

මමේ ගනුදෙනුකරු හඳුනා ගැනීමේ දළ සටහන් ආකෘති පත්‍රය

உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்வதற்கான விபரப் படிவம்

Know Your Customer (KYC) Profile Form



**MULTI
FINANCE**

No. 100, Buthgamuwa Road, Rajagiriya, Sri Lanka.

Tel: +94 11 4 645 555 Fax: +94 11 4 645 564

Email: info@multifinance.lk Web: www.multifinance.lk

Finance Company Licensed by the Central Bank of Sri Lanka.
(Established in 1974) Company Reg. No. PB891PQ

(2006 අංක 6 දරණ මූල්‍ය ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත අනුව අවශ්‍යතාවයකි)
(2006ஆம் ஆண்டு 6ஆம் இலக்க நிதிப் பரிமாற்ற அறிக்கையில் சட்டத்திற்கமைவான தேவைப்பாடாகும்)
(Requirement in terms of Financial Transaction Reporting Act No 6 of 2006)

සමස්ථ නම முழுப் பெயர் Full Name (As per Identification Document)	ගිණුම් අංකය க/கு இல. A/C No.
--	------------------------------------

ගිණුම් හඳුන්වා දීම - අවදානම පදනම් කරගත් ප්‍රවේශයක් මත කළමනාකරුගේ අභිමතය පරිදිය
Introduction - At the discretion of the branch manager on a risk based approach

(අ) කොටස பிரிவு (அ) Section (A)

1 ගිණුම් විවෘත කිරීමේ අරමුණ සහ භාවිතය க/கு ஆரம்பிப்பதற்கான நோக்கமும் உபயோகமும் Purpose of opening the account & the usage

<input type="checkbox"/> ව්‍යාපාරික ආදායම් வியாபாரத்தின் மூலமான வருமானம் Business Income	<input type="checkbox"/> පවුලට ලැබෙන ආමුක ප්‍රේෂණ குடும்ப உள்ளவருவாய்கள் Family Inward Remittances	<input type="checkbox"/> ණය ගෙවීම கடன் செலுத்துகை Loan Payment
<input type="checkbox"/> රැකියාව/වෘත්තීය ආදායම් தொழில்/தொழில்சார் வருமானம் Employment / Professional Income	<input type="checkbox"/> ඉතුරුම් / ආයෝජන சேமிப்பு/முதலீடுகள் Savings / Investments	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (குறிப்பிடுக) Others (Specify)

2 අරමුදල් ලැබෙන මූලාශ්‍ර : අපේක්ෂිත මූලාශ්‍ර සහ ගිණුමට බැර කෙරෙන ස්වභාවය
Source of funds : எதிர்பார்க்கின்ற மூலங்கள் மற்றும் கணக்கில் வரவு வைக்கின்ற முறை.
Source of funds : Expected source and nature of credits into the account

<input type="checkbox"/> ව්‍යාපාරික ආදායම් வியாபாரத்தின் மூலமான வருமானம் Business Income	<input type="checkbox"/> වැටුප් / ලාභ ආදායම් வேతனம்/இலாப வருமானம் Salary/Profit Income	<input type="checkbox"/> දේපළ / වත්කම් විකුණුම් சொத்து/ஆதனம் விற்பனை Sale of Property/Assets
<input type="checkbox"/> පවුලට ලැබෙන ප්‍රේෂණ குடும்ப வருவாய்கள் Employment / Professional Income	<input type="checkbox"/> ආධාර / ප්‍රණයාධාර (දේශීය / විදේශීය) நன்கொடை ஸ்தாபனங்கள் (உள்ளூர்/வெளிநாடு) Donations/Charities(Local/Foreign)	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (குறிப்பிடுக) Others (Specify)

3 අපේක්ෂිත ප්‍රමාණයන් : අපේක්ෂිත සහ සාමාන්‍යයෙන් මසකට ගිණුමට රුපියල් වලින් ලැබෙන තැන්පතු ප්‍රමාණයන්
Anticipated Volumes : எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற/பொதுவாக ஒரு மாதத்திற்கு கணக்கிற்கு ரூபாய்களில் கிடைக்கின்ற வைப்புக்களின் அளவு
Anticipated Volumes : Expected / Usual average volumes of deposits in the account Rupees per month

<input type="checkbox"/> 100,000/- වඩා අඩු 100,000/- க்கு குறைவானது Less than 100,000/-	<input type="checkbox"/> 500,001 සිට 1,000,000/- දක්වා 500,001/- தொடக்கம் 1,000,000/-வரை 500,001/- to 1,000,000/-	මුදල සඳහන් කරන්න தொகையைக் குறிப்பிடவும் Please indicate the amount
<input type="checkbox"/> 100,000/- සිට 500,000/- දක්වා 100,000/- தொடக்கம் 500,000/-வரை 100,000/- to 500,000/-	<input type="checkbox"/> 1,000,000/- ඉහළ 1,000,000/- க்கும் மேல் Above 1,000,000/-	

(ආ) කොටස - අනිවාර්ය පරීක්ෂාව பிரிவு (ஆ) - கட்டாயம் கவனிக்கப்பட வேண்டியவை Section (B) - Mandatory Checks

4 නම, උපන් දිනය සහ ජාතිය තහවුරු කර ගැනීම பெயர், பிறந்த திகதி மற்றும் இனத்தை உறுதிப்படுத்துதல் Name, Date of birth and Nationality verification
වික් වික් වර්ගය සඳහා (පහත 4 සහ 5) පහත දැක්වෙන පිළිගත් ලිපි ලේඛන විකල්ප මගින් තහවුරු විය යුතුය
To be supported by one of the following accepted documents for each category (4 & 5 below)

<input type="checkbox"/> ජාතික හැඳුනුම්පත தேசிய அடையாள அட்டை National Identity Card	<input type="checkbox"/> රියදුරු බලපත්‍රය சாரதி அனுமதிப் பத்திரம் Driving License	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (குறிப்பிடுக) Others (Specify)
<input type="checkbox"/> උප්පැන්න සහතිකය (බාලවයස්කරුවෙකු සඳහා) பிறப்பு அத்தாட்சிப் பத்திரம் (பராயமடையாதவர்) Birth Certificate (for minor)	<input type="checkbox"/> විදේශ ගමන් බලපත්‍රය கடவுச்சீட்டு Passport	

5 ලිපිනය තහවුරු කර ගැනීම /விவசயத்தை உறுதிப்படுத்துதல் / Address Verification

<input type="checkbox"/> ජාතික හැඳුනුම්පත தேசிய அடையாள அட்டை National Identity Card	<input type="checkbox"/> රියදුරු බලපත්‍රය சாரதி அனுமதிப் பத்திரம் Driving License	<input type="checkbox"/> සේවා නියුක්ත ගිවිසුම தொழில் ஒப்பந்தம் Employment Contract	<input type="checkbox"/> කුලී ගිවිසුම් குத்தகை உடன்படிக்கை Lease Agreement
<input type="checkbox"/> පාරිභෝගික බිල්පත් (විස්තර දක්වන්න) பாவுணையாளர் பட்டியல் (குறிப்பிடவும்) Utility Bill (Specify)	<input type="checkbox"/> රජයේ අධිකාරියකින් ලිපියක් அரசு நிறுவனமொன்றின் கடிதம் Letter from a public authority	<input type="checkbox"/> වෙනත් බැංකු ප්‍රකාශන ஏனைய வங்கிக் கூற்று Statement of other banks	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (குறிப்பிடுக) Others (Specify)
	<input type="checkbox"/> ආදායම් බදු ලද පත් / තක්සේරු දැන්වීම් வருமானவரி பற்றுச்சீட்டு/வரி அறிவித்தல் Income Tax Receipt/Assessment Notice	<input type="checkbox"/> විදේශ ගමන් බලපත්‍රය கடவுச்சீட்டு Passport	

(අ) කොටස பிரிவு (இ) Section (C)

6 **ධනය ලැබෙන මූලාශ්‍ර** : **ධනය ලැබෙන මාර්ග මොනවාද?**
 செல்வத்தின் தோற்றுவாய் : செல்வம் பெற்ற மூலம்
Source of Wealth : **Wealth Generated from?**

- ව්‍යාපාරික ආදායම්** / **වි‍යාපාරික** / **உடைமை** / **Business ownership**
 උරුමය / **பரம்பரை** / **Inheritance**
 ආයෝජන / **முதலீடு** / **Investments**
 වෘත්තීය / රැකියාව / **தொழில்** / **Profession/Employment**
 වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) / **ஏனையவை (குறிப்பிடுக)** / **Others (Specify)**

7 **සම්බන්ධිත වෙනත් ව්‍යාපාර / වෘත්තීය කටයුතු** / **தொடர்புடைய ஏனைய வி‍යාපාර/தொழில்** / **நடவடிக்கைகள்**
Other connected Business/Professional activities

8 **ඔබේ හෝ ඔබගේ සම්පතට පවුලේ සාමාජිකයෙක් දේශපාලන නිරාවරණ පුද්ගලයෙක් වන්නේද. ඔව්හු විස්තර සඳහන් කරන්න.**
நீங்கள் அல்லது உங்கள் நெருங்கிய குடும்ப அங்கத்தவர் எவரேனும் அரசியல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளார்களா? ஆம் எனில் விபரிக்கவும்
Are you or your immediate family member, a Politically Exporsed Person. if yes please specify.**
 Yes No

* **සැලකිය යුතුයි. 4 සහ 5 අයිතම යටතේ පිටපත් "මුද්‍රිත ද්‍රව්‍ය" මූලික සහිතව රඳවාගත යුතුය**
 * **நீங்கள் அல்லது உங்கள் நெருங்கிய குடும்ப அங்கத்தவர்கள் எவரேனும் அரசியல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளார்களா? ஆம் எனில் விபரிக்கவும்**
 * **N.B. Under item 4&5 a copy should be held & stamped Original Seen Utility bill should be within the last 3 Months.**
ජංගම දුරකථන බිල්පත් හැරුණු කොටසේ කෙටිකාලීන දුරකථන බිල්පත් පිටපත් කෙටිකාලීනව පැමිණිය යුතුය. කෙටිකාලීනව පැමිණිය යුතු දුරකථන බිල්පත් පිටපත් කෙටිකාලීනව පැමිණිය යුතුය.
செயலில் உள்ள மொபைல் தொலைபேசி பட்டியல்கள் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட மாட்டாது No Mobile Phone Bills are accepted
 * **දේශපාලන නිරාවරණ පුද්ගලයෙකු යනු මූල්‍ය මුද්ධි අංශයට අනුව, ශ්‍රී ලංකාවේදී හෝ විදේශීය රටකදී ප්‍රමුඛ මහජන කටයුත්තක් පවරන ලද පුද්ගලයෙකි**
 * **“அரசியல் நடவடிக்கையில் ஈடுபட்டுள்ளவர் என்பவர்” நிதிப் புலனாய்வுப் பிரிவினரின் இலக்கையில் அல்லது வெளிநாட்டில் முக்கியமான பொதுமக்கள் நடவடிக்கையொன்று ஒப்படைக்கப்பட்ட ஒரு நபராவார்.**
 * **A Politically Exposed Person (PEP) is defined by the Financial Intelligence Unit (FIU) as “an individual in Sri Lanka or abroad who is or has been entrusted with a prominent public function”**

..... තැන්පත්කරුගේ අත්සන வைப்பாளரின் கையொப்பம் Depositor's Signature දිනය திகதி Date
---	--

අදාළ කොටුවල (✓) ලකුණ යොදන්න / **பொருத்தமான பெட்டியில்(✓)குறியீடு இடவும்** / **Tick (✓) the appropriate boxes**

(ඊ) කොටස பிரிவு (ஈ) Section (E)

කාර්යාලීය ප්‍රයෝජනය සඳහා / அலுவலக உபயோகத்திற்கு மாதிரிம் / For office use only

9 **වෙනත් විස්තර/ අදහස්/සටහන් (අනෙකුත්)** / **ஏனைய விபரங்கள் /கருத்துக்கள் /குறிப்புகள் (இருப்பின்)** / **Other Details/Remarks/Notes (If any)**

10 **අනාගත ගනුදෙනුකරුගේ ස්ථිර ලිපිනය පිහිටා ඇත්තේ ඔබ කාර්යාලයේ සිට දුර ස්ථානයකදීද? ඔව්හු හේතු දක්වන්න**
வருங்கால வாடிக்கையாளரின் நிரந்தர முகவரியானது கிளை அலுவலகத்திலிருந்து மிகத் தூரத்தில் அமைந்துள்ளதா? ஆம் என்றால் காரணம் தருக.
Is the prospective customer's permanent address is at a locataion far away from the barnch? If yes please specify the reason.
 Yes No

11 **මෙම ගනුදෙනු කරු ත්‍රස්තවාදීන් යයි සලකන ලැයිස්තුවකට ඇතුළත් වන්නේද? ඔව්හු විස්තර සඳහන් කරන්න.**
மேற்படி வாடிக்கையாளர் பயங்கரவாதி என சந்தேகிக்கப்படுகின்ற ஒரு பட்டியலில் அல்லது எச்சரிக்கையுடன் இருக்க வேண்டிய வேறு ஏதேனும் ஒரு பட்டியலில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளாரா? ஆம் எனில் விபரிக்கவும்.
Does this client appear in any known suspected terrorist list or any other alter list? If yes please specify.
 Yes No

බලශල්‍ය නිලධාරීන්ගේ නම හා සේවා අංකය அதிகாரம் பெற்ற உத்தியோகத்தரின் பெயரும் சேவை இலக்கமும் Name & Service No. of Authorized Officer	
--	--

..... බලශල්‍ය නිලධාරීන්ගේ අත්සන அதிகாரம் பெற்ற உத்தியோகத்தரின் கையொப்பம் Signature of Authorized Officer දිනය திகதி Date
---	--

..... බාගත කළමනාකරුගේ අත්සන கிளை முகாமையாளரது கையொப்பம் Signature of the Branch Manager දිනය திகதி Date
--	--

OFFICE USE ONLY

KYC Risk Categorization Form

	Low – 1	1 – Point	Medium – 2	2 Points	High –3	3 Points
Category 01	Student/Housewife/Pensioner		Employee-Appointment by Government		Non Resident	
	Employee – Executive - Private		Private Limited Liability Company		Politically Exposed Person (PEP)	
	Employee Non executive – Government		Business-Proprietor/Partnership		NGOs	
	Government Institution		Lawyer & Accountant (self-employed)			
Client Type	Public Limited Liability Company					
	Lawyer & Accountant (Employed)					
	Club/Society/Association					
	Educational Institution					
	Self Employed – Professional					
	Self Employed – Business					
	Other (specify)		Other (specify)		Other (specify)	
Category 2	Professional /Family Use		Travel Agent		Dealer/Trader in Gem and Jewellery	
	Finance/Insurance Companies		Importer & Distributor of Commercial Goods			
	Dealer in Petroleum Products		Entrepot trade		Money Changers/ Remitters	
	Professional Service		Exporter of Local Products		Buying and Selling of Real Estate	
	Dealer in Brand New Vehicles		Commission Agent		Investing/Administering/ Managing Public Funds	
	Retail trader/Business		Shipping airline and freight forwarding		Restaurant/Bar/Casino/ Gambling House/ Night club	
Business/Usage	Service Provider		Wholesale Trader		Importer/Dealer in Second Hand Motor Vehicle	
	Printers & Publishers		Construction-Buildings/ Roads		Telephone/ Communication Providers	
	Marketing & Advertising		Share & Stock Brokers			
	Small/Medium Work Shop /Repair					
	Nursing Homes/Health Care Centres					
	Manufacturing Industry					
	Transport Operations					
	Social/Religious Activities					
	Other (specify)		Other (specify)		Other (specify)	
Category 3 Turnover per month	Less than (Rs.) 5,000,000/-		From (Rs.) 5,000,000/- to (Rs.) 10,000,000/-		Above (Rs.) 10,000,000/-	

Overall Risk Rating :

1 – 3 Low	
4 – 6 Medium	
7 – 9 High	

.....
Signature of Staff member

.....
Date

Staff member's Name	
EMP No	