

D D M M Y Y Y Y திகதி

முகாமையாளர்

நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி

.....கிளை

நானாவித உருவகங்களுக்கான கணக்கு திறத்தல் முதன்மைப் பொறுப்பாண்மைப் படிவம்

வங்கியின் பயன்பாட்டுக்கு மட்டும்

CID

கணக்கு வகை

களரி/
சங்கம்

☐

கழகம்

☐

நிதியங்கள்

☐

வேறு

☐

NGO /
NPO

☐

நம்பிக்கைப்பொறுப்பு/
தரும நிறுவனம்

☐

தூதரகம் /
இராஜதந்திர /
வேறு குழு

☐

Basel வகைப்படுத்துகை

SME

☐

பதிவுசெய்யப்பட்ட
FI

☐

அரசாங்கத்துறை
உருவகம்

☐

வேறு

☐

கூட்டாண்மை
நிறுவனம்

☐

வேறு FI

☐

உயர் ஆபத்து
வகை

☐

-
(உருவகம் / நிதியம்) (பதிவு இல.....) ஆகிய நாம், குறிப்பிட்ட கணக்கு திறத்தல் படிவத்தில் / படிவங்களில் தரப்பட்டவாறு தலைப்பு வாசிக்கப்படவேண்டிய கணக்கை / கணக்குகளைத் திறப்பதற்கு PQ 27 என்னும் பதிவிலக்கத்தைக்கொண்ட நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி (NDB) வங்கி அதன் அடுத்துநர்கள் மற்றும் சாட்டுநர்களை இத்தால் கோருகின்றோம்.
- அத்தகைய கணக்கு / கணக்குகளின் தொழிற்பாட்டை ஆளும் NDB வங்கியின் நியதிநிபந்தனைகளுடன் இணங்கியொழுகுவதற்கும் அவற்றினால் பிணிக்கப்படுவதற்கும் நாம் உடன்படுகின்றோம்.
- இப்பொருள்பட்ட ஒரு தீர்மானம் / கூட்ட நிகழ்ச்சிக்குறிப்புகள் முறையான உறுப்பினர்கள் / குழுக்கள் / நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்கள் / அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளணியினரின் கூட்டமொன்றில் உரியமுறையில் நிறைவேற்றப்பட்டுள்ளது எனவும் அது நிகழ்ச்சிக் குறிப்புப் புத்தகத்தில் உரியமுறையில் பதியப்பட்டுள்ளது எனவும் உருவகத்தின் அமைப்பக விதிகள் / யாப்பு / நம்பிக்கைப்பொறுப்பு உறுதி / விதிகளுக்கு இணங்க உள்ளதெனவும் நாம் சான்றுப்படுத்துகின்றோம் (சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரித்தெடுப்பொன்று இத்துடன் இணைக்கப்படுகின்றது / தற்போதைய பதவிதாங்குநர்கள் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கூட்ட நிகழ்ச்சிக்குறிப்புகளின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதிகள் இத்துடன் இணைக்கப்படுகின்றன).
- ஏற்படையவாறு பதவிதாங்குநர்கள், நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்கள் மற்றும் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளணியினர் பற்றிய விபரங்கள் கீழே நிரற்படுத்தப்படுகின்றன (கணக்கை / கணக்குகளைத் தொழிற்படுத்தும் நோக்கத்துக்காக மட்டும் நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்கள் இங்கு உள்ளடக்கப்படவில்லை).

	முழுப்பெயர்	பதவிப்பெயர் / வகிப்பங்கு	தே.அ.அ. / கடவுச்சீட்டு இலக்கம்	தேசிய இனம்	நிரந்தர முகவரி	FATCA இன் கீழ் பொறுப்பாகவிருப்பின் - TIN / சமூகப் பாதுகாப்பு இலக்கம்
I						
II						
III						
IV						
V						

குறிப்பு:
மேலே விடயம் 4 இல் குறிப்பிடப்பட்ட எல்லாத் தனிநபர்களினதும் விபரங்களைக் குறிப்பிடுவதற்கு இடைவெளி போதியதாகவிராதிருப்பின்,
செயலாளர் / பதவிதாங்குநர்கள் / நம்பிக்கைப்பொறுப்பாளர்களிடமிருந்தான சான்றுப்படுத்துகையுடன் தனிவேறான தாளொன்றை இணைக்கவும்.

Classification: Public

மேலே விடயம் 4 இல் குறிப்பிடப்பட்ட எல்லாத் தனிநபர்களும் 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 2(3) இன் நியதிகளின்படி மேலேயுள்ள தகவல்களுக்கு மேலதிகமாக “தனிநபர் சுயவிபரப் படிவங்களைப்” பூரணப்படுத்துவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றார்கள்.

உருவகம் பற்றிய தகவல்கள்																	
கைத்தொழில் / ஒழுங்கமைப்பு / உருவகம் / நிதியத்தின் தன்மை:	கூட்டிணைக்கப்பட்ட / பதிவுசெய்யப்பட்ட நாடு:																
கூட்டிணைக்கப்பட்ட / பதிவுசெய்யப்பட்ட திகதி: <table border="1" style="display: inline-table; margin-left: 10px;"> <tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr> </table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	தொடங்கும் திகதி: <table border="1" style="display: inline-table; margin-left: 10px;"> <tr><td>D</td><td>D</td><td>M</td><td>M</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td><td>Y</td></tr> </table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y										
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y										
*பதிவுசெய்யப்பட்ட அலுவலக முகவரி:	*கடிதத்தொடர்பு முகவரி:																
இலங்கையில் கணக்கு / கணக்குகள் திறப்பதன் நோக்கம்: (வதிவற்ற உருவகங்களுக்கு)																	
*(வேறுவகையாக குறித்துரைக்கப்படாவிடிலும் கடிதத்தொடர்பு ஆவணங்கள் NDB வங்கியினால் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அஞ்சல் மூலம் அனுப்பப்படும்.)																	
5. உருவகத்துக்கான பிரதான நிதி மூலம் ☐ பங்கு மூலதனம் ☐ உறுப்பான்மைக் கட்டணங்கள் ☐ பொதுமக்களிடமிருந்தான வைப்பு ☐ மானியங்கள் ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்)																	
6. உருவகத்தினால் சொந்தமாக வைத்திருக்கப்படும் சொத்துக்கள் மற்றும் இலங்கை ரூபாவில் மதிப்பிடப்பட்ட பெறுமதி <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> ☐ ஆதனம் / வளவுகள் (இ.ந.) ☐ மோட்டார் வாகனம் / வாகனங்கள் (இ.ந.) ☐ நிதிசார் சொத்துக்கள் (இ.ந.) </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> ☐ முதலீடுகள் (இ.ந.) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ சொத்துக்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதி <table border="1" style="display: inline-table; margin-left: 10px;"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table> D D M M Y Y Y Y </td> </tr> </table>		☐ ஆதனம் / வளவுகள் (இ.ந.) ☐ மோட்டார் வாகனம் / வாகனங்கள் (இ.ந.) ☐ நிதிசார் சொத்துக்கள் (இ.ந.)	☐ முதலீடுகள் (இ.ந.) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ சொத்துக்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதி <table border="1" style="display: inline-table; margin-left: 10px;"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table> D D M M Y Y Y Y														
☐ ஆதனம் / வளவுகள் (இ.ந.) ☐ மோட்டார் வாகனம் / வாகனங்கள் (இ.ந.) ☐ நிதிசார் சொத்துக்கள் (இ.ந.)	☐ முதலீடுகள் (இ.ந.) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ சொத்துக்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதி <table border="1" style="display: inline-table; margin-left: 10px;"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table> D D M M Y Y Y Y																
7. சொத்துக்கள் கொள்ளுதல் செய்யப்படும் முறை ☐ மூலதனம் ☐ நன்கொடைகள் (உள்நாட்டு / வெளிநாட்டு) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ முதலீடுகள் ☐ வியாபார வருமானம் ☐ வங்கி வசதிகள் ☐ எதிர்பார்க்கப்பட்ட எதிர்த்திறத்தவர்கள்																	
8. வேறு தொடர்புபட்ட வியாபாரங்கள் / உயர்தொழில்சார் செயற்பாடுகள் / எதிர்பார்க்கப்பட்ட எதிர்த்திறத்தவர்கள் வகை (ஏற்புடையதாயின்)																	
9. அமைப்பு: (பொருத்தமான பெட்டியைக் குறியிடவும்) ☐ பராளுமன்ற சட்டத்தினால் கூட்டிணைக்கப்பட்டது ☐ வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பெனி ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பகிரங்கக் கம்பெனி - கூறுவிலையிடப்படாதது ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பகிரங்கக் கம்பெனி - கூறுவிலையிடப்பட்டது ☐ உத்தரவாதத்தினால் வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனிகள் ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடன் ஏனையவை ☐ கரை கடந்த வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக் கம்பெனி ☐ பதிவுசெய்யப்பட்ட கடல்கடந்த கம்பெனி ☐ அரச சார்பற்ற நிறுவனம் ☐ தரும நிறுவனம் / நிதியம் / கழகம் ☐ நம்பிக்கைப்பொறுப்பு உறுதி / களரி / சங்கம் / NPO ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்)	10. பிரதான வியாபாரச் செயற்பாடு: (பொருத்தமான பெட்டியைக் குறியிடவும்): ☐ சமூக சேவைகள் ☐ கல்வி ☐ சேமநலன் ☐ தரும் ☐ வாழ்க்கைத் தொழில்சார் சேவைகள் ☐ உயர்தொழில்சார் சேவைகள் ☐ சேவைக் கைத்தொழில் (குறித்துரைக்கவும்) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) உருவகத் தொழிற்பாட்டுக்கு கணக்கின் பயன்பாட்டின் % ☐ ≤ 26 % ☐ 26% - 50 % ☐ 51% - 75% ☐ ≥ 76 %																
11. உருவகத்தின் துணைநிலைக் கம்பெனிகள் / இணைந்த கம்பெனிகள் 11.1 உருவகம், வேறொரு ஒழுங்கமைப்பின் துணைநிலைக் கம்பெனியா / இணைந்த கம்பெனியா? ஆம் ☐ இல்லை ☐ ஆம் எனின் - (i) _____ இன் துணைநிலைக் கம்பெனி (உ+ம் 50 % இற்கு மேற்பட்ட சொத்துவம்)																	

(ii) _____ இன் இணைந்த கம்பெனி

(உ+ம் 20 % - 50 % இற்கிடையிலான சொத்துவம்)

11.2 உருவகத்தின் எவையேனும் துணைநிலைக் கம்பெனிகள் அல்லது இணைந்த கம்பெனிகள் உள்ளனவா?

☐☐

ஆம் எனின் -

துணைநிலைக் கம்பெனி (உ+ம் 50 % இற்கு மேற்பட்ட சொத்துவம்)	இணைந்த கம்பெனி (உ+ம் 20 % - 50 % இற்கிடையிலான சொத்துவம்)
(i)	(i)
(ii)	(ii)

12. வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடனான களரிகள் / சங்கங்கள் / கழகங்கள் / அரசசார்பற்ற நிறுவனங்கள் / நம்பிக்கைப்பொறுப்பு / NPO / தரும நிறுவனங்கள் / நிதியங்கள், குறிக்கோள்கள் / நோக்கெல்லை மற்றும் செயற்பாட்டுத் துறைகள் பற்றிய விபரங்களை வழங்குதல் வேண்டும்.

13. வரி வெளிப்படுத்துகை (*வரி அடையாள எண்ணை (TIN) வழங்குவது கட்டாயமாகும்.)

13.1 வருமான வரி கோப்பு இலக்கம்:

13.2 VAT கோப்பு இலக்கம்:

13.3 உருவகம் இலங்கைக்கு வெளியே வரி செலுத்துநர் ஒருவரா - ஆம் ☐ இல்லை ☐

13.4 SVAT கோப்பு இலக்கம்:

ஆம் எனின் வரி அடையாள / கோப்பு இல :

நாடு :

14. உருவகம் / நிதியங்கள் தொடர்பான தகவல்களுக்கு பிரதானமாக தொடர்புகொள்ளக்கூடிய நபர்.

பெயர் :	தொலைபேசி இலக்கங்கள்	நிலையான தொலைபேசி :
பதவிப் பெயர் :		கையடக்கத் தொலைபேசி :
மின்னஞ்சல் :	தொலைநகல் இலக்கம்	:

15. வங்கித்தொழில் தொடர்புகள் - பொருத்தமானவாறு பூரணப்படுத்தவும்.

15.1 வேறு வங்கிகள் / நிதி நிறுவனங்களுடனான (FI)தொடர்பைக் குறிப்பிடவும்

வங்கி / நிதி நிறுவனம்	கிளை	கணக்கு வகை	இலக்கம்

15.2 ஏற்கனவேயுள்ள வசதிகள் (வேறு வங்கிகள் / நிதி நிறுவனங்களுடன்)

☐ மேலதிகப்பற்று ☐ கடன் ☐ இறக்குமதி / ஏற்றுமதி வசதிகள்

☐ வேறு வசதிகள் (குறித்துரைக்கவும்)

16. அரசியல்ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆள் (PEP) தொடர்பான தகவல்கள்

16.1 பணிப்பாளர்கள், பங்குதாரர்கள், பதவிதாங்குநர்கள் அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்களுள் எவரேனும் ஒருவர் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆள் (PEP) ஒருவரா?

ஆம் ☐ இல்லை ☐

அல்லது

16.2 அத்தகைய பணிப்பாளர் அல்லது பங்குதாரர், பதவிதாங்குநர்கள் அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநரின் எவரேனும் நெருங்கிய குடும்ப உறுப்பினர் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய ஆள் (PEP) ஒருவரா : ஆம் ☐ இல்லை ☐

ஆம் எனின் அத்தகைய ஆட்களின் பெயர்களையும் PEP உடனான உருவகத்தின் தொடர்பையும் குறிப்பிடவும்.

நபர் / நபர்களின் பெயர்	“PEP” உடனான உருவகத்தின் தொடர்புமுறை

நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி உடனான எது கணக்குத் தொடர்பு நாம் வாசித்து, விளங்கிக்கொண்டு எமக்கு விளங்கப்படுத்தப்பட்டு அவற்றினால் பிணிக்கப்படுவதற்கு நாம் உடன்பட்டுள்ள மறுபக்கத்திலுள்ள நியதிநிபந்தனைகளுக்கு அமைந்ததாகும் என இத்தால் நாம் உறுதிப்படுத்தி ஒப்புக்கொள்கின்றோம். உருவகத்தின் பதவிதாங்குநர்கள் /அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்கள் / அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஆளணியினர் / பங்குகாரி சொந்தக்காரர்கள் மற்றும் எம்மால் வங்கிக்கு வழங்கப்பட்ட வேறு எவையேனும் தகவல்களிலான ஏதேனும் மாற்றம் பற்றி எழுத்தில் உடனடியாக NDB வங்கிக்கு அறிவிப்பதற்கு நாம் பொறுப்பேற்கின்றோம் என்பதுடன் வங்கி காலத்துக்குக்காலம் தேவைப்படுத்துகின்றவாறான எவையேனும் மேலதிக தகவல்களை அல்லது ஆவணங்களை வழங்குவதற்கும் உடன்படுகின்றோம்.

வங்கியின் பயன்பாட்டுக்கு மட்டும்					
தரவுகள் பரீட்சிக்கப்பட்டு / சரிபார்க்கப்பட்டு மற்றும் கணக்கு திறக்கப்பட்டது யாரால் (EPF, பெயர், கையொப்பம்)		தரவுகள் பரீட்சிக்கப்பட்டு / சரிபார்க்கப்பட்டு மற்றும் கணக்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டது யாரால் (EPF, பெயர் , கையொப்பம்)			
மேம்படுத்துநரின் குறியீடு		மேம்படுத்துநரின் கையொப்பம்		திகதி	

நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் - நாளாவித உகுவகங்கள்

[illegible]

- [illegible]

திருப்பட்டுகிற பட்சத்தில், கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கிக்கு உடனடியாக எழுத்தில் அறிவிப்பதற்கு பாப்பாடுகையாவராவார். NDB வங்கியானது மேலேயுள்ள அறிவித்தலை முன்னிட்டு பெருமால் காணாமல் போன, சட்டமுறையற்ற வத்தியில் திருப்பட்ட, கோசையாக பாப்பாடுகையாவரப்பட்ட, மாற்றப்பட்ட அல்லது சொப்பமாக புனைவப்பட்ட காசோலையொன்றின் மீது பணம் செலுத்தியிருப்பின், NDB வங்கி கணக்குக்கு பற்றுவைப்பதற்கு உரித்துடையதாகும்.

- [illegible]

- [illegible]

- காசோலை வைப்புப் பெட்டிகளினால் அல்லது வங்கியினால் பயன்படுத்தப்படும் வேறு ஏதேனும் பொறியினால் வழங்கப்படும் தற்காலிக அறிவித்தல் எவ்வாறிருப்பினும், NDB வங்கிச் சீர்தகுநிலைகளின் கீழும் அல்லது எந்தக்கையதான எக்காரணத்திற்காகவெனும், காசோலை வைப்புப் பெட்டிகளினால் வைப்பிடப்பட்டதாகக் சொல்லப்பட்ட காசோலைகள் தொடர்பில் அவ்வாறு வைப்பிடப்பட்ட காசோலைகளை கணக்கு வைத்திருப்பவர்களை கணக்குத் (கணக்குக்கு) வரவு வைக்கப்பட்டதொழியும், எவ்வாறெனும் உரிமைக் கோரிக்கைகளை

- ஏற்கனவே சொல்லியிருக்கிற கணக்கு வைத்துப்போனால் கணக்கு (கணக்குப்படி) வைப்பது BELL கொள்கையைச் சேர்ப்பதாகக் கொள்ளக்கூடாது. ஏற்கனவே சொல்லியிருக்கிற பணக்கு செலுத்தும் வாங்கியினால் தீர்வோடுப்படி வரை வருப்புடன் மீளப் பெறப்படுவதற்குக் கிடைக்கக்கூடியனவாகவும்தான். நிதிநீர் கிடைக்கக்கூடிய திகதி, சுட்டிக்காட்டுகிற நோக்கங்களுக்காக மட்டுமே காட்டப்படுகின்றது.

- [illegible]

21. வெளிநாட்டு நாயக கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள், வெளிநாட்டு நாயக கணக்குகள் தொடர்பான இலாபமான சட்டங்கள், துணை விதிகள், சட்டங்களைச் செலவழிக்கும் ஒழுங்குவிதிகள், வேறு ஒழுங்குவிதிகள், வர்த்தமானி அறிவித்தல்கள் மற்றும் அவை போன்றவற்றுக்கு பரிசீலனாக்களியுட்படுத்தி / அற்றறது அற்றிருப்பதற்கு ஆலோசனையளிக்கப்படுகின்றன என்பதைப் நியதிச்சட்ட / ஒழுங்குபடுத்தும் தேவையாடுகளின் மூலமாக ஆபத்தை ஒழிப்பதற்கான எல்லா நேரங்களிலும் அவற்றுடன் இணங்கப்பொழுதுகூடும் வேண்டும்.

22. (வனியாறையிற்றி) கணக்குவைத்திருப்பவன் ஒருவர், வங்கியில் அல்லது கணக்குவைத்திருப்பவருடன் வைத்திருக்கப்படும் கணக்கு / வங்கியிடமுள்ள கணக்குவைத்திருப்பவரின் டிராபுப் பற்றிய தகவல்கள் உட்பட கணக்கு சம்பந்தமான எவையேனும் தகவல்களை ஒத்தும் வாங்கக்கூடக்கூடாது. பின்வருபவர்களுள் எவருக்கும் வெளிவிவரத்திற்கான உரிமையாக வங்கி கொண்டுள்ளது என கணக்கு வைத்திருப்பவர் சம்பந்தமற்றது இத்தகால் அதிகாரமளிக்கின்றது:

- (i) கணக்குவைத்திருப்பவளுக்கு குறிப்பிட்டு சொப்பது, கணக்கு (கணக்குகள்) சம்பந்தமாக வேறு எவரேனும் வாய்ப்பாசங்கள், கடன் தகவல் பணியை அல்லது வேறு எவரேனும் அதிகாரி அல்லது எவரேனும் உட்பட்டியாளர் அதிகாரபூர்வமாகப் பதிலுத்தவன், ஐயத்தைத் தவிப்பதற்காக, அத்தகைய எதேனும் புதிற் றொ வாய்ப்பித் குறிப்பிடும், உடனடிக்கலமை;

- (ii) அத்தகைய வெளிவிடுகையைச் செய்வதற்கு சட்டத்தினால் அல்லது நிமிஷநீதி கட்டளையினால் ஏதாவது ஆணைக்குச் செய்வதற்கு வாய்ப்புத் தோன்றியிருந்தால் அல்லது அதிகாரமளிக்கப்படுகின்றதோ அந்த விவரணை ஆள்;

- (iii) வங்கிக்கு அந்தரங்கத்தன்மைக் கூடப்பாட்டின் கீழ் உள்ள எவரேஜும் ஆள்.

- இணைக்கப்பட்டு நிறுவனங்கள் அல்லது ஒப்பந்தப்பள்ளிகள் வலுக்கும் குறித்தணிக்கப்படாமல் அல்லது அடிப்படையில் நிறைவேற்றப்படாமல் அவைக்கு தவிர, நிறுவனம் ஒவ்வொரு மாதமும் திரைப்படங்கள் வசூலித்தாலான சம்பந்தமற்ற சீர்தரம் அட்டர் பியமாகவெனச் சேர்த்து இத்திரைப்படங்களைக்களிகள் கீழ் அவைக்கு உரிமைக்கான அல்லது கட்டப்படுகன குறித்தத்திரைப்பட அல்லது கைமாற்றுத்தரவே ஆகாது. அத்தகைய வசூலுதர்ப்பு, குறித்தத்திரைப்பட அல்லது கைமாற்றுத்தரவே காரணமாக கணக்குவைத்தப்படலாம் உரிமைகள் குறைக்கப்படுகின்ற பட்சத்தில், வரப்படைந்து கணக்குவைத்தப்படலாம் வசூலித்தாலான முன்னங்காரத்தரவே பற்றாது வெளியும்.

24. தொலைநகல் / மின்னஞ்சல் மூலமான வாங்கித் தொழில் அறிவுறுத்தல்கள்

- அறிவுறுத்தினாலொழிய (4ஆம் வாசகத்தின் ஏற்பாடுகள் எல்லாறிருப்பினும்), ஒரு தொலைநகல் பொறிவினூடாக அல்லது பொதுகுறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிவினூடாக அனுப்பப்பட்ட கணக்குவைத்திருப்பவரின் வங்கித் தொழில் அறிவுறுத்தல்களின் மீது

- செயலாற்றுவதற்கு NDB வங்கி அதிகாராளரிக்கப்படுகின்றது. ஆனால் கடப்பாடுடையதல்ல (இந்நியதி நிர்ந்தகைகள் முரணாக வெளிப்படையாக வேறு வகையில் கூறியாலேயும், அவை தொடர்பாக அதிகாராளரிக்கப்பட கையொப்பமிடுந்நகமிருந்த கையொப்பம்) அல்லது அவர்களுடைய வாய்ப்புடைய ஏவைவேறாமல் அறிவாயுக்களுக்கு உட்பட்ட, அக்கமைய மிளிர்ச்சுல்

- (மின்னஞ்சல் மூலம்), NDB வங்கத்துக்கு வழங்கப்பட்ட தொழிற்பாட்டு அறிவுறுத்தல்களுக்குள்ளாக கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அறிவுறுத்தல்களின் ஸ்கான் செய்யப்பட்ட, கைப்பாடப்பட்ட பிரதிதொன்றைக் கொண்டுமூத்தல் வேண்டும். இக் நோக்கத்துக்காகப் பெயர்க்குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரி, நானாவது உருவகங்களுக்கான கணக்கு திறத்தல் முதலிய

- வெற்றிப்பாளியைப் படிவத்தில் (V/D) வங்ககரு வழங்கப்படக் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் (வைத்திருப்பவர்களின்) மின்னஞ்சல் முகவரிபுகைவிடுதல் வேண்டும். கணக்கு வைத்திருப்பவர்களினால் (வைத்திருப்பவர்களினால்) நிமிடிக்கப்பட்ட அற்றோனைகளுக்கு இது ஏற்படையதானவாகாது.

- (ii) பின்வருவனவற்றை விளக்கவாக எவ்வகையினதாக எழுதித் தர அல்லது பின்வருவனவற்றுடன் எவ்வகையிலும் தொடர்புபட்ட வழிமுறைகள், துர்ப்பீச்சிகள், வளமுக்கு நடவடிக்கைகள், செலவு தொகைகள், உரிமைப்போரிகைகள், கோரிக்கைகள், எல்லைகள், செலவுகள், இயல்புகள் மற்றும் பொதுப்புகள் எல்லாவற்றிலிருந்தும் அவற்றைப்பெறாமல் வாயிடு உரிமைக்காக

- ஏதாவது ஒரு நபர் எந்த ஒரு உரிமைகளைக் கோரிக்கை, இழப்புகள், சேதம் என்பவற்றிலிருந்து கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கியை விடுவதில் NDB வங்கிக்கு நட்போதரவாதம்வீதத்திலும் அதற்குத் தீவிர விளையாதவாறு வைத்திருத்தலும் வேண்டும்.

- பிழையாக விளங்கிக்கொள்ளப்பட்டவை அல்லது திரிபுபடுத்தப்பட்டவை என்பாதிருப்பினும், மேலேபேசியவற்றான அத்தகைய அறிவுறுத்தல்களுக்கு (அறிவுறுத்தல்களுக்கு) இணங்க NDB வங்கி நடவெண்டைத்துடன் செயலாற்றியுள்ளதை, அத்துடன்
- (அ) அனுப்புகின்ற அல்லது பெறுகின்ற பொறிமீள் படிவத் தவறாக அல்லது தவற்தீவிரமில் இல்லாத நிலைமைபுகள் எப்படுத்தப்பட்டதாற்றித்தொடர், NDB வங்கிக்கு அதன் உரிமையுடைய அனுப்புகை தவறியமை காரணமாக அல்லது எத்தகையதவறான காரணத்துக்காகவோ NDB வங்கியினால் பெறுகை தவறியமை காரணமாக கணக்குவைத்திருப்பவரின் எழுத்திலான, தொலைபேசி, தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்களுக்கு (அறிவுறுத்தல்களுக்கு) இணங்க NDB வங்கி செயலாற்றியுள்ளதில்லை, அல்லது
- (இ) NDB வங்கி குறித்துரைக்கக்கூடியவற்றான அத்தகைய காலப் பகுதியிலுள்ள தொலைநகல் அறிவுறுத்தல்கள் (அறிவுறுத்தல்கள்) என்பன குலப் பிரிதகையபடி NDB வங்கிக்கு அனுப்பியமைபற்றித் தகைக்குவைத்திருப்பவன் தவறியமை.
- (iii) அறிவுறுத்தல்கள் பெறப்பட்ட நேரத்தில் அறிவுறுத்தல்களை வழங்குகின்ற அல்லது வழங்குகின்றவராகக் கொள்ளப்படுகின்ற ஆதின் அதிகாரம் அல்லது அமைப்பாளன் பற்றி விசாரணை போடப்பெறும் (நிலவுகின்ற குழுவிலைகளைப் பெறுபடுத்தாது) தொலைநகல் குலம் அல்லது மின்னஞ்சல் குலம் வங்கிக்கு வழங்கப்பட்ட வைப்பினால் அறிவுறுத்தல்களின் அல்லது கட்டணகளின் பெப்பான தனிமைய அல்லது வேறுமையான தனிமையைச் சரிபாப்பதற்கும் NDB வங்கி எத்தகையதவறான பெப்பாற்பின் கீழும் இருத்தலாகாது தொலைநகல் மற்றும் மின்னஞ்சல்கள் பெறப்பட்ட நேரமும் தித்யும் பீதான NDB வங்கியின் வித்யபடி கணக்கு வைத்திருப்பவன் ஏற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (iv) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் வழங்கப்பட்டதனவும் அல்லது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அதிகாரமளிக்கப்பட்டதனவும் ஆனால் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அல்லது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணகள் என NDB வங்கி நடவெண்டைத்துடன் நடப்பி தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணகளின் பீதடி NDB வங்கி செயலாற்றியதால் கணக்கு வைத்திருப்பவன் அமைக்கப்படி ஏதேனும் இயுபடுத்த NDB வங்கி பெறுப்பதவறாகாது, ஆயின், NDB வங்கி அதன் தனித் தற்முனிமில் வைப்பினால் தொலைநகல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணகளின் பீதடி செயலாற்றப்பெறும் பற்றுக்கலாம்.
- (v) தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது கட்டணகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு NDB வங்கிக்குள்ள அதிகாரம் ஒரு தொடப்ச்சியான அதிகாரபகலிள்ளதில் அத்தகைய அதிகாரத்தை முடிவுறுத்துகின்ற கணக்கு வைத்திருப்பவரின் எழுத்திலான அறிவித்தல் NDB வங்கியினால் பெறப்படுப்பவர வழமில் இருத்தலும் வேண்டும்.
- (vi) தொலைநகல் குலமான அனுப்புகைகள் அல்லது மின்னஞ்சல்கள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கட்டணகளை வழங்குவதற்கு பற்றுப்பதவறான வழமில் அல்லவெப்பதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவன் எப்படிக்கொள்ளுதல் வேண்டும் என்பதும் எப்படுத்தப்படுகின்ற அபாயங்களையும் அத்தகைய பெறுப்தல்கள் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கட்டணகளை ஏற்று அல்லதின் பீதடி செயலாற்றப்பெறான NDB வங்கிக்கான கணக்குவைத்திருப்பவரின் கோரிக்கை கணக்குவைத்திருப்பவரின் வழிக்கானதொடையதும் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அபாயத்தின் பட்டுமே என்பதையும் கணக்குவைத்திருப்பவன் அறிவித்தலின்.
25. ஐஅதாருகளின் வெளிநாட்டுக் கணக்கு வரி இணங்கிப்பெறுகைச் சட்டம் (FATCA) – உருவகத்துக்கு ஏற்படையதற்கும்
- கணக்குவைத்திருப்பவரின் தித்கப்பட்ட / வேண்டப்பட்ட / செய்ப்பட்ட அத்துடன் அல்லது முடிபிட்ட கணக்கு (கணக்குகள்) தொடபிரான என்பதத் தகவல்களையும், அத்தகைய தகவல்களை வெளிவிடுதற்கான தேவைப்பாட்டுடன் இணங்கிப்பெறுகையுள்ளவையாக கடமை / கடப்பாடு NDB வங்கியினது கத்தப்படுபீதத்து, துக்கிய அமெரிக்க நாடுகளின் உரிமை அச்சிறகு சேவைக்கு (IRS) அல்லது பெறுப்தல்கள் ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரபகலுக்கு அல்லது பெறுப்தல்கள் நிபாயகத்தத்துக்கு அமெரிக்கப்பெறுதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவன் / முடிபிதாருநர்கள, அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கைப்பெயப்படுப்கள் / அதிகாரமளிக்கப்பட்ட அமைமியைக்குக் குறிப்பிடு செய்பதா அல்லது குறிப்பிடு செய்பபவோ NDB வங்கி இத்தால் அதிகாரமளிக்கப்படுகின்றது.
- இத்சம்பதம், (திருத்தப்பட்டவற்றான) இலங்கையின் 1988 ஆம் ஆணின் 30 ஆம் இலக்க, வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 77 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளின்று தித்களின் படி வழங்கப்படுகின்றது.
- கணக்குவைத்திருப்பவரின்மீதற்கு ஏதேனும் வேல்திகச் சம்பதமின்றி, FATCA விதி ஏற்படுகளின் கீழ் அல்லது வேறு நிபாயதிகத்தினால் / நிபாயதிகத்தினால் விதிக்கப்பட்ட / அல்லது விதிக்கப்படுமே பெறுப்தல்கள் ஒழுங்குபீத / ஒழுங்குபீதகளின் கீழ் கணக்குக்கு (கணக்குகளுக்கு) பற்று வைப்பதன் குலம், தேவைப்பதும் IRS இற்று, அல்லது பெறுப்தல்கள் ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரபகலுக்கு / சமைபுத்துக்குச் செய்ப்பெறுதற்கான வைப்பினால் வரிக்கை அத்துடன் / அல்லது அறிவிக்கை அனுப்பப்பெறும் NDB வங்கி வேண்டும் அதிகாரமளிக்கப்படுகின்றது.
26. NDB வங்கியானது ஏதேதாத்தலும் அதன் தனி மற்றும் கட்டியத் தற்முனிமில் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கைபியாகப் பதிப்பிட்ட முகவரிக்குப் பதிலின்று (14) நாடகால எழுத்திலான அறிவித்தலால் வழமில் பின்னி, அவற்றுக்கான ஏதேனும் காரணத்தாக் குறித்ததது அல்லது குறித்ததக்காலம் ஏதேனும் கணக்கைத் திறப்பதற்கு பற்றுக்கலாம் அத்துடன் / அல்லது ஏதேனும் கணக்கை குடிப்பி.வாம் அத்துடன் / அல்லது வைப்பினால் சேவைகளை முடிவுறுத்தலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் கணக்குவைத்திருப்பவரின் உ.அ.மைமில் உ.அ.மைமில் உ.அ.மைமில் படிப்பெறுதப்பட்டத. கசேவைகளைப்படி கோரிக்கையின் பீதடி கணக்குவைத்திருப்பவன் திருப்பி ஒப்படைத்தல் வேண்டும்.
- (i) இயுபத்து நாட்கள் (24) மாத காலப்பகுதிப்பெறுதற்கு செயலாற்ற அத்துடன் / அல்லது (வங்கியின் இணையத்தல்களின் வெளிப்பீட்டி) காலத்திற்கு காலம் வங்கியினால் திரைக்கப்பட்டக்கூடியவற்றாக) குறைந்தபீத பீதடி வேண்டப்பட்டத கணக்கை (கணக்குகளை) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கைபியாகப் பதிப்பிட்ட முகவரிக்கு ஒழுங்குபீதக் குடிப்பி பதிலின்று (14) வேலை நாட்களான எழுத்திலான அறிவித்தலால் வெளிப்பீட்டி பின்னி, அவற்று முடிபெறுதற்கான உ.அ.மைமில் வங்கி அவை தற்முனிமில் கொண்டுள்ளது. அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், வைப்பெனும் விதிப்படிவகளை சேகரிப்பதற்கு அல்லது தருப்பணமாக கணக்கில் உ.அ.மைமில் பதிமைய பெறுப்தற்கு NDB வங்கி உரிமையைக் கொண்டுள்ளது.
- (ii) அபிபுதாத்தல் வழமில்லான வெளிநாட்டுச் செயலணி ஒழுங்குபீதிகள் அல்லது வேறு ஏதேனும் சட்டம், ஒழுங்குபீதி, பணியு அல்லது கட்டணமயின் ஏதேனும் பீதகை இருத்தலின்று என NDB வங்கி திருத்தப்படுகியபட்சத்தில், வங்கியானது அதன் சொத்த் விருப்பில் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான (கணக்குவைத்திருப்பவர்களுக்கான) அறிவித்தலின்றி கணக்கை குடிப்பி.வாம்.
- (iii) வங்கி ஒன்றி அதன் சொத்தத் துணுநிலமில் பெரில் அல்லது ஏதேனும் தீத்பின்றதின் அல்லது திருவாக் கட்டணமயின் துணுநிலமில் பெரில் அல்லது வேறுமையாக, கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு முன்னறிவித்தலின்றி அல்லது கணக்குவைத்திருப்பவரின் பெரில் வங்கி கொள்கைக்கூடிய ஏதேனும் உ.அ.மைமில் ஏதேனும் பீதகைப்படி பெறுப்பதவறான, கணக்கு (கணக்குகள்) வழமில் பீதம் கைபாறுகலைய குடிப்பி.வாம், முடக்கலாம் அல்லது இடைநிறுத்தலாம்.
- (iv) விதிவிலக்காக, இவையான சட்டப்படினும் ஒழுங்குபீதகளுடும் இணங்கிப்பெறுதலானது, ஏதேனும் கொடுப்பானவை செய்பதனை அல்லது தீத்பதவைப்பதனை, கணக்குவைத்திருப்பவரின் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது சேவைகளுக்கான விண்ணதத்தை பெப்பமுறுப்படுத்தலுக்கான அல்லது சேவைகள் வலாவற்றையும் அல்லது அவற்றின் பாதத்தை வழங்குதலான NDB வங்கி தாத்தியபற்றித், முடக்குதற்கு அல்லது பற்றுப்தற்கு இட்டுச்சேவலாம். சட்டத்தினால் அனுபதிக்கப்பட்ட அளவுக்கு, அத்தகைய சட்டம் அல்லது ஒழுங்குபீதியுடன் இணங்கிப்பெறுகதல் தொடபிரக முடிமையாக அல்லது பகுதியானமில் ஏற்படுத்தப்பட்டதும் வைமைமையினதவர எழுதினதும் கணக்குவைத்திருப்பவரின் அல்லது முன்றாம் திற்தொளிரால் வைப்பிட்டதும் அல்லது ஏற்படுத்தலானது ஏதேனும் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கைபியாகப் பதிப்பிட்டதும், கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு அல்லது முன்றாம் திற்தகைக்குக் பெறுப்பதால் அகதா, இயுபடி தொடபிரில் NDB வங்கி கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அல்லது முன்றாம் திற்தகைக்குக் பெறுப்பதால் அகதா.
27. இத்தியுதிப்பித்தலானவை இலங்கைச் சமையாக சோலிசக் குடியரசின் சட்டங்களினால் அமைபடுதல் வேண்டும் என்பதும் அவற்றுக்கிணங்க பெருமையத்துக்கொள்ளப்பட்டு படிபற்றுதல் வேண்டும். வழக்கு நடவடிக்கைகள் இலங்கை தீத்பின்றிங்களில் கொளற்படுதல் வேண்டும், ஆயின் எப்போதும் NDB வங்கியானது அது தகுதியானதெனக் கருதுகின்ற வேறு ஏதேனும் நாடும் அல்லது நிபாயதிகத்தின் தீத்பின்றிங்களில் வழக்கு நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு விருப்பமில், அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் அத்தகைய தீத்பின்றிங்களுக்கு ஏற்படபவான சட்டங்கள் ஏற்படபவான வேண்டும், அத்துடன் கணக்குவைத்திருப்பவரின் அத்தகைய தீத்பின்றிங்களுக்கு அத்தகைய வேறு சட்டங்களுக்குக் கீழ்ப்படியபற்றித் உடன்படுதல் வேண்டும் என்பதும் ஏதேதாத்தத் வைப்பெனும் சட்ட, பெருபெறுகைகள், தீத்பின்றி கட்டணங்கள் மற்றும் வழக்கறிஞர் கட்டணங்கள் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கைபியாகப் பதிப்பிட்டதும் வேண்டும்.
28. வார்பெறி குலம் அல்லது எழுத்தின் வங்கிக்கு அல்லது மிகக்கீப்பதாதுள்ள கிணக்கு அல்லது வங்கியின் அவைபடி வைப்பத்துக்கு அல்லது தகைமையுடையவைத்துக்கு, வங்கியின் உத்திரோகப்படி இணையத்தலத்திரோக அல்லது அதன்கண் வழங்கப்பட்ட நடவடிக்கைமுறைமியடி வங்கியின் ஏதேனும் உத்திரோகப்படி வெளிப்பீட்டின் அல்லது அறிவித்தலின் விடாக வெளிப்பிட்டபடியு கணக்குவைத்திருப்பவன் வங்கிக்கு ஏதேனும் முறைப்பாட்டைச் செய்பதற்கு உரிமையுடையவராக வேண்டும். முறைப்பாடுபெற்று தீத்பதவைக்கப்பெததீதத்து, கணக்கு வைத்திருப்பவன் தீத குறைமேன் அதிகாரி மற்றும் இலங்கை மத்யி வங்கி விடாகத் தீவை நாடலாம்.
29. வங்கியானது வைப்பெனும் சந்தித்தத்திரிபியான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் தொடபித் திமைக்கு வேலான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் இவையான அதிகாரிக்கு அறிக்கையிடுவதற்கான உரிமையைக் கொண்டுள்ளது.
30. விபரபடி வங்கித்தொழில் பீரிவகளுக்கான தகைமையின் அப்யபையில், கணக்கு வைத்திருப்பவன் காலாண்டுக்கொழுமுறை வற அப்யபையில் வங்கியினால் தருமுப்த்தப்படுவார் அல்லது தாழ்க்கப்படுவார் என்பதும் அதுவறி கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு பதிலஞ்சலில் அனுப்பப்படுப கடித்ததின் குலம் அறிவிக்கப்படுதலும் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவன் இத்தால் உடன்படுகின்றார்.
31. வங்கியானது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட கைபிக்கத்தொலைபேசி இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட வைப்பல் குலம் அனுப்பப்பட்ட / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஒன்றி குலம் அனுப்பப்பட்ட முன்னறிவித்தலும் குறைந்தபீத சராசரி வழமே வேறு வேறுபெறுதற்கு திரிபுபடுத்தலற்கு, அக்டீகப்பெறும் அல்லது குறைபெறும் உரிதவையதாதல் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவன் இத்தால் உடன்படுகின்றார்.
32. வங்கியானது ஏதேதாத்தலும் அதன் முழுத் தற்முனிமில் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான அறிவித்தலும் இத்தியுதி தீத்பதனைகலுள் வழமையும் திருத்தலுதற்கு, குறைபிப்படிபெறும் அல்லது வேறுபடுத்தலுதற்கு வங்கி உரிதவையதாதல் வேண்டும் எனவும் அத்தகைய திருத்தம், குறைபிப்பீ அல்லது வேறுபாடு கணக்குவைத்திருப்பவன் பீதடி வேண்டப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஒன்றி குலம் அனுப்பப்பட்ட முன்னறிவித்தலும் தீதீ தீத்பதனைகளின் இலங்கைபடுத்தப்பட்ட பீதடி (பீதடிக்கல்) வங்கியின் கட்டணவை தீத்பான இணையத்தலத்தில் கிணக்கக்கூடியதாகப்படுகின்ற அபித வேலான கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட கைபிக்கத்தொலைபேசி இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட வைப்பல் குலம் / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் குலம் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும். கணக்குவைத்திருப்பவன் (ஏற்படபவான) வைப்பெனும் பெரிப்படிபடுத்தலுக்கு இவையான தொடபிடி முகமையபவான அல்லது உ.அ. அனுமையு தொடபிடுகொள்ளலாம்.