



VOICE OF CITIZENS

CPA

CENTRE FOR POLICY ALTERNATIVES

விவரீத சிபிசன்கி னீவீத  
மாற்றுக் கொள்கைகளுக்கான நிலையம்

**POLICY BRIEF**

2023 / JANUARY

**இலங்கையிலு் நுண் கடன் வழங்கும் நடைமுறைகளை  
ஒழுங்குறுத்தும் பொர்முறையின் சிவசரத் தேவை குறித்த ஒரு  
சுருக்கமான வ்வரணம் – பின்னணிக் குறிப்பு**

**இலங்கையில் நுண் கடன் வழங்கும் நடைமுறைகளை  
ஒழுங்குறுத்தும் பொருமுறையின் அவசரத் தேவை குறித்த ஒரு சுருக்கமான விவரணம்—  
பின்னணிக் குறிப்பு**

குறைந்த வருமானம் கொண்டவர்கள் கட்டமைக்கப்பட்ட, முறையான நிதிச் சேவைகளை அணுக முடியாத வளரும் பொருளாதாரங்களில் நுண்கடன்கள் அவசியம். குறைந்த வருமானம் கொண்ட மக்களிடையே நிதிச் சேவைகளுக்கான அணுகல் வறுமையைக் குறைக்க உதவுகிறது. பின்தங்கியவர்கள் சொத்துக்களை உருவாக்கவும் அவர்களின் வருமானத்தை அதிகரிக்கவும் உதவுகிறது. பொருளாதார வீழ்ச்சிகளுக்கான அவர்களின் பாதிப்பைக் குறைக்கிறது. வறுமையால் பாதிக்கப்பட்ட மக்களுக்கு உதவும் ஆலோசனைக் குழு (CGAP, 2006) "குறைந்த வருமானம் உள்ளவர்களுக்கு நிதிச் சேவைகளை வழங்குதல்" என்று நுண்கடன்களை வரைவிலக்கணம் செய்கிறது. மேலும் "நுண்நிதி சேவைகள் மக்கள் வறுமையை நிலையான வழியில், தாங்களாகவே எதிர்த்துப் போராட உதவுகின்றன."<sup>1</sup>

இலங்கைப் பொருளாதாரத்திற்கு நுண்நிதி என்பது இன்றியமையாதது என்பது அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால், குடிமக்களின் அறியாமை, கல்வியறிவின்மை அல்லது சமூக ப்பின்னடைவு ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் முறையற்ற மற்றும் சட்டவிரோதமான வழிகளில் கடனாளிகளை சுரண்டும் சட்டவிரோத மற்றும் கட்டுப்பாடற்ற நுண்கடன் வழங்குபவர்களைத் தடுக்க வலுவான ஒழுங்குமுறை மற்றும் கண்காணிப்பு வழிமுறைகளை நிறுவுதல் மற்றும் செயல்படுத்துவது முற்றிலும் முக்கியமானது.

நிறுவப்பட்ட வங்கி அமைப்புகளில் இருந்து கடன் பெறுவதற்கு, சொத்துக்கள் இல்லாத ஏழை, விளிம்புநிலை மற்றும் குறைந்த படிப்பறிவகொண்ட சமூகங்களுக்கு நிதி வசதிகளை வழங்குவது சிறிய அளவிலான நுண்கடன் வழங்குதலின் குறிக்கோளாகும். இத்தகைய நிதிக் கடன் வசதிகளை வழங்கும் பல நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன் வசதிகளைப் பெற்றவர்களில் பெரும்பாலோர் பெண்கள் அல்லது மகளிர் குழுக்களின் உறுப்பினர்களாவர். எனவே, கடன் தொடர்பான பிரச்சினைகள் மூலம் பெண்கள் உரிமை மீறல்களையும் எதிர்கொண்டுள்ளனர்.

எமது ஆய்வுகள் பொலன்னறுவை, திருகோணமலை, மட்டக்களப்பு மற்றும் நுவரெலியா மாவட்டங்களில் உள்ள சமூகங்களை உள்ளடக்கியது. எவ்வாறாயினும், ஒழுங்குவிதிகள் கண்காணிப்பு பொறிமுறைகள் இயங்காமை, கடன் வாங்குபவர்களின் அறிவும் புரிதலும் இல்லாமை, சட்டப்பூர்வ கட்டமைப்புகள் நிவாரண அமைப்புகள் பற்றிய அறிவின்மை, ஆகிய காரணிகள் சிக்கல்களுக்கான முக்கிய அம்சங்களாகும்.

"வாழ்வதற்கான உரிமை" தொடர்பான பிற நாடுகளின் நீதித்துறை தீர்ப்புகளை அவதானிக்கும்போது, ஒரு பரந்த மற்றும் அர்த்தமுள்ள விளக்கத்திற்காக இந்திய உச்ச நீதிமன்றத்தால் வழங்கப்பட்ட "நடைபாதை ஆக்கிரமிப்பாளர்கள்" (*Olga Tellis vs. Bombay Municipal Corporation*)<sup>2</sup> வழக்கை சுட்டிக்காட்டலாம். மனித உரிமைகள் - வாழ்வாதாரம் என்பன இல்லாமல் எந்த ஒரு மனிதனும் வாழ முடியாது. ஆகவே, "வாழ்வாதார உரிமை" என்பது உயிர்வாழ்விற்கான உரிமை" என்பதிலிருந்து எழுகிறது என்பது இங்கு சுட்டிக்காட்டப்பட்டது.

கொள்கைக் கண்ணோட்டத்தில் வழங்கப்பட்ட இந்தச் சுருக்க விவரணத்தில் உள்ள தகவல்கள், மூலாதார அடிப்படையிலான தகவல் சேகரிப்பு - அதன் உள்ளூர் பங்காளர் நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்கள், சுயாதீன ஆணைக்குழுக்கள் மற்றும் பிற அரசு சார்பற்ற தரப்புகளுடன் மாற்றுக் கொள்கைக்கான நிலையம் மேற்கொண்ட பகுப்பாய்வுகளை அடிப்படையாகக்கொண்டவை.

<sup>1</sup> Central Bank of Sri Lanka, <https://www.cbsl.gov.lk/en/financial-system/financial-system-stability/microfinance-sector>

<sup>2</sup> *Olga Tellis v. Bombay Municipal Corporation* [1985] 2 Supp SCR 51 <https://indiankanon.org/doc/709776/>

## நுண்கடன்களுக்கான சட்டக் கட்டமைப்பு

2016 ஆம் ஆண்டின் 6 ஆம் இலக்க நுண்நிதிச் சட்டம் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் உரிமம், ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேற்பார்வை ஆகியவற்றை வழங்கும் முக்கிய சட்டக் கட்டமைப்பாகும். இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபையானது உரிமம் பெற்ற நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு நிறுவனத்தின் வர்த்தகம் மற்றும் கூட்டாண்மை விவகாரங்களின் எந்தவொரு அம்சத்திற்கும் அறிவுறுத்தல்களை வழங்கலாம்.

## நீண்டகாலமாக எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் ஒழுங்குறுத்தும் அதிகாரசபைச் சட்டம்

2019 ஆம் ஆண்டில், நிதிக்கடன் மற்றும் நுண்கடன் வகையிலான வணிக நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குறுத்துவதற்கும், அவ்வாணிப வாடிக்கையாளர்களின் பாதுகாப்பு உட்பட, அதனுடன் தொடர்புடைய அல்லது இடைநேர் விளைவான பிற விஷயங்களுக்கும் சட்டம் இயற்றும் முயற்சி மேற்கொள்ளப்பட்டது. எவ்வாறாயினும், சில காலத்திற்கு முன்னர் வரையப்பட்ட கடன் ஒழுங்குறுத்தும் அதிகாரசபை சட்டமூலம் இன்னும் சட்டமா அதிபர் திணைக்களத்தில் தேங்கிக் கிடக்கின்றது. கடன் ஒழுங்குறுத்தும் அதிகாரசபை அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட போதிலும், அது தொடர்பில் கடந்த வரவு செலவுத் திட்ட உரையில் கருத்து வெளியிடப்பட்டபோதிலும், அது இன்னும் பாராளுமன்றத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை. பல ஆண்டுகளுக்குப் பின்னரேனும், அத்தகைய அதிகாரசபையை நிறுவுதல் இங்கு மிக முக்கியமாகும். ஏனெனில், நிதிநிறுவனங்கள் மற்றும் பிற நிறுவனங்கள் அல்லது நிதிக்கடன் மற்றும் நுண்கடன் தொடர்பான நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள தனிநபர்கள் வழங்கும் அனைத்து வகையான கடன் சேவைகள் உட்பட, நுண்கடன் தொடர்பான அனைத்து அம்சங்களிலும் குறிப்பிட்ட சட்டங்கள் மற்றும் தேசியக் கொள்கை இல்லாமை ஒரு பாரிய பிரச்சனையாகும். இது சம்பந்தமான சிக்கல்கள் ஒரு பிரச்சனையாக அடையாளம் காணுதல். அத்தகைய தேசியக் கொள்கை இல்லாததன் விளைவாக கடன் வழங்குவதற்கான அளவுகோல்கள் வட்டி கணக்கிடும் முறைகள், இயல்புநிலையின் சட்டரீதியான விளைவுகள், தாமதத்திற்கான கட்டணங்கள். நுண்நிதி நிறுவனங்களின் செயல்பாடு மற்றும் சட்டப்பூர்வமான தன்மை பற்றிய தகவல் இல்லாமை, அத்துடன் செய்யக்கூடிய அமைப்புகளைப் பற்றிய அறிவு இல்லாமை போன்ற பல விடயங்கள் தொடர்பில் கடன் சேவைகளைப் பெறுபவர்கள் என்ற வகையில் சமூகங்களில் புரிந்துணர்வின்மையால் தற்போதுள்ள சிக்கல் நிலைமையை மோசமடையச் செய்துள்ளது.

## நுண்கடன் அல்லது நுண்கடன் சேவைகள் என்ற போர்வையில் கட்டுப்பாடற்ற மற்றும் சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளின் முக்கிய சிக்கல்கள்.

பின்வரும் சிக்கல்கள் குறைந்த வருமானம் கொண்ட குழுக்களை பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் பலரின் அனுபவங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டவை, எடுத்துக்காட்டாக, நுண்கடன் அல்லது நுண்கடன் தொடர்பான சேவைகள் மற்றும் நிதிச் சேவைகளை அணுகுவதில் அநீதி உட்பட பல்வேறு சிக்கல்களை எதிர்கொண்டுள்ளனர்.

குறிப்பிட்ட சட்டம் மற்றும் தேசிய கொள்கை கட்டமைப்பில் இல்லாதது நுண்கடன் உள்ளிட்ட பணக்கடன் நடவடிக்கைகளை தீவிரமாக ஒழுங்குபடுத்துகிறது. நுண்நிதி மற்றும் பணக்கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் மற்றும் ஒட்டுமொத்தத் துறையின் திறம்பட மற்றும் திறமையான செயல்பாட்டை உறுதிசெய்ய அதிகாரம் பெற்ற அரசாங்க அதிகாரிகளால் ஏற்கனவே உள்ள ஒழுங்குறுத்தும் கட்டமைப்புகளை கூட மோசமாக செயல்படுத்துதல்.

➔ நுண்நிதி கடன்கள் தொடர்பான சில ஒப்பந்தங்கள் மற்றும்/அல்லது ஆவணங்கள் ஆங்கிலத்தில் மாத்திரமே உள்ளன. மேலும் கடன் வாங்குபவர்கள் தொடர்பான விடயங்கள் என்ன கூறுகின்றன? என்பதைப் புரிந்து கொள்ளவில்லை, மேலும் சேவை பெறுபவர்கள் ஒவ்வொரு உட்பிரிவு/காலம்/நிபந்தனையிலும் கையொப்பமிடத் தூண்டப்படுகிறார்கள். இது அந்தந்த கடன் பெறும் சமூகங்களின் மொழி உரிமையை மீறுவதாகும். இதன்படி, இத்தகைய பாவனைகள் இலங்கையின் அரசியலமைப்பில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நாட்டின் உத்தியோகபூர்வ மொழிக் கொள்கையின் அடிப்படைகளை மீறுவதாகும்.

➔ கடன் பெறும் சமூகங்களுக்கு நுண்நிதிச் சேவைகளை வழங்கும் நிறுவனங்கள் கண்காணிப்பு, தகவல் தொடர்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் முறைமைகளைக் கொண்டிருக்கவில்லை. இதனால் பெரும்பாலான

வாடிக்கையாளர்களுக்கு பெறப்பட்ட பணம், திருப்பிச் செலுத்துதல், வட்டி விகிதங்கள், கூடுதல் கட்டண சதவீதம் மற்றும் தாமதமான அல்லது தவறிய மீள்ச் செலுத்துகை, கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாமல் இருப்பதற்கான அபராதங்கள் ஆகியவை உள்ளன. கடனின் காலவரையை போன்ற சூழ்நிலைகள் மற்றும் அவர்களுக்கு எதிராக சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டதா? இல்லையா? என்பது பற்றிய தெளிவான அறிவு இல்லாமை.

- ➔ நுண்நிதி மற்றும் பிற கடன் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான ஒழுங்குறுத்தும் அதிகாரங்களைக் கொண்ட தற்போதைய நிறுவனங்களிலிருந்து தகவல்களை அணுகுவதற்கு சமூகங்களின் அறிவு மற்றும் புரிதல் இல்லாமை. பாதிக்கப்பட்ட சமூகங்கள் எழுப்பக்கூடிய பிரச்சினைகள் மற்றும் சவால்களை எதிர்கொள்ளும் நடைமுறை வழிமுறைகள் இல்லாமை, என்பன பாரிய பிரச்சினைகளை ஏற்படுத்தியுள்ளன.
- ➔ நுண்கடன் மற்றும் பிற கடன் தொடர்பான பிரச்சனைகளில் சிக்கியவர்களுக்கு சட்டப்பூர்வ ஆதரவு இல்லாததால், நிறுவனங்களின் “பண பலம்”, நுண்கடன் பெறுபவர்கள் நீதிமன்ற நடவடிக்கைகளில் “பரஸ்பர தீர்வுகளை” ஒப்புக்கொள்வதையும், அவர்களின் உறுதிப்பாட்டையும் தேவையற்றதாக ஆக்குகிறது. நீதித்துறை முடிவுகளின் மூலம் திருப்பிச் செலுத்தும் கடமைகள்
- ➔ பாதிக்கப்பட்ட சமூகங்களை மேலும் பாதிப்புக்கு உள்ளாக்குகின்றன. தங்கள் சார்பாக திறமையான சட்டத்தரணிகளை சேவையில் ஈடுபடுத்திக் கொள்வதற்கான நிதி ஆற்றல் இல்லாததால், நுண்கடன் மற்றும் பிற கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களால் தொடரப்படும் வழக்குகளில் சமூகங்கள் கட்டாயம் பாதிப்புக்கு உள்ளாகும் அபாயம் அதிகரித்துள்ளது.
- ➔ கடன்களை நீடித்தல் மற்றும் கடனைத் தீர்வுச் செலுத்தும் ஆற்றல் பற்றிய ஆரம்ப மதிப்பீட்டின்றி சட்டவிரோதமான கடன் வசூல் முறைகளைப் பின்பற்றுவதல், ஆகியவற்றில் நுண்கடன் சேவை வழங்குநர்களின் பகுப்பாய்வு மற்றும் முன்னோக்கைப் புரிந்துகொள்வதற்கு அந்த முகவர்களுடன் ஆய்வு ஆலோசனைகள் அல்லது உரையாடல்கள் இல்லாமை. சிறுகடன் பொறியால் பாதிக்கப்பட்ட குடும்பங்களில் கடன் வாங்கிய பெண்களின் பரிதாப நிலை அவர்களது பிள்ளைகளின் கல்வியை மோசமாகப்பாதித்துள்ளது. கடன்புழ காரணமாக குடும்பங்கள் பிரிகின்றன. தங்கள் குடும்பங்களை கைவிட்டு வெளியேறும்பெற்றோர்கள் காரணமாக ஒற்றைப் பெற்றோரில் தங்கி வாழ்தல் போன்ற சமூகப் பிரச்சினைகளின் தாக்கம் இதுவரை சரியாக மதிப்பீடு செய்யப்படவில்லை. அல்லது மதிப்பாய்வு செய்யப்படவில்லை.
- ➔ குறைந்த வருமானம் உள்ளவர்கள் மீதான கடன் மற்றும் சிறுகடன்களின் தாக்கத்தை மதிப்பிடுவதற்குத் தொடர்புடைய ஆதார அடிப்படையிலான தரவு அல்லது தகவலின் பற்றாக்குறை உள்ளது, மேலும் நுண்கடன் தொடர்பான அரசாங்கத்தின் அல்லது முன்னாள் அரசாங்கங்களின் கொள்கை நிலைப்பாடுகள் குறைந்தபட்சம் நியாயமான பங்களிப்பையாவது செய்துள்ளனவா? என்பது பற்றிய ஆய்வின் பற்றாக்குறை உள்ளது. அவர்களின் வாழ்க்கை மற்றும் வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்த.
- ➔ கடன் வாங்குபவர்களில் பெரும்பாலோர், நிலம், விவசாயக் கருவிகள், நகைகள் போன்ற தங்கள் நிலையான மற்றும் அசையும் சொத்துக்களை இழக்கும் அபாயத்தை எதிர்கொள்கின்றனர். ஏனெனில் அவர்கள் சொத்துக்களை விற்று அல்லது அடமானம் வைத்து கடனை வசூலிக்க சாத்தியமான வழிகளைப் பின்பற்றுகிறார்கள்.
- ➔ கடன் தவணைகள், செயல்முறை, பெரிய அளவில் தொடர்ந்தால், குறைந்த பட்சம் நுண்நிதி மற்றும் பிற கடன் நெருக்கடிகளில் தங்கள் குடும்பங்களின் உயிர்வாழ்வை உறுதிசெய்ய அசையும் அல்லது அசையாச் சொத்துக்கள் இல்லாத கிராமப்புற ஏழை சமூகங்களின் மிகவும் சிக்கலான சமூகப் பிரச்சனைக்கும் அடிப்படையாக அமையும்.
- ➔ நுண்கடன்/நுண் கடன் வசதிகள் மூலம் பெறப்பட்ட நிதி ஆதாரங்களை திறம்பட நிர்வகிப்பதற்கான அறிவு மற்றும் புரிதல் சமூகங்களில் இல்லாதது இந்த பிரச்சனைகளை அதிகரிக்கச் செய்கிறது என்பது உண்மைதான். என்றாலும், பலவீனமான ஒழுங்குமுறை அமைப்புகளில் உள்ள இடைவெளிகளை

முதன்மை சவாலாக அடையாளம் காணலாம். பாரம்பரியமாக வரையறுக்கப்பட்ட சொத்துரிமை கொண்ட பெண்கள், இத்தகைய நிதி உதவி பெறும் பெரும்பான்மையினரில் அடங்குவர். எனவே, இந்த பிரச்சனைகளின் விளைவுகள் தனிப்பட்ட பெண்களிடம் மட்டுமல்ல, அவர்களின் பரந்த குடும்ப அமைப்புகளிலும் எளிதில் பிரதிபலிக்கின்றன. ஆரம்பப் பொருளாதாரப் பிரச்சனையானது சிக்கலான மீளமுடியாத சமூகப் பேரழிவாக மாறி, நிதிச் சேர்க்கை மற்றும் வறுமை ஒழிப்பு ஆகியவற்றை மேம்படுத்தும் “நுண்ணிதி”யின் முதன்மை நோக்கங்களைத் தோற்கடிக்கிறது.

### கொள்கை சீர்திருத்தங்களுக்கான பரிந்துரைகள்

சமூகத்தின் பின்தங்கிய மற்றும் குறைந்த வருமானம் கொண்ட பிரிவினருக்கு உதவும் கிராமப்புற பொருளாதாரங்களில் நுண்கடன் ஒரு முக்கிய பங்கை வகிக்க முடியும். எவ்வாறாயினும், சட்டவாக்க உறுப்பினர்கள் உட்பட சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகள், அநீதி மற்றும் சுரண்டலின் அடிப்படைப் பிரச்சனைகளுக்குத் தீர்வு காணும் வரை, அத்தகைய எதிர்பார்ப்புகள் விண்ணை முட்டும் அளவுக்கு இருக்கும். சீர்திருத்தத்திற்காக முன்மொழியப்பட்ட பரிந்துரைகள் பாதிக்கப்பட்ட சமூகங்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய பங்குதாரர்களுடன் நடந்துகொண்டிருக்கும் தொடர்புகளின் மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட ஆதார அடிப்படையிலான தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டவை.

1. பாராளுமன்றக் குழு மட்டத்தில் தேவையான திருத்தங்களுடன் உத்தேச கடன் ஒழுங்குறுத்தும் சட்டத்தை விரைந்து முடிக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். அத்தகைய சட்ட கட்டமைப்பானது இலங்கையில் நுண்ணிதி நடவடிக்கைகள் உட்பட கடன் வழங்கும் துறையின் செயல்பாட்டை அர்த்தமுள்ள வகையில் தரப்படுத்துவதற்கான ஏற்பாடுகளை உள்ளடக்கியதாக இருக்க வேண்டும்.
2. இலங்கையில் நுண்கடன், நுண்கடன் மற்றும் பிற கடன் வழங்கல் முறைகள் தொடர்பான அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் உள்ளடக்கிய செயற்திட்டத்துடன் கூடிய தேசியக் கொள்கை கட்டமைப்பை வடிவமைக்க அவசர நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
3. முன்மொழியப்பட்ட கடன் ஒழுங்குறுத்தும் சட்டம், 2016 ஆம் ஆண்டின் 16 ஆம் இலக்க நுண்ணிதிச் சட்டம், 2011 ஆம் ஆண்டின் 42 ஆம் இலக்க நிதி வணிகச் சட்டம் அல்லது நுண்ணிதி மற்றும் பிற சேவைகளைப் பெறுபவர்களின் உத்தியோகபூர்வ மொழி உரிமைகள் தொடர்பான பிற சட்டக் கட்டமைப்பின் கீழ் வழங்கப்பட வேண்டிய விதிமுறைகளுக்கான அளவுகோல்கள் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் மரியாதைக்காக வழிகாட்டுதல்கள் சேர்க்கப்பட வேண்டும். கடன் ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்டவர்கள் படித்து புரிந்து கொள்ள முடியாத மொழியில் வழங்கப்பட்ட நியாயமற்ற கடன் ஒப்பந்த விதிமுறைகள், 1997 ஆம் ஆண்டின் நியாயமற்ற ஒப்பந்தச் சட்டத்தின் எண். 26 இன் விதிகளுக்கு முரணானதாக முன்மொழியப்பட்ட கடன் ஒழுங்குறுத்தும் சட்ட விதிகளின் கீழ் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.
4. முன்மொழியப்பட்ட கடன் ஒழுங்குறுத்தும் அதிகாரசபை, அத்தகைய கடன் தொடர்பான அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் நடத்தப்படும் ஒரு கணக்கைப் பயன்படுத்துவதை கட்டாயமாக்க, சம்பந்தப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களுக்கு வழிகாட்டுதல்களை வகுக்க அதிகாரம் அளிக்கப்படும். மேலும், அத்தகைய நிதிச் சேவைகளை அணுகும் நபர்களுக்கு, செலுத்தப்பட்ட தொகை, வசூலிக்கப்படும் வட்டி, செலுத்திய தேதி, தாமதக் கட்டணம் போன்ற கூடுதல் கட்டணங்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய விவரங்கள் போன்ற திருப்பிச் செலுத்தும் அனைத்து விவரங்களும் அடங்கிய நிதிநிலை அறிக்கையை வழங்கப்பட வேண்டும்.
5. அத்தகைய நிதி நிறுவனங்களுடன் இணைக்கப்பட்ட அல்லது புறச்செய்விப்பு (அவுட்சோர்ஸ்) செய்யப்பட்ட முகவர்கள் அல்லது மீட்பு அதிகாரிகள் மூலம் கடன் தவணைகளை வசூலிக்கும் முறை முற்றிலும்

நிறுத்தப்பட வேண்டும்.. மேலும், நிதி நிறுவனங்களின் அதிகாரிகள் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களிடையே முறைசாரா வாய்மொழி விவாதங்களுக்குப் பதிலாக, கடன் மறுசீரமைப்பு, கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாதது அல்லது வேறு ஏதேனும் காரணம் தொடர்பான ஒப்பந்தம் எழுத்துப்பூர்வமாக இருக்க வேண்டும்.

6. நிதி நிறுவனங்களுக்கு ஆங்கிலத்தில் எந்தவொரு தகவல்தொடர்புக்கும் கூடுதலாக, உள்ளூர் மொழியில் (சீங்களம் அல்லது தமிழ்) தங்கள் கடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழக்குகள் உட்பட அனைத்து தகவல்தொடர்புகளையும் அனுப்புவதற்கான கடப்பாடு இருப்பதை உறுதிசெய்ய விதிமுறைகள் இயற்றப்பட வேண்டும்.
7. மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை வலுப்படுத்தவும் அவர்களின் பொருளாதார ஸ்திரத்தன்மையை அதிகரிக்கவும் குறைந்த வருமானம் கொண்ட குழுக்களுக்கு நிதி நிறுவனங்களால் கடன்களை வழங்குவதும், அந்த பொருளாதாரத்தின் அடிப்படையில் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கும் அடிப்படை அணுகுமுறையும் "நுண்ணிதி" என்ற கருத்தின் மையமாகும். ஸ்திரத்தன்மை, இலங்கையில் நுண்ணிதி மற்றும் பிற கடன்கள் வழங்கும் செயல்முறைகளை திசைதிருப்பத் தேவையான நடவடிக்கைகளை இலங்கை மத்திய வங்கி எடுக்க வேண்டும். கடனுக்குப் பிந்திய கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் ஆகியவற்றைப் புறக்கணிக்கும் போக்கு மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களின் தனிப்பட்ட மற்றும் பிற பிணையங்கள் மீதான தேவையற்ற செல்வாக்கின் அணுகுமுறை ஆகியவை மறுபரிசீலனை செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் பொருத்தமாக மாற்றியமைக்கப்பட வேண்டும்.
8. குறைந்த வருமானம் ஈட்டுவோரை இலக்காகக் கொண்ட சிறுநிதி மற்றும் பிற கடன் தள்ளுபடிகள் போன்ற சலுகைத் திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்துவது அடிப்படையில் நியாயமானதாக இருக்க வேண்டும். அதன்படி, முன்மொழியப்பட்ட கடன் ஒழுங்குமுறை ஆணையம், மத்திய வங்கி மற்றும் பிற தொடர்புடைய அரசாங்கத்துடன் அத்தகைய ஏற்பாடுகளை வலுப்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
9. மாவட்ட நிர்வாகம், மக்கள்தொகை கணக்கெடுப்பு மற்றும் புள்ளிவிபரப் பிரிவின் மாவட்டச் செயலகங்கள், மத்திய வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகங்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட பிராந்திய செயலகங்களின் தகுந்த ஆதரவு மற்றும் ஒருங்கிணைப்புடன், நுண்ணிதி கடன் பிரச்சினைகளில் சிக்கியுள்ள மக்களை மதிப்பீடு செய்து, ஆதார அடிப்படையிலான தரவுகளைச் சேகரித்தல், பாதிக்கப்பட்ட சமூகங்கள்
10. சிறுதொழில் வளர்ச்சி, செழிப்பு, சமூக மேம்பாடு, பெண்கள் மற்றும் குழந்தைகள் விவகாரங்கள் மற்றும் சமூக ஒருங்கிணைப்பு ஆகியவற்றிற்கு மாவட்ட மற்றும் பிராந்திய அளவில் பொறுப்பான அலுவலர்கள் குறிப்பாக நுண்கடன் அடிப்படையிலான நிதிச் சேவைகளின் நிதி ஆதரவில் கிராமப்புற மற்றும் ஏழைச் சமூகங்களுடன் மிகவும் தீவிரமாக ஈடுபடுவார்கள். பெண்களின் வாழ்வாதாரம் மற்றும் கண்காணிப்பை உறுதி செய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.



VOICE OF CITIZENS



CENTRE FOR POLICY ALTERNATIVES  
விசேஷ அல்டர்னேட்டிவ்ஸ்  
மாற்றக் கொள்கைகளுக்கான நிலையம்



[www.facebook.com](http://www.facebook.com)



[www.twitter.com](http://www.twitter.com)



[www.youtube.com](http://www.youtube.com)