உங்களின் அனைத்து நிதித் தேவைகளுக்குமான சரியானதொரு நிதி நிறுவனம்
PLC
PEOPLE'S LEASING
கல்வி
வாகனங்கள்
விவசாயம்
தொழிற்சாலை
கட்டுமானம்
சிறிய அளவிலான வணிகம்

நீங்கள் பெற்றுக்கொண்ட
கடன்களை உங்கலுக்கு
சுமையாக இல்லாமல்,
அதை நிர்வகிக்கப் பழக்கம்
கொள்ளுங்கள்
PLC
PEOPLE'S
LEASING
DEBT

நீங்கள் கஷ்டப்பட்டு
உழைத்த பணத்தை பாதுகாப்பாக
வைத்திருப்பதை உறுதிப்படுத்திக்
கொள்ளுங்கள்
PLC
PEOPLE'S
LEASING
PLC

பணத்தை செலவழிப்பதற்கு
முன் இருமுறை சிந்தியுங்கள்
PLC
PEOPLE'S
LEASING
தேவையற்றது
மது
சூது
புகைப்பழக்கம்
அத்தியா
வசியமற்றது
உற்சவங்கள்
சுற்றுப்பயணங்கள்
ஆடம்பர பொருட்கள்
அத்தியாவசியம்
வீடு
கல்வி
உணவு
அத்தியாவசியமானவற்றை தெரிந்துக் கொள்ளுவோம்
தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட அத்தியாவசிய தேவைகளில்
செலவு செய்யக்கூடியவற்றை தெரிந்து கொள்வோம்
அத்தியாவசியமற்ற செலவுகளை தவிர்ப்போம்

பொறுப்புடன்
செயல்படுங்கள்!
PLC
PEOPLE'S
LEASING
உங்களின் மாதாந்த தவணைகள்
மற்றும் பிற கொடுப்பனவுகள் சரியான
நேரத்தில் செய்யப்படுகின்றனவா
என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுங்கள்.

මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය
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 தொழிற்படுத்துநர்கள், பணம் அனுப்புபவர்கள்)**

உங்களது வாடிக்கையாளர்களை அறிந்துகொள்ளுங்கள் (KYC) என பொதுவாக அறியப்படுகின்ற வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவனம் என்பது வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிகளுக்கு அல்லது ஏதேனும் வேறு நிதியியல் நிறுவனத்திற்கு அவர்களைப் பற்றிய அத்துடன் அவர்களது கொடுக்கல்வாங்கலகள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குகின்ற செயன்முறையொன்றாகும். 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 அவசியப்படின் அதிகரித்த உரிய விழிப்புக்கவனத்தினை நடாத்துவதற்குமான மேலதிகத் தகவல்கள் | |

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

**பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழிப்பதற்கான சர்வதேச கொள்கை வகுப்பாளரான நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணி, உரிய விழிப்புக்கவனத் தேவைப்பாடுகள் உள்ளடங்கலாக நாடுகள் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய 40 பரிந்துரைகளை வழங்கியுள்ளது. அதற்கமைய, இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான பயங்கரவாத நிதியளித்தலை ஒழித்தலுக்கான குவிமையமாக விளங்குகின்ற நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான பயங்கரவாத நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான விதிகளையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் 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, இலங்கை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு
இலங்கை மத்திய வங்கி, இல. 30, சனாதிபதி மாவத்தை, கொழும்பு 01, இலங்கை
011-2477509 011-2477692 dfiu@cbsl.lk www.fiusrilanka.gov.lk

OTP
இலக்கங்களை
கொடுப்பது வீட்டுச்
சாவியை
கொடுப்பதற்குச்சமமாகும்
செல்வங்களையும் இழக்கச்செய்யும்
Financial Intelligence Unit
மூல்‍ய බුද්ධි ඒකකය
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு
ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව
இலங்கை மத்திய வங்கி
CENTRAL BANK OF SRI LANKA
இலங்கை மத்திய வங்கியின்
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு
வழங்கும் ஒரு செய்தி
www.fiusrilanka.gov.lk

இவ்வாறான மோசடியால் நீங்கள் பாதிக்கப்படுவீர்களாயின் அல்லது இவ்வகையான மோசடிகள் பற்றிய தகவல்கள் உங்களிடம் இருப்பின்

- அருகாமையிலுள்ள **பொலிஸ் நிலையத்தில்** உடனடியாக முறைப்பாடு செய்யுங்கள்.
- நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்குத் தெரியப்படுத்துங்கள்

**0112 477125**
**0112 477509**

வேலை நாட்களின் அலுவலக நேரத்தில்

**மு.ப 08.00 - பி.ப 04.15**

Financial Intelligence Unit
මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව
இலங்கை மத்திய வங்கி
CENTRAL BANK OF SRI LANKA

**இலங்கை மத்திய வங்கியின் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு வழங்கும் ஒரு செய்தி**

www.fiusrilanka.gov.lk

# அவதானமாக இருங்கள்

“பணம் வைப்புச்செய்யப்பட்ட / வைப்பு செய்யுமாறு கூறப்பட்ட கணக்கு இலக்கத்தை / கணக்கு வைத்திருப்பரின் பெயரை, தொடர்பான வங்கியின் பெயரை, தகவல்கள் கிடைக்கப்பெற்ற கையடக்கத் தொலைபேசி இலக்கத்தை அத்துடன் தொடர்பான குறுஞ்செய்திகளின் திரைபிம்பத்தை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவின் கீழேயுள்ள இலக்கத்திற்கு அனுப்புங்கள்”

## 0765 200290

Financial Intelligence Unit
මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව
இலங்கை மத்திய வங்கி
CENTRAL BANK OF SRI LANKA

**இலங்கை மத்திய வங்கியின் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு வழங்கும் ஒரு செய்தி**

www.fiusrilanka.gov.lk