

GS PAPER - III INTERNAL SECURITY

Money- Laundering and its Prevention

भारत में मनीलॉन्ड्रिंग



मनीलॉन्ड्रिंग का अर्थ

काला धन



मनी-लॉन्ड्रिंग एक अवैध तरीके से प्राप्त काला धन को वैध धन के रूप में परिवर्तित करने की ऐसी प्रक्रिया है जिसे आर्थिक लेन-देन के जटिल चक्र में डालकर उसे वैध बनाया जाता है

मनीलॉन्ड्रिंग की प्रक्रिया



- 1. Placement** - इसके अन्तर्गत अवैध धन को उसके स्रोत से दूर किया जाता है
- 2. Layering** - इसके अन्तर्गत स्रोत से दूर किये गये अवैध धन को आर्थिक लेन-देन के जटिल प्रक्रिया में डाल दिया जाता है
- 3. Integration** - इसके अंतर्गत आर्थिक लेन-देन की प्रक्रिया में डाले गये धन को वैध रूप से अर्थव्यवस्था में शामिल कर लिया जाता है

भारत में मनीलॉन्ड्रिंग का स्वरूप

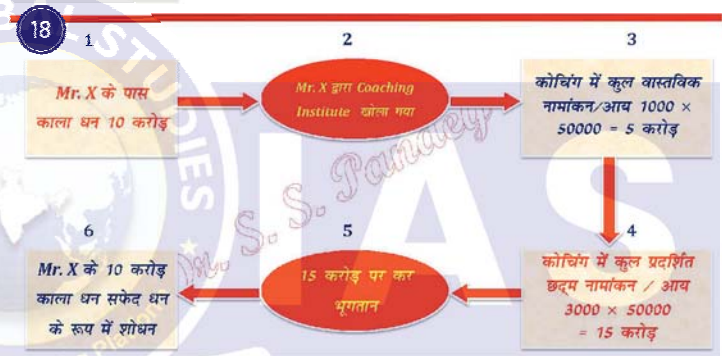
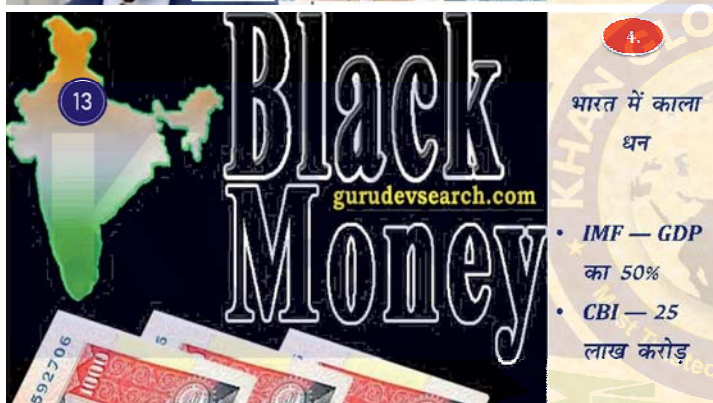
International Monetary Fund (IMF)

[in-tar-nash-nal 'mnd-na-ter-e 'fand]

An international organization that promotes global economic growth and financial stability, encourages international trade, and reduces poverty.

Investopedia

1. विश्व की Money Laundering की कुल रकम विश्व के GDP का 2.5% है (IMF)





26

Shell Corporation
[shel ,kôr-pa-'râ-shan]

A corporation without active business operations or significant assets.

2.

Shell Company या
काल्पनिक खरीद बिक्री
द्वारा मनीलॉन्ड्रिंग
↓
काल्पनिक कम्पनी का
निर्माण और काल्पनिक
खरीद बिक्री पर Income
दिखाकर और उस पर Tax
देकर Money Laundering

Investopedia

27

3.

हवाला
(धन का अवैध
हस्तान्तरण) तथा
राउण्ड ट्रीपिंग के
रूप में Money
Laundering

23

**Casino / घुड़दौड़ द्वारा
मनीलॉन्ड्रिंग**

28

Direct Tax Avoidance Agreement (DTAA)

दो देशों के बीच एक ऐसी संधि जिसके तहत किसी भी धन पर
दोनों देशों में से किसी भी देश में एक बार
Tax देने पर (मुख्यतः कम्पनी का पता जिस देश
का है उस देश में ही **Capital Gain Tax**) उस
धन पर दोबारा Tax नहीं देना पड़ता है।
(भारत का 89 देशों के साथ DTAA
जिनमें 85 के साथ लागू)

24

1 Mr. D के पास भारत
में काला धन

2 Mr. D द्वारा काला धन को
घुड़दौड़ में सट्टे के रूप में
(नगद) प्रयोग

3 Mr. D द्वारा उस धन को चेक के
रूप में प्राप्ति और उसे जीते हुए
रकम के रूप में घोषणा

4 Mr. D का काला धन का
सफेद धन के रूप में
शोधन

29

Tax Heaven Country

वह देश जहाँ किसी भी आय पर Tax नहीं लगता है
या बहुत कम लगता है
[जैसे- मॉरीशस, लक्जम्बर्ग, स्विटजरलैंड, हॉंगकॉंग,
सिंगापुर आदि]
ऐसे देश Tax में किसी प्रकार की पारदर्शिता नहीं
रखते हैं ना ही किसी प्रकार की वित्तीय जानकारी
को साझा करते हैं

25

PLACEMENT
Collection of Dirty Money

LAYERING
Dirty Money integrates into the Financial System

INTEGRATION
Purchase of Luxury Assets
Financial Investments
Industrial/Commercial
Investments

1.

ट्रस्ट के माध्यम से
मनीलॉन्ड्रिंग
↓
फर्जी दान दाताओं से
छोटे-छोटे रकम प्राप्त कर
Money Laundering करना
(हिजबुल मुजाहीदीन के
सख्येद सलाउदीन का केस-
'जम्मु-कश्मीर राहत ट्रस्ट'
में 13 करोड़ की प्राप्ति)

30

COOPERATIVE BANK OF BOHOI
Guiding you through
a MAXIMUM loan amount at MINIMUM
interest rates and at the same time,
EARN INTEREST in your deposit!

BACK-TO-BACK LOAN
(Loan Against Deposit)

4.

Back to Back Loan
द्वारा मनीलॉन्ड्रिंग
↓
दो देशों की कम्पनी या
बैंक के द्वारा अपने-अपने
मुद्रा में Loan प्रदान
करना और इस प्रक्रिया से
Money Laundering
करना
↓
(रजिस्टर मेयर लेस्की
का केस)



31

5.

कैसीनो / घुड़दौड़ द्वारा
मनीलॉन्ड्रिंग



कैसीनो या घुड़दौड़ में नगद
लगाकर तथा उसे चेक में
प्राप्त करके और उसे जीता
हुआ रकम बताकर Money
Laundering करना
(हसन अली खान का केस)

36

1. आतंकवाद एवं उग्रवाद का
वित्तपोषण एवं बढ़ावा

2. संगठित अपराध को बढ़ावा

3. मादक पदार्थ एवं हथियारों की
तस्करी को बढ़ावा

4. गैरकानूनी गतिविधि को प्रोत्साहन

5. भ्रष्टाचार एवं रिश्वतखोरी को
बढ़ावा



32

YOUTUBE

**Smurfing in Money
Laundering: What
is it & How Does it
Work?**

6.

स्मर्फिंग द्वारा मनी लॉन्ड्रिंग



बैंक लिमिट से कम रकम
कई बार जमा करके

Money Laundering
करना

37

(b) आर्थिक व्यवस्था पर
प्रभाव



33

7.

Third Party
Cheque



किसी दूसरे के नाम
से चेक काटकर
भुगतान करके
Money Laundering
करना

38

1. कर चोरी को प्रोत्साहन फलतः
सरकारी राजस्व में कमी

2. काले धन में वृद्धि फलतः अर्थव्यवस्था
में असंतुलन फलतः विकास एवं निवेश
पर नकारात्मक प्रभाव

34

मनीलॉन्ड्रिंग के
दुष्परिणाम / समस्यात्मक पहलू



39

3. बाजार में कृत्रिम माँग (Artificial
Demand) को प्रोत्साहित करके
मंहगाई में वृद्धि

4. संगठित अपराध का अर्थव्यवस्था में
प्रवेश एवं आर्थिक स्थिरता को खतरा

35

(a) आंतरिक सुरक्षा पर
प्रभाव



40

(c) सामाजिक-राजनीतिक
व्यवस्था पर प्रभाव



41

1. भ्रष्टाचार एवं रिश्वतखोरी को प्रोत्साहन
फलतः समाज में नैतिकता का पतन

2. समाज में गैर-कानूनी गतिविधि एवं
अपराध में वृद्धि फलतः कानून
व्यवस्था की समस्या

3. राजनीतिक स्थिरता को खतरा फलतः
वैध रूप से कार्य करने वाले लोगों का
मनोबल कमजोर

42

भारत में मनीलॉन्ड्रिंग पर
नियंत्रण हेतु किये गये प्रयास

46

G-7 राज्यों द्वारा स्थापित अन्तर्राष्ट्रीय निकाय

उद्देश्य

मनीलॉन्ड्रिंग एवं आतंकवाद के वित्तीय स्रोत को रोकना

इस हेतु यह दो तरह की सूची जारी करती है-

1. Black List
2. Grey List

35 देश सदस्य (जून 2010 में भारत सदस्य)

2.

1989

वित्तीय
कार्यवाही दल
(Financial
Action Task
Force)



43

(A) अन्तर्राष्ट्रीय प्रयास

48



सत्यमेव जयते

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT - INDIA

MINISTRY OF FINANCE
GOVERNMENT OF INDIA

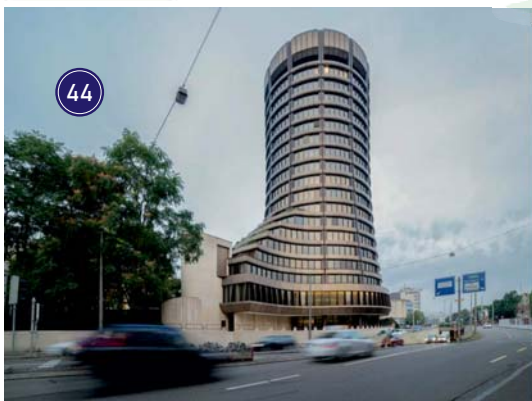
LAW INSIDER

3.

1995

वित्तीय
खुफिया इकाई
(FIU) का
Egmont
Group

44



1.

1988

बैंकिंग नियमों पर
बेसल समिति

चार प्रमुख निर्देश
/ सिद्धान्त जारी



49

इसमें 164 देशों के FIU शामिल हैं
(मई 2007 में भारत सदस्य)

उद्देश्य

वैश्विक स्तर पर होने वाले संदेहास्पद वित्तीय
लेन-देन की सूचनाओं का समन्वय और
पारस्परिक आदान-प्रदान

45

- (i) KYC
- (ii) कानून का पालन
- (iii) कथन का अनुपालन
- (iv) कानून प्रवर्तन संस्थाओं के साथ सहयोग



UNODC

United Nations Office on Drugs and Crime

UNODC's Global Programme against
Money-Laundering, Proceeds of
Crime and the Financing of Terrorism

Martina Hanke
UNODC Representative in Brussels

European Parliament, Brussels
8/10/2014



4.

1997

Global
Programme
Against Money
Laundering



5.

प्रमुख
UN -
Convention-



9.

2016

भारत का
मनी-लॉन्ड्रिंग
के संदर्भ में
विभिन्न देशों के साथ
समझौता



52

- (i) UN Convention Against illicit traffic in Narcotics Drugs- 1988 or (UN Convention on Drugs)
- (ii) UN Convention on Financing of Terrorism - 1999
- (iii) UN Convention against Organised Crime - 2000
- (iv) UN Convention Against Corruption - 2003

57



(i)

2016

भारत - मॉरिशस समझौता तथा
30 दिसम्बर 2016 के
भारत-सिंगापुर समझौता द्वारा
DTAA में संशोधन- जिसके तहत
- DTAA के तहत मिली छूट
समाप्त
[Note- 2015-2016 में कुल 29.4
अरब डॉलर FDI जिसमें मॉरिशस
एवं सिंगापुर की हिस्सेदारी 17
अरब डॉलर रही]

53



International
Money Laundering
Information
Network
(IMoLIN)

6.

2012

Money
Laundering
अन्वेषण हेतु

International
Money
Laundering
Information
Network

(UN द्वारा स्थापित)

58



(ii)

June 2017

DTAA में संशोधन हेतु
पुर्तगाल के साथ
समझौता कुछ संदर्भों
में समाप्त और वहाँ
के रास्ते से आने वाले
निवेश पर पूँजी लाभ
कर (Capital Gain
Tax) लागू

54



7.

1997

Asia - Pacific Group

FATF के तर्ज पर
आतंकवाद के वित्तीय
स्त्रोत तथा धनशोधन पर
नियंत्रण हेतु 1997 में
स्थापित एक क्षेत्रीय संगठन
(41 देश सदस्य और
2021 में भारत सदस्य)

59



10.

विभिन्न अंतर्राष्ट्रीय
मंचों पर
मनी-लॉन्ड्रिंग को
रोकने के लिए
सहमति कायम
करने का प्रयास

55



8.

2004

यूरोशियन समूह

FATF का एक
सहयोगी क्षेत्रीय
समूह

(42 देश सदस्य)

60



11.

जून 2017

भारत एवं अन्य देशों के दबाव में
स्विटजरलैंड द्वारा अपनी बैंकिंग
गोपनीयता संबंधित कानून में
संशोधन- जिससे स्विटजरलैंड के
स्विस बैंक में काला धन जमा करने
वालों की जाँच में सहयोग सम्भव हो
सकेगा, साथ ही स्विस बैंक द्वारा
2018 के बाद अपने बैंकों में खोले
गये सभी खातों एवं निवेश के बारे
में सूचना साझा किया जाएगा

61

(B) राष्ट्रीय प्रयास

66

6. विदेशी मुद्रा संरक्षण और तस्करी निवारण अधिनियम के तहत निवारक रोक के लिए कार्यवाही करना
7. **Prevention of Money Laundering Act-2003** के तहत अपराध करने वालों के विरुद्ध सर्वेक्षण, तलाशी, जब्ती, गिरफ्तारी, अभियोजन संबंधी कार्यवाही करना

62



1.

1956

प्रवर्तन
निर्देशालय
Enforcement
Directorate

(ED)

67

8. **FEOA-2018** के तहत भगोड़े आर्थिक अपराधी की संपत्तियों को कुर्क करना
9. अपराधिक कार्यवाहियों तथा **PMLA** के तहत आरोपित व्यक्तियों के प्रत्यार्पण और उनकी जब्ती से संबंधित मामलों में संबंधित देशों के साथ सूचना का आदान-प्रदान करना

63



भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के अधीन एक बहु-अनुशासनिक संगठन जो धन-शोधन के अपराध और विदेशी मुद्रा कानूनों के उल्लंघन की जाँच के लिए अधिदेशित है और जो निम्न विधियों को लागू कराती है-

1. **FEMA - 1999**
2. **PMLA - 2003**
3. **FEOA - 2018**

68



2.

1964

केन्द्रीय सतर्कता
आयोग

2013

लोकपाल एवं
लोकायुक्त

64

प्रमुख कार्य

1. **FEMA - 1999** के उल्लंघन से संबंधित सूचना का संग्रहण, विकास और प्रचार-प्रसार करना
2. हवाला, विदेशी मुद्रा धोखा-धड़ी, निर्यात आय की वसूली न किया जाना, विदेशी मुद्रा को वापस लाया जाना जैसे गतिविधियों और **FEMA - 1999** के उपबंधों के उल्लंघन की जाँच पड़ताल करना

69

FERA

stands for

Foreign Exchange Regulation Act

3.

1973

FERA

65

3. पूर्ववर्ती **FERA - 1973** और **FEMA - 1999** के उल्लंघन के मामलों का न्याय निर्णय करना
4. न्याय निर्णयन कार्यवाहियों का समापन पर लगाई गई दण्ड शास्तियों की वसूली करना
5. **FEMA - 1999** के तहत न्याय निर्णयन, अपील और अभियोजन संबंधी मामले को निपटाना

70

COFEPOSA Act



4.

1974

विदेशी मुद्रा
संरक्षण और
तस्करी
गतिविधियों की
रोकथाम
अधिनियम

71		5. 1985 Central Economic Intelligence Bureau (CEIB)	76  10. 2003 प्रिवेंशन ऑफ मनी-लॉन्ड्रिंग एक्ट (2012 में संशोधन) ↓
72	PREVENTIVE DETENTION Prevention of Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances Act, 1988	6. 1988 नशीले पदार्थों का अवैध व्यापार निवारण अधिनियम	77  Dr. S. S. Pandey Prevention of Money Laundering Act PMLA - 2003 / 2012 ↓
73	 BENAMI TRANSACTIONS PROHIBITION ACT	7. 1988 बेनामी लेन-देन निषेध अधिनियम	78  PMLA
74	 PREVENTION OF CORRUPTION ACT, 1988	8. 1988 Prevention of Corruption Act, 1988	79 प्रमुख प्रावधान (i) धन को छुपाना (Concealment), अधिग्रहण (Acquisition) कब्जा करना (Possession), धन का अपराधिक कार्यों में प्रयोग, हवाला आदि सभी मनी-लॉन्ड्रिंग की श्रेणी में शामिल— (ii) Money Laundering में प्रत्यक्ष या परोक्ष रूप से शामिल होना अपराध
75	 FEMA Foreign Exchange Management Act	9. 1999 FEMA	80 (iii) Money Laundering के अपराध के लिए 10 वर्ष तक सजा और संपत्ति की जब्ती एवं कुर्की का प्रावधान (iv) 'निर्णय/नियमन प्राधिकरण' (भाग-6) एवं 'अपील प्राधिकरण' (भाग 25) के गठन का प्रावधान (v) Money Laundering के अपराध की जाँच हेतु 'विशेष न्यायालय प्राधिकरण' के गठन का प्रावधान

81

(vi) सीमा पार के जटिल स्वरूप वाले तथा आतंकवाद का वित्तपोषण करने वाले अपराधों से निपटने का विशेष प्रावधान
(अनुबंधित देशों में कुर्की एवं अधिग्रहण का प्रावधान यदि द्विपक्षीय संधि हुई हो)

अब सीमा पार से किये गये Money Laundering को भारत में PMLA के तहत अपराध की श्रेणी में रखा जायेगा



12.

2004

SEBI द्वारा PMLA के तहत SEBI के अन्तर्गत पंजीकृत मध्यस्थ को निवेशकों के बारे में रिपोर्टिंग करना अनिवार्य कर दिया गया

82

(vii) प्रवर्तन निर्देशालय का सशक्तिकरण तथा पुलिस द्वारा रिपोर्ट दर्ज करने के तुरंत बाद जाँच का प्रावधान

(viii) प्रत्येक बैंकिंग कम्पनी को अपने ग्राहकों का रिकॉर्ड रखना जरूरी

(ix) भुगतान प्रणाली [Master Card, Credit Card] संचालकों के Regulation का प्रावधान



13.

2013

2013 में RBI द्वारा Master Circular जारी (इसमें बैंकों को अपने ग्राहकों के बारे में जानने और उनकी सूचनाओं को अपडेट करने का निर्देश दिया गया)

83



सत्यमेव जयते

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT - INDIA

MINISTRY OF FINANCE
GOVERNMENT OF INDIA

11.

2004

वित्तीय
खूफिया ईकाई
(FIU)
[Financial
Intelligence
Unit]



88

भारत में काला धन

- IMF — GDP का 50%
- CBI — 25 लाख करोड़

84

(i) संदेहास्पद लेन-देन की सूचना प्राप्त करने वाली एक स्वायत्त निकाय जिसका गठन 2004 में

(ii) यह Money Laundering से संबंधित मामलों में वैश्विक समन्वय की भूमिका में



89

14.

1 जुलाई 2015

काला धन

(अधोषित विदेशी आय और संपत्ति) तथा कर अधिरोपण अधिनियम 2015

लागू

85

(iii) यह संदेहास्पद लेन-देन के विश्लेषण एवं समाधान हेतु तीन तरह की रिपोर्टिंग के लिए आदेश जारी करती है

- नगदी लेन-देन का रिपोर्ट
- संदेहास्पद लेन-देन का रिपोर्ट
- नकली मुद्रा रिपोर्ट

90

इस कानून के तहत प्रावधान किया गया कि—

- (i) अगर किसी के पास विदेशों में अधोषित सम्पत्ति हैं तो उसे 90 दिन की अनुपालन अवधि (1 जुलाई 2015 से 30 सितम्बर 2015) के दौरान इसकी घोषणा करने पर कुल सम्पत्ति का 60% की दर से कर और जुर्माना (30% कर + 30% जुर्माना) देय होगा

प्रमुख प्रावधान

91

(ii) 30 सितम्बर तक की अवधि बीत जाने के बाद विदेशों से आय या सम्पत्ति पर 120% जुर्माना और 10 साल तक की सजा का प्रावधान



इस योजना के तहत 30 सितम्बर 2015 तक 638 खुलासे के द्वारा कुल 3770 करोड़ की प्राप्ति हुई [जबकि सरकार का अनुमान था 6500 करोड़]

96

- (i) केन्द्र सरकार द्वारा बेनामी संपत्तियों को जब्त करने एवं उन्हें साबित करने का अधिकार का प्रावधान
- (ii) बेनामी लेन-देन करने वालों पर अभियोजन एवं दण्डात्मक कार्यवाही का प्रावधान
(तीन से सात वर्ष की कैद या सम्पत्ति के बाजार मूल्य पर 25% जुर्माना या दोनों)
- (iii) बेनामी संपत्ति की गलत सूचना देने पर संपत्ति के बाजार मूल्य का 10% तक जुर्माना का प्रावधान

Income Declaration Scheme 2016

92

Income Declaration Scheme

IDS

आप करें गोरतान बकूव अपना समान



15.

29 Feb. 2016

केन्द्र सरकार द्वारा देश के भीतर के काला धन की निकासी हेतु 'कालाधन क्षमा योजना' (Black Money Declaration Scheme) प्रारम्भ की गयी



97

RERA

Real Estate (Regulation and Development) Act, 2016



17.

2016

Real Estate
(Regulation and Development) Act, 2016

इस योजना के तहत -

93

1 जून 2016 से 30 सितम्बर 2016 तक की अवधि में देश के भीतर काला धन / अधोषित सम्पत्ति की घोषणा करने पर 45% कर एवं जुर्माना (30% कर + 7.5 कृषि कल्याण अधिभार + 7.5% जुर्माना) देय होगा और धन के स्रोत की पूछताछ एवं जाँच नहीं की जायेगी



98



18.

8 Nov. 2016

भारत सरकार
द्वारा नोटबंदी

94

30 सितम्बर 2016 के बाद इस सम्पत्ति पर 120% जुर्माना तथा 10 साल तक की सजा का प्रावधान



(सरकार की इस योजना के तहत विभिन्न घोषणाओं के द्वारा लगभग 65 हजार करोड़ की घोषणा हुई)

99



19.

1 April 2017

आयकर संशोधन
अधिनियम

प्रमुख प्रावधान

95

Benami Transactions (Prohibition) Amendment Act, 2016

16.

1 Nov. 2016

Benami Transaction
(Prohibition) Act,
2016

(यह अधिनियम सर्वप्रथम 1988 में पारित तथा 2016 में संशोधन)



100

- (i) व्यक्ति द्वारा अपनी अधोषित आय की घोषणा करने पर कर एवं जुर्माना के रूप में 50% देय और ऐसा नहीं करने पर तथा पकड़े जाने पर 85% कर एवं जुर्माना देय
- (ii) घोषणा करने वालों को अपनी कुल जमा राशि का 25% 'प्रधानमंत्री गरीब कल्याण योजना' में लगाना होगा। जहाँ कोई ब्याज नहीं मिलेगा और इस राशि को 4 साल तक नहीं निकाला जा सकेगा

101

(iii) अगर व्यक्ति अपनी अधोषित आय का स्रोत नहीं बताना चाहता है तो उसे कुल अधोषित आय पर **60% Tax + 15% सरचार्ज + 3% उपकर** देय होगा

Dr. S. S. Jha



2.

विदेशी निवेश के प्रोत्साहन हेतु शेयर बाजार में गैर संस्थागत विदेशी निवेश संबंधी **SEBI** के नियमों में ढीलाई और अन्य प्रतिबंधों को हटाया जाना

102



20.

23 August 2017

सालाना **2 करोड़ रुपये** से अधिक **Turnover** वाले ज्वेलर्स **PMLA** के दायरे में

107



3.

बैंक या अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा **KYC** का उल्लंघन

103



21.

19 May 2023

भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा **2000 रुपये** के नोट को बंद करने का निर्णय

31 सितंबर 2023 को बंद

108



4.

तकनीकी विकास, विशेष रूप से **साइबर टेक्नोलॉजी** में तीव्र विकास और इस विकास के अनुरूप कानून निर्माण का अभाव

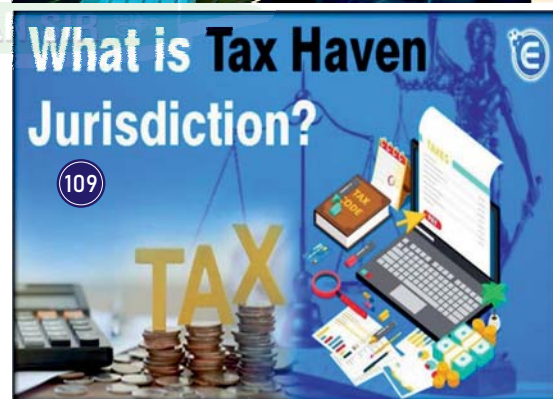
104

भारत में मनीलॉन्ड्रिंग रोकने के समक्ष चुनौतियाँ / बाधाएँ

Dr. S. S. Jha

What is Tax Haven Jurisdiction?

109



5.

DTAA का विस्तार तथा **Tax Haven Country** और इन देशों में बैंकिंग गोपनीयता से संबंधित विशेष कानून

105



1.

सरकारी नियम एवं बैंकिंग जटिलताएँ

110



6.

तस्करी, अवैध व्यापार एवं भ्रष्टाचार में वृद्धि फलतः काले धन में वृद्धि



111

7.

भारत जैसे
विकासशील देशों
में जागरूकता
की कमी



116

4.

DTAA का
पुनर्निरीक्षण

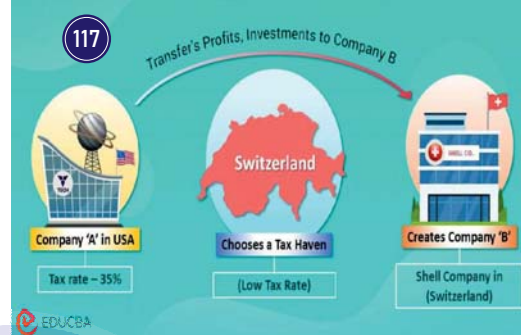
112

मनीलॉन्ड्रिंग को रोकने
हेतु सुझाव

Dr. S. K. Singh



Tax Haven



117

5.

Tax Heaven Country
या स्विस् बैंक जैसे
बैंकों की गोपनीयता से
संबंधित प्रावधानों को
बदला जाये और
Money Laundering
के जाँच के क्रम में
जाँच एजेंसियों को
सभी आवश्यक
सूचनाएँ उपलब्ध कराई
जाये

113



1.

अन्तर्राष्ट्रीय स्तर
पर एक जैसे
कानून का निर्माण
किया जाए तथा
Interpol जैसी
संस्थाओं का
प्रयोग किया जाए



118

6.

Black Money

समुचित कानून के द्वारा तथा
दृढ़ इच्छा शक्ति के साथ इसके
पालन द्वारा तत्करी, संगठित
अपराध एवं काला धन पर
नियंत्रण किया जाये और इस
हेतु सुरक्षा बल एवं संबंधित
एजेंसियों के आयुर्निकीकरण
एवं सशक्तिकरण के द्वारा,
सीमा सुरक्षा एवं अन्य सुरक्षा
प्रणाली को मजबूत किया जाये

114



2.

अन्तर्राष्ट्रीय संधि के
माध्यम से वित्तीय
सूचनाओं को साझा
करने और शामिल
अपराधियों के
प्रत्यार्पण की
समुचित एवं त्वरित
व्यवस्था

119

संभावित प्रश्न

Dr. S. K. Singh



115



3.

तकनीकी विकास एवं
आर्थिक जटिलताओं
के अनुसार संबंधित
कानून में संशोधन,
संबंधित जाँच
एजेंसियों के मध्य
समन्वयन एवं
आर्थिक जटिलताओं
का सामाजिकीकरण

120

- भारत में मनी-लॉन्ड्रिंग के प्रचलित स्वरूपों की चर्चा करें। इसने भारत की आंतरिक सुरक्षा के समक्ष कौन-सी चुनौती प्रस्तुत की है?
- भारत में मनी-लॉन्ड्रिंग ने अनेक प्रकार की सुरक्षा चुनौतियों को उत्पन्न किया है। भारत सरकार द्वारा मनी-लॉन्ड्रिंग को रोकने हेतु किए गए प्रयासों की समीक्षा कीजिए।

121

- भारत में मनी-लॉन्ड्रिंग का सीमा पारीय आतंकवाद एवं संगठित अपराध के साथ संबंधों की विवेचना करें एवं इसके प्रबंधन हेतु उपाय सुझाये।
- भारत में मनी-लॉन्ड्रिंग और साइबर अपराध के मध्य संबंधों की विवेचना कीजिए और इस दिशा में साइबर सुरक्षा के उपायों को स्पष्ट कीजिए।

123

**UPSC - CSE में
विगत वर्षों में पूछे गए प्रश्न**

122

- PMLA - 2012 के प्रमुख प्रावधानों की चर्चा करें और मनी-लॉन्ड्रिंग को रोकने में इसकी प्रासंगिकता को बतायें।

124

- चर्चा कीजिए कि किस प्रकार उभरती प्रौद्योगिकियाँ और वैश्वीकरण मनी-लॉन्ड्रिंग में योगदान करते हैं। राष्ट्रीय और अन्तर्राष्ट्रीय दोनों स्तरों पर मनी-लॉन्ड्रिंग की समस्या से निपटने के लिए किए जाने वाले उपायों को विस्तार से समझाइए। (150 शब्दों में उत्तर दीजिए) 10/2021

Discuss how emerging technologies and globalisation contribute to money-laundering. Elaborate measures to tackle the problem of money-laundering both at national and international levels. (Answer in 150 words) 10/2021

125

- अवैध धन स्थांतरण देश की आर्थिक प्रभुसत्ता के लिए एक गंभीर सुरक्षा जोखिम होता है। भारत के लिए इसका क्या महत्व है और इस खतरे से बचने के लिए क्या कदम उठाए जाने चाहिए? (उत्तर 200 शब्दों में दें) 10/2013

Money laundering poses a serious threat to country's economic sovereignty. What is its significance for India and what steps are required to be taken to control this menace? (Answer in 200 words) 10/2013

KGS

