

நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி
(கம்பெனிப் பதிவு இல. PQ 27)
இல. 40, நவம் மாவத்தை, கொழும்பு 02

திகதி

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

(முகாமையாளர்

நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி

.....கிளை

1.
(கம்பெனி) (பதிவு இல.....) ஆகிய நாம், குறிப்பிட்ட கூட்டாண்மை நிறுவன கணக்கு திறத்தல் படிவத்தில் / படிவங்களில் தரப்பட்டவாறு தலைப்பு வாசிக்கப்படவேண்டிய கணக்கை / கணக்குகளைத் திறப்பதற்கு PQ 27 என்னும் பதிவிலக்கத்தைக்கொண்ட நஷனல் டிவலப்மென்ட் பாங்க் பிஎல்சி (NDB) வங்கி அதன் அடுத்துறுநர்கள் மற்றும் சாட்டுநர்களை இத்தால் கோருகின்றோம்.
2. கூட்டாண்மை நிறுவன கணக்குகளை திறத்தல் மற்றும் அவற்றின் தொழிற்பாட்டுக்கு அதிகாரமளிக்கும் ஒரு தீர்மானம் பணிப்பாளர்கள் சபையின் கூட்டமொன்றில் உரியமுறையில் நிறைவேற்றப்பட்டுள்ளது எனவும் அது நிகழ்ச்சிக் குறிப்புப் புத்தகத்தில் உரியமுறையில் பதியப்பட்டுள்ளது எனவும் உருவகத்தின் அமைப்புக விதிகள் அல்லது பட்டயம் அல்லது ஒத்த ஆவணங்களுக்கு இணங்க உள்ளதெனவும் நாம் சான்றுப்படுத்துகின்றோம் (சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதித்தெடுப்பொன்று இத்துடன் இணைக்கப்படுகின்றது).
3. முறையான நாட்டின் கம்பெனிகளின் கூட்டிணைத்தலை ஆளும் கம்பெனிப் பதிவாளர் அல்லது ஒழுங்குபடுத்தும் குழுவிடம் கோப்பிடப்பட்ட, படிவம் 1 / படிவம் 40 அல்லது அண்மைய படிவம் 20 அல்லது இயைபான ஆவணம் / ஆவணங்களுள் எது ஏற்புடையதாகின்றதோ அதன் படி மற்றும் அத்திகதியில் உள்ளவாறாக கம்பெனியின் பணிப்பாளர்கள் சபை மற்றும் கம்பெனிச் செயலாளர் (நியதிச்சட்டரீதியில் தேவைப்படின) பின்வருமாறு (ஏற்புடையதான படிவத்தின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி இத்துடன் இணைக்கப்படுகின்றது).

முழுப்பெயர்	வட்டி வீதம் பங்குகளில்	தே.அ.அ. / கடவுச்சீட்டு இலக்கம் / கம்பெனிப் பதிவு இல.	தேசிய இனம்	நிரந்தர முகவரி	FATCA இன் கீழ் பொறுப்பாகவிருப்பின் - TIN / சமூகப் பாதுகாப்பு இலக்கம்
I					
II					
III					
IV					

4. கடல்கடந்த கம்பெனிக்கான கம்பெனிச் செயலாளர் / பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவர்

பெயர்	முகவரி	பதிவு இலக்கம்

குறிப்பு:

எல்லாப் பணிப்பாளர்களினதும் விபரங்களைக் குறிப்பிடுவதற்கு இடைவெளி போதியதாகவிராதிருப்பின், கம்பெனிச் செயலாளர் / பதிவுசெய்யப்பட்ட முகவரிடமிருந்தான சான்றுப்படுத்துகையுடன் தனிவேறான தாளொன்றை இணைக்கவும். எல்லாப் பணிப்பாளர்களும் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுநர்களும் 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 2(3) இன் நியதிகளின்படி மேலேயுள்ள தகவல்களுக்கு மேலதிகமாக “தனிநபர் சுயவிபரப் படிவங்களைப்” பூரணப்படுத்துவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றீர் / தேவைப்படுத்தப்படுகின்றீர்கள்.

கம்பெனி பற்றிய தகவல்கள்	
1. வியாபாரம் / கைத்தொழிலின் தன்மை:	2. கூட்டிணைக்கப்பட்ட நாடு:
3. கூட்டிணைக்கப்பட்ட திகதி:	4. வியாபாரம் தொடங்கும் திகதி:
5. பதிவுசெய்யப்பட்ட அலுவலக முகவரி*:	6. கடிதத்தொடர்பு முகவரி:

7. இலங்கையில் கணக்கு / கணக்குகள் திறப்பதன் நோக்கம்: (வதிவற்ற வாடிக்கையாளருக்கு)
*(வேறுவகையாக குறித்துரைக்கப்பட்டாலொழிய கடிதத்தொடர்பு ஆவணங்கள் NDB வங்கியினால் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அஞ்சல் மூலம் அனுப்பப்படும்.)

08. உருவகத்துக்கான பிரதான நிதி மூலம் ☐ பங்கு மூலதனம் ☐ உறுப்பாண்மைக் கட்டணங்கள் ☐ பொதுமக்களிடமிருந்தான வைப்பு ☐ மானியங்கள் ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்)	
09. உருவகத்தினால் சொந்தமாக வைத்திருக்கப்படும் சொத்துக்கள் மற்றும் இலங்கை ரூபாவில் மதிப்பிடப்பட்ட பெறுமதி ☐ ஆதனம் / வளவுகள் (இ.ரு.) ☐ முதலீடுகள் (இ.ரு.) ☐ மோட்டார் வாகனம் / வாகனங்கள் (இ.ரு.) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ நிதிசார் சொத்துக்கள் (இ.ரு.) ☐ சொத்துக்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதி நாநா மாமள ஆ.ஆ.ஆ.ஆ	
10. சொத்துக்கள் கொள்ளுதல் செய்யப்படும் முறை ☐ மூலதனம் ☐ நன்கொடைகள் (உள்நாட்டு / வெளிநாட்டு) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ முதலீடுகள் ☐ வியாபார வருமானம் ☐ வாங்கி வசதிகள் ☐ எதிர்பார்க்கப்பட்ட எதிர்த்திறத்தவர்கள்	
11. வேறு தொடர்புபட்ட வியாபாரங்கள் / உயர்தொழில்சார் செயற்பாடுகள் / எதிர்பார்க்கப்பட்ட எதிர்த்திறத்தவர்கள் வகை (ஏற்புடையதாயின்)	
12. அமைப்பு; (பொருத்தமான பெட்டியைக் குறியிடவும்) ☐ பாராளுமன்ற சட்டத்தினால் கூட்டிணைக்கப்பட்டது ☐ வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பெனி ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பகிரங்கக் கம்பெனி – கூறுவிலையிடப்படாதது ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பகிரங்கக் கம்பெனி – கூறுவிலையிடப்பட்டது ☐ உத்தரவாதத்தினால் வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனிகள் ☐ BOI இனால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கம்பெனி ☐ பிரிவு 16 ☐ பிரிவு 17 மற்றும் 17அ ☐ கரை கடந்த வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக் கம்பெனி ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடன் அரச சார்பற்ற நிறுவனம் ☐ வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடன் ஏனையவை ☐ தரும் நிறுவனம் / நிதியம் / கழகம் ☐ பதிவுசெய்யப்பட்ட கடல்கடந்த கம்பெனி ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்)	13. பிரதான வியாபாரச் செயற்பாடு; (பொருத்தமான பெட்டியைக் குறியிடவும்): ☐ உற்பத்திசெய்தல் ☐ மொத்த விற்பனை வியாபாரம் ☐ இறக்குமதி / ஏற்றுமதி ☐ சில்லறை ☐ உயர்தொழில்சார் சேவைகள் ☐ உணவேற்பாடுசெய்தல் / உணவகங்கள் ☐ சேவைக் கைத்தொழில் (குறித்துரைக்கவும்) ☐ விவசாயம் / நிர்மாணம் / உலோகம், இரசாயனப்பொருட்கள் மற்றும் பொறியியல் ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்)

வியாபாரத் தொழிற்பாட்டுக்கு கணக்கின் பயன்பாட்டின் %

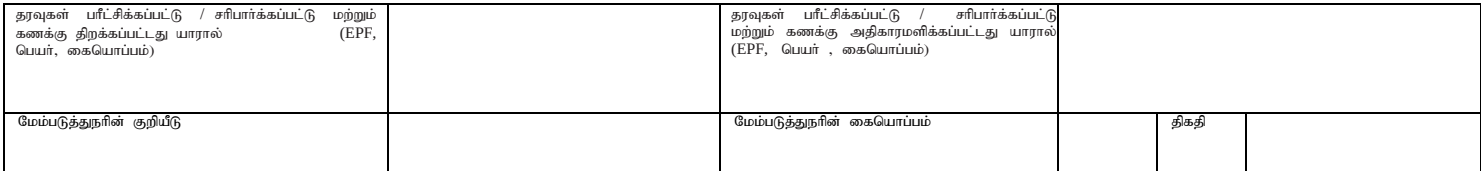
☐ ≤ 25 % ☐ 26% - 50 % ☐ 51% - 75% ☐ ≥ 76 %

என்பதுடன் வங்கி காலத்துக்குக்காலம் தேவைப்படுத்துகின்றவாறான எவையேனும் மேலதிக தகவல்களை அல்லது ஆவணங்களை வழங்குவதற்கும் உடன்படுகின்றோம்.

(இறப்பர் முத்திரைப் பொறிப்பு அவசியமாகும்)

கம்பெனி இறப்பா முத்திரை

(இறப்பர் முத்திரைப் பொறிப்பு அவசியமாகும்)

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

12 வாய்ப்பாகக் கணக்கு கொடுக்க அல்லது வாய்ப்பினைக் கணக்குவைக்கிறபடியாகக் கணக்குப்பாட்டு நடைமுறையினை வாய்ப்புகொடுக்க

[illegible][illegible][illegible][illegible]

16. ஏற்படையனவான சட்டங்களுக்கு அமைய, பின்வரும் நியதிகள் NDB வாய்ப்புள்ள கணக்கின் மீது கணக்குவைத்திருப்பவரினாலான காரோலை வெறுத்களை ஆளும்.

59) கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கியினால் வழங்கப்படும் காசோலைப் புத்தகத்தை பாதுகாப்பான கட்டுக்காப்பில் வைத்திருந்தல் வேண்டும். காசோலைப் புத்தகம் அல்லது எவையேனும் காசோலை இடங்கள் கானாமல் போகின்ற அல்லது திருப்பநெற்றி

Classification: Public

[illegible]

தி) கணக்குவைத்திருப்பாய் கணக்கில் தேதிப்பெய்தப் பிறிதொருக் கதிதாய் காரோகாலகளை வடிவப்பவற்றுக் கொழப்பியுள்ளீர் வேண்டும்.

8) கணக்கு வைத்திருப்பாய் இயற்றவாய் ஆகவாய் கொப்பொருத்தத்தால் துதிக்கப்பார் அத்தகைய முறையால் வைவையோம் காரணத்தாலகை வலுதல் வேண்டும். அவ்வால் காரோகால ஏதொருகாலக் கவுப்பவர்க்கு அத்தகைய அத்தகைய, உடனடியக் கணியுப்பியுள்ளீர் கணக்கில் அல்லது கொத்தகில் ஏதொரு கோக்கை இயற்றதல்வலுதல்கவியுற்றார் அத்தகையபொது வுப்பியல் கொத்தகியுள்ளீர் வைவையுள் வலுதலையுள் வேண்டும்.

உ.) கணக்கு வைத்திருப்பவர் காசோலைப் பூத்தகத்தை மேற்காண்டு பயன்படுத்த வேண்டியுரிமாதபத்திலும் கணக்கு மூடப்படும் விபத்திலும், இயன்றவுடனான வினாவாக காசோலைப் பூத்தகத்தை / எல்லாப் பயன்படுத்தப்படாத காசோலை இதழ்களையும் NDB வங்கிக்குத் திருப்பி ஒப்படைப்பதற்கு கணக்கு வைத்திருப்பவர் கூட்டாடுதலையவராவார்.

[illegible]

NDB வங்கிக்கு வழங்கப்படும் எஸ்டேட் தகவல்களும் (கணக்குத் திறந்தல் படிவத்தில் அல்லது வேறுவகையாக) கணக்குவைத்திருப்பவரின் அறிவிப்புக்கு விடப்பட வேண்டும். உண்மையானவை என்னும் சோதனையானவை என்னும் கணக்குவைத்திருப்பவர் நம்புமுகத்தின்மீதுள்ளார். மையபரிசீலனை / அல்லது பரந்துதாரர்கள் மூலம் அங்கங்கள் முகவரிகளின்மீது ஏதேனும் மாற்றம் மூலம் உட்பட. இத்தகவல்களை ஏதேனும் மாற்றம் மூலம் கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கிக்கு உடனடியாக அறிவித்தல் வேண்டும்.

NDB வங்கியுடனான எல்லாப் பண வைப்புக்களும் அதன் கருமயீடங்களில் செலுத்தப்படற்பாலனவாகும்.

காசோலை வையப்பு டெட்புகரினால் அல்லது வங்கியினால் பயன்படுத்தப்படும் வேறு ஏதேனும் பொறியினால் வழங்கப்படும் தற்காலிக அறிவிதலை எவ்வாறுபடுகிறும், NDB வங்கி சர்க்குரையினால் கீழே அல்லது ஒத்தகருமமுள்ள சர்க்காரசந்தரங்காகவெண்டும், காசோலை வையப்பு டெட்புகரினுள் கையாடப்படப்ப்டாசாக வேலையப்பட்டு காசோலைகள் தொடர்பில் அல்லாது வையப்பிடப்பட்ட காசோலைகள் கணக்கு வைத்திருப்பாசரின கணக்குக்கு (கணக்குக்குக்கு) வரவு வைப்பப்படுகிறதெனினும், எவையெனினும் உரிமை தொடரினகாலகால ஏற்றங்கு கவனித்திருப்பாசரின கணக்குக்கு (கணக்குக்குக்கு) வையப்பிடப்பட்ட காசோலைகள் தொடர்பாககா கடிபு

[illegible]

வேளிநாட்டு நாயக கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள், வேளிநாட்டு நாயக கணக்கு (கணக்குகள்) தொடர்பான இலாபான சட்டங்கள், துணை விதிகள், வேளிநாட்டுச் சோலாணி ஒழுங்குவிதிகள், வேறு ஒழுங்குவிதிகள், வர்த்தமானி அறிவித்தல்கள் மற்றும் அவை போன்றவற்றுக்கு பாச்சையமாகியிருப்பதற்கு அற்றதே அறிந்திருப்பதற்கு அளோகனாப்பாட்டிலுள்ளனர் என்பதும் நியதிசட்டம் / ஒழுங்குபடுத்தும் பாச்சையமாகியிருக்கிற மானக அபகரக் கமிட்டிகளின் எல்லா கோரங்களிலும் அவற்றின் இணங்குபாட்டை மானகமாகியிருக்கிறார்கள்.

(வரையறையின்றி) கணக்குவைத்திருப்பவள் ஒருவர், வங்கியில் அல்லது கணக்குவைத்திருப்பவருடன் வைத்திருக்கப்படும் கணக்கு / வங்கியுள்ளன கணக்குவைத்திருப்பவரின் தொடர்பு பற்றிய தகவல்கள் உட்பட கணக்கு சம்பந்தமான எவையேனும் தகவல்களை ஏதேனும் நோக்கத்துக்காக பின்வருபவர்களுள் எவருக்கும் வெளிவிடுவதற்கான உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது என கணக்கு வைத்திருப்பவர் சமயதாமசு இத்தகைய அதிகாரமற்றவர்களுக்கும்

(i) கணக்குவைத்திருப்பவரைக் குறிப்பிற் செய்யாத, கணக்கு (கணக்குகள்) சம்பந்தமாக வேறு வலியுறுத்து வங்கியாளர்கள், கடன் தகவல் பணியைக் கவனமாக வேறு வலியுறுத்து அதிகாரி அல்லது வலியுறுத்து சட்டியாக அதிகாரியைக்கப்பட்ட நிதிநடை, ஐயத்தைத் தணிப்பதற்காக, அத்தகைய வலியுறுத்து பதில் ஒரு கணக்குக் குறிப்பிட, உடனடியாகவரை;

(ii) அத்தகைய வேலையிற்றகையச் செய்யாதது, உடனடியாகவரை அல்லது நிதிநடைக் உடனடியாகவரை எந்த ஆயுதத்திற் செய்யாதது வங்கித் தேவைப்படுத்துவதற்காக அல்லது அதிகாரியைக்கப்பட்டிருந்தது அத்த வலியுறுத்து ஆள்;

(iii) வங்கிக்கு அந்தரங்கத்தன்மைக் கூடப்பாட்டின் கீழ் உள்ள எவரேனும் ஆள்.

[illegible]

(i) முரணாக எழுத்தில் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கைப்பொப்பமிடுநர்கள் NDB வங்கிக்கு அறிவுறுத்தினாலொழிய (5ஆம் வாசகத்தின் ஏற்பாடுகள் எவ்வாறிருப்பினும்), ஒரு தொலைநகல் பொறியினூடாக அல்லது பொருத்திக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரியினூடாக அனுப்பப்பட்ட கணக்குவைத்திருப்பவரின் வங்கித் தொழில் அறிவுறுத்தல்களின் மீது

[illegible]

(ii) பின்வருவனவற்றின் விளைவாக எவ்வகையினதமாக எழுகின்ற அல்லது பின்வருவனவற்றுடன் எவ்வகையிலும் தொடர்புபட்ட வழக்குகள், துரட்சிகள், மறுப்பு, வழங்கல்கள், செலவு நேரங்களை, உரிமைக்கோரிக்கைகள், கோரிக்கைகள், விதிபாலைகள், செலவுகள், இழப்புகள், மற்றும் பொறுப்புகள் எல்லாவற்றிற்கும் அவற்றிடைக்கெதிராகவும் வாங்கி ஏற்கிறதோடு தத்தவசுதையுடைய ஏதேனும் உரிமைக்கோரிக்கை, இழப்புகள், சேதம் என்பவற்றிலிருந்து கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கியை விடிறதே NDB வங்கிக்கு

[illegible]

ஆ. அனுப்பியிருந்த அல்லது பெறுவதற்குப் போகிற படிமூல, தவறான அல்லது தவிர்ப்பு நிகழ்வதில் இல்லாத நிலைமையுடன் சம்பந்தப்பட்டதாயிருந்தால், NDB வங்கத்துக்கு ஆதரவு உள்ளபடியான அனுப்புகை தவறியமை காரணமாக அல்லது அனுப்பியிருந்த அல்லது பெறுவதற்குப் போகிற படிமூல, தவறான அல்லது தவிர்ப்பு நிகழ்வதில் இல்லாத நிலைமையுடன் சம்பந்தப்பட்டதாயிருந்தால், NDB வங்கத்துக்கு ஆதரவு உள்ளபடியான அனுப்புகை தவறியமை காரணமாக அல்லது

செய்ததைப்பற்றிய காரணத்திற்காகவும் NDB வாய்க்காலில் பெருகை தவறாமல் காரணமாக கணக்குவைத்துப்போன எழுத்திலான, தொலைபேசி, தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தலுக்கு (அறிவுறுத்தல்களுக்கு) இன்னும் NDB வாய்க்காலில் செய்வதற்கு உரிக்கப்பட்டிருக்கிறது.

இ)	NDB வங்கி குறித்தவைக்கக்கூடியவாறான அத்தகைய காலப் பகுதியிலுள் தொலைநகல் அறிவுறுத்தலின்
----	--

- (அறிவுறுத்தல்களின்) எல்லா மூலப் பிரதிகளையும் NDB ஸ்கீமீக்கு அனுப்பிவைப்பதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவர் தலாபியை.
- (iii) அறிவுறுத்தல்கள் பெறப்பட்ட நேரத்தில் அறிவுறுத்தல்களை வழங்குகின்ற அல்லது வழங்குகின்றவராக செயல்பட்டுவதற்கு ஆகிய அபிதாரம் அல்லது ஆலோசனாபரம் பற்றி விசாரணை செய்யத்தகும (நிலையுடைய ரூபரீதியைக்கொள்) பொருட்படுத்தாது) தொலைபேசியால் மூலம் அல்லது மின்னஞ்சல் மூலம் ஸ்கீமீக்கு வழங்கப்பட்ட எவையெல்லாம் அறிவுறுத்தல்களின் அல்லது கட்டணகளின் பெயரான தனிவசனம் அல்லது வேறுவசனமான தனிவசனம் சரிபார்ப்பதற்கும் NDB ஸ்கீம் எந்தவகையான எம்பிராபிசீ கீழ் இருந்தாலாகாது. தொலைபேசல் மற்றும் மின்னஞ்சல்கள் பெறப்பட்ட நேரமும் திகதிகம் பீதான NDB ஸ்கீமின் விதிபடி கணக்கு வைத்திருப்பவர் ஏற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (iv) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் வழங்கப்படாதவை அல்லது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அபிதாரமளிக்கப்படாதவை ஆனால் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அல்லது கணக்கை வைத்திருப்பவரின் அபிதாரமளிக்கப்பட்ட அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணங்கள் என NDB ஸ்கீம் நல்பெண்ணத்தின் பம்பி தொலைபேசல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணங்கள் பீதான NDB ஸ்கீம் பெயரற்றினால் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அடையக்கூடிய ஏதேனும் இயங்குதல் NDB ஸ்கீம் பெறுபதாலாகாது. ஆகவே, NDB ஸ்கீம் அந்த தனித் திறப்பெயர் எவையெல்லாம் தொலைபேசல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கட்டணங்கள் பீதான பெயரற்றினத்திற்கு முடிக்கப்படும்.
- (v) தொலைபேசல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது கட்டணங்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு NDB ஸ்கீம்க்குள்ள அபிதாரம் ஒரு தொட்பீதான அபிதாரங்களின்மீது உத்தகம் அபிதாரத்தை முடிப்பதற்கு கணக்கு வைத்திருப்பவரின் எழுத்திலான அறிவித்தல் NDB ஸ்கீமின்மீதம் பெறப்படும்வரை வலுவில் இருத்தலும் வேண்டும்.
- (vi) தொலைபேசல் மூலமான அனுப்பல்களின் அல்லது மின்னஞ்சல்கள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கட்டணங்களை வழங்குவதற்கு பாதுகாப்பான வழிகள் அல்லவேனும் கணக்குவைத்திருப்பவர் ஒப்புகொள்ளுதல் வேண்டும் என்பதுடன் சம்பந்தப்பட்டுள்ள அபாயங்களையும் அத்தகைய தொலைபேசல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கட்டணங்களை ஏற்று அவற்றின் பீதான பெயரற்றினத்தின் NDB ஸ்கீம்க்கு கணக்குவைத்திருப்பவரின் வசதிகளைத்தொடர்வதையும் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அபாயத்தின் கட்டுமீடல் என்பதையும் கணக்குவைத்திருப்பவர் அறிந்துள்ளார்.
26. ஐ.நா.நாடுகளின் செவிராட்டுக் கணக்கு வரி இணைப்பொழுதுகைச் சட்டம் (FATCA)
- (i) கணக்குவைத்திருப்பவரின்மீதம் / பணியாளர்களின்மீதம் / பங்குதாரர்களின்மீதம் திறக்கப்பட்ட / பெறப்பட்ட / செய்யப்பட்ட அத்துடன் அல்லது முடியுமாட்ட கணக்கு (கணக்குகள்) தொட்பீதான எல்லா தகவல்களையும், அத்தகைய தகவல்களை வெளிவிடுவதற்கான தொட்பீதான இணைப்பொழுதுகைசெவிராட்டு சட்டம் / உட்பாடு NDB ஸ்கீமின்மீது வழங்கப்படுகிறது. ஐக்கிய அமெரிக்க நாடுகளின் உடனடி அபிதாரம் செலக்ஸ் (IRS) அல்லது வேறெந்தேனும் ஒழுங்குபடுத்தும் அபிதாரங்களுக்கு அல்லது வேறெந்தேனும் நிபாயதிகத்திற்கு அறிக்கையிடுவதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவர் / பணியாளர்கள் / பங்குதாரர்களுக்கு குறிப்பிட்டு வேறெந்த அல்லது குறிப்பிட்டு செய்யப்படுவது NDB ஸ்கீம் இத்தரம் அபிதாரமளிக்கப்படுகின்றது.
- (ii) இச்சம்பளம், (திருத்தப்பட்டவாறான) இலவசமளிகள் 1988 ஆம் ஆண்டின் 30 ஆம் இலக்க, ஸ்கீம்தொழில் சட்டத்தின் 77 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளிதழ் நிபந்தனையின் படி வழங்கப்படுகின்றது.
- (iii) கணக்குவைத்திருப்பவரின்மீது / பணியாளர்களின்மீது / பங்குதாரர்களின்மீது ஏதேனும் செலதிகச் சம்பந்தமின்றி, FATCA வின் ஏற்பாடுகளின் கீழ் அல்லது வேறு நிபாயதிகத்தினால் / நிபாயதிகங்களினால் விதிக்கப்பட்ட / அல்லது விதிக்கப்படும் வேறெந்தேனும் ஒழுங்குபடுத்தி / ஒழுங்குபடுத்திவரும் கணக்குகள் (கணக்குகளுக்கு) படிதழ் வசனமே மூலம், தொலைபேசல் IRS இற்கு, அல்லது வேறெந்தேனும் ஒழுங்குபடுத்தும் அபிதாரங்களுக்கு / சலுகைகளுக்கு தொகுத்தபடித்தகவல்களை எவையெல்லாம் வரிக்களை அத்துடன் / அல்லது அறிவிக்களை அனுப்புவதற்கு NDB ஸ்கீம் மேலும் அபிதாரமளிக்கப்படுகின்றது.
27. NDB ஸ்கீமின்மீது ஏற்றத்திற்கும் அதன் தனி மற்றும் கூட்டுத் திறப்பெயர் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கைபீதாய் பதிப்பிட்ட முகவரிக்குப் பதினாறாம் (14) நாட்கள் எழுத்திலான அறிவித்தலு வழங்கிய பின்னர், அவற்றினை ஏதேனும் காரணத்தைக் குறிப்பிடுவது அல்லது குறித்தறிக்கையால் ஏதேனும் கணக்கைத் திறப்பதற்கு முடிக்கலாம் அத்துடன் / அல்லது ஏதேனும் கணக்கை முடிவிடலாம் அத்துடன் / அல்லது எவையெல்லாம் செலக்ஸ் முடிவுறுத்தலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் கணக்குவைத்திருப்பவரின் உடனடிவசல் உடனடி எல்லாப் பாய்க்குறித்தப்பட்டதர வேரோல்களையும் கோரிக்கையின் பீதான கணக்குவைத்திருப்பவரின் திறப்பி ஒப்புகைகள் வேண்டும்.
- (அ) இயங்குதல் நாளுக்கு (24) யாத காலப்பகுதியொன்றிற்கு செயல்பற்ற அத்துடன் / அல்லது (ஸ்கீமின்) இணையத்தளத்தில் வெளியிடப்படும் காலத்திற்கு காலம் ஸ்கீமின்மீதம் தீர்மானிக்கக்கூடியவாறாக) குறைந்தபட்ச பீதான இணைப்பாத கணக்கை (கணக்குகளை) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கைபீதாய் பதிப்பிட்ட முகவரிக்கு முடிவிடுவது பற்றிப் பதினாறாம் (14) செலக்ஸ் நாட்கள் எழுத்திலான அறிவித்தலு வழங்கியபின் பின்னர், அவ்வாறு முடிவிடுவதற்கான உரிவசனம் வசல் அதன் திறப்பெயர் கொண்டுள்ள அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், எவையெல்லாம் விதிபடிவசனம் கோரியதற்கு அல்லது தாருப்பவசனம் கணக்கில் உடனடி பதிப்பை ஏற்படுத்தற்கு NDB ஸ்கீம் உரிவசனம் கொண்டுள்ளது.
- (ஆ) அபிதாரத்தில் வலுவிலுள்ள செவிராட்டுச் செலக்ஸ் ஒழுங்குவிதிகள் அல்லது வேறு ஏதேனும் சட்டம், ஒழுங்குவிதி, பணிப்பு அல்லது கட்டணமீதம் ஏதேனும் பிறகை இருக்கின்றது என NDB ஸ்கீம் திறப்பெயர்விற்பாத்தகதில், வசதியானது அதன் செர்த விடுபில் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான (கணக்குவைத்திருப்பவர்களுக்கான) அறிவித்தலின்பி கணக்கை முடிவிடலாம்.
- (இ) ஸ்கீம், ஒன்றில் அதன் செர்தத் துள்ளுதலில் பெரிட அல்லது ஏதேனும் திறப்பெயர்விற்பா அல்லது திருவாகக் கட்டணமீதம் துள்ளுதலில் பெரிட வேறுவசனம் கணக்குவைத்திருப்பவர்களுக்கு முன்னறிவித்தலின்பி அல்லது கணக்குவைத்திருப்பவரின் பெரிட ஸ்கீம் கொள்முத்துக்கூடிய ஏதேனும் உடனடிவசல் ஏதேனும் பிறகைக்குப் பெறுபதாலாம், கணக்கு (கணக்குகள்) எவற்றின் பீதம் கையாளுகையு முடிவிடலாம், முடிக்கலாம் அல்லது இடைதிறத்தலாம்.
- (ஈ) விதிவிலக்காக, இவையான சட்டங்களுமும் ஒழுங்குவிதிகளும் இணைப்பொழுதுகைசெவிராட்டு ஏதேனும் கொடுப்பவசனம் பெயருகளை அல்லது திறப்பெயருகளை, கணக்குவைத்திருப்பவரின் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது செலக்ஸ்க்கான விண்ணாக்கை, பெயரற்றப்படுகின்றகளை அல்லது செலக்ஸ் எல்லாற்றாரும் அல்லது அவற்றின் பாகத்தை வழங்குகளை NDB ஸ்கீம் தாதிப்பெயர், முடிக்குவதற்கு அல்லது பற்றப்பெயர் இட்டுக்கொல்லலாம். சட்டத்தினால் அனுமதிக்கப்பட்ட அளவுக்கு, அத்தகைய சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதிகள் இணைப்பொழுதுகை தொட்பீதான முடிவையாக அல்லது பகுதியினமில் ஏற்படுத்தப்பட்டதம் எல்லாக்கையதான எழுதின்றும் கணக்குவைத்திருப்பவரின்மீதம் அல்லது மூன்றாம் திறப்பெயர்மீதம் அடையப்பட்டதம் அல்லது ஏற்படுத்தத்தகான ஏதேனும் இயங்கு தொட்பீதம் NDB ஸ்கீம் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அல்லது மூன்றாம் திறப்பெயருக்கு பெறுபதால் ஆகாது.
28. இத்திறப்பெயருகளை இலவசமாக் கையாடல் செலக்ஸ் குடியரசின் சட்டங்களினால் ஆளப்படுதல் வேண்டும் என்பதும் அவற்றினால் பெருகானவசத்திக்கொள்ளப்பட்டு பயனுறுதலும் வேண்டும். வழக்கு நடவடிக்கைகள் இலவசம் திறப்பெயர்களில் கொணர்ப்படுத்தல் வேண்டும், ஆகவே விபரம்தம் NDB ஸ்கீமின்மீது அது தகுதியானதெனக் கருதுவதற்கு வேறு ஏதேனும் நடவடிக்கை அல்லது நிபாயதிகத்தின் திறப்பெயர்களில் வழக்கு நடவடிக்கைகளை ஏற்படுத்த விடலாம், அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் அத்தகைய திறப்பெயருகளுக்கு ஏற்படும் பயனான சட்டங்கள் ஏற்படும்பண்பாதம் வேண்டும், அத்துடன் கணக்குவைத்திருப்பவர் அத்தகைய திறப்பெயருகளுக்கு அத்தகைய வேறு சட்டங்களுக்குப் கீழ்ப்படிவதற்கு உடனடிவசல் வேண்டும் என்பதுடன் ஏற்கென்த தலைப்பெயர் சட்ட செலவுதகைகள், திறப்பெயர் கட்டணங்கள் மற்றும் வழக்கறிஞர் கட்டணங்கள் கணக்குவைத்திருப்பவரின் உடனடிவசலுக்கு கோரிக்கப்படுவதும் வேண்டும்.
29. வழக்கங்களுமேயுமேயுமே ஸ்கீமின்மீதம் அல்லது உத்திரோகப்பு இணையத்தளத்திலுடன அல்லது அதன்மீதம் வழங்கப்பட்ட நடவடிக்கைகளுமேயுமே ஸ்கீமின்மீதம் ஏதேனும் உத்திரோகப்பு செலக்ஸ்க்கு அறிவித்தலில் ஊடகம் வெளியிடப்பட்டவாறு கணக்குவைத்திருப்பவர்
- ஸ்கீமீக்கு ஏதேனும் குறைபாடுகளைச் செய்வதற்கு உரிவசனப்படிவாறாதல் வேண்டும். குறைபாடுகொன்று திறப்பெயர்க்கப்பட்டதில்து, கணக்கு வைத்திருப்பவர் திற குறைக்கை அபிதாரி மற்றும் இலவசம் பதிப்ப ஸ்கீம் ஊடகத் திறவ நடவடிக.
30. ஸ்கீமின்மீது எவையெல்லாம் ஏற்படுத்தத்திடமான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் தொட்பீதான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் இவையான அபிதாரர்களுக்கு அறிக்கையிடுவதற்கான உரிவசனம் கொண்டுள்ளது.
31. விபரம் ஸ்கீம்தொழில் பிரிவுகளுக்கான தகவல்களின் அபுபலமீடல், கணக்கு வைத்திருப்பவர் காலாண்டுக்கொழுமற என்ற அபுபலமீடல் ஸ்கீமின்மீதம் தாறுபாடுகட்டுறார் அல்லது தாறுபாடுகட்டுறார் என்பதும் அவற்றி கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு பதினஞ்சலில் அனுப்பப்படும் கடித்தலின் மூலம் அறிவிக்கப்படுவதும் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவர் இத்தரம் உடனடிபடுகின்றார்.
32. ஸ்கீமின்மீது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட வசயக்கத்தொலெமீ இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட எல்லா எல்மீதம் மூலம் அனுப்பப்பட்ட / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஒன்றின் மூலம் அனுப்பப்பட்ட முன்னறிவித்தலும் குறைந்தபட்ச சராசரி வரவு மீதம் வேறுபடுத்தலும்து, திறப்பெயருகளுக்கு அபிதாரப்பதற்கு அல்லது குறைப்பதற்கு உத்தகையதரம் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவர் இத்தரம் உடனடிபடுகின்றார்.
33. ஸ்கீமின்மீது ஏற்றத்திற்கும் அதன் முடித் திறப்பெயர் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான (வைத்திருப்பவர்களுக்கான) அறிவித்தலும் இத்திறத் திறப்பெயர்களை எவற்றாரும் திறப்பெயருகளுக்கு குறைந்தபெயருகளுக்கு அல்லது வேறுபடுத்தலுக்கு வசல் உத்தகையதரம் வேண்டும் எனவும் அத்தகைய திறப்பெயர் கணக்குவைத்திருப்பவர் இத்தரம் உடனடிபடுகின்றார். திறத் திறப்பெயர்களின் இத்தரப்படுத்தப்பட்ட பதிப்பு (பதிப்புகள்) ஸ்கீமின் கட்டணம்வ திறவ இணையத்தளத்தின்மீதம் விடக்கூடியதற்குப்படுகின்ற அந் வேள கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட வசயக்கத்தொலெமீ இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட எல்லா எல்மீதம் மூலம் / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் மூலம் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும். கணக்குவைத்திருப்பவர் (ஏற்படையாறு) எவையெல்லாம் தொலிவுருத்தல்களுக்கு இவையான தொட்பீது முடிவையானது அல்லது கடன் அதுவரை தொட்பீதாக்கள்ளலாம்.