



வைப்பகம்



2026 சனவரி - மாச்சு மலர் 10 இதழ் 01 - 03

ரூ. 80/-

ISSN 2633-2183



9 772633 218824

இக்கட்டுரைகளில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள கருத்துக்கள் கட்டுரையாளர்களின் கருத்துக்களையன்றி அவை இலங்கை மத்திய வங்கியின் கருத்துக்களாக இருக்க வேண்டுமென்ற அவசியமில்லை. ஒரு பிரதியின் விலை ரூ.80.00 தயாற்செலவு ரூ.150.00



இலங்கை மத்திய வங்கி
தொடர்பூட்டல் திணைக்களம்

பிரமிட் திட்டங்களினால் அன்றாட வாடிக்கையில்

ஏற்படும் விளைவுகள்:

நிதி இழப்பு, கடன்சுமை மற்றும் நம்பிக்கையிழப்பு

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளின் கண்டுணரட்டம்...

திரு. கே. பிரபாகரன்
பிரதேச முகாமையாளர்
பிரதேச அலுவலகம் - திருகோணமலை

பிரமிட் திட்டங்கள் பொருளாதார நிச்சயமற்ற காலகட்டங்களில் மாற்று வருமான வாய்ப்புக்களை தேடும் பொதுமக்களை இலக்காகக் கொண்டு செயல்படுத்தப்படுவதால், நிதியியல் வாடிக்கையாளருக்குத் தொடர்ந்தும் கடுமையான அச்சுறுத்தலை ஏற்படுத்துகின்றன. “முதலீட்டு வாய்ப்புக்கள்”, “உறுப்பினர் அடிப்படையிலான வணிகங்கள்” அல்லது “இலத்திரனியல் சந்தைப்படுத்தல் முயற்சிகள்” என்ற பெயர்களில் இத்திட்டங்கள் முன்வைக்கப்பட்டாலும் இந்தத் திட்டங்கள் உண்மையில் இவை உண்மையான பொருளாதார செயற்பாடுகளின் அடிப்படையில் அல்லாது, தொடர்ச்சியான புதிய உறுப்பினர் சேர்க்கையை மட்டுமே சார்ந்த மோசடியான திட்டங்களாகும். இத்தகைய திட்டங்கள் முறிவடையும் போது, பரவலான நிதி இழப்பு, தீவிரமான கடன் சுமை மற்றும் நீடித்த சமூக நம்பிக்கை சிதைவு ஆகியவை தவிர்க்க முடியாத விளைவுகளாக உருவாகின்றன.

இத்தகைய சூழலில், இலங்கை மத்திய வங்கியால் நடைமுறைப்படுத்தும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பு, பிரமிட் திட்டங்களுக்கு எதிராக பொதுமக்களைப் பாதுகாப்பதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், மேற்பார்வை, சட்ட அமுலாக்கம் மற்றும் தொடர்ச்சியான விழிப்புணர்வு என்பவற்றின் மூலம்,

பிரமிட் திட்டங்களைத் தடை செய்யவும், அவற்றால் ஏற்படும் தீமைகளை குறைக்கவும், நிதியியல் கட்டமைப்பின் மீதான நம்பிக்கையைப் பாதுகாக்கவும் இலங்கை மத்திய வங்கி நடவடிக்கை எடுக்கின்றது.

நிதி இழப்பு

பிரமிட் திட்டங்களில் பங்கேற்பதனால் ஏற்படும் உடனடியான மற்றும் வெளிப்படையான விளைவு நிதி இழப்பு ஆகும். சட்டபூர்வமான நிதியியல் முதலீடுகளைப் போல, பிரமிட் திட்டங்களில் உற்பத்தியை அல்லது பெறுமதியை உருவாக்கும் பொருளாதார நடவடிக்கைக்காக காணப்படுவதில்லை. மாறாக, அவை புதிய உறுப்பினர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட நிதியை முன்னைய உறுப்பினர்களுக்கு மீள்பகிர்வு செய்வதே இத்திட்டங்களின் அடிப்படையாகக் காணப்படுவதால், பெரும்பாலானவர்களுக்கு இழப்புக்கள் ஏற்படுவது தவிர்க்க முடியாததாகும்.

இத்தகைய மோசடி திட்டங்களில் இணைந்து கொள்பவர்கள் தங்களின் வாழ்நாள் சேமிப்புக்கள், ஓய்வூதிய நிதிகள் அல்லது பல்வேறு முக்கிய நோக்கங்களுக்காக பாதுகாத்து வைத்திருக்கும் சேமிப்புக்களை அதிக வருமானம் கிடைக்கும் என்ற தவறான உத்தரவாதங்களால் முதலீடு செய்கிறார்கள். திட்டம் முறிவடையும் போது, இந்த நிதிகள் முழுவதுமாக

இழக்கப்படுகின்றன. பெரும்பாலும் முதலிட்ட நிதிகளை மீட்பதற்கான எந்தவொரு பயனுள்ள சட்ட வழியும் இல்லாமல் காணப்படுவதுடன் பிரமிட் திட்டங்கள் பொதுவாக ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதியியல் கட்டமைப்பிற்கு வெளியேற்றம் செயற்படுவதால், வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பற்றவர்களாகவும் மொத்த மூலதனத்தையும் இழப்பவர்களாகவும் இருக்கிறார்கள்.

பிரமிட் திட்டங்களினால் குறைந்த எண்ணிக்கையிலான பங்கேற்பாளர்களுக்கு கிடைக்கின்ற ஆரம்ப கொடுப்பனவுகள் அல்லது தரகுப்பணம் தவறான நம்பிக்கையை உருவாக்குவதுடன் மீண்டும் மீண்டும் முதலீடு செய்யவும், பிறரை சேர்க்கவும் ஊக்குவிக்கின்றன. இதனால், திட்டம் முறிவடையும் போது நிதி இழப்பின் அளவு பல மடங்கு அதிகரிக்கிறது.

ஒரு பரந்த பொருளாதாரக் கண்ணோட்டத்தில் பார்க்கும்போது, இத்தகைய திட்டங்களில் செலுத்தப்படும் பணம் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மற்றும் உற்பத்தி துறைகளுக்குச் செல்லாமல் திசைதிருப்பப்படுவதால், குடும்பச் சேமிப்புகள் சட்டபூர்வமான நிதியியல் சுற்றோட்டத்திற்கு கிடைக்காமல் போகின்றன. இத்தகைய பிரமிட் திட்டங்கள் நிதியியல் கட்டமைப்பின் செயற்திறனைக் குறைப்பதோடு நிதியியல் சுற்றோட்டம் பாதிக்கப்படுவதோடு, நிலைபேறான பொருளாதார நிலையையும் பலவீனப்படுத்துகிறது.

அதிகளவான கடன்சுமை மற்றும் பாரிய நிதி நெருக்கடி

நிதி இழப்பைத் தாண்டி, பிரமிட் திட்டங்கள் நுகர்வோரை தீவிரமான மற்றும் நீண்டகால கடன் சுமை மற்றும் நிதி நெருக்கடிக்குள் தள்ளுகின்றன. வாக்குறுதியளிக்கப்பட்ட வருமானத்தை நம்பி, குறித்த திட்டத்தில் எப்படியேனும் இணைந்துகொள்ள வேண்டும் எனும் ஆசையில் பலர் வங்கிகள், வங்கி அல்லாத நிதியியல் நிறுவனங்கள், நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள், கடன் அட்டைகள், முறைசாரா கடன் வழங்குநர்கள் அல்லது குடும்ப உறுப்பினர்களிடமிருந்து கடன் பெறுகின்றனர்.

ஆயினும், எதிர்பார்த்த வருமானம் கிடைக்காதபோது, கடன் தவணைகளைச் செலுத்துவதற்கான வருமான வழிமுறைகள் எவையும் இல்லாத நிலை உருவாகிறது. இதனால் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதில் தாமதம், அபராதம் மற்றும் தவறான கடன் நடத்தைகள் ஏற்பட்டு, பலர் நீண்டகாலத்திற்கு முறையான நிதியியல் சேவைகளிலிருந்து விலக்கப்படுகின்றனர். குறிப்பாக

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் ஒருவரின் நிதியியல் நடத்தையை அறிய உதவும் கொடுகடன் பணியகத்தினால் பேணப்படும் அறிக்கையில் தம்மை தாமே தரம் குறைத்துக்கொள்ளவும் இக்கடன் சுமைகளும் தவறான கடன் மீள்செலுத்துகையும் வழிவகுக்கின்றன.

பெருகிவரும் கடன் சுமையை நிர்வகிக்க, குடும்பங்கள் பெரும்பாலும் நிலம், வீடு, வாகனம், நகைகள் போன்ற தனிப்பட்ட சொத்துக்களை விற்பனை செய்ய வேண்டிய நிலைக்கு தள்ளப்படுகின்றனர். இதனால் குடும்பத்தின் நீண்டகால நிதியியல் பாதுகாப்பும் சேமிப்பும் பாதிக்கப்படுவதோடு, எதிர்கால பொருளாதார அதிர்ச்சிகளுக்கு அல்லது சவால்களுக்கு ஆளாகக்கூடிய தன்மையை அதிகரிக்கிறது. இந்நிதி நெருக்கடி பணப்பிரச்சினைகளுடன் மட்டும் முடிவடைவதில்லை. தொடர்ச்சியான கடன் அழுத்தம், மனஅழுத்தம், உற்பத்தித்திறன் குறைவு மற்றும் குடும்ப உறவுகளில் பதற்றத்தை ஏற்படுத்துகிறது. கல்வி, சுகாதாரம், ஊட்டச்சத்து போன்ற அடிப்படைச் செலவுகள் பாதிக்கப்படுவதால், இத்தகைய விளைவுகள் பல தலைமுறைகளுக்குத் தொடரும் அபாயமும் உருவாகிறது.

நம்பிக்கை சீதைவு

இத்திட்டங்கள் பெரும்பாலும் குடும்பத்தினர், நண்பர்கள், சக ஊழியர்கள், சமூக அல்லது மத குழுக்கள் போன்ற நெருங்கிய உறவுகள் வழியாகப் பரவுகின்றன. இழப்புகள் ஏற்பட்டபின், இந்த உறவுகள் பெரும்பாலும் முறிந்து, பழி, வெறுப்பு, நற்பெயருக்கு கலங்கம் மற்றும் நீண்டகால சமூகப் பிரிவினைக்கு வழிவகுக்கின்றன. திட்டத்தில் மற்றவர்களை அறிமுகப்படுத்திய நபர்கள் சமூக தனிமைப்படுத்தல் மற்றும் நம்பகத்தன்மை இழப்பை சந்திக்க நேரிடும். அத்துடன் அவர்கள் குறித்த சமூகத்திலிருந்து ஒதுக்கி வைக்கப்பட்டவர்களாக மாற்றப்படுகின்றார்கள்.

பாரிய அளவில், இத்தகைய மோசடிக்கு மீண்டும் மீண்டும் தள்ளப்படுதலானது நிதியியல் கட்டமைப்பின் மீதான பொதுமக்களின் நம்பிக்கையை குறைக்கின்றது. பாதிக்கப்பட்டவர்கள் சட்டவிரோத திட்டங்கள் மீது மட்டுமல்ல, சட்டபூர்வமான, நிதியியல் நிறுவனங்களின் மீதும் சந்தேகம் கொள்ளக்கூடும். சமூக மட்டத்தில், நிதியியல் கட்டமைப்பின் மீதான நம்பிக்கை குறையும் போது, சேமிப்பு பழக்கங்கள் சீர்குலைந்து, முறைசாரா மற்றும் அதிக ஆபத்துள்ள நிதியியல் வழிகளினை நாடிச்செல்ல வழிகோலும். எனவே, நம்பிக்கையை

மீட்டெடுப்பதும் பாதுகாப்பதும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பின் முக்கிய இலக்காகும்.

பிரமிட் திட்டங்களைத் தடை செய்வதில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பின் பங்கு

பிரமிட் திட்டங்கள் போன்ற சட்டவிரோத மற்றும் தீங்கு விளைவிக்கும் நிதியியல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து பொதுமக்களைப் பாதுகாக்க உருவாக்கப்பட்ட ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பின் முக்கிய தூணாக நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு அமைகிறது. எமது நாட்டில், இலங்கை மத்திய வங்கியானது 2023ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளை வழங்கி, அதனை 2023.08.09 அன்று 2344/17ஆம் இலக்க அரசாங்க அதிவிசேட வர்த்தமானப் பத்திரிகையில் வெளியிட்டுள்ளது. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்ற அனைத்து நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுக்கும் இவ்வொழுங்குவிதிகள் ஒரேசீமையான அடிப்படையில் ஏற்படையதாவிருக்கும் என்பதுடன் இலங்கை மத்திய வங்கியின் குறிப்பாக, வங்கித்தொழில் சட்டம், நிதித்தொழில் சட்டம் மற்றும் நிதிக்குத்தகைக்குவிடுதல் சட்டம் என்பவற்றின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு பணிப்புரைகள் தற்போதைய நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புக் கட்டமைப்புக்களை வலுப்படுத்துமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. மேலும், இவ்வொழுங்குவிதிகள் சர்வதேச தரநியமங்களுக்கிசைவாக வகுக்கப்பட்டுள்ளதுடன் இலங்கை மத்திய வங்கி மூலமான சந்தை நடத்தை மேற்பார்வைக்கு அடித்தளத்தினை உருவாக்கி இலங்கையில் நம்பிக்கையான மற்றும் உறுதியான நிதியியல் முறைமையொன்றை உருவாக்குவதை வசதிப்படுத்தும். இது நிதியியல் கட்டமைப்பினுள் நியாயம், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புணர்வை உறுதி செய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

சட்டத் தடை மற்றும் அமுலாக்கம்

பிரமிட் திட்டங்கள் இலங்கையின் நிதியியல் சட்டங்களின் கீழ் வெளிப்படையாகத் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளன. நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்புச் ஒழுங்குவிதிகள் தவறாக வழிநடத்தும், ஏமாற்றும் அல்லது நியாயமற்ற நிதியியல்

நடைமுறைகளில் ஈடுபடும் நிறுவனங்கள் மற்றும் தனிநபர்களுக்கு எதிராக நடவடிக்கை எடுக்க இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரத்தை வழங்குகிறது.

இந்த ஒழுங்குவிதிகளின் கட்டமைப்பின் கீழ்,

- சந்தேகத்திற்குரிய பிரமிட் மற்றும் சட்டவிரோத வைப்புத்தொகை சேகரிக்கும் திட்டங்களை அடையாளங்கண்டு விசாரிக்கவும்,
- வாடிக்கையாளர்களுக்கு பொது எச்சரிக்கைகள் மற்றும் அறிவிப்புகளை வெளியிடவும்,
- குற்றவாளிகளுக்கு எதிராக சட்ட அமுலாக்க நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளவும்,
- அதிகாரமளிக்கப்படாத நிறுவனங்கள் பொதுமக்களிடமிருந்து நிதி திரட்டுவதைத் தடுக்கவும் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ளது.

இந்தகைய வழிமுறைகள் ஒரு தடுப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு நடவடிக்கையாக செயற்படுவதுடன் இழப்புக்கள் ஏற்பட முன்னர் வாடிக்கையாளர்கள் மோசடித் திட்டங்களிலிருந்து பாதுகாக்கப்படுவதை உறுதி செய்கின்றன.

சந்தை நடத்தை மேற்பார்வை

சந்தை நடத்தை மேற்பார்வை என்பது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பிற்குள் ஒரு முக்கியமான தடுப்பு கருவியாகும். இந்தச் செயல்பாட்டின் மூலம், நிதி வகுலிப்பு முறைகள் மற்றும் சேவைகள் எவ்வாறு விளம்பரப்படுத்தப்படுகின்றன, விற்பனை செய்யப்படுகின்றன என்பதைக் கண்காணிப்பதன் மூலம், தவறான மற்றும் ஏமாற்றும் தகவல்களை ஆரம்பத்திலேயே கண்டறிய முடிகிறது.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிமுறைகள் பின்வருவனவற்றை வலியுறுத்துகின்றன:

- நிதி விளம்பரங்கள் உண்மையானவையாகவும், தெளிவானவையாகவும், ஏமாற்றாதவையாகவும் இருக்க வேண்டும்
- தொடர்புடைய ஆபத்துகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முறையாக வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்
- நிறுவனங்கள் அநியாயமான, ஏமாற்றக் கூடிய விற்பனை நடைமுறைகளைத் தவிர்க்க வேண்டும்

பெரும்பாலான பிரமிட் திட்டங்கள் அதிக லாபம், உறுதியான வருமானம் மற்றும் உறுப்பினர் சேர்க்கை அடிப்படையிலான

வருமானம் போன்ற மிகைப்படுத்தப்பட்ட வாக்குறுதிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டே செயல்படுகின்றன. சந்தை நடத்தை மேற்பார்வை இத்தகைய நடைமுறைகளை ஆரம்ப கட்டத்திலேயே கண்டறிந்து, பரந்த அளவிலான வாடிக்கையாளர்கள் பாதிப்புகள் ஏற்படும் முன்பே ஒழுங்குவிதிகளினூடாக தலையீட்டை மேற்கொள்ள உதவுகிறது. இது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பின் முக்கிய இலக்காகும்.

நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான ஒருங்கிணைப்பு

பிரமிட் திட்டங்கள் பல்வேறு துறைகள் மற்றும் டிஜிட்டல் வழிகளின் மூலம் செயல்படுவதால், நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கு இடையிலான வலுவான ஒருங்கிணைப்பு அவசியமாகிறது. தகவல் பகிர்வு மற்றும் ஒருங்கிணைந்த நடவடிக்கைகள் என்பன இத்தகைய திட்டங்களைத் தடுப்பதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன.

இலங்கை மத்திய வங்கியின், மேற்பார்வை, நுகர்வோர் பாதுகாப்பு, கொடுக்கல் வாங்கல் முறைமைகளுக்கிடையிலான ஒருங்கிணைப்பு என்பன, பிரமிட் திட்டங்களை அடையாளம் கண்டு அவற்றை தடுப்பதில் ஒரு முழுமையான அணுகுமுறையை உறுதி செய்கிறது. தகவல் பகிர்வு, கூட்டு மதிப்பீடுகள் மற்றும் ஒருங்கிணைந்த பொது தொடர்பாடல்கள் ஆகியவை சட்டவிரோத திட்டங்களை அடையாளம் காணவும், தடை செய்யவும், தடுப்பதற்கும் உள்ள திறனை வலுப்படுத்துகின்றன.

இந்த ஒருங்கிணைந்த அணுகுமுறைகளினூடாக பிரமிட் திட்டங்களை தடைசெய்ய உதவுவதுமட்டுமின்றி அவை நிதியியல் நிலையான தன்மை, வாடிக்கையாளர்கள் நலன் மற்றும் பொதுநம்பிக்கைக்கு ஏற்படுத்தும் பரந்த அச்சுறுத்தல்களிலிருந்தும் பாதுகாக்கின்றது. எனவே, நிறுவனங்களுக்கு இடையிலான ஒருங்கிணைப்பு, ஒழுங்குமுறை திறனை மட்டுமன்றி, வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு விளைவுகளையும் மேம்படுத்துகிறது.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள்

நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய விதிமுறைகள் பிரமிட் திட்டங்கள் உள்ளடங்கலாக மோசடியான நிதித் திட்டங்களிலிருந்து வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாப்பதற்கான சட்டபூர்வ அடித்தளத்தை வழங்குகின்றன. இவ்வொழுங்குவிதிகள்

வெளிப்படைத்தன்மை, நியாயம், தகவல் வெளிப்படுத்தல் மற்றும் பொறுப்புத்தன்மை போன்ற கொள்கைகளை நிறுவுகிறது.

இந்தக் கட்டமைப்பின் கீழ் காணப்படுகின்ற முக்கிய ஒழுங்குமுறை விளைவுகள் பின்வருமாறு:

- வாடிக்கையாளர்கள் உரிமைகள் மற்றும் பிணக்குகளுக்கான தீர்வுகளை பெறும் வாய்ப்புகள் வலுப்படுத்தப்படுகின்றன.
- ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கு வாடிக்கையாளர்களை நியாயமாக நடத்த வேண்டிய தெளிவான கடமைகள் விதிக்கப்படுகின்றன.
- நுகர்வோரை நியாயமாக நடத்துவது தொடர்பாக ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் மீதான தெளிவான கடமைகள்
- பொதுநலன் கருதி வழிகாட்டுதல்கள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் எச்சரிக்கைகள் வெளியிட இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரம் வழங்கப்படுகிறது
- நிதியியல் கல்வியறிவு மற்றும் தகவலறிந்த தகவல் அறிந்த முடிவெடுப்புக்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கப்படுகிறது.

நிதியியல் கட்டமைப்பின் சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பிற்குள் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பை ஒருங்கிணைப்பதன் மூலம், இச்சட்டமும் அதனுடன் தொடர்புடைய விதிமுறைகளும் வாடிக்கையாளர்கள் சுரண்டலைத் தடுப்பதிலும், சட்டவிரோத திட்டங்களில் ஈடுபடுவதைத் தவிர்க்கவும், ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களின் மீது நம்பிக்கையை மேம்படுத்தவும் தீர்மானமான பங்கை வகிக்கின்றன.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களத்தின் (FCRD) பங்கு

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம் பொதுமக்களுடன் நேரடியாக தொடர்பு கொண்டு நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பை வலுப்படுத்தும் முக்கியப் பங்கினை வகிக்கிறது. வாடிக்கையாளர்களின் முறைப்பாடுகள், விசாரணைகள் பெறப்படும் பிரதான மையமாக செயற்படும் இத் திணைக்களம், சந்தேகத்திற்குரிய பிரமிட் திட்டங்களை ஆரம்ப கட்டத்திலேயே அடையாளம் காண உதவும் முக்கிய எச்சரிக்கை முறையாக விளங்குகிறது. மேலும், சட்டவிரோத நிதித் திட்டங்கள் குறித்து பொதுமக்களை விழிப்புணர்வுூட்ட,

பொது அறிவிப்புகள், எச்சரிக்கைகள் மற்றும் கல்வி சார்ந்த தகவல் வெளியீடுகளை இத்திணைக்களம் வழங்குகிறது. இவை வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் குறித்த விழிப்புணர்வை வலுப்படுத்தி, முதலீட்டுக்கு முன் ஒழுங்குமுறை நிலையை சரிபார்க்க ஊக்குவித்து, சட்டவிரோத திட்டங்களில் ஈடுபடுவதைத் தவிர்க்க உதவுகின்றன.

கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவுகள் திணைக்களத்தின் (PSD) பங்கு

டிஜிட்டல் மற்றும் இலத்திரனியல் கட்டண முறைகளின் சூழலில் பிரமிட் திட்டங்களைத் தடுப்பதில் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவு திணைக்களம் முக்கிய பங்களிப்பு வழங்குகின்றது. இன்றைய பல பிரமிட் திட்டங்கள் வங்கி பரிமாற்றங்கள், செல்லிடபேசி பணப்பரிவர்த்தனைகள், இலத்திரனியல் பணப்பை போன்ற வழிகளை பயன்படுத்தி விரைவாக நிதி சேகரிக்கின்றன.

கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவுகள் திணைக்களம் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவுகள் அமைப்புக்களின் பாதுகாப்பு, செயற்திறன் மற்றும் நம்பகத்தன்மையை உறுதி செய்வதனை ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேற்பார்வை செய்கிறது. உரிமம் பெற்ற பணப்பரிவர்த்தனை சேவை வழங்குநர்களின் மேற்பார்வை மற்றும் விதிமுறைகளின் அமுலாக்கம் மூலம், சட்டவிரோத மற்றும் மோசடியான நடவடிக்கைகளுக்காக பணப்பரிவர்த்தனை அமைப்புகள் தவறாக பயன்படுத்தப்படுவதைத் தடுக்கும் பணியை இத்திணைக்களம் மேற்கொள்கிறது.

இலங்கை மத்திய வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகங்களின் பங்கு

நாடு முழுவதும் கிராமிய மட்டத்தில் நிதியியல் அறிவுத் திறன் மற்றும் நிதியியல் உள்ளடக்கம் தொடர்பான நிகழ்ச்சிகளை இலங்கை மத்திய வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகங்கள் ஒழுங்கமைக்கின்றது. குறிப்பாக கிராமப்புற மற்றும் குறைவான சேவைகள் உள்ள பகுதிகளில், இலங்கை மத்திய வங்கி

மற்றும் கிராமிய சமூகங்களுக்கு இடையிலான நேரடி பாலமாக இவ்வலுவலகங்கள் செயற்படுகின்றன.

மாதாந்த மற்றும் தொடர்ச்சியான விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சிகள் மூலம், பொறுப்பான நிதியியல் நடத்தை, ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களுடன் மட்டுமே தொடர்பு கொள்ளும் அவசியம் மற்றும் அபார வருமான வாக்குறுதிகளை அளிக்கும் சட்டரீயற்ற திட்டங்களின் அபாயங்கள் குறித்து பொதுமக்களுக்கு விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தப்படுகின்றது. கிராமிய மக்களுக்கு விளங்கக்கூடிய மொழிகளில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் இந்த சமூக அடிப்படையிலான அணுகுமுறை, பிரமிட் திட்டங்களினை அடையாளம் காணவும், சரியான இல்லது உறுதியான நிதியியல் முடிவுகளை மேற்கொள்ளவும் மக்களுக்கு உதவுகிறது.

முடிவு

பிரமிட் திட்டங்கள் இலகுவான வருமான வாய்ப்புகள் அல்ல. அவை நிதி இழப்பு, நீண்டகால கடன் சுமை, தீவிரமான நிதி நெருக்கடி மற்றும் சமூக நம்பிக்கை சிதைவு ஆகியவற்றை ஏற்படுத்தும் மோசடியான அமைப்புக்களாகும். இவற்றின் தாக்கம் தனிநபர்களைத் தாண்டி, நிதியியல் நிலையான தன்மை, நிதியியல் உள்ளடக்கம் மற்றும் பொதுநம்பிக்கை போன்ற பரந்த சமூக மற்றும் பொருளாதார இலக்குகளையும் பாதிக்கிறது.

இலங்கை மத்திய வங்கி நடைமுறைப்படுத்தும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பானது ஒழுங்குமுறை, மேற்பார்வை, சட்ட அமுலாக்கம் மற்றும் தொடர்ச்சியான பொது மக்கள் விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகள் மூலம் பிரமிட் திட்டங்களைத் தடுக்க தீர்க்கமான பங்கை வகிக்கிறது. நிதியியல் அறிவுத் திறனை வலுப்படுத்தி, சிறந்த தீர்மானம் மேற்கொள்ளலை ஊக்குவித்து, உரிமமளிக்கப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களின் மீது நம்பிக்கையை மேம்படுத்துவதன் மூலம், நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பு ஒரு பாதுகாப்பான, வெளிப்படையான மற்றும் அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதியியல் அமைப்பின் அடித்தளமாக செயற்படுகிறது■

வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களையும் சிவர்களின் நிதிச் சொத்துக்களையும் பாதுகாப்பதில் நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் பொறுப்பு

திருமதி. ஜயரூபி தனுஷன்

முத்த உதவிப் பணிப்பாளர்

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்

இலங்கை மத்திய வங்கியினால் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் என்ற வகையில் வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் உரிமம் பெற்ற நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் நிதிக் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்வதற்கான பாதுகாப்பான நிதி இடையீட்டு நிறுவனங்களாக தொழிற்படுகின்றன. சேமித்தல், கடன்பெறுதல், கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளுதல் போன்ற அடிப்படை நிதிச் சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்காக வாடிக்கையாளர்கள் இந்நிறுவனங்களை நேரடியாகவோ அல்லது அத்தகைய நிறுவனங்களின் டிஜிட்டல் தளங்களினையோ நாடுகின்றனர். நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் இந்நிறுவனங்கள் மீது நம்பிக்கை வைத்திருக்கின்ற அதேவேளை, தமது தனிப்பட்ட தகவல்கள், பணம் மற்றும் ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள் பாதுகாக்கப்பட வேண்டும் எனவும் எதிர்பார்க்கின்றனர். எனவே, நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் நம்பிக்கையைப் பேணும்பொருட்டு நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் தகவல் களவாடப்படல் போன்ற ஆபத்துக்களிலிருந்து வாடிக்கையாளர்களின் நிதியியல் சொத்துக்கள் மற்றும் தகவல்களைப் பாதுகாத்துக்கொள்ளும் பாரிய பொறுப்பினைக் கொண்டுள்ளன.

இக்கட்டுரையானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்கள் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாப்பது பற்றி நிதியியல் பணி வழங்குநர்களிடமுள்ள பொறுப்பு தொடர்பில் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துவதற்கு முனைகின்றது.

வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்கள் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாத்தல் ஏன் அவசியமாகிறது?

- நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் உயர்தரத்திலான நிதிச்சேவைகளை வழங்கும் பொருட்டு வாடிக்கையாளர்களின் பெயர், முகவரி, அடையாள அட்டை இலக்கம், தொலைபேசி இலக்கம், வருமானம் போன்ற பல முக்கிய தனிப்பட்ட தகவல்களைச் சேகரிக்கின்றனர். வாடிக்கையாளர்கள் நம்பிக்கை அடிப்படையிலேயே தமது தனிப்பட்டதும் இரகசியமானதுமான தகவல்களை நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுக்கு வழங்குகின்றனர். அத்தகைய தகவல்கள் ஒருமுறை கசிந்தாலோ அல்லது வாடிக்கையாளரின் பணம் திருடப்பட்டாலோ அது வாடிக்கையாளர்களுக்கும் அக்குறிப்பிட்ட நிதியியல் பணி வழங்குநரிற்கும் ஈடுசெய்யமுடியாத பாதிப்பை ஏற்படுத்தும். அதன் விளைவாக பொதுமக்களிடையே நிதியியல் பணி வழங்குநர் மீதான நம்பிக்கை குறைவடைந்து, நிதி முறைமை உறுதிப்பாட்டிற்கு ஓர் அச்சுறுத்தலை ஏற்படுத்தும்.
- வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் சேவைகள் தொழில்நுட்ப வளர்ச்சியினால் இலகுவாக்கப்பட்ட

போதிலும் ஆபத்துக்களும் அவற்றுடன் சேர்ந்தே அதிகரிக்கின்றன. நிதி மோசடி (Financial Fraud), தகவல் களவாடல் (Information Theft) மற்றும் இணைய வழிக் குற்றங்கள் (Cyber Crimes) என்பன உலகளவில் அதிகரித்துவருகின்ற வேளையில் இலங்கையும் அதற்கு விதிவிலக்கல்ல. இலங்கையில் அண்மைக்காலமாக அதிகளவில் அரங்கேறும் நிதி மோசடிகளில் அன்பளிப்பு மோசடி பிரதானமாகிறது. அதாவது குறுஞ்செய்திகள் (SMS) அல்லது வட்ஸ்அப் (WhatsApp) மூலம் குறித்த நபரைத் தொடர்புகொண்டு தங்களிற்கு பெரிய பணப் பெறுமதியொன்று பரிசாகக் கிடைத்திருப்பதாகக் கூறி, அதனைப் பெற்றுக்கொள்ளக் கட்டணங்கள்/வரி செலுத்துமாறு கோரப்படுகின்றனர். அடுத்து தொடர்ச்சியான தொலைபேசி உரையாடல்களினூடாக இரகசியக் குறியீடுகளைத் திருடுதல் மற்றும் நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் உத்தியோகபூர்வ இணையத்தளங்களினுள் அனுமதியற்ற விதத்தில் ஊடுருவதல் அல்லது உத்தியோகபூர்வ இணையத்தளம் போலவே தோற்றமளிக்கும் போலி இணையத்தளங்கள் மற்றும் இணைப்புக்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர்களது பயன்படுத்துநர் பெயர் (Username) மற்றும் கடவுச்சொல் (Password) போன்ற இரகசியத் தகவல்கள் களவாடப்படுகின்றது அத்துடன் தன்னியக்கக் கொடுக்கல்வாங்கல் இயந்திரம் (ATM) மூலமும் வரவு அட்டையின் இரகசியக் குறியீடு (PIN) மற்றும் வங்கிக் கணக்கிலக்கம் என்பனவும் திருடப்படுகின்றன.

எனவே, நிதியியல் நிறுவனங்கள் தமது வாடிக்கையாளர்களின் தகவல் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களை குறிப்பிட்ட மோசடிகளிலிருந்து பாதுகாத்துக்கொள்வது தொடர்பில் அதிக கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். தவறின், பின்வரும் எதிர்மறை விளைவுகளிற்கு முகங்கொடுக்க நேரிடலாம்.

1. வாடிக்கையாளரின் நிதி மற்றும் நிறுவனத்தின் மீதான நம்பிக்கை இழப்பு.
2. நிதி நிறுவனத்தின் நற்பெயர் பாதிப்படைதல்.
3. ஏற்புடைய சட்டங்களினால் தண்டனைக்குட்படுத்தப்படலாம்.
4. வாடிக்கையாளர்கள் மன உழைச்சலடைந்து டிஜிட்டல் நிதியியல் சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்ள பின் நிற்கலாம்.

நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் பொறுப்புக்கள்

வாடிக்கையாளரின் தகவல் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாப்பதன் பொருட்டு வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள்

மற்றும் உரிமம் பெற்ற நுண்கடன் நிறுவனங்கள் பின்வரும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளவேண்டிய சட்ட ரீதியிலான/நெறிமுறை சார்ந்த கடப்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளன.

1. தகவல்களின் தனியுரிமை மற்றும் இரகசியத் தன்மையைப் பாதுகாத்தல்.

வாடிக்கையாளர்களின் தனிப்பட்ட தகவல்கள் முழுமையான இரகசியத்தன்மையுடன் கையாளப்படல் வேண்டும் அத்துடன் சட்ட பூர்வமான காரணம் அல்லது வாடிக்கையாளரின் அனுமதி இல்லாமல் தகவல்கள் மூன்றாம் நபர்/ கம்பனிகளுடன் பகிருதலாகாது. உதாரணமாக, அநேக நிதி நிறுவனங்கள் கடன் அறவீட்டுச் செயல்முறையில் மூன்றாம் நபர்/ கம்பனிகளை ஈடுபடுத்துகின்றனர். எனவே, நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் தகவல்கள் பாதுகாப்புக் கொள்கையினை வகுத்து அதன்படி நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும்.

2. நிதி மற்றும் நிதியியல் சொத்துக்களைப் பாதுகாத்தல்.

வாடிக்கையாளர்களின் வைப்புக்கள், சேமிப்புக்கள் மற்றும் முதலீடுகள் போன்றவை வலுவான தொழில்நுட்ப அமைப்புக்கள், பாதுகாப்பான முறைமைகள், மென்பொருட்கள் மற்றும் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட அணுகல் முறைகள் மூலம் மோசடிகள் மற்றும் தவறாகக் கையாளப்படுதல் போன்றவற்றிலிருந்து பாதுகாத்தல் அவசியமாகிறது. நிதியியல் நிறுவனங்களினுள் ஏதேனும் திட்டமிடப்பட்ட மோசடிகள் நடைபெற்றால் உடனடி விசாரணை நடாத்தி தகுந்த ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் எடுத்தல் வேண்டும்.

3. பாதுகாப்பான டிஜிட்டல் தளங்களை வழங்குதல்.

சைபர் தாக்குதல் மற்றும் ஹேக்கிங் போன்றவற்றிலிருந்து பாதுகாக்க பல்லடுக்கு அங்கீகாரம் (Multi – Factor Authentication) மற்றும் குறியாக்க முறைகளை (Encryption) நடைமுறைப்படுத்தல் அவசியமாகும். இம்மேம்பட்ட தொழில்நுட்பங்களினூடாக அனுமதியற்ற நபர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களை அணுகமுடியாது பாதுகாப்பளிக்கப்படுகிறது.

4. வாடிக்கையாளர்களிற்கு அறிவூட்டல் மற்றும் விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தல்.

மோசடிகள் குறித்து வாடிக்கையாளர் விளங்கிக்கொள்ளக்கூடியவாறு தமிழ், சிங்களம் மற்றும் ஆங்கில மொழிகளில் எளிய மொழிநடையில் துணுப்பிரசாரம், இணையத்தளங்கள், டிஜிட்டல் தளங்கள், குறுஞ்செய்திகள், வீடியோ காணொளிகள்,

பத்திரிகைகள் போன்ற ஊடகங்களினூடாக தொடர்ச்சியான அறிவூட்டல் மற்றும் விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சிகளை நடாத்துதல்.

5. சட்டக் கடப்பாடுகளுக்கு இணங்கி நடத்தல்.

2022ஆம் ஆண்டின் 09ஆம் இலக்க தனிப்பட்ட தரவுப் பாதுகாப்புச் சட்டம் இலங்கையில் அனைத்து நிறுவனங்களும் தனிப்பட்ட தரவுகளைப் பாதுகாப்பதற்கான சட்ட அடிப்படையை வழங்குகிறது அத்துடன் இலங்கை மத்திய வங்கியால் 2023ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளும் நிறுவனங்கள், தகவல்கள் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாப்பதன் அவசியத்தை வலியுறுத்துகின்றன. நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் இச் சட்ட ஏற்பாடுகளுடன் இணங்கி ஒழுக்க வலியுறுத்தப்பட்டுள்ளன.

எவ்வாறாயினும் பாதுகாப்பு என்பது ஓர் கூட்டுப்பொறுப்பாகும். வாடிக்கையாளர்களின் தகவல் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாக்கவேண்டிய தார்மீகப் பொறுப்பை நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் கொண்டுள்ள போதிலும் நிதியியல் வாடிக்கையாளராகிய நாமும் அவதானமாகச் செயற்படல் வேண்டும். அந்தவகையில் பின்வருவனவற்றை நினைவில் வைத்துக்கொள்வோம்.

- தனிப்பட்ட அடையாள எண் (PIN) கடவுச்சொற்கள் மற்றும் ஒரு தடவை கடவுச்சொல் (OTP) இலக்கங்களை எக்காரணம் கொண்டும் யாருடனும் பகிர்ந்துகொள்ளாமை.
- தமது வங்கிக் கணக்கு அறிக்கைகளை அவ்வப்போது சரிபார்த்தல் வேண்டும்.
- சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கைகளை உடனடியாக நிதியியல் நிறுவனங்களிற்கு அறியப்படுத்தல் வேண்டும்.

- சமூக வலைத்தளங்களில் உங்கள் தனிப்பட்ட நிதி விபரங்களைப் பகிராதிருத்தல்.
- நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் உத்தியோகபூர்வமான செயலிகளைப் பயன்படுத்தலை உறுதிசெய்தல்.
- தனிப்பட்ட தகவல்கள் மற்றும் நிதியியல் சொத்துக்களின் பாதுகாப்பு மீறப்படின முறைப்பாடுகளை மேற்கொள்ளல்.

இலங்கையில் நிதிக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் டிஜிட்டல் மயமாக்கலை நோக்கி நகரும் போது, பாதுகாப்பான நிதி நிறுவனக் கட்டமைப்புக்களே அதன் வெற்றியைத் தீர்மானிக்கும். எனவே, வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்கள் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பாதுகாக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுப்பது ஒவ்வொரு நிதியியல் பணி வழங்குநர்களினதும் பிரதான பொறுப்பாகும். அதேவேளை, வாடிக்கையாளர்களும் நிதிக் கொடுக்கல்வாங்கல்களை முன்னெச்சரிக்கையுடன் மேற்கொள்ளும் போது ஆபத்துக்கள் குறைந்த பாதுகாப்பான ஓர் நிதிச் சூழலை உருவாக்கலாம்■

உசாத்துணைகள்

1. இலங்கை மத்திய வங்கி, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள் (2023)
2. OECD (2020) Financial consumer protection policy approaches in the Digital Age: protecting consumer's assets and data privacy.
3. இலங்கை வர்த்தமானி (2022), தனிப்பட்ட தரவுப் பாதுகாப்புச் சட்டம்.



பிரமிட் திட்டங்கள் ஏன்றால் ஏன்ன?

பொய்யான வாக்குறுதிகளை நம்பி சாதாரண மக்கள் இவ்வாறான திட்டங்களில் எவ்வாறு சிக்கிக்கொள்கின்றனர்?

திருமதி. சேதனா பெர்டினண்ட்

மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்

இலகுவாக கிடைக்கும் பணம் எனும் மாயை

ஒவ்வொரு சமூகத்திலும், அதிக வருமானம், உன்னதமான வாழ்க்கைமுறை, சிறந்த எதிர்காலம் பற்றி கனவு காண்பவர்கள் இருக்கத்தான் செய்கின்றனர். இவ்வாறான கனவுகள் சாதாரணமானவையேயாகும். ஆனால் அவ்வாறான எதிர்பார்க்கக்கூடியவை, பலர் ஆபத்தான வலைகளில், குறிப்பாக சட்டவிரோதமான பிரமிட் திட்டங்களினூடாக உடனடி செல்வத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளமுடியுமென வாக்குறுதியளிக்கும் நபர்களால் தம்மை அறியாமலேயே சிக்கிக்கொள்கின்றனர். கடந்த காலங்களில், கவர்ச்சிகரமான விளம்பரங்கள், வேலைவாய்ப்புக்கள், பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள், இணையவழி செயலிகள், ஏன் மறைகுறி நாணயம் (cryptocurrency) மீதான கோரல்கள் என்பவற்றின் போர்வையிலும்கூட இத்திட்டங்கள் நவீனத்துவம் வாய்ந்ததாக வளர்ச்சியடைந்துள்ளன. எனினும், அவை பொதுமக்களிடமிருந்து பணத்தைப் பெற்றுக்கொண்டு அவர்களை அநாதரவான நிலைக்கு இட்டுச்செல்வதற்காக வடிவமைக்கப்பட்ட வெறும் மோசடத் திட்டங்களாகவே அவற்றின் அடிப்படை நோக்கம் காணப்படுகின்றன.

இத்தகைய மோசடிகளுக்கு மக்கள் ஏன் இரையாகின்றனர் என்பதை புரிந்துகொள்வதற்கு, இத்திட்டங்கள் எவ்வாறு தொழிற்படுகின்றன, சட்டப்பூர்வமான வாய்ப்புக்கள் எனும்

பெயரில் தம்மை எவ்வாறு மறைத்துக்கொள்கின்றன, மேலும் ஒருவர் அறிவுக்கு எட்டாத வகையில் எவ்வளவு எளிதாக ஏமாற்றப்பட முடியும் என்பன தொடர்பில் அவதானம் செலுத்துவது அவசியமாகும்.

வேலைவாய்ப்பிற்கான நேர்முகப்பீட்சை என்ற போர்வையில் மோசடி

வரலாற்று முழுவதிலும் நாம் கண்டவாறு, பின்வரும் கதையொன்றினூடாக பிரமிட் திட்டமொன்றின் எண்ணக்கருவினையும் இலகுவாகப் புரிந்துகொள்ள முடியும். சாதாரண வேலைக்கான நேர்முகப்பீட்சையென நினைத்து கலந்துகொண்ட இளம் பெண்ணொருவருடன் இக்கதை தொடங்குகின்றது. அவள் புதிதாக தொழிலைத் தேடிக்கொண்டிருப்பதால், ஓரளவு போதுமான சம்பளம் கிடைத்தால்கூட போதும் என எதிர்பார்ப்பதாகவே அவள் கூறினாள். ஆனால் நேர்முகப்பீட்சையை நடத்தியவர்கள் சிரித்துக்கொண்டே, அவளுக்கு வேலை வழங்குவதற்குப் பதிலாக, அலுவலகத்திற்கு செல்லாமலேயே மாதம் ஒரு இலட்சம் ரூபாய்க்கும் அதிகமாக பணத்தினை சம்பாதிக்கலாம் என கூறினார்கள். இதைக் கேட்டு ஆர்வமடைந்த அப்பெண், அது என்ன வேலை என்று கேட்டாள். அப்போதுதான் அப்பொறி

வெளிப்பட்டது. முதலில் பெரிய தொகையொன்றினைப் பதிவுக் கட்டணமாக செலுத்த வேண்டும் என அவளிடம் கூறப்பட்டது. அத்தொகையினை செலுத்திய பின்னர், அதே அளவிலான தொகையினை செலுத்தக்கூடிய மேலும் இரண்டு அல்லது மூன்று நபர்களை அழைத்துவர வேண்டியது மாத்திரமே எனவும் கூறினார்கள். அவ்வாறு அவள் செய்தவுடன், மாதாந்த வருமானம் வரத் தொடங்கும் என அவர்கள் உறுதியளித்தார்கள்.

வேலைக்கான நேர்காணல் என அவள் நினைத்தது உண்மையில் பிரமிட் திட்டமொன்றிற்கான ஆட்சேர்ப்பு முயற்சியாகவே இருந்தது. இச்சூழ்நிலை நம்ப முடியாததொன்றாகத் தோன்றினாலும், இதே உத்தியைப் பயன்படுத்தி ஆயிரக்கணக்கான மக்கள் ஏமாற்றப்பட்டுள்ளனர். எளிதில் பணம் சம்பாதிக்கலாம், சிரமமில்லாமல் வருமானம் கிடைக்கும் எனும் வாக்குறுதிகளோடு, குறிப்பாக நட்புறவுடனும், தன்னம்பிக்கையுடனும், சொல்லாற்றலுடனும் ஒருவர் அணுகும்போது, அது மிகவும் கவர்ச்சிகரமானதாக தோன்றும். ஆனால் இத்தகைய திட்டங்களின் பின்னால் மறைந்திருக்கும் உண்மை மிகவும் ஆபத்தானது.

பிரமிட் திட்டங்கள் உண்மையில் எவ்வாறு தொழிற்படுகின்றன?

பிரமிட் திட்டமொன்று முதலில் மக்களை முற்பணம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்ளசெய்து, பின்னர் அதே அளவிலான தொகையினைச் செலுத்தக்கூடிய ஏனைய நபர்களை சேர்த்துக்கொள்ள இணங்கச்செய்வதன் மூலம் தொழிற்படுகின்றது. புதிய உறுப்பினர்கள் செலுத்தும் பணத்தின் மூலம் ஆரம்ப உறுப்பினர்கள் ஊக்கத்தொகையினை ஈட்டிக்கொள்கின்றனர். உண்மையில் எதுவும் இங்கே விற்பனை செய்யப்படுவதுமில்லை. எந்தவொரு சேவையும் வழங்கப்படுவதுமில்லை. முழுமையான இக்கட்டமைப்பும், கீழ்மட்டத்தில் புதிய நபர்கள் தொடர்ந்து இணைந்துக்கொள்ளும் ஓட்டத்தின் மூலம் மாத்திரமே ஆதரவளிக்கப்படுகின்றது. தவிர்க்கமுடியாதவகையில் புதிய உறுப்பினர்கள் இணைந்துகொள்ளும் பாய்ச்சல் நிறைவடையும் நேரத்திற்குள், இத்திட்டமானது முறிவினை சந்திக்கின்றது. முன்னதாக இணைந்த நபர்கள் குறிப்பிடத்தக்களவு ஊக்கத்தொகையினை ஈட்டிக்கொண்டாலும், பெரும்பாலானோர் தமது சேமிப்பை இழந்துவிடுகின்றார்கள். பல சந்தர்ப்பங்களில், நிதியியல்சார்ந்த வீழ்ச்சியினையும் நம்பிக்கைத் துரோகத்தினையும் அத்துடன் சில சமயங்களில் பங்கேற்கின்ற

அப்பாவி மக்கள் எதிர்கொள்ளக்கூடிய சட்டச்சிக்கல்களையும் தோற்றுவித்து திட்டம் முறிவினை சந்திப்பதற்கு முன்னரே திட்டத்தினை தொழிற்படுத்துவோர் எவ்வித தடயமுமில்லாமல் காணமல் போய்விடுகின்றனர்.

பிரமிட் திட்டங்கள் ஏன் சட்டவிரோதமானவை?

இத்திட்டங்கள் தொடர்பில் இலங்கை சட்டம் மிகத் தெளிவானதாக காணப்படுகின்றது. வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 83(இ)ஆம் பிரிவின் கீழ் பிரமிட் திட்டமொன்றினை தொடங்குதல், ஊக்குவித்தல், இணைதல், அல்லது ஏன் தெரியாமல் கூட அதில் பங்கேற்றல் சட்டவிரோதமானதாகும். குற்றவாளியாக நிரூபிக்கப்பட்ட நபருக்கு பத்து மில்லியன் ரூபாயை விஞ்சாத தண்டப்பணம் அல்லது மூன்று வருடங்களை விஞ்சாத காலப்பகுதியொன்றுக்கு சிறைத்தண்டனை விதிக்கப்படலாம். பிறரை ஏமாற்றும் நோக்குடன் இவ்வாறான திட்டத்தினை தெரிந்தே ஊக்குவிப்பவர்களுக்கு மேலும் கடுமையான தண்டனைகள் வழங்கப்படும். பிரமிட் திட்டங்கள் தனிநபர்களுக்கு மாத்திரமன்றி, சமூகத்திற்கும் நாட்டின் ஒட்டுமொத்த பொருளாதாரத்திற்கும் பெரும் ஆபத்தை ஏற்படுத்துவதால் இச்சட்டங்கள் நடைமுறையிலுள்ளன.

பிரமிட் திட்டமொன்றின் பல்வேறுபட்ட வேடங்கள்

கடுமையான சட்டங்கள் காணப்படுகின்றமைக்கு மத்தியிலும், மோசடிகாரர்கள் தமது தொழிற்பாடுகளை மறைக்க புதிய வழிகளை தொடர்ச்சியாக உருவாக்குவதால், பிரமிட் திட்டங்கள் தொடர்ந்தும் பரவலடைந்து வருகின்றன. இத்திட்டத்தினை பல்-மட்ட சந்தைப்படுத்தல் வணிகமாக தோன்றச்செய்வது மிகப் பொதுவாக பயன்படுத்தப்படும் சூழ்ச்சிகளில் ஒன்றாகும். உண்மையான பொருட்களை நியாயமான சந்தை விலையில் விற்பனை செய்யும் பல்-மட்ட சந்தைப்படுத்தல் சட்டவிரோதமானதல்ல. எனினும், பிரமிட் திட்டங்கள் பல்-மட்ட சந்தைப்படுத்தலை போர்வையொன்றாகவே பயன்படுத்துகின்றன. அவை ஊட்டச்சத்துப் பொருட்கள், சாதனங்கள், அழகு சாதனப் பொருட்கள் அல்லது இலத்திரனியல் பொருட்கள் என்பவற்றை விற்பனை செய்வதாக காட்டினாலும், இப்பொருட்கள் பெரும்பாலும் அதிக விலை கொண்டவையாகவோ, குறைந்த தரம் கொண்டவையாகவோ அல்லது வெறும் பெயருக்காக மாத்திரமே காட்டப்படுபவையாகவே காணப்படுகின்றன. இத்திட்டத்தின் உண்மையான நோக்கம் பொருட்களை விற்பனை செய்வதல்ல, மாறாக உறுப்பினர்களை

இத்திட்டத்திற்குள் இணைப்பதேயாகும். இதுவே அவர்கள் ஊக்குவிக்கும் விடயத்தில் ஏதோ தவறு காணப்படுகின்றது என்பதனை புலப்படுத்தும் தெளிவான சமிக்ஞையாகும்.

கம்பனிப் பதிவு ஆவணங்களை தவறாகப் பயன்படுத்துதல் மற்றுமொரு தந்திரமாகும். மோசடிக் காரர்கள், வணிகம் சட்டப்பூர்வமானது என மக்களை நம்ப வைப்பதற்காக கம்பனிகள் பதிவாளரால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழ்களை மக்களுக்கு பெருமையாக காட்டுகின்றனர். ஆனால், பதிவுசெய்யப்பட்ட கம்பனியொன்றும் சட்டவிரோத செயல்களில் ஈடுபட முடியும். பதிவுசெய்யப்பட்டிருந்தால் மாத்திரமே அவ்வணிக மாதிரி சட்டரீதியானதாகிவிடாது. பதிவுசெய்யப்பட்ட வணிகத்திற்கும் சட்டப்பூர்வமாக அனுமதிக்கப்பட்ட வணிக நடவடிக்கைக்கும் இடையிலான வேறுபாட்டினைப் புரிந்துகொள்ளாமல், பலர் இவ்வாறான ஆவணங்களை நம்பி ஏமாறுகின்றனர்.

மக்களை தவறாக வழிநடத்துவதற்காக, ஆடம்பர கார்களுடன் எடுத்த புகைப்படங்கள், வெளிநாட்டு சுற்றுப்பயணங்கள், விலை உயர்ந்த ஹோட்டல்களில் தங்குதல் அத்துடன் உடனடி செல்வம் கிடைக்கும் எனும் மிகைப்படுத்தப்பட்ட வாக்குறுதிகள் போன்ற பிரம்மாண்டமான வாழ்க்கைமுறைகளை சில தொழிற்பாட்டாளர்கள் பயன்படுத்துகின்றனர். இவை நம்பிக்கையும் உற்சாகத்தினையும் ஏற்படுத்துவதற்காகவே அரங்கேற்றப்படுகின்றன. உண்மையில், இவ்வாறு கூறப்படும் பல “வெற்றிக் கதைகள்” மிகைப்படுத்தப்பட்டவையாகவோ அல்லது முழுமையாக போலியாக புணையப்பட்டவையாகவோ புதிய உறுப்பினர்களை திட்டத்தினுள் ஈர்த்துக்கொள்வதற்காக இத்திட்டத்தினால் ஊக்குவிப்பாளர்களுக்கு சில நேரங்களில் பணம் வழங்கப்படுகின்றது.

இணையத்தின் வளர்ச்சியுடன், பிரமிட் திட்டங்கள் இணையவழிக்கு ஏற்றவாறு அவற்றை மாற்றிக் கொண்டுள்ளன. இவை செல்லிடத் தொலைபேசி செயலிகளாகவும் சமூக ஊடக ஊக்குவிப்புக்களாகவும் தோன்றி, வெளிநாட்டு நாணயங்களில் அல்லது மறைகுறி நாணயங்களில் முதலீடு செய்யுமாறு பயனர்களைக் கோருகின்றன. செயலிகள் பொய்யான வருமானக் கணக்குகளை காட்டுகின்ற நேரத்தில் பங்கேற்பாளர்கள் பெரும்பாலும் விளம்பரங்களை கிளிக் செய்யவோ அல்லது மிக எளிய செயற்பாடுகளை நிறைவேற்றவோ கேட்கப்படுகின்றார்கள். இலாபம் கிடைப்பது போன்ற மாயையை ஏற்படுத்துவதற்காக இவ்வணிகள்

செயற்கையாக உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. இலங்கையில் மறைகுறி நாணயங்கள் சட்டரீதியான நாணய வடிவமாக அங்கீகரிக்கப்படாதமை, இத்தகைய திட்டங்களை மேலும் ஆபத்தானவையாக மாற்றுகின்றன. இதனால் மக்கள் தமது பணத்தை இழப்பதோடு மாத்திரமல்லாமல், தமது தனிப்பட்ட தகவல்களையும் இனந்தெரியாத தொழிற்பாட்டாளர்கள் வசம் இழக்கும் அபாயத்திற்கும் ஆளாகின்றனர்.

மற்றுமொரு நவீன ஏமாற்றாக “பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டம்” காணப்படுகின்றது. சில நிறுவனங்கள் ஒருநாள் அல்லது வார இறுதி நாட்களில் செயலம்வுகளை நடாத்தி, அதற்காக அதிகளவான பதிவுக் கட்டணங்களை அறவிடுவதுடன் சான்றிதழ்களும் வேலைவாய்ப்புகளும் வழங்கப்படும் எனவும் வாக்குறுதியளிக்கின்றன. உண்மையில், இத்தகைய பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களுக்கு எவ்வித தொழில்சார் மதிப்பும் காணப்படுவதில்லை. புதிய பங்கேற்பாளர்களைத் தொடர்ந்தும் ஆட்சேர்ப்பு செய்வதன் மீதே அவ்வமைப்புக்களின் மொத்த வருமானமும் சார்ந்திருப்பதுடன், இவை அனைத்தும் கவர்ச்சிகரமான மொழியில் சோடிக்கப்பட்ட பிரமிட் திட்டங்களை உருவாக்குவதை தவிர வேறேதுவுமில்லை.

பிரமிட் திட்டங்களால் ஏற்படும் இழப்புகள்

பிரமிட் திட்டத்தில் சிக்கிக்கொள்வதன் விளைவுகள் மிகவும் கடுமையானவையாகும். அதில் மிக முக்கியமான விளைவாக நிதியியல் இழப்பு காணப்படுகின்றது. விரைவாக வருமானத்தினை ஈட்டி திரும்பப் பெற்றுக்கொள்ளலாம் என்ற நம்பிக்கையில், பலர் கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்வதனூடாகவோ சொத்துக்களை ஈடுவைப்பதனூடாகவோ அல்லது தமது சேமிப்புகளை பயன்படுத்துவதனூடாகவோ இத்திட்டத்தில் இணைந்துக்கொள்கின்றனர். திட்டம் முறிவினை சந்தித்தாலும் தொழிற்பாட்டாளர்கள் திட்டத்திலிருந்து திடீரென காணமற்போனாலும், பெற்ற கடன் அவ்வாறே தொடர்ந்தும் காணப்படும். இதனால் உறவுகளுக்குள்ளும் கடுமையான பாதிப்புகள் ஏற்படுகின்றன. நல்ல வாய்ப்பொன்றினை வழங்கும் நம்பிக்கையில், பலர் தமது குடும்ப அங்கத்தவர்களையும் நண்பர்களையும் இத்திட்டத்தில் இணைத்துக்கொள்கின்றனர். அந்நபர்கள் பணத்தை இழந்ததன் பின்னர், குற்றச்சாட்டும் கோபமும் அத்துடன் நம்பிக்கையின்மையும் உருவாகின்றன. சில சந்தர்ப்பங்களில், பிறரை ஏமாற்றும் நோக்கம் இல்லாவிடினும், சட்டவிரோதமான திட்டத்தில் பங்கேற்றதற்காக அல்லது

அதனை ஊக்குவித்ததற்காக, பாதிப்பிற்குள்ளானவர்கள் சட்ட சிக்கல்களை எதிர்கொள்ள வேண்டிய நிலையும் ஏற்படுகின்றது.

பொறிக்குள் சிக்குவதைத் தடுத்தல்

இவ்வாபத்துக்களை கருத்திற்கொள்கையில், விழிப்புணர்வே சிறந்த பாதுகாப்பாக கருதப்படுகின்றது. சட்டரீதியான நிதியியல் நடைமுறைகள் குறித்து அறிந்துகொள்வதும், நியாயமான முதலீடுகள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்வதும் அவசியமானதாகும். இலங்கை மத்திய வங்கி அதன் இணையதளத்தினூடாகவும் துரித அழைப்பு இலக்கங்களினூடாகவும் விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களினூடாகவும் பொதுமக்களுக்கு வழிகாட்டல்களை வழங்குகின்றது. இது தொடர்பிலான விழிப்புணர்வை நீங்கள் ஏற்படுத்திக்கொள்ளும்பட்சத்தில், உங்களது பணம் பாதுகாக்கப்படுவது மாத்திரமல்லாமல் அத்தகைய திட்டங்கள் மற்றவர்களுக்கு பரவுவதிலிருந்தும் தடுக்க முடியும். எந்தவொரு சந்தேகத்திற்கிடமான நடவடிக்கையையும் நீங்கள் எதிர்கொள்ளுமிடத்து, அதனை அருகிலுள்ள பொலிஸ் நிலையத்திற்கோ அல்லது மத்திய வங்கியின் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள்

திணைக்களத்திற்கோ அறியத்தருவதன் மூலம், மேலும் பலர் பொறிக்குள் சிக்குவதற்கு முன்னரே அத்திட்டத்தைத் தடுத்து நிறுத்துவதற்கு உதவலாம்.

இறுதியாக நினைவில் நிறுத்தவேண்டியவை

பொய்யான வாக்குறுதிகளை நம்பி மக்கள் ஏமாறும் போது மாத்திரமே பிரமிட் திட்டங்கள் தொடர்ந்தும் செயற்பட்டுக்கொண்டிருக்கின்றன. விழிப்புணர்வுடன் இருப்பதனூடாகவும் கேள்விகளை எழுப்புவதனூடாகவும் தகவலறிந்த தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதனூடாகவும் நீங்கள் உங்களையும், உங்களது அன்பிற்குரியவர்களையும், உங்களது சமூகத்தையும் இத்தகைய தீங்குவிளைவிக்கும் பொறியிலிருந்து காக்க முடியும். உடனடியாக செல்வம் ஈட்டலாம் எனும் ஆசை கவர்ச்சிகரமானதாகத் தோன்றினாலும், உண்மையான நிதியியல் நிலையறுதித்தன்மை என்பது வாய்ப்புகள் போல வேடந்தாங்கிய சட்டவிரோதமான குறுக்கு வழிகளிலிருந்து அல்ல மாறாக நேர்மையான உழைப்பிலிருந்தும் பொறுமையிலிருந்தும் விவேகமான தெரிவுகளிலிருந்துமே எப்போதும் உருவாகும்■

நிதியியல் மோசடிகளில் இருந்தும் ஏமாற்றுக்களில் இருந்தும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்தல்: உபாயரீதியிலான தேசிய முன்னுரிமை

திரு. யானக யாமித்ர ரணவீர
துணைப் பணிப்பாளர்
நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்

திருமதி. ஸ்டெபி பர்னாந்து
மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர்
தொடர்பூட்டல் திணைக்களம்

நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் இனிமேலும் தனித்தனியான சவால்களல்ல அவை நிதியியல் முறைமையின் மீதான பொதுமக்கள் நம்பிக்கை, பொருளாதார தாக்குபிடிக்கும் தன்மை மற்றும் தேசிய ரீதியிலான அபிவிருத்தி ஆகிய ஒட்டுமொத்த முறைமையையும் பாதிக்கும் அச்சுறுத்தலாகும்

பொருளாதாரத்தின் அமைதியான எதிர்

அண்மைய ஆண்டுகளில் நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் சடுதியாக தீவிரமடைந்துள்ளன. டிஜிட்டல் வங்கித்தொழிலின் துரிதமான விரிவாக்கமும் நிதியியல் பணிகளைப் பெறுவதற்காக நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் இணையவழி சேவைகளின் மீது அதிகளவில் தங்கியிருப்பதும் இந்நிலைமையை மேலும் அதிகரித்துள்ளது. தொழில்நுட்பவியல் புத்தாக்கம் கொடுக்கல்வாங்கல்களை வேகமாகவும் குறைந்த செலவிலும் எளிதில் அணுகக்கூடியதாகவும் மாற்றியுள்ள அதேவேளை, சமகாலத்தில் நவீன மோசடிக்காரர்களுக்கு சுரண்டலுக்கான புதிய வழிகளையும் இது உருவாக்கியுள்ளது. இன்று, இணைய வலைவீச்சு மோசடிகள், மோசடியான முதலீட்டுத் திட்டங்கள், தனிப்பட்ட அல்லது நிதியியல் தகவல்களைத் திருடி தவறாகப் பயன்படுத்தும் அடையாளத் திருட்டு, அதிகாரமளிக்கப்படாத கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் உரிமமளிக்கப்படாத நிதியியல் தொழிற்பாட்டாளர்கள்

போன்ற அதிகரித்துவரும் பல்வேறு அச்சுறுத்தல்களுக்கு நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் ஆளாகின்றனர். இவை வெறுமனே தனிமைப்படுத்தப்பட்ட நிகழ்வுகள் அல்ல. பொதுமக்களின் நம்பிக்கையை இரையாக்கி, அவர்களின் டிஜிட்டல் அறிவின்மையை தவறாகப் பயன்படுத்தி, அதிக வேகத்திலும் அளவிலும் தொழிற்படுகின்ற திட்டமிடப்பட்ட மற்றும் தோற்றம்பெற்றுவரும் குற்றச் சூழலைப்பின் பாகமொன்றை இவை உருவாக்குகின்றன.

குறைவான விழிப்புணர்வு, தவறான நம்பிக்கை மற்றும் விரைவான நிதியியல் ஆதாயங்கள் குறித்த ஈர்ப்பு போன்றவற்றின் ஒன்றிணைவின் ஊடாக பல வாடிக்கையாளர்கள் நிதியியல் மோசடிக்கு பலியாகின்றனர். இத்தகைய பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மைகளை மோசடிக்காரர்கள் துல்லியமாகப் பயன்படுத்திக்கொண்டு பயம், அவசரநிலைமை மற்றும் கவர்ச்சிகரமான வாக்குறுதிகளை அளித்து அவர்களின்

இலக்குகளை சூட்சுமமாக அடைகின்றனர். பாதுகாப்பான வங்கித்தொழில் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவதற்கு, தகவல்களை உறுதிப்படுத்திக்கொள்வதற்கு அல்லது இரகசிய விபரங்களைப் பாதுகாப்பதற்கு தவறுகின்றமையானது இந்த இடர்நேர்வுகளை மேலும் தீவிரமடையச் செய்வதோடு, தகவலறிந்த தீர்மானத்தை எடுத்தல் மற்றும் விழிப்புடன் இருக்கும் நடத்தை போன்றன வாடிக்கையாளரொருவர் கொண்டிருக்கக்கூடிய மிகவும் செயற்றிறன்வாய்ந்த பாதுகாப்பாக அமைகின்றது.

இன்றைய ஒன்றோடு ஒன்று இணைந்த நிதியியல் சூழலமைப்பில், நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்றுக்களின் பாதிப்புக்கள் தனிப்பட்ட நபருக்கு மாத்திரமின்றி, அவர்களுக்கு அப்பாலும் விரிவடைந்துள்ளது. பொதுமக்களின் நம்பிக்கையை சீர்குலைத்து, நிதியியல் உறுதிப்பாட்டை நலிவடையச் செய்வது, தேசிய அபிவிருத்தியைத் தடுக்கும் இயலாற்றலைக் கொண்ட பரவலான அச்சுறுத்தலாக இப்பாதிப்புக்கள் உருவெடுத்துள்ளன. இதனால்தான் நிதியியல் மோசடிகளிலிருந்தும் ஏமாற்றுக்களிலிருந்தும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்தல் என்பது வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு விடயமொன்றிலிருந்து உபாயரீதியிலான தேசிய முக்கியத்துவம்வாய்ந்த கருமமாக உயர்த்தப்படவேண்டும்.

பண ரீதியிலான இழப்பிற்கு அப்பால்: நிதியியல் மோசடிகளினதும் ஏமாற்றுக்களினதும் முழுமையான இழப்பு

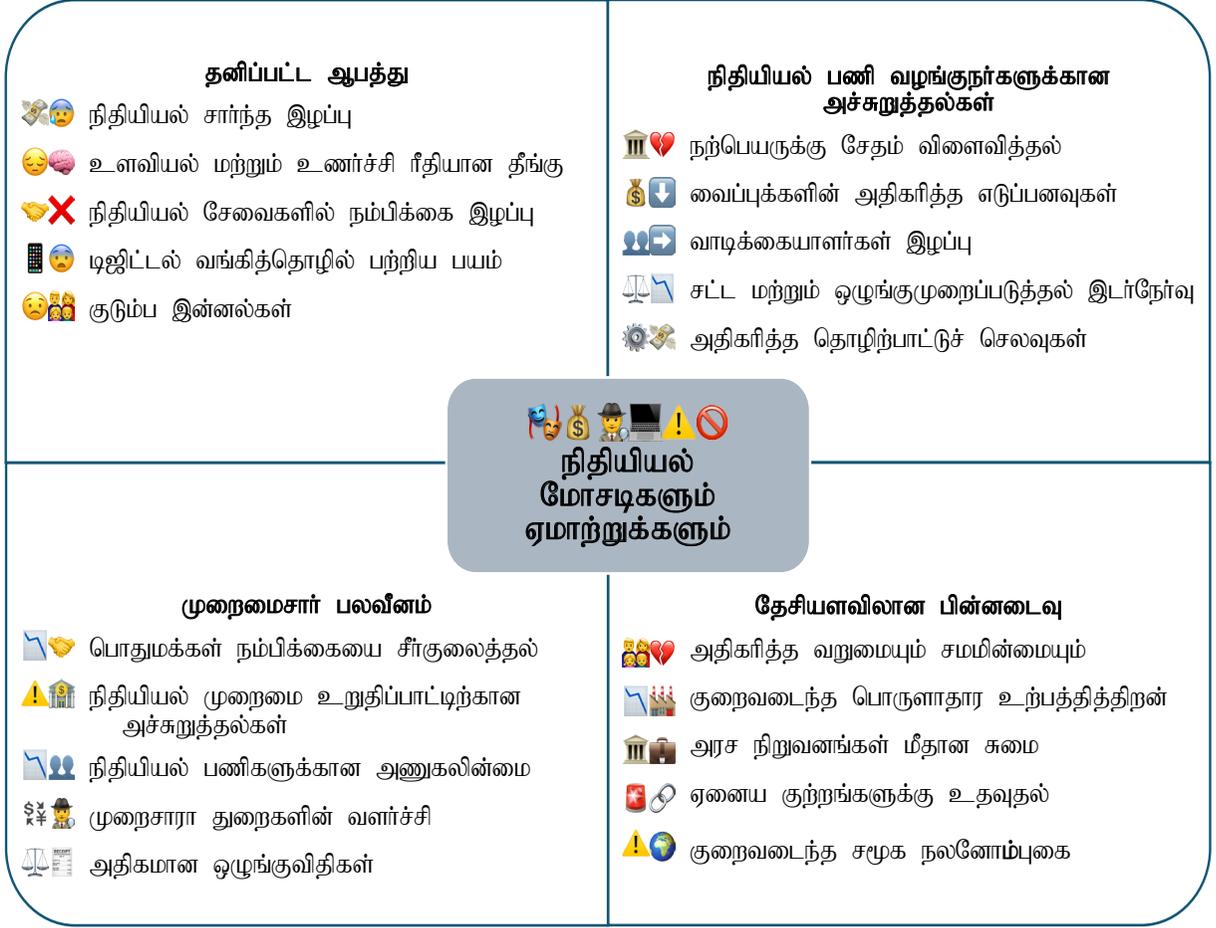
நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் அடிப்படையிலேயே சட்டவிரோதமானவை என்பதுடன் நிதியியல் ரீதியாக ஆபத்தை ஏற்படுத்தும் நோக்கத்துடன் தனிப்பட்டவர்கள் அல்லது ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட குழுக்களினால் கொண்டுவந்தப்படும் சட்டவிரோத மற்றும் மோசடிச் செயல்களாகும். சூழ்ச்சியுடன் கையாளுதல் மற்றும் தவறான தகவல்கள் ஊடாக, வாடிக்கையாளர்கள் தவறாக வழிநடத்தப்படுகின்றனர் அல்லது அவர்களின் சொந்தக் கணக்குகளிலிருந்து நிதியங்களின் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு அதிகாரமளிப்பதற்கு,

இரகசியத் தகவல்களை வெளிப்படுத்துவதற்கு அல்லது பரிமாற்றுவதற்கு அழுத்தம் கொடுக்கப்படுகிறார்கள். ஆள்மாறாட்டம், பொய்யான வாக்குறுதிகள், டிஜிட்டல் தளங்களை தவறாகப் பயன்படுத்துதல் மற்றும் நம்பிக்கையை பயன்படுத்தி ஏமாற்றுதல் போன்ற முறைகள் பொதுவாக வாடிக்கையாளர்களை நேரடியாகச் சூட்சுமமாக கையாள்வதன் மூலம் வங்கித்தொழில் முறைமைகளின் முறையானக் கட்டுப்பாடுகளைப் புறக்கணிக்கச் செய்கின்றன.

நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்றுக்களின் விளைவுகள் பணம் அல்லது தரவுகளின் திருட்டைத் தாண்டி தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள், நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள், நிதியியல் முறைமை மற்றும் ஒட்டுமொத்த சமூகத்திற்கும் கடுமையான மற்றும் பரந்தளவிலான தீங்கினை விளைவிக்கின்றன. நிதியியல் மோசடியின் உண்மையான இழப்பு நான்கு பரிமாணங்களில் அளவிடப்படுகின்றது.

நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் பண இழப்பை விடவும் அதிகளவில் தீங்கு விளைவிக்கின்றன. வாடிக்கையாளர்கள் நிதியியல் மோசடிகளுக்கும் ஏமாற்றுக்களுக்கும் உட்படுகின்றபோது, முறையான நிதியியல் நிறுவனங்களின் நம்பிக்கை குறைவடைந்து, அதனுடன் சேர்ந்து பரந்தளவிலான நிதியியல் முறைமையில் பங்கேற்றல் நலிவடைகின்றது. இவ்விளைவுகள் தனிப்பட்ட நபர்களைத் தாண்டிச் சென்று, நிறுவனம்சார் நம்பகத்தன்மையை நலிவடையச் செய்து, முறைமைசார் உறுதிப்பாட்டிற்கு அச்சுறுத்தலாக அமைவதுடன் ஆரோக்கியமான பொருளாதாரம் சார்ந்திருக்கும் சமூக நம்பிக்கையை அமைதியாக சீர்குலைக்கின்றது, நிதியியல் மோசடிகளையும் ஏமாற்றுக்களையும் தடுப்பதென்பது வெறுமனே நிதியியல் பாதுகாப்பின் தொழிற்பாடல்ல. இதுவொரு தேசிய பாதுகாப்புச் செயலாகுமென்பதோடு நிதியியல் முறைமை மீதான பொதுமக்கள் நம்பிக்கையை பாதுகாத்து, பொருளாதார உறுதிப்பாட்டினை நிலைநிறுத்துவதுடன் நீண்ட கால சமூக நலனோம்புகையின் அடித்தளங்களைப் பாதுகாக்கின்றது.

வரைபடம் 1: நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றக்களும் வெறுமனே தனிப்பட்டவர்களுக்கு மாத்திரமன்றி ஒட்டுமொத்த தேசத்திற்கும் அச்சுறுத்தல்விடுகின்றன



உபாய தடுப்பு நடவடிக்கைகளின் தேசியளவிலான பயன்கள்

மோசடித் தடுப்பை எதிர்வினையாற்றும் கடப்பாடாக கருதுவதற்குப் பதிலாக நாடு உபாய ரீதியிலான முன்னுரிமையொன்றாகக் கருதுகின்ற போது நிதியியல் இழப்புக்களை கட்டுப்படுத்துவதற்கு அப்பால் நீண்ட கால ஆதாயங்களைப் பெறுகின்றது. உபாயத் தடுப்பானது பொதுமக்கள் நம்பிக்கையை உருவாக்கி, வீட்டுத்துறை சேமிப்புக்களைப் பாதுகாப்பதோடு நிதியியல் பணி வழங்குநர்களின் நம்பகத்தன்மையை வலுப்படுத்துகின்றது. மிக முக்கியமாக, மோசடிக்கான தேசிய ரீதியிலான எதிர்வினையாற்றுவதை முழுமையாக பாதுகாக்கும்

எதிர்வினையாற்றல் என்பதை விட உறுதிப்பாடு, வசதிக்குட்படுத்தல் மற்றும் நிலைபெறத்தக்க வளர்ச்சியில் எதிர்காலத்திற்கான முதலீடொன்றாக இது மாற்றுகின்றது. இடர்நேர்வுகளை எதிர்பார்த்தல், பாதுகாப்புக்களை மேம்படுத்துதல், தேசிய முயற்சிகளை ஒருங்கிணைத்தல் என்பன ஊடாக ஒரு நாடு அதன் பிரசைகளைப் பாதுகாப்பதுடன் நம்பிக்கை பாதுகாக்கப்பட்டு பொருளாதார தாக்குபிடிக்கும் தன்மை நிலைபெறத்தக்கதாக இருக்கும் பாதுகாப்பான நிதியியல் சூழலைப் பேணிவளர்க்கின்றது. அத்தகைய அணுகுமுறையொன்றின் தேசியளவிலான ஆதாயங்கள் உறுதியானவை மற்றும் தொலைநோக்குடையவை ஆகும்.

நிதியியல் முறைமையில் பொதுமக்கள் நம்பிக்கையை வலுப்படுத்தல்: நம்பிக்கை என்பது எந்தவொரு நிதியியல் முறைமையினதும் கட்டிலனாகாத அடித்தளமாகும். பொதுமக்கள் அவர்களின் சேமிப்புக்களை வைப்புச் செய்கிறார்கள், டிஜிட்டல் ரீதியில் கொடுக்கல்வாங்களை மேற்கொள்கின்றனர் அத்துடன் அவர்களின் பணம் பாதுகாப்பானது, நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள் அவர்களை பாதுகாக்கின்றனர் என்ற ஒரு அடிப்படை நம்பிக்கையை அடிப்படையாகக் கொண்டு முறையான பொருளாதாரத்தில் பங்கேற்கின்றனர். ஒவ்வொரு வெற்றிகரமான மோசடியும் ஏமாற்றுக்களும் நிதியியல் முறைமைகள் மீது மக்களின் நம்பிக்கையினை மெல்லக் குறைக்கின்றதுடன் அதனைப் பாதுகாப்பது உபாயத்துடன் மேற்கொள்ளப்படும் தடுப்பு நடவடிக்கைகளாகும் என்பதோடு நிதியியல் நிறுவனங்களின் நம்பகத்தன்மையை வலுப்படுத்தி முறையான நிதியியல் முறைமையுடன் ஈடுபடுவதற்கு பொதுமக்களின் ஆர்வத்தை நிலைநிறுத்துகின்றது.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலையும் டிஜிட்டல் நிலைமாற்றத்தையும் ஊக்குவித்தல்: பல நாடுகளைப் போலவே, இலங்கையும் இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுகள், செல்லிடத்தொலைபேசி வங்கித்தொழில், பணமல்லா கொடுக்கல்வாங்கல்கள் போன்றவற்றை வழக்கமாகக் கொண்ட டிஜிட்டல் பொருளாதாரத்தைக் கட்டியெழுப்புவதற்கு எத்தனிக்கின்றது. இருப்பினும், வாடிக்கையாளர்கள் பாதுகாப்பை உணர்ந்தால் மாத்திரமே டிஜிட்டல் நிலைமாற்றம் வெற்றிபெற முடியும். தடுக்கப்படாத மோசடியானது குறைந்தளவான நிதியியல் அறிவு மற்றும் முதல் முறையாக டிஜிட்டலைப் பயன்படுத்துகின்ற முதியவர்கள் போன்ற பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுக்கள் முறையான நிதியியல் பணிகளில் ஈடுபடுவதை ஊக்கமிகுக்கச்செய்யலாம். ஆகையினால், செயற்றிறன்வாய்ந்த மோசடி சார்ந்த தடுப்பு நடவடிக்கைகள் தனிநபர்களைப் பாதுகாப்பது மாத்திரமன்றி அதனை விடவும் அதிகமான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்றன. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின்

உத்வேகத்தை நிலைநிறுத்தி தொழில்நுட்ப முன்னேற்றத்தின் நன்மைகள் அனைவராலும் பகிரப்படுவதை அது உறுதிசெய்கின்றது.

வறுமை மற்றும் சமூக ரீதியாக பாதிக்கப்படும் தன்மையைக் குறைத்தல்: நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் அறிவினைக் கொண்டவர்களைப் பெரும்பாலும் பாதிக்கின்றன. குறைந்தளவான வருமானங்கொண்ட குடும்பங்கள் அவற்றின் சேமிப்புக்களை இழக்கின்றபோது, இத்தகைய விளைவுகள் நிதியியல் இன்னல்களுக்கு அப்பால் நீடித்து, குடும்பங்களை கடன்சுமையில் விழச்செய்வதோடு உணவு மற்றும் சுகாதார நலன் போன்றவற்றுக்கான அணுகலை குறைத்து, ஏற்கனவேயுள்ள சமூக சமமின்மைகளை அதிகரிக்கச்செய்கின்றன. நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களை பாதுகாப்பது என்பது ஏகமாக இறுதியாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கடப்பாடு மாத்திரம் அல்ல. இது சமூக நீதியினைப் பாதுகாக்கும் விடயமொன்று என்பதோடு பெரும்பாலும் பாதிக்கப்படக்கூடியவர்களை சுரண்டலிலிருந்து பாதுகாப்பதற்கும் சமத்துவம் மற்றும் பகிரப்பட்ட சமூக நலக் கொள்கைகளை நிலைநிறுத்துவதற்கும் ஒரு தேசிய உறுதிப்பாட்டை இது பிரதிபலிக்கிறது.

ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட குற்றத்தை இடைமறித்தலும் தேசிய பாதுகாப்பை வலுப்படுத்தலும்: பாரியளவிலான நிதியியல் மோசடித் திட்டங்கள் தனியான குற்றவாளிகளின் செயற்பாட்டினால் மாத்திரம் இடம்பெறுவதில்லை. இவை பணம்தூயதாக்கல், இணையவழி குற்றம் மற்றும் நாடுகடந்த ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட குற்றம் போன்றவற்றின் பரந்த வலையமைப்பிற்குள் உட்பொதிக்கப்பட்ட செயற்பாடுகளாகும். செயற்றிறன்வாய்ந்த மோசடி தடுப்பு நடவடிக்கைகள் இத்தகைய வலையமைப்புக்களை இல்லாதொழிப்பதற்கும் தேசிய பாதுகாப்பின் ஒட்டுமொத்த கட்டமைப்பை வலுப்படுத்துவதற்கும் நேரடியாகப் பங்களிப்புச்செய்கின்றது.

நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டை வலுப்படுத்தல்: நிதியியல் பாதுகாப்பானது பொருளாதாரத்தில்

முனைப்புமிக்க பங்கேற்பினை இயக்குகின்றது. நிதியியல் முறைமையில் நம்பிக்கையைக் கொண்டுள்ள குடும்பங்கள் சேமிப்பதற்கு, முதலீடுசெய்வதற்கு மற்றும் நுகர்வதற்கான அதிகளவிலான வாய்ப்பு காணப்படுகின்றது. இவை வளர்ச்சியின் முக்கிய ஊக்கிகளாக விளங்குகின்றன. இதற்கு மாறாக, பாரியளவிலான மோசடிச் சம்பவங்கள் முறையான நிதியியல் வழிகளிலிருந்து விலகுவதைத் தூண்டலாம், பொருளாதார நடவடிக்கையைக் குறைக்கலாம் என்பதுடன் கடுமையான சந்தர்ப்பங்களில் நிதியியல் சந்தைகளை

உறுதியிழக்கச்செய்யலாம். தனிப்பட்ட இழப்புகளுக்கு அப்பால் நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் எவ்வாறு நிதியியல் முறைமையின் உறுதிபாட்டிற்கு பரந்தளவிலான இடர்நேர்வுகளை ஏற்படுத்தக்கூடும் என்பதை இத்தகைய இடையூறுகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றன. எனவே மோசடித் தடுப்பு மற்றும் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு வழிமுறைகளை வலுப்படுத்துவதன் மூலம் இந்த அச்சுறுத்தல்களுக்கு தீர்வுகாண்பது நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டைப் பாதுகாப்பதற்கு அவசியமாகும்.

வரைபடம் 2: நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்றுக்களை தடுப்பதற்கான ஆர்வலர்களின் பொறுப்புகள்

பொதுமக்கள் (நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள்)	நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள்	ஒழுங்கு முறைப்படுத்தினர் மற்றும் அரசாங்க அதிகாரிகள்	சட்ட நடை முறைப்படுத்தல் முகவரண்மைகள்	தொழில்நுட்ப மற்றும் தொலைத்தொடர்புட்டல் வழங்குநர்கள்
<ul style="list-style-type: none"> இரகசியக் குறியீடு, கடவுச்சீட்டு, மற்றும் ஒரு தடவை கடவுச்சொல் போன்றவற்றை பாதுகாத்தல் பணத்தை மாற்றுவதற்கு முன் முதலீட்டு சலுகைகளை உறுதிப்படுத்தல் சந்தேகத்திற்கிடமான இணைப்புக்களையும் இனந்தெரியாத அழைப்புக்களையும் தவிர்த்தல் மோசடி பற்றி நிதியியல் பணி வழங்குநர்களுக்கும் அதிகாரிகளுக்கும் உடனடியாகத் தெரிவித்தல் பொதுவான மோசடி மற்றும் ஏமாற்று முறைகளைப் பற்றி தெரிந்து வைத்திருத்தல் 	<ul style="list-style-type: none"> அனைத்து ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுடனும் இணங்குதல் வலுவான இணையபாதுகாப்பு முறைமைகளை நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் அதேநேர கொடுக்கல்வாங்கல்களை கண்காணித்தல் சந்தேகத்திற்கிடமான செயல்பாடுகளை முன்கூட்டியே கண்டறிதல் மோசடி இடர்நேர்வுகள் பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவூட்டுதல் முறைப்பாடுகளுக்கான விரைவாகப் பதிலளிப்பினை வழங்குதல் மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மீது தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல் 	<ul style="list-style-type: none"> வலுவான மோசடி எதிர்ப்பு மற்றும் இணையபாதுகாப்பு சட்டங்களை இயற்றுதல் பணி வழங்குநர்களின் இணக்க மட்டங்கள் மற்றும் நிதியியல் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ முறைமைகளை மேற்பார்வைசெய்தல் தரவுப் பாதுகாப்பு மற்றும் மோசடி தடுப்பு பற்றிய வழிகாட்டுதல்களை வழங்குதல் தோற்றம்பெற்றுவரும் அச்சுறுத்தல்களை கண்காணித்தல் தேசிய மோசடி எதிர்ப்பு உபாயங்களை ஒருங்கிணைத்தல் 	<ul style="list-style-type: none"> மோசடியுடன் தொடர்புடைய வழக்குகளை வினைத்திறன்மிக்க வகையில் விசாரணை செய்தல் டிஜிட்டல் பணத்தின் தடங்களைக் கண்டறிதல் சாத்தியமானபட்சத்தில் திருடப்பட்ட சொத்துக்களை மீட்டெடுத்தல் குற்றவாளிகள் மீது வழக்குத்தொடருதல் எல்லை தாண்டிய மோசடிகளை ஒழிப்பதற்கு சர்வதேச அளவில் ஒத்துழைத்தல் 	<ul style="list-style-type: none"> டிஜிட்டல் தளப் பாதுகாப்பினை வலுப்படுத்தல் போலியான இணையதளங்களையும் கணக்குகளையும் கண்டறிந்து நீக்குதல் சந்தேகத்திற்கிடமான இணைப்புக்களையும் இனந்தெரியாத அழைப்புக்களையும் தவிர்த்தல் போலியான இணையதளங்களையும் கணக்குகளையும் கண்டறிந்து நீக்குதல் SIM இன் தவறான பயன்பாட்டினையும் இணைய அச்சுறுத்தல்களையும் கண்காணித்தல் அதிகாரிகளுடன் அச்சுறுத்தல் உளவறிதலைப் பகிர்தல்

பகிரப்பட்ட பொறுப்பு: ஒருங்கிணைந்த தேசிய ரீதியான எதிர்வினையாற்றல்

நிதியியல் மோசடித் தடுப்பு என்பது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள், நிதியியல் பணி வழங்குநர்கள், சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் முகவரணமைகள், தொழில்நுட்ப வழங்குநர்கள் மற்றும் பொதுமக்கள் போன்றோருக்கிடையில் ஒருங்கிணைந்த நடவடிக்கையை வேண்டிநிற்கின்ற பகிரப்பட்ட தேசிய பொறுப்பொன்றாகும். ஒவ்வொரு ஆர்வலரும் தனித்துவமான ஆயினும் ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்ட வகிபாகத்தை ஆற்றுகின்றனர் என்பதுடன் இது உண்மையில் தாக்குபிடிக்கும் தன்மை கொண்ட நிதியியல் சூழலினை உருவாக்கக்கூடிய இம்முயற்சிகளை திட்டமிட்டு அணிசேர்ப்பதனூடாக மாத்திரமே ஆகும். ஒருங்கிணைந்த தேசிய எதிர்வினையாற்றல் என்பது வெறுமனே மோசடிக்கு எதிர்வினையாற்றுவது மாத்திரமல்ல அது தீங்கை எதிர்பார்த்து, தடுத்தது, முறைமைசார்ந்து குறைத்து, தனிப்பட்ட சேமிப்புக்களை மாத்திரமன்றி, பொதுமக்கள் நம்பிக்கை, பொருளாதார உறுதிப்பாடு மற்றும் தேசிய அபிவிருத்தியின் பரந்த அடித்தளங்களையும் பாதுகாக்கின்றது.

வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாக்கும் நாடு அதன் எதிர்காலத்தையும் பாதுகாக்கின்றது

நிதியியல் மோசடிகளும் ஏமாற்றுக்களும் இலங்கையின் நிதியியல் துறைக்கும் அதன் பிரசைகளின் நலனோம்புகைக்கும் முக்கிய அச்சுறுத்தலாக உருவெடுத்துள்ளன. இக்கட்டுரையில் விளக்கப்பட்டுள்ளதற்கமைவாக, சான்று பொருள்மயக்கமற்றது: நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்று நடவடிக்கைகளினால் ஏற்படும் பாதிப்புகள் தனிப்பட்ட இழப்புகளுக்கு மாத்திரம் உட்படுவதில்லை. அவை நிறுவனங்கள் முழுவதும் பரவி, முறைமைசார்ந்த நம்பிக்கையைக் குறைவடையச்செய்து தேசிய பொருளாதார நலனோம்புகையைத் தடுக்கின்றன. அதிகரித்துவரும் டிஜிட்டல்மயமாக்கலும் இடைத்தொடர்புத்தன்மையும் நுட்பமான

நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்றுக்களுக்கு எதிரான வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பை முன்னெப்போதையும்விட அவசர தேவையாக மேற்கொள்கின்றது.

இந்த அச்சுறுத்தலை ஒழிப்பதற்கு எதிர்வினையாற்றும் நடைமுறைப்படுத்தலை விடவும் மேலான ஒன்று தேவைப்படுகின்றது. நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களை பாதுகாப்பது ஓர் உபாய தேசிய முன்னுரிமை என்பதை கொள்கையின் மிக உயர்ந்த மட்டங்களில் அங்கீகரிப்பது அவசியமாகின்றது. சட்டக் கட்டமைப்புக்களையும் மேற்பார்வை இயலாற்றலையும் வலுப்படுத்துதல், நிறுவனம்சார்ந்த பாதுகாப்புக்களை மேம்படுத்துதல், பொதுமக்கள் நிதியியல் அறிவினை விரிவாக அறிதல், மற்றும் அனைத்து தொடர்புடைய ஆர்வலர்களுக்கிடையில் உண்மையான ஒத்துழைப்பைப் பேணி வளர்த்தல் என்பன இதனைக் குறிக்கின்றன. மோசடித் தடுப்பு என்பது நிலையானதொரு செயற்பாடல்ல என்பதை அறிந்துகொள்வதும் அவசியமாகும். குற்றச்செயல்களில் ஈடுபடுவோர் சந்தர்ப்பத்திற்கு ஏற்றவாறு தம்மை மாற்றிக்கொள்வர். தொழில்நுட்பத்துடன் இணைந்து அவர்கள் பரிணமிக்கின்றனர், புதிய சமூகப் போக்குகளைப் பயன்படுத்திக்கொள்கின்றனர் அத்துடன் தமது மோசடிசார்ந்த முறைகளைத் தொடர்ந்தும் புதுப்பித்துக்கொள்கின்றனர். ஆகையினால், தேசியளவில் எதிர்வினையாற்றுவதானது சமமானளவு இயக்கவாற்றலுடன் இருப்பதோடு, தொடர்ச்சியான முதலீடு, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சார்ந்த நெகிழ்வுத்தன்மை மற்றும் நிலைபெறத்தக்க பொதுமக்கள் ஈடுபாடு போன்றவற்றினால் வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும். மிக முக்கியமாக, மோசடித் தடுப்பானது செலவாகக் கருதப்படாமல், முதலீடொன்றாகப் புரிந்துகொள்ளப்பட வேண்டும். நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாப்பதற்காக வழங்கப்படும் வளங்கள் நிதியியல் மோசடிகள் மற்றும் ஏமாற்று வேலைகளால் பாதிப்பை ஏற்படுத்துகின்ற பொருளாதார மற்றும் சமூக இழப்புக்களின் சிறு பாகமொன்றாகும். நம்பிக்கையுடன் சேமிப்பதற்கும்,

நோக்கத்துடன் முதலீடுசெய்வதற்கும் முறையான பொருளாதாரத்துடன் அச்சமின்றி ஈடுபடுவதற்கும் பிரசைகளைப் பாதுகாப்பான நிதியியல் சூழல் இயலச்செய்கின்றது. மோசடித் தடுப்பு, பொருளாதார தாக்குப்பிடிக்கும்தன்மை மற்றும் நிதியியல் முறைமை

உறுதிப்பாடு ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான இத்தொடர்பானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குமுறை வழக்கத்திற்கு அப்பாற்பட்டு உயர்வடைந்து, அதை ஒரு உபாய தேசிய முன்னுரிமையொன்றாக சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி நிலைநிறுத்துகிறது■