प्रश्न – धन-शोधन क्या है? भारत में इसके दुष्प्रभावों को स्पष्ट करें तथा इसके लिए उपयुक्त सुझाव प्रस्तुत करें। (200 शब्द)

मॉडल उत्तर

भूमिका में निम्न बातों को शामिल करें-

- धन शोधन का परिचय लिखें तथा इसके दुष्प्रभावों को एक लाइन में बतायें।

विषय-वस्तु के लिये निम्न बातों पर चर्चा करें-

⇨ **प्रथम पैरा में-**

- आतंकवाद,
- बैंकिग व्यवस्था को खतरा,
- आर्थिक व राजनैतिक स्थिरता को खतरा,

⇨ उपर्युक्त बिन्दुओं का संक्षिप्त विश्लेषण करें तथा इससे लिंक रखते हुए द्वितीय पैरा में निम्न सुझावों को प्रस्तुत किया जा सकता है-

- धन-शोधन अपराधों के अन्तर्राष्ट्रीय स्वरूप तथा अन्तर्राष्ट्रीय स्तर पर इससे निपटने के उपायों को खोजा जाये।
- धन-शोधन को संज्ञेय अपराध की सूची में शामिल किया जाये।
- धन-शोधन के विरुद्ध अन्तर्राष्ट्रीय वित्त व्यवस्था को सशक्त बनाया जाये।
- सीमा पारीय वित्तीय गोपनीयता सुनिश्चित की जाये।
- जन-जागरूकता बढ़ायी जाये।
- इस अपराध के सन्दर्भ में निजी क्षेत्र को भी शामिल किया जाना चाहिये।
- सूचनाओं को नियमित रूप से अद्यतन बनाने व प्रसारित करने की आवश्यकता है।
- विभिन्न प्रवर्तन अभिकरणों/संस्थाओं में समन्वय एवं एकरूपता हो।
- धन-शोधन गतिविधियों से निपटने के लिये एक विशेष प्रकोष्ठ का निर्माण किया जाये।
- राजनैतिक इच्छा-शक्ति को विकसित किया जाये।
- कानूनों को राज्य-स्तर पर लागू किया जाना चाहिये।
- क्षेत्रीय, राष्ट्रीय एवं वैश्विक स्तर पर प्रभावी ए एम एल व्यवस्था निर्मित हो।

अंत में संक्षिप्त, संतुलित व सारगर्भित निष्कर्ष दें।

नोट:
प्रश्नानुसार उत्तर के सभी बिन्दुओं को समाहित किया गया है, निर्धारित शब्द सीमा में व्यवस्थित कर विश्लेषण कर सकते है।