प्रश्न- धनशोधन (Money Laundering) से आप क्या समझते हैं? धन को शोधित करने के प्रकारों को बताते हुए इससे होने वाले सामाजिक-आर्थिक प्रभावों को भी स्पष्ट कीजिए। (250 शब्द)

What do your understand by money laundering? Elucidating the types of money laundering also explain its Socio- economic effects. (250 Words)

मॉडल उत्तर

- भूमिका में धनशोधन को बताएं।
- अगले पैराग्राफ में धनशोधन (Money laundering) के प्रकारों को बताएं।
- फिर अगले पैरा में धनशोधन से होने वाले सामाजिक-आर्थिक प्रभावों को बताएं।
- अंत में संक्षिप्त निष्कर्ष दें।

गंभीर अपराध, जैसे-मादक पदार्थों की तस्करी या उग्रवादी गतिविधियों के द्वारा अधिक संख्या में पैदा किए गए धन को वैध स्रोतों से कमाए गए धन की पहचान देने की प्रक्रिया को मनी लॉड्रिंग कहते हैं अर्थात् संक्षेप में 'काले धन' को 'सफेद धन' में परिवर्तित करने की प्रक्रिया को मनी लॉड्रिंग कहते हैं।

धनशोधन करने के प्रकार:-

नियोजन (Placement)- इसके अंतर्गत मनी लॉड्रिंग करने वाला अशुद्ध धन को गैर वित्तीय संस्थानों में डाल देता है तथा यह प्राय: कैश डिपोजिट के रूप में होता है।

परतीकरण (Layering):- इसे वित्तीय लेन-देन के लिए भेजा जाता है, जिससे स्रोतों का अनुसरण करना कठिन होता है।

एकीकरण (Integration):- इसमें धन दृष्टिगत वैध तरीके से आर्थिक व्यवस्था की मुख्यधारा में शामिल हो जाता है और इसमें लेने-देने की सभी प्रक्रियायें एवं वैध दिखाई पड़ती हैं।

शैल कंपनियों द्वारा:- ये वे कंपनियाँ हैं, जो कंपनी के रूप में रजिस्टर्ड होती हैं, किन्तु कोई उत्पादन या कारोबार नहीं करती हैं, बल्कि केवल धन के लेने-देने का कार्य करती हैं। जिसके माध्यम से धन को शुद्ध किया जाता है।

गैर सरकारी संगठन (NGO):- ये पंजीकृत एन.जी.ओ. हैं, किन्तु केवल धन का लेन-देन करते हैं।

नकद आधारित व्यवसाय:- अनेक ऐसे व्यवसाय हैं, जो कैश के रूप में धन का प्रयोग करते हैं और यह लेन-देन सामान्यत: औपचारिक अर्थव्यवस्था का भाग नहीं बनता है।

राउण्ड ट्रिपिंग:- दूसरे देशों की सहायता से दागी धन को इसके माध्यम से शुद्ध किया जाता है। दागी धन को विदेशों में जमा कराया जाता है और यह पुन: निवेश के रास्ते भारत में वापस आ जाता है।

सामाजिक प्रभाव:- सामाजिक, सांस्कृतिक पहलुओं के दृष्टिकोण से सफल मनी लॉड्रिंग यह इंगित करता है कि आपराधिक गतिविधियों में काफी फायदे हैं। इसकी सफलता अपराधियों को इस अवैध काम में बने रहने के लिए प्रोत्साहित करती है क्योंकि ये बिना प्रतिफल के इस प्रक्रिया से प्राप्त लाभों को भोगते हैं। इसका अर्थ है और ज्यादा धोखाधड़ी, अधिक कॉर्पोरेट गडबड़ी (जिसका अर्थ है कॉर्पोरेशन के असफल होने पर अधिक कामगारों को पेंशन की हानि), गलियों में मादक पदार्थों की अधिक उपलब्धता, अधिक मादक पदार्थ संबंधी अपराध, कानून व्यवस्था कायम करने वाले स्रोतों का क्षमता से अधिक विस्तार और वैध व्यापारी लोगों में मनोबल का अभाव होना।

आर्थिक प्रभाव:- इस प्रक्रिया के आर्थिक दुष्प्रभाव अत्यधिक खतरनाक हैं। विकसित देशों को प्राय: आधुनिक मनी लॉंड्रिंग का खामियाजा भुगतान पड़ता है क्योंकि ये देश अभी भी अपने निजी वित्तीय सेक्टरों को नियमित करने का प्रयास कर रहे हैं। विश्व की आर्थिक व्यवस्था के सामने दूसरी चुनौती बनावटी स्फीतिकारी वित्तीय सेक्टर से जन्मी गलत आर्थिक नीति है। आर्थिक व्यवस्था के खास क्षेत्र में अशुद्ध नकद राशि, जो मनी लॉंड्रिंग करने वालों को लक्षित है, का बड़ी भारी संख्या में प्रवेश एक झूठी मांग की स्थिति पैदा करता है और सरकारी तंत्र इस प्रकार की मांगों से जूझने के लिए आर्थिक नीति में बदलाव करते हैं।

अंत में संक्षिप्त निष्कर्ष दें।

GS World