இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசியக் கொள்கை

2026 - 2030

உள்ளடக்கம்

அமைச்சரவையின் ஒப்புதல் 2

மாண்புமிகு சனாதிபதியிடமிருந்தான செய்தி 3

தேசிய ஒருங்கிணைப்புக் குழுத் தலைவரிடமிருந்தான செய்தி 5

1. அறிமுகம் 7

2. பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசிய கொள்கை (2026 - 2030) 9

2.1. 2024/25ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு 9

2.2. அணுகுமுறை 13

2.3. நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு நியமங்கள் மற்றும் உடனடி பெறுபேறுகளுடன் அணிசேர்தல் 13

2.4. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான தேசிய கொள்கையின் குறிக்கோள்கள் 13

2.5. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான தேசிய கொள்கையைத் தூண்டும் கோட்பாடுகள் 28

3. சட்டக் கட்டமைப்பு 29

4. தேசிய ஒருங்கிணைப்பு 29

5. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு 29

6. சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு 30

7. ஏனைய பொது ஆர்வலர்கள் 30

8. அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள் 30

9. இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலைத் தடுத்தல் ஆளுகை கட்டமைப்பு 31

10. முடிவுரை 32

அமைச்சரவையின் ஒப்புதல்

2026.07.13 அன்று நடைபெற்ற அமைச்சரவைக் கூட்டத்தில் 2026 – 2030 இற்கான இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசியக் கொள்கையின் தழுவுகைக்கு அமைச்சரவை ஒப்புதலளித்துள்ளது.

மாண்புமிகு சனாதிபதியிடமிருந்தான செய்தி

நாட்டின் நிதியியல் முறைமையின் உறுதிப்பாடு மற்றும் ஒருமைப்பாட்டினைப் பாதுகாப்பதில் இலங்கை அரசாங்கமானது அதன் அர்ப்பணிப்பில் தொடர்ந்தும் உறுதியாகக் காணப்படுகின்றது. பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் ஆகியவற்றிற்கு எதிராக எமது தேசியக் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துவதானது தேசிய ரீதியிலான முன்னுரிமையொன்றாகத் தொடர்ந்து காணப்படுவதுடன் இது எமது பொருளாதாரத்தினைப் பாதுகாப்பதற்கும் பன்னாட்டுப் பங்காளர்களின் நம்பிக்கையினைத் தக்கவைத்துக்கொள்வதற்கும் இன்றியமையாததாயமைகின்றது.

இச்சூழலில், அடுத்த ஐந்து ஆண்டுகளில் நிதியியல் குற்றம் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளினைத் தணிப்பதில் இலங்கையின் உபாய ரீதியிலான போக்கினை வழிநடத்தும் பொருட்டு 2026-2030 காலப்பகுதிக்கான தேசிய ரீதியிலான பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கொள்கை உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இத்தேசியக் கொள்கையானது உடனடி மற்றும் ஒருங்கிணைந்த நடவடிக்கைகளினைத் தேவைப்படுத்துகின்ற வளர்ச்சியடைந்து வருகின்ற அச்சுறுத்தல்கள் மற்றும் கட்டமைப்புசார் பாதிப்படையக்கூடியதன்மைகளினை அடையாளப்படுத்துகின்ற 2024/25இற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிகைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளது. அனைத்துத் தொடர்புடைய நிறுவனங்களும் தேசியக் கொள்கையினைத் தழுவி நடைமுறைப்படுத்துவதனையும் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தமது தொடர்புடைய நிறுவன ரீதியிலான நடவடிக்கைத் திட்டங்களினை இற்றைப்படுத்துவதனையும் நிச்சயப்படுத்துவதற்கு அரசாங்கம் முழுமையாகத் திடசங்கற்பம் பூண்டுள்ளது. நிறுவன ரீதியிலான பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் நடவடிக்கைத் திட்டங்களின் நடைமுறைப்படுத்தலினை உன்னிப்பாகக் கண்காணிக்கும் பொருட்டு பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான செயலணியொன்றினை அரசாங்கம் ஏற்கனவே நிறுவியுள்ளது.

செயலணியானது நிறுவன ரீதியிலான நடவடிக்கைத் திட்டங்களின் நடைமுறைப்படுத்தலினைக் கண்காணிப்பதன் மூலம் 2026-2030இற்கான தேசியக் கொள்கைக்குத் தொடர்ந்து ஆதரவளிக்கும். இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசின் சனாதிபதி என்ற ரீதியில், பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் நடவடிக்கைத் திட்டங்களின் நடைமுறைப்படுத்தல் நிலைமையினை மேற்பார்வையிடும் பொருட்டு பல சந்தர்ப்பங்களில் தொடர்புடைய ஆர்வலர்களினைச் சந்தித்துள்ளேனென்பது மிகவும் உயர்ந்தளவிலான மட்டத்திலான நிலையான அர்ப்பணிப்பின் பிரதிபலிப்பொன்றாகக் காணப்படுகின்றது.

இலங்கை அதன் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் இணங்குவிப்பினை வலுப்படுத்துவதற்கும் உலகளாவிய ரீதியிலான சிறந்த நடைமுறைகளுடன் ஒத்திசைவாக்குவதற்கும் நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணி மற்றும் பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான ஆசிய பசுபிக் குழு என்பன உள்ளடங்கலாக பன்னாட்டுத் தரநியம நிர்ணயிப்புசார் அமைப்புக்களுடனும் பிராந்திய ஆர்வலர்களுடனும் தொடர்ந்து நெருக்கமாகப் பணியாற்றும். அடையாளப்படுத்தப்பட்ட குறைபாடுகளினை நிவர்த்தி செய்வதற்கும், வெளிப்படைத்தன்மையினை மேம்படுத்துவதற்கும் மற்றும் இலங்கைப் பொருளாதாரத்தின் அனைத்துத் துறைகளிலும் செயற்றிறன்மிக்க, இடர்நேர்வின் அடிப்படையிலமைந்த பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கட்டமைப்பொன்றினை ஊக்குவிப்பதற்கும் இவ்வொன்றிணைந்த அணுகுமுறையானது அத்தியாவசியமானதொன்றாகக் காணப்படுகின்றது.

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான இத்தேசியக் கொள்கையின் நடைமுறைப்படுத்தலானது இலங்கையின் பரந்தளவிலான ஆளுகை, நிதியியல் துறைச் சீர்திருத்தங்கள் மற்றும் பொருளாதார உறுதிப்பாட்டு முயற்சிகள் என்பவற்றிற்கு ஆதரவளிப்பதில் முக்கிய வகிபாகமொன்றினை ஆற்றுமென்பதும் குறிப்பிடத்தக்கது. செயற்றிறன்மிக்க பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் வழிமுறைகள் முதலீட்டாளர் நம்பிக்கையினை மேம்படுத்துவதற்கும், இறை நம்பகத்தன்மைக்கு ஆதரவளிப்பதனையும் மற்றும் உலகளாவிய நிதியியல் முறைமையினுள் நாட்டின் நற்பெயரினை வலுப்படுத்துவதற்கும் நேரடியாகப் பங்களிக்கின்றன.

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான இத்தேசியக் கொள்கையானது அனைத்து இலங்கையர்களுக்கும் பாதுகாப்பான மற்றும் தாக்குப்பிடிக்கக்கூடிய நிதியியல் சூழலொன்றினை நிச்சயப்படுத்துவதற்கான கூட்டு அர்ப்பணிப்பொன்றினைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றது. இதன் வெற்றியானது பொது மற்றும் தனியார் துறைகளில் உள்ள நிறுவனங்களின் தொடர்ச்சியான அர்ப்பணிப்பு, ஒத்துழைப்பு மற்றும் தொழில்சார் நிபுணத்துவம் ஆகியவற்றில் தங்கியிருக்கும்.

அநுர குமார திஸாநாயக்க
இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசின் மாண்புமிகு சனாதிபதி மற்றும்
பாதுகாப்பு அமைச்சர், நிதி, திட்டமிடல் மற்றும் டிஜிட்டல் பொருளாதார அமைச்சர்

தேசிய ஒருங்கிணைப்புக் குழுத் தலைவரிடமிருந்தான செய்தி

2026-2030 காலப்பகுதிக்கான இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசியக் கொள்கையினை மிகுந்த பாராட்டுடனும் பொறுப்புணர்வுடனும் சமர்ப்பிக்கின்றேன். இத்தேசியக் கொள்கையின் காலந்தவறாத உருவாக்கமானது நாட்டின் நிதியியல் துறைத் தாக்குப்பிடிக்குந்தன்மையினை வலுப்படுத்துவதற்கும் வளர்ச்சியடைந்து வருகின்ற சிக்கலான உலகளாவிய சூழலொன்றில் தோற்றம்பெற்று வருகின்ற இடர்நேர்வுகளினை நிவர்த்தி செய்வதற்குமான அதன் தொடர்ச்சியான உறுதிப்பாட்டினைப் பிரதிபலிக்கின்றது.

கடந்த ஆண்டுகளில், இலங்கையானது அது எதிர்கொள்கின்ற பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் என்பன குறித்த இடர்நேர்வுகளின் தன்மையினையும் அளவினையும் புரிந்துகொள்வதில் கணிசமானளவிலான முன்னேற்றத்தினை எட்டியுள்ளது. 2024/25இற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடானது இடர்நேர்வுகளின் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய மற்றும் சான்றுகளின் அடிப்படையிலமைந்த புரிதலொன்றினை வழங்கியுள்ளதுடன் அதன் கண்டறிகைகள் 2026-2030இற்கான தேசிய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கொள்கையின் மைய அடித்தளத்தினை உருவாக்கின்றன. திருத்தியமைக்கப்பட்ட தேசிய இடர்நேர்வுத் தோற்றப்பாட்டினைக் கருத்திற்கொண்டு சீர்திருத்தத்திற்கான முன்னுரிமைப் பகுதிகளினைத் தேசியக் கொள்கை குறித்துரைக்கின்றது. தேசியக் கொள்கையினை வகுப்பதில், அதிகரித்தளவிலான அச்சுறுத்தல்கள், பாதிப்படையக்கூடியதன்மைகள் மற்றும் உயர்ந்தளவிலான இடர்நேர்வுப் பகுதிகள் என்பன குறித்து சிறப்புக் கவனம் செலுத்தப்பட்டது. அனைத்துத் துறைகளிலும் உள்ள பாதிப்படையக்கூடியதன்மைகளினைத் தணிப்பதற்கான முறைமைமிக்க மற்றும் சீரான கட்டமைப்பொன்றினைக் இது நிர்ணயிக்கின்றது.

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான இத்தேசியக் கொள்கையின் உருவாக்கமானது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள், மேற்பார்வை அதிகாரிகள், சட்ட அமுலாக்க முகவராண்மைகள், அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள் மற்றும் ஏனைய தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகள் ஆகியோர் உள்ளடங்கலாக முக்கிய பொது மற்றும் தனியார் துறை ஆர்வலர்களினை உள்ளடக்கிய ஒன்றிணைந்த முயற்சியொன்றாகக் காணப்படுகின்றது. தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டில் தகவல், தரவு, நிபுணத்துவம் மற்றும் தீவிர பங்கேற்பு என்பன ஊடாக வழங்கப்பட்ட அவர்களினது பங்களிப்புக்கள் நடைமுறைக்கு சாத்தியமான மற்றும் முன்னோக்கிய பார்வையிலமைந்த ஆகிய இரண்டினையும் கொண்ட கொள்கைக் கட்டமைப்பொன்றினை வடிவமைப்பதில் இன்றியமையாதனவாகக் காணப்படுகின்றன.

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசியக் கொள்கையின் வெற்றியானது செயற்றிறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலில் பாரியளவில் தங்கியுள்ளது. பன்னாட்டுத் தரநியமங்களுடனான தொடர்ச்சியான சட்ட ஒருங்கிசைவு, வலுப்படுத்தப்பட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்புக்கள், செயற்றிறன்மிக்க ஒருங்கிணைப்பு, வலுவான இடரின் அடிப்படையிலமைந்த மேற்பார்வை, மேம்படுத்தப்பட்ட விசாரணை மற்றும் சொத்து மீட்சி இயலளவு, மேம்பட்ட தரவு உட்கட்டமைப்பு, புதிய தொழில்நுட்பங்களின் தழுவுகை, வலுப்படுத்தப்பட்ட இணையப் பாதுகாப்பு, பாதுகாப்பான டிஜிட்டல் அடையாள முறைமைகள், மெய்நிகர் சொத்துப் பணி வழங்குநர்களின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், இடர்நேர்வு அளவையிடப்பட்ட நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மற்றும் நீடித்துநிலைத்திருக்கின்ற ஆர்வலர் அர்ப்பணிப்பு என்பன இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கட்டமைப்பினை முன்னேற்றுவதற்கு அத்தியாவசியமானதாயமைகின்றன. இக்கொள்கையானது ஆளுகையினை வலுப்படுத்தல், நிதியியல் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்தல் மற்றும் நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணியினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட பன்னாட்டுத் தரநியமங்களுடனான இணங்குவிப்பினை வலுப்படுத்தல் போன்ற இலங்கையின் பரந்தளவிலான முயற்சிகளுடனும் ஒத்திசைந்து செல்கின்றது.

தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு மற்றும் தேசியக் கொள்கை அபிவிருத்திச் செயன்முறை என்பவற்றினை ஒருங்கிணைப்பதற்குத் தலைமை தாங்கிய நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கும் தமது தொழில்நுட்ப ரீதியிலான நிபுணத்துவம் மற்றும் ஒத்துழைப்பின் ஊடாகப் பங்களித்த அனைத்து நிறுவனங்களிற்கும் எனது மனமார்ந்த பாராட்டுகளினைத் தெரிவித்துக் கொள்கின்றேன். அவர்களின் அர்ப்பணிப்பானது

இலங்கையின் நிதியியல் முறைமையின் பாதுகாப்பு மற்றும் ஒருமைப்பாட்டினைப் பேணுவதற்கான பகிரப்பட்ட திடசங்கற்பத்தினைப் பிரதிபலிக்கின்றது.

நாம் முன்னோக்கிச் செல்கையில், இத்தேசியக் கொள்கையினைச் செயற்றிறன்மிக்க விதத்தில் நடைமுறைப்படுத்துவதற்குப் புதுப்பிக்கப்பட்ட உறுதிப்பாட்டுடன் இணைந்து பணிபுரியுமாறு அனைத்து ஆர்வலர்களையும் வலியுறுத்துகின்றேன். நன்கு தொழிற்படுகின்ற பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கட்டமைப்பொன்று நிதியியல் முறைமையினைப் பாதுகாப்பதற்கு மாத்திரமின்றி, இலங்கையின் நீண்டகாலப் பொருளாதார உறுதிப்பாடு, முதலீட்டாளர் நம்பிக்கை மற்றும் இலங்கையின் தேசிய பாதுகாப்பு என்பவற்றிற்கு ஆதரவளிப்பதற்கும் இன்றியமையாததொன்றாகக் காணப்படுகின்றது.

முனைவர் பி. நந்தலால் வீரசிங்க
இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநர்
பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசிய ஒழுங்கிணைப்புக் குழுவின் தலைவர்

1. அறிமுகம்

பணம் தூயதாக்கல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் போன்ற நிதியியல் குற்றங்கள் இலங்கையின் பொருளாதாரத்திற்கும் உலகளாவிய நிதியியல் முறைமைக்கும் கடுமையான அச்சுறுத்தல்களினைத் தோற்றுவிக்கின்றன. துரித கதியிலான தொழில்நுட்ப வளர்ச்சியுடன் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மிகவும் நவீனமயமாக மாற்றமடைந்துள்ளன. குற்றவாளிகள் குற்றங்களினைப் புரிவதன் ஊடாக ஈட்டுகின்ற பெறுகைகளினை மறைப்பதற்கு மேம்பட்ட முறைகளினைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இது இந்நிதியியல் வலையமைப்புக்களினைத் தடுப்பதற்கும், கண்டறிவதற்கும் மற்றும் முறியடிப்பதற்கும் அதிகாரிகளுக்குச் சவாலாக அமைகின்றது. பணம் தூயதாக்கலில் ஈடுபடுபவர்கள் சட்டவிரோத பெறுகைகளினை அணுகுவதனையும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பவர்கள் நிதியங்களினைப் பெற்றுக்கொள்வதனையும் தடுப்பதும் சவாலாகக் காணப்படுகின்றது.

பணம் தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளின் செயற்றிறன்மிக்க தணித்தலானது ஒருங்கிணைந்த அணுகுமுறையொன்றினைத் தேவைப்படுத்துகின்றது. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரிகள், மேற்பார்வை அமைப்புக்கள், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு, சட்ட அமுலாக்க முகவராண்மைகள், வழக்குத் தொடுத்தல் அதிகாரிகள் மற்றும் நீதித்துறை என்பன உள்ளடங்கலாக நிதியியல் முறைமையினுள் உள்ள அனைத்து ஆர்வலர்களும் செயற்றிறன்மிக்க விதத்தில் ஒத்துழைக்க வேண்டும். நிதியியல் முறைமையின் ஒருமைப்பாடு மற்றும் உறுதிப்பாடு என்பவற்றினை நிச்சயப்படுத்துவதற்கு இந்நிறுவனங்களிடையே வலுவான ஒத்துழைப்பு மற்றும் கட்டமைக்கப்பட்ட ஒருங்கிணைப்பு என்பன இன்றியமையாதனவாகக் காணப்படுகின்றன. இத்தகைய பொறிமுறைகள் செயற்றிறன்மிக்க உள்நாட்டு ஒருங்கிணைப்பினை நிச்சயப்படுத்தி, கொள்கை மற்றும் தொழிற்பாட்டு மட்டங்களில் காலந்தவறாத தகவல்களின் பகிர்வினை வசதிப்படுத்துமென்பதுடன் அதன்மூலம், பணம் தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை முறியடிப்பதற்கான வழிமுறைகளின் அபிவிருத்தி மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தலிற்கு ஆதரவளிக்கும். பணம் தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலுடன் தொடர்புடைய இடர்நேர்வுகளினைச் செயற்றிறன்மிக்க விதத்தில் நிவர்த்தி செய்வதற்கு இலங்கை வலுவான தேசியக் கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவுதலானது அவசியமானதொன்றாகக் காணப்படுகின்றது.

பன்னாட்டுப் பரிந்துரைகள் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட சிறந்த நடைமுறைகள் என்பவற்றுடன் இசைந்து செல்லும் விதத்தில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் மற்றும் பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் என்பன குறித்த கடப்பாடுகளுடன் முழுமையாக இணங்கியொழுகுவதனை இத்தகைய கட்டமைப்பொன்று நிச்சயப்படுத்த வேண்டும்.

செயற்றிறன்மிக்க பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவுவதற்கு, இலங்கை அதன் சூழலினுள் பணம் தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளினை முறைமையாகவும் தொடர்ச்சியானதோர் அடிப்படையிலும் கண்டறிந்து, மதிப்பிட்டு மற்றும் புரிந்துகொள்ள வேண்டும். இத்தேவைப்பாட்டினை நிறைவேற்றுகின்ற விதத்தில், மூன்று தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகளினை இலங்கை இதுவரை நடாத்தியுள்ளது. 2024/25இற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடானது மிக அண்மைய மதிப்பீடாகக் காணப்படுகின்றது.

மிக அண்மைய தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிகைகள் மற்றும் தேசிய ரீதியிலான முன்னுரிமைகள் என்பவற்றின் அடிப்படையில், இலங்கை 2026-2030 காலப்பகுதிக்கான பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப்

பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் குறித்த அதன் தேசியக் கொள்கையினைப் பின்பற்றியுள்ளது.

இத்தேசியக் கொள்கையானது 2024/25இற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் ஊடாக அடையாளம் காணப்பட்ட வளர்ச்சியடைந்து வருகின்ற அச்சுறுத்தல்கள், பாதிப்படையக்கூடியதன்மைகள் மற்றும் இடர்நேர்வுகளினை நிவர்த்திசெய்வதற்கு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. அடுத்த ஐந்து ஆண்டுகளில் அதன் செயற்றிறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலானது இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல்/பேரழிவுமிக்க ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலினை ஒழித்தல் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துவதிலும் நாட்டின் நிதியியல் முறைமை மற்றும் தேசியப் பாதுகாப்பு என்பவற்றின் தாக்குப்பிடிக்குந்தன்மை மற்றும் ஒருங்கிணைப்பினை நிச்சயப்படுத்துவதிலும் இன்றியமையாததாகக் காணப்படுகின்றது.

இத்தேசியக் கொள்கையானது தொடர்ச்சியான பொருத்தப்பாடு மற்றும் செயற்றிறன் என்பவற்றினை நிச்சயப்படுத்துவதற்குக் கிரமமான மீளாய்விற்கு உட்பட்டதாயமையும்.

2. பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசிய கொள்கை (2026-2030)

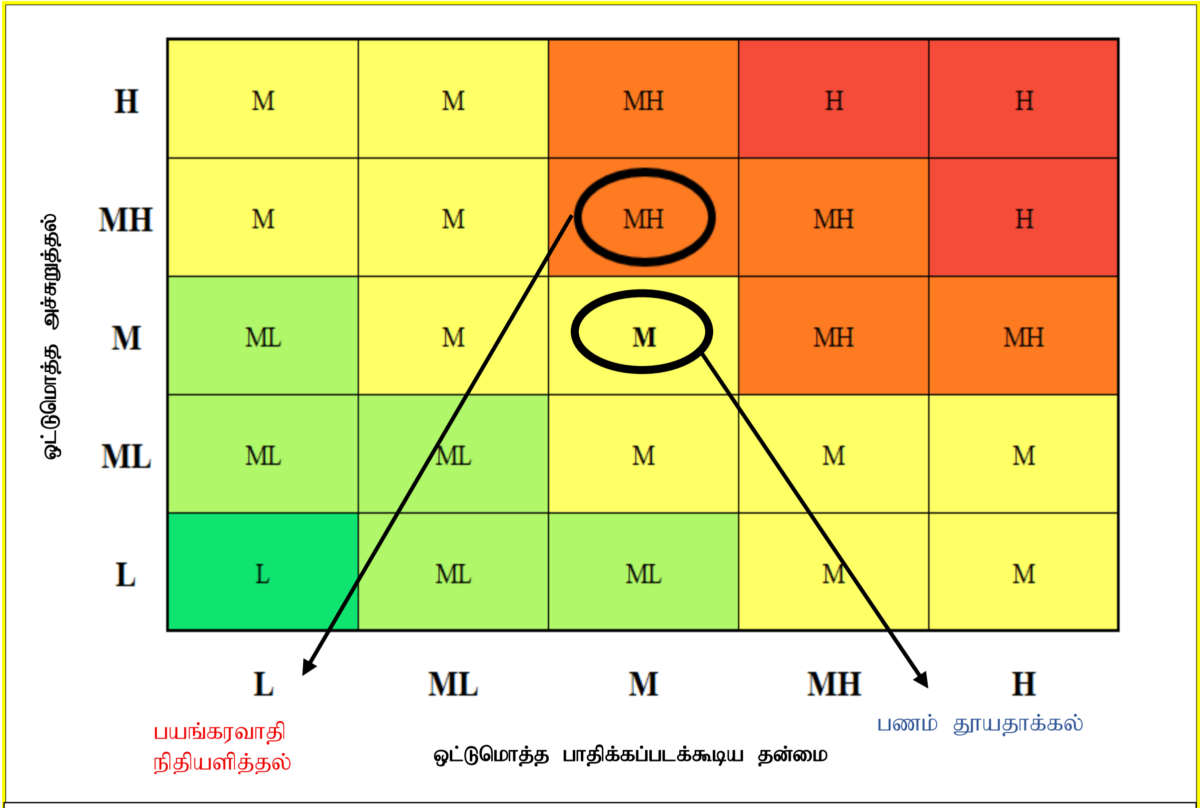
பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தொடர்பான தேசிய கொள்கை (2026-2030), 2024/2025ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறியப்பட்டவைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளதுடன் நாட்டின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பினுள் அடையாளங்காணப்பட்ட முக்கிய கட்டமைப்புசார் நலிவடைதல்கள், பாதிக்கப்படக்கூடியதன்மை, மற்றும் உபாய இடைவெளிகள் போன்றவற்றை இனங்காண்பதில் கவனம்செலுத்தியுள்ளது. நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழு நியமங்களுடன் அணிசேர்ந்துள்ள வலுவான, மிகவும் செயற்றிறன்மிக்க பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பை உருவாக்குவதற்கான தெளிவான முன்னுரிமைகளையும் நடவடிக்கைகளையும் இது வழங்குகின்றது.

2.1. 2024/25 ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு

2024/2025ஆம் ஆண்டிற்கான இலங்கையின் தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு முன்னைய மதிப்பீட்டுடன் ஒப்பிடுகையில் உலக வங்கி முறையியலைப் பயன்படுத்தி நடாத்தப்பட்டது. 86 பொது மற்றும் தனியார் துறை நிறுவனங்களைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தி 200இற்கும் மேற்பட்ட நிபுணர்களின் பங்கேற்புடன் இம்மதிப்பீடு கொண்டுநடாத்தப்பட்டது. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவானது தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் ஒருங்கிணைப்பினை முன்னின்று நடாத்தியது. சந்தைக் கண்ணோட்டங்கள் மற்றும் உலகளாவிய, பிராந்திய பணம் தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் சூழல்களைக் கருத்திற்கொண்டதன் மூலம் தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு வளமூட்டப்பட்டது.

2024/2025 ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டிற்கமைவாக இலங்கையின் ஒட்டுமொத்த பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு வரைபடம் 1இல் தரப்பட்டுள்ளது.

வரைபடம் 1: இலங்கையின் பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு



ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு:
நடுத்தரமானது

பதிலாளொருவராக சட்டத்திற்குப் புறம்பான செயற்பாடுகளிலிருந்து ஈட்டப்படும் முக்கிய பெறுகைகளைப் பிரதானமாகப் பயன்படுத்தி (அடிப்படையான தவறுகள்) இலங்கையின் ஒட்டுமொத்த தேசிய பணம் தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தல் **நடுத்தரமாக** மதிப்பிடப்பட்டுள்ளதென இம்மதிப்பீடு அடையாளங்கண்டது. தேசிய ஒடுக்குதல் இயலுமை மற்றும் துறைசார் பணம்தூயதாக்கல் பாதிக்கப்படும்தன்மையைக் கருத்திற்கொண்டு ஒட்டுமொத்த தேசிய பணம் தூயதாக்கல் பாதிக்கப்படும்தன்மையும் **நடுத்தரமாக** மதிப்பிடப்பட்டது. அதற்கமைய, தேசிய பணம் தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தல் மற்றும் பாதிக்கப்படும்தன்மை என்பவற்றின் கூட்டாகக் காணப்படுகின்ற இலங்கையின் தேசிய ஒட்டுமொத்த பணம்தூயதாக்குதல் இடர்நேர்வு **நடுத்தரமானதாக** மதிப்பீடுசெய்யப்பட்டது. 2021/2022ஆம் ஆண்டுகளில் நடாத்தப்பட்ட இறுதி தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டிற்கு பின்னர் இடர்நேர்வு மட்டம் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது.

நடுத்தரம்-உயர்வானது என்ற அச்சுறுத்தல் மட்டத்தின் அதிகரிப்பினால் உந்தப்பட்டு இலங்கையின் ஒட்டுமொத்த பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு **நடுத்தரம்-உயர்வானதாக** மதிப்பிடப்பட்டுள்ள அதேவேளை பாதிக்கப்படக்கூடியதன்மை **நடுத்தரத்தில்** மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. பன்னாட்டு நிதியியல் பாய்ச்சல்கள் மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க உலகளாவிய பயங்கரவாத அச்சுறுத்தலிலுள்ள சூழலொன்றில் இலங்கை அமைந்திருப்பதால், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதன் மூலம் நடுத்தரம் உயர்வான மட்டத்திற்கு அச்சுறுத்தல் மட்டத்தின் அதிகரிப்பொன்றை காண்பித்துள்ளது. இந்த இடர்நேர்வின் அதிகரிப்பிற்கு இது பங்களித்துள்ளது.

இலங்கை முதன் முறையாக நாட்டின் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு பற்றிய முறைமைசார் மதிப்பீடொன்றை நடாத்தியது. உயர்ந்தளவான உலகளாவிய ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு

நிதியளித்தல் அச்சுறுத்தல் சூழல், இலங்கையின் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட நேரடி வெளிப்படுத்துகை, மற்றும் தணித்தல் கட்டமைப்புக்களின் பிரசன்னம் போன்றவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஒட்டுமொத்த ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு **நடுத்தர** மட்டத்தில் மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

முக்கிய அடிப்படையான தவறுகளுடன் தொடர்புடைய பணம்தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தல் மட்டங்கள் அட்டவணை 1இல் தரப்பட்டுள்ளன.

அட்டவணை 1: அடிப்படை குற்றங்களின் பணம்தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தல் மட்டம்

இல	முக்கிய பணம்தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தல்	தரமிடல்
1	போதைப்பொருள் கடத்தல்	உயர்வானது
2	மோசடி	நடுத்தரம்-உயர்வானது
3	சுங்கம் தொடர்புபட்ட தவறுகள்/ வர்த்தகம் அடிப்படையிலான பணம்தூயதாக்கல்	நடுத்தரம்-உயர்வானது
4	இலஞ்சம் மற்றும் ஊழல்	நடுத்தரம்
5	ஆட்களைக் கடத்தல்	நடுத்தரம்
6	கொள்ளை	நடுத்தரம்
7	சுற்றாடல் மற்றும் இயற்கை வளங்கள் குற்றங்கள்	நடுத்தரம்
8	சட்டத்திற்குப் புறம்பான அறிக்கையிடப்படாத மற்றும் ஒழுங்குபடுத்தப்படாத மீன்பிடி தொடர்புபட்ட செயற்பாடுகள்	நடுத்தரம்
9	வரிக் குற்றங்கள்	நடுத்தரம்
10	மது வரிக் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழான மீறுகைகள்	நடுத்தரம் குறைவானது
11	நாணயம் போலிபுனைதல்	குறைவானது

மூலம்: தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு - 2024/25

இலங்கையின் இரண்டாவது 2021/2022 ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டுடன் ஒப்பிடுகையில், பிந்திய தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடானது பல்வேறு அடிப்படை தவறுகளிலிருந்து தோற்றம்பெறும் அதிகரித்த பணம்தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தலை எடுத்துகாட்டுகின்றது. போதைப்பொருள் கடத்தல் தற்போது உயர்ந்தளவான பணம்தூயதாக்கல் அச்சுறுத்தலைக் கொண்டுள்ளது; மோசடி சுங்கம் தொடர்புபட்ட தவறுகள்/ வர்த்தகம் அடிப்படையிலான பணம்தூயதாக்கல், வரிக் குற்றங்கள், ஆட்களைக் கடத்தல் மற்றும் சட்டத்திற்குப் புறம்பான அறிக்கையிடப்படாத மற்றும் ஒழுங்குபடுத்தப்படாத மீன்பிடி தொடர்புபட்ட செயற்பாடுகள் போன்றன முன்னைய தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டுடன் ஒப்பிடுகையில் உயர்ந்தளவான அச்சுறுத்தலில் மதிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

மேலும், கீழே எடுத்துரைக்கப்பட்டவாறு, மதிப்பீடானது ஒவ்வொரு துறைக்குமான ஒட்டுமொத்த பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு மட்டங்களை அடையாளங்கண்டது.

அட்டவணை 2: துறைசார் பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு

துறை	பணம்தூயதாக்கல் இடர்நேர்வு	பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்
வங்கிகள்	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம் குறைவானது
நிதிக் கம்பனிகள்	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம் குறைவானது
கெசினோக்கள்	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம் குறைவானது
உண்மைச் சொத்து	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம் குறைவானது
அருமையான உலோகங்கள் மற்றும் கற்கள் வணிகர்கள்	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம் குறைவானது
முறைசாரா பணம் மாற்றல் பணிகள்	நடுத்தரம் உயர்வானது	நடுத்தரம்
பங்குத்தரகர்கள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
முதனிலை வணிகர்கள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
காப்புறுதி	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
நம்பிக்கை பொறுப்பு மற்றும் கம்பனி பணி வழங்குநர்கள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
சட்டத்தரணிகள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
நொத்தாரிசுக்கள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
பணம் மற்றும் பெறுமதிமாற்றல் சேவை பணி வழங்குநர்கள்	நடுத்தரம்	நடுத்தரம் குறைவானது
கணக்காளர்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
கூறு நம்பிக்கைகள் மற்றும் முதலீட்டு முகாமையாளர்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
பண பணி வழங்குநர்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
சமுர்த்தி வங்கிகள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
முறைசாரா அடகு பிடிப்போர்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
முறைசாரா பணம் கடன்வழங்குநர்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வணிகர்கள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
உரிமம்பெற்ற நுண்நிதிக் கம்பனிகள்	நடுத்தரம் குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது
குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள்	குறைவானது	நடுத்தரம் குறைவானது

மூலம்: தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு - 2024/25

2024/2025ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் பிரகாரம், இலங்கையின் பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பானது வலுவான சட்ட மற்றும் நிறுவனசார் அடித்தளத்தைக் கொண்டுள்ளதுடன் தரவுகளை ஒருங்கிணைத்தல், தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தல், உயர்ந்தளவான நடைமுறைப்படுத்தல் பெறுபேறுகள், மற்றும் குறிப்பாக இலங்கையில் அதிகரித்துள்ள பயங்கரவாதி

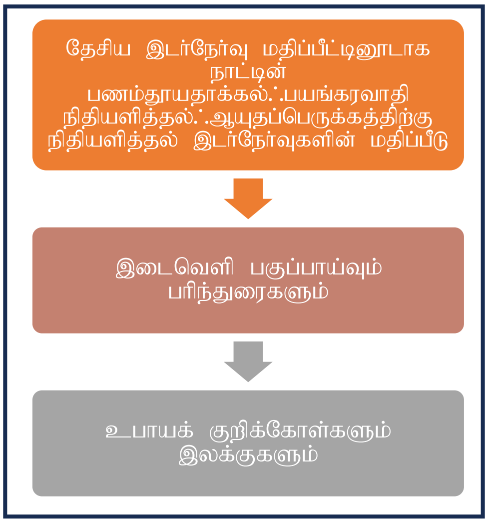
நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு அதேபோன்று புதிதாக மதிப்பிடப்பட்ட ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு போன்ற தோற்றம்பெற்றுவரும் இடர்நேர்வுகளை முகாமைசெய்தல் போன்றவற்றில் அதிக கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டு செயன்முறைக்கான மேம்பாடொன்றாக, மதிப்பீட்டு தரமிடல்கள் குறித்து தேசியளவில் அறிந்துகொள்ளும் பொருட்டு, இடர்நேர்வு, அச்சுறுத்தல் மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மை போன்றவற்றுக்கான தெளிவான வரைவிலக்கணங்கள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன.

2.2 அணுகுமுறை

2024/2025ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறியப்பட்டவைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு, திருத்தப்பட்ட தேசிய இடர்நேர்வு தோற்றப்பாடு அதேபோன்று அச்சுறுத்தல்கள் மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மைகள் குறித்து புதிதாக இற்றைப்படுத்தப்பட்ட அறிதலைப் பிரதிபலித்து, அடுத்த ஐந்து ஆண்டுகளில் இலங்கையின் பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறையை தேசியக் கொள்கை வகுக்கின்றது. தற்போதைய முறைமையினுள் முன்னுரிமைப் பகுதிகள் மற்றும் இடைவெளிகளை தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீடு அடையாளங்கண்டதுடன் பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வினைத் தணிப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ள உபாயக் குறிக்கோள்கள் மற்றும் நடவடிக்கைகளின் முன்னேற்றத்தை இந்நுண்நோக்குகள் அறிவித்ததோடு, நிறுவனசார் இயலாற்றலை மேம்படுத்துவதுடன் பரிணமித்துவரும் பன்னாட்டு நியமங்களுடன் அணிசேர்ந்துள்ளது. இம்முன்னோக்கிய அணுகுமுறையானது தோற்றம்பெற்றுவரும் பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகளுக்கு இலங்கை தாக்குபிடிக்கும் தன்மையுடனும் பதிலளிக்கும் திறனுடனும் இருப்பதை உறுதிசெய்கின்ற அதேவேளை நிலைபெறத்தக்க பொருளாதார வளர்ச்சி, நிதியியல் ஒருமைப்பாடு, மற்றும் அனைவரையுமுள்ளடக்குதல் போன்றவற்றுக்கு ஆதரவளிக்கின்றது.

வரைபடம் 2: அணுகுமுறை



2.3. நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு நியமங்கள் மற்றும் உடனடி பெறுபேறுகளுடன் அணிசேர்தல்

2026-2030 காலப்பகுதியில் நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணி நியமங்களில் மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்து திருத்தங்கள் உள்ளடங்கலாக, தேசிய கொள்கை குறிக்கோள்களுக்கும் நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணியின் 40 பரிந்துரைகள் மற்றும் 11 உடனடி பெறுபேறுகளுக்குமிடையிலான முறைமைசார் மற்றும் ஆவணப்படுத்தப்பட்ட தொடர்பை இலங்கை பேணுதல் வேண்டும். 2026ஆம் ஆண்டின் இறுதிக்குள், நாடு பின்வருவனவற்றைச் செய்வதை தேசிய ஒருங்கிணைப்பு குழு உறுதிசெய்யும்,

i. ஒவ்வொரு பரிந்துரை மற்றும் உடனடி பெறுபேற்றையும் குறிப்பிட்ட குறிக்கோள்கள், நடவடிக்கைகள் மற்றும் பொறுப்புமிக்க அதிகாரிகளுடன் இணைத்தல்,
ii. எஞ்சியிருக்கும் தொழில்நுட்ப மற்றும் செயற்றிறன்மிக்க இடைவெளிகளைக் கண்டறிதல், அத்துடன்
iii. அந்த இடைவெளிகளை மூடுவதற்கு குறிப்பிட்ட மற்றும் அளவிடக்கூடிய குறிகாட்டிகளையும் இலக்கு திகதிகளையும் நிர்ணயித்தல்

2.4. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான தேசிய கொள்கையின் குறிக்கோள்கள்

சர்வதேச சிறந்த நியமங்கள் மற்றும் நடைமுறைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டும், திருத்தப்பட்ட தேசிய இடர்நேர்வு தோற்றப்பாடு மற்றும் 2024/2025 ஆம் ஆண்டிற்கான தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறியப்பட்டவைகள் மற்றும் பரிந்துரைகள் அதேபோன்று நாட்டின் பணம்தூயதாக்கல்/பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் அச்சுறுத்தல்கள் மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மைகள் குறித்த புதிதாக இற்றைப்படுத்தப்பட்ட புரிதல் போன்றவற்றின் அடிப்படையிலும், இலங்கையின் பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துவதை இலக்காகக் கொண்டு, இத்தேசிய கொள்கையானது 15 முக்கிய குறிக்கோள்களை எடுத்துக்காட்டுகின்றது. 2026-2030 காலப்பகுதியில் தேசிய முயற்சிகளை இக்குறிக்கோள்கள் வழிநடத்தும்.

வரைபடம் 3: பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கராவதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மீதான தேசிய கொள்கையின் குறிக்கோள்கள்

1
கிரமமான இடைவெளி பகுப்பாய்வினூடாக பன்னாட்டு பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் பரிந்துரைகளுடன் இலங்கையின் தேசிய சட்டங்கள் தொடர்ந்தும் அணிசேர்ந்திருத்தல்

2
பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் விசாரணைகள் மற்றும் வழக்குத்தொடர்தல்களின் வினைத்திறனையும் செயற்றிறனையும் மேம்படுத்தல் மற்றும் விரிவடைந்த பணம் தூயதாக்கல் ஊகத் தவறுகள்/ சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளை நோக்காகக்கொண்ட சொத்துப் பறிமுதலுக்கான பிரத்தியேகப் பொறிமுறைகளை தாபித்தல்.

3
வலுவான இடர்நேர்வு அளவமைப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு உயர்த்தப்பட்ட துறைகளின் மேற்பார்வைக்கான அதிக மூலவளங்களின் ஒதுக்கீடு ஊடாக இலங்கையில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை உயர்வடையச்செய்தல்.

4
அனைத்துமட்ட உள்நாட்டு மற்றும் பன்னாட்டு ரீதியிலான ஒத்துழைப்பினையும் ஒருங்கிணைப்பினையும் முன்னேற்றுதலும் வலுப்படுத்துதலும்.

5
அதிகரித்த அச்சுறுத்தல் பகுதிகளை நோக்காகக்கொண்ட நிறுவனமயப்படுத்தப்பட்ட இயலளவுக் கட்டமைப்பினூடாக நிறுவனம்சார் இயலளவை மேம்படுத்துதல் மற்றும் இலங்கையில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் விழிப்புணர்வினை முன்னேற்றுதல்.

6
இற்றைப்படுத்தப்பட்டதும் துல்லியமானதுமான பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல், தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தரவு வைப்பகங்களுக்கான அதேநேர அணுகலை உறுதிப்படுத்தல்.

7
இடர்நேர்வு அளவீடுசெய்யப்பட்ட பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மற்றும் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் அமைப்பொன்றினூடாக இலங்கையில் நிதியியல் உள்ளடக்கத்தை முன்னேற்றுதல்.

8
மெய்நிகர்ச் சொத்துப் பணி வழங்குநர்களுக்கான முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநரை அடையாளம் காண்பதை முன்னுரிமைப்படுத்தி, பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கடப்பாடுகளை நடைமுறைப்படுத்துதல்.

9
தேசிய இணையப் பாதுகாப்பு நெறிமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

10
நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கும் பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்களுக்குமான அதேநேர கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டிற்கான புதிய தொழில்நுட்பத்தின் தொடர்ச்சியாக தழுவல்.

11
பாதுகாப்பான டிஜிட்டல் அடையாள முறைமையை உறுதி செய்வதற்காக தேசியக் கொள்கையின் நடைமுறைப்படுத்தலுக்கு முன்னுரிமையளித்தல்.

12
புதிய ஆயுதப் பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிதல்களுடன் அணிசேரும் வகையில் விகிதாசாரமான கட்டுப்பாட்டு வழிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துதல்.

13
தீவிரமான ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வின் கண்டறிதல்களுடன் அணிசேரும் வகையில் சட்டக் கட்டமைப்பையும் நிறுவனசார் இயளலவையும் மேம்படுத்துதல்.

14
போதைப்பொருள் கடத்தலின் உயர்ந்தளவிலான அச்சுறுத்தலுடன் அணிசேரும் வகையில் நிறுவனசார் இயளலவை மேம்படுத்துதல்.

15
சட்ட ரீதியான ஆட்கள் மற்றும் சட்ட ஏற்பாடுகளின் பயன்பெறு சொத்தாண்மையின் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 1: கிரமமான இடைவெளி பகுப்பாய்வினூடாக பன்னாட்டு பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் பரிந்துரைகளுடன் இலங்கையின் தேசிய சட்டங்கள் தொடர்ந்தும் அணிசேர்ந்திருத்தல்

குறிக்கோள்கள்:

i. நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழு நியமங்களுடன் இசைந்துசெல்லும் வகையில் நியதிச்சட்ட பணம்தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கடப்பாடுகள், மேற்பார்வை அதிகாரங்கள் மற்றும் அனுமதி வழங்கும் அதிகாரங்கள் போன்றவற்றை விரிவுபடுத்துவதன் மூலம் நிதிசார் மற்றும் நிதிசாரா துறைகளுக்கான தேசிய ரீதியிலான சட்ட கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்தல்.

ii. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத மற்றும் முறைசாரா நிதியியல் துறையின் மீதான மேற்பார்வையினையும் நடைமுறைப்படுத்தலையும் வலுப்படுத்தல் மற்றும் முறைசாரா பொருளாதார நடவடிக்கைகளைப் படிப்படியாக முறைப்படுத்துதல்.

iii. நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழு நியமங்களுடன் அணிசேர்ந்திருப்பதை உறுதிசெய்வதற்கு அடிப்படையான தவறுகள்/சட்டவிரோதமான செயற்பாடுகளின் நோக்கெல்லையை தேவைக்கேற்றவாறு விரிவுபடுத்தல்.

iv. வலுவான சட்டங்கள், ஒழுங்குவிதிகள், மேற்பார்வை மற்றும் கண்காணிப்பு பொறிமுறைகளை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் மெய்நிகர் சொத்துக்கள் மற்றும் மெய்நிகர் சொத்துப் பணி வழங்குநர்களுக்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்தல்.

v. நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழு பரிந்துரைக்கமைவாக தற்போதுள்ள சட்டத்தை நீக்கி இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களுக்கான புதிய சட்டத்தை இயற்றுவதை விரைவுபடுத்துதல்.

vi. இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களுக்கான[1] இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வை கட்டமைப்பொன்றை ஏற்றுக்கொண்டு நடைமுறைப்படுத்துதல்.

vii. சட்டரீதியிலான, உரிய நேரத்தில் மற்றும் செயற்றிறன்மிக்க தரவுப் பகிர்வை வசதிப்படுத்துவதற்கு உண்ணாட்டரசிறைச் சட்டத்தின் பிரிவு 100இனை திருத்தம்செய்வதன் மூலம் முகவராண்மைகளுக்கிடையிலான, ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தகவல் பகிர்வினை மேம்படுத்துதல்.

viii. நாணய ரீதியிலான தண்டங்களுக்கு அப்பாற்பட்ட செயற்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் மூத்த முகாமைத்துவ பொறுப்புகூறும் தன்மை போன்ற பரந்தளவிலான செயற்றிறன்மிக்க,

[1] இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களின் நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக்குழுவின் வரைவிலக்கணத்தினுள் வரும் நிறுவனத்தின் துணைப் பகுதியினை அடையாளங்காண்பதன் மூலம் புதிய இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களின் சட்டவாக்கமானது நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழு பரிந்துரைகள் 8 இற்கமைவாக இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையொன்றை பகிரங்கமாக ஏற்கும் அத்துடன் உயர்ந்தளவிலான பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்விற்கு ஆளாகி மற்றும் அத்துணைப் பகுதிக்கான விகிதாசார வழிமுறைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. துஸ்பிரயோகத்தை தடுக்கும் அதேவேளை மேற்பார்வை மற்றும் தொடர்பு கட்டமைப்புக்கள் சட்டரீதியிலான அறக்கட்டளை நடவடிக்கையினைப் பாதுகாப்பதற்கு வலியுறுத்தி, இலாபநோக்கமற்ற நிறுவனத் துறையுடனான கட்டமைக்கப்பட்ட ஈடுபாடு, பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகள் மீதான இலக்கிடப்பட்ட வழிகாட்டல், மற்றும் இடர்நேர்வு தொடர்பான விகிதாசாரத் தகவல்களைச் சேகரித்தல் போன்றவற்றை உள்ளடக்கும்.

விகிதாசாரமான மற்றும் தடைகளை விதித்தல் போன்றவற்றை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் நடைமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பின் செயற்றிறன்மிக்க தன்மையை மேம்படுத்துதல்.

ix. உயர்ந்தளவான இடர்நேர்வுள்ள உற்பத்திகளுக்காக மேம்படுத்தப்பட்ட கட்டுப்பாட்டு வழிமுறைகளை அறிமுகப்படுத்துதல், கருப்பொருள் சார்ந்த மீளாய்வுகளை விரிவுபடுத்துதல் மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் வழிகாட்டலை வழங்குதல் போன்றவற்றின் மூலம் தடுப்பு வழிமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 2: பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் விசாரணைகள் மற்றும் வழக்குத்தொடர்தல்களின் வினைத்திறனையும் செயற்றிறனையும் மேம்படுத்தல் மற்றும் விரிவடைந்த பணம் தூயதாக்கல் ஊகத் தவறுகள்/ சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளை நோக்காகக்கொண்ட சொத்துப் பறிமுதலுக்கான பிரத்தியேகப் பொறிமுறைகளை தாபித்தல்.

இலக்குகள்:

i. பிரத்தியேக அணுகுமுறைகள் மற்றும் இயலளவு மேம்பாடு ஆகியவற்றினூடாக பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் பிரத்தியேக விசாரணைகளையும் வழக்குத்தொடர்தல்களையும் மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

ii. வரிசார் குற்றங்கள் மற்றும் சூழலியல் மற்றும் இயற்கை வளக் குற்றங்கள் பற்றிய பணம் தூயதாக்கல் விசாரணையையும் வழக்குத்தொடர்தலையும் வலுப்படுத்துதல்.

iii. குற்றப் பெருகைகளைக் கண்டறிதல், பின்தொடர்தல், முடக்குதல், பறிமுதல் செய்தல் மற்றும் அரசுடைமையாக்குதல் போன்றவற்றை மேம்படுத்துவதற்காக, சொத்து மீட்பு மற்றும் சொத்துப் பறிமுதல் வழிமுறைகளை மேம்படுத்துதலும் மேலும் வலுப்படுத்துதலும்.

iv. அனைத்து உரிய துறைகளிடையேயும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் அறிக்கையிடல் மற்றும் விசாரணைப் பொறிமுறைகளை விரிவுபடுத்துதலும் வலுப்படுத்துதலும்.

v. குறைந்த விசாரணை மற்றும் குற்றத்தீர்ப்பளித்தல் பெறுபேறுகளை நிர்ணயம்செய்வதற்கு சட்ட அமுல்படுத்தல் முகவராண்மைகள், வழக்குத்தொடுநர்கள் மற்றும் நீதித்துறைக்கிடையே ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தொழிற்பாட்டு வினைத்திறனை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

vi. புதிய உபாயங்கள் மற்றும் நுட்பங்களை அறிமுகம்செய்தல் மற்றும் போதுமான மூலவளங்கள், பிரத்தியேகமான கருவிகள் மற்றும் தொடர்ச்சியான பயிற்சி போன்றவற்றை வழங்குவதனூடாகவும் விசாரணை இயலளவை வலுப்படுத்துதல்.

vii. சட்டவிரோத நிதியியல் பாய்ச்சல்களைக் கண்டறிந்து தடுப்பதற்கு வெளிநாட்டு நாணயம், பெறுமதியான கற்கள், பெறுமதியான உலோகங்கள் என்பவற்றின் எல்லைகளுக்கிடையிலான நகர்விற்காக ஒருங்கிணைந்த கண்காணிப்புப் பொறிமுறைகளை வலுப்படுத்துதல்.

viii. கம்பிவழிக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் மற்றும் எல்லைகளுக்கிடையிலான பண நகர்வுகள் தொடர்பிலான இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான கட்டுப்பாடுகள், கண்காணிப்புப் பொறிமுறைகள் மற்றும் விகிதாசார ரீதியிலான தடைகளை வலுப்படுத்தி அமுல்படுத்துதல்[2].

[2] பணம் அனுப்புபவர் மற்றும் பெறுபவர் பற்றிய முழுமையான தகவல்களை உறுதிப்படுத்துவதற்கு, விடுபட்ட அல்லது முழுமையற்ற தகவல்களைக் கொண்ட பரிமாற்றங்களைக் கண்டறிந்து முகாமைசெய்வதற்கும் பொருத்தமான இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் தடைகளைப் பிரயோகித்தல் ஆகியவற்றை மேற்கொள்வதற்கு பணம் அனுப்புபவர், இடைநிலை மற்றும் பணத்தைப் பெறுபவர் ஆகிய தரப்பு நிதியியல் நிறுவனங்களை உத்தரவிடுவதை அவசியப்படுத்துவதனூடாக எல்லைகளுக்கிடையிலான பாய்ச்சல்களில் பாதிக்கப்படக்கூடியதன்மைகளை தீர்ப்பதற்கு, பணப்பரிமாற்றங்கள் தொடர்பான நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக்குழுவின் 16ஆம் பரிந்துரையை இலங்கை முழுமையாக நடைமுறைப்படுத்தும். பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதி நிதியளித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் அல்லது பிரகடனப்படுத்தாமை ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடையதாகச் சந்தேகிக்கப்படும் பணம் மற்றும் கொண்டுவருபவரின்

குறிக்கோள் 3: வலுவான இடர்நேர்வு அளவமைப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு உயர்த்தப்பட்ட துறைகளின் மேற்பார்வைக்கான அதிக மூலவளங்களின் ஒதுக்கீடு ஊடாக இலங்கையில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை உயர்வடையச்செய்தல்.

இலக்குகள்:

i. முன்மதிமிக்க மேற்பார்வையாளர்களினால் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான, பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மற்றும் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மேற்பார்வையினை மேலும் வலுப்படுத்துதல் மற்றும் முன்மதிமிக்க ஒழுங்குமுறைப்படுத்துனர்கள் மற்றும் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு என்பவற்றுக்கிடையில் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான இணைந்த மேற்பார்வைப் பொறிமுறைகளை தொடர்ச்சியாக வலுவடையச்செய்தல்.

ii. பொருத்தமான முன்மதிமிக்க ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பொன்றினைத் தாபிப்பதன் ஊடாக உண்மைச் சொத்து முகவர்களுக்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துதல்.

iii. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் இணங்குவித்தல் தேவைப்பாடுகளை நுழைவுப் பிரமாணத்துடனும் பயன்பெறு சொத்தாண்மையின் பொருத்தப்பாடும் தகுதியுமுடைய மதிப்பீடுகளுடன் ஒருங்கிணைப்பதனூடாக தடுப்புக் கட்டப்பாடுகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

iv. விகிதாசாரமிக்க இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான மேற்பார்வையினை உறுதிப்படுத்துவதற்கு நிதியியல் உள்ளடக்கப் பணி வழங்குனர்களின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மேற்பார்வையினை வலுப்படுத்துதலும் விரிவுபடுத்துதலும்.

v. கட்டமைக்கப்பட்ட முறைமைப்படுத்தல் மற்றும் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான மேற்பார்வையினூடாக உயர்ந்தளவிலான இடர்நேர்வுமிக்க குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள் மற்றும் முறைசாரா துறைகளின்[3] ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துதல்.

பேரம்பேச்சு சாதனங்கள் தடுத்து வைப்பதற்கும், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு மற்றும் வெளிநாட்டுப் இணைத்தரப்பினர்களுடன் தகவல்களைப் பகிர்ந்து கொள்வதற்குமான அதிகாரங்களுடன் சுங்க மற்றும் ஏனைய தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகள், எல்லைகளுக்கிடையிலான நாணயப் பரிமாற்றம் மற்றும் கொண்டுவருபவரின் பேரம்பேச்சு சாதனங்கள் தொடர்பில் வினைத்திறனான பிரகடனம் அல்லது வெளிப்படுத்தல் முறைமையொன்றை தொழிற்படுத்துவார்கள். தேசிய ஒருங்கமைப்புக் குழுவானது பிரகடனங்கள், பறிமுதல்செய்தல்கள், தொடர்புடைய சந்தேகத்திற்கிடமான பணப்பரிமாற்ற அறிக்கைகள் மற்றும் அது தொடர்பான விசாரணைகளின் பெறுபேறுகள் மீதான புள்ளிவிபரங்களை ஆண்டுதோறும் தொகுத்து மீளாய்வு செய்யும்.

[3] 2024–25ஆம் ஆண்டின் தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டு கண்டுபிடிப்புகளின் அடிப்படையில், அனுமதிப்பத்திரம்/பதிவு, பொருத்தப்பாடும் தகைமையுமுடைய பிரமாணங்கள் மற்றும் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான மேற்பார்வை ஆகியவற்றின் ஊடாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படாத சூதாட்ட விடுதிகள், முறைசாரா பணப்பரிமாற்ற வழங்குநர்கள், அதிக இடர்நேர்வுமிக்க உண்மைச் சொத்து இடைத்தரகர்கள் மற்றும் முறைப்படுத்தப்படாத நுண்நிதி நிறுவனங்கள் போன்ற அதிக இடர்நேர்வுமிக்க நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள் மற்றும் முறைசாரா நிதித் துறைகளை 2027ஆம் ஆண்டிற்குள் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் சட்டக்கட்டமைப்பிற்குள் கொண்டுவருவதற்கான கட்டம் கட்டமான திட்டத்தை இலங்கை பின்பற்றும். துறை சார்ந்த மேற்பார்வைத் திட்டங்கள், பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதி நிதியளித்தலை ஒழித்தல் இடர்நேர்விற்காக ''நடுத்தரம்-உயர்'' என வகைப்படுத்தப்பட்ட துறைகளில் கவனம் செலுத்தி, தளத்திலான மற்றும் தளத்திற்கு வெளியிலான மேற்பார்வை, கருப்பொருள் சார்ந்த ஆய்வுகள் மற்றும் அமுல்படுத்தல் நடவடிக்கைகளின் குறைந்தபட்ச காலஇடைவெளி மற்றும் நோக்கெல்லையை வரையறைசெய்யும். மேற்பார்வையாளர்கள் தங்களது அதிகாரங்களை வினைத்திறனான, விகிதாசாரமான மற்றும் தடுத்தல் நோக்குடன் பயன்படுத்துவதை செயல்விளக்கமளிக்கும் வகையில் சோதனைகள், விதிமீறல்கள் மற்றும் தடைகள் மீதான புள்ளிவிபரங்களைச் சேகரித்து வெளியிடுவார்கள்.

குறிக்கோள் 4: அனைத்துமட்ட உள்நாட்டு மற்றும் பன்னாட்டு ரீதியிலான ஒத்துழைப்பினையும் ஒருங்கிணைப்பினையும் முன்னேற்றுதலும் வலுப்படுத்துதலும்.
இலக்குகள்: i. ஒழுங்குமுறைப்படுத்துனர்களிடையே ஒருங்கிணைப்புப் பொறிமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல் மற்றும் வினைத்திறன்மிக்க பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் மேற்பார்வைக்கான முகவராண்மைக்கிடையிலான ஒத்துழைப்பினை மேம்படுத்துதல். ii. நிதியியல் விசாரணைகளுக்குத் துணையளிப்பதற்கு சட்ட அமுல்படுத்தல் முகவராண்மைகளிடையே தகவல் பகிர்வுக் கட்டமைப்புக்களை மேலும் வலுப்படுத்துதல். iii. சட்ட அமுல்படுத்தல் மற்றும் குற்றவியல் நீதிச் செயன்முறை என்பவற்றில் ஈடுபட்டுள்ள அனைத்து ஆர்வலர்களிடையே ஒருங்கிணைப்புப் பொறிமுறைகளை மேம்படுத்தலும் மேலும் வலுவூட்டுதலும். iv. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு சுற்றறிக்கைகள், வழிகாட்டல், மற்றும் அரச-தனியார் பங்குடைமைகள் போன்றன ஊடாக வகைப்பாடுகள், எச்சரிக்கை அறிகுறிகள் மற்றும் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் மீதான நிறுவனங்களுக்கிடையிலான தகவல் பகிர்வினை மேலும் வலுப்படுத்துதல். v. மெய்நிகர்ச் சொத்து தொடர்பான இடர்நேர்வுகளைத் தீர்ப்பதில் பன்னாட்டு ரீதியிலான ஒத்துழைப்பினையும் ஒருங்கிணைப்பினையும் முன்னேற்றுதலும் மேலும் வலுப்படுத்துதலும். vi. இலக்கிடப்பட்ட நிதியியல் தடைகளின் நடைமுறைப்படுத்தல் மீதான பன்னாட்டு ரீதியிலான ஒத்துழைப்பினை வலுப்படுத்துதல். vii. இலக்கிடப்பட்ட நிதியியல் தடைகளின் செயற்றிறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலினை தாமதமின்றி வலுப்படுத்துதலும் உறுதிசெய்தலும்[4]. viii. சட்ட ஏற்பாடுகள், உயர்ந்தளவிலான முகவராண்மைக்கிடையிலான ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் வெளிநாட்டு இணைத்தரப்பினர்களுடனான உரிய நேரத்திலான ஒத்துழைப்பு ஒத்துழைப்பு போன்றவற்றை மேம்படுத்துவதனூடாக பரஸ்பர சட்ட உதவி மற்றும் பன்னாட்டு ரீதியிலான தகவல் பகிர்விற்கான கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்துதல்[5].

[4] பயங்கரவாதம் மற்றும் ஆயுதப்பெருக்கம் தொடர்பான ஐக்கிய நாடுகளின் பாதுகாப்புச் சபையின் குறித்துரைப்புக்களை உள்நாட்டுச் சட்டத்தில் உள்வாங்குவதற்கும் அவற்றைத் தாமதமின்றி நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும் நிலையான தொழிற்பாட்டு நடைமுறைகளை பின்பற்றி இலங்கை நடைமுறைப்படுத்தும். இது தொடர்பான அறிக்கையிடல், பட்டியலிலிருந்து நீக்குதல் மற்றும் முடக்கத்தை நீக்குதல் ஆகிய செயன்முறைகள் குறித்து தெளிவான வழிகாட்டல்களுடன் குறித்துரைக்கப்பட்ட ஆட்களையும் நிறுவனங்களையும் உடனுக்குடன் கண்டறிவதற்கு இயலக்கூடிய கண்காணிப்பு முறைமைகளைப் பேணுவதற்கும், அத்தகைய தரப்பினர்களுக்கு கிடைக்கப்பெறும் நிதி மற்றும் ஏனைய சொத்துக்களை உடனடியாக முடக்குவதற்கும், அவர்களுக்கு நிதியியல் அல்லது பணிகளை வழங்குவதைத் தடுப்பதற்கும் அனைத்து நிதியியல் நிறுவனங்களும் மற்றும் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள் தேவைப்படுத்தப்படும். இலக்கிடப்பட்ட நிதியியல் தடைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதில் உள்ள காலக்கெடு, முடக்கப்பட்டவைகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் பெறுமதி, மற்றும் தொடர்புபட்ட மேற்பார்வை மற்றும் அமுல்படுத்தல் நடவடிக்கைகள் மீதான புள்ளிவிபரங்களை தகுதிவாய்ந்த அதிகார சபைகள் பேணும்.

[5] உறுதிப்படுத்தல், தெளிவுபடுத்தல் மற்றும் உறுதியான பதில்கள் என்பவற்றிற்கான காலக்கெடு உள்ளடங்கலாக வரவிருக்கும் மற்றும் வெளிச்செல்லும் கோரிக்கைகளைக் கையாள்வதற்கான தெளிவான பணித் தரநியமங்கள் மற்றும் வழக்கு முகாமைத்துவ நடைமுறைகளை பின்பற்றுவதன் மூலம், இலங்கை தனது பரஸ்பர சட்ட உதவி மற்றும் குற்றவாளிகளை ஒப்படைத்தல் கட்டமைப்பை மேலும் வலுப்படுத்தும். மத்திய அதிகாரசபையும் தொடர்புடைய தகுதிவாய்ந்த அதிகார சபைகளும் நாணய விதிச் சட்டம் மற்றும் ஏனைய பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பு கோரிக்கைகளின் எண்ணிக்கை, வகை, காலக்கெடு மற்றும் பெறுபேறுகளைப் பதிவுசெய்து கண்காணிப்பதுடன் இத்தரவுகளைப் பயன்படுத்தித் தடைகளைக் கண்டறிந்து, அதற்கேற்ப வளங்களை ஒதுக்கீடு செய்யும். தேசிய முன்னுரிமைகள் மற்றும் தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டிற்கு ஒத்திசைவாக தன்னிச்சையான தகவல் பகிர்வு மற்றும் கூட்டு அல்லது இணையான விசாரணைகளைப் பயன்படுத்துவதையும் இலங்கை ஊக்குவிக்கும்.

குறிக்கோள் 5: அதிகரித்த அச்சுறுத்தல் பகுதிகளை நோக்காகக்கொண்ட நிறுவனமயப்படுத்தப்பட்ட இயலளவுக் கட்டமைப்பினூடாக நிறுவனம்சார் இயலளவை மேம்படுத்துதல் மற்றும் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் விழிப்புணர்வினை முன்னேற்றுதல்.

இலக்குகள்:

i. அனைத்து நிதியியல் நிறுவனங்கள், குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள் மற்றும் ஆர்வலர்களுக்கான கிரமமானதும் இலக்குவைக்கப்பட்டதுமான பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் / ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை நடத்துவதன் ஊடாக நிறுவனசார் இயலளவினை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

ii. சூழலியல் மற்றும் தேசிய வளக் குற்றங்கள், மெய்நிகர்ச் சொத்து மற்றும் மறைகுறி நாணயத்துடன் தொடர்பான மோசடிகள், வரிக் குற்றங்கள், பயன்பெறு சொத்தாண்மை, பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகள், குறிப்பாக இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள் மற்றும் ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு மீதான அரச மற்றும் நிறுவனசார் விழிப்புணர்வினை மேம்படுத்துதலும் மேலும் வலுப்படுத்துதலும்.

iii. அனைத்து உரிய அரச துறை ஆர்வலர்களுக்கிடையே அண்மைய தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிவுகளையும் பெறுபேறுகளையும் பற்றிய விழிப்புணர்வினை மேம்படுத்துதலும் முன்னேற்றுதலும்.

iv. அனைத்து உரிய தனியார் துறை ஆர்வலர்களுக்கிடையே அண்மைய தேசிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிவுகளையும் பெறுபேறுகளையும் பற்றிய விழிப்புணர்வினை மேம்படுத்துதலும் முன்னேற்றுதலும்.

குறிக்கோள் 6: இற்றைப்படுத்தப்பட்டதும் துல்லியமானதுமான பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தரவு வைப்பகங்களுக்கான அதேநேர அணுகலை உறுதிப்படுத்தல்.

இலக்குகள்:

i. உண்மைச் சொத்து முகவர்களுக்கான மத்தியமயப்படுத்தப்பட்ட தரவுத்தளங்களை உருவாக்குவதனூடாக தரவு முகாமைத்துவத்தினை வலுப்படுத்துதல்.

ii. ஆர்வலர்களிடையே தரவுப் பகிர்வுப் பொறிமுறைகளை மேம்படுத்துதல்.

iii. சட்ட ரீதியிலான ஆட்கள் மற்றும் சட்ட ரீதியிலான ஏற்பாடுகளுக்கான பதிவுகள் மற்றும் மின் பதிவு முறைமைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

iv. மத்தியமயப்படுத்தப்பட்ட தரவு முகாமைத்துவத்தினையையும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் தொடர்பான செயலகத்தில் திறன்மிக்க அலுவலக இயலளவினையும் வலுப்படுத்துதல்.

v. துல்லியமான, போதுமான, அணுகக்கூடிய மற்றும் இற்றைப்படுத்தப்பட்ட தரவினை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் மத்தியமயப்படுத்தப்பட்ட பயன்பெறு சொத்தாண்மைப் பதிவினை உருவாக்குவதற்கும் பயன்பெறு சொத்தாண்மை தகவல் முறைமைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

vi. பணம் தூயதாக்கல் குற்றவியல் தண்டப்பணங்களின் விகிதாசாரத்தன்மை மற்றும் தடுப்பு விளைவு மீதான சட்ட அமுல்படுத்தல் முகவராண்மைகள், வழக்குத்தொடுநர்கள் மற்றும்

நீதிபதிகளிடமிருந்து தகவல்களை சேகரிப்பதற்கும் பகுப்பாய்வு செய்வதற்குமாக அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய தரவுத்தளங்களை உருவாக்குதலும் பேணுதலும்.

vii. பகுப்பாய்வு மற்றும் இடர்நேர்வு கண்டறிதலை மேம்படுத்துவதற்கு சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் மற்றும் பணம் தூயதாக்கல் குறிகாட்டித் தரவுத்தளங்களை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

viii. வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவன நோக்கங்களுக்கான தீர்மானங்கள் மற்றும் வருமானத்தின் சுயாதீனமான சரிபார்ப்பிற்கு ஆதரவளிப்பதற்கு பயன்பாடு மற்றும் வரி தரவுத்தளங்களின் ஒருங்கிணைப்பினை மேம்படுத்துதல்.

ix. வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக் கவனம் மற்றும் தற்போதைய கண்காணிப்பு போன்றவற்றிற்குத் துணையளிப்பதற்கு கொடுகடன் நோக்கங்களுக்கு அப்பால் கொடுகடன் தகவல் பணியகம் போன்ற தற்போதுள்ள தரவுத்தளங்களின் பயன்பாட்டினை விரிவுபடுத்துதலும் வலுப்படுத்துதலும்.

x. வரியுடன் தொடர்புடைய குற்றங்களுக்காக உள்நாட்டு இறைவரித் திணைக்களத்திலும், வழக்குத் தரவுகள், பாரியளவிலான பணம் மற்றும் பெறுமதியான கற்கள் கடத்தலைக் கண்காணித்தல் மற்றும் தொடர்புபட்ட அமுல்படுத்துகை நடவடிக்கைகளுக்காக சட்டமா அதிபர் திணைக்களத்திலும் பிரத்தியேகமான தரவுத்தளங்களை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

xi. தேசிய ரீதியிலான பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் அமைப்பின்[6] வினைத்திறனை மதிப்பீடுசெய்வதற்கு அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய புள்ளிவிபரவியல் மற்றும் செயலாற்றல் கண்காணிப்புக் கட்டமைப்பொன்றைத் தாபித்தலும் பேணுதலும்.

xii. அறிக்கையிடல், இணங்குவிப்புத் தரநியமங்கள் மற்றும் பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டமைப்பின் அனைத்துமட்ட வினைத்திறனை மேம்படுத்துவதற்கு முறைமையான, உரிய நேரத்திலான மற்றும் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான பின்னூட்டலை வழங்குவதற்கான பொறிமுறைகளை வலுப்படுத்துதல்[7]

---

[6] சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய அறிக்கைகள், நிதியியல் பகுப்பாய்வு வெளியீடுகள், விசாரணைகள், வழக்குத்தொடரல்கள், தண்டனைத் தீர்ப்புக்கள், பறிமுதல்செய்தல்கள், பரஸ்பர சட்ட உதவி மற்றும் இலக்கிடப்பட்ட நிதித் தடைகளை நடைமுறைப்படுத்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய தேசிய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் புள்ளிவிபரக் கட்டமைப்பொன்று 2027ஆம் ஆண்டளவில் தாபிக்கப்படுவதுடன் சாத்தியமான இடங்களில் ஊகத் தவறு, துறை மற்றும் பிரதேச ரீதியில் பகுப்பாய்வு செய்யப்படும். தகுதிவாய்ந்த அதிகார சபைகள் பொதுவான வரைவிலக்கணங்கள் மற்றும் தரவுத் தரநியமங்களுக்கு உடன்படுவதுடன், உபாய பகுப்பாய்வு, கொள்கை இற்றைப்படுத்தல்கள் மற்றும் பரஸ்பர மதிப்பீடுகள் மற்றும் தொடர்தலுக்கான தேசிய ஒருங்கிணைப்புக் குழுவிற்கு காலாண்டு ரீதியிலான தரவுகளை வழங்கும்.

[7] அறிக்கையிடலின் தரம் மற்றும் பயனை வலுப்படுத்துவதற்காக, நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவானது அறிக்கையிடும் நிறுவனங்களுக்கு துறை சார்ந்த வகைப்படுத்தல் அறிக்கைகள், எச்சரிக்கை அறிகுறிகள் மற்றும் விசாரணைகள் மற்றும் வழக்குத் தொடரல்களில் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளின் பயன்பாடு மீதான ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட தகவல்கள் ஆகியவை உள்ளடங்கலான கிரமமானதும் கட்டமைக்கப்பட்டதுமான பின்னூட்டங்களை வழங்கும். இந்தப் பின்னூட்டங்கள் குறைந்தபட்சம் ஆண்டுக்கு ஒருமுறை பரப்பப்படுவதுடன் அளவீடுகள் மற்றும் அறிக்கையிடல் நடத்தை குறித்த மேற்பார்வை மீளாய்வுகள் ஊடாக மதிப்பீடுசெய்யப்படும்.

குறிக்கோள் 7: இடர்நேர்வு அளவீடுசெய்யப்பட்ட பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் அமைப்பொன்றினூடாக இலங்கையில் நிதியியல் உள்ளடக்கத்தை முன்னேற்றுதல்.

இலக்குகள்:

i. தேசிய நிதியியல் உள்ளடக்க ஆணையுடன் அணிசேர்ந்த குறைந்த இடர்நேர்வு சேவைநாடிகளுக்கான எளிமைப்படுத்தப்பட்ட உரிய விழிப்புக் கவனத்தைத் தாபிப்பதன் ஊடாக நிதியியல் உள்ளடக்கத்தை வலுப்படுத்துதல்.

ii. அணுகக்கூடிய, பாதுகாப்பான மற்றும் பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்குகின்ற நிலைபேறான நிதியியல் உள்ளடக்கச் உற்பத்திகளை முன்னேற்றுதலும் மேலும் வலுப்படுத்துதலும்.

iii. நிதியியல் பணிகளுக்கான அணுகலை விரிவுபடுத்துவதற்கு டிஜிட்டல் உட்டகட்டமைப்பு மற்றும் விநியோக வழிகளை மேலும் வலுப்படுத்துதுல்.

iv. நிதியியல் பணிகளின் பொறுப்புமிக்கதும் தகவலறிந்த பயன்பாட்டிற்கும் துணையளிப்பதற்கு குறைந்த வருமானம் மற்றும் பின்தங்கிய குழுவினர்களிடையே நிதியியல் அறிவை மேம்படுத்துதல்.

v. பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகளை மதிப்பீடுசெய்வதற்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துனர்களுடன் மதிப்பீட்டுப் பெறுபேறுகளை பகிர்வதற்கும் நிதியியல் உள்ளடக்க உற்பத்தி மற்றும் பணி வழங்குனர்களின் இயலளவை வலுப்படுத்துதுல்.

vi. பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் இணங்குவிப்பினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக நிதியியல் உள்ளடக்க உற்பத்தி மற்றும் பணிகளை கிரமமாக மீளாய்வு செய்வதனூடாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மேற்பார்வையினை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

vii. நிதியியல் பணிகளுக்கான அணுகலைத் தடைசெய்யாத பொருத்தமான, விகிதாசார ரீதியிலான, இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான வழிமுறைகளினை உறுதிசெய்வதற்காக நிதியியல் உள்ளடக்க இலக்குகளுடன் பணம் தூயதாக்கலைத் தடுத்தல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கட்டுப்பபாடுகளை சமனிலைப்படுத்துதலும் மேலும் வலுப்படுத்துதலும்.

குறிக்கோள் 8: மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களுக்கான முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநரை அடையாளம் காண்பதை முன்னுரிமைப்படுத்தி, பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை ஒழித்தல் கடப்பாடுகளை நடைமுறைப்படுத்துதல்.

இலக்குகள்:

i. மெய்நிகர்ச் சொத்து/ மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்கள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மீதான தேசிய கொள்கையை அறிமுகப்படுத்துதல்.

ii. தகைமைவாய்ந்த அதிகாரமொன்றினை முன்மதியுடைய ஒழுங்குபடுத்துனராக முறைமைசார்

ரீதியில் குறித்துரைப்பதனூடாகவும், அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய உரிமம் வழங்கல், பதிவு செய்தல், மேற்பார்வை செய்தல் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளை நிறுவுவதனூடாகவும் மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பையும் மேற்பார்வையையும் வலுப்படுத்துதல்.

iii. மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களின் தொழிற்பாடுகளில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகளை மதீப்பீடு செய்வதற்காக மேற்பார்வைப்படுத்தல் முறையியலை மேம்படுத்தி மேலும் வலுப்படுத்துவதுடன், விகிதாசாரமான மேற்பார்வை வழிமுறைகளை உறுதி செய்தல்.

iv. மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களுக்கான துறை சார் வழிகாட்டுதல்கள், அறிக்கையிடல் தேவைப்பாடுகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கைகளை உருவாக்கி வெளியிடுவதன் மூலம் இணங்குவிப்பையும் வெளிப்படைத்தன்மையையும் வலுப்படுத்துதல்.

v. மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்கள் நடவடிக்கைகளின் செயல்திறன்மிக்க கண்காணிப்பிற்காக முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு, சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் மற்றும் ஏனைய தொடர்புடைய முகவராண்மைகள் என்பவற்றுக்கிடையிலான ஒருங்கிணைப்பு பொறிமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

vi. தோற்றம்பெற்று வரும் மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை இடர்நேர்வுகள், அபாயக் குறிகள் மற்றும் இணங்குவிப்புக் கடப்பாடுகள் குறித்து மேற்பார்வையாளர்களுக்கும் மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களுக்குமான இயலாற்றல் விருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை வலுப்படுத்துதல்.

vii. இலங்கையில் சேவைகளை வழங்குகின்ற வெளிநாட்டு மெய்நிகர்ச் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களுக்கான கண்காணிப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு தணித்தல் நடைமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 9: தேசிய இணையப் பாதுகாப்பு நெறிமுறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

இலக்குகள்:

i. அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள் முழுவதிலும் இணையத்துடன் தொடர்புடைய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகள், முறைமை பாதிக்கப்படக்கூடியத்தன்மை மற்றும் டிஜிட்டல் மோசடிகளுக்கான வெளிப்படுத்துகைகள் என்பவற்றின் காலாந்தர மதிப்பீடுகளை தேவைப்படுத்துவதன் மூலம் இணையப் பாதுகாப்புடன் தொடர்புடைய இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

ii. சந்தேகத்திற்குரிய இணைய நடவடிக்கைகள், டிஜிட்டல் கொடுக்கல்வாங்கல் ஒழுங்கீனங்கள் மற்றும் மோசடி முயற்சிகளை கண்டறிவதற்கு வலுவான முறைமைகளை ஈடுபடுத்துவதை கட்டாயமாக்குவதன் மூலம் கண்காணிப்பு இயலாற்றலை வலுப்படுத்துதல்.

iii. இணைய சம்பவங்கள், மீறல்கள் மற்றும் டிஜிட்டல் மோசடி முயற்சிகளை நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவிற்கும் தொடர்புடைய அதிகாரிகளுக்கும் அறிக்கையிடுவதற்கான கட்டாய காலவரையறைகளையும் நடைமுறைகளையும் அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் தகவல் அறிக்கையிடலை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

iv. இணையத்தை மையமாகக் கொண்ட மேற்பார்வை பரீட்சிப்புக்களை நடாத்துவதற்கு இயலுமைப்படுத்துவதன் மூலமும், இணைய பாதுகாப்பு கடப்பாடுகளுடன் இணங்குவிப்பினை

நடைமுறைப்படுத்துவதன் மூலமும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மேற்பார்வையை மேம்படுத்தி மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

v. ஒழுங்குமுறைபபடுத்துநர்கள், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு, அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள் மற்றும் சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல்களுக்கிடையே இணைய அச்சுறுத்தல் உளவறிதல், அபாயக் குறிகள் மற்றும் வகைப்பாடுகள் என்பவற்றை பகிர்வதற்கான பொறிமுறைகளை நிறுவுவதன் மூலம் தேசிய ஒருங்கிணைப்பை வலுப்படுத்துதல்.

vi. தோற்றம்பெற்று வரும் இணைய அச்சுறுத்தல்கள், டிஜிட்டல் வழிகளில் காணப்படும் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகள் மற்றும் சிறந்த இணையப் பாதுகாப்பு நடைமுறைகள் தொடர்பில் தற்போதுள்ள பயிற்சிகளை அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களுக்கு நடாத்துவதன் மூலம் இயலாற்றல் விருத்தியை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

vii. கட்டாயமாக்கப்பட்ட இணைய பாதுகாப்பு கடப்பாடுகளுடன் இணங்கியொழுகாமைக்கான விகிதாசாரமான தண்டப்பணங்களை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் நடைமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பினை மேம்படுத்தி மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 10: நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கும் பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்களுக்குமான அதேநேர கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு மற்றும் இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டிற்கான புதிய தொழில்நுட்பத்தின் தொடர்ச்சியாக தழுவல்.

இலக்குகள்:

i. முன்னேற்றமடைந்த தொழில்நுட்ப ரீதியான கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு முறைமைகளில் முதலீட்டினை ஊக்குவிப்பதன் மூலம் சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் கண்டறிதலை வலுப்படுத்துதல்.

ii. செயற்கை நுண்ணறிவினையும், இயந்திரக் கற்கையையும், மற்றும் விதிமுறை அடிப்படையிலான அதேநேர கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு முறைகளையும் நடைமுறைப்படுத்துவதை ஊக்குவிப்பதன் மூலம், அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களின் இயலளவை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

iii. தரவுத் தரம், முறைமையின் துல்லியத்தன்மை, பிழையான விழிப்பூட்டல்களை குறைக்கும் செயல்முறை, மற்றும் தணிக்கைக்குட்படுத்தும் திறன் உள்ளடங்கலாக தானியக்க கண்காணிப்பு முறைமைகளுக்கான தேசிய தரநியமங்களை மேம்படுத்தி வலுப்படுத்துதல்.

iv. கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்புடன் தொடர்புடைய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகள், முறைமைசார் பாதிக்கப்படக்கூடியத்தன்மை மற்றும் தரவு ஆளுகை சவால்கள் என்பவற்றின் காலாந்தர மதிப்பீடுகளை நடாத்துவதற்கு அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களை தேவைப்படுத்துவதன் மூலம் தொழில்நுட்ப இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தை வலுப்படுத்துதல்.

v. அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களின் தொழில்நுட்பத்தின் போதுமானதன்மையையும் செயல்திறன்மிக்கத்தன்மையையும் மதிப்பீடு செய்யவதற்கான கருவிகள் மற்றும் நிபுணத்துவம் என்பவற்றுடன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களை பரீட்சயப்படுத்துவதன் மூலம் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இயலளவை மேலும் வலுப்படுத்தல்.

vi. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு, ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் மற்றும் அறிக்கையிடல்

நிறுவனங்கள் என்பவற்றுக்கிடையே இடர்நேர்வு குறிகாட்டிகள், வகைப்பாடுகள், அபாய குறிகாட்டிகள் மற்றும் இணையத்துடன் தொடர்புடைய நுண்ணறிவு என்பவற்றின் அண்மைய அதேநேர பரிமாற்றத்திற்கான பாதுகாப்பான தளங்களை நிறுவுவதன் மூலம் தகவல் பகிர்வை வலுப்படுத்துதல்.

vii. ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களால் வழிநடாத்தப்படும் துறைசார் அல்லது துறைகளுக்கிடையிலான பரிசோதனைக் கட்டமைப்புக்கள் என்பவற்றினூடாக முன்னோடி பரிசோதனைகளை ஊக்குவிப்பதன் மூலம் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் தொழில்நுட்பத்தில் புத்தாக்கங்களை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

viii. தோற்றம்பெற்று வரும் தொழில்நுட்பங்கள், டிஜிட்டல் இடர்நேர்வுகள், பகுப்பாய்வு முறைகள் மற்றும் அதேநேர கண்காணிப்பு முறையியல்கள் குறித்து அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களுக்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களுக்கும் பயிற்சிகளை வழங்குவதன் மூலம் இயலளவு விருத்தியை மேம்படுத்தி மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

ix. தன்னியக்க கொடுக்கல்வாங்கல் கண்காணிப்பு தீர்மானங்களுக்காக முறைமை பதிவுகள், தொடரான தீர்மானங்கள் மற்றும் உறுதிப்படுத்தல் அறிக்கைகள் என்பவற்றை பேணுவதற்கு அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களை தேவைப்படுத்துவதன் மூலம் வெளிப்படைத்தன்மையையும் பொறுப்புக்கூறுந்தன்மையையும் வலுப்படுத்துதல்.

x. மூன்றாம் தரப்பு தொழில்நுட்ப சேவை வழங்குநர்களின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல்/ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் என்பவற்றின் ஆதரவளித்தல் தொழிற்பாடுகளின் உரிய விழிப்புக்கவனத்திற்கும் தற்போதுள்ள கண்காணிப்பிற்குமான வழிகாட்டுதல்களை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் அவர்கள் மீதான மேற்பார்வையை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 11: பாதுகாப்பான டிஜிட்டல் அடையாள முறைமையை உறுதி செய்வதற்காக தேசியக் கொள்கையின் நடைமுறைப்படுத்தலுக்கு முன்னுரிமையளித்தல்.

இலக்குகள்:

i. ஆட்களைப் பதிவு செய்யும் திணைக்களத்தினூடாக டிஜிட்டல் அடையாளப்படுத்தல் ஆவணங்களை வழங்குவதன் மூலமும், குறைந்த செயலிழத்தல் நேரங்களுடனான இணையவழி உறுதிப்படுத்தல் தளத்தை மேம்படுத்துவதன் மூலமும் டிஜிட்டல் அடையாளப்படுத்தல் முறைமையின் நம்பகத்தன்மையையும் அணுகலையும் வலுப்படுத்துதல்.

ii. பகிரப்பட்ட உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்துகொள்ளுங்கள் தளத்தை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம், இரட்டிப்பை குறைத்து, துல்லியத்தன்மையை மேம்படுத்தி, உறுதிப்படுத்தல் செயல்முறைகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தி, வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன செயல்முறைகளை மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

iii. வாடிக்கையாளர் உரிய விழிப்புக்கவன நடைமுறைகளில் செயல்திறன்மிக்கத்தன்மையையும் துல்லியத்தன்மையையும் மேம்படுத்துவதற்காக அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய உயிரியல் அங்க அடையாள அடிப்படையிலான முறைமையை நடைமுறைப்படுத்துவதனூடாக, அடையாளங்காணும் செயல்முறைகளை மேம்படுத்தி மேலும் வலுப்படுத்துதல்.

குறிக்கோள் 12: ஆயத பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டின் கண்டறிதல்களுடன் அணிசேரும் வகையில் விகிதாசாரமான கட்டுப்பாட்டு செயல்முறைகளை நடைமுறைப்படுத்துதல்.

இலக்குகள்:

i. அடையாளம் காணப்பட்ட ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகளுக்கு விகிதாசாரமாக தீர்வினைக் காண கொள்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களைப் இற்றைப்படுத்துவதன் மூலம் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் செயல்முறைகளை வலுப்படுத்துதல்.

ii. ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் அச்சுறுத்தல்களை செயல்திறன்மிக்கவகையில் தணிப்பதை உறுதி செய்வதற்காக உயர் இடர்நேர்வுமிக்க வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான மேம்பட்ட பரிசோதனைச் செயல்முறைகளை நடைமுறைப்படுத்துதல்.

iii. ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளை கண்டறிந்து தடுக்க நிதியியல் மற்றும் நிறுவனங்கள் மற்றும் பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரம் மற்றும் தொழில்கள் என்பவற்றிற்குள் அறிக்கையிடல் மற்றும் கண்காணிப்பு பொறிமுறைகளை மேம்படுத்துதல்.

iv. ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளின் செயல்திறன்மிக்க நடைமுறைப்படுத்தலை உறுதி செய்வதற்காக அரச மற்றும் தனியார் துறை ஆர்வலர்களுக்கான இலக்கிடப்பட்ட விழிப்புணர்வு மற்றும் பயிற்சி செயற்திட்டங்களை உருவாக்குதல்.

குறிக்கோள் 13: தீவிரமான ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தல் இடர்நேர்வின் கண்டறிதல்களுடன் அணிசேரும் வகையில் சட்டக் கட்டமைப்பையும் நிறுவனசார் இயளலவையும் மேம்படுத்துதல்.

இலக்குகள்:

i. பயங்கரவாதி நிதியளித்தலை செயல்திறன்மிக்க வகையில் எதிர்கொள்வதற்கு ஏற்கனவேயுள்ள சட்டங்களைத் திருத்தி புதிய ஏற்பாடுகளை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் சட்டக் கட்டமைப்பை வலுப்படுத்துதல்.

ii. பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் விசாரணைகளுக்கான சிறப்பியல்பு வாய்ந்த பயிற்சிகள், தொழில்நுட்ப ஆதரவு மற்றும் வள ஒதுக்கீடு என்பவற்றினூடாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் முகவராண்மைகளின் நிறுவனசார் இயளலவை மேம்படுத்துதல்.

iii. பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளை காலந்தவறாது அடையாளம் காண்பதற்கும் தடுப்பதற்கும் ஆதரவளிப்பதற்காக முகவராண்மைகளுக்கிடையிலான ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தகவல் பகிர்வு பொறிமுறைகளை மேம்படுத்துதல்.

iv. பயங்கரவாதி நிதியளித்தல் இடர்நேர்வுகளை கண்டறிந்து, அறிக்கையிட்டு, தணிப்பதில் ஒத்துழைப்பை பேணிவளர்ப்பதற்கு அரச-தனியார் துறை ஈடுபாட்டு முன்னெடுப்புக்களை உருவாக்குதல்.

குறிக்கோள் 14: போதைப்பொருள் கடத்தலின் உயர்ந்தளவிலான இடர்நேர்வுடன் அணிசேரும் வகையில் நிறுவனசார் இயளலவை மேம்படுத்துதல்.
இலக்குகள்: i. சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் முகவராண்மைகளின் தொழிற்பாட்டு இயளலவை பயிற்சிகள், நவீன/மேம்படுத்தப்பட்ட விசாரணை கருவிகளை தழுவி பயன்படுத்துதல், மற்றும் போதைப்பொருள் கடத்தலை இலக்காகக் கொண்ட நுண்ணறிவினால் வழிநடாத்தப்படும் தொழிற்பாடுகள் என்பவற்றினூடாக வலுப்படுத்துதல். ii. சட்டவிரோத போதைப்பொருளுடன் தொடர்புடைய நிதியியல் பாய்ச்சல்களை கண்டறிந்து தடுப்பதற்கு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மேற்பார்வை மற்றும் கண்காணிப்பு முறைமைகளை மேம்படுத்துதல். iii. எல்லை கடந்த போதைப்பொருள் கடத்தலுக்கு செயல்திறன்மிக்க வகையில் தீர்வினைக் காண தேசிய மற்றும் பன்னாட்டு முகவராண்மைகளுக்கிடையிலான ஒருங்கிணைப்பையும் ஒத்துழைப்பையும் மேம்படுத்துதல். iv. போதைப்பொருளுடன் தொடர்புடைய பணம் தூயதாக்கல் இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் கண்டு பதிலிறுப்பதற்கு அரச மற்றும் தனியார் துறை ஆர்வலர்களுக்கான இயளலவு விருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை உருவாக்குதல். v. போதைப்பொருள் கடத்தல் வலையமைப்புகளை கண்டறிந்து தடைசெய்வதற்கு இலங்கை கடற்படை மற்றும் இலங்கை கடலோர காவல் துறை என்பவற்றின் இயளலவை அதிகரித்தல்.

குறிக்கோள் 15: சட்ட ரீதியான ஆட்கள் மற்றும் சட்ட ஏற்பாடுகளின் நலச் சொத்தாண்மையின் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துதல்.
இலக்குகள்: i. சட்ட ரீதியான நபர்கள் மற்றும் ஏற்பாடுகளுக்கான நலச் சொத்தாண்மை பதிவுசெய்யும் முறையை நடைமுறைப்படுத்தி, தகைமைவாய்ந்த அதிகாரிகளையும் அறிக்கையிடல் நிறுவனங்களையும் அணுகக்கூடிய மையப்படுத்தப்பட்ட நலச் சொத்தாண்மை பதிவேட்டை நிறுவுதல். ii. தகைமைவாய்ந்த அதிகாரிகளுக்கு நலச் சொத்தாண்மை தகவல்களின் காலந்தவறாத கிடைக்கப்பெறுந்தன்மை, துல்லியத்தன்மை மற்றும் அணுகக்கூடியத்தன்மை என்பவற்றை உறுதிசெய்வதற்கு, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சட்ட, ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் நிறுவனசார் பொறிமுறைகளை உருவாக்கி நலச் சொத்தாண்மை வெளிப்படைத்தன்மை கட்டமைப்பை வலுப்படுத்தி தொழிற்படுத்துதல்[8]

[8] சட்ட ரீதியான நபர்கள் மற்றும் சட்ட ஏற்பாடுகளின் நலச் சொத்தாண்மை தொடர்பான திருத்தப்பட்ட நிதியியல் நடவடிக்கைச் செயலணிக் குழுவின் தேவைப்பாடுகளை முழுமையாக பூர்த்தி செய்வதற்கு, இலங்கையானது, நலச் சொத்தாண்மை தகவல்கள் போதுமானதாகவும், துல்லியத்தன்மைமிக்கதாகவும், நாளது வரை இற்றைப்படுத்தப்பட்டதாகவும் காணப்படுவதுடன், தகைமைவாய்ந்த அதிகாரிகளுக்கு தகுந்த நேரத்தில் கிடைக்கப்பெறுவதை உறுதி செய்வதற்காக 2027ஆம் ஆண்டளவில் இடர்நேர்வு உணர்திறன் கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவும். இதில் பின்வருவன அடங்கும்: i. நிறுவனங்கள், பங்குடைமைகள் மற்றும் சட்ட ஏற்பாடுகள் என்பன நலச் சொத்தாண்மை தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளவதற்கும் பேணுவதற்குமான தெளிவான சட்ட ரீதியான கடப்பாடுகள்; ii. விகிதாசாரமான உறுதிப்படுத்தல் பொறிமுறைகளை (வரி, பயன்பாடு மற்றும் கொடுகடன் தரவுத்தளங்கள் என்பவற்றுக்கெதிரான ஒப்பீட்டு சரிபார்ப்புக்கள் உள்ளடங்கலாக) அறிமுகப்படுத்துதல்; iii. இணங்குவித்தல் அல்லாத அல்லது தவறான தகவல்களை வழங்குதல் என்பவற்றிற்கான செயல்திறன்மிக்க, விகிதாசாரமான மற்றும் தடுத்து நிறுத்தும் வகையிலான தடைகள்; iv. தரவு பாதுகாப்பு தேவைப்பாடுகளுடன் இசைந்து செல்லும் வகையில், தகைமைவாய்ந்த அதிகாரிகள், நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு மற்றும் அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள் என்பவற்றிற்கான பாதுகாப்பானதும் அடுக்குமுறையிலமைந்ததுமான அணுகல். கம்பனிகள் பதிவாளர் மற்றும் பிற தொடர்புடைய பதிவகங்கள் நலச் சொத்தாண்மை தரவுத் தரக் கட்டுப்பாடுகளை பேணுவதோடு,

2.5. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் / ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் என்பவற்றின் மீதான தேசிய கொள்கையை தூண்டும் கோட்பாடுகள்

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் மீதான தேசியக் கொள்கையும் அதன் நடவடிக்கைத் திட்டமும், செயல்திறன்மிக்க நடைமுறையாக்கத்தினை உறுதி செய்யும் பின்வரும் உபாய சார் கோட்பாடுகள் தொகுதியால் வழிநடத்தப்படுகின்றன. இக்கோட்பாடுகள் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையொன்றினையும், வலுவான சட்ட மற்றும் நிறுவனசார் கட்டமைப்புக்களையும், ஆர்வலர்களுக்கிடையிலான மேம்பட்ட ஒருங்கிணைப்பினையும், தொழில்நுட்பத்தினால் உந்தப்பட்ட தீர்வுகளையும், மற்றும் பரிணமித்து வரும் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் இடர்நேர்வுகளுக்கான தீர்வினைக் காண்பதற்கு தொடர்ச்சியான இயலாற்றல் விருத்தியையும் வலியுறுத்துகின்றன.

i. தொடர்ச்சியான சட்ட ஒத்திசைவும் நவீனமயமாக்கலும்
ii. வலுப்படுத்தப்பட்ட விசாரணைசார், வழக்குத் தொடர்த்தல்சார் மற்றும் சொத்து மீட்பு இயலாற்றல்கள்
iii. இடர்நேர்வு அடிப்படையிலானதும் செயல்திறன்மிக்கதுமான மேற்பார்வை
iv. மேம்படுத்தப்பட்ட உள்நாட்டு மற்றும் பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பு
v. நிறுவனசார் இயலாற்றல் மற்றும் விழிப்புணர்வு விருத்தி
vi. அதேநேர, ஒருங்கிணைந்த மற்றும் துல்லியமான தரவு முகாமைத்துவம்
vii. இடர்நேர்வு தணித்தலுடனான நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல்
viii. தோற்றம்பெற்று வரும் துறைகளின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மேற்பார்வை
ix. இணையப் பாதுகாப்பு மற்றும் டிஜிட்டல் தாக்குப்பிடிக்குந்தன்மை
x. தொழில்நுட்பத்தினால் உந்தப்பட்ட பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் இயலளவுகள்
xi. பாதுகாப்பானதும் நம்பகமானதுமான டிஜிட்டல் அடையாள உட்கட்டமைப்பு
xii. விகிதாசாரமானதும் இடர்நேர்விற்கு பதிலிறுப்பதுமான கட்டுப்பாட்டு வழிமுறைகள்
xiii. பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலுக்கு எதிரான சட்ட மற்றும் நிறுவனசார் மீளவலுப்படுத்துகை
xiv. போதைப்பொருளுடன் தொடர்புடைய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான அச்சுறுத்தலை ஒழிப்பதற்கான இலக்கிடப்பட்ட நிறுவனசார் வலுப்படுத்துகை
xv. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தல் நோக்கங்களுக்காக சட்ட ரீதியான ஆட்களையும் சட்ட ரீதியான ஏற்பாடுகளையும் தவறாக பயன்படுத்துவதைத் தடுப்பதற்கு உரிமையான்மை கட்டமைப்புக்களின் வெளிப்படைத்தன்மையை வலுப்படுத்துதல்

மேற்பார்வை, விசாரணைகள், வழக்குத் தொடுத்தல் நடவடிக்கைகள் மற்றும் பன்னாட்டு ஒத்துழைப்பில் நலச் சொத்தாண்மை தகவல்களின் பயன்பாடு பற்றிய ஆண்டு புள்ளிவிவரங்களையும் வெளியிடுதல் வேண்டும்.

3. சட்ட கட்டமைப்பு

இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் அமைப்பு முக்கியமாக பின்வரும் மூன்று சட்டவாக்கங்களை உள்ளடக்குகின்றது:

i. திருத்தப்பட்டவாறு, 2005ஆம் ஆண்டின் 25ஆம் இலக்க பயங்கரவாதி நிதியளிப்பை ஒடுக்குதல் மீதான சமவாயச் சட்டம்

ii. திருத்தப்பட்டவாறு, 2006ஆம் ஆண்டின் 05ஆம் இலக்க பணம் தூயதாக்கல் தடைச் சட்டம்

iii. 2006ஆம் ஆண்டின் 06ஆம் இலக்க நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டம்

4. தேசிய ஒருங்கிணைப்பு

இலங்கையானது, பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் இடைவெளிகளுக்கான தீர்வினைக் காண்பதற்காக தனித்துவமாக வடிவமைக்கப்பட்ட இரு-அடுக்கு ஒருங்கிணைப்பு கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவியுள்ளது.

i. தேசிய ஒருங்கிணைப்புக் குழு: உச்ச மட்டத்தில் உபாய ரீதியாக மேற்பார்வையை வழங்குகின்றது.

ii. பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் செயலணி: நீதிமன்றத் தலைமையின்கீழ் தொழிற்பாட்டு நடைமுறைப்படுத்தலை தூண்டுகின்றது.

5. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு

இலங்கையின் நிதியியல் மற்றும் நிதியியலல்லாத துறைகளை பல்வேறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் நிறுவனங்கள் மேற்பார்வை செய்து ஒழுங்குப்படுத்துகின்றன.

அ. நிதியியல் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள்

அ. இலங்கை மத்திய வங்கி
- i. வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம்
- ii. வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மேற்பார்வை திணைக்களம்
- iii. வெளிநாட்டுச் செலாவணித் திணைக்களம்
- iv. கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவுகள் திணைக்களம்
- v. நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவு

ஆ. இலங்கை பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு

இ. இலங்கை காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழு

ஈ. கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களம்

ஆ. பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள் துறை அதிகாரங்களும் சுய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்களும்

அ. தேசிய இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண அதிகாரசபை

ஆ. இலங்கை பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவகம்

இ. சுய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்கள் (இலங்கை சட்டத்தரணிகள் சங்கம், இலங்கை நிலையான சொத்து உயர்தொழிலர்கள் நிறுவகம்)

ஈ. நிறுவனங்களின் பதிவாளர் திணைக்களம்

உ. கூட்டுறுதி தொடர்மாடிமனை அதிகாரசபை

ஊ. பணச்சூதாட்டத்ததை ஒழுங்குப்படுத்தும் அதிகாரசபை

6. சட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு

சட்டம் மற்றும் ஒழுங்கினை நடைமுறைப்படுத்தும் அதிகாரம் பின்வரும் முகவராண்மைகளிடம் காணப்படுகின்றது:

i. இலங்கை பொலிஸ்
ii. இலஞ்சம் அல்லது ஊழல் சார்த்துதல்களை புலனாய்வு செய்வதற்கான ஆணைக்குழு
iii. இலங்கை மதுவரித் திணைக்களம்
iv. உள்நாட்டு இறைவரித் திணைக்களம்
v. குடிவரவு குடியல்வுத் திணைக்களம்
vi. இலங்கைச் சுங்கம்

7. ஏனைய பொது ஆர்வலர்கள்

i. கொழும்பு துறைமுக நகரப் பொருளாதார ஆணைக்குழு
ii. நிதி அமைச்சு
iii. பாதுகாப்பு அமைச்சு
iv. வெளிநாட்டு அலுவல்கள் அமைச்சு
v. நீதி அமைச்சு
vi. இறக்குமதி மற்றும் ஏற்றுமதி கட்டுப்பாட்டுத் திணைக்களம்
vii. சட்டமா அதிபர் திணைக்களம்
viii. அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் தொடர்பான தேசிய செயலகம்
ix. பதிவாளர் நாயகம் திணைக்களம்

8. அறிக்கையிடல் நிறுவனங்கள்

நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவானது அதன் பணக் கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகள் மற்றும் இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல்கள் தொடர்பான அறிக்கையிடல் தேவைப்பாடுகளை பின்வரும் நிறுவனங்களுக்கு விரிவுபடுத்தியுள்ளது:

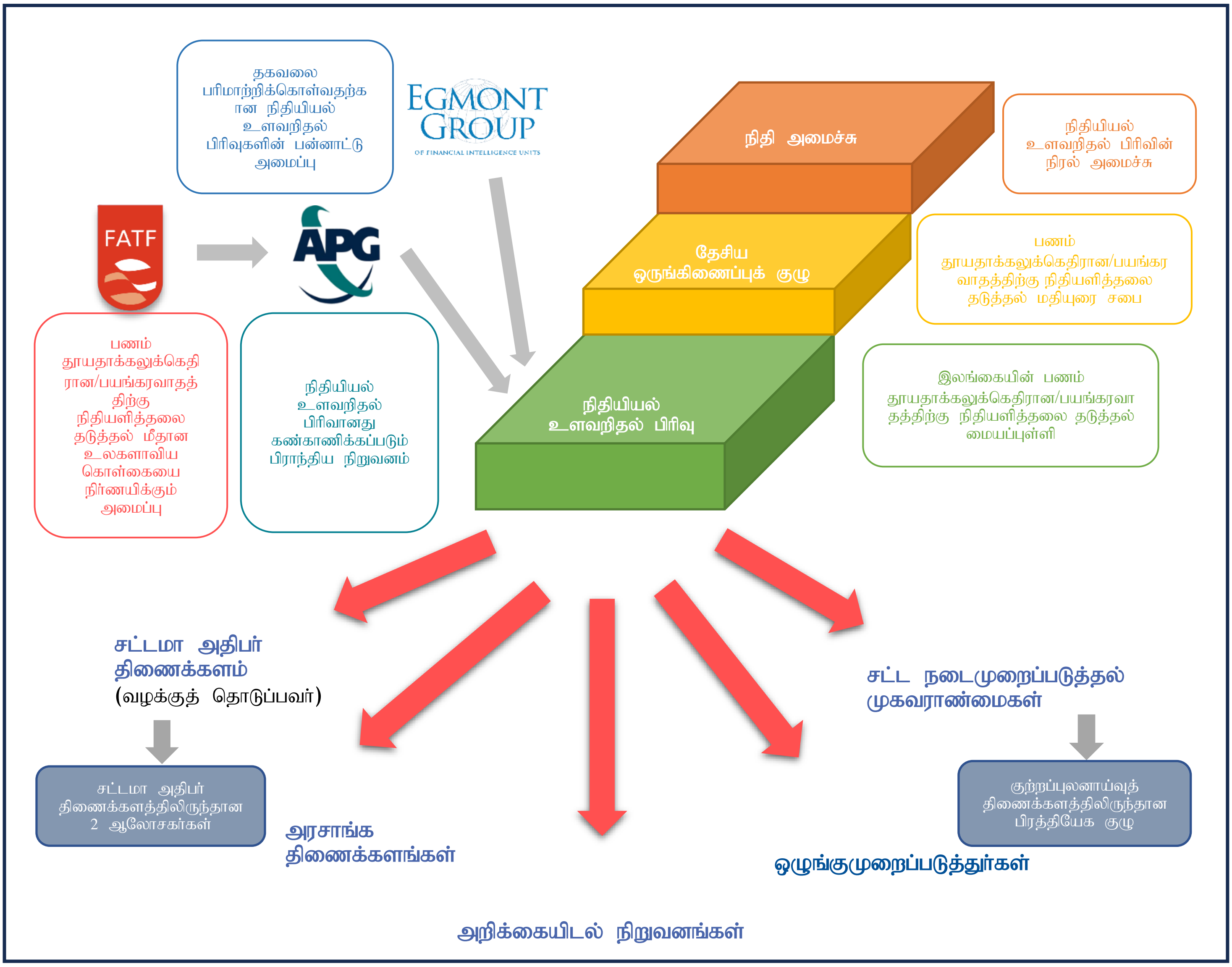
i. நிதியியல் நிறுவனங்கள்
அ. உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்
ஆ. உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள்
இ. உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்
ஈ. பங்குத்தரகர்கள்
உ. காப்புறுதி நிறுவனங்கள்
ஊ. காப்புறுதித் தரகர்கள்
எ. பணம் அல்லது பெறுமதி மாற்றல் சேவை வழங்குநர்கள்
ஏ. மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வணிகர்கள்
ஐ. முதனிலை வணிகர்கள்
ஒ. உரிமம்பெற்ற நுண்நிதிக் கம்பனிகள்
ஓ. கூட்டுறவு சங்கங்கள்
ஔ. மெய்நிகர்ச் சொத்து சேவை வழங்குநர்கள்

ii. பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா வியாபாரங்கள் மற்றும் தொழில்கள்
அ. இரத்தினக்கல் மற்றும் ஆபரண வணிகர்கள்
ஆ. உண்மைச் சொத்து முகவர்கள்
இ. சூதாட்ட மையங்கள்
ஈ. சட்டத்தரணிகள், நொத்தாரிசு, மற்றும் ஏனைய சுயாதீன சட்ட நிபுணர்கள்
உ. கணக்காளர்கள்
ஊ. நம்பிக்கைப் பொறுப்புச் சபை அல்லது கம்பனி வசதிகளை வழங்குநர்கள்

மேலும், நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பொருள் விளக்கத்தினுள் நிதித் தொழில்களிலும் பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிதியல்லா தொழில்களிலும் ஈடுபடும் அனைத்து நிறுவனங்களும், நிதிசார் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் நியதிகளுக்கமைய சந்தேகத்திற்கிடமான கொடுக்கல்வாங்கல் அறிக்கைகளை சமர்ப்பிக்க தேவைப்படுத்தப்படுகின்றன.

9. இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் ஆளுகை கட்டமைப்பு

வரைபடம் 6: இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் ஆளுகை கட்டமைப்பு



10. முடிவுரை

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் தொடர்பான 2026-2030 தேசிய கொள்கையானது, அதன் நடைமுறையாக்கத்தினை ஒருங்கிணைப்பதற்கும், கண்காணிப்பதற்கும், மற்றும் மதிப்பீடு செய்வதற்கும் ஒட்டுமொத்த பொறுப்பினை வகிக்கும் தேசிய ஒருங்கிணைப்புக் குழுவின் வழிகாட்டுதலின் கீழ் உருவாக்கப்பட்டது.

அனைத்து பெயர்குறிக்கப்பட்ட நிறுவனங்களும் தேசிய கொள்கையின் குறிக்கோள்களையும் இலக்குகளையும் தமது தொடர்புடைய கொள்கைகளிலும் உபாயங்களிலும் ஒருங்கிணைத்து, அவற்றின் செயல்திறன்மிக்க அடைவினை உறுதி செய்ய தேவைப்படுத்தி, அதன் மூலம் இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல்/ ஆயுதப்பெருக்கத்திற்கு நிதியளித்தலை தடுத்தல் கட்டமைப்பின் வலுவானத்தன்மைக்கு பங்களிக்கின்றன.