

### சிறப்பு குறிப்பு 3

## நீடித்துநிலைத்திருக்கக்கூடிய பொருளாதார மீட்சியை ஆதரவளிக்கும் முகமாக உரிமம்பெற்ற வங்கிகளில் வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் பிரிவுகளை நிறுவுதல்

#### பின்னணி

அண்மைய ஆண்டுகளில் நிலவிய சவால்மிக்க பேரண்டப் பொருளாதாரச் சூழல் வியாபாரங்களின் வருமானமீட்டும் ஆற்றலைச் சீர்குலைத்து, அவை தமது கடன்களை உரிய காலத்தில் மீளச் செலுத்துவதனைப் பாதித்ததன் விளைவாக உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் கடன் மீளப்பெறும் செயல்முறை பலயீனப்பட்டது. 2023 இறுதியில் 12.8 சதவீதமாக சற்று முன்னேறியிருப்பினும், 2019இன் இறுதியில் 5.2 சதவீதமாகவிருந்த செயற்படாக் கடன்கள் 2023இன் மூன்றாம் காலாண்டின் இறுதியில் 13.6 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தமையானது வங்கித்தொழில் துறையின் கொடுகடன் தரம் தேய்வடைந்தமையைச் சாட்சிப்படுத்துகின்றது. இத்தகைய வியாபாரங்களுக்கு புத்துயிரளிப்பதானது பொருளாதார நடவடிக்கைகள் மற்றும் வேலை வாய்ப்புக்களை முன்னேற்றி தேசிய பொருளாதாரத்தை மீளக்கட்டியெழுப்புவதற்குப் பங்களிக்கும்.

உயிர்த்த ஞாயிறுத் தாக்குதல், கொவிட்-19 நோய்த்தொற்று மற்றும் பொருளாதார நெருக்கடியின் போது காணப்பட்ட பாதகமான பேரண்டப் பொருளாதார நிலைமைகளின் எதிர்மறைத் தாக்கங்களின் பாதிப்பினால் தமது கடன் மீள்செலுத்தும் இயலுமை சீர்குலைந்த கடன்பாட்டாளர்களுக்கு நிவாரணம் வழங்கும் முகமாக இலங்கை மத்திய வங்கி பல்வேறு வழிகாட்டல்களை உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு காலத்திற்குக் காலம் வழங்கியது. தற்போது, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் கொவிட்-19 இற்குப் பிந்திய புத்துயிரளித்தல் அலகுகளை நிறுவுகின்றதோடு, இவை கடன்பாட்டாளர்களைத் தெரிவுசெய்யும் தகுதி அளவுகோல்கள், மீட்சிப் பொறிமுறைகள், கூட்டிணைக்கப்பட்ட தொழிற்படு கட்டமைப்புக்கள், மற்றும் ஆளுகைக் கட்டமைப்புக்கள் தொடர்பில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு வழிகாட்டுவதன் மூலம் அடிப்படையில் மீட்சிக்குத் தோதான கடன்பாட்டாளர்களின் மேம்பட்ட நோக்கெல்லைகளைக் கொண்ட பெரிதும் தரப்படுத்தப்பட்ட கட்டமைப்பினைக் கருத்திலெடுப்பதற்கான காலத்தேவையாகவும் உள்ளன.

பல்வேறு காரணங்களினால் பொருளாதார மந்தம் தோன்றும் போது வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் கட்டமைப்புக்களை ஏற்படுத்துவது என்பது பெருமளவிற்கு பல நாடுகளால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது. நிர்வாக வழிகாட்டுதல்களுடனோ அல்லது இல்லாமலோ கடன்படுநர் மற்றும் கடன் வழங்குநர்களுக்கிடையே பேரம்பேசும் மீள்கட்டமைப்புக்கள் “நீதிமன்றத்திற்கு வெளியேயான செயற்படுதல்கள்” எனப்படுகின்றன. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் கூடிய நெகிழ்வு மற்றும் இரகசியம் பேணல், ஒப்பீட்டளவில் குறைந்த செலவு மற்றும் விரைவான நடைமுறைப்படுத்தல் என்பன நீதிமன்றத்திற்கு வெளியேயான செயற்படுதல்களின் பிரதான நன்மைகளாகும்.

மாற்றீடாக, சில நாடுகள், வழமையாக கடன் தீராற்றலற்றமைச் சட்டத்தினால் வகுக்கப்பட்ட சட்டக் கட்டமைப்புக்கு உட்பட்ட நீதித்துறை நடைமுறைகளின் ஈடுபாட்டினூடாக வியாபாரப் புத்துயிரளிக்கும் செயற்பாடுகளைச் செயற்படுத்துகின்றன.

மேற்குறிப்பிட்டவற்றைக் கருத்திற்கொண்டு, பாரதூரமான பேரண்டப் பொருளாதார நிலைமைகளால் பாதிக்கப்பட்ட வியாபாரங்களின் நிலையான பொருளாதார மறுமலர்ச்சிக்கு வழிவகுப்பதற்காகவும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் பாதிக்கப்பட்ட கடன்பாட்டாளர்களின் மீளெழுச்சிக்கான வெளிப்படத்தன்மையுடைய மற்றும் வினைத்திறமான தீர்வுக் கொள்கைக் கட்டமைப்பினை உறுதிப்படுத்துவதற்காகவும் மத்திய வங்கியானது 2024 மார்ச்சில் “உரிமம்பெற்ற வங்கிகளில் வியாபார புத்துயிரளித்தல் அலகுகளை நிறுவுவதற்காக வழிகாட்டுதல்கள்” எனும் சுற்றறிக்கையை இலங்கை மத்திய வங்கி வெளியிட்டது. இச்சுற்றறிக்கையானது, ஏற்கனவே உருவாக்கப்பட்ட கொவிட்-19 இற்குப் பின்னரான புத்துயிரளித்தல் அலகுகளின் ஆளுகைக் கட்டமைப்புக்கள் மற்றும் வளங்கள், கடன்பாட்டாளர்களைத் தெரிவுசெய்யும் தகுதி அளவுகோல்கள், கூட்டிணைக்கப்பட்ட தொழிற்பாடுகளுக்கான மீட்சிப் பொறிமுறைக் கட்டமைப்பு, கணக்கீட்டுக் கரிசனைகள் மற்றும் ஒழுங்குபடுத்தல் அறிக்கையிடல்களை மேலும், மேம்படுத்திச் செயற்படுத்தும் பரந்தளவிலான வழிகாட்டுதல்களை உள்ளடக்கியுள்ளது.

உரிமம்பெற்ற வங்கிகளில் வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் அலகுகளை நிறுவுவதற்கான நோக்கங்கள்

பேரண்டப் பொருளாதார நிலைமைகளால் வருமானம், காசுப்பாய்ச்சல் அல்லது விற்பனையில் குறைவு, வியாபார நடவடிக்கைகளில் குறைவு அல்லது தேய்வு அல்லது வியாபாரத்தின் தற்காலிக முடுகை போன்றவற்றை எதிர்கொள்ளும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் செயற்படு அல்லது செயற்படாக் கடன்பாட்டாளர்களை இனங்கண்டு உதவுவது வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் அலகுகளின் நோக்கமாகும்.

இந்த அலகு, உண்மையான நிதிப் பிரச்சனைகளை அல்லது சாத்தியப்படக்கூடிய நிதிப் பிரச்சனைகளை எதிர்கொண்டாலும் அடிப்படையில் மீண்டெழக்கூடிய வியாபாரங்களின் மீளெழுச்சி, அத்தகையவற்றிற்கு நன்மைகளை அளிக்கும் விருப்பம், அத்தகைய வியாபார மீளெழுச்சிகளுக்கு வழிகாட்டுதல், தேசிய பொருளாதாரத்தின் மேம்பாட்டுக்கும் அபிவிருத்திக்கும் பங்களிப்பதனை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் அலகுகளின் ஆளுகை மற்றும் செயற்பாட்டுக் கட்டமைப்பு

வங்கிகளின் கடன்பாட்டாளர்களுடைய வியாபாரங்களை மீளெழுச்சி செய்யும் நோக்குடன் உண்மையான அல்லது சாத்தியப்படாதான நிதிப் பிரச்சனைகளை எதிர்கொண்டாலும் அடிப்படையில் மீண்டெழக்கூடிய கடன்பாட்டாளர்களின்

மீளொழுச்சி மற்றும் புனரமைப்புக் கொள்கைகளை உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் உருவாக்கி அவற்றை ஆகக் குறைந்தது ஆண்டுக்கொரு தடவையாவது மீள்பார்வை செய்து இற்றைப்படுத்த வேண்டும்.

ஒரு வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் பிரிவானது அதன் கீழ்வரும் கடன்களுக்கான தொடர்புடைய தகவல் மற்றும் அமைப்புப் பாவனைகளின் பெறுகையைத் திறம்பட உறுதிப்படுத்துவதற்காக கடன் உருவாக்கம், சட்டம், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் மற்றும் கடன் நடைமுறைப்படுத்தல் அலகுகளுடன் ஒழுங்கமைப்போரும் சுதந்திரமாகவும் தொழிற்பட வேண்டுமென எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. மேலும், உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் அலகுகளை நிறுவத் தேவையான மனித மற்றும் ஏனைய வளங்களை வழங்குவதோடு, தீவு முழுமையாகவும் புவியியல் ரீதியாக பரந்தளவு செயற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ள உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், வினைத்திறனின் அடிப்படையில், பிராந்திய ரீதியாக அலகுகளை உருவாக்குவதற்கு ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன.

புத்துயிரளித்தல் மதிப்பீட்டு முறைமைகள் வினைத்திறன் மிக்கதும் வெளிப்படைத்தன்மையுடையதாகவும் இருக்க வேண்டியிருப்பதனால் வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் செயல்முறையின் கீழ் அடிப்படை வளம்பெறத்தக்க வியாபார மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளுதல் மிகவும் கடினமான ஒரு பணியாகவே இருக்கும். அடிப்படை வளம்பெறத்தக்க வியாபார மதிப்பீட்டின் கீழ், முன்மதியின் அடிப்படையில் அளவுசார் மற்றும் அளவுசாரா குறிகாட்டிகள் கவனத்தில் கொள்ளப்படல் வேண்டும். இக்குறிகாட்டிகளான இலாபத்தன்மை, முடுக்கி, திரவத்தன்மை, பொறுப்புக்களின் முதிர்வுக்காலப் போக்கு மற்றும் ஏனைய பொருத்தமான அளவுசாரா அளவுகோல்கள் மதிப்பீட்டுச் செயற்பாட்டில் உள்ளடக்கப்படலாம். கடன்பெறுநரின் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட ந்திக் கூற்றுக்களின் அடிப்படையில் சாத்தியமாக நீடிக்கக்கூடிய புத்துயிரளித்தல் மதிப்பீடு செய்யப்படல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும், நியாயப்படுத்தக்கூடிய காரணங்களைபுடைய கடன்பெறுநர்கள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட ந்திக் கூற்றுக்களை வைத்திருக்காவிடில், வங்கியானது விருப்புரிமையில் பொருத்தமான மற்றும் நம்பகத்தன்மையின் மூலங்களின் மூலம் கிடைக்கக்கூடிய தகவல்களையும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் பயன்படுத்தலாம். இதற்கமைய, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் கடன்பெறுநர்கள் ஒத்துழைப்புடையவர்களாக இருக்கிறார்கள் என்பதனை உறுதிப்படுத்துவது உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கு முக்கியமாக இருப்பதனால் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் புத்துயிரளித்தலுக்கு அவ்வகையான கடன்பெறுநர்களை மட்டும் கருத்திற்கொள்ள முடியும்.

மேலும், உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் பொறுப்புக்கூறுதல் மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மையினை மேம்படுத்துவதற்கு அவர்களின் ஆண்டறிக்கை அல்லது ஏதாவது பிரசுரிக்கப்படுகின்ற அறிக்கைகளில் வங்கிகளின் ஆளுமைக் கட்டமைப்பு, செயற்பாட்டு முறைமைகள் மற்றும் புத்துயிரளித்தல்

மதிப்பீட்டு முறைமைகளை வெளிப்படுத்துவதற்கு ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன.

**புத்துயிரளித்தல் பொறிமுறை: நிதி மற்றும் செயற்பாடு**

வியாபாரப் பொறிமுறை: பிரிவு அழுத்தத்திற்குட்பட்ட ஆனால் வளம்பெறத்தக்க வியாபாரங்களைப் புத்துயிரளிப்பதற்கு நிதியியல் மற்றும் அல்லது செயற்பாட்டு மறுகட்டமைப்பு உபகரணங்கள் மற்றும் நுட்பங்கள் அல்லது இரண்டும் சேர்ந்த கலவையினைப் பயன்படுத்தலாம்.

▪ நிதியியல் மறுகட்டமைப்பு உபகரணங்களானது கடன் மன்னிப்பு, முதல் மட்டும் வட்டிக் கொடுப்பனவுகளுக்கான தயவுக்காலம், வட்டி வீதங்களைச் சரிசெய்தல், முதிர்வுக்கால நீடிப்பு உள்ளடங்கலாக கடன் மறுஅட்டவணைப்படுத்தல் மற்றும் இடைக்கால நிதியிடல் மற்றும் வெளியேறுதல், நிதியியல் உள்ளடங்கலாக புதிய நிதியினை வழங்குதல் போன்றவற்றை உள்ளடக்கும்.

▪ செயற்பாட்டு மறுகட்டமைப்பின் கீழ், வர்த்தக ரீதியான வளம்பெறத்தக்க வியாபாரங்களை கட்டியெழுப்புவதற்கு வியாபாரத் தொழிற்பாடுகள் அல்லது சொத்துக்களில் அடிப்படை மாற்றங்களைச் செய்வதற்கு முன்மொழிதல், ஒரு புதிய வியாபாரத் திட்டத்தினை அல்லது தந்திரோபாயத்தினை விருத்தி செய்தல் மற்றும் அவ்வியாபாரங்களில் செயற்பாட்டு வினைத்திறன் மற்றும் இலாபத்தன்மையினை மேம்படுத்தல், காசு முகாமைத்துவ முறைமையினை மேம்படுத்தல், விலைத் தந்திரோபாயத்தினை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களைத் தக்கவைத்தல் மற்றும்/ அல்லது புதிய வாடிக்கையாளர்களைச் சேர்த்துக் கொள்ளல், தந்திரோபாயங்களை மீளாய்வு செய்தல் போன்றவற்றை வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் பிரிவு கருத்திற்கொள்ளலாம். மேலும், இப்பிரிவானது மறுவாழ்வு முன்னெடுப்புக்கள் தொடர்பான விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சிகளை நடாத்துவதுடன் சாத்தியமான முதலீட்டாளர்களை அடைவதற்காக கடன் ஆலோசனை மற்றும் வியாபார ஆலோசனைச் சேவைகளையும் வழங்கலாம்.

**நிறுவன செயற்பாட்டிற்கான ஒரு கட்டமைப்பு**

ஒரு கடன்பெறுநர் மற்றும் கடன் வழங்கப்படுதல்களான பல்வேறு வங்கிகளுக்கிடையிலான பரஸ்பரத்துடன் இணக்கக்கூடிய வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் திட்டத்திற்கான ஒரு மேலோட்டமான கட்டமைப்பாக வியாபாரப் புத்துயிரளித்தல் செயல்முறையின் கீழ் ஒரு நிறுவனச் செயற்பாட்டுக் கட்டமைப்பு ஒரு புதிய பொறிமுறையாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. தொடர்புபட்டவர்களுக்கிடையே ஒரு பரஸ்பர இணக்கம் காணப்படுவதனால், நீதிமன்றத் தலையீடு தேவைப்படமாட்டாது. நிறுவனச் செயற்பாட்டுக் கட்டமைப்பினைக் கிடைப்பதற்கு நாடுகின்ற தகுதியான நிறுவனக் கடன்பெறுநர்கள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கிடையில் செயற்பாட்டு இணக்கப்பாட்டிற்கான பேச்சுவார்த்தையினை உள்ளடக்கக்கூடிய நிறுவன செயற்பாட்டுக் கட்டமைப்புக்கான பொதுவான



1

ஒரு மாதிரியினை விருத்தி செய்வதற்கு கூட்டு அணுகுமுறையினை உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் உருவாக்க முடியும். தற்போது உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினால் பொதுவான மாதிரியொன்று விருத்தி செய்யப்படுகின்றது. பரஸ்பர இணக்கப்பாட்டு நிபந்தனைகளின் பேச்சுவார்த்தை செயற்பாட்டின் மூலம் எழக்கூடிய சாத்தியமான சிக்கல்களை கவனத்தில் கொள்வதுடன் மற்றும் ஏற்படுகின்ற செலவுகளையும் கருத்திற்கொண்டு, இக்கட்டமைப்பானது நிறுவன கடன்பெறுநர்களுக்காக சிபாரிசு செய்யப்படுகிறது.

#### முன்னோக்கிப் பயணித்தல்

உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் முன்மொழியப்பட்ட வியாபார புத்துயிரளித்தல் பொறிமுறையின் பிரகாரமும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வழிகாட்டல்களின் பிரகாரமும் வியாபாரச் செயற்பாடுகளில் ஈடுபட்டுள்ள அழுத்தத்திற்குள்ளான கடன்பெறுநர்களின் வியாபாரங்களுக்குப் புத்துயிரளிக்கக் கூடியதாக இருப்பதுடன் மேம்படுத்தப்பட்ட காசுப்பாய்ச்சலினை செயற்படாக் கடன்களின் மீளச்செலுத்துகைக்கு பயன்படுத்தக் கூடியதாக இருக்கும் என்பதுடன் இத்தால் வங்கித்தொழில் துறையின் சொத்தின் தரம் முன்னேற்றமடையும் என்றும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

மேலும், நாட்டின் பேரண்டப் பொருளாதாரச் சூழலில் ஏற்பட்டுள்ள முன்னேற்றத்துடன் முக்கியமாக நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் போன்ற வியாபாரங்களின் புத்துயிரிப்பு நீடித்துநிலைத்திருக்கக்கூடிய

பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் வேலை வாய்ப்புச் சந்தர்ப்பங்களை ஊக்குவிக்கும் என்பதுடன் தேசிய பொருளாதாரத்தின் நீடித்துநிலைத்திருக்கக்கூடிய அபிவிருத்திக்கும் பங்களிப்புச் செய்யும். மேலதிகமாக, மாற்று அளவீடுகளில், அதாவது தேசிய கடன் உத்தரவாத நிறுவனத்தினை நிறுவுதல், பாதுகாப்பான கொடுக்கல்வாங்கல்களை சட்டத்தினூடாக சட்டக் கட்டமைப்பினை மேம்படுத்தலினை அமுல்படுத்தல் மற்றும் பாரியளவில் வியாபாரங்களினை உள்ளடக்குவதற்காக நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளின் வரைவிலக்கணத்தினை விரிவுபடுத்தல் போன்றன முன்னெடுத்துச் செல்லப்படுவது பாதிக்கப்பட்ட வியாபாரங்களை புத்துயிரளிப்பதற்கு உகந்ததாக இருக்குமென்பதுடன் அதன் பிரகாரம் பொருளாதாரச் செயற்பாடுகள் முன்னேற்றிச் செல்வதற்கும் பங்களிப்புச் செய்யும். <sup>1</sup>

#### குறிப்புகள்

1. உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் என்பது 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க திருத்தியமைக்கப்பட்ட வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் கீழ் உரிமமளிக்கப்பட்ட உரிமம்பெற்ற வந்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த இரண்டு வகை வங்கிகளையும் உள்ளடக்குகின்றன.
2. ஒப்பந்த அடிப்படையில் தவணைக் கட்டணத்தைச் செலுத்த வேண்டிய வாடிக்கையாளர்கள் 90 நாட்களுக்கு அதிகமாக கட்டணத்தைச் செலுத்தாதவரின் அல்லது அனுமதியளிக்கப்படாத தொகையினை விட அதிகமாக தொகையினை 90 நாட்களுக்கு மேலதிக நிறுவனவாகக் கொண்டிருப்பின் அல்லது இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 9இன் கீழ் ஏதாவது கடன் வசதிகள் தரம் 3 கடன் வசதிகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருப்பின் அவை செயற்படாக் கடன் எனக் கொள்ளப்படும் (சாத்தியமான இடர்பேர்வு மற்றும் ஆரம்பத்தில் சேதமடைந்த நிலைமையின் அடிப்படையில்).