

मनी लॉन्ड्रिंग के लिये म्यूल अकाउंट

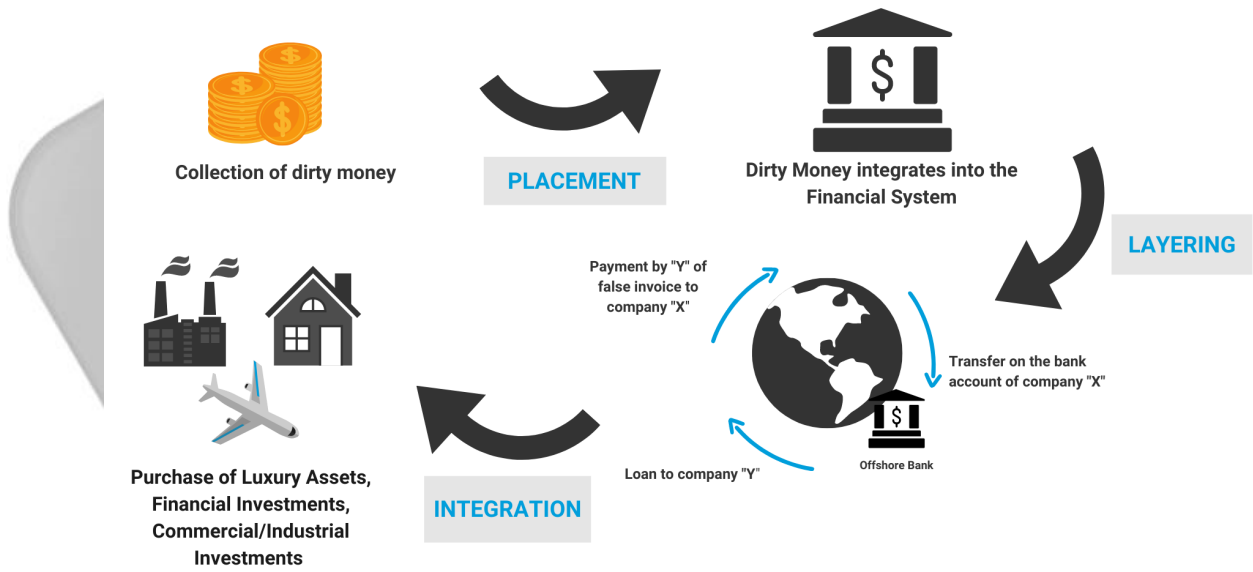
स्रोत: बजिनेस स्टैंडर्ड

हाल ही में केंद्रीय गृह मंत्रालय ने **मनी लॉन्ड्रिंग** के लिये **म्यूल बैंक अकाउंट** का उपयोग करके अंतर्राष्ट्रीय **साइबर अपराधियों** द्वारा स्थापित **अवैध भुगतान गेटवे** जैसे पीसपे, RTX पे आदिके बारे में अलर्ट जारी किया है।

- म्यूल अकाउंट एक बैंक खाता है जिसका उपयोग **अवैध गतिविधियों को सुविधाजनक** बनाने के लिये किया जाता है।
 - मनी म्यूल वह व्यक्ति होता है जो किसी **अन्य व्यक्ति की ओर से अवैध रूप से अर्जित धन को स्थानांतरित करता है।**
- बहुराष्ट्रीय साइबर अपराधी **शेल कंपनियों** और व्यक्तियों के खातों का उपयोग **म्यूल अकाउंट** के रूप में करते हैं, तथा बैंकों द्वारा दी जाने वाली **थोक भुगतान सुविधा** का लाभ उठाते हैं।
 - **शेल कंपनी** वह कंपनी होती है जिसका कोई सक्रिय व्यावसायिक परिचालन या महत्वपूर्ण परसंपत्ति नहीं होती।
 - ये **सभी आवश्यक रूप से अवैध नहीं हैं**, लेकिन इनका उपयोग कानून प्रवर्तन या जनता से **व्यवसाय स्वामित्व को छपाने** के लिये अवैध रूप से किया जा सकता है।
- बैंकों द्वारा दी जाने वाली **थोक भुगतान सुविधा** व्यवसायों और संगठनों को **एक ही लेनदेन में** विभिन्न लाभार्थियों को **कई भुगतान करने की अनुमति** देती है।

//

Money Laundering Cycle



और पढ़ें: [मनी लॉन्ड्रिंग](#)