



## Orient Finance PLC

### BUSINESS OFFICE

No. 46, 48 Dr. N. M. Perera Mawatha, Colombo 08, Sri Lanka.

Telephone : 0117 577 577 Fax : 0117 577 678

Hotline : 0117 577 677

E-mail : fd@orient.lk

website : www.orientfinance.lk

Company Registration No. PB 75 PQ

## Account Opening Form

Branch

Date

I/We wish to open a Fixed Deposit / Savings Account with Orient Finance PLC with a sum of Rs. ....  
..... (Rs. ....) on the terms and conditions given on the page 4 of this Application.

Account No.

### Primary Deposit Holder

Title	Rev. / Dr. / Mr. / Mrs. / Miss / .....										
Initials											
Surname											
Names denoted by Initials											
Address											
Gender	M	F	Date of Birth	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
NIC / Passport / DL No.											
Marital Status						Nationality					
Telephone											
Mobile											
E-mail											
Employment / Business											
Position / Profession											
Office Address											
Telephone											
Fax											
E-mail											

### Joint Deposit Holder

Title	Rev. / Dr. / Mr. / Mrs. / Miss / .....										
Initials											
Surname											
Names denoted by Initials											
Address											
Gender	M	F	Date of Birth	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
NIC / Passport / DL No.											
Marital Status						Nationality					
Telephone											
Mobile											
E-mail											
Employment / Business											
Position / Profession											
Office Address											
Telephone											
Fax											
E-mail											

The following is a mandatory declaration which is required to be completed by all applicants under the Inland Revenue (Amendment) Act No. 56 of 1985

Are you liable for Income Tax ? (✓) ☐ Yes ☐ No.

Tax File No.

The following is a mandatory declaration which is required to be completed by all applicants under the Inland Revenue (Amendment) Act No. 56 of 1985

Are you liable for Income Tax ? (✓) ☐ Yes ☐ No.

Tax File No.

**How did you get to know about us**

Call from Company ☐ Referral ☐ Media ☐ Promotion ☐ Other (Specify) ☐

**Operating Instructions to be given by;**

Me ☐ Either of Us ☐ Jointly ☐ Other (Specify) ☐

**Address for Correspondence**

Name											
Address											
Telephone	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-mail											

**Initial Deposit Amount**

Rs.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
in words											
by Cash	<input type="checkbox"/>	by Cheque	<input type="checkbox"/>	by SLIPS	<input type="checkbox"/>	Bank	<input type="text"/>	Branch	<input type="text"/>		

**Interest Payments (for Fixed Deposits only)**

Interest Rate per Annum	<input type="text"/> %	Period	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Months
Interest Payment Frequency	<input type="checkbox"/> Monthly	<input type="checkbox"/> Annually	<input type="checkbox"/>	on Maturity	
Interest Payment Mode	<input type="checkbox"/> by Cheque / Bank Transfer	<input type="checkbox"/> Credit to Account *	<input type="checkbox"/>	Other	
* Name of Account Holder					
* Account No.			Bank/Branch		
Renewal Instructions	<input type="checkbox"/> Re-Invest with Interest **	<input type="checkbox"/> Re-invest without Interest	<input type="checkbox"/>	Pay by Maturity	
FD Certificate to be dispatched	<input type="checkbox"/> Post	<input type="checkbox"/>	will call over		

\*\* Re-Investing would be done at the rate of Interest prevailing at the date of Maturity.

**Nominee 1**

Title	Rev. / Dr. / Mr. / Mrs. / Miss / .....										
Initials											
Surname											
Names denoted by Initials											
Address											
Gender	M	F	Date of Birth	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NIC / Passport / DL No.	<input type="text"/>										
Marital Status						Nationality					
Telephone	<input type="text"/>										
Mobile	<input type="text"/>										
E-mail											

**Nominee 2**

Title	Rev. / Dr. / Mr. / Mrs. / Miss / .....										
Initials											
Surname											
Names denoted by Initials											
Address											
Gender	M	F	Date of Birth	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NIC / Passport / DL No.	<input type="text"/>										
Marital Status						Nationality					
Telephone	<input type="text"/>										
Mobile	<input type="text"/>										
E-mail											



## Authorization & Certification

- 1 I/We certify that all information provided in this Application Form are true and correct to the best of my/our knowledge.
- 2 I/We agree to comply with and to be bound by the Terms and Conditions given on the page 4 of this Application Form.

Signature of the Prime Deposit Holder

Date

Signature of the Joint Deposit Holder

Date

Signature/s certified by:

Name of the Officer

Designation

Signature

Date

### Documents to be annexed with your Application

	collected	to be submitted
<input type="checkbox"/> Copy of National Identity Card / PP / DL	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Income Tax Receipts	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> KYC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Utility Bills	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### For office use only

Account Type	<input type="checkbox"/> Fixed Deposit	<input type="checkbox"/> Savings Account	Client ID	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Marketing Executive's Name	<input type="text"/>			
Client Created by:	<input type="text"/> Name	<input type="text"/> Signature	<input type="text"/> <input type="text"/> Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Account Opened by:	<input type="text"/> Name	<input type="text"/> Signature	<input type="text"/> <input type="text"/> Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Approved by:	<input type="text"/> Name	<input type="text"/> Signature	<input type="text"/> <input type="text"/> Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Confirmed by:	<input type="text"/> Name	<input type="text"/> Signature	<input type="text"/> <input type="text"/> Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
FD Certificate No.	<input type="text"/>			

## TERMS & CONDITIONS

1. Unless instructions are given in writing by the deposit holder to the company to the contrary of instructions given at the time of opening at least seven days before the end of the term of the deposit, the Company shall have the authority which is hereby given to renew the fixed deposit exclusive or inclusive of interest for a further term and for a successive terms at the bank's discretion and subject to such condition (including the rate of interest) as may be prescribed by the OFL from time to time.
2. In the event of withdrawing the deposit before the end of the contract period by the depositor it is understood that the depositor will be paid interest only at the lower rate prescribed by the OFL for deposits withdrawn before the end of the term of the depot and the company shall have the right to deduct whatever interest paid in excess, consequent to drawing the interest monthly at the higher rate agreed upon for the full term from the principal amount of the deposit or any balance interest payable at the time of such withdrawal.
3. In the event of death of any joint account holder, the survivors will be entitled to all rights of the deceased in such deposits (subject to the conditions imposed by statutory authorities from time to time)
4. In individual accounts, in the event of the death of the account holder, unless he or she has not appointed a nominee under section 544 of the Civil Procedure Code, legal heirs of the deceased will be entitled to the rights of the deceased.
  - (a) Nominee may be the surviving spouse/child/relative or any person of account holder's choice.
5. In the event of a depositor being fallen in to the category of Tax payers lately, such information should be passed on to the Company with immediate effect.
6. In the event of deposit made by cheques, the deposit will be activated only subject to realization of the cheques.
7. Any changes of address, payee, nominee or loss of fixed deposit certificate should be notified in writing to the Company immediately.
8. The company reserves the right to review the rates of interest in keeping with the market rates.
9. In the event of the sole depositor or a joint depositor being a minor, the deposit cannot be redeemed until the minor attains the age of majority.
10. Withdrawals should be notified only in writing to the company by the holder or holder/s.
11. Payment of interest,
  - a Interest can be paid monthly, or maturity at the option f the depositors,
  - b Interest will accrue at simple rates and shall be calculated and paid only at the end of the term on fixed deposits where interest is paid at maturity. Monthly interest payments will be made on the date of date of deposit on each month.
12. Loans - at the discretion of the management, the depositors could obtain loans from their deposits. Interest and other charges will be levied on such loans at the rate prevailing at the sole discretion of the management.
13. In the event any other financial facility being obtained by the depositor/s, the depositor/s herein consent to a general and overall lien being created on the Deposit.
14. Renewals - If the company is not notified of any change with regard to the terms of renewal of the deposit or withdrawal of such deposits on or before the maturity date, this deposit will, at the option of the company be renewed for a similar period at the rates of interest prevailing on such dates.



**ගණුදෙනුකරු හඳුනාගැනීම | Know Your Customer**

(2006 අංක 6 දරණ මූල්‍ය ගණුදෙනු වාර්තා කිරීමේ පනත අනුව අවශ්‍යතාවයකි)  
(2006, 6th මූල්‍ය පනත කොටසට වාණිජමය කටයුතු සඳහා කටයුතු වන අවශ්‍යතාවය)  
(Requirement in terms of Financial Transaction Reporting Act No 6 of 2006)

ශාඛාව/කிளை/Branch	<input type="text"/>	ස්ථිර තැන්පතු/நிலையான வைப்பு/Fixed Deposit	<input type="checkbox"/>
දිනය/திகதி/Date	<input type="text"/>	ඉතුරුම් ගිණුම/சேமிப்புக்கணக்கு/Savings Account	<input type="checkbox"/>
මුදල් වර්ගය/நாணய வகை/Currency	<input type="text"/>	වෙනත්/ஏனையவை/Others	<input type="checkbox"/>
ගණුදෙනුකරු අංකය/வாடிக்கையாளரின் இலக்கம்/Client ID	<input type="text"/>	විස්තර දක්වන්න/விபரிக்கவும்/Specify	<input type="text"/>

**(අ) කොටස - මූලික තොරතුරු / (அ) பகுதி - அடிப்படை தகவல்கள் / Section A - Basic Information**

1.	ගිණුමේ නම கணக்கின் பெயர் Account Name	<input type="text"/>		
	ගිණුම අංකය கணக்கு இலக்கம் Account No.	<input type="text"/>		
2.	වෘත්තිය தொழில் Occupation	<input type="text"/>		
3.	සේව්‍යෝජකයාගේ නම தொழில்தருனர் பெயர் Name of Employer	<input type="text"/>		
4.	පුරවැසිභාවය குடியுரிமை Citizenship	<input type="checkbox"/> ශ්‍රී ලාංකික இலங்கையர் Sri Lankan	<input type="checkbox"/> ද්විත්ව පුරවැසිභාවය සහිත ශ්‍රී ලාංකික இரட்டை குடியுரிமையுள்ள இலங்கையர் Sri Lankan with Dual Citizenship	<input type="checkbox"/> විදේශ පුරවැසිභාවය සහිත ශ්‍රී ලාංකික அந்நிய குடியுரிமையுள்ள இலங்கையர் Sri Lankan with Foreign Citizenship
	විදේශික පුරවැසිභාවය அந்நிய குடியினர் Foreign National	ජාතිය தேசிய இனம் Nationality	<input type="text"/>	
		විසා වර්ගය விசாவின் வகை Type of Visa	<input type="text"/>	
		විසා කල් ඉකුත්වන දිනය முடிவுறும் திகதி Visa Expiry Date	<input type="text"/>	
		විදේශීය ලිපිනය (අනෙකුත්) வெளிநாட்டு முகவரி (இருப்பின்) Foreign Address (if any)	<input type="text"/>	
5.	ගණුදෙනුකරු වර්ගය வாடிக்கையாளரின் தரம் Client Type	<input type="checkbox"/> තනි පුද්ගල/இணை தனியார்/இணை Individual/Joint	<input type="checkbox"/> සීමාසහිත පුද්ගලික සමාගම வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பனி Private Limited Company	<input type="checkbox"/> සමාජ/සමිති/ප්‍රජාතාන්ත්‍රික/සංගම් கழகம்/சங்கம்/நற்பணி/சங்கம் Clubs/Societies/Charities/Associations
		<input type="checkbox"/> තනි පුද්ගල/தனிப்பட்ட தனியார்/பங்காளிகள் Proprietor/Partnership	<input type="checkbox"/> සීමාසහිත පොදු සමාගම வரையறுக்கப்பட்ட பொது கம்பனி Public Limited Company	<input type="checkbox"/> භාරකාර/රාජ්‍ය නොවන සංවිධාන நம்பிக்கை நிதியங்கள்/அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் Trust/NGOs

**(ආ) කොටස - අනිවාර්ය පරීක්ෂාව / (ஆ) பகுதி - கட்டாயமான செவ்வைப்பார்ப்பு / Section B - Mandatory Checks**

6.	නම, උපන් දිනය සහ ජාතිය තහවුරු කරගැනීම / பெயர், பிறந்ததிகதி, இனம் / Name, Date of Birth and Nationality Verification			
	<input type="checkbox"/> ජාතික හැඳුනුම් පත தேசிய அடையாள அட்டை National Identity Card	<input type="checkbox"/> බාල වයස්කරුවන් සඳහා උප්පත්තිය සහතිකය சிறுவர்களுக்கான பிறப்பு சான்றிதழ் Birth Certificate for Minors	<input type="checkbox"/> හමුදා නිල සේවා කාඩ්පත இராணுவ உத்தியோக பூர்வ சேவை சீட்டு Official Armed Forces Service Card	
	<input type="checkbox"/> විදේශ ගමන් බලපත්‍රය கடவுச் சீட்டு Passport	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (விபரிக்கவும்) Others (specify)		
7.	ලිපිනය සහ ලිපිනය තහවුරු කරගැනීම / விலாசம் முகவரி உறுதிப்படுத்தல் / Address and Address Verification			
	<input type="checkbox"/> ජාතික හැඳුනුම් පත 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"/> ආදායම් බදු ලද පත්/තක්සේරු දැන්වීම් வருமான வரி வரவுச் சீட்டு/மதிப்பீடு அறிவிப்பு Income Tax Receipt/Assessment Notice
	<input type="checkbox"/> තුඩු ගිවිසුම வாடகை ஒப்பந்தம் Tenancy Agreement	<input type="checkbox"/> රජයේ අධිකාරියකින් ලිපියක් அரசாங்க அதிகாரியின் அங்கீகாரம் Letter from a Public Authority	<input type="checkbox"/> බැංකු ප්‍රකාශන பிற வங்கிக் கூற்று Bank Statements	<input type="checkbox"/> පාරිභෝගික බිල්පත් பட்டியல் Utility Bills
	<input type="checkbox"/> වෙනත් (විස්තර දක්වන්න) ஏனையவை (விபரிக்கவும்) Others (specify)			
8.	පදිංචි ලිපිනයෙහි තත්ත්වය / வதிவிட முகவரியின் தரம் / Status of Residence			
	<input type="checkbox"/> ගිමිකරු உரிமையாளர் Owner	<input type="checkbox"/> දෙමව්පියන්ගේ பெற்றோரின் Parents'	<input type="checkbox"/> බදු / තුඩු குத்தகை / வாடகை Lease / Rent	<input type="checkbox"/> නිල නිවාස உத்தியோக Official
	<input type="checkbox"/> මිතුරින් / නෑදෑයන් நண்பர்கள் / உறவினர்கள் Friends' / Relatives'		<input type="checkbox"/> බෝඩ් / නවාතැන්පොළ வதிவிடம் / தங்குமிடம் Board / Lodging	

9.	<b>சுருட்டி டீமெண்ட் இலாபம் (பின்னம் டீமெண்ட் இலாபம்) / நிதிமூலங்கள் (ஒன்று அல்லது மேற்பட்டவைகளை தெரிவு செய்ய) / Source of Funds (Choose one or more)</b>		
<input type="checkbox"/>	பிடித்தல் டீமெண்ட் இலாபம் விற்பனையும் வியாபார புரளும் Sales and Business Turnover	<input type="checkbox"/>	கொண்டுவரல் டீமெண்ட் ஒப்பந்தப் பெறுகைகள் Contract Proceeds
<input type="checkbox"/>	பிடித்தல் டீமெண்ட் இலாபம் குடும்பத்திற்கு கிடைக்கும் அனுப்புகைகள் Family Remittances	<input type="checkbox"/>	காப்பா/பூண்டா/ (தேசிய/விதேசிய) நன்கொடை/தர்ம நடவடிக்கைகள் (உள்ளநாட்டு/வெளிநாட்டு) Donations/Charities (Local/Foreign)
<input type="checkbox"/>	கொண்டுவரல் டீமெண்ட் தரகு ஆதாயம் Commission Income	<input type="checkbox"/>	வேதன/லாப/காப்பா சம்பளம்/இலாபம்/வருமானம் Salary/Profit/Income
<input type="checkbox"/>	காப்பா டீமெண்ட் ஏற்றுமதி பெறுகைகள் Export Proceeds	<input type="checkbox"/>	காப்பா டீமெண்ட் முதலீட்டு பெறுகைகள் Investment Proceeds
		<input type="checkbox"/>	தேசிய டீமெண்ட் இலாபம் ஆதாயம்/கொத்துகள்விற்பனை Sales of Property/Assets
		<input type="checkbox"/>	தரகு அன்பளிப்பு Gifts
		<input type="checkbox"/>	காப்பா டீமெண்ட் இலாபம் அங்கத்துவ பங்களிப்பு Membership Contribution
		<input type="checkbox"/>	வேதன (வேதன டீமெண்ட்) ஏனையவை (விபரிக்கவும்) Others (specify)

10.	<b>குறிக்கப்பட்ட இலாபத்திலிருந்து எதிர்பார்க்கப்படும் வைப்புகளின் அளவு / Anticipated Volumes of Deposits from Above Sources</b>		
<input type="checkbox"/>	Less than 100,000/- ரூபி / உட்பட்ட	<input type="checkbox"/>	1,000,001/- to 2,000,000/-
<input type="checkbox"/>	100,001/- to 500,000/-	<input type="checkbox"/>	2,000,001/- to 3,000,000/-
<input type="checkbox"/>	500,001/- to 1,000,000/-	<input type="checkbox"/>	3,000,001/- to 5,000,000/-
		<input type="checkbox"/>	5,000,001/- to 7,000,000/-
		<input type="checkbox"/>	7,000,001/- to 10,000,000/-
		<input type="checkbox"/>	Above 10,000,001/- ரூபி / மேலதிகமாக

11.	<b>முதலாளிகள் மற்றும் தொடர்புடைய நபர்களும் / Principal Business Associates and Connected parties</b>
<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	

விதேச ரூபிள்கள் அல்லது வேறு எந்தவொரு வெளிநாட்டு நாணயத்திலும் வைக்கப்பட்டிருக்கும் சொத்துக்களின் மதிப்பை ரூபிள்களில் மாற்றுவதற்கான விகிதம் பற்றி 10 மற்றும் 11 பகுதிகளில் குறிப்பிடப்படும்.

வெளி நாடுகளில் உள்ள சொத்துக்களின் மதிப்பை ரூபிள்களில் மாற்றுவதற்கான விகிதம் பற்றி 10 மற்றும் 11 பகுதிகளில் குறிப்பிடப்படும்.

Value of any assets owned which are held overseas and balances in foreign currency accounts will have to be converted to the rupee equivalent in part 10 & 11 at the prevailing exchange rate of the respective foreign currency.

12.	<b>வந்தலி பிடித்தல் டீமெண்ட் இலாபம் (பின்னம் டீமெண்ட் இலாபம்) / சொத்துக்கள் பொருத்தமட்டில் வண்ணப்பதாரின் உரித்தும் மதிப்பீடு செய்யப்பட்ட பெறுமதியும் / Applicant's / Business' Ownership of Wealth and Estimated Value</b>			
<input type="checkbox"/>	பிடித்தல் டீமெண்ட் இலாபம் உறைவிட ஆதாயம் Residential Property	Rs. ....	<input type="checkbox"/>	இலாப வந்தலி நிதிச் சொத்துக்கள் Financial Assets
<input type="checkbox"/>	வியாபார இடம் Business Premises	Rs. ....	<input type="checkbox"/>	காப்பா டீமெண்ட் இலாபம் முதலீடுகள் Investments
<input type="checkbox"/>	மோட்டார் வாகனங்கள் Motor Vehicles	Rs. ....	<input type="checkbox"/>	வேதன (வேதன டீமெண்ட்) ஏனையவை (விபரிக்கவும்) Others (specify)
				Rs. ....

13.	<b>வந்தலி டீமெண்ட் இலாபம் / சொத்துக்களின் ஆதாரம் / Source of Wealth</b>
<p>.....</p> <p>.....</p>	


14.	<b>வேதன (வேதன டீமெண்ட்) / வேறு விபரங்கள்/குறிப்புகள் (இருப்பின்) / Other Details/Remarks/ Notes (If any)</b>
<p>.....</p> <p>.....</p>	

15.	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>		
	<b>கிளியின் பெயர் Clients' Name</b>	<b>கிளியின் கையொப்பம் Clients' Signature</b>	<b>திகதி Date</b>

Orient Finance PLC  
46, 48, Dr. N. M. Perera Mawahta,  
Colombo 08, Sri Lanka.

Fixed / Savings Deposit Nos .....

### Declaration (Individuals)

 Please tick the relevant cage below

4. National Identity Card No. :.....

.....  
Date

.....  
Signature of the declarant

\*\* For joint A/Cs cash individual should forward a separate declaration form according to the above Inland Revenue Act.

\*\*\* Currently the Withholding Tax on minor accounts are based on the Parents/Guardians tax status.  
(If a declaration is not received, Orient Finance PLC is compelled to deduct WHT at 8%)

☒ Please tick the relevant cage below

☐ To be Posted☐ Will Call Over[illegible]