

Nº 250231

19

NOT NEGOTIABLE

Central Bank of Ceylon

குறிப்பேடு

28 மலர் 6 இதழ் 2004 ஜூன்

19

Nº 250233

NOT NEGOTIABLE

Central Bank of Ceylon

COLOMBO

மகா வங்கி

- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்
- மலர் நிர்வாககாலம்

ON GOVERNMENT ACCOUNT

OR ORDER

Nº 538607

NOT NEGOTIABLE

Central Bank of Ceylon

T+1

Interest Account

PAY RUPEES

අංකය இலக்கம் No.

30 நாட்களுக்கு செல்லுபடியாகும் VALID FOR 30 DAYS

1969 மார்ச் 5

மகா வங்கி

CENTRAL BANK OF CEYLON

8004-001

NOT NEGOTIABLE

இலங்கை மத்திய வங்கி CENTRAL BANK OF SRI LANKA

காசோலைகள் பயன்பாட்டில் புதிய தோற்றம்

PAY RUPEES

Rs. 106

செலுத்தவும்

இலங்கை மத்திய வங்கியின் சமூக, பொருளாதார மாதாந்த வெளியீடு

665960 8004001 0000046256 52

சுற்றுச்சூழல்

காசோலைகள் பயன்பாடு புதிய தோற்றத்தில்

கொடுக்கல் வாங்கல் சமூகத்தினுள் முதிர்ச்சியடைகின்ற போது, கொடுப்பனவுக் கருவியொன்றாக காசோலையானது, குறிப்பாகப் பயன்படுத்தப்படுதலின் வசதியின் பொருட்டும், பாதகாப்பின் பொருட்டுமே உருவாகியது. காசோலையின் அடிப்படைப் பண்பு எப்போது, எங்கு உருவாகியதென்பதை உறுதியாகக் கூறுவது இலகுவானதாயிராத போதிலும், சமூகப் பணியொன்றை நிறைவேற்றும் பொருட்டு இது புதிய தொழில்நுட்பப் பிரயோகத்தூடன் 1950 ஆம் தசாப்தத்தின் மத்திய பகுதியிலேயே மீண்டும் உருவாகியது. இலங்கையின் சமூகத்தினுள் நாளுக்கு நாள் கூடுதலான மாற்றங்களுடன் உருவாகி வருகின்ற காசோலை வடிவமையப் பெறுவதன் கதை வருமாறு.

- 1950 இல் இலங்கை மத்திய வங்கி நிறுவப்படுவதைத் தொடர்ந்து கொழும்பு காசோலைகள் தீர்ப்பனவு நிலையத்தின் தொழிற்பாடுகள் மத்திய வங்கிக்கு ஒப்படைக்கப்படுதல்.
- அன்றிலிருந்து 1988 வரை காசோலைகளின் தீர்ப்பனவு கைப்பாட்டு முறையில் (Manual) நடைபெறுதல்.
- 1988 மார்ச் மாதத்தில் இலங்கைத் தன்னியக்க காசோலைகள் தீர்ப்பகம் நிறுவப்படுதல்.
- 1994 ஆகஸ்ட் மாதத்தில் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் கொடுப்பனவுக் கருவியாக வங்கிகளுக்கு இடையிலான கொடுப்பனவு முறை (Sri Lanka Inter Bank Payment System) அறிமுகப்படுத்தப்படுதல்.
- 2002 ஏப்ரல் மாதத்தில் அனைத்துத் தீர்ப்பனவுத் தொழிற்பாடுகளும் லங்கா கினியர் கம்பனியிடம் ஒப்படைக்கப்படுதல்.
- 2003 செப்டெம்பர் மாதத்தில் குறிப்பிட்ட பெறுமதிகளைக் கொண்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பொருட்டு அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (RTGS) அறிமுகப்படுத்தப்படுதல்.
- 2004 இல் பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் முறை அறிமுகப்படுத்தப்படுதல்.

குறிப்பேடு

ISSN 1391-7676

2004 ஜூன்

ஒரு பிரதியின் விலை : ரூபா 10.00
வருடாந்த சந்தா : ரூபா 240.00
(தபாற் கட்டணத்தூடன்)

தகவல் பணிப்பாளர், இலங்கை மத்திய வங்கி எனப் பெயரிடப்பட்ட காசுக்கட்டளைகள்/காசோலைகள் பின்வரும் முகவரிக்கு அனுப்பி வைக்கப்படுவதன் மூலம் “குறிப்பேடு” சஞ்சிகையை மாதாந்தம் அஞ்சலில் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

பணிப்பாளர்,
தகவல் திணைக்களம்,
இலங்கை மத்திய வங்கி,
த.பெ. இல. 590, கொழும்பு

கட்டுரைகள்

பக்கம்

கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் துரிதப்படுத்தும் பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறை

இணையமும் வங்கித்துறையும்

விரைவாக உங்கள் கணக்குக்குப் பணத்தை வழங்கும் காசோலைகள்

அறிவுக்கு +

அட்டை அழங்காரம்: ஸ்ரீ தர்ஷன நாரன்பனாவ

“குறிப்பேடு” சஞ்சிகையில் இடம்பெறும் கருத்துக்கள் கட்டுரை ஆசிரியரின் கருத்துக்களையொழிய இலங்கை மத்திய வங்கியின் கருத்துக்களாகாதிருக்கலாம்.

கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் துரிதப்படுத்தும் பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறை (Image Cheque Clearing/Cheque Truncation System)

ஜஸ்டின் வீக்கிரமசீங்க

பொது முகாமையாளர்/பிரதம நிறைவேற்றாளர்
லங்காகினியர் (தனியார்) கம்பனி

வங்கித் தொழிற்பாடுகளின் பொருட்டு கணினிகள் பயன்படுத்தப்பட்டதைத் தொடர்ந்து காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையைக் கணினியாக்கிவைத்து இலங்கை மத்திய வங்கி தீர்மானித்தது. இக் குறிக்கோளை நிறைவேற்றிக் கொள்ளும் பொருட்டு இலங்கை மத்திய வங்கியின் தகவல் தொழில் நடப்பத் திணைக்களத்தின் கீழ் இலங்கை தன்னியக்க காசோலைகள் தீர்ப்பகம் (Sri Lanka Automated Clearing House – SLACH) நிறுவப்பட்டது. இதைத் தொடர்ந்து மிகவும் வேகமான 'வாசிப்பவரும் வகைப்படுத்தவரும்.' எனப்படும் கணினி இயந்திரம் (Reader Sorter Equipments) மற்றும் காந்த மை எழுத்துக்களுடன் கூடிய காசோலைகள் இலங்கையில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. இதன்படி காசோலைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காந்த எழுத்துக்களைக் கணினிகளின் மூலம் வாசிக்கும் தொழில் நடப்பம் (Magnetic Ink Character Recognition – MICR) 1988 ஆம் ஆண்டின் மார்ச் மாதத்தில் இலங்கையில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

இந்த எம்.ஐ.சீ.ஆர். காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையானது கடந்த 15 வருட காலமாக தன்னியக்கக் காசோலைகள் தீர்ப்பகத்தினால் செயற்படுத்தப்பட்டது. காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையை மேலும் முன்னேற்றும் பொருட்டும் பொது மக்களுக்கு மிகச் சிறந்த சேவையை வழங்கும் நோக்கத்துடனும் காசோலைகள் தீர்ப்பகத்தின் தொழிற்பாடுகளை அதன் சேவையைப் பெறும் வாடிக்கையாளர்களான வணிக வங்கிகளிடம் ஒப்படைப்பதற்கு மத்திய வங்கி தீர்மானித்தது.

இதனடிப்படையில் லங்காகினியர் (தனியார்) கம்பனியானது, கம்பனிகள் கட்டளைச் சட்டத்தின் படி நிறுவப்பட்டதோடு, 2002 ஆம் ஆண்டு ஏப்ரல் மாதம் 01 ஆம் திகதி காசோலைகள் தீர்ப்பகத்தின் தொழிற்பாடுகள் இக் கம்பனியால் பொறுப்பேற்கப்பட்டது. லங்காகினியர் கம்பனியின் வெளியிடப்பட்ட மூலதனத்தில் 20% இலங்கை மத்திய வங்கிக்கும், 14% இலங்கை வங்கிக்கும், 14% மக்கள் வங்கிக்கும் ஏஞ்சிய தொகை இலங்கையில் தொழில் முயற்சிகளில் ஈடுபடுகின்ற அனைத்து வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் உரித்தாகியுள்ளன.

லங்காகினியர் கம்பனி காசோலைகள் தீர்ப்பகத்தின் தொழிற்பாடுகளைப் பொறுப்பேற்றதன் பின்னர் காசோலைகள் தீர்ப்பனவுக்கு எடுக்கப்படும் நேரத்தை 06 மணித்தியாலங்களால் குறைப்பதற்கு முடியுமாயிற்று. இதன் விளைவாக வர்த்தக வங்கிகளுக்கு தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட காசோலைகள் உரிய காலத்துக்கு முன்னரே கிடைக்கப் பெறுவதால், இக் காசோலைகளின் பொருட்டு அவற்றை வைப்பிலிட்ட வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளை வரவு வைப்பதற்கு எடுக்கின்ற நேரத்தைக் குறைப்பதற்கு முடியுமாயிருந்தது. இவ்வாறான சாதகமான வளர்ச்சி நிலவிய போதிலும் இன்னமுமே பாரிய கொழும்பு ஆளுகைப் பிரதேசத்துக்கு வெளியேயுள்ள பிரதேசங்களின் காசோலைகளின் தீர்ப்பனவுக்கு இரண்டு நாட்களுக்குக் கூடியதொரு காலம் எடுப்பதோடு, அம்பாறை, யாழ்ப்பாணம் போன்ற பிரதேசங்களில் ஏழு தொடக்கம் பத்து (7-10) நாட்களுக்கு இடையிலான காலம் எடுக்கின்றது.

லங்காகினியர் கம்பனியானது இலங்கையில் காசோலைகள் தீர்ப்பனவுத் தொழிற்பாட்டை வழிநடத்துபவர் என்ற வகையில் கொழும்புக்கு வெளியேயுள்ள பிரதேசங்களின் காசோலைகளை யும் துரிதமாகத் தீர்ப்பனவு செய்வதற்குக் கருதியுள்ளதோடு, முழு இலங்கையினதும் காசோலைகளை இரண்டு தினங்களினுள் (T+1) தீர்ப்பனவு செய்தல் கம்பனியின் பிரதானமான நோக்கமாயுள்ளது. (T = இன்று, T+1 = நாளை) தற்போதைய தீர்ப்பனவு முறையின் படி தீர்ப்பனவின் பொருட்டு சமர்ப்பிக்கப்படுகின்ற ஒவ்வொரு காசோலையும் அதனைச் சேகரிக்கின்ற வங்கியினால்/கிளையால் தீர்ப்பகத்தின் ஊடாக காசோலையில் கட்டளையிடப்பட்டுள்ள வங்கிக்கு (கொடுப்பனவைச் செய்யும் வங்கி)/ கிளைக்கு அனுப்பப்பட வேண்டியுள்ளமையும், ஏதேனும் ஒரு காசோலையின் கொடுப்பனவு கட்டளையிடப்பட்டுள்ள வங்கியினால்/ கிளையால் மறுக்கப்படுமெனில் அதனை மீண்டும் தீர்ப்பகத்தின் ஊடாக காசோலையைக் கொடுப்பனவின் பொருட்டு சமர்ப்பித்துள்ள வங்கியாகிய, அதனைச் சேகரித்த வங்கிக்கு/கிளைக்குத் திருப்பி அனுப்ப வேண்டியுள்ளமையுமே கம்பனியின் இக் குறிக்கோளை நிறைவேற்றிக் கொள்வதில் தடைகளாக உள்ளன. இந்த அனைத்துச் சந்தர்ப்பங்களிலும் குறிப்பிட்ட காசோலையை வீதியினூடாக எடுத்துச் செல்வதற்கும் குறிப்பிட்டதொரு காலம் எடுக்கிறது. கொடுப்பனவின் பொருட்டு சமர்ப்பிக்கப்பட்ட காசோலை அதனைச் செலுத்துகின்ற வங்கியினால் கொடுப்பனவு மறுக்கப்பட்டு திருப்பி அனுப்பப் படுவதற்கு எடுக்கின்ற காலம் முடிவடையும் வரை காசோலையைச் சேகரித்த வங்கியானது அதனை வைப்பிலிட்ட வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வரவு வைக்காது.

காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல் பயன்படுத்தப்படுவதன் மூலம் காசோலைகளைப் பொள்தீர்ந்தீர்த்தல் எடுத்துச் செல்வதை நிறுத்துவதற்குத் தீர்ப்பளவு முறை இலங்கையில் அறிமுகப்படுத்தப்படுதல். (Image Clearing and Cheque Truncation System for Sri Lanka.)

காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலானது, காசோலைகளை வாசிக்கின்ற கருவிகளில் பொருத்தப்பட்டுள்ள சிறப்பான புகைப்படக் கருவியின் உதவியுடனேயே பெறப்படுகின்றது. இதன் மூலம் காசோலையின் முன்புற மற்றும் பின்புற பிரதிமைப்படுத்தல் எடுக்கப்படுகின்றது. இத் தொழில்நுட்பமானது, பிரதிமைப்படுத்தல் எழுத்துக்களை வாசிக்கத் தல் (Image Character Reading = ICR) என்ற பெயராலேயே அழைக்கப்படுகின்றது.

காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலைப் பயன்படுத்துகின்ற தொழில் நுட்பத்தின் போது, காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலானது தொலைபேசி முறைமையின் ஊடாக குறிப்பிட்ட வங்கியிலிருந்து அல்லது வங்கிக் கிளையிலிருந்து காசோலைகள் தீர்ப்பகத்துக்குக் கிடைப்பதன் காரணத்தினாலும் காசோலைகள் சேகரிக்கப்பட்ட வங்கியிலிருந்து/வங்கிக் கிளையிலிருந்து தீர்ப்பகம் வரையிலும் தீர்ப்பகத்திலிருந்து மீண்டும் கொடுப்பனவைச் செய்கின்ற வங்கி/கிளை வரையிலும், காசோலையின் போக்குவரத்து தொலைபேசி முறைமையின் ஊடாக நடைபெறுவதன் காரணத்தினாலும் காசோலைகள் தீர்ப்பளவு செய்யப்பட்டு கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுவதற்கு எடுக்கும் காலத்தை இரண்டு தினங்களுக்கு (T+1) மட்டுப்படுத்த முடியுமாயிருக்கும். இலங்கையில் தொழில் துறைப் பங்குச் சந்தையை முன்னேற்றுவதற்கு, முழு இலங்கையினதும் காசோலைகள் தீர்ப்பளவு T+1 அல்லது T+2 ஆகிய தீர்ப்பளவுக் காலத்துக்குக் கொண்டுவரப்படுதல் அத்தியாவசியமான காரணியாயுள்ளது. இக் குறிக்கோளை நிறைவேற்றிக் கொள்ளும் பொருட்டு லங்கா கிளியர் கம்பனியும் இலங்கை மத்திய வங்கியும் ஒன்றாக இணைந்து காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலைப் பயன்படுத்துகின்ற தீர்ப்பளவு முறையை ஆரம்பிப்பதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்றன.

இலங்கைக் கான காசோலைகள் பிரதிமைப்படுத்தல் தீர்ப்பளவு முறையைத்

திட்டமிடுகின்ற போது பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பில் கவனம் செலுத்த வேண்டி நேரிடுகின்றது.

- தீர்ப்பகத்துக்குக் கிடைக்கின்ற காசோலைகளில் பெருந்தொகை (ஏறத்தாழ 62%) பாரிய கொழும்பு எல்லையினுள் அமையப்பெற்றுள்ள வங்கிக் கிளைகளின் மூலமே சமர்ப்பிக்கப்படுகின்றன.
- வெளியிடங்களில் பிரதானமான நகரங்களை அண்மியதாக அமைந்துள்ள வங்கிக்கிளைகளைத் தவிர ஏனைய தூர இடங்களிலுள்ள கிளைகளால் நாளொன்றுக்குத் தீர்ப்பளவின் பொருட்டு மிகவும் குறைந்த எண்ணிக்கையிலான காசோலைகளை சமர்ப்பிக்கப்படுகின்றன. அதாவது, காசோலைகள் 3-40க்கு இடையிலான எண்ணிக்கையாகும்.
- புதிய முறை அமுலாக்கப்படுகின்ற போது ஏற்கவேண்டியிருக்கின்ற செலவினம் தொடர்பில் கவனம் செலுத்தப்படுதல் வேண்டும். காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலைப் பெறுகின்ற இயந்திரம் (Image Scanners) ஒவ்வொரு வங்கிக் கிளையினாலும் கொள்வனவு செய்யப்படுதல் அத்தியாவசியமாகும்.
- ஒருசில வங்கிகள் தொழில்நுட்ப ரீதியில் ஏனைய வங்கிகளைவிடப் பின்தங்கியிருத்தல் பிரதானமான பிரச்சினையாயுள்ளது.

லங்கா கிளியர் கம்பனி, மத்திய வங்கி மற்றும் வர்த்தக வங்கிகளின் உத்தியோகத்தர்கள் அடங்கியுள்ள குழுவால் மேற்படி விடயங்கள் ஆராயப்பட்டு இலங்கைக்குப் பொருத்தமான விதத்தில் காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலைத் தீர்ப்பளவு செய்யக் கூடிய முறையொன்று திட்டமிடப்பட்டுள்ளது. இதன்படி இலங்கையில் இம் முறையை அமுலாக்கும் பொருட்டு ஒருசில நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டியுள்ளன.

- பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைத் தீர்ப்பளவு முறைக்கு வசதியாயிருக்கக் கூடிய புதிய காசோலையை அறிமுகப்படுத்துதல்.
- தற்போது இலங்கையில் அமுலில் உள்ள சட்டங்களில் தேவையான திருத்தங்களைச் செய்தல்.

- காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களைத் தீர்ப்பளவு செய்யக் கூடிய வகையில் தேவையான கணனி உபகரணங்களை பிரதான தீர்ப்பகத்தில் பொருத்துதல்.

“இலங்கையில் தொழில்துறைப் பங்குச் சந்தையை முன்னேற்றுவதற்கு, முழு இலங்கையினதும் காசோலைகள் தீர்ப்பளவு T+1 அல்லது T+2 ஆகிய தீர்ப்பளவுக் காலத்துக்குக் கொண்டு வரப்படுதல் அத்தியாவசியமான காரணியாயுள்ளது. இக் குறிக்கோளை நிறைவேற்றிக் கொள்ளும் பொருட்டு லங்கா கிளியர் கம்பனியும் இலங்கை மத்திய வங்கியும் ஒன்றாக இணைந்து காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தலைப் பயன்படுத்துகின்ற தீர்ப்பளவு முறையை ஆரம்பிப்பதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்றன.”

- பிராந்திய ரீதியில் சேவை வழங்குகின்ற 10 மத்திய நிலையங்களை யும் கொழும்பில் சேவை வழங்குகின்ற ஒரு மத்திய நிலையத்தையும் நிறுவுதல்.

பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைத் தீர்ப்பளவு முறைக்கு வசதியாயிருக்கக் கூடிய புதிய காசோலையை அறிமுகப்படுத்துதல்.

பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலை முறைக்கு ஏற்ப முழுத் தீர்ப்பளவுச் செயற்பாட்டின் போதும் தொலைபேசி முறைமையின் ஊடாக காசோலையின் பிரதிமைப்படுத்தல் மாத்திரமே பரிமாற்றப்படுவதன் காரணத்தினால், இம் முறைக்குப் பொருத்தமான புதிய காசோலையை அறிமுகப்படுத்த வேண்டி நேரிடுகின்றது.

அவ்வாறான காசோலையில் காணக் கூடிய முக்கியமான பண்பு யாதெனில்,

- காசோலையின் வெளிப்புறப் பின்னணி குறைந்த வர்ணங்களைக் கொண்ட நிறங்களின் மூலம் (இளம் நிறத்தில்) அச்சிடப்பட்டிருத்தல். காசோலையின் வெளிப்புறத்தில் அச்சிடப்படுகின்ற வடிவங்களும் (Design) இளம் நிறத்தில் அச்சிடப்பட்டிருத்தல்.

(அ)காசோலையின் வெளிப்புறத்தில் காணப் படுகின்ற கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள இடங்களில் எவ்வித வடிவங்களும் அச்சிடப்படாதிருத்தல்.

- திகதி
- பெறுபவரின் பெயர்
- இலக்கத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பெறுமதி
- சொற்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பெறுமதி
- கட்டளை பிறப்பிப்பவரின் கையொப்பம்.
- எம்.ஐ.சீ.ஆர். குறியீடு குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காசோலையின் கீழ்ப் பகுதி

(இ) திகதி DD MM YY எனக் காட்டப்பட்டிருத்தல்.

(ஈ) காசோலையின் பெறுமதி இலக்கத்தில் குறிப்பிடப்படுகின்ற சதுரக் கூட்டின் கோடுகள் இளம் வர்ணத்தில் அச்சிடப்பட்டிருத்தல்.

(உ) இலக்கத்தில் பெறுமதி குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கூட்டினுள் தற்போது குறிக்கப்பட்டுள்ள ரூ.(Rs) குறியீட்டை கூட்டுக்கு முன்னால் (வெளியே) குறிப்பிடுதல்.

தற்போது இலங்கையில் அமுலிலுள்ள சட்டங்களில் தேவையான திருத்தங்களைச் செய்தல்.

தற்போது இலங்கையில் காசோலைகள் தொடர்பான நடவடிக்கைகளை நிருவகிக்கின்ற செலாவணி உண்டியல்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் பிரகாரம் செலுத்துதல் - பெறுதலின் பொருட்டும் தீர்ப்பனவுத் தொழிற்பாட்டின் பொருட்டும் பௌதீக ரீதியில் காசோலையைச் (Physical Cheque) சமர்ப்பித்தல் அவசியமாகும். இத் தொழிற்பாட்டின் பொருட்டு காசோலையின் பிரதிமைப் படுத்தலைச் சமர்ப்பிக்கக் கூடிய வகையில் செலாவணி உண்டியல்கள் கட்டளைச் சட்டம் திருத்தப்படுதல் வேண்டும். அதே போன்ற சாட்சியங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளின் படி காசோலைகள் தொடர்பான வழக்குகளின் போது பௌதீகக் காசோலை நீதிமன்றத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும். உடன் படிக்கைகள் சட்டத்தின் கீழ் காசோலையை உடன் படிக்கைக்குச் சாட்சியாகச் சமர்ப்பிக்க முடியுமாயுள்ளதால் கால வரையறைகள் கட்டளைச் சட்ட

ஏற்பாடுகளின் படி வங்கிகளால் கொடுப்பனவு செய்யப்பட்ட காசோலைகள் ஆறு வருட காலம் பாதுகாப்பகங்களில் வைத்திருக்கப்படல் வேண்டும். காசோலையின் பிரதிமைப்படுத்தலானது நீதிமன்றத்தின் முன்னிலையில் ஏற்றுக் கொள்ளக் கூடியதாக சாட்சியங்கள் கட்டளைச் சட்டம் திருத்தப்பட வேண்டும். அப்போது பல கஷ்டங்களுக்கு மத்தியில் காசோலைகளை பௌதீக ரீதியில் ஆறு வருடங்கள் வைத்திருக்க வேண்டிய வங்கிகளுக்கு நேரிடாது. இதற்குப் பதிலாக இறகு தட்டுகளில் (CD) காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களை பாதுகாப்பாக வைத்திருக்கலாம். ஹொங்கொங் மற்றும் சிங்கப்பூர் பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையை ஆரம்பிப்பதற்கு முன்னர் அந்நாடுகளில் அமுலாக்கப்படுகின்ற செலாவணி உண்டியல்கள் கட்டளைச் சட்டம், சாட்சியங்கள் கட்டளைச் சட்டம் ஆகியவை திருத்தப்பட்டன. இதைத் தவிர மின்னியல் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் சட்டம் (Electronic Transaction Act) எனப் புதுச் சட்டமொன்றும் அந்நாடுகளின் சட்டவாக்க சபைகளால் நிறைவேற்றப்பட்டது. இதன்படி பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறைக்கு ஏற்ற விதத்தில் இலங்கையும் செலாவணி உண்டியல்கள் கட்டளைச் சட்டத்தையும் சாட்சியங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தையும் திருத்துதல் வேண்டும். அனைத்து மின்னியல் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் உள்ளடக்கக் கூடியவாறு மிகவும் பலம் பொருந்திய சட்டமொன்று பாராளுமன்றத்தைக் கொண்டு அங்கீகரிக்கப்படுதல் வேண்டும். ஏற்கனவே மத்திய வங்கி உத்தியோகத்தாளைக் கொண்ட உப குழு வொன்றை இச் சட்டத் திருத்தங்களுக்கான நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டுள்ளது.

பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்யக் கூடிய வகையில் தேவையான கணனி உபகரணங்களை பிரதான தீர்ப்பகத்தில் பொருத்துதல்.

தற்போது தீர்ப்பகத்தினால் காசோலைகளை வாசித்தல் மற்றும் வகைப்படுத்தும் பொருட்டு பயன்படுத்தப்படுகின்ற உபகரணமானது மிக விலையுயர்ந்ததாயுள்ளதோடு, அவற்றின் பராமரிப்பின் பொருட்டு பெருந் தொகையான பணம் செலவாகின்றது. இவை தற்போது ஏறத்தாழ 8 வருடங்கள் பழைமை

வாய்ந்தனவாயுள்ளதோடு, இரண்டு வருடத்தினுள் புதிய உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்ய வேண்டியதாயுள்ளது. புதிய இயந்திரங்கள் கொள்வனவு செய்யப்படுகின்ற போது தற்போதுள்ள எம்.ஐ.சீ.ஆர். தொழில்நுட்பத்திற்குப் பொருத்தமான உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்வதா? அல்லது நவீன பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவுத் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துவதா? என்ற கேள்வி எழுந்தது. இங்கு நவீன தொழில்நுட்பம் பயன்படுத்தப்படுதல் வேண்டுமென்பது மத்திய வங்கியினதும் லங்காக்கினியர் கம்பனியினதும் பொது இணக்கப்பாடாயிருந்தது. இதற்கிணங்க பிரதம தீர்ப்பகத்தில் உள்ள உபகரணங்களுக்குப் பதிலாக பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்யக் கூடிய கணனி இயந்திரங்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட வேண்டியுள்ளது.

பிராந்திய ரீதியில் சேவை வழங்குகின்ற மத்திய நிலையங்களை நிறுவுதல்.

கொழும்புக்கு வெளியிடங்களில் உள்ள வங்கிக்கிளைகள் (பிரதான நகரங்களைத் தவிர) தீர்ப்பனவின் பொருட்டு மிகச் சொற்பமான காசோலைகளையே சமர்ப்பிப்பதனால், காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களைப் பெறக்கூடிய கணனி இயந்திரங்களை இக்கிளைகள் கொள்வனவு செய்தல் பொருளாதார ரீதியில் அவ்வளவு பொருத்தமான நடவடிக்கையாக இருக்காது. ஆதலால் இவ்வங்கிக்கிளைகளுக்குச் சேவையை வழங்கும் பொருட்டு 10 சேவை நிலையங்கள் யாழ்ப்பாணம், பொலநறுவை, பதுளை, மாத்தறை, இரத்தினபுரி, குருணாகல், கண்டி, நவரெலியா, அம்பாறை (அல்லது திருகோணமலை) ஆகிய இடங்களில் நிறுவப்படவுள்ளன. கொழும்பில் அமைந்துள்ள சிறிய வர்த்தக வங்கிகளுக்கு சேவை வழங்கும் பொருட்டு சேவை நிலையமொன்று லங்காக்கினியர் பிரதம அலுவலக வளவினுள் நிறுவப்படும்.

இச் சேவை வழங்கும் மத்திய நிலையங்களின் தொழிற்பாடுகள்.

- மத்திய நிலையம் அமையப் பெற்றுள்ள பிரதேசத்தின் வங்கிக்கிளைகளால் சமர்ப்பிக்கப்படுகின்ற காசோலைகளைப் பெறுப்பேற்றல்.
- இக் காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களைப் பெறுதல்.

- இக் காசோலைகளைச் சமப்படுத்தல்.
- காசோலைகளின் நிழற் பிரதி பலிப்புக் களை தொலைபேசி முறைமையின் ஊடாக வங்காகினியர் கம்பனியின் கொழும்புத் தலைமையகத்துக்கு அனுப்பி வைத்தல்.

“வங்கிக் கிளைகளுக்குச் சேவையை வழங்கும் பொருட்டு 10 சேவை நிலையங்கள் யாழ்ப்பாணம், பொலநறுவை, பதுளை, மாத்தறை, இரத்தினபுரி, குருணாகல், கண்டி, நுவரெலியா, அம்பாறை (அல்லது திருகோணமலை) ஆகிய இடங்களில் நிறுவப்படவுள்ளன. கொழும்பில் அமைந்துள்ள சிறிய வர்த்தக வங்கிகளுக்கு சேவை வழங்கும் பொருட்டு சேவை நிலையமொன்று வங்காகினியர் பிரதம அலுவலக வளவினுள் நிறுவப்படும்.”

- தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களையும் (தீர்ப்பனவு – Inward Clearing) மற்றும் உரிய அறிக்கைகளையும் தொலைபேசி முறைமையின் ஊடாக வங்காகினியர் கம்பனியிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளுதல்.
- தீர்ப்பனவிலிருந்து கிடைத்த காசோலைகளின் பிரதிமைப்படுத்தல்களை உள்ளடக்கி செருகு வட்டுகளையும் (Diskette), இறுகு தட்டுகளையும் (CD) தயாரித்தல், அறிக்கைகளைத் தயாரித்தல் மற்றும் அவற்றை எடுத்துச் செல்பவர்களிடம் ஒப்படைத்தல். (அவர்கள் அவற்றை சேவை நிலையங்களுக்கு அண்மையில் அமைந்துள்ள வங்கிக் கிளைகளுக்கு ஒப்படைப்பார்கள்)

கீழ்க் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அனுசூலங்கள்.

வங்கிகளுக்குக் கிடைக்கின்ற அனுசூலங்கள்

- i. தற்போதுள்ள காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறைக்கு ஏற்புடைய தான நடைமுறை அவ்வளவு தூரத்துக்கு மாற்றமடையாததோடு, தொழிற்படு வினைத்திறனை மிக உயர் மட்டத்திற்குக் கொண்டுவர முடியுமாயுள்ளது.

- ii. பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையின் காரணமாக வங்கிகளால் எடுத்துச் செல்லும் கம்பனிகளுக்குச் செலுத்த வேண்டிய கட்டணம் குறைவடையும்.
- iii. காசோலைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட பிரதிமைப்படுத்தல்களை வங்கிகளின் பல்வேறு பின் அலுவலகத் தொழிற்பாடுகளுக்காகப் (Back Office.functions) பயன்படுத்தலாம். காசோலைகளின் திகதி, வாடிக்கையாளரின் கையொப்பம், காசோலையைச் செலுத்தவதற்குப் போதியளவு பணம் உள்ளதா என்பவற்றை தன்னியக்கமாகப் (Automatically) பரிசீலிப்பதற்கு முடியுமாயிருக்கும்.
- iv. வங்கிகளால் சேகரிக்கப்பட்டதும் செலுத்தப்பட்டதுமான காசோலைகளின் தகவல்களை மிகச் சிறிய இடத்தில் களஞ்சியப்படுத்த முடியுமாயிருத்தல்.

கொடுப்பனவு செய்யப்பட்ட காசோலைகளை 6 வருடங்கள் பௌதீக ரீதியில் களஞ்சியப்படுத்தி வைக்க வேண்டுமென்பதே காசோலைகள் தீர்ப்பனவு தொடர்பாக தற்போது வங்கிகள் எதிர்நோக்கியுள்ள பிரதானமான பிரச்சினையாகும். பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையின் கீழ் காசோலையின் பிரதிமைப்படுத்தலை நீதிமன்றம் ஏற்றுக் கொள்வதால் அவற்றை இறுகு தட்டுக்களின் (CD) உதவியோடு களஞ்சியப்படுத்தி வைக்கக் கூடியதாயுள்ளது.

சமூக மற்றும் பொருளாதார நலன்கள்.

- i. காசோலையானது பொது மக்களின் கொடுப்பனவு ஊடகமாகும். ஆதலால் காசோலை தொடர்பாக நடைபெறுகின்ற அனைத்து மேம்பாடுகளும் நேரடியாகவே பொது மக்களுக்குச் சமூக மற்றும் பொருளாதார நலன்களைப் பெற்றுக் கொடுக்கின்றன. காசோலைகளின் மூலம் நடைபெறுவது தொழிற்துறைக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மாத்திரமல்ல. அரசாங்கத்தினால் பொதுமக்களுக்கு வழங்கப்படுகின்ற கொடுப்பனவுகள் கூட காசோலைகளின் மூலமே நடைபெறுகின்றன. சம்பளம், ஓய்வூதியம், சேமலாப நிதியம் எனபன உதாரணங்களாகும். காசோலைகள் தீர்ப்பனவு

முறையில் நடைபெறுவதற்கு உத்தேசமாயுள்ள முன்னேற்றங்களின் மூலம் இக் கொடுப்பனவுகளுக்கான காசோலைகள் வாடிக்கையாளரால் வங்கியில் வைப்பிலிடப்பட்ட ஒரு தினத்தினுள் அல்லது இரண்டு தினங்களினுள் பணம் பெற முடியுமாயிருக்கும்.

- ii. நிலையான வருமானத்தைப் பெறுகின்றவர்கள், தமக்குக் காசோலைகள் கிடைக்கப்பெற்றதன் பின்னர் அது தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்டு வங்கியிலிருந்து பணம் கிடைக்கப்பெறும் வரையிலான இடைப்பட்ட காலத்தில் எதிர்நோக்குகின்ற நிதியியல் ரீதியிலான கஷ்டநிலையின் பொருட்டு முறைசாரா நிதி வழங்குபவர்களிடமிருந்து (Informal Sources) அதிக வட்டியில் கடன் பெறுவதைத் தவிர்ப்பதற்கு வினைத்திறனுடன் கூடிய காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையின் மூலம் முடியுமாயிருக்கும். இது சமூகத்தின் மிகவும் வறிய பிரிவினருக்கு கூடுதலான நிவாரணத்தை வழங்குவதாயிருக்கும்.
- iii. சமாதானச் செயற்பாட்டைத் தொடர்ந்து வட – கிழக்கு மாகாணங்களில் வளர்ச்சியடைந்து வருகின்ற பெருளாதாரச் செயற்பாட்டுக்குப் பொருத்தமான விதத்தில் வினைத்திறனுடன் கூடியதாகவும் பாதுகாப்பாகவும் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யக்கூடிய முறையொன்றை அறிமுகப்படுத்துதல் அவசியமாகும். உத்தேச யாழ்ப்பாண மற்றும் அம்பாறை (அல்லது திருகோணமலை) சேவை நிலையங்கள் இரண்டின் மூலமும் அப் பிரதேசங்களின் வங்கிக் கிளைகளால் கொடுப்பனவு செய்யக்கூடியவாறு சமர்ப்பிக்கப்படுகின்ற காசோலைகளுக்குத் துரிதமாகக் கொடுப்பனவு செய்யப்படுமென்பதோடு, பணத்தைத் திரட்டுகின்ற காசோலைகளுக்குத் துரிதமாகப் பணமும் கிடைக்கும்.
- iv. காசோலைகள் வினைத்திறனுடன் தீர்ப்பனவு செய்யப்படுவதன் மூலம் பொருளாதார ரீதியில் பின்னடைவுக்குள்ளாகியுள்ள பிரதேசங்களில் காசோலைகளின் பயன்பாடு வளர்ச்சியடைதலும், அதன் மூலம் வங்கிப்பழக்கம் வளர்ச்சியடைதலும் நடைபெறும். இத் தொழிற்பாடுகளின்

வளர்ச்சியானது கிராமியப் பிரதேசங்களில் காணக் கூடியதாயுள்ள பொருளாதாரச் சமயின்மையைக் குறைக்கும்.

V. நகர்வோரினதும் தொழில் முயற்சியாளர்களினதும் நம்பிக்கை மற்றும் வர்த்தகத் தொழிற்பாடுகளைக் கவனத்திற் கொள்கின்ற போது சிறு அளவிலான கொடுப்பனவு முறைகளும் அதன் பொருட்டுப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற கருவிகளும் நிதியியல் முறையின் விளைத்திறன் மற்றும் நிலைப்பாட்டில் பாரிய தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும். இதனால் சிறு அளவிலான கொடுப்பனவு முறைகளின் பாதுகாப்பையும் விளைத்திறனையும் ஏற்படுத்தவது தொடர்பில் பல நாடுகளினதும் மத்திய வங்கிகள் மற்றும் அரசுகள் ஆர்வம் காட்டுகின்றன. நாளொன்றில் சிறு கொடுப்பனவுகளில் ஏறத்தாழ 63% வீதமானவை (சராசரி நாளாந்த அளவின் பெறுமதிகளின் படி) காசோலைகளின் மூலம் நடைபெறுவதனால் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையில் நடைபெறுகின்ற எந்தவொரு முன்னேற்றத்தின் மூலமும் குறிப்பிடத்தக்க பொருளாதார நன்மைகளைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாமாயிருக்கும்.

vi. சிறு கொடுப்பனவுகள் முறை பொருளாதாரத்தில் பெருமளவு பரவியுள்ளதன் காரணத்தினாலும் ஏனைய முக்கியமான கொடுப்பனவு முறைகளின் மீதள்ள ஒன்றுடனொன்று பிணைந்த தன்மையின் காரணத்தினாலும் பரந்தளவிலான முறைமை இடர்நேர்வொன்று (Systems wide risks) காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையில் உள்ளது. காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறை, அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (R.T.G.S.) மற்றும் இலங்கை வங்கிகளுக்கிடையிலான

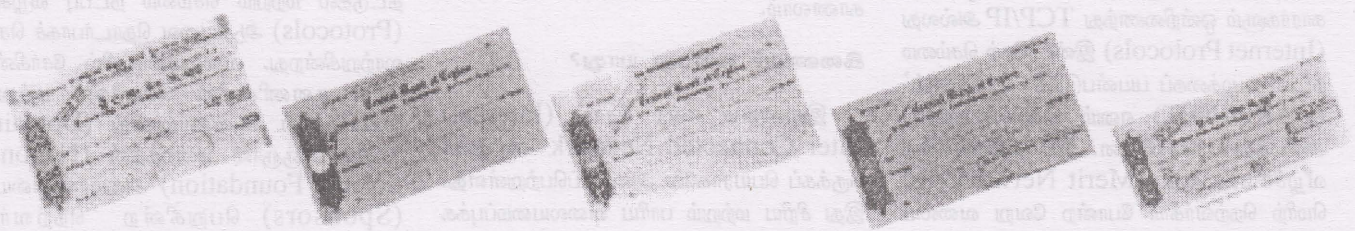
கொடுப்பனவு முறை (SLIPS) ஆகியன இலங்கையில் காணக் கூடியதாயுள்ள முக்கியமான மூன்று கொடுப்பனவு முறைகளாகும். மேற்படி ஒரு முறைமையில் ஏற்படுகின்ற எந்தவொரு விளைத்திறனின் மையும் அனைத்துக் கொடுப்பனவு முறைகளிலும் இடர்நேர்வை உருவாக்கும். வங்கிகள், தாம் திரட்டல்கள் மூலம் பொறுப்பேற்கின்ற காசோலைகளில் 65% வீதத்தை மாத்திரமே தீர்ப்பனவின் பொருட்டு லங்காகிளியர் கம்பனிக்கு அனுப்பி வைக்கின்றன. ஏறத்தாழ 35% வீதமான காசோலைகள் பிராந்திய ரீதியிலான தீர்ப்பனவுகளின் மூலமும் நகர ரீதியிலான தீர்ப்பனவுகளின் மூலமும் நடைபெறுகின்றன. ஏதேனும்ொரு வங்கி முறிவடைகின்ற போது அந்த வங்கியின் உண்மையான பொறுப்புகளின் நிலைமையை அளவிடுவதற்கு இம் முறைமை தடையாயிருக்கும். அதலால் இதில் இடர்நேர்வொன்று நிலவுகின்றது. இதன் காரணமாக மத்திய வங்கியும் லங்காகிளியர் கம்பனியும் பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையை அறிமுகம் செய்வதற்கு நடவடிக்கையெடுத்தள்ளன. இதன் படி அனைத்துக் காசோலைகளின் தீர்ப்பனவுகளும் லங்காகிளியர் நிறுவனத்தின் மூலம் நடைபெறுவேண்டியிருக்கும்.

பொழுப்புரை

- தற்போதைய காசோலைகள் தீர்ப்பனவுக் காலமானது 1 நாளிலிருந்து 10 நாட்கள் (விடுவிக்கப்படாத பிரதேசங்கள்) வரை நீண்டு செல்கின்றது. முழு நாட்டினதும் காசோலைகளின் தீர்ப்பனவுக் காலத்தை, தீர்வகத்துக்குச் சமர்ப்பித்த நாளிலிருந்து ஒரு நாள் வரை குறைப்பதே பிரதிமைப்ப

டுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையின் இறுதி இலக்காயுள்ளது.

- நிறுவப்படுவதற்கு உத்தேசமாயுள்ள பிராந்திய சேவை வழங்கும் 10 மத்திய நிலையங்களின் காரணமாக கணணி வலையமைப்பின் மூலம் தொடர்புபடுத்தப்படாதவள்ள வங்கிக்கிளைகளுக்குக் கூட பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையில் இணைவதற்கு வாய்ப்புக் கிடைக்கின்றது.
- தற்போது லங்காகிளியர் கம்பனியுடன் தொடர்புடைய தீர்வகத்தின் மூலம் பிற்பகல் 5.45 மணி வரை மாத்திரமே காசோலைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றன. பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் முறையின் கீழ் இக்காலத்தை இரவு 7.00 மணி வரை நீடிக்கக் கூடியதாயுள்ளது. இது வங்கிகளுக்கும் பொது மக்களுக்கும் அனுகூலமானதொரு நிலைமையாகும்.
- காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையை முன்னேற்றுவதலானது பொருளாதார வளர்ச்சியுடன் ஒன்றிணைந்து செல்வதாயிருப்பதோடு கொடுப்பனவு முறையிலுள்ள இடர்நேர்வுகளைக் குறைப்பதாகவும் இருக்கும்.
- பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையின் மூலம் வங்கிகளுக்குத் தொழிற்பாடுகளை விளைத்திறனுடன் செய்கின்ற அனுகூலமும் பொது மக்களுக்கு சமூக மற்றும் பொருளாதார அனுகூலங்களும் கிடைக்கப்பெறுகின்றன.
- லங்காகிளியர் கம்பனி மற்றும் இலங்கை மத்திய வங்கி பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு முறையை 2004 ஆம் ஆண்டின் இறுதியாகின்ற போது செயற்படுத்தவதற்கு எண்ணியுள்ளது.



இணையமும் வங்கித்துறையும்

இலங்கை மத்திய வங்கி மற்றும் வர்த்தக வங்கிகளைத் தழுவினது.

ஸ்ரீமதி பெரேரா*

உதவிப் பணிப்பாளர்/
உதவி நூலக அதிபர்
தகவல் திணைக்களம்

* இவ்வெழுத்தாளர் 2003.11.07 ஆம் திகதியிலிருந்து மத்திய வங்கிச் சேவையிலிருந்து ஓய்வு பெற்றுள்ளார்.

இணையத்தின் வரலாறு

அட்வான்ஸ் ரிஸர்ச் புரொஜெக்ட்ஸ் ஏஜன்சி (ARPA) எனும் முகவராண்மையானது, இராணுவ ஒப்பந்தகாரர்கள் (Military Contractors) மற்றும் பாதுகாப்பு ஒப்பந்தகாரர்கள் (Defence Contractors) பல்கலைக் கழகங்களுடன் இணைந்து உயர் மட்ட ஆராய்ச்சி முன்மொழிவுகளை வெற்றிகரமாக நிறைவேற்றிக் கொள்ளும் நோக்கத்துடன் அமெரிக்க சமஷ்டி அரசாங்கத்தால் 1968 ஆம் ஆண்டில் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. அனைத்து யுத்த ரீதியிலான தகவல்களும் தனியொரு கணனியில் களஞ்சியப்படுத்தி வைக்கப்படுமெனில், அணுகுண்டுத்தாக்குதலுக்கு அது இலகுவான இலக்காயிருக்குமாகையால், இவ்வாறானதொரு அச்சுறுத்தலை வெற்றிகொள்ளும் பொருட்டு தேவையான தகவல்களைப் பிரதியெடுத்த, (Replicate) வலையமைப்பொன்றைப் (Network) பயன்படுத்துவதன் மூலம் நாடு பூராவும் பெருந்தொகையான கணனிகள் கூட்டுத் தொகுதியொன்றுக்குப் பகிர்ந்தளிப்பதே இவர்களுக்கு ஒப்படைக்கப்பட்ட (assigned) பிரதானமான கடமையாயிருந்தது.

1975 இல் ஒருசில பிரதானமான பல்கலைக் கழகங்களும் பாதுகாப்பு ஒப்பந்தகாரர்களும் ஒன்றிணைந்து TCP/IP அல்லது (Internet Protocols) இன்டர்நெட் செம்மை நடப்பு வழக்கைப் பயன்படுத்தி 'டார்பனெட்' (DARPANET) எனும் வலையமைப்பை அமைத்துக் கொண்டன. இம் முறையானது வீழ்ச்சியடைந்து (Merit Networking) மெரிற் நெற்வர்கிங் போன்ற வேறு வலையமைப்புகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டன. 1980 ஆம்

ஆண்டுகளில் பெருந்தொகையான கல்லூரிகளும் (Colleges) பல்கலைக் கழகங்களும் இணையத்தில் இணைந்து கொண்டன. இதன் மூலம் பல்கலைக் கழகங்களுக்கு இடையே ஆராய்ச்சிகள் தொடர்பான தகவல்களையும் வேலைத் திட்டங்களையும் பகிர்ந்து கொள்வதற்கு முடியுமாயிற்று. தொடர்பாடல் முறைகள் முன்னேறியதைத் தொடர்ந்து இப் புதிய 'தகவல் சுடுகதிப் பாதை' (Information Super Highway) முன்னேற்றமடைந்தது.

இவ்வாறு முன்னேற்றமடைந்துள்ள இணையத்தினாடாக ஒருசில வினாடிகளில் எந்தவொரு நாட்டிற்கும் மின் அஞ்சலொன்றை (E-mail) அனுப்பக் கூடியதாயுள்ளது. எமக்கு அறியாத தேவையான எந்தவொரு தலைப்பின் கீழும் தேவையான விடயங்களை எமது கணனியின் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடியதாயுள்ளது. WWW வெப் தளங்களில் பல்வேறு விதத்திலான தரவுகள், தகவல்கள், குறிப்புகள், படங்கள் போன்றவற்றைக் காண முடியும். பிரதானமான நூலகங்கள், அவற்றின் சூசகைகள், சஞ்சிகைகள், வார வெளியீடுகள் தொடர்பான தகவல்களையும், கடைத் தொகுதிகள் தொடர்பான தகவல்களையும், பல்வேறு விஞ்ஞானங்களுக்குரிய தகவல்களைப் போன்ற உள் நாட்டு மற்றும் சர்வதேச வங்கிகள் தொடர்பான பல்வேறு தகவல்களையும் காணலாம்.

இணையம் என்பது யாகு?

இணையம் என்ற சொல் (Internet) Inter Connected Network என்பதன் சுருக்கப் பெயராகவே அமையப்பெற்றுள்ளது. இது சிறிய மற்றும் பாரிய வலையமைப்புகளின் உலகளாவிய கூட்டுச் சேர்க்கையாகும்.

இவ் வலையமைப்பானது (Network) பல்வேறு முறைகளில் ஒன்று சேர்ந்து ஒரு பொருளாக (Entity) அமையப்பெறுதல் இச்செயற்பாட்டின் மூலம் நடைபெறுகின்றது. 'கணிக்கப்படுகின்ற வலையமைப்புகளின் இடைத் தொடர்புகளால் அமையப்பெற்ற ஒத்துழைப்பானது இணையமாகும்' எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது. அதாவது, பல்வேறு வகையிலான கணனிகள், பல்வேறு தொழில்நடப்புகளினால் ஒரு வலையமைப்பாக மிகுந்தவாகச் செயற்படுதல் இதன் மூலம் நடைபெறுகின்றது. இவை பொதுவாக ரீசிபி/ஐபி (TCP/IP) மூலமே வலையமைப்புடன் தொடர்புபடுத்தப்படுகிறது.

இணையத்துக்கென்று குறிப்பிட்டதொரு மத்தியமயமாக்கப்பட்ட நிருவாக முறையொன்று இல்லாமை இதுவள்ள அதிசயமாகும். அந்தந்த நிறுவனங்களுக்குரிய சட்ட விதிகள் மற்றும் ஒழுங்கமைப்புக் குறிப்புகள் (Organisational Charts) உள்ளன. மேலும் வலையமைப்புகளை ஒன்றாகப் பேணிவரும் பொருட்டு கஷ்டப்பட்டு உழைக்கின்ற உள்நாட்டு, வெளிநாட்டுக் குழுக்கள் (Working Local & Foreign groups) உள்ளன. உதாரணமாக, 1992 இல் ஆரம்பிக்கப்பட்ட இணையச் சங்கமானது (Internet Society) இலாப நோக்கற்றதொரு குழுவாகும். இது கொள்கை தீட்டுதல் மற்றும் செம்மை நடப்பு வழக்கு (Protocols) ஆகியவை தொடர்பாகச் செயலாற்றுகின்றது. வலையமைப்பில் சேர்கின்ற புதிய கணனிகளின் பெயர்கள் மற்றும் முகவரிகளின் ஆள்களமானது (Domain) தேசிய விஞ்ஞான மன்றத்தின் (National Science Foundation) அனுசரணையைப் (Sponsors) பெறுகின்ற "நெற்வர்கிங் இன்காமேசன் சென்ரா" (NIC) மூலமே

நடைபெறுகின்றது. வலையமைப்பில் புதிதாகச் சேர்க்கின்ற அனைவருக்குமான பதிவு செய்தல் சேவையும் உதவியும் “இணைய சேவை வழங்குநரால்” (Internet Service Providers – I.S.P) வழங்கப்படுகிறது.

இணையத்தின் தொடர்புடைய ஒவ்வொரு கணியும் வலையமைப்பின் ஒரு பகுதியாகும். உதாரணமாக, நீங்கள் ‘வலையமைப்பை வழங்குபவருடன்’ (I.P.S.) தொடர்பு கொள்வதற்கு ‘மோடமைப்’ பயன்படுத்தி உள்நாட்டு இலக்கமொன்றைச் சுழற்றியதும், நீங்கள் இணைய வழங்குநருடன் (ISP) தொடர்புபட்டுள்ள இணையத்தின் பங்காளராகமாறுகின்றீர்கள். இவ்வாறு இணையத்தை ‘வலையமைப்புக்களின் வலையமைப்பு’ (A Network of Networks) எனக் கூறுகிறோம். ஒன்றுடனொன்று உரையாடுவதற்கு இந்த அனைத்து வலையமைப்புகளும் ‘நெற்வர்க் எக்ஸஸ் பெயர்’ (NAPs), ‘பெக்போன்ஸ்’ (Back bones), ‘ரவுற்றர்ஸ்’ (Routers) ஆகியவற்றின் மீதே நம்பிக்கை வைத்தள்ளன. இச் செயற்பாட்டின் போது ஒரு கணினியிலிருந்து வெளியிடப்படுகின்ற செய்தியானது பல்வேறு வலையமைப்புக்களின் ஊடாகப் பயணம் செய்து ஏறத்தாழ உலகின் அரைவாசி தூரத்தைக் கடந்து வேறொரு கணினியைச் சென்றடைவதற்கு வினாடிக்கும் குறைந்த நேரமே எடுக்கின்றதென்பது இதிலுள்ள அதிசயமாகும். ஒரு கணினியிலிருந்து இன்னொரு கணினிக்கு தகவல் அனுப்புகின்ற போது எங்கு அனுப்பப்பட வேண்டுமென்பதை இந்த ‘ரவுற்றர்ஸ்’ எனும் சிறப்பியல்புவாய்ந்த கணணிகளே தீர்மானிக்கின்றன. இது இரண்டு கடமைகளை நிறைவேற்றுகின்றது. அதாவது, தேவையற்ற இடத்துக்குத் தகவல் அனுப்பப்படுவதென்பதை உறுதி செய்தலும், எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற பயண அந்தத்திற்கு தகவல் அனுப்பப்படுமென்பதை உறுதி செய்தலுமாகும்.

‘திரு. மாஷல் மக்லுகன்’ சுட்டிக் காட்டுகின்றவாறு, அண்டசராசரங்களையும் மின்னியல் ரீதியில் சுருங்கச் செய்து உலகளாவிய கிராமமொன்றை உருவாக்குகின்ற விதத்தில் மின்னியல் தொழில்நுட்பத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட தகவல் புரட்சியொன்று நடைபெறுகின்றது. இது ‘தகவல் கடுகதிப் பாதையின்’ ஊடாகச் செல்கின்ற பயணத்தின் போதே நடை பெறுகின்றது. பொது மக்கள் கணணி வலையமைப்பின் மூலம் சொற்கள், ஓசை மற்றும் அசையும் ஓவியங்களை அனுப்ப

வதற்கும், பெறுவதற்குமான வாய்ப்பை ஏற்படுத்தியுள்ள உலகளாவிய செய்திப் பரிமாற்ற வலையமைப்பை ‘தகவல் கடுகதிப் பாதை’ எனக் குறிப்பிடுகிறோம். சாவி அழுக்கப்படுகின்ற நொடியிலேயே உலகின் எந்த இடத்திலிந்தேனும் எந்தத் தகவலையும் நொடிப் பொழுதில் பெற்றுக் கொள்வதற்கு இதன் மூலம் வாய்ப்புக் கிடைக்கின்றது. முழு உலகினதும் தொலைபேசிகளையும் கணணிகளையும் ஒன்றாக இணைக்கின்ற வலையமைப்பை உருவாக்குதல் தகவல் கடுகதிப்பாதையின் இலக்காயுள்ளது.

தொழில்நுட்பத்தின் காரணமாக தொடர்பாடல் கருவிகள் மாத்திரமின்றி வாசகர்களது எதிர்பார்ப்புகளும் மாற்றமடைகின்றன. இணையத்தின் மூலம் முழுக் கணனித்துறையுமே புரட்சிக்கு உள்ளாக்கப்பட்டுள்ளது. இணையத்தின் காரணமாக எம் ஒவ்வொருவொருவருக்கும் இடையிலும் தொடர்பாடல் நடைபெறுகின்ற விதமும், நாம் தகவல்களை உள்ளீர்த்துக் கொள்கின்ற விதமும், பொழுது போக்கைப் பெறுகின்ற விதமும் மாற்றமடைந்துள்ளது. ஒருவர் தமது தொழில் முயற்சியை வழிநடத்த வேண்டிய விதம், அதே போன்று ஒரு வங்கி தமது தொழிற் பாடுகளை வேகமாகவும் துல்லியமாகவும் நிறைவேற்றி, தற்போதுள்ளவர்களையும் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களாக ஆவதற்கு எதிர்பார்க்கின்றவர்களையும் துண்டுவதற்கும் ஏதுவாயமைகின்றது.

இணையத்தின் முக்கிய குறிக்கோளான தொடர்பாடலானது, மின் அஞ்சல் (e-mail) காரணமாக பெரும் மாற்றத்துக்குள்ளாகி வருகின்றது. மின் அஞ்சலானது எளிமையானதும், இலாபகரமானதும், வினைத்திறனுடன் கூடியதும் அதேபோன்று வேகமானதுமாகும். பொதுவாக இணையச் சேவைகளை வழங்குகின்ற நிறுவனங்களாலேயே மின் அஞ்சல் கணக்குகளும் பேணிவரப்படுகின்றன. உங்கள் கணினியிலுள்ள எந்தக் கோப்பையும் மின் அஞ்சல் செய்தியுடன் இணைத்து (Attach) அனுப்பக் கூடியதாயுள்ளது. இவ்வாறு செய்வதன் மூலம் கோப்பின் பிரதியொன்று உருவாவதோடு அது கூட மின் அஞ்சலுடன் சேர்த்து அனுப்பப்படும். ஆதலால் அதைப் பெறுகின்றவராவும் அக் கோவையைப் பயன்படுத்தக் கூடியதாயிருக்கும். இதனை உலகின் எந்தவொரு மின் அஞ்சல் முகவரிக்கும் உடனடியாக அனுப்பக் கூடியதாயுள்ளது. அவ்வாறு எவரேனும்பொருவரால் அல்லது ஒரு நிறுவனத்தால் அடிக்கடி கடிதம் அனுப்பப்பட வேண்டியவர்கள் இருப்பின் அவர்களுடைய

பட்டியலொன்றைப் பேணிவரவும் முடியுமாபுள்ளது. இவை தேவையானபோது முகவரிப் புத்தகத்திலிருந்து (Address Book) வழங்கப்படும். அதேபோன்று ஒரே கடிதத்தை பலருக்கு அனுப்ப வேண்டியிருப்பின் ஒரு கடிதத்தை தட்டெழுத்திலடித்து மின் அஞ்சல் முகவரிகளை வழங்கியதும் அக்கடிதம் ஒரே தடவையில் அந்த அனைவரையும் சென்றடையும்.

இணையம் என்ற சர்வதே ரீதியில் வியாபித்துள்ள வலையமைப்பாகிய வெப் தளமானது (www) செய்திக் கூட்டமைப்பு, மின் அஞ்சல் மற்றும் உரையாடல் அரங்கு ஆகியவற்றின் சேர்க்கையாகும். வெப் தளத்தில் பிரவேசிப்பதற்கு வெப் பெயர்ப் பட்டியல் (Web Directories), தேடல் இயந்திரம் (Search Engines), வாயில் தளம் (Portalsites) ஆகிய மூன்று முறைகளினாவும் முடியுமாபுள்ளது.

இலங்கை மத்திய வங்கியும் ஏனைய வர்த்தக வங்கிகளும் இணையத்துடன் தொடர்புகொள்ளுதல்

தகவல் தொழில்நுட்பக் காலகட்டம் வளர்ச்சியடைந்ததன் காரணத்தினால் நாம் வாழ்கின்ற உலகம் உலகளாவிய கிராமமாகச் (உலகளாவிய குடும்பம்) சுருங்கியுள்ளது. மனிதத் தொடர்பாடல் நடைபெறுகின்ற கல்வி, பொழுது போக்கு, செய்தி, தொழில்முயற்சி ஆகிய அனைத்துத் துறைகளிலும் பாரிய மாற்றம் நிகழ வேண்டிய தேவை மேலெழுந்துள்ளது. உலகமயமாக்கல் போக்குக்கு வர்த்தக வங்கித்துறையும் உள்ளாகியுள்ளது. 1990 ஆம் தசாப்தத்தினால் உலகம் பூராவும் வங்கித் தொழிற்பாடுகளில் அடிப்படை மாற்றங்கள் நடைபெற்றன. நிதியியல் தளர்வு, தொழில்நுட்ப மாற்றங்கள் மற்றும் சிக்கலான நிதியியல் வெளியீடுகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டமை ஆகியவற்றின் காரணமாகவே இவ்வாறு நடைபெற்றது.

ஆசிய நாடுகள் அவற்றின் வங்கிகளையும் நிதியியல் முறையையும் சீர்திருத்துகின்ற நோக்கத்துடன் பாரிய மீள்கட்டமைப்பு வேலைத் திட்டங்களைச் செயற்படுத்தின. கிழக்காசியப் பிரச்சினையின் விளைவுகளைக் காணக்கூடிய தாயிருந்த காலகட்டத்தில் இவ் வலயத்தைச் சேர்ந்த பெரும்பாலான நாடுகள் அவற்றின் வங்கி முறைகளை மீளமைத்துப் பலப்படுத்தும் நோக்கத்துடன் பாரிய சீர்திருத்தச் செயற்பாடுகளை ஆரம்பித்தன. உதாரணமாக: இந்தோனேசியா வங்கி முறையை மீளமைத்து பலப்படுத்தும் நோக்கத்துடன் பாரிய சீர்திருத்தச் செயற்பாடுகளை

ஆரம்பித்தது. இதன்படி 4 அரசு வங்கிகள் ஒன்றிணைக்கப்பட்டன. 09 வங்கிகள் மீள மூலதனமிடப்பட்டு, 11 வங்கிகள் முகவராண்மைகளால் பொறுப்பேற்கப்பட்டு, 66 வங்கிகள் மூடிவிடப்பட்டன. 1990 ஆம் தசாப்தத்தில் நடைபெற்ற தொழில்நுட்ப நவீனமயமாக்கலின் காரணமாக பெரும்பாலான நாடுகளில் வர்த்தக வங்கித் துறையினுள் மீள் கட்டமைப்பு வேலைத் திட்டங்களை ஆரம்பிக்க வேண்டி நேரிட்டது. இப் பின்னணியின் கீழ் இலங்கையின் வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் பாரிய சவால்களை எதிர் கொள்ள வேண்டி நேரிட்டது. தமது நிலைப் பாட்டை நிலைநிறுத்திக் கொள்ளும் பொருட்டு புதிய தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துதல் தவிர்க்க முடியாததாயிற்று. வாடிக்கையாளர்களின் எழுத்தறிவு அதிகரித்தமை, தகவல் தொழில்நுட்பத் துறையின் துரிதமான வளர்ச்சி அதேபோன்று வாடிக்கையாளர்களின் தொடர்ச்சியாக விரிவடைந்துவரும் எதிர்பார்ப்புகள் மற்றும் தேவைகள் ஆகியவற்றை நிறைவேற்றும் பொருட்டு புதிய வெளியீடுகளும் சேவைகளும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன.

அண்மையில் புதிதாக உருவாகிய வெளிநாட்டு மற்றும் உள்நாட்டு வங்கிகள் புதிய தொழில் நுட்பத்தைப் பொறுத்தவரை அரசு வங்கிகளை விட முன்னேறின. புதிய தொழில் நுட்பத்தின் காரணமாக குறைந்த பணியாளர்களைக் கொண்டு செயற்படுதலும் மேலதிக அலகூல மாயுள்ளது. அரசு வங்கிகளால் அவ்வளவு தூரம் கவனம் செலுத்தப்படாதிருந்த வீடயமான வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் சேவையின் முக்கியத்துவத்தைப் புரிந்து கொண்டு இவ் வங்கிகள் தொழில் நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர்களது தேவைகளுக்குச் சிறப்பாகப் பொருந்துகின்றதான வழங்கல்கள் மற்றும் சேவைகள் பலவற்றையும் அவர்களது மகத்தான வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிமுகப்படுத்தி வைத்ததன் மூலம் பிரசித்திபெறச் செய்தன. வங்கித் துறையில் அதுவரை கவனம் செலுத்தப்படாதிருந்த வீடயமான சந்தைப்படுத்தல் தொடர்பில் சிறப்புக் கவனம் செலுத்தப்பட்டது. வாடிக்கையாளர்களைக் கவரும் பொருட்டும் புதிதாகத் தொழில் முயற்சிகளைக் கைப்பற்றும் பொருட்டும், தனிப்பட்ட விற்பனைகள் உட்பட பல்வேறு வியூகங்கள் அறிமுகப்படுத்தி வைக்கப்பட்டன. இவ்வாறு வங்கிகளும் 'தூண்டுதல் வியூகத்தைப்' பயன்படுத்துகின்றன. மேலும், தற்போது ஏறத்தாழ 10 வர்த்தக வங்கிகள் இதனை இணையம் வரை விஸ்தரிப்பதில் வெற்றி கண்டுள்ளன.

இலங்கையின் வங்கித் தொழிற்பாடுகளின் எதிர்காலமானது, சந்தை தொடர்பான ஆராய்ச்சிகள் மற்றும் தொழில் முயற்சிகளின் திட்டமிடல், மக்கள் நம்பிக்கையைப் பெறக் கூடிய கணக்கீட்டு முறை மற்றும் நடைமுறைகள், வாடிக்கையாளர்கள் மீது நற்புணர்வு மனப்பாங்குகளைக் காட்டக் கூடிய நிபுணத்துவம்வாய்ந்த உற்சாகத்துடன் கூடிய ஊழியர்கள், புதிய தொழில் நுட்ப வியூகங்கள் ஆகியவற்றை அறிமுகம் செய்து வைப்பதினாலேயே தங்கியுள்ளது.

தற்கால வங்கித் தொழிலில் சேவையின் தரம் மிக முக்கியமானதாகும். கொள்கைகள் மற்றும் உபாய வழிமுறைகளை மதிநுட்பத்துடன் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வங்கிகள் தமது நிறுவனத்தை சந்தைப்படுத்தலின் பக்கம் சாயக்கூடிய விதத்தில் தொழிற்படுதல் வேண்டும். எமது அரசு வங்கிகள் மற்றும் தனியார் வங்கிகள் தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரே சமமான வெளியீடுகளையும் சேவைகளையும் வழங்குகின்றன. இவற்றின் பெறுமதி சேவையின் தரத்தினாலாகவே அளவிடப்படுகின்றது. தற்கால வங்கிகளுக்கு தமது வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்பில் ஆலோசகர்களாகவும் மதியுரை வழங்குவவர்களாகவும் மற்றும் அனுசரணையாளர்களாகவும் பணியினை வேண்டி நேரிட்டுள்ளது. மிகப் பெறுமதிவாய்ந்த வாடிக்கையாளர்களைக் கவர்வதற்கும் (தூண்டுதலுக்கு) அவர்களுக்குச் சேவை வழங்குவதற்கு மெனில், வங்கிகளுக்கு நிதியியல் பலமும் சர்வதேசத் தொடர்புகளும் தேவைப்படுகின்றன. நிதியியல் பலத்தைப் பெறும் பொருட்டு உள்நாட்டு அல்லது வெளிநாட்டுக் கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியுமாயுள்ளது. சர்வதேசத் தொடர்புகளைப் பேணுவருவதைத் துரிதமாகவும் அதேபோன்று தல்லியமாகவும் கொண்டுநடாத்துதலும் வங்கி முறைமையை இணையத்துடன் தொடர்புபடுத்துதலும் காலத்தின் தேவையாயுள்ளது.

இலங்கை மத்திய வங்கி

1948 ஆம் ஆண்டு திசம்பர் மாதம் இலங்கைக்கு வருகைதந்த திரு. ஜோன் எக்ஸ்டர் அவர்களால் இலங்கையின் நிதியியல் நிலைமை ஆராயப்பட்டது. அவருடைய ஆய்வன்படி இலங்கையில் ஒரு மத்திய வங்கி நிறுவப்படவேண்டியதன் தேவை விதந்துரைக் கப்பட்டது. இதற்கிணங்கத் தயாரிக்கப்பட்ட நிதியியல்

கட்டளைச் சட்டத்தின் (Monetary Law Act) மூலம் 1950 ஆம் ஆண்டு ஆகஸ்ட் மாதம் 28 ஆம் திகதி இலங்கை மத்திய வங்கி நிறுவப்பட்டது. அரசு நிதியியல் கொள்கைகளைத் தயாரித்தல், நிதியியல் நிலைப்பாட்டைப் பேணுதல், அரசு வங்கி என்ற ரீதியில் அரசுக்குப் பொருளாதார ஆலோசனைகளை வழங்குதல், செலாவணிக் கட்டுப்பாடு, ஊழியர் சேம நிதியத்தை நிர்வகித்தல், பொருளாதார ஆராய்ச்சிகளை நடத்துதல் மற்றும் வங்கியாளர்களது வங்கியாகச் செயற்படுதலும் மத்திய வங்கியின் பிரதானமான பொறுப்புகளாகும்.

மத்திய நிதியியல் மற்றும் நிர்வாக ஆளுகை என்ற ரீதியில் நிதியியல் முறை தொடர்பாக ஆராய்கின்ற பிரதானமான நிறுவனம் இலங்கை மத்திய வங்கியாகும். வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய பொதுமக்களது பண வைப்புக்களை ஏற்கின்ற நிறுவனங்களுக்கு உரிமப் பத்திரங்களை வழங்குவதற்கும் மேற்பார்வை செய்வதற்கும் தேவையான அதிகாரங்கள் அரசினால் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளன. இலங்கை மத்திய வங்கியும் இணையத்தில் இணைந்துள்ளது.

உரிமப் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்

உரிமப் பெற்ற வர்த்தக வங்கி என்பது, ஏனைய சேவைகளுடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு காசோலைகளின் மூலம் பண அனுப்பீடுகளுக்கும், விண்ணப்பிக்கின்ற போது பணத்தை மீளப் பெறவும் முடியுமான நடைமுறைக் கணக்குகளைப் பேணி வருவதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியினால் உரிமப் பத்திரம் வழங்கப்பட்டுள்ள வங்கி நிறுவனமாகும். அதேபோன்று இவ் வங்கிகள் வட்டி செலுத்துகின்றதும் குறுகிய அறிவித்தலின் மீது பணத்தை மீளப் பெறவும் முடியுமான சேமிப்பு வைப்புக்களையும் தவணை வைப்புக்களையும் பேணி வருகின்றன.

இதைத் தவிர இவ் வங்கிகள் பல்வேறு நிதியியல் சேவைகளையும் வழங்குவதோடு, கௌரவ நிதி அமைச்சரின் நியமனத்தின் பேரில் "அதிகாரம்வாய்ந்த வெளிநாட்டுச் செலாவணி வர்த்தகராகவும்" வெளிநாட்டு நாணய வர்த்தகத்தில் ஈடுபடுகின்றன.

தற்போது செயற்படுகின்ற 23 உரிமப் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளும் பொதுவாக குறுகிய கால பண வைப்புக்களின் மூலம் தமது நிதியுத் தேவைகளை நிறைவு செய்து கொள்கின்றன.

இவ் வங்கிகள் குறுகிய கால கடன் திரட்டல் களுக்கு மிகப் பொருத்தமானவைகளாகும். நாணய விதிச் சட்டம் மற்றும் வங்கித் தொழில் சட்டத்தின் கீழ் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் இவ் வங்கிகளின் ஒழுங்கு முறையாக்கல் மற்றும் மேற்பார்வை நடைபெறுகின்றது.

இவை 11 உள்நாட்டு வங்கிகளையும் 12 வெளிநாட்டு வங்கிகளையும் கொண்டுள்ளன. இவற்றில் பெரும்பாலானவை இணையத்தில் இணைந்துள்ளன.

மின்னியல் வர்த்தகமும் மின்னியல் நாணயமும்

“விற்பனை செய்வதற்குள்ள ஏதேனும் உற்பத்திக்கு அல்லது சேவைக்கும் கொள்வனவு செய்வதற்குத் தேவையுள்ள ஒரு நபருக்கு அல்லது தொழில் முயற்சியாளருக்கும் இடையே இணையத்தின் ஊடாக நடைபெறுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களை வழிநடத்துகின்ற செயற்பாடு மின்னியல் வர்த்தகம்” என அழைக்கப்படுகிறது.

“மின்னியல் வர்த்தகம் (E-commerce) என்பது மின்னியல் மூலம் நடைபெறுகின்ற பண்டங்கள், சேவைகளின் உற்பத்தி மற்றும் சேவைகளின் விற்பனை அல்லது பரிந்துரைப்புமாதும்” என உலக வர்த்தக அமைப்பு (WTO) சுட்டிக்காட்டியுள்ளது.

வலையமைப்பு நாணயம் (Network Money) அல்லது சைபர் நாணயம் (Cyber Money) என விரிக்கப்படுகின்ற இணையத்தள மின்னியல் நாணயங்களில் அட்டைகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட அல்லது/மற்றும் மென் பொருட்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட மின்னியல் நாணயம் உள்ளடங்குகின்றது. கலிபோனியாவில் அமைந்துள்ள முதலாவது நெக்ஸ் கார்ட் கம்பனி (Next Card Inc.) இத் துறையில் செயற்பட ஆரம்பித்துள்ள ஒரு கம்பனியாகும். 1997 திசம்பர் மாதத்தில் இக் கம்பனி உலகில் முதலாவது உண்மையான இணையத்தள வீசா பற்று அட்டைகளை அறிமுகப்படுத்தியது.

வர்த்தகக் கொடுக்கல் வாங்கலை பிரதானமான முன்று கட்டங்களாகப் பிரிக்கலாம். விளம்பரம் மற்றும் தேடல் கட்டம், ஏவல் மற்றும் செலுத்தல் கட்டம், ஒப்படைத்தல் கட்டம் என்றவாறாகும். இவற்றில் எந்த ஒன்றையும் மின்னியல் (இலக்றோனிக்) மூலம் செய்யக்

கூடியதாயுள்ளமையால், இது ‘மின்னியல் வர்த்தகம்’ என்ற எண்ணக் கருவில் உள்ளடங்குகின்றது.

மின்னியல் வர்த்தக நடவடிக்கை பெரும்பாலும் பாரியதாகும். இதை முக்கியமாக நோக்குகின்றவிடத்து, தொலைக்காட்சி, தொலைபேசி, கணனி, மென் பொருள், இறுகு தட்டு, புத்தகங்கள் மற்றும் உல்லாசப் பிரயாண சேவை ஆகியன இணையத்தின் மூலம் (On Line) விற்பனை செய்யப்படுகின்றன. மறுபுறம், தொழில் முயற்சியிலிருந்து தொழில் முயற்சிக்கு நடைபெறுகின்ற மின்னியல் வர்த்தகத்தில், வழங்கல் சங்கிலித் தொடர்களை ஒன்றிணைத்தல், முகாமைத்துவம் மற்றும் உபாய வழிமுறைகளின் கூட்டமைப்புகளை உருவாக்குதல் ஆகியன உள்ளடங்குகின்றன. தொழில் முயற்சியிலிருந்து அரசாங்கத்துக்கு நடைபெறுகின்ற மின்னியல் வர்த்தகத்தில் அரசு கேள்விப் பத்திரம் கோரல்கள், திட்டமிடல், மற்றும் சங்கம் போன்றவர்த்தக நடவடிக்கைகளே உள்ளடங்குகின்றன.

தொடர்பாடலிலும், தகவல் மற்றும் ஆவணப் பரிமாற்றங்களிலும் எடுக்கின்ற நேரம் குறைவாயிருப்பதன் காரணத்தினால் சந்தை வினைத்திறன் அதிகரிக்கின்றது. அத்துடன் மின்னியல் சுற்றாடலினால் வர்த்தக நடவடிக்கைகள் நடைபெறுகின்ற போது தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளல், மேம்பாட்டு நடவடிக்கைகள், மற்றும் தமது வணிகப் பொருட்களைப் புதிய கேள்விகளின் பொருட்டு தயார்படுத்த தலை முன்னிட்டான புதிய உபாய வழி முறைகளை செயற்படுத்துதல் போன்ற அனைத்து நடவடிக்கைகளிலும் கூடுதலான வினைத்திறனைக் காணக்கூடியதாயிருக்கின்றது.

சேவை பெறநருக்கும் வங்கி ஊழியர்களுக்கும் இடையே பிரத்தியேக உடன்படிக்கைகள் எதுவுமின்றி பெரும்பாலான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நடைபெறுவதாக பல வங்கிகள் ஏற்கனவே அறிவித்துள்ளனவென்பதோடு மின்னியல் மூலம் நடைபெறுகின்ற கொடுப்பனவுகள் சிறந்த முறையில் நிலைநாட்டப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் நிதியியல் சேவைகளில் நடைபெறக் கூடியதாயுள்ள செலவினச் சேமிப்பின் தொகை பாரியதாகும்.

இன்று நாம் மின்னியல் வர்த்தகத்தைப் பற்றிக் கதைக்கின்ற போது இதன் மூலம் பிரதானமாக இணையம் போன்ற பொது

வலையமைப்புக்களின் ஊடாக நடைபெறுகின்ற தொழிற்துறை நடவடிக்கைகளே கருதப்படுகின்றன. இணையத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட மின்னியல் வர்த்தகமானது துரிதமாக வளர்ச்சியடைந்து வருகின்றது.

மின்னியல் வர்த்தகத் தளம் விரிவடைகின்ற போது மின்னியல் நாணய ஆய்வாளர்களும் உருவாக்கிக் கொண்டுள்ளனர். பொதுவாக நோக்குகின்றவிடத்து மின்னியல் நாணய வகைகள் இரண்டு உள்ளன. இவற்றை ஒன்றிலிருந்து ஒன்றை வேறுபடுத்திக் காணக் கூடியதாயுள்ளது. இதில் ஒன்று ஐரோப்பிய மத்திய வங்கியின் (EBC) ‘அட்டைகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட உற்பத்திகள்’ (Card-Based Products) என அழைக்கப்படுகிறது. இவை வாடிக்கையாளரால் முன் கூட்டியே செலுத்தப்பட்டுள்ள உண்மையான கொள்வனவுச் சக்தி உள்ளடங்கியுள்ள “பிளாஸ்டிக் அட்டை” என வரைவிலக்கணம் அளிக்கப்பட்டுள்ள முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட அட்டைகளிலுள்ள நாணய அலகுகளாகும். மற்றையது, இணையம் போன்ற தொலைத் தொடர்பு வலையமைப்புக்களின் ஊடாக மின்னியல் ரீதியில் களஞ்சியப்படுத்தப்பட்டுள்ள நாணயங்களை அனுப்பீடு செய்கின்ற மென் பொருட்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட உற்பத்திகளாகும்.

இரண்டு வகை மின்னியல் நாணய உற்பத்திகளையும் பயன்படுத்துவதற்கு மின்னியல் வர்த்தகத்தால் முடியுமாயுள்ளது. ஆதலால் இணையத்திலுள்ள மின்னியல் நாணயத்துக்கு (இலக்றோனிக் நாணயம்), வலையமைப்பு நாணயம் (Net Money) அல்லது சைபர் நாணயம் என விளக்கமளிக்கலாம்.

வலையமைப்பு நாணயம் (Net Money)

வலையமைப்பு நாணயம் என்பதற்கு, இணையம் போன்ற தொலைத் தொடர்பு வலையமைப்புக்களின் ஊடாக அனுப்பீடு செய்யப்படுகின்ற மின்னியல் நாணயம் என வரைவிலக்கணம் அளிக்கலாம்.

வலையமைப்பு நாணயமானது (அல்லது இணைய நாணயம்) “முன் கூட்டியே செலுத்தப்படுகின்ற” வகையைச் சேர்ந்த கொடுப்பனவுக் கருவியாகும். மின்னியல் நாணய அலகுகள் பெற்றுக்கொள்ளப்படுகின்ற நேரத்திலிருந்து (உதாரணமாக: உண்மையான கொள்வனவு நேரத்துக்கு முன்னர்)

கொடுப்பனவைச் செய்பவருக்கு மாற்றீடாக வட்டி கிடைக்குமென்பதோடு, அவர் அதற்குப் பதிலாக தமது நிதியங்களை முதலீடு செய்கின்ற வாய்ப்பைக் கைவிடுகின்றார்.

இணையத்தின் மூலம் பொது மக்கள் பெறுகின்ற தொடர்பாடலும் அனு கூலங்களும்.

1995 ஆம் ஆண்டில் இலங்கைக்கு அறிமுகம் செய்து வைக்கப்பட்ட இணையமானது, வலையமைப்புமயமான கணனித் தொடர்பாடல் முறை என்ற ரீதியில் பலம் பொருந்திய தொடர்பாடல் ஊடகமாக மாறியுள்ளது. இணையம் என்பது ஒரு பொருளாகவன்றி எண்ணக்கருவாகவும் எடுத்துக்காட்டப்படுகிறது. (It is not a "thing" but a "concept"). அச்சு, படம், செவியல்/கட்புல ஆகிய கணனியில் வருகின்ற ஐந்து தொடர்பாடல் அம்சங்களையும் ஒன்றாகக் கலந்து நொடிப் பொழுதில் உலகம் பூராவும் எந்தவொரு மூலைமுடுக்கிற்கும் பரவிச் செல்லக் கூடியதொரு தொடர்பாடல் முறையாகவும் இணையத்தைக் குறிப்பிடலாம்.

இணையம் தற்போது தொடர்பாடலின் மிக உயர் மட்டத்தை அடைந்துள்ளதோடு, இது ஏனைய அனைத்து தொடர்பாடல் முறைகளைப் போன்று அறிவு, இன்பம், கல்வி மற்றும் உல்லாசத்தை வழங்குகின்றது. தற்போது வெப் தளங்களிலுள்ள (Internet, Web) பக்கங்களின் எண்ணிக்கை ஒரு பில்லியனையும் தாண்டியுள்ளது. இணையத் தொழில் நட்பம் எவ்வளவு முன்னேறியுள்ளதெனில், எமக்குத் தேவையான தகவலைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு ஒரு சில வினாடிகளே எடுக்கின்றன. காலத்தைப் பொன்னெனக் கருதுகின்ற சமூகத்துக்கு இது மிகப் பெறமதி வாய்ந்ததாகும்.

இணையம் எனும் தொடர்பாடல் வலையமைப்பில் தொடர்பு கொள்ளும் பொருட்டு நான்கு கருவிகளும் சேவை வழங்குகின்றன. தேவைப் படுகின்றன. அவை யாதெனில், கணனிப் பொறி, அதனைத் தொலைபேசியுடன் தொடர்புபடுத்துவதற்கான மோடம் (Modem) எனப்படுகின்ற கருவி, தொலை பேசிக்கு அண்மையில் அமைந்துள்ள தொலை பேசிச் செருகி அல்லது சொகற் (Socket) மற்றும் தொலைவிவள்ள கணனிப் பொறிகளுடன் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யும் பொருட்டு தொடர்பாடல் மென் பொருள் எனப்படும் துணைப் பொறிகளுமாகும்.

இணையத்துக்கு உரிமையாளர்கள் கிடையாது. இது முதலில் அமெரிக்க அரசாங்கத்தினால் உருவாக்கப்பட்டதாகும். ஆயினும் எந்தவொரு அரசாங்கத்துக்கோ அல்லது எந்தவொரு நிறுவனத்துக்கோ இது உரித்தானதல்ல. இணையம் பாரிய அளவிலான கூட்டு முயற்சியாகும். "இணையக் கழகம்" (ISOC - Internet Society) இணையத்தை மேற்பார்வை செய்கின்ற அதேநேரம் தரநியமங்களை நிறுவுகின்றது. இவ்வமைப்பு இணையத்தின் மேம்பாட்டுக்கு அர்ப்பணியுடன் செயற்படுகின்றது. இணையத்தில் தகவல்களைத் தேடுகின்ற செயற்பாட்டை 'செபர் வெளியில் பிரவேசித்தல்' (Entering Cyber Space) என்ற அழைக்கிறோம்.

இணையத்தின் மூலம் பொது மக்களுக்குப் பல்வேறு விதத்திலான சேவைகளையும் பெற்றுக்கொள்ளக் கூடியதாயுள்ளது. இவற்றில் மின் அஞ்சல் (E-mail) அனுப்புதல், அஞ்சல் பட்டியல்களைப் (Mail list) பெற்றுக் கொள்ளுதல், தொலைவிவள்ள கணனியுடன் தொடர்பு கொள்ளுதல் (Remote log in), இணையத்தின் ஊடாகக் கோப்புகளைப் பரிமாற்றம் செய்தல் (Movings Files), நபர்களைக் கண்டுபிடித்தல் (Finding People), அநாமதேயத் தளங்களைப் பார்வையிடல் (Anonymous sites), கோப்புகளைப் பரிமாற்றிக்கொள்ளலின் (File Transfer) கீழ் இணையத்தின் எந்தவொரு இடத்திலுமுள்ள கோப்பை அதனுடன் தொடர்புடைய வேறொரு கணனிக்கு மாற்ற முடியுமாதல் ஆகியவை முக்கியமானவைகளாகும்.

இணையத்தின் மூலம் பொது மக்கள் தொடர்பாடலில் ஈடுபடுகின்ற முக்கியமான அங்கம் யாதெனில், டபிள்யூ. டபிள்யூ. டபிள்யூ. (WWW) என்றழைக்கப்படுகின்ற வரல்ட் வைட் வெப் தளமாகும் (World Wide Web). வெப் டபிள்யூ. டபிள்யூ. டபிள்யூ. என்பது மீ உரை இணைப்புடன் (Hypertext Links) பிணைக்கப்பட்டுள்ள பாரிய கோவை யொன்றாகும். இவ் இணைப்புகளின் (Link) கீழ் கோடிடப்பட்ட வாசகம் பிரித்துக் காட்டப் படுவதோடு அவை வேறு நிறத்தில் பிரித்துக் காட்டப்படுகின்றன. இவ் இணைப்பு சுட்டியினால் கிளிக் செய்யப்பட்டதும் வலை மேலோடி (Browser) எம்மை வேறொரு பக்கத்துக்கு ஆற்றப்படுத்துகிறது.

இப் பக்கத்தில் உரை (Text), புகைப் படங்கள் (Still pictures), இசை (Music),

ஒலி (Sounds), பெறமதி மிக்க இடங்கள் ஆகியவற்றைக் காணலாம். வலைப் பக்கங்களில் தேடி அலைந்து தகவல்களைத் தேடுதலை 'தேடல் பொறியின் (Search engine) ஊடாகச் செய்யக் கூடியதாக உள்ளது. பெறமதி மிக்க தேடல் பொறியாக அன்றா வீஸ்ரா (Alta Vista), எக்ஸ்கியூறி (Execute), ஹொட் பொற் (Hot Bot), இன்போசீக் (Infoseek), லீய்கொஸ் (Lycos), மஜலியன் (Majelian), வெப் கிரெகர் (Web cracker), யாஹூ (yahoo), குக்ல் (Google), எம்.எஸ்.என். (MSN) என்பன உள்ளன. இந்தப் பொறிகளில் ஒன்று அல்லது அதை விடக் கூடுதலானவற்றில் தேடி அலைந்து (Search) ஒருவருக்குத் தேவையான தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். இதன்படி மனிதனுக்கு ஒரு இடத்தில் இருந்து ஒரே சந்தர்ப்பத்தில் பெருந் தொகையான தகவல்களை அடையக் கூடியதாயுள்ளது. இது தொடர்பாடலில் உச்சக் கட்டத்தைக் காட்டுகின்றதென்பதோடு, தொழில் நட்பத்தில் மிக முன்னேறிய நிலையைப் பிரதிபலிக்கின்றது.

இணையத்தில் இலவசமாக தொடர்பு கொள்ள முடியாது. இதன் பொருட்டு தமது நாட்டிலுள்ள சேவை வழங்கும் கம்பனிக்குக் கட்டணம் செலுத்துதல் வேண்டும். பொதுவாக வலையமைப்பில் தொடர்பு கொள்ளும் பொருட்டு ஆரம்பக் கட்டணமொன்று செலுத்தப்பட வேண்டுமென்பதோடு, மாதாந்தம் சேவைக் கட்டணமும் செலுத்துதல் வேண்டும். வலையமைப்புடன் தொடர்பு கொண்டுள்ள காலத்தைப் பொறுத்தும் கட்டணம் அறவிடப்படுகின்றது. அந்தந்த நாகுளியினுள்ள இணையச் சேவைகளை வழங்குகின்ற நிறுவனங்களே இவ்வாறு அறவிடுகின்றன.

இணையத்திலுள்ள ஒருசில தகவல்களை இலவசமாகப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு பெற நடுக்கு வாய்ப்புள்ள போதிலும், எல்லாத் தகவல்களையும் அவ்வாறு பெற்றுக் கொள்ள முடியாது. உதாரணமாக: என்சைக்லொபீடியா பிரிட்டனிகா என்ற கலைக் களஞ்சியம் முழுமையாக இணையத்தில் உள்ள போதிலும் அதன் தகவல்களை விசேட கட்டணமொன்றைச் செலுத்தியே பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும். உலகின் பிரதானமான பத்திரிகைகளை இணையத்தின் ஊடாகப் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடியதாயிருப்பினும், இதன் பொருட்டுப் பங்களிப்புத் தொகையொன்றைச் செலுத்துதல் வேண்டும்.

இணையத்தில் எல்லா விடயங்கள் தொடர்பான தகவல்களும், உடனடியாகக் கணினியின் மூலம் வரவழைக்கக் கூடிய வகையில் கவர்ச்சிகரமான விதத்தில் பதியப் பட்டுள்ளன. இத் தகவல்கள் பத்திரங்களாகவும், தரவுக் குறிப்புகளாகவும், பண்டங்கள் தொடர்பான விபரங்களாகவும், பல்வேறு விடயங்கள் தொடர்பான கலந்துரையாடல்களாக அல்லது குறிப்புகளாகவும், தொழில் நட்பு அறிக்கைகளாகவும், மின்னியல் சஞ்சிகைகளாகவும் வலையமைப்பில் பதியப் பட்டுள்ளன. தகவல் வலையமைப்பிலிருந்து தமது கணணிக்கு வரவழைப்பதற்கு இணையத்திலுள்ள வசதியானது, கோப்பு மாற்று செம்மை நடப்பொழுக்கு (File Transfer Protocole – FTP) என அழைக்கப்படுகிறது. இந்த வரையறையற்ற வசதியானது உலகம் பூராவும் உள்ள ஊடகவியலாளருக்கு, வங்கித் துறைக்கு, மற்றும் தொழிற்சாலைகளுக்கு வரப்பிரசாதமாகும்.

ஏதேனும் ஒரு பண்டம் தொடர்பாக மாத்திரமன்றி ஏதேனும் ஒரு வர்த்தக நிறுவனம், வங்கி, காப்புறுதிக் கம்பனி அல்லது வேறே தேனும் நிறுவனம் தொடர்பாகவும் மின் அஞ்சல் மூலம் அறியக் கூடியதாயுள்ளது. தாம் அனுப்புகின்ற செய்தியை உலகின் எந்தவிடமான நாட்டிற்கும் உடனடியாக அனுப்பிவைப்பதற்கும், தரிதமாகப் பதிவைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கும் குறைந்த செலவில் முடியுமா யுள்ளது. தொழில் முயற்சியாளர்களிடையே அவர்களது உற்பத்திகள், விலைகள் போன்றவற்றைக் காட்டுகின்ற செய்திகள் (கடிதங்கள், வீடியோ திரைப் படங்கள், வானொலி நிகழ்ச்சிகள் போன்றவை) இலட்சக் கணக்கில் நாள்தோறும் இணையத்தின் ஊடாகப் பரிமாறப்படுகின்றன.

இலங்கையில் இணையத்தைக் கையாளுதல்

1994 ஆம் ஆண்டிலிருந்து 2002 ஆம் ஆண்டின் இறுதி வரை இலங்கையில் இணையத்துடன் தொடர்பு கொண்ட பெறுநர்களின் எண்ணிக்கை பின்வரும் அட்டவணையில் காட்டப்பட்டுள்ளது.

ஆண்டு	பெறுநர்களின் எண்ணிக்கை
1994	175
1995	273
1996	4110

1997	10195
1998	17245
1999	25535
2000	40497
2001	61532
2002	70082

இலங்கை மத்திய வங்கி அறிக்கை – 2002
இலங்கைத் தொலைத் தொடர்பு ஒழுங்கு முறையாக்கல் ஆணைக்குழு

1994 ஆம் ஆண்டில் இணையத்தை 175 பெறுநர்களே பயன்படுத்தியுள்ளனர். கடந்த ஆண்டின் இறுதியாகின்ற போது இது 70000 யும் தாண்டியுள்ளதென்பதை மேற்படி அட்டவணையின் மூலம் அவதானிக்கிறோம். தொடர்பாடல் ஊடகம் என்ற வகையில் இணையமானது கடந்த 9 வருடங்களினுள் குறிப்பிடத்தக்க வேகத்தில் முன்னேறியுள்ளதென்பதைக் காண்கிறோம்.

இணையத்தின் பெறுநர்களாகவுள்ள இலங்கையின் வங்கிகள்

2002 திசம்பர் 31 ஆம் திகதியாகின்ற போது இலங்கை மத்திய வங்கியின் அங்கீகாரத்தைப் பெற்ற 23 வர்த்தக வங்கிகள் இருந்தன. இவ் வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் இணையத்தின் பெறுநர்களாகவுள்ள வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் உரியதாயுள்ள வெப்ப தளங்கள் பின்வருமாறு.

உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்

உள்நாட்டு வங்கிகள்

1. இலங்கை வங்கி
www.bankofceylon.net
2. வரையறுக்கப்பட்ட கொமர்ஷல் வங்கி
www.combank.net
3. வரையறுக்கப்பட்ட ஹற்றன் நஷனல் வங்கி
www.hnb.net
4. வரையறுக்கப்பட்ட நேஷனல் டிரஸ்ட் வங்கி
www.nationtrust.com
5. வரையறுக்கப்பட்ட நஷனல் மர்கண்டைல் வங்கி
www.nationalmerchancorp.com
6. வரையறுக்கப்பட்ட என்டிபீ வங்கி
www.ndb.org
7. வரையறுக்கப்பட்ட பான் ஏசியா வங்கி
www.pabnk.lk
8. மக்கள் வங்கி
www.bankatpeoples.com
9. வரையறுக்கப்பட்ட சம்பத் வங்கி
www.sampath.lk
10. வரையறுக்கப்பட்ட செலான் வங்கி
www.e.seylan.com

11. வரையறுக்கப்பட்ட யுனியன் பேங்க் ஒப் கலம்பு
www.uboc.com

வெளிநாட்டு வங்கிக் கிளைகள்

1. சிற்றி பேங்க் என்.ஏ.
www.citybank.com
2. டொய்ஷ் பேங்க் ஏ.ஐ.
www.db.com
3. வரையறுக்கப்பட்ட ஹபீப் வங்கி
www.habibbank.com
4. வரையறுக்கப்பட்ட ஹொங்கொங் அன்ட் சம்ஹாய் பேங்கிங் கோபரேஷன்
www.hsbc.com
5. இந்திய வங்கி
www.indian-bank.com
6. இந்தியன் ஓவரீஸ் வங்கி
economictimes.indiatimes.com
7. மஷ்ராக் பேங்க் ஜி.எஸ்.ஈ.
www.mashraqbank.com
8. வரையறுக்கப்பட்ட முஸ்லிம் கொமர்ஷல் வங்கி
www.mcb.com
9. பப்லிக் பேங்க் பர்ஹாட்
www.publicbank.com
10. ஸ்டான்டர்ட் சார்ட்டட் வங்கி
www.standardchartered.com
11. ஸ்டான்டர்ட் சார்ட்டட் கிறீன்லேஸ் வங்கி
12. ஸ்டேட் பேங்க் ஒப் இந்தியா
www.statebankofindia.com

எண்ணிக்கையில் பதினொரு வங்கிகளைக் கொண்டுள்ள உள்நாட்டு வங்கிகள் அனைத்தும் இணையத்தில் சேர்ந்துள்ளன. வெளிநாட்டு வங்கிகள் அனைத்தும் இணையத்தின் பெறுநர்களாக உள்ளன. இதைத் தவிர வங்கிகளின் வங்கியான இலங்கை மத்திய வங்கியும் இணையத்தின் பெறுநராக உள்ளார். மத்திய வங்கி பொது மக்களுடன் நேரடியாகக் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்வதில்லை. இது வங்கிகளின் வங்கியாகும். ஆதலால் இதன் வெப்ப தளமானது உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள், வங்கிகளல்லாத நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் அங்கீகாரம் பெற்ற வாடிக்கையாளர்கள் ஆகிய நிறுவனங்களுக்குத் தகவல்களை வழங்குகின்றது. அனைத்து நிதியியல் நிறுவனங்களின் ஊடாகவும் பொது மக்கள் அறிவூட்டப்படுகிறார்கள். வர்த்தக வங்கிகள் இணையத்தின் ஊடாக தமது வாடிக்கையாளர்களையும் அதேபோன்று பொது மக்களையும் அறிவூட்டுமென்பதோடு, தமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வசதியான விதத்திலும், விரைவாகவும் வீட்டிலிருந்தே தமது கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் செய்வதற்கு முயற்சியெடுக்கின்றன.

இலங்கையின் வங்கித் துறையில் இணையத்தின் பயன்பாடானது சராசரி 56% வீத உயர் மட்டத்திலுள்ளது. தொழில் நடப்பதில் முதன்மையானவர் என்ற வகையில் யுனியன் வங்கி 1999 இல் இணையத்தில் இணைந்தது. வங்கிகள் இணையத்தில் இணைவதானது, தகவல் தொழில் நட்பம் (Information Technology) சராசரியாக முன்னேறிய வேகத்தை விடக் குறைந்த வேகத்திலேயே நடைபெற்றது.

தொழில் நடப்பதில் தலைவரானவர் (Technology Leader) தகவல் தொழில் நட்பு/இணையச் செயற்பாட்டின் போது (IT/Internet diffusion process) இத் துறையின் பிரதம பங்காளரின் பாத்திரத்தை வகிப்பார். வங்கித் துறையில் (Banking sector) சம்பத் வங்கி இப் பாத்திரத்தை வகிக்கின்றது. எவ்வாறாயினும் ஏனைய நிதியியல் சேவைகள், காப்புறுதி ஆகிய துறைகளில் இவ்வாறான முன்னேற்றத்தைக் காண முடியவில்லை.

வங்கித் துறையைப் பொறுத்த வகையில் மேல் கூறப்பட்ட இரண்டு துறைகளுக்கும் முன்னரே நிர்வாகப் பொறிமுறையில் (Regulatory mechanism) தாராளமயப்படுத்தல் (Liberalization) உருவாகியது. இதன் பெறுபெறாக மேலும் பல தரப்பினர்கள் (more Players) போட்டிக்கு முன்வந்தமையினால் வங்கித் துறையில் போட்டித் தன்மை அதிகரித்தது. இதைத் தவிர பல்தேசிய வங்கி நிறுவனங்கள் (Multinational Banking Organizations) தகவல் தொழில் நடப்பத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட (IT Based) சேவைகளைச் சந்தைக்கு அறிமுகப்படுத்தின.

போட்டி நிலையிலானதும் அதேபோன்ற உபாய ரீதியிலுமான (Competitive Strategy) தகவல் தொழில் நடப்பத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட வங்கி முறையுடன் சந்தையில் பிரவேசித்த சம்பத் வங்கிக்கு வெளிவாரிச் சந்தாடல் காரணிகளும் (External Environmental Factors) ஏதுவாயுமென்தன.

இணைய வசதியுடனான வர்த்தக வங்கிகள் தொடர்பில் இலங்கை வாடிக்கையாளர்களின் பிரதிபலிப்பு

நிறுவனத்தின் உள்ளக மற்றும் வெளிவாரி விடயங்களின் ஒழுங்கான இணைப்பு (right combination) தகவல் தொழில் நட்பம்/இணையம் (IT/Internet) மேல் மட்டத்தை

அடைகின்ற போது அவசியமாகின்ற அம்சமாயுள்ளது. இதற்கான உதாரணமாக சம்பத் வங்கி, யுனியன் வங்கி மற்றும் கொமர்ஷல் வங்கி ஆகியவற்றைச் சுட்டிக் காட்டலாம்.

இந்த மூன்று நிறுவனங்களிலும்,

- (1) தொழில் நட்பத் தலைமைத்துவம் (Technological Leader) மற்றும்
- (2) போட்டித் தன்மை (Competitiveness)

ஆகிய துறைகளில் பொருத்தமான இணைப்பு இருந்தன. இவ் விடயங்களைக் கொண்ட மேற்படி வங்கிகளுக்கு வாடிக்கையாளர்களின் குறிப்பிடத்தக்க பிரதிபலிப்பும் கிடைத்தன.

வர்த்தக வங்கிகளிடையே கணனித் துறையில் முன்னணியிலுள்ள வர்த்தக வங்கி சம்பத் வங்கியாகும். இதன் வெப் தளத்தில் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் அதேபோன்ற வாடிக்கையாளர்களாவதற்கு எதிர்பார்ப்பவர்களுக்கும் (Expected Customers) மக்களை அறிவுட்டக்கூடிய பல தகவல்களும் அடங்கியுள்ளன. இதில் Corporate profile, Credit Cards, Web card Application போன்ற ஏறத்தாழ 65 வெப் தளங்கள் உள்ளன. இவற்றில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வசதிகளை வழங்குகின்ற பல தகவல்களும் அதேபோன்ற இணையத்தினால் வழங்கப்படுகின்ற சேவைகளும் காட்டப்பட்டுள்ளன. “சம்பத் விஷ்வா, சம்பத் இன்டர்நெட் பேமென்ட், சம்பத் வெப் எப்ளிகேஷன், இலக்ஹானிக் பேங்கிங் ஆகிய Web site Banks களின் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இணைப்பு மற்றும் இணைய வங்கி நடைமுறைகள் அறிமுகப்படுத்தப்படுகின்றன. தொடரறாகணக்குகளைத் (Online Accounts) திறக்கக்கூடிய வசதிகளும் உள்ளன. அதன் பின்னர் தேவையான ஆவணங்களை வாடிக்கையாளர்களது வீட்டுக்கு அஞ்சலில் அனுப்பி வைக்கப்பட்டு அண்மையிலுள்ள வங்கிக் கிளையின் மூலம் கையொப்பம் அத்தாட்சிப்படுத்தப்படுகிறது.

சம்பத் இணையத் தளத்திலுள்ள வெப் அட்டையின் மூலம் பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்கின்ற வசதியும் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. ரூபா. 3500/-, ரூபா 5000/-, ரூபா 7000/- பெறுமதியைக் கொண்ட மூன்று வெப் அட்டைகள் உள்ளன. இதன் மூலம் உலகின் எந்தவொரு சந்தையிலுள்ள பண்டத்தையும் கொள்வனவு செய்யக் கூடிய

தாயுள்ளது. இது கடைகளில் அலைந்து திரியாது சிறந்த பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்ய விரும்புகின்றவர்களுக்குப் பயனுள்ளதாயுள்ளது.

இதைத் தவிர சம்பத் நெற் (Sampath Net) ஊடாக மின் அஞ்சல் மூலம் வங்கி வசதிகளுக்காக விண்ணப்பிக்கலாம். மேலும், இணையத்தின் ஊடாக வெப் தளங்களில் பிரவேசித்து (Log in) மருத்துவ நிபுணர்களின் ஆலோசனையையும் (Channel) பெறக் கூடியதாயுள்ளது. இதற்கான கட்டணத்தை கடன் அட்டையின் (Credit Card) மூலம் செலுத்தலாம். இதற்கான இணைய வசதியினை வழங்குவதும் கட்டணம் அறவிடுவார். இதன் மூலம் தூர இடங்களிலுள்ள நோயாளர்களுக்கும் அதேபோன்று தனியார் மருத்துவ மனைகளில் சந்திப்புகளைப் (Appoinment) பெறத் தேவையானவர்களுக்கும் மருத்துவ மனைகளில் அலைந்து திரியாது வசதியாக செய்து கொள்ளக் கூடியதாயிருக்கும். எவ்வாறாயினும் இலங்கையில் சாதாரண பொது மக்கள் இணையத்தின் மூலம் மேற்படி கொடுக்கல் வாங்கல்களில் மிகக் குறைவாகவே ஈடுபடுகின்றனர்.

கொமர்ஷல் வங்கியின் இணையத் தளம் combank.web, combank.online, combank.product என மூன்றாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. இவ் வங்கியில் உள்ளாட்டு வங்கிக்கிளைகளிடையே இணைப்பு வங்கி வலையமைப்பொன்று உள்ளது. இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வைப்புக்கள் மற்றும் பணத்தை மீளப் பெறுதல் ஆகியவற்றை இலகுவாகவும் விரைவாகவும் செய்துகொள்ளக் கூடியதாயுள்ளது. இச் சேவையானது வாரத்தில் ஏழு நாட்களிலும் 24 மணி நேரமும் திறந்திருக்கும். கொம்பேங்க் சில்வர் (combank.silver) மற்றும் கொம்பேங்க் மாஸ்டர் (Combank.master) ஆகிய அட்டைகளின் மூலம் உலகம் பூராவும் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யக் கூடியதாயுள்ளது. இந்த அட்டைகளைக் கைவசம் வைத்திருத்தல் முழு உலகத்தையும் தமது பக்கட்டில் வைத்திருப்பதைப் போலாகுமெனக் கருதப்படுகிறது.

சுப் எக்ஸஸ் (Super Access) எனப் படுகின்ற ஏ.ஈ.எம். அட்டைகளின் மூலம் உலகின் எந்தவொரு இடத்திலும் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யக் கூடியதாயுள்ளது. நாணயத்தை அல்லது பயணிகள் காசோலையை எடுத்துச் செல்வதைப் போன்ற இடர்நேர்வு இதில் இல்லாமையே இதிலுள்ள பெறுமதி

யாகும். கொம் பேங்க் ATM cards உலகம் பூராவும் உள்ள ஏறத்தாழ 400,000 கிணைகளைக் கொண்ட வலையமைப்பின் எந்தவொரு கிணையிலிருந்தும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இலகுவாகவும் துரிதமாகவும் பணம் பெற்றுக் கொள்ள முடியுமாயுள்ளது. ஆயினும் இலங்கையில் இந்த வசதிகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள் மிகவும் குறைவாக இருப்பதே பிரச்சினையாயுள்ளது. 1000 இல் இருந்து 1500 வரையிலான கொம்ஷல் வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களே 1997 இல் PC Banking க்குச் சென்ற 2001 இல் இணைய வங்கிகளுக்குச் (Internet Banking) சென்றனர். இரண்டு வருடங்களினால் இணையத்தைப் பயன்படுத்துகின்ற வாடிக்கையாளர்களது எண்ணிக்கை 1500 வீட்கு குறைவாயிருப்பின், இது வாடிக்கையாளர்களுடைய பிரதிபலிப்புக் குறைவென்பதையே எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

பொழிப்பு

பொது மக்களுக்குக் கணினியின் ஊடாக சொற்களையும், ஓலியையும், அசையும் ஓவியங்களையும் அனுப்புவதற்கும் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் வாய்ப்பளிக்கின்ற உலகளாவிய செய்திப் பரிமாற்ற வலையமைப்பை “தகவல் சுடுகதிப் பாதை” என்றழைக்கிறோம். பொத்தானை அமுத்திய உடனேயே உலகின் எந்தவொரு இடத்திலிருந்தேனும் எந்தவொரு தகவலையும் நொடிப்பொழுதில் பெற்றுக் கொள்வதற்கு இதன் மூலம் வாய்ப்புக் கிடைக்கின்றது. முழு உலகிலுமுள்ள தொலைபேசிகளையும் கணிகளையும் ஒன்றாக இணைக்கின்ற வலையமைப்பை உருவாக்குதல் தகவல் சுடுகதிப் பாதையின் எதிர்கால இலக்காகும்.

ஒருசில கணினிகள் ஒன்றாக இணைக்கப்படுவதன் மூலம் கணினி வலையமைப்பொன்று உருவாகின்றது. ஒருபுறம் இது சிலந்தி வலையைப் போலவுள்ளது. ஒரு அவ்வலகத் தொகுதியிலுள்ள கணிகளை ஒன்றிணைப்பதன் மூலம் கணினி வலையமைப்பை உருவாக்கலாம். ஒரு நாட்டின் பல்வேறு நிறுவனங்களைத் தொடர்புபடுத்துகின்ற கணினி வலையமைப்புக்களும் உள்ளன. நாடுகளுக்கிடையில் கணிகளை இணைக்கின்ற பாரிய வலையமைப்புக்களையும் உருவாக்கலாம். நாட்டினுள் கணினிகள் இணைக்கப்பட்டதும் அதே போன்று நாடுகளுக்கிடையில் கணினிகள் இணைக்கப்பட்டதுமான வலையமைப்புக்க

ளும் உள்ளன. இந் நாட்டிலுள்ள வங்கிகளை இணைக்கின்ற கணினி வலையமைப்புக்கள் உள்நாட்டு வலையமைப்புக்களுக்கு ஒரு உதாரணமாகும். சர்வதேச கணினித் தொடர்புகளைக் கொண்டுள்ள ரொய்டர் செய்திச் சேவை உலகளாவிய கணினி வலையமைப்புக்கான தொரு உதாரணமாகும். ஒரு நாட்டினுள் நூற்றுக் கணக்கான கணினி வலையமைப்புக்கள் இருக்கலாம். இவ்வாறான வலையமைப்புக்கள் இணைக்கப்பட்ட வலையமைப்புக்களின் வலையமைப்புக்களும் உள்ளன.

இன்டர்நெட் என்ற பெயரில் பிரசித்தி பெற்றுள்ள இணையமானது உலகின் மிகப் பெரும் கணினி வலையமைப்பாகும். உலகின் பல்வேறு நாடுகளிலுமுள்ள இலட்சக் கணக்கான கணினிகள் ஒன்றாக இணைக்கப்பட்டுள்ள இணைய வலையமைப்பானது உலகின் முதன்மையான வலையமைப்புக்களின் வலையமைப்பு என்ற பெயரைப் பெற்றுள்ளது.

ஏதேனும் ஒரு அமைப்புக்கு அல்லது ஒரு நாட்டுக்கு இணைய வலையமைப்பைத் தனியாக வழிநடத்துவதற்கு அல்லது அதற்கு உரிமை கோருவதற்கு முடியாது. இது தற்போது சுதந்திரமாகத் தகவல்கள் பெருக்கெடுக்கின்ற பாதையாகவுள்ளது. உலகிலுள்ள எவருக்கும் இவ் வலையமைப்பில் இணைந்து தகவல்களை வழங்குவதற்கும் தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் முடியுமாயுள்ளது.

இணையம் என்பது தகவல்களின் சமுத்திரமாகும். இத் தகவல்கள் சமுத்திரத்திலுள்ள தகவல்களுக்கு வரையறைகள் கிடையாது. தகவல் சமுத்திரத்தில் உயர்வு அல்லது தாழ்வு, ஆரம்பம் அல்லது முடிவு, மேல் அல்லது கீழ், அகலம் அல்லது நீளம், பிரதானமானது அல்லது பிரதானமற்றது எனக் குறிப்பிட்ட தொரு வரைவிலக்கணத்தைக் கூற முடியாது. தேவையான தகவல்கள் அனைத்தும் இணையத் தகவல் சமுத்திரத்தில் உள்ளன. தமது கணினி இணைய வலையமைப்புடன் இணைக்கப்பட்டிருப்பின் இதிலுள்ள தகவல்களை நொடிப்பொழுதில் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

ஆயினும் இலங்கை மக்கள் இது தொடர்பில் காட்டுகின்ற பிரதிபலிப்புக் குறைவாயுள்ளதே பிரச்சினையாயுள்ளது. இணையத்தின் செயற்பாடு தொடர்பாக பொது மக்களது அறிவு குறைவாயுள்ளமை, தேவை

யான கருவிகளான கணினி, தொலைபேசி வசதிகள், மோடம் ஒன்றைப் பெற்றுக் கொள்வதிலுள்ள பொருளாதாரக் கஷ்டம் ஆகியன இதற்கான காரணங்களாகும்.

உசாத்துணை நூல்கள்

1. இணையமும் அதன் பயனும் - கருணாரத்ன எஸ்.
2. த இன்டர்நெட் - நந்தசார எஸ். ரீ. மற்றும் செனெவிரத்ன பி. எம்.
3. இன்டர்நெட் - உலகளாவிய தொடர்பாடல் வலையமைப்பு, ஜயவர்தன, லக்ஷ்மன்.
4. பொருளியல் நோக்கு - சனவரி/மார்ச் 2001, மின்னியல் வர்த்தகமும் வலையமைப்பு நாயமும் - பர்னாந்து வின்சன் மர்வின்
5. தொடர்பாடல் பிரவேசம், கருணாநாயக நந்தன.
6. தொடர்பாடலும் பொதுசனத் தொடர்பாடல் கோட்பாடுகளும், காரியவசம் திஸ்ஸ
7. இலங்கையின் நிதியியல் முறை தொடர்பான ஓர் அறிமுகம், 2002 ஏப்ரல், இலங்கை மத்திய வங்கி.
8. குறிப்பேடு 2000 பெப்ரவரி, இலங்கை மத்திய வங்கி “இணைப்பு வங்கிகள்” திருமதி ஹேரத் விந்தா.
9. நவயுகம், லேக் ஹவுஸ் வெளியீடு, இணையமும் தொடர்பாடலும், விஜேசிங்க தர்மாநந்த, செப்டெம்பர் 2002, ஒக்டோபர் 2002, நவம்பர் 2002
10. அபிவிருத்தியும் தொடர்பாடலும், கருணாநாயக்க நந்தன.
11. The Internet-Comer E. Dougby.,
12. Hand outs given on Internet and E-mail at training programs- Center for Banking Studies, Central Bank of Sri Lanka.,
13. Sri Lanka Journal of Management, volume 6, No. 182, Jan-June 2001, “Effect on environment factors, IT/ Internet use in Sri Lanka Organizations” Ranasinge, Bandu.

விரைவாக உங்கள் கணக்குக்கு நிதியை வழங்குகின்ற காசோலை.....?

அமரபால கரசிங்க ஆர்ச்சி

தகவல் திணைக்களம்

தற்கால உலகமானது கடந்த காலத்துடன் ஒப்பிடப்படுகின்ற போது அதிக வசதியானதும், ஆடம்பரமானதும், ஒழுங்கானதும் அதேபோன்று வினைத்திறனுடன் கூடியதுமான வாழ்க்கை முறையைக் கொண்டுள்ளது. இன்று அனுபவிக்கின்ற எந்தவொரு வசதியும் கடந்த கால ஆரம்பப் பண்புகளிலிருந்து ஆரம்பித்த வளர்ச்சியாகவும், மாற்றமாகவும் உள்ளது. யார் விரும்பாத போதிலும் சமூக மாற்றத்தைத் தடுத்த நிறுத்த முடியாது. அனைத்துச் சமூகப் பிரயோகங்களும் நிலவுகின்ற பிரச்சினைகள், குறைபாடுகள், வசதியின்மைகள் ஆகியவற்றை முன்னிட்டுக் கண்டுபிடிக்கப்பட்ட பதில்களாகும். இதன் காரணத்தாலேயே மாற்றம் தேவையாயிருக்கின்றது. ஆயினும் இந்த அனைத்தும் அர்த்தமுள்ள மாற்றங்களாயிருத்தல் வேண்டும். சமூகக் கருவிகளினால் நடைபெறுகின்ற மாற்றங்கள் கரிசனையின்றி நடைபெறுகின்ற மாற்றங்களை விட நீண்ட காலப் பொருளைக் கொண்டதாக உருவாகியவைகளாகும். மதம், அரசியல், கல்வி, பொருளாதாரம் ஆகிய சமூகக் கட்டமைப்புகள் அவற்றின் நிலைப்பாட்டின் பொருட்டே உருவாகின்றன. இன்றோல் மாற்றமடைகின்றன. பொருளாதாரக் கட்டமைப்பினால் உள்ள வங்கி முறைகள் போன்ற சமூகக் கருவிகளும் மிகவும் சிறந்தவைகளாக மாறி சமூகக் கட்டமைப்பொறுப்பை நிறைவேற்றும் பொருட்டு மாற்றமடைகின்றன. இன்றோல் உருவாகின்றன.

நவீன தொழில் நடப்பப் பிரயோகங்களின் முழு உலகையுமே தனது பிடியினால் சிக்கவைத்துக் கொண்டிருக்கின்றன. இது

மானிட சமுதாயத்தின் மிகப் பெரும் முன்னெடுப்பாகும். உலகின் எந்தவொரு மூலையிலும் நடைபெறுகின்ற சமூக நிகழ்வுகளை இப் புதிய தொழில் நடப்ப வளர்ச்சியின் காரணத்தினால் ஆறு செக்கன்கள் போன்ற தொகு நொடிப் பொழுதினும் எந்த ஒருவராவும் அறிவதற்கோ அல்லது பார்ப்பதற்கோ முடியாமையுள்ளது. இக் காரணத்தினாலேயே புதிய வங்கித் தொழில் நடப்பப் பிரயோகங்கள், மரபுரிதியான சமூக சம்பிரதாயங்களின் வரைவிலக்கணங்களுக்குச் சவாலாக உள்ளன.

ஏறத்தாழ 1950 ஆம் தசாப்தத்தின் மத்திய பகுதியிலேயே மரபு ரீதியிலான வங்கி முறைகள் முதன் முதலில் தொழில் நடப்பப் பிரயோகங்களுக்கு இட்டுச் செல்லப்பட்டன. இது 'காந்த மை எழுத்துக்களை இனங்காணல்' (Magnetic Ink Character Recognition - MICR) முறை உற்பத்தி செய்யப்பட்டதைத் தொடர்ந்தே நடைபெற்றது. இதைத் தொடர்ந்து வங்கிச் சேவைகள் நிலவிய நிலைமைகளை விட வேகமாகவும், ஒழுங்காகவும் நடைபெற்றன. மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவாறான மிகவும் இலகுவானதும் வினைத் திறனுடன் கூடியதுமான வங்கிச் சேவையே, வங்கித் தொழில் துறைகளால் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கக்கூடிய முக்கியமான அனுகூலமாகும். நாணயக் குத்திகளினதும் தாள்களினதும் பிரயோகத்தின் மூலம் ஆரம்பிக்கப்பட்ட இச் சேவையானது, பாதுகாப்பு, இரகசியத் தன்மை மற்றும் வசதி என்பவற்றின் காரணத்தினாலேயே காசோலைகள் பிரயோகத்தை

நோக்கி நகர்ந்தது. தற்போதுள்ள நவீன தொழில் நடப்பப் பிரயோகங்களின் காரணமாக வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மிகவும் வசதியானதாக மாறியுள்ளன. மனித உழைப்பை மட்டும் பயன்படுத்தி காசோலைகள் தீர்ப்பனைவைச் செய்கின்ற போது தவறான விதத்தில் மீதிகள் அமையப்பெற்று தீர்ப்பனை சம்பந்தாத சந்தர்ப்பங்கள் பற்றி அறியவந்தள்ள போதிலும் தன்னியக்கக் காசோலைகள் தீர்ப்பனை முறையில் அவ்வாறான தவறுகள் நடைபெறுவில்லை. விலை நிலைப்பாட்டையும் நிதியியல் முறையின் நிலைப்பாட்டையும் பாதுகாப்பதை ஒரே குறிக்கோளாகக் கொண்டுள்ள இலங்கை மத்திய வங்கியினால் காசோலைகள் கொடுக்கல் வாங்கலை மிகவும் வினைத்திறனுடன் கூடியதாகச் செய்யும் பொருட்டு "பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள்" (Image Friendly Cheque) முறை அறிமுகம் செய்து வைக்கப்படவுள்ளது.

காசோலை

ஒரு நபருக்கும் இன்னொரு நபருக்கு இடையிலும், ஒரு நபருக்கும் முகவர் வங்கியொன்றுக்கு இடையிலும், ஒரு நாட்டிலிருந்து இன்னொரு நாட்டிற்கும் நேரடியாக நடைபெறுகின்ற செலாவணிப் பரிமாற்றத்தின் பொருட்டு பயன்படுத்தக் கூடிய நிதியியல் கருவியான காசோலை தொடர்பாக 1981 ஆம் ஆண்டின் செலாவணி உண்டியல்கள் கட்டளைச் சட்டத்தில், 'வேண்டுகோள் விடுக்கப்படுகின்ற போது கொடுப்பனை செய்யும் பொருட்டு வங்கியாளருக்கு எழுதப்பட்ட செலாவணி

உண்டியல் காசோலையாகும்' எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இவ்வரைவிலக்கணம் கூடுதலான கலை வடிவைக் கொண்டிருப்பின் பொதுப் புலக்கத்திற்கிணங்க பின்வருமாறு குறிப்பிடலாம். அதாவது, 'வங்கியின் நடைமுறைக் கணக்கு உரிமையாளர் ஒருவர் அவரேனும் ஒரு குறிப்பிட்ட நபருக்கு அல்லது நிறுவனத்துக்கு அல்லது தமக்கு தமது கணக்கிலிருந்து ஏதேனும் குறிப்பிட்ட ஒரு தொகையைச் செலுத்தும்படி தமது முகவரராயுள்ள வங்கிக்கு வெளியீடுகின்ற நிபந்தனைகளுடன் கூடிய எழுத்துமூலக் கட்டளை' என்பதாகும். ஆயினும் காசோலையை சட்டத்தால் செல்லுபடியாகும் நாணயமாகக் (Legal Tender) கருத முடியாது. நடைமுறைக் கணக்கிலுள்ள வைப்பே நாணயமாகக் கருதப்படுகிறது. காசோலைகளை வெளியீடுவதற்கெனில் ஒருவருக்கு நடைமுறைக் கணக்கு இருத்தல் வேண்டும். காசோலை என்பது வெறுமனே உரிமை மாற்றம் செய்யும் கட்டளை மாதிரியே என இறுதியாகக் கூறலாம். எவ்வாறாயினும் கொடுப்பனவுக் கருவியென்ற ரீதியில் காசோலைகள் மிகவும் வசதியானதாகவும் பாதுகாப்பானதாகவும் உள்ளதன் காரணத்தினால், தற்போது பெரும்பாலான வர்த்தகக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இதன் மூலம் நடைபெறுகின்றன. நீண்ட காலமாக பல்வேறு வளர்ச்சிக் கால கட்டங்களைக் கடந்து வந்துள்ள காசோலைகள் தீர்ப்பனவுச் செயற்பாடானது, 1988 மார்ச் 02 ஆம் திகதியிலிருந்து கணணிகளைப் பயன்படுத்தி தன்னியக்கமாகக் காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்வது தொடர்பில் கவனம் செலுத்தக் தொடங்கியது.

தன்னியக்கத் தீர்ப்பனவுக்கு முன்னர்

எந்தச் சந்தர்ப்பத்திலும் வைப்பிலிருந்து மற்றும் மீளப் பெறுவதன் கீழ், நடைமுறைக் கணக்குகளில் வைப்பிலிடப்படுகின்ற பணம் தொடர்பான பற்று, வரவுச் செயற்பாடு நடைபெறுகின்ற ஆவணங்களிடையே பெரும்பாலும் காசோலைகள் முதலிடம் வகிக்கின்றனவென்பது தெளிவான விடயமாகும். முதலில் ஐரோப்பாவிலிருந்து ஆரம்பித்த இக் காசோலைகள் எனப்படும்

கட்டளைகள் இன்று இலங்கை யூராவும் கூடுதலாகக் கொடுக்கல் வாங்கலின் பொருட்டுப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற கருவியாயுள்ளது. வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் ஆரம்பிக்கப் பட்டு, படிப்படியாகப் பரவிவந்த ஆரம்ப காலகட்டத்தில் காசோலைகள் தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்டு வங்கிக் கணக்குகளிடையே கொடுக்கல் வாங்கல் யூர்த்தியாவதற்கு நீண்ட காலம் எடுத்தது. அக்கால கட்டத்தில் தீர்ப்பனவானது கைப்பாட்டு (Manual) முறையிலேயே நடைபெற்றது. இங்கு அனைத்து வர்த்தக வங்கிக் கிளைகளினதும் உத்தியோகத்தர்கள் மத்திய வங்கி வளவிணர் ஒதுக்கப்பட்டிருந்த தீர்ப்பனவுப் பிரிவுக்கு வந்து, தத்தமது வங்கிகளின் கணக்குகளில் பற்று வரவு வைக்கும் பொருட்டு தத்தமது காசோலைகளைப் பரிமாறிக் கொண்டனர். இச்செயற்பாடானது முதல் மற்றும் இரண்டாம் தீர்ப்பனவு என்ற ரீதியில் நாளொன்றுக்கு குறைந்தபட்சம் இரண்டு தடவைகள் மத்திய வங்கியின் பிரதிநிதிகளின் பங்களிப்புடன் நடைபெற்றன. 1980 ஆம் தசாப்தமாகும் வரை நிலவிய இக் கைப்பாட்டு முறையானது வங்கிக் தொழிற்பாடுகள் விவடைந்ததைத் தொடர்ந்து அதற்குப் பொருத்தமான வகையில் அமையப் பெறுதல் வேண்டுமென மத்திய வங்கி தீர்மானித்தது. கைப்பாட்டு முறையின் படி தீர்ப்பனவு செய்வதன் மூலம் காசோலைகளின் ஊடாகக் கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவுகளைச் செய்ய எதிர்பார்க்கின்ற வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பாதகமான நிலையும், நிதியியல் செயற்பாட்டில் மந்த நிலையும் உருவாகுமென்பதைப் புரிந்து கொண்ட பிரதானமான நிதியியல் நிறுவனமான மத்திய வங்கி 1988 இல் தன்னியக்கமாகக் காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்யும் முதல் வேலைத் திட்டத்தை ஆரம்பித்தது. இதன்படி இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கிக் தொழில் திணைக்களத்தின் (Banking Department) கீழ் நடைபெற்ற காசோலைகள் தீர்ப்பனவுக்குப் பதிலாக தனியான தன்னியக்கக் காசோலைகள் தீர்ப்பகம் நிறுவப்பட்டது.

ஆரம்பத்தில் ஒருசில வங்கிக் கிளைகளும், அதன் பின்னர் உள்நாட்டு வர்த்தக வங்கிகளும், தமது வங்கிக் தொழிற்பாடுகளின்

பொருட்டு கணணிகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு ஆரம்பித்தமையினால் கணணிப் பிரயோகம் வியாபிக்கத் தொடங்கியது. இந்நவீன தொழில்நுட்ப முன்னேற்றத்தினாலும், அன்றாடம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்படுகின்ற காசோலைகளின் எண்ணிக்கை அதிகரித்தமையினாலும் இலங்கை மத்திய வங்கி காசோலைகள் தீர்ப்பனவை கணணிப் பிரயோகத்தின் மூலம் மென்மேலும் ஒழுங்கு முறையாக்குவதற்கும் வினைத்திறனுடையதாக்குவதற்குமான நடவடிக்கைகளை ஆரம்பித்தது. இதற்கிணங்க 1988 மார்ச் 02 ஆம் திகதி தன்னியக்க காசோலைகள் தீர்ப்பகம் ஆரம்பிக்கப்பட்டது.

தன்னியக்கக் காசோலைகள் தீர்ப்பனவின் பக்கம் சாய்ந்த பெரும்பாலான நாடுகள் இந்நடைமுறையின் பின்னர், அடுத்த கட்டமாக வங்கிகளுக்கிடையிலான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பொருட்டு மின்னியல் பரிமாற்ற முறையின் (Inter Bank Funds Transfer System) மீது கவனம் செலுத்தின. இதன் மூலம் நிதியியல் சந்தை வினைத் திறனுடையதாக மாறுகின்றது. அதாவது, ஏதேனும் கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெற்றமைக்குச் சான்றாகத் தேவைப்படுகின்ற ஆவணங்கள் அல்லது காகிதங்கள் இன்றி, மின்னியல் ஊடகத்தின் மூலம் கணணிகளின் ஊடாக கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெறுகின்றது. இப் பத்திரங்களற்ற மின்னியல் நாணயப் பரிமாற்றத்தின் பொருட்டு காசோலைகளைத் தயாரித்தல், பற்று வரவுக் கட்டணப் பட்டியல்களைத் தயாரித்தல், காப்புக் கடிதப் பயன்பாடு, அங்கீகாரத்தைப் பெறுதல், முத்திரை குத்துதல் போன்ற பெருந்தொகையான வேலைகள் தேவைப்படாது. ஆயினும் ஒரு கணக்கிலிருந்து இன்னொரு கணக்குக்கு நிதியை மாற்றுவதற்கு முடியுமாதல் (Sri Lanka Inter Bank Payment System - SLIPS) மற்றும் மிகத் துரிதமாக இதனைச் செய்ய முடியுமாதல் ஆகியன இப் பத்திரங்களற்ற மின்னியல் நாணயப் பரிமாற்ற முறையிலுள்ள பண்புகளாகும். மேலும், இச் செயற்பாட்டினுள் அதற்கே உரியதான கணக்காய்வுச் செயற்பாடும், இரகசியத்தைப் பாதுகாத்தலும், அடிப்படையாகக் கொள்ளப்படுகின்ற தகவல்களின் தல்லியத் தன்மையைப் பரிசீலிக்கின்ற உபாய முறைகளும் உள்ளடங்கியுள்ளன.

காசோலைகள் தீர்ப்பகம் மற்றும் லங்கா கிளியர்

இலங்கை மத்திய வங்கியானது, மாற்றமடைகின்ற உலகப் போக்குக்குப் பொருந்துகின்ற விதத்தையும், இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மிகச் சிறந்த சேவையை வழங்குவதையும், மிகச் சிறந்த மேற்பார்வையொன்றை ஏற்படுத்திக் கொள்வதையும் குறிக்கோளாகக் கொண்டே கைப்பாட்டு முறையிலிருந்து நீங்கி கணினிகள் மற்றும் பொறிகளைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் மிகவும் வினைத் திறனுடன் கூடிய தீர்ப்பனவுச் சேவை தொடர்பில் கவனம் செலுத்தியது. இற்றையாகும் போது வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல் செயற்பாட்டை தன்னியக்கமாக்கும் பொருட்டு மேம்படுத்தப்பட்ட மாதிரி முறைகள் (Models) சந்தையில் விற்பனைக்கு வைக்கப்பட்டுள்ளதென்பதையும் குறிப்பிடுதல் வேண்டும். வங்கிகளுக்கிடையே காசோலைகளின் மூலம் நடைபெறுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பொருட்டு கணினிகள் பிரயோகம் ஐக்கிய அமெரிக்காவிலேயே முதன்முதலில் ஆரம்பமாகியது.

சந்தைப் பொருளாதார முறை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதன் பின்னர் வெளிநாட்டு வங்கிக்கிளைகளின் எண்ணிக்கை அதிகரித்தமை, வங்கி மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களின் சேவை விரிவடைந்தமை, சந்தைச் செயற்பாடுகள் செயலாக்கம் மிக்கதாக மாறியமை ஆகியவற்றின் காரணமாக காசோலைகளின் பயன்பாடு விரிவடைந்துள்ளது. அத்துடன் தீர்ப்பனவானது மிக வினைத் திறனுடன் கூடியதாக இருக்க வேண்டுமென்பதும் மத்திய வங்கியின் கருத்தாக இருந்தது. இதற்கிணங்க இலங்கை மத்திய வங்கியினால் பேணி வரப்பட்ட தன்னியக்கக் காசோலைகள் தீர்ப்பகம் அதிலிருந்து இயந்திர உபகரணங்களுடன் புதிதாக நிறுவப்பட்ட லங்கா கிளியர் (தனியார்) நிறுவனத்திடம் ஒப்படைக்கப்பட்டது. 2002 ஏப்ரல் மாதத்தில் தொழிற்பட ஆரம்பித்த இந்த லங்கா கிளியர் நிறுவனம் தனியார் நிறுவனமாகப் பேணி வரப்பட்ட போதிலும் அதன் உரிமை இலங்கை மத்திய வங்கிக்கும் அனைத்து வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் உள்பட உள்ளது. அதேபோன்று இதன் மூலம் வளர்ச்சியடைகின்ற நிதியியல் சந்தைக்குப் பொருந்துகின்ற விதத்திலான துல்லியத் தன்மையும் வினைத்திறனுமே எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

காசோலைகள் தெரிவுசெய்யப்படுகின்ற இயந்திரத்தின் மூலம் சராசரியாக ஒரு நிமிடத்துக்கு 1600 காசோலைகள் வாசிக்கப்படுவதோடு, கட்டளை பெறப்பட்ட வங்கிகளுக்கான காசோலைகளும் தெரிவு செய்து கொடுக்கப்படுகின்றன. காசோலைகளின் பெறுமதி அக் காசோலைகள் உரித்தாயுள்ள வங்கிகளுக்குப் பற்று வைக்கக் கூடிய வகையில் கணினியில் தகவல் சேகரிக்கப்படும் நிலையத்தில் பதியப்படும். அனைத்துக் காசோலைகளின் பெறுமதி களும் சமப்படுத்தப்பட்டதன் பின்னர் கணினியில் பதியப்பட்டுள்ள தரவுகளின் அடிப்படையில் பல அறிக்கைகள் அச்சிடப்படும். அதன் பின்னர் அவை மத்திய வங்கியின் கணக்குகள் பிரிவுக்குக்கும் உரிய வர்த்தக வங்கிக்கிளைகளுக்கும் சமர்ப்பிக்கப்படும்.

1981 ஆம் ஆண்டிலிருந்து 2002 ஆம் ஆண்டு வரை மிக மிகக் கூடுதலாகத் தன்னியக்கமாகப்பட்ட காசோலைகள் தீர்ப்பனவுத் தொழிற்பாட்டுடன் தொடர்புடைய பொறித் தொகுதியின் ஆயுட் காலம் தற்போது துரிதமாகத் தேய்வடைந்து வருகின்றது. நிலைமை இவ்வாறிருப்பினும் நாளுக்கு நாள் பல்வேறு மட்டத்திலான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பொருட்டு பயன்படுத்தப்படுகின்ற காசோலைகளின் சற்றோட்டமும் விரிவடைந்து வருகின்றது. இவ்வாறு பழைய இயந்திரங்களின் தேய்மானத்தின் காரணமாகவும், நாளாந்தம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்படுகின்ற காசோலைகளின் எண்ணிக்கை அதிகரித்துள்ளமையின் காரணத்தினாலும் (ஒரு நாளைக்கு ஏறத்தாழ ஓரிலட்சத்து அறுபதினாயிரம் காசோலைகள்) லங்கா கிளியர் நிறுவனத்திற்கு மேலதிகச் செலவினத்தை ஏற்க வேண்டி நேரிட்டுள்ளது. இதுவும் தற்போது வினைத் திறனுடன் கூடியதாக இல்லாதிருப்பதாகவும், இச் செயற்பாடு மென்மேலும் மேம்படுத்தப்பட வேண்டுமென்றும் மத்திய வங்கி கருதியது. கூடுதலான பெறுமதியைக் கொண்ட காசோலைகளின் பொருட்டு அதே நேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (Real Time Gross Settlement System - RTGS) இதன் பெறுபொருளாகவே உருவாகியது.

அதே நேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (RTGS) கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவுத் துறையில் மேற்கொள்ளப்பட்ட பாரிய புரட்சியாகுமெனக்

குறிப்பிடலாம். இம் முறையின் காரணமாக வங்கிகளுக்கிடையிலான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தீர்ப்பனவு மிகவும் வினைத் திறனுடன் கூடியதாக நடைபெறுதல் அனைவராவும் போற்றப்படும் விடமாயமாக மாறியுள்ளது.

காசோலைகளும் அதே நேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறையும்

இப் புதிய அதே நேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (RTGS) கூடுதலான பெறுமதியைக் கொண்ட காசோலைகள் தீர்ப்பனவுச் செயற்பாட்டுக்கு வினைத் திறனுடன் கூடிய பதிலாக மாறியுள்ளது. இற்றைவரை வளர்ச்சியடைந்த தீர்ப்பனவு முறைகள் அறிமுகப்படுத்தப்படுவதற்கு முன்னர் வங்கிகளுக்கிடையிலான அழைப்புப் பணச் சந்தையில் அதாவது வங்கிகளுக்கிடையில் நடைபெறுகின்ற மீளமைப்பு நாணயக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் எனப்படும் வங்கிகளுக்கிடையிலான நாணயக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அனைத்தும் கையினால் குறிப்பெழுதப்படும் (Manual) முறையின் மூலமே நடைபெற்றன. 53 ஆண்டுகளாகிய அரை நூற்றாண்டுக்கும் அதிகமான காலம் தொடக்கம் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தீர்ப்பனவு நாளின் இறுதியிலேயே நடைபெற்றது. கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெற்ற தினத்தின் இறுதியில் கணக்குகள் தீர்ப்பனவு செய்யப்படுதலும், சமப்படுத்தப்படுதலும் வினைத் திறனற்ற செயலாயிருப்பது மாத்திரமன்றி இடர் நேர்வுகள் அதிகமாயுள்ள செயற்பாடாகவும் உள்ளது. சந்தை விரிவடைந்து மிக அதிகமான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பெருக்கெடுத்தமையின் காரணமாக இடர்நேர்வுகளைக் குறைத்துக்கொள்ளுதல் தொடர்பில் இலங்கை மத்திய வங்கி கவனம் செலுத்தியது. இதற்கிணங்க 2003 செப்டெம்பர் 08 ஆம் திகதியிலிருந்து அதே நேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை அமுலாக்கப்பட்டது. இம் முறைக்கு இணங்க ஒரு மில்லியன் அல்லது அதைவிடக் கூடுதலான பெறுமதியைக் கொண்ட காசோலைகள் மிக விரைவாக, ஒருசில செக்கன்களில் உரிய வங்கிக் கணக்குகளுக்கு பற்று அல்லது வரவு வைக்கப்படுகிறது. நிதியியல் முறைமையின் நிலைப்பாட்டை உறுதி செய்கின்ற முறையென்ற ரீதியில் இது தற்போது அனைவரது பாராட்டையும் பெற்றுள்ளது. நீண்ட காலமாக நிலவி வந்த

ஆரம்ப நிலைப் பிரயோகங்களை இல்லா தொழித்து, நவீன தொழில் நடப்பதையும் தொடர்பாடல் முறைகளையும் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர்களின் நன்மையின் பொருட்டு மத்திய வங்கி மென்மேலும் புதிய முறைகளை அறிமுகப்படுத்தி வருகின்றது.

பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள் முறை

காசோலையானது கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவுப் பணியின் பொருட்டு நிதியியல் சந்தையில் கூடுதலாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற ஒரு கருவியாகும். நடைமுறைக் கணக்குகளின் உரிமையாளர்கள் வசமுள்ள இப் பலம் பொருந்திய கருவியானது முக்கியமானதும் அதேபோன்று ஒழுங்கானதுமான கொடுப்பனவு தீர்ப்பனவு ஊடகமாக சமூகத்தினுள் பொதுவான வர வேற்பைப் பெற்றுள்ளது. இக் காசோலைகள் பயன்பாட்டை இரண்டு பிரதானமான பகுதிகளாகப் பிரித்துக் காட்டக்கூடியதாயுள்ளது.

(1) அதிக பெறுமதியைக் கொண்டதும் தவணை இடநேர்வுகளைக் கொண்டதுமான கொடுப்பனவுகள் எனப்படும் வங்கிகளுக்கு இடையிலான கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பொருட்டுப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற காசோலைகள்.

(2) குறைந்த/சில்லறைப் பெறுமதியைக் கொண்ட சிறிய கொடுப்பனவுகளின் பொருட்டுப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற காசோலைகள்.

(1) ஏனைய பல்வேறு கருவிகளின் மூலம் (Slips, Bankdraft) கணக்குகளில் பணம் வரவு வைக்கப்படுகின்ற போதிலும், பெரும்பாலும் காசோலைகளே பயன்படுத்தப்படுகின்றன. இவ்வாறு காசோலையானது, வசதி, பாதுகாப்பு மற்றும் வினைத்திறன் ஆகிய பண்புகளைக் காசோலையில் காணக் கூடியதாயுள்ளதாலேயே பிரபல்யம் வாய்ந்ததாயுள்ளது. இதனால் நிதிச் சந்தையின் தொழிற்பாடுகளை மிகவும் செயலூக்கம் மிக்கதாகப் பேணி வரும் பொருட்டும், அதிக பெறுமதியைக் கொண்ட காசோலைகளை உடனடியாக,

அதே நொடியில் வங்கிக் கணக்குகளில் பற்று வரவு வைக்கும் பொருட்டும், கொடுப்பனவுகள் தீர்ப்பனவுகளைச் செய்யும் பொருட்டும் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் 2003.09.08 ஆம் திகதி அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறை (RTGS) அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. தற்போது நாளாந்தம் நடைபெறுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களின் மொத்தப் பெறுமதியில் 78% வீதமானவை இம் முறையின் கீழேயே நடைபெறுகின்றன. இம் முறைமையானது மிகவும் வினைத்திறனுடன் கூடியதும், ஒழுங்கானதுமென்பதை, தற்போதைய நிதியியல் சந்தையின் ஒழுங்கான செயற்பாட்டைப் பார்க்கின்ற போது காண்கிறோம். இற்றையாகும் போது இது சர்வதேச நாணய நிதியத்தினதும், உலக வங்கியினதும், வலயத்திலுள்ள நாடுகளினதும் பாராட்டைப் பெற்றுள்ளது.

(2) நாளொன்றுக்குக் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்படுகின்ற குறைந்த பெறுமதியைக் கொண்ட காசோலைகள் மொத்தக் காசோலைகளில் ஏறத்தாழ 63% வீதமாகும். காசோலைகளின் எண்ணிக்கையானது, அளவைப் பொறுத்த வகையில் அதிகமாயிருப்பினும், இதில் சராசரியாக நாளாந்தம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்படுகின்ற மொத்தப் பெறுமதியில் 22% வீதத்துக்கும் குறைவான அளவே அடங்குகின்றன. இலங்கை மத்திய வங்கியினதும் அனைத்து வர்த்தக வங்கிகளினதும் பங்களிப்புடன் பேணி வரப்படுகின்ற லங்கா கிளியர் நிறுவனத்தின் மூலம் இவ்விதம் நாளாந்தம் சராசரியாக 160,000 காசோலைகள் தீர்ப்பனவு செய்யப்படுவதாகக் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. ஆயினும் இற்றையாகும் போது பயன்படுத்தப்பட்டுள்ள இயந்திர உபகரணங்களும் கணணி முறைமையும் காலாவதியாகி வருவதன் காரணமாக லங்கா கிளியர் நிறுவனத்துக்கு மேலதிகச் செலவினமொன்றை ஏற்க வேண்டி வந்ததுள்ளது. அதேபோன்று பிரதானமான நகரங்களுக்குத் தொலை விவள்ள வங்கிக்கிளைகளிலிருந்து சமர்ப்பிக்கப்படுகின்ற காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்வதற்கு பல தினங்கள் எடுக்கின்ற தென்ற அங்கலாய்ப்பும் குற்றச் சாட்டும் அதிகரித்து வருகின்றது. தொலைதாரப் பிரதேசங்களிலிருந்து சமர்ப்பிக்கப்படுகின்ற காசோலைகளைத் தீர்ப்பனவு செய்யும் பொருட்டு இன்னமும் பல தினங்கள் எடுக்கின்றனவென்பது உண்மைக்கு மாற்றமானதல்ல. இது மாற்றமடைதல் வேண்டும். இதன் பொருட்டு ஒரே நாளில் தீர்ப்பனவு செய்யப்படுகின்ற முறையான “பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள்” அறிமுகப்படுத்தப்படுகின்றன. நவீன தொழில் நடப்பத்தைப் பிரயோகித்து நாடுயூராவும் பரவியுள்ள மத்திய நிலையங்களின் வலையமைப்பின் ஊடாக செயற்படுத்துவதற்கு எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற இம் முறையின் மூலம் துரிதமாக உங்களது காசோலைகளின் பணம் உங்கள் கணக்குக்கு வரவு வைக்கப்படும். வாடிக்கையாளர்கள் சார்பாகவே அமைக்கப்படுகின்ற இப் புதிய “பிரதிமைப்படுத்தல் காசோலைகள்” (Image Friendly Cheque) மூலம் அதே தினத்தில் கணக்குகளில் பற்று வரவு வைக்கப்படுவதன் காரணத்தினால் இது அனைவரதும் மகிழ்ச்சிக்குரிய விடயமாக இருக்கும். ஏனெனில், இக் காசோலை உங்களது நண்பனென்ற ரீதியில், உங்களுக்குப் பழக்கப்பட்டவரென்ற ரீதியில், உங்களுடன் மிகவும் நெருங்கிச் செயலாற்றும் பொருட்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளதன் காரணத்தினாலாகும்.

அறிவுக்கு +

பொருளாதாரக் கொள்கைகளின் ஒட்டுமொத்தமான தூக்கத்தை அளவிடுகின்ற பரேற்றோ வினைத்திறன் (Paratoc efficiency) எண்ணக்கரு



எந்தவொரு கொள்கையினதும் இறுதி நோக்கம் முழுச் சமூகத்துக்கும் ஏதாவதொரு நன்மையைப் பெற்றுக் கொடுப்பதாகும். இதற்கிணங்க ஒவ்வொரு சமூக மட்டத்தினதும் வாழ்க்கை நிலையில் உயர்வு எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. எவ்வாறாயினும், எந்தவொரு கொள்கையினதும் பெறுபேறுகள் அனைவருக்கும் ஒரே விதத்தில் கிடைக்காமை இதிவள்ள தவிர்க்க முடியாத பண்பாகும். சில சந்தர்ப்பங்களில் பெரும்பாலானவர்களுக்கு நன்மைகள் கிடைக்கின்ற போது சிறு தொகையினருக்கு ஓரளவிலேனும் பாதிப்புகள் ஏற்படலாம். உதாரணமாகக் கூறுவதெனில், வீதியொன்று விஸ்தரிக்கப்படுகின்ற போது வீதிக்கு இரு மருங்கிவமுள்ளவர்களுக்கு ஓரளவு பாதிப்பு அல்லது வசதியினங்கள் ஏற்படுவதோடு, வீதி விஸ்தரிக்கப்படுவதன் காரணமாக முழுச் சமூகத்துக்கும் கிடைக்கின்ற நன்மைகள் அளப்பரியதாகும். அதுபோல சமூகத்தின் ஒவ்வொரு பிரிவினரும், கொள்கைகளையிட்டு இப் பொதுக் கண்ணோட்டத்திலன்றி, இவ்வாறான கொள்கை தம்மை எவ்விதத்தில் பாதிக்கும்? என்ற கேள்விக் குறியுடனேயே நோக்குகின்றனர். ஏதேனுமொரு விதத்தில் ஏனையோருக்கு நன்மைகள் கிடைத்த போதிலும், தமக்கு நன்மைகள் கிடைக்காவிடின், அவ்வாறான கொள்கையை எதிர்த்தல் குறுகிய நோக்கங்களைக் கொண்ட தரப்பினர்களின் பண்பாகும். பரந்த அடிப்படையிலானதும் நீண்ட கால ரீதியிலுமான கண்ணோட்டத்துடன் ஏதேனுமொரு கொள்கையை நோக்குவோமெனில் அதன் மூலம் முழுச் சமூகத்துக்கும் நன்மை கிடைக்குமென்பதே யதார்த்தமாகும். **பரேற்றோ வினைத்திறன்** என்ற எண்ணக்கருவின் மூலம், சமூகத்தின் எந்த ஒருவருக்கும் பாதிப்புகள் ஏற்படாத அனைவருக்கும் ஏதேனுமொரு நன்மை கிடைக்குமெனில் அவ்வாறான கொள்கைகள் அமுலாக்கப்பட வேண்டுமென்றே கூறப்படுகின்றது. ஏதேனுமொரு விதத்தில் பாதிப்புகள் நிகழ்மெனில் அவ்வாறான தரப்பினர்களுக்கு அதற்குப் பொருத்தமான நியாயமானதொரு கொடுப்பனவின் மூலம் அதனையும் குறைத்துக் கொள்ளலாம். அதை விடுத்து வெறுமனே ஏதேனுமொரு கொள்கை சிறு தொகையினரால் மறுக்கப்படுவதன் காரணத்தினால் மாத்திரம் அதனைக் கைவிடுவதென்பது, நீண்ட கால ரீதியில் முழுச் சமூகத்துக்கும் கிடைக்கக் கூடியதான நன்மையைக் கைவிடுவதாயிருக்கும். பரேற்றோ வினைத்திறன் என்ற எண்ணக்கருவின் அடிப்படையில் சமூகத்தின் அனைவரும் சிந்திக்கப் பழகுவோமெனில் பெரும்பாலான கொள்கைகளை வினைத்திறனுடனும் தாமதமின்றியும் அமுலாக்கி நிலவுகின்ற நிலைமையை விடக் கூடுதலான நன்மையை அனைவராலும் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடியதாயிருக்கும்.

சீ.பி.ஏ. கருணாதிலக
புள்ளிவிரவியல் திணைக்களம்.