



## நாணயச் சபை

### இலங்கை மத்திய வங்கி

2018 மே 24

வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகள்

2018இன் 02ஆம் இலக்கம்

#### உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் முகவர்களை நியமித்தல்

திருத்தப்பட்டவாறான 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் பிரிவுகள் 46(1) மற்றும் 76(ஜே)(1) என்பனவற்றினால் கையளிக்கப்பட்ட அதிகாரங்களின் நியதிகளில், நாணயச் சபை, காத்திரமான முகவர் மேற்பார்வை, இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் மற்றும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்துகின்ற குறிக்கோள்களுடன் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகளின் முகவர்களை நியமிப்பதற்காகப் பின்வரும் பணிப்புரைகளை நடைமுறைப்படுத்தியிருக்கிறது.

1. அதிகாரமளிப்பு
  - 1.1 வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் பிரிவு 46(1) மற்றும் 76(ஜே)(1) என்பனவற்றின் நியதிகளில் வங்கித்தொழில் முறைமையின் ஆற்றல் வாய்ந்த தன்மையினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு, நாணயச் சபைக்கு, அத்தகைய வங்கிகள் எந்தவொரு வியாபார அம்சங்கள் தொடர்பிலும் எவ்வாறு நடந்து கொள்ள வேண்டும் என்பது பற்றி உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகளுக்கும் பணிப்புரைகளை விடுப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டிருக்கிறது.
  - 1.2 வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் பிரிவுகள் 12(1)(அ) மற்றும் 76(டி)(4)இன் நியதிகள் மற்றும் 76(ஜே)(1) பிரிவின் கீழ் விடுக்கப்பட்ட பணிப்புரைகள் ஆகியவற்றிற்கிணங்க முகவர்களைத் திறப்பதற்கு/ மூடுவதற்கு அல்லது ஏற்கனவேயுள்ள வியாபாரத் தலங்களின் அமைவிடங்களை மாற்றுவதற்கு உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வங்கிகளுக்கும் நாணயச் சபையின் ஒப்புதல் தேவைப்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது.
2. வரைவிலக்கணங்கள்
  - 2.1 உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கியொன்று அல்லது உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கியொன்று இதனகத்துப் பின்னர் உரிமம்பெற்ற வங்கியென குறிப்பீடு செய்யப்படும்.
  - 2.2 முகவர்/ துணை முகவர் என்பது உரிமம் பெற்ற வங்கியொன்றினால் அதன் உள்ளகக் கொள்கைகளுக்கிணங்க தெரிவுசெய்யப்பட்ட ஒரு நிறுவனமாக இருப்பதுடன், இப்பணிப்புரைகளின் கீழ் உரிமம்பெற்ற வங்கியின் சார்பில் மட்டுப்படுத்தப்பட்டளவினான வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை வழங்குவதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதல் வழங்கப்பட்டதொன்றுமாகும்.
  - 2.3 முகவர்/ துணை முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் என்பது இப்பணிப்புரைகளின் 6ஆவது பணிப்புரையின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டவாறான மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வங்கித்தொழில் வியாபாரமாக காணப்படுவதுடன் உரிமம்பெற்ற வங்கியின் சார்பில் முகவரொருவரினால்/ துணை முகவரொருவரினால் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றது.
  - 2.4 முகவர்/ துணை முகவர் “முகவர்” எனக் குறிப்பீடு செய்யப்படுவதுடன் முகவர்/ துணை முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரமானது வேறு ஏதேனும் விதத்தில் குறிப்பிடப்பட்டாலொழிய “முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம்” எனக் குறிப்பிடப்படுதல் வேண்டும்.
3. இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதல்
  - 3.1 முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு முன்னர், உரிமம்பெற்ற வங்கியொன்று ஒப்புதலுக்கான கோரிக்கையினை மதிப்பிடுவதற்காக பின்வரும் தகவல்களை உள்ளடக்கிய கோரிக்கையொன்றினைச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

- (i) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கான உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பணிப்பாளர் சபையின் ஒப்புதல்.
- (ii) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் தொடர்பான பின்வரும் கொள்கைகள்/ நடைமுறைகள் என்பன நடைமுறைக்கிடப்பட்டுள்ளன என்பதனை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பணிப்பாளர் சபையிடமிருந்தான உறுதிப்படுத்தலொன்று.
- (அ) சபை ஒப்புதலளித்த முகவர் தெரிவுசெய்யும் கொள்கை மற்றும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கட்டமைப்பு
- (ஆ) நுகர்வோர் பாதுகாப்பு பொறிமுறை
- (இ) முகவர் முகாமைத்துவம், கட்டுப்பாடு மற்றும் கண்காணிப்பு பொறிமுறை; அத்துடன்
- (ஈ) தொழிற்பாட்டு நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் கைநூல்.
- (iii) முகவர்களின் நியமனம், உரிமம்பெற்ற வங்கியின் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவர் தெரிவுக் கொள்கை மற்றும் தெரிவுசெய்யப்பட்ட முகவர்களின் நிதியியல் ஆற்றல் வாய்ந்த தன்மை என்பனவற்றிற்கிணங்க இடம்பெற்றமையினை உறுதிப்படுத்தும் முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலரின் சான்றுபடுத்தல்கள்.
- (iv) முகவர்களின் விபரங்கள் (குறைந்தபட்சம் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்):
- (அ) முகவரின் பெயர்;
- (ஆ) முன்மொழியப்பட்டுள்ள முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம்
- (இ) வியாபார பதிவு இலக்கம்
- (ஈ) பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரி மற்றும் தொடர்பு கொள்வதற்கான விபரங்கள் (பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரியிலிருந்தும் அஞ்சல் முகவரி வேறுபட்டிருப்பின் அது உட்பட)
- (உ) மைய வியாபார நடவடிக்கை
- (ஊ) ஏனைய வியாபார நடவடிக்கைகள்
- (எ) முகவரொருவருக்கான/ வாடிக்கையாளரொருவருக்கான/ நாளொன்றுக்கான வரையறை
- (ஏ) பெயர்கள் மற்றும் தேசிய அடையாள அட்டை இலக்கங்கள் உட்பட (துணை முகவருக்கு ஏற்புடைத்தாகாது) பணிப்பாளர் சபை/ பங்களர்கள் சொந்தக்காரரின் விபரங்கள்; அத்துடன்
- (ஐ) இலங்கை மத்திய வங்கியினால் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்ட வேறு ஏதேனும் தகவல்கள்.

3.2 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், இலங்கை மத்திய வங்கியிடமிருந்து பின்வருவனவற்றிற்கு (i) முகவர்களின் ஏதேனும் புதிய நியமனங்கள் (ii) எவரேனும் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவர்களை இடைநிறுத்துதல் (iii) ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவரின் கிளைகளில் மேலதிக அதிகரிப்பு (iv) ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவரின் அமைவிடத்தில் மாற்றம் (v) ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவரின் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்கு ஏதேனும் திருத்தங்கள் என்பனவற்றிற்கு முன்னொப்புதல் பெற்றுக்கொள்ளுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன. நியாயமான காரணங்களுக்காக விதி விலக்கான சூழ்நிலைகளில், இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதலுக்காக விண்ணப்பித்த பின்பு உரிமம் பெற்ற வங்கியொன்று அதன் ஏதாவது முகவரை தற்காலிகமாக இடைநிறுத்த முடியும்; அவ்வாறான வேளைகளில் இலங்கை மத்திய வங்கியால் இடைநிறுத்த ஒப்புதலளிக்கப்பட்டிருக்கும்.

3.3 உரிமம்பெற்ற வங்கியொன்று முகவர்களின் நியமனம் தொடர்பில் ஒப்புதலுக்கான அதன் கோரிக்கையினை காலாண்டின் முதல் பத்து வேலைநாட்களுக்குள் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

4. உரிமம்பெற்ற வங்கியின் 4.1 உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பணிப்பாளர் சபை: பொறுப்புக்கள்

- (i) முகவர்/ துணை முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரங்கள் இரண்டின் தொடர்பிலும் இப்பணிப்புரைகள் பின்பற்றப்படுவதனை உறுதிப்படுத்தல்;
- (ii) உரிமம் பெற்ற வங்கிகளினால் முகவர்களுடன் செய்து கொள்ளப்பட்ட உடன்படிக்கையில் கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள அவசியமான ஏற்பாடுகளையும் இப்பணிப்புரைகளின் இணங்குவிப்பிற்காக முகவரினால் துணை முகவருடன் செய்து கொள்ளப்பட்ட உடன்படிக்கையினையும் உறுதிப்படுத்துதல்;
- (iii) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை நடத்துவது தொடர்பில் கொள்கைகள் நடைமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டல்களை வடிவமைத்தல்;
- (iv) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை மேற்கொள்வதற்கு முகவர்கள் போதுமான வளங்களையும் நிபுணத்துவத்தையும் கொண்டிருக்கின்றார்கள் என்பதனை உறுதிப்படுத்தல்;
- (v) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்துடன் இணைந்து காணப்படும் அனைத்து இடர்நேர்வுகளும் அடையாளம் காணப்படுகின்றன, ஆவணப்படுத்தப்பட்டுள்ளன, தணிக்கப்பட்டுள்ளன, முகாமைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன மற்றும் கிரமமாக மீளாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன என்பதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்;
- (vi) நுகர்வோரைப் பாதுகாப்பதற்கான முறைமைகளையும் முறையீட்டு வழிமுறைகளையும் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்கான நிவாரணப் பொறிமுறைகளையும் நிறுவுதல்;
- (vii) உரிமம் பெற்ற வங்கிகளின் சார்பில் கடமையாற்றும் முகவர்களினால் மேற்கொள்ளப்படும் நடவடிக்கைகளைக் கண்காணித்தல் மற்றும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினது முகவர்களின் அனைத்து நடவடிக்கைகள் மற்றும் விலக்கல்களுக்கான பொறுப்பினை ஏற்றுக்கொள்ளுதல்; அத்துடன்
- (viii) உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளரை நெருக்கமாகக் கவனியுங்கள் விதிகள், பணம் தூயதாக்கலை ஒழித்தல் மற்றும் பயங்கரவாதிக்கு நிதியிடலை ஒழித்தல் மீதான விதிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற வங்கியின் இது தொடர்பான உள்ளக விதிகள், கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் பின்பற்றப்படுவதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.

4.2 மேற்குறிப்பிட்டவற்றிற்குப் புறம்பாக, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள்:

- (i) அவற்றின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபார ஏற்பாடுகளுக்கு முகவர்களைப் பயன்படுத்திக் கொள்வது தொடர்பில் வெளிப்படையான தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஆவணப்படுத்தப்பட்ட தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்;
- (ii) ஆண்டிற்கு இரு தடவை முகவர்களின் ஆற்றல் வாய்ந்த தன்மையினை மதிப்பீடு செய்து கொள்ள வேண்டியதுடன் முகவர்களைத் தொடர்வது பற்றிய தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட தீர்மானங்களையும் எடுத்தல் வேண்டும்;
- (iii) தேவையானவாறு தொழிற்பாட்டு கைநூல்களை முகவர்களுக்கு வழங்க வேண்டியதுடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கித்தொழில் முகவர் வியாபாரங்களைச் சரியான முறையில் வழங்குவதையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும்; அத்துடன்

- (iv) நியமிக்கப்பட்ட முகவர்களின் இற்றைப்படுத்தப்பட்ட பட்டியலை/ முகவர்களின் தரவுத் தளத்தினை குறைந்தபட்சம் கீழே தரப்பட்டுள்ளவை உட்பட தொடர்பான அனைத்து விபரங்களையும் பேண வேண்டியதுடன் அவ்விபரங்களை உரிமம்பெற்ற வங்கியின் வெப்தளத்திலும் வெளியிடுதல் வேண்டும்:
- (அ) முகவரின் பெயர்;
- (ஆ) வியாபாரப் பதிவு இலக்கம்;
- (இ) பௌதீக ரீதியான அமைவிடம்/ முகவரின் முகவரி;
- (ஈ) முகவரின் தொடர்பு இலக்கம்; அத்துடன்
- (உ) உரிமம்பெற்ற வங்கியின் சார்பில் வழங்கப்பட்ட முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம்.

5. இடர்நேர்வு  
முகாமைத்துவம்

5.1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள்:

- (i) கொடுகடன் இடர்நேர்வு, தொழிற்பாட்டு இடர்நேர்வு, சட்ட இடர்நேர்வு, திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு, புகழினைப் பாதிப்பது தொடர்பான இடர்நேர்வு, தொழில்நுட்ப இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு இடர்நேர்வு என்பன உள்ளிட்ட அனைத்து இடர்நேர்வுகளையும் முகாமைப்படுத்தல்;
- (ii) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை தற்பொழுது இடம்பெற்றுவரும் அடிப்படையில் போதுமானளவிற்குத் தொடர்ச்சியாகக் கண்காணிப்பதற்கும் கட்டுப்படுத்துவதற்கும் குறித்துரைக்கப்பட்ட கடப்பாடுகளுக்கு முகவர்கள் இணங்கியொழுகாமையினை உடனடியாகக் கட்டுப்படுத்தும் விதத்தில் மேற்பார்வை செய்வதற்கும் ஏற்றவிதத்தில் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளையும் முறைமைகளையும் ஆளணியினரையும் நடைமுறைக்கீடுதல்;
- (iii) உள்ளகக் கணக்காய்வுகளை நடத்துவதன் மூலமும் வெளிவாரி கணக்காய்வுகளினூடாகவும் கட்டுப்பாடுகளின் போதுமைத்தன்மையை மதிப்பிடல்;
- (iv) உள்ளக மற்றும் வெளிப்புற அச்சுறுத்தல்களிலிருந்தான தகவல்களைப் பாதுகாத்துக் கொள்வதற்கு முகவர்கள் பொருத்தமான பாதுகாப்புக் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கைகளைக் கொண்டிருப்பதனை உறுதிப்படுத்தல்;
- (v) உரிமம் பெற்ற வங்கியின் சேமிப்பி/ முறைமை/ பணிமனை தவிர்ந்த ஏதேனும் சேமிப்பி/ முறைமை/ பணிமனைகளில் வாடிக்கையாளர் தொடர்பான உணர்வுபூர்வமான ஏதேனும் தரவுகள் சேமிக்கப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தல்; உணர்வுபூர்வமான தரவுகள் வாடிக்கையாளர் பெயர், கணக்கு விபரங்கள், பற்று/ வரவு அட்டை விபரங்கள் மற்றும் ஏனைய அனைத்து இரகசியமான தரவுகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன; எனினும் இவற்றிற்கு மட்டும் மட்டுப்படுத்தப்படவில்லை;
- (vi) மேலேயுள்ள (v) இனை உறுதிப்படுத்தாமைக்கான நியாயமான காரணங்களுடன் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட கணக்காய்வாளரிடமிருந்து முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் தொடர்பாக முகவரின் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவம் தொடர்பில் பெற்றுக்கொண்ட சான்றுபடுத்தலுடன் விதிவிலக்கான சூழ்நிலையொன்றில் (முகவர்களுக்கு மாத்திரமே ஏற்புடையதாகும் துணை முகவர்களுக்கல்ல) மத்திய வங்கியின் ஒப்புதலைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் மேலும் தெரிவுசெய்யப்பட்ட தரப்பினரிடமிருந்து உணர்வுபூர்வமான தரவினைப் பாதுகாப்பதற்கு குறிப்பிட்ட தரப்பினருடன் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்வதற்கு முன்னதாக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து அனுமதியினைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல்;

- (vii) முகவர்களின் கொடுகடன் நம்பகத்தன்மை பற்றிய உரிய மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வதுடன் மதிப்பீடுகளுடன் இணைந்து செல்லும் விதத்தில் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்கான வரையறை அமைப்புக்களையும் (நாள் வரையறைகள், வாடிக்கையாளர் வரையறைகள், முகவர் வரையறைகள்) நிர்ணயித்தல்; அத்துடன்
- (viii) வாடிக்கையாளர்களுக்கு தடங்கலற்ற முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு தடங்கலற்ற வியாபாரத் திட்டமொன்றினை அபிவிருத்தி செய்தல்.
6. அனுமதிக்கப்பட்ட வங்கித்தொழில் வியாபாரம்
- 6.1 முகவர்கள் பின்வரும் வங்கித்தொழில் சாதனங்கள்/ பணிகளை உரிமம் பெற்ற வங்கியின் ஏற்கனவேயுள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு மாத்திரமே வழங்குதல் வேண்டும்.
- (i) வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளுதல்;
- (ii) வைப்புக்களை மீளப்பெறல்;
- (iii) கடன் மீள்செலுத்தல்களைப் பெறுதல்;
- (iv) கொடுகடன் அட்டைக் கொடுப்பனவுகளைப் பெறல்;
- (v) பொதுவசதிகள் பட்டியல் கொடுப்பனவுகளை வசதிப்படுத்துதல்;
- (vi) கணக்கு மீதிக் கோரிக்கைகள்;
- (vii) அதே உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்குள் நிதிகளை மாற்றல் செய்தல்;
- (viii) உள்ளக பணவனுப்பல்களைப் பகிர்ந்தளித்தல் (பணிப்புரை 9.1(vii) பிரயோகிக்கப்படக்கூடாது); அத்துடன்
- (ix) இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்டவாறான வேறேதேனும் நடவடிக்கை.
- 6.2 உரிமம்பெற்ற வங்கியின் சார்பில் மூன்றாந்தரப்பினரால் காசு விநியோக நடவடிக்கைகள் கையாளப்படுகையில், அத்தகைய மூன்றாந்தரப்பினர் காசினைச் சேகரிப்பதற்கு அல்லது காசினை விநியோகிப்பதற்கு உரிமம்பெற்ற வங்கியின் வாடிக்கையாளரைச் சந்திப்பது பணிப்புரை 6.1(ix)இன் கீழேயே நடைபெற வேண்டும். அத்தகைய நடவடிக்கைகள் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய காப்புறுதிக் கொள்கையின் கீழ் உள்ளடக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டுமென்பதுடன் உரிமம்பெற்ற வங்கி காசு சேகரிப்பு/ விநியோகம் மற்றும் மூன்றாந்தரப்பின் நிலவறையிலுள்ள களஞ்சியம் ஆகிய முழுச் செயன்முறைகளையும் உள்ளடக்கிய ஏதேனும் இடர்நேர்வுகள் மீதான காப்புறுதியினை கோரக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும். பணிப்புரை 9.1(vii) அத்தகைய நடவடிக்கைகளுக்காக பிரயோகிக்கப்படக்கூடாது.
7. முகவர்களைத் தெரிவுசெய்தல்
- 7.1 உரிமம்பெற்ற வங்கி முகவர்களுடன் ஒப்பந்தங்களைச் செய்வதற்கு முன்னதாக முகவர்களின் பொருத்தமான தன்மை பற்றித் தீர்மானிப்பதற்கு பொறுப்புடையதாக இருத்தல் வேண்டுமென்பதுடன் குறைந்தபட்சம் பணிப்புரை 7.2இல் உள்ள தெரிவுப் பிரமாணத்தினையும் பரிசீலனையில் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- 7.2 உரிமம்பெற்ற வங்கி பின்வருவன உட்பட, மதிப்பீடுகளையும் நெருக்கமான கவனிப்பினையும் (உங்கள் முகவரைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள்) மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்:
- (i) அதன் வியாபார நடத்தையில் நேர்மையான தன்மையினையும் தொழில்சார் நிபுணத்துவ நியமங்களையும் எடுத்துக்காட்டுதல்;

- (ii) பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் வழிமுறைகளை ஒழித்தல், பதிவேடுகளைப் பேணுதல், உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு வழிமுறைகள் என்பனவற்றைக் காத்திரமான விதத்தில் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு உதவியளிக்கும் விதத்தில் போதுமான மூலவளங்களை உடமையில் வைத்திருத்தல்;
- (iii) முகவர்கள் ஏதேனும் சட்டத்திற்கு மாறாக/ ஒழுக்கவியலற்ற நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டிருக்கவில்லை என்பதனை உறுதிப்படுத்தல்;
- (iv) உயர் தரத்திலான முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை மேற்கொள்வதற்குரிய அறிவினையும் தகுதியினையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்; அத்துடன்
- (v) முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்துடன் தொடர்பான அனைத்து இடர்நேர்வுகளையும் கட்டுப்படுத்துவதற்கான ஆற்றலை எடுத்துக்காட்டுதல்.

7.3 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், வியாபாரப் பதிவு, நிரந்தர வியாபார பணிமனை மற்றும் நிறுவப்பட்ட மைய வியாபாரம் என்பனவற்றைக் கொண்டுள்ள முகவர்களைத் தெரிவு செய்தல் வேண்டும்.

7.4 பல் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு முகவர்கள் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரங்களை வழங்கலாம் என்பதுடன் வேறுபட்ட வங்கிகளுடனான கொடுக்கல்வாங்கல்களை முகாமைப்படுத்துவதற்கான இயலாற்றலை முகவர்கள் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்ற நிபந்தனைக்குட்பட்டு ஒவ்வொரு உரிமம்பெற்ற வங்கியுடனும் தனித்தனியான ஒப்பந்தங்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

7.5 முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை மேற்கொள்வதற்கு இன்னொரு உரிமம்பெற்ற வங்கியுடன் ஏற்கனவே ஒப்பந்தம் செய்து கொள்ளப்பட்டிருக்கும் முகவருடன் ஒப்பந்தத்தினை செய்து கொள்ள எதிர்பார்க்கும் உரிமம்பெற்ற வங்கி வேறுபட்ட வங்கிகளுடனான கொடுக்கல்வாங்கல்களை முகாமைப்படுத்துவதற்கான இயலாற்றலை முகவர்கள் கொண்டிருக்கின்றார்களா என்பதனை மதிப்பிடுதல் வேண்டும். இலங்கை மத்திய வங்கி, ஒப்புதலளிக்கும் நேரத்தில் தெரிவுசெய்யப்பட்ட முகவர்களின் குவிந்த இடர்நேர்வுகளை மதிப்பீடு செய்யும்.

7.6 முகவர்களுடனான உடன்படிக்கை, குறிப்பாக முகவர்கள், உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் சார்பில் அவர்களினால் வழங்கப்பட்ட முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்காக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து ஏதேனும் கட்டணத்தினை விதிப்பதிலிருந்தும் தடை செய்வதாக இருத்தல் வேண்டும்.

## 8. மேற்பார்வை

8.1 இலங்கை மத்திய வங்கி, உரிமம்பெற்ற வங்கி இப்பணிப்புரைகளுக்கும் பின்வருவனவற்றிற்கும் இணங்கியொழுதுவதனைக் கண்காணிக்கும்.

- (i) அவசியமானவை எனக் கருதப்படக்கூடிய ஏதேனும் முகவருடன் தொடர்பான ஏதேனும் தகவல்களை உரிமம்பெற்ற வங்கியிடமிருந்து கோருவதற்கு
- (ii) தேவையேற்படுமிடத்து, முகவர்களின் ஏடுகளையும் பணிமனைகளையும் பரிசோதிப்பதற்கு
- (iii) அவசியமானவை எனக் கருதுமிடத்து முகவர் ஒப்பந்தத்தினை முடிவுறுத்தப் பணிப்பதற்கு
- (iv) பொருத்தமானவிடத்து முகவர்களுக்கெதிராக அல்லது அவர்களுக்குச் பகுதியாக ஏதேனும் நடவடிக்கைகளை அல்லது வழிமுறைகளை எடுப்பதற்கு உரிமம்பெற்ற வங்கியினைப் பணிப்பதற்கு
- (v) முகவர்களின் நடத்தையிலிருந்து தோன்றக்கூடுமெனக் கருதப்படும் நடவடிக்கைகளுக்கு ஏதேனும் நிவாரண நடவடிக்கைகள் பொருத்தமானது எனக் காணுகின்றவிடத்து நடவடிக்கை எடுப்பதற்கு உரிமம்பெற்ற வங்கியினைப் பணிப்பதற்கு

## 9. நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

9.1 உரிமம்பெற்ற வங்கி பின்வருவனவற்றை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்:

- (i) முகவரினால் வாடிக்கையாளரின் தகவல்கள் இரகசியமான முறையில் பாதுகாக்கப்படுவதனை;
- (ii) முகவர்களின் தற்போதைய பட்டியல் மற்றும் முகவர்களினூடாக வழங்கப்படும் முகவர் வங்கித்தொழிலையும் சரியான விதத்தில் வாடிக்கையாளர் அடையாளம் காணும் வகையில் பொறிமுறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளமையினையும்;
- (iii) சாதனங்களின் தன்மை மற்றும் அதன் நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பற்றி பொதுமக்களுக்கு அறிவூட்டுவதாயும்;
- (iv) மும்மொழிகளான சிங்களம், தமிழ் மற்றும் ஆங்கிலத்தில் வாடிக்கையாளர் விரும்பும் மொழியில் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை வழங்குவதனையும்;
- (v) கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிறைவேற்றுவதற்கு முன்னதாக, ஏற்புடைத்தானவிடத்து வாடிக்கையாளர் தரவினை மைய வங்கித்தொழில் முறைமைத் தரவுடன் செல்லுபடியாக்குவதனையும்;
- (vi) முகவர்களின் சாதனங்கள்/ பணிகளை வாங்குமாறு வாடிக்கையாளர்கள் முறையற்ற விதத்தில் தூண்டப்படவில்லை என்பதனையும்;
- (vii) முகவரின் பணிமனையில் பின்வருவன காட்சிப்படுத்தப்பட்டுள்ளன என்பதனையும் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்:

(அ) இது பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பெயரும் வங்கியின் இலட்சினையும்;

(ஆ) முகவரினால் வழங்கப்படும் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தின் பட்டியல்;

(இ) உரிமம்பெற்ற வங்கியின் முறைப்பாடுகளைக் கையாளும் பொறுப்பு வாய்ந்த அலுவலரை வாடிக்கையாளர் தொடர்பு கொள்ளக்கூடிய பிரத்தியேக தொலைபேசி; அத்துடன்

(ஈ) முகவர் அவரின் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் பற்றி அறிக்கையளிக்க வேண்டிய உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பெயர், தொலைபேசி இலக்கம் மற்றும் அமைவிடத்தினையும்;

(viii) கணக்கொன்றிற்கு அல்லது கணக்கிலிருந்தான பெறுகைகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளுடன் தொடர்பான அனைத்துக் கொடுக்கல்வாங்கல்களும் அதேநேரத்தில் இடம்பெறுவதற்கு ஊக்குவிக்கப்படல் வேண்டும். அதேநேரத்திற்குப் புறம்பாகக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இடம்பெறும் சந்தர்ப்பத்தில், நேரம் தாமதமாவது பற்றி வாடிக்கையாளருக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்;

(ix) முகவர்களினூடாக மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்துக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும் அச்சிடப்பட்ட/ டிஜிட்டல் பற்றுச்சீட்டுக்கள்/ குறுஞ்செய்திப் பணிகளை வழங்குதல்; அத்துடன்

(x) உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனம் தொடர்பான (இணைப்பு I) 2011ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரை 5இற்கு இணங்கியொழுகுதல்.

10. முறையீட்டு வழிமுறைகளும் நிவாரணப் பொறிமுறையும்

10.1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனத்தின் (இணைப்பு II) மீதான 2011ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளின் 6ஆவது பணிப்புரையின் நியதிகளின்படி உரிமம்பெற்ற வங்கி முறையீட்டு வழிமுறைகளையும் நிவாரணப் பொறிமுறையினையும் நிறுவுதல் வேண்டுமென்பதுடன் இப்பொறிமுறை வாடிக்கையாளர்களுக்குச் சரியான முறையில் தொடர்பூட்டப்படுவதனையும் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

- 10.2 முறையீடுகள் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு மாத்திரமே அறிவிக்கப்பட்டு அவ்வங்கியிலேயே பேணப்பட வேண்டுமென்பதுடன் முகவர்கள் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் சார்பில் ஏதேனும் முறையீடுகளைக் கையாள அனுமதிக்கப்படமாட்டா.
- 10.3 உரிமம்பெற்ற வங்கி அதன் வாடிக்கையாளர்கள் முறையீடுகளைத் தெரிவிப்பதற்கு வசதியாகப் பிரத்தியேகமான தொலைபேசி இணைப்புக்களை வழங்குதல் வேண்டும். முகவர்களை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளவும் அடையாளம் காணவும் இதன் பௌதீக அமைவிடம் மற்றும் முகவர் வங்கித்தொழிலின் வியாபாரத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை என்பனவற்றை உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுடன் சரிபார்த்துக் கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர்கள் இத்தொலைபேசி இணைப்புக்களைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளமுடியும்.
- 10.4 முகவர்களினூடாக முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை நிறைவேற்றுகையில் தேவையேற்படுமிடத்து, நியாயமான காரணங்களின் கீழ் நிறைவேற்றப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களை இரத்துச் செய்கின்ற அளவிற்கு வாடிக்கையாளர்களின் நலவுரித்துக்கள் பாதுகாக்கப்படுவதனை உரிமம் பெற்ற வங்கி உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
11. இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அறிக்கையிடல்
- 11.1 உரிமம்பெற்ற வங்கி, முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் மீதான அறிக்கையொன்றினைக் காலாண்டு அடிப்படையில் இணைப்பு III இல் உள்ளவாறு தயாரித்தல் வேண்டும்.
- 11.2 மத்திய வங்கிக்கு அறிக்கையிடுவதற்காக அத்தகைய விபரங்கள் கோரிக்கையின் அடிப்படையில் எந்த நேரத்திலும் கிடைக்கச் செய்யப்படுதல் வேண்டும்.
12. பணிப்புரைக்கு இணங்கியொழுகுதல்
- 12.1 உரிமம்பெற்ற வங்கி ஒப்புதல் வழங்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் இலங்கை மத்திய வங்கி ஒப்புதலளித்த முகவரினூடாக வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை ஆரம்பித்தல் வேண்டும். ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குப் பின்னர் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை ஆரம்பிக்க எந்தவொரு முகவரும் அனுமதிக்கப்படமாட்டார்.
- 12.2 முகவர்களின் நியமனம் தொடர்பில் அனைத்து உரிமம்பெற்ற வங்கிகளும் இப்பணிப்புரைகளுக்கு இணங்கியொழுகுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன. ஏற்கனவே இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட முகவர்கள் இப்பணிப்புரைகள் நடைமுறைக்கிடப்பட்டதிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் இணங்கியொழுக வேண்டுமென்பதுடன் இணங்குவிப்பு தொடர்பில் மத்திய வங்கிக்கு அறிவிக்கவும் வேண்டும்.
- 12.3 மேலே பணிப்புரை 6.2இல் குறித்துரைக்கப்பட்ட காக விநியோக ஒழுங்குகளில் தற்போது ஈடுபட்டுள்ள உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இப்பணிப்புரையின் கீழ் 6 மாதங்களுக்குள் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதலைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும். இக்காக விநியோக ஒழுங்குமுறைகள் வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளை வெளியிலிருந்து பெற்றுக்கொள்ளும் முறையின் கீழ் உள்ளடக்கப்படவில்லை.
- 12.4 அவற்றின் குழுமக் கம்பனிகளை முகவர்களாக நியமிக்கின்ற உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் அவற்றின் குழுமக் கம்பனிகள் இப்பணிப்புரையினைப் பின்பற்றுவதனை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

முனைவர் இந்திரஜித் குமாரசுவாமி  
நாணயச் சபையின் தலைவரும்  
இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநரும்



உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனம் தொடர்பான 2011ஆம் ஆண்டின் 08ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்டவை

முகவர்களிடமிருந்தான பாதுகாப்பு

“முகவர்கள் பின்வருவனவற்றுள் எதனை மேற்கொள்வதிலிருந்தும் விலகியிருத்தல் வேண்டும்:

- (அ) வாடிக்கையாளர்களைத் தொந்தரவு செய்தல்.
- (ஆ) அவமரியாதையான படுகடன் சேகரிப்பு நடைமுறைகளைப் பயன்படுத்தல்.
- (இ) வாடிக்கையாளரின் தகவல்களை ஏனையோருக்கு வெளிப்படுத்தல்.
- (ஈ) சாதனம்/ பணிகள் பற்றி பிழையான அல்லது தவறாக வழிநடத்துகின்ற தகவல்களை வழங்குதல்.
- (உ) வங்கியின் சாதனங்கள்/ பணிகளை வாடிக்கையாளர் அல்லது பொதுமக்கள் வாங்குவதற்கு அல்லது அவற்றில் மக்கள் ஈடுபாடு கொள்வதற்கு முறையற்ற விதத்தில் செல்வாக்குச் செலுத்துதல்.
- (ஊ) வங்கிக்கு வெளியே ஏதாவதொரு பாதுகாப்பு ஆவணத்தில் கையொப்பத்தைப் பெறுவதில் ஈடுபடுதல்.”

இணைப்பு II

உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனம் தொடர்பான 2011ஆம் ஆண்டின் 08ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்டவை

முறையீட்டு நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிவாரணம்

“வாடிக்கையாளர்கள் தமது முறைப்பாடுகளை வெளிப்படையாகவும் வினைத்திறனுடனும் தீர்த்து வைக்கப்படுவதற்கு உரிமை கொண்டுள்ளார்கள். இதன் பிரகாரம் உரிமம் பெற்ற வங்கிகள்:

- (அ) வாடிக்கையாளருக்கும் வங்கிக்கும் இடையிலிருக்கும் முரண்பாட்டினை விரைவில் நிவர்த்தி செய்வதற்கும், குறுங்காலத்திற்குள் முறைப்பாடுகளை கையாளுவதற்கும், வாடிக்கையாளர்கள் திருப்தியாகாதவிடத்தில் முறைப்பாடுகளை முன்னெடுத்து வழிநடத்துவதற்கும் மற்றும் தவறாக ஏதாவது கட்டணம் அறவிடப்பட்டிருப்பின் மீளச் செலுத்தவும் விரைவானதும், வினைத்திறன் கொண்டதுமான தீர்வினை அமுல்படுத்தல் வேண்டும்;
- (ஆ) முறைப்பாடுகளை பெற்றுக் கொள்வதற்காக எழுத்து மூலமான முறைமையை வைத்திருப்பதுடன் அம் முறைப்பாடுகளைத் தீர்ப்பதற்கும் நடவடிக்கைகளை எடுத்தல் வேண்டும்;
- (இ) நியாயமான குறுகிய காலத்திற்குள் முறையீடு பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டமையினை எழுத்து மூலமாக தெரியப்படுத்துவதுடன், முறையீடு தொடர்பாக கையாளப்படும் தீர்வு முறை மற்றும் முறையீட்டை கையாளும் அலுவலர்/அலுவலர்களின் தொடர்பு விபரங்களையும் முறையீட்டாளர்களுக்கு தெரியப்படுத்தல் வேண்டும்;
- (ஈ) வாய்மூலம் அல்லது எழுத்துமூலம் முறைப்பாடுகளை பெற்றுக் கொள்வதற்கு வசதி செய்து கொடுப்பதுடன் கட்டாயமாக எழுத்துமூலம் மட்டும்தான் முறைப்பாடுகளை மேற்கொள்ள வேண்டும் என வற்புறுத்தலாகாது;
- (உ) செயற்பாட்டு இடர்நேர்வுகளுடன் தொடர்புபட்ட இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் குழுவின் கடமையின் ஒரு பகுதியாக முறைப்பாடுகள் மற்றும் தீர்வுச் செயற்பாடுகள் தொடர்பாக முகாமைத்துவ தகவல் முறைமையை நிறுவுதல் வேண்டும்;
- (ஊ) முறைப்பாடானது திருப்தியாக தீர்வு காணப்படாதவிடத்தில் “நிதிசார் குறைகேள் அதிகாரி” அல்லது நீதிமன்றங்கள் ஊடான கட்டுப்படியான மற்றும் தகுதியான போக்கிடத்தை நாடுவதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு ஆலோசனை கூறுதல் வேண்டும்.”

உரிமம்பெற்ற வங்கியினால் மேற்கொள்ளப்படும் முகவர் வங்கித்தொழில் மீதான அறிக்கை

1. வங்கியின் பெயர்

2. முகவர்கள்/ துணை முகவர்களின் விபரங்கள்

	காலாண்டுப் பகுதியில்		காலாண்டு இறுதியிலுள்ளவாறு	
	முகவர்கள்	துணை முகவர்கள்	முகவர்கள்	துணை முகவர்கள்
வழங்கப்பட்ட ஒப்புதல்களின் எண்ணிக்கை				
இ.ம.வங்கியின் ஒப்புதல் திகதியிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை தொடங்கிய முகவர்களின் எண்ணிக்கை				
இ.ம.வங்கியின் ஒப்புதல் திகதியிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை தொடங்குவதற்குத் தவறிய முகவர்களின் எண்ணிக்கை				
இ.ம.வங்கியின் ஒப்புதல் காலம் கடப்பதற்கு முன்னதாக முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தினை ஆரம்பிப்பதற்கு எஞ்சியுள்ள முகவர்களின் எண்ணிக்கை				
இடைநிறுத்திக் கொண்ட முகவர்களின் எண்ணிக்கை				

3. காலாண்டு இறுதியிலுள்ளவாறு முகவர்கள்/ துணை முகவர்களின் தொழிற்பாடு தொடர்பான விபரங்கள்

- பெயர்
- வியாபாரப் பதிவு எண்
- பௌதீக அமைவிடம்/ முகவரி
- தொடர்பு இலக்கம்
- வழங்கப்பட்ட முகவர் வங்கித்தொழில் வியாபாரம்

4. செயலாற்ற மீளாய்வு

வகை	கொடுக்கல்வாங்கல்கள் (காலாண்டுப் பகுதியில்)	
	கொடுக்கல்வாங்கல்களின் எண்ணிக்கை	பெறுமதி (ரூ.)
(i) வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளாதல்		
(ii) வைப்புக்களை மீளப்பெறுதல்		
(iii) கடன் மீள்கொடுப்பனவுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளாதல்		
(iv) கொடுகடன் அட்டைக் கொடுப்பனவுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளாதல்		
(v) பொதுப் பயன்பாட்டு பட்டியல் கொடுப்பனவுகள்		
(vii) கணக்கு மீதி விசாரணைகள்		
(viii) நிதியினை மாற்றல் செய்தல் (ஒரே வங்கிக்குள்)		
(ix) உள்முகப் பணவனுப்பல்களைப் பகிர்ந்தளித்தல்		
(x) ஏனையவை		
- காசு விநியோக நடவடிக்கைகள்		
- வேறு ஏதேனும் (குறித்துரைக்கவும்)		

(வங்கி, ஒவ்வொரு முகவர்/ துணை முகவருக்காகவும் வங்கி செயலாற்ற மீளாய்வினைப் பேணுதல் வேண்டும்)

5. எதிர்நோக்கப்பட்ட பிரச்சனைகள்

- (i) பிரச்சனைகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் பிரச்சனைகளைக் குறித்துரைக்கவும்
- (ii) பிரச்சனைக்கான காரணங்கள்
- (iii) எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் (குறித்துரைக்கவும்)