

ஊக்கி

THE CATALYST

Vol.: 02 No.: 04 Oct. - Dec. 2008

தேசத்தின் வங்கியாளர்

BOC

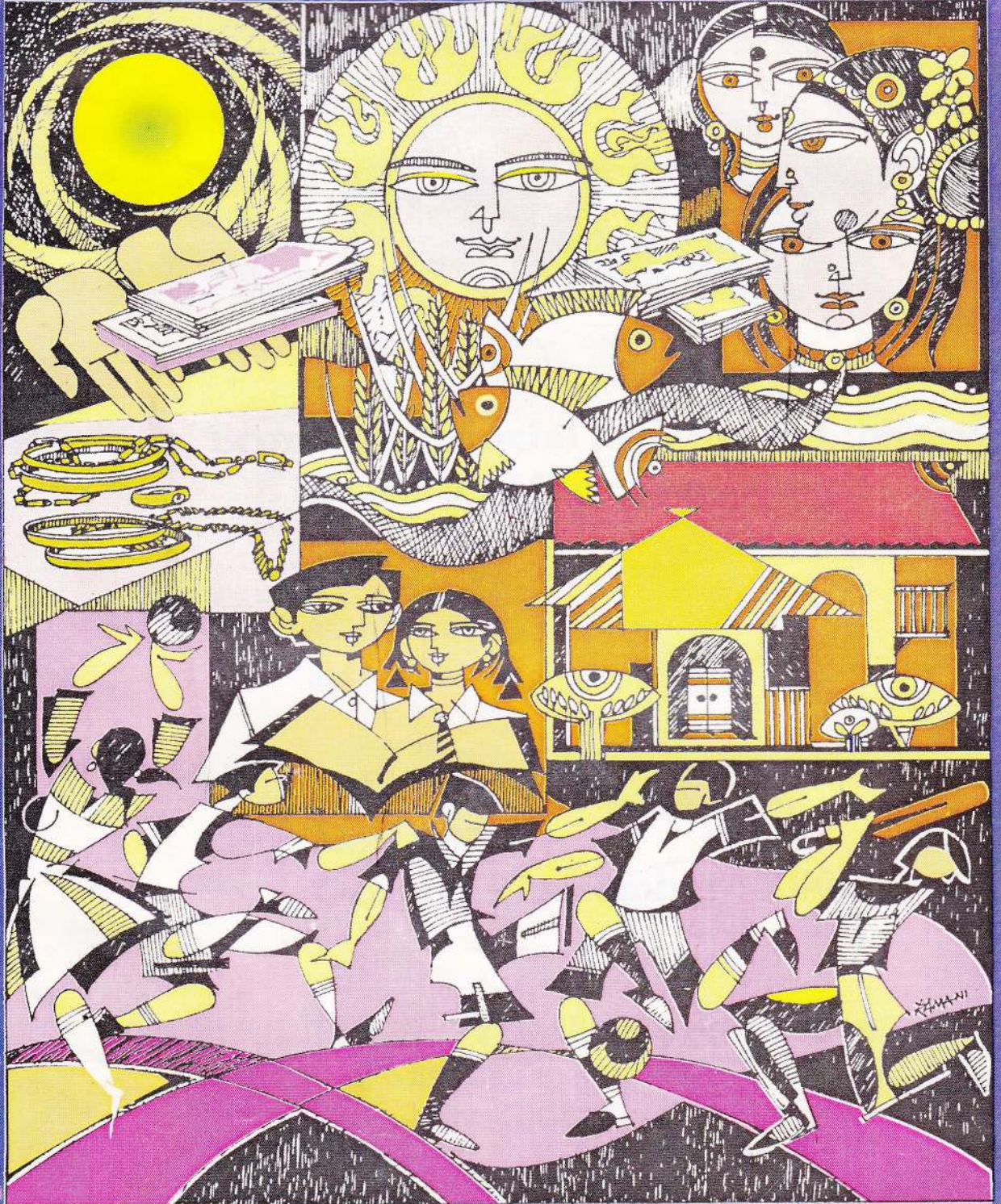


ලංකා බැංකුව இலங்கை வங்கி

மலர் : 02

இதழ் : 04

ஜப்பசி - மார்கழி 2008



யாழ்.மாவட்ட இலங்கை வங்கி, விளைபாட்டு நலன்புரி, கலை, இலக்கிய மற்றும்

ஊக்கி

வங்கியியல், பொருளியல், சமூகவியல் கலை
இலக்கியக் காலாண்டிதழ்

THE CATALYST

**Banking, Economics, Social and Art & Literary,
Quarterly Magazine**

மலர் : 02

இதழ் : 04

ஐப்பசி - மார்ச்சு : 2008

Vol : 02

No. : 04

October - December : 2008

**Sports, Welfare and Art & Literary Association,
Bank of Ceylon,
Jaffna District.**

பிரதம ஆசிரியர்

திரு. என். சிவராஜன்

B.A.(S.L), A.I.B, F.I.B(S.L.), P.G Dip - in Pub. Admin.

(உதவிப் பொது முகாமையாளர், வடபிராந்தியம்)

ஆலோசனைக் குழு

திரு. பி.ஏ.சி. வணாரண்டோ B.A.(Cey), F.I.B, M.B.A.

(பொது முகாமையாளர்)

திரு. பி.எ. அருமைநாயகம் B.A.

(ஓய்வு பெற்ற உதவிப் பொது முகாமையாளர், வடபிராந்தியம்)

திரு. க. பாலசுப்பிரமணியம்

(ஓய்வு பெற்ற உதவிப் பொது முகாமையாளர்)

திரு. A.T. கதிரவேலு

(ஓய்வு பெற்ற முகாமையாளர்)

இணையாசிரியர்கள்

திரு. அழ. பகீரதன் B.A.

திரு. இ. சிவநாணசுந்தரம் B.Com.(Hons)

ஆசிரியர் குழு

திரு. செ. சிவபாலன்

திரு. க. காசிநாதன்

திரு. து. நாரதிகந்திரன்

திரு. பொன். பாலசுமார்

இணைப்பாளர்கள்

திரு. இ. ஹையம்

திரு. K.K. விக்னேஸ்வரன்

திருமதி இ. இராமலிங்கம்

திரு. வி. சிவநாந்தவிக்னேஸ்வரன்

வடிவமைப்பு

செல்வி அ. ரமீலா

அச்சுப்பதிப்பு

திரு பிறிண்டோடர்ஸ்,

39/2, ஆடியபாதம் வீதி, திருநெல்வேலி.

வெளியீடு

யாழ். மாவட்ட இலங்கை வங்கி,

விளையாட்டு நுலன்புரி கலை, இலக்கிய மன்றம்.

முகவரி:

பிரதமஆசிரியர்

“உளக்கி”

இலங்கை வங்கி,

வடபிராந்தியக் காரியாலயம்,

யாழ்ப்பாணம்.

வதானலைபிசி : 021-2223126

வதானலைநகல் : 021-2222735

சமயமில் முகவரி : bocagmnp@hotmail.com

Chief Editor

Mr. N. Sivarajam B.A.(S.L), A.I.B, F.I.B(S.L.), P.G Dip - in Pub. Admi
(Asst. General Manager, Northern Province)

Advisory Committee

Mr. B.A.C. Fernando B.A.(Cey), F.I.B, M.B.A.
(General Manager)

Mr. B.A. Arumainayagam B.A.
(Rtd. Asst. General Manager, Northern Province)

Mr. Balasubramaniam
(Rtd. Asst. General Manager)

Mr. A.T. Kathiravel
(Rtd. Manager)

Sub Editors

Mr. Ala. Baheerathan B.A.

Mr. K. Sivagnanasundaram B.Com.(Hons)

Editorial Committee

Mr. S. Sivapalan

Mr. K. Kasinathan

Mr. T. Nagenthiran

Mr. Pon. Balakumar

Coordinators

Mr. K. Jeyam

Mr. K.K. Vikneswaran

Mrs. K. Ramalingam

Mr. V. Sivananthavikneswaran

Layout

Miss A. Rameela

Printing

Guru Printers,

39/2, Adiyapatham Road,

Thirunelvely.

Published By

Jaffna District - Bank of Ceylon

Sports, Welfare, Art & Literary Association

Address

Chief Editor

“The Catalyst”

Bank of Ceylon,

Northern Province Office,

Jaffna.

Telephone No. : 021-2223126

Fax No. : 021-2222735

E-mail Address : bocagmnp@hotmail.com

பொருளடக்கம்

01. உள்ளே நுழையுமுன் உங்களுடன் ...	-
02. இலங்கைத்தீவில் வங்கியியல் வரலாறும் இலங்கை வங்கியின் தோற்றமும்	01
03. Marketing Communication	09
04. வங்கியியலில் தகவல் தொழில்நுட்பம்	14
05. GLOBAL FINANCIAL CRISIS	17
06. கடன் வழங்கலில் கவனிக்கப்பட வேண்டிய அடிப்படைகள்	22
07. நுண் எழுச்சித்திறனும் சேவை மேம்பாடும்	25
08. தமிழ்த்தாயை நோக்கி	29
09. சுனாமி அனர்த்தம் / கடற்கோள்	30
10. ஓசோன் படையின் அழிவு	33
11. எல்லோரும் அறிய வேண்டிய மை மையிலே சிறந்த மை - கவிதை	35
12. பாசல் 11 என்ற மூலதன யோது மாந்தன்மை நியமத்தினை இலங்கையில் நடைமுறையாடுத்தல்	36
13. மனிதனின் ஞாபகமும் அதனை அதிகரிப்பதற்கான நுட்பங்களும்	38
14. ஒன்றிரோ உலகோரோடு - கவிதை	41
15. இலங்கைச் செழிப்புச் சுவடெண்	42
16. மும்பையில் மூன்று மணி நேரம்	44
17. சேவையால் உயர்ந்தவர்	50
18. A comparative study of Conventional and Islamic Banking Principles	51
19. கடன் பெறுதல் தொடர்பாக வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வங்கிகள் பெறும் ஆவணங்களும் வங்கி நடைமுறைகளும்	54

உங்களுடன் உஊக்கி....

உஊக்கியின் அங்கீகாரத்திற்கு பலம் சேருங்கள்

அன்பார்ந்த வாசகர்களே,

உஊக்கி மூலம் உங்களுடன்

இலைமறை காயாக இருந்து வரும் உஊக்கியின் சேவை மாணவர்களிடையேயும், உயர் கல்வியில்வோர் மத்தியிலும், பட்டப்படிப்புக்களை மேற்கொள்வோரிடையேயும் படிப்படியாக பிரபல்யம் பெற்றுவருவதுடன் பொதுமக்களின் நல்லபிப்பிராயத்தையும் பெற்று வருகின்றமை ஒரு ஆரோக்கியமான விடயமே!

வங்கியியலை மட்டுமல்லாது பலதுறைகளையும் உள்ளடக்கிய கட்டுரைகளை வெளியிடுவதன் மூலம் ஒரு சமூகப்பணியை ஆற்றுவதே உஊக்கியின் பிரதான நோக்கம். எமது நோக்கத்தை புரிந்து கொண்டு நல்ல தரமானதும் ஆக்கபூர்வமானதுமான கட்டுரைகளை நாம் படைப்பாளிகளிடமிருந்து எதிர்பார்க்கின்றோம். சர்வகலாசாலை மட்டத்தில் பல நிபுணர்கள் இருப்பதால் அவர்கள்

தமது பங்களிப்பினை எமது உஊக்கி மூலம் சமூகத்திற்கு நல்குவதற்கு நாம் களம் அமைத்து கொடுத்துள்ளமையை அவர்கள் பயன்படுத்த வேண்டுமெனவும் நான் வினயமாக கேட்டுக் கொள்கின்றேன்.

“உஊக்கி” யின் வெளியீடு வியாபார நோக்கம் கொண்டதல்ல என்பதை மீண்டும் இங்கு தெரிவிப்பதுடன் பல தரப்பட்டவர்களும் இதன் மூலம் பயன்பெறவேண்டும் என்பதே இதன் தூய்மையான எண்ணக்கரு என்பதையும் தெரிவித்துக் கொள்ளவும் இச்சந்தர்ப்பத்தைப் பயன்படுத்திக் கொள்கின்றேன்.

“உஊக்கி” யின் சந்தாதாரராகிக் கொள்ள விரும்புவர்களின் நன்மைகருதி சஞ்சிகையின் இறுதிப் பகுதியில் இதற்கான படிவம் இணைக்கப்பட்டுள்ளது என்பதனையும் அறியத்தருகின்றேன்.

- பிரதம ஆசிரியர்



வாசகர்களுக்கு!
“உஊக்கி” யின் புத்தரண்டு, பெருங்கல்
வடிவத்துக்கள்



உஊக்கியில், உஊக்கமுள்ளவர்களுக்கு,

உஊக்கியின் நோக்கங்களை முன்னெடுத்துச் செல்ல, தங்கள் ஆக்கங்களை வரவேற்கின்றோம். தரமான படைப்புக்கள், எதிர்கால காலாண்டு சஞ்சிகைகளில் பிரசுரிக்கப்படும்.

இம்முறையும் சந்தாப்படிவம் இதழின் கடைசிப்பக்கத்தில் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

இவ்வாக்கங்களில் இடம் பெறும் தகவல்கள் கருத்துக்களிற்கு அவ்வப் படைப்பாளிகளே பொறுப்பாவர்

இருந்தால் நிலையான வைப்பில் அல்லது 1933 ம் ஆண்டு டிசம்பர் மாதம் 31 ம் திகதி நாட்டிலுள்ள 'அந்நிய வங்கிகள்' என்று வங்கித் தொழில் ஆணையாளர்களால் குறிப்பிடப்படும். வங்கிகளில் இலங்கையர்கள் நடைமுறைக் கணக்கில் சுமார் 40,000,000 ரூபா உள்ளதென்பதை அது சுட்டிக் காட்டுகிறது. இவற்றின் அரைவாசியைப் புதிய அரசு உதவியுடனான வங்கிக்கு மாற்றுவதாக நாம் எடுத்துக் கொண்டால் வைப்புகளில் காசாக, நீண்டகால அல்லது குறுகியகால வைப்புகளாக 20,000,000 ரூபா தேறும். எனவே ஆணையாளர்கள் முன்சுட்டி தெரிவித்தபடி வங்கி ஆர்வமுட்டினால் வங்கியில் நிதிப் பற்றாக்குறைக்கு இடமில்லை என்பதை நீங்கள் காணலாம்.

கௌரவ அமைச்சர் தொட்டுச் சென்ற ஓரேயொரு விடயம் பற்றி நான் குறிப்பிட விரும்புகிறேன் இந்த விடயம் பற்றி அதிகம் பேசவிரும்பவில்லை. நாட்டு விவசாயம், தொழிற்சாலை ஆகியவற்றுக்கு உதவ தமக்கு அளிக்கப்பட வேண்டுமென மக்கள் விரும்பும் வசதிகளை, இன்றைய வங்கிகள் அளிப்பதில்லை யென்ற பிரச்சனை குறித்துச் சிறுது பேச விரும்புகிறேன். இது இலங்கைக்கு மட்டும் பொருத்தமான ஒன்று அல்ல. நீங்கள் எமக்கு அனுமதி வழங்குவதானால் 1935ம் ஆண்டு ஜனவரி 26 ம் திகதி 'எக்கொனமிஸ்ட்' றிலிருந்து சிறுபந்தியை நான் வாசிக்கிறேன். பார்க்லேய்ஸ் வங்கியின் தலைவர் திரு. ரூக் கூறுகிறார்.

பிரிட்டிஷ் வங்கிகள் சில சந்தர்ப்பங்களில் தொழில்துறைக்குப் போதிய கொடுகடன் வழங்கத் தவறிவிட்டதெனச் சில தரப்பில் விவாதிக்கப்படுகிறது. உண்மையில் கொடுகடன் பெறத் தகுதியுள்ள பிரிட்டிஷ் வங்கியொன்றின் வாடிக்கையாளரென்ற வகையில் எப்போதுமே சட்டபூர்வமானவற்றைப் பெறமுடியுமென்பது எனது அனுபவமாகும்.

இந்த வார்த்தைகளை நான் வலியுறுத்தலாம்.

நியாயமான வங்கித் தொழில் வசதி வலுவான வைப்பு வங்கித் தொழில் அமைப்பொன்றினை நடத்துவதில் இருக்கக்கூடிய பல பிரச்சனைகளை ஏற்றுக்கொள்ளத் தவறுவதால், குறிப்பாக வங்கித் தொழில் பணத்துக் கிடையேயுள்ள முக்கிய வித்தியாசத்தை, அதாவது கேட்கும்போது திருப்பிச் செலுத்தப் படவேண்டிய பணத்திற்கும், முதலீட்டுப் பணத்திற்கும், உள்ள வித்தியாசத்தை ஏற்றுக் கொள்ளத் தவறுவதினால் இவ் விடயத்தில் புரிந்துணர்வற்ற நிலைகள் எழுகின்றன. பெரிய பிரித்தானியா இவ்வளவு நீண்ட காலமும் வங்கித்தொழிலில் தோல்விகளின்றியிருந்

துள்ளது. அதாவது இந்த நாட்டில் வங்கிகளால் அளிக்கப்பட்ட பிணையங்கள் சமூகத்தின் சகல தரப்பினாரும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டிருந்தன. பிரிட்டிஷ் நிறுவனங்களில் திறமை, வலு ஆகியவற்றுக்கு அளிக்கப்பட்ட இந்த மகத் தான, ஆனால் உணர்வு பூர்வமற்ற புகழுடன், இந்த நிலைமை எவ்வாறு ஈட்டப்பட்டதென்பது குறித்துப் போதிய அறிவின்மையும் சேர்ந்தே வந்துள்ளது. குறுகியகால, நீண்டகாலப் பணத்தை முதலீடு செய்வதன் மூலமோ அல்லது வங்கித் தொழிலைக் குழப்புவதன் மூலமோ வங்கிகள் தமது சட்டபூர்வ வர்த்தகத்திற்கு வெளியே இலாபத்தைத் தேடியிருந்தால் இந்த நிறுவனங்கள் வலுவையும் திறமையையும் பெற்றிருக்க முடியாதென்ற சந்தேகத்துக்கிடமற்ற உண்மையை ஏற்றுக் கொள்ளத்தவறிய மையால் போதிய அறிவின்மை ஏற்பட்டது.

எமது நிதியமைப்பில் நிரப்பப்பட வேண்டிய இடைவெளி இருக்கலாம். அத்தியாவசியமான வலுவையும், திட்டத்தையும் தியாகம் செய்யாமல் இத்தகைய இடைவெளியை வைப்பு வங்கிகள் நிரப்பலாமென இந்த விடயத்தில் உண்மையான அறிவுள்ள எவரும் கூறமாட்டார்களென்று சொல்லுவதற்கு அப்பால் இன்று இப்பிரச்சனை பற்றி நான் பேசமாட்டேன்.

வர்த்தகர்கள் தமக்கு அளிக்கப்பட வேண்டி மென விரும்பும் வசதியை வங்கிகள் வழங்குவதில்லை. என்று கூறுவதில் இலங்கை மட்டும் தனித்ததில்லை என்பதை எடுத்துக் காட்டுவ தற்காகவே இதனைக் கூறுகிறேன். மேலும் குறிப்பாக இப்போது நாம் கடந்து கொண்டிருப்பதைப் போன்ற காலங்களில் மூலதனம் இழக்கப்பட்டுக்கும் மந்தகாலங்களில் வர்த்தகம் முடக்கப்பட்டிருக்கும் போது வங்கிகள் மேலும் மீட்பதற்கு முன்வரவேண்டுமென்று மக்கள் நினைக்கின்றனர்.

அரசு உதவிபெறும் வங்கியை வெற்றிபெறச் செய்வதற்காகச் சகல மக்களும் ஒத்துழைப்பு வழங்க வேண்டுமென வங்கித்தொழில் ஆணையாளர்கள் தமது அறிக்கையில் கோரிக்கை விடுத்துள்ளனர். இதில் அவர்கள் தங்கியிருக்கலாமென நான் நினைக்கிறேன்.

பொதுவாகக் கூறுவதானால் நாட்டின் வங்கித் தொழில் அமைப்புடன் அரசு உதவியுடனான வங்கி சேர்த்துக் கொள்ளப்படுவதால் வங்கித் தொழில்வசதிகளின் வாடிக்கையாளர் வைப்புச் செய்யப்பட்ட பணத்தின் உரிமையாளரென்ற வகையிலோ அல்லது நீண்ட கால அல்லது குறுகிய காலக் கடன் பெற்றவரென்ற

வகையிலோ சிறப்பாகவும் சிக்கனமாகவும் சேவையாற்றப்படுவாரா என்ற கேள்வியைப் போன்று இத் தேசிய வங்கியைப் பொறுத்தவரை இந்தளவுக்கு கோரப்படும் சொத்துரிமை, கட்டுப்பாடு போன்ற பிரச்சனை பற்றி வர்த்தகர்கள் அவ்வளவாகச் சிந்திப்பதில்லை பொதுவாகக் கூறுவதானால் வங்கித் தொழில் வசதிகளிலும், வங்கித்தொழில் ஏற்பாடுகளிலும் போட்டியை ஏற்படுத்தத் தூண்டும் எதுவும் இயற்கையாகவே ஆதரவைப் பெறுமென்று நான் நினைக்கிறேன்.

நியாயமான போட்டி, ஆர்வமான வர்த்தகத்தை மலிவான வேலைச் செலவையும் ஏற்படுத்தும் வர்த்தகக் கொள்கைகளி லொன்றாகும். மலிவான வட்டி வீதத்தில் அனைவருக்கும் அதிகரித்த கொடுகடன் வசதிகளை அளிப்பது தமது நோக்கங்களிலொன்றே வங்கித் தொழில் ஆணைக்குழு கூறுகிறது. அரசு உதவியுடனான வங்கி இதைச் செய்யுமானால் நாமெல்லோரும் அதனை ஆதரிப்போமென நினைக்கிறேன். மலிவான வட்டி வீதங்களில் அனைவருக்கும் பெரும் கொடுகடன், வசதிகளை ஏற்படுத்துவதற்கு எதிராக எவரும் தன் குரலை எழுப்பமாட்டார்கள். வங்கித் தொழில் ஆணையாளரின் வார்த்தைகளை நான் கூறுவதைப் போன்று வார்த்தைக்கு வார்த்தை அப்படியே ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டுமென்று நான் நினைக்கவில்லை. எந்தவித சமூக வேறுபாடும் இன்றி சகல சமுதாயத்தினருக்கும் கொடுகடன் வசதிகள் அளிக்கப்படுமென்பதே அவர்களின் கருத்தாக இருக்க வேண்டுமென நான் நினைக்கிறேன். ஆனால் பொதுவாகக் கூறுவதானால் மலிவான வங்கித் தொழில் நடவடிக்கைகளுக்கு உதவும் எதனையும் வர்த்தகர்கள் வரவேற்பார்கள் என்பதை நீங்கள் நிச்சயப்படுத்திக் கொள்ளலாம். இந்த நாட்டில் வலுவான முற்போக்கு வங்கித் தொழில் அமைப்பொன்றினைக் காண நாம் விரும்புகிறோம். ஒவ்வொரு நாட்டினதும் பொருளாதார வாழ்க்கைக்கு அத்தகைய வங்கி மிகவும் அவசியமானதாகும்.

வங்கி முகாமையாளர்களுக்கு மக்களைத் தெரியாதென்றும் அதன் விளைவாகக் குறிப்பிட்டளவு கொடுகடன் இழக்கப்படுகிறதென்றும் கௌரவ அமைச்சர் கூறியமை குறித்து நான் மீண்டும் பேசுகிறேன். அறிக்கையில் இந்த விடயம் மிகவும் அதிகமாக அழுத்திக் கூறப்பட்டுள்ளது. எனது சொந்த அனுபவத்தில் சிறுது கூறவிரும்புகிறேன்.

நான் நாற்பது வருடங்களுக்கு முன்னர் லண்டனுக்கு முதன்முறையாகச் சென்ற போது மிட்லண்ட் வங்கியுடன் கணக்கொன்றினை ஆரம்பித்தேன். எனக்குச் சிறிய வங்கி வசதி தேவைப்பட்டது.

நான் வங்கிக்கு எழுதி எனது கணக்கிலிருப்பதிலும் பார்க்க ஓரளவு சிறிது கூடப்பெற முடியுமா என்று கேட்டேன். நிச்சயமாக முகாமையாளர் இவ்வளவு காலமாக என்னை என்றுமே சந்தித்ததில்லை. எந்த ஒரு வங்கி அதிகாரியையும் எனக்குத் தெரியாது. அத்துடன் நிச்சயமாக என்னுடன் தனிப்பட்ட தொடர்பெதுவும் அவர்களுக்குக் கிடையாது. இத்தனை வருடங்களும் நான் வெளிநாட்டில் இருந்தேன். எனது கணக்கிலிருக்கும் தொகையைவிட நான் கேட்கக் கூடிய தொகையைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியுமென்று உடனடியாகவே பதில் கிடைத்தது. காரணம் என்னவென்றால் வங்கியில் நான் பிணையங்கள் வைத்திருந்தேன். இந்தப் பிணையங்களின் வலுவைப் பொறுத்து அவர்கள் என்னைப் பார்க்க வேண்டுமென அக்கறை கொள்ளவில்லை. நான் விரும்பிய வசதியைச் செய்துதர அவர்கள் தயாராக இருந்தார்கள் உலகெங்கும் இந்த மாதிரியே வங்கித் தொழில் நடைபெறுகிறது.

இந்த விடயத்திலிருந்து விலகுவதற்கு முன்னதாக இப்போது நிலவும் பெருமளவு கஷ்ட நிலை காரணமாக இந்த அறிக்கையில் சிறாப்பர்கள் மீது நியாயமற்ற முறையில் கண்டனம் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளதென்பதை நான் செல்ல வேண்டும். இலங்கைக்கு மட்டமென விஷேடமானதாக இல்லாத இந்த சிறாப்பர் அமைப்பு முறை கடந்த காலங்களில் வங்கித் தொழில் வசதிகளுக்குப் பெருமளவு உதவியுள்ளது. விசுவாசமாகவும் வங்கிகளுக்கு மட்டுமல்ல தத்தமது சமூகங்களுக்காகவும் பணிபுரிந்த இந்த சிறாப்பர்களைக் கண்டிப்பது ஏதோ ஒரு வகையில் நியாயமற்றதாகும். (ஓர் அங்கத்தவர்: அவர்களை வேறெங்கு காணலாம்) சீனாவில் வேறொரு பெயரிலும் ஸ்ரேய்ட்ஸிலும் காணலாம்.

இலங்கையில் நிலவும் விசேட கொடுகடன்கள் பற்றிய பிரச்சனை குறித்து அதிகம் குறிப்பிட விரும்புகிறேன். கௌரவ அமைச்சர் குறிப்பிடத் தவறிய இப் பிரச்சனை குறித்து வங்கித் தொழில் ஆணைக்குழு அறிக்கையின் அத்தியாயம் IX இல் கூறப்பட்டுள்ளது.

விசாரணை அலுவல் நியதிகளின் முதலாவது பகுதி இந்தக் கஷ்டங்கள் பற்றிக் கவனிக்கும் நோக்குக் கொண்டுள்ளன. அவையாவன:

“இலங்கையில் இன்று நிலவுகின்ற வங்கித் தொழில் மற்றும் கொடுகடன் சூழ்நிலைகள் பற்றி ஆராய்ந்து அறிக்கை சமர்ப்பிப்பதோடு வங்கித் தொழில் மற்றும் கொடுகடன் வசதிகள் தொடர் பாகச் சாத்தியமான விரும்பத்தகுந்த ஏற்பாடுகள் ஏதுமிருப்பின் அந்த நடவடிக்கைகள் பற்றி ஆராய்வது...

இந்த நாட்டில் வங்கித் தொழிலுக்கு இருக்கும் பெருமளவு சட்டரீதியான தடங்கல்கள் குறித்து ஆணையாளர்கள் கவனத்தைக் கோரியுள்ளனர். பெருமளவு நேரத்தைச் செலவழிக்காமல் இவை பற்றி மேலோட்டமாகக் கூறவிரும்புகிறேன். ஆனால் அவை முக்கியமானவை என்பதால் அவை குறித்து குறிப்பிட வேண்டுமெனக் கருதுகிறேன்.

எந்தவொரு கௌரவ அங்கத்தவராக அறிக்கையைப் படித்துப் பார்த்தால் 'சட்டபூர்வமான இயந்திரம் பெரிதும் குறைபாடுடையது' முன்னேற்றத்துக்கான முக்கிய சிபார்சுகள் அவசரமாகக் கோரப்பட்டுள்ளன என்று 428 ம் பந்தியில் ஆணையாளர்கள் கூறியுள்ளதைக் காண்பார் எந்த முக்கியமான முன்னேற்றங்கள் அவசியமானவையென அவர்கள் கருதுகிறார்கள். எவை மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும் என்றெல்லாம் மேலும் அந்த அத்தியாயத்தில் குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

எல்லாவற்றுக்கும் முதலாக ஆணையாளர்கள் தமது சொந்த வார்த்தைகளின் மிகவும் பழுமையானது என்று கூறும் குடியியல் நடைமுறைச் சட்டக் கோவை பற்றிக் குறிப்பிடுகிறார்கள். அவை அவர்களின் வார்த்தைகள் என்னுடையவையல்ல குடியியல் நடைமுறைச்சட்டவிதி மிகவும் பழுமையாய்ந்தது என்று அவர்கள் கூறுகிறார்கள். 1884ல் திருத்தப்பட்ட உண்மையில் இன்றைய காலத்துக் கொவ்வாத சீர்செய்யப்பட வேண்டிய 1854ம் ஆண்டின் வங்குரோத்துச் சட்டம் பற்றிக் குறிப்பிடுகிறார்கள்.

431ம் பந்தியில் நீதிமன்றத் தாமதம் பற்றிய பிரச்சினை பற்றிக் குறிப்பிடுகையில் வர்த்தக வழக்குகளை விரைவாக விசாரித்து முடிக்கவென விசேட நீதிபதியொருவர் நியமிக்கப்பட வேண்டுமென்று ஆணையாளர்கள் விதந்துரைத்துள்ளனர்.

எம்மெல்லோருக்கும் தெரிந்தவாறு இந்த நாட்டுடன் பெரிதும் சம்பந்தப்பட்டுள்ளதும் கணிசமான கஷ்டங்களை உருவாக்குகின்றதுமான உரிமை உறுதிப் பத்திரங்கள் பற்றிய நெருக்கடிகள் குறித்து அறிக்கையில் பெரிதும் கூறப்பட்டுள்ளது. காணிக்கான உறுதிப் பத்திரம் இந்த நாட்டில் பொதுவானதோர் பிணையமாகும். பணமுள்ளவர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் முதலீடுகள் காணிகளை வாங்கி இவற்றை றப்பர் அல்லது தென்னந் தோட்டங்களாக்குவதன் மூலம் செய்யப்படுகிறது. இது இந்த நாட்டிலுள்ள கஷ்டங்களிலொன்றாகும்.

இந்த நாட்டின் பணமுள்ள ஒருவர் தமக்குச் சொந்தமாகத் தோட்டமொன்றினை வைத்துக் கொள்ள விரும்புகிறார். உதாரணமாக ஒருவர் 50,000

ரூபாவை முதலீடு செய்தால் தனக்குச் சொந்தமான தெங்குச் சொத்தாகவோ அல்லது ரப்பர் சொத்தாகவோ அதனை முதலீடு செய்து கொள்கிறார். ஆனால் 50,000 ரூபாவை வைத் திருக்கும் ஐரோப்பியர். இதனை 5,000 ரூபா என்ற தொகையில் பல்வேறு பத்துக் கம்பனிகளில் முதலீடு செய்து கொள்வார் அவர் தனது 50,000 ரூபாவை பல்வேறு கம்பனிகளில் பங்குகளாக வைத்திருப்பார். இந்த ஐம்பதாயிரத்துக்கு இவர் ஓர் முற்பணத்தைப் பெற விரும்பினால் அந்தப் பங்குதாரர் ஆவணம் அல்லது பங்குதாரர் உறுதிப்பத்திரம் அவரிடம் உண்டு. முற்பணம் பெறுவதற்காக பிணையங் யளாக இவற்றை அவர் வங்கிக்குக் கையளிக்கலாம். மறுபுறத்தில் தோட்டத்துக்குச் சொந்தக்காரராக இருப்பவர் தமது உரிமை உறுதிப் பத்திரத்தைக் கையளிக்க வேண்டும். உரிமை உறுதிப் பத்திரங்கள் மிகவும் கஷ்டமான பிணையங்களாகும்.

விஷேடமாகக் கவனிக்கப்பட வேண்டிய விடயங்களில் இதுவுமொன்றாகும். ஆணையாளர்கள் சிபார்சு செய்துக்கிணங்க ஏனைய நாடுகளைப் போன்ற உரிமை உறுதிப்பத்திரங்களைக் கடப்பாட்டுப் பணையங்களாகக் ஓர் அடமானமாக வைத்து மேலதிகப்பற்றையோ கொடுகடன் வசதிகளையோ பெறப் பிணையங்களாகக் கொடுக்கக்கூடிய வகையில் சட்டம் மாற்றப்பட வேண்டும். அசையக்கூடிய ஆதனங்கள் படுகடனாளி வசம் இருக்கும் போதே கொடுகடன் அளித்தவருக்குச் சாதகமாக பிணையங்கள் எளிய முறையில் அமைய வேண்டும்.

மிகவும் நன்கு தெரிந்த, அசையும் ஆதனங்களின் இவ்வாறான பிணையங்கள் சம்பந்தப்பட்ட ஏனைய கஷ்டங்கள் குறித்துத் 438, 442 ம் பந்திகளில் ஆணையாளர்கள் ஆராய்கின்றனர். பங்குகளை அசையும் ஆதனங்களை ஈடுவைக்கும் பிரச்சனை இந்த நாட்டில் மிகவும் கஷ்டமான ஒரு பிரச்சனையாகும். ஈடுவைக்கப்பட்ட பங்குகள் வெற்றுப் பரிவர்த்தனையுடன் அவை ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட போதிலும் கூட அவை பிணையங்கள் அல்ல. கடன் பெற்றவர் உடனடியாகப் பணத்தைச் செலுத்த வேண்டுமென வங்கி கோரி அவர் அதனைச் செலுத்தத் தவறினால் நீதிமன்றத்துக்குச் செல்லாமல் வங்கி இப் பங்குகளை விற்கமுடியாது. எனினும் பொதுவாகப் பேசுவதானால் தாம் பணத்தைக் கடனாகக் கொடுக்கும் மனிதர்களும், தம்மிடம் கடன் பெறுபவர்களும் பங்குகள் விற்பனையாவதைத் தடுக்க தமது அதிகாரத்தைப் பயன்படுத்த மாட்டார்களென்று வங்கிகளுக்குத் தெரியும்.

ஒருவரிடம் நம்பிச் சரக்குகளை ஒப்புவிக்கும் மற்றொரு மிகக் கஷ்டமானதும் முக்கியமானதுமாக பிரச்சனை குறித்தும் 444 ம் பந்தியில் ஆணையாளர்கள்

ஆராய்கின்றனர். கொண்டு செல்லப்படும் நிலையில் உள்ள அல்லது கொள்வனவு செய்யப்பட்டு விநியோகத்திற்கு தயாராகவுள்ள பொருட்களைக் கொடுகடன் வசதிகளைப் பெறுவதற்கென வங்கிக்கு பிணையமாகக் கொடுப்பது இங்கிலாந்திலும், இந்தியாவிலும் உள்ள பொதுவான முறையாகும். வர்த்தகரொருவர் 50,000 ரூபா பெறுமதியான பொருட்களை பண்டகசாலையில் வைத்துள்ளாரெனக் கூறுவோம் ஏனைய நாடுகளில் இப்பொருட்களைப் பிணையங்களாக வைத்து வங்கி முற்பணம் வழங்கும். ஆனால் இந்நாட்டில் இத்தகைய பிணையங்களை ஏற்றுக் கொள்வதற்கு முன்னர் பொருட்களை வைத்திருக்கக் கூடியபண்டகசாலை வங்கி சொந்தமாக வைத்திருக்க வேண்டும் அந்தபண்டகசாலையின் முகாமையாளர் சம்பளம், காப்புறுதிக் கட்டணம் ஆகியவற்றையும் வங்கி அளிக்க வேண்டும். இச்சட்டம் மாற்றப்பட்டால் இச்சரக்குகளை நம்பிக்கைக்கு ஒப்படைத்து முற்பணத்தை மக்கள் பெற்றுக்கொள்ள முடியும். கடையில் உள்ள இருப்பைப் பொறுத்தவரையும் இதே விதியுண்டு. இச்சட்டத்தின் விளைவுகள் காரணமாக இங்கிலாந்திலோ, இந்தியாவிலோ இருப்பது போன்று இது தொடர்பான மற்றொரு கஷ்டம் குறித்தும் 449ம் பந்தியில் குறிப்பிடப்படுகிறது.

வங்கித்தொழில் ஆணைக்குழு இந்த சகல கஷ்டங்களையும் குறித்துத் தமது அறிக்கையின் VI ஆம் அத்தியாயத்தில் பூர்ணமாக ஆராய்கிறது. இந்தக் காரணங்களினால்தான் இந்த விடயம் நிறுவாகக் சுமிட்டி முன்கொண்டு வரப்பட்ட போது நான் சிபார்சுக்கு இணக்கம் தெரிவித்தேன் ஆனால் கொடுகடன் நிறுவனங்கள் மீதுள்ள சட்டரீதியான இடைஞ்சல்கள் நீக்குவதானது இந்த நாட்டில் வர்த்தக வங்கிகளை சுமுகமாக இயங்கச் செய்வதற்கு அவசியமானதொன்று என்பதோடு உத்தேச அரசு உதவியுடனான வங்கியை நிறுவுவதற்கு முன்னோடியான நிபந்தனையாகவும் இருக்க வேண்டுமென்ற மேலுரையை முன்வைத்தேன்.

கடன் கொடுப்பதற்குப் பெருந்தொகைப் பணத்தைக் கொண்டிருக்கும் இந்த அரசு உதவியுடனான வங்கி, உதவி செய்யும் தனது விருப்பில் இடைஞ்சல்களையும் தடங்கல்களையும் கொண்டிருந்து உதவ முடியாமல் முடக்கப்பட்டும் இருக்கும் என்பதையே நான் முன்னோடியாகக் காண்கிறேன். ஏனெனில் ஏனைய நாடுகளில் பொவாக இருக்கும் வசதிகளை வங்கிகள் பாதுகாப்பாக வழங்க இந்த நாட்டிலுள்ள சட்டம் அமைதிக்காது.

அரசு அடமான வங்கி உருவாக்கப்பட்டு மிதக்க விடப்பட்டபோது நான் அரசுசபை அங்கத்தவனாக இருந்தேன். இந்நாட்டிற்குப் பெரும் பயனளிக்கக்கூடிய ஒன்று என்று இது புகழப்பட்டது. அத்துடன் அடமானங்

களை அரசு அடமான வங்கி பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளும் என்றும் குறைந்த வீத வட்டியில் கடனாகக் கொடுக்கப்படும் என்றும் கருதப்பட்டது. அப்போது எதிர்பார்க்கப்பட்டது. நிறைவேறாத காரணத்தால் காலத்துக்குக் காலம் இச்சபையில் எவ்வளவு அதிருப்தி தெரிவிக்கப்பட்டது என்பது தெரிந்த விடயம்.

வங்கித் தொழில் வர்த்தகத்திற்கு இடைஞ்சலான இவைகள் நீக்கப்படாவிட்டால் அரசாங்க உதவியுடனான வங்கியும் இதே மாதிரி ஏமாற்றமாக அமையுமென நான் அஞ்சுகிறேன். இது ஒரு முக்கியமான விடயம் என்பதால் இச்சபையோ அல்லது பொறுப்பான வர்களோ இவற்றைக் கவனத்தில் எடுத்து இத்தடைகள் நீக்கப்படுவதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டுமென நான் கருதுகிறேன்.

திரு. ஜி. ஈ. டி. சில்வா : அவை என்ன?

திரு. கே. ரி. நான் குறிப்பிட்ட சட்டரீதியான தடைகள்

அறிக்கையில் VIம் அத்தியாயத்தை நான் குறிப்பிட்டுப் பேச விரும்புகிறேன். அதிலுள்ள முதல் பிரச்சனை முன்னுரிமைப் பங்குகள் குறித்தது. அரசாங்கம் 4,000,000 ரூபா முன்னுரிமைப் பங்குகளை எடுக்க உள்ளது. இப்பணம் ஒதுக்கு நிலுவைகளி் லிருந்து பெறப்படவேண்டுமென்று ஆணையாளர்கள் தெரிவித்துள்ளனர். இக்கம்பனியில் இப்பங்குகளை வாங்குவதற்கு பணம் திட்டமாகப் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு முன்னர் இவ்வங்கியில் முன்னுரிமைப் பங்குகளை கொள்வனவு செய்ய 4,000,000 ரூபாவில் இருந்து 8,000,000 ரூபாவை முதலிட அரசிற்கு அங்கீகார மளிக்கும் பிரேரணையொன்று இச்சபைக்குக் கொண்டுவரப்பட வேண்டும். அதனை இச்சபை நிறைவேற்றும் என்று நான் நம்பிக்கை கொண்டுள்ளதோடு எதிர்பார்க்கவும் செய்கின்றேன். இத்தீர்மானத்தை இன்று நாம் நிறைவேற்றும்போது இது ஏகமனதாக நிறைவேற்றப்படுமென்று நான் நினைக்கிறேன். கம்பனியை மிதக்க விடுவதற்கு இது ஆரம்பமாக அமையுமென்பதால் நான் இவ்வாறு கூறுகிறேன். எந்தவொரு கம்பனியும் மிதக்க விடப்படும் விதிகளின் படி கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் வங்கிக் கம்பனி யொன்று மிதக்க விடப்படுவதை இச்சபை அங்கீகரிப்பதால் இந்த விடயம் மீண்டும் இச்சபைக்கு வராது. ஆனால் இந்த வகையில் பணம் திட்டவட்டமாகப் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு முன்னர் இவ்வகையில் இப்பணத்தை முதலீடு செய்ய நிதிக்காரியதரிசிக்கு இச்சபை அங்கீகாரமளிக்கும் தீர்மானமொன்றின் மூலம் இது நிறைவேற்றப்படுமென நான் நம்புகிறேன்.

பயன்படுத்தப்படவிருக்கும் பணம் வங்கித்தாள் பிரமாற்றம் அல்லது நாணய ஒதுக்கு அல்லது இலங்கை

சேமிப்பு வங்கி மற்றும் கடன்சபை ஆகியவற்றிலிருந்து வருவதற்குப் பதிலாக ஒதுக்கிலிருந்து பெறப்பட வேண்டுமென்ற சிபார்சு செய்யப்பட்டுள்ளது. அரசு உதவியுடனான வங்கியின் முன்னுரிமைப் பங்குகளை வாங்குவதற்கு இதில் எந்தப் பணமும் பயன்படுத்தப்படக்கூடாதென்று நான் வலியுறுத்துகிறேன். நாணய ஒதுக்கு, மற்றும் இலங்கை சேமிப்பு வங்கியின் நிதிகள், முலாம் பூசிய விளிம்புள்ள (Gilt edged) பிணையத்திலேயே முதலிடப்பட வேண்டுமென மட்டும் நான் சுட்டிக்காட்டுகிறேன். இப்போது அரசு உதவியுடனான வங்கியின் முன்னுரிமைப் பங்குள்ளால் முலாம் பூசிவிளிம்புள்ள பிணையங்களால் எனவே இத்தகைய குறிப்பிட்ட நிதிகளிலிருந்து வரும் பணம் அரசு உதவியுடனான வங்கியின் முன்னுரிமைப் பங்குகளில் முதலிடப்படவேண்டுமென நான் நினைக்கவில்லை. இத்துடன் இவ்விடத்தை நான் விட்டுவிடுகிறேன்.

திரு. விஜேரத்ன: இன்றைய நாணயமாற்று வங்கிகளில் செய்யப்படும் முதலீடு முலாம் பூசிய விளிம்புள்ள பிணையங்களின் முதலீடாகுமா?

திரு. கேரி : இப் பணத்தில் ஏதாவது இன்றைய நாணயமாற்று வங்கிகளில் முதலிடப்படுமென நான் நினைக்கவில்லை. அது அங்கு வைப்புச் செய்யப்படுகிறது. ஆனால் நடைமுறை நிலுவைகளை வைப்புச் செய்வது பற்றி நான் பேசவில்லை. இந்தப் பணம் அரசு உதவியுடனான வங்கியின் முன்னுரிமைப் பங்குகளில் முதலிடப்படக்கூடாதென்று மட்டுமே நான் கூறுகிறேன். ஏனெனில் இக்காலத்தில் இத்தகைய பங்குகளை முலாம் பூசிய விளிம்புள்ள பிணையமென்று அழைக்க முடியாது. அரசியல் கட்டுப்பாட்டிலிருந்து விடுபடுவது சம்பந்தமாக வங்கித் தொழில் ஆணைக்குழு வற்புறுத்திய விடயம் குறித்து நான் இப்போது குறிப்பிட விரும்புகிறேன். வங்கியின் பணிப்பாளராக எந்தவொரு சட்டசபை உறுப்பினரும் பதவியேற்க அனுமதிக்க முடியாதென்ற சிபார்சு இருப்பதால் நாமெல்லோரும் அதனை ஏற்றுக்கொள்வோமென நினைக்கிறேன். ஆனால் வங்கிப் பணிப்பாளர்களிலிருந்து அரசாங்க அங்கத்தவரொரு வரை விலக்கிவைப்பதானது புத்திசாலித்தனமானதல்லவென்று வலியுறுத்த நான் விரும்புகிறேன். திறைசேரியிலிருந்து யாராவது அரசாங்க அதிகாரியோ அல்லது நிதிக்காரியதரிசியோ பணிப்பாளர்களில் ஒருவராக இருப்பது இயற்கையான விடயமென நினைக்கிறேன். ஆனால் யாரை நியமிக்கலாமெனச் சிபார்சு செய்வது எனது பொறுப்பல்ல.

முதலில் அரசாங்க உத்தியோகத்தர்கள் எல்லாம் அரசியல்வாதிகளல்லர். எனது நண்பரான ஹோரணை அங்கத்தவர், அவர்களை அரசியல் வாதிகளென அழைக்கமாட்டார். பொலிஸ்காரர்களென

அவர் மூன்று உத்தியோகத்தர்களையும் அழைத்தார் ஒவ்வொரு நாட்டிலும் அரசாங்க உழியர்கள் அரசியல் லிருந்து விடுபட்டவர்களாக இருக்க வேண்டும் அப்போது அதிகாரத்திலுள்ள கட்சியின் உத்தரவைச் செயற்படுத்தவே அவர்கள் உள்ளனர்.

திரு. ஈ.டபிள்யூ. பெரேரா : ஆனால் அவர்களின் உத்தரவுகளை நாங்கள் செயற்படுத்த வேண்டியுள்ளது.

திரு.கேரி: தனிப்பட்டவகையில் எமக்கு அவர்களிடமிருந்து எவ்வித உத்தரவும் வந்ததில்லை.

ஆனால் இந்த வங்கியில் 8,000,000 ரூபா பெறுமதியான முன்னுரிமைப் பங்குகளைக் கொண்டுமிக்கும் மிகப் பெரும் முதலீட்டாளராக அரசாங்கம் திகழப் போவதை பெருமளவு அரசாங்கப் பணம் வங்கி வைப்பிலிடப்போவதை நாம் கவனத்தில் கொள்வோமேயானால் மிகப் பெரும் பங்குதாரர் அல்லது வங்கி வசதிகளை மிகப் பெருமளவில் பயன்படுத்துபவர் வங்கியின் பணிப்பாளராக இருப்பது பொதுவானதாகும். அரசாங்க உதவியுடனான வங்கியின் ஓர் பணிப்பாளராக இருக்கக் கூடாதென்பது சரியானதா? ஒவ்வொரு கம்பனியிலும் மிகப்பெரும்பங்குதாரர் ஓர் பணிப்பாளராக இருப்பது பொதுவானதாகும். அரசாங்க உதவியுடனான வங்கியின் ஓர் பணிப்பாளராக அரசாங்க உத்தியோகத்தரொருவர் இருக்க வேண்டுமென்பது நியாயமானதும் சரியானதுமென நான் நினைக்கிறேன். மேலும் ஒருபடி மேலேசென்று அவ்வாறு நிருக்க வேண்டியது அவசியமெனச் சொல்வது எனது தாழ்மையான அபிப்பிராயமாகும்.

கௌரவ அமைச்சர் சுட்டிக்காட்டியதுபோன்று இவ் வங்கியின் கட்டுப்பாடு பெருமளவு அரசின் வசமுள்ளது. அப்படியானால் அரசாங்கத்தின் பங்குகள் அளிக்கும் வாக்களிப்பு அதிகாரத்தைக் கொண்டு கம்பனியைப் பொறுத்தவரை அரசு தான்விரும்பியதைச் செய்யலாமென்ற நிலைவரும். எனவே ஒருவருக்குக் கட்டுப்பாடு இருக்குமானால் அவருக்குப் பொறுப்பை ஏன் நீங்கள் அளிக்க முடியாது? கட்டுப்பாடு பற்றி எப்போதுமே இச்சபையில் நாம் பேசுகிறோம். அரசாங்கத்துக்குப் பொறுப்புக் கொடுப்பதை நான் விரும்புகிறேன் அரசாங்க உத்தியோகத்தரொருவர் இக் கம்பனியின் பணிப்பாளராகக்கப்பட்டு அரசு உதவியுடனான வங்கியின் நிதிக்கொள்கையில் ஓர் பங்கை அரசாங்கம் கையேற்கச் செய்ய வேண்டும்.

அரசாங்க ஊழியர்கள் தாமத வேலைகளில் ஈடுபடுகிறார்களென அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது நான் மறுக்க வில்லை. அரசாங்க ஊழியர்கள் தேவையற்ற விதத்தில் எச்சரிக்கையாக விரும்புகிறனரென்றும் கூறப்படுகிறது. இதனை நான் மறுக்க

வில்லை. அரசாங்க ஊழியர்களுக்கு வர்த்தக அனுபவங்கள் இல்லை என்றும் சொல்லப்படுகிறது. அதனையும் நான் மறுக்கவில்லை. ஆனால் வங்கி விடயங்களில் அரசாங்கத்துக்கு அனுபவமுண்டு. இப்போது இந்த நாட்டில் வங்கி வசதிகளைப் பெருமளவு பயன்படுத்துவது அரசாங்கமே அத்துடன் அரசாங்க உத்தியோகத்தர்கள் வைப்புக்கள், நடைமுறைக் கணக்குகள் அரசாங்கவைப்புகளுக்குப் பெற வேண்டிய சிறந்த வட்டிகளைப் பெறுவது போன்று வங்கியுடன் தொடர்ச்சியாகச் சம்பந்தப்படுகின்றனர். இந்த வேலைகளில் என்றுமே தொடர்புபட்டு இருப்பதால் இந்த ஊழியர்கள் வங்கி அலுவலர்களிலும் வசதிகளிலும் சிறந்த நிபுணர்களாக இருக்க வேண்டும்.

எனவே ஐயா, வங்கித்தொழில் அனுபவமுள்ள பணிப்பாளர்கள் பெருமளவு இல்லாத இந்த நாட்டில், இவ்விடயத்தில் சிறந்த ஆலோசனை வழங்கக்கூடிய அரசாங்க உத்தியோகத்தர்களை ஒதுக்கிவைப்பது நியாயமற்றது. அரசாங்க ஊழியர்களுக்கு விளக்க மளிக்காமல் அரசாங்க ஆணையாளர்கள் அவர்கள் குறித்துச் சிறிது கடுமையாக உள்ளனரென நினைக்கிறேன்.

கௌரவ திரு.சந்திரம்: வாக்களிப்புச் சக்தி பற்றி என்ன கூறுகிறீர்கள்?

திரு. கேரி: அவர்களுக்கு இருக்கும் வாக்குச் சக்தியைக் கொண்டு முதலாவது கூட்டத்தில் அரசாங்கம் அமைப்பு விதிகளை மாற்றி அரசாங்க உத்தியோகத்தர்களைப் பணிப்பாளர்களாக்கும் வழிவகையைச் செய்யலாம். ஆனால் அவ்வாறான விடயம் நிகழ்வதை நாம் விரும்பவில்லை. ஆரம்பத் திலேயே இந்த நிலைமைக்கு முகங் கொடுத்து அரசாங்க உத்தியோகத்தரொருவரை பணிப்பாளர் களில் ஒருவராக வர அனுமதிப்பது மிகவும் நல்லது.

இனி முகாமையாளரை நியமிக்கும் விடயத்துக்கு வருவோம். இதுவோர் முக்கிய நியமனம். வங்கியில் மேற்கொள்ளப்படும் மிகமுக்கிய நியமனம் இது என்று கௌரவ அமைச்சர் கூறியதை நான் மிக விசுவாசத்துடன் ஏற்றுக் கொள்கிறேன். இந்த முக்கிய பதவிக்குப் பொருத்தமான ஒருவரைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு அறிக்கையில் சிபார்சு செய்யப்பட்டுள்ள 2,000 ரூபாவிலிருந்து 3,000 ரூபாவரையிலான சம்பளம் போதியதல்ல என்ற கருத்தைக் குறிப்பிட விரும்புகிறேன்.

பதினைந்து வருடகால அனுபவம் கொண்ட வங்கியாளருக்கு 2,000 ரூபாவிலிருந்து 3,000 ரூபாவரை வழங்கப்படுவதென்பது மிகவும் குறைந்த சம்பளமாகும்.

ஆனால் பதினைந்து வருடகால அனுபவம் போதுமானதா? மேலும் கூடிய அனுபவமுள்ள வங்கியாள ரொருவர் எமக்குத் தேவையில்லையா என்பதே கேள்வியாகும். இப்போது வங்கியில் பணிபுரியும் பதினைந்து வருடகால அனுபவம் கொண்ட வங்கியாளரொருவர். அரசு உதவியுடனான வங்கியின் முகாமைத்துவப் பதவியைப் பொறுப்பேற்பதற்காக அந்த வங்கியில் தனது நியமனத்தை இராஜினாமா செய்வாரேயானால் அவர் வேலைசெய்யும் வங்கியில் பெற உரித்துடைய ஓய்வூதியத்தை இழப்பார். பதினைந்து வருட சேவையின் பின்னர் ஓய்வுபெற நிர்ப்பந்திக்கப்படும் வங்கியாள ரொருவர் ஓர் குறிப்பிட்ட ஓய்வூதியத்தைப் பெறுவர். அறுபது வயதில் அவர் ஓய்வு பெறுவாரேயானால் அவர் இன்னும் கூடிய ஓய்வு தியத்தைப் பெறுவார்.

இப்போது இங்கிலாந்தில் மிகவும் நல்ல சம்பளம் வழங்கப்படும் தொழில்களிலொன்று வங்கித்தொழில். அத்துடன் ஓரளவு வெளிநாட்டு அனுபவமும் கிழக்கத தேய வங்கி அறிவும் உடைய ஒருவரே இயற்கையாக எமக்குத் தேவையானவரென்பதால் அத்தகைய வங்கியாளர்களில் ஒருவரையே எமது முகாமையாளராக்குவோம். அத்துடன் அவர்களுக்குக் கூடிய சம்பளமும் வழங்கப்பட வேண்டும். தனது வங்கியிலிருந்து இராஜினாமாச் செய்வதற்கு முன்னர் ஒருவர் தான் அதே சம்பளத்தைப் பெறுவாரென மட்டுமன்றி இராஜினாமாச் செய்வதன் மூலம் ஓய்வூதிய உரிமை களாக இழப்பவற்றைத் தாங்கள் பெறமுடியுமென்பதையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளப்பார்ப்பார்.

நாம் நிறுவ உத்தேசித்திருக்கும் அரசு உதவியுடனான வங்கி தனது ஊழியர்களுக்குச் சேமலாப நிதியைக் கொண்டிருக்குமாவென தெரியாது. அறிக்கையில் இந்த விடயம் பற்றிக் குறிப்பிடப்படவில்லையென்ற போதிலும் சேமலாபநிதி வழங்கப் படுமென நினைக்கிறேன்.

ஆனால் வழங்கப்பட்டாலும் தேவையான ஒருவரைப் பெற்றுக்கொள்வதற்காக மாதாந்தம் 4,000 ரூபாவிலிருந்து 5,000 ரூபாவரை நீங்கள் வழங்க வேண்டியிருக்குமென நினைக்கிறேன். இந்தளவு முக்கியமான நியமத்துக்குத் தகுதியான ஒருவரைப் பெறவேண்டியது எவ்வளவு முக்கியமென நான் வலியுறுத்தத் தேவையில்லை நியமிக்கப்படுபவர் வங்கிக்குப் பாரம்பரியங்களை உருவாக்க வேண்டியவராக இருப்பார். ஏற்கனவே வங்கியில் தனக்கென உருவாக்கிக் கொண்ட பாரம்பரியங்களுடன் வழமையாக ஒருவர் தான் செல்லும் வங்கித்தொழில் சேவைக்குள் நுழைகிறார். அவர் படிப்படியாக வழமையான வேலைகளைப் புரிந்துகொள்கிறார்.

வேலையைக் கையாளும் அநுபவம் பெறுகிறார் பாரம்பரியவிடயங்களில் தேர்ச்சி பெறுகிறார். ஆனால் நியமிக்க விரும்பும் மனிதர் அத்தகைய சூழ்நிலைகளை உருவாக்க வேண்டியவராக உள்ளார். தனது ஊழியர்களுக்குப் போதிக்க வேண்டியவராக உள்ளார். ஊழியர்களுக்கு விசுவாசத்தை ஊட்ட வேண்டியவராக உள்ளார். நாட்டின் பொருளாதாரத்துறையில் ஜீவனுள்ள உண்மையான ஒன்றாக அந்த வங்கியை உருவாக்க வேண்டியவராக உள்ளார். அவ்வாறு செய்யப்படுமென நான் நம்புகிறேன். ஆரம்பிப்பதற்குச் சரியான நபரை நீங்கள் கண்டுபிடிக்கத் தவறினால் அது ஜீவனுள்ள ஒன்றாக இருக்காது.

எனவே போதியளவு சம்பளப் பிரச்சனை முகாமையாளராகவும் உப முகாமையாளராகவும் சரியானவர்களைத் தேடிப்பிடிக்க இடைஞ்சலாக இருக்காதென நான் நம்புகிறேன். சிறந்த கல்விபெற்ற இலங்கையர்கள் அரசு உதவியுடனான வங்கியில் பயிலுநர்களாகச் சேர்ந்து கால ஓட்டத்தில் பிரிட்டிஸ் வங்கியின் பாரம்பரியங்கள் போதிக்கப்பட்டு காலகதியில்வங்கியின் கட்டுப்பாட்டையும் பொறுப்பையும் கையேற்கும் வேலையை நாம் எல்லோரும் நோக்குவது போல் வங்கித் தொழில் ஆணைக்குழுவினர் தம் அறிக்கையில் நோக்குகின்றார்கள். ஆனால் இதற்கு உண்மையிலேயே நல்ல மனிதரொருவர் முகாமையாளராக நியமிக்கப்பட வேண்டும்.

இன்னுமொரு விடயம் பற்றி நான் குறிப்பிட விரும்புகிறேன். அது கணக்காய்வுப் பிரச்சினை பற்றியது. இரு கணக்காய்வுகள் இருக்குமென்றும் வங்கியின் கணக்கு வழக்குகளை இரண்டுமே ஆய்வு செய்யுமென்றும் வங்கித் தொழில் ஆணைக்குழு குறிப்பிட்டிருந்ததை நான் கவனித்தேன். இது குறித்து கௌரவ அமைச்சர் குறிப்பிட்டுள்ளார். இது அசாதாரண செலவுகளை ஏற்படுத்தும் ஓர் வர்த்தகமாக மாறப் போகின்றது. ஆரம்பத்தில் வங்கிக் கணக்குகளுக்கு இரு கணக்காய்வுகளை வைத்திருப்பது தேவையற்றது. முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்களினதும் சாதாரண பங்குதாரர்களினதும் நலன்களுக்கிடையே ஏதோ வித்தியாசம் இருப்பது போல் நினைத்து முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்களுக்கென ஓர் கணக்காளரையும் சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு மற்றொரு கணக்காளரையும் வைத்திருப்பது அவசியமற்றதென நான் கருதுகிறேன். முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்கள் சாதாரண பங்குதாரர்கள் ஆகிய இரு தரப்பினர்களின் நலன்களுக்கு கணக்காய்வு அவசியமானதாகும்.

வங்கியில் அரசாங்கத்தினருக்கும் பாரிய பொறுப்புக்களின் காரணத்தால் கணக்குகள் பற்றி

விசேடமான கணக்காய்வு ஒன்றினை அரசு விரும்பினால் அரசுக்காக அவர்கள் விரும்பும் விதத்தில் கணக்காய்வாளர் நாயகம் கணக்காய்வு செய்யலாம். பொதுக் கூட்டத்தில் பங்குதாரர்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்படும் கணக்காய்வாளர் நிறுவனமொன்று வங்கிக்குப் போதுமானது. இரு தொகுதிக் கணக்காய்வாளர்களை நாம் கொண்டிருப்போமேயானால், வங்கியின் செலவுகளை அதுமேலும் கணிசமானளவு கூட்டிவிடுமென நான் அஞ்சுகிறேன் எனவேதான் அது எமக்குத் தேவையில்லை. வங்கியை ஆரம்பிப்பதற்கு தேவையான செலவு மிக அதிகமானதாக இருக்கம். அது தவிர்க்க முடியாதது. ஆனால் இரு கணக்காய் வாளர்களை வைத்திருப்பது தேவையற்ற செலவென்பதை நான் வற்புறுத்த விரும்புகின்றேன்.

அறிக்கையில் உள்ள சிபார்சுகளை கணிசமான அளவு படித்துச் சிந்தித்த ஒருவரைப் போன்று மிக நுணுக்கமாக அதனைப் படித்து எனது சிந்தனைகளையும் சிபார்சுகளையும் இச்சபையில் முன்வைத்தேன். இத்தீர்மானம் சபையில் முன்வைக்கப்பட்ட போது நான் கூறியது போன்று கொழும்பில் வசதிகளை அளிக்கும் மேலதிக வங்கியொன்று போலன்றி கூடுதலான வளங்களுடன் மூலை முடுக்குகளெல்லாம் விரைந்து பரவக்கூடிய ஒரு வங்கியாக இது ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டும் என்று விரும்புவவர்களின் ஒருவன் என்ற வகையில் எனது சிந்தனைகளையும் சிபார்சுகளையும் முன்வைத்தேன்.

இந்த நாட்டின் உத்தேச வங்கி அமைப்பு முறையில் இது முதல் படியாகும். அத்துடன் வங்கியில் பார்க்க உள்ளூர் கொடுகடன் வசதிகள் மிகவும் அவசியமானவையென்று நான் வலுவாக நம்புகின்றேன். இந்த ஆணைக்குழு நியமனத்தை அங்கீகரிப்பதற்காக பிரேரணை விவாதிக்கப்பட்டபோது இவ்வாறு நான் கூறினேன். நாடெங்கிலுமுள்ள சிறிய குளங்களுக்கு கொடுகடன் பணம் ஆகியவற்றையும் கொண்ட பெரிய குளம் வளங்களை வழங்கி நாட்டின் சுபீட்சத்திற்கும், பொருளாதார நலனுக்கும் உதவும் என்ற காரணத்தால் சிறிய வங்கிகளையும் உள்ளூர்க் கொடுகடன் நிறுவனங்களையும் அமைப்பதற்கான முதல்படி அரசு உதவியுடனான ஓர் வங்கியே என்று இந்த அறிக்கையை வாசித்த பின்னர் நான் இப்போது நம்பிக்கை யூட்டப்பட்டுள்ளேன்.

நன்றி

ஐ.....

வளர்ச்சிப் பாதையில்

இலங்கை வங்கியில் முதல் 50 வருடங்கள்



1. Marketing Communication

Modern marketing calls for more than developing a good product, pricing it attractively, and making it available to customers. Companies also must communicate with their customers, and what they communicate should not be left to chance. For most companies, the question is not whether to communicate, but how much to spend and in what ways.

A modern company manages a complex marketing communication system. The company communicates with its middlemen, customers and various publics. In turn middlemen communicates with their customers and publics. Consumers have word-of-mouth communication with each other and with other publics.

Persuading:

Communication may attempt to persuade current and potential customers of the desirability of entering into an exchange relationship.

Reminding:

Communication can remind customers of the benefits of past transactions and so convince them that they should enter into a similar exchange.

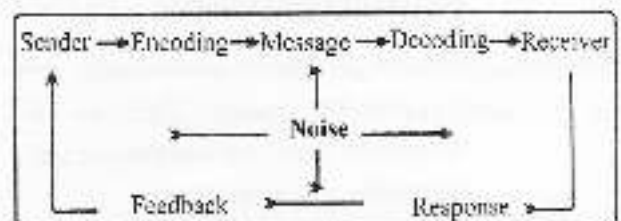
Differentiating:

Communication can differentiate between competitive offering helping customers to decide which exchange to make, helping to prevent monopolies from developing, encouraging lower prices.

2. Communication Process

Before looking at the wider process of consumer behavior, a framework need to be established for consideration of communication process. The prime aim of marketing communication is to influence consumer's buying behavior. Because of this marketers need to know how communication works. A model can be and have been used to develop frameworks for the understanding of communication activity. Such a model should answer the following five questions:

Communication Process Model



Elements of the above model can be classified into the following way.



"Marketing Communication is all forms of communication between an organization and its customers, and potential customers:"

The basic function of Marketing Communication are as follows:-

- * Informing
- * Persuading
- * Reminding and
- * Differentiating

Informing:

Communication informs and makes potential customers aware of an organization's offering of its goods and services.

(a) **Parties :**

- i. Sender
- ii. Receiver

(b) **Communication tools**

- i. Message
- ii. Media

(c) **Communication Functions**

- i. Encoding
- ii. Decoding
- iii. Response
- iv. Feedback

Sender : The party sending the message to another party.

Encoding : The process of putting through into symbolic forms. Advertising agency assembles the words and illustrations not an advertisement that will convey the intended message.

Message : The set of symbols that the sender transmits. That is the actual advertisement.

Media : The communication channels through which the message moves from sender to receiver. TV, Radio, Press etc.

Decoding : The process by which the receiver assigns meaning to the symbols encoded by the sender. This is the act of interpretation of the advertisement, the words and illustrations it contains into a message by the customer.

Receiver : The party receives the message sent by another party. This is the consumer and the customers who watch the advertisements.

Response : The function of the receiver after

being exposed to the message. The customers who likes this product more likely to buy the product next time when they want the product.

Feedback : The part of the receivers response communicated back to the sender. This is how much they like / dislike the advertisement, remember /forget the advertisement. And how much they praise or criticize the product.

Noise : The unplanned statistics or distortion during the communication process, which results in the receivers getting a different message than the one the sender sent. This could be due to poor channel reception or distracted by the family members while watching the ad.

The model point out several key factors in good communication. Sender need to know what audience that they wish to reach and what response they want. They must be good at encoding messages that take into account how the target audience decode them. They must send messages through media that will reach the target Audience, and they must develop feedback channels so that they can assess the feedback of the audience to the message.

3. Communicator's Functions

Thus, the marketing communicator, must do the followings;

- ✦ Identify the target audience
- ✦ Determine the response sought
- ✦ Choose a message
- ✦ Choose the media
- ✦ Select the message source
- ✦ Collect the feedback

3.1 Identify the target Audience

A marketing communicator starts with a clear target audience in mind. The audience may be potential buyers or current users, those who make the buying decisions or those who finance it. The target audience may be individuals, groups or special public, or general public. The target audience will heavily affect the communicator's decision on;

- ✧ What will be said,
- ✧ How will it be said,
- ✧ When will be said,
- ✧ Where will it be said, and
- ✧ Who will say it.

3.2 Determining the Response Sought

Once the audience has been defined, the marketing communicator must decide what response is sought from them. Of course, in most cases, the final response is purchasing. But purchasing is the result of a long process of a consumer decision making. They pass six stages in order to arrive at the final decision to buy. They are as follows.

- ✧ Awareness
- ✧ Knowledge
- ✧ Liking
- ✧ Preference
- ✧ Conviction
- ✧ Purchase

The communicator needs to know where the target audience now stands and or what stage it needs to be moved.

3.3 Choosing the Message

Having defined the desired audience response, the communicator turns to develop an effective message. Ideally the message should get the AIDA formula. This suggests the qualities of the message.

- ✧ Attention
- ✧ Interest
- ✧ Desire
- ✧ Action

Message Content :

In addition to the above, the communicator has to select an appeal or theme that will produce the desired response. There are three types of appeals as follows.

- ✧ Rational Appeal
- ✧ Emotional Appeal
- ✧ Moral Appeal

Rational Appeal :

Message appeals that related to the audience's self interest and show that the product will produce the claimed benefits. Examples; quality, economy, value or performance etc.,

Emotional Appeal :

Message appeals that attempts to stir up negative or positive emotions that will motivate purchase. Examples; fear, guilty, shame, love, humor, pride and joy etc.,

Moral Appeal :

Advertising messages directed to the audience's sense of what is right or proper. This is most used to urge people to support in social causes such as, environmental issues, peace, help for needy etc.

3.4 Choosing the media

The communicator must select the channels of communication. There are basically two types of channels as follows.

- ✧ Personal Communication Channels
- ✧ Non-Personal Communication Channels

Personal Communication Channels :

These are channel through which two or more people communicate directly with each other, including face to face, person to audience, over the telephone, or through mail. They are effective because they allow for personal addressing and feedback.

Non-Personal Communication Channels :

These are the media that carry messages without personal contact or feedback. These include

- ✦ *Print Media : (Newspapers, magazines, direct mail.....)*
- ✦ *Broadcast Media :(Radio, Television)*
- ✦ *Display Media : (Billboards, Signs, Posters....)*

3.5 Selecting the Message Source

The message's impact on the audience is also effected by how the audience view the sender. Messages delivered by highly credible sources are more persuasive. The most important factor here is the credibility of the source and the message. Three aspects would be important in making a source credible. They are:

- ✦ *Expertise,*
- ✦ *Trustworthiness and*
- ✦ *Likability*

Expertise : is the degree to which the communicator has the authority to back the claim.

Trustworthiness : is related to how objective and honest the source appears to be.

Likability : is how attractive the source is to the audience.

3.6 Collecting Feedback

After sending the message, the communicator must research its effects on the target audience. This involves asking the target audience members.

- ✦ *How many time they saw it,*
- ✦ *Whether they remember the message,*
- ✦ *What points they can recall,*
- ✦ *How they felt about the message, and*
- ✦ *Their past & present attitudes about the products.*

The communicator should also measure the behavior resulting from the message, how many people bought the products or at least visited the shops.

4. Promotional Budget

One of the hardest decisions facing by a company is to decide how much to spend on promotion. Once a leading marketer said "I know half of my advertising budget is wasted. But, I don't know which half". So, how does a company decide on its promotional budget? We can look at four methods used commonly.

▶▶ Affordable method :

Setting the promotional budget at the level management thinks that the company can afford.

▶▶ Percentage of Sales method :

Setting the promotional budget at a certain percentage of current or forecasted sales or as a percentage of the sales price.

▶▶ Competitive Parity method :

Setting the promotional budget to match the competitors outlay.

▶▶ Objective and Task method :

Developing the promotional budget by;

defining the specific objectives, determining the tasks that must be performed to achieve these objectives, and estimating the cost of performing the task. The sum of these costs is the proposed promotion budget.

5. Marketing Communication Strategy

Marketing Communication is one of the main marketing strategies included in the four Ps of Marketing. Marketing communication is represented by P – Promotion of the four Ps.

Marketing Communication (MC) is all forms of communication between an organization and its customers and potential customers in order to facilitate the marketing process.

MC or the Promoting the product can be implemented based on three types of strategies as give below.

- ✦ Pull strategy
- ✦ Push strategy
- ✦ Profile strategy

▶ Pull, Push and Profile are also known as the three Ps of MC or Promotion.

5.1 Pull strategy involve in focusing the MC activities on the customer in order to create a greater demand through the distribution channel. This is to encourage

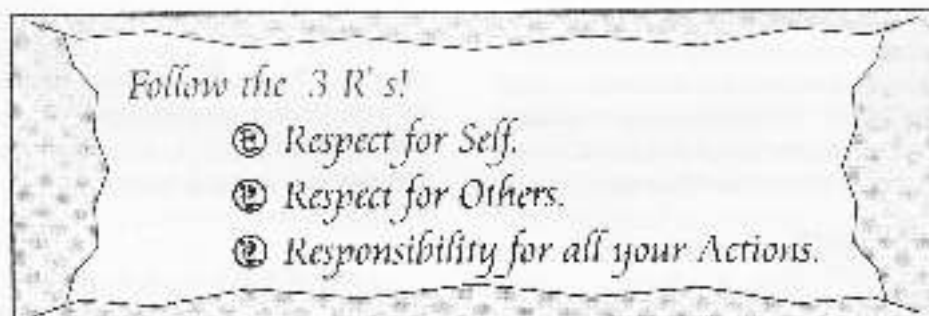
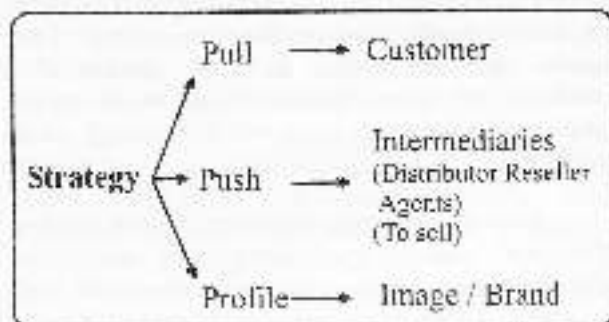
the customers to demand the products from the retailers.

Brand building, Positioning, Advertising, Sales promotions, Direct Marketing, are some of the main techniques used under Pull strategy.

5.2 Push strategy involve in focusing the MC activities on the intermediaries of the distribution channel in order to push the product towards the customer. This is to encourage the retailers, distributors to sell more products.

Personal selling, strategic alliances, providing incentives, trade promotions, negotiating large shelf space, providing name boards/bottle coolers etc are used under push strategies.

5.3 Profile strategy involve in focusing the MC activities to build the image of the company in the eye of the stakeholders of the company. Corporate branding, Public Relation & Sponsorships are some of the strategies comes under this.



தகவல்கள் Computer Tape/Diskette மூலம் பரிமாற்றப்படுவதால் வங்கி ஊழியர்களுக்கு வேலைப் பழு குறைக்கப்படுவதோடு வாடிக்கையாளருக்கு விரைவான தரமான சேவையை வழங்கக்கூடியதாய் உள்ளது. Express money Transfer எனும் மிகத் துரித பணப்பரிமாற்ற முறை 27-12-2005 ல் இலங்கை வங்கியில் ஆரம்பித்து வைக்கப்பட்டது. இச்சேவையில் 72 நாட்கள் தம்மை இணைத்து கடல் கடந்த பணப்பரிமாற்றத்தை இலகுவாக்கியுள்ளன.

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர் மீது தங்கியிருக்கும் இக்காலகட்டத்திலே வாடிக்கையாளர்களே அரசர்கள், வாடிக்கையாளர்களே கடவுள் எனும் வாதங்கள் வலுப் பெறுகின்றன. எனவே வாடிக்கையாளரை நாடிச் சென்று விரைவான சேவையை வழங்க உருவாக்கப்பட்டதே இலத்திரனியல் வங்கியியல் (E-banking) எனலாம். இலங்கை வங்கியின் இணையத்தளமான www.boc.lk இணைப்பிரவேசிப்பதன் மூலம் இலங்கை வங்கியின் உற்பத்திகள் (products) வங்கியில் வழங்கப்படும் சேவைகள், நாணயமாற்று விகிதங்கள், இலகு முறையில் பணப் பரிமாற்ற முறைகள் போன்ற பலதரப்பட்ட விடயங்களை அறிந்துக் கொள்ள முடியும். BOC inst ஆனது கணணி வல்லுனர்களின் பெரு முயற்ச்சியால் ஏற்பட்ட இலங்கை வங்கியின் இன்னோர் வளர்ச்சிப்படியாகும். BOC inst ஆனது நிலையியல் கட்டளைகளை செலுத்த இடமளிப்பதோடு கணக்கு மீதி அறிதல், பணப் பரிமாற்றத்தை மேற்கொள்ளல், மின்சாரக் கட்டணம், கடன் அட்டை கொடுப்பனவு, தொலைபேசி கட்டணம் செலுத்துதல், வங்கிக் கூற்றை பார்வையிடல் போன்ற பல செயற்பாடுகளை வாடிக்கையாளர் சிரமமின்றி மேற்கொள்ள பெரிதும் உதவுகிறது.

வதியாதோர் வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கு (N.R.F.C) வைத்திருப்போர் கடல் கடந்து வசித்தாலும் வங்கியுடன் நெருக்கமான உறவை நீடிக்காததால் இலத்திரனியல் அஞ்சலும் (Email) தொலைபேசி வங்கிச் சேவையும் (Phone banking) தொலை நகலும் (Fax) பெரும்பங்காற்றி நிற்கின்றன. நேரடியாக உரையாடி சேவைகளை வழங்கி நிற்கும் தொலைபேசி வங்கிச்சேவை முதன் முதலில் கொங்கொங் வங்கியாலேயே ஆரம்பித்து வைக்கப்பட்டது.

புதியபுதிய தொழிநுட்ப உத்திகள் காசோலை தீர்வு முறையிலும் கையாளப்பட்டு இருப்பதை காசோலை தீர்வு முறையின் வளர்ச்சியின் மூலம் கண்டுக்கொள்ள கூடியதாக உள்ளது. 1977 ல் ஏற்பட்ட பாரிய பொருளாதார மாற்றம் உள் நாட்டில் பல வர்த்தக வங்கிகள் தோற்றம் பெற்றவும், வெளிநாட்டு வர்த்தக வங்கிகள் இலங்கையில் காலடி எடுத்து வைக்கவும் காரணமாக அமைந்தது. இதனால் நாளாந்த காசோலை புழக்கம் பாரியளவில் அதிகரித்தது. வங்கிகள் யாவும் கணணி மயப்படுத்தப்பட்டன. எனவே காசோலை தீர்வு முறையையும் கணணி மயப்படுத்தப்பட வேண்டியகட்டாய நிலை உருவாகியது. 1988ல்

ஸ்ரீலங்கா தன்னியக்க தீர்வையகம் (SLACH) மத்திய வங்கியால் தோற்றுவிக்கப்பட்டது. 2002 ல் Lanka Clear private ltd இடம் காசோலையை தீர்க்கும் பொறுப்பு ஒப்படைக்கப்பட்டது. வளர்ச்சிப்படியின் உச்சக்கட்டமாக 2006ல் மத்திய வங்கியின் ஆலோசனையுடன் காசோலை பிரதிமைத் தீர்வு முறை (Cheque Imaging and Truncation System) தோற்றம் பெற்றது. இதன் விளைவாக சகல வங்கிகளது காசோலைகள் பொதுவான கால அட்டவணையில் தீர்க்கப்படுவதால் காசோலைத் தீர்வில் ஏற்படும் காலதாமதம், வீண் செலவுகள் குறைக்கப்படுவதோடு மோசடிகளும் தவிக்கப்பட்டுள்ளது.

இன்று பணத்திற்கு பதிலாக பண அட்டைகளையே பயன்படுத்தும் சமுதாயம் உருவாகி வருகிறது. பண்ட மாற்று பொருளாதாரத்தை பின்பற்றிய ஆதி காலத்தில் பண புழக்கமற்ற சமுதாயமே காணப்பட்டது. படிப்படியாக நிகழ்ந்த வளர்ச்சியால்தான், உலோக நாணயங்கள் தோற்றம் பெற்றன. ஆனால் இன்றைய இருபத்தோராம் நூற்றாண்டிலே பிளாஸ்டிக் அட்டைகளின் வருகையில் மீண்டும் ஓர் பணப் புழக்கமற்ற சமுதாயம் உருவாகி வருகிறது. பிளாஸ்டிக் அட்டைகளை மூன்று வகையாக பிரிக்கலாம்.

1. தன்னியக்க பொறி அட்டை (Atm card)
2. வரவு அட்டை (Debit card)
3. கடன் அட்டை (Credit card)

இவ்வட்டைகளின் வருகையில் பணத்தைக் காவிச் செல்லும் நிர்ப்பந்தம் தவிர்க்கப்படுகின்றது. நாகரீக வளர்ச்சியால் இவ்வகையான அட்டைகளை வைத்திருப்பது கௌரவமாகவும் கருதப்படுகிறது. 205 ற்கு மேற்பட்ட Cesy bank Cash point மூலம் நாடு பூராகவும் தன்னியக்க பொறி அட்டையை பயன்படுத்தி பணம் பெறும் வாய்ப்பை இலங்கை வங்கி தன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கி வருகிறது. கடன் அட்டையை பொறுத்தவரையில் Classic card, Gold card, Silver card என இவை வகைப்படுத்தப்படுகின்றது. கடன் அட்டையில் உள்ள 16 இலக்கங்களில் முதல் 4 இலக்கங்களும் அட்டையின் வகையை குறிப்பதாக அமைகிறது. உலகின் எப்பாகத்தில் இருந்தும் பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்ய சர்வதேச கடன் அட்டைகள் (International Credit Card) வசதியளிக்கின்றது.

வங்கியியலில் ஆக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்பட்ட தொழில்நுட்பம் சில சமயங்களில் அழிவையும் தேடித் தருவது வருந்தத்தக்கது. ஒரு சில விசமிகளால் மேற்கொள்ளப்படும் கடன் அட்டை மோசடி தன்னியக்க பொறி அட்டை மோசடி, கணணி மோசடி (Computer Crimes) போன்ற செயல்கள் இன்று வங்கிகளுக்கு பெரும் அச்சுறுத்தலாக அமைகின்றது. கணணி மோசடி எனும் போது விசேட தொழில்நுட்ப அறிவை பயன்படுத்தி கணணியின் ஊடாக மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்துக் குற்றச் செயல்களையும் குறிக்கிறது.

GLOBAL FINANCIAL CRISIS

Sub prime mortgage crisis

The sub prime mortgage crisis is an ongoing financial crisis characterized by contracted liquidity in global credit markets and banking systems triggered by the failure of mortgage companies, investment firms and government sponsored enterprises which had invested heavily in sub prime mortgages. The crisis, which roots from the closing years of the 20th century has become more apparent throughout 2007 and 2008, and has passed through various stages exposing pervasive weaknesses in the global financial system and regulatory framework.



The crisis began with the bursting of the United States housing bubble and high default rates on 'sub prime' and adjustable rate mortgages (ARM), beginning in approximately 2005/2006. For a number of years prior to that, declining lending standards, an increase in loan incentives such as easy initial terms, and a long-term trend of rising housing prices had encouraged borrowers to assume difficult mortgages in the belief they would be able to quickly refinance at more favorable terms. However, once interest rates began to rise and housing prices started to drop moderately in 2006/2007 in many parts of the U.S., refinancing became more difficult. Defaults and foreclosure activity increased dramatically as easy initial terms expired, home prices failed to rise as anticipated, and ARM interest rates were reset at higher levels. Foreclosures accelerated in the United States in late 2006 and triggered a global financial crisis through 2007 and 2008. During 2007, nearly 1.3 million U.S. housing properties were subject to foreclosure activity, up 79% from 2006.

Major banks and other financial institutions around the world have reported losses of approximately US\$435 billion as of 17 July 2008. The liquidity concerns drove central banks around the world to take action to provide funds to member banks to encourage lending to worthy borrowers and to restore faith in the commercial paper markets. The U.S. government also bailed out key financial institutions, assuming significant additional financial commitments.

The risks to the broader economy created by the financial market crisis and housing market downturn were primary factors in several decisions by the U.S.



Federal Reserve to cut interest rates and the economic stimulus package passed by Congress and signed by President George W. Bush on February 13, 2008. During the week of September 14, 2008 the crisis accelerated, developing into a global financial crisis. Following a series of ad-hoc market interventions to bail out particular firms, a \$700 billion proposal was presented to the U.S. Congress in September, 2008. These actions are designed to stimulate economic growth and inspire confidence in the financial markets.

On 3 October 2008, President George W. Bush signed the amended version of the bill into law. The following week the Dow-Jones index of the largest companies traded on the U.S. stock market declined 22%, depicting the worst week in the index's 118-year history. Since 1 January, 2008, owners of stocks in U.S. corporations have suffered about \$5 trillion in losses, as their holdings declined in value from \$20 trillion to \$12 trillion.

Losses in other countries have averaged about 40%.

US Stock Market Weaknesses

On July 19, 2007, the Dow Jones Industrial Average hit a record high, closing above 14,000 for the first time.

On August 15, 2007, the Dow dropped below 13,000 and the S&P 500 crossed into negative territory for that year. Similar drops occurred in virtually every market in the world, with Brazil and Korea being hard-hit. Through at 2008, large daily drops became common, for example, the KOSPI dropping about 7% in one day, although 2007's largest daily dropped by the S&P 500 in the U.S. was in February, a result of the sub prime crisis.

Mortgage lenders and home builders fared terribly, but losses cut across sectors, with some of the worst-hit industries, such as metals & mining companies, having only the vaguest connection with lending or mortgages.

Stock indices worldwide trended downward for several months since the first panic in July August 2007.

The TED spread an indicator of credit risk increased dramatically during September 2008.

The crisis caused panic in financial markets and encouraged investors to take their money out of risky mortgage bonds and shaky equities and put it into commodities as "stores of value". Financial speculation in commodity futures following the collapse of the financial derivatives markets has contributed to the world food price crisis and oil price increases due to a "commodities super-cycle." Financial speculators seeking quick returns have removed trillions of dollars from equities and mortgage bonds, some of which has been invested into food and raw materials.

In the Beginning of mid-2008, all three major stock indices in the United States (the Dow Jones Industrial Average, NASDAQ, and the S&P 500) entered a bear market. On 15 September 2008, a slew of financial concerns caused the indices to drop by their sharpest amounts since the 2001 terrorist attacks. That day, the most noteworthy trigger was the declared bankruptcy of investment bank Lehman Brothers. Additionally, Merrill Lynch was integrated with Bank of America in a forced merger worth \$50 billion. Finally, concerns over insurer American International Group's ability to stay capitalized caused that stock to drop over 60% that day. Poor economic data on manufacturing contributed to the day's panic, but were eclipsed by the severe developments of the financial crisis. All of these events culminated into a stock sell off that was experienced worldwide. Overall, the Dow Jones Industrial plunged 504 points (4.4%) while the S&P 500 fell 59 points (4.7%). Asian and European markets rendered similarly sharp drops.

The much anticipated passage of the \$700 billion bailout plan was struck down by the House of Representatives in a 228205 vote on September 29. In the context of recent history, the result was catastrophic for stocks. The Dow Jones Industrial Average suffered a severe 777 point loss (7.0%), its worst point loss on record up to that date. The NASDAQ tumbled 9.1% and the S&P 500 fell 8.8%, both of which were the worst losses those indices experienced since the 1987 stock market crash.

Despite congressional passage of historic bailout legislation, which was signed by President Bush on Saturday, Oct. 4, Dow Jones Index tumbled further when markets resumed trading on Oct. 6. The Dow fell below 10,000 points for the first time in almost four years, losing 800 points before recovering to settle at -369.88 for the day. Stocks also continued to tumble to record lows ending one of the worst weeks in the Stock Market since September 11, 2001."

It is also estimated that even with the passing of the so-called bailout package, many banks within the United States will tumble and therefore cease operating. It is estimated that over 100 banks in the United States will close their doors because of the financial crisis. This will have a severe impact on the economy and consumers. It is expected that it will take years for the United States to recover from the crisis.

Indirect Economic effects

The sub prime crisis had a series of other economic effects. Housing price declines left consumers with less wealth, which placed downward pressure on consumption. Certain minority groups received a higher proportion of sub prime loans and experienced a disproportional level of foreclosures. Home related crimes including arson increased. Job losses in the financial sector were significant, with over 65,400 jobs lost in the United States as of September 2008. Many renters became innocent victims, often evicted from their homes without notice due to foreclosure of their landlord's property. In October 2008, Tom Dart, the elected Sheriff of Cook County, Illinois, criticized mortgage companies for their actions, and announced that he was suspending all foreclosure evictions.

The sudden lack of credit also caused a slump in car sales. Ford sales in October 2008 were down 33.8% from a year ago, General Motors sales were down 15.6%, and Toyota sales had declined 32.3%. One in five car dealerships are expected to close in Fall of 2008.

Government bailouts

Government intervention during the sub prime mortgage crisis, List of bankrupt or acquired banks during the financial crisis of 2007-2008, and Federal takeover of Fannie Mae and Freddie Mac

People queuing outside a Northern Rock bank branch in Birmingham, United Kingdom on

September 15, 2007, to withdraw their savings due to fallout from the sub prime crisis.

❖ Northern Rock had difficulty finding finance to keep the business going and was nationalized on 17 February 2008. As of October 8th, 2008, UK taxpayer liability for the bank had climbed to £87Bn (\$150Bn) according to Robert Chote, director of the Institute for Fiscal Studies.

❖ Bear Stearns was acquired in March 2008 by J.P. Morgan Chase for \$1.2 billion. In order for the deal to go through, the Fed issued a nonrecourse loan of \$29 billion to Bear Stearns. In September 2008, the Treasury Department confirmed that both Fannie Mae and Freddie Mac would be placed into conservatorship^[161] with the government taking over management of the pair. The two GSEs have outstanding more than US\$ 5 trillion in mortgage backed securities (MBS) and debt. Merrill Lynch was acquired by Bank of America in September 2008 for \$50 billion.

❖ Scottish banking group HBOS agreed on 17 September 2008 to be acquired by UK rival Lloyds TSB in an emergency takeover after its share price experienced significant falls amid fears over its exposure to toxic debt. The deal was encouraged by the UK government, who agreed to waive competition rules to allow the takeover to go ahead.

❖ Lehman Brothers declared bankruptcy on 15 September 2008, facing a refusal by the federal government to bail it out. Treasury Secretary Hank Paulson cited moral hazard as a reason for not bailing out Lehman Brothers.

❖ In September 2008, The Federal Reserve provided an emergency loan of \$85 billion to AIG, which will be repaid by selling off assets of the company. This intervention gave the US government a 79.9% equity stake at AIG. Just over three weeks later the Fed reported that AIG had

drawn down \$70.3 billion of that \$85 billion facility and AIG announced that it may tap an additional \$37.8 billion in secured funding from the Federal Reserve

❖ In September 2008, Washington Mutual declared bankruptcy. The United States Office of Thrift Supervision (OTS) announced that it was seizing Wa Mu and would sell most of its functional assets to J.P. Morgan Chase.

❖ On 29 September 2008, British bank Bradford & Bingley was nationalised by the UK government. The government will take control of the bank's £50bn mortgages and loans, while its savings operations and branches are to be sold to Spain's Santander.

❖ In October 2008, The Australian government announced that AU\$4 billion was to be raised to fund non-bank lenders that are unable to obtain funding to finance new loans. After industry feedback this was increased to AU\$8 billion.

"Once in a Century Credit Tsunami"

The Budget 2009 is presented in Sri Lanka at a time when a financial crisis, unprecedented in recent history, is sweeping around the world with leading financial centers - New York, Japan and the European capitals - taking a heavy beating, marked by bankruptcies, stock market losses, business closures, job losses etc. The latest victim is said to be the Bombay with large-scale withdrawals by the Fund operators, and, a major crisis has arisen in respect of Russian currency and the consequent reduction of foreign reserves. Colombo Stock Exchange too has followed a similar downward trend, with market capitalization declining sharply. Alan Greenspan, former Federal Reserve Board Chairman, has called the current crisis "Once in a Century Credit Tsunami". Analysts feel that the worst is yet to come. Given the highly integrated global economy and trade, the consequences of this crisis are bound to impact on the Sri Lanka economy. Sri Lanka

Central Bank's swift response to provide flexibility to the rupee was an initiative to boost up the export sector.

Reason for Crisis

1. Increasing delinquency rates in sub prime mortgages.
2. Intense competition among lenders and low quality lending.
3. Off balance sheet exposure of banks.
4. Rapid development of complex financial products through asset. securitization outside the regulated entities.
5. Lapses of credit rating agencies.
6. Lack of transparency in the OTC markets.

Lessons to be learned from the Crisis

1. Importance of liquidity.
2. The need for stress testing under extreme scenarios.
3. Model Risks.
4. Enhancing transparency in markets and institutions.
5. Adverse incentives.
6. Pro cyclical of risk.

Impact on Sri Lankan Stock Market

Stock markets across the globe plummet while the drop in ASPI is considerably lower as the magnitude of the global crisis on our local market is very minimal. Nevertheless yes, the pull over of foreign funds from the local market even on thin volumes is having a heavy beating on the indices, with connection to shares like Dialog Telecom PLC, John Keels Holdings PLC etc.

In the coming quarters, the local economy will be posed with the dilemma of decreased exports especially with regard to sectors like garments and tea. This will have a knock-on effect on other industries with the lowering of consumers' spending ability. Thus isolation from the global recession cannot be anticipated in the long run. Nevertheless, it is an encouraging factor that the Sri Lankan Banking sector has so far proved to be quite resilient to these external factors.

World Stock Market Trend 31.12.2007 - 10.10.2008

	Year To Date			Week To Date		
	31.12.2007	10.10.2008	% Change	3.10.2008	10.10.2008	% Change
US						
Down Jones	13,264.82	8,579.19	-35%	10,482.85	8,579.19	-18%
S & P 500	1,468.36	909.92	-38%	N / A	909.92	N / A
NASDAQ	2,084.93	1,645.12	-21%	N / A	1,645.12	N / A
UK						
UK FTSE 100	6,456.90	4,313.80	-33%	4,980.30	4,313.80	-13%
Europe						
FTSE Eurofirst 300	1,507.40	921.46	-39%	1,089.38	921.46	-15%
Asia						
Japan - Nikkei	15,307.78	8,308.27	-46%	10,938.14	8,308.27	-24%
Hong Kong - Hang Seng	27,812.65	15,943.24	-43%	17,682.40	15,943.24	-10%
Sri Lanka - ASPI	2,540.00	1,935.66	-24%	2,155.53	1,935.66	-10%

Source: Bartleet Mallory Stock Brokers (Pvt) Ltd.

Year To Date Price Changes in some of the leading Blue chip counters 31.12.2007 – 10.10.2008

Company Code	Price (Rs.)		Change %
	31.12..2007	10.10. 2008	
DIAL	20.00	7	-65%
DIST	100.50	56.5	-44%
JKH	127.25	75	-41%
COMB	147.00	92.25	-37%
NDB	168.75	116	-31%
SAMP	120.00	83	-31%
DFCC	127.00	88	-31%
HHL	95.00	72	-24%
HNB	122.50	93.5	-24%
AHPL	40.00	32.25	-19%
BUKI	1,300.00	1,110.00	-15%
KHL	7.00	6	-14%
CARS	3,200.00	178	-94%
LIOC	21.50	21.5	0%
HAYL	107.75	115.5	7%
SPEN	400.00	430	8%
NEST	262.75	290.25	10%
LLUB	85.25	100	17%
DOCK	53.00	60	13%
CTC	53.25	62.25	23%
SLTL	31.50	40	27%



தில்லி வம்சத்தில் கவனிக்கப்பட வேண்டிய அடிப்படைகள்

இரு வங்கியின் பிரதான நடவடிக்கைகளில் முற்பணிகள் வழங்குவதும் ஒவ்வாக அமைக்கிறது. வங்கியின் அடிப்படை வர்த்தகம் தேவைக்கேரியாக இரண்டாவது தளத்தை சேகரித்து வைப்புகளாகி அவற்றை பணத்தேவை நடைபயிற்சிகளுக்கு முற்பணமாக சிறு எல்லை இலாபத்துடன் விற்பனை செய்கலாம். இந்த வகையில் வங்கிகள் நிதியுறுகொடர்பாளர் களாக கொழிப்பட்டு அவர்களின் முற்பணத்திட்டங்களை வைப்புகளைச் சேகரிக்கும் முகிர்வு தால் பாதிரிகளியை அமைவாக மேற்கொள்கின்றன.



பொன். பாஸ்துமார்
உதவி முகாமலாளர்.
மேற்கூறியவை,
இலங்கை வங்கி,
வவுனியா.

வைப்புகள் வங்கிகளால் தயக்கிய மத்திய நிண்ட தால் அடிப்படையில் கிரட்டப்படுகின்றன. இலங்கையின் வங்கி பாராபரியத்தின்படி இவ்வாறு கிரட்டப்படுகின்றன. திகியில் ஒரு பங்கு இலங்கை மத்திய வங்கியில் ஒருங்கமாக ஒருக்கல் வீதமுள்ள களிர்களையா சிறுக்கப்படும். இவ்வொரு கணிசமான அளவு தொகை வாடிக்கையாளர்களின் பணத்தேவையினை பூர்த்தி செய்யத் திறவநிலையில் இருக்கும் படுகின்றது. இச்சட்ட பூர்வமான தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்த பின்னரே வங்கிகள் நிதமாக உள்ள பணத்தினை பல்வேறு முற்பணங்களாக வழங்குகின்றன. இம் முற்பணங்களைக் கிழிவரும் வகையினியுள் அங்கு வேர் பெறத் தகுதியான பவர்களாவர்.

- அ) கன் நபர்கள்
- ஆ) ஏத உடரிமைபாளர்கள்
- இ) பங்குடமைபாளர்கள்
- ஈ) கம்பனிகள் (வகைப்படுத்தப்பட்டது)
- உ) அரசாங்க நிறுவனங்கள்

இக்கட்டுரை தனிமார் ஒருவரால் தான் பெறுவ தற்காகச் சமர்ப்பிக்கப்படும் கடன் விண்ணப்பம் கொடர்பாக வங்கியாளர்கள் கவனத்திற் கொள்ள வேண்டிய அடிப்படை அம்சங்கள் பற்றிய விபரிக்கையாலும்.

ஒரு கடன் கொடர்பான விண்ணப்பம் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கிடைக்கும் பொழுதும் முதல் கட்டமாக அவருடைய விண்ணப்பத்தை மதிப்பிட்டு முற்பணப் பெறும். தகுதியினை முடிவு செய்யும் பணிகள் ஆரம்பமாகும். இந்த மதிப்பீட்டின் நடைமுறைகளின் அடிப்படையில் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட கடன் திட்டம் கொடர்பாக கிழி வரும் மூன்று முடிவுகள் எம்திப்படலாம்.

- அ) திட்டத்தின் மூல வடிவத்தையே ஏற்பாடு
- ஆ) திட்டத்தின் மூல வடிவத்தை சில மாற்றங்கள் களுடன் ஏற்பாடு
- இ) திட்டத்தை நிராகரிப்பாடு

கடன் பெறுவதற்கான ஒரு திட்டம் பயனாளியால் சமர்ப்பிக்கப்பட்டாலும் அகத்திட்டத்திற்கான நிதியினை வளங்களை வழங்குவதா இல்லையா என்பதை கிராமாளியினை வங்கிகளே யாதல் எனவே சமர்ப்பிக்கப் படும் கடன் விண்ணப்பங்கள் மேல்சுர்ப்பிட்ட மூன்று வகைகளில் ஒன்றிற்குள் அடங்குவையாக இருக்கும். அநேவேளை சமர்ப்பிக்கப்படும் கடன் விண்ணப்பங்கள் கடன் வழங்கலிற் கான சிறுக்க அடிப்படைகளை கிருத்தி செய்யும் அநேவேளை வங்கிகளின் கடன் வழங்கும் கொள்கைகளிற் தும் உட்பட்டு இருக்க வேண்டியது அவசியமாகும்.



பயனாளியின் குணாதிசயங்கள்.

வங்கிகள் தகவலரிருக்க பண்பான பவர்களிற்கே தான் தளை வழங்குவதின் முன்னுரிமை வழங்குகின்றன. இந்த சூர்ப்பிட்டப்படும் தளைசூர்ப்புத் தடையு ன்று பதம் பின்வருவவற்றால் திரமாளிக்கப்படும்.

- அ) வாடிக்கையாளரின் கடன்த தால் செயற்பாட்டின் பதிவுகள்
- ஆ) வாடிக்கையாளருடனான தனிப்பட்ட நேர்காணல்

அ) வாடிக்கையாளரின் கடன்த தால் செயற்பாட்டின் பதிவுகள்

வங்கி தன்னுடன் சிறுத்த செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளர்களிற்கே தான்

விண்ணப்பங்களைச் சாதகமாகப் பரிசீலிக்கும். அத்துடன் தன்னுடன் ஆறுமாதங்களிற்கு குறையாத காலப்பகுதியில் இக்கணக்குகளை நடைமுறைப்படுத்தியுள்ளனரா என்பதையும் பரிசீலிக்கும். இதனால் பொதுவாக வங்கிகள் தன்னுடன் நடைமுறைக்கணக்கொன்றைப் பேணும் வாடிக்கையாளரிற்கு முன்னுரிமை வழங்கவும் தவறுவதில்லை. ஏனெனில் இக்கணக்கு ஏற்கனவே வங்கியில் நடைமுறைக்கணக்கொன்றை நடைமுறைப்படுத்துபவரால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது ஆகும். அத்துடன் இக்கணக் கிற்குரிய மாதாந்த கூற்று வாடிக்கையாளரின் நிதியியல் ஒழுங்கு முறையினைப் பிரதிபலிக்கும் கண்ணாடியாகவும் விளங்குகிறது. கடன் விண்ணப்பதாரி வங்கியில் நடைமுறைக்கணக்கொன்றை கொண்டிராதவராயின் அவர் வேறு ஏதாவது வங்கிகளில் நடைமுறைக்கணக்கைப் பேணுபவரா எனவும் அவ்வாறாயின் ஏன் அந்த வங்கிகளில் கடன் பெற முற்படவில்லை எனவும் ஆழமாக ஆராய வேண்டும். அத்துடன் குறித்த கணக்கிலுள்ள திருப்பப்பட்ட காசோலைகள், நிறுத்தல் உத்தரவுகள், வரவிற்கு மீறிய பற்றுக்கள், 6 மாத காலகணக்கின் செயற்பாடுகள் (ஆகக் கூடுதலான, குறைந்த, சராசரி வங்கி மீதி) என்பனவற்றையும் அவதானிக்க வேண்டும். அத்துடன் வங்கியுடன் வேறு தொடர்புகளை கொண்டிருக்கும் வாடிக்கையாளரிற்கு அதாவது முதலீடுகள் அல்லது வேறு வங்கி உற்பத்திகளான நிரந்தர வைப்புகள், சேமிப்பு கணக்குகள், சேமிப்பு சான்றிதழ்கள் என்பவற்றை கொண்டிருப்போரிற்கு பெறுமதியான முன்னுரிமையைக் கொடுக்கும்.

ஆ) வாடிக்கையாளருடனான நேர்காணல்

இதன் போது வாடிக்கையாளரின் நேர்மை, நம்பகத்தன்மை என்பவற்றை மதிப்பிட முடியும். அவரின் நிதியில் ஸ்திரத்தன்மை பற்றியும் அறிய முடியும். விண்ணப்பதாரி தன்னுடைய திட்டத்தை செயற்படுத்துவதில் எவ்வளவு தூரம் தெளிவாக உள்ளார் என்பதையும் நேர்காணலின் மூலம் உறுதிசெய்ய முடியும். அவரிடம் காணப்படும் விசேட திறமைகள், தலைமத்துவ பண்புகள், நிதியியல் முகாமை என்பவற்றையும் நேர்காணலின் மூலம் இனம் காணமுடியும்.

இந்நேர்காணலிற்கு முன்னராக சமர்ப்பிக்கப்படும் திட்டத்தின் சந்தையில் பிரயோகிக்கவுள்ள தொழில் நுட்பம், தொழில்துறை சார்ந்த தகவல்களை வங்கி யாளன் பெற்றிருப்பதுடன் திட்டத்தின் பலங்கள், பலவீனங்கள் பற்றியும் அறிந்திருக்க வேண்டும். இதன்

மூலம் பயனாளியுடன் கலந்துரையாடிச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட திட்டத்தில் உள்ள பலவீனங்களை அடையாளப்படுத்தி தேவையான மாற்றங்களை பரிந்துரைத்து, முன்னேற்றங்களிற்கான சாத்தியப்பாடுகளையும் எடுத்துக்கூற முடியும். இச்சந்தர்ப்பத்தைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வாடிக்கையாளருடன் சினேக பூர்வமானதும் பலமானதுமான ஒரு நல்லுறவைக் கட்டியெழுப்ப முடியும்.

2. பயனாளியின் செயற்திறன்

வங்கிகள் பொதுமையில் சிறந்த செயற்திறன்மிக் கவர்களிற்கே கடன்களை வழங்க விரும்பும். அதாவது கடனிற்கு விண்ணப்பித்தவர் நிதியியல் முகாமைத்துவத்தை சரியான முறையிலும், வினைத்திறனான முறையிலும் கையாளுகின்றரா என்பதை உற்று நோக்குவதுடன் துறைசார்ந்த அனுபவம், கைவினைத்திறன் / தேர்ச்சித்திறன், கல்விசார், தொழில்சார் புலமைகள், அத்துடன் சந்தைப்படுத்தல் தொடர்பான அடிப்படைகள், நிதியியல் அடிப்படைகள் என்பனவற்றையும் உற்று நோக்க வேண்டும். சமர்ப்பிக்கப்படும் திட்டம் தொடர்பாக பயனாளியின் ஒட்டுமொத்த மதிப்பீடு வங்கியாளனை பயனாளியின் நிதியியல் ஈடுபாடுகளிற்கு ஈடுகொடுக்கும் தன்மையை உறுதிசெய்ய உதவுகின்றது. கடன் மீளச்செலுத்தலிற்காகப் பணப்பாய்ச்சலை உருவாக்கும் திறனை எவ்வாறு கொண்டுள்ளார் என்பதை அறிந்துக் கொள்ளவே இங்கு மதிப்பிடப்படுகின்றது.

3. கடனின் நோக்கம்

கடன் பெறும் தொகையைக் கொண்டு ஒரு பயனாளி எத்தகைய திட்டத்தை நிறைவேற்றப் போகின்றார் என்பதை உன்னிப்பாக அவதானிக்க வேண்டும். சட்டரீதியற்ற நோக்கங்களிற்கு எச்சந்தர்ப்பங்களிலும் கடன் வழங்கப்படக்கூடாது. "கடனின் நோக்கம்" என்பது கடன் வழங்கற் செயற்பாடுகளில் மிகமுக்கிய அம்சமாக விளங்குகிறது. ஏனெனில் இதன் மூலம்,

- அ) கடன் வழங்குவதா இல்லையா.
- ஆ) கடன் வழங்கப்படக் கூடிய தொகை.
- இ) கடன் மீளச் செலுத்தும் காலம், கருணைக்காலம்.
- ஈ) எடுக்கப்பட வேண்டிய பிணைகள் என்பனவற்றைத் தீர்மானிக்க உதவும்.

4. கடன் மீளச் செலுத்துதல்

வங்கிகள் ஒருவரிற்கு கடனை வழங்கும்போது அவர் கடனை வட்டியுடன் மீளச் செலுத்தும் தகுதியுடையவரா என்ற அம்சத்தை முன்னிலைப்படுத்தியே

கடனை வறுந்தம். ஒரு பாடலாளியிடம் கான் பெறுந்
 து விற்குந் அறப்பிக்க போதுமான பிணையங்கள்
 இருப்பினும் அவரிடம் கடனை மீளச் செலுத்தும் தகுதி
 இல்லாவிடின் அவர் ஒரு கான் வறுங்கு நுடியாது. இதுவே
 இங்கு மனம் கொள்ளப்பட வேண்டிய அடிப்படை.
 அம்சமாகும் கான் வறுங்குற்போது அளிந் கான்
 மீளச் செலுத்தும் இயலுமைமைய உறுதிப்படுத்த
 தேவைபாடி அனைத்து ஆவணங்களையும் சமர்ப்
 பிக்கக்கோர வேண்டும்.

5. பிணைகள்

கடனிற்கு விரிண்பிப்பவரால் கொடுக்கப்படும்
 பிணையங்களையும் கடன் வறுங்குள்போது கவனத்
 திற் கொள்ள வேண்டும். இப்பிணைகள் அனைவள்ள
 அரைவற்ற ஆதனங்களாகவோ ஆ' பிணைகளா
 கவோ, முதலீட்டுப் பத்திரங்களாகவோ இருக்கலாம்.
 சமர்ப்பிக்கப்படும் பிணையங்கள் கடன் பெறுபவரால்
 கடன் மீளச் செலுத்த நுடியாத சந்தர்ப்பங்களில் பெறு
 கடனை ஈடு செய்த இலகுவில் குரவப் பணமாகக்
 கையாவதாக இருக்க வேண்டும்.

**முடிவாக சுருக்கமாக நோக்கினி கான் வறுங்குவில்
 கீழ்வரும் அம்சங்கள் கவனிக்கப்பட வேண்டும்**

1. பயனாளிகேள்ய, நம்பிக்கைபோன்ற நயமுணங்
 களையுடையவராக இருக்க வேண்டும்.
2. நிதிசார் நடுமறுதளைச் சந்திக்கும் செயற்ழின்
3. கடனில் நோக்கம் வற்புடையதாக இருக்க
 வேண்டும்.
4. ந்தியபற் தேவைகள் நொற்பான கெள்வான
 எண்ணக்கந.
5. கடன்மீளச் செலுத்துக் தகுதிபைய உறுதிப்படுத்தும்
 ஆணை நிதியான ஆதாரங்கள்.
6. பெறுப்பநற் கடனை ஈடுசெய்யும் பிணையங்கள்.

**கீவற்றறக் தருத்திம் கொண்து கீழ்வரும் அம்சங்
 களின் அழப்பிணையில் கீறுத்தித் தீர்மானத்தகு எடுக்க
 வேண்டும்.**

1. சமர்ப்பிக்கப்படும் கிட்டத்தியள்ள முக்கிய அம்சங்
 களை இயங் காணல்.
2. சமர்ப்பிக்கப்படும் கிட்டத்தியள்ள இற்
3. கிடைக்கக் கூடிய ஆதாரங்களின் மதிப்பீடு



A Lady Doctor and a lawyer were talking at a party. Their conversation was constantly interrupted by people describing their ailments and asking the Doctor for free medical advice. After an hour of this, the exasperated Doctor asked the Lawyer,

'what do to stop people from asking you for legal advice when you are out of office?'

'I give it to them: and then I send them a bill'
replied the Lawyer.

The Doctor was shocked but agreed to give it a try. The next day, still feeling slightly guilty, the Doctor prepared the bills. When she went to place them in the mail box, she found a bill from the Lawyer.

சேவைத்திறன் உடனடி ஆர்வணகலையாகும். ஆர்வணபலனும்
**HOW TO DEVELOP YOUR
 EMOTIONAL INTELLIGENCE FOR EXCELLENCE**
 நுண் எழுச்சித்திறனும் சேவை மேம்பாடும்

சேவைத்திறனை மேம்படுத்த நான் அறிவுத் திறன் (General Intelligence) போதுமானது என்று முகாமையாக நிபுணர்கள் இதனை காணும் கருதி வந்தனர். ஆனால் சேவைத்திறனிற்கு நுண் எழுச்சித் திறன் மற்றும் பொதுமனம்கூட சேவைமாளர் களின் நுண் எழுச்சித்திறனும் (Emotional Intelligence) மிகமிக அவசியம் என்ற கருவாக முகாமையாகும் நிபுணர்கள் கருதியிருக்கிறார்கள்.

இதனால் அங்கீகரிக்கப்படாத பல்வேறு திறனாளர்கள் தற்போது திறனாளர்களாகும் புதிய சேவைமாளர்களைத் தெரிவு செய்யும் பொழுது, நுண்எழுச்சித் திறன் பரிட்சையின் நுண் எழுச்சித் தேர்வுப் பரிட்சையின் அடிப்படையிலும் சிறந்த சேவையாளர் இயக்கு பரிட்சையிலும் மிகமிக அடிம நிபுணர்களால் பெறப்படக்கூடிய பரிட்சை தரவே சேவைமாளர்களாகத் தெரிவு செய்யின்றனர்.

எவ்வாறு நுண் எழுச்சித்திறன் பரிட்சை மூலம் சிறந்தவர்களை விடுவதற்க்கினையும், புதுதிக் கூர்மை மினைமும் (உள்ள) முடியுமோ அங்காவமே நுண் எழுச்சித்திறன் பரிட்சை மூலம் சிறந்தவர்களை மன ஆற்றலை மன வளச்சியினை மனோபாசனத்தினை அளவிட முடியும்.



நுண் நுண் எழுச்சித் திறன்களைத் தற்கின்றது மனமோ நுண் உணர்ச்சித் திறனைத் தற்கின்றது. நுண் எழுச்சித் திறன்களை இவைகையாக வகுக்கலாம். உயர்நல் நுண் எழுச்சித் திறன் (Positive Emotion) எதிர்மனம நுண் எழுச்சி (Negative Emotion)

உயர்நல் நுண் எழுச்சித்திறன் உடையவாரே சிறப்பான பணியாளர்கள். உயர்நல் நுண் எழுச்சித் திறனடையோர் :

- 1. உயர்நியமம் மாதிரி படைவதில்லை
- 2. விருத்தியடைவதில்லை
- 3. மன அழுக்கு மேலிடைவ் பிடிக்கப்படுகின்றதில்லை.
- 4. மனதிக் கணம் ஏற்படுகின்றதில்லை
- 5. விவரவழி களைப்படைவதில்லை
- 6. துன்பக்கந்தம் அறியுமிருந்தும் அடிமையாவதில்லை
- 7. தோர்வம் தோர்வமும் இவர்களை அணுகுவதில்லை
- 8. சிந்திப்பதும் மனவெறும்புடன் மனம் இயந்தருமவர்கள் ஆற்றல்களில்லை.



உயர் நல் நுண் எழுச்சித் திறன் உடையோர் சிலவகைகளில்

- 1. உறுதி, ஊக்கம் உயர்மனம் தன்மயிக்கையுள்ள முயற்சி உடையவர்களாக மாண்புபடுவார்கள்.
- 2. மனநிலைமூலம் மனநிலைமூலம் இன்றமததுடன் கையகப்பாடக் காணப்படுவார்கள்.
- 3. அன்பும் பண்பும் ஆக்கமும் ஊக்கமும் ஆற்றலும் ஆர்வமும் மிகமிகவளக்கக்கூடியவர்கள்.
- 4. வாழ்க்கையாளர்களும் பொதுமக்களும் இவர்களது சேவைத்திறனைப் போற்றிப் புகழ்ப்பு மார்பிடுவார்கள்.
- 5. உயர் நடவடிக்கையான உயர் முறையில் உயர் மேலதிகம் எடுப்பார்கள்.
- 6. நல்ல கரும் கந்தி மனங்களை நல்ல முறையில் நல்ல உயர்மனங்களுடன் அடுப்பார்கள்.
- 7. தமது திறனை இயக்குதற்க்கின நுண் எழுச்சினைகையான மேலும் சிக்கல்க்காரால் நல்ல முறையில் சிந்தி வைப்பார்கள்.
- 8. இயங்கித் தலை வெற்று எண்ணங்களை உயர்மனங்களாகவும், எவ்வாறு தடி உயர்நியமம் ஊக்களித்து, உயர்மனமும் அன்புதற்க்கின வளம்மிகு கருவாகத்தக்க காட்டுவவர்களும் விளங்குவார்கள்.

- ◀ வெற்றி, வீரம், சித்தி, சிறப்பு, உயர்வு, ஊக்கம், உற்சாகம் ஆகிய வெற்றி மனோபாவம் உடையவர்களாகக் காணப்படுவார்கள்.
- ◀ எடுத்த காரியம் யாவிலும் வெற்றி அடைவேன், சித்தி பெறுவேன், சிறப்படைவேன், உயர்வடைவேன், உன்னத பணி புரிவேன் என்ற குறிக்கோளுடன் சேவையாற்றுவார்கள்.
- ◀ நிறுவனத்தின் வளர்ச்சிக்கும், உயர்ச்சிக்கும் நடுநாதமாக - ஆணிவேராக இலங்கித் துலங்குவார்கள்.
- ◀ பலதரப்பட்ட சேவையாளர்களுக்கும் ஆலோசனைசூறி அறிவுரைகள் வழங்கி, நல்வழிப் படுத்தி நன்நெறிப்படுத்துவார்கள்.
- ◀ 'இன்பமே என்நாளும் தன்பமே இல்லை' என்ற கோட்பாட்டுடன் சேவை ஆற்றுவார்கள்.

உயர் நல் நுண் எழுச்சித் திறனை மேம்படுத்த முடியுமா?

எவ்வாறு எமது மூளைக்கு பல்வேறு பயிற்சிகள் கொடுத்து எமது நுண் அறிவுத்திறனை மேம்படுத்த முடியுமோ, அவ்வாறே எமது மனத்திற்கும் பல்வேறு மனவளப் பயிற்சிகள் கொடுத்து எமது உயர் நல் நுண் எழுச்சித் திறனையும் மேம்படுத்தலாம்.

உங்களுடைய உயர்நல் நுண் எழுச்சித் திறனை மேம்படுத்தாவிடின், உங்களது மனம் 'எதிர்மறை நுண் எழுச்சிகளுக்கு' அடிமையாகி விடும். அவ்எதிர்மறை நுண் எழுச்சியினூடாக மனவெறுப்பு, மனவிரக்தி, வெட்க உணர்வு, மனப்பயம், மனஎரிச்சல், தோல்வி மனப்பான்மை ஆகியவைகளுக்கு நீங்கள் அடிமையாகிவிடுவீர்கள்.

உங்களின் நல்உயர்நுண் எழுச்சித் திறனை மேம்படுத்தப் பலவித பயிற்சிகள் உண்டு. அவற்றில் நான்குமிகமுக்கிய பயிற்சிகளை இங்கு காண்போம்.

1. அதிகாலையில் துயில் எழுந்து முதல் பத்து நிமிடங்களுக்குள் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய 'சக்திசபத மனவளப் பயிற்சி'
2. அலுவலகத்தில், அலுவலகக் கடமைகளை மேற்கொள்ள முன்னர் ஏற்படும் முதல் பத்து நிமிடங்களில் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய கடமைச் சபதமனவளப் பயிற்சி'
3. அலுவலகத்திலிருந்து வீடுசெல்ல முன்னர் ஏற்படும் அலுவலக இறுதிப் பத்து நிமிடங்களில் கடைப்பிடிக்கப்பட வேண்டிய 'சுய ஆய்வு மனவளப் பயிற்சி'
4. இரவில் நித்திரைக்குச் செல்லுமுன்னர் எதிர்ப்படும் இறுதிப் பத்து நிமிடங்களில் பூணவேண்டிய 'சுயஊக்க மனவளப்பயிற்சி'.

1. சக்தி சபத மனவளப் பயிற்சி

பறவைகள் அதிகாலையில் துயில்எழுந்ததும் சிறகை அகல விரித்து 'என்னால் இன்று நன்றாகபறக்க முடியும்' நான் நல்ல தேக ஆரோக்கியத்துடன் இருக்கின்றேன்' எனக்குத் தேவையான உணவினை நான் இன்று பெற்றுவிடுவேன்' என்று பலதரம் கூறிக் கூவிக் கூச்சலிட்டு ஆனந்தமேலீட்டினால் பரவசமடைந்து பாடுகின்றன, ஆடுகின்றன. இதனால் பறவைகள் நாள் முழுவதும் உறுதியுடனும், உற்சாகத்துடனும், ஊக்கத்துடன் காணப்படுகின்றன. நாள் முழுவதும் அவை இன்பமாக இனிமையாக ஆடிப்பாடி வாழ்வதற்கு, அவை அதிகாலையில் மேற்கொள்ளும் இப்பயிற்சிவே முலகாரணமாகும்.

இது போன்று, நீங்களும் அதிகாலையில் விழித்தெழும் பொழுது இன்மகிழ் நல எண்ணங்களுடன் 'இன்று இனிய நன்நாள்' 'நான் நல்ல தேக ஆரோக்கியத்துடன் இருக்கின்றேன்', 'இன்று நான் திறமையாகக் கடமை ஆற்றுவேன்', தினம் தினம் நான் எல்லா விதத் திலும் முன்னேறி முன்னேறி வருகின்றேன்', எனக்கு நல்ல ஒளிமயமான எதிர்காலம் உண்டு', 'இன்று நன்றே நடக்கும், நலமே பெருகும்' என்று ஐந்து ஆறு தரம் திரும்பத்திரும்பக் கூறுங்கள். அன்றைய நாள் முழுவதும் நீங்கள் உறுதியுடனும், ஊக்கத்துடனும், தன்னம்பிக்கையுடனும், மனத்தெம்புடனும் இனிதாக இனிமையாக, வெற்றிகரமாகச் செயலாற்ற முடியும். எடுத்த காரியம் யாவிலும் வெற்றி அடைய முடியும். சித்தியும் சிறப்பும் பெருக்கெடுத்து ஓடும். சோர்வும் சோம்பலும் அணுகாது, வெற்றியும்வீரமும் நிலைத்திடும். அன்பும் ஆனந்தமும் நாள் முழுவதும் பொங்கிடும்.

இரண்டாவதாக, எனது 'தொலைநோக்கு என்ன? 'இலட்சியம் என்ன? 'இலக்குஎன்ன' 'குறி இலக்கு என்ன? என்று நினைவு கூர்ந்து அவற்றை அடைவதற்கு நான் இன்று எவ்வாறு செயற்படல் வேண்டும் என்று எண்ணி அவற்றை மனப்பட்டியல் இடவேண்டும். எண்ணியவற்றை எண்ணியவாறு எய்திட இம்மனப் பயிற்சிமிக உதவியாக இருக்கும்.

மூன்றாவதாக, இன்று காரியாலயத்தில் என்ன நடைபெறவிருக்கின்றன? எவ்விதமான கருமங்களை நான் ஆற்ற வேண்டி வரும்? எனது உயர் அதிகாரி எத்தகைய கடமைகளை என்னிடம் ஒப்படைப்பார். அவற்றை எவ்வாறு திறம்பட ஆற்ற முடியும்? என்று எண்ணி அவற்றை நீங்கள் இனிதே நிறைவேற்றுவது போன்று கற்பனைக் கனவினை உங்கள் மனத்திரையில் ஓடவிடுங்கள். அதிகாலையில் காணும் வெற்றியடையக் கூடிய கற்பனைக் கனவுகள் நிஜமாக நிறைவேறுவதை நாளைடைவில் நீங்கள் உணர முடியும்.

இதை ஆங்கிலத்தில் 'Visualization Techniques' என்று கூறுவார்கள். காரியத்தில் உறுதி பெறலாம். கனவு மெய்ப்படும். நெஞ்சத்து நினைவெல்லாம் நிறைவேறும்.

2. கடமைச் சபத மனவளப்பயிற்சி

அலுவலகம் சென்றதும் இன்முகம் காட்டிப். புன்முறுவல் பூத்து, அன்புடன், ஆதர்வுடன், பண்புடன் எல்லோர்க்கும் நல்வாழ்த்துக் கூறுங்கள். சேர்வுடன் காணப்படுபவர்களைச் சுறுசுறுப்பு பூணும்வண்ணம் நயம்பட நடத்திடுங்கள். உங்கள் அலுவலகத்தை துப்பரவாக வைத்திருங்கள். கடமை ஆற்றும் மேசையை நன்றாக, அழகாக, வடிவாக ஒழுங்குபடுத்துங்கள். இதனால் மனம் மகிழ்வுறும். எல்லோரும் இனிதே கடமை ஆற்றுவதற்கு அவசியமான உட்கூழுவும், புறச்சூழுவும் ஏற்பட்டு எல்லோரும் மனமகிழ்வுடனும் மனத் தெம்புடனும் கடமை ஆற்றுவார்கள்.

கிரண்டாவதாக எல்லோரும் ஒன்றாக எழுந்து நின்று "கடமைச் சபதம்" எடுத்திடுங்கள். (ஒருவர் கூறிட, ஏனையோர் திரும்பக் கூறுதல் நன்று)

"இன்று நாங்கள் எல்லோரும் நல் ஊக்கத்துடனும், நல் ஆர்வத்துடனும், திறமையாகப் பணிபுரிவோம்". "இன்று எங்கள் மத்தியில் உறுதியும், ஊக்கமும் உற்சாகமும், மனத்தெம்பும், மகிழ்வும் ஊற்றெடுத்து, எங்கள் சேவைத்திறனை மென்மேலும் மேம்படுத்துவோம்". "இன்று நாங்கள் எல்லோரும் மனமகிழ்வுடனும், மனநிறைவுடனும் திறமையாகக் கடமை ஆற்றிப் பெயர் புகழ்பெருவாழ்வு பெற்றிடுவோம்". "இன்று நாங்கள் எல்லோரும் முழுமன ஆரோக்கித்துடன் கடமை ஆற்றி உடல் நலமும் உளநலமும் பெற்றிடுவோம்".

இவ்வாறாக ஏழு எட்டுச் சபதங்களை தயாரித்து ஒருவர் கூற, ஏனையோர் அவற்றை மூன்று முறையாவது திரும்பத்திரும்ப கூறுதல் வேண்டும்.

இப்படியாக சபதம் எடுப்பதன் மூலம் எல்லோரும் அன்று முழுவதும் உறுதியுடன், ஊக்கத்துடன், உற்சாகத்துடன், மனத்தெம்புடன் கருமங்கள் யாவற்றையும் திறமையாக ஆற்ற முடியும். சேர்வும், சோம்பலும் உங்களைவிட்டு அகன்றுவிடும். திறமையும், திருப்தியும் அடைந்து விடுவீர்கள். சேவைத் திருப்தி மேம்படும். அன்று முழுவதும் நன்றே நடக்கும். நலமே பெருகும்.

முன்றாவதாக கடமை நேரத்தினை நான்கு கூறுகளாகப் பிரித்து முதலாவது கூற்றில் (காலை 09.00-10.30) அவசரமும் அவசியமுமான என்ன என்ன கருமங்களை ஆற்றப் போகின்றீர்கள் என்று பட்டியல் இடுங்கள். அவ்வாறே கருமங்களை சீரும் சிறப்புடனும் ஒழுகிடுவீர்.

அடுத்ததாகக் (காலை 10.45-12.30) வரையிலான காலத்தை அவசரம் அற்ற ஆனால் அவசியமான கருமங்கள் எவை? எனப் பட்டியல் இடுங்கள் அவ்வாறே கடமை ஆற்றிட முனையுங்கள்.

மதிய போசனத்திற்குப் பின்பு பி.ப 3.30 வரை தினம் ஆற்றும் நாளாந்தக் கடமைகளில் எவற்றை இன்று ஆற்றப் போகின்றீர்கள் என்று பட்டியல் இடுங்கள். நாளாந்தக் கடமைகளை ஆற்றுவதற்கு மிக உகந்த நேரம் இதுவே.

பி.ப3.45 தொடக்கம் அலுவலகம் முடிவடையும் காலத்தில் சேவை ஆற்றி முற்றுப்பெறாத கருமங்களை முற்றுப்பெறுவண்ணம் சேவையாற்றுவதற்கு ஒதுக்கி விடுங்கள். முற்றுப்பெறாத கருமங்களை முற்றுப் பெறுவண்ணம் சேவை ஆற்றுங்கள்.

இவ்வாறாகப் பட்டியலிட்டுச் செயலாற்றும் பொழுது கடமைகளை ஒழுங்காகவும், விரைவாகவும், திறமையாகவும் ஆற்றக்கூடிய அறிவும், ஆர்வமும், ஆற்றலும் வளர்ந்து, நீங்கள் திட்டமிட்டுச் செயலாற்றி அதனால் ஏற்படும் மனஉறுதியையும் மன உற்சாகத்தையும் அடைந்து விடுவீர்கள். நேர முகாமைத்துவ உக்திகள் பலவற்றை மனபலத்துடன் நிறைவேற்ற வல்ல சக்தியை அடைந்து விடுவீர்கள்.

3. சுய ஆய்வு மனவளப் பயிற்சி

கடமை முடிந்து வீடு செல்ல முன்னர், முதலாவதாக, என்ன என்ன கருமங்களை இன்று ஆற்றினேன்? எவற்றை தவறவிட்டேன்? என்று எண்ணிச் சுய ஆய்வினை மேற்கொள்ளுங்கள். ஆற்ற முடியாத கருமங்களைப் பட்டியலிட்டு அவற்றை நாளை பூர்த்தி செய்து விடவேண்டும் என்று உறுதி பூணுங்கள். அலுவலகக் களைப்பையும், கவலையையும் வீட்டுக்கு எடுத்துச் செல்லவேண்டாம்.

கிரண்டாவதாக, எடுத்த கோவைகளைப், பொருட்களைக் கருவிகளை எடுத்த இடத்தில் வைத்துவிடுங்கள். காரியாலய உபகரணங்களை ஒழுங்குபடுத்துங்கள். பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகளை ஏற்படுத்துங்கள்.

முன்றாவதாக, வீடு செல்லும் பொழுது அலுவலகக் கவலைகளை அலுவலகத்திலேயே விட்டுவிட்டு "இன்று நன்றாகக் கடமை ஆற்றினேன்", "எல்லாக்கருமங்களும் இனிதே நிறைவேறின" என்ற "சேவைத்திருப்தியுடன்" வீடு செல்லுங்கள். அலுவலகச் சுமைகளைச் சமந்து கொண்டு வீடு செல்ல வேண்டாம்.

4. சுய ஊக்க மனவளப்பயிற்சி

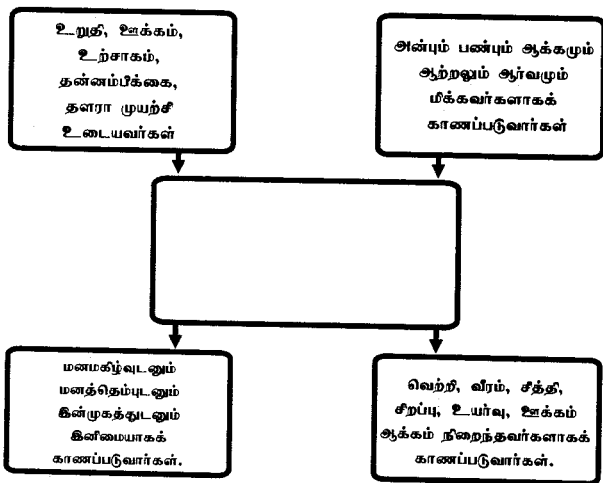
நித்திரைக்கு தயாராகும் பொழுது, முதலில் "நேர

ஆய்வு (Time Audit) ஒன்றினை மேற்கொள்ளுங்கள். இன்று அதிகாலை நான் போட்ட திட்டங்கள் எவை? தீர்மானங்கள் எவை? அவற்றை நான் இன்று இனிதே நிறைவேற்றினேனா? எங்கு தவறிவிட்டேன்? ஏன் தவறிவிட்டேன்? எப்படித் தவறிவிட்டேன்? என்று 'நாளாந்த நேர ஆய்வு' செய்து வந்தால், எதிர்வரும் ஒவ்வொரு நாளையும் மிகஉச்ச பலன் உள்ள நாளாக மாற்றி முடியும். தவறுகள் குறையும். சிறப்புக்கள் பெருகும்.

கிரண்டாவதாக நாளை என்ன என்ன கருமங்கள் எப்பொழுது எப்பொழுது ஆற்றிடல் வேண்டும்? எவ்வாறு ஆற்றிடல் வேண்டும். என்ன ஒழுங்கில் ஆற்றிடல் வேண்டும் என்ற 'நாளைய நாளாந்தத் திட்டத்தினை' மனத்தில் தீட்டிய திட்டங்களை திடமாக ஆற்றுவதற்கு ஏற்ற வழிவகைகளை ஆராய்ந்து அறிந்து, அவற்றை மிக இலகுவாகவும், எளிதாகவும், சுலபமாகவும் ஆற்றக்கூடிய மனோபலத்தை - வழிவகைகளை உங்களுக்கு நல்கிடும்.

கிறுதியாக, உங்களுக்கு நீங்களே சுயஊக்கம், சுய உற்சாகம் காட்டுங்கள். உங்கள் சுயமுன்னேற்றம் பற்றிச் சிந்தியுங்கள். 'நான் வல்லவன், சிறந்தவன், உயர்ந்தவன்' என்று கூறி மனவலிமை பெறுங்கள். எனது தனித்துவ முத்திரையை, தனிச்சிறப்பை இன்றோ, நாளையோ அன்றேல் என்றோ நிலை நாட்டுவேன். 'ஊரும் உலகமும் போற்றும் வண்ணம், நாடும் ஏடும் பாராட்டும் வண்ணம் உயர்நிலை அடைவேன். உன்னத வாழ்வு பெறுவேன். சீரும் சிறப்பும் பெற்றிடுவேன்'. என்று இன்மகிழ் எதிர்கால உயர் வாழ்க்கைத் திட்டங்களுடன் உறங்குங்கள். உயர்வும் உயர்ச்சியும், உன்னத உயர்வாழ்வும், உங்களுடையதே! மனவளம்பொங்கிடும். உயர்நல நுண் எழுச்சி பொங்கிடும். வாழ்வாங்கு வாழ்ந்து வையகம் போற்றும் வண்ணம் உயர்ந் திடுவீர்கள்! சோதனைகளை வென்றிடுவீர்கள்! சாதனைகள் பல படைப்பீர்கள்!

உயர்நல நுண் எழுச்சித்திறன் உடையோர்



சுய ஊக்கச் சபதங்களும் சுய முன்னேற்றக் கட்டளைகளும்

சுயஊக்கம் பெறுவதற்கும், சுய முன்னேற்றம் அடைவதற்கும் இங்கே தந்துள்ள சுய உற்சாகம் தரும் கட்டளைகளை போல் கட்டளைகளை அமைத்து அவற்றைத் தினம் தினம் மனதில் ஏற்றிடல் வேண்டும். கவலையாக இருக்கும், பொழுதும் இக்கட்டளைகளைத் திரும்ப திரும்ப வாசியுங்கள். ஊக்கம் பெறுவீர்கள்! உற்சாகம் அடைவீர்கள்! திறமையாகக் கடமை ஆற்றமுடியும்!

- ✦ நான் எப்பொழுதும் மகிழ்சியாக இருப்பேன்!
- ✦ எனது செயல்கள் யாவும் எனக்கு வெற்றியை ஈட்டித்தரும்!
- ✦ நான் வினைத்திறன் மிக்கவன்!
- ✦ எனது செயல்கள் வினைத்திறன் மிக்கவை!
- ✦ நான் உடல் உள ஆரோக்கியத்துடன் இருக்கின்றேன்.
- ✦ நான் விவேகமுள்ளவன்! விரைவாகச் செயல்படுவேன்!
- ✦ நான் நேர்சிந்தனையுடன் ஆக்கபூர்வமான செயற்பாடுகளில் ஈடுபடுவேன்!
- ✦ நான் எதிர்காலத்தில் உயர்ந்த சாதனைகளைப் படைப்பேன்!
- ✦ நான் நல்லவன்! வல்லவன்! எனக்கு ஒளிமிகு எதிர்காலம் உண்டு!
- ✦ நான் எடுத்த கருமங்கள் யாவற்றையும் திறமை சிறமையுடன் நிறைவேற்றுவேன்!
- ✦ என்னை எல்லோரும் பாராட்டுகிறார்கள்!
- ✦ என்னை நல்லவன்! வல்லவன்! சிறந்தவன்! உயர்ந்தவன்! என்று எல்லோரும் போற்றுகின்றனர்!
- ✦ எனது ஆற்றலும், ஆளுமையும் நாளொரு வண்ணமும் பொழுதொரு மேனியாக விருத்தி அடைகின்றது!
- ✦ என்னிடம் கவர்ச்சியும், கம்பீரமும், காந்த சக்தியும் உண்டு!
- ✦ நான் நல்லவற்றையே எண்ணுவேன்! நல்லவற்றையே ஆற்றுவேன்! நலம் தரும் விடயங்கள் பற்றியே உரையாடுவேன்! நலமும், நலனும் நல்லவைகளும், நன்மைகளுமே என்னைவந்தடையும்!
- ✦ இன்று என்னை வருத்தும் இன்னல்கள் மாய்ந்துவிடும்! நன்மை வந்தெய்து தீயதெல்லாம் நலிந்துவிடும்!



அழகுக்கான நோக்கம்

உணர்வு நிகழ்ச்சிகளும் முடியவில்லை
 உணர்வு மறக்கவும் முடியவில்லை
 அம்மா அம்மா ஏன் கிட்ட வேகான
 தாயே தாயே ஏன் கிட்ட வேகான
 தாயே தாயே ஏன் கிட்ட சொகான (உணர்வு...)

மல காலம் வாழ்த்துது போல் மரிணாமம் காட்டகிறாய்
 சில காலம் வாழ்த்தும் கூட சினை போல் உயிர் குன்றாய்
 அனை போன்ற எந்தன் பிரசுரகை அடக்கியே ஆளுகின்றாய்
 கலை ஞானம் கொண்டு நீயும் கலங்கியே மாறுகிட்டாய் (அம்மா...)

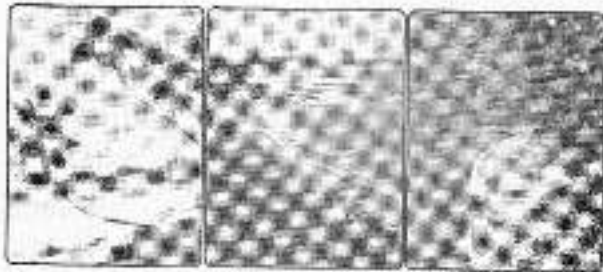
மனி போல துன்பம் எல்லாம் மனை போல தோன்றுதம்மா
 மகல் போன்ற நெருமலல்லாம் இரவாக தோன்றுதம்மா
 நீர் புகை மலர்கொல்லலாம் வெகுதம்மா தோன்றுதம்மா
 போர் புகை முயிவெல்லலாம் முயலாகத் தோன்றுதம்மா (அம்மா...)

மகமுயிவன்று கோக்கும் போது வெயில் கிங்க தோன்றுதம்மா
 வெயிலென்று கோக்கும் போது மகமு கிங்க தோன்றுதம்மா
 மகமுயிவன்று கோக்கும் போது சரியாக மாறுதம்மா
 சரியிவன்று கோக்கும் போது மகமுயாக மாறுதம்மா (அம்மா...)

ரா. ஸீயந்திரா
 அறிமுகப்படுத்தினா
 திருச்செங்கை
 மறுபதிப்பு

கணாதி அளர்த்தம் / கடற்கோள்

கடல், பொதுவாக அமைதி மயமானது, மிகவும்
பரிசீலனாது.....



.....என்னும், அத்து சில வேளைகளில் மலையுருக்க
மற்ற தொகு விளைவுகளை ஏற்படுத்தலாம்.

கணாதி அளர்த்தம், மிகவும் அருந்தலாக ஏற்படு
மேலாக இறக்கலாம். என்னும், அது மிகப் பாரிய
அழகுகளை ஏற்படுத்தும் கருவிகளும். கணாதிருள்
காப்பியல்புகள் காரணமாக அங்கே நடவடிக்கைகளை
முன்னெடுக்க வேண்டும். கணாதிருதகால பெயர் எதுவுள்
கிணையது. கடலேரப் பததரில் கமர் சூலகிலோ
மீயுள் அல்லது அருந்த மேற்பட்ட பீரகேசம் கணாதிமால்
காவுகொள்ளியும் காம்.

கணாதி எவ்வாறு ஏற்படுகின்றது?

- 1. கடல்களில் ஏற்படும் ஒரு பரிபரணை.
- 2. கடலால் குழப்பம் - சிறு திள்ள ஏற்படும்
ஏயலகை தரமுள்.
- 3. வேறேதேயும் சில பாரிய வேத்பெயர்
(அணுகாதிருள் பரிசோதனை உள்விட்ட.)
- 4. விண்ணக கடந்து செல்லும் உருகை எனப்படுள்
எரி நட சத்திரமென்று (Meteorite) அல்லது
கூழாம்புகோபெயர் (Asteroid) * கடந்து
விழ்வதனால் ஏற்படும் கருவிய ஒரு பட்ட நீலை
அல்லது சிவப்பிழவு.
- 5. கடல்களில் அல்லது கடலேரப் பததரில்
கடலை நோக்கி ஏற்படும் பாரியகொடி மண்
சரிவு அல்லபாறைச் சரிவு.

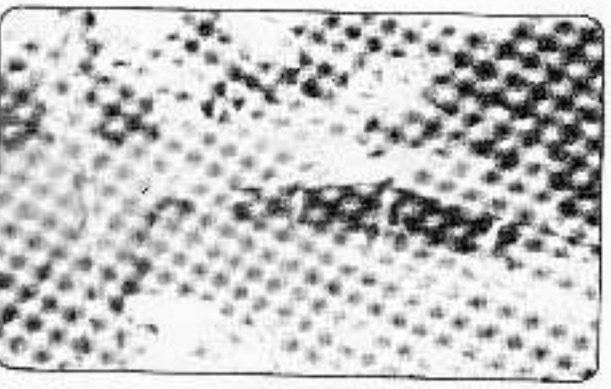
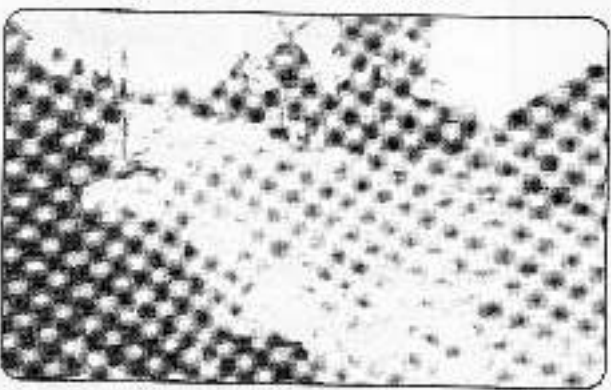
மேலநிலை காரணமாக கணாதி ஏற்படலாம்.
ஒவ்வொரு முடியதீர்வுள் கணாதிமைய ஏற்படுத்தல
தில்லை. எனினும் பெருங்கொள்ள முடியதீர்வுகள்
கணாதிமைய ஏற்படுத்தல்கிள்ளன. அக்கலைய முடியதீர்

யின் விசாலிமும் இயல்பும் கணாதிமையு ஏற்படக்
காரணமாக அளமயம்.

கணாதிமையப் பற்றி கிதற்குமுள்ளி நாம் என்ன
அறிந்து வைத்திருந்தோம்?

இதற்குமுள்ளி ஏற்பட்ட, நாம் அங்கிந்த கணாதி
நிகழ்வு பாகெனில் கணாதி கிளர்ஸமன்னலின் ஆட்சி
காலத்தில் ஏற்பட்ட விசாரமணாதேவிமையப் பரிசீலனும்
தொள்ளல்க் காரணமாக அமைந்த கடற்கோளையும்.
எனினும், 1882 ஆகஸ்ட்மாதம் 27ஆம் திகதி
ஏற்பட்டதாக அறிபாக்கிவிட்டதும் ஒரு கணாதி அளர்த்த
தும் பற்றி நாம் துர்சுதிவு கலமாக அறிந்து வைக்க
விடுக்கவில்லை. அறிக்கையிடப்பட்டுள்ளவாறு, கடல்
யின் பெருங்காலை நோக்கி செல்க்குள்ளதாக அறக்கூச்
செல்லப்பட்டு வேளைகளில் கால் தலை முகத்தில்
கடலிலுள்ள முத்திரிசுக்க கப்பல்களில் சிதறல்கள்
அவகாதிக்கொண்டுள்ளன.

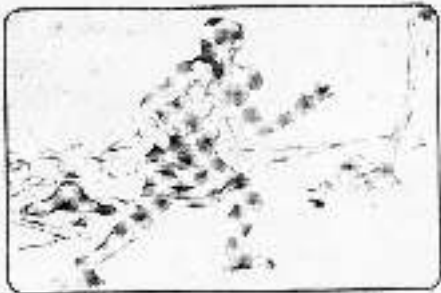
கடல்களில் தரைப்பகுதியை உடையுக் கு
பெருக்கிகடுக் தோடிய காட்சிகள்.....



சனாபியின் சிறப்பியல்புகள்

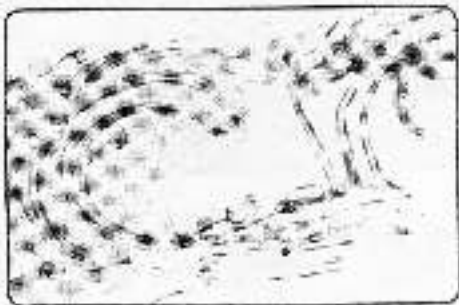
- ◆ கடல் நீர் மட்டத்தில் வேறுபாடு அவதானிக்கப் படாது.
- ◆ சனாபியின் மிக முக்கிய இயல்பு யாதெனில், குறைப்பகுதியை நோக்கியதாக பெருக்கெடுக்க வழல் பயங்கரமான கோலைக்கு ஏன்னர். கடலோரத்தில் செரும் பகுதியில் கடல் நீர் வற்றி கடல் நீர் பெருங்கடலுக்கள் சங்கமிக்கும் அழர்வ மாடசியாகும். இதவே சனாபியின் மிக முக்கிய இயல்பாகும். இது தறித்து மக்களிடையே விழிப்புணர்வின்மை காரணமாக, அதனைக் கண்டுதரிக்க அந்தத் திசையை நோக்கி நகரும் அனைவரும் உடனடித்து தரையை நோக்கி வேகமாக அடிக்கும் போதினை ஏற்படுத்தும் பயங்கரப் கோலைக்கு இரையாகலாம். 2004-13-06 அன்று சனாபி அணர்ச்சித்தரின் போது இது நிகழ்ந்தது.

கடல் நீர் பெரும் விவள்ளமாக உள்செருக்கியதும் நிலை



- கடல் அனையின் வேகம் மீதவும் உக்கராமலாக இருக்கும்.
- ஆபத்தம் துரித்து அறிவிப்பதற்கான அறிக்கைத் தகவல் மிகவும் குறைவாக இருக்கும்.
- குறைமான உட்கார்ப்பில்லிந்து உறுதலாகும் 8 மாத கில் குறைந்த சனாபி அலைகள், தரையை அணர்ச்சித் தர போது பேரலைவாக வில்லுறப செருக்கலாம்.

கடல் நீர் மீண்டும் தரையை நோக்கிப் செருக்கெடுக்கும் பாயும் காட்சி

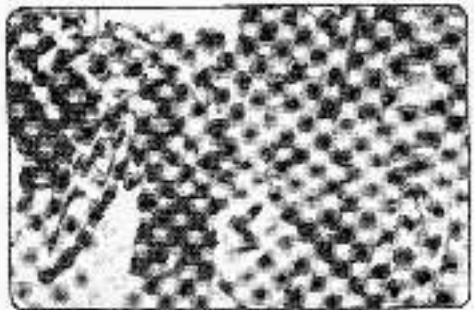


மக்கள் பாதுகாப்பான உயரமான கிடங்களை நோக்கி ஓடும் காட்சி



சனாபி ஏற்பு மூன்று எவ்வாறு அபாய அறிவிப்புக்கான அறிக்கை திடைக்கின்றது?

சனாபி தொடர்பாக இயங்கக்கூடிய அறிவிப்புக்கான அறிக்கை திடைத்த மறுகலாம். துரிதமாக இர முகாணர்த்துவ நிலையத்தில் (DMU) ஏன்ன் கொலிதப் படை வகொலி, தொலைக்காட்சி ஆதிரவற்றில் துணையடள் பொது மக்களுக்கு அறிவிக்க நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்படும்.



எனினும், மிகச் சிறந்த அபாய அறிவிப்புக்கான அறிக்கை மட்டுமே, சனாபியின் சிமர்மிகல்கள் தறித்து மீதவும் விழிப்புக் கொள்ளும். பாதுகாப்பான பிடுகைக்களை நோக்கி இடம் பெயராமல் உடள் அறிவிப்பதமாகும்.

கடலோரப் பகுதிகளிலுள்ள விடுகள் தோறும் இருக்க வேண்டிய அவசர வழங்கல் கொகுதியில் இருக்க வேண்டியவை

- தாளத்த உபயோகத்திற்காக மறுபுறப் பெண்கள் புகாரிப்பாக கொள் தலைமகள் ஏற்பட்டவர் தகுத்தித் தேவையான மறுத்து வகைகள் காவலகிப்பாகி அகற்றுலதைத் துளிப்பதற்கு அடிக்கடி அவற்றைப் பரீட்சித்தல் பயன்படுத்தலாம்.
- சிறுதழுவகைகளுக்கத் தேவையானவை மாட்டா, மறுத்துப் பொருட்கள், போகலகைகள் முதலியன.

- மூலப் பாதகபட்சிப் பகுதிகள், கலிங்க அக்ஷரி தழுவல், உறுதிகள், ஆசாமிடமாள அடக்கங்கள் முக்கியமான முக்கிய ஆய்வுகள்.
- ஆய்வுகளும் ஏனைய பெறுகிவாய்க்க பெறுத்களும்.
- அக்கிபாவிரிப ஆசாமிடமாள அக்கிவாய்க்க.

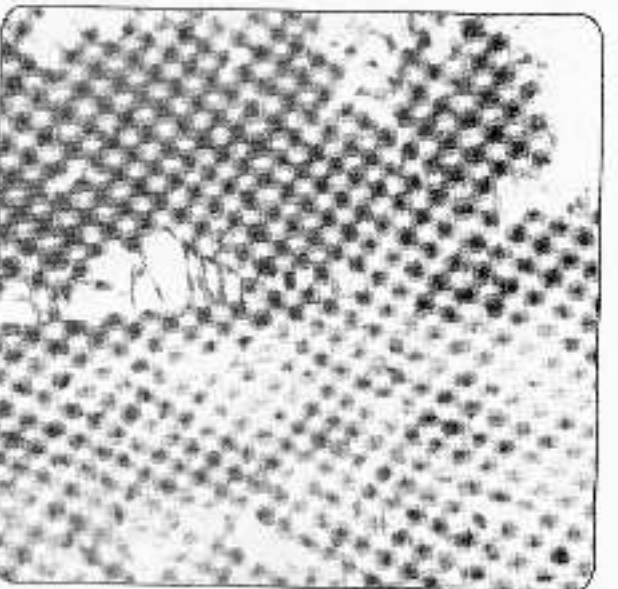
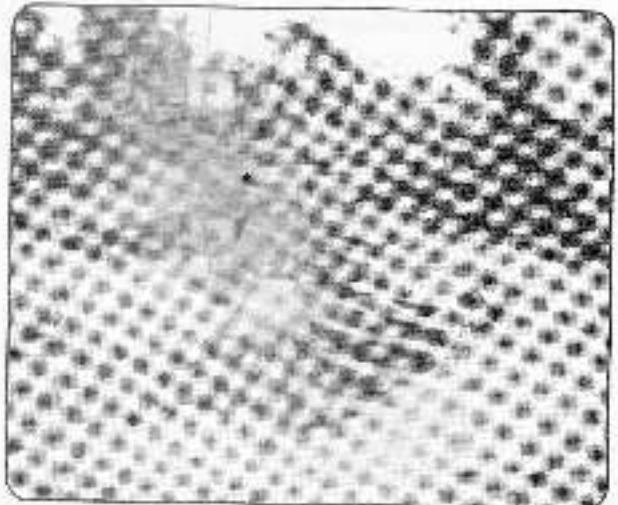
சுனாமி பகுதிரவத்திலிருந்து என்னது தப்பலாம்?

- அபலவர்களுடன் இணைந்து உயரமான நிலப் பகுதிகளை நோக்கி நகர்வதற்காக, மக்களை அபலவர்களுக்கெதிராக, பய மார்ச்சுகளை இனங்கண்டு திட்டமிடும் நிர் இனங்கண்டுள்ள முக்கிய அபலவர்களுக்கெதிராக மார்ச்சுகள் சேதத்திற்கு உள்ளாகியிருக்கலாம் அல்லது அபலவர்களுக்கெதிராக அங்கீகாரம் பெற்று வழிகளில் அபலவர்களுடன்.
- தற்காலக கடலோரத்தின் தாழ் இனப்பகுதிகளை விட்டோடு அபலவர்களுடன் தயார் நிலையில் இருக்கலாம்.
- சுனாமி ஏறிக்கூடும், உதவல் நாகர்க்கிலிருந்து தவிர்ப்பது துரிதவாய் கமது ஏடுப்பதற்காக, அபலவர்கள் அபலவர்களுடன் அபலவர்களுடன்.

கடலோரப் பகுதிகளை நோக்கி வரும் உயரது அகதிகள்

- கடலோரப் பகுதிகளை நோக்கி வரும் உயரது அகதிகளும் அபலவர்களுக்கெதிராக மார்ச்சுகள் துரிதவாய், திறந்த கோளும்.
- அபலவர்களை ஏற்படுத்தும் பயன்படுத்தவதற்கு அபலவர்களுடன் அபலவர்களுக்கெதிராக மார்ச்சுகள் துரிதவாய், திறந்த கோளும்.

சுனாமி ஏற்படுத்திய பாரிய அழிவுகளில் ஒரு துள்.....



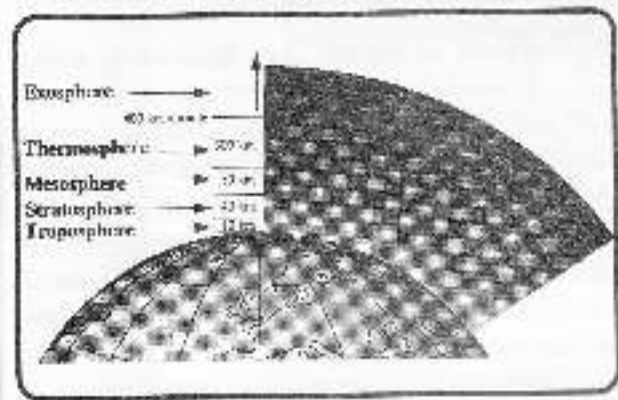
நன்றி: இடம் முகாமலுந்துவ நிலையம், சுனாமி நி செயலம்.



ஒசோன் படலமின் குறைவு (Ozone Layer Depletion)

புவிமீன் வளிமண்டலமாகிய 5 மடைகளாகப் பிரிக்கப்பட முன்பு, அவையாவன,

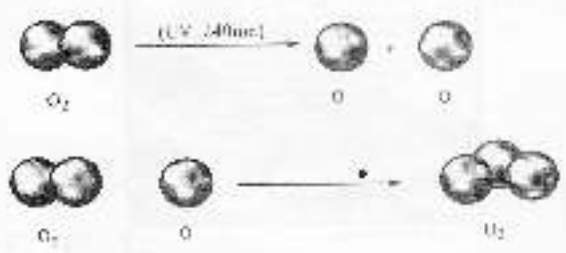
- முகலாவது மடை : மாநிலமண்டலம் (Troposphere)
- இரண்டாவது மடை : மலையண்டலம் (Stratosphere)
- மூன்றாவது மடை : இடைமண்டலம் (Mesosphere)
- நான்காவது மடை : வெப்பமண்டலம் (Thermosphere)
- ஐந்தாவது மடை : புறமண்டலம் (Exosphere)



புவிமீன் வளிமண்டலத்திலுள்ள மடைகள்

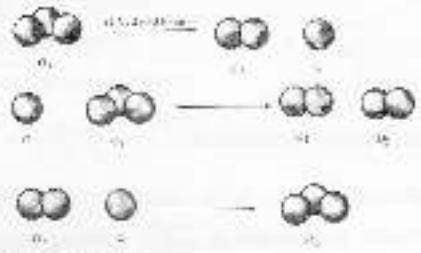
ஒசோன் படலமாகிய Stratosphere இன் ஒரு மடை மலையாகக் காணப்படும்படி ஒசோன் வாயுவானது (O₃) மூன்று ஒட்சிசன் அணுக்கள் (O) இணைவதனால் உருவாகின்றது. இது ஒரு நியமப்படுவாய்.

Stratosphere இல், 240 nm லுள்ள உறைநிலை அலை நிறமுள்ள UV கதிர்கள் ஒட்சிசன் மூலக்கூறுகளுடன் (O₂) மோதும்போது O₂ அணு இரண்டு O அணுக்களாக பிரிகையடைபடும். இதேபோன்றபடி ஒளிப்பிரிக்கை (Photodissociation) என அழைக்கப்படும். இந்த O அணுக்கள் O₂ மூலக்கூறுடன் இணையும் போது O₃ மூலக்கூறு உருவாகும்.



வளிமண்டல ஒட்சிசனிலிருந்து ஒசோனின் உருவாக்கம்

O₂ மூலக்கூறுகளை 250-310 nm அலை நிறமுள்ள UV கதிர்களை உறிஞ்சும் போது பிரிவடைந்து O₂ மூலக்கூறையும் O அணுவையும் உருவாகும். இவ்வாய் உருவாகும் O அணுமீளவும் O₂ மூலக்கூறுடன் இணைந்து O₃ மூலக்கூறு உருவாகும். இச்செயல் முறையானது ஒரு O அணுவானது O₂ மூலக்கூறுடன் கிதம்பவும் இணைந்து இரண்டு O₂ மூலக்கூறுகள் உருவாகும் வரை நடைபெறும்.



கனாநிதி கி. சீனிவாசன்
 துறைநிலை, சென்னை, விஞ்ஞான அமைதி
 இராசாபாண்டியநல்லூர்,
 யாழ்ப்பாணம் பல்கலைக்கழகம்.

எனவே வளிமண்டலத்தில் ஒசோனின் உருவாக்கமும் பிரிகையும் இயக்கப்பட்டு சமநிலையில் உள்ளது. ஒசோன் படலமாகிய ஓசியின் இறந்துபோகும் உயிரினங்களுக்கு கிங்க விளைவிக்கக்கூடிய UV கதிர்களை அகக்கூறித்தீர் அமைதி பரிசீலனைப்பை அனைவரிடமும் திறக்கின்றது. இதனால் புவிமீன் வாழும் தாவர விலங்கினங்கள் பாதுகாக்கப்படும் கிங்கம்.

ஒசோன் படலமானது தற்போது பல காரணிகளினால் குறைவாகி வருவதால் ஒசோன் படலத்தை அழிவடைவதில் செய்பவர்கள் இரையண்புகார்த்துக்கள் பெருமளவில் வளிமண்டலத்தை வெளிவிடப்படுகின்றன.

அவற்றுள் பிரதானமாகவே குளோரோபுளோரோ கார்பன்கள் (Chloro Fluoro Carbons CFC) ஆகும். குளோரோபுளோரோ கார்பன்களானவை நியூக்ளியசு கார்பன் (C), ஃளூரின் (F), குளோரின் (Cl) ஆகிய மூலக்கூறுகளைக் கொண்ட சேர்வைகளாகும். உதாரணமாக CFC₁, (CFC-11), CFC₂, (CFC-12), C₂F₂Cl₂ (CFC-113), C₂F₂Cl₂ (CFC-114), C₂F₂Cl₂ (CFC-115) முதலிய சேர்வைகளைக் குறிப்பிடலாம். வெளிக் கவலிவிடக் கூடியதாக, சிந்தனையூட்டும் எளிதில் கிளர்ந்துபோகும் மூலக்கூறுகளாகவோ அல்லது காரணமாக குளோரோபுளோரோ கார்பன்கள் தனித்துவத்தில் பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

UV கதிர் வீச்சினால் குளோரோபுளோரோ கார்பன்களில் ஏற்படும் வெளிப்பீடுக்காரியத்தால் (Photodissociation) காக்க வேண்டிய குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு (chlorine free radical) வெளிவரலாற்றில் விடுவிக்கப்படுகின்றது.



குளோரோபுளோரோ கார்பன்களில் விடுவிக்கீடு

குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு ஒசோன் மூலக்கூறுடன் தாக்கராற்றி ClO மூலக்கூறுகளும் O₂ மூலக்கூறுகளும் உருவாகின்றனவால் ஒசோன் படலமானது சூழ்வடைகின்றது.



குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு ஒசோன் மூலக்கூறுடன் வினைபுரியும் போது

இவ்வாறு உருவாகும்போது ClO மூலக்கூறு என்று வளிமண்டலத்தில் உள்ள O₂ அணுவைக் காக்க மனம் செய்யும் போதும் குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு உருவாகும்படிவந்துள்ளது.

குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு மீள் உருவாகும்

மேலே குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு வளிமண்டலத்தில் அழிந்து மீண்டும் மீண்டும் உருவாகும்போது, ஒளியொது தனி Cl சுயாதீன மூலக்கூறு மீண்டும் உருவாகும்போது, ஒசோன் படலத்தில் இருப்பவற்றை மீண்டும் காக்கின்றது. குளோரின் சுயாதீன மூலக்கூறு மீண்டும் உருவாகும்போது, ஒசோன் படலத்தில் இருப்பவற்றை மீண்டும் காக்கின்றது. இதனால் ஒசோன் படலத்தின் அழிவு குறைகிறது.

1974 ஆம் ஆண்டு எல்லிஸ் ரோலன்ட் (Rowland), மேரியோ மொலினா (Mario Molina) ஆகிய விஞ்ஞானிகள் குளோரோபுளோரோ கார்பன்களினால் ஒசோன் படலம் சூழ்வது தொடர்பாக ஆராய்ச்சிகளை மேற்கொள்ளத் தொடங்கினர். ஆராய்ச்சியில் அவர்கள் ஆய்வு செய்து மூலக்கூறுகளைப் பற்றி தெரிந்துகொள்ளும் போது 1986 ஆம் ஆண்டு மேரியோ மொலினாவிற்கு குளோரோபுளோரோ கார்பன்களின் ஆராய்ச்சிக்காக நோபல் பரிசு (Nobel Prize) வழங்கப்பட்டது.



மேரியோ மொலினா

ஒசோன் படலத்தில் இவ் இழப்பானது தவிர்க்கப்பட வேண்டியதென்றாலும் 1988 ஆம் ஆண்டளவில் ஏறத்தாழ 45 நாடுகள் குளோரோபுளோரோ கார்பன்களின் பாவனைகளைத் தவிர்ப்பதற்கான ஒப்பந்தத்தில் (Montreal Protocol) கையாக்கப்பட்டன. இதனைக் தொடர்ந்து வேறும் பல ஒப்பந்தங்கள் குளோரோபுளோரோ கார்பன்களின் பாவனைகளைத் தவிர்ப்பதற்குக் கைச்சாத்தப்பட்டன. மேலும் ஒசோனின் இழப்பை தடுக்க மூலமாதளவாக ஒசோனின் வளிமண்டலத்தில் ஏற்கனவே வெளிவிடப்பட்ட குளோரோபுளோரோ கார்பன்கள் தொடர்ந்தும் ஒசோன் படலத்தில் இழப்பை ஏற்படுத்திக் கொண்டிருக்கின்றன. எனவே மேலும் குளோரோபுளோரோ கார்பன்கள் வெளிவரலாற்றை அடைவாதிருக்க குளோரோபுளோரோ கார்பன்களின் பாவனைகளை முற்றாக தவிர்த்துவிடுவதும், அதாவது ஒசோனின் இழப்பை ஏற்படுத்தும் ஏனைய பகுதித்தவற்றை வளிமண்டலத்தை அண்மையதவிர்த்துவிடுவதும் வேண்டும்.

ஒசோன் மீளத்தின் இழப்பு தொடர்ந்து தவிர்க்கப்படாதவிடத்து UV கதிர்கள் பரிமேற்புறப்பகுதியை வகால் தாக்க விளைவுகளாகவின் இழப்பு ஏற்படும். அத்துடன் அன்டார்டிக்க (Antarctica) பகுதியிலுள்ள பனிப்பாறையின் உருவம், இதனால் புவியியல்பாடு மாறும்படிவருவதற்கான வாய்ப்பு உண்டாகும்.



**எல்லோரும்
சிற்றிய வேண்டிய
மை
மையிலே சிறந்த மை**

கிறைவகொடு ஒருமுடிபுடுத்துவது நனிமை
 சொல்லில் கவந்திருக்க வேண்டியது கிறிமை
 எதிரிகளுக்கு செய்ய வேண்டியது நன்மை
 உல்லிலே அழிக்க வேண்டியது நீமை
 உள்ளத்தில் வேண்டியது தூயமை
 வாழ்வின் அச்சானி வாய்மை
 மனிதனை மனிதனாக்குவது பொறுமை
 மனிதன் தவிர்க்கவேண்டியது பொறாமை
 தனலயே போனாலும் போ வேண்டியது உண்மை
 அனுரூபமுறையில் கையாள் வேண்டியது மென்மை
 பெண்கள் காக்க வேண்டியது பெண்மை
 ஆண்கள் பேண வேண்டியது ஆண்மை
 உழப்பால் எட்ட வேண்டியது செழுமை
 உள்ளத்தில் தேவை சிந்தனைக் பொறுமை
 அனுநிலை எதிர்பார்க்க வேண்டியது புதுமை
 அன்றாடச் செயலின் வேண்டியது வல்லமை
 தரையில் ஒழுக வேண்டியது நீண்டமை
 அருத்தை ஒழிய தேவை தூய்மை
 மனதில் அகல் வேண்டியது வெறுமை
 உள்ளத்தில் உறுதியாக வேண்டியது வலிமை
 இதயத்தில் அகற்ற வேண்டியது மடமை
 தவறுதலு கடைப்பிடிக்க வேண்டியது கடமை
 வாழ்வில் பொங்க வேண்டியது மகிமை
 உயர்த்தப்பட அடிப்படையானது எளிமை
 மனிதனில் இருக்க வேண்டியது நேர்மை
 மானிடன் ஈடுக்க வேண்டியது வறுமை
 அருத்தில் நீங்க வேண்டியது பேதமை
 அவையில் அகற்ற வேண்டியது கெடுமை
 ஏழைகளுக்கு தேவை நம் உடமை
 எளியவருக்குத் தர வேண்டியது உரிமை
 இவை அனைத்தும் அன்பின் நன்மை
 அனைத்தையும் அறிந்தால்
 வாழ்வில் இல்லை வேற்றுமை.

ஆக்கம் : ஆ. சிந்தனையின் உருவம்
 இலங்கை வங்கி யோத்தி சிவன்,
 வவுனியா.

இலங்கையில் பாசல் II தொடர்பான சூயதீயங்கள்

◆ 1993 இல் இலங்கை பாசல் I இனை பின்பற்றிய வேளையில் முகாமாப் போதுமைக் கணிப்பீடு இடர்நேர்வு மாதிரியே 8 விவகாரம் ஒன்றாகக் கற்பிப்பது இலங்கையில் சூயதீயரைக்கப்பட்ட ஆகக் குறைந்த மூலதனப் போதுமை விதிமீறல் பாசலின் விதந்துரைப்பாக 8% இறுதவதிராக 10% மாதக் காணப்பட்டது.

◆ இலங்கை மத்திய வங்கியானது இலங்கை மீதுள்ள வங்கிகள் யாவும் பாசல் II ஐ 2008 சனவரி முதல் பின்பற்ற வேண்டுமென தீர்மானித்தது. தொடர்புடைய மற்றும் சந்தை இரத்தேவகளை மதிப்பிட நிபந்தனைகள் கார்ப் அணுகுமுறையும் செப்டம்பர் 19 இரத்தேவகளை மதிப்பிட அடிப்படை கார்ப்பு அணுகுமுறையும் இலங்கை மீது பின்பற்றப்பட்டவுள்ள வங்கிகளின் சிபார்சுக்குத் துணைப் போதியளவு திறன்வை விடுதல் செய்கதன் பிள்ளர் சில சமயம் திறமையுள்ள வங்கிகள் உள்ளது குறிப்பிட்டுத் முறைமையை அடிப்படையாகக் கொண்டு அணுகுமுறைகளை பின்பற்ற அனுமதிக்கப்படலாம். இலங்கையில் பாசல் II இன் நடைமுறைப்படுத்தலைப் பொறுத்து பின்வரும் முன்வைப்புகள் ஏற்பட்டுள்ளன.

- ◆ இலங்கை வங்கிகளின் சம்பளவர்த்திகள் பிரதி திகளவை 8 விவகாரம் ஒரு உபதரவுடன் பாசல் II இன் நடைமுறைப்படுத்தல் தொடர்பான நடைமுறைகளை தீர்மானித்துக் கொள்ளவேண்டிய வங்கி மீது நெருக்கமாக பணியாற்றி வருகின்றன.
- ◆ மத்திய வங்கி கேட்டுக் கொண்ட சந்தைவகை வங்கிகள் பாசல் II தொடர்பான தமது சமய சமயத்தலைமதிப்பிக்கொண்டு கொண்டுள்ளன.
- ◆ பாசல் II இன் நடைமுறைப்படுத்தலுக்கேதாவது சந்தை இரத்தேவகளை மூலதன தேவைப் பாட்டை பொறுத்தகார்ப் முறையில் கிழி 21.03.2006 இல் இறுத்து அறிவுகள் பங்கிக்கொண்ட வங்கித் துறையினருடனான கலந்துகொண்டவை கலந்து இம்முறை விடுதல் செய்யப்பட்டது சந்தை இரத்தேவகளை மூலதன கணிப்பீட்டை சரிசெய்ய வேண்டிய அடிப்படை வங்கிகளது

முகமிட்டு மிளையங்களை வகைப்படுத்துவது தொடர்பான விதிமுறைகளையும் மத்திய வங்கி வெளியிட்டுள்ளது.

◆ பாசல் II இன் சட்ட ஏற்பாடுகள் நடைமுறைப் படுத்தல் தொடர்பான விதிமுறைகள் 2006 இல் வெளியிடப்படும் வங்கிகளானவை 2006 இன் முகாமாப் காலகாலம் மூல முறைக்கு வங்கி பிழைத்து விடுதலைக்கு 91த்தளவில் விண்ணப்பிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படும். 2006 டிசம்பர் 31 இல் உள்ளவரான பாசல் II இன் அடிப்படையான சோதனை கணிப்பீடுகள் வங்கிகளால் மேற் கொள்ளப்பட்டுள்ளன உள்ளது குறிப்பிட்டுக் கூறப்படையாகக் கொண்ட அணுகுமுறைகளை பின்பற்றுவதற்கான கால அடி கணையொன்றும் வங்கிகளுக்கு தெரியப்படுத்தப்படும். கலாபு நினைப்பில் 8 விவகாரங்கள் இன் 8 மார் அணுகுமுறைகளைப் பின்பற்ற இது ஏதாவது அடிப்படையாக

பாசல் II இலிருந்து பெறப்படும் ஒட்டு மொத்த நன்மை

பாசல் II சம்பது மிக சுவாலமீகமொது வங்கி கருத்தான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கருவியாகும். பாசல் II இன் கிழி மூலதனத்தைப் பராமரிப்பது வங்கிகளது உள்ளது இடர்நேர்வு முகாமாப் முறையமைகளின் படிமுறைகளிலேயே பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய வகையே பாசல் II இன் படிக்கொண்ட பெறுவேண்டிய பின் வங்கிகளில் இடர்நேர்வு முகாமாப் செய்ய முடியாத உள்ளது கலாச்சாரம் உள்ள ஏற்படுத்தல் வேண்டும் வங்கிகள் இடர்நேர்வு முகாமாப் தனிமே ஒழுங்கு படுத்தல் தேவைப்பாடுகளை பூர்த்தி செய்வதற்கான ஒரு கருவியாகக் கருத்து விலை வேண்டித்தல் சிறப்பான முறையில் இரத்தேவகளை பராமரிப்பது பெற்றுக் கொள்ள சிறப்பான நன்விளைவுகளை ஏற்படுத்தக் கூடிய ஒரு சித்தார்த்தமாக கருதி கொள்ளவேண்டும். பாசல் II சம்பது பிணையங்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட தற்போதைய தொடர்பு கலாச்சாரத்திலிருந்து இலங்கையில் வங்கிகளை தகவல் சார்ந்ததொரு கலாச்சார மாற்றத்திற்குச் செல்லும் கருவியாகும்.

• இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆண்டறிக்கை - 2005

*By working sincerely for eight hours a day,
you can get promoted to be a boss and work twelve hours a day.
If you do not know how to speak, better learn how to keep quiet.*

ஞாபகப்படுத்தல்களில் பெரும் எண்ணிக்கையானவை பிரஞ்சு (நனவு) மட்டத்தில் எட்டாமலே போய்விடும்.

குறுங்கால ஞாபகம் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட அளவிலேயே உள்ளடக்கம் கொண்டது மில்லர் (Miller) என்பவர் 7±2 எனும் வாய்ப்பாடு மூலமாக அதன் உள்ளடக்கம் பற்றி வெளிப்படுத்தியுள்ளார். அதாவது பொதுவாக ஒருவரது ஞாபக கொள்ளடக்க எல்லை 7±2 கூறுகளை (Units) அடக்கும் தன்மையானது. இந்த எல்லையினுள் குறிப்பிட்ட அளவு தகவல்களை அடக்க முடியும் எனத் தோன்றினும் பல பிரயோக உத்திகளாலும் செயன்முறைகளாலும் குறுங்கால ஞாபகம் பல வழிகளில் பயன் தருகின்றது முதலாவதாக பிரஞ்சு யின் விழிப்புணர்வாக தொழில்படுகிறது. ஒருவனின் புலக்காட்சியை பெறுவதை அறியத்தருவது மட்டுமன்றி கிடைத்த செய்திகள் மீது நடவடிக்கை கொள்ளவும் நடைமுறைப் படுத்தவும் அனுமதிக்கிறது. இரண்டாவதாக புலன் வழி வரும் தகவல் கூறுகளை ஒருங்கிணைத்து ஒருவரின் சூழலைப்பற்றி புற உலகைப்பற்றி முழுமையான விளக்கம் பெற உதவுகின்றது. மூன்றாவதாக மனித வாழ்க்கையில் முகங்கொடுக்கும் சிக்கலான சந்தர்ப்பங்களிலும் கூட சிந்திக்கவும் பிரச்சனைகளில் இருந்து விடுபடவும் தேவையான செய்தியை ஆயத்தமாக கொண்டிருக்கும் ஒரு தற்காலிகமான ஞாபகத்தட்டாக விளங்குகிறது.

குறுங்கால ஞாபகத்தின் முக்கியமான சிறப்பியல்புகளில் ஒன்று அதன் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கொள்ளளவு. ஏனெனில் குறிப்பிட்ட கொள்ளளவு மட்டத்திலேயே புலக்காட்சியோ எண்ணங்களோ அடக்கப்படலாம். அதனால் ஏற்கனவே செயற்படு நிலையில் அடங்கியுள்ள சிலவற்றை கைவிட வேண்டி இருக்கும். தரவுகள் தொகுத்தல் (Shunking Techniques) மூலம் அதிகரிக்கவும் அதன் மூலம் நிலை நிறுத்தல் வலுவாக்கவும் ஞாபகத்தின் கொள்ளளவு தொடர்ந்து விரிவடையவும் வழி ஏற்படும். தரவு தொகுத்தல் உத்தி குறுங்கால ஞாபகத்தின் கொள்ளடக்கத்தை அதிகரிக்கும்.

3. நீடித்த ஞாபகம் (long term memory)

இது தகவலைப் பேணும் ஒரு அமைப்பு தொகுதி இப்படியான ஞாபகப்பரப்பு ஒன்று மனிதனுக்கு இல்லை எனின் ஞாபகம் என்பது மிகவும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட ஒன்றாக இருக்கும். நீடித்த ஞாபகம் என்பது மிகவும் பாரிய அளவில் தகவலை

ஒப்பீட்டளவில் நிரந்தரமாக குறிப்பிட்ட காலத்துக்கு சேமிக்கக்கூடியது. Naumann என்பவரது கருத்துபடி ஞாபகத்தின் தேக்கிவைக்கும் திறன் எல்லை அற்றது நீடித்த ஞாபகமானது உறுதிப்படுத்தும் ஞாபகம் (Decelerating Memory) காரிய கிரம ஞாபகம் (Pro Cedural Memory) என இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம். குறிப்பிட்ட தகவல்கள், நிகழ்வுகள் போன்றவற்றை பிரஞ்சு மட்டத்தில் நினைவுபடுத்தி வைத்தலை உறுதிப்படுத்தல் ஞாபகம் எனலாம். அன்மைக்காலத்தில் "Know that" (என அறிந்த) ஞாபகம் என்றும் வெளிப்படலான ஞாபகம் (Explicite Memory) என்றும் பல பெயர்கொண்டு உளவியலாளர்கள் கூறுகின்றனர்.

குறுங்கால நினைவில் பதியப்பெற்றவைகள் நீண்ட கால நினைவில் மாற்ற அதிக காலமும் பயிற்சியும் தேவைப்படுகின்றது. குறுகிய கால ஞாபகத்தை போன்று அல்லாமல் நீண்டகால நினைவில் வைத்திருப்பதற்கான அளவில் வரம்பு எல்லை கிடையாது எத்தனையோ விடயங்களை நீண்ட கால நிலையில் வைத்திருக்க முடியும். நீண்ட கால நினைவிற்கு மாற்றப்படுபவை நன்கு பரிசீலிக்கப்பட்டு வகைப்படுத்தப்பட்டு, குறியீட்டுகளைப் பயன்படுத்தி சுருக்கி வைக்கப்படுகின்றது. தவிர அடிக்கடி ஒத்திகை பார்க்க வேண்டிய ஒன்றாகும். இதற்கு நலன் மிகுந்த முளை யினை கொண்டிருக்க வேண்டும். இவ்வளர்ச்சியை ஊக்குவிப்பதற்கு கல்சியம், பெட்டாசியம், பொஸ்பரசு போன்ற தாதுக்கள் அதிகமாக உணவில் சேர்ப்பது மிகுந்த பலனை தரும். இது தவிர நினைவாற்றலை மேம்படுத்துவதற்கான கீழ்க்கண்ட கற்றல் கற்பித்தல் நுட்பங்களை பிரயோகித்து மனிதனின் ஞாபகத்தை பின்வருமாறு மேம்படுத்தலாம்.

1. PQRST முறையில் கற்றல்:

ஒரு விடயத்தை கற்று அதனை தொடர்ந்து ஞாபகத்தில் பேணுவதற்கு இவ் நுட்பமுறை கையாளப்படுகிறது. இதில் P- Preview, Q-Question, R-Reading, S- Seifrecitation, T- Test. என்பது அவை. இவ்வாறு படிமுறை ஊடாக கற்றால் குறித்த விடயத்தை சிறப்பாக ஞாபகப்படுத்தலாம்.

2. சுருக்க குறிப்பு எடுத்து கற்றல் (Short Notes)

குறித்த ஒரு பெரிய விடயத்தை கற்கும் போது அதிலுள்ள இலகுவில் மறந்து விடக் கூடிய விடயங்களை சுருக்கமாகவும் தெளிவாகவும் குறிப்பெடுத்து வைப்பதன் மூலம் (குறியீடாகவோ, புள்ளிவிபரமாகவோ, படமாகவோ, வேறு விளங்கும்

வடிவத்தில்) வேண்டப்படும் போது கற்று இலகுவாக ஞாபகப்படுத்திக் கொள்ள முடியும்.

3. தேவையான சொல் ஒன்றுடன் இணைத்து கற்றல் (shanking methods)

கற்கும் பொருட்களுக்கும் இடையே இயற்கையான தொடர்பு ஏதும் இல்லாத போது கூட செயற்கைத் தொடர்புகளை (நினைவுச் சூத்திரம்) ஏற்படுத்தி கற்றிட வேண்டும்.

உ+ம்: ஒரு விடயம் ஒன்று தொடர்பாக திட்டம் ஒன்று வகுக்கும் போது கவனிக்க வேண்டிய விடயங்களை "SMART" என்ற வகையில் கூறப்படுகிறது. (S-pecific, M-Measurable, A- Actionable, R- Realistic, T - Time scale sound) போன்ற வகையில் கற்றல் மூலமாக இலகுவாக ஞாபகப்படுத்தி கொள்ளலாம்.

உ+ம்: வானவில்லின் நிறங்களை வரிசையாக நினைவு கூற (VIBGYOR) என்ற பொருளற்ற செயற்கை சொல்லை பயன்படுத்துகின்றோம். இவ்வாறு தெரிந்த ஒரு சொல்லை ஞாபகப்படுத்தி ஒரு நினைவுச் சூத்திரத் தை ஞாபகப்படுத்தலாம் இதனை துண்டமாக்கி கற்றல் என்றும் அழைப்பர்.

4. முழுமையான ஆளமாக கற்றல் (Holograms)

குறித்த ஒரு விடயத்தை ஏன்? எப்படி? எங்கே என்ற 'SW+H' கேள்விகளை கேட்டு மிகவும் நுணுக்கமாகவும் ஆளமாகவும் கற்றல் மூலம் குறித்த விடயத்தை ஞாபகத்தில் வைத்திருக்கலாம்.

உ+ம்: AIDS பற்றி கற்கும் போது அதன் ஒவ்வொரு விடயத்தையும் தொகையையும் அறிந்து அதனை விரிவு படுத்தி கற்றல் மூலம் ஞாபகப்படுத்தி கொள்ளலாம்.

5. விளங்கி கற்றல்:

குறித்த ஒரு விடயத்தை சூழலுடன் விளங்கி அதன் விடயங்களை அறிந்து அட்டவணைப்படுத்தி சிலருடன் தொடர்பு பாடுத்தி கற்றல் மூலம் ஞாபகப்படுத்திகொள்ளலாம்.

உ+ம்: இலங்கையின் குடித்தொகை பரம்பலை ஆண்டு ரீதியாக படவரைபு. அட்டவணை மூலம் தொகுப்பதால் பல வருட புள்ளிவிபரம் மூலம் முழுமையான விளக்கம் பெற்று கற்றல் மூலம் ஞாபகப்படுத்தலாம்.

6. குழு கற்றல் (Group Study)

தனிநபர் கற்றலிலும் பார்க்க குழுவாக இணைந்து கற்பதன் மூலம் அவர்கள் ஒரு குறித்த விடயம்

பற்றிய ஆளமான தெளிவு பெற்று கற்பதன் மூலம் இலகுவாக ஞாபகப்படுத்த முடியும். பரீட்சையின் போது இலகுவாக அதிக புள்ளிகளை பெற இது ஒரு நல்ல நட்பமாகும்.

7. மீள் நோக்கி கற்றல் (Revise)

கற்ற விடயங்களை ஓய்வு நேரங்களில் எழுதிபார்ப்பதன் மூலமோ கற்கும் போது தளர்வான மனநிலையில் இருந்து கற்பதன் மூலமோ இலகுவாக வேண்டப்பட்ட நேரத்தில் மீள்பெற முடியும். அவ்வாறே கற்றலின் போது உரத்து கற்றல் மூலம் கற்கும் செய்தியானது இலகுவாக வாய்வழியான குரல் மூலமும் காதவழியாகவும் கட்டபுலனாடாகவும் என பல வடிவத்தில் முளையை சென்றடைவதால் ஆளமாக முளையில் பதிகின்றது.

8. பயிற்சி செய்து கற்றல் (Practical study)

ஒரு விடயத்தை எழுத்துருவில் கற்பதுடன் அது பற்றிய விடயங்களை செய்முறை மூலம் கற்பதால் மேலும் ஆளமாக ஞாபகத்தில் பதிகின்றது.

உ+ம்: கணணி தொடர்பான கல்வி. மருத்துவ கல்வி. பொறியியல்கல்வி போன்றன இவ்வாறு பயிற்சி மூலம் கற்பதால் அதிகளவு ஞாபகத்தில் பெற முடிகின்றது.

9. கற்கும் போது ஒப்பித்தல் / மனனம் செய்தல்

சுயமதிப்பீட்டுக்கு வழிகோலுகிறது. எனவே மனப்பாடம் செய்வதற்கு குறிப்பாக சிறு குழந்தைக்கு ஒப்புவித்தல் முறை சிறந்ததாக கருதப்படுகிறது.

10. கண்ணுக்கு தெரியும் ஒன்றை வைத்து வேறு ஒரு விடயத்தை நினைவில் கொண்டு வருகின்ற முறை (Mnemonics) மூலம் ஞாபகத்தை மேம்படுத்தலாம்.

உ+ம்: பொக்கற்றில் கல்லை வைத்தல் மூலம் வீட்டில் அம்மா வாங்கி வருமாறு கூறிய பொருளை ஞாபகத்துக்குக் கொண்டுவருதல்.

11. ஞாபகத்தின் மேம்பாட்டுக்கு வல்லாரை போன்ற கீரைவகைகள் மிகவும் பயனுள்ளது என்று மருத்துவர்கள் கூறுகின்றனர். இதில் 'நயர்சின்' எனும் விற்றமின் ஞாபகத்தை மேம்படுத்தும். விற்றமின் டீலுள்ள Ach (அரிற்றோலின்) எனும் முளைப்பகுதியை விருத்தி செய்ய உதவும்.

12. இடைவெளி விட்டு சிறு சிறு கற்றலே சிறந்த நினைவிருத்தலுக்கும் மீள் ஞாபகப்படுத்தவும் உதவும்.

13. திரும்ப திரும்ப கற்றல் (Over Learning) மறத்தல் எல்லையை தாண்டிட துணைபுரியும்.

14. கற்றவற்றை ஏற்கனவே கற்றவற்றோடு தொடர்புபடுத்தி கற்றலும், கற்கும் பல பகுதிகளுக்கு இடையேயான தொடர்பை புரிந்து கொண்டு கற்றலும் படித்தபின் மனனம் செய்தலும் (Self recitation) நினைவுபடுத்தலை மேம்படுத்தும்.

15. பலபுலன் வழி கற்றல் முறை (Multi Sensory Learning) என்பது உயர்வான நிலைப்படுத்தலுக்கு வழி வகுக்கின்றது.

உ+ம்: வானொலி விளம்பரத்தை கேட்பதை விட தொலைக்காட்சியில் மேற்கொள்ளப்படும் விளம்பரத்தின் மூலம் பதிவுகள் அதிகமாகிறது. ஏனெனில் அங்கு பார்த்தல், கேட்டல் மூலமாக உள்வாங்குதல் இடம் பெறுவதால் ஞாபகத்திறன் அதிகம்.

16. கற்றல் மேற் கொள்ளும் போது சோதித்தறிதலும் கற்றலின் பின் தளர்வாக இருத்தலும் தளர்வான இடத்தில் கற்றலும் ஓய்வெடுத்தலும் மேற்கொள்வதன் மூலம் மென்படிமங்களை நிலைபெறச் செய்து ஞாபகத்தை மேம்படுத்த முடியும்.

இந்த வகையில் நினைவுபடுத்தல் என்பது ஒரு கலை இதனை முறையான பயிற்சி செய்து வந்தால் அதன் பயனை மனிதன் அனுபவிக்கலாம். இதற்கு மனிதனின் உடலும் உளமும் இணைந்து பணியாற்ற வேண்டும். உடல் என்பது முளையையும் தகவலை உள்வாங்கும் புலன் உறுப்புக்களையும் குறிக்கும் (மெய், வாய், கண், மூக்கு, செவி) அவ்வாறே உளம் என்பது மனிதனின் உள வள மேம்பாட்டை குறிக்கும் இதற்கு மகிழ்வான சூழலில் தளர்வான நிலையில் நல்ல போசாக்கான உணவை உண்டு வாழ வேண்டும். இதன் மூலம் வளமான ஞாபக சக்தியை பேணலாம்.



ஒன்றிரோ உலகோரோடு

தெய்வம் தொழார்
தேயம் மதியார்
ஒப்பார்; யார்க்கும்
உரித்துளதென கண்டு
மனிதம் காணார்
பேரில் உளதோ பெருமை
வேரில் உளதோ மேன்மை
ஆரில் உளது தெய்வம்.

மேசை விரிப்புக்குள்
வண்ணப் படம் வைத்து
எண்ணம் தனக்குள் செலுத்தி
தொட்டு வணங்கி ஏதுபயன்
தெய்வம் உளதோ நெஞ்சுள்.

ஜம்பூதச் சேர்க்கையே
அகிலமென உணரின்
ஜம்பூதச் சேர்க்கையே
நீயென உணரின்

உன்முன் உளயாவரும்
ஜம்பூதமெனக் காணில்
எல்லாம் ஒன்றென
உணர்ந்து ஏற்றீரோ?

கூர்ப்பின் மேன்மையே
மனிதம் எனக்காண்பீர்
மனிதர் புனைந்த
புனைவுகள் பெருமையன
கணனிக்குள் பூச்சிந்தி
கடவுளைத் தேடிடாது
தேடிடுவீர் மனிதருள்.

ஆற்றீரோ சேவை
நேற்றுப் போல் இன்றும்
இன்றுபோல் நாளையும்
என்றும் ஒன்றுணர்ந்து
ஒன்றீரோ உலகோரோடு.

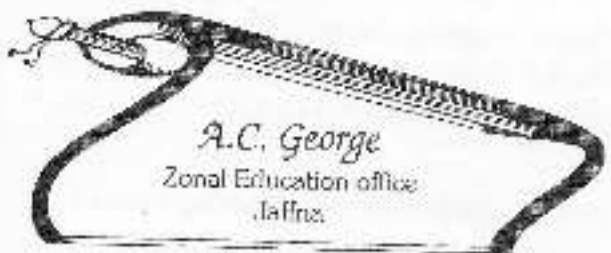
- சி. பகீரதன்

இலங்கைச் செழிப்புச் சுட்டெண்

(SRI LANKA PROSPERITY INDEX- SLPI)

2008 ஆம் ஆண்டு செப்டம்பர் மாதத்தில்

இலங்கை மத்திய வங்கியானது பெரும் பிரசாரத்தில் உத்தியில் தலைமகனின் பொருளாகார வெற்றிபெற அளவிடும் முறைகள் ஆய்வாரணச பெரும் எடுப்பில் புதிய சுட்டெண் ஒன்றை அறிமுகப்படுத்தியது. அதனை Prosperity Index என பெரிட்டது (SLPI). உற்பிணக இலாசுகமில் மாகாண மட்டத்தில் இர்பெறும் உபவீறுத்தகலையும் அதற்றலகார இடம்பெறும் பொருளாதார செழிப்பினையார் அளவிடுவதற்கான சுட்டெண் இது அறிமுகம் செய்யப்பட்டது. அதது இ இனிமையும் மலாசுகளில் மாகாண மட்டத்திற்கு மத்திய அலாங்ககிளால் ஒதுக்கப்படும் ஊன்கள் வெற்றிச் சுட்டெண்ணை (SLPI) பயன்படுத்தியே அளிக்கப்படுகின்றன. செழிப்பு சுட்டெண்ணில் ஏற்படும் முன்னேற்றம் ஊன்ப்பதில்லீர்கான (Criteria) அடிப்படையாக பயன்படுத்தப்படும் ஊனலம் அறிவிக்கப்பட்டது. பெற்பு மாரணத்தினால் செழிப்பு சுட்டெண் மாகாண முதலகைச் சிகளின் கூலத்தினையும் கந்துகொள்ளும் எனவும் எளிப்பிக்கலாம்.



இலாசுகமில் முதல்முதலாக உயர் தேர்வு மட்டத்தில் (Sub-national level) இன்னமுறை ஒரு சுட்டெண்ணை அறிமுகப்படுத்தலது இதுவே முதல் து சுவயாகும். மாகாணமட்டத்தில் பொருளாதார வெற்றிபெற கணமிடும் அமர்சுவயகலையும் (Disparities) பிரதேச மட்டத்தில் மான்படுத்தககக் அளகை அல்லது உட்க சீனககாரர் (Spatial Sector) செழிப்பு சுட்டெண் வடிவகைசுக் கட்டுள்ளது. அதகமர் பரவலாங்ககிள தூர் மாகாண மட்ட தீர்வகத்தினதும் மறிமீட்டெ லீர் கலையார் பெற்றகல்கள் இவ்வுட்டெண் பயன்படுத்தும் மலம் ஊனலும் சீல பொருளாசுகள விமர்சுககிசு கட்டுறும்சுகளிர்.

செழிப்புச் சுட்டெண்ணானது கணமிப்பி பற்றும்பரது பொருளாதாரத்தின் மூலப்பு பதத்தகளை அலையகளி படுக்கி கணமிப்பிடப்படுக்கின்றது. சார்புணபுகளி

(Composition) அமர்சுவது வர்த்தகப்பற்றல், (Business climate) மக்களில் ஊனல் (Well being of People) உட்டுமார அடிப்படை (Infrastructure) அன்ற ஏற்றும் மாரிப்புச் சுட்டெண் கணமிப்பிடப்போது கலககிசுகிர் கட்டுகெளிப்பீட்டது. வேறுபடகலளில் கட்டுளகிர் மாரிப்புச் சுட்டெண் (SLPI) வர்த்தகப் பற்றும், மக்களில் நலம், உட்டுமார வசதி என்ற மூன்று சேரிமலம் கணமிப்பிட (Composition) மட்டுமககிசுகிர்மீடுள்ளது.



ஒரு மட்டில் பொருளாதார மலாசுடுகலகை அளவறு அதிர் வெற்றிபெறகை அளப்பதற்கு பொருளாதாரமலர்சுகி அடிப்படை ககிசுகிசுகி வசதிகள் சீறும் மூளாரில் இடம் பெற்று துற்தகிக் வேல்படிமது அடிப்படை அன்றாகதம். அதில் இடம் பெறும் மூலமேற்றத்தகலகை கலககிசுகிசுகி சுட்டெண் கட்டுத்துள்ளது.

இதுமேலகலே ஒரு பொருளாதாரத்தில் அதன் இயக் இலக்குமக்களின் மலர் பெட்படுகலகை, மக்களில் நலம்மலர்சுகி மூலமேற்றத்தகலகையும் சுட்டெண் கணமிப்பிடப்படுகலபோது கலககிசுகிசுகி கட்டுத்தகலகை மலமேற்றத்தகலகை.

மூலமுறகலகை வர்த்தககிசுகி காரல் கலப்பதில் கலப்பகாரில் சேகலகத்துகலகலளில் கட்டுறும் மூலமேற்ற தீர்த்தகலகை கலககிசுகிசுகி கட்டுத்துள்ளது.

இம்முன்று பிரதான துறைகலககிசுகி 20 வகைமான சுகி indices கலகை கணமிப்பிடப்படுகல பயன்படுத்திள்ளது. ச துறையாக மக்களில் மலாசுகி சட்டமலகை கணமிப்பதற்கான சுகி indicators ஆக மலாதார சுட்டெண் ஒன்றும் பயன்படுத்திர்மீடுள்ளது. ஆல்பெற்றிர் மலாசுகிசுகி மறிக்கலகை வர்த்தகலளில் அளககிசுகி கலககிசுகிசுகிசுகி அளககிசுகிசுகி, சீல மாகாண மட்டம், துறையாக வர்த்தகலளகலகை, சுட்டெண் மலாசுகி ஆகிசுகி.

இம்மீறதாக கலககிசுகிசுகிசுகிசுகி (comparative) செழிப்பு சுட்டெண் அதன் கிற்றகலகை கலககிசுகிசுகி 100

நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. இச்சட்டெண் உபதேசய மட்டத்தில் பயன்படுத்தத் தக்கதுடன் மாகாணங்களுக்கிடையில் செழிப்பில் காணப்படும் சமமின்மையை அளக்கவும் அதன்மூலம் தேசிய மட்டத்தில் மாகாணங்களின் பொருளாதார செயலாற்றுகையை ஒப்பிடவும் முடியும்.

இச்சட்டெண் சமீபத்திலேயே இலங்கை மத்திய வங்கியினால் விளம்பரப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இதன் பிரயோக பயன்பாடு சுட்டெண்ணின் பொருத்தப்பாடு என்பன பற்றி இனிவரும் காலங்களிலேயே அறியமுடியும். இருந்தபோதும் இச்சட்டெண் வெளிவந்து ஓரிரூ வாரங்களிலேயே சுட்டெண் பற்றிய கருத்து மோதல்கள் பல்வேறு மட்டத்தினரிடையே எழுந்துள்ளது.

Geo- Informatic பேராசிரியரும் Spatial statistic துறையில் நிபுணத்துவமும் கொண்ட பேராசிரியர் ரஞ்சித் குமரலால் டி.சில்வா செழிப்புச் சுட்டெண் பற்றி பல கூண்டனங்களை வெளியிட்டுள்ளார்.

செழிப்புச் சுட்டெண்ணினை மூன்று வகுதிகளாக வகுத்து கணிப்பீட்டினை மேற்கொண்ட போது இலங்கை

போன்ற விவசாயப்பொருளாதாரமொன்றில் விவசாயத் துறை நடவடிக்கைகளுக்கு கனதி கொடுக்கவில்லை என்றும் ஆகையினால் பிரதேச ரீதியான செழிப்பினை இது போதியளவு வெளிப்படுத்தாது என விமர்சனம் செய்கின்றார். அதாவது composition of indicators தேர்ந்தபோது இதனை கவனத்தில் எடுக்கவில்லை.

மேலும் பல்வேறு கணிப்பீட்டு நியாயங்களை முன்வைத்து SLPI apparently lacking any valid statistical basic for it standing an index of prosperity estimation என்ற கண்டனமும் தெரிவிக்கப்படுகின்றது.

இவ்வாறான விமர்சனங்கள் இச்சட்டெண் குறித்து முன்வைக்கப்பட்டாலும் உப தேசிய மட்டத்தில் செழிப்பினை சுட்டெண் ஒன்றின்மூலம் அளக்க முயற்சிக்கும் முதலாவது செயற்பாடாக இது அமைவதினால் தேசிய மட்டத்தில் சமமின்மைகளை அளக்கவும் தீர்வு காணவும் ஒரு எண் ரீதியான முக்கியத்துவமாகவும் (numerical significance) இது கருதத்தக்கது.



SAVE YOU FROM FORGERY

1. Adopt a good fluent and legible signature.

Establish your own personal writing rhythm and pressure as well as speed that is comfortable and identifiably yours. practice subtle differences: the size, shape, angle of capitals etc

It is easy to forge a signature which is made up of a few legible strokes.

2. Don't sign a blank sheet of paper. If there are necessary blanks, initial those parts to show that they are intentionally left incomplete.

3. Do not do business when you are ill, under stress and/or under any influence.

4. Whenever you place your signature on a document, make sure you have a copy for your files and keep it through the years.

5. When placing a signature over a stamp, see that a part of the signature is placed on the document on which the stamp is affixed.

6. Do not attest a signature of a relation or a friend, unless it is placed in your presence.

7. Do not accept photocopies on their face value.

8. Do not make important decisions merely relying on the truth of what they purport to display or convey.

9. Do not leave large gaps at the commencement of the entry representing the amount in words and figures or between words and figures.

10. If the Notary public, despite a title search, has any doubt regarding the present owner of a property, then an affidavit should be obtained from the previous owner to the effect that he has sold the property to the present owner.

M.D.I.K.Karunaratna
Management Trainee
Legal Department.



மும்பையில் மூன்று மணி நேரம்

(SRI LANKA PROSPERITY INDEX- SLPI)

- பயணக் கட்டுரை -

நான் என் மும்பைக்கு போனேன்?

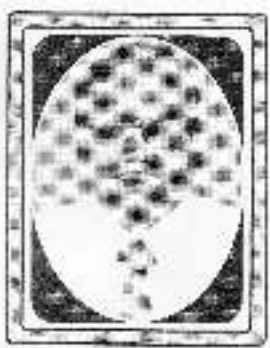
கம்பை வங்கி - தலைமையகமாகவுள்ள வடபிராந்திய செயற்பாட்டு முகாமைபாளர் என்ற வகையில் கடல்கடந்த பயிற்சிப் பட்டறை ஒன்றுக்காக என்னை தெர்வு செய்யுது. இதன் பிரகாரம் 21.07.2008 தொடக்கம் 25.07.2008 வரை மும்பை நகரத்திற்கு அப்பால் ஏறக்குறைய 300 கிலோ மீற்றர் தொலைவில் உள்ள பூளை (Pulane) என்னுடைய தந்தையின் வங்கி முகாமைத்துவம் சம்பந்தப்பட்ட கற்கை நெருக்கினை உருவாக்கப் பட்ட தேசிய நிதியகம் (National Institute for Bank Management - N.I.B.M) கலாசாலையைக் காணும் வகையில் போந்த தென்னிந்தியை நண்பர்கள் இருவருடன் பயணம் செய்வதற்கு வேண்டிய அனைத்தும் எனது தலைமைக் கார்ப்பாலைப் பின்பல் ஒழுங்கு செய்து தரப்பட்டன.



அவற்றுள் இருவழிப்பதைக்காக விரிவான பயணம், சிறப்புக் காப்புறுதி, உத்தியோக பூர்வமான பயணப்பை (Ticketcase) அறிமுக அட்டை (Visiting Card), பிரயாணத்திற்குமான கற்கைநெடு காலத்திற்கும் ஏற்படும் நாணவீதி பெயரக்கான ஒரு தொகை அமெரிக்க டொலர்கள் என்பவற்றை அடங்கலாக கற்கைநெடு பின்போது கூடுதலான வரதீபுடன் சேர்த்து தங்குமறை யும் வளாகத்திலேயே ஒவ்வொருவருக்கும் தனித்தனியே, மூன்று நேர உணவுகளுடன் ஒழுங்கு செய்யப்பட்டிருந்தது.

இவ்வாறு இலங்கை வங்கி போன்று, நெரு வங்கிகளும் காலத்திற்கு காலம் தெர்வு செய்யப்பட்டு உத்தியோகத்தர்களை இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களுக்கு அனுப்பி பயிற்றுவித்து

தத்தமது ஊழியர்களின் மனித வளமேம்பாட்டை மேற்கொள்வதும் அதற்கு ஏற்ற ஏனைய ஊழியர்களைப் பயிற்றுவிப்பதும் நடைமுறையில் இயங்குவதும் ஒரு கமிட்டியும், இவ்வாறு பயிற்சிகளை வழங்குவதற்கு நிறுவனங்கள் ஆண்டொன்றுக்கு, பல மில்லியன ரூபாய்களைச் செலவு செய்வதும் அவைவரும் அறிந்ததே.



பிரயாண ஒழுங்கு (Travel Arrangement)

எனது பிரயாண ஒழுங்கின்படி 19.07.2008 நடுநிசி அழுவது 20.07.2008 அறிகாலை 12.01க்கு கட்டுநாயக்காவிலிருந்து புறப்பட்டு மும்பை விமான நிலையத்திற்கு அழிவாலை (20.07.2008ல்) 3.00 மணியளவில் அடைந்து, அதன் பின்னர் 20.07.2008ல் காலை 9.30 மணியளவில் உள்ளூர் விமான பேஸை மூலம் 30 நிமிட பிரயாணத்தில் பூளை நகரை அடைவது என்பதாகும்.

என்னுடன் வரவேண்டிய இரு தென இலங்கை நண்பர்களாக இலங்கை வங்கி புலங்கோட்டைக் கிளைவையச் சேர்ந்த Mr. S.J. Dhisinghe, Chief Manager, BOC, Punal, மற்றும் வடமேல் மாகாணத்தைச் சேர்ந்த Mr. Niha Ganage, Senior Area Manager, Western Province North என்பவர்கள் ஒரு மாடிக் இருந்தனர்.

இக்கட்டுரைப்பை வாசிப்பவர்கள் தங்குறையில் இப்படிப்பட்ட ஒரு அனுபவம் இருந்தால் அல்லது எதிர்காலத்தில் ஏற்பட்டால் வாசகர் ஒரு நம அழகினைகளையும் புகிந்து கொள்ள வேண்டி இலங்கை வங்கிக்குத் தகவல் தரவேண்டும்.

இரு வாரத்தின் முன்பே எனது பயண அனுமதிக்காக யாழ் மாவட்டத்தில் விண்ணப்பம் செய்தும் பலாலி தலைமையகத்துடன் தொடர்பு கொண்டும் ஒருவாறாக அனுமதியைப் பெற்று முதல் போராட்டத்தில் வெற்றி கொண்டேன். அதன்பின் யாழ். மாவட்டத்திலிருந்து கொழும்பு செல்ல விமானச் சீட்டிற்காக ஒரு போராட்டம் எப்படியோ Expo Air எனக்கு கைகொடுத்து உதவியது.

13.07.2008ல் கொழும்பை அடைந்த எனக்கு அடுத்த போராட்டம் தங்குமிட வசதி. 04 மணிநேரம் காவலிருந்து ஒருவாறு இராமகிருஷ்ண மிசனில் ஒரு இடம் பெற்றுக்கொண்டேன். அப்பாடா நிம்மதி என்று இருக்க முடியுமா? வெளிநாட்டுப் பயணத்திற்கான வேலைகளை கவனிப்பதற்கு தலைமைக் காரியாலயத்திற்கு அவசரம் போக வேண்டியிருந்தது. ஆனால் வெள்ளவத்தை பொலிஸ் நிலையத்தில் பதியாமல் வெளியில் உலாவ முடியாது. எனவே அதற்கென ஒரு நாள் செலவு செய்து மிசனில் தங்கியிருந்த வேறு சிலருடன் காவல் நிலையத்தில் என்னையும் பதிவு செய்து அதன் போட்டோப் பிரதியை மிக கவனமாக எப்பொழுதும் என்னுடன் வைத்திருந்தேன்.

“அரிசிப்பொரியோடு திருவாரூர்” என்ற பழமொழிக்கிணங்க, உத்தியோகபூர்வமாக அல்லது தனிப்பட்ட தேவைக்காக யாழ். மாவட்டத்திலிருந்து கொழும்பு செல்பவர்கள் எமது வங்கிக்கிளைகளுக்குத் தேவையான காகிதாதிகள், கணனிப் பொருட்கள், வாடிக்கையாளருக்கான பரிசில் பொருட்கள் என்பவற்றை தலைமையகத்திலிருந்து பெற்று இங்கு கொண்டு வருவது வழக்கம்.

இந்த வகையில் ஏற்கனவே அங்கு நின்ற எமது உதவிப் பொது முகாமையாளர் திரு. B.A. அருமைநாயகத்துடன் நானும் இணைந்து உயர் அதிகாரிகளை சந்திப்பதும் பொருட்களைப் பெறுவதுமாக 03, 04 தினங்கள் கடந்து விட்டன.

என் மன அங்கலாய்ப்பு :

கடைசி நேரத்தில் தான் எனது நண்பருள் ஒருவரான திரு. எதிரிசிங்க முன்கூட்டியே மும்பாய்க்கு போய்விட்டார் என்று செய்தி அறிந்தேன். அப்போதிருந்தே என்மனம் அங்கலாய்க்கத் தொடங்கியது.

அதாவது அவருடன் நானும் கூடப் போயிருந்தால் ஒரு நாளாவது மும்பையை பார்த்துவிட்டு இவர்களுடன் இணைந்திருக்கலாம் என எனது ஆதங்கத்தைப் புரிந்து கொண்ட எமது பிரதிப் பொது முகாமையாளரும் (Deputy General Manager) சட்டவல்லுனருமான திரு. M. கிரிதரன் அவர்கள் என் விமானப் பயணத்தை ஒரு நாள் முற்கூட்டி ஏற்பாடு செய்ய எங்கள் BOC Travel அதிகாரியுடன் தொடர்பு கொண்டபோதும் அது பலன்தரவில்லை. சரி கொடுத்து வைத்தது அவ்வளவு தான் கைக்கெட்டியும் வாய்க்கெட்டவிலையே என என்னை நானே சமாதானப்படுத்திக் கொண்டேன்.

இவ்வாறு என் பயணம் தொடர்ந்தது என்னுடன் அடுத்த நண்பர் திரு. நிஹால் என்பவர் கட்டுநாயக்க விமான நிலையத்தில் இணைந்து கொண்டார்.

எம்முடன் இலங்கை வங்கியைச் சேர்ந்த இன்னுமொரு குழுவினரும் நாம் போகுமிடத்தில் வேறு பயிற்சி பெறுவதற்காக கட்டுநாயக்க விமான நிலையத்தில் இணைந்து கொண்டனர்.

நினைத்தால் எதுதான் முடியாது?

குறிப்பிட்டபடி பயணம் 12.01 அதிகாலை ஆரம்பித்து இந்திய நேரப்படி மும்பே விமான நிலையத்தை அதிகாலை 2.45க்கு சென்றடைந்தது. விமானநிலையத்தில் உள்ள வழமையான நடவடிக்கைகளை முடித்துக் கொண்டு 3.30 மணியளவில் வெளியே வந்து காப்போர் கூடத்தில் இருக்க ஆயத்தமாகும் வரை அடுத்த நாள் மு.ப. 9.30 மணி வரையான 6.00 மணி நேரத்தை எப்படி வீணே கழிப்பது அதுவும் சுற்றிப் பார்க்கவேண்டிய மும்பே நகரத்திலேயே என்பதை எண்ணி எண்ணி என் மனம் ஒரு பக்கம் கவலையடைந்தபோதும், நினைத்தால் எதுதான் முடியாது? எனும் துணிச்சலும் மேலோங்கி வளர்ந்தது.

இந்நிலையில் சுங்க அதிகாரி ஒருவரை அணுகி என்னுடைய எண்ணக்கிடக்கையை வெளியிட்டேன். அதாவது நான் இந்த 6.00 மணித்தியாலங்களுக்குள் மும்பே நகர்ப்பகுதியை சுற்றிப் பார்க்க வேண்டும் எனவும் என்னுடனான பயணப் பொதிகளையும் பாதுகாக்க வேண்டுமென்றும்.

ஆரம்பத்தில் அந்நியனான எனக்கு இந்த இரவு நேரத்தில் அங்கு பயணம் செய்வது

ஆபத்தானது என்றும், அத்துடன் இருட்டு நேரத்தில் எதைப் பார்ப்பது என்றும் கூறி என்னுடைய ஆர்வத்தை கலைத்துவிட்டார். என்னுடைய நண்பரான நிஹால் அவர்களை காலைக்கடன்களை முடிப்பதற்காக அனுப்பி விட்டு அவர் வருகைக்காக காத்துக் கொண்டிருந்த எனக்கு இருப்புக் கொள்ளவில்லை. எனவே மீண்டும் அந்த அதிகாரியிடம் போய் பகல் நேரமாக இருந்தால் நான் பார்க்க வேண்டிய முக்கிய இடங்களை, பட்டியலிட்டு தரும்படி எனது குறிப்பு புத்தகத்தை நீட்டினேன். எனது வேண்டுகலை மறுக்க முடியாத அவர் Nariman Point எனும் மும்பேயின் அதி முக்கிய வியாபார மையத்தினையும் அதனைத் தொடர்ந்து சில இடங்களின் பெயரையும் குறித்து தந்தார்.

என் நண்பர் வந்ததும் நானும் விமான நிலையத்திலேயே எனது காலைக் கடன்களை முடித்து வெளி வாசல்வரை வந்து எம்முடன் வந்த அடுத்த குழுவினரைத் தேடியபோது அவர்கள் எங்களை விட்டு வெளியில் போயிருந்தனர். எனது நண்பருடனும் சிறிய ஆனால் நவீன தள்ளுவண்டியில் (Trolley)ல் பொதிகளுடனும் (எம்முடன் பயணித்த சகலரும் போன நிலையில்) ஆமைவேகத்தில் நடந்து வந்து கொண்டிருக்கும்போது “Akbar Travels of India” எனும் சொற்பதங்கள் என் கண்களில் பட்டன.

எனது நண்பரிடம் நான் ஏற்கனவே கூறிய ஆதங்கத்தை வெளிப்படுத்தி இரவானாலும் பரவாயில்லை நாம் மும்பேயைச் சுற்றிப்பார்த்து விட்டு வருவோம் என்று கேட்டேன். அவர் அதற்கு இணங்கவில்லை. அதற்கான காரணங்களும் நியாயமானவையே என நான் உள்ளூர்ப் புரிந்து கொண்டேன். அதாவது சுங்க அதிகாரி கூறிய காரணங்களே அவை.

துணியே துணை :

எனவே நான் தனியேயாயினும் போக வேண்டுமென முடிவு செய்து அந்த Akbar Travel ஐ அணுகி என்னுடைய எண்ணத்தை வெளியிட்டேன். ஆனால் அவர் இங்கு நாங்கள் வைத்திருக்கும் வாகனங்கள் விமானநிலையத்திலிருந்து அவரவர் இருப்பிடங்களுக்கு பயணிகளை கொண்டு செல்வதற்கும் மற்றும் எவரும் கோரும் பட்சத்தில் அவர்களது இருப்பிடங்களுக்கு

சென்று விமான நிலையத்திற்கு கொண்டு வருவதற்குமே பயன்படுத்தப்படுகின்றன. சுற்றுலா விற்கான வாகனங்கள் தேவையானால் நீங்கள் வெளியே சென்று அதற்கென உள்ளவற்றை அதாவது (Guide) வழிகாட்டியுடன் கூடிய வாகனங்களை விடிந்ததும் ஒழுங்கு பண்ணவேண்டுமென எனது கோரிக்கைக்கு இணங்க மறுத்து விட்டார்.

வீடாமுயற்சி :

இருந்தும் நான் விடுவதாக இல்லை. அவரைக் குசலம் விசாரித்து பல மனிதாபிமான விடயங்களையும் கதைத்துக் கொண்டிருந்தபோது அவர் கேரள மானிலத்தைச் சேர்ந்தவர் என்றும் தமிழரான எமக்கும் அவர்களுக்கும் பல தொடர்புகளும், பழக்கவழக்கங்களும், உணவு வகைகள் என்பனவற்றில் ஒற்றுமையும் உண்டெனவும் ஒத்துக் கொள்ள வைத்தேன். இதனால் அவருடைய மனமாற்றத்தையும் அறிந்து கொண்டேன்.

இந்நிலையில் மீண்டும் என் எண்ணத்தை வெளியிட்டேன். இம்முறை எனக்கு சாதகமான பதில் கிடைத்தது. யாருடனோ தொலைபேசியில் தொடர்பு கொண்ட பின் எனக்கு உதவ முன் வந்தார். நாங்கள் நண்பர்களாகி விட்டோம். பின்னர் ஒரு ஒப்பந்தத்திற்கு வந்தோம். அதாவது 4 மணிநேரம் 40 கிலோமீற்றர் அவர்களுடைய சொகுசு வாகனத் (Car)தை உபயோகிக்க ரூ.1,600/- (இந்திய ரூபா) எனவும், மேலதிகமான ஒவ்வொரு கிலோ மீற்றருக்கு ரூ. 15/- எனவும் சாரதிக்கு ரூ. 150/-ம் கொடுக்க வேண்டுமென்பதும் உடன்பாடு. நான் மிகவும் சந்தோஷமாக ஏற்றுக் கொண்டு தனியே புறப்பட ஆயத்தமானேன். எனது நண்பரின் நிலை இரண்டும் கெட்டான் நிலையானது. எனவே அவரிடம் மீண்டும் என்னுடன் இணையுமாறு கேட்டேன். அப்பொழுதும் அவர் தயக்கம் காட்டினார். எனவே அவரது மனம் நோகாமல் “நீங்கள் என்னுடன் வந்தால் எனக்கு சந்தோஷம் அப்படி வராவிட்டால் நான் கட்டாயப்படுத்த மாட்டேன். ஆனால் காட்சிப்படுத்த வேண்டியவற்றை படம் பிடிக்க என்னுடன் கூட ஆளில்லையே என்ற கவலை யுண்டு” என்று கூறினேன்.

என்ன எண்ணினாரோ, என்னுடன் வர ஒருவாறு சம்மதித்தார். எனவே எமது பயணம் அதிகாலை 4.15க்கு ஆரம்பமானது.

Encyclopedia வில் முதலில் பொம்பாய் என அழைக்கப்பட்டு தற்போது மும்பாய் என அறியப்படும் நகரம் பற்றி பின்வருமாறு கூறப்பட்டுள்ளது.

BOMBAY (Marathi Mumbai)

- ❖ Capital of Maharashtra State - India
- ❖ History of Bombay
 - Bombay is located on a site of ancient settlement and took its name from the Local Goddess Mumba a form of Parvati (The consort of Siva).
 - The Kolis, an aboriginal tribe of fishermen were the earliest known inhabitants.
 - But, evidence show the human occupation in this region during the Stone Age.
 - This area was known as "Heptanesia" to the ancient Greek Astronomer and Geographer Ptolemy.
 - It was part of Asoka's Empire in the 3rd Century B.C. and was ruled in the 6th to 8th Century A.D. by the Calukyas.
 - Under the Yadavas of Devagiri (1187 - 1318), the settlement of Manikavati on Bombay Island was founded in response to raids by the Khalji dynasty of Hindustan in 1294. Descendants of these settlers are found in contemporary Bombay and most of the place names on the island date from this era.
 - In 1348, Bombay was conquered by invading Muslim Forces and became part of the Kingdom of Gujarat.
 - In 1534, Sultan Bahadur Shah, the ruler of Gujarat, ceded the Bombay Island to the Portuguese.
 - In 1661, it came under British Control as part of the marriage settlement between King Charles II and Catherine of Braganza, sister of the King of Portugal. The crown ceded it to the East India Company in 1668.
 - In 1857, the 1st Spinning & Weaving Mill was established and by 1860, Bombay had become the largest Cotton Market in India.

(Reference:-

The New Encyclopadia Brittanica 15th Edition)

வாசகர்கள் நலன்கருதி இதன் தமிழாக்கம் (முழுமை பெற்றதல்ல) கீழே தரப்படுகிறது.

பொம்பே (மறாத்தி மும்பாய்)

- இந்தியாவின் மகராஸ்ரா மாநிலத்தின் தலைநகர்
- பொம்பேயின் வரலாறு
 - ☆ ஓர் பண்டைய குடியிருப்பில் பொம்பே அமைந்துள்ளது. உள்ளூர் பெண் தெய்வமாகிய மும்பாயிலிருந்து தனது பெயரைப் பெற்றுள்ளது. மும்பாய் என்பது பார்வதியின் (சிவாவின் பத்தினி) ஓர் வடிவம்.
 - ☆ மிக ஆதியில் அறியப்பட்ட வதிவோர்கள் போலிகள் என்ற ஓர் மீனவ இனமாகிய ஆதிவாசிகள்.
 - ☆ எனினும் இந்தப் பிரதேசத்தில் கற்காலத்திலிருந்தே மனிதர்கள் வாழ்ந்துள்ளனர் என்பதைச் சான்றுகள் காட்டுகின்றன.
 - ☆ பண்டைய கிரேக்க வானியல் சாஸ்திரியும் புவியியலாளருமாகிய தொலமி (Ptolemy) என்பவரால் இப்பிரதேசம் ஹெப்தானிசியா (Heptanesia) என அறியப் பட்டது.
 - ☆ கி.மு. 3^{ம்} நூற்றாண்டில் இது அசோகனின் பேரரசின் பகுதியாய் அமைந்திருந்ததோடு கி.பி. 6^{ம்} நூற்றாண்டிலிருந்து 8^{ம்} நூற்றாண்டு வரை சாணிக்கியர்களால் ஆளப்பட்டு வந்தது.
 - ☆ தேவகிரியைச் சேர்ந்த யாதவர்களின் (1187 - 1318) கீழ் பொம்பேத் தீவின் மாணிக்கவதி குடியிருப்பு 1294^{ம்} ஆண்டிலிருந்து இந்துஸ்தானைச் சேர்ந்த கல்ஜி இராஜவம்சத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட படையெடுப்புக்களின் காரணமாக ஏற்படுத்தப்பட்டது. சமகால பொம்பேயில் இக் குடியிருப்பாளர்களின் வம்சாவளியினர் காணப்படுகின்றனர். மேலும் இக் காலப் பகுதியிலிருந்தே இந்தத் தீவின் அனைகமான இடப்பெயர்கள் எழுந்துள்ளன.
 - ☆ 1348^{ம்} ஆண்டு இஸ்லாமியரின் படையெடுப்பால் பொம்பே வெற்றி கொள்ளப்பட்டு அது குஜராத்தின் இராஜ்ஜியத்தில் ஒரு பகுதியாகியது.

1534ல் நஜிபுத்தீன் அரஃபாசிய கல்தான் பகதூர் சா பொய்பேத தீவை போத்துக் கையாடலுக்கு வழங்கினார்.

1661ல் 2ம் ஷான்ஸ் அரஃபுக்கு போத்த முகலம் அரசவின் சகோதரியாகிய பிரிங்கன்ஸ்டா (Branganza) வைச் சேர்ந்த கதிரவன்களிடையே ஏற்பட்ட விவாதத்தில் அரஃபாசிய இத்தீவு திருமண ஒப்பந்தத்தில் ஒரு பந்தமாக பிரித்தானிய கடற்படைகள் கீழ் வந்தது. இத்தீவை அரசன் 1668ல் கீழ்க்கிந்தியக் கம்பனியுக்கு வழங்கினான்.

1857ல் முகலாவது நான் நூற்றால் செய்தல் ஆகவே நிறுவப்பட்டது. 1860 ஆளவின் போய்பே இத்தீவின் மிகப் பெரிய பந்தாதிச் சந்தையாக மாறியது.

உசாக்குவண :

மும்பை மித்ராஸ்கா கல்கா கல்கியம் 15ம் பீட்ட (New Encyclopaedia)

மும்பையில் தமிழ்

நான் ஆங்கிலத்திலேயே அவருடன் உரையாடினேன். கஷ்டப்பட்ட நான் அவரும் நான் கார்பவரஹு விளங்கிக் கொண்டார். எனவே சங்க அழிகாரி குறித்து பந்த இடங்களான அவருக்கு காட்டினேன். அழைப்பார்த்த அவர் இதயம் வாகனம் எடுக்காமலே தனக்கு கூறப்பட்டதாகவும் தான் எங்களுடன் மிகவும் ஒத்தாசையாக இவ்வயதானவும் கூறினார். மெது வாகனம் சரஃபா மடார் துறைந்த அந்த நகர விழிகளினூடாக போய்க் கொண்டிருந்தது. அவர் சரஃபாசிய என்னுடன் ஆங்கிலத்தில் உரையாடு வதில் கஷ்டப்படுவதை உணர்ந்து கொண்ட நான் மிகவும் அவதானமாக உங்களுடைய தாய்மொழி மரபாட்டிதானே? எனக் கேட்டேன். அங்கே அச்சரிமம்! அவர் தான் தயிர்நாடு என்றுபே யார்க்கலாம். அதுவும் திருநெல்வேலி என்றும் ஆங்கிலத்தில் கூறினார்.

என்னை ஒரு தமிழன் என்று தெரியாமலே தான் அவர் ஆங்கிலத்தினர் மரபாட்டிய பாசையி லார் என்னுடன் இது என்ற கதைத்துக் கொண்டிருந்தார். ஆகா! "மும்பைப்போன தெய்வம் குறுக்கே வந்தது" போல எனது ஆணர்வம் அதிர்ந்தது.

உங்களுடைய பெயர் என்ன என நான் அவரை தமிழில் கேட்டபோது அச்சரியத்தில் என்னைப் பார்த்த அவர் நீங்கள் தமிழர்? என சந்தேகித்தது என் விவரினார். நாணம் குறுக்கலது என் ஆய் என தலைமாளசங்கவும் அவர் தனது பெயர் "ரஃபா" என்று சொல்லினார். நான் நவநம் சங்கயாளினேன்.

இவற்றையெல்லாம் கவனித்துக் கொண் டனது நான்மா Is he a Tamil? அதாவது இவர் ஒரு தமிழர் எனக் கேட்டார். நான் அம் என்று சொன்னதும் அப்போ இனி மொழிப் பிரச்சனை இல்லை. நான்கள் போதும் வகளைப் பற்றி இவருடன் கேட்டுத் தெரிந்து கொள்ளலாம் தானே என்றார்.

இவ்வாறு எல்லாம் கருகமாக அமைந்த ப்பணத்தை தொடக்கம் வைத்த அமை வணுக்கு நன்றி கூறி எனது மும்பை கற்றுப் ப்பணம் தொடர்ந்தது.

மும்பையில் சொகுசு வாசல்களில் பயணம்

சிறந்ததொரு வாகனம் (Car) தரப்பட்டது எனது போய்கள் அனைத்தும் பின்புறம் வசதியாக வைக்கப்பட்டு பாதகாபரன் முன் ஆசனங்களில் நான் அமர்ந்து புறப்பட அழைத்தமாவபோது அச்சரித்தி மிகவும் கம்பீரமாக "Good Morning Sir" எனக் கூறி நல்லதொரு காலஸ்பொழுதை அழைத்து வைத்தார். அந்த நேரம் ப்பணம் பெய்வது மிகவும் இயாத இறுக்கது. அதையும் என் ஆசனமே நிறைவேற்றும் முயற்சியாக அவர் வந்த நேரம்வரை?



நான் பயணம் செய்த வாகனத்தின் கீழ்க்கிடையே நான் பயணம் செய்தேன்.

நாங்கள் பார்க்க வேண்டிய முதன்மையான இடம் நரிமன் நிலைபு (Nariman Point) ஆகும். எனவே போக்குவரத்து பெருக்கடியற்ற ஏற்றுப் பத்தை பான்படுத்தி முதலில் அங்கு சென்று கொண்டுவரலாம். அந்த இடம் விமான நிலையத்திலிருந்து 40 - 50 மீட்டர் மீற்றர் இருக்குமென நினைக்கிறேன். அந்த இடத்தை நாம் 40 - 50 நிமிஷத்தில் சென்றடைந்து விட்டோம். சாரதி ராஜாவின் கட்டுப்பாடு வடிவமாக நேரு வீதத்தில் அதுவது சகல விடாபாடு நடவடிக்கைகளும் இப்பெறும் காலமயின் குறைந்தது 2 1/2 - 3.00 மணி நேரம் எடுக்குமாம். அவ்வளவு கடினப்பாடு மும்மை நகர் போக்குவரத்து வெவ்வேறுக செயற்படுமாம்.

Nariman Point என்று ஒன் பெயர் பெற்றது? அந்த விடாபாடு மையத்தின் பின்னரீ என்ன? என்பன போன்ற சில கேள்விகளைக் கேட்டேன். திருராஜாவின் கட்டுப்பாடு தான் இவற்றை பெல்லம் விடாபாடுக் கூறுமளவிற்கு தகுதியும். அரிவும் இல்லாதவன் என்று கூறி தான் கேள்விப்பட்டதைக் கூறுவதாக பின்வரும் தகவல் மறை எனக்குக் கூறினார்.

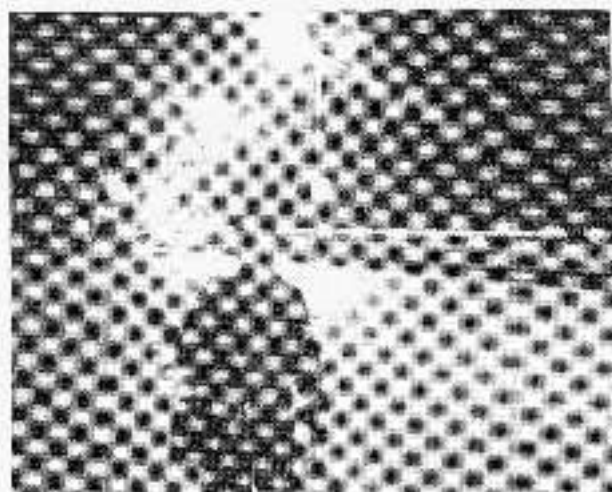
NARIMAN POINT :

நரிமன் எனும் பெயர் கொண்ட ஒருவரின் குடும்பமாகவே இது இப்படி பெயர் பெற்றது என்று அவர் அந்த இடத்தையும், அதனை அண்டிய பகுதிகளையும் விடாபாடு மையமாக்குவதற்கு பெரும் பங்களிப்பு செய்தவரென்றும் சிறிது சிந்திப்ப வளர்ந்து மக்களிடையேயும், விடாபாடுகளிடையேயும் கிரீத்தி பெற்றவரென்றும் தான் அறிவதாகவும் அத்துடன் அந்த விடாபாடு கட்டு வட்டத்தில் பல கட்டங்களுக்கு சொந்தக் காரர்களும் விளங்கினார் என்றும் தெரிவித்தார்.

ராஜாவின் கட்டுப்பாடு அந்தப் பகுதியில் 100 சதவ அடி நிலத்தின் விலை இந்திய ரூபா 2 இலட்சங்கள் போனதாகவும் கூறினார். எது எப்படி யாயினும் சில நடமாட்டமே ஆவரமோ இல்லாத வெறும் விடாபாடுக் கட்டித் தொகுதி மனை மட்டும் பாண்டிபட்டு பொருது விடப்படு மாக காத்திருந்தோம்.

PRINCE'S NECKLACE :

"இளவரசியின் கழுத்து மாலை" என்ற அந்தமுடைய ஒரு இத்தகைய ராஜா எங்களுக்கு காணிக்கார். இதைப்பற்றி விளக்கம் தருவையில் இரவு நேரத்தில் இதைப் பார்க்க வேண்டுமென்றும் அப்பொழுதுதான் அக்காட்சியும் இந்தப் பெரும் எவ்வாறு பொருந்தும் என அறியலாம் என்றும் கூறினார். எனவே அமைப் பாப்பதற்கு விளநதோம் அந்த இடத்தை அடைவதற்கு காலேராச சாஸரி (Marine Drive) எனப்படும் காலேராச பாதை வழியே செல்ல வேண்டும். இப்படியான Marine Drive கொழும்பு நகரிலும் இருந்து சென்னைவழியே இராமநாதபுரம் பிசன் வரை அவையதுள்ளது நோக்கத்தக்க தாகும். அந்தப் பாதைவழியே சென்று ஒரு இடத்தில் தடுத்து சற்று உயரமான இடத்தில் நின்று பார்த்தபோது பல நூற்றுக்கணக்கான மின் ஒளிப்புகள் கழுத்து மாலை வடிவிலே மிக நெருக்கமாகக் கோர்த்து வைத்திருப்பது போலவும் மின் துண்டுகளின் ஒளி ஒவ்வொன்றும் இரத்தினக் கற்கள் போலவும் காட்சியளித்தன. இதன் விளக்கினம் ஏறக்குறைய 5 மைல் சுற்றளவைக் கொண்டதாக இருக்கும். ஆங்கிலே யர் ஆட்சி காலத்திலேயே இவ்வாறானதொரு அமைப்பு தோன்றியிருக்க வேண்டும். இக்காட்சியை ஆங்கிலேயர் இளவரசியின் கழுத்து மாலைமாக உருவகப்படுத்தி இப்பெயர் ஏற்பட்டிருக்கலாம்.



Prince Neecklace இப்படிப்பட்ட மொண்ட பகுதியில் தன்பன் நிகல் காணப்படுகிறது

சென்னை 15/11/58

சிவவயால் உயர்ந்தவர்



கிட்டி செவ்வாது 34 வயதவர்கள் கல்வி ஆனால் சேவைக்கின்றனும், வாழ்க்கை மாற்ற நேயமுடன் தீவரம் சிந்திரமாண்டு, ஒரு வங்கியும் வாடிக்கையாளரும் போல வேண்டிய உறவு எப்படி இருக்கவேண்டுமென்று கவனமெடுப்பதில் இருவருக்குமே பொறுப்பிட்டு தள்ளிச், இருவருமே தமது பொறுப்பினை மீறியவர்கள் இதை இருசாரருக்கும் சிறந்தத்த வங்கியாளர்கள் விளக்கிய திரு. S. கிருபாசாமின் ஆவர்கள் தனது சிறப்பான சேவையில் இருந்து 25-02-2018 இல் விடை பெற்றுச் சென்றுள்ளார்.

வாடிக்கையாளர் தோழன் இவரது தரக மந்திரிகள் இருந்தது மிக எங்கில் கருத்து மீறியபொது அகேசமும் இலதுமாக வரங்கல்களானைக் கவரகலைய சிவவயால் நெரிமுறைகளே இவரது வங்கியின் பாக்கியாக மீளிர்த்தது.



வங்கிக்கருவிகளோடு கிணறுகளில் கண்ணப் பிலைக்குகல் கொண்டு காலமயாகி விடுவது இவரது ஒரு இயல்பு எனில், உள்வருகின்ற வாடிக்கையாளர்களின் சேவைகளோடு கலந்து கடைகலப்பாகி விடுவது இவரது மறு இயல்பு ஆகும்.

அவரது பின் உறைவிடத்திற்குச் சொந்தக் கவரகலய திரு. கிருபா அலர்களின் வங்கிச்சேவை மூலம் இவ் ஆரம்பமானது. சேராக வித்தியும், நகரகாரியமயத்திலும் 1972 லார் ஆரம்பிய கள்ளிச் சேவையின் கலைமயான பாக்கிப்பரந்து வளர்ந்து வரும் இளம் வங்கியாளர்களின் சேவையைப்பெற்றும் கவரகலயது, கொடுத்த ஐந்து மூட்ட சேவையினால் மடவக்கவியு பிரதேச அறுவலக்க கிலன் தளாக்கிக்கொண்டது, அகிலிருந்து மாற்ற வாகியதும் உள்ளியமும், மூளை உறைப்புப் மேற்குக்க தன்பள்ளி வார்ப்பாணக் கிளைக்காக

3 வயதவர்கள் சுயீயித்தார், 1980 இல் மன்னார் கிளைமயவது, மாண்புமிகு இம் மனிதரை தளது வளர்ச்சியின் உள்வாய்ப்புக்காக சிவக்கிர்த்திரா பிந்தவக்கிய பிரதேசமேவன்றி, கிளைமய மேம் படுகதும் பணியில் இணைந்துகொள்ள உள்வாய் இணைத்தாரோ உள்ளிவா, அதுமே அறுவதுகொடுத்த மிளையாக தத்தெடுக்கப்பட்டது.

வங்கியாளர்க்கழகு, மகமுககையாண்ட சந்தலே வாய்ப்பு புதுமேவந்தது இலக்கலமயது வாரணயா நெஞ்சுகிதளை சந்தது வங்கிச்சேவையின் மகிழ் வித்தார், மன்னார் கிளையுமே மக்கலும் சந்தது நல் வாய்ப்புமே உள்ளிவா, வாரியம் எதிசிர்த்து அத்தலளை உள்வாய்ப்பும், மேம்மும் அலர்க்கே கிவரது, வசதியிலும், பொருத்தமும் பாக்கியும், தாம்பாற்றியகிதது மட்டுமின்றி, மன்னார்க்கிளையது அகிலுள்ள சேவைக்கலாய்கமற்றியக்கிலும் துலகின் மான்ப்பு நன்றியோடு இலங்கை கறகக்கிதது, அளம்கியும், பண்பாரும் மிளிரந்திருந்த இலரிச சேவைக் காலத்தில இணைந்திருக்கலகந்து அலரது அருவதுவாய்கள் நல்லமழிகாடயமாக அணமக்கிருத்திருக்கும் வளர் தி லாமில்லை.

மிக்கசிறந்த திறவளமயாக சேர் பெருமுகல்கிரப நாகும் பெருமதும் சம் வரகலயவது மரபுப்பாகவே மூளாளிகல் கொலவருக்கின்றது, இதுமேருணமக் குர் மகே அபிணும் இம் பெருமமயலய மும், உயர்வலயும் தாள்தம் அத்திவாக்கிற்றன் பல இருத்தலும், அலர்களில் சில கணணுக்குத் தெய்ய மமலேயே கலாசகலர், இருந்து மிடுகின் லன் சாதலகல்கிலி மேடூம்கிய நம் வங்கியை சரித்திரமக்கிய அக்கலணிகிலில் ஒன்று சந்தலயில் வளார் தன் சேவைமலிகின்று ஒதுக்கிக் கொண்டு விட்டது, போல திரு. கிருபா அலர்களும் தனது ஆறும் மிக சேவைமய அளம்கியாக மிளிர வ சேவதிருக்கிறார், இவரது நாம் விலை தருவது அவரக்கேமல்கிறி அவர் தமர் பத்தது கிளன் உவராயிற்கல்க வாரிக நிள் நாமம் ஆர் மமது கிளைக்கலில் வாராத வளர்ச்சியில்கலந்து

Digitized by Noolaham Foundation. noolaham.org | aavanaham.org

A COMPARATIVE STUDY OF CONVENTIONAL AND ISLAMIC BANKING PRINCIPLES

INTRODUCTION

Banking is essentially an integral part of the economy of a country over a long period of time. Conventional banking has been in operation and is inseparable from the day to day lives of the people. In the recent times Islamic banking has become an alternative and challenging scenario to traditional practices. However Islamic banking does not mean that it is a system of banking for the followers of the Islamic faith. But it is a practice based on a set of different principles.

In conventional banking practices, interest can be earned or charged considering money as a commodity as opposed to Islamic banking where profit or loss sharing is the sole basis for all transactions. There is the element of risk involved in all banking operations. In fact the "Holy Quoran" does not permit earning of money out of money directly without a risk. The main argument for this is people should sweat to earn more money in turn encourage people to work.

Although Islamic banking is predominantly practiced in the Middle Eastern and Muslim countries it is fast growing in both developed and developing nations all around the world. Therefore a comparative study of the key principles seems reasonable and beneficial for the banking community of this country.

ISLAMIC BANKING

Unlike in conventional banking "Islam" encourages investment and trading. Under Islamic principles either people must invest by taking risks or suffer losses through devaluation as a consequence of inflation by keeping their money idle. Islam encourages the notion of higher risks and larger returns and promotes it by leaving no other avenues available to investors. The objective is that high-risk investment provides a stimulus to the economy and encourages entrepreneurs to maximize profits.

In Islamic banking money is only a medium of exchange to define a value of an item. It has no value in it self. Therefore should not be allowed to give rise to more money via interest payments. The human effort, initiative and risk involved in a

productive venture are more important than the money used to finance it.

MAJOR DIFFERENCES IN THE PRINCIPLES

There seems to be major differences in the principles of two systems regarding the following aspects among others.

1. No Fixed Yield in conventional banking

According to Islamic banking when a certain product is financed through Islamic banking mode like "Murabaha" the selling price is determined up front. This means at the time of entering into the contract, the customer is informed of the amount that he has to pay at the end. Thus there will be a fixed yield in the Islamic banking.

However since the conventional banking is based on interest, which is calculated on the basis of the bank lending rate plus an interest margin, it is difficult to have a fixed yield due to the fluctuation of interest rates.



2. Interest is prohibited in Islamic banking

Islamic banking avoids receipt and payment of interest in its transaction. This is based on profit and loss sharing according to the Islamic Principles of Sharia Law.

The conventional banking on the other hand is an interest based banking which either charges or pays interest either in its lending or on its deposits totally avoiding profit and loss sharing.

The right of the Conventional Banks to charge interest, fees and commission is so engrossed with its business of lending. In some cases the rate of interest is specified in the relevant loan document

it self. But in other cases it is determined by an implied contract between the bank and the customer. It is an immemorial banking practice that the bank can charge not the simple interest but compound interest

The following cases illustrate the views taken by courts with regard to charging of interest in Conventional Banking.

As per Viscount Simon J. in the case of *Riches v. Westminster Bank* [1947] AC 390.

“Interest is compensation paid by the borrower to the lender for the deprivation of the use of his money. Interest is not capital. It is rather the accumulated fruit of a tree, which the tree produces regularly until payment. Interest may be due by expressed agreement or by legal implication”

The Privy Council observed in *Chow Yoong Hong v. Choong Fah Rubber Manufactory* [1962] AC 209.

“Interest postulates the making of a loan and then it runs from day to day until repayment of the loans in its total depending on the duration of the loan”.

However there appears to be a difference between the common law of the country and the English law with regard to charging of interest. According to the common law (RDL) there is no right to charge or recover interest on the facilities granted. This was evident from the decision of *National Bank of India Ltd. v. Stevenson* [1913] 16 NLR 496 in this case the Supreme Court of Sri Lanka held that “under Roman Dutch Law compound interest is not chargeable. However since English Law applies to bankers in Sri Lanka a charge of compound interest on a customer is not unmaintainable.” Now this has become an established custom with the banks.

The issue of bank's right to charge compound interest came before the House of Lords. In the case of *National Bank of Greece v. Pinios Shipping Company* [1990] AC 637; 1 All ER 78 In this case the court held that the bank could charge compound interest only up to the date of demand.

According to the recently introduced Debt Recovery legislation [Section 18 of Debt Recovery Special Provisions (Amendment) Act No.9 of 1994] the bank can claim interest in excess of the principal sum lent in an action instituted under this Act.

In Islam the owner of the capital can legitimately share the profit made by the entrepreneur. What makes profit sharing permissible in Islam, while interest is not, is that in the case of the former it is only the profit sharing ratio, not the rate of interest that is predetermined.

3. No Penalty or late Payment in Islamic banking

Though the Conventional Banks impose penalty on any late payments Islamic banks do not charge such payments. This means the bank cannot charge any extra payment other than the amount agreed at the time of entering into the contract. However as a deterrent for the customers who make use of this advantage for their own benefit, the Bank should charge some amount as late payment from such customers, which may not be considered as profit of the Bank but should go for charity according to the principles of Sharia.

4. Debtor-Creditor relationship

Since Islamic banking is based on **participatory and risk sharing and not on Debtor – Creditor relationship**, the **Debtor – Creditor relationship** in conventional banking has undergone a change in Islamic financing.

The Debtor – Creditor relationship was firmly established in conventional banking since the decision of House of Lords in *Foley v. Hill* [1848] 2HL Cas 28, [1843-60] All ER Rep16.

The customer in this case claimed that the relationship between him and the bank was of, fiduciary nature similar to that of a principal and the agent and that he was entitled to know what had happened to his money and what profits has been derived from it. It was also contended that a banker is in the position of a trustee for those who employ him and that the statute of limitation was not applicable.

The House of Lords rejected these arguments and held that – “money when paid into the bank, ceased altogether to be the money of the customer. It is then the banker's money; he is free to deal with it as his own, he makes what profit of it he can, which profit he retains to himself. He is guilty of no breach of trust in employing it. He is not answerable to the customer if he puts it into jeopardy, if he engages in hazardous speculation.

He is not bound to keep it or deal with it as the property of the customer, but he is of course answerable for the amount because he has contracted having received that money to repay to the customer who demanded a sum equivalent to that paid into his hands".

This means that the money when deposited in the bank ceases to be the money of the customer and it becomes the money of the bank.

However, in Islamic financing, both the bank and the customer are interested in the investments making use of the deposits, since it is based on profit and loss sharing and not on interest based. Therefore, to a certain extent, it can be said that there is a fiduciary relationship and a relationship of a trust between bank and the customer since the Customer is also interested in the investment as far as the bank is interested.

5. Investment Advice

Under Islamic financing Islamic banks involve in providing skill labour and necessary instructions for the investments in certain modes of financing like "Musharaka" and "Mudharaba". In this type of transaction the customer (Rahhal Mal) invests

money and the bank (Mudarib) provides skill labour and instructions with regard to the modes of investments. Since it is one of the duties of the bank under this type of transactions to give investment advice the bank cannot be held liable for any losses suffered by the customer due to bad investment advice given by the bank unless the bank has acted recklessly negligent.

However giving investment advice is not the duty of the conventional banks and this was upheld in the case of Woods vs Martins Bank Ltd [1959] 1 QB 55, [1958] 3 All ER 166. In this case, the plaintiff asked Branch Manager of Martins Bank for an investment advice. Woods lost all his money invested due to bad advice of the Manager. Bank was held liable for giving bad advice.

CLOSURE

From the bank's point of view having two systems in the same bank could be challenging while it introduces variety to banking transactions. Another important factor is that since the private banks and financial institutes are already operating Islamic banking windows or units, unless such changes are introduced in the state sector banks early, the state banks would not be able to survive in the competitive edge.



எம்மால் வெளியிடப்படும் இவ்விதழில் இலங்கைவங்கியில் இணைந்து கடமையாற்றிவரும் அதி சிறேஷ்ட ஊழியரின் தகவல்கள் அடங்கிய கட்டுரை வரவது வழமை. இருந்த போதும் இவ்விதழிலும் அவ் ஊழியருக்கான தகமை கடந்த இதழில் வெளியிடப்பட்ட திரு. M.A. குணராஜ் (சிறேஷ்ட, முகாமையாளர், தலைமை அலுவலகம், கொழும்பு) அவர்களுையே தாரும்.

*Love your competitor, it'll drive him crazy,
Don't criticise him;
he is just what you would be
under similar circumstances.*

**கடன் பெறுதல் தொடர்பாக
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வங்கிகள் பெறும்
ஆவணங்களும் வங்கி நடைமுறைகளும்**

**Banks Security documents to be obtain from costumers
when Granting credit facilities**

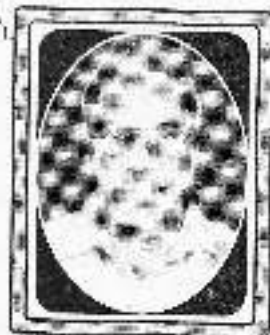
(பொன்ற இதழ்க்கொடுக்கப்பட்டது)

ஆசனமும் சொத்துக்களையும் (Movable) அல்லாதவைகளையும் (Mortgage) வைத்துக்கடன் வழங்கும் போது வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும் ஆவணங்கள்

1. வாகனம் (Motor Vehicle) :

1. ஆவணங்கள்

- கடன் விண்ணப்படிவம் (Application Form)
- வருமானவரலாற்று (Income Certificate)
- Form No MTA-06
- உத்தரவாழிபின் கூற்று (Guarantors Statement)
- மோட்டார் வாகனத்தில் பதிவுச்சான்றிதழ் (Certificate of Motor Vehicle of Registration)
- மதிப்பீட்டு அறிக்கை (Valuation Report)
- சத்தியவேண்டுகோள் (Affidavit Re-Vehicle)
- சாரதி அனுமதிப்பத்திரம் (Driving License)
- வாகனக்கூலிப்படிவம் (Comprehensive Insurance Policy)



2. வங்கி நடைமுறை

கடனாளியினதும் உத்தரவாழியினதும் விண்ணப்பங்களைப் பெற்று அவர்களுக்கு நிதிநிலைமை, தகவல் பெற்றவற்றை ஆராய்ந்த பின்னர் Default Record, CRIB (Credit Information Bureau) (மொடுக்கல் தகவல் பணிபகம்) ஆகியவற்றின் விபரங்களைப் பெறவேண்டும் வாகனத்தின் பதிவுச்சான்றிதழில் குறிப்பிட்டவற்றான விபரங்களை நேரடியாகப் பெறவேண்டும்.

- இயந்திர இலக்கம் (Engine Number)
- அடிப்படை இலக்கம் (Chassis Number)
- தற்போதைய உரிமையாளர் (Current Owner)
- இனம் (Model)
- உருவாக்கப்பட்ட வருடம் (Manufacturing Date) - (மொடுக்கல் தகவல் பணிபகம் இருக்க வேண்டும்)



இந்த ஆன் மதிப்பீட்டு அறிக்கையும் ஒப்பீட்டு பார்க்க வேண்டும். பின்னர் கடன் உடன்படிக்கை (Loan Agreement Form), சொடைமுறைகளை (Letter of Offer) & Letter of Authority ஆகியவற்றில் கையொப்பத்தைப் பெறவேண்டும். உத்தரவாழிமளின் கையொப்பத்தை உத்தரவாழி முன்பின் (Guarantee Bond) இல் பெற்று அதை வங்கி அதிகாரிகள் அத்தாட்சிப்படுத்த வேண்டும். Memorandum ஒப்பளித்து அதிகார வரலாற்றுள்ள மொடுக்கல் தகவல் பணிபகம் அங்கீகரிக்கப்படும் பெறுவது ஆன் மதிப்பீட்டு அறிக்கையின் தவறாமல் மொடுக்கல் தகவல் பணிபகம் நடைமுறை கட்டளைபிளையம் (Standing Order) பெற வேண்டும்.

பதிவு செய்வதற்கான நடைமுறை:-

காணிப்பதிவுகம்:-

ஈட்டுமுறி 03 பிரதிகளில் தயாரிக்க வேண்டும். கடனாளியின் கையொப்பத்தைப்பெற்று ஈட்டுப்பத்திரத்தின் மூலப்பிரதியுடன் இரத்துச்செய்யப்படாத ரூபா. 22.50/= பெறுமதியுடைய முத்திரையும் காணிப்பதிவுகத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும். [21 நாட்களுக்குள் ஈட்டுமுறியைப்பதிவு செய்ய வேண்டும். பதிவு செய்யப்படாதவிடத்து ஈட்டுமுறி காலாவதியாகிவிடும்] வாகனம் இரவு நேரத்தில் இரண்டு வேறுபட்ட மாவட்டங்களில் தரித்து நிற்குமாயின் Register General ல் பதிய வேண்டும்.

வாகனப்பதிவுத்திணைக்களம் [Register of Motor Vehicle [R.M.V):-

ஈட்டுப்பத்திரத்தின் பிரதி [Duplicate] உடன் வாகனப்பதிவுப் பத்திரம் (Certificate of Registration), கொடுப்பனவுக்கட்டளை [Pay Order - Rs.375/=] வாகனப்பதிவுத்திணைக்களத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும்.. 21 நாட்களுக்குள் பதிவு செய்யவேண்டும். Limited Company க்கு உரிமையான வாகனமெனில் Register of Company யில் பதியவேண்டும். அத்துடன் Board of Resolution உடம் பெறவேண்டும்.

வியாபார இருப்பு (STOCK IN TRADE)

1. ஆவணங்கள்:

1. கடன் விண்ணப்படிவம் (Application Form)
2. உத்தரவாதியின் கூற்று (Guarantors Statement)
3. இருப்புப்பட்டியல் (Stock List)
4. சத்தியவேலை (Affidavit Re-Stock)
5. காப்புறுதிப்பத்திரம் (Insurance Policy Fire & Burglary)

2. வங்கி நடைமுறை:

கடனாளியினதும் உத்தரவாதியினதும் விண்ணப்பங்களைப்பெற்று அவர்களது நிதிநிலமை, தகமை போன்றவற்றை ஆராய்ந்த பின்னர் DR [Default Record], CRIB [Credit Information Bureau கொடுகடன் தகவல் பணியகம்] ஆகியவற்றின் விபரங்களைப் பெற வேண்டும் பின்பு இருப்புப்பட்டியலைப் பரிட்சித்துப்பார்த்தல் [Inspection] வேண்டும். அதன் பின்னர் பின்வருவனவற்றை அவதானிக்க வேண்டும்.

1. விரைவில் விற்கக்கூடிய பொருளாக இருக்க வேண்டும்.
2. காப்புறுதியில் குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகள் [Condition] நிறைவேற்றப்பட்டதா? எனப் பார்க்க வேண்டும்.
3. காப்புறுதி [Policy] நடைமுறையில் உள்ளதா? எனப்பார்க்க வேண்டும்.
4. வியாபாரத்திற்குப் பயன்படுத்துகின்ற சொத்தின் உடமை, உரிமை வியாபார நிலையத்தின் உரிமை அவருடையதாக இல்லாதவிடத்து குத்தகை ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ள வேண்டும்.

3. பதிவு செய்வதற்கான நடைமுறை

1. காணிப்பதிவுகம்

ஈட்டுமுறிவு 02 பிரதிகளில் தயாரிக்க வேண்டும். கடனாளியின் கையொப்பத்தைப் பெற்று ஈட்டுப்பத்திரத்தின் மூலப்பிரதியுடன் இரத்துச் செய்யப்படாத ரூபா.22/50 பெறுமதியுடைய முத்திரை ஒட்டி காணிப்பதிவுகத்திற்கு அனுப்பவேண்டும். (21 நாட்களுக்குள் ஈட்டுறுதியைப்பதிவு செய்ய வேண்டும். பதிவு செய்யப்படாதவிடத்து ஈட்டுமுறி காலாவதியாகிவிடும். 02 அல்லது 03 இடங்களில் உள்ள இருப்புக்களுக்கு எதிராகக் கடன் வழங்குவதாக இருந்தால் Register of General இல் பதிய வேண்டும்.



N. S. Ratnam & Brothers



*Authorized Dealers for
Hero Honda Motor Cycles & Spares*

No.06, 1st Cross Street,
Vavuniya.

T.P. : 024 - 2221237
Fax : 024 - 2222116



குணாஸ் பல்பொருள் வாணிபம்



பலசரக்குப் பொருள் கள் மற்றும் அலையக்கூடுதல் பாவனையைப் பொருள் களை வெந்நூலாகவும்
செய்வகங்களாகவும் பள்ளிவாசல் விவகாரங்களை வெற்றிக் கொள்ள நெல்மலை நகரில்
தீங்குகள் நாடவேண்டிய ஒரு சிறந்த ஸ்தாபனம்

பிரதான வீதி,
நெல்வியழ.

குணாஸ் பல்பொருள் வாணிபம்

உரிமையாளர் : பிரான்சிஸ் குணசீலன் பிரசாந்தன்

யாழ் மாவட்ட இலங்கை வங்கி
விளையாட்டு நலன்புரி இலக்கியக் கழகம்
 இலங்கை வங்கி
 உதவிப் பொதுமுகாமையாளர் அலுவலகம்,
 யாழ்ப்பாணம்.

T.P. No. 021-2222735

T.P. No. 021-2223126

வங்கியல், பொருளியல், சமூகவியல், கலை இலக்கிய காலாண்டிதழ்

“ஊக்கி”யின் சந்தாதாரர்

அன்பார்ந்த வாசகர்களே!

எமது இக்காலாண்டு சஞ்சிகையின் சந்தாதாரராகி எம்மையும் ஏனையோரையும் ஊக்கி ஆதரவு தந்துதவமாறு பணிவன்புடன் வேண்டி நிற்கின்றோம்.

செலுத்தப்பட வேண்டிய சந்தா விபரம்

01. ஒரு வருடம் 4 பிரதி (4X 150) ரூ. 600/=
02. அரை வருடம் 2 பிரதி (2X 150) ரூ. 300/=

சந்தாப் பணத்தை எமது கழக சேமிப்பு கணக்கு இல. 6566508 இலங்கை வங்கி யாழ். மேற்கரக் கிளைக்கு பணமாகவோ/ காசோலையாகவோ/ நிரந்தரக் கட்டளை மூலமாகவோ அன்றி வேறு மார்க்கமாகவோ செலுத்தலாம்.

.....
 K. சிவஞானசுந்தரம்
 செயலாளரும் இணை ஆசிரியரும்

.....
 N. சிவரட்ணம்
 உப தலைவரும் பிரதம ஆசிரியரும்

.....
 வெட்டி எங்கள் முகவரிக்கு அனுப்பவும்

“ஊக்கி”யின் சந்தாதாரர்

முழுப்பெயர்:.....
 அடையாள அட்டை இலக்கம்:.....
 வீட்டு முகவரி:.....
 அலுவலக முகவரி:.....
 தொலைபேசி இலக்கம்:.....
 சஞ்சிகை அனுப்பப்பட வேண்டிய முகவரி வீடு அலுவலகம்
 நான், ரூபா..... அனுப்புவதன் மூலம் ஊக்கி சஞ்சிகையின் சந்தாதாரராக
 இணைவதில் மகிழ்ச்சியடைகிறேன்.

.....
 திகதி

.....
 சந்தாதாரர் ஒப்பம்

ஐப்பசி - மார்ச்சு 2008

“ஊக்கி”

Bank of Ceylon - Jaffna District

Sports, Welfare, Social and Art & Literary Association

Bank of Ceylon,
Asst. General Manager's Office,
Hospital Road,
Jaffna.

T.P. No. 021-2222735

T.P. No. 021-2223126

Subscription “**ஊக்கி**” “The Catalyst”

Dear Subscriber,

We seek your kind assistance and support by becoming one of our subscribers to encourage the releasing our journal quarterly, which is going to be beneficial for almost all the target groups.

Details of subscription

01. One Year 04 issues (4x150) Rs. 600/-
02. Half Year 02 issues (2x150) Rs. 300/-

Payment may be made to the credit of Savings Account No 6566508 at our BOC Jaffna Super Grade Branch by way of cash Deposit /Cheque /Standing Order or by any other means.

.....
Secretary cum Sub Editor
(Mr. K. Sivagnanasundaram)

.....
Vice President cum Chief Editor
(Mr. N Sivaratnam)



Please Detach Here

SUBSCRIPTION “THE CATALYST”

Full Name :

N.I.C. No. : T.P. No:

Address-Home :

Office :

Magazine Delivery Home

Office

I am happy to become one of your subscribers and here with send
Rs.....by.....

.....
Date

.....
Signature of the Subscriber

‘**ஊக்கி**’

ஜப்பசி - மார்ச்சு 2008

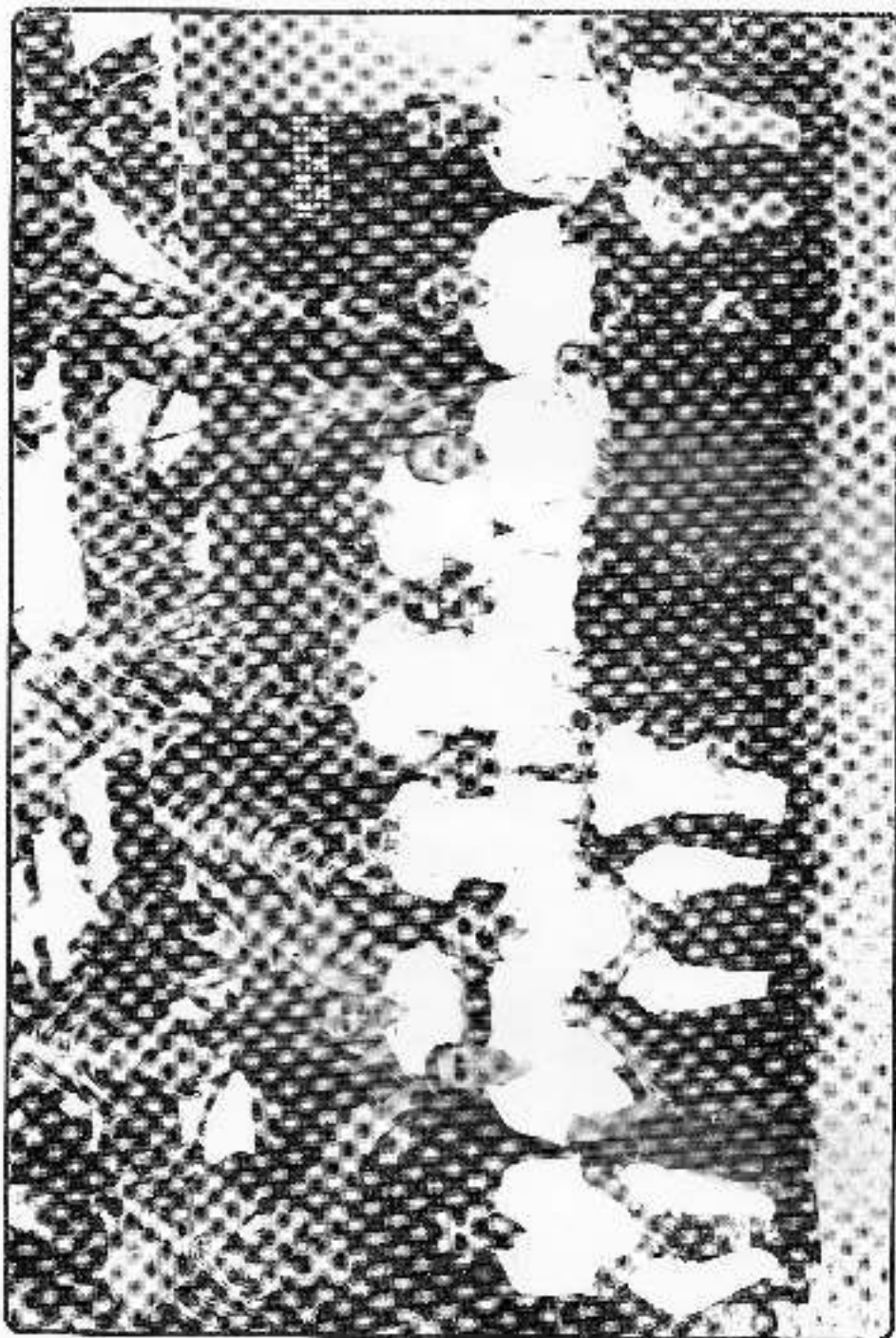
**A Group Photograph
Jaffna Branch old Premises in 1945**



A Test for the memory of our respected senior Bankers

We earnestly request you to recall your memory and inform us the names, with initials if possible with a brief note enabling us to honor them in our magazines to be released in the future and also to preserve profile of this photo graph

**BANK OF CEYLON
POINT - PEDRO**



**FAREWELL TO MR. V. S. KANDAPPU (MANAGER)
BY MEMBERS OF THE STAFF ON
30th. JUNE 1970**

இல. 302 ஆஸ்பத்திரி வீதி

**முப்பத்தொன்பது வருடகாலம் மதிப்போடு விளங்கிய
யாழ் வணிக நிலையம்
மிக நவீனமுறையில் அமைக்கப் பெற்று**

கி.மீ. 338, 336 ஆஸ்பத்திரி வீதியில்
யாழ் ஓடா நாடாடல் மங்களின் ஆலயவகளை பூர்த்தி செய்யும் வண்ணம் நியமிக்கப்பட்டுள்ளது
என்கை மிக்க மகிழ்ச்சியுடன் அறிவித்துக்கொள்கிறோம்.

பால் மா வகைகள், பிஸ்கிற் வகைகள், கிரீம் வகைகள்,
குளிஞ்சுட்டப்பட்ட சாஸ்கர், பட்டர், மாஜரின் வகைகள்,
பொன்னி, பாஸ்மதி அரிசி வகைகள் குரக்கன், எள்ளு, தேயிலை மற்றும்
சகல வகைப் பொருட்களையும்
ஒரே இடத்தில் நியாய விலையில் பெற்றுக் கொள்ள
நாட வேண்டிய இடம்.

**யாழ்ப்பாண வணிக நிலையம்
Jaffna Traders**

இல. 338, 336 ஆஸ்பத்திரி வீதி, யாழ்ப்பாணம்.

**மது (F)பன்ஸ் பலஸ்
அன் பிள்ளையார் ஸ்ரோர்ஸ்**



நீங்கள் தேவைகளை உடனடியாகப் பூர்த்தி செய்து கொள்வதற்கு தேவையான
ஆடம்பரப் பொருட்களையும், அழகு சாதனப் பொருட்களையும்,
மாணவர்களுக்குத் தேவையான மா சாலை உபகரணங்களையும்,
மற்றும் மலர்ச்சிப் பொருட்களையும் மலிவான விலையில் பொருத்தமாகவும் சிவ்வழைப்பாகவும்
ஒரே சுவையின் கீழ் பெற்றுக்கொள்ள நீங்கள் நாடவேண்டிய ஒரே ஒரு இடம்
மது (F)பன்ஸ் பலஸ் அன் பிள்ளையார் ஸ்ரோர்ஸ்.

பிரதான வீதி,
மாணிய்ப்பாய்.

உரிமையாளர்
கு. ரவிசந்திரன்

Tel - 012 2227543

TAP YOUR POTENTIAL REACH YOUR DREAMS



WITH A BOC PRESTIGE PLUS PERSONAL CURRENT
ACCOUNT AT YOUR SIDE



Prestige
Personal Account PLUS

BOC Prestige Plus Personal Current Account, exclusively designed for demanding professionals and busy executives of today's world, offers a host of convenient features and benefits to suit their lifestyle.

Exclusively for you

- * If you are a professional, employed or engaged in private practice
- or
- * If you are an executive in a reputed private organization or a public servant with monthly gross earnings exceeding RS. 40,000/=

You can open a BOC Prestige Plus Personal current Account and enjoy all the under - mentioned privileges.

A truly personal account

BOC Prestige Plus offers you a specially designed personalized Cheque book bearing your name on the Cheque leaf to mark your identity. This makes you easily recognizable at over 300 BOC service points island wide for a preferential service.

For your convenience

A free Visa Electron debit card with capability of accessing your account at numerous service points all over the world will be available at your disposal.

The card can be used to withdraw money from your account as well as to purchase goods from designated merchant outlets. Further, it carries an exclusive maximum daily withdrawal limit of Rs.100,000/-

Internet banking and SMS banking facilities are available to make your transactions more convenient. you can make enquiries, transfer funds, order cheque books, etc from your home.

With a wide range of additional benefits

You will be eligible to obtain a free BOC credit card (sans joining fee) with host of other benefits available to BOC credit card holders.

Furthermore, housing loans to build your dream home, personal loans for all your personal needs, leasing facilities to purchase vehicle etc will be available to you at very attractive terms.

Join the BOC Prestige Plus club today and enjoy the host of benefits and privileges that await you.

Be alert for more attractive offers in time to come. Contact your nearest BOC branch for further information.