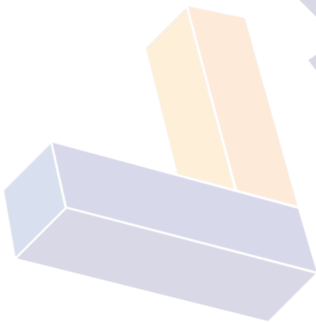


13 පරිච්ඡේදය මුදල් විශුද්ධිකරණය

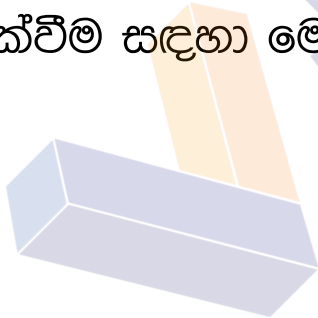
පරිච්ඡේද අන්තර්ගතය

- ➡➡ 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත
- ➡➡ 2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත
- ➡➡ අනෙකුත් රටවල් සමග පවතින අවබෝධතා ගිවිසුම්
- ➡➡ අල්ලස් හෝ දූෂණ විමර්ශන කොමිෂන් සභාව



මුදල් විශුද්ධිකරණය යන්නෙහි තේරුම සහ එය වැලැක්වීමේ අවශ්‍යතාවය







- මුදල් ඉපයීම සඳහා මිනිසුන් භාවිතා කරනු ලබන උපායමාර්ග අනුව විවැනි ඉපයීම් ප්‍රධාන වශයෙන් වර්ග දෙකකට බෙදිය හැකිය. ඒවා වන්නේ නීත්‍යානුකූල ඉපයීම් සහ නීති විරෝධී ඉපයීම් ලෙසය.
- තම රටවැසියන්ගේ නීත්‍යානුකූල ඉපයීම් ප්‍රවර්ධනය කිරීමත්, නීති විරෝධී ඉපයීම් මර්දනය කිරීමත් සියලුම රාජ්‍යයන්ගේ වගකීම වන්නේය.
- සරලව පැවසුවහොත් මුදල් විශුද්ධිකරණය යනු නීතිවිරෝධී ඉපයීම් ක්‍රම මගින් උපයා ගන්නා ලබන මුදල්, එම මුදල් වල නීතිවිරෝධීභාවය සැඟවීමේ අරමුණින් නීත්‍යානුකූල මූල්‍ය සංසරණ පද්ධතියට එක් කිරීමේ වංචාකාරී ක්‍රමවේදය යි.
- මෙහිදී සිදුවන්නේ නීතිවිරෝධීව යම් මුදල් ප්‍රමාණයක් උපයා ගැනීමෙන් පසුව චලෙස උපයා ගත් මුදල්, නීත්‍යානුකූල යැයි පෙනෙන ගනුදෙනු පෙලක් අනුගමනය කරමින් එම මුදල්, ඒවා ඉපයූ තැනැත්තන් විසින් භුක්ති විඳීම හෙවත් තම ප්‍රයෝජනයට ගැනීමයි.
- මෙය නීති විරෝධී ක්‍රියාවකි.
- එය වැලැක්වීම සඳහා මෙරට ව්‍යවස්ථාදායකයේ මෑත කාලීන මැදිහත්වීම් කැපී පෙනේ.

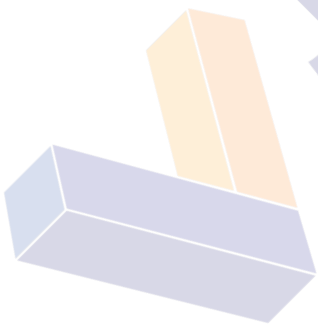


මුදල් විශුද්ධිකරණය සහ ඒ හා සම්බන්ධ අපරාධ වැලැක්වීම සඳහා මෙරට තුළ පනවා ඇති පනත් සහ නියෝග

- ⇒ 2006 අංක 05 දරණ මුදල් විශුද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත
- ⇒ 2006 අංක 06 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත
- ⇒ 2005 අංක 25 දරණ ත්‍රස්තවාදීන්ට මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ සම්මුති පනත
- ⇒ 2019 ත්‍රස්තවාදය වැලැක්වීමේ (අන්තවාදී සංවිධාන තහනම් කිරීමේ) නියෝග
- ⇒ 2019 හදිසි අවස්ථා නියෝග
- ⇒ 2017 සැක කටයුතු ගනුදෙනු (ආකෘති) නියෝග
- ⇒ 2008 මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ නියෝග

මුදල් විශුද්ධීකරණ වැරදි සඳහා පසුබිම

-   මුදල් විශුද්ධීකරණය සත්‍ය වශයෙන්ම ලෝක ව්‍යාප්ත ගෝලීය සංසිද්ධියකි.
-   මත්ද්‍රව්‍ය ජාවාරම ඇසුරෙන් ආරම්භ වූ මෙය ඉතා සිඝ්‍රයෙන් ලොව පුරා ව්‍යාප්ත විය.
-   මුදල් විශුද්ධීකරණයෙහි මූලික අංශ ලක්ෂණය වන්නේ එහි ගෝලීය ස්වභාවය, මෙහෙයුම් වල නම්‍යතාවය සහ අනුවර්තනය වීමේ හැකියාව, නවීන තාක්ෂණික ක්‍රමවේද භාවිතය, ක්‍රියාකරුවන්ගේ දක්ෂතාවය සහ බැහැර කිරීමේදී විශාල සම්පත් ප්‍රමාණයක් පැවතීමයි.



2006 අංක 5 දරණ පනත ප්‍රකාරව මුදල් විශුද්ධීකරණය යනු ?

☞ 2006 අංක 05 දරණ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනතේ 3 වගන්තිය

(i) ඕනෑම පුද්ගලයෙකු,

(අ) යම් දේපලක් ඝෘප්‍රවම හෝ වක්‍රව යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් හෝ යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලත් මුදලකින් ව්‍යුත්පන්න වූ හෝ උපලබ්ධි වූ බව දැනුවත්ව හෝ දැනගනු ලැබීමට හේතු ඇතිව

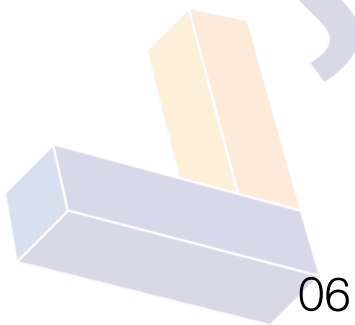
(ආ) එසේ ඝෘප්‍රවම හෝ වක්‍රව යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමක් නැතහොත් යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලත් මුදලකින් ව්‍යුත්පන්න වූ හෝ උපලබ්ධි වූ හෝ යම් දේපලක් පිලිබඳ ගනුදෙනුවක ඝෘප්‍රවම හෝ වක්‍රව යෙදෙන

(ඇ) ඝෘප්‍රවම හෝ වක්‍රව යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් නැතහොත් යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලත් මුදලකින් ව්‍යුත්පන්න වූ හෝ උපලබ්ධි වූ හෝ යම් දේපලක් භාර ගන්නා, සන්නකයේ තබා ගන්නා, සඟවා ගන්නා, බැහැර කරන හෝ ශ්‍රී ලංකාවට ගෙන එන, ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටතට ගෙන යනු ලබන හෝ ශ්‍රී ලංකාවේ ආයෝජනය කරන

යම් තැනැත්තෙක් මුදල් විශුද්ධීකරණය වරදට වැරදිකරුවෙකු විය යුතු බව

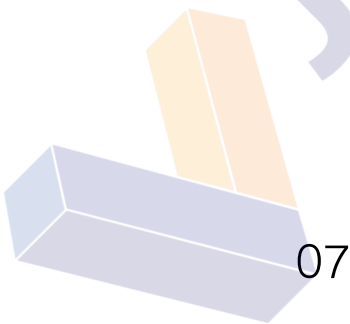
මුදල් විශුද්ධිකරණයට අදාළ නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකම්

- මත්ද්‍රව්‍ය සම්බන්ධ ව්‍යරදි
- ත්‍රස්තවාදය සඳහා මුදල් සැපයීම
- අන්තර්ජාතික සංවිධානාන්මක අපරාධ
- අවි ආයුධ ජාවාරම
- පරිඝනක අපරාධ
- පුද්ගල ජාවාරම
- අල්ලස් ගැනීම
- විනිමය පාලන නීති උල්ලංගනය කිරීම
- නීති විරෝධී පිරමිස ක්‍රම



මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනතේ ප්‍රධාන අරමුණු

- ■ ශ්‍රී ලංකාව තුළ මුදල් විශුද්ධීකරණය තහනම් කිරීම
- ■ මුදල් විශුද්ධීකරණය මර්දනය කිරීම පිණිස අවශ්‍ය පියවර ගැනීම












2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනත අදාළ වන්නේ කා සඳහාද ? / කුමන ක්‍රියාවක් සඳහාද ?

- ශ්‍රී ලංකාවේ පදිංචි අතරතුරේදී එම පනත යටතේ වරදක් කරන තැනැත්තෙකුට
- ශ්‍රී ලංකාවේ ව්‍යාපාරික කටයුතු කරගෙන යන සහ ශ්‍රී ලංකාවේ හෝ ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටත සංස්ථාගත කල යම් ආයතනයකට
- මෙම පනත යටතේ ශ්‍රී ලංකාවේදී සිදු කරන ලද වරදක් සංයුක්ත වන ක්‍රියාවකට

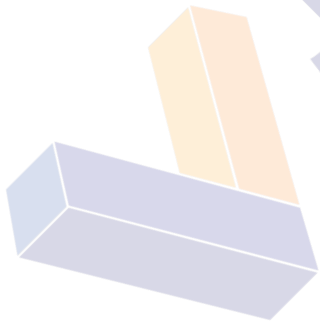


2006 අංක 5 දරණ පහත ප්‍රකාරව මුදල් විශුද්ධීකරණය සඳහා වන දඬුවම්

- * මුදල් විශුද්ධීකරණය නැමැති වරද සඳහා මහාධිකරණය හමුවේ පැවැත්වෙන නඩු විභාගයකින් පසු වරදකරු කරනු ලැබූ විට පහත දඬුවම් ලැබීමට යටත් වන්නේය.
- ** මුදල් විශුද්ධීකරණයට අදාළ දේපලේ වටිනාකමට නොඅඩු සහ එහි තුන් ගුණයට නොවැඩි ප්‍රමාණය අතර දඩයක්
හෝ
- ** වසර 5 කට නොඅඩු සහ වසර 20 කට නොවැඩි කාලයකට බරපතල වැඩ සහිත සිර දඬුවමක්
හෝ
- ** ඉහත දඬුවම් දෙකම
- ** මීට අමතරව මුදල් විශුද්ධීකරණ වරදට වරදකරුවෙකු කරනු ලැබුවෙකුගේ වත්කම් රාජසන්නක කරනු ලැබීමට යටත් වන්නේය.

මුදල් විශුද්ධිකරණ වරදට අධාර දීම, අනුබල දීම ආදියට හිමි දඬුවම

- ❁❁ මුදල් විශුද්ධිකරණ වරද සිදු කිරීමට තැත් කරන හෝ කුමන්ත්‍රණය කරන හෝ එම වරද කිරීමට ආධාර අනුබල දෙන යම් තැනැත්තෙක් මේ පනත යටතේ වන වරදකට වරදකරු විය යුතු අතර, මහාධිකරණය ඉදිරියේ පැවැත්වෙන නඩු විභාගයකින් පසු වරදකරු කරනු ලැබූ විට මුදල් විශුද්ධිකරණ වරද සඳහා නිශ්චිතවම දක්වා ඇති දණ්ඩණයටම යටත් වන්නේය. ❁❁
- එනම්,
- මුදල් විශුද්ධිකරණය සඳහා ලැබෙන දඬුවම } ඊට ආදාර අනුබල දීමට ලැබෙන දඬුවම



මුදල් විශුද්ධිකරණ ක්‍රියාවලියේ එකිනෙකට වෙනස් වූ පියවරයන්

- මුදල් විශුද්ධිකරණ ක්‍රියාවලිය එකිනෙකට වෙනස් වූ අදියරයන් තුනකින් සමන්විත වේ.
 - 1) ස්ථානගත කිරීම (Placement)

මුදල් විශුද්ධිකරණයට අදාළ නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලද මුදල් විධිමත් මූල්‍ය පද්ධතිය තුළට ඇතුළු කිරීම

↓↓↓
 - 2) ස්ථරගත කිරීම / සැඟවීම (Layering)

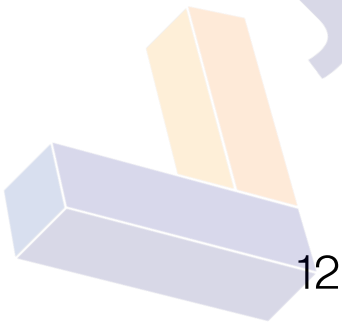
විලෙස විධිමත් මූල්‍ය පද්ධතියට ඇතුළු කළ මුදල් විවිධ රටවල් හරහා සහ වෙනස් වූ ගිණුම් හරහා (එහි මුල් ප්‍රභවය පිලිබඳ තොරතුරු ඉතිරි නොවන පරිදි) පැතිරවීම

↓↓↓
 - 3) සමෝධානය / ඒකාබද්ධ කිරීම (Integration)

මෙය මුදල් විශුද්ධිකරණ ක්‍රියාවලියේ අවසාන පියවරයි. මෙහිදී සිදු වන්නේ ඉහත පියවරෙහි ආකාරයට විවිධ ගිණුම් හරහා පැතිර වූ මුදල් මූලාශ්‍රය (ප්‍රභවය) අතින් පිරිසිදු මුදල් ලෙස අපරාධකරුවන් හෝ ඔවුන්ගේ නියෝජිතයන් විසින් භාවිතා කිරීමයි.

මුදල් විශුද්ධිකරණය සඳහා යොදාගන්නා විවිධ උපක්‍රම

- 1) අක්‍රීය සහ ව්‍යාප්ත සමාගම් පිහිටුවීම
- 2) ඉඩකඩම් සහ ගොඩනැගිලි ආදිය සඳහා ආයෝජනය කිරීම. (උදා - වතු මිලදී ගැනීම, හෝටල් මිලදී ගැනීම ආදිය) එවන් ක්‍රියාකාරකම් මගින් ලාභ උපයමින් එකී ලාභය සඳහා ආදායම් බදු ද ගෙවමින් තමන්ගේ එකී ආදායම් මාර්ග නීත්‍යානුකූල ඒවා වන බවට පෙන්වීම)
- 3) මුදල් විශුද්ධිකරණය සම්බන්ධයෙන් ලිහිල් නෛතික රාමුවක් සහිත රටවල් වල බැංකු ගිණුම් වෙත එම මුදල් හුවමාරු කිරීම.
- 4) වෙනත් නිර්ණාමික සහ රහස් බැංකු ක්‍රම මගින් ගනුදෙනු කිරීම.



මුදල් විශුද්ධිකරණය පිලිබඳ පූර්ව නිගමනය

■ ■ ■ යම් තැනැත්තෙකු විසින් අත්පත් කරගෙන තිබෙන යම් මුදලක් -

⇒ ඔහුගේ ප්‍රකට ආදායම් හෝ ලැබීම් වල කොටසක් නොවන්නේ නම් හෝ විය නොහැකි නම් හෝ ඔහු වෙත නීත්‍යානුකූලව හිමිවී ඇති මුදල් නොවන බව පෙනී යන්නේ නම්, එහි නීත්‍යානුකූලභාවය ඔප්පු කරන තෙක් ඒ මුදල් ඝෘජුවම හෝ වක්‍රව යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලත් මුදලකින් ව්‍යුත්පන්න වී ඇති බවට මුදල් විශුද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ නඩු පැවරීමකදී සැලකිය යුතුය. ←

■ ■ ■ යම් තැනැත්තෙකු විසින් අත්පත් කරගෙන තිබෙන මුදල් නොවන වෙනවත් යම් දේපලක් -

⇒ ඔහුගේ ප්‍රකට ආදායම් හෝ ලැබීම් වල කොටසක් නොවන්නේ නම් හෝ විය නොහැකි නම් හෝ ඔහුගේ ප්‍රකට ආදායම් හෝ ලැබීම් වල කොටසකින් අත්කර ගන්නා ලද දේපලක් නොවන්නේ නම් හෝ විය නොහැකි නම් හෝ ඔහු වෙත නීත්‍යානුකූලව හිමිවී ඇති දේපල නොවන බව පෙනී යන්නේ නම්, එහි නීත්‍යානුකූලභාවය ඔප්පු කරන තෙක් ඒ නිශ්චල හෝ චංචල දේපල ඝෘජුවම හෝ වක්‍රව යම් නීතිවිරෝධී ක්‍රියාකාරකමකින් ලත් මුදලකින් ව්‍යුත්පන්න වී ඇති බවට මුදල් විශුද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ නඩු පැවරීමකදී සැලකිය යුතුය.

මුදල් විශුද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ “ බලරහිත කිරීමේ නියෝගය ” / “ ක්‍රියා විරහිත කිරීමේ නියමය ” (Freezing order)

▶▶ යම් තැනැත්තෙකු මුදල් විශුද්ධිකරණය වරදට සම්බන්ධ යම් ක්‍රියාකාරකමක යෙදී සිටින බවට විශ්වාස කිරීමට තරම් සාධාරණ හේතු පවතින විට ඒ සඳහා උපයෝගී කර ගෙන ඇති හෝ උපයෝගී කර ගැනීමට අරමුණු කරගත් යම් ගිණුමකට, යම් දේපලකට හෝ යම් ආයෝජනයකට අදාල කවර හෝ ගනුදෙනුවක් තහනම් කරන ලෙස නියමයක් පොලිස් අධිකාරී නිලයට පහල මට්ටමේ නොවන නිලධාරියෙකු විසින් හෝ එවන් නිලධාරියෙකු නොමැති නම් සහකාර පොලිස් අධිකාරී වරයෙකු විසින් කරනු ලැබිය හැකිය. මෙය “ බලරහිත කිරීමේ නියෝගය ” / “ ක්‍රියා විරහිත කිරීමේ නියමය ” හෝ “ අත්හිටුවීමේ නියමයක් ” (Freezing order) නම් වේ. ◀◀

▶▶ මෙවන් නියමයක් ඒ ක්‍රියාකාරකමට සම්බන්ධ බවට සැකකෙරෙන තැනැත්තා වෙත සහ ඒ නියමය ක්‍රියාත්මක කිරීමට නියම කරනු ලැබිය හැකි වෙනත් යම් ආයතනයක් හෝ පුද්ගලයෙකු වෙත නිකුත් කරනු ලැබිය හැකිය. ◀◀

▶▶ එවන් අත්හිටුවීමේ නියමයක් යම් විධිවිධාන වලට යටත්ව එය නිකුත් කල දින සිට දින 7 ක කාලසීමාවක් සඳහා බලාත්මකව පවතී. ◀◀

- ►► තමා වෙත නිකුත් කර ඇති අත්හිටුවීමේ නියමයක් උල්ලංගනය කරන අයෙකුට චිරෙහිව මහාධිකරණය හමුවේ නඩු පැවරීම සම්බන්ධයෙන් ප්‍රතිපාදන ඇත. ◄◄
- ►► අත්හිටුවීමේ නියමයක් නිකුත් කරන පොලිස් නිලධාරියා විසින් එම නියමය තහවුරු කරවා ගැනීම සඳහා සහ අවශ්‍ය නම් එය දීර්ඝ කර ගැනීම සඳහා මහාධිකරණයක් වෙත ඉල්ලීමක් කල යුතුය. ◄◄
- ►► එවන් ඉල්ලීමක් ලද විට මහාධිකරණය විසින් සෑහීමට පත් වන්නේ නම් එවන් අත්හිටුවීමේ නියමයක් තහවුරු කිරීම සහ දීර්ඝ කිරීම කල හැකිය. එසේ දීර්ඝ කිරීමක උපරිම කාල සීමාව පොලිස් නිලධාරියා විසින් එම නියමය නිකුත් කල දින සිට වසරක කාලයකි. ◄◄
- ►► එහෙත් ඒ සම්බන්ධයෙන් මහාධිකරණයක් හමුවේ මුදල් විශුද්ධීකරණ වරදක් සම්බන්ධයෙන් අධිචෝදනා ගොනුකර ඇති අවස්ථාවකදී මහාධිකරණය විසින් හේතු වාර්තා කොට අවලංගු කලහොත් මිස එසේ නොවන්නේ නම් අදාල නඩු විභාගය අවසාන වන තෙක් හෝ එහි වරදකරු කිරීමට විරුද්ධව අභියාචනයක් කරනු ලැබ ඇති අවස්ථාවකදී එකී අභියාචන විභාගය නිම වන තෙක් එවන් අත්හිටුවීමේ නියෝගයක් බලාත්මකව පවතී. ◄◄

• ►► මහාධිකරණයක් විසින් අත්හිටුවීමේ නියෝගයක් තහවුරු කර ඇති අවස්ථාවකදී එම නියමයට අදාල ගිණුමට, දේපලට හෝ ආයෝජනයට අදාල සඳ්භාවී තුන්වන පාර්ශව වලට අගතියක් සිදුවීම වැලැක්වීම සඳහා ඒ පිලිබඳව සිංහල, ද්‍රවිඩ සහ ඉංග්‍රීසි භාෂාවෙන් අවම වශයෙන් එක පුවත්පතක බැගින් වත් පල කල යුතුය. ◀◀

• ►► අත්හිටුවීමේ නියෝගයක් බලාත්මකව පවතින අතරතුරදී එවැනි ගිණුමකට, දේපලකට හෝ ආයෝජනයකට අදාලව සිදු කරනු ලබන යම් ගනුදෙනුවක් ශුන්‍ය සහ බලරහිත වන්නේය. ◀◀

• ►► කරුණු එසේ වුවත් නීත්‍යානුකූල සහ අත්‍යාවශ්‍ය ගනුදෙනු සඳහා මහාධිකරණය විසින් පහත සඳහන් ආකාරයට අවසර දිය හැකිය. ◀◀

• ►► මහාධිකරණයක් විසින් අත්හිටුවීමේ නියෝගයක් තහවුරු කිරීමේදී එවන් නියමයක් බලපාන්නා වූ තැනැත්තෙකුගේ නීත්‍යානුකූල ව්‍යාපාරයකට හෝ වෙනත් නීත්‍යානුකූල වාසියකට ඉන් යම් හානියක් සිදුවිය හැකි බව සහ එකී අත්හිටුවීමේ නියෝගයෙන් තහනම්ව තිබිය හැකි අත්‍යාවශ්‍ය ගනුදෙනු නීත්‍යානුකූලව සිදු කල හැකි බව අධිකරණයේ මතය වේ නම් අධිකරණය විසින් පත්කරනු ලබන තැනැත්තෙකුගේ ----→

- --- → අධීක්ෂණය යටතේ හෝ පනතේ 11 වගන්තිය යටතේ පත්කරනු ලබන ප්‍රතිග්‍රාහකයෙකුගේ අධීක්ෂණයට සහ විධානයට යටත්ව එම ගනුදෙනු කරගෙන යාම පිලිබඳව මහාධිකරණය වෙත ඉල්ලීමක් ලද විට අවසර දීමට මහාධිකරණයට හැකියාව ඇත. ◀◀

- ▶▶ අත්හිටුවීමේ නියෝගයකට අදාල ගිණුමකට, දේපලකට හෝ යම් ආයෝජනයකට අදාලව අධිකරණය විසින් නියම කරන විධිවිධානයන්ට යටත්ව එම ගිණුම්, දේපල හෝ යම් ආයෝජන වල සන්නකය භාර ගැනීම සහ ඒ සම්බන්ධව අන්‍යාකාරයෙන් කටයුතු කිරීම සඳහා පොලිස් අධිකාරීවරයෙකුගේ නිලයට පහත් නොවන නිලයක් දරණ පොලිස් නිලධාරියෙකු විසින් හෝ එවන් නිලධාරියෙකු නොමැති විටදී සහකාර පොලිස් අධිකාරී වරයෙකු විසින් හෝ කරනු ලබන ඉල්ලීමක් මත මහාධිකරණයක් විසින් ප්‍රතිග්‍රාහකයෙකු පත් කල හැකිය. ◀◀

- ▶▶ තවද, මුදල් විභාජකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ යම් ආඥාවක් ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා අදාල වන හෝ අදාල වීමට ඉඩ තිබෙන යම් ලේඛණයක්, ද්‍රව්‍යයක් හෝ දෙයක් විනාශ කිරීම, වසන් කිරීම හෝ බැහැර කිරීම මෙන්ම මුදල් විභාජකරණය පිලිබඳ විමර්ශනයක් කරමින් පවතින බව හෝ කිරීමට ආසන්න බවට යම් තැනැත්තෙකුට හෙලි කිරීම දඬුවම් ලැබිය හැකි වරදකි. ◀◀

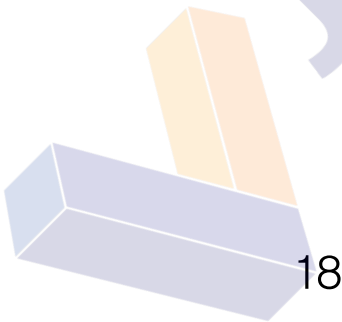
මුදල් විශුද්ධිකරණය සඳහා වන ප්‍රධාන විත්තිවාචක

- චකඟවීමේ විත්තිවාචකය -

වරද සිදු කිරීමට පෙර අදාල බලධාරීන් වෙත අනාවරණය කර අදාල ගනුදෙනුව සඳහා එම බලධාරීන්ගේ කැමැත්ත ලබා ගෙන ඇති අවස්ථාවක් මින් අදහස් කෙරේ.

- සාධාරණ හේතු විත්තිවාචකය -

- අදාල බලධාරීන් වෙත අනාවරණයක් කිරීමට අදහස් කරනු ලැබුවද සාධාරණ හේතුවක් නිසා එසේ කල නොහැකි වූ අවස්ථාවක් මින් අදහස් කෙරේ.



මුදල් විශුද්ධිකරණයට අදාල පසුගිය විභාග ප්‍රශ්ණ

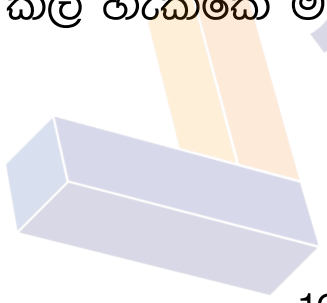
• 2015 පෙරහුරු ප්‍රශ්ණ පත්‍රය

1 . 2) 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධිකරණ පනතට අදාලව නිවැරදි ප්‍රකාශය කුමක්ද ?

අ) පනතේ ප්‍රධාන අරමුණ වන්නේ ශ්‍රී ලංකාවේ මුදල් විශුද්ධිකරණය නියමානුකූල කිරීමයි.

ආ) මුදල් විශුද්ධිකරණය යනු හිමිකරුවාගේ මූලාශ්‍රයේ සත්‍ය අනන්‍යතාවය සැඟවීමේ අරමුණෙන් සාපරාධී ලෙස රැස් කරන ලද අරමුදල් වල සංවිලනයයි.

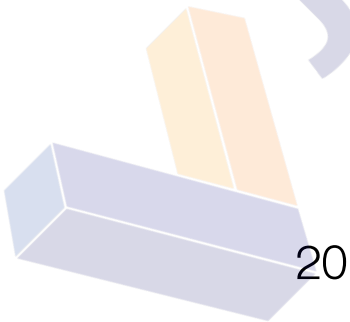
ඇ) මුදල් විශුද්ධිකරණය සඳහා ඇති එකම දඬුවම වන්නේ දඩයක් පැනවීමයි
මුදල් විශුද්ධිකරණය සිදුවීම වැලැක්වීම සඳහා ඇවිරීමේ නියෝගයක් (Freezing Order) නිකුත් කල හැක්කේ මහේස්ත්‍රාත්වරයෙකුට පමණි.



2015 මාර්තු ප්‍රශ්න පත්‍රය

1.5) 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනතෙහි, එම පනත අදාළ වන ප්‍රභේදයන් (Categories) විශේෂයෙන් සඳහන් කරයි. පහත ඒවායින් එම පනතට අදාළ නොවන ප්‍රභේදය කුමක්ද ?

- අ) ශ්‍රී ලංකාව තුළදී මෙම පනත යටතේ වරදක් කරනු ලබන ඕනෑම ශ්‍රී ලංකාවේ වාසික (වාසය කරන) පුද්ගලයෙකු
- ආ) ශ්‍රී ලංකාව තුළදී මෙම පනත යටතේ වරදක් කරනු ලබන ඕනෑම ශ්‍රී ලංකාවේ අන්තර්ජාතික පුද්ගලයෙක්
- ඇ) ශ්‍රී ලංකාව තුළදී මෙම පනත යටතේ වරදක් කරනු ලබන ශ්‍රී ලංකාව තුළ ව්‍යාපාර කටයුතු වල නියැලී සිටින ඕනෑම අන්තර්ජාතික ආයතනයක්
- අඃ) ශ්‍රී ලංකාවෙන් පිටත මුදල් විශුද්ධීකරණ කටයුතු වල නිරතව සිටින ශ්‍රී ලංකාවේ ඕනෑම වාසික පුද්ගලයෙක්



2016 සැප්තැම්බර් ප්‍රශ්න පත්‍රය

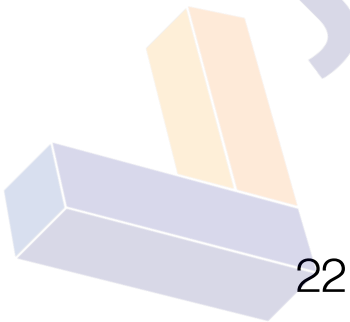
- 5.4) 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ බලරහිත කිරීමේ නියෝගයක (Freezing Order) ප්‍රධාන ලක්ෂණ සඳහන් කරන්න.

2017 මාර්තු ප්‍රශ්න පත්‍රය

- 1.10) පහත ඒවා අතරින් 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ සාවද්‍ය වන්නේ ?
- අ) බලරහිත කිරීමේ නියෝගයක් විසින් මුදල් විශුද්ධීකරණය කිරීම සඳහා යොදා ගත හැකි යම් ගිණුමකට, දේපලකට හෝ ආයෝජනයකට අදාල කවර හෝ ගනුදෙනුවක් තහනම් කරයි.
 - ආ) පනතේ ප්‍රධාන අරමුණක් වන්නේ මුදල් විශුද්ධීකරණය ශ්‍රී ලංකාව තුළ අධෛර්යමත් කිරීමයි.
 - ඇ) ශ්‍රී ලංකාව තුළ පදිංචිව සිටින පුද්ගලයින් මෙම පනතේ විධිවිධාන වලින් නිදහස් වේ.
 - ඈ) වරද සිදුවීමට පෙර බලධරයන් වෙත අනාවරණයක් කිරීම මුදල් විශුද්ධීකරණය සඳහා තිබෙන ප්‍රධාන වින්තිවාචකයකි.

2017 සැප්තැම්බර් ප්‍රශ්න පත්‍රය

- 1.10) පහත ඒවා අතරින් මුදල් විශුද්ධීකරණය වැලැක්වීමේ පහත සම්බන්ධයෙන් වැරදි වන්නේ කුමක්ද ?
 - අ) එමගින් ශ්‍රී ලංකාවේ මුදල් විශුද්ධීකරණය තහනම් කර ඇත.
 - ආ) එමගින් ජාත්‍යන්තර සංවිධාන වලට නීත්‍යානුකූලව මුදල් විශුද්ධීකරණයට සම්බන්ධ වීමට අවසර දීමේ ප්‍රතිපාදන සලසා ඇත.
 - ඇ) එමගින් පොලිස් නිලධාරියෙකුට බලරහිත කිරීමේ නියෝගයක් නිකුත් කිරීමට ඉඩ සලසා ඇත.
 - ඈ) එමගින් මුදල් විශුද්ධීකරණය කිරීමේ වරදට වරදකරු කරනු ලැබූ යම් තැනැත්තෙකු එම දේපලෙහි වටිනාකමට නොඅඩු සහ එහි වටිනාකම මෙන් තුන් ගුණයකට නොවැඩි දඩයකට යටත් කරනු ඇත.



2018 මාර්තු ප්‍රශ්න පත්‍රය

- 2.5) 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විභූද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ මුදල් විභූද්ධිකරණය වරදකි. එම නිසා මහාධිකරණය මගින් වරදකරුවෙකු කරනු ලැබූ අයෙකු දඬුවම් ලැබීමට යටත් වන්නේය. එවැනි දඬුවම් දෙකක් සඳහන් කරන්න.

2019 මාර්තු ප්‍රශ්න පත්‍රය

- 1.10) 2006 අංක 5 දරණ මුදල් විභූද්ධිකරණය වැලැක්වීමේ පනත යටතේ මුදල් විභූද්ධිකරණය සඳහා දඬුවම් දක්වා ඇත. මෙම දඬුවම් සම්බන්ධයෙන් නිවැරදි වන්නේ ?

- අ) අවම බන්ධනාගාර ගත කිරීමේ කාලය වසර 03 කි.
- ආ) උපරිම බන්ධනාගත කිරීමේ කාලය වසර 15 කි.
- ඇ) පනවන උපරිම දඩ මුදල ප්‍රශ්නාගත දේපලෙහි වටිනාකම මෙන් 5 ගුණයකි.
- ඈ) මහාධිකරණය මගින් දඬුවම් පමුණුවනු ලැබේ.



2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත

පනතේ අරමුණු

- ⇒ මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම වලක්වාලීම, අනාවරණය කිරීම, විමර්ශනය කිරීම සඳහා පහසුකම් සැපයීම.
- ⇒ මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීමට චිරෙහි වැරදි සඳහා නඩු පැවරීමට අවශ්‍ය සැක කටයුතු මූල්‍ය ගනුදෙනු පිලිබඳ දත්ත එකතු කිරීම
- ⇒ මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදය වෙනුවෙන් මුදල් සැපයීම මැඩ පැවැත්වීම සඳහා නිසි උද්යෝගී පියවර ගැනීමට ඇතැම් ආයතන වලට නියම කිරීම
- ⇒ මෙම පනත අදාළ වන සියලු ආයතන වල කටයුතු සමීක්ෂණය කිරීම වගකිව යුතු අධිකාරියක් හඳුනා ගැනීමේ විධිවිධාන සැලැස්වීම සඳහා සහ ඒ හා සම්බන්ධ හෝ ඊට ආනුෂංගික කාරණා සම්බන්ධයෙන් විධිවිධාන සැලැස්වීම.



මෙම පනත යටතේ පවතින ආයතන වල වගකීම

- මෙම පනත යටතේ “ ආයතනයක් ” යන්නෙන් යම් මූල්‍ය ව්‍යාපාරයක හෝ මූල්‍ය නොවන ව්‍යාපාරයක නිරතවූ හෝ ඒවා කරගෙන යන යම් තැනැත්තෙක් හෝ පුද්ගල මණ්ඩලයක් අදහස් වේ.
- එවැනි ආයතනයක් විසින්, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය මගින් අදාල පරිදි නිකුත් කරන ලද රීතීන් වලට යටත්ව තම ගනුදෙනුකරුවන්ට අදාල තොරතුරු තහවුරු කර ගැනීම සිදු කල යුතු අවස්ථා 2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීම් පනත මගින් දක්වා ඇත.
- සෑම ආයතනයක් විසින්ම තම ව්‍යාපාරික කටයුතු වලට අදාල ගනුදෙනු සටහන් සහ ලිපිගොනු වාර්තා වසර 6 ක කාලයක් දක්වා තම සන්නකයේ තබා ගත යුතු අතර, ඊට වඩා දීර්ඝ කාලයක් ඒවා තම සන්නකයේ තබා ගත යුතු යැයි මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් විධාන කරන්නේ නම් එම අදාල දීර්ඝ කාලය දක්වා තමා සන්නකයේ තබා ගත යුතුය.
- සෑම ආයතනයක් විසින්ම , මෙම පනත යටතේ යම් වාර්තාවන් පවත්වාගෙන යා යුතු යැයි නියමිත අවස්ථාවක, මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් හෝ වෙනත් බලය ඇති නියෝජිතායතනයක් විසින් එම වාර්තා වල ඇතුළත් තොරතුරු ඉල්ලා සිටි අවස්ථාවකදී එම ඉල්ලීම වහාම ඉටු කල හැකි වන ආකාරයකට එකී වාර්තාවන් පවත්වා ගෙන යා යුතුය.

මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය (Financial Intelligence Unit)(FIU)

- 2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත මගින් මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය හඳුන්වා දෙනු ලැබීය. එහි බලතල සහ කාර්යය පිළිබඳව පනතේ 15 වන වගන්තියෙහි සඳහන් වේ. (Study Pack page 487 – 490)
- තවද පහත දැක්වෙන බලතල ඉටුකිරීම සඳහා මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වාර්තාගත තොරතුරු සඳහා මධ්‍යගත ගබඩාවක් ලෙස ක්‍රියා කරයි.
- ඒවා නම්,
 - ▶▶ සියලුම වාර්තා ආයතන මගින් මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා, ඉලෙක්ට්‍රොනික මුදල් හුවමාරු සහ සැක සහිත ගනුදෙනු වාර්තා ලබා ගැනීම.
 - ▶▶ මූල්‍යමය අපරාධ චෝදනාවකදී පැමිණිලිකාර පක්ෂයට සහාය වීම පිණිස ඒකරාශී කල දත්ත විශ්ලේෂණය
 - ▶▶ මුදල් විශුද්ධිකරණය සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීම වැනි ක්‍රියාවන් පිළිබඳ තොරතුරු ජාතික සහ ජාත්‍යන්තර මට්ටමින් බෙදා හැරීම.

ඉහත ක්‍රියාකාරකම් වලට අමතරව පහත සඳහන් ක්‍රියාකාරකම්ද මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් සිදු කරයි.

- පාරිභෝගිකයා හඳුනා ගැනීම සහ වාර්තා තබා ගැනීම සඳහා මූල්‍යමය සහ අනෙකුත් වාර්තාගත කිරීමේ අංශ වෙත ඊනි නිකුත් කිරීම.
- මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් නිකුත් කරනු ලබන මුදල් විභූද්ධිකරණයට චරෙහි සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීමට චරෙහි ඊනි සමග මූල්‍ය සහ අනෙකුත් වාර්තාගත කිරීමේ අංශ පවතින අනුකූලභාවය තහවුරු කිරීමට විභාග පැවැත්වීම.
- සියලු සම්බන්ධතා පාර්ශවයන් අතර අවබෝධය වැඩිදියුණු කිරීම සඳහා වැඩසටහන් පැවැත්වීම.
- මුදල් විභූද්ධිකරණයේ සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීමේ ප්‍රවනතා විශ්ලේෂණය කරමින් පර්යේෂණ සිදු කිරීම සහ කාර්යක්ෂම වලක්වාගැනීමේ මානයන් වර්ධනය කිරීම සඳහා ක්‍රමෝපායන් සැකසීම.



මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයේ අරමුණු

- මෙහි ප්‍රධාන අරමුණ වන්නේ අන්තර්ජාතික ප්‍රමිතීන් සහ නිර්දේශයන් සමග සමගාමීව ශ්‍රී ලංකාවේ මුදල් විශුද්ධීකරණ, ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීම සහ ඒ හා සම්බන්ධිත අනෙකුත් අපරාධ වැලැක්වීමයි
- ඒ අනුව මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයේ **(FIU)** අරමුණු පහත පරිදි දැක්විය හැකියි
 - ශ්‍රී ලංකාවේ මුදල් විශුද්ධීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදීන්ට මුදල් සැපයීමේ ක්‍රියාකාරකම් වලට විරුද්ධව ක්‍රියා කිරීම.
 - ශ්‍රී ලංකාවේ දැනට පවතින මුදල් විශුද්ධීකරණයට එරෙහි සහ ත්‍රස්තවාදීන්ට මුදල් සැපයීමට එරෙහි පද්ධතිය වැඩි දියුණු කිරීම.
 - ශ්‍රී ලංකාවේ නියාමන තත්වය ජාත්‍යන්තර තත්වයට උසස් කිරීම.
 - අන්තර්ජාතික සංවිධාන සමග සහයෝගය වැඩි කිරීම සහ මුදල් විශුද්ධීකරණයට සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීමට එරෙහි යහපත් පරිචයන් / අන්තර්ජාතික නිර්දේශ ක්‍රියාත්මක කිරීම



මෙම පහත අනුව අදාල ආයතනයන් විසින් පහත අවස්ථා වලදී මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත කරුණු වාර්තා කල යුතුය.

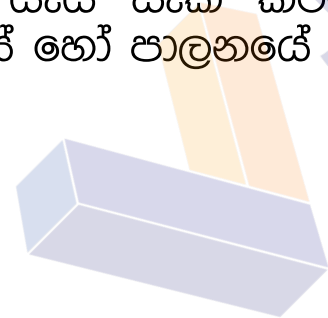
- අමාත්‍යවරයා විසින් ගැසට් පත්‍රයේ පලකරනු ලබන නියමයන් මගින් නියම කරනු ලැබිය යුතු යම් මුදලක් ඉක්මවන ප්‍රමාණයක යම් ගනුදෙනුවක් හෝ විදේශ මුදල් වලින් ඊට සමාන මුදලක් පිලිබඳව ගනුදෙනුවක්
- මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් නිකුත් කරන ලද ඊනි මගින් නියම කරනු ලැබිය හැකි යම් කාල පරිච්ඡේදයක් ඇතුලත සිදුවූ ගනුදෙනුකරුවෙකුගේ ඉල්ලීම මත සිදු කෙරෙන යම් විද්‍යුත් අරමුදල් හුවමාරුවක්

පිලිබඳව මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත වාර්තා කරනු ලැබිය යුතුය.

- තවද,
- යම් නීති විරෝධී කටයුත්තක් හෝ සාපරාධී වරදක් කිරීමට අදාල විය හැකි යැයි සැක කිරීමට තරම් හේතු ඇති යම් ගනුදෙනුවක් හෝ ව්‍යවස්ථා ගනුදෙනුවක් සිදු කිරීමට තැත් කිරීමක්
- ත්‍රස්තවාදී කණ්ඩායම් වල දේපල වලට හෝ පහත යටතේ වූ වැරදි සිදු කිරීම සඳහා යොදා ගනු ලබන බවට සැක කල හැකි දේපල වලට අදාල තොරතුරු පිලිබඳව, චලෙස සැක ඇතිකර ගැනීමෙන් හෝ තොරතුරු ලැබීමෙන් පසුව එතැන් පටන් වැඩිකරන දින දෙකක් පසු නොවී මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත වාර්තා කල යුතුය.

සෑම ආයතනයක් විසින්ම, ඒ ආයතනය සමග ගනුදෙනු පවත්වා ගෙන යනු ලබන යම් අයෙකුට අදාලව පහත දැක්වෙන තොරතුරු මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය වෙත වහාම හෙලි කල යුතුය.

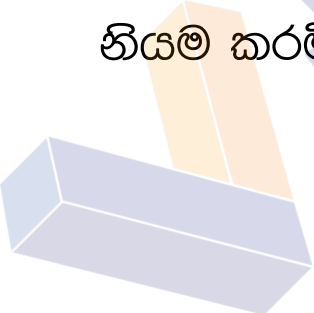
- ත්‍රස්තවාදී ක්‍රියාවලියක් මගින් මගින් ලැබුණු දේපලක් යැයි විහි දැනීම අනුව හෝ හේතු සහිතව සැක කරන දේපලක් විහි සන්නකයේ හෝ පාලනයේ පැවතීම පිලිබඳව
- ත්‍රස්තවාදී ක්‍රියාවලියක් මගින් ලැබුණු දේපලක් සම්බන්ධයෙන් වූ ගනුදෙනුවක් පිලිබඳ යම් තොරතුරක් පිලිබඳව
- යම් ත්‍රස්තවාදී ක්‍රියාවලියක් මගින් ලැබුණු දේපලකට යම් ගනුදෙනුවක් සම්බන්ධ වී ඇතැයි සැක කිරීමට තරම් සාධාරණ හේතු ඇත්තා වූ ගනුදෙනුවක් හෝ යෝජිත ගනුදෙනුවක් පිලිබඳ යම් තොරතුරක්
- යම් නිශ්චිත ආස්ථිතයකට අයත් වූ හෝ ඒ වෙනුවෙන් පාලනය කරනු ලබන නැතහොත් නිශ්චිත ආස්ථිතයක් විසින් හෝ ඒ වෙනුවෙන් අයත් වන්නේ යැයි හෝ පාලනය කරනු ලබන්නේ යැයි සැක කිරීමට තරම් සාධාරණ හේතු ඇත්තාවූ යම් දේපලක් යමෙකුගේ සන්නකයේ හෝ පාලනයේ පැවතීම.



මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකයට පහත කාරණා නිර්දේශ කරමින් ඊති පැහැවිය හැකිය.

- යම් විශේෂ ගනුදෙනුකරුවෙකු හෝ ගනුදෙනුකාර පන්තියක් හඳුනාගැනීමේ හෝ සත්‍යායනය කිරීම සඳහා අවශ්‍ය නිල හෝ හඳුනාගැනීමේ ලේඛණය හෝ විශ්වාස කටයුතු හෝ හෝ ස්වාධීන ලේඛණ ප්‍රභව, දත්ත හෝ තොරතුරු නැතහොත් වෙනත් සාක්ෂි පිලිබඳව
- 2(3) වගන්තිය යටතේ හඳුනාගැනීමේ සහ සත්‍යායනය කිරීමේ අවශ්‍යතා පිලිබඳ කාලය පිලිබඳව
- යම් ආයතනයක ගනුදෙනුකරුවන් විසින් කරගෙන යනු ලබන ගනුදෙනු වලට, මේ වගන්තිය යටතේ විධිවිධාන පිලිබඳ සුදානම හෝ අවස්ථානුගත කරුණු අදාල විය යුතු ආකාරය පිලිබඳව

නියම කරමින් මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් ඊති නිකුත් කල හැකිය.



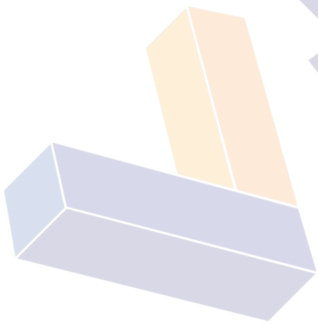
2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත මගින් ප්‍රතිපාදන සපයා පාලනය කරනු ලබන අංශ

1) මූල්‍ය ව්‍යාපාර (FINANCIAL BUSINESSES) – මීට පහත ඒවා අයත්ය.

- ❧ බැංකු ව්‍යාපාර,
- ❧ මුදල් සමාගම් පනත යටතේ පවතින මුදල් ව්‍යාපාර,
- ❧ පාරිභෝගික ණය - උකස් වගකීමක් ඇතිව හෝ නැතිව ණය දීම හෝ වෙලඳ ගනුදෙනු වලට මුදල් සැපයීම,
- ❧ පාරිභෝගික නිශ්පාදන වලට අදාල ගනුදෙනු නොවන මුදල් බදු ගැනීම,
- ❧ මුදල් හෝ මුදලේ අගය මාරු කිරීම,
- ❧ මුදල් හා ව්‍යවහර මුදල් මාරු කිරීමේ සේවා,
- ❧ බැරපත් සංචාරක චෙක් පත් මුදල් ඇණවුම් බැංකු අයිරා හා විද්‍යුත් මුදල් ආදිය නිකුත් කිරීම හා කලමනාකරණය කිරීම,
- ❧ මුදල් ඇපවීම් හා වැයකිරීම් නිකුත් කිරීම් හා අහිමි කිරීම්ද ඇතුළත්ව වාණිජ ගනුදෙනු වලට මුදල් සැපයීම
- ❧ මුදල් වෙලඳපොල සාධන පත්‍ර වෙලඳාම , විදේශ විනිමය පොලී අනුපාත සහ සුවි සාධන පත්‍ර අනාගත වෙලඳ ද්‍රව්‍ය වෙලඳාම සහ පැවරිය හැකි ඇප (සුරැකුම්පත්)
- ❧ ඇප ප්‍රශ්ණ සහ ඒවාට අදාල මූල්‍ය සේවා සැපයීම
- ❧ අමාත්‍යවරයා විසින් නියම කරනු ලබන වෙනත් යම් ව්‍යාපාර

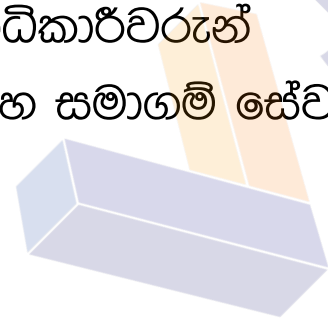
2006 අංක 6 දරණ මුදල් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත මගින් ප්‍රතිපාදන සපයා පාලනය කරනු ලබන අංශ

- නාමෝද්දිෂ්ට (නිශ්චය කරගත්) මූල්‍යමය නොවන ව්‍යාපාර සහ වෘත්තීන් (DESIGNATED NON – FINANCIAL BÖINESSES AND PERSONS)- මිට පහත ඒවා අයත්ය.
- ❧ කැසිනෝ, සුදුගෙවල් හෝ ලොතරැයිසක් පවත්වාගෙන යාම, අන්තර්ජාලය මගින් විවැනි යම් ව්‍යාපාරයක් කරගෙන යනු ලබන යම් තැනැත්තෙක්
- ❧ නිශ්චල දේපල මිලදී ගැනීම සහ විකිණීමට අදාලව සේවාදායකයන් සමග ගනුදෙනු වල යෙදුණ නිශ්චල දේපල අනුනායෝජිතයින්
- ❧ වටිනා ලෝහ සහ ගල්, අඩ මැණික් ගල් ගනුදෙනු
- ❧ නීතිඥවරුන්, නොතාරිස්වරුන්, වෙනත් ස්වාධීන නීති වෘත්තිකයන් සහ ගණකාධිකාරීවරුන්ගේ ගනුදෙනු



මෙම පනතට අදාළ වාර්තා කිරීමේ ආයතන පහත පරිදි වේ.

- ❧ බලපත්‍රලාභී වාණිජ බැංකු
- ❧ බලපත්‍රලාභී මූල්‍ය සමාගම්
- ❧ රක්ෂණ සමාගම්
- ❧ කොලඹ කොටස් වෙළඳපොල
- ❧ ඒකක භාර කලමනාකරණ සමාගම්
- ❧ අවසරලත් මුදල් තරැවිකරුවන්
- ❧ මුදල් හෝ අගය හුවමාරු කිරීමේ සේවා සපයන්නන්
- ❧ කැසිනෝ
- ❧ නිශ්චල දේපල අනුනියෝජිතයන්
- ❧ වටිනා ලෝහ වෙළඳුන්, වටිනා ගල් සහ වටිනා අඩ මැණික් ගල් වෙළඳුන්
- ❧ නීතිඥවරුන්, නොතාරිස්වරුන්, වෙනත් ස්වාධීන නීති වෘත්තිකයන්
- ❧ ගණකාධිකාරීවරුන්
- ❧ භාර සහ සමාගම් සේවා සපයන්නන්
- ❧ බලපත්‍රලාභී විශේෂ බැංකු
- ❧ විශේෂිත ලීසිං සමාගම්
- ❧ කොටස් තරැවිකාර සමාගම්
- ❧ සීමාකල වෙළඳුන්
- ❧ අවසරලත් ප්‍රාථමික වෙළඳුන්



සැක කටයුතු ගනුදෙනු වාර්තා කරන්නන්ට පහත ප්‍රකාරව ඇති ආරක්ෂාව

• ▶▶▶▶▶ මූල්‍ය ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පහත යටතේ සඳහා වෛශ්‍ය හෝ පහත යටතේ ඇති නියෝග වලට අනුකූලව හෝ මූල්‍ය බුද්ධි ඒකකය විසින් පනවා ඇති රීති හෝ මග පෙන්වීම් යටතේ සැක කටයුතු මූල්‍ය ගනුදෙනු වාර්තා කරන ඕනෑම පුද්ගලයෙකුට හෝ ආයතනයකට චිරෙහිව සිවිල් නඩු කටයුත්තක් හෝ අපරාධ නඩු කටයුත්තක් හෝ විනයානුකූල ක්‍රියාමාර්ග කිසිවක් නොගත යුතුය. ◀◀◀◀◀

මෙම පහත යටතේ වැරදි කරන්නන්ට අදාල වන දඬුවම්

පලමු වරට මෙම පහත යටතේ සිදුකරන වරදක් සඳහා ⇒⇒⇒

♪ ♪ ♪ රූපියල් මිලියන එකක් නොඉක්මවන ප්‍රමාණයේ දන්ඩනයක්

දෙවන වර හෝ ඊට වැඩි ලෙස මෙම පහත යටතේ සිදුකරන වරදක් සඳහා ⇒⇒⇒

♪ ♪ ♪ මුල් අවස්ථාවේදී පැනවූ දන්ඩනයෙහි වටිනාකම මෙන් දෙගුණයක දන්ඩනයක් සමග අතිරේක දඩ මුදලක්

ගනුදෙනුකරුවන් පිලිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීම

Customer Due Diligence (CDD)

- මූල්‍ය ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත මගින් 2018 ඔක්තෝම්බර් මස 08 වන දින අංක 2092/02 දරණ අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රය සහ සංශෝධිත 2016 ජනවාරි 27 වන දින අංක 1951/13 දරණ අති විශේෂ ගැසට් පත්‍රය යටතේ දක්වා ඇති 2016 අංක 1 දරණ මූල්‍ය ආයතන (ගනුදෙනුකරුවන් පිලිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීමේ) රීති හරහා ගනුදෙනුකරුවන් පිලිබඳ නිසි උද්යෝගයෙන් ක්‍රියා කිරීමේ රීති පාලනය සහ තොරතුරු ලබා දීම සිදු කරයි.
- විය අනුව සෑම මූල්‍ය ආයතනයක් විසින්ම තම තමන්ගේ ගනුදෙනුකරුවන්ට අදාලව මුදල් විභේදනකරණය අවදානම සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීමේ අවදානම හඳුනාගැනීමේ තක්සේරු කිරීමේ සහ කලමනාකරණය කිරීමේ සුදුසු පියවර ගත යුතුයි
- සෑම ආයතනයක් විසින්ම ව්‍යාපාරික සම්බන්ධතාවයන්ට චලණීමට පෙර සිය ගනුදෙනුකරුවන් හඳුනා ගත යුතුයි
- ඒ අනුව පහත සඳහන් තොරතුරු ලබා ගැනීම සහ තහවුරු කර ගැනීම කල යුතුයි

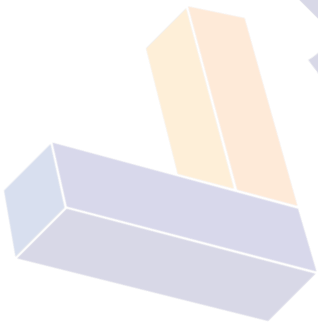
- හඳුනාගැනීමේ ලේඛණයේ සඳහන් පරිදි සම්පූර්ණ නම
- ගනුදෙනුකරුගේ ඡායාරූපය ඇතුළත් වන නිල පෞද්ගලික හැඳුනුම්පත හෝ වෙනත් විධිලේඛණයක් (ඡා.හැ.පත, රියදුරු බලපත්‍රය, ගමන් බලපත්‍රය)
- ස්ථිර ලිපිනය
- දුරකථන අංකය, විද්‍යුත් ලිපිනය ආදිය (තිබේ නම්)
- උපන් දිනය
- ජාතිය
- රැකියාව, ව්‍යාපාරය, තනතුර, සේව්‍යෝජකයාගේ නම සහ අදාල වන භූගෝලීය පසුබිම
- ගිණුම ආරම්භ කරන කාරණය
- අපේක්ෂිත ව්‍යාපාර පිරිවැටුම, ව්‍යාපාර ධාරිතාවය
- ගනුදෙනු කිරීමට අපේක්ෂිත ආකාරය

නිසි උද්යෝගය අනුගමනය කිරීම සඳහා අවම වශයෙන් පහත තොරතුරු ලබා ගත යුතුය.

- ගිණුම ඇරඹීමේ හේතුව
- ඉපයීම් වල මූලාශ්‍ර
- අපේක්ෂිත මාසික පිරිවැටුම / ආදායම
- අපේක්ෂිත ගනුදෙනු මාධ්‍ය (උදා - මුදල් / චෙක්පත් වැනි)
- ප්‍රතිපාර්ශව වල අපේක්ෂිත ප්‍රභේද (අදාල වේ නම්)

අනෙකුත් රටවල් සමග පවතින අවබෝධතා ගිවිසුම්

- මුදල් විභවීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීම ගෝලීය වශයෙන් සිදු වන සංසිද්ධියකි. එම ක්‍රියාමාර්ග මැඩ පැවැත්වීම ලොව කිසිඳු රටකට තනි තනිව සිදු කල නොහැක.
- මුදල් විභවීකරණය සහ ත්‍රස්තවාදයට මුදල් සැපයීම මැඩපැවැත්වීමේ ගෝලීය ව්‍යාපෘතියට සහාය දෙමින් විවිධ කණ්ඩායම් සහ බලකායන් ආරම්භ කර ඇත,
- මූල්‍ය කටයුතු පිලිබඳ කාර්ය බලකාය (Financial Action Task Force / FATF)
- එග්මොන්ට් කණ්ඩායම (The Egmont Group)
- මුදල් විභවීකරණය සම්බන්ධයෙන් වන ආසියා පැසිෆික් හවුල (Asia Pasific Group on Money Laundering / APG)



අල්ලස් හෝ දූෂණ චෝදනා විමර්ශන කොමිෂන් සභාව

- 17 වන ආණ්ඩුක්‍රම ව්‍යවස්ථා සංශෝධනය මගින් මෙම කොමිෂන් සභාව පිහිටුවනු ලැබීය.
- අල්ලස් හා දූෂණයට එරෙහිව ස්වාධීන ආයතනයක් ලෙස මෙය වර්තමානයේ පවතී.
- මෙහි නිලධාරීන් පත්කිරීම ආණ්ඩුක්‍රම ව්‍යවස්ථා සභාවේ නිර්දේශය මත ජනාධිපති විසින් සිදු කරන අතර තනතුරෙන් ඉවත් කිරීම විෂමාවාරය සහ අශක්ෂතාවය යන පදනම මත පමණක් පාර්ලිමේන්තුව විසින් සිදු කල යුතුය.
- මෙහි විමර්ශන ශ්‍රී ලංකා පොලිසිය විසින් සිදු කරන අතර එම පොලිස් නිලධාරීන් මෙම කොමිසමේ අවසරලත් නිලධාරීන් ලෙස ක්‍රියා කරයි.
- මෙම කොමිසමෙහි නිලධාරීන් විසින් සඳහා වශයෙන් කරන ලද ඕනෑම ක්‍රියාවකට එරෙහිව නඩු පැවරීමට නොහැකි මුක්තියක් භුක්ති විඳියි.

