



இலங்கையில் நுண்நிதி தொடர்பான சட்ட ஒழுங்கமைப்பு பற்றிய
அறிக்கை

Produced by GTZ ProMiS in collaboration with The Banking With The Poor Network



Ministry of
Finance and
Planning

Sri Lankan - German Development Cooperation



gtz



Citi Foundation



**இலங்கையில் நுண்நீதி துறை மீதான சட்ட ஆய்வு
2010**

i. GTZ பற்றி

எமது தாபனம்

சமஷ்டிமீதியில் உரித்துரிமையைக் கொண்ட தாபனமொன்றாக டொயிஸ் ஜீசெல்ஸ்ஷப்ட் பெர் ரெக்னிஷி சூஸம்மெனர்பெயிட் (GTZ) விளங்குகின்றது. நாம் நிலைத்திருத்தல் அபிவிருத்திக்கான சர்வதேச ஒத்துழைப்புத் துறையில் உலகம்பூராவும் பணியாற்றுகின்றோம். அதன் அபிவிருத்தி நோக்கங்களைச் சாதிப்பதில் ஜேர்மன் அரசாங்கத்திற்கு ஆதரவளிப்பதே எமது செயற்பணியாகும். முழுமையான உலகமொன்றில் அரசியல், பொருளாதார, சூழலியல் மற்றும் சமூக அபிவிருத்திக்கு சாத்தியவளமானதும், முன்னோக்கிச் செல்கின்றதுமான தீர்வுகளை நாம் வழங்குகின்றோம். சில வேளைகளில் கஷ்டமான நிலைமைகளின் கீழ் வேலைசெய்யும் போது, சிக்கலான சீர்திருத்தங்களையும், மாற்றத்திலான நடைமுறைகளையும் நாம் மேம்படுத்துகின்றோம். நிலைத்திருக்கும் அடிப்படையொன்றின் மீது மக்களின் வாழ்க்கையை மேம்படுத்துவதே எமது கூட்டுநோக்கமாகும்.

நாம் யாருக்காக பணியாற்றுகிறோம்

பிரான்போர்ட் ஆம் மெயினுக்கு அருகில் உள்ள எஸ்ச்போர்னில் தளத்தை GTZ கொண்டுள்ளது. இது 1975இல் தனிப்பட்ட சட்டத்தின் கீழ் நிறுவனமொன்றாக தாபிக்கப்பட்டது. ஜேர்மன் சமஷ்டி பொருளாதார ஒத்துழைப்பு, அபிவிருத்தி அமைச்சினாலேயே (BMZ) எமது பெருமளவு நடவடிக்கைகள் ஆரம்பித்து வைக்கப்படுகின்றன. வேறு ஜேர்மனிய அமைச்சுக்கள், வேறு நாடுகளின் அரசாங்கங்கள், ஐரோப்பிய ஆணைக்குழு, ஐக்கிய நாடுகள் ஆகியவற்றினதும் மற்றும் உலக வங்கி போன்ற சர்வதேச வாடிக்கையாளர்களினதும் அத்துடன் தனியார் நிறுவனங்கள் போன்ற சர்வதேச வாடிக்கையாளர்களினதும் சார்பாக நாம் செயற்படுகின்றோம். நிலைத்திருத்தல் அபிவிருத்திக்கு எமது சொந்த சர்வதேச ஒத்துழைப்புக் கருத்திட்டங்களினுள் சகல மேன்மிகைகளுக்கான வழிமுறையில் பொதுசன-நன்மை அடிப்படையொன்றின் மீது நாம் செயற்படுகின்றோம்.

உலகம்பூராவிலுமான செயற்பாடுகள்

ஆபிரிக்கா, ஆசியா, லத்தீன் அமெரிக்கா, மத்திய தரை மற்றும் மத்திய கிழக்குப் பிராந்தியங்கள் ஆகியவற்றிலும், அத்துடன் ஐரோப்பாவிலும், கொக்கோசஸ் மற்றும் மத்திய ஆசியா ஆகியவற்றிலும் உள்ள 128 நாடுகளில் GTZ செயற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. நாம் 88 நாடுகளில் எமது சொந்த அலுவலகங்களைக் கொண்டுள்ளோம். உலகம் பூராவும் ஏறத்தாள 15,000 பணியாளரை நாம் தொழிலுக்கமர்த்தியுள்ளதுடன், இவர்களில் 11,000க்கு மேற்பட்டவர்கள் நாட்டின் குடிமக்களாவர். எஸ்ச்போர்னில் உள்ள தலைமை அலுவலகத்திலும், ஜேர்மனியில் வேறு எங்கிலும் சுமார் 1,800 பேர் பணியாற்றுகின்றார்கள்.

ஜேர்மன் சமஷ்டிப் பொருளாதார ஒத்துழைப்பு, அபிவிருத்தி அமைச்சின் (BMZ) சார்பாக GTZஉடனான பங்காண்மையுடன் இலங்கையின் நிதி, திட்டமிடல் அமைச்சினால் அமுல்படுத்தப்படுகின்ற விரிவான செயல்திட்டமொன்றே நுண்நிதித் துறையின் மேம்படுத்தல் (ProMis) ஆகும்.

ii. முன்னுரை

இலங்கையில் நுண்ணிதித் துறை மீதான சட்ட ஆய்வு

GTZ ProMis கருத்திட்டத்தின் ஆதரவுடன் இலங்கை நுண்ணிதி செயற்பாட்டாளர்கள் சங்கத்தினால் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ள சட்ட ஆய்வுக்கு முன்னுரையொன்றை எழுதுவதில் நான் அதிகளவு பெருமிதம் கொள்கிறேன்.

நுண்ணிதித் துறைக்கு ஒரு புறம்பான சட்டவாக்கம் இல்லாததினால், நாட்டில் தற்போது அமுலில் உள்ள வேறுபட்ட சட்டவாக்கங்களினால் நுண்ணிதி நிறுவனங்களும், மற்றும் அவற்றின் நடவடிக்கைகளும் ஆட்சிப்படுத்தப்படுவதாக நாம் அவதானித்துள்ளோம். துறையின் எதிர்கால அபிவிருத்திக்கு நுண்ணிதி நிறுவனங்களினாலும், சகல பங்காளர்களினாலும் முகங்கொடுக்கப்படும் பாரிய சவால்களில் ஒன்றாக இது அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளது. இதனிடையே, வறுமைத் தணிப்பு நடைமுறையைத் துரிதப்படுத்துவதற்கு நுண்ணிதித் துறையைத் திறம்பட செயற்படும்படியாக அமைப்பதற்காக இன்றுவரை இலங்கை அரசாங்கத்தினால் எடுக்கப்பட்டுள்ள முன்னெடுப்புகளையும் நாம் பாராட்டுகின்றோம். நுண்ணிதியின் மேம்படுத்தல் மீது “மகிந்த சிந்தனையின்” கொள்கை ஆவணம் குறிப்பிடத்தக்க வலியுறுத்தலை வழங்கியுள்ளது என்பதைக் கவனத்திற்கெடுப்பது முக்கியமானதாகும். நுண்ணிதித் துறைக்கு பொருத்தமான சட்டவாக்கமொன்றைக் கொண்டு வருவதற்கு நிதி அமைச்சினாலும், இலங்கை மத்திய வங்கியினாலும் தற்போது முயற்சிகள் எடுக்கப்படுவதாக நாம் புரிந்துகொண்டுள்ளோம்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் ஆட்சிக்கும் மற்றும் செயற்பாட்டுக்கும் தொடர்பான நடைமுறையிலான சட்ட அந்தஸ்தைப் புரிந்துகொள்வதற்கு பங்காளர்களுக்கு, குறிப்பாக எமது அங்கத்துவத்தைக் கொண்ட நுண் நிதி நிறுவனங்களுக்கு உதவியளிப்பதற்காக மேற்படி சட்ட ஆய்வு ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது. இத் துறைக்குப் பொருத்தமான கொள்கைகளையும், சட்டவாக்கங்களையும் விருத்தி செய்யும் நடைமுறையில் கொள்கை வகுப்போர்களுக்கும், கருத்தினை வழங்கும் வேறு தலைவர்களுக்கும் இந்த ஆய்வு உதவியாக இருக்கும் என்பதுடன், ஒளிபெறச் செய்யும் எனவும் நாம் நம்புகின்றோம்.

பெறுமதிமிக்க உள்ளீட்டினை வழங்கியமைக்காக எமது உறுப்பினர்களுக்கும், முகாமைத்துவச் சபைக்கும் நன்றி கூறுவதற்கு இவ்வாய்ப்பினை நான் எடுக்கின்றேன். நிதிசார் உதவியை வழங்கியமைக்காக GTZ ProMis கருத்திட்டத்திற்கு விசேடமாக மிகவும் கவனத்துடனும், அர்ப்பணிப்புடனும் இச் செயற்பாட்டினை ஒன்றிணைத்த நுண்ணிதி நிபுணரான திரு.ஹசித விஜேசுந்தரவுக்கும் திரு. டெனி கொன்ஸ்ரன்ரைன் ஆகியோருக்கும் எனது மனமார்ந்த நன்றிகளை நான் நீடிக்கின்றேன். இவ்வகையில் புதுமையான இந்த விரிவான சட்ட ஆய்வைத் தொகுத்தமைக்காக மெஸர்ஸ் எப்.ஜே அன்ட் ஜி.ஐ சேரம்ஸ் என்ற சட்டத்தரணிகள் நிறுவனத்திற்கு நான் நன்றி கூறுகின்றேன்.

மேலும் தமிழ் மொழி பெயர்ப்பினை செய்து உதவிய திரு சண்முகலிங்கம் அவர்களுக்கும் திரு. இராமேஸ்வரன் அவர்களுக்கும் எனது நன்றியை தெரிவிக்கின்றேன்.

ஷக்லா விஜேவர்தன

தலைவர்

இலங்கை நுண்ணிதி செயற்பாட்டாளர் சங்கம்

பொருளடக்கம்

i.	GTZ பற்றி	2
ii.	இலங்கை நுண்ணிதி செயற்பாட்டாளர் சங்கத்தின் தலைவரின் முன்னுரை	3
1.	நுண்ணிதி துறை தொடர்பான நடைமுறையிலான சட்டங்களினதும், சட்டவாக்க ஆலோசனைகளினதும் சுருக்கம்	6
2.	இலங்கையில் நுண்ணிதி துறை தொடர்பில் நடைமுறையிலான சட்டங்களின் ஒரு சுருக்கமான பகுப்பாய்வு	6
3.	இலங்கையில் நுண்ணிதி நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள பல்வேறு நிறுவனங்களின் சட்ட அந்தஸ்தின் விளக்கம்	30
4.	நுண்ணிதி நிறுவனமொன்றை அமைப்பதற்கும், பதிவுசெய்வதற்குமான ஏற்பாடுகளின் பகுப்பாய்வு	32
5.	இலங்கையில் நுண்ணிதி நிறுவனங்களால் ஒன்று திரட்டப்படும் வைப்பு	36
6.	ஒன்றுதிரட்டப்பட்ட வைப்பை கையாளுதல்	44
7.	பல்வேறு மேற்பார்வைக் கட்டமைப்புகளின் (தற்போது உள்ளவாறான) ஒப்பீட்டுப் பகுப்பாய்வும், சட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதில் அவற்றின் சார்புநிலை சட்ட அதிகாரங்களும்	46
8.	ஆட்சி மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் பிரச்சினைகளும் (நிதி நிறுவனங்களில்) நுண்ணிதி நிறுவனங்களை நிருவகிப்பதில் அவற்றின் பிரயோகத்தன்மையும்	54
9.	நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு பெறுமதி சேர்க்கப்பட்ட வரிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் பிரயோகத்தன்மை	57
10.	நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் தொடர்பில் வரியினதும் மற்றும் இறைவரி ஏற்பாடுகளினதும் மீளாய்வு	58
11.	உரிமை மூலதனங்கள் தொடர்பில் சட்டங்களினதும், ஒழுங்குவிதிகளினதும் பகுப்பாய்வு	61
12.	வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்து கடனொன்றைப் பெறுவது தொடர்பிலான சட்டத்தின்/ சட்டங்களின் பகுப்பாய்வு	63
13.	நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு கடன் அறவிடல் சட்டங்களின் பிரயோகத்தன்மை	64
14.	நுண்ணிதி நிறுவனங்கு ஈட்டுச் சட்டத்தின் பிரயோகத்தன்மை	68
15.	நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு பதிவுபிடிப்பு கொள்கைகள் எவ்வாறு பிரயோகிக்கத்தக்கது என்பதை மதிப்பாய்வு	70
16.	இலங்கைச் சட்டத்தின் கீழ் நுண்ணிதி நிறுவனம் ஒன்று என்ன வழிகளில் அடகு மற்றும் குத்தகை நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடலாம் என்பது குறித்து மதிப்பாய்வு	71
17.	நுண் காப்புறுதி மீதான மதிப்பாய்வு	74
18.	தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்தின் சட்ட அந்தஸ்து	75
19.	முதலீடுகளுக்கான தடைகளை எவ்வாறு நுண்ணிதி செயற்பாட்டாளர்கள் வெற்றிகொள்ள முடியும் என்பது மீதான விதந்துரைப்புக்கள்	76
20.	அரசாங்கக் கொள்கையை ஆதரவளிப்பதற்கு ஆதரவு தேடுவதில் LMFPAக்கான விதந்துரைப்புகள்	76

01. நுண்ணிதி தொடர்பான நடைமுறையில் இருக்கும் சட்டங்களும், சட்டவாக்க ஆலோசனைகளும் சுருக்கம்

இலங்கையில் இன்று நுண்ணிதி பற்றிய ஒரே ஒரு சட்டம், நுண்ணிதி வழங்கலில் ஈடுபட்டுள்ள எல்லா வகை அமைப்புக்களையும் ஒழுங்கமைக்கும் முறையில் உள்ளதாகக் கூற முடியாது. இது தொடர்பான சட்டம் பல சட்டவாக்கங்களில் சிதறிக் கிடக்கிறது. நுண்ணிதி வழங்கலைச் செய்யும் தாபனத்தின் தன்மை, அது மேற்கொண்டுள்ள நுண்ணிதி வழங்கல் நடவடிக்கையின் தன்மை என்பனவற்றைப் பொறுத்து சட்டங்கள் வேறுபடுகின்றன.

நுண்ணிதி தொடர்பான எல்லா நிறுவனங்களையும் மத்திய வங்கியுடன் இணைத்து நிதியமைச்சு ஒன்றாகக் கட்டுப்படுத்தும் சட்டமொன்றைக் கொண்டு வருவதற்கு முன்மொழிந்துள்ளது. இருந்தபோதும், எமது ஆய்வின்படி இந்த ஆலோசனை பின்னர் கைவிடப்பட்டது என்பதை அறிந்தோம்.

இங்கே தரப்பட்ட ஆய்வில் நுண்ணிதி நடவடிக்கையில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள் மீது பாதிப்பைக் கொண்டுள்ள பல்வேறு சட்டங்களைப் பகுப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தி யுள்ளோம்.

எங்களுக்கு விடுக்கப்பட்ட ஆய்வுப் பிரச்சினை என்னவென்பதனையும், அதுபற்றி எமது கருத்துக்களையும் இந்த அறிக்கையில் விபரித்துள்ளோம். முதலில் எமக்கு விடுக்கப்பட்ட கோரிக்கையை தருதல் பயனுடையது எனக் கருதுகிறோம்.

02. இலங்கையில் நுண்ணிதி வழங்கலில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள் தொடர்பான பின்வரும் சட்டங்கள் பற்றிய பகுப்பாய்வு: கம்பனிச் சட்டம், வணிக வங்கிகள் அந்நிய நாணயக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம், அடகு பிடித்தல் சட்டம், நிதிக் குத்தகை (லீசிங்) சட்டம், சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டம், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டம், சமுர்த்தி அதிகாரசபைச் சட்டம், தேசிய வீடமைப்புச் சட்டம், காப்புறுதித் தொழிலினை ஒழுங்கமைப்பதற்கான சட்டம், கடன் அறவிருதல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம், அடமானச் சட்டம், நாணயச் சட்டம், CRIB தொடர்பான சட்டங்கள், உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டம், 'வற' வரிச் சட்டம் என்பன.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட சட்டங்கள் நுண்ணிதி வழங்கல் தொடர்பான நிறுவனங்களின் மீது கொண்டுள்ள கட்டுப்பாடும், சட்டங்களின் செயற்பாடும் வேறுபடும் தன்மையுடையதாய் உள்ளன. மேலே குறிப்பிடப்பட்ட

சட்டங்கள் ஒவ்வொன்றினதும் முக்கிய இயல்புகளை சுருக்கமாகக் கூறியுள்ளோம். அத்தோடு ஒவ்வொரு சட்டமும் எவ்வாறு நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் செயற்பாடுகளுக்கு பொருந்துவதாயும், கட்டுப்பாடு உடையதாயும் உள்ளது என்பதையும் விளக்கியுள்ளோம்.

கம்பனிகள் சட்டம்

2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டம் இலங்கையின் கம்பனிகள் யாவற்றின் மீதும் செயற்பாடுடைய சட்டமாகும். இச்சட்டம் பின்வரும் விடயங்களை உள்ளடக்கியதாய் இருக்கின்றது: கம்பனிகளை கூட்டிணைத்து உருவாக்கலும், அது தொடர்பான விடயங்களும், தனிப்பட்ட கம்பனிகளுக்கு பொருத்தமான விசேட ஏற்பாடுகளும்; உறுதியுரையால் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கம்பனிகளிற்கு பொருந்தும் விசேட ஏற்பாடுகள்; பங்குகளை வழங்குதலும் கடன் பத்திரங் களை வழங்குதலும், பங்குதாரர்களின் உரிமைகளும், கடமைகளும்; கம்பனி ஒன்றினால் ஏற்படுத்தப்படும் விதிப்பனவுகள்; கம்பனிகளை முகாமைத்துவம் செய்தலும், நிர்வகித்தலும்; நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்; கூட்டங்களை நடத்துதல்; பணிப்பாளர்களின் கடமைகளும், பணிப்பாளர்களை நியமித்தலும், அவர்களை விலக்குதலும்; கம்பனிகளை ஒன்றிணைத்தலும்; அவற்றின் நடவடிக்கைகளை முடிவுக்குக் கொண்டு வருதல்.

இலங்கையில் வியாபார அலுவலகத்தினைக் கொண்டுள்ள வெளிநாட்டுக் கம்பனிகளையும், கடல் கடந்த கம்பனிகளையும் கட்டுப்படுத்துவதாயும் கம்பனிகள் சட்டம் உள்ளது.

கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் ஸ்தாபிக்கப்படும் கம்பனி ஒன்று பின்வரும் வகைகளுள் ஒன்றாக இருக்கும்.

(A) வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புடைய கம்பனி: பங்குகளை வழங்கும் கம்பனி அப்பங்குகளிற்கு உரியதான பொறுப்பு எவ்வளவு என்பதை வரையறுத்துக்கூறி கம்பனியின் சொத்துக்களுக்கு பங்குதாரர் பங்களிக்க வேண்டிய தொகையினை வரையறை செய்யும்.

பங்குகளை வழங்கும் கம்பனி தனியார் கம்பனியாக இருக்கும். அவ்விடத்து அது பொதுமக்களுக்கு பங்குகளையோ, பிணைப் பத்திரங்களையோ விற்பனை செய்வதைத் தடைசெய்வதான விதிகளைக் கொண்டிருக்கும். பங்குதாரர்கள் 50க்கு மேற்படாது இருக்க வேண்டும் என்பதை விதிக்கும். இத்தொகையில் பணியாளர் அல்லது முன்னாள் பணியாளர்களான பங்குதாரர்கள் புறநீங்கலாகவிருப்பர். அட்டவணைப் படுத்தப்பட்ட அல்லது பங்குச் சந்தையில் பங்குகள் கூறி விற்கப்படுவதற்கு அட்டவணைப் படுத்தப்பட்ட

கம்பனிகளல்லாத மட்டுப்படுத்த கம்பனிகளும் அடங்கும். வரையறுக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு கம்பனியினதும் (அட்டவணைப்படுத்திய கம்பனி தவிர்ந்தவை) பெயரின் இறுதியில் 'வரையறுக்கப்பட்டது' என்றோ அதன் சுருக்கமான லிமிட்டட் என்றோ குறிக்கப்படும். தனியார் கம்பனியின் பெயர் 'வரையறுக்கப்பட்ட தனியார்' என்றே குறிக்கப்படும். அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியின் 'வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனி' என்று இருத்தல் வேண்டும்.

- (B) பொறுப்பு மட்டுப்படுத்தப்படாத கம்பனி: பங்குகளை வழங்கும் கம்பனியின் அமைப்பு விதிகளின்படி அப்பங்குகளை வைத்திருப்போர் மட்டுப்படுத்தப்படாத பொறுப்பை உடையவர்களாய் இருப்பர். அவர்கள் கம்பனியின் சொத்துக்களை ஈடுசெய்யச் சேர்க்க வேண்டிய பங்களிப்பின் அளவு குறித்த அளவுக்கு எல்லையிடப்படாததாக இருக்கும்.
- (C) உத்தரவாதத்தின்படி மட்டுப்படுத்தப்பட்டதான கம்பனி: இவ்வகைக் கம்பனி பங்குகளை வழங்குவதில்லை. ஆனால், அக் கம்பனி குலைக்கப்படும் போது குறித்த தொகைப் பணத்தை சொத்துக்களுக்கு ஈடாக வழங்குவதற்கான உத்தரவாதத்தினை அமைப்பு விதிகளில் கம்பனி கொண்டிருக்கும்.

இவ்வாறான கம்பனிகள் 'வரையறுக்கப்பட்டது' என்ற சொல்லை தம் பெயருடன் இணைத்துக் கொள்வதற்கு விலக்கு அளிக்கும்படி கம்பனிப் பதிவாளர் நாயகத்திற்கு அனுமதி கோரி விண்ணப்பிக்கலாம். வர்த்தகம், கலை, விஞ்ஞானம், சமயம், தருமகாரியம், விளையாட்டு அல்லது வேறு வகைப் பயனுடைய நோக்கத்தை கொண்டுள்ள கம்பனிகளே இவ்விதம் விலக்கு அளிப்பதற்கு அனுமதி கோரும் தகுதியுடையன. மேலும், அக்கம்பனிகள் தமது இலாபத்தை மேற்குறித்த வற்றின் முன்னேற்றத்திற்காக செலவிடுவனவாக இருக்குமேயன்றி இலாபத்தைப் பங்கீடு செய்வனவாக இருத்தலாகாது. கம்பனியைப் பதிவு செய்த பின், கம்பனிப் பதிவாளரின் எழுத்து மூலமான முன் அறிவித்தல் இன்றி கம்பனியின் அமைப்பு விதிகளை திருத்தவோ, மாற்றவோ முடியாது.

கம்பனிகள் சட்டத்தின் மூன்றாம் அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகள் உத்தரவாதத்தின்படி மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கம்பனிக்குப் பொருந்துவன ஆகா.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்கு கம்பனிகள் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

கூட்டுடைமையாக்கப்பட்ட கம்பனியாக ஒரு நுண்ணிதி நிறுவனத்தைத் தாபிப்பதற்கு விரும்பும் ஒருவர் கம்பனிகள் சட்டத்தின் விதிமுறைகளைப் பின்பற்ற வேண்டும். அவ்வாறு தாபித்துக் கொள்ளுதல் மூலம் 'முதலிடுபவர்' ஒருவர் 'மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்பு' என்னும் நன்மையைப் பெறலாம் (மட்டுப்படுத்தப்படாத பொறுப்புடைய கம்பனியில் இத்தகைய நன்மைக்கு இடம் இல்லை)

பணத்தைக் கடனாக வழங்குதல் பற்றிய கட்டளைச் சட்டம்

1918ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்கமுடைய பணத்தைக் கடனாக வழங்குதல் பற்றிய கட்டளைச் சட்டத்தின்படி (1954ஆம் ஆண்டு 9ஆம் இலக்க திருத்தச் சட்டம், 1963ஆம் ஆண்டு 11ஆம் இலக்கத் திருத்தச் சட்டம் என்பவற்றோடு கூடியது)

- இலங்கைப் பிரஜை அல்லாத ஆளொருவர்;
- ஒரு வெளிநாட்டுக் கம்பனி;
- ஒரு வெளிநாட்டு நிறுவனம்;

ஆகிய வகைப்பட்ட ஆட்கள் எவரும் நிதியமைச்சரின் அனுமதிக்க கட்டளையின்றி பணத்தைக் கடனாக வழங்கும் வியாபாரத்தில் ஈடுபட முடியாது. அமைச்சரின் அத்தகைய கட்டளை எழுத்து மூலமான கட்டளையாக குறித்த கம்பனியை அல்லது நிறுவனத்தை அனுமதிக்கும் வகையில் பிரசரிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

"பணத்தை கடன் கொடுத்தல்" என்னும் தொடர் பணம் கடனாக வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தில் வரையறை செய்யப்படவில்லை.

'வெளிநாட்டுக் கம்பனி' என்பதை கம்பனிகள் சட்டத்தின் பகுதி XI செயற்பாடுடையதாக உள்ள கம்பனி என்று வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது (இது இன்று பகுதி XVIII என்று 2007ஆம் ஆண்டு 7ஆம் இலக்கச் சட்டத்தில் உள்ளது). நாணயச் சட்டத்தின் கீழ்வரும் வங்கிகள் அல்லது ஆயுட் காப்புறுதிக் கம்பனி ஒன்று 'வெளிநாட்டு கம்பனி' என்பதனுள் உட்படமாட்டா.

'வெளிநாட்டுக் கம்பனி' என்பதன் பொருள்: (i) இரு பங்காளரைக் கொண்ட கம்பனியில் ஒருவர் இலங்கைப் பிரஜை அல்லாதவராதல் அல்லது இரு பங்காளிகளுமே இலங்கைப் பிரஜை அல்லாதவராதல் (ii) இரண்டுக்கு மேற்பட்ட பல பங்காளிகளைக் கொண்ட கம்பனியில் யாரேனும் ஒருவர் இலங்கைப் பிரஜை அல்லாதவராய் இருத்தல்.

பணம் கடனாக கொடுத்தல் பற்றிய இச்சட்டம் நபர்களும், கம்பனிகளும், நிறுவனங்களும் கடன் கொடுத்தல் வகையான கொடுக்கல் வாங்கல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் போது கடைப்பிடிக்க வேண்டிய விதிமுறைகளை எடுத்துக் கூறுகிறது. நியாயமற்ற வட்டி விகிதங்கள், கணக்குகளைப் பேணுதல், 'முறையற்ற செல்வாக்கைப்' பிரயோகித்தல் ஆகிய விடயங்கள் பற்றிய விதிமுறைகளையும் இவை உள்ளடக்கியுள்ளன.

பணம் கடனாக வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் கொடுத்த கடனை மீள்பெறுவதற்கான வழக்கு தொடுக்கப்பட்ட வேளையில் அல்லது உடன்படிக்கை அல்லது பிணைப்பத்திரம் ஒன்றை நிறைவேற்றும் படி கோருகின்ற அல்லது முன்னைய கொடுக்கல் வாங்கலினை மீள ஆராயும்படி கோருகின்ற வழக்கில் நீதிமன்றம் சில அதிகாரங்களைக் கொண்டதாக இருக்கும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது. சான்றுகளின் படி கடனாகக் கோரும் தொகை வழங்கப்பட்ட கடனை விட மித மிஞ்சியதாக இருத்தல், நிகழ்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல் நீதி நியாயம் அற்றதாக இருத்தல் ஆகியவற்றை விசாரித்து தீர்ப்பளிக்கும் அதிகாரம் நீதிமன்றத்திற்கு இச்சட்டப்படி உள்ளது. (பிரிவு 2)

இருந்த போதும், மேற்குறித்த ஏற்பாடுகள் பின்வரும் வகை நிறுவனங்களுக்கு ஏற்படையன அல்ல:

- பரஸ்பர சேமநலச் சங்கமாக சங்கக் கட்டளைச் சட்டத்தின் படி அதிகாரமளிக்கப்பட்ட சங்கம்
- தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் கீழ் அமைக்கப்பட்ட ஒரு சங்கம்
- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட ஒரு சங்கம் அல்லது பதிவு செய்யப்பட்டதாகக் கருதப்படும் சங்கம்.

அரசியல் யாப்பின் 13ஆவது திருத்தம் பாராளுமன்றத்தில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பின்னருள்ள காலத்தில் மாகாண சபைகளுக்கு பகிர்தளிக்கப்பட்ட அதிகாரமாகவும், மாகாண சபை அட்டவணையில் இடம்பெறும் விடயமாகவும் கூட்டுறவு சங்கங்கள் அமைவதாலும், ஒருங்கமை அட்டவணையில் உள்ள விடயமாகவும் இது இருப்பதாலும் மாகாண சபைகளும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பற்றிச் சட்டம் இயற்றலாம். பாராளுமன்றத்தின் ஆலோசனையுடன் மாகாண சபைகள் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவு, மேற்பார்வை ஆகிய விடயங்கள் குறித்துச் சட்டங்களை இயற்றலாம். இவ்வாறான சட்டங்களை ஒரு மாகாண சபை இயற்றுமிடத்து அச்சட்டத்தின் கீழ் சங்கங்களைப் பதிவு செய்தல், மேற்பார்வை செய்தல் ஆகியன அமையும். மாகாண சபை எல்லைக்குள் அமையும்

கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் அச்சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டனவாகக் கருதப்படும்.

பணம் கடனாக வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரிவு 2 மாகாண சபைகளின் கீழ்வரும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களிற்கும் செல்லுபடியாகாது என்றே பொருள் கொள்ளல் முடியும். இது பற்றி கூட்டுறவு சங்கங்கள் சட்டம் பற்றிய பகுதியிலும் விரிவாக எடுத்துக் கூறியுள்ளோம். மேற்படி சட்டத்தின் பிரிவு 2 பின்வருவனவற்றிற்கும் செல்லுபடியாகாது.

- கடன் வழங்குவதற்கென ஒரு விசேட சட்ட ஆக்கத்தின் மூலம் உருவாக்கப்பட்டு அதிகாரம் பெற்ற அமைப்பு/நிறுவனம்
- பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கி
- காப்புறுதித் தொழிலை நல்தோக்குடன் செய்து வரும் ஒருவர்
- உத்தரவுப்பத்திரம் பெற்ற நகை அடைவு பிடிப்பவர்.

பணம் கடன் வழங்கல் பற்றிய கட்டளைச் சட்டம் நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு செல்லுபடியாதல்

நுண்நிதி நிறுவனங்களின் நுண்கடன் வழங்குதல் செயற்பாடுகள் தொடர்பில் பணம் கடன் வழங்கல் பற்றிய கட்டளைச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் செல்லுபடியாகும் தன்மை உடையனவாகும்.

இச்சட்டத்தின் பிரிவு 2 மேலே குறிப்பிட்டவாறான (a) முதல் (g) வரையான நிறுவன அமைப்புக்களான நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு செல்லுபடியாகாது.

வங்கிகள் சட்டம்

1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கிகள் சட்டம் (1990ஆம் ஆண்டின் 39ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1995ஆம் ஆண்டின் 33ஆம் இலக்கச் சட்டம் 2005ஆம் ஆண்டின் 02ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2006ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2006ஆம் ஆண்டின் 46ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றால் திருத்தப்பட்டது) பிற பலவற்றோடு பின்வரும் விடயங்களைப் பற்றிய அதிகாரங்களைக் குறிப்பிடுகிறது.

- வங்கி வியாபாரத்தைச் செய்வோர், வைப்புக்களை ஏற்றலும், அவற்றை முதலீடு செய்தலும் ஆகிய வியாபாரத்தை செய்வோர் ஆகிய ஆட்களிற்கு உத்தரவுப்பத்திரம் வழங்குதல்;
- இலங்கை மத்திய வங்கியினால் அத்தகைய உத்தரவுபெற்ற அமைப்புக்களை மேற்பார்வை செய்தல், ஒழுங்குபடுத்தல்;

- உத்தரவு பெற்ற வங்கிகள் பேண வேண்டிய மூலதனம், ஒதுக்கு நிதிகள், வைத்திருக்க வேண்டிய தீர்வுச் சொத்துக்கள் என்பன பற்றிய விதிமுறைகள்;
- கடல் கடந்த வங்கிச் செயற்பாடுகளை ஒழுங்கமைத்தல்;
- கணக்குகளைத் தயாரித்தல், கணக்காய்வு, தகவல்களை வழங்குதல், பரிசோதனை நிகழ்த்தல்;
- உத்தரவு பெற்ற வங்கிகளின் பணிப்பாளர்களும், செயலாளர்களும்;
- உத்தரவு பெற்ற வங்கி ஒன்றின் வியாபாரத்தை உரிமை மாற்றம் செய்தல், இலங்கையில் கூட்டாக்கம் செய்து தாபிக்கப்பட்ட வங்கிகளின் வியாபார நடவடிக்கைகளை முடிவுறுத்தல், இலங்கைக்கு வெளியே உள்ள வங்கிகளின் வியாபார நடவடிக்கைகளை முடிவுறுத்தல்;
- உத்தரவு பெற்ற வங்கிகளுக்கு இலங்கை நாணயச் சபை விடுக்கும் அறிவித்தல்கள் வழங்க வேண்டிய முற்பணங்கள், வழங்கக்கூடாத முற்பணங்கள், பேண வேண்டிய இலாப எல்லைகள், சம்பந்தப்பட்ட தரப்பினருக்கு வழங்கக் கூடிய கடன்/நிதி உச்ச எல்லைகள், வங்கிகளின் பங்குகளின் உச்ச அளவு என்பன தொடர்பான நாணயச் சபையின் அறிவுறுத்தல்கள்.

(i) உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கிகள்

பொதுக் கம்பனி ஒன்று 'வங்கி வியாபாரம்' என்ற வகைப்பட்ட நடவடிக்கைகளை இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையின் உத்தரவுப்பத்திரம் இன்றிச் செய்தல் முடியாது என்று வங்கிகள் சட்டம் கூறுகிறது. நாணயச் சபையின் இந்த உத்தரவுப்பத்திரம் நிதியமைச்சின் அங்கீகாரத்தோடு வழங்கப்படும் என்றும் கூறப்பட்டுள்ளது. 'வங்கி வியாபாரம்' என்றால் என்ன என்பதையும் வங்கிகள் சட்டம் வரையறுத்துள்ளது. காசோலை, 'டிராப்ட்', கட்டளை அல்லது வேறு ஏதேனும் வகையில் கொடுப்பனவு செய்யக்கூடிய விதமான நிதி வைப்புக்களை பொது மக்களிடமிருந்து ஏற்றல், அவ்விதம் ஏற்ற நிதி வைப்புக்களை முழுமையாகவோ, பகுதியாகவோ முற்பணங்கள், முதலீடுகள் என்ற வகையில் உபயோகித்தல் அல்லது வேறு வகையாலும், சட்டத்தாலும், வங்கிகளின் வழமை நடவடிக்கைகளாலும் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகளில் அந்நிதி வைப்புக்களை உபயோகித்தல் ஆகிய கருமங்கள் வங்கி வியாபாரம் ஆகும் என சட்டம் வரையறை செய்துள்ளது.

நடவடிக்கைகள்

உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கிகளின் (LCB) நடவடிக்கைகள் எவை என்பதை வங்கிகள் சட்டம் வரையறுத்துள்ளது. உத்தரவுப்பத்திரத்தில் நடவடிக்கை

கள் யாவை எனக் குறிப்பிடப்படும். அத்தோடு வங்கிகள் சட்டத்தின் இரண்டாம் அட்டவணையில் நிரந்தரப்படுத்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளையும் செய்வதற்கான அனுமதி உத்தரவுப்பத்திரத்தில் குறிக்கப்படும். அனுமதிக்கப்படும் நடவடிக்கைகளில் பின்வருவனவும் அடங்கும்: i) வைப்புக் கணக்குகள், சேமிப்புக்கள் - இவை போன்ற ஏனைய கணக்குகளை ஆரம்பித்தல், பேணுதல், நிர்வகித்தல் (நடைமுறைக் கணக்கு உட்பட) ii) கடன்பெறுதல், பணத்தை திரட்டுதல், பெறுதல் iii) கடன்களினையும், முற்பணங்களினையும் கொடுத்தலும், வாங்குதலும் iv) பிணையினைப் பெற்றுக் கொண்டோ, அல்லது பெறாமலோ பணத்தை முற்பணமாகவோ, கடனாகவோ கொடுத்தல் முதலியன.

பங்குகளை உடமையாக வைத்திருத்தல்

இலங்கையில் தாபிக்கப்பட்டதான உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கி ஒன்றில் பொருண்மிய நலன்களை (material interest) ஆள் எவரும் நிதியமைச்சரின் ஒப்புதலுடன் நாணயச் சபை வழங்கும் அனுமதியின்றி பெற்றுக்கொள்ள முடியாது என்று 2005ஆம் ஆண்டின் 05ஆம் இலக்க வங்கிகள் திருத்தச் சட்டம் கூறுகிறது (பொருண்மிய நலன்கள் என்பதை வாக்களிக்கும் உரிமையுடன் கூடிய பத்து சதவீதத்திற்கு மேற்பட்ட பெறுமதியுடைய வழங்கிய பங்குகளை உடமையாக வைத்திருத்தல் என வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது). இருந்த போதும், நாணயச் சபை தனித்தனி விடயமாக ஆராய்ந்த பின்னர் பங்குக் கொள்வனவு பற்றி முடிவு செய்யலாம் என்றும் குறிப்பிட்ட வகையினரான பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கிய மூலதனத்தின் 15%க்கு மேற்படாத பெறுமதியுடையதும் வாக்குரிமையுடன் கூடியதுமான பங்குகளை வழங்கலாம் என்றும் சட்டம் கூறியுள்ளது.

உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கியின் பங்கு மூலதனத்தின் 100% வரை அந்நிய நாட்டின் முதலீட்டுப் பங்களிப்பை பெறலாம் என்றும், அவை சில கட்டுப்பாடுகளுக்கு உட்பட்டதாக இருக்கும் என்றும் வங்கிச் சட்டம் கூறுகிறது.

ஆகக்குறைந்தளவு மூலதனம்

நாணயச் சபையால் காலத்திற்கு காலம் விதிக்கப்படும் ஆகக்குறைந்தளவு மூலதனத்தை உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கிகள் பேணுதல் வேண்டும் என்று வங்கிச் சட்டத்தில் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. தற்போது நடைமுறையில் உள்ள ஆகக்குறைந்தளவு மூலதனம் ரூபா இரண்டாயித்து ஐந்நூறு மில்லியன்களாகும் (ரூபா 2,500,000,000/-)

மேற்பார்வை

வங்கிகளின் ஒழுங்கமைப்பு, மேற்பார்வைக் கடமைகள் ஆகியன மத்திய வங்கியின் வங்கிகள் மேற்பார்வைப் பிரிவால் மேற்கொள்ளப்படும். வங்கி மேற்பார்வைக்கான பசல் குழு (Basel Committee) வங்கி மேற்பார்வை

பற்றி சர்வதேச மட்டத்தில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நியம அளவுகோல்களை வரையறை செய்துள்ளது. இந்த நியம அளவுகோல்களின் படியான மேற்பார்வை செய்யப்படும்.

(ii) உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகள்

வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளுதல் அவற்றை முதலீடுதலும், கடனாகக் கொடுத்தலும் ஆகிய வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கு ஒரு கம்பனி தகுதியுடையதாவதற்கு குறைந்தது ரூபா ஐம்பது மில்லியனை பங்கு மூலதனமாகக் கொண்டிருக்க வேண்டும். அத்தோடு வங்கிச் சட்டத்தின் பகுதி IXA இல் குறித்துள்ள படி, நாணயச் சபையினால் வழங்கப்பட்ட உத்தரவுப்பத்திரத்தையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

மேற்குறித்த நிபந்தனை நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் தாபிக்கப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் தாபிக்கப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட வீடமைப்புச் சங்கம், இயற்றப்பட்ட சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட அல்லது பதிவு செய்யப்பட்ட நிறுவனங்கள் என்பனவற்றிற்குப் பொருந்தாது. இலாப நோக்கம் அற்றனவும், தமது அங்கத்தவர்களிடம் மட்டும் வைப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்வனவும், நாணயச் சபையில் இருந்து எழுத்து மூலமான அனுமதியை பெற்றுக் கொண்டு வைப்புக்களை ஏற்றல், அவற்றை முதலீடுதல் கடன் கொடுத்தல் ஆகியவற்றை செய்வனவு செய்வதுமான அமைப்புக் களிற்றும் மேற்குறித்த நிபந்தனை செயற்பாடு உடையதாகாது.

நடவடிக்கைகள்

உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSBs) உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கிகளில் இருந்து வேறுபட்டவை. நடைமுறைக் கணக்குகளை ஆரம்பித்தலும், பேணுதலும் உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகளால் செய்ய முடியாது. தங்கம், அந்நியச் செலாவணி ஆகியவற்றை வணிக வங்கிகள் போன்று கையாள்வதற்கும் விசேட வங்கிகளுக்கு அதிகாரம் இல்லை (மத்திய வங்கியின் அனுமதியுடன் வணிக வங்கிகள் இவற்றை செய்கின்றன).

உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSB) என்னென்ன வேலைகளைச் செய்யலாம் என்பது வங்கிகள் சட்டத்தின் நான்காவது அட்டவணையில் தரப்பட்டுள்ளது. அவ் வேலைகளில் பின்வருவனவும் உள்ளடக்கப் பட்டுள்ளன: (i) சேமிப்புக்களையும், வைப்புக்களையும் ஏற்று கணக்குகளை ஆரம்பித்தல், பேணுதல், சேமிப்புக் கணக்குகளை ஒத்த பிற கணக்குகளை ஆரம்பித்தல், பேணுதல் என்பவற்றைச் செய்யலாம். இருந்தபோதும், வங்கிகள் சட்டத்தில் 'வங்கி வியாபாரம்' என்று குறிப்பிட்ட வகை நடவடிக்கைகளைச் செய்தல் முடியாது (ii) கடன்களையும், முற்பணங்களையும்

வழங்குதல். ஏனைய நிதி நிறுவனங்களுடன் இணைந்து ஒரு வியாபார முயற்சி நிறுவனத்திற்கு கடன்களையும், முற்பணங்களையும் வழங்குதல். இருந்த போதும், வழங்கப்படும் உத்தரவுப் பத்திரத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கட்டுப்பாடுகளுக்கும், பிற எழுத்தில் உள்ள சட்டங்களுக்கும் இணங்கி ஒழுக்குதல் வேண்டும் என்பது உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கிகள், உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகள் என்ற இரு வகை வங்கிகளுக்கும் பொருந்தும் பொது விதியாகும்.

உத்தரவுப்பத்திரத்தினை வழங்குவதற்கான நிபந்தனை களும் பொதுவானவையே.

பங்குகளை உடமையாக வைத்திருத்தல்

உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியின் பங்குகளை வெளி நாட்டவர் கொள்வனவு செய்து முதலீடுவதில் சட்டப் படியான கட்டுப்பாடுகள் எவையும் கிடையா. ஆளெவரும் (கூட்டிணைக்கப்பட்ட சட்ட நபர் உட்பட) விசேட வங்கியின் மொத்த பங்கு முதலின் 15%க்கு மேற்பட்ட பெறுமதியுடைய பங்குகளை வைத்திருத்தல் ஆகாது. அவ்வாறு வைத்திருப்பதாயின் நாணயச் சபையின் எழுத்து மூலமான முன் அனுமதியைப் பெற்றிருத்தல் வேண்டும்.

ஆகக்குறைந்த மூலதனம்

விசேட வங்கிகள் ஆயிரத்து ஐந்நூறு மில்லியன் பெறுமதிக்கு (ரூபா 1,500,000,000/-) குறையாத தொகை பங்குகளை வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

மேற்பார்வை

வணிக வங்கிகளைப் போன்றே உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகளும் மத்திய வங்கியின் மேற்பார்வையின் கீழ் செயற்பட வேண்டும்.

(iii) வெளிநாட்டு வங்கிகள்

பதிவு செய்யப்பட்ட கடல் கடந்த கம்பனிகளுக்கு ஏற்புடையன என்று கம்பனிச் சட்டத்தில் விதிக்கப்பட்ட ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க வெளிநாட்டு வங்கிகள் இலங்கையில் வங்கி வியாபாரத்தினைச் செய்யலாம். இதற்காக நாணயச் சபையின் உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

கம்பனிச் சட்டத்தில் விதிக்கப்பட்ட நிபந்தனைகள் பின்வருமாறு:

இலங்கையில் வியாபார நடவடிக்கைகளை ஆரம்பிக்கும் வெளிநாட்டு நிறுவனம் அவ்வாறு வியாபார நடவடிக்கை களை ஆரம்பித்த ஒருமாத கால எல்லைக்குள் பின்வரும் ஆவணங்களைக் கம்பனிகளின் பதிவாளர் நாயகத்திற்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

(அ) கம்பனியின் பட்டயம், சட்டம் அல்லது அமைப்பு விதிகளின் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட பிரதியொன்றைச் சமர்ப்பித்தல். இவையில்லாவிடில் கம்பனியைத் தாபிப்பதற்கும், அதன் அமைப்பை வரையறை செய்வதற்கும் ஆவணத்தின் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட பிரதியைச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். இந்த ஆவணங்கள் இலங்கையின் உத்தியோக மொழியிலோ அல்லது ஆங்கிலத்திலோ இல்லாதவிடத்து, பதிவாளரால் விதிக்கப்படும் மொழியில் மொழிபெயர்த்துச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

(ஆ) கம்பனியின் பணிப்பாளர்களின் அட்டவணை ஒன்றைச் சமர்ப்பித்தல் - கம்பனியின் பணிப்பாளர் பதிவேட்டில் கம்பனிகள் சட்டப்படி பதியப்பட வேண்டிய பணிப்பாளர்கள் பற்றிய தகவல்கள் யாவும் அட்டவணையில் உள்ளடக்கப்படுதல் வேண்டும்.

(இ) கம்பனிக்கு அனுப்பப்படும் ஆவணங்கள், அறிவித்தல்கள் என்பவற்றை பெற்றுக் கொள்வதற்கு அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டவரும், இலங்கையில் வதிபவருமான ஒருவரின் அல்லது பலரின் பெயரையும், முகவரியையும் தெரிவித்தல் வேண்டும்.

(ஈ) i. பதிவு செய்யப்பட்ட அல்லது தலைமையிடமாகவுள்ள கம்பனி முகவரி

ii. இலங்கையில் குறித்த கம்பனியின் பிரதான வியாபார அலுவலகம் அமைந்துள்ள இடத்தின் முகவரி என்பவற்றை உள்ளடக்கிய கூற்று ஒன்றையும் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

(உ) கம்பனி கூட்டமைக்கப்பட்டமைக்குரிய சான்றாக அமையும் ஏதாவது ஆவணத்தின் அண்மையில் உறுதிப்படுத்தித் திகழியிடப்பட்ட சான்றுப்பத்திரம்.

மேற்குறிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் கிடைத்ததும் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகள் யாவும் பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளதெனத் திருப்தியடையுமிடத்து, பதிவுச் சான்றிதழை பதிவாளர் நாயகம் வழங்குவார். இலங்கையில் வியாபார அலுவலகம் அல்லது இடத்தைக் கொண்ட ஒரு கடல் கடந்த பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனியாக இப்பதிவுச் சான்றிதழ் பெற்ற கம்பனி செயற்படும்.

இவ்வாறு பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனி தனது வியாபார நடவடிக்கைகளைத் தொடங்குவதற்கு முன்னர் குறித்தளவு தொகை பணத்தை டொலர்களிலோ அல்லது அதற்குச் சமனான தொகையில் வேறு நாணயங்களிலோ இலங்கைக்கு கொண்டுவரும்படி மத்திய வங்கியினால் வேண்டப்படலாம். இவ்வாறு உட்செலுத்தப்படும்

பணத்தின் அளவை நிதியமைச்சரின் அங்கீகாரத்துடன் மத்திய வங்கி நிர்ணயிக்கும் என்று வங்கிகள் சட்டத்தில் கூறப்பட்டுள்ளது. இவ்வாறு உட்செலுத்தப்படும் பணம் குறித்தொதுக்கிய மூலதனம் என்ற முறையில் மத்திய வங்கியில் வைப்பாக வைத்திருக்கப்படும் அல்லது மத்திய வங்கி விதிக்கும் வேறு எம் முறையிலேனும் வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

இலங்கையில் வங்கி நடவடிக்கைகளைச் செய்ய உத்தேசிக்கும் ஒரு வெளிநாட்டு வங்கி வங்கிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைய, உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும். உத்தரவுப்பத்திர நிபந்தனைகளுக்கு அமைய மத்திய வங்கியின் ஒழுங்கமைப்பும், கட்டுப்பாடும் உட்பட எல்லாவித கட்டுப்பாடுகளுக்கும் உட்பட்டு செயற்பட வேண்டும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு வங்கிச் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

இலங்கையில் நுண்நிதி வியாபாரத்தை மேற்கொள்ள விரும்பும் நிறுவனம் ஒன்று உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கியொன்றை நிறுவலாம் அல்லது உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியை நிறுவலாம். இவ்விடயத்தில் வங்கிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் செயற்பாடு உடையதாக இருக்கும். இதற்காக மத்திய வங்கியிடமிருந்து உத்தரவுப் பத்திரத்தையும் அந்நிறுவனம் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும்.

‘வங்கி வியாபாரம்’ என்ற வரைவிலக்கணத்திற்குள் எல்லா வகையிலும் அமையும் நடவடிக்கைகளை ஏற்கனவே மேற்கொண்டு வரும் நுண்நிதி வழங்கும் நிறுவனம் இலங்கையில் ஒரு உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கியாகச் செயற்படுவதற்கான உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

ஏற்கனவே வைப்புக்களை ஏற்றல், அவற்றை முதலிடுதலும்; கடன் கொடுத்தலும் ஆகிய பணிகளைச் செய்து வரும் நுண்நிதி நிறுவனம் இலங்கையில் உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியாகச் செயற்படுவதற்கான அனுமதியைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். அவ்வாறு செயற்பட்டு வரும் நுண்நிதி நிறுவனம் பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கமாகவோ அல்லது வீடமைப்புச் சங்கமாகவோ அல்லது உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கியாகவோ (LCB) அல்லது விசேட அளவுகோலின் படி நாணயச் சபையால் அங்கீகரிக்கப்பட்டதாகவோ இருந்தால், மேற்குறித்தவாறு உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியாகப் பதிவு செய்யவேண்டிய தேவை இல்லை.

நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம்

1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் (1991ஆம் ஆண்டின் 23ஆம் சட்டத்தால் திருத்தப்பட்டது) நிதிக் கம்பனிகளைப் பதிவு செய்வதற்கும், அவற்றிற்கு உத்தரவுப்பத்திரங்களை

வழங்குவதற்குமான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. நாணயச் சபையினால் ஒழுங்கமைப்புக்கும், மேற்பார்வைக்கும் உட்படுத்தல், நிதிக் கம்பனிகள் வைத்திருக்க வேண்டிய மூலதனம் சட்டப்படியான ஒதுக்கு நிதிகள் பேணுதல் என்பனவும் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தில் விதிக்கப்பட்டுள்ளன. இதனை விட வியாபார நடவடிக்கைகளை நடத்துதல், கணக்குகளையும் நிதிக்கூற்றுக் களையும் சமர்ப்பித்தல், நடவடிக்கைகளை முடிவுக்குக் கொண்டு வந்து உடமைகளைப் பொறுப்பளித்தல் (vesting) என்பன பற்றியும் இச்சட்டம் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. நிதிக் கம்பனிகள் தமது வியாபார நடவடிக்கைகளை எவ்வாறு கொண்டு நடத்த வேண்டும் என்பது பற்றி அறிவுறுத்தல்களை நாணயச் சபை வழங்குதல் பற்றியும் இச்சட்டத்தில் ஏற்பாடுகள் உள்ளன.

‘நிதி வியாபாரம்’ என்பதை பண வைப்புக்களை ஏற்றலும், அதற்கு வட்டி வழங்குதலும் என நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் வரையறை செய்துள்ளது.

- (அ) வட்டிக்குப் பணத்தைக் கடனாக கொடுத்தல்; அல்லது
- (ஆ) எவ்வகையிலேனும் பணத்தை முதலீடு செய்தல்; அல்லது
- (இ) வேறு எவ்வகையிலாவது முதலீடு செய்தல் ஆகிய நடவடிக்கைகளை செய்வதற்கு ஒரு பொதுக் கம்பனி பின்வரும் நிபந்தனைகளையும் பூர்த்தி செய்தல் வேண்டும் என்று நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் விதித்துள்ளது.

- குறித்த பொதுக் கம்பனி கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டிருத்தல்;
- வழங்கப்பட்டதும், செலுத்தித் தீர்க்கப்பட்டதுமான பங்கு மூலதனம் குறைந்தது ஐந்து மில்லியன் ரூபாவாக இருத்தல்;
- நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டிருத்தல்.

இதனை விட ஒரு நிதிக் கம்பனியின் அடிப்படை மூலதனம் என இருநூறு மில்லியன் ரூபாவாக (ரூபா 200,000,000/-) இருத்தல் வேண்டும் எனவும் நாணயச் சபை விதித்துள்ளது.

நாணயச் சட்டத்தின்படி (Monetary Law Act) வரையறை செய்யப்பட்ட வங்கி நிறுவனம் ஒன்றின் வியாபார நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம், செயற்பாடு உடையதல்ல என்பதை இங்கு குறிப்பிடுதல் வேண்டும்.

நிதிக் கம்பனியாக நிதி வியாபார நடவடிக்கையை மேற்கொண்டுள்ள நிறுவனத்தில் வெளிநாட்டு அமைப்புக்கள் பங்குமுதலைக் கொள்வனவு செய்து முதலிடுவதில் கட்டுப்பாடுகள் எதுவும் இல்லை. இருந்த போதும், வெளிநாட்டு அமைப்பு ஒன்று இலங்கையில் ஒரு அலுவலகத்தைத் திறந்து, அதனை வியாபார இடமாகப் பதிவு செய்து கொண்டு, கடல் கடந்த நிதிக் கம்பனி என வியாபாரம் நடத்த முடியாது. ஏனெனில் நிதிக் கம்பனிச் சட்டத்தின் படி இலங்கையில் கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் பொதுக் கம்பனியாக (Public Company) பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனி ஒன்றே நிதிக் கம்பனியாக இயங்க முடியும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் செல்லுபடியாகும் தன்மை

கம்பனிகள் சட்டத்தில் வரையறை செய்துள்ள ‘நிதி வியாபாரம்’ என்ற வகையில் அமையும் நுண்கடன் வழங்கும் நிறுவனம் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் நிதிக் கம்பனியாகத் தன்னைப் பதிவு செய்து கொள்ளல் வேண்டும்.

அத்தகைய ‘நிதி வியாபாரம்’ இரண்டு நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட வேண்டும் என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ளுதல் அவசியம். 1. வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளவும், அவற்றுக்கு வட்டி வழங்கவும் என்ற வியாபாரத்தை செய்தல் 2. வட்டிக்குக் கடன் கொடுத்தல் அல்லது பணத்தை வேறு ஏதேனும் வகையில் முதலிடுதல். இந்த இரு நடவடிக்கைகளும் ‘நிதி வியாபாரம்’ என்ற வரையறைக்குள் உட்படுவன.

நாணயச் சட்டத்தால் வரையறை செய்யப்படும் வங்கி நிறுவனங்கள் விடயத்தில் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் செயற்பாடு உடையதல்ல என்பதையும் கவனித்தல் வேண்டும். இதே போன்று, கூட்டுறவுச் சட்டங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்களிற்கும் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் செயற்பாடு உடையதன்று (மாகாண சபைகளின் கூட்டுறவுச் சட்டங்களின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்களிற்கும் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் ஏற்புடையதல்ல. இது பற்றி இவ்வறிக்கையில் முன்னரும் விளக்கப்பட்டுள்ளது.)

நுண்கடன் வழங்கும் நிறுவனம் ஒன்று நாணயச் சபையினால் வழங்கப்பட்ட வங்கி உத்தரவுப்பத்திரத்தை வைத்திருக்குமிடத்து அல்லது பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கமாக உள்ளவிடத்து நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட வேண்டியதில்லை.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டம் (Finance Leasing Act)

2000ஆம் ஆண்டின் 24ஆம் இலக்க நிதிக் குத்தகைச் சட்டம் (2005ஆம் ஆண்டின் 24ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2007ஆம் ஆண்டின் 33ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றின்

திருத்தங்களுடன் கூடியது) பதிவு ஒழுங்கமைத்தல், கண்காணித்தல் ஆகிய பணிகளைச் செய்தல் பற்றியும் குத்தகைக்கு விடுபவர், குத்தகை எடுப்பவர், சாதனங்களை வழங்குநர் ஆகியோரின் உரிமைகளையும், கடமைகளையும் பாதுகாப்பது பற்றியும் கூறுகிறது.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டம் ஆள் எவரும் நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தை அதற்கான பதிவுச் சான்றுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளாமல் நடத்துதல் ஆகாது எனக் கூறுகிறது. 'நிதிக் குத்தகை வியாபாரம்' என்பதை சாதனங்களை குத்தகை நிதி மூலம் பெற்றுக் கொடுப்பதற்காக பணத்தை முதலீடுதல் என இச்சட்டம் வரையறை செய்துள்ளது.

குத்தகைக்கு விடுபவர், குத்தகை எடுப்பவர் என்ற இரு சாராருக்குமிடையில் இடம்பெறும் உடன்படிக்கை என்று 'நிதிக் குத்தகை' இச்சட்டத்தில் வரையறை செய்யப் பட்டுள்ளது. உடன்படிக்கை பின்வருமாறு அமையும்:

- i. தெரிவு செய்யப்பட்ட ஒரு சாதனத்தை குத்தகை எடுப்பவர் உடன்படிக்கை திகதியில் இருந்து ஒரு வருட காலத்திற்கு உடமையாக வைத்திருந்து உபயோகிக்கலாம். குத்தகை எடுப்பவரால் தெரிவு செய்யப்பட்ட வழங்குநரோ அல்லது குத்தகைக்கு விடுபவரோ இச்சாதனத்தை குத்தகைக்கு எடுப்பவருக்கு வழங்குவார்.
- ii. குத்தகை எடுப்பவர் சாதனத்தை உடமை கொண்டு உபயோகிப்பதற்கான சாதனத்தை வழங்குவதற்கு ஆகும் செலவின் முழுத்தொகையையோ அல்லது பெரும் பகுதியையோ தீர்ப்பதற்குரிய பணத்தினை குத்தகைக்கு நிதி கொடுப்பவர் வழங்குவார்.
- iii. குத்தகைக்கு எடுப்பவர் சாதனத்தைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் மேலே முதலாம் பந்தியில் சொல்லப்பட்ட ஆரம்ப கால எல்லைக்கு உட்பட்ட காலத்திற்குள் உடன்படிக்கையை முடிவுக்குக் கொண்டு வருதல் இயலாது.
- iv. இந்த உடன்படிக்கை நுகர்வோர் கடன் சட்டத்தின் (1982இன் 29ஆம் இல. சட்டம்) கீழ் அமையும் வாடகைக் கொள்வனவு உடன்படிக்கை எனப் பொருள் கொள்ளப்படமாட்டாது. ஆரம்ப காலம் என உடன்படிக்கையில் குறிப்பிட்ட காலம் நீடிக்கப் படலாம் அல்லது நீடிக்கப்படாது விடப்படலாம். இக்காலத்தின் முடிவிலோ அல்லது நீடிக்கப்பட்ட காலத்தின் முடிவிலோ குத்தகைக்கு எடுத்தவர் சாதனத்தைக் கொள்வனவு செய்யலாம்.

'சாதனம்' (equipment) என்பதை பொருண்மையுடைய (tangible) சொத்து எனவும், அது ஒரு வருடத்திற்கு மேற்பட்ட பொருளாதாரப் பயன் உள்ள நீடித்த பாவனைப் பொருள் எனவும் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. இதனுள் காணி என்பது சேரமாட்டாது. காணியுடன் சேரும்

பொருத்துக்கள் அல்லது அசையாத சொத்துக்கள், காணிக்கு செய்யப்பட்ட திருத்தங்கள் என்பனவும் சாதனம் என்பதில் அடங்கமாட்டா (காணியுடன் சேரும் பொருத்துக்கள் அசையாச் சொத்துக்கள் என்பன பிரித்தெடுக்கப் படும் போது பெரும் பங்கு சேதம் ஏற்படும் தன்மை கொண்டும் இருக்கும்).

நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தைச் செய்யும் கம்பனியின் பங்குமுதலில் வெளிநாட்டு முதலீடுகள் இடம்பெறுவதற்கு எவ்வித தடையும் இல்லை. இருந்த போதும், வெளிநாட்டுக் கம்பனி ஒன்று இலங்கையில் ஒரு அலுவலகத்தைத் திறந்தும், அதனைத் தனது வியாபார இடமாகத் பதிவு செய்தும் நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தை இலங்கையில் நடத்த முடியாது. ஏனெனில் நிதிக் குத்தகைச் சட்டம் நிதிக் குத்தகை வியாபாரப் பதிவைக் கோரும் விண்ணப்பதாரர் கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனியாக அல்லது உத்தரவுபெற்ற வணிக வங்கியாக அல்லது உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியாக இருக்க வேண்டும் என்று கூறுகிறது (இவ்வாறாக வெளிநாட்டு நிதிக் குத்தகை வியாபார அமைப்புகளின் செயற்பாடுகளுக்கு உள்ள தடை வெளிநாட்டு நிதிக் கம்பனிகள் நிதி வியாபாரத்தில் ஈடுபடுவதற்கு உள்ள தடைக்கு ஒப்பானது).

நுண்ணிதி நிறுவனங்களும், நிதிக் குத்தகைச் சட்டமும்

'நிதிக் குத்தகை வியாபாரம்' என்பதை நிதிக் குத்தகை சட்டம் வரையறை செய்துள்ளமை பற்றி மேலே குறிப்பிட்டோம். ஒரு நுண்ணிதி நிறுவனம் 'நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தை' செய்வதை நோக்காகக் கொண்டிருந்தால் அது தன்னை ஒரு நிதிக் குத்தகை வியாபாரமாகப் பதிவு செய்ய வேண்டும் இப்பதிவை நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுபாடுகளுக்கு அமைய செய்து கொள்ளல் வேண்டும். இதற்காக பதிவுச் சான்றிதழ் ஒன்றையும் பெற்றிருத்தல் வேண்டும் (உத்தரவுப்பத்திரம் பெறுதல் நடைமுறை பற்றி இவ்வறிக்கையில் பிறிதொரு இடத்தில் விளக்கியுள்ளதைப் பார்க்க)

அடகுபிடித்தல் தொடர்பான சட்டம்

'அடகுபிடிப்போர்' பற்றிய சட்ட ஆக்க அதிகாரம் இப்பொழுது மாகாண சபை அட்டவணையில் (Provincial Council list) சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. 13ஆவது அரசியல் யாப்புக் திருத்தச் சட்டத்தின் பயனாக மாகாணங்களுக்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ள அதிகாரத்தின்படி மாகாண சபைகள் 'அடகுபிடித்தல்' தொடர்பாக சட்டமியற்றி, அதனை ஒழுங்கமைக்கலாம் (ஆனால், வணிக வங்கிகளின் அடகு வியாபாரம் விலக்களிக்கப்பட்டது). இருந்த போதும், அரசியல் யாப்பின் 13ஆவது திருத்தத்தின் 154 G (8) பிரிவுப்படி 13ஆவது திருத்தம் செயற்பாட்டுக்கு வந்த சமயத்தில் ஏற்படையதாக இருந்த சட்டத்தோடு முரண்பாடுடையதான சட்டத்தை அதற்குப் பின்னராக மாகாண சபை இயற்றுமாயின், மாகாண சபையால்

இயற்றப்பட்ட சட்டமே செயற்பாடுடையதாக இருக்கும். 13வது திருத்தம் நடைமுறைக்கு வருவதற்கு முன்பிருந்த சட்டம் குறித்த மாகாணத்தில் செயற்பாடு இல்லாததாக ஆகும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது. இலங்கையின் மேல் மாகாண சபை தவிர்ந்த வேறு எந்த மாகாண சபைகளும் அடகுபிடிப்போர் என்ற விடயம் தொடர்பாக சட்டம் எதனையும் ஆக்கவில்லை. 1942ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்கச் சட்டம் பற்றி கீழே விபரித்துள்ளோம். அதனைத் தொடர்ந்து மேற்கு மாகாண சபை இயற்றிய 2001ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்க அடகுபிடித்தல் பற்றிய சட்டம் தொடர்பாகவும் குறிப்பிட்டுள்ளோம்.

அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச்சட்டம்

1942ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்கக் கட்டளைச்சட்டம் (1953இன் 2ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1956இன் 55ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1963இன் 11ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1973ஆம் ஆண்டின் 23ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றால் திருத்தப்பட்டது) அடகுபிடித்தலை ஒழுங்குபடுத்து வதற்கான உத்தரவுப்பத்திரங்கள் வழங்குவதைக் குறிப்பிடுகின்றது. அடகுப் பொருட்களை பெற்று வியாபாரம் செய்பவர் அடகுபிடிப்பவர் என்று அடகுபிடிப்போர் சட்டத்தில் கூறப்பட்டுள்ளது. 'அடகு' (pawning) என்பதை இச்சட்டம் விளக்கமாகக் கூறாவிடினும், மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை வழங்கிய வழிகாட்டல் அறிவுறுத்தல்களில் அடகு என்றால் என்ன என்பது தெளிவாக்கப்பட்டுள்ளது. தங்கத்தால் செய்யப்பட்ட தனிப்பட்ட அணிகலப் பொருட்களை பெற்று கடன் கொடுத்தல். பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு மேற்படாத காலத்திற்கு ஆரம்பத்தில் அடகுபிடித்தல் என்றவாறு இது விளக்கப்பட்டுள்ளது. நாணயச் சபை இவ்வாறு வரையறை செய்திருந்தாலும், அகராதி அர்த்தப்படி 'அடகுபிடிப்பவர்' தங்க நகைகளை அடகாகப் பெறுபவர், 12 மாதங்களுக்கு மேற்படாத காலத்திற்கு அடகு பெறுபவர் என்ற கருத்துக்கள் இல்லை. ஒருவரின் தனிப்பட்ட உடமையான பொருட்களை அடகாகப் பெற்று வட்டிக்குப் பணம் கொடுப்பவர் என்று ஒக்ஸ்போட் அகராதி அடகுபிடிப்பவரை வரைவிலக்கணம் செய்துள்ளது. அடகு பிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டத்தின் படி அடகுபிடிப்போர் பிரதேச செயலாளரிடம் இருந்து உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெறுதல் வேண்டும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது.

அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டம் அடகுபிடித்தல் நடவடிக்கையை ஒழுங்கமைத்து ஆளுகை செய்யும் சட்டமாகும். இதன்படி குறித்துரைக்கப்பட்ட கணக்குப் பதிவேடுகளைப் பேணுதல், அடகு வைத்த பொருட்களை மீள்பெறுதல் தொடர்பான ஒழுங்குமுறைகளைக் கடைப்பிடித்தல், அறவிடக்கூடிய ஆகக்கூடிய வட்டி, அடகுப் பொருளைப் பெற்று வைத்திருப்பவருக்கு உள்ள உரிமைகள் என்பனவும் இவற்றோடு தொடர்புடைய விடயங்களும் சட்டத்தில் கூறப்பட்டுள்ளன. கடன் கொடுத்தல் சட்டம் போன்று அடகுபிடிப்போர் சட்டமும் யார் யார் அடகு பிடித்தல் தொழிலை செய்யலாம்

என்பது பற்றிய கட்டுப்பாடுகளையும் கொண்டுள்ளது.

- (i) இலங்கைப் பிரஜை அல்லாத ஒருவர்; அல்லது
- (ii) வெளிநாட்டுக் கம்பனி; அல்லது
- (iii) வெளிநாட்டு நிறுவனம்

அடகுபிடிப்போர் வியாபாரத்தைச் செய்தல் ஆகாது என்று கூறப்பட்டுள்ளது. அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின்படி இலங்கையில் வதியாத ஒருவர் (Non - Resident) அடகுபிடித்தல் வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனி ஒன்றின் பங்குகளில் முதலீடு செய்ய முடியாது.

உத்தரவுபெற்ற வணிக வங்கிகள் அடகுபிடிப்போர் சட்டத்தின் படி விண்ணப்பம் செய்து உத்தரவுப்பத்திரம் பெற வேண்டும் என்ற கட்டுப்பாட்டில் இருந்து விலக்களிப்புப் பெற்றுள்ளன. வங்கிச் சட்டத்தின் 83A பிரிவு பின்வருமாறு விலக்களிப்புச் செய்துள்ளது: 'அடகு பிடிப்போர் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் வணிக வங்கி ஒன்றிக்குச் செயற்பாடுடையதல்ல. அத்தகைய வங்கியொன்று நாணயச் சபையின் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு அடகு பிடித்தல் வியாபாரத்தில் ஈடுபடலாம்.'

வெளிநாட்டு அமைப்பொன்று அடகுபிடித்தல் வியாபாரத்தில் நேரடியாக ஈடுபட முடியாது. பதிவு செய்யப்பட்ட வெளிநாட்டுக் கம்பனியிலோ அல்லது இலங்கையில் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனியிலோ வெளிநாட்டு அமைப்பொன்று முதலீட்டு, இவ் வியாபாரத்தை நடத்த முடியாது. இருந்த போதும், வங்கித் தொழில் செய்வதற்கான உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்று, வங்கிச் சட்டத்தின் படி ஒரு வங்கியாகச் செயற்படும் போது வங்கிச் செயற்பாடுகளில் ஒன்றாக அடகுபிடித்தலுக்கான உத்தரவுப்பத்திரத்தை பெற்று வியாபாரம் செய்ய முடியும்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களும், அடகு பிடிப்போர் சட்டத்தின் செயற்பாடும்

நுண்ணிதி நிறுவனம் ஒன்று இலங்கையில் அடகுபிடித்தல் தொழிலைச் செய்வதாயின், பிரதேச செயலாளரிடம் இருந்து அதற்கான உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும். ஆனால், நாணயச் சபையிடம் வங்கி வியாபாரத்தைச் செய்வதற்கான உத்தரவு பத்திரத்தை பெற்றுக்கொள்ளும் போது நுண்ணிதி நிறுவனமானது அடகுபிடிப்போர் சட்டத்தின் படி பிரதேச செயலாளரிடம் உத்தரவுப்பத்திரம் பெறும் தேவை எழமாட்டாது.

மேற்கு மாகாண சபையின் சட்டம்

மேற்கு மாகாண சபை 2001ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்கச் சட்டத்தை இயற்றியுள்ளது. இது அடகு பிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டத்தை ஏற்க்குறைய முற்றிலும்

ஒத்ததாகவே உள்ளது. இருந்தபோதும், உத்தரவுப் பத்திரம் வழங்கல், கட்டணங்களைச் செலுத்துதல், தண்டனை விதிக்கும் பொழுது தண்டனையின் அளவு போன்ற சில நுணுக்க விபரங்களில் சில வேறுபாடுகள் உள்ளன. அடகுபிடித்தல் வியாபாரத்தைச் செய்வதற்கு உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெறவேண்டும் என்று கட்டளைச் சட்டம் கூறுகின்றது.

மேல் மாகாண சபையின் சட்டத்தின் படி அடகுபிடித்தல் வியாபாரத்தை செய்யும் ஒரு நிறுவனம் பல கிளைகளைக் கொண்டு இயங்குமாயின், மேல் மாகாணத்தின் எல்லைக்குள் உள்ள ஒவ்வொரு கிளைக்கும் தனித் தனியான உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்று வைத்திருக்க வேண்டும் என்று கூறுகிறது.

அடகுபிடிப்போர் மீதான மேற்பார்வைக் கடமையும் தற்போது மேற்கு மாகாண சபையிடம் ஒப்படைக்கப் பட்டுள்ளது. ஆகவே, மாகாண சபையின் அமைச்சர் தான் விடயத்திற்குப் பொறுப்பான அமைச்சர் என்று கருதப்படுவார் (ஏனைய மாகாண சபைகள் சட்டம் இயற்றியபடியால் விடயத்திற்குப் பொறுப்பான அமைச்சர் மத்தியில் உள்ள அமைச்சராவார்)

மேல் மாகாண சபையால் இயற்றப்பட்ட அடகுபிடிப்போர் சட்டம் 1942ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்க அடகு பிடிப்போர் சட்டத்தினோடு உடன்பட்டதாய் உள்ளதெனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஆதலால், மாகாண சபையின் சட்டமானது முரண்படும் இடத்து மாகாண சபையின் சட்டத்தின் வலிதுடமை கேள்விக்கு உட்படுத்தப்படலாம் என்பது எமது அபிப்பிராயம் ஆகும். 13ஆவது யாப்புத் திருத்தத்தின் 154 G (8)க்கு ஏற்ப இது அமையவில்லை, எனில் சவாலுக்கு உட்படுத்தப்பட முடியும் எனக் கருதுகிறோம்.

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம்

1953ஆம் ஆண்டின் 24ஆம் இலக்க அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் மத்திய வங்கியினை இலங்கையின் அரசாங்கத்தின் முகவர் என்று பொறுப்பாக்கியுள்ளது. இந்தச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளை செயற்படுத்தும் பணியினை மத்திய வங்கிக்கு வழங்கியுள்ளது. தங்கத்தினையும், அந்நியச் செலாவணியினையும் கையாளுதலைக் கட்டுப்படுத்தல், அந்நியச் சொத்துக்களைக் கட்டுப்படுத்தல், இலங்கைக்கு வெளியே உள்ளோருக்கு கொடுப்பனவுகள் செய்தலைக் கட்டுப்படுத்தல், பிணைப்பத்திரங்களை வழங்குதல், நாணயச் செலாவணியினதும் தங்கத்தை இறக்குமதி செய்தலும் ஏற்றுமதி செய்தலும், பிணைப்பத்திரங்களது இறக்குமதியும் ஏற்றுமதியும் என்பன அந்நியச் செலாவணி கட்டுப்பாட்டு சட்டத்தின் படி மத்திய வங்கியின் பணிகளாகும்.

இச் சட்டத்தின் முக்கிய அம்சங்களைக் கீழே சுருக்கமாகத் தந்துள்ளோம்.

தங்கமும், அந்நிய செலாவணியும்

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் தங்கம், அந்நியச் செலாவணி இரண்டினதும் கொள்வனவு, கடன் பெறுதல், விற்பல், கடன் கொடுத்தல் ஆகிய எல்லா நடவடிக்கைகளும் உத்தரவு பெற்ற வியாபாரி அல்லாத பிறரால் செய்யப்படுதல் ஆகாது எனத் தடை செய்துள்ளது. இத் தடையானது இலங்கையில் உள்ளோர் அனைவருக்கும், இலங்கையில் வதிவோருக்கும், இலங்கைக்கு வெளியே வதியும் இலங்கையருக்கும் செயற்பாடுடையதாகும் (சட்டத்தின் பிரிவு 5).

நபர் ஒருவர் தங்கத்தினை அல்லது குறித்தவொரு அந்நிய நாணயத்தினை உத்தரவுபெற்ற வியாபாரியிடம் கொள்வனவு செய்யுமிடத்து அவர் தாம் கொள்வனவு செய்த தங்கத்தையும், அந்நியச் செலாவணியினையும் வைத்திருப்பதற்கும், உபயோகிப்பதற்கும் மத்திய வங்கியின் சம்மதத்தைப் பெற்றுள்ளார் என்று கருதப் படுவார். மேலே குறித்த விதிவிலக்கு தவிர்ந்த பிறவகையில் அந்நியச் செலாவணியினை தனது உடமையாக வைத்திருப்பதற்கு நபர் ஒருவருக்கு அனுமதி இல்லை (பிரிவு 6A).

வெளிநாட்டுச் சொத்துக்களை கட்டுப்படுத்தல்

இலங்கையில் உள்ளவர்கள் அல்லது வதிபவர்கள் பின்வரும் வகை நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதைத் தடை செய்துள்ளது:

- இலங்கைக்கு வெளியே வங்கி வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள வங்கியில் கணக்கு ஒன்றை ஆரம்பித்தல்; அல்லது
- அந்தக் கணத்தைத் தொடர்ந்து பேணுதல்; அல்லது
- மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி அக்கணக்கை மூடுதல் (சட்டத்தின் 6AA பிரிவு).

இலங்கையில் அந்நியச் செலாவணி நாணயத்தில் கணக்குகளை வைத்திருப்பதற்கு உத்தரவுபெற்ற வியாபாரிகளுக்கு அனுமதியுள்ளது. இவ்வியாபாரிகள் மத்திய வங்கியின் கட்டுப்பாடுகளிற்கு உட்பட்டு குறிப்பிட்ட சில அந்நிய நாணயங்களில் மட்டும் கணக்குகளை வைத்திருக்கலாம்.

கொடுப்பனவுகள்

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் இலங்கையின் நபர் ஒருவர் அந்நியச் செலாவணியைக் கையாளுதல் தொடர்பாகப் பின்வரும் கட்டுப்பாடுகளையும் விதிக்கின்றது:

- (i) வெளிநாட்டில் வதியும் ஒருவரிற்கு கொடுப்பனவைச் செய்தல் அல்லது அவரது வரவுக்கு கொடுப்பனவைச் செய்தல்.
- (ii) வெளிநாட்டில் உள்ள ஒருவரின் சார்பாக இலங்கையில் வதியும் ஒருவருக்கு பணத்தைக் கொடுத்தல் அல்லது வரவு வைத்தல்
- (iii) இலங்கைக்கு வெளியில் வதியும் ஒருவரிற்கான கொடுப்பனவை ஏற்றுக் கொள்ளலும் ஏற்று வைத்திருத்தலும்

ஆகிய நடவடிக்கைகளை மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றிச் செய்தல் முடியாது (பிரிவு 7).

இலங்கையில் வதியும் ஒருவர் இலங்கைக்கு வெளியில் வதியும் ஒருவருக்கு மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி கொடுப்பனவுகளைச் செய்தல் ஆகாது (பிரிவு 8).

பிணைப்பத்திரங்கள்

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் பிரிவு 10 இலங்கையில் பதிவு செய்யப்பட்ட பிணைப்பத்திரங்களை இலங்கைக்கு வெளியே வதியும் ஒருவருக்கு மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி வழங்குவதையோ, மாற்றுதல் செய்வதையோ தடை செய்துள்ளது.

சட்டத்தின் 17ஆம் பிரிவு இலங்கைக்கு வெளியே தொழிற்படும் இலங்கையர் ஒருவர் அல்லது இலங்கையை வதிவிடமாகக் கொண்ட ஒருவர் நிதியமைச்சரின் அனுமதியின்றி பிணைப்பத்திரங்களை உரிமை கொள்ளுதல், வைத்திருத்தல், மாற்றுதல் ஆகிய நடவடிக்கைகளைச் செய்தல் ஆகாது என்று கூறுகிறது.

தங்கத்தையும், அந்நிய நாணயத்தையும் ஏற்றுமதி செய்தலும், இறக்குமதி செய்தலும்

இலங்கைக்கு உள்ளே அந்நிய நாணயத்தையும், தங்கத்தையும் இறக்குமதி செய்து கொண்டு வருதலை அந்நியச் செலாவணிச் சட்டம் தடைசெய்துள்ளது. இதற்கு மத்திய வங்கியின் அனுமதி பெறப்படுதல் வேண்டும். அவ்வாறே இலங்கையில் இருந்து மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி நாணயச் செலாவணி, திறைசேரி உண்டியல்கள், தங்கம், சேமிப்புப் பத்திரங்கள் என்பனவற்றை வெளியே ஏற்றுமதி செய்தல் ஆகாது எனச் சட்டம் விதித்துள்ளது.

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் அந்நியச் செலாவணி வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள நபர்களுக்கு பேணப்பட வேண்டிய பதிவேடுகள், விதிமுறைகள் தொடர்பான பணிப்புரைகளை விடுக்கும் அதிகாரத்தை மத்திய வங்கிக்கு வழங்கியுள்ளது. சட்டத்தின் படி குற்றச் செயல்களாகக் குறிப்பிடப்பட்ட விடயங்கள் பற்றிய தகவல்களை ஆளெவரிடமிருந்தும் பெற்றுக்

கொள்வதற்கும், அது தொடர்பான கட்டளைகளை விடுப்பதற்கும் மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரம் உள்ளது. நபர்களை விசாரணைக்கு அழைப்பதற்கும், அந்நிய நாணயக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பற்றிய கணக்குப் புத்தகங்களைப் பரிசோதனைக்குச் சமர்ப்பிக்கும்படி கோருவதற்கும் மத்திய வங்கிக்கு அதிகாரம் உள்ளது.

முகவர்களையும், தொழில்நுட்ப ஆலோசகர்களையும் நியமித்தல்

அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் 29 C பிரிவு முகவர்களாகவும், ஆலோசகர்களாகவும் நியமிக்கப் படக்கூடியோர் பற்றிக் குறிப்பிடுகிறது. இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்டு பதிவு செய்யப்படாத கம்பனி அல்லது நேரடியாகவோ, மறைமுகமாகவோ இலங்கைக்கு வெளியே வதிபவரால் கட்டுப்படுத்தப்படும் கம்பனி அல்லது வெளிநாட்டில் வதிபவர்களால் கட்டுப்படுத்தப் படும் இலங்கைக் கிளை அலுவலகம் ஆகியன

- (i) ஒரு முகவராகவோ
- (ii) தொழில்நுட்ப அல்லது முகாமைத்துவ ஆலோசகராவோ மத்திய வங்கியின் பொதுவான அல்லது விசேட அனுமதியுடனேயே நியமிக்கப்படலாம் என்று கூறப்பட்டுள்ளது.

இலங்கையில் வதிபவர் அல்லாதவருக்கு கடன்கொடுத்தல், உத்தரவாதம் வழங்கல்

- இலங்கைக்கு வெளியே வதியும் ஒருவரிற்கு கடன்/கடப்பாடு/பொறுப்பு என்ற வகையினவான விடயங் களில் உத்தரவாதம் அளித்தல்
- இலங்கைக்கு வெளியே வதிபவர்களால் நேரடியாகவோ, மறைமுகமாகவோ கட்டுப்படுத்தப்படும் நிறுவனம் அல்லது கம்பனிக்கு கடன்களை வழங்குதல்.

ஆகியன மத்திய வங்கியின் அனுமதி இன்றிச் செய்யப்படலாகாது என்று சட்டத்தின் பிரிவு 30 (6) & (7) என்பன எடுத்துக் கூறுகின்றன.

அந்நியச் செலாவணிச் சட்டம் நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்குச் செல்லுபடியாதல்

இலங்கையில் நுண்ணிதி நிறுவனம் ஒன்று வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் போது அந்நியச் செலாவணிச் சட்டங்களுக்கு கட்டுப்படல் வேண்டும். மேலே குறிப்பிட்ட தடைகளும், கட்டுப்பாடுகளும் செயற்பாடு உடையனவாகும். நுண்கடன் செயற்பாடுகளில் ஈடுபடும் வெளிநாட்டு வங்கி, கம்பனி, நிறுவனங்கள் என்பனவும், அவற்றின் கிளைகளும் 'இலங்கையில் வதிபவர்' என்றே சட்டத்தின்படி கணிக்கப்படுவர். இலங்கை முதலீட்டுச் சபையுடன் ஒப்பந்தம் செய்து

தொழிற்படும் கம்பனிகள் மட்டும் அந்நியச் செலாவணிக் சட்டத்தில் இருந்து விலக்குப் பெற்றவையாக உள்ளன (இலங்கை முதலீட்டுச் சபைச் சட்டத்தின் பிரிவு 17 இணை பார்க்கவும்).

வெளிநாட்டில் வதிவரான ஒருவர் ஒரு கம்பனியின் பங்குமுதலைக் கொள்வனவு செய்வதில் உள்ள கட்டுப்பாடு அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் பிரிவு 10இன் படி செயற்படும். SIERA எனப்படும் விசேட கணக்கின் ஊடாக (Share Investment External Rupee Account) பங்குமுதல் கொள்வனவுக்கான நிதிகள் ஆற்றுப்படுத்தப்படும் என்ற ஒழுங்குவிதி உள்ளது. SIERA விதிமுறைகள் இலங்கையில் கடன் கொடுப்பதற்காகவோ அல்லது அடகுபிடிப்பதற்காகவோ இலங்கையில் நிறுவப்பட்ட கம்பனியில் வெளிநாட்டில் வதியும் ஒருவர் பங்குமுதலை பெறுவதை தடை செய்கிறது. ஆதலால், நுண்நிதி வியாபாரம் செய்வதற்கும், கடன் கொடுத்தல்; அடகு பிடித்தல் என்பனவற்றிற்கும் வங்கிகள் சட்டத்தின் கீழ் வங்கியாகப் பதிவு செய்தல் அல்லது நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு செய்தல் ஏற்புடைய வழியாகும்.

வங்கிகளும், நிதிக் கம்பனிகளும் கடன் கொடுத்தல் வியாபாரத்தை செய்கின்ற போதும், அவற்றில் வெளிநாட்டு முதலீடு புகுவதில் கட்டுப்பாடு இல்லை. முன்னர் வெளிநாட்டு வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள் தொடர்பாக விதிக்கப்பட்டிருந்த முதலீட்டு நிபந்தனைகள் சில 2002ஆம் ஆண்டில் நீக்கப்பட்டன என்பதும் கவனிப்புக் குரியது.

கடன் அறவீடு (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம்

1990ஆம் ஆண்டின் 12ஆம் இலக்கச் சட்டமான கடன் அறவீடு (விசேட ஏற்பாடுகள் சட்டம் 'கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள்' தாம் கொடுத்த கடன்களை விரைவில் அறவீடு செய்வதற்கு உதவும் முறையில் இயற்றப்பட்ட சட்டமாகும்).

'கடன் வழங்கும் நிறுவனம்' என்பதை இச்சட்டம் பின்வருமாறு வரையறை செய்துள்ளது:

- அ) 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின் படி உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கி
- ஆ) 1975ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்கச் சட்டப்படி நிறுவப்பட்ட அரசு ஈட்டுடமை முதலீட்டு வங்கி (State Mortgage Bank)
- இ) 1979ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்கச் சட்டப்படி நிறுவப்பட்ட தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி
- ஈ) 1971ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்கச் சட்டத்தால் உருவாக்கப்பட்ட தேசிய சேமிப்பு வங்கி

உ) அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனச் சட்டப்படி நிறுவப்பட்ட அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம் (DFCC)

ஊ) நிதி வியாபாரத்தில் ஈடுபடும் நோக்குடன் தாபிக்கப்பட்ட நிதிக் கம்பனி (1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்கச் சட்டப்படி)

மேலே குறிப்பிட்ட வகையான வங்கிகள் கூட்டுத்தாபனம் அல்லது கம்பனிகளின் வியாபார நடவடிக்கைகளை முடிவுறுத்துவதற்காக 1982ஆம் ஆண்டின் 17ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின்படி நியமிக்கப்பட்ட குலைப்பாளரும் 'கடன் வழங்கும் நிறுவனம்' என்ற வகைக்குள் உள்ளடங்குவார் என்று சட்டம் கூறுகின்றது. கடன் அறவீடு சட்டத்தின்படியான அறவீட்டு நடவடிக்கைகளைத் தொடர்வதற்கு கொடுக்கப்பட்ட கடனின் முதல் ரூபா நூற்றி ஐம்பது ஆயிரம் (ரூபா 150,000/=) எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

இச்சட்டத்தின்படி நிறுவனம் ஒன்று தனக்கு வருமதியான தொகை ஒன்று பற்றி சத்தியவாக்குப் பத்திரத்துடன் கூடிய முறையீடு ஒன்றை தாக்குதல் செய்து வழக்குத் தொடுக்கும் போது நீதிமன்றம் அதனை விசாரித்து அறவீடு தொடர்பான கட்டளையைப் பிறப்பிக்கும். எதிராளி நீதிமன்றம் விதிக்கும் கட்டளைக்கு எதிராக ஆட்சேபிக்கும் உரித்து உடையவரல்லர். பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மட்டும் அக்கட்டளையை எதிர்த்து வாதாடும் அனுமதியை நீதிமன்றம் வழங்கும்:

- (1) கட்டளையில் தெரிவிக்கப்பட்ட தொகைப் பணத்தை நீதிமன்றத்தில் செலுத்திவிட்டு, ஆட்சேபனை மனுவை அளித்தல்; அல்லது
- (2) நீதிமன்றம் விதித்துரைக்கும் பிணைப் பணத்தைச் செலுத்தாமலிட்டு அல்லது
- (3) வழக்காளியால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட மனுவின் சத்திய வாக்குப் பத்திரத்தின்படி எதிராளி எடுத்துக் கூறக்கூடிய எதிர்வாதத்திற்கு இடம் உண்டென்று நீதிமன்று திருப்தியுறுமிடத்து.

எதிராளி நீதிமன்றத்தில் சமூகமளித்து காரணம் காட்டத் தவறுமிடத்து அல்லது நீதிமன்றத்தில் சமூகமளித்து அவர் காட்டிய காரணம் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாதவிடத்து நீதிமன்றம் தான் முன்னர் விதித்த கட்டளையை இறுதியானது என அறிவிக்கும். அவ்விதம் அறிவிக்கும் கட்டளை கடனை அறவிடும் நிறைவேற்றுக் கட்டளையாக எதிராளிக்கு எதிராகச் செயற்பாடு உடையதாகும்.

கடன் அறவீட்டுச் சட்டத்தின் படி தொடரப்பட்ட வழக்கின் எதிராளியாகக் குறிப்பிடப்படும் ஒருவர் அல்லது அவரது நலன்களைக் கவனிக்கும் ஒருவர் குறிப்பிட்ட எதிராளியின் அசையும் சொத்துக்களையோ, அசையாச் சொத்துக் களையோ மாற்றாதல், விற்றல் என்பனவற்றை

கடன் சம்பந்தமான கட்டளை பிறப்பிக்கப்பட்ட நாளிற்கு பின்னர் செய்ய முடியாது என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. கட்டளையின் படி பணத்தை செலுத்துதல், வழக்கு நடவடிக்கை அல்லது கட்டளை ரத்து செய்யப்படுதல், கட்டளையின் படி பிறசொத்துக்களைக் கொண்டு கடனைத் தீர்த்தல் அல்லது நீதிமன்றத்தின் அனுமதியைப் பெறுதல் போன்ற சந்தர்ப்பங்களில் எதிராளி சொத்துக் களை மாற்றுதல் அல்லது விற்பனை செய்யலாம்.

இந்த விதிக்கு மாறாகச் செய்யப்படும் மாற்றல்கள், விற்பனைகள் வெற்று வெளிதானவை என்பதோடு அச்சொத்துக்கள் யார் கைக்கு போயிருந்தனவோ அவர்களிடமிருந்து சுவீகரிக்கப்பட முடியும். நீதிமன்ற விடுத்த கட்டளை பற்றி அறிந்திராத நன்னோக்குடன் செயற்பட்ட கொள்வனவாளர் மட்டும் சொத்தைச் சுவீகரிப்பதில் இருந்து விலக்குப் பெற முடியும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களின் மீது கடன் அறவீட்டு சட்டத்தின் (விசேட ஏற்பாடுகள்) செல்லுபடியாகும் தன்மை

கடன் அறவீட்டு (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின்படியான கடன் அறவீட்டு நடவடிக்கை முறை ஒரு நுண்நிதி நிறுவனத்திற்குச் செயற்பாடுபடையதாக இருக்க வேண்டுமாயின் அந்நிறுவனம் 'கடன் வழங்கும் நிறுவனம்' என்ற வரைவிலக்கணத்தில் அடங்குவதாக இருத்தல் வேண்டும். உத்தரவு பெற்ற வணிக வங்கி (LCB) பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனி அல்லது இந்த வரைவிலக்கணத்தில் உட்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளில் ஒன்று 'கடன் வழங்கும் நிறுவனம்' என்று கருதப்படும்.

கடன் இணக்கச் சட்டம்

1941ஆம் ஆண்டின் 34ஆம் இலக்கக் கடன் இணக்கச் சட்டம் (1959ஆம் ஆண்டு 5ஆம் இலக்கம், 1964ஆம் ஆண்டு 24ஆம் இலக்கம், 1973ஆம் ஆண்டு 41ஆம் இலக்கம், 1978ஆம் ஆண்டு 19ஆம் இலக்கம், 1983ஆம் ஆண்டு 20ஆம் இலக்கம், 1999ஆம் ஆண்டு 29ஆம் இலக்கம் ஆகிய சட்டங்களால் திருத்தப்பட்டது) என்னும் சட்டம் கடன் இணக்கச் சபையை நிறுவும் நோக்குடன் இயற்றப்பட்டது. இந்தச் சபை கடனாளிகளுக்கும், பிணை மீது கடன்கொடுத்தோருக்கும் இடையில் நடுவராகச் செயற்பட்டு கடன்களை தீர்ப்பதற்கு வகை செய்யும் நோக்குடையது.

கடன் இணக்கச் சட்டத்தில் கடனாளி என்பவர் அசையாச் சொத்து ஒன்றினைப் பிணையாக வைத்திருப்பவர் என்றும், அவரின் கடன் அந்தச் சொத்தின் பெறுமதிக்கு மேற்பட்ட அளவில் உயர்ந்துள்ளது என்றும் வரையறுக்கப் பட்டுள்ளது. பிணை மீது கடன் கொடுத்தவர் என்பதை நொத்தாரிசு (Notary) ஒருவரால் எழுதப்பட்ட நிறைவேற்றப்பட்ட பிணை உறுதி மூலம் அசையாச் சொத்திற்காக அல்லது அசைவுள்ள சொத்திற்காக கடன் கொடுத்தவர் என்றும் இச்சட்டம்

வரையறை செய்துள்ளது. இச்சட்டத்தின்படியான நடைமுறை பின்வருமாறு:

- i. ஒரு கடனாளி தான் கடன் பெற்றுக்கொண்ட கடன் கொடுத்தவர் ஒருவரிடமோ, பலரிடமோ தாம் செலுத்த வேண்டியதாய் உள்ள கடனை இணக்க முறையில் தீர்க்கும்படி கோரி, கடன் இணக்கச் சபைக்கு விண்ணப்பிக்கலாம்.
- ii. பிணை மீது கடன் கொடுத்த ஒருவரும் இவ்வாறே கடன் வருமதியை இணக்கம் செய்து தீர்ப்பதற்குக் கோரி சபைக்கு விண்ணப்பிக்கலாம்.
- iii. மேற்சொன்ன வகை விண்ணப்பங்கள் ஒவ்வொன்றும் எழுத்துமூலமானதாக இருத்தல் வேண்டும். கையொப்பமிடப்பட்ட விண்ணப்பங்கள் உரிய ஆவணங்களுடனும் சத்தியவாக்குப் பத்திரத் துடனும் அனுப்பப்படுதல் வேண்டும். அவ்வாறு அனுப்பப்படும் பத்திரங்கள் விண்ணப்பத்தில் குறிப்பிட்ட கோரிக்கைக்கு தோற்ற அளவிலான சான்றுகளாக இருக்கும்.
- iv. கடனாளிகள், கடன்கொடுத்தோர் என்போரது விண்ணப்பங்கள் என்னென்ன தகவல்களை உள்ளடக்கி இருக்க வேண்டும் என்பதையும் சட்டம் கூறுகின்றது.
- v. விண்ணப்பத்தில் தரப்பட்ட விபரங்களைக் கொண்ட சபை ஆரம்ப விசாரணை ஒன்றை நடத்தும். இந்த ஆரம்ப விசாரணைப்படி இணக்கம் ஒன்றை கடனாளிக்கும், கடன்கொடுத்தோருக்கும் இடையில் ஏற்படுத்துதல் விரும்பத்தக்கது எனச் சபை அபிப்பிராயப்படுமிடத்து, வேண்டிய எல்லா விபரங்களையும் ஒரு குறிப்பிட்ட திகதிக்கு முன் சமர்ப்பிக்கும்படி கேட்டுக் கொள்வதோடு, கடன் இணக்கச் சட்டப்படி இணக்கத் தீர்வு ஒன்றைச் செய்ய இருப்பது பற்றி வர்த்தமான அறிவித்தலை வெளியிடும்.
- vi. இதன் பின்னர் விசாரணையொன்றை நடத்தி இரு தரப்பாரினதும் விளக்கத்தை சபை கேட்டறியும்.
- vii. இரு தரப்பாரும் இணக்கமான தீர்வு ஒன்றிற்குச் சம்மதிக்குமிடத்து இணக்க சபை இணக்கப்பாட்டை எழுத்தில் ஆவணமாக வரைந்து தரப்பினரின் கையொப்பங்களைப் பெற்றுக்கொள்ளும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு கடன் இணக்கச் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

நுண்நிதி நிறுவனங்களின் விடயத்தில் கடன் இணக்கச் சட்டத்தின் செயற்பாடு எவ்வகையானது என்று நோக்குமிடத்து பிணை உறுதி மூலம் காப்பிடப்பட்ட கடன்கள் தொடர்பாகவே இணக்கசபை விசாரணை நடத்தலாம் என்பது தெரிகிறது. இருந்த போதும்,

விசாரணை நடைபெறும் போது பிணை உறுதி இல்லாத கடன்களையும் இணக்கம் செய்யலாம். ஆகவே, கடன் இணக்கச் சட்டத்தின் கீழ் இணக்கப்பாட்டை கோரி விண்ணப்பிக்கும் நுண்ணிதி நிறுவனம் பிணை உறுதி யுடைய கடன்களை வழங்கிய கடன்கொடுத்தோர் என்ற வரைவிலக்கணத்திற்குள் வருதல் வேண்டும். இன்னொரு முக்கியமான விடயமும் கவனத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும். அது யாதெனில் நுண்ணிதி நிறுவனம் ஒரு கடன் கொடுக்கும் நிறுவனம் (a lending Institution) என்று கடன் அறவீடு (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம் வரையறுக்கும் வகையில் அடங்கும் நிறுவனமாக இருப்பின் கடன் இணக்கச் சட்டத்தின்படியான இணக்கத் தீர்வுக்கு விண்ணப்பித்தல் முடியாது.

உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டம்

பிரிவு 10 தொடர்பாக கொடுக்கப்பட்டுள்ள எமது பதிலை தயவு செய்து பார்க்கவும்.

பெறுமதி கூட்டிய வரிச் சட்டம்

பிரிவு 10 தொடர்பாக கொடுக்கப்பட்டுள்ள எமது பதிலைத் தயவு செய்து பார்க்கவும்.

ஈட்டுச் சட்டம்

பிரிவு 14 தொடர்பாக கொடுக்கப்பட்டுள்ள எமது பதிலைத் தயவு செய்து பார்க்கவும்.

சமுர்த்தி அதிகார சபைச் சட்டம்

1995ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்கச் சமுர்த்தி அதிகார சபைச் சட்டம் (1997ஆம் ஆண்டின் 02ஆம் இலக்கச் சட்டத்தால் திருத்தப்பட்டது) அரசின் ஊடாக மக்கள் சமூக நலன் சேவையை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டது. இந்தச் சட்டம் சமுர்த்தி அதிகாரசபை என்ற அமைப்பை உருவாக்கியது (இது தொடர்ச்சியான இருப்பையும் வழக்குத் தொடர்வதற்கும் பிறரால் வழக்குத் தொடுக்கப்படுவதற்கும் தகுதியுடையதான சட்ட நபர் என்ற கணிப்புக்குரிய கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பு). இளையோர், பெண்கள், பிற்பட்ட குழுக்கள் ஆகியோரின் பொருளாதார சமூக நிலைமைகளை மேம்பாடு அடையச் செய்வதற்கான சமுர்த்தி தேசிய திட்டங்களை (சமுர்த்தித் திட்டம்) செயற்படுத்துவது இந்த அமைப்பின் நோக்கமாகும். இந்நோக்கம் பின்வரும் வழிகளின் மூலம் எய்தப்படும்.

- (அ) அவர்களின் வருமானத்தை உயர்த்தவும், வேலைவாய்ப்பை மேம்படுத்தவும், விரிவாக்கவும் வேண்டியவற்றைச் செய்தல்;
- (ஆ) பொருளாதார சமூக அபிவிருத்தி நடவடிக்கை களில் அவர்களை ஒன்றிணைத்தல்;
- (இ) குடும்ப மட்டத்திலான பொருளாதார நடவடிக்கை களை கிராமம், பிரிவு, மாவட்டம், மாகாணம் என்ற

மட்டங்களின் நடவடிக்கைகளுடன் இணைத்தல்;

- (ஈ) வாழ்க்கையின் உயர்ச்சிக்கான கருத்திட்டங்களின் திட்டமிடுதல், முகாமைத்துவம் என்பவற்றில் அவர்களின் பங்கேற்பை ஏற்படுத்துதல்;
- (உ) அவர்களிடையே கூட்டுறவை வளர்த்தல், சேமிப்புகளை ஊக்குவித்தல், கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு உதவுதல்;
- (ஊ) அரசாங்கத்திணைக்களங்களின் உள்ளீடுகளையும், சேவைகளையும் வழங்குவதற்கு உதவுதல். அத்தோடு பொதுக் கூட்டுத்தாபனங்கள், உள்ளூராட்சி சபைகள், தனியார் நிறுவனங்கள், அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் என்பவற்றின் பயனாளிகள் என்ற வகையில் உதவுதல்;
- (எ) வறுமைத் தணிப்புக்காக அரசாங்கத்தினால் உருவாக்கி நெறிப்படுத்தப்படும் ஏனைய திட்டங்களுக்கு உதவுதல்.

சமுர்த்தி அதிகாரசபைச் சட்டத்தின் கீழ் இச்சபை வேறு பல அதிகாரங்களையும் கொண்டுள்ளது. கிராம மட்டத்தில் சமுர்த்திக் குழுக்களையும், கிராமங்களின் கூட்டான கொத்தணிக் கிராமங்கள் மட்டத்தில் சமுர்த்தி மத்திய நிலையங்களையும், சமுர்த்தி 'பலக்கயாஸ்' எனப்படும் இளைஞர் சக்தி குழுக்களையும் நிறுவி அதிகாரத்தை பரவலாக்கி நடவடிக்கைகளை இயக்கும் அதிகாரம் சபைக்கு உள்ளது. சமுர்த்தி செயல் திட்டத்தின் கீழ் சேமிப்பு கடன் திட்டங்களை உருவாக்கிப் பயனாளிகளுக்கு நன்மைகளைக் கிடைக்கச் செய்யும் அதிகாரமும் சபைக்கு உள்ளது. சமுர்த்தி மத்திய நிலையங்களும், சமுர்த்தி 'பலக்கயாக்களும்' கடன், வங்கிச் சேவைகளை கிராம மட்டத்தில் வழங்கலாம். வங்கிகள் ஏனைய கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் என்பவற்றோடு இணைந்து வைப்புக்களைத் திரட்டுதல், கடன் வழங்குதல் என்பனவற்றிற்கு உதவலாம். கிராம சேவை உத்தியோகத்தர் மட்டத்தில் உட்கட்டமைப்பு வேலைகளை நடைமுறைப்படுத்தி தமது கிராமங்களின் அபிவிருத்திக்கும் உதவலாம்.

சமுர்த்தி அதிகாரசபையின் நடவடிக்கைகளுக்கு நிதி வழங்குவதற்கான சமுர்த்தி அதிகாரசபைச் சட்டத்தின்படி நிதியம் ஒன்று தாபிக்கப்படும். பாராளுமன்றத்தால் ஒதுக்கப்படும் நிதி, அன்பளிப்புக்கள் நன்கொடைகள் என்ற வகையில் கிடைக்கும் பணம் வருமானங்கள் என்பன இந்த நிதியத்தில் வைப்புச் செய்யப்படும் இந்த நிதியத்தினை நிர்வகிக்கும் அதிகாரம் சமுர்த்தி அதிகாரசபையிடம் இருக்கும்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு சமுர்த்தி அநிகார அபைச்சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

சமுர்த்தி அதிகார சபைச் சட்டம் நுண்கடன் நிறுவனங்களுக்கு நேரடியான செயற்பாடு உடையதன்று. ஆனால், இரண்டினதும் நோக்கங்கள் ஒன்றுபட்டனவாய்

உள்ளபடியால் நுண்கடன் நிறுவனங்களும், சமுர்த்தி அதிகாரசபையும், சமுர்த்தி மத்திய நிலையங்களும் ஒன்றிணைத்து தத்தம் செயற்திட்டங்களை நடைமுறைப் படுத்தலாம். இது ஒட்டுமொத்தமான நன்மையைத் தருவதாக இருக்கும்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டம்

இவ்வறிக்கையில் முன்னர் குறிப்பிட்டிருப்பது போன்று கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் என்னும் விடயம் 13ஆவது திருத்தச் சட்டத்தின் படியான மாகாண சபைகள் அட்டவணை ஒருங்கிணை அட்டவணை (அட்டவணை III) என்பவற்றில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் பொருள் யாதெனில் ஒன்பது மாகாண சபைகளும் பின்வரும் விடயங்களில் சட்டங்களை இயற்றலாம் என்பதாகும்.

1. மாகாணத்தின் எல்லைக்குள் கூட்டுறவுச் சங்கங்களையும், கூட்டுறவு நிறுவனங்களையும் ஒழுங்கமைத்தல், பதிவு செய்தல், மேற்பார்வை செய்தல், கணக்காய்வு செய்தல்;
2. கூட்டுறவுக் கல்வி, பிரச்சாரம் ஆகியவற்றின் மூலம் மாகாணத்தில் கூட்டுறவு அபிவிருத்திக்கு உதவுதல்;
3. மாகாணக் கூட்டுறவு வேலையாளர் ஆணைக்குழு;
4. மாகாணத்தின் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் வேலையாளர்களின் வேலை வழங்கல், பதவி உயர்வு, ஓய்வு என்பன தொடர்பான விடயங்கள்.

மேல் மாகாணம், மத்திய மாகாணம், சப்ரகமுவ மாகாணம் ஆகிய மாகாண சபைகள் கூட்டுறவு பற்றிய சட்டத்தை இயற்றியுள்ளதாக அறிகிறோம்.

ஒருங்கிணை அட்டவணையில் உள்ள விடயம் குறித்து ஒரு மாகாணத்தினால் மாகாணச் சட்டம் இயற்றப் படுமிடத்து மாகாணச் சட்டம் செயற்பாடு உடையதாக விருக்கும். மாகாணச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் ஏதேனும் பாராளுமன்றத்தால் இயற்றப்பட்ட சட்டத்தோடு முரண்பாடு உடையதாக இருக்குமிடத்து, பாராளுமன்றச் சட்டம் மாகாணத்தில் செயற்பாடு உடையதாக மாட்டாது.

பாராளுமன்றம் இதற்கெதிரான தீர்மானம் எதனையும் செய்யாதவிடத்து, மாகாணச் சட்டமே தொடர்ந்து வலுவடையதாகவும், செயற்பாடு உடையதாகவும் இருக்கும்.

1972ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்கக் கூட்டுறவுச் சட்டம்

1972ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்கக் கூட்டுறவுச் சட்டம் (1972ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1974ஆம்

ஆண்டின் 37ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1980ஆம் ஆண்டின் 11ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1983ஆம் ஆண்டின் 32ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1992ஆம் ஆண்டின் 11ஆம் இலக்கச் சட்டம் ஆகியவற்றால் திருத்தப்பட்டது) கூட்டுறவுச் சங்கங்களை ஒன்றிணைத்தல், கூட்டுறவுச் சங்க சட்டத்தினை திருத்துதல் ஆகிய நோக்கங்களுடன் இயற்றப்பட்ட சட்டமாகும்.

அங்கத்தவர்களின் பொருளாதார, சமூக கல்வி, பண்பாடு, சேமநலன் ஆகிய விடயங்களின் முன்னேற்றத்திற்கான சேவைகளைச் செய்வதற்காக கூட்டுறவுக் கொள்கை களுக்கு அமைவாக இயங்கும் நோக்கமுடைய கூட்டுறவுச் சங்கங்களைப் பதிவு செய்வதற்கு கூட்டுறவுச் சட்டம் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. இதனை விட பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்களை உறுப்பினராகக் கொண்ட மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்பையுடைய (சங்கங்களின்) சங்கத்தையும் பதிவு செய்யலாம். இவ்விரண்டாம் வகைச் சங்கங்கள் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் நடவடிக்கைகளுக்கு உதவும் நோக்கம் உடைய சங்கங்களாகும்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்களினைப் பதிவு செய்வது பற்றி மட்டுமல்லாமல், வேறு பல ஏற்பாடுகளும் கூட்டுறவுச் சட்டத்தில் உள்ளன. பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் அங்கத்தவர்களின் பொறுப்புக்கள், உரிமைகள், பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்களுக்குரிய சிறப்புரிமைகள், உரிமைகள், பொறுப்புக்கள், சங்களின் உப விதிகள் என்னென்ன விடயங்களை கொண்டிருத்தல் வேண்டும் ஆகிய விடயங்களும் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளன. பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்களின் சொத்துக்களும், நிதிகளும், கணக்காய்வு, விசாரணை, பரிசோதனையும் நுண் ஆய்வும், உத்தியோகத்தர்களை இடைநிறுத்தம் செய்தல், நீக்குதல், நிர்வாகக் குழுவைக் கலைத்தல், பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கமொன்றைக் குலைத்தல், பிணக்குகளைத் தீர்த்தல், அரசாங்கத்திற்கு செல்மதியான கடன்கள் போன்ற விடயங்களுக்கும் சட்டத்தில் ஏற்பாடுகள் உள்ளன.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பதிவு செய்யப்பட்ட பின் அவை கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பாக இருப்பதுடன், தொடர்ச்சியுடைய வழியுரிமையையும் கொண்டவையாக இருக்கும். சொத்துக்களை உடமையாக வைத்திருக்கும் அதிகாரம், பிறருடன் ஒப்பந்தங்களைச் செய்தல், பிறர் மீது வழக்கைத் தொடுத்தல், சட்ட நடவடிக்கைகளைத் தொடருதல் என்ற அதிகாரங்களையும் கொண்டவையாக இருக்கும். அவற்றின் யாப்பு விதிகளில் சொல்லப்பட்ட கருமங்களை ஆற்றும் அதிகாரம் கொண்டனவாயும் இருக்கும்.

கூட்டுறவுச் சங்கம் ஒன்றின் பதிவுக்கு அவசியமான அங்கத்துவம் பற்றிய நிபந்தனைகள் பின்வருமாறு (சங்கங்களில் அங்கத்துவம் இயற்கை நபர்கள், பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கம் என்ற சட்ட நபர்கள் என்ற

இருவகையினர்க்கும் உரியது)

(i) இயற்கை நபர்களைக் கொண்ட சங்கங்களைப் பதிவு செய்வதற்கு ஆகக்குறைந்தது 10 அங்கத்தவர்கள் பதிவு கோரி விண்ணப்பித்தல் வேண்டும். இவர்கள் 18 வயதுக்கு மேற்பட்டோராயும், சங்கத்தின் எல்லைப் பரப்பில் வதிதல், அல்லது தொழில் புரிதல் அல்லது அசைவற்ற ஆதனத்தை உடமை கொண்டிருத்தல் ஆகிய தகமைகளை உடையோராகவும் விளங்க வேண்டும்.

(ii) பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்களின் சங்கமாயின் ஆகக்குறைந்தது மூன்று அங்கத்தவர்களைக் கொண்டு இருத்தல் வேண்டும்.

(வினா 4க்கு நாம் அளித்துள்ள பதிலில் பதிவு செய்தல் தொடர்பான நடைமுறைகள் பற்றிக் குறிப்பிட்டுள்ளோம். அதனைப் பார்க்க)

கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் அங்கத்தவர்கள் தகமை பற்றிய விடயங்கள் உப விதிகளில் கூறப்பட்டிருக்கும். ஒவ்வொரு அங்கத்தவரும் சங்கத்தின் மொத்த மூலதனத்தின் ஐந்தில் ஒரு பங்குக்கு மேற்படாத தொகையைப் பங்குகளாக வைத்திருக்கலாம் (பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கம் அங்கத்தவராகும் போது இவ்விதி செயற்பாடு உடையதாகாது). கூட்டுறவுச் சங்கங்களில் இணை அங்கத்தவர் (Associate Member) என்ற வகை உறுப்பினரைச் சேர்த்துக் கொள்ளலாம். அத்தகைய இணை அங்கத்தவர் பங்குமுதலை கொள்வனவு செய்வதற்கோ, சங்கத்தின் இலாபத்திலும், சொத்துக் களிலும் உரிமை கோரவோ அல்லது வாக்களிக்கவோ உரிமையற்றவராவார். ஒவ்வொரு அங்கத்தவருக்கும் ஒவ்வொரு வாக்கு மட்டுமே இருக்கும்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் தமது அங்கத்தவர்களுக்கு மட்டும் கடன் வழங்கலாம் என்று சட்டம் கூறுகிறது (கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளரின் முன் அனுமதியுடன் பதிவு செய்யப்பட்ட இன்னொரு சங்கத்திற்கு சங்கமொன்று கடன் கொடுக்கலாம்). அங்கத்தவர் அல்லாத பிற ஆட்களிடமிருந்து கடன்களையோ, வைப்புக்களையோ பெற்றுக்கொள்வதற்கு கூட்டுறவு சட்டமும், விதிகளும் நிபந்தனைகளையும், கட்டுப்பாடுகளையும் விதித்துள்ளன. அங்கத்தவர் அல்லாதவருடனான கொடுக்கல் வாங்கல் களையும் விதிகள் கட்டுப்படுத்துகின்றன.

நம்பிக்கைப் பொறுப்புச் சட்டத்தின் பிரிவு 20இல் குறிப்பிடவாறான அசையாச் சொத்து மீது (பிணையுறுதி என்ற வகையில்) சங்கமொன்று தனது நிதிகளை முதலீடு செய்தல் முடியாது. விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்ட முறைப்படி வங்கிகளிலும், பிற சங்கங்களின் சொத்துக்களிலும் முதலீடு செய்யலாம்.

பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கம் ஒன்று பின்வரும்

விடயங்களை உள்ளடக்கிய உப விதிகளைக் கொண்டிருக்கும்:

- (i) சங்கத்தின் பெயர்
- (ii) சங்கத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரி
- (iii) சங்கம் தாபிக்கப்பட்டதன் நோக்கங்கள்
- (iv) சங்கத்தின் நிதிகள் என்ன வகை நோக்கங்களிற்காகச் செலவு செய்யப்படலாம்
- (v) அங்கத்தவருக்கு இருக்க வேண்டிய தகமைகள், அங்கத்தவர் அனுமதி, அனுமதிக்கும் முறை
- (vi) சங்கத்தின் அங்கத்தவர்கள் ஏற்கவேண்டிய பொறுப்புக்கள், அவற்றின் தன்மை
- (vii) அங்கத்தவர்களை விலக்குதல், நீக்குதல், அவர்களுக்கு அச்சமயம் கொடுக்க வேண்டிய ஏதேனும் கொடுப்பனவுகள்
- (viii) சங்கத்தின் அங்கத்தவர்களின் பங்குகளை அல்லது நலன்களை மாற்றுதல்
- (ix) நிதிகளைச் சேர்க்கும் வழிகள். வைப்புகளுக்கு கொடுக்கக்கூடிய ஆக உயர்ந்த வட்டி வீதம்
- (x) சங்கத்தின் பொதுக் கூட்டம், அதனை நடத்தும் முறை, பொதுக் கூட்டத்திற்கு உரிய அதிகாரங்கள்
- (xi) நிர்வாக சபைக்கும், பதவிகளுக்கும் ஆட்களை நியமித்தல், இடைநிறுத்தல், பதவியில் இருந்து நீக்குதல். நிர்வாக சபையினதும், பதவியினரதும் அதிகாரங்களும், கடமைகளும்
- (xii) சங்கத்தின் சார்பாக உத்தியோகத்தர் ஒருவருக்கு ஒப்பமிடுவதற்கு அதிகாரமளித்தல். அங்கத்தவர்களுக்கு கடன்களை வழங்குவதற்காக நிதிகளை உருவாக்கும் நோக்கமுடைய சங்கம் ஒன்று பின்வரும் விடயங்கள் பற்றியும் உப விதிகளை ஆக்கிக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (xiii) அங்கத்தவர்களின் தொழிலும், வதிவிடமும்
- (xiv) அங்கத்தவர்களுக்கு கடன்களை வழங்குதல் தொடர்பான நிபந்தனைகள்
 - (அ) வட்டிவீதம்
 - (ஆ) ஒரு அங்கத்தவருக்கு வழங்கக்கூடிய உச்ச அளவுக் கடன்
 - (இ) கடன்களின் கால எல்லையை நீடித்தல், புதுப்பித்தல்
 - (ஈ) கடன்களை எத்தேவைகளுக்காக வழங்கலாம்

(உ) கடன்களுக்காகப் பெறவேண்டிய பிணை

(xv) பங்குகள், கடன்கள், தவணை தப்பும் பொழுது எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கைகள்

(xvi) இலாபத்தைப் பங்கிடுதல்

பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் தாம் ஒரு நிதியாண்டில் ஈட்டிய இலாபத்தின் 25%க்குக் குறையாத தொகையினை ஒதுக்கு நிதியம் ஒன்றில் வைத்திருத்தல் வேண்டும். கூட்டுறவு நிதியம் என்ற நிதியத்திற்கும் விதிகளில் குறிப்பிட்ட தொகையினைச் செலுத்துதல் வேண்டும். இதன் பின்னர், எஞ்சிய இலாபத்தில் இருந்து பங்கிலாபம் கொடுக்கலாம், பணியாளர்களுக்கு சிறப்பு ஊதியம் (போனஸ்) வழங்கலாம். வேறு நிதியங்களுக்கு ஒதுக்கமும் செய்யலாம்.

மேல் மாகாண சபையின் 1998ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் இலக்க நியதிச் சட்டம்

மேற்குறித்த நியதிச்சட்டம் ஏறக்குறைய கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் வடிவமைப்பில் உள்ளது. அதன் வாசகங்களும் ஏறக்குறைய ஒரே விதமாகவே உள்ளன. ஆதலால் நாம் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டம் பற்றி மேலே குறிப்பிட்டவை மேல் மாகாண நியதிச் சட்டத்திற்கும் பொருந்துவன. மத்திய, சப்ரகமுக மாகாணச் சட்டங்களுக்கும் பொருந்துவன.

மாகாணங்களின் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவு, மேற்பார்வை, கணக்காய்வு என்பன ஒவ்வொரு மாகாணத்திற்கும் என நியமிக்கப்படும் கூட்டுறவுச் சங்கப் பதிவாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன என்பதைக் கவனித்தல் வேண்டும். இதனை விட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்திற்கும், மாகாணங்களின் நியதிச் சட்டங்களிற்கும் இடையே சில வேறுபாடுகள் உள்ளன. குறிப்பாக நிர்வாகம், நடைமுறைகள் சார்ந்த வேறுபாடுகளாக இவை உள்ளன. பின்வருவன சில எடுத்துக் காட்டுக்களாகும். இவை எல்லா வேறுபாடுகளையும் உள்ளடக்குவதாகக் கருதக்கூடாது.

- மத்திய மாகாணத்தின் கூட்டுறவு நியதிச்சட்டம் கல்வி நலன்சார் விருத்தி என்பதை சங்கங்களின் பதிவு கோரும் நோக்கங்களில் ஒன்றாகக் குறிப்பிடவில்லை.

- மேல் மற்றும் சப்ரகமுவ மாகாணங்களின் நியதிச் சட்டங்கள் சங்கங்களைப் பதிவு செய்வதற்கு ஆகக்குறைந்தது இருபது அங்கத்தவர்கள் விண்ணப்பிக்க வேண்டும் எனக் குறிப்பிடுகின்றன. இவர்கள் பதினெட்டு வயதுக்கு மேற்பட்டவர் களாகவும், சங்க எல்லைப் பரப்பில் வதிபவர்களாகவும் அல்லது தொழில் புரிபவர்களாகவும் அல்லது அசையாத சொத்தினை உடையவர்களாகவும் இருக்க வேண்டுமெனக் கூறுகின்றன.

- என்னென்ன விடயங்கள் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் உபவிதிகளில் சேர்க்கப்பட வேண்டும் என்னும் விடயம் மாகாணத்தில் கூட்டுறவுக்குப் பொறுப்பாக இருக்கும் அமைச்சரினால் ஆக்கப்படும் விதிகளில் கூறப்படும்.

- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தில் கூறப்பட்ட முத்திரை வரியில் இருந்து விலக்கு தொடர்பான ஏற்பாடுகள் மாகாண நியதிச் சட்டங்களில் கூறப்படவில்லை.

- கூட்டுறவுப் பதிவாளரின் அனுமதியின்றி கூட்டுறவுச் சங்கம் ஒன்று இலாபப் பங்கீட்டைச் செய்ய முடியாது என்று சப்ரகமுவ மாகாணத்தின் கூட்டுறவுச் சட்டம் கூறுகிறது.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்கு கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

கூட்டுறவுக் கொள்கைகளுக்கு அமைவாக நுண்ணிதி நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் எண்ணமுடைய நபர்கள் ஒன்றுகூடி கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் ஒரு சங்கமாக பதிவு செய்து கொள்ளலாம். அவ்வாறு ஒரு கூட்டுறவு சங்கமாகப் பதிவு செய்யும் போது பின்வரும் பயன்கள் கிடைக்கும்:

- (i) தனித்துவம் மிக்க ஒரு அமைப்பாகவும், சட்டநபர் என்ற அந்தஸ்துடனும் இயங்குதல்.
- (ii) மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்புடையதாகவோ அல்லது மட்டுப்படாத பொறுப்புடையதாகவோ சங்கத்தைப் பதிவு செய்து கொள்ளுதல்.
- (iii) தொடர்ச்சியுடைய வழியுரிமை.
- (iv) சொத்துக் களைச் சங்கத்தின் பெயரில் வைத்திருத்தல்.
- (v) ஒப்பந்தங்களைச் செய்து கொள்ளும் தகுதி.
- (vi) வழக்குத் தொடுத்தல், பிறர் சங்கத்தின் மீது வழக்குத் தொடுக்கக்கூடியதாக இருத்தல்.
- (vii) யாப்பு விதிகள் குறிப்பிடும் எல்லைக்கு உட்பட்டதாக கருமங்களை ஆற்றுதல்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்களிற்கு வேறு சில நன்மைகளும் கிட்டுகின்றன. கடன் கொடுத்தல் சட்டத்தின் பிரிவு 2இன் படியான கூட்டிய பெறுமதி வரியில் இருந்து விலக்கினையும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பெற்றுக் கொள்ளலாம் எனக் கருதுகின்றோம். ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கத்திற்கு அங்கத்தவர் ஒருவரிடமிருந்து வருமதியாக உள்ள கடன்களுக்கு பதிலாக அந்த அங்கத்துவரது வைப்புக்களை கழித்துக்கொண்டு எதிராவரவு (set off) வைக்கலாம் என்றும் சட்டம் கூறுகிறது.

சங்கங்கள் சட்டம்

1891ஆம் ஆண்டின் 16ஆம் இலக்க சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டம் (1926ஆம் ஆண்டின் 17ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1932ஆம் ஆண்டின் 14ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1949ஆம் ஆண்டின் 55ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1981ஆம் ஆண்டின் 16ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2005ஆம் ஆண்டின் 11ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றால் திருத்தப்பட்டது) பரஸ்பர நல்லுதவி நோக்கத்திற்காகவும், பிற நோக்கங்களிற்காகவும் சங்கங்களைப் பதிவு செய்வதற்கு ஏற்பாடு செய்துள்ளது.

சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பின்வரும் வகைப்பட்ட சங்கங்களைப் பதிவு செய்து கொள்ளலாம்.

- (அ) சிக்கனத்தை ஊக்குவித்தல், நோய், துன்பம் ஆகியவற்றால் கஷ்டப்படும்போது பணஉதவி செய்தல் விதவைகள், அநாதைகளான பிள்ளைகளுக்கு உதவுதல் ஆகிய தேவைகளுக்காக சங்கத்தை அமைத்தல்
- (ஆ) 'விசேடமான உத்தரவுப்படி அமைக்கப்பட்ட சங்கம்' என்ற வகையில் அமைச்சரின் அங்கீகரிக்காரத்தின் படி அவரது வர்த்தமானி அறிவித்தலுக்கு அமைய சங்கத்தை அமைத்தல்

சங்கம் ஒன்றை பதிவு செய்வதனால் பின்வரும் சலுகைகள், நன்மைகள் கிடைக்கும்:

- i) கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பாக சட்ட நபராக இயங்குதல். ஒரு பெயரைக் கொண்டிருத்தல்
- ii) வழக்குத் தொடுக்கும் தகுதி. பிறர் சங்கத்தின் மீது வழக்குத் தொடுக்க முடிதல்
- iii) தொடர்ச்சியான வழி உரிமை
- iv) பொதுவான முத்திரை
- v) வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்பு
- vi) சங்கத்தைப் பதிவு செய்ய முன்னர் நம்பிக்கைப் பொறுப்புச் சொத்தாக சங்கத்திற்கு உரியன என ஏதேனும் சொத்துக்கள் இருப்பின் அவை சங்கத்திற்கு சேரும்

ஒரு சங்கம் பதிவு செய்யப்படுவதற்கு ஆகக்குறைந்தது ஏழு அங்கத்தவர்கள் சேர்ந்து கொள்ள வேண்டும். ரூபா பத்தாயிரம் பெறுமதியான பங்கு மூலதனம் இருத்தல் வேண்டும். சங்கம் பதிவு செய்யப்பட்ட பின்னர் அது கம்பனிப் பதிவாளரின் ஆளுகைக்கு உட்பட்டதாக இருக்கும். பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைய ஒழுக்குதல் வேண்டும். பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் ஒன்றைக்

கொண்டிருத்தல், சங்கத்தின் பெயரை வெளியிடுதல், கணக்காய்வு செய்வித்தல், கம்பனிப் பதிவாளருக்கு ஆண்டு அறிக்கையை அனுப்புதல், அங்கத்தவர் பேரேடு ஒன்றைப் பேணிவருதல், ஆண்டுப் பொதுக்கூட்டத்தை நடத்துதல் ஆகிய நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுதல் வேண்டும்.

சங்கங்களின் சிறப்புரிமைகளாகப் பின்வருவனவற்றைச் சட்டம் குறிப்பிடுகிறது.

- (i) காணிகளைக் கொள்வனவு செய்தல், உடமையாக வைத்திருத்தல், குத்தகைக்கு கொடுத்தல், விற்றல், மாற்றுதல், ஈடுவைத்தல், காணியில் கட்டிடங் களைக் கட்டுதல் ஆகியன.
- (ii) அசையும், அசையாச் சொத்துக்களைப் பிணையாகப் பெற்றுக்கொண்டு, அங்கத்தவர் களுக்கு கடன்களை வழங்குதல்.
- (iii) சட்டபூர்வமாக எந்த நோக்கத்திற்கும் சங்கத்தின் இலாபத்தைக் செலவிடுதல்.
- (iv) சங்கத்தின் விதிகளிற்கு அமைவாக சங்கநிதிகளை முதலீடு செய்தல், தற்போதைய தேவைக்கு மேலதிகமாக உள்ள நிதிகளை இன்னொரு பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கத்தில் அல்லது கம்பனியில் அல்லது பொது நிதிகளில், அரசாங்க உண்டியல்கள், ஆவணங்களில் முதலிடுதல்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு சங்கங்கள் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

சங்கங்கள் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைவுடையதாக ஒரு சங்கத்தைப் பதிவு செய்வதன் மூலம் நுண்ணிதி நிறுவனமாகச் செயற்பட முடியும். இச்சட்டத்தின் கீழ் அமைச்சரின் விசேட உத்தரவு மூலம் பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கமாகப் பதிவு செய்தாலும் நுண்ணிதி வழங்கலை தனது நோக்கமாகக் கொண்டு சங்கம் செயற்படலாம்.

சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்து கொள்ளும் போது சங்கத்திற்கு சட்ட அந்தஸ்து கிடைக்கின்றது. மட்டுப்படுத்தப்பட்ட உத்தரவாதமுடைய கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனமாக அது இயங்கலாம். தொடர்ச்சியான வழியுரிமையையும், சொத்துக்களை வைத்திருக்கவும், ஒப்பந்தங்களை செய்யவும், வழக்குகளைத் தொடுக்கவும் தகுதியுடையதாக இருக்கும். ஏனைய பயன்கள் சிலவும் உள்ளன. கடன்கொடுத்தல் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரிவு 2இல் இருந்து சங்கத்திற்கு விலக்கு உள்ளது. தனது அங்கத்தவர்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். நாணயச் சபையிடமிருந்து இதற்கான அனுமதியையும் பெற்றுக் கொள்ளலாம். இது பற்றி பிரிவு 6க்கான எமது பதிலில் விளக்கப்பட்டுள்ளதைக் காண்க.

தன்னார்வச் சமூகசேவை நிறுவனங்கள் (பதிவு, மேற்பார்வையும்) சட்டம்

‘The Voluntary Social Service Organisation’ சட்டம் என்ற ஆங்கிலப் பெயர் VSSO சட்டம் என்ற சுருக்க எழுத்துக்களால் இங்கே குறிப்பிடப்படுகிறது. VSSO சட்டம் 1980ஆம் ஆண்டின் 31ஆம் இலக்கச் சட்டமாகும் (1988ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்கச் சட்டத்தால் திருத்தப்பட்டது). இச்சட்டம் தன்னார்வச் சமூக சேவை நிறுவனங்களை அரசாங்கத்தில் பதிவு செய்து கொள்வதற்கு இடமளிக்கிறது. இவை பதிவின் மூலம் அரசாங்கத்தின் பரிசோதனைக்கும், மேற்பார்வைக்கும் உட்படும். இவற்றின் நடவடிக்கைகளை அரசாங்கம் ஒருங்கிணைப்புச் செய்யவும், உரிய முறையில் தாபிக்கப்பட்ட நிறுவனம் என்ற கணிப்பை அரசாங்கம் வழங்கவும் முடியும். அங்கத்தவர்களுக்கும், பொதுமக்களுக்கும், அரசாங்கத்திற்கும் நிதி முகாமைத்துவம் கொள்கை என்பவற்றில் இந்நிறுவனங்கள் பொறுப்பு கூறக் கூடியவையாக இருக்கும். இத்தகைய நிறுவனங்களில் உள்ளவர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் மோசடிகளைத் தடுத்து இவற்றை ஒழுங்கமைப்பதும், சட்டரீதியில் அங்கீகாரம் பெறாமல் இருக்கும் தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புக்களை பதிவு செய்து ஒழுங்கமைப்பதும் இச்சட்டத்தின் நோக்கமாகும்.

நபர்கள் ஒரு குழுவாக இணைந்து VSSO சட்டத்தில் வரையறுக்கப்பட்ட தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனம் ஒன்றை உருவாக்கிக் கொள்ளலாம். அத்தகைய தன்னார்வ நிறுவனம்:

- அரசு சார்பற்ற அமைப்பாக இருக்கும்;
- பொதுமக்களின் கொடைகள், தருமநிதிகள், நன்கொடைகள், அரசாங்க நன்கொடைகள் உள்ளநாட்டிலோ வெளிநாட்டில் இருந்தோ பெறும் உதவி நன்கொடைகள் என்பனவற்றின் மூலம் தன் செயற்பாடுகளை இயக்குவதாக இருக்கும்;
- மனநோயினால் பாதிக்கப்பட்டோர், உடல் வலுக் குறைந்தோர், அங்கவீனர்கள் ஆகியோரது நலன் களிற்கான சேவைகள், உதவிகள் வழங்கல் வழியோடு உதவுதல், நோயாளிகள், அநாதைகள் ஆகியோருக்கு உதவுதல், பேரிடர்களால் பாதிக்கப்பட்டோருக்கு உதவுதல் ஆகியவற்றை நோக்கமாகக் கொண்டிருக்கும். மக்களின் நலனிற்கான பொது விடுதியை (community hostel) நடத்துதல் உட்பட்ட நோக்கங்களைக் கொண்டிருத்தல் முடியும்.

இத்தகைய அமைப்புக்கள் VSSO சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்படலாம். பதிவு செய்யப்பட்ட தன்னார்வ சேவை நிறுவனங்கள் இச்சட்டத்தின் நிபந்தனைகளுக்குக் கட்டுப்பட்டு ஒழுங்குவதன், சட்டத்தின் படியான மேற்பார்வைக்கும், கட்டுப்பாட்டுக்கும் உட்பட்டனவாய் இருக்கும்.

வினா 7,8 என்பனவற்றிற்கான பதிலில் VSSO சட்டம் பற்றி மேலும் விரிவாகக் குறிப்பிட்டுள்ளோம்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு VSSO சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

VSSO சட்டத்தின் படி தன்னார்வச் சமூக சேவை நிறுவனம் என்ற வரைவிலக்கணத்தில் அமையும் நுண்நிதி நிறுவனம் ஒன்று VSSO சட்டத்திற்கு உட்பட்டதாகக் கருதப்படும். அவ்வாறாயின் நுண்நிதி நிறுவனமானது VSSO சட்டப்படி தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்களின் பதிவாளரால் பதிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

SEC சட்டம்

பிணை உறுதிகள், பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுச் சட்டம் 1987ஆம் ஆண்டின் 36ஆம் இலக்கச் சட்டம் (1991ஆம் ஆண்டின் 26ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2003ஆம் ஆண்டின் 18ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றால் திருத்தப்பட்டது) “Securities and Exchange Commission of Sri Lanka Act” என்னும் ஆங்கிலப் பெயரை SEC சட்டம் என்னும் சுருக்கப் பெயரால் அழைப்பர். இச்சட்டம் பிணை உறுதிகள் சந்தையை ஒழுங்குபடுத்தும் நோக்கத்தைக் கொண்ட இலங்கைப் பிணை உறுதிகள், பரிவர்த்தனை ஆணைக் குழுவை அமைப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டு இயற்றப்பட்ட சட்டமாகும். பங்குச் சந்தை வர்த்தக கம்பனிகள் யூனிட் ட்ரஸ்ட்டுகள், பங்குச் சந்தை வர்த்தகம் செய்வோர் ஆகியோருக்கு உரிமைப் பத்திரங்களை வழங்குதலும், சந்தை இடைத்தரகு வேலையில் ஈடுபடுவோரைப் பதிவு செய்தலும் இந்த ஆணைக்குழுவின் கடமைகளில் சிலவாகும்.

SEC சட்டத்தின் கீழ் ஆக்கப்பட்ட விதிகள் (2001) பங்குச் சந்தையின் அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட கம்பனிகள் பின்பற்ற வேண்டிய ஒழுங்குவிதிகள், நடைமுறைகள் பற்றிக் கூறுகின்றது. அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட கம்பனி ஒன்றைப் பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளுதல், ஒன்றிணைத்தல் (merger) பற்றியும் விதிகள் எடுத்துக் கூறுகின்றன.

SEC சட்டம் நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு செல்லுபடியாதல்

இலங்கையில் அட்டவணைப்படுத்திய பொதுக் கம்பனி (Listed Company) என்ற வகைக்குள் அடங்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு SEC சட்டம் செல்லுபடியாகும்.

நாணயச் சட்டம்

1949ஆம் ஆண்டின் 58ஆம் இலக்க நாணயச் சட்டம் (2006 வரை 17 திருத்தச் சட்டங்கள் மூலம் திருத்தப்பட்டது) இலங்கையில் ஒரு நாணயமுறையை ஏற்படுத்துதல், இலங்கை மத்திய வங்கியைத் தாபித்தல் என்னும் நோக்கங்களைக் கொண்டு இயற்றப்பட்டது. இலங்கையின் நாணயமுறையின்

நிர்வாகம் ஒழுங்கமைப்பு ஆகியவற்றிற்கு அவசியமான அதிகாரங்களினை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபைக்கு இச்சட்டம் வழங்கியுள்ளது. இலங்கை மத்திய வங்கி இலங்கையின் நிதி நிறுவனங்களின் உச்ச மட்ட அமைப்பாகும். இதனை ஐந்து பேர் கொண்ட நாணயச் சபை நிர்வகிக்கின்றது மத்திய வங்கியின் ஆளுநரை நிதியமைச்சரின் சிபார்சுப் படி ஜனாதிபதி நியமனம் செய்வார்.

மத்திய வங்கி நிதி விடயங்களிலும், கொள்கை வகுத்தலிலும் விரிந்த அதிகாரங்களையும், கடமைகளையும் உடையது. இலங்கை நிதியியல், வங்கி முறைமையைக் ஒழுங்கமைத்தலும் நிர்வகித்தலும், இலங்கையில் பொருளாதார உறுதிநிலையையும், விலை மட்டத்திலும் நிதி விடயங்களிலும் உறுதிநிலையையும் பேணுதல், இலங்கை அரசாங்கத்தின் வங்கியாகச் செயற்படுதல் என்பன அதன் பணிகளாகும். இலங்கையின் பொதுப்பேறு கடனை (Public Debt) நிர்வகித்தல், அந்நியச் செலாவணிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளைச் செயற்படுத்தல், பிராந்திய அபிவிருத்திக்காக வெளிநாட்டில் இருந்தும், அரசாங்கத்தில் இருந்தும் கிடைக்கும் நிதிகளை நிர்வகித்தல் என்பனவும் மத்திய வங்கியின் பணிகளாகும்.

மத்திய வங்கியின் வெவ்வேறு திணைக்களங்கள் (தற்போது 26 திணைக்களங்கள் உள்ளன) இப்பணிகளை ஆற்றுகின்றன. அவற்றுள் சில வருமாறு:

- (i) வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம் - இது உத்தரவு பெற்ற வங்கிகளின் மேற்பார்வைக்கும், நிர்வகித்தலுக்கும் பொறுப்பானது.
- (ii) வங்கிகளல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களம் - பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள், பதிவு செய்யப்பட்ட நிதி குத்தகைக் கம்பனிகள் ஆகிய வங்கிகளல்லாத நிதி நிறுவனங்களை மேற்பார்வை செய்தல், அவற்றின் நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குபடுத்தல் ஆகியன இத்திணைக்களத்தின் பணியாகும்.
- (iii) அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுத் திணைக்களம்:
இத்திணைக்களம் அந்நியச் செலாவணிச் சட்டத்தின்படி அந்நியச் செலாவணியினை முகாமை செய்யும் பணியினைச் செய்கிறது.
- (iv) கிராம அபிவிருத்தித் திணைக்களம் - அந்நிய நாடுகளினதும், அரசாங்கத்தினதும் உதவியோடு கிராமியக் கடன் திட்டங்களின் மூலம் பிரதேச அபிவிருத்தியினை ஏற்படுத்தல் இத் திணைக்களத்தின் கடமையாகும்.
- (v) உள்நாட்டு நடவடிக்கைகள் திணைக்களம் பணக்கொள்கை தொடர்பான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல் இதன் பொறுப்பாகும் பகிரங்கச்

சந்தை நடவடிக்கைகள், வர்த்தக வங்கிகளின் ஒதுக்குவீத நிபந்தனைகளை விதித்தல் என்ற இரு வழிகளில் இது மேற்கொள்ளப்படும். இதனை விட அரசாங்கம், வணிக வங்கிகள், முதல்நிலை நிதி அமைப்புகள் என்பன இத்திணைக்களத்தில் நடைமுறைக் கணக்குகளைப் பேணுதல் முடியும்.

- (vi) நிதிபுலன் விசாரணை அலகு - 2006ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்கச் சட்டமான பணமாற்றல்கள் சட்டம், 2006ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கையிடல் சட்டம் ஆகியவற்றின்படி பணமாற்றல்கள் தொடர்பான குற்றங்களைத் தடுத்தல், குற்றச்செயல்களை விசாரணை மூலம் கண்டுபிடித்தல் என்பனவும், பயங்கரவாதம் சட்டபூர்வமற்ற நடவடிக்கைகள் என்பனவற்றிற்கு நிதி உதவுதலைத் தடுத்தலும் இதன் பணிகளாகும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு நாணயச் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

வங்கித் தொழில் உத்தரவுப்பத்திரங்களைப் பெற்றுச் செயற்படும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் கட்டுப்பாட்டின்படி செயற்படும். வங்கிகளல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் என்ற வகைக்குள் அடங்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அவ்விடத்திற்குப் பொறுப்பான மத்திய வங்கித் திணைக்களத்தின் கட்டுப்பாட்டின் கீழ் செயற்படும். தங்கம், அந்நியச் செலாவணி, இலங்கையில் வதியாதவர்களின் கொடுப்பனவுகள், வெளிநாடுகளில் வங்கிக் கணக்குகளை திறத்தல், முதலீடு செய்தல் ஆகியன சம்பந்தப்பட்ட நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அந்நியச் செலாவணித் திணைக்களத்தின் கட்டுப் பாட்டுக்குள் செயற்படும். இதே போன்று நிதிப் புலனாய்வு அலகு பணமாற்றல்கள் சட்டம் (2006ஆம் ஆண்டு 5ஆம் இலக்கச் சட்டம்), நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டம் (2006ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இல. சட்டம்) என்பனவற்றின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைவாக நுண்நிதி நிறுவனங்கள் செயற்படுதலைக் கண்காணிக்கும்.

காப்புறுதி தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டம்

2000ஆம் ஆண்டின் 43ஆம் இலக்கச் சட்டமாகிய காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்துதல் சட்டம் (2007ஆம் ஆண்டின் 27ஆம் இலக்கச் சட்டத்தால் திருத்தப்பட்டது) இலங்கைச் காப்புறுதிச் சபையினை நிறுவியது. இக்காப்புறுதிச் சபை காப்புறுதித் தொழிலின் அபிவிருத்தி, மேற்பார்வை, ஒழுங்குபடுத்தல் ஆகியவற்றிற்குப் பொறுப்பாக உள்ளது. அத்தோடு இலங்கையில் காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் ஈடுபட்டுள்ளவர்களைப் பதிவு செய்தல், மேற்பார்வை செய்தல் என்பனவும் இச்சபையின் பணிகளாகும்.

காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டம் எல்லா வகைக் காப்புறுதி வணிக நடவடிக்கைகளையும் பதிவு செய்வதற்கு ஏற்பாடு செய்துள்ளது. ஆயுள் காப்புறுதி, இணைந்த நீண்ட காலக் காப்புறுதி ஆண்டுப் பணம், பன்முக இழப்பீட்டு காப்புறுதி, விபத்து இழப்பீடுகள், நோய்வாய்ப்படும் போது கிடைக்கும் நலன்கள், சுகாதாரக் காப்புறுதி, முதலீட்டு இழப்பீட்டு ஒப்பந்தம், ஓய்வூதியம், பொதுக் காப்புறுதி என்ற எல்லா வகைக் காப்புறுதி வர்த்தக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவோர் காப்புறுதி உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். அந்த உத்தரவுப்பத்திரத்தில் அவர் என்ன வகை அல்லது வகுப்பைச் சார்ந்த காப்புறுதி வர்த்தகத்தைச் செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளார் என்ற விபரம் பதிவு செய்யப் படும்.

காப்புறுதி தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின்படி உத்தரவுபெற்ற காப்புறுதியாளர் தாம் எந்த வகைக் காப்புறுதிக்கு உத்தரவுப்பத்திரம் பெற்றாரோ அது தவிரந்த பிற காப்புறுதி நடவடிக்கைகளை செய்தல் ஆகாது. அவ்வாறே உத்தரவு வழங்கப்பட்ட காப்புறுதியுடன் தொடர்புபட்ட அல்லது இணைந்த நிதிச் சேவைகளில் ஈடுபடுவதற்கு காப்புறுதிச் சபையின் முன் அனுமதியைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் ஈடுபடுவதற்கு ஒருவருக்குப் பின்வரும் தகமைகள் இருத்தல் வேண்டும் என்று காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டம் கூறுகிறது:

- 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்கச் சட்டப்படி இலங்கையில் பதிவு செய்யப்பட்ட பொதுக் கம்பனியாக இருத்தல்.
- விதித்துரைக்கப்பட்ட பங்கு மூலதனத்திற்கு குறையாத தொகைப் பங்கினைச் செலுத்தியிருத்தல்.
- காப்புறுதிச் சபையினால், காப்புறுதி விதிகளுக்கு அமைய விதிக்கப்படும் தொகைப் பணத்தினை திறைசேரியில் வைப்புச் செய்திருத்தல்.
- உரிய கட்டணத்தைச் செலுத்துதல்.
- சபையினால் விதிக்கப்படும் வேறு ஏதேனும் நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்தல்.

ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும் சபைக்கு வருடாந்தக் கட்டணம் ஒன்றைச் செலுத்துதல் வேண்டும்.

இச்சட்டம் பதிவு பற்றிய நடைமுறையை எடுத்துக் கூறுவதோடு, காப்புறுதியாளர்களுக்குப் பொதுவான விதிமுறைகள் பலவற்றை எடுத்துக்கூறுகிறது. நீண்ட காலக் காப்புறுதி, கணக்கு வைப்பு முறை, பரிசோதனையும் விசாரணையும், பிரசாரம், தொழிலை முடிவுறுத்தல், தரகர்களும், காப்புறுதி முகவர்களும், குற்றங்கள் என்பன இச்சட்டத்தில் கூறப்பட்டுள்ள ஏனைய விடயங்களாகும்.

காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தில் கூறப்பட்ட விதிமுறைகளை ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளரும் பின்பற்றுதல் வேண்டும்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு காப்புறுதி தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

காப்புறுதி வியாபாரத்தில் ஈடுபட விரும்பும் நுண்ணிதி நிறுவனம் இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையிடமிருந்து பதிவுச் சான்றிதழைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். பதிவுச் சான்றிதழைப் பெற விரும்பும் ஒரு நுண்ணிதி நிறுவனம் மேலே குறிப்பிட்ட எல்லா அளவுகோல்களையும், நிபந்தனைகளையும் கட்டாயமாகப் பூர்த்தி செய்து கொள்ளுதல் அவசியம். பதிவுச் சான்றிதழ் பெறப்பட்ட பின்னர் நுண்ணிதி நிறுவனம் காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் விதிகளுக்கும், காப்புறுதிச் சபையின் அறிவுறுத்தல்களுக்கும் கட்டுப்பட்டு நடத்தல் வேண்டும்.

இலங்கை கடன் தகவல் பணியகம் சட்டம்

CRIB சட்டம் என்ற சுருக்கப் பெயரால் குறிப்பிடப்படும் 1990ஆம் ஆண்டின் 18ஆம் இலக்கச் சட்டம் (1995ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்கச் சட்டத்தினால் திருத்தப்பட்டது) கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களில் இருந்து கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுவோர் பற்றிய தகவல்களைத் திரட்டுவதற்கான அமைப்பு ஒன்றைத் தாபிக்கும் நோக்கம் உடையது. (Credit Information Bureau of Sri Lanka Act - சுருக்கப்பெயர் CRIB Act) இது ஓர் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பாகும். பணியகத்தின் பங்காளர்களாக உள்ள பங்குதாரர்களுக்கு தகவல்களை வழங்கி கடன் வழங்கலை முன்னேற்றுவது இச்சட்டத்தின் நோக்கமாகும். “பொருளாதாரத்தின் எல்லாத் துறைகளுக்கும் குறிப்பாக முறைசாரா தொழில் முயற்சிகளுக்கு (informal sector) கடன் வசதிகளைக் கிடைக்கச் செய்தல்” பணியகத்தின் நோக்கமாகும். பணியகத்தின் ஏனைய நோக்கங்கள் சில வருமாறு

- கடன் பெறுவோரின் வர்த்தகம், கடன், நிதி என்ற விடயங்கள் தொடர்பான தரவுகளை திரட்டுதலும், தொகுத்தலும்.
- பணியகத்தின் பங்குதாரர்களுக்கு வேண்டியவிடத்து கடன்கள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குதல். அவ்வாறே கடன்பெறுவோர்களும் தமக்குப் பொருத்தமுடையதான தகவல்களைக் கேட்குமிடத்துக் கொடுத்து உதவுதல்.
- கடன் மதிப்பீடுதல் முறை (credit rating system) ஒன்றை இலங்கையில் உருவாக்குதலும், அதனை உள்ளூர்வர்களுக்கோ, வெளியாருக்கோ கேட்குமிடத்து விற்பனை செய்தலும்

- (iv) CRIB பணியகத்தின் பங்குதாரர்களாக உள்ள கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் விண்ணப்பிக்கு மிடத்து, அவற்றிற்காக ஆராய்ச்சிகளை மேற்கொள்ளல்

மேற்குறித்த நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதன் மூலம், நாட்டின் பொருளாதாரத்தின் எல்லாத் துறையினருக்கும் கடன்களைக் கிடைக்கச் செய்தலும், குறிப்பாக முறைசாரா முயற்சிகளுக்கு கடன்களை கிடைக்கச் செய்தலும் பணியகத்தின் நோக்கமாகும்.

உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள், ஏனைய கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள், நிதியமைச்சரினால் CRIB சட்டத்தின் தேவை கருதி கடன் வழங்கும் நிறுவனம் என்று வர்த்தகமானி அறிவித்தல் மூலம் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் என்பன இச்சட்டத்தின் வரைவிலக்கணப்படி கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் எனக் கருதப்படும். இலங்கை நாணயச் சபையும் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் என வரையறை செய்யப்பட்ட நிறுவனங்களும் மட்டும் CRIBஇன் பங்குதாரர்கள் ஆகலாம். CRIB கடன் வழங்கும் நிறுவனம் ஒன்றிடம் இருந்து கடன்பெற்றோர் விபரங்களை எழுத்துமூலமான அறிவித்தல் கொடுத்து பெற்றுக்கொள்ளலாம். அறிவித்தலில் குறிப்பிட்டவாறான தகவல்களை வழங்குவதற்கு ஒவ்வொரு கடன் வழங்கும் நிறுவனமும் கடப்பாடு உடையதாகும். வேறு எந்தச் சட்டத்தில் உள்ள ஏதேனும் ஏற்பாடுகள் அல்லது உடன்படிக்கைகள் வேறுவிதமாக இருந்த போதும், கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களின் இக்கடப்பாடு செயற்பாடு உடையதாக இருக்கும். அறிவித்தலில் கேட்கப்படும் தகவல்களை கொடுக்க மறுப்பதும், அறிந்து கொண்டே பொய்த் தகவல்களை வழங்குவதும் CRIB சட்டத்தின் படி குற்றங்களாகும். குற்றவாளியாகத் தீர்க்கப்பட்டவருக்கு சட்டத்தில் குறிப்பிட்ட தண்டனைகளை விதிக்கலாம்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்கு CRIB சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

CRIB சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளை பார்க்கும் பொழுது 'கடன் வழங்கும் நிறுவனம்' என்ற வரையறைக்குள் அடங்கும் நிறுவனம் CRIBஇனால் வேண்டப்படும் தகவல்களை வழங்கும் கடப்பாடு உடையது என்பது தெளிவாகிறது. இருந்த போதும், கடன் பெறுவோர் பற்றிய தகவல்களைப் பெறும் உரிமை CRIBஇன் பங்குதாரராக உள்ள கடன் வழங்கும் நிறுவனத்திற்கே உள்ளது. CRIBஇல் உத்தரவு பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளும், நிதிக் கம்பனிகளும் பங்குதாரர்களாக ஆகலாம். ஏனைய கடன் வழங்கும் நிறுவனம் ஒன்று பங்குதாரர் ஆவதற்கு அந்நிறுவனத்தை விடயத்திற்கு பொறுப்பான அமைச்சர் கடன் வழங்கும் நிறுவனம் என வர்த்தகமானி அறிவித்தல் மூலம் பிரகடனப்படுத்துத்தல் வேண்டும்.

தேசிய வீடமைப்புச் சட்டம்

1954ஆம் ஆண்டின் 32ஆம் இலக்கச் தேசிய வீடமைப்புச் சட்டம் (1954ஆம் ஆண்டின் 37ஆம் சட்டம், 1955ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1958ஆம் ஆண்டின் 42ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1966ஆம் ஆண்டின் 36ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1978ஆம் ஆண்டின் 9ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1981ஆம் ஆண்டின் 49ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றால் திருத்தப்பட்டது) வீடமைப்பு அபிவிருத்தியை நோக்கமாகக் கொண்டது. தேசிய வீடமைப்பு நிதியத்தை ஏற்படுத்துதல், வீடமைப்புச் சங்கங்களை ஏற்படுத்தி வீடமைப்பு வேலைகளை வளர்த்தல், வீடமைப்பு வேலைகளுக்காக ஒன்று சேரும் நபர்களை கொண்ட அமைப்புக்களையும், கம்பனிகளையும் அங்கீகரித்துப் பிரகடனப்படுத்தல், வீடமைப்பு விருத்திக்காக அரசாங்க உதவிகளை வழங்குதல் என்பன தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் நோக்கங்களாகும்.

வீடமைப்புச் சங்கங்கள்

வீடமைப்புச் சங்கங்கள் (Building Societies) இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்கள் வீடுகளினை கட்டுவதற்காக ஒன்றிணைந்து அமைக்கும் சங்கங்களாகும். இவை அங்கத்தவர்களிடம் திரட்டிய பொது நிதியம் ஒன்றில் இருந்து முற்பணங்களை வழங்கி வீடமைப்பு நோக்கங்களைச் செயற்படுத்துவனவாய் இருக்கும். தேசிய வீடமைப்புச் சங்கங்கள் பின்வரும் நோக்கங்களை கொண்டு செயற்படும்:

- (அ) குடியிருப்புத் தேவைக்கான கட்டிடங்களை அமைத்தல்.
- (ஆ) அத்தகைய கட்டிடங்களை அமைப்பதற்குத் தேவையான உபகரணங்களை உற்பத்தி செய்தல் இறக்குமதி செய்தல் அல்லது வழங்குதல்.
- (இ) குடியிருப்புகளில் வீதிகள், நீர் வழங்கல், மின்சாரம் எரிவாயு வழங்கல் என்பனவற்றையும், கழிவு அகற்றல் வேலையையும் செய்தல்.
- (ஈ) கட்டிடங்கள், கட்டிடத் திட்டங்களை நிர்வகித்தல், முகாமை செய்தல்.
- (உ) ஏதாவது ஒரு வீடமைப்பு திட்டப்பகுதிக்கு அடிப்படை வசதிகளை அமைத்துக் கொடுத்தல், வீதிகளை அமைத்தல்.
- (ஊ) வேறு ஏதேனும் குறிப்பிட்டவொரு நோக்கத்தை நிறைவேற்றல்.
- (எ) மேலே சொல்லப்பட்டவற்றோடு இணைந்த அல்லது துணையாக அமையும் நோக்கங்களை நிறைவேற்றுதல்.
- (ஏ) மேலே சொல்லப்பட்ட நோக்கங்களிற்காக ஒரு காணியினை அபிவிருத்தி செய்தல்.

(ஐ) மேலே சொல்லப்பட்ட நோக்கங்களிற்காக உதவிகளை வழங்குதல் (உதவிகள் என்று மேலே குறிப்பிட்ட விடயம் பண உதவிகளையும், பிற வகையான எல்லா நிதி உதவிகளையும் உள்ளடக்கும். அத்தோடு கடன்கள், பங்குகள் என்பவற்றைக் கொள்வனவு செய்தல், நிர்வாகத்திற்கு உதவுதல் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கும்)

வீடமைப்புச் சங்கங்கள் உறுப்பினர்களின் பெயர்களை உள்ளடக்கிய ஆவணம் ஒன்றைச் சமர்ப்பித்து தேசிய வீடமைப்பு ஆணையாளரின் அங்கீகாரத்தை பெறுவதன் பயனாக கூட்டிணைக்கப்பட்டதும், மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்புடையதுமான சங்கமாக இயங்கலாம்.

அவ்வாறு அங்கீகரிக்கப்பட்ட வீடமைப்புச் சங்கம் கூட்டிணைக்கப்பட்டதாயும், ஒரு பெயரை உடையதாயும் இருக்கும். சங்கம் வழக்குத் தொடரும் தகுதி உடையதாக இருக்கும். பிறர் அதன் மீது வழங்குத் தொரவும் முடியும். தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின்படி அங்கீகாரம் பெற்ற சங்கம் குறித்த அங்கீகார ஆவணத்தின்படி எல்லா அதிகாரங்களையும், கடமைகளையும், பொறுப்புக்களையும் நிறைவேற்றும் தகைமை உடையன.

வீடமைப்புக் குழுமம்

நபர்கள் வீடமைப்புக்காக ஒன்று சேர்ந்து இயங்கும் போது, வீடமைப்புக் குழுமம் (housing bodies) என அவர்களின் கூட்டை பிரகடனம் செய்யலாம். அவ்வாறு பிரகடனம் செய்யும் போது வீடமைப்புக் குழுமம் பின்வரும் அதிகாரங்களையுடையதாக இருக்கும்:

- அசையும் அல்லது அசையாச் சொத்தைக் கொள்வனவு செய்யும் அதிகாரம் (குறித்த சொத்தை வீடமைப்புச் சட்டத்தில் சொல்லி யிருக்கும் வகையில் உபயோகித்தல்).
- வீடமைப்பு நோக்கத்திற்காகக் கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்.
- கட்டிடங்களுக்கு வாடகையை அறவிட்டுக் கொள்ளும் அதிகாரம், ஏனைய சேவைகளுக்காக கட்டணங்களை அறவிடும் அதிகாரம்.
- ஒப்பந்தங்களைச் செய்து கொள்ளுதல், மேற்குறித்த நோக்கங்களை எய்துவதற்கான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல்.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்கு தேசிய வீடமைப்புச் சட்டம் செல்லுபடியாகும் தன்மை

தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் எல்லைக்குள் அமைவதற்கு ஒரு நுண்ணிதி நிறுவனம் அச்சட்டத்தில்

கூறப்பட்டுள்ள வீடமைப்புச் சங்கம் அல்லது வீடமைப்புக் குழுமம் என்ற வகைக்குள் உள்ளடக்கப்படக்கூடியனராய் இருத்தல் வேண்டும்.

1978ஆம் ஆண்டின் 04ஆம் இலக்க முதலீட்டுச் சபைச் சட்டம்

இலங்கையில் நுண்ணிதி நிறுவனங்களை ஆரம்பிக்க விரும்புவோர் இலங்கை முதலீட்டுச் சபையிடம் (BOI) தமது தொழில் முயற்சிக்கான அனுமதியைப் பெற்றுக் கொள்ளல் வேண்டும். இலங்கையில் உள்ளூர் முதலீடுகளையும், வெளிநாட்டு முதலீடுகளையும் ஊக்குவிப்பதற்காக இலங்கை அரசாங்கத்தால் சட்டவழி அதிகாரம் கொண்ட அமைப்பாக உருவாக்கப்பட்ட நிறுவனமாக முதலீட்டுச் சபை உள்ளது.

முதலீட்டுச் சபைச் சட்டம் (1978ஆம் ஆண்டின் 04ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1978ஆம் ஆண்டின் 35ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1980ஆம் ஆண்டின் 21ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1992ஆம் ஆண்டின் 49ஆம் இலக்கச் சட்டம், 2002ஆம் ஆண்டின் 9ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பனவற்றால் திருத்தப்பட்டது) (BOI) சட்டம் பின்வரும் இரு வகை முதலீடுகளுக்கு அங்கீகாரம் வழங்க இடம் அளிக்கிறது.

- BOI சட்டத்தின் பிரிவு 17இன் படியான அங்கீகாரம்

விசேட தகுதி அளவுகோல்களின் அடிப்படையில் கம்பனிகளுக்கு விசேட சலுகைகளை வழங்கும் அதிகாரம் BOIக்கு உள்ளது. இச்சலுகைகள் அரசாங்கத்தின் பொருளாதார இலக்குகளை அடைவதற்கான தந்திரோபாயத் திட்டத்தின் பாகமாக அமைபவை. வரி விடுவிப்பு முதலிய இச்சலுகைகள் குறிப்பிட்ட கம்பனியொன்றுடன் BOI செய்து கொள்ளும் உடன்படிக்கையின்படி வழங்கப்படும். BOI பிரமாணங்களுக்கு ஏற்ப, நாட்டின் பிற சட்டங்களில் உள்ள ஏற்பாடுகளை மாற்றுதல், விலக்களித்தல், கழித்து நீக்கிவிடுதல் போன்ற முறைகளில் குறித்த கம்பனிகளுக்குச் சலுகைகளை வழங்கலாம். உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டம், சுங்கச் சட்டம், அந்நியச் செலாவணிச் சட்டம், இறக்குமதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் ஆகியன இவ்விதம் BOIஇனால் விலக்கு அளிக்கப்படக்கூடிய சட்டங்களிற்கு உதாரணங்களாகும்.

- BOI சட்டத்தின் பிரிவு 16இன் படியான அங்கீகாரம், இப்பிரிவின் படியான அங்கீகாரம் வெளிநாட்டு முதலீட்டைச் செய்யும் அமைப்பு நாட்டின் சாதாரண சட்டங்களுக்கு அமைவாகச் செயற்படுவதற்கு இடமளிக்கிறது. இத்தகைய கம்பனிகள் அமைப்பு க்கள் உள்நாட்டு

இறைவரிச் சட்டம் என்பவற்றுக்கு அமைவாகச் செயற்படுதல் வேண்டும். பிரிவு 16இன் கீழ் அங்கீகாரத்தைப் பெற்றுக்கொள்வதால் அந்நிய முதலீட்டாளருக்கு ஒரே ஒரு நன்மை கிடைக்கின்றது. முதலீட்டாளர் இலங்கையில் வதிவிட அனுமதியை இதன் மூலம் இலகுவில் பெற்றுக் கொள்ளலாம் அல்லது தாம் தமது பிரதிநிதியாக அனுப்பவிருக்கும் வெளிநாட்டவருக்கு வதிவிட அனுமதியை இலகுவில் பெற்றுக்கொடுக்கலாம். வதிவிட விசாவிற்றகான சிபார்சினை BOI ஆட்களின் உள்வருகை, வெளிசெல்கைக்காக கட்டுப்பாட்டாளருக்கு வழங்கும். ஆகக்குறைந்தது 250,000 டொலர்களிற்கு (U.S டொலர்) மேலாக உள்ளே கொண்டு வரும் முதலீட்டாளர்களுக்கு BOI இத்தகைய வதிவிட விசாவிற்றகான சிபார்சுகளை வழங்கும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு BOI சட்டத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை

நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு BOI சட்டம் இன்று உள்ள நிலைப்படி ஓரளவுக்கு மட்டுமே செல்லுபடியாகக் கூடியதாய் உள்ளது. ஏனெனில் BOI சட்டத்தின் 17ஆம் பிரிவின்படி நுண்நிதி வழங்கல் முதலீட்டு நடவடிக்கை என்று கருதுவதற்கும், BOI சட்டத்திற்கு மேற்குறித்த பிரிவுப்படி முதலீட்டுச் சலுகைகளை வழங்குவதற்கும் இடம் இல்லை. இச்சலுகைகள் மரபு வழியல்லாத கைத்தொழில்கள், ஏற்றுமதி நோக்கிய சேவைகள், சிற்றளவு உட்கட்டமைப்பு வசதிகள், பிராந்திய நிர்வாக நடவடிக்கைக்கான தலைமை அலுவலகங்கள், ஆராய்ச்சியும் அபிவிருத்தியும், பேரளவுத் திட்டங்கள், கைத்தொழில் பேட்டைகள் என்பனவற்றிற்கே கிடைக்கின்றன. இருந்த போதும், விசேட திட்டங்கள் சிலவற்றிற்கு அங்கீகாரத்தைப் பெற முடியும். முதலீடு தொடர்பான அமைச்சரவை உப குழு விசேட திட்டம் ஒன்றிற்கு இச்சலுகையை பெற்றுக் கொடுக்கும் தீர்மானத்தை எடுக்கலாம். நுண்கடன் வழங்கல் இவ்வாறான சலுகைக்குரிய விசேட திட்டமாகக் கருதப்படும் என்பது சந்தேகமே. கடன் கொடுத்தல் நடவடிக்கையில் நேரடியாக வெளிநாட்டு முதலீடு இடம்பெறுவதற்கான தடை இருப்பதால் நுண்நிதித் துறையில் அந்நிய முதலீட்டிற்கு இப்போது தடையுள்ள தென்பதைக் கவனித்தல் வேண்டும்.

03. சட்ட அந்தஸ்து பற்றிய விளக்கவுரை இப்பகுதியில் நுண்நிதி நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள பல்வேறு நிறுவனங்களின் சட்ட அந்தஸ்தை விளக்கியுள்ளோம். அத்தோடு இந்த வெவ்வேறு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சட்டங்களையும் சுருக்கமாக எடுத்துக் கூறியுள்ளோம்.

ஒரு நுண்நிதி நிறுவனத்தின் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான சட்ட வரைசட்டம் குறிப்பிட்ட அந்த நுண்நிதி நிறுவனம்

எத்தகைய நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளது என்பதைப் பொறுத்ததாக இருக்கும். ஆகவே கீழே கூறப்பட்டுள்ளவை பொதுவான சட்டங்கள் பற்றிய பொதுப் பார்வையாக அமைகிறது என்பதைக் குறிப்பிடுதல் வேண்டும். ஒரு நுண்நிதி நிறுவனம் எப்படி நிறுவப்பட்டது, அதற்கான உத்தரவுப்பத்திரம் அல்லது பதிவு எந்தச் சட்டப்படி வழங்கப்பட்டது, அதற்கு பிரயோகமாகும் சட்டங்கள் எவை என்ற முறையிலேயே இந்த விளக்கவுரை அமைகிறது.

எமக்குக் கிடைத்த தகவல்களின் அடிப்படையில், நாம் பல்வேறு நிறுவனங்களையும் ஆறு குழுவாகப் பகுத்துள்ளோம். அவை வருமாறு:

- கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்;
- சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்;
- கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்;
- தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்களின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்;
- பாராளுமன்றச் சட்டத்தின் படி உருவாக்கப்பட்டவை;
- தனிநபர்களால் கொண்டு இயக்கப்படும் நுண்நிதி நடவடிக்கைகள்.

கீழே தரப்பட்ட சட்ட சம்மந்தமான விடயங்களும், ஏனைய தகவல்களும் உங்களுக்கு இலகுவாகப் புரிந்து கொள்வதற்காக சுருக்கிக் தரப்பட்டுள்ளன. தனித்தனி சட்டங்கள் பற்றிய மேலதிக விபரங்கள் வினா 2க்கான எமது விடையில் தரப்பட்டுள்ளன. வினா 7, 8 என்பனவற்றிற்கான விடைகளில் மேற்பார்வை நல்லாட்சி, பொறுப்புக் கூறுதல் என்ற விடயங்கள் எடுத்துக் கூறப்பட்டுள்ளன.

கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனிகள்

1982ஆம் ஆண்டின் 17ஆம் இலக்க கம்பனிச் சட்டம் 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்கச் சட்டத்தால் ரத்து செய்யப்பட்டது. ரத்து செய்யப்பட்ட முன்னைய சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட அனைத்துக் கம்பனிகளும் புதிய சட்டத்தின் கீழ் வருகின்றன.

கம்பனிகள் சட்டம் பின்வரும் விடயங்களைத் தன்னுள் கொண்டுள்ளது.

- கம்பனிகளைக் கூட்டிணைக்கும் நடைமுறைகள்;
- தனிப்பட்ட கம்பனிகளுக்கும், உத்தரவாதம் மூலம் மட்டுப்படுத்த கம்பனிகளுக்கும் பிரயோகம் ஆகும் விசேட ஏற்பாடுகள்;

- பங்குகளும், பிணை முறிகளும் (தகவல் தொகுப்பு அறிக்கை, பங்குகளின் ஒதுக்கம், பங்குகளின் வகையும், இயல்புகளும், பங்குகளை வழங்குதலும், பங்குகளைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக நிதியினை கொடுத்து உதவுதல், பங்குகள் பிணை முறிகளை மாற்றுதல் என்பன);
- பங்குதாரர்களும், அவர்களின் உரிமைகளும் கடமைகளும்;
- உருவாக்கப்பட்ட ஒப்படைகளின் (charges) பதிவு, மிதக்கும் ஒப்படைகளை (floating charger) உருவாக்குதல்;
- கம்பனிகளை நிர்வகித்தலும், முகாமை செய்தலும் (கூட்டங்களின் நடைமுறைகள் நிதிக் கூற்றுக்கள், அறிக்கைகள்);
- பணிப்பாளர்களுக்கு செல்லுபடியாகும் விடயங்கள்;
- முறைகேடுகள், தவறான முகாமைத்துவம் என்பவற்றைத் தடுத்தல்;
- ஒன்றிணைத்தல் (amalgamation);
- கடல் கடந்த கம்பனிகள், பதிவு செய்யப்பட்ட வெளிநாட்டுக் கம்பனிகள்;
- கம்பனிகளைக் குலைத்தலும், முடிவுறுத்தலும் (சுயமாகவே குலைத்தல், நீதிமன்றக் கட்டளை மூலம் குலைத்தல், நிர்வாகிகள் ஏற்போர், முகாமையாளர் ஆகியோரை நியமித்தல்).

நுண்நிதி வழங்கும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் நிறுவனம் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால் அது கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் செயற்படும் (மட்டுப்படுத்தப்பட்ட உத்தவாதம், மட்டுப்படுத்தப்படாத உத்தரவாதம், உத்தரவாதம் மூலம் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட என்ற எல்லா வகையும் அடங்கலாக). இவ்வாறு பதிவு செய்து, கூட்டிணைக்கப்பட்ட கம்பனி, சட்டத்தின்படியான எல்லா அதிகாரங்களையும் உடையதாக இருக்கும். பதிவு செய்யப்பட்ட ஒரு கம்பனி பின்வரும் அதிகாரங்களைக் கொண்டிருக்கும் என்று கம்பனிகள் சட்டம் கூறுகிறது.

- கம்பனியின் அமைப்பு விதிகளுக்கு உட்பட்டதாக எல்லா வகை வியாபாரத்தையும், நடவடிக்கைகளையும் செய்வதற்கும், எவ்வித கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் செய்வதற்கும் திறன் உடையதாக இருக்கும்.
- இலங்கையில் இயற்றப்பட்ட சட்டங்களுக்கு அமைவாகவும், வேறு எந்த ஒரு நாட்டின் சட்டத்திற்கு அமைவாகவும் மேலே கூறப்பட்ட

வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளுதல், அவற்றுக்கான சலுகைகள், உரிமைகள் அதிகாரங்களை கொண்டிருத்தல்

மேலே குறிப்பிட்டவற்றில் இருந்து இலங்கையில் பதிவு செய்து, கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஒரு கம்பனி தனது அமைப்பு விதிகளுக்கு அமைவாகவும், நாட்டின் சட்டங்களுக்கு அமைவாகவும் எல்லாவித வியாபார நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்ளலாம். தனது அமைப்பு விதிகளில் கம்பனியின் நோக்கங்களை எடுத்துக்கூறுவதை தோற்று கொண்டால், அது தன் வியாபார நடவடிக்கைகள் இன்ன வகையில் தான் இருக்கும் என்ற கட்டுப்பாட்டைத் தன் மீது விதித்துக் கொள்வதாக இருக்கும்.

நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மேற்கொள்ளும் நடவடிக்கைகளின் தன்மையைப் பொறுத்து வெவ்வேறு சட்டங்கள் அவற்றிற்கு பிரயோகமாகும். பின்வரும் சட்டங்கள் குறிப்பிட்டுச் சொல்லப்பட வேண்டியவை:

- (அ) 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்டம் ஒரு நுண்நிதி நிறுவனம் உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கியாக 'வங்கி வியாபாரத்தில்' ஈடுபடுவதற்கு விரும்பினால் அல்லது நான்காவது அட்டவணையில் குறிப்பிட்ட LSBஆக இயங்குவதற்கு விரும்பினால் இச்சட்டம் செல்லுபடியாகும்.
- (ஆ) 1988ம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் - இச்சட்டத்தில் வரையறை செய்துள்ளபடி 'நிதி வர்த்தகத்தில்' ஈடுபட விரும்பினால் இச்சட்டம் பிரயோகமாகும்.
- (இ) 2000ஆம் ஆண்டின் 56ஆம் இலக்க நிதி குத்தகைக் கம்பனிகள் சட்டம் - இச்சட்டத்தில் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ள 'நிதிக் குத்தகை வியாபாரம்' என்ற விடயத்தில் ஈடுபடும் நுண்நிதி நிறுவனத்திற்கு இச்சட்டம் பிரயோகம் ஆகும்.
- (ஈ) பணம் கடன் கொடுத்தல் சட்டம் - கடன் கொடுக்கும் நடவடிக்கையில் ஈடுபடும் நபருக்கு இச்சட்டம் பிரயோகமாகும். வெளிநாட்டவராயின் (இயற்கை நபர்கள், சட்ட நபர்கள்) கடன் கொடுத்தல் நடவடிக்கை தொடர்பாக கட்டுப்பாடுகளுக்கு உட்பட்டுச் செயற்படவேண்டும்.
- (உ) அந்நியச் செலாவணிச் சட்டம் - இது தங்கம், அந்நிய செலாவணி என்பன மூலம் இலங்கையில் வதியாதவர்களுக்குச் செய்யப்படும் கொடுப்பனவுகள் கடன்கள், வெளிநாடுகளில் வங்கிக் கணக்குகளை வைத்திருத்தல், அந்நியச் செலாவணிக் கட்டுப்பாடு, வெளிநாட்டுச் சொத்துக்கள் மீது கட்டுப்பாடு என்பன அந்நியச் செலாவணிச் சட்டத்தின் முக்கிய அம்சங்கள். இவை நுண்நிதி நிறுவனங்களிற்கு பிரயோகமாகும்.

- (எ) 1990ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க கடன் அறவீட்டுச் சட்டம். இச்சட்டம் கடன் கொடுக்கும் நிறுவனங்களின் கடன்களை அறவிடுவதற்கு உதவுகிறது (உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் LCBs நிதிக் கம்பனிகள் என்ற இரண்டு வகை).
- (ஏ) காப்புறுதி தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டம் 2000ஆம் ஆண்டின் 43ஆம் இலக்கச் சட்டம் - இச்சட்டம் 'காப்புறுதி வியாபாரம்' என்னும் வரையறைக்கு உட்பட்ட நடவடிக்கைகளைச் செய்யும் நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்குப் பிரயோகமாகும்.
- (ஐ) நகை அடகுபிடிப்போர் சட்டம் - ஒரு கம்பனி நகை அடகுபிடித்தல் என்னும் தொழிலைச் செய்தால் இச்சட்டம் பிரயோகமாகும்.
- (ஓ) உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டம் 2006ம் ஆண்டின் 10ஆம் இலக்கச் சட்டம் - இச்சட்டத்தில் குறிப்பிட்டபடி நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் வருமான வரியினைச் செலுத்த வேண்டும்.
- (ஔ) 1990ஆம் ஆண்டின் 18ஆம் இலக்க CRIB சட்டம் - கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களில் இருந்து கடன் பெற்றோர் பற்றிய தகவல்களைப் பெறுவதற்கு இச்சட்டம் ஏற்பாடு செய்கிறது. CRIBஇன் பங்குதாரர்களாக உள்ளோர் இத்தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.
- (க) ஈட்டுச் சட்டம் (mortgage) - அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் முகவர் நிறுவனங்களுக்கு இச்சட்டம் பிரயோகமாகும். இது ஈடுவைத்துக் கடன் பெற்றவர்களிடமிருந்து கடன்களை அறவிட உதவுகிறது.
- (கா) பிணை உறுதிகள் செலாவணி ஆணைக்குழுச் சட்டம் 1987ஆம் ஆண்டின் 36ஆம் இலக்கம் - அட்டவணைப்படுத்தல், அட்டவணையில் இருந்து நீக்கல், கம்பனியைச் சுவீகரித்தல், இணைத்தல் ஆகிய சந்தர்ப்பங்களில் இச்சட்டம் பிரயோகமாகும்.

VSSO சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டவை

தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ் (VSSO) பதிவு செய்யப்பட்ட நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் இச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் படி மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றன. 2ஆம், 7ஆம், 8ஆம் வினாக்களுக்கான எமது விடைகளில் இது பற்றிய மேலதிக தகவல்களைத் தந்துள்ளோம்.

கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் படி தாபிக்கப்பட்டவை

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் படியும், மாகாணங்களின் கூட்டுறவு நியதிச் சட்டங்களின் படியும் பதிவு செய்யப்பட்ட நிறுவனங்கள் கூட்டுறவு

சங்கங்களாகும். இவை கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்புகள் ஆகும். தொடர்ச்சியான வழியுரிமை உடையவை. பொது முத்திரையை உபயோகித்தல், சொத்துக்களை உடமையாக வைத்திருத்தல், ஒப்பந்தங்களைச் செய்தல், வழக்கு ஒன்றைத் தொடுத்தல், வழக்கு ஒன்றில் எதிராளியாக இருப்பதற்கும், வாதாடுவதற்கும் உரிய தகுதி, சங்கத்தின் யாப்புக்கு உட்பட்ட எல்லா அதிகாரங்களையும் உபயோகித்தல் என்பன கூட்டுறவுச் சங்கங்களிற்கு உரிய சட்டரீதியான உரிமைகளும், தகுதிகளுமாகும்.

வினாக்கள் 2, 7, 8 என்பனவற்றிற்கு நாம் கொடுத்துள்ள விடைகளிலும் கூட்டுறவு நிறுவனங்கள் பற்றிய மேலதிக விபரங்களைக் காணலாம்.

பாராளுமன்றச் சட்டத்தால் தாபிக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்

பாராளுமன்றச் சட்டத்தால் தாபிக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் உருவாக்கங்களே. அவற்றின் அதிகாரங்கள், கடமைகள், உரிமைகள், சலுகைகள் குறித்த சட்டத்தில் கூறப்பட்ட வற்றையும், ஏற்பாடுகளையும் பொறுத்தனவாக இருக்கும்.

தனிநபர்களால் கொண்டுவரப்படும் நுண்ணிதி நடவடிக்கைகள்

தனிநபர்களால் கொண்டு நடத்தப்படும் நுண்ணிதி நடவடிக்கைகள் என்ன தன்மையின என்பதைப் பொறுத்து அவற்றிற்கு பிரயோகமாகும் சட்டங்கள் எவை என்பதைக் கண்டுகொள்ள வேண்டும். பொதுவாக நுண்ணிதி தொடர்பாக பிரயோகமாகும் சட்டங்களாக கடன் கொடுத்தல் சட்டம், அடகு பிடிப்போர் சட்டம், உள்நாட்டு இறைவரிச்சட்டம், பெறுமதி கூட்டிய வரிச்சட்டம் என்பன உள்ளன.

சங்கங்கள் சட்டம், தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்கள் சட்டம், முதலிய சட்டங்களும், இச்சட்டங்களின் கீழ் தாபிக்கப்படும் நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் அவற்றின் சுருக்க விபரம்

கம்பனிகள் சட்டம்

பிரிவு 2இல் ஏற்கனவே கூறியது போன்று 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்கச் சட்டம் இலங்கையில் பதிவு செய்யப்படும் கம்பனிகள் பற்றிய சட்ட ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. கம்பனிச் சட்டத்தின்

கீழ் உருவாக்கப்பட்ட கம்பனிகள் பின்வரும் வகைகளில் ஒன்றின் கீழ் அமையும்.

- மட்டுப்படுத்தப்பட்ட உத்தரவாதமுடைய கம்பனி: இவ்வாறான கம்பனி பங்குகளின் பங்குதாரர்களாய் உள்ளோரின் பொறுப்புக்கள் என்ன, அவர்கள் கம்பனியின் பொறுப்புக்களை ஈடுசெய்வதற்கு கம்பனிக்கு கொடுக்க வேண்டியவை என்ன என்பது அக்கம்பனியின் அமைப்பு விதிகளில் சொல்லப்பட்டிருக்கும்.
- மட்டுப்படுத்தப்படாத உத்தரவாதமுடைய கம்பனி: இவ்வகைக் கம்பனியின் பங்குதாரர்கள் மட்டுப்படுத்தப்படாத உத்தரவாதத்தை கொண்டிருப்பர். கம்பனியின் அமைப்பு விதிகளின்படி அவர்களின் உத்தரவாதம் மட்டுப்படுத்தப்படாததாகும்.
- உத்தரவாதத்தினால் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கம்பனி: இவ்வகைக் கம்பனியில் பங்குகள் இருக்கமாட்டா. அங்கத்தவர்கள் பங்குதாரர்கள் என்ற முறையில் சேர்த்துக்கொள்ளப்படுவதில்லை. கம்பனியைக் குலைக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் அமைப்பு விதிகளில் சொல்லப்பட்ட குறித்த தொகையினை கொடுப்பதாக பொறுப்பு உத்தரவாதம் செய்வர்.

கம்பனிச் சட்டத்தின்படி கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்திற்கு விண்ணப்பம் செய்வதன் மூலம் நபர்கள் கம்பனியைப் பதிவு செய்யும்படி கோரிக்கை செய்யலாம். ஆரம்ப பங்குதாரர்கள் யாவரும் விண்ணப்பத்தில் கையொப்பமிட்டு, பின்வரும் ஆவணங்களையும் இணைத்து அனுப்புதல் வேண்டும்.

- (i) கம்பனியின் பெயரானது தற்போது இருந்து வரும் வேறு ஒரு கம்பனியின் பெயராக இல்லை, தமது அறிவுக்கு எட்டியவரை அதே பெயரில் வேறு ஒரு கம்பனி இல்லை என்பதைப் பிரகடனப்படுத்தும் ஆவணம்.
- (ii) அமைப்பு விதிகளை இணைத்தல் வேண்டும். இதன் பிரிவுகள் ஏதாவது சட்டத்தின் பின்னிணைப்பு மாதிரியுடன் வேறுபடும் இடங்களில் ஆரம்ப பங்குதாரர் ஒவ்வொருவரும் கையொப்பம் இடுதல் வேண்டும்.
- (iii) ஆரம்பப் பணிப்பாளர் ஒவ்வொருவரும் பணிப்பாளராகப் பணியாற்றுவதற்கு சம்மதம் தெரிவிக்கும் கடிதம்.
- (iv) ஆரம்பச் செயலாளர் கம்பனியின் செயலாளராகச் செயற்படுவதற்கு சம்மதம் தெரிவிக்கும் கடிதம்.

இவ்வாறான ஆவணங்களுடன் கூடிய விண்ணப்பத்தை பதிவாளர் நாயகத்திற்குச் சமர்ப்பிக்குமிடத்து அவர்:

- பதிவேட்டில் கம்பனி பற்றிய விபரங்களைப் பதிவு செய்வார்.
- கம்பனிக்கு ஒரு பிரத்தியேகமான இலக்கம் ஒன்றைக் குறித்து வழங்குவார்.
- இதற்கென விதிக்கப்பட்ட ஒரு படிவத்தில் பின்வரும் விபரங்களைப் குறிப்பிட்டு, கம்பனி கூட்டிணைக்கப்பட்டதெனக் கூறும் சான்றிதழை வழங்குவார்.
 - அ) கம்பனியின் பெயரும், இலக்கமும்;
 - ஆ) கம்பனி கூட்டிணைக்கப்பட்ட திகதி;
 - இ) கம்பனி மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கம்பனியா, மட்டுப்படுத்தப்படாத அல்லது உத்தரவாதத்தின் படி மட்டுப்படுத்தியதா என்பது;
 - ஈ) கம்பனி தனிப்பட்ட கம்பனியாயின் அவ்வாறான குறிப்பு;
 - உ) கம்பனி கடல் கடந்த கம்பனியாயின் (off-shore company) அது பற்றிய குறிப்பு.

இவ்வாறான சான்றிதழை பதிவாளர் நாயகம் வழங்கினால் அந்த சான்றிதழானது கம்பனிச் சட்டத்தின் நிபந்தனைகளுக்கு ஏற்பதாக கூட்டிணைக்கப்பட்ட கம்பனி என்பதற்கான முடிவான சான்றாக அமையும். கம்பனி கூட்டிணைக்கப்பட்ட திகதியில் இருந்து முப்பது வேலை நாட்களுக்குள் கம்பனியின் பெயர், கம்பனியின் இலக்கம், அதன் பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரி என்பனவற்றைக் குறிப்பிட்டு, பொது அறிவித்தல் ஒன்றை வெளியிடுதல் வேண்டும்.

நிதிக் கம்பனி சட்டத்தின் படியான நிதிக் கம்பனி ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்

ஒரு நுண்ணிதி நிறுவனம் மேலே குறிப்பிட்டவாறாக ஒரு கம்பனியாக பதிவு செய்யப்பட்டிருப்பின் கம்பனிச் சட்டத்தில் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளபடி 'நிதி வியாபாரம்' என்ற நடவடிக்கையில் ஈடுபட விரும்பினால் அது நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தில் சொல்லப்பட்டபடி பதிவு செய்யப்படுதலும், மூலதனத் தேவைகளை பூர்த்தி செய்யப்படுதலும் வேண்டும்.

நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு செய்வதற்கு விதிக்கப்பட்ட படிவத்தில் நாணயச் சபைக்கு விண்ணப்பித்தல் வேண்டும். விண்ணப்பத்தில் கேட்கப்பட்ட தகவல்களைப் பூர்த்தி செய்து தமது அறிவுக்கும், நம்பிக்கைக்கும் எட்டிய வரையில் தாம் வழங்கிய தகவல்கள் உண்மையானவை என்ற பிரகடனத்தை ஒப்பமிட்டு வழங்குதல் வேண்டும். இதன் பின்னர் நாணயச் சபை பரிசோதனைக்காக கம்பனியின் புத்தகங்கள், ஆவணங்கள், பதிவேடுகள் என்பவற்றைச் சமர்ப்பிக்கும்படி கேட்கும். அதன் பின்னர் நாணயச் சபை திருப்தியுறும் போது நிதிக்

கம்பனியாக அதனைப் பதிவு செய்யும். நாணயச் சபை இரு விடயங்களில் திருப்தியடைய வேண்டும். நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு செய்வதற்குரிய தேவைப்பாடுகள் அனைத்தும் பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளவென்றும், குறித்த கம்பனியை நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு செய்வதால் அதில் பணவைப்புக்களைச் செய்த வைப்பாளர்களினதும், அதற்கு கடன் கொடுத்தவர்களான கடனாளிகளினதும் நலன்கள் பாதிக்கப்படமாட்டா என்றும் திருப்திப்படுதல் வேண்டும்.

உத்தரவு பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் (LCB), உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSB) ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்

நுண்ணிதி வழங்கும் நிறுவனம் ஒன்று கம்பனியாக கூட்டிணைக்கப்பட்டிருக்கும் போது, அக் கம்பனி 'வங்கி வர்த்தகம்' என்னும் நடவடிக்கையை மேற்கொள்ள விரும்பினால், நாணயச் சபையிடம் இருந்து அதற்கான உத்தரவுப்பத்திரத்தை பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும். மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை நிதியமைச்சரின் ஒப்புதலுடன் இந்த உத்தரவுப்பத்திரத்தை வழங்கும். இதற்கான விண்ணப்பம் உரிய படிவத்தில் வங்கிச் சட்டம், அதன்படியான பிரமாணங்கள் என்பனவற்றிற்கு அமைவாக இருத்தல் வேண்டும். வங்கி வியாபாரத்தைச் செய்வதற்கு அனுமதி கோரும் விண்ணப்பம் விதிக்கப்பட்ட படிவத்தில் ஆவணங்கள், தகவல்கள் என்பனவற்றையும் சேர்த்து அனுப்புதல் வேண்டும்.

- i) கம்பனியின் அமைப்பு விதிகள் அல்லது யாப்பு அல்லது அக்கம்பனியை உருவாக்குவதற்கு மூலமாக இருந்த ஆவணங்களை இணைப்பதுடன், இந்த ஆவணங்களில் செய்ய உத்தேசித்திருக்கும் திருத்தம் ஏதேனும் இருப்பின் அது பற்றியும் குறிப்பிடுதல் வேண்டும்.
- ii) கம்பனியின் பணிப்பாளர்களின் பெயர், முகவரி தொழில், தகுதிகள் ஆகியவற்றைக் கொண்ட கூற்று ஒன்றை இணைத்தல் வேண்டும். அத்தோடு நியமிப்பதற்கு ஆலோசித்துள்ள வேறு யாராவது பணிப்பாளர்கள் இருப்பின், அவர்களின் விபரத்தையும், கம்பனியின் பிரதம நிர்வாகியின் விபரங்களையும் இணைத்தல் வேண்டும்.
- iii) கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட ஐந்தொகை, இலாப நட்டக்கணக்கு என்பனவற்றையும் வழங்கல் வேண்டும். கடந்த மூன்று வருடங்களுக்கான அறிக்கைகளாக இவை இருத்தல் வேண்டும் (இயங்கிக் கெலண்டிருக்கும் கம்பனியாயின்).
- iv) விண்ணப்பம் ஒரு வெளிநாட்டுக் கம்பனியால் செய்யப்படுவதாயின்
 - அ) இலங்கையில் குறித்த கம்பனி அல்லது அமைப்பு தனது வியாபார நடவடிக்கைகளை நடத்துவதற்குத் தேவைப்படும் நிதிகளை இலங்கைக்கு அனுப்பும்படி

மத்தியவங்கி கேட்குமிடத்து அந்நிதிகளை இலங்கைக்கு அனுப்பிவைப்பதாகக் கூறும் உறுதிமொழி அடங்கிய கூற்றை கம்பனியின் அல்லது அமைப்பின் பணிப்பாளர் சபை எழுத்தில் வழங்குதல் வேண்டும்.

- ஆ) கம்பனி அல்லது அமைப்பு எந்த நாட்டில் கூட்டிணைக்கப்பட்டதோ, அந்த நாட்டில் அதன் ஒழுங்கமைப்பு அதிகாரத்தையுடைய நிறுவனம் வழங்கிய அறிக்கையொன்று இணைக்கப்படுதல் வேண்டும். இந்த அறிக்கையின் தகவல்கள் நாணயச் சபையால் தீர்மானிக்கப்பட்டவாறாக இருத்தல் வேண்டும்.

இவ்வாறான விண்ணப்பம் ஒன்று உரிய ஆவணங்கள், தகவல்களுடன் கிடைக்கப்பெற்றதும் மத்திய வங்கியின் 'வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர்' மேலதிக விபரங்கள் அல்லது ஆவணங்கள் ஏதேனும் தேவைப்படுகின்றதா என்பதை ஆராய்வார். குறித்த கம்பனிக்கு உத்தரவுப் பத்திரம் வழங்குவதா, இல்லையா என்பதை தீர்மானிப்பதற்கு தேவையான ஆவணங்களையும், தகவல்களையும் அவர் கேட்டுப் பெற்றுக்கொள்வார்.

மேற்குறித்த ஆவணங்களைப் பரிசீலித்த பின் நாணயச் சபையானது திருப்திப்படுமிடத்து, விண்ணப்பத்தை கொள்கையளவில் ஏற்றுக்கொண்டு, தற்காலிக அனுமதியை வழங்கும். தற்காலிக அனுமதி வழங்கப்பட்டதும் விண்ணப்பதாரி அத் தற்காலிக அனுமதியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நடவடிக்கைகள் யாவற்றையும் மேற்கொள்வார். நாணயச் சபை திருப்தி கொள்ளுமிடத்து நிதியமைச்சரின் அனுமதியுடன் உத்தரவுப்பத்திரம் ஒன்றை வழங்கும். வங்கி வியாபாரத்தை நடத்துதல் அல்லது வைப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்ளுதல் என்பதற்கான அனுமதியாகவும் நாணயச் சபையின் அறிவுறுத்தல்கள் நிபந்தனைகளுக்கு அமையச் செயற்படுவதற்கும் இந்த உத்தரவுப்பத்திரம் உதவும்.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் படி நிதிக் குத்தகைக் கம்பனி ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்

கம்பனியாகப் பதிவு செய்யப்பட்ட நுண்ணிதி நிறுவனம் நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தை செய்ய விரும்பினால், நிதிக்குத்தகைச் சட்டத்தின் படி நிதிக் குத்தகைக் கம்பனியாக பதிவு செய்து கொள்ளல் வேண்டும் (வினா 2க்கான எமது விடையில் நிதிக் குத்தகைக் கம்பனிகள் என்ற பகுதியையும் பார்க்கவும்). மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைப் பகுதியின் பணிப்பாளருக்கு இது பற்றி விண்ணப்பம் அனுப்புதல் வேண்டும். விண்ணப்பத்தில் தரப்பட்டுள்ள தகவல்கள், ஆவணங்கள் கொண்டும், தேவைப்படின் விசாரணையைச் செய்தும் விண்ணப்பதாரர் நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தைச் செய்வதற்கு தகுதியானவரா என்பதைத் திருப்தி செய்த பின்னர் தேசிய பொருளாதார

நன்மையைத் கருத்தில் கொண்டு விண்ணப்பதாரிக்கு அனுமதி வழங்கப்படும்.

சங்கங்கள் சட்டத்தின்படி பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கங்கள் ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்

சங்கங்கள் சட்டப்படி சங்கம் ஒன்றைப் பதிவு செய்யும் படி கோரும் விண்ணப்பம் கம்பனிகளின் பதிவாளருக்கு அனுப்புதல் வேண்டும். பதிவு விண்ணப்பத்தில் ஏழு உறுப்பினர்களும், செயலாளரும் கையொப்பம் இட்டிருத்தல் வேண்டும். சங்கத்தின் விதிகளின் அச்சிடப்பட்ட பிரதிகள் இரண்டினை இணைத்து அனுப்புதல் வேண்டும். சங்கத்தின் பெயர் பிற சங்கங்களின் பெயர்களில் இருந்து வேறுபட்டு தனித்துவம் உடையதாக இருத்தல் வேண்டும். பெயரின் இறுதியில் “சங்கம் மட்டுப்படுத்தப்பட்டது” என்ற சொற்கள் இருத்தல் வேண்டும். சங்கங்கள் கட்டளைச்சட்டத்தின் எல்லா நிபந்தனைகளும் பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளன எனப் பதிவாளர் திருப்திப்படுமிடத்து, அவர் சங்கத்தினைப் பதிவு செய்வார். பதிவு பற்றி சங்கத்திற்கும் அறிவிப்பார். அவ்வாறு பதிவு பெற்ற சங்கம் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பாகவும், தனித்த சட்ட ஆளுமை உடையதாகவும், மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்பு உடையதாகவும் இருக்கும்.

தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின்படியான வீடமைப்பு சங்கங்கள் ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்

தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின்படி வீடமைப்புச் சங்கம் ஒன்றைப் பதிவு செய்வதற்கு விதிக்கப்பட்ட முறையிலும், வடிவத்திலும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி ஆணையாளருக்கு விண்ணப்பித்தல் வேண்டும் (வினா 2க்கான எமது விடையினையும் கவனிக்கவும்). அவ்வாறு பதிவுகோரும் ஆவணம் பின்வரும் விடயங்களை உள்ளடக்கியதாக இருத்தல் வேண்டும்:

- சங்கத்தின் பெயர், பெயரின் இறுதியில் மட்டுப்படுத்தப்பட்டது என்று எழுதப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.
- சங்கத்தின் நோக்கங்கள்.
- நோக்கங்களை அடைவதற்காக சங்கம் கொண்டிருக்கும் அதிகாரங்கள்.
- அங்கத்தவர்களின் பொறுப்பு மட்டுப்படுத்தப்பட்டதாக இருக்கும் என்பது.
- பொறுப்பு மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருக்கும் அளவு .
- சங்கத்தின் நிதி எவ்வாறு திரட்டப்படும், என்ன நிபந்தனைகளின்படி திரட்டப்படும் என்பது.
- சங்கத்தின் பிரதான அலுவலகத்தின் முகவரி.

தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் பிரகாரம் என்ன விடயங்கள் குறித்து அமைப்பு விதிகளில் ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட வேண்டும் என்று கூறப்பட்டுள்ளதோ அவற்றையும் சங்கத்தின் அமைப்பு விதிகளில் சேர்த்துக்

கொள்ள வேண்டும். வீடமைப்புச் சங்கம் ஒன்று தன் நோக்கங்களை எய்துவதற்கு ஏற்ற முறையில் அதிகாரங்களைப் பிரயோகிப்பதற்கு வேறு என்ன விடயங்கள் ஏற்றவை என ஆணையாளர் கருதுகின்றாரோ அவற்றையும் அமைப்பு விதிகளில் சேர்த்துக் கொள்ள வேண்டும். அமைப்பு விதிகள் பின்னர் ஆணையாளரிடம் பதிவுக்காகச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். பதிவுக்கான கட்டணத்தை செலுத்திய பின் பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கமாகக் கூட்டிணைக்கப்பட்டதற்கான பதிவுச் சான்றிதழ் ஆணையாளரால் வழங்கப்படும்.

கூட்டுறவுச் சட்டத்தின்படி பதிவுப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் ஊடாக மூலம் நுண்ணிதி வழங்கல்

கூட்டுறவுச் சட்டத்தில் விதிக்கப்பட்ட நடைமுறைகளுக்கு அமைய, கூட்டுறவுச் சங்கமாகப் பதிவு செய்து கொள்வதற்கான விண்ணப்பத்தை கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளருக்கு அனுப்பலாம். அத்தகைய விண்ணப்பத்துடன் சங்கத்தின் உப விதிகளின் இரு பிரதிகளையும் இணைத்து அனுப்புதல் வேண்டும். விண்ணப்பத்தை அனுப்புவார் பதிவாளர் கோரும் ஏனைய தகவல்களையும் அவருக்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். பதிவாளர் திருப்தியுறுமிடத்து கூட்டுறவுச் சங்கத்தையும், அதன் உப விதிகளையும் பதிவு செய்வார். அவ்விதம் பதிவு செய்யும் போது பதிவாளர்:

- குறித்த சங்கம் கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் யாவற்றிற்கும் அமைவாக உள்ளதா என்பதையும்;
- குறித்த சங்கம் மேற்கொள்ளவிருக்கும் முயற்சி பொருளாதாரரீதியில் சாத்தியமானதா என்பதையும்;
- குறித்த சங்கத்தின் உப விதிகள் கூட்டுறவுச் சட்டத்திற்கும், அதன் கீழ் ஆக்கப்பட்ட விதி களுக்கும் முரண்பாடு உடையதல்ல என்பதையும்;

திருப்தி செய்து கொள்வார். பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கம் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பாகவும், ஒரு பெயரை உடையதாகவும், தொடர்ச்சியான வழியுரிமையையும், பொதுவான இலச்சினையை உடையதாகவும் இருக்கும். பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கம் சொத்துக்களை உடமை கொள்ள முடியும். வழக்கு நடவடிக்கைகளைத் தொடருதலும் முடியும். வழக்குகளில் சங்கம் எதிராளியாக இருத்தலும் முடியும். சங்கத்தின் யாப்பின்படி உள்ள அனைத்து நோக்கங்களின் ஈடுபற்றத்திற்காக வேண்டிய நடவடிக்கைகளைச் செய்தலும் இயலும்.

மேலே கூறிய பதிவு நடைமுறைகள் மேல் மாகாணம், சப்ரகமுவ மாகாணம், மத்திய மாகாணம் ஆகிய மாகாணங்களிற்கும் பொருந்துவன. சங்கத்தினை பதிவுகோரும் விண்ணப்பம் அந்தந்த மாகாண சபைகளின் கூட்டுறவுச் சங்கப் பதிவாளருக்கும் அனுப்புதல் வேண்டும்.

**தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்கள்
சட்டத்தின்படியான தன்னார்வ சமூக
நிறுவனங்கள் ஊடாக நுண்ணிதி வழங்கல்**

தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்கள் VSSO சட்டத்தின் கீழ் தம்மை தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்களாகப் பதிவு செய்து கொள்ளல் வேண்டும். பதிவு செய்வதற்கான விண்ணப்பங்கள் குறிப்பிடப்பட்ட படிவத்தில் அனுப்பப் படுதல் வேண்டும். விண்ணப்பத்துடன் குறிப்பிடப்பட்ட ஆவணங்களையும் இணைத்து அனுப்புதல் வேண்டும். நிறுவனத்தின் செயலாளர் விண்ணப்பத்தில் ஒப்பமிடுதல் வேண்டும்.

VSSO சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைவானதாக நிறுவனம் உள்ளதெனத் திருப்திப்படுமிடத்து பணிப்பாளர் நிறுவனத்தை பதிவு செய்வதோடு, பதிவுச் சான்றிதழ் ஒன்றையும் வழங்குவார்.

**நுண்ணிதி வழங்கலோடு அடகுபிடித்தல்
தொழிலையும் செய்தல்**

அடகுபிடித்தல் தொழிலைச் செய்யும் ஒருவர், அடகு பிடித்தல் சட்டத்தின் படி உத்தரவுப்பத்திரத்தைப் பிரதேச செயலாளரிடம் இருந்து பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். அடகுபிடித்தல் தொழிலைச் செய்ய விரும்புவர் தாம் நல்லொழுக்கம் உடையவர் என்பதை திருப்திப்படுத்தும் சான்றுகளைப் பிரதேச செயலாளருக்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். அத்தோடு விதிக்கப்படும் காசுப் பிணையினையும் செலுத்த வேண்டும். உத்தரவுப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட திகதியில் இருந்து அடுத்துவரும் யூலை மாதம் 31ஆம் திகதி வரை வலுவூடையதாக இருக்கும்.

அந்நியச் செலாவணிச் சட்டத்தின் கீழ் விடுக்கப்பட்ட பிரமாணங்களின்படி இலங்கையை வதிவிடமாகக் கொண்டிராத ஒருவர் அடகுபிடித்தலைத் தொழிலாகக் கொண்ட கம்பனி ஒன்றின் பங்குகளில் முதலிடுதல் இயலாது. அடகுபிடிப்போர் சட்டத்தின்படி வெளிநாட்டுக் கம்பனி அல்லது வெளிநாட்டு நிறுவனம் இலங்கையில் அடகுபிடித்தல் தொழிலைச் செய்தல் முடியாது.

**சட்டவழி அதிகாரம் பெற்ற அமைப்பினால்
நுண்ணிதி வழங்கல்**

பாராளுமன்றத்தால் இயற்றப்பட்ட சட்டத்தின் வழி அதிகாரம் பெற்ற அமைப்பு நுண்ணிதி வழங்கலைச் செய்தல் முடியும். குறித்த சட்டம் நுண்ணிதி வழங்கலுக்கான அதிகாரத்தை அமைப்புக்கு வழங்கியிருத்தல் வேண்டும். அத்தோடு வேறு ஏதேனும் சட்டம் ஒன்றினால் அந் நடவடிக்கை தடை செய்யப்பட்டு இருத்தலும் ஆகாது. குறித்த அமைப்பு சட்டத்தில் கூறப்பட்ட வழிகளில் நுண்ணிதிகளை வழங்கும்.

**05. வைப்புக்களை ஏற்றலும், தீர்ப்புதலும்
இப் பிரச்சினை தொடர்பாக ஒவ்வொரு
வகை நிறுவனமும் எதிர்நோக்கும் சட்ட
நிலை பற்றி இப்பகுதியில் விபரிக்கப்
படுகிறது.**

வங்கிச் சட்டத்தின் 76A (1) பிரிவின்படி வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளுதல், அவற்றை முதலீடு செய்தல் , கடன் கொடுத்தல் ஆகிய வியாபார நடவடிக்கைகள் ஒரு கம்பனியால் மட்டுமே செய்யப்படலாம். அத்தகைய கம்பனி உரிமைமுதலை கொண்டதும், நாணயச் சபையினால் வங்கிச் சட்டத்தின் பகுதி IXA பிரிவின்படி வழங்கப்பட்ட உத்தரவுப்பத்திரம் கொண்டதுமாக இருக்க வேண்டும். அதாவது ஒரு கம்பனி உத்தரவுபெற்ற விசேட வங்கியாக இருத்தல் வேண்டும்.

மேற்குறித்த வங்கிச் சட்டம் 'ஒரு கம்பனி' என்பதையும் வரையறை செய்துள்ளது. அவ்வரையறைப்படி பின்வருவன ஒரு கம்பனி என்பதில் அடங்கும்:

- கம்பனி சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்டதும் பதிவு செய்யப் பட்டதுமாகமபனி.
- இலங்கைக்கு வெளியே முறைப்படி தாபிக்கப்பட்ட கம்பனி.
- அந்நிய நாடொன்றின் நியதிச் சட்டத்தால் கூட்டிணைப்புச் செய்யப்பட்ட அமைப்பு.
- இராஜாங்கப்பட்டயத்தால் தாபிக்கப்பட்டது.
- உரிமக் கடிதம் மூலம் தாபிக்கப்பட்டது.
- எழுதப்பட்ட சட்டத்தால் தாபிக்கப்பட்டது.

இலங்கைக்கு வெளியே தாபிக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட கம்பனி மேற்குறித்த வரைவிலக்கணத்தில் உள்ளடக்கப்படவில்லை.

'உரிமை முதல்' என்னும் சொல் பின்வருமாறு வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது.

- அ) இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கியாயின் அல்லது ஏதாவது சட்டத்தினால் தாபிக்கப்பட்ட அத்தகைய வங்கியாயின் செலுத்தப்பட்ட அதன் மூலதனம் உரிமைமுதல் எனக் கருதப்படும்.
- ஆ) குறித்த உத்தரவுபெற்ற விசேட வங்கியானது இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டதாயின் அவ்வங்கியின் தலைமை அலுவலகத்தால் அவ் வங்கிக்கு ஒதுக்கப்பட்ட தொகை உரிமைமூலதனம் எனக் கருதப்படும்.

மேற்குறித்த வரையறைகளுக்கு விதிவிலக்குகளையும் வங்கிச் சட்டம் கொண்டுள்ளது. பின்வரும் வகைப்பட்ட

அமைப்புக்கள் மேற்குறித்த வகையில் உத்தரவுப் பத்திரத்தை பெற்றுக் கொள்ளும் தேவை இல்லை.

- அ) 1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனி
- ஆ) 1972ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின்படி பதிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கம்
- இ) தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட வீடமைப்புச் சங்கம்
- ஈ) வங்கிச் சட்டத்தின்படி உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கியாக உத்தரவுபத்திரம் பெற்ற கம்பனி
- உ) இயற்றப்பட்ட சட்டத்தின்படி பதிவு செய்யப்பட்ட அமைப்பு ஒன்று. அத்தகைய அமைப்பு இலாபம் ஈட்டுதலை நோக்கமாகக் கொண்டிருத்தலாகாது. அது தன் அங்கத்தவர்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். அவ்வாறு வைப்புக்களைப் பெற்றுக்கொள்ளவும், அவற்றை முதலிடுவதற்கும், கடன் கொடுப்பதற்கும் அனுமதியை நாணயச் சபையிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

ஆகவே, நுண்ணிதி வழங்கும் நிறுவனம் ஒன்று வைப்புக்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு மேலே குறிப்பிட்ட வகை நிறுவனங்களுள் ஒன்றாக இருத்தல் வேண்டும். இவ்வாறு ஏதாவது ஒரு வகைக்குள் அடங்கும் நுண்ணிதி நிறுவனம் வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளலாம். அவ் வைப்புக்களை முதலிடலாம். கடன்களை வழங்கலாம்.

வினா மூன்றுக்கு விடையளிக்கும் போது, இலங்கையில் நுண்ணிதி வழங்கும் நிறுவனங்களைப் பின்வரும் வகைகளுக்குள் அடக்கலாம் என்று கூறினோம். நிறுவனங்கள் எந்த வகைச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்டது அல்லது பதிவு செய்யப்பட்டது என்பதைப் பொறுத்தே இவ்வகைப்பாடு அமைந்துள்ளது.

- i) கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்
- ii) சங்கங்கள் கட்டளைச்சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்
- iii) கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்
- iv) தன்னார்வ சமூக சேவை நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்
- v) பாராளுமன்ற சட்டத்தால் உருவாக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்
- vi) தனிநபர்களால் கொண்டு நடத்தப்படும் நுண்ணிதி நடவடிக்கைகள்

மேலே குறிப்பிட்ட ஒவ்வொரு வகை நிறுவனங்களின் வைப்புக்களைத் திரட்டும் ஆற்றல், திறன் பற்றி அடுத்து

விபரிப்போம்.

கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் தாபிக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்

முன்னர் விளக்கிக் கூறியது போன்று கம்பனிகள் சட்டம் பிரதானமாக கம்பனிகள் இலங்கையில் உருவாக்கப்படும் நடைமுறைகள் பற்றிக் கூறுகிறது (இலங்கையில் வியாபார அலுவலக இடத்தை கொண்டனவும், இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டனவுமான கம்பனிகளின் பதிவு பற்றியும் கூறுகிறது). அத்தோடு கம்பனிகளின் ஒழுங்கமைப்பு பற்றியும் இச்சட்டம் எடுத்துக் கூறுகிறது.

கம்பனிகள் கூட்டிணைக்கப்படுதல் அல்லது பதிவு செய்யப்படுதல் என்ற காரணத்தினால் மட்டும் அவை சட்டப்படி வைப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்ளும் தகுதியைப் பெறுவதில்லை. வங்கிச் சட்டத்தில் குறிக்கப்பட்டுள்ள கட்டுப்பாடுகளின்படி கூட்டிணைக்கப்பட்ட/பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனி வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு கீழே குறிப்பிட்டவற்றுள் ஏதாவது ஒரு தகுதியையும் பெற்றிருத்தல் வேண்டும்.

- வர்த்தக வங்கி அல்லது விசேட வங்கி அல்லது நிதிக் கம்பனி என்ற ஏதாவது வகையில் மத்திய வங்கியின் உத்தரவுப் பத்திரம் பெற்றுக்கொண்டிருத்தல்.
- இலாப நோக்கமற்ற அமைப்பாக இருப்பதோடு பதிவு செய்யப்பட்ட அங்கத்தவர்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு நாணயச் சபையின் விசேட அனுமதியைப் பெற்றிருத்தல்.

உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கி அல்லது உத்தரவு பெற்ற விசேட வங்கி வைப்புக்களைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல்

உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கி LCB

உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கியாகச் செயற்படுவதற்கு அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற ஒரு வர்த்தக வங்கி வங்கிச் சட்டத்தில் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளபடி 'வங்கி வர்த்தகத்தில்' ஈடுபடலாம். "பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளுதல். அவ்விதம் ஏற்றுக் கொண்ட வைப்புக்களை காசோலை, உண்டியல் அல்லது வேறு வழிகளில் பகுதியாகவோ, முழுமையாகவோ, முற்பணங்களாகவோ, முதலீடுகளாகவோ உபயோகித்தல் வங்கி வர்த்தகமாகும். இது சட்டம், வங்கி நடவடிக்கை வழமைகளின் படி செய்யப்படும்."

மேலே குறிப்பிட்டவற்றோடு வர்த்தக வங்கியானது வங்கிச் சட்டத்தின் அட்டவணை IIஇல் குறிப்பிடப்பட்ட (இங்கு பின்னிணைப்பு 'A'ஆக இணைக்கப்பட்ட) நடவடிக்கை

களையும் மேற்கொள்ளலாம். வர்த்தக வங்கி இவ்விதம் மேற்கொள்ளும் விரிந்த நடவடிக்கைகளுள் 'வைப்புக் கணக்கு, சேமிப்புக் கணக்கு முதலிய கணக்குகளை ஆரம்பித்தல், நிர்வகித்தல் பேணுதல்' என்பதும் அடங்கும்.

மேலே கூறியவற்றில் இருந்து வர்த்தக வங்கிகள் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெறலாம் என்பது தெளிவாகிறது.

உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கியாகச் செயற்படுவதற்கு ஒரு அமைப்பு சில நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்தல் வேண்டும். இந்த நிபந்தனைகள் வங்கிச் சட்டத்தில் கூறப்பட்டுள்ளதோடு அச்சட்டத்தின்படி நாணயச் சபையினால் விதிக்கப்படுவனவாக இருக்கும். நாணயச் சபையால் விதிக்கப்படும் முக்கிய தேவைப்பாடுகள் பின்வருமாறு

அ) மூலதனத்தை பேணுதல்

வங்கிச் சட்டத்தின்படி வர்த்தக வங்கி ஆகக் குறைந்த அளவில் வைத்திருக்க வேண்டிய உரிமை முதல் பற்றிக் குறிப்பிட்டுள்ளது. இந்த அளவினை நாணயச் சபை காலத்திற்குக் காலம் நிர்ணயிக்கும். வங்கிச் சட்டத்தில் 'உரிமை முதல்' என்பது பின்வருமாறு வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது:

- இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது தாபிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கியின் செலுத்தப்பட்ட முதல்.
- இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது தாபிக்கப்பட்ட வங்கியின் அந்த வங்கியின் தலைமை அலுவலகம் அந்த வங்கிக்கு என ஒதுக்கிய முதல் மேலே குறிப்பிட்டதன் படி வர்த்தக வங்கி ஒவ்வொன்றும் 2005 ஏப்ரல் 12ஆம் திகதிய கட்டளையில் உள்ளபடி இலங்கை ரூபாவில் இரண்டாயிரத்து ஐநூறு மில்லியன் ரூபாவை (ரூபா 2,500,000,000) முதலாக வைத்திருத்தல் வேண்டும். இங்கே குறிப்பிடும் 'முதல்' என்பதை 1997ஆம் ஆண்டு ஆகஸ்ட் 22ஆம் திகதி மத்திய வங்கி வெளியிட்ட அறிவுறுத்தல்படி பொருள் கொள்ள வேண்டும். அது படிநிலை 1 - அடிப்படை முதல் எனப்படும். இம்முதல் நிரந்தரப் பங்குதாரர்களின் உரிமை மூலதனத்தையும் (செலுத்திய பங்குமுதல், பொது இருப்பு, ஒதுக்கிய முதல்) பங்கிடப்படாத தேக்கிய இலாபம் மூலம் உருவாகிய ஒதுக்கங்கள், வருவாய்கள், மீதங்கள் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கும்.

2005 யூலை 29 ஆம் திகதியன்று மத்திய வங்கி விடுத்த அறிவுறுத்தலின்படி வெளிநாடுகளில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகள் தமது மூலதனத்தை வெளிநாட்டுச் செலாவணியில் வைத்திருக்க விரும்புமிடத்து, மத்திய வங்கி அதனை அனுமதிக்கும் என்றும் கூறப்பட்டுள்ளது. அவ்வங்கி இலங்கைக்குப் புதிதாகக் கொண்டு வரும் மூலதனத்தின் ஐம்பது வீதம் (50%) வெளிநாட்டுச் செலாவணியாக மாற்றப்பட்டு, குறித்த வங்கியின் கடல் கடந்த வங்கி அலகில் (Off Shore Banking Unit) வைத்திருப்பதோடு, அதனை இலங்கை முதலீட்டுச் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்படும் கம்பனிகளுக்கு கடன் கொடுப்பதற்காக உபயோகித்தல் வேண்டும்.

வெளிநாட்டுச் செலாவணியில் வைத்திருக்கும் மூலதனத்தின் ஐம்பது வீதத்தில் (50%) இருபத்து ஐந்து வீதத்தினை (25%) வட்டியில்லாத வைப்பாக அமெரிக்க டொலர், பவுண்ட் ஸ்டெர்லிங், யூரோ ஆகிய ஒன்றில் வைத்திருப்பதுடன் (எந்திரிய இருபத்து ஐந்துவீதம்குறித்த வங்கியின் கடலகடந்த வங்கி அலகில் வைத்திருப்பதோடு அதனை) இலங்கை முதலீட்டுச் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்படும் முதலீட்டு முயற்சிக்கு கடன் வழங்குதலுக்காக உபயோகித்தல் வேண்டும்.

ஆ) ஒதுக்கு நிதி

- உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கி ஒதுக்கு நிதி ஒன்றையும் பேணுதல் வேண்டும். இந்த நிதிக்கு வரிக்குப் பிந்திய நிகர இலாபத்தில் இருந்து ஆண்டுதோறும் ஒதுக்கம் செய்தல் வேண்டும். இவ்வாறு ஒதுக்கம் செய்தல், பங்கிலாபம் கொடுத்தல், தலைமை அலுவலகத்திற்கு மாற்றம் செய்தல் அல்லது வேறு வகையில் இலாபத்தைப் பங்கிடுதலுக்கு முன்னர் செய்யப்படுதல் வேண்டும்.
- குறித்த வர்த்தக வங்கியின் செலுத்திய மூலதனம் அல்லது ஒதுக்கிய மூலதனத்தின் ஐம்பது வீத அளவை ஒதுக்க நிதி அடையும் வரை நிகர இலாபத்தில் இருந்து ஐந்து வீதத்திற்கு (5%) குறையாத தொகையை ஒதுக்குதல் வேண்டும்.
- செலுத்திய மூலதனம் அல்லது ஒதுக்கிய மூலதனத்தின் ஐம்பது வீதம் (50%) அளவுக்கு மேல் ஒதுக்கநிதி உயர்ந்த பின்னர் ஆண்டுதோறும் இரண்டு வீதத்திற்குக் குறையாத தொகை இலாபத்தை (2%) ஒதுக்குதல் வேண்டும்.

இ) திரவச் சொத்துக்களை பேணுதல்

மத்திய வங்கியினால் விதிக்கப்படும் அளவுகளில் திரவச் சொத்துக்களை ஒவ்வொரு வர்த்தக வங்கியும் பேணுதல் வேண்டும். மொத்த பொறுப்புக்களின் 20%க்குக் குறையாமலும், 30%க்கு மேற்படாமலும் இருத்தல் வேண்டும் என மத்திய வங்கி திரவச் சொத்துக்களின் அளவை நிர்ணயித்துள்ளது. மொத்தப் பொறுப்புக்களை கணக்கிடும் பொழுது பின்வரும் பொறுப்புக்கள் கழிக்கப்படும். மத்திய வங்கிக்கான பொறுப்புக்கள், திறைசேரி உண்டியல்கள் அரசாங்கப் பத்திரங்கள் மத்திய வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படும் ஏனைய சொத்துக்கள் என்பன.

ஈ) மூலதன நிறைவுநிலை வீதாசாரத்தை பேணுதல்

2004 ஜனவரி 2ஆம் திகதியன்று நாணயச் சபை செய்த தீர்மானத்தின்படி ஒவ்வொரு உத்தரவு பெற்ற வர்த்தக வங்கியும் குறைந்தது பத்து வீதம் (10%) அளவிலாவது மூலதன நிறைவு வீதாசாரத்தைப் பேணுதல் வேண்டும் என்று முடிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

உ) தனியாளின் கடன் எல்லை

2007 பெப்ரரி 20ஆம் திகதிய தீர்மானப்படி, நாணயச் சபை தனியாளர் பெறக்கூடிய கடனின் எல்லையை வரையறுத்துள்ளது.

(1) முந்திய நிதி வருடத்தின் முடிவில் உத்தரவு பெற்ற வர்த்தக வங்கியொன்றின் மூலதன நிதிகளின் முப்பது வீதத்திற்கு (30%) மேற்பட்ட தொகையை தனியொரு கம்பனிக்கோ, பொதுக் கூட்டுத்தாபனத்திற்கோ, நிறுவனத்திற்கோ, தனிநபர்களின் குழுவினர்கோ, தனிநபர் ஒருவருக்கோ கடனாக வழங்குதல் ஆகாது.

(2) பின்வரும் வகையிலான கடன்கள் மூலதனத்தின் முப்பத்தி மூன்று வீதத்திற்கு மேற்படுதலாகாது.

- ஒரு தனிநபருக்கும், அவரது நெருங்கிய உறவினர்களுக்கும் அல்லது ஒரு தனிநபருக்கும் அவர் பெருமளவு நலன்களைக் கொண்டிருக்கும். ஒரு கம்பனிக்கும் வழங்கும் கடன்களின் கூட்டுத்தொகை 33%க்கு மேற்படலாகாது.
- ஒரு கம்பனிக்கும் பின்வரும் வகை அமைப்புக்களுக்கும் வழங்கும்

ஒன்று சேர்த்த தொகை 33%க்கு மேற்படலாகாது.

- i) அக்கம்பனியின் துணை நிறுவனங்கள்.
- ii) அதன் ஹோல்டிங் கம்பனி.
- iii) அதன் இணைக் கம்பனி (Associate Company).
- iv) ஹோல்டிங் கம்பனி ஒன்றின் துணை நிறுவனம்.
- v) குறித்த கம்பனி குறிப்பிட்டுச் சொல்லக்கூடிய அளவு நலன்களைக் கொண்டிருக்கும் இன்னொரு கம்பனி, குறித்த கம்பனியின் துணை நிறுவனம் அல்லது ஹோல்டிங் கம்பனி அல்லது ஹோல்டிங் கம்பனியின் துணை நிறுவனம் என்ற வகையினவாயும், குறித்த கம்பனியின் நலன்களைக் கொண்டனவாயும் இருக்கும் நிறுவனங்கள்.

மேற்குறித்த வகையான எல்லைகளை மீறி கடன் வழங்குவதாயின், நாணயச் சபையின் முன் அனுமதி பெறப்படுதல் வேண்டும். அவ்வாறான அனுமதி தனித்தனியான விடயம் என்ற முறையில் பரிசீலனை செய்து நாணய சபையால் முடிவு செய்யப்படும்.

சில வகைக் கடன்களுக்கான எல்லைக் கட்டுபாட்டிற்கு விதிவிலக்குகள் உள்ளன (உதாரணம்: இலங்கை அரசாங்கத்திற்கு வழங்கும் கடன்கள்).

ஊ) உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கி ஒன்றின் அனுமதிக்கப்பட்ட பங்குமூலதனம்

2005ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்டம் (திருத்தச் சட்டம்) வர்த்தக வங்கிகளின் பங்கு மூலதனத்தைக் கொள்வனவு செய்வதை மட்டுப்படுத்தியுள்ளது. உத்தரவுபெற்ற வர்த்தக வங்கியொன்றில் பின்வரும் வகைப்பட்ட எவரேனும் நாணயச் சபையின் எழுத்து மூலமான முன் அங்கீகாரமின்றி 'பொருண்மிய நலனை' (material interest) பெற்றுக்கொள்ளலாகாது என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. நாணயச் சபையின் எழுத்து மூல அனுமதி நிதியமைச்சரின் ஒப்புதலுடன் வழங்கப்படும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது.

1. தனிநபர்
2. பங்குடமை
3. கூட்டிணைக்கப்பட்ட அமைப்பு

என்பன தனித்தோ, ஒருமித்தோ, நேரடியாகவோ, மறைமுகமாகவோ பொருண்மிய நலனை மேற்குறித்தவாறான அனுமதியின்றிப் பெறுதல் முடியாது. நாணயச் சபை இந்த அனுமதியை தான் விதிக்கும் நிபந்தனைகளுக்கு அமைய வழங்கலாம். “பொருண்மிய நலன்” என்பதனைச் சட்டம் பின்வருமாறு வரைவிலக்கணம் செய்துள்ளது:

“வழங்கப்பட்ட பங்குமுதலின் பத்து வீதத்திற்கு மேற்பட்ட பங்குகளைக் கொள்வனவு செய்து வாக்களிக்கும் உரிமையைக் கொண்டிருத்தல்.”

மேற்குறித்தவாறான மட்டுப்பாடு நபர்கள், கம்பனிகள் ஒன்றாகக் கூடி செயற்பட்டு (acting in concert) வர்த்தக வங்கி ஒன்றின் கட்டுப்பாட்டைக் கையகப்படுத்துவதற்கான முயற்சியைத் தடுப்பதற்கு ஆகச் செய்யப்பட்ட ஏற்பாடாகும்.

2007 ஜனவரி 19ஆம் திகதி விடுத்த ஒரு பணிப்புரையின் மூலம், நாணயச் சபை விடயத்துக்கு விடய அடிப்படையில் பங்காளர்களில் குறித்துரைத்த பிரிவினர் களுக்கு வழங்கப்பட்ட மூலதனத்தில் 15 வீதத்துக்கு அதிகமாகாமலும், LCB ஒன்றில் கணக்கு உரிமையைக் கொண்டதுமான ஒரு பொருளாதார நலனைத் தேடிப் பெற்றுக்கொள்ளும் ஏற்பாட்டையும் வழங்கியது.

மூலதனப் பற்றாக்குறை, கடனிறுக்க முடியாத நிலை அல்லது வர்த்தகத் தோல்வியைத் தடுத்துக் கொள்ளும் வகையில் மீள்கட்டமைப்பை செய்தல் ஆகிய சந்தர்ப்பங்களில் நாணயச் சபை ஒரு தற்காலிக அடிப்படையில் எல்லை (15%) 15 வீதத்துக்கு மேலதிகமாகக் செல்வதை அனுமதிக்கலாம்.

தரப்பட்ட நிரலில் குறிப்பிடப்பட்ட அமைப்புகள் LCB கிளை எதையும் உள்ளடக்கவில்லை. ஆதலால் நாம் இத்தகைய நிபந்தனைத் தேவைகளைக் கலந்துரையாடவில்லை.

அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSBs)

அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கித் தொழிலுக்கான அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்டதும், LSB ஒன்று இங்கு “பின்னிணைப்பு B” என்று இணைக்கப்பட்டுள்ள வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் IVஆம் அட்டவணையில் நிரற்படுத்தப்பட்டுள்ள செயற்பாடுகள் எதையும் மேற்கொள்ளலாம். LSB ஒன்று செய்யக்கூடிய (இங்கு குறிப்பிடப்பட்ட IVஆம் அட்டவணையில் எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ளவாறான) ஒரு பரந்த வீச்சிலான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளலாம். சேமிப்பு வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளுதல், சேமிப்பு, மற்றும் நடைமுறை கணக்குகளைத் திறத்தல், பேணல், மற்றும் முகாமைத்துவம் செய்தல் என்பவற்றைச் செய்யலாம். ஆனால், இது சட்டத்தில் வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்ட வங்கித் தொழில் வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதை உள்ளடக்கமாட்டாது. எவ்வாறாயினும், ஓர் LSB என்ற வகையில் செயற்படுவதற்கான தகுதியைப் பெற்றுக்கொள்ளும் விதத்தில், ஒரு நிறுவனம் வங்கித் தொழில் சட்டத்தில் குறித்துரைக்கப்பட்டுள்ள சில நிபந்தனைத் தேவைகளையும், மத்திய வங்கியின் நாணய சபையின் பணிப்புரைகளையும் நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும்.

இந்த வகையில், நாணயச் சபையினால் விதிக்கப்படும் பிரதான நிபந்தனைத் தேவைகள் பின்வருமாறு:

அ) மூலதனத்தைப் பேணுதல்

2005 ஏப்ரல் 12ஆம் திகதி விடுக்கப்பட்ட பணிப்புரையின் பிரகாரம், LSB ஆயிரத்து ஐநூறு மில்லியன் (ரூபா 1,500,000,000) ரூபாவுக்கு குறையாத பங்கு மூலதனத்தை (வரிசை 1 உள்மைய மூலதனம்) பேணுதல் வேண்டும்.

ஆ) ஒதுக்கு நிதியம்

1997 நவம்பர் 21ஆம் திகதி மேற்கொள்ளப்பட்ட ஒரு தீர்மானத்தின் பிரகாரம் நாணய சபை LSB ஒன்று ஒதுக்கு நிதியமொன்றைப் பேணி, ஒவ்வொரு வருடமும் வரிசெலுத்துகைக்குப் பின்னரும், பங்கிலாபம் எதுவும் அறிவிக்கப்படுவதற்கு முன்னரும் அத்தகைய நிதியத்துக்குத் தேறிய இலாபங்களிலிருந்து பின்வரும் மாற்றுதல்களைச் செய்தல் வேண்டுமென்பதை தெரிவித்துள்ளது.

- ஒதுக்கு நிதியத்தின் அளவு அத்தகைய LSBஇன் பங்கு மூலதனத்தின் ஐம்பது வீதத்திற்கு (50%) சமமாகும் வரை, தேறிய இலாபங்களின் (5%) ஐந்து வீதத்துக்குக் குறையாத தொகையை ஒதுக்குதல் வேண்டும்.

- ஒதுக்கு நிதியத்தின் அளவு 50% எல்லையைத் தாண்டிய பின்னர் பங்கு மூலதனத்துக்குச் சமமாகும் வரையில் இலாபங்களின் இரண்டு வீதத்துக்கு (2%) குறையாத தொகையை ஒதுக்குதல் வேண்டும்.

இ) தீர்வச் சொத்துகளைப் பேணுதல்

1997 நவம்பர் 21ஆம் திகதி நாணயச் சபையினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஒரு தீர்மானத்தில் ஒவ்வொரு LSBயும் அதன் மொத்த மாதாந்த வைப்புப் பொறுப்புகளின் இருபது வீதத்துக்கு (20%) குறையாத தொகையை தீர்வச் சொத்துகளாக வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

ஈ) மூலதன நிறைவு நிலை விகிதா சாரத்தைப் பேணுதல்

2001 டிசம்பர் 27ஆம் திகதி நாணயச் சபை மேற்கொண்ட ஒரு தீர்மானம் சகல சந்தர்ப்பங்களிலும் ஒவ்வொரு LSBயும், 4.5 வீதத்துக்குக் குறையாத (4.5%) உள்மைய மூலதனத்தைக் கொண்ட இடர் வரவு நிறை சேகரிக்கப்பட்ட சொத்துகள் சம்பந்தமாக ஓர் அதிகுறையான மூலதன நிறைவு விகிதாசாரமாக ஒன்பது வீதத்தை (9%) பேணுதல் வேண்டும்.

உ) LSB ஒன்றுக்கான தனிக் கடன் எல்லை

நாணயச் சபை 2007 பெப்ரவரி 20ஆம் திகதி விடுத்த ஒரு பணிப்புரையில் தனிக் கடன் எல்லைகள் பின்வருமாறு வரையறை செய்யப் பட்டுள்ளது.

- (1) முந்திய நிதி வருடத்தில் இறுதியில் உள்ளபடி வங்கியின் மூலதன நிதியங்களில் முப்பது வீதத்துக்கு (30%) அதிகமான தொகையை ஒரு தனிக் கம்பனிக்கு, அல்லது பொதுக் கூட்டுத் தாபனத்துக்கு, அல்லது அமைப்புக்கு, அல்லது நபர்களின் சங்கத்திற்கு அல்லது ஒரு தனிநபருக்கு வழங்குதல், அல்லது
- (2) அத்தகைய வங்கியின் மூலதன நிதியங்களில் முப்பத்து மூன்று வீதத்துக்கு (33%) அதிகமான தொகையை மின்வருவோநில் ஒருவருக்கு ணேந்தவ வழங்குதல்
 - ஒரு தனிநபர், அவருடைய வறவினர் அல்லது அவருடைய கபேனி அல்லது நிறுவனம்
 - ஒரு ஒரு கம்பனி அத்துடன் பின்வருவனவற்றில் ஒன்றுசுல்லது பல
 - (i) அதன் உபநிலை அமைப்புகளுக்கு
 - (ii) அதன் நிர்வாகப் பலமுடைக் கம்பனிக்கு

(iii) அதன் இணைக் கம்பனிக்கு

(iv) அதன் நிர்வாகப் பலமுடைக் கம்பனியின் ஓர் உபநிலை அமைப்புக் குழு அல்லது

(v) அத்தகைய கம்பனி அல்லது அதன் உப நிலை அமைப்பு, அல்லது அதன் நிர்வாகப் பலமுடைக் கம்பனி அல்லது அதன் உப நிலை அமைப்பு ஒரு கணிசமான நலனைக் கொண்டுள்ள ஒரு கம்பனி.

மேலே (2)இல் நிரலிடப்பட்ட வாடிக்கையாளர் வகைப் பிரிவுக்கு LSB ஒன்று அத்தகைய வங்கியின் மூலதன நிதியங்களில் முப்பத்து மூன்று (33%) வீதத்துக்கு மேலதிகமான தொகையை வழங்கலாம். இது வங்கியின் கடன் கணிப்பு நிலை, மூலதன நிறைவு நிலை விகிதாசாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் கடன் கணிப்பு நிலை என்பவற்றின் அடிப்படையில் நாணயச் சபை வழங்கும் புள்ளிவிபரத் தொகையைப் பொறுத்து இடம்பெறலாம்.

LSB ஒன்று விடயத்துக்கு விடய அடிப்படையில், நாணயச் சபையின் நியதிகள், நிபந்தனைகளுக்கமைவாக, சபையின் முன்கூட்டிய அங்கீகாரத்துடன் மேலே குறித்துரைக்கப்பட்ட எல்லைகளுக்கு அதிகமான தொகைகளை வழங்கலாம்.

ஓர் LSB அகநிலையமைவுக் கருத்திட்டங்களுக்கு நேரடியாக நிதியளிக்கும் நோக்கத்துக்காக, LSBஇன் மூலதனத்தளத்தின் ஐம்பது வீதம் (50%) வரையிலான தொகையை மேலே குறிப்பிடப்பட்ட வகைப் பிரிவினரான வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கலாமென்றும் நாணயச் சபை குறித்துரைப்பாகத் தெரிவித்துள்ளது.

எந்த வேளையிலும், மேலே குறிப்பிடப்பட்ட வகைப் பிரிவினரான வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும், ஒவ்வொருவருக்கும் LSBஇன் மூலதனத்தளத்தில் பதினைந்து வீதத்துக்கு (15%) அதிகமான மொத்தத் தொகை அதற்கு உடனடியாக முந்திய காலாண்டுப் பகுதி முடிவில் வழங்கப்பட்ட இதுவரையில் திருப்பிச் செலுத்தப்படாத மொத்தத் தொகையின் ஐம்பத்தைந்து வீதத்துக்கு (55%) அதிகமாதல் ஆகாது.

நிதிக் கம்பனியொன்று வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளுதல்

1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ், அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட நிதிக் கம்பனியொன்று, அத்தகைய கம்பனி ஈடுபடுவதற்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட “நிதி வியாபாரத் தொழில்” வைப்பு என்ற வகையில் பணங்களை ஏற்றுக்கொள்ளும்

வியாபாரத் தொழிலாக” இருப்பதால், பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு அனுமதிக்கப்படுகின்றது.

தரப்பட்ட நிரலிலுள்ள அமைப்புகள் நிதிக் கம்பனிகள் எதையுமே உள்ளடக்கவில்லை என்பதை நாம் காணுகின்ற போதிலும், நிதிக் கம்பனிகளுக்குப் பொருத்தமான பதிவு மற்றும் பிரமாணப்படுத்தல் நிபந்தனைத் தேவைகளைக் கீழே எடுத்துரைத்துள்ளோம்.

ஒரு நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு பெறுவதற்கான ஆகக்குறைந்த நிபந்தனைத் தேவைகள் பின்வருமாறு:

- (i) விண்ணப்பதாரி கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற ஒரு பொதுக் கம்பனியாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (ii) வழங்கப்பட்ட மற்றும் செலுத்தப்பட்ட மூலதனமாக, 5,000,000 ரூபாவுக்கும் குறையாத தொகையைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

மேற்கூறப்பட்ட நிபந்தனைத் தேவைகள் இணங்கி யொழுக்கப்பட்டுள்ளன என்றும், நாணய சபைக்கு கிடைக்கும் தகவலின் பிரகாரம் பதிவு வைப்பாளர் களினதும், கடந்தரு நபர்களினதும் நலன்களுக்கு பிரதிகூலமாக அமையாதென்றும் நாணயச் சபை திருப்தியுறும்பட்சத்தில் அது விண்ணப்பம் செய்யும் கம்பனியொன்றை ஒரு நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு செய்யலாம்.

ஒவ்வொரு நிதிக் கம்பனியும் தான் பெற்றுக்கொண்ட வைப்புகளின் 15 வீதத்திற்கு குறையாத தொகை பெறுமதியையும் வைப்புச் சான்றிதழ்களின் முகப்புப் பெறுமதியின் ஒரு நிதிக் கம்பனியாகப் பதிவு பெற்றுக் கொண்டதும், தற்போது ஏனைய விடயங்களுடன் அதற்குப் பொருத்தமான பிரதான, பிரமாணப்படுத்தல் நிபந்தனைத் தேவைகள் பின்வருமாறு:

- (i) அதிகுறைவான, உள்மைய மூலதன நிபந்தனைத் தேவை: ஒவ்வொரு நிதிக் கம்பனியும் சகல சந்தர்ப்பங்களிலும் பழுதற்ற உள்மைய மூலதனமாக 200,000,000/- ரூபாவுக்கு குறையாத தொகையினைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

இங்கு உள்மைய மூலதனமென்று குறிப்பிடப் படுவது பிடித்துவைக்கப்பட்ட சம்பாத்தியங்கள் அல்லது ஏனைய மேன்மைகள், அதாவது பங்குக் கட்டுப்பணங்கள், பிடித்துவைக்கப்பட்ட இலாபங்கள் மற்றும் ஏனைய ஒதுக்கல்கள் சம்பந்தமான ஒதுக்குகளால் உருவாக்கப்படும் அல்லது அதிகரிக்கப்படும் நிரந்தரப் பங்காளர்களின் உரிமை மூலதனம் (செலுத்தப்பட்ட பங்கு/பொது

இருப்பு) ஆகும்.

- (ii) மூலதன நிறைவு நிலை விகிதாசாரம்

நிதிக் கம்பனிகள் தமது மூலதனத்தை (மத்திய வங்கியால் குறித்துரைக்கப்பட்ட விடயங்களுக்குச் சீராக்கல் செய்யப்பட்டது) உள்மைய மூலதனம் இடர் வரவு நிறை ஏற்கப்பட்ட சொத்துகளின் 5%க்கும் குறைவில்லாத வகையில், இடர் வரவு நிறைவு சேர்க்கப்பட்ட சொத்துக்களில் 10%க்கும் குறையாத அளவில் பேணுவது அவசியமாகும்.

சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தில் பதிவு பெற்ற சங்கம் ஒன்று “வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதை” அனுமதிக்கும், அல்லது தடை செய்யும் எந்த விதமான வெளிப்படையான ஏற்பாடுகளும் இல்லை. இக் கட்டளைச் சட்டத்தினால் அனுமதிக்கப்பட்டவாரும், அதன் விதிமுறைகள் அங்கீகரித்தவாரும் சங்கத்தின் நிதியங்களுக்குச் சங்க அங்கத்தினர்களின் பங்களிப்பு மாத்திரமே உரியதாகும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டவற்றை, வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 76A (1) பிரிவிலுள்ள மட்டுப்பாட்டின் பிரகாரம் பண வைப்புகளை ஏற்றுக்கொண்டு, அத்தகைய பணத்தை முதலீடு செய்வது அல்லது கடனாக வழங்கும் வியாபாரத் தொழில் வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டாலன்றி இடம்பெறக்கூடாது. இதன்படி சங்கமொன்று வைப்புப் பணங்களை ஏற்றுக்கொண்டு, அத்தகைய பணங்களை நாணய சபையின் அனுமதி யின்றி முதலீடு செய்யவோ, கடனாக வழங்கவோ கூடாது என்றே தோன்றுகின்றது.

சங்கமொன்று இலாபமீட்டும் நோக்கத்துக்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட அமைப்பு அல்லவென்பதாலும், அதன் பதிவுபெற்ற அங்கத்தினர்களிடமிருந்து மாத்திரம் வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதென்பதாலும், இத்தகைய சங்கம் ஓர் எழுத்துமூலமான சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட அல்லது பதிவுபெற்ற அமைப்பு என்பதன் அடிப்படையில், சங்கமொன்று இத்தகைய நோக்கத்துக்காக நாணயச் சபையின் அனுமதிக்காக விண்ணப்பிக்கும் நிலை (முன்பு குறிப்பிடப்பட்ட மட்டுப்பாட்டுக்கான இறுதி விதிவிலக்கில் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டவாறு) அனுமதிக்கப்படலாம்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கருத்தெல்லையின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளுதல்

கூட்டுறவுச் சங்கமொன்று மத்திய வங்கியின் அனுமதியைப் பெறவேண்டுமென்ற நிபந்தனைத் தேவை எதுவுமின்றி, வைப்புப் பணங்களை ஏற்றுக்கொண்டு, அத்தகைய

பணங்களை முதலீடு செய்யும் அல்லது கடன் வழங்கும் உரித்தைக் கொண்ட ஒரு அமைப்பை வங்கித் தொழில் சட்டம் அங்கீகரிக்கின்றது. எவ்வாறாயினும், பல்வேறு மாகாணங்களின் மாகாண சபைகள் இயற்றிய கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் நியதிச் சட்டங்களின் கீழ் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களை உள்ளடக்கும் வகையில் வங்கித் தொழில் சட்டம் திருத்தப்படவில்லை. எவ்வாறாயினும், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் தற்போது ஓர் அதிகாரப் பகிர்வு செய்யப்பட்ட விடயம் என்பதாலும், எதிர்காலத்தில் சகல கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் ஒரு மாகாண மட்டத்திலேயே பதிவு பெறும் என்பதாலும், இத்தகைய விதிவிலக்கு அவற்றுக்குப் பொருந்தும் எனலாம்.

கூட்டுறவுச் சங்கமொன்று தனது அங்கத்தினர்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்று, அங்கத்தினர்களுக்குக் கடன் வழங்கி, அவர்களுடன் ஏனைய கொடுக்கல் வாங்கல்களில் ஈடுபடலாம். அதே வேளையில், கூட்டுறவுச் சங்கமொன்று அங்கத்தினரல்லாதோரிடமிருந்து வைப்புகள் மற்றும் கடன்களாகப் பெற்றுக் கொள்வது சம்பந்தமாக கூட்டுறவுச்சங்கசட்டம் அல்லது பொருத்தமான மாகாண விதிகளிலும், தொடர்புடைய சட்டநிறுவனங்க கவக உப விதிகளிலும் குறிக்கப்பட்டவாறு ஒழுக்குத் வேண்டும்.

குறிப்பிட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் விடுக்கப்பட்ட விதிமுறைகள் வங்கியொன்று தவிர்ந்த, அங்கத்தவரல்லாத எவரிடமிருந்தாலும் கடன்கள், வைப்புகள் அல்லது ஏனைய நாணயக் கடன் வசதிகளைப் பெற்றுக்கொள்ளும் பதிவுபெற்ற ஏதாவது சங்கம், அங்கத்தினர்களுக்குப் பங்கிலாபம் எதையும் வழங்குதல் ஆகாதென்று அல்லது கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளர் தீர்மானிக்கும் அத்தகைய குறைந்த விகிதத்திலேயே பங்கிலாபங்களை வழங்க வேண்டுமென்று பொதுவான அல்லது விசேட கட்டளை மூலம் கூட்டுறவுச்சங்கங்களின் பதிவாளர் பணிப்புவை விடுக்கலாம்.

பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கமொன்று காலத்துக்குக் காலம், சங்கத்தின் பொதுக் கூட்டமொன்றில், அங்கத்தவரல்லாத நபர்களிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய கடன்கள், வைப்புகள், ஏனைய தொகைகளின் அதிகூடிய அளவை நிர்ணயித்துக் கொள்ளவேண்டுமென்று விதிமுறைகள் மேலும் தெரிவிக்கின்றன.

கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளர் மேலே ஏற்பாடு செய்யப்பட்டவாறான அதிகூடிய அளவை நிர்ணயிப்பது ஒரு குறிப்பிட்ட கூட்டுறவுச் சங்கத்துக்குக் கடினமானது எனக் கருதுமிடத்து, கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளரே அத்தகைய கூட்டுறவுச் சங்கத்துக்கான, அத்தகைய அதிகூடிய அளவை, தான் அவசியமென்று கருதும் அத்தகைய காலப்பகுதிக்கு நிர்ணயம் செய்வார்.

“வைப்புகளுக்கான அதிகூடுதலான வட்டி விகிதம் உள்ளிட்ட வகையிலும், நிதிகளைத் திரட்டும் முறை” கட்டாயமாக பதிவு பெற்ற சங்கத்தின் துணைச் சட்டங்களின் கீழ் இடம்பெறுதல் வேண்டுமென்று விதி முறைகள் மேலும் தெரிவிக்கின்றன.

மேல் மாகாண, சப்ரகமுவா மாகாண மற்றும் மத்திய மாகாண சபைகளால் பிரகடனம் செய்யப்பட்டுள்ள விதிமுறைகள் எமது ஆய்வுக்குக் கிட்டாமையால், அவை குறித்து நாம் கருத்துரை வழங்கும் நிலையில் இல்லை.

நிதிகளை முதலீடு செய்தல்

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின்படி பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் தமது நிதிகளை வங்கித் தொழில் முகவரிடம் அல்லது வங்கித் தொழில் முகவராகத் தொழிற்படும் ஒரு நபரிடம், அல்லது வேறு ஏதாவது பதிவு பெற்ற சங்கத்தின் பங்குகளில் அல்லது பிணையங்களில், அல்லது கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள வேறு ஏதாவது வழிகளில் வைப்புச் செய்வதற்கு அல்லது முதலீடு செய்வதற்கு அனுமதிக்கின்றது.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பதிவாளரின் முன்கூட்டிய அங்கீகாரத்தின் பேரில், பதிவு பெற்ற சங்கமொன்று, ஒரு பொது அல்லது தனியார் நிறுவனத்தில் அத்தகைய முதலீட்டை அனுமதிக்கும் விசேட ஏற்பாடு இருக்கும் பட்சத்தில், அவற்றில் தனது நிதிகளை முதலீடு செய்வதற்கு அனுமதிக்கப்படுகின்றதென்று விதிமுறைகள் தெரிவிக்கின்றன.

மேல், சப்ரகமுவா மற்றும் மத்திய மாகாணங்களின் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் நியதிச்சட்டங்களில், நிதிகளின் முதலீடு சம்பந்தமான இதே விதமான ஏற்பாடுகள் உள்ளன.

கடன் வழங்கல்

பதிவு பெற்ற சங்கமொன்று, அங்கத்தவரல்லாத ஒருவருக்கு எந்தவிதமான கடனையோ வழங்குதல் ஆகாது. எவ்வாறாயினும், பதிவு பெற்ற சங்கத்தின் பொதுச் சபையின் அங்கீகாரத்தின் பேரிலும், அதனால் விதிக்கப்படும் நிபந்தனைகளின் கீழும், பதிவு பெற்ற சங்கமொன்று பதிவு பெற்ற வேறொரு சங்கத்துக்குக் கடன் வழங்கலாம், அல்லது இணை அங்கத்தவர் ஒருவருக்குக் கடன் அடிப்படையில் பொருட்களை வழங்கலாம்.

மேல், சப்ரகமுவா மற்றும் மத்திய மாகாணங்களின் நியதிச்சட்டங்களின் கீழ் கடன்களை வழங்குவதற்கான இதே விதமான ஏற்பாடுகள் உள்ளன.

1980ஆம் ஆண்டின் 31ஆம் இலக்கத் தன்னார்வ சமூக சேவைகள் (பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை) சட்டத்தின் (VSSO சட்டம்) கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

VSSO சட்டம் தன்னார்வ சமூக சேவைகள் அமைப்பொன்று (“VSSO ஒன்று”) வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்ளும் எந்த அம்சம் சம்பந்தமாகவும் எதையும் தெரிவிக்கவில்லை.

ஆகவே, வங்கிச் சட்டம் 76A (1)இலுள்ள மட்டுப்பாட்டின் பிரகாரம், VSSO ஒன்று வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்வதாயின், நாணயச் சபையின் விசேட அனுமதி அதற்கு அவசியமாகும்.

எவ்வாறாயினும், VSSO சட்டத்தின் பிரகாரம் ஒரு VSSO தன்னார்வ அடிப்படையில் நபர்களின் ஒரு குழுவினர் உருவாக்கப்படும் ஏதாவது அமைப்பென்று வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டிருப்பதோடு, மேலும்;

- அ) அரசு சார்பற்ற பண்பைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- ஆ) அதன் கருமங்களை நிறைவேற்றுவதில், பொது மக்கள் பங்களிப்புகள், அறக்கொடைகள், அரசாங்கக் கொடைகள், உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டு நன்கொடைகளில் தங்கியிருத்தல் வேண்டும்.
- இ) உளரீதியில் பாதிப்புற்றோர், உடல்ரீதியில் அங்கவீனமுற்றோர், ஏழைகள், நோயாளிகள், அநாதைகள் ஆகியோருக்கும், அனர்த்தங்களில் பாதிப்புற்றோருக்கும் நிவாரணங்களையும், சேவைகளையும் வழங்குவது அதன் பிரதான குறிக்கோளாக வேண்டும்.

மேலும், அது ஒரு ஜனசமூக விடுதியையும் உள்ளடக்குகின்றது. VSSO தகுதியுள்ளவர்களுக்கு நிவாரணங்கள், சேவைகளை வழங்குவதற்குப் பல்வேறு மூலகங்களிலிருந்து கிடைக்கும் நன்கொடைகள், கொடைகள் மற்றும் பங்களிப்புகளில் தங்கியிருப்பதால், VSSO குறிப்பிட்ட சட்டத்தின் பிரகாரம் வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ள முடியாதென்று தோன்றுகின்றது. இல்லையெனில், அது வரைவிலக்கணத்தின் நோக்கெல்லை கருத்தெல்லைக்கு அப்பாற் சென்று விடுமென்பதே இதற்கான காரணமாகும்.

இயற்கையான ஒரு நபர்

வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 76(A)1இன் மட்டுப்பாடுகளின் பிரகாரம் ஓர் இயற்கையான நபர் வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்வது சாத்தியமில்லை.

06. 5ஆவது விடயத்தினடிப்படையில் வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்ளும் விடயத்தில் நுண்ணிறுவனங்களுக்கான விதந்துரைப்புகளும், வழிகாட்டல்களும்.

I) 1988ஆம் ஆண்டில் 30ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் கீழ் வரும் நிறுவனங்கள்

மேலே, 5ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலில் எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ளது போன்று, வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வங்கிகள் வைப்புகளை ஏற்றுக் கருமப்படுவதில் எவ்வித தடையுமில்லை.

எவ்வாறாயினும், 5ஆம் மற்றும் 7ஆம் வினாக்களுக்கான எமது பதிலில் குறிப்பிடப்பட்டிருப்பது போன்று, வங்கிகள் பெருமளவுக்குப் பிரமாணப்படுத்தப்படும் தனியதார்த்த அமைப்புகளாகும். இவ்வாறாக, எந்தச் சந்தர்ப்பத்திலும் LCBக்களும், LSBக்களும் முதனிலையாகச் நுண் நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டிருப்பின், அத்தகைய LCBக்களும், LSBக்களும் பொருத்தமான நியதிச்சட்ட மற்றும் பிரமாணப்படுத்தல் நிபந்தனைத் தேவைகளுடன் இணங்கியொழுதுதல் வேண்டும். ஏழைகளுக்கும், சலுகையற்றோருக்கும் உதவும் வகையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட சனச அபிவிருத்தி வங்கி, (SDBL), ஊவா அபிவிருத்தி வங்கி (UDB) மற்றும் சப்ரகமுவா அபிவிருத்தி வங்கி (SDB) போன்ற வங்கிகள் கூட இந்த நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கு உட்பட்டவையாகும்.

ஆகவே, இலங்கையில் நுண்ணிதிச் சேவைகளை வழங்கும் வகையில் LCB அல்லது LSB மாதிரியைப் பயன்படுத்தும் தனியதார்த்த அமைப்புகளைப் பொறுத்த வரையில் இலங்கையில் நுண்ணிதித் துறையின் வளர்ச்சிக்கு அனுசரணையளிப்பதற்கு, இத்தகைய அமைப்பு களுக்கான அணுகுமுறை விடயத்தில் நெகிழ்ச்சியான அணுகுமுறை வேண்டும். இதற்காக ஆதரவுப் பிரசாரத்தில் ஈடுபடுவது அனுகூலமானதாக இருக்கக்கூடும். LCBக்கள் மற்றும் LSBக்களை விட, மூலதன நிறைவு நிலை சம்பந்தமாகக் கடுமைநிலை குறைவான, மேலதிக வகைப் பிரிவான வங்கித் தொழில் தனியதார்த்த அமைப்புகள் சட்டத்தினால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டுமா என்று சிந்திப்பது நன்று. தற்போதுள்ள வங்கிகள் விடயத்தில், அவற்றின் வியாபாரத் தொழிலின் நுண்ணிதி அம்சம் தனியாக மதிப்பீடு செய்யப்படுவதை, பிரமாணம் செய்யப்படுவதை வேண்டி நின்றது சாத்தியமாகலாம். உதாரணமாக, தனது சொந்த விதிமுறைகள், பிரமாணங்கள், நிபந்தனைத் தேவைகளைக் கொண்ட கடல் கடந்த வங்கித் தொழில் விடயத்தில் இது சாத்தியமாகலாம்.

II) சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழான நிறுவனங்கள்

இலங்கை நாணயச் சபையின் அனுமதி இன்றி, சங்கமொன்று பண வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதோ, முதலீடு செய்வதோ, கடன் வழங்குவதோ ஆகாது. (தயவு செய்து மேலே 5 (II)ஐப் பார்க்கவும்)

எவ்வாறாயினும், கீழே 6 (IV)இல் எடுத்துரைக்கப் பட்டுள்ளது. ஒரு VSSOக்குக் கிட்டக்கூடிய விருப்புத் தெரிவு, சங்கங்களுக்கும் கிட்டுவதாகும்.

எவ்வாறாயினும், ஒரு VSSOஇன் விடயத்தில் போலன்றி, சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற சில சங்கங்கள் கீழே 6(iv)இல் எடுத்துரைக்கப்பட்ட விருப்புத் தெரிவைப் பயன்படுத்தி, தமது அங்கத்தினர் களிடமிருந்து வைப்புகளைப் பெற்று, அவ்வாறு ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட பணங்களை முதலீடு செய்யும், அல்லது கடன்வழங்கும் செயற்பாட்டுக்கான நாணயச் சபையின் அனுமதியைப் பெற்றுள்ளன. ஆகவே, பதிவு பெற்ற சங்கங்கள் இந்த விருப்புத் தெரிவைப் பயன்படுத்தி, வைப்புகளை ஏற்றுச் செயற்படும் பிரச்சினையை வெற்றிகரமாகக் கையாளலாம்.

III) கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழான நிறுவனங்கள்

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழும், மேல், மத்திய மற்றும் சப்ரகமுவா மாகாணங்களின் நியதிச்சட்டங்களின் கீழும் வைப்புகளை ஏற்றுக் கருமப்படுவதற்கான பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கமொன்றின் இயலுமை பொதுவாக அதன் அங்கத்தவர்களின் வைப்புகளுக்கு மாத்திரம் மட்டுப்பட்டதாகும். அங்கத்தவரல்லாதோரிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்பது கூட்டுறவுச் சங்கச் சட்டத்தின் இயைபுள்ள மாகாண நியதிச்சட்டங்களின் (விடயத்துக்குத் தகுந்த மாதிரி), மற்றும் இயைபுள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் துணைச் சட்டங்களின் கீழ் விடுக்கப்படும் விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டதாகும். (தயவு செய்து மேலே 5(iii) இன் கீழான கலந்துரையாடலைப் பார்க்கவும்)

இத்தகைய மட்டுப்பாடுகள் நுண் நிதியளிப்புகளுக்குச் சாதமகற்றவையாகத் தோன்றக்கூடும் என்ற போதிலும், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தில் அல்லது (பொருத்தமுள்ள வகையில்) கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் நியதிச்சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்டிருக்கும் குறிக்கோளைக் கவனத்திற் கொள்ளும் போது, வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளுதல் சம்பந்தமான மட்டுப்பாடுகள் நியாயமானவையாகும்,

- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் உருவாக்கப்பட்டது அவை கருமப்படும் கிராமப்புறங்களை அபிவிருத்தி செய்வதற்காகும். ஆகவே, பிரதேசத்தின் அபிவிருத்திக்காக குறித்த

பகுதியின் மக்களிடமிருந்து வைப்புக்களைத் திரட்டவேண்டும் என்ற கட்டுப்பாட்டை விதிப்பது பொருத்த முடையதும், அறிவுபூர்வமானதுமாகும்.

- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் உண்மையான நிதியியல் துறைத்தேர்ச்சியைக் கொண்டிராத சாதாரண மக்களால் முகாமைத்துவம் செய்யப்படுவதால், மதியற்ற வகையில் செய்யப்படும் முதலீடுகள் இலகுவில் பாதிப்புறக் கூடிய கிராமியப் பொருளாதாரங்களுக்கு ஊறுவிளைவிக்கக் கூடுமென்பதால், வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதில் கட்டுப்பாடுகள் இருத்தல் நியாயமானதே.

- VAT சட்டமும், உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் சில ஏற்பாடுகளும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கும் பொருந்துபவையல்ல. ஆகவே, கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பெருமளவிலான வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கும், அவற்றை ஏதாவது துறையில் முதலீடு செய்வதற்கும் அனுமதிக்கப் பட்டால், அது வரிச்சட்டத்தின் பிரயோகத்திலும் பாரதூரமான பாதிப்புகளை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

IV) தன்னார்வச் சமூக சேவை அமைப்புகள் விடய எல்லைக்குள் வரும் நிறுவனங்கள் 1980ஆம் ஆண்டின் 31ஆம் இலக்க (பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை) சட்டம் ("VSSO சட்டம்").

மேலே 5ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது போன்று, தற்போதுள்ள நியதிச் சட்டத்தின் கீழ், VSSO ஒன்று வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்வதற்கும், அவ்வாறு ஏற்றுக்கொண்ட வைப்புகளை முதலீடு செய்வதற்கும், கடன் வழங்குவதற்கும் நாணய சபையின் எழுத்து மூல அனுமதியைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

VSSO ஒன்று அத்தகைய அனுமதியைப் பெற்றுக் கொள்வதாயின், பின்வரும் நிபந்தனைத் தேவைகளை நிறைவேற்றுதல் வேண்டும்.

- அது VSSO சட்டத்தின் கீழ் முறையாகப் பதிவு பெற்றிருத்தல் வேண்டும்.
- அது பிரதானமாக இலாப நோக்கத்தை கொண்ட அமைப்பாக இருத்தல் ஆகாது.
- அது தனது பதிவு செய்யப்பட்ட அங்கத்தவர் களிடமிருந்து மாத்திரமே வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

இவ்வாறாக, நுண்நிதி வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடும் இந்த விருப்புத் தெரிவு இலாபநோக்கற்ற அடிப்படையில் அல்லது இலாப நோக்கற்ற அடிப்படையில் நுண்நிதிச்

சேவைகளை வழங்கும், வைப்புகளைத் திரட்டக்கூடிய வகையில் பதிவு பெற்ற அங்கத்தவர்களைக் கொண்ட ஒரு VSSO விடயத்தில் மாத்திரமே நிலைபேறான ஒன்றாக அமையும்.

எவ்வாறாயினும், ஓர் அமைப்பு ஒரு “தன்னார்வச் சமூக சேவை அமைப்பாக” கருதப்பட வேண்டுமெனில், அது “பொது மக்கள் பங்களிப்புகள், அறக்கொடைகள், மற்றும் அதன் கருமப்பாடுகளை நிறைவேற்றுவதில் அரசாங்கக் கொடைகளிலும், உள்நாட்டு மற்றும் வெளிநாட்டு நன்கொடைகளிலும் தங்கி நிற்கும் ஓர் அமைப்பாக” இருத்தல் வேண்டும் என்பது VSSO சட்டத்தில் “தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புகள்” வரைவிலக்கணத்தில் தெரிவிக்கப்பட்டிருப்பதைக் கவனிக்கவும்.

ஆகவே, ஒரு VSSO வினால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் இத்தகைய வைப்புகள் அதன் கருமப்பாடுகளை நிறைவேற்றுவதற்கு பயன்படுத்தப்படக்கூடாது. அதற்குப் பதிலாக, வறுமையுற்ற, தேவைகளைக் கொண்ட மக்களின் சார்பில் அவர்களின் சேமிப்புகளைப் பாதுகாப்பதன் மூலம், அவர்களுக்கு வழங்கும் சேவைகளின் ஒரு பகுதியாக அத்தகைய வைப்புகளை அது ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.

நாணயச் சபை விடயத்துக்கு விடயம் என்ற அடிப்படையில், ஒவ்வொரு விடயத்தினதும் தகுதியைப் பொறுத்தும், இந்தப் பிரச்சினையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சந்தர்ப்பத்தில் அதன் கொள்கையைப் பொறுத்தும் அனுமதி வழங்குவது குறித்துச் சிந்திக்கலாம்.

இன்று உலகையும், குறிப்பாக இலங்கையையும் பாதிக்கும் பொருளாதாரப் பின்னணியில் பார்க்கும் போது, (வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்ளும் நிதிக் கம்பனிகள் போன்ற நிறுவனங்களின் தோல்வியுடன்) இலங்கையில் தொழிற்படும் VSSO சம்பந்தமான கடுமையான பிரமாணப்படுத்தல் அணுகுமுறையோடு, தற்போதைய நிலையில் மத்திய வங்கி இத்தகைய ஒரு விண்ணப்பம் சம்பந்தமாக அனுகூலமான ஓர் அணுகுமுறையை எடுக்கும் சாத்தியம் இல்லை.

07. (தற்போது உள்ளவாறான) பல்வேறு மேற்பார்வைக் கட்டமைப்புகளின் ஒப்பீட்டுப் பகுப்பாய்வும், சட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதில் அவற்றின் சார்புநிலை சட்ட அதிகாரங்களும்

கூட்டிணைப்பு, பதிவு மற்றும், அல்லது அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற சட்டத்தின் அடிப்படையில் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்புகள் தனியதார்த்த அமைப்புக்கு அமைப்பு வேறுபடுவனவாகும். ஒவ்வொரு சட்டமும், அதன் நோக்கங்களுக்கு அமைவாக தனது சொந்த மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பைக் கொண்டுள்ளது. அத்தோடு, ஒரு தனியதார்த்த அமைப்பு ஒன்றுக்கு

மேற்பட்ட மேற்பார்வைக் கட்டமைப்புகளுக்குக் கீழும் வரலாம். உதாரணமாக, கம்பனியொன்று 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்படுகிறது, அத்தகைய கம்பனி நிதிக் கம்பனிகள், சட்டத்தின் அர்த்தத்தில் நிதி வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட விரும்பினால், நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்துக்கும், அதன் பிரமாணங்களுக்கும் கீழ்ப்படுதல் வேண்டும். அத்தோடு கம்பனிச் சட்டத்தின் ஆளுகைக்கும் உட்பட வேண்டும்.

தற்போதுள்ள மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பைப் பற்றிய சுருக்கமான குறிப்பு கீழே தரப்பட்டுள்ளது. ஒவ்வொரு நிறுவனத்தினையும் ஆளும் சட்டவாக்க முறைகளின் பின்னணியில் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பு உள்ளது. மேற்பார்வை அதிகாரமுடைய நிறுவனங்கள் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பல நிறுவனங்கள் மீது அதிகாரம் உடையன. குறித்த நிறுவனம் ஒன்றின் வியாபார நடவடிக்கையின் தன்மையைப் பொறுத்து அதன் மீது எந்தெந்த அமைப்புக்களின் கட்டுப்பாடு உள்ளது என்பது நிர்ணயமாகும். இது கணிசமான அளவுக்கு அத்தகைய நிறுவனத்தின் வியாபாரத் தொழில் நடவடிக்கையையும் பொறுத்ததாகும்.

1980ஆம் ஆண்டின் 31ஆம் இலக்க (பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை) தன்னார்வச் சமூக சேவை அமைப்புகள் சட்டத்தின் (“VSSO சட்டம்”) விடய எல்லைக்குள் வரும் நிறுவனங்கள்

VSSO சட்டத்தின் சுருக்கமான பகுப்பாய்வு ஒன்றுக்காக பிரிவு 2 சம்பந்தமான எமது பதிலைப் பார்க்கவும்.

VSSO சட்டம் பின்வரும் இரு மேற்பார்வை அமைப்புகள் சம்பந்தமான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது:

- RVSO வின் பணிப்புகளின் கீழ் செயற்படும் உதவி மற்றும் பிரதிப் பதிவாளர்கள் உள்ளிட்ட வகையில், தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புகளின் பதிவாளர். (RVSO)
- தன்னார்வ சமூக சேவை விடயத்துக்குப் பொறுப்பான அமைச்சர். (“அமைச்சர்”)

VSSO சட்டத்தின் பிரகாரம் RVSO வுக்குப் பின்வரும் மேற்பார்வை அதிகாரங்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளன:

- அ) VSSO சட்டத்தின் பிரகாரம் VSSO ஒன்றுக்குப் பதிவு வழங்குதல், பதிவு மறுத்தல்.
- ஆ) VSSO சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற ஒரு தன்னார்வ அமைப்பின் அலுவலக வளாகத்தினுள் பிரவேசித்து, சோதனையில்.
- இ) அத்தகைய அமைப்பு ஈடுபட்ட ஏதாவது மோசடி அல்லது கையாடல் சம்பந்தமான தகவல்களை

அமைச்சரின் கவனத்துக்குக் கொண்டுவருதல்,

ஈ) அத்தகைய அமைப்பின் நிறைவேற்றுக் குழுவின் அல்லது பெரும்பான்மையினரான அங்கத்தவர்களின் எழுத்துமூல வேண்டுகோளின் பேரில் அத்தகைய அமைப்பின் உத்தியோகத்தர்கள் அல்லது அமைச்சரின் சம்மதத்துடன் அத்தகைய அமைப்பின் ஏதாவது நிறைவேற்றுக் குழுக் கூட்டத்தில் அல்லது அத்தகைய அமைப்பின் அங்கத்தவர்களின் பொதுக்கூட்டத்தில் பிரசன்னமாகவிருத்தல். (அவ்வாறு பிரசன்னமாக விருக்கும் பதிவாளர் அல்லது உத்தியோகத்தர் அத்தகைய கூட்டத்தில் வாக்களிக்கும் உரிமை அற்றவராவார்)

VSSO சட்டத்தின் பிரகாரம் அமைச்சர் பின்வரும் அதிகாரங்களுள் எவற்றையும் பிரயோகிக்கும் உரிமையைக் கொண்டவராவார்:

- அ) சட்டத்தில் குறிப்பிட்ட விடயங்கள் தொடர்பான பிரமாணங்களை ஏற்படுத்துதல்.
- ஆ) பதிவு பெற்ற VSSO ஒன்றுக்கெதிராக எந்த நபரினாலாவது புரியப்பட்ட எந்த மோசடி அல்லது கையாடல் சம்பந்தமாகவும் விசாரணை சபைக்கு ஆற்றுப்படுத்துதல் (விசாரணை சபையொன்றை நியமித்து, அதன் அங்கத்தவர்களையும் பெயர் குறிப்பிடுவது சம்பந்தமான அதிகாரங்கள் அமைச்சருக்குரியவையாகும்).

சாட்சிகளுக்கு அழைப்பாணை விடுத்து, அவர்களின் பிரசன்னத்தை வலியுறுத்தி நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும், ஆவணங்கள் சமர்ப்பணத்தை வலியுறுத்தி நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும், எந்த நபருக்காவது சத்தியப் பிரமாணம் செய்விப்பதற்குமான அதிகாரங்கள் விசாரணை சபைக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளன.

- இ) VSSO சட்டத்தில் குறிப்பிட்ட நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கமைவாக இடைக்கால முகாமைத்துவச் சபையொன்றை நியமித்தல், மேற்கூறப்பட்டவாறு அமைக்கப்பட்ட விசாரணை சபை ஒரு தன்னார்வ அமைப்புக்கு எதிராகப் புரியப்பட்ட மோசடி அல்லது கையாடல் குறித்த குற்றச்சாட்டுக்கு ஆதாரம் இருப்பதாக அமைச்சருக்கு அறிக்கையிட்டதும், அமைச்சர் அத்தகைய மோசடி அல்லது கையாடல் அமைப்பின் நிதி முகாமைத்துவத்தைப் பாதிக்குமென்றும், அத்தகைய அமைப்பு தற்போதுள்ள நிறைவேற்றுக் குழுவின் கீழ் தொடர்ந்தும் இருப்பதால் பொதுமக்கள் நலன் பாதிப்படையுமென்றும் திருப்தியுற்றால், இடைக்கால முகாமைத்துவச் சபையொன்றை நியமித்தல்.

ஈ) விசாரணை சபையின் அறிக்கையை பொருத்தமான அதிகாரசபைக்கு ஆற்றுப்படுத்தி, சட்டப் பிரகாரம் நடவடிக்கை மேற்கொள்ளுதல்.

2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் விடய எல்லையின் கீழ்வரும் அமைப்புகள்:

2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டம் அதன் கீழ் கூட்டிணைப்பு, பதிவு பெற்ற கம்பனிகளைக் கையாளும் முதனிலைச் சட்டவாக்கமாகும். கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகம் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைப்பு, பதிவுபெற்ற அமைப்புகளின் பொதுவான மேற்பார்வை சம்பந்தமான அதிகாரங்களைக் கொண்டவராவார்.

கம்பனிகள் சட்டத்தின் பிரகாரம், கூட்டிணைப்புப் பெற்ற அமைப்புகள் கம்பனிகள் சட்டம் அவற்றைக் கட்டாயமாக்கும் போது, கம்பனி விவகாரங்களைப் பதிவு செய்து, கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்துக்கு அத்தகைய ஆவணங்களையும், அறிவித்தல்களையும் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். இவ்வாறு பதிவு செய்யும் நடவடிக்கை முறைகளும், சட்ட விதிமுறைகளைப் பின்பற்றுவதும் ஒரு கம்பனி கூட்டிணைப்பு, பதிவு பெற்ற காலம் தொடக்கம், அது முடிவுறுத்தப்படும் காலம் வரை தொடருவதாகும். கம்பனிகள் சட்டத்தின் பிரகாரம், அதில் குறிப்பிட்டுள்ளவாறான விதிமுறைகளும், நடவடிக்கை முறைகளும் பின்பற்றப்படாவிடில், கம்பனியும், கம்பனியின் ஒவ்வொரு பொறுப்புள்ள உத்தியோகத்தரும் தவறொன்றைப் புரிந்த குற்றத்துக்கு ஆளாவதோடு, குற்றத் தீர்ப்பு பெறும் போது கம்பனிச் சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ள தண்டனைக்கும் ஆளாவார்.

கம்பனிப் பதிவாளர் நாயகம் கம்பனிச் சட்டத்தின் கூட்டிணைப்புப் பெற்ற அமைப்புகள் தொடர்பில் பின்வரும் இரு வகையான அதிகாரங்களையும் கொண்டவராவார்.

- அ. நிர்வாக மற்றும் விசாரணை அதிகாரம் மற்றும்
ஆ. நீதிமருவிய அதிகாரம்

இவ்வாறாக, கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகம்

- கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்துக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் அல்லது அனுப்பிவைக்கப்படும் சகல ஆவணங்களையும், கம்பனிச் சட்டத்தின் நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கேற்ற வகையில் பேணுதல் வேண்டும். இது பொதுமக்கள் அல்லது அக்கறையுள்ள தரப்பினர் எவராவது குறித்திருந்த

கட்டணத்தைச் செலுத்திய பின்னர், இந்த ஆவணங்களை பரிசோதிப்பதற்கு வழிசெய்யும்.

- கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் தனது கடமைகளைப் புரிவதற்கு அவசியமான தகவல்களை வழங்குமாறு அல்லது தயாரிக்குமாறு கம்பனியொன்றை வேண்டிக் கொள்ளலாம்.
- கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கடப்பாடு தவறும் கம்பனிகளுக்கெதிராக அத்தகைய கம்பனிகள் புரியும் தவறுகளுக்கு குற்றத் தீர்ப்பு வழங்கும் வகையில் நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தொடரலாம்.
- எவராவது நபர் கம்பனியொன்றின் உத்தியோகத்தராகவிருக்கும் காலப்பகுதியில் கம்பனியின் விவகாரங்களை முகாமைத்துவம் செய்வது தொடர்பில் தவறொன்றைப் புரிந்துள்ளார் என்பதை நம்புவதற்கு நியாயபூர்வமான காரணம் இருக்குமிடத்து, கம்பனியின் அல்லது கம்பனியின் கட்டுப்பாட்டின் கீழுள்ள ஏடுகள், ஆவணங்களில் அத்தகைய தவறு புரியப்பட்டதற்கான சான்றுகள் இருக்குமிடத்து, நீதிமன்றத்தின் அனுமதியுடன், கம்பனியை அல்லது பொறுப்புள்ள உத்தியோகத்தரை அத்தகைய ஏடுகள் அல்லது பதிவேடுகளைச் சமர்ப்பிக்குமாறு கட்டளையிடுவதற்கு நடவடிக்கை மேற்கொள்ளலாம்.

மேலும், கம்பனிகள் சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்டவாறான தவறுகளுக்கான குற்றத்தீர்ப்பு ஒரு நீதிமன்றத்தினால் மாத்திரமே வழங்கப்பட முடியுமென்ற போதிலும், அது பொருத்தமானதென்பது பதிவாளர் நாயகம் கருதுமிடத்து, பதிவாளர் நாயகம் நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தொடருவதற்குப் பதிலாக, அல்லது அத்தகைய வழக்கு ஏற்கனவே தொடரப்பட்டிருப்பினும், அத்தகைய தவறு தொடர்பில் கம்பனிக்கெதிராக அல்லது கம்பனியின் உத்தியோகத்தர் ஒருவருக்கெதிராக அத்தகைய வழக்கு நடவடிக்கைகளைத் தொடருவதற்குப் பதிலாக கம்பனியிடமிருந்து அல்லது உத்தியோகத்தரிடமிருந்து தவறு சம்பந்தமாக முறையானதென்று கருதும் தொகைப் பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனிகள்

வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனியாகவுள்ள ஒவ்வொரு கம்பனியும் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்டது அல்லது பதிவு பெற்றதாகும். கம்பனிகள் சட்டத்தின் பிரகாரம், ஒரு வரைவுள்ள பொறுப்புக்கள் உள்ள கம்பனியாகும். கம்பனியொன்று கொழும்பு பங்குப் பரிவர்த்தனை அமைப்பின் நிரற்படுத்தல் விதிமுறை களுக்கமைவாக ("CSE") பங்குகளை வழங்கியதும், சட்டத்தின் பார்வையில் அத்தகைய கம்பனி ஒரு வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனியாகும். அதன் பின்னர், அத்தகைய கம்பனி, கம்பனிகள் சட்டத்தின்

நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கு இணங்கியொழுதுவதற்கு மேலதிகமாக, CSE அமைப்பின் விதிமுறைகளில் கீழான நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கும் இணங்கியொழுதுவதல் வேண்டும். இவ்வாறான, நுணநிதி நிறுவனம் ஒன்று பொது மக்களுக்குப் பங்குகளை வழங்குவதனுடாக பணம் திரட்ட விரும்பினால், நிரற்படுத்துதல் விதிமுறையாகும். அதன் கீழாக மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பையும் விளக்கிக் கொள்வது அவசியமாகும்.

CSE 1987ஆம் ஆண்டின் 36ஆம் இலக்க இலங்கைப் பிணைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுக் சட்டத்தின் கீழ் ("SEC சட்டம்") அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட பங்குப் பரிவர்த்தனை அமைப்பாகும். (SEC சட்டத்தின் ஒரு சுருக்கமான பகுப்பாய்வுக்காக 2ஆம் வினாவுக்கான பதிலைப் பார்க்கவும்) தற்போது, இதுவே இலங்கையிலுள்ள ஒரேயொரு அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட பங்குப் பரிவர்த்தனை அமைப்பாகும். இவ்வாறாக ஒரு கம்பனியின் பங்குகள் பிரசித்தமாக வழங்கப்படுவது CSEஇனுடாக மாத்திரமே நிறைவேற்றப் படக்கூடியதாகும். CSE, SEC சட்டத்தின் கீழ் நிறுவப் பட்டுள்ள இலங்கை பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுவின் அனுமதியுடன் ("SEC") நிரற்படுத்தல் விதிமுறைகளைப் பிரகடனம் செய்துள்ளது. இவ்வாறாக, SECஇனால் CSEக்கு வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் கீழ் CSEயே இலங்கையிலுள்ள சகல வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனிகளிலும் பிரதான மேற்பார்வை அமைப்பு/கண்காணிப்பு வழிமுறையமைப்பு ஆகும்.

முற்பகர்வின/அறிமுக ஆவணத்தில் உள்ளடக்கம் உள்ளீட்டங்களில் பங்குகளின் பிரசித்த வழங்கல் சம்பந்தமாக விதிமுறைகள், பிணைகள் மேலதிக வழங்கல், அமைப்பின் அகவிதிகள், உள்ளடக்கம், யாக்க ஆட்சியமைப்பு (இது விடயம் குறித்த விபரங்களுக்கு 8ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலைப் பார்க்கவும்), தொடரும் நிரற்படுத்தல் நிபந்தனைத் தகவல் மற்றும் யாக்க வெளிப்படுத்தல் போன்ற சகல விடயங்களிலும் வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனிகளைப் பிரமாணப்படுத்துவது நிரற்படுத்தல் விதிமுறைகளையாகும். அமுல்படுத்தல் வழிமுறையமைப்பொன்றும் நிரற்படுத்தல் விதிமுறை களுள் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டுள்ளது. நியமிக்கப்பட்ட விதிமுறைகளில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட நிபந்தனைத் தேவைகளைக் கடைப்பிடிப்பதை உறுதி செய்கின்றது.

SEC விதிமுறைகளில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட சில விடயங்கள் குறித்த நேரடி அதிகாரங்களையும் பிரயோகிக்கின்றது.

1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் விடய எல்லையுள் வரும் அமைப்புகள்

வங்கித் தொழில் சட்டம் இலங்கையில் LCBக்களையும், LSBக்களையும் ஆட்சி செய்து, கட்டுப்படுத்துகின்றது

வங்கிகள் குறித்த பிரமாணப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வைக் கருமப்பாடுகள் மத்திய வங்கியின் வங்கிகள் மேற்பார்வைப் பிரிவினால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. வங்கிகளின் மேற்பார்வை வங்கித்தொழில் மேற்பார்வைகளை பாசெல் குழுவினால் வகுத்த சர்வதேச ரீதியிலான வங்கி மேற்பார்வைத் தர நியமங்களின் அடிப்படையில் இடம்பெறுவதாகும்.

தூரத்து நுண்கணிப்பு முறைமையின் கீழ், LCB/LSB ஒன்றின் நிதியியல் நிலைமை தமது செயற்பாடுகள் சம்பந்தமாக வங்கிகள் வழங்கும் காலாந்தரத் தகவல்களின் அடிப்படையில் கணிப்பீடு செய்யப்படுகின்றது. காலாந்தரத் தரவுகள், வைப்புகள் மற்றும் முற்பணங்கள் மீதான வாராந்த வட்டி வீதங்கள், தெரிவு பெற்ற நிதியியல் தகவல் சம்பந்தமான மாதாந்த திரட்டுக்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள், வரவு – செலவு சம்பந்தமான காலாண்டுத் திரட்டுக்கள், மூலதன நிறைவு நிலை, இலாபமற்ற கடன்கள், முற்பணங்கள், மோசமான மற்றும் சந்தேகத்திற்கு உரிய முற்பணங்கள் சம்பந்தமான காப்பு ஏற்பாடுகள், பங்குகளில் முதலீடுகள், மற்றும் வங்கிப் பணிப்பாளர் கணிசமான நலன்களைக் கொண்டுள்ள அமைப்புக்களின் கடன் வசதிகள், வட்டி பரவல்கள், வங்கிகளின் பங்குச் சொத்துரிமை சம்பந்தமான அரையாண்டுத் திரட்டுக்கள் மற்றும் காலாண்டு நிதிக் கூற்றுக்கள் மற்றும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட வருடாந்த நிதிக் கூற்றுக்கள் என்பனவற்றை உள்ளடக்குபவையாகும்.

வங்கித் தொழில் சட்டம் மற்றும் நாணய விதிச் சட்டம் என்பனவற்றின் ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் LCB /LSB ஒன்று இரண்டு வருடங்களுக்கொரு தடவை நியதிச் சட்டப் பரீட்சைகளுக்கு உட்படுத்தல் வேண்டும்.

வங்கித் தொழில் இடர்பரப்புகளை இனங்காணுதல், அவற்றின் முகாமைத்துவம், சிலவற்றைச் சமாளிக்கும் வகையிலான மூலவளங்கள் நிறைவு நிலைக் கணிப்பீடு என்பவற்றில் கவனம் செலுத்தும் இடர் வரவு அடிப்படையிலான பரீட்சை செயல்முறை உள்ளிட்ட வகையில் அவ்விடத்தில் நிகழும் மேற்பார்வை சர்வதேசரீதியில் அங்கீகாரம் பெற்ற CAMEL மாதிரியினால் (மூலதன நிறைவு நிலை, சொத்துக்கள் தரம், முகாமைத்துவம், சம்பாத்தியங்கள் மற்றும் திரவநிலை) குறை நிரப்பப்படுகின்றது.

மேலும், நியதிச்சட்ட நிபந்தனைத் தேவைகள், பொருத்தமுடைய சட்டங்கள், பிரமாணங்கள், உள்நிலைக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் யாக்க ஆட்சியின் தர நியமங்களோடு இயக்கியொழுகும் வங்கியின் இயலுமையும் கணிப்பீடு செய்யப்படும்.

நிதி சம்பந்தமான நிபந்தனைத் தேவைகளுடன் இணங்கியொழுகும் குறித்த விடயங்களிலும், நிதி நிலைமை குறித்த பலவீனங்களும், குறைபாடுகளும், வங்கிக் கட்டுப்பாடுகளும், முறைமைகளும் அவசியமான

திருத்த நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுவதை உறுதி செய்யும் வகையில் மத்திய வங்கியால் பணிப்பாளர் சபையின் கவனத்துக்கு கொண்டு வரப்படும்.

LCB/LSB ஒன்று ஒவ்வொரு காலப்பகுதியும் முடிவடைந்த இரண்டு மாத காலத்தினுள், செய்திப் பத்திரிகைகளில், சிங்களம், தமிழ், ஆங்கிலம் ஆகிய மும்மொழிகளிலும் முக்கிய செயல் நிறைவேற்றக் காட்டிகள் உள்ளிட்ட வகையில் அவற்றின் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட காலாண்டு மற்றும் வருடாந்த நிதிக் கூற்றுக்களை வெளியிடுதல் வேண்டும்.

அ) வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரின் அதிகாரங்கள்

வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 45ஆம் பிரிவின் பிரகாரம், இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வைப் பிரிவின் தலைவர் (“வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளர்”) ஓர் LCB / LSB

- தனது வியாபாரத் தொழிலைக் கொண்டு நடத்துவதில் பாதுகாப்பற்ற அல்லது உசிதமற்ற நடைமுறைகளில் ஈடுபடுவதாகவும், அது அதன் வைப்பாளர்களுக்கான கட்டப்பாடுகளுக்கு ஊறுவிளைவிக்குமென்று அல்லது அதன் காரணமாக அத்தகைய வங்கி தனது கட்டப்பாடுகளை நிறைவேற்ற முடியாத நிலைக்கு இட்டுக் செல்லக்கூடுமென்றும் அபிப்பிராயப்படின அல்லது
- வங்கிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளை மீறியுள்ளதாக அல்லது அவற்றுடன் இயக்கியொழுகத் தவறியுள்ளதாக, அல்லது அச்சட்டத்தின் கீழான ஏதாவது பிரமாணத்தை, பணிப்புரைக் கட்டளையை அல்லது வேறு ஏதாவது நிபந்தனைகளை மீறியதாக அல்லது அவற்றுடன் இணங்கியொழுகத் தவறியதாக, வங்கி மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரின் அபிப்பிராயத்தில் வங்கித் தொழிலுடன் அல்லது நிதியுடன் சம்பந்தமுற்றிருப்பதை வேறு ஏதாவது எழுத்துமூல சட்டத்தை மீறியதாக அல்லது அத்துடன் இயக்கவிதியொழுகல் தவறியதாக உள்ளதென்று அபிப்பிராயப்படின,

அத்தகைய LCB/LSBஐப் பின்வருமாறு பணிக்கும் கட்டளையொன்றை அவர் விடுக்கலாம்:

கட்டளையில் குறித்துரைக்கப்படும் காலப் பகுதியினுள்,

- அத் தகைய ஏதாவது நடைமுறை மீறல் அல்லது தவறை நிறுத்துமாறு அல்லது அதில் ஈடுபாதிருக்குமாறு; அல்லது
- வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளோடு இணங்கியொழுகுமாறு அல்லது வங்கித்தொழில்

சட்டத்தின் கீழ் செய்யப்படும் பிரமாணம், பணிப்புரை, கட்டளை அல்லது ஏனைய நிபந்தனைத் தேவையுடன் இணங்கி ஒழுக்குமாறு; அல்லது.

- (ii) அத்தகைய நடைமுறை, மீறலாக அல்லது தவறுகளிலிருந்து எழக்கூடிய நிலமைகளைத் திருத்துவதற்கு அவசியமான நடவடிக்கைகளை எடுக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளுதல்;

ஆ) நாணய சபையின் பணிப்புரைகள்

வங்கித் தொழில் முறைமையின் பயனுறுதியை உறுதி செய்யும் வகையில் மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை காலத்துக்குக் காலம் வங்கியின் முகாமைத்துவம், மற்றும் மூலதனம் பேணல், ஒதுக்கு நிதியங்கள், காசாக்கத்தகு சொத்துக்கள், மூலதன நிறைவு விகிதாசாரம், அதிகளவில் ஏதாவது வங்கியினால் வழங்கப்பட முடியாத ஏதாவது முற்பண வகையினங்கள், பொறுப்புடன்கூடிய முற்பணங்கள் சம்பந்தமாகப் பேணப்பட வேண்டிய எல்லைகள், கடன் பெறும் ஒரு தனி நபருக்கு கம்பனிகள் குழுவுக்கு வழங்கப்படக்கூடிய அதிகூடுதலான முற்பணத் தொகை, ஒரு வங்கியில் வைத்திருக்கக்கூடிய அதிகூடுதலான பங்குகள் போன்ற பிரச்சினைகள் கையாளும் ஏனைய நிதி நிறுவன சம்பந்தமான பணிப்புரைகளை விடுவிக்கக்கூடும்.

நாணய சபை LCBகளிலும், LSBக்களும் அறவிட முடியாதனவும், சந்தேகத்துக்கிடமானவையுமான கடன்கள் சம்பந்தமான சிறப்பு விதிமுறைகளைக் கடைப்பிடிக்க வேண்டுமென்று கேட்டுக்கொள்ளும் அதிகாரத்தையும் கொண்டுள்ளது.

1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனியின் சட்டத்தின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் கீழ் நிதிக் கம்பனிகளைப் பதிவு செய்து குறிப்பிட்ட சட்டத்தின் கீழ் பணிப்புரைகளை வழங்கும் அதியுயர் சபையாகும்

இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பிரிவின் பணிப்பாளர், அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் செயற்பாடுகள் சம்பந்தமான மேற்பார்வைக் கருமப்பாட்டை நிறைவேற்றுகின்றார்.

அ) வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரின் அதிகாரங்கள்

பணிப்பாளர் எந்த வேளைபிலும் எந்த நிதிக் கம்பனியினதும் ஏடுகளையும், கணக்குகளையும் பரிசீலித்து, இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநருக்கு அத்தகைய பரிசீலனை குறித்த அறிக்கையைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.

பணிப்பாளர் / எவராவது அதிகாரம் பெற்ற உத்தியோகத்தர்

- ஒரு நிதிக் கம்பனியின் பணிப்பாளர், முகாமை யாளர், செயலாளர் ஊழியர் அல்லது கணக்காய் வாளாரின் சத்தியப்பிரமாணத்தை உறுதியுரைப்பை நடத்தி வைக்கலாம்.

- நிதிக் கம்பனியின் விவகாரங்கள் குறித்த தகவல்களை வழங்குமாறு அத்தகைய நபரின் கையில் அல்லது கட்டுக்காவலில் இருக்கும் கம்பனியின் விவகாரங்கள் சம்பந்தமான ஏடுகள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஆவணங்களை பரிசீலனைச் சமர்ப்பிக்குமாறு அத்தகைய நபரைக் கேட்டுக் கொள்ளலாம்.

- ஒரு நிதிக் கம்பனியில் மோசமான முகாமைத்துவம் இடம்பெறும் சான்றுகள் இருக்கையில். பணிப்பாளர் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கணக்காய்வாளர் ஒருவரிடம் நிதிக் கம்பனியின் கணக்குகளைச் சமர்ப்பிக்குமாறு அத்தகைய நபரைக் கேட்டுக் கொள்ளலாம்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட விடயங்களுக்கு மேலதிகமாக, ஒரு நிதிக் கம்பனியின் உண்மையான நிலமைகளை அறிந்துகொள்வது அவசியமென்று பணிப்பாளர் கருதுமிடத்து,

- அத்தகைய கம்பனியின் தகவல்களை வைத்திருக்கும் எவராவது நபர், அத்தகைய தகவலை வழங்குமாறு, அல்லது பரிசீலனையில் நேரில் பிரசன்னமாகுமாறு கேட்டுக்கொள்ளலாம்.

- ஓர் இயல்புள்ள காலப்பகுதியில் ஒரு நிர்வாகப் பலமுடைக் கம்பனியாக நிதிக் கம்பனியின் உப நிலைக் கம்பனியாக அல்லது நிதிக் கம்பனியின் நிர்வாக பலமுடைக் கம்பனியின் உப நிலைக் கம்பனியாக, அல்லது நிதிக் கம்பனியின் இணைக் கம்பனியாக இருக்கும் ஒரு கம்பனியின் வியாபாரத் தொழிலைப் பரிசீலித்தல்.

ஆ) நாணய சபையின் பணிப்புரை

நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ், அத்தகைய நிதிக் கம்பனிகளின் வியாபாரத் தொழிலில் பின்வருவன போன்ற ஏதாவது அம்சம் எந்த முறையில் நடத்தப்பட வேண்டும் என்று அறிந்து அக் கம்பனிகளுக்கு இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை பணிப்புரைகளை வழங்கலாம்.

- (i) இத்தகைய கம்பனிகள் வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்வது சம்பந்தமான நியதிகளும், நிபந்தனைகளும், அத்தகைய வைப்புக்களுக்கு வழங்கக்கூடிய அதிகூடுதலான வட்டி விகிதங்கள், வைப்புகள் ஏற்றுக் கொள்ளப்படக்கூடிய அதிகூடுதலான காலப்பகுதிகள், ஒன்று அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்குகளில் ஒரு நபரின்

பெயரில் ஒரு கம்பனியில் வைப்புச் செய்யக்கூடிய அதிகூடுதலான தொகை.

- (ii) இத்தகைய கம்பனியால் வழங்கப்படக்கூடிய கடன், நாணயக் கடன் வசதி, அல்லது எந்த வகை யிலுமான உதவிகள் வழங்கப்படக்கூடிய நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், அதிகளவில் கடன்களை அறவிடப்படக்கூடிய அதிகூடுதலான வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் அத்தகைய கடன்கள் வழங்கப்படக்கூடிய அதிகூடுதலான காலப் பகுதி.
- (ii) இத்தகைய கம்பனிகளில் தரகுப் பணங்கள், கழிவுகள், கட்டணங்கள், அல்லது ஏனைய பெறுகைகள் அல்லது கொடுப்பனவுகள்.
- (iv) ஏதாவது குத்தகைக் கொள்முதல் உடன்படிக்கை களில், சாத்திய குத்தகை பெறுபவர் செய்ய வேண்டிய அதிகுறைவான ஆரம்ப கொடுப்பனவு.
- (v) நிதிக் கம்பனிகள் முதலீடுகளைச் செய்யக்கூடிய நியதிகளும், நிபந்தனைகளும்.

இ) நாணய சபையின் ஏனைய அதிகாரங்கள்

மேலே கூறப்பட்டவற்றுக்கு மேலதிகமாக நாணயச் சபை பின்வரும் விடயங்களையும் செய்யலாம்:

- சட்டத்தின் கீழ் விதிகள் வகுத்தமைக்கப்பட வேண்டுமென்று அதிகாரமளிக்கப்பட்ட எந்த விடயம் சம்பந்தமாகவும் அல்லது நிதிக் கம்பனிகளின் பதிவு, வருடாந்த அனுமதிப்பத்திரக் கட்டணங்கள், சட்டத்தின் கீழ் பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய இயைபுள்ள படிவங்கள் மற்றும் ஒரு நிதிக் கம்பனியின் விளம்பரங்கள் குறித்த விடயங்கள் சம்பந்தமாக குறித்துரைக்கப்பட வேண்டுமென்று எடுத்துரைக்கப்பட்ட நிபந்தனை களையும், தேவையாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளையும் வகுத்தமைத்தல்.
- முகாமைத்துவமும், நிர்வாகமும் பணிப்பாளர் சபையொன்றினால் பொறுப்பேற்கப்பட்ட ஒரு நிதிக் கம்பனியுடன் வைப்பாளர் ஒருவர் செய்துகொண்ட ஏதாவது உடன்படிக்கையை மீள்பார்வை செய்வதும், உடன்படிக்கையின் நியதிகளில் மாற்றங்கள் மேற்கொள்வதும்.
- வைப்பாளர்களின் அல்லது கடன்தருனர்களின் நலன்கள் குறித்து சரியான கவனிப்பின்றி கம்பனியால் வேறு எவராவது நபர்களுடன் செய்து கொள்ளப்பட்ட ஏதாவது உடன்படிக்கையை மீள்பார்வையிட்டு, அதை மாற்றியமைத்தல்.

2000ஆம் ஆண்டின் 56ஆம் இலக்க நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் கீழ் வரும் நிறுவனங்கள்.

பதிவு பெற்ற ஒவ்வொரு நிதிக் குத்தகை நிறுவனமும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைப் பிரிவின் பணிப்பாளரின் மேற்பார்வையின் கீழ் செயற்படுகின்றது.

வங்கியல்லாத நிதி நிறுவன மேற்பார்வைப் பணிப்பாளரின் அதிகாரங்கள்

வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் மேற்பார்வைப் பிரிவின் பணிப்பாளர் பின்வரும் காரணங்களின் நிமித்தம் பதிவு பெற்ற ஏதாவது நிதிக் குத்தகை நிறுவனத்தின் பதிவை இடைநிறுத்த அல்லது இரத்து செய்யும் அதிகாரத்தைக் கொண்டுள்ளார்:

- i) பதிவு பெற்ற 12 மாதங்களுள் வியாபாரத் தொழிலை ஆரம்பிக்கத் தவறுதல்.
- ii) நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழில் நடத்துவதை நிறுத்துதல்.
- iii) கடன் தருநர் களுடன் சேர்ந்திணங்குதல், குலைத்தல், அல்லது வியாபாரத் தொழில் முடிவுறுத்தப்படல்.
- iv) நிதிக் குத்தகை பெறுவோரிற்கு ஊறுவிளை விக்கும் முறையில் வியாபாரத் தொழிலை நடத்துதல்.
- v) நிதிக் குத்தகை பெறுவோருக்கு, கடன் தருநர்களுக்கு அல்லது வழங்குனர்களுக்கு கடப்பாட்டை நிறைவேற்றுவதில் இயலாமை.
- vi) சட்டத்தின் ஏதாவது ஏற்பாடு/அதன் கீழான ஏதாவது பிரமாணம் அல்லது பணிப்புரையை மீறும் வகையில் செயற்படுதல்.

பணிப்பாளர் பின்வரும் விடயங்களை பணிப்புரைகள் உள்ளிட்ட வகையில், பதிவு பெற்ற நிதிக் குத்தகை நிறுவனங்கள் தமது கடமைகளை நிறைவேற்றுவதில் வினைத்திறன் மிக்க தரநியமங்களைப் பேணுவதை உறுதி செய்யும் விதத்தில் சட்டத்தின் கீழ் பொதுவாக பணிப்புரைகளை விடுக்கும் அதிகாரத்தையும் கொண்டுள்ளார்.

- i) பதிவு பெற்ற நிதிக் குத்தகை நிறுவனங்கள் அறவிடக்கூடிய அதிகூடுதலான கொடுப்பனவு விகிதங்கள்.
- ii) கொடுப்பனவுகளைச் சேகரிக்கும் வழிமுறை சம்பந்தமான விடயங்கள்.
- iii) கணக்கேடுகள் அல்லது ஏனைய பதிவேடுகள் அல்லது ஆவணங்கள் பேணப்பட வேண்டிய வடிவமும், முறையும்.

- iv) நிதிக் குத்தகைகளின் நியதிகளும், நிபந்தனைகளும்.
- v) ஒரு பதிவுபெற்ற நிதிக் குத்தகை நிறுவனம், வைத்திருக்க வேண்டிய அதிகுறைவான செலுத்தப்பட்ட மூலதனமும், ஒதுக்குகளும்.
- vi) பதிவு பெற்ற நிறுவனமொன்றின் செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்குகளுக்கு கவனம் செலுத்தும் வகையில், குறித்த பணிப்பாளரால் குறித்துரைக்கப்படும் வகையில் எவராவது ஒரு நபர், நபர்களின் குழு அல்லது வகைப்பிரிவு அல்லது நபர்களுக்கு வழங்கப்படக்கூடிய நிதிக் குத்தகைகளின் அதிகுறைவான பெறுமதி.
- vii) பதிவு பெற்ற நிதிக் குத்தகை நிறுவனங்களின் மூலதனமும், ஒதுக்குகளும்.
- viii) குத்தகை பெறும் ஒருவரால் ஏதாவது உபகரணத்துக்கு அல்லது வேறுபடும் வகைப்பிரிவுகளை உபகரணங்களுக்கு அதிகுறைவான பூர்வாங்கக் கொடுப்பனவை உபகரணத்தின் பெறுமதியில் ஒரு விகிதாசரமாக எடுத்துரைத்தல் அல்லது
- ix) மோசமான மற்றும் சந்தேகத்துக்கிடமான கடன்களுக்கான ஏற்பாடுகள்.

ஆ) அமைச்சரின் அதிகாரங்கள்.

சட்டம் குறித்துரைக்கப்பட வேண்டுமென்று கோரி நிற்கும் எந்த விடயம் சம்பந்தமாகவும் அல்லது பிரமாணங்கள் வகுதியமைக்கப்பட வேண்டுமென்று சட்டத்தினால் கோரப்படும் எந்த விடயம் சம்பந்தமாகவும் பிரமாணங்களை மேற்கொள்வதற்குச் சட்டம் அமைச்சருக்கு அதிகாரம் வழங்குகின்றது.

சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் வரும் நிறுவனங்கள்

அ) கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்தின் அதிகாரங்கள்

பதிவு பெற்ற சங்கங்களின் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பு கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற கம்பனிகளின் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பை ஒத்ததாகும். சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக, கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகமே பதிவாளர் ஆவார். கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற கம்பனிகள் விடயத்தில் போலவே, பின்வரும் இரு விடயங்களிலும் கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்துக்கு அதிகாரங்கள் உள்ளன.

- i) சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைப்பு பெற்ற அமைப்புகளின் நிர்வாக மற்றும் விசாரணை அதிகாரம் மற்றும்
- ii) நீதி மருவிய அதிகாரங்கள்.

- ஒரு குறித்துரைக்கப்பட்ட எண்ணிக்கையிலான அங்கத்தவர்களின் வேண்டுகோளின் பிரகாரம், சங்கத்தின் விவகாரங்களை பரிசீலித்து அது சம்பந்தமாக அறிக்கையிடுதல்
- சங்கத்தின் ஒரு விசேட கூட்டத்தைக் கூட்டி, அத்தகைய கூட்டத்தில் குறித்த விடயங்கள் கலந்துரையாட வேண்டுமென்ற பணிப்புரை வழங்குதல்.

கம்பனிகள் பணிப்பாளர் நாயகம் ஒரு சங்கத்தின் வேண்டுகோளின் பேரில் அவர் பொருத்தமானதென்று நினைத்தால் அல்லது விடயத்துக்குப் பொறுப்பான அமைச்சரின் அங்கீகாரத்துடன் ஒரு சங்கத்தின் பதிவை இரத்து செய்தல், பதிவு அங்கீகாரம் மோசடியான முறையில், தவறுதலாகப் பெறப்பட்டது, சங்கம் இருப்பது ஒரு சட்ட விரோத நோக்கத்துக்காக அல்லது சங்கம் பதிவாளர்கள் அறிவித்தலுக்குப் பின்னரும் கட்டளைச் சட்டத்தின் ஏதாவது ஏற்பாட்டை மீறியது அல்லது இருப்பை இழந்துவிட்டது போன்ற விடயங்கள் அவரின் திருப்திக்கு ஏற்ற வகையில் காண்பிக்கப்பட்டால், அமைச்சரின் அங்கீகாரத்துடன் பதிவைத் தற்காலிகமாக நிறுத்திவைத்தல் போன்ற மேலதிக அதிகாரங்களையும் கொண்டுள்ளார்.

கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகம் ஓர் அங்கத்தவருக்கும் /அங்கத்தவருடாக உரிமை கோரும் ஒரு நபருக்கும், சங்கத்துக்குமிடையிலான ஏதாவது பிணக்கை விசாரித்துத் தீர்ப்பு வழங்கும் அதிகாரத்தையும் கொண்டுள்ளார்.

ஆ) அமைச்சரின் அதிகாரங்கள்

அமைச்சர், ஏனைய விடயங்களோடு, சங்கங்கள் கட்டளைச்சட்டத்திற் கீழ் பதிவு செய்தல் மற்றும் நடவடிக்கை முறை சம்பந்தமாக, பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய படிவங்கள் சம்பந்தமாகவும், கம்பனிகள் பதிவாளர் நாயகத்தின் கடமைகள், கருமப்பாடுகள் சம்பந்தமாகவும், கம்பனி பதிவாளர் நாயகத்திடமுள்ள ஆவணங்களைப் பரிசோதித்தல் சம்பந்தமாகவும், பொதுவாக சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்திற்குப் பயனுறுதி வழங்கும் வகையிலான பிரமாணங்களை ஆக்கும் அதிகாரத்தைக் கொண்டுள்ளார்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழான நிறுவனங்கள்

1972ஆம் ஆண்டின் 5ஆம் இலக்க கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டம் (திருத்தப்பட்டது) தனது பெயரில் எந்த இடத்திலாவது கூட்டுறவு என்னும் சொல்லைக் கொண்ட எந்தச் சங்கமும் அதன் கீழ் பதிவு பெற வேண்டுமென்று கோரி நிற்பதோடு, அவை பதிவு பெற்றதும் மிகவும் கடுமையான, அனைத்துமடங்கும் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்புகள் ஏற்பாட்டையும்

கொண்டுள்ளது. பின்வருவன அதன் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பின் மிகவும் முக்கியமான விடயங்களாகும்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் சட்டம் இரண்டு மேற்பார்வை அமைப்புகளுக்கான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது.

- i) கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் விடயத்துக்குப் பொறுப்பான அமைச்சர் (“அமைச்சர்”)
- ii) அமைச்சரினால் நியமிக்கப்பட்டு, அதிகாரமளிக்கப்படும் எவராவது பிரதிப் பதிவாளர், சிரேஷ்ட உதவிப் பதிவாளர் அல்லது உதவிப் பதிவாளர்கள் உள்ளிட்ட வகையிலான கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவாளர்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் மேற்பார்வை அதிகாரங்களை “நிர்வாக மற்றும் ஒழுங்குபடுத்தல்” அதிகாரங்கள் எனவும், “நீதிமருவிய அதிகாரங்கள்” என்றும் பிரிக்கலாம்.

நிருவாகமும், ஒழுங்குபடுத்தலும்

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தினில் அத்தியாயம் VIII மற்றும் IX என்பவை கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பதிவாளரின் நிர்வாக மாற்றம் பிரமாணப்படுத்தல் கடமைகள் மற்றும் அதிகாரங்களைக் குறிப்பிடுகின்றன. இவை பின்வருவன:

- பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் முகாமைத்துவக் குழுவுக்கு நபர்களை நியமித்தல் அதன் தலைவரையும் மற்றும்/அல்லது உப தலைவரையும் நியமித்தல்.
- ஒவ்வொரு பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்திடமிருந்தும் கணக்குகள் சம்பந்தமான வருடாந்த கூற்றுக்களையும், அவர்களின் வருடாந்த வரவு-செலவுத்திட்டத்தின் பிரதியொன்றையும் பெற்றுக் கொள்ளுதல்.
- பதிவு பெற்ற ஒவ்வொரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தினதும் வருடாந்த கணக்குகளைக் கணக்காய்வு செய்தல் (அல்லது செய்வித்தல்) (இது சங்கமொன்றின் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அல்லது அதன் விவகாரங்களின் முகாமைத்துவம் சம்பந்தமான விடயத் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளும் வகையில் எவராவது கடந்த கால அல்லது நிகழ்கால உத்தியோகத்தரை, முகவர் அல்லது அங்கத்தவர்கள் போன்றவர்களை அழைக்கும் அதிகாரம், அவர்களிடமிருந்து சங்கத்தின் விவகாரங்கள் சம்பந்தமான ஏதாவது ஏடு அல்லது அபூர்வமான அல்லது அத்தகையவரின் கட்டுக் காவலில் அல்லது அவர் வசமுள்ள ஏதாவது காசை அல்லது பிணையை அல்லது சங்கத்தின்

ஏனைய சொத்தைச் சமர்ப்பிக்குமாறு கோரும் அதிகாரம் என்பனவற்றை உள்ளடக்குவதாகும்).

- சகல சங்கங்களிலும் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் சகல ஏடுகள், ஆவணங்கள், கணக்குகள், பத்திரங்கள், பிணைகள் மற்றும் கையிலுள்ள காசு என்பனவற்றைப் பெற்று பரிசோதனை செய்யும் உரிமை.
- கணக்காய்வு இடம்பெறும்போது (அல்லது அதன் முடிவில்) கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் சட்டம், அல்லது கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சம்பந்தமாக வேறு ஏதாவது சட்டம் விதிமுறையில் அல்லது பிரமாணங்களிற்கு விரோதமாக ஏதாவது கொடுப்பனவு அல்லது பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் நிதிகளை உபயோகித்தல் இடம்பெற்றால், அவற்றைத் தடுத்து நிறுத்துதல். நபர்களின் தவறான நடத்தை காரணமாக பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்துக்கு ஏற்படும் குறைபாடு அல்லது இழப்பை அத்தகைய நபரிடமிருந்து அறவிடுதல் குறித்த அதிகாரம்.
- தனது தந்துணிவின்படி, அல்லது பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் அங்கத்தவர்களில் மூன்றிலொரு பங்குக்கு குறையாத எண்ணிக்கை யானோரின் விண்ணப்பத்தின் பேரில், குறிப்பிட்ட, பதிவுபெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் அமைப்பு, செயலாற்றல், நிதி நிலைமை அல்லது குறிப்பிட்ட பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் ஏடுகளைப் பரிசோதனை செய்தல் குறித்த அதிகாரம்.
- (மேற்குறிப்பிட்டவாறான விசாரணைக்குப் பின்னர் பதிவாளர் அவசியமென்று கருதினால்) பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் குழுவின் அங்கத்தவர்களை நீக்குமாறு பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் பொதுச் சபையைக் கேட்டுக் கொள்ளும் அதிகாரம், அல்லது குழுவைக் கலைத்துவிட்டு, புதிய குழு அங்கத்தவர்களைத் தெரிவு செய்தல் அல்லது பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் உப விதிகளின் படி ஒரு புதிய குழுவைத் தெரிவு செய்தல் குறித்த அதிகாரம்
- (மேற்குறிப்பிட்டவாறான விசாரணைக்குப் பின்னர் பதிவாளர் அவசியமென்று கருதினால்) ஒரு பதிவை இரத்து செய்துவிட்டு, அதைக் கலைத்து விடுதல்.
- பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கமொன்றின் பதிவை இரத்துச் செய்த பின்னர், தீர்த்துக் கட்டுபவர் அல்லது தீர்த்துக் கட்டுவோராக ஒருவரை அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நபர்களை நியமித்தல். இவ்வாறு ஒழித்துக் கட்டுவோர் பதிவாளரின் நேரடிக் கட்டுப்பாட்டின் கீழும் முகாமைத்துவத்தின் கீழும் செயற்படுவர்.

நீதி மருவிய அதிகாரங்கள்

- நிறைவேற்றுக் குழு அங்கத்தவர்களை நீக்குதல், ஒரு குழுவைக் கலைத்தல் அல்லது பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தைக் கலைத்தல் சம்பந்தமாக எடுக்கப்பட்ட தீர்மானங்கள் குறித்து விசாரணை நடத்துதல்
- (கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்டவாறு) பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கம் சம்பந்தமாக ஏதாவது பிணக்குகளை நடுத்தீர்ப்புக்கு விடுதல் அல்லது பிணக்குகளை தானே விசாரித்து தீர்ப்பு வழங்குதல் நடுத்தீர்ப்பு முடிவு சம்பந்தமான ஏதாவது மேன்முறையீடு செய்யப்பட்டால் அது பற்றிய அவரின் முடிவே இறுதியானதாகும். (கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் படி சிவில் நீதிமன்றங்களுக்குச் செல்ல முடியாது)
- ஒரு பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் உப விதிகளின் வியாக்கியானம் சம்பந்தமாக எழும் ஏதாவது பிணக்குக்கு தீர்ப்பு வழங்குவதன் மூலம் குறித்த பிணக்கை தீர்த்து வழங்குதல்.

அமைச்சரின் அதிகாரங்கள்

கூட்டுறவுச் சங்கச் சட்டம் அமைச்சருக்குப் பின்வரும் விடயங்களைச் செய்வதற்கான அதிகாரங்களை வழங்கியுள்ளது:

- கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் சட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு அல்லது அல்லது அதன் கோட்பாடுகள் மற்றும் ஏற்பாடுகளுக்குப் பயனுதவி வழங்குவதற்கு அவசியப்படக்கூடிய அத்தகைய விதிகளை ஆக்குதல்.
- பதிவு சம்பந்தமான கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் ஏதாவது நிபந்தனைத் தேவை களிலிருந்து ஏதாவது சங்கத்துக்கு விதிவிலக்களித்தல்
- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் ஏதாவது ஏற்பாடுகளிலிருந்து, ஒரு பொதுவான அல்லது விசேட உத்தரவினூடாக ஏதாவது பதிவு பெற்ற சங்கத்துக்கு அல்லது சங்கங்களின் வகுப்புக்கு விதிவிலக்களித்தல் அல்லது அத்தகைய ஏற்பாடுகளில் பிரயோகத்தை அல்லது பிரயோகத்திகதியை மாற்றியமைத்தல்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பும், அதிகாரங்களும், மேல், சப்ரகமுவ மற்றும் மத்திய மாகாணங்களின் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் நியதிச் சட்டங்களில் இதே விதமான ஏற்பாடுகளின் மூலம் இடம்பெற்றுள்ளன. அமைச்சர் என்பது கூட்டுறவுக்கு பொறுப்பான மாகாணத்தின் அமைச்சரையும், பதிவாளர் என்பது மாகாணத்தின் பதிவாளரையும் குறிக்கும்.

08. (நீதி நிறுவனங்களில்) ஆட்சி மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் பிரச்சினைகள் குறித்த தற்போதைய சட்டங்களின் மீள் பார்வையும், நுண்ணீதி நிறுவனங்களின் முகாமைத்துவத்தில் அவற்றின் பிரயோகமும்.

ஒரு குறிப்பிட்ட அமைப்பு சம்பந்தமாக ஒரு குறிப்பிட்ட சட்டத்தின் கீழ் எழும் ஆட்சி மற்றும் பொறுப்பு கூறல் குறித்த பிரச்சினைகளின் பிரயோகம் அத்தகைய தனியதார்த்த அமைப்பு அத்தகைய சட்டத்தின் விடய எல்லையின் கீழ் வருவதைப் பொறுத்ததாகும்.

உதாரணமாக, கொழும்பு பங்கு பரிவர்த்தனையின் நிரற்படுத்தல் விதிமுறைகளில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமாக விதிமுறையின் கீழ் யாக்க மற்றும் வகைப் பொறுப்புப் பிரச்சினைகள் வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனிகளுக்கு மாத்திரமே பொருந்துவனவாகும். அவை நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் அர்த்தத்தின்படியான ஒரு நிதிக் கம்பனிக்கு பொருந்துமா என்பது அத்தகைய கம்பனி கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனை நிரற்படுத்தல் விதிமுறையின் பிரகாரம் நிரற்படுத்தப்பட்ட தனியதார்த்த அமைப்பா என்பதைப் பொறுத்த விடயமாகும்.

1980ஆம் ஆண்டின் 31ஆம் இலக்க தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புகள் (பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை) சட்டத்தின் ("VSSO சட்டம்") விடய எல்லைக்குள் வரும் நிறுவனங்கள்

தயவு செய்து 7ஆம் பகுதி சம்பந்தமான கலந்துரை யாடலைப் பார்க்கவும்

2007 ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்க கம்பனியின் சட்டத்தின் விடய எல்லைக்குள் வரும் நிறுவனங்கள்.

கம்பனிகள் சட்டம் யாக்க அமைப்புகளின் முகாமைத்துவத்தில் நல்லாட்சி மற்றும் பொறுப்புக் கூறுதலை உறுதிப்படுத்துவதை இலக்காகக் கொண்ட பல ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. சில முக்கியமான அம்சங்கள் கீழே தரப்படுகின்றன:

- ஒரு கம்பனியின் பணிப்பாளர் சபை கம்பனியை முகாமைத்துவம் செய்யும் அதிகாரத்தைக் கொண்டதாகும். கம்பனிகள் சட்டத்தினால் அல்லது வேறு வகைகளில் சுமத்தப்படும் அத்தகைய கடமைகள் கம்பனியின் நலனுக்காக நல்லெண்ண அடிப்படையில் பணிப்பாளர் சபையினால் புரியப்படவும், செய்யப்படவும் வேண்டும். மேலும், கம்பனிகள் சட்டத்தின் ஏதாவது ஏற்பாடுகளை அல்லது கம்பனியின் அமைப்பு அகவிதிகளை மீறும் வகையில் கம்பனி செயற்படுவதற்குப் பணிப்பாளர் செயலாற்றவோ, சம்மதிக்கவோ

முடியாது. தனது கடமைகளைப் புரியும் ஒரு பணிப்பாளர் அசட்டையான முறையிலோ, அப்பட்டமான உதாசீன முறையிலோ நடந்து கொள்ளக்கூடாது. அவர் அவரின் அறிவு மற்றும் அனுபவத்தைக் கொண்ட ஒரு நபரிடமிருந்து நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படக்கூடிய மட்டத்திலான திறமையையும், கவனத்தையும் பிரயோகித்தல் வேண்டும்.

- கம்பனியால் செய்து கொள்ளப்படவுள்ள அல்லது ஏற்கனவே செய்துகொள்ளப்பட்ட ஒப்பந்தங்களில் தமது நலன்களையும், கம்பனியால் வழங்கப்பட்ட பங்குகளிலான தமது நலன்களையும் வெளியிடுவது பணிப்பாளர்களின் கடப்பாடாகும்.
- பணிப்பாளர் ஒருவர் சட்டத்தின் நிபந்தனைத் தேவைகளுக்கமைவாக பணிப்பாளர் சபையினால் அல்லது அமைப்பின் அகவிதிகளால் அதிகார மளிக்கப்பட்டால் கம்பனியின் நோக்கங்களுக்காக வன்றி, ஒரு பணிப்பாளர் கம்பனி ஊழியனென்ற வகையில் தன்வசமுள்ள தகவலை எவராவது நபருக்கு வெளியிடவோ, பயன்படுத்தவோ, தகவலைப் பயன்படுத்திச் செயற்படவோ கூடாது.
- கம்பனியின் பணிப்பாளர் சபை கம்பனியின் கடன் களை செலுத்தக்கூடிய தகமையை (அதாவது கம்பனியின் சொத்துக்கள் பொறுப்புக்களை விடவும், கம்பனியின் எடுத்துரைக்கப்பட்ட மூலதனத்தை விடவும் அதிகமாக விருத்தல்) எப்போதும் பேணப்படுவதை உறுதி செய்தல் வேண்டும்.
- கம்பனியின் ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து ஆறு மாத காலத்தினுள் கம்பனியின் பணிப்பாளர் சபை அதன் பங்குகளை வைத்திருப்போரின் வருடாந்தப் பொதுக்கூட்டமொன்றைக் கூட்டுதல் வேண்டும். கம்பனியின் விவகாரங்கள் சம்பந்தமாக வருடாந்த அறிக்கையின் பிரதியினை வருடாந்தப் பொதுக் கூட்டத்திற்கு 15 வேலை நாட்களுக்கேனும் முன்னராக பங்கு வைத்திருப்போருக்கு வழங்குதல் வேண்டும்.
- கூட்டிணைப்புக்கு முன்னராகக் கம்பனியால் செய்து கொள்ளப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் அதன் கூட்டிணைப்புக்குப் பின்னரும் அமுல்படுத்தப்படக்கூடியவை யாகும்.
- விசேட தீர்மானமொன்றினூடாக பங்கு வைத்திருப்போரின் அனுமதியின்றி, கம்பனியின் சொத்துக்களைக் கணிசமான அளவில் பாதிக்கும் வகையில் கம்பனி பாரிய கொடுக்கல் வாங்கல் களில் ஈடுபடக்கூடாது.
- (தனியார் கம்பனிகள் தவிர்ந்த) கம்பனிகள் தமது நிதிக் கூற்றுக்களை கம்பனிகள் பதிவாளர்

நாயகத்திடம் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்

- கம்பனியின் ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பங்குகளில் பணிப்பாளர்களின் நலன்கள் பதிவு செய்யப்படக் கூடிய “நலன்கள் இடாப்பு” ஒன்றை கம்பனிகள் பேணுதல் வேண்டும்.

தனியார் கம்பனிகள் விடயத்தில் மேலே எடுத்துரைக்கப் பட்ட சில கடமைகளும், கடப்பாடுகளும் கம்பனியின் பங்குகளை வைத்திருப்போரின் ஏகமனதான சம்மதத்தின் பேரில் கைவிடப்படலாம்.

வரைவுள்ள பொதுக் கம்பனிகள்

மேற்கூறப்பட்டவைக்கு மேலதிகமாகவும் 07ஆம் வினாவின் கீழ் கலந்துரையாடப்பட்ட 20ஆம், ஏனைய விடயங் களோடு, யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமான நிரலிடல் விதி முறைகளின் ஏற்பாடுகளோடு இயங்கியொழுதுமாறு பொது நிரற்படுத்தப்பட்ட கம்பனிகளை CSE கேட்டுக் கொள்கின்றது. இந்த விதிமுறைகள் பிரதானமாக, பணிப்பாளர் சபை அங்கத்தவர்கள், சுயாதீனமாக பணிப்பாளர்களை நியமனம் செய்தல், கணக்காய்வுக் குழுக்கள், மற்றும் ஊதியக் குழுக்களை நியமனம் செய்தல் ஆகிய விடயங்களைப் பற்றியனவாகும்.

1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் விடய எல்லையின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 46(1) மற்றும் 76 J(1) ஆகிய பிரிவுகளின் கீழ் இலங்கையில் LCB/LSBகளுக்கு யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமாக கட்டாய நிபந்தனைத் தேவைகளை விதிக்கும் வகையிலான பணிப்புரைகளை வழங்கியுள்ளது. இதன் ஒரு அங்கமான பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு:

அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கான யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமான 2007ஆம் ஆண்டின் 11ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரை, மற்றும் 2008ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரை மற்றும் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கிகளுக்கான யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமான 2007ஆம் ஆண்டின் 12ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரை மற்றும் 2008ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரை.

மேற்கூறிய பணிப்புரைகள் வங்கித் தொழில் முறைமையின் ஒளிவு மறைவற்ற தன்மை, வங்கிப் பொறுப்பு மற்றும் செயல்திறனை மேம்படுத்தும் வகையில் LCB/LSBக்களின் பின்வரும் ஆட்சி அம்சங்கள் சம்பந்தமான விதிமுறைகளை விதிக்கின்றன:

- பணிப்பாளர் சபையின் பொறுப்புகள்
- சபையின் அங்கத்தவர்கள்
- பணிப்பாளர்களின் தகுதி மற்றும் பொருத்தத்தைக் கணிப்பிடும் அளவுநோக்கல்
- சபையினரால் கையளிக்கப்படும் முகாமைத்துவக் கருமப்பாடுகள்
- தவிசாளரும், பிரதம நிறைவேற்று உத்தியோகத்தரும்
- கணக்காய்வுக் குழு மற்றும் ஊதியக் குழு போன்ற சபையினரால் நியமனம் செய்யப்படும் குழுக்கள்
- தொடர்புள்ள தரப்புக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்
- வெளிப்படுத்தல்கள்

நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் வரும் நிறுவனங்கள்

1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் 9ஆம் பிரிவின் கீழ் இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை பணிப்புரைகளை விடுத்துள்ளது. இவை இலங்கையின் நிதிக் கம்பனிகளுக்கான யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமான கட்டாய நிபந்தனைகளைத் தேவைகளை விதிப்பவையாகும்.

2008ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் (யாக்க ஆட்சி) பணிப்புரை

நிதிக் கம்பனிகளுக்கு விதிமுறைகள் விதிக்கப்படும் ஆட்சி அம்சங்கள் மேலே குறிப்பிடப்பட்ட LCB / LSB க்களுக்கு விதிக்கப்பட்ட யாக்க ஆட்சி சம்பந்தமாக விதிமுறைகளை ஒத்தவையாகும்.

சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் விடய எல்லையின் கீழ்வரும் நிறுவனங்கள்

பின்வருவன தவிர்ந்த வகையில், அதன் கீழ் பதிவு பெற்ற சங்கங்கள் மீதான சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் குறிப்பிடத்தக்க ஆட்சி அல்லது பொறுப்பு கூறல் நிபந்தனைத் தேவைகள் எதுவுமில்லை.

இயைபுள்ள ஏற்பாடுகள் பின்வருமாறு:

- பதிவு பெற்ற சங்கங்கள் வருடத்துக்கொரு தடவை சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரகாரம் ஏற்படுத்தப்படும் ஒரு பிரசித்த கணக்காய்வாளருக்குத் தமது கணக்குகளைக் கணக்காய்வுக்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.
- ஒரு சங்கம் பதிவாளருக்கு பெறுகைகள் மற்றும் செலவினங்கள் சங்கத்தின் பல குறிக்கோள்கள்

சம்பந்தமாக செலவுகளைத் தனித்தனியாகக் காட்டும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட சங்கத்தின் நிதிகள் மற்றும் உடமைகள் சம்பந்தமான ஒரு பொதுவான கூற்றை ("ஒரு திரட்டு") அனுப்பி வைத்தல் வேண்டும்.

- சங்கத்தின் நிதிகளில் அக்கறையுள்ள எவராவது அங்கத்தவர்கள் நபர் (ஒரு விசேட தீர்மானத்தினூடாக அங்கீகாரம் அல்லது அங்கத்தவர்களின் சம்மதத்தை அவசியப்படுத்தும் அங்கத்தவர்களின் கடன் அல்லது வைப்புக் கணக்குத் தவிர்ந்த) ஏடுகள் மற்றும் சங்க அங்கத்தவர்களின் பெயர்கள் என்பனவற்றைப் பரிசோதிக்கலாம்.
- ஒரு சங்கம் தனது அங்கத்தவர்களின் ஒரு பொதுக்கூட்டத்தை வருடமொரு தடவை நடத்துதல் வேண்டும்.
- கட்டளைச் சட்டம் சங்கத்தின் அங்கத்தவர்கள் மத்தியில் ஒரு குறிப்பிட்ட நிதி வருடத்தில் விநியோகிக்கப்படக்கூடிய அனுகூலங்களின் மீறப்பட முடியாத உச்ச வரம்பை எடுத்துரைக்கின்றது.

மேலும், சங்கத்தின் விதிமுறைகள் சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் அட்டவணையில் எடுத்துரைக்கப் பட்டுள்ள விடயங்கள் சம்பந்தமாக ஏற்பாடுகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். இவை ஏனைய விடயங்களுடன் சங்கத்தின் குறிக்கோள்கள், நிதிகள், பிரயோகமாகக் கூடிய நோக்கங்கள், முகாமைத்துவக் குழுவை நியமிப்பதும் அதை நீக்குவதும், ஒரு மத்திய அமைப்பின் உள்ளடக்கம், பெறுகைகள் மற்றும் செலவுகள் சம்பந்தமாகப் பதிவாளருக்குச் சமர்ப்பிக்கப்படும் வருடாந்தத் திரட்டு, சங்கத்தின் நிதிகள் மற்றும் உடமைகள், நிதிகள், முதலீடு கணக்குகளை வைத்திருத்தல், மற்றும் அவற்றின் கணக்காய்வு போன்றவற்றை உள்ளடக்குவனவாகும்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் விடய எல்லைக்குள் வரும் நிறுவனங்கள்

இலங்கையில் கூட்டுறவுச் சங்கங்களை ஆட்சி செய்யும் பொதுச்சட்டம் என்ற வகையில் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டமும், அவற்றின் கீழ் ஏற்படுத்தப்பட்ட விதிமுறைகளும் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கும் பொருந்தும் ஆட்சி மற்றும் பொறுப்பு நிபந்தனைத் தேவைகள் சம்பந்தமான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளன.

பின்வருபவை இச்சட்டத்தின் முக்கியமான அம்சங்களிற் சிலவாகும்:

- கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் சகல தேவைப்பாடுகள் அதன் கீழான விதிமுறைகள், சங்கத்தின் நிலைச்சட்டங்கள் மற்றும் சங்கத்தின் விவகாரங்கள் சம்பந்தமாக பதிவாளரால் விடுக்கப்படும் அதாவது பொதுவான பணிப்புரைகள் என்பவற்றுடன் இணங்கி யொழுதுதல் உள்ளிட்ட

வகையில், ஒவ்வொரு பதிவுபெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கமும் அதன் நடவடிக்கைகளை முகாமைத்துவம் செய்யும் வகையில் ஒரு முகாமைத்துவக் குழுவைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். சட்டத்தின் கீழ் அத்தகைய குழு பதிவாளரின் (அல்லது அத்தகைய அதிகாரங்களைப் பிரயோகிப்பதற்கு உரித்துள்ள எவராவது நபரின்) ஏதாவது அதிகாரங்களுக்குக் கீழ்ப்பட்டதாகும்.

- ஒவ்வொரு கூட்டுறவுச் சங்கமும் உப விதிகளைக் கொண்டிருக்கும். இத்தகைய உப விதிகள் சங்கத்தையும், அதன் அங்கத்தவர்களையும் கட்டுப்படுத்துவன ஆகும்.
- குழு சங்கத்தின் வரவு மற்றும் செலவு, சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் மற்றும் அதன் ஏனைய சகல கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கும் முறையான கணக்குகளைப் பேணுதல் வேண்டும். அது கணக்குகள் சம்பந்தமான வருடாந்தக் கூற்றுக்களையும், வருடாந்த வரவு-செலவுத் திட்டத்தையும் தயாரிப்பதோடு, அத்தகைய கணக்குகள் மற்றும் வரவு -செலவுத்திட்டத்தின் பிரதிகளைப் பதிவாளருக்கு வழங்குதலும் வேண்டும்.
- நிர்வாகக் குழு அங்கத்தவர்களின் இடாப் பொன்றைப் பேணுதல் வேண்டும்
- பதிவாளர் ஒவ்வொரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தினதும் கணக்குகளை வருடாந்தம் கணக்காய்வு செய்தல் வேண்டும் அல்லது கணக்காய்வு செய்வித்தல் வேண்டும்.
- ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் தவிசாளரும், குழுவின் ஒவ்வொரு அங்கத்தவரும் (தமது உடனடிக் குடும்ப அங்கத்தவர்களின் சொத்து விபரங்கள் உள்ளிட்ட வகையில்) தமது சொத்து விபரங்களை குறித்துரைத்த படிவத்தில் வருடாந்தம் வெளியிடுதல் வேண்டும்.
- பதிவாளர், அல்லது பதிவாளரால் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட எவராவது நபர் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்ட விதிகள் ஏற்பாட்டுக்கு அமைவாக, ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் நடவடிக்கைகள் சம்பந்தமாக விசாரணைகள், சோதனைகள் மற்றும் ஆய்வுகளை மேற்கொள்ளலாம் என்பதோடு, அதில் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளவாறான அத்தகைய நடவடிக்கையை மேற்கொள்வதற்கும் அதிகாரமளிக்கப்பட்டவராவர் இது குழு அங்கத்தவர்களை நீக்குதல், நிதிக் கையடங்கலுக்காகத் தண்ட விதிப்புகள், மற்றும் கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் கலைப்பு என்பனவற்றை உள்ளடக்குவதாகும். (மேலதிக தகவல்களுக்கு மேலே கூட்டுறவுச்

சங்கங்கள் சம்பந்தமான 7ஆம் வினாவுக்கான பதிலைப் பார்க்கவும்)

நல்லாட்சி மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் சம்பந்தமான இதே விதமான ஏற்பாடுகள் மேல், சப்ரகமுவா மற்றும் மத்திய மாகாணங்களில் கூட்டுறவுச் சங்க நியதிச் சட்டங்களில் இடம்பெற்றுள்ளன.

09. பெறுமதி சேர்த்தல் வரியின் ஏற்பாடுகள் நுண் நிதி நிறுவனங்களுக்கும் (MFI) பொருத்தும் வகை சம்பந்தமான மீள்பார்வை.

2002ஆம் ஆண்டின் 14ஆம் இலக்க பெறுமதி சேர்த்தல் வரி (2003ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்க, 2004ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்க, 2005 ஆம் ஆண்டின் 06 ஆம் இலக்க, 2006ஆம் ஆண்டின் 8ஆம் இலக்க, 2007ஆம் ஆண்டின் 14ஆம் இலக்க மற்றும் 2008ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்கச் சட்டங்களால் திருத்தப்பட்டது) (“VAT சட்டம்”) MFIகளால் வழங்கப்படும் நிதி சேவைகளுக்குப் பொருந்தும் வகை.

MFIகளின் வியாபாரத் தொழில்கள் சம்பந்தமான பெறுமதி சேர்த்தல் வரியின் (“VAT”) மீள்பார்வை ஒன்றுக்கு பிரிவு 10 (I)ஐப் பார்க்கவும்.

“நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனம் அல்லது நபர்” மேற்கொள்ளும் மொத்தப் பெறுமதி சேர்ப்பின் மீது நிதி VAT சுமத்தப்படுகிறது. ஆகவே, MFIகள் அத்தகைய, நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளனவா என்பதை முதலில் கவனத்தில் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

சட்டத்தில் குறித்துரைக்கப்பட்டனவான நிதிச் சேவைகள் வழங்கல் அவற்றின் வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஒன்றாக இருக்கும் அதே வேளையில், MFI போன்ற ஒரு வியாபாரத் தொழில் தனியதார்த்த அமைப்பு பல வியாபாரத் தொழில் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடக்கூடும். அத்தகைய, MFI ஒன்று குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதிச் சேவைகளை ஒரு சிறிய அளவில் வழங்குவது, அதன் அளவு எதுவாக இருப்பினும், VATஇன் நோக்கங்களுக்காக நிதித் தேவைகளை வழங்கும் ஒரு நியாயமான தொழிலாக கருதப்பட முடியுமா?

வரிவிதிப்பின் நோக்கங்களுக்காக “வியாபாரத் தொழில்” என்னும் சொற்பதம் பொதுவாக ஒரு பரந்த அர்த்தத்தைக் கொண்டிருப்பதாகவும், அது ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட முறையில் “வியாபாரத்தொழில்” என்னும் நோக்கங்களையும் தொடர்ச்சியாக நடத்தப்படும் எந்த நடவடிக்கைகளையும் உள்ளடக்குவதாகவும் வியாக்கியானம் செய்யப்படுகின்றது.

ஆகவே, MFI ஒன்று எந்த அளவில் நிதிச் சேவைகளை வழங்கிய போதிலும், ஏனைய சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலின் போது MFI ஒன்று தனது நடவடிக்கைகளின் ஒரு பகுதியாக, குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதிச் சேவைகளையும் வழங்குமாயின், அத்தகைய MFI நிதியியல் VATஇன் கீழ் வரவேண்டுமென்பதே எமது கருத்தாகும்.

MFIகளும், இலாபங்களும்

சில MFIகள் இலாபநோக்கற்றவை என்று வெறுமனே தெரிவிப்பது, எந்த MFIயும் VAT பொறுப்பிலிருந்து விலகிக் கொள்வதற்கும் போதிய காரணமாகமாட்டாது. நிதியியல் VAT கணிப்புக்கு இலாபமோ, நட்டமோ ஓர் அளவுகோலாக மாட்டாது. VAT சட்டத்தின் 25C பிரிவு பின்வருமாறு எடுத்துரைக்கின்றது:

(எவராவது நபர் உள்ளிட்ட வகையில் என்னும் வலியுறுத்தலுடன்) “இந்த அத்தியாயத்தின் கீழ்வரும் ஒவ்வொரு பதிவு பெற்ற, குறித்துரைப்பான நிறுவனமும், விடயத்தைப் பொறுத்து, தேரிய இலாபங்களை அல்லது நட்டத்தை உள்ளடக்கும் விதத்தில், ஒவ்வொரு வரிக் காலப்பகுதிக்கும், அத்தகைய நிறுவனத்தின் மொத்தப் பெறுமதி சேர்ப்பு சம்பந்தமாக வரியைச் செலுத்துதல் வேண்டும்”

ஆகவே, நிதிச் சேவைகளை வழங்குதல் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுவதன் மூலம் எவராவது நபர் ஏதாவது பெறுமதி சேர்ப்பில் சம்பந்தமுற்றால் அத்தகைய நபர் VAT யின் கீழ் வருதல் வேண்டும்.

நிதியியல் VATஇலிருந்து நியதிச் சட்ட விதிவிலக்குகள்

சட்டத்தின் 25A (iii)இன் பிரகாரம், சட்டத்தின் அத்தியாயம் III Aஇன் பிரயோகத்திலிருந்து விதிவிலக்கு பெறும் ஒரேயொரு அமைப்பு கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கம் மாத்திரமேயாகும். ஆகவே, நுண் நிதி வழங்கல் சேவைகள் ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தினூடாக இடம் பெற்றால், கூட்டுறவுச் சங்க மட்டத்தில் இடம்பெறும் மொத்தப் பெறுமதி சேர்ப்பு VATஇல் இருந்து விதி விலக்குப் பெறும்.

மாகாண நியதிச் சட்டங்களின் கீழ் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கு இந்த விதிவிலக்கு பொருந்துவது சம்பந்தமாக கீழே 10 ஆம் பிரிவுகளில் எமது பதிலைப் பார்க்கவும்.

அதில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள காரணங்களின் நிமித்தம், நிதியியல் VATஇலிருந்து மேற்கூறிய விதிவிலக்கு அத்தகைய கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கும் கிட்ட வேண்டுமென்பது எமது கருத்தாகும்.

10. நுண் நிதி நிறுவனங்கள் சம்பந்தமான வரி மற்றும் இறைவரி ஏற்பாடுகளின் மீள்பார்வை

பெறுமதி சேர்த்தல் வரி (“VAT”)

VAT விதிப்பை ஆட்சி செய்வது பெறுமதி சேர்த்தல் வரிச் சட்டமாகும்.

VATக்களை 2003ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்கத் திருத்தச் சட்டத்தினூடாக இந்த நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழில் ஒரு வரி விதிக்கப்படக் கூடிய செயற்பாடாக அங்கீகரிக்கப்பட்டது. அதன்பிரகாரம், “நிதியியல் சேவைகள்” என்பவை பின்வரும் முறையில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டன:

- அ) ஏதாவது நடைமுறை, வைப்பு அல்லது சேமிப்புக் கணக்கின் செயற்பாடு.
- ஆ) நாணய பரிவர்த்தனை.
- இ) குறிப்பு, கொடுப்பனவுக் கட்டளை, காசோலை அல்லது நாணயப் பத்திரத்தின் சொத்துரிமையை வழங்குதல், கொடுப்பனவு செய்தல், சேகரித்தல் அல்லது மாற்றுதல்.
- உ) ஏதாவது வழங்கல், பிரித்தொதுக்கல், சொத்துரிமை மாற்றம், காசோலை வரைதல், ஏதாவது கடன், பிணை என்பனவற்றின் அங்கீகாரம், எவராவது நபரிடமிருந்து வரவேண்டியதான வருமதி ஏதாவது ஈடுபாடு அல்லது கொடுப்பனவை பெற்றுக் கொள்ளும் உரிமை.
- ஊ) ஏதாவது வழங்கல், பிரித்தொதுக்கல், ஏதாவது பங்கு மூலதனப் பிணை அல்லது பங்கேற்புப் பிணையின் சொத்துரிமை மாற்றம்.
- எ) ஏதாவது பங்கு மூலதனப் பிணையின், கடன் பிணையை அல்லது பங்கேற்புப் பிணையின் வழங்கலைக் காப்பறுதி செய்தல், அல்லது உப நிலைக் காப்பறுதி செய்தல்
- ஏ) ஏதாவது கடன், முற்பணம் அல்லது நாணயக் கடன் வழங்குதல்

2004ஆம் ஆண்டு வரை, வரிவிதிக்கப்படக்கூடிய நபர் என்பது இலங்கையில் நிதிச் சேவைகள் வழங்கல் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் பதிவு பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் போன்ற “குறித்துரைப்பான நிறுவனங்களுக்கு மாத்திரமே மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருந்தது. எவ்வாறாயினும், 2004ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்கத் திருத்தத்தின் மூலம் அது இலங்கையில் நிதிச் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள “எந்த நபருக்கும்”

பொருத்தமான முறையில் விஸ்தரிக்கப்பட்டது. 1901 ஆம் ஆண்டின் 21ஆம் இலக்க வியாக்கியானக் கட்டளைக் சட்டத்தில் “நபர்” ஒன்று “கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது கூட்டிணைக்கப்படாத நபர்களின் ஏதாவது அமைப்பை” உள்ளடக்கும் வகையில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டது.

MFIக்கள் வறியவர்களுக்கும், ஜனசமூகத்தின் சலுகையற்ற துறைக்கும் நிதிச் சேவைகளை வழங்கும் தமது வியாபாரத் தொழிலின் போது, கடன்கள், நாணயக் கடன்களை வழங்குதல், வைப்புகள் மற்றும் சேமிப்பு கணக்குகளையும் செயற்படுத்துதல் போன்ற பல்வேறு நிதியியல் சேவைகளை வழங்குவதாக எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ளது.

ஆகவே, மேலே குறிப்பிட்டவாறான நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள அத்தகைய MFIக்கள் பெறுமதி சேர்ப்பு வரிக்கு உட்பட வேண்டுமென்று எமது கருத்தாகும்.

“எந்த நபருக்கும்” பொருத்தக்கூடிய வகையில் சட்டத்தின் பிரயோகம் விஸ்தரிக்கப்பட்டதும், குறித்துரைப்பான நிறுவனங்களுக்கும், ஏனைய நபர்களுக்கும்ிடையில் நிதியியல் VAT பிரயோகத்திலான வேறுபாடு இல்லாமல் போய்விட்டது. சட்டத்தின் 25 G பிரிவின் பிரகாரம் “எவராவது நபர் நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டிருக்கும் போது இந்த அத்தியாயத்தில் முன்னர் குறிப்பிட்ட ஏற்பாடுகள் (அத்தியாயம் III A) அத்தகைய நபர் அத்தகைய சேவைகளை 2003 ஜூலை 1ஆம் திகதி அல்லது அதற்கு பின்னர் வழங்குவதற்கும் பொருத்தமானதாகும்.”

இவ்வாறான குறித்துரைத்த நிறுவனங்கள் சம்பந்தமான சகல ஏற்பாடுகளும் MFIக்களுக்கும் பொருந்துவனவாகும்.

நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு நபரின் பெறுமதி சேர்த்தலைக் கணிப்பீடுதல்

இலங்கையில் நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலொன்று மேற்கொண்ட பெறுமதி சேர்த்தலைக் கணிப்பீடுவதற்கு சட்டம் இரண்டு வழிகளை வழங்கியுள்ளது. அவை பின்வருமாறு:

- அ) நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள குறித்துரைப்பான நிறுவனம்/தனியார் சம்பந்தமான மொத்தப் பெறுமதி சேர்த்தல் (வரிக்கடன் முறை)
- ஆ) நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள எவராவது நபருக்கு ஏற்றுக் குறிப்பிடக்கூடிய பெறுமதி சேர்ப்பு (ஏற்றுக் குறிப்பிடல் முறை)

குறித்திராத நிறுவனங்கள் உள்ளிட்ட வகையில் நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள சகல நபர்களும் அவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட பெறுமதி சேர்ப்பை கணிப்பீடுவதற்கும் மேற்குறிப்பிட்ட மாற்று வழிகள் இரண்டில் எதையாவது ஒன்றைத் தெரிவு செய்யும் உரிமை உள்ளது. இதன் பிரகாரம், அந்த நபர் அல்லது குறித்துரைப்பான நிறுவனம் 2003 ஜூலை 01ஆம் திகதி அல்லது அதற்குப் பின்னர் ஆரம்பித்த ஏதாவது மாதம் சம்பந்தமாக வரிக் கடன் முறை அல்லது குறிப்பிடல் முறையில் பெறுமதி சேர்ப்பை கணிப்பீடும் தனது நோக்கம் சம்பந்தமாக எழுத்துமூலம் உள்ளநாட்டு இறைவரி ஆணையாளருக்கு அறிவிக்கலாம். வழிமுறையைத் தெரிவு செய்வது அத்தகைய நபரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலின் அளவைப் பொறுத்ததாக அமையக்கூடும். எவ்வாறாயினும், விருப்புத் தெரிவு ஒரு முறை பிரயோகிக்கப்பட்டதும், மீண்டும் மாற்ற முடியாததாகும். மேலும், இரண்டு மாற்று வழிகளிலும் கணிப்பீடு செய்யப்படும் பெறுமதி சேர்ப்பு நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் மேற்கொண்ட மொத்தப் பெறுமதி சேர்ப்பு சம்பந்தமானதென்பதைக் கவனித்தல் வேண்டும். (மேலதிக தகவல்களுக்கு 09ஆவது விடயத்தைப் பார்க்கவும்).

பதிவு

இலங்கையில் அதாவது நிதியியல் சேவையில் வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒவ்வொரு குறித்துரைத்த நிறுவனமும் அல்லது நபரும் மூன்று மாத காலத்துக்கான அத்தகைய வழங்கலின் பெறுமதி ஐந்து இலட்சம் ரூபாவுக்கு அதிகமாயின், அல்லது 12 மாத காலப்பகுதிக்கு அது பதினெட்டு இலட்சம் ரூபாவாயின் அது சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெறுதல் வேண்டும்.

எவ்வாறாயினும் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் கணிப்பிடப்படும் பெறுமதி சேர்ப்பு ஏதாவது கலண்டர் மாதம் சம்பந்தமாக எழுபத்தையாயிரம் ரூபாவுக்கு அதிகமாக இல்லாது இருப்பின், வரி செலுத்த வேண்டிய அந்த நபரிடமிருந்து எந்த வரியும் அறவிடப்படமாட்டாது.

வரி விதிக்கப்படக்கூடிய காலப்பகுதி

இலங்கையில் நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு நபரின் வரி விதிக்கப்படக்கூடிய காலப்பகுதி ஒரு மாதமாகும். ஏதாவது வரி விதிக்கப்படக்கூடிய காலப்பகுதிக்குப் பொருத்தமான வரி விகிதம் 2006 ஜனவரி 01ஆம் திகதி அல்லது அதற்குப் பின்னர் ஆரம்பிப்பதாகும்.

(2007ஆம் ஆண்டின் 10ஆம் இலக்க, 2008ஆம் ஆண்டின் 09ஆம் இலக்க மற்றும் 2009ஆம் ஆண்டின் 19ஆம் இலக்க சட்டங்களால் திருத்தப்பட்டவாறான) 2006ஆம் ஆண்டின் 10ஆம் இலக்க உள்நாட்டு இறை வரிச்சட்டம்.

வட்டியிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானம்

MFI ஒன்றின் முதலிலை வருமானம் பணம் கடனாகக் கொடுக்கும் வியாபாரத் தொழிலில் பிறப்பிக்கப்படும் வட்டி வருமானமாகும். அதற்கு மேலதிகமாக, MFI ஒன்று மேற்கொள்ளும் சில முதலீடுகளிலிருந்து வட்டி வருமானம் கிடைக்கலாம். இரண்டு வகையான வட்டி வருமானமும் உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் கீழ் வட்டியிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானமாகக் கணிப்பிடக்கூடியவையாகும்.

வரியைக் கணிப்பிடுதல்

உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் பிரகாரம், வட்டியிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானம், பெற்றுக்கொண்டாலும், பெறப்படாவிட்டாலும், வெளிச்செல்லும் அல்லது செலவுக்காக எதுவித கழிவுகளுமின்றி வரவேண்டிய வட்டியின் முழுத் தொகையாகும். ஆகவே, கணிப்பீடு சம்பந்தமான ஒரு குறிப்பிட்ட வருடத்துக்கான வட்டியிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானத்துக்குச் செலுத்த வேண்டிய வரி அக் கணிப்பீட்டு வருடத்தின் போது பெறப்பட்டாலும், பெறப்படாவிட்டாலும் ஏதாவது MFI ஒன்றுக்கு வந்துசேரும் வட்டியின் முழுத்தொகையாகும்.

எவ்வாறாயினும், சேர்ந்து பெருகுதல் அடிப்படையில் வட்டியிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானம் சம்பந்தமான மேற்குறிப்பிட்ட கணிப்பீடு பின்வரும் சூழ்நிலைகளின் கீழ் சீராக்கப்பட அனுமதிக்கப்படுகின்றது:

- ஏதாவது வட்டி செலுத்தப்படுவதில்லை என்பதை அல்லது அறவிடப்பட முடியாதென்பதைக் கணிப்பீட்டு அறிந்துகொள்ளும் போது, கணிப்பீடு இறுதியானதும், முடிவானதுமாக இருந்த போதிலும், அத்தகைய வட்டியை உள்ளடக்கும் ஏதாவது கணிப்பீடு அறவிடப்பட முடியாததென்று காட்டப்படும் வட்டியினைக் குறைப்பதற்கு அல்லது அத்தகைய வட்டி தொடர்பில் வருமான வரி செலுத்தப்பட்டிருப்பின் அது கணிப்பீடு ஆண்டின் முடிவில் மூன்று வருடங்களுக்குள் எழுத்துமூலம் செய்யப்படும் உரிமை கோரல் இடம்பெறும் போது அது மீளளிக்கப்படுவதற்கு இடமுள்ளது.
- ஒரு கடன் தொடர்பில் ஏதாவது கணிப்பீடு வருடமொன்றில் வரவேண்டிய வட்டி பெற்றுக் கொள்ளப்படாவிடில், அது அறவிடப்பட முடியாத நிலைமை இருப்பின், அத்தகைய வட்டி சென்றடைய வேண்டிய நபரின் இலாபங்களிலிருந்து அத்தகையவற்றை வெளியகற்றி, அக் கணிப்பீட்டு வருடத்துக்கு வருமான வரி விதிக்கப்படக்கூடிய

வருமானத்திலிருந்தும் புறமொதுக்கலாம்

- iii) மேலே (b) பந்தியின் கீழ் ஏதாவது கணிப்பீட்டிலிருந்து புறமொதுக்கப்பட்ட வட்டி பின்னர் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதென்று கணிப்பீட்டாளருக்குத் தோன்றினால், அத்தகைய வட்டி சம்பந்தமாக வருமான வரி செலுத்தப்படவில்லை, அவர் ஒரு கணிப்பீட்டை அல்லது எத்தகைய வட்டிகளால் உள்ளடக்கும் வகையில் மேலதிக கணிப்பீடொன்றை மேற்கொள்வார்.

“வரவேண்டிய வட்டி” என்னும் சொற்றொடரின் கருத்து ஒரு குறிப்பிட்ட கணிப்பீட்டு வருடத்தின் போது சேர்ந்து பெருகும் வட்டி என்பதாகும்.

பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கு வருமான வரியிலிருந்து விலக்களித்தல்

உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டம் (தனிநபர்கள் தவிர்ந்த) சில வகையான நபர்களுக்கு அவர்களின் இலாபங்கள் அல்லது வருமானங்கள் சம்பந்தமாக முழுமையான, அல்லது ஒரு பகுதி விதிவிலக்கை வழங்குகின்றது. இவை, ஏனைய விடயங்களுடன் (திருத்தப்பட்ட) 1972ஆம் ஆண்டின் 05ஆம் இலக்க கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களை உள்ளடக்குவதாகும். இயைபுள்ள விதிவிலக்கின் பிரகாரம், பங்கிலாபங்கள் மற்றும் வட்டிகளிலிருந்து கிட்டும் இலாபங்கள் மற்றும் வருமானம் தவிர்ந்த வகையில், 2008 மார்ச் 3ஆம் திகதி அல்லது அதற்கு முன்னரான ஏதாவது கணிப்பீட்டு வருடம் வரையில், அத்தோடு 2013 ஏப்ரல் 01ஆம் திகதி அல்லது அதற்குப் பின்னரான ஏதாவது கணிப்பீட்டு வருடத்துக்கும், 2008 ஏப்ரல் 01ஆம் திகதியிலிருந்து 2013 மார்ச் 31ஆம் திகதி வரையிலான 05 வருட காலத்தினுள் ஒவ்வொரு கணிப்பீட்டு வருடத்துக்கும் ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் இலாபங்கள் மற்றும் வருமானத்துக்கான வரியிலிருந்து விலக்களிக்கப்படும்.

மேலே கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சம்பந்தமான 2ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலில் குறிப்பிட்டது போன்று, அரசியலமைப்பு 13ஆவது திருத்தம் சில குறித்துரைப்பான விடயங்களிலான சட்டவாக்க அதிகாரத்தை மாகாண சபைகளுக்கு வழங்கியுள்ளது. இவை, ஏனைய விடயங்களுடன், கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை சம்பந்தமான மாகாண நியதிச் சட்டங்களை ஆக்கும் அறிக்கைகளையும் உள்ளடக்குகின்றன. சுருக்கமாகக் கூறுவதாயின், ஒரு மாகாண சபை அந்த மாகாணத்திலுள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பதிவு மற்றும் மேற்பார்வை சம்பந்தமான நியதிச்சட்டமொன்றை உருவாக்கியிருந்தால், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் அதன் கீழ் பதிவு பெறுதல் வேண்டும். அவை ஆட்சி செய்யப்படுவது அத்தகைய நியதிச் சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட ஏற்பாடுகளின் சீழேயே அன்றி, 1972ஆம் ஆண்டில் 05ஆம் இலக்க கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் கீழல்ல. இன்று வரை பல மாகாணங்கள் கூட்டுறவுச்

சங்கங்கள் சம்பந்தமான நியதிச் சட்டங்களையும் பிரகடனம் செய்துள்ளன.

உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் மேலே குறிப்பிடப்பட்ட வாறான விதிவிலக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுபெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கே பொருந்துவனவாகும். அந்த விதிவிலக்கில் பல்வேறு மாகாணங்களின் இயைபுள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் நியதிச்சட்டங்களின் கீழ் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் குறித்த எதுவுமே தெரிவிக்கப்படவில்லை. ஆகவே, அத்தகைய விதிவிலக்கு அவற்றுக்கும் பொருந்துமா என்பது சம்பந்தமான வினா எழுகின்றது. 13ஆவது திருத்தத்தின் கீழ் வருமான வரி விடயம் ஓர் அதிகாரப் பகிர்வு செய்யப்பட்ட விடயமல்ல என்பதை வைத்து நோக்கும் போது, மாகாண நியதிச் சட்டங்கள் வருமான வரி சம்பந்தமான விடயங்களுக்கான எந்த ஏற்பாட்டையும் கொண்டிருக்கவில்லை.

ஆகவே, உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் மாகாண நியதிச்சட்டங்களின் கீழ் பதிவு பெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கும் பொருந்துதல் வேண்டும். “பதிவு பெற்ற” கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கு வருமான வரியிலிருந்து விதிவிலக்களிப்பதே பாராளுமன்றத்தின் நோக்கம் என்று தோன்றுகின்றது. ஆகவே, பல்வேறு மாகாண நியதிச் சட்டங்களின் கீழ் பதிவுபெற்ற கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் குறிப்பிட்ட விதிவிலக்குத் தாமும் உரித்துள்ளவை என்று வாதிடலாம்.

11. நுண் நிதி நிறுவனங்களுக்கு விசேட கவனம் செலுத்தும் வகையில் பங்கு முதல்கள் சம்பந்தமான சட்டங்கள் மற்றும் பிரமாணங்கள் குறித்த விபரமான பகுப்பாய்வும், நடைமுறைகள் தொடர்பான ஆலோசனைகளும்.

பங்குகளில் முதலீடு செய்வதிலான மட்டுப்பாடுகள்

இலங்கையில் வசிக்கும் நபர்கள் MFIகள் உள்ளிட்ட வகையில் பங்கு முதலீடுகள் செய்வதில் எந்தவிதமான பொதுவான மட்டுப்பாடுகளும் இல்லை.

எவ்வாறாயினும், பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் எந்த நபரும் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அனுமதியின்றி, உள்ளூர் கம்பனியொன்றில் பங்குகளை வாங்க முடியாது. (விடயத்துக்கு விடய அடிப்படையில்) இந்த அனுமதி வழங்கப்படும்.

பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தில் பிரகடனம் செய்யப்பட்ட ஒரு பிரமாணத்தினூடாக, பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டாளர் அங்கீகாரம் பெற்ற தேச நிதிகள், பிராந்திய நிதிகள், இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைப்புப் பெற்ற யாக்க அமைப்புகள் மற்றும்

இலங்கைக்கு வெளியில் வாழும் தனிநபர்கள் அதில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட சில தவிர்ப்புகள், மட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு அமைவாக உள்ளூர் கம்பனிகளில் பங்குகளை வாங்குவதற்கான பொதுவான அனுமதியை வழங்கியுள்ளார்.

தவிர்ப்புகள்

இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் (தனிநபர் அல்லது கம்பனி) நபரொருவர் இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்டதும், பின்வரும் வியாபாரத் தொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ளவையும், அல்லது ஈடுபட்டுள்ளவையாகத் தெரிவிப்பவையுமான கம்பனியிலிருந்து பங்குகளை வாங்குவது தடை செய்யப்பட்டுள்ளது.

- பணம் கடன் கொடுத்தல்
- அடகுத் தொழில்
- ஒரு மில்லியன் U.S டொலர்களுக்கு குறைவான மூலதனத் துடன் இடம் பெறும் சில்லறை வியாபாரம்
- கரையோர மீன் பிடித்தொழில்

வரையறுத்தல்

பின்வரும் வியாபாரத் தொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ளதாக அல்லது ஈடுபடவுள்ளதாகத் தெரிவிக்கும் கம்பனிகளின் பங்குகளில் வெளிநாட்டவர் சொத்துரிமை அத்தகைய கம்பனியின் வழங்கப்பட்ட மூலதனத்தின் 40% த்துக்கு மேற்படலாகாது அல்லது இலங்கை முதலீட்டுச் சபை ஏதாவது கம்பனியில் மேலும் அதிகரித்த விகிதாசாரமான வெளிநாட்டு முதலீட்டுக்கு அங்கீகாரமும் வழங்கியிருந்தால் அத்தகைய உயர்வான விகிதாசாரமாக விருக்கலாம்.

- இலங்கையின் ஏற்றுமதிகள் சர்வதேசரீதியில் தீர்மானிக்கப்படும் கோட்டா மட்டுப்பாடுகளின் கீழ்வரும் பொருட்களின் உற்பத்தி.
- தேயிலை, இறப்பர், தெங்கு, கொக்கோ, அரிசி, சீனி மற்றும் வாசனைப் பொருட்கள் என்பவற்றைப் பயிரிடுதலும், முதனிலைப் பதனிடலும்.
- புதுப்பிக்கப்பட முடியாத தேசிய மூலவளங்கள் அகழ்தலும், முதனிலைப் பதனிடலும்.
- உள்நாட்டு வெட்டு மரத்தைப் பயன்படுத்தும் வெட்டுமர அடிப்படையிலான கைத்தொழில்கள்.
- மீன்பிடி (ஆழ்கடல் மீன்பிடித்தொழில்).
- வெகுஜனத் தொடர்பாடல்கள்.
- கல்வி.

- viii) கப்பற்பொருள் எடுத்துச் செல்லல்.
- ix) பிரயாண முகவர் நிலையங்கள்.
- x) கப்பற் போக்குவரத்து முகவர் நிலையங்கள்.

பின்வரும் வியாபாரத் தொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ள அல்லது ஈடுபடவுள்ளதாகத் தெரிவிக்கும் கம்பனிகளின் பங்குகளில் முதலீடு செல்வதற்கு இலங்கை அரசாங்கத்தின் அனுமதி அல்லது இத்தகைய வியாபாரத் தொழில்கள் வெளிநாட்டு முதலீட்டுக்கு அங்கீகாரம் வழங்குவதற்கென ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஏதாவது சட்டரீதியான நிர்வாக அதிகார சபையின் அனுமதி அவசியமாகும்.

- i) வான் போக்குவரத்து
- ii) கரையோரக் கப்பல் போக்குவரத்து
- iii) 1990ஆம் ஆண்டின் 46ஆம் இலக்க கைத்தொழில் களை முன்னேற்றதல் சட்டத்தின் இரண்டாம் அட்டவணைகளில் பின்வரும் கைத்தொழில் முயற்சிகள், ஆயுதங்கள், வெடிமருந்துகள், வெடி பொருட்கள், இராணுவ வாகனங்கள் மற்றும் உபகரணங்கள், வானூர்திகள் மற்றும் ஏனைய இராணுவ கனரகப் பொருட்கள் என்பனவற்றைப் பெருந்தொகையில் உற்பத்தி செய்யும் ஏதாவது கைத்தொழில் நஞ்சுகள், போதைவஸ்துகள், மதுபானங்கள், அபாயகரமான மருந்துகள் மற்றும் நச்சு, ஆபத்து விளைவிக்கும் அல்லது நோய் விளைவிக்கும் பொருட்களைப் பெருந்தொகையில் உற்பத்தி செய்யும் ஏதாவது கைத்தொழில், பணத்தாள், நாணயங்கள் அல்லது பிணைமுறி ஆவணங்களைத் தயாரிக்கும் ஏதாவது கைத்தொழில்.
- iv) இரத்தினக்கற்களைப் பெருமளவில் பொறி முறையில் அகழ்தல்.
- v) லொத்தர்.

நிபந்தனைகள்

மேலே வழங்கப்பட்ட அனுமதி பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு அமைவானதாகும்.

- பங்கை விற்கும் படிவத்தில் அல்லது பொருத்தமான பங்கு விண்ணப்பப் படிவத்தில் பங்கு குறித்த கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் தரப்பான ஒருவரும், இலங்கைக்கு வெளியில் வசிப்பவருமான ஒருவர், தான் இலங்கைக்கு வெளியில் வசிப்பதாகப் பிரகடனமொன்றைச் செய்தல்.
- ஏதாவது பங்கு வழங்கல், விற்றல் சம்பந்தமான பங்குகளுக்கான கொடுப்பனவு பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டாளர் வர்த்தக வங்கிகளுக்குக்

கொடுக்கும் அறிவுறுத்தல்களின் பிரகாரம், இலங்கையில் வர்த்தக வங்கியொன்றில் திறக்கப்பட்ட பங்கு முதலீட்டு வெளியக ரூபாய் கணக்கினுள் அல்லது அதிலிருந்து வழங்கப் படுதல் வேண்டும்.

மேற்கூறப்பட்டவை தவிர, பணம் கடன் வழங்கல் சேவைகள் மற்றும் அடகுச் சேவைகள் தவிர்ந்த வகையில் நிதியியல் சேவைகள் வழங்கும் வியாபாரத் தொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ள உள்ளூர் கம்பனிகளின் பங்குகளில் வெளிநாட்டவர் சொத்துரிமை சம்பந்தமான எந்தவித மட்டுப்பாடுகளும் இல்லை.

பணம் கடன் வழங்குதல் மற்றும் அடகுச் சேவை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனிகளில் வெளிநாட்டு முதலீடுகளுக்கான தடை மத்திய வங்கியின் அனுமதிப் பத்திரத்துடன் வங்கித் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனிகளுக்கும், நிதிக்கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற நிதிக்கம்பனிகளுக்கும், நிதிக்குத்தகைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற நிதிக்குத்தகைக் கம்பனிகளுக்கும் பொருந்தமாட்டாது. இத்தகைய கம்பனிகளில் வெளிநாட்டு முதலீட்டுக்கு எந்தவிதமான மட்டுப்பாடுகளும் இல்லை.

பணம் கடன் வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனிகளில் வெளிநாட்டு நேரடி முதலீட்டைத் தடை செய்திருப்பதால், வெளிநாட்டுத் தனியமைப்பொன்று இலங்கையில் நுண்ணிதியளிப்பு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனியில் முதலீடு செய்வது, உள்ளூர்க்கம்பனி ஒரு வங்கித்தொழில் அனுமதிப்பத்திரம் அல்லது நிதிக்கம்பனி அனுமதிப்பத்திரத்தின் கீழ் செயற்படாத வரையில், சாத்தியமற்றதாகும். உள்ளூர் நுண்ணிதி நிறுவனமொன்றில் முதலீடு செய்யும் ஓர் உள்ளூர் கம்பனியின் பங்குகளில் வெளிநாட்டு முதலீடு மட்டுப் படுத்தப்படாத அதே வேளையில், இலங்கையின் பிரமாணப்படுத்தல் அதிகாரசபைகள் சமீபத்தில் இத்தகைய ஏற்பாடுகளைத் தவிர்ப்பதற்கு முயற்சி யெடுத்துள்ளன. இதற்கான காரணம் நுண்ணிதித் துறையில் இத்தகைய மறைமுகமான வெளிநாட்டு முதலீடு பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுப் பிரமாணங்களின் நோக்கத்தைத் தட்டிக் கழிக்கின்றது என்பதாகும்.

நுண்ணிதியின் விசேட தன்மையையும், இலங்கை போன்ற ஒரு பொருளாதாரத்தில் அதை அபிவிருத்தி செய்யவேண்டிய தேவையையும் கருத்திற்கொண்டு, இந்த விடயப்பரப்பில் வெளிநாட்டு முதலீட்டைத் தவிர்ப்பதற்கான எவ்வித நியாய விளக்கத்தையும் நாம் காணவில்லை. இவ்வாறு செய்வது இத்துறையை அபிவிருத்தி செய்வதற்கு அவசியமான நிதிகளையும், துறைத் தேர்ச்சியையும் கொண்டிருக்கும் வெளிநாடு களினதும், அமைப்புகளினதும் மூலவளங்களை எமது நாடு பெற்றுக் கொள்வதைத் தடுப்பதாகவே அமையும்.

இதை ஈட்டிக்கொள்வதாயின், நுண்ணிதி வழங்கலில் ஈடுபட்டுள்ள கம்பனிகளில் முதலீடு செய்யும் விடயத்தில்

தற்போதுள்ள பரிவர்த்தனைப் பிரமாணங்களின் கீழ் பொதுவாகப் பணம் கடன் வழங்குவதற்குப் பொருத்தமான தடையிலிருந்து ஒரு விலக்களிப்பைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும், இலங்கையில் நுண்ணிதித் துறைக்கென்று ஒரு சட்ட மற்றும் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டகமொன்று உருவாகும் வரையில் இத்தகைய விதிவிலக்கொன்று வழங்கப்படுவது சாத்தியமில்லை.

12. வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்து கடனொன்றைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான சட்டங்களின் பகுப்பாய்வு வரையறைகள் எவை? அவற்றுக்கான தீர்வுகள் எவை?

வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்து கடன்பெறும் செயற்பாடுகள் அத்தகைய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் வெளிநாட்டு நாணயம் சம்பந்தப்பட்டிராத வரையில் அல்லது இலங்கைக்கு வெளியிலிருக்கும் நபர் ஒருவருக்கு அல்லது அவரின் வரவுக்கு ஒரு கொடுப்பனவு இடம் பெறாத வரையில் எந்தவித மட்டுப்பாடுகளும் இடம்பெறக்கூடியவையாகும்.

1953ஆம் ஆண்டின் (திருத்தப்பட்ட) 24ஆம் இலக்கப் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் (“பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம்”) பின்வரும் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது:

பிரிவு 5

மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி (அதிகாரம் பெற்ற வியாபாரி அல்லாத) இலங்கையிலிருக்கும் ஒருவர் அல்லது இலங்கையில் வதிவு பெற்ற ஒருவர் (அதிகாரம் பெற்ற வியாபாரி அல்லாதவர்) இலங்கைக்கு வெளியில் அங்கீகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபாரியல்லாத ஒருவரிடமிருந்து தங்கத்தையோ அல்லது வெளிநாட்டு நாணயத்தையோ வாங்க, கடன் பெற அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளவோ, அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபாரியல்லாத ஒரு நபருக்கு தங்கத்தையோ, அல்லது வெளிநாட்டு நாணயத்தையோ விற்கவோ அல்லது கடன் வழங்கவோ முடியாது.

“அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபாரி” என்னும் பதம் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் தங்கம் மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் வியாபாரிகளென்று நியமனம் செய்யப்பட்ட, அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளைக் குறிப்பதாகும்.

பிரிவு 6அ

மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி எந்த நபருமே வெளிநாட்டு நாணயத்தை வைத்திருத்தல் ஆகாது.

பிரிவு 7

இலங்கையில் எந்த நபருமே மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி,

அ) இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் ஒருவருக்கு அல்லது அவரின் வரவுக்கு எந்த விதமான கொடுப்பனவையும் செய்யமுடியாது.

ஆ) வெளிநாட்டில் வாழும் ஒரு நபரின் கட்டளைக் கிணங்க அல்லது அவரின் சார்பில் இலங்கையில் வசிக்கும் ஒருவருக்கு அல்லது அவரின் வரவுக்கு எந்தவிதமான கொடுப்பனவையும் செய்யமுடியாது.

இ) இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் எந்த நபரினதும் வரவுக்கு எந்தத் தொகையையும் வைப்புச் செய்ய முடியாது.

பிரிவு 8

மத்திய வங்கியின் அனுமதியின்றி இலங்கையில் வசிக்கும் எவரும் இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் ஒருவருக்கு அல்லது அவரின் வரவுக்கு இலங்கைக்கு வெளியில் எந்தக் கொடுப்பனவையும் செய்ய முடியாது. பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டங்களின் நோக்கத் துக்காக, இலங்கைக்கு வெளியில் கூட்டிணைப்புச் செய்யப்பட்ட ஒரு கம்பனி (இலங்கையில் கிளை இல்லாத ஒன்று) இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் ஒரு நபர் ஆகும்.

இவ்வாறாக, இலங்கையிலுள்ள ஒரு நபருக்கு பின்வரும் விடயங்களில் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அங்கீகாரம் அவசியமாகும்.

- (அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கியல்லாத) எவராவது நபரிடமிருந்து வெளிநாட்டு நாணயத்தில் ஏதாவது தொகையைக் கடன் பெறுதல்.

• தன்னிடத்தில் வெளிநாட்டு நாணயத்தை வைத்திருத்தல்.

• வதிவற்ற ஒருவருக்கு அல்லது அவரின் வரவுக்கு ஏதாவது கொடுப்பனவைச் செய்தல்.

- (அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தகவங்கியல்லாத) எந்த நபரும், இலங்கையிலுள்ள எந்த நபருக்கும் வெளிநாட்டு நாணயத்தைக் கடனாக வழங்குதல்.

LCBக்கள் மத்திய வங்கியின் “அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபாரிகளாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளன அதிகாரமளிக்கப்பட்ட வியாபாரிகள்” என்ற வகையில் அனுமதிக்கப்பட்ட வையாக LCBக்கள் விளங்கும் அதே வேளையில், அவை இலங்கை முதலீட்டுச் சபையுடன் செய்து கொள்ளப்பட்ட

ஓர் உடன்படிக்கை காரணமாக பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்திலிருந்து விலக்களிக்கப்பட்ட ஒரு கம்பனிக்குக் கடன் வழங்குவது போன்ற குறித்துரைக்கப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரம் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் கடன் வழங்குவதற்கு, அல்லது கொடுப்பனவு செய்வதற்கு உரித்துள்ளவையாகும்.

(மூலதனக் கொடுக்கல், வாங்கல்களுக்கு எதிரிடையாக) “நடைமுறைக் கொடுக்கல் வாங்கல்களாகிய” செயற்பாடுகளுக்கு வெளிநாட்டு நாணயத்தில் கொடுப்பனவுகள் செய்வதற்குப் பொதுவான அனுமதி வழங்கப்பட்டுள்ளது என்பதைக் கவனிப்பது இயைபுள்ள ஒரு விடயமாகும். நடைமுறைக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் என்பவை “பண்டங்கள், சேவைகளில் வியாபாரம் சம்பந்தமான கொடுப்பனவுகள், அல்லது பெறுகைகள்” சம்பந்தமான செயற்பாடுகளென்றும், “மூலதனக்கொடுக்கல் வாங்கல்கள்” என்பவை “உண்மையான அல்லது நிதியியல் சொத்துக்களைக் கொள்முதல் அல்லது விற்பனை மூலம் உரிமை மாற்றம் செய்யும் செயற்பாடுகள் சம்பந்தமான கொடுப்பனவுகள் அல்லது பெறுகைகள்” என்றும் விபரிக்கப்பட்டுள்ளன. ஒரு கடன் சம்பந்தமான முதல் தொகையையும், வட்டியையும் செலுத்துவது, பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டாளரின் விசேட அனுமதியை அவசியப்படுத்தும் ஒரு மூலதனக் கொடுக்கல் வாங்கலாகக் கருதப்படலாம்.

இலங்கை முதலீட்டு சபைச் சட்டத்தின் 17ஆம் பிரிவின் கீழ் அச்சபையுடன் ஒப்பந்தம் செய்து கொண்ட ஏதாவது அமைப்பு விடயத்தில் மேலே குறிப்பிட்ட பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாடு பொருத்தமாகாது என்பதைக் கவனிக்கவும். இத்தகைய ஒப்பந்தம் இத்தகைய அமைப்பின் வியாபாரத் தொழில் சம்பந்தமாக பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளிலிருந்து விதிவிலக்களிக்கின்றது.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டவாறான முதலீட்டுச் சபை அங்கீகாரத்தினூடாகக் கிட்டும் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுக்கும் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டு விதிவிலக்கு இல்லாத சந்தர்ப்பங்களில் நுண் நிதியளிப்பு அமைப்புகள் விடயத்தில் வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்து, கடன்பெறுவது சம்பந்தமான பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டு மட்டுப்பாடுகள் பொருந்துவனவாகும்.

வதிவற்றவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய, வெளிநாட்டு நாணயத்தில் கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும், திருப்பிச் செலுத்துவதற்கும் உள்ள பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டு மட்டுப்பாடுகளை உள்நாட்டு கம்பனி வழங்கும் விருப்புப் பங்குகளில் முதலீடு செய்வதன் மூலமும், திருப்பிச் செலுத்துதல், இத்தகைய பங்குகளை மீண்டும் கையளிப்பதன் மூலமும் தவிர்ந்துக் கொள்ளலாம். ஆயினும், இத்தகை திட்டத்துக்கு இரண்டு ஆட்சேபணைகள் பொருந்துவனவாகும்.

(1) நுண் நிதியளிப்புத் தனியதார்த்த அமைப்புகள் கடன் வழங்கலில் வெளிநாட்டு நேரடி முதலீடுகளிலான பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டு மட்டுப்பாடுகள் காரணமாக இத்தகைய ஏற்பாடு சாத்தியமற்றதாகும். இவை MFI வழங்கும் விருப்புக்களிலான பங்கு முதலீட்டுக்கு பொருந்தும். பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுப் பிரமாணங்கள் சாதாரண பங்குகளுக்கும், விருப்புப் பங்குகளுக்குமிடையில் வேறுபாடு காட்டாமையாலும், பங்குகள் சம்பந்தமான கம்பனிகள் சட்டவாதிகள் வரைவிலக்கணம் வழங்கும் போது விருப்பு உரிமைகளைக் கொண்டுள்ள பங்குகளை உள்ளடக்குவதாலும் இத்தகைய ஏற்பாடு சாத்தியமற்றதாகும்.

(2) (கடன் வழங்கலுக்கு எதிரிடையாக) விருப்புப் பங்குகளில் முதலீடு செய்வது முதலீட்டாளருக்கு சில பிரதிகூலங்களைக் கொண்டுள்ளது. முதலீட்டிலிருந்து கிட்டும் மீள் வருமானம் விருப்புசார் பங்கிலாபமாகக் கம்பனியின் இலாபத்திருந்து கொடுப்பனவு செய்யப்படுவது மாத்திரமேயாகும். இது கடனிறுத்தல் நிலை சம்பந்தமான திருப்திகரமான பரிசீலனைக்குப் பின்னர் கிட்டக்கூடியதாகும். தீர்த்தல் சந்தர்ப்பத்தில் முதலீட்டாளரின் நிலை, பொறுப்புக் கடன் கொடுப்பவர், மற்றும் பொறுப்புகள் இல்லாத நிலையில் கடன் கொடுப்பவர் எல்லோருக்கும் பின்னராக வருவதாகும்.

13. கடன் அறவிலை சட்டங்கள் நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு செல்லுபடியாகும் தன்மை

1840ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளைச் சட்டம் (திருத்தப்பட்டது)

1840ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளைக்களைச் சட்டத்தின் (“மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளைச் சட்டம்”) பின்வரும் ஏற்பாடுகள் ஒரு கடன் அறவிலைக்கும், ஓர் ஈடு அல்லது பொறுப்பை மீட்டலுக்கும், நடவடிக்கைக்கும் பொருந்துவதாகும்.

மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரகாரம், பின்வரும் நோக்கங்களுக்கான வாக்குறுதி, ஒப்பந்தம், பேரம் பேசல் அல்லது உடன்படிக்கை எதுவும் சட்டத்தில் செல்லுபடியற்றதாகும்.

- ஒருவரின் கடன், தவணை தவறுதல் அல்லது செயல் தவறுதலுக்காக வேறொரு நபரிடமிருந்து அறவிடும் நோக்கம், அல்லது
- எவருக்குப் பொறுப்பாக அளிக்கப்படுகின்ற தென்று சார்த்துதல் செய்யப்படுகின்றதோ அந்த நபருக்கு உண்மையில் கையளிக்கப்பட்டலன்றி, அசையும் ஆதனமொன்றைப் பொறுப்பளிக்கும் நோக்கம்.

வாக்குறுதி, ஒப்பந்தம் பேரம்பேசல் அல்லது உடன்படிக்கை எழுத்தில் இருப்பதோடு, இதைச் செய்யும் தரப்பு அல்லது அவரின் சட்டரீதியான அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஒரு நபர் கையெழுத்திட்டிருப்பின் அது சட்டத்தில் செல்லுபடியானதாகும்.

அசையாத ஆதனம் சம்பந்தமான பொறுப்பு பெற்றுக் கொள்ளப்படும் சந்தர்ப்பத்தில், மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளைச் சட்டத்தின் 2ஆம் பிரிவு பொருந்துவதாகும்.

2ஆம் பிரிவு காணி அல்லது வேறு ஏதாவது அசையாத ஆதனம் சம்பந்தமான எந்த விற்பனை, கொள்வனவு, உரிமை மாற்றம், குறித்துக் கையளித்தல் அல்லது ஈடும், காணி அல்லது வேறு அசையாத ஆதனத்தைப் பாதிக்கும் வகையிலான எந்த வாக்குறுதி, பேரம்பேசல், ஒப்பந்தம் அல்லது உடன்படிக்கையும் அல்லது ஏதாவது பொறுப்பு, அல்லது நலனை ஏற்படுத்தும், எந்த நடவடிக்கையும், அது எழுத்தில் இல்லாத நிலையிலும், அதைச் செய்யும் நபர் அல்லது சட்டரீதியாக அவரினால் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட ஒரு நபர், அனுமதிப் பத்திரமளிக்கப்பட்ட பிரசித்த நொத்தாரிசு, மற்றும் வேறு இரண்டு அல்லது இரண்டுக்கு மேற்பட்ட சாட்சிகள் முன்னிலையிலும் ஒரே நேரத்தில் கையெழுத்திடாத நிலையிலும், எழுத்து, உறுதி அல்லது ஆவணத்தின் நிறைவேற்றம் குறித்த நொத்தாரிசு மற்றும் சாட்சிகளால் முறையாக உறுதிப்படுத்தப்படாத நிலையிலும் சட்டத்தில் செல்லுபடியற்றதாகும் என்று தெரிவிக்கின்றது.

பயனுறுதியைப் பொறுத்த வரையில், 2ஆம் பிரிவு அசையாத ஆதனத்தை அல்லது அசையாத ஆதனத்தின் ஒரு நலனைப் பாதிக்கும் வகையிலான கொடுக்கல் வாங்கலும், அனுமதிப் பத்திரம் பெற்ற பிரசித்த நொத்தாரிசு மற்றும் இரு சாட்சிகள் முன்னிலையில் அவர்களின் உறுதிப்படுத்தலோடு, இயைபுள்ள தரப்பினால் அவரது சட்டரீதியாக அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பிரதிநிதியால் கையெழுத்திடப்பட்ட, எழுத்துமுலமான ஆதன மொன்றினால் செய்யப்படாதவரையில் சட்டத்தில் செல்லுபடியற்றதாகுமென்று தெரிவிக்கின்றது.

பணம் கடன் வழங்கும் கட்டளைச் சட்டம்

பணம் கடன் வழங்கும் கட்டளைச் சட்டத்தின் ஒரு சுருக்கமான பகுப்பாய்வு சம்பந்தமாக 2ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலைப் பார்க்கவும்.

MFI ஒன்றின் கடன் அறவீடல் செயல் முறையில் கடன் வழங்கல் கட்டளைச் சட்டம் மிகவும் முக்கியமானதாகும். அது கடன்பெறுபவருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட அளவிலான பாதுகாப்பை வழங்கும் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டிருப்பது இதற்கான காரணமாகும். அவற்றுள் சில பின்வருமாறு:

- வழங்கப்பட்ட கடனை அறவிடுதல், ஏதாவது

உடன்படிக்கை அல்லது பொறுப்பை நடைமுறைப் படுத்துதல் சம்பந்தமாக ஒரு நீதிமன்றத்தில் இடம்பெறும் விசாரணைகளின் போது நீதிமன்றம் தனது தந்துணிவின்பேரில், கொடுக்கல் வாங்கல்களை மீண்டும் ஆரம்பித்து, கடன் வழங்கியவர் மற்றும் வழக்குத் தொடரப்பட்டவர் களின் வாதங்களைச் செவிமடுத்து இதற்கு முன்னர் இடம்பெற்ற ஏதாவது கொடுக்கல் வாங்கல்களை முடிவுறுத்திப் புதிய கடப்பாட்டைத் தோற்றுவிக்கும் கூற்று, அல்லது கணக்குத் தீர்வு அல்லது ஏதாவது உடன்படிக்கை இருப்பினும், இதற்கு பின்னர் அவர்களிடையே இடம்பெற்ற ஏதாவது கணக்குவழக்குகளை மீண்டும் ஆரம்பித்து, இடர்வரவுகள் மற்றும் சகல சூழ்நிலைகளையும் கருத்திற் கொண்டு, நீதிமன்றம் நியாயபூர்வமாக உரியதெனத் தீர்மானிக்கும் முதல், வட்டி மற்றும் விதிப்பணங்கள் மேலதிகமாக எவ்வித தொகையையும் செலுத்தும் கடப்பாட்டிலிருந்து வழக்குத் தொடரப்பட்டவரை விடுவிக்கும்.

பின்வரும் நிலைமைகள் சம்பந்தமாக நீதி மன்றத்தை திருப்தி செய்யும் சான்றுகள் இருக்கும் போது, நீதிமன்றம் இத்தந்துணியைப் பிரயோகிக் கலாம்.

- கடன் கொடுத்தவர் பெற்றுக்கொள்ளும் மீள்வருமானம் கொடுக்கப்பட்டதற்கு மேலதிகமாகமானதும், அதிகூடியதும், கொடுக்கல் வாங்கல் கடுமானதும், மனச்சாட்சிக்கு விரோதமானதும், தரப்பினரிடையே கணிசமான அளவுக்கு அநியாயமானதும் ஆக இருத்தல் அல்லது
- முறையற்ற செல்வாக்கினால் கொடுக்கல் வாங்கல் இடம்பெற்று அல்லது மாசுற்றுக் காணப்பட்டது
- கடன்கொடுத்தவரின் அறிவுடன் ஒரு கற்பனையான அல்லது குறித்துரைக்கப் படாத தொகைக்கு வாக்குப் பத்திரத்தினூ டாக கொடுக்கல் வாங்கற் பொறுப்பு உருவாக்கப்பட்டது.

(பணம் கடன் வழங்கும் கட்டளைச்சட்டத்தின் பிரிவு 2)

- எந்த விடயத்திலும் கடன்கொடுத்தவர் பெற்றுக் கொள்ளும் மீள்வருமானம் மிகவும் அதிகமானதா என்பதைத் தீர்மானிப்பதில் (ஏனைய விடயங் களோடு) நீதிமன்றம் விதிக்க வேண்டிய வட்டி வீதத்தின் நியாயபூர்வத்தன்மையைக் கவனத்திற் கொள்ளும். உதாரணமாக, கடன் பெறுமதி 2500/- ரூபாவுக்கு மேற்பட்டதாயின் (இரண்டாயிரத்து

ஐநூறு ரூபா) கடன்கொடுத்தவர் சகல சூழ்நிலைகளில் விதிக்கப்படும் வட்டி வீதம் நியாயமானதென்று நீதிமன்றத்துக்கு நிரூபித்தாலன்றி, வருடாந்தம் 15%க்கு அதிகமான வட்டி வீதம் நியாயமற்றதாகக் கருதப்படும்.

- எந்த நேரத்தில் அறவிடப்பட வேண்டிய வட்டி, வரவேண்டிய முதல் தொகையை விட அதிகமாகவிருத்தல் ஆகாது.
- மீள்வருமானம் அளவுக்கு மீறியதாயின், நீதிமன்றம் தீர்ப்பளிக்கும் நியாயமான தொகையைச் செலுத்துமாறு நீதிமன்றம் உத்தரவிடலாம்.

எவ்வாறாயினும், பணம் கடன்வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தின் 2ஆம் பிரிவு ஏற்பாடுகள் பின்வருவோரால் சாதாரண வியாபார நடவடிக்கைகளின் போது இடம்பெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் போது பொருந்தாததாகும்.

- அ) சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற ஏதாவது பரஸ்பர சேமநல அல்லது விசேட அதிகாரம் பெற்ற சங்கம்
- ஆ) தேசிய வீடமைப்புச் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைப்புச் செய்யப்பட்ட ஏதாவது சங்கம்
- இ) கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுபெற்ற ஏதாவது சங்கம்
- ஈ) பணம் கடன்வழங்குவதற்கான ஒரு விசேட சட்டவாக்கத்தினால் கூட்டிணைக்கப்பட்டு, வரையறுக்கப்பட்ட ஏதாவது அமைப்பு, அத்தகைய விசேட சட்டவாக்கத்தின் கீழ் பணம் கடன் வழங்கும் சந்தர்ப்பம்
- உ) உரிய வகையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது பதிவுபெற்ற ஏதாவது வங்கி அல்லது வங்கிக் கம்பனி
- ஊ) காப்புறுதி வியாபாரத் தொழிலில் உண்மையாக ஈடுபட்டுள்ள நபர் அல்லது கம்பனி மற்றும்
- எ) அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற அடகுபிடிப்பவர்

இவ்வாறாக (மேலே குறிப்பிடப்பட்ட) பணம் கடன் வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தின் 2ஆம் பிரிவினால் கடன் பெறுபவருக்கு வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு, சங்கங்கள், வங்கிகள் மற்றும் நிதிக் கம்பனிகள் போன்ற நுண் நிதியளிப்புச் சேவை வழங்குநருக்குப் பொருந்த மாட்டாது.

மேற்குறிப்பிடப்பட்டவற்றின் பிரகாரம், பணம் கடன் வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரதான ஏற்பாடுகளின் பிரயோகம், பணம் கடன்வழங்கல் கட்டளைச்சட்டத்தின் நியதிகளின் பிரகாரம் விதிவிலக்களிக்கப்பட்ட

நிறுவனங்களுக்கு கீழ்வராத, பணம் கடன் வழங்கல் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள இயற்கையான தனிநபர்கள், இலங்கையருக்குச் சொந்தமான, பணம் கடன் வழங்கல் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள கூட்டிணைப்புப் பெற்ற அமைப்புகள் போன்ற முறைசாரா துறைப் பணம் கடன் வழங்குவோருக்கு மாத்திரம் மட்டுப்படுத்தப்பட்டதென்று தோன்றக்கூடும். நுண் நிதியளிப்புச் சேவைகளில் ஈடுபட்டுள்ள இத்தகைய இயற்கையான மற்றும் சட்ட நபர்கள் வரவேண்டிய கடன்களை அறவிடுவதில் சில கஷ்டங்களை எதிர் நோக்கக்கூடும். உதாரணமாக MFIஇனால் அறவிடப்படும் வட்டி வங்கிகளால் அறவிடப்படும் வட்டியை விட உயர்வாக விளங்குகையில் இந்நிலை ஏற்படும்.

1990ஆம் ஆண்டின் 02ஆம் இலக்கக் கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம்

மேலே 2ஆம் வினாவுக்கான எமது பதிலில் குறிப்பிடப்பட்டவாறு, 1990ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்கக் கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம் குறித்த சட்ட நியதிகளின் பிரகாரம் கடன் அறவிடல் துரிதப்படுத்தலுக்கான ஏற்பாடுகளை வழங்குகின்றது.

கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின் பிரயோகம் குறித்த சட்டத்தில் இனங்காணப்பட்டு மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருப்பதால், அனேகமான MFI களுக்கு மட்டுப்படுத்தப்பட்ட முக்கியத்துவத்தையே கொண்டுள்ளது. “கடன் வழங்கும் நிறுவனம்” என்னும் பதம் பின்வருமாறு வரைவிலக்கணப்படுத்தப்படுகின்றது.

- அ) 1988ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்டத்தின் பிரகாரம் அனுமதிப்பத்திரமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கி
- ஆ) 1975ஆம் ஆண்டின் 13ஆம் இலக்க அரச ஈட்டு மற்றும் முதலீட்டு வங்கிச் சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட அரச ஈட்டு மற்றும் முதலீட்டு வங்கி
- இ) 1979ஆம் ஆண்டின் 2ஆம் இலக்க இலங்கைத் தேசிய அபிவிருத்தி வங்கிச் சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி
- ஈ) 1971ஆம் ஆண்டின் 30ஆம் இலக்க தேசிய சேமிப்பு வங்கிச் சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட தேசிய சேமிப்பு வங்கி

உ) இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனச் சட்டத்தினால் (அத்தியாயம் 165) நிறுவப்பட்ட இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம் (இப்பொழுது DFCC வங்கி) மற்றும்

ஊ) 1988ஆம் ஆண்டின் 78ஆம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதி வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு கம்பனி

இது ஒரு தீர்த்துக் கட்டுபவரை, அல்லது மேலே

குறிப்பிடப்பட்ட ஏதாவது வங்கி, கூட்டுத்தாபனம் அல்லது கம்பனியின் வியாபாரத் தொழிலை நடத்துவதற்கு அல்லது முடிவுறுத்துவதற்கு முறையாக நியமிக்கப்பட்ட எவராவது அதிகாரியை உள்ளடக்குகின்றது.

1990ஆம் ஆண்டின் 4ஆம் இலக்க வங்கிகள் கடன்களை அறவிடுதல் சட்டம் (விசேட ஏற்பாடுகள்) 1995ஆம் ஆண்டின் 24ஆம் இலக்கச் சட்டத்தினால் திருத்தப்பட்டது.

வங்கிகள் கடன்களை அறவிடுதல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின் மூலம், ஆதனத்தை ஈடு வைத்து ஒரு வங்கி மூலம் வழங்கப்பட்ட கடனை அறவிடுவதற்கான ஏற்பாடு செய்யப்பட்டது. (கடன் என்றும் பதம் “பணம் சம்பந்தமான கடன் என்றும் இது மேலதிக பற்று, முற்பணம் அல்லது வேறு எந்தப் பெயரிலோ, பொருட் பெயரிலோ செய்யப்பட்ட மேலதிகப்பற்று பண முற்பணம் என்ற வசதியை” உள்ளடக்குவதென்றும் இலக்கணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது) இது அசையும் அல்லது அசையாத ஆதனத்தை ஈடாக வைத்து “ஒரு வங்கியினால்” வழங்கப்பட்டது. ஈடுபிடித்தவர் பொருத்தமான நீதிமன்றில் வழக்கு நடவடிக்கை தாக்கம் செய்யாமல் ஈட்டை அமுல்படுத்த முடியும். வங்கியொன்றின் இந்த விசேட, நியதிச் சட்ட உரிமை (Parate execution) என்று அழைக்கப்படுகின்றது

இச்சட்டத்தின் ‘வங்கி’ என்னும் பதம் வங்கிச் சட்டத்தின் கருத்தினுள் வரும், இலங்கை வங்கிக் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் நிறுவப்பட்ட இலங்கை வங்கி தவிர்ந்த, மக்கள் வங்கிச் சட்டத்தினால் நிறுவப்பட்ட மக்கள் வங்கி தவிர்ந்த, மற்றும் 1985ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்கப் பிராந்திய கிராம அபிவிருத்தி வங்கிச் சட்டத்தில் ஏற்பாடுகளின் கீழ் நிறுவப்பட்ட ஏதாவது வங்கி தவிர்ந்த, ஓர் அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கியென்று வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டுள்ளது. “வங்கி” என்னும் பதம் முறையே அவற்றின் நியதிச் சட்டங்களால் உருவாக்கப்பட்ட DFCC வங்கி மற்றும் HDFC வங்கி என்பவற்றையும் உள்ளடக்குவதாகும் என்ற ஏற்பாடும் அதிலுள்ளது.

(முறையே அவற்றின் நியதிச்சட்டங்களின் பிரகாரம், இலங்கை வங்கியும், மக்கள் வங்கியும் மற்றும் அரச ஈட்டு, முதலீட்டு வங்கியும் பொறுப்பளிக்கப்பட்ட ஆதனங்களை விற்று நடைமுறைப்படுத்தும் உரிமைகளைக் கொண்டுள்ளன.)

வங்கிகள் கடன்களை அறவிடும் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் ஈடு வைத்த ஆதனத்தை விற்கும் நியதிச் சட்ட உரிமையைப் பிரயோகிக்கும் போது பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறையை எடுத்துரைக்கின்றது. (அதாவது பணிப்பாளர் சபைத் தீர்மானம் நிறைவேற்றுதல், உரிய பிரசுரங்கள், விற்பனை, பற்றுதல், பகிரங்க ஏலவிற்பனை என்பவை குறித்த பிரசுரங்கள் போன்றவை)

வங்கிகள் கடன்களை அறவிடுதல் (விசேட ஏற்பாடுகள் சட்டம்) சட்டத்தினால் வழங்கப்படும் உரிமைகள் MFIகளுக்குக் கிட்டுவது அத்தகைய MFIகள் அங்கு விபரிக்கப்பட்ட “வங்கி” என்னும் வரைவிலக்கணத்தினுள் வந்தால் அல்லது அவற்றை நிறுவும் சட்டவாக்கத்தால் அத்தகைய உரிமைகள் வழங்கப்பட்டால் மாத்திரமேயாகும்.

1941 ஆண்டின் 39ஆம் இலக்கக் கடன் இணக்கச் சட்டம்

மேற்குறிப்பிடப்பட்ட கட்டளைச்சட்டத்தின் பிரகாரம், கடனாளிகளுக்கும், கடன் வழங்கியோருக்குமிடையிலான கடன்களைத் தீர்ப்பதற்கு அனுசரணை வழங்கும் நோக்கத்துடன் கடன் இணக்கசபையொன்று நிறுவப்பட்டுள்ளது.

பின்வருவோரால் கடன் இணக்கசபைக்கு ஒரு விண்ணப்பம் செய்யப்படலாம்.

- தனது பொறுப்பை வழங்கப்பட்ட கடன் தருனர்களுக்கு அல்லது அவர்களுள் எவராவது ஒருவர் அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்டவருக்குத் தான் இறுக்க வேண்டிய கடனைத் தீர்க்கும் வகையில் கடன் இணக்க சபைக்கு ஒரு விண்ணப்பத்தைச் செய்யும் கடனாளி
- எவராவது கடனாளியின் எவராவது பொறுப்பளிக் கப்பட்ட கடன் தருநர் அக்கடனாளியால் தனக்குச் செலுத்தப்பட வேண்டிய கடனைத் தீர்க்கும் வகையில்

கடன் இணக்கக் கட்டளைச் சட்டம் “கடனாளி” என்பதை பின்வரும் வகையிலான ஒரு நபர் என்று வரைவிலக்கணம் செய்கின்றது.

- ஏதாவது அசையாத ஆதனம் அல்லது அதன் ஒரு பகுதி சம்பந்தமாக ஓர் ஈட்டை அல்லது விதிப்பை உருவாக்குபவர். அந்த ஆதனம் சம்பந்தமான அவரது கடன்கள் குறித்துரைத்த தொகையை விட அதிகமாகியுள்ளன அல்லது
- நிபந்தனையுடன் கூடிய உரிமை மாற்றமொன்றில், மீட்கும் உரிமையை உரிமை மாற்றம் செய்பவர்

இது அவரின் வாரிசுகள், நிறைவேற்றுநர்கள் மற்றும் உரிமைத் தத்துவகாரர்கள் என்போரை உள்ளடக்கு வதாகும்.

கடன் இணக்கக் கட்டளைச் சட்டம் “கடன் தருநர்” என்றும் பதத்தை கடன் செலுத்தப்பட வேண்டிய ஒரு நபரென்று வரைவிலக்கணப்படுத்துகின்றது. இது அந்த நபரின் வாரிசுகள், நிறைவேற்றுநர்கள் மற்றும் தத்துவகாரர்களை உள்ளடக்கும். கட்டளைச் சட்டத்தின்

அர்த்தத்தில் ஈடு என்று கருதப்படக்கூடிய அசையாத ஆதனமொன்றின் உரிமை மாற்றத்தினால் அல்லது நிபந்தனையுடன்கூடிய உரிமை மாற்றத்தினால் பெறுமதியளிக்கப்பட்ட கடன் விடயத்தில், அந்த ஆதனத்தில் உரிமை மாற்றம் பெற்றுக்கொண்ட நபர், அவரது வாரிசுகள், நிறைவேற்றுநர்கள் மற்றும் தத்துவகாரர்கள் என்று பொருள்படும். ஆயினும், இது அரசையோ, 61 (2)ஆம் பிரிவின் கீழ் குறித்துரைக்கப்பட்ட எவராவது நபர் அல்லது அமைப்பை உள்ளடக்கமாட்டாது.

கடன் இணக்கக் கட்டளைச்சட்டத்தின் கீழான கடன் தீர்வு நடவடிக்கை முறைகள் கடனுக்குப் பொறுப்பு வழங்கப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரமே ஆரம்பிக்கப்பட முடியும் எனத் தோன்றுகின்றது. இத்தகைய நடவடிக்கைகளின் போது பொறுப்பு வழங்கப்படாத கடன்தருநர்களின் கடன்கள் விடயத்திலும் ஒரு தீர்வு எட்டப்படக்கூடும். ஆகவே, MFI ஒன்று கடன் இணக்க சபையில் கடன் இணக்க நடவடிக்கையொன்றை ஆரம்பிக்க கட்டளைச் சட்டத்தின் அர்த்தத்தில் ஒரு பொறுப்பு வழங்கப்பட்ட கடன் வழங்குனராக விருத்தல் வேண்டும்.

மேலே கூறப்பட்ட கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டம் கடன் அறவிடல் கட்டளைச் சட்டம் மற்றும் கடன் வழங்கல் கட்டளைச் சட்டத்திலுள்ள எதுவுமே கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின் அர்த்தத்தில் “ஒரு கடன் வழங்கும் நிறுவனத்துக்கு” அதன் தொடர்பில் பொருந்தமாட்டாதென்று தெரிவிக்கப்பட்டிருப்பதைக் கவனித்தல் வேண்டும். இவ்வாறாக, நுண் நிதியளிப்பு அமைப்பு கடன் அறவிடல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின் அர்த்தத்தில் ஒரு “கடன் வழங்கும் நிறுவனம்” ஆயின், அது கடன் இணக்கக் கட்டளைச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்குக் கீழ்ப் படவோ அதிலிருந்து பயன்பெறவோ முடியாது.

1949ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க ஈட்டுச் சட்டம்

தயவு செய்து கீழே 14ஆம் இலக்க வினாவுக்கான பதிலைப் பார்க்கவும்.

14. ஈட்டுச் சட்டம் நுண்நீதி நிறுவனங்களுக்கு செல்லுபடியாகும்தன்மை

இலங்கையில் ஈட்டுச்சட்டம் பொதுச்சட்டத்தின் கீழும் (அதாவது ரோம டச்சுச் சட்டம்) 1949ஆம் ஆண்டின் 6ஆம் இலக்க ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழும் (1949ஆம் ஆண்டின் 53ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1953ஆம் ஆண்டின் 11ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1969ஆம் ஆண்டின் 24ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1987ஆம் ஆண்டின் 27ஆம் இலக்கச் சட்டம், 1990ஆம் ஆண்டின் 03ஆம் இலக்கச் சட்டம் என்பவற்றாலும் திருத்தப்பட்டது)

ஈட்டுச் சட்டம் பொதுவாக ஈடுகளை ஏற்படுத்துவது மற்றும் நடைமுறைப்படுத்துவது சம்பந்தமாக

நடவடிக்கைமுறை அம்சங்களைக் கையாளுவதாகும். அது பின்வருவன போன்ற விடயங்களுக்கான ஏற்பாடுகளை வழங்குகின்றது.

- ஈடுசார் வழக்கு நடவடிக்கை சம்பந்தமான அறிவிப்பை வழங்குதல், அத்தகைய அறிவிப்பை வழங்கும் முறை, ஓர் ஈடுசார் வழக்கு நடவடிக்கையில் எதிரிகளாக இணைத்துக் கொள்ளப்பட்ட ஆகவே அறிவிப்புக்கு உரித்துள்ள நபர்கள் மீது அறிவிப்பு வழங்கும் செயல்முறை.
- நடவடிக்கைக்கு ஒரு தரப்பாக இணைத்துக் கொள்ளப்படவுள்ள, நடவடிக்கை குறித்த அறிவித்தல் வழங்கப்படும் நபர்களின் உரிமைகள்.
- அறிவித்தல் வழங்கப்படும், அல்லது சேர்த்துக் கொள்ளப்படும் நபர்கள் மீது ஈடுசார் வழக்கு நடவடிக்கையின் தீர்வையின் விளைவு.
- அறிவித்தலுக்கு உரித்தில்லாதோரும், அக்கறை கொண்டவர்களுமான நபர்களின் இடையீடும், அவர்களின் உரிமைகளும்.
- பின்னீடு, தொடர் ஈடு குறித்த தீர்வையை நடைமுறைப்படுத்துகையில் விற்பனையின் தாக்கம்.
- ஈடுவைத்தவரின் மரணம், கடனிணக்கும் ஆற்றலின்மை அல்லது தகைமையின் சம்பந்தமானால் பொருத்தமான ஏற்பாடுகள் அல்லது ஈடுசார்வழக்கு நடவடிக்கை சம்பந்தமான அறிவித்தலுக்கு உரித்தாளருக்குப் பொருத்தமான ஏற்பாடுகள்
- ஈடுவைத்தவருக்குக் எதிரான உரிமை கோரிக்கையாளர்களோடு இணையும் வழக்காளியின் அதிகாரம் அல்லது ஒரு விற்பனை இடம்பெறும் போது காணியை வைத்திருப்பது குறித்த பிரகடனத்தைச் செய்யுமாறு விண்ணப்பிக்கும் இயலுமை.
- ஈடு வைத்த காணி சம்பந்தமான பெறுனர் ஒருவரை நியமித்தல்.
- தீர்வையை நிறைவேற்றுகையில் விற்கப்படக்கூடிய ஆதனம் உள்ளிட்ட வகையில் ஈடுசார் வழக்கின் தீர்வையின் கீழான விற்பனை, 46 ஆம் பிரிவின் கீழான உரிமைகளைத் துறந்துவிடுதல்.
- அசையாத ஆதனம் குறித்த விற்பனை நிறைவேற்றல் வலுப்பெறும் போது அறவிடுவதற்கான விசேட ஏற்பாடுகள்.
- உரித்து உறுதிகள், வைப்புடன் கூடிய விசேட காணி ஈடு.

ஈட்டுச் சட்டம் பொதுவாக MFIகளுக்கு பொருந்தும் அதே வேளையில், ஈட்டுச் சட்டத்தின் சில பிரிவுகள் ஈடு பெற்றுக்கொள்பவர் என்ற வகையில் “அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையங்களுக்கும்” பிரத்தியேகமாகப் பொருத்தமான சில அம்சங்களைக் கொண்டிருப்பதைக் கவனிப்பது முக்கியமானதாகும்.

அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையங்களின் வரைவிலக்கணம்

சட்டம் “அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமொன்று” பின்வருமாறு வரைவிலக்கப்படுத்துகின்றது.

- அ) இந்தச் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக, வர்த்தமாளியில் பிரசரிக்கப்படும் அறிவித்தலினூடாக, அங்கீகாரமளிக்கப்பட்ட கடன் முகவர் நிலையமொன்று வர்த்தகப் பணிப்பாளரால் பிரகடனம் செய்யப்படுவதும், கம்பனிக் கட்டளைச் சட்டத்தின் 333ஆம் பிரிவில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்டதுமான ஏதாவது வங்கிக் கம்பனி.
- ஆ) அரசு ஈட்டு மற்றும் முதலீட்டு வங்கி, விவசாய மற்றும் கைத்தொழில் கடன் கூட்டுத்தாபனம், கடன் சபை, தேசிய சேமிப்பு வங்கி, மற்றும் உள்ளூர் கடன்கள் மற்றும் அபிவிருத்தி ஆணையாளர்கள்.
- இ) இந்தச் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக, வர்த்தமாளி அறிவித்தலினூடாக, வர்த்தகப் பணிப்பாளரால் பிரகடனம் செய்யப்படும் வேறு ஏதாவது கம்பனி, அமைப்பு, நிறுவனம் அல்லது தனிநபர்.

அங்கீகாரமளிக்கப்பட்ட கடன் முகவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய ஈட்டுச் சட்டத்தின் விசேட ஏற்பாடுகளிலிருந்து அனுகூலம் பெற்றுக்கொள்வதற்கு, MFI ஒன்று மேலே (அ) அல்லது (ஆ)இனூள் வராத ஒரு அமைப்பாகவுள்ள வரையில் அது வர்த்தகப் பணிப்பாளரால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் முகவர் நிலையமாகப் பிரகடனப்படுத்தப்படுதல் வேண்டும்.

“வங்கித்தொழில் கம்பனிகள்” சம்பந்தமான கம்பனிகள் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகள் இல்லாதொழிக்கப்பட்டுள்ளன என்பதையும், “வங்கித் தொழில் கம்பனிகள்” சம்பந்தமான சட்டம் வங்கிச் சட்டத்தில் உள்ளதென்பதையும் கவனிக்கவும். வங்கிச் சட்டம் வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கப்படும் ஒரு வர்த்தக வங்கி, ஈட்டுச் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக ஓர் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமாக கவனிக்கப்படுமென்று ஏற்பாட்டைக் கொண்டுள்ளது.

ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையங்களுக்குப் பொருந்தும் இயைபுள்ள அம்சங்கள்

ஈட்டுச் சட்டத்தின் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமென்னும் வரைவிலக்கணத்தின் கீழ் வரும் MFI ஒன்றின் பிரதான அனுகூலம், ஈடு பிடிப்பவர் என்ற வகையில் ஓர் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் ஏனைய ஈடுபிடிப்போருக்குக் கிட்டாத சில நடவடிக்கை முறை அனுகூலங்களைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம் என்பதாகும். இது பிரதானமாக தனது அன்றாட வியாபாரத் தொழிலில் ஓர் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும் நிதி உதவிகளுக்குப் பொறுப்பாக ஈடுகளைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் காரணமாக ஏற்படுவதாகும்.

உதாரணமாக, ஈடுபிடிப்பவரென்ற வகையில் ஓர் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் ஓர் ஈட்டை உருவாக்குவதற்கான தேவைக்குகந்த நடவடிக்கை முறைகளை ஈட்டுச் சட்டம் எடுத்துரைக்கின்றது. சரியான நடவடிக்கைமுறை பின்பற்றப்படுகையில், ஓர் ஈட்டின் கீழ் அங்கீகாரம் பெற்ற ஒரு கடன் முகவர் நிலையம் மேலும் சிறந்த முறையில் பாதுகாக்கப்படுகின்றது என்பது ஒரு மேலதிக அனுகூலமாகும்.

1) காணிகளின் ஈடுகள்

ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழ், எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ளவாறான ஒரு சாதனத்தை நிறைவேற்றுவதன் மூலமும், உரித்து உறுதிகள் அங்கீகாரம் அற்ற கடன் முகவர் நிலையத்தில் வைப்புச் செய்வதன் மூலமும் காணிச் சொந்தக்காரர் ஒருவர் ஈடுபிடிப்பவருக்குச் சாதகமான ஓர் ஈட்டை உருவாக்கலாம்.

(மோசடிகள் தடுப்புக் கட்டளை சட்டத்தில் 2ஆம் பிரிவு இத்தகைய சாதனங்களுக்குப் பொருந்தாது என்பதால்) இத்தகைய ஒரு சாதனம் நொத்தாரிசு ஒருவரால் உறுதி செய்யப்பட வேண்டிய நிபந்தனைத் தேவை இல்லாத அதே வேளையில், அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் இச் சாதனத்தின் பிரதியொன்றைத் தனது வியாபாரத் தொழில் இடம்பெறும் மாவட்டத்தின் காணிப் பதிவாளருக்கும், இச்சாதனத்தினால் ஈடுபிடிக்கப்படும் காணி அமைந்துள்ள மாவட்டத்தின் காணிகள் பதிவாளருக்கும் அனுப்பி வைத்தல் வேண்டும்.

ஈட்டுப் பொருள் விற்பனை நிறைவேற்றம் கிட்டுவது சம்பந்தமாக, வங்கிகள் கடன் அறவிலல் (விசேட ஏற்பாடுகள்) சட்டத்தின் கீழ் ஈட்டுப் பொருள் விற்பனை நிறைவேற்றம் சம்பந்தமான நியதிச் சட்ட உரிமையைப் பிரயோகிக்கும் உரித்தைக் கொண்ட அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர்

நிலையத்திற்குச் சட்டரீதியான தடை எதுவுமில்லை. அதே வேளையில் இது செய்யப்பட முடியுமா என்பது விவாதத்துக்குரியதாகும். இத்தகைய ஈடொன்றை அமுல்படுத்துவதற்கு நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தொடர வேண்டுமென்று ஈட்டுச் சட்டம் கருதுவது போலத் தோன்றுவதே இதற்கான காரணமாகும்.

2. அசையும் பொருட்கள் சம்பந்தமான ஈடுகள்

ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழ், பங்குகளின் சொத்துரிமையாளர் ஒருவர் ஈட்டுச் சட்டத்தில் எடுத்துரைக்கப்பட்ட சாதனமொன்றை நிறைவேற்றுவதன் மூலமும் இயைபுள்ள பங்குச் சான்றிதழ்களையும், நிறைவேற்றப்பட்ட 'வெற்று' பங்குரிமை மாற்றப் படிவங்களையும் வைப்புச் செய்வதன் மூலமும், அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமொன்றுக்குச் சாதகமான முறையில் அசையும் ஆதனங்களின் ஈடொன்றை உருவாக்கலாம். அத்தகைய ஒரு விடயத்தில், ஈடுவைப்பவர் கடப்பாடு தவறும்போது அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் கடனை அறவிடும் வகையில் பங்குகளை விற்கும் உரிமையைக் கொண்டுள்ளது. ஈட்டுச் சட்டத்தின் இப்பிரிவின் நோக்கத்துக்காக, "விற்பனை" என்பது அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் தற்போதைய சந்தைப் பெறுமதியில் பங்குகளைக் கொள்முதல் செய்யும் உரிமையையும் உள்ளடக்குகின்றது.

ஈட்டுச் சட்டம், ஆயுள் காப்புறுதிப் பத்திரமொன்றின் சொந்தக்காரர் ஒருவர் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமொன்றுக்குச் சாதகமான முறையில் இதே விதமான ஒரு சாதனத்தை நிறைவேற்றுவதன் மூலமும், காப்புறுதிப் பத்திரத்தை அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையத்துக்குக் குறித்தொதுக்கி, வைப்புச் செய்வதன் மூலமும் ஈடு ஒன்றை உருவாக்குவதற்கான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. ஈடுவைப்பவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் கடப்பாடு தவறுகையில், ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் ஈட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் இத்தகைய காப்புறுதிப் பத்திரத்தைக் காப்புறுதிக் கம்பனிக்குக் கையளித்து, பூரணமாக ஒப்படைத்தவரின் கடனை அறவிடும் உரிமையைக் கொண்டுள்ளது. பருப்பொருளான (corporeal) ஏதாவது அசையும் ஆதனமொன்று அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையமொன்றுக்குச் சாதகமான முறையில் ஈடு வகைப்படும் விடயத்தில், இத்தகைய பருப் பொருளான அசையும் ஆதனத்தை விற்கும் உரிமையும் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையத்துக்கு வழங்கப்படுகின்றது. ஈடு வைத்தவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும்

கடப்பாடு தவறுகையில், கடனை அறவிடும் வகையில் அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் இந்த உரிமையைப் பிரயோகிக்கலாம். எவ்வாறாயினும், இது ஈட்டை உருவாக்கும் சாதனத்தில் ஈட்டுச் சட்டத்தின் இயைபுள்ள பிரிவைத் தரப்பினர்கள் எடுத்துரைப்பதில் தங்கியுள்ளது. வேறு விடயங்களோடு, வேறு ஒரு நிபந்தனைத் தேவை இத்தகைய விற்பனை பகிரங்க ஏலத்தின் மூலம் இடம்பெறுதல் வேண்டும் என்பதாகும்.

(ஈட்டுச் சட்டத்தில் வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்ட வாறு) "ஈடு வைப்பவரின் சாதாரண வியாபாரத் தொழில் நிகழ்வின் போது அவரது ஏடுகளில் காண்பிக்கப்படும்" ஈட்டுக் கடன் சம்பந்தமாகவும் ஈடு ஒன்று உருவாக்கப்படலாம். இத்தகைய ஒரு சந்தர்ப்பத்தில், ஈடு வைப்பவர் ஈட்டுக் கடப்பாடு தவறுகையில், அங்கீகாரம் பெற்ற கடன் முகவர் நிலையம் ஈடுவைத்தவரின் கடனை அறவிடும் வகையில் அத்தகைய மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கொடுப்பனவைக் கோரும் உரிமையைக் கொண்டுள்ளது. எவ்வாறாயினும், இத்தகைய ஓர் ஈடு ஆவணங்கள் பதிவுக் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் உரிய முறையில் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தல் வேண்டும்.

15. கழித்து எழுதுதல் நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு எவ்வாறு பொருந்தும் என்பது குறித்த மீளாய்வு. வாடிக்கையாளர்கள் கடப்பாடு தவறுகையில், அவர்களது வரவு மீதிகளைக் கடன் மீதிகளுக்கெதிராக கழித்துக் கொள்ளும் உரிமை நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு உள்ளதா என்னும் விடயம்.

பொதுச் சட்டம்

இலங்கையின் சட்டங்களின் கீழ், பதிவுப்பிடி உரிமை வங்கிகளுக்கு மாத்திரமே உரியதாகும். இலங்கையின் வங்கிச் சட்டம் வங்கிச் சட்டம் சம்பந்தமான ஆங்கிலேயச் சட்டத்திலிருந்து வருவதாகும். வங்கித் தொழில் சம்பந்தமான ஆங்கிலேய சட்டத்தின் கீழ், எதிரான வெளிப்படையான அல்லது உட்கிடையான உடன்பாடு இல்லாதவிடத்து, அவருக்கு வரவேண்டிய பணம் நிச்சயமாக இருக்கும் போது மாத்திரம், வங்கியாளர் கழித்தெழுதும் உரிமையைப் பிரயோகிக்கலாம். எவ்வாறாயினும், ஆங்கிலச் சட்டத்தின் கீழ் இந்த உரிமை வங்கியாளர்களுக்கு மாத்திரமே கிட்டுவதாகும். வேறு நிதியியல் சேவைகளை வழங்கும் எந்த நிறுவன த்துக்கும் அது பொருந்தாது. ஆகவே, MFI இலங்கை வங்கிச் சட்டத்தின் அர்த்தத்தின் கீழ் ஒரு வங்கியாக இருந்தாலன்றி, அத்தகைய MFI ஒன்றுக்கு கழித்தெழுதும் உரிமை, அது வெளிப்படையாக உட்கிடையாக ஏற்பாடு செய்யப்பட்டிருந்தாலன்றி, கிடைப்பது சாத்தியமில்லை.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சட்டத்தின் பிரகாரமும், மேல், மத்திய மற்றும் சப்ரகமுவா மாகாணங்களுக்கான கூட்டுறவுச் சங்க நியதிச் சட்டங்களின் பிரகாரமும் ஒரு பதிவு செய்யப்பட்ட சங்கம் ஓர் அங்கத்தவரின், கடந்தகால அங்கத்தவரின் அல்லது உயிரிழந்த அங்கத்தவரின் வைப்புகளிலிருந்து, சங்கத்துக்கு வரவேண்டிய ஏதாவது கடனைக் கழித்துக்கொள்ளும் உரிமை உடையது.

16. இலங்கைக் சட்டத்தின்கீழ் நுண்ணிதி நிறுவனம் ஒன்று என்ன வழிகளில் அடகு மற்றும் குத்தகை நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடலாம் என்பது குறித்த மீளாய்வு. நுண்ணிதி நிறுவனம் இதைப் செய்ய விரும்பினால், அது குறித்த ஏற்பாடுகள் எவை? வழிகாட்டல்கள் எவை?

அடகு வியாபாரத் தொழில்

அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டம் அடகு பிடிப்பவர் ஒருவரை “அடகுப் பொருட்களைப் பெற்றுக் கொள்ளும் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒவ்வொரு நபரும்” என்று வரைவிலக்கணப்படுத்துகின்றது.

அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டத்தில் முழுமையான வரைவிலக்கணம் வழங்கப்படா விடினும், வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் மத்திய வங்கியின் நாணயச்சபை வழங்கியுள்ள ஒரு பணிப்புரையின் பிரகாரம் அங்கு எடுத்துரைக்கப்பட்டுள்ள சூழ்நிலைகளில் நோக்கங்களுக்கமைவாக “தங்கத்தினால் செய்யப்பட்ட, தனிப்பட்டோரின் பொருட்களைப் பெற்றுக்கொண்டு பணம் கடன் வழங்குதல் என்றும், ஓர் ஆரம்ப நிலைக் காலப்பகுதியாகப் பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு மேற்படாத காலப்பகுதிக்குள் பொறுப்பாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவது” என்றும் தெரிவிக்கின்றது.

அடகுத் தொழில் தங்கத்தினால் செய்யப்பட்ட பொருட்களைப் பொறுப்பளிப்பது மட்டுமன்றி, பெறுமதியுள்ள எந்தப் பொருளையும் உள்ளடக்குவதால், மேற்குறிப்பிட்ட வரைவிலக்கணம் மட்டுப்பாடு கொண்டது என்பதைக் கவனித்தல் வேண்டும்.

அடகுபிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டம் பிரதேச செயலாளர் ஒருவரினால் வழங்கப்படும் அனுமதிப் பத்திரமன்றி எவரும் அடகு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடக்கூடாதென்று குறித்துரைக்கின்றது.

இக்கட்டளைச் சட்டத்தின் 2A பிரிவு பின்வரும் நபர்களுக்கும், அமைப்புகளுக்கும் அடகு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுவதற்கான அனுமதிப் பத்திரமொன்று வழங்கப்பட மாட்டாதென்று தெரிவிக்கின்றது.

அ) இலங்கைப் பிரஜையல்லாத ஒரு தனிநபர்.

ஆ) ஒரு வெளிநாட்டுக்கம்பனி - சட்டத்தில் “கம்பனிகள் கட்டளைச் சட்டத்தின் XIஆம் பகுதி பொருந்தியமைவதான ஒரு கம்பனி” என வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. (இக்கட்டளைச் சட்டத்தின் இடத்தை இப்பொழுது 2007ஆம் ஆண்டின் 07ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டம் எடுத்துள்ளதோடு, இயைபுள்ள பகுதி XVIII ஆகும். இது வெளிநாட்டுக் கம்பனிகள் பதிவு குறித்ததாகும்).

இ) “கட்டளைச் சட்டத்தில் இரண்டு பங்காளர்களில் ஒருவர் இலங்கைப் பிரஜையாக இல்லாத நிலை, அல்லது இருவருமே இலங்கைப் பிரஜையாக இல்லாத நிலை அல்லது இரண்டுக்கு மேற்பட்ட பங்களாளர்களுள் ஒருவரேனும் இலங்கைப் பிரஜையாக இல்லாத நிலை” என்று வெளிநாட்டு அமைப்பொன்று சட்டத்தில் வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

முன்பே கூறப்பட்டது போன்று, அரசியலமைப்பின் 13ஆவது திருத்தம் நிறைவேற்றப்பட்டதும், அடகுபிடித்தல் இப்பொழுது அதிகாரப் பகிர்வு பெற்ற விடயமாக விருப்பதால், இந்த விடயம் சம்பந்தமாக மாகாணங்கள் தமது சொந்தச் சட்டங்களை ஆக்கிக்கொள்ளும் அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளது. எவ்வாறாயினும், மேல் மாகாண சபை மாத்திரமே. இத்தகைய ஒரு நியதிச் சட்டத்தை ஆக்கியுள்ளது. மேல் மாகாணத்தினுள் அடகுத் தொழில் மேற்கொள்ளும் எவரும் இவ் விடயத்தில் மேல் மாகாண சபை நியதிச்சட்டத்துக்கு இணங்கி ஒழுமும் கடப்பாட்டைக் கொண்டவராவார் (மேலே 2ஆம் பிரிவுக்கு எமது பதிலில் இந்த அம்சம் சம்பந்தமான எமது கருத்தைப் பார்க்கவும்).

மேற்கூறிய விடயங்களிலிருந்து வெளிநாட்டில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட அல்லது நிறுவப்பட்ட ஒரு கம்பனி அத்தகைய ஒரு நோக்கத்துக்காக இலங்கையில் ஒரு வியாபாரத் தொழில் நிலையத்தைத் தாபித்து அடகு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது என்பது தெளிவாகின்றது.

பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் இடம்பெறும் பிரமாணங்கள் இலங்கைக்கு வெளியில் வசிக்கும் தனிநபர்களுக்கும், மற்றும் வெளிநாடுகளில் கூட்டிணைப்புப் பெற்ற தனியதார்த்த அமைப்புகளுக்கு அடகு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு கம்பனியின் பங்குகளில் முதலீடு செய்யும் உரித்து கிடைக்காது. வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் 83A அடகுபிடிப்போர் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளில் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கியாயின் பொருந்தமாட்டாது. இத்தகைய வங்கி நாணயச் சபையினால் தீர்மானிக்கப்படும் நிபந்தனைகளுக்கு அமைவாக அடகு வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடலாம் என்று தெரிவித்திருப்பதால்,

அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் அடகுத் தொழில் சட்டத்தின் பிரயோகத்திலிருந்து விதிவிலக்குப் பெற்றுள்ளன.

இவ்வாறான ஒரு வெளிநாட்டின் தனியதார்த்த அமைப்பு இலங்கையில் ஒரு கிளை அலுவலகத்தினூடாக, அல்லது உள்ளூரில் ஒரு கம்பனியைக் கூட்டிணைப்புச் செய்வதனூடாக அடகுத் தொழிலில் ஈடுபட முடியாத அதேவேளையில் அது வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிப் பத்திரம் பெற்ற ஒரு வர்த்தக வங்கியாகச் செயற்படும் ஓர் அனுமதிப்பத்திரத்தைப் பெற்றுக் கொண்டால், அதன் வங்கித்தொழில் சேவைகளின் ஒரு பகுதியாக அடகுச் சேவைகளையும் வழங்கலாம்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளைச் சாராம்சப்படுத்துவதாயின், அடகு வியாபாரத் தொழிலில் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற அடகுபிடிப்போரும், அனுமதிப் பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளும் மாத்திரமே ஈடுபடலாம்.

அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற அடகுபிடிப்போருக்கு பொருந்தக் கூடிய மட்டுப்பாடுகளைப் பொறுத்த வரையில், ஏனைய விடயங்களோடு அடகு பிடிப்போர் கட்டளைச் சட்டம் பின்வரும் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது:

- அடகு பிடிப்பவர் எவரும் ஏலவிற்பனையாளர்களாக வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட முடியாது, மற்றும்
- குறித்துரைத்த விகிதங்களை மீறும் வகையில் அதிகமான வட்டியை அடகுபிடிப்போர் அறவிட முடியாது.

அடகுபிடிப்போர் கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் ஏனைய அம்சங்கள் சம்பந்தமாக, தயவு செய்து 2ஆம் வினாவிற்கு எமது பதிலைப் பார்க்கவும்.

நிதிக் குத்தகை வியாபாரத்தொழில்

இத்தகைய வியாபாரத்தில் தொழில் இடம்பெறுவது 2000ஆம் ஆண்டில் 56ஆம் இலக்க நிதிக்குத்தகைக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழாகும். ("நிதிக்குத்தகைச் சட்டம்") சட்டம் சம்பந்தமான சுருக்கமான ஒரு பகுப்பாய்வுக்காக தயவுசெய்து பிரிவு 2ஐப் பார்க்கவும்.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் பிரகாரம், குறிப்பிட்ட சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் கீழ், இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளரால் வழங்கப்படும் பதிவுச் சான்றிதழின் அதிகாரமளிப்பின் கீழ் இடம்பெறாத வரையில் எவருமே நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட முடியாது. இத்தகைய ஓர் கம்பனி ஒரு "பதிவு பெற்ற நிதிக் குத்தகைத் தாபனம்" என்று அழைக்கப்படுகின்றது.

ஒரு நபர் பின்வரும் தகைமைகளைக் கொண்டிருந்தால் அன்றி அவர் மேற்கூறிய சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெறுவதற்குத் தகுதியற்றவராவார்:

- அ) வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் அர்த்தத்தினுள் ஓர் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கி அல்லது அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கி.
- ஆ) நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் அந்தஸ்தினுள் ஒரு நிதிக் கம்பனி.
- இ) மேலே குறிப்பிடப்பட்டவை தவிர்ந்த, குறித்துரைக்கப்பட்ட அதிகுறைவான வழங்கப்பட்ட மூலதனம் மற்றும் செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் என்பவற்றைக் கொண்ட, இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஒரு பொதுக்கம்பனி 2001ஆம் ஆண்டில் ஆகஸ்ட் 10ஆம் திகதியிடப்பட்ட, 1196/27ஆம் இலக்கமிட்ட விசேட வர்த்தமானி அறிவித்தலூடாக, நிதியமைச்சர் அதிகுறைவான குறித்துரைக்கப்பட்ட வழங்கப்பட்ட மற்றும் கொடுப்பனவு செய்யப்பட்ட மூலதனம் இலங்கை ரூபா 75 மில்லியனாக விருத்தல் வேண்டுமென்று தெரிவித்துள்ளார்.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெறுவதற்கான விண்ணப்பம் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைக்காக பணிப்பாளருக்கு, உரிய படிவத்தில் செய்யப்படுதல் வேண்டும். விண்ணப்பத்துடன் பின்வரும் ஆவணங்களும், விடயங்களும் இணைக்கப்படுதல் வேண்டும்:

- அ) அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கியொன்றின் அல்லது அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கியொன்றின் விடயத்தில், விண்ணப்பத் திகதியில் நடைமுறையில் இருக்கும் நாணய சபையினால் அத்தகைய வங்கிக்கு வழங்கப்பட்ட அனுமதிப்பத்திரத்தின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி.
- ஆ) நிதிக் கம்பனியொன்றின் விடயத்தில், விண்ணப்பத் திகதியில் நடைமுறையிலிருக்கும் நாணய சபையினால் நிதிக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்பட அனுமதிப்பத்திரத்தின் சான்றுப்படுத்தப் பட்ட பிரதி.
- இ) பொதுக் கம்பனி ஒன்றின் விடயத்தில்;
 - (i) கம்பனியின் அமைப்பு அகவிதிகளின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி
 - (ii) கம்பனியின் கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழ்களின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி

ஈ) பின்வரும் விபரங்கள் அடங்கிய நடைமுறைக் கைநூலின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி

- (i) ஒரு நிதிக் குத்தகை நீடிக்கும் காலப்பகுதி.
- (ii) நிதிக் குத்தகையில் வந்து சேர வேண்டிய கொடுப்பனவுகளை அறவிடும் வழிமுறை.
- (iii) நிதிக் குத்தகையின் கீழ் வழங்கப்பட்ட உபகரணம் குறித்த உரிமைக் கோரிக்கைகளுக்கு எதிராக குத்தகைக்கு விடுபவர், குத்தகைக்கு எடுத்தவரின் உரிமைகளைப் பாதுகாப்பதற்கான ஏற்பாடு.
- (iv) நிதிக் குத்தகைக் காலம் முடிவடைந்தாலும் அத்தகைய உபகரணத்தைக் கைதவிப்புச் செய்யும் ஏற்பாடு, மற்றும்
- (v) குறித்துரைக்கப்படும் ஏனைய இத்தகைய விபரங்கள்.

உ) குறித்துரைக்கப்படும் விண்ணப்பக் கட்டணம்

ஊ) குறித்துரைக்கப்படும் அத்தகைய ஏனைய ஆவணங்களின் உறுதிப்படுத்திய பிரதிகள்.

2001ஆம் ஆண்டின் ஆகஸ்ட் 10ஆம் திகதிய, 1196/27ஆம் இலக்கமிடப்பட்ட விசேட வர்த்தமானி அறிவித்தலின் பிரகாரம், அனுமதிப்பத்திரமளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கியொன்று, அல்லது அனுமதிப்பத்திரமளிக்கப்பட்ட விசேட வங்கியொன்று அல்லது நிதிக் கம்பனியொன்று சம்பந்தமான பதிவு குறித்த விண்ணப்பக் கட்டணம் ரூபா 1000/- ஆகும். வேறு ஏதாவது பொதுக்கம்பனி யாயின் பதிவு விண்ணப்பக்கட்டணம் ரூபா 5000/- ஆகும்.

வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் விண்ணப்பதாரி நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுவதற்குத் தகுதியும், தேர்ச்சியும் உள்ளவரென்று திருப்தியுறும் பட்சத்தில், தேசிய பொருளாதாரத்தின் நலன்களைக் கருத்தில் கொண்டு,

அ) விண்ணப்பதாரியைப் பதிவு செய்யலாம், அத்துடன்

ஆ) விண்ணப்பதாரிக்கு பதிவுச் சான்றிதழ் ஒன்றை வழங்கலாம்.

நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் கீழ், ஒவ்வொரு பதிவு பெற்ற தாபனமும் நிதிக் குத்தகைத் தாபனத்தின் பிரதான வியாபாரத் தொழில் இடத்தில் பிரத்தியட்சமாகப் பார்க்கக்கூடிய இடத்தில் வழங்கப்பட்ட பதிவுச் சான்றிதழைக் காட்சிக்கு வைத்தல் வேண்டும்.

செயற்பாடுகள் குறித்த மட்டுப்பாடுகள்

நிதிக் குத்தகைச் சட்டத்தின் கீழ் அனுமதிப் பத்திரமொன்றை வைத்திருப்பது பதிவு பெற்ற அமைப்பு நிதிக் குத்தகையொன்றின் கீழ் உபகரணமொன்றை வழங்கும் வியாபாரத் தொழிலில் பணத்தை முதலீடு செய்தல் என்று வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்ட நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுவதற்கு உதவுகின்றது.

நிதிக் குத்தகை கம்பனியொன்று, அதன் அமைப்பு அகவிதிகளுக்கமைவாக, வேறு ஏதாவது வகையான நடவடிக்கையிலும் ஈடுபடலாம். ஆயினும், அது இயையுள்ள அனுமதிப்பத்திரத்தைப் பெற்ற பின்னர் மாத்திரம் ஈடுபடக்கூடிய வங்கித்தொழில், நிதி வியாபாரத்தொழில், காப்புறுதி மற்றும் அடகுத்தொழில் போன்ற மட்டுப்படுத்தப்பட்ட நடவடிக்கையாக இருத்தல் ஆகாது.

மேலே, 12ஆம் வினாவின் கீழ் எடுத்துரைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டு மட்டுப்பாடு அமைப்பு அகவிதி மட்டுப்பாடுகள் மற்றும் நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழில் அனுமதிப்பத்திர மட்டுப்பாடுகளுக்கு அமைவாக கம்பனி பணத்தைக் கடன் வழங்கலாம் (உதாரணமாக வெளிநாட்டு நாணயக் கடன் வழங்கல்)

பதிவு பெற்ற நிதிக் குத்தகை நிறுவனமொன்று பணிப்பாளருக்குச் சமர்ப்பிக்கும் நடைமுறைக் கைநூலின் விபரங்களை மாற்றுவதற்கு அல்லது அவற்றிலிருந்து விலகிச் செல்வதற்கு, அல்லது பணிப்பாளரின் முன்கூட்டிய எழுத்து மூல அங்கீகாரமின்றி, அதன் அமைப்பு அகவிதிகளை மாற்றுவதற்கு சட்டம் அனுமதிக்காது.

முதலீடு செய்வோர் குறித்த மட்டுப்பாடுகள்

நிதிக் குத்தகை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒரு கம்பனியின் பங்குகளில் வெளிநாட்டு முதலீடு சம்பந்தமாக எந்த விதமான மட்டுப்பாடுகளும் இல்லை எவ்வாறாயினும், ஒரு நிதிக் கம்பனியைப் போன்று, ஒரு வெளிநாட்டுத் தனியதார்த்த அமைப்பு இலங்கையில் ஒரு கிளை அலுவலகத்தைத் திறப்பதன் மூலம், அல்லது வியாபாரத் தொழில் நிலையத்தைத் திறப்பதன் மூலம் நிதிக்குத்தகை வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடமுடியாது. அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கி அல்லது அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கி அல்லாத, அனுமதிப்பத்திரத்துக்கான ஒரு விண்ணப்பதாரி கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஒரு பொதுக்கம்பனியாக இருக்க வேண்டும் என்பதே இதற்கான காரணமாகும்.

17. நுண் காப்புறுதி சம்பந்தமான மீளாய்வு - பெரும் எண்ணிக்கையான நுண்நீதி நிறுவனங்கள் இச் சேவையை வழங்குகின்றன. இதன் சட்டநிலை எத்தகையது? கடன் வழங்கும் நுண்நீதி நிறுவனங்கள் காப்புறுதி சேவைகளை வழங்கமுடியுமா? வழிகாட்டல்கள் எவை?

காப்புறுதி சேவைகளை வழங்கும் MFIகளின் சட்ட நிலைத் தரவு

இலங்கையில் காப்புறுதிக் கைத்தொழிலைப் பிரமாணப்படுத்தும் சட்டம் 2000ஆம் ஆண்டின் 43ஆம் இலக்கக் காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணச் சட்டம் ("காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணச்சட்டம்") ஆகும்.

காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணச் சட்டத்தின் சுருக்கமான பகுப்பாய்வு ஒன்றுக்காக, பிரிவு 2 க்கான எமது பதிலைப் பார்க்கலாம்.

காப்புறுதித் கைத்தொழில் சட்டப்பிரமாணம் இலங்கையில் ஒரு நபர் தற்போதைய அத்தகைய வியாபாரத் தொழிலை நடத்துவதற்காக இச்சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்றிருந்தாலன்றி, அல்லது பதிவு பெற்றதாகக் கருதப்பட்டாலன்றி, அத்தகைய நபர் காப்புறுதி, வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடக்கூடாது என்று குறித்துரைப்பாகத் தெரிவிக்கின்றது.

மேலும், காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டத்தின் பிரகாரம், ஒரு நபர் இலங்கையில் கூட்டிணைக்கப்பட்ட, கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்றவராகவும், தற்போது குறித்துரைக்கப்படும் தொகையாகிய செலுத்தப்பட்ட பங்கு மூலதனமாக அவர் ஈடுபடும் ஒவ்வொரு காப்புறுதி வகுப்பினத்துக்கும் ரூபா நூறு மில்லியனைக் கொண்டவராகவும் (ரூபா 100, 000,000/-) இருந்தாலன்றி இலங்கையில் காப்புறுதி வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடும் வகையில் பதிவு செய்யப்படமாட்டார். காப்புறுதி செய்யப்பட்ட பொதுமக்களின் நலன்களைப் பாதுகாப்பதற்கும், காப்புறுதிக் கைத்தொழிலின் அபிவிருத்தியை உறுதி செய்வதற்கும், காப்புறுதியாளர் களின் முறையான நடத்தையை உறுதி செய்வதற்கும் இலங்கையில் காப்புறுதியை ஏற்படுத்தும் விதிகளையும், அத்தகைய ஏனைய நிபந்தனைத் தேவைகளையும் அந்த நபர் பூர்த்தி செய்தல் வேண்டும்.

இலங்கையில் காப்புறுதிச் சேவைகளை வழங்குவதற்கான ஏற்பாடுகளுக்கும் பொருந்துவனவும், அவற்றைப் பிரமாணப்படுத்துவனவுமான ஏனைய சட்டங்கள், அவை குறிப்பிட்ட, இனங்காணப்பட்ட விடயப் பரப்புகளைக் கையாளுவதால், மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பிரயோகத்தைக் கொண்டுள்ளன. உதாரணம்: விவசாய மற்றும் கமநலக் காப்புறுதி சபையை உருவாக்கிய 1999ஆம் ஆண்டின் 20ஆம் இலக்க விவசாய மற்றும் கமநலக் காப்புறுதிச்

சட்டம், இலங்கை ஏற்றுமதிக் கடன் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனத்தை ஏற்படுத்திய 1978ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கை ஏற்றுமதிக் கடன் காப்புறுதிச் சட்டம், மற்றும் சமூகப் பாதுகாப்புச் சபையை ஏற்படுத்திய 1990ஆம் ஆண்டின் 17 ஆம் இலக்க சமூகப் பாதுகாப்புச் சபைச் சட்டம்.

ஆகவே, இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் அனுமதிப் பத்திரம் பெறாது காப்புறுதி வியாபாரக் கைத்தொழிலில் ஈடுபடும் எந்த நபரும் காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணச் சட்டத்தின்படி தவறு ஒன்றைப் புரிபவராவார்.

காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டம் இலங்கையிலுள்ள எந்த நபருமே காப்புறுதிச் சபையின் முன்கூட்டிய எழுத்துமூல அங்கீகாரமின்றி, மீள் காப்புறுதி வியாபாரத்தொழில் தவிர்ந்த வகையில், நேரடியாகவோ, மறைமுகமாகவோ, சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெறாத காப்புறுதியாளர் ஒருவரிடம் காப்புறுதி வியாபாரத்தொழில் எதையும் ஒப்படைப்பது செல்லுபடியாகாதென்றும் தெரிவிக்கின்றது.

காப்புறுதிக் கைத்தொழில் மற்றும் தேசிய நலன் சம்பந்தமான அரசாங்கக் கொள்கையைக் கவனத்திற்கொண்டே காப்புறுதிச் சபை மேற்கூறப்பட்ட நோக்கத்துக்காக எழுத்து மூலம் அங்கீகாரத்தை வழங்கும்.

பணம் கடன் வழங்கும் MFI காப்புறுதி சேவைகளை வழங்கலாமா?

காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டத்தின் பிரகாரம், அதன் கீழ் பதிவு பெற்ற ஒரு நபர் காப்புறுதி வியாபாரத் தொழில் தவிர்ந்த வேறு எந்த வடிவத்திலுமான வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடுத்தல் ஆகாது. எவ்வாறாயினும், சபையின் முன்கூட்டிய எழுத்துமூல அங்கீகாரத்துடன், காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்ற காப்புறுதி வியாபாரக் கைத்தொழிலுக்குத் துணைநிலையான அல்லது அத்துடன் இணைந்த ஏதாவது நிதிச் சேவைகள் வியாபாரத் தொழிலில் ஈடுபடலாம்.

ஆகவே, MFI ஒன்று காப்புறுதி சேவையை வழங்குவதற்கு மேலதிகமாக, நிதிச் சேவைகளை வழங்க விரும்பினால், அத்தகைய ஓர் MFI முதலில் காப்புறுதி வியாபாரத் தொழிலை மேற்கொள்வதற்கான அனுமதிப் பத்திரமொன்றைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல் வேண்டும். அதன் பின்னர், அத்தகைய MFI அத்தகைய நிதியியல் சேவை காப்புறுதி வியாபாரத் தொழிலுக்குத் துணைநிலையாக அல்லது அத்துடன் இணைந்ததாக இருந்தால் மாத்திரம், ஏனைய நிதிச் சேவைகளில் ஈடுபடுவதற்கான அனுமதியை வேண்டி காப்புறுதி சபைக்கு விண்ணப்பிக்கலாம்.

18. தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்தின் சட்டநிலை அந்தஸ்து குறித்த ஆய்வு

சட்டநிலை அந்தஸ்து

தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்தின் (“NDTF”) சட்டநிலை அந்தஸ்து பல வருட காலமாகப் பரிணமித்து வந்த ஒன்றாகும். அதன் அபிவிருத்தியில் மூன்று படிநிலைகளை இனங்காணலாம். இவை அதன் தற்போதைய சட்டநிலை அந்தஸ்தில் கணிசமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியவையாகும்.

முதலாவது படிநிலை

முன்னர் ஜனசவிய நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியமென்று அழைக்கப்பட்ட NDTF 1991 ஜூன் மாதம் 07ஆம் திகதிய 665/31ஆம் இலக்க விசேட வர்த்தமானியில் அமைச்சரினால் சட்டத்துக்கு அமைவாகப் பிரசுரிக்கப் பட்டதும், நம்பிக்கைப் பொறுப்புக் கட்டளைச் சட்டத்தின் 114ஆம் பிரிவின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்டதும், 1991ஆம் ஆண்டின் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு உறுதி இலக்கம் 365இனால் நிறுவப்பட்டதுமாகும்.

இந்த நம்பிக்கைப் பொறுப்பு இலங்கை அரசாங்கம், உலக வங்கி மற்றும் ஜெர்மன் சமஷ்டிக் குடியரசு என்பவற்றுக்கிடையிலான ஒரு முத்தரப்புக் கடன் உடன்படிக்கையின் விளைவாகும். இந்தக் கடன் உடன்படிக்கையின் கீழ் இலங்கையில் வறுமை ஒழிப்பு நிகழ்ச்சித்திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்துவதற்காக மிகவும் உயர்வான சலுகை விகிதங்களில் இலங்கைக்கு இலங்கை ரூபா 52.8 மில்லியன் வழங்கப்பட்டது.

ஜனசவிய நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்தினூடாக ஒரு வறுமை ஒழிப்புக் கருத்திட்டத்தை நடைமுறைப் படுத்தியது. இந்தக் கருத்திட்டம் வறுமையின் தெரிவு செய்யப்பட்ட அம்சங்களுக்குத் தீர்வு காணும் வகையில் நான்கு உப கருத்திட்டங்களைக் கொண்டதாகும். அவை பின்வருமாறு.

- அ) கூலி உழைப்பை அதிகரிக்கும் வகையிலான ஒரு கிராமிய சேவைகள் நிகழ்ச்சித் திட்டம்.
- ஆ) சிறு தொழில் முயற்சிகளில் ஆர்வங்காட்டும் குழுக்களை இலக்கு வைக்கும் கடன் மற்றும் சிறு கைத்தொழில் முயற்சிகள் நிகழ்ச்சித்திட்டம்.
- இ) பெண்களினதும், சிறுவர்களினதும் ஊட்டநிலையில் இடையீடு செய்து மேம்படுத்தும் வகையிலான போஷாக்கு நிகழ்ச்சித்திட்டம், மற்றும்
- ஈ) வறிய குழுக்களின் பயிற்சி மற்றும் கல்வித் தேவைகளை நிறைவேற்றும் வகையிலான மனித வளங்கள் அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம்.

இரண்டாம் படிநிலை

கொடையாளர்கள் அந்த நிலை வரை தான் நிதி வழங்க உடன்பட்டிருந்ததால் 1997இல் கருத்திட்டம் நிறைவு செய்யப்பட்டது. எவ்வாறாயினும், இலங்கை அரசாங்கம் கருத்திட்டத்தை கடன் மற்றும் சிறு தொழில் முயற்சிகள் நிகழ்ச்சித்திட்டத்துக்கு மட்டுப்படுத்தி அதை நீடிக்கத் தீர்மானித்தது. இது ஏனைய விடயங்களோடு, கடன் பிரித்து வழங்கல்கள், கடன் அறவீடு, மற்றும் திறைசேரிக்கு மீள்கொடுப்பனவு என்பனவற்றை உள்ளடக்குவதாகும். இந்த நடவடிக்கைகள் தொடர வேண்டுமென்று முத்தரப்பு உடன்படிக்கையின் நிபந்தனைத் தேவையாகவும் இருந்தது. இவற்றை மேற்பார்வை செய்யும் வகையில் நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் சபையின் கருமங்கள் தொடர்ந்தன.

மூன்றாம் படிநிலை

இதன் பின்னர், கடன் மற்றும் சிறு தொழில் முயற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டத்தைத் தொடருவதற்கு இலங்கை அரசாங்கத்துக்கு நிதிகள் அவசியப்பட்டமையால், இந்த நோக்கத்துக்காக கம்பனியொன்று கூட்டிணைக்கப்பட வேண்டும் என்ற நிபந்தனையின் பேரில் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB) கருத்திட்டத்துக்கு நிதியளிக்க உடன்பட்டது. இதன் பிரகாரம் 2003 நவம்பர் 10 ஆம் திகதி 1982 ஆண்டின் 17ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் (இது பின்னர் 2007ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டத்தினால் நீக்கப்பட்டது) “தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம்” என்னும் பெயரில் உத்தரவாதக் கம்பனியொன்றை உருவாக்கியது (இதன் கம்பனி இலக்கம் GA 130 ஆகும்).

தற்போது, நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர்களின் பணி, அடிப்படையில் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு நிதியத்தின் கீழ் வழங்கப்பட்ட கடன்களை அறவிடுவதாகும். ADB உதவியுடன் கம்பனி கடன் மற்றும் சிறு தொழில் முயற்சி நிகழ்ச்சித் திட்டத்தைத் தொடருகின்றது.

கம்பனியின் நடவடிக்கைகளும், அதிலிருந்து கடன் பெறுவோரும்

நிதி மற்றும் திட்டமிடல் அமைச்சின் கீழ் செயற்படும், இலாபமீட்டாத தனியதார்த்த அமைப்பு என்ற வகையில் கம்பனி பங்காளர் அமைப்புகளின் வலையமைப்பினூடாக கடன் வசதிகளை வழங்குகின்றது. இவ்வாறான, கம்பனி தனிநபர்களுக்கு நேரடியாகக் கடன்வசதிகளை வழங்குவதில்லை. மாறாக, இனங்காணப்பட்ட பங்காளர் அமைப்புகளே அவற்றைப் பெற்றுக்கொள்ளுகின்றன. பங்காளர் அமைப்புகள் தமது பங்கீடு, ஜனசமூகத்தில் ஏழைகளுக்கும், சலுகை குறைந்தோருக்கும் கடன் வசதிகளை வழங்குகின்றன.

பங்காளர் அமைப்புகளின் சட்டநிலை அந்தஸ்து

தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியத்தின் பங்காளர் அமைப்புகள் பின்வரும் வகைப் பிரிவுகளுள் அடங்குகின்றன.

- அ. வர்த்தக வங்கிகள் (அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்)
- ஆ. அபிவிருத்தி வங்கிகள் (அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கிகள்)
- இ. ஜனசமூக அடிப்படையிலான அமைப்புகள் (சங்கங்கள் அல்லது தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புகள்)
- ஈ. பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், சண கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், மீன்பிடியாளர் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்)

(இந்த அறிக்கையில் இடம்பெற்ற இதற்கு முன்னரான வினாக்களுக்கான எமது பதில்களில் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற விசேட வங்கிகள், சங்கங்கள், தன்னார்வச் சமூக சேவை அமைப்புகள் மற்றும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் சட்டநிலை அந்தஸ்துக் குறித்து நாம் கலந்துரையாடியுள்ளதைக் கவனிக்கவும்)

19. நுண்நிதி நடைமுறையாளர்கள் எவ்வாறு வெளிநாட்டு நாணயக் கடன்கள் மற்றும் வெளிநாட்டுப் பங்கு மூலதனம் என்பவற்றின் முதலீடு களிற்கான தடைகளை வெற்றி கொள்ளலாம் என்பது சம்பந்தமான ஒரு தொடரான விதந்துரைப்புக்கள் (11 மற்றும் 12ஆம் விடயங்களைப் பார்க்கவும்)

நுண் நிதியளிப்புத் துறையில் வெளிநாட்டு முதலீடுகளுக்கும் பொருந்தும் மட்டுப்பாடுகளை நோக்கும் போது, (அதாவது, பணம் கடன் வழங்கும் கம்பனிகளின் பங்குகளில் நேரடி வெளிநாட்டு முதலீட்டுக்கான தடை மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் கடன் பெறல் மற்றும் வதிவோருக்கு மூலதனக் கொடுப்பனவுகளில் பொதுவான பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாடு மட்டுப்பாடுகள்) எமது அபிப்பிராயத்தில், இலங்கையிலுள்ள MFI துறைக்குள்ள மிகச் சிறப்பான செயற்பாட்டு வழி MFI சம்பந்தமான ஒரு தனியான சட்டத்தைக் கொண்டு வருவதாகும். இதற்கு ஆதரவுப் பிரசாரம் மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும். இத்துறையை அபிவிருத்தி செய்வதற்கான விசேட தேர்ச்சியையும், துறையின் விசேட தேவைகளையும் கவனத்திற் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

இத்தகைய ஒரு சட்டச் சட்டகம் இலங்கையிலுள்ள MFIகளின் நிதியளிப்புத் தேவைகளை அவசியப்படுத்தும் அபிவிருத்திப் பணி மட்டத்தை ஈட்டிக்கொள்வதற்கு MFIகளுக்கு (கடினமாக நிபந்தனைகள் விதிக்கப்படக் கூடிய) கொடைகள் (உயர் வட்டி விகிதங்களில் வழங்கப்படக் கூடிய) வங்கிக் கடன்கள் என்பவை தவிர்ந்த ஏனைய நிதி மூலங்கள் அவசியம் என்பதை இனங்காணும் சரியான முறையில் தீர்த்து வைக்க உதவும். இத்தகைய பாரம்பரிய மூலவளங்களில் மட்டுப்பாடுகள் MFI கள் நிறுவப்பட்ட நோக்கத்தைக் தோற்கடிக்கக்கூடும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டவாறு, ஒரு சட்டச் சட்டகம் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் வரையில் MFI துறையில் முதலீடுகள் மட்டுப்படுத்தும் சட்டங்களுக்கு திருத்தங்களை ஆதரித்துப் பிரசாரம் மேற்கொள்வது சாத்தியமாகக் கூடும். மிகவும் உயர்ந்த அளவில் பிரமாணப்படுத்தப்படும் வங்கிகள் போன்ற தனியதார்த்த அமைப்புகள் விடயத்தில் கூட, வதிவல்லாதோரிடமிருந்து பணம் கடன்பெறுதலிலான மட்டுப்பாடுகள் விடயத்தில் பொதுவான விதிவிலக்குகள் எதுவும் கிடையாதென்பதால், MFI கள் சம்பந்தமாக எதிர்காலத்தில் விரைவில் அத்தகைய மட்டுப்பாடுகள் தளர்த்தப்படும் சாத்தியக் கூறுகள் இல்லை. எவ்வாறாயினும், கடன் வழங்கும் கம்பனிகளின் பங்குகளில் வெளிநாட்டு முதலீட்டை மட்டுப்படுத்தும் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் விடுக்கப்படும் பிரமாணங்களின் திருத்தத்துக்காகக் கோரிக்கைவிடுவது சாத்தியமாகக்கூடும். எவ்வாறாயினும், அத்தகைய ஒரு விடயத்தில் கடன்வழங்குதல் கட்டளைச் சட்டத்துக்கும் தேவையான திருத்தங்களை மேற்கொள்வது அவசியமாகும்.

20. சட்டச் சூழலை மீளாய்வு செய்வது, நுண்நிதியளிப்புக்கு ஆதரவான அரசாங்கக் கொள்கை மற்றும் சட்ட வாக்கத்துக்கான ஆதரவுப் பிரசாரத்துக்கென LMFPACக்குச் சிபார்சுகளை வழங்குதல்

எமது அபிப்பிராயத்தில், முறையான சட்டச் சட்டக மொன்று இல்லாமையே இலங்கையில் MFI துறையின் அபிவிருத்திக்கான பெருந் தடையாகும். நுண் நிதி நிறுவனங்களை அங்கீகரித்து, ஒரு மத்திய அதிகார சபையில் அவற்றின் பதிவு/அனுமதிப்பத்திரம் வழங்கல் சட்டமொன்றை வகுத்தமைப்பதன் மூலம் நுண்நிதி என்பதை நாட்டின் நிதிச் சேவைகள் துறையில் ஒரு விதிமுறையான துறையாக மாற்றலாம்.

அத்தகைய ஒரு சட்டம் பின்வரும் ஏற்பாடுகளைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

- அ) இலங்கையில் “நுண்நிதி வியாபாரத் தொழிலை” பிரமாணப்படுத்துவதற்கு ஓர் அமைப்பை உருவாக்குதல், அல்லது தற்போதுள்ள ஓர்

அமைப்பில் அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கி போன்ற ஓர் அமைப்பின் உத்தியோகத்தர் ஒருவரை நியமித்து அவரிடம் இத்தகைய வியாபாரத் தொழிலை பிரமாணப்படுத்தும் அதிகாரத்தை ஒப்படைத்தல் (இயைபுள்ள அதிகாரி என இதன் பின்னர் குறிப்பிடப்படும்)

ஆ) “நுண்நிதி வியாபாரத் தொழில்” என்பதன் அனைத்துமடங்கும் வரைவிலக்கணம் (இது பணம் கடன் வழங்கல் மட்டுமன்றி, காப்புறுதி, அடகுத்தொழில், நிதிக்குத்தகை, வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளுதல் போன்ற பல்வேறு வகைகளினான நிதிச்சேவைகளையும் உள்ளடக்கலாம்)

இ) இயைபுள்ள அதிகாரியிடம் பதிவின்றி அல்லது அவரின் அனுமதிப் பத்திரமின்றி இலங்கையில் “நுண்நிதி வியாபாரத் தொழிலில்” ஈடுபடுவதற்கான தடை

ஈ) அனுமதிப்பத்திரம் பெறுதல்/பதிவைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் பற்றிய நிபந்தனைத்தேவைகள்.

(நுண்நிதியளிப்பை வரைவுள்ள பொறுப்புக் கம்பனிகள், உத்தரவாதத்தால் வரைவுபடுத்தப்படும் கம்பனிகள், சமூகங்கள், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், மற்றும் தன்னார்வ சமூக சேவை அமைப்புகள் போன்ற பல்வேறு தனியதார்த்த அமைப்புகள் பயனுறுதியுள்ள வகையில் வழங்க முடியுமென்பதால் பெரிதாகத் தேவைகள் அதிகளவில் மட்டுப்படுத்துவையாக அமையக்கூடாது, இத்தகைய அனுமதிப் பத்திரத்தை/பதிவை ஒரு குறிப்பிட்ட வகையிலான தனியதார்த்த அமைப்புக்கு மாத்திரம் மட்டுப்படுத்துவதற்கு உண்மையான காரணம் எதுவும் இருப்பதாக எமக்குத் தோற்றவில்லை.

எவ்வாறாயினும், பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புக் களை ஏற்றுக்கொள்ளும் MFIகளுக்கும் அத்தகைய வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளாத MFIகளுக்குமிடையில் வேறுபாட்டைக் காண்பது அவசியம். இரண்டு வித்தியாசமான வகைகளிலான அனுமதிப் பத்திரங்கள்/பதிவுகளை ஏற்பாடு செய்வதன் மூலம் இந்த நோக்கத்தை நிறைவேற்றலாம். அத்தகைய ஒரு விடயத்தில், அனுமதிப்பத்திரம் வழங்குவதற்கு முன்னராக, வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளும் MFI பற்றி கடுமையான நுண்ணாய்வை மேற்கொள்ளலாம்.

உ.) MFIகளைக் கட்டுப்படுத்துவதும், மேற்பார்வை செய்தலும்

- நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்
- வெளியக கணக்காய்வாளர்களைத் நியமித்தல்

- கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக் களையும், காலாண்டு அறிக்கைகளையும், இயைபுள்ள அதிகாரிக்கான தகவலையும் வழங்குதல்

- இயைபுள்ள அதிகாரி ஏடுகள், ஆவணங்கள், மற்றும் நபர்களைப் பரிசீலனை செய்வதற்கான ஏற்பாடுகள்

- அனுமதிப்பத்திரத்தை/பதிவை இடை நிறுத்தல்/ரத்துச் செய்தல்

ஊ. MFI வியாபாரத் தொழிலை நடத்தும் முறை

எ. MFI ஒன்றை முடிவுறுத்தல்/வியாபாரத் தொழிலை முடிவிடுதல்

ஏ. MFI களுக்கு பணிப்புரை விடுக்கும் அதிகாரம்

ஐ. பிரயோகமாகும் சட்டங்களிலிருந்து விதிவிலக்குகள்

“நுண்நிதி வியாபாரத் தொழிலின் வரைவிலக்கணம் பணம் கடன் வழங்கலுக்கு மேலதிகமாக, அடகுத் தொழில், காப்புறுதி, வைப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்ளுதல், மற்றும் நிதிக்குத்தகை போன்றவற்றை உள்ளடக்கும் சந்தர்ப்பங்களில் வங்கித்தொழில் சட்டம், பணம் கடன் வழங்குதல் கட்டளைச் சட்டம், அடகுத்தொழில் கட்டளைச் சட்டம், காப்புறுதிக் கைத்தொழில் பிரமாணப்படுத்தல் சட்டம், நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம், மற்றும் நிதிக்குத்தகைச் சட்டம் என்பவற்றின் பிரயோகத்திலிருந்து அவசியமான விதிவிலக்குகள் வழங்கப்படுதல் வேண்டும்.

மேலே குறிப்பிட்டது போன்று, ஒரு சட்ட மற்றும் பிரமாணப்படுத்துதல் சட்டமொன்று உருவாக்கப்பட்டதும், இலங்கையில் தற்போது MFIகளுக்கு பொருந்தியமையும் மட்டுப்பாடுகளைத் தளர்த்துவதற்கான ஆதரவு பிரசாரத்தை மேற்கொள்வது சாத்தியமாகும்.

உதாரணமாக, அனுமதிப்பத்திரம்/பதிவு பெற்ற நுண்நிதி வியாபாரத் தொழில்கள், பணம் கடன் வழங்கும் கம்பனிகளில் வெளிநாட்டு முதலீடுகளைத் தடுக்கும் பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுப் பிரமாணங்களிலிருந்து விதிவிலக்குப் பெறுவதைக் கோரலாம். அரசாங்கக் கொள்கையைப் பொறுத்து, நுண்நிதி சட்டவாக்கத்திலேயே இத்தகைய விதிவிலக்கை வழங்குவது சாத்தியமாகும்.

எவ்வாறாயினும், பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் (நுண்நிதி சட்டத்திலேயே அத்தகைய ஏற்பாடுகளைச் செய்யாமல்) பிரமாணப்படுத்தல் வழிவகையில் துணைநிலைச் சட்டத்தின் மூலம் இத்தகைய விதிவிலக்கைச் செய்வதற்கு அரசாங்கம் விரும்பக்கூடும். ஏனெனில் பாராளுமன்றச் சட்டத்தை. இலகுவில்

திருத்த முடியாது ஆனால் அமைச்சரினால் ஆக்கப்படும் துணைநிலைச் சட்டத்தை (பிரமாணங்களை) அமைச்சர் இலகுவாக மாற்றியமைக்கலாம்/ரத்துச் செய்யலாம்/ நீக்கி விடலாம்

வெளிநாட்டு நாணயத்தில் கடன் பெறுதல் மற்றும் வதிவற்ற ஒருவருக்கு மூலதனக் கொடுப்பனவுகள் செய்தல் போன்ற விடயங்களில் அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற MFIகளுக்கும் இத்தகைய மட்டுப்பாடுகளிலிருந்து ஒரு பொதுவான விதிவிலக்கு பூரணமான முறையில் வழங்கப்படும் சாத்தியம் இல்லை. ஏனெனில், வங்கித்தொழில், நிதிக் கம்பனிகள் அல்லது காப்புறுதி என்பவை உள்ளிட்ட எந்தத் துறைக்குமே தற்போது இவ்வாறான விதிவிலக்கு கிடையாது.

பரிவர்த்தனைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழான பிரமாணமொன்றினூடாக, இலங்கை மத்திய வங்கியிடம் இருந்தும் இத்தகைய ஒரு விதிவிலக்கைக் கேட்டுப்பெறலாம். ஏற்றுமதியாளர்களுக்கான வெளிநாட்டு நாணயக் கடன்கள், ஹோட்டல் நாணயக் கணக்குகள் சம்பந்தமான விசேட பிரமாணங்கள் நடைமுறையில் உள்ளமை இவ்வாறு விதிவிலக்கைப் பெறலாம் என்பதற்கு உதாரணமாகும்.



Deutsche Gesellschaft für
Technische Zusammenarbeit (GTZ) GmbH
- German Technical Cooperation -
GTZ Office Colombo
6 Jawatta Avenue,
Colombo 5/Sri Lanka
T +94-11-2599713 - 6
F +94-11-2551525
E gtz-srilanka@gtz.de
I www.gtz.de

