

சிறப்புக்குறிப்பு 6

நிதியியல் சந்தைகள் மற்றும் பொருளாதாரத்தின் மீது முறைசாரா பணமாற்றல்களின் தாக்கம்

அறிமுகம்

நாட்டிற்குள்ளும் நாடுகளுக்கிடையிலும் விளைத்திறனும் பாதுகாப்பானதுமான நிதியத்தின் நகர்வு நாடொன்றின் நிதியியல் முறைமையில் முக்கியமானதொரு கூறாகக் காணப்படுகிறது. வேளிநாட்டுச் செலவாணி தொடர்புபடுகின்றவிடத்து, நாடுகளுக்கிடையிலான மாற்றல்களுக்கு இது மிக முக்கியமானதாகும். வழமையாக, இக்கொடுக்கல்வாங்கல்களில் பாரிய பெரும் பங்கு முறைசார்ந்த மார்க்கங்களுடாகவே நிகழ்கின்றன. எனினும், எந்தவொரு பொருளாதாரத்திலும் வேறுபட்ட அளவுகளில், முக்கியமாக, நாடுகளுக்கிடையிலான கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக முறைசாரா மார்க்கங்களுடாகவும் நாணய மாற்றல்கள் இடம்பெறுகின்றன. முறைசாரா மார்க்கங்களின் அளவு மற்றும் பணம் அனுப்புபவர்களினால் முறைசார்ந்த மார்க்கங்கள் பயன்படுத்திக் கொள்ளப்படுவதும் குறிப்பிட்ட பொருளாதாரம், நிதியியல் சந்தை மற்றும் அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் சட்டபூர்வத்தன்மை என்பனவற்றின் குணம்சங்களில் தங்கியிருக்கிறது. முறைசார்ந்த மார்க்கங்கள் நிதியியல் நிறுவனங்கள் போன்ற உரிமம்பெற்ற மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படும் நிறுவனங்களினால் வழங்கப்படும் பணிகளை உள்ளடக்குகிறது. முறைசாரா மார்க்கங்கள் ஹவாலா, உண்டி அல்லது உண்டியல் (தென்னாசியா), வெய்ஹியன் அல்லது சீட்டு (தென்கிழக்காசியா) மற்றும் கறுப்புச் சந்தை பீசோ (ஐக்கிய நாடுகள்) போன்ற பணிகளை வழங்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத சந்தைகளின் பங்கேற்பாளர்களை உள்ளடக்குகிறது. பெரும்பாலான நாடுகளின் பணவனுப்பல் பணிகளை ஆற்றுவதற்கு இவர்களுக்கு உரிமம் வழங்கப்படுவதில்லை. எனினும், தற்பொழுது, ஜேர்மனி, ஐக்கிய இராச்சியம் மற்றும் ஐக்கிய அமெரிக்கா போன்ற குறிப்பிட்ட நாடுகளில் முறைசாரா நாணய மாற்றல் மார்க்கங்கள் பணம் தூயதாக்கலைத் தடைசெய்யும் தேவைப்பாடுகள் விதிக்கப்படுவதுடன், அத்தகைய பணி வழங்குவோரைப் பதிவுசெய்தல், உரிமம் வழங்கல் போன்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அனுகுமுறைகள் பின்பற்றப்பட்டு வருகின்றன. நிதியத்தின் பௌதீக அசைவகளில்லாமல் பணத்தின் பெறுமதியினை ஒரு இடத்திலிருந்து மற்றொரு இடத்திற்கு நகர்வதற்கு, முறைசார்ந்த வங்கித்தொழில் மார்க்கங்கள் காணப்படாத பண்டைக் காலத்திலிருந்து ஹவாலா மார்க்கங்கள் தொடர்ச்சியாக பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. வங்கித்தொழில் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மிக இலகுவாக்கப்பட்டு, வசதிப்படுத்தப்பட்டு செல்லிடத் தொலைபேசிச் செயலிகளைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வங்கித்தொழில் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற இன்றைய நிலையிலும் கூட, இன்றும் அத்தகைய முறைசாரா மார்க்கங்கள் இருக்கவே செய்கின்றன. இம்முறைசாரா பணவனுப்பல் பணிகள் சட்டபூர்வமான அதேபோன்று சட்டபூர்வமல்லா நோக்கங்களுக்காக பல்வேறுபட்ட தனிப்பட்டவர்களினாலும் குழுமங்களினாலும் நிறுவனங்களினாலும் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. அத்தகைய பணிகள் பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் உள்ளிட்ட குற்றவியல் நடவடிக்கைகளுக்காக பாரியளவில் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, 2001இல் ஐக்கிய அமெரிக்காவின் உலக வர்த்தக மையத்தின் மீதான கொடிய பயங்கரவாத தாக்குதல்களுக்கு வழிவகுத்த நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியிட ஹவாலா மார்க்கங்களே பயன்படுத்தப்பட்டன. குறைந்த செலவிலான கொடுக்கல்வாங்கல்கள், இலகுவாக

அணுகக்கூடிய தன்மை, குறைந்த எழுத்து வேலைகள் மற்றும் விரைவான மாற்றல் போன்ற சில சாதகமான பண்புகள் பணம் அனுப்புபவர்களிடையே பிரபல்யமடையக் காரணமாயின. எனினும், முறைசாரா வியாபாரங்கள் குற்றவியல் நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்புபடுவதற்கான சாத்தியங்களைக் கொண்டுள்ளமையினால் பணத்தினை இழக்கின்ற சாத்தியங்களை இது ஏற்படுத்துமென்பதனால் இடர்நேர்வுகளை ஏற்படுத்தும் மார்க்கமாகக் காணப்படுகிறது. மிக முக்கியமான அம்சம் யாதெனில் பணம் தூயதாக்குவோர் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடுவோர் இதனை தவறான பயன்பாட்டிற்குப் பயன்படுத்துவதனால் இம்மார்க்கங்கள் அதிகளவிற்குப் பாதிக்கப்படும் தன்மையினைக் கொண்டுள்ளது. முறைசாரா மற்றும் சட்டத்திற்கு மாறான கொடுப்பனவு மார்க்கங்களின் இவ்வகைகள் பொருளாதார மூலவளங்களை முறைசார்ந்த துறையிலிருந்து பொருளாதாரமொன்றின் முறைசாரா மார்க்கங்களுக்கு நகரச்செய்து விடுமென்பதனால் நாட்டின் நிதியியல் முறைமையின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டிற்கும் பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கும் தீங்கினை ஏற்படுத்தக்கூடும். இக்கட்டுரையின் நோக்கம் நிதியியல் முறைமையின் மீதும் பொருளாதாரத்தின் மீதும் முறைசாரா பணவனுப்பல் மார்க்கங்களின் மோசமான தாக்கங்களின் மீதும் கவனத்தினைச் செலுத்துவதாக இருக்கிறது. இம்முறைசாரா பணவனுப்பல் மார்க்கங்கள் அனைத்தும் பெரும்பாலும் ஒரே மாதிரியான பண்புகளைக் கொண்டிருப்பதனால் இக்கட்டுரையானது இலங்கையில் முக்கியமாக பயன்படுத்தப்படும் மார்க்கமான ஹவாலா மீது கவனம் செலுத்துவதுடன் இது ஹவாலா மார்க்கம் அல்லது மாற்று ஏற்பாடாக முறைசாரா மார்க்கம் எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது.

ஹவாலா கொடுக்கல்வாங்கல்களின் அறிமுகம்

இப்பணவனுப்பல் மார்க்கங்கள் வலையமைப்பு ஏற்பாடுகளாகத் தொழிற்படுவதுடன் சில நேரங்களில் குறிப்பிட்ட சமூகத்திலுள்ள குறிப்பிட்ட சமூகத்தினுள் காணப்படுகின்றது. இவ்வேற்பாடுகளில், பெறுமதி மாற்றல்களுக்கு உலகம் முழுவதிலும் அமைந்துள்ள இவ்வலையமைப்புக்களுக்குச் சொந்தக்காரராகவுள்ள முகவர்களினால் வசதியளிக்கப்படுகிறது. ஹவாலா மார்க்கங்களில், ஹவாலா முகவர்கள் அல்லது வணிகர்கள் (ஹவாலா டர்ஸ் எனவும் அறியப்படுகிறது) வேறுபட்ட நாடுகளில் வசிப்பதுடன் கொடுக்கல்வாங்கல் தீர்ப்பளவுகள் முழுமையாக நம்பிக்கையினை அடிப்படையாகக் கொண்டே இடம்பெறுகின்றன. நாடொன்றிலுள்ள முகவரொருவர் மற்றொரு நாட்டிற்குப் பணத்தினை அனுப்புவதற்குத் தேவையுள்ள மக்களிடமிருந்து பணத்தினை சேகரித்து குறிப்பிட்ட நாட்டிலுள்ள முகவருக்கு உரிய பெறுநருக்கு அத்தொகையினை அவர்கள் விரும்பிய நாணயத்தில் தீர்ப்பளவு செய்வதற்காக அனுப்பி வைப்பார். இதன்படி, நாடுகளுக்கிடையேயான பௌதீக ரீதியான காசு நகர்வுகள் ஏதுமில்லை. நாடுகளுக்கிடையேயான கொடுக்கல்வாங்கல்களில் நிதியியல் நிறுவனங்கள் தொடர்புபடுவதில்லை. இம்மார்க்கங்களின் கீழ் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் எதுவும் சரியான முறையில் பதிவுசெய்யப்படுவதில்லை. எனினும், உள்நாட்டு நிதிய மாற்றல்கள் தேவைப்படும் போது நிதியியல் நிறுவனங்கள் இச்சம்பவத்தில் தொடர்புபடக்கூடும்.

ஹவாலா மார்க்கங்களின் பயன்படுத்துநர்கள்

ஹவாலா, வேறுபட்ட பொருளாதார முகவர்களினால் சட்டபூர்வமான அதேபோன்று சட்டபூர்வமற்ற நோக்கங்கள் இரண்டிற்குமாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. இவை (அ) வெளிநாட்டு வேலையாட்களினால் தமது நாட்டிலுள்ள குடும்பங்களுக்காக அனுப்பப்படுகின்ற பணம் (ஆ) இறக்குமதி செய்யப்பட்ட பொருட்களுக்கான வர்த்தகர்கள் செலுத்துகின்ற நிதி மற்றும் ஏற்றுமதி செய்யப்பட்ட பொருட்களுக்காகப் பெறப்படுகின்ற நிதி (இ) பெற்றோர் தமது பிள்ளைகளின் கல்விக்காக மாற்றல் செய்யும் நிதியம் (ஈ) மக்கள் வசிக்கும் பிரதேசங்களிலுள்ள வங்கிகள் பணவனுப்பல் பணிகளை வழங்குகின்ற அபிவிருத்தியடைந்த மார்க்கங்களைக் குறைவாகக் கொண்டிருத்தல் (உ) சரியான விசா இல்லாத புலம்பெயர்ந்தோர் அனுப்புகின்ற நிதி (ஊ) பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடுவோர் சட்டத்திற்கு மாறான பயன்படுத்துநர் ஆகியோரை உள்ளடக்குகிறது.

ஹவாலா மார்க்கங்களின் முக்கிய பண்புகள்

ஹவாலா மற்றும் முறைசாரா மார்க்கங்கள் விசேட பண்புகளைக் கொண்டுள்ளன. இவை மேற்கொள்ளும் பணவனுப்பல் மார்க்கங்கள் பயன்படுத்துநரை கவர்வனவாகவுள்ளன. அவற்றின் பண்புகளில் சில பின்வருமாறு. **அணுகக்கூடிய தன்மை:** முறைசாரா மார்க்கங்கள் உலகின் ஒவ்வொரு மூலையிலும் நுணுக்கமான விதத்தில் நுழைந்திருப்பதுடன் முறைசார்ந்த வங்கித்தொழில் வசதிகள் மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ள அல்லது கிடைக்காத தூர இடங்கள் உட்பட பெரும்பாலான பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் அவர்களுக்கே உரிய முறையில் நுழைந்து கொள்ளும் தன்மை. **தாங்கிக் கொள்ளக்கூடிய தன்மை:** ஹவாலாவுடன் தொடர்புபட்டுள்ள தரகுக் கட்டணங்களுடன் ஒப்பிடுகையில் முறைசார்ந்த வங்கித்தொழில் மார்க்கங்களின் ஊடாகச் செய்யப்படும் நிதிய மாற்றல்களுடன் தொடர்பான கட்டணம் செலவுக்கூடியதாக இருத்தல். அத்துடன், வழமையாக, ஹவாலா முகவர்களினால் வழங்கப்படுகின்ற செலாவணி வீதம் வெளிநாட்டுச் செலாவணியிலுள்ள அதிகாரம்பெற்ற வணிகர்களினால் வழங்கப்படும் வீதத்தினை விடக் கூடியளவிற்கு கவர்ச்சிகரமானதாக இருத்தல். **விரைவுத்தன்மை:** இம்முறைசாரா மார்க்கங்களில் நாடுகளுக்கிடையிலான நகர்வுகள் நாணயத்தில் இடம்பெறுவதில்லை என்பதுடன் வெளிநாட்டு நாணய பெறுமதிக்குச் சமமான தொகையினை பெறுநரின் கணக்கிற்கொன்றில் வைப்புச் செய்வதன் மூலம் அல்லது காசாகத் தீர்ப்பளவு செய்வதன் மூலம் உள்நாட்டில் தீர்ப்பளவு செய்யப்படுகிறது. சில சந்தர்ப்பங்களில், பெறுநர் பணத்தினை இரண்டொரு மணித்தியாலங்களிலும் சிலர் ஹவாலா முகவரிடம் தமது கடவுச்சொல்லினை தெரிவிப்பதன் மூலம் வீட்டுவாசலிலும் பெற்றுக்கொள்கின்றனர். **வசதி:** குவைத், தென் கொரியா, மாலைதீவு போன்ற நாடுகளில் தொழில்புரியும் இலங்கை வேலையாட்களைப் பொறுத்தவரையில், அந்நாடுகளிலுள்ள முகவர்கள், வேலையாட்கள் தொழில்புரியும் பணிமனைகளிலிருந்தே, அவர்களது குடும்பங்களுக்கு அனுப்புகின்ற நோக்கத்திற்கான பணத்தினை அவர்களின் சம்பளத்திலிருந்து சேகரித்துக் கொள்ளும் பொறிமுறையொன்றினைக் கொண்டிருப்பதனால் பணம் அனுப்புகின்றவர்களின் கண்ணோட்டத்தில் இம்முறைசாரா ஏற்பாடுகள் வசதியானவைகளாகக் காணப்படுகின்றன. சாத்தியமான அநாமதேயம்: ஹவாலாவின் மிக முக்கியமான

கவனத்தைக் கவரும் பண்பு இதுவாகும். இவ்வேற்பாடுகளுக்கு காகிதம் அல்லது ஆவண எண்பிப்பு எதுவும் தேவையில்லை. எனவே, தமது கொடுக்கல்வாங்கல்களில் இரகசியமான தன்மையினைப் பேண விரும்பும் மக்களுக்கு இது ஒரு மறைமுகமான அழைப்பாகும். மேலும், இம்முகவர்கள் எந்தவொரு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்படாதிருக்கும் உட்பட்டிராததன் காரணமாக நிதியத்தின் மூலம் தொடர்பான சட்டபூர்வத்தன்மை பற்றிய கேள்வி எதுவும் பணிவழங்குநரால் கேட்கப்படமாட்டாது.

ஹவாலா மார்க்கங்களினூடாகப் பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்

முறைசாரா பணவனுப்பல் மார்க்கங்கள், பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளுடாக சட்டத்திற்கு மாறான பணமாற்றல்களுக்கு வசதியான தளங்களை வழங்குகின்றன. பணம் தூயதாக்கல் என்பது சட்டத்திற்கு மாறான குற்றவியல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட பணத்தினை சட்ட ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பணமாக மாற்றுவதாகும். பணம் தூயதாக்கல் செய்முறை பின்வரும் மூன்று படிகளைக் கொண்டுள்ளது. முதலாவது படிகளை யாதெனில் சட்டத்திற்கு மாறான பணப் பெறுகைகள் நிதியியல் மார்க்கத்தில் அதாவது வங்கிக் கணக்கில் வைப்புச் செய்யப்படுகிறது. இரண்டாவது படிகளை அடுக்கு முறைப்படுத்தலாம். இது சட்டத்திற்கு மாறான குற்றவியல் பணத்தின் தோற்றவாயினை மறைப்பதற்கான தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்புபட்டதாகும். மூன்றாவது கட்டம் சட்டத்திற்கு மாறான குற்றப்பணம் பொருளாதாரத்திற்குள் ஈர்த்துக் கொள்ளப்படும் ஒருங்கிணைத்தலுடன் தொடர்புபட்டதாகும். பயங்கரவாதிகளுக்கு நிதியளித்தல் என்பது பயங்கரவாதிகளின் நடவடிக்கைகளுக்கு அத்துடன்/ அல்லது நிறுவனங்களுக்கு நிதியிடும் நடவடிக்கையாகும். பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிக்கின்ற மூலம் சட்ட ரீதியானதாக அல்லது சட்டத்திற்கு மாறானதாக இருக்கலாம். பயங்கரவாதிகளின் நடவடிக்கைகளைப் பல்படுத்துவதற்காக தொடர்ச்சியாக உட்பாய்கின்ற பணம் பயங்கரவாதக் குழுவினரின் நிகழ்ச்சிநிரலைத் தொடர்கின்ற விதத்தில் தொடர்ச்சியாக இடம்பெறுதல் வேண்டும். எனவே, பயங்கரவாதிகள் அவர்களின் நிதியிடல் தேவைகளுக்காக வேறுபட்ட வழிவகைகளைத் தவறாகப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

ஹவாலா மார்க்கங்கள் அநேக வழிகளில் பணம் தூயதாக்கலுக்கும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதற்கும் உதவுகிறது. இம்மார்க்கங்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கும் ஏதேனும் குறைபாடுகள் மற்றும் எதிர்மறையான விளைவுகளை அடையாளம் காண்பதற்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பொன்று இல்லாமையானது பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலிலிருந்து அவர்கள் பாதிக்கப்படாமல் இருப்பதற்கான காரணிகளிலொன்றாகக் காணப்படுகிறது. இம்முகவர்களினால் சரியான பதிவேடுகளைப் பேணும் நடைமுறை காணப்படாமை மற்றொரு உதவு காரணியாக விளங்குகிறது. வங்கித்தொழில் துறையுடன் ஒப்பிடுகையில் இக்கொடுக்கல்வாங்கல்களின் போது நிதியின் மூலம் மற்றும் பயன்பாடு தொடர்பான கவனக் குறையும் பணம் தூயதாக்குபவர்களையும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பவர்களையும் ஊக்குவிக்கிறது. சட்ட நடவடிக்கைகளை தொடங்குவதில் காணப்படும் இடர்ப்பாடு மற்றொரு குறிப்பிடத்தக்க பண்பாகும்.

முறைசாரா மார்க்கங்களைப் பயன்படுத்துவதிலுள்ள இடர்நேர்வுகள்

அநேக அப்பாவிப் பொதுமக்கள் சட்ட ரீதியானதும் சட்டபூர்வமானதுமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மூலம் பெறப்பட்ட பணத்தினை மாற்றல் செய்வதற்கு ஹவாலா மார்க்கங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கு அவர்கள் தெரிவுசெய்வதன் விளைவாக சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் விசாரணைகளில் அகப்பட்டுக் கொள்கிறார்கள். ஹவாலா குறிப்பிட்ட பணமாற்று சாதனங்களையோ அல்லது தந்தி மாற்றல்களையோ அடிக்கடி பயன்படுத்துவதில்லை. பதிலாக பணமாற்றல்கள் ஹவாலா வணிகரின் உறுப்பினர்களுக்கிடையேயான தொடர்புட்டலின் அடிப்படையிலேயே இடம்பெறுகிறது. எனவே, கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிரூபிப்பதற்கான வழி எதுவுமில்லை என்பதுடன் மாற்றல் செய்யப்பட வேண்டிய கஷ்டப்பட்டு உழைத்த பணத்தினை இழக்கக்கூடிய சாத்தியங்களும் அதிகளவில் காணப்படுகின்றன. சில சமயங்களில் ஹவாலா வணிகர்கள் மோசடி மற்றும் போதை மருந்து கடத்தல் போன்ற குற்ற நடவடிக்கைகளுடன் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக தொடர்புபடுகிறார்கள். எனவே, சட்டத்தினை நடைமுறைப்படுத்தும் முகவர்கள் ஹவாலா முகவர்களை விசாரணை செய்வதற்கு அதிகளவு சாத்தியங்கள் காணப்படுகின்றன. அத்தகையதொரு சந்தர்ப்பத்தில் அப்பாவித்தனமாகவோ அல்லது தெரியாமலோ ஹவாலா மார்க்கங்களைப் பயன்படுத்துகின்ற மக்கள் அதிகாரிகளினால் விசாரணை செய்யப்படும் சாத்தியங்கள் காணப்படுகின்றன.

நிதியியல் சந்தைகள், பொருளாதாரம் மற்றும் நாட்டின் மீதான ஹவாலாவின் தாக்கம்

நாடுகளுக்கிடையிலான முறைசாராக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் நிதியியல் சந்தைகள், பொருளாதாரம் மற்றும் நாட்டின் தேசிய பாதுகாப்பு என்பன மீது எதிர்மறையான தாக்கங்களை ஏற்படுத்தக்கூடும். கணிசமான அளவினைக் கொண்ட முறைசாரா நாடுகளுக்கிடையிலான மார்க்கங்களின் கணிசமான அளவினைக் கொண்டிருப்பதன் மூலம் தாக்கத்தினைக் கொண்டிருக்கக்கூடிய முக்கிய துறைகள் வருமாறு:

குறைந்த வரி வருமானம்

ஹவாலா மார்க்கங்கள் தனிப்பட்டவர்களை அல்லது நிறுவனங்களை பணமாற்றல்களை முறைசாரா மார்க்கங்களினூடாக மேற்கொள்ள அனுமதிப்பதன் மூலம் வரி ஏய்ப்புக்களுக்கு வசதியளிக்கிறது. வருமான வரிகள் வடிவில் நேரடி வரிகளிலிருந்தும் அதேபோன்று அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல் தொடர்பான மறைமுக வரிகளிலிருந்தும் அரசாங்கத்திற்கு இழப்புக்கள் ஏற்படுகின்றன. ஹவாலா மார்க்கங்களினூடாக மேற்கொள்ளப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் பதிவுசெய்யப்படாமையின் காரணமாகவும் அத்தகைய தகவல்கள் உள்நாட்டு வரி அதிகாரிகளுக்குக் கிடைக்காமையின் காரணமாகவும் இக்கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபட்ட தரப்பினரின் வருமானமும் ஹவாலா முகவர்களின் வருமானமும் நாட்டின் வருமான வரியிலிருந்து விலக்கப்படுகின்றன. மேலும், முறைசார்ந்த முறைமைகளினூடாக மேற்கொள்ளப்படும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்பான பதிவுசெய்தல்

கட்டணம் மற்றும் பணிக் கட்டண வரிகள் போன்ற மறைமுக வரிகளும் தவிர்க்கப்படுகின்றன. இதன் மூலம் அரசாங்கத்தின் வருமானம் எதிர்க்கணியமாகப் பாதிக்கப்படுகின்றது. பொருட்கள் மீதான வரி விதிப்பினைத் தவிர்க்கும் நோக்கத்திற்காக நாட்டின் இறக்குமதியாளர்களும் ஏற்றுமதியாளர்களும் ஹவாலா கொடுக்கல்வாங்கல்களைப் பயன்படுத்துகின்றனர். உதாரணமாக இறக்குமதியாளர் வெளிநாட்டிலுள்ள ஏற்றுமதியாளரை பொருட்பட்டியலிலுள்ள விலைப்பட்டியலின் பெறுமதியினைக் குறைத்துக் குறிப்பிடுமாறு கேட்டுக் கொள்வதன் மூலம் இறக்குமதியாளரினால் அரசாங்கத்திற்குச் செலுத்தப்படக்கூடிய வரி குறைக்கப்படுகிறது. உண்மையான செலவிற்கும் பொருட்பட்டியலிலுள்ள செலவிற்குமிடையிலான வேறுபாடு, வரி அதிகாரிகளினால் கவனிக்கப்படாத ஹவாலா மார்க்கங்களின் ஊடாகத் தீர்ப்பளவு செய்யப்படுகின்றன.

சென்மதி நிலுவை மற்றும் நாட்டின் வெளிநாட்டு ஒதுக்குகள் மீதான தாக்கம்

இலங்கை போன்ற தோற்றம் பெற்றுவரும் பொருளாதாரங்களின் வெளிநாட்டு உட்பாய்ச்சல்களிலும் சென்மதி நிலுவையிலும் தொழிலாளர் பணவனுப்பல்கள் முக்கியமானதொரு கூறாக மாறியுள்ளன. தொழிலாளர்கள் ஹவாலா போன்ற முறைசாரா மார்க்கங்களினூடாக வெளிநாட்டு வருவாய்களை அனுப்பும் போது அத்தகைய வருவாய்கள் சென்மதி நிலுவையைக் கணிக்கும் போதும் வருவாய்களாகப் பிரதிபலிக்கப்படுவதில்லை. இது வணிகப்பொருள் வர்த்தகத்தினைப் போன்று சென்மதி நிலுவையில் அறிவிக்கப்பட்ட மந்தைய பல கூறுகளுடன் தொடர்பானதாகும். இதன்படி, சென்மதி நிலுவைப் புள்ளிவிரங்கள் நாடொன்றின் வெளிநாட்டுத் துறையின் உண்மையான நிலைமையினைப் பிரதிபலிக்கமாட்டாது. மேலும், நாட்டின் வெளிநாட்டு ஒதுக்குகள் முறைசார்ந்த மார்க்கங்களுடாக நிதியின் மாற்றல் மூலமொன்று திரள்வதன் காரணமாக, ஹவாலா மாற்றல்கள், நாட்டின் வெளிநாட்டு ஒதுக்குகளைக் கட்டியெழுப்ப உதவாது, உண்மையில் இது முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா மார்க்கங்களுக்கிடையிலான சாத்தியமான மாற்றல்கள் காரணமாக ஒதுக்குகளைக் குறைத்துவிடக்கூடும்.

பணநிரம்பல் மீதான தாக்கம்

ஹவாலா கொடுக்கல்வாங்கல்களில் காசின் பெளதீக ரீதியான நகர்வு எதுவும் இல்லையாகையால் பொருளாதாரமொன்றின் விரிந்த பணநிரம்பல் மீதான தக்கம் பெரும்பாலும் பூச்சியமாகும். எனினும், காசுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் சார்பில் வங்கி வைப்புக் கணக்குகளில் (சேமிப்பு மற்றும் தவணை வைப்புக்கள்) வீழ்ச்சி ஏற்படக்கூடுமென்பதனால் கொடுக்கல்வாங்கல்களினது காசு செறிவுத்தன்மையின் காரணமாக பெறுநரின் நாட்டின் விரிந்த பணத்தின் உள்ளமைப்பு ஹவாலா கொடுக்கல்வாங்கல்களினால் பாதிக்கப்படக்கூடும். வங்கித்தொழில் துறை மீதான ஹவாலா மார்க்கங்களின் எதிர்க்கணியமான தாக்கமும் பணத்திற்கான கேள்வியில் உறுதிப்பாடினமையினை தோற்றுவிக்கக்கூடிய காசுப் பொருளாதாரத்தின் அபிவிருத்தியும் நிதியியல் இடையேற்பாடுகளையும் நாணயப் பரிமாற்றச் செயல்முறையினையும் மட்டுப்படுத்துவதன் மூலம் நாணயக் கொள்கையின் விளைத்திறன்ற தன்மைக்குக் காரணமாகிறது.



நிதியியல் இடையேற்பாடுகளின் மீதான தாக்கம்

வங்கித்தொழில் முறைமையிலிருந்து கசிகின்ற பணம் வங்கித்தொழில் மூலங்களின் கிடைப்பவதத் தன்மையினை தடைசெய்கிறது. இது, உயர்ந்த வட்டி வீதங்களை வழங்குவதன் மூலம் வைப்புக்களைக் கவர்வதற்கு வங்கிகள் முயற்சிக்கும் போது சந்தை வட்டி வீதங்களில் அதிகரிப்பொன்று ஏற்படக் காரணமாகிறது. மேலும், நிதியியல் இடையேற்பாடுகளின் இன்றியமையாத தொழிற்பாடுகள் மாற்று முறைசாரா நாணயம் மற்றும் மார்க்கங்களின் அச்சுறுத்தல்களுக்குள்ளாகின்றன. ஹவாலா வலையமைப்பில் ஏற்படும் அதிகரிப்பொன்றின் காரணமாக வங்கிகளும் அவற்றின் சந்தைப் பங்குகளை இழக்கக்கூடும்.

தேசிய பாதுகாப்பின் மீதான தாக்கம்

உலகின் பல பாரிய பயங்கரவாதத் தாக்குதல்களுக்கு அத்தகைய மார்க்கங்களே பகுதியளவில் நிதியிட்டிருப்பதனால் முறைசாரா மார்க்கங்கள் நிலை பெற்றிருப்பது தேசிய பாதுகாப்பு முகவர்களுக்குச் சவால்மிக்கதாகக் காணப்படுகிறது. ஹவாலா தலைமறைவான வங்கித்தொழில் முறையாக இருப்பதனால், பயங்கரவாத நிதியிடலின் குறிப்பிட்ட மூலங்கள் முறைசாரா பொறிமுறைகளினூடாக வழிப்படுத்தப்படுவதன் காரணமாக பயங்கரவாதிகளுக்கு நிதியிடுவதற்கெதிராக போராட்டங்களின் காத்திரமான தன்மைக்கு அச்சுறுத்தலாக விளங்குமெனக் கருதப்படுகிறது. இதற்கமைய, இம்மார்க்கங்கள் விரிவடைவதனை நிறுத்துவதற்கும் ஹவாலா மார்க்கங்களையும் பயங்கரவாதிகள் பயன்படுத்துவதனை நிறுத்துவதற்கும் ஒவ்வொரு முயற்சிகளும் எடுக்கப்படல் வேண்டும்.

இலங்கையும் ஹவாலா மார்க்கங்களும்

முறைசாரா நாணய மாற்றல் மார்க்கங்களின் வளர்ச்சி:

2021இல் இலங்கையில் தொழிலாளர் பணவனுப்பல்களில் குறிப்பிடத்தக்க வீழ்ச்சி அவதானிக்கப்பட்டமைக்கு உலகளாவிய நோய்த்தொற்றுக் காலப்பகுதியில் ஒரு சில தொழிலாளர்களே வெளிநாடுகளுக்குச் சென்றமையும் முறைசார்ந்த சந்தைக்கும் போலிச் சந்தைக்குமிடையிலான பெருமளவு செலாவணி வீத வேறுபாடுகளின் காரணமாக ஹவாலா மார்க்கங்கள் விரிவடைந்தமையும் காரணங்களாக அமைந்தன. ஹவாலா முகவர்களினால் வெளிநாட்டுச் செலாவணி மாற்றல் மீது செலுத்தப்படும் முதற் கட்டணத்தின் மூலம் புலம்பெயர்ந்த தொழிலாளர்கள் ஹவாலா மார்க்கங்களுக்கு மாறிக் கொள்வதற்கு ஊக்குவிக்கப்பட்டனர். 2021இல் தொழிலாளர் பணவனுப்பல்களில் ஏற்பட்ட கடுமையான வீழ்ச்சி இலங்கையின் சென்மதி நிலுவையின் நிலைமை மீது எதிர்க்கணியமான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தின. வெளிநாட்டு நாணயத்தினைப் பெறுவதற்கு ஹவாலா மார்க்கங்களைப் பயன்படுத்துவது செலவு கூடியதாக இருந்த போதும் கூட, செலாவணி வீத வேறுபாடுகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற முறைசார்ந்த மார்க்கங்களில் காணப்படும் வெளிநாட்டு நாணய வழங்கலில் காணப்படும் பற்றாக்குறை காரணமாக இலங்கையின் இறக்குமதியாளர்களும் கூட தமது இறக்குமதி உண்டியல்களைச் செலுத்துவதற்கு ஹவாலா மார்க்கங்களைப் பயன்படுத்தியிருப்பதாக அறிவிக்கப்பட்டுள்ளது. பொதுவாக, அண்மைக் காலத்தில் ஹவாலா மார்க்கத்தின் பிரபல்யம், நாட்டினை, முறைசார்ந்த மார்க்கங்களினூடாக

வெளிநாட்டு நாணயத்தில் முக்கியமான பாய்ச்சல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதிலிருந்து கவர்ந்து கொண்டதன் காரணமாக வெளிநாட்டுச் செலாவணியின் நிரம்பல் குறைவடைந்ததுடன் வெளிநாட்டு நாணய ஒதுக்குகள் சுருக்கமடைந்து சென்மதி நிலுவையில் கரிசனைகளைத் தோற்றுவித்தது. எனவே, ஹவாலா மார்க்கங்கள் விரிவடைந்தமையானது இலங்கையில் சென்மதி நிலுவை நிலைமையில் குறிப்பிடத்தக்க அச்சுறுத்தலைத் தோற்றுவித்தது. எனினும், முறைசார்ந்த மார்க்கங்கள் தொடர்ச்சியாக போட்டித்தன்மை வாய்ந்த செலாவணி வீதம் சந்தையின் கேள்வி மற்றும் நிரம்பலை அடிப்படையாகக் கொண்டது. செலாவணி வீத வேறுபாடு கணிசமாகக் குறைவடையுமென எதிர்பார்க்கப்படுவதனால் முறைசாரா பணவனுப்பல் மார்க்கங்களுக்கான கேள்வி கட்டுப்படுத்தப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

ஹவாலா மார்க்கங்களுக்கெதிராக எடுக்கப்பட்ட அண்மைய நடவடிக்கைகள்

முன்னர் கலந்துரையாடப்பட்டவாறு, பொருளாதாரத்திற்கு ஹவாலா ஏற்படுத்திய கடுமையான அச்சுறுத்தலைக் கருத்திற் கொண்டு நாட்டில் அதன் மார்க்கங்களின் விரிவாக்கத்தினைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான முயற்சிகள் 2021இல் வலுப்படுத்தப்பட்டன. ஹவாலா வகை கொடுக்கல்வாங்கல்களின் இடர்நேர்வு மீதான பொதுமக்களின் புரிந்துணர்வின் மட்டத்தினை அதிகரிப்பதற்காக செய்தித்தாள் விளம்பரங்கள் மற்றும் கட்டுரைகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய பொதுமக்கள் விழிப்புணர்வு அமர்வுகள் நடத்தப்பட்டன. அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்பான கணக்குகளின் நிதியம், சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகளுடன் அவர்கள் கொண்டிருந்த தொடர்புகளின் சாத்தியம் பற்றிய விசாரணைகள் முடிவடையும் வரை முடக்கப்படுகின்றன. மேலும், வெளிநாட்டுத் தொழிலாளர்கள் அவர்களது வருவாய்களை வங்கிகள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் போன்ற முறைசார்ந்த மார்க்கங்களினூடாக அனுப்புவதற்கு அவர்களை ஊக்குவிப்பதற்காக மேலதிக ரூபாய்களை வழங்குவது போன்ற மேலதிக நிதியியல் ஊக்குவிப்புக்கள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. மேலும், முறைசார்ந்த பணவனுப்பல் மார்க்கங்களை ஊக்குவிக்கும் நோக்குடனும் முறைசாரா மார்க்கங்களின் பயன்பாட்டினை ஊக்கம் குன்றச் செய்யும் நோக்குடன் வெளிநாட்டுப் பணவனுப்புநர்களுக்கான ஓய்வுகால நன்மைகள் மற்றும் கடன் வசதிகள் போன்ற மற்றைய ஊக்குவிப்புக்களும் முன்மொழியப்பட்டுள்ளன.

முன்னோக்கிப் பயணித்தல்

ஹவாலா மார்க்கங்கள் நிலைபெற்றிருப்பது உலகளாவிய பொருளாதாரத்திற்கு பெரும் இடர்நேர்வாக இருப்பதுடன் இம்மார்க்கங்களின் பாரிய விரிவினால் ஏற்படும் அச்சுறுத்தல் வேறுபட்ட உத்திகளைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வேறுபட்ட நாடுகளினால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. இந்தியாவில், ஹவாலா கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இந்திய ஒதுக்கு வங்கியிலிருந்தான நிபந்தனை ரீதியான ஒப்புதல் இல்லாமல் இந்தியாவிற்கு வெளியே எந்தவொரு ஆளுக்கும் எந்தவொரு கொடுப்பனவினையும் செய்வதனைத் தடை செய்ததன் மூலம் கட்டுப்படுத்தப்பட்டன. மேலும், இந்திய ரிசேர்வ் வங்கி ஹவாலா மார்க்கங்களின் தாக்கத்தினைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான

பணமாற்றல் பணிகள் திட்டங்களை அணுகுவதற்கு முறைசார்ந்த நிதியியல் பணிகள் மற்றும் அனுமதிக்கப்பட்ட வங்கியல்லா நிதியியல் துறைகளை அணுகுவதற்குமாக/ முறைசார்ந்த நிதியியல் பணிகள்/ கிராமியப் பகுதிகளில் வர்த்தக வங்கிகளின் கிளைகளை நிறுவுவது போன்ற முறைசாரா நிதியியல் பணிகளின் தரத்தினை அதிகரிப்பதற்கான நடவடிக்கைகளை நடைமுறைப்படுத்தியது. இதனைத் தொடர்ந்து, இந்திய அரசாங்கம் 1970களில் நிதியியல் செலாவணி முகாமைத்துவச் சட்டத்தினை இயற்றியது. பாகிஸ்தான நாணய மாற்றுநர்களை வெளிநாட்டுச் செலாவணிக் கம்பனிகளாக மாற்றியமைப்பதனை நோக்கிய நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டது. இது தொடர்பில் அவை பதிவுசெய்து கொள்ளவும் இணங்கி நடப்பதற்கும் இரண்டு ஆண்டுகள் வழங்கப்பட்டன. நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவினால் 2013இல் வெளியிடப்பட்ட பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் தொடர்பில் ஹவாலாவின் தும் அதனையொத்த பணி வழங்குநர்களினதும் வகிபாகம் என்ற பெயரிலான நூல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத ஹவாலா மற்றும் அதனையொத்த பணி வழங்குபவர்களை அடையாளம் காண்பதற்கான உத்திகளையும் அவர்களது வியாபாரங்களை முறைப்படுத்துவதற்கான ஊக்குவிப்புக்களை உருவாக்குவதற்கான சாத்தியமான வழிகளையும் விளக்குகிறது. தற்பொழுது,

அதிகாரிகள் இலங்கையில் ஹவாலா மார்க்கங்களைக் கண்காணித்து சட்டபூர்வமாக்குவதற்குப் பொருத்தமான சட்டக் கட்டமைப்பொன்றினை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கான திட்டங்களைத் தொடங்கியுள்ளனர்.

உசாத்துணைகள்

1. Chene, M., 2008. Hawala Remittance System and Money Laundering, U4 Help Desk, Transparency International. [online] U4.no. Available at: <https://www.u4.no/publications/hawala-remittance-system-and-money-laundering.pdf> [Accessed 18 March 2022].
2. Qorchi, M., Maimbo, S. and Wilson, J., 2003. Informal Funds Transfer Systems An Analysis of the Informal Hawala System. [online] Available at: <https://www.imf.org/external/pubs/nft/op/222/index.htm> [Accessed 18 March 2022].
3. Mumin, D., 2014. The Implications of Hawala Remittance System to The Somali Businesses: A Case Study of Eastleigh, Nairobi. [online] Erepo.usiu.ac.ke. Available at: <http://erepo.usiu.ac.ke/bitstream/handle/11732/48/Deeqo.pdf?isAllowed=y&sequence=1> [Accessed 18 March 2022].
4. Passas, N., 2003. Informal Value Transfer Systems, Terrorism and Money Laundering A Report To The National Institute Of Justice. [online] Ojp.gov. Available at: <https://www.ojp.gov/pdffiles1/nij/grants/208301.pdf> [Accessed 18 March 2022].
5. El Qorchi, M., Maimbo, S. and Wilson, J., 2003. Informal Funds Transfer Systems: An Analysis of the Informal Hawala System. Occasional Papers, [online] Available at: <https://doi.org/10.5089/9781589062269.084> [Accessed 7 April 2022].