

அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளுக்கான  
நன்நடத்தைக் கோவை



உள்நாட்டு தொழிற்பாடுகள் திணைக்களம்

இலங்கை மத்திய வங்கி

2018 நவம்பர்

## அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத் தரகர்களுக்கான சந்தை நடத்தை மற்றும் நடைமுறைகள்

### 1.0 நன்னடத்தைக் கோவையின் செயற்பாப்பு

- 1.1 அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் சந்தை நடத்தைகளையும் நடைமுறைகளையும் மேலும் வலுப்படுத்தும் நோக்குடன், இலங்கை மத்திய வங்கி பன்னாட்டு சிறந்த நடைமுறைகளுக்கு நிகரான விதத்தில் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் தொழிற்பாடுகள் உயர்தர மேன்மையுடனும் தொழில்சார் நிபுணத்துவத்துடனும் மேற்கொள்ளப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காக நன்னடத்தைக் கோவையொன்றினை (இதனகத்துப் பின்னர், கோவை என குறிப்பிடப்படும்) விடுப்பதற்கு எண்ணியது. இவ்வழிமுறைகள் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத்தொழில் கம்பனிகளுக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்குமிடையில் அதிகரித்தளவிலான பரஸ்பர நம்பிக்கைப் பொறுப்பினையும் நம்பகத் தன்மையினையும் மேலும் அதிகரிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.
- 1.2 இது, 1949ஆம் ஆண்டின் 58ஆம் இலக்க நாணய விதிச் சட்டத்தின் பிரிவு 10 (இ) இன் கீழ் விடுக்கப்படுகிறது. இந்நன்னடத்தைக் கோவைக்கும் 2018ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்க பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதிகளுக்குமிடையில் ஏதேனும் ஒவ்வாமை காணப்படுமிடத்து பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதிகளே மேலோங்கி நிற்குமாறு வேண்டும்.
- 1.3 உத்தேச கட்டமைப்பானது, பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதிகளின் 2ஆவது ஒழுங்குவிதியின் கீழ் நாணயச் சபையினால் அதிகாரச் சான்றிதழ் வழங்கப்பட்டிருக்கும் அனைத்து அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளுக்கும் ஏற்புடைத்தானதாக இருக்கும். மேலும், அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் ஏசிஐ மாதிரிக் கோவை மற்றும் உலகளாவிய வெளிநாட்டுச் செலாவணிக் கோவை என்பனவற்றினாலும் பிணிக்கப்படுத்தல் வேண்டும்.
- 1.4 கோவையினை மீறுதலும் அதனை முறித்தலும் பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் 21ஆவது ஒழுங்குவிதியில் குறித்துரைக்கப்பட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தீர்மானத்திற்கு உட்பட்டதாக இருத்தல் வேண்டும்.
- 1.5 கோவை நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதனை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தேவையான கண்காணிப்புப் பொறிமுறையொன்றின் கீழ் வைக்கப்படும்.

### 2.0 கோவையின் கோட்பாடுகள்

அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் காத்திரமான தொழிற்பாடுகளையும் சிறந்த நடைமுறைகளையும் ஊக்குவிப்பதற்காக வழிகாட்டல்களின் பொதுவான தொகுதியொன்றினை வழங்குவதற்காக கோவைகளின் கோட்பாடுகள் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. கோவையானது நான்கு முக்கிய கோட்பாடுகளான ஒழுக்கவியல் மற்றும் நன்னடத்தைகளின் தரம்,

பொதுவான வணிகக் கோட்பாடுகள், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கோட்பாடுகள் மற்றும் நியமங்களின் மட்டம் என்பனவற்றைக் கொண்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

2.1 ஒழுக்கவியல் மற்றும் நன்நடத்தைகளின் நியமம்

- (i) சந்தை நடத்தை
- (ii) இரகசியத் தன்மை
- (iii) தனிப்பட்ட (சொந்த) கணக்கிற்கான வணிகம்
- (iv) பொழுது போக்கு அம்சங்கள், பரிசுகள் மற்றும் உபகாரம்
- (v) பந்தயங்கள் மற்றும் சூதாட்டங்கள்

2.2 பொதுவான வணிகப்படுத்தல் கோட்பாடுகள்

- (i) வணிக சம்பாஷணைகளைப் பதிவுசெய்தல்
- (ii) பணி நேரங்களுக்குப் பின்னர் மற்றும் பணிமனைகளுக்கு வெளியேயான வணிகம்
- (iii) வணிகத்தினை இரத்துச் செய்தல்
- (iv) அனைத்து பணத்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகளினதும் பதிவேடுகளைப் பேணுதல்
- (v) தடங்கலற்ற தொடர்ச்சியான வியாபாரத்தினை பேணுதல்

2.3 இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கோட்பாடுகள்

- (i) கடமைகளை வெவ்வேறாகப் பிரித்தல்
- (ii) உள்ளக கணக்காய்வுத் தொழிற்பாடுகள்

2.4 நியமங்களின் மட்டம்

- (i) தொழில்சார் நிபுணத்துவம் மற்றும் அறிவு மட்டம்
- (ii) தேவைப்படும் தகைமைகள்

### 3.0 ஒழுக்கவியலும் நடத்தையின் நியமங்களும்

#### 3.1 சந்தை நடத்தை

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் அவர்களின் நடத்தையில் ஆளணியினரின் உயர்தர நியதிகளையும் தொழில்சார் நிபுணத்துவத்தின் மேன்மையினையும் எடுத்துக்காட்டுதல் வேண்டும்.
- (ii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் சந்தையின் தவறான நடத்தை மற்றும் முகாமைத்துவத்தின் அனைத்து வடிவங்களையும் தடைசெய்கின்ற உள்ளகக் கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நடைமுறைக்கிடல் வேண்டும் என்பதுடன் இதனை அனைத்து நேரங்களிலும் அவதானித்தலும் வேண்டும்.
- (iii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தேர்ச்சி, கவனிப்பு மற்றும் பொருட்களை கண்காணிப்பு என்பனவற்றினை மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும் என்பதுடன் பணத்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகளில் சிறந்த நம்பிக்கையுடன் செயல்புரிதலும் வேண்டும்.
- (iv) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் வேண்டுமென்றே சிருஷ்டிக்கப்பட்ட அல்லது ஏமாற்றுகின்ற நடத்தைகளில் ஈடுபடவோ அல்லது சந்தையின் மற்றைய பயன்படுத்துநர்களுக்கு அல்லது ஒழுங்கு முறைப்படுத்துநர்களுக்கு விலைகள், விளைவு வீதங்கள், நிரம்பல் அல்லது கேள்வி என்பன உள்ளிட்ட ஆனால் அவற்றிற்கு மட்டுமே மட்டுப்படுத்தாத விதத்தில் நிலவுகின்ற சந்தை நிலைமைகள் தொடர்பில் பிழையான அல்லது தவறாக வழிநடத்தக்கூடிய அபிப்பிராயத்தினை தோற்றுவிக்கக்கூடிய ஏதேனும் வடிவத்திலமைந்த நடத்தைகளிலோ ஈடுபடக்கூடாது.
- (v) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் பகிரங்கப்படுத்தப்படாத விலை உணர்திறன் கொண்ட தகவல்களை வைத்திருக்கும் பொழுது மிகுந்த கவனத்துடன் செயற்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன், அத்தகைய தகவல்களின் அடிப்படையில் அவர்களது சொந்தக் கணக்குகளில் பணிகளில் ஈடுபடவோ அல்லது அத்தகைய வணிகத்தில் ஈடுபடவோ இல்லை என்பதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- (vi) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் வேண்டுமென்றே வதந்திகளையோ அல்லது தவறாக வழிநடத்தும் தகவல்களைப் பரப்பவோ அல்லது தவறான பயன்பாடு அல்லது சிருஷ்டிக்கப்பட்ட விலைகண்டறிதல் நெறிமுறைகளையோ பயன்படுத்தக்கூடாது.
- (vii) சபையின் உறுப்பினர் அல்லது தொடர்பான கம்பனிகளின் பங்குடமையாளர் ஒருவருக்கு கிடைக்கத்தக்கதாக இருக்கும் பகிரங்கப்படுத்தப்படாத சந்தைத் தகவல்களின் அடிப்படையில் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளுமாறு அத்தகைய தரப்பினர்களிடமிருந்து ஏதேனும் நியாயமற்ற செல்வாக்கு பிரயோகிக்கப்படுமாயின்

அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரத் தொழில் கம்பனிகள் பணிப்பாளர், உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகளுக்கு/ பணிப்பாளர் பன்னாட்டுத் தொழிற்பாடுகளுக்கு உடனடியாக அறிவித்தல் வேண்டும்.

- (viii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் சந்தை அபிவிருத்தி தொடர்பான எந்தவொரு எந்தவொரு தகவல்களையும் அநாபதேயமான விதத்தில் ஊடகங்களுக்கு வழங்கக்கூடாது என்பதுடன் அத்தகைய அறிக்கையுடன் அவர்களது அடையாளமும் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- (ix) வேறு ஏதேனும் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளினால் அத்துடன்/ அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபட்டுள்ள வேறு ஏதேனும் தரப்பினரால் தவறான நடைமுறைகள் மற்றும் தவறான நடத்தைகளுக்கான ஏதேனும் அறிகுறிகள்/ சான்றுகள் இடம்பெற்று அத்தகைய அறிகுறிகள்/ சான்றுகள் அறியவரும் பொழுது அது பற்றி உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகள் பணிப்பாளருக்கு/ பன்னாட்டுத் தொழிற்பாடுகள் பணிப்பாளருக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.

### 3.2 இரகசியத்தன்மை

- (i) பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதியின் 11(எ) இல் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு, அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள், பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதியினால் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளவர்கள் தவிர மற்றைய தரப்பினருடன் வணிகம் தொடர்பான தகவல்களை வெளிப்படுத்தக்கூடாது.
- (ii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இணைத்தரப்பினரின் வணிகத் தகவல் உட்பட, அனைத்து விடயங்களிலும் இரகசியத் தன்மையினை பேணவேண்டுமென்பதுடன் அவ்வாறு பேணுவதற்கு உதவுதலும் வேண்டும். அவர்கள் இரகசியத் தன்மையினை சரியான முறையில் பேணுவதனூடாக சந்தையில் ஒருங்கிணைப்பினை பேணுவதில் அவர்கள் சமமான பொறுப்பாண்மையினை பகிர்ந்து கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (iii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளை இணைத்தரப்பினரின் பகிரங்கப்படுத்தப்படாத உணர்வுபூர்வமான தகவல்களை அடையாளம் காணவும் அவற்றைக் கையாளவும் அவற்றின் அலுவலர்களுக்கு பயிற்சியளித்தல் வேண்டும் என்பதுடன் இரகசியமான விடயங்களை உரிய முறையில் கையாளுவதனை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் பொருத்தமான கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நிறுவுதலும் வேண்டும்.
- (iv) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இணைத்தரப்பினரின் பகிரங்கப்படாத உணர்வுபூர்வமான தகவல்களை தமது நன்மைகளுக்காகவோ அல்லது அவர்களது பிரதிநிதிகளின் நன்மைகளுக்காகவோ அல்லது தெரிந்த

தரப்பினருக்காகவோ அல்லது அத்தகைய பகிரங்கப்படாத தகவல்களின் அடிப்படையில் மற்றொரு தரப்பினர் செயலாற்றுவதற்கு தூண்டுதலளிக்கவோ பயன்படுத்தக்கூடாது.

- (v) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இணைத்தரப்பினர்கள் பற்றிய அலுவல்களை பொது இடங்களில் செல்லிடத் தொலைபேசிகள் ஊடாக அல்லது வேறுஏதேனும் ஊடகங்கள் உட்பட பொது இடங்களில் கலந்துரையாடக்கூடாது என்பதில் எச்சரிக்கையுடன் இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் இரகசியத் தகவல்களைக் கொண்டுள்ள ஏதேனும் ஆவணங்களையோ, இலத்திரனியல் ஊடகத்தினையோ அல்லது தனியாள் கணிகளையோ பொது இடங்களில் விட்டுச் செல்லலாகாது.
- (vi) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இரகசியத்தினை வெளிப்படுத்துவதற்கு எந்தவொரு வழியிலும் தூண்டுதல், அச்சுறுத்தல் அல்லது வாக்குறுதி அல்லது தவறான முறைமையில் எவர் மீதும் அழுத்தங்களைப் பிரயோகிக்கக்கூடாது. இதேபோன்று, அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இரகசியத் தகவல்களை வெளிப்படுத்துமாறு அவர்களது இணைத்தரப்பினர்களிடமிருந்து வரும் கோரிக்கைகளை நிராகரித்துவிட வேண்டும் என்பதுடன் அத்தகைய ஏதேனும் சம்பவங்கள் நிகழாமாயின் அதுபற்றி அவர்களது முகாமைத்துவத்திற்கும் பணிப்பாளர், உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகளுக்கும் பணிப்பாளர் பன்னாட்டு தொழிற்பாடுகளுக்கும் அறிவித்தல் வேண்டும்.

### 3.3 தனிப்பட்ட (சொந்த) கணக்கிற்கான வணிகம்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனி அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் ஊழியரொருவர் வாடிக்கையாளரொருவருக்கான இணைத்தரப்பினரொருவராக அல்லது பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதியின் 9 ஆவது ஒழுங்குவிதியில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறான நிதியியல் சாதனங்களின் கொடுக்கல்வாங்கல்களுடனான முதல்வராக இருக்கக்கூடாது.
- (ii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனி அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனியொன்றில் ஊழியரொருவர் பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதியின் 9ஆவது ஒழுங்குவிதியில் குறித்துக்காட்டப்பட்ட எந்தவொரு சாதனம் தொடர்பிலும் உடனடியாக குடும்ப அல்லது நண்பர்கள் அல்லது தொடர்பான தரப்பினர்களுடன் வணிகத்தினை/ வர்த்தகத்தினை மேற்கொள்ள அனுமதிக்கக்கூடாது.
- (iii) ஊழியர்கள் தனிப்பட்ட நிதியியல் கரிசனைகளின் காரணமாக தடுமாற்றங்களுக்கு உள்ளாகாமல் தமது பணத்தரகுத் தொழிலில் முழுமையான கவனத்தினைச் செலுத்துவதனை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் முழுமையான வெளிப்படுத்துகை மற்றும் வெளிப்படைத் தன்மை காணப்படுதல் வேண்டும்.

(iv) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் விட்டுக்கொடுக்கக்கூடிய அல்லது அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் ஒழுக்கவியல் சார்ந்த அல்லது தொழில்சார் நிபுணத்துவ நியாயத்தினை விட்டுக்கொடுப்பதற்காக பார்க்கப்படக்கூடிய உண்மையான மற்றும் சாத்தியமான அக்கறைகளில் முரண்பாட்டினை அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் அடையாளம் காணுதல் வேண்டும். அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் அத்தகைய முரண்பாடுகளை வெளிப்படுத்தி அவற்றினைத் தவிர்ப்பதற்கு உடனடியாக நடவடிக்கைகளை எடுத்தல் வேண்டும்.

### 3.4 பொழுது போக்குகள், பரிசுகள் மற்றும் உபகாரங்கள்

- (i) பரிசுகள் மற்றும் பொழுதுபோக்குகள் வியாபாரம் மேற்கொள்ளப்படும் காலப்பகுதியில் வழங்கப்படுகின்றனவாக இருக்கின்றபோது, வியாபாரத்தினைக் கொண்டு நடத்துவதற்கு ஊழியர்களுக்கோ அல்லது மற்றைய நிறுவனங்களின் ஊழியர்களிடமிருந்து உதவிகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கோ முறையற்ற தூண்டுதல்களை ஒருபோதும் வழங்கக்கூடாது.
- (ii) முகாமைத்துவம் ஊழியர்கள் பெறுகின்ற பொழுதுபோக்குகள்/ பரிசுகளின் வடிவம் கால இடைவெளி மற்றும் செலவுகளைக் கண்காணித்தல் வேண்டும் என்பதுடன், வழங்குகின்றமை/ பெறுகின்றமை தொடர்பில் மிகத் தெளிவான கொள்கையினைக் கொண்டிருந்தல் வேண்டும் என்பதுடன் அத்தகைய கொள்கை சரியான முறையில் அவதானிக்கப்படுகிறது என்பதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- (iii) முகாமைத்துவம் மிகையானதாக இருக்கக்கூடும் என நியாயப்படுத்தப்பட்ட பரிசுகளைக் கையாளக்கூடிய நடைமுறைகளை உருவாக்க வேண்டுமென்பதுடன் குற்றங்களுக்கான முகாந்திரமின்றி அதனை நிராகரிக்க முடியாது. என்பதுடன் பெறப்பட்ட/ வழங்கப்பட்ட அனைத்து பொழுது போக்குகளினதும் வெளிப்படைத் தன்மையினையும் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.
- (iv) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தமது குடும்பத்தினர், உறவினர் அல்லது தெரிந்த தரப்பினர்களுக்காக நியாயமற்ற உபகாரங்களெதனையும் அத்தகைய உபகாரங்கள் நியாயமானதும் நேர்மையானதுமான பாரம்பரிய நியமங்களுக்கு முரணானதாக இருக்குமாயின், கேட்டுப் பெற்றுக்கொள்ளப்படக்கூடாது.

### 3.5 பந்தயங்கள் மற்றும் சூதாட்டங்கள்

- (i) சந்தைப் பங்கேற்பாளர்களுக்கிடையேயான சூதாட்டங்கள் அல்லது பந்தயங்கள் வெளிப்படையாகவே அபாயம் நிறைந்தவையென்பதனால் அவை கட்டாயமாக தடைசெய்யப்படுதல் வேண்டும்.

#### 4.0 பொதுவான வணிகப்படுத்தல் கோட்பாடுகள்

##### 4.1 வணிக சம்பாஷனைகளை பதிவுசெய்தல்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் குரல் பதிவு முறைமை பதிவு செய்தலுக்கான இயலாற்றலைக் கொண்டதாக இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் ஒவ்வொரு வணிக சம்பாஷனையும் பதிவுசெய்யப்பட்டு தொடர் இலக்கங்களும் இடப்பட்டு தொலைபேசி இலக்கம், சம்பாஷிக்கப்பட்ட திகதி, நேரம் என்பனவற்றுடன் சேமிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- (ii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தாங்கள் பொருத்தமான தரவு மற்றும் ஒலிப்பதிவு நாடாவில் பதிவுகளை மேற்கொள்ளும் தேவைப்பாடுகளுக்கு இணங்கியொழுதுவதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காக பன்னாட்டு சிறந்த நடைமுறைகளுக்கு நிகரான உள்ளகக் கொள்கைகளை வடிவமைத்தல் வேண்டும்.
- (iii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தொலைபேசி சம்பாஷனை பதிவுகள் அலுவலகப் பணிமனையிலிருந்து வேறாக சுயாதீனமானதொரு இடத்தில் சேமிக்கப்பட்டிருப்பதனையும் அத்தகைய பதிவேடுகளை ஒன்றில் பயன்படுத்துவதற்கு அல்லது சேமிப்பதற்கு அணுகுவது கடுமையான கட்டுப்பாடுகளைக் கொண்டதாக இருப்பதனையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும். இதன்மூலம் அவற்றைப் பழுதடையாமல் பாதுகாக்க முடியும்.
- (iv) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் பதிவுசெய்தல் முறைமை சரியான முறையில் தொழிற்படுகின்றது என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காக பதிவுசெய்தல் முறைமையை காலத்திற்குக் காலம் பரீட்சித்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (v) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் வெளித்தரப்பினர்களிடமிருந்து குரல் பதிவுக் கருவி மற்றும் ஏனைய பணிகளை பெற்றுக்கொள்வதற்காக உடன்படிக்கைகளை பேணுதல் வேண்டும்.

##### 4.2 அலுவலகப் பணி நேரத்திற்குப் பின்னரும் பணிமனைக்கு வெளியேயுமான வணிகப்படுத்தல்

- (i) பணிமனைக்கு வெளியே மேற்கொள்ளப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அனுமதிக்கப்பட முடியாதவை என்பதுடன் பணி நேரத்திற்குப் பின்னர் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ள அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ள ஊழியர்களின் பட்டியலை முகாமைத்துவம் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் சரியான பதிவுகளை மேற்கொள்வதற்கு



அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கலைப் பதிவுசெய்வதற்குமான குறித்துரைக்கப்பட்ட நடைமுறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

- (ii) அறிக்கையிடல் எழுத்துப் படிவத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும். குரல் மூலமான அறிக்கையிடலைப் பொறுத்த வரையில் குரல் பதிவுச் சாதனங்கள் நிறுவப்பட்டு அறிக்கையிடப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் சரியாயின் ஒப்புதல் இல்லாமல் அதன்பின்னர் அழிக்கப்படாத விதத்தில் உருவாக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.
- (iii) சபையானது, வழமையான பணி நேரத்திற்கு அப்பால் அனுமதிக்கப்படக்கூடிய எந்தவொரு வணிகத்தினதும் வரையறை மற்றும் வகை பற்றி ஊழியர்களுக்கு எழுத்து மூலமான வழிகாட்டல்களை வழங்குதல் வேண்டும்.

#### 4.3 மேற்கொள்ளப்பட்ட வணிகங்களை மத்திய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட சந்தைக் கண்காணிப்பாளரூடாக இரத்துச் செய்தல்

- (i) பதிவிடப்பட்ட வணிகங்களை, வர்த்தகத்திற்கான அனைத்துத் தரப்பினரும் இணங்கிக்கொள்ளுமிடத்து மாத்திரமே அத்தகைய இரத்தொன்றினை மேற்கொள்ள முடியும். அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் அத்தகைய இரத்துச் செய்யப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களின் முழுவிபரங்களையும் அத்தகைய இரத்து இடம்பெற்ற திகதியன்று மின்னஞ்சல் ஊடாக இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்பாளர், உள்நாட்டு தொழிற்பாடுகள்/ பணிப்பாளர், பன்னாட்டு தொழிற்பாடுகளுக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.
- (ii) அதன் பின்னர் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் பிழையான வணிகங்களை மத்திய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட சந்தைக் கண்காணிப்பாளரிடத்தில் சரிசெய்துகொள்ள முடியுமா என்பது பற்றி பரிசோதித்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

#### 4.4 அனைத்து பணித்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகளினதும் பதிவேடுகளைப் பேணுதல்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் இணைத்தரப்பினருடனான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பான ஆவணப்படுத்தல் சான்றுகளை இலத்திரனியல் முறையில் அல்லது வேறு ஏதாவதொரு முறையில் பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்குவிதியின் 16 ஆவது ஒழுங்குவிதியில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறானதொரு காலப்பகுதிக்கு பேணிப் பாதுகாத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் கேட்டுக்கொள்ளப்படும் பொழுது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துதலுக்கு அவ்வாவணங்களை அனுப்பிவைத்தலும் வேண்டும்.
- (ii) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள், பணத்தரகுத் தொழில் ஒழுங்கு விதிகளின் 16 ஆவது ஒழுங்குவிதியின் கீழ் குறித்துரைக்கப்பட்ட காலப்பகுதிக்கு கணக்கேடுகளையும் ஏனைய பதிவேடுகள்/ நடவடிக்கைகளும் சரியான முறையில் பேணப்படுவதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட

பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் கேட்டுக்கொள்ளப்படும் போது  
ஒழுங்குமுறைப்படுத்துதலுக்கு அத்தகைய ஆவணங்களை வழங்குவதற்கு  
பொறுப்புடையனவாகும்.

#### 4.5 தடங்கலற்ற வியாபாரநிதித் திட்டமிடலை நடைமுறையில் வைத்திருத்தல்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தடங்கலற்ற வியாபாரத் திட்டமிடல் உபாயத்தினை வரைவிலக்கணம் செய்தல் வேண்டும் என்பதுடன் அவர்களது தொழிற்பாட்டு கையேட்டில் தடங்கலற்ற வியாபாரத் திட்டமிடல் விபரங்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- (ii) தடங்கலற்ற வியாபாரத் திட்டமிடல் நடைமுறைகள் குறைந்தபட்சம் ஆண்டுதோறும் இற்றைப்படுத்தப்பட்டு பரிசீலிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

#### 5.0 இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கோட்பாடுகள்

##### 5.1 கடமைகளை வெவ்வேறாகப் பிரித்தல்

அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள், பணத்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகளின் முன்னரங்க மற்றும் பின்னரங்க அலுவலர்களிடையேயான கடமைகள் பௌதீகரீதியாகவும் தொழிற்பாட்டு ரீதியாகவும் சரியான முறையில் வேறாக்கப்பட்டிருப்பதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.

##### 5.2 உள்ளகக் கணக்காய்வுத் தொழிற்பாடுகள்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள், அவர்களது உள்ளகக் கணக்காய்வுத் தொழிற்பாடுகள் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பில் கலாந்தர மீளாய்வுகளை மேற்கொள்வதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் விரித்துரைக்கப்பட்ட செயன்முறையுடன் அவர்களின் ஒருங்கிணைப்பு, துல்லியமான தன்மை மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு அவர்களின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் மீதான உள்ளகக் கணக்காய்வுத் தொழிற்பாடுகளும் பணத்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான இடர் முகாமைத்துவச் செயன்முறைகள் தொடர்பான இடர்நேர்வு முகாமைத்துவச் செயற்பாடுகளும் காலத்திற்குக் காலம் மீளாய்வு செய்யப்படுவதனை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- (ii) மீளாய்வுகள் கொடுக்கல்வாங்கல் பதிவுகளின் துல்லியமான தன்மை மற்றும் பூரணமான தன்மை உட்பட பணத்தரகுத் தொழில் நடவடிக்கைகள் மீதான காத்திரமான கட்டுப்பாடுகள், கடமைகளின் காத்திரமான வேறாக்கல்கள், விதிவிலக்குகளின் துல்லியமான பதிவுகள், செயலாற்றத்தூடன் இணைக்கப்பட்ட ஊதியக் கொடுப்பனவுகள், நாளாந்த பின்னூட்டல் நடைமுறைகள் மற்றும் தொடர்பான உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.

## 6.0 நியமங்களின் மட்டம்

### 6.1 தொழில்சார் நிபுணத்தும் மற்றும் அறிவு மட்டம்

- (i) சந்தையின் பொதுவான தொழில்சார் நிபுணத்துவத்தினை வலுப்படுத்துவதற்காக அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் மிக உயர்ந்த மட்டத்திலான விழிப்புணர்வினையும் சந்தை நடைமுறைகள் மற்றும் நடத்தை தொடர்பான விளக்கங்களையும் தொடர்ச்சியாக பேணிவருதல் வேண்டும். அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் உயர்மட்ட விழிப்புணர்வுகளையும் உள்நாட்டு மற்றும் பன்னாட்டுச் சந்தைகள் தொடர்பான விளக்கங்களையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அபிவிருத்திகள் மற்றும் முறையியல் சார்ந்த இற்றைப்படுத்தல்களையும் பேணிவர வேண்டும் என்பதுடன் அமைப்பியல் பயிற்சி மற்றும் அபிவிருத்திகளுடாக அவர்களது தொழில்சார் நிபுணத்துவ அறிவினையும் இற்றைப்படுத்திக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

### 6.2 தேவைப்படுத்தப்படும் தகைமைகள்

- (i) அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகளின் வணிகர்கள் குறைந்தபட்சம் பின்வரும் தகைமையை/ தகைமைகளை கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- (அ) இலங்கை வங்கியாளர் நிறுவனத்தினால் வழங்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் சான்றிதழ்.
- (ஆ) இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கித்தொழில் கற்கைகளுக்கான ஆய்வு நிலையத்தினால் வழங்கப்பட்ட திறைசேரி மற்றும் வெளிநாட்டுச் செலாவணித் தொழிற்பாடுகள் மீதான சான்றிதழ் நிகழ்ச்சித்திட்டம்.
- (இ) இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்பாளர், உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகளினால்/ பணிப்பாளர், பன்னாட்டுத் தொழிற்பாடுகளினால் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க ஏதேனும் வேறு தொடர்பான தொழில்சார் நிபுணத்துவத் தகைமைகள்.
- (ஈ) மேற்குறிப்பிட்ட குறைந்தபட்ச தகைமைகளுக்கு மேலதிகமாக அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பணத்தரகுத் தொழில் கம்பனிகள் தொடர்பான பாடத்துறைகளில் வேறுஏதேனும் மேலதிக தகைமைகள்.

முனைவர் இந்திரஜித் குமாரசுவாமி  
நாணயச் சபையின் தலைவரும்  
இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநரும்