



வைபகம்



2024 சனவரி - மாச்ச

மலர் 8

இதழ் 01 - 03

அறிவுத் தேலின் மையம்

ரூ. 80/-
ஆண்டுச்
சந்தா (தபால்
கட்டணம்
உட்பட)
(ரூ.500)

02
நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில்
மத்திய வங்கியின் வகிபாகம்: யூரோ
முறைமைகளின் ஆய்வு

10
தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை ருண்ணறிவும்
இணைந்த எதிர்கால வங்கித்தொழில் துறை
வங்கித்தொழில் துறைக்கான வலுவான
ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புத்
தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவம்

22
நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை
மேம்படுத்தல்: இலங்கையில் வலுவானதொரு
நிதியியல் எதிர்காலத்தைக் கட்டியெழுப்பதல்

34



இக்கட்டுரைகளில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள கருத்துக்கள் எழுத்தாளர்களின் கருத்துக்களையன்றி அவை இலங்கை மத்திய வங்கியின் கருத்துக்களாக இருக்க வேண்டுமென்ற அவசியமில்லை



இலங்கை மத்திய வங்கி
ரொடர்பூட்டல் திணைக்களம்

நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில் மத்திய வங்கியின் வகிபாகம்: யூரோ முறைமைகளின் ஆய்வு

பீ எம் டபிள்யூ எஸ் பாலசூரியா
முத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவுகள் திணைக்களம்

அறிமுகம்

யூரோ முறைமையானது ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியையும் யூரோவினை தமது நாணயமாகப் பயன்படுத்துகின்ற ஐரோப்பிய ஒன்றியத்தின் உறுப்பு நாடுகளினது தேசிய மத்திய வங்கிகளையும் உள்ளடக்குகின்றது. யூரோ முறைமையின் பிரதான குறிக்கோள் பொதுவான பொருட்களுக்கான விலை உறுதிப்பாட்டினைப் பேணுவதுடன் மேலும், நிதியியல் உறுதிப்பாட்டினைப் பாதுகாப்பதனையும் ஐரோப்பிய நிதியியல் ஒருங்கிணைப்பினை ஊக்குவிப்பதனையும் பிரதான நோக்கமாகக் கொண்ட முன்னணி நிதியியல் அதிகாரசபையாகச் செயற்படுவதேயாகும்.

யூரோ முறைமைக் குறிக்கோள்களைத் தொடருகையில், அவை நம்பகத்தன்மை, நம்பிக்கைப் பொறுப்பு, வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புக்கூறும் தன்மை என்பனவற்றிற்கு முழுமையாக முக்கியத்துவத்தினை வழங்குகின்றன. மேலும், யூரோ முறைமையின் ஐரோப்பிய பிரசைகளுடன் காத்திரமான தொடர்புட்டல்களைப் பேணுவதனை நோக்காகக் கொண்டிருந்தமையானது ஐரோப்பிய மற்றும் தேசிய அதிகாரசபைகளுடன் அவற்றின் உறவுகளை முழுமையாகப் பேணுவதற்கான கடப்பாடுகளை வழங்கியது.

நாணயக் கொள்கை 1999 சனவரியில் 11 ஐரோப்பிய ஒன்றிய நாடுகளின் தேசிய மத்திய வங்கிகளிலிருந்து ஐரோப்பிய மத்திய வங்கிக்கு மாற்றல் செய்யப்பட்டது. கிரேக்கம் 2001இலும் ஸ்லோவேனியா 2007இலும் சைப்பிரஸ் மற்றும் மோல்டா 2008இலும் ஸ்லோவாக்கியா 2009இலும்

எஸ்தோனியா 2011 இலும் லத்வியா 2014இலும் லிதுவேனியா 2015இலும் குரோசியா 2023இலும் இணைந்து கொண்டன. 1999 சனவரி 1ஆம் நாளிலிருந்து ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி யூரோ பிராந்தியத்திற்கான நாணயக் கொள்கையினை நடத்துவதற்குப் பொறுப்பாக இருந்து வருவதுடன் இது ஐக்கிய அமெரிக்காவிற்கு அடுத்ததாக உலகின் மிகப்பெரிய பொருளாதாரமாகவும் காணப்படுகின்றது. பொருளாதாரம் மற்றும் நாணய ஒன்றியத்தின் நிறுவனங்கள் ஐரோப்பிய நாணய கொள்கையினை நிறுவுவதற்கும் யூரோவினை வெளியிடுவதனை நிருவகிக்கின்ற விதிகள் மற்றும் ஐரோப்பிய ஒன்றியத்திற்குள்ளேயான விலை உறுதிப்பாடு என்பனவற்றிற்கும் பெருமளவிற்குப் பொறுப்பாகவுள்ளன.

மேலும், யூரோ முறைமை ஆறு நிறைவேற்றுச் சபை உறுப்பினர்களையும் 19 ஐரோப்பிய ஒன்றிய உறுப்பு நாடுகளினது மத்திய வங்கிகளினது ஆளுநர்களையும் உள்ளடக்கியிருக்கிறது. ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி யூரோ பிராந்தியத்தில் அமைந்துள்ள கடன்வழங்கல் நிறுவனங்களின் முன்மதியுடைய மேற்பார்வைக்கும் பொறுப்பாக இருப்பதுடன் தேசிய தகுதிகாண் அதிகாரசபைகளை உள்ளடக்கிய தனியொரு மேற்பார்வை பொறிமுறைமையானது கொடுப்பனவு முறைமைகளின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டினை மேம்படுத்துவதற்குப் பொறுப்பாக இருக்கின்றது. ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியின் நிறுவன அமைப்பியலின்படி, யூரோ முறைமையின் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமையின் உட்கட்டமைப்பானது சந்தை உட்கட்டமைப்பு மற்றும் கொடுப்பனவுகளின் பணிப்பாளர் நாயகத்தின் அதிகாரவரம்பின் கீழ் இருப்பதுடன், தொடர்பான முக்கிய

தொழிற்பாடுகளாக மேற்பார்வை, சந்தை ஒருங்கிணைப்பு, சந்தை உட்கட்டமைப்பு முகாமைத்துவம் மற்றும் சந்தை உட்கட்டமைப்பு அபிவிருத்தி என்பன காணப்படுகின்றன.

யூரோ நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பு அதன் தன்மையைப் பொறுத்த வரை சிக்கல் வாய்ந்ததாகக் காணப்படுவதுடன் பின்வரும் கூறுகளை உள்ளடக்கியுள்ளன.

❖ கொடுப்பனவு முறைமைகள்

- 03 - பாரிய பொறுமதியினைக் கொண்ட கொடுப்பனவு முறைமைகள்
 - i. இலக்கு 2 - மாற்றல் - தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட ஐரோப்பிய அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு விரைவு மாற்றல்.
 - ii. POPS - Pankkien On-line Pikasiirrot ja Sekit
 - iii. தொ.இ.தீர்ப்பனவு - தொடர்ச்சியாக இணைக்கப்பட்ட தீர்ப்பனவு முறைமை
- 30 - சில்லறை கொடுப்பனவு முறைமைகள்
- 22 - கொடுப்பனவு அட்டை முறைமைகள் (16 யூரோ பிராந்திய திட்டங்கள், 6 பன்னாட்டுத் திட்டங்கள்)

❖ பிணையங்கள் மற்றும் பெறுதிகள் சந்தை உட்கட்டமைப்பு (பின்னைய வர்த்தகம்)

- 10 - மத்திய இணைத்தரப்பினர்
- 29 - பிணையங்கள் தீர்ப்பனவு முறைமைகள்
- 1 - வர்த்தகக் களஞ்சியம்

பாரிய பெறுமதி மற்றும் சில்லறைக் கொடுப்பனவு முறைமைகள், குறைந்தது இரண்டு பிரதான பிரமாணங்களின் அடிப்படையில், குறிப்பாக, தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட கொடுப்பனவுகளின் பெறுமதி சந்தைப்பங்கு, எல்லை கடந்த விடயங்கள் மற்றும் ஏனைய உட்கட்டமைப்புக்களுக்கான பணிகளுக்கான ஏற்பாடு என்பனவற்றின் அடிப்படையில் முறைமையியல் ரீதியியல் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவு முறைகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. தற்பொழுது, நான்கு முறைமைகள் (இலக்கிடல் 2, யூரோ 1, படிமுறை 2-T மற்றும் மையம்) முறைமையியல் ரீதியியல் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவு முறைமைகளாக இணங்காணப்பட்டுள்ளன. முறையியல் ரீதியியல் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவு முறைமைகளாக அடையாளம்

காணப்பட்டுள்ள கொடுப்பனவு முறைமைகள் இல.795/2014 கொண்ட ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியின் முறைமையியல் ரீதியியல் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த ஒழுங்குவிதிகளுக்கு கட்டாயமாக இணங்கியொழுகுதல் வேண்டும். எனினும், முறைமையியல் ரீதியியல் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவு முறைமைக்கான மேற்பார்வை தேவைப்பாடுகள் மீதான ஒழுங்குவிதிகள் காலத்திற்குக் காலம் திருத்தப்பட்டு வருகின்றன (ECB/2017/32).

தற்பொழுது, நிதியியல் சந்தைகளிலும் தனிப்பட்டவர்கள் தொடர்பிலும் சைபர் இடர்நேர்வுகள் வளர்ந்துவரும் கரிசனைகளாகக் காணப்படுகின்றன. டிஜிட்டல் முறைமைகளுக்கு மாற்றமடைந்து வருகின்ற தன்மை மற்றும் புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் முன்னெடுப்புக்களின் காரணமாக ஐரோப்பிய ஒன்றியத்தில் அதிகரித்துவரும் போக்கு தொடர்ந்தும் காணப்படுகின்றது. எனினும், ஐரோப்பிய ஒன்றியம் சைபர் விழிப்புணர்வு மற்றும் சைபர் காப்புறுதி என்பன தொடர்பில் தொடர்ச்சியாகக் கவனம் செலுத்தியே வருகிறது. மேலும், அவர்கள் தொழிற்பாட்டுக் கொள்கைகள் மற்றும் நடவடிக்கை முறைகளைக் காலத்திற்குக் காலம் மீளாய்வு செய்துவருவதுடன் விசேடமாகக் காத்திரமான தொழிற்பாட்டு இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக முறைமையில் ஏற்பட்டு வரும் கணிசமான மாற்றங்களைப் பின்பற்றியும் வருகிறது. இல.795/2014 கொண்ட ஒழுங்குவிதிகளின் வெளியீடு (நுஊஉ/2014/28) சைபர் இடர்நேர்வுகளைத் தணிப்பதற்கு முக்கியமானதாக விளங்கும் குறித்துரைக்கப்பட்ட தேவைப்பாடுகள் பற்றி எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் உட்கட்டமைப்பில் மத்திய வங்கிகளின் வகிபாகம்

கொடுப்பனவு முறைமைகள் நிதியியல் முறைமைகளின் மிக முக்கியமான தொழிற்பாடுகளேயாகும். பாதுகாப்பானதும் வினைத்திறன் மிக்கதுமான நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பானது கொடுப்பனவு முறைமையின் காத்திரமான தொழிற்பாட்டிற்கு மிக இன்றியமையாததாகும். நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்புக்கள் நிதியியல் முறைமையின் சிறந்த தொழிற்பாட்டிற்கு இன்றியமையாதனவாகும். மேலும், இவை கொடுப்பனவுகள், பிணையங்கள் மற்றும் பெறுதிகளின் உடன்படிக்கைகள் போன்ற நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல்களுக்கு வசதியளிப்பதில் மைய வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுகின்றன. உலகமெங்குமுள்ள

பெரும்பாலான மத்திய வங்கிகளும் ஏனைய வங்கிகளும் பொருளாதாரத்தின் அடிப்படை உட்கட்டமைப்பினை உருவாக்குகின்ற வங்கித் தாள்களை வெளியிடுதல் மற்றும் பாரிய பெறுமதியினைக் கொண்ட கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளை தொழிற்படுத்தல் என்பனவற்றின் மூலம் பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கு ஆதரவளித்து வருகின்றன. பொருளாதார அபிவிருத்தி மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்பத்தில் ஏற்பட்டுவரும் புத்தாக்கம் என்பனவற்றைப் பரிசீலனையில் கொள்கையில் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு உட்கட்டமைப்பிற்கு வசதியளிப்பதில் மத்திய வங்கி மிக முக்கியமான வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுகின்றது.

நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தல் செய்முறைக்கும் அதேபோன்று நிதியியல் சந்தை உறுதிப்பாட்டிற்கும் ஆதரவளிப்பதற்கு நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பின் ஆற்றல் வாய்ந்த தன்மை மிக இன்றியமையாததாகும். நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில் மத்திய வங்கிகளின் ஈடுபாடு கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் முறைமைகளின் பாதுகாப்பினையும் வினைத்திறனையும் உயர்த்தும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இக்குறிக்கோளை அடைவதற்கு மத்திய வங்கி முக்கியமாக மூன்று முக்கிய வகிபாகங்களைக் காத்திரமான முறையில் ஆற்றுகின்றது.

1. தொழிற்பாட்டு வகிபாகம் - தொழிற்பாட்டாளர் என்ற ரீதியில் மத்திய வங்கி கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் பணிகளை வழங்குகின்ற வசதிகளைத் தொழிற்படுத்துகின்றது. இது உண்மையில் கணக்கு மற்றும் தீர்ப்பனவுடன் தொடர்பான பணிகளை வழங்குவதுடன் தொடர்புபடுகிறது.

2. மேற்பார்வை வகிபாகம் - மேற்பார்வையாளர் என்ற ரீதியில், மத்திய வங்கி முறைமைகள் பாதுகாப்பும் வினைத்திறனும் மிக்கவை என்பதனை உறுதிப்படுத்தும் நோக்குடன், மாற்றத்தினை முன்னெடுத்தது. இது உண்மையில் கவனமான கண்காணிப்பு மற்றும் தற்போதுள்ள மதிப்பீடு என்பனவற்றுடன் தொடர்புபடுகிறது.

3. ஊக்கி வகிபாகம் - ஊக்கியாளர் என்ற ரீதியில், மத்திய வங்கி கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் முறைமைகளின் அபிவிருத்தி மற்றும் சந்தை நியமங்கள் மற்றும் நடவடிக்கை முறைகளை நிறுவுதல் ஆகிய இரண்டு தொடர்பிலும் கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் ஏற்பாடுகளின் ஒட்டுமொத்த வினைத்திறனின் பங்காளர் அல்லது வசதிப்படுத்துநர் என்ற ரீதியில் தனியார் துறை முன்னெடுப்புக்களில் முக்கியமான வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுகின்றது. மேலும், மத்திய வங்கி பொருத்தமான நாணயக் கொள்கையூடாக விலை மற்றும் பேரண்டப் பொருளாதார உறுதிப்பாட்டினை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலம் பொருளாதார அபிவிருத்தியின் தூண்டுநராகவும் தொழிற்படுகின்றது. நிதியியல் துறை நன்கு தொழிற்படுவதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காக நிதியியல் துறையினை மேற்பார்வை செய்வதில் இது முக்கியமான வகிபாகத்தினைக் கொண்டுள்ளது.

யூரோ பிராந்தியத்தில் முக்கிய நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்புக்களின் தொழிற்பாட்டாளராக இருந்து வருகின்றமைக்குப் புறம்பாக, மேற்பார்வை மற்றும் ஊக்கியாளர் வகிபாகம், ஒட்டுமொத்த நிதியியல் சந்தை

| நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில் மத்திய வங்கிகளின் வகிபாகம்: யூரோ முறைமை பற்றிய ஆய்வு | | |
|--|--|--|
| தொழிற்பாட்டு வகிபாகம் | மேற்பார்வை வகிபாகம் | ஊக்கியாளர் வகிபாகம் |
| <ul style="list-style-type: none"> இலக்கு 2 முறைமை தொடர்பான மத்திய வங்கித்தொழில் மாதிரி இலக்கு 2 பிணையங்கள் | <ul style="list-style-type: none"> சட்ட அடிப்படை - உடன்படிக்கையின் உறுப்புரை 105(2) மற்றும் ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியின் சட்டவாக்கத்தின் உறுப்புரை 22 நியமங்கள் மேற்பார்வையின் செயற்பரப்பு யூரோ முறைமைக்குள் பொறுப்பாண்மைகளை ஒதுக்குதல் | <ul style="list-style-type: none"> தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவுப் பிராந்தியம் (தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவுப் பிராந்தியம்) பிணையங்களின் தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் |

மேற்பார்வையின் குறிக்கோள்களும் ஊக்கித் தொழிற்பாடுகளும்

| குறிக்கோள் | பாதுகாப்பு | வினைத்திறன் |
|--|------------|-------------|
| முகவரி | | |
| நுண்பாக மட்டம் (தனிப்பட்ட முறைமைகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள்) | மேற்பார்வை | மேற்பார்வை |
| பேரண்ட மட்டம் (ஒட்டுமொத்த சந்தை உட்கட்டமைப்பு) | மேற்பார்வை | ஊக்கி |

மூலங்கள்: கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளின் மத்திய வங்கி மேற்பார்வை, கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள் குழு, பன்னாட்டுத் தீர்ப்பனவுக்கான வங்கி, பாசல்

உட்கட்டமைப்பின் பாதுகாப்பினையும் வினைத்திறனையும் உயர்த்துவதற்கு பங்களிக்கிறது. ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியின் நியதிச் சட்டவாக்கத்தின்படி, கொடுப்பனவு முறைமைகளின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டினை மேம்படுத்துவதற்கும் ஐரோப்பிய ஒன்றியம் மற்றும் ஏனைய நாடுகளுக்குள்ளே வினைத்திறன் மிக்கதும் ஆற்றல் வாய்ந்ததுமாக தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுப்பனவு முறையையுடன் போட்டியற்ற திறந்த சந்தைப் பொருளாதாரமொன்றில் வினைத்திறன்மிக்க மூலவள ஒதுக்கு சாதகமானதாக அமையும்.

சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளின் பாதுகாப்பினையும் வினைத்திறனையும் உயர்த்துவதற்காக ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி மேற்பார்வையாளர் மற்றும் ஊக்கி என்ற ரீதியில் அதன் பொறுப்பாண்மையினைக் காத்திரமான விதத்தில் புரியுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறது.

நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில் தொழிற்பாட்டளரென்ற ரீதியில் மத்திய வங்கியின் வகிபாகம்

கொடுப்பனவு முறையின் தொழிற்பாட்டாளர் என்ற ரீதியில், மத்திய வங்கி, அம்மத்திய வங்கியுடனான கணக்குகளில் வைக்கப்பட்டுள்ள நிதிகளை அவர்களிடையே மாற்றல் செய்வதற்கு நிதியியல் நிறுவனங்களை அனுமதிப்பதன் மூலம் மத்திய வங்கிப் பணத்தில் தீர்ப்பனவினை வழங்குகின்றது. மத்திய வங்கியின் கொடுப்பனவு முறைமைகள் வழமையாக, சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளின் தீர்ப்பனவு, வெளிநாட்டுச் செலாவணிக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது பிணையக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் போன்ற வங்கிகளுக்கிடையிலான

தொழிற்பாடுகள் மற்றும் துணை முறைமைகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற கோரல்களின் இறுதித் தீர்ப்பனவிற்காகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. மேலும், சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளின் தீர்ப்பனவு துறையில் மாத்திரம் தொழிற்பாட்டு வகிபாகமொன்றினைக் கொண்டிருப்பது மத்திய வங்கிகளுக்கு பொதுவான விடயமல்ல. சில நாடுகளில் மத்திய வங்கிகள் அரசாங்கத்தின் சார்பில் அரசு பிணையங்கள் தீர்ப்பனவு உட்கட்டமைப்பினைத் தொழிற்படுத்தி வருகின்றன. கொடுப்பனவு உட்கட்டமைப்பினை அபிவிருத்தி செய்யும் போது மத்திய வங்கியொன்று வழமையாக வங்கித்தொழில் முறையையுடன் நெருக்கமாக ஒத்துழைக்கும். கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளில் மத்திய வங்கிகளினது தொழிற்பாட்டு ரீதியான ஈடுபாடு நாட்டிற்கு நாடு வேறுபடுவதுடன் முறைமைக்கு முறையையும் கூட வேறுபடுகின்றன.

நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பில் மேற்பார்வையாளரென்ற ரீதியில் மத்திய வங்கி

கொடுப்பனவு முறைமைகளின் சுமுகமான தொழிற்பாட்டினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பின் மேற்பார்வையாளராக மத்திய வங்கி தொழிற்படுகின்றது. மேற்பார்வையாளர் என்ற ரீதியில் மத்திய வங்கி, கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவில் இணைந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகளின் தன்மையினையும் அளவினையும் மதிப்பிடுவதற்கும் கொடுப்பனவுச் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுடன் தொடர்பான ஏற்பாடுகளின் வெளிப்படைத்தன்மையினை உறுதிப்படுத்துவதற்குமாக

இம்முறைமையின் அபிவிருத்தியைக் கண்காணிப்பது அவசியமாகிறது. மேலும், மத்திய வங்கி கொடுப்பனவு முறைமை உட்கட்டமைப்பின் அபிவிருத்தியுடன் தற்போதுள்ள ஒழுங்குவிதிகளை மதிப்பிடுவதும் சந்தை தற்போதைய விதிகளுடன் பிரச்சனைகளைத் தீர்க்க முடியாமல் வினைத்திறனின்றி காணப்படும் வேளையில் புதிய சட்டவாக்கங்களை அறிமுகப்படுத்துவதும் அவசியமாகின்றது. நவீன தொழில்நுட்பங்களின் காரணமாக சந்தையில் காணப்படும் இடையூறுகள் நிதியியல் துறை முழுவதிலும் மிக விரைவாக பரவி விடுவதனால் முழுமுறைமையும் இடர்நேர்வுகளுக்குள்ளாகும் தன்மை காணப்படுகிறது. நிதியியல் துறையில் காணப்படும் இடையூறுகள் உண்மைப் பொருளாதாரத்தின்மீது தாக்கமொன்றினைக் கொண்டிருக்கக்கூடும். சில பிராந்தியங்களில், கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத் தீர்த்தல் முறைமைகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கான சட்டவாக்கத்தினை வழங்குவதன் மூலம் தேவையான வேளைகளில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களினால் இடையேற்பாடுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

யூரோ முறைமையில் மேற்பார்வை அனுபவமும் ஒழுங்குவிதிகளும்

மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பானது முறைமையினை மதிப்பிடுவதற்காக பன்னாட்டு நியமங்கள் (உ-ம்: கொடுப்பனவு மற்றும் சந்தை உட்கட்டமைப்புக்கள் மீதான குழு/பிணையங்கள் ஆணைக்குழுவின் பன்னாட்டு அமைப்புக்கள், நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பிற்கான கோட்பாடுகள் - 2012 ஏப்பிரல் 16) மற்றும் ஐரோப்பிய ஒன்றியம் மற்றும் யூரோ முறைமை மட்டம் என்பன மீதான மதிப்பீடுகளை உள்ளடக்குகிறது. யூரோ முறைமை கொடுப்பனவு முறைமைகளுக்கான மதிப்பீட்டு முறையியலொன்றினை உருவாக்கியிருக்கிறது. இது, யூரோ முறைமையினால் மேற்பார்வை மதிப்பீடுகள் மேற்கொள்ளப்படுகையில் முறைமையியல் ரீதியில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவு முறைமை ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் கொடுப்பனவு நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பு என்பனவற்றின் முரண்பாடற்ற மற்றும் இணக்கமான ஏற்பாடுகளை உறுதிப்படுத்துவதனை இலக்காகக் கொண்டிருக்கிறது.

இதன்படி, யூரோ பிராந்தியத்தில், கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத் தீர்த்தல் முறைமைகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கு சட்டவாக்க ஆவணங்களை வழங்குவதன் மூலம் தேவையான பொழுது தேவையான

விதத்தில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநரினால் இடையேற்பாடுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. முக்கியமான சில ஒழுங்குவிதிகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன.

• **ஒழுங்குவிதி 2560/2001**

○ ஐரோப்பிய ஒன்றியத்திலுள்ள யூரோ தொடர்பில், உள்நாட்டு மற்றும் எல்லை கடந்த கொடுகடன் மாற்றல்கள், அட்டை மாற்றல்கள் அல்லது தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி எடுப்பனவுகள் என்பனவற்றிற்காக வேறுபட்ட கட்டணங்களை விதிப்பதற்கு வங்கிகளைத் தடைசெய்தல்.

• **கொடுப்பனவுப் பணிகள் பணிப்புரை (2007/64/EC)**

○ தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியத்திற்காக சட்டத் தளத்தினை வழங்குதல் மற்றும் தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியக் கொடுகடன் மாற்றல்களையும் தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்திய நேரடி பற்றுக்களையும் அறிமுகப்படுத்தல்.

○ அனைத்து ஐரோப்பிய ஒன்றிய நாணயங்களுக்கும் பிரயோகித்தல்.

○ தனியொரு உரிமக் கோட்பாட்டினை அறிமுகப்படுத்தல். இதன் மூலம் உறுப்பினரொருவருக்கு வழங்கப்படுகின்ற உரிமம் ஐரோப்பிய ஒன்றியம் முழுவதற்கும் பணிகளை வழங்குவதற்கு அனுமதிக்கிறது. வெவ்வேறான உரிமம் வழங்கும் பிரமாணங்கள் தொடர்புபட்டுக் காணப்படும். இடர்நேர்வினைப் பொறுத்து அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதுடன் கொடுப்பனவு நிறுவனங்கள், இலத்திரனியல் பண நிறுவனங்கள் மற்றும் கொடுகடன் நிறுவனங்கள் எனக் குறித்துரைக்கப்படுகின்றன.

• **தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியத்தில் இறுதித் திகதி ஒழுங்குவிதிகள் (260/2012)**

○ தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியக் கொடுகடன் மாற்றல் மற்றும் தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்திய நேரடித் திட்டங்களுக்காக (ஒழுங்குவிதி 248/2014 இன் மூலம் மேலதிக இடையேற்பாட்டுக் காலம் வழங்கப்பட்டது) பெப்புருவரி 2014 இறுதித் திகதியாக நிர்ணயிக்கப்பட்டது.

- பன்னாட்டு வங்கி கணக்கு இலக்கத்தின் பயன்பாடு கட்டாயமாக்கப்பட்டதுடன் வங்கி அடையாளக் குறியீடு ஒழிக்கப்பட்டது.
- தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியத்திற்கான நேரடிப் பற்றிற்கான கொடுக்கல்வாங்கலை பரஸ்பரம் மாற்றுவதற்கான கட்டணம் தடைசெய்யப்பட்டது.
- கொடுப்பனவுக் கணக்கு கட்டணங்களின் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீட்டுத்தன்மை மீதான பணிப்புரை, கொடுப்பனவு கணக்கு ஆழிப்படுத்தல் மற்றும் அடிப்படைக் கொடுப்பனவுக் கணக்குகளை அணுகுதல் மீதான பணிப்புரை
 - நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவதற்காக, பணிப்புரையானது பிரசைகளின் வதிவிடம் அல்லது நிதியியல் நிலைமைகளைக் கருத்திற்கொள்ளாது அடிப்படைக் கொடுப்பனவு கணக்கிற்கான உரிமம் வழங்கப்பட்டது.
 - வங்கிக் கணக்கு கட்டணத்தின் வெளிப்படைத்தன்மையினை மேம்படுத்தல்.
 - ஒரு வங்கியிலிருந்து மற்றொரு வங்கிக்கு வங்கிக் கணக்கினை மாற்றுவதனை இலகுவாக்குதல்.
- கொடுப்பனவுப் பணிகளின் பணிப்புரை 2 (PSD 2)
 - இத்தொழில்துறையில் இடம்பெற்றுவரும் புத்தாக்கங்களைக் கவனத்திற்கொண்டு கொடுப்பனவு முன்னெடுப்புப் பணிகள், கணக்கு தகவல் பணிகள் மற்றும் ஏனைய இதையொத்த பணிகளை உள்ளடக்கும் விதத்தில் செயற்பரப்பனை விரிவாக்குவதற்கு முன்மொழியப்பட்டிருக்கிறது.
- அட்டையினை அடிப்படையாகக் கொண்ட கொடுப்பனவு கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான பரஸ்பரமாற்றல் கட்டணத்தின் மீதான ஒழுங்குவிதி (2015/751)
 - வாடிக்கையாளர் பற்று (0.2 சதவீதம்) கொடுகடன் (0.3 சதவீதம்) அட்டைகளுக்கான பரஸ்பரமாற்றல் கட்டணத்தின் மீது உச்சமட்ட எல்லையினை அறிமுகப்படுத்தல்.
 - அட்டையினை வழங்குவதற்கு அல்லது கையேற்பதற்கு பிரதேச வரையறைகள் ஏதுமில்லை.
 - அனைத்து அட்டை விதிகளையும் கௌரவிப்பதற்கான வரையறைகள்.

- கூட்டு அடையாளப்படுத்தல் (அட்டையொன்று ஒன்றிற்கும் கூடுதலான வர்த்தக நாமங்களைக் கொண்டிருத்தல்) மற்றும் பிரயோகங்களில் தேர்வு.

மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பு, பன்னாட்டு நியமங்களுக்கெதிராக (உ-மாக: நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பு - 2012இற்கான CPMI/IOSCO கோட்பாடு) மற்றும் ஐரோப்பிய ஒன்றியம் யூரோ முறைமைகளை மதிப்பிடுவதற்காக நியமங்கள் ஏற்படுத்தப்படுகின்றன.

நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பின் ஊக்கியாக மத்திய வங்கி

ஊக்கி என்ற ரீதியில், மத்திய வங்கி நிதியியல் முறைமையிலுள்ள அனைத்துக் கொடுப்பனவுப் பொறிமுறைகள் மற்றும் உட்கட்டமைப்பு உட்பட, நிதியியல் முறைமையின் உட்கட்டமைப்பு தொடர்பில் சிறந்த அறிவினையும் சிறந்த தொலைநோக்கினையும் உபாயத்தினையும் கொண்டிருக்க வேண்டும் எனத் தேவைப்படுத்தப்பட்ட வேளையில் சரியான தொடர்புகளையும் சிறந்த தெரிவுகளையும் கொண்டுள்ள வேளையில் குறிக்கோள்களை அடைவதற்காக கொடுப்பனவுச் சந்தையிலுள்ள அனைத்து தொழிற்பாட்டாளர்களுடனும் சிறந்த தொடர்புகளையும் சிறந்த உறவுகளையும் பேணுதல் வேண்டும்.

பொருளாதாரத்தின் உயர்ந்த மட்டத்தினையும் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளில் சமூகப் பொருத்தத்தன்மையினையும் பரிசீலனையில் கொள்கையில், அதிகாரிகள் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளை மேம்படுத்துவதில் தீவிரமான ஈடுபாடுகளைக் கொண்டிருந்தனர். இதற்கமைய, தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியத்தில் யூரோ முறைமையின் ஊக்கியினது வகிபாகம் முக்கியமாகப் பின்வருவனவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது.

- கொடுகடன் மாற்றங்கள், நேரடிப் பற்றுக்கள் மற்றும் அட்டைகளை இணங்குவிப்பது அடிப்படையொன்றாக இருப்பதுடன், புத்தாக்கமானது இச்சாதனங்களை அணுகும் மார்க்கங்களின் மீது கவனத்தினைச் செலுத்துதல் வேண்டும்.
- புதிய சந்தை தொழிற்பாட்டாளர்களும் அவர்களது புத்தாக்கத் தீர்வுகளும் புதிய சந்தைகள் சிதைவடைந்து போவதற்கு வழிவகுக்கக்கூடாது.
- சந்தையில், விசேடமாக நியமங்கள் மற்றும் வியாபார விதிகளில் ஒத்துழைப்பு.

- பாதுகாப்பு அணுகுமுறைகளுக்குப் பதிலாக அடுக்கடுக்காக்கப்பட்ட கைத்தொழில் மாதிரிகள்

தகவல் பாதுகாப்புத் தொழிற்பாடுகள் - 2022 இணைப்பின்பற்றுவதல்

தகவல் பாதுகாப்பு தொழிற்பாடு - 2022 என்பது, உலகளாவிய வியாபாரத் தொடர்புட்டலை இலகுவடுத்துவதற்காக வடிவமைக்கப்பட்ட பன்னாட்டு நியமமொன்றாகும். இந்நியமம் உலகளாவிய ரீதியில் நிதியியல் நிறுவனங்களிடையே வினைத்திறன்மிக்க கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தலை இயலுமைப்படுத்துகிறது. மேலும், அவர்கள் நிலையான முறையொன்றில் பயன்படுத்துவதற்கு நிறுவனம் இணங்கிக் கொள்ளப்பட்ட செய்திகளையும் மொழியினையும் கொண்ட தொகுதியொன்றினைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இத்தகவல் பாதுகாப்புத் தொழிற்பாடு 2022 நியமம் யூரோ பிராந்தியத்தில் பரந்தளவிற்குப் பயன்படுத்தப்படுவதுடன் தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்திய ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் தனியொரு யூரோ கொடுப்பனவு பிராந்தியக் கொடுப்பனவுச் செய்திகளுக்காக தேவைப்படுத்தப்பட்ட படிவமொன்றாகச் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளை உள்ளடக்குகிறது. நியமமும் இயலுமைப்படுத்துநராக விளங்கி எல்லை கடந்த கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேம்படுத்துகிறது. பாரிய பெறுமதி கொண்ட கொடுப்பனவு முறைமைகளுக்காக, பழைய சுவிபற்றினை தேறிய நெட்வின் இப்பொழுதும் பயன்படுத்தப்படுகின்றதெனினும், முழுமையாக தொழில்துறைக்கு இதனை மாற்றியமைப்பது, 2025 இறுதியளவில் நடைமுறைக்குவரும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. யூரோ பிராந்தியத்தில், இலக்கு 2 மற்றும் யூரோ 1 என்பனவற்றை 2024 இறுதியில் முழுமையாகப் பயன்படுத்துவதற்கு திட்டமிடப்படுகிறது. தற்பொழுது யூரோ முறைமையை மாற்றுகின்ற திட்டத்தினை மிகக் கவனமாகக் கண்காணிப்பதுடன், பரீட்சிப்பு மற்றும் எதிர்பாராத திட்டமிடல்கள் தொழிற்பாட்டாளர்களினால் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்டு வருகின்றன.

யூரோ முறைமையில் நிதியியல் சந்தை உட்கட்டமைப்பின் அண்மைய அபிவிருத்திகள்

யூரோ பிராந்தியத்திலுள்ள சில்லறைக் கொடுப்பனவுத் தோற்றப்பாடு, தொழிலில் நுழைகின்ற புத்தாக்கச் சில்லறைக் கொடுப்பனவுப் பொறிமுறைகளின் நவீனமயப்படுத்தலுக்கு உட்பட்டதாகும். இந்நவீனமயப்படுத்தல் செய்முறை திறன்

தொலைபேசி உள்ளிட்ட செல்லிடத் தொலைபேசிகளின் வளர்ச்சி மற்றும் அதிகரித்து வருகின்ற இ-வர்த்தக நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிகழ்நிலைவழியில் செலவிடப்படும் நேரம் என்பனவற்றினால் ஆதரவளிக்கப்படுகிறது. இதன் விளைவாக, செல்லிடத் தொலைபேசிக் கொடுப்பனவுகள், இ-வர்த்தக கொடுப்பனவுத் தீர்வுகள் மெய்நிகர் நாணயங்கள் மற்றும் உடனடிக் கொடுப்பனவுகள் என்பன சில்லறைக் கொடுப்பனவுச் சூழல் முறைமையொன்றாகப் பெருமளவிற்கு கலந்துரையாடப்படுகின்றன.

இருப்பினும் கூட, இ-வர்த்தகக் கொடுப்பனவுத் தீர்வுகள் நிகழ்நிலைவழிக் கொடுப்பனவு உட்கட்டமைப்பின் பயன்பாடுகளது வளர்ச்சியுடன் அபிவிருத்தியடைந்து வருகின்றன. ஒரு சில தீர்வுகள் மட்டும் வினைத்திறன், பாதுகாப்பு மற்றும் நம்பகத்தன்மையினைக் கொண்டனவாகக் காணப்படுகின்றன. கொடுப்பனவு முன்னெடுப்புப் பணிகளை இ-வர்த்தகக் கொடுப்பனவுத் தீர்வுகளாக அங்கீகரிக்க முடியும். செல்லிடத் தொலைபேசிக் கொடுப்பனவுகளைக் கொடுப்பனவுக் கருவிகளாக வரைவிலக்கணம் செய்யமுடியும். இதன் மூலம் கொடுப்பனவு செய்பவர் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்வதற்கு அவரது/ அவளது செல்லிடத் தொலைபேசிக் கருவிகளைப் பயன்படுத்த முடியும். மெய்நிகர் நாணயங்களும் புத்தாக்கச் சில்லறைக் கொடுப்பனவு தீர்வுகளாகப் பெருமளவிற்குப் பேசப்பட்டு வருகின்றன. மேலும், மெய்நிகர் நாணயத்தினை பெறுமதியின் டிஜிட்டல் பிரதிநிதித்துவமொன்றாக விபரிக்க முடியும் என்பதுடன் இது, மத்திய வங்கியினால் கொடுகடன் நிறுவனத்தினால் அல்லது இ-பண நிறுவனத்தினால் வெளியிடப்படுவதில்லை. சில சூழ்நிலைகளில், இதனைப் பணத்திற்கான மாற்று ஏற்பாடொன்றாகப் பயன்படுத்த முடியும். உடனடிக் கொடுப்பனவு முறைகள் அதேநேரத்தில் அல்லது அதேநேரத்திற்கு அண்மித்த நேரத்தில் நிதியம் கிடைப்பதனை உறுதிப்படுத்தும். அதேநேரக் கொடுப்பனவுகள் உடனடிக் கொடுப்பனவுகளாக இருப்பதுடன் அவை உடனடியாகச் செய்முறைப்படுத்தப்பட்டு 24/7 என்ற அடிப்படையில் தொடர்ச்சியாக மேற்கொள்ளக் கூடியதாகவுமுள்ளன. பாரம்பரிய கொடுப்பனவு முறைமைகளைப் போலன்றி கொடுக்கல்வாங்கல்களை நிறைவு செய்வதற்கு இது ஒரு சில மணித்தியாலங்களை அல்லது ஒரு சில நாட்களைக் கூட எடுக்கலாம். அதேநேரக் கொடுப்பனவு முறைமைகள் நிதிகளை உடனடியாக ஒரு கணக்கிலிருந்து மற்றொரு கணக்கிற்கு உடனடியாக மாற்றல் செய்கிறது. எனினும்,

மத்திய வங்கிகள் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளில் ஏற்படும் அண்மைய அபிவிருத்திகள் தொடர்பில் அவர்களது ஊக்கி வகிபாகத்தில் முன்கூட்டிய செயற்பாட்டுடன் இருக்க வேண்டுமெனக் கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன. சில்லறைக் கொடுப்பனவுகள் பொருத்தமான கொடுப்பனவு பாதுகாப்புத் தேவைப்பாடுகளை ஏற்படுத்துவதுடன் தொடர்புபடுவதாக இருக்க முடியும் என்பதுடன் புத்தாக்க சில்லறைக் கொடுப்பனவுத் தீர்வுகளுக்கான பாதுகாப்பான மற்றும் நவீன தீர்ப்பனவுகளையும் வழங்குகின்றன. மேலும், இது, யூரோ பிராந்தியத்தில் புத்தாக்க சில்லறைக் கொடுப்பனவுத் தீர்வுகளைப் பின்பற்றும் போது இணங்குவிப்பு மற்றும் ஒருங்கிணைப்புத் தேவைப்பாடுகளையும் பரிசீலனையில் கொள்ளுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன.

முடிவுரை

யூரோ பிராந்தியத்தில் கொடுப்பனவுத் தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் உட்கட்டமைப்பு மீதான தகவல்கள், தொழிற்பாட்டாளர் மற்றும் மேற்பார்வையாளரென்ற முறையில் ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி அதன் பொறுப்பாண்மையை எவ்வாறு ஆற்றுகின்றது? ஊக்கியாக எவ்வாறு நடைமுறையில் தொழிற்படுகின்றது என்பன கொடுப்பனவு தோற்றப்பாட்டில் முக்கியமானவையாகும்.

இலங்கையின் கொடுப்பனவுத் தோற்றப்பாட்டில், குறிப்பாக கொடுப்பனவுத் தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் முறைமைகளில் மத்திய வங்கியின் வகிபாகம் தொடர்பில் முன்னேற்றத்திற்கான துறைகளை அடையாளம் காண்பது முக்கியமானதாகும். யூரோ பிராந்தியத்தின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட தன்மைகள் மற்றும் கொடுப்பனவுத் தேவைகளின் நியதிகளில் தற்போது காணப்படும் வேறுபட்ட தன்மைகள் காரணமாக யூரோ பிராந்தியத்தில் கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு மற்றும் கொடுத்துத்தீர்த்தல் முறைமைகளின் முன்னேற்றத்திற்காக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கைகளை இலங்கைக்கு நேரடியாகப் பிரயோகிக்க முடியாது. எமது முறைமைகளையும் செய்முறைகளையும் நடவடிக்கைகளையும் முன்னேற்றுவதற்கு அவர்களது அனுபவங்களிலிருந்து கற்றுக்கொள்வதற்கு அநேக விடயங்கள் காணப்படுகின்றன.

பாரிய பெறுமதியும் நேரமுக்கியத்துவம் வாய்ந்ததுமான கொடுப்பனவுகளுக்கு வசதியளிக்கின்ற நாட்டிலுள்ள ஒரேயொரு முறைமையான அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு

முறைமையின் தொழிற்பாட்டாளர் மற்றும் மேற்பார்வையாளராக இருந்து வருகின்ற இலங்கை மத்திய வங்கி மேற்பார்வையாளர் என்ற அதன் வகிபாகத்தினை மேலும் வலுப்படுத்த வேண்டும் எனக் கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறது. மேலும், ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி நடைமுறையில் முறைமையுடன் தொடர்புபட்டிருக்கும் இடர்நேர்வுகளை மதிப்பிடுவதற்கு இலக்கிடல் 2 மீதான தரவுகளைத் தொகுத்துப் பகுப்பாய்வு செய்கிறது. இது, அனைத்துக் கொடுப்பனவுச் சாதனங்கள் மற்றும் பொறிமுறைகளுடன் தொடர்பான இலங்கை மத்திய வங்கியின் மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளின் செயற்பரப்பினை விரிவாக்குவதற்கான முக்கிய சிந்தனைகளை வழங்கும்.

சில்லறைக் கொடுப்பனவுகள் இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுகளை (விசேடமாக கொடுகடன் மாற்றல்கள், நேரடிப் பற்றுக்கள் மற்றும் கொடுப்பனவு அட்டைகள்) ஊக்குவிப்பதில் யூரோ பிராந்தியத்தில் காணப்பட்ட அனுபவங்கள் மற்றும் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளுடன் இணைந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகளைக் கட்டுப்படுத்தல் என்பனவும் கொடுப்பனவு முறைமை அபிவிருத்தி மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கை பற்றிய அதன் குறுங்கால, நடுத்தரகால மற்றும் நீண்டகாலச் செய்முறைகளில் மத்திய வங்கிக்கு பயன்மிக்கதாக அமையும்.

உசாத்துணைகள்

Central bank oversight of payment and settlement systems, CPSS, BIS, Basel.

Establishing technical and business requirements for credit transfers and direct debits in euro and amending Regulation -EC, (2009).

European Central Bank Official Web, (www.ecb.lk).

European Central Bank, (2016). Euro system oversight report.

European Central Bank, (2010). Payments, securities and derivatives, and the role of the Euro system.

Payment, clearing and settlement systems in the euro area, (2012). CPSS - Red Book

Regulation (EU) no 260/2012 of the European parliament and of the council, (2012).

The Euro system policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions, ECB, Frankfurt am Main, July 2007.



தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் இணைந்த எதிர்கால வங்கித்தொழில் துறை

என் டி ஹெவபத்திரான
முத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
தகவல் தொழில்நுட்பத் திணைக்களம்

அறிமுகம்

நிதியியல் நிறுவனங்கள் வழங்கும் சேவைகளுக்கும் சேவைநாடிகளின் எதிர்பார்க்கைகளுக்குமிடையிலான இடைவெளிகளை கையாளுவதற்கு முயற்சிக்கின்ற புத்தாக்கங்களாக நிதியியல் தொழில்நுட்பமும் செயற்கை நுண்ணறிவும் விளங்குகின்றன. இன்றைய காலத்தில், நிதியியல் தொழில்நுட்பத்தில் ஏற்படும் மிகவும் எழுச்சிமிக்க விருத்திகளிலொன்றாக இது காணப்படுகின்றது. மேலும், தொழில்நுட்பத்தால் இயக்கப்படும் நிதியியல் பணிகளானது கொடுப்பனவுகள், சேமிப்புகள் கடன்கள் மற்றும் காப்புறுதி போன்ற நிதியியல் பணிகளை பெண்கள், இளையோர், சிறிய மற்றும் நடுத்தரளவு தொழில்முயற்சிகள் உள்ளடங்கலான சமூகத்தின் ஒவ்வொரு பிரிவிற்கும் வழங்குவதனூடாக அவர்களின் வருமானத்தை பொருட்படுத்தாது தமது அடிப்படைத் தேவைகளை பூர்த்திசெய்வதற்கு வசதியான கிரயத்தில் நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் வழங்குவதை நோக்காகக் கொள்கின்ற நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை அடைவதற்கு உதவுகின்றன.

தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் தோற்றம்பெற்று வருவதன் காரணமாக வங்கித்தொழில் துறை துரிதமாக மாறுதலைடந்து வருகின்றது. வாடிக்கையாளர் பணியிலிருந்து இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் வரை வங்கிகள் தொழிற்படுகின்ற விதத்தில் தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் புரட்சியை ஏற்படுத்துகின்றன. தற்போது, வங்கிகள் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரைவானதும், மிகவும் வினைத்திறன்மிக்கதும் அத்துடன் மிகவும் உற்பத்தித்திறன் வாய்ந்ததுமான பணிகளை

வழங்கக்கூடியதாகவிருக்கின்ற அதேவேளை செலவுகளைக் குறைத்து பாதுகாப்பையும் மேம்படுத்தலாம்.

மேலும், வங்கித்தொழில் துறையானது உலகில் மிக அதிகளவில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படும் தொழில்துறைகளிலொன்றாகும். ஆகையினால், தமது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பிலுள்ள அனைத்து ஏற்புடைய சட்டங்களுடனும் ஒழுங்குவிதிகளுடனும் வங்கிகள் இணங்குகின்றன என்பதை வங்கித்தொழில் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும். அண்மைய ஆண்டுகளில், வினைத்திறனை மேம்படுத்துவதற்கும், செலவுகளைக் குறைப்பதற்கும் இடர்நேர்வுகளைத் தணிப்பதற்குமான தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்துவதில் வங்கித்தொழில் துறையில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது. இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் எவ்வாறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்த வேண்டும் என்ற தெளிவான கேள்விகளுக்கு இது வழிவகுத்துள்ளது.

நிதியியல் துறையில் குறிப்பாக வங்கிகளில் பல ஆண்டுகளாக புத்தாக்கமிக்க தொழில்நுட்பங்கள் பின்பற்றப்பட்டு வருகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக: “நிதியை டிஜிட்டல்மயப்படுத்துவது புதியதொன்றல்ல என்பதுடன் இது, பல ஆண்டுகளிற்கு முன்பே ஆரம்பிக்கப்பட்டதாகும் 1967இல், ஐக்கிய இராச்சியத்தில் முதலாவது தன்னியக்கக் கூற்றுப்பொறி (ATM) பார்க்கிளேஸ் வங்கியின் மூலம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இவ்வியந்திரம் புத்தாக்கமிக்க வகையொன்றாக அமைந்ததுடன் கிளை பிரதிநிதியொருவரின்

அல்லது காசாளரின் உதவியுடன் மக்கள் எவ்வாறு தமது பணத்தை விரைவாகப் பெறலாம் என்பது பற்றிய அபரிமிதமான மாறுதலொன்றை இயலச்செய்தது. 1970களில், அட்டை அடிப்படையிலமைந்த கொடுப்பனவுகளை வங்கிகள் அறிமுகப்படுத்த ஆரம்பித்த அதேவேளை, 2000ஆம் ஆண்டின் ஆரம்பத்திலிருந்து இணையவழி வங்கித்தொழில் பரந்தளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது அத்துடன் 2010ஆம் ஆண்டளவில், செல்லிடத்தொலைபேசி அடிப்படையிலமைந்த செல்லும் போதே வங்கிச்சேவை (on the go banking) மிகவும் பிரபல்யமடைந்தது” (amf.org.ae 2021) [1]

தன்னியக்கத்தினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் முக்கியத்துவம்

தன்னியக்கமென்பது கைமுறையான பணிகளை செயல்நிரலாக்குவதற்கு தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையாகும். நெறிப்படுத்துகின்ற செயன்முறை, வழக்களை குறைத்தல், வாடிக்கையாளர் பணியை முன்னேற்றுதல் என்பன மேற்குறித்தவற்றின் பொதுவான நன்மைகளாகும். கைமுறையான ஊழியத்திற்கும் ஒருங்கிணைந்த வளத்திற்குமான அவசியத்தை நீக்குவதன் மூலம் செலவைக் குறைப்பதற்கும் இது பயன்படுத்தக்கூடியது. கணக்கு ஆரம்பித்தல், கணக்கு பேணுதல், வாடிக்கையாளர்

ஆதரவு போன்ற வாடிக்கையாளர் சேவை பணிகளையும் அத்துடன் கடன் செயன்முறைப்படுத்தல், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் மற்றும் இணங்குவித்தல் போன்ற பின்னரங்க அலுவலகப் பணிகளையும் இயந்திரமயப்படுத்தல் தன்னியக்கப்படுத்தலின் மேலதிக நன்மைகளாகக் காணப்படுகின்றன.

செயற்கை நுண்ணறிவு என்பது மனித நுண்ணறிவைப் போன்று போலச்செய்வதற்கு கணினி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துவதாகும். வாடிக்கையாளர் சேவை, இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் அத்துடன் சிறந்த வாடிக்கையாளர் சேவையை வழங்குவதற்கும் மோசடியை கண்டறிவதற்கும் வாடிக்கையாளர் தரவுகளை இணங்குவித்து பகுப்பாய்வு செய்தல் போன்ற பணிகளை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கும் இது பயன்படுத்தப்படலாம். கடன் செயன்முறைப்படுத்தல் மற்றும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் போன்ற செயன்முறைகளும் அத்தகைய பணிகளை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கு செயற்கை நுண்ணறிவைப் பயன்படுத்தலாம். (Deloitte 2021) [2].

இதற்கு மேலதிகமாக, வாடிக்கையாளர் சேவைச் செயன்முறைகளை தன்னியக்கப்படுத்துதல் தொடக்கம் மிகத் துல்லியமான விதத்தில் கொடுகடன் புள்ளியிடல்

வாடிக்கையாளர் அனுபவங்களையும் பின்னரங்க அலுவலக செயன்முறைகளையும் வங்கிகள் மேம்படுத்துவதற்கு அவற்றின் செயற்கை நுண்ணறிவு தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவதை வங்கிகள் விரிவுபடுத்துகின்றன.



பரிவர்த்தனையை தொங்குவதற்கு புன்னகைத்துப் பணத்தைச் செலுத்தும் முறைமை (Smile-to-pay) மூலம் முகத்தை ஸ்கான் செய்தல்



அடிப்படை பணி வழங்கல் கோரிக்கைகளுக்கான உரையாடல் சார்ந்த செய்நிரலாக்கத் தொழில்நுட்பங்கள்

மெய்நிகர் கடன் அலுவலர்களுடன் நுண் அடையாளப் பகுப்பாய்வு செய்தல்



வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவையளிப்பதற்கு கிளைகளிலுள்ள மனிதவருவம் கொண்ட ரோபோக்கள்

அத்தாட்சிப்படுத்துவதற்கும் மற்றும் அதிகாரப்படுத்துவதற்குமான உயிரியல் அடையாளத் தொழில்நுட்பம் (குரல், காணொளி, அச்சு)



ஆவணங்களை ஸ்கான் செய்து செயன்முறைப்படுத்துவதற்கான இயந்திர நோக்கு மற்றும் இயற்கை மொழியைச் செயன்முறைப்படுத்தல்

மோசடி விதங்கள், இணைய பாதுகாப்பு தாக்குதல்கள் என்பவற்றை கண்டுபிடிப்பதற்கான இயந்திர கற்றல்



இடர்நேர்வைக் கண்காணிப்பதற்கான அதேநேர உண்மை கொடுக்கல்வாங்கல்

மூலம்: மக்கின்சி அன்ட் கம்பனி (2021). எதிர்கால செயற்கை நுண்ணறிவு வங்கியைக் கட்டியெழுப்புதல். [3]

அத்துடன் மோசடியை கண்டறிதல் ஆகியவை வரை வங்கித்தொழில் துறையில் தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பவற்றை பல்வேறு வழிகளில் பயன்படுத்தலாம். இணங்குவித்தல் செயன்முறையை நெறிப்படுத்தல், அவற்றின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளை விரைவானதும் துல்லியமானதுமான விதத்தில் நிறைவேற்றுவதற்கு வங்கிகளை இயலச்செய்தல் என்பன அத்தகைய பணிகளின் மேலதிக நன்மைகளாக காணப்படுகின்றன.

எவ்வாறாயினும், வங்கித்தொழில் துறையில் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்தல் குறிப்பிடத்தக்க ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கரிசனைகளையும் அதிகரிக்கின்றது. உதாரணமாக, வங்கிகள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பொறுப்புமிக்க விதத்திலும் வாடிக்கையாளர்களை இடர்நேர்வுகளிற்கு தள்ளாத விதத்திலும் பயன்படுத்துகின்றனர் என்பதை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிசெய்தல் வேண்டும். இதற்கு மேலதிகமாக, வங்கிகள் எந்தவொரு சட்டங்களையோ அல்லது ஒழுங்குவிதிகளையோ மீறாத விதத்தில் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பயன்படுத்துகின்றனர் என்பதையும் உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.

இத்தகைய கரிசனைகளைத் தீர்ப்பதற்கு, வங்கித்தொழில் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் வங்கித்தொழில் துறையில் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்துவதற்கான வழிகாட்டல்கள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளை உருவாக்கத் தொடங்கியுள்ளனர். வங்கிகள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பொறுப்புமிக்க விதத்திலும் அனைத்து ஏற்புடைய சட்ட மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளுடன் இணங்கியொழுகும் விதத்திலும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிசெய்வதற்கு இத்தகைய வழிகாட்டல்களும் ஒழுங்குவிதிகளும் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.

வழிகாட்டல்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் உருவாக்குவதற்கு மேலதிகமாக, வாடிக்கையாளர்களுக்கு நன்மையளிக்கின்ற வகையில் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை வங்கிகள் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிசெய்வதற்கும் வங்கித்தொழில்துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் தொழிற்படுகின்றனர். உதாரணமாக, வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கும் கடன் நம்பகத்தன்மையையும் மோசடி கண்டுபிடிப்பையும் துல்லியமாகவும் உரிய காலத்திலும் ஒழுங்குவுதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தலையும்

செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்துமாறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் வங்கிகளை ஊக்குவிக்கின்றனர்.

ஒட்டுமொத்தத்தில், தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் துறையில் அதிகளவு முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக மாறி வருகின்றன. ஆகவே, வங்கிகள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பொறுப்புமிக்கவிதத்திலும் வாடிக்கையாளரை இடர்நேர்விற்கு தள்ளாத விதத்திலும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை வங்கித்தொழில் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும். வழிகாட்டல்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் உருவாக்குவதன் மூலமும் அதேபோன்று இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு நன்மையளிக்கின்ற விதத்தில் பயன்படுத்துவதற்கு வங்கிகளை ஊக்குவிப்பதன் மூலமும், வங்கித்தொழில் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பாதுகாப்பான மற்றும் பொறுப்புமிக்க விதத்திலும் வங்கிகள் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு உதவிபுரியலாம்.

நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கும் தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் நன்மைகள்

நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கும் தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு பற்றிய நன்மைகளை இப்பிரிவு பல்வேறு உப தலைப்புகளின் கீழ் கலந்தாராய்கின்றது.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மோசடிக் கண்டுபிடிப்பு

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மோசடிக் கண்டுபிடிப்பு என்பது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் காணப்படும் மோசடியான நடவடிக்கையைக் கண்டுபிடிப்பதற்கு கணினி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துகின்ற ஒரு செயன்முறையாகும். இது, அடையாளத்திருட்டு, பணம் தூயதாக்குதல் மற்றும் கடனட்டை மோசடி போன்ற மோசடியான நடவடிக்கைகளை அடையாளங்கண்டு தடுப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மோசடிக் கண்டுபிடிப்பு முறைமைகளானது வடிவங்களை அடையாளங்காணுதல், தரவுகளை அகழ்தல் அத்துடன் இயந்திரக் கற்றல் உள்ளடங்கலாக சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையைக் கண்டறிவதற்கு பல்வேறுபட்ட நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துகின்றன. மோசடியான நடவடிக்கையை எடுத்துக்காட்டி பொருத்தமான ஆளணிக்கு

1. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மோசடி கண்டுபிடிப்பு
2. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன் புள்ளியிடல்
3. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தல்
4. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு பகுப்பாய்வு
5. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கடன் ஒப்புதல்
6. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட முதலீட்டு மதியுரை
7. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஆதரவு
8. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான சந்தைப்படுத்தல்
9. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் திட்டமிடல்
10. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவம்

நிதியியல் நிறுவனம்



1. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு
2. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகள்
3. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இணங்குவிப்பு பரிசோதனைகள்
4. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் விபரங்களைத் தொகுத்தல்
5. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட அறிக்கையிடல்

ஒழுங்குமுறைப்படுத்தநர்



விழிப்புடக்கூடிய தரவுகளிலுள்ள பிறழ்வுகளை இம்முறைமைகள் கண்டுபிடிக்கக்கூடியன. வழமைக்கு மாறான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அல்லது பாரியளவான மாற்றல்கள் போன்று வாடிக்கையாளர் கணக்குகளில் காணப்படும் சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையைக் கண்டறிதல் இம்முறைமையின் மேலதிக நன்மையாக காணப்படுகின்றது. இணையவழித்திருட்டு போன்று இணையவழி வங்கித்தொழிலில் காணப்படும் சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மோசடி கண்டுபிடிப்பு முறைமைகள் மூலம் மேற்கொள்ளப்படும் சாத்தியமான விடயங்களாகும்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன் புள்ளியிடல்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன் புள்ளியிடல் என்பது தனிநபரொருவரின் கடன்நம்பகத்தன்மையை கணிப்பிடுவதற்கு கணினி வழிமுறைகளை பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையாகும். இவ்வழிமுறைகளானது கடன் வரலாறு, வருமானக்கூற்றுகள், வருமானத்திற்கான படுகடன் விகிதம், மற்றும் ஏனைய நிதியியல் தகவல்கள் போன்ற பல்வேறு காரணிகளைக் கருத்திற்கொள்கின்றன. பின்னர், இவ்வழிமுறைகள் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு தனிநபருக்கான புள்ளியிடலொன்றை குறித்தொதுக்கின்றன. கடனை வழங்குவதா இல்லையா என்பதை தீர்மானிப்பதற்கு கடன்வழங்குநர்கள் இதனை பயன்படுத்துகின்றனர். கடன்வழங்குநர்கள் கடன்பெறுநர்களாக வரக்கூடியவர்களை கணிப்பிட்டு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன்

புள்ளியிடல் முறைமைகளை பயன்படுத்தி கடனை விரைவாகவும் துல்லியமாகவும் வழங்குதல் தொடர்பான தீர்மானங்களை மேற்கொள்கின்றனர்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தல்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தல் என்பது தமது பகிரப்பட்ட பண்புகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு வாடிக்கையாளர்களை தனித்துவமான வகுப்பினர்களாக பிரிப்பதற்கு தரவுகளால் இயக்கப்படும் வழிமுறைகளை பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையாகும். தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான சந்தைப்படுத்தல் செய்திகள், உற்பத்திகள் மற்றும் பணிகள் என்பவற்றைக் கொண்டு வாடிக்கையாளர்களை அடையாளங்கண்டு இலக்குவைப்பதற்கு இச்செயன்முறை பயன்படுத்தப்படலாம். வாடிக்கையாளர் தேவைகள், விருப்பங்கள் மற்றும் நடத்தைகள் ஆகியவற்றை அடையாளங்காண்பதற்கும் அதேபோன்று வாடிக்கையாளர்களுக்கான தனிப்பட்ட அனுபவங்களை உருவாக்குவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தல் பயன்படுத்தப்படலாம். மேலதிக உற்பத்திகளை விற்பனை செய்தல் மற்றும் கொள்வனவுசெய்த உற்பத்தியின் தரத்தை மேம்படுத்தி விற்பனை செய்தல் என்பவற்றிற்கான வாய்ப்புகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் அதேபோன்று வாய்ப்புமிக்க வாடிக்கையாளர் இணைவதை/ விலகுவதை அடையாளங்காண்பதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தல் பயன்படுத்தப்படலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வுப் பகுப்பாய்வு

வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு பகுப்பாய்வு என்பது நிதியியல் தரவுகளைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் சாத்தியமான இடர்நேர்வுகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் தொழில்நுட்பத்தை பயன்படுத்துவதாகும். இத்தொழில்நுட்பம் மோசடியை கண்டுபிடிப்பதற்கும், கடன் நம்பகத்தன்மைகளை மதிப்பீடுசெய்வதற்கும் அத்துடன் சாத்தியமான பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கைகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் பயன்படுத்தப்படலாம். சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கைக்கான வாடிக்கையாளர் கணக்குகளை கண்காணிப்பதற்கும் இடர்நேர்வை எடுத்துக்காட்டக்கூடிய நடத்தை வடிவங்களை கண்டறிவதற்கும் கூட தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு பகுப்பாய்வு பயன்படுத்தப்படலாம். வங்கிகள் தமது இடர்நேர்வு வெளிப்படுத்துகைகளைக் குறைப்பதற்கும் ஒழுங்குவிதிகளுடனான அவர்களின் இணங்குவித்தலை மேம்படுத்துவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட பகுப்பாய்வு உதவிபுரியலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கடன் ஒப்புதல்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கடன் ஒப்புதல் என்பது கடன் ஒப்புதல் செயன்முறையை நெறிப்படுத்துவதற்கு தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையாகும். இது, கடனொன்றிற்கு அவர்கள் தகைமைபெறுகின்றவராயின் அதனை நிர்ணயிப்பதற்காக கடன்பெறுநரின் கடன் வரலாறு, வருமானம் மற்றும் ஏனைய நிதியியல் தகவல்களை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கான வழிமுறைகளை பயன்படுத்துவதில் ஈடுபடுத்துகின்றது. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கடன் ஒப்புதல் செயன்முறையை பயன்படுத்துவதன் மூலம் வங்கிகள், கடன் ஒன்றியங்கள் மற்றும் ஏனைய கடன்வழங்குநர்கள் கடன்பெறுநர்களின் கடன்நம்பகத்தன்மையை கணிப்பிட்டு கடனிற்கு விரைவாகவும் துல்லியமாகவும் ஒப்புதலளிப்பதா அல்லது மறுப்பதா என்பதை தீர்மானிக்கின்றனர். கைமுறையான கடன் செயன்முறையுடன் ஒருங்கிணைந்த செலவுகளை குறைப்பதற்கும் கடன் ஒப்புதலிற்கு தேவைப்படும் நேரத்தைக் குறைப்பதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கடன் ஒப்புதல் கடன்வழங்குநர்களுக்கு உதவிபுரியலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட முதலீட்டு மதியுரை

ரோபோ மதியுரை எனவும் அறியப்படும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட முதலீட்டு மதியுரை என்பது

கணினி வழிமுறைகளால் வழங்கப்படும் ஒருவகை நிதியியல் மதியுரையாகும். முதலீட்டாளர்களின் தனிப்பட்ட நிதியியல் இலக்குகளையும் இடர்நேர்வு சகிப்புத்தன்மையையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான முதலீட்டு மதியுரையுடன் இணைந்த முதலீட்டாளர்களை வழங்குதல் இத்தகைய வழிமுறைகளின் மற்றுமொரு நன்மையாகும். ரோபோ மதியுரைஞர்கள் வழமையான சொத்து ஒதுக்கீடு, நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் மீள்சமநிலைப்படுத்தல் மற்றும் வரியற்ற பெறுகைகள் ஆகியவற்றின் மீது மதியுரைகளை வழங்குகின்றனர். அவர்கள் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வைப்புக்கள், தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மீள்சமநிலைப்படுத்துதல் மற்றும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட எடுப்பனவுகள் போன்ற தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவப் பணிகளை வழங்கலாம். மரபார்ந்த நிதியியல் மதியுரைஞர்களை விட ரோபோ மதியுரைஞர்களுக்கு குறைவான செலவு ஏற்படுவதனால் ரோபோ மதியுரைஞர்கள் மிகவும் அதிகரித்தளவில் பிரபல்யமடைந்து வருகின்றனர்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஆதரவு

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஆதரவு என்பது வலைத்தளம், செல்லிடத்தொலைபேசி செயலி, செட்போட், அல்லது மனித தொழிற்பாட்டாளர்களைத் தூண்டுவதன் மூலம் இத்தகைய வாடிக்கையாளர் பணியை வழங்குகின்ற ஏனைய தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட முறைமைகள் என்பவற்றினூடாக வாடிக்கையாளர் பணியை வழங்குவதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட முறைமைகளைப் பயன்படுத்துகின்ற ஒரு வாடிக்கையாளர் பணியொன்றாகும். தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஆதரவானது வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரைவானதும் வினைத்திறனானதுமான சேவையையும் அதேபோன்று வாடிக்கையாளர் பணிச் செலவுகளைக் குறைப்பதற்கான உதவியையும் வழங்கலாம். வாடிக்கையாளர் விருப்பங்களை அங்கீகரிப்பதற்கும் ஏற்புடைய பதிலிறுப்புகளை வழங்குவதற்கும் முறைமையை செய்றதிட்டப்படுத்தலாம் என்பதால் தனிப்பட்ட பணியைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்களையும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஆதரவு வழங்க முடியும்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான சந்தைப்படுத்தல்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட தனிப்பட்ட சந்தைப்படுத்தல் என்பது தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு சந்தைப்படுத்தல்

செய்திகளையும் உள்ளடக்கத்தையும் தேவைக்கேற்றவாறு அமைப்பதற்கு தொழில்நுட்பத்தை பயன்படுத்துகின்ற சந்தைப்படுத்தல் உபாய வகையொன்றாகும். வாடிக்கையாளரின் தேவைகளுக்கும் ஆர்வங்களுக்கும் ஏற்றவாறு செய்யப்பட்ட, இவ்வகையான சந்தைப்படுத்தல் தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான செய்திகளை உருவாக்குவதற்கு வாடிக்கையாளர் தரவுகளைப் பயன்படுத்துகின்றது. அத்துடன், வாடிக்கையாளர் ஈடுபாடு, விசுவாசம், மற்றும் விற்பனை என்பவற்றை அதிகரிப்பதற்கு தற்காலத்தில், தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட தனிப்பட்ட சந்தைப்படுத்தல் முறைமைகளைப் பயன்படுத்துதல் பொதுவானதாகும். மின்னஞ்சல் பிரசாரம், வலைத்தள உள்ளடக்கம், அத்துடன் சமூக வலைத்தள பதிவிடல்கள் என்பன தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்ற சந்தைப்படுத்தலுக்கான பொதுவான பிரசார ஊடகங்களாக காணப்படுகின்றன.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் திட்டமிடல்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் திட்டமிடல் என்பது தனிநபர்கள் தமது நிதிகளை திட்டமிடுவதற்கு உதவுகின்ற ஒரு மென்பொருளாகும். இது, வரவுசெலவுத் திட்டமிடல், சேமிப்பு, முதலீடு, ஓய்வகால திட்டமிடல் அத்துடன் மேலும் பலவற்றின் மீது மதியுரையை வழங்கலாம். இம்மென்பொருளானது பயனரின் நிதியியல் நிலைமையை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்தி தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான ஆலோசனையை வழங்குகின்றது. தனிநபர்கள் பணம் தொடர்பில் சிறந்த தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு அவர்களிற்கு உதவுவதற்கும் அதேபோன்று தமது நிதிகளை முகாமை செய்வதற்கான இலகுவான வழியொன்றை வழங்குவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் திட்டமிடல் பயன்படுத்தப்படலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவம்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவம் என்பது சொத்துக்களின் நிதிச்சொத்துப்பட்டியலை உருவாக்கி முகாமை செய்வதற்கு கணினி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துகின்ற முதலீட்டு முகாமைத்துவத்தின் வகையொன்றாகும். இது நீண்ட கால நிதிச்சொத்துப்பட்டியலை வைத்திருக்கும் உபாய

வகையொன்றாகும். அதாவது, எத்தகைய சொத்துக்களை வாங்கி விற்க வேண்டுமென்பதையும் எப்போது செய்யவேண்டுமென்பதையும் கணினி வழிமுறைகள் தீர்மானிக்கின்றன. பங்குத்தொகுதி, முறிகள், பரஸ்பர நிதியங்கள், ஊழியர் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியங்கள் மற்றும் ஏனைய நிதியியல் உற்பத்திகள் உள்ளடங்கலான பல்வேறுபட்ட முதலீடுகளை முகாமைசெய்வதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவம் பல்வேறு அளவுகளில் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவமானது கைமுறையான நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் முகாமைத்துவத்திற்கான தேவையை குறைப்பதன் மூலம் நேரத்தையும் பணத்தையும் முதலீட்டாளர்கள் சேமிப்பதற்கு உதவிபுகின்றது. சந்தை நிலைமைகள் மாற்றமடைவதற்கேற்ப முதலீட்டாளர்கள் தன்னியக்கமாகவே மீள்சமநிலைப்படுத்தல் நிதிச்சொத்துப்பட்டியல் மூலம் தமது நிதிச்சொத்துப்பட்டியலை பன்முகப்படுத்துவதற்கும் இடர்நேர்வைக் குறைப்பதற்கும் இது உதவுகின்றது.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு என்பது சந்தேகத்திற்கிடமான அல்லது மோசடியான கொடுக்கல்வாங்கல்களைக் கண்டறிவதற்கு மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்ற ஒரு வகை நிதியியல் தொழில்நுட்பமாகும். பெருமளவிலான தரவுகளை விரைவாகவும் துல்லியமாகவும் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும், வழக்கத்திற்கு மாறான எந்தவொரு கொடுக்கல்வாங்கல்களை குறிப்பிடுவதற்கும் விசேடமாக வடிவமைக்கப்பட்ட மென்பொருளைப் பயன்படுத்துவது பொதுவானதாகும். பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதிக்கு நிதியிடலைக் கண்டறிதல், கடனட்டை மோசடி, அடையாளத்தை திருடுதல், அத்துடன் வேறு வகையான நிதியியல் மோசடி போன்ற சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையை கண்டறிதல் அத்துடன் நிதியியல் குற்றங்கள் என்பன தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு முறைமைகளின் மேலதிகப் பயன்பாடாகும். நிதியியல் குற்றங்களிலிருந்து பாதுகாப்பதற்கான வழிகளைத் நிதியியல் நிறுவனங்கள் தாமாகவே தேடிக்கொள்ள எதிர்பார்ப்பதனால் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பென்பது அதிகளவில் பிரபல்யம் வாய்ந்ததாக மாறிவருகின்றது.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகள்

வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகள் என்பது தரவுகளைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் ஆற்றல்வாய்ந்த இடர்நேர்வுகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் கணினி வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துகின்ற இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தின் ஒரு வடிவமாகும். இச்செயன்முறையானது, இடர்நேர்வுகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் முதலீட்டாளர்கள் தமது முதலீடுகள் மற்றும் கடன்வழங்கல் நடத்தைகள் பற்றி அறிந்த தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள வங்கிகளுக்கு உதவுவதற்கும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. கடன்வழங்கல், முதலீடுகள் மற்றும் ஏனைய வங்கித்தொழில் நடவடிக்கைகள் என்பவற்றுடன் ஒருங்கிணைந்த சாத்தியமான இடர்நேர்வுகளை அடையாளங்காண்பதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகள் வங்கிகளுக்கு உதவலாம். இவை, சாத்தியமான மோசடி அல்லது பணம் தூயதாக்கல் துறைகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் வங்கிகளுக்கு உதவலாம். தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகளை கடன்பெறுநர்களாக வரக்கூடியவர்கள் கடன்நம்பகத்தன்மையை மதிப்பிடுவதற்கும் அதேபோன்று இடர்நேர்வு தோற்றப்பாட்டில் காணப்படும் சவால்களுக்காக ஏற்கனவே காணப்படும் வாடிக்கையாளர்களைக் கண்காணிப்பதற்கும் பயன்படுத்தலாம். வட்டி வீதங்களின் மாற்றங்கள் அல்லது நாணயப் பெறுமதிகள் போன்ற சாத்தியமான சந்தை இடர்நேர்வின் துறைகளை அடையாளங்காண்பதற்கும் வங்கிகளுக்கு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகள் உதவலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இணங்குவிப்பு பரிசோதனைகள்

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இணங்குவிப்பு பரிசோதனை என்பது அனைத்து கொடுக்கல்வாங்கல்களும் ஏற்புடைய ஒழுங்குவிதிகளுடனும் சட்டங்களுடனும் இணங்குகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கானதாகும். வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இணங்குவிப்பு பரிசோதனைகளானது பணம் தூயதாக்கலை அல்லது ஏனைய நிதியியல் குற்றங்களை எடுத்துக்காட்டக்கூடிய ஏதேனும் சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையை அல்லது கொடுக்கல்வாங்கல்களை கண்காணித்து கண்டறிவதற்கு மென்பொருளை பயன்படுத்துவதில் ஈடுபடுத்துகின்றது. குற்றவியல் நடவடிக்கையொன்றை எடுத்துக்காட்டக்கூடிய ஏதேனும் சந்தேகத்திற்கிடமான விதங்களை அல்லது

நடவடிக்கைகளை கண்டறிவதன் மூலம் இணங்குவிப்பு பரிசோதனைகள் மென்பொருள் நிறைவேற்றுகின்றது. மேலதிக விசாரணைக்காக கணிசமானளவிலான தரவுகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் ஏதேனும் சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையை எடுத்துக்காட்டுவதற்குமான இயலளவினையும் மென்பொருள் கொண்டுள்ளது. தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட இணங்குவிப்பு பரிசோதனைகளானது பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் ஏனைய நிதியியல் குற்றங்களை அடையாளங்கண்டு தடுப்பதற்கும் வங்கிகளுக்கு உதவலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் விபரங்களைத் தொகுத்தல்

அதிகளவு இடர்நேர்வுகளை ஏற்படுத்தக்கூடிய வாடிக்கையாளரை அடையாளங்காண்பதற்கும் சாத்தியமான இடர்நேர்வுகளுக்கான தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மேற்பார்வையாளர்களை விழிப்பூட்டுவதற்கும் வாடிக்கையாளர் விபரங்களை தொகுக்கும் முறைமைகள் பயன்படுத்தப்படலாம். வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் விபரத்தொகுப்பு என்பது வாடிக்கையாளரின் வங்கித்தொழில் நடத்தையின் விபரத்தொகுப்பை உருவாக்குவதற்கு தரவுகளையும் பகுப்பாய்வுகளையும் பயன்படுத்துகின்றதொரு செயன்முறையாகும். வாடிக்கையாளரின் தேவைகளையும் விருப்பங்களையும் சிறப்பாக புரிந்துகொள்வதற்கும் அத்துடன் தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான பணி மற்றும் உற்பத்திகளை மேலும் வழங்குவதற்கும் இவ்விபரத்தொகுப்பு பயன்படுத்தப்படும். இது, சாத்தியமான மோசடியையும் பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கையையும் அடையாளங்காண்பதற்கும் கூட வங்கிகளுக்கு உதவலாம். தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் விபரத்தொகுப்பை சில சலுகைகளை அல்லது உற்பத்திகளை பதிலளிப்பதற்கு அதிகளவு வாய்ப்பைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளர்களையோ அல்லது கடன்செலுத்த தவறி இடர்நேர்வுக்குள்ளாகக்கூடிய வாடிக்கையாளரையோ அடையாளங்காண்பதற்கு பயன்படுத்தலாம். மேலும், வாடிக்கையாளர் வகைப்படுத்தலை சிறப்பாகப் புரிந்துகொள்வதற்கும் சந்தைப்படுத்தல் பிரசாரங்களை இலக்குவைப்பதற்கும் இது உதவலாம்.

தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட அறிக்கையிடல்

வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட அறிக்கையிடல் என்பது வங்கித்தொழில் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான அறிக்கைகளை உருவாக்குவதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையாகும்.

வாடிக்கையாளர் நடவடிக்கையைப் கண்டுபிடிப்பதற்கும், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களை கண்காணிப்பதற்கும், சாத்தியமான மோசடியை அடையாளங்காண்பதற்கும் இச்செயன்முறை பயன்படுத்தப்படலாம். வாடிக்கையாளர் சேவை, இணங்குவிப்பு, மற்றும் வங்கித்தொழில் தொழிற்பாடுகளின் வேறு துறைகள் என்பவை மீது செயல்நிரலாக்க ரீதியான அறிக்கைகளை உருவாக்குவதற்கு பொருத்தமான கருவி தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட அறிக்கையிடும் கருவிகளாகும். வினைத்திறனையும் செம்மையையும் மேம்படுத்தி, செலவுகளைக் குறைக்க சிறந்த வாடிக்கையாளர் சேவையை வழங்குவதற்கு இது, வங்கிகளுக்கு உதவலாம்.

வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் நடைமுறைப்படுத்துவதில் காணப்படும் சவால்கள்

வங்கித்தொழில் துறையானது உலகளாவிய ரீதியில் துரிதமாக மாறிவருகின்ற துறைகளுள் ஒன்றாக காணப்படுவதுடன் தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் அறிமுகத்துடன் வங்கிகள் தொழிற்படுகின்ற விதம் மாறுதலடைகின்றது. தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் துறையில் புரட்சியை ஏற்படுத்துகின்ற ஆற்றலைக் கொண்டிருந்த போதும், வெற்றிகரமாக நடைமுறைப்படுத்தப்பட வேண்டிய இத்தொழில்நுட்பங்களுக்கு தீர்த்துவைக்கப்பட வேண்டிய சவால்களும் காணப்படுகின்றன. செலவு, சிக்கல்வாய்ந்ததன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளுந்தன்மை என்பன இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு முன்னர் எந்தவொரு நிறுவனமும் கருத்திற்கொள்ளப்பட வேண்டிய காரணிகளாக காணப்படுகின்றன.

1. செலவு

வங்கித்தொழிலில் காணப்படும் தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பவற்றின் மாபெரும் சவால்களில் ஒன்றாக காணப்படுவது செலவாகும். தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பவற்றிற்கு தொழில்நுட்பம், ஆளணி மற்றும் பயிற்சி ஆகிய கணிசமான முதலீடுகள் தேவைப்படுகின்றன. இவை, வங்கிகளை ஊக்கமிழக்கச் செய்கின்ற செயலொன்றாக அமையக்கூடும். இதற்கு மேலதிகமாக, வங்கிகள் பிந்திய தொழில்நுட்பத்துடன் பேணுவதற்கு தமது முறைமைகளை தொடர்ச்சியாக இற்றைப்படுத்துவதனால் மேம்படுத்துவதனால்

இம்முறைமைகளை பேணும் செலவு உயர்வானதாக காணப்படலாம்.

2. சிக்கல்வாய்ந்த தன்மை

வங்கித்தொழில் முறைமைகளின் மற்றுமொரு சவாலாக சிக்கல்வாய்ந்ததன்மை காணப்படுகின்றது. தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் துறை பற்றியும் அதன் செயன்முறை பற்றியும் ஆழமான புரிந்துணர்வை வேண்டிநிற்கின்றது. இவற்றை அடைவது கடினமானதாகவிருக்கக்கூடும். இதற்கு மேலதிகமாக, அவர்களின் முறைமைகள் பாதுகாப்பானதாகவும் தொழிற்துறை ஒழுங்குவிதிகளுக்கு இணங்கியும் காணப்படுகின்றன என்பதை வங்கிகள் உறுதிப்படுத்த வேண்டும். வங்கித்தொழில் முறைமை தொடர்ச்சியாக மாற்றமடைந்து பரிணாமடைந்து காணப்படுவதனால் இதுவொரு கடினமான பணியாக அமையலாம்.

3. வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளுந்தன்மை

இறுதியாக, வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்ளுந்தன்மை பற்றிய சவால் காணப்படுகின்றது. இத்தொழில்நுட்பங்கள் ஊடுருவுவனவாகவும் தனிப்பட்டதன்மையைத் தாண்டியதாகவும் காணப்படுகின்றன. இவை, வாடிக்கையாளர் அதிருப்திக்கு வழிவகுக்கலாம். தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் பயன்பாட்டின் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் சௌகரியத்தை அனுபவிக்கின்றனர் என்பதையும் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்கள் கொண்டுவரக்கூடிய நன்மைகள் பற்றி அவர்கள் புரிந்துகொண்டுள்ளனர் என்பதையும் வங்கிகள் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

இத்தகைய சவால்களுக்கு மத்தியில், தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் துறையில் அதிகளவில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக மாறிவருகின்றன. வங்கிகள் போட்டிமிக்கவையாக காணப்படுவதற்கும் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு இயன்றளவு சிறந்த சேவையை வழங்குவதற்கும் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களில் அதிகளவில் முதலீடு செய்கின்றன. மேலே விபரிக்கப்பட்ட சவால்களை தீர்ப்பதன் வாயிலாக, தமது தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு முறைமை என்பன வங்கி மற்றும் அதன் வாடிக்கையாளர்கள் இருசாராருக்கும் வெற்றிகரமானதாகவும் நன்மைமிக்கதாகவும் காணப்படுகின்றன என்பதை வங்கிகள் உறுதிசெய்யலாம்.

வங்கித்தொழில் பாதுகாப்பில் தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் தாக்கம்

வங்கித்தொழில் துறையானது உலகளாவிய ரீதியில் மிகவும் கடுமையாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட தொழிற்துறை ஒன்றாகும் என்பதுடன் வங்கிகளுக்கான பாதுகாப்பானது வங்கிகளுக்கான அதியுயர் முன்னுரிமையாக விளங்குகின்றது. தொழில்நுட்பம் முன்னேற்றமடைவதற்கேற்ப வங்கிகள் தமது பாதுகாப்பு முறைமைகளை முன்னேற்றுவதற்கும் தமது வாடிக்கையாளர்களை மோசடியிலிருந்தும் ஏனைய தீங்கிழைக்கும் நடவடிக்கைகளிலிருந்தும் பாதுகாப்பதற்கும் அதிகரித்தளவில் தன்னியக்கப்படுத்தலுக்கும் செயற்கை நுண்ணறிவிற்கும் மாறிவருகின்றன. நிதியியல் குற்றங்களை கண்டறிந்து தடுப்பதற்கு, வாடிக்கையாளர் தரவுகளைப் பாதுகாப்பதற்கும், மற்றும் வாடிக்கையாளர் பணியை மேம்படுத்துவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கிகளுக்கு உதவுகின்றன.

நிதியியல் குற்றங்களை கண்டறிந்து தடுப்பதற்காக தற்போது செயற்கை நுண்ணறிவு அடிப்படையிலான கருவிகள் பாரியளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கைகளை கண்டறிவதற்கும் பொருத்தமான அதிகாரிகளுக்கு விழிப்பூட்டுவதற்கும் வங்கிகள் செயற்கை நுண்ணறிவை அடிப்படையாகக்கொண்ட வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்தலாம். மோசடியான நடவடிக்கையை எடுத்துக்காட்டக்கூடிய வடிவங்களை அடையாளங்காண்பதற்கான வாடிக்கையாளர் தரவுகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் செயற்கை நுண்ணறிவு பயன்படுத்தப்படலாம். வாடிக்கையாளரின் அடையாளங்களைச் சரிபார்க்கின்ற செயன்முறையை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கு வங்கிகள் தன்னியக்கப்படுத்தலைப் பயன்படுத்தலாம். இது, அடையாளத் திருட்டின் இடர்நேர்வை குறைப்பதற்கு உதவக்கூடும்.

வாடிக்கையாளர் தரவுகளைப் பாதுகாத்தலானது இத்தகைய முறைமைகளின் பிரதான அங்குலங்களிலொன்றாகும். தரவு மீறல்களையும் வாடிக்கையாளர் தரவுகளுக்கான அதிகாரமளிக்கப்படாத நுழைவையும் கண்டறிந்து தடுப்பதற்கும் வங்கிகள் செயற்கை நுண்ணறிவு அடிப்படையிலான வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்தலாம். அதிகாரமல்லாத அணுகலை தடுப்பதற்கும் வாடிக்கையாளர் தரவுகளை மறைகுறியாக்கின்ற செயன்முறையை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கும் வங்கிகள் தன்னியக்க கருவிகளை பயன்படுத்தலாம். இவை, வாடிக்கையாளர் தரவுகளை பாதுகாக்க உதவக்கூடும்.

இறுதியாக, வாடிக்கையாளர் பணியை முன்னேற்றுவதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்தலாம் என்பதுடன் வாடிக்கையாளர் தரவுகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்காக செயற்கை நுண்ணறிவு அடிப்படையிலான வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதல் வாடிக்கையாளர்களுக்கான தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான விதந்துரைப்புக்களை வழங்கும் என்பதுடன் வாடிக்கையாளர் காத்திருப்பு நேரத்தை குறைப்பதற்கு உதவுகின்ற வாடிக்கையாளர் விசாரணைகளுக்கான பதிலிறுப்பின் செயன்முறை தன்னியக்கப்படுத்துகின்றது.

நிதியியல் குற்றங்களை கண்டறிந்து தடுப்பதற்கும், வாடிக்கையாளர் தரவுகளை பாதுகாப்பதற்கும், வாடிக்கையாளர் சேவையை முன்னேற்றுவதற்கும் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களின் வங்கிகளுக்கு உதவலாம். தொழில்நுட்பங்கள் தொடர்ச்சியாக முன்னேறுகின்றமையால், வங்கிகள் தமது வாடிக்கையாளர்களின் பாதுகாப்பையும் தமது நிதியியல் முறைமைகளையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தல் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பன மீது தொடர்ச்சியாக தங்கியிருக்கும்.

தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் எவ்வாறு வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புகளைப் பாதிக்கின்றன?

வங்கித்தொழில் துறையானது உலகளாவிய ரீதியில் மிகவும் பழமைவாய்ந்தும் நன்கு நிறுவப்பட்டு காணப்படும் ஒரு தொழிற்துறையாகும். எவ்வாறாயினும், தன்னியக்கம் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பவற்றின் அதிகரிப்புடன், வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புகள் பல்வேறு வழிகளில் பாதிக்கப்பட்டு வருகின்றன. தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கிகள் தொழிற்படுகின்ற விதத்தை மாற்றுகின்றன என்பதுடன் இவை வங்கித்தொழில் தொழிற்படையில் கணிசமான தாக்கத்தைக் கொண்டிருக்கின்றன.

தன்னியக்கப்படுத்தலென்பது வேறுவகையில் கையால் செய்யப்பட வேண்டிய பணிகளை கணினிமயமாக்குவதற்கு இயந்திரங்களையும் மென்பொருளையும் பயன்படுத்துகின்ற செயன்முறையொன்றாகும். நெறிப்படுத்துவதற்கும், செலவுகளைக் குறைப்பதற்கும், வினைத்திறனை முன்னேற்றுவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தல் செயன்முறைகளை பயன்படுத்தலாம். தரவுகளைப் பதிவுசெய்தல், வாடிக்கையாளர் சேவை மற்றும் பின்னரங்க அலுவலகத் தொழிற்பாடுகள் போன்ற தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட நாளாந்த பணிகள் வங்கித்தொழில் துறையில் காணப்படும் பொதுவான

பயன்பாடுகளாகும். இது, கைமுறையான ஊழியர்களை தேவைப்படுத்துகின்ற பல எண்ணிக்கையான வங்கித்தொழில் தொழில்களில் வீழ்ச்சிக்கு வழிவகுத்தது.

மறுபுறத்தில், செயற்கை நுண்ணறிவென்பது மனித நுண்ணறிவைத் தூண்டுவதற்கு பயன்படுத்துகின்ற தொழில்நுட்பத்தின் வடிவமாகும். தரவுகளை அடிப்படையாகக்கொண்டு ஏராளமான தரவுத்தொகைகளை பகுப்பாய்வு செய்து தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கும் வாடிக்கையாளர் சேவை, மோசடி கண்டுபிடித்தல், கடன் அனுமதிச் சேவை போன்றவற்றை குறைந்த காலத்தில் மிகத்துல்லியமாக தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கும் செயற்கை நுண்ணறிவு பயன்படுத்தப்படலாம். இது, மனித தீர்மான மேற்கொள்ளலை வேண்டுகின்ற வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புக்களின் எண்ணிக்கையில் வீழ்ச்சிக்கு வழிவகுத்துள்ளது.

வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்பில் தன்னியக்க முறைமையினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் தாக்கமானது குறிப்பிடத்தாகும். அநேகமான பணிகள் தன்னியக்கப்படுத்தப்படுவதனால், மிகச்சில பணிகளே மானிடப் பணியாளர்களுக்கென கிடைக்கப்பெறுகின்றது. இது, கிடைக்கப்பெறுகின்ற வங்கித்தொழில் தொழில்வாய்ப்புக்களின் எண்ணிக்கையில் வீழ்ச்சியையும் அதேபோன்று அத்தகைய தொழில்புரிகின்ற சம்பளத்தில் வீழ்ச்சியையும் தோற்றுவித்தது. இதற்கு மேலதிகமாக, தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் பணிகளுக்கு தேவைப்படுகின்ற திறன்களை மாற்றுகின்றன. ஏராளமான பணிகள் தன்னியக்கப்படுத்தப்படுகின்றமையால், வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புகளுக்குத் தேவைப்படுகின்ற திறன்கள் கைமுறையான தொழிலாளர்களிலிருந்து தொழில்நுட்ப மற்றும் தரவுப் பகுப்பாய்வை நோக்கி நகர்கின்றன.

தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் காரணமாக மாற்றத்திற்கு வங்கித்தொழில் துறை உள்ளாகின்றது. வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புகள் பல்வேறு வழிகளில் பாதிக்கப்பட்டு வருவதுடன் இத்தாக்கம் எதிர்காலத்திலும் தொடர்ந்தும் நிகழும் வாய்ப்புள்ளது. தன்னியக்கப்படுத்தம் செயற்கை நுண்ணறிவும் பரந்தளவில் காணப்படுவதனால், வங்கித்தொழில்துறை தொடர்ச்சியாக வளர்ந்துவருவதுடன் கிடைப்பனவாகவுள்ள வங்கித்தொழில் வேலைவாய்ப்புகளின் எண்ணிக்கை தொடர்ச்சியாகக் குறைவடையும். இதன் விளைவாக, வங்கித்தொழில்

துறையில் உள்ளவர்கள் போட்டிக்கவர்களாக காணப்படுவதற்கு பிந்திய போக்குகள் மற்றும் தொழில்நுட்பங்கள் இற்றைவரையானவற்றை அறிந்திருப்பது முக்கியமானதாகவுள்ளது.

வங்கித்தொழிலில் துறையின் தன்னியக்கப்படுத்தலிலும் செயற்கை நுண்ணறிவிலும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களின் வகிபாகம்

தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் எழுச்சியின் காரணமாக, வங்கித்தொழில் துறையானது பாரிய மாறுதலடைகின்றது. இத்தொழில்நுட்பங்கள் வாடிக்கையாளர் சேவையிலிருந்து இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம் வரை வங்கிகள் தொழிற்படுகின்ற விதத்தை மாறுதலடையச் செய்கின்றன. இத்தொழில்நுட்பங்கள் பரந்தளவில் உருவாகி வருவதனால், அவற்றை வங்கிகள் பொறுப்புவாய்ந்த விதத்திலும் பாதுகாப்பான விதத்திலும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் முக்கிய பங்காற்ற வேண்டியுள்ளது.

வங்கித்தொழில் துறையை மேற்பார்வைசெய்வதற்கும் அரசாங்கத்தினால் நிர்ணயிக்கப்படும் விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளை வங்கிகள் பின்பற்றுகின்றன என்பதை உறுதிசெய்வதற்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் பொறுப்பாகவுள்ளனர். தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் எழுச்சியுடன், வங்கிகள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பொறுப்புவாய்ந்த விதத்திலும் ஒழுக்கவியல் சார்ந்தும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்த வேண்டும். வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கும், இடர்நேர்வைக் குறைப்பதற்கும் அத்துடன் ஒழுங்குவிதிகளுடன் இணங்கியொழுகுவதற்கும் வங்கிகள் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதை இது உள்ளடக்குகின்றன.

தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் வெளிப்படையான விதத்திலும் நியாயமான விதத்திலும் வங்கிகள் பயன்படுத்துகின்றன என்பதையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்த வேண்டும். வங்கிகளின் செயற்கை நுண்ணறிவும் தன்னியக்கப்படுத்தலும் எவ்வாறு தொழிற்படுகின்றன என்பதையும் எவ்வாறு தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள அவற்றைப் பயன்படுத்துகின்றன என்பதையும்

தெளிவுபடுத்துவதற்கு வங்கிகள் இயலுமாகவிருத்தல் வேண்டும். வாடிக்கையாளர்களுக்கெதிராக அல்லது சந்தைகளை சூழ்ச்சியாக கையாளுவதற்கு வங்கிகள் செயற்கை நுண்ணறிவையும் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் பயன்படுத்துவதில்லை என்பதையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும். [4]

இறுதியாக, வங்கிகள் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பாதுகாப்பான விதத்தில் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்த வேண்டும். வாடிக்கையாளர் தரவுகளைப் பாதுகாப்பதற்கு வங்கிகள் இயலுமாகவிருக்க வேண்டும் என்பதுடன் அவர்களின் முறைமைகள் இணையவழித் தாக்குதல்களால் பாதிக்கப்படுவதில்லை என்பதையும் உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

முடிவுரையாக, தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பொறுப்பாகவும் பாதுகாப்பாகவும் வங்கிகள் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் இன்றியமையாத வகிபாகமொன்றைக் கொண்டுள்ளனர். இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை வெளிப்படையாகவும் நியாயமாகவும் வங்கிகள் பயன்படுத்துவதுடன் வாடிக்கையாளர் தரவுகளைப் பாதுகாப்பதற்கும் பயன்படுத்துகின்றன என்பதையும் இத்தொழில்நுட்பங்களை வாடிக்கையாளர் அநுகூலம்பெறுவதற்கு சந்தைகளை சூழ்ச்சியாக கையாளுவதற்கும் பயன்படுத்தவில்லை என்பதையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உறுதிப்படுத்த வேண்டும். அவ்வாறு செய்வதன் மூலம், வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்தவதற்கும் இடர்நேர்வைக் குறைப்பதற்கும் ஒழுங்குவிதிகளுடன் இணங்கியொழுதுவதற்கும் வங்கிகள் இத்தொழில்நுட்பத்தை பயன்படுத்துகின்றன என்பதை உறுதிசெய்வதற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கு உதவலாம்.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துதலில் தன்னியக்கத்தினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் ஆற்றல்

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துதலில் தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் ஆற்றல் அளவற்றதாகும். தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் நிதியியல் பணிகளின் செலவைக் குறைப்பதற்கும், நிதியியல் பணிக்கான அணுகலை அதிகரிப்பதற்கும், அத்துடன் நிதியியல் பணிகளின் தரத்தை மேம்படுத்துவதற்கும்

உதவலாம். மோசடி மற்றும் பணம் தூயதாக்கலின் இடர்நேர்வைக் குறைப்பதற்கும் அதேபோன்று நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் செம்மை மற்றும் விரைவை மேம்படுத்துவதற்கும் கூட தன்னியக்க பணிகள் உதவலாம்.

நிதியியல் பணிகளை வழங்குகின்ற செயன்முறையை நெறிப்படுத்துவதற்கும், நிதியியல் பணிகளை வழங்குகின்ற செலவுகளைக் குறைக்கின்ற வாடிக்கையாளர் நுழைவுச் செயன்முறையை செயல்நிரலாக்குவதற்கும், கடன் விண்ணப்பத்திற்கு தேவைப்படும் நேரத்தைக் குறைக்கின்ற கடன் உருவாக்கும் செயன்முறையை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கும், கடனைத் தீர்ப்பளவு செய்யும் செலவைக் குறைக்கின்ற கடன் தீர்ப்பளவுச் செயன்முறையை தன்னியக்கப்படுத்துவதற்கும் அதேபோன்ற தொழில்நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்படலாம்.

நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் செம்மை, விரைவு என்பவற்றை மேம்படுத்தல், மோசடி மற்றும் பணம் தூயதாக்கலைக் கண்டறிதல் அதேபோன்று கொடுகடன் புள்ளியிடலின் துல்லியத்தன்மையை மேம்படுத்தல் என்பன செயற்கை நுண்ணறிவைப் பயன்படுத்துவதின் நேரடி அநுகூலங்களாகும். வாடிக்கையாளர் பணியை மேம்படுத்துவதற்கும், வாடிக்கையாளர்களுக்கு தனிப்பட்ட தேவைக்கேற்றவாறான மதியுரையை வழங்குவதற்கும் அதேபோன்று தன்னியக்கப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் பணியை வழங்குவதற்கும் செயற்கை நுண்ணறிவு பயன்படுத்தப்படலாம்.

நிதியியல் பணிகளின் செலவை குறைப்பதற்கும், நிதியியல் பணிகளுக்கான அணுகலை அதிகரிப்பதற்கும் அத்துடன் நிதியியல் பணிகளின் தரத்தை மேம்படுத்துவதற்கும் தன்னியக்கத்தையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்த உதவலாம். இது, மோசடி மற்றும் பணம் தூயதாக்கல் போன்ற இடர்நேர்வை குறைப்பதற்கும், அதேபோன்று நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் துல்லியம் மற்றும் விரைவை மேம்படுத்துவதற்கும் உதவலாம். நிதியியல் பணிகளை வழங்குகின்ற செயன்முறையை நெறிப்படுத்துவதற்கும் வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கும் தன்னியக்கப்படுத்தலையும் செயற்கை நுண்ணறிவையும் பயன்படுத்தலாம் என்பதுடன் அதிகளவில் அணுகக்கூடிய விதத்திலும் அதிக வசதியுடனும் நிதியியல் பணிகளை மேற்கொள்ள உதவலாம். இது, வறுமையையும் ஏற்றதாழ்வையும் குறைப்பதற்கு உதவக்கூடும். [5]

முடிவுரை

முடிவுரையாக, தன்னியக்கப்படுத்தலும் செயற்கை நுண்ணறிவும் வங்கித்தொழில் துறையில் புரட்சியை ஏற்படுத்துவதற்கான உள்ளார்ந்த ஆற்றலைக் கொண்டுள்ளன. நேரத்தையும் கைமுறையான செயன்முறைச் செலவையும் தன்னியக்கப்படுத்தலைக் குறைக்கக்கூடிய அதேவேளை செயற்கை நுண்ணறிவு திறன்மிக்க தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளவும் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த பணியை வழங்குவதற்கும் வங்கிகளுக்கு உதவக்கூடும். தொழில்நுட்பம் தொடர்ச்சியாக வளர்ச்சியடைகின்றமையால், வங்கிகள் தமது தொழிற்பாடுகளையும் வாடிக்கையாளர் பணியையும் மேம்படுத்துவதற்கு தன்னியக்கப்படுத்தலினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் சாத்தியப்பாடுகளை தொடர்ந்தும் கண்டறிதல் வேண்டும்.

வங்கித்தொழிலில் தன்னியக்கப்படுத்தலிற்கும் செயற்கை நுண்ணறிவிற்குமான ஒழுங்குவிதிகளை நடைமுறைப்படுத்தலென்பது வாடிக்கையாளர்களினதும் நிதியியல் நிறுவனங்களினதும் பாதுகாப்பிற்கும் தீங்கின்மைக்கும் அத்தியாவசியமானதாகும். எனினும், இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களை பொறுப்பாகவும் நெறிமுறையாகவும் பயன்படுத்துகின்றது என்பதை உறுதிசெய்வதும் முக்கியமானதாகும். வாடிக்கையாளர்களுக்கும் தொழிற்றுறைக்கும் நன்மையளிக்கின்ற விதத்தில் வங்கிகள் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துகின்றன என்பதை தெளிவான ஒழுங்குவிதிகளை தாப்பிப்பதன் மூலம் அவை உறுதிப்படுத்தலாம். செயற்பாட்டிலுள்ள முறையான ஒழுங்குவிதிகளுடன், வங்கிகள் தன்னியக்கத்தினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் அநுகூலம் பெறக்கூடிய அதேவேளை தமது வாடிக்கையாளர்களையும் பாதுகாக்கலாம்.

எவ்வாறாயினும், உட்கட்டமைப்பில் காணப்படும் முக்கியமான முதலீடுகளுக்கான தேவை, தொழில் இழப்புகளுக்கான சாத்தியம், ஒழுக்கவியல் மற்றும் சட்ட ரீதியான கரிசனைகளைத் தீர்ப்பதற்கான தேவை உள்ளடங்கலான தெளிவான சவால்களையும் இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களில் எடுத்துரைக்கின்றன. இத்தகைய தொழில்நுட்பங்களில்

முதலீடுசெய்ய முன்னர் வங்கிகள் தன்னியக்கத்தினதும் செயற்கை நுண்ணறிவினதும் வாய்ப்புள்ள நன்மைகளை கவனமாகப் பரிசீலிக்க வேண்டும். செயற்பாட்டிலுள்ள சரியான உபாயங்களுடன் மூலம், வங்கிகள் தமது தொழிற்பாடுகளை மேம்படுத்துவதற்கும் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த பணிகளை வழங்குவதற்கும் தன்னியக்கம் மற்றும் செயற்கை நுண்ணறிவு என்பவற்றின் சக்தியிலிருந்து பயன்பெறலாம்.

உசாத்துணைகள்

1. N. M. Nermeen, "Using artificial intelligence (AI) in banking services," Org.ae, 2021. [Online]. Available: https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2022-02/121756_AMF_Using%20AI%20in%20Banking%20Services_FOR%20WEB%20%281%29.pdf. [Accessed 27 January 2023].
2. S. Omer, S. Prakul, S. Shailender, M. Shawn and B. Kairavi, "Artificial intelligence: Transforming. The future of banking," Deloitte.com, 2021. [Online]. Available: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/process-and-operations/us-ai-transforming-future-of-banking.pdf>. [Accessed 27 January 2023].
3. T. Renny, A. Akshat, J. Xiang and B. Anubhav, "Building the AI bank of the future," Mckinsey.com, 2021. [Online]. Available: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/building%20the%20ai%20bank%20of%20the%20future/building-the-ai-bank-of-the-future.pdf>. [Accessed 28 January 2023].
4. J. F. Weaver, "Regulation of artificial intelligence in the United States," in Research Handbook on the Law of Artificial Intelligence, Cheltenham, Edward Elgar Publishing, 2018, p. 155–212.
5. "Towards Responsible, A.I., Innovation," in Second INTERPOL-UNICRI Report on Artificial Intelligence for Law Enforcement, United Nations Interregional Crime and Justice Research Institute (UNICRI) and The International Criminal Police Organization (INTERPOL), 2020.



வங்கித்தொழில் துறைக்கான வலுவான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புத் தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவம்

என் எம் எம் தமயந்தி
துணைப் பணிப்பாளர்
நாணயத் திணைக்களம்

காத்திரமான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பன ஒழுக்காறுகளின் ஒருங்கிணைப்பு, இடர்நேர்வு வகைகள் மற்றும் திணைக்களங்களுக்கிடையேயான செயற்பாடுகள், வியாபாரச் செய்முறைகளிலுள்ள நடவடிக்கைகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகின்ற வேளையில் உண்மையின் தனியொரு பதிப்பினை மட்டும் வழங்குகிறது. வாடிக்கையாளர்கள், சந்தைத் துறைகள் மற்றும் நியாயாதிக்கங்கள் என்பனவற்றின் காரணமாக செய்முறையில் சிக்கலான தன்மைகள் இருக்கக்கூடும். இவையனைத்தும் இலக்குகளை அடைவதில் தனித்துவமான சவால்களை ஏற்படுத்தும். எந்தவொரு சவால்மிக்க பணியினையும் காத்திரமான விதத்தில் முகாமைப்படுத்துவதற்குச் சிறந்த திறமையான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பு மிக முக்கியமான கூறொன்றாக இருப்பதனால், தற்பொழுது வங்கிகள் தமது நிறுவனங்களில் இக்கட்டமைப்பினை மேம்படுத்துவதற்கு பல்வேறு முயற்சிகளையும் எடுத்துவருகின்றன. ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு உபாயங்கள் வங்கித்தொழில் வியாபாரங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சவால்கள் எனப் பரந்தளவிற்கு வெவ்வேறாகப்படுகின்ற எந்தவொரு சவாலையும் முகாமைப்படுத்துவது தொடர்பில் ஆதரவளித்து வருகின்றன. இத்துறையின் பரிணாம வளர்ச்சியின் தன்மை காரணமாக, நிதியியல் துறையிலிருந்து உறுதியான வங்கியொன்றினை, நிறுவனமொன்றினை, அல்லது, அமைப்பொன்றினைக் கண்டறிவது கடினமாகியிருக்கிறது. வரலாற்று ரீதியாக, இவ்வியாபாரங்கள் மிகச் சிக்கல் வாய்ந்தனவாக மாறியிருப்பதுடன், இத்துறையானது முக்கியமான வகிபாகமொன்றினையும் கண்டறிந்து வருகின்றது. ஆகவே, வெளிச்சூழலுக்கான இதன் வெளிப்படுத்துகை பரிணாமமடைந்து வருவதுடன் அதிகரித்த ஒழுங்குவிதி மற்றும் சட்டவாக்கங்களுக்கான இதன் பதிலிறுப்பும் மாற்றமடைந்து வருகின்றது. வங்கியொன்று அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பொன்றினை வைத்திருக்க வேண்டியதன் முக்கியத்துவத்தினைக் கண்டறிவதற்கு இக்கட்டுரை முயற்சிக்கிறது. வங்கியொன்றிற்குள் சிறந்த ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பினை முன்னெடுக்கும் போதும் தொடரும் போதும், முக்கியத்துவம் வாய்ந்த நேர்க்கணிய செல்வாக்கு மிக்க காரணிகளை அடைந்து கொள்ள முடியும் என்பதனை ஆய்வுகள் கண்டறிந்து வெளிப்படுத்தியுள்ளன.

1. அறிமுகம்

ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பது உலகிலுள்ள எந்தவொரு நிறுவனத்திலுமுள்ள முக்கியமானதொரு அங்கமாகும். உபாயம் மிக்க சிந்தனை மற்றும் நடவடிக்கைகளினூடாக நெறிப்படுத்தப்பட்டு, கட்டுப்படுத்தப்பட்டு வரும் நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரையில் இது முக்கியமானதொரு பொறிமுறையாக இருந்து வருவதுடன், இதன் மூலம் நாளாந்த அடிப்படையில் நிறுவனத்தில் என்ன நடைபெறுகின்றது

என்பதனைக் கண்டறிவதற்கு முகாமைத்துவத்திற்கு வழிகாட்டுகின்றது. எந்தவொரு வியாபாரத்தினாலும் எதிர்நோக்கப்படுகின்ற முக்கியமான இடர்நேர்வுகளிலொன்று ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலுக்கு இணங்கிக்கொள்ளாமை தொடர்பான இடர்நேர்வாகும். இது பரந்தளவிலான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட சூழலைப் புரிந்துகொள்வதனை இன்றியமையாததாகக்கூகின்றது. ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும்

சட்டவாக்கங்களுக்கு இணங்கியொழுக்கச் செய்வதற்கு வங்கிகள், ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இணங்குவிப்புக்களைக் காத்திரமான விதத்தில் முகாமைப்படுத்தி நெறிப்படுத்துவது அவசியமாகும். ஆகவே, இப்பணிக்கு ஆளுகை முக்கியமானதொரு மூலமாகும். நடைமுறையில் ஆளுகையானது இடர்நேர்வுகளைக் கண்டறிவதற்குத் தேவையான வழிமுறைகள் மற்றும் இணங்குவிப்புத் தீர்வுகளைக் கண்டறிவதன் மூலம் இடர்நேர்வுகளுக்குப் பதிலிறுத்தும் இயலாற்றலைக் கொண்டிருக்கிறது. எனவே, ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பன ஒன்றுடனொன்று இணைக்கப்பட்டுள்ளதன் விடயப்பார்த்திற்குள்ளும் அதன் நெறிப்படுத்தலிலும் முகாமைத்துவக் கட்டுப்பாட்டிலும் ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு கணிசமான முக்கியத்துவத்தினைக் கொள்வதற்கு வழிவகுக்கின்றன. காத்திரமான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புப் போதுமானளவில் இல்லாமையானது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மீறப்படுகின்ற கடுமையான இடர்நேர்வுகளுக்கும் சட்டவாக்கத் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கிக்கொள்ளாமையும் வழிவகுக்கிறது. நெகிழ்ச்சித்தன்மையினையும் இயக்கவாற்றலையும் வழங்குகின்ற வேளையில் நிறுவனத்தின் நோக்கத்திற்கு ஏற்ற விதத்தில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தி அதன் பின்பற்றும் இயலாற்றலைக் கொண்ட காத்திரமான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பிற்கு முன்கூட்டிய நிகழ்ச்சிநிரலொன்று தேவைப்படுகிறது.

ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பது “ஆளுகை, உத்தரவாதம் மற்றும் முகாமைத்துவச் செயலாற்றம், இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பன உட்பட நிறுவனமொன்று நம்பகத்தன்மையுடன் குறிக்கோள்களை எய்தவும் நிச்சயமற்றதன்மையினைக் கட்டுப்படுத்தவும் நேர்மையுடன் செயற்படவும் இயலச்செய்கின்ற இயலாற்றல் அல்லது ஒருங்கிணைந்த இயலாற்றல்களின் தொகுப்பு” என வரைவிலக்கணம் செய்யப்படுகிறது.¹ திறந்த இணங்குவிப்பு மற்றும் ஒழுக்கவியல் குழுவினால் வெளியிடப்பட்ட வரைவிலக்கணத்தின்படி, ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு நிறுவனமொன்று நிறுவன ரீதியான கலாச்சாரத்தினை மேம்படுத்துவது ஆர்வலர்களின் நம்பிக்கையினை அதிகரிப்பது நிறுவனத்தின் பாதுகாப்பினை உருவாக்கி அதற்குப் பாதுகாப்பளிப்பது,

1 ஆரம்ப இணங்குவிப்பு மற்றும் முகாமைத்துவச் செயலாற்றம், ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு: <https://www.oceg.org/about/what-is-grc/>

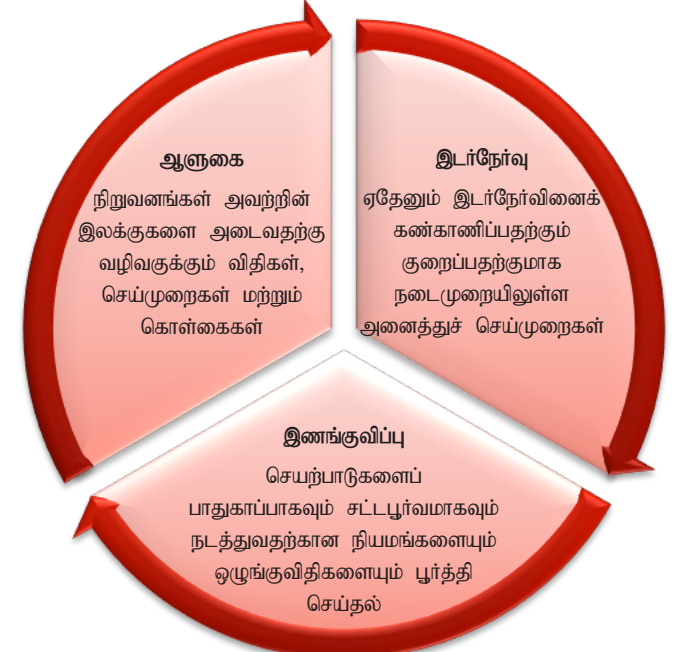
மோசமான தன்மைகளைத் தடுப்பது, கண்டறிவது மற்றும் குறைப்பது, விரும்பத்தக்க நடத்தைகளுக்கு ஊக்கமளித்து உயிர்ப்பூட்டுதல், பொறுப்புக்கூறும் தன்மை மற்றும் வினைத்திறனை மேம்படுத்தல் மற்றும் சமூகப் பொருளாதார பெறுமானங்கள் போன்றவற்றை உச்சப்படுத்தல் போன்ற அதன் வியாபாரக் குறிக்கோள்களை எய்துவதனை இயலச் செய்கின்ற மக்கள், செய்முறைகள் மற்றும் தொழில்நுட்பவியல் என்பனவற்றை அடையாளம் கண்டு கொள்ளுதல் வேண்டும்.

1.1 ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பின் முக்கிய கூறுகள்

ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பானது மூன்று முக்கிய கூறுகளை அதாவது ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு ஆகிய கூறுகளைக் கொண்டிருக்கிறது. வரைபடம் 1 அத்தகைய கூறுகளையும் சுருக்கமாக எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

ஆளுகை: பெரும்பாலான நேரங்களில் ஆளுகை நிதியியல் துறை பற்றியே குறிப்பிடுகிறது. இது, கம்பனி ஆளுகை என அழைக்கப்படுகிறது. இது செய்முறைகள் கொள்கைகள், உள்ளகச் சட்டங்கள், வியாபாரங்களைச் செய்யுங்கள் தொடர்பிலான ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட வழிகள் மற்றும் இக்காரணிகள் நிறுவனமொன்று கட்டுப்படுத்தப்படுகின்ற

வரைபடம் 1: ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கூறுகள்



மூலம்: கட்டுரையினை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆசிரியரினால் உருவாக்கப்பட்டது

வழியினை எவ்வாறு பாதிக்கின்றன என்பனவற்றை உள்ளடக்குகிறது. மேலும், இது ஆர்வலர்களிடையேயான உறவுகளையும் வியாபாரத்தினைச் செய்கையில் எய்துவதற்கு அந்நிறுவனம் எதிர்பார்க்கும் வியாபார இலக்குகளையும் உள்ளடக்குகிறது. வங்கித்தொழில் துறையில் முக்கிய ஆர்வலர்களாக வாடிக்கையாளர்கள் (வைப்பாளர்கள் மற்றும் கடன்வழங்குவோர்), முதலீட்டாளர்கள், பங்குடமையாளர்கள், முகாமைத்துவத்தினர் மற்றும் ஏனைய ஊழியர்கள் மற்றும் வங்கிகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தி மேற்பார்வை செய்யும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் (மத்திய வங்கி மற்றும் பங்குப் பரிவர்த்தனை, வைப்புக் காப்புறுதி போன்ற ஏனைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் அதிகாரசபைகள்) என்பன காணப்படுகின்றன.

இடர்நேர்வு: இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ நிறுவகமானது² நிறுவனங்கள் அவை எடுக்கின்ற இடர்நேர்வுகள் பற்றி புரிந்துகொள்ளும் அதேவேளையில் அவர்களது குறிக்கோள்களை எய்துவது தொடர்பான வேலைகளைத் தொடர்ந்து மேற்கொள்வதற்கான அவசியத்தை எடுத்துக்காட்டுகின்றது. வங்கித்தொழில் துறை, முகாமைத்துவம் மற்றும் பணிப்பாளர் சபை என்பனவற்றை இது பரிசீலனையில் கொள்ளும் போது அவர்களின் செயற்பாடுகளுடனும் அச்செயற்பாடுகளுடன் சேர்ந்து பின்பற்றப்படும் செய்முறைகளுடனும் இயல்பாகவே பிணைந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகளின் மட்டத்தினைப் புரிந்துகொள்வது அவசியமானதாகும். ஆகவே, வங்கிகள் மிக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் காணமுடிவதும் அவ்விடர்நேர்வுகளைப் பிரதிபலிப்பதற்கு அவற்றின் நடவடிக்கைகளை முன்னுரிமைப்படுத்துவதும் முக்கியமானதாகும். வங்கித்தொழில் துறையில், இடர்நேர்வு குறுங்கால, நடுத்தர கால மற்றும் நீண்ட காலம் போன்ற பல்வேறு நேரக் கட்டமைப்புக்களில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தக்கூடும் என்பதுடன் நேரக் கட்டமைப்புக்களை வங்கிகளின் தொழிற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் (குறுங்கால இடர்நேர்வு) வியாபார உத்திகள் (நடுத்தர கால இடர்நேர்வுகள்) மற்றும் ஒட்டுமொத்த வங்கி உபாயத் தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளும் செய்முறைகள் (நீண்ட கால இடர்நேர்வுகள்) என்பனவற்றுடன் தொடர்பான

இடர்நேர்வுகளுடன் இணைக்க முடியும். ஆகவே, பணிப்பாளர் சபையும் மூத்த முகாமைத்துவமும் வேறுபட்ட இடர்நேர்வுகளின் கடுமையான தன்மையின் மட்டங்களையும் வங்கியைக் காத்திரமான முறையில் முகாமைப்படுத்தக்கூடிய விதத்தில் வியாபாரத்தினைப் பாதிக்கக்கூடிய நேர அளவு தொடர்பிலும் அனைத்தையும் புரிந்து கொள்வது அவசியமானதாகும்.

இணங்குவிப்பு: இணங்குவிப்பு விதிகள், சட்டங்கள், கொள்கைகள் மற்றும் நியமங்கள் என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்துவதுடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பிற்கு இணங்க வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் போது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இணங்குவிப்புக்கள் அடைந்து கொள்ளப்படுகின்றன. விதிகளைப் பின்பற்றுவதற்காக கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் உருவாக்குதல் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளை உருவாக்கிக் கொள்ளுதல் பொறுப்புக்கூறும் தன்மையினையும் பொறுப்பாண்மைகளையும் தெளிவாக்குகின்ற முகாமைத்துவக் கட்டமைப்பினைக் கொண்டிருத்தல் கண்காணித்தல், பரிட்சித்தல் மற்றும் கணக்காய்வு செய்தல் பயிற்சியளித்தல் மற்றும் அபிவிருத்தி வியாபாரங்களுக்கு ஆலோசனை வழங்கல் மற்றும் வழிகாட்டுதல் உத்வேகம் மிக்க பதிவேடுகளைப் பேணுகின்ற நியமங்கள் போன்ற இணங்குவிப்புக்கள் தொடர்பில் பல அடிப்படைக் கூறுகள் காணப்படுகின்றன.

1.2 வங்கியொன்று காத்திரமான ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பொன்றைக் கொண்டிருப்பதன் முக்கியத்துவம்

வியாபாரத்தின் உத்வேகம் மிக்கதும் உயர்தரத்தினைக் கொண்டதுமான முகாமைத்துவத்தினை உருவாக்குவதற்கும் பேணுவதற்கும் அவசியமான கம்பனி ஒருங்கிணைப்பினை ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு தேவைப்படுத்துவதன் மூலம் அதாவது வங்கியொன்று அதன் செயற்பாடுகளை ஊழியர்கள், முகவர்கள் மற்றும் மூலவளங்களை அதுவாகவே முகாமைப்படுத்திக் கொள்ளக்கூடியளவிற்கு ஆற்றல் வாய்ந்ததாகக் காணப்படுகின்றது. தரம் மிக்கதும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கியதுமான ஆளுகைக் கட்டமைப்பு காத்திரமான விதத்தில் வங்கியை முகாமைப்படுத்துவதற்கு, பணிப்பாளர் சபைக்குத் தேவையான அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வியாபாரக் கட்டமைப்புக்களுக்கும் கட்டமைப்பு வேலைகளுக்கும்மான

2 இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ நிறுவகம், 'இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தினைப் பற்றி': <https://www.theirm.org/the-risk-profession/risk-management.as/>

வழிகாட்டல்களை வழங்குகிறது. இடர்நேர்வு பகுப்பாய்வுகளும் முகாமைத்துவக் கட்டுப்பாடுகளும் சரியான தகவல்களின் அடிப்படையில் தீர்மானங்கள் மேற்கொள்ளப்படுவதை இயலுமைப்படுத்துகின்றன. இணங்குவிப்பு முகாமைத்துவம் என்பதன் பொருள் யாதெனில், வங்கிகள் இத்தொழில் துறையில் நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்ற சட்டம், ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் ஏனைய வெளிவாரி நியமங்கள் அல்லது கட்டுப்பாடுகளுடன் இணங்கிக் கொள்வதில் ஈடுபட்டிருப்பதேயாகும். ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு வங்கித்தொழில் துறையின் ஒட்டுமொத்தச் சிக்கலான முறைமைக்குள் இன்றியமையாததொரு பண்பாக மாறியிருப்பதுடன் இது வங்கியின் தொழிற்பாடுகளையும் நடவடிக்கைகளையும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துகிறது. கூரியர் (2011) உத்வேகம் நிறைந்த ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரம் முகாமைத்துவத்தினதும் ஊழியர்களினதும் தீர்மானங்களில் செல்வாக்கினைச் செலுத்தகின்றது என வாதிடுகின்றார். வங்கியொன்றின் அனைத்து அலுவலர்களும் இது எந்நடவடிக்கைகளை எடுக்கின்றதோ அதனையும் அவற்றின் பெறுபேறுகள் காரணமாக ஆர்வலர்களின் நலவுரித்துக்கள் பாதிக்கப்படாமலிருக்கும் மனச்சால்பினையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுதல் அவசியம். வங்கியின் இலக்குகளை அவர்கள் தொடர்ந்தும் எய்தும் வேளையில் அனைத்து வங்கிகளுக்கும் ஏற்புடையதான ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு விதிகளை ஊழியர்கள் புரிந்து கொள்ளுதல் வேண்டும்.

ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பில், ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பு தொடர்பான கலாச்சாரத்தினைப் புறக்கணிப்பது கடினமானதாகும். ஏனெனில் எந்தவொரு நிறுவனமும் சிறந்த கலாச்சாரப் பெறுமானங்களின் மீதே தங்கியிருக்கிறது. ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரம் மூன்று முக்கிய வகைகளாக அதாவது ஆளுகைக் கலாச்சாரம், இடர்நேர்வுக் கலாச்சாரம் மற்றும் இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரம் என பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆரோக்கியமான ஆளுகைக் கலாச்சாரம் வெளிவாரி ஆர்வலர்களிடையே கீர்த்தி வாய்ந்த அநுகூலமொன்றினை உருவாக்குகின்ற வேளையில் வலுவான இடர்நேர்வுக் கலாச்சாரம் சிறந்த வியாபார ரீதியான இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ நடைமுறையின் ஒரு பகுதியாக விளங்குகின்றது. இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரமானது உபாயத் திட்டமிடல், காத்திரமான கட்டுப்பாட்டு முனைப்புகள், கவனம் மிக்க கணக்காய்வு தடம்கள் மற்றும்

ஆவணப்படுத்தல்கள், பொருத்தமான வெளிப்படுத்தல்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்குப் பரிட்சயமான உள்ளக நடவடிக்கை முறைகள் என்பனவற்றுடன் தொடர்புபட்டு காணப்படுகின்றது. ஆகவே, வலுவான ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரத்தினை உருவாக்குவது என்பது நிலையானதும் நீண்ட காலச் செய்முறையொன்றாகவும் இருப்பதுடன் இது ஒழுக்கவியல் மற்றும் நடவடிக்கைகள் மீதான காத்திரமான தொடர்புட்டலை அடிப்படையாகக் கொண்டிருப்பதுடன் ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பு உபாயத்துடன் இணங்குகின்ற பொருத்தமான நடவடிக்கைகளினூடாக வெகுமதிகளையும் கொண்டிருக்கிறது.

2. ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு, வங்கிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவோருக்கிடையிலான தொடர்புகள்

ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு வங்கிகளினால் அல்லது நிறுவனத்தினால் பின்பற்றப்படுவதற்காக அல்லது நெறிப்படுத்தல் மற்றும் கட்டுப்படுத்தல் இரண்டிற்குமாகச் சிறந்த பொறிமுறையொன்றினை உருவாக்குவதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டிருக்கிறது. உபாய ரீதியான சிந்தனைகளும் நடவடிக்கைகளும் நெறிப்படுத்தல் தொடர்பான விடயத்தினைக் கவனத்தில் கொண்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ள கட்டுப்பாட்டுப் பகுதி வங்கியில் நாளாந்தம் என்ன இடம்பெறுகிறது என்பதனை அடிப்படையாகக் கொண்ட முகாமைத்துவத்தினை உள்ளடக்குகிறது. வங்கித்தொழில் துறையுடன் தொடர்பான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலைப் பரிசீலனையில் கொள்ளும் போது, ஒழுங்குவிதிகளுக்கு உட்பட்டனவாகக் காணப்படும் செயற்பாடுகளின் பல்லினத்தன்மையினைப் புரிந்து கொள்வது முக்கியமானதாகும். ஒழுங்குவிதிகள் வெவ்வேறு மட்டங்களினால் தொழிற்படுத்தப்படுவதுடன் இம்மட்டங்கள் அநேக தடவைகள் துணைபுரிவுகளாகப் பிரிக்கப்படக்கூடும். ஒவ்வொரு நாடும் வங்கித்தொழில் துறைக்காக தமது சொந்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலைப் பேணுவதுடன் இத்தொழில்துறை பல்வேறு சந்தைப் பிரிவுகளுக்கும் வாடிக்கையாளர் வகைகளுக்கும் பணியாற்றுகின்ற வேளையில், தமது மாதிரிகளுக்கேற்ப வாடிக்கையாளர்களுக்கு பல்வேறு பணிகளையும் சாதனங்களையும் வழங்குகின்றன.

ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலானது வியாபாரச் சூழல் மீது கட்டுப்பாட்டினை ஏற்படுத்தும் பொருட்டு ஒவ்வொரு நாட்டினாலும் நிர்ணயிக்கப்படும் சட்டங்களையும் ஒழுங்குவிதிகளையும் உள்ளடக்குகிறது. எனினும்,

நிதியியல் துறை வியாபாரத்தில் ஒழுங்குவிதிகளை உருவாக்கும் போது, ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் பன்னாட்டுப் பரிமாணங்கள் பொருளாதாரத்திற்கான பங்களிப்பாளரென்ற ரீதியில் கைத்தொழிலின் முக்கியத்துவம் மற்றும் ஏனைய முகவர்கள்/ அதிகாரிகளின் சட்டங்களின் நடைமுறைப்படுத்தலின் முக்கியத்துவம் மற்றும் இறுதியாக சிக்கலான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலை உருவாக்குதல் என்பனவற்றைப் பரிசீலனையில் கொள்கின்றனர்.

தற்போதைய சூழ்நிலையில், வங்கித்தொழில் முக்கியமாகப் பொருளாதார நலனோம்புகையினை இலக்கிடுவதில் இன்றியமையாத பங்கொன்றினை ஆற்றுகின்றது. நன்கு பேணப்பட்ட பொருளாதாரம் அதன் வங்கித்தொழில் துறையின் ஆற்றல் வாய்ந்த தன்மையுடன் நெருங்கிய தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கிறது. இது பொருளாதாரமொன்றில் நிதியியல் முறைமையினைப் பெரும்பாலும் உள்ளடக்கியதாகக் காணப்படுகிறது. ஆகவே, ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு வங்கித்தொழில் துறையின் இன்றியமையாத பாகமொன்றினை உள்ளடக்குவதுடன் உலகளாவிய ரீதியில் மிகுந்த கவனத்தினையும் செலுத்துகிறது. எந்தவொரு நாட்டிலும் வங்கித்தொழில் துறை இன்றியமையாத வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுவதுடன் எந்தவொரு பொருளாதார நெருக்கடியினையும் வங்கித்தொழில் துறையினூடாக தடுத்துவிட முடியுமென்பதானல் எந்தவொரு பொருளாதாரத்தினதும் முதுகெலும்பாகவும் கருதப்படுகிறது. ஆகவே, ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு என்பது வங்கித்தொழில் துறைக்கான முக்கிய மூலமொன்றாக விளங்குவதுடன் இது இத்துறையினது செல்வத்தினையும் உச்சப்படுத்துகின்றது. தற்பொழுது நிதியியல் துறை, முக்கியமாக வங்கித்தொழில் துறை இடர்நேர்வுகளை முகாமைப்படுத்துவது தொடர்பிலும் கடுமையான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுதுவது தொடர்பிலும் ஏராளமான பிரச்சனைகளை எதிர்கொள்கிறது. காத்திரமான ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக்களுடன் இணங்கியொழுதுவதற்காக, வங்கித்தொழில் துறை பெருமளவு கவனத்தினைச் செலுத்துமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறது. ஏனெனில், இத்துறை கொடுகடன் மற்றும் மூலதனத்தினை அணுகுதல், அதிகரித்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மேந்தலைகள், நிச்சயமற்ற பொருளாதாரம், செலவுக் காரணிகள் வைப்பாளர்களினதும் வாடிக்கையாளர்களினதும் வெளிப்படைத்தன்மையினை

பாதுகாத்தல், புதிய தொழில்நுட்பவியல் புத்தாக்கங்கள் மற்றும் பன்னாட்டு நியமங்கள் போன்ற அநேக சாவல்களை எதிர்கொள்வதே காரணமாகும். இதற்கமைய, வங்கித்தொழில் துறை உள்ளிட்ட நிதியியல் துறை ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சவால்கள், கம்பனி ஆளுகை எதிர்பார்ப்புக்கள் மற்றும் எந்தவொரு நேரத்திலும் பரிமாணமடைந்து வரக்கூடிய இடர்நேர்வு என்பனவற்றை தீவிரமாக எதிர்கொள்வதற்கு அவர்களது மாதிரிகளையும் முறைமைகளையும் ஏற்படுத்திக் கொள்வது அவசியமாகும். இதன்படி, சிறந்த ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு நன்கு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட வங்கித்தொழில் முறைமையினைப் பேணுகின்றது. இதன் கருத்து யாதெனில், ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கரிசனைகள் குறைக்கப்பட்டு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் நேரக்கட்டமைப்பொன்றில் வங்கிகள் கண்காணிப்பதனையும் மேற்பார்வை செய்வதனை இலகுப்படுத்துகிறது.

2.1 ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட சூழ்நிலையின் மீதான முக்கிய செல்வாக்கு

ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட சூழ்நிலையினை பல காரணிகள் பாதிக்கின்றதுடன், அத்தகைய காரணிகள் காலத்திற்குக் காலம் வளர்ச்சியடைந்தும் வருகின்றன. அத்தகைய காரணிகளிடையே ஒழுங்குமுறைகள், கொள்கைகள், பொருளாதாரக் காரணிகள், சூழல் அம்சங்கள் அதாவது வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் ஊடகம் என்பன காணப்படுவதுடன் உலகமயமாக்கலின் காரணமாக காரணிகள் வங்கித்தொழில் துறையிலுள்ள ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் மீது செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன.

வங்கிகள் இடையேற்பாட்டாளர் வகிபாகமொன்றினையும் ஆற்றுகின்றன. இது நிதியியல் சந்தையிலுள்ள சேமிப்பாளர்களையும் கடன்பாட்டாளர்களையும் சந்திக்கச் செய்கிறது. இதற்கமைய, வங்கிகள் வைப்பாளர்கள், கடன்வழங்குவோர் மற்றும் ஏனைய தரப்பினர்கள் மற்றும் நிதியியல் இடையேற்பாட்டாளர்களுக்கான தொடர்பு மையமாக விளங்குவதுடன் அவர்கள் எந்தவொரு நேரத்திலும் அவர்களது தேவையினையும் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகளையும் புரிந்துகொள்ளவும் செய்கிறது. வாடிக்கையாளர்களின் உத்தேச மாற்றங்கள் அல்லது அபிவிருத்திகளினது சாத்தியமான தாக்கங்கள் தொடர்பில் நியாயமான சான்றுகளை வழங்குவதன் மூலம் காத்திரமான

கொள்கைகளையும் நடவடிக்கை முறைகளையும் உருவாக்குவதற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநருக்கு உதவுவதற்கு இவ்வறிவாற்றல் இன்றியமையாததாகும்.

மேலும், நிதியியல் சந்தை பரிணாமமடைந்து வருகின்ற சந்தையொன்றாக இருப்பதன் காரணமாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களை வலுப்படுத்துவது அவசியமானதாகக் காணப்படுவதுடன், ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் செய்முறைகள் கடந்த காலத்திலும் பார்க்க கூடுதலான பல விடயங்களையும் உள்ளடக்கியதாக இருத்தலும் வேண்டும். நிதியியல் துறை தொழில்நுட்பவியல் அபிவிருத்திகள், பொருளாதார அபிவிருத்திகள், அரசியல் கூட்டணிகள், பல்தேசிய கூட்டுத்தாபனங்களின் வளர்ச்சி, அதிகரித்த வாடிக்கையாளர் விழிப்புணர்வு மற்றும் உலகளாவிய சந்தைகளிலிருந்து சாதனங்களுக்கும் சேவைகளுக்குமான பாரிய கேள்வி என்பனவற்றின் காரணமாக இத்துறை மேலும் உலகமயமாக்கப்பட்டு வருவதன் காரணமாக நிதியியல் துறையினை உலகமயமாக்குவதற்கு பல காரணிகள் காணப்படுகின்றன. தற்பொழுது நிதியியல் துறைக்காக, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இடர்நேர்வு உட்பட பல்வேறு இடர்நேர்வுகளிலிருந்து பாதுகாத்துக் கொள்ளவும் பலப்படுத்திக் கொள்வதற்குமாக விசேடமாக வங்கித்தொழில் துறைக்காக உலகளாவிய ரீதியில் பாசல் ஒழுங்குவிதிகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. இது, மேற்பார்வை நியமங்கள் மற்றும் வழிகாட்டல்களுக்கு மிகச் சிறந்த நடவடிக்கை முறைகளை உருவாக்குவதுடன் இவை நிதியியல் துறையின் உறுதித்தன்மையினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுடாக, அதாவது மத்திய வங்கியூடாக நடைமுறைக்கிடப்படுகின்றன. 2007இல் இடம்பெற்ற நிதியியல் நெருக்கடிகளுக்குப் பின்னர் பாசல் குழு, ஏற்கனவேயுள்ள மூலதனம் மற்றும் திரவத்தன்மை தேவைப்பாடுகளுக்காக பொறிமுறையினை வலுப்படுத்துவதில் கணிசமான கவனம் தேவைப்படுவது பற்றியும் அதேவேளையில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வை வகிபாகத்தினை வலுப்படுத்துவது பற்றியும் வங்கித்தொழில் துறையின் இடர்நேர்வினைக் காத்திரமான வழியில் முகாமைப்படுத்துவது பற்றியும் அறிவித்தது. எனினும், இந்நியமங்களுடன் இணங்கியொழுங்குவதற்காக அட்டவணையிடப்பட்ட நேரக்கட்டமைப்பொன்றினை உருவாக்கியுள்ள சில நாடுகள் தொடர்பான நாட்டின்

கண்ணோட்டம் கொள்கைகள் மற்றும் பொறிமுறைகளைப் பரிசீலனையில் கொண்டு சில நாடுகள் இந்நியமங்களை முழுமையாகவோ பகுதியளவிலோ பின்பற்றி வருகின்றன.

2.2 ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலில் காணப்படும் தற்போதைய போக்குகள்

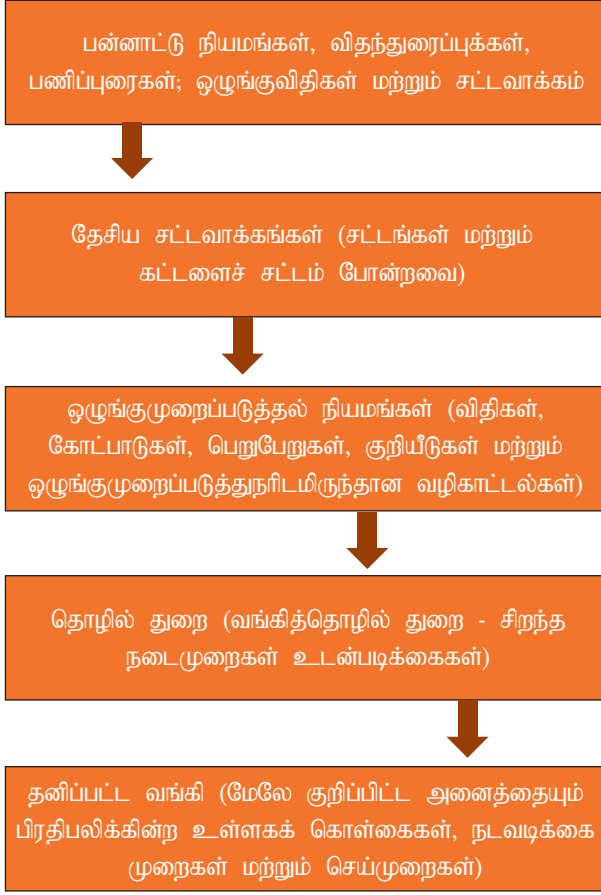
நிலையான மாற்றம் (ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மாற்றத்தின் அளவு): சந்தைகளில் காணப்படும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வெளிப்படைத்தன்மை தொடர்பில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் பற்றி அநேக விமர்சனங்கள் காணப்படுகின்றன. எனவே, தற்பொழுது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் புதியதும் இற்றைப்படுத்தப்பட்டதுமான விதிகளை பிரசுரித்து வருவதுடன் அபிப்பிராயங்களையும் வழிகாட்டல்கள், அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள், அறிவித்தல்கள், நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் மற்றும் கடிதங்கள் என்பனவற்றைக் கோரி வருகின்றனர். எனினும், ஒழுங்குவிதிகளின் விரிவாக்கமே சிக்கல் வாய்ந்த தன்மையில் அதிகரிப்பினைத் தோற்றுவித்துள்ளதுடன் இதன் மூலம் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கு சவால்மிக்க காரணிகளையும் ஏற்படுத்தியிருக்கிறது. சவால்மிக்க மற்றும் அபிவிருத்தியடைந்துவரும் காரணிகளில் சில மாற்றமடைந்து வருகின்ற சந்தைகள், தொழில்நுட்பவியல் முன்னெடுப்புக்கள் மற்றும் அபிவிருத்திகள், உலகமயமாக்கலின் காரணமாக பரிணாமமடைந்து வரும் காரணிகள் மற்றும் வங்கிகளினால் முன்னெடுக்கப்படுகின்ற வேறுபட்ட சாதனங்கள் மற்றும் சேவைகள் காணப்படுகின்றன. ஆகவே, வலுவான கலாச்சாரமும் பெறுமானங்களும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கும் மற்றும் வங்கித்தொழில் துறைகளுக்கும் இன்றியமையாதனவாகும்.

ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலின் அதிகார ஒழுங்குவரிசை: ஒரு மட்டத்திலிருந்து மற்றைய மட்டத்திற்குப் படிப்படியாக வீழ்ச்சியடைந்து வருகின்ற அதிகாரப்படிமுறையின் சட்டவாக்க மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளைத் தொடர்தல் வரைபடம் 2இல் தரப்பட்டுள்ளது.

2.3 ஒழுங்குவிதிகளின் சட்டம் அல்லது அமைப்பியல் அடிப்படை

நிதியியல் துறைப் பணிகள் தொடர்பில், இது, முக்கியமாக கடப்பாடுகளின் நியதிகள், நம்பிக்கைப் பொறுப்பு வாய்ந்த கடமைகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் அல்லது நிதியியல் பாதுகாப்பு என்பனவற்றைப் பயன்படுத்துகின்றது. இது தொடர்பில் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது சட்டத்தின் தொழிற்பாடுகள்

வரைபடம் 2: சட்டவாக்கம் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளின் அதிகார ஒழுங்குவரிசை



மூலம்: கட்டுரையினை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆசிரியரினால் உருவாக்கப்பட்டது

கடப்பாடுகளின் பரிசீலனைக்கு எடுக்கப்படுகின்றன. ஒப்பந்தமொன்று இரண்டு தரப்பினர்களுக்கிடையிலான உடன்படிக்கையொன்றினைக் குறிப்பிடுகின்ற வேளையில் ஒரு தரப்பு உடன்படிக்கையின் நிபந்தனைகளை மீறுகின்றவிடத்து இது, சட்டத்தின் நியதிகளில் மற்றைய தரப்பு நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கான நேர்மையான வழிவகைகளை வழங்குகிறது. நம்பிக்கையான கடமை என்பது சட்டபூர்வமான அல்லது நம்பிக்கையின் ஒழுக்கவியல் சார்ந்த தொடர்பொன்றாகும் அல்லது இருதரப்பினர்களுக்கிடையிலான நம்பிக்கைப் பொறுப்பாகும் என்பதுடன் நிதியியல் துறைப் பணிகளின்படி, கடமை என்பது பொதுவாக பணத்தின் முகாமைத்துவத்தின் மீதான எதிர்பார்ப்புக்கள் தொடர்பில் அல்லது இரண்டு அல்லது கூடுதலான தரப்பினர்களுக்கிடையிலான சொத்து மீது எழுகின்றதெனினும் ஆலோசனை தொடர்புமுறையொன்றிற்கு ஏற்புடைத்தானதாகும். வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு என்பது

வாடிக்கையாளரைச் சென்றடைகின்ற சாதனங்களின் தரத்தினை நிருவகிக்கின்ற மேலதிகச் சட்டங்களை அல்லது நியதிச்சட்ட உரிமைகளைப் பற்றி குறிப்பிடுகின்றது.

3. ஆளுகை மற்றும் கலாச்சாரம்

கம்பனி ஆளுகை என்பது கட்டமைப்பொன்றாக விளங்குவதுடன் தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளும் போது முறைமைகளைக் கட்டுப்படுத்தும் முறைமையொன்றுமாகும். இது அடிப்படையாக, ஒவ்வொரு தரப்பினரினதும் அமைப்பியல், பொறுப்புக்கூறும் தன்மை மற்றும் பொறுப்பாண்மை என்பனவும் தீர்மானங்கள் எடுக்கப்படுவதனை அனுமதிப்பதற்காக வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்குள் தகவல்கள் காத்திரமான முறையிலும் வினைத்திறனுடனும் பாய்வதற்காக தொடர்ச்சியான தொடர்புடனும் வழங்கப்படுகின்றன. இணங்குவிப்புத் தொழிற்பாடுகள், நடைமுறையிலிருக்கின்ற முறைமைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளை உறுதிப்படுத்துவது தொடர்பிலும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுகுவது தொடர்பிலும் முக்கியமான வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுகின்றன. மேலும், சரியான விதத்தில் தொழிற்படுவதற்காகவும் தரமான தீர்மானங்களை எடுக்கும் செய்முறையினை மேம்படுத்துவதற்காகவும் ஆளுகை முறையியல்கள் நடைமுறையிலுள்ளமையினை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலம் இணங்குவிப்புத் தொழிற்பாடுகள் வங்கிகளின் ஒட்டுமொத்த வெற்றிக்கும் சாதகமான முறையில் பங்களிக்கின்றன.

கம்பனி ஆளுகை என்பது வங்கித்தொழில் வியாபாரத்தின் காத்திரமானதும் வினைத்திறன் மிக்கதுமான செய்முறைகளுக்கான மையப் பொறிமுறையொன்றாக விளங்குகின்றது. இது ஒவ்வொரு நாளினதும் தொழிற்பாடுகளைக் கையாள்வதற்காக வங்கிகளுக்குச் சிறந்த பணிப்புரைகளுடன் குறுங்காலத்திலிருந்து நீண்ட காலம் வரையில் ஒவ்வொரு விடயத்தினையும் சிறந்த முறையில் வடிவமைப்பதுடன் நாளாந்தத் தொழிற்பாடுகளைக் கையாள்வதுடன் அவற்றின் வெற்றியில் அல்லது தோல்வியில் முக்கியமான தொழிற்பாடொன்றினையும் ஆற்றுகின்றது. ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் ஆளுகையினை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தி பெறுபேறுகளை எய்துவதற்கான முக்கிய தூண்டுகோலாக ஆளுகையினை அடையாளம் கண்டிருப்பதுடன் வங்கியினது இணங்குவிப்பு கலாச்சாரத்தின் முக்கிய வழிமுறையாகவும் இணங்காணப்பட்டிருக்கிறது.

வங்கியின் ஒழுக்காறு, நேர்மை மற்றும் பெறுமானங்கள் என்பன ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பில்

முக்கியமான கூறுகளாகும். மேலும், பல்வேறு காரணிகளின் காரணமாக அவை எவ்வாறு பிரயோகிக்கப்படுகின்றன என்பதனையும் விளங்கிக் கொள்வது முக்கியமானதாகும். முக்கியமான காரணிகளில் சில கீழே எடுத்துக் காட்டப்பட்டுள்ளன:

- பன்னாட்டு ரீதியாக, ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் அவர்கள் உருவாக்கிய விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகள் இரண்டிலும் அவற்றின் பிரயோகத்திலும் கூடியளவு கோட்பாடுகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒழுங்குவிதிகளை நோக்கி நகர்ந்து வருகின்றனர்.
- பரந்த அடிப்படையிலான இணங்குவிப்புக் கலாச்சாரம் வங்கியொன்றினூடாக உருவாக்கப்பட வேண்டுமாயின், இணங்குவிப்பு தொழிற்பாடுகள் கூடுதலானவற்றுக்கு காத்திரமுடையவாக இருத்தல் வேண்டும்.
- அரசியல் வாதிகள், அரசல்லா அமைப்புக்கள், பங்குடமையாளர்கள், ஊழியர்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்கள் அதிகரித்தளவில் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதன் காரணமாக வெளிவாரி எதிர்பார்ப்புக்கள் மாற்றமடைந்து வருவதுடன் இதன் காரணமாக தேர்வுகள் வங்கியின் பெறுமானங்கள், பொறுப்பு நம்பகத்தன்மை மற்றும் ஒழுக்கவியல் கீர்த்தி என்பன அவர்கள் தொடர்பான கண்ணோட்டத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளன.
- வங்கிகளின் நிதியியல் பணிகளில் வாடிக்கையாளரின் நம்பிக்கை குறைவடைகின்ற நேரத்தில், நம்பிக்கைப் பொறுப்பினை மீளக்கூடியெழுப்பும் பொருட்டு, வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெளிவாக புலனாகக்கூடிய ஒழுக்காறு மற்றும் பெறுமானங்கள் தொடர்பான கடப்பாடுகள் பற்றி விளக்குவது மிக இன்றியமையாத காரணிகளாகவுள்ளன.

3.1 சிறந்த ஆளுகையின் பொதுவான கோட்பாடுகள்

தலைமைத்துவம், சுயாதீனம், தகுதிகாண் தன்மை மற்றும் சவால்களை ஏற்றுக்கொள்ளும் இயல்பு தொடர்பான அநேக காரணிகளைப் பரிசீலனையில் கொள்வது சிறந்த ஆளுகைக் கட்டமைப்பில் முக்கியமான கோட்பாடுகளாக விளங்குகின்றன. இக்கோட்பாடுகளின் சுருக்கமான விபரணம் கீழே தரப்படுகிறது:

தலைமைத்துவம்: தலைமைத்துவம் முக்கியமாக இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கப்படுகின்றது. ஒன்று தனிப்பட்ட

தலைமைத்துவம் மற்றையது கூட்டுத்தலைமைத்துவம். வங்கியின் தலைவர் சபைக்கு தலைமை தாங்குவார். சபை கூட்டமாக வங்கியையும் முகாமைத்துவத்தினையும் வழிநடத்தும் என்பதுடன் தலைமைத்துவம் தொழிற்பாடுகளுக்கான செய்முறைகளை வழங்கும். சபையின் முக்கிய வகிபாகம் இதன் உபாயக் குறிக்கோள்களைப் பூர்த்தி செய்வதனையும் அனைத்து ஆர்வலர்களுக்கும்மான அதன் பொறுப்புக்களை நிறைவேற்றுவதனையும் இயலச்செய்யும் விதத்தில் வங்கித்தொழில் வியாபாரம் தொடர்பான தலைமைத்துவத்தினை வழங்குவதாகக் காணப்படுகிறது. தலைமைத்துவம் தெளிவானதாக இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் வங்கியின் ஒவ்வொரு அடுக்கினூடாகவும் தொழிற்படக்கூடியதாகவும் இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் உதவியளிப்பதாகவும் இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் பொறுப்பாண்மைகள், அறிக்கையிடல் மற்றும் பொறுப்புக்கூறும் தன்மைகளுடன் சரியான விதத்தில் இணைந்து கொள்ளும் விதத்தில் தெளிவான அமைப்பினையும் வழங்குதல் வேண்டும்.

சுயாதீனமான தன்மை: தனிப்பட்ட எந்தவொருவரும், முக்கியமான தீர்மானமும் பொருத்தமற்ற விதத்தில் செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடாது என்பதுடன் தனிப்பட்ட ஆள் எவரும் அல்லது குழுமமும் அல்லது ஈடுபாடு கொண்டுள்ள தரப்பினரும் விகிதாசாரமற்ற முறையில் வங்கியின் மீது செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடாது. பொறுப்பாண்மையின் பிரிவு, நிறைவேற்றுத் தரமல்லாதவர்களாக இருக்கக்கூடிய சபையின் பெரும்பான்மை அல்லது கணிசமான விகிதாசாரம் பணிப்பாளர் சபையின் நியமனம் மற்றும் தெரிவு பணிப்பாளர்கள் மற்றும் தலைவரின் கிரமமான மீள்தேர்தல், பங்குடமைகளின் உயர்ந்தபட்ச வரையறை, வெளிப்படையான பதிவேடுகள், தலைவர் சுயாதீனமற்றவராக இருக்கும் போது மூத்த சுயாதீனமான பணிப்பாளரை நியமித்தல் போன்ற சுயாதீனமும் நிதியியல் துறையிலுள்ள ஏனைய அமைப்பியல் பாதுகாப்புக்களினால் பாதுகாக்கப்பட்டு ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன.

தகுதிகாண் தன்மை: வங்கியின் பணிப்பாளர் சபை வங்கியின் எந்தவொரு நடவடிக்கையிலும் அல்லது கொள்கைத் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதிலும் காத்திரமான பங்களிப்பினை வழங்குவதற்கு சமநிலையான நிபுணத்துவத்தினையும் நாளது வரையிலான அனுபவத்தினையும் கொண்டிருப்பது அவசியமாகும். தகுதிகாண் தன்மை என்பது

வங்கித்தொழில் வியாபாரத்திற்கும் ஒழுங்குவிதிகளுக்கும் பொருத்தமான தொழில்நுட்ப நிபுணத்துவத்தினையும் அறிவினையும் உள்ளடக்குகின்றது. பணிப்பாளர் சபைக்கு தெரிவுசெய்யப்படுகின்ற சில பணிப்பாளர்கள் சட்டவாளர்களாக, இணங்குவிப்பு நிபுணத்துவத்தினைக் கொண்டவர்களாக, கணக்காளர்களாக விளங்கி வங்கியின் தொழில்சார் நிபுணத்துவத்தினை மேற்கொள்ளக்கூடிய விதத்தில் தொடர்பான தகைமைகளையும் அனுபவங்களையும் உள்ளடக்கியிருக்கின்றனர். வங்கியொன்றின் அனைத்துச் சபை உறுப்பினர்களினதும் மைய தகுதிகாண் தன்மை உபாய தொலைநோக்கினையும் தற்போதுள்ள வகிபாகம், ஒழுக்கவியல் மற்றும் பெறுமானங்கள், தலைமைத்துவம், வியாபார அறிவு, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் சட்டங்களைப் புரிந்துகொள்ளுதல், வங்கித்தொழில் வியாபாரங்களைப் பகுப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் புரிந்துகொள்ளுதல் என்பனவற்றை உள்ளடக்கியிருத்தல் அவசியமாகும்.

சவால்கள்: சுயாதீனத்தின் தேவைப்பாடுகளைக் கட்டியெழுப்புகையில், வங்கியின் பணிப்பாளர் சபை, விசேடமாக நிறைவேற்றுத் தரமல்லாப் பணிப்பாளர்கள் கலாச்சாரத்திற்கு அமைவாக ஆக்கபூர்வமானதும் காத்திரமானதுமான சவால்களை முன்வைத்தல் வேண்டும். இது தனிப்பட்டவரின் தகுதி மற்றும் நம்பிக்கையின் ஒரு பகுதியாக இருப்பினும் கூட, வெளிப்படையான நேர்மையான வாதத்தினை ஏற்றுக்கொள்வதிலும் அதனைப் பேணி வளர்ப்பதிலும் தலைவரினால் ஏற்படுத்தப்பட்ட சூழல் பற்றி கூட்டக்குறிப்பில் பதிவுசெய்யப்படக்கூடாது. எனினும், கூட்டக்குறிப்பில் முக்கியமான வித்தியாசங்கள் காணப்படுவது அவசியமாகும். எனவே, எந்தவொரு நேர்மையான கருத்து வேறுபாடுகளையும் பின்னர் அடையாளம் காணமுடியும் என்பதுடன் வங்கி எழுப்பப்பட்ட இச்சவால்கள் பற்றி காட்டமுடியும் என்பதுடன் முடிவுகளையும் வாதம் மற்றும் தீர்மானங்களின் செய்முறைகளுடாக அறிந்து கொள்ளமுடியும்.

3.2 வங்கியொன்றில் சிறந்த கம்பனி ஆளுகைக் கட்டமைப்பொன்றினை நடைமுறைப்படுத்தல்

கம்பனி ஆளுகை, அடிப்படையில், வங்கியொன்றிற்குள் தகவல்கள் காத்திரமான முறையில் பாய்வதற்கான முறைமையொன்றாகக் காணப்படுகின்றது. இதன்படி, தேவையான முறைமைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் காத்திரமான முறையில் நடைமுறைக்கிடுவது மிக

இன்றியமையாததாக இருப்பதுடன் நன்மைகளைப் பொருத்தமான விதத்தில் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும் எனவும் தேவைப்படுத்தப்படுகிறது. வங்கியொன்றில் சிறந்த கம்பனி ஆளுகைக் கட்டமைப்பை நடைமுறைக்கிடும் பொழுது பரிசீலனையில் கொள்ளப்பட வேண்டிய காரணிகள் கீழே காட்டப்பட்டுள்ளன.

முறைமைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான பொறுப்பான்மை: பணிப்பாளர் சபையினர் அவர்களது வங்கியின் நடவடிக்கைகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள் தொடர்பாக அவர்கள் எடுத்துக்கொள்ளக்கூடிய பொறுப்பான்மையினை தொடர்பான விடயங்களை எடுத்துக்காட்டுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றனர். இது தொடர்பில் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட ஆற்றல் வாய்ந்த கொள்கைகளையும் சிறந்த தகவல் பாய்ச்சல்களையும் விசாரணை செய்யுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுவதுடன் இதன் மூலம் சிறந்த தகவல்கள் கிடைப்பதுடன் பணிப்பாளர் சபை இக்கொள்கைகள் சரியான முறையில் நடைமுறைக்கிடப்பட்டு வருகின்றமையை உறுதிப்படுத்த முடிகிறது.

வங்கிக்கு எது தேவை என்பது பற்றிப் புரிந்துகொள்ளுதல்: வங்கியானது, இடர்நேர்வு மதிப்பிடல், கட்டுப்பாட்டுச் சூழல் மற்றும் கட்டுப்பாட்டு செயற்பாடுகள், தகவல் மற்றும் கண்காணிப்பு ஆகிய தலையங்களின் கீழ் சுயமதிப்பீட்டு நோக்கங்களுக்காக ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பினைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளமுடியும். ஆகவே, வங்கிக்குள் சிறந்த ஆளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்பு அமைப்பினை நடைமுறைப்படுத்தும் போது அத்தகைய தேவைப்பாடுகளைப் புரிந்துகொள்வது முக்கியமானதாகும்.

கட்டுப்பாடு மற்றும் மீளாய்வு: பெரும்பாலான நியாயாதிக்கங்களில் சபையின் தொழிற்பாடுகளுக்கு குறிப்பிட்ட சபையின் குழுக்களினால் ஆதரவளிக்கப்படுகிறது. சொல்லாக்கங்கள் மாற்றமடையும் போது, இம்மாற்றங்கள் வழமையாகக் கணக்காய்வுக் குழு, ஊதியக் குழு, நியமனக் குழு, இடர்நேர்வுக் குழு மற்றும் நிதியியல் முகாமைத்துவக் குழு என்பனவற்றைக் குறிப்பிடுகின்றது. அத்தகைய குழுக்களுக்கும் கணக்காய்வுக் குழுவிற்கும் நியமனம் செய்யப்பட்ட ஆட்களுக்கு சபையின் செயலாற்றம் சரியான முறையில் இடம்பெறுவதனைக் கவனித்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும். இதன்படி, சிறந்த கட்டுப்பாடு மீளாய்வுச் செய்முறையும் வங்கியொன்றில் ஆளுகை, இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பின் சிறந்த நடைமுறைப்படுத்தலைப் பாதுகாக்கும்.

வெளிவாரிக் கணக்காய்வு: பொதுவாக கணக்காய்வுக் குழுக்கள் மீதான வழிகாட்டல்களுக்கான திருத்தங்கள் குறிப்பிட்ட வெளிவாரி கணக்காய்வாளர்கள் மீதான கருத்துக்களையும் உள்ளடக்கியுள்ளன. இதற்கமைய, கணக்காய்வுக் குழு கணக்காய்வாளரின் நியமனம், கணக்காய்வு நிறுவனங்களை நியமிப்பதற்கான தெரிவுசெய்தல் நடைமுறைகள், வருடாந்த மதிப்பீடு மற்றும் வெளிவாரி கணக்காய்வாளர்களின் தகைமை, நிபுணத்துவம், மூலவளங்கள் மற்றும் சுயாதீனம் என்பன மீதான சபைக்கான அறிக்கையினை வருடாந்தம் மதிப்பீடு செய்து அறிக்கையளிப்பதுடன் கணக்காய்வுச் செய்முறையின் காத்திரமான தன்மை பற்றியும் அறிக்கையளிக்கிறது.

3.3 சிறந்த ஆளுகையின் முகாமைத்துவம்

அனைத்து முறைமைகளின் பொதுவான அம்சங்கள் தொடர்பில் ஒரு அம்சம் நடைமுறைக்கிடப்பட்டதும் கம்பனி ஆளுகைக் கட்டமைப்பிலிருந்து சாத்தியமானளவிற்குச் சிறந்த நன்மைகள் அடையப்பட்டமையினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக காத்திரமான முகாமைத்துவம் அடுத்த கட்டமாக நிலைநிறுத்தப்படல் வேண்டும். எனவே, பின்வரும் முக்கிய துறைகள் இது தொடர்பில் பரிசீலனைக்கு எடுக்கப்பட வேண்டிய துறைகளாகக் காணப்படுகின்றன.

மதிப்பிடல், அறிக்கையிடல் மற்றும் பொறுப்புக்கூறல்: மதிப்பீட்டுக் கோட்பாடுகள், வங்கியின் நாளாந்தக் கண்காணிப்பு மற்றும் வெளிவாரி அறிக்கையிடல் சுழற்சிக்கான இடைவெளியிலுள்ள வருடாந்த மதிப்பீடு ஆகிய இரண்டிற்கும் பிரயோகிக்கப்படுகிறது. அனைத்துச் சபைகளும் தாங்களாகவே மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வது அவசியமானதெனினும் வெளிவாரித் தரப்பினர்களினால் மேற்கொள்ளப்படுவதே உசிதமானதாகும். பெரும்பாலான நியாயாதிக்கங்கள் உயர்ந்தபட்சக் காலப்பகுதியொன்றினைக் கொண்டிருப்பதுடன், வங்கி இம்மதிப்பீட்டினைக் குறைந்தபட்சம் ஒவ்வொரு மூன்றாண்டு காலப்பகுதிக்குமிடையில் மேற்கொள்ளுமாயின் அது உண்மையான பயனினை வழங்கும்.

காத்திரமான முகாமைத்துவத் தகவல்கள்: எந்தவொரு வருடாந்த மதிப்பீடும் தொடர்ச்சியான மேற்பார்வைத் தொழிற்பாடுகளும் முகாமைத்துவத் தகவல்களின் தரத்திலேயே தங்கியுள்ளன. ஆகவே, முகாமைத்துவத் தகவல்கள் துல்லியமானவையாகவும் நேரக் கட்டமைப்பினைக் கொண்டனவாகவும் தொடர்பானவையாகவும்

நிலையானவையாகவும் காணப்படுகின்ற வேளையில் வங்கியினால் சிறந்த பொறிமுறையும் பின்பற்றப்படுகிறது.

முன்னோக்கிய பார்வை: இதன் கருத்து யாதெனில், எல்லை தொடர்பான நிபந்தனைகள் இடர்நேர்வுக் குழுவினால் குறைந்தபட்சம் வருடாந்தம் மீளாய்வு செய்யப்படுவது அவசியம் என்பதாகும்.

வெளிவாரி மதிப்பீடு: சபையின் வெளிவாரி மதிப்பீடு கிரமமான அடிப்படையில், அதாவது, குறைந்தபட்சம் மூன்றாண்டுகளுக்கொருமுறை மேற்கொள்ளப்படுமிடத்து அது நன்மையக்கும் எனப் பொதுவாகக் கருதப்படுகிறது. அத்தகையதொரு மதிப்பீட்டுப் பொறிமுறை அவதானிப்புக்கள் தனியான மையப்படுத்தி மேற்கொள்ளப்படாதிருப்பதனையும் வங்கிக்கு வெளியே கூடுதலான நம்பகத்தன்மை ஏற்படுவதனையும் அனுமதிக்கிறது. மேலும், சபையின் தகுதி தொடர்பில் சுயாதீனமான இரண்டாவது கருத்தும் செய்முறைகளும் கிடைக்கப்பெறும், இது, உயர்ந்த நன்மைகளை வழங்குமெனினும் மதிப்பீட்டாளர்களுக்குப் பொருத்தமான மூலவளங்களும் அவர்களது பணியினை மேற்கொள்வதற்குப் பொருத்தமான அணுகுசாதிகளும் வழங்கப்படுதல் வேண்டும். அப்பொழுது அவர்களது அவதானிப்புக்களும் கண்டுபிடிப்புக்களும் சரியான செயற்பாடுகளாக அமையும்.

இணங்குதல் அல்லது விளக்கமளித்தல்: வங்கியின் சபைகளுக்கும் ஆர்வலர்களுக்குமிடையிலான திருப்திகரமான ஈடுபாடுகள் ஆரோக்கியமான கம்பனி ஆளுகைக் கட்டமைப்பிற்கு இன்றியமையாதனவாகும். வங்கி மற்றும் ஆர்வலர்கள் இருவரும் விதிகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட முறைமைக்கு காத்திரமான மாற்று ஏற்பாடொன்றாக தொடர்ந்தும் விளங்கும் “இணங்குதல் அல்லது விளக்கமளித்தல்” இனை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் பொறுப்புடையவர்களாவர்.

4. காத்திரமான ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பொன்றினைக் கொண்டிருப்பதன் நன்மைகள்

வங்கியொன்றின் “கலாச்சாரம்” என்பதனை அதன் பெறுமானம், மனச்சால்பு மற்றும் நம்பிக்கை என்பனவற்றைக் கொண்ட தனியொரு பொதுவான நோக்காக இருந்து வருகிறது என வரைவிலக்கணம் செய்யலாம். இது சரியான முறையில் வியாபாரக் கண்ணோட்டத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் வழிமுறைகளையும் இது தொழிற்படுகின்ற சூழ்நிலையினை அவர்கள் புரிந்துகொள்ளும் வழிமுறைகளையும்

உள்ளடக்குகிறது. உலகம் முழுவதிலுமுள்ள ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள், கோட்பாடுகள், விதிகள் மற்றும் வழிகாட்டல்களின் கட்டமைப்பொன்றினை உருவாக்கியுள்ள போதும், அவர்கள் இவற்றினைக் கட்டியெழுப்பிய சிறப்புப் பண்பு பற்றி முழுமையாகப் புரிந்துகொள்ளப்பட்டுள்ளதா என்பது பற்றி அல்லது நிதியியல் பணிகள் துறையினால் தொடர்ச்சியாகப் பிரயோகிக்கப்பட்டு வருகின்றதா என்பது பற்றி தெளிவான தன்மை காணப்படவில்லை. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பினைத் தளமாகக் கொண்டுள்ள உண்மைசார்ந்த ஒழுக்கவியல் பெறுமானங்களையும் அவற்றைப் பிரயோகிக்கின்றவர்கள் எவரோ அவர்களின் நேர்மையினையும் அடிப்படையாகக் கொண்டிருக்கும். வங்கியொன்று ஒழுக்காற்றுடன் கூடிய அதன் கலாச்சாரத்தினை நோக்கி அல்லது தொடர்பான நேர்மையினை நோக்கி நகருமாயின் ஒழுங்குவிதிகள் தொடர்பான சபையின் குறிக்கோள்கள் கட்டுப்படுத்தப்படமாட்டா. உத்வேகம் மிக்க ஆளுகை, இடர்நேர்வு, இணங்குவிப்பு மற்றும் வலுவான ஒழுக்காற்றுக் கலாச்சாரம் என்பனவற்றின் பெறுபேறாக அடையாளம் காணப்பட்டுள்ள சில நன்மைகள் வருமாறு:

- ❖ அனைத்து இடர்நேர்வுகளும், முக்கியமாக, இணங்குவிப்பு இடர்நேர்வு, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இடர்நேர்வு அதன் மூலம் கீர்த்தி தொடர்பான இடர்நேர்வு காத்திரமான முறையில் முகாமைப்படுத்தப்படும். சரியான கலாச்சாரத்தினையும் மனச்சால்பையும் நடைமுறைப்படுத்துவதன் மூலம் சட்ட மீறல்கள் ஏற்படுவது குறைவடையும்.
- ❖ விடயங்களைத் தெளிவாகப் புரிந்துகொள்வதன் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும் தீர்மானங்களும் அவற்றுடன் இணைந்த இடர்நேர்வுகளும் மேம்பாடடையும்.
- ❖ முதலீட்டாளர்கள், வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் ஏனைய ஆர்வலர்கள் வங்கி தொடர்பான அவர்களது நம்பிக்கைப் பொறுப்பினை அதிகரிப்பர். இது வியாபாரச் செயலாற்றம் அதிகரிப்பதற்கு வழிவகுக்கும்.
- ❖ வங்கிகள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுடன் சிறந்த உறவுமுறைகளைப் பேணமுடியும். ஏதாவது தவறாகப் போய்விடுமாயின் வெளியேறுவதற்கு வலுவான தளம் காணப்படுவதுடன் இதனைத் தீர்த்துக்கொள்வதற்கு ஆக்கபூர்வமாக ஒன்றிணைந்து பணியாற்றுவதும் வேண்டும். வங்கி அதன் மேற்பார்வையாளர்களுடன்

சேர்ந்து சிறந்த கீர்த்தியைக் கட்டியெழுப்பியிருக்குமாயின், அது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் பங்கிலாபங்களுக்கு ஆதரவளிக்கும் என்பதுடன் இது அத்துமீறல் அணுகுமுறைகள் குறைந்தளவில் இடம்பெறவும் வழிவகுக்கும்.

- ❖ அலுவலர்களின் செயலாக்கம் மேம்படுமிடத்து, ஊழியர் கவனிப்பு தொடர்பான வங்கியின் மனோபாவம் மாற்றமடைந்து அவர்களின் பணி ஒழுக்கவியல் சார்ந்ததாக அமைவதுடன் சிறப்பாகவும் விளங்கும். அவர்கள் ஊழியர்களுடன் மிகக் காத்திரமான முறையில் ஈடுபாடு கொள்வதனை இயலச்செய்வதுடன், அவர்கள் ஆற்றும் பணியின் பெறுமானத்தினையும் பார்க்கச் செய்யும். இது அலுவலர்களின் மொத்தப் புரள்வினைக் குறைத்து, அதனைத் தொடர்ந்து அலுவலர் செலவு குறைவடைய வழிவகுக்கும்.
- ❖ வங்கியொன்று சிறந்த ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பினைக் கொண்டிருப்பதன் காரணமாக ஒப்பீட்டு ரீதியில் அநுகூலங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும். “முதற்றடவையிலேயே சரியாகச் செய்தல்” நடவடிக்கையின் மூலம் உருவாக்கப்பட்ட வினைத்திறன்கள் செலவு அடிப்படைகளைக் குறைப்பதன் மூலம் பின்னாளில் உண்மையான வர்த்தக பங்கிலாபங்களை வழங்கும்.

5. முடிவுரை

எந்தவொரு வங்கியினதும் உரிய நேரத்தில் பயனளிக்கின்ற காரணி என்பது நிறுவனத்திலுள்ள காத்திரமான ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பொன்றினை நடைமுறைப்படுத்துவதாகும். இவ்வாளுகை இடர்நேர்வு மற்றும் இணங்குவிப்புக் கூறுகள் ஒவ்வொன்றுடனும் தொடர்பான வங்கியின் இலக்குகள் உள்ளிட்ட வங்கியின் தேவைப்பாடுகளையும் வேறுபட்ட ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கூறுகளின் பல்வேறுபட்ட அந்தஸ்து தொடர்பிலும் புரிந்துகொள்வது வங்கியின் அனைத்துப் பிரிவுகளினதும் விருப்பங்களுக்கு உதவியாக அமையும். இதன்படி, மாற்றங்கள் இடம்பெறலாம், அத்துடன் இது ஆற்றல் வாய்ந்த ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பொன்றின் உருவாக்கத்தினையும் சாத்தியமாக்கலாம். மேலும், ஒவ்வொரு கூறிலிருந்தும் தோன்றுகின்ற புலனாகக்கூடிய தடைகளின் மதிப்பீடு சரியான முறையில் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு ஆரம்பிக்கப்படுவது அவசியமாகும். இது வங்கி

ஒருங்கிணைக்கப்பட்டதும் வெற்றிகரமானதுமான ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்பினை எவ்வாறு பெற்றுக்கொள்வது என்பது தொடர்பான தெளிவான யோசனையொன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ள உதவும். வங்கிக்காகப் பொருத்தமான ஆளுகை இடர்நேர்வு இணங்குவிப்புக் கட்டமைப்பினைப் பேணுவது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் உட்பட அனைத்து ஆர்வலர்களுக்கும் நன்மைபயப்பதாக அமையும்.

உசாத்துணைகள்

1. Huwlyer (2011) <http://mydailyexecutive.blogspot.com/2011/08/defining-grc-culture.html>
2. Schmulow (2015), "The four methods of financial system regulation: An international comprehensive survey", Journal of Banking and Finance Law and Practice, P.151

3. Llewellyn DT "Institutional Structure of Financial Regulation and Supervision: The Basic Issue" (2006),
4. <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA-Effective-supervision-and-enforcement.pdf>,
5. Basel Committee on Banking Supervision, Guidelines, Corporate Governance Principles for banks, July 2015: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf>
6. <https://blog.v-comply.com/grc-in-banking-industry-financial-institutions/>
7. https://www.academia.edu/7008403/GRC_in_banks

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை மேம்படுத்தல்: இலங்கையில் வலுவானதொரு நிதியியல் எதிர்காலத்தைக் கட்டியெழுப்புதல்

வை வை ரணவீர
மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்

பி டபிள்யூ விசும்சிநி
மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்

1. அறிமுகம்

இன்று, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பானது உலகளாவிய ரீதியில் பெருமளவில் கலந்துரையாடப்படும் விடயமாகக் காணப்படுகின்றது. இது பொறுப்பற்றதும் நியாயமற்றதுமான நிதியியல் தொழில் நடத்தைகளிலிருந்து பாதுகாக்கப்பட வேண்டிய நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளை மீளாய்வு செய்கின்றது. எந்தவொரு தேசிய பொருளாதாரத்திலும், அதன் மக்களின் நிதியியல் நலனானது மறுக்க முடியாத முக்கியத்துவத்தைக் கொண்டுள்ளது. நிதியியல் நிறுவனங்கள் இப்பொருளாதார முயற்சிகளின் பக்கபலமாகக் காணப்படுகின்றதுடன் வங்கித்தொழில், காப்புறுதி, மற்றும் முதலீட்டு வாய்ப்புக்கள் போன்ற இன்றியமையாத பணிகளை வழங்குகின்றன. எதுஎவ்வாறெனினும், நிதியியல் துறையிலுள்ள ஒழுக்கவிழுமியங்களற்ற நடைமுறைகளும் தவறான நடத்தைக்கான வாய்ப்புக்களும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாப்பதற்கு மீளொழுச்சிக் கட்டமைப்பை நிறுவுவதற்கான அவசரத் தேவையை எடுத்துக்காட்டுகின்றன. இக்கட்டுரையானது நாட்டினுள் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை மேம்படுத்துவதன் முக்கிய வகிபாகம் தொடர்பில் எடுத்துரைத்து அதன் மேம்பாட்டிற்கான மூலோபாயங்கள் பற்றிய நுண்ணறிவுகளை வழங்குகின்றது.

2. நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் முக்கியத்துவம்

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தமது நிதியியல் சாதனங்களை கொள்வனவு செய்தல் மற்றும் பயன்படுத்துதல் மற்றும் நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுடனான அவர்களின் தொடர்புகள் நியாயமானதும் பொறுப்பானதுமான பயன்பாட்டை உறுதிசெய்வதற்கு நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு மிகவும் முக்கியமானதாகும். பின்வரும் ஒருங்கிணைந்த கூறுகளையும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் முக்கியத்துவங்களாகப் பரிசீலனையிற் கொள்ளலாம்.

2.1 மக்களின் நலனைப் பாதுகாத்தல்:

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பானது நன்கு தொழிற்படும் நிதியியல் முறைமையின் இன்றியமையாத தூணாக விளங்குகின்றது. வாடிக்கையாளர்களின் நலன்கள் பாதுகாக்கப்படுவதை உறுதிசெய்து, தகவலறிந்த தீர்மானங்களை எடுப்பதற்கும் நியாயமற்ற நடைமுறைகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பதற்கும் தேவையான அறிவை அவர்களுக்கு வழங்குகின்றது. சுரண்டும்வகையிலான கடன்வழங்கல், கட்டணங்களை மறைத்தல், மற்றும் ஏனைய சுரண்டல் உத்திகள் போன்றவற்றை தடுப்பதே இவ்வகிபாகத்தின் மைய விடயமாக காணப்படுகின்றது. இது இவ்விடயங்களை அறிந்திராத வாடிக்கையாளர்களை நிதியியல் தொடர்பான கொந்தளிப்பிற்கு உட்படுத்தலாம்.

2.2 நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை ஊக்குவித்தல்:

வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பிற்கான வலுவான கட்டமைப்பானது நிதியியல் நிறுவனங்களில் நம்பிக்கையை வளர்த்து, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலைப் பேணிவளர்ப்பதில் முக்கிய காரணியாகக் காணப்படுகின்றது. வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பாக உணரும் போது, முறையான நிதியியல் துறையில் ஈடுபடுவதற்கு அவர்கள் பெருமளவில் ஈடுபாடுடையவர்களாக காணப்படுகின்றனர். அதைத்தொடர்ந்து, முறைசாரா, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத நிதியியல் பணிகளில் தங்கியிருத்தலைக் குறைக்கின்றது. உலகெங்கிலும், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் முக்கிய கொள்கைக் குறிக்கோளாக வெளிப்பட்டதுடன், வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேமிப்பதற்கு, கடன்பெறுவதற்கு மற்றும் முதலீடுசெய்வதற்கான பாதுகாப்பானச் சூழலை வழங்குவதன் மூலம், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பானது வருமான சமயின்மைகளைக் குறைப்பதற்கும் பொருளாதார வளர்ச்சியைத் தூண்டுவதற்கும் குறிப்பிடத்தக்களவில் பங்களிப்புச் செய்கின்றது.

2.3 பொருளாதார வளர்ச்சியையும் உறுதிப்பாட்டையும் மேம்படுத்தல்:

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாப்பது மட்டுமன்றி, நிதியியல் முறைமையினதும் பரந்தளவிலான பொருளாதாரத்தையும் பேணுவதில் முக்கிய பங்காற்றுகின்றது. துஷ்பிரயோகங்கள், மோசடி, மற்றும் நியாயமற்ற நடைமுறைகளைத் தடுப்பதன் மூலம், இது நிதியியல் முறைமையில் நம்பிக்கையை அதிகரிக்கவும் பேணுவதற்கும் உதவுவதுடன் பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் உறுதிப்பாட்டிற்கு பங்களிப்புச் செய்கின்றது. நிதியியல் துறையினுள் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின்மையும் பொறுப்பின்மையும் 2008ஆம் ஆண்டில் உலகளாவிய நிதியியல் நெருக்கடிக்கு குறிப்பிடத்தக்க பங்களிக்கும் காரணியாக அமைந்தது. இந்நிகழ்வுகளை ஆய்வுசெய்வதன் மூலமும் மிகவும் கடுமையான ஒழுங்குவிதிகளையும் பாதுகாப்புக்களையும் நிறுவுவதன் மூலமும், நாடுகள் எதிர்காலத்தில் நிகழும் பொருளாதார நெருக்கடிகளின் இடர்நேர்வைக் குறைக்க முடியும்.

3. நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு தொடர்பில் உலகளாவிய ரீதியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட சிறந்த நடைமுறைகள்

நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளை நோக்கி மேலே குறிப்பிடப்பட்ட மூலோபாயங்களை அடையும்

பொருட்டு, நிதியியல் நிறுவனங்களினால் தனிப்பட்டவர்கள் நியாயமான, வெளிப்படைத்தன்மைக்கொண்ட, அத்துடன் பொறுப்புடன் நடத்தப்படுவதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாப்பதற்கு பன்னாட்டு ரீதியில் அங்கீகரிக்கப்பட்டதும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நியமங்கள் உருவாகியுள்ளன. வாடிக்கையாளர்களின் நலனைப் பாதுகாப்பதுடன் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை ஊக்குவிப்பதற்கு இணங்குவதை இக்கொள்கைகள் இலக்காகக் கொண்டுள்ளன. பன்னாட்டு ரீதியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டதும் இயற்றப்பட்டதுமான நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பில் சில அடிப்படையான சிறந்த நடைமுறைகள் கீழே காணப்படுகின்றன:

3.1 ஒழுங்குமுறை மேற்பார்வையும் கட்டமைப்பும்:

இச்சிறந்த நடைமுறையின் கீழ், வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளை மேற்பார்வையிடவும் நடைமுறைப்படுத்தவும் தன்னாட்சி அதிகாரத்துடன் கூடிய ஒழுங்குமுறை அதிகார சபைகளை நிறுவும் சுயாதீனமான குழுக்களை நிறுவுவது அவசியமாகும். மேலும், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பில் மாத்திரம் கவனத்தை செலுத்துகின்ற அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகள் அனைத்து நியாயாதிக்கங்களிலும் காணப்படுகின்றன என்பதை உறுதிசெய்வதற்கும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சட்ட கட்டமைப்புக்கள் காணப்படுகின்றன.

3.2 வெளிப்படைத்தன்மையும் வெளிப்படுத்தலும்:

வாடிக்கையாளர்கள் தகவலறிந்த தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு அதிகாரமளிப்பதற்கு நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுடன் தொடர்புபட்ட நியதிகள், கட்டணங்கள், மற்றும் நிபந்தனைகள் போன்றவற்றின் தெளிவானதும் துல்லியமானதுமான வெளிப்பாட்டை வெளிப்படைத்தன்மையை வெளிப்படுத்தலின் தேவைப்பாடானது வழங்குகின்றது. இச்செயன்முறையில், வெளிப்பாடுகளுக்கான தரப்படுத்தப்பட்ட சொற்களையும் மாதிரிகளையும் பின்பற்றுவது சிறப்பாகும். இது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கான ஒப்பிடுதலை வசதிப்படுத்தும்.

3.3 நியாயமான நடத்துகை:

பாகுபாட்டுத் தடையுடன் தொடர்புடைய சட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தல் பால், வயது, இனம் அல்லது

சமூகப் பொருளாதார நிலை போன்ற காரணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாகுபாட்டைத் தடுப்பதை உறுதிப்படுத்தும். மேலும், இந்நடைமுறையில், துன்புறுத்தல் மற்றும் நியாயமற்ற சேகரிப்பு முறைகளை தடுப்பதற்கு படுகடன் சேகரிப்பு ஒழுங்குவிதி நடைமுறைகளாகவும் கவனம்செலுத்தப்படுகின்ற நெறிமுறைப் படுகடன் சேகரிப்பு நடைமுறைகள் காணப்படுகின்றன.

3.4 பொறுப்புவாய்ந்த கடன்வழங்கலும் கடன்பெறுதலும்:

கடன்பெறுநர்களின் மீள்கொள்வனவு இயலாற்றலை மதிப்பீடுசெய்தல் மற்றும் சுரண்டும்வகையிலான கடனை எதிர்த்துப் போராடுவதற்கான வட்டி வீத எல்லைகளை விதித்தல் உள்ளடங்கலாக பொறுப்புவாய்ந்த கடன்வழங்கும் நடைமுறைகளை மேம்படுத்துவதற்காக பொறுப்புவாய்ந்த கடன் வழிகாட்டல்கள் வழங்கும். இதன் கீழ், நிதியியல் நிறுவனங்கள் பொறுப்பான கடன்பெறுகைத் தீர்மானங்களில் கடன்பெறுநர்களுக்கு வழிகாட்டுவதற்கு நிதியியல் கல்வி மற்றும் ஆலோசனைகளை வழங்குகின்றன.

3.5 வாடிக்கையாளர் தரவுப் பாதுகாப்பு:

தரவுப் பாதுகாப்புச் சட்டம் மற்றும் தனியுரிமைச் சட்டங்களைப் காக்கும் வாடிக்கையாளர் தரவு மற்றும் தனிப்பட்ட தகவல்களை தவறாகப் பயன்படுத்துதல் அல்லது பாதுகாப்பு மீறுவதற்கான வெளிப்படுத்துகை ஆகியவற்றிலிருந்து பாதுகாப்பதுடன் இதில், வாடிக்கையாளர் தமது தனிப்பட்ட தரவுகளின் மீதான கட்டுப்பாட்டை வழங்கி, அதன் பயன்பாட்டிற்கான ஒப்புதல் மற்றும் அதை நீக்கக் கோருவதற்கான உரிமை போன்றன உள்ளடங்கலாக அச்சட்டங்களினால் உள்ளடக்கப்பட வேண்டும்.

3.6 முறைப்பாட்டை கையாளுதலும் நிவர்த்திசெய்தலும்:

இச்சிறந்த நடைமுறையின் கீழ், நிதியியல் நிறுவனங்கள் வாடிக்கையாளர் முறைப்பாடுகளுக்கு தீர்வுகாண்பதற்கு வெளிப்படையானதும் செயற்றிறன்மிக்கதுமான பொறிமுறைகளைத் தாபித்தல் வேண்டும் அத்துடன் நிதியியல் நிறுவனங்களின் தவறான நடத்தை காரணமாக வாடிக்கையாளர்கள் பாதிக்கப்படும்போது, இழப்பீடு அல்லது நிவர்த்திசெய்தல் வழிகளை வாடிக்கையாளர்கள் அணுகுவதை உறுதிசெய்வதற்கு இழப்பீடு மற்றும் நிவர்த்திசெய்தல் பொறிமுறை காணப்பட வேண்டும்.

3.7 நிதியியல் அறிவும் கல்வியும்:

சிக்கலான நிதியியல் சாதனங்கள் தொடர்பாக வாடிக்கையாளர்களின் புரிதலை மேம்படுத்தி நன்கு

அறியப்பட்ட தெரிவுகளை மேற்கொள்வதற்கு அவர்களை இயல்புசெய்கின்ற நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் மற்றும் வளங்களுக்கு ஒப்புதலளிக்கும் நிதியியல் அறிவினை ஊக்குவித்தல் தொடர்பில் இந்நடைமுறை கலந்துரையாடுகின்றது. மேலும், வாடிக்கையாளர் கல்வி முன்னெடுப்புக்கள் நிதியியல் விடயங்களில் வாடிக்கையாளர் அறிவையும் திறன்களையும் மேம்படுத்துவதற்கு பொது மற்றும் தனியார் முன்னெடுப்புக்களுக்கு உதவும்.

3.8 புதிய நிதியியல் உற்பத்திகளும் பணிகளும்:

பின்டெக் ஒழுங்குவிதியானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் சிறந்த நடைமுறையாகவும் வளர்ந்துவரும் பின்டெக் உற்பத்திகள் மற்றும் பணிகளை வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு நியமங்களைப் பின்பற்றுவதை உறுதிப்படுத்தும் வகையில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பை மாற்றியமைப்பதாகவும் கருதப்படுகின்றது. மறைக்குறி நாணயங்கள் மற்றும் டிஜிட்டல் சொத்துக்களை ஆளுகைச் செய்வதற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அணுகுமுறைகளின் இவ் அபிவிருத்தியில், இடர்நேர்வுகளுக்கு தீர்வுகண்டு மோசடிகளை தடுப்பதும் கவனத்திற்கொள்ளப்படுகின்றது.

3.9 உலகளாவிய ஒத்துழைப்பும் தகவல் பரிமாற்றமும்:

பன்னாட்டு கூட்டிணைப்பானது உலகளாவிய நிதியியல் சந்தைகள் மற்றும் பன்னாட்டு கொடுக்கல்வாங்கல்களினால் ஏற்படும் சவால்களை எதிர்கொள்வதற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரிகளிடையே எல்லை தாண்டிய கூட்டிணைதலை ஊக்குவிக்கின்றது. தகவல் பகிர்வின் கீழ், தோற்றம்பெற்று வரும் அச்சுறுத்தல்கள், மோசடிகள், மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கிடையிலான சிறந்த நடைமுறைகளைக் கருத்திற்கொண்டு தகவல் பரிமாற்றத்தை ஊக்குவிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

3.10 தொடர்ச்சியான மதிப்பீடும் தழுவலும்:

இச்சிறந்த நடைமுறையில், வளர்ச்சியடைந்துவரும் சந்தை இயலாற்றலையும் வாடிக்கையாளர் தேவைப்பாடுகளையும் வசதிப்படுத்துவதற்கு நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு வழிமுறைகளின் காலாந்திர மதிப்பீடுகள் போன்ற கிரமமான மீளாய்வுகளை நடாத்துவது அவசியமாகும். வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளை வடிவமைத்து மேம்படுத்தும் செயன்முறையில் வாடிக்கையாளர் ஆதரவுத்திரட்டல்

குழுக்கள், நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் ஏனைய ஆர்வலர்களின் ஈடுபாடு இருக்க வேண்டும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டவற்றைக் கருத்திற்கொண்டு, நிதியியல் முறைகளுள் நம்பிக்கை மற்றும் ஒருமைப்பாட்டை நிலைநிறுத்துவதற்கும், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலைப் பேணிவளர்ப்பதற்கும் அத்துடன் வாடிக்கையாளர்கள் நம்பிக்கையுடனும் பாதுகாப்புடனும் நிதியியல் பணிகளை அணுகவும் பயன்படுத்தும் முடியுமென்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் உலகளாவிய ரீதியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட சிறந்த நடைமுறைகள் முக்கியமானவையாகக் காணப்படுகின்றன. இந்நடைமுறைகள் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் வாடிக்கையாளர் நலனுக்குமிடையிலான சமநிலையை ஏற்படுத்துகின்ற அதேவேளை நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுடன் தொடர்புடைய இடர்நேர்வுகளைத் தணிக்கின்றன.

மேலும், மேலே கலந்துரையாடப்பட்ட நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பிற்கான சிறந்த நடைமுறைகளுக்கு இணையாக, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை உயர்த்தும்பொருட்டு பின்வரும் மூலோபாயங்கள் உலகளவில் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

- ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தலை வலுவாக்குதல்: வங்கித்தொழில் மற்றும் கடன்வழங்குதல் தொடக்கம் காப்புறுதி மற்றும் முதலீட்டுச் சாதனங்கள் வரை அனைத்து நிதியியல் பணிகள் உள்ளடங்கலாக, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நிதியியல் ஒழுங்குவிதிகளை அரசாங்கங்கள் செயற்படுத்தி நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும். நிறுவனங்களின் தரப்பில் இணங்குவித்தலை உறுதிசெய்வதற்கு தண்டங்கள் மற்றும் தீவிரமான மேற்பார்வை உட்பட வலுவான நடைமுறைப்படுத்தல் பொறிமுறைகள் காணப்படுவது இன்றியமையாததாகும். வட்டி வீதங்களில் தெளிவான வரையறைகளை நிறுவுதல், சமமான கடன்வழங்குதல் நடைமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்தல், மற்றும் சிக்கல்வாய்ந்த நிதியியல் வழங்கலை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் போன்றன இதில் உள்ளடங்குகின்றன.
- தெளிவானதும் வெளிப்படையானதுமான தொடர்புட்பட்டலைப் பேணிவளர்த்தல்: நிதியியல் நிறுவனங்கள் அவர்களின் உற்பத்திகள் மற்றும் பணிகள் தொடர்பான வெளிப்படையான,

புரிந்துகொள்ளக்கூடிய மற்றும் நேர்மையான தகவல்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குவதற்கு அர்ப்பணிப்புடன் ஈடுபட வேண்டும். இவ்வெளிப்படைத்தன்மையானது கட்டணங்கள், நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் வரை நீடிக்கப்பட்டு, வாடிக்கையாளர்கள் நன்கு அறியப்பட்ட தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு உதவுகின்றது. தரப்படுத்தப்பட்ட வெளிப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளை நடைமுறைப்படுத்தி, நிதியியல் ஆவணங்களில் இலகுவான மொழியைப் பயன்படுத்துவதற்கான ஈடுபாடு ஆகியவற்றின் மூலமாக இதை அடைய முடியும்.

- நிதியியல் கல்வியையும் அறிவையும் ஊக்குவித்தல்: நிதியியல் கல்வி மற்றும் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை ஊக்குவிப்பது இன்றியமையாததாகும். இம்முன்னெடுப்புக்கள் வாடிக்கையாளர்களை சிக்கலான நிதியியல் சாதனங்களைப் புரிந்துகொள்வதற்கும் அவர்களின் நிதிகளை முகாமைசெய்வதற்கு, அத்துடன் சாத்தியமான இடர்நேர்வுகளைக் கண்டறியவும் உதவுகின்றன. அரசாங்கங்கள், கல்விசார் நிறுவனங்கள், மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கிடையிலான கூட்டிணைவு முதலீடுசெய்தல் மற்றும் ஓய்வூதிய திட்டமிடல் தொடர்பில் தனிப்பட்ட வரவுசெலவுத்திட்ட செயலமர்வுகள் தொடக்கம் கல்விசார் பொருட்கள் வரை நிதியியல் கல்விக்கான வளங்களை வழங்குதல் முக்கியமானதாகும்.
- செயற்றிறன்மிக்க முறைப்பாட்டு தீர்மானப் பொறிமுறைகளை நிறுவுதல்: அரசாங்கங்களும் நிதியியல் நிறுவனங்களும் வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளை முறைப்பாடுசெய்வதற்கும் கிரமமான மற்றும் நியாயமான விதத்தில் தீர்வுகளைப் பெற்றுக்கொடுப்பதற்கும் செயற்றிறன்மிக்க பொறிமுறைகளை உருவாக்குதல் வேண்டும். நிதியியல் முறைமையில் நம்பிக்கையை நிலைபெறச் செய்வதற்கு வாடிக்கையாளர்களின் கரிசனைகளையும் குறைகளையும் துரிதமாக இனங்காண்பது இன்றியமையாததாகும். இது பிரத்தியேக குறைகேள் அதிகாரியின் (ஓம்புடஸ்மன்) பணிகள், இணையவழி முறைப்பாட்டு தளங்கள், அல்லது மத்தியஸ்தர செயன்முறைகள் போன்றவற்றை அறிமுகப்படுத்தலாம்.
- வாடிக்கையாளர் தரவுப் பாதுகாப்பை மேம்படுத்தல்: வாடிக்கையாளர்களின் நிதியியலுடன் தொடர்புடைய

தகவல்களைப் பாதுகாப்பதற்கு தீவிரமான தரவுப் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளை நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும். தரவு மீறல்கள் மற்றும் தனிப்பட்ட தகவல்களைத் தவறாகப் பயன்படுத்துதல் போன்றவற்றை தடுத்தலை இலக்காகக் கொண்ட வழிமுறைகள் இன்றியமையாதவையாகும். இன்று நாம் வாழும் டிஜிட்டல் யுகத்தில், தரவுப் பாதுகாப்பு மிகவும் முக்கியத்துவம்மிக்கதாக காணப்படுகின்றது. நிதியியல் நிறுவனங்கள் வலுவான இணைய பாதுகாப்பு வழிமுறைகளில் முதலீடுசெய்தல் வேண்டும் என்பதுடன் தமது வாடிக்கையாளர்களின் முக்கிய நிதியியல் தரவுகளைப் பாதுகாப்பதற்கான தனியுரிமைச் சட்டங்களை பின்பற்றுவதில் வேண்டும்.

➤ வாடிக்கையாளர் ஆதரவுத்திரட்டல் குழுக்களை (Advocacy groups) வலுப்படுத்தல்: வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவூட்டுவதற்கும், சட்ட ஆதரவை வழங்குவதற்கும் மற்றும் தமது உரிமைகள் தொடர்பில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஆலோசனை வழங்குவதற்கும் வாடிக்கையாளர் சட்ட நிறுவனங்களை மேம்படுத்துவது முக்கியமானதாக விளங்குகின்றது. இக்குழுக்கள் வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளுக்கான தளமொன்றாகப் பணியாற்றுவதன் மூலமும், வாடிக்கையாளரை மையமாக்கக்கொண்ட கொள்கைகளுக்கு ஆலோசனை வழங்குவதன் மூலமும், நிதியியல் துறையினுள் மாற்றத்திற்கான செயற்றிறன்மிக்க ஊக்கியொன்றாக ஆதரவுத்திரட்டக் குழுக்களைப் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றன.

➤ கிரமமான கணக்காய்வுகளையும் மதிப்பீடுகளையும் நடாத்துதல்: வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புச் சட்டங்களைப் பின்பற்றுவதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு நிதியியல் நிறுவனங்களின் காலாந்திர கணக்காய்வுகளையும் மதிப்பீடுகளையும் முன்னெடுப்பது அவசியமாகும். இம்மதிப்பீடுகள் மேம்பாட்டிற்காக குறைபாடுகளையும் மாற்றுவழிகளையும் வெளிப்படுத்துகின்றன. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் குழுக்கள் அல்லது சுயாதீனமான கணக்காய்வு நிறுவனங்கள் இம்மதிப்பீடுகளை செயற்படுத்துவதில் ஈடுபட்டு, வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு நியமங்களுடன் நிதியியல் நிறுவனங்களின் உறுதிப்படுத்தல் தொடர்பில் நடுநிலையான அணுகுமுறையை வழங்கலாம்.

➤ தகவல் தெரியப்படுத்தும் (Whistleblower) பாதுகாப்புக்களை நிறுவுதல்: வலுவான தகவல் தெரியப்படுத்தும் பாதுகாப்புச் சட்டங்களை நிறுவுதலானது ஒழுக்கவியலற்ற அல்லது சட்டவிரோதமான நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் முறையிடுவதற்கு நிதியியல் நிறுவனங்களினுள் தனிப்பட்டவர்களை ஊக்குவிக்கின்றது. தொழிற்துறையில் வகைகளும் கலாசாரத்தை அதிகரிக்கச்செய்கின்றது. தகவல் தெரியப்படுத்துபவர்கள் நிதியியல் நிறுவனங்களினுள் மோசடி மற்றும் தவறான நடத்தையை வெளிப்படுத்துவதில் தொடர்ச்சியாக முக்கிய பங்காற்றுகின்றனர். நிதியியல் முறைமையின் ஒருமைப்பாட்டைப் பேணுவதில் பழிவாங்குவதிலிருந்து அவர்களை பாதுகாப்பது முக்கியமானதாகும்.

➤ பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பைப் பேணிவளர்த்தல்: வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புடன் தொடர்புடைய எல்லைக் கடந்த ஒத்துழைப்பும் தகவல் பகிர்தலும் ஊக்குவிக்கப்பட வேண்டும். நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் நாடு கடந்தளவில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றபோது, தோற்றம்பெற்றுவரும் சவால்களைச் செயற்றிறன்மிக்க வகையில் தீர்ப்பதற்கு பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பு முக்கியத்துவமிக்கதாகும். சிறந்த நடைமுறைகளைப் பகிர்தல் பன்னாட்டு நிதியியல் நிறுவனங்களைக் கண்காணித்தல், மற்றும் உலகளாவியரீதியில் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை உறுதிசெய்தல் போன்றவற்றிலுள்ள ஒத்துழைப்பானது தற்போதைய உலகமையமாக்கலில் அத்தியாவசியமானதாக விளங்குகின்றது.

4. இலங்கையில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பு

இலங்கை மத்திய வங்கி, வர்த்தக வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள், காப்புறுதிக் கம்பனிகள், அரசுப் பிணையங்களுக்கான முதன்மை வணிகர்கள், மற்றும் மூலதனச் சந்தை மற்றும் பணச் சந்தையின் ஏனைய ஆர்வலர்கள் போன்றன தற்போது இலங்கையின் நிதியியல் முறைமையின் சில முக்கிய கூறுகளாக விளங்குகின்றன. வாடிக்கையாளர்களுக்கான நிதியியல் முறைமையானது சேமிப்புக்கள், முதலீடுகள், கடன்பெறுதல் மற்றும் பல ஏனைய பணிகளுக்கான வசதிகளை வழங்குகின்றன. அப்பணிகளுக்கான நன்மைபெறுநர்களாக கருதப்படும்

வாடிக்கையாளர்கள் சமமானவர்களாக விளக்கப்படலாகாது. அவர்கள் இனம், மதம், பால், வயது, வருமானம், உடல் ஆரோக்கியம் போன்ற பல்வேறு சனத்தொகையினுள் வகைப்படுத்தப்பட்ட பன்முகக் குழுக்கள் காணப்படுகின்றன.

இலங்கையின் பொருளாதாரத்தையும் விலை உறுதிப்பாட்டையும் அத்துடன் நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டையும் பேணுகின்ற பொறுப்பு வாய்ந்த உச்ச நிறுவனம் என்ற வகையில், இலங்கை மத்திய வங்கியானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதில் முனைப்புடன் செயற்படுகின்றது. மறுகரத்தில், நிதியியல் பாதுகாப்பின் சிறந்த நடைமுறைகள் நிதியியல் துறையின் அனைத்து பாகத்திலுமுள்ள வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பிரச்சனைகளை இனங்காண உதவும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய முறைசார்ந்த கருவியொன்றை வழங்குகின்றது. இது உரிய காலத்தில் திருத்த வழிமுறைகளை மேற்கொள்வதற்கும் நிதியியல் முறைமையின் உறுதிப்பாடினமையில் சாத்தியமான இடர்நேர்வினை முகாமைசெய்வதற்கும் பொறுப்பு வாய்ந்த நிறுவனங்களை வழிநடத்துகின்றது. மறுபுறத்தில், பொருளாதார மற்றும் விலை உறுதிப்பாட்டு குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு வங்கித்தொழில் முறைமையினூடாக நாணயக் கொள்கை நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றது. இதற்கமைவாக, கொள்கை நடவடிக்கைகள் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் நடவடிக்கைகளினூடாக பொருளாதாரத்திற்கு ஊடுகடத்தப்படுகின்றன. எனவே, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமையின் பாதுகாப்பானது கொள்கைகள் மற்றும் நிதியியல் சந்தைகளின் நிலைமைகளுடன் அவர்களின் நடத்தையை சீரமைப்பதில் முக்கியத்துவம் வகிக்கின்றது. அதேவேளை, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகள் பாதுகாப்பு தொடர்பில் புதிய கலந்துரையாடல்களை பன்னாட்டு அபிவிருத்திகள் ஆரம்பித்துள்ளன.

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் இன்று வரை எடுக்கப்பட்ட சில வழிமுறைகள் இந்நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளை மேம்படுத்துவதற்கு நேரடியாகவும் மறைமுகமாகவும் பங்களித்துள்ளன. இலங்கையில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புடன் தொடர்புடைய சட்டங்களைக் கருத்திற்கொள்கின்றபோது, இலங்கை மத்திய வங்கி மற்றும் ஏனைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபைகளினால் வெளியிடப்பட்ட துணைச்சட்டங்களை பின்வருமாறு பட்டியல்படுத்தலாம்.

- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2011ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரை (உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் வாடிக்கையாளர் சாசனம்).
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2018ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டப் பணிப்புரைகள் (நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பு).
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2018ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க நிதிக் குத்தகைக்குவிடல் சட்டப் பணிப்புரைகள் (நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பு).
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட வங்கி தலைமையிலான செல்லிடத்தொலைபேசி கொடுப்பனவு பணிகளுக்கான 2011ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க செல்லிடத்தொலைபேசி கொடுப்பனவு வழிகாட்டல்கள்.
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2010ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க கொடுகடன் அட்டை வழிகாட்டல்கள்.
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2009ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க உள்நாட்டு திறைசேரி உண்டியல்கள் (முதனிலை வணிகர்கள்) ஒழுங்குவிதியின் 11ஆம் இலக்க ஒழுங்குவிதியின் கீழ் வழங்கப்பட்ட முதனிலை வணிகர்கள் மற்றும் அவர்களின் வாடிக்கையாளர்களுக்கான வாடிக்கையாளர் சாசனம் தொடர்பான பணிப்புரை.
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட முதனிலை வணிகர்களுக்கான நன்நடத்தைக் கோவை - 2003.
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2018ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரை (உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் முகவர்களை நியமித்தல்).
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட 2018ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டப் பணிப்புரைகள் (வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளை வெளியிலிருந்து பெற்றுக்கொள்ளல்).

- இலங்கை காப்புறுதிச் சபையினால் வழங்கப்பட்ட காப்புறுதியாளர்கள் மற்றும் தரகர்களினால் (2016) மேற்கொள்ளப்படும் முறைப்பாடு கையாளுதல் தொடர்பான வழிகாட்டல்கள்.
- இலங்கை காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழுவினால் வழங்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களை நியாயமான முறையில் நடாத்துவது தொடர்பான கொள்கைகள்.
- பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுவினால் வழங்கப்பட்ட துறைசார் நடத்தையிலுள்ள ஒழுக்கவியல் கட்டமைப்பும் சிறந்த நடைமுறைகளும்.

சேமிப்புக்கள், கடன்வழங்குதல், மற்றும் ஏனைய வாடிக்கையாளருடன் தொடர்புடைய நிதியியல் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான கொடுக்கல்வாங்கல்களை இச்சட்டங்கள் உள்ளடக்குகின்றன. மேலும், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளை மேம்படுத்துகின்ற அதேவேளை ஒட்டுமொத்தமாக இலங்கை மத்திய வங்கியினால் முன்னெடுக்கப்படும் ஒட்டுமொத்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், மற்றும் மேற்பார்வை வழிமுறைகளும் நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டினை உறுதிசெய்வதை ஆதரித்துள்ளன. கொடுப்பனவு உட்கட்டமைப்பினை மேம்படுத்தலும் பேணுதலும் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளை உயர்த்தும். மறுகரத்தில், இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நடாத்தப்படும் வருடாந்த விழிப்பூட்டல் நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் நிதியியல் எழுத்தறிவை அதிகரிக்கின்றன. எதுஎவ்வாறெனினும், டிஜிட்டல் நிதியளித்தல், நுண்பாக கொடுகடன் சந்தை மற்றும் வங்கித்தொழில் அல்லாத நிதியியல் துறை போக்குகள் மற்றும் பொருளாதார நெருக்கடியைத் தொடர்ந்து ஏற்பட்ட புதிய இயல்பு வாடிக்கை முறை போன்ற அண்மைய அபிவிருத்திகளின் காரணமாக நிதியியல் பாதுகாப்பு உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கு இம்முன்னெடுப்புக்கள் திருத்தப்பட வேண்டும். மேலும், 2 உலக வங்கியின் நிதியுதவிபெற்ற நிதியியல் துறை நவீனமயமாக்கல் செயற்றிட்டங்களில், சுயாதீனமான அதிகாரசபையின் கீழ் அனைத்து நிதியியல் பணிகளில் நிதியியல் பாதுகாப்பு அதிகாரசபையொன்றை தாபித்தல் வேண்டும். எனினும், குறுகியகாலம் தொடக்கம் நடுத்தரகால குறிக்கோள்களுடன், இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட

அனைத்து நிறுவனங்களையும் உள்ளடக்கி, இலங்கை மத்திய வங்கியினுள் திணைக்களமொன்றை அமைப்பதற்கு முன்மொழியப்பட்டது. எனவே, இப்பின்னணியில், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பிரச்சனைகளைத் தீர்ப்பதற்கு புதிய வழியொன்றை ஆரம்பிக்கும் வகையில் “நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள்” எனப்படும் புதிய திணைக்களமொன்றை இலங்கை மத்திய வங்கி 2020இல் தாபித்தது.

மேலும், 2003ஆம் ஆண்டின் 09ஆம் இலக்க வாடிக்கையாளர் அலுவல்கள் அதிகார சபைச் சட்டத்தின் கீழ் தாபிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் அலுவல்கள் அதிகாரசபையானது வாடிக்கையாளர்களின் நலனைப் பாதுகாப்பதற்கும் இலங்கையில் நியாயமான சந்தைப் போட்டித்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்குமேன கட்டாயப்படுத்தப்பட்ட உச்ச அரசாங்க நிறுவனமாகும்.

மேலும், நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுடன் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களினால் கைச்சாத்திடப்படும் நிதியியல் உடன்படிக்கைகள் பணிகளாக கருதப்படுவதனால் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு தொடர்பான விடயங்களை அவர்கள் குறிப்பிடலாம். மேலும், உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள், சிறப்பியல்புவாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள், முதனிலை வணிகர்கள், மற்றும் காப்புறுதிக் கம்பனிகள் போன்றவற்றை உள்ளடக்கிய நிதியியல் ஒம்புட்ஸ்மன் திட்டம் மற்றும் காப்புறுதி ஒம்புட்ஸ்மன் திட்டம் போன்ற ஒம்புட்ஸ்மன் திட்டங்கள் காணப்படுகின்றன.

5. இலங்கையில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு தொடர்பான அண்மைக்கால அபிவிருத்திகள்

2023 ஓகத்தில், இலங்கை மத்திய வங்கியானது புதிய பணிப்புரைகளை அதாவது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புடன் தொடர்புடைய 2023ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு தொடர்பான ஒழுங்குவிதிகளை அறிமுகப்படுத்தியது. இவ்வழிகாட்டல்கள் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நோக்கெல்லையின் கீழ் நிறுவனங்களுக்கான செயற்றிறன்மிக்க வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பொன்றுக்கு தேவைப்படும் அத்தியாவசிய கூறுகளை உள்ளடக்குகின்றது. இதன்மூலம், இவ்வேற்பாடுகளை காத்திரம்மிக்க வகையில்

கண்காணித்து மேற்பார்வை செய்வதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

- i. இலங்கை மத்திய வங்கியின் அதிகாரங்களும் நடவடிக்கைகளும்
- ii. ஆளுகை ஒழுங்குவிதிகள்
- iii. வாடிக்கையாளரின் நியாயமானதும் சமமானதுமான நடத்துகை
- iv. வெளிப்பாடும் வெளிப்படுத்துகையும்
- v. பொறுப்புபுறந்த வியாபார நடத்தை
- vi. முறைப்பாட்டை கையாளுதலும் நிவர்த்திசெய்யும் பொறிமுறையும்
- vii. வாடிக்கையாளரின் சொத்துக்களையும் தகவல்களையும் பாதுகாத்தல்

இவ்வொழுங்குவிதிகள் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு நிதியியல் பதிவுகள், ஆவணங்கள், மற்றும் நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் நடவடிக்கைகள் போன்றவற்றை கண்காணிப்பதற்கு அதிகாரத்தை வழங்குகின்றது. மேலும், அவை ஏனைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்களின் மூலம் நிறைவேற்றப்படுவதைப் போன்ற அதிகாரத்தைக் கொண்டுள்ளன. மேலும், சந்தை நடத்தை மேற்பார்வையின் மைல்கல்லாக அவை செயலாற்றி, இவ் ஒழுங்குவிதிகளுடன் இணங்கத்தவறிய நிதியியல் பணி வழங்குர்களுக்கு எதிராக (FSP) இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை தண்டனைக்குரிய நடவடிக்கையை எடுப்பதற்கு உதவுகின்றது. இதற்கு மேலதிகமாக, இவ்விதிகள், நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுக்கும் இலங்கை மத்திய வங்கிக்குமிடையிலான முறைப்பாடு கையாளுதல் செயன்முறையை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தி, இக்குறைபாடுகள் தொடர்பான தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கான சட்டஅதிகாரத்தை இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு வழங்குகின்றது. சுருக்கமாக, பன்னாட்டு நியமங்களுடன் அவற்றை அணிசேர்க்கும் விதத்தில், 2011ஆம் ஆண்டின் 08ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப்பணிப்புரை, 2018ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரை, மற்றும் 2018ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதிக்குத்தகைக்குவிடல் சட்டப் பணிப்புரை, போன்ற பணிப்புரைகளில் எடுத்துக்காட்டப்பட்டுள்ள

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்புக்களை இவ்வொழுங்குவிதிகள் மேம்படுத்தும்.

6. முடிவுரை

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை மேம்படுத்துவது வெறுமனே தவிர்க்கமுடியாத ஒழுக்கத் தேவைப்பாட்டை மேம்படுத்துவது மட்டுமன்றி இது, சுபீட்சம்மிக்கதும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய பொருளாதாரத்தின் அடிஅத்திவாரத்தினையும் பிரதிபலிக்கின்றது. நாட்டின் பிரசைகள் அதன் நிதியியல் நிறுவனங்களின் மீது அசைக்கமுடியாத நம்பிக்கையைக் கொண்டிருக்கும்போது நாட்டினுடைய நிதியியல் முறைமையானது செழிப்பாக இருக்கும். தீவிரமான ஒழுங்குவிதிகள், வெளிப்படைத்தன்மை, நிதியியல் கல்வி, மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் என்பனவற்றினூடாக நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை அதிகரிக்கின்றதன் மூலம், பொருளாதார உறுதிப்பாடு, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல், மற்றும் நாட்டு மக்களின் நிதியியல் நலனோன்புகையைப் பாதுகாப்பதற்கு நாடு வழிவகுக்கின்றது. எனவே, நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாக்கப்படுகின்றபோது, பொருளாதாரமொன்றில் பொறுப்புபுறந்த நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை உருவாக்கும்.

இதற்கமைவாக, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஏன் அவசியம் என்பது தெளிவாகின்றது. மேலும், வலுவான நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை நோக்கிய பாதையானது தொடர்ச்சியான பயணமாகும். இது தோற்றம்பெற்றுவரும் சவால்களைத் தீர்ப்பதற்கான விழிப்புணர்வையும் நெகிழ்வுத்திறனையும் அவசியமாக்குகின்றது. இறுதியாக, நாட்டினுடைய நிதியியல் முறைமையின் உறுதித்தன்மையானது நாட்டு பிரசைகளின் நிதியியல் நலனோன்புகையுடன் உள்ளார்ந்த முறையில் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. இங்கு வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை மேம்படுத்துவது மீளமுச்சி மற்றும் செழிப்பான சமூகத்திற்கான தவிர்க்கமுடியாத இலக்காக காணப்படுகின்றது.

உசாத்துணைகள்

- Allen, T. D., Golden, T. D., & Shockley, K. M. (2015). Banking Act (Customer Charter of Licensed Banks) Direction No. 8 of 2011 issued by CBSL.
- Chakrabarty, K. C 2013, 'Financial consumer protection',

Speech, Inaugural speech of Bank of France seminar on “Consumer Protection”, Pune, 22nd March. Available at: <https://www.bis.org/review/r130402b.pdf>

Consumers International (CI), 2013, In search of good practices in financial consumer protection, The United Kingdom. Available at: <http://www.consumersinternational.org/media/2264/in-search-of-good-practices-in-financial-consumer-protection.pdf>

Finance Companies Act (Financial Customer Protection Framework) Directions No. 1 of 2018 issued by CBSL.

Finance Leasing Act (Financial Customer Protection Framework) Directions No. 1 of 2018 issued by CBSL.

Organization for Economic Co-operation and Development (OECD), 2019, Effective approaches for financial consumer protection in the digital age: FCP principles 1, 2, 3, 4, 6, and 9, Directorate for Financial and Enterprise Affairs Committee on Financial Markets, Task Force on Financial Consumer Protection. Available at: https://www.oecd.org/finance/financial-education/Effective-Approaches-FCP-Principles_Digital_Environment.pdf

Regulations on Financial Consumer Protection No. 01 of 2023 issued by CBSL.

Rutledge, Susan L., 2010, Consumer Protection and Financial Literacy: Lessons from Nine Country Studies. Policy Research working paper; no. WPS 5326, World Bank. Available at: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/3816>

Saudi Arabian Monetary Agency Consumer Protection Department, 2013, BANKING CONSUMER PROTECTION PRINCIPLES. Available at: https://www.db.com/mea/en/media/Consumer_Protection_Code_-_English.pdf

The World Bank, 2011, Good Practices for Financial Consumer Protection, Financial and Private Sector Development Vice Presidency FPDFS – Financial Systems Policy Unit, Washington, DC. Available at: http://fitproper.com/documentos/referenciales/Good_Practices_Financial_CP.pdf

Waller S. W, Brady J.G and Acosta R.J, 2011, Consumer Protection in the United States: An Overview, Loyola University Chicago. Available at: https://h2o.law.harvard.edu/text_blocks/183

சட்ட விரோதமான நடவடிக்கைகளுக்காக தனிப்பட்ட கணக்குகளை தவறாகப் பயன்படுத்தல்

- வியாபாரக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக தனிப்பட்ட வங்கிக் கணக்குகளைப் பயன்படுத்துவது பொதுவாக விதந்துரைக்கப்படாத வேளையில், சில சிறிய மற்றும் முறைசாரா வியாபாரங்கள் வசதி கருதி அல்லது சாத்தியமான இடர்நேர்வுகள் மற்றும் தனியான வியாபாரக் கணக்குகளைப் பேணுவதிலுள்ள நன்மைகள் பற்றிய விழிப்புணர்வு போதியளவில் இல்லாமை காரணமாக, அவ்வாறு செய்வதனை தெரிவுசெய்கின்றன.
- வியாபாரக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக தனிப்பட்ட கணக்குகளைப் பயன்படுத்துவது அதிகளவு புத்திசாலித்தனமானதோ அல்லது தொழில்சார் அணுகுமுறைக்குரியதோ அல்ல என்பதனைப் புரிந்துகொள்வது முக்கியமானதாக இருப்பதுடன், இது, பல்வேறு சவால்களுக்கும் இடர்நேர்வுகளுக்கும் இட்டுச்செல்லும்.
- காத்திரமான நிதியியல் முகாமைத்துவத்தினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு, நீங்கள் வியாபாரமொன்றினைத் தொழிற்படுத்துகின்றவராக இருப்பின் வியாபாரக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக தனியான வங்கிக் கணக்கொன்றினைப் பயன்படுத்துவது பொதுவாக மதியுடைய செயலாக இருக்கும். இது, வெளிப்படைத்தன்மையினையும் தனிப்பட்ட மற்றும் வியாபார நிதிகளை வெவ்வேறாகப் பேணுவதற்கு உதவும்
- கலப்பான நிதியிடல்கள் சட்ட மற்றும் வரிச் சிக்கல்களுக்கு வழிவகுத்து, வியாபார நிதிகளைக் காத்திரமான முறையில் கண்டறிந்து முகாமைப்படுத்துவதில் சவால்களை உருவாக்கும்.
- கலப்பான தனிப்பட்ட மற்றும் வியாபார நிதியங்கள் பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான சந்தேகங்கள், குற்றவியல் குற்றச்சாட்டுக்கள் மற்றும் புலன்விசாரணைகளைத் தோற்றுவிக்கக்கூடிய கடுமையான குற்றங்களுக்கும் வழிவகுக்கலாம்.
- சட்ட ரீதியான மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் பிரச்சனைகளைத் தவிர்ப்பதற்கும் நிதியியல் வெளிப்படைத்தன்மையினைப் பேணுவதற்கும் பிரத்தியேகமான வியாபாரக் கணக்குகளை நிறுவிக்கொள்ளுமாறு விதந்துரைக்கப்படுகிறது.
- தனித்தனியான தனிப்பட்ட மற்றும் வியாபார நிதிகள், எளிமைப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் முகாமைத்துவம் பாதுகாப்பான தனிப்பட்ட சொத்துக்கள் என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்துவதுடன் தொழில்சார் நம்பகத்தன்மையினையும் அதிகரிக்கிறது.

பணிப்பாளர்

இலங்கை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு
இலங்கை மத்திய வங்கி
இல.30., சனாதிபதி மாவத்தை
கொழும்பு 01.



ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව
இலங்கை மத்திய வங்கி
CENTRAL BANK OF SRI LANKA



இலங்கை உள்விசாரணை
நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு
FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT



0112477125



0112477692



fiu@cbsl.lk



www.fiusrilanka.gov.lk



நாணயத் தாள்களை வேண்டுமென்றே
உருச்சிதைத்தல் அல்லது சேதப்படுத்தல்



அறிவித்தல்

நாணயத் தாள்களை சேதப்படுத்தல் அல்லது உருச்சிதைத்தல்

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்பட்ட அனைத்து நாணயத் தாள்களும் குற்றிகளும் ஏதேனும் தொகையின் கொடுப்பனவிற்காக இலங்கையில் சட்ட ரீதியான நாணயமாக இருத்தல் வேண்டும்.

எவ்வாறாயினும், அலங்காரப் பொருட்களை மற்றும் அன்பளிப்புப் பொருட்களை தயாரிப்பதற்கும் சமூக வலைத்தளங்களுடாக அத்தகைய செயற்பாடுகளை ஊக்குவிப்பதற்கும் நாணயத் தாள்களை பயன்படுத்தும் போக்கு காணப்படுவது இலங்கை மத்திய வங்கியின் அவதானத்திற்கு கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது.

2023ஆம் ஆண்டின் 16ஆம் இலக்க இலங்கை மத்திய வங்கிச் சட்டத்தின் 55ஆம் பிரிவின் பிரகாரம், இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளும் சபையின் அதிகாரமின்றி பின்வரும் செயற்பாடுகளில் ஏதேனுமொன்றை மேற்கொள்வதில் ஈடுபட்டுள்ள எவரேனும் ஆள் தவறொன்றை புரிகின்றார்.

- (அ) ஏதேனும் நாணயத் தாளை வெட்டுதல், துளையிடுதல் அல்லது எத்தகையதுமான வேறு எந்த வழியிலும் உருச்சிதைத்தல்.
- (ஆ) ஏதேனும் நாணயத் தாளின் மேல் எதனையும் அச்சிடுதல், முத்திரையிடுதல் அல்லது வரைதல் அல்லது ஏதேனும் நாணயத் தாளுக்கு அல்லது அதன் மேல் ஏதேனும் இலச்சனையை அல்லது முத்திரையைப் பொறித்தல்.
- (இ) ஏதேனும் நாணயத் தாளுக்கு அல்லது அதன்மேல் ஒரு விளம்பரம் என்ற தன்மையிலான அல்லது வடிவத்திலான எதனையும் இணைத்தல் அல்லது பொறித்தல்.
- (ஈ) ஏதேனும் நாணயத் தாளை எத்தகையதுமான ஏதேனும் வடிவத்தில் மீளத் தயாரித்தல் அல்லது அதன் நேர்ப்படியை ஆக்குதல்.
- (உ) ஏதேனும் நாணயத் தாளை சட்டரீதியான நாணயமாகவல்லாது வேறு வகையாக பயன்படுத்தல்.

சட்டத்தின் 111ஆம் பிரிவின் கீழ் இச்சட்டத்தின் கீழ் தவறொன்றைப் புரிகின்ற எவரேனும் ஆள் நீதவான் ஒருவர் முன்னரான சுருக்கமுறையான விளக்கத்தின் பின்னர் குற்றத்தீர்ப்பளிக்கப்படுவதன் மீது இருபத்தைந்து மில்லியன் ரூபாவை விஞ்சாத குற்றப்பணமொன்றுக்கு அல்லது மூன்றாண்டுகளை விஞ்சாதவொரு காலப்பகுதிக்கு இருவகையில் ஒரு வகையான மறியற்சான்றுகளை அல்லது அத்தகைய குற்றப்பணம், மறியற்சான்று ஆகிய இரண்டிற்கும் ஆளாதலும் வேண்டும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட சட்டத்திற்குப் புறம்பான செயற்பாடுகளில் ஈடுபடுவதிலிருந்து தவிர்ந்துகொள்ளுமாறு இலங்கை மத்திய வங்கி பொதுமக்களை வலுவாக வலியுறுத்துகின்றது.

நாணயக் கண்காணிப்பாளர் – இலங்கை மத்திய வங்கி