நிரல்;
- (x) துணைநிலைக்கம்பெனிகளினதும் இணையாளிகளினதும் நிரல்;
- (xi) கையொப்பமிடுநர்களின் பெயர்கள் பற்றிய விபரங்கள்;

குறிப்பு: 1987 ஆம் ஆண்டின் 36 ஆம் இலக்க, இலங்கைப் பிணையங்கள், பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுச் சட்டத்தின்கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட இலங்கைப் பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனையின்மீது அல்லது பயன்பெறும் சொத்தாண்மையின் போதிய வெளிப்படையாந்தன்மையை உறுதிப்படுத்துகின்ற வெளிவிடுகைத் தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைந்த வேறேதேனும் பங்குத்தொகுதிப் பரிவர்த்தனையின்மீது நிரற்படுத்தப்பட்ட கம்பெனிகளின் விடயத்தில், காப்புறுதியாளர், பணிப்பாளர்களையும் பாரிய பங்குதாரர்களையும் அடையாளங்காண்பதற்கு நம்பத்தக்க மூலங்களிலிருந்து கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களைப் பயன்படுத்தலாம்;

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

- (i) கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழின் பிரதி;
- (ii) இதனகத்துப்பின்னர் “கம்பெனிகள் சட்டம்” எனக் குறிப்பிட்டுசெய்யப்படும்) 2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்க, கம்பெனிகள் சட்டத்தின்கீழ் படிவம் 40 இன் (ஏலவேயுள்ள ஒரு கம்பெனியைப் பதிவுசெய்தல்) அல்லது படிவம் 1 இன் (ஒரு கம்பெனியைப் பதிவுசெய்தல்) மற்றும் அமைப்பகவிதிகளின் பிரதி;
- (iii) காப்புறுதிப்பத்திரம் பெற்றுக்கொள்ளப்படுவதனை அதிகாரமளிக்கின்ற சபைத் தீர்மானம்;

- (iv) කම්පෙහිසන් ස්ඵට්ඨතීන්කීඨ් පඩුවම් 20 இன் பிரதி (பணிப்பாளர்களின் / செயலாளரின் மாற்றம் மற்றும் பணிப்பாளர்களின் / செயலாளரின் விபரங்கள்);
- (v) කම්පෙහිසන් ස්ඵට්ඨතීන්කීඨ් පඩුවම් 44 இன் பிரதி (இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டவொரு கம்பெனியின் பதிவுசெய்யப்பட்ட அல்லது பிரதான அலுவலகத்தின் அல்லது இலங்கையில் தாபிக்கப்பட்ட அதன் பிரதான தொழிலிடத்தின் முழு முகவரியும்);
- (vi) කම්පෙහිසන් ස්ඵට්ඨතීන්කීඨ් පඩුවම් 45 இன் பிரதி (இலங்கையில் தாபிக்கப்பட்ட தொழிலிடத்துடன் இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டவொரு கம்பெனியினது பணிப்பாளர்களின் நிரலும் விபரங்களும்);
- (vii) முதலீட்டுச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பெனியொன்றாயின் முதலீட்டுச்சபை உடன்படிக்கையின் பிரதி;
- (viii) ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச் சபையால் (ஏஅச) அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பெனியாயின் ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடிதத்தின் பிரதி;
- (ix) பகிரங்க விலைகூறப்பட்ட கம்பெனியொன்றாயின் தொழிலைத் தொடங்குவதற்கான சான்றிதழின் பிரதி;
- (x) விடயத்துக்கேற்ப, அந்நோணித்தத்துவத்தின் அல்லது சபைத் தீர்மானத்தின் பிரதியுடன் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக அறிவுறுத்தல்களை விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளின் அல்லது ஆட்களின் பெயர் அல்லது பெயர்கள்;
- (xi) கிடைக்குமாயின் கடைசியாகக் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகள்.

(4) களரிகள், சங்கங்கள், தரும் நிறுவனங்கள், கழகங்கள் மற்றும் அரசாங்கப் பற்றை ஒழுங்கமைப்புக்கள்:

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்:-

- (i) நிறுவனத்தின் பதிவுசெய்யப்பட்ட பெயரும் பதிவிலக்கமும்;
- (ii) பட்டயம், அமைப்புவிதி முதலியவற்றில் காணப்படுகின்றவாறான பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி;
- (iii) குறைந்தபட்சம் இரண்டு பதவிதாங்குநர்கள், கையொப்பமிடுநர்கள், நிர்வாகிகள், ஆளும் குழுவின் அல்லது குழுவின் உறுப்பினர்கள் அல்லது தனிப்பட்ட கணக்குகளின் விடயத்திற் போன்று உருவகத்தின் தொழிற்பாடுகளின் மீது கட்டுப்பாட்டையும் செல்வாக்கையும் கொண்டுள்ள வேறு எவ்வேறும் ஆள் என்போரை அடையாளங்காணல்;
- (iv) காப்புறுதிப்பத்திரம் பெற்றுக்கொள்ளப்படுவதனை அதிகாரமளிக்கின்ற குழு அல்லது சபைத் தீர்மானம்;
- (v) வருமானத்தின் / நிதியளிப்பின் மூலமும் மட்டமும்;
- (vi) ஏனைய சம்பந்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் / இணையாளிகள் / ஒழுங்கமைப்புக்கள்;
- (vii) தொலைபேசி / தொலைநகல் இலக்கங்கள் / மின்னஞ்சல் முகவரி;

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதலும் வேண்டும்:-

- (i) பதிவு ஆவணம் / அமைப்புவிதி, பட்டயம் முதலியவற்றின் பிரதி;
- (ii) காப்புறுதிப்பத்திரம் பெற்றுக்கொள்ளப்படுவதனை அதிகாரமளிக்கின்ற சபைத் தீர்மானம்;
- (iii) அந்நோணித்தத்துவத்தின் அல்லது சபை / குழுத் தீர்மானத்தின் பிரதியுடன் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக அறிவுறுத்தல்களை விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆட்களின் பெயர்கள்.

(5) நம்பிக்கைப்பொறுப்பு:-

(அ) பின்வரும் தகவல்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்:-

- (i) தனிப்பட்ட காப்புறுதிப்பத்திரங்களின் விடயத்திற் போன்று நம்பிக்கைப்பொறுப்புக்களின் விடயத்தில் எல்லா நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்களையும் கூட்டுநம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்களையும் நம்பிக்கைப்பொறுப்பின் ஆக்குநரையும் அத்துடன் பயன்பெறுநர்களையும் அடையாளங்காணுதல்;
- (ii) வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர், நியமத்தர் அல்லது வேறு இடையீட்டாளர் ஒருவராகச் செயலாற்றுகின்றாரா என்பது;

(ஆ) பின்வரும் ஆவணங்கள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும் (ஒவ்வொரு பிரதியும் மூலப்பிரதியுடன் சரிபார்க்கப்படுதல் வேண்டும்)

- (i) ஏற்புடைய பாலவாறு, நம்பிக்கைப்பொறுப்புறுதியின் பிரதி;
- (ii) எல்லாத் தனியாட்களினதும் விபரங்கள்.