

डिजिटल हवाला

The

ACHIEVERS IAS ACADEMY

A Serious & Genuine Institute For UPSC & BPSC



www.achieversiaspatna.co.in



achieversiaspatna@gmail.com

डिजिटल हवाला

- वैश्विक धन शोधन और आतंकवाद वित्तपोषण निगरानी संस्था 'Financial Action Task Force' (FATF) द्वारा एक अन्य रिपोर्ट के माध्यम से 'डिजिटल हवाला' की समस्या की तरफ सभी stakeholders का ध्यान आकृष्ट किया है। इस रिपोर्ट का शीर्षक है : "पेशेवर धन शोधन, भूमिगत बैंकिंग और हवाला तथा अन्य समान सेवा प्रदाताओं के उपयोग की जांच" ("Investigating Professional Money Laundering, Underground Banking, and the Use of Hawala and Other Similar Service Providers")
 - यह रिपोर्ट हवाला या मनी लौंडरिंग कारोबार अपने सदियों पुरानी भूमिगत बैंकिंग प्रणाली अब एक तकनीक-सक्षम नेटवर्क में परिवर्तित हो रही है तथा इस परिवर्तन का फायदा नियमित रूप से धन शोधन से लेकर, कुछ मामलों में, आतंकवादी संगठनों को वित्तपोषण करने तक के उद्देश्यों के लिए उठाया जा रहा है। इस तरीके से सृजित आभासी परिसंपत्तियों को पारंपरिक "हवाला" प्रणाली के साथ विलय किया जा रहा है।
 - हवाला/Money Laundering के इस नए स्वरूप को 'डिजिटल हवाला' की संज्ञा दी गयी है। यह एक ऐसा शब्द है जो उन तकनीकों की एक विस्तृत श्रृंखला को समाहित करता है जो लेनदेन के समन्वय, निष्पादन, निपटान या छिपाने में सुविधा प्रदान करती हैं। (a term covering a spectrum of technologies that facilitate the coordination, execution, settlement, or concealment of transactions.)
- इस अध्ययन में "डिजिटल हवाला" के छह रूपों की पहचान की गई है -**
- एक व्यवस्था में डिजिटल समन्वय लेकिन पारंपरिक निपटान शामिल है, जिसमें ऑपरेटर निर्देशों का आदान-प्रदान करने, ग्राहकों और कूरियरों की भर्ती करने और रिकॉर्ड बनाए रखने के लिए एन्क्रिप्टेड मैसेजिंग एप्लिकेशन, साझा बहीखाते (shared ledgers) और ऑनलाइन प्लेटफॉर्म का उपयोग करते हैं।
 - दूसरी व्यवस्था "डिजिटल ग्राहक इंटरफ़ेस" है, जैसे मोबाइल वॉलेट या फिनटेक ऐप्स (fintech apps) के माध्यम से, हालांकि दोनों ही मामलों में ऑपरेटरों के बीच निपटान नकद या व्यापार के माध्यम से होता है।
 - तीसरा तरीका वर्चुअल एसेट आधारित निपटान है, जिसमें बैलेंस का निपटान सीधे करने के लिए स्टेबलकॉइन (stablecoins) का उपयोग किया जाता है।
 - चौथे तरीके के रूप में, "औपचारिक डिजिटल बुनियादी ढांचे के साथ एकीकरण" कॉन्फिगरेशन में, भुगतान सेवा प्रदाताओं, ऑनटेक प्लेटफॉर्म और वर्चुअल इंटरनेशनल बैंक अकाउंट नंबर (IBAN) के माध्यम से धनराशि का हस्तांतरण किया जाता है।
 - पांचवां कृत्रिम बुद्धिमत्ता पर आधारित उपकरण हैं जिनका उपयोग स्वचालित लेनदेन संरचना, गतिशील फर्जी खाता रूटिंग और मुद्रा को क्रिप्टोकॉरेंसी में तेजी से परिवर्तित करने के लिए किया जाता है।
 - छठा तरीका "हवाला" ऐप्स से संबंधित है, जो संदेश, क्लाउड स्टोरेज, सोशल मीडिया, वर्चुअल एसेट सर्विस प्रोवाइडर्स (VASPs), ऋण ऐप्स (lending apps) और यहां तक कि गेमिंग प्लेटफॉर्म को मिलाकर बने डिजिटल इकोसिस्टम हो सकते हैं।
 - एफएटीएफ के अनुसार, ये संरचनाएं लेनदेन को तेज, अधिक अपारदर्शी और अधिक जटिल बनाती हैं, जबकि नेटवर्क की पहुंच और लचीलेपन का विस्तार करती हैं।
 - रिपोर्ट में कहा गया है कि डिजिटलीकरण (digitisation) पारंपरिक निपटान तंत्रों को प्रतिस्थापित करने के बजाय उनके लिए उत्प्रेरक का काम कर रहा है, और संग्रह और निकास बिंदुओं पर नकदी अभी भी महत्वपूर्ण बनी हुई है (cash remaining critical at the collection and exit points)।
 - इसमें तुर्की द्वारा आतंकी संगठन इस्लामिक स्टेट ऑफ़ इराक एंड द लेवेंट (Islamic State of Iraq and the Levant - ISIL) को वित्त पोषित करने वाले "डिजिटल हवाला" नेटवर्क के खुलासे के एक मामले का उद्घाटन/सन्दर्भ दिया गया है। 2023 में, स्वयं को आईएसआईएल का "प्रशासनिक अधिकारी" बताने वाले एक कार्यालय पर छापे के दौरान लगभग 57,250 डॉलर नकद जब्त किए गए, जिसके बाद 5,54,000 डॉलर की अतिरिक्त राशि, "हवाला" नोटबुक और डिजिटल ट्रांसफर रसीदें भी बरामद की गईं। एक ज्वेलरी की दुकान और दो मोबाइल फोन की दुकानें मुखौटे के रूप में काम कर रही थीं, और धन हस्तांतरण को दान के रूप में छिपाया गया था।

