

ගිණුම් ආරම්භ කිරීමේ පිරික්සුම් ලැයිස්තුව හා මාර්ගෝපදේශය

කරුණාකර ගිණුමක් විවෘත කිරීම සඳහා පහත සඳහන් පිරික්සුම් ලැයිස්තුව සහ පහත සඳහන් අවශ්‍යතා මාර්ගෝපදේශය පිරික්සන්න.

සිය සේවාදායකයන් හඳුනාගෙන ඔවුන්ගේ අන්‍යන්‍යතාව තහවුරු කිරීම, කාගිල්ස් බැංකුවෙහි නියාමකයින් විසින් සහ අදාළ නීති සහ රෙගුලාසි මගින් අවශ්‍යතාවක් වේ. මෙම පිරික්සුම් ලැයිස්තුව තුළ අවශ්‍ය ලේඛන අඩංගු වේ. මෙම ලියකියවිලි ලැබෙන තෙක්, අදාළ ගිණුම් සේවාවන් ලබා දීමට කාගිල්ස් බැංකුවට නොහැකි වනු ඇත.

අවශ්‍ය ලියකියවිලි, දේශීය නීති හා රෙගුලාසි සහ/හෝ ජාත්‍යන්තර ප්‍රමිති මගින් නියම කරනු ලැබේ. ලේඛන අවශ්‍යතා නිර්මාණය කර ඇත්තේ,

- මූල්‍ය සේවා කර්මාන්තය සඳහා මුදල් විගුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය සඳහා මුදල් සැපයීම වඩාත් දුෂ්කර කිරීම සඳහා,
- මූල්‍ය ආයතනයන්, වංචාවන්ගෙන් ආරක්ෂා කර ගැනීමට,
- නීතිමය බාධකයන් නොමැති බව තහවුරු කර ගැනීමට. උදා: හාණ්ඩ් හෝ සේවා සැපයීම සඳහා ආර්ථික සම්බාධක. සහ
- විමර්ශන කරනු ලබන ගනුදෙනුකරුවන් හෝ ක්‍රියාවන් පිලිබඳ තොරතුරු ලබා දීම මගින් නීතිය ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා මූල්‍ය ආයතන වලට ඉඩ ලබා දීම සඳහායි.

මෙය මූල්‍ය ආයතනය විසින් ඔවුන්ගේ සේවලාභියාගේ නීත්‍යානුකූල තත්වය, ස්වභාවය හා පාලක පුද්ගලයන් ඇතුළුව, සේවලාභියාගේ තොරතුරු දැන ගැනීම සඳහායි. උදා: අවසාන ප්‍රතිලාභ හිමිකරුවන්, අධ්‍යක්ෂකවරු, සහ අත්සන්කරුවෝ.

	බැංකුව විසින් ලබා දෙන ලේඛන	තනි පුද්ගල	බාලවයස්කාර	තනි අයිතිය	හවුල් ව්‍යාපාර	LLC ආයතන	සමාජ/සංගම්/භාර හා සමාන ආයතන
1	ගිණුම් විවෘත කිරීමේ අයදුම්පත	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	පොදු හා ගිණුම් විශේෂිත කොන්දේසි හා නියමයන් (වෙබ් අඩවිය හරහා හෝ භෞතික වශයෙන්)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	අත්සන් කාඩ්පත් (ගිණුම පවත්වාගෙන යාමට එක් පුද්ගලයෙකුට වැඩි සංඛ්‍යාවක් සිටින විට)	✓	X	✓		✓	✓
4	අතිරේක සේවා අයදුම්පත්	✓	X	✓	X	X	X
5	මුදල් ආපසු ගැනීමේ පත්‍රය	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	අධ්‍යක්ෂ අනුකූලතා සහතිකය	X	X	X	X	✓	X
7	තනි පුද්ගල අනුකූලතා සහතිකය	X	X	X	✓	✓	X

වගුව 1

පාරිභෝගිකයන් විසින් ලබා දිය යුතු බලපත්‍ර/ලියාපදිංචි සහතික		තනි පුද්ගල	බාලවයස්කාර	තනි අයිතිය	හවුල් ව්‍යාපාර	LLC ආයතන	සමාජ/සංගම්/භාර හා සමාන ආයතන
1.	ජාතික හැඳුනුම්පත හෝ විදේශ ගමන් බලපත්‍රය/ ජාතික හැඳුනුම්පත් අංකය අඩංගු රියදුරු බලපත්‍රය	✓	✓ (භාරකරුගේ)	✓ (තනි අයිතිකරු)	✓ 1 (සියලු හවුල්කරුවන්)	✓ (සියලු අධ්‍යක්ෂවරුන්ගේ/ බලයලත් අත්සන්කරුවන්ගේ)	✓ 1 (කමිටු සාමාජිකයින්ගේ/ බලයලත් අත්සන්කරුවන්ගේ)
2.	උප්පැන්න සහතිකය	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ
3.	ව්‍යාපාර නාම ලියාපදිංචි කිරීමේ ආඥා පනතට අනුව තනි අයිති/ හවුල් ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි ලේඛනය	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	✓	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ
4.	සංස්ථාගත කිරීමේ සහතිකය (ආකෘතිය 2)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ
5.	නම වෙනස් කිරීමේ සහතිකය (ආකෘතිය 4)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ

6.	සමාගමේ ලියාපදිංචි ලිපිනය වෙනස් කිරීම පිළිබඳ දැන්වීම (ආකෘතිය 13)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ
7.	අධ්‍යක්ෂවරුන් වෙනස් කිරීම පිළිබඳ දැන්වීම (ආකෘතිය 20)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ
8.	නැවත ලියාපදිංචි කිරීමේ සහතිකය (ආකෘතිය 41)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ
9.	විදේශීය සමාගම් ලියාපදිංචි කිරීමේ සහතිකය (ආකෘතිය 42)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	විදේශ ආයතනයක් නම් පමණි	අදාළ නොවේ
10.	රාජ්‍ය නොවන සංවිධාන/පුනරායතන ලියාපදිංචිය	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓

වගුව 2

පාරිභෝගිකයන් විසින් ලබා දිය යුතු ලේඛන (ලියාපදිංචි / බලපත්‍ර ලේඛනයට අමතරව)	තනි පුද්ගල	බාලවයස්කාර	තනි අයිතිය	හවුල් ව්‍යාපාර	LLC ආයතන	සමාජ/සංගම්/භාර හා සමාන ආයතන
1. ලිපිනය තහවුරු කිරීමේ ලේඛන (මාස 3 ක් ඇතුළත උපයෝගීතා බිල්පතක්, සේවයෝජකයාගෙන්, ග්‍රාම නිලධාරීගෙන් තහවුරු කිරීමේ ලිපියක්, බදු ලේඛන ආදිය)	✓	✓ (භාරකරුගේ)	✓ (තනි අයිතිකරු)	✓ (ගිණුමට අදාළ සියලු හවුල්කරුවන්/බලයලත් පුද්ගලයින්)	✓ (සියලු අධ්‍යක්ෂවරුන්ගේ/බලයලත් අත්සන්කරුවන්ගේ/අර්ථදායී නිමිකරුවන්ගේ)	✓ 1 කාර්යාල නිමියන් / භාරකරුවන් / ප්‍රතිලාභීන් / බලයලත් අත්සන්කරුවන් / ප්‍රධානීන්ගේ)
2. හඳුන්වාදීමේ ලිපිය	ජංගම ගිණුම් සඳහා	අදාළ නොවේ	✓	✓	ඉල්ලීම මත	ඉල්ලීම මත
3. රබර් මුද්‍රාව	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	✓	✓	✓
4. ඥාපන පත්‍රය සහ සමාගම් ව්‍යවස්ථාව	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ

5.	මණ්ඩල යෝජනාව/ගිණුමක් විවෘත කිරීමට අදාළ යෝජනාව	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	✓
6.	ව්‍යාපාර ආරම්භ කිරීම සඳහා සහතිකය	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ
7.	අත්සන් කාඩ්පත් (මෙහෙයුම් උපදෙස් සමග)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	✓	✓
8.	නවතම විගණන ගිණුම් (ඉල්ලීමට අනුව)	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	ඉල්ලීම මත	අදාළ නොවේ
9.	නීති/ව්‍යවස්ථා/භාරකාර ඔප්පු	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓
10.	අධිකාරිය බලය (ගිණුම විවෘත කර ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා සුදුසු අවසරයන් සහිතව)	✓	✓	✓	✓	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ
11.	අපනයන සංවර්ධන මණ්ඩලයේ අනුමත ව්‍යාපාරයක් නම් අපනයන සංවර්ධන මණ්ඩලයේ අනුමත ලිපියක්	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓	අදාළ නොවේ

12.	භාරකරුවන්ගේ/ කළමනාකරණ මණ්ඩලයේ ලැයිස්තුව	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	අදාළ නොවේ	✓
-----	---	--------------	-----------	--------------	--------------	--------------	---

වගුව 3

මාර්ගෝපදේශ

- පිළිගත හැකි හැඳුනුම්පත් වන්නේ ජාතික හැඳුනුම්පත, වලංගු ගමන් බලපත්‍රයේ පිටපතක්, රියදුරු බලපත්‍රය වන අතර ලිපිනය තහවුරු කිරීම සඳහා උපයෝගීතා බිල්පත් (පසුගිය මාස තුන ඇතුළත), බැංකු ප්‍රකාශ, ග්‍රාම නිලධාරී සහතිකය ආදිය සැලකේ.
- ව්‍යාපාරය සඳහා අදාළ වන සියලුම ලේඛන සමාගම් අධ්‍යක්ෂවරයෙකු, සමාගම් ලේකම්වරයෙකු, මහජන ගණකාධිකාරීවරයෙකු, නොතාරිස්වරයෙකු, නීතිඥවරයකු හෝ දිවුරුම්දීමේ කොමිසම මගින් “සත්‍ය පිටපතක් ලෙස සහතික කරමු” ලෙස සහතික කළ යුතුය. සහතිකකරුගේ තනතුර සහ සහතික කිරීමේ දිනය පැහැදිලිව සඳහන් කළ යුතුය.
- පරිවර්තන සපයනු ලැබේ නම් සියලුම පරිවර්තනයන්හි ලේඛන පරිවර්තකයින්ගේ නම, තනතුරු සහ පරිවර්තන දිනය අඩංගු විය යුතුය.
- යම් ඇටර්නි බලයක් ලබා දෙන්නේ නම්, එය පැහැදිලිව සඳහන් කළ යුතුය.
- පහත සඳහන් තොරතුරු ගනුදෙනුකරුගෙන් ලබාගත යුතුය.
- භාවිතා කරන වෙනත් නම් සහිත සම්පූර්ණ නම (උදා: බාලක නම, කෙටි නාම ආදිය) ලබා දිය යුතුය.
- නේවාසික ලිපිනය හෝ ලිපි ලේඛන ලිපිනය අදියෙන් වෙනස් විය හැකි ස්ථීර ලිපිනය.
- පුරවැසිභාවය - පුරවැසිභාවය වෙනස් වී තිබේ නම්, වර්තමාන හා ඊට පෙර විස්තරද ඇතුළුව, වෙනස් කිරීම සිදුවූ දිනය, කාල සීමාව සඳහන් කළ යුතුය
- රැකියාව, ව්‍යාපාර, පොදු තරාතිරම සහ සේවාදායකයාගේ නම ඇතුළත් කළ යුතුය.
- හිමිකම - කරුණාකර පාරිභෝගිකයා මත අදාළ පාර්ශවයේ කාර්යභාරය සඳහන් කරන්න. (උදා: අධ්‍යක්ෂක, අධ්‍යක්ෂක සහ කොටස්කරු, හවුල්කරු හා ප්‍රධානීන් ආදිය)