சிறப்புக்குறிப்பு 13
இலங்கையில் முறைசாரா பணம்கடன்வழங்கும் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்த வேண்டியதன் அவசியம்

அறிமுகம்

பணம்கடன்வழங்குதல் என்பது பணம் கடன்வழங்குநரொருவரினால் கடன்பெறுநருக்கு பிணையுடன் அல்லது பிணையின்றி வட்டிக்குப் பணத்தினை கடன்வழங்குதல் என வரைவிலக்கணம் செய்யப்படலாம். இலங்கையில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற நிதிக்கம்பனிகள், உரிமம்பெற்ற நுண்நிதிக் கம்பனிகள், நுண்நிதி அரசுசாரா அமைப்புகள், கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள், சிக்கன மற்றும் கொடுகடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் போன்ற ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள் அத்துடன் சமுர்த்தி சமுதாய அடிப்படையிலான வங்கிகள் என்பன பணம்கடன்வழங்குதலை பிரதானமாக மேற்கொண்டு வருகின்றன. எவ்வாறாயினும், பணம்கடன்வழங்குதலில் ஈடுபடுகின்ற தனியாட்கள், தனியுரிமையாளர்கள், பங்குடமையாளர்கள், கம்பனிகள் என்ற வடிவில் பல எண்ணிக்கையான முறைசாரா பணம் கடன்வழங்குநர்களும் நாடு முழுவதும் தொழில்படுகின்றனர்.

இலங்கையிலுள்ள உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினதும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்களினதும் பணம்கடன்வழங்கும் நடவடிக்கைகள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்ற போதிலும்[1], முறைசாரா பணம்கடன்வழங்குநர்கள் ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபையினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுவதோ அல்லது மேற்பார்வை செய்யப்படுவதோ இல்லை. தற்போதுள்ள சட்டரீதியான கட்டமைப்பானது நிதியியல் இடையேற்பாட்டில் ஈடுபடுகின்ற மற்றும் நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாடு என்ற நோக்கில் முக்கியத்துவமிக்க நிதி நிறுவனங்கள் மீதே பிரதானமாக கவனம் செலுத்துவதாக காணப்படுகின்றது. மேலும், அச்சட்டத்தின் மேற்பார்வையின் கீழ் வருகின்ற பணம் கடன்வழங்குநர்களின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பாதுகாப்பை வழங்குகின்ற 1918ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க பணம் கடன்வழங்கல் கட்டளைச்சட்டமானது (பணம் கடன்வழங்கல் கட்டளைச்சட்டம்) பணம்கடன்வழங்குநர்களுக்கென குறித்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தினரையோ அன்றில் உரிமமளிக்கும்/ பதிவுசெய்யும் தேவைப்பாடொன்றினையோ கட்டாயப்படுத்தவில்லை. இதனால் பணம்கடன்வழங்கல் கட்டளைச்சட்டத்தின் கீழ் பரிகாரமொன்றினை நாடுகின்ற வாடிக்கையாளர் ஒருவர் சட்டரீதியான நடைவடிக்கைமுறையினை தொடங்கவேண்டியுள்ளது. இது கணிசமான செலவுகளையும் ஏனைய வளங்களையும் ஈடுபடுத்தக்கூடியது.

இப்பின்னணியுடன், இலங்கை மத்திய வங்கியானது நாட்டிலுள்ள முறைசாரா பணம்கடன்வழங்கும் தொழிலில் முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பொன்றினை தாபிப்பதற்கான அவசியத்தினை இனங்கண்டுள்ளது. அத்தகைய தேவையானது இலங்கை மத்திய வங்கியின் கள விஜயங்கள் ஊடாக சேகரிக்கப்பட்ட அதிகளவிலான சான்றுகள் மற்றும் பணம் கடன்வழங்குநர்களின் துர்நடத்தை மற்றும் வாடிக்கையாளர் துன்புறுத்தல் பற்றி கிடைக்கப்பெற்ற முறைப்பாடுகள் என்பன மூலம் போதியளவு நியாயப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

பணம்கடன்வழங்கல் தொழிலை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலின் முக்கியத்துவம்

(அ) முறைசாரா பணம்கடன்வழங்குநர்களை ஒழுங்கு முறைப்படுத்தலானது வாடிக்கையாளரை பாதுகாக்கின்ற நோக்கில் முக்கியத்துவமிக்கதாகும். முறைசாரா பணம்கடன்வழங்குநர்கள் எவையேனும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளுக்கு உட்படாமையினால் அத்தகைய பணம்கடன்வழங்குநர்களின் வாடிக்கையாளர்கள் நியாயமற்ற நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் அதேபோன்று துன்புறுத்தல்களுக்கு அடிக்கடி உட்படுத்தப்படுகின்றனர். இதனால் முறைசாரா பணம் கடன்வழங்குநர்களின் வாடிக்கையாளர்கள் நம்பிக்கையினையும் நம்பகத் தன்மையினையும் இழக்க நேரிடலாம் என்பதுடன் இறுதியில் நிதியியல் பணிக்கான அணுகுவழியும் இல்லாதுபோகின்றது.

(ஆ) தற்போது முறைசாரா பணம் கடன்வழங்கும் தொழில்கள் அவற்றின் பணம் கடன்பெறுநர்கள் பற்றிய தகவல்களை இலங்கை கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திற்கு அறிக்கையிடுவதில்லை. எனவே, முறைசார்ந்த பணம் கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள் கடன் நம்பகத்தன்மையினை மதிப்பிடுகின்ற போது தமது வாடிக்கையாளர்கள் பற்றிய போதுமான அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய கொடுகடன் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடிவதில்லை. மேலும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம் கடன்வழங்குநர்கள் இலங்கை கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திற்கு அறிக்கையிடாமை, சில கடன்பெறுநர்கள் குறிப்பாக தவணை தவறிய வரலாற்றினை கொண்டவர்கள் தமது நிதித் தேவைகளுக்காக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம் கடன்வழங்குநர்களை நாடுவதனை ஊக்குவிக்கின்றது. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம்கடன்வழங்குநர்களினால் கடன்நம்பகத்தன்மை பற்றிய முறையான மதிப்பீடு செய்யப்படாமையானது அதே வாடிக்கையாளர்களுக்கு பல கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றமைக்கு வழிவகுப்பதுடன் மிதமிஞ்சிய கடன் சுமைக்கு[2] இட்டுச்செல்கின்றது, இது பிள்ளைகளின் கல்விக்கு ஊறுவிளைவித்தல், போசாக்கின்மையினை அதிகரித்தல், வாழ்வாதாரம் இழத்தல் போன்ற பல்வேறு சமூகப் பொருளாதார இழப்புகளுக்கு இட்டுச்செல்லக்கூடியது.

(இ) நாட்டில் அதிக எண்ணிக்கையிலான முறைசாரா பணம் கடன்வழங்குநர்கள் காணப்படுகின்றமை முறைசார்ந்த பணம் கடன்வழங்கும் தொழிலில் சில சந்தர்ப்பங்களில் கடுமையான போட்டிக்கு இட்டுச் செல்வதுடன் அதேபோன்று ஒழுக்கநெறி தவறிய நடத்தைகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் துன்புறுத்தல் போன்றவற்றை ஏற்படுத்துகின்றது.

(ஈ) முறைசாரா பணம்கடன்வழங்குநர்கள் எவரேனும் முறையான அதிகாரிகளுக்கு அறிக்கையிடுவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படாது காணப்படுகின்றபோது இலங்கையில்

1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற நிதிக்கம்பனிகள் அத்துடன் உரிமம்பெற்ற நுண்நிதிக் கம்பனிகள் என்பன இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன நுண்நிதித் தொழிலில் ஈடுபடுகின்ற அரசுசாரா நிதி நிறுவனங்கள், தொண்டு சமூக சேவை நிறுவனங்கள் பதிவாளரினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள், சிக்கன மற்றும் கொடுகடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் என்பன கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்தினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன மற்றும் சமுர்த்தி சமுதாயம் அடிப்படையிலான வங்கிகள் சமுர்த்தி அபிவிருத்தி திணைக்களத்தினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன.

2 மிதமிஞ்சிய கடன்சுமை என்பது அனைத்து படுகடன்களையும் முழுமையாகவும் உரிய நேரத்திற்கும் மீளச்செலுத்த இயலாமை என ஏழைகளுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக் குழுவினால் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டுள்ளது. https://www.cgap.org/blog/over-indebtedness-roles-and-responsibilities-all-actors

8

நுண் நிதித்தொழில் துறை பற்றிய தரவு சேகரித்தல் சவால்மிக்கதாகக் காணப்படுகின்றது.

(உ) இவ் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம்கடன்வழங்கும் தொழில்கள் அதிக எண்ணிக்கையில் காணப்படுகின்றமை கொடுகடன் கொள்கைகளை குறிப்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர அளவிலான தொழில்முயற்சிகளுக்காக வடிவமைத்து நடைமுறைப்படுத்துவதில் சிக்கல்களைத் தோற்றுவிக்கலாம்.

பணம் கடன்வழங்கல் தொழில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மீதான பிராந்திய அனுபவம்

பிராந்தியத்திலுள்ள சில நாடுகள் பணம் கடன்வழங்கல் தொழிலை பின்வருமாறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துகின்றன.

(அ) மலேசியாவில், பணம் கடன்வழங்குநர்கள் 1951ஆம் ஆண்டின் பணம் கடன்வழங்குநர் சட்டத்தின் (திருத்தப்பட்டவாறான) கீழ் உரிமமொன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றனர். பணம் கடன்வழங்கல் சட்டமானது பணம் கடன்வழங்கல் தொழில்களின் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்தல் உள்ளடங்கலாக பணம்கடன்வழங்குதலை ஒழுங்குபடுத்துவதனை ஏற்பாடு செய்கின்றது.

(ஆ) வங்காளாதேசத்தில் நுண்கடன் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை நடாத்துவதற்கு நுண்கொடுகடன் நிறுவனங்கள், 2006ஆம் ஆண்டின் 32ஆம் இலக்க நுண்கொடுகடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபைச் சட்டத்தின் கீழ் உரிமமொன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கு தேவைப்படுத்தப்படுகின்றன என்பதுடன், வங்காளாதேசத்தின் நுண்கொடுகடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகார சபையினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன.

(இ) பிலிப்பைன்ஸ் மத்திய வங்கியானது உண்மைக் கடன்வழங்கல் சட்டத்தின் கீழ் (3765ஆம் இலக்க குடியரசுச் சட்டம்) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு நோக்கில் கடன் கொடுநர்களால் வழங்கப்படும் கொடுகடன் தொழிலினை ஒழுங்குபடுத்துகின்றது.

(ஈ) இந்தியாவின் ரிசேர்வ் வங்கியானது 1934ஆம் ஆண்டின் இந்திய ரிசேர்வ் வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் முறையியல் ரீதியாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த, வைப்பு எடுக்காத, வங்கியல்லாத நிதிக்கம்பனிகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துகின்றது.

முன்மொழியப்பட்ட நுண்நிதி கொடுகடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபைச் சட்டம் (முன்மொழியப்பட்ட சட்டம்)

மேலே எடுத்துக்காட்டப்பட்ட சில சிக்கல்களை நிவர்த்தி செய்யும் நோக்குடன் இலங்கை மத்திய வங்கியானது முன்மொழியப்பட்ட சட்டத்தினை சட்டமாக்குவதற்கு முன்மொழிந்துள்ளது. நாணயச் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முன்மொழியப்பட்ட சட்டமானது நிதி அமைச்சினுள் தாபிக்கப்படவுள்ள நியதிச்சட்ட அதிகார சபையொன்றான நுண்நிதி மற்றும் கொடுகடன் ஒழுங்குபடுத்தல் அதிகார சபையினை (அதிகாரசபை) தாபிப்பதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியினை இயலச்செய்கின்றது. நிதி அமைச்சு, இலங்கை மத்திய வங்கி என்பவற்றிலிருந்து பதவிவழி பிரதிநிதிகளையும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநரினாலும் நிதியமைச்சரினாலும் பெயர் குறிக்கப்பட்டவர்களையும் உள்ளடக்குகின்ற அதிகார சபையானது நுண்நிதி நிறுவனங்களையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம் கடன் வழங்குநர்களையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கு பொறுப்பாணை வழங்கப்பட்டிருக்கும். முன்மொழியப்பட்ட சட்டமானது மேலும் நுண்நிதி வாடிக்கையாளர்களையும் பணம் கடன்வழங்கும் தொழில்களையும் பாதுகாப்பதனை ஏற்பாடு செய்யும் அதேவேளை, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படும் நிறுவனங்களால் இலங்கை கொடுகடன் தகவல் பணியகத்திற்கு அறிக்கையிடும் தேவையினையும் அவசியப்படுத்தும். முன்மொழியப்பட்ட சட்டமானது 2016ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க நுண்நிதி சட்டத்தினை (நுண்நிதிச் சட்டம்) நீக்கி பதிலீடு செய்யும்.

முடிவுரை

பொருத்தமான வழிமுறைகள் முன்னுரிமை அடிப்படையில் தொடங்கப்படாவிடின் வாடிக்கையாளர்களின் மிதமிஞ்சிய கடன்சுமை, கொடுகடன் தகவல் பற்றி அதிகாரிகளுக்கு அறிக்கையிடுதல் போதாமை போன்ற முறைசாரா கடன்வழங்குநர்களுடன் இணைந்த பிரச்சனைகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பாதுகாப்பு போதாமை போன்றன குறிப்பிடத்தக்க சமூகப்பொருளாதார பாதிப்புக்களுக்கு வழிவகுக்கலாம். இப்பின்னணியில், முன்மொழியப்பட்ட சட்டமானது நாட்டிலுள்ள முறைசாரா மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத பணம்கடன்வழங்கும் தொழில்களில் இனங்காணப்பட்ட அத்தகைய சிக்கல்களை நிவர்த்திசெய்யுமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. முன்மொழியப்பட்ட சட்டமானது உரிமம்பெற்ற நுண்நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் அரசசாரா நுண்நிதி அமைப்புகள் என்பவற்றுக்கான வேறுபட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் காணப்படுவதன் காரணமாக சாத்தியமான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகார மீறல் நேரிடக்கூடிய தற்போது காணப்படுகின்ற நுண்நிதிச் சட்டத்தில் இனங்காணப்பட்ட சில குறைபாடுகளை நிவர்த்தி செய்வதிலும் உதவியளிக்கக்கூடும் என்பதுடன் குறுங்கால கடன்பெறுதலுக்கான பாதுகாப்பின்மையினை தோற்றுவிக்கக்கூடிய நுண்பாக கடன்வழங்கும் நிறுவனங்களுக்கு மேலாக வைப்பு ஏற்றுக்கொள்கின்ற நுண்நிதி நிறுவனங்களை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கும் வலியுறுத்தல்களை அளிப்பது மீது அதிக கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.