**ما هو غسيل الأموال؟**

تُعتبر عملية غسيل الأموال من الجرائم الاقتصادية الأشهر التي يعاقب عليها القانون، ومع أن هذا المصطلح يتردد كثيراً إلا أن العديد لا يدركون معنى غسيل الأموال والآلية التي يتم فيها. غسيل الأموال هو” إعادة استخدام الأموال الناتجة عن الأعمال غير المشروعة في قنوات استثمار شرعية لإخفاء المصدر الحقيقي لهذه الأموال”.

**مصادر الأموال غير الشرعية:**

تشمل هذه المصادر الاتجار بالمخدرات والرشوة و بيع الأعضاء البشرية و تجارة الأسلحة غير الشرعية و عمليات استخراج المعادن النفيسة وبيعها بطرق غير شرعية وأي أموال تحصل عليها من طرق يعاقب عليها القانون.

**مراحل غسيل الأموال:**

1. الإيداع: يتخلص المجرمون في هذه المرحلة من أموالهم عن طريق تحويلها لودائع في البنوك والمُؤسّسات الماليّة الاستثماريّة، حيث يتم استبدالها بأموالٍ نظيفة وقانونيّة.
2. التّجميع: تتم إضافة هذه الأموال إلى مجموعةٍ من المشروعات والاستثمارات الماليّة لإخفاء مصدرها؛ إذ يُساعدُ التّجميع في توفيرِ التّمويه لعمليّات غسيل الأموال.
3. الدّمج: في هذه المرحلة يتمُّ خلطُ الأموال غير الشرعيّة مع الأموال الشرعيّة، وهكذا يصعبُ التعرّف عليها.