

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

(அனைத்து வர்த்தகக் கணக்குகள்/நிறுவனங்களை நிர்வகித்தல்)

உள்ளடக்கம்

சொற்பதங்களின் அறிமுகம்

வரைவிலக்கணங்கள்

1. வர்த்தகக் கணக்குகளை ஆரம்பிப்பதற்கான தகுதி வரையறை
2. வைப்புக்கள்
3. காசோலைப் புத்தகங்கள்
4. மீளப்பெறுதல்கள்
5. கால ஒழுங்கில் கிடைக்கும் கணக்குக் கூற்றுகள்
6. சேகரிப்பு, நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் வாடிக்கையாளர் தகவல் விபரங்களைப் பகிர்வுதல்
7. வாடிக்கையாளரின் கடப்பாடுகள்
8. தரவு விபரப் பாதுகாப்பு
9. நிதியியல் குற்ற இடர் முகாமைத்துவ செயற்பாடு
10. வரி இணக்கப்பாடு
11. பொதுவானவை
12. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்
13. இரத்துச் செய்யப்படுவதிலிருந்து தொடர்ந்தும் நீடித்தல்

கார்கில்ஸ் வங்கி லிமிட்டெட்டின் (இனிமேல் 'வங்கி' மற்றும்/அல்லது 'கார்கில்ஸ் வங்கி' எனக் குறிப்பிடப்படுகின்றவாறு) அனைத்து வர்த்தகக்

கணக்குகளுக்கும் பின்வரும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் ஆளுகைக்கு உட்பட்டவை.

கார்கில்ஸ் வங்கி லிமிட்டெட் இலங்கை மத்திய வங்கியின் மேற்பார்வையின் கீழ் அனுமதி பெற்ற ஒரு வர்த்தக வங்கியாகும்.

கார்கில்ஸ் வங்கி லிமிட்டெட் (இனிமேல் 'கார்கில்ஸ் வங்கி', "வங்கி, "எங்களை" , "நாம்" , "எங்களுடைய" ஆகிய சொற்பதங்களால் குறிப்பிடப்படுவதன் அதன் பதிலாளர்கள் மற்றும் நியமனதாரர்கள் அடங்கலாக) கார்கில்ஸ் வங்கியில் கணக்குகளை வைத்திருப்பவருக்கு/வைத்திருப்பவர்களுக்கு (இனிமேல் "கணக்கினை வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்கள்" , "நீங்கள்" , "உங்களுடைய" , "உங்களது" போன்ற சொற்பதங்களால் குறிப்பிடப்படுவதுடன் (கணக்கு வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்கள், அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பதாரர்கள் மற்றும் ஏனைய சட்டபூர்வமான பிரதிநிதிகள்) வங்கிச் சேவைகள், வசதிகள் மற்றும் தகவல் விபரம், வங்கிச்சேவை, முதலீடு, நிதியியல் மற்றும் ஏனைய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் பல்வேறுபட்ட வகையான ஒப்பந்தங்கள், கார்கில்ஸ் வங்கி வழங்குகின்ற சேவைகள், உற்பத்திகள், தகவல் விபரம், பொருட்கள், நன்மைகள் மற்றும் வரப்பிரசாதங்களை கார்கில்ஸ் வங்கியிடமிருந்து இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் கீழ் வங்கிச்சேவைகள், தகவல் மற்றும் தகவல் விபரங்களை வங்கி வழங்குகின்றது.

இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் (இனிமேல் வரையறுக்கப்பட்டவாறு) வங்கிச்சேவைகள், வசதிகள் மற்றும் கணக்கினை வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்களது உபயோகத்தில் உள்ள அல்லது எங்களிடமிருந்து கோரப்படுகின்ற, அல்லது கணக்கினை வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்களுக்கு நாம் வழங்குகின்ற தகவல் விபரம் தொடர்பில் கணக்கினை வைத்திருப்பவரது/வைத்திருப்பவர்களது பொறுப்புக்கள் மற்றும் கடப்பாடுகளை விளக்குகின்றது.

மேற்குறிப்பிடப்பட்ட "கார்கில்ஸ் வங்கி" மற்றும் "கணக்கினை வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்கள்" என்ற சொற்பதங்கள் இனிமேல் சில சமயங்களில் கூட்டாக இந்த உடன்படிக்கையின் (இனிமேல் வரையறுக்கப்படவுள்ள) "தரப்பினர்" என்றோ அல்லது தனித்தனியாக இந்த உடன்படிக்கையின் "தரப்பு" என்றோ குறிப்பிடப்படலாம்.

கணக்கினை வைத்திருப்பவர்/வைத்திருப்பவர்கள் இங்கு உள்ளடங்கியுள்ள அனைத்து விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு முழுமையாகவும், இணையாகவும் கட்டுப்பட்டு நடத்தல் வேண்டும். குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் www.cargillsbank.com என்ற வங்கியின் உத்தியோகபூர்வ இணையத்தளத்தில் கிடைக்கப்பெறுவதுடன், வங்கியின் எந்தவொரு கிளை அலுவலகத்தில் கோருவதன் மூலமாக பிரதியொன்றைப் பெற்றுக்கொள்ளவும் முடியும். கணக்கினை வைத்திருப்பவருக்கு/வைத்திருப்பவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட ஒரு அறிவிப்பாகவே இது கருதப்படுகின்றது.

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஏற்றுக்கொள்ளல்

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை நான்/நாம் முழுமையாக வாசித்து விளங்கிக் கொண்டுள்ளேன்/கொண்டுள்ளோம் என்பதையும் கடப்பாடுகள், பொறுப்புக்கள் மற்றும் உரிமைகளை நான்/நாம் அறிவேன்/அறிவோம் என்றும் மேற்குறிப்பிட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஏற்றுக் கொள்கின்றேன்/கொள்கின்றோம் என்பதையும் நான்/நாம் இத்தால் ஏற்றுக் கொள்கின்றேன்/கொள்கின்றோம்.

சொற்பதங்களின் அறிமுகம்

- ஒருமையைக் குறிப்பது பன்மையையும் உள்ளடக்குகின்றது (மற்றும் அதற்கு நேர்மாறாக).
- “நீர், “நீங்கள், “அவர்” அல்லது அதையொத்த பிரதிப் பெயர்கள் சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைக்கேற்றவாறு உரிய கணக்கு வாடிக்கையாளரைக் குறிக்கின்றது. ஆண்பாலில் விளிக்கப்படும் அனைத்தும் பெண்பாலையும் உள்ளடக்கும்.
- இங்கே தரப்பட்டுள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் அனைத்தும் பொதுவான அனைத்து பயன்பாடுகளுக்குப் புறம்பாக, கார்கில்ஸ் வங்கி சேமிப்பு, நடைமுறை மற்றும் கால வைப்புக்கள் சார்ந்த அனைத்து வர்த்தக கணக்குகளையும் நிர்வகிக்கும்.
- குறிப்பிட்ட உற்பத்திகள் மற்றும் சேவைகள் தொடர்பான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் இங்கே உள்ளக்கப்படவில்லை என்பதுடன், கோரிக்கையின் பேரில் கிளைகளில் கிடைக்கப்பெறுகின்றது.

வரைவிலக்கணங்கள்

இந்த சொற்பதங்கள் மூலமாக உணர்த்தப்படுகின்ற அறுதியான சொற்பதங்கள் தேவைப்பட்டாலன்றி பின்வரும் அர்த்தங்களைக் குறிக்கின்றன:

- “கணக்கு/கணக்குகள்” என்பது கூட்டாக சேமிப்பு, நடைமுறை மற்றும் நிலையான வைப்புக் கணக்குகளை மட்டுமன்றி வியாபாரக் கணக்கொன்றைக் குறிக்கின்றது.
- “கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள்” என்பது வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்ற வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடமை நிறுவனம் அல்லது வேறு எந்தவொரு நிறுவனங்களையும் குறிக்கின்றது.
- “அதிகாரங்கள்” என்பது நீதி, நிர்வாக அல்லது கட்டுப்பாட்டு அமைப்பு, எந்த அரசாங்கம், அல்லது பொது அல்லது அரச நிறுவனம், முகவர் அல்லது அதிகாரம், எந்தவொரு வரி அதிகாரம், பிணையங்கள் அல்லது வருங்கால பரிமாற்றம், நீதிமன்றம், மத்திய வங்கி அல்லது சட்ட அமுலாக்க அமைப்பு, அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி மீது சட்ட அதிகாரத்தைக் கொண்டுள்ள எந்தவொரு முகவரையும் குறிக்கின்றது.
- “வங்கி” என்பது கார்கில்ஸ் வங்கியைக் குறிக்கின்றது.
- “வங்கித் தினம்” / “வழமையான வங்கிச்சேவை நேரம்” மற்றும் “வேலை நாள்/நேரம்” என்பது எம்மால் குறிப்பிடப்படாதவிடத்து வங்கிச்சேவை/வேலை நாளையும் மற்றும் வழமையான வங்கிச்சேவை/வேலை நேரத்தையும் குறிக்கின்றது.
- “கார்கில்ஸ் வங்கி லிமிட்டெட்”/ “கார்கில்ஸ் வங்கி”/ “வங்கி” என்பது இலங்கை மத்திய வங்கியின் அதிகாரத்தின் கீழ் முறையாக இணைப்புச் செய்யப்பட்டு, இல.696, காலி வீதி, கொழும்பு 03 என்ற முகவரியில் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தைக் கொண்டுள்ளதுடன், இலங்கையில் தனது வர்த்தகச் செயற்பாடுகளை முன்னெடுத்து வருகின்ற ஒரு வங்கியாகும்.
- “இணக்க நிபந்தனைகள்” என்பது கார்கில்ஸ் வங்கியின் எந்தவொரு உறுப்பினரதும் பின்வரும் கடப்பாடுகளைக் குறிக்கின்றது: (அ) பொருத்தமான உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டு அரச சட்டங்கள், சட்டம், கட்டுப்பாடு, ஒழுங்கு, ஆட்சி, தீர்ப்பு, ஆணை, தன்னார்வ குறியீடு, ஆட்சி தடை உத்தரவுகள், நீதிமன்ற உத்தரவு, கார்கில்ஸ் வங்கியின் எந்தவொரு உறுப்பினர் அல்லது அதிகாரத்துடனான ஒப்பந்தம், அல்லது

கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு பொருந்தும் அதிகாரங்களுக்கு இடையிலான ஒப்பந்தம் அல்லது உடன்படிக்கை அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் (“சட்டங்கள்”) எந்தவொரு உறுப்பினர் அல்லது சர்வதேச வழிகாட்டல் மற்றும் உள்ளக கொள்கைகள் அல்லது நடைமுறைகள், (ஆ) அதிகாரங்கள் அல்லது அறிக்கையிடல், கட்டுப்பாட்டு வர்த்தக அறிக்கையிடல், வெளிப்படுத்தல் அல்லது சட்டத்தின் கீழான ஏனைய கடப்பாடுகள் மூலமாக எந்தவொரு (செல்லுபடியான) அதிகாரபூர்வமான வேண்டுகோள், மற்றும் (இ) எமது வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை சரிபார்ப்பதற்காக கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு தேவையான சட்டங்கள்.

- “இரகசியமான தகவல் விபரம்” என்பது வெளிப்படுத்தப்படும் சந்தர்ப்பத்தில் இரகசியமானது என வாடிக்கையாளரால் பிரகடனப்படுத்தப்படுகின்ற அல்லது இரகசியமானது என நியாயபூர்வமான ஒரு நபரால் கருதப்படுகின்ற, பொதுவாக பொதுவான ஒன்றாக அல்லாத அல்லது தனியுரிமை கொண்ட எந்தவொரு தகவலையும் குறிக்கின்றது.
- “தொடர்புபட்ட நபர்” என்பது சேவைகளை வழங்குவது தொடர்பில் கார்கில்ஸ் வங்கியின் எந்தவொரு உறுப்பினராலும் பெற்றுக்கொள்ளப்படுகின்ற வாடிக்கையாளரின் அல்லது வாடிக்கையாளரின் சார்பில் வழங்கப்படும் ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனத்தின் தகவல் விபரங்கள் (தனிப்பட்ட தரவு விபரம் அல்லது வரி விபரம் அடங்கலாக). தொடர்புபட்ட நபர் என்பது எந்தவொரு உத்தரவாதமளிப்பவர் (வாடிக்கையாளரின்), நிறுவனத்தின் பணிப்பாளர் அல்லது அதிகாரி, பங்குடமையொன்றின் பங்காளர்கள் அல்லது உறுப்பினர்கள் எந்தவொரு “கணிசமான உரிமையாளர்” , “அதிகாரம் செய்யும் நபர்” , அல்லது நம்பிக்கை நிதியமொன்றின் பயனாளி உரிமையாளர், அறங்காவலர், முடிவுறுத்துபவர் அல்லது காப்பாளர், நியமிக்கப்பட்ட கணக்கொன்றின் வாடிக்கையாளர், நியமிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவொன்றை செலுத்துபவர், பிரதிநிதி, வாடிக்கையாளரின் முகவர் அல்லது வழிமொழியப்பட்டவர், அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கியுடன் வங்கிச்சேவை உறவுமுறையைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளருடன் உறவுமுறையைப் பேணும் எந்தவொரு நபர் அல்லது நிறுவனங்கள்.
- “கட்டுப்படுத்தும் நபர்கள்” என்பது பொதுவாக ஒரு நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டு அதிகாரத்தைக் கொண்டிருக்கும் நபர்களைக் குறிக்கின்றது. (நம்பிக்கை நிதியமொன்றைப் பொறுத்தவரையில் இவை

முடிவுறுத்துபவராக, அறங்காவலர்களாக, காப்பாளராக, பயனாளியாக அல்லது பயனாளிகள் குழுவாக, மற்றும் நம்பிக்கை நிதியத்தின் முடிவுக் கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ள நபர்கள், நம்பிக்கை நிதியம் தவிர்ந்த சட்டரீதியான நிறுவனம் ஒன்றைப் பொறுத்தவரையில், கட்டுப்பாட்டைக் கொண்டுள்ள அதையொத்த நபர்கள் அல்லது பதவிகளைக் குறிக்கின்றது).

- “வாடிக்கையாளர்கள்” என்பது வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்ற வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடமை நிறுவனங்கள், அல்லது வேறு எந்தவொரு ஸ்தாபனங்கள்/நிறுவனங்களைக் குறிக்கின்றது.
- “வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரம்” என்பது ஒரு வாடிக்கையாளரின் அல்லது அவருடன் தொடர்புபட்ட நபரின் தனிப்பட்ட தகவல் விபரம், இரகசியத் தகவல், மற்றும்/அல்லது வரி தொடர்பான தகவல் விபரத்தை (இணைந்த கூற்றுக்கள், விலக்களிப்புக்கள் மற்றும் ஒப்புதல்கள் அடங்கலாக) குறிக்கின்றது.
- “நிதியியல் குற்றச்செயல்” என்பது சட்டவிரோத பணக்கடத்தல், பயங்கரவாத நடவடிக்கைகளுக்கான நிதியுதவி, இலஞ்சம், ஊழல், வரி ஏய்ப்பு, மோசடி, பொருளாதார அல்லது வர்த்தக தடைகளை பின்பற்ற தவறுதல், மற்றும்/அல்லது மீறல்கள், அல்லது இந்த விடயங்கள் தொடர்பான எந்தவொரு சட்டங்கள் அல்லது கட்டுப்பாடுகளை மீறுதல் அல்லது மீற முயற்சித்தல் ஆகியவற்றைக் குறிக்கின்றது.
- “இழப்பு” என்பது எந்தவொரு இழப்பீட்டுக் கோரல், அறவீடு, செலவு (எந்தவிதமான சட்ட அல்லது ஏனைய தொழில்சார் செலவு மட்டுமன்றி அவை அடங்கலான அனைத்துச் செலவுகளும்), சேதங்கள், கடன், செலவினம், வரி, பொறுப்பு, கடப்பாடு, குற்றச்சாட்டு, வழக்கு, நடவடிக்கை, கோரிக்கை, நடவடிக்கைக்கான காரணம், நடவடிக்கை அல்லது தீர்ப்பு, ஆகியனவற்றின் மதிப்பீடு அல்லது விளைவு, நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக, விளைவாக, தண்டனையாக அல்லது தற்செயலாக என அனைத்தையும் குறிக்கின்றது.
- “தனிப்பட்ட விபரம்” என்பது இரகசியத்தன்மை கொண்ட தனிப்பட்ட விபரம், பெயர்(பெயர்கள்), வதிவிட முகவரி(முகவரிகள்), தொடர்புகொள்ளும் இலக்கம், வயது, பிறந்த திகதி, தேசிய இனம், குடியுரிமை, தனிப்பட்ட மற்றும் விவாக அந்தஸ்து மட்டுமன்றி, அவை அடங்கலாக தனிநபர் ஒருவரை இனங்காணக்கூடிய தனிநபர் அல்லது வர்த்தக நிறுவனங்கள் சார்ந்த எந்தவொரு தகவல் விபரத்தையும் குறிக்கின்றது.
- “சேவைகள்” என்பது (அ) வாடிக்கையாளரின் வங்கிக் கணக்குகளை

ஆரம்பித்தல், பேணுதல் மற்றும் மூடுதல், (ஆ) வாடிக்கையாளருக்கு கடன் வசதிகள் மற்றும் ஏனைய வங்கிச்சேவை உற்பத்திகள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குதல் (உதாரணத்திற்கு பிணையங்களைக் கையாளுதல், முதலீட்டு ஆலோசனை, தரகு சேவை, முகவர் சேவை, பாதுகாவலன் சேவை, தீர்வை அல்லது தொழில்நுட்ப நுகர்வு சேவைகள் அடங்கலாக), விண்ணப்பங்களை நடைமுறைப்படுத்தல், துணைக் கடன் மதிப்பீடு மற்றும் உற்பத்தி தகுதி மதிப்பீடு, மற்றும் (இ) சந்தைப்படுத்தல் அல்லது நிதியியல் சேவைகளை ஊக்குவித்தல் அல்லது வாடிக்கையாளர் தொடர்புபட்ட உற்பத்திகள், சந்தை ஆராய்ச்சி, காப்புறுதி, கணக்காய்வு மற்றும் நிர்வாகத் தேவைகள் அடங்கலாக வாடிக்கையாளர் கார்கில்ஸ் வங்கியுடன் ஒட்டுமொத்த உறவுமுறையைப் பேணுதல்.

- “கணிசமான உரிமையாளர்கள்” என்பது இலாபத்தில் 10% இற்கும் மேற்பட்ட பங்கிற்கு உரித்தான அல்லது நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ நிறுவனம் ஒன்றில் 10% இற்கும் மேற்பட்ட உரிமையைக் கொண்டுள்ள எந்தவொரு நபர்களையும் குறிக்கின்றது.
- “வரி அதிகாரங்கள்” என்பது உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டு வரி, வருவாய், நிதி அல்லது நாணய அதிகார சபைகளைக் குறிக்கின்றது.
- “வரி தகவல் விபரம்” என்பது வாடிக்கையாளர் (தனிநபர் அல்லது நிறுவனம், இலாப நோக்கற்ற அல்லது ஏனைய வர்த்தக நிறுவனம்), அல்லது வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் உரிமையாளர், “கட்டுப்படுத்தும் நபர்” , “கணிசமான உரிமையாளர்” , அல்லது பயன்பெறும் உரிமையாளர் ஆகியோரின் வரி அந்தஸ்து தொடர்பான நேரடி அல்லது மறைமுகமான எந்தவொரு ஆவணம் அல்லது தகவலை (இணைந்த கூற்றுக்கள், விலக்களிப்புக்கள் மற்றும் ஒப்புதல்கள்) எந்தவொரு வரி அதிகார சபைக்கும் எந்தவொரு கார்கில்ஸ் வங்கி குழும உறுப்பினர்களின் கடப்பாடுடன், இணக்கப்பாட்டுத் தேவையை (அல்லது இணக்கப்பாட்டை வெளிப்படுத்தும் அல்லது இணக்கப்பாடினமையைத் தவிர்க்கும்) வகையில் நியாயமாக செயற்பட வேண்டும் என கார்கில்ஸ் வங்கி கருதுகின்ற எந்தவொரு தகவலையும் குறிக்கின்றது. “வரி தகவல் விபரம்” என்பது வரி வதிவிடம் மற்றும்/அல்லது நிறுவனம் அமைந்துள்ள இடம் (பொருத்தமெனில்), வரி விதிப்பிடம், வரி அடையாள இலக்கம், வரிச் சான்று படிவங்கள், குறித்த ஒரு சில தனிப்பட்ட தகவல் விபரம் (பெயர்(பெயர்கள்), வதிவிட முகவரி(முகவரிகள்), வயது, பிறந்த திகதி, பிறந்த இடம், தேசிய இனம், குடியுரிமை அடங்கலாக) மட்டுமுன்றி அவை உட்பட அனைத்தையும் குறிக்கின்றது.

- “வரிச் சான்றுப் படிவங்கள்” என்பது கணக்கினைப் பேணும் வாடிக்கையாளரின் அல்லது நிறுவனம் ஒன்றுடன் தொடர்புடைய நபரிடம் அவரின் வரி அந்தஸ்தை உறுதிப்படுத்துமாறு அவ்வப்போது வரி அதிகார சபையால் அல்லது கார்பில்ஸ் வங்கியால் விநியோகிக்கப்படுகின்ற அல்லது தேவைப்படுகின்ற எந்தவொரு படிவங்கள் அல்லது ஏனைய ஆவணங்களைக் குறிக்கின்றது.

இலங்கை கார்பில்ஸ் வங்கியின் அனைத்து வகையான வர்த்தக கணக்குகளையும் பின்வரும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் கட்டுப்படுத்தும் (இதன் பின்னர் ‘வங்கி’ மற்றும்/அல்லது ‘கார்பில்ஸ் வங்கி’ எனக் குறிப்பிடப்படுகின்ற).

1. வியாபாரக் கணக்குகளை ஆரம்பிப்பதற்கு தேவையான அடிப்படைத் தகைமைகள்

1.1 சேமிப்பு, நடைமுறை மற்றும் நிலையான வைப்புக் கணக்குகள் அடங்கலாக வியாபாரக் கணக்கொன்றினை (இதன் பின்னர் கூட்டாக “கணக்கு/கணக்குகள்” என குறிப்பிடப்படும்) வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்ற வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடமை நிறுவனங்கள், அல்லது வேறு எந்தவொரு ஸ்தாபனங்கள்/நிறுவனங்களின் பெயரில் ஆரம்பிக்க முடியும். (இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் கீழ் குறிப்பிட்ட நிறுவனங்கள் இதன் பின்னர் சில சமயங்களில் “கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள்” மற்றும்/அல்லது வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள்” என குறிப்பிடப்படலாம்)

1.2 அத்தகைய கணக்கு ஒரு நடைமுறைக் கணக்கு எனில் மேலே சரத்து 1.1 இல் குறிப்பிடப்பட்ட நபர்களால் ஆரம்பிக்கப்பட முடிவதுடன், ஆரம்பிக்கப்படுகின்ற கணக்கு வகைக்கு உரிய ஏனைய சட்ட மற்றும் சான்று ஆவணங்கள் மற்றும் தேவைப்படும் பட்சத்தில் அறிமுக கடிதம் ஆகியவற்றுடன் சேர்த்து பொருத்தமான கணக்கு ஆரம்பிக்கும் படிவத்தையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

1.3 நம்பிக்கை நிதியங்களை வங்கி ஏற்றுக்கொள்வதில்லை. எனினும், வங்கியின் தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக விதிவிலக்கான சந்தர்ப்பங்களில் நம்பிக்கை நிதியத்தின் பெயரில் கணக்குகளை ஆரம்பிப்பதற்கு வங்கி இடமளிக்கலாம்.

1.4 ஒவ்வொரு கணக்கிற்கும் தனித்துவமான இலக்கம் ஒன்று, அதாவது “கணக்கு இலக்கம்” ஒன்று வழங்கப்படுவதுடன், அனைத்து நிதியியல் (வைப்பு, பணமாற்றம், விசாரணை, கொடுப்பனவுச் சிட்டைகள், மற்றும் மீளப்பெறல் படிவங்கள்) மற்றும் நிதியியல் அல்லாத கொடுக்கல்வாங்கல் ஆவணங்களில் வங்கியுடனான அனைத்து தொடர்புகளின் போதும் மேற்குறிப்பிட்ட இலக்கத்தை கட்டாயமாகக் குறிப்பிடல் வேண்டும்.

1.5 கணக்கின் ஒரு தரப்பு (பணிப்பாளர்/முதன்மை பங்குதாரர்/கணக்கினை வைத்திருப்பவரின் அறுதிப் பயனுக்கான உரித்தாளர்) இராஜிநாமா செய்யும் மற்றும்/அல்லது மரணிக்கும் பட்சத்தில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பதாரர்/கையொப்பதாரர்கள் அதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு தேவையான ஆவணங்களுடன் உடனடியாக வங்கிக்கு அறியத்தருதல் வேண்டும்.

1.6 வங்கியில் பொறுப்புக்கள் ஏதுமிருப்பின் எவ்விதமான முன்னறிவிப்பும் இன்றி, எந்த கணக்குடனும்/கணக்குகளுடனும் இணைக்கும் அல்லது ஒருங்கிணைக்கும் அதிகாரத்தை வங்கி கொண்டுள்ளதுடன், உறுதியான முதன்மை, இணை அல்லது கூட்டு பொறுப்புக்களுக்கு எதிராக வங்கியானது கணக்கினைப் பேணும் வாடிக்கையாளரின்/வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில்/கணக்குகளில் உள்ள மீதியை கழித்துக் கொள்ளும் அல்லது அதற்கு எதிராக மாற்றம் செய்யும்.

1.7 வங்கி மற்றும் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களுக்கிடையில் குறிப்பிட்ட ஒப்பந்தம் இருந்தாலன்றி, தொலைநகல் அல்லது இலத்திரனியல் அஞ்சல் மூலமாக எவ்விதமான அறிவுறுத்தல்களையும் வங்கி ஏற்று அதற்கமைவாக செயற்படாது. அத்தகைய ஏற்பாடுகள் அனைத்தும் வங்கியின் தன்னிச்சையான தீர்மானத்தின் பிரகாரமும், முன்காப்பீட்டிற்கு அமைவாகவும் வழங்கப்படலாம்.

1.8 நடைமுறைக் கணக்குகளில் வரவு மீதி காணப்படும் சந்தர்ப்பத்தில் வங்கி அவற்றிற்கு வட்டி செலுத்தாது.

2. வைப்புக்கள்

2.1 இதில் சரத்து 11.5 இற்கு அமைவாக, எவ்விதமான முன்னறிவித்தலுமின்றி, கணக்கு ஒன்றுக்குத் தேவைப்படுகின்ற ஆரம்ப வைப்புத் தொகையில் வங்கி

தன்னிசையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக மாற்றம் செய்யக்கூடும். வங்கி தனது தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக குறைந்த தொகை கொண்ட ஆரம்ப வைப்புடன் கணக்கினை/கணக்குகளை ஆரம்பிப்பதற்கு அனுமதிக்கக்கூடும்.

2.2 வங்கியிடம் ஒப்படைக்கப்படாத வரைவு மற்றும் / அல்லது வேறு பணம் செலுத்தும் கட்டளைகளை கொள்வனவு செய்யவோ அல்லது சேகரிப்பை அனுப்பவோ முடியுமா என்பதை வங்கி அதன் முழு விருப்பத்தின்படி முடிவு செய்யும். வங்கியில் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட எந்தவொரு நடவடிக்கையையும் கொடுப்பனவு செய்யும் வங்கி ஏற்றுக்கொள்ளத் தவறும் பட்சத்தில் அது முழுவதையும் (கட்டணங்கள் உட்பட) ஏற்றுக்கொள்ளப்படாத காரணத்தை முன்னிட்டு வங்கி உரிய அறிவுறுத்தலுடன் கணக்கில் பற்றுச் செய்யும்.

2.3 வங்கியின் பெயருக்கு வரையப்பட்ட வரைவுகள்/காசோலைகள் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் போது வங்கி வெளியிட்டுள்ள கட்டணங்களுக்கு அமைவாக கட்டணத் தொகைகள் கழிக்கப்படும். வங்கியின் பெயருக்கு வரையப்படாத வரைவுகள்/காசோலைகள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் போது, முகப்பெறுமானத்திற்கு அமைவாக கையாளும் கட்டணத்துடன், தள்ளுபடி கட்டணங்களையும் வங்கி கழிக்கும்.

2.4 கணக்கில் வைப்பிலிடப்படுகின்ற ஏனைய வங்கிகளின் காசோலைகள் அனைத்தும் அவை பணமாகிய பின்னரே கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். அதன் பின்னரே பணத்தை மீளப் பெற முடியும். ஏனைய வங்கிகளால் வரையப்பட்ட அனைத்து காசோலைகளும் அகற்றுதல்/சேகரிப்பிற்காக வங்கியில் வைப்பிலிடப்படும் போது Lanka Clear (Private) Ltd இன் விதிமுறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுக்கு உட்பட்டதுடன், அதன் திருத்தங்கள், காலத்திற்கு காலம் விதிக்கப்படும் ஏனைய உரிய விதிமுறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும்/அல்லது சட்டங்களுக்கு உட்பட்டது. வரையப்பட்ட வங்கியால் அறவிடப்படும் எந்தவொரு தரகுக் கட்டணங்களும் வங்கியின் தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக மிகைகட்டணத்துடனோ அல்லது இன்றியோ குறிப்பிட்ட கணக்குகளில் பற்றுச் செய்யப்படும்.

2.5 பணமற்ற வைப்பிற்கான முழுமையான பிரதிநிதித்துவம் மற்றும் சட்ட ஏற்பை நீங்கள் பொறுப்பேற்றுக்கொள்வதுடன், பணம் அல்லாத வைப்பு தொடர்பான கையொப்பங்கள், ஒப்புதல்கள், சரியான கையொப்பங்கள், புறஞ்சாட்டல்கள்

மற்றும் விபரங்களுக்கு நீங்களே முற்றுமுழுதாகப் பொறுப்பேற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.

2.6 கணக்கினை வைத்திருப்பவர் தனது விருப்பத்திற்கு அமைவாக எத்தனை தடவையும் தனது கணக்கில் வைப்புக்களை இட முடியும். வங்கியின் டெலர் கருமபீடங்களில் மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்து வைப்புக்களும் வைப்புச் சிட்டையின் செல்லுபடியான உறுதிப்படுத்தல் மூலமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் அல்லது வங்கியினால் அனுமதிக்கப்பட்ட பணியாளர் ஒருவர் வைப்புச் சிட்டையில் கையொப்பமிட்டு அது ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

2.7 ஒவ்வொரு வங்கிக் கிளையிலும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஏற்புடை நேரத்திற்கு முன்பதாக வைப்புச் செய்யப்படும் காசோலைகள் அனைத்தும் அதே தினத்திலேயே அகற்றுவதற்காக எடுத்துக் கொள்ளப்படும். ஏற்புடை நேரத்திற்குப் பின்னர் வைப்புச் செய்யப்படும் காசோலைகள் அனைத்தும் அடுத்த பணிநாளில் அகற்றுவதற்காக எடுத்துக் கொள்ளப்படும்.

2.8 வங்கி தவறுதலாக கணக்கில் வரவு வைக்கும் பட்சத்தில் எவ்வேளையிலும் அதனை புறம்மாற்றி கணக்கில் பற்றுச் செய்யும் மற்றும்/அல்லது கணக்கினைப் பேணுபவரிடமிருந்து குறிப்பிட்ட தொகையை மீளப் பெற்றுக்கொள்ளும் அதிகாரத்தை வங்கி கொண்டுள்ளது.

2.9 பணம் எங்கிருந்து பெறப்பட்டது என்பது தொடர்பான தகவல் விபரங்கள் மற்றும் அத்தகவல் விபரங்களை சரிபார்க்கும் நடவடிக்கைகள் அனைத்தையும் தேவைக்கேற்றவாறு மேற்கொள்ளும் தன்னிச்சையான தீர்மானத்தை வங்கி மேற்கொள்ளலாம்.

3. காசோலைப் புத்தகங்கள்

3.1 ரூபா நடைமுறைக் கணக்கு தொடர்பில் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் கோரிக்கை விடுக்கும் பட்சத்தில், காந்த மை எழுத்து இனங்காணல் நடைமுறையின் கீழ் அச்சிடப்பட்ட காசோலைப் புத்தகம்/புத்தகங்கள் வழங்கப்படும். நடைமுறையில் இருக்கும் அரசாங்க முத்திரை வரி மற்றும் காசோலைப் புத்தகங்களை அச்சிடுவதற்கான செலவு அடங்கலாக காசோலைப் புத்தகங்களுக்கான கட்டணம் கணக்கு வாடிக்கையாளரிடம் அறவிடப்படும்.

3.2 காசோலைப் புத்தகங்களுக்கான கோரிக்கைகள் அனைத்திற்கும், கணக்கு

வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் நேரடியாக அல்லது அவரின்/அவர்களின் சார்பில் அனுப்பப்படும் பிரதிநிதி மூலமாகவோ (முற்கூட்டியே அவரது பெயர் விபரம் பிரேரிக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்) சேகரித்துக் கொள்ள முடியும் அல்லது வங்கியில் பதிவில் உள்ள தபால் முகவரிக்கு தபால் மூலமாக அனுப்பி வைக்கப்படும். அனுப்பி வைப்பதில் ஏற்படும் தாமதங்கள் அல்லது இழப்புக்களுக்கு வங்கி பொறுப்பேற்றுக்கொள்ள மாட்டாது.

3.3 புதிய காசோலைப் புத்தகத்தைப் பெற்ற பின்னர் கணக்கு வாடிக்கையாளர் காசோலைகளின் தொடர் இலக்கம், அதில் அச்சிடப்பட்டுள்ள கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களின் பெயர் விபரங்கள், கணக்கு இலக்கம் மற்றும் காசோலைப் புத்தகத்திலுள்ள காசோலைகளின் மொத்த எண்ணிக்கை ஆகியவற்றைச் சரிபார்த்துக் கொள்ள வேண்டும். எவ்விதமான முறைகேடுகள் தொடர்பிலும் வங்கிக்கு முறையாக அறிவித்தல் வேண்டும்.

3.4 எந்த காசோலைகளையும் வரைவதற்கு முன்பதாக காசோலைப் புத்தகத்தின் முகப்பு அட்டையின் உட்புறத்தில் அச்சிடப்பட்டுள்ள விநியோகிக்கும் நிபந்தனைகளை கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் வாசித்து விளங்கிக் கொள்ள வேண்டும். அந்த நிபந்தனைகள் மற்றும் காலத்திற்கு காலம் அது தொடர்பாக இடம்பெறும் திருத்தங்களுக்கு கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் கீழ்ப்படிதல் வேண்டும்.

3.5 வங்கியின் ஆணையில் வழங்கப்பட்டுள்ள மாதிரி கையொப்பம் (கையொப்பங்களுக்கு) அமைவாக கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் கையொப்பம் இடுதல் வேண்டும். அனுமதிக்கப்பட்ட கையொப்பம் அல்லது கையொப்பதாரர்கள் தொடர்பில் மாற்றங்கள் ஏதும் ஏற்படும் பட்சத்தில் கணக்கு வாடிக்கையாளர்கள் அது தொடர்பில் வங்கிக்கு எழுத்து மூலமாக முறையாக அறிவித்தல் வேண்டும்.

3.6 மோசடியாக மாற்றங்களுக்கு துணைபோகும் வகையிலும், வங்கியை தவறாக வழிநடத்தாத அல்லது தவறாக கணிக்காத வகையிலும் காசோலைகள் வரையப்படல் ஆகாது.

3.7 காசோலைகள் அனைத்தும் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட காசோலைகளில் மாத்திரம் தெளிவான மையினால் தெளிவாக எழுதப்படல் வேண்டும். ஒவ்வொரு மாற்றமும் வரைபவரின் பூரண கையொப்பம்/கையொப்பங்கள் மூலமாக உறுதிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். உடனடியாக கண்டுபிடிக்கப்பட முடியாத மாற்றங்கள் மூலமாக எழுகின்ற இழப்புக்களுக்கு வங்கி பொறுப்பேற்றுக்

கொள்ளாது என்பதை கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் ஏற்றுக் கொள்கின்றார்/கொள்கின்றனர்.

3.8 காசோலைகள் தொலைந்துபோகும்/களவாடப்படும் அல்லது காணாமல் போகும் பட்சத்தில் அதற்குரிய கொடுப்பனவை நிறுத்தி வைப்பதற்காக காசோலை இலக்கம், திகதி, தொகை மற்றும் வரையப்பட்டவரின் பெயர் ஆகிய விபரங்களை கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் உடனடியாக வங்கிக்கு எழுத்து மூலமாக அறிவித்தல் வேண்டும். அத்தகைய அறிவுறுத்தல் கிடைக்கும் நேரத்திற்கு முன்பதாக அக்காசோலை/காசோலைகள் கொடுப்பனவு செய்யப்பட்டிருக்காவிட்டால் மாத்திரமே மேற்குறிப்பிட்ட அறிவுறுத்தல்கள் நடைமுறைப்படுத்தப்படும். காசோலைகளை நிறுத்தம் செய்யுமாறு தொலைபேசி மூலமாக வழங்கப்படும் அறிவுறுத்தல்கள் அனைத்தும் 48 மணி நேரத்திற்குள் எழுத்து மூலமாக உறுதிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். அவ்வாறு 48 மணி நேரத்திற்குள் எழுத்து மூலமான அறிவுறுத்தல்கள் கிடைக்கப்பெறாவிடில், கணக்கு வாடிக்கையாளருக்கு/வாடிக்கையாளர்களுக்கு எவ்விதமான முன்னறிவிப்பும் இல்லாது காசோலையை நிறுத்தம் செய்யுமாறு விடுத்த அறிவுறுத்தலை ரத்துச் செய்யும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது. 48 மணி நேரத்திற்குள் எழுத்து மூலமாக உறுதிப்படுத்தப்படாத காசோலையை நிறுத்தம் செய்யுமாறு விடுக்கப்படும் அறிவுறுத்தல்களை நடைமுறைப்படுத்தாமைக்கு வங்கி பொறுப்பேற்றுக்கொள்ளாது.

3.9 காசோலைப் புத்தகங்கள் பாவனையில் உள்ள போது அவற்றை பாதுகாப்பான இடத்தில் வைத்துப் பேணுவதை கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும்.

4. மீளப்பெறுதல்கள்

4.1 வங்கியுடன் விசேட ஏற்பாடுகளை மேற்கொண்டிருந்தாலன்றி கணக்கு வாடிக்கையாளர் கணக்கிலுள்ள மீதியை விட அதிகமான தொகையை மீளப்பெறலாகாது. கணக்கில் போதுமான தொகை இல்லாத பட்சத்தில் காசோலையை நிராகரிக்கும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது. நிராகரிக்கப்பட்டு, திருப்பி அனுப்பப்படுகின்ற ஒவ்வொரு காசோலைக்கும் கணக்கு வாடிக்கையாளரிடம் கட்டணத்தை அறவிடும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது. வங்கி தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக கணக்கில் மேலதிக பற்று அடிப்படையில் காசோலையை/காசோலைகளை ஏற்றுக்கொள்ளலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் கணக்கு

வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் எவ்விதமான நிபந்தனைகளுமின்றி வங்கி கோருகின்ற சமயத்தில் மேலதிகப் பற்றுத் தொகை, வட்டி மற்றும் வங்கிக் கட்டணங்களை மீளச் செலுத்துவதற்கான கடப்பாட்டைக் கொண்டுள்ளார். இந்த சரத்தானது வங்கி எல்லாச் சந்தர்ப்பங்களிலும் அத்தகைய மேலதிகப் பற்று வசதியை வங்கி வழங்கும் என்ற தீர்மானத்திற்கு கணக்கு வாடிக்கையாளர் வரவோ அல்லது சிந்திக்கவோ முடியாது.

4.2 சட்டத்தின் பிரகாரம் கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக நடைமுறையில் உள்ள அனைத்து அரசாங்க கட்டணங்கள் மற்றும் வரிகள் கணக்கு வாடிக்கையாளரிடம்/வாடிக்கையாளர்களிடம் அறவிடப்படும். சட்டத்தை அமுலாக்குவதன் விளைவாக கணக்கு வாடிக்கையாளருக்கு/வாடிக்கையாளர்களுக்கு எவ்விதமான இழப்பீட்டுக் கோரல்கள் அல்லது நடவடிக்கைகளை செலுத்துவதற்கு வங்கி பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளாது.

5. குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் கிடைக்கும் கூற்றுக்கள்

5.1 கணக்கில் இடம்பெறும் அனைத்து கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான பதிவுகள் கார்ப்கிளர் வங்கியால் அனுப்பி வைக்கப்படும் கூற்றில் (ஒரு தாள் அல்லது மின்னஞ்சல் கூற்றுக்கள்) கிடைக்கப்பெறுகின்றன. இதன் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு அமைவாக கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளரால் வங்கிக்கு விடுக்கப்பட்டுள்ள அறிவுத்தல்களுக்கு ஏற்ப பதிவில் உள்ள தபால் முகவரிக்கு/மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ள கால இடைவெளியில் கிரமமான அடிப்படையில் அக்கூற்றுக்கள் தபால்/மின்னஞ்சல் மூலமாக அனுப்பி வைக்கப்படும்.

5.2 கூற்றுச் சக்கரத்தின் முடிவிலிருந்து 10 பணி நாட்களுக்குள் கணக்குக் கூற்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளாதவிடத்து, வங்கிக்கு தெரியப்படுத்தல் வேண்டும். தமக்கு கிடைக்கப்பெறுகின்ற ஒவ்வொரு கூற்றினையும் தவறுகள், முரண்பாடுகள், அனுமதியற்ற பற்றுக்கள் அல்லது போலி, போலி கையொப்பங்கள், மோசடி, மற்றும் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களின் அல்லது வேறு எந்தவொரு நபரினதும் அதிகாரமின்மை அல்லது கவனயீனம் காரணமாக எழுகின்ற எந்தவொரு கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது பதிவுகள் தொடர்பில் பரீட்சித்து, சரிபார்த்துக் கொள்வதாக கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் ஏற்றுக்

கொள்கின்றார்/கொள்கின்றனர். எவ்விதமான தவறுகளும் கூற்றுக் கிடைக்கப்பெற்று 14 பணி நாட்களுக்குள் வங்கிக்கு தெரியப்படுத்தப்படல் வேண்டும். ஆய்வு செய்து தெரியப்படுத்துவற்கு வழங்கப்பட்ட கால எல்லையினுள் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிக்கு அறிவிக்கத் தவறும் பட்சத்தில் கூற்றில் உள்ள மீதி, கணக்கு முறைகேடுகள் அடங்கலாக அனைத்து பதிவுகளும் சரியானவை, முழுமையானவை மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்டவை எனக் கருதப்படுவதுடன், இப்பகுதியில் உள்ள நிபந்தனைகளுக்கு அமைவாக கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிக்கு அறிவித்தாலன்றி, கடைசியாக அனுப்பி வைக்கப்பட்டுள்ள கூற்றின் பிரகாரம் அனைத்துக் கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகளுக்கும் வங்கியைப் பொறுப்பேற்கச் செய்யாது தானே/தாமே அதற்குப் பொறுப்பு என்பதை கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் ஏற்றுக் கொள்கின்றார்/கொள்கின்றனர்.

5.3 கணக்கின் கூற்றுக்களின் பிரதிகளை பாதுகாப்பாக வைத்துப் பேணுவது கணக்கு வாடிக்கையாளரின்/வாடிக்கையாளர்களின் பொறுப்பாகும். கூற்றுக்களின் பிரதிகள் வங்கியிடம் கோரப்படுமிடத்து, வங்கி வெளியிட்டுள்ள கட்டணங்களுக்கு அமைவாக இச்சேவைக்கு கட்டணங்களை அறவிடும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.

6. வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரங்களைச் சேகரித்தல், நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் பகிருதல்

6.1 சேகரித்தல்

கார்கில்ஸ் வங்கி வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரத்தை சேகரித்து, உபயோகப்படுத்தி மற்றும் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடும் (வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளரின் கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகள், கார்கில்ஸ் வங்கி உற்பத்திகள் மற்றும் சேவைகள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளரின் உபயோகம், மற்றும் கார்கில்ஸ் வங்கியுடன் வாடிக்கையாளர் கொண்டுள்ள உறவுமுறைகள் தொடர்பான உரிய தகவல் விபரங்கள் அடங்கலாக). வாடிக்கையாளரிடம் (அல்லது வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயற்படும் ஒரு நபரிடம்) வாடிக்கையாளர் தொடர்பான தகவல் விபரம் கோரப்படும், அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கியால் அல்லது அதன் சார்பில் சேகரிப்படலாம் அல்லது ஏனைய மூலங்கள் (பகிரங்கமாக கிடைக்கப்பெறுகின்ற தகவல் விபரங்கள் அடங்கலாக) அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கியில் கிடைக்கப்பெறுகின்ற ஏனைய தகவல் விபரங்களுடன் இணைந்ததாக சேகரிக்கப்படலாம்.

6.2 நடைமுறைப்படுத்தல்

பின்வரும் நோக்கங்களுக்காக வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரங்களை கார்கில்ஸ் வங்கி நடைமுறைப்படுத்தும், மாற்றம் செய்யும் மற்றும் வெளிப்படுத்தும்: (அ) சேவைகளை வழங்குதல் மற்றும் வாடிக்கையாளர் கோருகின்ற அல்லது அங்கீகரிக்கின்ற எந்தவொரு கொடுக்கல் வாங்கல் நடவடிக்கைகள், (ஆ) இணக்கப்பாட்டுத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்தல், (இ) நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்து முகாமைத்துவச் செயற்பாடுகளை முன்னெடுத்தல், (ஈ) வாடிக்கையாளரிடமிருந்து வருமதியான எத்தொகையையும் சேகரித்தல், (உ) கடன் சோதனைகளை முன்னெடுத்தல் மற்றும் கடன் சான்றாதாரங்களை பெற்றுக்கொள்ளல் அல்லது வழங்குதல், (ஊ) கார்கில்ஸ் வங்கியின் அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் உறுப்பினர் ஒருவரின் உரிமைகளை அமுலாக்கம் செய்தல் அல்லது பாதுகாத்தல், (எ) கார்கில்ஸ் வங்கி அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கிக் குழுமத்தின் (கடன் மற்றும் ஆபத்து முகாமைத்துவம், முறைமை அல்லது உற்பத்தி மேம்பாடு மற்றும் திட்டமிடல், காப்புறுதி, கணக்காய்வு மற்றும் நிர்வாகத் தேவைகள் அடங்கலாக) உள்ளக தொழிற்பாட்டு தேவைகளுக்கு, (ஏ) வாடிக்கையாளருடன் கார்கில்ஸ் வங்கி கொண்டுள்ள ஒட்டுமொத்த உறவுமுறையைப் பேணுவதற்கு (சந்தைப்படுத்தல் அல்லது நிதியியல் சேவைகளின் ஊக்குவிப்புக்கள் அல்லது வாடிக்கையாளர் அல்லது சந்தை ஆராய்ச்சி தொடர்பான உற்பத்திகள்), (“நோக்கங்கள்”).

6.3 பகிருதல்

இச்சேவைகளை உபயோகிப்பதன் மூலமாக பின்வரும் பெறுனர்களுக்கு வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரங்களை கார்கில்ஸ் வங்கி (தேவையான மற்றும் முறையான நோக்கங்களுக்கு) மாற்றம் செய்யலாம் அல்லது வெளிப்படுத்தலாம் (அவர்களும் அத்தகைய நோக்கங்களுக்காக வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரங்களை நடைமுறைப்படுத்தலாம், மாற்றம் செய்யலாம் அல்லது வெளிப்படுத்தலாம்):

அ) கார்கில்ஸ் வங்கியின் உப-ஒப்பந்தகாரர்கள், முகவர்கள், சேவை வழங்குனர்கள், அல்லது துணைமையாளர்கள் (அவர்களது ஊழியர்கள், பணிப்பாளர்கள் மற்றும் அதிகாரிகள் அடங்கலாக);

ஆ) வாடிக்கையாளர், கொடுப்பனவின் பெறுனர், பயனாளிகள், கணக்கு சார்பில் முன்மொழியப்பட்டவர், இடைத்தரகர், தொடர்பு கொள்பவர் மற்றும் முகவரின் வங்கிகள், காசோலைத் தீர்வகங்கள், தீர்வக அல்லது கொடுப்பனவு அமைப்புக்கள்,

சரிநேர் சந்தையாளர், எதிர் தாங்கல் முகவர்கள், இடமாற்று அல்லது வர்த்தக வைப்பகங்கள், பங்குப் பரிமாற்றங்கள், பிணையங்கள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளர் ஈடுபாட்டைக் கொண்டுள்ள நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளருக்காக கார்கில்ஸ் வங்கியினால் பிணையங்கள் உள்ள) என வாடிக்கையாளரின் சார்பில் செயற்படும் தரப்பினர்;

இ) சேவைகள் தொடர்பில் ஈடுபாட்டை உள்வாங்கும் தரப்பினர் அல்லது ஆபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் தரப்பினர்;

ஈ) கடன் சான்றாதாரங்களை வழங்கும் அல்லது பெற்றுக்கொள்ளும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்கள், கடன் சான்றாதார முகவர் நிறுவனங்கள் அல்லது கடன் தகவல் பணியகங்கள், கணக்காய்வாளர்கள்/வரி ஆலோசகர்கள்;

உ) சொத்து முகாமைத்துவ சேவைகளை வாடிக்கையாளருக்கு வழங்குகின்ற எந்தவொரு மூன்றாம் தரப்பு நிதி முகாமையாளர்;

ஊ) கார்கில்ஸ் வங்கி அறிமுகப்படுத்தல்களை அல்லது பரிந்துரைகளை வழங்குவதற்கான எந்தவொரு அறிமுகப்படுத்தல் தரகர்;

7. வாடிக்கையாளரின் கடப்பாடுகள்

7.1 கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு காலத்திற்கு காலம் வழங்கியுள்ள அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கியினால் விடுக்கப்பட்ட எந்தவொரு கோரிக்கைக்கும் வாடிக்கையாளர் வழங்கியுள்ள தனது தகவல் விபரங்களில் ஏதாவது மாற்றங்கள் ஏற்படும் பட்சத்தில் 30 நாட்களுக்குள் அது தொடர்பில் கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு முறையாக அறியத்தருவதாக வாடிக்கையாளர் ஒப்புதல் அளிக்கின்றார்.

7.2 கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கிக் குழுமத்தின் உறுப்பினர் ஒருவருக்கு தாங்கள் வழங்கியுள்ள ஒவ்வொரு தொடர்புடைய நபர்/நபர் தொடர்பான தகவல் விபரங்களும் (தனிப்பட்ட விபரம் அல்லது வரி தகவல் உட்பட) அறியத்தரப்பட்டு, இந்த விதிமுறைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவாறு அவர்களுடைய தகவல் விபரங்களை நடைமுறைப்படுத்துதல், வெளிப்படுத்தல் மற்றும் மாற்றம் செய்வதற்கு உடன்படுவதை வாடிக்கையாளர் உறுதிப்படுத்துகின்றார். தொடர்புடைய நபரின்/நபரின் தனிப்பட்ட தகவல் விபரங்களை பெற்றுக்கொள்ளும் அல்லது திருத்தம் செய்யும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளதை வாடிக்கையாளர் அவர்களுக்கு தெரியப்படுத்தல் வேண்டும்.

7.3 பின்வரும் சந்தர்ப்பங்கள்:

கார்கில்ஸ் வங்கி நியாயபூர்வமாக கோருகின்ற தகவல் விபரங்களை வாடிக்கையாளர் வழங்கத் தவறுதல், அல்லது நோக்கங்களுக்காக கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு தேவையான நடைமுறைப்படுத்தல், மாற்றம் செய்தல் அல்லது வெளிப்படுத்தல் தொடர்பில் வங்கிக்கும் அளித்துள்ள ஒப்புதலை வாடிக்கையாளர் ஒருவர் நிறுத்தி வைத்தல் அல்லது மீளப்பெறுதல், நிதியியல் குற்றச்செயல் சாத்தியம் உள்ளதாக கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு சந்தேகம் எழுதல் அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்தை எதிர்நோக்கும் சாத்தியம் உள்ளதாக வாடிக்கையாளர் அறியத்தரல்:

வாடிக்கையாளருக்கு புதிய, அல்லது தொடர்ச்சியான வழியில் சேவைகளை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியளவிலோ வழங்க முடியாத பட்சத்தில் வாடிக்கையாளருடனான தனது வர்த்தக உறவுமுறையை இரத்துச் செய்யும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது;

இணக்கப்பாட்டுக் கடப்பாடுகளை பின்பற்றுவதற்கு கார்கில்ஸ் வங்கிக்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை முன்னெடுத்தல்; மற்றும்/அல்லது

வாடிக்கையாளர் கணக்கு(கணக்குகளை) முடக்கம் செய்தல், மாற்றம் செய்தல் அல்லது மூடுதல்.

8. தரவு விபரங்களின் பாதுகாப்பு

8.1 உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டு சட்ட அதிகாரத்திற்கு உட்பட்டாலும், தரவு விபரங்களின் பாதுகாப்புச் சட்டத்திற்கு இணங்க, கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் அனைத்து உறுப்பினர்கள், அவர்களுடைய பணியாளர்கள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினர் உட்பட வாடிக்கையாளரின் தகவல் விபரங்கள் கண்டிப்பான இரகசியக் குறியீடு மற்றும் பாதுகாப்பு முறைமை மூலமாகப் பாதுகாக்கப்படும்.

9. நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்து முகாமைத்துவச் செயற்பாடு

9.1 கார்கில்ஸ் வங்கியானது நிதியியல் குற்றச்செயலைக் கண்டறிந்து, விசாரணை செய்து மற்றும் தடுப்பதற்காக (“நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்து முகாமைத்துவச் செயற்பாடு”) சட்டங்கள், கட்டுப்பாடுகள், ஆட்சித் தடைகள், சர்வதேச வழிகாட்டல், உள்ளக கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் மற்றும்/அல்லது எந்தவொரு அதிகார சபையிடமிருந்தும் விடுக்கப்படுகின்ற கோரிக்கைகளுக்கு அமைவாக பொருத்தமான எந்த நடவடிக்கையையும்

(வங்கியின் ஏகபோக மற்றும் தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக) கார்கில்ஸ் வங்கி முன்னெடுக்கும். எனினும் அத்தகைய நடவடிக்கைகளில் பின்வருபவை உள்ளடக்கப்படமாட்டாது: (அ) வாடிக்கையாளர் அல்லது அவரின் சார்பில் கிடைக்கப் பெறுகின்ற அல்லது அனுப்பி வைக்கப்படுகின்ற எந்தவொரு கொடுப்பனவு அல்லது எந்தவொரு அறிவுறுத்தல், தொடர்பாடல், கோரிக்கை மறுப்பு, சேவைகளுக்கான விண்ணப்பம் தொடர்பான சோதனை, இடைமறித்தல் அல்லது விசாரணை செய்தல், (ஆ) மூல ஆதாரம் அல்லது நிதி பெறும் நோக்கம் (இ) கார்கில்ஸ் வங்கியின் வசமுள்ள வாடிக்கையாளர் தகவல் விபரங்களை தொடர்புபட்ட ஏனைய தகவல் விபரங்களுடன் இணைத்தல், மற்றும்/அல்லது (ஈ) ஆட்சித் தடைக்கு உள்ளாக்கப்பட்டுள்ளனரா, அல்லது வாடிக்கையாளரின் அடையாளம் மற்றும் அந்தஸ்தை உறுதிப்படுத்தல் தொடர்பில் ஒரு நபரின் அல்லது நிறுவனத்தின் அந்தஸ்து தொடர்பான மேலதிக விசாரணைகளை மேற்கொள்ளல்.

9.2 விதிவிலக்காக, நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்து முகாமைத்துச் செயற்பாடு தொடர்பில் கார்கில்ஸ் வங்கி பொறுப்பேற்றுக்கொள்ளும் போது, வாடிக்கையாளரின் எந்தவொரு கொடுப்பனவையும் தாமதப்படுத்தும், முடக்கும் அல்லது மறுக்கும் மற்றும் சேவைகளுக்கான அல்லது சேவைகளின் அனைத்து அல்லது பகுதியளவில் வாடிக்கையாளர்களின் அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது விண்ணப்பத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதில் கார்கில்ஸ் வங்கி தேவையான தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள முடியும். சட்டத்தில் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளவாறு, நிதியியல் குற்றச்செயல் ஆபத்து முகாமைத்துவச் செயற்பாட்டை பொறுப்பெடுப்பது தொடர்பில் முழுமையாக அல்லது பகுதியளவில் வாடிக்கையாளருக்கோ அல்லது மூன்றாம் தரப்பிற்கோ ஏற்படுகின்ற எந்த இழப்பிற்கும் அல்லது பாதிப்பிற்கும் கார்கில்ஸ் வங்கி பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளாது.

10. வரி இணக்கப்பாடு

10.1 வாடிக்கையாளரும், தொடர்புடைய நபர் என்ற அதிகாரத்துடன் செயற்படும் அவருடன் தொடர்புடைய ஒவ்வொரு நபரும் (தனிப்பட்ட அதிகாரம் அல்லாத), தமது வரிக் கடப்பாடுகள் (வரிக் கொடுப்பனவு அல்லது வருமான விபரத்தைச் சமர்ப்பித்தல் அல்லது உரிய அனைத்து வரிகளின் கொடுப்பனவு தொடர்பில் தேவையான ஏனைய ஆவணங்கள்) வரிக் கடப்பாடுகளுக்கு இணங்க நடக்க வேண்டும் என்பதை தெளிவாக விளங்கிக் கொண்டு, அதற்கு முழுமையாகப் பொறுப்பேற்பதாகவும், அந்த கடப்பாடுகள் எழுகின்ற அனைத்து சட்ட

அதிகாரங்கள் மற்றும் கார்கில்ஸ் வங்கி மற்றும்/அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் உறுப்பினர்கள் மூலமாக ஆரம்பிக்கப்பட்டு மற்றும் உபயோகிக்கப்படும் கணக்கு (கணக்குகள்) மற்றும்/அல்லது சேவைகளுக்கும் மேற்குறிப்பிட்ட கடப்பாடு பொருந்தும். வாடிக்கையாளர் (அல்லது தொடர்புடைய நபர்) எங்கு வசிக்கின்றார், வதிவிடம், குடியரிமை அல்லது நிறுவனம் ஸ்தாபிக்கப்பட்ட இடம் தொடர்பில் எவ்விதமான வேறுபாடுகளுமின்றி குறிப்பிட்ட நாடுகள், கூடுதல் பிராந்திய விளைவுகளுடன் வரிச் சட்டங்களைக் கொண்டிருக்கலாம். சுயாதீனமாக சட்ட மற்றும்/அல்லது வரி ஆலோசனையை நாடுமாறு வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஆலோசனை வழங்கப்படுகின்றது. வாடிக்கையாளரின் வரிக் கடப்பாடுகள் தொடர்பான சட்ட அதிகாரம் தொடர்பில் கார்கில்ஸ் வங்கி மற்றும்/அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் எந்தவொரு உறுப்பினரும் எவ்விதத்திலும் பொறுப்பெடுத்துக்கொள்ள மாட்டாது. கார்கில்ஸ் வங்கி மற்றும்/அல்லது கார்கில்ஸ் வங்கி குழுமத்தின் உறுப்பினர்களிடம் கணக்கினை (கணக்குகளை) ஆரம்பித்தல் மற்றும் உபயோகித்தல் மற்றும்/அல்லது வழங்கப்படும் சேவைகளால் எழுகின்ற வரிக் கடப்பாடுகளும் அதில் உள்ளடங்கியுள்ளன.

11. பொதுவானவை

11.1 கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிக்கு வழங்கியுள்ள அனைத்து தகவல் விபரங்களும் (கணக்கு ஆரம்பிக்கும் விண்ணப்பப்படிவம் அல்லது ஏனையவை) கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களின் மிகச் சிறந்த அறிவிற்கு எட்டிய வரை உண்மையானவையும், சரியானவையும் என்பதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கின்றார்/அளிக்கின்றனர்.

11.2 கணக்கு வாடிக்கையாளரின்/வாடிக்கையாளர்களின் பிரதான வர்த்தக மையம் அல்லது பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் முகவரியில் மாற்றம் ஏற்படும் சமயத்தில் எழுத்து மூலமாக வங்கிக்கு முறையாக அறிவிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

11.3 கடைசியாக எழுத்து மூலமாக அறிவித்துள்ள முகவரிக்கு தபால் மூலமாக அனுப்பி வைக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து அறிவித்தல்களும் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களால் 7 பணி நாட்களுக்குள் முறையாக பெற்றுக்கொண்டுள்ளதாகவே வங்கியால் கருதப்படும்.

11.4 வசூலிக்கப்படும் கட்டணங்கள்;

11.4.1 வங்கி தனது தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக பொருத்தமான

வகையில் காலத்திற்கு காலம் சேவைக் கட்டணங்கள் மற்றும்/அல்லது ஏனைய கட்டணங்களை விதிக்கும் உரிமையைக் கொண்டுள்ளது.

11.4.2 வங்கி தனது தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக, எவ்விதமான முன்னறிவித்தலுமின்றி, காலத்திற்குக் காலம் இதனுடன் தொடர்புபட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் சேவைக் கட்டண வசூலிப்புக்களில் கூடுதலாக எதனையும் சேர்க்க, நீக்க அல்லது மாற்றிக்கொள்ளும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது. www.cargillsbank.com என்ற வங்கியின் உத்தியோகபூர்வ இணையத்தளம் மற்றும்/அல்லது வங்கியின் எந்தவொரு கிளையிலும் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் கோருவதன் மூலமாக, மற்றும்/அல்லது செய்திக் கூற்றுக்கள் மூலமாக வங்கியின் கட்டண அறவீட்டு விபரங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடிவதுடன், அது கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள அறிவித்தலாகவே கருதப்படும்.

11.5 கணக்கில் ஆகக்குறைந்த மீதியாகப் பேண வேண்டிய தொகையை வங்கி தனது தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக மேற்கொள்வதுடன், கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் அவ்வாறான மீதியை பேணத் தவறுகின்ற பட்சத்தில் கொடுக்கல்வாங்கல் கட்டணங்கள் மற்றும்/அல்லது சேவைக் கட்டணங்களை விதிக்கக்கூடும்.

11.6 கூற்றுக்கள், வவுச்சர்கள், பணம் மீளப்பெறும்/வைப்பு படிவங்கள், காசோலைகள் மற்றும் ஏனைய அனைத்து கொடுக்கல்வாங்கல் தொடர்பான பதிவுகளும் வங்கியினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலத்திற்கு வங்கியால் பேணப்படும். அவ்வாறு நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலத்திற்குப் பின்னர் அனைத்துப் பதிவுகளும் அழிக்கப்படுவதுடன், அத்தகைய காலப்பகுதிக்குப் பின்னர் கூற்றுக்கள் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கல் பதிவுகளை வழங்கும் பொறுப்பை வங்கி கொண்டுள்ளதாக கருதல் ஆகாது.

11.7 கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பணி நேரத்தில் எந்தவொரு வங்கியின் கிளை அலுவலகத்திற்கும் தபால் மூலமாக அல்லது நேரடியாக விநியோகிக்கப்படுகின்ற ரூபா கணக்கில் பற்றுச் செய்யும் கொடுப்பனவுகள் (நிலையான கட்டளைகள் உட்பட) தொடர்பில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட எழுத்து மூலமான அறிவுறுத்தல்களுக்கு ஏற்பவே வங்கி நடவடிக்கை எடுக்கும். அத்தகைய அறிவுறுத்தல்களை வழங்கிய பின்னர் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிக்குள் இந்த நடவடிக்கையை வங்கி முன்னெடுக்கத்

தவறியதால் ஏற்படும் இழப்பீட்டுக் கோரல்கள், இழப்புக்கள் அல்லது செலவுகளுக்கு வங்கி பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளாது. தொலைநகல், இலத்திரனியல் அஞ்சல் அல்லது ஏனைய அனைத்து இலத்திரனியல் ஊடகம் தொடர்பில் அவற்றை உபயோகித்து கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகளை முன்னெடுப்பது தொடர்பில் வங்கிக்கும், கணக்கு வாடிக்கையாளருக்கும்/வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இடையில் குறிப்பிட்ட உடன்படிக்கை இருந்தாலொழிய அவ்வாறான அறிவுறுத்தல்களை வங்கி ஒரு போதும் ஏற்றுக் கொள்ளாது.

11.8 வங்கியின் தன்னிச்சையான தீர்மானம் அன்றி பண வைப்புக்கள், பணக் காசோலை மீளப்பெறுகைகள், காசோலை வைப்புக்கள் மற்றும் ஏனைய பற்று/வரவு கொடுக்கல்வாங்கல் நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் கணக்கு வாடிக்கையாளருக்கு வேறாக கணக்கு அறிவுறுத்தல்களை அஞ்சல் மூலமாக வங்கி அனுப்பி வைக்காது.

11.9 கணக்குகளை மூடுதல்

எவ்வித காரணங்களையும் குறிப்பிட்டாது வங்கிக் கணக்கொன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு மறுக்கும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.

அவ்வாறே கணக்கு வாடிக்கையாளரின்/வாடிக்கையாளர்களின் பதிவிலுள்ள கடைசியான முகவரிக்கு எழுத்து மூலமாக போதுமான அறிவித்தலை வழங்கி விட்டு, எவ்வித காரணங்களையும் குறிப்பிடாது கணக்கொன்றை மூடும் உரிமையையும் வங்கி கொண்டுள்ளது.

அவ்வாறே கணக்கு மீதி பூச்சியமாகவோ அல்லது தொடர்ச்சியாக ஆறு மாதங்களுக்கு குறைந்த தொகை கொண்ட மீதியாகவோ காணப்படில் (அல்லது காலத்திற்கு காலம் வங்கியினால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றவாறு வேறு எந்த குறைந்தபட்ச மீதி), வாடிக்கையாளரின்/வாடிக்கையாளர்களின் பதிவிலுள்ள கடைசியான முகவரிக்கு 7 பணி நாட்களுக்கான எழுத்து மூலமான அறிவிப்பை வழங்கி விட்டு, அக்கணக்குகளை மூடும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.

கணக்கின் தவறான நடத்தை காரணமாக (நடைமுறைக் கணக்காக அமையும் பட்சத்தில் போதிய மீதித் தொகையின்மையால் 3 தடவைகளுக்கு மேலாக காசோலைகள் திருப்பப்படுகின்ற போது) அல்லது எவ்வேளையிலும் அமுலில் உள்ள வெளிநாட்டு நாணய மாற்று கட்டுப்பாட்டு விதிமுறைகளை மீறியுள்ளதாக வங்கி கருதுகின்ற பட்சத்தில் வங்கி தனது சொந்த

தீர்மானத்திற்கு அமைவாக அக்கணக்கை மூடலாம்.

அவ்வாறு எழுத்து மூலமாக அறிவித்தல் வழங்கப்பட்டு, குறித்த காலக்கெடுவினுள் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கணக்கினை மூடுதல் தொடர்பில் எவ்விதமான பதில்கள் அல்லது அறிவுறுத்தல்கள் வங்கிக்கு கிடைக்கப்பெறாத பட்சத்தில் எவ்விதமான கட்டணங்களை வசூலிக்கும் அல்லது கணக்கில் மீதியாக உள்ள தொகையில் அவற்றைக் கழிக்கும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.

கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை தொடர்பில் எவ்விதமான முன்னறிவித்தலுமின்றி, அத்தகைய கணக்குகளிலுள்ள தொகையை/தொகைகளை கழிக்கும் அல்லது மாற்றம் செய்து அதனை அறவிடும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளதுடன், முதன்மை, கூட்டு அல்லது இணை என ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்குகள் இருக்கும் பட்சத்தில் கணக்கு வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை அவை அனைத்தையும் ஒன்றாக இணைத்து வருமதியை வங்கி அறவிடக்கூடும்.

11.10 சட்டவிரோதமாக பணம் கடத்தல், பயங்கரவாத செயற்பாடுகளுக்கு நிதி அளித்தல் மற்றும் தடை செய்யப்பட்ட எந்த நபர்களுக்கும் அல்லது நிறுவனங்களுக்கும் நிதியியல் மற்றும் ஏனைய சேவைகளை வழங்குதல் தொடர்பாக வங்கிகள் பின்பற்ற வேண்டிய சட்டங்களுக்கு கட்டுப்பட்டு வங்கி செயற்படும். அத்தகைய சட்டங்கள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுக்கு அமைவாக செயற்படுவது தொடர்பில் தனது தன்னிச்சையாக தீர்மானத்திற்கு அமைவாக வங்கி எத்தீர்மானத்தையும் மேற்கொள்ளலாம். வங்கி முறைமையின் மூலமாக கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது அவரின்/அவர்களின் சார்பாக இடம்பெறும் எந்தவொரு கொடுப்பனவு செய்திகள் தொடர்பான தலையீடு மற்றும் விசாரணை மற்றும் ஏனைய தகவல் விபரங்கள் அல்லது தொடர்பாடல்கள்; பெயர் ஆனது உண்மையில் குறிப்பிட்ட நபரை அல்லது நிறுவனத்தைக் குறிக்கின்றதா அல்லது தடை செய்யப்பட்ட நபரை அல்லது நிறுவனத்தைக் குறிக்கின்றதா என்பது தொடர்பான மேலதிக விசாரணைகள் அடங்கலாக அத்தகைய நடவடிக்கைகள் முன்னெடுக்கப்படலாம். பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் எழுகின்ற இழப்புக்களுக்கு (நேரடி அல்லது அதன் விளைவாக, இலாபம் அல்லது வட்டி இழப்பு மட்டுமன்றி) அல்லது சேதங்களுக்கு வங்கி ஒரு போதும் பொறுப்பேற்றுக்கொள்ளாது:

11.10.1 அத்தகைய சட்டங்கள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுக்கு அமைவாக நடத்தல் வேண்டும் எனக் கருதி வங்கி தனது தன்னிச்சையான தீர்மானத்திற்கு அமைவாக முன்னெடுக்கும் நடவடிக்கைகளால் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியளவிலோ இந்த உடன்படிக்கையின் விதிமுறைகள் மற்றும் ஏனைய கட்டுப்பாடுகளை வங்கி நிறைவேற்றத் தவறுதல் அல்லது தாமதித்தல்; அல்லது

11.11.2 இந்த சரத்தின் கீழான வங்கியின் உரிமைகள் அனைத்தும் கடைப்பிடிக்கப்படும். சில சூழ்நிலைகளின் போது வங்கி மேற்கொள்ளும் நடவடிக்கையால் குறிப்பிட்ட சில தகவல் விபரங்களை நடைமுறைப்படுத்துவதை வங்கி தடுக்கவோ அல்லது தாமதிக்கவோ முடியும். ஆகவே நடவடிக்கை எடுக்கும் எந்தவொரு விடயமும், அது மதிப்பீடு செய்யப்படும் சமயத்தில் தற்போதைய விபரங்களுடன் உள்ளதாகவோ அல்லது எந்தவொரு கொடுப்பனவு செய்திகள் தொடர்பில் வங்கியின் முறைமைகளிலுள்ள தகவல்கள் சரியானவையோ என்பதற்கு வங்கி உத்தரவாதம் அளிக்காது. பொருத்தமான சட்டங்கள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டுத் தேவைகளை மீற வேண்டிய சந்தர்ப்பத்தில் அது நியாயபூர்வமான வழியில் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதற்காக அத்தகைய சூழ்நிலைகளில் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறியத்தருவதற்காக வங்கி தன்னாலான அனைத்து முயற்சிகளையும் முன்னெடுக்கும்.

11.12 வாடிக்கையாளர் அல்லது வாடிக்கையாளரின் பங்குதாரர் (நேரடி அல்லது மறைமுகமான, சட்டரீதியான அல்லது பயனரான) நிறுவனமானது பங்குதாரர் பங்கினை விநியோகிப்பதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள நாடொன்றில் உள்ளிணைப்புச் செய்யப்பட்டிருப்பின், தானோ அல்லது அத்தகைய பங்குதாரரோ எவ்விதமான பங்குதாரர் பங்குகளையும் விநியோகிக்கவில்லை என்பதையும், வங்கிக்கு எழுத்து மூலமான முன்னறிவித்தலின்றி தனது அல்லது பங்குதாரர்களின் பங்குகளை (அவ்வாறான சந்தர்ப்பங்களில்) விநியோகிக்கவோ அல்லது மாற்றம் செய்யவோ மாட்டேன் என்பதை வாடிக்கையாளர் உறுதிப்படுத்துவதுடன், உத்தரவாதமளிக்கின்றார்;. பங்குதாரர் பங்குகளை மாற்றம் செய்வதற்கு முன்பதாக வங்கியுடன் கொண்டுள்ள அவ்வாறான உறவுமுறை முடிவுற்றதாகக் கருதப்படும். வங்கிக்கு எழுத்து மூலமான முன்னறிவித்தலின்றி மேற்குறிப்பிட்டவாறு பங்குதாரர் பங்குகளை விநியோகம் செய்திருக்கும் பட்சத்தில் எந்த கணக்குகளையும் மூடும் உரிமையை வங்கி கொண்டுள்ளது.

11.13 இலங்கை ஜனநாயக சோசலிச குடியரசினால் விதிக்கப்பட்டுள்ள சட்டங்களுக்கு இணங்க இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் ஆட்சி அதிகாரம் முன்னெடுக்கப்படுவதுடன், சட்டம், அரசாங்க கட்டுப்பாடுக்கள் அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கி அல்லது வேறு எந்தவொரு அரச அமைப்பாலும் விநியோகிக்கப்படுகின்ற அறிவுறுத்தல்களுக்கேற்ப விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றம் ஏற்படலாம்.

12. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

12.1 விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் இக்கூற்றில் உள்ளிணைப்புச் செய்யப்படாவிட்டிருக்கும் பட்சத்தில் கூட அனைத்து விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு கட்டுப்பட்டே கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் நடாத்தல் வேண்டும்.

12.2 இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் அனைத்தும் நாட்டில் நடைமுறையிலுள்ள சட்ட அதிகாரங்களுக்கு உட்பட்டதுடன், சட்டத்திற்கு தேவைப்படும் வகையில் மேற்கொள்ளப்படும் எந்தவொரு திருத்தங்களுக்கும் அவை தானாகவே உள்ளடங்கும். அரசாங்க கட்டுப்பாடுகள் அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கி அல்லது வேறு எந்தவொரு அரசாங்க நிறுவனத்தால் விநியோகிக்கப்படுகின்ற அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது தேவைக்கேற்றவாறு வங்கியால் திருத்தம் செய்யப்படலாம்.

12.3 இங்கு உள்ளடங்கியுள்ள அனைத்து விதிமுறைகள் நிபந்தனைகளுக்கு கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் பூரணமாகவும், சமமாகவும் கட்டுப்பட்டு நடாத்தல் வேண்டும். எனினும் இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் இடம்பெறும் திருத்தங்கள் வங்கியின் அறிவிப்பு பலகைகளிலும் மற்றும் அனைத்து கிளைகள் மற்றும் சுய சேவை மையங்களிலுள்ள ஏனைய பொது இடங்களிலும் மற்றும் www.cargillsbank.com என்ற வங்கியின் உத்தியோகபூர்வ இணையத்தளத்தின் மூலமாகவும் மற்றும்/அல்லது கூற்று அறிக்கைகள் மூலமாக கணக்கு வாடிக்கையாளருடன்/வாடிக்கையாளர்களுடன் பகிர்ந்துகொள்ளப்படும். திருத்தம் செய்யப்பட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் உள்ளடங்கிய பிரதியை வங்கியின் எந்தவொரு கிளையிலும் கோருவதன் மூலம் கணக்கு வாடிக்கையாளர்/வாடிக்கையாளர்கள் அதனைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

கணக்கொன்றை ஆரம்பிக்கும் அல்லது தொடர்ந்து செயற்படுத்தும் எந்த நபரும் இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை அல்லது வேறு பொருத்தமான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாசித்து, விளங்கிக் கொண்டுள்ளதாகக் கருதப்படும். அத்தகைய கணக்கு/கணக்குகளை ஆரம்பிப்பதற்கான விண்ணப்பப்படிவத்தில் இது தொடர்பான ஒப்புதல் பூர்த்தி செய்யப்படல் வேண்டும்.

12.4 இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் சிங்களம் மற்றும் தமிழ் ஆகிய மொழிகளிலும் கிடைக்கப்பெறுகின்றன. ஆங்கிலம், சிங்களம் மற்றும் தமிழ் உரைநடைகளில் ஏதாவது முரண்பாடுகள் காணப்படின் ஆங்கில வடிவமே இறுதியானதாக கருதப்படும்.

12.5 விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் சிங்கள மற்றும் தமிழ் மொழிபெயர்ப்புக்கள் வங்கியின் இணையத்தளத்தில் (www.cargillsbank.com) கிடைக்கப்பெறுவதுடன், வங்கியின் அனைத்துக் கிளைகளிலும் அச்சுப்பிரதியாகவும் கிடைக்கப்பெறுகின்றன.

உங்களுக்குக் கிடைத்துள்ள சேவை தொடர்பில் நீங்கள் முழுமையாக திருப்தியடையாத பட்சத்தில், அல்லது எமது உற்பத்திகள் உங்களது எதிர்பார்ப்புக்களை நிறைவேற்றாத பட்சத்தில், தயவுசெய்து பின்வரும் ஏதாவது ஒரு வழிமுறையில் உங்களால் முடிந்தவரை விரைவாக எம்மைத் தொடர்பு கொள்ளுங்கள்;

- வாடிக்கையாளர் தீர்வுகள் துரித அழைப்பு இலக்கமான 94 117 640 000 இனைத் தொடர்பு கொள்ளுதல்
- உங்களது முறைப்பாடுகளை customersupport@cargillsbank.com இற்கு மின்னஞ்சல் செய்தல்
- எமக்கு எழுத்து மூலமாக அறிவித்தல்: தர நிர்ணய மற்றும் வியாபார நடைமுறை மேம்பாட்டுத் தலைமை அதிகாரி, கார்கில்ஸ் வங்கி லிமிட்டெட், இல. 696, காலி வீதி, கொழும்பு 03.
- உங்களுடைய பூரண திருப்திக்காக உங்களது முறைப்பாடுகளை தீர்த்து வைப்பதற்கு நீங்கள் எம்மை எப்போதும் தொடர்புகொள்வதை நாம் விரும்பும் அதேசமயம், தேவையான தீர்வைப் பெறுவதற்கு நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரியின் அலுவலகத்திற்கும் எழுத்து மூலமாக அறிவிக்க முடியும். குறைகேள் அதிகாரியின் தொடர்பு விபரங்கள்; நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரியின் அலுவலகம் -

இலங்கை, 143ஏ, வஜிர வீதி, கொழும்பு 5 தொலைபேசி: + 94 112 595 625
தொலைநகல்: + 94 112 595 624 மின்னஞ்சல்: info@financialombudsman.lk
இணையத்தளம்: www.financialombudsman.lk

- மேலதிக விபரங்களுக்கு தயவுசெய்து www.cargillsbank.com என்ற எமது இணையத்தளத்திற்கு விஜயம் செய்யவும்.

13.இரத்துச் செய்த பின்னரும் செல்லுபடியாதல்

13.1 வாடிக்கையாளருக்கு கார்கில்ஸ் வங்கி வழங்கும் எந்தவொரு சேவைகளையும் அது ரத்துச் செய்தல் மற்றும் எந்தவொரு வாடிக்கையாளர் கணக்கையும் மூடுதல் ஆகிய வேறுபாடிகளின்றி இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் தொடர்ந்தும் நடைமுறையில் இருக்கும்.

14. எதிர்பாராத சூழ்நிலைகளில் உடன்படிக்கையை நிறைவேற்ற முடியாது போதல்

எதிர்பாராத சூழ்நிலைகள் ஏற்படும் சந்தர்ப்பங்களில் அவற்றிலிருந்து மீளும் வரை நாம் எந்தவொரு சேவையையும் இடைநிறுத்தம் செய்ய முடியும்.

“எதிர்பாராத சூழ்நிலை” என்பதன் அர்த்தம்:

(அ) வெள்ளப்பெருக்கு, சூறாவளி, நிலநடுக்கம் அல்லது ஏனைய இயற்கை அனர்த்தம்;

(ஆ) யுத்தம், போர், பயங்கரவாதம், புரட்சி, கலகம் அல்லது உள்நாட்டுக் குழப்பம்;

(இ) வேலைநிறுத்தம், கதவடைப்பு அல்லது ஏனைய தொழிற்சாலை நடவடிக்கைகள்;

(ஈ) எந்த சட்டத்திலும் ஏற்படும் மாற்றம் அல்லது எந்த சட்டத்தினதும் விளக்கம் அல்லது அமுலாக்கத்தில் இடம்பெறும் ஏதாவது மாற்றம்;

(உ) எந்த அதிகார சபையினதும் நடவடிக்கை அல்லது கட்டளை;

(ஊ) எந்தவொரு நீதிமன்ற அல்லது நீதித்துறை அமைப்பின் கட்டளை;

(எ) கிடைக்கப்பெறுவதில் உள்ள அல்லது வரவிருக்கும் கட்டுப்பாடு;

(ஏ) எந்த நாணயத்தினதும் மாற்றத்தக்க தன்மை, கடன் அல்லது பரிமாற்றக்கூடிய தன்மை;

(ஐ) கணினித் தொகுதியின் செயலிழப்பு அல்லது தொழிற்படாமை (எவ்விதமான காரணங்களை முன்னிட்டும்) அல்லது கணினித் தொகுதியில் எந்தவொரு மூன்றாம் தரப்பினரது தலையீடு;

(ஓ) எங்களால் அல்லது மூன்றாம் தரப்பொன்றால் உங்களுக்கு வழங்கப்படுகின்ற எந்தவொரு பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் தொடர்பான பிழை, தவறு, இடையூறு, தாமதம் அல்லது கிடைக்கப்பெறாமை; அல்லது;

(ஔ) எமது நியாயபூர்வமான கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்ட ஏனைய சூழ்நிலைகள்.

15. திவால் உத்தரவுகள்

என்பதன் அர்த்தம் பின்வருவன தொடர்பான எந்தவொரு நிறுவன நடவடிக்கை, சட்ட உத்தரவு அல்லது ஏனைய வழிமுறை:

(அ) கொடுப்பனவுகளை தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைத்தல், கடனை தற்காலிகமாக அடைக்க முடியாத நிலைமை, திவால், நிறுவனத்தை முடக்குதல், கலைத்தல், நிர்வாகம் மற்றும் மறுசீரமைப்பு; (நிறுவனத்தைக் கலைக்கும் செயற்பாடு மற்றும் மறுசீரமைப்பு தவிர்ந்த) அல்லது கடன் கொடுத்தவர்களுடனான கூட்டிணைப்பு அல்லது ஏற்பாடு;

(ஆ) கடனைத் தீர்க்கும் நிர்வாகி (நிறுவனம் கலைக்கப்படுவது தொடர்பானது தவிர்ந்த), பெறுனர், நிர்வாகி அல்லது உங்களது அல்லது உங்களது எந்தவொரு சொத்துக்கள் தொடர்பில் அத்தகைய அதிகாரி ஒருவர் நியமிக்கப்படுதல்;

(இ) உங்களுடைய சொத்துக்களைப் பாதிக்கும் எந்தவொரு அபகரிப்புக்கள், இணைப்புக்கள், கடத்தல், அழிவு அல்லது உங்களுடைய சொத்துக்களுக்கு எதிரான எந்தவொரு அடமான எதிர் நடவடிக்கை; அல்லது;

(ஈ) எந்தவொரு சட்ட அதிகாரத்தின் கீழும் ஒப்புமை செயல்முறை அல்லது படி.

எம்மால் ரத்துச் செய்யப்படுதல்: இந்த ஒப்பந்தத்தின் கீழான சேவையை முழுமையாக அல்லது பகுதியளவில் எவ்விதமான முன்னறிவிப்புமின்றி ரத்துச் செய்ய எம்மால் முடியும்:

(அ) ஒப்பந்தத்தின் எந்தவொரு விதிமுறையையோ அல்லது தரப்பினருக்கிடையிலான ஏனைய எந்தவொரு ஒப்பந்தத்தையும் நீங்கள் மீறுதல்;

(ஆ) உங்களுடைய வருமானம் அல்லது சொத்துக்கள் தொடர்பில் அனைத்து அல்லது பகுதியளவில் நீங்கள் திவால் நடவடிக்கைக்கு முகங்கொடுத்தல்;

(இ) இந்த ஒப்பந்தத்தின் கீழ் முறையே எமது கடப்பாடுகளை நீங்களோ அல்லது நாங்களோ நிறைவேற்றுவது சட்டவிரோதமான ஒரு செயலாக மாறுதல் அல்லது மாறுவதற்கு வாய்ப்பு ஏற்படுதல்;

(ஈ) ஒப்பந்தத்திற்கு அமைவாக நடப்பதால் கட்டுப்பாட்டுத் தேவையை நாம் மீற வேண்டி ஏற்படுதல் அல்லது எந்தவொரு அதிகார சபையாலும் எம்முடன் தொடர்புபட்ட கொள்கைக்கு தடை ஏற்படுதல்; அல்லது

(உ) நியாயபூர்வமான வகையில் விதிவிலக்கானது என நாம் கருதுகின்ற எந்த சூழ்நிலையும் உங்களை அல்லது சேவையை பாதித்தல்.