

வையகம்

2020 ஏப்பிரல் - யூன்

மலர் 5

இதழ் 4 - 6

அறிவுத் தேலின் மையம்

ரூ. 20/-

02

கிளிக்செய்வதற்கு முன் கிந்தியங்கள்: நிதியியல்
கொடுக்கல்வாங்கல்களின் போது அடிப்படை
விழுமியங்களைப் பின்பற்றுங்கள்

08

இலங்கை மத்திய வங்கி அதன்
நாயகக் கொள்கையினை எவ்வாறு
நடைமுறைப்படுத்துகிறது?

16

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒரு
சோடமல்ல, அது ஓர் தொடர் பயணம்

23

நிதியியல் அது போன்று நிதியியலல்லாத
நிறுவனங்களினூடாகப் பணம் தூயதாக்கப்படுகின்றது



இலங்கை மத்திய வங்கி
தொடர்புடல் திணைக்களம்

கிளிக்செய்வதற்கு முன் சிந்தியுங்கள்: நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் போது அடிப்படை விழுமியங்களைப் பின்பற்றுங்கள்

ரி.ஏ.என்.ஆர். தென்னக்கோன்
பதில் பிரதிப் பணிப்பாளர்
வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம்

நிதியியல் மோசடிகள் நீண்ட வரலாற்றைக் கொண்டவை. முன்னொரு காலத்தில் ஏன் கி.மு. 300ஆம் ஆண்டிலே சாணக்கியன் அவரது புகழ்பெற்ற “அர்த்தசாஸ்திரம்” என்ற நூலில் மோசடிகள் பற்றிய விவரணம் ஒன்றினைத் தந்துள்ளார். அவரது விளக்கம் முழுமையாக நவீன கால நிதி மோசடிகளின் சில பண்புகளைக் கொண்டுள்ளன. தற்கால டிஜிட்டல்மயமான சகாப்தத்தின் இணையவழி பாவனையாளர்களின் துரித வளர்ச்சியுடன் ஒன்றிணைந்த பல்வகை தொழில்நுட்ப பிரயோகங்களின் ஒருங்கிணைப்பானது நிதியியல் மோசடிகளைப் புரிவதற்கான அதிகரித்த வாய்ப்புகளைத் தோற்றுவித்துள்ளது. நிதியியல் மோசடிகளையும் ஏமாற்றுதல்களையும் முறியடிப்பதற்கான சிறந்த வழி மோசடிகள் பற்றி விழிப்படைந்து மோசடிக்காரர்களிடமிருந்து தூர விலகி இருப்பதேயாகும் என அவஸ்திரேலியாவின் போட்டி மற்றும் நுகர்வோர் ஆணைக்குழு குறிப்பிடுகின்றது. அத்தகைய மோசடிகள் பற்றி விழிப்புடன் இருப்பதற்கு பொதுமக்களை வலுவூட்டும் நோக்குடன் பல்வேறு மோசடித் திட்டங்கள் பற்றி அவர்களை அறிவூட்டுவதற்கு இக்கட்டுரை முனைகிறது.

மோசடிகள் வேறுபட்ட விதங்களில், அளவுகளில் மற்றும் வடிவங்களில் காணப்படுகின்றன

பேஸ்புக், வட்ஸ்அப், இன்ஸ்டாகிராம் மற்றும் டூவிட்டர் போன்ற சமூக வலைத்தளங்களின் அதிகரித்த பயன்பாடு துரிதமாக வியாபித்துச் செல்கின்றமை மோசடிகளுக்கு ஆக்கபூர்வமான சூழலொன்றினை ஏற்படுத்தித் தந்துள்ளது. தொடர்புடைய அறிக்கைகளின் பிரகாரம் உலக குடித்தொகையின் 40 சதவீதமானோர் அதாவது 3 பில்லியன் மக்கள் இத்தளங்களை முனைப்புடன் பயன்படுத்துபவர்களாக இருக்கின்றனர். அத்தகைய சமூக வலைத்தள மோசடிகளில் ஒன்று “இ-வணிக” தளம் மீது புரியப்படுகின்ற மோசடியாகும்.

“உபகரணங்களை வாங்குவதற்கான சிறந்த சந்தர்ப்பம்” என தோன்றுகின்ற திட்டமொன்றில் இருந்து பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு வணிகர்களுக்கு இணையத்தளம் ஊடாக கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளுகின்ற சந்தர்ப்பங்கள் உண்டு. எனினும், அத்தகைய பொருட்கள் ஒரு போதும் வந்து கிடைப்பதில்லை. சுவீடன் நுகர்வோர் முகவராண்மையினால் நடாத்தப்பட்ட ஆய்வின்படி உடல் ரீதியாக இயலாதவர்கள், குறைந்த வருமானமுடையோர், குறைந்த மட்ட அறிவுள்ளோர் மற்றும் போதிய மொழித்திறன் இல்லாதோர் இம்மோசடிகளுக்கு அதிகளவில் ஆளாகின்றனர்.

பெரல் புலனாய்வு பணியகத்தின் பொதுவான மோசடித் திட்டப் பிரிவானது பொருட்கள் கொள்வனவு செய்கின்ற மோசடிகளுக்கு சிரேஷ்ட பிரசைகளும் அதிகளவில் ஆட்படுகின்றனர் எனக் குறிப்பிடுகின்றது. விஷேடமாக, ஏனையோரின் துணையின்றி வாழ்கின்ற வயதுமுதிர்ந்த மக்கள் போலியான உற்பத்திகள் மற்றும் சேவைகளுக்கு இலக்கு வைக்கப்படக்கூடியவர்களாக இருக்கின்றனர். “தாத்தா பாட்டி மோசடி” என்பது குடும்ப உறுப்பினர் ஒருவர் பெரிய பிரச்சனையில் சிக்கியுள்ளார் என அவர்களுக்கு அறிவித்துக் கொஞ்சப் பணத்தை அனுப்புமாறு கோருவதன் மூலம் வயதானோரை நம்பவைப்பதற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்ற வேறொரு முறையாகும். தமது குடும்பத்தார் மீது அன்பு செலுத்தி நேசிக்கின்ற மக்கள் இத்தகைய செயற்பாடுகள் ஊடாக மோசடிக்காரர்களால் துஷ்பிரயோகம் செய்யப்பட்டு சுரண்டப்படுகின்றனர்.

“கிளிக்பைட் மோசடி” என்பது மறைத்து வைக்கப்படுகின்ற URL தளமொன்றின் மீது கிளிக் செய்வதற்கு மக்களை தூண்டி இறுதியில் பயன்பாட்டாளரின் கணினிகளில் உள்ள தகவல்களை திருடுகின்ற மோசடியாகும். “சமூக பொறியியல்படுத்தல்” என்பது நிதிக்காக அல்லது வேறு வன்மமான ஆதாயங்களுக்காக

தவறான இணையத்தளமூடான நடத்தையில் ஈடுபடுவதற்கு மற்றவர்களைத் தூண்டுவதற்கான தீயவர்களின் முயற்சி என அன்டர்சன் (2008) விவரிக்கின்றார். கடனட்டை இலக்கங்கள், தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கம் (PIN) மற்றும் கடவுச்சொற்கள் போன்ற தனிப்பட்ட தகவல்களைப் பெற்றுக்கொண்டதன் பின்னர் அவற்றை மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்களைப் புரிவதற்கு பயன்படுத்துகின்றனர். அங்கத்துவ கட்டணம் ஒன்றைச் செலுத்தி போலியான குழுக்கள்/ ரசிகர்கள் பக்கங்களுடன் இணைவதற்கான அழைப்புகள், நண்பர் ஒருவரின் நிதி நொடிக் கேள்வியுடன் இணைதல், மறைகுறி நாணயம் பற்றிய போலியான விளம்பரங்களுக்கு பணம் செலுத்துதல் போன்றன நீங்கள் கிளிக்கவதற்கு அல்லது பட்டன் ஒன்றினை அழுத்துவதற்கு முன்னர் மிகவும் எச்சரிக்கையாக இருக்கவேண்டிய விடயங்களாகும்.

போலியான அறக்கட்டளைகள்

இயற்கை அனர்த்தங்கள் அல்லது அதனையொத்த பேரழிவு நிகழ்வுகளின் பின்னர் பாதிக்கப்பட்ட மக்களுக்கு உதவுவதற்காக பணம் சேகரித்தல் இலங்கையில் அடிக்கடி நிகழ்கின்ற செயற்பாடுகளாகும். உண்மையான அறக்கட்டளைகளை ஆள்மாறாட்டம் செய்வதன் மூலம் தாராளமனப்பான்மையும் தரமும் மோசடிக்காரர்களால் துஷ்பிரயோகத்துக்கு உள்ளாக்கப்படுகின்றது. அவுஸ்திரேலியாவில் அண்மையில் ஏற்பட்ட காட்டுத் தீயின் போது பணம் சேகரிப்பதற்காக அத்தகைய மோசடிகள் இடம்பெற்றன. அநாதை இல்லங்கள், சமய நிறுவனங்கள் போன்ற போலியான கருத்திட்டங்களுக்காக நிதி சேகரிப்பதற்கு இவ்வாறு ஏமாற்றி பணம் பறிப்போர் இணையத்தளம் ஊடாக அல்லது இணையத்தளமின்றி தொழிற்படக்கூடும். குரோம்வெல் (2005) என்பவரின் படி இணையத்தளத்தின் ஊடாக மக்களை ஏமாற்றுகின்ற போது அச்சம் அல்லது குற்றவுணர்வு போன்ற நேரடியாக முகங்கொடுக்கின்ற மோசடி தொடர்புபட்ட எதிர்மறையான உணர்வுகளை மோசடிக்காரர்கள் உணரவதில்லை. வேறுபட்ட சமூக ஒழுக்கநெறிகள் அல்லது ஒழுக்கம் சார்ந்த தீர்மானங்கள், இணையத்தளமூடான கொடுக்கல்வாங்கல்களை ஆளுகின்றன எனத்தோன்றுகின்றது. ஏதேனும் அன்பளிப்புகளை வழங்குவதற்கு முன்னர் சந்தேகத்திற்கிடமான நிதி சேகரிப்பவர்களை இனங்காண்பதற்கு மக்கள் போதியளவு புத்திசாலியாக இருக்கவேண்டும்.

விரைவாக செல்வந்தராகுவதற்கான வாய்ப்புக்கள்

மக்கள் மோசடிகளினால் தாம் பாதிக்கக்கூடிய தன்மையினைக் குறைவாக மதிப்பிடுகின்றனர் என ஆய்வுகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றன. தொழில்வாய்ப்புகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்காக இம்மோசடிகளில் முதலிடுவதற்கு மக்களை ஈர்த்துக்கொள்ளுவதற்கு இப்பலவீனமான தன்மை வழிவகுக்கின்றது. சக்தி ரணசிங்க, முகாமையாளர்களாக

ஆட்சேர்த்துக்கொள்ளுவதாகக் கூறி பொதுமக்களிடமிருந்து பணம் சேகரித்தார் எனினும், அத்தகைய வைப்பாளர்கள் வாக்குறுதியளிக்கப்பட்ட தொழிலையோ அன்றி மீண்டும் பணத்தையோ பெற்றுக்கொள்ளவில்லை.

2014-2015 காலப்பகுதியின் போது திஸ்ஸமஹாராம பிரதேசத்தில் “Ad Click” என அழைக்கப்படும் மற்றுமொரு மோசடி அறிக்கையிடப்பட்டது. எதுவுமே செய்யாது விரைவாகப் பணம் உழைக்க முடியும் என மோசடிக்காரர்கள் பொதுமக்களை நம்பச்செய்தனர். அவர்கள் செய்யவேண்டியிருந்தது யாதெனில் குறித்த ஒரு வெப்தளத்தின் விளம்பரங்கள் மீது கிளிக்கவதே ஆகும். இணையும் கட்டணமாக மக்களிடம் ரூபா 65,000 கோரப்பட்டிருந்ததுடன் அக்கட்டணம் மீளளிக்கப்படாது எனக் குறிப்பிடுகின்ற ஒப்பந்தமொன்றினை கைச்சாத்திடுவதற்கு வேண்டப்பட்டிருந்தது. உண்மையில் குறித்த திட்டம் உண்மையானது என பாசாங்கு செய்து விளம்பரங்களை பார்க்கச்செய்வதே மோசடிக்காரர்களின் யுக்தியாக அமைந்திருந்தது. இவ்வாறான மோசடிகளில் அப்பாவி பிரசைகள் சிக்கிக்கொள்வதில் நிதியியல் சார்ந்த அறிவு போதாமை முக்கிய பங்காற்றுகின்றது. எனினும், ஆசிரியர்கள், அரசாங்க அலுவலர்கள், பொலிஸ் உத்தியோகத்தர்கள் போன்றவர்களும் அத்தகைய மோசடியான திட்டங்களுடன் இணைந்திருந்தனர். ஆகையால் வெறுமனே நிதியியல் சார்ந்த அறிவு போதாமை மாத்திரம் அத்தகைய சுலபமாக ஏமாறக்கூடிய நடத்தைக்கு காரணமாக அமையாது. முந்ரா (2015) என்பவரின் குறிப்பிடுவதற்கமைய நன்கு கல்வி கற்ற பாதிப்புக்குள்ளானோரை “பேராசையினால் தூண்டப்பட்ட எழுத்தறிவற்றவர்கள்” எனக் கருதலாம்.

மோசடியான முதலீட்டுக் கருத்திட்டங்கள்

விளம்பரங்களும் மின்னஞ்சல்களும், சில சந்தர்ப்பங்களில் நிதி முகாமைத்துவ ஆலோசகர்களிடமிருந்து சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கு மக்களை அழைப்பனவாக தென்படுகின்றன. ஏனையோர் சார்பாக நிதி முகாமைத்துவம் செய்கின்ற சமையினை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு தாராளமாக தயாரானவர்களாக அவர்கள் உள்ளனர். இலங்கையில் சில கூட்டு வியாபாரக் கம்பனிகளும் உரிய அதிகாரமின்றி பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகளைத் திரட்டுவதில் இத்தகைய சொற்பிரயோகங்களைப் பயன்படுத்தியுள்ளன. ஏற்புடைய சட்டங்களைத் தந்திரமாக தவிர்ப்பதற்கு வைப்புச் சான்றிதழ்களுக்கு பதிலாக அவர்கள் “முதலீட்டுச் சான்றிதழ்களை” வழங்கியிருந்தனர். இலங்கையின் 2011ஆம் ஆண்டின் 41ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டத்தின் கீழ் “வைப்பு” பற்றிய வரைவிலக்கணத்தை நன்கு விளங்கி இம்மோசடிகளிலிருந்து தூர விலகியிருப்பது முக்கியமானதாகும். இணையத்தளங்களின் அளவு மற்றும் அதி நவீனத்துவத்தினைக் கொண்டு அத்தகைய முதலீடுகளை மேற்கொள்ளுவதற்கு பொதுமக்கள் தவறாக வழிநடாத்தப்படுகின்றனர். தேக்கு

மரத்தோட்டத்தில் காணித்துண்டொன்றை கொள்வனவு செய்தல் போன்ற பயிர்ச்செய்கைத் திட்டங்களில் முதலிடுவதற்கான அழைப்புகளும் இணையத்தளம் ஊடான மோசடிக்காலமற்றுமொரு வகையாகும். “தவறவிட வேண்டாம்” “கற்பனைக்கெட்டாத ஆதாயங்கள்”, “விரைவாக செல்வந்தராகுங்கள்” மற்றும் “உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட வாய்ப்புக்கள்” போன்ற கவர்ச்சிகரமான சொற்பிரயோகங்களினால் பொதுமக்கள் தாம் ஏமாற்றப்படுவதற்கு தங்களை அனுமதிக்கக்கூடாது. குறித்த முதலீட்டு வாய்ப்பின் உண்மைத் தன்மை பற்றிய அடிப்படை நோக்கத்தை இணையத்தளத்தில் தேடிப்பார்ப்பது அவைபற்றி எளிமையாக அவற்றை தேடிப்பார்ப்பதற்கான வழியாகும்.

காதல், ரோமான்ஸ் மற்றும் செல்லமே என அழைக்கும் மோசடிகள்

இணையத்தள வசதிகளின் ஊடுருவலின் துரிதமான வளர்ச்சியினைக் கருத்திற் கொள்கையில் இவ்வச்சுறுத்தலும் இலங்கை சமூகத்தினை துன்புறுத்தக்கூடியது. காதலர்களாக தம்மை போலியாக எடுத்துக்காட்டி பணத்தினையும் தனிப்பட்ட தகவல்களையும் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கு அப்பாவி மக்களை ஏமாற்றுவதற்கு இம்மோசடிக்காரர்கள் காதல் வெப்தளங்கள், செயலிகள் மற்றும் வேறு சமூக வலையத்தளங்கள் போன்றவற்றை பயன்படுத்துகின்றனர். சூழ்ச்சிக் காதலின் நோக்கம் பாதிக்கப்பட்டவர்களை வசதிப்படுத்துவதாகும். துரிதமாக வளர்ச்சியடைகின்ற தொழில்நுட்ப முன்னேற்றங்களைப் பயன்படுத்தி மோசடிக்காரர்கள் மிக இலகுவாகவும் அடையாளத்தைக் காண்பிக்காமலும் புவியியல் ரீதியாக பரந்துள்ள அதிகளவிலான பாதிப்புக்குள்ளானவர்களை அடைகின்றனர்.

அவுஸ்திரேலியாவில், ஒவ்வொரு ஆண்டும் இம்மோசடிகள் பல மில்லியன் அவுஸ்திரேலிய மில்லியன்களை ஈடுபடுத்துவதுடன் தனிப்பட்டவர்களையும் குடும்பங்களையும் சீரழிக்கின்றன. இலங்கையில் பணத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கும் பல்வேறு அனுகூலங்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கும் உணர்வுபூர்வமான யுக்திகள் ஊடாக அப்பாவி மக்களை இணையத்தள காதலர்கள் பின்தொடர்ந்து மிரட்டிய அறிக்கைகள் காணப்படுகின்றன. எனவே இணையவழி ஊடாக எமது வாழ்வின் நுழைகின்றவர்கள் தொடர்பில் மிகக் கண்டிப்பான முன்னெச்சரிக்கை அவதானங்கள் பின்பற்றப்பட வேண்டும்.

எதிர்பாராத வெற்றிகள்

லொத்தர், சீட்டிழுப்பு அல்லது போட்டியில் நீங்கள் வெற்றிபெற்றுள்ளீர்கள் என அறிவித்து பரிசில்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு சிறிய உடனடி கொடுப்பனவினை மேற்கொள்ளுமாறு உங்களை கோருகின்ற மின்னஞ்சல்களை நீங்கள் பெற்றிருக்கக்கூடும். அத்தகைய வியப்பான செய்திகள் உங்களுக்கு கிடைக்கின்றபோது அத்தகைய ஏதேனும்

லொத்தர்களுக்கு நீங்கள் சந்தா செலுத்தியிருந்தீர்களா என்பதை சிந்திக்கவும். அது உங்களை எவ்வளவு தூரம் வியப்பில் ஆழ்த்தினாலும் கூட சரிபார்க்கப்படாத இணைப்பு, காணொலி அல்லது கோவை மீது ஒரு போதும் கிளிக்கெய்யப்படக்கூடாது. இத்தகைய மின்னஞ்சல்களின் உண்மைத்தன்மையினை உறுதிப்படுத்துவதற்குப் பதிலாக மோசடிக்காரர் கோரிய பணத்தை அனுப்புவதற்கு சிலர் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வெளிநாட்டுச் செலாவணித் திணைக்களம் போன்றவற்றிலுள்ள அதிகாரிகளுடன் வாதுகின்றனர். அத்தகைய சிறிய கொடுப்பனவுகள் மோசடிக்காரர்களுக்கு அபரிதமான ஆதாயங்களை ஈட்டிக்கொடுக்கின்றன. புகழ்வாய்ந்த உள்நாட்டு, வெளிநாட்டு நிறுவனங்களின் நாமங்களைப் பயன்படுத்துகின்றமை தமது சட்டத்திற்குப் புறம்பான நடவடிக்கைகளுக்கான நம்பகத்தன்மையினைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கு மோசடிக்காரர்களால் பயன்படுத்தப்படும் யுக்தியொன்றாகும். உதாரணமாக, பெரியதொரு பணப் பரிசிலினை வென்றுள்ளதாக சர்வதேச கிரிக்கெட் சபை அறிவித்துள்ளது என மக்கள் கோருகின்ற சந்தர்ப்பங்களும் உண்டு.

உடனடி கட்டணமொன்று செலுத்தப்படுகின்ற போது இலங்கை மத்திய வங்கி போன்ற உள்நாட்டு அதிகார நிறுவனங்களால் காசு முடக்கப்பட்டுள்ளது என மோசடிக்காரர்கள் சில சந்தர்ப்பங்களில் அறிவிக்கின்றனர். பொதுமக்களின் நிதியங்களை விடுவிப்பதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு ஏதேனும் கொடுப்பனவினை மேற்கொள்ளுவதற்கு அது எவரையும் கோருவதில்லை என இலங்கை மத்திய வங்கி பொதுமக்களுக்கு அறிவித்துள்ளது. அவ்வாறான போலியான தொடர்புட்டல்கள் தொடர்பில் இலங்கை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவை தொடர்பு கொள்ளுமாறு மக்கள் கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றார்கள்.

பாரிய தொகைப் பணம் மரபுரிமைச் சொத்தாகக் கிடைப்பது பற்றிய செய்திகளை மக்கள் பெறும் சந்தர்ப்பங்களும் காணப்படுகின்றன. இங்கு மீண்டும் சிறியதொரு செயன்முறைப்படுத்தல் கொடுப்பனவினை மேற்கொள்ளுவதற்கு கோரப்படும். இம்மோசடிகள் உண்மைக்குப் புறம்பானவை என்பதனை மக்கள் புரிந்துகொள்ள வேண்டும் என்பதுடன் ஏமாற்றி பணம் பறிப்பவர்களே இறுதியில் வெற்றிபெறுவர்.

நைஜீரியக் கடிதம்

இது மேற்கு ஆபிரிக்காவில் உருவான மோசடி ஒன்றாகும். இது தற்போது உலகின் ஏனைய பாகங்களுக்கும் பரவியுள்ளது. நைஜீரியா தண்டனைச் சட்டக்கோவையிலுள்ள ஏற்புடைய பிரிவின் அடிப்படையில் இது முற்பணக் கட்டண மோசடி அல்லது “419 மோசடி” என அழைக்கப்படுகின்றது. ஓரிடலா (2005) என்பவரின் படி இணையத்தளத்தில் இம்மோசடி மின்னஞ்சல் மோசடிகளுக்கான ஒத்தகருத்தொன்றாக

இணையத்தள சொற்களஞ்சியத்தினுள் “419” பதிவுசெய்வதற்கு இட்டுச் சென்ற மட்டத்திற்கும் தடவைக்கு இணையத்தளத்தில் கட்டவிழ்த்துவிடப்பட்டிருந்தது. இம்மோசடிக்காரர்கள், ஊழல்மிக்க அரசாங்க அலுவலர் ஒருவரினால் கைவிடப்பட்ட தங்கத்தை அல்லது சொத்துகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுவதற்கான அதிர்ஷ்டத்தினைப் பகிர்ந்துகொள்ளுவதற்கு அல்லது செல்வச் செழிப்புள்ள வர்த்தகரின் குடும்ப உறுப்பினர் ஒருவரால் வாரிசரிமையாகப் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பாரிய தொகைப் பணத்தினைப் பகிர்ந்துகொள்ளுவதற்கு நீங்கள் தெரிவுசெய்யப்பட்டுள்ளீர்கள் என அறிவித்து மின்னஞ்சல்களை அனுப்புவர் அத்தகைய மின்னஞ்சல்களுக்கு பதில் அனுப்பக்கூடாது அதில் உள்ள ஏதேனும் இணைப்பின் மீது கிளிக் செய்வதும் உங்களது சாதனத்தினதும் சமூக வலைத்தள கணக்குகளினதும் பாதுகாப்பினை விட்டுக்கொடுப்பதாகும்.

கொடுப்பனவு அட்டை மோசடி

கொடுப்பனவு அட்டைகள் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்வதனை சௌகரியமாக்குகின்றன. எனினும், இச்சாதனங்களுடன் இணைந்த இடர்நேர்வுகளைக் குறைப்பதற்கும் முன்னுரிமை அளிக்கப்பட வேண்டும். நிலசன் (2015) என்பவரின் ஆய்வின்படி 2015ஆம் ஆண்டில் உலகம் பூராகவும் அட்டை மோசடிகளில் இருந்து ஏற்பட்ட நட்டங்கள் ஐ.அ.டொலர் 21 பில்லியனாக அதிகரித்ததுடன் 2020 அளவில் இத்தொகை ஐ.அ.டொலர் 31 பில்லியனாக உயர்வடையும் என எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. கொடுப்பனவு அட்டை மோசடிகள் பிரதானமாக இருவகையானவை, நிதியியல்/ தனிப்பட்ட தகவல்களை திருடுவதற்கு நம்பகமான நிறுவனங்களாக ஆள்மாறாட்டம் செய்து மோசடிக்காரர்களால் அனுப்பப்படுகின்ற மின்னஞ்சல் ஊடாக மோசடியான இணையத்தளமூடாக அட்டை சமர்ப்பிக்கப்படாது இடம்பெறுகின்றது. அட்டையினை சமர்ப்பிக்கும் போது இடம்பெறும் மோசடியானது விரைவாக பரிசோதிக்கும் வடிவத்தில் காணப்படுகின்றது. அட்டையின் காந்தப் பட்டியில் இருந்து மோசடிக்காரர்கள் தகவல்களை பிரதிசெய்து உங்களது விபரங்களைப் பயன்படுத்தி “நகலி” அட்டையினை உருவாக்குவர். எனவே வெளிநாடுகளுக்கு பயணிக்கின்ற போது உங்களது வங்கிக்கு அறிவிப்பது அவசியமாகும் ஏனெனில் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்களை சரிபார்க்கக்கூடியதாகவிருக்கும். கொடுப்பனவு அட்டைகளை அவதானத்துடன் பயன்படுத்தப்படவில்லையாயின் அது அடையாளங்களைத் திருடுவதற்கான வசதியினை ஏற்படுத்திக் கொடுக்கும். பாதுகாப்பற்ற வெப்தளங்கள் ஊடாக கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்கின்றபோது கடனட்டை, பற்றுஅட்டை இலக்கங்கள் திருடப்படலாம் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை கொள்வனவு செய்வதற்காக மோசடிக்காரர்கள் திருடிய, போலியாகப் புணையப்பட்ட அல்லது நகல் செய்யப்பட்ட கடன்/ பற்று அட்டைகளைப் பயன்படுத்தலாம்.

இணையவழி/ தொலைபேசியினைப் பயன்படுத்தி தனிப்பட்ட தகவல்களைபெறும் மோசடிகள்

தனிப்பட்ட தகவல்களையும் வங்கித் தகவல்களையும் திருடுவதற்காக இவ்வகையான ஏமாற்றுதல்கள் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன. இவர்கள் பொதுவாக மின்னஞ்சல் அல்லது வின்டோ ஊடாக தோன்றி வாடிக்கையாளர்களால் நம்பப்படுகின்ற கம்பனிகளில் இருந்து வருவதுபோல் காட்சியளிப்பர். பயன்படுத்துநர் பெயர்கள், கடவுச்சொற்கள், தனிப்பட்ட அடையாள எண் (PIN) கடன் மற்றும் பற்று அட்டை விபரங்களை சந்தேகத்திற்கிடமான முறையில் கோருகின்ற மின்னஞ்சல்கள் இவ்வகையைச் சார்ந்தவையாகும். இவர்களால் பயன்படுத்தப்படுகின்ற தொடர்படல் முறைகளைப் பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவுபெறவதற்கு வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள் பொறுப்பாக இருக்கவேண்டும். வங்கி ஒன்று ஒருபோதும் செய்யக்கூடாத எட்டு விடயங்களைக் கொண்ட அட்டவணையொன்றினை பிரித்தானிய வங்கியாளர் அமைப்பு வெளியிட்டுள்ளது. பணம், அட்டைகளை அல்லது வேறேதும் தகவல்களை சேகரிக்க வேறொருவரை அனுப்புதல். தொலைபேசி ஊடாக அல்லது மின்னஞ்சல் மூலம் முழுமையான தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கத்தினை அல்லது வேறு விபரங்களைக் கோருதல், இணையத்தளம் ஊடாக வங்கித் தளத்திற்கு உள்நுழைகின்ற விபரங்களைப் பதிவதற்கு வாடிக்கையாளர்களைக் கோருகின்ற இணைப்புடன் கூடிய மின்னஞ்சல் ஒன்றினை பணம் பெறுபவர் ஒருவருக்கு அனுப்புதல் போன்றன சில உதாரணங்கள் ஆகும். “மோசடியினைத் தெரிந்துகொண்டால், மோசடி இருக்காது” என்ற தொனிப்பொருளில் பிரித்தானிய வங்கியாளர் அமைப்பினால் நடாத்தப்பட்ட இம்முக்கிய கருத்திட்டம் இலங்கையிலும் கூட நடைமுறைப்படுத்தப்படலாம்.

ஐக்கிய இராச்சியத்தின் எக்சன் புரோட், அவஸ்திரேலியாவின் ஸ்கேம்வொட்ச், சிங்கப்பூரின் மோசடிக்கு எதிரான நிலையம், ஐக்கிய அமெரிக்காவின் எப்பிஐ என்பன மோசடிகளை முறியடிப்பதற்காக வினைத்திறன்மிக்க மற்றும் செயலாற்றல்வாய்ந்த நிறுவனசார் ஒழுங்கேற்பாடுகளாக அமைந்துள்ளன. இலங்கையிலும் சட்ட அமுலாக்கல் அதிகாரிகளுடனான கூட்டிணைப்புடன் அத்தகைய சிறப்பாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட பொறிமுறையொன்றினை அறிமுகப்படுத்துவது முன்மதியுடையதாக அமையும். அரசாங்க நிறுவனங்கள், வங்கிகள் அல்லது பணம் அல்லது தனிப்பட்ட தகவல்களைக் கோருகின்ற வேறு சேவை வழங்குநருடன் கொடுக்கல்வாங்கல் செய்வதில் பொதுமக்கள் உரிய விழிப்புக்கவனத்தினையும் அவதானத்தினையும் பிரயோகிக்க வேண்டும். பாசாங்கு செய்தல் அடையாள திருட்டுக்களுக்காக பயன்படுத்தப்படுகின்ற மற்றுமொரு நேர்மையற்ற செயலாகும். வாடிக்கையாளர் சேவை பிரதிநிதிகள், இணையத்தளமூடான ஆய்வு அளவீடுகள் மற்றும் நுகர்வோர் பின்னூட்டல்

கேள்விக்கொத்துகள் போன்றவற்றுக்கு பதிலளிக்கையில் பொதுமக்கள் எச்சரிக்கையாக இருக்கவேண்டும். கணனிகளையும் வேறு இலத்திரனியல் சாதனங்களையும் இற்றைவரையானதாக பேணுவதும் அவ்வப்போது தரவுகளைக் காப்பெடுப்பதும் முக்கியமானதாகும். மோசடிக் காரர்கள் பயன்படுத்துகின்ற கணனி வைரசுகள் நொடிப்பொழுதிலேயே தனிப்பட்ட தகவல்களை திருடி அவர்களிடம் கொண்டு சேர்க்கக்கூடியன.

பிரமிட் திட்டங்கள்

பிரமிட் திட்டங்கள் என்பது சட்டத்திற்குப் புறம்பான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் ஆகும். இத்திட்டங்களை ஐக்கிய அமெரிக்காவின் பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு பின்வருமாறு விபரிக்கின்றது: “இத்திட்டங்களின் தனித்தன்மை உங்களது பணத்தை கையளித்து பிறரையும் அவ்வாறு செய்யும்படி தூண்டுவதைத் தவிர எதுவும் செய்யாது குறுகிய காலப்பகுதியில் வானளவு உயர்ந்த ஆதாயங்களுக்கு வாக்குறுதி அளிப்பதாகும்”. அதற்கமைய, உண்மையான உற்பத்தி அல்லது சேவை கிடைக்கப்பெறாமல், குறுகிய காலத்தில் உயர்வான ஆதாயங்களுக்கான வாக்குறுதிகள், இலகுவாக பணம் சம்பாதித்தல் அல்லது ஈடுபாடின்றி வருமானம் ஈட்டல், சில்லறை விற்பனைகளில் இருந்து விளக்கமளிக்கப்படாத வருவாய், சிக்கலான தரகக் கட்டமைப்பு மற்றும் ஆட்சேர்த்தல் பற்றிய வற்புறுத்தல் என்பன பிரமிட் திட்டங்களின் அவதானிக்கத்தக்க பண்புகளாகும். மிகக்குறைவான அல்லது மீள்விற்பனைப் பெறுமதியைக் கொண்டிராத தந்திரமான உற்பத்திகள் அல்லது அதிக விலை குறிக்கப்பட்ட உற்பத்திகளை அவர்கள் ஈடுபடுத்தலாம் என்பதுடன் அவற்றை மீண்டும் கொள்வனவு செய்யவேண்டிய தேவைகளும் இருக்காது. குறித்த ஒரு பொருளை சந்தைப்படுத்துவதற்கு தனிப்பட்ட ஆள் ஒருவருக்கு விநியோக உரிமையினை அல்லது அங்கீகாரத்தினை வழங்குகின்ற “அங்கீகாரமளிக்கும் மோசடி” அல்லது “பரிந்துரைத்தல் செய்யும் திட்டங்கள்” என்பனவும் பிரமிட் திட்டங்களே என பெடரல் புலனாய்வுப் பணியகம் குறிப்பிடுகின்றது. உண்மையான இலாபமானது பொருள் விற்பனையில் இருந்ததன்றி புதிய விநியோக உரிமையினை விற்பனை செய்வதிலிருந்தே ஈட்டப்படுகின்றது.

ஏதேனும் சமூகத்தில் திட்டத்திற்கு ஆட்சேர்க்கப்படுபவர்களின் சாத்தியமான எண்ணிக்கை மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளதால் பிரமிட்டின் அடிப்பகுதியில் அல்லது அதற்கு அண்மையில் உள்ள பங்கேற்பாளர்களில் அநேகமானவர்கள் தமது முதலீட்டின் மீது வாக்குறுதியளிக்கப்பட்ட ஆதாயத்தினை இழக்கும் பாதிப்புக்குள்ளாகக்கூடியவர்களாவர். 2007-2008 இன் போது பிரமிட் திட்டமொன்றுடன் இணைந்து கொள்ளுவதற்கு தமது கொடுப்பனவு அட்டைகளைப் பயன்படுத்தி இலங்கை பிரசைசர் வெளிநாட்டு கம்பனியொன்றுக்கு பணம்

செலுத்தினர். இறுதியாக உயர் மட்டத்தில் இருந்தவர்கள் மாத்திரம் அனைத்து நலன்களையும் பெற்றுக்கொண்டனர். அடிமட்ட உறுப்பினர்கள் மோசடித் திட்டத்திற்கு இரையாகினர். அல்பேனியாவில் மிகவும் பிரபல்யமான இதைப்போன்ற திட்டம் மோசடி நிதித் திட்டங்களின் பாதகமான பக்கத்தினை எடுத்துக்காட்டியது. இலங்கையின் வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 83(இ) பிரிவின் ஏற்பாடுகளுக்கு நியதிகளுக்கமைய நாட்டில் குறிப்பிட்ட திட்டங்களை மேற்கொள்வது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது. பொருட்களை மற்றும் சேவைகளை கொள்வனவு செய்வதற்கு இணையவழி ஊடாக அல்லது பணமாக கொடுப்பனவுகளை செய்கின்ற போது பொதுமக்கள் விழிப்பாக இருக்கவேண்டும் என்பதுடன் தடைசெய்யப்பட்ட திட்டங்களைத் தொழிற்படுத்துகின்ற மோசடிக் காரர்கள் மூலம் ஏமாற்றப்படக்கூடாது. சந்தேகத்திற்கிடமான சந்தைப்படுத்தல் திட்டங்களுடன் இணைவதற்கு ஏதேனும் கருத்தரங்கில் அல்லது வேறு நிகழ்வில் ஆவணமோ அல்லது ஒப்பந்தமோ கைச்சாத்திடப்படுவதில்லை.

பொன்ஸி திட்டங்கள்

பொன்ஸி திட்டங்கள் என்பது உயிர்வாழ்வதற்கு புதிய வைப்பாளர்களின்/ முதலீட்டாளர்களின் தொடர்ச்சியான ஓட்டத்தில் தங்கியிருக்கும் திட்டங்களாகும். வரலாற்றுப் பதிவுகளின் படி 1920இல் சான்ஸ் பொன்ஸி என்பவர் முதலாவது பொன்ஸி திட்டத்தினை நடைபிடித்தார். இலங்கையிலும் அத்தகைய பொன்ஸி திட்டங்களின் வடிவில் திட்டங்கள் காணப்படுகின்றன. அவற்றுள் “சக்விதி”, “தண்டுவம் முதலாளி” மற்றும் அதனையொத்த வேறு அதிகாரமளிக்கப்படாத வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளும் நிறுவனங்கள் போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம். இவை ஒப்பீட்டளவில் உயர் வருவாய் வீதங்களை கொடுப்பனவு செய்வதற்கு வாக்குறுதியளிக்கும் திட்டங்களாகும். இணையவழி ஊடான பொன்ஸி திட்டங்களும் காணப்படுகின்றன. அதிக ஆதாயம் ஈட்டும் சாதனங்களில் பணம் முதலிடப்பட்டுள்ளது என ஏமாற்றுக்காரர்கள் குறிப்பிடுவர் எனினும் உண்மையில் என்ன நடப்பதெனில் புதிதாக வைப்பிலிடப்படும் ஒவ்வொரு தொகையும் ஏற்கனவே உள்ள வைப்பாளர்களின் கடன்களை செலுத்துவதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. தொழிற்படுத்துபவர் எஞ்சிய பணத்தை எடுத்தவுடன் திட்டம் முறிவடைந்துவிடும். வரலாற்றில் இடம்பெற்ற பாரிய பொன்ஸித் திட்டம் 2008இல் கைதுசெய்யப்பட்ட பேனார்ட் மேனோப் என்பவரினால் இயக்கப்பட்ட ஏறக்குறைய ஐ.அ.டொலர் 65 பில்லியன் மோசடி செய்யப்பட்ட திட்டமாகும். இவர் 2008இல் கைது செய்யப்பட்டார். இவர் இன்னமும் 150 வருட சிறைத்தண்டனையை அனுபவிக்கின்றார். தோமஸ் பெட்டர்ஸ் மற்றும் எலன் ஸ்டான்போர்ட் இவர்களும் பொன்ஸி திட்டங்களை இயக்கிய வேறு குற்றவாளிகளாவர்.

பொதுமக்களிடமிருந்து பணத்தினை ஏற்றுக்கொள்ளுவதற்கு வைப்பினை/ முதலீட்டினை பெறுபவர் கொண்டிருக்கின்ற

அங்கீகாரத்தினைப் பரிசோதிப்பது முக்கியமானதாகும். இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட உரிமமின்றி இலங்கையில் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகளை திரட்டுவது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளதுடன் ஏனைய முதலீட்டினை திரட்டுவதற்கான அனுமதி பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுவினால் வழங்கப்படுகின்றது. இடநேர்வுகளே இன்றி உயர்வான முதலீட்டு வருவாய்களுக்கு உத்தரவாதமளித்ததும் முதலிடும் நிறுவனத்தை திரும்பத் திரும்ப மாற்றுகின்ற நிகழ்வுகளும் சிவப்பு அட்டவணையில் இனங்காணப்படவேண்டும் பொதுமக்களின் சொத்துகள் எப்போதும் சட்டரீதியான நிறுவனமொன்றிடம் வைக்கப்பட்டிருப்பதை அவர்கள் உறுதிசெய்ய வேண்டும்.

கடன் சுறாக்கள்

மிதமிஞ்சிய வீதங்களில் கடன்களைப் பெறுதல் மற்றும் அத்தகைய கடன்களை மீளச் செலுத்துவதற்கு மீண்டும் மீண்டும் கடன்பெறுதல் என்பன அப்பாவி பிரசைகளை கடன் வலைக்குள் சிக்கச்செய்கின்றன. அதிகாரமளிக்கப்படாத நுண்ணிதிக்கடன்கள் கிராமிய மக்களைப் அல்லல்படுத்துகின்ற இப்பாதிப்பை ஏற்படுத்தக்கூடிய தன்மைக்கு அநேகமாக பங்களிக்கின்றன. இலங்கையில் இது போன்ற நிலைமைக்கு மிகப்பிந்திய உதாரணம் “ஒன்லைன் லீடர்ஸ்” என்ற இணையத்தளம் ஊடான தலைவர்கள் ஆகும். இவ்வகையான தலைவர்களால் பயன்படுத்தப்பட்ட வழிமுறைகள் சில சந்தர்ப்பங்களில் மிகவும் சந்தேகத்திற்கிடமான முறையில் காணப்படுகின்றன. இணையத்தளம் ஊடான கடன்களை சந்தைப்படுத்துவதற்கு சில சமூக வலைத்தளங்கள் அதிகளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. செயல்முறைப்படுத்தல் கட்டணத்தைத் தவிர வட்டி எதுவுமில்லை என குறிப்பிட்டு அத்தகைய தலைவர்கள் கடன் வழங்குகின்றனர் என மக்கள் முறையிடுகின்றனர். எனினும் ஒருவாரத்தின் பின்னர் கடன்வழங்கும் கம்பனியில் இருந்து அழைப்பவர் உயர்வான வட்டிவீதமொன்றினைக் கோருகின்றனர். அத்தகைய வட்டியினைச் செலுத்துவதற்கு தவறுகின்றமை, மிகவும் ஒழுக்கக்கேடான செயற்பாடுகளின் அடிப்படையில் துன்புறுத்துவதற்கு சில வேளைகளில் வழிவகுக்கின்றது. கடன்பெறுபவர்களின் உணர்வுபூர்வமான நல்வாழ்வு கடன்திட்டங்களின் மூலம் சீரழிக்கப்படுகின்றது. பல சந்தர்ப்பங்களில் இது தற்கொலைகளுக்கு இட்டுச்செல்கின்றது.

ஒவ்வொரு தனிப்பட்டவரும் முறைசாரா துறை கடன்வழங்குபவரிடமிருந்து கடன்பெறுவதற்கு முன்னர் தனது மீளச்செலுத்தும் வசதியின் இயலாமை பற்றி விழிப்பாக இருக்கவேண்டும் தற்போது “கொடுகடன் மாத்திரம்” நிறுவனங்கள் இலங்கை மத்திய வங்கியின் அல்லது ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தாரின் அதிகாரத்தின் கீழ் இல்லை சட்டரீதியான கட்டமைப்பினுள் இவ்இடைவெளியினை நிவர்த்தி செய்வதற்கு “கொடுகடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகார சபைச் சட்டம்” என்ற ஒன்றினை இலங்கை மத்திய

வங்கி முன்மொழிந்துள்ளது”. ஏதேனும் கடன் செயலி/ பிரயோகத்தினை தரவிறக்கம் செய்வதற்கு முன்னர் மெய்நிகரான கடன்வழங்குநர்களினால் வழங்கப்படும் அத்தகைய கடன்களின் நிபந்தனைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பற்றிய சரியான விபரங்களை மக்கள் அறிந்திருப்பது அவசியமாகும். சில கடன் வழங்குநர்கள் பௌதீக ரீதியான அலுவலங்களைக் கூட கொண்டிராது டிஜிட்டல்மயத்தில் இருந்தான அனுகூலங்களை துஷ்பிரயோகிக்கின்றனர்.

நாம் மோசடியில் இருந்து மோசடியை புத்திசாலித்தனமாக கையாளுவோம்

செயல்திறன்வாய்ந்த சட்டரீதியான நடைமுறைப்படுத்தல், மத்தியமயப்படுத்தப்பட்ட முகவரான்மையொன்றின் மூலம் துணையளிக்கப்பட்ட தாக்குப்பிடிக்கத்தக்க சட்டரீதியான கட்டமைப்புடன் கூடிய தயார்நிலை, அதே இடத்திலான எச்சரிக்கை சமிக்ஞைகளுக்கு வலுவூட்டுவதற்கு அனைத்தையும் உள்ளடக்கிய பொதுமக்கள் விழிப்புணர்வு மற்றும் மோசடிகளைக் கண்டுபிடிப்பதற்கான நவீனமயப்படுத்தப்பட்ட தொழில்நுட்பரீதியான அணுகுமுறைகள் என்பன துரிதமாக பரிணமிக்கின்ற நிதியியல் மோசடிகளை முறியடிப்பதற்கு இலங்கைக்கு இன்றியமையாதவையாகும். இணையவழி ஊடாக அல்லது நேரடியாக கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடுகின்றபோது அனைத்து சந்தர்ப்பங்களிலும் மக்கள் விழிப்பாக இருக்கவேண்டும். இலங்கை மத்திய வங்கி, 2020 ஆம் ஆண்டினை “டிஜிட்டல் ஆண்டு” ஆக பிரகடனம் செய்துள்ளது. எனினும், இணையத்தள வசதிகள் மோசடிகளை பெருக்கும் தளங்களாக அமையக்கூடாது. டிஜிட்டல் தளங்களின் நன்மைகளை அனுபவிப்பதற்கு புத்தாக்கங்களை ஊக்குவிக்கின்ற அதேவேளை நிதியியல் துஷ்பிரயோகக்காரர்களுக்கு இடமளிக்கக்கூடாது “இணையத்தளம் ஊடான மோசடிகளில் ஈடுபடுகின்ற தொழில்நுட்பமும் நுட்பங்களும் பரிணமித்துள்ளதுடன் நாம் அவற்றை முறியடிப்போம். ஆயினும் துணையளிக்கின்ற குறைபாடுகள் மனித இயல்பாகவே காணப்படுகின்றன”.

மாக்கஸ் ஜக்கோப்சன்

நிசாந்தி தென்னக்கோன்

கட்டுரையாளர் இலங்கை மத்திய வங்கியின் பிரதிப் பணிப்பாளரும் சட்டத்தரணியுமாவார். மின்னஞ்சல்: nishaditen@gmail.com இக்கட்டுரையில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள கருத்துக்களும் அபிப்பிராயங்களும் கட்டுரை ஆசிரியருடையது என்பதுடன் ஏதேனும் நிறுவனத்தின் உத்தியோகபூர்வ கொள்கையினை அல்லது நிலையினை பிரதிபலிக்கவேண்டிய அவசியமில்லை.

இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் நாணயக் கொள்கையினை எவ்வாறு நடைமுறைப்படுத்துகிறது?

சந்துனி குலதாங்க
மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகள் திணைக்களம்

1. அறிமுகம்

மத்திய வங்கிகளினது நாணயக் கொள்கையின் முதன்மையான இலக்கு, உள்நாட்டு நாணயத்தின் உள்ளகப்பெறுமதியினைப் பேணுவதனூடாக விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதேயாகும். இலங்கை மத்திய வங்கியும் அதன் மையக் குறிக்கோள்களிலொன்றாக பொருளாதார மற்றும் விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதனை நோக்கமாகக் கொண்டிருக்கின்றது. இலங்கை மத்திய வங்கி செலவு (வட்டி வீதம்) மற்றும் பணத்தின் கிடைப்பனவு (சந்தைத் திரவத்தன்மை) என்பனவற்றின் மீது செல்வாக்குச் செலுத்துவதன் மூலம் விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதற்கு நாணயக் கொள்கையினை மேற்கொண்டு வருகின்றது. பிரதான குறிக்கோளினை எய்தும் பொருட்டு இலங்கை மத்திய வங்கி ஒரு தொகுதி நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்களையும் நடைமுறைகளையும் பயன்படுத்தி வருகின்றது. இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல் செய்முறை, திரவத்தன்மை முகாமைத்துவத்தினூடாக விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதற்கு இன்றியமையாத பங்கினை ஆற்றுகின்றது. இதன்படி, இலங்கை மத்திய வங்கி, தற்போதுமுது நிலவுகின்ற நாணயக் கொள்கை நிலையுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில், உள்நாட்டு நாணயச் சந்தையில் திரவத்தன்மையினை முகாமைப்படுத்துவதன் மூலம் துணைநில் வீத வீச்சிற்குள் விரும்பத்தக்கதாகப் பயணிக்கும் விதத்தில் நடைமுறை நாணயக் கொள்கைக் கட்டமைப்பின் தொழிற்பாட்டு இலக்காக இருக்கும் சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீக்கத்திற்கு வழிகாட்டுவதற்காக சந்தைத் தொழிற்பாடுகளை நடத்துவதன் மூலம் நாணயக் கொள்கையினை நடைமுறைப்படுத்தி வருகின்றது. இந்நோக்கத்திற்காக இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தலுக்குப் பொறுப்பாக விளங்கும் உள்நாட்டுத் தொழிற்பாடுகள் திணைக்களம் திரவத்தன்மையினை உள்ளீடு செய்வதற்கு அல்லது ஈர்த்துக் கொள்வதற்கு வேறுபட்ட சாதனங்களைப் பயன்படுத்துகின்றது. இக்கட்டுரையின் பிரதான குறிக்கோள்

கிடைக்கத்தக்க நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல் உபாயங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் மத்திய வங்கியினால் நாணயக் கொள்கைத் தீர்மானங்கள் எவ்வாறு நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன என்பதனை விளக்குவதேயாகும்.

2. நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல்

2.1 நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல் இலக்குகளின் பரிணாம வளர்ச்சி

நாணயக் கொள்கை இலக்குகளுக்காக அல்லது நாணயச் சந்தைத் தொழிற்பாடுகளுக்காக தனியொரு சீரிய அமைப்பொன்று இல்லாத போதும், தோற்றம்பெற்று வருகின்ற பெரும்பாலான பொருளாதாரங்களினைப் போன்று, விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியின் இலக்குகள் இறுதி இலக்குகளாகக் காணப்படுகின்றன. 1980 களின் ஆரம்பப்பகுதியில், இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணய முகாமைத்துவம் நாணய இலக்கிடல் கட்டமைப்பினை அடிப்படையாகக் கொண்டிருந்தது. இதன் கீழ், விலை உறுதிப்பாட்டினைப் பணப்பெருக்கியினூடாக ஒதுக்குப் பணத்துடன் இணைக்கப்பட்டிருந்த விரிந்த பணநிரம்பலில் மாற்றத்தினை ஏற்படுத்துவதன் மூலமே அடைய வேண்டியிருந்தது. இதற்கமைய, இலங்கையில் நாணயக் கொள்கையினை நடத்தும் முக்கிய வழிமுறைகளாக நாணயக் கூட்டுக்கள் மாற்றமடைந்தன. நாணய இலக்கிடல் கட்டமைப்பின் கீழ், ஒதுக்குப் பணம் தொழிற்பாட்டு இலக்காகப் பயன்படுத்தப்பட்டது. எனினும், பணப்பெருக்கியில் காணப்பட்ட உயர்வடைந்த தளம்பல் மற்றும் சுற்றோட்ட வேகம் என்பனவற்றின் காரணமாக, பணநிரம்பலுக்கும் பணவீக்கத்திற்குமிடையிலான தொடர்புத்தன்மை பலயினமடைந்ததுடன் பெயரளவு நிறுத்தியொன்றான நாணய இலக்குகளின் வகிபாகம் நிச்சயமற்றதொன்றாக மாற்றமடைந்தது. அத்துடன் இது இலங்கை மத்திய வங்கியின் தொடர்புட்டல் உபாயத்தினையும் சிக்கலாக்கிவிட்டது. நாணயக் கூட்டுக்களுக்கும் இலக்கு மாறிகளுக்குமிடையிலான (பணவீக்கம் மற்றும் பெயரளவு வருமானம்) தொடர்பின் உறுதியற்ற தன்மை நாணய

இலக்கிடலைப் பிரச்சனைக்குரியதாகிவிட்டது (மிஸ்கின் 2000).

நாணயக் கொள்கைக் கட்டமைப்புகளில் ஏற்பட்ட உலகளாவிய அபிவிருத்திகளுடன் இசைந்து செல்லும் விதத்தில், இலங்கை மத்திய வங்கியும் நாணய இலக்கிடல் கட்டமைப்பிலிருந்து வெளியேறியது. இதற்கமைய, தற்பொழுது இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் நாணயக் கொள்கையினை நாணய இலக்கிடல் மற்றும் நெகிழ்ச்சித்தன்மை வாய்ந்த பணவீக்க இலக்கிடல் இரண்டினதும் பண்புகளுடன் மேற்கொண்டு வருகின்றது. இலங்கை மத்திய வங்கி 2020 அளவில் நாணயக் கொள்கையினை, முன்கூட்டிய செயற்பாடு சார்ந்த விதத்திலும் முன்னோக்கிப் பயணிக்கும் முறையிலும் மேற்கொள்வதற்கேதுவாக நெகிழ்ச்சித்தன்மை வாய்ந்த இலக்கிடல் கட்டமைப்பினை நடைமுறைப்படுத்துவதனை நோக்கிச் செயற்படத் தொடங்கியது. முன்மொழியப்பட்ட நெகிழ்ச்சித்தன்மை வாய்ந்த பணவீக்க இலக்கிடல் கட்டமைப்பின் கீழ், இலங்கை மத்திய வங்கி, நடுத்தர காலத்தில் பணவீக்கத்தினை 4 சதவீதத்திலிருந்து 6 சதவீதத்திற்குள் பேணுவதற்கு இலக்கிடுவதன் மூலம் பொருளாதாரத்தின் விலை உறுதிப்பாட்டினைப் பேணுவதனை நோக்கமாகக் கொண்டிருக்கும். தொழிற்பாட்டு இலக்காக, சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதம் குறுங்கால வட்டி வீதங்களுக்கு வழிகாட்டுவதற்காக மத்திய வங்கியினால் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. விரிந்த பணநிரம்பல் நாணயக் கொள்கைக்கு வழிகாட்டுவதற்கான முக்கிய குறியீட்டு இடைநிலை மாறியாக தொடர்ந்துமிருந்து வருகின்றது.

2.2 நாணயக் கொள்கை எவ்வாறு தொழிற்படுத்தப்படுகிறது?

நாணயக் கொள்கையை நடைமுறைப்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக மத்திய வங்கி நாளாந்தம் பல்வேறு நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டு வருகின்றது. அவை பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன.

(அ) ஓரிரு மிகையான/ பற்றாக்குறையான திரவத்தன்மையினை மதிப்பீடு செய்தல்

மத்திய வங்கிகளின் நாணயக் கொள்கைத் தொழிற்பாடுகளின் இன்றியமையாததொரு பகுதியாக திரவத்தன்மை மதிப்பீடு விளங்குகின்றது. திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளை வினைத்திறனுடன் மேற்கொள்வதற்கு வங்கித்தொழில் முறைமையின் நாணயத் திரவத்தன்மை நிலைமையினை எதிர்வுகூறுவது மத்திய வங்கிகளுக்கு அவசியமாகிறது. நியாயமான விதத்தில் திரவத்தன்மையினைத் துல்லியமாக எதிர்வுகூறுவது, மத்திய வங்கிகளுடனான திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான சந்தைக் கேள்வியின் மட்டத்தினைத் தீர்மானிப்பதற்கு உதவும்.

சந்தைத் திரவத்தன்மை என்பது, குறிப்பிட்டதொரு நேரத்தில் மத்திய வங்கியில் வர்த்தக வங்கிகளினால்

வைத்திருக்கப்படும் நடைமுறைக் கணக்கில் கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள நிதியத்தின் மொத்த தொகையாகும். இக்கணக்குகளின் நிலுவைகள் மத்திய வங்கியுடனான வங்கிகளின் ஒதுக்கு நிலுவைகள் என அழைக்கப்படுகின்றன. நாளொன்றிற்கானதும் அதற்கு முன்னுள்ளதுமான திரவத்தன்மையின் எதிர்வுகூறல் நாளொன்றின் போது மத்திய வங்கியின் தொழிற்பாடுகளினால் உள்ளீடு செய்யப்பட்ட மற்றும் ஈர்த்துக் கொள்ளப்பட்ட அனைத்துப் பணத்தினையும் பரிசீலனையில் கொள்வதன் மூலம் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. குறிப்பிட்டதொரு நாளில், எதிர்வுகூறல் திரவத்தன்மை வர்த்தக வங்கிகளின் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் மத்திய வங்கியுடன் வர்த்தக வங்கிகளினால் பேணப்படும் தீர்ப்பளவுக் கணக்குகளிலுள்ள நிலுவைகள் என்பனவற்றின் காரணமாக ஒன்றில் பற்றாக்குறையாக அல்லது மிகையாகக் காணப்படலாம். எனவே, மத்திய வங்கியுடனான வங்கித்தொழில் முறைமையின் ஒன்றுசேர்ந்த கூட்டு வைப்பு நிலுவைகள், குறிப்பிட்டதொரு நாளில் நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாடுகளின் கீழ் ஒதுக்குக் கணக்கில் பேணப்பட வேண்டிய நிலுவையிலும் பார்க்க உயர்வாக இருக்குமாயின் வங்கித்தொழில் முறைமை மிகையாக இருப்பதாகக் (மிகையான திரவத்தன்மை) கருதப்படும். மாறாக, மத்திய வங்கியுடனான ஒன்றுசேர்ந்த கூட்டு வைப்பு நிலுவைகள் குறிப்பிட்டதொரு நாளில் நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாடுகளின் கீழ் ஒதுக்குக் கணக்கில் பேணப்பட வேண்டிய நிலுவையிலும் பார்க்கக் குறைவாக இருக்குமாயின் வங்கித்தொழில் முறைமை பற்றாக்குறையில் இருப்பதாகக் கருதப்படும். நிலுவகின்ற பற்றாக்குறையினைப் பூர்த்தி செய்யும் பொருட்டு கடன்பாடுகளின் மூலமாக ஓரிருவச் சந்தையில் குறுங்கால நிதியிடல்கள் மேற்கொள்ளப்படும் அல்லது மத்திய வங்கியில் வைத்திருக்கப்பட்டிருக்கும் வைப்புக்களைக் குறைப்பதன் மூலம் இது மேற்கொள்ளப்படும். இதேபோன்று வர்த்தக வங்கிகள் தமது மிகைகளை மத்திய வங்கியில் முதலீடு செய்யமுடியும் அல்லது ஓரிரு அல்லது குறுங்கால சந்தைகளில் கடன் வழங்கமுடியும்.

(ஆ) இலங்கையைப் பொறுத்தவரை, நாளாந்த நாணயத் தொழிற்பாடுகள் தொடர்பான தீர்மானங்களை எடுக்கின்ற அதிகாரத்தினைக் கொண்டுள்ள நாளாந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழுவின் கூட்டம் கிடைக்கத்தக்க தகவல்களின் அடிப்படையில் ஏலங்களை நடத்த வேண்டுமா என்பதனையும் அவ்வாறு தீர்மானிக்குமிடத்து அதன் வகை, அளவு, முதிர்ச்சி என்பனவற்றையும் தீர்மானிக்கும். இம்மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில், சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழு விரும்பத்தக்க வட்டி வீத நடத்தையை/ பாதையினை அடையும் விதத்தில் ஈர்த்துக் கொள்ள வேண்டிய அல்லது உள்ளீடு செய்ய வேண்டிய தொகையினைத்

தீர்மானிக்கும். திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் கீழ் நடத்தப்படுகின்ற ஏலங்கள் ஒன்றில் நிதிகளை உள்ளீடு செய்வதற்காக (நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு) அல்லது சந்தையிலிருந்து நிதியினை ஈர்த்துக் கொள்வதற்கானதாக (மீள்கொள்வனவு) இருக்கும். ஒவ்வொரு ஏலங்களும் திரவத்தன்மை முகாமைத்துவத் தேவைப்பாடுகளின் குறிப்பிட்ட வகைகளை வலியுறுத்தும்.

(இ) சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழுவினைத் தொடர்ந்து உள்ளாட்டுத் தொழிற்பாடுகள் திணைக்களம் இலத்திரனியல் விலைக்குறிப்பீட்டு முறைமைகளினூடாக சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழுவின் தீர்மானங்களைச் சந்தைக்கு அறிவிக்கும். இத்தீர்மானங்கள் ஒன்றில் ஏலங்களை நடத்துவதுடன் தொடர்பானதாக இருக்குமாயின் அதன் வகை அளவு மற்றும் முதிர்ச்சி என்பனவற்றையும் குறிப்பிடும்.

(ஈ) பங்கேற்கும் நிறுவனங்களான உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், தனியான முதனிலை வணிகர்கள்¹ மற்றும் ஊழியர் சேம நிதியம் என்பன நடத்தப்படுகின்ற ஏலங்கள் தொடர்பில் தமது விலைக்குறிப்பீடுகளைச் சமர்ப்பிக்கும். விலைக்கோரல் சபை ஏலப் பெறுபேறுகள் தொடர்பான தீர்மானங்களை எடுக்கும்.

(உ) ஏலப் பெறுபேறுகள் தொடர்பில் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் ஏலங்கள் மீது விலைக்கோரல் சபையினால் தீர்மானங்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. இதன்படி, ஏற்றுக்கொள்ளப்படவுள்ள விலைக்குறிப்பீடுகள் மற்றும் வெட்டு வீதங்கள் போன்றவற்றின் அடிப்படையில் நடத்தப்படுகின்ற ஏலங்களின் மீது விலைக்கோரல் சபை - திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டு ஏலங்கள் தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளும்.

(ஊ) பங்கேற்கும் நிறுவனங்கள் அவற்றின் மேலதிகத் திரவத்தன்மைத் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்திசெய்வதற்காக அவற்றிற்குத் துணைநில் வசதிகள் கிடைக்கச் செய்யப்படுகின்றன.

2.3 நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தலில் பயன்படுத்தப்படுகின்ற சாதனங்கள்

நாணயக் கொள்கையை நடைமுறைப்படுத்துகையில் மத்திய வங்கி ஒதுக்குப் பண வழங்குநர் என்ற ரீதியில் நாணயச் சந்தை நிலைமைகளின் மீது அதன் செல்வாக்கைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் அதன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரத்தினை நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாகப்

1 தனியான முதனிலை வணிகர்களின் குறுங்காலத் திரவத்தன்மைத் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காகவும் உள்ளாட்டுப் பணச் சந்தையின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டினை உறுதிப்படுத்துவதற்காகவும் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் அவர்களுக்காக திரவத்தன்மை ஆதரவு வசதி 2019 செத்தெம்பரில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

பயன்படுத்தலாம் (அலெக்சாண்டரும் மற்றையவர்களும் 1996). எனவே, நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்கள் நேரடி மற்றும் மறைமுகச் சாதனங்கள் என இரண்டு வகைப்படுகின்றன.

நேரடி நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்கள் என்பது நேருக்கு நேரான தொடர்புகள் அல்லது பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்ற சாதனங்களுக்கும் (கொடுகடன் உச்சஎல்லை, வட்டி வீத உச்சஎல்லை போன்றவை) பெறப்படவுள்ள கொள்கை குறிக்கோள்களுக்குமிடையிலான தொடர்பு முறைகளில், இலக்கிடப்பட்ட குறிக்கோள்களில் செல்வாக்குச் செலுத்துவதற்குப் பயன்படுத்தப்படக்கூடிய சாதனங்கள் எவையோ அவற்றைக் குறிக்கிறது. உதாரணமாக, கொடுகடன் உச்சஎல்லை, துறைவாரியான கொடுகடன் ஒதுக்குகள், வட்டி மற்றும் செலாவணி வீதங்களை நிருவாக ரீதியாகக் கட்டுப்படுத்தல் என்பன ஒழுங்குவிதிகளினூடாக தொழிற்படுத்தப்படுகின்ற நேரடி சாதனங்களாகும்.

மறைமுக நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்கள் என்பது செய்முறைகளினூடாக கொள்கைக் குறிக்கோளின் மீது செல்வாக்கைக் கொண்டிருக்கின்ற சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட சாதனங்களாகும். எனவே, அவை ஆற்றல் வாய்ந்ததும் தொழிற்பாடுமிக்கதுமான நிதியியல் சந்தையைத் தேவைப்படுத்துகின்றன. அத்தகைய சாதனங்கள் திரவத்தன்மைக்கான நிரம்பல் மற்றும் கேள்வியில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்துவதனுடாக ஒட்டுமொத்த நாணய மற்றும் கொடுகடன் நிலைமைகளில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றன. மறைமுகமான சாதனங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் மத்திய வங்கி ஒதுக்குப் பணத்தின் நிரம்பலை தீர்மானிக்க முடியும். இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பயன்படுத்தப்பட்ட முக்கியமான மறைமுகச் சாதனங்களாகத் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள், துணைநில் வசதிகள் மற்றும் ஒதுக்குத் தேவைப்பாடுகள் என்பன காணப்படுகின்றன.

இலங்கையைப் பொறுத்தவரையில், இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் நாணயக் கொள்கை இலக்குகளை எய்துவதற்குப் பரந்தளவிலான கருவிகளைப் பயன்படுத்தி வருகின்றது. நாணயக் கொள்கைத் தொழிற்பாடுகளில் பயன்படுத்தப்பட்ட சாதனங்களை மூன்று முக்கிய வகைகளாகப் பிரிக்கலாம். கொள்கை வட்டி வீதங்கள் மற்றும் கொள்கை வீத வீச்சு, திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் மற்றும் நியதி ஒதுக்கு விகிதம் என்பனவே அவை, உள்ளாட்டு நிதியியல் சந்தைகளின் அபிவிருத்தி காரணமாக, ஒதுக்குச் சந்தை நிலைமைகளில் செல்வாக்குச் செலுத்துவதற்கான திறந்த சந்தைகளில் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் அல்லது வாங்கும் மற்றும் விற்கும் பிணையங்கள் ஏற்கனவே மிகக் காத்திரமானவையாக மாறியுள்ளதுடன் நாணயக் கொள்கைச் சாதனமாக அடிக்கடி பயன்படுத்தப்படும் வருகின்றன. இலங்கை மத்திய வங்கியும் கொள்கை வட்டி வீத வீச்சினை நிறுவுவதற்காக துணைநில் வசதி வீதங்கள் என அழைக்கப்படும் கொள்கைச் சாதனங்களைப் பயன்படுத்தி வருகின்றது. துணைநில் வசதிகள் நாணயக்

கொள்கைத் தொழிற்பாடுகளுக்கான நடத்தைகளின் பொருட்டு குறைந்தபட்ச உச்சஎல்லையினையும் வட்டி வீதத்திற்கான கீழ் மட்டத்தினையும் உருவாக்குகின்றன. முன்னர், நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தலில் நியதி ஒதுக்கு விகிதம் இன்றியமையாத வகிபாகமொன்றினை ஆற்றியதெனினும் அண்மைக் காலத்தில் மத்திய வங்கி இதனை மிகக் குறைந்த அளவிலேயே பயன்படுத்தி வருகின்றது. மேலும் இலங்கை மத்திய வங்கி ஏனைய நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்களாக வங்கி வீதம், வெளிநாட்டுச் செலாவணித் தொழிற்பாடுகள், கொடுகடன் மீதான அளவுசார் கட்டுப்பாடுகள், வட்டி வீதங்கள் மீதான உச்சஎல்லை, மீள்நிதியிடல் வசதிகள், தார்மிக ரீதியான நெறிமுறைகள் அதேபோன்று எல்லைத் தேவைப்பாடுகளை விதித்தல், பெறுமதிக்கான கடன் விகிதம் போன்ற குறிப்பிட்ட பேரண்ட முன்மதியுடைய வழிமுறைகளையும் பயன்படுத்துகின்றது.

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பயன்படுத்தப்பட்ட முக்கிய நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்கள் கீழே விபரமாகத் தரப்படுகின்றன.

(1) கொள்கை வீத வீச்சு

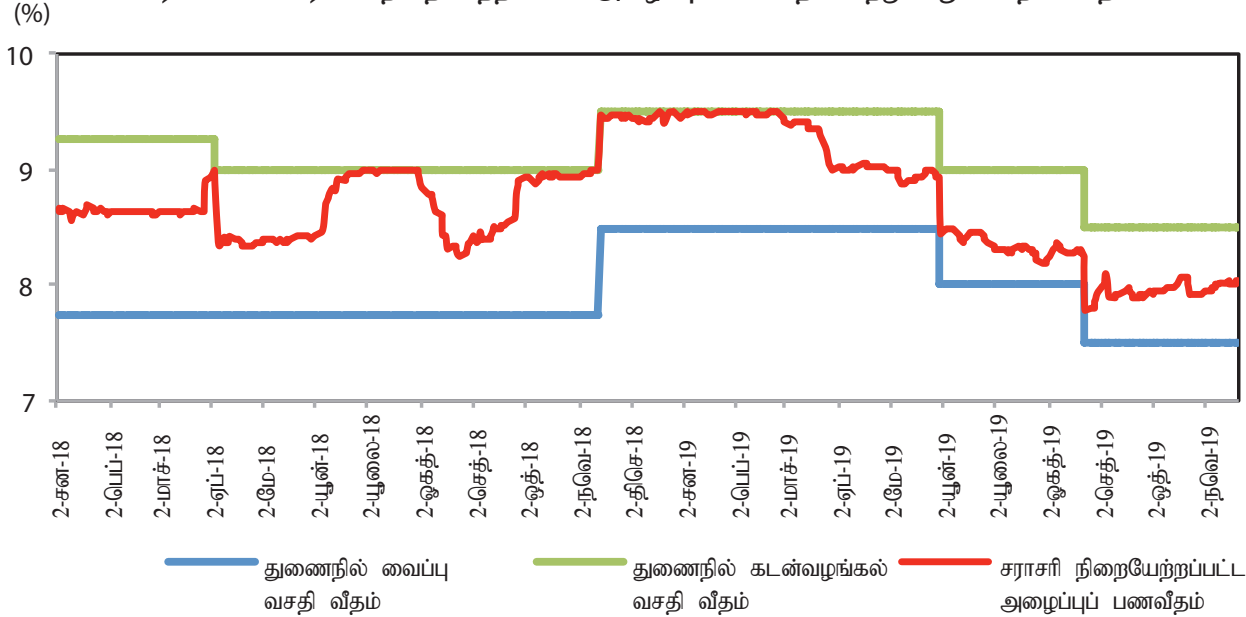
தற்பொழுது நியதி ஒதுக்கு வீச்சு என அறியப்படும் கொள்கை வீத வீச்சு துணைநில் வைப்பு வசதி வீதத்தின் மூலம் உருவாக்கப்படுகிறது. இவ்வீதத்தில் வங்கிகள் தமது மிகையான நிதிகளை நாளின் இறுதியில் மத்திய வங்கியில் வைப்புச் செய்வதுடன் துணைநில் கடன்வழங்கல் வசதி வீதம் வங்கிகள் அவற்றின் தற்காலிகமான மற்றும் பகுதியளவிலான திரவத்தன்மை குறைபாடுகளை இலங்கை மத்திய வங்கியிலிருந்து பூர்த்தி செய்து கொள்ளவும் வங்கிகளை

அனுமதிக்கிறது (வரைபடம் 1) நியதி ஒதுக்கு வீச்சு இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையின் கிரமமான மீளாய்விற்குப்படுவதுடன் (வழமையாக ஆண்டொன்றிற்கு எட்டு தடவைகள்) தேவையானவிடத்து திருத்தியமைக்கப்படுகின்றன. எனவே, சந்தையில் குறுங்கால வட்டி வீதங்களில் வீச்சு எல்லைகள் பாரிய தளம்பல்களுக்கான வாய்ப்புக்களைக் கொண்டுள்ளன.

(2) திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள்

திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் பெரும்பாலும் நெகிழ்ச்சித்தன்மை வாய்ந்தனவாக இருப்பதுடன், நாணயக் கொள்கையினை நடைமுறைப்படுத்தும் வழிமுறையொன்றாக மத்திய வங்கிகளினால் அடிக்கடி பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் அபிவிருத்தியடைந்த மற்றும் அபிவிருத்தியடைந்து வருகின்ற நாடுகளில் நாணயக் கொள்கையினை நடைமுறைப்படுத்தும் முக்கிய சாதனமாக மாற்றமடைந்திருக்கிறது. குறுங்கால வட்டி வீதங்களின் உறுதித்தன்மையினைப் பேணும் விதத்தில் நாணயக் கொள்கை இலக்கினை எய்தும் பொருட்டு மீள்கொள்வனவு/ நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கை அல்லது உடனடி அடிப்படையில் அரசு பிணையங்களை விற்பல்/ வாங்குதல் ஊடாக ஒன்றில் திரவத்தன்மையினை உள்ளீடு செய்தல் அல்லது சந்தையிலிருந்து திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்வதன் மூலமாக மத்திய வங்கிகள் தலையீடு செய்கின்றன. திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் ஒன்றில் குறுங்கால வட்டி வீதங்களின் தளம்பல்களைக் குறைப்பதற்காக அல்லது விரும்பத்தக்க நாணயக் கொள்கையுடன் பொருத்தமானது எனக் கருதப்படுகின்ற மட்டத்தினை நோக்கியும் பேரண்ட பொருளாதாரக் கொள்கையுடன் இசைந்து செல்லும்

வரைபடம் 1 - சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அமைப்புப் பணவீதம் மற்றும் துணைநில் வீத வீச்சு



மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

விதத்திலும் வங்கிகளுக்கிடையிலான சந்தை வீதங்களை வழிநடத்தும் விதத்திலும் வங்கிகளுக்கிடையிலான வட்டி வீதங்களில் செல்வாக்குச் செலுத்துவதற்காகவும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. வழமையாக மத்திய வங்கிகள், மத்திய வங்கி பணத்திற்கான அடிப்படைக் கேள்வி மற்றும் நிரம்பல் நிலைமைகளின் மீது செல்வாக்குச் செலுத்துவதன் மூலம் பொருளாதாரத்திலுள்ள ஒட்டுமொத்த திரவத்தன்மை நிலைமைகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கான தளப் பணத்தினை உருவாக்குவதில் அவற்றின் தனியுரிமையினைப் பயன்படுத்த எதிர்பார்க்கின்றன. இது, மத்திய வங்கியின் ஐந்தொகையினூடாக வர்த்தக வங்கிகளின் ஐந்தொகையில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் நோக்குடன் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. மத்திய வங்கியின் திரவத்தன்மை முகாமைத்துவமானது மத்திய வங்கிப் பணத்திற்கான வங்கித்தொழில் முறைமையின் திரவத்தன்மைத் தேவைப்பாடுகளை எதிர்வுகூறல் மற்றும் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளினூடாகப் பொருத்தமான திரவத்தன்மை தொகையினை நிரம்பல் செய்தல் அல்லது ஈர்த்துக் கொள்ளல் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகிறது.

(3) நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாடு

நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாடு என்பது வர்த்தக வங்கிகள் மத்திய வங்கியில் காசினை வைப்பாக வைத்திருப்பதற்கு தேவைப்படுத்துகின்ற வர்த்தக வங்கிகளின் ரூபா வைப்புப் பொறுப்புக்களின் ஒரு விகிதமாகும். நாணய விதிச் சட்டத்தின் 94ஆவது பிரிவின் கீழ், உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் தீர்மானிக்கப்பட்ட வீதங்களில் இலங்கை மத்திய வங்கியுடன் ஒதுக்குகளைப் பேணுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன. தற்பொழுது உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் இலங்கை ரூபாவில் குறித்துரைக்கப்பட்ட கேள்வி, தவணை மற்றும் சேமிப்பு வைப்புக்கள், நியதி ஒதுக்கு விகிதத்திற்குட்பட்டிருக்கின்றன. இலங்கை மத்திய வங்கி, நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தினை மாற்றுவதன் மூலம் நிரந்தர அடிப்படையில் சந்தைக்கு திரவத்தன்மையினை உள்ளீடு செய்யலாம் அல்லது சந்தையிலிருந்து திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்ளலாம். இலங்கை மத்திய வங்கி நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தினை அதிகரிக்கும் பொழுது உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் கூடியளவு ரூபா வைப்புப் பொறுப்புக்களை மத்திய வங்கியுடன் பேணுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றமையின் மூலம் அவற்றின் கொடுகடன் உருவாக்க ஆற்றல் மட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. மாறாக, இலங்கை மத்திய வங்கி நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தினைக் குறைக்குமிடத்து உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் இலங்கை மத்திய வங்கியுடன் குறைந்த ரூபா வைப்புப் பொறுப்புக்களை வைத்திருக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன. இதன் மூலம், அவற்றின் கடன் உருவாக்க ஆற்றல் அதிகரிக்கிறது. சந்தையில் மிகையான திரவத்தன்மை நிலைமை காணப்படுமாயின் இலங்கை மத்திய வங்கி சந்தையிலிருந்து திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்வதற்காக நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தினை அதிகரிக்க முடியும். அதேவேளையில், சந்தையில் பற்றாக்குறை

காணப்படுமாயின் இலங்கை மத்திய வங்கி சந்தைக்கு திரவத்தன்மையினை உள்ளீடு செய்வதற்காக நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தினைக் குறைக்கமுடியும். இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நியதி ஒதுக்கு விகிதம் அதிகரிக்கப்படுவது வங்கித்தொழில் முறைமையின் கடன்வழங்கலுக்காக கிடைக்கத்தக்க நிதியினைக் குறைக்கின்ற வேளையில் இவ்வொதுக்குகள் வருமானத்தினை உருவாக்காதாகையால் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் நிதிச் செலவும் அதிகரிக்கும். இதேபோன்று, நியதி ஒதுக்கு விகிதத்தில் செய்யப்படும் குறைப்பு வங்கித்தொழில் முறைமைக்கு மேலதிக நிதியினை உள்ளீடு செய்வதன் மூலம் கடன்வழங்க உதவும் வேளையில் பயன்படுத்தாதிருக்கும் நிதியின் மீதான செலவினைக் குறைக்கிறது.

2.4 இலங்கை மத்திய வங்கி திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளை எவ்வாறு நடத்துகின்றது?

இலங்கை மத்திய வங்கி பொருளாதாரத்தில் பணத்தின் அளவிலும் அதன் செலவிலும் செல்வாக்கைச் செலுத்துவதன் மூலம் விலை உறுதிப்பாட்டின் மையக் குறிக்கோளினை எய்துவதற்காக நாணயக் கொள்கைச் சாதனமொன்றாக திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளை மேற்கொள்கின்றது. கொடுகடன் உச்சவரம்பு மற்றும் அளவுசார் கட்டுப்பாடுகள் போன்ற சந்தைசாராத நாணயக் கொள்கைக் கருவிகளிலிருந்து சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட கேள்வி மற்றும் நிரம்பல் சந்தை விசைகளினூடாக தொழிற்பாடுகின்ற சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட சாதனங்களை நோக்கி வெளியேறுவதனைப் பரிசீலனையில் கொண்ட மத்திய வங்கி, நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தலின் காத்திரமான தன்மையினை மேம்படுத்தும் பொருட்டு 2003 மார்ச் 03ஆம் நாளிலிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் விதத்தில் (இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆண்டறிக்கை 2002) 2003 பெப்புருவரி இறுதியில் “செயற்படாத” திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளிலிருந்து கூடுதலாகச் செயற்படும் முறைமையான “செயற்படும்” திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளுக்கு மாறியது. செயற்படாத திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் மட்டுப்படுத்தப்படாத மீள்கொள்வனவு மற்றும் நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவுகளை வழங்குவதன் மூலம் குறுங்கால திரவத்தன்மையினை முகாமைப்படுத்துவதில் கவனம் செலுத்திய வேளையில் நீண்ட காலத் திரவத்தன்மை முகாமைப்படுத்துவதற்காக கழிவிடல் மற்றும் மீள்கழிவிடல் வசதிகளை வழங்கியது. “செயற்படும்” திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் சந்தை சார்ந்த நாணயக் கொள்கைத் தொழிற்பாடுகளிலும் முறைமையின் காத்திரமான தன்மையினை மேம்படுத்துவதிலுமே முக்கிய கவனத்தினைச் செலுத்தின. இது, பணச் சந்தையில் போட்டித்தன்மையினை மேம்படுத்துவதற்கான வாய்ப்பினை உருவாக்கும் வேளையில் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் அவற்றின் திரவத்தன்மை முகாமைத்துவத்தினை மேம்படுத்துவதற்குப் பரந்தளவிலான வீச்சுக்களையும் உருவாக்கின.

அட்டவணை 1: செயற்படாத மற்றும் செயற்படும் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் பண்புகள்

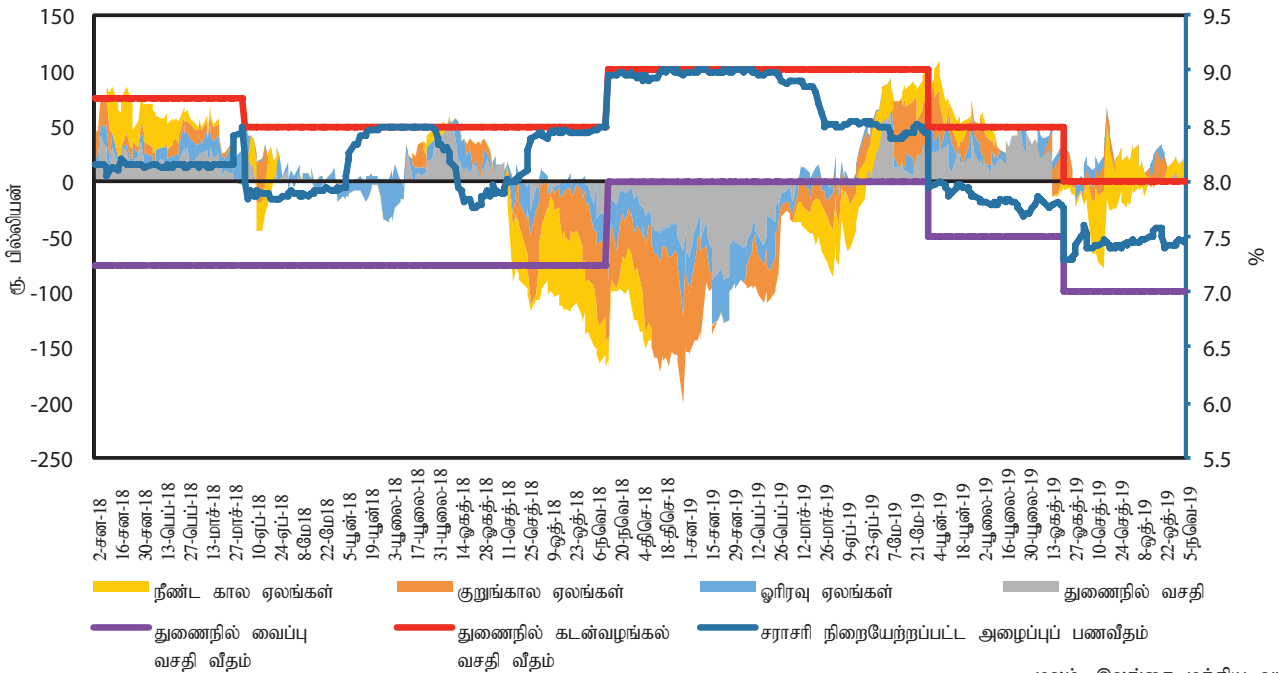
செயற்படாத திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள்	செயற்படும் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள்
<p>1. குறுங்காலத் திரவத்தன்மையினை முகாமைப்படுத்துவதற்காக மட்டுப்படுத்தப்படாத விதத்தில் மீள்கொள்வனவு¹ மற்றும் நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு² வசதிகளை முன்வைத்தல்</p> <p>2. நீண்ட கால அடிப்படையில் சந்தைத் திரவத்தன்மையினை முகாமைப்படுத்துவதற்கான கழிவிடல்³ மற்றும் மீள்கழிவிடல் வசதிகள்</p>	<p>1. வட்டி வீத வீச்சொன்றினை உருவாக்குதல்</p> <p>2. வட்டி வீத வீச்சிற்குள் வங்கிகளுக்கிடையிலான உறுதியான வட்டி வீதத்தினைப் பேணுவதற்காக ஒன்றில் மீள்கொள்வனவு அல்லது நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு நாளைந்த ஏலங்கள்</p> <p>3. துணைநில் வசதிகள்</p> <p>4. திறைசேரி உண்டியல்/ திறைசேரி முறிகளின் உடனடி வாங்கல்/ விற்பல்</p>

1. மீள்கொள்வனவு - அரசு பிணையங்களை, இணங்கப்பட்டதொரு காலப்பகுதிக்குள் இணங்கப்பட்டதொரு விலையில் மீண்டும் கொள்வனவு செய்வதற்கான உடன்படிக்கையொன்றுடன் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கும் முதலிலை வணிகர்களுக்கும் விற்பனை செய்தல் .
2. நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு - அரசு பிணையங்களை இணங்கப்பட்டதொரு காலப்பகுதிக்குள் இணங்கப்பட்டதொரு விலையில் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் முதலிலை வணிகர்களுக்கும் மீண்டும் விற்பனை செய்யப்படுமென்ற உடன்படிக்கையுடன் அவற்றிடமிருந்து வாங்குதல்.
3. கழிவிடல் - இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் உடமையிலிருந்த திறைசேரி உண்டியல் உடனடியாக விற்பனை செய்தல் மற்றும் நிரந்தர அடிப்படையில் திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்ளல்.
4. மீள்கழிவிடல் - கூடியளவிற்கு நிரந்தர அடிப்படையில் திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்ளும் நோக்குடன் இலங்கை மத்திய வங்கி உடனடி அடிப்படையில் திறைசேரி உண்டியல்களைக் கொள்வனவு செய்தல்.

மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆண்டறிக்கை 2002

பின்வரும் வரைபடம் (வரைபடம் 2) இலங்கை மத்திய வங்கியின் திரவத்தன்மையினை முகாமைப்படுத்துவதற்கு திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் கீழ் பயன்படுத்தப்படும் சாதனங்களைக் காட்டுகிறது.

வரைபடம் 2 - திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டு ஏலங்களுடாக திரவத்தன்மை முகாமைத்துவம்



2.4.1 திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளுக்காகப் பயன்படுத்தப்படும் சாதனங்கள்

விரும்பத்தக்க பாதையில் ஓரிரு வங்கிகளுக்கிடையிலான வட்டி வீதங்கள் பேணப்படுவதற்கு வசதியளிப்பதற்காக திரவத்தன்மையினை உள்ளீடு செய்வதற்காக/ ஈர்த்துக் கொள்வதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கி, திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் கீழ் வேறுபட்ட வகையிலான சாதனங்களைப் பயன்படுத்தி வருகிறது. இதன்படி, திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளுக்காக பயன்படுத்தப்படும் சாதனங்கள் கீழே சுருக்கமாக ஆராயப்படுகின்றன.

- i. குறுங்கால ஏலங்கள்
- ii. நீண்டகால ஏலங்கள்
- iii. உடனடி ஏலங்கள்
- iv. வெளிநாட்டுச் செலாவணி பரஸ்பர பரிமாற்றல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள்

i. குறுங்கால ஏலங்கள்

சந்தைத் திரவத்தன்மையை உள்ளீடு செய்யும் பொருட்டு அல்லது ஈர்த்துக் கொள்ளும் பொருட்டும் அதன் மூலம் வங்கிகளுக்கிடையிலான அழைப்புப் பணச் சந்தை வீதத்தில் ஏற்படும் விரும்பத்தகாத தளம்பல்களைக் குறைப்பதற்காகவும் இலங்கை மத்திய வங்கி நிர்ணயிக்கப்பட்டதொரு தொகைக்காக மீள்கொள்வனவு/ நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு ஏலங்களை நடத்துவதன் மூலமாக திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளை நடத்துகின்றது. மத்திய வங்கியினதும் தலையீட்டின் அளவு ஒட்டுமொத்த திரவத்தன்மையின் மிகை அல்லது பற்றாக்குறை நிலவுகின்ற வட்டி வீத மட்டங்கள் அதேபோன்று நாட்டின் பேரண்ட பொருளாதாரச் சூழல் என்பனவற்றில் தங்கியிருக்கின்றது. இச்செயற்கிரமமானது இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாளாந்த திரவத்தன்மை மதிப்பீடுகளையும் ஏலங்களை நடத்த வேண்டிய தேவை காணப்படுகின்றதா என்ற சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழுவின் தீர்மானத்தையுமே முக்கியமான அடிப்படையாகக் கொண்டிருக்கும். குறுங்கால ஏலங்கள் திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்ளும் உபாயமொன்றாக ஒரு வார காலம் வரை அதே நாள் தீர்ப்பளவு அடிப்படையில் நடத்தப்படும். குறுங்கால ஏலங்கள் மீள்கொள்வனவு மற்றும் நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு ஏலங்கள் வடிவில் நடத்தப்படுகின்றன. குறுங்கால ஏலங்களின் கால அளவு ஓரிருவிலிருந்து ஒரு வார காலம் வரை இருக்கும். சரியான காலமும் முன்வைக்கப்படும் தொகையும் சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழுவினால் தீர்மானிக்கப்படும்.

ii. நீண்ட கால ஏலங்கள்

நீண்ட கால ஏலங்கள் மீள்கொள்வனவு மற்றும் நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு ஏலங்கள் வடிவில் இருக்கும். நீண்ட காலத் திரவத்தன்மைப்

பற்றாக்குறையானது இரண்டாந்தரச் சந்தையில் திறைசேரி உண்டியல்களையும் திறைசேரி முறிகளையும் கொள்வனவு செய்வதன் மூலமும் முதலாந்தரச் சந்தையில் திறைசேரி உண்டியல்களை வாங்குவதன் மூலமும் அகற்றப்படும். அதேபோன்று நீண்ட கால திரவத்தன்மைப் பிரச்சனைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்காக சந்தையிலிருந்து திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்வதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கி கால ஏலங்களை நடத்துகின்றது. நீண்ட கால ஏலங்களின் காலம் ஒரு வாரத்திற்கும் கூடுதலானதாக இருக்கும். தீர்ப்பளவு அடுத்த நாள் மேற்கொள்ளப்படுவதுடன் திரவத்தன்மை நீடிக்கப்பட்ட காலம் வரை இருக்கும். இது நீண்ட காலத் திரவத்தன்மைப் பிரச்சனைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான வாய்ப்பினை உருவாக்கும்.

iii. உடனடி ஏலங்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கி, அதன் உடமையிலிருந்து திறைசேரி உண்டியல்களையும் அத்துடன்/ அல்லது முறிகளையும் விற்பனை செய்வதற்காக அல்லது அவற்றினை இரண்டாந்தரச் சந்தையிலிருந்து² உடனடியாகக் கொள்வனவு செய்வதற்காக உடன்படி ஏலத்தினை/ ஏலங்களை நடத்துவதற்குத் தீர்மானிக்கலாம். உடனடிக் கொடுக்கல்வாங்கல்களை நடத்துவது நீண்ட காலத் திரவத்தன்மைப் பிரச்சனைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான இலங்கை மத்திய வங்கியின் தற்றுணிபினைப் பொறுத்ததாகும். ஒப்பீட்டு ரீதியில் பாரிய திரவத்தன்மை காணப்படுமிடத்தும் நீண்ட காலத்திற்கு அது விடாப்பிடியாக இருக்குமெனத் தோன்றுமிடத்தும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் உடமையிலிருந்து திறைசேரி உண்டியலை முழுமையாக விற்பனை செய்வதன் மூலம் அதனை ஈர்த்துக் கொள்ளமுடியும் என்பதுடன், திறைசேரி உண்டியல்கள் போதுமானளவிற்கு காணப்படாதவிடத்து இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் சொந்தப் பிணையங்களை வழங்கும் அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கியின் முறி கடன்பாட்டு நிகழ்ச்சித்திட்டத்தின் கீழ் பிணையங்களைக் கடன்படும். தற்பொழுது ஊழியர் சேம நிதியம் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு பிணையங்களைக் கடனாக வழங்கும் தகைமையைக் கொண்டிருக்கின்றது. உடனடி மற்றும் கால ஏலங்களுக்கிடையிலான முக்கியமான வேறுபாடு யாதெனில் உடனடி ஏலங்களில் திரவத்தன்மை நிரந்தர அடிப்படையில் ஈர்த்துக் கொள்ளப்படுவதுடன் கால ஏலங்களில் திரவத்தன்மை நிரந்தரமான அடிப்படையிலன்றி, குறுங்காலத்திற்கு மட்டுமே ஈர்த்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

2 உள்நாட்டுப் பணச் சந்தைக்கு திரவத்தன்மையினை நிரந்தர அடிப்படையில் உள்ளீடு செய்வதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கி திறைசேரி முறிகளின் உடனடிக் கொள்வனவுகளை 2019 செப்டெம்பரிலிருந்து ஆரம்பித்தது.

iv. வெளிநாட்டுச் செலாவணி பரஸ்பர பரிமாற்றல்
கொடுக்கல்வாங்கல்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கி, 2009இல் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகளின் சாதனங்களின் பயன்பாட்டினைப் பன்முகப்படுத்தும் நோக்குடன் வெளிநாட்டுச் செலாவணி பரஸ்பர பரிமாற்றல் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடுவதற்கு ஆரம்பித்தது. இலங்கை மத்திய வங்கியின் சந்தைத் தொழிற்பாட்டுக் குழு ஒன்றில் சந்தையிலிருந்து திரவத்தன்மையினை ஈர்த்துக் கொள்வதற்காக அல்லது உள்ளீடு செய்வதற்காக நாணயக் கொள்கைத் தொழிற்பாடுகளின் கருவியொன்றாக வெளிநாட்டுச் செலாவணி பரஸ்பர பரிமாற்றல் கொடுக்கல்வாங்கல்களை நடத்துவதற்குத் தீர்மானிக்கலாம். வெளிநாட்டுச் செலாவணி பரஸ்பர பரிமாற்றல் கொடுக்கல்வாங்கலென்பது, ஆரம்ப திகதியொன்றில் ஒரு நாணயத்திற்கெதிராக இன்னொரு நாணயத்தினை எதிர்காலத் திகதியொன்றில் இணங்கப்பட்ட வீதத்தில் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மாற்றிக் கொள்வதுடன் தொடர்புபட்டதாகும். கொடுக்கல்வாங்கலின் தன்மையினைப் பரிசீலனையில் கொள்கையில் வெளிநாட்டுச் செலாவணிப் பரிமாற்றலும் மீள்கொள்வனவினை ஒத்ததாக இருக்கிறதெனினும் பிணையறுதிகள் அரசு பிணையங்களுக்குப் பதிலாக வெளிநாட்டு நாணயத்தில் காணப்படுகின்றன.

2.4.2 துணைநில் வசதிகள்

துணைநில் வசதியின் கீழ், பங்கேற்கின்ற நிறுவனங்கள் பின்வரும் சாதனங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

- i. துணைநில் வைப்பு வசதி
- ii. துணைநில் கடன்வழங்கல் வசதி

நாளாந்த ஏலங்களில் தமது திரவத்தன்மை தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்தி செய்ய இயலாதிருக்கும் பங்கேற்கும் நிறுவனங்களுக்கு துணைநில் வசதிகள் கிடைக்கத்தக்கதாக இருக்கும். நாளாந்த ஏலங்களின் பின்னரும் கூட, பங்கேற்கும் நிறுவனமொன்று மிகையான நிதியினைக் கொண்டிருக்குமாயின் அத்தகைய நிதியினை மத்திய வங்கியிலுள்ள அதன் துணைநில் வைப்பு வசதியில் வைப்புச் செய்யமுடியும். அதேபோன்று நாளின் இறுதியில் தோன்றுகின்ற ஏதேனும் பற்றாக்குறையினை ஈடுசெய்வதற்கு திரவத்தன்மை தேவைப்படுமாயின், இது நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு அடிப்படையில் துணைநில் கடன்வழங்கல் வசதியின் கீழ் மத்திய வங்கியிலிருந்து நிதியினைக் கடன்பட முடியும். இதன்படி, இவ்வசதிகள், இறுதி நேரத்தில் தற்காலிகமான அல்லது போலியான திரவத்தன்மை என அழைக்கப்படும் வங்கியின் ஒதுக்கு நிலைமையில் ஏற்படக்கூடிய தற்காலிக வேறுபாடுகளின்

காரணமாக வட்டி வீதங்களில் ஏற்படும் பரந்தளவிலான தளம்பல்களைக் கட்டுப்படுத்த உதவும். துணைநில் வசதிகள் குறுங்காலப் பணச் சந்தையில் வட்டி வீத மாற்றங்களுக்கான கீழ்மட்ட மற்றும் உச்சமட்ட வட்டி வீதங்களை நிர்ணயிக்கின்றன. இவ்வசதிகள், மத்திய வங்கியினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட விரும்பத்தக்க வட்டி வீதங்களுக்கு வெளியே கணிசமானளவிற்குச் செல்ல வேண்டிய அவசியத்தினை இல்லாமல் செய்கின்றன.

முடிவுரை

தற்பொழுது, நாணயக் கொள்கை சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட கொள்கைச் சாதனங்களில் பெருமளவிற்குத் தங்கியுள்ளது. நாணயக் கொள்கையின் நடைமுறைப்படுத்தல் நீடித்துநிலைத்திருக்கும் விலை உறுதிப்பாட்டினை உறுதிப்படுத்துவதற்கான குறுங்கால வட்டி வீதங்களில் விரும்பத்தக்க மாற்றங்களைச் செய்வதுடன் தொடர்புபட்டிருக்கிறது. உலகிலுள்ள பெரும்பாலான மத்திய வங்கிகளைப் போன்றே இலங்கை மத்திய வங்கியும் அதன் இறுதிக் குறிக்கோளான விலை உறுதிப்பாட்டினை எய்துவதற்காக கலப்பான சாதனங்களைப் பயன்படுத்தி வருகின்றது. இதன் விளைவாக கொள்கை வீதங்கள், திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள் மற்றும் நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாடுகள் என்பன இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பயன்படுத்தப்பட்டு வரும் முக்கிய நாணயக் கொள்கைச் சாதனங்களாகக் காணப்படுகின்றன. இதன்படி, இக்கட்டுரையானது கிடைக்கத்தக்க நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல் உபாயங்களைப் பயன்படுத்தி இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நாணயக் கொள்கைத் தீர்மானங்கள் எவ்வாறு நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன என்பதனை விளக்குகிறது.

உசாத்துணை நூல்கள்

- Alexander, W. E., Balino, T. J. T., and Enoch, C. 'Adopting Indirect Instruments of Monetary Policy', IMF Occasional Paper, No. 26, Finance and Development (1996).
- Annual Reports of the CBSL (2002 and 2008).
- Gray, S. and Talbot, N. 'Monetary Operations', Hand Book in Central Banking No. 24, Center for Banking Studies, Bank of England (2006).
- Mishkin, F. S., 'From Monetary Targeting to Inflation Targeting: Lessons from the Industrialized Countries', Graduate School of Business, Columbia University and National Bureau of Economic Research (2000).

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒரு சேரிடமல்ல, அது ஓர் தொடர் பயணம்

ரி.ஏ.என்.ஆர். தென்னக்கோன்
பதில் பிரதிப் பணிப்பாளர்
வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம்

2008இல் ஆரம்பமான உலகளாவிய நிதியியல் குழப்ப நிலைமைகள், வினைத்திறன் மிக்கதும் காத்திரமானதுமான நுகர்வோர் பாதுகாப்பு வழிமுறைகள் இல்லாமையானது நிதியியல் முறைமைகள் தகர்ந்து போவதற்கும் நிதியியல் பணிகளில் பொதுமக்கள் கொண்டிருந்த நம்பகத்தன்மை குறைவடைந்தமைக்கும் அடிப்படைக் காரணங்களாக விளங்கியமையினை எடுத்துக்காட்டின.

செல்வத்திற்கான மனிதனின் பேராசை அண்மைக்காலமாக ஏற்பட்டதொரு நிகழ்வல்ல. மனிதவர்க்கம் பூமியில் தோன்றிய நாளிலிருந்தே காணப்படுகிறது. பணத்திற்கான மனிதனின் பேராசை பல்வேறு மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் ஏமாற்று மற்றும் அதிகாரமளிக்கப்படாத நிதியியல் சந்தைகளிலும் ஈடுபடுவதற்கு அவர்களைத் தூண்டி அவர்களைப் பாதிப்புறச் செய்கிறது.

மக்களின் நிதியியல் அறிவின் மட்டம் மேசமானதாக இருக்குமிடத்து அத்தகைய சம்பவங்களினால் அவர்கள் பாதிக்கப்படும் தன்மையும் பெரிதாகிறது. உண்மையில், நிதியியல் சந்தைகளில் காணப்படும் சீரற்ற தகவல்கள் வாடிக்கையாளர் சுரண்டப்படுவதற்கு வழிவகுக்கிறது. நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்கென காத்திரமான கட்டமைப்பொன்று இல்லாமையானது நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டின் மீது மேசமான தாக்கத்தினை கொண்டிருக்கிறது.

ஜோன். எவ். கெனடியின் படி “வாடிக்கையாளர் என்ற வரையிலக்கணத்திற்குள் நாமெல்லோரும் அடங்குகிறோம்.

நாட்டின் மிகப்பெரிய பொருளாதார குழுமமாக விளங்கும் அவர்கள் ஒவ்வொரு அரசு மற்றும் தனியாரின் பொருளாதாரத் தீர்மானங்களினால் பாதிக்கப்பட்டிருக்கின்றார். பாதிக்கப்படும் வருகின்றனர்”.

இலங்கையிலுள்ள வங்கிகள் மற்றும் நிதிக் கம்பனிகளின் வாடிக்கையாளர்களினால் தெரிவிக்கப்படும் முறைப்பாடுகள், எதிர்ப்புக்கள் மற்றும் குற்றச்சாட்டுக்களின் எண்ணிக்கைகள் அதிகரித்துவருவது அவர்களது உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கு அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய கட்டமைப்பொன்றினை கொண்டிருக்க வேண்டியதன் முக்கித்துவத்தினை எடுத்துக்காட்டுகிறது. இலங்கையிலுள்ள நிதியியல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அமைப்பினைப் போன்றே நுகர்வோர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பும் பின்னப்படுத்தப்பட்டவைகளாகக் காணப்படுகின்றது.

மூலதனச் சந்தையிலுள்ள முதலீட்டாளர்களையும் இலங்கை காப்புறுதிச் சபை காப்புறுதி பூட்கையாளர்களையும் பாதுகாப்பதற்கான அதிகாரம் பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுவிடம் ஒப்படைக்கப்பட்டமை பாதுகாப்பிற்கான கட்டமைப்பொன்றினை உருவாக்கியது. இக்கட்டுரையானது நிதியியல் சந்தைகளும் சாதனங்களும் விரைவாக பரிணாமடைந்துவரும் பின்னணியொன்றில், உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கும் நிதிக் கம்பனிகளுக்கும் ஏற்புடைத்தான வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பொறிமுறைகளை வலியுறுத்துகின்றது.

நிதியியல் அறிவு போதுமானதாக இல்லாமையின் தாக்கம்

ஐக்கிய அமெரிக்காவிலுள்ள துணை முதன்மை ஈடுகளின் தவறான விற்பனை போன்ற மோசடியான நடைமுறைகள் மற்றைய பல சந்தைகளிலும் எதிர்பாராத தாக்கங்களை ஏற்படுத்தியிருந்தது. தொழில்நுட்பவியல் முன்னேற்றங்கள், நிதியியல் சாதனங்களின் புத்தாக்கங்கள் மற்றும் சந்தை அபிவிருத்திகள் என்பன 2008இன் நிதியியல் நெருக்கடிக்குப் பின்னர் மிக நீண்ட தூரம் பயணித்திருக்கின்றன. இலங்கையில் நிதியியல் பணிகள் தொழில்துறையும் கூட பின்டெக் அபிவிருத்திகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற சவால்களை எதிர்கொண்டு வருகின்றன.

இவ்விரைவாக மாற்றடைந்து வருகின்ற சூழ்நிலையானது, தொடர்பான விதிகளுக்கும் ஒழுங்குவிதிகளுக்கும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் இணங்கியொழுகி, ஆற்றல்வாய்ந்த நிதியியல் தெரிவுகளை நம்பிக்கையுடன் மேற்கொள்வதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு அதிகாரமும் வழங்கப்பட்டாலன்றி, வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் துஷ்பிரயோகம் செய்யப்படுவதற்கு வழிவகுக்கும். பிரசைகளின் நிதியியல் இயலாற்றலை நிதியியல் கல்வி மற்றும் தகவல்களைக் கொண்ட பரந்த அடிப்படையினைக் கொண்ட நிகழ்ச்சித்திட்டத்தினூடாக அதிகரிக்க முடியும்.

பண்டைக் காலத்தில் இலங்கை மக்கள் தமது மனதிலுள்ள குறைபாடுகள் பற்றி அரசனுக்கு முறையிட்டு வந்திருக்கிறார்கள் இந்நடைமுறையானது வங்கிகள் மற்றும் நிதியியல் பணிகளை வழங்குவோருக்கெதிராக முறைப்பாடுகளைச் செய்வது தொடர்பில் இப்பொழுதும் கூட பின்பற்றப்பட்டு வருகிறது. மக்கள் கடன்களை மீள் அட்டவணையிடல், வட்டி வீதங்களைக் குறைத்தல், கடன்களை மீள்செலுத்துவது தொடர்பில் சட்ட ரீதியாக தாமதப்படுத்தும் முறையினை நடைமுறைக்கிடல் மற்றும் பரட்டே நிறைவேற்றல் போன்ற சட்ட நடவடிக்கைகளை இடைநிறுத்துதல் போன்ற கோரிக்கைகள் தொடர்பில் அரச அதிகாரிகளுக்கு எழுதுகின்றனர்.

இது தற்போதைய நிதியியல் தோற்றப்பாட்டில் இரண்டு பலயீனமான தன்மைகளை எடுத்துக்காட்டுகிறது. ஒன்று நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கெதிராக முறைப்பாடுகளைச் செய்வது தொடர்பான உரிய நடைமுறைகள் பற்றிய வாடிக்கையாளர்களின் விழிப்புணர்வு போதாமல் இருப்பது. மற்றையது, நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கான வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய முறையீட்டு நிவாரணக் கட்டமைப்பு போதாமல் இருப்பது. இது முறைப்பாடுகளுக்கு தீர்வு காண்பதில் ஏற்படும் தாமதங்களுக்கு காரணமாவதுடன் தனிப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களினதும்

ஒழுங்குமுறைப்படுத்துனர்களினதும் நன்மதிப்பிற்கு களங்கம் விளைவிப்பதாகவும் காணப்படுகிறது.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பானது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மற்றும் நிதியியல் கல்வி என்பனவற்றுடன் கைகோர்த்துக்கொண்டு இணைந்து பயணிப்பதாகக் காணப்படுகிறது. மக்கள் தொடர்பான பணிகளின் அடிப்படைப் பண்புகளை அறிந்திருந்தால் மட்டுமே பொறுப்பு வாய்ந்த நிதியினை அதிகளவில் பெற்றுக்கொள்வதன் மூலம் அவர்களால் நன்மைகளைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும். இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விடுவிக்கப்பட்ட ஒழுங்குவிதிகளின் நியதிகளின்படி, உரிமம்பெற்ற வங்கிகளும் நிதிக்கம்பனிகளும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதியியல் கணக்குகளை வெளியிடுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

எனினும், அத்தகைய தகவல்களைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு போதுமான ஆற்றல்லல்லாமையின் காரணமாக அந்நிறுவனங்களின் நிதியியல் ஆற்றலை மதிப்பீடு செய்து கொள்வதில் மக்கள் இன்னமும் இட்பாடுகளை அனுபவிக்கின்றனர். தாம் கஸ்டப்பட்டு தேடிய பணத்தினை “கோடல்டன் கீ கிறிட் கார்ட் கம்பனி” போன்ற நிறுவனங்களிலும் மற்றைய அதிகாரமளிக்கப்படாத நிறுவனங்களிலும் வைப்புச் செய்த சிலர் தமது வாழ்நாள் முழுவதுமான சேமிப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்குச் சரியான அதிகாரங்களைக் கொண்டுள்ள நிறுவனங்கள் எவை என்பது பற்றி அறிந்துகொள்ளல் வேண்டும் என்ற தேவைப்பாடு ஒன்று இருப்பது பற்றி அறிந்திருக்கவேயில்லை. ஆகவே, பள்ளிக்கூட மட்டங்களிலிருந்து நிதியியல் கல்வியை ஆரம்பிப்பதும் தகவல்களினை அடிப்படையாகக் கொண்டு வாடிக்கையாளர்களுக்கு வலுவூட்டுவதும் மிகக்காத்திரமான விடயமாக இருக்கும்.

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நடத்தப்பட்ட ஈகோன் - ஐகோன் நிகழ்ச்சித்திட்டம் சரியான திசையில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட சாதகமான நடவடிக்கைக்கு உதாரணமாகும். அதிகரித்த வாடிக்கையாளர் விழிப்புணர்வு நிதியியல் சந்தைகளில் ஆரோக்கியமான போட்டியை ஊக்குவிப்பதற்கு வழிவகுக்கும். “நிதியியல் அறிவு தனிப்பட்டவர்களின் வாழ்க்கையை மட்டுமன்றி சந்தையின் ஒரு ஒருங்கிணைந்த தன்மை மற்றும் தரம் என்பனவற்றிலும் மாற்றங்களை செய்யமுடியும்” என பட்டுநன்கார் குறிப்பிடுகின்றார்.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் அடிப்படைக் கோட்பாடு

நடத்தையியல் பொருளாதாரத்தின் கோட்பாடுகள், வாடிக்கையாளர்கள் தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளும் போது நடத்தையிற் பக்கச்சார்பு பொறியில் சிக்கிக்கொள்வதாக

குறிப்பிடுகின்றன. நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு அடிப்படைக் கோட்பாடு, வாடிக்கையாளர்களுக்கான உற்பத்தியாக்க பொருளாதார வாய்ப்புக்களில் கட்டுப்பாடுகளை ஏற்படுத்தும் ஏமாற்றல் மற்றும் பாரபட்சம் போன்றவற்றிற்கு இடமளிக்காத தன்மையினை உறுதிப்படுத்துகிறது. ஜி 20 உயர்மட்டக் குழுவின் தத்துவங்களின்படி, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு, வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கை மற்றும் நிதியியல் பணிகளுக்காக நன்கு தொழிற்படுகின்ற சந்தையின் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு என்பன நீண்டகாலத்தில் உறுதிப்பாடு, வளர்ச்சி, வினைத்திறன் மற்றும் புத்தாக்கம் என்பனவற்றினை ஊக்குவிக்கும். நிதியியல் சாதனங்கள் தொடர்பில் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வாடிக்கையாளரின் அறிவு அவர்/ அவள் உத்தம தீர்மானங்களுக்கும் குறைவான தீர்மானங்களை எடுப்பதனை தவிர்க்கிறது.

ஐரோப்பிய வங்கித்தொழில் அதிகார சபை வாடிக்கையாளர்கள் குறிப்பிட்ட நிதியியல் பணிகளை அல்லது சாதனங்களை தெரிவுசெய்வதற்கு முன்னர் பின்பற்றப்பட வேண்டிய நான்கு முக்கிய துப்புக்களை வழங்குகிறது. அவர்கள் வாடிக்கையாளர்கள் நிதியியல் தேவைகளை அடையாளம் காணுமாறும், பணிகள் பற்றிய தகவல்களை சேகரிக்குமாறும் சேகரிக்கப்பட்டவற்றைக் கவனமாக ஆராயுமாறும், வாடிக்கையாளரின் நிதியியல் தேவைகளுக்கும் இயலாற்றலுக்கும் பொருத்தமானதுதானா என்பது பற்றியும் வேறுபட்ட நிதியியல் பணி வழங்குவோரிடமிருந்தான முன்வைப்புக்களுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க வேண்டும் என்பது பற்றியும் குறிப்பிடுகிறது. நிதியியல் சாதனங்களின் அல்லது பணிகளின் புத்தி சாதுரியமான தெரிவுகள் வாடிக்கையாளர்களின் கொள்வனவுச் சக்தியை மேம்படுத்துவதற்கும் வாடிக்கையாளர்கள் நலன்புரிகளை அதிகரிப்பதற்கும் பரஸ்பர வளர்ச்சியை ஊக்குவிப்பதற்கும் பங்களிக்கும்.

நிதியியல் சாதனங்கள் தொடர்பில் பூரணமான அறிவினைக் கொண்டிருக்கும் வாடிக்கையாளர் மாத்திரமே கவனமாக தெரிவுகளை மேற்கொள்வதற்கான இடநேர்வினையும் வெகுமதிகளையும் அறிந்தவராவார். இலங்கையில் முறிவடைந்த நிதிக் கம்பனிகளின் வைப்பாளர்கள் அவர்களது மோசமான நிதியியல் அறிவு காரணமாக தமது முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியலைப் பன்முகப்படுத்தாமையினால் பெரும் இட்பாடுகளை எதிர்நோக்குகின்றனர். அவர்கள் தொடர்புபட்டுள்ள இடநேர்வுகளை விளங்கிக் கொள்ளாமல் உயர் வருமானத்தினை மட்டுமே துரத்திச் சென்றனர்.

எனினும், நிதியியல் நிறுவனங்கள் மீதான அளவுக்கதிகமான ஒழுங்குவிதிகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கான நிதியியல் வசதிகளை ஊக்கம் குன்றச் செய்துவிடுமாக்கையால்

ஒழுங்குவிதிகள் அளவுக்கதிகமாக இருத்தல் கூடாது. வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பாரம்பரியமான மதியுரைகளை ஒழுக்கவியல் சார்ந்த விதத்தில் வழங்குவதும் ஊழியர்களின் நேர்மைத்தன்மையினை பாதுகாப்பதும் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பின் கீழ் வலியுறுத்தப்படல் வேண்டும். வலுவான பாதுகாப்பு பொறிமுறைகள் கிடைக்கத்தக்கதாக இருப்பின், நிதியியல் நிறுவனங்கள் அவர்களது சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளின் நீண்டகால உறுதிப்பாட்டுத்தன்மை தொடர்பில் வெளிப்படைத்தன்மை கொண்டனவாக இருக்கவேண்டும் என அவற்றைக் கட்டாயப்படுத்த முடியும்.

நிதியியல் பணி வழங்குவோரினால் தரக்களுக்குச் செலுத்தப்படும் தரகக் கட்டணம் பக்கச்சார்பான ஆலோசனைகளுக்கு வழிவகுக்கும் என இன்டெஸ்ட் ஓட்டா வியானி (2011) குறிப்பிடுகின்றார். நிதியியல் சந்தைகளில் நிலவும் உயர்ந்த போட்டியைக் கவனத்திற்கொண்டு, வங்கி ஊழியர்களுக்கு கடுமையான பணி இலக்குகள் வழங்கப்படுகின்றன. இதன் அடிப்படையிலேயே அவர்களது செயலாற்றம் மதிப்பிடப்படுகிறது. இது வாடிக்கையாளர்களுக்கு மோசமான ஆலோசனைகள் வழங்குவதற்கு வழிவகுக்கிறது. வாடிக்கையாளர்களின் அனுமதி இல்லாமல் வெல்ஸ் வார்கோவின் ஊழியர்களினால் கணக்குகள் திறக்கப்பட்டமையானது கடந்த அண்மைக்காலத்தில் இடம்பெற்ற ஒழுங்கீனமான நடத்தைக்கு மிகச் சிறந்த உதாரணமாகும்.

உள்நாட்டு சந்தைகளிலிருந்து அறிவிக்கப்பட்ட நுண்பாக நிதிக் கடன்கள் தொடர்பில் முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா நிறுவனங்களினால் பின்பற்றப்பட்ட துஷ்பிரயோகமான நடைமுறைகள் பொறுப்புவாய்ந்த கடன் வழங்கலுக்கான தேவையினை வலியுறுத்துகின்றன. ஆகவே, மேற்குறிப்பிட்ட பாதிக்கப்படும் தன்மைகளிலிருந்து நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களை பாதுகாப்பதற்கு வீரியம் மிக்க பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பொன்று இருப்பதுடன் உற்பத்தியாக்கம் மிக்க பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள நிதியியல் பணிகளை மதிப்பிடுவதற்கான தொடர்பான தேர்ச்சிகளையும் தன்நம்பிக்கைகளையும் அவர்களுக்கு வழங்குவதும் அவசியமானதாகும்.

வங்கியாளர் - வாடிக்கையாளர் உறவுமுறை

வங்கியாளர் - வாடிக்கையாளர் உறவு முறை ஒப்பந்தமொன்றினை அடிப்படையாகக் கொண்டதாகும். நீண்டகாலத்திற்கு முன்னர் ஆங்கில நீதிமன்றமொன்று “வூட்ஸ் எதிர் மாட்டின் பாங்க் லிமிடெட்” என்ற மகுடத்தின் கீழான வழக்கில் வங்கியாளர் - வாடிக்கையாளர் உறவுமுறை அதன் பண்பில் “நம்பகத்தன்மை” இணைக் கொண்டது என்பதனை

ஏற்றுக்கொண்டிருக்கிறது. இதன்படி, வாடிக்கையாளர் தொடர்பான பணிகளை மிகக் கவனமாக மேற்கொள்வதனை தேவைப்படுத்தும் விதத்தில் வங்கிகளுக்கான ஒப்பந்தத்தில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள நியதிகளுக்கும் நிபந்தனைகளுக்கும் இணங்கியொழுதுமே கேட்டுக்கொள்கின்றன. மேலும், வாடிக்கையாளர்களின் பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக நவீன வங்கித்தொழில் ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

இலங்கையின் நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரித் திட்டம்

நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரி என்பது உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் மற்றும் நிதிக் கம்பனிகளின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள பிணக்குகளை தீர்ப்பதற்கான மாற்றுப் பொறிமுறையொன்றாகும். இத்திட்டமானது மத்திய வங்கியின் சம்மதத்துடன் நிறுவப்பட்டிருப்பதுடன் மேலே குறிப்பிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் தன்னிச்சையாக இத்திட்டத்தில் பங்கேற்றுக் கொள்கின்றன. எனினும், இந்நிறுவன ரீதியான பொறிமுறை பற்றிய பொதுமக்களின் விழிப்புணர்வு போதுமானவிற்கு இல்லாமையின் காரணமாக பிணக்குகள் உருவாக்கும் போது மக்கள் அரசியல் அதிகாரிகள் உட்பட பல்வேறு தரப்பினருக்கும் எழுதிவருகின்றனர்.

நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரிக்கு ஏதேனும் முறைப்பாடுகளைச் சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்னதாக, தொடர்பான நிதியியல் நிறுவனங்களின் “முறைப்பாடுகளை தீர்த்துவைக்கும் அலுவலருக்கு” அல்லது “முறைப்பாடுகள் தீர்மான அலுவலருக்கு” இதுபற்றி அறிவித்தல் வேண்டும். ஆகவே, நிதியியல் நிறுவனங்கள், வாடிக்கையாளர் நிவாரணத்திற்காக முதலில் நாடும் இடமாகவும் பதிலிறுப்பதற்கான நேரத்தினை குறைக்கும் விதத்திலும் தமது முறைப்பாடுகளை சமர்ப்பிப்பதனை இயலுமைப்படுத்தும் விதத்தில் தொடர்பான கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நடைமுறைப்படுத்துவது மிக முக்கியமானதாகும்.

உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினதும் நிதி நிறுவனங்களினதும் வாடிக்கையாளர் சாசனம்

இலங்கை மத்திய வங்கி 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டம் மற்றும் 2011ஆம் ஆண்டின் 42ஆம் இலக்க நிதித் தொழில் சட்டம் என்பனவற்றின் கீழ் அதற்கு ஒப்படைக்கப்பட்ட அதிகாரங்களின் நியதிகளில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளையும் நலவுரித்துக்களையும் பாதுகாக்கும்பொருட்டு வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பொன்றினை வெளியிட்டது. எனினும், வாடிக்கையாளர்கள் இக்கட்டமைப்பு பற்றி முழுமையாக அறிந்திருக்கவில்லை என்பதும், நிதியியல் நிறுவனங்களின்

உழியர்கள் கூட குறிப்பிட்ட பொறிமுறை பற்றி மிக மட்டுப்படுத்தப்பட்ட அறிவையே கொண்டிருக்கின்றனர் என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டிருக்கிறது.

குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் சாதனத்தின் கீழ் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினதும் நிதிக் கம்பனிகளினதும் அடிப்படைக் கடப்பாடுகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உண்மையான தகவல்களை வழங்குதல், சாதனங்கள்/ பணிகளுடன் இணைக்கப்பட்ட நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை வாடிக்கையாளர்கள் புரிந்துகொள்வதற்கும் வசதியளிக்கும் விதத்தில் அவர்கள் முன்னுரிமையளிக்கும் மொழிகளில் அத்தகைய தகவல்களை வழங்குதல், வட்டி மற்றும் செலாவணி வீதம் போன்ற அத்தகைய முக்கிய தகவல்களை காட்சிப்படுத்தல் மற்றும் துஷ்பிரயோகம் சார்ந்த படுகடன் சேகரிப்பு நடைமுறைகளிலிருந்து வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்தல் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன.

மேற்குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள நிதியியல் சாதனங்கள் அல்லது பணிகள் தொடர்பாக அவற்றின் கொள்வனவிற்கு முன்பும் பின்புமான துல்லியமான, இலகுவான மற்றும் ஒப்பீட்டு தகவல்களை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள உதவுவனவாகவுள்ளன. அத்தகைய பாதுகாப்புக்கள் வாடிக்கையாளர்கள் சந்தையின் அபிவிருத்தி தொடர்பில் வைப்பாளர்கள், சேமிப்போர் மற்றும் கடன்பாட்டாளர் என்ற மையத் தொழிற்பாட்டினை ஆற்றுவதற்கு அவர்களை இயலுமைப்படுத்தும். எனினும், வெளிப்படுத்துகைத் தேவைப்பாடுகள் வெறுமனே “கூட்டிற்குள் குறியிடுங்கள்” என்ற பயிற்சியாக இருக்கக்கூடாது. அது மேலதிக சமையான தகவல்களாகவே இருக்கும். இது தொடர்பான தகவல்கள் உத்தமமான தீர்மானங்களை எடுப்பது தொடர்பான தகவல்களை மாத்திரம் கிடைக்கச்செய்தல் வேண்டுமென்பதனை வலியுறுத்துவதாக இருத்தல் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் சாசனமும் பிணக்குகள் தொடர்பில் காத்திரமானதும் வினைத்திறன் கொண்டதுமான தீர்வுப்பொறுகளைக் குறித்துரைக்கின்றன. நிதியியல் நிறுவனங்களும் வாடிக்கையாளர் முறைப்பாடுகள் தொடர்பில் முகாமைத்துவ தகவல் முறைமையொன்றினை நிறுவுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. ஒரே மாதிரியான முறைப்பாடுகளை மீண்டும் மீண்டும் பகுப்பாய்வு செய்வது நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கும் தமது பணிகள் மற்றும் சாதனங்களிலுள்ள குறைபாடுகளை சீர்செய்துகொள்ள உதவும். இவ்வொழுங்கு முறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுக்கு நிதியியல் நிறுவனங்கள் இணங்கியொழுதுவது, இறுதியாக நாட்டில் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துவதற்கு பங்களிக்கும்.

பொறுப்பாண்மைமிக்க புத்தாக்கத்தினூடாக நுகர்வோர் உரிமைகளைப் பாதுகாத்தல்

நிதியியல் பணிகள் துறையில் ஏற்பட்டுவரும் விரைவானதும், விரிவானதுமான தொலைநூட்ப புத்தாக்கத்தினூடாக மக்களின் கடன்பாடு, கொடுப்பனவுகளைச் செய்தல், முதலீடு மற்றும் செல்வத்தினை முகாமைத்துவம் செய்தல் ஆகிய வழிமுறைகள் மாற்றமடைந்திருக்கின்றன. நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளில் காணப்படும் தொழில்நுட்பவியல் பயன்பாடு 'வின்கெக்' எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது.

மின்னுகின்ற பின்டெக் சாதனங்களின் வசீகரத்தன்மை வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு விதிகளைத் தளர்த்துவதற்கோ அல்லது பரிசீலிக்கப்படாத சாதனங்களின் மேற்பார்வையினை நாம் அசட்டை செய்யும் விதத்திலோ எம்மை வழிநடத்தக்கூடாது என சவுண்டர் (2019) குறிப்பிடுகின்றார். புத்தாக்கங்கள் குறைந்த கொடுக்கல்வாங்கல் செலவுகளுக்கும் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துதலை ஊக்குவிப்பதற்கும் பங்களிக்கும். அதேநேரம் அவை இடர்நேர்வுகளையும் தாங்கியிருக்கின்றன. உலகளாவிய நிதியியல் நெருக்கடிகள், சில சிக்கல் நிறைந்த நிதியியல் சாதனங்களுடன் பிணைந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகள் பற்றி வாடிக்கையாளர்கள் முழுமையாக அறிந்திருக்கவில்லை என்பதனை மிகத் தெளிவாக எடுத்துக்காட்டுகின்றன.

டிஜிட்டல் மயமாக்கல் என்ற அவை நிதியியல் சாதனங்களையும் வசதிகளையும் அப்படியே புரட்டிப்போட்டிருக்கிறது. ஹொங்கொங் மற்றும் சிங்கப்பூர் நாணய மேலாண்மைச் சபைகள் அவர்களது வங்கித்தொழில் துறையினை டிஜிட்டல் வங்கித்தொழில் துறைக்கு திறந்துவிட்டிருக்கின்றன. டிஜிட்டல் வங்கிகளுக்கான மேந்தலைச் செலவுகள் பௌதீக ரீதியான கிளைகளைவிட மிகக் குறைந்தளவில் காணப்படுவதனால் அவர்களினால் குறைந்த செலவிலான புத்தாக்கப் பணிகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்க முடிகிறது. சூதாட்ட கம்பனியான ஹெஷர் கிறாப் மற்றும் சிங்ரெல் போன்ற சில நிறுவனங்கள் டிஜிட்டல் மயப்படுத்தப்பட்ட முழுமையான வங்கித்தொழில் உரிமங்களைப் பெறுவதற்கான ஒப்புதல்களைப் பெறக்காத்திருக்கின்றன. இலங்கையும் இவ் டிஜிட்டல் அமைப்பிற்கு வினைத்திறனுடனும் காத்திரமான விதத்திலும் மாறிச் செய்வதனை எதிர்கொள்வதற்கு ஆயத்தமாக இருத்தல் வேண்டும்.

நிதியியல் புத்தாக்கங்கள் "வங்கித்தொழில்" என்றால் என்ன என்ற மக்களினது கருத்தின் தோற்றப்பாட்டினை மாற்றி வருகின்றன. எனினும், மேற்குறிப்பிட்ட பின்டெக் சாதனங்களும் இடர்நேர்வுகள் அற்றவையல்ல. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல்

தொழில்நுட்பமானது பின்டெக் சாதனங்கள் தொடர்பான சரியான இணங்குவிப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கட்டமைப்பினை உறுதிப்படுத்துவதில் குறிப்பிடத்தக்க வகிபாகத்தினை ஆற்றமுடியும். நுகர்வோர் பாதுகாப்பு அணுகுமுறைகள் தொழில்நுட்பவியல் அபிவிருத்திகள் போன்றவற்றின் அதேவேகத்தில் வளர்ச்சியுறுதல் வேண்டும்.

இன்னொரு முக்கியமான விடயம் யாதெனில், 'பெருந்தரவு' போன்ற டிஜிட்டல் தொழில்நுட்பவியலூடாக பணி வழங்குபவர்களினால் சேகரிக்கப்பட்டு, பகிரப்பட்டு வருகின்ற தனிப்பட்ட மற்றும் மாற்றப்படுகின்ற தகவல்களாகும். ஆகவே, அடையாளங்களைத் திருடுவதும் மற்றைய சைப் இடர்நேர்வுகளும் டிஜிட்டல் மயப்படுத்தலுடன் சேர்ந்து முன்னேற்றம் கண்டு வருவதனால் தரவுப் பாதுகாப்பு, தனிப்பட்ட இரகசியத்தன்மை என்பனவற்றிற்கு முன்னுரிமையளித்தல் வேண்டும்.

இக்கட்டுரையானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு என்பது இறுதி சேரிடமல்ல. அது ஒரு தொடர் பயணமாகும் எனக் குறிப்பிடுகிறது. வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பின் காத்திரமான தன்மையினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு, அவற்றை அதிகரித்துச் செல்லும் டிஜிட்டல் சூழலுடன் இணைப்பது அவசியமானதாகும்.

பொருளாதாரக் கலாச்சார அபிவிருத்தி அமைப்பின் ஆய்வொன்றின் நியதிகளில் (2017) நாளாந்த வாழ்க்கையின் டிஜிட்டல் மயப்படுத்தலின் தோற்றம் மற்றும் அதன் நிதியியல் தீர்மானம் நிதியியல் அறிவு மட்டங்களுடன் பொருந்துவதாக இருக்க வேண்டும் என்ற அவசியமில்லை. இளம் குடித்தொகையினருக்கும் கூட இது பொருந்துவதாக இருக்கும் என்பது கண்டயறிப்பட்டிருக்கிறது. டிஜிட்டல் சாதனங்களுடன் இணைந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகளைக் குறைந்தளவில் புரிந்து கொண்டிருப்பது வாடிக்கையாளரை நியாயமற்ற முறையில் பாதிக்கச் செய்யும் என்பதுடன் நடைமுறைகளையும் குறைபாடுடையதாகக்கிவிடும். எனவே, தோற்றுப்பெற்று வரும் டிஜிட்டல் சூழலியல் முறைமைகளின் பின்னணியில் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்கான சிறந்த நடைமுறைகளை அடையாளம் காண்பதில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநனர்களுக்கும் மற்றைய ஆர்வலர்களுக்குமிடையே வினைத்திறன் மிக்கதும் காத்திரமானதுமான கலந்துரையாடல்கள் இடம்பெறுவது முக்கியமானதாகும்.

"கொடுப்பனவு சவால்கள்": எதிர்காலக் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் பின்டெக் என்ற மகுடத்தின் கீழ் போர்த்துக்கல் வங்கியினால் ஏற்பாடு செய்யப்பட்ட விருந்தோம்பல் நிகழ்வு மற்றும் ஜேர்மனியின் பெடரல் பினான்சியல் மேற்பார்வை

அதிகாரசபையினால் நடத்தப்பட்ட “பாசின் டெக்” என அழைக்கப்பட்ட மாநாடு என்பன அத்தகையவற்றிற்குச் சிறந்த உதாரணங்களாகும்.

நிதியியல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் புத்தாக்கம் - சிநேகபூர்வ தன்மைக்கும் நிதியியல் பணி வழங்குவோரின் குற்றவியல் நடத்தைக்குமிடையில் சரியான சமநிலையொன்றினைப் பேணுவதில் சவால்களை எதிர்நோக்க வேண்டியிருக்கும். ஐக்கிய அமெரிக்காவின் நாணயக் கட்டுப்பாட்டு அலுவலகம் வலியுறுத்தியவாறு, டிஜிட்டல் சாதனங்கள் வாடிக்கையை மேம்படுத்துகின்ற பொறுப்புமிக்க புத்தாக்கங்களாகவும் அதேவேளையில் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பினைப் பேணுவதற்காகவும் இருத்தல் அவசியமாகும்.

வாங்குநர் கவனம் (கவீட் எம்பர்)

இது ஒரு லத்தீன் சொற்றொடராகும். இது பொருட்கள் அல்லது பணிகளின் ஏதேனும் குறைபாடுகள் பற்றி வாங்குநருக்கு அறிவிக்க வேண்டிய எந்தவொரு சட்ட ரீதியான கட்டப்பாட்டையும் வழங்குநர் கொண்டிருக்கவில்லை என்பதனைக் குறிப்பிடுகிறது. இதனை இதே கோட்பாட்டு ரீதியான அணுகுமுறையிலுள்ள நிதியியல் பணிகளுக்குப் பிரயோகிக்க முடியாது. இதற்கான முக்கிய காரணம் நுகர்வோரின் குறைவான நிதியியல் அறிவு மற்றும் சாதனங்களின் தன்மை என்பனவாகும். எனினும், வாடிக்கையாளர்களும் வங்கிகளுடனும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்களுடனுமான வணிகத்தில் குறிப்பிட்ட கட்டப்பாடுகளைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

ஒப்பந்தத்தினைச் செய்வதற்கு முன்னதாக சாதனத்தினைப் பற்றி பூரணமாக விளங்கிக் கொள்ளுதல், அனைத்துக் கொடுக்கல்வாங்கல் தொடர்பிலும் நுணுக்கமான கவனப்பினை மேற்கொள்ளுதல், ஏதேனும் மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்களை வங்கிக்கு உடனடியாக அறிவித்தல், அனைத்து தொடர்பான தகவல்களையும் வாடிக்கையாளர் தொடர்பான ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருப்பின் அவற்றினையும் வெளிப்படுத்தல் என்பன மேற்குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் சாசனத்தில் நியதிகளில் வாடிக்கையாளர்களுக்குரிய சட்ட ரீதியான கட்டப்பாடுகளில் சிலவாகும்.

வாடிக்கையாளர்கள் இலத்திரனியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் ஈடுபடும் போதும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக செல்லிடச் சாதனங்களை பயன்படுத்தும் போதும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களுடன் தொடர்பான கடவுள் சொற்கள் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி போன்ற தனிப்பட்ட தகவல்களைக் கையாளும் போது விசேட கவனம் செலுத்தல் வேண்டும். அவர்களும் கூட டிஜிட்டல் நிதியியல் நடைமுறைகள்

தொடர்பிலான பொறுப்புக்களில் கட்டப்பாடுகளைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பிற்கான நிறுவன ரீதியான ஏற்பாடுகளின் பன்னாட்டு அனுபவம்

உலகளாவிய நிதியியல் நெருக்கடிக்கு முன்னர், தனிப்பட்ட நிறுவனங்களின் உறுதிப்பாடு மற்றும் நிதியியல் ஆற்றல்கள் தொடர்பிலான விடயங்களுக்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களினால் முன்னுரிமை வழங்கப்பட்டிருந்தது. சந்தை நடத்தை அம்சங்களை முன்மதியுடைய ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் கட்டுப்படுத்த முடியாது என்பதனை நெருக்கடிகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றன. ஆகவே, வாடிக்கையாளர் உரிமைகளுக்குப் பாதகமான தன்மை ஏற்படுத்துவதனைத் தவிர்ப்பதற்காக உற்பத்தி வடிவமைப்புக்களையும் நிதியியல் புத்தாக்கங்களையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்காக பல்வேறு நியாயாதிக்கங்களிலும் நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு அதிகாரசபைகள் நிறுவப்பட்டிருக்கின்றன.

ஐக்கிய இராச்சியத்தின் நிதியியல் நடத்தை அதிகாரசபையிடம் நிதியியல் சாதனங்களும் பணிகளும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நியாயமானதும் பொருத்தமானதும் தானா என்பதனை மதிப்பிடும் பொறுப்பாணை வழங்கப்பட்டிருக்கிறது. டொட்-பிராங் வோல் ஸ்டீட் சீர்திருத்தத்தின் கீழ் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்காக ஐக்கிய அமெரிக்காவின் வாடிக்கையாளர் நிதியியல் பாதுகாப்புப் பணியகம் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சட்டக் கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவியிருக்கிறது. இந்தியாவின் வாடிக்கையாளர் அறிவு மற்றும் பாதுகாப்புத் திணைக்களம் சீரற்ற தகவல்களை போதுமானதற்ற வெளிப்படுத்துகைகள் மற்றும் நியாயமற்ற விதத்தில் நடத்துவது என்பனவற்றிலிருந்து தோன்றுகின்ற ஏற்றத்தாழ்வுகளைச் சீர்செய்யும் பணிகளை மேற்கொண்டு வருகின்றது.

அயர்லாந்தில், போட்டி மற்றும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஆணைக்குழு தனிப்பட்ட நிதியியல் தகவல் மற்றும் நிதியியல் சாதனங்களின் ஒப்பீட்டு ஏற்பாடுகளில் ஈடுபட்டு வருகின்றது. ஐரோப்பிய வங்கித்தொழில் அதிகாரசபையிடம் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளிலுள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்காக வெளிப்படையான, இலகுவான மற்றும் நியாயமான சந்தையொன்றினை ஊக்குவிப்பதற்கான அதிகாரம் ஒப்படைக்கப்பட்டிருக்கின்றது. வங்கித்தொழில் நடத்தைக் கோவையின் நியதிகளில் ஹொங்கொங் நாணய அதிகாரசபை சிறந்த வங்கித்தொழில் நடத்தையினை ஊக்குவித்து வருகின்றது. உத்தேச வங்கித்தொழில் சட்டம் இலங்கைக்கு வலுவான நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பொன்றிற்கான வசதியை வழங்கும்.

முடிவுரை

அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மற்றும் கல்வி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களுடன் இணைந்த உத்வேகம்மிக்க நுகர்வோர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பொன்று உறுதியான நிதியியல் முறைமைக்கு இன்றியமையாததாகும். வாடிக்கையாளர்கள் ஏமாற்று நடைமுறைகளுக்குட்படாமல் சரியான தகவல்களின் அடிப்படையில் அவர்கள் நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் தெரிவுசெய்வதற்கு அவர்களுக்கு வலுவூட்டத்தக்க விதத்தில் தொடர்பானதும் இறைப்படுத்தப்பட்டதுமான தேவையான தகவல்களை வழங்குவது மிக முக்கியமானதாகும்.

விரைவாக பரிணாம வளர்ச்சி கண்டுவரும் தொழில்நுட்ப முன்னேற்றங்களின் பின்னணியில் தோற்றம்பெற்று வரும் சிக்கலான சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுடன் நிதியியல் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை இணைப்பது அவசியமாகும். ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் தமது வியாபார அலுவல்களைக் கையாளுகையில் வாடிக்கையாளரை மையப்படுத்திய அணுகுமுறையினைப் பின்பற்றும் பொழுது நன்மைகளைப் பெறக்கூடியதாயிருக்கும். அத்தகைய அணுகுமுறையொன்று நிதியியல் முறைமையினை ஆழப்படுத்துகின்ற வேளையில் தாக்குப்பிடிக்கும் தன்மையினைப் பேணவும் உதவும்.

வாடிக்கையாளர் உரிமைகள் நன்கு பாதுகாக்கப்படும் பொழுது நிதியியல் முறைமையில் பொதுமக்கள் கொண்டிருக்கும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பும் அதிகரிக்கும். ஆகவே, மனக்குறைகளை நிவர்த்தி செய்யும் வினைத்திறன்மிக்க பொறிமுறைக்கு முன்னுரிமை வழங்கப்படல் வேண்டும். முறைப்பாடுகளுக்குப் பதிலிறுப்பதில் காணப்படக்கூடிய நியாயமற்ற தாமதங்கள் வாடிக்கையாளரின் நலனோம்புகைகளின் மீது மோசமான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தும்.

வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துகையில், நிதியியல் நிறுவனங்களின் ஊழியர்களினது தேர்ச்சியைக் கட்டியெழுப்புவதும் மிகுந்த முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாகும். இது, வாடிக்கையாளர் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கான முன்கூட்டியசெயற்பாடு சார்ந்த அணுகுமுறைகளை ஊக்குவிக்கும். வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பினை நடைமுறைப்படுத்துவதற்காக, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய பொறுப்பாணையுடன் கூடிய பொருத்தமான நிறுவன ரீதியான கட்டமைப்பொன்றினை உருவாக்குவது இன்னொரு முன்னுரிமை வாய்ந்த விடயமாகும்.

நிதியியல் நிறுவனங்கள், ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள், நுகர்வோர் பாதுகாப்பு அதிகாரஸபைகள் என்பனவற்றிற்கிடையே

வினைத்திறன்மிக்க இணைப்புக்களைப் பேணுவதும் நிதியியல் சந்தைகளில் நியாயமான போட்டித்தன்மையினை அதிகரிப்பதும் மிக இன்றியமையாததாகும். டிஜிட்டல் பரிமாற்றங்களுடன் இணைந்த இடர்நேர்வுகளிலிருந்து வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்துக் கொள்வதற்கு விசேட கவனம் செலுத்துவது அவசியமாகும். டிஜிட்டல் பரிமாற்ற முறைமைக்கு விரைந்து மாற்றமடைந்து வரும் குழலொன்றில் நிதியியல் நிறுவனங்கள் நியாயமானதொரு விதத்தில் தொழிற்படுவதற்கு அவற்றைத் தூண்டுதற்கு விகிதாசாரமான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தலையீடொன்று தேவையாகும்.

ஐக்கிய அமெரிக்காவின் பெடரல் ரிசேர்வ் சபையின் தலைவரான பென் பெர்னாக் (2009) குறிப்பிட்டவாறு மிகக் கடுமையான வியாபார நடத்தை ஒழுங்குவிதிகளை விதிப்பது புத்தாக்கங்களை ஊக்கம் குன்றச்செய்யும். அவர் “வாடிக்கையாளர் தெரிவின் மூலமும் கொடுகடனைப் பெற்றுக்கொள்வதிலும் அவர்களுக்குக் கிடைக்கக்கூடிய நன்மைகளை ஒழித்துவிடாமல் உயர்ந்தமட்ட வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பிற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் கடுமையாக உழைக்க வேண்டும்” எனக் குறிப்பிடுகின்றார்.

இலங்கை மத்திய வங்கி, ஒழுங்குவிதிகளுக்கும் டிஜிட்டல் புத்தாக்கங்களுக்குமிடையே காத்திரமான சமநிலையொன்றினைப் பேணுவதற்கு மிக அதிகளவிற்கு ஆதரவாக இருந்து வருகிறது. நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்துக் கொள்ளும் பணி, அதன் செயற்பாட்டினை “எல்லோருக்கும் ஒரே அளவு” என்ற ஏற்பாடுகளுக்கு மட்டுப்படுத்திக் கொள்ளக்கூடாது. நிதியியல் தொழில் துறையினாலும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களினாலும் உருவாக்கப்பட்ட நுகர்வோர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்பு மாற்றத்தின் வேகத்துடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் கூரிய விரைவுத்தன்மையுடன் தொடர்புபட்டதாகக் காணப்படும் புதிய டிஜிட்டல் யதார்த்த நிலைகளுடன் இணைந்தவிதத்தில் தொடர்ந்தும் பயனளிப்பதாக இருத்தல் வேண்டும்.

நிசாடி தென்னக்கோன்

கட்டுரையாளர் இலங்கை மத்திய வங்கியின் துணைப் பணிப்பாளரும் சட்டத்தரணியுமாவார். அவரை nishaditen@gmail.com என்ற முகவரியில் அணுகமுடியும். இக்கட்டுரையில் தெரிவிக்கப்பட்ட பார்வைக்கும் கருத்துக்களுக்கும் கட்டுரையாளரே பொறுப்பாவார். அது எந்தவொரு நிறுவனத்தினதும் கொள்கைகளையோ அல்லது நிலைமைகளையோ பிரதிபலிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை.

நிதியியல் அது போன்று நிதியியலல்லாத நிறுவனங்களினூடாக பணம் தூயதாக்கப்படுகின்றது

ரி.டி.எஸ் பத்மேநியா
மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

1. அறிமுகம்

சட்டத்திற்கு மாறான வழியில் பணத்தை ஈட்டுவதும் சட்டத்திற்கு மாறான வழியில் அதனைச் செலவிடுவதும் தடை செய்யப்பட்டிருக்கின்றன. இருப்பினும் கூட, பல நாடுகளில் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் கணிசமானளவு தொகை நாட்டில் சட்ட ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கட்டமைப்பிற்கு அப்பால் செல்வதனைத் தவிர்க்க முடியாதிருக்கிறது. முறைசார்ந்த பொருளாதாரக் கட்டமைப்பிற்கு அப்பால் இடம்பெறுகின்ற அத்தகைய சட்டத்திற்கு மாறான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் எந்தவொரு நாட்டினதும் கிரமமான பொருளாதார நடவடிக்கைகளின் மீது தீங்குபயக்கும் தாக்கங்களை ஏற்படுத்துகின்றன. ஆகவே, அத்தகைய தவறான கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மோசமான தாக்கத்தினைத் தடுப்பதற்காக உலகம் முழுவதிலுமுள்ள நாடுகளில் பல்வேறுபட்ட விதிகளும் ஒழுங்குவிதிகளும் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன.

சட்டத்திற்கு மாறாக ஈட்டப்பட்ட பணத்தினை மாற்றல் செய்வதில் உயர்ந்தளவு இடர்நேர்வுகள் காணப்படுவதுடன் அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மோசமான தாக்கம் மற்றைய நாடுகளுக்குப் பரவுவது குறிப்பாக உலகளாவிய ரீதியில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகிறது. ஆகவே, உலகளாவிய நியமங்கள் தொடர்பில் கடுமையான நடைமுறைப்படுத்தல்கள் மேற்கொள்ளப்படுவதுடன் அத்தகைய சட்டத்திற்கு மாறான கொடுக்கல்வாங்கல்களைத் தடுப்பதிலும் அத்தகைய தவறான கொடுக்கல்வாங்கல்களின் தாக்கத்தினைத் தடுப்பதிலும் உலகளாவிய விதந்துரைப்புக்கள் காணப்படுகின்றன. அத்தகையதொரு சூழ்நிலையில், ஆளொருவர் அல்லது குழுமமொன்று சட்டத்திற்கு மாறான

விதத்தில் பணத்தினை உருவாக்குமாயின், சட்ட ரீதியான பொருளாதாரக் கட்டமைப்பொன்றிற்குள் அத்தகைய பணத்தினை அவர்கள் செலவிடும் தேவை ஏற்படும் பொழுது நிதியத்தின் தோற்றுவாயினை அல்லது சட்டத்திற்கு மாறான மூலத்தினை மறைக்க வேண்டிய தேவை அவர்களுக்கு ஏற்படுகிறது. இச்செயன்முறைக்கு பெரும்பாலும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. எனினும், இந்நோக்கத்திற்காக நிதியல்லா நிறுவனங்களைப் பயன்படுத்துகின்ற அச்சுறுத்தலும் அதிகரித்து வருகின்றன. எனவே, இக்கட்டுரையானது முக்கியமாக பணம் தூயதாக்கலுக்கு நிதியல்லா நிறுவனங்கள் எவ்வாறு பயன்படுத்தப்படுகின்றது என்பது பற்றி ஆராய்கிறது. எனினும், இது பணம் தூயதாக்கல் பற்றியும் அதன் செயன்முறை பற்றியும் பொருளாதாரத்தில் பணம் தூயதாக்கலின் தாக்கம், பணம் தூயதாக்கல் செய்முறையின் போது நிதியியல் நிறுவனங்கள் பயன்படுத்தப்படுவது மற்றும் அவற்றிற்கெதிரான உலகளாவிய மாநாடுகள் என்பன பற்றிச் சுருக்கமாக ஆராய்கிறது.

1.1 பணம் தூயதாக்கல்

மற்றைய விடயங்களுடன் சட்டத்திற்கு மாறான விதத்தில் போதைப்பொருள் கடத்தல், ஆயுத விற்பனை, விலங்குகள் மற்றும் மனிதர்களைக் களவாகக் கொண்டு செல்லல், விசச்சாரம், ஒழுங்குசெய்யப்பட்ட குற்றங்கள், கள்ளக் கடத்தல் மற்றும் வரி ஏய்ப்பு சட்டத்திற்கு மாறாகப் பணமீட்டும் முக்கிய வழிமுறைகளாகும். அத்தகைய சட்டத்திற்கு மாறான முறைகளிலிருந்து ஈட்டப்பட்ட பணத்தினைச் சட்ட ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கட்டமைப்பொன்றிற்குள் ஒருங்கிணைப்பது நாளைந்த

கொடுக்கல்வாங்கல்களில் அவற்றைப் பயன்படுத்துவதற்கு அத்தியாவசியமாகும். இதன்படி, குற்றவியலாளர்கள் சட்டத்திற்கு மாறாக உருவாக்கப்பட்ட பணத்தினை சட்ட ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பணத்திற்குள் ஒருங்கிணைப்பது சட்டத்திற்கு மாறானதென்பதனால் மிக நுணுக்கமான முறையிலேயே இது மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

ஆகவே, “சட்டத்திற்கு மாறான முறைகளிலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட பணத்தின் தோற்றவாயினை மறைத்து அவ்வாறு உருவாக்கப்பட்ட பணத்தினை சட்ட ரீதியான பணமாக மாற்றுவதன் மூலம் அவை சட்ட பூர்வமான பொருளாதார நடவடிக்கைகளினூடாக ஈட்டப்பட்டவை எனப் பாவனை செய்யப்படுவதே பணம் தூயதாக்கல்” என அழைக்கப்படுகிறது. இதன்படி, எந்தவொரு நாட்டிலும் சட்டத்திற்கு மாறானது எனக் குறித்துரைக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகளினூடாக உருவாக்கப்படுகின்ற பணம் சட்ட ரீதியான பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற வேளையில் பணத்தின் சட்டத்திற்கு

வைத்திருந்த பணத்தினை வேறுபட்ட கணக்குகளுக்கு மாற்றல் செய்வதில் நாட்டம் கொள்வர். இது மிகவும் சிக்கலான செயன்முறையொன்றாகும். இது, உருவாக்கப்பட்ட பணத்தின் தன்மையினைக் கண்டுகொள்ள முடியாத விதத்தில் மறைத்துக் கொள்கின்ற முயற்சியாகும். இவ்வாறு செய்வதன் மூலம் கொடுக்கல்வாங்கலின் மூலவேரினை இலகுவாகக் கண்டு கொள்ள முடியாமல் போய்விடும். இக்கட்டத்தில் உள்நாட்டு மற்றும் வெளிநாட்டு தனியாள் கணக்குகளுக்குப் பணத்தினை மாற்றல் செய்வதும் அத்தகைய தொகைகளை சிறிய அலகுகளாகப் பிரித்துக் கொள்வதும் பொதுவான விடயங்களாகவுள்ளன. பெரும்பாலான விடயங்களில் இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் முறைமைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

கட்டம் 3இல், கட்டம் 2இல் அடுக்குமுறைகளாக்கப்பட்ட பணம் சட்ட ரீதியான பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுத்தப்படுவதன் மூலம் சட்ட ரீதியாக உழைக்கப்பட்ட பணத்துடன் ஒருங்கிணைக்கப்படுகிறது. இக்கட்டத்தில், பெரும்பாலும் நிதியியலல்லாத வியாபாரங்களே

வரைபடம் 1



மாறான தோற்றவாய் மறைக்கப்படுவதுடன் சட்டத்திற்கு மாறாக சேகரிக்கப்பட்ட பணம் சட்டபூர்வமாக்கப்படுவதுடன் அவ்வாறு திரட்டப்பட்ட செல்வம் ஆடம்பரமான வாழ்க்கை, குற்ற நடவடிக்கைகளை/ சட்டத்திற்கு மாறான அல்லது அதையொத்த நடவடிக்கைகளை அதிகரித்தல் பயங்கரவாதக் குழுக்களுக்கு/ நடவடிக்கைகளுக்கு ஊட்டமளித்தல் போன்றவற்றிற்கு செலவிடப்படுவது பணம் தூயதாக்கல் செயன்முறையாக அடையாளம் காணப்படுகிறது. இச்செயன்முறையானது மூன்று முக்கிய கட்டங்களில் இடம்பெறுகிறது.

மேலே வரைபடம் 1இல் காட்டப்பட்டுள்ள வரைபடத்தின் கட்டம் 1இல் சட்டத்திற்கு மாறாக ஈட்டப்பட்ட பணம் சட்டபூர்வமான பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்களினூடாக குறிப்பாக வர்த்தக வங்கிகளினூடாக முறையான பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கு மாற்றல் செய்யப்படுகின்றது. அத்துடன், நிதியல்லா நிறுவனங்களும் இக்கட்டத்தின் போது தவறாகப் பயன்படுத்தப்படுவதற்கான பெருமளவு வாய்ப்புக்களைக் கொண்டிருக்கின்றன.

கட்டம் 2இன் போது, பணம் தூயதாக்குவோர் முறைசார்ந்த பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் ஏற்கனவே அவர்கள்

பயன்படுத்தப்படுகின்றன. உதாரணமாக, பணம் தூயதாக்குவோர் ஆடம்பரப்பொருட்களை, காணி/ சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்ய, இரவு விடுதிகள், உணவுக் களஞ்சியங்கள், சுற்றுலாவிடுதிகள் போன்ற பல்வேறு வகையான வியாபாரங்களில் முதலீடு செய்ய நாட்டம் கொள்வர். இம்முதலீடுகள் பொருளாதார இலாபத்தினை நோக்கமாகக் கொண்டவையல்ல. நிதியத்தின் சட்டத்திற்கு மாறான மூலங்களை மேலும் மறைப்பதற்காக மிக இலகுவாக மேற்கொள்ளப்படுவதுடன் முதலீடு செய்யப்பட்ட பணம் தேவைப்படும் பொழுது அவர்களின் பணம் எடுப்பனவு செய்யப்படுகிறது. ஆகவே, அத்தகைய முதலீடுகள் எப்பொழுதும் சமூகத்திற்கு தீங்குபயப்பதுடனேயே முடிவடைகின்றதேயன்றி நன்மை பயக்கும் விதத்தில் இல்லை. இக்கட்டத்தின் மூலம் பணம் தூயதாக்குவோர் சட்டத்திற்கு மாறான விதத்தில் உருவாக்கப்பட்ட பணத்தின் பெரும்பங்கினை அமுக்கிவிடுவர்.

1.2 பணம் தூயதாக்கலும் பொருளாதார நடவடிக்கைகளின் மீது அதன் தாக்கமும்

பணம் தூயதாக்கல் நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளின் மீது தீங்குபயக்கும் தாக்கத்தினைக் கொண்டிருக்கிறது.

வியாபாரத்தில் அல்லது சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்வதில் தூயதாக்கப்பட்ட பணத்தினை முதலீடு செய்வதில் உணரப்படும். இடர்நேர்வு யாதெனில் அவை உண்மையான பொருளாதார இலாபங்களுக்காக அல்லது சொத்துக்களின் கொள்வனவுகள் வசிப்பதற்கோ அல்லது முதலீடு செய்வதற்கோ கொள்வனவு செய்யப்படுவதில்லை. அவர்கள் இம்முதலீடுகளை விரைவில் மீள்பெற்றுக் கொள்வர் அல்லது இச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்து அவர்களது தவறான பணத்தினை மீள உருவாக்கிக் கொள்வர். ஆகவே, அத்தகைய வியாபாரங்களில் தொழில்கள் எப்பொழுதும் இடர்நேர்வு மிகக் குறைந்தனவாகவே இருக்கும். அத்துடன் அத்தகைய நிதியினை அவர்களது மோசடிகள், குற்றவியல் நடவடிக்கைகள் அல்லது பயங்கரவாதத்தினை வளர்ப்பதற்குப் பயன்படுத்தக்கூடிய வாய்ப்புக்கள் பெருமளவிற்குக் காணப்படுகின்றன. இதேபோன்று சில ஆட்கள் மிகப் பெறுமதியான இரத்தினக்கற்கள், ஆபரணங்கள் போன்றவற்றைக் கொள்வனவு செய்யும் நோக்கத்திற்காகவும் இதனைப் பயன்படுத்துகின்றனர். நியாயமற்ற இக்கேள்வியின் விளைவாக, இப்பண்டங்களின் விலைகளும் அவற்றின் சந்தைப் பெறுமதியும் எந்தவிதமான சரியான பொருளாதாரக் காரணங்களில்லாமல் உயர்வடையும். அத்தகைய நிகழ்வுகள் அப்பொருளாதாரங்களின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டினை (கேள்வி மற்றும் நிரம்பல் செயல்முறை) இடையூறுகளுக்குட்படுத்தும். அத்தகைய நடவடிக்கைகளின் விளைவாக, சந்தையின் உண்மையான கேள்வி மற்றும் நிரம்பல் வகைகளினால் நிர்ணயிக்கப்படுகின்ற விலைகளுக்கெதிராக, செயற்கை விலைகளினதும் சந்தைப் பெறுமதிகளினதும் உருவாக்கத்தினைத் தடுக்க முடியாது. அத்துடன், மோசடி மற்றும் குற்ற நடவடிக்கைகள் மோசமடைவதற்கான உயர்ந்தளவு இடர்நேர்வுகள் காணப்படுவதனால் இவை சட்ட ரீதியான பொருளாதாரக்கட்டமைப்பு முறிவடைவதற்கும் வழிவகுக்கலாம் என்பதுடன் இதன் மூலம் பொருளாதாரங்கள் பல்வேறு சமூக, பொருளாதார மற்றும் அரசியல் உறுதிப்பாடற்ற தன்மைக்கும் திசை திருப்பப்படலாம்.

1.3 நிதியியல் வியாபாரங்களினூடாகப் பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் அவற்றிற்கெதிரான உலகளாவிய மாநாடுகளும்

அ) பணம் தூயதாக்கலுக்காக வங்கித்தொழிலையும் நிதியியல் நிறுவனங்களையும் பயன்படுத்தல்

நிதியியல் வியாபாரங்கள் கடந்த காலத்திலிருந்தே பணம் தூயதாக்கலுக்கான முக்கிய மார்க்கமாக இருந்து வருகின்றது. வங்கிகளும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களும் சட்டத்திற்கு மாறாக உழைக்கப்பட்ட பணத்திற்கு சட்ட ரீதியான தோற்றமொன்றினை அளிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்டு வருவது பரந்தளவிற்கு அறியப்பட்டதொரு விடயமாகும். உதாரணமாக, மெக்சிக்கன் மற்றும் கொலம்பியன் போதைப்பொருள் கடத்துபவர்கள் வங்கித்தொழில் முறைமையைப் பயன்படுத்தியதுடன்

2003 இற்கும் 2010 இற்குமிடையிலான காலப்பகுதியில் ஐ.அ.டொலர் 881 மில்லியன் பெறுமதியான பணத்தினை சட்டத்திற்கு மாறான போதைப்பொருள் கடத்தலினூடாக ஈட்டிக் கொண்டதுடன் உலகப் பிரசித்தம் பெற்ற வங்கியினூடாக வங்கித்தொழில் முறைமைக்குள் மாற்றிக் கொண்டிருக்கின்றனர். இவ்வங்கி முன்மதியுடைய வழிமுறைகளைக் கொண்டிராதமையின் காரணமாக போதைப்பொருள் கடத்துவோரின் சட்டத்திற்கு மாறான பணத்தினைச் சட்ட பூர்வமான பணமாக மாற்றும் இனப்பெருக்க மையமாக இருந்திருக்கிறது. புலனாய்வுகளைத் தொடர்ந்து 2012இல் இவ்வங்கி ஐக்கிய அமெரிக்க சட்டத்தினை நடைமுறைப்படுத்தும் அலுவலர்களினால் ஐ.அ.டொலர் 1.9 பில்லியன் தண்டம் விதிக்கப்பட்டது. அத்துடன், பன்னாட்டு ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நியமங்களை உடனடியாக நடைமுறைப்படுத்துவதற்கான நீதிமன்றக் கட்டளைகள் விதிக்கப்பட்டது. இது பணம் தூயதாக்கலைத் தடுக்கும் விதத்தில் வங்கித்தொழில் நிறுவனங்களினால் உள்நாட்டு ரீதியாக இணங்குவிக்கப்படல் வேண்டும் (மூலம்: உலகளாவிய நிதி மற்றும் ஒழுங்கிற்கான செவின் பில்லேர்ஸ் இன்சுற்றிரியூட்).

ஆ) நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழு

உலக மயமாக்கல் மற்றும் தொழில்நுட்பவியலில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றம் என்பவற்றின் காரணமாக, சட்டத்திற்கு மாறாக ஈட்டப்பட்ட பணம் நிதியியல் நிறுவனங்களினூடாக தூயமைப்படுத்தப்பட்டது மட்டுமன்றி உலகம் முழுவதிலுமுள்ள பல்வேறு நாடுகளிலும் அதன் மோசமான தாக்கமும் அதிகரித்து வருகின்றது. நிதியியல் நிறுவனங்களினூடாக பெருமளவு பணம் தூயதாக்கப்பட்டு வருவதையும் பொருளாதாரத்திற்கும் சமூகத்திற்கும் அதேபோன்ற உலகளாவிய நிதியியல் முறைமைக்கும் ஏற்படுகின்ற மோசமான தாக்கத்தினையும் பரிசீலனையில் கொண்டு, உலகளாவிய பொருளாதாரத்தின் மீதான பணம் தூயதாக்கலின் தாக்கத்தினைக் கட்டுப்படுத்துவதற்காக 1989இல் ஜி-7 நாடுகளின் தலைமையில் முறையியல் ஒழுங்குகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டன. பின்னர், இத்தேவைப்பாடுகள் உலகளாவிய ரீதியில் விரிவடைந்தமையின் காரணமாக, பணம் தூயதாக்கலுக்கு வழிகாட்டுவதற்கும் உலகளாவிய நியமங்களை ஒருங்கிணைப்பதற்குமாக அரசாங்கங்களுக்கிடையேயான அமைப்பொன்றாக நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு ஏற்படுத்தப்பட்டது. இந்த உலகளாவிய நியமங்கள் உலகம் முழுவதிலும் இன்றியமையாததொன்றாக மாறியமையால், நிதியியல் நிறுவனங்களினூடாக அதாவது வங்கிகள் அதேபோன்று பங்குத்தரகர்கள், காப்புறுதி முகவர்கள், நாணய மாற்றுநர்கள் மற்றும் முதலிலை வணிகர்கள் போன்ற வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களினூடாக சட்டத்திற்கு மாறான பணத்தினை தூயதாக்குவதன் மீது கட்டுப்பாடுகள்

விதிக்கப்பட்டன. இப்போக்கு பணம் தூயதாக்குவோர் பணத்தினை தூயதாக்கிக் கொள்வதற்கு புதிய வழிகளையும் முறைகளையும் ஆராய்வதற்கு வழிவகுத்தன. இதன்படி, சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகளின் மூலம் கிடைத்த பணத்தினை தூய்மையாக்கிக் கொள்வதற்காக பணம் தூயதாக்குவோர் நிதியல்லா வியாபாரங்களையும் தொழில்சார் நிபுணத்துவத்தினையும் அணுகியமையின் காரணமாக அத்தகைய தொழில்களுக்கான அச்சுறுத்தல் அதிகரித்தது.

2. நிதியல்லா வியாபாரங்களினூடாகவும் தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளினூடாகவும் பணம் தூயதாக்கல்

எந்தவொரு பொருளாதாரத்திலும் நிதியல்லாத் துறை மிகவும் பரந்த செயற்பரப்பினைக் கொண்டிருக்கிறது. இது பரந்த வீச்சில் வேறுபட்ட முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாராத தொழில்களையும் தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளையும் உள்ளடக்கியுள்ளது. நிதியல்லா துறையில் அநேக நாடுகளில் காணப்படும் பொதுவான பண்பு யாதெனில் இப்பிரிவினை மேற்பார்வை செய்வதற்கு பொருத்தமான நிறுவன ரீதியான அமைப்பு இல்லாமை, சில துறைகளுக்குப் பொருத்தமான வியாபார உரிமங்களை வழங்குவதற்கு சட்ட ரீதியான தேவைப்பாடுகள் இல்லாமையாகும் (எனினும் இந்நிலைமை சட்டம் மற்றும் கணக்கீடு போன்ற தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளுக்குத் தொடர்புடையனவல்ல). இக்காரணத்தினால், பணம் தூயதாக்கலைத் தடுப்பதற்கு முயற்சிக்கின்ற உலகளாவிய நிறுவனங்கள் நிதியியல் துறைக்காக உலகளாவிய ரீதியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட இணங்குவித்தல் வழிமுறைகளை நிதியல்லா துறையில் அத்தகைய நடவடிக்கைகளைத் தடுப்பதில் அநேக இடர்ப்பாடுகளை எதிர்நோக்கி வருகின்றன. உலகம் முழுவதிலும் காணப்படுகின்ற பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கைகளைப் பார்க்கும் பொழுது உண்மைச் சொத்து வியாபாரங்கள், பெறுமதிமிக்க மற்றும் ஓரளவு பெறுமதிமிக்க உலோகங்கள் மற்றும் கற்கள் உட்பட இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண வணிகம், சூதாட்ட இல்லங்கள் மற்றும் காசினோக்கள் அதேபோன்று கணக்கீடு, சட்டம், நொத்தாரி கம்பனி பணி வழங்குவோர் போன்றவை நிதியல்லா வியாபாரங்களில் முக்கிய துறைகளாக விளங்குவதுடன் இவை பணம் தூயதாக்குவோரினால் பெருமளவிற்குப் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. அத்தகைய நிதியல்லா வியாபாரங்களையும் தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளையும் பயன்படுத்தி (அவர்களுக்கு தெரிந்தோ அல்லது தெரியாமலோ) பணம் தூயதாக்கல் மேற்கொள்ளப்பட்டு வரும் வழிகள் கீழே ஆராயப்படுகின்றன.

2.1 உண்மைச் சொத்து வியாபாரங்களினூடாகப் பணம் தூயதாக்கல்

பணம் தூயதாக்கலில் உண்மைச் சொத்து கொடுக்கல்வாங்கல்கள் எவ்வாறு சுரண்டப்படுகின்றன

என்பதனைப் பின்வரும் உதாரணங்கள் விளக்குகின்றன. நூறு மில்லியன் ரூபா போதைப்பொருள் கடத்தலில் ஈடுபட்டிருக்கின்ற ஆளொருவர் அத்தகைய போதைப்பொருள் பணத்தினை அத்தகைய நிதியத்தின் மூலத்தினை மறைத்துக் கொண்டு உண்மைச் சொத்து ஆதனமொன்றினை வாங்கப் பயன்படுத்தலாம். உண்மைச் சொத்தினை வாங்கும் பொழுது அத்தகைய சொத்துக்களை அவர்களது சொந்தப் பெயரில் தான் வாங்க வேண்டும் என்பது அடிக்கடி தேவைப்படுத்தப்படுவதில்லை. அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் எவ்வளவு நுணுக்கமான உபாயங்களைப் பின்பற்றுகின்றார்கள் என்பதனைப் பின்வரும் உதாரணம் தெளிவாகப் புலப்படுத்துகிறது. பெல்ஜியம் சட்டத்துறை அதிகாரிகளினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட புலனாய்வினைப் பொறுத்து, அந்நாட்டிலுள்ள தீயவழியில் பணமீட்டிக் கொண்ட ஒருவர் உண்மைச் சொத்து ஆதனமொன்றினைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு நொத்தாரிசு ஒருவின் வாடிக்கையாளர் கணக்கினைப் பயன்படுத்திக் கொள்கின்றார். புலனாய்வுகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றவாறு அவர் வர்த்தகக் கம்பனியொன்றினை இதற்காக நிறுவிக் கொள்வதுடன் செல் கம்பனி என அழைக்கப்படும் போலிக் கம்பனியின் ஏக பங்குடமையாளராகவும் இருக்கின்றார். அவரது செல் கம்பனியின் கணக்கினூடாக பிரசித்த நொத்தாரிசுவின் பணிகளைத் தவறாகப் பயன்படுத்திக் கொண்டிருப்பதுடன் அசையாச் சொத்துக்களின் கொள்வனவிற்கான கொடுப்பனவுகளையும் செய்துள்ள வேளையில் பிரசித்த நொத்தாரிசுவை தனது அடையாளத்தினை மறைத்துக் கொள்வதற்கும் பயன்படுத்தியுள்ளார் என்பதனை எடுத்துக்காட்டியது. பின்னர் அவர் பெல்ஜியத்தில் நன்கறியப்பட்ட போதைப்பொருள் வர்த்தகர் என்பது கண்டறியப்பட்டது (மூலம்: நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவின் உண்மைச் சொத்து துறையினைப் பயன்படுத்தி பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடுதல்). அவர் சட்டத்திற்கு மாறான போதைப்பொருள் பெறுகைகளுக்காக அசையாச் சொத்துக்களை வாங்கியதுடன் பிரசித்த நொத்தாரிசுவின் தொழில்சார் பணிகளைப் பயன்படுத்தி பணத்தின் மூலத்தினை மறைப்பதற்கு முயற்சித்த வேளையில் அவரின் உண்மையான அடையாளத்தையும் மறைத்துக் கொண்டார்.

2.2 இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரணக் கொடுக்கல்வாங்கல்களினூடாகப் பணத்தினை தூய்மைப்படுத்தல்

சட்டத்திற்கு மாறான நடவடிக்கைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட பணம் இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரணம் உள்ளிட்ட பெறுமதிமிக்க உலோகங்களையும் கற்களையும் கொள்வனவு செய்யப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. உதாரணமாக: வரி செலுத்தாமல் வைத்திருக்கப்படும் பணத்தினைப் பயன்படுத்தி விலையுயர்ந்த இரத்தினக்கற்கள் கொள்வனவு

செய்யப்படுவதுடன் அவற்றை ஆபரணங்களுடன் அல்லது ஆடைகளுக்குள் இலகுவாகப் பொருத்திக் கொள்ளலாம் என்பதனால் சுங்க அலுவலர்களின் கவனத்தினைக் கவராமலேயே ஒரு நாட்டிலிருந்து மற்றொரு நாட்டிற்கு இலகுவாகக் கொண்டு செல்ல முடிகிறது. இறுதியில் இரண்டாவது நாட்டில் மிக உயர்ந்த விலைக்கு விற்றுக் கொள்வதன் மூலம் அநியாயமாகத் தேடப்பட்ட செல்வத்திற்கு மீண்டும் உரிமையாளராகிறார்.

அத்தகைய உதாரணங்கள், பணம் தூயதாக்கல் பல்வேறு வழிமுறைகளினூடாக இடம்பெற்று வருவதனைக் காட்டுவதுடன், நிதியியல் நிறுவனங்களினூடாக முறைசார்ந்த பொருளாதாரக் கட்டமைப்பிற்குள் நேரடியாக அநியாயமாகத் தேடப்பட்ட பணத்தினை உள்ளீடு செய்வதற்குப் பதிலாக, இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரணங்கள் போன்ற விலை உயர்ந்த கற்கள் மற்றும் உலோகங்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட மிகச் சிக்கலான எல்லை கடந்த தொடர்ச்சியான கொடுக்கல்வாங்கல்களைக் கூட மேற்கொண்டு வருகின்றன. நிதியல்லா வியாபாரங்களும் அவற்றிற்கு தெரிந்தோ தெரியாமலோ இந்நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுத்தப்பட்டு வருகின்றன.

2.3 பணம் தூயதாக்கலுக்காக கசினோ கொடுக்கல்வாங்கல்களைத் தவறாகப் பயன்படுத்துதல்

கசினோ போன்ற சூதாட்ட வியாபாரங்கள் பணம் தூயதாக்கலுக்கான உயர் இடர்நேர்வினைக் கொண்ட நிறுவனங்களாகக் கருதப்படுவதுடன் இங்கு சில கொடுக்கல்வாங்கல்களை சட்டத்திற்கு மாறாக ஈட்டப்பட்ட காசினை சட்டபூர்வமான காசாக மாறுகின்ற செயன்முறையில் இலகுவாகத் தவறான முறையில் பயன்படுத்திக் கொள்ள முடியும். பணம் தூயதாக்கலுடன் கசினோ வியாபாரம் தொடர்புபடுவது தொடர்பில் உலகளாவிய ரீதியில் அநேக ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன. கசினோ பெருமளவிற்கு காசு உணர்திறன் கொண்டதாக இருப்பதனால் கசினோவில் பணம் தூயதாக்கப்படும் இடர்நேர்வு மிக அதிகமாகும். அநேகமான வாடிக்கையாளர்கள் சூதாட்டத்தினை காசாகவே மேற்கொள்கின்றனர். அத்துடன் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் தொடர்புபடும் பணத்தின் தொகையும் உயர்வானதாகும். மேலும், இந்நிறுவனங்கள் பெரும்பாலும் வெளிநாட்டு வாடிக்கையாளர்களினாலேயே பயன்படுத்தப்படுவதுடன் இதன் காரணமாக, கசினோ மற்றும் சூதாட்டத்தில் பணம் தூயதாக்குவதற்கான சாத்தியங்கள் மிக அதிகமாகும். உதாரணமாக, போதைப்பொருள் விற்பனையிலிருந்து ஈட்டப்படும் சிறிய இன நாணயத் தாள்கள் (ரூ.20, ரூ.50, ரூ.100 போன்றவை) கசினோவில் பயன்படுத்தப்படும் (ரூ.1,000 மற்றும் ரூ.5,000) பாரிய பெறுமதியினைக் கொண்ட நாணயத் தாள்களுக்கு மாற்றப்படுகின்றன. மேலும், சில கசினோக்கள் அவற்றின்

சூதாட்டக்காரர்களுக்காக தனிப்பட்ட கணக்குகளைப் பேணி வருகின்றன. சட்டத்திற்கு மாறான பணத்தினை சூதாட்டக்காரர்களின் கணக்குகளிலிருந்து பல்வேறு கணக்குகளுக்கு மாற்றல் செய்யப்படுகின்ற சம்பவங்களும் காணப்படுகின்றன.

2.3 பணம் தூயதாக்கலுக்காக தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளைத் தவறாகப் பயன்படுத்தல்

மற்றைய பணிகளிடையே நியாயவாதிகள், கணக்குகள் மற்றும் நொத்தாரிசுகளினால் வழங்கப்படும் தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகள் பணம் தூயதாக்குவோர் அத்தகைய தொழில்சார் பணிகளை வழங்குவோரின் அறிவினை அவர்களுக்குத் தெரிந்தோ அல்லது தெரியாமலேயோ பயன்படுத்திக் கொள்கின்றனர் (இதற்காக அவர்களுக்குக் கட்டணம் செலுத்தப்படுகின்ற வேளையில் அத்தகைய பணிகளை விருப்பத்துடன் வழங்குகின்றனர்) நியாயவாதி மற்றும் நொத்தாரிசு மூலமாக உண்மைச் சொத்தொன்றினைக் கொள்வனவு செய்யும் போது நிதியத்தின் மூலத்தினை வெளிப்படுத்த வேண்டிய தேவைப்பாடு இல்லாமையால் பணம் தூயதாக்குவோர் இத்தொழில்சார் பணிகளைத் தவறாகப் பயன்படுத்தத் தூண்டப்படுகின்றதுடன் பணமானது நியாயவாதிகள் அல்லது கணக்காளர்களினூடாக ஏனைய வியாபாரங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன.

தூயதாக்கப்பட்ட பணத்திலிருந்து கொள்வனவு செய்யப்பட்ட சொத்துக்களை முகாமைப்படுத்துவதும் பேணுவதும் அல்லது அத்தகைய பணத்தினை மற்றைய வியாபாரங்களில் முதலீடு செய்வதும் இறுதியாக நம்பிக்கை ஏற்பாட்டாளர்களிடமே ஒப்படைக்கப்படுகின்றமை பற்றி பரந்தளவிற்கு அறிவிக்கப்படுகின்றன. இப்பொறுப்பு நம்பிக்கைப் பணிகளை வழங்குவோர் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளரின் சார்பில் செயற்படுவதற்கு அவசியமான சட்ட நிபந்தனைகளைக் கொண்டிருப்பதனால் பணம் தூயதாக்குவோர் அத்தகைய ஏற்பாடுகளின் பின்னால் தமது அடையாளங்களை மிக இலகுவாக மறைத்துக் கொள்கின்றனர். இவ்வேற்பாடுகளும் இச்சொத்துக்களின் அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல்களின் உண்மையான நன்மைபெறுநர்களை மறைத்துக் கொள்கிறது.

3. நிதியல்லா வியாபாரங்களினூடாக இடம்பெறும் பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்

நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழுமானது நிதியல்லா துறையினைப் பயன்படுத்தி சட்டத்திற்கு மாறாக உருவாக்கப்பட்ட பணத்திற்குச் சட்டபூர்வமான தன்மையினை வழங்குவதனைத் தடைசெய்கின்ற விதத்துரைப்புக்களை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இதற்கமைய, நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழுவினால் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டவாறு பணம் தூயதாக்கலைத் தடைசெய்தல்,

பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல், பாரிய சேதங்களை விளைவிக்கும் ஆயுதங்களையும் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியிடலையும் தடைசெய்தல் என்பனவற்றிற்காகப் பொருத்தமான ஒழுங்குவிதிகளைச் சரியான விதத்தில் நடைமுறைப்படுத்துவது அதன் உறுப்பு நாடுகள் ஒவ்வொன்றினதும் கடமையாகும். ஒவ்வொரு நாட்டினதும் அரசாங்கம் சட்ட ரீதியான கட்டமைப்பிற்கும் இது தொடர்பில் நிறுவன ரீதியான அமைப்பினை ஏற்படுத்துவதற்கும் கடமைப்பட்டுள்ளன.

இதற்கமைய, ஒவ்வொரு நாட்டினாலும் பணம் தூயதாக்கலைப் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பாரிய சேதங்களை விளைவிக்கும் ஆயுதப்பெருக்கங்களைத் தடைசெய்தல் தொடர்பில் நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணக்குழுவின் 40 விதந்துரைப்புக்களும் பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும். அவ் 40 விதந்துரைப்புக்களில் மூன்று முக்கிய விதந்துரைப்புக்கள் (விதந்துரைப்பு இல. 22, 23 மற்றும் 28) நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கும் தொழில்சார் நிபுணத்துவப் பணிகளுக்கும் நேரடியாக பிரயோகிக்கத்தக்கனவாகும். இம்முக்கிய விதந்துரைப்புக்களின் கீழ் நிதியியல் நிறுவனங்களுடன் தொடர்பான ஏனைய முக்கிய விதந்துரைப்புக்களும் கூட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கும் தொழில்சார் நிபுணத்துவங்களுக்கும் ஏற்புடைத்தனவேயாகும். நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு அதன் மதிப்பீடுகளினூடாக காலத்திற்குக் காலம் நாடுகள் அத்தகைய விதந்துரைப்புக்களுக்கெதிராக இணங்கியொழுகும் மட்டத்தினை மதிப்பீடு செய்து வருகின்றது. அத்துடன், பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல், பாரிய சேதங்களை விளைவிக்கும் ஆயுதங்கள் மற்றும் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் என்பனவற்றிற்கெதிரான நியமங்களுக்கு இணங்கியொழுகத் தவறும் நாடுகளுக்கெதிராக நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழுவின் 40 விதந்துரைப்புக்கள் நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்சார் நிபுணத்துவ வாடிக்கையாளர் மீது

வாடிக்கையாளரை நெருங்கிக் கவனிக்கும் நடவடிக்கையினை சட்டபூர்வமாக கடைப்பிடிக்குமாறு நாடுகளை கேட்டுக் கொண்டுள்ளன. இதன்படி, சரியான நெருங்கிக் கவனிக்கும் தன்மையின்றி வாடிக்கையாளர்களுடன் தொடர்புகளை மேற்கொள்வது அந்நிறுவனத்தின் இணங்கியொழுகாமையாகக் கருதப்படுதல் வேண்டும். வாடிக்கையாளரும் கூட நிதியல்லா வியாபாரங்களுக்கும் தொழில்சார் நிபுணத்துவ நிறுவனங்களுக்கும் போதுமான அடையாளப்படுத்தல் தகவல்களை வழங்குதல் வேண்டும். அதேபோன்று, கொடுக்கல்வாங்கல்கள் தொடர்பில் சந்தேகம் ஏற்படுமாயின் அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல் தொடர்பான பணத்தில் சந்தேகம் ஏற்படுமாயின் அத்தகைய கொடுக்கல்வாங்கல்களின் விபரங்களை அத்தகைய மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்களைத் தடுப்பதற்குப் பொறுப்பான அதிகாரியொருவருக்குச் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கலாக உடனடியாக அறிவித்தல் வேண்டும். இலங்கையில், குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக நிறுவப்பட்டுள்ள அதிகார நிறுவனமாக நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு காணப்படுகிறது. இது இலங்கை மத்திய வங்கியின் நிருவாகக் கட்டமைப்பின் கீழ் நிறுவப்பட்டிருக்கிறது. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு - இலங்கை 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தினால் வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் கீழ் இலங்கையில் பணம் தூயக்கலைத் தடுக்கும் சுயாதீனமான நிறுவனமாகச் செயற்படுகின்றது.

இதன்படி, நிதியியல் நிறுவனங்களும் நிதியல்லா நிறுவனங்களும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்திற்கு மாறாகச் செயற்படுமாயின் அல்லது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் சட்டத்திற்கிணங்க செயற்படாதிருப்பின் அந்நிறுவனங்களுக்கெதிராக நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு - இலங்கை நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்திற்கிணங்க சட்ட ரீதியான நடவடிக்கைகளை விதிக்கும். இவை அனைத்தும் இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலைக் கண்டறியவும் கட்டுப்படுத்தவும் தடைசெய்வதற்குமாக மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

இராஜகிரிய, சிறி ஜெயவர்த்தனபுர மாவத்தை, இல. 58இல் அமைந்துள்ள இலங்கை மத்திய வங்கி அச்சகத்தில் அச்சிடப்பட்டு இலங்கை மத்திய வங்கியின் தொடர்புடல் திணைக்களத்தினால் வெளியிட்டது.