

*Inventé par Al Capone qui utilisait les blanchisseries pour recycler l'argent de ses activités criminelles, le blanchiment de l'argent sale prend de plus en plus d'importance par rapport à l'économie légale. Le présent article précise quelques éléments indispensables à la compréhension du vaste monde du blanchiment. Il analyse tout d'abord ses sources, en distinguant l'argent noir provenant des activités cachées et l'argent sale provenant des activités illicites, puis les processus traditionnels et récents, plus sophistiqués, de recyclage de l'argent sale, et ensuite les effets négatifs et positifs de ces activités criminelles. L'article évoque aussi les réseaux de blanchiment principaux et accessoires : banques, compagnies d'assurances, organisations à but non lucratif ou sociétés fantômes. Enfin, un rappel des législations européenne et française permet de faire le point sur les moyens de lutte dans ce domaine particulièrement sensible.*