

சிற்றேட்டுத் தொடர்

இல 6

பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்தல்
மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கான
நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல்



2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கல் தடைச்சட்டம் மற்றும் 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம் என்பன 2006 மார்ச் 6 ஆந் தீக்தி சட்டவாக்கம் செய்யப்பட்டன. அதற்கு முன்னர் 2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க பயங்கரவாதத்திற்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டமூலம் 2005 ஆம் ஆண்டு ஆகஸ்ட் மாதம் சட்டவாக்கம் செய்யப்பட்டது. இம் மூன்று பரந்த செயல்விளைவுடைய சட்டவாக்கங்களும் இலங்கையில் பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்தல் மற்றும் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் என்பவற்றுக்கான சட்டங்களாக அமைகின்றன. பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்புத் தவறுகள். பணம் தூய்தாக்குவோரினால் மேற்கொள்ளப்படும் முறைகள். பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பு தொடர்பான எதிர்மாறான விளைவுகள், இம்முன்று புதிய சட்டங்களினதும் உள்ளடக்கங்கள் மற்றும் இச்சட்டங்களின் பிரகாரம் ஆட்கள் மற்றும் அயைப்புக்கள் மீது விதிக்கப்படும் கடமைகளும் பொறுப்புக்களும் ஆகியவை பற்றிய பொதுமக்களின் விழிப்புணர்வை அதிகரிப்பதற்காக மத்திய வங்கியினால் இச் சிற்றேடு வெளியிடப்பட்டுள்ளது.



இலங்கை மத்திய வங்கி
ஜூலை 2006

இன்று இழைக்கப்படும் பெரும்பான்மையான குற்றங்க ஞக்கான மூலக்காரணம் போரையாகும் போதைப் பொருள் கடத்தல், ஆட்களைக் கடத்தல், சட்டவிரோத ஆயுத வியாபாரம், ஊழல், மோசிட், போலி ஆவணம் தயார்த்தல், ஆயுத முனையில் கொள்ள யிடத்தல், அச்சுறுத்தல் மற்றும் கள்ளக்கடத்தல் போன்ற குற்றங்கள் எல்லாம் பணத்துக்காக இழைக்கப் படுகின்றன. உள்ளார்ந்த நடவடிக்கை மீது அல்லது சம்பந்தப்பட்ட ஆட்கள் மீது கவனம் ஈக்கப்படாத வாழு சம்பந்தப்பட்ட குற்றவாளிகள் அத்தகைய பணத்தைக் கையாள்வதைக் கட்டுப்படுத்த வேண்டிய வழியைக் காண வேண்டியிருள்ளது. அத்தகைய பணத்தின் குற்றவியல் மூலத்தை மறைப்பதற்கான நடவடிக்கை முறையின் தேவையை இது கட்டாயப்படுத்துகின்றது. இந் நடவடிக்கை முறையே பணம் தூய்தாக்கல் என அறியப்பட்டுள்ளது.

பணம் தூய்தாக்கல் என்றால் என்ன?

“பணம் தூய்தாக்கல்” என்னும் பதத்தைச் சுருக்க மாக “தவறான வழியில் சட்டப்பட்ட குற்றவியல் நடைமுறை களைச் சட்டமுறையானதாக்குவதற்காக அவற் றின் சட்டவிரோதமான மூலத்தை மறைப்பதற்கான குற்றவியல் வருவாய்களின் செயல்முறைப்படுத்தவாகும்” என பணம் தூய்தாக்கல் பற்றிய நடவடிக்கை செயலனி (பதாந.செ) வரைவிலக்கணப் படுத்துகின்றது. “பணம் தூய்தாக்கல்” பற்றிய மேலும் விரிவான பல வரைவிலக்கணங்கள் வேறுபட்ட நாடுகளால் பயன்படுத்தப்பட்டனம். பதாந.செ. வரைவிலக்கணம் இந்நடவடிக்கை முறையின் சாராம்சத்தைப் போதியளவு உள்ளடக்குகின்றது.

பணம் தூய்தாக்குவோர் தங்கள் நிதிகளின் குற்ற வியல் மூலத்தை மறைக்கும் தங்கள் குறிக் கோளை நிறைவேற்றுவதற்குப் பல்வேறு ஆட்களையும் அமைப்புக்களையும் பயன்படுத்துகின்றனர். இவை நிதியில் நிறுவனங்களை மட்டுமல்ல. முறைசார் மற்றும் முறைசாரா நிதியில் நிறுவனங்கள் அல்லாதன வற்றையும் அவ்வாறே தனிப்பட்ட ஆட்களையும் உள்ளடக்குகின்றன. பணம் தூய்தாக்குவோரால் பயன்படுத்தப்படும் நிதியில்சாரா நிறுவனங்கள், கசினோக்கள் மற்றும் அசையாச் சொத்து முகவர் நிலையங்கள் போன்ற கூடுதலான காகப் புள்ளவைக் கொண்டவை யாகும். உண்மையாகவே 1920 களில் குற்றவியல் வருவாய்களைத் தூய்மைப் படுத்துவதற்குக் குற்றவாளிகளால் தூய்மைப்படுத்தும் நிலையங்கள் பயன்படுத்தப்பட்ட காரணத்தினால் தூய்தாக்கல் என்னும் பதம் இந்நடவடிக்கை முறையுடன் தொடர்புட்டதாகக் கூறுவோரும் உள்ளனர். விலை உயர்ந்த கந்கள் மற்றும் விலை உயர்ந்த உலோக வியாபாரிகள் போன்ற அதிகாவு பணத்தைக் கையாளுவோர், அவ்வாறே சட்டத் தரணிகள். கணக்காளர்கள் போன்ற பெரும் அளவிலான காசப்புரவுவு சம்பந்தப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு வசதியளிக்கும் உயர்தொழில் துறையினர் ஆக்கிய தனிப்பட்ட ஆட்களையும் தங்கள் குறிக்கோளை நிறைவேற்றுவதற்காகப் பணம் தூய்தாக்குவோர் பயன்படுத்துகின்றனர். எனவே, ஒரு முழுமையான பணம் தூய்தாக்கல் அமைப்பு ஒரு பரந்த வரிசை யான ஆட்கள் மற்றும் பொருட்களின் கொடுக்கல் வாங்கல் நுண்ணாய்வைத் தேவைப்படுத்துகின்றது. எனினும், பணம் தூய்தாக்கலின் இறுதி நிலையில் தூய்தாக்கப்பட்ட

நிதிகளின் குற்றவியல் மூலம் முழு மையாகத் தடயம் அழிக்கப்பட்டு முறைசார் பொருளாதாரத்தில் வழைமோல் மீண்டும் நுழைகின்றன.

பணம் தூய்தாக்கலின் நிலைகள்

பணம் தூய்தாக்கலின் நடவடிக்கை முறை கீழே குருக்கமாக விபரிக்கப்படும் உள்ளிடல், பரப்புதல் மற்றும் ஒன்றுசேர்தல் ஆகிய மூன்று நிலைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது:

உள்ளிடல் என்பது குற்றவியல் முறையில் பெறப் பட்ட நிதிகளை நிதியில் முறைமைக்குள் அறிமுகம் செய்தலாகும்.

பரப்புதல் என்பது நிதிகளை அவற்றின் குற்றவியல் மூலத்திலிருந்து தூரப்படுத்துவதற்காக அவற்றைக் கொண்டு அதிக எண்ணிக்கையான கொடுக்கல் வாங்கல்களை மேற்கொள்ளும் நடவடிக்கை முறையாகும் ஒன்றுசேர்தல் என்பது தூய்தாக்கப்பட்ட வருவாய்கள், சாதாரண வியாபார நடவடிக்கைகளை கொடுக்கல் வரைவிலக்கணங்கள் வேறுபட்ட நாடுகளால் பயன்படுத்தப்பட்டனம். பதாந.செ. வரைவிலக்கணங்கள் வேறுபட்ட நாடுகளால் பயன்படுத்தப்பட்டனம். இந்நடவடிக்கை முறையைக்குள் மீண்டும் நுழையும் நிலையாகும்.

எனினும், பணம் தூய்தாக்கும் நடவடிக்கை முறையை மூன்று நிலைகளைக் கொண்ட ஓர் எளிய நடவடிக்கை முறையாகக் காணுதல் தவறான வழிகாட்ட லாகும். கூற்றிலைகளைப் பொறுத்து, இந்நிலைகள் ஏக்காலத்தில் நிகழலாம். அல்லது ஒன்றை ஒன்று மேவுதல் இடம் பெறலாம்.

பிரச்சினையின் பரிமாணம்

பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கை முறையின் மையப் பண்பு இரகசியமும் தட்டிக்கழித்தலுமாதலால், உலகளாவிய நீதியில் தூய்தாக்கப்படும் குற்றவியல் வருவாய்களின் அளவைச் செல்வையாக மதிப்பிடல் சிரமாகும். இதன் அளவு உலகளாவிய மொத்த உள்ளட்டு உட்பத்திகளின் (மொ.உ.உ.) 2-5 சதவீதம் வரையாகும் என சர்வதேச நாணய நிதியம் (ச.நா.நி) சில ஆண்டுகளுக்கு முன்னர் மதிப்பிட்டது.

பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான போர்ட்டம்

பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகள் நீண்ட வரலாற் றைக் கொண்டிருப்பினும் கூட, பணம் தூய்தாக்கலைத் தடுப்பதற்கான சர்வதேச முயற்சிகள் 1980 களின் பிற்பகுதிகளில் இருந்து தான் முனைப்பாக மேற்கொள்ளப்பட்டன. ஆரம்பத்தில் போதைப்பொருள் வியாபாரத்தின் மூலம் தூய்தாக்கல் பற்றியே இம் முயற்சிகள் பிரதானமாகக் கவனம் செலுத்தின. பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான நடவடிக்கைகள் குற்றங்க செயல்களுக்கு பெரும் தடையாக இருப்பது வெளிப்படையாகத் தென்பட்டபோது ஏனைய குற்றங்க கணையும் கண்காணிப்பதற்கு இது விரிவாக்கப்பட்டது. குற்றவாளிகளைக் குற்றத் தினால் பெறப்பட்ட வருவாய்களிலிருந்து வேறுபடுத்துதல் இரண்டு வழிகளில் குற்றத்தைத் தடுக்க உதவலாம் முதலாவதாக, குற்றவாளியேலும் குற்றவிழைக்காத வாழு ஊக்கத் தடையாக அமைவதால் தனது குற்றவியல் வருவாய்களிலிருந்து

பயன்பெற முடியாதிருக்கும். இரண்டாவதாக, தனது குற்றவியல் வருவாய்களை மேலும் குற்றவியல் நடவடிக்கை களில் மீள் முதலீடு செய்து அதன் மூலம் தொடர்ந்தும் கெடுதியான குறுங்கள் பலவற்றை இழைக்க முடியாதிருக்கும்.

1980 களில் ஜூக்கிய நாடுகள் மற்றும் சர்வதேச இணக்கத்துக்கான வங்கி போன்ற சர்வதேச நிறுவனங்கள் பணம் தூய்தாக்கல் பற்றிக் கவனம் செலுத்துவதற்குச் சில ஆரம்ப நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டன. 1989 இல் பதூ.ந.செ. நிறுவப்பட்டமை பணம் தூய்தாக்கலுக் கெதிரான போர்ட் த்தில் ஒரு பாரிய திருப்பு முனையாகும் பணம் தூய்தாக்குதலை ஒரு குற்றச் செயலாகக் கொள்ளல் மற்றும் பல்வேறு நாடுகளிலுள்ள குற்றவியல் புலனாய்வு முகவர்களுக்கிடையிலும் நீதித் துறைகளுக்கி டையிலும் சர்வதேச ஒத்துழைப்பை வலுவுட்டல் ஆகிய நோக்கங்களுக்காக பொருளாதார ஒத்து மூப்பு அபிவிருத்தி நிறுவனத்தின் ஆதாரவின் கீழ் 7 நாடுகளைக் கொண்ட குழுவின் நிதியமைச்சர்க் கால் பதூ.ந.செ. ஆரம்பத்தில் நிறுவப்பட்டது.

1990 களின் ஆரம்பத்தில், அரசாங்கங்கள் மற்றும் நிதியில் நிறுவனங்களைக் கொண்டு 40 விதப்புறை களை பதூ.ந.செ. வகுத்தது. இவ்விதப்புறைகளின் கீழ், வங்கிகளும் தெரிவு செய்யப்பட்ட ஏனைய நிதியில் நிறுவனங்களும் அவர்களின் வாடிக்கையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் சந்தேகத்துக்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பற்றி அறிக்கை செய்யமாறு வேண்டப் பட்டன. 1996 முதல் இவ்விதப்புறைகள் எல்லாப் பாரதாராயான குற்றங்களுக்கும் ஏற்புடையனவாகக் காணப்பட்டன. (ஆரம்பத்தில் போதைப்பொருள் கடத்தல் குற்றத்தின் மீது மட்டுமே பிரதானமாகக் கவனம் செலுத்தப்பட்டது) அதிகரித்துவரும் பணம் தூய்தாக்கல் நுட்பங்களுக்கு ஏற்றவாறு இவ்விதப் புரைகள் 2003 ஆம் ஆண்டு மேம்படுத்தப்பட்டன. இத் திருத்தத்தின் கீழ், கசினோக்கள் போன்ற நிதிசாரா அமைப்புக்களையும் அவர்களே குறிப்பிட்ட வியாபாரங்கள் மற்றும் உயர் தொழிற்சாலையினரை உள்ளடக்கத்தக்கவாறு நிதியில் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கை செய்யமாறு வேண்டப் பட்ட அமைப்புக் களின் எல்லை விரிவாக்கப்பட்டது. பணம் தூய்தாக்குவோர் அத்தகைய அடிக்களையும் அமைப்புக்களையும் அதிகரித்த ரீதியில் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகளில் பயன்படுத்த ஆரம்பத்திற்குத் தமையே இதற்கான காரணமாகும். இந்த 40 விதப்புறைகளும் உலகளாயிவு நிதியில் ஒரு முழுமொழன் பணம் தூய்தாக்குதலுக்கு எதிரான (ப.தூ.ஏ.) அமைப்பாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டன.

மேலும் அறிக்கை செய்யும் நிறுவனங்களிலிருந்து பெறப்படும் நிதியில் கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கைகளை நிதியில் உளவுறிதலாக மாற்றுவதற்கான நிபுணத்துவத்தைக் கொண்ட தனியான நிறுவன மொன்றின் தேவை தெளிவாக உணர்ப்பட்டது. அதன் பயனாக பல நியாயாதிக்கங்கள் நிதியில் உளவுறிதல் கூருகள் (நி.நி.ஐ.கூ.) என அழைக்கப்படும் அத்தகைய நிறுவனங்களைத் தாபிக்க ஆரம்பித்தன. நிதியில் தகவல்களைப் பெற்று, பகுப்பாய்வு செய்து அவற்றை வெளியிடும் தேசிய நிலையங்களாக FIU கள் தாபிக்கப்படல் வேண்டும் என பணம் தூய்தாக்கலைத்

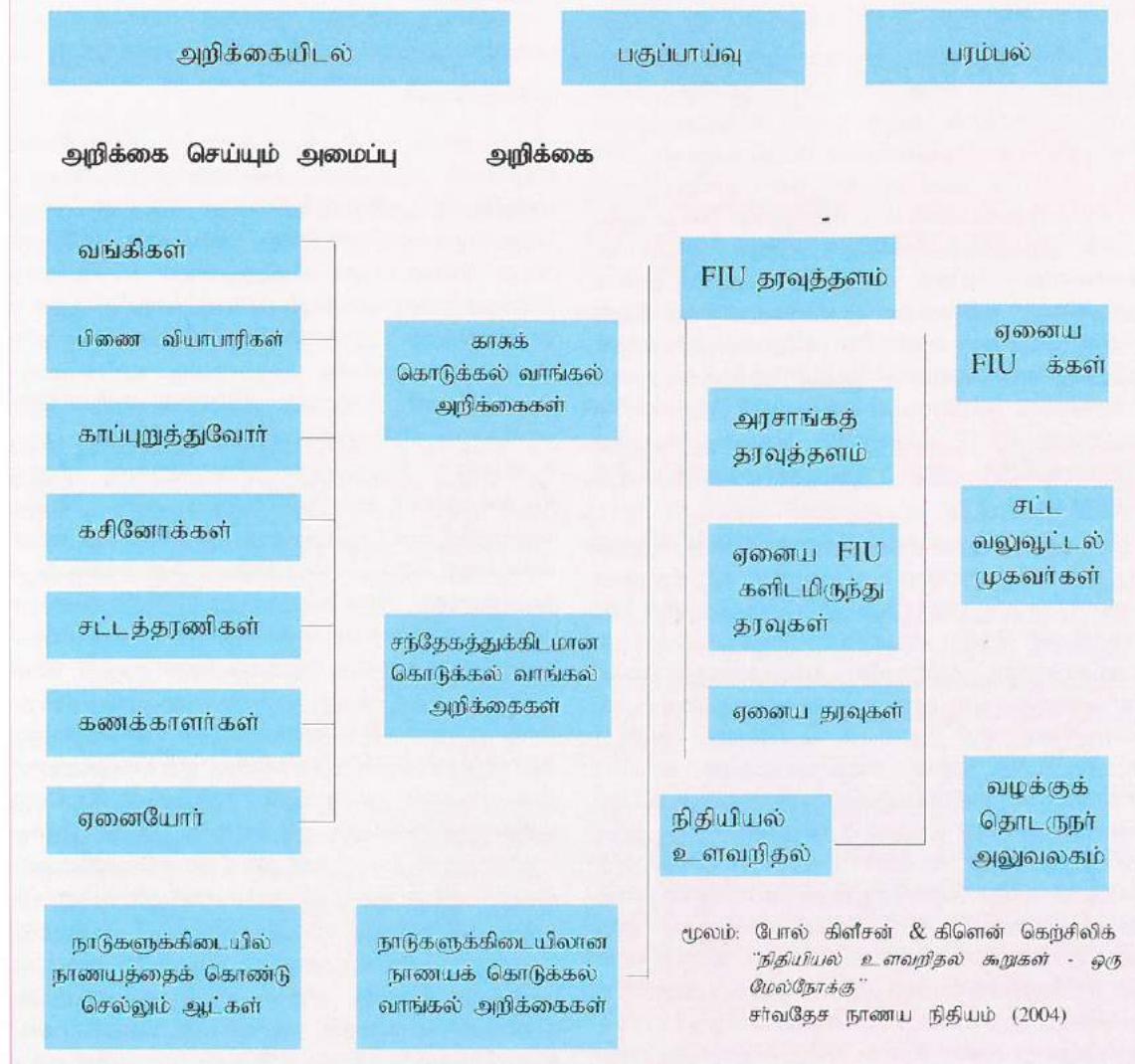
தவிர்ப்பதற்கான தனது 2003 ஆம் ஆண்டின் விதப்புறைகளில் ப.தூ.ந.செ. விதந்துவரத்தூ. ப.தூ.ஏ. இந்தும் அதிலிருந்தும் தகவல் பாயும் மாதிரி அமைப்பு உரு. 1 இல் தரப்பட்டுள்ளது.

பணம் தூய்தாக்கலின் பொருளாதாரத் தாக்கங்கள்

பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகள் பொருளாதார மொன்றின் நிதியியல் துறையையும் உண்மைத் துறையையும் அவ்வாறே வெளிநாட்டுத் துறையையும் வெகுவாகப் பாதிக்கின்றன. பணம் தூய்தாக்கலில் ஈடுபட்டுள்ள சக் திகஞ்சனான தொடர்பு நிதித்துறையிலுள்ள ஊழியர்களை ஊழலில் ஈடுபடத் தான்டுகின்றது. இதனால், இந் நிறுவனங்கள் மீது பொதுமக்கள் தவிர்க்க முடியாதனவு நம்பிக்கையை இழக்கின்றனர். (அத்தகைய நிறுவனங்கள் குற்ற வாளிகளால் கட்டுப்படுத்தப்படுவதற்கான வாய்ப்பு களும் உள்ளன.) அத்தகைய நிறுவனங்கள் மீதான பொதுமக்களின் நம்பிக்கையின்மை அவை மேலும் அபிவிருத்தியடைவதற்குத் தடையாக உள்ளது. ஊழல் மிக்கதாகக் கருதப்படும் நிதியில் நிறுவனங்களுடன் நடவடிக்கை மேற்கொள்வதற்கு நேரமையான முதலீட்டாளர்கள் தயங்குவதால், ஒரு நாட்டின் நிதியில் துறையில் நம்பிக்கை இழத்தல் வெளி நாட்டு நேரடி முதலீட்டுப் (வெ.நே.மு) பாய்ச்சலையும் தடைசெய்யும். பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகளுக்காக ஒரு நாட்டின் ஆட்புலத்தைப் பயன்படுத்தும் போது, குறிப்பாகப் பரப்புதல் நிலையில், பணம் தூய்தாக்குவோர் நாட்டுனர் பெருமளவு பணத்தைக் கொண்டு வருவதுடன், அதன் பின்னர் மற்றுமொரு நியாயாதிக்கத்துக்கு வெளியேறுகின்றனர். இதன் பயனாக நிதியில் நிறுவனங்களின் பொறுப்புத் தளம் நிலையற்றதாவதுடன், நிதியில் துறையின் நடவடிக்கைகளில் எழுச்சி ஏற்பட ஏதுவாகும். அதனைத் தொடர்ந்து நிகழும் விழுச்சி நிதியில் துறையின் நிலையற்ற தன்மைக்கு வழிகோலும், மேலும், பணம் தூய்தாக்கல் குற்றச் சாட்டுக்களால் கறையடிந்த வங்கிகளுடன் தொடர்புகளைப் பேணுவதற்கு வெளிநாட்டு வங்கிகளும் தபக்கமடையும். இது பல்வேறு துறைகளில் வங்கித் தொழிலின் நடவடிக்கைகளை வெகுவாகப் பாதிக்கும்.

பணம் தூய்தாக்கல் உண்மைத் துறையிலும் அதன் பாதிப்பை ஏற்படுத்துகின்றது. குறிப்பாக, அபிவிருத்தி யடைந்து வரும் நாடோளரில் வளங்களை ஒதுக்குவதில் நிதியில் நிறுவனங்கள் வகிக்கும் முக்கிய பங்கு வழங்கப்பட்டிருப்பினும் கூட, பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகள் காரணமாக நிதியில் நிறுவனங்களில் பொதுமக்களின் நம்பிக்கை இல்லாமல் போதலும் அதன் விளைவாக இந்திறுவனங்களின் அபிவிருத்தியில் மந்தமான போக்கும் உண்மைப் பொருளாதாரத்தில் எதிர்மாறான தாக்கங் களைக் கொண்டிருக்கும். பொருளாதார வளர்ச்சி உண்மையில் உறுதியான உள்நாட்டு நிதியில் நிறுவனங்களில் தங்கியுள்ளதாக அனுபவக் கற்கைகள் கூறுகின்றன. மேலும், மேலே குறிப்பிட்ட வாறு வெ.நே.மு. பாய்ச்சல் குறைவடைந்து அபிவிருத்திக் கான வெளிநாட்டு மூலதனம் நாட்டுக்குக்

உரு. 1. நிதியியல் உளவுறிதல் கூறுக்கும் (FIU) அதிலிருந்தும் தகவல் பாய்ச்சல்



மூலம்: போல் கிளீஸ் & கிளென் கெற்சிலிக் ‘நிதியியல் உளவுறிதல் கூறுகள் - சிரமங்களுக்கு’ சர்வதேச நாணய நிதியம் (2004)

கிடைக் காமல் போகும். பணம் தூய்தாக்குவோர் ஒரு நாட்டில் முதலீடு செய்தவாயில், பொருளாதார அபிவிருத் திக்குக் கணிசமான பங்களிப்புச் செய்யாத அசையாச் சொத்துக்கள் மற்றும் விலை உயர்ந்த உலோகங்கள் போன்ற வளம் குன்றிய முதலீடுகளைத் தெரிவு செய்கின்றனர். இது சொத்துக்களின் விலை களைத் தீரிப்படுத்தி பொருளாதாரத்தில் மேலும் பிரச்சினைகளைத் தோற்றுகிக்கும். பணம் தூய் தாக்களின் பெறுபேறாக பண வீக்கமும் அதிகரிக்கக் கூடும். மேலும், நாட்டுக்கு உள்ளூம் வெளியிலும் செல்லும் நிதிகள் வட்டி வீதத்தையும் சௌலாணி வீதத்தையும் அதிகம் மாறுபடக்கூடியதாக ஆக்கி. பேரண்டப் பொருளாதார முகாமைத்துவத்துக்குப் பிரச்சினையைத் தோற்றுவிக்கும். பண நிரம்பலைக் கண்டுபிடிப்பது சிரமாதலால் நாணய எதிர்வகுறவும் நம்பமுடியாதவையாகவிடும். எனவே, இக் காரணிகள் கொள்கைத் தவறுகளை இழைப்பதற்கான வாய்ப்பை அதிகரிக்கும்.

வெளிநாட்டுத்துறையைப் பொறுத்தவரை, நாம் முன்னர் அவையினித்தவாறு, ஒரு நாட்டின் நிதியியல் துறையானது பணம் தூய்தாக்கலினால் கறை படிந்ததன் காரணமாக அதில் முதல்பாளர்கள் நம்பிக்கை இழப்பின், வெநே.மு. மட்டங்கள் வீழ்ச்சி யடையும். மேலும், தங்கள் சேமிப்புகளுக்குப் பாதுகாப்பான இடங்களை ஆட்கள் நாடுவதால் உள்ளாட்டு நிதியியல் துறையில் நம்பிக்கைபின்மை மூலதன வெளியேற்றுத்தைத் தூண்டும். சிலவேளை களில் நிதிகளின் பரிமாற்றத்தை மறைப்பதற்கு இறக்குமதிகள் மற்றும் ஏற்றுமதிகளின் செம்மையற்ற விலையிடல் (பிழையான விலைவிபரப் பட்டியலிடல்) மூலம் தங்கள் பணம் தூய்தாக்கலை மேற்கொள்ள சர்வதேச வர்த்தகத்தைப் பயன்படுத்துகின்றனர். உதாரணமாக, இறக்குமதியொன்றின் மிகை விலையிடல் நாட்டுக்கு வெளியே நிதிகள் கொண்டு செல்லப்படுவதை அனுமதிக்கும். இந் நடவடிக்கைகள் விலைத் திரிபுகளுக்கும் வழிகோலும்.

பயங்கரவாதம்

பயங்கரவாதம் என்பது 1970களின் ஆரம்பகாலம் முதல் விசேட வகையான முரண்பாட்டை விபரிப்பதற்குப் பயன்பட்டுக் கொண்டு வரும் பயங்கரவாதம் என்றும் அத்தகைய முரண்பாடுகள் பெரும்பாலும் முழு அளவிலோன யுத்தமாக வளர்ச்சியடையாத முனைப்புக் குறைந்த நடவடிக்கைகளாகும். வழக்கமாக அரசியல் குறிக்கோள் ஒன்றை அடைவதற்காகவே அவை மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. அங்கும் இங்குமாக இடம்பெறும் தாக்குதல்கள், வாகனக்கடத்தல், ஆட்கடத்தல், மற்றும் குண்டு வீசுதல் போன்றவை இம்முரண்பாடுகளுடன் தொடர்புள்ளவையாகும். அத்தகைய முரண்பாடுகள் குழக்கமான வாழ்க்கையையும் பொருளாதார நடவடிக்கைகளையும் சர்குலஸ்பதுடன், வழக்கமாக நீண்டகாலம் நிலைத்திருப்பதால் அவற்றின் அபிவிருத்திப் பின் விளைவுகள் அடிவு மிக்கவையாகும். உலகிலுள்ள மிகவும் மோசமான பயங்கரவாதக் குழுக்களுள் ஒன்று சம்பந்தப்பட்ட கசப்பான சிவில் யுத்தத்தைக் கடந்த 20 வருடங்களுக்கும் மேலாக இலங்கை அனுபவித்து வருகின்றது. இந்தப் போர்கணிசமான அளவில் சமூக மற்றும் பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் சீருடலைவை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

ஏனைய பல நடவடிக்கைகளைப் போன்று, பயங்கர வாத நடவடிக்கைகள் நிதியின்றி நிலைத்திருக்க முடியாது. பணம் பறித்தல், கப்பம்கோரி ஆட்கடத்தல் மற்றும் வங்கிக்கொள்ளலை போன்ற ஏனைய குற்றச் செயல்கள் மூலமாக சிலவேளைகளில் இந் நடவடிக்கைகளுக்கு நிதி பெறப்படுகின்றது. பயங்கர வாதக் குழுவொன்று குறித்த சில பிராந்தியங்களைத் தமது கட்டுப்பாட்டுக்குள் கொண்டு வரும்போது, அவர்களின் கருணையில் தங்கியுள்ள வர்கள் மீது “வரிகள்” மற்றும் “கட்டணங்கள்” என்பவற்றை விதிக்கின்றது. புலம்பெயர்ந்தோர் அல்லது இடம் பெயர்ந்தோர் ஆகிய சனத்தொகையின் குறித்த பிரிவினர்களின் பிரதிநிதிகளாகத் தம்மைக் கூறிக் கொண்டு நம்பத் தகுந்தவாறு அவர்களிடம் தங்கள் வாதத்தை முன் வைப்பதன் மூலமும் பயங்கர வாதிகள் நிதியைப் பெறுகின்றனர். அவர்கள் நிதிகளைப் பெறும் மற்று மொருமூறை உண்மையில் பயங்கரவாத இயக்கங்களின் முன்னிக்காக இருக்கும் அறம்சர் நிறுவனங்களுக்கான நன் கொடைகள் மூலம் ஆகும்.

இப்போது பொதுவாக 9/11 அடிவு என அழற்கப்படும் 2001 செப்டெம்பர் 11 ஆம் திகதி ஜூக்கிய அமெரிக்காவின் உலக வர்த்தக மையத்தின் மீது நடாத்தப்பட்ட பயங்கரவாதத் தாக்குதலின் பின்னர் பயங்கரவாதம் மற்றும் அதன் நிதியிடலைத் தடை செய்ய வேண்டிய தேவையீது உலகளாவிய கவனம் கூர்மையாகச் செலுத்தப்பட்டது. அப்போதிருந்து பயங்கரவாத இயக்கங்களிடம் உள்ள சொத்துக் களை முடக்குவதற்கும் பயங்கரவாத நிதியளிப்பைத் தடை செய்வதற்குத் தேவையான ஏனைய நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கும் உலகளாவிய நிதியில் வரிவான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

9/11 அடிவைத் தொடர்ந்து பயங்கரவாத நிதியளிப்புக்கு ஏதிரான போராட்டத்தில் ஜூக்கிய நாடுகள் சபை தலையை வகித்தது. பயங்கரவாதிகளின் சொத்துக்களை முடக்கி, அதன்மூலம் பயங்கர வாதிகள் தங்கள் நிதிகளைப் பெறுவதைத் தவிர்க்குமாறு உறுப்பு நாடுகளை கோரும்

தீமானத்தை அதன் பாதுகாப்புச்சபை நிறைவேற்றியது. ஜூக்கிய நாடுகளின் பயங்கரவாதத்துக் கெதிரான குழுவினால் பயங்கரவாத ஆட்கள் மற்றும் இயக்கங்களைக் குறிப்பிடப்பட்ட அமைப்புகள் மற்றும் நிறுவனங்கள் தொடர்பாக அத்தகைய நடவடிக்கைகள் மேற் கொள்ளப்படல் வேண்டும் என கோரப்பட்டது.

பயங்கரவாதத்துக்கு நிதியளிப்பதற்கு ஏதிரான போராட்டம் (பநிஃபோ) பயங்கரவாத நிதியளிப்பைத் தடை செய்தல் (பநித்) பற்றிய எட்டு விசேட விதப்புரை கணை வகுப்பதற்கு நடவடிக்கை மேற்கொண்டது. பின்னர் இந்த விதப்புரைகள் ஒன்பதாக அதிகரிக்கப் பட்டன. இவ்விதப்புரைகளில் பயங்கரவாதத்துக்கு நிதியளித்தலே என்னும் பதத்தை பநிஃபோ. குறிப்பாக வரை விலக்கணப்படுத்தவில்லை. ஆனால், 1999 ஆம் ஆண்டின் பயங்கரவாத நிதியளிப்பை ஒடுக்குவதற்கான ஜூக்கிய நாடுகளின் சம்பந்தை நாடுகள் ஏற்படுகின்றன நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும் என விதந்துரைத்தது. இவ்வாழக, மேலே கூறப்பட்ட சமவாயத்தில் தரப்பட்டுள்ள பயங்கரவாத நிதியளிப்பின் வரைவிலக்கணமானது பயங்கரவாத நிதியளிப்பை வரைவிலக்கணப்படுத்தும் நோக்கங்களுக்காக இலங்கை உள்ளிட்ட அனைக்கான நாடுகளால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஒன்றாகும். (சிறப்புக் குறிப்பு - ஜூப் பார்க்க)

AML/CFT சட்டவாக்கங்களுக்கு

முன்னர் இலங்கையின் நிலை.

இலங்கையில் AML/CFT சட்டவாக்கங்களுக்கு முன்னர் கூட பணம் தூய்தாக்கும் நடவடிக்கைகளுக்காக நாட்டின் நிதியியல் நிறுவனங்களைப் பயன்படுத்து வதிலிருந்து பணம் தூய்தாக்கவில் ஈடுபடுவோரை அதைரியப் படுத்துவதற்காக சில நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப் பட்டிருந்தன. சௌவனிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம், சங்கக் குட்டனைச் சட்டம், வங்கித்தொழில் சட்டம் மற்றும் ஏனைய சட்டங்கள் மூலமாக அதிகாரிகளிடம் உரித்தாக்கப்பட்டிருந்த தத்துவங்களின் பிரகாரம் இந்நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்தன. அத்தகைய ஒரு நடவடிக்கை 10,000 ஐ.ஆட்டா. நாணயப் பெறுமதிக்கு அதிகமாக இறக்குமதி அல்லது ஏற்றுமதியை மேற்கொள்ளும் ஓர் ஆள் பிரகடனமொன்றைச் செய்தல் வேண்டும் என்னும் தேவைப்பாடாகும். பணம் தூய்தாக்குதலில் ஈடுபடுவோர் தங்கள் தொழிற்பாடுகளில் அடிக்கடி பயன் படுத்திய ஒரு நடப்பமாகிய, நாடுகளுக்கிடையிலான பெரும் அளவிலோன நாணயப் பாய்ச்சலை இது தடைசெய்திருக்கும். மேலும், இலங்கையில் 1994 முதல் நடைமுறைக் கணக்கு முழுமையாகத் தாராளமயமாக்கப்பட்ட போதிலும், மூலதனக்கணக்கு பகுதியளவு மட்டுமே தாராளமயமாக்கப்பட்டது. எனவே, நாட்டுக்கு வெளியே வளைநாட்டு நாணய அனுப்பு தொகை சம்பந்தப்பட்ட கொடுக்கல் வாய்க்கல்களை மேற்கொள்ளும் ஆட்கள் அக் கொடுக்கல் வாய்க்கல்களின் நல்ல லெண்ணைக்களை உறுதிப்படுத்துவதற்காக ஆவணச்சான்றினை வழங்குதல் அவசிய மாக இருந்தது வந்துக் காங்கிரஸ் வெளிநாட்டு நாணயங்கள் விற்பனை செய்யப்படுகின்ற மற்றும் கொள்வனவு செய்யப்படுகின்ற எல்லாச் சந்தர்ப்பங் களும் குறித்த பாலுத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்டு முத்திய வங்கிக்குச் சமர்ப்பிக்கப்படல் வேண்டும். இங்கு பதிவு செய்யப்படும்

சிறப்புக் குறிப்பு 1 - பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பின் வரைவிலக்கணம்

பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குவதற்கான ஜக்கிய நாடுகளின் சர்வதேச சமவாயம் அதன் உறுப்புரை - 2 இல் பயங்கரவாத நிதியளிப்பை பின்வருமாறு வரைவிலக்கணப்படுத்துவதுடன், FATF இன் விதப்புரையின் பிரகாரம் இலங்கை உள்ளிட்ட அனேகமான நாடுகள் இவ்வரைவிலக்கணத்தைப் பயப்படுத்துகின்றன.

உறுப்புரை 2

1. எவ்வழிவகைகள் மூலமும், நேரடியாகவோ அல்லது நேரடியாகவல்லாமலோ, சட்டவிரோதமாகவும் வேண்டுமென்றும்
 - (அ) இதற்கான பின்னினைப்பில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ள பொருத்தனைகளுள் ஏதெனுமோன்றின் நோக்கெல்லைக்குள் தவறொன்றாக அமைகின்ற ஒரு செயலை : அல்லது
 - (ஆ) ஆயுதமீற்றிய மோதல் நிலைமையொன்றில் பொதுமக்கள் ஒருவருக்கு அல்லது பகுமைகளில் தீவிரமான பங்கெடுக்காத வேற்றுவரேலுமானாக்கு மறணத்தை அல்லது பாரதாரமான உடலாறுபாட்டை விளைவிக்க உட்கருத்துக்கொண்ட அத்தகைய செயலின் நோக்கம், அதன் தன்மையினால் அல்லது சந்தர்ப்பத்தினால், ஏதேனும் செயலைச் செய்வதற்கு அல்லது செய்யாது தவிரப்பதற்கு ஒரு குடிசனத்தை அச்சறுத்துவதாக அல்லது ஓர் அரசாங்கத்தை அல்லது சர்வதேச ஒழுங்கமைப்பை வலுக்கப்படாயப் படுத்துவதற்காக உள்ள வேறுதேனும் செயலை.

புறிவதற்கு, எவையேனும் நிதிகள் முழுமையாக அல்லது பகுதியளவில் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் என்ற உட்கருத்துடன் அல்லது அவை பயன்படுத்தப்படவுள்ள என நம்புவதற்கு ஏது உள்ளது என அறிந்து கொண்டு அத்தகைய நிதிகளை வழங்குகின்ற அல்லது சேகரிக்கின்ற எவ்வேலுமான சமவாயத்தின் பிரகாரம் தவறொன்றைப் புரிகின்றார்.

பின்னினைப்பு

1. 1970 திசெம்பர் 16 ஆம் தேதியன்று ஹேக்கில் செய்யப்பட்ட வானுரிதியை சட்டவிரோதமாகக் கைப்பற்றுதலை ஒடுக்குதலுக்கான சமவாயம்.
2. 1971 செத்தெம்பர் 23 ஆம் தேதியன்று மொன்றியலில் செய்யப்பட்ட சிலில் விமானப் போக்குவரத் ததின் பாதுகாப்பிற்கெதிரான சட்டவிரோதச் செயல்களை ஒடுக்குவதற்கான சமவாயம்.
3. 1973 திசெம்பர் 14 ஆம் தேதியன்று ஜக்கிய நாடுகள் பொதுச் சபையால் ஏற்று அங்கீரிக் கப்பட், இஊசதந்திர முகவர்கள் உட்பட சர்வதேச ரதியில் பாதுகாக்கப்பட்ட ஆட்களுக்கெதிரான குற்றங்களைத் தடுத்தல் மற்றும் தண்டித்தல் பற்றிய சமவாயம்.
4. 1979 திசெம்பர் 17 ஆம் தேதியன்று ஜக்கிய நாடுகள் எனில் பொதுச் சபையால் ஏற்று அங்கீரிக் கப்பட்ட பண்யக் கைத்திகளை எடுத்தலுக்கெதிரான சர்வதேசச் சமவாயம்.
5. 1980 மார்ச் 3 ஆம் தேதியன்று வியன்னாவில் ஏற்று அங்கீரிக்கப்பட்ட அனுச் சக்திப் பொருளின் உருப்படி ரதியிலான பாதுகாப்பு பற்றிய சமவாயம்.
6. 1988 பெப்ரவரி 24 ஆம் தேதியன்று மொன்றிய லில் செய்யப்பட்ட சிலில் விமானப் போக்கு வரத்தின் பாதுகாப்பிற்கெதிரான சட்ட விரோதச் செயல்களை ஒடுக்குதலுக்கான சமவாயத்திற்குக் குறைநிப்பியாகிய சர்வதேச சிலில் விமானப் போக்குவரத்துக்குச் சேவையாற்றும் விமான நிலையங்களில் சட்டவிரோத மான வண்செயல்களை ஒடுக்குதலுக்கான உடன் பாடு.
7. 1988 மார்ச் 10 ஆம் தேதியன்று உரோமில் செய்யப்பட்ட கடற்றுறை கல்மோட்டல் பாதுகாப்பிற்கெதிரான சட்டவிரோதச் செயல்களை ஒடுக்குதலுக்கான சமவாயம்.
8. 1988 மார்ச் 10 ஆம் தேதியன்று செய்யப்பட்ட கண்ணோட்டின் மீது அமைந்தான் நிலையான நிலை மேடைகளின் பாதுகாப்பிற்கான சட்டவிரோதச் செயல்களை ஒடுக்குவதற்கான உடன்பாடு.
9. 1997 திசெம்பர் 15 ஆம் தேதியன்று ஜக்கிய நாடுகளின் பொதுச் சபையால் ஏற்று அங்கீரிக் கப்பட் பயங்கரவாதிகளின் குண்டுதாக்குதலை ஒடுக்குவதற்கான சர்வதேச சமவாயம்.

தகவல்கள் விழுப்பனையாளர் கொள்வனவு செய்வரை அடையாளம் காண்பதற்கான தகவல்களையும் உள்ளடக்கும். மேலும் மத்தியவங்கியின் வங்கி மேற்பாரவைத் தினைக்களம் எல்லா வங்கிகளுக்கும் 'உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்ளுங்கள்' (உ.வா.தெ) என்னும் வழிகாட்டல்களை வழங்கி

யிருந்ததுடன் வங்கித் தொழிலில் ஈடுபடும் போது இவ்வழிகாட்டல்களைப் பின்பற்றுமாறும் அத்தகைய வங்கிகளை வலியுறுத்தியது. தங்கள் நடவடிக்கை களுக்குப் பொருத்தமான இடமாக பணம் தூய்தாக்கலில் ஈடுபடுவோர் அடையாளம் காண் பதிலிருந்து இந்தவடிக்கைகள் சந்தேகத்துக்கிடமின்றி

இலங்கையைக் காப்பாற்றி யிருக்கும். நிலைமை இவ்வாறிருப்பினும், சில நாடுகளில் பணம் தூய்தாக்கல் பற்றிய மிகக் கடுமையான சட்டவிழுவுடல் இருந்தும்கூட, யெனுறுதியான AML/CFT அமைப்பு இல்லை நாடுகளில் பணம் தூய்தாக்கலில் ஈடுபடுவேர் நகர்வதால் திருப்திப்படுவதற்கு இடமில்லை. எனவே, பூரணமான AML அமைப்பு இல்லாதவிடத்து, பணம் தூய்தாக்கல் அச்சுறுத்தலில் இருந்து இலங்கை விடுபடமாட்டது. மூலதனக் கணக்குகள் கூட படிப்படியாகத் தளர்த்தப்படுவதால், இத்தளர்வு களின் அனுகூலத்தைப் பணம் தூய்தாக்கலில் ஈடுபடுவேர் பெறுவதைத் தவிர்ப்பதற்கு உறுதியான AML அமைப்பை வகுத்தல் காலத்துக்கு உகந்ததாகும்.

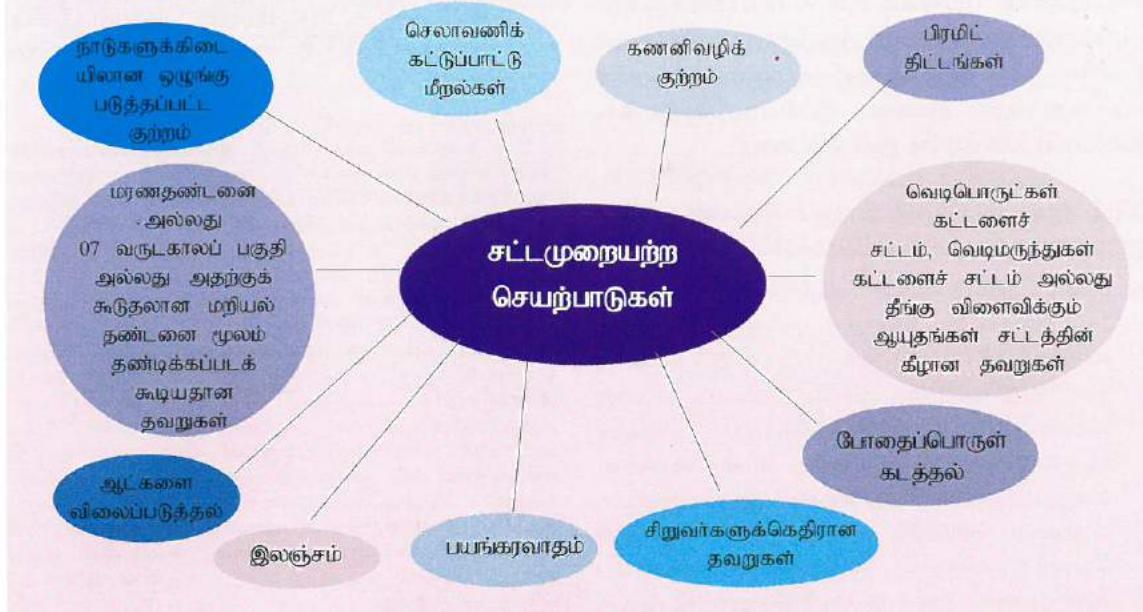
பயங்கரவாதி நிதியளிப்பைத் தடைசெய்தல் என்னும் விடயப்பார்ப்பில் 2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலங்கை பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டம் சட்டமாக்கப்படுவதற்கு முன்னரே கணிசமான முன்னேற்றும் காணப்பட்டது. ஐநூ.பாது காப்புச் சபையின் தீர்மானம் 1373 இன் பிரகாரம் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பைக் குற்றமாக விதித்த 2001 ஆம் ஆண்டின் 1 ஆம் இலக்க ஒழுங்குவித்தை வழங்குவதற்கு 2001 ஒக்டோபரில் இலங்கை நடவடிக்கை மேற்கொண்டது. இந்த ஒழுங்குவித்தை வழங்கப்பட்டதும், ஐநூ. பாதுகாப்புச் சபையினால் பட்டியலிடப்பட்ட ஆட்கள் மற்றும் அமைப்புக்கள் டன் அல்லது அத்தகைய படியலிடப்பட்ட ஆட்கள் அல்லது அமைப்புகளுடன் இணைந்தவர்களுடன் எவ்வித கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் மேற்கொள்ள வேண்டாமென்றும் அத்தகைய ஆட்களினதும் அமைப்புகளினதும் அவற்றோடு இணைந்தவர்களினதும் எல்லாக் கணக்குகளையும் முடக்குமாறும் வேண்டி இலங்கை மத்திய வங்கி, ஏனைய வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தல்களை விடுத்தது. வங்கி களுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் ஈடுபடுவதற்குப் பட்டியலிடப்பட்டுள்ள

ஆட்கள் மற்றும் அமைப்புகள் அல்லது அவற்றோடு இணைந்தவர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் எல்லா முயற்சிகள் பற்றியும் சௌலா வணிக்கட்டுப்பாட்டாளருக்கு அறிக்கை செய்யுமெறும் வங்கிகளிடம் வேண்டப்பட்டது. நிதிக்கம்பளிகளுக்கும் அவ்வாறே கட்டளைகள் வழங்கப்பட்டன. தங்களுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் ஈடுபடுவதற்கு பட்டியலிடப்பட்ட ஆட்களாலும் அமைப்புகளாலும் அவற்றோடு இணைந்தவர்களாலும் மேற்கொள்ளப்படும் ஏதெனும் முயற்சிகள் பற்றி சௌலாவணிக்கட்டுப்பாட்டாளருக்கு அறிவிக்குமாறு பணம் மாற்றுவேர், தொலைபேசிப் பணப்பரிமாற்றும் முகவர்கள் மற்றும் பிரயாணிகள் காசோலை வழங்குவதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பிரயாண முகவர்கள் போன்ற வரையறைக் கப்பட்ட வெளிநாட்டு சௌலாவணிகியாரிகளும் பணிக்கப்பட்டனர்.

இலங்கையில் AML/CFT இங்கான சட்ட அமைப்பு

முதன்முறையாக AML நடவடிக்கைகள் பரிசீலனைக்குட்பட்டிருந்த போது இவ்விடயம் தொடர்பாக “செயற்பாடுன்மை”க்கு ஆதரவாக வாதிட்டவர்களும் இருந்தனர். அவர்களால் முன்வைக்கப்பட்ட வாதங்களை ஒன்று பணம் தூய்தாக்கல் தொடர்பான குற்றங்கள் அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளில் நிகழ்வதால் இலங்கை போன்ற அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகள் உறுதியான AML அமைப்பைத் தாபிப்பதற்கு அரிய வளங்களை விணாக்கக்கூடாது என்பதாகும். எனினும், இலங்கை உலகளாவிய சமுதாயத்தில் பொறுப்புமிக்க நல்தெரிந்தைக் கொண்டிருப்பதால், நாடுகளுக்கிடையிலான ஒழுங்கு படுத்தப்பட்ட குற்றத்தைத் தடைசெய்வதற்கு முடியுமான எல்லா நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்ள வதற்கான கடப்பாடு அதற்கு உண்டு. பணம் தூய்தாக்கலுக்கெதிரான தளர்வான அமைப்பு நாட்டினுள்

உரு. 2. 2006 ஆம் ஆண்டின் 05 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கல் தடைச் சட்டத்தின் கீழ் உள்ளடக்கப்படும் தவறுகள் (PMLA)



குற்றுவாளிகளையும் குற்றங்களையும் கவரவும் கூடும் என்பது மற்றுமொரு கருத்தாகும். செயற்பாடின் மைக்கு ஆதரவாக முன்வைக்கப்பட்ட மற்றுமொரு வாதம் அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளிலிருந்து அபிவிருத்தி யடைந்துவரும் நாடுகளுக்கான மூலதனப் பாய்ச்சலை பணம் தூய்தாக்கல் பிரதிநிதித்துவம் செய்வதால் நாட்டின் அபிவிருத்திக்குப் பங்களிப்புச் செய்யும் மூலதனப் பாய்ச்சலை அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகள் தடைசெய்யக்கூடாது என்பதாகும். அனுபவச் சான்றுகள் மூலமும் மேலே கறப்பட்டவாறு வெ.நே.மு. மீது பணம் தூய்தாக்கலின் எதிர்மனையான போருளாதாரத் தாக்கம் மூலமும் இவ்வாதம் பிழையானது என நிருபிக்கப்பட்டுள்ளது.

பல வருடங்களாக அரசாங்க அதிகாரிகள், மத்திய வங்கி, நிதியியல் துறை அதிகாரிகள், சட்ட தீவியான மற்றும் சட்ட வலுவுட்டல் அதிகாரிகள் ஆகியோர் இலங்கைக்கு அவசியமான AML/CFT சட்ட அமைப்பை வகுப்பதற்காக சர்வதேச நிபுணர்களுடன் செயலாற்றி யுள்ளனர். மத்திய வங்கியானது நிதியியல் துறையின் முதன்மையான நிறுவனம் மட்டுமன்றி பணம் தூய்தாக்கல் நடவடிக்கைகளினால் அச்சுறுத் தப்படக்கூடிய நிதியியல் முறையின் உறுதியாட்டைப் பேணுதல் அதன்மையைக் குறிக் கோள் களில் ஒன்று என பநாலும் இக்கலந்தாராய்வுகளில் பிரதான பங்குவகித்தது. முதலாவது சட்டவாக்கமான 2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்கப் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டம் 2005 ஆகஸ்ட் 8 ஆம் திகதி சட்டவாக்கம் செய்யப் பட்டது. ஏனைய இரண்டு சட்டங்களான 2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கல் தடைச்சட்டம் மற்றும் 2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம் என்பன 2006 மார்ச் 6 ஆம் திகதி சட்டவாக்கம் செய்யப்பட்டன. இந்த மூன்று சட்டங்கள் ஞாம் பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்வதற்கான பநி.ஏ.போ. இன் 40 விதப்புரைகளுக்கும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பைத் தடைசெய்வதற்கான அதன் 9 விசேட விதப்புரைகளுக்கும் அமைவாகத் தயாரிக்கப்பட்டிருப்பதால், இலங்கை இப்போது பநி.ஏ.போ. இன் வேண்டுகோளுக்கு இணங்கியுள்ளது.

2006 ஆம் ஆண்டின் 5 ஆம் இலக்க பணம் தூய்தாக்கல் தடைச்சட்டம் (PMLA)

- பணம் தூய்தாக்கல் தவறானது, ஏதேனும் “சட்டமுறையற்ற செயற்பாட்டிலிருந்து” அல்லது ஏதேனும் “சட்டமுறையற்ற செயற்பாட்டு” வருவாய் களிலிருந்து நேரடியாக அல்லது நேரடியாக வல்லாது அடையப்பெற்ற அல்லது தேறிப்பெறப்பட்ட ஏதேனும் ஆதனத் தைப் பெறுதல், உடைமையில் வைத்திருத்தல், மறைத்து வைத்திருத்தல், முதலிடல், விற்பனை செய்தல் அல்லது இலங்கைக்குள் கொண்டு வருதல், இலங்கைக்கு வெளியே கைமாற்றுதல் அல்லது வேறேதேனும் விதத்தில்

ஏதேனும் கொடுக்கல் வாங்கலில் ஈடுபடல் என வரைவிலக் கணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

- அறியப்பட்ட வருமானத்தின் பாகமாக இருக்க முடியாத, ஆளொருவரால் கொள்ளப்பட்ட ஏதேனும் அசையும் அல்லது அசையாத ஆதனம் அல்லது ஓர் ஆளின் பெறுகை அவரது அறியப்பட வருமானம் மற்றும் பெறுகைகளின் ஏதேனும் பாகம் எந்தப் பணமாக/ஆதனமாக மாற்றப் பட்டுள்ளதோ, அது PMLA யின் பிரகாரம் சட்ட முறையற்ற செயற் பாட்டிலிருந்து நேரடியாக அல்லது நேரடியல்லது பெறப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.
- தவறு தொடர்பாக மேலும் புரியப்படும் செயல்களைத் தவிர்ப்பதற்காக அவசியம் ஏற்படுன் மேல் நிதிமன்றத்தினால் நீஷ்க்கப்படக்கூடிய குறித்த ஒரு காலப்பகுதிக்கு பணம் தூய்தாக்கல் தவறு தொடர்பாகப் பயன்படுத்தக்கூடிய ஏதேனும் கணக்கு, ஆதனம் அல்லது முதலீடு தொடர்பில் எவ்வேலையும் கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் தடுக்கின்ற கட்டளை ஒன்றை பொலிஸ் அத்தியட்சகர் வரிசைக்குக் குறையாத பதவி வரிசையிலுள்ள பொலிஸ் அலுவலர் ஒருவர் அல்லது அத்தகைய அலுவலர் ஒருவர் இல்லாதவிடத்து உதவிப் பொலிஸ் அத்தியட்சகர் ஒருவர் வழங்குவதற்கான ஏற்பாடு கணை PMLA கொண்டுள்ளது.
- PMLA யின் பிரகாரம், பணம் தூய்தாக்கல் தவறுக்காகக் குற்றத் தீர்ப்பளிக்கப்பட்ட ஓர் ஆள், தவறில் சம்பந்தப்பட்ட ஆதனத்தின் பெறுமதிக்குக் குறையாததும் இப்பெறுமதியின் மூன்று மடங்குக்கு மேற்பாதுமான குற்றப் பணமொன்றுக்கும் ஐந்து ஆண்டுகளுக்குக் குறையாததும் இருபது ஆண்டுகளை விஞ்சாததுமான காலப்பகுதிக்கான மறியல் தண்டனைக்கும் ஆளாதல் வேண்டும்..
- பணம் தூய்தாக்கல் தவறிலிருந்து அடையப்பெற்ற ஆதனம் PMLA யின் பிரகாரம், எல்லாப் பிணிப்புகளிலிருந்து விடுபட்டு அரசுக்கு இழப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

1. “சட்டமுறையற்ற செயற்பாடு” என்பது அபின் மற்றும் அபாகரமான ஒன்றங்கள் கட்டளைச்சட்டம், பயங்கரவாதத் தைத் தலை செய்தல் மற்றும் ஒடுக்குதல் தொடர்பான ஏதேனும் சட்டம், இலங்கச் சட்டம், வெஜ்சொருட்கள் கட்டளைச் சட்டம், வெழங்குதல்கள் கட்டடலைச்சுட்டம், தீங்குவிளைவிக்கும் ஆயுதங்கள் சட்டம், சௌகார்யக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம், 1980 ஆம் ஆண்டின் 30 ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 83 இ என்னும் பிரிவின் கீழான தவறுகள் பிரபிட் தீட்டங்கள் தொடர்பானவை, நாடுகளுக்கிடையிலான ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட குற்றச்செயல் தொடர்பான சட்டம், கணவிவழிக் குற்றம் தொடர்பான சட்டம், சீருவர்களுக்கெத்திரான தவறுகள் தொடர்பான சட்டம் ஆக்களை விலைப்படுத்துவதுடன் தொடர்பான சட்டம், என்பவற்றின் கீழ் தவறாகக் கொள்ளக்கூடிய ஏதேனும் செயல் மற்றும் மரணத்தைன் அல்லது அதற்கு மேலான காலப்பகுதி ஒன்றுக்கான மறியல் தண்டனை மூலம் தண்டக்கப்படக்கூடிய தவறு என வரைவிலக் கப்புத்தப்பட்டுள்ளது.

- “எச்சரிக்கை செய்தலை” (சுத்தை நூர்களுக் கெதிரா மேற்கொள்ளப்படவென்ன நடவடிக்கை பற்றி அவர்களை முன் கூட்டியே எச் சரித்தல்) PMLA ஒரு தவறாக்குகின்றது.
- பணம் தூய்தாக்கல் தவறுக்கு “உப்படைத்தல் சட்டம்” பிரயோகிக்கத்தக்கதாகும்.

2006 ஆம் ஆண்டின் 06 ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம் (FTRA)

- பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பு தொடர்பாகத் தகவல்களைப் பெறுவதற்கும் பகுப்பாய்வு செய்துக்கூடும் பரப்புதற்குமான ஒரு தேசிய மத்திய முகவராக (FIU) நிதியில் உளவறிதல் கூறு அமைப்பதற்கு FTRA ஏற்பாடு செய்கின்றது. (சிறப்புக் குறிப்பு 2 ஜப் பார்க்க)
- வர்த்தமானியில் பிரகரிக்கப்பட்ட கட்டளையினால் விதித்துறைக்கப்பட்ட பெறுமானத்துக்குக் கூடிய பணக் கொடுக்கல் வாங்கல்களை FIU இற்கு அறிக்கை செய்தல் வேண்டும் என FTRA நிறுவனங்களைக் கடமைப்படுத்துகின்றது. “நிறுவனங்கள்” என்னும் பதம் பற்ற விரிசையான ஆட்களையும் அமைப்புக்களையும் உள்ளடக்க கின்றது. (சிறப்புக் குறிப்பு 3 ஜப் பார்க்க)
- இப்பெறுமானம் ரூபா 500,000 ஆக இருக்க வேண்டுமென விதித்துறைத்து அதிமேதகு ஜனாதிபதி நிதியமைச்சர் என்ற தன்மையில் 2006.03.23 ஆம் திகதி வெளியான 1437/25 ஆம் இலக்க விசேட வர்த் தமானியில் கட்டளை யொன்றை வெளியிட்டுள்ளார்.
- ஒழுங்குவிதிகளால் விதித்துறைக்கப்பட்டவாறான அத்தகைய தொகைக்குக் கூடுதலான எல்லா இலத்திரனியல் நிதி மாற்றங்களையும் FIU இற்கு நிறுவனங்கள் அறிக்கை செய்தல் வேண்டுமென இச்சட்டம் கடமைப்படுத்துகின்றது.
- இப்பெறுமானமும் ரூபா 500,000 ஆக இருக்க வேண்டுமென விதித்துறைத்து அதிமேதகு ஜனாதிபதி நிதியமைச்சர் என்ற தன்மையில் 2006.03.23 ஆம் திகதி வெளியான 1437/25 ஆம் இலக்க விசேட வர்த்தமானியில் ஒழுங்கு விதிகளை வெளியிட்டுள்ளார்.
- எல்லா சந்தேகத் துக்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் அவற்றின் அளவு எவ்வாறு ருப்பினும் நிறுவனங்கள் FIU இற்கு அறிக்கை செய்தல் வேண்டும்.
- இச்சட்டத்தில் உள்ளாக்கப்படும் நிறுவனம், அது சட்டத்துடன் இணங்கியொழுகுவதை உறுதிப் படுத்துவதற்குப் பொறுப்பான இணங்கியொழுகும் அலுவலர் ஒருவரை நியமிக்க வேண்டுமென FTRA வேண்டுகின்றது.
- ஒரு கொடுக்கல் வாங்கல் பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்புடன் தொடர்பானது என சந்தேகிப்பதற்கு நியாயமான ஏதுக்கள் இருக்குமிடத்து சந்தேகத்துக்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கைகளைச் செய்ய மாறும் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வை அதிகார சபைகளையும் கணக்காய்வாளர்களையும் FTRA வேண்டுகின்றது.
- தமிழல் மேற்பார்வை செய்யப்படும் நிறுவனங்கள் FTRA யின் ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்கியொழுகு கிண்ணவா எஸ் பரிசீலிக்குமாறும் இணங்கியொழுகாத சந்தர்ப்பங்களைப் பற்றி FIU இங்கு அறிக்கை செய்யுமாறும் மேற்பார்வை அதிகார சபைகள் FTRA யினால் வேண்டப்படுகின்றன. மேலும், சட்டவிரோதச் செயற்பாக அமையும் ஏதேனும் தவறு தொடர்பில் ஏதேனும் புலனாய்வில், குற்ற வழக்குத் தொடுப்பில் அல்லது வழக்கு நடவடிக்கைகளில் சட்டத்தை வலுவழ்டும் முகவரான்மைகளுடனும் FIU வடனும் ஏத்துழைக்குமாறும் அவர்கள் வேண்டப்படுகின்றனர்.
- FTRA யின் பிரகாரம், நிறுவனங்கள் தாம் கொடுக்கல் வாங்கல்களை மேற்கொள்ளும் வாடிக் கையாளர் விழிப்புக் கவனத்திலும் (வாடிக்கையாளர்களின் உண்மையான அடையாளத்தை உறுதி செய்தல்) தாம் வியாபாரத் தொடர்புகளைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளர்தான் தொடர்ச்சியான விழிப்புக் கவனத்திலும் ஈடுபட்டிருக்கு மாறு நிறுவனங்கள் வேண்டப்படுகின்றன.
- புள்ளப்பெயரொன்றின் கீழ் கணக்குகளைத் தீற்ற தலும் தொழிற்படுத்துதலும் FTRA யின் கீழ் ஒரு தவறாகும்.
- தவறோன்றை “எச்சரிக்கை செய்தலை” (உம் - மேற்கொள்ளப்படக்கூடிய புலனாய்வு பஞ்சிச் சந்தேக நபருக்கு முன்னெச்சரிக்கை செய்தல்) FTRA ஒரு தவறாக்குகின்றது.
- FTRA யின் பிரகாரம், இச்சட்டத்தின் கீழ் அறிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் ஆட்கள் குடியியல் அல்லது குற்றவியல் பொறுப்புகளிலிருந்து பாதுகாக்கப்படுவேர்.

சிறப்புக் குறிப்பு 2

இலங்கையில் நிதியியல் உளவுறிதல் கூறைத் (FIU) தாபித்தல்

FATF இன் பணம் தூய்தாக்கலைத் தடைசெய்வதற்கான 40 விதப்புரைகளில் விதப்புரை 26 கூறுவதாவது:

சுந்தேகத்துக்கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கைகளையும் (STR) பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்புடன் தொடர்பானவையாக இருக்கக்கூடிய ஏனைய தகவல்களையும் பெறுதல் (மற்றும் அனுமதிக்கப்பட்டவாறு கோருதல்), பகுப்பாய்தல் மற்றும் பரப்புதலுக்கான ஒரு தேசிய நிலையமாகச் சேவையாற்றும் நிதியியல் உளவுறிதல் கூறு (FIU) ஒன்றை நாடுகள் தாபித்தல் வேண்டும். சுந்தேகத்துக் கிடமான கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்தல் அடங்கலாக, தனது தொழிற் பாடுகளைத் தகுந் தவாறு மேற்கொள்வதற்குத் தேவையான நிதியியல், நிர்வாக மற்றும் சட்ட வலுவுட்டல் தகவல்களை நேரடியாக அல்லது நேரடியாகவல்லாமல் தேவையானபோது குஜரூ பெறக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.

மேற்கூறிய விதப்புரைகளுக்கமைவாக சட்ட ஏற்பாடு களின் நிர்வாகப் பொறுப்பைக் கொண்ட பார்ட் FIU வை அமைப்பதற்கு FTRA ஏற்பாடுகளைக் கொண்டு ஸ்எது. அதற்கிணங்க, அதிமேதகு ஜனாதிபதி, நிதியமைச்சர் என்ற தனது தன்மையில் 2006.03.24 ஆம் நிகழ்திய 1437/24 ஆம் இலக்க விசேட வர்த்தமானியில் வெளிப்பட்ட கட்டளையொன் றில் மத்திய வங்கியின் FIU வை இச் சட்டத்தின் நோக்கத்துக்கான FIU வாகப் பதவிப் பெயர் குறித்துள்ளார். FIU வானது மத்திய வங்கியினுள் ஒரு சுபாத்தினான் கூறாக இயங்குவதுடன், அதன் முதன்மை நிறைவேற்று அலுவலர் (CEO) மத்திய வங்கியின் ஆளுனர் ஹாக நான்யச் சபைக்கு நேரடியாக அறிக்கை செய்வார். FTRA யினால் FIU க்கு அளிக் கப்பட்டுள்ள தத் துவங்க கணும் தொழிற்பாடுகளும் பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை எதிர்த்தல் பற்றிய FATF இன் விதப்புரைகளுக்கும் ஏனைய சர்வதேச சமவாயங்களையும் தீர்மானங்களையும் நிறைவெட்டு செய்வதற்கு அவசியமான தேவைப்பாடுகளுக்கும் அமைவானவையாகும். எல்லா FIU களையும் போன்று பொதுவாக FIU மேற்கொள்ளும் மையத் தொழிற்பாடுகள் தகவல்களைச் சேகரித்தல், பகுப்பாய்தல் மற்றும் பரப்புதல் என்பனவாகும் இல்லிடயம் தொடர்பான FTRA ஆனது FIU க்கு விரிவான தத் துவங்களை வழங்குகின்றது. தரவுகளைச் சேகரிக்கும் நோக்கத்துக்காக, அதிகுறைந்த பெறுமதிக்குக் கூடுதலான FTRA யினால் வழங்கப்பட்ட கட்டளையின் பிரகாரம் இது இப்போது ரூபா.500,000 ஆக உள்ளது. காகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் இலத்திரனியல் நிதி மாற்றங்களையும் பெறுமதியைக் கவனத்திற் கொள்ளாது சுந்தேகத்திற்கிடமான ஏதேனும் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் FIU வகுகு அறிக்கை செய்ய வேண்டுமென தெரிவு செய்யப்பட்ட நிறுவனங்களை FTRA கட்டுப்படுத்துகின்றது. FTRA யின் பிரகாரம் அறிக்கை செய்யுமாறு வேண்டியப்பட்டுள்ள நிறுவனங்கள்

FATF விதப்புரைகளுக்கமைவாகப் பரந்தவை யாகும். நிதி வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள அமைப்புக்களையும் ஆட்களையும் அவ்வாறே நிதிசார் வியாபாரங்களாகப் பதவிப்பெயர் பெற்ற அழைப்புக்களையும் ஆட்களையும் அவை உள்ளடக்குகின்றன. (சிறப்புக் குறிப்பு 3ஐப் பார்க்க) அறிக்கை செய்யும் அமைப்புக்களிடமிருந்து அல்லது வெளிநாட்டு கூடுமிருந்து கூட ஏதேனும் வேறு ஆதரவளிக்கும் தகவல்களைத் திரட்டுவதற்கும் FIU வகுக்குத் தத்துவமளிக்கப்பட்டுள்ளது. இரண்டாம் கட்டத்தில், அவ்வாறு சேகரிக்கப்பட்ட நிதியியல் கொடுக்கல் வாங்கல் தகவல்களின் தீவிரமான பகுப்பாய்வை FIU மேற்கொண்டு அத்தகைய தகவல்களை நிதியியல் உளவுறிதலாக மாற்றுதல் வேண்டும் மூன்றாம் கட்டத்தில், அத்தகைய தகவல்களை அவசியப்படுகின்றவாறு FIU பரப்புதல் வேண்டும். கொடுக்கல் வாங்கல் ஒன்றின் அறிக்கை பற்றிய தனது பகுப்பாய்வின் பின்னர், சம்பந்தப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல் ஒரு பணம் தூய்தாக்கல் அல்லது பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு தொடர்பான கொடுக்கல் வாங்கல் என FIU திருப்திப்படின் அவ்விடயத்தை குஜரூ வழக்குத் தொடுப்புக்காக சட்டவழுவுட்டல் அதிகாரிகளுக்கு ஆற்றுப்படுத்தல் வேண்டும். மேலும், குறிப்பாக, ஏனைய நியாய திக்கங்களில் பணம் தூய்தாக்கல் வழக்குத் தொடுப்பு சம்பந்தமானதாக தகவல்கள் இருப்பின் அல்லது பணம் தூய்தாக்கல் செயற்பாடுகளின் புதிய போக்குவரைத் தகவல்கள் காட்டுமாயின், வெளிநாட்டு கூடுமிகுக்குத் தகவல்களைப் பரப்பும் நிலைப்பாட்டிலும் FIU உள்ளது. குவகு யின் பிரகாரம், அறிக்கை செய்யும் அமைப்புக்களுக்கும் அவர்களின் ஒழுங்கப்படுத்துங்களுக்கும் FIU தகவல்களைப் பரப்பவும் இயலும். FIU விவிருந்தும் அதற்குமான தகவல் பாய்ச்சல் உரு.1 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. பின்வருவது அடங்கலாக பல மையச் செயற்பாடுகள் அல்லதுவற்றை மேற்கொள் வதற்கும் இலங்கை FIU வகுக்கு FTRA தத்துவ மளிக்கின்றது.

- ♦ புள்ளிவிபரங்களையும் பதிவுகளையும் தொகுத்தல்.
- ♦ வாடிக்கையாளர்களை அடையாளம் காணல், பதிவுகளைப் பேணுதல் மற்றும் அறிக்கை யிடல் கடப்பாடுகள் தொடர்பாக அறிக்கை செய்யும் நிறுவனங்களுக்கான பயிற் சி நிகழ்ச்சித் திட்டங்களை நடத்துதல்.
- ♦ பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு ஆகிய விடயம் பரப்புகளின் போக்குவரை மற்றும் அபிவிருத்திகள் பற்றிய ஆய்வை நடத்துதல்.
- ♦ பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு தொடர்பான விடயங்கள் பற்றி பொதுமக்களுக்கு அறிவுட்டுதலும் விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்தலும்
- ♦ தகவல் பரிமாறும் தொடர்பாக ஏதேனும் உள்ளட்டு அரசாங்க நிறுவனத்துடன் அல்லது முகவருடன் ஏதேனும் உடன் படிக்கை அல்லது ஒழுங்களை மேற் கொள்ளல்.

சிறப்புக் குறிப்பு 3

2006 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் (FTRA) ஏற்பாடுகளின் கீழ் நிதிசார் உளவுறிதல் கூறின் (FIU) அமைப்பு

“நிதித் தொழில்” உள்ளடக்குவது,

- வங்கித்தொழில்
- நிதித்தொழில்
- நுகர்வோர் கடன், ஈட்டுக்கடன், வனிக முகவர் தொழில் (பொறுப்புடைமையுடன் அல்லது பொறுப்புடைமையின்றி) மற்றும் வர்த்தகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு நிதியிடல்
- நிதிக் குத்தகை
- பணம் அல்லது பொறுமதி மாற்றுதல்
- பணம் மற்றும் நாணயம் மாற்றுதல் சேவைகள்
- கொடுப்பனவு செய்யும் வழி வகைகளை வழங்கி முகாமைத் துவம் செய்தல் (அதாவது, கடன் அட்டைகள், பிரயாணிகள் காசோலைகள், காக்க கட்ட ணைகள் மற்றும் வங்கி உண்டியல்கள் மற்றும் இலத்திரனியல் பணம்)
- நிதியில் உத்தரவாதங்களையும் பாரப் படுத்தல்களையும் வழங்குதல்
- பணச் சந்தைக் கருவிகளில் தாமாக அல்லது வாடிக்கையாளர் களுக்காக வியாபாரம் செய்தல் (அதாவது காசோலைகள், உண்டியல்கள், முதலீடு மற்றும் வழிவந்த சான்றிதழகள்). வெளி நாட்டுச் செலாவனி, செலாவனி வட்டிவீதம் மற்றும் கட்டடென் கருவிகள், நுகர்வெப்பொருள் எதிர் காங்கள் வியாபாரம் மற்றும் மாற்றந்தகை பின்னையங்கள்
- பின்னையங்கள் வழங்குவதில் பங்கு பற்றால் மற்றும் அத்தகைய வழங்குதல்கள் தொடர்பான நிதியில் சேவைகளை ஏற்பாடு செய்தல் மற்றும்
- தேசிய பொருளாதாரத் தின் அக்கறை களைக் கவனத்திற் கொண்டு காலத்துக்குக்காலம் அமைச்சினால் விதிக்கூட்டக்கூடிய அத்தகைய வேறு தொழில்

அறிக்கை செய்யும் நிறுவனங்கள்
(நிதி சார்ந்த மற்றும் குறித்தொழுதுக் கூப்பு நிதி சாராத நிறுவனங்கள்)

“நுதித்தொதுக்கப்பட்ட நிதி சாராத தொழில்” உள்ளடக்குவது

- தனியாள் அல்லது கூட்டுமைப்பு முகாமைத்துவமும்
- வேறு ஆட்களின் சார்பில் நிதியை அல்லது பணத்தை முதலீடு செய்தல், நிர்வகித்தல் அல்லது முகாமை செய்தல்
- வேறு ஆட்கள் சார்பில் காசை அல்லது திரவப் பின்னையங்களைப் பாதுகாப்பாக வைத் திடுந்தலும் நிர்வகித்தலும்
- பாதுகாப்பு, கட்டுக்கோப்புச் சேவைகளை
- காப் புறுதியைப் பொறுப்பேற்றலும் நிலை நிறுத்தலும் மற்றும் முகவர் களாலும் தரகர் களாலும் காப் புறுதி இடைவருகை செய்தலும்
- நம் பிக் கைப் பொறுப்பு நிருவாகம் அல்லது முதலீடு முகாமைத்துவம்
- கசினோக் கள், சூதாட்ட இல்லங்கள் அல்லது ஸௌத்தர் ஒன்றை நடாத்துதல்
- ஆதன முகவர்கள்
- விலையுயர்ந்த உலோகங்களின் வியாபாரிகளும் விலையுயர்ந்த கற்களிலும் ஓரளவு விலையுயர்ந்த கற்களிலும் வியாபாரம் செய்வார்கள்
- சட்டவறிஞர்கள், நொத்தாரி ககள் வேறு கடேச்சையான சட்ட உயர் தொழிலாளர்கள் மற்றும் கணக்காளர்கள்
- ஒரு நம்பிக்கைப்பொறுப்பு அல்லது கம்பனிச் சேவை வழங்குநர்
- கரைகடந்த கூறுகளுக்கு எழுத்திலான வேறு சட்டங்களில் ஏற்பாடு செய்யப்பட்ட வரைவிலக் கணக்களின் படியான கரைகடந்த கூறுகள் அத்துடன்
- தேசிய பொருளாதாரத்தின் நல்லைக் கருத்திற் கொண்டு அமைச்சரால் காலத்துக்குக் காலம் விதித்துறைக்கப்படக் கூடியவாறான அத்தகைய வேறு தொழில்

**FIU
FTRA யின் கீழ்
தாமிக்கப்பட்டது**

**சட்ட
வலுவுட்டல்
அதிகாரிகள்**

**பரஸ்பர உதவிக்
கான வெளிநாட்டு
FIU கள்**

- போலிஸ் தினைக்களம்
- குற்றவியல் புலனாய்வுத் தினைக்களம்
- சட்ட மாதுபர் தினைக்களம்
- போலிஸ் போதைப்பொருள் தடுப்புப் பணியகம்
- தேசிய அபாயகரமான ஒள்டதங்கள் சபை
- இலங்குசம் அல்லது ஊழல் பற்றிய குற்றச்சாட்டுக்களை புலனாய்வு செய்வதற்கான ஆணைக்குமு
- இலங்கை மத்திய வங்கி செலாவனிக் கட்டுப்பாட்டுத் தினைக்களம்
- தேசிய குழந்தைகள் பாதுகாப்பு அதிகார சபை
- சுங்கத் தினைக்களம்

- FIU அமைச்சரவையின் அங்கீராத்துடன் ஏனைய FIU கண்டன் அல்லது ஒரு வெளி நாட்டு அரசின் மேற்பார்வை அதிகாரிகளுடன் தகவல்களைப் பரிமாறலாம்.
- FTRA யின் ஏற்பாடுகளை மீறுதல் ரூபா.1.0 மில்லியனுக்குக் கூடாத குற்றப்பணம் மூலம் தண்டக்கப்படக் கூடியதாகும்.

2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சம வாய்ச் சட்டம்

- 2000.01.10 ஆம் திகதி ஜக்கிய நாடுகள் பொதுச் சபையினால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பயங்கரவாதி களுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் பற்றிய சர்வதேச சமவாயத்தில் 2000 ஜூன் 10 ஆம் திகதி இலங்கை கையொப்பதாராக ஆனதுடன் 2000.09.08 ஆம் திகதி அதனை உறுதிப் படுத்தியது. இந்தச் சமவாயத்தின் கீழ் இலங்கை யின் கடப் பாடுகளைச் செயல்படுத்துவதற்கு 2005 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டம் சட்டவாக்கம் செய்யப்பட்டது.
- 2000.01.10 ஆம் திகதி ஜக்கிய நாடுகள் பொதுச் சட்டத்தின் கீழ் நிதிகள் பயங்கரவாதச் செயலுக்குப் பயன்படுத்தப்படலாம் என அறிந்து கொண்டு அல்லது நம்பிக் கொண்டு பயங்கர வாதச் செயலில் பயன்படுத்துவதற்கு அத்தகைய நிதிகளை வழங்குதல் அல்லது சேகரித்தல் தவறாகும். (ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்பின் வரைவிலக்கணம் சிறப்புக் குறிப்பு -1 இல் தரப்பட்டுள்ள ஜக்கிய நாடுகளின் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதலுக்கான சமவாயம் கொண்டுள்ள வரைவிலக்கணமாகும்.)
- இச்சட்டத்தின் கீழ் தவறொன்றுக்கான தண்டனை 15-20 வரையான காலப்பகுதி ஒன்றுக்கான மறியற் தண்டனை மற்றும் / அல்லது தண்டப் பணம் ஆகும்.
- இச்சட்டத்தின் கீழ் ஒர் ஆளுக்கெதிரான குற்றப் பண்வின் மீது, சட்டத்தை பிரிச் சேகரிக்கப்பட்ட நிதிகள் யாவும் (வங்கிக் கணக்கொன்றில் இருக்குமாயின்)

முடக்கப்படும் அல்லது (எவ்வேறும் ஓர் ஆளின் அல்லது வங்கியல்லாத ஒரு நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டில் இருக்குமாயின்) கைப்பற்றப்படும்.

- இச்சட்டத்தின் கீழ் ஒர் ஆளுக்கெதிரான குற்றப் பக்கின் மீது, சட்டத்தை பிரிச் சேகரிக்கப்பட்ட நிதிகள் யாவும் அரசுக்கு இழப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- மீண்டும் ஒப்படைத்தல் சட்டம் பயங்கரவாதிகளுக்கான நிதியளிப்புத் தவறுக்கு ஏற்படுவதைகாகும்.

AML/CFT அமைப்பின் பயன்

நிச்சயமாக AML/CFT அமைப்பை நடைமுறைப்படுத் துவதற்கு வெறுமனே ஏற்படுத்தயச்சட்டவாக்கங் கங்களை மேற்கொள்ளுதல் மற்றும் அவசியமான நிறுவனங்களைத் தோற்றுவித்தல் என்பன மட்டும் போதாது. இது தொடர்பான சட்டங்கள் கடுமையாக வலுவூட்டப்படுதல் மிக அவசியமாகும். இலங்கை முதன்முறையாக, பணம் தூய்தாக்கல் பற்றிய ஆசிய பசுபிக் குழுவினால் (APG) நடத்தப்பட்ட அதன் AML/CFT யின் பரஸ்பர மதியிட்டு பயிற்சிக்கு உப்படுத்தப்பட்டது. இம் மதியிட்டு தற் போதைய AML/CFT அமைப்பு தொடர்பான நிறுவன ரதியன் ஒழுங்குகளின் விரிவான மீண்டும், சட்ட அமைப்பு மற்றும் சட்ட வலுவூட்டல் நடப்பாக்கள் என்ப வற்றை உள்ளடக்கியிருந்தது. இம்மதியிட்டின் அடிப்படையில் இலங்கையில் AML/CFT அமைப்பை வலுவூட்டுவதற்கு ஆலோசனைகளையும் தொழில் நுட்ப உதவியையும் APG வழங்கும் நிச்சயமாக AML/CFT பயன்மிக்கதாக இருப்பதற்கு நாட்டு மக்களின் ஆகர்வையும் அது பெற்றிருத்தல் வேண்டும். இவ் விடயம் பற்றிய பல பகிரங்கக் கலந்துரையாடல்கள் நடைபெற்றுள்ள அதேவேளை, AML/CFT அமைப்பு பற்றிய பொதுமக்களின் விழிப் புணர்வை அதிகரிப்பதில் ஊடகங்கள் பெரும்பங்கு வகித்துள்ள இவ்விடயம் பற்றிய பொதுவான விழிப்புணர்வை விழிப்படுத்துவதற்காக இந்தச் சிற்றேடும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. பணம் தூய்தாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதி நிதியளிப்பு என்பன நாட்டில் ஏற்படுத் தும் ஆய்த்து பற்றிய அதிகரித்த விழிப்புணர்வு அத்தகைய குற்றங்களைத் தடுப்பதற்கான தங்கள் முழுமையான ஒத்துழைப்பைப் பொதுமக்கள் அதிகாரிகளுக்கு வழங்குவதங்கு அவர்களைத் தூண்டும் என நம்பப்படுகின்றது.

மேலதிகத் தகவல் தொடர்புகளுக்கு :

தகவல் தினைக்களம்
இலங்கை மத்திய வங்கி
30, ஜூனாதிபதி மாவத்தை, கொழும்பு -1
தொலைபேசி : 2477418, 2477639, 2477420, 2477000
மின்னஞ்சல் : information@cbsl.lk
www.centralbanklanka.org

வெளியீடுகள் விற்பனைக் கருமபிடம்

வங்கித்தொழில் ஆசிய நிலையம்
58, ஸ் ஜூயவர்தனபூ மாவத்தை,
ராஜூகிரிய
தொலைபேசி : 2477829, 2477803