



இலங்கை நிதியியல்

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT

நிதியியல் நிறுவனங்களின் வாடிக்கையாளர்களுக்கான அறிவித்தல்

- உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்
- பங்குத் தரகுக் கம்பனிகள்
- பணம் அல்லது பெறுமதி மாற்றல் சேவை வழங்குநர்கள் (உதாரணம்: மொபைல் பணத் தொழிற்படுத்தினர்கள், பணம் அனுப்புபவர்கள்)

உங்களது வாடிக்கையாளர்களை அறிந்துகொள்ளுங்கள் (KYC) என பொதுவாக அறியப்படுகின்ற வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனம் என்பது வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிகளுக்கு அல்லது ஏதேனும் வேறு நிதியியல் நிறுவனத்திற்கு அவர்களைப் பற்றிய அத்துடன் அவர்களது கொடுக்கல்வாங்கல்கள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குகின்ற செயல்முறையொன்றாகும். குற்றவாளிகள்/ பயங்கரவாத நிதியளிப்பவர்கள் மூலம் நிதியியல் முறைமை தவறாகப் பயன்படுத்தப்படுவதைத் தடுப்பதற்கு தமது வாடிக்கையாளர்களுடன் வியாபாரத் தொடர்புகளை ஏற்படுத்திக் கொள்வதற்கு முன்னர் அதேபோன்று பெற்றுக்கொண்ட தகவல்களை காலமுறையாக மீளாய்வுசெய்து இற்றைப்படுத்துவதற்கு வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனத்தினை மேற்கொள்ளுமாறு பணம் தூயதாக்கல் அத்துடன் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை முறியடிப்பதற்கான இலங்கையின் சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகள்* நிதியியல் நிறுவனங்களை வேண்டுகின்றன.

குறைந்தபட்சம் பின்வரும் தகவல்கள் வாடிக்கையாளரினால் வழங்கப்படவேண்டும்.

• முழுப்பெயர்	• வியாபாரம் அல்லது தொழில்தருநர் தொடர்புபட்ட விபரங்கள்
• பிறந்த திகதி, தேசியம்	• எதிர்பார்க்கப்படும் மாதாந்த வருமானம்
• வாடிக்கையாளரின் அல்லது பயன்பெறு சொந்தக்காரரின் புகைப்படத்தினைக் கொண்டுள்ள உத்தியோகபூர்வ தனிப்பட்ட ஆவண இலக்கம் அல்லது வேறு ஏதேனும் அடையாள ஆவணம் (உதாரணம்: தேசிய அடையாள அட்டை, கடவுச்சீட்டு அல்லது சாரதி உரிமம்)	• எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் முறை (உதாரணம்: காசு, காசோலை போன்றன)
• முகவரி	• வருமான மூலங்கள்
• கணக்கை ஆரம்பிக்கும் நோக்கம்	• அவசியமானவிடத்து பயன்பெறு சொந்தக்காரர்களின் அத்துடன் அரசியல் ரீதியாக முகங்கொடுக்கின்ற ஆட்களின் அந்தஸ்து பற்றிய விபரங்கள்
• முன்னெடுக்கின்ற உரிய விழிப்புக்கவனத்தினை நடாத்துவதற்கும் அவசியப்படி அतिकரித்த உரிய விழிப்புக்கவனத்தினை நடாத்துவதற்குமான மேலதிகத் தகவல்கள்	

வழங்கப்படவுள்ள குறைந்தபட்சத் தகவல்கள், வாடிக்கையாளரின் வகையினைச் சார்ந்திருக்கும் (தனிப்பட்டவர், கம்பனி, பங்குடமை, அறக்கட்டளை நிறுவனங்கள்)

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழிப்பதற்கான சர்வதேச கொள்கை வகுப்பாளான நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணி, உரிய விழிப்புக்கவனத் தேவைப்பாடுகள் உள்ளடங்கலாக நாடுகள் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய 40 பரிந்துரைகளை வழங்கியுள்ளது. அதற்கமைய, இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான பயங்கரவாத நிதியளித்தலை ஒழித்துக்கான குவிமையாக விளங்குகின்ற நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான பயங்கரவாத நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான விதிகளையும் வழங்குகின்றது.

நிதியியல் நிறுவனத்தின் வாடிக்கையாளர் பற்றிய அடையாளம் மற்றும் வேறு அடிப்படை விபரங்களைச் சேகரித்தலானது உலகளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நடைமுறையொன்றாகும். எனவே, அனைத்து நிதியியல் நிறுவனங்களினதும் வாடிக்கையாளர்களின் ஆதரவும் ஒத்துழைப்பும் கோரப்படுகின்றது.

*2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டம் மற்றும் 2016ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனம்) விதிகள்.

மேலதிகத் தகவல்களுக்கு தயவுசெய்து தொடர்புகொள்ளவும்:

பணிப்பாளர், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

இலங்கை மத்திய வங்கி, இல. 30, சனாதிபதி மாவத்தை, கொழும்பு 01, இலங்கை