

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

நானாவித உருவகங்களுக்கான கணக்கு திறத்தல் முதன்மைப் பொறுப்பாண்மைப் படிவம்																	
வங்கியின் பயன்பாட்டுக்கு மட்டும்																	
CID		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td><td style="width: 25px; height: 25px;"></td></tr></table>															
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 அடுத்துறுநர்கள் 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).
- ஏற்புடையவாறு 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.

மேலே விடயம் 4 இல் குறிப்பிடப்பட்ட எல்லாத் தனிநபர்களினதும் 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க, நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையில் சட்டத்தின் பிரிவு 2(3) இன் நியதிகளின்படி மேலேயுள்ள தகவல்களுக்கு மேலதிகமாக "தனிநபர் கயவிபரப் படிவங்களைப்" பூரணப்படுத்துவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றார்கள்.

உருவகம் பற்றிய தகவல்கள்	
கைத்தொழில் / ஒழுங்கமைப்பு / உருவகம் / நிதியத்தின் தன்மை:	கூட்டிணைக்கப்பட்ட / பதிவுசெய்யப்பட்ட நாடு:
கூட்டிணைக்கப்பட்ட / பதிவுசெய்யப்பட்ட திகதி:	தொடங்கும் திகதி:
*பதிவுசெய்யப்பட்ட அலுவலக முகவரி:	*கடிதத்தொடர்பு முகவரி:
இலங்கையில் கணக்கு / கணக்குகள் திறப்பதன் நோக்கம்: (வதிவற்ற உருவகங்களுக்கு)	
*(வேறுவகையாக குறித்துரைக்கப்பட்டாலொழிய 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 ☐ ஆதனம் / வளவுகள் (இ.ரூ.) ☐ முதலீடுகள் (இ.ரூ.) ☐ மோட்டார் வாகனம் / வாகனங்கள் (இ.ரூ.) ☐ வேறு (குறித்துரைக்கவும்) ☐ நிதிசார் சொத்துக்கள் (இ.ரூ.) ☐ சொத்துக்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதி DDMMYYYY	
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) ☐ பாராளுமன்ற 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 ☐ தருமம் ☐ 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 ☐ இல்லை ☐ 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 களிகள் / 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 பிரீஸ்சி உடனான எமது 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 / பயனுகரி 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.

Classification: **Public**

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

ஏதேனும் உரிமைக்கோரிக்கை, இழப்புகள், சேதம் என்பவற்றிலிருந்து கணக்குவைத்திருப்பவர் NDB வங்கியை விடுவீது NDB வங்கிக்கு நடவடிக்கைவாசலாகத்தான் அங்குத் தங்கு விளைபதானது வைத்திருக்கும் வேண்டும்:

- அ) வழங்கியான தொலைநகல் அறிவுறுத்தல் (அறிவுறுத்தல்கள்) அல்லது சொல்லப்பட்ட பொருளிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிமூலமாக அனுப்பப்பட்ட அறிவுறுத்தல்கள் பிழையாகத் தொடங்கப்பட்டுள்ளன அல்லது கடத்தப்பட்டுள்ளன அல்லது தொடர்பில் அல்லது கடத்தல் வழிகளில் பொருளையுமுறையில் ஹாஸ்பிட்டலு, மேலாக விவரிக்கப்பெள்ளப்பட்டவை அல்லது திரிபுநிபந்தப்பட்டவை என்பவரிடமிலும், மேலாபுள்ளவரான அத்தகைய அறிவுறுத்தல்கு (அறிவுறுத்தல்களுக்கு) இணைக NDB வங்கி நடவெண்ணததுடன் செயலாற்றியுள்ளமை, அத்துடன்
- ஆ) அனுப்பியவர் அல்லது பெறுபவர் பொறுமில் பழுது, தவறாக அல்லது தவறானவையின் இல்லாத நிலைவையுடன் சம்பந்தப்பட்டதாயிருந்தால், NDB வங்கிக்கு அந் உண்மையான அனுப்புகை தவறியமை காரணமாக அல்லது ஏதேனாகவான காரணத்தின்க்கால் NDB வங்கியினர் பெறாகை தவறியமை காரணமாக கணக்குவைத்திருப்பவரின் வழங்கியான, தொலைநகல், தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கு (அறிவுறுத்தல்களுக்கு) இணைக NDB வங்கி செயலாற்றாது தவிர்த்துள்ளமை, அல்லது

- இ) NDB வங்கி குறித்துரைக்கக்கூடியவரான அத்தகைய காலப் பகுதியிலும் தொலைநகல் அறிவுறுத்தலின் (அறிவுறுத்தல்களின்) எல்லா ருலப் பிரதிகையால் NDB வங்கிக்கு அனுப்பிவைப்பதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவர் தவறியமை.

- (iii) அறிவுறுத்தல்கள் பெறப்பட்ட நேரத்தில் அறிவுறுத்தல்களை வழங்குகின்ற அல்லது வழங்குகின்றவராகக் கொள்ளப்படுகின்ற ஆவின் அபிமானி அல்லது ஆவையாளராய் பற்றி விசாரணை செய்யுமிதம் (தீவனியிற் குற்றிகைகையப் பொருட்படுத்தாது) தொலைநகல் ருலம் அல்லது மின்னஞ்சல் ருலம் வங்கிக்கு வழங்கப்பட்ட வைபேறும் அறிவுறுத்தல்களின் அல்லது கடனைகளின் பெயரான தன்வைய அல்லது வேறுகையான தன்வையச் சரிப்பாப்பதற்கு NDB வங்கி ஏதேனாகவானவான வடமொறுமில் கீழ்க் இத்தகையவாது தொலைநகல் மற்றும் மின்னஞ்சல்கள் பெறப்பட்ட நேரம் திகழப் ப்டான NDB வங்கியின் விதியாக கணக்கு வைத்திருப்பவர் ஏற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

- (iv) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் வழங்கப்பட்டதானவுட அல்லது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அபிமானிக்கப்பட்ட அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கடனைகள் என NDB வங்கி நடவெண்ணததுடன் நடப்பி தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கடனைகள் பீது NDB வங்கி செயலாற்றினால் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அமைக்கக்கூடிய ஏதேனும் இழப்புகு NDB வங்கி பெறுபவரானதானது ஆக, NDB வங்கி அது நிறுவனம் வைபேறும் தொலைநகல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கடனைகள் பீது செயலாற்றுவதற்கு மறுக்கலாம்.

- (v) தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது கடனைகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு NDB வங்கியினர் அபிமானி ஒரு தொடர்பாகியான அபிமானிகளில்லாதது அத்தகைய அபிமானிகளை முடிவெடுத்துவியை கணக்கு வைத்திருப்பவரின் வழங்கியான அறிவித்தல் NDB வங்கியினர் பெறுபவரான வழியில் இருத்தலும் வேண்டும்.

- (vi) தொலைநகல் ருலமான அனுப்புகைகள் அல்லது மின்னஞ்சல்கள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கடனைகளை வழங்குவதற்கு பாதுகாப்பான வழிகள் அல்லவென்பதை கணக்குவைத்திருப்பவர் ஒப்புக்கொள்ளுதல் வேண்டும் என்பதுடன் சம்பந்தப்பட்டுள்ள அபாயங்களையு அத்தகைய தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கடனைகளை ஏற்று அவற்றின் பீது செயலாற்றுவதானது NDB வங்கியினர் கணக்குவைத்திருப்பவரின் பொரிக்க கணக்குவைத்திருப்பவரின் வாதிக்காரவென்பதையு கணக்கு வைத்திருப்பவரின் அபாயத்தில் படருவி வைத்தலும் கணக்குவைத்திருப்பவர் அறிவித்தலாம்.

25. ஐஅநாடுகளின் வெளிநாட்டுக் கணக்கு வரி இணைப்பிபொழுதுகைச் சட்டம் (FATCA) – உருவகத்துக்கு ஒப்படியாதலும்

கணக்குவைத்திருப்பவரின் திரைக்கட்ட / வெண்பட்ட / செய்பட்ட அத்துடன் அல்லது முடிப்பிட்ட கணக்கு (கணக்குகள்) தொடர்பான எல்லா தகவல்களையும், அத்தகைய தகவல்களை வெளிவிடுவதானது மேலவப்பட்டும் இணைப்பிபொழுதுகைகொள்ளுதல் உடன / உட்புற NDB வங்கியினர் வழங்குபிடுகிறது, ஐக்கி அமெரிக்க நாடுகளின் உடன அறிவை மேலக்கு (IRS) எல்லாது பெறுபவரின் ஒப்படியாத்தும் அபிமானியைக்கு அல்லது மேலுறையும் நிபாயதிகத்துக்கு அறிக்கையிடுவதற்கு கணக்குவைத்திருப்பவர் / பகுத்தல்குடன், அபிமானிக்கப்பட்ட கையெழுப்பிடுங்கின் / அபிமானிக்கப்பட்ட ஆணையிடுங்குக்கு குறிப்பிடு செய்வதானது குறிப்பிடு செய்பபென NDB வங்கி இத்தால் அபிமானிக்கப்படுகின்றது.

இச்சட்டமும், (திருத்தப்பட்டவரான) இலவையின் 1988 ஆம் ஆன்வன் 30 ஆம் இலக்க, வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 77 ஆம் பிரிவின் ஏற்பாடுகளிற் திருத்தல்கள் படி வழங்கப்படுகின்றது.

கணக்குவைத்திருப்பவரிடமிருந்து ஏதேனும் செலவிடச் செய்யுமிறி, FATCA வின் ஏற்பாடுகளின் கீழ் அல்லது மேலு நிபாயதிகத்தினால் / நிபாயதிகக்கொள்ளுதல் / விதிக்கப்பட்ட / அல்லது விதிக்கப்பட்ட, பெறுபவரின் ஒப்படியாத்தும் / ஒப்படியாத்தும் / கணக்குகள் (கணக்குகளுக்கு) பற்றி வைப்பதன் ருலம், தொலையுடன் IRS இற்கு, அல்லது மேலுறையும் ஒப்படியாத்தும் அபிமானியைக்கு / சம்பலுக்குச் செலுத்தப்பட்டத்தகவான வைபேறும் வரினை அத்துடன் / அல்லது அறவிடுகளை அனுப்புவதற்கு NDB வங்கி மேலும் அபிமானிக்கப்படுகின்றது.

26. NDB வங்கியானது ஏற்போத்திலும் அதன் தனி மற்றும் கட்புற நிறுவனமில் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கலாசியாகப் பதிப்பிட்ட முகவரிக்குப் பரிமாற்று (14) நாட்கால வழங்கியான அறிவித்தலை வழங்கிய பின்னர், அமறுக்கான ஏதேனும் காரணத்தால் குறித்தவீது அல்லது குறித்தவீதுள்ள ஏதேனும் கணக்குத் திருப்பதற்கு மறுக்கலும் அத்துடன் / அல்லது ஏதேனும் கணக்கு ருலப்பிட்ட அத்துடன் / அல்லது வைபேறும் மேலகைன முடிவெடுத்தலும், அத்தகைய திருப்பத்திலே கணக்குவைத்திருப்பவரின் உடன அவரின் உடன எல்லாப் பாய்விருத்தபாத காரணகையையு கோரிக்கையின் பீது கணக்குவைத்திருப்பவர் திருப்பி ஒப்படியாத்தல் வேண்டும்.

- (i) இறுத்தால் தங்கு (24) மாத காலப்பகுதியொன்றுக்கு செயலாற்ற அத்துடன் / அல்லது (வங்கியின் இணைப்புகளானது) வெளிப்பிட்டல் காலத்துக்குக் காலம் வங்கியினர் திரைக்கட்டக்கூடியவரானது குறைத்தபட்ட பீது வேண்டப்படாத கணக்கை (கணக்குகளை) கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கலாசியாகப் பதிப்பிட்ட முகவரிக்கு முடிவெடுத்தல் மற்றும் பரிமாற்று (14) வேலை நாட்கால வழங்கியான அறிவித்தலை வழங்கிய பின்னர், அத்துடன் அமறு முடிவெடுத்தலும் உரிமைய வங்கி அதன் தனிமையில் கொள்ளுமிதது, அத்தகைய திருப்பங்களில், வைபேறும் விதியானவுகளை மேகரிப்பதற்கு அல்லது தருக்கமான கணக்கில் உடன பீதியை ஏற்புதற்கு NDB வங்கி உரிமையாகக் கொள்ளுமிதது.

- (ii) அபிவித்தல் வழியிலுள்ள வெளிநாட்டுச் செலவணி ஒழுங்குவிதிக்கள் அல்லது மேலு ஏதேனும் சட்டம், ஒழுங்குவிதி, பணியு அல்லது கடனைமில் ஏதேனும் பீறுகை இருத்தலுள்ளன என NDB வங்கி திருப்பிடுகின்றபாதசத்தில், வங்கியானது அதன் சொத்த விருமில் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான (கணக்குவைத்திருப்பவர்களுக்கான) அறிவித்தலிற் கணக்கை குடிம்கலாம்.

- (iii) வங்கி, ஒன்றில் அதன் சொத்த துணுதலின் பெரில் அல்லது ஏதேனும் தீயிற்றத்தின் அல்லது திருவாகக் கடனைமில் துணுதலின் பெரில் அல்லது வேறுகையாக, கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு முன்னறிவித்தலிற் / அல்லது கணக்குவைத்திருப்பவரின் பெரில் வங்கி கொண்டுக்கூடிய ஏதேனும் உடனமில் ஏதேனும் பீறுகைக்குப் பொறுப்பாகக் கொண்டுக்கூடிய (கணக்குகள்) வழறின் பீறு கையாளுகையாக குடிம்கலாம், குட்கலாம் அல்லது இலக்குத்திரைக்கூடிய பொறுப்பாக அல்லது பகுதியானில் ஏற்படுத்தப்பட்டதும் வைகையெதுவாக எழுதிவந்த கணக்குவைத்திருப்பவரின் அல்லது ருலமான திருத்தல்களால் அமைப்பட்டதும் அல்லது ஏற்பாற்றத்தானது ஏதேனும் இறுப்பு தொடர்பில் NDB வங்கி கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அல்லது ருலமான திருத்தலுக்கு பொறுப்பாக அதுத.

- (iv) விதிவிலக்காக, இவையான சட்டப்பகுதியும் ஒழுங்குவிதிகளும் இணைப்பிபொழுதுகைகானது, ஏதேனும் தொடர்பானவை செய்குனை அல்லது தீர்த்துவையுனை, கணக்குவைத்திருப்பவரின் அறிவுறுத்தல்களை அல்லது மேலகளுக்கான விண்ணப்பத்தை செய்குமுறப்படுத்துவதானது அல்லது மேலகனின் எல்லாவுறையும் அல்லது அவற்றின் பாதத்தை வழங்குகுனை NDB வங்கி தாழியதற்கு, முட்குதலுக்கு அல்லது யறுத்தற்கு இருக்கெல்லாம், சட்டத்தினால் அனுமதிக்கப்பட்ட அளவுக்கு, அத்தகைய சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதியின் இணைப்பிபொழுதுகல் தொடர்பாக முழுமையாக அல்லது பகுதியானில் ஏற்படுத்தப்பட்டதும் வைகையெதுவாக எழுதிவந்த கணக்குவைத்திருப்பவரின் அல்லது ருலமான திருத்தல்களால் அமைப்பட்டதும் அல்லது ஏற்பாற்றத்தானது ஏதேனும் இறுப்பு தொடர்பில் NDB வங்கி கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அல்லது ருலமான திருத்தலுக்கு பொறுப்பாக அதுத.

27. இத்திரிவித்தகளைக் இலவகக் கையாடக சோலிக் குடிம்களின் சட்டங்களின் ஆயப்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் அவற்றுக்கினையப் பொருளையெடுத்துக்கொள்ளபடு பயறுறுதலும் வேண்டும். வழக்கு நடவடிக்கைகள் இலவகை தீயிற்றங்களில் கொள்ளபடுத்தல் வேண்டும். ஆவின் எபியான NDB வங்கியானது அது தகுதியானதெனக் கருதுவிறே மேலு ஏதேனும் நாடும் அல்லது நிபாயதிகத்தின் தீயிற்றங்களில் வழக்கு நடவடிக்கைகளை ஏற்புதற்கு விருமில், அத்தகைய திருப்பத்திலே அத்தகைய தீயிற்றங்களுக்கு ஏற்புடையான சட்டங்கள் ஏற்புடையானவரின் வேண்டும். அத்துடன் கணக்குவைத்திருப்பவர் அத்தகைய தீயிற்றங்களுக்கு அத்தகைய மேலு சட்டங்களுக்குப் கீழ்ப்படியுதற்கு உடனபடுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் ஏற்பாற்றத்தல் வைபேறும் சட்ட செயலுதகைகள், தீயிற்றக் கடனைகள் மற்றும் வழக்கறிஞர் கடனைகள் கணக்குவைத்திருப்பவரின் கடனபடுத்தலுக்கு சேர்க்கப்படுத்தல் வேண்டும்.

28. வாய்ப்பெறி ருலம் அல்லது வழங்கிய வங்கிக்கு அல்லது மிகக்கூடியதானவுகள் மினைக்கு அல்லது வங்கியின் அமைப்பு மையத்துக்கு அல்லது தகவலையெடுத்துத்தற்கு, வங்கியின் உத்திரபாகுபடி இணைப்புகளத்திரைக்கூட அல்லது அதன்களின் வழங்கப்பட்ட நடவடிக்கையெதுவியை வங்கியின் ஏதேனும் உத்திரபாகுபடி வெளிப்பிட்ட அல்லது அறிவித்தலின் கலா வெளிப்பிட்டவாறு கணக்குவைத்திருப்பவர் வங்கிக்கு ஏதேனும் முறைப்பிட்டல் செய்வதற்கு உரிமையுடையவரான வேண்டும். முறைப்பிட்டலு தீர்த்துவைக்கப்படாதவிதது, கணக்கு வைத்திருப்பவர் தீயி குறைபிகள் அபிமானி மற்றும் இலவகை மத்திய வங்கி கலாத்து தீயவை நடவடம்.

29. வங்கியானது வைபேறும் தீயெகத்திரியான கொடுக்கல்வாய்க்கலையுப் தொடக்க நிலைக்கு மேலான கொடுக்கல்வாய்க்கலையையு இவையான அபிமானிக்கு அறிக்கையிடுவதற்கான உரிமையாகக் கொள்ளுமிதது.

30. விபாய வங்கித்தொழில் பீர்புலுக்கான தகவலையின் அப்படியான, கணக்கு வைத்திருப்பவர் கலாணடுக்கொழுமுறை ன்ற அப்படியான வங்கியினால் தருமபித்துப்படுவார் அல்லது தாழிக்கப்படுவார் என்பதுடன் அதுமற்ற கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு மதிஞ்சலில் அனுப்பப்படும் கடித்தின் ருலம் அறிவிக்கப்படுத்தல் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவர் இத்தால் உடன்படுகின்றார்.

31. வங்கியானது கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட கையக்கத்தொலைபெரி இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட எல்லாஎல் ருலம் அனுப்பப்பட்ட / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஒன்றின் ருலம் அனுப்பப்பட்ட முன்னறிவித்தலுடன் குறைத்தபட்ட சாரார் வியு பீதியை வேறுபடுத்தலுக்கு, திரிபுநிபந்தலுக்கு, அகரிப்பதற்கு அல்லது குறைபதற்கு உரிக்கையுடையதும் வேண்டும் என கணக்கு வைத்திருப்பவர் இத்தால் உடன்படுகின்றார்.

32. வங்கியானது ஏற்போத்திலும் அதன் முழுத் திறனமில் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கான அறிவித்தலுடன் இத்திரி நிபந்தனைகளுடன் வழங்கியுமி திருத்தலுமில் குறைபியைவருக்கு அல்லது மேலுதலுமில் வங்கி உரிக்கையுடையதும் வேண்டும் எனவும் அத்தகைய திருத்தல், குறைபியை அல்லது மேலுறா கணக்குவைத்திருப்பவர் பீது பணிக்கப்படுத்தலாக வேண்டும் எனவும் கணக்குவைத்திருப்பவர் இத்தால் உடன்படுகின்றார். தீயி திருத்தல்களின் இறுத்தலுத்திரைக்கூட பதிப்பு (புதிப்புகள்) வங்கியின் கடனபின்மை திறனை இணையுத்திரைக்கூட கலாக்கக்கூடியபகுதியிற் அது மேலான கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட கையக்கத்திரைக்கூட இலக்கத்துக்கு அனுப்பப்பட்ட எல்லாஎல் ருலம் / கணக்கு வைத்திருப்பவரின் குறிக்கப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்பட்ட மின்னஞ்சல் ருலம் கணக்குவைத்திருப்பவருக்கு அறிவிக்கப்படுத்தல் வேண்டும். கணக்குவைத்திருப்பவர் (ஏற்புடையவாறு) வைபேறும் வெளிப்படுத்தல்களுக்கு இவையான தொடர்பு முகவையானது அல்லது உடன் அனுலானது தொடர்புகொள்ளலாம்.