

**இலங்கை ஒலிபரப்புக் கூட்டுத்தாபனத்தினால் 2019 ஏப்பிரல் 25 அன்று நடாத்தப்பட்ட
நேர்காணலின் தமிழ் வடிவம்**

அறிமுகம்

இலங்கையில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வை செய்தல் அத்துடன் கொடுகடன் தகவல் பணியகம் தொடர்பான நேர்காணல்

1. இலங்கையில் “உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் என அறியப்படுவது யாது? உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தொடர்பில் “வங்கி மேற்பார்வை” என்பதன் மூலம் கருதப்படுவது என்ன?

உரிமம்பெற்ற வங்கி என்பது திருத்தப்பட்டவாறான 1988 இன் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் நியதிகளுக்கமைய இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையினால் வழங்கப்பட்ட உரிமமொன்றின் கீழ் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு அனுமதிக்கப்பட்ட வணிக அல்லது சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கியாகும். வணிக வங்கிக்கும் சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிக்கும் இடையிலான முக்கிய வேறுபாடு, வணிக வங்கியொன்று பொதுமக்களிடமிருந்து கேள்வி வைப்புக்களை (நடைமுறைக் கணக்குகள்) ஏற்றுக்கொள்ளலாம் என்பதுடன் வெளிநாட்டு நாணயக் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடமுடியும் என்பதாகும். சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள், கேள்வி வைப்புக்களை (நடைமுறை வைப்புக்கள்) ஏற்றுக்கொள்ளமுடியாது என்பதுடன் வெளிநாட்டு நாணய கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடுவதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையின் விசேட ஒப்புதலொன்றினை வேண்டுகின்றன. 2019 பெப்புருவரி இறுதியில் உள்ளவாறு இலங்கையில் 26 வணிக வங்கிகளும் 6* சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகளும் தொழிற்படுகின்றன. 2019 பெப்புருவரி இறுதியில் உள்ளவாறு வங்கித்துறையின் சொத்துகள் அண்ணளவாக ரூ.12 ட்ரில்லியனாக காணப்படுகின்றன. மொத்த வைப்புக்களும் மொத்தக் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களும் முறையே ரூ.8.5 ட்ரில்லியன் மற்றும் ரூ.7.5 ட்ரில்லியன் தொகைகளாகக் காணப்படுகின்றன. உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் குறித்த விதிச்சட்டங்கள், சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளுக்கிணங்கி வங்கித்தொழில் நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு நடாத்தவேண்டும். உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், 1988இன் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டம் மற்றும் 1949இன் 58ஆம் இலக்க நாணய விதிச்சட்டம் என்பவற்றினால் பிரதானமாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன. இதற்கு மேலதிகமாக, மேலே குறிப்பிடப்பட்ட சட்டங்கள், வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சட்டம், கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவுச் சட்டம், பணம் தூயதாக்குதலைத் தடுத்தல் சட்டம், மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான சமவாயம் என்பனவற்றின் நியதிகளுக்கு அமைவாக இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்படுகின்ற பணிப்புரைகள் மற்றும்

* பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி மூலம் 2019.04.01 அன்று லங்கா புத்திர அபிவிருத்தி வங்கி கையேற்கப்பட்டதன் பின்னர்

சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகள் என்பனவும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு ஏற்புடையவையாகும். அதற்கமைய, ஏனையவற்றுக்கு மத்தியில் குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைப்பாடு, குறைந்தபட்ச மூலதன போதுமை விகிதம், நியதிச் சட்ட திரவத்தன்மை சொத்து விகிதம் மற்றும் நிறுவன ஆளுகை என்பன மீதான வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளும், கட்டளைகளும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு பிரதானமாக ஏற்புடையவையாகக் காணப்படுகின்றன. அதற்கமைய, வங்கித்தொழில் துறையின் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் அதேபோன்று ஒட்டுமொத்த நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டினையும் உறுதிசெய்யும் பொருட்டு ஏற்புடைய சட்டங்கள், பணிப்புரைகள் மற்றும் ஏனைய ஒழுங்குவிதிகளுக்கு அமைவாக அவர்கள் வங்கித்தொழிலைக் கொண்டு நடாத்துகின்றனர் என்பதனை உறுதிசெய்வதற்கு வங்கி மேற்பார்வை உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தொடர்பான கண்காணிப்பில் ஈடுபடுத்தப்படுகின்றது.

2. வங்கி மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளை இலங்கை மத்திய வங்கி எவ்வாறு மேற்கொள்கின்றது?

இலங்கையில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு நடாத்துவதற்காக நாணய விதிச்சட்டத்தின் 28ஆம் பிரிவின் கீழ் வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம் நிறுவப்பட்டுள்ளது. அதற்கமைய, வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களமானது கொள்கைப் பிரகடனம், காலமுறையான பரீட்சிப்புக்களை நடாத்துதல் மற்றும் தொடர்ச்சியான மேற்பார்வை என்பவற்றை மேற்கொள்கின்றது.

வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களமானது வங்கித்தொழில் துறையின் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் உறுதிசெய்வதற்கு நியதிச்சட்ட ஏற்பாடுகள், நிதியியல் துறை மற்றும் பொருளாதார தோற்ற அமைப்பு என்பவற்றில் காணப்படும் மாற்றங்கள் சர்வதேச ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் முன்னேற்றங்கள் என்பவற்றைக் கருத்திற்கொண்டு அதற்கு உரித்தளிக்கப்பட்ட அதிகாரத்தினைப் பயன்படுத்தி வங்கித்தொழில் சட்டப்பணிப்புரைகள், தீர்மானங்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகள் போன்றவற்றினை வழங்குகின்றது. வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களமானது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்புகளுக்கு இணங்க உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தமது தொழில் நடவடிக்கைகளை கொண்டு நடாத்துகின்றன என்பதனை உறுதிசெய்யும் பொருட்டு காலமுறையான பரீட்சிப்புக்களையும் தொடர்ச்சியான மேற்பார்வையினையும் மேற்கொள்கின்றது.

உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் கணக்கு ஏடுகள், அறிக்கைகள், முறைமைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பரிசோதனை செய்வதற்கு வங்கிகளுக்கு வருகை தருதல் அத்துடன் அவசியமான தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு தொடர்புடைய அலுவலர்களுடன் நேர்காணல்களை நடாத்துதல் மூலம் காலமுறையான பரீட்சிப்புகள் ஊடாக உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் இடர்நேர்வுக் கட்டமைப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ நடைமுறைகள் மீதான மதிப்பீட்டொன்று நடாத்தப்படுகின்றது.

தொடர்ச்சியான மேற்பார்வை ஊடாக, வெப்தளத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணனி முறைமையினூடாக வங்கிகளினால் சமர்ப்பிக்கப்படும் நியதிச்சட்ட

விபரத்திரட்டுகளை அலுவலர்கள் பரீட்சிப்பதுடன் வங்கிகளை மேற்பார்வை செய்வதற்கான ஏனைய அறிக்கைகள்/ தகவல்கள் கூர்ந்தாய்வு செய்து ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஒப்புதல்களை வழங்குகின்றனர்.

3. சில சந்தர்ப்பங்களில் அதிகாரமளிக்கப்படாத நிறுவனங்கள் மற்றும் தனிநபர்களிடம் பணத்தை வைப்புச் செய்வதன் மூலம் மக்கள் தமது பணத்தினை இழந்துள்ளனர் என கேள்விப்படுகின்றது இது தொடர்பில் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வகிபாகம் யாது?

வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 16ஆம் பிரிவின்படி உரிமம்பெற்ற வணிக வங்கிகள் அல்லது உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள் தவிர்ந்த கம்பனிகள் எதுவும் நாணயச் சபையின் முன்கூட்டிய எழுத்திலான ஒப்புதலின்றி “வங்கி”, “வங்கியாளர்”, அல்லது “வங்கித்தொழில்” அல்லது ஏதேனும் அதன் வழிச்சொல் அல்லது அதன் ஒலிபெயர்ப்புக்கள் அல்லது, ஏதேனும் வேறு மொழியில் அதற்கு சமமான பதங்களைப் அதன் பெயரின் அல்லது அதன் விவரணத்தின் பாகமொன்றாக பயன்படுத்தலாகாது. இவ்விடயத்தில், ஏதேனும் கம்பனி அதன் தொழிற்பெயராக இச்சொற்பதங்களைக் கொண்டிருக்க விரும்புமாயின், அது நாணயச் சபையிடமிருந்து முன்கூட்டிய எழுத்திலான ஒப்புதலினைப் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும் அதற்கமைய, தற்போது இலங்கை மத்திய வங்கியானது “வங்கி” அல்லது அதன் ஏதேனும் வழிச்சொல் அல்லது அதன் ஒலிபெயர்ப்புகள் அல்லது அவற்றுக்கு சமமானவற்றைப் பயன்படுத்துவதற்கு ஒப்புதலளித்தல் மீது கண்டிப்பான கொள்கையினைப் பின்பற்றுகின்றது. இந்நியதிச் சட்ட ஏற்பாடுகளை மீறுதல் அபராதமொன்றுக்கு அல்லது சிறைத்தண்டனைக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றது.

மேலும், இலங்கை மத்திய வங்கியானது பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ள உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் பெயர்கள் அட்டவணையினை பரந்தளவில் நாளேடுகளிலும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வெப்தளத்திலும் வெளியிடுகின்றது. அத்துடன் ஏதேனும் அதிகாரமளிக்கப்படாத நிறுவனங்களில் பணத்தினை வைப்பிலிடவேண்டாமென பொதுமக்களுக்கு அறிவிக்கப்படுகின்றது.

பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்கின்ற ஏதேனும் அதிகாரமளிக்கப்படாத நிறுவனம் தொடர்பில் புலனாய்வுகளை நடாத்துவதற்கு நிதித்தொழில் சட்டத்தின் கீழ் வங்கியல்லா நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்திற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ளது.

மேலும், சட்டவிரோதமான பிரமிட் திட்டங்கள் தொடர்பில் இலங்கை மத்திய வங்கியானது கருத்தரங்குகளை நடாத்துதல், சுவரொட்டிகள், துண்டுப்பிரசுரங்கள் தகவல் குறிப்பேடு போன்றவற்றை விநியோகிப்பதனூடாக பொதுமக்களுக்கு அறிவூட்டுகின்றது.

4. வங்கி வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கி எவ்வகையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கின்றது?

இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களமானது வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளைப் பாதுகாத்தல் மற்றும் வங்கிக்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையில் முறையான உறவொன்றினைக் கட்டியெழுப்பும் நோக்குடன் வாடிக்கையாளர் சாசனம் மீதான வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளை வழங்கியுள்ளது. அதற்கமைய, அனைத்து உரிமம்பெற்ற வங்கிகளும் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்காக இப்பணிப்புரைகளைக் கடைப்பிடிக்க வேண்டும் என்பதுடன் வாடிக்கையாளர் சாசனத்தின் அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்ட நடத்தைக் கோவையினைக் கடைப்பிடிக்க வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் சாசனமானது வாடிக்கையாளர்களின் நலன்களைப் பாதுகாப்பதற்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வங்கிகளுக்குமிடையிலான ஆரோக்கியமான உறவொன்றினைக் கட்டியெழுப்புவதற்கும்; அத்துடன் வங்கித்தொழில் துறையில் வாடிக்கையாளர்களின் நம்பிக்கையினைக் கட்டியெழுப்புவதற்கும் வங்கிகளுக்கு வழிகாட்டும் அதன்படி வங்கிகளினால் வழங்கப்படும் அனைத்து சேவைகள்/உற்பத்திகள் தொடர்பான தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான வாடிக்கையாளர்களது உரிமை வாடிக்கையாளர் சாசனத்தில் உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றது.

வாடிக்கையாளர் சாசனத்தின் சில உதாரணங்கள் பின்வருமாறு;

- உற்பத்திகள்/சேவைகள் பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்குப் போதுமான தகவல்களை வழங்குதல், அவற்றின் நிதியியல் உள்ளார்ந்தங்களை விளக்குதல் பொருத்தமான வங்கித்தொழில் உற்பத்திகள்/ சேவைகளைத் தெரிவுசெய்வதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு உதவுதல் போன்றன ஊடாக வழங்கப்படுகின்ற நிதியியல் உற்பத்திகள்/ சேவைகளைப் புரிந்துகொள்வதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு உதவுதல் வேண்டும்.
- ஒவ்வொரு உரிமம்பெற்ற வங்கியும் அதன் உற்பத்திகளுக்கான அல்லது சேவைகளுக்கான எளிமையான மொழிநடையில் எழுதப்பட்ட தகவல் குறிப்பேடு/ துண்டுப்பிரசுரம் வடிவில் முக்கிய விடயங்களைக் கொண்ட ஆவணமொன்றினைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், அத்தகைய உற்பத்திகள் மற்றும் சேவைகளை நாடுகின்ற வாடிக்கையாளருக்கு வெவ்வேறாக அல்லது ஒன்றிணைந்து அவை விநியோகிக்கப்பட வேண்டும்.
- இத்தகவல் குறிப்பேடுகள்/ துண்டுப்பிரசுரங்கள் வாடிக்கையாளர் விரும்பிய மொழியில் கிடைக்கப்பெற வேண்டும் (அதாவது சிங்களம்/தமிழ்/ஆங்கிலம்).

- உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் அனைத்து விளம்பரங்களும் இலக்குவைக்கப்படும் வாடிக்கையாளர்களால் புரிந்துகொள்ளக்கூடிய ஏதேனும் ஊடகம் அல்லது ஊக்குவிப்பு விடயங்களில் அவற்றினால் வழங்கப்படுகின்ற உற்பத்திகள்/சேவைகள் பற்றிய உண்மையான தகவல்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் பொதுமக்களினைத் தவறாக வழிநடாத்தக்கூடிய தகவல்களை உள்ளடக்கலாகாது.

இதற்கு மேலதிகமாக, வாடிக்கையாளர் சாசனத்தின் நியதிகளுக்கமைய வங்கித்தொழில் சேவைகள்/உற்பத்திகளின் 'நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்' இணை அறிந்துகொள்வதற்கான உரிமையினையும் முறைப்பாடுகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான மற்றும் தீர்வுப் பொறிமுறைக்கான வங்கியின் நடைமுறை மற்றும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினால் நியமிக்கப்பட்ட முகவர்கள் தொடர்பில் பணிப்புரைகள் பற்றியும் அறிந்துகொள்வதற்கான உரிமையும் வாடிக்கையாளருக்கு உண்டு.

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர் சாசனத்துடன் இணங்கியொழுகின்றனவா என்பதனை வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்கள அலுவலர்கள் பரிசீலிக்கின்றனர்.

வாடிக்கையாளர் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்காக ஆரம்பிக்கப்பட்ட மற்றுமொரு வழிமுறை இலங்கை வைப்புக் காப்புறுதி மற்றும் திரவத்தன்மை ஆதரவுத் திட்டம் நிறுவப்பட்டுள்ளமையாகும். இத்திட்டத்தின் கீழ் ஒவ்வொரு உரிமம்பெற்ற வங்கியினாலும் உரிமம்பெற்ற நிதியியல் கம்பனிகளினாலும் கொடுப்பனவு செய்யப்படும் மாதாந்தக் கட்டுப்பணத்தின் ஊடாக திரட்டப்படுகின்ற வைப்புக் காப்புறுதி நிதியமொன்றினை இலங்கை மத்திய வங்கி பேணுகின்றது, ஏதேனும் நிதியியல் நிறுவனம் தோல்வியடையுமிடத்து அத்துடன் அதன் உரிமம் இரத்துச்செய்யப்படுமிடத்து வைப்பாளர் ஒருவர் ரூ.600,000 கொண்ட உயர்ந்தபட்ச கொடுப்பனவொன்றுக்கு (நிறுவனமொன்றுக்கு) உரித்துடையவர் ஆவார்.

5. வங்கிகள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளர்களின் கடப்பாடுகள் யாவை?

வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் கடப்பாடுகள் உண்டு. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 'உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனம்' மீதான 2011இன் 8ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டமானது பின்வருவன போன்ற வாடிக்கையாளரினால் நிறைவுசெய்யப்படவேண்டிய கடப்பாடுகளைக் குறித்துரைக்கின்றது.

- வாடிக்கையாளர்கள் தமது வருமானத்தின் அடிப்படையில் அமைந்த தமது மீள் கொடுப்பனவு இயலாவினைக் கருத்திற்கொண்டதன் பின்னர் வங்கிகளிடமிருந்து பணத்தினைக் கடன்பெறவேண்டும். வாடிக்கையாளர்கள் தமக்கு வசதியான மீள்கொடுப்பனவு இயலாவினைத் தாண்டிக் கடன்பெறக்கூடாது.

- வாடிக்கையாளர்கள் மீள்கொடுப்பனவுகளை அல்லது தவணைக் கொடுப்பனவுகளை நிலுவையாக்குவதற்கு அனுமதிக்கக்கூடாது அத்துடன் உரிய கால மீள்கொள்வனவினை உறுதிசெய்ய வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் ஒருவர் தனது நிதியியல் இடர்களை அவராகவே உணர்வராயின், அவர் முடிந்தளவு விரைவாக அந்நிலைமை பற்றி வங்கிக்கு தெரியப்படுத்தி சாத்தியமான தீர்வொன்றினைக் கலந்தாலோசிக்க வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் அவரது முகவரி மற்றும் தொடர்பு விபரங்களில் ஏற்படும் ஏதேனும் மாற்றங்கள் பற்றி அனைத்து சந்தர்ப்பங்களிலும் வங்கிக்கு அறிவிக்க வேண்டும்.
- ஒப்பந்தமொன்றினைக் கைச்சாத்திடுவதற்கு முன்னர் வழங்கப்படும் உற்பத்தி/சேவை பற்றி வாடிக்கையாளர் முழுமையான அறிவினையும் புரிந்துணர்வினையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர்கள் விண்ணப்பப் படிவங்களையும் துணையளிக்கின்ற ஆவணங்களையும் முறையாகப் பூர்த்தி செய்து உரிய காலத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கங்கள் மற்றும் இலத்திரனியல் அட்டைகளின் வேறு பாதுகாப்பு வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் சேமித்தல் மற்றும் கையாளுதல் என்பவற்றில் வாடிக்கையாளர்கள் அதிக கவனத்தினைப் பிரயோகிக்க வேண்டும்.
- அவரது கணக்குகளில் வாடிக்கையாளர்கள் ஏதேனும் மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்/ கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது அத்தகைய முயற்சிகள் பற்றி அத்தகைய நிகழ்வுகள் பற்றி வாடிக்கையாளர்கள் அறிய வருகின்றபோது உடனடியாக வங்கிக்கு அறிவிக்க வேண்டும்.

6. உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினால் அறவிடப்படுகின்ற வங்கிக் கட்டணங்கள், சேவைக் கட்டணங்கள், தரகுகள் போன்றவற்றினை மத்திய வங்கி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் இயலாவினைக் கொண்டிருக்கின்றதா?

வழங்கப்படும் வேறுபட்ட சேவைகளுக்காக வங்கிகளினால் விதிக்கப்படும் கட்டணங்கள், குறித்த வங்கிகளின் தொழில்தீர்மானமொன்றாகக் கருத்திற்கொள்ளப்பட வேண்டும். சில வங்கித்தொழில் சேவைகளுக்காக இலங்கை மத்திய வங்கியினால் உயர்ந்தபட்ச எல்லைகள் விதிக்கப்பட்டுள்ளதுடன் வங்கிகளினது வெப்தளங்களிலும் கிளைகளிலும் அனைத்து கட்டணங்களையும் காட்சிப்படுத்துமாறு சுற்றறிக்கை ஊடாக வங்கிகளுக்கு ஆலோசனை வழங்கப்படுகிறது. எனினும், வங்கிகளினால் அறவிடப்படுகின்ற கட்டணங்கள் மற்றும் தரகுகள் மிகையானதாகக் கருதப்படுமாயின், அவசியமானவிடத்து தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரமுள்ளது.

7. வாடிக்கையாளர்களின் சேமிப்பு கணக்குகளிலிருந்து பணம் அறவிடப்பட்டு சில கணக்குகள் மூடப்பட்டு வருவதாகவும் சிலர் கூறுகின்றனர் இவை ஒழுங்குமுறைபடுத்தப்படுவதில்லையா?

கணக்கு ஆரம்பிக்கின்ற நேரத்தில் குறைந்தபட்ச மீதியினைப் பேணுவதற்கான நிபந்தனைகளை வங்கிகள் உள்ளடக்குகின்ற சந்தர்ப்பங்கள் உண்டு. அச்சந்தர்ப்பங்களில் வாடிக்கையாளர் குறைந்தபட்ச மீதியைப் பேணத்தவறுவாறாயின் கணக்கில் குறைந்தபட்ச மீதி கிடைக்கப்பெறச் செய்யப்படும் வரையில் கணக்கிலிருந்து குறித்த தொகையொன்றினை வங்கிகள் கழிக்கும். இது தொடர்புடைய வங்கியின் தீர்மானமொன்றாகும். எனினும், வங்கியொன்றிலிருந்து சேவையொன்றினை வாடிக்கையாளர் பெற்றுக்கொள்கின்றபோது அல்லது கணக்கொன்றினை ஆரம்பிக்கின்ற போது சேவையினைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு அல்லது கணக்கினை ஆரம்பிப்பதற்கு முன்னர் உற்பத்தி பற்றிய நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் தொடர்பாக அவர் முழுமையான அறிவினையும் புரிந்துணர்வினையும் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும். இது தொடர்பிலான வாடிக்கையாளர் உரிமைகள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் சாசனத்தின் மீதான வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரையினால் உறுதிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது அத்துடன் அத்தகைய விபரங்களை வங்கியொன்று வழங்கவில்லையாயின் அது தொடர்பில் மத்திய வங்கி நடவடிக்கை எடுக்கும்.

8. நிச்சமியமின்மைகள் அல்லது சந்தேகமின்றி ஏதேனும் வங்கித்தொழில் நிறுவனத்தில் மக்கள் பணத்தினை வைப்பிலிட அல்லது அதனிடமிருந்து கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியுமா?

ஏதேனும் வியாபார கொடுக்கல்வாங்கல் இடர்நேர்வொன்றினைக் கொண்டதாகும். வேறுநாடுகளிலும் கூட வங்கிகள் தோல்வியடைகின்ற சந்தர்ப்பங்கள் உள்ளன. எனவே உரிமம்பெற்ற வங்கிகளில் பணத்தினை வைப்பிலிடுகின்ற போது மக்கள் இடர்நேர்வு மற்றும் ஆதாயம் ஆகிய இரண்டினையும் கருத்திற்கொள்ள வேண்டும். உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துனராக, உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வையினை இலங்கை மத்திய வங்கி முறையாகக் கொண்டு நடாத்துகின்ற போதிலும் இலங்கை மத்திய வங்கியானது உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இடர்நேர்வுகள் அற்றவையென உறுதிசெய்யமுடியாது. உரிமம்பெற்ற வங்கிகளில் தோன்றக்கூடிய ஏதேனும் பாதகமான நிலைமையினைக் கையாளுவதற்கு தற்போது முறையான பொறிமுறையொன்று கிடைக்கப்பெறுகின்றது.

உதாரணம்: இலங்கை மத்திய வங்கியின் வைப்புக் காப்புறுதித் திட்டம்

எவ்வாறாயினும், வைப்புக் காப்புறுதித் திட்டத்தின் கீழ் உள்ளடக்கப்படும் வைப்புகளின் தொகைக்கு உயர்ந்தபட்ச வரையறைகள் காணப்படுகின்றன. எனவே வாடிக்கையாளர்கள் வேறு ஏதேனும் முதலீட்டு தீர்மானங்களை எடுப்பது போன்று பணத்தினை வைப்பிலிடுகின்றபோது ஈடுபடும் இடர்நேர்வினையும் கருத்திற்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்.

மறுபக்கத்தில் வங்கிகளினால் கடன்வழங்கப்படும் பணம் வைப்பாளர்களின் நிதியங்கள் என்பதனால் வங்கிகளிடமிருந்து பணத்தினை கடனாகப் பெறுகின்ற வாடிக்கையாளர்கள் உரிய நேரத்தில் தமது படுகடனை மீள்ச் செலுத்தவேண்டும். எனவே, இப்பொறிமுறை தொடர்ச்சியாகச் செயற்படும்வரை வங்கிகளின் தொழிற்பாடுகளில் ஏதேனும் பாரிய தாக்கம் ஏற்படாது.

9. பணத்தினை வைப்பிலிடுவதற்கு வங்கியொன்றினைத் தெரிவுசெய்கின்றபோது கருத்திற்கொள்ளப்பட வேண்டியவை யாவை?

உரிமம்பெற்ற வங்கியொன்றில் நீங்கள் பணத்தினை வைப்பிலிடுவதாயினும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வியாபார மாதிரிகள் மற்றும் அவற்றின் நிதியியல் நிலைமைகள் என்பன ஒன்றிலிருந்து மற்றொன்று வேறுபடுகின்றது. எனவே, முதலீடு மீதான ஆதாயத்திற்கு மேலதிகமாக வங்கியின் நிதியியல் வலிமையினையும் உறுதிப்பாட்டினையும் மதிப்பிடுவது முக்கியமானதாகும். இந்நோக்கத்திற்காக வங்கி அதன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுகி உள்ளனவா என்பதனை பரிசோதிப்பதும் வெளியிடப்பட்ட கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதியியல் கூற்றுகளின் அடிப்படையில் அவற்றின் நிதியியல் நிலைமையினை மதிப்பிடுவதும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவசியமானதாக காணப்படுகின்றது. மேலும், வங்கியின் மூலதனத் தொகை, மூலதனப் போதுமை விகிதம், திரவத்தன்மை விகிதங்கள், இலாபத்தன்மை, செயற்பாடற்ற கடன்கள், நிறுவன ஆளுகை, பணிப்பாளர் சபை, முகாமைத்துவம் என்பன மீது கவனம் செலுத்துவது மிக முக்கியமானதாகும். படுகடன்களை மீளக்கொடுப்பனவு செய்வதற்கும் தவணை தவறுதல் நிகழக்கூடியதுக்குமான வங்கியின் ஆற்றலை அது குறித்துக் காட்டுவதால் வங்கி பற்றிய கடன் தரப்படுத்தலும் கருத்திற்கொள்ளப்பட வேண்டும். ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட வங்கிகளில் வைப்புக்களைப் பன்முகப்படுத்துவதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது இடர்நேர்வுகளைக் குறைத்துக் கொள்ளமுடியும்.

10. வங்கியொன்றுக்கு எதிராக வாடிக்கையாளர் முறைப்பாடு செய்வதற்கான நடைமுறையாது?

தொடர்புடைய வங்கிக் கிளையின் சிரேஷ்ட அலுவலருக்கு அல்லது முகாமையாளருக்கு வாடிக்கையாளர் முறைப்பாடொன்றினைச் செய்யலாம். கிளை மட்டத்தில் அது தீர்க்கப்படவில்லையாயின் வாடிக்கையாளர் வங்கியின் உயர்நிலை அதிகாரிக்கு விடயத்தினை எடுத்துச் செல்லலாம் (அதாவது பிராந்திய முகாமையாளர், பிரதம நிறைவேற்று அலுவலர் அல்லது தலைவர்). வங்கி மூலம் வாடிக்கையாளருக்கு முறையான தீர்வு வழங்கப்படாத பட்சத்தில் மாத்திரம் வங்கி மேற்பார்வை பணிப்பாளருக்கு வாடிக்கையாளர் எழுத்திலான முறைப்பாடொன்றினை அனுப்பலாம். அவ்வாறான சந்தர்ப்பங்களில், வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களமானது தொடர்புடைய வங்கியிடமிருந்து அவசியமான தகவல்களைப் பெற்று அதனைத் தொடர்ந்து வாடிக்கையாளருக்கு அறிவிக்கும். இத்தீர்மானத்துடன் வாடிக்கையாளர்

திருப்திபடவில்லையாயின் மேலதிக மீளாய்விற்காக அவர் நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரியினைத் தொடர்புகொள்ளலாம்.

11. காசோலை திரும்பல் காரணமாக இடர்களைச் சந்திக்கின்ற வாடிக்கையாளர் மூலம் எடுக்கப்படவேண்டிய நடவடிக்கைகள் யாவை?

வழங்குநரின் விடுபாடுகள் அல்லது பிழைகள் அல்லது போதிய வங்கி மீதியின்றி காசோலைகளை வழங்குதல் போன்ற வேண்டுமென்ற மோசடிகள் உள்ளடங்கலாக பல காரணங்களின் அடிப்படையில் காசோலை திரும்பலாம். விடுபாடுகள் மற்றும் பிழைகள் போன்றன கையொப்பமிடாமை, திகதியிடப்படாமை அல்லது இலக்கங்களிலும் சொற்களிலும் குறிப்பிட்ட தொகையில் வேறுபாடு போன்ற வடிவில் அமைந்திருக்கலாம். மேற்குறித்த காரணங்களின் அடிப்படையில் திரும்பிய காசோலையொன்றை வழங்குனரை தொடர்பு கொண்டு சரிசெய்யப்பட்ட காசோலையினைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதன் மூலம் தீர்க்கப்படக்கூடியதாக இருக்கும். எனினும், இது வேண்டுமென்று திருப்பப்படுகின்ற காசோலைகளுக்கு பிரயோகிக்கப்படமுடியாது. காசோலையை வைத்திருப்பவர் முன்னைய அனுபவங்களைக் கருத்திற்கொண்டு வழங்குனர்களினூடான தொழில் உறவினை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலம் வேண்டுமென்ற மோசடியின் காரணமாக காசோலை திருப்பப்பட்டதா என்பதனை நிர்ணயிக்க வேண்டும். வங்கிக் கணக்கில் போதிய நிதியில்லாது காசோலை ஒன்று வேண்டுமென்றே வழங்கப்பட்டிருக்குமெனில் வழங்குபவர்களுக்கு எதிராக சட்ட நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படலாம்.

12. கொடுகடன் தகவல் பணியகம் (CRIB) என்றால் என்ன?

கொடுகடன் தகவல் பணியகமானது கடன்பெறுநர்களின் கொடுகடன் தகவல்களைச் சேகரித்து பரப்புவதற்காக 1990 இன் 18ஆம் இலக்க இலங்கை கொடுகடன் தகவல் பணியக சட்டத்தினால் தாபிக்கப்பட்டதாகும். கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தினால் சேகரிக்கப்படும் தகவல்கள் அதன் உறுப்பு நிறுவனங்களுக்கு பரவச்செய்யப்படுகின்றன அல்லது கொடுகடன் அறிக்கையொன்றின் வடிவத்தில் அவர்களது கோரிக்கையின் மீது தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றது. அவ்வாறு வழங்கப்படும் அறிக்கையினை வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் மீள்கொடுப்பனவு இயலாவினை மதிப்பிடுவதற்கு கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துகின்றன. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்ற உரிமம்பெற்ற வணிக வங்கிகள் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள், பதிவுசெய்யப்பட்ட குத்தகைக்கு விடுகின்ற கம்பனிகள், மற்றும் சில வேறு கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் உறுப்பு நிறுவனங்களாக காணப்படுகின்றன.

13. கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திலிருந்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கும் நன்மைகள் யாவை?

வாடிக்கையாளர் ஒருவர் அவரது படுகடனை கிரமமான முறையில் மீளச்செலுத்தி சிறந்த கொடுகடன் வரலாற்றொன்றினைக் கொண்டிருப்பாராயின் அது அவரது எதிர்கால கடன்பாடுகளில் சாதகமான தாக்கமொன்றினைக் கொண்டிருக்கும்.

சிறந்த கொடுகடன் வரலாற்றினைக் கொண்டிருக்கின்ற வாடிக்கையாளர் ஒருவர் நிதியியல் நிறுவனமொன்றிலிருந்து சாதகமான நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் கீழ் புதிய கடன்களைக் கலந்துரையாடலாம்.

கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் அறிக்கைகளை பரிசீலனையில் கொள்வதனால் வாடிக்கையாளர் ஒருவர் தவணை தவறுவாராயின் அல்லது கொடுப்பனவொன்றினை தாமதப்படுத்துவாராயின் புதிய கடன் ஒன்றினைப் பெற்றுக்கொள்கின்றபோது அவர் பிரச்சனைகளை எதிர்கொள்ளலாம் அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் மீது நிதியியல் நிறுவனங்கள் மேலதிக நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை விதிக்கலாம்.

14. கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தில் சிறந்த பதிவுகளைப் பேணுவதற்கு வாடிக்கையாளர் என்ன செய்ய வேண்டும்?

- கொடுகடன் வசதியொன்றுக்கு விண்ணப்பிப்பதற்கு முன்னர் எப்போதும் உங்களது வருமானத்தினைப் பகுப்பாய்வு செய்து உங்களது கொடுகடன் மீளச்செலுத்தும் இயலாவினை மதிப்பிடுங்கள்.
- நிதியியல் நிறுவனங்களிலிருந்தான உங்களது கொடுகடன் வசதிகளுக்கு உரிய திகதியன்று அல்லது அதற்கு முன்னர் காலமுறையான பொறுப்புகளைக் செலுத்துங்கள். கடன் அட்டைகள் தொடர்பில், உங்களது கடன்அட்டைக் கூற்றில் குறிப்பிடப்பட்ட உங்களது குறைந்தபட்ச நிலுவைத் தொகையினை அல்லது மொத்த செலுத்தவேண்டிய தொகையினை உரிய திகதியன்று அல்லது அதற்கு முன்னர் செலுத்துங்கள்.
- உங்களது கொடுகடன் மீளச்செலுத்தும் இயலாவினைப் பாதிக்கின்ற எதிர்பாராத பாதகமான நிலைமையொன்றினை நீங்கள் சந்திப்பீர்களாயின் வங்கிகளில் சலுகை பரிகாரங்கள் கிடைக்கப்பெறுகின்றமையினால் எப்போதும் உங்கள் நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கு அறிவித்து கலந்துரையாடுங்கள்.
- உங்களது கொடுகடன் வரலாற்றினை காலமுறையாகப் பரிசீலித்து கொடுகடன் அறிக்கையில் முரண்பாடுகள் காணப்படுமிடத்து சீர்செய்வதற்காக உங்களது நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கு அல்லது கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திற்கு அறிவியுங்கள்.

15. கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் அறிக்கையினை எவ்வாறு பெற்றுக்கொள்வது?

கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் அறிக்கையினைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு இரண்டு வழிமுறைகள் காணப்படுகின்றது. ஒன்று, இலக்கம் 35, சேர் பாரன் ஜயதிலக மாவத்தை கொழும்பு 1 என்ற முகவரியில் அமைந்துள்ள கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திற்கு வேலை நாட்களில் மு.ப 9 மணி தொடக்கம் பி.ப 3.30 மணிவரை வருகை தந்து ஏற்புடைய கட்டணம் (ரூ.150) தேசிய அடையாள அட்டை/ சாரதி அனுமதிப் பத்திரம்/ கடவுச் சீட்டினைச் சமர்ப்பித்தல். மற்றைய முறை கொடுகடன் தகவல் அறிக்கையினை நீங்கள் அதேநாளில் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

மேற்குறிக்கப்பட்ட அடையாள ஆவணத்தின் சான்றுபடுத்தப்பட்ட பிரதியினையும் ஏற்புடைய கட்டணத்தினையும் உமது வங்கியின் ஊடாக விண்ணப்பத்தினை கையளித்துப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். கொடுகடன் தகவல் பணியகம் பதிவுத் தபால் ஊடாக கொடுகடன் அறிக்கையை விண்ணப்பதாரிகளுக்கு அனுப்பும் இது சாதாரணமாக 7 வேலை நாட்களை எடுக்கும். தனிப்பட்டவர்களும் வியாபார நிறுவனங்களும் வங்கலினூடாக கொடுகடன் தகவல் அறிக்கையொன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

16. தமது பெயர்கள் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தில் காணப்படுவதாகவும் அவர்கள் கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாமல் இருப்பதாகவும் பலர் முறையிடுகின்றனர் இதன் அர்த்தம் என்ன? கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் பதிவுகள் இற்றைப்படுத்துவதற்கு எவ்வளவு காலம் எடுக்கப்படுகின்றது?

நிதியியல் நிறுவனமொன்றிலிருந்து கடனைப் பெற்றுக்கொண்ட அனைத்து வாடிக்கையாளர்களும் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் தரவுத் தளத்தில் உள்ளடக்கப்பட்டிருப்பதால் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் தரவுத் தளத்தில் வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் பெயர் தோன்றினாலும் கூட அது கடனொன்றைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு தகைமை இழந்ததாகக் கொள்ளப்படாது. பிரச்சனை யாதெனில் தவணை கடன்களுக்கானதாகும். புதிய கடனொன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளும் போது, தவணை தவறுதல் மீதான கொடுகடன் பதிவுகள் வாடிக்கையாளருக்கு பிரதிகூலமொன்றாக அமையலாம். நிலுவையாகவுள்ள அனைத்து தவணைக் கொடுப்பனவுகளையும் வாடிக்கையாளர் தீர்ப்பனவு செய்கின்றபோது தொடர்புடைய மாதத்தின் இறுதியில் வாடிக்கையாளரின் புதிய நிலை பற்றி கொடுகடன் தகவல் பணியகம் தொடர்புடைய நிதி நிறுவனங்களுக்கு அறிவிக்கும். அதனைவிட கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திலிருந்து பதிவுகளைத் திருத்துதுதல் அல்லது வாடிக்கையாளர்களினது பெயர்களை அகற்றுதல் சாத்தியமில்லை.

17. இறுதியாக, வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுக்கக்கூடிய ஆலோசனைகள் யாவை?

வாடிக்கையாளர்கள் எப்போதும் அறியப்பட்ட தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள வேண்டும். அதாவது பணத்தினை வைப்பிலிருந்து கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளல் போன்ற தீர்மானங்களைப் மேற்கொள்வதற்கு முன்னர் அனைத்து தொடர்புடைய தகவல்களும்

கருத்திற்கொள்ளப்பட்டு மதிப்பிடப்பட வேண்டும். மேலும் அனைத்து பணத்தினையும் ஒரு வங்கியில் வைப்பிலிடாது பல வங்கிகளில் வைப்பிலிடுவதன் மூலம் இணைத்தரப்பு இடர்நேர்வுகளைக் குறைக்கலாம்.

வாடிக்கையாளர்கள் தமது கடன் தவணைக் கொடுப்பனவுகளை முறையாக மீளச்செலுத்துவார்களாயின் வங்கிகளிலிருந்து புதிய கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளும்போது ஏற்படும் கஷ்டங்களைத் தவிர்க்கலாம்.

கடன் மீள்கொடுப்பனவுகளில் ஏதேனும் கஷ்டங்கள் காணப்படுமாயின் இல.57 ஸ்ரீ ஜயவர்த்தனபுர மாவத்தை, ராஜகிரிய என்ற முகவரியிலுள்ள கொடுகடன் ஆலோசனை நிலையத்திலிருந்து ஆலோசனைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.