

**இலங்கை ஒலிபரப்புக் கூட்டுத்தாபனத்தின் வானொலி நேர்காணலை அடிப்படையாகக் கொண்ட
வினாக்களும் விடைகளும்**

கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமை மற்றும் பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கை தொடர்பான நேர்காணல்.

வினா 1) கொடுப்பனவு அட்டைகளின் பயன்பாடு அதுபோன்று பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கைகள் காரணமாக இலங்கையின் வங்கித்தொழில் முறைமை இடர்நேர்வுகளுக்குள்ளாகலாம். இது சில தரப்பினர்கள் வங்கித்தொழில் முறைமையினையும் அதனைத் தொடர்ந்து முழு நிதியியல் முறைமையினையும் தவறாகப் பயன்படுத்த வழிவகுக்கிறது. ஆகவே, இலங்கையின் வங்கித்தொழில் முறைமை பற்றியதொரு அறிமுகத்தினை வழங்க முடியுமா?

இலங்கையில் வங்கித்தொழில் முறைமை

வங்கித்தொழில் முறைமையானது உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளையும் உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகளையும் உள்ளடக்கியிருப்பதுடன், இது, முழுப் பொருளாதாரத்தினதும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு வசதியளிக்கும் விதத்தில் திரவத்தன்மையினையும் பணத்தினையும் வழங்கியது. மேலும், வங்கித்தொழில் முறைமை, அனைத்து வங்கித்தொழில் நிறுவனங்களினதும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும் தேவையான கொடுப்பனவுப் பணிகளையும் பேணியது. தற்பொழுது, இலங்கையின் நிதியியல் முறைமையில் 26 உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளும் 7 உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகளும் தொழிற்படுகின்றன. இதனை எமது பொருளாதாரத்தின் இதயமாக நாம் கருதிக் கொள்ள முடியும்.

வங்கித்தொழில் முறைமை திரவத்தன்மையினைப் பேணுவதற்கும் கொடுக்கல்வாங்கல்களை சுமுகமாக நிறைவேற்றுவதற்கும் அனுமதிப்பதனால் இதன் உறுதித்தன்மை மிக முக்கியமானதாகும். மேலும், உறுதித்தன்மை வங்கித்தொழில் முறைமையில் பொதுமக்களின் நம்பிக்கையினை உயர்த்துகிறது.

வங்கித்தொழில் துறைச் சொத்துக்களின் பெறுமதி ரூ.12 றில்லியனாகவுள்ளது.

நிதியியல் முறைமையின் பெறுமதி ரூ.17 றில்லியனாகக் காணப்படுகின்றது.

பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகளினதும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளினதும் பெறுமதி ரூ.1.4 றில்லியனாகக் காணப்பட்டது.

வினா 2) கொடுப்பனவு அட்டை என்றால் என்ன? வங்கித்தொழில் முறைமையில் இது எவ்வாறு பயன்படுத்தப்படுகின்றது என்பது பற்றி சுருக்கமாக விளக்குக.

இது, வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிக் கிளையொன்றிற்கு விஜயம் செய்வதற்குப் பதிலாக, தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகள், விற்பனை மையங்கள் பொறிகள் அல்லது இணையத்தளத்தினைப் பயன்படுத்தி காசியை எடுப்பனவு செய்ய அல்லது வைப்புச் செய்ய அவர்களது வங்கிக் கணக்குகளை அணுகுவதற்கும் வசதியளிக்கின்றதொரு அட்டையாகும்.

உலகளாவிய ரீதியில் என்ன வகையான கொடுப்பனவு அட்டைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

4 முக்கிய வகைகள் காணப்படுகின்றன.

1. பற்று அட்டை
2. கொடுகடன் அட்டை
3. விதிப்பு அட்டை
4. பெறுமதி சேமிக்கப்பட்ட அட்டை

வினா 3) நவீனத்துவம் மிக்க கொடுப்பனவு அட்டைகளின் முக்கியத்துவம், பிரபல்யம் மற்றும் நுழைவு பற்றி விளக்க முடியுமா? உங்கள் கருத்திற்கு ஆதரவாக நீங்கள் தரவு/ அல்லது புள்ளிவிபரங்களை வைத்திருக்கின்றீர்களா?

கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்வதற்குக் காசைப் பயன்படுத்தாத கொடுக்கல்வாங்கல் பொறிமுறையொன்றின் பயன்பாடு 1990இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இப்பொறிமுறையானது இலத்திரனியல் வங்கித்தொழிலின் பரிணாம வளர்ச்சியுடன் சேர்ந்து மிகப் பெருமளவில் விரிவடைந்தது. 2016இல் ஐக்கிய அமெரிக்காவினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட அளவீட்டின்படி, மாதிரியாகக் கொள்ளப்பட்ட மக்களில் 75 சதவீதமானோர் பற்று அட்டைகளையும் கொடுகடன் அட்டைகளையும் பயன்படுத்துவதற்கு முன்னுரிமையளித்த வேளையில் 11 சதவீதமானவர்கள் மட்டும் காசிற்கு முன்னுரிமையளித்தனர் (மூலம்: 'நுகர்வோர் கொடுப்பனவு ஆய்வு', 2016) சுவீடனில் காசுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மொத்தப் பெறுமதி 2 சதவீதத்திற்கும் குறைவானதாகும் (மூலம்: 'சுவீடன் மக்கள் காசினை மிகக் குறைந்தளவிலேயே பயன்படுத்துகின்றனர் - அத்துடன் அது நாட்டின் மத்திய வங்கிக்கான ஆற்றலை வெளிப்படுத்தும் மணியோசையுமாகும்', பிறவுண் ரேயன், 2018).

நோர்டிக் நாடுகள் காசினை மிக அருந்தலாகப் பயன்படுத்தும் நாடுகளின் பட்டியலில் முன்னணியில் இருக்கின்றன. மேலும், சிங்கப்பூர் கொடுக்கல்வாங்கல்களில் 61 சதவீதம் கொடுப்பனவு அட்டைகளின் மூலமாகவே நிறைவேற்றப்படுகின்றன (மூலம்: சிங்கப்பூரில் காசற்ற கொடுப்பனவுகள் எதிர்காலம், போரஸ்ட் மற்றும் சுல்லிவான், லீ, குவா மெய், 2018).

தற்பொழுது ஏறத்தாழ 21 மில்லியன் கொடுப்பனவு அட்டைகள் பயன்பாட்டிலுள்ளன. மேலும், 1.6 மில்லியன் கொடுகடன் அட்டைகளும் பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன.

வினா 4) இலங்கையில் கொடுப்பனவு அட்டைகளின் பரிணாம வளர்ச்சியையும் அதன் தற்போதைய உள்ளமைப்பினையும் விளக்குக.

தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி இலங்கைக்கு 1986இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

1989இல் வர்த்தக வங்கிகள் இலங்கையில் கொடுகடன் அட்டைகளை அறிமுகப்படுத்தத் தொடங்கின (மூலம்: கொடுப்பனவு செய்தித்திரட்டு, 3ஆம் காலாண்டு 2018).

1994இல் விற்பனை மையப் பொறிகள் இலங்கைக்கு அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதுடன் பற்று அட்டைகள் முதன் முதலாக 1997இல் வழங்கப்பட்டன (மூலம்: செய்தித்திரட்டு, 3ஆம் காலாண்டு 2018).

வாடிக்கையாளர்கள் தமது அட்டை வசதிகளை எந்தவொரு தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளிலும் அல்லது விற்பனை மையங்களிலும் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம். 2018இன் மூன்றாம் காலாண்டின் முடிவில்:

59,419 – விற்பனை மையப் பொறிகளும்

4,496 – தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி எந்திரங்களும் பயன்பாட்டிலிருந்தன.

மேலும், அட்டை உடமையாளர்கள் தமது கொடுப்பனவுகளைச் செய்ய இணையத்தளத்தினையும் பயன்படுத்த முடியும்.

அட்டையை வழங்குகின்ற செயன்முறையில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள் யாவை?

இலங்கை மத்திய வங்கி – உரிமம் வழங்குகின்ற அதிகாரசபை

அனைத்து உரிமம்பெற்ற பணி வழங்குபவர்கள்

வினா 5) கொடுப்பனவு அட்டைகளை வழங்குவதற்கு அல்லது அறிமுகப்படுத்துவதற்கு அனுமதியைப் பெற்றுக் கொள்வது அவசியமா? அவ்வாறாயின் எந்நிறுவனத்திலிருந்து?

ஆம், இலங்கை மத்திய வங்கியிலிருந்து உரிமத்தினைப் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டியிருக்கும். பின்வரும் நிறுவனங்கள் கொடுப்பனவு அட்டை பணி வழங்குபவர்களாக மாறுவதற்கான உரிமங்களுக்கு விண்ணப்பிக்க தகுதியுடையனவாகும்.

- உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்
- உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள்
- பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள்
- திருத்தப்பட்டவாறான 1991ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க இலங்கை தொலைத்தொடர்புட்டல் சட்டத்தின் நியதிகளின் கீழ் வழங்கப்பட்ட உரிமமொன்றின் அதிகாரத்தின் கீழ் செலூலர் செல்லிடத் தொலைபேசிப் பணிகளை வழங்குகின்ற தொழிற்பாட்டாளரொருவர்.
- 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கருத்திற்குட்பட்ட உத்தரவாதப்படுத்தப்பட்ட கம்பனி லிமிடெட், கரைகடந்த கம்பனி அல்லது வெளிநாட்டுக் கம்பனிகள் தவிர்ந்த, 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட குறைந்தபட்சம் நூற்றைம்பது (150) மில்லியன் பழுதுறாத மூலதனத்தினை அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கியினால் தீர்மானிக்கப்படக்கூடியவாறான தொகையினைக் கொண்டுள்ள கம்பனியொன்று.

வினா 6) இலங்கையில் கொடுப்பனவு அட்டைகளின் பயன்பாட்டினை ஆளுகின்ற தற்பொழுதுள்ள ஒழுங்குவிதிகள் யாவை?

சட்டங்கள், ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் பணிப்புரைகள்

- 2005ஆம் ஆண்டின் 28ஆம் இலக்கக் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள் சட்டம்
- 2009ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்கக் கொடுப்பனவு அட்டைப் பணி வழங்குவோர் ஒழுங்குவிதிகளுக்குப் பதிலீடாக அமைந்த 2013ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்கக் கொடுப்பனவு அட்டைகள் மற்றும் செல்லிடத் தொலைபேசிக் கொடுப்பனவு முறைமைகள் ஒழுங்குவிதிகள்
- கொடுப்பனவு அறிவுறுத்தலொன்றாகக் கொடுகடன் அட்டைகளைப் பயன்படுத்தும் பொழுது, பாதுகாப்பான, பத்திரமான மற்றும் வினைத்திறன்மிக்கத் தொழிற்பாடுகளை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விடுக்கப்பட்ட இல. 01/2010 கொண்ட கொடுகடன் அட்டை வழிகாட்டல்.

வினா 7) வாடிக்கையாளர்கள் கொடுப்பனவு அட்டைகள் மூலமாகக் கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் செய்யும் போது அவர்கள் எதிர்நோக்கும் இடர்ப்பாடுகள் மற்றும் ஆபத்துக்கள் யாவை?

கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இடம்பெறுகின்ற வேளையில், மோசடிக்காரர்கள் தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கத்தினையும் அட்டையுடன் தொடர்பான தரவுகளையும் திருடக்கூடிய சாத்தியம் காணப்படுகிறது. மறைத்து வைக்கப்பட்ட புகைப்படக் கருவிகள் மற்றும் அட்டை வருடிச் சாதனங்களைப் பயன்படுத்தி தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கத்தினையும் அட்டையின் தரவுகளையும் திருடிய ஒரு சில சம்பவங்கள் கடந்த காலத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்டுள்ளன.

தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி கொடுக்கல்வாங்கல்களின் பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு, கொடுப்பனவு அட்டைகளையும் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளையும் பயன்படுத்தும் பொழுது வாடிக்கையாளர்கள் மிகக் கவனமாகவும் விழிப்புடனும் இருத்தல் வேண்டும். உங்கள் கொடுக்கல்வாங்கல்களை நீங்கள் ஆரம்பிக்க முன்னர் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி எந்திரத்துடன் ஏதாவது சந்தேகத்திற்குரிய கருவிகள் பொருத்தப்பட்டுள்ளனவா என்பதனைத் தயவுசெய்து பரீட்சித்துக் கொள்ளுங்கள்.

அடையாளம் காணப்படாத அல்லது அதிகாரமளிக்கப்படாத கொடுக்கல்வாங்கல் சம்பவங்கள் காணப்படுமிடத்து அல்லது அட்டைகளைத் தொலைத்துவிடுமிடத்து அது பற்றி உடனடியாகத் தொடர்பான வங்கிக்கு அறிவித்தல் வேண்டும்.

வினா 8) மோசடியான கொடுப்பனவு அட்டைகளைப் பயன்படுத்தி நிதியங்கள் எடுப்பனவு செய்யப்பட்ட ஒரு சில சம்பவங்கள் கடந்த அண்மைக் காலத்தில் அறிவிக்கப்பட்டுள்ளன. தயவுசெய்து விளக்கவும். அத்தகைய மோடிகளைக் குறைப்பதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியினால் எடுக்கப்பட்ட வழிமுறைகள் என்ன?

வாடிக்கையாளர்களின் பூரணமான பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு, கொடுப்பனவு அட்டை மற்றும் தன்னியக்கக் கூற்றுப்பொறி எந்திரங்கள் ஈஎம்பி (யூரோ பே, மாஸ்டர் அட்டை மற்றும் விசா) தொழில்நுட்பத்தினை இணைத்துக் கொண்டமையின் மூலம் இயலுமைப்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது.

மேலும், வங்கிகள் அவர்களின் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகள் ஈஎம்பி இயலுமைச் செயற்பாட்டினையும் பயன்படுத்தப்பட்ட அட்டை ஈஎம்பி இயலுமையினையும் கொண்டிருக்காதவிடத்து அட்டையுடன் தொடர்பான மோசடிகளுக்கான பொறுப்பினை வங்கிகள் ஏற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

அதேநேரம், தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளுடன் தொடர்பான மோசடி பற்றிய அறிக்கைகள் கிடைக்கப்பெற்றமையினைத் தொடர்ந்து வங்கிகள் அத்தகைய இழப்புக்களைத் தவிர்க்கும் பொருட்டும் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறியின் முழு வலையமைப்பின் மோசடிகளை ஒழிக்கும் விதத்திலும் தங்களது தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறியினூடாக மற்றைய வங்கிகளிலுள்ள கணக்குளை அணுகும் வசதிகளை இடைநிறுத்திக் கொண்டன.

மேலும், குறுஞ்செய்திப் பணிகளைப் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய தேர்வினை நீங்கள் கொண்டிருப்பது உங்களின் கொடுப்பனவு அட்டைகளுடன் தொடர்புபட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் பற்றிய விடயங்களை இற்றைப்படுத்திக் கொள்வதனை இயலச்செய்யும். இதற்கமைய, வாடிக்கையாளர்கள் குறிப்பிட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அவர்களினால் செய்யப்பட்டதா அல்லது வேறொருவரினாலும் செய்யப்பட்டதா என்பதனை அறிந்து கொள்ளமுடியும். தொடர்பான அட்டை பயன்படுத்தப்படாமல் இருக்கும் போது

கொடுக்கல்வாங்கல் பற்றிய அறிவித்தலை வாடிக்கையாளர் பெறுமிடத்து அவர்/ அவள் பொருத்தமான வழிமுறைகளை உடனடியாக (கொடுப்பனவு அட்டையினைத் தடுத்து வைத்தல் போன்ற) மேற்கொள்ள முடியும்.

வினா 9) ஈஎம்வி (யூரோ பே, மாஸ்டர் கார்ட் மற்றும் விசா) தொழில்நுட்பம் என்றால் என்ன? இதன் விசேடத்துவம் என்ன? ஈஎம்வி தொடர்பான தற்போதைய நிலைமை என்ன?

உணர்திறன் தரவுகள் சேமிக்கப்பட்ட ஈஎம்வி இயலுமையைக் கொண்ட கொடுப்பனவு அட்டைகளுடன் இலத்திரனியல் வசிப் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டிருக்கிறது. இவ்வட்டைகளை ஈஎம்வி இயலுமையைக் கொண்ட தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளில் வாசிக்க முடியுமென்பதுடன் இச்செயன்முறையானது காந்த கோடிடப்பட்ட அட்டைகளுடன் ஒப்பிடுகையில் முழுமையான பாதுகாப்பினையும் கொண்டதாகும். ஆகவே, அட்டையுடன் தொடர்பான தரவுகளைக் களவாடுவதற்கான சாத்தியத்தினை இல்லாமல் செய்யமுடியும்.

தற்பொழுது அனைத்து உரிமம் பெற்ற நிறுவனங்களும் ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தப்பட்ட கொடுப்பனவு அட்டைகளை வழங்கும் செயன்முறைகளை மேற்கொண்டு வருகின்றன. ஒவ்வொரு கொடுப்பனவு அட்டைக்கும் பதிலாக ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தப்பட்ட அட்டைகளை வழங்குவதற்கும் அனைத்து தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளையும் விற்பனை மையப் பொறிகளையும் ஈஎம்வி தொழில்நுட்பத்துடன் இற்றைப்படுத்துவதற்கும் இன்னும் சில காலம் எடுக்கக்கூடும்.

ஈஎம்வி தொழிற்படாத தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளில் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளர்கள் இழப்புக்களைத் தாங்கிக் கொள்ள வேண்டுமா?

ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்திய அட்டைகளை ஈஎம்வி தொழிற்படுகின்ற அல்லது ஈஎம்வி தொழிற்படாத தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளில் பயன்படுத்திக் கொள்ள முடியும்.

ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தப்பட்ட அட்டைகளைப் பயன்படுத்தல்

குறிப்பிட்ட தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தலைக் கொண்டிருக்காதவிடத்து, தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி தொடர்பான மோசடிகளுக்குக் கொடுப்பனவு அட்டையை வழங்கிய வங்கியே பொறுப்பாகும்.

ஈஎம்வி செயற்பாடற்ற அட்டைகளைப் பயன்படுத்தல்

குறிப்பிட்ட தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளில் ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தப்படாதிருப்பின் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி தொடர்பான மோசடிகளுக்குக் கொடுப்பனவு அட்டைகளை வழங்கிய வங்கியே பொறுப்பாகும்.

வினா 10) கொடுப்பனவு முறைமையின் பாதுகாப்பினையும் நிதியியல் முறைமையின் உறுதிப்பாட்டினையும் உறுதிப்படுத்துவதற்குப் பொதுவாக எடுக்கப்பட வேண்டிய வழிமுறைகள் யாவை?

அட்டையைப் பயன்படுத்துகின்ற முழுக் கொடுப்பனவுச் செயன்முறைகளின் போதும் தனிப்பட்ட அடையாள இலக்கத்தினை உள்ளடக்குதல்.

ஈஎம்வி இயலுமைப்படுத்தப்பட்ட கொடுப்பனவு அட்டைகளைப் பயன்படுத்தல் இன்றியமையாததாகும்.

கொடுக்கல்வாங்கல்களை உடனடியாக உறுதிப்படுத்துகின்ற குறுஞ்செய்தி எச்சரிக்கைப் பணி வழங்கல்களை வங்கிகள் வழங்குதல் வேண்டும்.

தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி கொடுக்கல்வாங்கல்களின் பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு வாடிக்கையாளர்கள் கொடுப்பனவு அட்டைகளையும் தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளையும் பயன்படுத்தும் பொழுது மிகுந்த கவனத்துடனும் விழிப்புணர்வுடனும் நடந்து கொள்ளுதல் வேண்டும். ஏதேனும் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்கள் உங்கள் கணக்குகளிலிருந்தும் கணக்குகளுக்கும் காணப்படுமாயின் அதனை இணங்குவிப்பு அலுவலர்களுக்கும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கும் அறிவிக்கவும். இது தொடர்பில் தொடர்பான வங்கி அல்லது நிதிக் கம்பனியின் உதவி இன்றியமையாததாகும்.

வினா 11) பணம் தூயதாக்கல் என்றால் என்ன?

பணம் தூயதாக்கல் என்பது குற்ற நடவடிக்கையிலிருந்து பெறப்பட்ட பணத்தினை அதன் சட்டத்திற்கு முரணான தோற்றத்தினை மறைத்துக் கொள்வதற்காக எடுக்கப்படும் செயன்முறைகளைக் குறிக்குமொன்றாகும். பணத்தினைத் தூயதாக்குவோர் தமது சட்டத்திற்கு முரணான பணத்தினை அவற்றின் குற்ற மூலத்தினை மறைத்துக் கொள்ளும் பொருட்டு சட்ட ரீதியான வழிப்படுத்தல்கள் மூலம் அனுப்பி அவற்றை சட்ட ரீதியான சொத்துக்களாக மாற்றிக் கொள்கின்றனர்.

பணம் தூயதாக்கலின் கட்டங்கள்

1ஆவது கட்டம் - வைப்பிலிடுதல்

செயன்முறையின் ஆரம்பக் கட்டமானது சட்டத்திற்கு முரணான முறையில் உழைத்த பணத்தினை நிதியியல் முறைமையொன்றில், வழமையாக நிதியியல் நிறுவனமொன்றில் வைப்பிலிடுவதுடன் தொடர்புபடுகிறது. இதனை, வங்கிக் கணக்குகளில் காசாக வைப்புச் செய்வதன் மூலம் அல்லது பங்குகளைக் காசு மூலம் கொள்வனவு செய்வதன் மூலம் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் மூலம் மேற்கொள்ளமுடியும்.

2ஆவது கட்டம் - அடுக்காக்குதல்

இரண்டாவது பணம் தூயதாக்கல் கட்டத்தில், தீயவழியில் பெறப்பட்ட நிதியம் நிதியியல் முறைமைக்குள் நுழைகின்றது. இக்கட்டத்தில் நிதியானது பிணையங்கள் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களாக மாற்றப்படுகின்றது அல்லது மற்றைய நிறுவனங்களுக்கு நகர்த்தப்பட்டு அதன் குற்றவியல் மூலங்களிலிருந்து மேலும் வேறாக்கப்படுகிறது.

3ஆவது கட்டம் - ஒருங்கிணைப்பு

மூன்றாவது கட்டத்தில் நிதியமானது சட்ட ரீதியான துறையுடன் ஒருங்கிணைக்கப்படுவதுடன் தொடர்புபடுகிறது. இது, உண்மைச் சொத்து, பிணையங்கள், ஏனைய நிதியியல் சொத்துக்கள் அல்லது உந்து ஊர்திகள், இரத்தினக்கற்கள் மற்றும் ஆபரணங்கள் போன்ற ஆடம்பரப் பொருட்களின் கொள்வனவூடாக மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

பணம் தூயதாக்கலின் ஊகக் குற்றங்கள்/ சட்டத்திற்கு முரணான நடவடிக்கைகள் யாவை?

பணம் தூயதாக்குகின்ற ஊகக் குற்றங்கள் என்பது பின்வருவன போன்ற பணம் உழைக்கப்படுகின்ற சட்டத்திற்கு முரணான நடவடிக்கைகளாகும்.

- போதைப்பொருட்களைக் கடத்துதல்
- ஆட்களைக் கடத்துதல்
- மோசடி மற்றும் ஊழல்
- 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டத்தின் 83(இ) பிரிவினை மீறுதல்
- சிறுவர்களுக்கெதிரான குற்றங்கள்
- இலஞ்சம் அல்லது ஊழல்
- மரணம் அல்லது ஐந்தாண்டு அல்லது அதற்கும் கூடுதலான சிறையின் மூலம் தண்டிக்கத்தக்க குற்றமொன்று

வினா 12) நிதியியல் முறைமையின் மீது பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கைகள் செலுத்தும் தாக்கம் யாது?

- பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாத நிதியிடல் விரிவடைவது நிதியியல் முறைமையின் உறுதிப்பாட்டினைப் பாதிக்கிறது.
- பன்னாட்டு நிதியியல் சந்தை/ நிறுவனங்களுடனான கொடுக்கல்வாங்கல்களை நடத்துவதற்குத் தடையாக விளங்குகிறது.
- மோசமான சமூக விளைவுகளின் காரணமாக நிதியியல் முறைமையின் மீது எதிர்மறையான தாக்கம்
- நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் நிதியியல் முறைமையின் புகழுக்குச் சேதமேற்படுத்துகிறது.
- பன்னாட்டு ரீதியான நாட்டின் நன்மதிப்பிற்கும் புகழுக்கும் சேதத்தினை விளைவிக்கும் சாத்தியம் காரணமாக உலகளாவிய நிதியியல் மையமாகத் தொழிற்பட முடியாமல் போவது.
- வெளிநாட்டு முதலீடுகளைக் கவர்வதில் பிரச்சனைகள்

வினா 13) நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு என்றால் என்ன? இந்நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவுகள் எப்பொழுதும் மத்திய வங்கியிலா நிறுவப்படுகிறது? உலகிலுள்ள நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவுகளின் வகைகள் யாவை?

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு (அ) சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் மற்றும் (ஆ) பணம் தூயதாக்கல், இணைந்த ஊக குற்றங்கள் மற்றும் பயங்கரவாத நிதியளித்தல் என்பனவற்றுடன் தொடர்பான ஏனைய தகவல்கள் என்பனவற்றைப் பெற்று பகுப்பாய்வு செய்யும் மற்றும் பகுப்பாய்வின் பெறுபேறுகளைப் பரப்பும் தேசிய நிலையமாக விளங்குகிறது. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவினை உருவாக்கி வடிவமைப்பதில் பரிசீலனையில் கொள்ளப்படுகின்ற சில முக்கிய விடயங்களாக: பணம் தூயதாக்கலை ஒழித்தல் மற்றும் பயங்கரவாத நிதியிடலை ஒழித்தல் சட்டங்கள், ஏற்கனவேயுள்ள சட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் நிதியியல் தகவல்களைப் பெறுதல், மதிப்பிடல் மற்றும் பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடிய அதிகாரசபையொன்றிற்கான தேவை என்பன காணப்படுகின்றன.

ஒரு சில நாடுகளில் மாத்திரம் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவுகள் மத்திய வங்கியில் நிறுவப்பட்டுள்ளன.

உதாரணம்: இலங்கை, மலேசியா, பிலிப்பைன்ஸ்

உலகிலுள்ள நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவின் வகைகள்

சட்ட ரீதியான மாதிரி அரசாங்கத்தின் சட்டத் துறைக்குள் நிறுவப்படுகிறது. சட்ட நடைமுறைக்கிடல் மாதிரியானது ஏற்கனவேயுள்ள சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் முறைமைகளுடன் சேர்ந்து பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான வழிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துகின்றது.

நிருவாக மாதிரி என்பது மையப்படுத்தப்பட்ட, சுயாதீனமான, நிருவாக ரீதியான அதிகாரசபையாகும். இது நிதியியல் துறையிலிருந்து தகவல்களைப் பெற்று அவற்றைச் செயன்முறைப்படுத்துகிறது.

கலப்பு மாதிரி வெளிப்படுத்துகை இடையீட்டாளரொருவராகச் செயலாற்றுவதுடன் சட்ட மற்றும் சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் அதிகாரங்கள் இரண்டினையும் இணைக்குமொன்றாகக் காணப்படுகிறது. இது, நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு மாதிரிகளின் குறைந்தபட்சம் இரண்டு கூறுகளை இணைப்பதாகக் காணப்படுகின்றது.

வினா 14) பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் என்றால் என்ன?

பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் என்பது பயங்கரவாதத்தின் ஏதேனும் வடிவத்திற்கு அல்லது பயங்கரவாதத்தினைத் தூண்டுகின்ற, திட்டமிடுகின்ற அல்லது அதில் ஈடுபடுகின்ற ஆட்களுக்கு நிதியளிப்பதாகும். பயங்கரவாதத்திற்கு ஆதரவளிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் நிதியம் சட்ட ரீதியான மூலங்களிலிருந்து குற்றவியல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து அல்லது இரண்டிலிருந்தும் பெறப்படுகின்றது.

பொருளாதார மையங்கள் மீதான பயங்கரவாதிகளின் தாக்குதல்கள் பொருளாதார உறுதிப்பாட்டின் மீது கடுமையான விளைவுகளைக் கொண்டிருக்கின்றன.

உதாரணம்: மத்திய வங்கி குண்டு வெடிப்பு, ஐக்கிய அமெரிக்கா மீதான 11/09/2001 தாக்குதல்.

வினா 15) இலங்கையில் பணம் தூயதாக்கலை/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தொடர்பான சட்டங்கள் யாவை?

இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் அமைப்பு மூன்று சட்டவாக்கங்களை உள்ளடக்கிக் காணப்படுகின்றது.

அ) 2005ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டம்

– 2011ஆம் ஆண்டின் 41ஆம் இலக்க பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாய (திருத்தச்) சட்டம்

– 2013ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்க பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாய (திருத்தச்) சட்டம்

ஆ) 2006ஆம் ஆண்டின் 05ஆம் இலக்க பணம் தூயதாக்கலை தடுத்தல் சட்டம்

– 2011ஆம் ஆண்டின் 40ஆம் இலக்க பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல் சட்டம்

இ) 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம்

வினா 16) இலங்கையினால் தனித்துத் தொழிற்பட முடியாது என்பதுடன் பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பினைக் கட்டியெழுப்பி அதனை வலுப்படுத்திக் கொள்வது இன்றியமையாததாகும். இங்கு எமது வகிபாகம் என்ன? நாம் என்ன நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்?

பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் என்பனவற்றிற்கெதிரான போராட்டத்தில் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவுடனும் இலங்கை நிறுவன உறுப்பினராக இருக்கும் அதன் பிராந்திய கண்காணிப்பு அமைப்பான ஆசிய பசுபிக் குழுமத்துடனும் பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பில் மிக நெருக்கமாகப் பணியாற்றுகின்றது. மேலும், இது தொடர்பில் ஐக்கிய நாடுகள், பன்னாட்டு நாணய நிதியம், உலக வங்கி, ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி போன்ற மற்றைய அமைப்புக்களுடனும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு நெருக்கமாகத் தொழிற்படுகிறது.

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழு என்றால் என்ன?

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழு என்பது அதன் உறுப்பு நாடுகளின் அமைச்சர்களினால் 1989இல் நிறுவப்பட்ட அரசாங்கங்களுக்கிடையிலான ஒரு அமைப்பாகும். நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழுவின் முக்கிய குறிக்கோள்களாக பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பன்னாட்டு நிதியியல் முறைமையின் ஒருங்கிணைப்பு என்பனவற்றிற்கு அச்சுறுத்தலாக விளங்கும் மற்றைய தொடர்பான விடயங்களையும் ஒழிப்பதற்கான நியமங்களையும் சட்ட, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் தொழிற்பாட்டு வழிமுறைகளைக் காத்திரமான முறையில் ஊக்குவித்தல் என்பன காணப்படுகின்றன.

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவின் விதந்துரைப்புக்களின் தொடர்கள் பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பாரிய சேதங்களை விளைவிக்கும் ஆயுதங்களின் பெருக்கம் என்பனவற்றைத் தடைசெய்வதற்கான பன்னாட்டு நியமங்களாக அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழு தேவையான வழிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துவது தொடர்பில் அதன் உறுப்பு நாடுகளின் முன்னேற்றத்தினைக் கண்காணிப்பதுடன் பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நுணுக்கங்களையும் எதிர் வழிமுறைகளையும் மீளாய்வு செய்வதுடன் பொருத்தமான வழிமுறைகளை உலகளாவிய ரீதியில் பின்பற்றுவதனையும் நடைமுறைப்படுத்துவதனையும் ஊக்குவித்தும் வருகிறது.

தற்பொழுது, 38 உறுப்பினர்கள், 9 நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழுவின் பாணியிலமைந்த கண்காணிப்பு அமைப்புக்கள் மற்றும் அவதானிப்பாளர் அமைப்புக்கள் என்பன நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளன.

பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான ஆசிய பசுபிக் குழுமம் என்றால் என்ன?

பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான ஆசிய பசுபிக் குழுமம் 1997இல் நிறுவப்பட்ட பாரிய நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவின் பாணியிலமைந்த பிராந்திய கண்காணிப்புச் சபையொன்றாகும். தற்பொழுது 41 நாடுகளும் பல கண்காணிப்பு அமைப்புக்களும் ஆசிய பசுபிக் குழுமத்தில் அங்கத்தவர்களாக இருப்பதுடன் இலங்கை ஆசிய பசுபிக் குழுமத்தின் ஒரு நிறுவன உறுப்பினராகும். ஆசிய பசுபிக் குழுமத்தின் முதன்மைத் தொழிற்பாடு யாதெனில் நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவின் விதந்துரைப்புக்களுடன் இசைந்து செல்லும் நாட்டின் இணங்குவிப்பு மட்டத்தினைக் கண்காணிப்பதேயாகும்.

வினா 17) நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தில் உள்ளடக்கப்படுகின்ற நிறுவனங்கள் எவை?

அ) நிதியியல் வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள் -

உ-ம்: உரிமம் பெற்ற வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள், பங்குத் தரகர்கள், காப்புறுதிக் கம்பனிகள், நாணய மாற்றுநர்கள், பணம் அல்லது பெறுமதி மாற்றல் பணிகளை வழங்குவோர் ஆகியோர்.

ஆ) குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரத்திலும் நிபுணத்துவ தொழில்களிலும் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள்.

கசினோ, உண்மைச் சொத்து வணிகர்கள், இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண வணிகர்கள், சட்ட அறிஞர்கள், கணக்காளர்கள், நம்பிக்கைப் பொறுப்பு அல்லது கம்பனி பணி வழங்குவோர்.

வினா 18) சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை என்றால் என்ன?

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கை என்பது, கொடுக்கல்வாங்கல் பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் அல்லது வேறு ஏதேனும் குற்றவியல் குற்றங்களுடன் தொடர்பானது எனச் சந்தேகிக்கப்படுவதற்கு நியாயமான காரணங்கள் இருக்குமிடத்து அளிக்கப்படும் அறிக்கையொன்று எனப் பொருள்படும். சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் முடிவடைந்த மற்றும் எத்தனிக்கப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் இரண்டினையும் உள்ளடக்குகிறது.

நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 7ஆம் பிரிவின்படி, பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் தொடர்பில் ஏதேனும் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் பற்றி நியாயமான சந்தேகத்தினை ஏதேனும் நிறுவனம் கொண்டிருக்குமாயின் அது சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கையினைச் சமர்ப்பிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படும். நிறுவனமென்பது ஏதேனும் நிதி வியாபாரத்தில் அல்லது நிதியல்லா வியாபாரத்தில் ஈடுபடுகின்ற அல்லது மேற்கொள்கின்ற எவரேனும் ஆள் அல்லது ஆட்களின் சபை எனப் பொருள்படும்.

அனைத்துச் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கு அனுப்பி வைக்கப்படுதல் வேண்டும். நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு அனைத்துச் சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களினதும் இரகசியத்தன்மையினைப் பேணுவது நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவின் பொறுப்பாகும்.

சந்தேகத்திற்குரிய கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடுவது பொதுமக்கள் முறைப்பாடாகச் சிறந்த பற்றுறுதியுடன் மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும் என்பதுடன் அனைத்துத் தேவையான தகவல்களும் வழங்கப்பட வேண்டுமென்பதுடன் அநாமதேயமானதாகவும் இருக்கக்கூடாது.

வினா 19) நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவினால் வழங்கப்பட்ட வகைப்படுத்தல்கள் யாவை?

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவினால் விடுக்கப்பட்ட தரமிடல்கள் வருமாறு:

அ) நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவிற்குட்பட்டு, நியாயாதிக்கங்கள், அந்நியாயாதிக்கங்களிலிருந்து தற்பொழுது இடம்பெற்று வருகின்ற மற்றும் கணிசமான பணம்

தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் இடர்நேர்வுகளிலிருந்து பன்னாட்டு நிதியியல் முறைமையினைப் பாதுகாக்கும் விதத்தில் எதிர் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுமாறு கோரப்படும் அதன் உறுப்பு நாடுகள் - கறுப்புப் பட்டியல்

உள்ளடக்கப்பட்ட நாடு: கொரிய சனநாயக மக்கள் குடியரசு

ஆ) நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழுவிற்குட்பட்டு, நியாயாதிக்கங்கள் அவற்றின் உறுப்பினர்களும் மற்றைய நியாயாதிக்கங்களும் கடும் சாம்பல்நிறப் பட்டியலிலுள்ள நியாயாதிக்கத்திலிருந்து தோன்றுகின்ற இடர்நேர்வு விகிதாசாரத்திற்கேற்ப நுணுக்கமான கண்காணிப்பினை அதிகரித்துக் கொள்ளுமாறு கோருகின்றவை.

உள்ளடக்கப்பட்ட நாடு: ஈரான்

இ) ஏனைய கண்காணிக்கப்பட்ட நியாயாதிக்கங்கள் - மேம்பட்டு வருகின்ற உலகளாவிய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழிக்கும் இணங்குவிப்புச் செயற்பாடுகள் - சாம்பல்பட்டியல்.

உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள நாடுகள்: த பகாமாஸ், பொட்சவானா, கம்போடியா, எதியோப்பியா, கானா, பாகிஸ்தான், சேர்பியா, இலங்கை, சிரியா, திரினிடாட் மற்றும் ரொபாகோ, தியூனிசியா, ஜேமன்.

இது எவ்வாறு எங்கள் நாட்டைப் பாதிக்கிறது?

- பன்னாட்டு வங்கித்தொழில் மீதான தாக்கம் உட்பட, இலங்கை வங்கிகளுடனான நிதியியல் தொடர்புகள் மட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன.
- இலங்கை வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களினால் பன்னாட்டுக் கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளும் பொழுது மேலதிகக் கண்காணிப்பு நடைமுறைகளுக்குட்பட்டிருத்தல்.
- பன்னாட்டுக் கடன்பாடுகளின் உயர் செலவு
- புகழ்பெற்ற தன்மைக்கேற்படக்கூடிய இடர்நேர்வு

சாம்பல் பட்டியலிலிருந்து இலங்கை எவ்வாறு வெளியேறுவது?

இதனை இரண்டு படிமுறைகளில் மேற்கொள்ள முடியும்;

- 1) நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவினால் வழங்கப்பட்ட காலக் கட்டமைப்பிற்குள் நடவடிக்கைத் திட்டத்தினை நிறைவு செய்தல்
- 2) இலங்கையிலுள்ள வேறுபட்ட நிறுவனங்களினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட நடவடிக்கைத் திட்டங்களில் அடையப்பட்ட முன்னேற்றங்களை மதிப்பிடுவதற்காக 2019 மே மாத காலப்பகுதியில் மதிப்பீட்டாளர் குழுவொன்று இலங்கைக்கு விஜயம் செய்யவுள்ளது.

மதிப்பீட்டாளரின் அறிக்கையானது 2019 யூனில் நடைபெறவுள்ள நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவின் கூட்டத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படவுள்ளதுடன் சாம்பல் பட்டியலிலிருந்து இலங்கையை நீக்குவதா என்பது பற்றி அங்கு தீர்மானிக்கப்படவுள்ளது.

வினா 20) ஐரோப்பிய ஒன்றிய பகுப்பாய்வும் அதன் மோசமான தாக்கமும்

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு நாட்டினை சாம்பல் பட்டியல் இடம்பெறச் செய்தமையினைத் தொடர்ந்து ஐரோப்பிய ஒன்றியம் இலங்கையினை அதன் கறுப்புப் பட்டியலுக்குள் சேர்த்துக் கொண்டது.

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவினைப் போன்று, ஐரோப்பிய ஒன்றியமும் பல்வேறு பகுதிகளின் கீழ் நாடுகளின் வகைப்படுத்தலை மேற்கொண்டது. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் என்பனவற்றில் பலயீனமாகவுள்ள அனைத்து நாடுகளும் ஒரு ஆவணத்தின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

ஐரோப்பிய ஒன்றிய வகைப்படுத்தலிலிருந்து எழுகின்ற தாக்கம் நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவின் வகைப்படுத்தலிலிருந்து எழுகின்ற தாக்கத்தினை ஒத்ததாக இருக்கின்ற வேளையில், இலங்கையின் நிதியியல் நிறுவனங்களுடனான வணிகத்தினை ஐரோப்பிய நிதியியல் நிறுவனங்கள் மட்டுப்படுத்தியுள்ளமையினை மேலதிகத் தாக்கமொன்றாக அடையாளம் காணமுடியும்.

இப்பிரச்சனைகளுக்குத் தீர்வு காண எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள்

நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவின் சாம்பல் பட்டியலிலிருந்து வெளியேறுவதுடன் ஐரோப்பிய ஒன்றியமும் அதன் பட்டியலிலிருந்து இலங்கையை நீக்கிவிடுவது பற்றி பரிசீலனையில் கொள்ளும்.

வினா 21) தற்போதைய சூழ்நிலையில் மேலே ஆராயப்பட்ட விடயங்கள் தொடர்பில் நீங்கள் திருப்தியடைகிறீர்களா?

இது தொடர்பில் சட்ட மற்றும் நிறுவன ரீதியான கட்டமைப்பு இலங்கையில் நிறுவப்பட்டிருப்பதுடன் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு அனைத்து தொடர்பான ஆர்வலர்களுடனும் ஒத்துழைத்து வருகிறது. தேவையான விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் அடிக்கடி நடத்தப்பட்டு வருகின்றன. நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழு தாம் எடுத்த நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் திருப்தி கண்டிருப்பதுடன் இலங்கையின் தொழில்நுட்ப மட்டம் கடந்த ஒரு சில ஆண்டுகளில் முன்னேற்றம் கண்டிருக்கிறது (நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழுவில் 27 விதந்துரைப்புக்களை நிறைவேற்றியிருக்கிறது). நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவின்படி, நாம் இதுவரை மேற்கொண்ட வழிமுறைகள் தொடர்பில் திருப்தியடைந்துள்ளதுடன் அவற்றை மேலும் விரிவுபடுத்தவும் எண்ணியுள்ளோம். இவ்வழிமுறைகளைப் பலப்படுத்துவதற்கு மக்களின் விழிப்புணர்வு இன்றியமையாததாகும்.

கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள் அச்சுறுத்தல்களுக்குத் தாக்குப்பிடிக்கக்கூடிய விதத்திலும் அநேக அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளுக்கு இணையான விதத்திலும் நவீனமயப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. மேலும், கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு வலையமைப்பினைப் பாதுகாக்கும் பொருட்டு எடுக்கப்பட வேண்டிய அனைத்து வழிமுறைகளும் வங்கிக் கொடுக்கல்வாங்கல்களும் நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கு தொடர்பூட்டப்பட்டு வருகின்றன. மேற்குறிப்பிட்ட வழிமுறைகளைப் பின்பற்றுவதன் மூலமும் மிகுந்த கவனத்துடனும் விழிப்புணர்வுடனும் நடந்து கொள்வதன் மூலமும் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமையின் மீதான இடர்நேர்வுகளைத் தணித்துக் கொள்ளமுடியும்.

இவற்றினைத் தொடர்ந்து, வங்கிகளும் நிதியியல் நிறுவனங்களும் பாதுகாப்புடையனவாக விளங்கும்.