

# طريقة غسيل الأموال

## طريقة غسيل الأموال



### الفهرس

- 1 غسل الأموال
- 2 مراحل غسيل الأموال
- 3 مؤتمرات دولية ناقشت موضوع غسل الأموال
- 4 المراجع

## غسل الأموال

غسل الأموال أو تبييض الأموال هو عملية يتم من خلالها جعل الأموال المحرمة حلال بهدف الاستفادة من هذه الأموال وحرية التصرف فيها سواء كان ذلك بإيداعها أو نقلها أو استثمارها أو التلاعب فيها، وهناك أوجه كثيرة من غسيل الأموال قد نشاهدها في حياتنا اليومية، مثل: الغش، والرشوة، والدعارة، وزراعة المواد المخدرة، والخطف، والاختلاس، والنصب، والاحتيال، وغيرها الكثير، بعد كسب المال غير المشروع يتم استغلاله واستثماره في أعمال أخرى مشروعة كي تخفي المصدر الحقيقي وتنوّه عنه وهذا النوع الأول من غسل الأموال أمّا النوع الثاني والذي يسمّى غسل الأموال العكسي يكون باستثمار أموال شرعية في أمور غير شرعية مثل شراء الأسلحة المحرمة دولياً، وبالطبع تمرّ هذه العملية بشكل عصري ومتطور كي تنجح بدون أدنى شكوك.<sup>[1]</sup>

## مراحل غسيل الأموال

تمر عملية غسيل الأموال بثلاثة مراحل وهي:<sup>[2]</sup>

- مرحلة الإيداع: وهي من أصعب المراحل وأخطرها فيكون فيها كمية كبيرة من المال إضافة إلى سهولة معرفة الشخص، يتم فيها التخلص من الأموال غير المشروعة بعدة طرق منها إيداعها في البنك أو شراء عقارات وسيارات مرتفعة الثمن أو تحويلها إلى عملات أخرى.
- مرحلة التمويه: ويتم في هذه المرحلة اتباع عمليات مصرفية صعبة ومعقدة لتوزيع الأموال غير الشرعية بهدف تمويه مصدر هذه الأموال، وتتم هذه المرحلة عادة بتحويل الأموال من بنك إلى بنك آخر واستخدام التحويل الإلكتروني أو إيداع الأموال في بنوك تتبنى قواعد صارمة في معلومات المودعين في بلاد أخرى.
- مرحلة الدمج: وهي المرحلة الأخيرة التي يتم فيها منح الأموال غير الشرعية الصفة الشرعية ويصعب بعد هذه المرحلة معرفة الأموال المشروعة من الأموال غير المشروعة إلا عن طريق التجسس على عصابات غسل الأموال بطريقة سرية.

تعتبر روسيا من أكثر الدول شهرة في غسل الأموال تليها تايلند وأندونيسيا وماليزيا، وتعتبر سويسرا من أكثر الدول استقبالاً للأموال غير الشرعية تليها موناكو ولوكسمبورغ والنمسا والتشيك وإسرائيل، وطبعاً مع التقدم والتطور الإلكتروني تزيد نسبة هذه الجرائم.<sup>[3]</sup>

## مؤتمرات دولية ناقشت موضوع غسل الأموال

ومن أشهر المؤتمرات التي أقيمت لأجل مناقشة غسيل الأموال ومحاربته:<sup>[4]</sup>

- اتفاقية الأمم المتحدة: تدعو إلى التصدي من مشكلة المؤثرات العقلية والتجارة بالمخدرات مع حرية الدول في التصدي لعملية غسل الأموال.
- لجنة العمل الاقتصادي المتعلقة بغسل الأموال: تسعى هذه اللجنة إلى اكتشاف عمليات غسل الأموال وتطبيق قانون منع غسل الأموال إضافة إلى وضع قوانين على البنوك للإبلاغ عن الأشخاص المشكوك فيهم.
- إعلان كنغستون بشأن غسل الأموال: جاء في هذا الإعلان منع تهريب أي مواد وعقاقير مخدرة إضافة إلى وضع قوانين تجيز مصادرة الأموال الناتجة عن ذلك.

## المراجع

1. "What is money laundering?", *www.int-comp.org*, Retrieved 17-9-2018. Edited
2. "Methods and Stages of Money Laundering", *people.exeter.ac.uk*, Retrieved 17-9-2018. Edited
3. "Countries Named as Potential Money-Laundering Havens", 15, Retrieved 17-9-2018. Edited
4. "The Global Leader in Financial Crime Conferences & Education", *www.lawscot.org.uk*, Retrieved 17-9-2018. Edited

مجلوبة من "http://baytdz.com/طريقة-غسيل-الأموال/?id=970469"

<-

**## الأموال, #غسيل, طريقة**

**#قضايا مجتمعية**