

வைப்புத் தொகை பெறும் நிதிநிறுவனங்களின் நடவடிக்கைகள்

அ) விளக்கங்கள் :

1) வங்கி சாரா நிதிநிறுவனம் என்றால் என்ன?

எந்த ஒரு நிறுவனம் (அ) 1956 ஆம் ஆண்டு கம்பெனிச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டு (ஆ) கடன் கொடுத்தல், பங்குகள் / ஸ்டாக்குகள் / பத்திரங்கள் / டிபென்சர்கள் / செக்யூரிட்டிகளில் முதலீடு செய்தல், குத்தகை, தவணை முறையில் வாங்குதல், காப்பீடு, சீட்டு, (இ) மொத்தமாக ஒரே தடவையிலோ அல்லது தவணைகளிலோ வைப்புத் தொகை பெற்றுக் கொள்ளுதல் ஆகியவற்றை அதனுடைய முக்கியப் பணிகளாகக் கொண்டுள்ளதோ அது வங்கி சாரா நிதிநிறுவனம் எனப்படும். ஆனால் விவசாய நடவடிக்கைகள் தொழில் நடவடிக்கைகள், வர்த்தக நடவடிக்கைகள் அல்லது அசையாச் சொத்துக்கள் விற்பது / வாங்குவது / கட்டுவது போன்ற நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் நிறுவனங்கள் வங்கி சாரா நிதி நிறுவனமாகாது. 1934 ஆம் ஆண்டு இந்திய ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டத்தின் பிரிவு 45-I (C) இன் கீழ் சொல்லப்பட்டுள்ள கடன் / முன்பணம் செலுத்துதல் தொடர்பான நிதி நடவடிக்கைகள், அந்த நிறுவனத்தின் சொந்த உபயோகத்திற்காக மட்டுமே இருக்கக்கூடாது என்பதை முக்கியமாகக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். இது போன்ற நடவடிக்கைகள் இல்லாத எல்லா நிறுவனங்களுமே வங்கி சாரா நிதி நிறுவனமாகக் கொள்ளப்படும்.

2) முறைமையில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் (NDSI-NBFCs) என்றால் என்ன?

வங்கி சாரா நிதி நிறுவனத்தின் கடந்த ஆண்டு தணிக்கை செய்யப்பட்ட இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் படி அதன் சொத்து மதிப்பு ரூ.100 கோடி அல்லது அதற்கு மேலாக இருந்தால், அவை முறைமையில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த வங்கிசாரா நிதிநிறுவனம் (NDSI-NBFCs) எனப்படும். ஏனெனில், நமது நாட்டின் நிதிநிலை ஸ்திரத்தன்மையில் இவ்வகை நிறுவனங்களுக்கு முக்கிய பொறுப்பு இருக்கிறது.

ஆ) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புகள் :

3) இந்திய ரிசர்வ் வங்கி எல்லா நிறுவனங்களையும் ஒழுங்கு படுத்துகிறதா?

இல்லை. சில நிதி நடவடிக்கைகளுக்கு அவைகளுக்கென்று பிரத்யேகமாக சட்டப்பூர்வமாக ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேலாண்மை அமைப்புகள் உள்ளன. காப்பீடு கம்பெனிகளுக்கென்று IRDA, வர்த்தக(Merchant) வங்கி கம்பெனிகள், துவக்க மூலதன கம்பெனிகள், ஸ்டாக் தரகு கம்பெனிகள், பரஸ்பர நிதிநிறுவனங்கள் ஆகியவைகளுக்காக SEBI, வீட்டு வசதிக்கடன் கம்பெனிகளுக்காக NHB, நிதி கம்பெனிகளுக்காக DCA, சீட்டு கம்பெனிகளுக்காக மாநில அரசுகள் என்று பல ஒழுங்குமுறையாளர்கள் உள்ளனர். பிற ஒழுங்கு முறையாளர்களால்

கண் காணிக் கப்படும் நிதி நிறுவனங்களுக்கு, பதிவு, எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய சொத்துகள், சட்டப்பூர்வமான இருப்பு போன்றவைகளிலிருந்து குறிப்பிட்ட விலக்குகளை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அளித்துள்ளது. குறிப்பிட்ட நடவடிக்கைகளுக்கான ஒழுங்கு முறையாளர்களை இறுதியில் வரும் அட்டவணையில் விபரமாக அறிந்து கொள்ளலாம்.

4) எந்த வகையான நிதி நிறுவனங்கள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குமுறை படுத்தப்படுகின்றன?

(1) கடன் கொடுத்தல் அல்லது (2) பங்குகள், ஸ்டாக்குகள், பத்திரங்கள் போன்றவற்றை வாங்குதல் அல்லது (3) குத்தகை மற்றும் தவணை முறையில் வாங்குவதற்கு நிதி அளித்தல் போன்ற வர்த்தக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்கு முறைப்படுத்தி மேற்பார்வையிடும். வைப்புத் தொகை பெறுதலை முக்கிய பணியாகக் கொண்டு செயல்படும் கம்பெனிகளையும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்கு முறைப்படுத்துகிறது.

5) முக்கிய வர்த்தக அளவில் 50-50 என்ற இலக்கை எட்டிய வங்கி அல்லாத நிதி கம்பெனிகள் மீதான ரிசர்வ் வங்கியின் அதிகாரங்கள் என்ன?

முக்கிய வர்த்தக அளவில் 50-50 என்ற இலக்கை எட்டிய வங்கி சாரா நிதி கம்பெனிகள் மீது பதிவு செய்தல், கொள்கை அறிவித்தல், ஆணைகள் பிறப்பித்தல், ஆய்வு செய்தல், ஒழுங்குபடுத்துதல், மேற்பார்வையிடுதல், கண்காணித்தல் ஆகிய பணிகளை மேற்கொள்ள 1934 ஆம் ஆண்டு இந்திய ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் வழிவகை செய்யப்பட்டுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டத்தை மீறினால் அல்லது இச்சட்டத்தின் கீழ் பிறப்பிக்கப்படும் ஆணைகள், உத்தரவுகளை மீறினால் அத்தகைய வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கு இந்திய ரிசர்வ் வங்கி தண்டனை வழங்கும். அக்கம்பெனியின் பதிவை ரத்து செய்தல், வைப்புத் தொகைகளை பெறுதலுக்குத் தடை விதித்தல், சொத்துக்களை முடக்குதல், கம்பெனியை மூடுவதற்கான முறைகளை மேற்கொள்ளுதல் போன்றவை தண்டனையில் அடங்கும்.

இ) ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்குபடுத்தாத அமைப்புகள் :

6) காப்பீட்டுக் கம்பெனிகள், ஸ்டாக் தரகு மற்றும் வர்த்தக வங்கி கம்பெனிகள், நிதிக் கம்பெனிகள், வீட்டுவசதி கடன் நிறுவனங்கள் ஆகியவைகளை ரிசர்வ் வங்கி ஏன் ஒழுங்கு படுத்துவது இல்லை?

பதிவு செய்தல் மற்றும் பல ஒழுங்கு முறைகளிலிருந்து இவ்வகை கம்பெனிகளுக்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது. அவைகள் மற்ற ஒழுங்கீட்டாளர்களால் முறைப்படுத்துகையில் இரண்டு ஒழுங்கீட்டு முறைகளைத் தவிர்க்கும் பொருட்டு இவ்விலக்கு இவ்வகை கம்பெனிகளுக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

7) விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ள இவ்வகை கம்பெனிகள் மீது ரிசர்வ் வங்கிக்கு சட்டப்பூர்வமான அதிகாரம் ஏதேனும் உண்டா?

எந்த அளவுக்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளதோ அதைப் பொறுத்து இது அமையும். உதாரணமாக, வீட்டு வசதி கடன் நிறுவனங்களுக்கு ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்கு முறைகளிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. மற்ற அமைப்புகளான சீட்டு கம்பெனிகள், நிதி கம்பெனிகள், பரஸ்பர நிதி கம்பெனிகள், காப்பீட்டு கம்பெனிகள், வர்த்தக வங்கிக் கம்பெனிகள், ஸ்டாக் தரகு கம்பெனிகள் போன்றவைகளுக்கு, பதிவு செய்தல், எளிதாகப் பணமாக்கக் கூடிய சொத்துக்கள் வைத்தல், சட்டரீதியான இருப்பு வைத்திருத்தல் போன்றவைகளுக்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது. வீட்டு வசதிக்கடன் கம்பெனிகள் NHB யாலும், காப்பீட்டு கம்பெனிகள் IRDA யாலும், ஸ்டாக் தரகு, வர்த்தக வங்கிக் கம்பெனிகள், துவக்க மூலதன கம்பெனிகள், கூட்டுச் சேர்ப்பு முறைகளை மேற்கொள்ளும் கம்பெனிகள், பரஸ்பர நிதி நிறுவனங்கள் ஆகியவைகளுக்கு SEBI, நிதி கம்பெனிகளுக்கு இந்திய அரசின் அமைச்சகமான MCA, சீட்டு கம்பெனிகளுக்கு அந்தந்த மாநில அரசுகள் போன்ற நாட்டின் நிதித்துறையில் பல்வேறு ஒழுங்கீட்டாளர்கள் வழங்கும் ஒழுங்கு முறை ஆணைகளுக்கு மாறுப்பட்ட வகையில் ரிசர்வ் வங்கி ஆணைகளை வழங்காது.

8) நிதி நடவடிக்கைகளை தங்கள் வர்த்தகத்தில் ஒரு பகுதியாகக் கடைபிடிக்கும் கம்பெனிகளை ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்கு படுத்துகிறதா?

நிதி நடவடிக்கைகளைத் தங்களது முக்கிய வர்த்தகமாக மேற்கொள்ளும் கம்பெனிகளை மட்டும் ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்குபடுத்தி மேற்பார்வையிடுகிறது. எனவே விவசாயம், ஆலை, பொருட்களை வாங்கி விற்றல், அசையாச் சொத்துக்களை வாங்குதல் / விற்றல் / கட்டுதல் போன்றவற்றைத் தங்கள் முக்கிய வர்த்தகமாகக் கொண்டு செயல்படும் கம்பெனிகள், சில நிதி நடவடிக்கைகளை ஒரு சிறிய அளவில் மேற்கொண்டால் அவைகளை ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்குபடுத்தாது.

9) 50-50 என்ற இலக்கை எட்டாத கம்பெனிகள் வைப்புத் தொகைகளை ஏற்றுக் கொள்ளுமானால், அவைகள் ரிசர்வ் வங்கியின் மேற்பார்வையில் வருமா?

மொத்தச் சொத்தில் 50% மேலாக நிதிச் சொத்துக்களை வைத்திருக்காத கம்பெனி, மற்றும் அதனுடைய மொத்த வருவாயில் குறைந்த பட்சம் 50% அளவாவது வருவாயை அத்தகைய சொத்துகளிலிருந்து ஈட்டாத கம்பெனி வங்கிசாரா நிதி நிறுவனமாக ஏற்றுக் கொள்ளப்படமாட்டாது. அதனுடைய முக்கிய வர்த்தகம் என்பது நிதி சாராத நடவடிக்கைகளை, விவசாய வேலைகள், ஆலை நடவடிக்கைகள், பொருட்களை வாங்குதல் மற்றும் விற்றல், அசையா சொத்துக்களை வாங்குதல் / கட்டுதல் என்பவையே ஆகும். எனவே அவைகள் வங்கி சாரா மற்றும் நிதி சாரா கம்பெனிகள் எனப்படும். இத்தகைய வங்கிசாரா நிதிசாரா கம்பெனிகள், வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்வது என்பது, 1975 ஆம் ஆண்டு வைப்புகளை ஏற்கும் கம்பெனிகள் விதிகளின் கீழ் வருகின்றன. மாநில அரசுகளின், கம்பெனி பதிவாளர்கள் இத்தகைய அமைப்புகளை நிர்வகிக்கின்றனர்.

ஈ) முக்கிய வர்த்தக அளவு PBC

10) எந்தவிதமான நிதி நடவடிக்கை முக்கிய வர்த்தகம் என்று பொருள் படும்?

மொத்த சொத்துகளில், நிதிச் சொத்துக்கள் 50% க்கு மேல் ஒரு கம்பெனிக்கு இருந்தால், மேலும் அத்தகைய நிதிச் சொத்துகளிலிருந்து ஈட்டப்படும் வருவாய் மொத்த வருவாயில் 50% க்கு மேலும் இருக்குமானால் அத்தகைய கம்பெனியின் முக்கிய வர்த்தகம் நிதிநடவடிக்கை என்று கொள்ளலாம். இந்த இரண்டு 50% - 50% அளவுகோலையும் பெறும் கம்பெனி வங்கிசாரா நிதி நிறுவனமாக ரிசர்வ் வங்கியால் பதிவு செய்யப்படும். இந்த முக்கிய வர்த்தகம் என்பது ரிசர்வ் வங்கி சட்டத்தில் விளக்கப்படவில்லை. ரிசர்வ் வங்கி இந்த விளக்கத்தை அளித்து, இத்தகைய கம்பெனிகளை மட்டுமே தன்னிடம் பதிவு செய்து, ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேற்பார்வைக்கு அவைகளை உட்படுத்துகிறது. மற்றைய உற்பத்தி அல்லது தொழில் கம்பெனிகள் ரிசர்வ் வங்கியின் ஒழுங்குபடுத்தும் வரையறைக்குள் வராது. இந்த வரையறை 50-50 என்று பரவலாக அனைவராலும் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இச்சோதனை ஒரு கம்பெனி நிதி நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுகிறதா, இல்லையா என்பதை உறுதி செய்கிறது.

உ) வங்கி சாரா சிறு கம்பெனிகள் RNBC.

11) வங்கிசாரா சிறு கம்பெனிகள் என்றால் என்ன? இது எந்த வகையில் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்திலிருந்து வேறுபட்டது?

வங்கிசாரா நிதி நிறுவன வகையில் ஒன்று தான் வங்கிசாரா சிறு கம்பெனியும். இவைகளின் முக்கிய வர்த்தகம் வைப்புத் தொகைகளை எந்த ஒரு முறை அல்லது ஏற்பாடு அல்லது எந்த வகையிலும் ஏற்பது. முதலீடு, சொத்துக்களை பணமாக்கல், அல்லது கடன் கொடுத்தல் போன்ற நடவடிக்கைகளில் இறங்காது. வைப்புத் தொகைகளைப் பெறும் வழிவகைகளிலும், பெறப்பட்ட வைப்புத் தொகைகளைப் பயன்படுத்துவதிலும் இந்தச் சிறு கம்பெனிகள் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து வேறுபடுகின்றன. இவ்வகைக் கம்பெனிகள் தற்போது எந்த வகையிலும் வைப்புத் தொகை பெறக்கூடாது என்றும், தங்களின் வர்த்தகத்தை முடிவிடாமலும் ரிசர்வ் வங்கி ஆணையிட்டுள்ளது.

12) சிறு கம்பெனிகள் வைப்புத் தொகைகளை ஏற்பதில் எவ்வித உச்சவரம்பும் இல்லை என்று நாங்கள் கருதுகிறோம். அப்படியாயின் அவைகள் திரட்டும் வைப்புத் தொகை எந்த வகையில் பாதுகாப்பானது?

சிறு கம்பெனிகள் திரட்டும் வைப்புத் தொகைக்கு உச்சவரம்பு இல்லை என்பது உண்மைதான். ஆயினும் அவை பெறும் வைப்புத் தொகைகளை முழுவதுமாக அனுமதிக்கப்பட்ட முதலீடுகளில் முதலீடு செய்யப்படவேண்டும். இச்சிறு கம்பெனிகளில் வைப்புத் தொகைகளைப் போடும் வைப்புதாரர்களின் நலனைக் கருதி, இச்சிறு கம்பெனிகள் திரட்டும் வைப்புத் தொகையினை 100% எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய உபகரணங்களான மத்திய/மாநில அரசின்

பங்குப்பத்திரங்கள், பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் நிரந்தர வைப்புகள், வைப்புச் சான்றிதழ்கள், பரஸ்பரநிதி போன்றவற்றில் முதலீடு செய்ய வேண்டும்.

13) தவணை முறையில் செலுத்தப்படும் வைப்புத் தொகையினை, தவணைகளை ஒழுங்காகச் செலுத்தாவிடிலோ அல்லது இடையிலேயே நிறுத்திவிட்டாலோ, சிறு கம்பெனிகள், செலுத்தப்பட்ட வைப்புத் தொகையினை வைப்பாளர்களுக்கு வழங்காமல் முடக்கிவிடலாமா?

இல்லை. சிறு கம்பெனிகள் வைப்புத் தொகையினை அல்லது அதற்குண்டான வட்டி போன்ற எந்த ஒரு லாபத்தையும் வைப்பாளர்களுக்கு அளிக்காமல் முடக்க அதிகாரமில்லை.

14) சிறு கம்பெனிகள் ஏற்கும் வைப்புத் தொகைக்கு வட்டி விகிதம் எவ்வளவு இருக்கவேண்டும்? வைப்புத் தொகையின் முதிர்வு காலம் எவ்வளவு இருக்க வேண்டும்?

குறைந்த பட்சம் வட்டியாக 5% (வருடத்திற்கு கணக்கிடப் பட வேண்டும்) மொத்தமாகச் செலுத்தப்படும் வைப்புத் தொகைக்கும், 3.5% (வருடத்திற்கு கணக்கிடப்பட வேண்டும்) மாதா மாதம் அல்லது நீண்ட இடைவெளி காலங்களில் செலுத்தப்படும் வைப்புத் தொகைக்கும் வழங்க வேண்டும். வட்டி என்பது இங்கே, பரிசு அல்லது போனஸ் அல்லது எந்த ஒரு லாபத்தையும் சிறுகம்பெனி வைப்புத் தொகையை திரட்டும் போது அறிவிக்கிறதோ அவையாவும் அடங்கும். குறைந்த பட்சம் 12 மாதங்களுக்கும், அதிக பட்சம் 84 மாதங்களுக்குமான முதிர்வு கால வரையறைக்குள் வைப்புகள் இருக்கவேண்டும். கேட்கும் போது உடனே திருப்பித் தரும்வகையிலான வைப்புகளை அவை பெறக்கூடாது. தற்போது இயங்கிக் கொண்டிருக்கும் பியர்லெஸ் மற்றும் சகாரா இந்தியா நிதிக் கழகம் லிட், என்ற இரண்டு சிறு கம்பெனிகளுக்கும் இனிமேல் வைப்புத் தொகை பெறக்கூடாது என்றும் திரட்டப்பட்ட வைப்புத் தொகையை முதலீட்டாளர்களுக்குத் திருப்பிச் செலுத்தும் படியும், தங்கள் வர்த்தகங்களை மூடிக்கொள்ள நடவடிக்கை எடுக்குமாறும், ரிசர்வ் வங்கி ஆணை பிறப்பித்துள்ளது. அவைகளின் வியாபார அணுகுமுறை, இயற்கையாகவே சாத்தியமாக முடியாததால் இந்த ஆணை பிறப்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

2ஊ) வைப்புத் தொகை, வைப்புத் தொகையைப் பெறத் தகுதி வாய்ந்த / தகுதியற்ற நிறுவனங்கள், மற்றும் அவை தொடர்பான விஷயங்கள் :

15) வைப்புத் தொகை என்றால் என்ன?

பங்கு மூலதனம், கூட்டுத் தொழில் வியாபார நிறுவனத்திற்கு கூட்டாளிகள் அளிக்கும் மூலதனம், பாதுகாப்பிற்கான வைப்புகள், முன்பண வைப்புகள், பொருட்கள் வாங்குவதற்கான முன்பணம், சேவைகளுக்கு, கட்டுமானத்திற்கென்று வங்கிகளிடமிருந்தும், நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்தும், மற்றவர்களிடமிருந்தும் பெறும் கடன், சீட்டுப்பணம் போன்றவைகளுக்காக அல்லாமல் வேறு எந்த முறையிலேனும் ஒரு நிறுவனம் திரட்டும் பணம் வைப்புத் தொகை எனப்படும்.

16) எந்த அமைப்புகள் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புத் தொகைகளை ஏற்கலாம்?

வணிக வங்கிகள், கூட்டுறவு வங்கிகள், ரிசர்வ் வங்கியால் பதிவுச் சான்றிதழ் வழங்கப்பட்டு, வைப்புத் தொகை ஏற்கத் தனியாக உரிமம் பெற்ற வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்புகள் ஏற்கத் தகுதியுள்ளவையாகும். வேறு விதமாகச் சொல்ல வேண்டுமானால், ரிசர்வ் வங்கியின் பதிவுச் சான்றிதழ் பெறப்பட்ட எல்லா வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கும் வைப்புத் தொகை ஏற்கத் தகுதி கிடையாது. வைப்பு ஏற்கவென்று பிரத்யேகமாக உரிமம் பெற்ற வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் மட்டுமே வைப்புகளைப் பெறமுடியும். ஆயினும் அவை அனுமதிக்கப்பட்ட வரையறைக்குள் தான் வைப்புகளை ஏற்க முடியும். பிரத்யேகமாக அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள வீட்டு வசதி கடன் கம்பெனிகள் மற்றும் கம்பெனிச் சட்டத்தின் கீழ் இந்திய அரசின் கம்பெனி விவகார அமைச்சரகத்தின் வைப்புகளை ஏற்கும் கம்பெனிக்களுக்கான வைப்பு விதிகளின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள கம்பெனிகள் வைப்புகளை ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வரை ஏற்க முடியும். கூட்டுறவுக் கடன் சங்கங்கள் தங்கள் உறுப்பினர்களிடமிருந்து மட்டுமே வைப்புகளை ஏற்கமுடியும். பொதுமக்களிடமிருந்து பெற அனுமதி இல்லை. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வணிக வங்கிகள், கூட்டுறவு வங்கிகள், வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் ஏற்கும் வைப்புகளை ஒழுங்கு படுத்துகிறது.

மற்ற அமைப்புகள் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்கச் சட்டத்தில் அனுமதி இல்லை. சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகளான தனிநபர்கள், கூட்டுத் தொழில் நிறுவனங்கள், மற்றத் தனிநபர் சங்கங்கள் வைப்புகளைத் தங்கள் முக்கிய வர்த்தகமாகக் கொண்டு செயல்பட தடை செய்யப்பட்டுள்ளனர். இத்தகைய பதிவு பெறாத அமைப்புகள் நிதி நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டிருந்தாலும், வைப்புகளை ஏற்கத் தடை செய்யப்பட்டுள்ளன.

17) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் பதிவுச் சான்றிதழ் வைத்துள்ள எல்லா வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களும் வைப்புகளை ஏற்க முடியுமா?

முடியாது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி இரண்டு வகையான பதிவுச் சான்றிதழ்களை வழங்குகிறது. அதில் ப்ரத்யேகமாக வைப்புகளை ஏற்க மூன்று வட்டச் செயல்பாடுகளை ஆராய்ந்த பின்னர் சிறப்புக் குறியீட்டுடன் பச்சை நிறத்தில் சான்றிதழை வழங்குகிறது. அந்தச் சான்றிதழ் வைத்துள்ளவர்கள் மட்டுமே வைப்புகளைப் பெறலாம். கொள்கை அடிப்படையில் வங்கிகள் மட்டுமே பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி உண்டு. மேலும் 1997க்குப் பின்னர் எந்த ஒரு புதிய நிதி நிறுவனத்திற்கும் வைப்புகளை ஏற்கும் அனுமதியை ரிசர்வ் வங்கி வழங்கவில்லை.

18) பொதுமக்களிடமிருந்து, வைப்புகளைத் திரட்ட, வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களை ஏன் ரிசர்வ் வங்கி இவ்வளவு கட்டுபடுத்துகிறது?

எந்த ஒரு நிதி நிறுவனத்தையும் ரிசர்வ் வங்கி மேற்பார்வையிடும் போது ரிசர்வ் வங்கியின் தலையாய பொறுப்பு என்பது அந்த நிறுவனத்தின் வைப்பாளர்களின் நலன் மட்டுமே. நம்பிக்கையின் அடிப்படையிலேயே வைப்பாளர்கள் தங்கள் வைப்புகளை ஒரு நிறுவனத்தில் முதலீடு செய்கின்றனர். இது கம்பெனியின் பங்குகளில் முதலீடு செய்வதிலிருந்து மாறுபடுகிறது. கம்பெனிப் பங்கில் முதலீடு செய்பவர்கள், அவை ஈட்டும் வருவாயையும் கூடவே இருக்கும் அபாயங்களையும் அந்தக் கம்பெனி உரிமையாளர்களோடு பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். ஆனால் வைப்புதாரர்கள் நம்பிக்கையின் அடிப்படையிலேயே பணம் போடுகின்றனர். எனவே வைப்பாளர்கள் நலன் என்பது நிதி ஒழுங்கீட்டு முறையில் தலையாய பொறுப்பு என்பதை ரிசர்வ் வங்கி வலியுறுத்துகிறது. வங்கிகள் மட்டுமே மிக அதிக அளவில் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதி அமைப்புகள் வைப்புத் தொகைக் காப்பீடு மற்றும் கடன் உத்தரவாத நிறுவனமான DICGC, வங்கி ஒன்று திவாலாகும் பட்சத்தில் ரூ.1 இலட்சம் வரையிலான வைப்புகளுக்குக் காப்பீடு வழங்குகிறது.

19) வைப்புகளை ஏற்க ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதிக்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் யாவை?

வைப்புகளை ஏற்க ரிசர்வ் வங்கியால் பிரதீயேகமாக அனுமதி வழங்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பட்டியல் ரிசர்வ் வங்கியின் கீழே கண்ட இணைய தளத்தில் காணலாம். <http://rbi.org.in/Commonman/English/Scripts/NBFCs.aspx>. சில சமயம் சில கம்பெனிகளுக்கு, தற்காலிகமாக வைப்புகளை ஏற்கத் தடை விதிப்பதுண்டு. இம்மாதிரித் தற்காலிகமாக தடை விதிக்கப்பட்டுள்ள வங்கிசாரா நிதி நிறுவனப் பட்டியலையும் ரிசர்வ் வங்கி தன் இணைய தளத்தில் வெளியிடுகிறது. ரிசர்வ் வங்கி இந்த இருபட்டியலையும் தொடர்ந்து உடனுக்குடன் திருத்தங்களை மேற்கொண்டு வெளியிடுகிறது. வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களில் வைப்புகளைப் போடு முன்னர் பொதுமக்கள் இந்த இரு பட்டியலையும் பரிசோதித்து பின்னர் முடிவு செய்யுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றனர்.

20) கூட்டுறவுக் கடன் சங்கங்கள் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்க முடியுமா?

இல்லை. கூட்டுறவுக் கடன் சங்கங்கள் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்க முடியாது. தங்கள் உறுப்பினர்களிடமிருந்து மட்டுமே அதுவும் தங்கள் விதிகளில் கூறப்பட்டுள்ள வரையறைகளையே வைப்புகளை ஏற்க முடியும்.

21) சம்பளம் ஈட்டுவோர் சங்கம் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகளைப் பெறலாமா?

கூடாது. சம்பளம் வாங்குவோருக்காகத் துவக்கப்பட்ட இச்சங்கங்கள் தங்கள் உறுப்பினர்களிடமிருந்து மட்டுமே வைப்புகளைப் பெறலாம். பொது மக்களிடமிருந்து பெற அனுமதி இல்லை.

22) ரிசர்வ் வங்கியிடம் பதிவு பெறாத கம்பெனிகள் அதிகாரமில்லாமல் வைப்புகளைப் பெறுவது அல்லது வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பதிவைப் பெறாமல் கடன் அல்லது முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதை ரிசர்வ் வங்கி எங்ஙனம் அறியும்?

வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பதிவு அனுமதி பெறாமல் வைப்புகளைத் திரட்டுவதையோ அல்லது கடன் மற்றும் முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதையோ பொதுவாக ரிசர்வ் வங்கி அதற்கு வரும் புகார் மனுக்களிலிருந்து தெரிந்து கொள்ளும். நிதித்துறையில் உள்ள பல்வேறு அமைப்புகள் அல்லது சட்ட ரீதியான தணிக்கையாளர்களின் விலக்கு அறிக்கை மூலமாகவும் அறியும். பத்திரிக்கைகள் வாயிலாகவும் அல்லது ரிசர்வ் வங்கி கிளைகள், மண்டல அலுவலகங்கள் மேற்கொள்ளும் துறை சார்ந்த செய்தி சேகரிப்பு என்ற வகையிலும் இதனைத் தெரிந்து கொள்ளும்.

மேலும் ரிசர்வ் வங்கி தனது எல்லாக் கிளைகளிலும் ஒரு நிர்வாக அணுகுமுறையை அமல்படுத்தியுள்ளது. மாநில அளவிலான ஒருங்கிணைப்புக்குழு (SLCC) என்ற அமைப்பை ரிசர்வ் வங்கி ஏற்படுத்தியுள்ளது. நிதித்துறையிலுள்ள பல்வேறு ஒழுங்கீட்டாளர்களும் இக்குழுவில் பங்கேற்பர். மாநில அரசின் உள்துறை மற்றும் சட்டத்துறை அதிகாரிகள், கம்பெனி பதிவாளர், மத்திய அரசின் கம்பெனி விஷய அமைச்சக மண்டல இயக்குநர், தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி, இந்திய பங்குப் பரிமாற்றச்சபை (SEBI) சீட்டுக் கம்பெனிப் பதிவாளர், இந்தியத் தணிக்கையாளர்கள் நிறுவனம் (ICAI) ஆகியோர் இந்த உயர்மட்டக் குழுவின் உறுப்பினர்களாவர். அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை இக்குழு கூடும். அனுமதி பெறாத நிதி அமைப்புகளின் நடவடிக்கைகள் பற்றிய செய்திகளை இக்குழுவினர் பரிமாறிக் கொள்வர்.

23) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தோடு கூட்டுச் சேர்ந்துள்ள / சேராத தனிநபர் ஸ்தாபனம் / கூட்டுத் தொழில் நிறுவனம் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளைப் பெறலாமா?

இல்லை. தனிநபர் ஸ்தாபனம் / கூட்டுத் தொழில் நிறுவனம் என்பது பதிவு செய்யப்படாத அமைப்புகள். எனவே அவை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம் 1934ன் கீழ் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளைப் பெறத் தடை உள்ளது.

24) நகைக் கடைகள் பலவும் மக்களிடமிருந்து தவணை முறையில் பணம் பெறுகின்றன. இது வைப்புகளைப் பெறுவது என்று பொருள் படுமா?

நகைகளைப் பின்னர் ஒரு தேதியில் வழங்குவதற்காக இப்படிப் பணம் பெறப்படுகிறதா அல்லது வட்டியோடு பணமாக பின்னர் ஒரு தேதியில் வழங்கப்படுவதற்காக இப்பணம் திரட்டப்படுகிறதா என்பதைப் பொறுத்தே அதற்கேற்ப ரிசர்வ் வங்கி நடவடிக்கை எடுக்கும். நகைகளை பின்னர் ஒரு தேதியில் வழங்குவதாக ஒப்பந்தம் செய்து தவணை முறையில் பணம் பெறப்படுவது, வைப்புகள் என்று பொருளாகாது. ஆனால் அசலும் வட்டியுமாக பின்னர் ஒரு தேதியில் வழங்கப்படும் என்று நகைக் கடை அறிவித்தால் அது வைப்புகளாகும்.

25) சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள், வைப்புகளை ஏற்றால் என்ன நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்? வைப்புகளைப் பெற அனுமதியற்ற வங்கிசாரா நிதி நிறுவன உரிமையாளர்கள் துவக்கும் தனிநபர் ஸ்தாபனம் / கூட்டுத் தொழில் நிறுவனம் வைப்புகளை ஏற்றால் என்ன நடவடிக்கை?

சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள் வைப்புகளைப் பெற்றால் குற்றவியல் நடவடிக்கைக்கு உட்படுவர். வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள், சட்டப்படி பதிவு பெறாத எந்த ஒரு அமைப்போடும் கூட்டு வைக்க ரிசர்வ் வங்கி அனுமதி அளிக்காது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டத்தை மீறி வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் தனிநபர் ஸ்தாபனம் / கூட்டுத் தொழில் நிறுவனம் ஆகியவைகளோடு கூட்டு வைத்துக் கொண்டால், அவைகள் மீதும் இந்தியக் குற்றவியல் சட்டத்தின் கீழ் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும். அல்லது வைப்பாளர்களின் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டத்தை மாநில அரசுகள் நிறைவேற்றுமானால் அதன் கீழும் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.

26) கடன் கொடுத்தல் அல்லது முதலீடு செய்தல் ஆகியவற்றைத் தங்கள் முக்கிய வர்த்தகமாகக் கொண்டு செயல்படும் நிதிக் கம்பெனிகள் ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து பதிவுச் சான்றிதழைப் பெறாவிட்டால் என்ன நடவடிக்கை?

ரிசர்வ் வங்கியிடம் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனமாகப் பதிவு பெற வேண்டிய கம்பெனிகள் வங்கி சாரா நிதி நடவடிக்கைகளான கடன் கொடுத்தல், முதலீடு செய்தல், வைப்புகளைப் பெறுதல் ஆகியவைகளைப் பதிவு பெறாமல் மேற்கொண்டால், ரிசர்வ் வங்கி அவை மீது தண்டனை விதிக்கலாம், அல்லது அபராதம் கட்டச் சொல்லலாம். அல்லது அவர்கள் மீது நீதிமன்றத்தில் வழக்கு தொடரலாம். பொதுமக்கள் ரிசர்வ் வங்கியின் இணைய தளத்தில் வெளியிடப்படும், வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி அளிக்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பட்டியலில் இல்லாத அமைப்புகள் வங்கிசாரா நிதி நிறுவன நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டால் ரிசர்வ் வங்கியின் மண்டல அலுவலகங்களுக்குத் தகவல் அளிக்கலாம். 1934 இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டத்தை மீறும் அத்தகைய அமைப்புகள் மீது உரிய நடவடிக்கை எடுக்க ஏதுவாகும்.

27) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனம் அவைகளிடமிருந்து கடன் பெறுவோரிடம் மிக அதிகமான வட்டி வசூலிக்கிறார்கள். வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வசூலிக்கும் வட்டிக்கு ஏதேனும் உச்சவரம்பு உண்டா?

வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் சிறு நிதி அமைப்புகள் (MFI)தவிர மற்றைய நிதி ஸ்தாபனங்கள் அவை வழங்கும் கடன்கள் மீதான வட்டி விகித கட்டுப்பாடுகள் தளர்த்தப்பட்டுள்ளன என்று ரிசர்வ் வங்கி அறிவித்துள்ளது. கடன் வழங்கும் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனமும் அதனிடமிருந்து கடன் பெறுபவரும் செய்து கொள்ளும் ஒப்பந்தப்படி தான் அந்த வட்டி விகிதம் இருக்கவேண்டும். வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வெளிப்படையாகவே செயல்படவேண்டும். பல்வேறு வகையான கடனாளிகளென்றுள்ள வட்டி விகிதங்கள், அவர்களின் கடன் விண்ணப்ப மனுவினும், மேலும் கடன் அனுமதிக்கடித்தத்திலும் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

28) ரிசர்வ் வங்கியின் ஒழுங்குமுறைக்கு உட்படுத்தப் படுவதாகப் போலியாக அறிவித்துச் செயல்படும் தனிநபர் / நிதி கம்பெனிகள் மீது என்ன நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்?

எந்த ஒரு நிதி அமைப்போ அல்லது சட்டப்படி பதிவு பெறாத ஸ்தாபனமோ ரிசர்வ் வங்கியின் ஒழுங்குமுறைக்கு உட்படுத்தப்படுவதாகப் போலியாக விளம்பரம் செய்வது மக்களை ஏமாற்றி வைப்புகளைத் திரட்டவே என்றால், இந்தியக் குற்றவியல் தண்டனைச் சட்டத்தின் கீழ் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும். அருகில் உள்ள ரிசர்வ் வங்கி அலுவலகத்திற்கோ காவல் துறைக்கோ புகார் அளிக்கலாம்.

29) சீட்டுக் கம்பெனிகள் பெறும் பணத்திற்கும், வைப்பிற்கும் என்ன வித்தியாசம்?

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம் 1934ன் கீழ் வைப்புகள் குறித்து விளக்கப்பட்டுள்ளவை. பங்கு மூலதனம், கூட்டுத் தொழில் வியாபார நிறுவனத்திற்கு கூட்டாளிகள் அளிக்கும் மூலதனம், பாதுகாப்பிற்கான வைப்புகள், முன்பண வைப்புகள், பொருட்கள் வாங்குவதற்கான முன்பணம், சேவைகளுக்கு, கட்டுமானத்திற்கென்று வங்கிகளிடமிருந்தும், நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்தும், மற்றவர்களிடமிருந்தும் பெறும் கடன், சீட்டுப்பணம் போன்றவைகளுக்காக அல்லாமல் வேறு எந்த முறையிலேனும் ஒரு நிறுவனம் திரட்டும் பணம் வைப்புத் தொகை எனப்படும்.

சீட்டுப் பணம் என்பது உறுப்பினர்கள் ஒரு குறிப்பிட்ட சீட்டுக்குத் தவணை முறையில் செலுத்தும் பணம், சுழற்சி முறையில் மொத்தச் சீட்டுப் பணம் உறுப்பினர்களுக்குக் கிடைக்கும். இத்தகைய சீட்டுப் பணம் வைப்புகள் என்று கொள்வதற்கில்லை என்று சட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. 2009 ஆகஸ்ட் முதல் சீட்டு கம்பெனிகள் வைப்புகள் ஏற்க அனுமதி இல்லை. மற்றபடி மேலே சொன்னது போல் சீட்டுப் பணம் திரட்டலாம்.

30) கடன் மற்றும் முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் பதிவு பெற்ற வைப்பு ஏற்காத வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பட்டியலை எங்கு காணலாம்?

ரிசர்வ் வங்கியின் இணைய தளத்தில் <http://rbi.org.in/Commonman/English/Scripts/NBFCs.aspx>. இல் கடன் மற்றும் முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் பதிவு பெற்ற வைப்புத் தொகை ஏற்காத வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பட்டியலைப் பார்த்துக் கொள்ளலாம்.

எ) வைப்பாளர்கள் பாதுகாப்பு விஷயங்கள் :

31) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தில் வைப்புகளைப் போடும் போது வைப்பாளர் கவனிக்க வேண்டிய விஷயங்கள் என்னென்ன?

வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தில் வைப்புத் தொகையைப் போடு முன்னர் வைப்பாளர் கவனிக்க வேண்டிய விஷயங்கள் பின்வருமாறு:

(1) அது ரிசர்வ் வங்கியின் பதிவைப் பெற்றுள்ளதா, வைப்புகளை ஏற்கப் பிரத்யேகமாக அனுமதியைப் பெற்றுள்ளதா என்பதைக் கவனிக்க வேண்டும். வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி அளிக்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் பட்டியலை <http://rbi.org.in/Commonman/English/Scripts/NBFCs.aspx>. என்ற ரிசர்வ் வங்கியின் இணைய தளத்தில் காணலாம். வைப்புகளை ஏற்கத் தடை விதிக்கப்பட்டுள்ள கம்பெனிகளின் பட்டியலையும் இதே இணைய தளத்தில் காணலாம், இந்த இரண்டையும் பார்த்து உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.

(2) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் தங்கள் இணைய தளத்தில் பதிவுச் சான்றிதழைத் தெளிவாக வெளியிட வேண்டும். இச் சான்றிதழ்கள் அந்த நிறுவனம் வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி உண்டு என்பதையும் தெளிவாகக் காட்டும். வைப்பாளர்கள் சான்றிதழைப் பார்த்து, வைப்பு ஏற்க அனுமதி இருக்கிறதா என்பதை உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.

(3) 12.5% க்கு மேலாக வைப்புகளின் மீதான வட்டி இருக்கக்கூடாது. பரந்த பொருளாதார நிலைகளுக்கு ஏற்ப இந்த உயர்ந்தபட்ச வட்டி விகிதத்தை ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது மாற்றி அமைக்கும். வட்டி விகித மாற்றங்கள் <http://rbi.org.in/Commonman/English/Scripts/NBFCs.aspx>. இல் இடம் பெறும்.

(4) வைப்பாளர் தான் செலுத்தும் ஒவ்வொரு வைப்புக்கும் தனித்தனி ரசீதைக் கேட்டுப் பெறவேண்டும். அந்த ரசீது அனுமதிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் கையொப்பமிடப்பட்டு, வைப்பாளர்கள் பெயர், பெற்றுக் கொண்ட பணம் (எண்ணிலும் எழுத்திலும்) வட்டி விகிதம், முதிர்வுத் தேதி, முதிர்வுத் தொகை ஆகியவைகள் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருப்பதை உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.

32) அதிக வட்டி அளிக்கப்படுவதாக அறிவிக்கும் முறைகளில், முதலீடு செய்த பணத்தையே இழக்கும் அபாயம் இருப்பதைப் பொதுமக்கள், முன் எச்சரிக்கையாக எப்படிப் புரிந்து கொள்ளலாம்?

அதிக வட்டி வழங்குவதாக அறிவிப்புச் செய்யும் நிறுவனத்தில் வைப்புகளைப் போடு முன்னர், அந்த நிறுவனம் நிதித் துறையில் உள்ள ஏதாவது ஒரு ஒழுங்கீட்டாளரிடம் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளதா என்பதை உறுதி செய்து கொள்ளவேண்டும். வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி உண்டா என்பதையும் அறிந்து கொள்ள வேண்டும். முதலீடுகளில் அதிக வட்டி அல்லது முதலீடு ஈட்டும் லாபம் அதிகம் என்பதையெல்லாம் பொதுவாகப் பொதுமக்கள் விழிப்புணர்வோடு கவனிக்க வேண்டும். தாங்கள் வழங்குவதாகச் சொல்வதைவிடக் கூடுதலாக அந்த நிறுவனம் சம்பாதிக்க வேண்டும். இல்லையெல் உறுதி மொழிக்கேற்ப வைப்பாளர்களுக்குப் பணத்தைத் திரும்பக் கொடுக்க முடியாது. அதிக சம்பாத்தியம் கிட்ட, திரட்டப்படும் வைப்புகளை, அபாயங்கள் அதிகமுள்ள வகைகளிலேயே அந்த நிறுவனங்கள் முதலீடு செய்ய வேண்டியிருக்கும். அதிக அபாயங்கள் என்பது அதிக அளவிலான ஊக அடிப்படையிலான முதலீடுகளாகத் தான் இருக்கும். அப்படிப்பட்ட முதலீடுகளிலிருந்து உறுதியான வருவாய் என்பது கிடையாது. ஊகத்தின் அடிப்படையில் துணிகர வியாபாரமாகத் தான் அது அமையும். எனவே அப்படி அதிக வட்டி தருவதாக வரும் அறிவிப்புகளில் அதிக அளவு அபாயங்கள் உள்ளடங்கி உள்ளன என்பதை மக்கள் உஷாராகப் புரிந்து கொள்ள வேண்டும்.

33) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் திரட்டும் வைப்புகளை அந்த நிறுவனங்கள் திருப்பிக் கொடுப்பதில் ரிசர்வ் வங்கியின் உத்தரவாதம் உண்டா?

இல்லை. ரிசர்வ் வங்கியால் வைப்புகளைத் திரட்ட அனுமதி அளிக்கப்பட்டாலும், வங்கிசாரா நிதிநிறுவனங்களால் அப்படித் திரட்டப்படும் வைப்புகளுக்கு ரிசர்வ் வங்கியின் உத்தரவாதம் ஏதும் கிடையாது. முதலீட்டாளர்கள் / வைப்பாளர்கள் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தில் வைப்புகள் வைக்கும்போது, அறிந்து முடிவெடுத்தலை மேற்கொள்ளவேண்டும்.

34) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியில் பதிவு பெற்ற வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்பாளர்களுக்கு அசலையோ, வட்டியையோ, திருப்பி அளிக்காவிட்டால், அவர் என்ன நடவடிக்கை எடுக்கலாம்?

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியில் பதிவு பெற்ற வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்பாளர்களுக்கு அசலையோ, வட்டியையோ, திருப்பி அளிக்காவிட்டால், அவர் அருகில் உள்ள ரிசர்வ் வங்கி அலுவலகத்தில் புகார் அளிக்கலாம். 1956 ஆம் ஆண்டு கம்பெனிச் சட்டத்தின் கீழ் அமைக்கப்பட்டுள்ள கம்பெனி சட்ட சபையை அணுகலாம். நீதிமன்றம் அல்லது வாடிக்கையாளர் குறை தீர்க்கும் அமைப்பையும் நாடலாம். மாநிலக் காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றவியல் பிரிவையும் அணுகலாம். வைப்பாளர்கள் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டம் சில மாநில அரசுகளால் நிறைவேற்றப்பட்டுள்ளது. அந்த மாநில அரசுகள் சம்மந்தப்பட்ட

வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களின் சொத்துக்களை முடக்கி தேவையானால் பணமாக்கி வைப்பாளர்களுக்கு வழங்கலாம்.

35) விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்புகளை ஏற்க / வைத்துக் கொள்ள அனுமதி உண்டா?

இல்லை. ரிசர்வ் வங்கிச்சட்டம் அல்லது ஆணையின் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்புத் தொகை ஏற்கவோ வைத்துக் கொள்ளவோ அனுமதி இல்லை. பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்க அல்லது வைத்திருக்கக் கூடாது என்பது தான் அத்தகைய விலக்கை அளிக்க வழி செய்கிறது. தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி அனுமதிக்கும் வரையறை வரை, வீட்டு வசதிக் கடன் நிறுவனங்கள் வைப்புகளை வைத்திருக்கலாம்.

36) வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் வைப்பாளர் நலன் கருதி இந்திய ரிசர்வ் வங்கி என்ன செய்கிறது?

வைப்புகள் ஏற்பு பற்றி இதில் விரிவான ஒழுங்கு முறைகளை வெளியிட்டுள்ளது. எவ்வளவு வைப்பு திரட்டலாம் என்பது உட்பட விரிவான ஒழுங்கு முறைகளை அறிவித்துள்ளது. சட்ட ரீதியான கடன் தரநிலைப்பாடு, வைப்பாளர்களுக்குத் திருப்பி அளிக்கக்கூடிய வகையில், எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய சொத்துக்களை வைத்திருத்தல், வைப்புப் புத்தகங்களைப் பராமரிக்கும் முறை, போதுமான மூலதனம் மற்றும் விவேக நடைமுறைகள், வெளிப்பாடுகளின் மீதான கட்டுப்பாடுகள், வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தை ஆய்வு செய்தல், போன்ற பல நெறிமுறைகளை வகுத்து வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் தகுந்த வகையில் செயல்பட இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அறிவுறுத்தியுள்ளது. ஆய்வு அல்லது தணிக்கை அல்லது புகார் அல்லது துறை சார்ந்த நுண்ணறிவு மூலம் ஏதாவது ஒரு வங்கிசாரா நிதி நிறுவனம், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் ஆணைகளை மீறிச் செயல்படுவதாக, வங்கி அறிந்தால், அத்தகைய வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்கள் இனி வைப்புகளைப் பெறக்கூடாது என்று தடைவிதிக்கலாம். வைப்பாளர், கம்பெனிச் சட்ட வாரியத்துக்குப் புகார் அளித்து அவர்கள் வைப்பைத் திருப்பிக் கொடுக்க உத்திரவிட்டும், நிறுவனம் கொடுக்காவிட்டால் அந்த வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தின் மீது இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வழக்குத் தொடரும். குற்றவியல் நடவடிக்கை உட்பட நிறுவனத்தை மூடுவதற்குமான உரிய நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளும். முக்கியமாக, மாநில அளவிலான ஒருங்கிணைப்புக் குழுக்கூட்டம், தணிக்கையாளர் விலக்கு அறிக்கை, துறைசார்ந்த நுண்ணறிவு, புகார்கள் ஆகியவைகள் மூலமாக ரிசர்வ் வங்கியின் ஆணைகளை கம்பெனிகள் மீறிச் செயல்படுவதாக வங்கி அறிந்தால் சட்டரீதியான நடவடிக்கைகள், தண்டனை போன்றவற்றை அக்கம்பெனிகள் மீது எடுக்கும் / விதிக்கும். அத்தகைய விபரங்களை உடனே நிதித்துறையில் உள்ள மற்ற ஒழுங்கீட்டாளர்களுடனும், மாநில அளவிலான ஒருங்கிணைப்புக் குழு உறுப்பினர்களுடன் பகிர்ந்து கொள்ளும்.

பொதுக் கொள்கைகளை வகுக்கும் முதன்மை நிறுவனமான இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, தனது கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக பொது மக்களிடையே விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துவதற்காக பல முன் முயற்சிகளை எடுத்து வருகின்றது. பொது மக்கள் தாங்கள் கஷ்டப்பட்டு சேர்த்த பணத்தை மிகக்கவனமாக முதலீடு செய்ய வேண்டும் என்ற நோக்கில் பல நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது. அச்சடிக்கப்பட்ட துண்டுப் பிரசுரங்கள், விரிவான விளக்கமான பயனுள்ள சிறு கையடக்கப் புத்தகங்கள் ஆகியவற்றை பொதுமக்கள் விழிப்புணர்வு முகாம்களில் மக்களுக்கு வழங்குகிறது. நகரத்தில் பல்வேறு நிகழ்ச்சிகளில் பங்கேற்று, மாநில அரசின் பொருட்காட்சியில் அரங்கம் அமைத்து மக்களிடையே விழிப்புணர்வைத் தூண்டுவது போன்ற பல நடவடிக்கைகளை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி மேற்கொள்கிறது. சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள் வைப்புகள் ஏற்கத் தூண்டும் விளம்பரங்களை வெளியிடக் கூடாது என்றும் சில சமயம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, அதிகமாக பிரதிகள் விற்பனையாகும், ஆங்கிலம் மற்றும் மாநில மொழிகளில் வெளியாகும் நாளிதழ்களைக் கூடக் கேட்டுக் கொள்கிறது.

37) மாநில அரசுகள், வைப்பாளர்கள் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டம் இயற்றுவதால் என்ன பயன்?

வைப்பாளர் நலன் கருதியே இச்சட்டம் இயற்றப்பட வேண்டும் என்று மாநில அரசுகளைக் கேட்டுக் கொள்கிறது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், ரிசர்வ் வங்கியை விவேகமான ஒழுங்கு முறைகளை வெளியிட வழி வகுக்கிறது. நிதி அமைப்புகள் நன்றாகச் செயல்படவேண்டும் என்ற எண்ணத்தில் வெளியிடப்படும் நடைமுறைகளே அவை. ரிசர்வ் வங்கி ஒரு உரிமையியல் நிறுவனம். மேலும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டமும் உரிமை இயல் சட்டமே. ரிசர்வ் வங்கியின் ஆணைகளை மீறி, சட்டத்திற்கு புறம்பாக, வாடிக்கையாளருக்கும் வைப்பாளர்களுக்கும் அசலையும் வட்டியையும் திருப்பித்தராத நிதி அமைப்புகளின் சொத்துக்களை முடக்கவோ, அல்லது அவைகளை பெற்றுப் பணமாக்கி வைப்புதாரர்களுக்கு வழங்கவோ இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டத்தில் இடமில்லை. ரிசர்வ் வங்கியும் இதுபோன்ற செயல்களைச் செய்யமுடியாது. மாநில அரசுகள் தங்களது விரிந்து பரந்த அதிகார மையங்களால் இதனை மிக வேகமாகவும் எளிதாகவும் செய்ய முடியும். சட்டத்திற்குப் புறம்பாகச் செயல்படும் இத்தகைய நிதி அமைப்புகள், கம்பெனிகள், மற்றும் அதன் உரிமையாளர்கள் அலுவலர்கள் ஆகிய அனைவர் மேலும் வழக்குத் தொடர்ந்து உடனே அவர்கள் சொத்துக்களை முடக்கி, விற்று உரிய நடவடிக்கைகளை உடனே மேற்கொள்ள மாநில அரசுகளுக்கு வைப்பாளர் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டம் அதிகாரத்தை அள்ளிக் கொடுக்கிறது.

38) சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள் மற்றும் கம்பெனிகள் உரிமம் இல்லாமல் திரட்டும் வைப்புகளை, வைப்பாளர் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டம் தடுக்கிறதா?

ஆம். மிகப் பெரிய அளவில் இது சாத்தியமாகிறது. எந்த ஒரு அமைப்பு அல்லது குழு அல்லது தனிநபர் அல்லது கம்பெனி பதிவு அல்லது உரிமம் பெறாமல் வைப்புகளைத் திரட்டுமானால் அச்செயல் ஒரு குற்றவியல் நடவடிக்கை மேற்கொள்ளக்கூடிய செயல் என்று இச்சட்டம் கூறுகிறது. இதில் ஈடுபடுவோர் உடனே சிறையில் அடைக்கப்பட்டு வழக்கும் தொடரப்படும். இச்சட்டம் மாநில அரசுக்கு அதிக அதிகாரம் அளிக்கிறது. சட்டத்தை மீறும் அமைப்புகளின் சொத்துக்களை முடக்க, அவற்றை அதற்கென்ற பிரதேசமாக அமைக்கப்படும் சிறப்பு நீதிமன்றத்தின் உத்தரவுக்கு இணங்க விற்று பணமாக்கி வைப்புதாரர்களுக்குக் கொடுக்கவும் வழிவகை செய்கிறது. குற்றவாளிகள் மீது உடனுக்குடன் தேவையான நடவடிக்கையைத் துரிதமாக எடுக்க பரந்து விரிந்த மாநில அரசும் அதன் காவல் துறையும் பெரிதும் உதவும். எனவே தான் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி எல்லா மாநில அரசுகளையும் இச்சட்டத்தை நிறைவேற்ற வேண்டும் என்று கேட்டுக் கொள்கிறது. இதுவரை 16 மாநிலங்களும் 1 மத்திய ஆட்சிப் பிரதேசமும் இச்சட்டத்தை இயற்றியுள்ளன. ஆந்திரா, அசாம், பீஹார், கோவா, குஜராத், இமாசல் பிரதேசம், கர்நாடகா, மத்தியப் பிரதேசம், மஹாராஷ்டிரா, மிசோரம், புதுதில்லி, தமிழ்நாடு, திரிபுரா, உத்தராஞ்சல், சிக்கிம், மேகாலயா, ஜம்மு காஷ்மீர் மற்றும் சண்டிகர் ஆகியவை இச்சட்டத்தை இயற்றியுள்ளன. சில மாநில அரசுகள் இச்சட்டத்தை வைப்பாளர் நலன் கருதி மிகச் சரியாக அமுல் செய்து பணியாற்றியுள்ளன.

39) குறைதீர்க்கும் வழிமுறைகள் ஏதேனும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ளதா?

வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தின் மீது புகார்/குறை மனு ரிசர்வ் வங்கி அலுவலகத்துக்கு அளிக்கப்பட்டால், அக்குறையையும் புகாரையும் தீர்த்து வைக்கும் நோக்கில் சம்பந்தப்பட்ட வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தை உடனே இந்திய ரிசர்வ் வங்கி தொடர்பு கொண்டு ஆவன செய்யும்.

40) ஆனாலும் அவ்வப்போது சில நேர்மையற்ற நிதி அமைப்புகள் மக்களை ஏமாற்றி வருகின்றன. அப்படிப்பட்ட உரிமம் இல்லா வைப்பு ஏற்பு, பதிவு இல்லா வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களின் செயல்பாடுகளை ரிசர்வ் வங்கி எங்ஙனம் கண்காணித்து தனது மேற்பார்வையை வலுவாக்கிக் கொள்கிறது?

தனது அனைத்து மண்டல அலுவலகங்களிலும் துறை சார்ந்த நுண்ணறிவை ரிசர்வ் வங்கி பலப்படுத்துகிறது. நிதிக் கம்பெனிகள் மீது தனது ஆய்வைத் தொடர்ந்து மேற்கொள்கிறது. துறை சார்ந்த நுண்ணறிவு மூலம் அல்லது புகார் மூலம் அறியவரும் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனத்தின் மேல் ஆய்வைத் தொடர்ந்து மேற்கொள்கிறது. இந்த வகையில் பொது மக்கள் மிகப் பெரிய பங்கு ஆற்றலாம். இந்திய ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டத்தை மீறும் அமைப்புகள் பற்றி மக்களுக்குத் தெரியவரும்போது, அவை பற்றிய விபரங்களை உடனே ரிசர்வ் வங்கிக்குத் தெரிவிக்கக் கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறார்கள். உரிமம் இல்லாமல் வைப்பு ஏற்பு, அல்லது பதிவு இல்லாமல் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனம் செயல்படுவது பற்றி மக்கள்

தங்கள் புகார்களை ரிசர்வ் வங்கிக்கு அளிக்கலாம். மேலும் இத்தகைய அமைப்புகள் செயல்படாவண்ணம் மக்களே செய்யமுடியும். இத்தகைய அமைப்புகள் / நிறுவனங்களிடம் பணம் போடாமல், மக்கள் புத்திசாலித்தனமாக முதலீடு செய்தால், இந்நேர்மையற்றவர்கள் வரவே வாய்ப்பில்லை. முதலீடுகளில் அதிக அளவிலான வருவாய் என்பது அதிக அளவிலான அபாயங்களை உள்ளடக்கியே இருக்கும். ஊகங்கள் அடிப்படையில் ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகள் இருந்தால் நிச்சயமாக அந்நிறுவனத்தால் உறுதியான நிலையான வருவாயை அம்முதலீடுகளிலிருந்து திருப்பி வழங்க முடியாது. முதலீடு செய்யும் முன்னர் அந்த நிறுவனம் அல்லது அமைப்பு நிதித்துறையிலுள்ள ஒரு ஒழுங்கீட்டாளரிடமாவது தன்னைப் பதிவு செய்து கொண்டுள்ளதா என்பதை உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.

ஏ) கூட்டு முதலீடு முறைகள் மற்றும் சீட்டு நிதிகள்:

41) கூட்டு முதலீடு முறை இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தப்படுகிறதா?

இல்லை. யூனிட் எனப்படும் பங்குகளுக்கு பணம் பரிமாற்றம் செய்யப்படுகிறது. உல்லாச விடுதியில் கால அளவிலான பங்கு, பொருட்களை விற்ற லாபத்தில் அல்லது வணிக நிலம் / கட்டிடம் ஆகியவற்றை விற்ற லாபத்தில் பங்கு என்று பல்வேறு நடவடிக்கைகளில் அடையும் லாபத்தில் சில பல பங்குகளைப் பெற பணம் ஏற்கப்படுகிறது. இத்தகைய கூட்டு முதலீடு என்பது இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஒழுங்குமுறை கண்காணிப்பில் வராது.

42) கூட்டு முதலீடு முறையை ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரமுள்ள அமைப்பு எது?

இந்தியப் பங்குப் பரிவர்த்தனை சபை (SEBI) கூட்டு முதலீடு முறைகளுக்கு ஒழுங்கீட்டாளர். இந்தியப் பங்குப் பரிவர்த்தனை சபைக்கும் மாநில அரசின் காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றப்பிரிவுக்கும், கூட்டு முதலீடு முறை தொடர்பான புகார்களை அளிக்கலாம்.

43) சீட்டுப் பணத் தொழில் / வியாபாரம் செய்ய சட்டத்தின் கீழ் அனுமதி இருக்கிறதா?

1982 ஆம் ஆண்டு சீட்டுப் பணச் சட்டத்தின் கீழ் சீட்டுக் கம்பெனிகள் இயங்குகின்றன. இது மத்திய அரசின் சட்டம். மாநில அரசுகள் இதை அமல் செய்து நிர்வகிக்க வேண்டும். சீட்டுக் கம்பெனிகள் இச்சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்று தங்கள் சீட்டு பணத் தொழிலைச் செய்யலாம்.

44) சீட்டுக் கம்பெனிகள் நிதி அமைப்பு என்றால், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஏன் அவைகளை ஒழுங்குபடுத்தவில்லை?

1982 ஆம் ஆண்டு சீட்டுப் பணச் சட்டத்தின் கீழ் சீட்டுக் கம்பெனிகள் இயங்குகின்றன. இது மத்திய அரசின் சட்டம். மாநில அரசுகள் இதை அமல் செய்து நிர்வகிக்க வேண்டும். 2009இல் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சீட்டு கம்பெனிகள் வைப்புகள் ஏற்பதை தடை செய்துள்ளது. ஏதேனும் சீட்டுக் கம்பெனி பொதுமக்களிடம் இன்னமும் வைப்பு பெற்றால் அதன் மீது இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வழக்குத் தொடரலாம்.

ஐ) பணச்சுழற்சி / பல நிலைச் சந்தை / பொன்சி / சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள் :

45) பணச்சுழற்சி / பொன்சி / பலநிலைச் சந்தை என்றெல்லாம் கூறப்படுவதன் பொருள் என்ன?

பணச்சுழற்சி / பலநிலைச்சந்தை / சங்கிலிச் சந்தை / பொன்சி முறை என்றெல்லாம் அழைக்கப்படும் முறைகள் அனைத்துமே, எளிதான உடனே பணம் வளர்க்கும் போலியான உறுதி மொழிகள். கணக்கிலடங்கா மிகப் பெரிய அளவில் உறுப்பினர்களைச் சேர்ப்பது, எளிய முறையில் மிகக் குறுகிய காலத்தில் பணம் பெருக்குவது போன்ற போலி உறுதி மொழி கொடுப்பது இவைகளின் செயல்பாடு. பிரமிடு முறையும் இதில் அடங்கும். இவைகளிலிருந்து கிடைக்கும் வருவாய் என்பது பொருட்களை விற்பதன் மூலம் அல்ல. மேலும் மேலும் புதிய புதிய உறுப்பினர்களைச் சேர்த்து அவர்களிடமிருந்து பெறும் தொகையே இதன் வருவாய். உறுப்பினராய் சேருவோர் அனைவருமே மேலும் பல புதிய உறுப்பினர்களைச் சேர்க்க வேண்டும் என்பதே இவைகளின் செயல்முறை. உறுப்பினர் செலுத்தும் சந்தாக் கட்டணத்தில் ஒரு பாதி பிரமிட்டின் மேற்பகுதியிலுள்ள உறுப்பினர்களுக்கு வருவாய். ஒருவர் கொடுக்கும் சந்தாக் கட்டணமே மற்றவர்க்கு வருவாய் என்ற வகையில்தான் இவைகளின் செயல்பாடு! இச் சங்கிலியில் எங்கேனும் பிளவு ஏற்பட்டு அறுந்தால் பிரமிடே குலைந்து விடும். சங்கிலியின் ஒரு பகுதியில் பிளவு ஏற்பட்டாலும் சங்கிலியே நொறுங்கிவிடும். பிரமிட்டின் அடித்தள உறுப்பினர்களே அதிகம் பாதிக்கப்படுவர்.

அதிக வருவாயை ஈட்டித் தருவதாக போலியான வாக்குறுதி கொடுத்து பொது மக்களிடமிருந்து பணம் திரட்டுவதே பொன்சி முறை எனப்படும். இவைகளின் செயல்பாடுகளில், இந்த அமைப்புகள் எந்தச் சொத்தையும் சேர்க்காது. ஒருவரிடமிருந்து பெறப்படும் பணம் மற்றொருவருக்கு வருவாயாக அளிக்கப்படுகிறது. வேறு எந்த நடவடிக்கையிலும் இந்த அமைப்புகள் ஈடுபடாததால், இம்முறை நிலைத்து நிற்கச் சாத்தியமே இல்லை. இதைத்துவக்குபவர், தான் கொடுத்த வாக்குறுதியை நிறைவேற்றவே முடியாது. அதிக வருவாய் என்பது சாத்தியம் இல்லை. அசலைக் கூடத் திருப்பிக் கொடுக்க முடியாது. இம்முறை கண்டிப்பாக நிச்சயமாக விரைவிலேயே செயல் இழக்கும். திரட்டிய பணத்தோடு துவக்கியவர் தலைமறைவாவார்.

46) பணச் சுழற்சி / பணநிலச்சந்தை / பிரமிட் முறையில் பணம் பெற அனுமதி உண்டா?

இல்லை. 1978 ஆம் ஆண்டு பரிசுச் சீட்டு மற்றும் பணச் சுழற்சித் தடைச் சட்டத்தின் கீழ் பணச் சுழற்சி / பலநிலைச் சந்தை / பிரமிட் முறை / பொன்சி முறை இவை அனைத்துமே தடை செய்யப்பட்டுள்ளதால், அவை அம்முறையில் பணம் பெறவும் தடை உள்ளது.

47) இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, பணச்சுழற்சி / பலநிலைச் சந்தை / பிரமிட் முறை ஆகியவைகளை ஒழுங்கு முறை செய்கிறதா?

1978 ஆம் ஆண்டு பரிசுச் சீட்டு மற்றும் பணச் சுழற்சி முறைத் தடைச் சட்டத்தின் கீழ் பரிசுச் சீட்டு முறையும் பணச் சுழற்சி முறையும் தடை செய்யப்பட்டவையாகும். இச் சட்டத்தை அமலாக்கம் செய்வதில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு எவ்விதப் பங்கும் இல்லை. இச்சட்டத்தின் கீழ் அதற்குத் தேவையான விதிமுறைகளை வகுக்க மத்திய அரசுக்கு ஆலோசனை மற்றும் உதவி செய்வதைத் தவிர இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு இதில் வேறு எந்தப் பங்கும் இல்லை.

48) பின் யார் தான் இம்முறைகளை ஒழுங்கு செய்கிறார்கள்?

பணச்சுழற்சி / பலநிலைச் சந்தை / பிரமிட் முறை / என்பவை எல்லாம் 1978 ஆம் ஆண்டு பரிசுச் சீட்டு மற்றும் பணச் சுழற்சி முறைத் தடைச் சட்டத்தின் கீழ் தடை செய்யப்பட்ட செயல்பாடுகள். எந்த ஒரு தனிநபரோ ஸ்தாபனமோ பரிசுச் சீட்டு, பணச் சுழற்சி முறை என்பன போன்றவற்றை துவக்கவோ, உறுப்பினர்களைச் சேர்க்கவோ, பணம் செலுத்த அல்லது பணம் பெறவோ அனுமதி கிடையாது. இச்சட்டத்தை மீறுவோர் மீது மாநில அரசு தகுந்த நடவடிக்கை எடுக்கும்.

49) யாரேனும் அப்படிப்பட்ட முறையை இயக்கினால் என்ன நடக்கும்?

இப்படிப்பட்ட நேர்மையற்ற முறைகளின் செயல்பாடுகள் பற்றிய தகவல் மற்றும் புகார்களை மாநில அரசின் காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றப் பிரிவிற் குத் தெரிவிக்கலாம். அல்லது மத்திய அரசின் கம்பெனி விஷய அமைச்சகத்திற்கு அறிவிக்கலாம். இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு இது குறித்தத் தகவலோ புகாரோ வருமானால், சம்மந்தப்பட்ட மாநில அரசுக்குத் தெரிவிக்கும்.

50) வைப்பாளரோ முதலீட்டாளரோ புகாரை யாரிடம் தெரிவிக்க வேண்டும்?

| நிறுவனம் | ஒழுங்கீட்டாளர் |
|--|--|
| வங்கிகள் மற்றும் வங்கி சாரா நிறுவனங்கள் | இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) |
| வீட்டு வசதிக்கடன் | தேசிய வீட்டு வங்கி (NHB) |
| காப்பீட்டுக் கம்பெனிகள் | காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (IRDA) |
| ஸ்டாக், தரகு, வர்த்தக வங்கிக் கம்பெனிகள், துவக்க மூலதன கம்பெனிகள், பரஸ்பர நிதி நிறுவனங்கள் கூட்டு சேர்ப்பு முறைகளை மேற்கொள்ளும் கம்பெனிகள் | இந்திய பங்கு மற்றும் பரிவர்த்தனை வாரியம் (SEBI) |
| நிதி கம்பெனிகள் | நிறுவனங்கள் விவகாரங்களுக்கான மத்திய அமைச்சகம் (MCA) (ROC) வழியாக |
| சீட்டுக் கம்பெனிகள் சட்டப்படி பதிவு பெறாத தனிநபர் / நிறுவனம் | மாநில அரசுகள் (State Govt.) சீட்டுப்பதிவாளர் (Inspector General of Registration - Chits) |

மேற்கண்ட அட்டவணை ஒழுங்கீட்டாளர்களின் பட்டியலையும் அவர்கள் கண்காணிக்கும் நிறுவனங்கள் அமைப்புகள் பற்றிய விபரங்களையும் தெரிவிக்கிறது. எனவே சம்மந்தப்பட்ட ஒழுங்கீட்டாளருக்கு அந்தப் புகாரை அனுப்ப வேண்டும். அச்செயல்பாடு தடை செய்யப்பட்ட செயல்பாடாக இருப்பின், பாதிக்கப்பட்டவர் மாநில அரசின் காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றப் பிரிவை நாடி தகுந்த புகார் அளிக்கலாம்.

51) சட்டப்படி பதிவு பெறாத அமைப்புகள் வைப்புகளை ஏற்பதைத் தடுக்க யாருக்கு அதிகாரம் இருக்கிறது?

ரிசர்வ் வங்கிச் சட்டப் பிரிவு 45T யின் படி இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கும், மாநில அரசுக்கும் ஒருங்கிணைந்த அதிகாரங்கள் உள்ளன. ஆயினும் தவறு இழைப்பவர் மீது உடனடியாக நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டுமாதலால், புகார்களை உடனடியாக மாநில காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றப்பிரிவுக்கு அனுப்பவேண்டும். தகுந்த நடவடிக்கைகளை உடனே எடுக்க அது உதவியாய் இருக்கும். விரிந்து பரந்து இருக்கும் மாநில அரசின் அதிகாரங்களின் மூலம் 1934 ஆம் ஆண்டு இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டத்தின் கீழும் நடவடிக்கை எடுக்க மாநில அரசுக்கு அதிகாரம் உண்டு. எனவே அமைப்புகளோ / தனிநபர்களோ வைப்புகள் ஏற்பது தெரிய வந்தால் பொது மக்கள் அத்தகவலை மாநில அரசின் காவல்துறை பொருளாதாரக் குற்றப் பிரிவிற்கு உடனே புகார் அளிக்க வேண்டும்.

வைப்பாளர் நலன் பாதுகாப்புச் (நிதி அமைப்புகளில்) சட்டம் பல மாநில அரசுகளால் இயற்றப்பட்டு, தங்களுக்குள்ள அதிகாரங்களின்படி துரிதமாக நடவடிக்கை எடுத்து வருகின்றனர்.

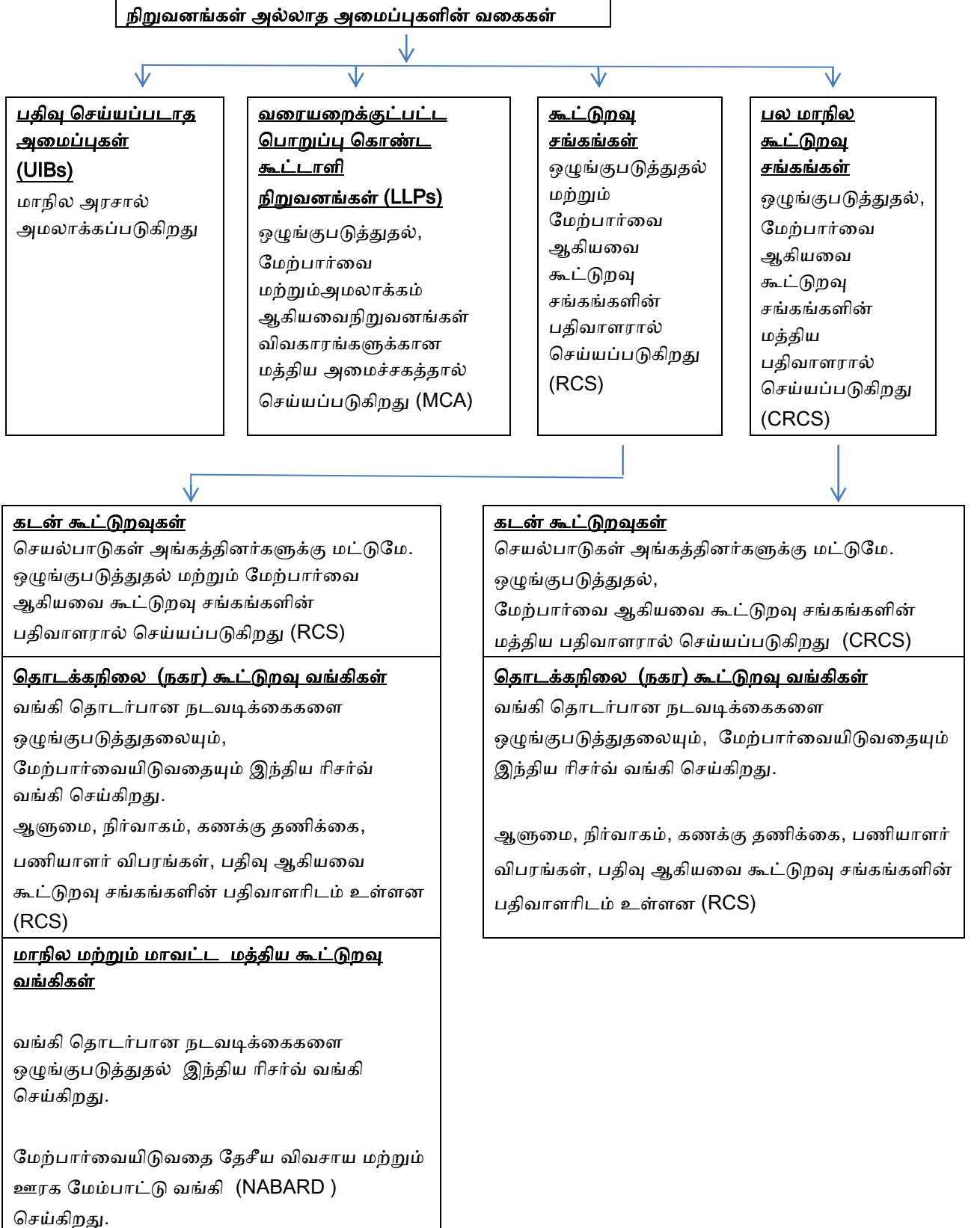
1934 ஆம் ஆண்டு இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டப் பிரிவு 45 S, பதிவு பெறாத அமைப்புகளான தனிநபர்கள், குழுமம், சங்கங்கள் போன்ற எந்த ஒரு அமைப்போ தனிநபரோ பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புகள் ஏற்பதைத் தங்கள் பிரதான முக்கிய வர்த்தமாகக் கொள்ளத் தடை விதிக்கிறது. அப்படி வைப்புகளைப் பொது மக்களிடமிருந்து ஏற்கும் சட்டப்படி பதிவு பெறாத தனிநபர் / அமைப்புகளுக்கு சிறைத் தண்டனை அல்லது அபராதம் அல்லது இரண்டுமே சேர்த்து விதிக்க இச்சட்டம் வழிகோலுகிறது.

1934 ஆம் ஆண்டு இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம் ரிசர்வ் வங்கிக்கும், மாநில அரசுக்கும் ஒருங்கிணைந்த சம அதிகாரம் அளிக்கிறது. அதன்படி அவை, நீதிமன்றத்தில் தேடுதல் வாரண்ட் ஆணை பெற்று இப்படிப்பட்ட அமைப்புகளின் வைப்பு ஏற்பை ஆய்வு செய்யலாம்.

அனுமதிக்கப்பட்ட ரிசர்வ் வங்கி அதிகாரி அல்லது மாநில அரசின் அதிகாரி நீதிமன்றத்தில் இப்படிப்பட்ட சட்டப்படி பதிவு பெறா அமைப்புகள், தனி நபர்கள் மீது வழக்கும் தொடரலாம்.

அட்டவணை - II

நிறுவனங்கள் அல்லாத அமைப்புகளை ஒழுங்குபடுத்துவோர் பற்றி ஒரு பார்வை



ஆளுமை, நிர்வாகம், கணக்கு தணிக்கை,
பணியாளர் விபரங்கள், பதிவு ஆகியவை
கூட்டுறவு சங்கங்களின் பதிவாளரிடம் உள்ளன
(RCS)
