**بسم الله الرحمن الرحیم**

پولشویی جهانی را شرح و مراحل آن را بررسی نمایید.

کل سیستم جنایی تنها زمانی به لحاظ تجاری معقول است که سود حاصله را بتوان استفاده کرد و در اقتصاد قانونی از نو سرمایه گذاری نمود. این امر با توجه به میزان شگفت انگیز این سود، روز به روز پیچیده تر می شود. به همین دلیل است که تطهیر پول (پولشویی) رکن اصلی جنایت جهانی، و کوتاه ترین وسیله پیوند آن با سرمایه داری جهانی است.

تطهیر پول شامل سه مرحله است:

* اولین مرحله ***سپردن پول نقد در سیستم مالی از طریق بانکها یا دیگر مؤسسات مالی*** است. در برخی موارد بانکها در کشورهایی قرار دارند که کنترل چندانی روی آنها صورت نمی گیرد که به عنوان نقاط اصلی ورودی پول کثیف به سیستم مالی یاد می شود. سپرده ها از طریق تعداد زیادی عملیات بانکی 9999دلاری یا کمتر انجام می شود، که به فرایند خرد کردن سرمایه معروف است.
* دومین مرحله ***پنهان کردن منشأ سرمایه*** است؛ یعنی قطع ارتباط میان سرمایه و منبع آن تا در ممیزیهای آتی نتوان به سرمنشأ آن پی برد. آنچه در اینجا بسیار مهم است، جهانی شدن بازارهای مالی و امکان انتقال الکترونیکی سرمایه ظرف چند ثانیه است.
* سومین مرحله ***«ادغام»*** است؛ یعنی ورود سرمایه‌ی تطهیرشده به اقتصاد قانونی، معمولاً به شکل مستغلات یا سهام، و عموماً با استفاده از ضعیف ترین نقاط ورودی اقتصاد قانونی، در کشورهایی که قوانین مبارزه با پولهای کثیف یا وجود ندارد یا ضعیف است. پس از این ادغام سودهایی که از طریق تبهکاری به دست آمده است به گردباد جریانهای مالی جانی می پیوندد.