



நாணயச் சபை

இலங்கை மத்திய வங்கி

2020 நவம்பர் 30

நிதித்தொழில் சட்ட வழிகாட்டல்கள்

2020இன் 01ஆம் இலக்கம்

உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்கான உடனடியாக சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கைக் கட்டமைப்பு

2011ஆம் ஆண்டின் 42ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 13ஆம் பிரிவினால் வழங்கப்பட்ட அதிகாரங்களின் நியதிகளில், நாணயச் சபையானது வைப்பாளர்களின் நலவுரித்துக்களைப் பாதுகாக்கும் பொருட்டும் நிதியியல் முறைமையில் பொதுமக்களின் நம்பிக்கையினைப் பேணும் விதத்திலும் சிறந்த இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள், ஆளுகை அமைப்பினை மேம்படுத்தல் என்பனவற்றினூடாக நிதியியலின் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினை உறுதிப்படுத்தும் நோக்குடன் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்காக உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கைக் கட்டமைப்பின் மீது பின்வரும் வழிகாட்டல்களை இத்தால் விடுக்கிறது.

நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 60(2)ஆம் பிரிவின் நியதிகளில் நாணயச் சபை 12(5)ஆம் பிரிவு மற்றும் 25(1)ஆம் பிரிவுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்பட வேண்டிய 12(1)ஆம் பிரிவின் நியதிகளில் தேவையானவிடத்து கீழே குறிப்பிடப்பட்ட நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு பணிப்பாளர், வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்திற்கு இத்தால் அதிகாரங்களைக் கையளிக்கின்றது. 31 மற்றும் 37ஆம் பிரிவின் கீழ் வருகின்ற, கீழே குறிப்பிடப்படுகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கைகள் நிதித்தொழில் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளினது நியதிகளில் முன்னெடுக்கப்படும்.

1. வழிகாட்டல்களின் ஏற்புடைத்தன்மை
 - 1.1 உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை அனைத்து உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்கும் ஏற்புடைத்தாகும் என்பதுடன் குறிப்பிட்ட மூலதனத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்ட உத்வேக நடவடிக்கைகள் பூர்த்தியடையும் பொழுது பிரயோகிக்கத்தக்க சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கைகள் மேலோட்டமாகக் குறிப்பிடப்படுகின்றன.
 - 1.2 இவ்வழிகாட்டல்கள் 2022 யூலை 01ஆம் நாளிலிருந்து பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
2. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகைகள்
 - 2.1 மூலதனப் போதுமை தேவைப்பாடுகள் மீதான 2018ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரையின் நியதிகளில், குறைந்தபட்ச மூலதனப் போதுமை விகிதங்களின் தேவைப்பாடுகளின் அடிப்படையில் ஐந்து (5) உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகைகள் நிறுவப்பட்டிருக்கின்றன: (i) நன்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை; (ii) போதுமானளவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை; (iii) குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை; (iv) குறிப்பிடத்தக்களவிற்குக் குறை - மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை; (v) நெருக்கடிக்குரிய விதத்தில் குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை.
 - 2.2 ரூ.100 பில்லியனுக்கும் குறைவான சொத்தினைக் கொண்டுள்ள உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்கும் ரூ.100 பில்லியன் சொத்துக்களை அல்லது அதற்கும் கூடுதலான சொத்துக்களைக் கொண்டுள்ள உரிமம்பெற்ற கம்பனிகளுக்கும் பிரயோகிக்கத்தக்க உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகை ஒவ்வொன்றிற்குமான மூலதனத்தின் ஆரம்பமட்டம் பின்வருமாறு இருக்கும்:

உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகை	ரூ.100 பில்லியனுக்கும் குறைவான சொத்துக்களைக் கொண்டுள்ள உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்	ரூ.100 பில்லியன் அல்லது அதற்கும் கூடுதலான சொத்துக்களைக் கொண்டுள்ள உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்
மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதம்		
நன்கு மூலதன மயப்படுத்தப்பட்டவை	மூலதனப் போதுமை விகிதம் $\geq 14\%$	மூலதனப் போதுமை விகிதம் $\geq 16\%$
போதுமானளவிற்கு மூலதனமயப் படுத்தப்பட்டவை (குறைந்தபட்ச ஒழுங்கு முறைப்படுத்தலுக்கும் மேலாக)	$12.5\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 14\%$	$14\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 16\%$
குறை மூலதனமயப் படுத்தப்பட்டவை	$9.5\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 12.5\%$	$10\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 14\%$
குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு குறை மூலதனமயப் படுத்தப்பட்டவை	$6.5\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 9.5\%$	$7\% \leq$ மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 10\%$
நெருக்கடிக்குரிய விதத்தில் குறை மூலதன மயப்படுத்தப்பட்டவை	மூலதனப் போதுமை விகிதம் $< 6.5\%$	$< 7\%$

2.3 உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் பணிப்பாளர் சபையும் மூத்த முகாமைத்துவமும் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் மூலதன மட்டங்களைக் கண்காணிக்க வேண்டுமென்பதுடன் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையின் மூலதன வகையினை அறிந்திருத்தலும் வேண்டும். குறைந்தபட்ச ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அல்லது அதற்கு அணித்தான மூலதன மட்டங்களில் தொழிற்படுகின்ற உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் முகாமைத்துவம் குறைந்த மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட, குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட அல்லது நெருக்கடிக்குரிய விதத்தில் குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்குப் பிரயோகிக்கப்படுகின்ற கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் தேவைப்பாடுகளுக்குப்படுவனவாக மாறுவதனைத் தவிர்ப்பதற்காக மூலதன விகிதம் தொடர்பான உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் தொழிற்பாடுகளின் தாக்கம் பற்றி கவனத்துடன் இருத்தல் வேண்டும்.

3. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை ஏற்பாடுகள்

3.1 ஒவ்வொரு உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகையிலுமுள்ள உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளும் சரிப்படுத்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளின் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒரு தொகுதியை வைத்திருப்பதற்குப்பட்டவையாகும். உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையின் மூலதன வகை தொடர்ச்சியாக கீழ் நோக்கிக் குறைவடையும் போது நடவடிக்கைகள் மிக அதிகமானவிற்குக் கடுமையானதாக மாறும்.

3.2 உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகையினால் பிரயோகிக்கப்படும் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையின் ஏற்பாடுகள் வருமாறு:

(அ) நன்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை -

(i) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி, பங்கிலாபம் போன்ற கொடுப்பனவுகளைச் செய்த பின்னர் குறை மூலதனமயப்படுத்தலுக்குள்ளாகுமிடத்து அத்தகைய கொடுப்பனவுகளின் பகிர்ந்தளிப்பு கட்டுப்படுத்தப்படும்.

(ஆ) போதுமானளவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை -

- (i) நன்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட வகைக்குள் மாறுவதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தல்; அத்துடன்
- (ii) அழுத்தப் பரீட்சிப்பில் பங்கேற்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளல்.

(இ) குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை -

- (i) அழுத்தப் பரீட்சிப்பில் பங்கேற்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளல்;
- (ii) பங்கிலாபங்களைப் பகிர்ந்தளிப்பதனை அல்லது இலாபங்களை வெளிநாட்டிற்கு அனுப்புவதனைக் கட்டுப்படுத்தல்;
- (iii) மூலதன நிலைமையினை மேலும் மோசமடையச் செய்யும் ஏதேனும் நடவடிக்கையினை இடைநிறுத்தல்/ காசினால் உத்தரவாதப்படுத்தப்பட்ட கடன்கள் தவிர்ந்த புதிய கடன்கள் வழங்குவதனைக் கட்டுப்படுத்தல்/ உணர்திறன் கொண்டவற்றிற்கான/ வழிகாட்டல் 8 இன்படி சொத்து வளர்ச்சிக் கட்டுப்பாடுகளுக்குட்பட்டு உயர் இடர்நேர்வுத் துறைகளுக்கு அதாவது உண்மைச் சொத்து, துணிகர தொழில்முயற்சி மூலதனம் போன்றவற்றிற்கான புதிய கடன்களைக் கட்டுப்படுத்தல்;
- (iv) புதிய வியாபார வழிகளையும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதல் இல்லாமல் புதிய கிளைகளைத் திறப்பது உள்ளிட்ட, புதிய கிளை விரிவாக்கங்களைக் கட்டுப்படுத்தல்;
- (v) வைப்புக்களின் திரட்டலை மட்டுப்படுத்தல், அதாவது வழிகாட்டல் 9 இற்கிணங்க, வைப்புக்கள் மீது செலுத்தத்தக்க வட்டி வீதங்கள் மீதான கட்டுப்பாடுகள் உட்பட, உச்சவரையறை;
- (vi) தனிப்பட்ட வைப்பாளர்களிடமிருந்து காப்புறுதி செய்யப்பட்ட வரையறைகளுக்கும் கூடுதலான புதிய வைப்புக்களைத் திரட்டுவதனைக் கட்டுப்படுத்தல்/ அவர்/ அவள் காப்புறுதி செய்யப்பட்டதிலும் பார்க்கக் கூடுதலான வைப்புக்களை வைத்திருந்தல் தொடர்பான வைப்பாளர்களுக்கு அதனை மீள்செலுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தல்;
- (vii) இலங்கை மத்திய வங்கி வேறுபட்ட காலக் கட்டமைப்பொன்றினைக் குறித்துரைத்தாலொழிய, உரிமப்பெற்ற நிதிக் கம்பனி அதன் குறை மூலதனமயப்படுத்தல் பற்றி அறிவிக்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு வழிகாட்டல் 7இல் குறிப்பிடப்பட்டவாறு ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க விதத்தில் மூலதனத்தினை பழையநிலைக்குக் கொண்டு வரும் திட்டத்தினைச் சமர்ப்பிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படும்;
- (viii) நிதியியல் துணை நிறுவனங்களிலுள்ள பங்குகளைக் குறைத்தல்;
- (ix) தேறல் செய்யத்தக்க சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் மீதான தகவல்களைச் சேகரித்தல்;
- (x) தேவையானவிடத்து இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பணிக்கப்பட்டவாறு தடயவியல் கணக்காய்வுகளை நடத்துவதுடன் பொதுவான தரப்பினர்களுக்கெதிராக சட்ட நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்.

(ஈ) குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை -

- (i) குறை - மூலதனமயப்படுத்தல் வகைக்கு மாறுவதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தல்; அத்துடன்
- (ii) பணிப்பாளர்கள் மற்றும் அலுவலர்களுக்கான இழப்பீடுகள் மிகைக் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் நன்மைக் கொடுப்பனவுகளைக் கட்டுப்படுத்தல்/ மட்டுப்படுத்தல்;

- (iii) புதிய வைப்புக் கணக்குகளைத் திறத்தலை அத்துடன்/ அல்லது வைப்புக்களைப் புதுப்பித்தலை தடைசெய்தல்;
- (iv) வேறு ஏதேனும் நடவடிக்கைகளை மாற்றுமாறு, குறைக்குமாறு அல்லது முடிவுறுத்துமாறு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியினைக் கேட்டுக் கொள்ளல்;
- (v) மற்றொரு நிறுவனத்தினைக் கையேற்குமாறு அல்லது இணைத்துக் கொள்ளுமாறு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியினைக் கேட்டுக்கொள்ளல்;
- (vi) இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதலுக்குப்பட்டு, புதிய பணிப்பாளர்களைத் தெரிவுசெய்வதன் மூலம், பணிப்பாளர்களை அல்லது மூத்த நிறைவேற்று அலுவலர்களைப் பதவி நீக்குவதன் மூலம் முகாமைத்துவக் குழுவினை/ பணிப்பாளர் சபையினை வலுப்படுத்துமாறு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியினைக் கேட்டுக்கொள்ளுதல்;
- (vii) வழமையான வியாபார நடவடிக்கைகளைத் தவிர, இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒப்புதல் இல்லாமல் ஏதேனும் முதலீடு, விரிவாக்கம், கையேற்பு, சொத்துக்களின் விற்பனை அல்லது அதேபோன்ற வேறு நடவடிக்கைகள் உட்பட ஏதேனும் பொருண்மிய ரீதியான கொடுக்கல்வாங்கல்களை (தொடர்பான உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் மைய மூலதனத்தில் 10 சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான பெறுமதியினைக் கொண்ட சொத்துக்களை வாங்கல், முதலீடு செய்தல் அல்லது விற்பனை வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டது) மேற்கொள்வதிலிருந்தும் கட்டுப்படுத்தல்;
- (viii) புதிய கொடுகடன்களை வழங்குவதனைத் தடைசெய்தல்;
- (ix) தேவையானவிடத்து, முகாமைத்துவக் குழுவினை நியமித்தல்;
- (x) தேவையானவிடத்து நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 31ஆம் பிரிவின் கீழ் வியாபாரத்தினை இடைநிறுத்தல்.

(உ) நெருக்கடிக்குரிய விதத்தில் குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை -

- (i) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி நெருக்கடிக்குரிய விதத்தில் குறை மூலதனமயப்படுத்தலில் காணப்படுகின்றது எனத் தீர்மானிக்கப்பட்ட 30 நாட்களுக்குள் நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 37ஆவது பிரிவின் கீழ் நடவடிக்கையினை ஆரம்பித்தல்.

4. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையில் ஏற்படும் மாற்றத்தினை அறிவித்தல்

- 4.1 உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் மூலதன மட்டங்கள் வழமையான மேற்பார்வைச் செய்முறையின் ஒரு பகுதியாக மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன. உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் சொத்துக்களின் மட்டம் உடனடியாகச் சரிப்படுத்த வேண்டிய நடவடிக்கையின் அடுத்த வகைக்குச் செல்ல வேண்டிய அளவிற்கு மோசமடையுமாயின் அது பற்றி அக்கம்பனிக்கு அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- 4.2 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் ஏதேனும் பரீட்சிப்புக்களுடாக அல்லது வேறு ஏதேனும் விதத்தில், உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகை மாற்றமடைந்திருக்கிறது என தீர்மானிக்கும் பொழுது, வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் அது பற்றி உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.
- 4.3 உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையில் செய்யப்பட்ட மாற்றத்திற்கான அறிவித்தல் கடிதம் கிடைத்த பத்து (10) வேலை நாட்களுக்குள் காரணங்களுக்கெதிராக மனுச் செய்வதற்கு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்குச் சந்தர்ப்பமொன்று வழங்கப்படும்.

- 4.4 மேலும், அறிக்கையிடும் காலப்பகுதிக்கிடையில் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி குறைந்தமட்ட உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகைக்குள் உள்ளடக்கப்படத்தக்க விதத்தில் பொருண்மிய ரீதியான நிகழ்வுகள் இடம்பெறுமாயின் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன விகிதம் மாற்றமடைந்திருக்கின்றது (அதாவது வெளிவாரி கணக்காய்வாளரொருவரிடமிருந்தான கணக்கீட்டுச் சீராக்கப் பெறுபேறுகளின் காரணமாக) என்பது பற்றி உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளருக்கு அறிவித்தல் வேண்டும். பொருண்மிய நிகழ்வு இடம்பெற்று பத்து (10) வேலை நாட்களுக்குள் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி மாற்றங்களின் விபரங்களை இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு எழுத்தில் வழங்குதல் வேண்டும்.
- 4.5 உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள், உயர்ந்த உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கைக்காக அவர்கள் பூர்த்திசெய்ய வேண்டிய குறைந்தபட்சத் தேவைப்பாடுகளைக் கிடைக்கத்தக்கதாக இருப்பதற்கு சான்றுகள் இருக்குமாயின் அவர்கள் அறிக்கையிடுகின்ற காலப்பகுதிக்கிடையில் அவர்களது உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையினை மீளாய்வு செய்வதற்கு மனுச் செய்யலாம். வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்திற்குள்ள மேன்முறையீட்டுக் குழு மேன்முறையீட்டிற்கான கோரிக்கையினை ஏழு (7) வேலை நாட்களுக்குள் மீளாய்வு செய்து மனுவினை ஏற்றுக்கொள்ளலாம் அல்லது நிராகரிக்கலாம்.
5. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையினைத் தீர்மானிப்பதில் மேற்பார்வைத் தற்றுணிபு
- 5.1 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்காகக் கடுமையான மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பொன்றினைப் பேணுவதுடன், கடுமையான தலத்திலான மற்றும் தலத்திற்கு வெளியேயான மீளாய்வுச் செயன்முறைகளினூடாக மூலதனம், சொத்துக்களின் தரம், திரவத்தன்மை, தொழிற்பாட்டு ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மை போன்றவற்றைக் கிரமமாக மதிப்பிடுகின்றார். இத்தகைய முயற்சிகள் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் நிதியியல் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையில் காணப்படும் உள்ளார்ந்த வளத்தின் மோசமான தன்மையினைக் கண்டறியவும் இதன் இடர்நேர்வுத் தோற்றப்பாட்டினை மதிப்பிடவும் பொருத்தமான மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளை உருவாக்கவும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளருக்கு உதவுகின்றன. உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியொன்று பாதுகாப்பற்றதென்று அல்லது ஆற்றலற்ற நிலைமையில் காணப்படுகின்றது என்று அல்லது பாதுகாப்பற்ற நடைமுறைகளில் ஈடுபடுகின்றது என்று தீர்மானிக்கப்படுமிடத்து வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர், குறிப்பிட்ட சில சூழ்நிலைகளின் கீழ் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியினை அடுத்துவரும் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகைக்குள் மீளவகைப்படுத்த முடியும். மீளவகைப்படுத்தப்பட்டதும் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையின் கீழுள்ள வகைக்குப் பொருத்தமான ஒன்று அல்லது அதற்கும் கூடுதலான வரையறைகள், தேவைப்பாடுகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுக்குட்படுதல் வேண்டும்.

- 5.2 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களப் பணிப்பாளர், உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி பாதுகாப்பற்ற, ஆற்றலற்ற நிலைமையில் தொழிற்படுகின்றது என்ற தீர்மானத்திற்கான சான்றுகளை எடுத்துக்காட்டுகின்ற விதத்தில் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையில் செய்யப்படும் மாற்றம் பற்றி நாணயச் சபைக்கு விதந்துரைக்கும். நாணயச் சபை கண்டறியப்பட்டவற்றுடன் இணங்கிக் கொள்ளுமாயின் அந்தஸ்து நிலையில் செய்ய உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள மாற்றம் மற்றும் காரணம் பற்றியும் திருத்தப்பட்ட உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையுடன் இணைந்து காணப்படும் தேவைப்பாடுகளை எடுத்துக்காட்டுகின்ற தகவல்களைக் கொண்ட அறிவித்தலொன்று உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு அனுப்பி வைக்கப்படும்.
- 5.3 அந்தஸ்து நிலையில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் தொடர்பான மேன்முறையீட்டினை உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி பத்து (10) நாட்களில் செய்தல் வேண்டும். மீளாய்வினைத் தொடர்ந்து நாணயச் சபை, புதிய உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகை தொடர்ந்தும் இருத்தல் அவசியம் எனக் கருதுமிடத்து அது பற்றி உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு அறிவிக்கப்படுவதுடன் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகை நடைமுறைக்கிடப்படும்.
6. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை அந்தஸ்தினை வெளிப்படுத்தல்
- 6.1 உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியொன்று போதுமானவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட நிலையிலும் பார்க்கக் குறைவாகவும் அதற்கு அடுத்த உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையிலும் காணப்படும் பொழுதும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர், இணங்கிக் கொள்ளாமையினைச் சரிசெய்ய முன்மொழியப்பட்டுள்ள நடவடிக்கையுடன் சேர்ந்து சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையினைப் பொதுமக்களுக்கு வெளிப்படுத்துவார். உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை நிலையின் கீழ் நிறுவனம் இனிமேலும் இருக்கத் தேவையில்லை எனத் தீர்மானிக்கப்பட்டதும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களப் பணிப்பாளர் அதன்படி பொதுமக்களுக்கான தகவலை இற்றைப்படுத்துவார்.
- 6.2 உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் அவற்றின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை மூலதன வகைகளை விளம்பரங்களிலோ அல்லது பொருண்மிய ரீதியான ஊக்குவிப்புக்களிலோ அவ்வாறு வெளிப்படுத்துமாறு பணிப்புரைகள் மூலமோ அல்லது வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரினால் அதிகாரமளிக்கப்பட்டோ இருந்தாலொழிய அவ்வாறு வெளிப்படுத்துவதிலிருந்தும் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளன.
7. மூலதனத்தினை பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டம்
- 7.1 குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியொன்று அது குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்ற அறிவித்தல் கிடைத்த முப்பது (30) நாட்களுக்குள் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க விதத்தில் மூலதனத்தினைப் பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டத்தினை வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைத் திணைக்களப் பணிப்பாளருக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.
- 7.2 மூலதனத்தினை பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டம் பின்வருவனவற்றைக் குறித்துரைத்தல் வேண்டும்:
- (அ) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கான உபாயத் திட்டம்;
- (ஆ) நடைமுறை மற்றும் எதிர்கால நிதியியல் கூற்றுக்கள்;
- (இ) நடைமுறை மற்றும் நீண்ட கால வரவு செலவுத்திட்டங்கள்;
- (ஈ) மூலதனத்தின் எதிர்பார்க்கக்கூடிய மூலங்களின் பகுப்பாய்வு;
- (உ) ஆதரவளிக்கின்ற எடுகோள்களின் பட்டியல்;
- (ஊ) போதுமானவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட வகைக்கு மாறுவதற்கு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கைகள்;

- (எ) திட்டம் நடைமுறைப்படுத்தப்படவுள்ள ஒவ்வொரு ஆண்டு காலப்பகுதியிலும் கவனிக்கப்படவுள்ள மூலதனத்தின் மட்டம்;
- (ஏ) உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கையின் கீழ் நடைமுறையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுடன் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி எவ்வாறு இணங்கியொழுகும்;
- (ஐ) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி ஈடுபடவுள்ள நடவடிக்கைகளின் வகைகள் மற்றும் மட்டம்;
- (ஔ) இலங்கை மத்திய வங்கியினால் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டவாறு ஏதேனும் மேலதிக தகவல்களை/ ஆவணங்களை வழங்குதல்;
- 7.3 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் மூலதனத்தினைப் பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டத்தினை அதன் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மைக்காகவும் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் மூலதனத்தினை பழையநிலைக்குக் கொண்டு வருதலில் வெற்றியடையக்கூடும் என்பதனையும் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு பொருண்மிய ரீதியாக இடர்நேர்வுகளை அதிகரிக்காது என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காகவும் மீளாய்வு செய்வார் என்பதுடன் இது, உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி ஒவ்வொரு நான்கு (4) தொடர்ச்சியான கலண்டர் காலாண்டுகளிலும் சராசரியாக போதுமானளவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்படும் வரும் வரை திட்டத்துடன் இணங்கியொழுகும் என்பதற்கான சத்தியக் கடதாசியையும் உள்ளடக்கியிருக்கும்.
- 7.4 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களப் பணிப்பாளர் திட்டம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டதன் பின்னர் பத்து (10) வேலை நாட்களுக்குள் மூலதனத்தினை பழையநிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டத்தினை மீளாய்வு செய்து மேற்குறிப்பிட்ட திட்டம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டமை/ நிராகரிக்கப்பட்டமை பற்றி உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு அறிவிக்கும்.
- 7.5 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் நிதியியல் நிலைமையினை மாதாந்த அடிப்படையில் நெருக்கமாகக் கண்காணித்து, மூலதனத்தினை பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டம் தொடர்பான முன்னேற்றங்களையும் ஏற்புடைத்தான ஏற்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுகுவதனையும் மதிப்பிடுவார். மூலதனத்தினை பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டம், கட்டுப்பாடுகள் அல்லது தேவைப்பாடுகள் என்பன ஆரோக்கியமான நிலைமைக்குத் திரும்புவதற்கு ஆதரவளிக்கப் போதாமல் இருக்குமாயின், இலங்கை மத்திய வங்கி உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையினை (வழிகாட்டல் 3இன்படியான ஏற்பாடுகள் எது எப்படியிருப்பினும்) தரம் குறைத்து தேவையானவாறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கையினை மிகக் கடுமைப்படுத்தலாம் அல்லது மூலதனத்தினை பழையநிலைக்குக் கொண்டுவரும் புதிய திட்டத்தினைத் தேவைப்படுத்தலாம்.
- 7.6 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியை தனிப்பட்டவர்கள்/ முதலீடுகளைச் செய்யும் நிறுவனங்கள், முதலீடுகளைச் செய்கின்ற நிறுவனங்களின் துணை அல்லது தொடர்புபட்ட கம்பனிகள் மற்றும் அவர்களின் இறுதி நன்மைபெறும் சொந்தக்காரர்கள் (இணைப்பு I) ஆகியோருடன் தொடர்பான ஆவணங்கள் அல்லது தகவல்கள் உட்பட அனைத்து ஆவணங்களையும் அல்லது தகவல்களையும் சமர்ப்பிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளலாம்.

8. குறை மூலதனமயப் படுத்தப்பட்ட உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் சொத்து வளர்ச்சியைக் கட்டுப்படுத்தல்
- 8.1 எந்தவொரு கலண்டர் காலாண்டிலும் குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்ட உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் சராசரி மொத்தச் சொத்துக்கள்
- (அ) மத்திய வங்கி அதன் மூலதனத்தினை பழையநிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டத்திற்கு ஒப்புதலளித்திருத்தல்;
- (ஆ) ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட மூலதனத்தினைப் பழையநிலைக்குக் கொண்டுவரும் திட்டத்துடன் இசைந்து செல்லுகின்ற விதத்தில் மொத்தச் சொத்துக்களில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டிருத்தல்; அத்துடன்
- (இ) கலண்டர் காலாண்டுப்பகுதியில் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் மொத்த இடர்நேர்வினை அடிப்படையாகக் கொண்ட மூலதன விகித அதிகரிப்புக்கள், நியாயமானதொரு காலப்பகுதிக்குள் போதுமானவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டதாக மாறுவதற்குப் போதுமான விதத்தில் இருக்கின்ற தன்மை;
- என்பன காணப்பட்டாலொழிய அடுத்துவரும் காலாண்டில் அதன் சராசரி மொத்தச் சொத்துக்களை விஞ்சக்கூடாது.
9. குறை மூலதனமயப் படுத்தப்பட்ட உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளினால் வைப்புக்கள் மீது செலுத்தப்படத்தக்க வட்டி வீதங்களின் மீது கட்டுப்பாடுகள்
- 9.1 குறைப் பயன்பாட்டினைக் கொண்ட உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள், தேவையானவிடத்து ஒப்பிடத்தக்க தொகையினையும் முதிர்ச்சிகளையும் கொண்ட வைப்புக்களின் மீது தற்பொழுது நிலவுகின்ற வீதங்களுக்கு மேலாக வட்டி வீதங்களைச் செலுத்துவதிலிருந்து, பின்வரும் விதத்தில் கட்டுப்படுத்தப்படுதல் வேண்டும்.
- (அ) பணிப்புரையின்படி செலுத்தப்படத்தக்க உயர்ந்தபட்ச வட்டி வீதத்திலும் பார்க்க 100 அடிப்படைப் புள்ளிகள் குறைவாக.
10. உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை வகையினை மேம்படுத்துவதற்கான கால அவகாசம்
- 10.1 இணங்கிக்கொள்ளாத உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்கு (குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை) அல்லது குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு குறை மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவை) போதுமானவிற்கு மூலதனமயப்படுத்தப்பட்டவையாக அவை தமது அந்தஸ்தினை மேம்படுத்திக் கொள்வதற்கு உயர்ந்தபட்சமாக ஓராண்டு (1) வழங்கப்படுகிறது.
- 10.2 மேற்குறிப்பிட்டவற்றுடன் இணங்குவதற்கு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் தவறும் பொழுது அவை மற்றொன்றுடன் இணைக்கப்படும்/ இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட திட்டத்தின்படி வெளியேறும்.
11. நிலை மாறு கால ஏற்பாடுகள்
- 11.1 தற்போதைய மூலதனப் போதுமை விகிதத்துடன் இணங்கியொழுகாத உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விதந்துரைக்கப்பட்ட ஏதேனும் உடனடியாகச் சரிப்படுத்தும் நடவடிக்கை ஏற்பாடுகளுக்குட்படுதல் வேண்டும்.
12. அறிக்கையிடும் தேவைப்பாடுகள்
- 12.1 மேற்கொள்ளப்பட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கையின் முன்னேற்றம் பற்றி நாணயச் சபைக்கு காலாண்டு அடிப்படையில் அறிக்கையிடப்படுதல் வேண்டும்.

பேராசிரியர் டபிள்யூ. டி. லக்ஷமன்

நாணயச் சபையின் தலைவரும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநரும்

உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளின் கட்டுப்படுத்தக்கூடிய பங்குகளைக் (முக்கிய பங்குடமையாளர்)¹ கொள்வனவு செய்வதற்கு முன்மொழியப்பட்டுள்ள புதிய முதலீட்டாளர்களினால் இணங்கிக் கொள்ளப்பட வேண்டிய முதலீட்டாளர் பொருத்தப்பாட்டுத்தன்மை தேவைப்பாடுகளை இக்கொள்கை ஆவணம் எடுத்துக்காட்டுகிறது.

1. பொதுவான தேவைப்பாடுகள்

- 1.1 முதலீட்டாளரொருவர், தொடர்ந்தியங்கும் அடிப்படையில் கீழே காட்டப்பட்டிருக்கும் முதலீட்டாளர் பொருத்தப்பாட்டுத்தன்மைத் தேவைப்பாட்டுடன் இணங்கியொழுதல் வேண்டுமென்பதுடன் உரிமம்பெற்ற நிறுவனத்தின் பாதுகாப்பிற்கும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மைக்கும் தீங்கிழைக்கும் விதத்தில் செயற்படக்கூடாது.
- 1.2 முதலீடுகளை மேற்கொள்ளும் நிறுவனத்தின் பொருத்தப்பாட்டினை மதிப்பிடுகையில், இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை, முதலீட்டாளரின் குறித்துரைக்கப்பட்ட சூழ்நிலைகள், அத்தகைய சூழ்நிலைகளின் முக்கியத்துவம் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனத்திற்கு ஏற்படக்கூடிய சாத்தியமான இடர்நேர்வுகள் என்பன பற்றிப் பரிசீலனையில் கொள்ளும். இவ்வாவணத்திலுள்ள தேவைப்பாடுகளுடன் முதலீட்டாளரொருவர் இணங்கியொழுதலுது தொடர்பில் ஏதேனும் நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுமிடத்து தீர்மானமெடுப்பதற்குரிய முழுத் தற்றுணிவும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை வசமே இருத்தல் வேண்டும்.

2. முதலீட்டாளர் பொருத்தப்பாட்டினைத் தீர்மானிப்பதற்கான சட்ட ரீதியான தேவைப்பாடுகள்

- 2.1 2011ஆம் ஆண்டின் 42ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 15ஆம் பிரிவின்படி, இலங்கை மத்திய வங்கி, தனிப்பட்ட ஒருவர்/ முதலீடு செய்யும் நிறுவனம் அத்துடன்/ அல்லது முதலீடு செய்யும் நிறுவனத்தின் துணை அல்லது தொடர்பான கம்பனிகள் மற்றும் அவர்களது இறுதி நன்மைபெறும் சொந்தக்காரர் (இணைப்பு I அ) தொடர்பான அனைத்து ஆவணங்களையும் அல்லது தகவல்களையும் சமர்ப்பிக்குமாறு உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியைக் கேட்டுக் கொள்ளும்.

3. மேலதிகத் தகவல்களுக்கான கோரிக்கை

- 3.1 விண்ணப்பப்பத்திரம் முழுமையாக நிரப்பப்படவில்லை என மத்திய வங்கி தீர்மானிக்குமாயின் அல்லது அதன் தீர்மானத்தினை எடுப்பதற்கு முன்னர் மேலதிகத் தகவல்கள் தேவை என அது உணருமாயின், இலங்கை மத்திய வங்கி முதலீடு செய்கின்ற தரப்பினர் தொடர்பான மேலதிகத் தகவல்களைக் கோருவதுடன் அதற்குப் பதிலிற்றுத்துவதற்கான இறுதித் திகதியையும் வழங்கும். கேட்டுக் கொள்ளப்படாத கால வரையறைக்குள் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி தகவல்களைச் சமர்ப்பிக்கத் தவறுமாயின் இலங்கை மத்திய வங்கி விண்ணப்பம் பூரணமானதல்ல என நியாயமான முறையில் கருதி, மேலும் பரிசீலனைக்கெடுக்காமல் நிராகரிக்கக்கூடும். முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனத்தினை மதிப்பீடு செய்வதற்கான கால அவகாசம் இணைப்பு 1(ஆ) இல் தரப்பட்டுள்ளது.

4. மதிப்பீட்டுச் செய்முறை

4.1 பொருத்தம் மற்றும் தகுதியை மதிப்பிடல்

(அ) இலங்கை மத்திய வங்கி பின்னணியினைப் பரிசோதித்துப் பார்ப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டிருப்பதுடன் செய்யப்பட்ட விண்ணப்பம் தொடர்பில் ஏதேனும் மேலதிக ஆவணங்களையும் தகவல்களையும் கோரலாம். முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனத்தின் (வெளிநாடு/ உள்ளநாடு) பணிப்பாளர்/ நிறைவேற்றுத் தொழிற்பாடுகளை ஆற்றுகின்றவர்கள் குறிப்பிட்ட கம்பனியின் கையேற்பு/ முதலீட்டிற்குப் பின்னர் உத்தேசப் பணிப்பாளர்களினதும் நிறைவேற்றுத் தொழிற்பாடுகளை ஆற்றவிருக்கின்றவர்களினதும் பொருத்தம் மற்றும் தகுதிக்கான பிரகடனம் பெற்றுக் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) இலங்கை மத்திய வங்கி பின்வருவனவற்றினூடாக ஒரு நியமப்படுத்தப்பட்ட பின்னணிப் பரிசோதனையை மேற்கொள்ளும்:

(i) கொடுகடன் பணியகம்;

(ii) தொடர்பான பரிசோதனைகள்;

(iii) பகிரங்கமாகக் கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள கணனிவழி அதேநேர மூலங்கள். இலங்கை மத்திய வங்கி சட்டம், செய்தி மற்றும் வியாபாரத் தகவல்களைத் தொகுப்பதற்காக கணனிவழி அதேநேரப் பணிகளைப்

1 முக்கிய பங்குடமையாளருக்காக தயவுசெய்து பக்கம் 16இனைப் பார்க்கவும்.

பயன்படுத்துகின்றது. சமர்ப்பிக்கப்பட்ட “கம்பனிப் பின்னணி மற்றும் நிதியியல் அறிக்கைக்கும் இலங்கை மத்திய வங்கிக்குக் கிடைத்த கணனிவழி அதேநேர மூலங்களுக்கிடையில் ஒவ்வாமை காணப்படுமிடத்து மேலதிகத் தகவல்களை, தெளிவுபடுத்தல்களை அல்லது விளக்கங்களைக் கோரலாம் என்பதுடன் கோப்பினை மீளாய்வு செய்யும் செய்முறைகளும் தாமதமாகலாம்;

(iv) தேவைப்படுத்தப்படுகின்ற மற்றைய முறைகள்.

(இ) பணிப்பாளர்கள்/ முன்மொழியப்பட்டுள்ள பணிப்பாளர்கள் மற்றும் நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலர்கள்/ முன்மொழியப்பட்டுள்ள நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலரின் தகைமைகளை திருத்தப்பட்டவாறான 2011ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் (பணிப்பாளர் மற்றும் நிறைவேற்றுத் தொழிற்பாடுகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலர்களின் பொருத்தம் மற்றும் தகுதியினை மதிப்பீடு செய்கின்ற) பணிப்புரைகளில் எடுத்துக்காட்டப்பட்டுள்ள பொருத்தம் மற்றும் தகுதித் தேவைப்பாடுகளுடன் அவர்கள் இணங்கிக் கொண்டிருப்பதை பரிசீலிப்பதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கிக்குக் கிடைக்கச் செய்தல் வேண்டும்.

4.2 வியாபார முன்மொழிவுகள்/ திட்டங்களை மீளாய்வு செய்தல்

(அ) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனி முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனத்தின் முறையான வியாபார முன்மொழிவுகளை/ திட்டங்களை நிதியியல் நிறுவனத்தின் வியாபார உபாயத்திற்கு கம்பனி அமைப்பு மற்றும் முகாமைத்துவத்திற்கு செய்வதற்குத் திட்டமிடுகின்ற ஏதேனும் மாற்றங்களின் விபரமான விளக்கங்களுடன் சேர்ந்து சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். வியாபாரத்திட்டம் அல்லது முன்மொழிவுகள் ஏற்புடைய இடநேர்வு அளவுகள், கண்காணிப்பு மற்றும் கட்டுப்பாட்டுச் செய்முறைகள் என்பன உள்ளிட்ட உபாயத்திட்டமிடல் மற்றும் வளர்ச்சி உபாயங்கள், குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைப்பாடுகள் மற்றும் நிதியியல் மற்றும் இடநேர்வு முகாமைத்துவ உத்திகள் என்பனவற்றைப் போதுமானளவிற்கு வலியுறுத்துவனவாக இருத்தல் வேண்டும். வியாபாரத் திட்டமானது பொருத்தமானவிடத்து புவியியல் சார்ந்த அல்லது இலக்கிடப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தளம் என்பனவற்றில் செய்வதற்கு ஏதேனும் திட்டமிடப்பட்டுள்ள மாற்றங்கள்; நிறுவனத்தின் நிதியியல் தோற்றப்பாட்டில் எதிர்பார்க்கப்படும் மாற்றங்கள்; வியாபாரத்தின் தற்போதுள்ள துறைகளுக்குச் செய்யப்படவுள்ள ஏதேனும் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றங்கள் அல்லது சேர்ப்புக்கள் என்பனவற்றையும் உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும். கணிசமான மாற்றங்கள் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றவிடத்து, இம்மாற்றங்களிலிருந்து தோன்றுகின்ற இடநேர்வுகளை முகாமைத்துவத்திற்கு உதவும் விதத்தில் முதலீடு செய்யப்படுகின்ற நிறுவனம் அந்நடவடிக்கைகளிலும் ஏதேனும் முறைமைகளுடனும் இணைந்து காணப்படும் இடநேர்வுகளையும் உபாயங்களையும் அல்லது உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளையும் நிறுவிக் கொள்ள வேண்டுமென எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

(ஆ) முதலீட்டாளர்/ முதலீட்டாளர்களை மதிப்பிடுவதற்காகவும் தெரிவுசெய்வதற்காகவும் உள்ளக மதிப்பீட்டுக் குழுவொன்று நிறுவப்பட வேண்டும். உள்ளக மதிப்பீட்டுக் குழு இரண்டு துணைப் பணிப்பாளர்களையும் (ஒரு துணைப் பணிப்பாளர் தொடர்பான உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்குப் பொறுப்பாக இருப்பவர்) தொடர்பான உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிக்கு பொறுப்பான 2 மூத்த அலுவலர்களையும் ஒரு அலுவலரையும் உள்ளடக்கியிருக்கும்.

5. ஒப்புதலும் நிபந்தனைகளும்

5.1 இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை, இப்பிரிவின் கீழ், செய்யப்படும் ஏதேனும் விண்ணப்பங்களுக்கு ஒப்புதலளிப்பதற்கு அல்லது நிராகரிப்பதற்கான அதிகாரத்தினைக் கொண்டிருக்கும். ஒப்புதலானது இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை பொருத்தமானது எனக் கருதும் குறிப்பிட்ட நியதிகளுக்கும் நிபந்தனைகளுக்கும் உட்பட்டதாக இருக்கும். இது பாதுகாப்பு மற்றும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையில் காணப்படும் பலயீனங்களைக் கட்டுப்படுத்தல், ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், இணங்குவித்தல் அல்லது வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனத்தின் எதிர்கால நிலையுடன் தொடர்பான பரந்தளவு தன்மைகளை உள்ளடக்கிய நிபந்தனைகளாக இருக்கலாம். இலங்கை மத்திய வங்கி குறிப்பிட்ட நிறுவனத்தின் வியாபாரத்தினைப் பொருண்மிய ரீதியாக மாற்றுகின்ற தனிப்பட்டவர்கள்/ முதலீட்டாளரின் கையேற்கும் இயலாற்றலைக் கட்டுப்படுத்தலாம் அல்லது குறிப்பிட்ட நிறுவனம் பாதுகாப்பும் ஆற்றல்வாய்ந்த நிலைமையுமுடைய நிலைக்கு மாறும் வரை அந்நிறுவனத்திற்குக் குறிப்பிட்ட உயர்ந்த மூலதன விகிதத்தினை விதிக்கலாம்.

5.2 பின்வருகின்ற சந்தர்ப்பங்களிலொன்று அல்லது கூடுதலானவைகள் பொருந்தத்தக்கவை எனத்

தீர்மானிக்கப்படுமாயின், இலங்கை மத்திய வங்கி மேலேயுள்ள பிரிவின் கீழ் செய்யப்பட்ட ஏதேனும் விண்ணப்பங்களுக்கு ஒப்புதலை வழங்காது.

- (அ) விண்ணப்பதாரி தனிப்பட்ட ஒருவராக இருந்து பொருத்தமும் தகுதியுமற்றவராக இருத்தல்;
- (ஆ) விண்ணப்பதாரி, கூட்டாண்மைச் சபையாகவிருந்து, ஒன்று அல்லது அதற்கும் கூடுதலான பணிப்பாளர்கள் அல்லது முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர் பொருத்தமும் தகுதியுமற்றவர்களாக இருத்தல்;
- (இ) விண்ணப்பதாரி, கூட்டாண்மைச் சபையாகவிருந்து, நிரூபிக்கப்பட முடியாத விதத்தில் நன்மைபெறுநராக இருத்தல்;
- (ஈ) இலக்கிடப்பட்ட நிறுவனத்திற்கு முன்மொழியப்பட்டுள்ள பணிப்பாளர்கள் அத்துடன் அல்லது நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலர்கள் பொருத்தம் மற்றும் வழிகாட்டல்களைப் பூர்த்தி செய்யாதிருத்தல்;
- (உ) இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு ஏற்கனவே மோசடியான தகவல்களைச் சமர்ப்பித்த ஆட்கள் போன்ற கறுப்புப் பட்டியலிடப்பட்ட முதலீட்டாளர்கள்;
- (ஊ) வியாபார மறுசீரமைத்தல் முன்மொழிவுகள் பாதுகாப்பு மற்றும் ஆற்றல்வாய்ந்த விடயங்கள் பற்றி உத்தரவாதமளிக்காதிருத்தல் அல்லது நிறுவனம் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நியமங்களுக்கு முழுமையாக இணங்கியொழுகாதிருத்தல்;
- (எ) நிறுவனத்தின் எதிர்கால வாய்ப்புக்கள் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் நிதியியல் உறுதிப்பாட்டிற்கு தீங்கிழைக்கக்கூடிய தன்மையைக் கொண்டிருத்தல் அல்லது அதன் வைப்பாளர்களின் அக்கறைகளுக்கான இழப்புக்களை ஏற்படுத்தல்;
- (ஏ) இலங்கை மத்திய வங்கியினால் முதலீடுகளுக்கு/ கையேற்புக்களுக்கான நிதியியல் மூலங்களைக் கண்டறிய முடியாதுள்ளமை அல்லது அவைகள் சட்டத்திற்கு மாறானவையாக இருக்குமென கண்டறியப்பட்டிருக்கும் தன்மை;
- (ஐ) ஆர்வமுடைய முதலீட்டாளர்கள் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனம் மத்திய வங்கியினால் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்ட தகவல்களை வழங்குவதனை கவனத்திற்கொள்ளாமை, தவறுதல் அல்லது மறுக்கும் தன்மை;
- (ஓ) ஒப்புதல் வழங்குதல் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியின் அல்லது முழு முறைமையினதும் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் குறைத்துவிடும் என மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை நம்புவதற்கான வேறு ஏதேனும் விடயங்கள் காணப்படுகின்றமை.

6. மேன்முறையீட்டு மனுக்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையினால் அறிவிக்கப்பட்ட தீர்மானம், முதலீடுகின்ற நிறுவனம் அல்லது தொடர்பான தரப்பினர் மீது மோசமான தகவல்களை வழங்குவதாக இருப்பின், முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனம் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விபரிக்கப்பட்ட நேரக் கட்டமைப்பிற்குள் பிரச்சனைகளுக்கு முடிவு காணக்கூடிய ஆதரவுச்சான்றுகளுடன் இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபைக்கு மேன்முறையீடு செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிறது.

கூட்டாண்மைப் பின்னணியும் நிதியியல் அறிக்கைப் படிவமும்

I. முதலீட்டாளர்/ கையேற்பாளரின் கூட்டாண்மைத் தகவல்கள்

(அ) தனிப்பட்டவரின்/ நிறுவனத்தின் பெயர்:

(ஆ) அஞ்சல் முகவரி:

(இ) தொலைபேசி இலக்கம், தொலைநகல் இலக்கம் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி:

(ஈ) முதலீடு செய்யும் தரப்பினர் தனிப்பட்டவராக இருக்குமிடத்து

(i) வியாபாரத்தின் தன்மை

(ii) ஏனையவை

(உ) முதலீடு செய்யும் தரப்பு நிறுவனமொன்றாக இருக்குமிடத்து

(i) நிறுவப்பட்ட ஆண்டு

(ii) கூட்டிணைக்கப்பட்ட இடம் அல்லது தொழிற்படுகின்ற நகரம்/ மாநிலம்

(iii) வியாபாரத்தின் தன்மை

(ஊ) வர்த்தகத்தின் பெயர்கள் அத்துடன்/ அல்லது தரப்பட்ட தலத்தில் பயன்படுத்தப்படும் ஏனைய பெயர்கள் பயன்படுத்தப்படும் காலம் மற்றும் பயன்படுத்துவதற்கான காரணம்

பெயர்	பயன்படுத்தும் காலம்	பயன்படுத்துவதற்கான காரணம்

(எ) துணைக் கம்பனிகளினதும் இணைக் கம்பனிகளினதும் பட்டியல் (தாய்க் கம்பனி தொடர்பான பெயர்கள் மற்றும் உறவுமுறைகளுக்காக நிறுவன அமைப்பியலின் வரைபடமொன்று வழங்கப்படல் வேண்டும்).

பெயர்	அமைவிடம் (முகவரி)	கம்பனிக்கான உறவு	கம்பனிக்குச் சொந்தமாகவுள்ள சதவீதம்	தொழிற்பாட்டின் தன்மை

(ஏ) கம்பனி 10 சதவீத வாக்கினை அல்லது கூடுதலாக வாக்களிக்கின்ற பிணைகளுக்கான அதிகாரத்தினைக் கம்பனி கொண்டிருக்குமிடத்து (கம்பனியின் துணை மற்றும் இணை நிறுவனங்கள் நீங்கலாக) ஏனைய நிறுவனங்களின் பட்டியல்

பெயர்	அமைவிடம் (முகவரி)	கம்பனிக்கான ஏதேனும் உறவு	கம்பனிக்குச் சொந்தமாகவுள்ள சதவீதம்	தொழிற்பாட்டின் தன்மை

II. சான்றிதழ்கள்

கம்பனியுடன் கூட்டிணைக்கப்பட்டவைகள், அதன் இணைக் கம்பனிகள், தற்பொழுதுள்ள துணை நிறுவனங்கள் அல்லது எப்பொழுதுமுள்ளவற்றின் (உதாரணமாக தரகு, நம்பிக்கைப் பொறுப்பு, உண்மைச் சொத்து அல்லது காப்புறுதி உரிமம், அடகுபிடித்தல், நாணய மாற்று, பிணையங்கள் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு பதிவுசெய்தல்) தொழில்சார் உரிமத்தினை அல்லது அதையொத்த சான்றிதழ்கள் ஒவ்வொன்றையும் குறிப்பிடுவதுடன் பின்வருவனவற்றைப் பூர்த்திசெய்யவும்.

பெயர்	உரிமம்	வழங்கும் அதிகாரி	வழங்கப்பட்ட திகதி	முடிவடையும் திகதி

III. விடாபாரம் மற்றும் வங்கித்தொழில்

ஒவ்வொரு முதலீட்டாளரும் வேறு ஏதேனும் வைப்பு நிறுவனங்களில் அல்லது உடமைக் கம்பனிகளில் தற்பொழுது வகிக்கும் பதவிகளை (பணிப்பாளர், அலுவலர் அல்லது ஊழியர்) குறிப்பிடவும். அத்துடன் எவரேனும் முதலீட்டாளர்/கையேற்பவர் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக (தனிப்பட்ட நம்பிக்கைப் பொறுப்புக் கூட்டுத்தாபனம் அல்லது அதேபோன்ற ஏற்பாடுகள் போன்றவை) ஏதேனும் மற்றைய வைப்பு நிறுவனங்களில் அல்லது உடமைக் கம்பனிகளில் 10 சதவீதமான அல்லது வாக்களிக்கின்ற பிணையங்களின் ஏதேனும் கூடுதலான வகுப்புக்களை அல்லது வேறு வாக்களிக்கும் பங்கு உரித்துக்களைச் சொந்தமாக, கட்டுப்பாடுகளை அல்லது அதிகாரங்களைக் கொண்டிருப்பவர்கள்.

ஒவ்வொரு முதலீட்டாளர் அல்லது மாற்றல்களைப் பெற்றுக்கொள்பவரின் முழுப்பெயர்	ஒவ்வொரு வைப்பு நிறுவனத்தினதும் அல்லது உடமைக் கம்பனியினதும் பெயரும் முகவரியும்	பதவியும் நியமிக்கப்பட்ட திகதியும்	நிறுவனத்தின் சொத்துடமையின் சதவீதம்

IV. முதலீட்டின்/ கையேற்பின் விபரங்கள்

(அ) பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடவும்

- (அ) கையேற்கவுள்ள பங்குகளின் பங்கொன்றிற்கான கொள்வனவு விலை: ரூ. _____
- (ஆ) உத்தேசக் கொடுக்கல்வாங்கல் முழுவதற்குமான மொத்தக் கொள்வனவு விலை: ரூ. _____
- (இ) தற்போதைய ஏட்டுப் பெறுமதி/ பங்கொன்றிற்கான கொள்வனவு விலை: ரூ. _____
- (ஈ) பங்கொன்றிற்கான தற்போதைய சந்தைப் பெறுமதி விலை: ரூ. _____

(ஆ) பின்வரும் தகவல்களைத் தரவும்:

ஒவ்வொரு முதலீட்டாளர் அல்லது மாற்றல்களைப் பெறுபவரின் முழுப் பெயர்	மொத்தக் கொள்வனவு விலை	நிதியத்தின் மூலமும் தொகையும்

V. நிதியத்தினை நிறுவுதல்

- (அ) வங்கிச் சான்றிதழ்/ வங்கி உத்தரவாதம்/ உள்முக முதலீட்டுக் கணக்கினூடான வெளிநாட்டு மூலங்கள் போன்றவற்றைத் தருக.
- (ஆ) முதலீட்டிற்காக/ கையேற்பிற்காக நிதியின் (அல்லது வேறு ஏதேனும் சலுகை) ஏதேனும்பொரு பகுதி கடனாகப் பெறப்பட்டிருக்குமாயின் ஒவ்வொரு கடன்பாட்டாளரினதும் பெயர், கடன் வழங்கியவர் ஒவ்வொருவரினதும் பெயர் மற்றும் முகவரி, நிதியிடப்பட்ட தொகை, உத்தரவாதப்படுத்தப்படவுள்ள பிணையறுதி, வட்டி வீதங்கள், கடன் தீர்ப்பனவு தேவைப்பாடுகள், உத்தரவாதிகள், புறக்குறிப்பிடுவோர், இணை உருவாக்குவோர் மற்றும் வேறு ஏதேனும் ஏற்பாடுகள், உடன்படிக்கைகள் மற்றும் தரப்பினர்களிடையேயான புரிந்துணர்வுகள் என்பனவற்றைக் குறிப்பிடவும்.
- (இ) கடன்பட்ட நிதியம் எவ்வழியினூடாக மீளச் செலுத்தப்படும் என்பதனைக் குறிப்பிடவும். முதலீட்டாளர்/ கையேற்பவர் சம்பளங்கள், பங்கிலாபங்கள், கட்டணங்கள் அல்லது வேறு ஏதேனும் நிதிகளுக்கு வைப்பு நிறுவனங்கள் அல்லது கையேற்கப்படவுள்ள உடமைக் கம்பனிகளில் தங்கியிருப்பின் அவற்றின் விபரங்களைத் தரவும்.

VI. ஏற்புடைத்தாயின் பின்வரும் தகவல்களைத் தரவும் (தனிப்பட்ட வைப்புக்கள்)

விற்பவர் அல்லது மாற்றல் செய்பவர் ஒவ்வொருவரினதும் பெயர்	தற்பொழுது சொந்தமாகவுள்ள கட்டுப்பாட்டிலுள்ள அல்லது வைத்திருக்கப்படும் பிணையங்களின் வகுப்பிற்கான பங்குகளின் எண்ணிக்கை	விற்கப்படவுள்ள அல்லது மாற்றல் செய்யப்படவுள்ள பிணையங்களின் வகைக்கான பங்குகளின் எண்ணிக்கை	கையேற்பினை நிறைவு செய்த பின்னர் பிணையங்களின் பகுப்பிற்கான பங்குகளின் எண்ணிக்கை
மொத்தம்			
பிணையங்களின் வாக்களிக்கும் வகையொன்றிற்கான வெளிநிற்கும் பங்குகளின் சதவீதமாக மொத்தம்			

VII. வியாபார முன்மொழிவு/ திட்டம்

- (அ) முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனம் வியாபார முன்மொழிவு/ திட்டத்தினை சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். சமர்ப்பிக்கப்பட்ட முன்மொழிவு/ திட்டமானது உபாயத் திட்டமிடல், வளர்ச்சி உபாயங்கள், குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைப்பாடுகள், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ உத்திகள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டுச் செய்முறைகள் என்பனவற்றைப் போதுமானளவிற்கு வலியுறுத்துதல் வேண்டும்.
- (ஆ) முதலீட்டாளர் (அ) வைப்பு நிறுவனத்தினை ஒடுக்கிவிடுதல் அல்லது கையேற்கப்படவுள்ள உடமைக் கம்பனி (ஆ) அதன் சொத்துக்களை விற்றல் (இ) அல்லது இதனை வேறு ஏதேனும் கம்பனியுடன் இணைத்தல் அல்லது (ஈ) அதன் வியாபார உபாயத்தில் அல்லது கூட்டாண்மை அமைப்பில் வேறு ஏதேனும் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றத்தினை செய்யவுள்ள ஏதேனும் திட்டங்களை அல்லது முன்மொழிவுகளை விபரமாக விபரிக்கவும்.
- (இ) உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளுக்கான தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால ஒழுங்குவிதிகளுடன் இணங்கிச் செல்வதற்கு உறுதியளிக்கும் விதத்தில் முதலீட்டு நிறுவனம் மேற்கொள்ளவிருக்கும் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான விபரமான விளக்கம்.
- (ஈ) கூட்டுத்தாபனத்தின் கடந்த 3 ஆண்டுகளுக்கான கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதியியல் கூற்றுக்களின் பிரதியை இணைத்தல்/ கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதியியல் கூற்றுக்கள் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் இருப்பின் அறிக்கையினை ரூபாவில் சமர்ப்பிப்பது அவசியமாகும்.

(மேலும் நிறுவனம் இம்முதலீட்டு நோக்கத்திற்காக கூட்டிணைக்கப்பட்டிருப்பின் அந்நிறுவனத்தின் உடமை/ துணை நிறுவனத்தினது கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகள்)

VIII. சட்டம் மற்றும் அதனுடன் தொடர்பான விடயங்கள்

(கீழே அ - உ வரையான எந்தவொரு வினாவிற்குமான விடை ஆம் எனில் நிறுவனத்தின் பெயர் அமைவிடம், வியாபாரம் அல்லது தொடர்புபட்டுள்ள தரப்பினர் திகதிகள், குற்றச்சாட்டு/ தொடர்பு/ வழக்கு விசாரணை என்பனவற்றின் தன்மை தொடர்புபட்ட நீதிமன்றத்தின் பெயர் மற்றும் முகவரி மற்றும் முடிவு என்பன தொடர்பான சூழ்நிலையினை விபரமாக விளக்குக.)

(அ) தனிப்பட்டவர், கூட்டுத்தாபனம், அதன் இணை அல்லது துணை நிறுவனங்கள் எப்பொழுதாவது இலங்கையிலுள்ள அல்லது வெளிநாட்டிலுள்ள ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அல்லது மேற்பார்வை அதிகாரிகளிடம் இறுதி வடிவத்திலமைந்த விண்ணப்பமொன்றினை அல்லது அறிவித்தலொன்றினை கோப்பிட்டிருக்கின்றனரா?

ஆம்/ இல்லை

ஆம் எனில் அத்தகைய விண்ணப்பம் அல்லது அறிவித்தல் பின்னர் மறுக்கப்பட்டதா, மீளப்பெறப்பட்டதா அல்லதுவிடின் சாதகமான நடவடிக்கையினைப் பெறமுடியாமல் போயிற்றா?

ஆம்/ இல்லை

(ஆ) கடந்த ஐந்தாண்டுகளில் இலங்கையில் அல்லது வெளிநாட்டிலுள்ள பொலிசாரினால் ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் அல்லது மேற்பார்வை செய்யும் அதிகாரசபையினால் உயர் தொழில்சார் கழகத்தினால், விசாரணை ஆணைக்குழுவினால் அல்லது சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட பிணக்குகள் சபை அல்லது வேறு ஏதேனும் சபையினால் மோசடி, ஏமாற்றுகை, நேர்மையீனம் அல்லது வேறு ஒத்த குற்றவியல் செயல் தொடர்பில் ஏதேனும் புலனாய்விற்கு அல்லது விசாரணைகளுக்கு தனிப்பட்டவர், கூட்டுத்தாபனம், அதன் இணை நிறுவனங்கள் அல்லது துணை நிறுவனங்கள் உட்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா?

ஆம்/ இல்லை

(இ) தனிப்பட்டவர்கள், கூட்டுத்தாபனம், அதன் இணை அல்லது துணை நிறுவனங்கள் அல்லது அவற்றின் ஏதேனும் மூத்த நிறைவேற்று அலுவலர்கள், பணிப்பாளர்கள் அல்லது முதன்மைப் பங்குடமையாளர்கள் (கட்டுப்படுத்தும் பங்கு) இலங்கையில் அல்லது வெளிநாட்டிலுள்ள பொலிசாரினால் ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் அல்லது மேற்பார்வை செய்யும் அதிகாரசபையினால், உயர் தொழில்செய்யும் கழகத்தினால், விசாரணை துணைக்குழுவினால் அல்லது சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட பிணக்குகள் சபை அல்லது வேறு ஏதேனும் சபையினால் மோசடி, ஏமாற்றுகை, நேர்மையீனம் அல்லது வேறு ஒத்த குற்றவியல் செயல் தொடர்பில் ஏதேனும் புலனாய்விற்கு அல்லது விசாரணைகளுக்குட்பட்டிருந்தனரா?

ஆம்/ இல்லை

ஆம் எனில் பின்வருவனவற்றைப் பூர்த்தி செய்யவும்

பெயர்/ வியாபார வகை	உறவு முறை/ சொந்தமாகவுள்ள பங்கு	குற்றச்சாட்டு/ வழக்கு விசாரணையின் தன்மை	குற்றச்சாட்டுத் திகதி	நியாயாதிக்க அமைவிடம்	முடிவடைந்த திகதி

(ஈ) தனிப்பட்டவர்கள் அல்லது மூத்த நிறைவேற்று அலுவலர், பணிப்பாளர் அல்லது கூட்டுத்தாபனத்தின் முதன்மைப் பங்குடமையாளர் அதன் இணை அல்லது துணை நிறுவனங்கள் 2010ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க இலங்கை வைப்புக் காப்புறுதித் திட்ட ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் காப்புறுதி செய்யப்பட்டதொரு வைப்பு நிறுவனமாக எப்போதாவது தொடர்புபட்டு (1) அதனைப் பெற முடியாமல் போன; (2) இலங்கை வைப்புக் காப்புறுதி மற்றும் திரவத்தன்மை ஆதரவுத்திட்டம் அல்லது (3) இலங்கை வைப்புக் காப்புறுதி மற்றும் திரவத்தன்மை ஆதரவுத்திட்டத்திலிருந்து நிதி உதவியைப் பெற்ற நிறுவனமொன்றின் முக்கிய பங்குடமையாளராக இருந்திருக்கின்றீர்களா?

ஆம்/ இல்லை

(உ) தனிப்பட்டவர்கள், கூட்டுத்தாபனங்கள், இணை அல்லது துணை நிறுவனங்கள் வங்கி முறிவு அல்லது சொத்துப் பறிமுதலுக்காக வழக்குத்தொடுக்கப்பட்டவர்களா?

ஆம்/ இல்லை

(ஊ) தனிப்பட்டவர்கள், கூட்டுத்தாபனங்கள், இணை அல்லது துணை நிறுவனங்கள் எப்போதாவது கடன்களுக்கான உத்தரவாதியாக இருந்து அதனைச் செலுத்தத் தவறியவர்களா?

ஆம்/ இல்லை

ஆம் எனில் நேரடி மற்றும் மறைமுகப் படுகடன் நியதிகள், செலுத்தத் தவறிய தொகை மற்றும் கடன் வழங்கியவர் விபரங்களைத் தருக.

IX. பணிப்பாளர் சபை மற்றும் நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்றவர்கள் திருத்தப்பட்டவாறான 2011ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் இலக்க ந்திக் கம்பனிகள் (பணிப்பாளர்கள் மற்றும் நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலர்களின் பொருத்தம் மற்றும் தகுதியினை மதிப்பீடு செய்யும்) பணிப்புரைகளின் கீழ், இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட படிவத்திற்கிணங்க சத்தியக்கடதாசி ஒன்றினையும் பிரகடனமொன்றினையும் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். கையேற்கவுள்ள வைப்பு நிறுவனத்தின் உடமைக் கம்பனியின் பணிப்பாளர் சபையில் அல்லது நிறைவேற்றுப் பணிகளை ஆற்றுகின்ற அலுவலர்களில் மாற்றங்கள் எதிர்பார்க்கப்படுமாயின் மேற்குறிப்பிட்டவற்றின் கீழ் சத்தியக்கடதாசியைச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

X. மேலதிகத் தகவல்கள்

கோப்புக்களை மதிப்பிடுவதற்கு முக்கியமானவை என நம்பப்படுகின்ற வேறு ஏதேனும் தகவல்களைச் சமர்ப்பிக்கவும். புதிய நிறுவனத்தின் அமைப்புடன் தொடர்புபட்டதாக இருப்பின் கூட்டுத்தாபனத்தின் முன்மொழியப்பட்ட வகிபாகத்தினை விபரிக்கவும்.

பிரகடனம்

..... ஆகிய நான் இலங்கை மத்திய வங்கி எமது விண்ணப்பம் தொடர்பில் இனதும் அதன் துணை நிறுவனங்கள் மற்றும் இணை நிறுவனங்கள் பற்றிய பின்னணி, அனுபவம் மற்றும் விடயங்களைப் பரிசோதிக்கும் என்பதனைப் புரிந்துகொள்கிறேன். இணைக்கப்பட்டவற்றில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள தகவல்கள் (சுயசரிதம் தொடர்பான அறிக்கை, நிதியியல் கூற்று, அத்துடன்/ அல்லது வெளிநாட்டுச் சான்றிதழ்) கம்பனியின் சார்பில் என்னால் மிகக் கவனமாகப் பரிட்சிக்கப்பட்டதென்றும் அவை துல்லியமாகவும் பூரணமாகவும் சிறந்த நம்பிக்கையுடனும் செய்யப்பட்டதெனவும் நான் உறுதிப்படுத்துகின்றேன். ஏதேனும் இவ்வாவணங்களில் தவறான விளக்கங்கள் அல்லது உண்மையான விடயங்களைத் தவிர்த்தல் குற்றவியல் தண்டனைக்குரியது என்பதனை நான் ஏற்றுக்கொள்கிறேன்.

20..... ஆண்டு மாதம் திகதியன்று கையொப்பமிடப்பட்டது.

.....

கையொப்பம்

.....

அச்சு அல்லது வகை

.....

தலைப்பு (ஏற்புடைத்தாயின்)

ஆர்வத்தினை வெளிப்படுத்துங்கள் மதிப்பீட்டிற்கு ஏற்புடைய காலஅவகாசம்

நடவடிக்கைகள்	கால அவகாசம்
ஆர்வத்தினை வெளிப்படுத்துவதற்கான அழைப்பு	2 கிழமைகள்
இணைப்பில் 1 இல் குறித்துரைக்கப்பட்ட ஆவணங்கள்/ தகவல்கள் உட்பட சாத்தியமான முதலீட்டாளர்களிடமிருந்தான முன்மொழிவிற்கான கோரிக்கை	2 கிழமைகள்
பூர்வாங்க மதிப்பீடு	3 நாட்கள்
கோரப்பட்ட தகவல்கள் இணைப்பு I இன் அடிப்படையில் போதுமானதாக இல்லாவிடின், நிலுவையிலுள்ள தகவல்களைச் சமர்ப்பிக்குமாறு கோருதல்	1 கிழமை
பின்வருவன உட்பட பெறப்பட்ட தகவல்களின் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்பட்ட விபரமான மதிப்பீடு: (i) கூட்டாண்மையின் பின்னணி மற்றும் நிதியியல் தகவல் அறிக்கை (ii) பொருத்தம் மற்றும் தகுதி பரீட்சிப்பு (iii) அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வியாபாரத் திட்டம் (iv) ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகள் மற்றும் நியமங்களுடன் இணங்கிச்செல்வதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற முயற்சிகளின் விபரமான விளக்கம் (v) நிதியத்தினை நிரூபித்தல் (vi) தொடர்பான பரிசோதனை (தேவையானவிடத்து) (vii) வேறு ஏதேனும் கோரப்பட்ட மேலதிக விடயங்கள்	2 கிழமை
சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணங்களின் புலனாய்வுகள் மற்றும் உள்ளக மீளாய்வுகள் தொடர்பில் நாணயச் சபைக்கு வழங்கப்பட்ட அறிக்கை மற்றும் நாணயச் சபையின் தீர்மானம்	1 கிழமை
முதலீட்டாளருக்கு தீர்மானத்தினை அறிவித்தல்	உடனடியாக
மேன்முறையீட்டுச் செய்முறை	இலங்கை மத்திய வங்கியின் இறுதித் தீர்மானம் பெறப்பட்ட பின்னர் 3 நாட்களுக்குள்

“முக்கிய பங்குடமையாளர்” என்பது தனிப்பட்டவர் அல்லது கூட்டாண்மைச் சபை அல்லது கூட்டிணைக்கப்படாத சபை அல்லது வேறு எவரேனும் தனிப்பட்டவர், கூட்டாண்மை சபை அல்லது கூட்டிணைக்கப்படாத சபையுடன் கூட்டாகத் தொழிற்படுவதை அல்லது உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளில் வாக்களிக்கும் உரிமையினைக் கொண்டுள்ள வழங்கப்பட்ட மூலதனத்தில் 25 சதவீதத்தினை நேரடியாகவோ மறைமுகமாகவோ உடமையில் வைத்திருக்கும் குழு எனப் பொருள்படும்.

“கூட்டாகச் செயற்படுதல்” என்பது உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனியொன்றில் வாக்களிக்கும் உரிமையினைக் கொண்டுள்ள பங்குகளைக் கையேற்புதில் கூட்டாகத் தொழிற்படுவதற்குப் புரிந்துணர்வுடனான (ஒன்றில் முறைசார்ந்த அல்லது முறைசாராதவை) ஏற்பாட்டுடன் தொழிற்படுகின்றவை எனப் பொருள்படும்.

“பங்குடமையாளரினால் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக வைத்திருக்கப்படுவது” என்பது வாக்களிக்கும் உரிமையினைக் கொண்டிருக்கும் பங்குகளைக் கம்பனியொன்று, கூட்டிணைக்கப்பட்ட சபை அல்லது தனிப்பட்டவரின் அல்லது பின்வருவனவற்றினால் மொத்தமாக வைத்திருக்கப்படுவது எனப் பொருள்படும்.

அ. ஒரு கம்பனி மற்றும் பின்வருவனவற்றில் ஒன்று அல்லது கூடுதலானவை:

- இதன் துணை நிறுவனங்கள்;
- இதன் உடமைக் கம்பனி;
- இதன் உடமைக் கம்பனியின் துணைக் கம்பனி; அல்லது
- கம்பனியொன்றில் அத்தகைய கம்பனி அல்லது அதன் துணைக் கம்பனி அல்லது அதன் உடமைக் கம்பனி அல்லது அதன் உடமைக் கம்பனியின் துணைக் கம்பனி கணிசமான அக்கறைகளைக் கொண்டிருப்பது; அல்லது

ஆ. தனிப்பட்டவர் மற்றும் பின்வருவனவற்றில் ஒன்று அல்லது அதற்கும் கூடுதலானவை

- அவரது உறவினர்கள் - உறவினர்கள் என்பது 2011ஆம் ஆண்டின் 42ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டத்தின் 74ஆம் பிரிவில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்ட அதே கருத்தினைக் கொண்டிருக்கும்;

- (ii) அவர் கணிசமான ஈடுபாடுகளைக் கொண்டிருக்கும் அல்லது அவரின் உறவினர் கணிசமான ஈடுபாடுகளைக் கொண்டிருக்கும் கம்பனியொன்று; அத்தகைய கம்பனியின் துணை நிறுவனம்; அத்தகைய கம்பனியின் உடமைக் கம்பனி; அத்தகைய கம்பனி அல்லது அதன் துணை நிறுவனம் அல்லது அதன் உடமைக் கம்பனி அல்லது அதன் உடமைக் கம்பனியின் துணை நிறுவனம் கணிசமான அக்கறைகளைக் கொண்டிருப்பது; அல்லது
- (iii) கம்பனியொன்று தவிர்ந்த, அத்தகைய தனிப்பட்டவர்; அல்லது அவரது உறவினர் கணிசமான அக்கறைகளைக் கொண்டிருக்கும் கூட்டிணைக்கப்பட்ட சபை; அல்லது
- இ. தனிப்பட்டவரின் அல்லது கம்பனிகள் விடயத்தினைப் பொறுத்து ஒன்றில் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக அல்லது நன்மையுக்கும் விதத்தில் கணிசமான அக்கறைகளை அல்லது குறிப்பிடத்தக்களவு முகாமைத்துவ ஈடுபாடுகளைக் கொண்டுள்ள கம்பனிகள்.