UPSC Mains பகுப்பாய்வு: 630 கோடி டாலர் பைனான்ஸ் ஹேக்குக்குப் பின் – மெய்நிகர் டிஜிட்டல் சொத்துகளுக்கு இந்தியாவின் "வரி விதித்துக் கண்காணி" அணுகுமுறை போதுமா?

பொருளாதாரம் · 5 நவம்பர் 2026 · https://www.shanmugamiasacademy.in/upsc-mains-analysis-tamil



UPSC Mains பகுப்பாய்வு – 5 நவம்பர் 2026 நடப்பு நிகழ்வுகள் (Shanmugam IAS Academy)

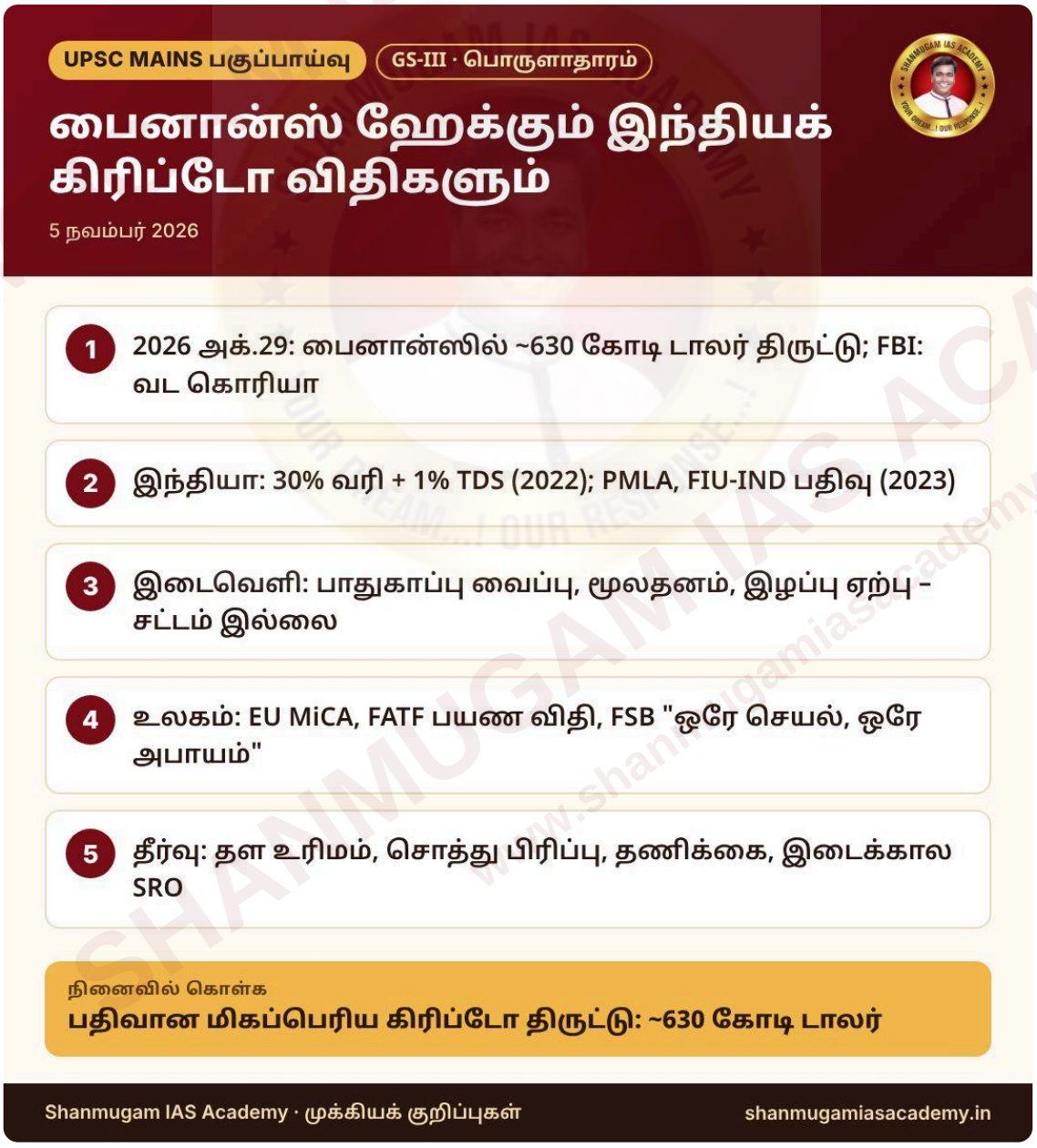
செய்தியின் பின்னணி (Context)

2026 அக்டோபர் 29 இரவு, உலகின் மிகப்பெரிய கிரிப்டோ பரிவர்த்தனைத் தளமான **பைனான்ஸ் (Binance)**-இலிருந்து சுமார் **630 கோடி அமெரிக்க டாலர் (US$6.3 billion)** மதிப்புள்ள கிரிப்டோ சொத்துகள் திருடப்பட்டன – அதில் பெரும்பகுதி சுமார் 20 நிமிடங்களுக்குள். பதிவான கிரிப்டோ திருட்டுகளில் இதுவே மிகப்பெரியது எனக் கூறப்படுகிறது; 2025 பிப்ரவரியில் நடந்த 150 கோடி டாலர் பைபிட் (Bybit) ஹேக்கைவிடப் பல மடங்கு அதிகம். ஊழியர் ஒருவரின் **மடிக்கணினி ஊடுருவப்பட்டதும்**, தடயங்களை அழிக்கும் தீங்கிழைக்கும் மென்பொருளும் காரணம் என்று பைனான்ஸின் தொடக்க விசாரணை கூறியது; வட கொரிய அரசு ஆதரவு பெற்ற **"டிரேடர்டிரெய்டர்" (TraderTraitor)** குழுவே இதற்குப் பொறுப்பு என்று அமெரிக்க **FBI** அக்டோபர் 31 அன்று தெரிவித்தது. பைனான்ஸ் வைப்பு, திரும்பப் பெறுதல் இரண்டையும் நிறுத்தியது; இழப்பைப் பயனர்கள் ஏற்க வேண்டியதில்லை

என்று உறுதியளித்தது; திருடப்பட்டதில் சுமார் 95%-ஐ நிறுவனப் பணத்திலிருந்து ஈடுசெய்ததாகக் கூறி, **நவம்பர் 1** முதல் படிப்படியாகத் திரும்பப் பெறுதலை மீண்டும் தொடங்கியது. பிளாக்செயின், ஸ்டேபிள்காயின் கூட்டாளிகளின் உதவியுடன் சுமார் 300 கோடி டாலர் முடக்கப்பட்டதாகத் தகவல்.

இந்தியாவுக்கு இது தொலைதூரச் செய்தி அல்ல. பைனான்ஸ் இந்தியப் பயனர்களுக்குச் சேவை அளிக்கிறது; 2024 முதல் இந்திய நிதி நுண்ணறிவுப் பிரிவில் (FIU-IND) பதிவு செய்துள்ளது. இந்தியா கிரிப்டோவுக்குக் கடுமையான வரி விதிக்கிறது, பணமோசடிக்காகக் கண்காணிக்கிறது; ஆனால் பரிவர்த்தனைத் தளத்தை யார் நடத்தலாம், வாடிக்கையாளர் சொத்துகளை எப்படி வைத்திருக்க வேண்டும், ஹேக் நடந்தால் இழப்பை யார் ஏற்பது என்பது குறித்து **இன்னும் விரிவான சட்டம் இல்லை**.

> **GS தாள்:** GS-III – இந்தியப் பொருளாதாரம், வளத் திரட்டல்; முதலீட்டு மாதிரிகள்; தகவல் தொழில்நுட்ப விழிப்புணர்வு; சைபர் பாதுகாப்பின் அடிப்படைகள்; பணமோசடியும் அதன் தடுப்பும். GS-II (ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள்), கட்டுரைத் தாளுக்கும் (தொழில்நுட்பமும் அரசும்) பயன்படும்.



அடிப்படைத் தகவல்கள் (Background): இதுவரை இந்தியா செய்தவை

அடுக்கு	தற்போதைய நிலை
வரி (2022)	நிதிச் சட்டம், 2022 மெய்நிகர் டிஜிட்டல் சொத்துகள் (VDA) பரிமாற்ற வருமானத்துக்கு **30% வரி** விதித்தது – அடக்க விலை தவிர வேறு கழிவு இல்லை, இழப்பை ஈடுகட்ட முடியாது; 2022 ஜூலை 1 முதல் பரிமாற்றங்களுக்கு **1% TDS**. இந்த விதிகள் 2026 ஏப்ரல் 1 முதல் நடைமுறைக்கு வந்த வருமான வரிச் சட்டம், 2025-இலும் தொடர்கின்றன.
பணமோசடித் தடுப்பு (2023)	**2023 மார்ச் 7** நிதி அமைச்சக அறிவிப்பு மூலம் VDA சேவை வழங்குநர்கள் – VDA-களைப் பரிமாற்றம், இடமாற்றம், பாதுகாப்பு வைப்பு செய்வோர், அவை தொடர்பான நிதிச் சேவை தருவோர் – **பணமோசடித் தடுப்புச் சட்டம் (PMLA), 2002**-இன் கீழ் "அறிக்கை அளிக்கும் நிறுவனங்கள்" ஆயினர். அவர்கள் FIU-IND-இல் பதிவு செய்ய வேண்டும், வாடிக்கையாளரைச் சரிபார்க்க வேண்டும், பதிவுகளைப் பேண வேண்டும், சந்தேகத்துக்குரிய பரிவர்த்தனைகளைத் தெரிவிக்க வேண்டும்.
வெளிநாட்டுத் தளங்கள் மீது நடவடிக்கை	2023 டிசம்பரில் பைனான்ஸ் உட்பட ஒன்பது வெளிநாட்டுத் தளங்களுக்கு FIU-IND விளக்கம் கோரும் அறிவிப்பு அனுப்பி, அவற்றின் இணையதளங்களை முடக்கக் கோரியது. 2024 ஜூனில் பைனான்ஸுக்கு **₹18.82 கோடி** அபராதம் விதிக்கப்பட்டது; அதன் பின் அது பதிவு செய்தது.
சைபர் பாதுகாப்பு, KYC (2025–26)	**CERT-In அங்கீகரித்த தணிக்கையாளர்** மூலம் சைபர் பாதுகாப்புத் தணிக்கையை FIU-IND கட்டாயமாக்கியதாக 2025 செப்டம்பரில் செய்திகள் வெளியாயின. **2026 ஜனவரி 8** திருத்திய FIU-IND வழிகாட்டுதல்கள்: உயிருள்ள நபர் என உறுதிசெய்யும் நேரடி செல்ஃபி, இருப்பிடக் குறியீடு (geo-tagging), ரூ.1 "பென்னி டிராப்" வங்கிச் சரிபார்ப்பு; மிக்ஸர்கள், அடையாளம் மறைக்கும் டோக்கன்களுக்குத் தடை.
மத்திய வங்கியின் நிலைப்பாடு	கிரிப்டோ நிறுவனங்களுடன் வங்கிகள் தொடர்பு கொள்ளக் கூடாது என்ற RBI-இன் 2018 தடையை உச்ச நீதிமன்றம் 2020 மார்ச்சில் ரத்து செய்தது. நிதி அமைப்புக்கு அபாயம் என்பதால் VDA-களைச் சட்டபூர்வமாக்கக் கூடாது என்று 2026 ஜூலை 2 அன்று நாடாளுமன்ற நிதி நிலைக்குழுவிடம் RBI தெரிவித்தது.

கொள்கை நிலை	2024-இல் உறுதியளிக்கப்பட்ட அரசின் விவாத அறிக்கை (discussion paper) இன்னும் வெளியாகவில்லை எனத் தகவல். முழுமையான கிரிப்டோ சட்டத்தைத் தவிர்க்கும் போக்கை ஓர் அரசு ஆவணம் காட்டுவதாக 2025 செப்டம்பரில் ராய்ட்டர்ஸ் செய்தி வெளியிட்டது. ஒரு குறிப்பிட்ட ஒழுங்குமுறை அமைப்பின் கீழ் அங்கீகரிக்கப்பட்ட **சுய ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள் (SRO)** மூலம் இடைக்கால ஏற்பாட்டை 2026 ஜூலை 23 அன்று நிதி நிலைக்குழு பரிந்துரைத்தது.

மையப் பகுப்பாய்வு: ஹேக் வெளிச்சம் போட்டுக் காட்டும் இடைவெளி

இந்தியாவின் தற்போதைய முறையை **"வரி விதித்துக் கண்காணி" (tax and watch)** எனலாம்: அரசு வரி வசூலித்துப் பணப் போக்கைக் கண்காணிக்கிறது; ஆனால் பிறர் பணத்தை வைத்திருக்கும் ஒரு வணிகமாகப் பரிவர்த்தனைத் தளத்தை யாரும் மேற்பார்வை செய்வதில்லை. அதனால் எவை பாதுகாப்பின்றி உள்ளன என்பதைப் பைனான்ஸ் நிகழ்வு காட்டுகிறது.

ஹேக்குக்குப் பின் எழும் கேள்வி	இன்றைய இந்தியச் சட்டத்தில்	ஏன் முக்கியம்?
வாடிக்கையாளர் சொத்துகள் தளத்தின் சொந்தச் சொத்திலிருந்து தனியாக வைக்கப்படுகின்றனவா?	பிரித்து வைத்தல், பாதுகாப்பு வைப்பு குறித்துச் சட்ட விதி இல்லை	தளம் திவாலானால் பயனர்கள் சாதாரணக் கடன்கொடுத்தோர் நிலைக்குத் தள்ளப்படலாம்.
இழப்பை யார் ஏற்பது?	தளத்தின் விருப்பத்துக்கே விடப்பட்டுள்ளது	பைனான்ஸ் தன் இழப்பைத் தானே ஏற்றது; வசிர்எக்ஸ் (WazirX) ஹேக்குக்குப் பின் (2024 ஜூலை, சுமார் 23 கோடி டாலர்) நீதிமன்றம் ஒப்புதல் அளித்த மறுசீரமைப்புக்காகப் பயனர்கள் ஓராண்டுக்கும் மேல் காத்திருந்தனர்.
தளம் மூலதனம் அல்லது இருப்பு வைத்திருக்க வேண்டுமா?	எச்சரிக்கை சார்ந்த (prudential) விதிகள் இல்லை	சிறிய தளம் பெரிய திருட்டை ஈடுகட்ட முடியாது.

வாலெட், சாவிப் பாதுகாப்பை யார் ஆய்வு செய்வது?	பதிவின்போது ஒரு தணிக்கைச் சான்றிதழ்; தொடர் மேற்பார்வையாளர் இல்லை	பெரும்பாலான ஹேக்குகள் "ஹாட் வாலெட்" கட்டுப்பாடுகள், சாவி மேலாண்மையில்தான் தொடங்குகின்றன.
குறைதீர்ப்பு அமைப்பு உள்ளதா?	தனி குறைதீர்ப்பாளர் (ombudsman) இல்லை	முதலீட்டாளர்கள் காவல்துறை, நுகர்வோர் நீதிமன்றம் அல்லது வெளிநாட்டு நீதிமன்றங்களை நாட வேண்டியுள்ளது.

இந்தியாவுக்கு ஏன் முக்கியம்?

- **முதலீட்டாளர் பாதுகாப்பு:** இந்தியப் பயனர்கள் உள்நாட்டு, வெளிநாட்டுத் தளங்கள் இரண்டிலும் வர்த்தகம் செய்கின்றனர்; 1% TDS-உம் 30% வரியும் அவர்களின் வைப்புகளைப் பாதுகாப்பதில்லை.
- **உள்நாட்டிலும் தொடர் இழப்புகள்:** வசிர்எக்ஸ் சுமார் 23 கோடி டாலர் (2024 ஜூலை), காயின்டிசிஎக்ஸ் (CoinDCX) உள் கணக்கிலிருந்து சுமார் 4.4 கோடி டாலர் (2025 ஜூலை 19) இழந்தன – பரிவர்த்தனைத் தளப் பாதுகாப்பு ஒருமுறை நிகழ்வு அல்ல, அமைப்புசார் பலவீனம் என்பதைப் பைனான்ஸ் திருட்டு உறுதிப்படுத்துகிறது.
- **தேசியப் பாதுகாப்பு:** பைபிட், பைனான்ஸ் இரு திருட்டுகளையும் FBI வட கொரியாவுடன் இணைத்துள்ளது; திருடப்பட்ட கிரிப்டோ ஆயுதத் திட்டங்களுக்கு நிதியளிக்கலாம்; சில மணி நேரங்களில் எல்லை கடந்து சலவை செய்யப்படுகிறது.
- **நிதி நிலைத்தன்மை, பண இறையாண்மை:** கிரிப்டோவை – குறிப்பாக ஸ்டேபிள்காயின்களை – சட்டபூர்வமாக்கினால் பணம், மூலதனப் போக்குவரத்து மீதான கட்டுப்பாடு பலவீனமடையும் என RBI அஞ்சுகிறது.
- **வரி இழப்பு:** தெளிவான உரிம முறை இல்லாமல் அதிக வரி மட்டும் இருந்தால், கண்காணிக்கக் கடினமான வெளிநாட்டு, நேரடி (peer-to-peer) தளங்களுக்கு வர்த்தகம் நகரலாம்.

சவால்கள்

- **அங்கீகார இக்கட்டு:** கிரிப்டோவை ஒழுங்குபடுத்தினால் அதை ஏற்றுக்கொண்டதாகப் பொருள்படலாம் – முழுச் சட்டத்தைத் தவிர்க்க முன்வைக்கப்படும் முக்கியக் காரணம் இதுவே.
- **எல்லையற்ற தளங்கள்:** வெளிநாட்டுத் தளங்கள், பரவலாக்கப்பட்ட தளங்கள் (DEX), பயனரே வைத்திருக்கும் ("unhosted") வாலெட்டுகளைத் தேசிய விதிகளால் எட்டுவது கடினம்.
- **ஒற்றை ஒழுங்குமுறையாளர் இல்லை:** கிரிப்டோ RBI (பணம் செலுத்துதல், ஸ்டேபிள்காயின்), SEBI (முதலீட்டு டோக்கன்கள்), வருமான வரித் துறை, FIU-IND அனைத்தையும் தொடுகிறது; ஆனால் பரிவர்த்தனைத் தளங்களுக்கு முழுப் பொறுப்பு யாரிடமும் இல்லை.
- **திறனும் வேகமும்:** அரசு ஆதரவு ஹேக்கர்கள் நிமிடங்களில் நிதியை நகர்த்துகின்றனர்; தடம் காணவும் முடக்கவும் பிளாக்செயின் பகுப்பாய்வும் விரைவான சர்வதேச ஒத்துழைப்பும் தேவை.

- **கொள்கைத் தேக்கம்:** விவாத அறிக்கை சுமார் இரண்டு ஆண்டுகளாக நிலுவையில் உள்ளதால் முதலீட்டாளர்களுக்கும் நிறுவனங்களுக்கும் தெளிவான திசை இல்லை.

உலக நாடுகளின் அணுகுமுறைகள்

கட்டமைப்பு	முக்கிய அம்சங்கள்
ஐரோப்பிய ஒன்றியம் – கிரிப்டோ சொத்துச் சந்தை ஒழுங்குமுறை (MiCA), Regulation (EU) 2023/1114	ஸ்டேபிள்காயின் விதிகள் 2024 ஜூன் 30 முதல்; 2024 டிசம்பர் 30 முதல் முழுமையாக நடைமுறை. கிரிப்டோ சேவை வழங்குநர்களுக்கு அங்கீகாரம் கட்டாயம்; பாதுகாப்பு வைப்பாளர்கள் வாடிக்கையாளர் சொத்துகளைச் சட்டப்படியும் செயல்முறைப்படியும் தனியாக வைக்க வேண்டும்; தங்களால் ஏற்படும் நிகழ்வுகளால் வரும் இழப்புக்கு அவர்களே பொறுப்பு (சந்தை மதிப்பு வரை).
FATF தரநிலைகள்	மெய்நிகர் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களைப் பணமோசடித் தடுப்பு விதிகளின் கீழ் கொண்டுவர 2018 அக்டோபரில் பரிந்துரை 15 திருத்தப்பட்டது; அதன் விளக்கக் குறிப்பு 2019 ஜூனில் வந்தது. "பயண விதி" (travel rule – பரிந்துரை 16): அனுப்புநர், பெறுநர் விவரங்கள் பரிமாற்றத்துடன் சேர்ந்தே செல்ல வேண்டும் – குறிப்பு வரம்பு 1,000 டாலர்/யூரோ. ஐரோப்பிய ஒன்றியம் 2024 டிசம்பர் 30 முதல் எல்லாக் கிரிப்டோ பரிமாற்றங்களுக்கும் இதைப் பொருத்துகிறது.
FSB, G20	2023 ஜூலை FSB கட்டமைப்பின் அடிப்படை **"ஒரே செயல், ஒரே அபாயம், ஒரே ஒழுங்குமுறை"** (same activity, same risk, same regulation). இந்தியத் தலைமையில் நடந்த G20 புது தில்லி தலைவர்கள் பிரகடனம் (2023 செப்டம்பர்) FSB பரிந்துரைகளை ஏற்றது, IMF–FSB தொகுப்பு அறிக்கையையும் (வழிகாட்டு வரைபடத்துடன்) வரவேற்றது; வரிக்கான கிரிப்டோ சொத்து அறிக்கை கட்டமைப்பை (CARF) விரைந்து செயல்படுத்த அழைத்தது.
முழுத் தடை	சீனா கிரிப்டோ வர்த்தகத்தைத் தடை செய்துள்ளது; நாடாளுமன்றக் குழுவிடம் RBI சீனா, கத்தாரைச் சுட்டிக்காட்டியது. ஆனால் தடையால் நேரடி (peer-to-peer) அல்லது பரவலாக்கப்பட்ட வர்த்தகத்தை நிறுத்த முடியாது.

தீர்வு வழிகள் (Way forward)

1. **இலக்கை முடிவு செய்தல்:** நீண்டகாலமாக நிலுவையிலுள்ள விவாத அறிக்கையை வெளியிட்டு, சட்டத்துக்குக் காலக்கெடு நிர்ணயிக்க வேண்டும் – "வரி விதித்துக் கண்காணி" முறை தானாகவே நிரந்தரமாகிவிடக் கூடாது.

2. **நாணயத்தை அல்ல, தளத்தை ஒழுங்குபடுத்துதல்:** பரிவர்த்தனைத் தளங்கள், பாதுகாப்பு வைப்பாளர்களுக்கு உரிமம்; தகுதியான உரிமையாளர்கள், குறைந்தபட்ச மூலதனம், வாடிக்கையாளர் சொத்துகளைத் தனியாக வைத்தல், இருப்புச் சான்று (proof of reserves) வெளியீடு – கிரிப்டோவைப் பணமாக அறிவிக்காமலேயே.
3. **பாதுகாப்பைத் தொடர் கடமையாக்குதல்:** முறையான CERT-In தணிக்கைகள், ஹாட் வாலெட் இருப்புக்கு வரம்பு, சாவிகளுக்குப் பல நபர் கட்டுப்பாடு, சில மணி நேரங்களுக்குள் நிகழ்வு அறிக்கை, திருட்டுக்கு எதிரான பயனர் பாதுகாப்பு நிதி அல்லது காப்பீடு.
4. **குறிப்பிட்ட ஒழுங்குமுறையாளர் கீழ் இடைக்கால SRO:** நிலைக்குழு பரிந்துரைத்தபடி, குறைதீர்ப்பு அமைப்பு, முதலீட்டாளர் விழிப்புணர்வுடன்.
5. **எல்லை கடந்த ஒத்துழைப்பு:** பயண விதியை முழுமையாகச் செயல்படுத்துதல், CARF அடிப்படையில் வரித் தகவல் பகிர்வு, ஸ்டேபிள்காயின் வெளியீட்டாளர்களுடன் விரைவான முடக்க நடைமுறை, 2023-இல் இந்தியாவே முன்னெடுத்த G20 வழிகாட்டு வரைபடத்தின் தொடர் நடவடிக்கை.

> **முடிவுரை:** இன்று இந்தியக் கிரிப்டோ முதலீட்டாளர்களுக்கு மிகப்பெரிய அபாயம் விலை ஏற்ற இறக்கம் அல்ல; அவர்களின் சொத்தை வைத்திருக்கும் தளத்தின் பாதுகாப்பே என்பதைப் பைனான்ஸ் ஹேக் காட்டுகிறது. இந்தியா வலுவான வரி, பணமோசடித் தடுப்புச் சுவர்களைக் கட்டியுள்ளது; இப்போது விடுபட்ட அடித்தளம் தேவை – பாதுகாப்பு வைப்பு, மூலதனம், சைபர் பாதுகாப்பு, குறைதீர்ப்பு குறித்த தெளிவான விதிகள் – கிரிப்டோவை முறையான சொத்து வகையாக ஏற்றாலும் ஏற்காவிட்டாலும்.

Mains மாதிரி வினா

வினா. "இந்தியா மெய்நிகர் டிஜிட்டல் சொத்துகளுக்கு வரி விதிக்கிறது; ஆனால் அவற்றை வைத்திருக்கும் தளங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதில்லை." கிரிப்டோ பரிவர்த்தனைத் தளங்களில் அண்மையில் நடந்த சைபர் திருட்டுகளின் பின்னணியில், இந்தியாவின் தற்போதைய கட்டமைப்பு போதுமானதா என்பதை ஆராய்ந்து, தீர்வு வழிகளைப் பரிந்துரைக்கவும். *(15 மதிப்பெண், 250 சொற்கள்)*

விடை எழுதும் வடிவம்: முன்னுரை – பைனான்ஸ் ஹேக் (2026 அக்டோபர், சுமார் 630 கோடி டாலர்), இந்திய நிகழ்வுகள் (வசிர்எக்ஸ் 2024, காயின்டிசிஎக்ஸ் 2025) · உடல் – (அ) தற்போதைய கட்டமைப்பு: 30% வரி + 1% TDS (2022), PMLA அறிவிப்பு (2023 மார்ச்), FIU-IND பதிவு, 2026 KYC விதிகள், CERT-In தணிக்கை; (ஆ) இடைவெளிகள்: பாதுகாப்பு வைப்பு, மூலதனம், இழப்புப் பகிர்வு, ஒற்றை ஒழுங்குமுறையாளர், குறைதீர்ப்பு; (இ) RBI-இன் கவலைகளும் முதலீட்டாளர் பாதுகாப்புத் தேவையும்; (ஈ) உலகப் பாடங்கள் – MiCA, FATF பயண விதி, FSB/G20 · தீர்வு வழிகள் – மேலே உள்ள ஐந்து கருத்துகள் · முடிவுரை – கீழே உள்ள "ஆசிரியர் பார்வை" வரி.

Prelims குறிப்புகள்

- மெய்நிகர் டிஜிட்டல் சொத்து (VDA) – நிதிச் சட்டம், 2022 முதல் வருமான வரிச் சட்டத்தில் பயன்படும் சொல்; கிரிப்டோ சொத்துகள், NFT-களை உள்ளடக்கும்.
- VDA சேவை வழங்குநர்கள் 2023 மார்ச் 7 அறிவிப்பு மூலம் PMLA, 2002-இன் கீழ் அறிக்கை அளிக்கும் நிறுவனங்கள் ஆயினர்; அவர்கள் FIU-IND-இல் பதிவு செய்ய வேண்டும்.

- FIU-IND – இந்திய நிதி நுண்ணறிவுப் பிரிவு; நிதி அமைச்சகத்தின் வருவாய்த் துறையின் கீழ் இயங்குகிறது.
- ஹாட் வாலெட் – அன்றாடப் பரிவர்த்தனைக்காக இணையத்துடன் இணைந்தது; கோல்ட் வாலெட் – இணைய இணைப்பின்றி வைக்கப்படுவது.
- MiCA – ஐரோப்பிய ஒன்றியத்தின் கிரிப்டோ சொத்துச் சந்தை ஒழுங்குமுறை; 2024 டிசம்பர் 30 முதல் முழுமையாக நடைமுறை.
- FATF பயண விதி – பரிந்துரை 16; 2019 ஜூனில் மெய்நிகர் சொத்துச் சேவை வழங்குநர்களுக்கு விரிவாக்கப்பட்டது.

UPSC-இல் முன்பு கேட்ட வினாக்கள் (Mains PYQ)

அதிகாரப்பூர்வ வினாத்தாள் வாசகம் (ஆங்கிலத்தில்) – இந்தக் கட்டுரை இவற்றுக்கு எப்படி உதவும் என்ற குறிப்புடன்.

GS-I 2021 15 மதிப்பெண்

"What is Cryptocurrency? How does it affect global society? Has it been affecting Indian society also?"

இந்தக் கட்டுரை உதவும் விதம்: பைனான்ஸ் ஹேக், வசிர்எக்ஸ், காயின்டிசிஎக்ஸ் இழப்புகள், இந்தியாவின் வரி, PMLA, KYC விதிகள் – முதலீட்டாளர் இழப்பு, சைபர் குற்றம், சட்டவிரோத நிதி ஆகியவற்றுக்கான புதிய உலக, இந்திய எடுத்துக்காட்டுகளை இக்கட்டுரை தருகிறது.

GS-III 2021 10 மதிப்பெண்

"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."

இந்தக் கட்டுரை உதவும் விதம்: தொழில்நுட்பம் வழி பணமோசடிக்குக் கிரிப்டோ தெளிவான எடுத்துக்காட்டு: தேசிய நடவடிக்கைகளாக 2023 மார்ச் PMLA அறிவிப்பு, FIU-IND விதிகள் (2026); சர்வதேச நடவடிக்கைகளாக FATF "பயண விதி", FSB/G20 கட்டமைப்பு.

GS-III 2021 10 மதிப்பெண்

"Keeping in view India's internal security, analyze the impact of cross-border cyber-attacks. Also discuss defensive measures against these sophisticated attacks."

இந்தக் கட்டுரை உதவும் விதம்: அரசு ஆதரவு பெற்றதாக FBI குறிப்பிட்ட குழு சில நிமிடங்களில் பரிவர்த்தனைத் தள வாலெட்டுகளைக் காலி செய்தது – நிதி உள்கட்டமைப்பு மீதான எல்லை கடந்த சைபர் தாக்குதலுக்கு நேரடி எடுத்துக்காட்டு; CERT-In தணிக்கை ஒரு தற்காப்பு நடவடிக்கை.

ஆசிரியர் பார்வை – எதிர்கால நோக்கு (Shanmugam IAS Academy)

விடைகளில் பயன்படுத்த வேண்டிய முக்கியக் கோட்பாடு **"ஒரே செயல், ஒரே அபாயம், ஒரே ஒழுங்குமுறை"** (same activity, same risk, same regulation). வாடிக்கையாளர் சொத்துகளை வைத்திருக்கும் பரிவர்த்தனைத் தளம், ஒரு பாதுகாப்பு வைப்பாளர் அல்லது

தரகர் செய்யும் அதே பணியைச் செய்கிறது; எனவே கிரிப்டோ பற்றி எந்தக் கருத்து இருந்தாலும், அதற்கும் அதே கடமைகள் – தனியாக வைத்தல், மூலதனம், தணிக்கை, குறைதீர்ப்பு – இருக்க வேண்டும். RBI-இன் முக்கிய அச்சமான கிரிப்டோவைப் "பணமாகச் சட்டபூர்வமாக்குதல்" இல்லாமலேயே முதலீட்டாளர்களைப் பாதுகாக்க இது இந்தியாவுக்கு வழி தருகிறது.

- **கவனிக்க வேண்டிய மாற்றம்:** விவாதம் "தடையா, அனுமதியா" என்பதிலிருந்து "தளத்தை யார் மேற்பார்வை செய்வது" என்பதை நோக்கி நகர்கிறது. ஒழுங்குமுறை இடைவெளிகள், SRO-கள், புதிய கால நிதியில் முதலீட்டாளர் பாதுகாப்பு பற்றிய வினாக்களை எதிர்பார்க்கலாம்.
- **அடுத்து கவனிக்க வேண்டியவை:** (1) பைனான்ஸின் முழு நிகழ்வு அறிக்கை, திருடப்பட்ட கிரிப்டோவில் எவ்வளவு மீட்கப்படுகிறது, (2) நிதி நிலைக்குழுவின் "A Study on Virtual Digital Assets (VDAs) and Way Forward" ஆய்வு, (3) அரசு விவாத அறிக்கையை வெளியிடுகிறதா அல்லது இடைக்கால ஒழுங்குமுறையாளரை அறிவிக்கிறதா, (4) வட கொரியக் கிரிப்டோ திருட்டு குறித்து FATF, ஐ.நா.வில் உலகளாவிய தொடர் நடவடிக்கை.
- **முடிவுரைக்கான தயார் வரி:** "கிரிப்டோ வைத்திருப்பவர்களைப் பாதுகாக்க இந்தியா கிரிப்டோவை ஆசீர்வதிக்க வேண்டியதில்லை – நாணயத்தை அல்ல, பெட்டகத்தை ஒழுங்குபடுத்தினால் போதும்."

ஆதாரங்கள்: பைனான்ஸ் ஹேக் குறித்து ராய்ட்டர்ஸ், நியூயார்க் டைம்ஸ், டெக்க்ரஞ்ச், ITV நியூஸ் உள்ளிட்டவை (2026 அக்டோபர் 29 – நவம்பர் 1); நிதிச் சட்டம், 2022; நிதி அமைச்சக PMLA அறிவிப்பு, 2023 மார்ச் 7; FIU-IND உத்தரவுகள், வழிகாட்டுதல்கள் (2023–2026); நிதி நிலைக்குழு குறித்து ANI, பிசினஸ் டுடே (2026 ஜூலை); FSB (2023 ஜூலை); G20 புது தில்லி தலைவர்கள் பிரகடனம் (2023); ஐரோப்பிய ஒன்றிய MiCA ஒழுங்குமுறை. Shanmugam IAS Academy-இன் சொந்தப் பகுப்பாய்வு.

Shanmugam IAS Academy – அடுத்த படி

- **வகுப்புகள்:** TNPSC குரூப் 1, 2 / 2A (Prelims + Mains), குரூப் 4, UPSC / IAS – கோவை · மதுரை · ஆன்லைன் – https://www.shanmugamiasacademy.in/fees
- **நூல்கள் (PDF):** TNPSC PYQ நூல்கள், பொதுத் தமிழ் முழுமையான நூல், UPSC நூல்கள் – https://www.shanmugamiasacademy.in/study-materials
- **இலவச quiz + தினசரி PDF:** https://www.shanmugamiasacademy.in/free-pdf-download · இந்த நாளின் அனைத்துச் செய்திகளும்: https://www.shanmugamiasacademy.in/upsc-mains-analysis-tamil

சேர்க்கைக்கு அழைக்க / WhatsApp: 99941 46662 · 99944 27714 · www.shanmugamiasacademy.in