



INDIAN OVERSEAS BANK

KEY FACT DOCUMENT

GENERAL TERMS AND CONDITIONS

Applicable for Customer accounts, dealings and transactions

1. APPLICATION

These general terms and conditions (hereinafter referred to as the –Terms and Conditions) where the context admits or requires and which term or expression shall include the terms, conditions and rules for Current Accounts, Terms Deposit Accounts and Savings Accounts herein contained designated in Sri Lanka Rupees or otherwise) will apply to the Customer accounts, dealings and transactions with Indian Overseas Bank (IOB) (also referred to as –IOB) or the –Bank) and its successors and assigns and which term shall include any of its branch.

These terms and conditions shall –Mutatis Mutandis) (with the necessary changes in points of details) apply to all Customers including but not being limited to individuals, partnerships incorporated and un- incorporated bodies.

The Bank reserves the right to alter, amend or add to these Terms and Conditions, and such alteration, amendment, or addition shall be deemed to be binding on all Customers.

Every amendment to these Terms and Conditions shall be made available in the official WEBSITE of IOB.

2. BANK ACCOUNT

It is hereby agreed that the Bank shall be authorized to act on signed instruction or document drawn or accepted in accordance with the operating instruction given in the Account Opening Application Form (herein after referred to as the –Mandat) until such time as the Customer shall give the Bank written notice to the contrary.

- (i) for making payment of a cheque, bill of exchange, promissory note, standing order, direct debit, issue of draft, mail and telegraphic

transfer, purchase and sale of securities and foreign currency and giving effect to and any other instruction by debiting such account whether in credit or otherwise; and

- (ii) to accept any other instruction regarding such account including instruction for the closure of such account.

3. CHEQUE BOOK

- (i) The Bank may also in its absolute discretion issue a cheque book on a Current Account. Where a cheque book is issued, the Customer shall be responsible for its safe custody at all times and notify the Bank forthwith if such cheque book or any cheque leaf contained therein is lost or stolen.
- (ii) The Bank at its absolute discretion accepts from the Customer any instruction for stop payment of a cheque (either orally or in writing) in case where the Customer has lost either a cheque book or any cheque leaf. Any oral request should be followed by a written confirmation on the same day.

4. OVERDRAFT

- (i) A Customer shall be liable for any overdraft or other facilities arising in connection with any of his accounts with the Bank and the Customer hereby specifically authorizes the Bank to debit any such account with all or any interest (including compound interest) commission and other Banking charges, cost and expenses (including any legal cost) incurred in connection therewith at such rates as may be determined by the Bank from time to time in its absolute discretion. The Customer shall also pay to the Bank such amounts of money in the manner and at such times as may be required by the Bank in its absolute discretion.
- (iii) Where any amount of money is so credited to such account whilst an overdraft or other Banking facilities in connection therewith is in force, such amount shall firstly be applied by the Bank to set-off any interest (including compound interest) payable until the interest due is paid in full. Thereafter any such amount so credited shall be applied to set-off the principal amount of any such overdraft or any other banking facilities.

5. DEPOSITS AND WITHDRAWALS

Deposit/s and the withdrawal/s are governed by the laws in force at present

in Sri Lanka. The Bank has the discretion to allow withdrawal of monies at any branch in Sri Lanka, subject to the production of evidence of an identity, satisfactory to the Bank and on payment of any customary charges that may be levied by the Bank from time to time.

6. MAINTAINING ACCOUNTS

(i) Periodic Balance Statements

Unless otherwise agreed upon, the Bank will issue periodic balance statement on the Customer's account at such intervals to be determined by the Bank.

(ii) Time Allowed for Objection

Any objection a Customer may have concerning the correctness or incompleteness of a periodic balance statement received by the Customer must be raised promptly, but in any event must be received by the Bank in writing on immediate receipt of such statement. In the absence of any objection within the period specified above, the periodic statement shall be deemed to be correct and binding.

7. JOINT ACCOUNT AND PARTNERSHIP ACCOUNT

(i) In the event of a Customer Account being a Joint Account, the Joint Account holders shall be jointly and severally liable for any overdraft, loan or other credit facilities or accommodation which may be granted on such account together with all interest, commission and such other banking charges and expenses.

(ii) in the event of the death of one or more of the joint account holders, the Bank shall pay, deliver to or to the order of the surviving account holder or account holders all the money, security, deeds, documents, and other property (including safe deposit lockers and other contents) whatsoever or held by the Bank for, or standing to the credit of any account in the joint account holders' name, without referring to the legal heirs or representatives of the deceased joint account holder/s.

(iii) the Bank shall be fully discharged of its obligations towards the joint account holder/s upon receiving the notice of death of one or more of the joint account holder/s and on payment of or delivery to or to the order of the surviving joint account holder/s all monies, securities deeds, documents and other properties whatsoever standing to the credit of or held by the Bank for any account whatsoever.

- (iv) Partnership account holders are jointly and severally liable for all transactions processed by the use of the facilities permitted to be provided by the Bank.

8. TERMS AND CONDITIONS FOR SAVINGS ACCOUNT/S

- (i) Deposits may be made at any branch of the Bank. Withdrawals may also be made at any such branch of the Bank subject to the provisions of Section 5 of these Terms and Conditions.
- (ii) An account which carries less than the required minimum balance and which is inactive for a period more than 24 months may be closed by the Bank. Minimum Balance will be displayed in the branches.
- (iii) An account which are inactive for more than 24 months will be classified as In-Operative Accounts and categorized under Abandoned Properties when there are no transactions for more than ten years. The accounts which are more than ten years in abandoned property are to be transferred to Central Bank of Sri Lanka. No charges will be levied on abandoned properties.
- (iv) The accounts which are classified under abandoned property can be operated/closed subject to the satisfactory reasons for his/her not operating the account so long.
- (v) Cheque/s / Draft/s and money orders may be accepted to the credit of Savings Accounts only at the sole discretion of the Bank.
- (vi) Interest will be calculated on the daily balance and credited monthly provided that the account has the required minimum balance on each such day of calculation.
- (vii) A savings Account holder will be issued with a Pass Book, the safety of which will be the account holder's responsibility. The Bank must be notified in writing without delay if the Pass Book is lost, stolen or misplaced. The Customer has an option to request for an e- statement of transactions in lieu of a pass book.
- (iv) Any money deposited or withdrawn will be recorded in the Pass Book by the Bank where applicable if the pass book is presented at the counter. An Account holder shall examine the entries of his Pass Book carefully before leaving the Bank and satisfy himself that the entries made therein are correct. Any discrepancy must be notified to the Bank forthwith.
- (v) The pass book should be presented at least once in every six (06) months to have all transactions recorded therein. Transactions carried out prior to three (03) years from the date of presentation of the Pass Book will not be available for recording in the pass book. The Bank will not retain

records of transactions exceeding the period of statutory requirement.

- (viii) Subject to paragraph (vii) of this section, the Bank reserves the right to mail by ordinary post, at its discretion the statement of transactions not recorded in the Pass Book.
- (ix) Withdrawal in cash can be made by the Account Holder from the Bank counter upon the production of the Pass Book and a correctly completed withdrawal form. When making an over- the-counter withdrawal, a Savings Account holder shall produce his Pass book and the NIC together with the correctly completed withdrawal form.

9. TERMS AND CONDITIONS FOR A CURRENT ACCOUNT

- (i) Hours of business of the bank will be as declared by the respective branches of the IOB.
- (ii) Interest will not be paid on any balance remaining in the Current Account.
- (iii) A cheque book will be provided on payment of a nominal charge for Current Account. However, taxes and other charges levied by the Government of Sri Lanka will be debited to the Current Account.
- (iv) in using cheque/s, careful attention is required in respect of the following:
 - An unauthorized person should not be allowed to access a cheque book. The Bank shall not be responsible in the event of a cheque being honored on a forged signature due to the negligence of the Customer in securing the cheque book issued to the Customer.
 - In issuing a cheque, the amount for which it is drawn must be clearly written both in words and figures, and no space shall be left facilitating the addition of any figure as the case may be or words thereafter.
 - Should it become necessary to make any alteration on a cheque, such alteration must be authenticated with the full signature of the drawer.
 - The bank may decline to pay on any cheque bearing a date that is six (06) months or more prior to the date of presentation for payment.
 - The bank does not accept any responsibility in the event of a postdated cheque being inadvertently paid and debited to the account of the Customer. A postdated cheque is one which bears a date subsequent to the date on which it is presented for payment.
 - The bank is not bound to pay a cheque against unrealized proceeds.
 - The branch must be notified forthwith in writing, in the event of a loss

of a cheque leaf or the cheque book issued to a customer.

- (v) A customer is required to obtain the signature, of an officer of the bank for cash deposit into his account, on the relative counterfoil or receipt, unless overprinted by the Bank's Cash Teller machine provided for this purpose.
- (vi) A customer in making a withdrawal from his account must not draw in excess of the available balance, unless a prior arrangement has been made with the bank. In any event the Customer is liable to pay interest at the applicable rate in respect of such sum paid in excess of the available cleared balance as at that date in his account.
- (vii) Cheque/s / Draft/s and money orders may be accepted for Collection/Clearing to the credit of Current Accounts of the Bank.
- (viii) A customer should take in to account all the cheques that have been issued but have not been presented to the Bank for payment, in determining the balance available for the issuance of a further cheque.
- (ix) The bank will furnish to each Current Account holder a statement of account at such intervals as may be requested by the Customer or in the absence of any instructions by the Customer the statements shall be sent in such intervals as may be determined by the Bank. The statement of account should be carefully checked on being received and any discrepancy therein should be brought to the notice of the Bank immediately.
- (x) An account which carries less than the required minimum balance and which is inactive for a period more than 24 months may be closed by the Bank. Minimum Balance will be displayed in the branches.
- (xi) An account which are inactive for more than 24 months will be classified as In-Operative Accounts and categorized under Abandoned Properties. The accounts which are more than ten years in abandoned property are to be transferred to Central Bank of Sri Lanka. No charges will be levied on abandoned properties.
- (xii) The accounts which are classified under abandoned property can be operated/closed subject to the satisfactory reasons for his/her not operating the account so long.
- (xiii) The Bank will charge commissions where applicable, for services provided. Further the Bank will impose a charge on every cheque

dishonored or payment on which is stopped by the account holder. The Bank will also record instructions received from a drawer to stop payment on a cheque. However the Bank shall not be held responsible in case it fails to follow such instructions.

10. TERMS AND CONDITIONS FOR A DEPOSIT ACCOUNT

- (i) The Bank shall be under no obligation to release to a depositor the deposit or any part thereof during the tenure of the term of the deposit whether it is the original deposit or the renewed deposit.
- (ii) Any Term Deposit Certificate / Receipt issued by the Bank to a Depositor at the time of making the deposit is not transferable.
- (iii) The expiry of the term or period of the deposit whether it is the original deposit or the renewed deposit and the delivery to the Bank of the Certificate/Receipt duly discharged are conditions precedent to the release of any money lying in a term deposit.
- (iv) Interest on Term Deposits is subject to With Holding Tax. Depositors have to submit declaration form to avail exemption from With Holding Tax.
- (iv) No interest will accrue after the expiry of the dated of maturity of a deposit.
- (v) Unless instructions to the contrary are given in writing by the depositor to the Bank at least seven (07) working days before the end of the current term of a deposit, the Bank has the right and authority, although it shall not be obligatory of the Bank to do so, to renew the term deposit together with the accrued interest, if any, for a further term at the discretion of the Bank, subject to the terms and conditions herein contained or such other and further conditions the Bank may deem necessary.

11. DOCUMENTS REQUIRED FOR OPENING OF ACCOUNT & ACCEPTABILITY OF CUSTOMERS

11.1 Customer Identification

11.1.1 Personal Accounts

The following information should be obtained from all prospective personal customers:

- Customer's name from an original of a document issued by an official authority, preferably bearing a photograph of the customer, such as

the national identity card, passport or the driving license.

- Customer's permanent mailing address and supporting evidence which should be confirmed through correspondence.
- The authenticity and integrity of an introducer and his own identity should be established to the satisfaction of the bank.

11.1.2 Corporate Customers

The following documents should be obtained:

- Certificate of Incorporation, Memorandum and Articles of Association or Partnership Agreement, as appropriate, to establish the legal status of the customer.
- Resolution by the Board of Directors
- Duly completed application form containing authorised specimen signatures
- The identity of each director and those authorised to operate the account, should be established.
- For companies, businesses or partnerships registered outside Sri Lanka, similar documents should be obtained, taking into consideration any soft regulatory system in the country of origin.

11.1.3 In the case of accounts operated by:

- A Power of Attorney
- Joint account holders
- Partnerships
- Trust accounts/Fiduciary accounts

The identity should be established in respect of each signatory to the account.

12. AML/PML Guidelines

Accounts with the Bank is subject to AML/PML guidelines issued by various authorities.

13. Financial Transaction Reporting Act :

Where the Financial Intelligence Unit has reasonable grounds to suspect that a transaction or attempted transaction may –

- (a) involve the proceeds, which are attributable to any unlawful activity ;
or
- (b) be connected to the commission of the money laundering offence under the Money Laundering Act, No.5 of 2006; or

(c) be preparatory to the commission of an offence under the Convention on the Suppression of Terrorist Financing Act, No.25 of 2005,

it may direct the Institution in writing or by telephone to be confirmed in writing within twenty-four hours, not to proceed with the carrying out of that transaction or attempted transaction or any other transaction in respect of the funds affected by that transaction or attempted transaction for a period to be determined by the Financial Intelligence Unit, which may not be more than seven days, in order to allow the Financial Intelligence Unit –

- (i) to make any necessary inquiries concerning the transaction or attempted transaction; and
- (ii) if the Financial Intelligence Unit deems it appropriate, to consult or advise the relevant law enforcement agency in the inquiries.

(3) The Financial Intelligence Unit may make an *ex-parte* application to the High Court of the Western Province, in Colombo, for an extension of the period of time stipulated in subsection (2) setting out the grounds for such application.

For the purposes of subsection 15 (2) (a) quote above –*unlawful activity*|| interalia includes: –

- a) involve the proceeds which are attributable to any unlawful activity ; or
- b) be connected to the commission of the money laundering offence under the Money Laundering Act, No. 5 of 2006 ; or
- c) be preparatory to the commission of an offence under the Convention on the Suppression

Hence, in view of the above provisions of law, if there is adequate proof that funds transferred from a company to an individual would finance terrorism, it is possible for the FIU to inform the Bank concerned which holds the funds for the company which proposes to release such funds to an individual to carry out any act of terrorism, to suspend the account for a period of 7 days. Before the expiry of 7 days, the FIU should apply to the High Court of Colombo for an extension of the time if the time is insufficient to take in appropriate action to seize the funds in the account.

Banks have to submit customer's transactions beyond Rupees one million in a single transaction or multiple transactions based on cash deposits/withdrawals on a day to CBSL within 31 days of occurrence of such transaction. this is apply for any other transactions including domestic and international.

14. Exchange of Information:

Banks exchange information on the clients as per the internal guidelines and

also as per the request of the other banks. Confidentiality with the maintained by the banks when such exchange of information takes place.

15. OTHER TERMS AND CONDITIONS

(i) COST OF BANKING SERVICES

(a) Interest and Charges

the customer shall pay interest on monies due to the Bank and charges on services provided by the Bank at such rate(s) and on such basis and at such time as shall be agreed in writing with the bank from time to time or in the absence of such written agreement, as determined by the Bank.

(b) Interest on Overdue Amounts

The Bank shall be entitled at its discretion to charge a higher rate of interest on amounts not paid when due or amounts overdrawn without prior agreement and such interest may be compounded periodically as determined by the Bank.

(c) Changes in Interest and Charges

In the case of a variable interest rate facility, the interest rate will be adjusted in accordance with the terms of the respective agreement. Charges for services may be changed by the Bank at its reasonable discretion unless otherwise agreed in writing.

(d) Costs and Expenses

The Customer shall pay or reimburse to the Bank immediately upon demand and the Bank shall be entitled to debit any of the Customer's account/s with all commissions and other charges usually charged by the Bank whether or not previously notified to the Customer and all other costs, charges and out of pocket and other expenses incurred by the Bank under these General conditions, any Special Conditions or any other agreement between the Bank and the Customer, including legal expenses.

(ii) DEATH, INCAPACITY OR BANKRUPTCY

On the death, incapacity or bankruptcy of the Customer, the Bank is entitled to require the production of documentary evidence thereof (such as letters of administration, relevant court orders or any equivalent thereof) in form and substance acceptable to the Bank before the Bank permits the disposal to or by any person who is designated as executor, administrator or other personal representative of the Customer or deceased, and trustee or receiver of assets or any purported beneficiary of the assets. The original of any documentary evidence must, if the Bank so requests, be submitted together with an English translation (where

applicable) acceptable to the Bank. The death, incapacity or bankruptcy of any joint account holder shall not bind the Bank until it receives written notice of such fact from a source which it considers to be reliable. Upon receipt of the relevant notice, the Bank shall be entitled to freeze the account(s) until it receives to its satisfaction, the evidence as mentioned above.

(iii) **FOREIGN CURRENCY RISK DISCLOSURE**

The Customer hereby declares that he/she is fully aware of the risks of losses involved in foreign currency investments and the Customer is willing and able to assume the financial and other risks involved and that the Customer will in no way hold the Bank responsible for any loss which the Customer may incur in connection therewith.

(iv) **SET-OFF AND LIEN**

(a) **Agreement on Lien/ Set-Off**

The Customer and the Bank agree that the Bank acquires a lien and / or security right on any securities and properties which have come or may come into the possession of the Bank. The above is without prejudice to any general or banker's lien or right of set-off or other right to which the Bank may be entitled. The Customer undertakes to do such act or sign such documents required by the Bank for the purpose herein.

(b) **Secured Claims**

The lien and security right serves to secure all existing, future and contingent claims arising from the banking relationship (whether arising under these Terms and Conditions, any Special Condition or in respect of any agreement or transaction, whether actual, future or contingent, as principal, surety or otherwise, and in whatever currency) which the Bank is entitled to against the Customer.

(c) **Interest and Dividend Coupons**

Where the securities are subject to the Bank's lien /right, the Customer is not entitled to demand delivery of the interest and dividend coupons pertaining to such securities.

(v) **BANKING SECRECY**

The Bank has a duty to maintain secrecy about any Customer-related facts under the Common Law and a similar obligation is imposed upon its officers under section 77 of the Banking Act No. 30 of 1988. However, the Bank may disclose information concerning a Customer or its transactions or accounts when it is required to do so by a Court of Law or when it has been authorized by the Customer or in the performance of its duties or in order to comply with any provision of law.

(vi) **DISCLOSURE**

The Customer hereby authorizes the Bank to disclose any information relating to him or his transactions or accounts to :

- (i) Any guarantor or, or third party provider of security for, the Customer or its account(s) with the Bank in respect of any banking facility or service provided by the Bank to the Customer ; or
- (ii) Any actual or potential assignee, participant or contractual party in connection with any rights obligations of the Bank in relation to the Customer.

(vii) **PRINCIPLES OF LIABILITY**

In the performance of its obligations, the Bank shall only be liable for the willful default or gross negligence on the part of its staff. In the event that the Customer has contributed to the occurrence of the loss by the Customer's own fault (e.g. by violating the duties as mentioned in these Conditions), the principles of contributory negligence shall determine the extent to which the Bank and the Customer shall have to bear the loss.

(viii) **INDEMNITY**

The Customer shall indemnify the Bank against any or all claims, demands, actions, damages, liabilities, costs, losses, expenses and other sums which the Bank may incur or suffer in connection with or arising from giving credit or other banking facilities to the Customer or performing any banking service for the Customer, and shall reimburse the Bank upon demand for any such payment which may be made or incurred by the Bank reason thereof.

The Customer will indemnify the Bank for any loss incurred by the Bank resulting from the fact that the Bank without any willful default on its part does not obtain knowledge of any restrictions of the Customer's or his representative's legal capacity.

(ix) **PRESCRIPTION**

Any monies due by the Customer to the Bank in respect of a loan and interest thereon shall be recoverable from the Customer notwithstanding the Prescription Ordinance (Cap. 68) and the Customer agrees that he shall not plead the Prescription Ordinance (Cap. 68) as a bar to the Bank suing the Customer for the recovery of the said monies.

(x) **FORCE MAJEURE**

The Bank shall not be liable for any loss nor inability to perform, caused by or in connection with any event of force majeure including but not limited to riot, war, natural disaster, any circumstance beyond the Bank's control or other occurrences for which the Bank is not responsible (e.g. strikes, lock outs, traffic hold ups, civil commotion, acts of domestic or foreign governmental or other authorities (whether de jure or de facto), requirements of any law or regulation, market disruption, or any act of learning / settlement agency or central depository).

(xi) **INFORMATION AND NOTICES**

- (a) The Customer shall notify the Bank without delay in writing of any changes in the Customer's name, address and other particulars, as well as the termination of, or amendment to any powers of representation towards the Bank conferred on any person (in particular, a power of attorney) or the authority of any person. This notification duly also applies to any change to the particulars of the Customer in any public register and also exists where the powers of representation are recorded in such public register and any termination thereof or any amendments thereto are entered in that register.
- (b) All information regarding the trade, business or occupation and financial condition or any material change in respect thereto of the Customer will be furnished by the Customer to the Bank.
- (c) Particulars of any litigation or potential litigation which may tend to affect the Customer's financial capacity shall be disclosed by the Customer to the Bank.
- (d) The Bank is entitled at its discretion and without liability to send any notice, correspondence, instrument or document to the Customer by ordinary post, hand, telex or facsimile or e-mail (to the last known address, telex number or facsimile number or e-mail address of the Customer known to the Bank), and any such communication shall be deemed to have been received by the Customer two (02) days after posting (if local), five days after posting (if overseas), at the time of transmission (if by telex or facsimile or e-mail) or upon delivery (if by hand).

16. TERMINATION

(i) Termination Right of the Customer

Unless the Bank and the Customer have otherwise agreed in writing to a termination provision, the Customer may at any time, with reasonable prior written notice, terminate the business relationship as a whole or any particular business relation arising out of the duly signed and accepted Mandate. Provided however, that any such termination shall not affect the rights which have accrued to the Bank prior to such termination.

(ii) Termination Rights of the Bank

(a) Termination upon notice

Upon giving a notice, which the Bank's opinion is reasonable, the Bank may at any time terminate any business relationship as a whole or any particular relation arising out of the duly signed and accepted Mandate, for which neither a term nor a termination provision has been agreed in writing. In determining the notice period, the Bank will whenever practical take into account the known legitimate concerns of the Customer.

(b) Termination of loans and facilities with no fixed term

Loans, or credit or banking facilities/commitments for which neither a fixed term nor a termination provision has been agreed in writing may be terminated at any time by the Bank in its discretion without prior notice.

(c) Termination for reasonable cause without notice

Termination of the business relationship as a whole or of a particular relation arising out of the duly signed and accepted Mandate, without notice, is permitted if there is reasonable cause, which makes it unacceptable to the Bank to continue the business relationship after

having given due consideration to the known legitimate concerns of the Customer.

(d) **Settlement following termination**

Upon termination of the business relationship or facilities, all amounts and obligations owing by the Customer to the Bank shall become due and payable immediately on demand and all foreign exchange and other derivative transactions between the Bank and the Customer shall be terminated early at the Bank's discretion and become due and payable at the then market value as determined by the Bank. In respect of any outstanding future or contingent liability of the Customer to the Bank, the Customer shall immediately provide sufficient cash cover for the same on such terms, as the Bank may require.

(e) **Saving Rights**

Termination by the Bank of any relationship as a whole or of a particular relation under any of the provisions above stated shall not affect the rights which have accrued to the Bank prior to such termination.

17. ASSIGNMENT

The Bank shall have the right to assign any or all its rights hereunder to another party without obtaining the prior approval from the Customer.

19. WAIVER

No forbearance, neglect or waiver by the Bank of any of these Terms and Conditions in respect of a particular instance or occurrence shall prejudice the Bank's rights thereafter to strictly enforce the same. No waiver by the Bank shall be effective unless it is in writing.

20. JURISDICTION & GOVERNING LAW

(i) Place of Jurisdiction

Without prejudice to the Bank's right to proceed against the Customer in any other country or in any other Court, the Customer irrevocably submits to the non-exclusive jurisdiction of the District Court of Colombo. (The Bank itself may be sued only before the courts of Sri Lanka).

(ii) Substantive Law

The business relationship, customer accounts, dealings and transactions envisaged herein and the Mandate shall be governed by the Laws of Sri Lanka.

Interpretation :

In this general Terms and Conditions the words importing the singular number shall include the plural and vice versa, and words importing the masculine gender shall include the feminine gender and words importing persons shall include corporations and companies.

The headings are inserted for convenience only and shall not affect the construction of this document.

Reference to any statutory provision, regulation, rule, order or direction shall include a reference to such provision, regulation, rule, order or direction as from time to time re-enacted, amended, extended, supplemented or replaced.



ඉන්දියන් ඕවර්සීස් බැංකුව

ප්‍රධාන තොරතුරු ලේඛනය

සාමාන්‍ය නියමයන් සහ කොන්දේසි පාරිභෝගික ගිණුම්, ගනුදෙනු සහ ගනුදෙනු සඳහා අදාළ වේ

1. අයදුම් කිරීම

මෙම සාමාන්‍ය නියමයන් සහ කොන්දේසි (මෙතැන් සිට සන්දර්භය අනුව හෝ අවශ්‍ය අනුව “නියමයන් සහ කොන්දේසි” ලෙස හඳුන්වන අතර, මෙම යෙදුම හෝ ප්‍රකාශනය වර්තමාන ගිණුම්, කාලීන තැන්පත් ගිණුම් සහ ඉතුරුම් ගිණුම් සඳහා වන නියමයන්, කොන්දේසි සහ නීති ඇතුළත් වේ. ඒවා ශ්‍රී ලංකා රුපියල් හෝ වෙනත් මුදල්වලින් නම් කර ඇත) ඉන්දියන් ඕවර්සීස් බැංකුව (IOB) (මෙතැන් සිට “IOB” හෝ “බැංකුව” ලෙස හඳුන්වන අතර) සහ එහි අනුප්‍රාප්තිකයන් සහ පැවරුම්කරුවන් සමඟ පාරිභෝගික ගිණුම්, ගනුදෙනු සහ ගනුදෙනු සඳහා අදාළ වේ. මෙම යෙදුම එහි කිසියම් ශාඛාවක් ඇතුළත් වේ.

මෙම නියමයන් සහ කොන්දේසි “Mutatis Mutandis” (විස්තරවල අවශ්‍ය වෙනස්කම් සමඟ) සියලු පාරිභෝගිකයින්ට අදාළ වේ. ඒවාට තනි පුද්ගලයින්, ආයතනික සහ අන්‍යායතනික හවුල්කාරීත්වයන් ඇතුළත් වේ, නමුත් ඒවාට සීමා නොවේ.

බැංකුව මෙම නියමයන් සහ කොන්දේසි වෙනස් කිරීමට, සංශෝධනය කිරීමට හෝ එකතු කිරීමට අයිතිය රඳවා ගනී. එවැනි වෙනස්කම්, සංශෝධන හෝ එකතු කිරීම් සියලු පාරිභෝගිකයින්ට බැඳී ඇති බව සලකනු ලැබේ.

මෙම නියමයන් සහ කොන්දේසිවල සෑම සංශෝධනයක්ම IOB හි නිල වෙබ් අඩවියේ ලබා ගත හැකි වේ.

2. බැංකු ගිණුම

බැංකුව ගිණුම් විවෘත කිරීමේ අයදුම්පත්‍රයේ දක්වා ඇති ක්‍රියාකාරී උපදෙස් අනුව අත්සන් කරන ලද උපදෙස් හෝ ලේඛන මත ක්‍රියා කිරීමට අවසර ලබා දී ඇති බව මෙයින් එකඟ වේ. මෙම “මැන්ඩේට්” ලෙස හඳුන්වන අතර, පාරිභෝගිකයා ඊට ප්‍රතිවිරුද්ධව බැංකුවට ලිඛිත දැනුම්දීමක් දෙන තුරුය.

(i) වෙක්පතක්, හුවමාරු බිල්පතක්, ප්‍රතිඥා පත්‍රයක්, ස්ථිර ඇණවුම, සෘජු ඩෙබ්ට්, ධ්‍රැග්ට් නිකුත් කිරීම, තැපැල් සහ ටෙලිග්‍රැෆික් මාරු, සුරැකුම්පත් සහ විදේශ මුදල් මිලදී ගැනීම සහ විකිණීම සහ වෙනත් ඕනෑම උපදෙස් බලපෑම් කිරීම සඳහා එවැනි ගිණුම ඩෙබ්ට් කිරීම මගින්, එය ණය හෝ වෙනත් ආකාරයකින් වේවා; සහ

(ii) එවැනි ගිණුම සම්බන්ධ ඕනෑම වෙනත් උපදෙස් පිළිගැනීමට, එවැනි ගිණුම වසා දැමීම සඳහා උපදෙස් ඇතුළුව.

3. වෙක්පත් පොත

(i) වත්මන් ගිණුමක් සඳහා, බැංකුවට එහි පූර්ණ විවක්ෂණ බලය අනුව වෙක් පොතක් නිකුත් කළ හැක. වෙක් පොතක් නිකුත් කළහොත්, එය සුරක්ෂිතව තබා ගැනීමේ වගකීම සම්පූර්ණයෙන්ම ගනුදෙනුකරුගේ වේ. එම වෙක් පොත හෝ එහි අඩංගු වෙක්පත් පත්‍රයක් අහිමි වූ හෝ සොරකම් වූ විට, වහාම බැංකුවට දැනුම්දිය යුතුය.

(ii) වෙක් පොතක් හෝ එහි වෙක්පත් පත්‍රයක් අහිමි වූ අවස්ථාවක, ගනුදෙනුකරු විසින් (වාචික හෝ ලිඛිත) ගෙවීම් නවතා දැමීමේ උපදෙස් ලබාදිය හැකි අතර, බැංකුවට එය තම විවක්ෂණ බලය අනුව පිළිගැනීමට හැකියාව ඇත. ඕනෑම වාචික ඉල්ලීමක් එදිනම ලිඛිත තහවුරු කිරීමකින් අනුගමනය කළ යුතුය.

4. අතිරේක ණය (ඕවර්ඩ්‍රාග්ට්)

(i) පාරිභෝගිකයා බැංකුව සමඟ ඇති ඔහුගේ ඕනෑම ගිණුම් සම්බන්ධයෙන් ඇතිවන ඕනෑම ඕවර්ඩ්‍රාග්ට් හෝ වෙනත් සේවාවන් සඳහා වගකිව යුතු වන අතර, පාරිභෝගිකයා මෙයින් බැංකුවට එවැනි ගිණුම්වල සියලු හෝ ඕනෑම පොලිය (සංයුක්ත පොලිය ඇතුළුව) කොමිෂන් සහ වෙනත් බැංකු ගාස්තු, පිරිවැය සහ වියදම් (ඕනෑම නීතිමය පිරිවැය ඇතුළුව) ඩෙබ්ට් කිරීමට විශේෂයෙන් අවසර දෙයි. එවැනි අනුපාත බැංකුව විසින් කාලයෙන් කාලයට තම අභිමතය අනුව තීරණය කළ හැකිය. පාරිභෝගිකයා බැංකුව විසින් තම අභිමතය අනුව අවශ්‍ය වන ආකාරයට සහ කාලවලදී එවැනි මුදල් ගෙවිය යුතුය.

(iii) එවැනි ගිණුමකට මුදල් මිතුරු කරන ලදී නම්, ඕවර්ඩ්‍රාග්ට් හෝ වෙනත් බැංකු සේවාවන් බලපැවැත්වෙන අතර, එවැනි මුදල් මුලින්ම බැංකුව විසින් ගෙවිය යුතු පොලිය (සංයුක්ත පොලිය ඇතුළුව) අඩු කිරීම සඳහා යොදවනු ලැබේ. පොලිය සම්පූර්ණයෙන් ගෙවීම තෙක්. ඉන්පසුව එවැනි මිතුරු කළ මුදල් එවැනි ඕවර්ඩ්‍රාග්ට් හෝ වෙනත් බැංකු සේවාවන්හි මූලික මුදල අඩු කිරීම සඳහා යොදවනු ලැබේ.

5. තැන්පත් සහ ආපසු ගැනීම්

තැන්පත්/යන් සහ ආපසු ගැනීම්/යන් ශ්‍රී ලංකාවේ දැනට බලපවත්වන නීති මගින් පාලනය වේ. බැංකුවට තෘප්තිමත් අනන්‍යතාවයේ සාක්ෂි ඉදිරිපත් කිරීම සහ බැංකුව විසින්

කාලයෙන් කාලයට අය කළ හැකි ඕනෑම සිරිත් විරිත් ගාස්තු ගෙවීම මත, ශ්‍රී ලංකාවේ ඕනෑම ශාඛාවක මුදල් ආපසු ගැනීමට බැංකුවට අභිමතය ඇත.

6. ගිණුම් පවත්වාගෙන යාම

(i) කාලීන ශේෂ ප්‍රකාශ

වෙනත් ආකාරයකින් එකඟ නොවුවහොත්, බැංකුව විසින් බැංකුව විසින් තීරණය කරනු ලබන කාල පරාසයන්හිදී පාරිභෝගිකයාගේ ගිණුමේ කාලීන ශේෂ ප්‍රකාශ නිකුත් කරනු ලැබේ.

(ii) විරෝධතා සඳහා ඉඩදීමේ කාලය

පාරිභෝගිකයා විසින් ලබාගත් කාලීන ශේෂ ප්‍රකාශයක නිවැරදිබව හෝ අසම්පූර්ණබව සම්බන්ධයෙන් පාරිභෝගිකයාට තිබිය හැකි ඕනෑම විරෝධතාවක් වහාම ඉදිරිපත් කළ යුතුය, නමුත් ඕනෑම අවස්ථාවකදී එවැනි ප්‍රකාශය ලැබුණු වහාම ලිඛිතව බැංකුවට ලැබිය යුතුය. ඉහත දක්වා ඇති කාලය තුළ විරෝධතාවක් නොමැති වුවහොත්, කාලීන ප්‍රකාශය නිවැරදි සහ බැඳී ඇති බව සලකනු ලැබේ.

7. ඒකාබද්ධ ගිණුම් සහ හවුල්කාරිත්ව ගිණුම්

(i) ගිණුමක් ඒකාබද්ධ ගිණුමක් නම්, එම ගිණුම් හිමියන් එක්ව සහ පෞද්ගලිකව, එම ගිණුම මත ලබා දී ඇති අතිරේක ණය, ණය හෝ වෙනත් ණය පහසුකම් සඳහා, ඒවාට අදාළ සියලුම පොලී, කොමිස් හා බැංකු ගාස්තු සහ වියදම් සඳහා වගකිව යුතුය.

(ii) ඒකාබද්ධ ගිණුම් හිමියන්ගෙන් එක් අයෙකු හෝ කිහිපදෙනෙකු මියගියහොත්, බැංකුව විසින් මියගිය ගිණුම් හිමියන්ගේ නීතිමය උරුමකරුවන් හෝ නියෝජිතයන් සම්බන්ධ කර නොගෙන, ඉතිරි ජීවිතව සිටින ගිණුම් හිමියන්ට හෝ ඔවුන්ගේ නියෝගයට, එම ඒකාබද්ධ ගිණුමට අදාළ සියලුම මුදල්, ආරක්ෂිත පත්‍ර, හිමිකම් ලේඛන, ලිපිලේඛන සහ වෙනත් දේපළ (සේඟ් ලොකර් සහ එහි අන්තර්ගතයන් ඇතුළුව) ගෙවීමට හෝ භාර දීමට හැකියාව ඇත.

(iii) ඒකාබද්ධ ගිණුම් හිමියන්ගෙන් එක් අයෙකු හෝ කිහිපදෙනෙකුගේ මරණය පිළිබඳ දැනුම්දීම ලැබීමෙන් පසු, ඉතිරි ජීවිතව සිටින ගිණුම් හිමියන්ට හෝ ඔවුන්ගේ නියෝගයට ගිණුමේ ඇති සියලුම මුදල්, ආරක්ෂිත පත්‍ර, ලේඛන හා වෙනත් දේපළ ගෙවීමෙන් හෝ භාරදීමෙන්, බැංකුව සියලු වගකීම්වලින් නිදහස් වේ.

(iv) හවුල්කාරිත්ව ගිණුම් හිමියන්ට, බැංකුව විසින් ලබා දෙන පහසුකම් භාවිතයෙන් සිදු කරන සියලුම ගනුදෙනු සඳහා එක්ව සහ පෞද්ගලිකව වගකීම ඇත.

8. ඉතුරුම් ගිණුම්/යන් සඳහා නියමයන් සහ කොන්දේසි

(i) තැන්පත් බැංකුවේ ඕනෑම ශාඛාවක සිදුකළ හැකිය. ආපසු ගැනීම් ද මෙම නියමයන් සහ කොන්දේසිවල 5 වැනි වගන්තියේ විධිවිධානයන්ට යටත්ව බැංකුවේ ඕනෑම ශාඛාවක සිදුකළ හැකිය.

(ii) අවශ්‍ය උපරිම ශේෂයට වඩා අඩු ශේෂයක් තිබෙන සහ මාස 24කට වඩා අක්‍රියව ඇති ගිණුමක් බැංකුව විසින් වසා දැමිය හැකිය. උපරිම ශේෂය ශාඛාවල ප්‍රදර්ශනය කෙරේ.

(iii) මාස 24කට වඩා අක්‍රියව ඇති ගිණුම් අක්‍රිය ගිණුම් ලෙස වර්ගීකරණය කරනු ලැබෙන අතර, වසර දහයකට වඩා ගනුදෙනු නොමැති විට අතහැරදමන ලද දේපල යටතේ වර්ගීකරණය වේ. අතහැරදමන ලද දේපලවල වසර දහයකට වඩා ඇති ගිණුම් ශ්‍රී ලංකා මධ්‍යම බැංකුවට මාරු කළ යුතුය. අතහැරදමන ලද දේපල මත ගාස්තු අය නොකෙරේ.

(iv) අතහැරදමන ලද දේපල යටතේ වර්ගීකරණය වූ ගිණුම්, ගිණුම එතරම් කාලයක් ක්‍රියාකාරී නොවීමට තෘප්තිමත් හේතු මත ක්‍රියාකාරී/වසා දැමිය හැකිය.

(v) චෙක්පත් / ඩ්‍රාෆ්ට් සහ මුදල් ඇණවුම් ඉතුරුම් ගිණුම්වල ණයට පිළිගැනීම බැංකුවේ තනි අභිමතය මත පමණි.

(vi) පොලිය දිනක ශේෂය මත ගණනය කරනු ලැබෙන අතර, එවැනි ගණනය කිරීමේ දිනයක අවශ්‍ය උපරිම ශේෂය තිබෙන බව සපයා ඇත්නම් මාසිකව ණය කරනු ලැබේ.

(vii) ඉතුරුම් ගිණුම් ධාරකයෙකුට පාස් බුක් එකක් නිකුත් කරනු ලැබෙන අතර, එහි ආරක්ෂාව ගිණුම් ධාරකයාගේ වගකීම වේ. පාස් බුක් එක අහිමි, සොරකම් හෝ වැරදි ස්ථානයක තැබීම නම්, බැංකුවට කල්තියා ලිඛිතව දැනුම් දිය යුතුය. පාරිභෝගිකයාට පාස් බුක් එක වෙනුවට ගනුදෙනුවල ඊ-ප්‍රකාශයක් ඉල්ලීමට විකල්පයක් ඇත.

(iv) ඕනෑම මුදල් තැන්පත් හෝ ආපසු ගැනීම්, පාස් බුක් එක කවුන්ටරයේ ඉදිරිපත් කළහොත් අදාළ නම් බැංකුව විසින් පාස් බුක් එකේ සටහන් කරනු ලැබේ. ගිණුම් ධාරකයෙකු බැංකුවෙන් පිටවීමට පෙර ඔහුගේ පාස් බුක් එකේ සටහන් සම්පූර්ණයෙන් පරීක්ෂා කළ යුතුය සහ එහි සටහන් නිවැරදි බව තහවුරු කළ යුතුය. ඕනෑම අසමගීයක් බැංකුවට වහාම දැනුම් දිය යුතුය.

(v) සියලු ගනුදෙනු සටහන් කිරීම සඳහා පාස් බුක් එක මාස හයකට (06) වරක්වත් ඉදිරිපත් කළ යුතුය. පාස් බුක් එක ඉදිරිපත් කිරීමේ දිනයෙන් වසර තුනකට (03) පෙර සිදුකළ ගනුදෙනු පාස් බුක් එකේ සටහන් කිරීම සඳහා ලබාගත හැකි නොවේ. බැංකුව නීතිමය අවශ්‍යතාවය ඉක්මවූ ගනුදෙනුවල වාර්තා රඳවාගෙන නොසිටියි.

(viii) මෙම වගන්තියේ (vii) ඡේදයට යටත්ව, බැංකුව තම අභිමතය අනුව සාමාන්‍ය තැපැල් මගින් පාස් බුක් එකේ සටහන් නොකළ ගනුදෙනුවල ප්‍රකාශය තැපැල් කිරීමට අයිතිය රඳවා ගනී.

(ix) මුදල් ආපසු ගැනීම ගිණුම් ධාරකයා විසින් බැංකු කවුන්ටරයෙන් සිදුකළ හැකිය. පාස් බුක් එක සහ නිවැරදිව සම්පූර්ණ කළ ආපසු ගැනීමේ ආකෘතිපත්‍රය ඉදිරිපත් කිරීම මත. කවුන්ටරය මත ආපසු ගැනීමක් සිදුකරන විට, ඉතුරුම් ගිණුම් ධාරකයෙකු ඔහුගේ පාස් බුක් එක සහ ජාතික හඳුනාගැනීම සමඟ නිවැරදිව සම්පූර්ණ කළ ආපසු ගැනීමේ ආකෘතිපත්‍රය ඉදිරිපත් කළ යුතුය.

9. වත්මන් ගිණුම් සඳහා නියමයන් හා කොන්දේසි

(i) බැංකුවේ ව්‍යාපාර තැන්පත් IOB හි අදාළ ශාඛාවන් විසින් ප්‍රකාශ කරන ලද පරිදි වේ.

(ii) වර්තමාන ගිණුමේ ඉතිරි ශේෂය මත පොලිය ගෙවනු නොලැබේ.

(iii) වර්තමාන ගිණුම සඳහා නාමමාත්‍ර ගාස්තුවක් ගෙවීම මත වෙක්පත් පොතක් සපයනු ලැබේ. කෙසේ වෙතත්, ශ්‍රී ලංකා රජය විසින් අය කරන බදු සහ වෙනත් ගාස්තු වර්තමාන ගිණුමට බෙබ්ට් කරනු ලැබේ.

(iv) වෙක්පත් භාවිතයේදී, පහත සඳහන් කරුණු සම්බන්ධයෙන් සැලකිලිමත් විය යුතුය:

- අනවසරය ලත් පුද්ගලයෙකුට වෙක්පත් පොතට ප්‍රවේශ වීමට ඉඩ නොදිය යුතුය. පාරිභෝගිකයාට නිකුත් කළ වෙක්පත් පොත ආරක්ෂා කිරීමේදී පාරිභෝගිකයාගේ අකුසල් නිසා ව්‍යාජ අත්සනක් මත වෙක්පතක් ගෞරවයට පත්වීමේදී බැංකුව වගකිව යුතු නොවේ.
- වෙක්පතක් නිකුත් කිරීමේදී, එය ලබාගත් මුදල වචනවලින් සහ ඉලක්කම්වලින් පැහැදිලිව ලියා තිබිය යුතුය, සහ කිසිදු ඉඩක් ඉතිරි නොකළ යුතුය. එවැනි ඉඩක ඕනෑම ඉලක්කම් හෝ වචන එකතු කිරීම පහසුකම් සලසයි.
- වෙක්පත මත කිසියම් වෙනස්කමක් කිරීම අවශ්‍ය වුවහොත්, එවැනි වෙනස්කම ගෙවන්නාගේ පූර්ණ අත්සනෙන් සත්‍යාපනය කළ යුතුය.
- ඉදිරිපත් කිරීමේ දිනයෙන් මාස හයකට (06) හෝ වැඩි කාලයකට පෙර දිනයක් දරන ඕනෑම වෙක්පතක් මත ගෙවීම ප්‍රතික්ෂේප කිරීමට බැංකුවට හැකිය.
- අනවබෝධයෙන් ගෙවීම් සිදුකර පාරිභෝගිකයාගේ ගිණුමට බෙබ්ට් කිරීමේදී පසු දිනයක වෙක්පතක් අනවබෝධයෙන් ගෙවීමේදී බැංකුව කිසිදු වගකීමක් පිළිගන්නේ නොවේ. පසු දිනයක වෙක්පතක් යනු ඉදිරිපත් කිරීමේ දිනයෙන් පසු දිනයක් දරන වෙක්පතකි.
- අවබෝධ නොකළ ආදායම් මත වෙක්පතක් ගෙවීමට බැංකුව බැඳී නොමැත.

- පාරිභෝගිකයෙකුට නිකුත් කළ චෙක්පත් පත්‍රයක් හෝ චෙක්පත් පොත අහිමි වූ අවස්ථාවක, ශාඛාවට වහාම ලිඛිතව දැනුම් දිය යුතුය.

(v) ඔහුගේ ගිණුමට මුදල් තැන්පත් කිරීම සඳහා බැංකුවේ නිලධාරියෙකුගේ අත්සන ලබාගැනීමට පාරිභෝගිකයෙකුට අවශ්‍ය වේ. අදාළ counterfoil හෝ රිසිට්පත මත, බැංකුවේ මුදල් ටෙලර් යන්ත්‍රය මගින් overprinted නොකළහොත් මෙම අරමුණ සඳහා සපයා ඇත.

(vi) ඔහුගේ ගිණුමෙන් ආපසු ගැනීමක් සිදුකරන පාරිභෝගිකයෙකු ලබාගත හැකි ශේෂය ඉක්මවා ලබාගත නොහැකිය, බැංකුව සමඟ පෙර ගිවිසුමක් නොමැති නම්. ඕනෑම අවස්ථාවක පාරිභෝගිකයා එවැනි දිනයේ ඔහුගේ ගිණුමේ ලබාගත හැකි සුදුසු ශේෂය ඉක්මවා ගෙවූ මුදල සම්බන්ධයෙන් අදාළ අනුපාතයෙන් පොලිය ගෙවීමට වගකිව යුතුය.

(vii) චෙක්පත් / ඩ්‍රාෆ්ට් සහ මුදල් ඇණවුම් බැංකුවේ වර්තමාන ගිණුම්වල ණයට එකතු/සුදුසුකම් සඳහා පිළිගැනීම් කළ හැකිය.

(viii) අමතර චෙක්පතක් නිකුත් කිරීම සඳහා ලබාගත හැකි ශේෂය තීරණය කිරීමේදී පාරිභෝගිකයෙකු නිකුත් කර ඇති නමුත් බැංකුවට ඉදිරිපත් නොකළ සියලු චෙක්පත් සැලකිල්ලට ගත යුතුය.

(ix) බැංකුව විසින් සෑම වර්තමාන ගිණුම් ධාරකයෙකුටම පාරිභෝගිකයා විසින් ඉල්ලා සිටින කාල පරාසයන්හිදී ගිණුම් ප්‍රකාශයක් සපයනු ලැබේ. පාරිභෝගිකයාගෙන් ඕනෑම උපදෙස් නොමැති නම්, ප්‍රකාශයන් බැංකුව විසින් තීරණය කරනු ලබන කාල පරාසයන්හිදී යවනු ලැබේ. ගිණුම් ප්‍රකාශය ලැබුණු පසු සැලකිලිමත්ව පරීක්ෂා කළ යුතුය සහ එහි ඕනෑම අසමගියක් බැංකුවට වහාම දැනුම් දිය යුතුය.

(x) අවශ්‍ය උපරිම ශේෂයට වඩා අඩු ශේෂයක් තිබෙන සහ මාස 24කට වඩා අක්‍රියව ඇති ගිණුමක් බැංකුව විසින් වසා දැමිය හැකිය. උපරිම ශේෂය ශාඛාවල ප්‍රදර්ශනය කෙරේ.

(xi) මාස 24කට වඩා අක්‍රියව ඇති ගිණුම් අක්‍රිය ගිණුම් ලෙස වර්ගීකරණය කරනු ලැබෙන අතර අතහැරදමන ලද දේපල යටතේ වර්ගීකරණය වේ. අතහැරදමන ලද දේපලවල වසර දහයකට වඩා ඇති ගිණුම් ශ්‍රී ලංකා මධ්‍යම බැංකුවට මාරු කළ යුතුය. අතහැරදමන ලද දේපල මත ගාස්තු අය නොකෙරේ.

(xii) අතහැරදමන ලද දේපල යටතේ වර්ගීකරණය වූ ගිණුම්, ගිණුම එතරම් කාලයක් ක්‍රියාකාරී නොවීමට තෘප්තිමත් හේතු මත ක්‍රියාකාරී/වසා දැමිය හැකිය.

(xiii) බැංකුව අදාළ විට කොමිෂන් අය කරයි, සපයන සේවාවන් සඳහා. තවද බැංකුව සෑම චෙක්පතකටම ගෞරවය නොලැබුණු හෝ ගිණුම් ධාරකයා විසින් ගෙවීම් අත්හිටුවූ ගෙවීම් මත ගාස්තුවක් අය කරයි. බැංකුව චෙක්පතක ගෙවීම් අත්හිටුවීම සඳහා ගෙවන්නාගෙන්

ලැබෙන උපදෙස් සටහන් කරයි. කෙසේ වෙතත්, එවැනි උපදෙස් අනුගමනය කිරීමට අසමත් වුවහොත් බැංකුව වගකිව යුතු නොවේ.

10. තැන්පත් ගිණුමක් සඳහා නියමයන් සහ කොන්දේසි

(i) බැංකුව තැන්පත්කරුට තැන්පතුව හෝ එහි කිසියම් කොටසක් තැන්පතුවේ කාලය තුළ නිදහස් කිරීමට වගකීමක් නොමැති වේ. එය මුල් තැන්පතුව හෝ නැවත තැන්පතුව වේවා.

(ii) තැන්පත් කිරීමේදී බැංකුව විසින් තැන්පත්කරුට නිකුත් කරන ඕනෑම කාලීන තැන්පත් සහතිකය / රිසිට්පත මාරු කළ නොහැකිය.

(iii) තැන්පතුවේ කාලය හෝ කාල සීමාව අවසන් වීම, මුල් තැන්පතුව හෝ නැවත තැන්පතුව වේවා, සහ සහතිකය/රිසිට්පත නිසි ලෙස නිදහස් කළ බැංකුවට බෙදාහැරීම කාලීන තැන්පතුවක තිබෙන ඕනෑම මුදල් නිදහස් කිරීම සඳහා පූර්ව කොන්දේසි වේ.

(iv) කාලීන තැන්පත් මත පොලිය රඳවාගැනීමේ බදුවට යටත්වේ. රඳවාගැනීමේ බදුවෙන් නිදහස් වීමට තැන්පත්කරුවන් ප්‍රකාශ ආකෘතිපත්‍රය ඉදිරිපත් කළ යුතුය.

(v) තැන්පතුවේ පරිණත දිනය අවසන් වූ පසු පොලිය එකතු වන්නේ නැත.

(v) තැන්පත්කරු විසින් බැංකුවට ලිඛිතව ප්‍රතිවිරුද්ධ උපදෙස් දෙනු නොලැබුණහොත්, වර්තමාන තැන්පතුවේ අවසන් වීමට අවම වශයෙන් වැඩකරන දින හතකට (07) පෙර, බැංකුවට අයිතිය සහ අධිකාරිය ඇත. එය බැංකුවට කිරීමට වගකීමක් නොවුණත්, එකතු වූ පොලිය සමඟ තැන්පතුව නැවත තැන්පත් කිරීමට, බැංකුවේ අභිමතය අනුව තවත් කාලයකට, මෙහි අඩංගු නියමයන් සහ කොන්දේසිවලට හෝ බැංකුව අවශ්‍ය යැයි සලකන වෙනත් සහ තවත් කොන්දේසිවලට යටත්ව.

11. ගිණුම් විවෘත කිරීම සඳහා අවශ්‍ය ලේඛන සහ පාරිභෝගිකයින්ගේ පිළිගැනීම

11.1 පාරිභෝගික අනන්‍යතාව

11.1.1 පුද්ගලික ගිණුම්

සියලු අනාගත පුද්ගලික පාරිභෝගිකයින්ගෙන් පහත තොරතුරු ලබාගත යුතුය:

- පාරිභෝගිකයාගේ නම නිල අධිකාරියක් විසින් නිකුත් කළ මුල් ලේඛනයකින්, පාරිභෝගිකයාගේ ඡායාරූපය දරන ලෙස බලාපොරොත්තු වන, ජාතික හැඳුනුම්පත, පාස්පෝට් හෝ රියදුරු බලපත්‍රය වැනි.
- පාරිභෝගිකයාගේ ස්ථීර තැපැල් ලිපිනය සහ ආධාරක සාක්ෂි, ලිපි හුවමාරුව තුළින් තහවුරු කළ යුතුය.

- හඳුන්වාදෙනු ලබන සත්‍යතාව සහ අඛණ්ඩතාව සහ ඔහුගේම අන්‍යන්‍යතාව බැංකුවේ තෘප්තියට පත්වන ලෙස ස්ථාපිත කළ යුතුය.

11.1.2 ආයතනික පාරිභෝගිකයින්

පහත ලේඛන ලබාගත යුතුය:

- ආයතනයේ නීතිමය තත්ත්වය ස්ථාපිත කිරීම සඳහා, ආයතනිකකරණ සහතිකය, සංගම් මෙමෝරන්ඩම් සහ ලිපි හෝ හවුල්කාර ගිවිසුම, අදාළ පරිදි.
- අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩලයේ යෝජනාව.
- අවසර ලත් නියෝජිත අත්සන් අඩංගු නිසි ලෙස සම්පූර්ණ කළ අයදුම්පත්‍රය.
- ගිණුම ක්‍රියාකාරී කිරීමට අවසර ලත් එක් එක් අධ්‍යක්ෂකගේ සහ ඔවුන්ගේ අන්‍යන්‍යතාව ස්ථාපිත කළ යුතුය.
- ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටත ලියාපදිංචි සමාගම්, ව්‍යාපාර හෝ හවුල්කාරිත්වයන් සඳහා, මුල් රටේ මෘදු නියාමන පද්ධතිය සලකා බලමින් සමාන ලේඛන ලබාගත යුතුය.

11.1.3 පහත සඳහන් මගින් ක්‍රියාකාරී කරන ගිණුම් අවස්ථාවේදී:

- බලය අනුමතය (Power of Attorney)
- ඒකාබද්ධ ගිණුම්
- හවුල්කාරිත්ව ගිණුම්
- භාරකාර ගිණුම්/භාරකාර ගිණුම්

ගිණුමට අත්සන් කරන සෑම පුද්ගලයෙකුගේම අන්‍යන්‍යතාවය තහවුරු කළ යුතුය.

12. AML/PML මාර්ගෝපදේශ

බැංකුව සමඟ ගිණුම් විවිධ අධිකාරීන් විසින් නිකුත් කරන ලද AML/PML මාර්ගෝපදේශවලට යටත්වේ.

13. මූල්‍ය ගනුදෙනු වාර්තාකරණ පනත:

මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයට ගනුදෙනුවක් හෝ උත්සාහ දැරූ ගනුදෙනුවක් සැක සහිත බවට සාධාරණ හේතු තිබේ නම් —

- (a) ඕනෑම නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකට ආරෝපිත ආදායම් ඇතුළත් විය හැකිය ; හෝ
- (b) මුදල් විශුද්ධිකරණ පනත අංක 5 යටතේ මුදල් විශුද්ධිකරණ අපරාධය සිදුකිරීමට සම්බන්ධ විය හැකිය ; හෝ

(c) ත්‍රස්තවාදී මූල්‍යකරණය දමනය කිරීමේ සම්මුතිය පනත අංක 25 යටතේ අපරාධයක් සිදුකිරීමට පූර්වසූදානම විය හැකිය,

එය ආයතනයට ලිඛිතව හෝ දුරකථනයෙන්, මණ්ඩලය තුළ ලිඛිතව තහවුරු කිරීම සඳහා පැය විසිහතරක් තුළ, එම ගනුදෙනුව හෝ උත්සාහ දැරූ ගනුදෙනුව හෝ එම ගනුදෙනුව හෝ උත්සාහ දැරූ ගනුදෙනුව මගින් බලපෑම් කළ මුදල් සම්බන්ධ ඕනෑම වෙනත් ගනුදෙනුව සිදුකිරීමට නොයන්නැයි නියෝග කළ හැකිය. මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් තීරණය කරනු ලබන කාලයක් සඳහා, එය දින හතකට වඩා වැඩි නොවිය හැකිය, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයට ඉඩදීම සඳහා —

(i) ගනුදෙනුව හෝ උත්සාහ දැරූ ගනුදෙනුව සම්බන්ධයෙන් අවශ්‍ය පරීක්ෂණ සිදුකිරීමට; සහ

(ii) මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය අදාළ යැයි සලකන්නේ නම්, පරීක්ෂණවලදී අදාළ නීති බලාත්මක කිරීමේ ආයතනය සමඟ සංවාද කිරීමට හෝ උපදෙස් දීමට.

(3) මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයට බස්නාහිර පළාතේ කොළඹ උසාවියට ex-parte අයදුම්පතක් කළ හැකිය, (2) උපවගන්තියේ දක්වා ඇති කාල සීමාව දීර්ඝ කිරීම සඳහා, එවැනි අයදුම්පත සඳහා හේතු දක්වමින්.

ඉහත උපවගන්තිය 15 (2) (a) උද්ධෘතය සඳහා “නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකම” අතර අන්තර්ගතයන් අතර:

- a) ඕනෑම නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකට ආරෝපිත ආදායම් ඇතුළත් විය හැකිය ; හෝ
- b) මුදල් විභේදකරණ පනත අංක 5 යටතේ මුදල් විභේදකරණ අපරාධය සිදුකිරීමට සම්බන්ධ විය හැකිය ; හෝ
- c) ත්‍රස්තවාදී මූල්‍යකරණය දමනය කිරීමේ සම්මුතිය මත අපරාධයක් සිදුකිරීමට පූර්වසූදානම විය හැකිය

එබැවින්, ඉහත නීති විධිවිධාන අනුව, සමාගමකින් පුද්ගලයෙකුට මාරු කරන මුදල් ත්‍රස්තවාදය මූල්‍යකරණය කිරීමට යොදවන බවට ප්‍රමාණවත් සාක්ෂි තිබේ නම්, FIU විසින් අදාළ බැංකුවට දැනුම් දිය හැකිය. එවැනි මුදල් පුද්ගලයෙකුට නිදහස් කිරීමට යෝජනා කරන සමාගම සඳහා මුදල් තබාගෙන ඇති බැංකුවට, ගිණුම දින 7ක කාලයකට අත්හිටුවීමට. දින 7ක කාලය අවසන් වීමට පෙර, කාලය ගිණුමේ මුදල් අත්පත් කරගැනීමට ප්‍රමාණවත් නොවන්නේ නම්, කොළඹ උසාවියට කාල දීර්ඝ කිරීම සඳහා අයදුම් කළ යුතුය.

බැංකුවලට රුපියල් මිලියනයකට වඩා මුදල් තැන්පත්/ආපසු ගැනීම් මත දෙසතියක ප්‍රකාශයක් ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව වෙත ඉදිරිපත් කළ යුතුය. එක් ගනුදෙනුවක හෝ දිනක බහු ගනුදෙනුවල.

බැංකු වලට, එක් දිනක සිදු වූ එක්වරක හෝ බහු ගණනේ මුදල් තැන්පතු/ඇතුළත් කිරීමේ හෝ මුදල් ප්‍රතිදානයේ (cash deposits/withdrawals) ගනුදෙනු රුපියල් මිලියන එකකට වැඩි වන්නේ නම්, එවැනි ගනුදෙනුව සිදු වූ දිනයේ සිට 31 දින ඇතුළත ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුවට (CBSL) ඉදිරිපත් කිරීම අනිවාර්ය වේ.

මෙය ගනුදෙනුකරුගේ ගිණුම් මත සිදු වන දේශීය සහ ජාත්‍යන්තර ගනුදෙනු ඇතුළු අනෙකුත් සියලුම ගනුදෙනු සඳහාද බලපැවැත්වේ.

14. තොරතුරු හුවමාරුව:

බැංකු අතර, අභ්‍යන්තර මාර්ගෝපදේශ අනුව හෝ වෙනත් බැංකු ඉල්ලීම් අනුව, ගනුදෙනුකරුවන් පිළිබඳ තොරතුරු හුවමාරු කරනු ඇත. එවැනි හුවමාරුවලදී රහස්‍යභාවය පවත්වාගනු ලැබේ.

15. වෙනත් නියමයන් සහ කොන්දේසි

(i) බැංකු සේවා පිරිවැය

- පොලිය සහ ගාස්තු

පාරිභෝගිකයා බැංකුවට ගෙවිය යුතු මුදල් මත පොලිය ගෙවිය යුතුය සහ බැංකුව විසින් සපයන සේවාවන් මත ගාස්තු, එවැනි අනුපාත(යන්) මත සහ එවැනි පදනම මත සහ එවැනි කාලයකදී බැංකුව සමඟ ලිඛිතව එකඟ වූ පරිදි හෝ එවැනි ලිඛිත ගිවිසුමක් නොමැති නම්, බැංකුව විසින් තීරණය කරනු ලැබේ.

- ප්‍රමාද මුදල් මත පොලී

බැංකුව තම අභිමතය අනුව, ගෙවිය යුතු වීට නොගෙවූ මුදල් මත හෝ පෙර ගිවිසුමක් නොමැතිව ඕවර්ඩ්‍රෝන් මුදල් මත ඉහළ පොලී අනුපාතයක් අය කිරීමට අයිතිය ඇති අතර, එවැනි පොලිය බැංකුව විසින් තීරණය කරනු ලබන ආකාරයට කාලානුරූපීව සංයුක්ත කළ හැකිය.

- පොලිය සහ ගාස්තුවල වෙනස්කම්

විචල්‍ය පොලී අනුපාත සේවාවක අවස්ථාවේදී, පොලී අනුපාතය අදාළ ගිවිසුමේ නියමයන් අනුව සකස් කරනු ලැබේ. සේවාවන් සඳහා ගාස්තු ලිඛිතව වෙනත් ආකාරයකින් එකඟ

නොවූවහොත් බැංකුවේ සාධාරණ අභිමතය අනුව වෙනස් කළ හැකිය. කෙසේ වෙතත්, එවැනි අවස්ථා වලදී ගනුදෙනුකරු දැනුවත් කෙරේ.

• **පිරිවැය සහ වියදම්**

පාරිභෝගිකයා බැංකුවට වහාම ඉල්ලීම මත ගෙවිය යුතුය හෝ ප්‍රතිපූරණය කළ යුතුය සහ බැංකුව පාරිභෝගිකයාගේ ගිණුම්වලින් එකක් ඩෙබ්ට් කිරීමට අයිතිය ඇති වේ. පාරිභෝගිකයාට පෙර දැනුම් දී ඇතිද යන්න නොසලකා බැංකුව විසින් සාමාන්‍යයෙන් අය කරන සියලු කොමිෂන් සහ වෙනත් ගාස්තු සහ මෙම සාමාන්‍ය කොන්දේසි යටතේ බැංකුව විසින් දරනු ලබන සියලු වෙනත් පිරිවැය, ගාස්තු සහ pocket එකෙන් පිටත වියදම් සහ වෙනත් වියදම්, විශේෂ කොන්දේසි හෝ බැංකුව සහ පාරිභෝගිකයා අතර ඕනෑම වෙනත් ගිවිසුම, නීතිමය වියදම් ඇතුළුව.

(ii) මරණය, අසමත්වීම හෝ බංකොලොත්භාවය

පාරිභෝගිකයාගේ මරණය, අසමත්වීම හෝ බංකොලොත්භාවය මත, බැංකුවට එවැනි ලේඛනමය සාක්ෂි (පරිපාලන ලිපි, අදාළ උසාවි නියෝග හෝ ඒවායේ ඕනෑම සමානයක්) ඉල්ලා සිටීමට අයිතිය ඇත. බැංකුවට පිළිගත හැකි ආකාරයෙන් සහ අන්තර්ගතයෙන්, බැංකුව පාරිභෝගිකයාගේ හෝ මියගිය අයගේ ක්‍රියාකාරක, පරිපාලක හෝ වෙනත් පුද්ගලික නියෝජිතයෙකු ලෙස නම් කර ඇති ඕනෑම පුද්ගලයෙකු විසින් හෝ ඔහු විසින් දේපල බෙදාහැරීමට ඉඩදීමට පෙර. ඕනෑම ලේඛනමය සාක්ෂියේ මුල් පිටපත, බැංකුව එසේ ඉල්ලා සිටියහොත්, බැංකුවට පිළිගත හැකි ඉංග්‍රීසි පරිවර්තනයක් (අදාළ නම්) සමඟ ඉදිරිපත් කළ යුතුය. ඕනෑම සමුදායික ගිණුම් ධාරකයෙකුගේ මරණය, අසමත්වීම හෝ බංකොලොත්භාවය බැංකුව බැඳී නොමැති වේ, එවැනි කරුණ බැංකුව විසින් විශ්වාසදායක යැයි සලකන මූලාශ්‍රයකින් ලිඛිත දැනුම්දීම ලැබෙන තුරු බැංකුවට බලපාන්නේ නැත. අදාළ දැනුම්දීම ලැබුණු පසු, බැංකුවට ඉහත සඳහන් සාක්ෂි තෘප්තිමත්ව නොකල තෙක් ගිණුම(ගිණුම්) තාවකාලිකව සිරුමාරු (freeze) කිරීමට අයිතිය ඇත.

(iii) විදේශ මුදල් අවදානම් ප්‍රකාශය

ගනුදෙනුකරු මෙයින් ප්‍රකාශ කරන්නේ, විදේශ මුදල් ආයෝජන වලට සම්බන්ධ අලාභ අවදානම් පිළිබඳව ඔහු/ඇය සම්පූර්ණයෙන්ම අවබෝධ කර ඇති බවත්, එම මූල්‍යමය සහ අනෙකුත් අවදානම් භාර ගත හැකි බවත්, එම ආයෝජන සම්බන්ධයෙන් සිදුවිය හැකි ඕනෑම අලාභය සඳහා බැංකුව වගකියන්නේ නැති බවත්ය.

(iv) විරුද්ධ ක්‍රියා (SET-OFF) සහ ණය හිමිකම (LIEN)

(a) ණය හිමිකම / විරුද්ධ ක්‍රියා පිළිබඳ ගිවිසුම

ගනුදෙනුකරු සහ බැංකුව එකඟ වනුයේ, බැංකුවට බැංකුවේ අතට පසු වූ හෝ පසු විය හැකි ඕනෑම ආරක්ෂිත ලේඛන සහ දේපළ මත ණය හිමිකම (lien) සහ/හෝ ආරක්ෂක අයිතියක් (security right) හිමි වන බවයි. මෙය බැංකුවට තිබිය හැකි සාමාන්‍ය බැංකු ණය හිමිකම (general or banker's lien), විරුද්ධ ක්‍රියා (right of set-off) හෝ වෙනත් අයිතියකට බලපාන්නේ නැත. ගනුදෙනුකරු, මෙහි සඳහන් අරමුණ සඳහා බැංකුව විසින් අවශ්‍ය කරන ක්‍රියා සිදු කිරීමට හෝ ලේඛන සත්‍යාපනය කිරීමට වග බලා ගනී.

(b) ආරක්ෂාකළ දේපළ හිමිකම් (Secured Claims)

ඉහත සඳහන් ණය හිමිකම (lien) සහ ආරක්ෂක අයිතිය (security right) බැංකුවට ගනුදෙනුකරුට එරෙහිව හිමිවන, දැනට පවතින, අනාගත සහ සැලසුම් කළ හැකි සියළුම දේපළ හිමිකම් ආරක්ෂා කිරීමට පමණක් සේවය කරයි. මෙය බැංකු සම්බන්ධතාවයෙන් ඇතිවන (මෙම කොන්දේසි, ඕනෑම විශේෂ කොන්දේසියක් හෝ ඕනෑම ගිවිසුමක්/ගනුදෙනුවක් සම්බන්ධව, වත්මන්, අනාගත හෝ සැලසුම් කළ හැකි, ප්‍රධානකරු, සහතිකකරු හෝ වෙනත් ආකාරයකින්, සහ ඕනෑම මුදල් ඒකකයකින්) සියළුම හිමිකම් ආවරණය කරයි.

(c) වාර්ෂික පොලී සහ ලාභ කොපන් (Interest and Dividend Coupons)

ආරක්ෂිත ලේඛන (securities) බැංකුවේ ණය හිමිකම (lien) හෝ අයිතිය (right) යටතේ සිටින විට, එවැනි ආරක්ෂිත ලේඛන සම්බන්ධ වාර්ෂික පොලී සහ ලාභ කොපන් ලබා ගැනීමට ගනුදෙනුකරුට අයිතිය නොමැත.

(v) බැංකු රහස්‍යභාවය (BANKING SECRECY)

බැංකුවට, සාමාන්‍ය නීතිය (Common Law) යටතේ ගනුදෙනුකරු සම්බන්ධ කරුණු රහසිගතව තබා ගැනීමේ කාර්යභාරයක් ඇත. එමෙන්ම, 1988 අංක 30 බැංකු පනතේ (Banking Act No. 30 of 1988) අංශය 77 යටතේ එම රහස්‍යභාවය තම නිලධාරීන්ටද බලපැවැත්වේ.

කෙසේ වෙතත්, ගනුදෙනුකරු සම්බන්ධ තොරතුරු, ගනුදෙනු හෝ ගිණුම් පිළිබඳ තොරතුරු, අදාළ අධිකරණ නියෝගයක් මගින්, ගනුදෙනුකරුගේ අනුමැතියක් ඇති විට, බැංකුවේ කාර්යභාරය නිරත කිරීමේදී හෝ ඕනෑම නීතිමය නියමයක් අනුගමනය කිරීම සඳහා අවශ්‍ය වන්නේ නම්, බැංකුව විසින් ප්‍රකාශ කිරීම සම්භවය.

(vi) තොරතුරු ප්‍රකාශය (DISCLOSURE)

ගනුදෙනුකරු මෙයින් බැංකුවට අනුමැතිය දෙනුයේ, ගනුදෙනුකරු හෝ ඔහුගේ ගිණුම්/ගනුදෙනු සම්බන්ධ තොරතුරු පහත පාර්ශවයන්ට ප්‍රකාශ කිරීමටයි:

1. ගනුදෙනුකරු හෝ බැංකුවෙන් ලබා ගත් ඕනෑම බැංකු පහසුකමක් හෝ සේවාවක් සඳහා, ගනුදෙනුකරුගේ ගිණුම(ගිණුම්) සඳහා වගකීමක් හෝ ආරක්ෂාවක් සපයන ඕනෑම සහතිකකරු (guarantor) හෝ තෙවන පාර්ශව සපයන්නා (third party provider of security) වෙත; හෝ
2. ගනුදෙනුකරු සම්බන්ධ බැංකුවේ අයිතිවාසිකම් සහ වගකීම් සම්බන්ධ ඕනෑම විෂයභාගී, ක්‍රියාකරු, හෝ ගිවිසුම් පාර්ශවය (actual or potential assignee, participant or contractual party) වෙත.

(vii) වගකීම් නීතිමය මූලධර්ම (PRINCIPLES OF LIABILITY)

බැංකුව, තම කාර්යභාරය ඉටු කිරීමේදී, කාර්ය මණ්ඩලයේ දේශීය අපරාධකාරී ක්‍රියාව හෝ මහා අසාධාරණයෙන් (willful default or gross negligence) පමණක් වගකියනු ඇත. ගනුදෙනුකරුගේම දෝෂයකින් (උදාහරණයක් වශයෙන්, මෙම කොන්දේසි යටතේ සඳහන් කාර්ය භාරකම් උල්ලංඝනය කිරීම) අලාභ සිදු වූ විට, සම්බන්ධිත හවුල් වගකීමේ (contributory negligence) නීතිමය මූලධර්ම අනුව බැංකුව සහ ගනුදෙනුකරු විසින් අලාභ බෙදා ගැනීමට ඇති ප්‍රමාණය තීරණය කෙරේ.

(viii) ප්‍රතිපූර්ණ වගකීම (INDEMNITY)

ගනුදෙනුකරු බැංකුවට එරෙහිව ඇති, ඇති විය හැකි හෝ සිදු වූ ඕනෑම පැමිණිලි, ඉල්ලීම්, ක්‍රියාමාර්ග, හානිය, වගකීම්, වියදම්, අලාභ, පිරිවැය සහ වෙනත් මුදල් ගණනක් සඳහා බැංකුව ආරක්ෂා (indemnify) කළ යුතු අතර, බැංකුව විසින් එවැනි ගෙවීම් සිදු කළ හෝ විය හැකි මුදල් බැංකුවට ඉල්ලා ඉදිරිපත් කළහොත් ගනුදෙනුකරු විසින් එය ප්‍රතිපූර්ණ (reimburse) කළ යුතුය.

ඉන් අමතරව, බැංකුවේ කිසිදු දේශීය අපරාධකාරී ක්‍රියාවක් (willful default) නොමැතිව, ගනුදෙනුකරු හෝ ඔහුගේ නියෝජිතයාගේ නීතිමය හැකියාව පිළිබඳ සීමා ගැනීම නොදැනීමෙන් බැංකුවට සිදුවන ඕනෑම අලාභ සඳහාද ගනුදෙනුකරු බැංකුව ආරක්ෂා කළ යුතුය.

(ix) කාලසීමාව (PRESCRIPTION)

ගනුදෙනුකරු බැංකුවට ණය සහ එම ණයට පොලී ගෙවිය යුතු ඕනෑම මුදල, කාලසීමා නියෝගය (Prescription Ordinance, Cap. 68) යටතේ සීමා වුවත්, බැංකුවට එම මුදල් ප්‍රතිසාධනය සඳහා ගනුදෙනුකරු වෙත නඩු කරන්නට හිමිවේ. ගනුදෙනුකරු, කාලසීමා නියෝගය (Cap. 68) ඔහුගේ අරක්ෂණයක් ලෙස භාවිතා නොකරනු ඇති බවට එකඟ වේ.

(x) අධි බලපෑම් (FORCE MAJEURE)

බැංකුව, අධි බලපෑම් (force majeure) හේතුකොට සිදු වූ හෝ ඒ සඳහා සම්බන්ධ වූ ඕනෑම අලාභය හෝ කාර්ය සාධනයේ අසමත් වීම සඳහා වගකියන්නේ නැත. මෙයට riot (ඇරඹුම්), යුද්ධය, ස්වාභාවික විපත්, බැංකුවේ පාලනයට අයත් නොවන ඕනෑම තත්ත්වයක්, strike/lock out, මාර්ග ගැටලු, පුරවැසි උද්ගතතා, දේශීය හෝ විදේශීය රජය/අධිකාරීන්ගේ ක්‍රියා (de jure හෝ de facto), ඕනෑම නීතිමය/නියමිත අවශ්‍යතාව, වෙළඳපොළ බාධා, learning/settlement agency හෝ මධ්‍යම තැන්පතු (central depository) සම්බන්ධ ඕනෑම ක්‍රියාව ඇතුළුව, බැංකුව වගකියන්නේ නැත.

(xi) තොරතුරු සහ දැනුම්දීම් (INFORMATION AND NOTICES)

(a) ගනුදෙනුකරු, තම නම, ලිපිනය සහ අනෙකුත් විස්තරයන්හි වෙනස්කම්, බැංකුවට පවරන ලද ඕනෑම නියෝජන බලය (විශේෂයෙන් බලය ලිපිය – Power of Attorney) හෝ ඕනෑම පුද්ගලයෙකුගේ බලය අවසන් වීම හෝ වෙනස් කිරීම පිළිබඳව, බැංකුවට වහාම ලිඛිතව දැනුම් දෙමින්, ප්‍රමාද නොකිරීමට වග බලා ගනී. මෙම දැනුම්දීම්, ගනුදෙනුකරුගේ තොරතුරු පලමු ලියාපදිංචි සටහන් (public register) තුළ වෙනස් වීමකටද අදාළ වන අතර, එම ලියාපදිංචි සටහන්වල නියෝජන බලය සටහන් වී ඇති විට එහි අවසන් කිරීම හෝ වෙනස්කම්ද එම දැනුම්දීම් යටතේ අදාළ වේ.

(b) ගනුදෙනුකරුගේ වාණිජ, ව්‍යාපාරික හෝ රැකියා කටයුතු, මූල්‍ය තත්ත්වය සහ ඒ සම්බන්ධ ඕනෑම වැදගත් වෙනස්කමක් පිළිබඳ සියළු තොරතුරු, ගනුදෙනුකරු විසින් බැංකුවට ලබා දිය යුතුය.

(c) ගනුදෙනුකරුගේ මූල්‍ය හැකියාවට බලපාන හැකි නඩු හෝ හැකි නඩු සම්බන්ධ ඕනෑම තොරතුරක්, ගනුදෙනුකරු විසින් බැංකුවට ප්‍රකාශ කළ යුතුය.

(d) බැංකුවට අවශ්‍යනම්, කිසිදු වගකීමකින් තොරව, සාමාන්‍ය තැපැල්, අත්සනින්, ටෙලෙක්ස්, ෆැක්ස් හෝ ඊ-මේල් මගින් (ගනුදෙනුකරුගේ අවසන්ව දැනගත් ලිපිනය, ටෙලෙක්ස් අංකය, ෆැක්ස් අංකය හෝ ඊ-මේල් ලිපිනය) ඕනෑම දැනුම්පත්, ලිපි, මෙවලම් හෝ ලේඛන යැවිය හැක. මෙවැනි සන්නිවේදනයක්, ලිපිය දේශීයව යැවුවහොත් 2 දිනකින්, විදේශගතව යැවුවහොත් 5 දිනකින්, ටෙලෙක්ස්, ෆැක්ස් හෝ ඊ-මේල් මගින් යැවූ විට ප්‍රකාශණයේ වේලාවේදී, අත්සනින් ලබා දුන් විට ලබා දීම් වේලාවේදී, ගනුදෙනුකරු වෙත ලැබී ඇති බව සැලකේ.

16. අවසන් කිරීම (TERMINATION)

(i) ගනුදෙනුකරුගේ අවසන් කිරීමේ අයිතිය

බැංකුව සහ ගනුදෙනුකරු විසින් ලිඛිතව වෙනත් අවසන් කිරීමේ කොන්දේසියක් එකඟ වී නොමැතිනම්, ගනුදෙනුකරුට, යම් සාධාරණ පෙර ලිඛිත දැනුම්දීම් සමඟ, මුළු ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය හෝ නිසි ලෙස අත්සන් කළ හා පිළිගත් මන්ඩේට් (Mandate) මත ඇති විශේෂ ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවයක් ඕනෑම වේලාවක අවසන් කිරීමට හැකිය. කෙසේ වෙතත්, එවැනි අවසන් කිරීම බැංකුවට ඒ වන විට හිමි වූ අයිතිවාසිකම්ට බලපාන්නේ නැත.

(ii) බැංකුවේ අවසන් කිරීමේ අයිතිවාසිකම්

(a) දැනුම්දීම මගින් අවසන් කිරීම

බැංකුව, සාධාරණ ලෙස සැලකෙන දැනුම් පත්‍රයක් ලබා දීමෙන්, නිසි ලෙස අත්සන් කළ මන්ඩේට් මත ඇති, ලිඛිතව නියමිත කාලසීමාවක් හෝ අවසන් කිරීමේ කොන්දේසියක් නොමැති ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය හෝ විශේෂ සම්බන්ධතාවය ඕනෑම වේලාවක අවසන් කිරීමට හැකිය. දැනුම් කාලය තීරණය කිරීමේදී, බැංකුව, හැකි වන විට, ගනුදෙනුකරුගේ සාධාරණ සහ නිවැරදි වගකීම් පිළිබඳ අවධානය යොමු කරනු ඇත.

(b) ස්ථිර කාලසීමාවක් නොමැති ණය සහ පහසුකම් අවසන් කිරීම

ස්ථිර කාලසීමාවක් හෝ ලිඛිත අවසන් කිරීමේ කොන්දේසියක් නොමැති ණය, ණය පහසුකම් හෝ බැංකු පහසුකම්/වගකීම්, බැංකුවේ විනය අනුව ඕනෑම වේලාවක, පෙර දැනුම් දීමකින් තොරව අවසන් කළ හැකිය.

(c) සාධාරණ හේතුවක් මත දැනුම් දීමකින් තොරව අවසන් කිරීම

ගනුදෙනුකරුගේ සාධාරණ සහ නිවැරදි වගකීම් පිළිබඳ අවධානය යොමු කරමින් බැංකුවට ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය පවත්වාගෙන යාම නොහැකි වන සාධාරණ හේතුවක් තිබේ නම්, මුළු ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය හෝ විශේෂ සම්බන්ධතාවය දැනුම් දීමකින් තොරව අවසන් කළ හැකිය.

(d) අවසන් කිරීමෙන් පසු ගිණුම් සකස් කිරීම

ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය හෝ පහසුකම් අවසන් කළ විට, ගනුදෙනුකරු බැංකුවට හිමිකම් ඇති සියළු මුදල් සහ වගකීම්, ඉල්ලා සිටින විට වහාම ගෙවිය යුතු වේ. බැංකුව සහ ගනුදෙනුකරු අතර ඇති සියළු විදේශ විනිමය (foreign exchange) සහ අනෙකුත් උපසම්ප්‍රේරණ (derivative) ගනුදෙනු, බැංකුවේ විනය අනුව, කලින් අවසන් කර, එහි වෙළඳපොළ වටිනාකමට අනුව ගෙවිය යුතු වේ. ගනුදෙනුකරුට බැංකුවට තිබෙන අනාගත

හෝ සැලසුම් කළ හැකි වගකීම් සඳහා, බැංකුව ඉල්ලන නියමයන් යටතේ, ගනුදෙනුකරු වහාම ප්‍රමාණවත් මුදල් ආවරණය (cash cover) සැපයිය යුතුය.

(e) අයිතිවාසිකම් ආරක්ෂාව

බැංකුව විසින් ඕනෑම සම්බන්ධතාවයක් හෝ විශේෂ සම්බන්ධතාවයක් අවසන් කිරීම, එවැනි අවසන් කිරීමට පෙර බැංකුවට හිමි වූ සියළු අයිතිවාසිකම්ට බලපාන්නේ නැත.

17. අයිතිවාසිකම් පවරාදීම (ASSIGNMENT)

බැංකුවට, ගනුදෙනුකරුගෙන් පෙර අනුමැතිය ලබා නොගෙන, මෙහි ඇති සියළු හෝ ඕනෑම අයිතිවාසිකමක් වෙනත් පාර්ශවයකට පවරා දීමට අයිතිය ඇත.

18. කොන්දේසි වල අසම්පූර්ණත්වය (INVALIDITY OF PROVISIONS)

කොන්දේසියක් ඕනෑම අවස්ථාවක අපරාධකාරී, අවිධිමත් හෝ ක්‍රියාත්මක කළ නොහැකි බවට පත්වුණොත්, එවැනි අපරාධකාරීභාවය, අවිධිමත්භාවය හෝ ක්‍රියාත්මක කළ නොහැකි බව, මෙහි අනෙකුත් කොන්දේසි වලට බලපාන්නේ නැත සහ ඒවා පවත්වාගෙන යනු ඇත.

19. අහෝසි කිරීම (WAIVER)

බැංකුව විසින් මෙම කොන්දේසි වලින් ඕනෑම එකක් සම්බන්ධයෙන් යම් අවස්ථාවකදී උපේක්ෂා, අවම වගකීම හෝ අහෝසි කිරීම (forbearance, neglect or waiver) කළහොත්, එය බැංකුවට පසුව එම කොන්දේසි දැඩි ලෙස ක්‍රියාත්මක කිරීමට ඇති අයිතිවාසිකම්ට බලපාන්නේ නැත. බැංකුව විසින් කරන ඕනෑම අහෝසි කිරීමක්, ලිඛිත ආකාරයෙන් නොමැතිනම් බලපෑමක් ඇති නොවේ.

20. අධිකරණ බලය සහ ආඥා නීතිය (JURISDICTION & GOVERNING LAW)

(i) අධිකරණ බලය (Place of Jurisdiction)

බැංකුවට, ගනුදෙනුකරුට එරෙහිව ඕනෑම වෙනත් රටක හෝ වෙනත් අධිකරණයකට යාමට ඇති අයිතියට බලපාන්නේ නැති පරිදි, ගනුදෙනුකරු, කොළඹ දිස්ත්‍රික්ව අධිකරණයේ (District Court of Colombo) නො-පෙරනිම් අධිකරණ බලය (non-exclusive jurisdiction) අහිමි නොවන ලෙස අවලංගු නොවන ලෙස යටත්වේ. (බැංකුවට එරෙහි නඩු, ශ්‍රී ලංකාවේ අධිකරණවලට පමණක් යොමු කළ හැකිය.)

(ii) ප්‍රධාන නීතිය (Substantive Law)

මෙහි සඳහන් ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවය, ගනුදෙනුකරුගේ ගිණුම්, ගනුදෙනු සහ මෙහි සඳහන් මන්ඩේට් (Mandate) ශ්‍රී ලංකාවේ නීති මගින් පාලනය කෙරේ.

විවරණ (Interpretation):

- එකාංග වචන, බහු වචන ඇතුළත් වන පරිදි අර්ථ දැක්විය යුතු අතර, පිරිමි ලිංගය දැක්වෙන වචන කාන්තා ලිංගය ඇතුළත් වන පරිදි අර්ථ දැක්විය යුතුය. පුද්ගලයෙකු දැක්වෙන වචන සමාගම් සහ කොරපරේෂන් ඇතුළත් වන පරිදි අර්ථ දැක්විය යුතුය.
- මාතෘකා (headings) පහසුකම සඳහා පමණක් එකතු කර ඇති අතර, මෙම ලේඛනයේ ව්‍යුහය සකස් කිරීමේදී බලපාන්නේ නැත.
- ඕනෑම නීතිමය නියමය, නියමිත විධි, නීති, නියෝග හෝ අණ සඳහා සලකුණු කිරීම, කාලයක් මත නැවත ක්‍රියාත්මක කරන, සංශෝධිත කරන, දිගු කරන, පුරණය කරන හෝ වෙනුවට දක්වන යම් නියම, විධි, නීති, නියෝග හෝ අණ සඳහා සලකුණු කිරීමද ඇතුළත් වේ.



இந்தியன் நோவர்சீஸ் வங்கி முக்கிய உண்மை ஆவணம்

பொதுவான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பரிவர்த்தனைகளுக்குப்
பொருந்தும்

1. விண்ணப்பம்

இந்தப் பொதுவான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் (இங்கே
பின்னர் குறிப்பிடப்படும்)
சூழல் ஒப்புக்கொள்கிற அல்லது கோரும் மற்றும் எந்த சொல்
அல்லது வெளிப்பாடு நடப்புக் கணக்குகள், விதிமுறைகள் வைப்பு
கணக்குகள் மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகளுக்கான விதிமுறைகள்,
நிபந்தனைகள் மற்றும் விதிகளை உள்ளடக்கியதாக இருக்க
வேண்டும், இலங்கை ரூபாயில் அல்லது வேறுவிதமாக
குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது) வாடிக்கையாளர் கணக்குகள்,
பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கி (IOB) („IOB “
அல்லது " வங்கி " என்றும் குறிப்பிடப்படுகிறது) மற்றும் அதன்
வாரிசுகள் மற்றும் பணிகளுக்குப் பொருந்தும். மற்றும் எந்தச்
சொல் அதன் எந்தக் கிளையையும் உள்ளடக்கும்.

இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் |முட்டாடிஸ் முட்டாண்டிஸ் |(
விவரப் புள்ளிகளில் தேவையான மாற்றங்களுடன்) தனிநபர்கள்,
இணைக்கப்பட்ட கூட்டாண்மைகள் மற்றும் இணைக்கப்படாத
அமைப்புகள் உட்பட அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் பொருந்தும்.

இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை மாற்ற, திருத்த
அல்லது சேர்க்க வங்கிக்கு உரிமை உண்டு, மேலும் அத்தகைய
மாற்றம், திருத்தம் அல்லது சேர்த்தல் அனைத்து
வாடிக்கையாளர்களையும் கட்டுப்படுத்தும் என்று கருதப்படும்.

இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கான ஒவ்வொரு
திருத்தமும் IOB இன் அதிகாரப்பூர்வ வலைத்தளத்தில் கிடைக்கச்

செய்யப்படும்.

2. வங்கி கணக்கு

வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு எழுத்துப்பூர்வ அறிவிப்பை வழங்கும் வரை, கணக்குத் திறப்பு விண்ணப்பப் படிவத்தில் (இனிமேல் „கட்டளை ” என்று குறிப்பிடப்படும்) கொடுக்கப்பட்டுள்ள செயல்பாட்டு அறிவுறுத்தலின்படி கையொப்பமிடப்பட்ட அறிவுறுத்தல் அல்லது வரையப்பட்ட அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஆவணத்தின் மீது செயல்பட வங்கிக்கு அதிகாரம் உண்டு என்பதை இதன் மூலம் ஒப்புக்கொள்கிறோம்.

- (i) காசோலை, பரிமாற்ற மசோதா, உறுதிமொழிப் பத்திரம், நிலையான ஆணை, நேரடிப் பற்று, வரைவு வெளியீடு, அஞ்சல் மற்றும் தந்தி பரிமாற்றம், பத்திரங்கள் மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயத்தை வாங்குதல் மற்றும் விற்பனை செய்தல் மற்றும் அத்தகைய கணக்கில் கடன் அல்லது வேறுவிதமாக பற்று வைப்பதன் மூலம் வேறு எந்த அறிவுறுத்தலையும் செயல்படுத்துதல்; மற்றும்
- (ii) அத்தகைய கணக்கை மூடுவதற்கான வழிமுறைகள் உட்பட, அத்தகைய கணக்கு தொடர்பான வேறு எந்த அறிவுறுத்தலையும் ஏற்றுக்கொள்ள .

3. காசோலை புத்தகம்

- (i) வங்கியானது நடப்புக் கணக்கில் கணக்கை சரிபார்ப்பதற்கு முழுமையான விருப்பப்படி செயல்படலாம். காசோலை புத்தகம் வழங்கப்பட்டால், வாடிக்கையாளர்கள் எல்லா நேரங்களிலும் அதன் பாதுகாப்பை உறுதிசெய்து, அத்தகைய காசோலை புத்தகம் அல்லது அதில் உள்ள ஏதேனும் காசோலை தொலைந்து போனாலோ அல்லது திருடப்பட்டாலோ வங்கிக்கு உடனடியாகத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- (ii) வாடிக்கையாளர் ஒரு காசோலை புத்தகத்தையோ அல்லது ஏதேனும் காசோலை இலையையோ தொலைத்துவிட்டால், காசோலையை நிறுத்துவதற்கான எந்தவொரு

அறிவுறுத்தலையும் (வாய்வழியாகவோ அல்லது எழுத்துப்பூர்வமாகவோ) வங்கி அதன் முழுமையான விருப்பப்படி ஏற்றுக்கொள்கிறது. எந்தவொரு வாய்வழி கோரிக்கையும் அதே நாளில் எழுத்துப்பூர்வ உறுதிப்படுத்தலுடன் தொடரப்பட வேண்டும்.

4. ஓவர் டிராஃப்ட்

(i) ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது வங்கிக் கணக்குகள் தொடர்பாக எழும் எந்தவொரு ஓவர் டிராஃப்ட் அல்லது பிற வசதிகளுக்கும் பொறுப்பாவார். மேலும், வாடிக்கையாளர் இதன் மூலம் அத்தகைய எந்தவொரு கணக்கிலிருந்தும் அதன் முழுமையான விருப்பப்படி, வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்படும் விகிதங்களில் ஏற்படும் அனைத்து அல்லது ஏதேனும் வட்டி (கூட்டு வட்டி உட்பட), கமிஷன் மற்றும் பிற வங்கி கட்டணங்கள், செலவு மற்றும் செலவுகள் (எந்தவொரு சட்டச் செலவு உட்பட) ஆகியவற்றைக் கழிக்க வங்கிக்கு குறிப்பாக அங்கீகாரம் அளிக்கிறார். வாடிக்கையாளர்கள் வங்கியின் முழுமையான விருப்பப்படி தேவைப்படும் விதத்திலும் நேரத்திலும் அத்தகைய தொகையை வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டும்.

(iii) ஓவர் டிராஃப்ட் அல்லது அதனுடன் தொடர்புடைய பிற வங்கி வசதிகள் நடைமுறையில் இருக்கும்போது, அத்தகைய கணக்கில் ஏதேனும் தொகை வரவு வைக்கப்படும் பட்சத்தில், அந்தத் தொகை முதலில் வங்கியால் செலுத்த வேண்டிய வட்டியை (கூட்டு வட்டி உட்பட) முழுமையாக செலுத்தும் வரை ஈடுசெய்யப் பயன்படுத்தப்படும். அதன் பிறகு, அவ்வாறு வரவு வைக்கப்படும் அத்தகைய தொகை, அத்தகைய ஓவர் டிராஃப்ட் அல்லது வேறு ஏதேனும் வங்கி வசதிகளின் அசல் தொகையை ஈடுசெய்யப் பயன்படுத்தப்படும்.

5. வைப்புத்தொகை மற்றும் திரும்பப் பெறுதல்

இலங்கையில் உள்ள சட்டங்களால் வைப்புத்தொகை/திரும்பப் பெறுதல்/திரும்பிச் செலுத்துதல். வங்கிக்கு திரும்புகரமான அடையாளச் சான்றுகளை சமர்ப்பிப்பதற்கும், அவ்வப்போது

வங்கியால் விதிக்கப்படும் எந்தவொரு வழக்கமான கட்டணங்களையும் செலுத்துவதற்கும் உட்பட்டு, இலங்கையில் உள்ள எந்தவொரு கிளையிலும் பணத்தை எடுக்க வங்கி தனது விருப்பப்படி அனுமதித்துள்ளது .

6. கணக்குகளைப் பராமரித்தல்

(i) காலமுறை இருப்புநிலை அறிக்கைகள்

வேறுவிதமாக ஒப்புக் கொள்ளப்படாவிட்டால், வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட இடைவெளியில் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் அவ்வப்போது இருப்பு அறிக்கையை வங்கி வெளியிடும்.

(ii) ஆட்சேபனை தெரிவிக்க அனுமதிக்கப்பட்ட நேரம்

வாடிக்கையாளரால் பெறப்பட்ட காலமுறை இருப்பு அறிக்கையின் சரியான தன்மை அல்லது முழுமையற்ற தன்மை குறித்து வாடிக்கையாளருக்கு ஏதேனும் ஆட்சேபனை இருந்தால், அதை உடனடியாக அறிவிக்க வேண்டும் , ஆனால் எந்தவொரு நிகழ்வுகளும் அத்தகைய அறிக்கை உடனடியாக கிடைத்தவுடன் வங்கியால் எழுத்துப்பூர்வமாகப் பெறப்பட வேண்டும். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட காலத்திற்குள் எந்த ஆட்சேபனையும் இல்லாத நிலையில், காலமுறை அறிக்கை சரியானதாகவும் பிணைப்பதாகவும் கருதப்படும்.

7. கூட்டுக் கணக்கு மற்றும் கூட்டாண்மை கணக்கு

(i) ஒரு வாடிக்கையாளர் கணக்கு கூட்டுக் கணக்காக இருந்தால், கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் அந்தக் கணக்கில் வழங்கப்படும் எந்தவொரு ஓவர் டிராஃப்ட், கடன் அல்லது பிற கடன் வசதிகள் அல்லது தங்குமிடத்திற்கும், அனைத்து வட்டி, கமிஷன் மற்றும் பிற வங்கிக் கட்டணங்கள் மற்றும் செலவுகளுக்கும் கூட்டாகவும் பலவிதமாகவும் பொறுப்பாவார்கள்.

(ii) கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களில் ஒருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவர்கள் இறந்தால், கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் பெயரில் உள்ள எந்தவொரு

கணக்கிற்கும் வங்கி வைத்திருக்கும் அல்லது வைத்திருக்கும் அனைத்து பணம், பாதுகாப்பு, பத்திரங்கள், ஆவணங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்கள் (பாதுகாப்பான பெட்டகங்கள் மற்றும் பிற உள்ளடக்கங்கள் உட்பட) அனைத்தையும், இறந்த கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் சட்டப்பூர்வ வாரிசுகள் அல்லது பிரதிநிதிகளைக் குறிப்பிடாமல், வங்கி செலுத்தும், ஒப்படைக்கும்.

(iii) கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களில் ஒருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்டோர் இறந்ததற்கான அறிவிப்பைப் பெற்றவுடன், மற்றும் உயிர்வாழும் கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு/அவர்களுக்கு அனைத்துப் பணம், பத்திரப் பத்திரங்கள், ஆவணங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்களை செலுத்தி அல்லது ஒப்படைத்துவிட்டால், வங்கி கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்/கள் மீதான அதன் கடமைகளிலிருந்து முழுமையாக விடுபடும்.

(iv) வங்கியால் வழங்க அனுமதிக்கப்பட்ட வசதிகளைப் பயன்படுத்தி செயல்படுத்தப்படும் அனைத்து பரிவர்த்தனைகளுக்கும் கூட்டாண்மை கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் கூட்டாகவும் பலவிதமாகவும் பொறுப்பாவார்கள் .

8. சேமிப்பு கணக்கு/கள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

- (i) இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் பிரிவு 5 இன் விதிகளுக்கு உட்பட்டு, வங்கியின் எந்தவொரு கிளையிலும் வைப்புத்தொகையைச் செய்யலாம். பணத்தை எடுக்கலாம்.
- (ii) குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகையை விடக் குறைவாகவும், 24 மாதங்களுக்கும் மேலாகச் செயல்படாமலும் இருக்கும் ஒரு கணக்கை வங்கி மூடலாம். குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை கிளைகளில் காட்டப்படும்.
- (iii) செயல்படாத கணக்குகள், பத்து ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக எந்த பரிவர்த்தனையும் இல்லாதபோது, செயல்பாட்டில் உள்ள கணக்குகளாகவும், கைவிடப்பட்ட சொத்துக்களின் கீழ் வகைப்படுத்தப்படும். கைவிடப்பட்ட சொத்தில் பத்து ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக உள்ள கணக்குகள், இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு மாற்றப்படும். கைவிடப்பட்ட

சொத்துக்களுக்கு எந்த கட்டணமும் விதிக்கப்படாது .

- (iv) கைவிடப்பட்ட சொத்து என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகள், அவர்/அவள் கணக்கை நீண்ட காலமாக இயக்காமல் இருப்பதற்கான திருப்திகரமான காரணங்களுக்காக இயக்கப்படலாம்/மூடப்படலாம் .
- (v) வங்கியின் தனிப்பட்ட விருப்பத்தின் பேரில் மட்டுமே சேமிப்புக் கணக்குகளில் வரவு வைக்க காசோலைகள்/வரைவோலைகள் மற்றும் பண ஆணைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படலாம் .
- (vi) கணக்கீடு செய்யப்படும் ஒவ்வொரு நாளிலும் கணக்கில் குறைந்தபட்ச இருப்பு இருந்தால், தினசரி இருப்புக்கு வட்டி கணக்கிடப்பட்டு மாதந்தோறும் வரவு வைக்கப்படும்.
- (vii) சேமிப்புக் கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு ஒரு பாஸ் புத்தகம் வழங்கப்படும், அதன் பாதுகாப்பு கணக்கு வைத்திருப்பவரின் பொறுப்பாகும். பாஸ் புத்தகம் தொலைந்து போனாலோ , திருடப்பட்டாலோ, வங்கிக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக தாமதமின்றி அறிவிக்கப்பட வேண்டும். பாஸ் புத்தகத்திற்குப் பதிலாக பரிவர்த்தனைகளின் மின்னணு அறிக்கையைக் கோர வாடிக்கையாளருக்கு விருப்பம் உள்ளது.
- (iv) வங்கியில் டெபாசிட் செய்யப்பட்ட அல்லது திரும்பப் பெறப்பட்ட எந்தவொரு பணமும், வங்கி பாஸ் புத்தகத்தில் பதிவு செய்யப்படும், தேவைப்பட்டால், கவுண்டரில் பாஸ் புத்தகம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டால். கணக்கு வைத்திருப்பவர் வங்கியை விட்டு வெளியேறுவதற்கு முன்பு தனது பாஸ் புத்தகத்தில் உள்ள பதிவுகளை கவனமாக சரிபார்த்து, அதில் உள்ள பதிவுகள் சரியானவை என்று திருப்தி அடைய வேண்டும். ஏதேனும் முரண்பாடுகள் இருந்தால் உடனடியாக வங்கிக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
- (v) அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் பதிவு செய்யப்படுவதற்காக, ஒவ்வொரு ஆறு (06) மாதங்களுக்கும் ஒருமுறை பாஸ் புத்தகத்தை சமர்ப்பிக்க வேண்டும் . பாஸ் புத்தகம் வழங்கப்பட்ட நாளிலிருந்து மூன்று (03) ஆண்டுகளுக்கு முன்பு செய்யப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள் பாஸ் புத்தகத்தில் பதிவு செய்யக் கிடைக்காது. சட்டப்பூர்வ தேவைக் காலத்தை மீறிய பரிவர்த்தனைகளின் பதிவுகளை வங்கி தக்க வைத்துக் கொள்ளாது.

- (viii) இந்தப் பிரிவின் பத்தி (vii) க்கு உட்பட்டு, பாஸ் புத்தகத்தில் பதிவு செய்யப்படாத பரிவர்த்தனைகளின் அறிக்கையை சாதாரண தபால் மூலம் அனுப்பும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.
- (ix) பாஸ் புத்தகம் மற்றும் சரியாக நிரப்பப்பட்ட பணம் எடுக்கும் படிவத்தை சமர்ப்பித்தவுடன் வங்கி கவுண்டரிலிருந்து பணத்தை எடுக்கலாம் . அவரது பாஸ் புத்தகம் மற்றும் தேசிய அடையாள அட்டை மற்றும் சரியாக நிரப்பப்பட்ட பணம் எடுக்கும் படிவத்தை சமர்ப்பிக்கவும்.

9. நடப்பு கணக்கிற்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

- (i) வங்கியின் வணிக நேரம் அந்தந்த IOB கிளைகளால் அறிவிக்கப்படும்.
- (ii) நடப்புக் கணக்கில் மீதமுள்ள எந்தவொரு இருப்புக்கும் வட்டி வழங்கப்படாது.
- (iii) நடப்புக் கணக்கிற்கான பெயரளவு கட்டணத்தை செலுத்துவதன் மூலம் காசோலைப் புத்தகம் வழங்கப்படும். இருப்பினும், இலங்கை அரசாங்கத்தால் விதிக்கப்படும் வரிகள் மற்றும் பிற கட்டணங்கள் நடப்புக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும்.
- (iv) காசோலைகளைப் பயன்படுத்துவதில், பின்வருவனவற்றைப் பொருட்படுத்தாமல் கவனமாக இருக்க வேண்டும்:
- அங்கீகரிக்கப்படாத நபர் காசோலைப் புத்தகத்தை அணுக அனுமதிக்கப்படக்கூடாது. வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்ட காசோலைப் புத்தகத்தைப் பாதுகாப்பதில் வாடிக்கையாளரின் அலட்சியம் காரணமாக போலி கையொப்பத்திற்கு மதிப்பளிக்கப்பட்ட நிகழ்விற்கு வங்கி பொறுப்பேற்காது.
 - ஒரு காசோலையை வழங்கும்போது, அது எடுக்கப்படும் தொகை வார்த்தைகளிலும் எண்களிலும் தெளிவாக எழுதப்பட வேண்டும் , மேலும் எந்தவொரு உருவத்தையும் அல்லது அதற்குப் பிறகு வார்த்தைகளையும் சேர்க்க இடமளிக்கக்கூடாது.

- ஒரு காசோலையில் ஏதேனும் மாற்றம் செய்ய வேண்டிய அவசியம் ஏற்பட்டால், அத்தகைய மாற்றம் காசோலையைப் பெறுபவரின் முழு கையொப்பத்துடன் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.
 - ஆறு (06) மாதங்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தேதியைக் கொண்ட எந்தவொரு காசோலைக்கும் பணம் செலுத்த வங்கி மறுக்கலாம் .
 - தேதியிட்ட காசோலை தவறுதலாக செலுத்தப்பட்டு வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டால், வங்கி எந்தப் பொறுப்பையும் ஏற்காது . பணம் செலுத்துவதற்காக சமர்ப்பிக்கப்பட்ட தேதிக்குப் பிந்தைய தேதியைக் கொண்ட ஒன்று .
 - வருமானத்திற்கு எதிராக காசோலையை செலுத்த வேண்டிய கட்டாயம் இல்லை .
 - ஒரு காசோலை இலை அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்ட காசோலை புத்தகம் தொலைந்து போனால், கிளைக்கு உடனடியாக எழுத்துப்பூர்வமாக அறிவிக்கப்பட வேண்டும் .
- (v) ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது கணக்கில் பணத்தை டெபாசிட் செய்வதற்காக, வங்கியின் அதிகாரி ஒருவரின் கையொப்பத்தை, தொடர்புடைய எதிர் தாள் அல்லது ரசீதில் பெற வேண்டும், இந்த நோக்கத்திற்காக வழங்கப்பட்ட வங்கியின் பணப் பணம் செலுத்தும் இயந்திரத்தால் அதிகமாக அச்சிடப்படாவிட்டால்.
- (vi) ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது கணக்கிலிருந்து பணம் எடுக்கும்போது, வங்கியுடன் முன் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டிருந்தால் தவிர, கிடைக்கக்கூடிய இருப்புக்கு மேல் பணம் எடுக்கக்கூடாது. எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், வாடிக்கையாளர் தனது கணக்கில் அந்த தேதியில் கிடைக்கக்கூடிய அழிக்கப்பட்ட இருப்புக்கு மேல் செலுத்தப்பட்ட தொகைக்கு பொருந்தக்கூடிய விகிதத்தில் வட்டி செலுத்த வேண்டும்.
- (vii) வங்கியின் நடப்புக் கணக்குகளின் வரவுக்கு வசூல்/தீர்வுக்காக காசோலைகள்/வரைவோலைகள் மற்றும் பண ஆணைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படலாம் .
- (viii) ஒரு வாடிக்கையாளர், மேலும் ஒரு காசோலையை

வழங்குவதற்கு கிடைக்கக்கூடிய இருப்பைத் தீர்மானிக்கும்போது, வழங்கப்பட்ட ஆனால் பணம் செலுத்துவதற்காக வங்கியில் சமர்ப்பிக்கப்படாத அனைத்து காசோலைகளையும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும்.

(ix) வாடிக்கையாளரால் கோரப்படும் இடைவெளியில் அல்லது வாடிக்கையாளரால் எந்த அறிவுறுத்தல்களும் இல்லாத நிலையில், வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படும் இடைவெளியில் அறிக்கைகள் அனுப்பப்பட வேண்டும். கணக்கு அறிக்கை பெறப்பட்டதும் கவனமாக சரிபார்க்கப்பட வேண்டும், மேலும் அதில் ஏதேனும் முரண்பாடு இருந்தால் உடனடியாக வங்கியின் கவனத்திற்குக் கொண்டுவரப்பட வேண்டும்.

(x) குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகையை விடக் குறைவாகவும், 24 மாதங்களுக்கும் மேலாகச் செயல்படாமலும் இருக்கும் ஒரு கணக்கை வங்கி மூடலாம். குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை கிளைகளில் காட்டப்படும்.

(xi) மேலாக செயல்படாத கணக்குகள் செயல்பாட்டில் உள்ள கணக்குகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டு, கைவிடப்பட்ட சொத்துக்களின் கீழ் வகைப்படுத்தப்படும்.

கைவிடப்பட்ட சொத்துக்களில் பத்து ஆண்டுகள் சேமிக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு மாற்றப்பட வேண்டும். கைவிடப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு எந்த கட்டணமும் விதிக்கப்படாது.

(xii) கைவிடப்பட்ட சொத்து என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளை, அவர்/அவள் நீண்ட காலமாக கணக்குகளை இயக்காமல் இருப்பதற்கான திருப்திகரமான காரணங்கள் இருந்தால், அவற்றை இயக்கலாம்/மூடலாம் .

(xiii) வழிமுறைகளைப் பின்பற்றத் தவறினால் வங்கி பொறுப்பேற்காது .

10. கணக்கு

- (i) வைப்புத்தொகையின் காலப்பகுதியில், அது அசல் வைப்புத்தொகையாக இருந்தாலும் சரி அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட வைப்புத்தொகையாக இருந்தாலும் சரி, வைப்புத்தொகையையோ அல்லது அதன் எந்தப் பகுதியையோ வைப்புத்தொகையாளருக்கு விடுவிக்க வங்கிக்கு எந்தக் கடமையும் இல்லை.
- (ii) வைப்புத்தொகையை செலுத்தும் போது வங்கியால் வைப்புத்தொகையாளருக்கு வழங்கப்படும் எந்தவொரு கால வைப்புச் சான்றிதழ் / ரசீதும் மாற்றத்தக்கது அல்ல.
- (iii) வைப்புத்தொகையின் காலாவதி அல்லது காலாவதி, அசல் வைப்புத்தொகையாளருக்கு புதுப்பிக்கப்பட்ட வைப்புத்தொகை உள்ளதா, சான்றிதழ்/ரசீது முறையாக வங்கிக்கு வழங்கப்படுகிறதா என்பது, எந்தவொரு கால வைப்புத்தொகையையும் வெளியிடுவதற்கு முந்தைய நிபந்தனைகளாகும்.
- (iv) கால வைப்புத்தொகை மீதான வட்டி, வைத்திருக்கும் வரிக்கு உட்பட்டது. வைத்திருக்கும் வரியிலிருந்து விலக்கு பெற, வைப்புத்தொகையாளர்கள் அறிவிப்புப் படிவத்தை சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- (iv) ஒரு டெபாசிட்டின் முதிர்வு காலாவதியான பிறகு வட்டி இல்லை.
- (v) வைப்புத்தொகையாளரால் தற்போதைய வைப்புத்தொகை காலம் முடிவதற்கு குறைந்தது ஏழு (07) வேலை நாட்களுக்கு முன்னர் வங்கிக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக அறிவுறுத்தல்கள் வழங்கப்படாவிட்டால், வங்கியின் விருப்பப்படி, மேலும் ஒரு காலத்திற்கு, திரட்டப்பட்ட வட்டியுடன், ஏதேனும் இருந்தால், கால வைப்புத்தொகையை புதுப்பிக்க வங்கிக்கு உரிமை மற்றும் அதிகாரம் உள்ளது. இதில் உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் அல்லது வங்கி அவசியமாகக் கருதக்கூடிய பிற மற்றும் கூடுதல் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, வங்கியின் விருப்பப்படி, வைப்புத்தொகையை

மேலும் ஒரு காலத்திற்கு புதுப்பிக்க வங்கி
கடமைப்பட்டிருக்காது.

11. கணக்கைத் திறப்பதற்கும் வாடிக்கையாளர்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கும் தேவையான ஆவணங்கள்

11.1 வாடிக்கையாளர் அடையாளம்

11.1.1 தனிப்பட்ட கணக்குகள்

அனைத்து வருங்கால தனிப்பட்ட
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தும் பின்வரும் தகவல்கள்
பெறப்பட வேண்டும்:

- அதிகாரப்பூர்வ அதிகாரியால் வழங்கப்பட்ட ஆவணத்தின் மூலத்திலிருந்து வாடிக்கையாளரின் பெயர், தேசிய அடையாள அட்டை, பாஸ்போர்ட் அல்லது ஓட்டுநர் உரிமம் போன்ற வாடிக்கையாளரின் புகைப்படத்தைக் கொண்டிருப்பது விரும்பத்தக்கது.
- வாடிக்கையாளரின் நிரந்தர அஞ்சல் முகவரி மற்றும் துணைச் சான்றுகள், இவை கடிதப் போக்குவரத்து மூலம் உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- அறிமுகப்படுத்துபவரின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் நேர்மை மற்றும் அவரது சொந்த அடையாளம் வங்கியின் திருப்திக்கு ஏற்ப நிறுவப்பட வேண்டும்.

11.1.2 நிறுவனவாடிக்கையாளர்கள்

பின்வரும் ஆவணங்களைப் பெற வேண்டும்:

- வாடிக்கையாளரின் சட்டப்பூர்வ நிலையை நிறுவ, பொருத்தமான நிறுவனச் சான்றிதழ், குறிப்பாணை மற்றும் சங்க விதிகள் அல்லது கூட்டாண்மை ஒப்பந்தம்.
- இயக்குநர்கள் குழுவின் தீர்மானம்
- அங்கீகரிக்கப்பட்ட மாதிரி கையொப்பங்களைக் கொண்ட முறையாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட விண்ணப்பப் படிவம்.
- ஒவ்வொரு இயக்குனரின் அடையாளமும் கணக்கை இயக்க அங்கீகரிக்கப்பட்டவர்களும் நிறுவப்பட வேண்டும் .
- இலங்கைக்கு வெளியே பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனங்கள், வணிகங்கள் அல்லது கூட்டாண்மைகளுக்கு, பிறப்பிடமான

நாட்டில் உள்ள எந்தவொரு மென்மையான ஒழுங்குமுறை அமைப்பையும் கருத்தில் கொண்டு, இதே போன்ற ஆவணங்களைப் பெற வேண்டும் .

11.1.3 கணக்குகளை இயக்குபவர்களின் விஷயத்தில்:

- ஒரு பவர் ஆஃப் அட்டர்னி
- கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள்
- கூட்டாண்மைகள்
- அறக்கட்டளைக் கணக்குகள்/நம்பிக்கையாளர் கணக்குகள்

கணக்கில் கையொப்பமிடும் ஒவ்வொருவரின் அடையாளமும் நிறுவப்பட வேண்டும் .

12. AML/PML வழிகாட்டுதல்கள்

வங்கியுடனான கணக்குகள் பல்வேறு அதிகாரிகளால் வழங்கப்படும் AML/PML வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டவை.

13. நிதி பரிவர்த்தனை அறிக்கையிடல் சட்டம் :

ஒரு பரிவர்த்தனை அல்லது பரிவர்த்தனை முயற்சியை சந்தேகிக்க நிதி புலனாய்வு பிரிவுக்கு நியாயமான காரணங்கள் இருந்தால் -

- (a) எந்தவொரு சட்டவிரோத செயலுக்கும் காரணமான வருமானத்தை உள்ளடக்கியது; அல்லது
- (b) 2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் எண் பணமோசடி சட்டத்தின் கீழ் பணமோசடி குற்றச் செயலுடன் தொடர்புடையவராக இருத்தல்; அல்லது
- (c) பயங்கரவாத நிதி ஒடுக்குமுறை மாநாட்டுச் சட்டம், 2005 எண். 25 இன் கீழ் ஒரு குற்றத்தைச் செய்வதற்குத் தயாராக இருக்க வேண்டும்,

நிதி புலனாய்வுப் பிரிவை அனுமதிக்கும் வகையில், நிதி புலனாய்வுப் பிரிவால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒரு காலத்திற்கு, அந்த பரிவர்த்தனை அல்லது முயற்சிக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனையால் பாதிக்கப்பட்ட நிதி தொடர்பாக, அந்த பரிவர்த்தனை அல்லது முயற்சிக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனை அல்லது வேறு எந்த பரிவர்த்தனையையும் தொடர வேண்டாம் என்று இருபத்தி நான்கு மணி நேரத்திற்குள் எழுத்துப்பூர்வமாகவோ அல்லது தொலைபேசி மூலமாகவோ

நிறுவனத்திற்கு உத்தரவிடலாம், இது ஏழு நாட்களுக்கு மிகாமல் இருக்கலாம் -

- (i) பரிவர்த்தனை அல்லது முயற்சிக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனை தொடர்பாக ஏதேனும் தேவையான விசாரணைகளை மேற்கொள்ள; மற்றும்
- (ii) நிதி புலனாய்வுப் பிரிவு பொருத்தமற்றதாகத் தோன்றினால், விசாரணைகளில் தொடர்புடைய சட்ட அமலாக்க நிறுவனத்துடன் கலந்தாலோசிக்க அல்லது ஆலோசனை வழங்க.

(3) நிதி புலனாய்வுப் பிரிவு, கொழும்பில் உள்ள மேற்கு மாகாண உயர் நீதிமன்றத்திற்கு , துணைப்பிரிவு (2) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கால அளவை நீட்டிப்பதற்காக, அத்தகைய விண்ணப்பத்திற்கான காரணங்களை அமைத்து, ஒரு நேரடி விண்ணப்பத்தைச் செய்யலாம்.

துணைப்பிரிவு 15 (2)

(a) இன் நோக்கங்களுக்காக, மேலே உள்ள மேற்கோள் – சட்டவிரோத செயல்பாடு || மற்றவற்றுடன் பின்வருவன அடங்கும்: -

அ) எந்தவொரு சட்டவிரோத நடவடிக்கைக்கும் காரணமான வருமானத்தை உள்ளடக்கியது ; அல்லது

b) 2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணமோசடி சட்டத்தின் கீழ் பணமோசடி குற்றச் செயலுடன் தொடர்புடையவராக இருக்க வேண்டும் ; அல்லது

c) அடக்குமுறை மாநாட்டின் கீழ் ஒரு குற்றத்தைச் செய்வதற்குத் தயாராக இருங்கள்

எனவே, மேற்கூறிய சட்ட விதிகளின்படி, ஒரு நிறுவனத்திலிருந்து ஒரு தனிநபருக்கு மாற்றப்படும் நிதி பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிக்கும் என்பதற்கு போதுமான ஆதாரம் இருந்தால், எந்தவொரு பயங்கரவாதச் செயலையும் மேற்கொள்ள ஒரு நபருக்கு அத்தகைய நிதியை வழங்க முன்மொழியும் நிறுவனத்திற்கு நிதியை வைத்திருக்கும் சம்பந்தப்பட்ட வங்கிக்கு, கணக்கை 7 நாட்களுக்கு நிறுத்தி வைக்குமாறு FIU தெரிவிக்க முடியும். 7 நாட்கள் காலாவதியாகும் முன், கணக்கில் உள்ள நிதியை எடுக்க போதுமான நேரம் இல்லையென்றால், கால நீட்டிப்புக்காக FIU கொழும்பு உயர் நீதிமன்றத்தில் விண்ணப்பிக்க வேண்டும்.

வங்கிகள், வாடிக்கையாளர்களின் ஒரு மில்லியன் ரூபாய்க்கு மேல் உள்ள பரிவர்த்தனைகளை ஒரே பரிவர்த்தனையிலோ அல்லது ஒரு நாளில் ரொக்க வைப்பு/திரும்பப் பெறுதல்களின் அடிப்படையில் பல பரிவர்த்தனைகளிலோ, அத்தகைய பரிவர்த்தனை நடந்த 31 நாட்களுக்குள் CBSL-க்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். இது உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச பரிவர்த்தனைகள் உட்பட வேறு எந்த பரிவர்த்தனைகளுக்கும் பொருந்தும்.

14. தகவல் பரிமாற்றம் :

வங்கிகள், உள் வழிகாட்டுதல்களின்படியும், பிற வங்கிகளின் வேண்டுகோளின்படியும் வாடிக்கையாளர்களைப் பற்றிய தகவல்களைப் பரிமாறிக் கொள்கின்றன. அத்தகைய தகவல் பரிமாற்றம் நடைபெறும்போது வங்கிகளால் ரகசியத்தன்மை பராமரிக்கப்படுகிறது.

15. பிற விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

(i) வங்கி சேவைகளின் செலவு

(அ) வட்டி மற்றும் கட்டணங்கள்

வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய பணத்திற்கும் வங்கியால் வழங்கப்படும் சேவைகளுக்கான கட்டணங்களுக்கும் வட்டியை வங்கியால் அவ்வப்போது எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்புக் கொள்ளப்படும் விகிதத்தில் (அதாவது) வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட அடிப்படையில் மற்றும் அத்தகைய நேரத்தில் செலுத்த வேண்டும்.

(ஆ) நிலுவைத் தொகைகளுக்கான வட்டி

கட்டணத்தின் போது செலுத்தப்படாத தொகைகள் அல்லது முன் ஒப்பந்தம் இல்லாமல் அதிகமாக எடுக்கப்பட்ட தொகைகளுக்கு அதிக வட்டி விகிதத்தை வசூலிக்க வங்கிக்கு உரிமை உண்டு, மேலும் அத்தகைய வட்டி வங்கியால் தீர்மானிக்கப்பட்டபடி அவ்வப்போது கூட்டப்படலாம்.

(இ) வட்டி மற்றும் கட்டணங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள்

மாறும் வட்டி விகித வசதியின் விஷயத்தில், வட்டி விகிதம் அந்தந்த ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி சரிசெய்யப்படும். சேவைகளுக்கான கட்டணங்கள் வங்கியால் அதன் நியாயமான விருப்பப்படி மாற்றப்படலாம், இல்லையெனில் எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்புக்

கொள்ளப்படாவிட்டால்.

(ஈ) செலவுகள் மற்றும் செலவுகள்

வாடிக்கையாளர் கோரிக்கையின் பேரில் உடனடியாக வங்கிக்கு பணம் செலுத்த வேண்டும் அல்லது திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். மேலும், வாடிக்கையாளருக்கு முன்னர் அறிவிக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், வங்கியால் வழக்கமாக வசூலிக்கப்படும் அனைத்து கமிஷன்கள் மற்றும் பிற கட்டணங்களையும், இந்த பொது நிபந்தனைகளின் கீழ் வங்கியால் ஏற்படும் பிற அனைத்து செலவுகள், கட்டணங்கள் மற்றும் கையடக்க மற்றும் பிற செலவுகள், சட்டச் செலவுகள் உட்பட, ஏதேனும் சிறப்பு நிபந்தனைகள் அல்லது வங்கிக்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையிலான வேறு ஏதேனும் ஒப்பந்தம் ஆகியவற்றை வாடிக்கையாளரின் கணக்கில்/கணக்கில் பற்று வைக்க வங்கிக்கு உரிமை உண்டு.

(ii) இறப்பு, இயலாமை அல்லது திவால்நிலை

வாடிக்கையாளரின் மரணம், இயலாமை அல்லது திவால்நிலை குறித்து, வங்கி நிறைவேற்றுபவர், நிர்வாகி அல்லது வாடிக்கையாளரின் அல்லது இறந்தவரின் தனிப்பட்ட பிரதிநிதி, மற்றும் சொத்துக்களின் அறங்காவலர் அல்லது பெறுநர் அல்லது சொத்துக்களின் எந்தவொரு பயனாளி என்று கூறப்படும் பயனாளி என நியமிக்கப்பட்ட எந்தவொரு நபருக்கும் அல்லது அவர்களால் அப்புறப்படுத்த அனுமதிக்கும் முன், வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய படிவத்திலும் உள்ளடக்கத்திலும் அதன் ஆவண ஆதாரங்களை (நிர்வாகக் கடிதங்கள், தொடர்புடைய நீதிமன்ற உத்தரவுகள் அல்லது அதற்கு சமமானவை போன்றவை) சமர்ப்பிக்குமாறு கோருவதற்கு வங்கிக்கு உரிமை உண்டு. எந்தவொரு ஆவண ஆதாரத்தின் மூலமும், வங்கி கோரினால், ஆங்கில மொழிபெயர்ப்புடன் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் (இங்கு

(பொருந்தக்கூடியது) வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கது. எந்தவொரு கூட்டுக் கணக்கு வைத்திருப்பவரின் மரணம், இயலாமை அல்லது திவால்நிலை, அது நம்பகமானதாகக் கருதும் ஒரு மூலத்திலிருந்து அத்தகைய உண்மை குறித்த எழுத்துப்பூர்வ அறிவிப்பைப் பெறும் வரை வங்கியைக் கட்டுப்படுத்தாது. தொடர்புடைய அறிவிப்பைப் பெற்றவுடன், மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி, திருப்தி அடையும் வரை, வங்கி கணக்கை முடக்க உரிமை உண்டு.

(iii) வெளிநாட்டு நாணய ஆபத்து வெளிப்படுத்தல்

வெளிநாட்டு நாணய முதலீடுகளில் உள்ள இழப்புகளின் அபாயங்கள் குறித்து வாடிக்கையாளர் முழுமையாக அறிந்திருப்பதாகவும், அதில் உள்ள

நிதி மற்றும் பிற அபாயங்களை வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளத் தயாராக இருப்பதாகவும், அது தொடர்பாக வாடிக்கையாளருக்கு ஏற்படக்கூடிய எந்தவொரு இழப்புக்கும் வாடிக்கையாளர் எந்த வகையிலும் வங்கியைப் பொறுப்பேற்க மாட்டார் என்றும் வாடிக்கையாளர் இதன் மூலம் அறிவிக்கிறார்.

(iv) செட்-ஆஃப் மற்றும் லைன்

(அ) லியன் / செட்-ஆஃப் மீதான ஒப்பந்தம்

வங்கியின் வசம் வந்துள்ள அல்லது வரக்கூடிய எந்தவொரு பத்திரங்கள் மற்றும் சொத்துக்களின் மீதும் வங்கி ஒரு லியன் மற்றும் / அல்லது பாதுகாப்பு உரிமையைப் பெறுகிறது என்பதை வாடிக்கையாளரும் வங்கியும் ஒப்புக்கொள்கிறார்கள். மேற்கூறியவை எந்தவொரு பொது அல்லது வங்கியாளரின் உரிமை அல்லது செட்-ஆஃப் உரிமை அல்லது வங்கிக்கு உரிமையுள்ள பிற உரிமைக்கு எந்தவித பாரபட்சமும் இல்லாமல் உள்ளன. வாடிக்கையாளர் அத்தகைய செயலைச் செய்ய அல்லது வங்கிக்குத் தேவையான ஆவணங்களில் கையொப்பமிட உறுதியளிக்கிறார்.

(ஆ) பாதுகாக்கப்பட்ட உரிமைகோரல்கள்

உரிமை மற்றும் பாதுகாப்பு உரிமையானது, வங்கி உறவிலிருந்து எழும் அனைத்து தற்போதைய, எதிர்கால மற்றும் தற்செயல் உரிமைகளையும் (இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் கீழ் எழும், எந்தவொரு சிறப்பு நிபந்தனை அல்லது எந்தவொரு ஒப்பந்தம் அல்லது பரிவர்த்தனை தொடர்பாகவும், உண்மையான, எதிர்கால அல்லது தற்செயல், அசல், உத்தரவாதம் அல்லது வேறுவிதமாக, மற்றும் எந்த நாணயத்திலும்) பாதுகாக்க உதவுகிறது, இது வாடிக்கையாளருக்கு எதிராக வங்கிக்கு உரிமை உண்டு.

(இ) வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை கூப்பன்கள்

பத்திரங்கள் வங்கியின் உரிமை / உரிமைக்கு உட்பட்டதாக இருந்தால், அத்தகைய பத்திரங்கள் தொடர்பான வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை கூப்பன்களை வழங்குமாறு கோருவதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு உரிமை இல்லை.

(v) வங்கி ரகசியம்

பொதுச் சட்டத்தின் கீழ் வாடிக்கையாளர் தொடர்பான எந்தவொரு உண்மைகளையும் ரகசியமாகப் பராமரிக்க வேண்டிய கடமை வங்கிக்கு உள்ளது, மேலும் இதேபோன்ற கடமை 1988 ஆம் ஆண்டின் 30 ஆம் எண்

வங்கிச் சட்டத்தின் பிரிவு 77 இன் கீழ் அதன் அதிகாரிகளுக்கு விதிக்கப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், நீதிமன்றத்தால் அவ்வாறு செய்ய வேண்டியிருக்கும் போது அல்லது வாடிக்கையாளரால் அங்கீகரிக்கப்பட்டிருக்கும் போது அல்லது அதன் கடமைகளை நிறைவேற்றும்போது அல்லது எந்தவொரு சட்ட விதிக்கும் இணங்குவதற்காக ஒரு வாடிக்கையாளர் அல்லது அவரது பரிவர்த்தனைகள் அல்லது கணக்குகள் பற்றிய தகவல்களை வங்கி வெளியிடலாம்.

(vi) மறுப்பு

வாடிக்கையாளர் இதன் மூலம் அவர் அல்லது அவரது பரிவர்த்தனைகள் அல்லது கணக்குகள் தொடர்பான எந்தவொரு தகவலையும் வெளியிட வங்கிக்கு அதிகாரம் அளிக்கிறார்:

(i) வாடிக்கையாளருக்கு வங்கி வழங்கும் எந்தவொரு வங்கி வசதி அல்லது சேவை தொடர்பாகவும், வாடிக்கையாளருக்கோ அல்லது அவரது கணக்கு(களுக்கோ) எந்தவொரு உத்தரவாதம் அளிப்பவர் அல்லது மூன்றாம் தரப்பு பாதுகாப்பு வழங்குநர்; அல்லது

(ii) வாடிக்கையாளருடன் தொடர்புடைய எந்தவொரு உரிமைக் கடமைகள் தொடர்பாகவும் எந்தவொரு உண்மையான அல்லது சாத்தியமான ஒதுக்கீட்டாளர், பங்கேற்பாளர் அல்லது ஒப்பந்தக் கட்சி.

(vii) பொறுப்புக் கொள்கைகள்

அதன் கடமைகளைச் செயல்படுத்துவதில், வங்கி அதன் ஊழியர்களின் வேண்டுமென்றே தவறுதலுக்கு அல்லது மொத்த அலட்சியத்திற்கு மட்டுமே பொறுப்பாகும். வாடிக்கையாளரின் சொந்தத் தவறு காரணமாக (எ.கா. இந்த நிபந்தனைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி கடமைகளை மீறுவதன் மூலம்) இழப்பு ஏற்படுவதற்கு வாடிக்கையாளர் பங்களித்திருந்தால், பங்களிப்பு அலட்சியக் கொள்கைகள் வங்கி மற்றும் வாடிக்கையாளர் எந்த அளவிற்கு இழப்பைச் சமக்க வேண்டும் என்பதைத் தீர்மானிக்கும்.

(vii) ஈடுபெறுதல்

வாடிக்கையாளருக்கு கடன் அல்லது பிற வங்கி வசதிகளை வழங்குவது அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு எந்தவொரு வங்கி சேவையையும் வழங்குவது தொடர்பாகவோ அல்லது எழும் எந்தவொரு அல்லது அனைத்து உரிமைகோரல்கள், கோரிக்கைகள், நடவடிக்கைகள், சேதங்கள், பொறுப்புகள், செலவுகள், இழப்புகள், செலவுகள் மற்றும் பிற தொகைகளுக்கு எதிராக வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு இழப்பீடு வழங்க வேண்டும், மேலும் வங்கியால் செய்யப்பட்ட அல்லது ஏற்பட்ட எந்தவொரு

கட்டணத்திற்கும் கோரிக்கையின் பேரில் வங்கிக்குத் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும் வாடிக்கையாளர் அல்லது அவரது பிரதிநிதியின் சட்டத் திறனில் எந்தவொரு கட்டுப்பாடுகளையும் வங்கி அதன் பங்கில் வேண்டுமென்றே தவறவிடாமல் அறிந்திருக்கவில்லை என்பதன் விளைவாக வங்கிக்கு ஏற்படும் எந்தவொரு இழப்பிற்கும் வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு இழப்பீடு வழங்குவார்.

(ix) பரிந்துரை

வாடிக்கையாளர் கடன் மற்றும் அதன் மீதான வட்டி தொடர்பாக வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய எந்தவொரு பணமும் மருந்துச்சீட்டு கட்டளை (தலைப்பு 68) இருந்தபோதிலும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும், மேலும் வாடிக்கையாளர் குறிப்பிட்ட பணத்தை மீட்டெடுப்பதற்காக வாடிக்கையாளரின் மீது வழக்குத் தொடுப்பதற்கு ஒரு தடையாக மருந்துச்சீட்டு கட்டளை (தலைப்பு 68) ஐ வாதிட மாட்டார் என்று வாடிக்கையாளர் ஒப்புக்கொள்கிறார்.

(x) ஃபோர்ஸ் மஜூர்

கலவரம், போர், இயற்கை பேரழிவு, வங்கியின் கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்ட எந்தவொரு சூழ்நிலை அல்லது வங்கி பொறுப்பேற்காத பிற நிகழ்வுகள் (எ.கா. வேலைநிறுத்தங்கள், கதவடைப்புகள், போக்குவரத்து நெரிசல்கள், உள்நாட்டுக் கலவரம், உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டு அரசு அல்லது பிற அதிகாரிகளின் செயல்கள் (சட்டப்படி அல்லது நடைமுறையில்), எந்தவொரு சட்டம் அல்லது ஒழுங்குமுறையின் தேவைகள், சந்தை சீர்குலைவு அல்லது எந்தவொரு கற்றல் / தீர்வு நிறுவனம் அல்லது மத்திய வைப்புத்தொகைச் செயல்) உள்ளிட்ட எந்தவொரு கட்டாய மஜூர் நிகழ்வினால் அல்லது அதனுடன் தொடர்புடைய எந்தவொரு இழப்புக்கும் அல்லது செய்ய இயலாமைக்கும் வங்கி பொறுப்பேற்காது.

(xi) தகவல் மற்றும் அறிவிப்புகள்

(அ) வாடிக்கையாளரின் பெயர், முகவரி மற்றும் பிற விவரங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள், அத்துடன் எந்தவொரு நபருக்கும் (குறிப்பாக, ஒரு வழக்கறிஞரின் அதிகாரம்) அல்லது எந்தவொரு நபரின் அதிகாரத்திற்கும் வழங்கப்பட்ட வங்கிக்கான எந்தவொரு பிரதிநிதித்துவ அதிகாரங்களையும் நிறுத்துதல் அல்லது திருத்துதல் ஆகியவற்றையும் வாடிக்கையாளர் தாமதமின்றி எழுத்துப்பூர்வமாக வங்கிக்கு அறிவிக்க வேண்டும். இந்த அறிவிப்பு எந்தவொரு பொதுப் பதிவேட்டிலும் வாடிக்கையாளரின் விவரங்களில் ஏற்படும் எந்தவொரு மாற்றத்திற்கும் முறையாகப் பொருந்தும், மேலும் பிரதிநிதித்துவ அதிகாரங்கள் அத்தகைய பொதுப் பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டு, அதன் எந்தவொரு முடிவு அல்லது அதற்கான ஏதேனும் திருத்தங்கள் அந்தப் பதிவேட்டில் உள்ளிடப்படும்

இடத்திலும் உள்ளது.

(ஆ) வாடிக்கையாளரின் வர்த்தகம், வணிகம் அல்லது தொழில் மற்றும் நிதி நிலை தொடர்பான அனைத்து தகவல்களும் அல்லது அதில் ஏற்படும் எந்தவொரு குறிப்பிடத்தக்க மாற்றமும் வாடிக்கையாளரால் வங்கிக்கு வழங்கப்படும்.

(இ) வாடிக்கையாளரின் நிதித் திறனைப் பாதிக்கக்கூடிய எந்தவொரு வழக்கு அல்லது சாத்தியமான வழக்கு பற்றிய விவரங்களும் வாடிக்கையாளரால் வங்கிக்கு வெளியிடப்படும்.

(ஈ) வங்கி தனது விருப்பப்படி, எந்தவொரு அறிவிப்பு, கடிதப் போக்குவரத்து, கருவி அல்லது ஆவணத்தையும் சாதாரண அஞ்சல், கையால், டெலக்ஸ் அல்லது தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் மூலம் (வங்கிக்குத் தெரிந்த வாடிக்கையாளரின் கடைசியாக அறியப்பட்ட முகவரி, தொலைநகல் எண் அல்லது தொலைநகல் எண் அல்லது மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு) வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்ப உரிமை உண்டு, மேலும் அத்தகைய எந்தவொரு தகவல்தொடர்பும் வாடிக்கையாளரால் இடுகையிடப்பட்ட இரண்டு (02) நாட்களுக்குப் பிறகு (உள்ளூரில் இருந்தால்), இடுகையிட்ட ஐந்து நாட்களுக்குப் பிறகு (வெளிநாட்டில் இருந்தால்), பரிமாற்ற நேரத்தில் (டெலக்ஸ் அல்லது தொலைநகல் அல்லது மின்னஞ்சல் மூலம்) அல்லது டெலிவரி செய்யப்படும்போது (கையால் இருந்தால்) பெறப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.

16. ஒப்பந்தத்தை முடித்தல்

(i) வாடிக்கையாளரின் ஒப்பந்தத்தை முடித்தல் உரிமை

வங்கியும் வாடிக்கையாளரும் வேறுவிதமாக எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்பந்தத்தை முடித்தல் விதிக்கு ஒப்புக் கொள்ளாவிட்டால், வாடிக்கையாளர் எந்த நேரத்திலும், நியாயமான முன் எழுத்துப்பூர்வ அறிவிப்புடன், வணிக உறவை முழுவதுமாகவோ அல்லது முறையாக கையொப்பமிடப்பட்டு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஆணையிலிருந்து எழும் எந்தவொரு குறிப்பிட்ட வணிக உறவையோ நிறுத்தலாம். இருப்பினும், அத்தகைய எந்தவொரு ஒப்பந்தத்தையும் நிறுத்துவதற்கு முன்பு வங்கிக்குக் கிடைத்த உரிமைகளைப் பாதிக்காது.

(ii) வங்கியின் ஒப்பந்தத்தை முடித்தல் உரிமைகள்

(அ) அறிவிப்பின் பேரில் ஒப்பந்தத்தை முடித்தல்

வங்கியின் கருத்து நியாயமானதாக இருக்கும் ஒரு அறிவிப்பை வழங்கியவுடன், வங்கி எந்த நேரத்திலும் எந்தவொரு வணிக உறவையும் முழுவதுமாகவோ அல்லது முறையாக கையொப்பமிடப்பட்டு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஆணையிலிருந்து எழும் எந்தவொரு குறிப்பிட்ட உறவையும் நிறுத்தலாம், அதற்கான காலவரையோ அல்லது ஒப்பந்தத்தை முடித்தல் விதியோ எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்புக் கொள்ளப்படவில்லை. அறிவிப்பு காலத்தை தீர்மானிப்பதில், வங்கி நடைமுறையில் இருக்கும் போதெல்லாம் வாடிக்கையாளரின் அறியப்பட்ட நியாயமான கவலைகளை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும்.

(ஆ) நிலையான கால அவகாசம் இல்லாத கடன்கள் மற்றும் வசதிகளை முடித்தல்

குறிப்பிட்ட கால அவகாசம் அல்லது முடிவுறுத்தல் ஏற்பாடு எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்புக் கொள்ளப்படாத கடன்கள், அல்லது கடன் அல்லது வங்கி வசதிகள்/உறுதிமொழிகள் வங்கியால் எந்த நேரத்திலும் முன் அறிவிப்பின்றி நிறுத்தப்படலாம்.

(இ) அறிவிப்பு இல்லாமல் நியாயமான காரணத்திற்காக நிறுத்துதல்

வாடிக்கையாளரின் அறியப்பட்ட நியாயமான கவலைகளை உரிய முறையில் பரிசீலித்த பிறகு வணிக உறவைத் தொடர்வதை வங்கி ஏற்றுக்கொள்ள முடியாததாக மாற்றும் நியாயமான காரணம் இருந்தால், அறிவிப்பு இல்லாமல் வணிக உறவை முழுவதுமாகவோ அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட உறவையோ நிறுத்த அனுமதிக்கப்படுகிறது.

(ஈ) முடிவுக்குப் பிறகு தீர்வு

வணிக உறவு அல்லது வசதிகள் முடிவுக்கு வந்தவுடன், வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய அனைத்து தொகைகளும் கடமைகளும் உடனடியாக செலுத்த வேண்டியவை மற்றும் செலுத்த வேண்டியவை ஆகும். மேலும் வங்கிக்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையிலான அனைத்து அந்நியச் செலாவணி மற்றும் பிற வழித்தோன்றல் பரிவர்த்தனைகளும் வங்கியின் விருப்பப்படி முன்கூட்டியே நிறுத்தப்பட்டு, வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட அப்போதைய சந்தை மதிப்பில் செலுத்த வேண்டியவை மற்றும் செலுத்த வேண்டியவை ஆகும். வங்கிக்கு வாடிக்கையாளரின் எதிர்கால அல்லது தற்செயல் பொறுப்பு ஏதேனும் நிலுவையில் இருந்தால், வங்கி கோரக்கூடிய விதிமுறைகளின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் உடனடியாக அதற்கான போதுமான பணப் பாதுகாப்பை வழங்க வேண்டும்.

(இ) சேமிப்பு உரிமைகள்

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள எந்தவொரு விதிகளின் கீழ் வங்கியால்

எந்தவொரு உறவையும் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட உறவையும் முழுவதுமாக நிறுத்துவது, அத்தகைய முடிவுக்கு முன்னர் வங்கிக்கு கிடைத்த உரிமைகளைப் பாதிக்காது.

17. ஒதுக்கீடு

வாடிக்கையாளரிடமிருந்து முன் ஒப்புதல் பெறாமல், இதன் கீழ் உள்ள எந்தவொரு அல்லது அனைத்து உரிமைகளையும் வேறொரு தரப்பினருக்கு ஒதுக்க வங்கிக்கு உரிமை உண்டு.

18. விதிகளின் செல்லாத தன்மை

எந்த நேரத்திலும், இதன் எந்தவொரு விதியும் சட்டவிரோதமாகவோ, செல்லாததாகவோ அல்லது செயல்படுத்த முடியாததாகவோ மாறினால், அத்தகைய சட்டவிரோதம், செல்லாத தன்மை அல்லது செயல்படுத்த முடியாத தன்மை இதன் மீதமுள்ள விதிகளைப் பாதிக்காது அல்லது பாதிக்காது.

19. விலக்கு

ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்வு அல்லது நிகழ்வு தொடர்பாக இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் எதையும் வங்கி சகித்துக்கொள்ளாதல், புறக்கணித்தல் அல்லது தள்ளுபடி செய்தல், அதன் பின்னர் அதை கண்டிப்பாக அமல்படுத்துவதற்கான வங்கியின் உரிமைகளைப் பாதிக்காது. எழுத்துப்பூர்வமாக இல்லாவிட்டால் வங்கியின் எந்த விலக்கும் நடைமுறைக்கு வராது.

20. அதிகார வரம்பு மற்றும் நிர்வாகச் சட்டம்

(i) அதிகார வரம்பு இடம்

வேறு எந்த நாட்டிலும் அல்லது வேறு எந்த நீதிமன்றத்திலும் வாடிக்கையாளருக்கு எதிராகத் தொடர வங்கியின் உரிமைக்கு பாதகம் இல்லாமல், வாடிக்கையாளர் கொழும்பு மாவட்ட நீதிமன்றத்தின் பிரத்தியேகமற்ற அதிகார வரம்பிற்கு திரும்பப்பெற முடியாத வகையில் சமர்ப்பிக்கிறார். (வங்கி மீது இலங்கை நீதிமன்றங்களில் மட்டுமே வழக்குத் தொடர முடியும்).

(ii) பொருள் சட்டம்

இங்கு குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வணிக உறவு, வாடிக்கையாளர் கணக்குகள், பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும்

ஆணை ஆகியவை இலங்கை சட்டங்களால் நிர்வகிக்கப்படும்.
விளக்கம்:

இந்தப் பொது விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில், ஒருமை எண்ணை இறக்குமதி செய்யும் சொற்கள் பன்மையையும், ஆண்பால் பாலினத்தை இறக்குமதி செய்யும் சொற்கள் பெண் பாலினத்தையும், நபர்களை இறக்குமதி செய்யும் சொற்கள் நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனங்களையும் உள்ளடக்கும்.

தலைப்புகள் வசதிக்காக மட்டுமே செருகப்படுகின்றன, மேலும் இந்த ஆவணத்தின் கட்டுமானத்தைப் பாதிக்காது.

எந்தவொரு சட்டப்பூர்வ ஏற்பாடு, ஒழுங்குமுறை, விதி, உத்தரவு அல்லது திசைக்கான குறிப்பு, அவ்வப்போது மீண்டும் இயற்றப்பட்ட, திருத்தப்பட்ட, நீட்டிக்கப்பட்ட, கூடுதலாக அல்லது மாற்றப்பட்ட அத்தகைய விதி, ஒழுங்குமுறை, விதி, உத்தரவு அல்லது திசைக்கான குறிப்பை உள்ளடக்கும்.