



மாண்புமிகு ஊடக வளர்ச்சி
Predeshiya Sanwardhana Bank
பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி

வங்கியின் உபயோகத்திற்காக	
கிளை	
கணக்கு இலக்கம்	
CID இலக்கம்	

உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC)

(2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத் தேவையின் அடிப்படையிலானது)

ஆள் அடையாளத்தை உறுதிப்படுத்த ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தல் கட்டாயமாகும்.

√ இணைந்த கணக்குகளுக்காக "KYC" படிவத்தினை வேறு வேறாகப் பெற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.

√ பராமடையாதவர் கணக்காயின் பாதுகாவலரின் பெயரில் "KYC" தகவல்கள் பெற்றுக் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

A. வாடிக்கையாளர் தொடர்பான அடிப்படைத் தகவல்கள்

1 முழுப்பெயர்	
2 நிரந்தர முகவரி	
3 அஞ்சல் முகவரி	

4 அடையாள அட்டை இலக்கம் மற்றும் வகை

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

<input type="checkbox"/>	தேசிய அடையாள அட்டை
<input type="checkbox"/>	கடவுச் சீட்டு
<input type="checkbox"/>	சாரதி அனுமதிப்பத்திரம்
<input type="checkbox"/>	வேறு - குறிப்பிடுக

6 பிறந்த திகதி

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

7 திருமணமானவரா

<input type="checkbox"/>	திருமணமானவர்/ ஆகாதவர்
--------------------------	-----------------------

கணவன்/மனைவி பெயர்

--

அடையாள அட்டை இலக்கம்

--

8 தேசிய மற்றும் குடியரிமை

a. இலங்கையர் வதியவர்

வதியாதவர்

b. இரட்டைப் பிரஜாவுரிமை கொண்ட இலங்கையர்

c. இலங்கை இரட்டைப் பிரஜாவுரிமை கொண்ட வெளிநாட்டவர்

d. இலங்கையில் வதியும் / தொழில் புரியும் வெளிநாட்டவர்

e. வேறு - குறிப்பிடுக

9 தொழில்

--

10 தொழில் துறைக் குறியீடு

<input type="checkbox"/>	வணிகம்	<input type="checkbox"/>	சுற்றுலா
<input type="checkbox"/>	நிதிசார்	<input type="checkbox"/>	நுகர்வு
<input type="checkbox"/>	விவசாயம்	<input type="checkbox"/>	சேவைகள்
<input type="checkbox"/>	தொழிற்சாலை	<input type="checkbox"/>	வேறு
<input type="checkbox"/>	வீட்டு வசதி, ஆதன மேம்பாடு		

11 வாடிக்கையாளர் பிரிவு

<input type="checkbox"/>	சுற்றுலா	<input type="checkbox"/>	மொத்த விற்பனை	<input type="checkbox"/>	சில்லறை விற்பனை
<input type="checkbox"/>	விவசாயம், வனவியல், விலங்கு வேளாண்மை மற்றும் மீன்பிடி	<input type="checkbox"/>	நிதிசார் சேவைகள்		
<input type="checkbox"/>	உற்பத்தி	<input type="checkbox"/>	கலை, பொழுதுபோக்கு மற்றும் புதிய உற்பத்தி		
<input type="checkbox"/>	போக்குவரத்து, களஞ்சியம்	<input type="checkbox"/>	கல்வி		
<input type="checkbox"/>	கட்டுமானம்	<input type="checkbox"/>	ககாதார பராமரிப்பு, சமூக/ உதவிச் சேவைகள்		
<input type="checkbox"/>	உட்கட்டமைப்பு மேம்பாடு	<input type="checkbox"/>	தகவல் தொழிநுட்பம், தொடர்பாடல் சேவைகள்		
<input type="checkbox"/>	தொழில்சார், அறிவியல், தொழிநுட்ப நடவடிக்கை	<input type="checkbox"/>	நுகர்வு		

12 வணிகம்/ தொழில்துறை பெயர், முகவரி

	தொ.பே
--	-------

13 தாயின் கன்னிப் பெயர்

--

14 கணக்கு திறக்கப்படுவதன் நோக்கம் மற்றும் பயன்பாடு

<input type="checkbox"/>	வணிகப் பரிவர்த்தனை	<input type="checkbox"/>	தொழில் மூலமான வருமானம்	<input type="checkbox"/>	குடும்ப உள்முக பணவனுப்பல்	<input type="checkbox"/>	குடும்பபராமரிப்பு/பிரத்தியேக
<input type="checkbox"/>	விலைப்பட்டியல் செலுத்தல்	<input type="checkbox"/>	சேமிப்பு	<input type="checkbox"/>	கடன் மீளச் செலுத்தல்	<input type="checkbox"/>	முதலீடு செய்யும் நோக்கம்
<input type="checkbox"/>	பங்குப் பரிவர்த்தனை	<input type="checkbox"/>	நன்கொடை	<input type="checkbox"/>	அரச நிதி வழங்கல்	<input type="checkbox"/>	சமூக சேவைகள்/ புண்ணிய நடவடிக்கை
							வேறு (விபரியங்கள்)

15 நிதி கிடைக்கும் வழிமுறைகள் (கணக்கிற்கு பணம் கிடைக்கும் விதம் மற்றும் தன்மை)

<input type="checkbox"/>	சம்பளம்	<input type="checkbox"/>	விற்பனை, வணிக வருமானம்	<input type="checkbox"/>	இலாப வருமானம்	<input type="checkbox"/>	தரகு வருமானம்	<input type="checkbox"/>	முதலீடுகள்
<input type="checkbox"/>	நன்கொடை/ பரிசு	<input type="checkbox"/>	குடும்ப உள்முக பணவனுப்பல்	<input type="checkbox"/>	சொத்துக்கள் விற்பனை	<input type="checkbox"/>	அங்கத்தவ பங்களிப்பு	<input type="checkbox"/>	ஏற்றுமதி
<input type="checkbox"/>	ஒப்பந்த நடவடிக்கை	<input type="checkbox"/>	நன்கொடை	<input type="checkbox"/>	வாடகை வருமானம்	<input type="checkbox"/>	அரச நிதி வழங்கல்	<input type="checkbox"/>	வேறு (விபரியங்கள்)

16 எதிர்பார்க்கப்படும் பரிவர்த்தனைகளின் அளவு (மாதாந்த வருமானம் அண்ணளவாக ரூ.)

(மாதமொன்றுக்கு கணக்கில் வைப்புச் செய்ய எதிர்பார்க்கப்படும் தொகை ரூபாய்களில்)

<input type="checkbox"/>	ரூ. 100,000 இற்குக் குறைவு	<input type="checkbox"/>	ரூ. 100,001 - 500,000 வரை	<input type="checkbox"/>	ரூ. 500,001 - 1,000,000 வரை
<input type="checkbox"/>	ரூ. 1,000,001 - 5,000,000 வரை	<input type="checkbox"/>	ரூ. 5,000,001 - 10,000,000 வரை	<input type="checkbox"/>	ரூ. 10,000,001 இற்கு மேல்

17 எதிர்பார்க்கப்படும் பரிவர்த்தனை முறை

பணம் இலத்திரனியல் நிதிப் பரிவர்த்தனை காசோலை எல்லா முறைகளும் (பணம், காசோலை, நிதிபரிவர்த்தனை)

வேறு (விபரியங்கள்)

18 அணுகும் முறை

நேருக்கு நேர் அறிந்த அல்லது தொடர்புடைய மூன்றாந்தரப்பினூடாக

மறைமுகமாக அறியாத அல்லது தொடர்பற்ற மூன்றாந்தரப்பினூடாக

நேருக்கு நேர் மற்றும் மறைமுகமாக

19 விண்ணப்பதாரிக்கு இருக்கின்ற சொத்துக்கள் மற்றும் மதிப்பீட்டுப் பெறுமதி (அண்ணளவாக)

<input type="checkbox"/> வதியும் சொத்து	-	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> நிதிச் சொத்துக்கள்	-	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> வணிகம்	-	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> முதலீடு	-	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> மொட்டார் வாகனம்	-	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> வேறு (விபரியங்கள்)	-	<input type="text"/>

20 சொத்துக்கள் கிடைத்த விதம்

வணிக உரிமை முதலீடு தொழில் பரம்பரையாக நன்கொடையாக

வேறு (விபரியங்கள்)

மேற்குறிப்பிடப்படும் தகவல்கள் சரியானதும் உண்மையானதும் என்று உறுதிப்படுத்துவதுடன் எனது ஆளடையாளம் குறித்து மேலதிக தெளிவுபடுத்தல்கள் தேவையாயின் ஆட்களைப் பதிவு செய்யும் திணைக்களத்தின் இணைய தள பக்கத்தின் ஊடாக அவற்றை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள எனது விருப்பினை தெரிவிப்பதுடன் அதற்கான கட்டணங்களை எனது/ எமது கணக்கில் இருந்து அறவிட்டுக் கொள்வது தொடர்பில் எனக்கு/ எமக்கு எவ்வித ஆட்சேபனையும் இல்லை என தெரிவித்துக் கொள்கின்றேன்.

.....
வாடிக்கையாளர் ஒப்பம்

.....
திகதி

காரியாலய உபயோகத்திற்கு மாத்திரம்.

B. தகவல்களின் உறுதிப்படுத்தல்

உரிய கூட்டிணை இடுங்கள்.

1 ஆளடையாளத்தினை உறுதிப்படுத்தல் - (பெயர், பிறந்த திகதி, இனம், தொழில்)

தேசிய அடையாள அட்டை கடவுச் சீட்டு சாரதி அனுமதிப்பத்திரம்

பிறப்புச் சான்றிதழ் (பராமடையாதோர் கணக்கு) வேறு ஆவணங்கள்

2 முகவரி உறுதிப்படுத்தல்

தேசிய அ.அட்டை விலைப்பட்டியல்கள் குத்தகை ஒப்பந்தம் சாரதி அனுமதிப்பத்திரம்

வங்கி நிதிக்கூற்று வருமானவரி பற்றுச்சீட்டு வேறு (விபரியங்கள்)

3 இந்த நபர் அரசியல் ரீதியில் முகங்கொடுக்க வேண்டிய *நபரா?

ஆம்/ இல்லை

ஆம் எனில் விபரியங்கள்

அனுமதிக்காக உரிய உறுதிப்படுத்தல் ஆவணங்களுடன் பிரதான காரியாலயத்திற்கு அனுப்பிவைப்புகள்.

4 இந்நபர் சந்தேகத்திற்கிடமான பயங்கரவாத / UN முடக்கப்பட்ட அல்லது எச்சரிக்கைப் பட்டியலில் உள்ளவரா?

ஆம்/ இல்லை

(AML கட்டமைப்பினூடாக ஆராய்ந்து உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும்.&

ஆம் எனில் விபரியங்கள்

ஆம் எனின், கணக்கினை ஆரம்பிக்காதீர்கள் இணக்கப்பாடுகள் பிரிவிற்குச் சமர்ப்பியுங்கள்

5 வாடிக்கையாளர் தொடர்பான மேலதிக தகவல்கள் தேவையாயின் கீழ் குறிப்பிடுங்கள்)

..... தகவல்களைப் பெற்றுக்கொண்ட
அதிகாரம் பெற்ற அதிகாரி ஒப்பம், சேவை இலக்கம் திகதி

6 இடர்நேர்வு வகை

குறைவு நடுத்தரம் அதிகம்

KYC கட்டமைப்பிற்கு தகவல்களை உட்படுத்தி பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட இடர் தரங்கள் CBS கட்டமைப்பில் இறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

..... அதிகாரம்
பெற்ற அதிகாரி ஒப்பம், சேவை இலக்கம் திகதி

1 பணம் தூய்தாக்கலை தவிர்க்கும் செயலுக்கு அமைவாக இடர்நேர்வு வகையினை குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

2 ஆரம்பிக்கப்படும் கணக்கு பராமடையாதவர் கணக்காயின், பாதுகாவலரின் இடர்நேர்வு வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு

மேலே 1, 2 இன் கீழ் தகவல்களை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளத் தேவையான ஆவணங்களின் நிழற்படப் பிரதிகள் பெற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டும் என்பதுடன் அவை அதிகாரம் பெற்ற அதிகாரியினால் சான்றுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

அரசியல் ரீதியாக முகங்கொடுக்க வேண்டிய நபர்கள் என்பது, "அரச தலைவர்கள் அல்லது அரச பிரதானிகள், சிரேஷ்ட அரசியல்வாதிகள், சிரேஷ்ட அரசாங்க, நிதித்துறை அல்லது இராணுவ அலுவலர்கள், அரசுக்குச் சொந்தமான சிரேஷ்ட நிறைவேற்று அதிகாரிகள், முக்கியமான அரசியற் கட்சி அலுவலர்கள் என இலங்கையில் அல்லது வெளிநாட்டில் முக்கிய கடமைகள் வழங்கப்பட்டுள்ள நபர்கள்"