



# திட்டம்

## மாத இதழ்

மலர் 48  
இதழ் 6

பிப்ரவரி 2017  
மாக - பல்குண 1938



கட்டுரையாளர்களின் கருத்துக்கள் அவர்களுடையதே. எல்லாக் கருத்துக்களும் அரசின் கருத்துக்களை ஒட்டி இருக்கும் என்று கூற இயலாது.

திட்டமிடுதல் மற்றும் நாட்டின் வளர்ச்சியைப் பற்றியது இந்த ஏடு. மொத்தம் 13 மொழிகளில் இது வெளியாகிறது. திட்டத்தினால் ஏற்படும் நன்மைகளை இது விளக்குகிறது என்றாலும் அரசின் கருத்துக்களை மட்டுமே தெரிவிப்பது இதன் நோக்கமல்ல.

### சந்தா விபரம்

தனிப்பிரதி	...	ரூ. 22.00
ஓர் ஆண்டு	...	ரூ. 230.00
இரண்டாண்டு	...	ரூ. 430.00
மூன்றாண்டு	...	ரூ. 610.00

சந்தா-வை DD மூலம் அனுப்ப வேண்டிய முகவரி :

உதவி இயக்குநர்

**திட்டம்**

சாஸ்திரி பவன், ஹாடோஸ் சாலை

சென்னை -600 006.

தொலைபேசி : 2827 2382

- பண மதிப்பிழப்பு கடந்த இரண்டு மாதங்களைப்பற்றிய ஒரு பார்வை  
- திரு. அருண் ஜெட்லி
- ரொக்கப் பணப் பொருளாதாரத்தில் இருந்து குறைந்த அளவிலான ரொக்கப் பணப் பொருளாதாரத்திற்கு  
- பிரவாக்கர் சாகு, அமோக் அரோரா
- குறைந்த ரொக்க பொருளாதாரம்: சைபர் பாதுகாப்பு பிரச்சனைகளும் முன்னேற்றமும்  
- டாக்டர் பி.எம். மெஹ்தே
- பண பரிவர்த்தனை இல்லா கிராமப்புற பொருளாதாரத்தை அடைய  
- சமீரா செளரப்
- ரூபாய் நோட்டு முடக்கம் தேர்தல்களில் கருப்புப்பண புழக்கத்தை தடுக்கக்கூடும்  
- S.V. குரேஷி
- ரொக்கம் குறைவான பொருளாதாரம்: இந்தியாவின் நிலையும் பன்னாட்டுச் சூழலும்  
- அற்பிதா முகர்ஜி மற்றும் தனு எம். கோயல்
- இந்தியாவில் குறைந்த அளவிலான ரொக்கப் பணப் பரிமாற்றத்தை முடுக்கி விடக்கூடிய பணம் செலுத்தும் முறைகள்  
- ரகுராஜ்
- பணம் குறைந்த பொருளாதாரம் : கருப்புப்பணம் மீதான தாக்கம்  
- டிம்சி ஜெய்பூரியா
- மின்பதிவு பொருளாதாரம் மூலம் கிராமப்புற பொருளாதாரத்தை பெருக்குதல்  
- சந்தீப் தாஸ்
- பணமதிப்பு நீக்கம்: கறுப்புப் பணத்திற்கும் ஊழலுக்கும் எதிரான போர் மற்றும் ரொக்கம் குறைந்த பொருளாதாரத்தை நோக்கிய பயணம்  
- டி.எஸ். மாலிக்
- காந்தலவாடி: தமிழ்நாட்டின் முதல் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்றக் கிராமம்!  
- ஜி.ஹரிதாஸ்

Log on to <http://publicationsdivision.nic.in/>  
in collaboration with [bharatkosh.gov.in](http://bharatkosh.gov.in)

## பண மதிப்பிழப்பு - கடந்த இரண்டு மாதங்களைப்பற்றிய ஒரு பார்வை



- திரு. அருண் ஜெட்லி  
மத்திய நிதி அமைச்சர்

“உயர் மதிப்பு ரூபாய் நோட்டுக்கள் அதன் மதிப்பை இழப்பதாக பிரதமர் அறிவித்து இரண்டு மாதங்கள் கடந்துவிட்டன. இதன் தொடர்ச்சியாக அந்த நோட்டுக்கள் செல்லாதவையாகிவிட்டன. ஒரு நாட்டின் ஒட்டுமொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியில் 12.2 சதவிகிதமாக உள்ள ரொக்கத்தின் 80 சதவிகிதம் சந்தைப் புழக்கத்தில் இருந்து அகற்றப்பட்டு அவற்றுக்குப் பதிலாக புதிய ரொக்கம் மாற்றிக் கொடுக்கப்படும் போது, அந்த முடிவால் சில குறிப்பிடத்தக்க விளைவுகள் வெளிப்படையாக இருக்கும். மறுமதிப்பளிக்கும் நடவடிக்கைகளில் முன்னேற்றம் ஏற்பட்டுள்ள இந்த நிலையில், இந்த முடிவு மற்றும் அதன் தாக்கத்தின் பின்னணியில் உள்ள நியாயங்களை மதிப்பிடுவது பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

### 1. கறுப்புப் பணத்திற்கு எதிரான நடவடிக்கைகள்

தற்போதைய அரசு முதல் நாள் முதலாகவே நிழல் பொருளாதாரம் மற்றும் கறுப்புப் பணத்திற்கு எதிரான நடவடிக்கை எடுக்கும் என்பதில் முழுமையான தெளிவைக் கொண்டிருந்தது. உச்சநீதிமன்றத்தின் வழிகாட்டுதலின் கீழ் சிறப்புப் புலனாய்வுக் குழுவை அமைத்தது அதன் முதல் முடிவாக இருந்தது. பிரிஸ்பேனில் ஜி20 மாநாட்டில் உரையாற்றிய பிரதமர் அடித்தள அரிப்பு மற்றும் லாபத்தை மாற்றியமைப்பது தொடர்பான தகவல் பகிர்ந்து கொள்வதில் சர்வதேச ஒத்துழைப்பு விரைவுபடுத்தப்பட வேண்டும் என்று கூறினார். அமெரிக்காவுடனான ஈடுபாடு இந்த நோக்கத்தை முன்னெடுத்துச் சென்றது. 2019 முதல் சுவிட்சர்லாந்தில் இந்தியக் குடிமக்கள் வைத்துள்ள சொத்துக்கள் பற்றிய விவரம்

மற்றும் அந்த நாட்டவர்கள் இங்கு வைத்துள்ள சொத்துக்கள் குறித்த விவரங்களை ஒருவர் மற்றவரிடம் பகிர்ந்து கொள்ள சுவிட்சர்லாந்துடன் இந்த அரசு உடன்பாடு செய்துகொண்டது. கடந்த 1996 முதல் மொரிஷியஸ் உடனான இரட்டை வரி தவிர்ப்பு உடன்படிக்கை குறித்து மறுபேச்சு நடத்தப்பட்டது. இந்த உடன்படிக்கை ரவுண்ட் டிரிப்பிங்கிற்கு திறம்பட சலுகையளித்தது. இது குறித்து மறு பேச்சு நடத்தப்பட்டது. சிப்ரஸ் மற்றும் சிங்கப்பூர் உடன் செய்து கொள்ளப்பட்டிருந்த இதே போன்ற உடன்படிக்கைகள் குறித்தும் மறு பேச்சுக்கள் நடத்தப்பட்டன. இந்தியாவுக்கு வெளியே சட்ட விரோதமான சொத்துக்கள் வைத்திருப்பவர்கள் குறித்து தெரியவரும்போது அவர்களுக்கு 60 சதவிகித வரிவிதிப்பு மற்றும் பத்து ஆண்டு சிறைத்தண்டனை அளிப்பதற்கு கறுப்புப் பணச் சட்டம் சாளரங்களைத் திறந்து விட்டது.

தானாக முன்வந்து வருவாயைத் தெரிவிக்கும் ஐடிஎஸ் 2016 திட்டம் 45 சதவிகித வரியுடன் பெரும் வெற்றிகரமாக அமைந்தது. இரண்டு லட்சம் ரூபாய்க்கு மேற்பட்ட ரொக்கப் பரிவர்த்தனைகளுக்கு பான்கார்டு எனப்படும் நிரந்தர கணக்கு எண் தேவை என்ற நடைமுறை கறுப்புப் பணத்தை செலவிடுவதற்குத் தடைகளை ஏற்படுத்தியது. கடந்த 1988ம் ஆண்டு கொண்டு வரப்பட்ட பினாமி சட்டம் நடைமுறைப்படுத்தப்படவே இல்லை. அதில் திருத்தங்கள் செய்யப்பட்டு தற்போது செயல்படுத்தப்படுகிறது. இந்த ஆண்டு முதல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட இருக்கும் ஜிஎஸ்டி எனப்படும் சரக்கு மற்றும் சேவை வரி சிறந்த மறைமுக வரி நிர்வாகத்தை அளிப்பதுடன் திறமையான சட்டம் என்பதால் வரி ஏய்ப்பைத் தடுக்கும். உயர் மதிப்பு

ரூபாய் நோட்டுக்கள் மதிப்பிழப்பு என்பது இதே திசையில் எடுக்கப்பட்ட ஒரு பெரும் நடவடிக்கையாகும்.

## 2. புதிய இயல்பு

நமது நாட்டில் உள்ள 125 கோடி மக்கள் தொகையில் 3.7 கோடி பேர் 2015-16ம் ஆண்டில் வருமான வரிக் கணக்கைத் தாக்கல் செய்துள்ளனர். இவர்களில் 99 லட்சம் பேர் தங்களது வருவாய் ரூ. 2.5 லட்சத்திற்கும் குறைவானது என்று அறிவித்து வரி ஏதுவும் செலுத்தவில்லை, 1.95 கோடி பேர் தங்கள் வருவாய் ரூ. 5 லட்சத்திற்கும் குறைவு என்றும் 52 லட்சம் பேர் தங்களது வருவாய் ரூ. 5 முதல் 10 லட்சம் என்றும், 24 லட்சம் பேர் மட்டுமே தங்களது வருவாய் ரூ. 10 லட்சத்திற்கும் மேல் என்றும் அறிவித்துள்ளனர். நேரடி மற்றும் மறைமுக வரிகளைப் பொருத்தவரையில் இந்தியா பெரும் வரி செலுத்தாத சமுதாயமாக தொடர்ந்து நீடிக்கிறது என்பதற்கு இதைவிட கசப்பான ஆதாரம் ஏதுவும் தேவையில்லை.

ஏழ்மை ஒழிப்பு, தேசப் பாதுகாப்பு மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சி ஆகியவற்றுக்கான செலவுகளை வரி செலுத்தப்படாமல் இருப்பதால் சமரசம் செய்து கொள்ள வேண்டியுள்ளது. கடந்த ஏழு தசாப்தங்களாக சாமானிய இந்தியர் பரிவர்த்தனைகளை ஒரு பகுதி ரொக்கம் மற்றும் ஒரு பகுதி காசோலை மூலமாக மேற்கொள்ள வேண்டியுள்ளது. 'பக்கா' மற்றும் 'கச்சா' கணக்குகள் என்பது வர்த்தக கணக்குகளின் பகுதியாக உள்ளது. வரி ஏய்ப்பு என்பது நியாயமற்றதாக அல்லது ஒழுக்கக்கேடாக கருதப்படுகிறது. இது ஒரு வாழ்க்கை முறையாகிவிட்டது. ஒரு புதிய இயல்பை உருவாக்குவதையே பிரதமர் முடிவு நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இந்தியா மற்றும் இந்தியர்களின் செலவழிக்கும் முறையில் மாற்றத்தை இது விரும்புகிறது. இதன் இடையூறுகள்

வெளிப்படையானவை. அனைத்து சீர்திருத்தங்களும் இடையூறானவைதான். பிற்போக்கான நிலையை அவை மாற்றுகின்றன. ரொக்க மதிப்பிழப்பு நேர்மையான செயல்பாடுகளுக்கு சிறப்பு அளிப்பதுடன் நேர்மையற்ற செயல்களுக்கு தண்டனை அளிக்கிறது.

## 3. ரொக்கத்தின் பாதகமான விளைவுகள்

ரொக்க நாணயம் என்பது அதை வைத்திருப்பவருக்கு வட்டியில்லா அநாமதேய பத்திரமாகும். அதற்கென பெயரோ வரலாறோ கிடையாது. ரொக்கம் இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் குற்றச்செயல்கள் நடக்கலாம் என்றாலும் அதிக ரொக்கம் பரிமாறிக் கொள்ளப்படும் போது அது நிழலுலக பொருளாதாரத்தின் சாதகத்தைப் பெறுகிறது. இது வரி செலுத்துதல்களைப் பொருத்தவரியில் இணக்கமற்ற நிலையை ஏற்படுத்தி ஏழைகள் மற்றும் ஒடுக்கப்பட்டவர்களுக்கு எதிராக ஒரு நியாயமற்ற செறிவூட்டலை வரி ஏய்ப்போருக்கு உருவாக்கி அளிக்கிறது. உண்மையான காகித ரொக்கத்தில் இருந்து இந்தப் பணமலை ஹவாலா வழியாக வரி ஏய்ப்பு அமைப்புக்களைச் சென்றடைகிறது.

கண்டுபிடிக்க இயலாத கட்டணங்களுக்கு ரொக்கம் வசதி ஏற்படுத்திக் கொடுக்கிறது. லஞ்சம், ஊழல், கள்ள ரூபாய் மற்றும் பயங்கரவாதம் ஆகியவற்றுக்கு கொடுப்பதற்கும் ரொக்கம் தான் பயன்படுத்தப்படுகிறது. நியாயமான மற்றும் வளர்ந்த சமுதாயங்கள் தொழில்நுட்பத்தின் உதவியுடன் வங்கிகள் நோக்கி நகர்ந்து அதிக ரொக்கப் பயன்பாட்டுக்கு எதிராக உண்மையான பரிவர்த்தனைகளுக்கு நகர்ந்துள்ளனர். காகித ரொக்கம் பல தீமைகளுக்குக் கதவைத் திறந்து விடுகிறது. வரி ஏய்ப்போரிடம் இருந்து அதிக வரியை வசூலிக்க அரசுகளால் இயலும் போது அரசுகளால் அனைவரிடமிருந்தும் குறைவான வரியை வசூலிப்பது சாத்தியமாகிறது.

ரொக்கப் புழக்கத்தைக் குறைப்பதன் மூலம் குற்றச் செயல்கள் மற்றும் பயங்கரவாதத்தை முற்றிலும் ஒழிக்க முடியாது என்ற போதிலும் அவர்கள் மீது ஒருபெரும் தாக்கத்தை ஏற்படுத்த முடியும். காகித ரொக்கத்தின் அளவை குறைப்பதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை அரசுகள் எடுக்கும் வரை அந்த ரொக்கம் தானாக மாயமாகிப் போகாது என்பதைப் பல அரசுகள் காட்டியுள்ளன.

#### 4. முடிவின் தாக்க அளவு

உயர் மதிப்பு ரூபாய் நோட்டுக்களின் மதிப்பைப் போக்கி அவற்றுக்கு மறு மதிப்பு அளிக்கு பிரதமரின் முடிவுக்கு உறுதி மற்றும் ஆற்றல் ஆகிய இரண்டும் தேவை. இந்த முடிவை நடைமுறைப்படுத்துவதில் வலி இருந்தது. இதனால் குறுகிய கால விமர்சனம் மற்றும் அசௌகரியம் இருக்கும். ரொக்கத்திற்கு மறு மதிப்பு அளிக்கும்போது ரொக்கம் நசுக்கப்படுவதால் பொருளாதாரத்தில் வீழ்ச்சி ஏற்பட்டு பொருளாதாரம் பாதிக்கப்படும். இந்த முடிவின் உயர் மட்ட ரகசியம் மற்றும் போதுமான அளவுக்கு காகித ரொக்கம் அச்சடித்தல், வங்கிகள், அஞ்சலகங்கள் வங்கி ஆலோசகர்கள் மற்றும் ஏடிஎம்கள் மூலம் விநியோகம், ஆகியவையும் அடங்கும்.


அதிக அளவு உயர் மதிப்பு ரொக்கம் வங்கிகளில் முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ளது என்பது இந்த ரொக்கம் முறையானது தான் என்றாகிவிடாது. வங்கியில் செலுத்தப்பட்டு விட்டது என்பதாலேயே கறுப்புப் பணம் தனது நிறத்தை மாற்றிக் கொள்ளாது. அதற்கு மாறாக அது தனது அநாமதேயத்தை இழந்து அதன் உரிமையாளரால் அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது. இதன் மூலம் இந்த ரொக்கத்திற்கு வரி வசூலிக்கும் அதிகாரம் வருவாய்த்துறைக்கு கிடைக்கிறது. எவ்வாறாக இருப்பினும் வருமான வரிச்

சட்டத்தில் செய்யப்பட்டுள்ள திருத்தத்தின்படி இந்த ரொக்கமானது தானாக முன்வந்து வெளியிடப்பட்டாலும் அல்லது கண்டுபிடிக்கப்பட்டாலும் அதற்கு அதிக விகித வரி மற்றும் அபராதம் வசூலிக்கப்படும்.

#### 5. இன்றைய நிலைமை

வலி மற்றும் அசௌகரியமான காலகட்டம் முடிவுக்கு வருகிறது. பொருளாதார நடவடிக்கைகள் மீண்டும் தொடங்கியுள்ளது. வளர்ச்சிக்கு அளிக்கும் வகையில் இன்று வங்கிகளிடம் அதிக அளவு ரொக்கக் கையிருப்பு உள்ளது. இது குறைந்த செலவு முதலீடுகளின் ரொக்கம் என்பதால் இது வட்டி விகிதத்தை குறைக்கும். இந்த இரண்டும் ஏற்கனவே நடந்துள்ளன. சந்தையில் கணக்கில் வராத ரொக்கமாக புழங்கிக்கொண்டிருந்த லட்சக்கணக்கான கோடி ரூபாய் ரொக்கம் தற்போது வங்கி என்கிற முறைக்குள் வந்துள்ளது. இந்த ரொக்கம் தனது அநாமதேயத்தை இழந்துள்ளது என்பதுடன், அதன் உரிமையாளர்களிடம் வரி வசூலிக்கப்படுவதுடன் அதனை கூடுதலாக சிறந்த பயன்களுக்கு பயன்படுத்தலாம். வங்கிப் பரிவர்த்தனைகளின் அளவு மற்றும் பொருளாதாரத்தின் அளவு அதிகரிக்கும். நடுத்தர மற்றும் நீண்ட காலத்தில் ஒட்டுமொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தி என்பது பெரியதாகவும் தூய்மையானதாகவும் இருக்கும். வங்கி முறைக்கும் நுழையும் ரொக்கம் மற்றும் முறையாக பரிவர்த்தனை செய்யப்படும் ரொக்கம் அதிக அளவில் நேரடி மற்றும் மறைமுக வரி வசூலுக்கு போதுமான வாய்ப்புக்களை அளிக்கும். மத்திய மற்றும் மாநில அரசுகளுக்கு லாபம் கிட்டும். ரொக்கம் மற்றும் அதிக டிஜிட்டல் மயமான பரிவர்த்தனைகள் ஆகிய இரண்டும் பொருளாதாரத்துக்கு சேவை அளிக்கும்.

# ரொக்கப் பணப் பொருளாதாரத்தில் இருந்து குறைந்த அளவிலான ரொக்கப் பணப் பொருளாதாரத்திற்கு

 - பிரவாக்கர் சாகு, அமோக் அரோரா  
கூடுதல் பேராசிரியர், பொருளாதார வளர்ச்சி நிறுவனம் (IEG), தில்லி.  
ஆய்வாளர், பொருளாதார ஆராய்ச்சி நிறுவனம், தில்லி

## 1. முன்னுரை

நவம்பர் 8, 2016 அன்று இந்திய அரசு 500 மற்றும் 1000 ரூபாய் நோட்டுகளின் பணமதிப்பை நீக்கியது. புழக்கத்தில் இருந்த வங்கிப் பணத்தின் மொத்த மதிப்பில் இந்த இரண்டு ரூபாய் நோட்டுகளின் மதிப்பானது 85 சதவிகிதத்துக்கும் அதிகமாக இருந்தன. பண மதிப்பு நீக்கம் பணத் தட்டுப்பாட்டை ஏற்படுத்தியது. இச்சூழலானது மின்னணு பண பரிவர்த்தனை மற்றும் நிதிப் பரிமாற்றத்துக்கு அரசை நிர்ப்பந்தமாகச் செலுத்தியது. பணமதிப்பு நீக்கத்தின் முக்கிய நோக்கம் என்பது தீவிரவாதத்திற்கு பணம் போய்ச் சேர்வதைத் தடுப்பதும் கருப்பு பணத்தை ஒழிப்பதுமே ஆகும். ஆனால் நிர்ப்பந்தத் தேவையால் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்றப் பொருளாதாரத்தை நோக்கி நாடு சென்றாக வேண்டியதாக அதன் நோக்கமானது மாறிவிட்டது. நாட்டு மக்களுக்கு 27 நவம்பர் 2016 அன்று பிரதமமந்திரி "நமது கனவு என்பது ரொக்கப் பணம் இல்லாத சமுதாயம்தான், 100 சதவிகிதம் ரொக்கப் பணம் இல்லாத சமுதாயம் சாத்தியமே இல்லை என்பது உண்மைதான். ஆனால் ரொக்கப்பணம் குறைவாக உள்ள ஒரு சமுதாயத்தை உருவாக்க நாம் தொடங்கலாம். பிறகு ரொக்கமில்லாத சமுதாயத்தை அடைவது என்பது நெடுந்தொலைவில் உள்ள இலக்காக இருக்காது" என்று "மனதின் குரல்" மூலம் அறிவித்தார்.

பணமதிப்பு நீக்கம் குறித்த உரையாடல் மாறி இருந்தாலும், அரசாங்கம் ரொக்கமில்லாத பொருளாதாரத்துக்கான விதைகளைத் தூவி இருக்கிறது. முதலில் 2014ஆம் ஆண்டிலேயே அரசாங்கம் அனைவருக்கும் வங்கிக் கணக்கு (ஜன் தன் யோஜனா) தொடங்கியது. ஏப்ரல் 20, 2016வரை இத்திட்டத்தின் கீழ் 220 மில்லியன் வங்கிக் கணக்குகள் தொடங்கப்பட்டன. பிப்ரவரி

2016ல், இந்திய அரசாங்கம் காட்டுகள் மூலமாகவும் மின்னணு மூலமாகவும் பண பட்டுவாடாக்களை மேம்படுத்த வழிகாட்டு நெறிமுறைகளுக்கு அனுமதி அளித்தது. சாதாரணமாக பணத்தை ரொக்கமாக எடுத்துச் செல்லும் முறையில் இருந்து முறையான நிதிப் பட்டுவாடா முறைக்கு மாறுவது என்பது இந்தியாவில் பட்டுவாடா மற்றும் பைசல் செய்யும் அமைப்புக்கு உத்வேகம் அளிக்கும். ஊழல் மற்றும் கருப்பு பணத்தை நமது பொருளாதார அமைப்பில் இருந்து குறைக்க வேண்டுமென்றால், ரொக்கப் பணத்தைப் பெருமளவில் சார்ந்திருக்கும் பொருளாதாரத்தில் இருந்து மின்னணு பரிமாற்றங்களுக்கு மாறுவதுதான் ஒரே வழியாகும். இதற்கு அனைவருக்கும் வங்கிக் கணக்கு மற்றும் வங்கிச் சேவை என்ற நிபந்தனை முக்கியமானதாகும்.

ரொக்கப் பணமில்லாத பொருளாதாரம் செயல்பட பணத்திற்குப் பதிலாக கடன் அட்டைகள், டெபிட் அட்டைகள், மின்னணு நிதி பரிமாற்றங்கள் அல்லது ஆன்லைன் விற்பனை ஆகிய முறைகள் அவசியமாகும். ரொக்கப் பணமில்லாத பொருளாதாரம் என்ற கருத்து உண்மையில் ரூபாய் தாளில் இருந்து டிஜிட்டல் ரூபாய்க்கு மாறும் ஒரு புரட்சியாகும். இந்த மாற்றம் பொதுவாக கருப்பு பணப் புழக்கத்தைத் தடுக்கவும் மற்றும் பணப்புழக்கத்தில் வெளிப்படாததன்மையை அதிகரிப்பதும் ஆகும். ஒருவர் பில்களுக்குப் பணம் செலுத்துவது பஸ் அல்லது டாக்சி பயணம் மேற்கொள்வது என எதுவாக இருந்தாலும் அனைத்துப் பணப் பரிமாற்றங்களும் அட்டைகள் மூலமாக அல்லது டிஜிட்டல் முறைகள் மூலமாக மட்டுமே மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். பரம்பரியமாக

இருக்கும் சட்டை பாக்கெட்டில் வைத்துக்கொள்ளும் பர்ஸ் போன்றவைதான் இந்த இவாலெட்டுகள். இதில் பணத்தாள்களை வைக்க வேண்டாம். இவை ஒருவரின் வங்கிக் கணக்கோடு இணைக்கப்பட்டு இருக்கும். பட்டுவாடா செய்யப்படும் பணம் அக்கணக்கில் இருந்து நேரடியாகக் கழித்துக் கொள்ளப்படும். இணையவழி வங்கிச் சேவை மற்றும் அண்மையில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ள யுனிஃபைடு பேமெண்ட் இன்டர்ஃபேஸ் (யூபிஐ) ஆகியன ரொக்கப் பணமில்லாத நிலையை சாதகமாக்கும் தொழில்நுட்பத்தின் இதர மின்னணு வங்கிச் சேவை முறைகளாகும். ஆனால் இவாலெட்டுகள்தான் முன்னணியிலும் அதிகப் பயன்பாட்டிலும் உள்ளது. எதிர்காலத்தில் கடன் மற்றும் டெபிட் அட்டைகள் தேவையற்றதாகிவிடும் என்ற ஒரு கருத்து கூட உள்ளது. அதாவது ஒரு ஸ்மார்ட் ஃபோன் மூலமே அனைத்துப் பரிமாற்றங்களும் சாத்தியமாகி விடும். ஏ.டி.எம் இயந்திரங்களில் இருந்து பணம் எடுக்க மொபைல்ஃபோன் சங்கேத எண்ணை போதும். அத்தகைய நிலை ஏற்படும் போது கிரெடிட் அட்டைகளுக்கும் தேவை இல்லாமல் போய்விடும்.

## 2. ரொக்கப் பரிமாற்றம் இல்லாத பொருளாதாரத்தின் அனுசூலங்கள்

இந்தியப் பொருளாதாரம் உலகில் மிக வேகமாக வளர்ந்து வரும் பொருளாதாரங்களில் ஒன்றாகும். ஆனால் கருப்புப் பணம், ஊழல், பயங்கவாதம், சட்டத்துக்குப் புறம்பான சொத்து ஆகிய பிரச்சனைகளில் இந்தியா பாதிக்கப்பட்டுள்ளது. ஊழலுக்கும் கருப்புப் பணத்துக்கும் உள்ள தொடர்பைத் துண்டிக்க, கணக்குத் தணிக்கை, அமலாக்கப் பிரிவு போன்ற பல வழிகள் உள்ளன. ஆனால் இவற்றைவிட ரொக்கமில்லாத பொருளாதாரம் சிறப்பாக இருக்கும். ஏனெனில் பெரும்பான்மையான பொருளாதார நடவடிக்கைகள் முறையான அமைப்பின் ஒரு அங்கமாக இருக்கும். மேலும் எதையும் எளிதில் தடம் அறிய முடியும். இந்தியாவில் வெகு சிலரே ரொக்கமில்லாத பட்டுவாடா முறைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர்; ரொக்கப் பணமில்லாத பரிமாற்றங்களில் ஏதாவது ஒரு முறையை பயன்படுத்து பவர்களின் எண்ணிக்கை மக்கள்

தொகையில் வெறும் 10/15 சதவிகிதம்தான். ஆனால் இந்த எண்ணிக்கை 2014ல் பிரேசில் மற்றும் சீனா போன்ற நாடுகளில் 40 சதவிகிதமாக இருந்தது. வங்கிகளுக்கு வெளியில் ரூபாய் தாள்களின் புழக்கம் உள்நாட்டு மொத்த உற்பத்தியுடன் நோக்க இந்தியாவின் விகிதம் 11.1 சதவிகிதமே ஆகும்.. வளர்ந்து வரும் ரஷ்யா, மெக்சிகோ மற்றும் பிரேசில் போன்ற நாடுகளின் பொருளாதாரங்களோடு ஒப்பிட இது அதிகமாகும். ரொக்கப் பணம் இல்லாத பயனாளர் சந்தையை ஈர்த்து வலுப்படுத்த சிறப்பான வாய்ப்பு உள்ளதை இது எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

ரொக்கப் பணம் பயன்படுத்து பவர்களுக்கான செயல்படு தளத்தை அதிகரித்தல், அதிலும் செளகரியம், நம்பகம், பாதுகாப்பு, ஏற்கக் கூடிய பட்டுவாடா அமைப்பு ஆகிய அம்சங்களுடன் அதிகரித்தல் என்பது கடன்கள் மற்றும் இன்சூரன்ஸ் போன்ற இதர நிதிசார்ந்த சேவைகளையும் அணுக அவர்களுக்கு உதவும். மேலும் அனைவரையும் உள்ளடக்கும் நிதிசார் செயல்பாடுகளால் இது அதிகரிக்கவும் செய்யும். எதுவாக இருந்தாலும் வங்கிகளின் டிஜிட்டல் உள்கட்டமைப்பு வசதிகளை வலுப்படுத்துதல் மற்றும் நிதி பரிமாற்றங்களைப் பாதுகாப்பானதாக் குதல் என்பவையே இப்போதுள்ள சவால்கள் ஆகும்.

## ரொக்கம் இல்லாத சமுதாயம் அரசாங்கத்துக்கும் பொது மக்களுக்கும் பல அனுசூலங்களைத் தருகின்றது:

- பணம் செலுத்த செளகரியமான முறைகள்: ஒவ்வொரு பரிமாற்றத்தையும் எளிதாகச் செய்தல் என்பது நிச்சயமாக ரொக்கப் பணம் இல்லாத நிலையை மேம்படுத்தும். ரொக்கப் பணம் இல்லாத பொருளாதாரம் ஒவ்வொருவருக்கும் (குறைந்த வருமானம் உள்ள குழுவினரைத் தவிர) பலவிதமான பலன்களைத் தருகிறது. ரொக்கப் பணத்தைக் கொண்டு செய்யும் வர்த்தகத்தால்/பரிமாற்றங்களால் ஏற்படும் பரிமாற்றச் செலவைக் குறைப்பதும் இதில் அடங்கும்.

- **ஆபத்து குறைவு:** முறையான சைபர் பாதுகாப்பு இருந்தால், ஆன்லைன் பட்டுவாடா என்பது ஒப்பீட்டளவில் ஆபத்து குறைந்ததாகும். ஆனால் ரொக்கமாக பணத்தைக் கையாள்வதில் எப்போதும் ஆபத்து இருந்து கொண்டே இருக்கிறது.
- **ரூபாய்தானை அச்சிடும் செலவைக் குறைத்தல்:** புதிய ரூபாய் நோட்டுகளை அச்சிடுதல், கறைபடிந்த மற்றும் கிழிந்து ரூபாய் நோட்டுகளுக்கு மாற்றாக புது நோட்டுகளை வழங்குதல் ஆகியவற்றால் செலவு ஏற்படுகிறது. 2015ஆம் ஆண்டில், ரூபாய் தாள்களை அச்சிட ரிசர்வ் வங்கிக்கு ரூ.27 பில்லியன் செலவாகி உள்ளது. பொருளாதாரம் ரொக்கப் பணமில்லா பொருளாதாரமாக மாறினால் இந்தச் செலவைக் குறைக்கலாம்.
- **குற்றச் செயல் விகிதம் குறையும்:** போதைப் பொருள் கடத்தல், விபச்சாரம், பயங்கரவாதத்திற்கு நிதி உதவி, பணமோசடி போன்ற பல சமூக விரோத மற்றும் சட்டத்துக்குப் புறம்பான நடவடிக்கைகள் ரொக்கப் பணத்துக்காக அல்லது ரொக்கப் பணத்தில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. ரொக்கப் பணம் இல்லாத பொருளாதாரம் தனது இத்தகைய செயல்பாடுகள் மேற்கொள்ளப்படுவதைச் சிரமமானதாக்கிவிடும்.
- **வங்கிப் பிரிவினருக்கு நல்லது:** டிஜிட்டல் பொருளாதாரம் வங்கி அமைப்புகளுக்கு உதவியாக இருக்கும். மக்கள் மின்னணு பட்டுவாடா மற்றும் பரிமாற்றங்களுக்கு ஒரு முறை பழகிவிட்டால், ரொக்கப் பணத்தைக் கையிருப்பில் வைத்திருத்தல் அல்லது நிறுவனக் கையிருப்பு போன்றவை குறைந்து விடும். வங்கிகளில் நிறைய ரொக்கப் பணம் தங்கும். இது கூடுதல் சேமிப்புகளுக்கு வழி வகுக்கும்.
- **வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் கண்காணித்தல்:** ரொக்கப் பணம் இல்லாத பரிமாற்றங்களை அரசு எளிதாக கண்காணிக்க முடியும். எனவே, வரி ஏய்ப்பு செய்வதென்பது கடினமான காரியமாகும். எனவே வரிவருவாயை அதிகரிக்கச் செய்யும்.

கடந்த இரண்டு மாதங்களில் இந்தியாவில் நிதிப் பரிமாற்றங்கள் மின்னணு முறையில் மேற்கொள்ளப்படுவது அதிகரித்து வருவதை நாம் பார்க்கிறோம். அதே போன்று சிறிய கடையாக இருந்தாலும் அல்லது தெரு வியாபாரிகளாக இருந்தாலும் அட்டை தேய்க்கும் சிறிய ஏ.டி.எம் இயந்திரங்கள் பொருத்தப்பட்டு வருவதையும் பார்க்கிறோம். மின்பரிமாற்றங்களின் எண்ணிக்கையும் அளவும் அதிகரித்து வருகின்றன. இதனால் நிதிப் பட்டுவாடா வேகமாக நடக்கிறது. இது பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு மிக நல்ல அம்சமாகும். மொபைல் வாலட்டுகள் பயன்பாடும் குறிப்பிடத்தக்க அளவு அதிகரித்து வருகிறது. இந்தியர்களில் பலரும் ரொக்கப் பணத்தைக் கையாள்வதில் இருந்து நேரிடையாக மொபைல் வாலட்டுகளுக்கு மாறுவதற்கான வாய்ப்பு உள்ளது. மொபிகுவிக் (MobiKwik) என்ற வாலட் சேவை நிறுவனம் 2017ஆம் ஆண்டு முடிவிற்குள் 10பில்லியன் அமெரிக்க டாலர் என்ற அளவிற்குப் பணப் பட்டுவாடா மதிப்பை எளிதில் அடைந்து விடும் என எடுத்துரைத்துள்ளது. விரைவில் இந்தச் சேவையை 10 லட்சத்திற்கும் அதிகமான வியாபாரிகள் ஏற்றுக் கொள்வார்கள் என அந்த நிறுவனம் உறுதியாகச் சொல்கிறது.

வரி ஏய்ப்பைக் குறைப்பதன் மூலம் கருப்புப் பணத்தைத் தடுக்கவும் பொருளாதாரத்தில் வெளிப்படையான செயல்பாடுகளை உறுதி செய்யவும் ரொக்கப் பணமில்லா பொருளாதாரம் அல்லது மின்னணு நிதி பரிமாற்றங்களை நோக்கிய பயணம் உதவியாக இருக்கும். அதே போன்று முதன்மையாக எங்கும் ரொக்கத்தை எடுத்துச் செல்ல வேண்டிய அபாயம் குறையத் தொடங்கும். மிகவும் சிறப்பான முறைக்கு திட்டமிட்டு பற்று வரவு கணக்கு பார்க்கப்படும். அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதிச் செயல்பாடு உருவாகும். வெளிப்படைத்தன்மையும் வருவாய் புழக்கமும் அதிகரிக்கும் வாய்ப்பு இருப்பதாலும் வளர்ச்சிக்கான திசையில் அரசின் செலவினங்கள் அதிகரிக்கத் தொடங்கும்.

எதுவாக இருந்தாலும், ரொக்கப் பணமில்லாத பொருளாதாரத்தை நோக்கிய நகர்வின் பாதகமான அம்சம் என்னவென்றால்,

இந்தியா போன்ற வளரும் பொருளாதாரம் உள்ள நாடுகளில் ஏழை மக்களுக்கு ரொக்கப் பணமில்லாத பரிமாற்றங்கள் நடைமுறை வாழ்க்கைக்கு ஏற்றதாக இருக்காது. பணமதிப்பு நீக்கம் என்பது குறிப்பாக முறைசாரா சமுதாயத்தினரையும் வங்கி வசதி கிடைக்காத பிரிவினரையும் பாதிக்கச் செய்கிறது. சமுதாயத்தின் இப்பிரிவினர் ரொக்கப் பணமில்லாத சமுதாயத்தை நோக்கிய பயணத்துக்கு காலம் போகப் போகத்தான் இணங்குவார்கள். பணபரிமாற்ற முறை தொடக்கத்தில் சிரமமானதாகத்தான் தெரியும். ஆனால் நாடு வெளிப்படையான பொருளாதாரத்தை நோக்கிய முதல் அடியை எடுத்து வைத்தள்ளது என்று உறுதிப்படுத்தப்படும். ரொக்கப் பணம் இல்லாமல் போகும் என்பது கற்பனை போலத் தோன்றலாம். ஆனால் ரொக்கப் பணம் மறையத் தொடங்கி விட்டது.

### 3. ரொக்கப் பணமில்லாத சமுதாயத்தை உருவாக்க அரசு எடுத்து வரும் நடவடிக்கைகள்

பணமதிப்பு நீக்க நடவடிக்கையைத் தொடர்ந்து அரசாங்கம் பல்வேறு விதமான மின்னணு முறைகள் குறித்து மக்களுக்குத் தெரிவிக்கவும் அவற்றைப் பயன்படுத்த அவர்களுக்கு ஊக்கம் அளிக்கவும் பலவகையான நடவடிக்கைகளை எடுத்தது. ஒரு வங்கி அல்லது ஒரு ஏ.டி.எம் இயந்திரத்தின் முன்பு மக்கள் நீண்ட வரிசையில் காத்திருக்க வேண்டாம் என்ற நோக்கத்திலேயே இந்த நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டன. ஏனெனில் இங்கெல்லாம் பணத்தாள் பற்றாக்குறை இருந்தது.

❖ நுகர்வோர்களுக்கு லக்கி கிரஹத் திட்டம் மற்றும் வியாபாரிகளுக்கு டிஜிதல் வியாபாரத் திட்டம்: மின்னணு நிதிப் பரிமாற்றங்களை ஊக்கப்படுத்துவதற்காக அரசாங்கம் டிசம்பர் 25, 2016 அன்று மின்னணு லாட்டரி திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தியது. இதில் நுகர்வோர்களுக்கு லக்கி கிரஹத் திட்டம் மற்றும் வியாபாரிகளுக்கு டிஜிதல் வியாபாரத் திட்டம் என அறிமுகப்படுத்தியது. இதைப் போன்ற ஊக்கப்படுத்தும் திட்டங்களுடன் கூடிய டிஜிட்டல் இந்தியா இயக்கம் நாட்டின்

பொருளாதார அடித்தளத்தை நிச்சயம் மேலும் வலுப்படுத்தும். இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் பரிசு பெற ரூபே அட்டை, அமைக்கப்படாத துணை சேவைத் தகவல் தரவு (யு.எஸ். எஸ்.டி), ஒருங்கிணைந்த பணப்பட்டுவாடா பல்முனையம் (யு.பி.ஐ), ஆதார் இணைக்கப்பட்ட பணப்பட்டுவாடா அமைப்பு ஆகியவற்றின் மூலமான மின்னணு பரிமாற்றங்களே கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படும்.

❖ வித்தியா சக்ஷரதா அபியான்: மின்னணு பொருளாதாரத்தையும் ரொக்கப் பணமில்லாத பரிமாற்ற முறைகளையும் மக்கள் ஏற்றுக் கொள்ள ஊக்கப்படுத்தும் வகையில் வித்தியா சக்ஷரதா அபியான் தொடங்கப்பட்டுள்ளது. இந்த பிரச்சார முகாமின் முக்கிய நோக்கம் விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தி மக்களை ஊக்கப்படுத்தி அவர்களை மின்னணு முறையை நோக்கிச் செல்ல வைப்பதே ஆகும். மனிதவள மேம்பாட்டு அமைச்சகம் மக்களிடம் பணத்தை பரிமாற்றம் செய்ய மின்னணு முறையிலான ரொக்கப் பணமில்லா முறையைப் பயன்படுத்துமாறு வேண்டுகோள் விடுத்துள்ளது. அரசு மற்றும் தனியார் உயர்கல்வி நிறுவனங்களை எந்த நிலையிலும் ரொக்கப் பணம் பெற்றுக் கொள்ளவோ அல்லது கொடுக்கவோ வேண்டாம் என இந்த அமைச்சகம் கேட்டுக் கொண்டுள்ளது. கல்வி வளாகத்தை ரொக்கப் பணம் இல்லாத வணிகமாக (கடைகள், சிற்றுண்டியகம், சேவைகள்) மாற்றவும் வேண்டிக் கொண்டுள்ளது. சவாலான இந்த முயற்சியை சாதித்துக் காட்டும் செயல்பாடுகளில் இந்த வேண்டுகோளால் ஊக்கம் பெற்ற பல கல்வி நிறுவனங்களின் மாணவர்கள், ஆசிரியர்கள் மற்றும் அலுவலர்கள் பங்கேற்றுள்ளனர். மேலும் மனிதவள மேம்பாட்டு அமைச்சகம் தொடங்கி உள்ள இதற்கான வலைத்தளத்தில் பலர் பதிவு செய்து கொண்டுள்ளனர். சாதகமான பின்னூட்டங்களும் பரிந்துரைகளும் மக்களிடம் உள்ள உற்சாகத்தை வெளிப்படுத்துகின்றன.



- ❖ பீம் (பாரத் இன்டர்ஃபேஸ் ஃபார் மணி): டிசம்பர் 30, 2016 அன்று பிரதம மந்திரி புதிய மின்வாலட் செயலியான பீம் என்பதைத் தொடங்கினார். ஆன்லைனில் பணப் பரிவர்த்தனையை எளிதில் மேற்கொள்ள இது உதவும். மேலும் இது ஆதார் அடிப்படையிலான மொபைல் பணப் பட்டுவாடா செயலி ஆகும். மக்களை அவர்களது வங்கிக் கணக்கில் இருந்து நேரடியாக மின்னணு பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ள அனுமதிக்கும். ஒருவருடைய தொலைபேசி எண் அவருடைய வங்கிக் கணக்கோடு இணைக்கப்படும். எனவே பொத்தானை கிளிக் செய்வதன் மூலம் அவர் பரிமாற்றம் செய்துவிட முடியும். இந்தச் செயலி யு.பி.ஐ சார்ந்த வங்கிக் கணக்குகளை மட்டுமே ஒருங்கிணைக்கப்படக் கூடியதாக இருந்தாலும் ஒரே ஒரு யு.பி.ஐ சார்ந்த வங்கிக் கணக்கு மட்டுமே பீம் உடன் சேர்க்கப்பட வேண்டும். இரண்டு வங்கிக் கணக்குகள் வைத்திருக்கின்ற ஒரு நபர் இரண்டு கணக்குகளிலும் யு.பி.ஐ பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும் என்றால் அவர் இரண்டுக்கும் மாறி மாறிச் சென்றுதான் மேற்கொள்ள வேண்டும்.
- ❖ ரூபே (RuPay): ரூபே என்பது ஒரு கிரெடிட் அல்லது டெபிட் அட்டையின் இந்தியப் பதிப்பாகும். விசா அல்லது மாஸ்டர் கார்டு போன்ற சர்வதேச அட்டையைப் போன்றதாகும். அனைவருக்கும் வங்கிக் கணக்கு திட்டத்தின் கீழ் தேசிய பணப்பட்டுவாடாவுக்கான இந்தியக் கழகம் (என்.பி.சி.ஐ) ரூபே அட்டைகளை அறிமுகப்படுத்தியது. வங்கிகள் இத்திட்டத்தின் கீழ் கணக்கு தொடங்கியவர்களுக்கு ரூ.1லட்சத்துக்கான விபத்துக் காப்பீட்டுடன் கூடிய ரூபே டெபிட் அட்டைகளை வழங்கின. ஏ.டி.எம்., விற்பனை முனையக்கருவி (பி.ஓ.எஸ்)

மற்றும் ஆன்லைன் விற்பனை என மூன்று தடங்களில் ரூபே செயல்படுகின்றது. உலகில் அத்தகைய பரிவர்த்தனைகளுக்கான ஏழாவது கேட்வேயாக இது உள்ளது. கோடிக்கணக்கான ஏழை மக்கள் ரூபே டெபிட் அட்டை வைத்திருப்பதால், ரொக்கப்பணமில்லா பொருளாதாரத்தில் குறைந்தவருவாய் பிரிவினரையும் ஈடுபடுத்த இது ஒரு சிறந்த முயற்சியாக உள்ளது. எனினும் ரூபேயின் முதன்மை நோக்கம் அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதிச் சேவை என்பதுதான். உலகத் தரம் வாய்ந்த நிதிசார் உபயோகப் பொருளாக இது இருப்பதற்கு அனைத்துக் கொள்கைகள், கிரெடிட்/டெபிட் அட்டைகளுக்கான தர மதிப்பீடுகள் அனைத்தையும் இது நிறைவு செய்ய வேண்டும் என்பதும் நோக்கமாகும்.

- ❖ ஆதார் பணப்பட்டுவாடா செயலி: டிசம்பர் 25, 2016 அன்று அரசு ஆதார் பணப்பட்டுவாடா செயலியை அறிமுகப்படுத்தியது. ஒரு தனிநபரின் ஆதார் எண்ணை அவருடைய வங்கிக் கணக்கோடு இந்தச் செயலி இணைக்கிறது. இந்தச் செயலி பயோமெட்ரிக் கணிப்பொறியுடன் இணைக்கப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் தனக்கென்று உள்ள தனிப்பட்ட ஆதார் எண்ணைப் பதிவிட வேண்டும். பிறகு பணப் பரிவர்த்தனைக்காக வங்கியைத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். இந்தச் செயலியின் சிறப்பம்சம் என்னவென்றால் ஒரு நபர் பணப்பட்டுவாடா செய்ய எந்த ஒரு போனையும் பயன்படுத்தத் தேவை இல்லை என்பதே ஆகும்.

#### 4. சர்வதேச அனுபவம்: ஸ்வீடனின் நிகழ்வு

உலகின் தலைசிறந்த ஐந்து ரொக்கப் பணமில்லாத பொருளாதார நாடுகளில் ஸ்வீடனும் ஒன்று. மின்னணு உள்கட்டமைப்பு வசதிகளின் வழியாக மொபைல் ஃபோன் அல்லது பிளாஸ்டிக் பட்டுவாடா முறைகளைப் பயன்படுத்தி பரிவர்த்தனைகளை எளிதாக்கும் திறன்மிக்க கொள்கைகளை இந்நாடு ஏற்கனவே

கடைபிடித்து வருகிறது. 2020ஆம் ஆண்டுக்குள் 100 சதவிகிதம் ரொக்கப்பணம் இல்லாத நாடாக மாற்றப்படும் என உறுதி அளித்த முதல் நாடு ஸ்வீடனே ஆகும். வங்கிகள், பேருந்துகள், தெரு வியாபாரிகள், சர்ச்சுகள் என அனைவருடனும் ஒன்றிணைந்து பிளாஸ்டிக் அல்லது மெய்ம்மை பட்டுவாடாக்களைச் செய்வதற்கு இந்நாடு விரைவாகச் செயலாற்றி வருகிறது. மத்திய வங்கியின் (ரிக்ஸ் பேங்க்) கூற்றுப்படி, 2016ல் ஸ்வீடனில் மேற்கொள்ளப்பட்ட பணப் பரிமாற்றங்களில் 2 சதவிகிதம் மட்டும் ரொக்கப்பணம் சம்பந்தப்பட்டதாகும். இது 2020ஆம் ஆண்டில் 0.5 சதவிகிதமாகக் குறைந்து விடும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. ஸ்வீடனில் உள்ள 1,600 வங்கிக் கிளைகளில் சுமார் 900 வங்கிக் கிளைகள் இப்போதே ரொக்கப் பணம் எதையும் இருப்பில் வைத்திருக்கவில்லை; அல்லது ரொக்கப் பணமாக டெபாசிட்டுகளை ஏற்பதில்லை. கிராமப் பகுதிகளில் கூட ஏ.டி.எம் இயந்திரங்கள் இல்லை. 2009ல் ஸ்வீடிஷ் குரோனா பணப்புழக்கம் 106 பில்லியனாக இருந்தது. இது 2016ல் 80 பில்லியனாக குறைந்தது.

ரொக்கப் பணத்தில் இருந்து ரொக்கம் இல்லாத நிலைக்கு கொள்கை மாற்றம் என நாம் பேசும் போது இதில் தொழில்நுட்பம் மிக முக்கிய பங்கு வகிப்பதைப் பார்க்கலாம். ஸ்வீடன் ஸ்விஷ் செயலியை (ஆறு ஸ்வீடிஷ் வங்கிகளுக்குச் சொந்தமான இது இது ஒரு மொபைல் செயலி ஆகும். பல்வேறு முதன்மை ஸ்வீடிஷ் மற்றும் டேனிஷ் வங்கிகளின் கூட்டுறவின் விளைவாக உருவாக்கப்பட்டது). அதிக அளவில் பயன்படுத்த ஆரம்பித்தது. இந்தச் செயலி பயனாளர்கள் உடனடியாக (Real-Time) பரிவர்த்தனைகளை தங்களது வங்கிக் கணக்கில் இருந்து மற்றொரு வங்கிக் கணக்கிற்கு மாற்ற அனுமதிக்கிறது. பயனாளர்கள் உணவகத்தில், டாக்சியில் மற்றும் சந்தையில் என எங்கு இருந்தும் இந்தப் பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளலாம். ஸ்விஷ் செயலியைப் பயன்படுத்துபவர்களின் எண்ணிக்கை ஒரு

மாதத்திற்கு 1,20,000 என அதிகரித்தது. டிசம்பர் 2014ல் ஸ்விஷ் செயலியைப் பயன்படுத்தி 1.69 பில்லியன் குரோனர் பரிவர்த்தனை செய்யப்பட்டுள்ளது. இந்த நிறுவனம் 2017ஆம் ஆண்டின் இறுதிக்குள் 3 பில்லியன் பயனாளர்கள் இருப்பார்கள் என எதிர்பார்க்கிறது.

எனினும் பல பரிமாணங்களில் மிகப் பெரிய வித்தியாசங்கள் உள்ளன. டிசம்பர் 31, 2015ல் ஸ்வீடன் நாட்டின் மக்கள் தொகை 9.85 பில்லியன் எனக் கணக்கிடப்பட்டு உள்ளது. எழுத்தறிவு ஏறக்குறைய 100 சதவிகிதமாக உள்ளது. இந்தியாவின் மக்கள்தொகை 1,260 பில்லியன்; எழுத்தறிவு சுமார் 75 சதவிகிதம் தான். இந்தியாவில் எழுத்தறிவு இல்லாத மக்கள்தொகை என்பது ஸ்வீடனின் ஒட்டு மொத்த மக்கள் தொகையைவிட 30 மடங்கு அதிகம் ஆகும். ஸ்வீடனின் தனிநபர் வருமானம் உலக சராசரியில் 435 சதவிகிதம் ஆகும். இந்தியாவில் இது 14 சதவிகிதம் தான். இந்தியாவின் மக்கள் தொகையில் 68 சதவிகிதத்தினர் கிராமப் பகுதிகளில் வசிக்கின்றனர். எனவே ஸ்வீடனைப் போன்று இந்தியாவை நினைத்துப் பார்ப்பது சிரமம்தான். என்றாலும் இந்தியா இப்போது பீம் எனப்படும் செயலியைக் கொண்டுள்ளது. இது பெருமளவிலான பயன்பாட்டுக்கு இனிமேல்தான் வர வேண்டும். தொழில்நுட்பம் குறித்த பழக்கம் இந்திய மக்கள் தொகையில் பெரும் பகுதியினருக்கு இல்லை. எனவே பாரத ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் பிற வர்த்தக வங்கிகள் ரொக்கமில்லா பணப் பரிவர்த்தனைகளை மேம்படுத்தும் புத்தாக்கக் கருத்துகளை முன்வைத்து செயல்படுத்தியாக வேண்டும். மேலும் இத்தகைய பரிவர்த்தனைகளை பாதுகாப்பாகவும் எளிதாகவும் மேற்கொள்ள வழிவகை செய்தாக வேண்டும்.

இந்தியாவில் உடனடி மொத்த பரிவர்த்தனை அமைப்பு (ஆர்.டி.ஐ.எஸ்) மற்றும் தேசிய மின்னணு நிதிப் பரிமாற்றம் (என்.இ.எஃப்.டி) ஆகியன பயன்பாட்டில்

உள்ளன. இதைப் பல தரப்பினரும் பயன்படுத்துகின்றனர். 2013க்கும் 2016க்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் இவற்றின் அளவு மூன்று மடங்காக அதிகரித்து உள்ளது. அதே போன்று மொபைல் மூலமான வங்கிப் பரிமாற்றங்கள் ஏழு மடங்கு அதிகரித்து உள்ளன. ஏ.டி.எம் மற்றும் விற்பனையிட பரிவர்த்தனைகள் குறிப்பிடத்தக்க அளவில் அதிகரித்துள்ளன. பரிவர்த்தனைகளை விரைவாகச் செய்தல் என்ற குறிக்கோளை நிறைவு செய்ய செயல்திறன்களை மேம்படுத்த மற்றும் வங்கிக் கணக்கு வழியாக மேற்கொள்ளப்படும் அரசு நல்வாழ்வுச் சேவைகளின் சுமையைச் சமாளிக்க வங்கிகள் பெருமளவில் ரொக்கப் பணமில்லா பட்டுவாடா முறையை பயன்படுத்துகின்றன.

சமையல் எரிவாயு நுகர்வோர்களுக்கு மானியம், மகாத்மா காந்தி ஊரக வேலைவாய்ப்பு உறுதித் திட்ட பணப் பட்டுவாடாக்கள் முதலான அரசு சேவைகள் வங்கிக் கணக்கு மூலமாகவே அனுப்பப்படுகிறது. அனைத்து பட்டுவாடாக்களிலும் குறைந்தது 5 சதவிகிதமே மின்னணு முறையிலானவை. எனவே இந்தியாவில் ரொக்கப்பணப் பயன்பாடு என்பது தொடரவே செய்யும்.

## 5. ரொக்கப் பணமில்லாத சமுதாயத்தை உருவாக்குவதில் உள்ள சவால்கள்

பணமதிப்பு நீக்கம் ஒட்டுமொத்த பொருளாதார அமைப்பையும் குறைவான ரொக்கப் பணத்தைப் பயன்படுத்த ஊக்குவிக்கிறது. ஆனால் இதற்கு மக்கள் பல சவால்களைச் சந்திக்க வேண்டியிருக்கிறது. அதே போன்று அரசாங்கத்துக்கும் பல சவால்கள் உள்ளன. மின்னணு முறைக்கு மாற வேண்டும் என்பதில் ஒருமித்த கருத்து உள்ளது. ஆனால் தேவையான உள்கட்டமைப்பு வசதி இல்லாமல் இதை அடைய முடியுமா? ஊரகப் பகுதிகளில் பொதுத்துறை வங்கிகள் மற்றும் பாரதஸ்டேட் வங்கி குழுவின் ஏடிஎம் இயந்திரங்கள் 20.8 சதவிகிதமும் தனியார் வங்கிகளின் ஏடிஎம்

இயந்திரங்கள் 8.5 சதவிகிதமும் உள்ளன. கிராமப் பகுதியில் ஒரு ஏடிஎம் இயந்திரத்தைத் தேடி அடைவது சிரமமாக உள்ளது. இவால்டுகள் மற்றும் மொபைல் ஃபோன் சார்ந்த பரிவர்த்தனைக்கும் சொந்தமாக ஒரு ஸ்மார்ட் ஃபோன் இருக்க வேண்டும். வேகமான மற்றும் நம்பகமான இணைய இணைப்பு செலவுமிக்கதாக உள்ளது. பொது இட வைஃபி ஹூட்ஸ்பாட்டுகளும் மிகக் குறைவாகவே உள்ளன. மொபைல் ஃபோன்களுக்கு சார்ஜ் ஏற்றிக் கொள்ளும் பொது இட வசதி வாய்ப்புகள் மிக மிகக் குறைவு மற்றும் அவையும் அங்கொன்றும் இங்கொன்றுமாக உள்ளன. மேலும் சைபர் பாதுகாப்பு முக்கிய பிரச்சனையாக உள்ளது. சிறிய கடை ஒன்றில் ஒரு வங்கி அட்டை தேய்ப்பது பாதுகாப்பானது என்று ஒருவர் எப்படி நம்புவது? வியாபாரிகளுக்கு ஆபத்துக் காரணிகள் இல்லை என்று எப்படி சொல்வது? மேலும் பரிவர்த்தனை விரைவாக ரகசியமாக இருக்குமா? ஒரு அட்டைக்கு அதே போன்ற போலி அட்டை தயாரிக்கப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டால், அந்த அட்டைக்கு உரியவர் தாம் கஷ்டப்பட்டு சம்பாதித்த பணத்தைத் திரும்பப் பெற பல ஆண்டுகள் ஆகும். அக்டோபர் 2016ல் ஏடிஎம்களில் 30 லட்சத்துக்கும் அதிகமான டெபிட் கார்டுகளின் விரைவாக வெளித் தெரிந்திருக்கும் என்ற அச்சம் ஏற்பட்டது. வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் பின் எண்ணை மாற்றுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டார்கள். அதற்கு ஒரு மாதத்திற்குப் பிறகு, பண மதிப்பு நீக்கச் செயலானது அட்டை மூலமான பரிவர்த்தனைகளை அதிகரித்தது. நெட்வொர்க் சுமை தாங்க முடியாததாகி விட்டது. அட்டையை உபயோகப்படுத்தும் இயந்திரங்கள் செயல் இழந்தன. மக்கள் பல மணி நேரங்களுக்கு வரிசையில் காத்திருந்தனர்.

அரசாங்கம் பணமதிப்பு நீக்கத்தின் முக்கிய நோக்கம் ஊழலுக்கு எதிரான போராட்டமே எனத் தொடர்ந்து வாதிட்டு வருகின்றது. ஜனநாயக முறையிலான அரசாங்க

அமைப்பில், அரசியல் கட்சி நிதி அளிப்பு என்பது ஊழலுக்கான மிக முக்கிய ஊற்றுக் கண்ணாக உள்ளது. உண்மையில் உயர்மட்ட ஊழலில் நேரடியாக ரொக்கப் பணமானது சம்பந்தப்படுவதில்லை. எனவே ஊழலுக்கு எதிரான எந்த ஒரு போராட்டமாக இது இருந்தாலும், அரசியல் கட்சிகளுக்கு நிதியளிப்பதில் வெளிப்படைத் தன்மையைக் கொண்டு வராவிட்டால், போராட்டத்துக்கு அர்த்தமோ அல்லது வெற்றியோ இல்லாமல் போய்விடும். கிராமப் பகுதிகளில் உள்ள மக்களுக்கு விழிப்புணர்வுக் கல்வி தந்து உள்கட்டமைப்பு வசதிகள் மற்றும் இயங்கு முறையியல் ஆகியவற்றை மேம்படுத்த அரசு முனையும். இதே போன்று இத்தகைய குறைபாடுகளை நீக்குவதற்கான கொள்கை முடிவுகளை எடுக்கவும் நேரம் எடுத்துக் கொண்டு செயல்பட வேண்டும். ஒரே இரவில் இந்தியா ரொக்கப் பணம் இல்லாத நாடாக மாறிவிட முடியாது. அரசாங்கம் முதலில் மக்கள் எதிர்கொள்ளும் பிரச்சனைகளைக் கவனத்தில் எடுத்துக் கொண்டு பிறகு அவற்றை எப்படித் தீர்ப்பது என்று பார்க்க வேண்டும்.

## 6. நிறைவுரை

100% ரொக்கப் பணம் இல்லாத சமூகத்தை அடைவது என்பது முடியாத காரியம் ஆகும். ஆனால் குறைந்த அளவு ரொக்கப் பணப் பயன்பாடு என்பதில் தொடங்கி ஏறத்தாழ ரொக்கப் பணமே இல்லாத நிலை என்பதை நோக்கி நகரலாம். பெரும்பாலும் ரொக்கப் பணம் புழக்கத்தில் இல்லை என்பதை படிப்படியாகத்தான் அடைய முடியும். நேரிடையான பரிவர்த்தனைகளுக்கு ரொக்கப் பணம் இப்பொழுதும் முக்கியமானதாகவே உள்ளது. அதிலும் குறிப்பாக தொலைதூரப் பகுதிகள் மற்றும் முறை சாராத சமுதாயப் பிரிவினரிடம் தானியங்கி முறையாக்கப்பட்டாலும் கூட ரொக்கப் பணப் பரிவர்த்தனை முக்கியமானதாகவே உள்ளது.

உருவாகி வரும் எதிர்கால தொழில்நுட்பம் மூலம், தற்செயலான எந்த முறைக்கும் உட்படாத வாங்குதல் செயல்கூட தானாகவே வாங்குபவரின் வங்கிக் கணக்கில் பற்ற வைக்கும் செயலிகளை வடிவமைப்பது சாத்தியமாகக் கூடும். புழக்கத்தில் உள்ள பணம் குறைந்து பெரும்பான்மை பரிவர்த்தனைகள் மின்னணு மயமானால், பிறகு மக்கள் தங்கள் கையிருப்பில் ரொக்கப் பணம் வைத்துக் கொள்வதைக் குறைத்துக் கொள்வார்கள். கையில் பணம் வைத்திருக்க வேண்டும் என்ற ஆர்வமும் மெல்ல மெல்ல குறைந்து விடும். இந்தியாவில் செயல்படும் மிகப் பெரிய இணை பொருளாதாரமானது தடுக்கப்பட நிதிப்பரிவர்த்தனைகள் மின்னணுமயமாவதுதான் திறனுள்ள வழிமுறையாக இருக்க முடியும் என்பது நிரூபிக்கப்படும். வரவுசெலவு கணக்குப் பதிவியலை இது எளிமையாக்கும். வரிகட்டுவோர் எண்ணிக்கையை அதிகமாக்கும். ரொக்கப்பணம் எடுத்துச் செல்லும் தேவை தானாகவே குறையும். பணத் திருட்டு என்ற ஆபத்து இல்லாமல் போய்விடும். கள்ளப்பணம் மற்றும் அதன் பயன்பாடு இல்லாமல் ஆகிவிடும். பணமோசடி குறையும். நிதிப் பரிவர்த்தனைகளின் தடம் அறிவதற்கான மின்னணு வசதிகளுக்கு மாறுவது அதற்கான செலவுகளையும் அதிகரிக்கவே செய்யும். மிகப் பெருமளவில் தகவல்தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்பு வசதி தேவைப்படுகிறது. விடுதலை பெற்று 70 ஆண்டுகள் ஆன பிறகும் இந்தியாவில் இத்தகைய வசதி இன்னமும் இல்லை. என்றாலும் கூட, குறைந்த ரொக்கப்பணப் பயன்பாடு உள்ள சமுதாயத்தை உருவாக்குதல் என்ற பயணமானது சைபர் பாதுகாப்பு, ஆன்லைன் மோசடி, அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதிச்சேவை, விழிப்புணர்வு பிரச்சாரம், முறையான குறைதீர் அமைப்பு ஆகிய அம்சங்களைப் பொருத்தே அமையும்.



## குறைந்த ரொக்க பொருளாதாரம்: சைபர் பாதுகாப்பு பிரச்சனைகளும் முன்னேற்றமும்



- டாக்டர் பி.எம். மெஹ்தே

வங்கித் தொழில்நுட்ப ஆராய்ச்சி மற்றும் வளர்ச்சிக்கழகத்தில்

இணையப்பாதுகாப்பு மையப்பேராசிரியர்.

தொழில்நுட்ப மேம்பாடுகள் நவீன கால சமுதாயத்திற்குப் பல்வேறு வசதிகளை ஏற்படுத்திக் கொடுத்துள்ளது. இவற்றில் 'எங்கு வேண்டுமானாலும் எப்போது வேண்டுமானாலும்' என்பது ஒரு முக்கியமான பயன்களில் ஒன்றாக அமைந்துள்ளது. அதாவது சைபர் உலகம் எனப்படும் கனிணி உலகில் உங்களது பணியை எங்கிருந்து வேண்டுமானாலும் எப்போது வேண்டுமானாலும் செய்யலாம். உதாரணத்திற்கு டிக்கெட் வாங்குதல், கட்டணங்களைச் செலுத்துதல், பொருட்களை வாங்குவது போன்ற உங்களது பணிகளை ஆன்லைன் மூலம் மேற்கொள்ளலாம். இத்தகைய வர்த்தக பரிவர்த்தனைகளை எந்த நேரத்திலும் எங்கிருந்து வேண்டுமானாலும் மேற்கொள்ளலாம். இத்தகைய முறை, அனைத்து மின்னணு பரிவர்த்தனைகள் முறை, முதன்முதலாக 2001ம் ஆண்டு ஐதராபாத்தில் செயல்விளக்கம் செய்து காண்பிக்கப்பட்டது. அனைத்து மின்னணு முறை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு வீடுகளுக்கான தண்ணீர் கட்டணம் மின்னணு முறையில் செலுத்தப்பட்டது. இந்த முறையில் ஆந்திரா வங்கி, ஐதராபாத் குடிநீர் வாரியம் HMWSSB, IDRBT, மற்றும் CMC லிமிடெட் ஆகிய நிறுவனங்கள் இணைக்கப்பட்டன. உள்ளூரில் கணக்கு வைத்திருக்கும் நபருக்கு ஆந்திர வங்கி அளித்த இ-காசோலை மூலமாக கட்டணம் செலுத்தப்பட்டதுடன், குடிநீர் வாரியம் ஆந்திர வங்கியுடன் இணைந்து கட்டண பில்களை அளிப்பது மற்றும் கட்டணம் பெறுவது ஆகிய பணிகளை மேற்கொண்டது.

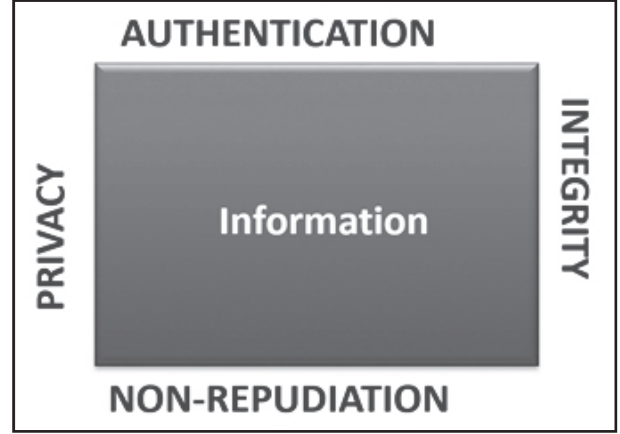
நம்பகத்தன்மை, ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தகவல் கிடைப்பது ஆகியவற்றை அளிப்பதே தகவலார்ந்த சமுதாயத்தின் நோக்கமாக இருந்தது. இவை மூன்று அளவுருக்களும் பாதுகாப்பு இலக்குகள் அல்லது பாதுகாப்பான

சேவைகள் என்றும் அழைக்கப்பட்டது. நம்பகத்தன்மை, கணக்கீடு அங்கீகரிப்பு மற்றும் நிராகரிப்பு இன்மை ஆகிய அளவுருக்கள் இதர பாதுகாப்பு நோக்கங்களாக இருந்தது. இது படம் 1ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

சைபர் பாதுகாப்பு என்பது தகவல் பாதுகாப்பு இலக்குகளை உறுதி செய்யும் செயல்முறை, நுணுக்கம் அல்லது நடைமுறையாகும். தகவல் பாதுகாப்பு அல்லது சைபர் பாதுகாப்பு என்பது தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு, டிஜிட்டல் பாதுகாப்பு, மின்னணு பாதுகாப்பு, கனிணி பாதுகாப்பு, இணையதள பாதுகாப்பு என்பது போன்ற பல்வேறு சொற்றொடர்கள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

உதாரணத்திற்கு ஆன்லைன் வங்கிச் சேவைகளை எடுத்துக் கொள்வோம். வாடிக்கையாளர் கணக்கு விவரங்கள் (பெயர், முகவரி, வங்கி இருப்பு மற்றும் பரிவர்த்தனைகள் போன்றவை) எந்தவொரு வங்கி மற்றும் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முக்கியத் தகவல்கள் ஆகின்றன. இந்தத் தகவல் மற்றவர்களுக்குத் தெரியாமல் ரகசியமாக வைக்கப்பட வேண்டும் என்பதுடன் இது வாடிக்கையாளர் மற்றும் வங்கியில் உள்ள இந்தக் கணக்கை கவனிக்கும் ஊழியருக்கு மட்டுமே தெரிந்திருக்க வேண்டும். இந்தத் தகவல் கசிவு என்பது (வேறு யாரேனும் அணுகுவது அல்லது இந்தத் தகவலைத் தெரிந்து கொள்வது) பாதுகாப்பு மீறல் எனப்படும். இதேபோல், வாடிக்கையாளர் மற்றும் வங்கிக்கு இடையிலான தொடர்புகளும் பாதுகாப்பாக இருக்க வேண்டும், அதாவது வாடிக்கையாளர் அனுப்பிய அதே தகவல் வங்கியையும் வங்கி அனுப்பும் தகவல் வாடிக்கையாளரையும் சென்றடைய வேண்டும் என்பதுடன் இடையில் அதில் எந்த விதமான திருத்தங்களும்

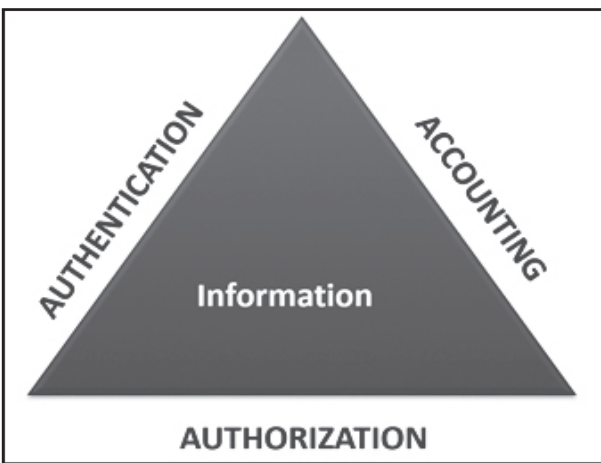
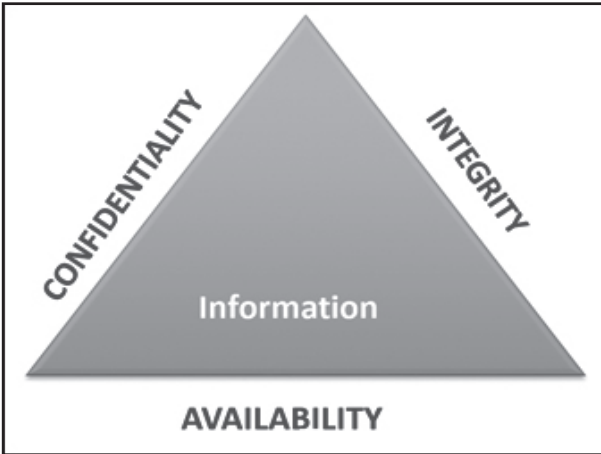
செய்யப்படக் கூடாது. இது அனுப்பப்படும் தகவல் அல்லது செய்தியின் தகவல் இணக்கம் (அல்லது தரம்) என அழைக்கப்படும். இணக்கம் அல்லது ரகசியத்தை அடைவதற்கு பயன்படுத்தப்படும் முறைகளில் ஒன்று குறியாக்கமாகும். இந்த நடைமுறையில் தெளிவான உரை கணித செயல்பாடுகள் மூலம் திருத்தி அமைக்கப்படும். இவ்வாறு திருத்தம் செய்யப்பட்ட உரைத் தகவல் பெறப்படும் இடத்தில் இதே அல்லது தொடர்புடைய கணித செயல்பாடுகளின் மூலம் மறுகுறியாக்கம் செய்யப்படுகிறது. “கிடைக்கச்செய்யும்” சேவை வாடிக்கையாளர் அணுகல் மற்றும் தகவல் பயன்படுத்தப்படுவதை எந்த நேரத்திலும் எங்கு வேண்டுமானாலும் சாத்தியமாக ஆக்குகிறது. பாதுகாப்பு அமைப்புகளில் இது ஒரு முக்கியமான நடைமுறையாகத் திகழ்கிறது.



**படம் 1: தகவல் பாதுகாப்பு இலக்குகள் & பல கண்ணோட்டங்கள்**

சைபர் வெளி, இணையதளம் ஆகியவற்றில் கனிணிகளை மற்றும் இதர டிஜிட்டல் கருவிகளை அணுகுவதென்பது உரிய பயனர் பெயர் (வாடிக்கையாளர் அடையாளம்) மற்றும் உரிய கடவுச்சொல்லைப் பயன்படுத்துவதாகும். இது பொதுவாக பதிவு அல்லது சேர்க்கையின் போது முதலில் வழங்கப்படும். சேர்க்கைக்குப் பின்னர் இந்த பயனர் பெயர் மற்றும் கடவுச்சொல் கணக்கை (அல்லது தகவலை) அணுகுவதற்கு பதிவு செய்து கொண்ட அல்லது சேர்க்கப்பட்ட பயனரால் பயன்படுத்தப்படுகிறது. இணையதளத்தில் இன்று உள்ள பெரும்பாலான பயன்பாடுகள் இணைய பயன்பாடுகளாக உள்ளன. இத்தகைய அமைப்புக்களில் உள்நுழைவது பாதுகாப்பான (குறியாக்கப்பட்ட) நுணுக்கத்தின் மூலமாகத்தான். படம் 2ல் ஒரு பாதுகாப்பான தளத்தின் உள்நுழைவு காட்டப்பட்டுள்ளது. பூட்டுக்குறியீடு வங்கியின் பெயர் பச்சை நிறத்தில் இருப்பதை கவனிக்கவும். நீங்கள் பாதுகாப்பானதொரு முறைக்குள் உள்நுழையப் போகிறீர்கள் என்பதை இது குறிக்கிறது.

அமைப்பு ஒன்றினுள் நீங்கள் உள்நுழைய உங்களுக்கு பயனர் பெயர் மற்றும் கடவுச்சொல் தேவைப்படும். கடவுச்சொல் என்பது பூட்டு மற்றும் சாவியைப் போன்றதாகும். அதை நீங்கள் ரகசியமாக வைத்துக் கொள்ள வேண்டும் என்பதுடன் மற்றவர்களிடம் பகிர்ந்து கொள்ளக் கூடாது. கனிணிகளைப் பொருத்தவரையில் பயனர் பெயர் மற்றும் கடவுச்சொல் ஆகியவைதான் பயனரைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது. இவையாரிடம் உள்ளதோ அவர்தான் அந்த அமைப்பின்



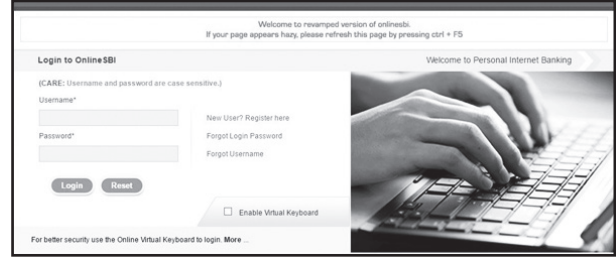
அல்லது கணினியின் உரிமையாளர் ஆகிறார். ஹேக்கர்கள் என்றழைக்கப்படும் சைபர் குற்றவாளிகள் இதனைத் திருட பல்வேறு விதமான முயற்சிகளில் ஈடுபடுவார்கள். அப்பாவி பயனர்களுக்கு 30 மில்லியன் டாலர் லாட்டரி (அல்லது இத்தகைய ஆர்வத்தைத் தூண்டும் மின்னஞ்சல்கள்) அடித்திருப்பதாக நூற்றுக்கணக்கானவர்களுக்கு மின்னஞ்சல்களை அனுப்புவது பரவலாக உள்ள நடைமுறையாக உள்ளது. இத்தகைய மின்னஞ்சல்களுக்கு நீங்கள் பதில் அளித்தால் அவர்கள் உங்களது தகவல்களை உங்களிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்வார்கள் அல்லது உங்களிடம் பதிவுக் கட்டணம் உள்ளிட்டவற்றை செலுத்துமாறு கோருவார்கள். தகவல்களை உறிஞ்சும் நோக்கத்துடன் மேற்கொள்ளப்படும் இத்தகைய முயற்சிகளுக்கு ஃபிஷ்ஷிங் என்று பெயர். சமூகப் பொறியியல், ஸ்கேனிங், பாதிப்புகளை கண்டுபிடித்தல், அவற்றைப் பயன்படுத்தி அணுகுதல் போன்றவை தகவல்களைத் திருட மேற்கொள்ளப்படும் இதர முயற்சிகளாகும். தகவல்களைப் பறிக்க மேற்கொள்ளப்படும் இத்தகைய முயற்சிகளே சைபர் தாக்குதல் எனப்படுகிறது.

முக்கியமான மற்றும் தீவிர நோக்கம் கொண்ட அமைப்புகள் இந்தத் சைபர் தாக்குதல்களை எதிர்கொள்ள பல்வேறு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்றன. பெரிய நிறுவனங்கள் சைபர் பாதுகாப்பு செயல்மையத்தை நிறுவி பாதுகாப்பு மீறல்களைக் கண்காணித்து சமிக்ஞைகளைத் தயாரித்து அனுப்ப வேண்டியது அவசியமாகும். இந்த சமிக்ஞைகள் கனிணி நிர்வாகிகளுக்கு அனுப்பப்பட்டு அவர்கள் கண்காணிக்க வேண்டும். பொதுவாக பல்வேறு அடுக்குகளில் பாதுகாப்பு போடப்படுகிறது. தரவு, பயன்பாடுகள், ஏற்றுவோர் மற்றும் நெட்வொர்க் பராமரிப்பு, மற்றும் உள்கட்டமைப்புக்களை கவனித்துக் கொள்வதற்காக இவை செய்யப்படுகிறது. இது குறித்து படம் 3 விளக்குகிறது.

மக்கள், நடைமுறை மற்றும் தொழில்நுட்பம் என்றழைக்கப்படும் நுணுக்கத்தைக் கொண்டு சைபர் பாதுகாப்பு நிர்வகிக்கப்படுகிறது. படம் 4ல் காட்டப்பட்டது போல், பாதுகாப்பு என்பது பெரிதும் ஈடுபாடு கொண்ட மக்களையும் குறைந்த தொழில்நுட்பத்தையும் சார்ந்ததாகும். சரியான முறையில் நிறுவப்பட்ட மற்றும்

கட்டமைக்கப்பட்ட தொழில்நுட்பம் வடிவமைக்கப்பட்டது போல் செயல்படும், ஆனால் மனிதர்கள் வெவ்வேறு தருணங்களில் வெவ்வேறு வகையில் செயல்படுவார்கள். இதற்கு கலாச்சார மாற்றம் மற்றும் செயல்முறைகளையும் நடைமுறைகளையும் பின்பற்றுவது முக்கியமாகும் என்பதால் இது மனிதர்களைச் சார்ந்துள்ளது.

சைபர் பாதுகாப்பு என்பது திறன் அடிப்படையிலான தொழில்நுட்பமாக இருப்பதுடன் உள்கட்டமைப்பு அறிவாற்றல், செயல் அமைப்புகள், கனிணி நெட்வொர்க்குகள் மற்றும் பயன்பாடுகள் அடிப்படையிலானது. வரும் ஆண்டுகளில் இளம் பொறியாளர்கள் இந்தத் துறையில் பணியாற்றவும் நிபுணத்துவத்துடன் கூடிய வாழ்க்கைத் தொழிலை மேற்கொள்ளவும் பெரும் வாய்ப்புகள் உள்ளன. உலகம் முழுவதும் சைபர் வெளியை சார்ந்து இருப்பதாலும் சைபர் பாதுகாப்பு அனைவரது கவலையாக இருப்பதாலும் இத்தகைய வாய்ப்புகள் உலகம் முழுவதும் இருப்பது உண்மை.



## படம் 2: பாதுகாப்பான உள்நுழைவு & குறிமீடு பச்சை நிறத்தில் இருப்பதைப் பார்க்கவும்

### கடவுச்சொல் பாதுகாப்புக்கான யோசனைகள்

- இது 8 முதல் 10 எழுத்துருக்கள் கொண்டதாக அல்லது அதைவிட பெரியதாக, எழுத்துக்கள் மற்றும் எண்களின் கலவையாக இருப்பது நலம்.
- சிறிய மற்றும் பெரிய எழுத்துருக்களின் கலவையாக இருக்க வேண்டும்
- (அனுமதிக்கப்பட்ட) சிறப்பு எழுத்துக்களை கடவுச்சொல்லில் கலக்கவும்
- கணிப்பதற்கு கடினமாக உள்ள உங்களுக்கு பிடித்தமான பலமொழிக் கடவுச்சொல்லைப் பயன்படுத்தவும்
- அடிக்கடி கடவுச்சொல்லை மாற்றவும்

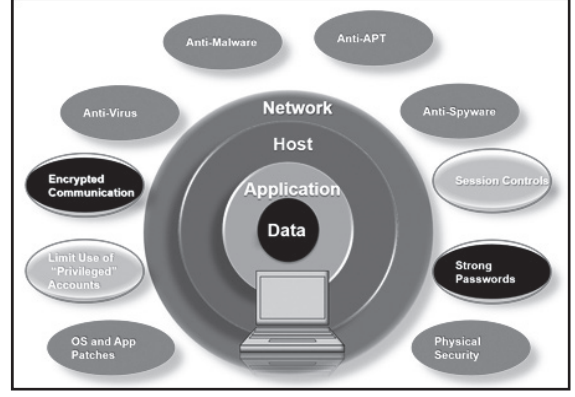
- பெயர், முகவரி, பிறந்த தேதி உள்ளிட்டவற்றை எளிதாக கணிக்க முடியும் என்பதால் அவற்றைப் பயன்படுத்த வேண்டாம்
- அகராதி சொற்களை பயன்படுத்த வேண்டாம்
- தீர்வுகள்

தனிநபர்களுக்கான பாதுகாப்பு குறிப்புகள் (கனிணி, லேப்டாப், மொபைல் இணையதள பயன்பாட்டாளர்கள்)

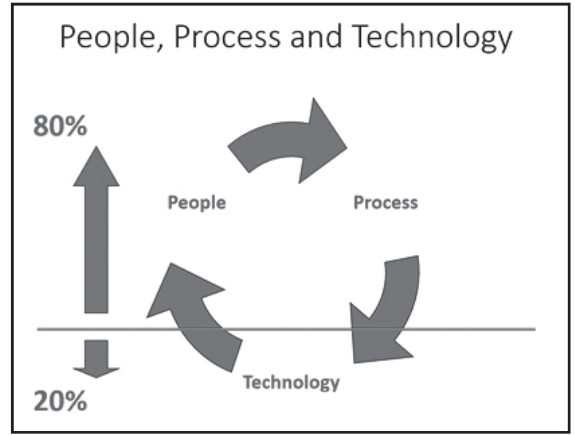
- அடிக்கடி மேம்படுத்தவும்
- கடவுச்சொற்கள்
- அதிகாரபூர்வ இணையதளங்களில் இருந்து பதிவிறக்கங்கள்
- நிர்வாகி
- அணை
- குறியாக்கு
- யுஎஸ்பி டிரைவ் பயன்படுத்துவதில் கவனம் தேவை
- (ஆன்லைன் வங்கிப்பணிகள் போன்ற) உணர்வுபூர்வமான பிரவுசிங் பணிகளை உங்கள் கனிணியில் மட்டும் செய்யவும்
- அடிக்கடி பேக்அப் எடுக்கவும்
- சமூக வலைத்தளங்கள்/ஊடகங்களில் பகிரும் முன் சிந்திக்கவும்

### நிறுவனங்கள்/அமைப்பு, நடைவார்க் நிர்வாகிகளுக்கான பாதுகாப்பு குறிப்புகள்

- உயர் நிர்வாகத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பாதுகாப்பு கொள்கை இருப்பது அவசியம்
- ஒவ்வொரு பணியாளரும் பாதுகாப்புக் கொள்கையை படித்து புரிந்துகொண்டதை உறுதிப்படுத்தவும்
- கட்டுப்பாடுகள் / எதிர் நடவடிக்கைகளை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் மறுவிஜயம் செய்யவும்
- பாதுகாப்பு வில்லைகளை குறிப்பிட்ட இடைவெளியில் இடவும்
- தரவு மையும் மற்றும் பேரிடர் தள சூழல்களில் பரவலைத் திட்டமிடவும்
- தொடர்ந்து அமைப்பின் பேக் அப்களை எடுத்து அவற்றை சரிபார்க்கவும்
- பல ஷிப்ட்கள் அமைப்பு நிர்வாக பணியாளர்களுக்கு ஏற்ற கடவுச்சொல் கொள்கை அவசியம்
- IDRBT ஜூலை 2016ல் உள்ள சைபர் பாதுகாப்பு சோதனை பட்டியலை சரிபார்க்கவும் [www.idrbt.ac.in](http://www.idrbt.ac.in).



படம் 3: ஆழமான பாதுகாப்பு - பல அடுக்கு சைபர் பாதுகாப்பு கட்டமைப்பு



படம் 4: விபிடி மூலம் பாதுகாப்பை நிர்வகித்தல்

பொதுவாக சைபர் பாதுகாப்பு குறித்த சுருக்கமான அறிமுகம் அது குறித்த வசதிகள் மற்றும் முன்னெச்சரிக்கைகளுடன் அளிக்கப்பட்டு வருகிறது. குறைந்த ரொக்கப் பொருளாதாரம் கடைப்பிடிக்கப்படும் இந்தத் தருணத்தில் ஆன்லைன் வங்கிப்பணிகளை மேற்கொள்ளும் தருணத்தில் இது கடைபிடிக்கப்படுவது மிகவும் முக்கியம். சைபர் பாதுகாப்புத் துறையில் நமது இளம் பொறியாளர்கள் தங்களது வாழ்க்கைத் தொழிலை ஏற்கவேண்டும்.

### குறிப்புகள்:

1. NN Murthy, BM Mehtre, KPR Rao, GSR Ramam, PKB Harigopal, & KS Babu: Technologies for eCommerce: An Overview, Informatica 2001
2. Cyber Security Check list, IDRBT Document July 2016 [https://idrbt.ac.in/assets/publications/Best%20Practices/CSCL\\_Final.pdf](https://idrbt.ac.in/assets/publications/Best%20Practices/CSCL_Final.pdf)



## பணப் பரிவர்த்தனை இல்லா கிராமப்புற

### பொருளாதாரத்தை அடைய



- சம்ரா செளரப்

மத்திய ஊராக வளர்ச்சி திட்ட இயக்குநர்

#### அறிமுகம்

உலகெங்கும் கொள்கை அமைப்பாளர்கள் தங்களுடைய பொருளாதாரத்தை பணப் பரிவர்த்தனை அல்லாத ஒன்றாக உருவாக்குவதில் பெரும் ஆவல் காட்டி வருகின்றனர். ஆனாலும், பரிவர்த்தனைக்கு பிரதானமாக என்றும் இருப்பது பணமே. பணப் பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்வதில் பல நன்மைகள் உண்டு. முதலாவதாக அரசு தகுந்த வரி வருவாயை ஈட்டுவதற்கு உதவுகிறது ; இரண்டாவதாக சட்ட விரோதமான பரிவர்த்தனைகளை கண்டுபிடித்து குறைப்பதற்கும் அது உதவுகிறது. மூன்றாவதாக, இந்தியாவில் முறைப்படுத்தப்படாமல் இருக்கும் பெரிய துறையைப் பற்றி புரிந்து கொள்ளவும், மதிப்பிடவும் உதவும். இறுதியாக பல அரசு திட்டங்களில் ஏற்படும் கசிவுகளை தடுக்கவும் உதவும்.

பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளில், எல்லா பரிவர்த்தனைகளுக்கும் மின் பதிவு ஏற்படும். ஒரு பொருளையோ, சேவையோ வாங்குபவர் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை ஊக்குவிக்கும் அமைப்பில் (பணம் கைமாறாமல் வங்கிகளுக்கிடையேயான பண பரிவர்த்தனைகளை அதிகமாக மேற்கொள்ளும் போது) நிதிசார் வெளிப்படைத் தன்மை மிகுந்து இருக்கும். இதுவே, இந்தியாவில் உள்ள லஞ்சம் மற்றும் கருப்புப் பணத்தை சமாளிக்க மிகவும் நேரடியான நடவடிக்கையாக இருக்கலாம். மின் பதிவுகளால், மற்ற பல நன்மைகளும் உண்டு. இதனால், பொது மக்களுக்கான விநியோகங்களை திறமையாகச் செய்ய முடியும். திட்ட கமிஷன் 2009ல் மேற்கொண்ட ஒரு கணிப்பின்படி பொது விநியோக திட்டத்தில் மேற்கொண்ட செலவுகளில் 27 சதவிகிதம் மட்டுமே குறைந்த வருமானம் உள்ளவர்களுக்கு சென்றடைந்தது. மின்பதிவு

செய்வதே பண பரிவர்த்தனை இல்லா பொருளாதாரத்தை அடைய சிறந்த வழியாகும். இப்படிப்பட்ட பணமற்ற பண பரிவர்த்தனை பொருளாதாரத்தை அடைய நாம் மின் பண உத்திகள் நிதி சார்ந்த உள் கட்டமைப்பு வசதிகள் ஆகியவைகளை உருவாக்கி மக்களிடையே மின் பதிவு பரிவர்த்தனைகளை ஊக்குவிக்க வேண்டும். சில ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லுபடியாகாது என்று அரசு தற்போது அறிவித்திருப்பது இப்படிப்பட்ட பண பரிவர்த்தனை அல்லா பொருளாதாரத்தை ஏற்படுத்தவும் உதவும். ஆனாலும், பண பரிவர்த்தனை இல்லா பொருளாதாரத்தை நாம் சென்றடையும் பயணத்தில் பல தடங்கல்களும் வாய்ப்புகளும் உள்ளன.

தற்போதுள்ள உலக நிலைமையில் இந்தியா மிக செழிப்பான மற்றும் நம்பிக்கை தரும் பொருளாதாரமாக உருவாக வாய்ப்புள்ளது. இந்தியா பெருமளவில் விவசாயத்தைச் சார்ந்த கிராமப்புற பொருளாதாரமாகும். அமைப்பு சாராத துறைகள் மிகுந்தவையாகவும் உள்ளது. இந்தியாவின் மக்கட்தொகையில் 68.84 சதவிகிதம் கிராமப்புறங்களில் உள்ளது. அமைப்பு சாராத துறைகளின் பங்கு இந்தியாவின் உள்நாட்டு மொத்த உற்பத்தியில் 20 சதவிகிதமாகவும் அதில் மொத்த பணியாளர்கள் 80 சதவிகிதமாகவும் உள்ளனர். கிராமப்புறங்களில் 87 கோடி மக்கள் அதாவது, மூன்றில் இரண்டு பங்கு மக்கள் வாழ்கின்றனர். இதுவே, நாம் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வதில் இருக்கும் மிகப்பெரிய சவாலாகும். 2020 வாக்கில் வலைதளத்தை பயன்படுத்துபவர்களில் பாதி பேர் கிராமப்புறங்களில் இருப்பார்கள் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. தற்போது, 18 முதல் 50

வயதுள்ளோர் 16 கோடி மக்கள் உள்ளனர். அவர்களில் 30 சதவிகிதத்தினர் வலை தளங்களை பயன்படுத்துகிறார்கள். இது அல்லாமல், கிராமப்புற வளர்ச்சி, நகர்ப்புற வளர்ச்சியைவிட இனி அதிகம் இருக்கும் என்று கருதப்படுகிறது.

கிராமப்புறங்களில் வாழும் 93 சதவிகித மக்கள் இதுவரை மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகளை செய்தது இல்லை. ஆகவே பெரிய வாய்ப்பு இங்குதான் உள்ளது. அரசு மேற்கொண்ட முயற்சிகளில், ஏழை மக்கள் வங்கிகளில் பணமே வைக்காமல் கணக்கு துவங்கும் வசதியும் ஒன்றாகும். ஆனால், பல வங்கிகள் கிராமப்புறங்களில் கிளைகளை துவக்குவதில் ஆர்வம் காட்டாமல் இருக்கிறார்கள் அவைகளினால் லாபம் இல்லை என்ற நிலையில். 2001ல் கிராமப்புறங்களில் 1,00,000 மக்களுக்கு 5.3 வங்கிக்கிளைகள் என்ற நிலை இருந்தது. மத்திய ரிசர்வ் வங்கியின் தகவல்களின்படி இன்று அது 7.8 கிளைகளாக உள்ளது.

#### மறைமுக பயன்கள் :

இந்தியாவில் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை ஊக்குவிப்பதால் மூன்று முக்கியமான மறைமுகப் பயன்கள் உள்ளன.

- இதனால் எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதி நிலைமை ஏற்படும்.
- இதனால் நிதி சார்ந்த பரிவர்த்தனைகள் பதிவு செய்யப்படும்.
- இதனால் இரு சாராருக்கும் இடையே ஏற்படும் பரிவர்த்தனைக்கான செலவுகள் குறையும்.

கடைசியாக கூறப்பட்ட காரணம் எல்லா பொருளாதாரங்களுக்கும் பொதுவான ஒன்றாக இருந்தாலும், முதல் இரண்டு காரணங்கள், இந்தியாவிற்கு முக்கியமானதாகும். கங்கோபாத்யாயா (2009) கூறுவது போல, இந்திய மக்கள் தொகையில் பாதிக்கும் மேற்பட்டோர் எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய

நிதிசார் நிலைமைக்குள் வரவில்லை. இந்தியாவில் உள்ள 1,00,000 மக்களுக்கு 7.8 வங்கிக் கிளைகள் என்ற நிலைமையின் அடிப்படையில் 100 சதுர கிலோ மீட்டருக்கு மூன்று வங்கிகள்தான் உள்ளன. இதுவே, கிராமப்புற பகுதிகளில் 100 சதுர கிலோ மீட்டர்களுக்கு ஒரு வங்கிதான் உள்ளது. மக்கள் எந்த வங்கியை தேர்ந்தெடுக்கிறார்கள் என்று பார்க்கும்போது எது கிடைக்கிறதோ, எது அருகில் இருக்கிறதோ அதன்படிதான் என்று கிராமப்புறங்களில் 45 சதவிகிதம் மக்களும், நகர்ப்புற பகுதிகளில் 28 சதவிகித மக்களும் பொதுவாக 38 சதவிகித மக்களும் கூறுகின்றனர். எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதி சார்ந்த நிலைமையை உருவாக்க ஒவ்வொரு குடும்பத்திற்கும் ஒரு வங்கி தேவைப்படுகிறது என்றாலும், அந்த வங்கி இருந்தால் மட்டுமே இது நிறைவேறாது. இந்தியாவில், 90 சதவிகித பணியாளர்கள் அமைப்பு சாராத துறைகளில் இருப்பதால் அவர்கள் வங்கிகளுக்கு செல்வதில் பெரும் செலவு ஏற்படும். (அவர்களுடைய தின வருமானத்தை பார்க்கும் போது).

இந்தியாவில் அமைப்பு சாராத துறைகளில் தான் அதிக மக்கள் பணி செய்கிறார்கள். இந்தத் துறை பணப்பரிவர்த்தனையை நம்பியே உள்ளது. ஆகவே எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதிசார் நிலைமையை ஏற்படுத்த பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை நாம் உருவாக்க வேண்டும். பற்று மற்றும் கடன் அட்டைகள் மூலம் செய்யப்படும் பரிவர்த்தனைகளுக்கு சேவை கட்டணங்கள் குறைப்பு போன்ற சலுகைகளை அரசு அறிவித்துள்ளது. கடந்த ஒரு ஆண்டாக அரசு மக்கள் மின்பதிவுசார் செலவுகள் பற்று / கடன் அட்டை பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ள ஊக்குவித்து வருகிறது. இதுவே, இந்திய பொருளாதாரத்தின் எதிர்காலமாக இருக்கும். ஆனால், இப்படி பணப்புழக்கத்தினால்

செயல்படும் பொருளாதாரத்தை, குறிப்பாக கிராமப்புறங்களில் இதனை முற்றிலுமாக மாற்றி பணமற்ற பரிவர்த்தனைக்கு மாற்ற முடியுமா என்பதுதான் கேள்வி. ஜூலை 2016ல் மத்திய ரிசர்வ் வங்கி வெளியிட்டுள்ள தகவல்களின்படி வங்கிகள் 69.72 கோடி பற்று அட்டைகளையும், 2.59 கோடி கடன் அட்டைகளையும் வழங்கியுள்ளதாக கூறுகிறது. அட்டைகளுக்கு இணையான மக்கள் இதனை பயன்படுத்துகிறார்கள் என்று நாம் கருதிவிட முடியாது. ஏனெனில் ஒருவர் பல அட்டைகளையும் வைத்திருக்கலாம். சாதாரணமாக, நகர்ப்புற பகுதிகளில் ஒருவர் பல காட்டுகளை வைத்திருப்பதை பார்க்க முடியும் இது கிராமப்புறங்களிலும் தோன்றியுள்ளது. இந்த அட்டைகள் மூன்று வகையில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன - பணம் வழங்கு இயந்திரங்களிலிருந்து பணத்தை எடுப்பதற்கு வலைதளம் மூலம் பணத்தை செலுத்துவதற்கு மற்றும் கடைகள் உணவகங்கள், பெட்ரோல் பம்புகளில் வியாபாரம் செய்ய. இந்தியாவில் 26 சதவிகிதம் மக்களுக்கே வலைதள வசதி உள்ளது. 20 கோடி மக்களுக்கே மின் பதிவு மூலம் பணத்தை செலுத்த இயலும். சமுதாயத்தில் காணப்படும் ஏற்றத்தாழ்வுகள் போலவே, இந்திய நவீன வங்கி அமைப்பும் உள்ளது. இந்தியாவிலுள்ள மொத்த பணம் வழங்கு இயந்திரங்களில் 18 சதவிகிதம் மட்டுமே கிராமப்புறங்களில் உள்ளன. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் ஆய்வின்படி பெண்கள் மற்றும் கிராமப்புறங்கள் மிகுந்த மாநிலங்களில் எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதிசார் நிலைமை குறைவாகவே உள்ளது.

கூகுள் இந்தியா மற்றும் போஸ்டன் ஆலோசனை குழுவின் அறிக்கையின்படி இந்தியாவில் பணம் சார்ந்த பரிமாற்றங்கள் 75 சதவிகிதமாக உள்ளன. ஆனால், வளர்ந்த நாடுகளான அமெரிக்கா, ஜப்பான், பிரான்சு, ஜெர்மனி போன்ற நாடுகளில் இது 20 முதல் 25 சதவிகிதமே உள்ளது. சில ரூபாய் நோட்டுக்கள்

செல்லாது என்று அறிவிக்கப்பட்டபின் கைப்பேசி மற்றும் மின்பதிவு பணபரிமாற்ற நிறுவனங்களின் செயல்பாடுகள் நான்கு மடங்கு உயர்ந்துள்ளன. நாட்டின் பெரும்பான்மையான பணபரிவர்த்தனைகள் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வாங்குவதற்காக பயன்படுத்தப்படுகின்றன. ஆனால், விற்பனை கூடங்களில் மின்பதிவு பரிமாற்ற வசதிகள் போதுமான அளவு இல்லை. பல கோடி மக்களுக்கு இன்னும் வங்கிக் கணக்குகள் கிடையாது. மின்பதிவு பரிமாற்ற கடைகளை அணுகமுடியாத இயலாமை. வலைதள வசதியும் இல்லை. ஆகவே, வலைதளம் மூலம் பணபரிமாற்றம் செய்யும் வழிமுறைகள் அவர்களுக்குத் தெரியாது. ஆகவே, சிறிய ஊர்களிலும், கிராமப்புறங்களிலும் பெருமளவிற்கு மின்பதிவு வசதிகளும் கடைகளில் வலைதளம் மின்பதிவு மூலம் பரிமாற்றம் செய்யும் வசதிகளையும் பெருமளவு ஏற்படுத்த வேண்டும். இவ்வாண்டு ஜூலை மாதத்தில் பணம் வழங்கு இயந்திரங்களிலும், மின்பதிவு உள்ள கடைகளிலும் சுமார் 88 கோடி பரிவர்த்தனைகள் நிகழ்ந்தன. இதில் 92 சதவிகிதம் பணம் வழங்கு இயந்திரங்களிலிருந்து பணம் பெறும் நிகழ்வுகளாகும். ஆகவே, பற்று மற்றும் கடன் அட்டைகளின் பயன்பாடு இந்தியாவில் பெருமளவு பணம் எடுப்பதற்காக மட்டுமே பயன்படுகின்றன.

மற்றொரு முக்கியத் தடங்கள் நாடெங்கிலும் மின்பதிவு விரிவாக்கம் ஏற்படாமல் இருப்பது. கைப்பேசிசார் வலைதள வசதி கிராமங்களுக்கும் பெருக வேண்டும். அப்போதுதான் கடைகளில் வலைதளம்சார் வியாபாரங்கள் செய்ய முடியும். முன்பு வங்கிகள் அட்டை சார்ந்த பரிவர்த்தனைகளுக்கு கட்டணங்கள் வசூலித்து வந்தன தற்போது இது ஒரு தடங்கலாக அறியப்படுகிறது. கிராமப்புறங்களில் படிப்பறிவு அதிகம் இல்லாத நிலையிலும் வலைதளத் தொடர்புகள் அதிகம் இல்லாத நிலைமையிலும் ஏன் அடிப்படை வசதிகள் கூட இல்லாத

நிலையில் அங்குள்ள மக்கள் மின்பதிவு செயல்பாடுகளை மேற்கொள்வது கடினமேயாகும்.

### பணப் பரிவர்த்தனையற்ற கிராமப்புற பொருளாதாரத்திற்கான சவால்கள்

- மிகுந்த பணம் சார்ந்த பொருளாதாரம் : இந்தியாவில் பணபுழக்கம் மிகவும் உயர் அளவில் உள்ளது. இது இந்தியாவின் மொத்த உள் நாட்டு உற்பத்தியில் 13 சதவிகிதம்.
- பரிவர்த்தனைகள் அநேகமாக பணமாகத்தான் : சுமார் 95 சதவிகித பரிவர்த்தனைகள் பணமாக செயல்படுகிறது. முறைப்படுத்தப்படாத துறைகளில் பலவும், அவற்றில் பணி செய்யும் மக்களும் பணம் சார்ந்த பரிவர்த்தனையே விரும்புகிறார்கள். அவர்களுக்கு மின்னணு சார்ந்த கல்வியறிவு இல்லை.
- வங்கி வழங்கு இயந்திரங்கள் அநேகமாக பணம் எடுக்க மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுகின்றன - மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகளுக்காக அல்ல : 21 கோடி ரூபாய் அட்டை உள்ளிட்ட பெருமளவிலான தானியங்கி பணம் வழங்கு இயந்திரத்தில் பயன்படும் அட்டைகள் உள்ளன. ஆனாலும், 92 சதவிகித இந்த அட்டைகள் பணம் எடுப்பதற்கு மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுகின்றன. நகர்ப்புற பகுதிகளில் ஒருவர் பல அட்டைகளை வைத்திருப்பதும் கிராமப்புறங்களில் இது அதிகம் இல்லாததையும் காணலாம்.
- கடைகளில் மின்பதிவு இயந்திரங்கள் குறைவே : இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் தகவல்களின்படி ஜூலை 2016 இறுதியில் நாடெங்கிலும் கடைகளில் செயல்படும் வங்கிகளின் அட்டைசார் பரிவர்த்தனை இயந்திரங்கள் 14,40,000 இருந்தது. ஆனால், அவைகளில், பெரும்பான்மையில் நகர்ப்புறங்களிலேயே இருந்தன.
- கிராமப்புறங்களில் கைப்பேசிசார் வலைதள வசதி மிகவும் குறைவே : மின்பதிவு மூலம் பணம் பரிமாற்ற செயல்களைச் செய்ய

வலைதள இணைப்பு தேவை. ஆனால், இந்தியாவில் கிராமப்புறங்களில் இது மிகவும் குறைவே. இதோடு, கிராமப்புறங்களில் கல்வியறிவும் குறைவாக இருப்பதால், பற்று / கடன் அட்டை சார்ந்த பரிவர்த்தனைகளை கிராமப்புறங்களில் அதிகமாக செய்ய முடிவதில்லை. இதனை ஈடுகட்ட பாரத் இண்டர்ஃபேஸ் ஃபார் மணி - பீம் என்ற பிரதம மந்திரியின் புதிய திட்டத்தின் மூலம் கைப்பேசி வலைதள இணைப்பு இல்லாமலேயே செயல்பட முடியும்.

தனியார் வங்கிகள் 2014 நிதியாண்டில் கிராமப்புறங்களில் அதிகமான கிளைகளை துவக்கியுள்ளன என்பதை அவர்களின் ஆண்டறிக்கைகள் தெரிவிக்கின்றன. அவர்கள் புதிதாக துவங்கிய கிளைகளில் 50 முதல் 65 சதவிகிதம் கிராமப்புறங்களில் இருந்தன. கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளாக ஐசிஐசிஐ, ஆக்ஸிஸ், எச்டிஎஃப்சி மற்றும் எஸ் பேங்க் போன்ற உயர் வங்கிகள் இதுவரை வங்கிகள் இல்லாத இடங்களில் கிளைகளை துவக்கி வருகிறார்கள். 2013-14 ஆண்டுகளில் வங்கிகள் இப்படிப்பட்ட வங்கிகள் இல்லாத இடங்களில் கிளைகளை துவக்க வேண்டும் என்று இந்திய ரிசர்வ் வங்கி கேட்டுக்கொண்டுள்ளது. அவர்கள் துவக்கும் மொத்த கிளைகளில் குறைந்தபட்சம் 25 சதவிகிதம் இந்த பகுதிகளில் இருக்க வேண்டும் என்று கேட்டுக் கொண்டிருக்கிறார்கள். அதற்கும் மேலாக, துவக்கப்படும் கிளைகளுக்கு சிறப்பு சலுகைகள் அளிக்கப்பட்டு அது அடுத்த வருடத்தின் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படும் என்று ரிசர்வ் வங்கி கூறியுள்ளது.

### விரிவடையும் வங்கிக்கிளைகள்

	ஐசிஐசிஐ வங்கி	எச்டிஎஃப்சி வங்கி	ஆக்ஸிஸ் வங்கி
மொத்த கிளைகள்	3,753	3,062	2,402
வங்கிகள் இல்லாத இடத்தில்	448	318	438

கிளைகள் (சதவீதத்தில்)	11.9	10.4	18.2
2014 நிதியாண்டில் மொத்த கிளைகள்	653	341	455
2014 நிதியாண்டில் வங்கிகள் இல்லாத இடத்தில் திறக்கப்பட்டவை	317	230	298
மொத்த கிளைகளில் சதவிகிதம்	48.5	67.4	65.5
மொத்த கிராமப்புற கிளைகள்	841	674	576
வங்கிகள் அற்ற இடத்தில் சதவிகிதம்	53.3	47.2	76
<b>ஆதாரம் : எடல்வைஸ் ஆய்வு</b>			

சமீப காலங்களில் பெரிய சந்தை இடங்களை விட கிராமப்புற பகுதிகள் மிக வேகமாக வளர்ந்து வருவதால் சமீப காலத்தில் துவக்கப்பட்ட வங்கிக் கிளைகளில் பல கிராமப்புறங்களில் துவக்கப்பட்டன. இதன் நோக்கம், இந்தக் கிளைகள் அனைத்து சேவைகளையும் வழங்கக் கூடியதாக இருக்க வேண்டும் என்பதாகும். எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதிசார் நிலைமையை உருவாக்க தொழில்நுட்பம் பெரிதும் உதவும். இதன் மூலம் வங்கிக் கிளைகள் அல்லாத கிராமங்களில் நடமாடும் வங்கிக் கிளைகளை செயல்படுத்த முடியும். ஆனால், கிராமப்புற வங்கிகள்

செயல்படாமல் இருப்பதற்கு முக்கிய காரணம் அங்கு அதிக வியாபாரம் இல்லாமல் நஷ்டம் ஏற்படுவதால்தான். ஒரு கிராமத்தில் செயல்படும் வங்கிக்கு மாதம் ரூ.4 இலட்சம் செலவாகிறது. ஆனால், நகர்ப்புற கிளைகளின் ஒரு மாத செலவு ரூ.ஒன்பது இலட்சம். கிராமப்புறங்களில் கிளைகளை துவக்குவதில் பொதுத்துறை வங்கிகள் பின் தங்கியில்லை. 2014 நிதியாண்டில் இந்திய ஸ்டேட் வங்கி 1053 கிளைகளை துவக்கியது. இதில் 57 சதவிகிதம் கிராமப்புறங்களில் துவக்கப்பட்டன. கிராமப்புறங்களில் மனைகளுக்கான வாடகை குறைவாக இருந்தாலும், அவைகளை நடத்தும் செலவு அதிகமாக உள்ளது. ஆனால், கிராமப்புறங்களில் குறைந்தபட்சம் 25 சதவிகித புதிய கிளைகளை துவக்க வேண்டும் என்று இந்திய ரிசர்வ் வங்கி கட்டாயப்படுத்தியுள்ளதால், கிராமப்புறங்களில் துவக்கப்படுகின்றன.

#### **வாய்ப்புகளும் எதிர்வரும் பாதையும்**

130 கோடி மக்கள் கொண்ட நாட்டில் 86 சதவிகித ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லுபடியாகாது என்று அறிவித்திருப்பது மக்களுடைய வாழ்வில் ஒரு குறுகிய காலத்திற்கு பிரச்சினைகளை உருவாக்கும். இதற்கு முக்கிய காரணம், முறையாக்கப்படாத துறைகளில் காசோலைகளைப் பயன்படுத்தாமல், ரூபாய் நோட்டுக்களை பயன்படுத்துவதால் இது மிகைப்படுகிறது. இதனால், நேர்முக, மறைமுக வரிகள் தவிர்க்கப்படுவதுடன் அந்தத் துறையில் உள்ள பொருளாதாரம் சரியாக கணிக்கப்படாமலேயே உள்ளது. உதாரணமாக, விவசாயம் சார்ந்த வருமானத்திற்கு வரி விலக்கு இருந்த போதும், பல விவசாயிகள் 1998ல் துவங்கப்பட்ட கிசான் கடன் அட்டைகளையும் பிறகு இப்போது அறிமுகப் படுத்தப்பட்டுள்ள எளிய வங்கிக் கணக்கு களையும் கொண்டு, வங்கிப் பயன்பாட்டை அதிகரித்துள்ளனர். ஆனால், விவசாயம் சார்ந்த பொருளாதாரத்தில் இடைத்தரகர்கள் ரூபாய் நோட்டை கொடுத்து

தங்களுக்கு ஏற்ப விலைகளைக் கட்டுப்படுத்தி கொள்ளை லாபம் அடைகிறார்கள்.

இப்போது அறிமுகப்படுத்தப்பட்டிருக்கும் ஜன்தன் ஆதார் மொபைல் மூலம் மின்பதிவு பரிவர்த்தனை பழக்கம் ஊக்கப்படுத்தப்படும். இது, மூலை முடுக்குகளில் உள்ள எல்லா கிராமங்களுக்கும் பயனளிக்கிறது. 2009ல் துவக்கப்பட்ட ஆதார் திட்டம் ஏழு ஆண்டுகளில் 10.7 கோடி மக்களை, அதாவது, நாட்டின் மொத்த ஜனத்தொகையில் 88 சதவிகிதத்தினரை இணைத்துள்ளது. இந்த ஜன்தன் ஆதார் மொபைல் திட்டம் மூலம் பலதரப்பட்ட அரசு செலவினங்கள் வழங்கப்படுகின்றன. இதனால், மக்களுக்கு மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகளில் விழிப்புணர்வு ஏற்படும்.

#### **பணப் பரிவர்த்தனை இல்லா பொருளா தாரத்திற்கு அரசின் நேரடி பங்களிப்பு**

மக்களுக்கும் அரசுக்குமிடையே பல முனைகளில் செயல் தொடர்புகள் ஏற்படுகின்றன. இவைகளில் சிலவற்றிற்கு பணமற்ற பரிமாற்றத்தை கட்டாயமாக்கலாம். சிலவற்றிற்கு ஒரு அளவுக்கு மேற்பட்ட தொகைக்கு கட்டாயமாக்கலாம். உதாரணமாக கடவுச்சீட்டு பெறுவதற்கான கட்டணங்கள் பணமற்ற பரிவர்த்தனை மூலம் அவசியமாக்கப்படலாம் (வலைதள கட்டணங்கள் அல்லது வங்கி காசோலைகள்). பலவகையான வரிகளை செலுத்துவதில் (வருமான, விற்பனை, கலால் வரிகள்) பணபரிவர்த்தனை அற்ற முறையில் செய்திட கட்டாயப்படுத்த முடியும். அது அல்லாமல் முறைப்படுத்தப்படாத துறையில், உதாரணமாக, வீடுகளில் வேலை செய்பவர்களுக்கு பணமற்ற பரிவர்த்தனை செய்பவர்களுக்கு ஒன்று, இரண்டு சதவிகிதம் வரிச்சலுகை அளிப்பதன் மூலம் இதனை ஊக்குவிக்கலாம். இதனால் இரண்டு பயன்கள் உண்டு முதலாவதாக குடும்பங்கள் பணமற்ற முறையில் செலவுகள் செய்ய முடியும். இரண்டாவதாக முறைப்படுத்தப்படாத துறைகளில் உள்ளவர்களை உள்ளடக்கிய

நிதிசார் நிலைமை ஏற்படும். மேற்கூறப்பட்ட ஊக்குவிப்புகளும் கட்டாயங்களும் போக, அரசாங்கத்தின் சில நேரடி திட்டங்கள் மூலமும் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ள ஒரு பெரிய அமைப்பை ஏற்படுத்த முடியும்.

இந்த திட்டங்களுக்கு முட்டுக்கட்டையாக உள்ளவை ஏற்புத்தன்மையின்மையும், பரிவர்த்தனைக்குமான உயர் செலவுமாகும். ஆனாலும், இந்த இரண்டு தடங்கல்களையும் நீக்கிவிட்டாலும்கூட தன்னிச்சையாக பணமற்ற பரிவர்த்தனை ஏற்பட்டுவிடாது. ஆகவே இந்த திட்டம் வெற்றி அடைய ஐந்து முக்கிய தேவைகளை கவனிக்க வேண்டும் கிடைக்கும் தன்மை, அணுக முடியும் தன்மை, ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மை, இதற்கான செலவு கட்டுக்குள் இருப்பது மற்றும் விழிப்புணர்வு.

கிராமப்புறங்களில் அடிப்படை தேவைகளையும் உட்கட்டமைப்பு வசதிகளையும் அரசு ஏற்படுத்த வேண்டும். பள்ளிகள், கல்லூரிகள், பஞ்சாயத்துக்கள் ஆகியவைகளைக் கொண்டு பணமற்ற வங்கிமுறை பரிவர்த்தனைகள் பற்றி விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தலாம். மின்பதிவு திட்டத்தில் மக்களை ஈர்க்க மக்களுக்கு நிதிசார்ந்த அறிவை ஏற்படுத்த வேண்டும். பணப் பரிமாற்றத்தை தவிர்ந்து வங்கிகள் மூலம் பணப் பரிவர்த்தனை செய்வதை ஊக்குவிக்க வேண்டும். எல்லா மக்கள் நலத் திட்டங்களையும் வங்கிக் கணக்கோடு இணைக்க வேண்டும். பண பரிவர்த்தனையற்ற பொருளாதாரத்திற்கு அடித்தளமாக சிறந்த வங்கி கட்டமைப்பு வேண்டும். இனி செல்ல வேண்டிய பாதை தெளிவாக உள்ளது. நாடு தழுவிய நிதிசார் கல்வியறிவு விழிப்புணர்வு மற்றும் மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகளுக்கு ஏதுவான உள் கட்டமைப்புகளை ஏற்படுத்த வேண்டும். நிதிசார் கல்வியறிவை வழங்குவதன் மூலம் கிராமப்புற மக்களுக்கு நிதிசார்ந்த அறிவையும் கடன் மேலாண்மையும், ஆளுமையும் பெருகும்.

# ரூபாய் நோட்டு முடக்கம் - தேர்தல்களில் கருப்புப்பண

## புழக்கத்தை தடுக்கக் கூடும்



- S.Y. குரேஷி

முன்னாள் தலைமைத் தேர்தல் ஆணையர்

பல ஆண்டுகளாக இந்திய அரசியலில் வாக்காளர்களை கவர்ந்து தேர்தலில் வெற்றிபெற பணப் புழக்கம் அதிகமாகவே பயன்படுத்தப்படுகிறது. தேர்தலுக்கு முந்தைய நாளில் பணமும், மதுவையும் அளித்தால் வெற்றி பெற்று மக்கள் பிரதிநிதிகளாகிவிட முடியும் என்ற நம்பிக்கை இந்தியாவில் வேரூன்றியுள்ளது. கடந்த பல ஆண்டுகளாக அரசியல் கட்சிகள் ரூபாய் நோட்டுக்களை அவிழ்த்துவிடுவது நியாயமான சதந்திரமான தேர்தலை பாதித்திருக்கிறது என்பதற்கு வலுவான ஆதாரங்கள் உள்ளன. ஜனநாயக சீர்திருத்தக் குழுமம் (ADR) மேற்கொண்ட ஒரு ஆய்வின்படி 2011 சட்டமன்ற தேர்தலில் தமிழ்நாடு, மேற்குவங்கம், கேரளா, புதுச்சேரி மற்றும் அஸ்ஸாம் மாநிலங்களில் போட்டியிட்ட வேட்பாளர்களின் வாக்குமூலங்களில் 576 வேட்பாளர்கள் (ஆய்வு செய்யப்பட்ட 3547 பேர்களில் 16 சதவிகிதம்) கோடிஸ்வர்களாக இருந்தனர். ஆனாலும், 50 சதவிகிதத்திற்கு மேற்பட்ட வேட்பாளர்கள் வருமானவரி செலுத்தியதே இல்லை. இந்த நிலைமை மற்ற மாநிலங்களில் வேறாக இருக்க முடியாது.

தேர்தல்களில் விதைக்கப்படும் லஞ்சம், ஊறி வளர்ந்து நாட்டின் நிர்வாகத்திலும் தழைக்கிறது. தேர்தல் பிரச்சாரத்தில் கோடிக்கணக்கில் செலவிடும் அரசியல் கட்சிகள் ஆட்சிக்கு வந்தபின் எந்த வழியிலாவது அதிக பணம் திரட்ட வேண்டியுள்ளது. இந்த வசூல் வேட்டையில் அரசியல்வாதிகளும், அதிகாரிகளும் கூட்டாளிகளாகிவிடுகின்றனர். இப்படி, அரசு நிர்வாகத்தின் இரண்டு முக்கிய உறுப்புகள் மோசமாக இணையும்போது, லஞ்ச லாவண்யம் எல்லா திசைகளிலும், வாழ்க்கையின் எல்லா துறைகளிலும் வேரூன்றி விடுகின்றது. நிர்வாகத்தின் அடித்தளத்தில் உள்ள ஏட்டு அல்லது கிராம அதிகாரி முதல் எல்லோரும் கூறுவது “மேலே உள்ளவர்களை கவனிக்க வேண்டியுள்ளது” (மேலே உள்ளவர்களுக்கு நாங்கள் பணம் கொடுக்க வேண்டும்).

தேர்தலில் பெருவாரியாக பணம் ஆட்சி செலுத்துவதைப்பற்றி அரசியல் தலைவர்கள் கவலைப்படாமலும் இல்லை. அதைப்பற்றி தங்களுடைய கவலைகளை வெளிப்படுத்தி யிருக்கிறார்கள். ஆனால், இதற்கு ஒரு தீர்வு காண சீரிய பேச்சுவார்த்தை நடத்தாத நிலையில் இது ஒரு உதட்டளவு உபசரிப்பாகவே உள்ளது. இந்தப் பிரச்சினை நாடாளுமன்றத்திலும், பல குழுக்களிலும் விவாதிக்கப்பட்டுள்ளது. அப்போதெல்லாம் இதற்கு தீர்வாக கூறப்பட்டது, தேர்தல் செலவுகளை அரசே மேற்கொள்ள வேண்டும் என்பதுதான். இந்த வகையில் அமைக்கப்பட்ட மிகவும் பிரபலமான குழு 1999ல் இந்திரஜித் குப்தா தலைமையில் அமைந்தது. அதில், Dr. மன்மோகன்சிங், திரு. சோம்நாத் சாட்டர்ஜி போன்ற பிரபலங்கள் இருந்தனர். தேர்தல் செலவுகளை அரசு ஒரு அளவுக்குத்தான் ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டும், அதுவும் ஒவ்வொரு கட்சியிலும் உள் கட்சி ஜனநாயகம் இருந்தால்தான் என்று இந்தக் குழு கூறியது. இதனை எந்தக் கட்சியும் ஏற்றுக்கொள்ளவில்லை.

தேர்தலுக்கு முன் வாக்காளர்களை ஈர்க்க லஞ்சம் கொடுப்பதைப்பற்றி இந்திய தேர்தல் ஆணையம் மிகுந்த கவலை கொண்டுள்ளது. நான், தலைமை தேர்தல் கமிஷனராக பொறுப்பேற்ற போது, நடந்த முதல் பத்திரிகையாளர் கூட்டத்தில் எனக்கு நானே இரண்டு சவால்களை வகுத்துக் கொண்டேன் - பணத்தால் மோசடி மற்றும் வாக்காளர்களின் அலட்சியம். தேர்தல் கமிஷனில் இரண்டு பிரிவுகளை துவக்கி, இந்த பிரச்சினைகளை தீவிரமாக அலச முனைந்துள்ளனர். இரண்டுமே, நல்ல வெற்றியை தந்தது - ஒன்று, இதுவரை இல்லாத அளவுக்கு வாக்காளர்கள் பங்கேற்பை அளித்தது. இரண்டாவதாக, கோடிக்கணக்கில் பணத்தையும் மதுவையும் வெளிக்கொண்டு வந்தது. எங்களுடைய உயிர்ப்பான செயல்களால், சில முக்கியமான விளைவுகள் ஏற்பட்டன - உத்திரபிரதேசத்தில் தேர்வு செய்யப்பட்ட ஒரு

சட்டமன்ற உறுப்பினர் பதவி இழந்தார், மற்றும் ஜார்கண்ட்டில் இரண்டு மக்களவை தேர்தல்கள் ரத்து செய்யப்பட்டன.

இணைந்து செயல்பட்ட திட்டத்தில் வாக்காளர் விழிப்புணர்வு மூலம் அவர்கள், ஓட்டுக்கு பணம் பெறமாட்டோம் என்று ஊக்குவிக்கப்பட்டனர். 2011 முதல், ஜனவரி 25ஆம் தேதி நிகழும் தேசிய வாக்காளர் தினத்தின் மூலம் உலகிலேயே மிகப்பெரிய வாக்காளர் பதிவு மேற்கொள்ளப்பட்டு புதிதாக சேர்க்கப்பட்டுள்ள, குறிப்பாக இளைஞர்கள் நாங்கள் நேர்மையான முறையில் வாக்களிப்போம் என்று உறுதி மேற்கொள்கின்றனர். வேட்பாளர்களின் செலவுகள் உன்னிப்பாக கவனிக்கப்படுவதாலும், வாக்காளர்களுக்கு விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளதாலும், ஊடகங்களும் சமூக அமைப்புகளும் விழிப்புடன் செயல்படுவதாலும் தேர்தல் விதிமுறைகளை மீறுவது என்பது இப்போது கடினமாகிக் கொண்டே வருகிறது.

ஆம், ஆனாலும் தேர்தல்களில் கருப்புப் பணம் புழங்குவது தொடர்ந்து கொண்டே இருக்கிறது.

பணம் இல்லாமல் ஜனநாயகத்தில் ஒருவர் தேர்தலில் போட்டியிட முடியாது என்பது நியாயம்தான். ஆனாலும், பணமே பிரதானமாகி, ஒரு அரசியல் அமைப்பில் பணக்காரர்கள் மட்டும் போட்டியிட்டு ஜெயிக்க முடியும் என்ற நிலை இருக்கக்கூடாது.

சட்டத்தின்படி, ஒரு வேட்பாளர் அதிகபட்சம் எவ்வளவு செலவு செய்யலாம் என்பது நிர்ணயிக்கப்பட்டிருக்கிறது. ஆனாலும் அரசியல் கட்சிகளுக்கு அந்த கட்டுப்பாடு இல்லை என்பது வியப்பாக இருக்கிறது. அரசியல் கட்சிகளின் தேர்தல் செலவினங்களுக்கு உச்சவரம்பு இல்லாத நிலையில் தேர்தல் சீர்திருத்தமே களங்கப்படுத்தப்பட்டு நிதி மீறல்கள் ஏற்படுகின்றன. ஒருவரை ஒருவர் மிஞ்சும் வண்ணம் அரசியல் கட்சிகள், கோடிக்கணக்கில் செலவிடுகின்றனர். 2014 பொதுத் தேர்தலில், பிரச்சாரத்திற்காக செலவிடப்பட்ட தொகை ரூ.30,000 கோடி.

இந்தப்பணம் எங்கிருந்து வருகிறது. இதற்கு ஆதாரங்களாக நிறுவனங்கள் அளிக்கும்

தொகை, சிறு நிதியளிப்புகள், கூப்பன் விற்பனை அல்லது அங்கத்தினர் கட்டணம் மற்றும் அரசியல் கட்சிகளின் வைப்பு நிதிகளிலிருந்து கிடைக்கும் வட்டிகள், வாடகை என்பனவற்றை கூறலாம். பல நிதிக் கொடைகளில் வெளிப்படைத் தன்மை இல்லை. கிட்டத்தட்ட 75 முதல் 80 சதவிகிதம் வரை பணமாக நிதியளித்ததாக கூறப்படுகிறது - யார் கொடுத்தார்கள் என்று தெரிவிக்காமலேயே. வெளிநாட்டிலிருந்து வந்திருக்கலாம். குற்றங்கள், போதை மருந்து கடத்தல் அல்லது மனை - கட்டுமானத்துறை முதலைகளிடமிருந்து இருக்கலாம். ஓட்டுக்கு நோட்டு என்பது விக்ரி லீக்ஸ் கசிவுகளான அமெரிக்க தூதரக தகவல் பரிமாற்றங்களிலிருந்து தெரிய வந்துள்ளது. 2009ல் ஒரு இடைத்தேர்தலில் ஒரு ஓட்டுக்கு ரூ.5000 கொடுத்ததாக ஒரு தமிழகம் சார்ந்த மத்திய மந்திரியின் கூட்டாளி கூறியதாக இந்த செய்திகள் கூறியது. இந்த வெற்றிக்குப்பின் தன்னுடைய ஃபார்முலாதான் வெற்றிக்குக் காரணம் என்று அந்த அரசியல்வாதி கூறினார். இந்த “திருமங்கலம் ஃபார்முலா” என்ற நச்சுதான் நம்முடைய மிகப்பெரிய சவாலாகும்.

2014 தேர்தலின் போது கணக்கில் காட்டப்படாத ரூ.300 கோடியை தேர்தல் கமிஷன் கைப்பற்றியுள்ளது. 2014க்குப் பிறகு நடந்த எல்லா சட்ட மன்ற தேர்தல்களிலும் பணம் கைப்பற்றப்பட்டது மிக உச்ச அளவில் உள்ளது. 2015ல் அதிகபட்சமாக பீஹாரில் ரூ.19 கோடி பிடிபட்டது. தமிழ்நாட்டில் இது ரூ.100 கோடியையும் தாண்டியது.

அரசியல்வாதிகளைப் பற்றிய பொதுமக்கள் கருத்து இன்று அவர்கள் எல்லோரும் ஊழல்வாதிகள் என்பதே. அரசியல்வாதிகளைப் பற்றிய அப்படி ஒரு பிம்பம் ஜனநாயகத்துக்கு உகந்ததல்ல. நம் நாட்டில் நேர்மையான பல அரசியல்வாதிகள் இருந்துள்ளனர். அப்படிப்பட்ட அரசியல் தலைவர்களால்தான் இந்தியா ஒரு பெரிய உல்லாசமாக உயர்ந்துள்ளது. கருப்புப் பணப் புழக்கம் பெருமளவு மனை, கட்டுமானத்துறையில் இருப்பதால்தான் 2008ல் நடந்த உலகளாவிய பொருளாதார நெருக்கடியால் இந்தியா அதிகம் பாதிக்கப்படவில்லை என்று சிலர் கூறுகிறார்கள். ஆனால், இந்திய தேர்தல்களில் கருப்புப் பணத்தால் பாதிப்பு



ஏற்பட்டுள்ளது. ஐந்து மாநில சட்டமன்ற தேர்தல்களுக்கு முன்னதாக சரியான தருணத்திலேயே பிரதமர் ரூ.500 மற்றும் ரூ.1000 நோட்டுக்கள் செல்லாது என்று அறிவித்திருக்கிறார். மூட்டை மூட்டையாக பணக்கட்டுக்களுடன் தயாராக இருந்த அரசியல் கட்சிகள் செய்வதறியாது திகைத்து உள்ளனர்.

நடக்க இருக்கும் தேர்தலில் இதனால் பெரிய தாக்கம் ஏற்படும் என்று நான் தனிப்பட்ட முறையில் நம்புகிறேன் ஏனெனில் இப்போதுதான் கருப்புப்பணம் தேர்தலில் பயன்படும் நேரம். தேர்தல் களத்தில் வெளிநாடுகளில் இருந்து வரும் போலி ரூபாய் நோட்டுக்களுக்கும் பெரிய பாதிப்பு ஏற்படும்.

முன்பெல்லாம், மாதிரி நன்றெறி முறைகள் செயல்பட துவங்கிய பின் வாக்குப்பதிவு நடைபெறும் தேதிக்கு சற்று முன்னதாக பணம் வழங்கப்பட்டது. தேர்தல் கமிஷன் தடுப்பு நடவடிக்கைகளை எடுத்ததை அடுத்து பண விநியோகத்தை முன்னதாகவே செய்கின்றனர்.

ஆகவேதான், தேர்தல்களுக்கு சில வாரங்களுக்கு முன்பு மேற்கொள்ளப்பட்ட ரூபாய் நோட்டுக்கள் முடக்கம், இந்த பண விநியோகத்தை தக்க தருணத்தில் பாதித்திருக்கிறது.

“பதிவு செய்யப்படாத விந்தை - இந்திய பெரு தேர்தல் நடக்கும் முறை” என்ற எனது புத்தகத்தில் 40 விதவிதமான வழிகளில் கருப்புப்பணம் எப்படி தேர்தலில் பயன்படுகிறது என்பது பற்றி விளக்கப்பட்டிருக்கிறது. இன்னும் புதிய முறைகள் வரும் என்பதில் எனக்கு ஐயமில்லை. ஆனால், அதற்கு நேரம் பிடிக்கும். அதற்குள் அடுத்த தேர்தலில் கருப்புப் பணத் தாக்கம் குறையும் என்று நம்புகிறேன்.

இப்படித் தேர்தல்களில் நாம் கற்ற பாடங்களை கவனத்தில் வைத்து நோட்டுக்கள் முடக்கப்பட்டதால் ஏற்படும் பயன்களை நாம் உறுதி செய்ய வேண்டும். நோட்டுக்கள் முடக்கம் செய்யப்பட்ட சில நாட்களுக்குப்பின் நான் பத்திரிக்கையில் எழுதிய ஒரு கட்டுரையில் இந்த திட்டத்தை முறியடிக்கும் வகையில் வங்கி அதிகாரிகளோடு இணைந்து கருப்புப் பணத்தை வெள்ளைப் பணமாக்கும் சலவை வேலை நடக்கும் என்று கூறியிருந்தேன். இது சரியாகவே போய் விட்டது. இடைத்தரகர்கள், வங்கி

அதிகாரிகளோடு கூடி பிரச்சினைகள் உருவாக்கக் கூடும் என்று எச்சரித்திருந்தேன். இது என்னுடைய அனுபவத்தால் ஏற்பட்ட கருத்து. ஒருமுறை தேர்தல் கமிஷனின் செலவு கண்காணிப்புக் குழு ஒரு வண்டியில் ரூ.2 கோடி எடுத்துச் செல்வதை கண்டுபிடித்தது. இந்தப் பணம் வங்கிகளின் பணம் வழங்கு இயந்திரங்களில் நிரப்பப் படுவதற்காக எடுத்துச் செல்லப்படுவதாக கூறப்பட்டது. நாங்களும் நம்பி மன்னிப்பு கூறி விட்டுவிட்டோம். அடுத்த நாள், இன்னொரு குழு மற்றொரு வண்டியை மறித்ததில் அதைவிட இருமடங்கு பணம் கண்டுபிடிக்கப்பட்டது, அதே காரணம் கூறப்பட்டது. அடுத்து, மூன்றாவது முறையாக ஒரு வண்டியில் ரூ.11 கோடி பிடிபட்டது. உடனடியாக நாங்கள் சோதனையை துவக்கிய போது இந்த வண்டியோடு ஆயுதம் ஏந்திய காவலர்கள் கூடவே வராததும் மற்ற பாதுகாப்பு நடைமுறைகள் மேற்கொள்ளப் படாததும் கண்டுபிடிக்கப்பட்டது. உடனடியாக நான் அப்போதைய இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் கவர்நரிடம் பேசினேன். இப்படி கருப்புப் பணத்தை வெள்ளைப் பணமாக்கும் சலவை ஒரு புதிய முறையை அறிந்து திடுக்கிட்டு இதை ஆராயும்படி ஆணையிட்டார்.

மே 2016ல் நடந்த சட்டமன்றங்களுக்கான தேர்தலில் இதுவரை நடைபெறாத இரண்டு நடவடிக்கைகளை இந்திய தேர்தல் கமிஷன் மேற்கொள்ள வேண்டியதாயிற்று. கட்டுக்கடங்காத பணப்பயன்பாட்டால் இரண்டு சட்ட மன்ற தொகுதிகளான அரவக்குறிச்சி மற்றும் தஞ்சாவூர் தேர்தல் நிறுத்தி வைக்கப்பட்டது. அப்போது தேர்தல் கமிஷன் அரசுக்கு கடிதம் எழுதி கருப்புப் பணப் பயன்பாடு தேர்தல்களில் கண்டுபிடிக்கப்படும்போது, தேர்தல்களை நிறுத்தி வைக்க எங்களுக்கு நிலையான சட்ட அதிகாரங்கள் தேவை என்று கூறியிருந்தோம்.

இந்தக் கோரிக்கையை சட்ட அமைச்சகம் நிராகரித்து விட்டாலும், கருப்புப் பணத்திற்கு எதிராக போராடும் இன்றைய பிரதமர் இதை கவனிப்பார் என்று நம்புகிறோம்.

ரூபாய் நோட்டுக்கள் முடக்கத்தினால் ஏற்படும் விளைவுகளால், நடைபெறவுள்ள தேர்தல்களில் பணத்தின் ஆதிக்கம் இருக்காது என்று பாரதிய ஜனதா கட்சியின் பொருளாதாரத்

துறைத் தலைவர் திரு. கோபாலகிருஷ்ண அகர்வால் கூறினார்.

“இதுவரை அரசியல் கட்சிகள் தங்களின் தேர்தல் செலவுகளுக்கு கணக்குகள் கொடுக்க வேண்டும் என்ற அழுத்தம் இருந்தது. ஆனால், பணப்புழக்கத்தின் மீது இருந்த வழிமுறைகளால் எந்த நல்ல விளைவும் இல்லை. அதனால், ரூபாய் நோட்டுகள் முடக்கத்தால் தேர்தல்களில் பயன்படுத்தப்படும் பணப்புழக்கம் பெரிதும் குறையும்” என்று கூறியுள்ளார்.

இந்தக் கூற்றுக்கள் எல்லாம், வெற்றி பெற வேண்டும் என்றால் எந்த ஒரு தாமதமுமின்றி பல காலமாக கிடப்பில் உள்ள தேர்தல் சீர்திருத்தங்கள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். நோட்டு முடக்க நடவடிக்கையால், செலவிடப்படும் தொகை குறைந்தாலும், அரசியல் கட்சிகள் அரசாங்கக் கணக்கிலிருந்து இலவசங்களை வழங்குவதாக கூறி நிலைமையை சரிகட்டி விடுவார்கள் என்று தேர்தல் கண்காணிப்பு அமைப்பான ஜனநாயக உரிமைகள் கூட்டமைப்பின் உறுப்பினர் Dr. திருலோசந்த் சாஸ்திரி கூறியுள்ளார். “இது பற்றி தேர்தல் கமிஷனுக்கு உச்ச நீதிமன்ற ஆணை இருந்தாலும், இது சரியாக நடைபெறுகிறதா என்று கண்காணிக்கப்பட வேண்டும்.”

ரூபாய் நோட்டு முடக்கமும் அதன் பின் ஏற்பட்ட நிகழ்வுகளும் முன்னதாகவே எதிர்பார்க்கப்படாமல் இருந்தாலும் அவைகளினால், தேர்தல் சீர்திருத்தங்களின் மீது தாக்கம் ஏற்படும். ரூபாய் நோட்டு முடக்கத்தினால் ஏற்பட்ட பெரும் நடைமுறை சவால்களால் அரசு வலைதள, கைப்பேசி மூலம் வங்கித் தொடர்புகளை மேற்கொள்ளும் முயற்சிகள் மக்களை கவர்ந்திருக்கிறது. இது கருப்புப் பணத்தை ஒழிப்பதற்கான ஒரு நல்ல முயற்சி. ரிக்ஷா ஓட்டுபவர்கள், தெருவோரங்களில் காய்கறி பழங்களை விற்பவர்கள் கூட பணப் பரிமாற்றத்தைத் தவிர்த்து இயந்திரங்களை பயன்படுத்துமாறு கூறியிருப்பதால், உறுதியான

வங்கி முறைகளும் எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதிநிலைமையும் ஏற்படும்.

இதனோடு, அரசியல் கட்சிகளுக்கு 20,000 ரூபாய்க்கும் குறைவாக அளிக்கப்படும் நன்கொடைகளும் உடனடியாக மின்பதிவில் செய்யப்பட வேண்டும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது. இதனால், அரசியல் கட்சிகள் பெறும் கொடைகளில் சுமார் 80 சதவிகிதம் பணமாக காட்டப்படுவதால் ஏற்படும் வெளிப்படைத் தன்மையின்மை பாதிக்கப்படும். இப்படிப்பட்ட தொகை ஆண்டொன்றிற்கு ரூ.1000 கோடிக்குமேல் உள்ளது.

மற்றொரு முக்கிய நிகழ்வு, நவம்பர் 8க்குப் பிறகு தங்களுடைய எல்லா வங்கி நிகழ்வுகளையும் வெளிப்படுத்த வேண்டும் என்று பிரதமர் தன்னுடைய கட்சி சட்டமன்ற பாராளுமன்ற உறுப்பினர்களுக்கு கூறியுள்ளதாகும். இதனை பலர் குறை கூறியுள்ளனர். ஆனாலும் என்னுடைய கருத்து, பிரதமரை குறை கூறுவதற்கு பதிலாக, அரசியல்வாதிகள் தங்களுடைய நிதி நிகழ்வுகளை வெளிப்படையாக செய்ய வைப்பதில் இது ஒரு முதல் நடவடிக்கையாக நாம் ஏன் ஏற்றுக் கொள்ளக் கூடாது. அரசின் மற்றொரு முக்கிய அம்சம் சொத்துக்களை பினாமி பெயர்களில் வைத்திருப்பதை தடுப்பதற்கு சட்டம் கொண்டு வரப்படும் என்று கூறியிருப்பதும், அதனால் ஏற்படும் விளைவுகளும். இந்த நடவடிக்கையால் கூட தேர்தல்களில் கருப்புப் பண புழக்கம் பெரிதும் பாதிக்கப்படும். ஏனெனில், தேர்தல்களில் கள்ளப்பணம் செலவிடப்படுவதற்கு இது ஒரு முக்கியத் துறையாகும்.

இதுவரை, மேற்கொள்ளப்படாத, ரூபாய் நோட்டு முடக்கத்தினால், பெரிய நன்மைகள் கூட ஏற்படலாம். பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளால், தேர்தல்கள் நடத்துவதில் வெளிப்படைத் தன்மையும், மற்றவர்களின் பார்வையும் இருக்கும் ஆதலால், சுதந்திரமான, நேர்மையான தேர்தல்கள் நடைபெற வாய்ப்புண்டு. இதுவே, நீண்ட நாட்களாக கிடப்பில் உள்ள தேர்தல் சீர்திருத்தங்களை கொண்டுவர சரியான தருணமாகும். ●

## ரொக்கம் குறைவான பொருளாதாரம்: இந்தியாவின் நிலையும் பன்னாட்டுச் சூழலும்



- அற்பிதா முகர்ஜி மற்றும் தனு எம். கோயல்

ICRIER பேராசிரியர்

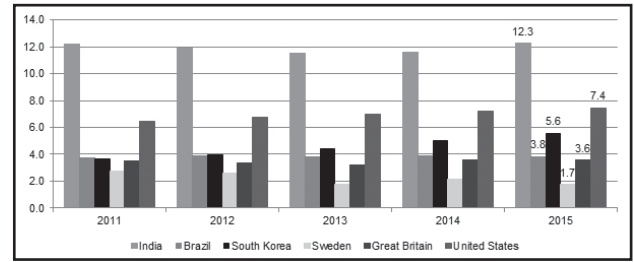
ICRIER அமைப்பின் ஆலோசகர்

2016 ஜூனில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, “இந்தியாவில் பணம் செலுத்துதல் மற்றும் கணக்குத் தீர்வை முறைகள்: 2018 நோக்கில்” என்ற அறிக்கையை வெளியிட்டது. சிறப்பான செலுத்து மற்றும் தீர்வை முறைகளைக் கட்டமைத்து இந்தியாவை ரொக்கப் புழக்கம் குறைவான நாடாக மாற்றுவதற்கான வழிமுறைகள் அந்த அறிக்கையில் எடுத்துரைக்கப்பட்டிருந்தன. சமூகத்தின் எல்லாத் தரப்பினரும் மின்னணு பணப்பரிமாற்றத்தை மேற்கொள்ள வசதிகள் செய்து, அவர்களை முறையான பொருளாதார அமைப்புக்குள் கொண்டு வந்து, கறுப்புப் பணத்தையும், பயங்கரவாதச் செயல்களுக்கும் தேர்தல்களிலும் முறைகேடாகப் பணம் புழங்குவதையும் தடுப்பது இதன் நோக்கமாகும். முற்றிலும் ரொக்கப் பரிமாற்றம் அற்ற பொருளாதாரமாக மாறுவதற்கு முதல்படியாக, ரொக்கம் குறைவான முறைக்கு மாறவேண்டும் என்று பிரதமரும் வலியுறுத்தி வருகிறார். சுவீடன், கென்யா, பிரேசில் உள்ளிட்ட பலநாடுகள் குறைவான ரொக்கப் பரிமாற்ற நாடுகளாக மாறிவிட்டன. அந்த நாடுகளைப் பார்க்கும் போது, ஆன்-லைன் பணப்பரி மாற்றத்திற்கான பாதுகாப்பு முறைகள் உள்ளிட்ட வலுவான சட்டமைப்பு வசதிகள் தேவை என்பது தெரிகிறது.

### இந்தியாவும் ஏனைய நாடுகளும்

வளர்ந்து வரும் நாடுகள் மற்றும் முன்னேறிய நாடுகள் பலவற்றையும் ஒப்பிட்டுப் பார்க்கையில், இந்தியாவில் ரொக்கப்பணம் புழக்கம் மிக அதிகமாக உள்ளது. நாட்டின் மொத்த உற்பத்தி மதிப்பில் ரொக்கப் புழக்கத்தின் அளவு 2015

ஆம் ஆண்டில், 12.3 சதவீதமாக இருந்தது. இந்த விகிதம் பிரேசில் 3.8. சதவீதமாகவும், தென் கொரியாவில் 5.6 சதவீதமாகவும், சுவீடனில் 1.7 சதவீதமாகவும் இருந்தது. கீழ்க்காணும் வரைபடம் இதனை விளக்கும்.



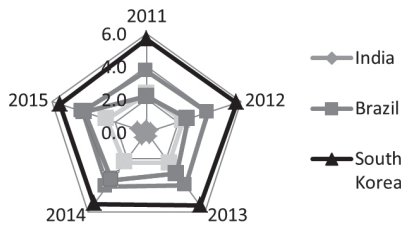
2016 ஆம் ஆண்டில் நம்நாட்டில் நடைபெற்ற பரிவர்த்தனைகளில் 68 சதவீதம் ரொக்கப் பணம் மூலம் தீர்க்கப்பட்டுள்ளது. உலக அளவில் இந்தோனேஷியாவையும் ரஷ்யாவையும் அடுத்து நம்நாட்டில்தான் ரொக்கப்பணத் தீர்வை அதிக அளவு நடைபெற்றுள்ளது. தாய்லாந்து, பிரேசில், சீனா போன்ற நாடுகள் நம் நாட்டைவிடவும் குறைவான ரொக்கத் தீர்வுகளை மேற்கொண்டுள்ளன. முன்னேறிய நாடுகள் பலவற்றை ஒப்பிடும் போது நம் நாட்டில் கடன் / பற்று அட்டைகளின் உபயோகமும் மிகவும் குறைவாக உள்ளது.

உலக நாடுகளில் ரொக்கப் புழக்கம் குறைவாக உள்ள நாடுகளில் ஒன்று சுவீடன். பேருந்து கட்டணம் முதல், தர்மகாரியங்களுள் பணம் கொடுப்பதுவரை பெரும்பான்மையான பரிவர்த்தனைகள் அங்கே மின்னணு முறையில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. சில்லறைக் கடைகளில் நாணயங்களையும் பணத்தாள்களையும் வாங்கிக் கொள்ள மறுக்கலாம் என்று அந்நாட்டில் சட்டமே இருக்கிறது. சாதாரணமாக ஐரோப்பியர்கள்

பற்று அட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதைப் போல் மூன்று மடங்கு அதிகமாக சுவீடன் மக்கள் பயன்படுத்துகிறார்கள். சுவீடன் அரசு, 20, 50, 1000 குரோனா (சுவீடன் கரன்ஸி) மதிப்புள்ள பணத்தாள்கள் செல்லாது என்று அறிவித்துள்ளது. வரும் ஜூலை மாதத்தில் மேலும் பல பணத்தாள்களை அந்நாடு மதிப்பிழக்கச் செய்துவிடும் என்றும் அறிவித்துள்ளது.

வளரும் நாடுகளில் கென்யா வாகன நிறுத்தக்கட்டணம், கட்டுமான உரிமக்கட்டணம், ஓட்டுநர் உரிமப்புதுப்பிப்புக்கட்டணம், கடவுச்சீட்டுக்கட்டணம் போன்றவற்றை ஆன்-லைன் மூலம் மட்டுமே செலுத்தும்படியான ஏற்பாட்டைச் செய்துள்ளது. 2014 ஆம் ஆண்டு நிலவரப்படி உலகிலேயே கைபேசி மூலம் பணப்பரிமாற்றம் செய்பவர்களில் கென்யர்கள் முதலிடத்தில் இருந்ததாக உலக வங்கி ஓர் அறிக்கையில் குறிப்பிட்டுள்ளது. கென்யாவின் மத்தியவங்கி, 2015இல் அந்நாட்டில் 1,44,000 முகவர்கள் மூலமாக மூன்றுகோடியே பத்துலட்சம் கைபேசி பணப்பைகள் செயல்படுவதாக அறிவித்துள்ளது. கடன் அட்டைகள் குறைவாகவும், இணையதள வசதி போதுமான அளவிலும் இல்லாதபோதிலும், ஸ்மார்ட் கைபேசிகள் வழியாக ரொக்கமற்ற பரிவர்த்தனை அதிக அளவு நடப்பதற்கு கென்யா ஓர் உதாரணமாகத் திகழ்கிறது.

### தற்போதைய கட்டமைப்பு முறைகள்



மின்னணு முறையில் பணத்தை ஏற்றுக் கொள்வது ஒருபுறம் என்றாலும், அவ்வாறு செலுத்துவதற்கான வசதிகளும் ஒவ்வொருவரிடமும் இருக்க வேண்டும். 2015 நிலவரப்படி, இந்திய மக்கள் தொகையில்

பாதிப்பேரிடம் மட்டுமே ஏதேனும் ஒரு கடன்/பற்று அட்டை இருந்தது. ஆனால் சுவீடனில் சராசரியாக ஒவ்வொருவரிடமும் 2.5 அட்டைகளும், தென் கொரியாவில் 5.5 அட்டைகளும், பிரேசில் 4.1 அட்டைகளும், சீனாவில் 4 அட்டைகளும் உள்ளன.

சராசரியாக அதிக எண்ணிக்கையில் மக்களிடம் கடன்/பற்று அட்டைகள் உள்ள கென்யா, மிக விரைவாக ரொக்கமற்றப் பரிமாற்றத்திற்குள் சென்றுவிட்டது. அங்கே மின்னணு முறையில் பணம் செலுத்துபவர்களுக்கு வரிச்சலுகைகள் அளிக்கப்படுவதால், மக்களும் அதிக அளவில் ரொக்கமற்ற முறையை விரும்பி ஏற்கின்றனர்.

இந்தியாவின் மக்கள் தொகைக்கு ஏற்ற விகிதத்தில் விற்பனை முனையக் கருவிகள் இல்லை என்பது பெரும் குறை. பத்துலட்சம் பேருக்கு மற்ற நாடுகளிலும் நம் நாட்டிலும் எத்தனை விற்பனை முனையக் கருவிகள் உள்ள என்பதைக் கீழ்க்காணும் அட்டவணை மூலம் புரிந்துக்கொள்ளலாம்.

### அட்டவணை 1

2011-15 கால கட்டத்தில் இந்தியாவிலும் மற்ற நாடுகளிலும் பத்துலட்சம் பேருக்கு இருந்த விற்பனை முனையக் கருவிகளின் எண்ணிக்கை

நாடு	2011	2012	2013	2014	2015
பிரேசில்	17,811	20,561	22,146	24,837	25,241
சீனா	3,592	5,270	7,814	11,650	16,602
இந்தியா	550	695	865	889	1,080
சுவீடன்	22,167	20,837	20,380	20,304	18,660
இங்கிலாந்து	21,499	25,732	25,800	26,346	30,078

ரொக்கப் புழக்கம் குறைவாக உள்ள மற்ற நாடுகளில் கைபேசி பணப்பை, மின்னணு பண முனையங்கள் போன்ற பிற வசதிகளும் அதிக அளவில் உள்ளன. 129 கோடிக்கும் அதிகமான மக்கள் தொகை கொண்ட நம் நாட்டில் நூறு கோடிக்கும்

அதிகமான கைபேசி இணைப்புகள் (2016 ஜூன் 30 நிலவரப்படி) இருந்தாலும், மொத்த மின்னணு பணப் பரிமாற்றத்தில் அரை சதவீதம் மட்டுமே கைபேசிகள் மூலமாக நடைபெறுகின்றன. இதற்குக் காரணம், இணைய தளவசதி போதாமையும், ஸ்மார்ட் கைபேசிகள் போதிய எண்ணிக்கையில் இல்லாமையும் தான். நம்நாட்டில் பெரியவர்களில் 17 சதவீதம் பேரிடம் மட்டுமே ஸ்மார்ட் கைபேசிகள் உள்ளன. இதுவே தென்கொரியாவில் 88%, கென்யாவில் 27%, நம்நாட்டில் 26% பேர் மட்டுமே இணைய தள வசதியைப் பயன்படுத்துகின்றனர். ஆனால் பிரேசிலில் 59.08 சதவீதம் பேரும், சீனாவில் 50 சதவீதம் பேரும், தென்கொரியாவிலும் சுவீடனிலும் சுமார் 90 சதவீதம் பேரும் இணைய தளத்தைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இந்தியாவில் 100 பேரில் 1.34 பேருக்கு மட்டும் அகண்ட அலைக்கற்றை விதி உள்ளது. சுவீடனில் 36.07 பேருக்கும், தென்கொரியாவில் 40.25 பேருக்கும் அகண்ட அலைக்கற்றை இணையதளவசதி உள்ளது.

எனவே, மத்திய அரசு வலியுறுத்துகிற ரொக்கம் குறைவான பரிமாற்றத்தை மேற்கொள்ள தொழில்நுட்பவசதிகளை மேம்படுத்தியாக வேண்டும். மேலும், ஆன்-லைன் பரிமாற்றங்கள் பாதுகாப்பாக நடைபெறுவதற்கான கொள்கைகள் அறிவிக்கப்படவேண்டும்.

### **உலக நாடுகளில் பார்த்தறிந்ததும், முன்னோட்டும்:**

கென்யா, நைரோபி போன்ற நாடுகளே ரொக்கம் குறைவான சூழலுக்கு மாறிவிட்ட போது நம்மாலும் அது முடியும். கைபேசி பணப்பை என்ற மொபைல் வால்ட், ஆப் என்கிற செயலிகள் இதற்குப் பெரும் துணையாக முடியும். கடன்/ பற்று அட்டைகள் ஏற்றுக்கொள்ள வழியில்லாத, விற்பனை முனையக் கருவிகள் இல்லாத தெருவியாபாரிகள், சில்லறைக் கடைக்காரர்களிடம் பரிவர்த்தனை செய்ய இவை உதவும். சுவீடனில் பெரும்பாலான

தெருவியாபாரிகளும், சிறிய வணிகர்களும் விற்பனை முனையக் கருவியைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இதேபோல கென்யர்கள் கட்டணம் செலுத்தவும் சம்பளம் பெறவும் M.Pesa என்ற செயலியைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இந்தியாவிலும் Paytm, CCAvenue, PayU போன்ற பணம் செலுத்துவாய்களை ஊக்குவிக்க வேண்டும்.

உடனடியாக கவனம் செலுத்தவேண்டிய விஷயங்களில் முக்கியமானது, சில்லறை மற்றும் மொத்த வாணிகங்கள், தொழிலாளர்கள் மற்றும் விவசாயிகளுக்குப் பணம் வழங்குவதாகும். வரி செலுத்துவதில் இருந்து தப்பிக்கவும், குறைந்தபட்சக் கூலியை விடக் குறைவாகக் கொடுக்கவும் போன்ற பல காரணங்களுக்காக மக்கள் ரொக்கப் பரிவர்த்தனையை மேற்கொள்கின்றனர்.

இந்திய தேசியப் பணம் வழங்கு கழகம் 2016 ஆகஸ்டில், ஒன்றிணைத்த பணம் செலுத்து ஊடு முகம் (UPI) ஒன்றைத் தொடங்கியது. இதனால் கைபேசி செயலிமூலம் வங்கிக் கணக்குகளிடையே பணப்பரிமாற்றம் செய்யலாம். கடன்/பற்று அட்டைகள் இல்லாமலும், கடவுச் சொல் இன்றியும் இந்தச் செயலிமூலம் பணப் பரிமாற்றம் செய்யலாம். 2016 டிசம்பரில், கூலி வழங்குச் சட்டத்தில் மத்தியஅரசு ஒரு திருத்தம் செய்தது. அதன்படி, தொழிலாளர்களுக்குரிய சம்பளத்தை நேரடியாக அவர்களுடைய வங்கிக் கணக்கில் செலுத்த வேண்டும். அல்லது காசோலை மூலமாக வழங்கவேண்டும். 1960களிலேயே சுவீடன் இத்தகைய நடைமுறைக்கு மாறிவிட்டது என்பது இங்கே குறிப்பிடத்தக்கது.

தெலுங்கானா மாநிலத்தின் இப்ரஹிம்பூர் என்ற ஊர் ரொக்கப் பரிவர்த்தனை இல்லாத ஊராக மாறிவிட்டது. மற்ற ஊர்களும் இதனைப் பின்பற்றலாம். வங்கிகளும் இவ்விஷயத்தில் முன் முயற்சி மேற்கொள்ளலாம். குஜராத் மாநிலத்தின் அகோடரா என்ற ஊரில், கம்பியில்லா இணைய வசதி, பணம் செலுத்து முனையங்கள் போன்றவற்றை ஒரு தனியார்

வங்கியே ஏற்பாடு செய்து, கிராம மக்களுக்கு நவீன வங்கிச் சேவைகளை வழங்கியுள்ளது.

மெட்ரோ ரயில் கட்டணத்தை மின்னணு முறையில் செலுத்துதல் போன்றவை நடைமுறைக்கு வந்துள்ளன. 2017இல் தில்லியில் சில மெட்ரோ நிலையங்கள் ரொக்கம் இல்லாப் பரிவர்த்தனையை மட்டுமே மேற்கொள்ளும். இதுபோல் அரசு மேற்கொள்ள வேண்டிய வேறு சில பணிகள்:

**பணம் செலுத்து முறைகளில் சமநிலை:** ரொக்கமாக செலுத்துவதைவிட டிஜிட்டல் முறையில் செலுத்துவதற்கு அதிகப்படி செலவு ஆகக்கூடாது. ஆன்லைன் மூலமாக அல்லது வேறு டிஜிட்டல் முறையில் பணம் செலுத்தும் போது வங்கிகள் செயல்முறைக் கட்டணம் வசூலிக்கின்றன. இதனால் ஆன்லைன் செலுத்து முறைகளுக்கு வரவேற்பு இருப்பதில்லை.

**தரவுகளின் பாதுகாப்பு:** மின்னணு பணப் பரிவர்த்தனையில் வாடிக்கையாளர் விவரங்கள் சேமிக்கப்படுகின்றன. இதனால் தனிநபர் அந்தரங்கம் கேள்விக்குள்ளாகிறது. சுவீடனில் டிஜிட்டல் முறைப் பரிமாற்றத்திற்குப் பின்னர் வங்கிக் கொள்கைகள் குறைந்துவிட்டாலும், ஆன்லைன் வங்கி மோசடிகள் பெருகிவிட்டன. எனவே தரவுகளையும் தனிநபர் விவரங்களையும் பாதுகாப்பது முக்கியமாகிறது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி இவ்விஷயத்தில் ஏற்கெனவே பல நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டுள்ளது. மோசடிகளைத் தவிர்ப்பதற்கான வலுவான அமைப்பும், முறையீடுகளைத் துரிதமாகத் தீர்த்து வைப்பதற்கான ஏற்பாடுகளும் அவசியம்.

**வலுவான தொழில்நுட்பக் கட்டமைப்பு:** பணம் செலுத்துவதற்குப் பலவிதமான வழிகள் இருப்பதைப் பொறுத்துத்தான் எந்த வழி என்று மக்கள் தீர்மானிக்கிறார்கள். ரொக்கமில்லாப் பரிவர்த்தனைகளுக்கான வழிகள் பலவற்றுக்கும் இணையதள இணைப்பு வசதி அவசியமாகிறது. இந்தியாவில் இவ்வசதி பரவலாக்கப்பட வேண்டும்.

**குறைவான வரிவிதிப்பு:** ஸ்மார்ட் கைபேசிகள், டேப் லட்டுகள் போன்றவற்றுக்கு வரி குறைக்கப் படவேண்டும். அவ்வாறு குறைத்தால், மக்கள் இத்தகைய மின்னணுக் கருவிகளைப் பயன்படுத்தி ரொக்கமில்லாப் பரிவர்த்தனையில் ஆர்வமுடன் ஈடுபடுவார்கள். சரக்கு மற்றும் சேவை வரி உத்தேச வரைவுத் திட்டத்தின்படி, மின்னணு சாதனங்களுக்கு 28 சதவீத வரி விதிக்கப்படும் என்று தெரிகிறது. இது மிகவும் அதிகம். ஸ்மார்ட் கைபேசிகள் மலிவான விலைக்குக் கிடைக்க வேண்டும். மேலும், இந்தியாவில் கம்பெனிகளின் வருமானவரி உள்நாட்டுக் கம்பெனிகள் எனில் 30 சதவீதம் என்றும், வெளிநாட்டுக் கம்பெனிகள் எனில் 40 சதவீதம் என்று உள்ளதும் குறைக்கப்பட வேண்டும். சுவீடனில் இது 22 சதவீதமாகவும், சீனாவில் 25 சதவீதமாகவும் (உள்நாடு மற்றும் வெளிநாட்டுக் கம்பெனிகள் இருபிரிவுக்கும்) உள்ளது. அதிகப்படியான வரிவிகிதங்கள் வரி ஏய்ப்புக்கே வழி வகுக்கும்.

**வலுவான மின் வணிகக் கொள்கை:** ரொக்கமில்லாமல் நுகர்வோர் பொருள்களை வாங்குவதை ஊக்கப்படுத்தவும், அத்தகைய நுகர்வோர்களின் பாதுகாப்புக்கு உறுதி அளிக்கவும் வலுவான மின் வணிகக் கொள்கையும் அவசியம்.

ரொக்கம் குறைவான பொருளாதார நிலையை உருவாக்க அரசு மேற்கொண்டு வரும் முயற்சிகள் சரியான திசையில் செல்கின்றன. எனினும், கட்டமைப்பு வசதிகள் மேம்படுத்தலும், ஒழுங்குமுறை விதிகள் இயற்றலும் அவசியம். மேலும் எளிமையான குறைவான வரிவிகிதங்களும் வேண்டும். 2017-18 ஆம் ஆண்டுக்கான மத்திய பட்ஜெட் இந்த விஷயங்களிலும் கருத்துச் செலுத்த வேண்டும்.

**கட்டுரையாளர்கள் புதுதில்லியில் உள்ள சர்வதேசப் பொருளாதார வரவுகளுக்கான ஆய்வுக் கவுன்சிலின் பேராசிரியர்கள்.**

# இந்தியாவில் குறைந்த அளவிலான ரொக்கப் பணப் பரிமாற்றத்தை முடுக்கி விடக்கூடிய பணம் செலுத்தும் முறைகள்



- ஜி. ரகுராஜ்

ரிசர்வ் வங்கி - புது டில்லி.

ரொக்கப் பணமோ அல்லது சட்டப்பூர்வமாக ஏற்றுக் கொள்ளப்படக்கூடிய செலவாணியோ இல்லாமல் செலுத்த வேண்டிய தொகையை செலுத்தும் முறையையே 'செலுத்துமுறைகள்' (Payment Systems) எனும் சொல் குறிப்பிடுகிறது. ரொக்கமாகப் பணத்தைச் செலுத்துவதாக இருந்தால் மற்ற செலுத்துமுறைகளுக்கு அங்கே அவசியம் இல்லை. ரொக்கப் பணமில்லாத ஒரு செலுத்துமுறையை செயல்படுத்துவதற்கு பணம் செலுத்துபவரும், பணம் பெறுபவரும் ஒரு செலுத்துமுறையின் எல்லைக்குட்பட்ட பங்கேற்பாளர்களாக இருந்திடவேண்டும்.

ரொக்கமாகப் பணத்தைச் செலுத்தும் பாரம்பரியமான செலுத்து முறையில் முதல் மாற்றாக வந்தது காசோலை முறையாகும். காசோலை முறையில் கணக்கு வைத்திருப்பவருக்குத் தரப்படும் காசோலை, கேட்புக் காசோலை (Demand Draft) செலுத்தாணை (Payment Order) வங்கியாளர் காசோலை, ஆதாயப் பங்குகளுக்கான அத்தாட்சிப் பத்திரம், வட்டித் தொகை பெறுவதற்கான இசைவாணை, பயணியர் காசோலை, செலுத்தப்படவேண்டிய தொகை பற்றிய பற்றுக்குறிப்பு, பணத்தைத் திரும்பத்தருவதற்கான ஆணை போன்ற பல்வேறு வடிவங்களில் காசோலை முறை செயல்பட்டு வருகிறது. குறைந்த அளவிலான ரொக்கப் பரிமாற்றத்தை நோக்கி வங்கிகளுக்கிடையேயான பரிவர்த்தனைக்கென உருவான முதல் செயற்கருவி காசோலை (cheque) தான். காசோலைகளுக்கான கணக்குத்தீர்வு வழிமுறை (Clearing System) அது உருவான

இரண்டு நூற்றாண்டுகளுக்குப் பிறகும் இப்போதும் கூட பொருத்தமானதாகவே இருக்கிறது. ரொக்கப் பணமில்லாத பரிவர்த்தனைக்கு காசோலை முறை தொடர்ந்து உதவி வருகிறது.

மின்னணு, தகவல் தொழில்நுட்பங்கள் வங்கி அமைப்பிற்குள் வந்தபிறகு பலவிதமான பரிமாற்ற முறைகள் உருவாகி உள்ளன. வங்கிகளைத்தவிர, தொலைத் தொடர்பு சேவை வழங்குவோர் போன்ற பிறரும் ரொக்கமில்லாப் பணப்பரிமாற்றத்தில் உதவிடும் கருவிகளாயினர். மின்னணு செயல்முறை மூலம் இயந்திரமயத்தை அறிமுகம் செய்வித்ததில் முதல்படி MICR ஆகும். இதில் குறியீடுகள் மின்காந்த குறியீடுகளாக பதிக்கப்பட்டிருக்கும். Magnetic Ink Character Recognition எனப்படும் தொழில்நுட்பம் காசோலைகளைக் கையாளுவதற்கென உருவானதாகும். வங்கியின் செயல்பாடுகளை கணினி மயமாக்குவதற்கும், எந்திரமயமாக்குவதற்கும் இவை உதவி செய்தன. பற்பல முன்முயற்சிகளினாலும், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அளித்த உத்வேகத்தினாலும் புதிய முறைகள் உருப்பெற ஆரம்பித்தன.

காகிதப் பயன்பாடு இல்லாத மின்னணு பரிமாற்ற செலுத்துமுறைகளை ரிசர்வ் வங்கி 1990களின் மத்தியில் ஆரம்பித்தது (ECS - 4) சிறுகடன்களை செலுத்துவதற்கு இது முதலில் அறிமுகம் செய்யப்பட்டது. கடன் செலுத்துபவர் மின்னணு ஊடகத்தைப் பயன்படுத்தி ஒரு வங்கியின் மூலமாக இதனைச் செலுத்துவார். பணம் செலுத்துபவர்

தன் சார்பாகப் பணத்தை எடுத்து உரியவருக்கு அளிக்கும் உரிமையை வங்கிகளுக்கு வழங்கும் சேவை பிறகு அறிமுகமானது. தொலைபேசி, மின்கட்டணம், தண்ணீர்வரி, காப்பீட்டுத் தொகைக் கட்டணம் போன்றவற்றை செலுத்துவதற்கு இந்த முறை உதவியது. இதன் பிறகு மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் (Electronic Fund Transfer - EFT) வந்தது. ஒரு வங்கியின் வாடிக்கையாளர், இன்னொரு வங்கியிலுள்ள வாடிக்கையாளரின் பெயருக்கு பணம் வழங்கும்படி மின்னணு தகவல் மூலம் வங்கிக்கு வழிகாட்டுதலை வழங்கமுடியும். 15 பெரிய நகரங்களில் மட்டுமே முதலில் கிடைத்துவந்த இத்தகைய சேவை 2004 ஆம் ஆண்டிற்குப் பிறகு தேசிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் (NEFT) ஆக பரிணமித்தது. அனைத்து வங்கிக் கிளைகளின் கணக்குகளும் மையமான ஒரு இடத்திற்குக் கொண்டு வரப்பட்டு நிர்வகிக்கப்படும் Core Banking System நோக்கி வங்கிகள் நகர்ந்தபோது அதிகமான அளவில் இணையத்தின் மூலம் சேவைகளை வழங்கும் வாய்ப்புகள் உருவாயின. அட்டைகளை வைத்துக் கொண்டு எங்கிருந்து வேண்டுமானாலும் பணப்பரிமாற்றம் செய்யக்கூடிய வாய்ப்புகள் உருவாயின. அனைத்து வங்கிகளின் பணம் வழங்கும் இயந்திரங்களையும் (ATM) இணைத்ததன் மூலம் நாட்டின் எந்தப் பகுதியில் உள்ள எந்த வங்கியின் ATM மிலும் பணம் எடுத்துக் கொள்ளக்கூடிய வசதி ஏற்பட்டது. வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிகளுக்குச் சென்று காத்திருக்க வேண்டிய சங்கடத்தை இந்தப் புதுமை பெருமளவுக்கு நீக்கியது. ATM அட்டை பற்று அட்டையாகப் பரிணமித்து பணம் எடுப்பதற்கும், விற்பனை முனையக் கருவிகளின் (POS) மூலம் பொருள்களை வாங்குவதற்கும், இணையத்தின் மூலம் பணம் செலுத்துவதற்கும் பயன்பட்டு வருகிறது.

சிறு சிறு அளவுகளில் பணம் செலுத்துவதற்கு NEFT சேவை உதவிய அதே வேளையில், அதிக அளவில் பணம் செலுத்துவதற்கு RTGS (Real Time Gross Settlement) என்ற வழிமுறையை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி மார்ச் 2004இல் கொண்டு வந்தது. வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்களின் நிதி மேலாளர்கள், அதிகமான அளவு பணத்தை செலுத்தக்கூடிய வாடிக்கையாளர்கள் போன்றவர்களால் இந்த RTGS வசதி பயன்படுத்திக் கொள்ளப்படுகிறது. வங்கிகளுக்கு இடையே பெரும் தொகைகளை விரைவாகப் பரிமாறிக் கொள்ளக்கூடிய வழிமுறையாக இது அமைந்துள்ளது.

எந்த இரண்டு வங்கிகளுக்கும் இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனைகளை முறையாக நிறைவேற்றுவதற்கு மையத்தில் நம்பகமான ஒரு முகமை இருக்க வேண்டும். இந்தியாவின் மத்திய வங்கியான ரிசர்வ் வங்கி இந்தச் செயலைச் செய்து வருகிறது. பணம் செலுத்துதல் மற்றும் கணக்குத் தீர்த்தல் சட்டம் 2007ல் நடைமுறைக்கு வந்தபிறகு இந்த நடைமுறை பரவலானது. பெருந்தொகைப் பரிமாற்றத்திற்கு அங்கீகாரம் தரும் அதிகாரம் இந்தச் சட்டத்தின்படி ரிசர்வ் வங்கிக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

தேசிய பணம் செலுத்துக் கழகம் (NPCI) இந்திய கணக்குத் தீர்வுக் கழகம் (CCIL) ஆகிய இரண்டு அமைப்புகளும் பணம் செலுத்தும் வழிமுறைகளை ஏற்படுத்தித் தருவதற்கு ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள அமைப்புகளாகும். மிக அதிகமான எண்ணிக்கையில் சிறு அளவிலான பரிமாற்றங்களைக் கையாளும் NPCI அமைப்பு, அனைத்து வங்கிகளின் அனைத்து ATM களையும் இணைக்கும் NFS (National Financial Switch) என்ற அமைப்பை நிர்வகித்து வருகிறது. NPCI பலவிதமான பணப்பரிமாற்ற வழிமுறைகளை அறிமுகம் செய்துள்ளது.



உடனடியாகப் பணம் வழங்கும் வழிமுறை - IMPS  
தேசிய தானியங்கி தீர்வு இல்லம் -NACH

காசோலை முறி வழிமுறை  
(காசோலைகளில் அச்சிடப்பட்டுள்ள  
குறியீடுகளின் அடிப்படையில் அவற்றை  
தீர்வு செய்தல்) } - CTS

ஆதார் எண்ணைக் கொண்டு பணம்  
வழங்கும் திட்டம் - AEPS

ஒன்றிணைக்கப்பட்ட பணப்பரிமாற்ற  
இடைமுகப்பு } - UPI

\*99# என்ற குறியீட்டை அடிப்படையாகக்  
கொண்ட சேவை இணைப்புத்தரவுகள் } - USSD

ரூபே பற்று அட்டை  
ஒன்றிணைக்கப்பட்ட பணப்பரிமாற்ற இடைமுகப்பு  
அனைத்து வங்கிகளுக்குமான ஒரே வழிமுறை } - UPI

சில்லறை விலைப்பட்டியல் (Bill)  
தொகைகளை செலுத்தும் வழிமுறையையும்  
NPCI உருவாக்கியுள்ளது. Bharat Bill Payment  
System - BBPS என்று இது அழைக்கப்படுகிறது.  
இந்த வழிமுறையின் மூலம் சேவைக்  
கட்டணங்கள், வரிகள் போன்றவற்றை  
நாட்டின் எந்தப் பகுதியில் இருந்தபடியும்  
செலுத்தலாம்.

இவைகளைத் தவிர பணப்பை  
சேவைகளை வழங்கும் பலவிதமான  
சேவைகளும் இருக்கின்றன. Pay Tm, Bill  
Desk, CCAVENUE, Instamojo, Paypal, Citinsspay,  
Diree pay, Pay U money, epay, paynetz  
போன்றவை இவற்றுள் சில. இவைத்தவிர  
போக்குவரத்து சேவைகள், விற்பனைக்  
குழுமங்கள், பொருள்களை வழங்கும்  
சேவைகள் போன்ற குறு அளவில் செயல்படும்  
பணப்பரிமாற்ற அமைப்புகளும் இருக்கின்றன.  
இந்த அமைப்புகளில் மட்டுமே  
செல்லுபடியாகக் கூடிய, அளவுக்குட்பட்ட  
சேவைகளுக்கு உதவக்கூடிய, முன் கூட்டியே  
பணம் நிரப்பி வைத்துக் கொள்ளும்  
அட்டைகளும் செயல்பாட்டில் இருக்கின்றன.

**பணம் செலுத்துதல் மற்றும் கணக்குத்  
தீர்த்தல் வழிமுறைச் சட்டம் 2007 பிரிவு  
2(1) தெரிவிக்கும் பணம் செலுத்துமுறை  
பற்றிய வரையறை:-**

பணம் செலுத்தும் ஒருவருக்கும்,  
பணம் பெறும் இன்னொருவருக்கும்  
இடையே பணப்பரிமாற்றத்திற்கு வகை  
செய்யும் வழிமுறையே “பணம் செலுத்து  
முறை” எனப்படுவதாகும். இதில்  
கணக்குத்தீர்வு, பணம் செலுத்துதல்  
அல்லது கணக்கை முடித்து வைத்தல்  
ஆகிய சேவைகளோ அல்லது இவை  
அனைத்துமோ அடங்கும். ஆனால்,  
பங்குச்சந்தைப் பரிவர்த்தனைகள் இதில்  
அடங்காது.

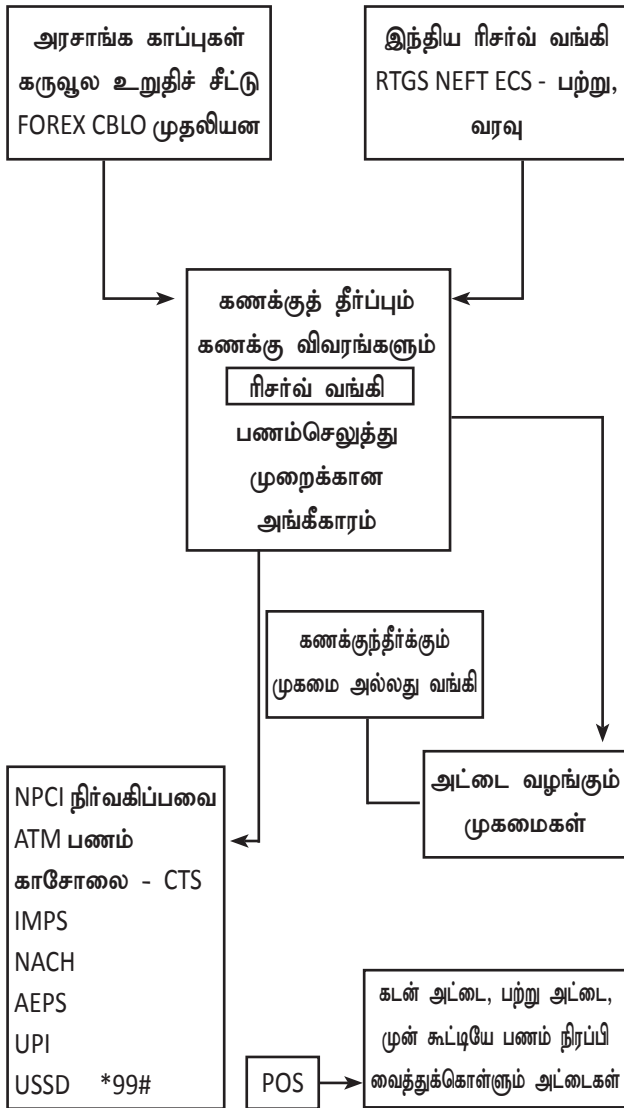
**விளக்கம்:-** இந்தப் பிரிவின்  
நோக்கங்களுக்காக ‘பணம்  
செலுத்துமுறை’ என்பது கடன் அட்டை,  
பற்று அட்டை, சீர்மிகு அட்டைகள்,  
பணம் அனுப்பும் சேவைகள் அல்லது  
இவைபோன்ற செயல்பாடுகள்  
ஆகியவற்றைப் பயன்படுத்துவதையும்  
உள்ளடக்கியது.

ரிசர்வ் வங்கியின் பணம் செலுத்துதல்  
மற்றும் கணக்குத்தீர்த்தல் துறையினால்  
அங்கீகரிக்கப்பட்டதாக பணம் செலுத்தும்  
வழிமுறை இருக்க வேண்டும். இந்த  
வழிமுறையில் பங்கேற்க விரும்புபவர்களிடம்  
அதற்கான வல்லமை இருக்கிறதா?  
இவர்களின் செயல்பாடுகள் இந்தப்  
பணப்பரிமாற்ற வழிமுறைக்கு ஏதேனும்  
பிரச்சனைகளையோ, பணம் கட்டவேண்டிய  
பொறுப்புகளையோ உருவாக்கிவிடுமா?  
என்ற அடிப்படையில் ஆராய்ந்து பணம்  
செலுத்தும் முறையை செயல்படுத்து  
வதற்கான அனுமதி வழங்கப்படும். வங்கி  
வாடிக்கையாளரோ, பயனடையும் நபரோ  
அவர்கள் கணக்கு வைத்திருக்கும் வங்கியில்  
பதிவு செய்து கொண்ட பிறகே இத்தகைய

பணம் பரிமாற்ற வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்திக்கொள்ள முடியும்.

RTGS, NEFT, ECS (Dr & Cr) பணம் செலுத்து வழி முறைகளை ரிசர்வ் வங்கி நேரடியாக இயக்குகிறது. மற்ற அனைத்து வழிமுறைகளும் பணப்பரிமாற்ற சேவைகளை வழங்குபவர்களால் இயக்கப்பட்டு அவர்களாலேயே முடித்தும் வைக்கப்படுகிறது. இதற்கான பதிவுகள் இறுதியில் ரிசர்வ் வங்கி பதிவேடுகளில் இடம்பெறச் செய்யப்படும்.

### இந்தியாவில் பணம் செலுத்துமுறைகள்



### பணப்பரிமாற்ற வழிமுறைகள் பற்றியபார்வை 2015 - 18 ரிசர்வ் வங்கி

குறைந்த ரொக்கப் பரிமாற்றம் செய்யக்கூடிய இந்தியாவை அடைவதற்காக உருவாக்கப்பட்டுள்ள தலைசிறந்த பணம்செலுத்தும் / கணக்குத் தீர்க்கும் வழிமுறைகள், ஒழுங்குமுறைகளுக்கும், சிறந்த கட்டமைப்புகளுக்கும், தீவிரமான மேற்பார்வைக்கும் உட்பட்டவை. வாடிக்கையாளரை மையமாகக்கொண்டு இவை அமைந்திருக்கும்.

சந்தையில் புதுப்புது வழிமுறைகள் நுழைந்து தகவல் தொழில்நுட்ப மேடையை உயர்த்தி இருக்கின்றன. வங்கிச் சேவை சென்று அடையாத பகுதிகளுக்கெல்லாம் வங்கிச் சேவையையும், நிதிச் சேவையையும் நீடித்து வந்துள்ளன. இத்தகைய சேவைகள் வடிவம் பெறுவதற்கு புதுப்புது வழிமுறைகள் உதவி இருக்கின்றன. வங்கி முகவர்கள் என்ற திட்டத்தை வங்கிகள் ஆரம்பித்துள்ளன. வங்கிச் சேவைகளை வழங்கி அவர்களையும் உள்ளடக்கிக் கொண்டு செயல்படுவதற்கு இது வழி செய்துள்ளது.

கைபேசி கருவிகள் ஏராளமாகப் பெருகி பயன்பாட்டில் இருந்துவரும் நிலையில், ரொக்கமில்லா பணப்பரிமாற்ற சேவை அனைவருக்கும் கிடைப்பதற்கு அவை பெருமளவில் உதவியுள்ளது. இந்தியாவில் வங்கிக் கணக்குகளின் எண்ணிக்கையைக் காட்டிலும், கைபேசி கருவிகளின் எண்ணிக்கை அதிகமாக உள்ளது. அனைத்து வகையான பணப்பரிமாற்ற முறைகளும், மின்னணு பணப்பை சேவைகளும் கைபேசிகள், சிறிய கணினிகளின் மூலமும் பயன்படுத்திக் கொள்ளத்தக்க வகையில் மென்பொருள்கள் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. பயனாளிகள் ஒரு கணக்கிலிருந்து இன்னொரு கணக்கிற்கோ, மின்னணு பணப்பைக்கோ பணத்தை மாற்றுவதற்கு மிக எளிய வழிமுறையாக இது கருதப்படுகிறது.

ஆனாலும் கூட, இத்தகைய செயல்களைப் பயன்படுத்தும்போது கவனமாக இருக்க வேண்டியது அவசியம்.

கடவுச்சொல், ரகசியகுறியீடு எண் போன்றவற்றை யாருடனும் பகிர்ந்துக் கொள்ளக் கூடாது. பரிமாற்றம் செய்யப்படும் தொகை குறைந்த அளவில் இருப்பது நல்லது. இதுவரை விவரிக்கப்பட்ட வழிமுறைகள் ரொக்கமாக பணம் செலுத்தப்படுவதையும், காசோலைகள் மூலம் பணம் செலுத்தப்படுவதையும் கூட முன்பில்லாத அளவுக்கு குறைத்துள்ளன. 'ரொக்கப்பணம் குறைவாக இருக்கும் பொருளாதாரம்' என்ற இலக்கை நோக்கி நகர்வதற்கு இத்தகைய வழிமுறைகள் முன்னணியில் இருந்து செயல்படுகின்றன.

**ஊறு ஏற்படக்கூடிய நிலைகள்**  
**வங்கிகளுக்கிடையேயான**  
**பரிவர்த்தனை வழிமுறைகள் எதற்கு?**

**பரிவர்த்தனை வழிமுறைகளில்**  
**உள்ள ஆபத்துகள்**

- வசதிக்காக?
- பாதுகாப்பு கருதி?
- கணக்கு வைத்துக் கொள்வதற்காக?
- வட்டி வருவாய்க்காக?
- கடன் பெறும் தகுதியை அடைவதற்காக?
- முன்னோக்கிய தொழில்/பரிவர்த்தனைகள்?
- கடன் ஆபத்து
- கொடுக்கல் வாங்கல் கணக்குகிலுள்ள ஆபத்து
- சட்ட ஆபத்து
- செயல்பாட்டு நடைமுறை ஆபத்து
- ஒருங்கிணைப்பில் ஏற்படக்கூடிய ஆபத்து

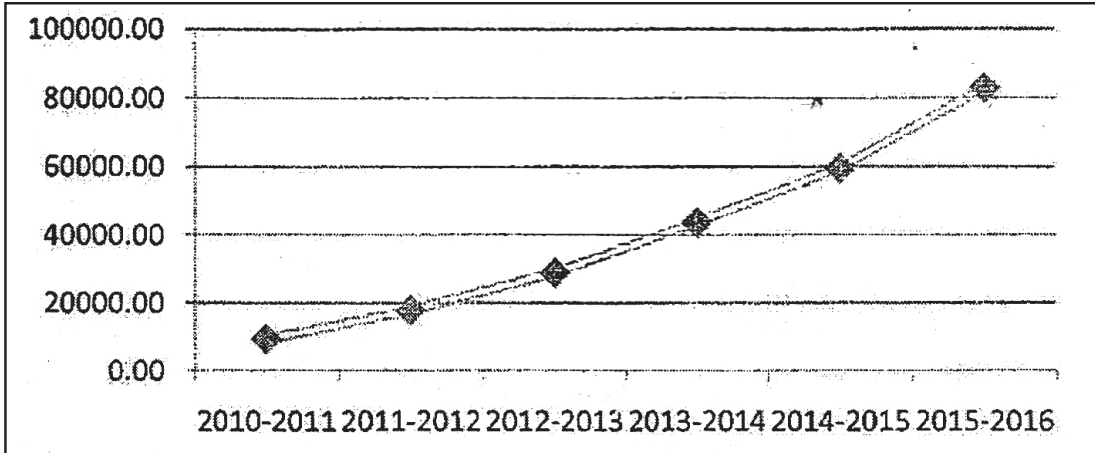
குறிப்பிட்ட சில ரூபாய் நோட்டுகளின் பணமதிப்பு இழப்பு நடவடிக்கைக் காரணமாக 35 முதல் 40% வரை மின்னணு பரிவர்த்தனை முறைகளில் கடந்த சில மாதங்களில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது.

**பணப்பரிமாற்ற வழிமுறைகள் அளவு & பரிமாற்றங்கள் மில்லியனில் 2015&16**

1-4 RTGS plus, CBLO, G.Sec, Forex	101.4
5-7 காகிதம் CTS, MICR, Non-MICR காசோலைகள்	1096.4
8. ECSDR	224.8
9. ECSCR	39.0
10. NEFT தேசிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம்	1252.9
11. IMPS உடனடியாக பணம் வழங்கும் சேவை	220.8
12. NACH	1404.1
13. கடன் அட்டைகள்	785.7
14. பற்று அட்டைகள்	
15. PPI முன்கூட்டியே பணம்போட்டு வைத்துள்ள செலுத்து உபகரணங்கள்	748.0
ஒட்டு மொத்தம் (1 முதல் 15)	7046.6

**பணப்பரிமாற்ற வழிமுறைகள் மதிப்பு பில்லியன் ரூபாய்களில் 2015-16**

1-4 RTGS plus, CBLO, G.Sec, Forex	1545.672
5-7 காகிதம் CTS, MICR, Non-MICR காசோலைகள்	81.861
8. ECSR	1652
9. ECSCR	1059
10. NEFT	83273
11. IMPS	1622
12. NACH	3802
13. கடன் அட்டைகள்	2407
14. பற்று அட்டைகள்	1589
15. PPI	488
ஒட்டு மொத்தம் (1 முதல் 15)	1723425



அண்டு	NEFT அளவு மில்லியனில்	NEFT மதிப்பு (ரூ.) பில்லியனில்
2006-07	8	478
2007-08	14	1332
2008-09	25	3216
2009-10	41	6636
2010-11	132	9328
2011-12	226	17839
2012-13	392	28889

## பணம் குறைந்த பொருளாதாரம் : கருப்புப்பணம் மீதான தாக்கம்



- டிம்சி ஜெய்பூரியா

CNBC TV 18 சிறப்புச் செய்தியாளர் - புது டில்லி.

நவம்பர் 8 அன்று மறைந்திருக்கும் பொருளாதாரத்திற்கு எதிரான போராட்டத்தை துவக்கிய இந்தியா ஓரளவுக்கு வெற்றி பெற்றிருப்பதற்கு முக்கிய காரணம், மக்கள் பணமற்ற பரிவர்த்தனையை மேற்கொள்ள வாய்ப்புகள் இருந்ததால்தான்.

பற்று மற்றும் கடன் அட்டைகள் இ-மின்வழி பணம் செலுத்தும் முறைகள், செல்பேசி மூலம் வங்கிச் சேவை ஆகியவைகளை கொண்ட பாதையில் நாடு பயணித்ததால் பணத்தின் பரிவர்த்தனை குறைந்தது. கள்ளப்பணத்தை ஒழித்து வெளிப்படையான, லஞ்சமற்ற சமுதாயத்தை உருவாக்கும் பாதைக்கான நடவடிக்கைகளை எடுத்த தற்போதைய அரசு பண பரிவர்த்தனை அல்லாத பொருளாதாரத்தை நோக்கி பயணித்து இ-பரிவர்த்தனைகள் பதிவு செய்யப்பட்டு இ-வரிகள் சீராக வசூலிக்கப்பட்டு ஏழை மக்களுக்கும் கடன் கிடைக்கும் வண்ணம் சென்று கொண்டிருக்கிறது.

2015ல் பிரைஸ் வாட்டர் ஹவுஸ் கூப்பர்ஸின் அறிக்கைபடி நுகர்வோர் சார்ந்த பரிவர்த்தனைகளில் 98 சதவிகிதம் பண பரிவர்த்தனையின் மூலம் நடைபெற்றிருக்கிறது. இது மொத்த அளவாக பார்க்கும் போது 68 சதவிகிதமாக இருந்தது. இதில் சீனா, பிரேசில் மற்றும் தென்னாப்பிரிக்க நாடுகளை ஒப்பிடும் போது மிக அதிகமான சதவிகிதமாகும்.

பணம் சார்ந்த பரிவர்த்தனைகள் எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதி

நிலைமைக்கு புறம்பானது என்று நிபுணர்களும், சில பொருளாதார கூற்றுக்களும் கருதுகின்றன. அது மட்டுமல்லாமல் இதில் முக்கிய சவால் என்னவென்றால் அதிக அளவு பணப் பழக்கத்தால் அந்த பணத்தை வெளியிடுவதற்கான செலவும் அதிகமாகிறது.

ஆனால், இதையெல்லாம் விட மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகள் செய்வதன் முக்கிய காரணம் கருப்புப் பணமே. மக்கள் பணமற்ற பரிவர்த்தனையை மேற்கொள்ள வேண்டிய கட்டாயம் ஏற்படும் போது வெளிப்படாத தன்மையற்ற மறைந்திருக்கும் பொருளாதாரம் பாதிக்கப்படுகிறது.

எல்லா பரிவர்த்தனைகளும் மின்மயமாக்கப்பட்டால் அவைகளை கண்டுபிடிப்பது, பதிவு செய்வது, சோதனை செய்வது என்பது எளிதாகும். அப்படி செய்வதன் மூலம் வரி ஏய்ப்பு, தீவிரவாதத்துக்கு முதலிடுதல், போதை மருந்துகள் கடத்துதல், போலி பணத்தை புழக்கத்தில் விடுதல் ஆகியவைகளை எதிர்கொண்டு கருப்புப் பணத்தை ஒழிக்க முடியும்.

இதன் மற்றொரு விளைவாக, வீடு நிலங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ள கருப்புப்பணம் பாதிக்கப்பட்டு வீடு மனை விலைகள் குறையும்.

ஆனால், தற்போது, இந்தியாவில் பணத்தின் மூலமாகவே, பெரும்பாலான பரிவர்த்தனைகள் நடந்து வருகின்றன. ஐந்து சதவிகிதத்திற்கும் குறைவாகவே,

மின்னணுசார் பரிவர்த்தனைகள் நடக்கின்றன. 2016 பட்ஜெட் உரையில் நிதியமைச்சர் இந்தியா பணப் பரிவர்த்தனை அற்ற சமுதாயமாக உருவாகி கருப்புப் பணத்தை ஒழிக்க வேண்டும் என்று கூறியிருந்தார்.

இந்தத் திட்டத்தை முன்னெடுத்துச் செல்லும் வகையில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சமீபத்தில் ஒரு அறிக்கையை வெளியிட்டது “இந்தியாவின் பணப் பரிவர்த்தனை முறைகள்: பார்வை 2018” என்ற அதில் நடுத்தரம் மற்றும் தொலைதூர காலகட்டத்தில் இந்திய சமுதாயமும், பொருளாதாரமும் பணமற்ற பரிவர்த்தனைக்கு மாறுவதற்கான திட்டங்களும், எதிர்பார்ப்பும் காணப்பட்டன.

2015ஆம் நிதியாண்டில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ரூபாய் நோட்டுக்களை வழங்கி அதனை மேலாண்மை செய்வதற்காக மட்டுமே 2700 கோடி ரூபாய் செலவு செய்தது. உலகளவில் மக்கள் மின்னணு பரிவர்த்தனைக்கும், அட்டைப்பண பரிவர்த்தனைக்கும் மாறிக் கொண்டிருக்கும் நேரத்தில் இந்தியா இந்த அளவு உயர் தொகையை செலவிடுவது, பிற்போக்கான செயலாக பொருளாதார வல்லுனர்கள் கருதுகிறார்கள்.

பணப் பரிவர்த்தனையற்ற பொருளாதாரத்தை நோக்கி நாம் செல்லும் போது, வங்கிச் சேவைகள் எல்லோருக்கும் கிடைக்கும். மின்னணு சேவையை வழங்குவது மிகவும் எளிது என்று நிதியமைச்சர் கூறியிருக்கிறார்.

இது மட்டுமல்லாமல், கருப்புப் பணத்தை ஒழிக்கும் மற்றொரு நல்ல நிகழ்வாக மக்களுக்கான நல திட்டங்களின் பயன்பாடுகள் மக்களுக்கு அவர்களுடைய

வங்கிக் கணக்கிலேயே நேரடியாக பெறப்படுவதால் திறமையும் வளர்கிறது. பணம் நேரடியாக பயனாளியின் கணக்கிற்கு செலுத்தப்படும் போது, எல்லாம் வெளிப்படையாக நிகழும். வழங்கப்படும் தொகைகளை எளிதாக கண்காணிக்கமுடியும் ஆதலால் லஞ்சமும் குறையும்.

ஏனெனில், தங்களுடைய பணத்தைப் பெற மக்கள் யாருக்கும் லஞ்சம் கொடுக்க வேண்டியதில்லை.

இந்த மாதிரியான மாற்றத்தை மக்கள் தெரிந்து கொண்டு, புரிந்து கொள்ள வேண்டும் என்று கூறிய பிரதமர், கைப்பேசி மூலம் வங்கிச் சேவைகளை பெற்று எப்படி பணப் பரிவர்த்தனை செய்ய முடியும் என்பதை மக்கள் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும் என்று கூறினார்.

“உங்கள் வங்கிக் கணக்குகளையும் வலைதள வங்கி வசதிகளையும் எந்தெந்த வகையில் செய்து பயனடைய முடியும் என்பதை கற்றுக் கொள்ளுங்கள்” ஒவ்வொரு வங்கியின் செயலியையும் உங்கள் கைப்பேசியில் எப்படி பயன்படுத்த முடியும் என்பதை தெரிந்து கொள்ளுங்கள். உங்கள் வியாபாரத்தை பணமில்லாமல் எப்படி செய்ய முடியும் என்பதை தெரிந்து கொள்ளுங்கள். “பற்று மற்றும் கடன் அட்டைகள் மற்றும் பிற மின்னணு வகைகளில் எப்படி பண பரிவர்த்தனைகள் செய்ய முடியும் என்று தெரிந்து கொள்ளுங்கள்” என்று பிரதமர் கூறினார்.

மக்கள் தங்கள் செயல்களில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தி கருப்புப் பணத்தை ஒழிக்க முன்வர வேண்டும் என்று அவர் கேட்டுக் கொண்டார்.

# மின்பதிவு பொருளாதாரம் மூலம் கிராமப்புற பொருளாதாரத்தை பெருக்குதல்



- சந்தீப் தாஸ்

பத்திரிகையாளர் - புது டில்லி

கடந்த நவம்பார் மாதம் பிரதமர் ரூ.500 மற்றும் ரூ.1000 நோட்டுக்கள் செல்லாது என்று அறிவித்தபோது “இந்த திட்டம் பண்பரிவர்த்தனையில்லா பொருளாதாரத்திற்கு ஊக்கமளிப்பது மட்டுமல்லாமல் அந்த பாதையில் பயணிக்க உதவும் என்று கூறினார்.” சில நோட்டுக்கள், செல்லாது என்று அறிவித்த இரண்டு மாதத்திற்குப்பின் கிராமப்புறங்களில் வலைதளம் அல்லது கைபேசிசார் செலவு முறைகளான ஆதார் துணை பணம் வழங்குமுறை, தேசிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வழங்குமுறை, பற்று அட்டை மற்றும் கடன் அட்டைகளை பயன்படுத்தி கடைகளில் பணம் வழங்க ஏதுவான கருவிகள் மற்றும் கைபேசி செயலிகள் மூலம் இவாலட் ஆகியவைகளின் பயன்பாட்டின் மூலம் பெரிய மாற்றங்கள் ஏற்பட்டு வருகின்றன.

இந்த திட்டத்தில் அரசின் முழு கவனமும் கிராமப்புற மக்கள் பணப்பரிவர்த்தனையற்ற செயல்முறைகளை மேற்கொண்டு மகாத்மா காந்தி தேசிய வேலைவாய்ப்பு உத்தரவாதத் திட்டம் மூலம் கிடைக்கும் ஊதியத்தை தங்கள் வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் பெறுவது, கூட்டுறவுத்துறை அல்லது தனியார் துறைகளில் உள்ள பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு நேரடியாக அவர்களுக்கு சேரவேண்டிய பணத்தை வங்கிகள் மூலம் அனுப்புவது அல்லது பிரதமமந்திரி ஜன்தன் யோஜனா மூலம் துவங்கப்பட்ட கணக்குகள் மூலம் ரூபாய் வழங்கு அட்டைகள் மூலம் செலவுகளை செய்வது ஆகியவைகளை பரவலாக மேற்கொள்ள வைப்பதாகும். தற்போது ஜன்தன் யோஜனா மூலம் 26.5 கோடி வங்கிக்

கணக்குகள் துவங்கப்பட்டுள்ளன. இந்த ஜன்தன் யோஜனா திட்டம் மூலமும் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு ரூபாய் வழங்கு அட்டைகள் கிடைக்கும். இதுவரை 19.5 கோடி அட்டைகள் வழங்கப்பட்டுள்ளன. ஜன்தன் வங்கி கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் கிராமப்புறங்களில் மின்பதிவு பெருமாற்றங்களை கொண்டு வருவதில் முன்னோடியாக இருப்பார்கள் என்று நிதி அமைச்சக அலுவலர்கள் கூறியுள்ளனர்.

## பணமற்ற பரிவர்த்தனையில் பால் வளத்துறை முன்னோடியாக உள்ளது

அரசு சில ரூபாய் நோட்டுகள் செல்லாது என்று அறிவித்த பின் பல வியாபாரத்துறைகளில் மின்பதிவு பரிவர்த்தனைகள் மிகுந்து காணப்படுகின்றன. இதில் முறைப்படுத்தப்பட்ட பால்வளத்துறை பின்தங்கவில்லை. நவம்பர் 10ம் தேதிக்குப் பிறகு மாநில கூட்டுறவுத் துறைகள் மற்றும் தனியார் துறைகளோடு தொடர்பு உள்ள பால் உற்பத்தியாளர்கள் 10 லட்சத்திற்கும் மேலான வங்கிக் கணக்குகளை துவக்கி அதன் மூலம் பணம் பெற்று வருகின்றனர். கடந்த ஆண்டு மத்தியிலிருந்து பால் உற்பத்தியாளர்கள் துவங்கிய வங்கிக் கணக்குகள் முப்பது லட்சத்திற்கும் மேல் ஆகும்.

அடுத்த சில மாதங்களுக்குள் தேசிய பால்வள மேம்பாட்டு வாரியம், டெல்லி பால் வழங்கும் திட்டம், மற்றும் எல்லா மாநில பால் வழங்கு கூட்டமைப்புகளும் பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் பணம் வழங்க வேண்டும் என்று மத்திய அரசின் விவசாய அமைச்சகத்தின் கீழ் இயங்கும்

கால்நடை பராமரிப்புத்துறை சுற்றறிக்கை ஒன்றை சமீபத்தில் அனுப்பியுள்ளது. இது மட்டுமல்லாமல், நாட்டின் மிகப்பெரிய பால்வழங்கு கூட்டமைப்பான அமுல் என்று அழைக்கப்படும் குஜராத் கூட்டுறவு பால் விநியோக கூட்டமைப்பு தன்னுடைய 29 லட்சத்திற்கும் மேற்பட்ட உறுப்பினர்களுக்கும் வங்கிக் கணக்குகள் துவங்கி அதன் மூலம் பணப் பரிவர்த்தனை செய்யவேண்டும் என்று கேட்டுக் கொண்டுள்ளது.

“சில ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லாது என்று அறிவித்ததற்குப்பின் பால் உற்பத்தியாளர்கள் எட்டு லட்சம் புதிய வங்கிக் கணக்குகளை துவக்கியுள்ளனர். தற்போது கூட்டுறவு சங்கங்களுக்கு பால் விற்பனை செய்த 10 லட்சம் பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் பணம் வழங்கப்படுகிறது என்று குஜராத் கூட்டுறவு பால் விநியோக கூட்டமைப்பின் மேலாண்மை இயக்குனர் திரு. ஆர். எஸ். சோதி கூறினார். குஜராத் மாநிலத்தின் மலைவாழ் மக்கள் வாழும் பகுதிகளிலும் வங்கிகளை துவக்கி, பிற பால் உற்பத்தியாளர்களும் வங்கிக் கணக்கு துவங்க உதவ வேண்டும் என்று அவர் கூறினார். அமுல் தான் வாங்கும் பாலுக்கு வாரம்தோறும் ரூ.450 கோடி பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு வழங்குகிறது. அமுல் நிறுவனம் தற்போது வாரம்தோறும் ரூ.310 அளவுக்கு பால் உற்பத்தியாளர் கணக்குகளுக்கு செலுத்துகிறது. இது ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லுபடியாகாது என்று கூறப்பட்டதற்கு முன்பிருந்த நிலைமையைவிட கிட்டத்தட்ட இருமடங்காகும். வலைதளம் மூலம் பணம் பரிமாற்றம் செய்வதற்கும் தனியார் துறைகளும் ஆதரவு தெரிவித்திருப்பதன் அடையாளமாக சென்னையிலுள்ள ஒரு பெரிய பால் பொருட்கள் நிறுவனம் ஹட்சன் அக்ரோ பிராடக்ட்ஸ் ஒவ்வொரு பத்து நாட்களில் மூன்று

லட்சம் பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு ரூ.75 கோடி வங்கிகள் மூலம் செலுத்துகிறது.

கூட்டுறவு பால் சங்கத்தின் அதிகாரி கூறுவது போல் அவை தினமும் ரூ.120 கோடி வரை பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு வழங்க வேண்டியுள்ளது. அதற்கு அதிக அளவு பணம் தேவை. தற்போது சுமார் 22 கூட்டுறவு அமைப்புகளில் தொடர்பு உள்ள சுமார் ஒரு கோடி பால் உற்பத்தியாளர்களில் 60/70 சதவிகிதம் பேர் வங்கிக் கணக்கு வைத்துள்ளனர். “கடந்த சில மாதங்களாக பணப் பரிவர்த்தனை இல்லா பண வழங்குதலை மேற்கொள்ள நாங்கள் மாநில கூட்டமைப்புகளை கேட்டுக்கொண்டு வருகிறோம். சில ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லாது என்று அறிவிக்கப்பட்டிருப்பது அதற்கு ஊக்கமளித்துள்ளது” என்று ஒரு அலுவலர் கூறினார். பால் கூட்டுறவுகளின் தலைமை அமைப்பான தேசிய பால்வள மேம்பாட்டு வாரியம், குஜராத் கூட்டுறவு பால் விநியோக கூட்டமைப்பு, கர்நாடக கூட்டுறவு பால் உற்பத்தியாளர்கள் கூட்டமைப்பு, ராஜஸ்தான் கூட்டுறவு பால் வழங்கு கூட்டமைப்பு, போன்றவைகள் உடனடியாக இன்றும் பணமாகப் பெறும் பால் உற்பத்தியாளர்களுக்கு வங்கிக் கணக்கு துவங்க உதவ வேண்டும் என்று கேட்டுக்கொண்டுள்ளது.

### **பாது விநியோகக் கடைகளில் மின்பதிவுசார் பணமற்ற பரிவர்த்தனையை உணவு அமைச்சகம் ஊக்குவிக்கிறது**

இது அல்லாமல், உணவு அமைச்சகம் நாடெங்கிலுமுள்ள ஐந்து லட்சம் நியாய விலைக் கடைகளில் பணமற்ற பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ள புதிய திட்டத்தை துவக்கியுள்ளது. அதன்படி தேசிய உணவு பாதுகாப்பு திட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்படும் மானிய விலையில் கிடைக்கும் உணவு பொருட்களை மக்கள் ஆதார் இணைந்த



வங்கிக் கணக்குகள் மூலமும் வங்கிகள் வழங்கியுள்ள ரூபாய் அட்டைகள் மூலமும் பெறலாம். “இந்த திட்ட பயனாளிகள் மானிய விலை உணவுப் பொருட்களுக்கு ரூ.75 முதல் ரூ.90 மட்டுமே செலுத்தினாலும் அதையும் பணமற்ற பரிவர்த்தனையாக மாற்ற நாங்கள் முயல்கிறோம்” என்று உணவு அமைச்சக அலுவலர் ஒருவர் கூறினார். தேசிய உணவுப் பாதுகாப்புச் சட்டத்தின் கீழ் ஒவ்வொரு பயனாளியும் மூன்று ரூபாய் விலையில் ஐந்து கிலோ அரிசி அல்லது இரண்டு ரூபாய் விலையில் ஐந்து கிலோ கோதுமை பெறுவார். ஆனால், ஒடிசா, சட்டீஸ்கர், தமிழ்நாடு போன்ற சில மாநிலங்கள் மேலும் சலுகை விலையில் உணவுப் பொருட்களை வழங்குகின்றன.

ஆந்திரப்பிரதேச அரசு ஏற்கனவே தன்னுடைய எல்லா 29,082 நியாய விலைக்கடைகளிலும் மின்பதிவு பணம் வாங்கு கருவிகளை நிறுவிியுள்ளது. அதைப் பயன்படுத்தி தேசிய உணவு பாதுகாப்பு சட்டத்தின் மூலம் பயன் பெறுவோர், தங்கள் ஆதார் எண்ணை இணைத்து வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் பணமற்ற முறையில் பொருட்களை வாங்கலாம். தற்போது, இந்த திட்டத்தின் கீழ் செயல்படும் 5,27,750 நியாய விலைக் கடைகளில் 33 சதவிகிதத்தில்தான் மின்பதிவு பணமற்ற பரிவர்த்தனைக்கேற்ற கருவிகள் உள்ளன. இந்தக்கருவிகளை பயனீட்டாளர்களின் வங்கிக் கணக்கோடு இணைக்க வேண்டியுள்ளது என்று அலுவலர்கள் கூறுகின்றனர்.

கர்நாடகா, மஹாராஷ்டிரம், ஹாஜீயானா, ராஜஸ்தான், ஒடிசா போன்ற மாநிலங்கள் பொது விநியோக அமைப்பில் ஆதார் சார்ந்த பணம் வழங்கு ஏற்பாடுகளை செய்ய முற்பட்டுள்ளன. கர்நாடகாவில் 20,788 நியாய விலைக்கடைகளில் வருமைக் கோட்டிற்கு கீழ் உள்ள 1.08 கோடி ரேஷன் அட்டை பயனாளிகள் தேசிய உணவு பாதுகாப்பு சட்டத்தின்கீழ் செயல்படும் மானிய விலையில் கிடைக்கும் உணவுப் பொருட்களை

வாங்க, விற்பனை கடைகளில் ஆதார் சார்ந்த பற்று, கடன் அட்டைகள் மூலம் பணம் வாங்கு கருவிகளை நிறுவிியுள்ளது. மாநில அரசு ஆதாருடன் ஜன்தன் கணக்குகளை இணைக்கும்.

மஹாராஷ்டிர அரசு தன்னுடைய 84 நியாயவிலைக் கடைகளில் வணிகத் தொடர்பு முறையில் அரசின் கைப்பேசி மின் பதிவு மூலம் பணப் பரிவர்த்தனை செய்யும் இவாலட் முறையை மாற்றி முறையில் அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இதனால், இனிமேல் பொது விநியோக திட்டக்கடைகளில் அட்டைகள்சார் பணம் வாங்கு கருவிகள் பயன்படுத்தப்படும். இந்த நியாய விலைக் கடைகள் ஏழ்மைக் கோட்டிற்கு கீழே உள்ள மக்களுக்கு மானிய விலையில் உணவுப் பொருட்களை வழங்குகின்றன. இது போன்ற 50,000க்கும் மேற்பட்ட பொது விநியோகக் கடைகளில் பணமற்ற பரிவர்த்தனை வசதிகளை ஏற்படுத்த உள்ளது.

சில ரூபாய் நோட்டுக்கள் செல்லாது என்று அறிவித்தபின் பண தட்டுப்பாடு காரணமாக தேசிய உணவு பாதுகாப்பு திட்டத்தின் கீழ் மக்களுக்கு உணவுப்பொருட்களை வழங்குவதில் தாமதம் ஏதும் ஏற்பட்டதாக தகவல்கள் ஏதும் இல்லை. 24 கோடி ரேஷன் அட்டைகளில் 71 சதவிகிதத்திற்கு மேல் வங்கிக் கணக்குகள் சேர்க்கப்பட்ட ஆதார் கார்டுகள் இணைக்கப்பட்டிருப்பதாலும், கடைகளில் அட்டை சார்ந்த பணம் வாங்கு கருவிகள் நிறுவப்படுவதாலும், பணமற்ற பரிவர்த்தனை செய்ய முடியும் என்று ஒரு அலுவலர் கூறினார். தேசிய உணவு பாதுகாப்பு சட்டத்தின் கீழ் தற்போது 82 கோடி மக்களுக்கு தற்போது 50 முதல் 55 கோடி டன் அரிசி அல்லது கோதுமை வழங்கப்படுகிறது.

எல்லா அரசு பரிவர்த்தனைகளையும் பணமற்றவைகளாக செய்ய வேண்டும் என்று உணவு மற்றும் நுகர்வோர் துறை அமைச்சர்

கேட்டுக் கொண்டுள்ளார். இந்திய உணவு கார்ப்பரேஷன் கொள்முதல் செய்யும் உணவுப் பொருட்களுக்கு குறைந்தபட்ச ஆதரவு விலை தொகையை விவசாயிகளுக்கு வங்கிக் கணக்குகள் மூலம் செலுத்துகிறது. பஞ்சாப் மற்றும் ஹரியானா மாநிலங்களில் தரகர்களுக்கு வங்கிகள் மூலம் இந்தப்பணம் செலுத்தப்படுகிறது.

அதுபோலவே, நுகர்வோர் துறை சமீபத்தில் கொள்முதல் செய்த 703 கோடி ரூபாய்க்கான பருப்பு வகைகளுக்காக வழங்கப்பட்ட தொகையை வலைதளம் மூலமாக வங்கிகளுக்கு செலுத்தியது. இந்த அமைச்சகம் மேற்கொள்ளும் அனைத்து பணிகளுக்கும் பணமற்ற பரிவர்த்தனை மூலம் நிதி வழங்க வேண்டும் என்று ஆணை பிறப்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

### **மகாத்மா காந்தி தேசிய ஊரக வேலை உத்தரவாத திட்ட பணியாளர்களுக்கு வங்கிகள் மூலம் ஊதியம் வழங்கல்**

பல வருடங்களுக்குமுன் செயல்படுத்தப்பட்ட எல்லோரையும் உள்ளடக்கிய நிதி நிலைமை திட்டத்தால் மகாத்மா காந்தி தேசிய ஊரக வேலை உறுதி திட்டத்தின்கீழ் பெரும்பாலான மக்களுக்கு பணமற்ற பரிவர்த்தனை மூலம் வங்கிக் கணக்கில் பணம் செலுத்தப்பட்டுள்ளது. இந்த ஆண்டு (2016-17) இதுவரை ரூ.32,000 கோடிக்கும் அதிகமாக மாற்றப்பட்டுள்ளது.

### **ஒரு கோடி மக்களுக்கு மின்பதிவுசார் கல்வியை வழங்க அரசு முனைப்பு**

ஒரு கோடி கிராமப்புற மக்களுக்கு மின்பதிவுசார் கல்வியை வழங்க அரசு உத்தேசித்துள்ளது. இதன்படி மக்கள், தங்கள் பயன்படுத்தும் பொருட்களை வாங்குவதற்கு தங்களுக்கு உகந்த எல்லா வகையான முறைகளையும், பயன்படுத்த பயிற்சி அளிக்கப்படுகிறது. மின்பதிவு பரிவர்த்தனை செய்வதற்கு 40 லட்சம் கிராமப்புற மக்களும் கிட்டத்தட்ட 1.2 லட்சம் வியாபாரிகளும் இந்த

திட்டத்தில் தங்களை இணைத்துக் கொண்டுள்ளனர். “நாம் இப்போது, மின்பதிவுசார் பணபரிவர்த்தனைகளில் விழிப்புணர்வு நிலையிலிருந்து செயல்பாட்டு நிலைக்கு வந்திருக்கிறோம். இதற்கு, மின்னணு மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்ப அமைச்சகத்தின் கீழ் இயங்கும் பொது சேவை மையங்கள் பெரிதும் உதவுகின்றன” என்று ஒரு மூத்த அதிகாரி கூறினார்.

சமீபத்தில் பேசிய பிரதமர் பணமற்ற பரிவர்த்தனை சமுதாயத்தை உடனடியாக உருவாக்க முடியாது என்றாலும், அதனை நோக்கி மக்கள் பயணிக்க சீரிய முயற்சிகள் மேற்கொள்ள வேண்டும் என்று கூறினார். “மின்பதிவுசார் பொருளாதாரம் எப்படி செயல்படுகிறது என்பதை தெரிந்து கொள்ளுங்கள். உங்கள் வங்கிக் கணக்குகளையும், வலைதள வங்கிச் சேவைகளையும் எந்தெந்த வகையில் பயன்படுத்த முடியும் என்பதையும் அறிந்து கொள்ளுங்கள். பல வங்கிகளின் செயலிகளை உங்கள் கைப்பேசியில் எப்படி பயன்படுத்துவது என்பதையும் அறிந்து கொள்ளுங்கள். உங்கள் வியாபாரத்தை பணமற்ற பரிவர்த்தனை மூலம் எப்படி செய்ய முடியும் என்பதையும் அறிந்து கொள்ளுங்கள்” - என்று பிரதமர் கூறினார். இதுவரை ஏற்பட்டுள்ள முன்னேற்றத்தைப் பாதிக்கும் போது பண பரிவர்த்தனை அற்ற கிராமப்புற இந்தியாவை உருவாக்க, நல்ல துவக்கம் ஏற்பட்டுள்ளது என்று தெரிகிறது.

(கட்டுரை ஆசிரியர் தில்லியிலுள்ள பத்திரிகையாளர். அவருடன் தொடர்பு கொள்ள sandipdas2005@gmail.com அணுகவும். கைபேசி : 9871198823, விலாசம்: 47 B (முதல்மாடி) இந்தியா மூன் சிட்டி, அஹிம்சா கான்ட் II, இந்திராபுரம், காசியாபாத், உத்திரபிரதேசம் 201014).

## உலகின் மிகப்பெரிய எல் இ டி தெருவிளக்குத் திட்டம்



தெற்கு தில்லி மாநகராட்சிப் பகுதியில் தற்போது செயல்படுத்தப்படும் எல் இ டி அடிப்படையிலான தெருவிளக்கு தேசியத் திட்டம் 2017 ஜனவரி 9ம் தேதி நாட்டுக்கு அர்ப்பணிக்கப்பட்டது. இது உலகின் மிகப்பெரிய தெருவிளக்கு மாற்றியமைக்கும் திட்டமாக, இந்திய அரசின் மின்துறை அமைச்சகத்தின் கீழ் கூட்டு நிறுவனமான எனர்ஜி எஃ.பி.ஷியன்சி சர்வீசஸ் லிமிடெட் நிறுவனத்தால் நடைமுறைப்படுத்தப்படுகிறது.

இந்த திட்டம் (எஸ் எல் என் பி) தற்போது பஞ்சாப், இமாச்சலப் பிரதேசம், உத்தர பிரதேசம், அசாம், திரிபுரா, ஜார்க்கண்ட், சத்தீஸ்கர், தெலங்கானா, ஆந்திரப்பிரதேசம்,

கேரளா, கோவா, மகாராஷ்டிரா, குஜராத் மற்றும் ராஜஸ்தான் மாநிலங்களில் தற்போது செயல்படுத்தப்பட்டு வருகிறது. ஏற்கனவே நாட்டில் உள்ள மொத்தம் 15.59 லட்சம் தெருவிளக்குகள் எல் இ டி விளக்குகளாக மாற்றப்பட்டு, 20.66 கோடி KWH எரிசக்தி சேமிக்கப்பட்டு, 51.47 மெகா வாட் திறன் தவிர்க்கப்பட்டு ஆண்டுக்கு 1.71 லட்சம் டன் பசுமைக்குடில் வாயுக் கசிவு குறைக்கப்பட்டுள்ளது. இந்தியாவில் உள்ள எரிசக்தி திறன் சந்தை 12 பில்லியன் அமெரிக்க டாலராக இருக்கும் என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ள நிலையில், இதன் காரணமாக புதுமையான வர்த்தகம் மற்றும் நடைமுறை மாதிரிகளின் வழியில் தற்போதைய எரிசக்தி நுகர்வு 20 சதவிகிதம் சேமிக்கப்பட வாய்ப்புகள் உள்ளன.

இந்தத் திட்டத்தின் மூலம் அடுத்த 7 ஆண்டுகளில் மொத்த சேமிப்பான ரூ. 135 கோடி மற்றும் அதற்கு அப்பால் ஆண்டுக்கு ரூ. 50 கோடி சமூக மேம்பாட்டு முயற்சிகளில் முதலீடு செய்யப்பட்டு அதுவும் மக்கள் கூடுதலாக எதுவும் செலவு செய்யத் தேவை இருக்காது என்றும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

## இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் பாதிக்கப்பட்ட பகுதிகளுக்கு சாலை இணைப்புத் திட்டத்திற்கு ஒப்புதல்

பிரதமர் தலைமையில் நடைபெற்ற பொருளாதார விவகாரங்களுக்கான அமைச்சரவைக் குழு, பாதுகாப்பு கோணத்தில் இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் மோசமாக பாதிக்கப்பட்ட மாவட்டங்களில் கிராமப்புற சாலை இணைப்பை மேம்படுத்த, “இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் பாதிக்கப்பட்ட பகுதிகளுக்கு சாலை இணைப்பு” என்ற மத்திய அரசின்

ஆதரவு பெற்ற திட்டத்திற்கு ஒப்புதல் அளித்துள்ளது.

இந்தத் திட்டம் பிரதம மந்திரி கிராம சாலைத் திட்டத்தின் கீழ் பாதுகாப்பு மற்றும் தொடர்புக் கண்ணோட்டத்தில் மோசமாக பாதிக்கப்பட்ட 44 மாவட்டங்கள் மற்றும் அவற்றின் அண்டை மாவட்டங்களில் தேவையான இடங்களில் பாலங்கள் மற்றும் கழிவுநீர்

கால்வாய்களுடன் செயல்படுத்தப்படுத்தப்பட்டு சாலை இணைப்புகள் அளிக்கப்படும். இந்த சாலைகள் அனைத்து வானிலை சூழ்நிலைகளிலும் ஆண்டு முழுவதும் செயல்படத்தக்கதாக இருக்கும்.

மேற்கூறப்பட்ட மாவட்டங்களில் இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் 5411.81 கிலோமீட்டர் சாலை அமைத்தல்/மேம்படுத்துதல் மற்றும் 126 பாலங்கள்/கழிவுநீர் கால்வாய்கள் ரூ. 11,724.53 கோடியில் மேற்கொள்ளப்படும். இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் பாதிக்கப்பட்ட பகுதிகளுக்கான சாலைத்திட்டத்திற்கான நிதிப் பகிர்வு முறை மத்திய, மாநில அரசுகளால் பிரதம மந்திரி கிராம சாலைத் திட்டத்தைப் போன்றே 60:40 என்ற அளவில் எட்டு வடகிழக்கு மாநிலங்கள் மற்றும் இமாலய மாநிலங்கள் (ஐம்முகாஷ்மீர், இமாச்சல பிரதேசம் மற்றும் உத்தராகாண்ட்) தவிர மற்ற மாநிலங்களுக்கு இருக்கும். இந்த மாநிலங்களுக்கு மட்டும் 90:10 என்ற விகிதத்தில்

இருக்கும். 2016-20 என்ற நான்கு ஆண்டு காலத்திற்குள் இந்த திட்டம் நடைமுறைப்படுத்தப்படும்.

“இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் பாதிக்கப்பட்ட பகுதிகளுக்கான சாலை இணைப்புத் திட்டம்” மத்திய உள்துறை அமைச்சகம் அளித்தவிவரங்களின் அடிப்படையில் 90 சதவிகிதம் இடதுசாரி தீவிரவாதத்தால் மோசமாக பாதிக்கப்பட்ட 35 மாவட்டங்கள் மற்றும் அவற்றின் அண்டையில் உள்ள 9 மாவட்டங்களில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும். இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் எடுக்கப்படும் சாலைகளில் பாதுகாப்பு கண்ணோட்டத்தில் தீவிரம் கொண்ட அடுத்த மாவட்ட சாலைகள், கிராமச் சாலைகள் மற்றும் தற்போதுள்ள பெரிய சாலைகளின் மேம்பாடு ஆகியவை அடங்கும். பாதுகாப்பில் தீவிரம் கொண்ட 100 மீட்டர் நீளம் கொண்ட பாலங்களுக்கும் இந்த சாலைகளின் கீழ் நிதி ஒதுக்கப்படும்.

## Subscribe Online NOW



Log on to <http://publicationsdivision.nic.in/>,  
in collaboration with [bharatkosh.gov.in](http://www.bharatkosh.gov.in)

# பணமதிப்பு நீக்கம்: கறுப்புப் பணத்திற்கும் ஊழலுக்கும் எதிரான போர் மற்றும் ரொக்கம் குறைந்த பொருளாதாரத்தை நோக்கிய பயணம்



- டி.எஸ். மாலிக்

சுடுதல் தலைமை இயக்குநர்.

மத்திய தகவல் ஒலிபரப்பு அமைச்சகம்

ஊழல், கறுப்புப் பணம், கணக்கில் வராத வற்றை வெள்ளையாக்குவது, பயங்கரவாதம் ஆகியவற்றுக்கு எதிராகப் போர் புரியும் வகையில், 2016 நவம்பர் எட்டாம் தேதி நள்ளிரவு முதல் 500 மற்றும் 1000 ரூபாய் நோட்டுகள் செல்லாது என்ற வரலாற்றுச் சிறப்புமிக்க அறிவிப்பை மத்திய அரசு வெளியிட்டது. கள்ள நோட்டுகளை அச்சடித்து ஆயுதக்கடத்தல், போதை மருந்துக் கடத்தல், இந்தியாவுக்கு எதிராக உளவு பார்த்தல் போன்றவற்றுக்கு நிதிஉதவி அளிக்கும் வேலைகளையும் இந்நடவடிக்கை முடக்கிவிட்டது. தேசியப் பொருளாதாரத்திற்கு நிழலாக விழுந்திருந்த கறுப்புப்பணம் பொருளாதாரத்தின் மீதும் இதனால் பலத்த அடி வீழ்ந்துள்ளது.

புதிதாக ரூ.500 மற்றும் ரூ.2000 நோட்டுகளை அச்சிடவேண்டும் என்ற ரிசர்வ் வங்கியின் பரிந்துரையையும் அரசு ஏற்றுள்ளது. ஏற்கனவே புழக்கத்தில் இருந்துவரும் 100, 50, 20, 10, 5, 2, 1 ஆகிய ரூபாய் நோட்டுகளுக்கு எவ்விதத் தடையும் கிடையாது. மேலும் காசோலை, வங்கிவரைவோலை, கடன்/பற்று அட்டைகள் மூலம் பணப்பரிமாற்றத்திற்கும் எந்தவித உச்ச வரம்பும் விதிக்கப்படவில்லை.

ரூபாய் நோட்டுகளின் பணமதிப்பு இழப்பு நடவடிக்கையை அறிவித்த பிரதமர் நரேந்திரமோடி, நேர்மையான, கடுமையாக உழைக்கின்ற இந்தியக்குடி மக்களை இந்த நடவடிக்கை எவ்விதத்திலும் பாதிக்காது

என்றும், தேசவிரோத, சமூகவிரோத சக்திகளுக்கு மட்டுமே ரூபாய் நோட்டுகள் வெறும் தாள்களாகிப் போகும் என்றும் தெரிவித்தார்.

கள்ளநோட்டுகள், ஊழல், மற்றும் கணக்கில் வராத பணம் ஆகியவற்றுக்கு எதிரான சாதாரண மனிதனின் போராட்டத்தில் அவனது கரத்தை வலுப்படுத்தும் விதமாகவே இந்த நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. தொடக்க நிலையில் இதனால் மக்கள் எதிர்கொள்ளும் சிரமங்களைப் பற்றி அனுமானித்த அரசு, அவற்றுக்கெனவும் சில நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டது.

பொதுமக்களின் நலனுக்கு அதிக முக்கியத்துவம் அளிக்கப்பட்டது. வங்கிக் கிளைகளிலும், தானியங்கிப் பணப்பட்டுவாடா எந்திரங்களின் முன்பும் நீண்ட வரிசைகளைக் குறைக்கப் பல வேலைகள் செய்யப்பட்டன. மூத்த குடிமக்களுக்கும், மாற்றுத் திறனாளர் களுக்கும் தனித்தனி வரிசைகள் ஏற்படுத்தப் பட்டன. ஒன்றுமறியாத ஏழை மக்களின் மூலம் கறுப்பை வெள்ளையாக்கும் ஏமாற்றும் பேர்வழிகள் மீது நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டது. ரபிப்பருவ சாகுபடிக்கு விதை, உரம், பூச்சி மருந்து போன்றவற்றை வாங்க விவசாயிகளுக்கு போதிய அளவு ரொக்கம் கிடைக்க வகை செய்யப்பட்டது. வாணிகர்கள் தமது வேலை ஆட்களுக்கு சம்பளம் வழங்கவும், ஏனைய சில்லறைச் செலவுகளுக்கும் வாரம்தோறும் ரூ.50 ஆயிரம் பெற்றுக்கொள்ள ஏற்பாடு செய்யப்பட்டது.

பெருமளவு ரொக்கம் புழங்குவதால் பணவீக்கம் அதிகரித்துள்ளதையும், ஊழல் நடவடிக்கைகளால் பெறப்படும் பணம் புழங்குவதால் பணவீக்கம் மேலும் மோசமாகி, ஏழைகளும் நடுத்தரமக்களும் பாதிக்கப்படுவதை பிரதமர் சுட்டிக் காட்டினார். நேர்மையான குடிமக்கள் ஒரு வீடு வாங்குவதற்குப் படுகின்ற இன்னல்களை அவர் எடுத்துரைத்தார்.

கறுப்புப்பணத்திற்கு எதிராகத் தற்போதைய அரசு இதுவரை பல நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளது. முதலில் 2014 மே மாதம் கறுப்புப் பணத்தை வெளிக் கொணர சிறப்புப் புலனாய்வுக் குழு அமைக்கப்பட்டது. வெளிநாட்டு வங்கிக் கணக்குகளைப் பற்றி விவரம் தெரிவிப்பதைக் கட்டாயமாக்கும் சட்டம் 2015 இல் இயற்றப்பட்டது. 2016 ஜூன் முதல் செப்டம்பர் வரை, கணக்கில் வராத பணத்தைப் பற்றிய விவரங்களைத் தாமே முன்வந்து அளித்து வரி செலுத்தும் சிறப்புத்திட்டம் செயல்படுத்தப்பட்டது. அதனால் ரூ. 67,000 கோடிக்கும் அதிகமான வருமானத்தை அறிவித்து வரிபெறப்பட்டது. இவை போன்ற நடவடிக்கைகளால் கடந்த இரண்டரை ஆண்டுகளில் சுமார் 1.25 லட்சம் கோடி கறுப்புப்பணம் வெளிவந்துள்ளது.

பிரதமர் நேரந்திரமோடியும் அவ்வப்போது பல சர்வதேச அரங்குகளிலும், இருதரப்பு சந்திப்புகளிலும் கறுப்புப்பணம் பிரச்சினையைப் பற்றிப் பேசி வந்துள்ளார். இப்போதைய நடவடிக்கையால் உலகப் பொருளாதார அரங்கில் இந்தியா ஒரு பிரகாசமான புள்ளியாகிவிட்டது. உலக நாடுகள் விரும்பி வருகின்ற நாடாகவும், எளிதான வாணிகம்/தொழில்புரியும் சூழல் உள்ள நாடாகவும் இந்தியா தற்போது மாறிவிட்டது. முன்னணி நிதி அமைப்புகளும் இந்தியாவின் வளர்ச்சியைப் பற்றி

அனுசூலமான செய்திகளைக் கூறி வருகின்றன. மேலும் 'இந்தியாவில் தயாரிப்போம்,' 'தொடங்கிடு இந்தியா,' 'எழுக இந்தியா' போன்ற திட்டங்களாலும் தொழில் வளர்ச்சிப் பணிகள் ஊக்கம் பெற்றுள்ளன.

கறுப்புப் பணத்திற்கு எதிராகப் போரிடுகின்ற அதே சமயத்தில், டிஜிட்டல் பணப் பரிவர்த்தனையையும் அரசு ஊக்குவித்து வருகிறது. அரசுத் துறைகள் மூலமாக இனி ரூ.500க்கு அதிகமாக வழங்கப்படும் தொகை யாவும் மின்னணு முறையில் மட்டுமே தரப்படும் என்றும் அறிவிக்கப்பட்டுள்ளது. ஏற்கெனவே அரசுத்துறை அலுவலர்களின் ஊதியம் மற்றும் பிற பணப் பலன்கள் யாவும் நேரடியாக அவரவர் வங்கிக் கணக்குகளில் வரவு வைக்கப்படுகின்றன. அரசு அலுவலர்கள் பலரும் கடன் /ATM அட்டைகள் வைத்திருப்பதால், அந்த அட்டை மூலமாக இயன்ற இடங்களில் எல்லாம் தமது செலவுகளைச் செய்யுமாறு ஊக்கப் படுத்தப்படுகின்றனர். அவர்களைப் பார்த்துப் பொதுமக்களும் அந்தப் பழக்கத்தைப் பின்பற்றுவார்கள். வங்கிக் கணக்குடன் இணைக்கப்பட்ட கடன்/ஏடிஎம் அட்டைகளைத் தமது அலுவலக ஊழியர்கள் அனைவருக்கும் கிடைக்கச் செய்யவும் சம்பந்தப்பட்ட வங்கிக் கிளைகளும் அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளன.

பொருளாதாரம் விரிவடையும்போது ரொக்கப் புழக்கம் சுருங்க வேண்டுமென நிதியமைச்சர் அருண்ஜைட்லி கூறுகிறார். டிஜிட்டல் முறை பரிவர்த்தனைக்கு மாறத் தூண்டுவதும் பணமதிப்பிழப்புப் பணியின் நோக்கங்களில் ஒன்று என்கிறார் அவர். கடன் அட்டைகள் மூலமான பரிவர்த்தனைகளுக்கான MDR கட்டணங்கள் டிசம்பர் மாதம் வரை ரத்து செய்யப்பட்டிருந்தன. தேசிய மின்னணு பணப் பரிமாற்றம் (NEFT)

கைபேசி பணப்பை, க்யூஆர் கோட், ஒன்றிணைத்து பணம் செலுத்து ஊடு முகம் (UPI) போன்ற பிற டிஜிட்டல் பரிமாற்ற முறைகளையும் வங்கிகள் ஊக்குவிக்கின்றன. நகரங்கள் மட்டுமின்றி கிராமப்புறங்களிலும் இதைப்பற்றி விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தும் வீடியோ படக்காட்சிகளை வங்கிகளே ஏற்பாடு செய்து வருகின்றன.

விற்பனை முனையக் கருவி (POS)கள் ரொக்கமற்ற பரிவர்த்தனைக்கு பேருதவியாக இருப்பதால் அவற்றுக்கான இறக்குமதி தீர்வையை அரசு ரத்து செய்துவிட்டது. உள்நாட்டிலேயே தயாராகும் அத்தகைய கருவிகளுக்கு ஆயத்தீர்வை கிடையாது. மேலும் இந்த கருவிகளைச் செய்வதற்கு வேண்டிய உதவி பாகங்களைத் தயாரிப்பவர்களுக்கும் வரிச்சலுகைகள் உண்டு. வரும் மார்ச் மாத இறுதிக்குள் பத்துலட்சம் புதிய விற்பனை முனையக் கருவிகளை நிறுவ நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டு வருகிறது. தற்சமயம் நாடு முழுவதும் சுமார் 15 லட்சம் விற்பனை முனையக் கருவிகள் பயன்பாட்டில் உள்ளன.

வங்கிக் கணக்குகள் இல்லாத அமைப்பு சாராத தொழிலாளர்களுக்கு புதிதாக வங்கிக் கணக்குத் தொடங்குவதற்காகத் தொழிலாளர் நல அமைச்சகம் பல இடங்களிலும் சமயத்தில் சிறப்பு முகாம்களை நடத்தியது. இதனால் சுமார் 24 லட்சத்து 54 ஆயிரம் புதிய வங்கிக் கணக்குகள் தொடங்கப்பட்டுள்ளன.

ஜன்தன் வங்கிக் கணக்கு வைத்துள்ளவர்கள் உள்பட தற்சமயம் 30 கோடி ரூபே கடன் அட்டைகள் உபயோகத்தில் உள்ளன. இந்த அட்டைகளின் பயன்பாடு 12 நாள்களில் 300 மடங்கு அதிகரித்துள்ளது. வங்கிகளுக்கு இடையேயான ரூபே அட்டை மூலமான பரிமாற்றத்திற்கான கட்டணங்களை

இந்திய தேசியப் பணம் செலுத்துக்கழகம் தள்ளுபடி செய்துள்ளது.

இ-வால்ட் என்ற மின்னணு பணப்பை மூலமான பணப்பரிமாற்றத்திற்கான மாதாந்திர உச்சவரம்பு ரூ.10 ஆயிரத்தில் இருந்து ரூ.20 ஆயிரமாக அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளது. ரயில் முன்பதிவுக் கட்டணங்களை டிஜிட்டல் முறையில் செலுத்துபவர்களுக்கு டிசம்பர் இறுதிவரை சேவைக் கட்டணம் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டிருந்தது. மேலும் தொலைத் தொடர்பு நிறுவனங்களும் வங்கிகளுக்கு விதிக்கப்படும் டிஜிட்டல் பரிமாற்றத்திற்கான USSD கட்டணங்களை ரூ.1.50 லிருந்து 50 பைசாவாகக் குறைத்துள்ளது. இதே ஐம்பது பைசாவும் டிசம்பர் வரை தள்ளுபடி செய்யப்பட்டு இருந்தது.

சங்கச் சாவடிகளில் வாகனங்கள் சுங்கக் கட்டணம் செலுத்தும் தற்போதைய நடைமுறையில் நேரமும், எரிபொருளும் அதிகம் விரையமாகின்றன. இவற்றைத் தவிர்ப்பதோடு, டிஜிட்டல் பரிவர்த்தனையையும் ஊக்குவிக்கும் வகையில் வாகனத் தயாரிப்பாளர்கள், ரேடியோ நுண்ணலை அடையாளக் குறியீடுகள் எல்லாம் புதிய தயாரிப்புகளாலும் பொருத்துமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளனர்.

மத்திய/மாநில அரசுத்துறைகள், பொதுத் துறை நிறுவனங்கள் யாவும் தமது செலுத்து முறைகளை டிஜிட்டல் மயமாக்க வேண்டுமென அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளன. இத்தகைய நடவடிக்கைகளாலும், பொதுமக்களிடையே பரவலாக மேற்கொள்ளப்பட்டுவரும் ரொக்கமற்ற பணப்பரிமாற்றம் பற்றிய விழிப்புணர்வுப் பணிகளாலும், விரைவிலேயே நமது பொருளாதாரம் ரொக்கம் குறைவான நிலைமைக்கு மாறிவிடும் என்பதில் ஐயமில்லை.

## உங்களுக்குத் தெரியுமா?

### ரொக்கத்தின் சட்ட அங்கீகாரம்

சட்டப்படியான ஒரு நாட்டின் ரொக்க மதிப்பு வகை ரொக்கக் கடன் செலுத்துதல் மற்றும் பரிமாற்றத்திற்கான முறையாக ஏற்கப்பட வேண்டும். பொதுவாக சுழற்சியில் உள்ள அனைத்து காகித ரொக்க மதிப்பு வகை சட்டரீதியாக ஏற்கப்படுகின்ற போதிலும் நாணயங்களின் ரொக்க மதிப்பு ஏற்கப்படுவது நாட்டுக்கு நாடு மாறுபடுகிறது. இதுவும் சட்டரீதியான ரொக்கம்தான்.

#### சட்டரீதியான ரொக்கம் இரண்டு வகைப்படும் :

அ. வரையறுக்கப்பட்ட சட்டரீதியான ரொக்கம்: இந்த வகையான ரொக்கம் ஓரளவு வரை அளிக்கப்படலாம் என்பதுடன், அந்த அளவுக்கு அதிகமாகும் போது, ஒருவர் அதை ஏற்க மறுக்கலாம் என்பதுடன் அவர் மீது எந்த சட்டரீதியான நடவடிக்கையும் எடுக்க முடியாது. நாணயங்கள் என்பது இந்தியாவில் நாணயங்கள் என்பது வரையறுக்கப்பட்ட சட்டரீதியான ரொக்கமாகும்.

ஆ. வரையறுக்கப்படாத சட்டரீதியான ரொக்கம் : இந்த வகையான ரொக்கத்தை எந்த அளவுக்கு வேண்டுமானாலும் பயன்படுத்தலாம். இந்த ரொக்கத்தை ஏற்க மறுக்கும் நபர் மீது சட்டரீதியான நடவடிக்கை எடுக்கலாம். இந்தியாவில் காகித ரொக்கம் வரையறுக்கப்பட்டத சட்டரீதியான வகையைச் சேர்ந்தது.

சட்ட ரீதியான ரொக்கம் என்பது, கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு செல்லத்தக்க இந்த நாட்டின் சட்டத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும்போது இது ஏற்கப்பட வேண்டும். ஆர்பிஐ சட்டம் 1934, வங்கி நோட்டுக்களை வினியோகிக்கும் உரிமையை

மத்திய வங்கிக்கு அளித்திருப்பதுடன், “ஒவ்வொரு வங்கி ரூபாய் நோட்டும் சட்டரீதியானது என்றும் இந்தியாவின் எந்த இடத்திலும் அதன் மீது விதிக்கப்பட்டிருக்கும் தொகை செல்லத்தக்கதாக இருக்கும்” என்றும் கூறுகிறது.

காகித ரொக்கத்தின் மதிப்பு அரசின் அங்கீகாரத்தின் மூலம் கிடைக்கிறது என்பதால் சட்டரீதியான ரூபாய் நோட்டுக்களின் நிலை மீதான அங்கீகாரம் அல்லது ரத்து என்பது முக்கியமாகிறது. மேலும் ஒரு சிறு தாள் பரிமாற்றத்திற்கு பயன்படுத்தப்படுவது மற்றும் அதன் மதிப்புக்கு பொது மக்களிடமிருந்து கேள்விகளற்ற ஏற்பு தேவைப்படுகிறது.

இத்தகைய காகித ரொக்கம் சட்டரீதியானது என்பது இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அல்லது மத்திய அரசால் அந்த காகித ரொக்கம் வைத்திருக்கும் நபருக்கு அதற்கு ஈடான மதிப்பு அளிக்கப்படும் என அறிவிக்கப்படுவதால் உறுதிசெய்யப்படுகிறது.

சட்ட ரீதியான அங்கீகாரம் அற்ற ரொக்கம் : இந்த வகையான ரொக்கம் சட்டரீதியாக ஏற்கத்தக்கதல்ல என்ற போதிலும் பொதுவாக இது ஏற்கப்பட்டு வருகிறது. காசோலைகள், வங்கி வரைவோலைகள், பரிமாற்ற வில்லைகள், போஸ்டல் ஆர்டர்கள் உள்ளிட்டவை சட்டரீதியான ரொக்கம் அல்ல என்றபோதிலும் பணம் பெறுபவர் ஒப்புக்கொள்ளும்போது ஏற்கப்படுகிறது. இதற்கு சட்டரீதியான பின்னணி இல்லை என்றபோதிலும், விருப்பத்தின் பேரில் இது ஏற்கப்படுகிறது என்பதால் இது விருப்ப ரொக்கம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. •



# காந்தலவாடி: தமிழ்நாட்டின் முதல் ரொக்கமில்லாப்

## பணப் பரிமாற்றக் கிராமம்!



- ஜி.ஹரிதாஸ்  
மண்டல மேலாளர்

பாரத ஸ்டேட் வங்கி - விழுப்புரம்



விழுப்புரம் மாவட்டம் திருவெண்ணையூர் ஒன்றியத்தைச் சேர்ந்த காந்தலவாடி கிராமம் இப்போது ஊடக வெளிச்சத்தில் திளைத்துக் கொண்டிருக்கிறது. கடந்த ஆண்டு நவம்பர் 8ஆம் தேதி அன்று அறிவிக்கப்பட்ட 500 மற்றும் 1,000 ரூபாய் பணமதிப்பு நீக்கம் மற்றும் அதைத் தொடர்ந்து பேசப்பட்டு வரும் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்ற சமூகம் ஆகியவற்றின் பின்னணியில் காந்தலவாடி இன்று காந்தமாக அனைவரையும் ஈர்க்கும் நிலையில் உள்ளது. பாரத ஸ்டேட் வங்கியின் முயற்சியால் இன்று இந்தக் கிராமம் தமிழ்நாட்டின் முதல் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்றக் கிராமமாக அறிவிக்கப்பட்டுள்ளது. இது குறித்து கூடுதல் தகவல்களை நேரிடையாகத் தெரிந்து கொள்ள புதுச்சேரி கள விளம்பர அலுவலக உதவி இயக்குனர் முனைவர் தி.சிவக்குமார் விழுப்புரத்தில் பாரத ஸ்டேட் வங்கி மண்டல மேலாளர் ஜி.ஹரிதாஸைச் சந்தித்துப் பேசினார். அதன் சுருக்கம் கீழே தரப்படுகின்றது.

### டிஜிட்டல் கிராமங்கள் என்ற முயற்சி குறித்து சொல்லுங்களேன்?

டிஜிட்டல் இந்தியா என்று மத்திய அரசு எடுத்து வரும் முயற்சிகளின் ஒரு அங்கமாகப் பாரத ஸ்டேட் வங்கி நாடு முழுவதும் 120 கிராமங்களைத் தேர்ந்தெடுத்து டிஜிட்டல் கிராமங்களாக மாற்றி வருகின்றது. இந்த நடவடிக்கைகளை எங்கள் வங்கியின் தலைவர்

அருந்ததி பட்டாச்சார்யா திட்டமிட்டு செயல்படுத்தி வருகின்றார். பாரத ஸ்டேட் வங்கிக்கு தமிழ்நாட்டில் புதுச்சேரி உட்பட 23 மண்டல அலுவலகங்கள் உள்ளன. ஒவ்வொரு மண்டல அலுவலகத்துக்கும் ஒரு கிராமம் வீதம் 23 டிஜிட்டல் கிராமங்கள் உருவாக்கப்பட்டு வருகின்றன. முதல் டிஜிட்டல் கிராமமாக புதுச்சேரியின் திருவண்டாரகோவில் அறிவிக்கப்பட்டது. விழுப்புரம் மண்டல அலுவலகத்தின் டிஜிட்டல் கிராமமாக காந்தலவாடி எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டு உள்ளது.

### டிஜிட்டல் கிராமமாகக் காந்தலவாடியை எப்படித் தேர்ந்தெடுத்தீர்கள்?

செப்டம்பர் 2016ல் இருந்தே காந்தலவாடி கிராமத்தை டிஜிட்டல் கிராமமாக மாற்ற பாரத ஸ்டேட் வங்கி நடவடிக்கைகள் எடுத்து வந்தது. பரோடா வங்கியும் சிட்டி யூனியன் வங்கியும் இந்தக் கிராமத்தில் வங்கிச் சேவைகளை அளித்து வந்தன. ஆனால் கிராம மக்களில் பெரும்பான்மையோர் விவசாயிகளாக இருந்ததால் அவர்கள் பயிர்க்கடனுக்கு 18கிமீ தொலைவில் விழுப்புரத்தில் உள்ள எங்களது பாரத ஸ்டேட் வங்கியின் விவசாய அபிவிருத்தி கிளையையே நாடினர். வாடிக்கையாளர்களுடன் நல்லுறவு இருந்ததாலும் அவர்கள் கடன்களை உரிய காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதாலும் விழுப்புரத்துக்கு அருகில் இருப்பதனாலும் இக்கிராமத்தை டிஜிட்டல் கிராமமாகத் தேர்ந்தெடுத்தோம்.

### காந்தலவாடி கிராமம் குறித்துச் சொல்லுங்கள்?

காந்தலவாடி கிராமம் விழுப்புரம்திருச்சி நெடுஞ்சாலையில் விழுப்புரத்தில் இருந்து 19 கிலோ மீட்டர் தூரத்தில் உள்ளது. இக்கிராமத்தில் 1290 தாழ்த்தப்பட்ட மக்கள், 2480 மிகவும் பிற்படுத்தப்பட்ட மக்கள், 350 பிற்படுத்தப்பட்ட மக்கள் என மொத்தமாக 4120 பேர் வசிக்கின்றனர். எழுத்தறிவு 65 சதவிகிதம்தான். முக்கிய தொழில் கரும்பு விவசாயமே ஆகும்.

## காந்தலவாடி கிராமத்தை டிஜிட்டல் கிராமமாக மாற்ற எத்தகைய நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளீர்கள்?

டிஜிட்டல் கிராமமாக மாற்றும் முதல் முயற்சியாக அனைவருக்கும் வங்கிக் கணக்கு ஆரம்பிக்கப்பட்டு வருகிறது. எஸ்.பி.ஐ வங்கியின் மூலம் 1500 கணக்குகள் தொடங்கப்பட்டு ஏ.டி.எம் அட்டைகளும், இணையவங்கி வசதிகளும் ஏற்படுத்தித் தரப்பட்டுள்ளன. 1,000 வங்கிக் கணக்குகள் தொடங்கப்படும் பணி நடைபெற்று வருகிறது. பி.எஸ்.என்.எல் ஒத்துழைப்புடன் வைஃபி இணைப்புக்கும் முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டன.

## காந்தலவாடி கிராம மக்களின் வாழ்வாதாரத்துக்கு எத்தகைய முயற்சிகள் எடுத்துள்ளீர்கள்?

கிராம மக்களின் அடிப்படை வாழ்வாதாரம் பேணப்பட்டால்தான் அவர்கள் அடுத்த கட்ட வளர்ச்சியை நிறைப்பார்கள்; அதற்கு ஒத்துழைப்பார்கள். எனவே எங்கள் பாரத ஸ்டேட் வங்கி கிராம மக்களின் முன்னேற்றத்திற்கு பலவகையிலும் உதவிகள் செய்து வருகிறது. காந்தலவாடி கிராமத்தில் வழங்கப்பட்ட கடன்கள்:

- விவசாயிகளுக்கான கடன் அட்டை மூலம் 250 விவசாயிகளுக்கு ஒவ்வொருவருக்கும் ரூ.2 லட்சம் கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது.
- 25 பயனாளிகளுக்கு முத்ரா கடன் திட்டம் மூலம் தலா ரூ.2 லட்சம் வழங்கப்பட்டுள்ளது.
- கறவை மாடு வாங்குவதற்கு 40 பயனாளிகளுக்கு கடன் தரப்பட்டுள்ளது.
- ஆட்டோ ரிசூர்வாங்கவும் ஆடுகள் வாங்கவும் 5 பயனாளிகளுக்கு கடன் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4 விவசாயிகளுக்கு டிராக்டர் கடன் அளிக்கப்பட்டுள்ளது.
- ஒருவர் அறுவடைக் கடன் பெற்றுள்ளார்.

## காந்தலவாடி கிராமத்துக்கு வங்கி ஏதேனும் சமூகப் பணிகள் ஆற்றியுள்ளதா?

வழக்கமான வங்கிச் சேவைகளைத் தாண்டியும் காந்தலவாடி மக்கள் பயன்பெற பல நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறோம். கால்நடை மருத்துவ முகாம், பொதுமருத்துவ முகாம், பல்மருத்துவ முகாம், புற்றுநோய் மருத்துவ முகாம் ஆகியன நடத்தப்பட்டுள்ளன. நிறுவனச் சமுதாய பொறுப்புடைமையின் கீழ் ரூ.30ஆயிரம் செலவில் இரண்டு சூரிய விளக்குகள் கிராமத்தில் அமைத்துக் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. ஊரில் உள்ள அரசு நடுநிலைப்பள்ளிக்கும் ஊரின்

எல்லையில் உள்ள செயின்ட் ஜான் மேல்நிலைப்பள்ளிக்கும் ரூ.40 ஆயிரம் செலவில் குடிநீர் சுத்திகரிப்பு அமைப்புகள் நிறுவித் தரப்பட்டுள்ளன. அரசு நடுநிலைப்பள்ளி மாணவர்கள் அனைவருக்கும் இலவசமாகக் காலணிகள் வழங்கப்பட்டுள்ளன. வங்கிச் சேவையும் சமூகச் சேவையும் சேரும்போது மக்கள் - வங்கியாளர் உறவு வலுப்படுகிறது.

## காந்தலவாடி கிராமத்தில் எடுக்கப்பட்டு வரும் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்ற முயற்சிகள் யாவை?

இந்தியப் பிரதமரின் தற்போதைய ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்றம் என்ற நோக்கத்தை நிறைவேற்ற எங்கள் பாரத ஸ்டேட் வங்கி ஏற்கனவே டிஜிட்டல் கிராமமான காந்தலவாடியிலேயே கூடுதல் நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டது.

- சுமார் 81/2 லட்சம் ரூபாய் செலவில் வைஃபி வசதி 3 ஹாட் ஸ்பாட்டுகளுடன் நிறுவப்பட்டுள்ளது. கிராமத்துக்குள் யார் வேண்டுமானாலும் ஒரு நாளைக்கு ஒருவர் 100 எம்.பி வரை இந்த வசதியைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம். இந்த வசதிக்காக ஆண்டுக்கு ரூ4<sup>1</sup>/<sub>2</sub> லட்சம் செலவாகும். பாரத சஞ்சார் நிகாம் லிமிடெட் இந்தத் தொழில்நுட்ப வசதியை அளித்துள்ளது.
- காந்தலவாடி கிராமத்தில் 6 சிறிய கடைகள் உள்ளன. இதில் 3 கடைகளுக்கு விற்பனையிட (PoS) மைக்ரோ ஏ.டி.எம் இயந்திரங்கள் தரப்பட்டுள்ளன. விரைவில் மீதியுள்ள 3 கடைகளுக்கும் இயந்திரங்கள் வழங்கப்படும். இந்த இயந்திரத்தைப் பயன்படுத்துவதற்குக் கடைக்காரர்கள் போதிய பயிற்சி பெற்றுள்ளார்கள்.
- 10 டேப்லட்டுகள் விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதற்காகவும் ரொக்கமில்லாத பண பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளுக்காகவும் வழங்கப்பட்டுள்ளன. 5 டேப்லட்டுகள் கிராம இளைஞர்களுக்கும் 5 டேப்லட்டுகள் செயின்ட் ஜான் மேல்நிலைப்பள்ளி மாணவர்களுக்கும் பிரித்துக் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.
- ஸ்மார்ட்போன்கள் வைத்திருப்பவர்களுக்குப் பாரத ஸ்டேட் வங்கியின் வாலட் சேவையான "Buddy", ஸ்டேட் பாங்க் எனிவேர் மற்றும் இதர செயலிகள் தரவிறக்கம் செய்யப்பட்டு பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன.

- கிராம மக்களுக்கு இந்த வசதிகளைப் பயன்படுத்த மூன்று அமர்வுகளில் பயிற்சி அளிக்கப்பட்டுள்ளது. தொடர்ந்து பயிற்சி அளிப்பதற்காகக் கிராமத்திலேயே “தொழில்நுட்ப பயிற்சி மையம்” (Tech Learning Centre) தற்காலிகமாகத் தொடங்கப்பட்டுள்ளது.
- இதே கிராமத்தைச் சேர்ந்த ஏழுமலை என்பவர் வணிகச் சேவைத் தொடர்பாளராக (Business Correspondent) நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்.
- வங்கியின் ஏ.டி.எம் அட்டைகள் மற்றும் ரூபே அட்டைகளை கடைகளில் மக்கள் தொடர்ச்சியாகப் பயன்படுத்துவதை ஊக்கப்படுத்துவதற்காக எத்தனை முறை பயன்படுத்தினாலும் சேவைக் கட்டணம் இல்லை என அறிவித்துள்ளோம்.

### **இக்கிராமத்தைத் தமிழ்நாட்டின் முதல் ரொக்கமில்லா பணப் பரிமாற்றக் கிராமமாக எப்போது அறிவித்தீர்கள்?**

27.12.2016 அன்று பாரத ஸ்டேட் வங்கியின் தலைமைப்பொது மேலாளர் பி.ரமேஷ்பாபு இந்த அறிவிப்பைச் செய்தார்.

### **காந்தலவாடி கிராம மக்களுக்கு அவசரத் தேவைகளுக்காக ரொக்கப் பணம் தேவைப்படலாம் என்ன செய்வது?**

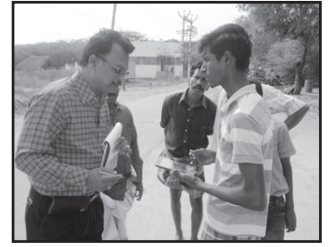
அவசரத்துக்குப் பணம் வேண்டும் என்றால் இந்தக் கடைகளில் உள்ள மைக்ரோ ஏ.டி.எம் இயந்திரங்களிலேயே கிராம மக்கள் அதிகபட்சம் ஒரு நாளைக்கு ரூ2000 பெற்றுக் கொள்ளலாம். ஆனால் இந்தத் தொகையைக் கடைக்காரர் தனது சொந்தப் பொறுப்பில்தான் தர வேண்டும். அடுத்த நாள் அவரது கணக்கில் அத்தொகை வங்கி மூலமாக வரவு வைக்கப்பட்டு விடும். கடைக்காரருக்கும் மக்களுக்கும் நல்லுறவு ஏற்பட இது வழிவகுக்கும். தேவைப்படுபவருக்கு தேவைப்படும் நேரத்தில் கடைக்காரர்கள் பணம் வழங்க வேண்டும் என்பதற்காக அவர்களை ஊக்கப்படுத்தும் வகையில் ஒவ்வொரு பரிமாற்றத்துக்கும் (அது எவ்வளவு குறைவான தொகையாக இருந்தாலும்) வங்கி அவருக்கு ரூ.5/- ஊக்கத் தொகை அளிக்கிறது. இது தற்காலிக ஏற்பாடுதான். ரொக்கப் பணத்தின் இருப்பையும் பயன்பாட்டையும் குறைப்பதுதான் வங்கியின் உண்மையான நோக்கமாகும்.

### **துணைமேலாளர் என்.சக்திவேலுடன் காந்தலவாடி கிராமத்துக்குச் சென்று மக்களுடன் பேசியதில் பலருக்கும் மின்னணு பரிமாற்றத்துக்கு மாறுவதில் தயக்கம் உள்ளதாகத் தெரிகிறது. இத்தயக்கத்தைப் போக்க என்ன செய்யப்போகிறீர்கள்?**

கிராம மக்கள் சிலருக்கு கார்டை எடுத்து வந்து பயன்படுத்தினால் அதில் இருந்து கடைக்காரர் அதிக அளவில் பணம் எடுத்து விடுவாரோ என்ற பயம் உள்ளதாகத் தெரிகின்றது. இந்தப் பயத்தைப் போக்க பலருக்கும் இயந்திரம் பயன்படும் விதத்தை விளக்கிச் சொல்லி வருகிறோம். சில வேளைகளில் வைஃபி இணைப்பில் பிரச்சனை ஏற்படுகிறது எனச் சொல்லுகின்றனர். தற்போது மூன்று ஹாட் ஸ்பாட்டுகள்தான் உள்ளன. கிராமம் முழுவதற்கும் வைஃபி கிடைக்க இன்னமும் மூன்று ஹாட் ஸ்பாட்டுகள் வைக்க உள்ளோம்.

### **காந்தலவாடி கிராமத்தில் எத்தகைய மாற்றங்கள் ஏற்பட்டு வருகின்றன?**

காந்தலவாடி கிராம மக்கள் சிறிது சிறிதாக ரொக்கமில்லாத பண பரிமாற்றங்களுக்கு மாறி வருகின்றனர். கடைகளில் பொருட்கள் வாங்க ஏ.டி.எம் / ரூபே அட்டைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.



Buddy செயலி மூலமாகவும் சிலர் மளிகைச் சாமான்களை வாங்கிக் கொள்வதோடு மொபைல் போன் ரீசார்ஜ், டிக்கெட் முன்பதிவு ஆகியவற்றையும் செய்கின்றனர். மின்சார பில் கட்ட, பிறருக்கு பணம் அனுப்ப, இணைய வங்கி வசதியையும் பாரத வங்கி எனிவேர் செயலியையும் பயன்படுத்துகின்றனர். வங்கியின் தொடர் முயற்சியால் இன்னும் சிறிது நாட்களுக்குள் கிராம மக்கள் கையில் ரொக்கம் புழங்குவது மிகவும் குறைந்துவிடும்.

“காந்தலவாடி” புகழ்பெற்று வருவது மக்களுக்கும் பெருமிதமாகவே உள்ளது. ஒவ்வொருவரும் மாற்றத்தை மனதார ஏற்றுக் கொண்டால்தான் புகழ் நிலைக்கும் என்றும் அவர்களுக்குத் தெரிந்திருக்கிறது. மனதிற்சூள் இருக்கும் தயக்கம், பயம் நீங்கி பயிற்சி பெற்றால் அனைவருமே “ரொக்கத்தை” துறப்பார்கள் என்பது உறுதி.

## உலக புத்தகக் கண்காட்சி 2017, பதிப்பகத் துறையின் பங்கேற்பு

புதுதில்லி பிரகதி மைதானத்தில் 2017 ஜனவரி 7 முதல் 15 வரை நடைபெற்ற உலக புத்தகக் கண்காட்சி 2017ல், வழக்கம் போலவே இந்த ஆண்டும் பதிப்பகத் துறை பங்கேற்றது. கலை, கலாச்சாரம் மற்றும் பாரம்பரியத்தில் புத்தகங்களை வெளியிடுவதில் முன்னோடியாகத் திகழும் இந்தத் துறை பார்வையாளர்களிடம் இருந்து ஊக்கமளிக்கும் வரவேற்பைப் பெற்றது.

தேசியத் தலைவர்களின் வாழ்க்கை வரலாறு, இந்திய வரலாறு மற்றும் சுதந்திரப் போராட்டம், மண் மற்றும் மக்கள், தாவரங்கள் மற்றும் விலங்கினங்கள், அறிவியல் மற்றும் சுற்றுச்சூழல், குழந்தைகள் இலக்கியம் போன்ற இந்தியாவின் பரவலான அம்சங்களைப் பாதுகாக்கும் வகையில் பதிப்பகத் துறை புத்தகங்களை வெளியிட்டு வருகிறது. காந்திய சிந்தனைகளாக பதிப்பகத் துறை பல்வேறு புத்தகங்களை வெளியிட்டுள்ளது. இதில் மகாத்மா காந்தியின் சேகரிக்கப்பட்ட செயல்கள் 100 பாகங்களாக ஆங்கிலத்திலும், சம்பூர்ண காந்தி வாங்கமாயா இந்தியிலும் வெளியிடப்பட்டுள்ளது. இவை காந்தியின் எழுத்துக்களில் முழுமையானது என்றும் உண்மையானது என்றும் கருதப்படுகிறது.

‘இந்தியா’ தொடர், ‘நவீன இந்தியாவின் சிற்பிகள்’ தொடர் மற்றும் சமீபத்தில் அது வெளியிட்ட ராஷ்டிரபதி பவன் மற்றும் ‘இந்திய நீதிமன்றங்கள்’ ஆகிய புத்தகங்கள் அதிக அளவு பயில்வாரின் கவனத்தை ஈர்த்தது. பதிப்பகத் துறை கொண்டு வந்துள்ள இபுத்தகங்கள் மீதும் பார்வையாளர்கள் அதிக ஆர்வம் காட்டினார்கள். பதிப்பகத் துறையின் அரங்கத்தில் இபுத்தகங்களைக் காட்சிப்படுத்தும் வகையில் இகியோஸ்க்கள் அமைக்கப்பட்டிருந்தன. பதிப்பகத் துறை கொண்டு வரும் பத்திரிகைகளுக்கு சந்தா அளிக்கவும் பார்வையாளர்கள் இதனை வாய்ப்பாகப் பயன்படுத்திக் கொண்டனர்.

குழந்தைகள் புத்தகங்கள், வரலாற்றுப் புத்தகங்கள், கலாச்சாரம் மற்றும் இதர சமகாலத் தலைப்புக்கள் என பல்வேறு தலைப்புக்களில் புத்தகங்கள் என பதினான்கு புத்தகங்கள் இந்தக் கண்காட்சியின் போது வெளியிடப்பட்டன.

கண்காட்சியின் போது பல்வேறு புத்தகங்கள் தொடர்பான விவாத நிகழ்ச்சிகள் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டன. மகாத்மா காந்தி குறித்த இலக்கியம் : டிஜிட்டல் காலத்தில் இளைஞர்களைச் சென்றடைதல் உள்ளிட்ட தலைப்புக்களில் இந்த விவாதங்கள் நடத்தப்பட்டன.

பதிப்பகத் துறையின் பங்கேற்பில் குறிப்பிடத்தக்க சிறப்பம்சத்தில் ஒன்று, ரொக்கமில்லா பரிவர்த்தனைக்காக டெபிட்/கிரெடிட் கார்டுகள் மற்றும் பாரத் கோஷ் இணையம் மூலம் பரிவர்த்தனை செய்ய ஏற்பாடு செய்யப்பட்டிருந்தது. மொத்த விற்பனையில் 20 சதவிகிதம் டெபிட்/கிரெடிட் கார்டுகள் மூலம் செய்யப்பட்டது. ஒன்பது நாட்கள் நடைபெற்ற இந்தக் கண்காட்சியில் பதிப்பகத் துறையில் புத்தகங்கள் மற்றும் பத்திரிகைகள் விற்பனை ரூ. 17 லட்சத்தை விஞ்சியது என்பதுடன் பதிப்பகத் துறையின் வரலாற்றிலேயே இதுதான் அதிகம் என்பதும் குறிப்பிடத்தக்கது.

**சுதந்திர 619 இலக்கம்**

**மத்திய நீதிநிலை அறிக்கை  
2017 - 2018**

**புற்றிய கட்டுரைகள் ஒப்பீட்டும்.**