



இலங்கை நிதி

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT

NOTICE TO THE CUSTOMERS OF FINANCIAL INSTITUTIONS

- Licensed Commercial Banks / Licensed Specialized Banks / Licensed Finance Companies
- Stock Brokering Companies
- Money or Value Transfer Service Providers (e.g., mobile money operators, money remitters)

Financial institutions are required to conduct Customer Due Diligence (CDD) before entering into business relationships with their customers. Accordingly, financial institutions are required to obtain information specified in the Schedule of the Financial Institutions (Customer Due Diligence) Rules, No. 1 of 2016 in order to identify, assess and manage money laundering and terrorist financing (ML/TF) risks posed by their customers as per the provisions of the Financial Transactions Reporting Act, No. 6 of 2006. At minimum, the following information has to be provided by the customers.

- Full name as appearing in the identification document;
- Official personal identification;
- Purpose of account;
- Sources of earning;
- Expected monthly turnover;
- Expected mode of transactions (e.g., cash, cheque, etc.); and
- Expected type of counterparties (if applicable).

Further, financial institutions are required to conduct CDD in terms of the level of ML/TF risk of customers. This may include identification of high risk customers, beneficial owners and ongoing monitoring of high risk customers.

The collection of such details about customers of financial institutions is a globally accepted practice. Hence, the support and co-operation of customers of all financial institutions are solicited.

**FOR FURTHER INFORMATION,
PLEASE CONTACT:**

Director, Financial Intelligence Unit of Sri Lanka

Central Bank of Sri Lanka, No. 30, Janadhipathi Mawatha, Colombo 01, Sri Lanka.



011-2477125



011-2477692



fiu@cbsl.lk



www.fusrilanka.gov.lk



මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT

මූල්‍ය ආයතනවල ගනුදෙනුකරුවන් වෙත කෙරෙන නිවේදනයයි

- බලපත්‍රලාභී වාණිජ බැංකු/බලපත්‍රලාභී විශේෂිත බැංකු/බලපත්‍රලාභී මූල්‍ය සමාගම්
- කොළඹ කොටස් වෙළෙඳපොළේ කොටස් තැරැවිකරුවන්
- මුදල් හෝ මූල්‍ය වටිනාකම් හුවමාරු කිරීමේ සේවා සපයන්නන් (උදා: ජංගම දුරකථන පදනම් කරගත් විද්‍යුත් මුදල් පද්ධති ක්‍රියාකරුවන්, මුදල් ප්‍රේෂණය කිරීමේ සේවා සපයන්නන්)

ඉහත සඳහන් මූල්‍ය ආයතනයන් 2006 අංක 6 දරන මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනතෙහි නියමයන්ට අනුව, සිය ගනුදෙනුකරුවන් සමඟ ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවයන්ට එළැඹීමට පෙර ගනුදෙනුකරු නිසි පරිදි හඳුනාගැනීමේ වැඩපිළිවෙලක් (Customer Due Diligence) අනුගමනය කළ යුතු වේ. එම වැඩපිළිවෙල යටතේ මූල්‍ය ආයතනයන් හට සිය ගනුදෙනුකරුවන් වෙතින් යොමුවිය හැකි මුදල් විශුද්ධීකරණ සහ ත්‍රස්තවාදයට අරමුදල් සැපයීමේ අවදානම හඳුනාගැනීම, එම අවදානම තක්සේරු කිරීම සහ එකී අවදානම් කළමනාකරණය කිරීම සඳහා 2016 අංක 1 දරන මූල්‍ය ආයතන (ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳ නිසි පරිදි හඳුනාගැනීමේ) රීතීන් හි සඳහන් කර ඇති පරිදි ගනුදෙනුකරු පිළිබඳ තොරතුරු ලබා ගැනීම අත්‍යවශ්‍ය වේ. ඒ අනුව, අවම වශයෙන්, ගනුදෙනුකරුවන් විසින් පහත තොරතුරු මූල්‍ය ආයතන වෙත ලබා දිය යුතු වේ.

- හඳුනාගැනීමේ ලේඛනයේ සඳහන්වන පරිදි සම්පූර්ණ නම;
- ගනුදෙනුකරුගේ ජායාරූපය ඇතුළත්වන නිල පොද්ගලික හැඳුනුම්පත(උදා: ජාතික හැඳුනුම්පත, වලංගු ගමන් බලපත්‍රය හෝ වලංගු රියදුරු බලපත්‍රය) ;
- ගිණුම පවත්වාගෙන යාමේ අරමුණ;
- ආදායම් මූලාශ්‍ර;
- අපේක්ෂිත මාසික ආදායම;
- අපේක්ෂිත ගනුදෙනු ක්‍රම (උදා: මුදල්, චෙක්පත් යනාදිය); සහ
- අපේක්ෂිත වෙනත් පාර්ශවයන් (අදාළ වේ නම්).

තවද, සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින් තම ගනුදෙනුකරුවන් වෙතින් යොමුවන මුදල් විශුද්ධීකරණ අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමේ අවදානම මත පදනම් වී, තම ගනුදෙනුකරුවන් නිසි පරිදි හඳුනාගැනීමේ ක්‍රියාවලිය පවත්වාගෙන යා යුතුය. එම නිසි පරිදි හඳුනාගැනීමේ ක්‍රියාවලියේ දී ඉහළ අවදානමක් සහිත ගනුදෙනුකරුවන් සහ ප්‍රතිලාභී අයිතිකරුවන් හඳුනාගැනීම සහ ඉහළ අවදානම් සහිත ගනුදෙනුකරුවන් නොකඩවා නියාමනය කිරීම ඇතුළත් විය හැක.

මූල්‍ය ආයතනයන් හි ගනුදෙනුකරුවන් හඳුනාගැනීම සහ ඔවුන්ගේ අනෙකුත් මූලික තොරතුරු රැස්කර තබා ගැනීම අන්තර්ජාතික වශයෙන් පිළිගෙන ක්‍රියාත්මක වන, නෛතික ක්‍රමවේදයකි. එබැවින්, මේ සම්බන්ධයෙන් සියලුම මූල්‍ය ආයතනයන් හි ගනුදෙනුකරුවන්ගේ සහාය අපේක්ෂා කරමු.

වැඩිදුර තොරතුරු සඳහා අමතන්න:

අධ්‍යක්ෂ, ශ්‍රී ලංකා මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය, ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව,
අංක. 30, ජනාධිපති මාවත, කොළඹ 01.



இலங்கை நிதியியல்

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT

நிதி நிறுவனங்களின் வாடிக்கையாளர்களுக்கான அறிவித்தல்

- உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வங்கிகள்/ உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்
- பங்குத் தரகுக் கம்பனிகள்
- பணம் அல்லது பெறுமதி மாற்றல் சேவை வழங்குநர்கள் (உதாரணம் - நடமாடும் பணத்தொழிற்படுத்துநர்கள், பணம் அனுப்புநர்கள்)

நிதி நிறுவனங்கள் தமது வாடிக்கையாளர்களுடனான வியாபாரத் தொடர்புகளில் ஈடுபடுவதற்கு முன்னர் வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம் மேற்கொள்ளுவதற்கு வேண்டப்பட்டுள்ளன. அதற்கமைய, 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் நியதிகளுக்கமைவாக அவர்களது வாடிக்கையாளர்களினால் தோற்றுவிக்கப்படும் பணம் தூயதாக்கல் அத்துடன் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் தொடர்பான இடர்நேர்வுகளை இனங்கண்டு, மதிப்பீடு செய்து முகாமை செய்யும் பொருட்டு 2016இன் 1ஆம் இலக்க நிதியியல் நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம்) விதிகளின் அட்டவணையில் குறித்துரைக்கப்பட்ட தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு நிதி நிறுவனங்கள் வேண்டப்படுகின்றன. குறைந்த பட்சம் பின்வரும் தகவல்கள் வாடிக்கையாளர்களினால் வழங்கப்பட வேண்டும்.

- அடையாள ஆவணத்தில் தோன்றுகின்றவாறு முழுப்பெயர்;
- உத்தியோகபூர்வ தனிப்பட்ட அடையாளம்;
- கணக்கின் நோக்கம்;
- வருவாய் மூலங்கள்;
- எதிர்பார்க்கப்படும் மாதாந்த புரள்வு;
- எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல் முறை (உதாரணம் - காசு, காசோலை போன்றன) அத்துடன்
- எதிர்பார்க்கப்படும் இணைத்தரப்பினர்களின் வகை (ஏற்புடையதாயின்).

மேலும், வாடிக்கையாளர்களின் பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மட்டத்தின் நியதிகளின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனத்தை மேற்கொள்ளுமாறு நிதி நிறுவனங்கள் வேண்டப்படுகின்றன. இது, உயர் இடர்நேர்வு மிக்க வாடிக்கையாளர், பயன்பெறும் சொந்தக்காரர்கள் மற்றும் உயர் இடர்நேர்வு மிக்க வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பாக இடம்பெறுகின்ற கண்காணிப்பு என்பவற்றை உள்ளடக்கலாம்.

நிதியியல் நிறுவனங்களின் வாடிக்கையாளர் பற்றிய அத்தகைய விபரங்களைச் சேகரித்தல் உலகளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நடைமுறையொன்றாகும். எனவே, அனைத்து நிதி நிறுவனங்களினதும் வாடிக்கையாளர்களின் ஆதரவும் ஒத்துழைப்பும் கோரப்படுகின்றது.

மேலதிகத் தகவல்களுக்கு, தயவுசெய்து தொடர்புகொள்ளவும்

பணிப்பாளர், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

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

☎ 011-2477125 📠 011-2477692 @ fiu@cbsl.lk 🌐 www.fiusrilanka.gov.lk