

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

**பகுதி III**

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

**உங்கள் உரிமைகளைக் கேட்பதற்காக உங்கள் குரலை உயர்த்துங்கள்: முறைப்பாடுகளை கையாளல்  
மற்றும் நிவாரணப் பொறிமுறைகள்**

இத்தொடரிலுள்ள I ஆவது மற்றும் II ஆவது கட்டுரைகள் நிதியியல் பணி வழங்குவோரின் ஆளுகை மீதான ஏற்பாடுகளையும் நியாயமான முறையில் நடத்துதல், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விடுக்கப்பட்ட 2023ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு நிதியியல் வாடிக்கையாளர் சொத்து மற்றும் தரவுகளின் பாதுகாப்பு என்பனவற்றை விளக்குகிறது. இவ்வெற்பாடுகள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அம்சங்கள் மற்றும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகள் இரண்டினையும் உள்ளடக்கியிருப்பதனை கவனிப்பது முக்கியமானதாகும். எனினும், இவ்வுரிமைகளை மீறுவது தொடர்பான சவால்களுக்கு ஒழுங்குவிதிகளுடாக வழிமுறைகள் இல்லாத போது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் உரிமைகளை வெறுமனே நிறுவுவது போதுமானதல்ல. ஆகவே, இக்கட்டுரையானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் நிறுவப்பட்ட முறைப்பாடுகளின் கையாளல் பற்றியும் நிவாரணப் பொறிமுறைகள் பற்றியும் விபரிக்கிறது. முதலாவது பிரிவு நிதியியல் பணி வழங்குவோருக்கிடையிலான முறைப்பாடுகளை கையாள்வதற்கான அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய கட்டமைப்பினையும் நிவாரணப் பொறிமுறைகளையும் எடுத்துக்காட்டுகின்ற வேளையில், இரண்டாவது பிரிவு மாற்றுப்பிணக்கு தீர்ப்பளவு அதிகாரசபையொன்றாக இலங்கை மத்திய வங்கியின் வகிபாகம் பற்றி விளக்குகிறது. கவனமானது, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் மனக்குறைகளையும் அதற்கு நியாயமான தீர்வுகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான காத்திரமான வழிவகைகளையும் கொண்டுக்கின்றார்கள் என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதன் மீது செலுத்தப்பட்டிருக்கிறது.

நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள் என்பது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தான முறைப்பாடுகளை முகாமைப்படுத்துவதற்கும் தீர்ப்பதற்குமாக நடைமுறைப்படுத்துமாறு நிதியியல் பணி வழங்குவோரைக் கேட்டுக்கொள்கின்ற எழுத்திலான கொள்கைகளும் நடைமுறைகளுமாகும். இந்நடவடிக்கைகள் முறைப்பாடுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல், பதிலிறுத்தல், தீர்வு காணுதல் மற்றும் அவற்றிற்கான இழப்பீடுகளை வழங்குதல் என்பன உட்பட, பல்வேறு விடயங்களையும் உள்ளடக்குகிறது. இச்செய்முறையில் மிக முக்கியமான கூறுயாதெனில் முக்கிய முகாமைத்துவ ஆளணியினரின் நேரடி மேற்பார்வையுடன் வியாபார அலகுகளிலிருந்தான முறைப்பாடுகளை கையாளும் பொறிமுறையின் சுயாதீனமாகும். மேலும், நிதியியல் பணி வழங்குவோர் அவர்களது சிந்தனைகளைப் பயன்படுத்தி முறைப்பாட்டுத்தரவுகள் மீதான மூல காரணத்தினைக் கண்டறியும் பகுப்பாய்வுகளை நடத்த வேண்டும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இது இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கட்டமைப்பின் இன்றியமையாத பகுதியொன்றாக விளங்குவதுடன் தொழிற்பாட்டு இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் குழுக்களுக்கும் பங்களிக்கின்றது.

அணுகக்கூடிய மற்றும் நியாயமான தன்மைகளை உறுதிப்படுத்துவதற்கு, நிதியியல் பணி வழங்குவோர் பல்வேறு முறைப்பாட்டு மார்க்கங்களை நிறுவுதல் வேண்டும். இம்மார்க்கங்கள் உதவிப் பீடங்கள், பிரத்தியேகமாக தொலைபேசிகளுடாக, மின்னஞ்சலுடாக அணுகுதல் மற்றும் அஞ்சல் வசதிகள் அதேபோன்று அனைத்து மூன்று மொழிகளிலும் தொழிற்படுத்தப்படுகின்ற இணையவழி வெப்பமுறைகள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும். இவை அணுகக்கூடியவையாக மட்டுமன்றி வெளிப்படையானவையாகவும், கட்டணமற்றனவாகவும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நியாயமானவையாகவும் அமைதல் வேண்டும்.

முறைப்பாடுகளைப் பெற்றுக்கொண்டதும், பொதுவாக ஐந்து வேலைநாட்களுக்குள் முறைப்பாடுகள் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்டமை பற்றி அறிவிப்பதற்கு நிதியியல் பணி வழங்குவோர் கடமைப்பட்டிருக்கின்றனர். இவ்வாரம்ப நடவடிக்கை, வெளிப்படையான மற்றும் வினைத்திறன்மிக்க பின்னூட்டல் பொறிமுறை/ தீர்ப்பனவும் பொறிமுறைக்கான தொனியினை நிறுவுவது மிக இன்றியமையாததொன்றாகும்.

வெளிப்படாததன்மை இக்கட்டமைப்பின் மூலக்கல்லாகும். நிதியியல் பணி வழங்குவோர், முறைப்பாடுகளைக் கையாளும் பொறிமுறை தொடர்பான அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய தகவல்களை நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குவதற்கு கடமைப்பட்டிருக்கின்றனர். இத்தகவல்கள் ஒப்பந்த ரீதியான ஆவணங்களிலும், அலுவல்சார் வெப்தளத்திலும் பல்வேறுபட்ட தொடர்பூட்டல் முறைகளிலும் உடனடியாக கிடைக்கத்தக்கவாக இருத்தல் வேண்டும். இது முறைப்பாடுகளை எவ்வாறு சமர்ப்பித்தல் வேண்டும், தீர்வு காண்பதற்காக எதிர்பார்க்கப்படும் காலம், முறைப்பாட்டாளர் மற்றும் நிதியியல் பணி வழங்குவோர் இருவர் தொடர்பானதுமான பொறுப்புக்கள், முறைப்பாடுகளை விரைவுபடுத்துவதற்கான நடவடிக்கைகள் மற்றும் மாற்றுபிணக்கு தீர்ப்பனவுப் பொறிமுறைகள் பற்றிய தகவல்கள் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகிறது. முறைப்பாட்டில் முறைப்பாடுகளை கையாள்கின்ற செய்முறையில் அக்கறைகளின் முரண்பாடு தவிர்ந்துக்கொள்ளப்படல் வேண்டும் அல்லது அக்கறைகளைக் கொண்டுள்ள அலுவலர்களைப் பொறுத்தவரை முறைப்பாடுகளின் செய்முறையிலிருந்து விலகியிருத்தல் வேண்டும்.

முறைப்பாடுகளுக்கு உரிய நேரத்தில் தீர்வு காண்பது முக்கிய குறிக்கோள்களிலொன்றாகும். முறைப்பாடுகளுக்கு 21 கலண்டர் நாட்களுக்குள் தீர்வு காணப்பட வேண்டும் என நிதியியல் பணி வழங்குவோர் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றனர். ஏதேனும், விதிவிலக்கான காரணங்களுக்காக, இக்கால வரையறையினைப் பூர்த்திசெய்யமுடியாமல் இருக்குமாயின், தாமதத்திற்கான காரணத்தினை தெளிவாக விளக்குகின்ற தகவலை 21 நாட்களுக்குள் முறைப்பாட்டாளருக்கு அறிவித்தல் வேண்டும். இது மூன்று மாதங்களுக்கு அப்பால் நீடிக்கப்படக்கூடாது.

இலங்கை மத்திய வங்கி மாற்று பிணக்கு தீர்ப்பு பொறிமுறையாக தொழிற்படுவதுடன் இது நிதியியல் முறைப்பாட்டாளர்கள் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு முறைப்பாடுகளை சமர்ப்பிப்பதற்கான தேர்வொன்றினையும் முன்வைக்கிறது. அதன் அடிப்படையில் இலங்கை மத்திய வங்கி இம்முறைப்பாடுகளை வலியுறுத்துவதற்கான குறித்துரைக்கப்பட்ட நடைமுறைகளையும் கொண்டிருக்கின்றது. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் செய்யப்படும் தீர்மானச் செய்முறை இக்கட்டமைப்பின் மிக முக்கியமானதொரு கூறாகும். இது, முறைப்பாடுகளை மதிப்பிடுதல், இணக்கமாக தீர்வுகளைக் காண ஊக்குவித்தல் மற்றும் தற்பொழுது காணப்படும் ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் சிறந்த நடைமுறைகளின் அடிப்படையில், பிணிக்கின்ற தீர்மானங்களை வழங்குதல் என்பனவற்றுடன் தொடர்புபடுகின்றது. இத் தீர்மானங்கள் 90 நாட்களுக்குள் எழுத்துமூலம்

வழங்கப்படுதல் வேண்டும். சிக்கல் நிறைந்த விடயங்களைப் பொறுத்தவரையில் இதற்கு மேலும் கால அவகாசம் எடுப்பதற்கான சாத்தியமும் உண்டு.

இலங்கை மத்திய வங்கியின் அதிகாரவரம்பின் கீழ், நிதியியல் பணி வழங்குவோர் பாதிக்கப்பட்ட நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இழப்பீட்டினை அல்லது மீள் நிதியிலை வழங்கல், தேவையான சீராக்கங்களைச் செய்தல், குறிப்பிட்ட நடவடிக்கைகளை நிறுத்துதல், முறையான மன்னிப்புக் கோரல் கடிதங்களை வழங்குதல் அல்லது பொருத்தமானது எனக் கருதுகின்ற வேறேதேனும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல் என்பன உட்பட பல்வேறுபட்ட நடவடிக்கைகளையும் எடுக்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படக்கூடும். இலங்கை மத்திய வங்கியும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விதந்துரைப்புக்களையும் ஆலோசனைகளையும் வழங்கமுடியும். விடயம் பல்வேறு நிதியியல் பணி வழங்குவோருடன் தொடர்புபட்டதாக இருக்குமிடத்து, இலங்கை மத்திய வங்கி முறைப்பாடுகளுக்கு தீர்வு காண்பதில் ஒவ்வொரு பணி வழங்குவாரினதும் பொறுப்புக்களை நிர்ணயிப்பதில் மிக முக்கியமான வகிபாகத்தினை ஆற்றுகின்றது. இக்கட்டமைப்பானது நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தான முறைப்பாடுகள் சரியான விதத்தில், பாரபட்சமின்றி, வெளிப்படையாக தீர்க்கப்படுவதனையும் சட்ட முறைகளுக்கு வெளியே தீர்வுகாண்பதற்கான மாற்று வழிகள் வழங்கப்படுவதனையும் உறுதிப்படுத்துவதாக இருக்கிறது. இது, முறைப்பாடு கையாளப்படுகின்ற செய்முறை முழுவதிலும் நியாயமான தன்மை, அணுகக்கூடிய வசதி மற்றும் பொறுப்புக்கூறும் தன்மை என்பனவற்றை வலியுறுத்துகிறது.

முடிவாக, இக்கட்டுரைத் தொடர் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் பற்றி வாசகர்களுக்கு அறிவுப்டுவது தொடர்பிலும் மேம்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் பணிகளை வழங்குவதில் நிதியியல் பணி வழங்குவாரின் தொடர்பான பொறுப்புக்கள் பற்றியும் முக்கியமாக கவனம் செலுத்துகின்றது. நிதியியல் வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களது உரிமைகள் மீறப்படும் போது அவர்களது உரிமைகளை வலியுறுத்துவதற்கு ஊக்குவிக்கப்படுகின்ற வேளையில் நிதியியல் பணி வழங்குவோர் பொறுப்புடன் நடந்துகொள்ள வேண்டும் என எதிர்பார்ப்பதுடன் பணியினை உயர்த்துவதற்கான வாய்ப்பாக, நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பின்னூட்டலும் முறைப்பாடும் பார்க்கப்படுகிறது. அனைத்து ஆர்வலர்களினதும் தீவிரமான பங்கேற்பு, நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகளை காத்திரமான விதத்தில் பாதுகாப்பதற்கு மிக முக்கியமானது என்பது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது. இதன்விளைவாக, இத்தொடரிலுள்ள இறுதிக் கட்டுரை, நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் பொறுப்புக்கள் தொடர்பில் அதன் கவனத்தினை வேறுவிடயத்திற்கு மாற்றிக்கொள்கிறது.