Key Fact Document

ඉතිරිකිරීම් හා තැන්පතු ගිණුම් සම්බන්ධ සියලු පහසුකම් සඳහා වන මූලික තොරතුරු

	ගිණුම් වර්ගය	අවශ්‍ය ලේඛන	නියමයන් හා කොන්දේසි	පහසුකම ලබා ගැනීමේ ක්‍රියාමාර්ග	සුදුසුකම්	පැමිණිල්ල මෙහෙයවන ක්‍රමවේදය
ඉතිරිකිරීම්	සාමාන්‍ය	**<u>පුද්ගලික / ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසි ගිණුම</u>** • නිසි පරිදි සම්පූර්ණ කරන ලද යූ.බී. ෆිනෑන්ස් ඉතිරිකිරීම් ගිණුමක් විවෘත කිරීමේ අයදුම්පත්‍රය, KYC ලේඛනය සහ අනන්‍යතාවය තහවුරු කිරීමේ ලේඛනය (ජා.හැ.අංකය/විදේශ ග.බ./රියදුරු බලපත්‍රය) • පදිංචි ලිපිනය සහතික කිරීම සඳහා මෑත කාලීන උපයෝගිතා බිල්පතක් හෝ පදිංචි ලිපිනය වෙනස් කර ඇත්නම් ඊට අදාළ ලේඛනය. **<u>සංස්ථාපිත ගිණුම</u>** ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි කිරීමේ සහතිකය, අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල තීරණය, අධ්‍යක්ෂකවරුන් තහවුරු කිරීම සඳහාවූ ලියකියවිලි, ලියාපදිංචි සහතිකය, නිසි පරිදි අත්සන් කරන ලද විධි නියෝගය, බලයලත් අත්සන්කරුවන්ගේ හඳුනාගැනීමේ ලියකියවිලි, සමාගමේ ව්‍යවස්ථාව, KYC ලේඛන.	• රු.5000 ක මූලික තැන්පතුවක් ලෙස ආරම්භ කළ යුතුවේ. • අවම ශේෂය 5,000/- ට අඩු නම් සෑම මසකම සේවා ගාස්තු 1,000/- අඩු කරනු ලැබේ. • පොලිය දෛනික පදනමින් ගණනය කරනු ලබන අතර මාසය අවසානයේ ගිණුමට බැර කරනු ලැබේ. • මුදල් ආපසු ගැනීම ගිණුම් හිමියාට පමණක් සිදු කළ හැකි අතර එය ප්‍රධාන කාර්යාලයේදී පමණක් සිදු කිරීමට අවසර දෙනු ලැබේ. (තෙවන පාර්ශවයන් සඳහා මුදල් ආපසු ගැනීම තහනම්) • පාරිභෝගිකයාගේ ඉල්ලීම මත අගය එකතු කළ සේවාවන් සපයනු ලැබේ. • ඉතිරිකිරීමේ ගිණුමට චෙක්පත් මගින් තැන්පතු කිරීම කළමනාකරණයේ තනි අභිමතය පරිදි සිදු කෙරේ. • ගණුදෙනුකරු, තැන්පතු / මුදල් ආපසු ගැනීම් සහ ශේෂය සම්බන්ධ ඇතුළත් කිරීම් පරීක්ෂා කර ගත යුතුය. • පාස්පොත හෝ ගිණුම් ප්‍රකාශය ගණුදෙනුකරුගේ ඉල්ලීම මත නිකුත් කරනු ලැබේ.	• යූ.බී. ෆිනෑන්ස් වෙතින් පහසුකමක්/සේවාවක් ලබා ගැනීම සඳහා පාරිභෝගිකයන් ළඟම ඇති ශාඛාව වෙත පැමිණීමට හෝ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අවශ්‍ය වේ. ශාඛා පිහිටි ස්ථාන සහ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අදාළ තොරතුරු අපගේ වෙබ් අඩවියේ ප්‍රදර්ශනය කෙරේ. (http://www.ubf.lk/) • ඉල්ලීම ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා පාරිභෝගිකයා විසින් අවශ්‍ය සියලූම ලියකියවිලි ශාඛා නිලධාරියා වෙත ඉදිරිපත් කළ යුතුය. • සියළුම ලේඛන කෙටි කාල සීමාවක් තුළ සකස් කරනු ලැබේ. • පාරිභෝගික පැමිණිලි විසඳීමේ ක්‍රියාවලියක් ඇත.	**<u>පුද්ගලික / ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසි ගිණුම</u>** • වයස අවුරුදු 18 ට වැඩි ශ්‍රී ලංකාවේ පුරවැසියන්/ පදිංචිකරුවන්/ ද්විත්ව පුරවැසියන් සහ වයස අවුරුදු 60 ට වැඩි ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසියන් මේ සඳහා සුදුසුකම් ලබයි. **<u>සංස්ථාපිත ගිණුම</u>** ශ්‍රී ලංකාවේ ලියාපදිංචි කර ඇති සංස්ථාපිත සමාගම් සහ වෙනත් ආයතන මේ සඳහා සුදුසුකම් ලබයි.	**ඔබගේ පැමිණිල්ල/යෝජනා** පහත ක්‍රමවේද මගින් පාරිභෝගිකයින්ට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කළ හැකිය. ■ ශාඛාවේ පැමිණිල්ල මෙහෙයවීම සඳහා පත්කරන ලද නිලධාරියා හරහා (ශාඛා පරිශ්‍රයෙහි පැමිණිලි සටහන් ලේඛනයක් තබා ඇත) ■ පාරිභෝගික පැමිණිලි භාර නිළධාරියාට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කල හැකිය දුරකථන ඇමතුම් - +94 (0) 71 645 4714 ■ ෆැක්ස් -+94 (0) 112 508 517 ■ විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk ■ තැපෑල් මගින් - පාරිභෝගික පැමිණිලි නිලධාරී යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 අභියාචනා යොමු කිරීම හිමාලි පෙරේරා - නියෝජ්‍ය සාමාන්‍යාධිකාරී - ණය සහ මෙහෙයුම් යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 දුරකථන - +94 (0) 114 468 888 ෆැක්ස් - +94 (0) 387 634 575 විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk අයතනය විසින් ගැටළුව විසඳා නොමැති නම්, **මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන්**, මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන් කාර්යාලය, 143A, වජිර පාර, කොළඹ 05 දුරකථන අංකය - +94 11 259 5624 දුරකථනය/ෆැක්ස් - +94 11 259 5625 විද්‍යුත් තැපෑල - fosril@sltnet.lk වෙබ් අඩවිය - www.financialombudsman.lk
	බාලවයස්කාර	• විධි නියෝගය සහ උප්පැන්න සහතිකය • දෙමාපියන්ගේ / භාරකරුගේ හඳුනාගැනීමේ ලේඛනය (ජා.හැ.අංකය/විදේශ ග.බ./රියදුරු බලපත්‍රය) සහ KYC ආකෘතිය	• රු.5000 ක මූලික තැන්පතුවක් ලෙස ආරම්භ කළ යුතුවේ. • පොලිය දෛනික පදනමින් ගණනය කරනු ලබන අතර මාසය අවසානයේ ගිණුමට බැර කරනු ලැබේ. • පාරිභෝගිකයාගේ ඉල්ලීම මත අගය එකතු කළ සේවාවන් සපයනු ලැබේ. • බාලවයස්කාර ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමට චෙක්පත් මගින් තැන්පතු කිරීම කළමනාකරණයේ තනි අභිමතය පරිදි වේ. • ගණුදෙනුකරු, තැන්පතු / මුදල් ආපසු ගැනීම් සහ ශේෂය සම්බන්ධ ඇතුළත් කිරීම් පරීක්ෂා කර ගත යුතුය. • පාස්පොත හෝ ගිණුම ප්‍රකාශය ගණුදෙනුකරුගේ ඉල්ලීම මත නිකුත් කරනු ලැබේ. • බාලවයස්කරුගේ වයස අවුරුදු 18 වන තෙක් බාලවයස්කාර ගිණුමේ මුදල් ආපසු ගැනීම්වලට අවසර නැත. • දෙමාපියන්ගේ/ භාරකරුගේ ඉල්ලීම පරිදි පළමු තැන්පතුවෙන් මාස 60ක් සම්පූර්ණ වූ පසු බාලවයස්කාර ගිණුමක් වෙනත් බැංකුවකට හෝ මූල්‍ය සමාගමකට මාරු කළ හැකිය. • යූබී ෆිනෑන්ස් වෙත පිළිගත හැකි සාධාරණ හේතුවක් මත බාල වයස්කරුගේ වෛද්‍ය සහ අධ්‍යාපනය වැනි සාධාරණ හේතුවක් මත මුදල් ආපසු ගැනීම්වලට අවසර දෙනු ලැබේ. • පාස්පොත නැතිවී ඇත්නම් හෝ හානි වී ඇත්නම්, ඒ සඳහා හානිපූර්ණයක් ඉදිරිපත් කළ යුතුය.	• යූ.බී. ෆිනෑන්ස් වෙතින් පහසුකමක්/සේවාවක් ලබා ගැනීම සඳහා පාරිභෝගිකයන් ළඟම ඇති ශාඛාව වෙත පැමිණීමට හෝ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අවශ්‍ය වේ. ශාඛා පිහිටි ස්ථාන සහ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අදාළ තොරතුරු අපගේ වෙබ් අඩවියේ ප්‍රදර්ශනය කෙරේ. (http://www.ubf.lk/) • ඉල්ලීම ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා පාරිභෝගිකයා විසින් අවශ්‍ය සියලූම ලියකියවිලි ශාඛා නිලධාරියා වෙත ඉදිරිපත් කළ යුතුය. • සියළුම ලේඛන කෙටි කාල සීමාවක් තුළ සකස් කරනු ලැබේ. • පාරිභෝගික පැමිණිලි විසඳීමේ ක්‍රියාවලියක් ඇත.	• වයස අවුරුදු 18ට අඩු ළමුන් සඳහා බාලවයස්කාර ගිණුම් විවෘත කෙරේ. (දෙමාපියන් හෝ භාරකරු අත්සන් කරන්නෙකු වේ)	**ඔබගේ පැමිණිල්ල/යෝජනා** පහත ක්‍රමවේද මගින් පාරිභෝගිකයින්ට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කළ හැකිය. ■ ශාඛාවේ පැමිණිල්ල මෙහෙයවීම සඳහා පත්කරන ලද නිලධාරියා හරහා (ශාඛා පරිශ්‍රයෙහි පැමිණිලි සටහන් ලේඛනයක් තබා ඇත) ■ පාරිභෝගික පැමිණිලි භාර නිළධාරියාට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කල හැකිය දුරකථන ඇමතුම් - +94 (0) 71 645 4714 ■ ෆැක්ස් -+94 (0) 112 508 517 ■ විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk ■ තැපෑල් මගින් - පාරිභෝගික පැමිණිලි නිලධාරී යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 අභියාචනා යොමු කිරීම හිමාලි පෙරේරා - නියෝජ්‍ය සාමාන්‍යාධිකාරී - ණය සහ මෙහෙයුම් යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 දුරකථන - +94 (0) 114 468 888 ෆැක්ස් - +94 (0) 387 634 575 විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk අයතනය විසින් ගැටළුව විසඳා නොමැති නම්, **මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන්**, මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන් කාර්යාලය, 143A, වජිර පාර, කොළඹ 05 දුරකථන අංකය - +94 11 259 5624 දුරකථනය/ෆැක්ස් - +94 11 259 5625 විද්‍යුත් තැපෑල - fosril@sltnet.lk වෙබ් අඩවිය - www.financialombudsman.lk
ස්ථාවර තැන්පතු	සාමාන්‍ය ස්ථාවර තැන්පතු	**<u>පුද්ගලික / ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසි ගිණුම</u>** • නිසි පරිදි සම්පූර්ණ කරන ලද යූ.බී. ෆිනෑන්ස් ස්ථාවර තැන්පතු ගිණුමක් විවෘත කිරීමේ අයදුම්පත්‍රය, KYC ලේඛනය සහ අනන්‍යතාවය තහවුරු කිරීමේ ලේඛනය (ජා.හැ.අංකය/විදේශ ග.බ./රියදුරු බලපත්‍රය) • පදිංචි ලිපිනය සහතික කිරීම සඳහා මෑත කාලීන උපයෝගිතා බිල්පතක් හෝ පදිංචි ලිපිනය වෙනස් කර ඇත්නම් ඊට අදාළ ලේඛනය **<u>සංස්ථාපිත ගිණුම</u>** ව්‍යාපාර ලියාපදිංචි කිරීමේ සහතිකය, අධ්‍යක්ෂ මණ්ඩල තීරණය, අධ්‍යක්ෂකවරුන් තහවුරු කිරීම සඳහාවූ ලියකියවිලි, ලියාපදිංචි සහතිකය, නිසි පරිදි අත්සන් කරන ලද විධි නියෝගය, බලයලත් අත්සන්කරුවන්ගේ හඳුනාගැනීමේ ලියකියවිලි, සමාගමේ ව්‍යවස්ථාව, KYC ලේඛන. ප්‍රතිලාභී හිමිකාරිත්ව පෝරමය	• මාස 01 සිට 60 දක්වා තෝරාගත් කාල සීමාව මත පදනම්ව පොලී ආදායම ගණනය කරනු ලැබේ. • පාරිභෝගිකයාගේ අවශ්‍යතාව අනුව (මාසිකව, වාර්ෂිකව හෝ කල්පිරීමේදී) පොලිය ගෙවනු ලැබේ. • අදාළ තැන්පතුවෙන් 75% දක්වා ණය පහසුකම් ලබා ගැනීමේ හැකියාව ඇත. • තැන්පතු පොලියෙන් ණය පොලී ගෙවීමේ හැකියාව ඇත. • ගිණුමක් විවෘත කිරීම සඳහා මූලික තැන්පතු මුදල රුපියල් 25,000.00 කි. සමාගමේ තනි අභිමතය පරිදි මෙම මුදල කලින් කලට වෙනස් විය හැකි බව කරුණාවෙන් සලකන්න. • චෙක්පත් මගින් තැන්පත් කරන අවස්ථාවල මුදල් තැන්පත්වීම වලංගු වන්නේ චෙක්පත් මාරුවීම මත පමණක් ය. • යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී (UBF) විසින් තැන්පත්කරුට/තැන්පත්කරුවන්ට නිකුත්කරනු ලබන ස්ථාවර තැන්පතු සහතිකය පැවරුම් කළ නොහැකි අතර තැන්පතු සහතිකයේ මුල් පිටපත UBF වෙත නිසි ලෙස ඉදිපත් කරන තෙක් තැන්පතු සඳහා වන ප්‍රතිලාභ නිදහස් කරනු නොලැබේ. • ආදායකයාගේ, නාම යෝජකයාගේ සහ ලිපිනයෙහි ඇතිවන යම්කිසි වෙනස්වීමක් පිළිබඳව හෝ ස්ථාවර තැන්පතු සහතිකය අස්ථාන ගතවීම පිළිබඳව වහාම සමාගම වෙත ලිඛිතව දැනුම් දිය යුතුය. • ගිණුම්ලාභියා අතරින් කවර හෝ කෙනෙකු මරණයට පත්වූ විට, වෙනත් ලේඛනවල කෙසේ සඳහන් කර තිබුණද එය නොතකා අදාල හවුල් ගිණුමේ ශේෂය ඉතිරිවී සිටින ගිණුම්ලාභියාට හෝ ගිණුම්ලාභීන්ට ලබා දෙනු ලබන අතර මෙහෙයුම් උපදෙස්වලට අනුව මුදල් ගෙවීම් පිළිබඳව හවුල් තැන්පත්කරුවන් විසින් සමාගම කිසිඳු වගකීමකට ලක් නොකළ යුතුය. • තැන්පත් කිරීම සහ ආපසු ලබාගැනීම් පිළිබඳ වූ නියමයන්ට අනුව අදාල ගිණුම කල්පිරීමේදි හෝ ඊට පෙර, යම් වෙනස්වීමක් පිළිබඳව ආයතනය වෙත දැනුම්දීම් කරනු නොලැබුවහොත්, මෙම තැන්පතුව එකී කල්පිරීමේදි පවත්නා පොලී අනුපාතයට සහ ඒ හා සමාන කාලසීමාවකට ස්වයංක්‍රියව අළුත්කරනු ඇත. • ආපසු ලබාගැනීම් පිළිබඳව කල්පිරීමේ දිනට දවස් 7 කට පෙර ගිණුම්ලාභියා/ගිණුම්ලාභීන් විසින් හෝ ඇටෝර්නි බලකරු විසින් සමාගම වෙත ලිඛිතව දැනුම් දිය යුතුය. • UBF අවශ්‍ය යැයි සලකන ඕනෑම අවස්ථාවක සහ ඕනෑම ආකාරයකින්, තැන්පත්කරුවන්ට හෝ මහජනතාවට කිසිදු දැනුම්දීමක් කර හෝ නොකර මෙම නියමයන් සහ කොන්දේසි සංශෝධනය කිරීමේ අයිතිය UBF සතුය. • විවෘත කර ඇති ස්ථාවර තැන්පතු ගිණුමේ පැවැත්ම පාලනය කිරීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනයන් පිළිබඳව වන ශ්‍රී ලංකාවේ නීති හා රෙගුලාසි බලාත්මක වේ. • ස්ථාවර තැන්පතු සහතිකය, ගිණුම විවෘත කළ දින සිට දින 30ක් ඇතුළත ලබා නොගත්තේ නම්, එම සහතිකය/ සහතිකයන් ලියාපදිංචි තැපෑල මගින් සපයා ඇති ලිපිනයට යොමු කරනු ලැබේ. • කල්පිරීමේ දිනට පෙර මුදල් ආපසු ගැනීමක දී අදාළ පොලී අනුපාතය වනුයේ, ((පවත්නා ගිවිසුමෙහි පොලී අනුපාතිකයේ අඩුම අනුපාතිකය හෝ සම්පූර්ණ කරන ලද මාස සඳහා UBF හි පවත්නා ප්‍රතිශතය) - 6%) වේ. • මාස 13 ට වඩා වැඩි කල්පිරීම් තැන්පතු සඳහා වන පොලී අනුපාතය, අදාළ වන සමවර්ත අනුපාතිකයේ සඵල පොලී අනුපාතිකය (EIR) වේ. • මසක කාලයක් සම්පූර්ණ වීමට පෙර සිදුකරන ලද ස්ථාවර තැන්පතුවෙහි කල්නොපිරුණු ආපසු ගැනීම්, පොලී ලබාගැනීම් සඳහා සුදුසුකම් නොලබනු ඇත. • සහතිකය අස්ථානගතවීම පිළිබඳව වහාම සමාගම වෙත ලිඛිතව දැනුම් දිය යුතුය.	• යූ.බී. ෆිනෑන්ස් වෙතින් පහසුකමක්/සේවාවක් ලබා ගැනීම සඳහා පාරිභෝගිකයන් ළඟම ඇති ශාඛාව වෙත පැමිණීමට හෝ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අවශ්‍ය වේ. ශාඛා පිහිටි ස්ථාන සහ සම්බන්ධ කර ගැනීමට අදාළ තොරතුරු අපගේ වෙබ් අඩවියේ ප්‍රදර්ශනය කෙරේ. (http://www.ubf.lk/) • ඉල්ලීම ක්‍රියාත්මක කිරීම සඳහා පාරිභෝගිකයා විසින් අවශ්‍ය සියලූම ලියකියවිලි ශාඛා නිලධාරියා වෙත ඉදිරිපත් කළ යුතුය. • සියළුම ලේඛන කෙටි කාල සීමාවක් තුළ සකස් කරනු ලැබේ. • පාරිභෝගික පැමිණිලි විසඳීමේ ක්‍රියාවලියක් ඇත.	**<u>පුද්ගලික / ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසි ගිණුම</u>** • වයස අවුරුදු 18 ට වැඩි ශ්‍රී ලංකාවේ පුරවැසියන්/ පදිංචිකරුවන්/ ද්විත්ව පුරවැසියන් සහ වයස අවුරුදු 60 ට වැඩි ජ්‍යෙෂ්ඨ පුරවැසියන් මේ සඳහා සුදුසුකම් ලබයි. **<u>සංස්ථාපිත ගිණුම</u>** ශ්‍රී ලංකාවේ ලියාපදිංචි කර ඇති සංස්ථාපිත සමාගම් සහ වෙනත් ආයතන මේ සඳහා සුදුසුකම් ලබයි.	**ඔබගේ පැමිණිල්ල/යෝජනා** පහත ක්‍රමවේද මගින් පාරිභෝගිකයින්ට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කළ හැකිය. ■ ශාඛාවේ පැමිණිල්ල මෙහෙයවීම සඳහා පත්කරන ලද නිලධාරියා හරහා (ශාඛා පරිශ්‍රයෙහි පැමිණිලි සටහන් ලේඛනයක් තබා ඇත) ■ පාරිභෝගික පැමිණිලි භාර නිළධාරියාට තම පැමිණිලි ඉදිරිපත් කල හැකිය දුරකථන ඇමතුම් - +94 (0) 71 645 4714 ■ ෆැක්ස් -+94 (0) 112 508 517 ■ විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk ■ තැපෑල් මගින් - පාරිභෝගික පැමිණිලි නිලධාරී යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 අභියාචනා යොමු කිරීම හිමාලි පෙරේරා - නියෝජ්‍ය සාමාන්‍යාධිකාරී - ණය සහ මෙහෙයුම් යූබී ෆිනෑන්ස් පීඑල්සී නො 10, ඩේසි විලා පාර,කොළඹ 04 දුරකථන - +94 (0) 114 468 888 ෆැක්ස් - +94 (0) 387 634 575 විද්‍යුත් තැපෑල - info@ubf.lk අයතනය විසින් ගැටළුව විසඳා නොමැති නම්, **මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන්**, මූල්‍ය ඔම්බුඩ්ස්මන් කාර්යාලය, 143A, වජිර පාර, කොළඹ 05 දුරකථන අංකය - +94 11 259 5624 දුරකථනය/ෆැක්ස් - +94 11 259 5625 විද්‍යුත් තැපෑල - fosril@sltnet.lk වෙබ් අඩවිය - www.financialombudsman.lk