

**உங்கள் உரிமைகளைப் பாதுகாத்துக் கொள்ளுங்கள்: நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு
ஒழுங்குவிதிகளின் அதிகாரம்**

பகுதி II

*திருமதி. ஜயரூபி தனுசன், மூத்த உதவிப் பணிப்பாளர், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் தொடர்புகள் திணைக்களம்,
இலங்கை மத்திய வங்கி*

நியாயமான, வெளிப்படையான மற்றும் பொறுப்புக்கூறத்தக்க நிதியியல் பணிகளுக்கான அர்ப்பணிப்பு

இத்தொடர்களின் முதலாவது கட்டுரையில் எடுத்துக்காட்டப்பட்டவாறு, இலங்கை மத்திய வங்கி நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளைப் பாதுகாத்துக்கொள்ளும் நோக்குடன், நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. நிதியியல் பணி வழங்குகையில் நியாயமான தன்மை, வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புக்கூறும் தன்மை என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்துவது இவ்விலக்கினை எய்துவதற்கு மிக இன்றியமையாததாகும். இப்பின்னணியில், இக்கட்டுரையானது நியாயமான முறையில் நடத்துதல், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர் நிதியியல் தரவுகளையும் சொத்துக்களையும் பாதுகாத்தல் என்பனவற்றை வலியுறுத்துகின்ற இவ்வொழுங்குவிதிகளிலுள்ள குறிப்பிட்ட ஏற்பாடுகளை ஆராய்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களை நியாயமாக நடத்துதல் மற்றும் பொறுப்புவாய்ந்த வியாபார நடத்தைகள்

இலங்கை பல்வேறு சமூகங்களைக் கொண்ட நாடாகவிளங்குவதுடன் இது பல்வேறுபட்ட இனக் குழுக்களின் வதிவிடமாகவும் காணப்படுகிறது. மேலும், பாலினம், மாற்றுத்திறன், வயது மற்றும் ஏதேனும் மற்றைய சமூக வேறுபாடுகள் நாட்டிலுள்ள நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் பல்லினத் தன்மையினை எடுத்துக்காட்டுகிறது. எனவே, இப்பிரிவானது நிதியியல் பணிகளை வழங்குவோர் நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் ஊக்குவிக்கும்போது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் சமூக அந்தஸ்து, உடற்றகுதி இயலுமை மற்றும் நிதியியல் அறிவு என்பனவற்றைக் கருத்திற்கொள்ளாது நடந்துகொள்வதற்கான பொறுப்புக்களை எடுத்துக்கூறுகின்றது. வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது சமூக அந்தஸ்தின் அடிப்படையாகக் கொண்டு பாரபட்சமான முறையில் நடத்துவது கடுமையாக தடைசெய்யப்படல் வேண்டும் என்பதுடன் மாற்றுத்திறனாளிகள் மற்றும் வயது முதிர்ந்த நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் போன்ற பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுவினர் விடயத்தில் விசேட கவனம் செலுத்தப்படுதலும் வேண்டும்.

உடல்ஊனமுற்றவர்கள் தன்னியக்கக்கூற்றுப் பொறிகள் போன்ற வசதிகளைக் அணுகக்கூடியதாக இருப்பதனை உறுதிப்படுத்துகின்ற விதத்தில் நிதியியல் பணி வழங்குபவர்கள் அவர்களது பௌதீக உட்கட்டமைப்பினை அணுகக்கூடிய தன்மையினை அதிகரிக்கின்ற நியதிகளில் அணுகத்தக்க சட்டங்களை கடைப்பிடிக்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றனர். கையொப்பங்கள் இலத்திரனியல் உட்பட, அவை தெளிவானவையாகவும் சரிபார்ப்புக்களுக்கு ஏற்புடைத்தானவையாகவும் பெருவிரல் அடையாளங்கள் பாரம்பரிய கையொப்பங்களுக்கு சமமானவையாகவும் கருதப்படுதல் வேண்டும். எழுத்துக்களின் அளவு, வழிப்படுத்தல் மற்றும் கணனித்திரை வாசிப்பின் பொருந்தக்கூடிய தன்மை போன்ற காரணிகளை பரிசீலனையில் கொள்வதுடன் வெப்தள மற்றும் செல்லிடத்தொலைபேசி விண்ணப்பங்கள் பார்க்கக்கூடியனவாகவும், தொழிற்படுத்தக்கூடியனவாகவும், புரிந்துகொள்ளக்கூடியனவாகவும், உத்வேகமிக்கனவாகவும் வடிவமைக்கப்படுதல் வேண்டும். நிதியியல் பணிகளை வழங்குவோர் ஆவணங்கள்

அணுகத்தக்க வடிவங்களில் கிடைக்கத்தக்கதாக இருப்பதனை உறுதிப்படுத்தவேண்டும் என்பதுடன் தேவையான வேளையில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உதவிகளை வழங்குதலும் வேண்டும். நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் வழங்குவதற்கான கொள்கைகளும் நடவடிக்கைகளும் தெளிவானவையாகவும், நியாயமானவையாகவும், வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்திசெய்யக்கூடியதாகவும் இருத்தல் வேண்டும். ஒப்பந்த நியதிகள் சமநிலையானவையாகவும் நிதியியல் பணி வழங்குவோருக்கு ஏதேனும் விகிதாசாரமற்ற அனுகூலங்கள் கிடைப்பதனை தவிர்ப்பவையாகவும் இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் ஒப்பந்தத்திற்கு செய்யப்படக்கூடிய மாற்றங்கள் முன்கூட்டியே தெரியப்படுத்தப்படலும் வேண்டும்.

உள்நாட்டு ரீதியிலும் பன்னாட்டு ரீதியிலும் மோசடி அல்லது சொத்துக்களை தவறாகப் பயன்படுத்துவதற்கெதிராக வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாத்துக்கொள்வதற்காக நிதியியல் பணி வழங்குவோர் பொருத்தமான கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நடைமுறைப்படுத்தல் கட்டயமானதாகும். அவர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் விசாரணைகளுக்கு சரியான விதத்திலும் மரியாதைக்குரிய விதத்திலும் பதிலிறுத்தல் வேண்டும் எனக் கேட்டுக்கொள்ளப்படுவதுடன் அனைத்து நடவடிக்கைகள் தொடர்பிலும் பதிவேடுகளைப் பேணுதலும் வேண்டும். விளம்பரங்களும் விற்பனைப் பொருட்களும் துல்லியமானவையாக இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் தவறாக வழிநடத்தும் தகவல்களைக் கொண்டிராதனவாகவும் இருத்தல் வேண்டும். அதேவேளை விற்பனை ஆளணியிருக்கான ஊதியக் கட்டமைப்புக்கள் வியாபார நடைமுறைப் பொறுப்புக்களை மேம்படுத்துவனவாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

நிதியியல் பணி வழங்குவோர் சாதனங்களின் பொருத்தமான தன்மையினை மதிப்பிடுவதற்கு போதுமான தகவல்களை திரட்டுதல் வேண்டும் என்பதுடன் வேறுபட்ட வகையிலமைந்த வாடிக்கையாளர் தேவைகளை வலியுறுத்துகின்ற தேர்வுகளையும் விதந்துரைத்தல் வேண்டும். ஏதேனும் விற்பனைகள் அல்லது படுகடன் அல்லது பணிகளின் மாற்றல் பற்றி வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவிப்பதற்கான நடைமுறைகள் நடைமுறையில் இருத்தல் வேண்டும்.

நிதியியல் பணி வழங்குவோர் சட்ட ரீதியாக அவர்களது முகவர்கள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினரின் நடவடிக்கைகளுக்கு பொறுப்புக்கூறவேண்டியவர்களாக இருப்பதுடன் பூரணமான உரிய விழிப்புக்கவனமும் தொடர்ந்தியங்கும் கண்காணிப்பும் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது. படுகடன் அறவிடல் செய்முறைகள் வெளிப்படையாகவும் மரியாதையுடனும் நியாயமற்ற அழுத்தங்கள் அல்லது தொந்தரவுகளினுமில்லாமல் மேற்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும்.

சந்தையை அணுகும் வசதியைக் கட்டுப்படுத்துகின்ற போட்டித்தன்மையற்ற ஏற்பாடுகள் தவிர்க்கப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் முறைமைகள் திறக்கப்படக்கூடிய விதத்திலும் ஒன்றுடன் ஒன்று சேர்ந்து இயக்கக்கூடிய தன்மையினைக் கொண்டனவாகவும் வடிவமைக்கப்படுதல் வேண்டும். நிதியியல் பணி வழங்குவோர் வாடிக்கையாளர் நலனோம்புகைகளுக்கு ஆதரவளிக்கும் விதத்தில் அளவுக்கதிகமாக தங்கியிருப்பதனால் ஏற்படும் இடர்நேர்வுகள் பற்றி எச்சரிக்கைப்படுத்தல் உட்பட, நிதியியல் கல்வியையும் விழிப்புணர்வு முன்னெடுப்புக்களையும் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன.

இவ்வொழுங்குவிதிகள் நிதியியல் பணி வழங்குவோர் நியாயமானதும் வெளிப்படையானதுமான மற்றும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய விதத்தில் தொழிற்படுவதனை உறுதிப்படுத்துவதனை நோக்கமாகக் கொண்டிருப்பதுடன் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு சமத்துவமான அணுகுவசதிகள் மற்றும் பொறுப்புக்கூறும் தன்மைக்கு முன்னுரிமையளிக்கின்றன.

வெளிப்படுத்துகை மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மை

ஒழுங்குவிதிகளின் இப்பிரிவில், நிதியியல் பணி வழங்குவோருக்கான தெளிவான மற்றும் வெளிப்படையான வழிகாட்டல்களை நிறுவுவது தொடர்பில் கவனம் செலுத்தப்படுகிறது. பரந்தளவிலான இலக்கு யாதெனில், வாடிக்கையாளர்களுக்கு சமமான வாய்ப்புக்களை உருவாக்குவதும் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் அவை ஈடுபட்டுள்ள பணிகள் பற்றி துல்லியமான, விரிவான தயாராகவுள்ள கிடைக்கத்தக்க தகவல்களை அவர்கள் பெற்றுக்கொள்வதனை உறுதிப்படுத்துவதுமேயாகும். இது சிறந்த தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள வசதியளிப்பது மட்டுமன்றி, நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளையும் நலவுரித்துக்களையும் பாதுகாத்துக்கொள்கிறது.

ஒரு அடிப்படைத் தேவைப்பாடு யாதெனில் நிதியியல் பணி வழங்குவோரினால் அவலுவல்சார் இணையத்தளமொன்று பேணப்படவேண்டும் என்பதாகும். இணையத்தளங்கள் வழங்குநர்களின் வியாபார நடவடிக்கைகள், சாதனங்கள் மற்றும் பணிகள் பற்றிய தகவல்களை பரப்புவதற்கான மத்திய தளமொன்றாகப் பணியாற்றுகின்றன. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல்களை இன்றைப்படுத்துவது நடைமுறைத் தகவல்களைப் பேணுவதற்கும் நிதியியல் தோற்றப்பாட்டில் ஏற்படக்கூடிய ஏதேனும் மாற்றங்களை அல்லது அபிவிருத்திகளைப் பிரதிபலிப்பதற்கும் அவசியமாகும்.

தெளிவானதும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கியதுமான வெளிப்படுத்துகை இவ்வொழுங்குவிதிகளின் இருதயமாக அமைந்திருக்கிறது. ஒப்பந்தத்தின் ஒவ்வொரு கட்டத்திலும் நிதியியல் பணி வழங்குவோர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரிவான தகவல்களை வழங்குவதற்கு கடமைப்பட்டிருக்கின்றார்கள். இத்தகவல்கள் முழுமையானவையாக மட்டுமன்றி தெளிவானவையாகவும் சுருக்கமானவையாகவும் துல்லியமானவையாகவும் தவறாக வழிநடத்தும் மூலங்கள் எதுவுமற்ற விதத்திலும் வழங்கப்படுதல் வேண்டும். மேலும், நிதியியல் பணி வழங்குவோர் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் விரும்புகின்ற மொழியிலும் இத்தகவல்களை தொடர்பூட்டுதல் வேண்டும். இது, சிங்களம், தமிழ் அல்லது ஆங்கிலமாக இருக்கமுடியும்.

வெளிப்படைத்தன்மையினை மேலும் அதிகரிப்பதற்காக, நிதியியல் பணி வழங்குவோர் அவர்களின் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுக்காக “முக்கிய அம்சங்களைக் கொண்ட ஆவணங்கள்” என அறியப்படும் நியமப்படுத்தப்பட்ட ஆவணங்களைத் தயாரிக்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றனர். இவ்வாவணங்கள் விளக்கிக்கொள்ளக்கூடிய விதத்தில் வடிவமைக்கப்பட்டு எளிமையான மொழியில் எழுதப்படவேண்டும் என்பதுடன் குறிப்பிட்ட சாதனங்கள் மற்றும் பணிகள் பற்றி இன்றியமையாத விபரங்களை வாடிக்கையாளர் இலகுவில் புரிந்துகொள்வதும் உறுதிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். இவ்வாவணங்களின் பிரதான கூறுகள் சாதனங்களின் முக்கிய அம்சங்கள், நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், வாடிக்கையாளர்களின் முறைப்பாடுகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான நடைமுறைகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கியிருக்கும்.

வெளிப்படைத்தன்மையானது நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளுடன் இணைந்த ஒப்பந்த ரீதியான ஆவணங்களுக்கும் விரிவாக்கப்பட்டிருக்கிறது. நிதியியல் பணி வழங்குவோர் இவ்வாவணங்களிலுள்ள தொடர்பான நியதிகளையும் நிபந்தனைகளையும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் தெளிவாகக் காட்டுதல் வேண்டும். இது வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புக்களை குறித்துரைப்பதுடன் சாத்தியமான இடர்நேர்வுகளை விபரப்படுத்துவதுடன் வட்டி வீதங்கள், கட்டணங்கள், விதிப்புக்கள் என்பனவற்றை விளக்குவதுடன் பணி வழங்குவோரின் வாடிக்கையாளர் சேவையினை தொடர்புகொள்வதற்கான தகவல்களையும் உள்ளடக்குகிறது.

கடன்கள் போன்ற கொடுகடன் வசதிகள் மற்றும் சாதனங்களுக்காக, நிதியியல் பணி வழங்குவோர் விண்ணப்பப்படிவம், கொடைமுனைவுக் கடிதங்கள் மற்றும் உடன்படிக்கை போன்ற ஆவணங்களில் அனைத்தையுள்ளமுள்ளடக்கிய தகவல்களை வழங்குதல் வேண்டும். இவ்வாவணங்கள் கடன்பாட்டாளர் கடன்றியதிகள், வட்டி வீதங்கள், தண்டங்கள் மற்றும் பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகள் பற்றிய குறிப்பிட்ட விபரங்களை உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும்.

இவ்வொழுங்குவிதிகளின் மற்றொரு முக்கியமான அம்சம் கணக்குக் கூற்றுக்கள் வழங்குதல் தொடர்பானதாகும். இக்கூற்றுக்கள் வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் பற்றிய தகவல்களை அவர்கள் அறிந்துகொள்வதற்கான இன்றியமையாத சாதனமாக விளங்குகின்றது. இவை கட்டண மெதுவுமின்றி வழங்கப்படல் வேண்டும் என்பதுடன் இவை ஒன்றில் எழுத்து மூலமோ அல்லது இலத்திரனியல் வடிவத்திலோ வழங்கப்படலாம். கணக்குக் கூற்றானது கொடுக்கல்வாங்கல்களின் விபரங்கள், கணக்கு மீதி, செலுத்தப்படவேண்டிய திகதிகள், வட்டி வீதங்கள், கட்டணங்கள் மற்றும் அறவிடப்பட்ட ஏதேனும் தண்டங்கள் உட்பட பல்வேறுபட்ட விபரங்களையும் உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும். அனைத்து வாடிக்கையாளர்களும் நியாயமான விதத்தில் நடத்தப்படுவதனை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, வைப்புக் கணக்குகள் பற்றிய தகவல்களை வெளிப்படுத்துதல் கட்டாயமானதாகும். இது, கணக்கு மீதிகள், வருடாந்த வட்டி வீதங்கள், கணக்குகளை திறப்பதற்கான கட்டணம் அல்லது பேணல் செலவு மற்றும் கணக்குகளை மூடிவிடுவதற்கான அல்லது கணக்குகள் உறங்கும் நிலைமையினை அறிவிப்பதற்கான செலவு நடைமுறைகள் போன்ற இன்றியமையாத விபரங்களை உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர்களினால் நிதியியல் கடப்பாடுகள் தீர்ப்பனவு செய்யப்படும் போது அதனை உறுதிப்படுத்துவது நிதியியல் பணி வழங்குவோரின் பொறுப்பாகும். அவர்கள், வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது நிதியியல் கடப்பாடுகளை முழுமையாக தீர்ப்பனவு செய்தமையினை சரிபார்ப்பதற்காக எழுத்து மூலமான பிரகடனமொன்றினை வழங்குவது கடமையாகும். இதற்கமைய, நிதியியல் பணி வழங்குவோர் அவர்களது நிதியியல் சாதனங்கள் அல்லது பணிகளின் நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு ஏதேனும் மாற்றங்களை செய்யுமிடத்து அவை பற்றி நியாயமான நேரக் கட்டமைப்பொன்றிற்குள் அவர்கள் எழுத்துமூலம் வாடிக்கையாளர்களும் அறிவிக்க வேண்டும் என்பதனை இவ்வொழுங்குவிதிகள் கட்டாயப்படுத்துகின்றன. அத்தகைய மாற்றங்கள் வட்டி வீதங்கள், கட்டணங்கள் அல்லது சாதனங்களின் வேறு ஏதேனும் முக்கிய பண்புகளில் செய்யப்படும் சீராக்கங்களை உள்ளடக்கும்.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் சொத்துக்களையும் தகவல்களையும் பாதுகாத்தல்

இப்பிரிவில், நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் நிதியியல் பணி வழங்குவோருடன் தொடர்புகளை மேற்கொள்ளும்போது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் நலவுரித்துக்களையும் தனிப்பட்ட தகவல்களையும் பாதுகாத்துக்கொள்ளும் விதத்தில் ஒழுங்குவிதிகளின் தொகுப்பொன்று வழங்கப்படுகிறது. இவ்வொழுங்குவிதிகள் பாதுகாப்பு, இரகசியத்தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர் சொத்துக்களையும் தனிப்பட்ட தரவுகளையும் சரியான முறையில் கையாளுதல் தொடர்பிலான அம்சங்களை வலியுறுத்துகின்றன.

மோசடி, தவறான நடத்தை அல்லது பிழையான பயன்படுத்தல் காரணமாக நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் இழப்புக்களை தாங்குவது நிதியியல் பணி வழங்குவோரின் பொறுப்பாகும். எனினும், வாடிக்கையாளரின் சொந்த கவனக்குறைவு அல்லது மோசடி நடவடிக்கையின் காரணமாக இழப்பு ஏற்படுமாயின், இப்பொறுப்பு விலக்கிக்கொள்ளப்படுகின்றது. மேலும், நிதியியல் பணி வழங்குவோர் அவர்களது ஊழியர்கள் அத்தகைய சம்பவங்களுடன் தொடர்புபட்டிருப்பதற்கு எதிராக ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகளை

எடுப்பதற்கு கட்டாயப்படுத்தப்படுவதுடன் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களிடையே மோசடி நடவடிக்கைகள் பற்றிய விழிப்புணர்வினை உயர்த்துவதற்கும் ஊக்குவிக்கப்படுகின்றது.

வாடிக்கையாளர் தரவுகளின் இரகசியத்தன்மை மற்றும் பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்துகின்ற கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நிறுவுவதற்கும் நடைமுறைப்படுத்தவதற்கும் நிதியியல் பணி வழங்குவோர் கடப்பாடுடையவர்கள். இவ்வழிமுறைகள் வாடிக்கையாளர் தகவல்களை அதிகாரமளிக்கப்படாத விதத்தில் அணுகுதல், மாற்றுதல், வெளிப்படுத்தல், இழத்தல் அல்லது சிதைத்துவிடுவதனை தடுத்துவிடக்கூடியனவாக இருத்தல் வேண்டும். தனிப்பட்ட தகவல்களை தவறாகப் பயன்படுத்தல் கடுமையாக தடைசெய்யப்படல் வேண்டும்.

மேலும், நிதியியல் பணி வழங்குவோர் ஒப்பந்தம் முடிவுறுத்தப்படுவதனை தொடர்ந்து குறைந்தபட்சம் ஆறு ஆண்டு காலப்பகுதிக்கு இத்தகவல்களைப் பேண வேண்டும் எனக் கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. சட்டத்தினால் கேட்டுக்கொள்ளப்படும் வேளை தவிர, வாடிக்கையாளரின் சம்மதமில்லாமல் வாடிக்கையாளரின் தனிப்பட்ட தகவல்களை மூன்றாம் தரப்பினருடன் பகிர்ந்துகொள்வது தடைசெய்யப்பட்டிருக்கிறது. மேலும், முக்கியமான தகவல்கள், ஒப்பந்த ஆவணங்கள் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கல் தொடர்பான வரலாறு என்பன கட்டாயமாக வைத்திருக்கப்படல் வேண்டும்.

அதுமட்டுமன்றி, நிதியியல் பணி வழங்குவோர் தரவு சேகரிப்பு சட்ட வரையறைக்குள் கடைப்பிடிக்கப்படுவதனையும் குறிப்பிட்ட சட்டபூர்வ நோக்கங்களுக்கானதாக இருப்பதனையும் உறுதிப்படுத்திக்கொள்ள வேண்டும். தனிப்பட்ட தகவல்களை சேகரிப்பதற்கும் பயன்படுத்துவதற்குமான கொள்கைகள் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் தரவுப் பாதுகாப்பு என்பனவற்றுடன் தொடர்பானவை உட்பட, ஏற்புடைத்தான ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் சட்டங்களுடன் இணைக்கப்பட்டவையாக இருத்தல்வேண்டும். தனிப்பட்ட தரவுகளின் பயன்பாடு அதன் ஆரம்ப நோக்கம், தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட இணக்கம் அல்லது சட்டத்தினால் கட்டாயப்படுத்தப்பட்ட அல்லது அனுமதிக்கப்பட்டவைகளுக்கு மாத்திரம் பயன்படுத்தப்படல் வேண்டும் என்பதுடன் வாடிக்கையாளரின் இயலாமை தொடர்பான தகவல்களை அவர்களது தேவைகளுக்கு வசதியளிப்பதற்கு மாத்திரம் அல்லது அவர்களது உரிமைகளை பாதுகாப்பதற்கு மாத்திரம் பயன்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் அவர்களது முன்கூட்டிய இணக்கப்பாட்டில்லாமல் வெளிப்படுத்தப்படவும்கூடாது.

இவ்வொழுங்குவிதிகள், தரவு சேகரிப்பின் ஆரம்ப நோக்கத்துடன் இணைக்கப்பட்டு அல்லது சட்டத்தினால் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டிருந்தாலொழிய, வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான சம்மதமின்றி சந்தைப்படுத்தல் அல்லது ஊக்குவிப்பு நோக்கங்களுக்காக நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களை மூன்றாம் தரப்பினருடன் பகிர்ந்துகொள்வதிலிருந்தும் நிதியியல் பணி வழங்குவோரை தடைசெய்கிறது.

இறுதியாக, இவ்வொழுங்குவிதிகள் தகவல்களை அணுகுவதற்கான நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளையும் அவர்களது தனிப்பட்ட தகவல்களில் திருத்தம் செய்வதனையும் வலியுறுத்துகின்றது. நிதியியல் பணி வழங்குவோர் கோரிக்கையின் பேரில் அவர்களிடமுள்ள தனிப்பட்ட தகவல்களை நிதியியல் வாடிக்கையாளர் அணுகுவதற்கு அனுமதி வழங்குதல் வேண்டும். நிதியியல் வாடிக்கையாளரின் கோரல்கள் அவர்களது தரவில் துல்லியமற்றனவாக அல்லது பூரணத்துவமற்றனவாக இருக்குமிடத்து, பணி வழங்குநர் இவற்றினை மீளாய்வு செய்வதற்கும் இக்குறைபாடுகளை திருத்தியமைப்பதற்கும் அவசியமான நடவடிக்கைகளை எடுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் தொடர்பான மூன்றாம் தரப்பினருக்கு இதனை அறிவித்தலும் வேண்டும்.

பொதுவாக, இவ்வொழுங்குவிதிகள் நிதியியல் வாடிக்கையாளரின் தனிப்பட்ட தகவல்களின் இரகசியத்தன்மையினையும் பாதுகாப்பினையும் பாதுகாப்பதனை நோக்கமாகக் கொண்டிருந்தவேளையில், தரவுகளைப் பாதுகாப்பாக வைத்துக்கொள்ளல், வெளிப்படுத்தல் மற்றும் திருத்தியமைத்தலுக்காக வழிகாட்டல்களும் வழங்கப்படுகின்றன. அவர்கள் பொறுப்புக்கூறும் தன்மை, வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் நிதியியல் பணி வழங்குவோரினால் வாடிக்கையாளர்களின் தரவுகள் பொறுப்புடன் கையாளப்படுவதனையும் வலியுறுத்துகின்றனர்.

முடிவுரை

முடிவாக, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கு நம்பிக்கையினைப் பேணுவது மிக இன்றியமையாததாகும். நிதியியல் பணி வழங்குவோர் மேலே ஆராயப்பட்டவாறு நியாயமான தன்மை, வெளிப்படைத்தன்மை நிதியியல் வாடிக்கையாளரின் தரவு மற்றும் சொத்துக்களின் பாதுகாப்பு என்பனவற்றை மேம்படுத்தும் ஒழுங்குவிதிகளை கட்டாயமாகக் கடைப்பிடித்தல் வேண்டும். நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இவ்வொழுங்குவிதிகள் பற்றி சிறந்த முறையில் அறிவிக்கப்படுவதும் அவர்களது உரிமைகளை முழுமையாக புரிவதற்கு இயலுமைப்படுத்துவதும் அவ்வுரிமைகள் மீறப்படுமிடத்து பொருத்தமான நடவடிக்கைகளை எடுப்பதும் சமமான முக்கியத்துவத்தினைக் கொண்டனவாகும்.