



**ΤΕΙ Κρήτης**  
Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Κρήτης

ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ

## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

“ΤΡΟΠΟΙ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ”

Title:

“METHODS OF LEGALIZATION OF INCOME FROM ILLEGAL ACTIVITIES”

Επιβλέπων καθηγητής:

Γαρεφαλάκης Αλέξανδρος

Supervisor:

Garefalakis Alexandros

Αγγελική Σταματάκη AM :9907

Αγάπη Σηφάκη AM :10110

Κρήτη Μάιος 2018

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Περίληψη .....	2
Abstract.....	3
<b>Εισαγωγή.....</b>	<b>4-5</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1</b>	
1.Ορισμός Ξεπλύματος μαύρου χρήματος .....	6-7
<b>1.1 Τα χρήματα που “πλένονται” ετησίως.....</b>	<b>7</b>
<b>1.2 Που συμβαίνει η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες .....</b>	<b>8</b>
<b>1.3 Η υπόσταση του φαινομένου από νομικής πλευράς .....</b>	<b>9-10</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2</b>	
<b>2.Μοντέλα-Στάδια-Φάσεις Νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1 Η σκοπιμότητα της Συστηματοποίησης των φάσεων σε μοντέλα.....</b>	<b>11</b>
<b>2.2 Τα μοντέλα των κύκλων .....</b>	<b>11</b>
<b>2.3 Το τελεολογικό μοντέλο .....</b>	<b>11</b>
<b>2.4 Τα μοντέλα των φάσεων.....</b>	<b>12-13</b>
<b>2.5 Το Αμερικάνικο μοντέλο των 3 φάσεων .....</b>	<b>13</b>
<b>2.5.1 Η Τοποθέτηση .....</b>	<b>13</b>
<b>2.5.2 Η Συσσώρευση.....</b>	<b>14</b>
<b>2.5.3 Ολοκλήρωση .....</b>	<b>14</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3</b>	
<b>3.Τρόποι Νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες .....</b>	<b>15</b>
<b>3.1 Ξέπλυμα χρήματος μέσω τυχερών παιχνιδιών.....</b>	<b>15</b>
<b>3.1.1 Καζίνο .....</b>	<b>15</b>
<b>3.1.2 Κέρδη από λαχείο .....</b>	<b>16</b>
<b>3.2 Offshore Εταιρίες.....</b>	<b>17-19</b>
<b>3.2.1 Ξέπλυμα χρήματος μέσω των υπεράκτιων εταιριών.....</b>	<b>20</b>
<b>3.2.2 Ο ρόλος των υπεράκτιων εταιριών στο Ξέπλυμα χρήματος .....</b>	<b>20</b>
<b>3.3 Φιλανθρωπικά ιδρύματα και Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ).....</b>	<b>21</b>
<b>3.4 Συναλλαγές μέσω του κυβερνοχώρου .....</b>	<b>22</b>
<b>3.4.1 Ηλεκτρονικό χρήμα .....</b>	<b>22</b>
<b>3.4.2 Τραπεζικές εργασίες και νομιμοποίηση εγκληματικών εσόδων μέσω κυβερνοχώρου .....</b>	<b>22</b>
<b>3.4.3 Εικονικό νόμισμα.....</b>	<b>23</b>
<b>3.5 Ξέπλυμα χρήματος μέσω της τρομοκρατίας .....</b>	<b>24</b>
<b>3.6 Ξέπλυμα χρήματος και αθλητισμός .....</b>	<b>25</b>
<b>3.6.1 Ποδόσφαιρο .....</b>	<b>26-28</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4</b>	
<b>4.Υποθέσεις ξεπλύματος χρήματος .....</b>	<b>29</b>
<b>4.1“Μαύροι φούρνοι” .....</b>	<b>29-30</b>
<b>4.2Σκάνδαλο Siemens .....</b>	<b>31</b>
<b>4.3 “Τράπεζα Πλυντήριο” .....</b>	<b>31</b>
<b>4.4 Σκάνδαλο της Παγκόσμιας ομοσπονδίας ποδοσφαίρου .....</b>	<b>32-33</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5</b>	
<b>5.Καταπολέμηση και τρόποι αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες .....</b>	<b>34</b>
<b>5.1 Υποστηρικτικά μέτρα .....</b>	<b>34-37</b>
<b>5.2 Αρμόδια σώματα για την καταπολέμηση του φαινομένου .....</b>	<b>37</b>
<b>5.3 Δράσεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου.....</b>	<b>38-39</b>
<b>5.4 Ρόλος και σκοπός των Μονάδων Χρηματοοικονομικής ευφυΐας(MXΠ) .....</b>	<b>39</b>
<b>5.5 Δράσεις μεμονωμένων κυβερνήσεων.....</b>	<b>40</b>
<b>5.6 Ο ρόλος της Interpol .....</b>	<b>41</b>
<b>5.7 Ο ρόλος της FATF .....</b>	<b>41-42</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6</b>	
<b>6.Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για το ξέπλυμα χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας .....</b>	<b>43</b>
<b>6.1 Τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνουν οι τράπεζες .....</b>	<b>43-44</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7</b>	
<b>7.Συμπέρασμα .....</b>	<b>45-46</b>
<b>Επίλογος .....</b>	<b>47-48</b>
<b>Πηγές .....</b>	<b>49-50</b>

καταχωρήσεις πίνακα περιεχομένων.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην παρούσα μελέτη αναλύεται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες τόσο σε παγκόσμιο επίπεδο όσο και σε εγχώριο. Πρόθεση αυτής της έρευνας είναι να αποκαλύψει τα τρωτά σημεία μιας οικονομίας αλλά και μιας κοινωνίας σε σχέση με το ξέπλυμα χρήματος. Επίσης, γίνεται αναφορά και ανάλυση των τρόπων που επιτυγχάνεται η νομιμοποίηση (η μεταφορά και συγκαάλυψη) εγκληματικών εσόδων όπως και ζωντανά παραδείγματα εγχώριων περιστατικών που απασχόλησαν την κοινή γνώμη και την απασχολούν μέχρι και σήμερα. Ένα σημαντικό κομμάτι για την κατανόηση του φαινομένου είναι η επεξήγηση των φάσεων- σταδίων του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και η ακόλουθη κατηγοριοποίηση τους σε μοντέλα καθώς και οι λόγοι που οδήγησαν στην δημιουργία των τελευταίων. Τέλος, το τελευταίο και πιο σημαντικό κεφάλαιο είναι η καταπολέμηση του φαινομένου καθώς αναφέρονται και αναλύονται εκτενώς οι τρόποι που πρέπει να αντιμετωπίσουν οι κυβερνήσεις αλλά και οι αρμόδιες αρχές το φαινόμενο. Συμπερασματικά, η πραγματικότητα είναι ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι παγκόσμια καταλήγοντας στο ότι ακόμη και μία χώρα με ελάχιστο έγκλημα και ξέπλυμα σε μικρό βαθμό χρειάζεται να αναλάβει δράση για να αποτρέψει την μετανάστευση του προβλήματος .

## **Abstract**

The present paper analyses the legalization and disguise of funds due to illegal activities on both a worldwide and national level. The core intention of this research is to reveal the assailable aspects of a society's economy in relation to money laundering. Under this light, the author cites and analyses the means through which the conversion or transfer of illegally obtained property and funds is achieved by presenting actual cases that were revealed and became the domestic public's ongoing focus of attention.

A critical point for the readers' understanding of the phenomenon is the clarification of complex money laundering schemes, that is the drilling that money laundering as a procedure follows and why these schemes are later on categorized as models in terms of a theoretical approach. Finally, the last and most important chapter is focused on ways of addressing the problem via the thorough analysis of anti – money laundering developments and methods that can be employed by national governments and authorities.

In conclusion, the aim of this research will be to exploit a critical approach as to the methods used by countries around the world to work hand-in-hand to combat money laundering defraying thus the loopholes that still exist in the national legal systems.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα λεφτά είναι η κινητήριος δύναμη για την άσκηση σχεδόν κάθε είδους εγκληματικής δραστηριότητας . Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι η μέθοδος με την οποία οι εγκληματίες καλύπτουν την παράνομη προέλευση του πλούτου τους και διαφυλάσσουν τις βάσεις των περιουσιακών τους στοιχείων, ώστε να αποφεύγεται η υποψία των υπηρεσιών επιβολής του νόμου και να απέχει η αποφυγή ενός ίχνους ενοχοποιητικών αποδεικτικών στοιχείων.

Οι τρομοκράτες και οι τρομοκρατικές οργανώσεις βασίζονται επίσης σε χρήματα για να παραμείνουν βιώσιμες και να εκτελέσουν τρομοκρατικές πράξεις. Τα λεφτά αυτά για τους τρομοκράτες προέρχονται από μια μεγάλη ποικιλία πηγών. Ενώ οι τρομοκράτες δεν ενδιαφέρονται πολύ για τη κάλυψη της προέλευσης των χρημάτων, ανησυχούν για την απόκρυψη του προορισμού και του σκοπού για τον οποίο έχουν συλλεχθεί. Ως εκ τούτου, οι τρομοκράτες και οι τρομοκρατικές οργανώσεις χρησιμοποιούν τεχνικές παρόμοιες με εκείνες που χρησιμοποιούν εκείνοι που ξεπλύνουν χρήμα για να κρύψουν τα λεφτά τους.

Η ικανότητα πρόληψης και διαπίστωσης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι ένα πολύ αποτελεσματικό μέσο για τον εντοπισμό εγκληματιών και τρομοκρατών και η υποκείμενη δραστηριότητα από την οποία προέρχονται τα χρήματα. Η εφαρμογή τεχνικών πληροφοριών και διερευνήσεων μπορεί να αποτελέσει έναν τρόπο ανίχνευσης και διακοπής των δραστηριοτήτων των τρομοκρατών και των τρομοκρατικών οργανώσεων. Επειδή ασχολούνται με τα χρήματα των άλλων ανθρώπων, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βασίζονται στη φήμη της ακεραιότητας . Ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που αποδείχθηκε ότι βοήθησε στο ξέπλυμα χρημάτων θα αποκλείεται από νόμιμες επιχειρήσεις . Ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό κέντρο που χρησιμοποιείται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μπορεί να γίνει ένα ιδανικό οικονομικό καταφύγιο.

Οι αναπτυσσόμενες χώρες που προσελκύουν "βρώμικα χρήματα" ως βραχυπρόθεσμο κινητήριο μοχλό ανάπτυξης μπορούν να βρουν δυσκολίες ως εκ τούτου να προσελκύσουν το είδος σταθερών μακροπρόθεσμων άμεσων ξένων επενδύσεων που βασίζονται σε σταθερές συνθήκες και καλή διακυβέρνηση και αυτό μπορεί να τους βοηθήσει να διατηρήσουν την ανάπτυξη και να προωθήσουν τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μπορεί να διαβρώσει μια οικονομία ενός έθνους μεταβάλλοντας τη ζήτηση μετρητών, καθιστώντας πιο επιρρεπείς τους τόκους και τις συναλλαγματικές ισοτιμίες

και προκαλώντας υψηλό πληθωρισμό στις χώρες όπου οι οργανώσεις δραστηριοποιούνται Το ξέπλυμα χρήματος διακινεί τη διαφθορά και το οργανωμένο έγκλημα. Οι οργανωμένες εγκληματικές ομάδες πρέπει να είναι σε θέση να ξεπλύνουν τα έσοδα από τη διακίνηση ναρκωτικών και το λαθρεμπόριο εμπορευμάτων Οι τρομοκρατικές ομάδες χρησιμοποιούν κανάλια για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ώστε να αγοράσουν μετρητά και να αγοράσουν όπλα. Οι κοινωνικές συνέπειες της δυνατότητας αυτών των ομάδων να ξεπλύνουν χρήματα μπορεί να είναι καταστροφικές

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

### **1.ΟΡΙΣΜΟΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ “ΜΑΥΡΟΥ” ΧΡΗΜΑΤΟΣ**

Ο στόχος ενός μεγάλου αριθμού εγκληματικών πράξεων είναι η δημιουργία κέρδους για το άτομο η την ομάδα που εκτελεί την ενέργεια. η νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες είναι η επεξεργασία αυτών των εγκληματικών προϊόντων για τη συγκάλυψη της παράνομης καταγωγής τους. αυτή η διαδικασία είναι κρίσιμης σημασίας, καθώς επιτρέπει στον εγκληματία να απολαμβάνει αυτά τα κέρδη χωρίς να θέτει σε κίνδυνο την πηγή τους. Οι παράνομες πωλήσεις οπλών, το λαθρεμπόριο και οι δραστηριότητες του οργανωμένου εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένων των δαχτυλιδιών διακίνησης ναρκωτικών και πορνείας, μπορούν να δημιουργήσουν τεράστια ποσά εσοδών. η υπεξαίρεση, η εμπορία εμπιστευτικών πληροφοριών, η δωροδοκία και τα προγράμματα απάτης σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές μπορούν επίσης να αποφέρουν μεγάλα κέρδη και να δημιουργήσουν το κίνητρο για να "νομιμοποιήσουν" τα κακώς αποκληθέντα κέρδη μέσω της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες.

Όταν μια εγκληματική δραστηριότητα παράγει σημαντικά κέρδη, το συγκεκριμένο άτομο η ομάδα πρέπει να βρει έναν τρόπο να ελέγξει τα κεφάλαια χωρίς να προσελκύσει την προσοχή στην υποκείμενη δραστηριότητα η τα εμπλεκόμενα πρόσωπα. οι εγκληματίες το κάνουν αυτό συγκαλύπτοντας τις πηγές, αλλάζοντας τη μορφή η μετακινώντας τα κεφάλαια σε εάν μέρος οπου είναι λιγότερο πιθανό να προσελκύσουν την προσοχή.

Ανταποκρινομένη στην αυξανόμενη ανησυχία για τη νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες, η ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης για τη νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες (facto) δημιουργήθηκε από τη συνοδό κορυφής της g-7 στο Παρίσι το 1989 για να αναπτύξει μια συντονισμένη διεθνή απάντηση. ένα από τα πρώτα καθήκοντα της facto ήταν η ανάπτυξη συστάσεων, συνολικά 40, οι οποίες καθορίζουν τα μετρά που πρέπει να λάβουν οι εθνικές κυβερνήσεις για την εφαρμογή αποτελεσματικών προγραμμάτων κατά της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες. Η νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες είναι ο γενικός ορός που χρησιμοποιείται για να περιγράψει τη διαδικασία με την οποία οι εγκληματίες συγκαλύπτουν την αρχική ιδιοκτησία και τον έλεγχο των προϊόντων εγκληματικής συμπεριφοράς, κάνοντας αυτά τα προϊόντα να προέρχονται από νόμιμη πηγή.

Οι διαδικασίες με τις οποίες μπορεί να πλυθεί η ποινική ιδιοκτησία είναι εκτεταμένες. αν και τα εγκληματικά χρήματα μπορούν να πλυθούν με επιτυχία χωρίς τη βοήθεια του χρηματοπιστωτικού τομέα, η πραγματικότητα είναι ότι εκατοντάδες δισεκατομμύρια δολάρια ποινικών χρήματων πλένονται μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ετησίως. η φύση των υπηρεσιών και των προϊόντων που προσφέρονται από τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (δηλαδή η διαχείριση, ο έλεγχος και η κατοχή χρήματος και ιδιοκτησίας που ανήκουν σε τρίτους) σημαίνει ότι είναι ευάλωτα σε κατάχρηση από άτομα που διαπράττουν λεηλασίες.

## **1.1 Τα χρήματα που πλένονται ετησίως**

Από τη φύση της, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί παράνομη δραστηριότητα που διαπράττεται από εγκληματίες η οποία εκδηλώνεται εκτός του συνήθους φάσματος οικονομικών και χρηματοοικονομικών στατιστικών. μαζί με κάποιες άλλες πτυχές της υπόγειας οικονομικής δραστηριότητας, έχουν προταθεί ακαθάριστες εκτιμήσεις για να δοθεί κάποια σημασία στην κλίμακα του προβλήματος.

Το γραφείο των ηνωμένων εθνών για τα ναρκωτικά και το έγκλημα () διενήργησε μελέτη για τον προσδιορισμό του μεγέθους των παράνομων κεφαλαίων που δημιουργούνται από τη διακίνηση ναρκωτικών και τα οργανωμένα εγκλήματα και τη διερεύνηση του βαθμού πλύσης των εν λόγω κονδυλίων. σύμφωνα με την έκθεση, το 2009, τα έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ανήλθαν στο 3,6% του παγκοσμίου ΑΕΠ, ενώ 2,7% (η 1,6 τρισεκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ) πλυθήκαν.





αυτό εμπίπτει στην ευρέως εκτιμημένη εκτίμηση του διεθνούς νομισματικού ταμείου, ο οποίος δήλωσε το 1998 ότι το συνολικό μέγεθος της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες στον κόσμο θα μπορούσε να είναι μεταξύ δυο έως πέντε τοις εκατό του παγκοσμίου ακαθάριστου εγχωρίου προϊόντος. χρησιμοποιώντας στατιστικά στοιχεία του 1998, τα ποσοστά αυτά δείχνουν ότι η νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες κυμάνθηκε μεταξύ 590 δισεκατομμυρίων δολαρίων και 1,5 δισεκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ. την εποχή εκείνη, ο χαμηλότερος αριθμός ήταν σχεδόν ισοδύναμος με την αξία της συνολικής παραγωγής μιας οικονομίας μεγέθους της Ισπανίας.

Ωστόσο, οι παραπάνω εκτιμήσεις πρέπει να αντιμετωπίζονται με προσοχή. σκοπός τους είναι να δώσουν μια εκτίμηση για το μέγεθος της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες. λόγω του παράνομου χαρακτήρα των συναλλαγών, δεν υπάρχουν ακριβή στατιστικά στοιχεία και, κατά συνέπεια, είναι αδύνατο να υπάρξει οριστική εκτίμηση του ποσού των χρήματων που τίθενται παγκοσμίως σε πλύση κάθε χρόνο. ως εκ τούτου, η *facto* δεν δημοσιεύει αριθμητικά στοιχεία σχετικά.

## **1.2. Που συμβαίνει η Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες?**

Καθώς η νομιμοποίηση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες είναι συνέπεια σχεδόν όλων των κερδών που δημιουργούν κέρδη, μπορεί να συμβεί σχεδόν παντού στον κόσμο σε γενικές γραμμές, αυτοί που ξεπλένουν χρήμα τείνουν να αναζητούν χώρες ή τομείς στους οποίους υπάρχει χαμηλός κίνδυνος ανίχνευσης λόγω αδυνάμων ή αναποτελεσματικών προγραμμάτων κατά της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες. επειδή ο σκοπός της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες είναι η επιστροφή των παράνομων κεφαλαίων στο άτομο που τα δημιούργησε, οι αληλάτητες προτιμούν συνήθως να μεταφέρουν κεφάλαια μέσω σταθερών χρηματοπιστωτικών συστημάτων.

Η δραστηριότητα νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες μπορεί επίσης να συγκεντρωθεί γεωγραφικά ανάλογα με το στάδιο στο οποίο έφθασαν τα πλυμένα κεφάλαια. στο στάδιο της τοποθέτησης, για παράδειγμα, τα κεφάλαια συνήθως επεξεργάζονται σχετικά κοντά στην υποκείμενη δραστηριότητα. συχνά, άλλα όχι σε κάθε περίπτωση, στη χωρά από την οποία προέρχονται τα κεφάλαια.

Με τη φάση της στρωματοποίησης, ο εγκληματίας μπορεί να επιλέξει ένα υπεράκτιο χρηματοοικονομικό κέντρο, ένα μεγάλο περιφερειακό επιχειρηματικό κέντρο ή ένα παγκόσμιο τραπεζικό κέντρο - οποιαδήποτε

τοποθεσία που παρέχει επαρκή οικονομική η επιχειρηματική υποδομή. Σε αυτό το στάδιο, τα “πλυμένα” κεφάλαια μπορούν επίσης να διέρχονται μόνο τραπεζικούς λογαριασμούς σε διάφορες τοποθεσίες όπου αυτό μπορεί να γίνει χωρίς να αφήνουν ίχνη από την πηγή η τον τελικό προορισμό τους.

Τέλος, κατά τη φάση ενσωμάτωσης, οι εγκληματίες θα μπορούσαν να επιλέξουν να επενδύσουν τα πλυμένα κεφάλαια σε άλλες ακόμη περιοχές, εάν δημιουργήθηκαν σε ασταθείς οικονομίες ή τοποθεσίες που προσφέρουν περιορισμένες επενδυτικές ευκαιρίες.

### **1.3 Η υπόσταση του εγκλήματος από νομικής πλευράς**

Με βάση το άρθρο 2 του ν. 2331/1995 ως εγκλήματα διατάσσονται οι πράξεις οι οποίες είτε τελούνται στο εξωτερικό, είτε στο εσωτερικό και στοχεύουν σε νόμιμα έσοδα από εγκληματικές ενέργειες του άρθρου 1 ν. 2331/1995 :

#### **α) Όποιος εσκεμμένα:**

- ◆ μεταβιβάζει ή μετατρέπει περιουσία προερχόμενη από εγκληματική δραστηριότητα ή από συμμετοχή σε εγκληματική δραστηριότητα κατά την παραπάνω έννοια, με σκοπό να αποκρύψει τη προέλευση της,
- ◆ παρέχει συνδρομή σε πρόσωπο που ενέχεται στην εγκληματική δραστηριότητα, προκειμένου αυτό να αποφύγει τις συνέπειες της πράξεώς του,
- ◆ αποκτά, λαμβάνει ως ενέργεια, κατέχει ή χρησιμοποιεί περιουσία ή μεσολαβεί στη μεταβίβαση, στη μετατροπή ή σε πράξη που αποσκοπεί στην απόκρυψη περιουσίας, γνωρίζοντας ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από συμμετοχή σε τέτοια δραστηριότητα, τιμωρείται με την ποινή της πρόσκαιρης καθειρξεως (άρθρο 52 Π.Κ.) μέχρι δέκα ετών (άρθρο 2 Ι)

#### **β) Όποιος εσκεμμένα:**

εξεταζόμενος από δικαστικές ή άλλες αρμόδιες αρχές ή αναφερόμενες σ' αυτές αποκρύπτει ή συγκαλύπτει την αλήθεια σε ότι αφορά τη φύση, την προέλευση ή τη διακίνηση περιουσίας ή τον τόπο στον οποίο βρίσκεται η περιουσία αυτή, γνωρίζοντας ότι αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα, τιμωρείται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον έξη μηνών εφόσον δεν συντρέχει περίπτωση βαρύτερης τιμωρίας του (άρθρο 2 ΙΙ)

**γ) Όποιος:**

ιδρύει ή αποκτά επιχείρηση ή συνιστά οργάνωση με σκοπό τη διάπραξη εγκλήματος της διάταξης του άρθρου 2 Ι ή εν γνώση του συμμετέχει σε τέτοια επιχείρηση ή οργάνωση ή παρέχει σε άλλον συμβουλές για τη διάπραξη του εγκλήματος , τιμωρείται με ποινή φυλακίσεως τουλάχιστον δύο ετών εφόσον δεν συντρέχει περίπτωση βαρύτερης τιμωρίας του (άρθρο 2 ΙΙΙ) Από υποκειμενικής πλευράς τα πράγματα είναι ξεκάθαρα καθώς χωρίζονται στο άρθρο 2 Ι δύο πράξεις τιμωρούμενες σε βαθμό κακουργήματος , ενώ στο άρθρο 2 ΙΙ και ΙΙΙ σε βαθμό πλημμελήματος. Το άρθρο 26 Π.Κ., το οποίο υπαγορεύει ότι τα κακουργήματα τιμωρούνται όταν διαπράττονται με δόλο, η ανάγκη να καλύπτεται συμπεριφορά του εγκληματία είναι αυτονόητη για αυτόν που την ερμηνεύει έτσι ώστε η αναγραφή του όρου <<εκ προθέσεως>> απεικονίζεται ως εκ περισσού. Επομένως, από άποψη υποκειμενικής υπόστασης στη διάταξη του άρθρου 1 αρκεί και η ελάχιστη βαθμίδα δόλου εάν ο υπάλληλος ή το στέλεχος αποδεχτεί μία συναλλαγή που αποτελεί προσπάθεια νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων.Εξετάζοντας λοιπόν το άρθρο 2 ν.2331/1995, εάν υπάρξει ταύτιση του προσώπου του δράστη της προηγούμενης πράξης(αυτά που προβλέπονται από το άρθρο Ι ως εγκληματική δραστηριότητα) με τον δράστη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα , δεν υπάρχει έδαφος εφαρμογής της, με αποτέλεσμα ο δράστης να μην μπορεί να τιμωρηθεί για το έγκλημα της νομιμοποίησης αλλά μόνο για την ενέργεια της προηγούμενης πράξης η απόδειξη της οποίας μπορεί να είναι ιδιαίτερα δύσκολη.

### **2.ΜΟΝΤΕΛΑ-ΣΤΑΔΙΑ-ΦΑΣΕΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

#### **2.1 Η σκοπιμότητα της συστηματοποίησης των φάσεων σε μοντέλα**

Για την κατανόηση του φαινομένου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ήταν αναγκαία η δημιουργία μοντέλων. Από την περιπτωσιολογική έρευνα του φαινομένου προκύπτει ότι κατά την διαδικασία νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες εμφανίζονται επαναλαμβανόμενες πράξεις γεγονός που μας επιτρέπει να τις κατηγοριοποιήσουμε σε ένα μοντέλο. Αυτή είναι μια αποτελεσματικότερη λύση από την εκ παραλλήλου σύγκριση των αληθινών περιστατικών της κάθε περίπτωσης γιατί επιτρέπει την ταυτόχρονη έρευνα διάφορων υποθέσεων καθώς και την καλύτερη κατανόηση του ίδιου του φαινομένου.

#### **2.2 Τα μοντέλα των κύκλων**

Για την ανάλυση και την σωστή διεκπεραίωση της διαδικασίας της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έγιναν προσπάθειες για την απεικόνιση της σε ένα κυκλικό σύστημα. Τα "βρώμικα" χρήματα εισάγονται στη αγορά, τοποθετούνται και μοιράζονται και τέλος, εισέρχονται ξανά άλλοτε μέσω νόμιμων επενδύσεων και άλλοτε μέσω εγκληματικών δραστηριοτήτων. Το μοντέλο του Zund είναι παρόμοιο με το κυκλικό μοντέλο (προερχόμενο από την Αμερική) στο οποίο το κυκλικό σύστημα παρομοιάζεται με υδρολογικό σύστημα. Ο Zund αντιλήφθηκε το μοντέλο ως μια κλειστή διαδικασία ανακύκλωσης προ οικονομώντας όμως ότι τα παράνομα έσοδα επανεπενδύονται σε νέες εγκληματικές πράξεις.

#### **2.3 Το τελεολογικό μοντέλο**

Το μοντέλο αυτό δημιουργήθηκε και αναπτύχθηκε από τον Dr Jurg-Beat Ackermann ελβετικής καταγωγής σε συνεργασία με τον James E. Preston οι οποίοι υποστήριξαν ότι για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομη δραστηριότητα υπάρχουν ορισμένοι τρόποι δράσης. Με βάση αυτό ο δράστης χρησιμοποιεί κάποιους παράγοντες ώστε να "κρύψει" τα περιουσιακά του στοιχεία. Ο κύριος σκοπός αυτού του μοντέλου είναι το οργανωμένο εμπόριο ναρκωτικών προσπαθώντας να εξηγήσει την γενική σημασία του "ξεπλύματος χρήματος" σε συνάρτηση με την γενική οικονομική πολιτική του οργανωμένου εγκλήματος και περιλαμβάνει τρία επίπεδα

**A) Σκοποί της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:**

- Ολοκλήρωση (μετατροπή/απόκρυψη)
- Επένδυση
- Φοροδιαφυγή, υπεξαίρεση φόρων, φορολογικές απάτες
- Χρηματοδότηση εγκληματικών πράξεων

**B) Δυνατότητες δράσης:**

- Εσωτερικό, εξωτερικό, υπεράκτια κέντρα
- Εταιρίες βιτρίνα, μεγάλες εταιρίες
- Αξιόγραφα, αποταμιευτικοί λογαριασμοί, εμπράγματα αξίες
- Χρηματοδότηση εγκληματικών ενεργειών, διαφθορά

**Γ) Ενισχυτικοί παράγοντες:**

- Διεθνής χαρακτήρας των δραστηριοτήτων, πλημμελής άσκηση οικονομικής εποπτείας και ανυπαρξία συντονισμού των αρμοδίων αρχών.
- Προστασία του απορρήτου ,ο παράγοντας των υπεράκτιων οικονομικών κέντρων.
- Η απόκρυψη μέσω νομικών προσώπων, κατάτμηση και αλυσιδωτά αποτελέσματα, παράγοντας διακοπής, παράγοντας πρόσμιξης, παράγοντας νόθευσης.
- Ηλεκτρονικό σύστημα πληρωμών.

## **2.4 Τα μοντέλα των φάσεων**

Αυτός που δημιούργησε το μοντέλο των φάσεων είναι ο Ελβετικής καταγωγής Paolo Bernasconi πνευματικός πατέρας της σύνταξης και πρωτεργάτης της εισαγωγής διατάξεων στον ελβετικό Ποινικό Κώδικα σχετικά με την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αναφερόμενος στον παράγοντα χρόνο χρησιμοποιεί την έννοια "money laundering" για συναλλαγές βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα οι οποίες επιτρέπουν την μετάλλαξη του χαρακτήρα περιουσιακών στοιχείων εγκληματικής προελεύσεως στο συντομότερο χρονικό διάστημα, ενώ χαρακτηρίζει ως "recycling" τις μακροπρόθεσμες ενέργειες οι οποίες έχουν στόχο να επανεισαγάγουν τα νομιμοποιημένα περιουσιακά στοιχεία πάλι στο νόμιμο οικονομικό σύστημα. Βάσει των παραπάνω έχουμε:

### 1η φάση

- Νομιμοποίηση περιουσιακών στοιχείων άμεσα προερχόμενων από

- Κυρίως Μετρητό χρήμα
- Οι πράξεις γίνονται μέσω βραχυπρόθεσμων συναλλαγών
- Επιδιώκεται η κάλυψη της αναγνώρισης περιουσιακών στοιχείων

## 2η φάση

- Νομιμοποίηση περιουσιακών στοιχείων άμεσα προερχόμενων από εγκληματικές ενέργειες
- Οι πράξεις συνίστανται κυρίως σε μακροπρόθεσμες επιχειρήσεις
- Ο τελικός στόχος η μεταμφίεση των εγκληματικής προελεύσεως περιουσιακών στοιχείων σε νόμιμα.

## **2.5 Το αμερικανικό μοντέλο των τριών φάσεων**

Το συγκεκριμένο μοντέλο προέκυψε από σχετική έκθεση της τελωνειακής υπηρεσίας των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής. Το συγκεκριμένο σύστημα είναι ευρέως αποδεκτό. Οι φάσεις όπου υλοποιείται το ξέπλυμα χρήματος είναι τρεις:

### **1.Η ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ**

### **2.Η ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗ**

### **3.Η ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ**

#### **2.5.1 Η ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ (placement stage)**

Τα οργανωμένα εγκλήματα στη χώρα μας αλλά και στις χώρες του εξωτερικού δεν έχουν άλλο δρόμο πέρα από το ξέπλυματος συχνότερος τρόπος για τη διοχέτευση εσοδών από παράνομες δραστηριότητες είναι το ρευστό χρήματος αδυναμίες του διεθνούς χρηματοοικονομικού συστήματος αφήνουν πολλές πόρτες ανοιχτές λόγω της αλληλεπίδρασης των διεθνών αγορών που έφερε η παγκοσμιοποίηση.

Στόχος όλων αυτών των παράνομων κυκλωμάτων είναι η ενσωμάτωση του μαύρου χρήματος στο επίσημο χρηματοοικονομικό σύστημα του εσωτερικού είτε του εξωτερικού τοποθέτηση είναι η πιο κρίσιμη φάση για τη νομιμοποίηση εσοδών και η κάθε κίνηση πρέπει να αποτελείται από λεπτούς χειρισμούς.

### **2.5.2 ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗ (layering stage)**

Η συσσώρευση αποτελεί τη δεύτερη φάση ξεπλύματος η οποία μπορεί να ξεκινήσει με δυο τρόπους ανάλογα με το πως έχει εισήχθη το ποσό.

Αρχικά μπορεί να έχει γίνει μια μεγάλη κατάθεση χρήματων από μια εταιρεία και αργότερα να γίνει διάσπαση του κεφαλαίου η των κεφαλαίων αυτών σε μικρότερα ποσά.

Ο δεύτερος τρόπος είναι να έχουν γίνει καταθέσεις σε διάφορους λογαριασμούς με μικρότερα ποσά όπου δεν κινούν ανησυχία λόγω χαμηλού μεγέθους σε αντίθεση με το πρώτο τροπ. κατάθεση σε τράπεζα είναι σιγουρά μια κίνηση υψηλού κίνδυνου αλλά πάντα θα υπάρχουν «μικρές τρυπίτσες» όπου μπορείς να ξεγλιστρήσεις.

### **2.5.3 ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ (integration stage)**

Θεωρητικά η ενσωμάτωση αποτελεί το στάδιο ολοκλήρωσης της νομιμοποίησης των εσοδών από παράνομες δραστηριότητες με πιο απλά λόγια το "βρώμικο" χρήμα μεταλλάσσεται σε "καθαρό. Βέβαια και αυτό το στάδιο έχει κινδύνους.

Πλέον οι τράπεζες σε κάθε συναλλαγή κρατάνε αρχεία είτε σε φυσική μορφή είτε ηλεκτρονικά με αποτέλεσμα στη περίπτωση κάποιου οικονομικού ελέγχου να συνδέσουν τα κομμάτια και να αποκαλυφθεί η παράνομη δραστηριότητα των κεφαλαίων.

Αυτό όμως στις μέρες μας μπορείς να το αποφύγεις λόγω της ανεπτυγμένης και εξελιγμένης τεχνολογίας που υπαρχηγία παράδειγμα όλος αυτός ο όγκος συναλλαγών σε παγκόσμιο επίπεδο καθιστά δύσκολο τον εντοπισμό όλων των παραβάσεων Η' συναλλαγών και φυσικά υπάρχει και το τραπεζικό απόρρητο όπου προφυλάσσει τις συναλλαγές.

Στόχος όλων είναι αυτό το στάδιο διότι με την ολοκλήρωση της τοποθέτησης και της συσσώρευσης είναι εν μέρη ακατόρθωτο να εντοπιστούν τα παράνομα έσοδα και η διαδρομή που ακολουθήσαν.

### **3. ΤΡΟΠΟΙ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Όλο και περισσότεροι άνθρωποι στις μέρες μας καταφεύγουν στο ξέπλυμα χρήματος. Με λίγα λόγια επιχειρηματίες αλλά και απλοί άνθρωποι είτε με έσοδα από κάποια παράνομη δραστηριότητα η' πράξη είτε με κάποια νόμιμη δραστηριότητα στην οποία όμως στη συνέχεια δε δηλώνεται, κατά παράβαση της υφιστάμενης φορολογικής νομοθεσίας. Και οι δυο περιπτώσεις αφορούν περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος. Στη πρώτη περίπτωση το έσοδο της παράνομης πράξης δε δηλώνεται προκειμένου να μην φανερωθούν ούτε αυτή ούτε οι οργανωτές της ενώ στη δεύτερη περίπτωση για να γλιτώσουν τη φορολογική επιβάρυνση δηλαδή εάν αδήλωτο εισόδημα.

#### **3.1. ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΜΕΣΩ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ**

Τα τυχερά παιχνίδια από πολύ παλιά είναι μέρος της ζωής του ανθρώπου. Συγκεκριμένα χρονολογείται την Παλαιολιθική εποχή. Στην συνέχεια εμφανίζονται τα ζάρια το 3000 π.Χ. στην Μεσοποταμία ενώ ήταν πολύ σύνθητες στην Κίνα τα στοιχήματα με ζώα που παλεύουν . Επίσης ένας μύθος λέει ότι τα ζάρια εφευρέθηκαν από τον Παλαμήδη κατά την διάρκεια του Τρωικού Πολέμου.

##### **3.1.1 ΚΑΖΙΝΟ**

Η βιομηχανία των παιχνιδιών έχει σημειώσει μεγάλη ανάπτυξη έτσι ώστε η φύση και μόνο των υπηρεσιών που προσφέρουν δημιουργεί ένα ελκυστικό περιβάλλον σε εκείνους που θέλουν να καλύψουν την προέλευση των χρημάτων τους. Μία τρανταχτή περίπτωση είναι τα Καζίνο. Είναι ο χώρος στον οποίο μπορεί κάποιος να παίξει τυχερά παιχνίδια (π.χ. Κουλοχέρης, ρουλέτα , πόκερ κ.λπ.). Συνήθως τοποθετούνται δίπλα ή μέσα σε τουριστικούς προορισμούς όπως ξενοδοχεία. Η οικονομικά δομή και μόνο του καζίνο κάνει ευάλωτο το περιβάλλον για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το καζίνο ουσιαστικά είναι ο “μεσάζων” για την τροποποίηση παράνομων χρημάτων σε νόμιμα και σύμφωνα με τις φάσεις του ξεπλύματος μαύρου χρήματος θα μπορούσε να είναι η δεύτερη φάση αυτή της τοποθέτησης.

Για να επιτευχθεί η απόκρυψη της ταυτότητας των πραγματικών εγκληματιών που εμπλέκονται στο ξέπλυμα χρήματος, την επίσκεψη στο καζίνο θα την κάνει ένα τρίτο πρόσωπο το οποίο θα μετατρέψει τα μετρητά σε μάρκες παίζοντας μικροποσά για να μην φανεί ύποπτος.

Επιπλέον, μπορούν να πάνε δύο άτομα να καθίσουν σε ένα τραπέζι



ρουλέτας ώστε να μειωθούν οι πιθανότητες να χάσουν. Όπως επίσης, μπορεί να χρησιμοποιηθεί κάποιο άτομο με ψευδή στοιχεία ταυτοποίησης κάνοντας το έργο των Αρχών ακόμη πιο δύσκολο να βρουν την πηγή.

Και στις τρεις περιπτώσεις το τελευταίο βήμα είναι ο “παίκτης” να λάβει αποδεικτικό κερδών, δηλαδή ότι κέρδισε κέρδισε χρήματα κατά την παρουσία του εκεί ή και εξαργύρωση κερδών με επιταγή. Κάποιες φορές αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την βοήθεια του προσωπικού ή και του ίδιου του ιδιοκτήτη έναντι κάποιου ανταλλαγματος. Στην περίπτωση που υπάρχουν ερωτήματα σε σχέση με την προέλευση των συγκεκριμένων χρημάτων δηλώνονται ως κέρδη από το καζίνο. Με αυτόν τον τρόπο τα χρήματα κάνουν ξανά την είσοδό τους στην οικονομία όντας νόμιμα.

Δεν είναι τυχαίο ότι μέχρι και τις αρχές του '90 οι περισσότερες χώρες απέφευγαν ρητά την ανάμιξη τους σε ότι έχει σχέση με τυχερά παιχνίδια αφήνοντας αυτού του είδους επιχειρήσεις σε μεμονωμένες πόλεις όπως το Las Vegas ή Monte Carlo. Θεωρώντας τις επιπτώσεις της "βιομηχανίας του τζόγου" αόρητες και ανεπιθύμητες για τις κοινωνίες όμως τώρα οι κυβερνήσεις πλειοδοτούν στην προσφορά κινήτρων για την προσέλκυση ενδιαφερομένων για ίδρυση καζίνο που αποσκοπεί στην προσέλκυση επενδύσεων και κεφαλαίων.

### **3.1.2 ΚΕΡΑΗ ΑΠΟ ΛΑΧΕΙΟ**

Ένας άλλος τρόπος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι η αιτιολόγηση εσόδων ως κέρδη από τυχερά παιχνίδια. Η αγορά χρυσών λαχείων θεωρείται ένας από τους πιο απλούς τρόπους ξεπλύματος χρήματος. Εγκληματίες έρχονται σε επαφή με τους νικητές αγοράζοντας κερδοφόρα λαχεία με ποσά μεγαλύτερα των κερδών. Έτσι ο νικητής έχει μεγαλύτερο κέρδος και ο εγκληματίας κρατάει ένα λαχείο με το οποίο θα ξεπλύνει χρήματα που έχουν προέλθει ενδεχομένως από εμπόριο ναρκωτικών, πορνεία ή εκβιασμούς.

Πιο συγκεκριμένα, μία ελληνική εταιρεία διοργάνωσης και διεξαγωγής τυχερών παιχνιδιών το 2013 είχε μπει στο στόχαστρο της ΕΕΕΠ (επιτροπή εποπτείας ελέγχου παιγνίων) καθώς της ζητήθηκε η υποβολή στοιχείων από τις βεβαιώσεις κερδών. Από αυτή την έρευνα προέκυψε ότι η συγκεκριμένη εταιρεία χορήγησε βεβαιώσεις κερδών ύψους 347 εκατομμυρίων και από αυτές 386 δελτία η κάθε μία. Και το πιο απίστευτο απ' όλα είναι ότι υπήρχαν δελτία που παίχτηκαν από τον ίδιο παίκτη την ίδια μέρα σε διάφορες πόλεις της Ελλάδας. Οι εταιρείες τυχερών παιχνιδιών έχουν την υποχρέωση να παρέχουν βεβαίωση κερδών ώστε να μπορεί το φυσικό πρόσωπο να δικαιολογήσει την προέλευση των χρημάτων που κέρδισε. Όμως το 90% της συγκεκριμένης εταιρείας αφορά πολύ μικρά ποσά (κάτω των 100 ευρώ) χωρίς φυσικά να ζητήσει κάποιος βεβαίωση.

### 3.2 OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Υπεράκτια ή offshore εταιρεία σύμφωνα με τον Ν.3091/2002 και ΠΟΛ.1041/5.3.2003 ως εξωχώρια εταιρεία νοείται εκείνη η εταιρεία που έχει την έδρα της σε αλλοδαπή χώρα και με βάση την νομοθεσία της οποίας δραστηριοποιείται αποκλειστικά σε άλλες χώρες και απολαμβάνει ιδιαίτερα ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης. Τα πλεονεκτήματα που έχει μία offshore εταιρεία είναι το τρίπτυχο:

- Εξοικονόμηση χρήματος
- Ταχύτητα
- Εχεμύθεια

Οι offshore εταιρείες έχουν προσόντα που προσελκύουν τους επιχειρηματίες να δημιουργήσουν μία καθώς υπάρχει εγγυημένη ανωνυμία (τραπεζικό απόρρητο). Υπόλογος είναι ένας υπάλληλος ή και ο δικηγόρος της εταιρείας. Για να συσταθεί χρειάζεται πολύ μικρό κεφάλαιο και τα κέρδη μεταφέρονται σε χώρες με χαμηλή ή μηδενική φορολογία έτσι, και ο φορολογικός συντελεστής επί των κερδών είναι ανύπαρκτος.

Σε περίπτωση μεταβίβασης ακινήτων ο νέος ιδιοκτήτης δεν θα καταβάλλει φόρο μεταβίβασης, κληρονομιάς, γονικής παροχής ή δωρεάς αφού υπάρχει πλήρης απόκρυψη του πραγματικού ιδιοκτήτη και χωρίς περαιτέρω διαδικασίες.

Επιπρόσθετα, δεν υπάρχει τεκμήριο <<πόθεν έσχες>> για την απόκτηση ακινήτου και φυσικά καμιά φορολογική επιβάρυνση για την μεταφορά. Προς την αποφυγή διπλής φορολογίας δημιουργούν μία σειρά από διμερείς συμφωνίες με διάφορες χώρες .

Σε περίπτωση πτώχευσης δεν υπάρχει δέσμευση περιουσίας. Τέλος, ένα από τα μεγαλύτερα οικονομικά προνόμια είναι το γεγονός ότι όταν ένας επιχειρηματίας ιδρύσει μία offshore θα διαλέξει έναν από τους επανομαζόμενους “Φορολογικούς παραδείσους” κι αυτό γιατί οι συγκεκριμένες χώρες – κράτη διαθέτουν ειδική φορολογική πολιτική με χαμηλή ή και καθόλου φορολογία για όσους ξένους επενδυτές ιδρύουν εκεί εταιρείες.

Χώρες που έχουν χαμηλή φορολογία είναι οι εξής:

- Αλβανία
- Γεωργία
- Κύπρος
- Ιρλανδία
- Λίχτενστάιν
- Μακάο

- Ολλανδία
- Ομάν
- Τίμορ-Λεστ
- Τουρκμενιστάν
- Αντόρα
- Βοσνία-Ερζεγοβίνη
- Βουλγαρία
- Γιβραλτάρ
- Κιργκιστάν
- Π.Γ.Δ.Μ.
- Παραγουάη
- Κατάρ
- Μαυροβούνιο
- Ουζμπεκιστάν

Και χώρες με μηδενική φορολογία:

- Ανκίλα
- Μπαχάμες
- Μπαχρέην
- Βερμούδες
- Κέημαν Νήσοι
- Γκέρνσεί
- Νήσος του Μαν
- Τζέρσεϊ
- Ναούρου
- Παλάου
- Τερκς και Κέϊκος
- Βανουάτου
- Βρετανικοί Παρθένοι Νήσοι
- Γουόλις και Φουντούνα
- Κύπρος

Η ραγδαία ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου , η οικονομική διεθνοποίηση και η ελευθερία στον τομέα της διακίνησης κεφαλαίων και του συναλλάγματος έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των συναλλαγών που γίνονται μέσω των Offshore εταιρειών. Έχει παρατηρηθεί τα τελευταία χρόνια ότι οι κινήσεις των υπεράκτιων εταιρειών περιλαμβάνει παράνομες δραστηριότητες όπως:

1. Φοροδιαφυγή
2. Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
3. Απάτες
4. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

### 3.2.1 Ξέπλυμα Χρήματος μέσω των Υπεράκτιων εταιρειών

Οι φάσεις της μετατροπής του “βρώμικου” χρήματος σε καθαρό έχουν αναφερθεί και αναλυθεί παραπάνω και αναφορικά είναι:

**1. Τοποθέτηση** : Σε αυτήν την πρώτη φάση οι υπεράκτιες εταιρείες δεν παίζουν κάποιο σημαντικό ρόλο. Κάτοχος κάποιας νόμιμης επιχείρησης ανακατεύει τα νόμιμα με τα παράνομα χρήματα.

**2. Στοιβάγμα** : Στην δεύτερη φάση είναι αναγκαία η γρήγορη κινητικότητα του χρήματος ώστε να χαθεί ο σύνδεσμος με την πηγή. Καθώς τα χρήματα έχουν μοιραστεί σε διάφορους λογαριασμούς σε μικρά ποσά τα οποία δεν κινούν καμία υποψία , αγοράζονται μετοχές με τα συγκεκριμένα χρήματα.

**3. Καθαρό χρήμα** : Μία offshore εταιρεία δίνει την νομιμότητα στο χρήμα δημιουργώντας μία ταυτότητα προϊόντος ή κέρδους π.χ. Πώληση ακινήτου της ιδιοκτησίας της υπεράκτιας εταιρείας.

### 3.2.2 Ο ρόλος των υπεράκτιων εταιρειών στο ξέπλυμα χρήματος

#### Εταιρεία βιτρίνα

Είναι ένα νομικό πρόσωπο που προσποιείται πως επιδίδεται σε νόμιμες δραστηριότητες. Συνήθως έχουν αντικείμενο στο οποίο υπάρχει μεγάλη ρευστότητα γι'αυτο και ιδανικά περιβάλλοντα είναι ταξιδιωτικά γραφεία, εστιατόρια, μεσιτικά γραφεία κλπ. Διατηρώντας την ανωνυμία μεταβάλλουν τα παράνομα σε νόμιμα χρήματα. Σύμφωνα με τα λεγόμενα του Igor Angelini που είναι επικεφαλής της Europal financial Intelligence(μία ομάδα που σκοπό έχει την καταπολέμηση του οργανωμένου εγκλήματος και της τρομοκρατίας μέσω της συνεργασίας της μεταξύ αρμοδίων αρχών των κρατών- μελών της Ευρώπης) οι εταιρείες βιτρίνες παίζουν ένα σημαντικό ρόλο στο μεγάλης κλίμακας ξέπλυμα χρήματος .

### **Εταιρείες φαντάσματα**

Ο μοναδικός σκοπός αυτών των εταιρειών είναι η απομάκρυνση των κεφαλαίων απ' την αρχική τους προέλευση. Με την ίδρυση της οροθετείται εικονικά ένας εκπρόσωπος που λειτουργεί ως διευθυντής. Χωρίς καμία δημοσίευση, καταχώριση ή σύσταση εταιρικής μορφής απομακρύνοντας τον τελικό λήπτη των βρώμικων χρημάτων.

Συμπερασματικά, είναι γνωστό ότι το μεγαλύτερο μέρος των “βρώμικων” χρημάτων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι μετρητά. Αν και η παγκοσμιοποίηση έχει φέρει μεγάλη ανάπτυξη στην οικονομία από την άλλη μεριά έχει κάνει το οργανωμένο έγκλημα να εξαπλώνεται όλο και πιο πολύ, αφού η ποικιλία υπηρεσιών που προσφέρουν οι υπεράκτιες εταιρείες δεν είναι διαθέσιμες σε άλλες χώρες. Αυτές είναι οι υπηρεσίες συμπεριλαμβανομένου των μυστικών τραπεζικών λογαριασμών , δημιουργίας ψεύτικων εταιρειών και πλαστών καταπιστευμάτων.

### **3.3 ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ ΥΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΗ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ**

Κάποιο φιλανθρωπικό ίδρυμα πέρα από τις επίσημες επιχορηγήσεις μπορεί να έχει έσοδα και από διάφορες καταβολές “μελών” του ιδρύματος πολλές από αυτές δε μπορεί να είναι και ανώνυμες. Όταν λοιπόν ο διαχειριστής των οικονομικών του ιδρύματος μπορεί να πραγματοποιεί ψεύτικες καταθέσεις από εικονικά “μέλη” με λίγα λογία εάν ελάχιστο ποσό από τα χρήματα που συγκεντρώνονται πηγαίνουν καθαρά στο ταμείο του ιδρύματος ενώ το μεγαλύτερο μέρος εμφανίζεται ως «διοικητικά έξοδα» για προσωπικό όφελος του διαχειριστή και συνήθως αυτά ανέρχονται στο 75% των συνολικών εσοδών του ιδρύματος.

### **3.4 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΚΥΒΕΡΝΟΧΩΡΟΥ**

#### **3.4.1 Ηλεκτρονικό χρήμα**

Η ραγδαία ανάπτυξη της πληροφορικής στις μέρες μας είναι αξιοσημείωτη. Οι περισσότερες συναλλαγές πλέον γίνονται μέσω μεταφοράς ηλεκτρονικών δεδομένων όπως αυτόματες μεταφορές κεφαλαίων αυτόματες τραπεζικές θυρίδες και κάρτες πληρωμών. Η χειροπιαστή αντίληψη του χρήματος δεν υφίσταται πλέον. Η μείωση κινδύνων αποτελούσε ένα από τα βασικά επιχειρήματα της χρήσης της τεχνολογίας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα πράγμα που δεν ισχύει καθώς το μόνο που έγινε είναι το πρόβλημα επεκταθεί και σε αυτό το κομμάτι.

#### **3.4.2 Τραπεζικές εργασίες και νομιμοποίηση εγκληματικών εσόδων μέσω του κυβερνοχώρου**

##### **α) Οι τράπεζες και οι τραπεζικές εργασίες**

Η πρώτη τράπεζα του ίντερνετ (cyberbank) ήταν η First Virtual Holdings που ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του '94 με έδρα του Σουγιέν του Ουαϊόμινγκ των Η.Π.Α. Και στην συνέχεια ξεκίνησε την λειτουργία της η First Bank Of Internet με έδρα το Ντε πλέινς του Ιλινόις και σε πλήρη ανάπτυξη η πρωτοπόρος τράπεζα Security First Network Bank (S.F.N.B.) η οποία ξεκίνησε τον Οκτώβριο του 1995 στην οποία την πρώτη εβδομάδα ανοίχτηκαν παραπάνω από πεντακόσιοι λογαριασμοί.

Δεδομένου ότι οι τράπεζες του κυβερνοχώρου δεν υπόκεινται στο κανονιστικό και εποπτικό ομοσπονδιακό ή πολιτειακό πλαίσιο διαφέρουν απόλυτα από τα συμβατικά τραπεζικά ιδρύματα καθώς οι τραπεζικές συναλλαγές προσδιορίζονται με εντελώς διαφορετικό τρόπο. Επίσης, δεν διαθέτουν καταστατικά ιδρύσεως εγκεκριμένα από τις ομοσπονδιακές ή πολιτειακές αρχές και δεν υπόκεινται στην σε καθεστώς εγγύησης των καταθέσεων. Πρόκειται λοιπόν, για μία εξέλιξη που δημιουργεί τεράστιους κινδύνους διεθνών διαστάσεων λόγω της ανώνυμης ροής χρήματος επιτρέποντας την διασυνοριακή μετακίνηση τρισεκατομμυρίων ετησίως. Αυτό από μόνο είναι γεγονός που μπορεί να προκαλέσει καταστάσεις οι οποίες είναι ανεξέλεγκτες.

##### **β) Η νομιμοποίηση εγκληματικών εσόδων**

Με γνώμονα την ταχύτητα, την ασφάλεια, την μυστικότητα και την αδιαφάνεια μέσω του κυβερνοχώρου δίνεται στους δράστες η δυνατότητα για την μεταφορά τεραστίων ποσών τόσο μετρητών όσο και τίτλους κυριότητας πολύτιμων περιουσιακών στοιχείων. Οι κυριότερες ανησυχίες σχετίζονται με τις υπεράκτιες τράπεζες οι οποίες χωρίς τις νόμιμες διαδικασίες ελέγχου και εποπτείας μεταφέρουν αλλά και δέχονται περιουσιακά στοιχεία σε μορφή κεφαλαίων ή εμπορικών αξιών.

### 3.4.3 Εικονικό νόμισμα

Το εικονικό νόμισμα είναι μια ψηφιακή αναπαράσταση αξίας που μπορεί να διαπραγματεύεται ψηφιακά και λειτουργεί ως:

**A)** μέσο ανταλλαγής,

**B)** μια μονάδα μέτρησης

**Γ)** ένα απόθεμα αξίας,

αλλά δεν έχει νομισματική αξία (δηλαδή, όταν προσφέρεται σε πιστωτή, είναι έγκυρη και νόμιμη προσφορά πληρωμής) με οποιαδήποτε δικαιοδοσία. Δεν εκδίδεται ούτε είναι εγγυημένη με κάποια δικαιοδοσία και πληροί τις παραπάνω λειτουργίες μόνο με συμφωνία εντός της κοινότητας των χρηστών του εικονικού νομίσματος. Το εικονικό νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα Fiat (δηλαδή "πραγματικό νόμισμα", "πραγματικό χρήμα" ή "εθνικό νόμισμα"), το οποίο είναι το νόμισμα και το χαρτονόμισμα μιας χώρας που έχει οριστεί ως νόμιμο χρήμα και χρησιμοποιείται συνήθως και γίνεται αποδεκτό ως μέσο ανταλλαγής στη χώρα έκδοσής του. Είναι ξεχωριστό από το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο είναι μια ψηφιακή αναπαράσταση του νομίσματος Fiat που χρησιμοποιείται για την ηλεκτρονική μεταφορά αξίας. Το ηλεκτρονικό χρήμα είναι η ψηφιακής μεταφορά για το νόμισμα Fiat δηλαδή, αυτό μεταβιβάζει ηλεκτρονικά αξίες με καθεστώς νόμιμου χρήματος. Το ψηφιακό νόμισμα μπορεί να σημαίνει μια ψηφιακή μορφή είτε του εικονικού νομίσματος (non-Fiat) είτε του ηλεκτρονικού χρήματος (Fiat) και επομένως χρησιμοποιείται συχνά με τον όρο "εικονικό νόμισμα".



### 3.5 Ξέπλυμα χρήματος μέσω της τρομοκρατίας

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να οριστεί ως η επεξεργασία περιουσίας από οποιαδήποτε πηγή (ίσως νόμιμη) που θα χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατικής δραστηριότητας που έχει διαπραχθεί. Θεωρητικά χρησιμοποιούνται πολλές από τις ίδιες τεχνικές με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και, κατά συνέπεια, πολλά από τα πιθανά αντίμετρα είναι παρόμοια. Επιπλέον, πολλές τρομοκρατικές οργανώσεις είναι γνωστό ότι χρηματοδοτούν τις δραστηριότητές τους από τα προϊόντα του εγκλήματος.



Παρόλα αυτά, η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διαφέρει από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με διάφορους τρόπους που επηρεάζουν τη δημόσια τάξη. Μπορεί να είναι πολύ πιο δύσκολο να εντοπιστεί παρά το ξέπλυμα χρημάτων, διότι απευθύνεται κυρίως στη μελλοντική δραστηριότητα: είναι πιθανό το μόνο αδίκημα που έχει διαπραχθεί κατά τη χρηματοδότηση να είναι συνωμοσία για να διαπράξει τρομοκρατική ενέργεια. Επίσης, τα χρηματικά ποσά που απαιτούνται για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θεωρούνται ευρέως ότι είναι σχετικά μικρά - οι επιθέσεις της 11ης Σεπτεμβρίου στο Παγκόσμιο Κέντρο Εμπορίου και το Πεντάγωνο πιστεύεται ότι χρειάστηκαν λιγότερο από 1 εκατομμύριο δολάρια - σε σύγκριση είτε με συνήθεις εμπορικές συναλλαγές είτε με τυπικούς όγκους τα χρήματα πλένονται από π.χ. μεγάλες επιχειρήσεις διακίνησης ναρκωτικών, οι οποίες μπορεί να ανέλθουν σε αρκετές εκατοντάδες δισεκατομμύρια δολάρια ετησίως.

### 3.6 Ξέπλυμα χρήματος και αθλητισμός

Ο αθλητισμός είναι ένας τομέας όπου εγκυμονεί εξαιρετικά μεγάλους κινδύνους για απάτη και διαφθορά λόγω του ότι υπάρχει εξαιρετικά μεγάλη ροή χρημάτων από πολλές και διαφορετικές πηγές γι' αυτό και δεν είναι καθόλου τυχαίο τα αθλήματα όπως το κρίκετ, το τένις και το ποδόσφαιρο να έχουν παρουσιάσει κρούσματα νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων. Σχετική έκθεση της ομάδας Χρηματοπιστωτικής δράσης (FATF) αναφέρει τα εξής: “Τα αθλήματα που μπορεί να είναι ευάλωτα σε προβλήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι είτε μεγάλα αθλήματα (παγκοσμίως όπως το ποδόσφαιρο ή σε εθνική βάση όπως το κρίκετ, μπάσκετ ή χόκεϊ επί πάγου), αθλητικά όπως πυγμαχία, kick boxing και πάλη (αθλήματα που συνδέονται παραδοσιακά με το εγκληματικό περιβάλλον λόγω της σχέσης μεταξύ εγκλημάτων και βίας), αθλημάτων υψηλής αξίας (όπως αγώνες αλόγων και αυτοκινήτων, όπου υπάρχουν πολλές ευκαιρίες πλούσιο χρήμα), αθλήματα με μεταφορά (υψηλής αξίας) παικτών, αθλήματα όπου υπάρχει πολλή ρευστότητα, τα οποία δίνουν στους εγκληματίες τη δυνατότητα να μετατρέψουν τα μετρητά σε μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία ή να μετατρέψουν τα μικρά σε μεγάλους λογαριασμούς”.

#### 3.6.1 Ποδόσφαιρο

Σύμφωνα με μία δημοσιευμένη έκθεση της FATF (2009) είναι προφανές ότι το ποδόσφαιρο παρουσιάζει ίσως και την μεγαλύτερη ευαισθησία στο ξέπλυμα χρήματος λόγω του ότι είναι αδιαμφισβήτητο το πιο διάσημο άθλημα παγκοσμίως αν υπολογίσουμε το γεγονός ότι υπάρχουν 38 εκατομμύρια εγγεγραμμένοι παίκτες, 5 εκατομμύρια διαιτητές και επίσημοι υπάλληλοι. Οι βασικοί παράγοντες που κάνουν το ποδόσφαιρο ευαίσθητο στη νομιμοποίηση εγκληματικών εσόδων είναι οι εξής:

- Η πολύπλοκη φύση των σχέσεων αλλά και ο μεγάλος αριθμός των ατόμων που σχετίζονται με αυτό (σύλλογοι φιλάθλων, παίκτες, εταιρικοί χορηγοί κλπ.)
- η μεγάλου βαθμού διασυνοριακή κίνηση κεφαλαίων που κάνει δύσκολο το έργο των αρμόδιων αρχών για έλεγχο,
- η ποικιλομορφία των νομικών δομών για τους ποδοσφαιρικούς συλλόγους,
- Η έλλειψη ρύθμισης για την κυριότητα των συλλόγων .

Στις αρχές του 1990 άρχισε να είναι εμφανής μια μεγάλη ανάπτυξη στο ποδόσφαιρο γεγονός το οποίο έφερε ανάπτυξη και στις επενδύσεις που με την σειρά του είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των τηλεοπτικών δικαιωμάτων αλλά και την εταιρική χορηγία. Έτσι, και οι ποδοσφαιριστές

άρχισαν να πηγαίνουν σε ομάδες του εξωτερικού και να μεταφέρονται τεράστια ποσά ανά τον κόσμο , με τις χρηματικές ροές να γίνονται όλο και πιο πολύπλοκες και να κάνουν δύσκολο τον έλεγχο για τις εθνικές και τις υπερεθνικές οργανώσεις ποδοσφαίρου δίνοντας την ευκαιρία για ξέπλυμα χρήματος. Χώρια του ότι άρχισαν να ενδιαφέρονται για ποδοσφαιρικούς συλλόγους ιδιώτες επενδυτές καθώς επιθυμούσαν την αναγνώριση εκτός του υποκόσμου και αναζητώντας να του αποδώσει αυτό το κύρος και λόγω της μεγάλης ανάγκης χρηματοδότησης δεν αναρωτιόταν κανείς για την προέλευση των χρημάτων.



Το ποδόσφαιρο από δημοφιλές άθλημα έγινε μία παγκόσμια βιομηχανία και αυτό είχε επιπτώσεις τόσο οικονομικά όσο και κοινωνικά. Με λίγα λόγια, αυτό το άθλημα δεν είναι μόνο μια πηγή εισοδήματος για κάποιους ανθρώπους αλλά συμβάλλει και στην τοπική οικονομική ανάπτυξη, την προσωπική ανάπτυξη και την μετάδοση των κοινωνικών και ανθρωπιστικών αξιών οπότε με την βιομηχανική και εμπορική του ανάπτυξη αντιμετωπίζει ιδιαίτερα προβλήματα εγκληματικότητας αλλά και διαφθοράς. Επομένως, η σύνδεση του ποδοσφαίρου και του εγκλήματος είναι στενή σε βαθμό που μπορεί να εμφανιστεί από μεγάλους ποδοσφαιρικούς συλλόγους μεγάλης εμβέλειας ως και σε μικρά τοπικά πρωταθλήματα ακόμη και ερασιτεχνικού χαρακτήρα. Το γεγονός ότι τα σωματεία βρίσκονται συνήθως σε μία ευαίσθητη οικονομική κατάσταση κάνει πιο εύκολη την προσφυγή “τους” σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Με ποιο τρόπο γίνεται το ξέπλυμα χρήματος μέσω του ποδοσφαίρου? Σύμφωνα με την FATF οι πληρωμές γίνονται σε κάποιο σύλλογο με έλλειμα που έχει μεγάλες πιθανότητες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Όμως το έλλειμα αυτό ισοσταθμίζεται με κεφάλαιο μεγάλων εταιρειών που κάνουν την εμφάνισή τους στο τέλος της σεζόν (συνήθως είναι ένας αυτός που συνεισφέρει ). Συνήθως, τέτοιου είδους πληρωμές γίνονται με μια ποικιλία εταιρειών από ένα αόρατο εισφορέα να είναι ουσιαστικά ο ιδιοκτήτης της ομάδας. Και καθώς αυτό γίνεται χωρίς καμία εγγύηση για τις εταιρείες η FATF κατέληξε ότι πρόκειται για ενδεχόμενη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Στα 5 πιο μεγάλα Ευρωπαϊκά πρωταθλήματα πάνω από τα μισά χρήματα δίνονται σε μισθούς και σχετικά έξοδα των παικτών. Αυτά τα λεφτά δίνονται σε πολύ συγκεκριμένους παίκτες, μάνατζερς και προπονητές. Η άνιση κατανομή των χρημάτων είναι χαρακτηριστικό αυτής της βιομηχανίας.

Πάρα πολλές περιπτώσεις δείχνουν ότι ο ποδοσφαιρικός τομέας χρησιμοποιείται ως μέσο για την διάπραξη εγκληματικών δραστηριοτήτων. Αυτές οι εγκληματικές δραστηριότητες αφορούν κυρίως την παράνομη διακίνηση ανθρώπων, την διακίνηση ναρκωτικών και τέλος την φοροδιαφυγή.

Χαρακτηριστικά παραδείγματα της συγκεκριμένης έκθεσης είναι τα εξής:

- Ο Χ. Ζούσε σε μία μικρή πόλη του Μεξικού με με μία μικρή οικονομική επιφάνεια. Μετακόμισε και μετά από κάποια χρόνια επέστρεψε στην πόλη του πλούσιος. Όντας πλούσιος αγόρασε μία μικρή ομάδα Γ' κατηγορίας η οποία είχε την έδρα της σε μία μεγάλη πόλη και μετέφερε την έδρα της σε μία πιο μικρή πόλη 30.000 κατοίκων. Το κεφάλαιο που διέθεσε ήταν πολύ πιο πάνω από το μέσο όρο της συγκεκριμένης κατηγορίας ενώ οι εταιρείες που διαφημιζόνταν είχαν περιορισμένη οικονομική ικανότητα, με αυτόν τον τρόπο η αξία της ομάδας ανέβαινε ενώ αυτοί οι επιχειρηματίες κατοχυρώθηκαν ως αξιοσέβαστοι παράγοντες του αθλητισμού. Λίγο καιρό μετά ο Χ. Μπήκε φυλακή ως ο εγκέφαλος ενός πολύ μεγάλου δικτύου ναρκωτικών.
- Κάποιες έρευνες που έγιναν από αρμόδιες αρχές καθώς γινόντουσαν προσπάθειες για την αγορά μεγάλης ομάδας και ανακάλυψαν ότι τα χρήματα που χρησιμοποιήθηκαν για να αγοραστεί η ομάδα προέρχονταν από μία εγκληματική οργάνωση της Κεντρικής Ιταλίας κι έτσι η αγορά ματαιώθηκε.
- Στις αρχές της δεκαετίας του '90 έκαναν την εμφάνιση τους διάφορες περιπτώσεις εμπορίας νεαρών παικτών (human trafficking) που συνδέονται με τον κόσμο του ποδοσφαίρου. Ο κύριος L κάτοικος Αφρικής είχε ανοίξει ένα λογαριασμό σε μία Ευρωπαϊκή τράπεζα. Μία διεθνής μεταφορά πραγματοποιήθηκε στον λογαριασμό του. Μέρος των χρημάτων είχαν μεταφερθεί στον κύριο S κάτοικο Ευρώπης. Ο κύριος S “τράβηξε” το 2/3 του ποσού σε μετρητά. Και ο λογαριασμός του Κυρίου L συχνά δεχόταν ταμειακά διαθέσιμα. Μία ανάλυση απέδειξε ότι ο κύριος L ενεργούσε ως πράκτορας για διεθνείς μεταφορές παικτών ποδοσφαίρου ο οποίος δεν αναφερόταν σε κανέναν επίσημο κατάλογο ως αντιπρόσωπος για διεθνείς μεταφορές ποδοσφαιριστών. Επίσης ένα άτομο που είχε πληρεξούσιο για τον λογαριασμό του ήταν πρώην προπονητής

ποδοσφαιριστή. Η ανωνυμικός πηλος αναζητάει τον κερματιστή για να τον βοηθήσει για την συμμετοχή του σε παράνομη διακίνηση ποδοσφαιριστών με σύνεργο τον S. Πιθανών να συνδέθηκαν οι συναλλαγές με αυτήν την εμπορία. Υπήρχε ένα ποσό EUR 160.000.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

### 4. ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

#### 4.1 « Οι Μαύροι Φούρνοι »

Εάν από τα πιο γνωστά ελληνικά οικονομικά εγκλήματα σε σχέση με το ξέπλυμα χρήματος είναι το "το χωριάτικο" και οι "αττικοί φούρνοι". Πρόκειται για δυο μεγάλες αλυσίδες φούρνων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Δημιουργοί τους ήταν δυο αδέρφια τα οποία έχουν συλληφθεί η' έχουν διαφύγει τη σύλληψη 2 φορές στο παρελθόν με την κατηγορία ότι διευθύνουν κύκλωμα εξαναγκαστικής πορνείας, εμπορίας γυναικών και trafficking που ελέγχει το 80% των εκδιδομένων γυναικών στην Ελλάδα. Το 2008 και το 2010 σε επιχείρηση της αστυνομίας και του ΣΔΟΕ με την ονομασία «λευκός άρτος» στα κεντρικά γραφεία του "χωριάτικου" στη Μιχαήλ βοά και Ιουλιανού και σε άλλους χώρους των αδερφών όπου μεταξύ των άλλων βρέθηκαν έγγραφα και σφραγίδες από offshore εταιρεία με το όνομα "Desean limited" με έδρα στην Κύπρο όπου διαχειριζόταν 5 οίκους ανοχής στην Αθήνα, ανάμεσά τους και το "Αλκατράζ" στη Λεωφόρο Συγγρού και το "star" στη Λεωφόρο Ηρακλείου. Οι επιχειρηματίες διέθεταν και μια πολυκατοικία στη Λεωφόρο Ηρακλείου όπου κρατούσαν φυλακισμένες γυναίκες, τις οποίες βίαζαν ενώ πληρωμή διάφοροι πελάτες. Στη συγκεκριμένη μαφιόζικη επιχείρηση πέρα από τους φυλακές των γυναικών, τους "μεταφορείς, τους λογιστές που εργάζονταν για λογαριασμό τους, υπήρχε και εάν συνταξιούχος αστυνομικός, ο οποίος είχε αποταχθεί λόγω κατάχρησης 70 εκατομμυρίων δραχμών από το ταμείο του τμήματος αλλοδαπών συγκεκριμένος αστυνομικός είχε σημαντικό ρολό μέσα στην οργάνωση των εμπλεκόμενων μιας και λόγω των απαθών του μπορούσε να εξασφαλίζει χαρτιά για τις φυλακισμένες γυναίκες και να ειδοποιεί για ξαφνικές εφοδούς. Πάρα τις 31 συλλήψεις που πραγματοποιήθηκαν το 2008 μεταξύ των οποίων και ο ένας ιδιοκτήτης όπου κάθισα προφυλακισμένος για εάν χρόνο και τα υπόλοιπα μέλη του κυκλώματος αποφυλακίστηκαν και άμεσα συνέχισαν το εμπόριο και την εκπόρνευση των γυναικών.

Με την αφορμή της απόδρασης μιας γυναίκας το 2010, η οποία επικοινωνήσε με την πολωνική πρεσβυεία εάν τηλεφώνημα και μια ανώνυμη επιστολή έδωσε το σύνθημα για να ξεκινήσει η επιχείρηση «λευκός άρτος» νούμερο 2 και να προβούν πάλι σε 17 συλλήψεις.

Αξίζει όμως να αναφέρουμε και κάτι το οποίο επιβεβαιώνει τα όσα έχουμε αναφέρει στη προηγούμενη ενότητα εν λόγο κύριο παρουσιαζόταν ως ένας ευπόληπτος επιχειρηματίας, ευαισθητοποιημένος σε θέματα

εκμετάλλευσης γυναικών, ενώ για εάν διάστημα ήταν χορηγός του ευρωπαϊκού δικτύου γυναικωνίτη οποίο ασχολείται με την αποκατάσταση κακοποιημένων γυναικών. Σκοπός του ήταν βέβαια μέσα από "μη κυβερνητικές οργανώσεις" να νομιμοποιεί τις γυναίκες αυτές.

Οι συλληφθέντες κατηγορούνται ότι συνέστησαν εγκληματική οργάνωση που έκανε εμπόριο λευκής σάρκας και νομιμοποιούσε τα έσοδα, μέσω της αλυσίδας αρτοποιίας που διατηρούσαν. Επίσης είχαν συστήσει μια κυπριακή offshore για να αποφεύγουν τους ελέγχους. Από τα αναλυτικά στοιχεία της δικογραφίας προκύπτει ότι οι ημερήσιες εισπράξεις κατά μέσον ορό έφταναν τα 25,000 Ευρώπη αστυνομία θεωρεί πως όλα αυτά τα κέρδη που εισέπραττε από την εκμετάλλευσή αυτών των γυναικών ξεπλένονταν στήνοντας επιχειρήσεις (φούρνους) και αγοράζοντας ακίνητα.

Τέλος αξίζει να σημειωθεί ότι τα μαγαζιά αυτά συνεχίζουν να λειτουργούν με τις ευλογίες του κράτους και των δικαστών, χωρίς όμως να εμφανίζονται οι ίδιοι ιδιοκτήτες, που πλέον εμφανίζονται μόνο στις αλυσίδες των αρτοποιιών.



## 4.2 Σκάνδαλο SIEMENS

Ο γερμανικός κολοσσός της Siemens κατηγορείται πως έχει βάλει βαθιά το χέρι στη τσέπη, χρηματίζοντας κυβερνήσεις για να της αναθέσουν δημοσιά εργατή εταιρία υποστηρίζει πως από αυτά τα χρήματα 51 εκατομμύρια ευρώ έχουν δοθεί σε Έλληνες πολιτικούς και δημοσίους λειτουργούς προανακριτική ερευνά ξεκίνησε το 2005 ενώ το σκάνδαλο φούντωσε το 2008 όταν ο Θεόδωρος Τσουκάτος και ο Τάσος παντελής παραδέχονται ότι έλαβαν εκατοντάδες χιλιάδες ευρώ ενώ ο Μιχάλης Χριστοφοράκος ο οποίος υπήρξε διευθύνων σύμβουλος της Siemens Ελλάδος συνεχίζει να κρύβεται υπόθεση μένει ακόμα ανοιχτή και πρόκειται ίσως για το μεγαλύτερο πολιτικό-οικονομικό μεταπολιτευτικό σκάνδαλο.

## 4.3 Τράπεζα πλυντήριο

Ήταν εάν από τα πρώτα μεγάλα τραπεζικά σκανδαλιάρη Bank of credit and commerce international, με έδρα στο Λουξεμβούργο και κεντρικά γραφεία στο καράτι και το Λονδίνο ήταν ένας από τους μεγαλύτερους οργανισμούς private banking, με περισσότερα από 400 υποκαταστήματα ανά τον κόσμο. Έγινε γνωστή ως bank of cocaine and criminals international, όταν ήρθαν στο φως το 1991 υποθέσεις εκτεταμένης απάτης και ξεπλύματος μαύρου χρήματος σε επτά χώρες. Κήρυξε χρεοκοπήσαμε οφειλές άνω των 10 δις. στερλινών στους πιστωτές της. Το σκάνδαλο οδήγησε στην ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικών ελέγχων στη βρετανικά.





Η ανώτατη οργανωτική αρχή του Παγκοσμίου Κυπέλου (World Cup)-μία από τις κορυφαίες αν όχι η κορυφαία αθλητική οργάνωση-είναι η FIFA. Η FIFA είναι ένας οργανισμός που έχει αναλάβει την διοίκηση του ποδοσφαίρου παγκοσμίως. Το 2003 η κυβερνητική αρχή της Βραζιλίας είχε ψηφίσει ένα νόμο που απαγόρευε την κατανάλωση αλκοόλ κατά την διάρκεια ποδοσφαιρικών αγώνων λόγω πολλών θανάτων που είχαν σημειωθεί. Το 2012 κατά την επίσκεψη μεγάλου παράγοντα της FIFA στην Βραζιλία έκανε μία δήλωση που εν ολίγοις “ακύρωνε” τον νόμο αν λάβουμε υπόψιν ότι ήταν γνωστό ότι επίσημος χορηγός της FIFA είναι μία γνωστή μπύρα. Το 2010 μαζί με το Παγκόσμιο κύπελο που διεξάχθηκε στη Νότια Αφρική έδωσαν στην FIFA την δικαιοδοσία να εγκαταστήσει 56 δικαστήρια Παγκοσμίου Κυπέλλου σε ολόκληρη την χώρα τα οποία παίρνανε σκληρές αποφάσεις και έδιναν υψηλά πρόστιμα. Ένα παράδειγμα ήταν αυτό δυο κατοίκων της Ζιμπάμπουε τους οποίους τους συλλάβανε λόγω κλοπής δύο ξένων δημοσιογράφων και από την επόμενη μέρα κιόλας άρχισαν να εκτείνουν ποινή 15 ετών απόφαση που πάρθηκε πάρα πολύ γρήγορα. Για το World Cup του 2014, που διεξάχθηκε στην Βραζιλία, υπολογίζεται ότι δαπανήθηκαν τουλάχιστον 3,6 δις δολάρια (χρήματα που είναι δημόσιες δαπάνες) για το χτίσιμο και για την ανακαίνιση 12 σταδίων, γεγονός που έφερε πολλές αντιδράσεις όπως διαδηλώσεις κατά της κυβερνήσεις αλλά και της FIFA αφού τα γήπεδα αυτά ήταν μία σπατάλη χρημάτων, με το πιο λαμπρό παράδειγμα να είναι το γήπεδο στο Μανάους του Αμαζονίου, με έξοδα κατασκευής να κυμαίνονται στα 300 εκατομμύρια καθώς το μέρος εκεί είναι εξαιρετικά δύσβατο και ο μόνος τρόπος να μεταφέρουν τα υλικά ήταν μέσω πλοίων. Και το πιο απίστευτο απ’ όλα είναι ότι το Μανάους δεν έχει καν ομάδα για να μπορεί να υποστηρίξει κάποιος την ύπαρξή του. Μετά από τέτοια υπέρογκα ποσά τα κράτη που είναι διοργανωτές περίμεναν μία ικανοποιητική απόσβεση πράγμα που δεν ισχύει αφού η FIFA απαιτεί “έκπτωση” στον φόρο. Στην προηγούμενη περίπτωση που ήταν το World Cup της Βραζιλίας η “έκπτωση κατάφερε να φτάσει σε ποσό άνω των 450 εκατομμυρίων.



Με αποκορύφωμα λοιπόν την επιλογή του Κατάρ για διοργανωτή του World Cup το 2022. Τα ερωτήματα που υπάρχουν σε σχέση με αυτό είναι το γεγονός ότι το Κατάρ λόγω κλίματος δεν είναι ευπρόσδεκτο οποιοδήποτε υπαίθριο άθλημα αφού μιλάμε για 50 βαθμούς Κελσίου τους καλοκαιρινούς μήνες. Ένα άλλο χαρακτηριστικό που έχει αυτό το κράτος είναι ότι οι μετανάστες- εργάτες δεν έχουν κανένα δικαίωμα και οι συνθήκες που δουλεύουν αλλά και ζουν δεν πληρούν κανένα κριτήριο από τα ανθρώπινα δικαιώματα. Υπάρχει σχετική έρευνα που λέει 'ότι 400 μετανάστες πεθαίνουν κάθε χρόνο κατά την διάρκεια οικοδομικών έργων. Έως ότου να ξεκινήσει η διοργάνωση ορίζοντας ως αρχή το ξεκίνημα της προετοιμασίας θα έχουν πεθάνει πάνω από 4000 άνθρωποι. ΑΝΘΡΩΠΟΙ.

Η επιλογή του Κατάρ κίνησε την περιέργεια της κοινής γνώμης και με βάσει αυτό το FBI έκανε έρευνα για τα τελευταία δυο χρόνια και για τις δεκαετίες τα τελευταία 20 χρόνια. Κατά την αρμόδια αρχή που στην συγκεκριμένη περίπτωση είναι το FBI, ακόμη και το γεγονός ότι οι περιπτώσεις διαφθοράς διεξάγονται αλλού θεωρείται ότι μηχανορράφησαν στις Η.Π.Α. Κατόπιν, ξεκίνησε και μία άλλη έρευνα από την Ελβετική Γενική Εισαγγελία. Τον Μάιο του 2015 αποκαλύφθηκε το σκάνδαλο. Οι Η.Π.Α κατηγόρησαν 14 νυν και πρώην υπαλλήλους αλλά και συνεργάτες της FIFA για διαφθορά από τους οποίους συνέλαβαν τους επτά σε ένα πολυτελέστατο ξενοδοχείο της Ζυρίχης και στην συνέχεια τον Δεκέμβριο έγινε η σύλληψη 16 υπαλλήλων και 2 πρώην αντιπροέδρων για εμπλοκή σε εγκληματικές απάτες ύψους 200 εκατομμυρίων δολαρίων σε χρηματισμούς και προμήθειες και μέσα σ' όλα συνέλαβαν τον τότε πρόεδρο της FIFA και μαζί και τον πρόεδρο της UEFA για χρηματισμό ενός πρώην προέδρου της UEFA (2011) και ξεχωριστά τον τότε πρόεδρο της FIFA για υπεξαίρεση πάνω σε συμφωνίες τηλεοπτικών δικαιωμάτων μετάδοσης των Κυπέλλων. Τέλος, η Επιτροπή δεοντολογίας απαγόρευσε την οποιαδήποτε ενασχόλησή τους με το ποδόσφαιρο για 8 χρόνια.

### **5. Καταπολέμηση και τρόποι αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες**

Των Eduardo Aninat, Daniel Hardy και R. Barry Johnston

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορούν να απειλήσουν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την οικονομική ευημερία, προσθέτοντας τη σοβαρότητα των βασικών εγκλημάτων. Το ΔΝΤ, σε στενή συνεργασία με την παγκόσμια κοινότητα, εντείνει τις προσπάθειές του για την καταπολέμηση αυτών των καταχρήσεων.

Πράγματι, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι εγγενώς παγκόσμια. Εάν μια χώρα ή δικαιοδοσία σφίγγει τους κανονισμούς της για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι δραστηριότητες αυτές θα μετατοπιστούν γρήγορα σε ένα λιγότερο ρυθμισμένο περιβάλλον. Ακόμη και μια χώρα με μικρό έγκλημα και λίγο ξέπλυμα χρήματος ίσως χρειαστεί να αναλάβει δράση για να αποφύγει τη "μετανάστευση" του προβλήματος.

#### **5.1 Υποστηρικτικά μέτρα**

Γενικά, εθνικές κυβερνήσεις και η διεθνής κοινότητα εργάζονται εδώ και καιρό για την καταπολέμηση τόσο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όσο και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Μετά τις τρομοκρατικές επιθέσεις της 11ης Σεπτεμβρίου, αυτές οι προσπάθειες έχουν διπλασιαστεί. Τα αντίμετρα επικεντρώνονται στην καλύτερη εποπτεία και ρύθμιση σε εθνικό επίπεδο και στην κάλυψη κρίσιμων κενών πληροφόρησης, ιδίως διασυνοριακά. Η αποτελεσματικότητα των προσπαθειών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και οι προσπάθειες για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (CFT) εξαρτάται από τη δημιουργία ενός συνεκτικού συστήματος αντιμετρών, το οποίο πρέπει να περιλαμβάνει ορισμένα κρίσιμα στοιχεία. Προϋπόθεση είναι η θέσπιση νομοθεσίας που να παρέχει το γενικό νομικό πλαίσιο και να καθορίζει τις υποχρεώσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων παροχών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η νομοθεσία αυτή πρέπει να καθορίσει και να ποινικοποιήσει τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας με κατάλληλα διαβαθμισμένες κυρώσεις. Πρέπει να καλύπτει ένα ευρύ σύνολο έγκυρων εγκλημάτων και πρέπει επίσης να καθορίζει τις ευθύνες και τις αρμοδιότητες των διαφόρων κυβερνητικών υπηρεσιών που εμπλέκονται. Η νομοθεσία θα καθορίσει τυπικά τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων για διάφορες κατηγορίες

ιδρυμάτων: οι εμπορικές τράπεζες είναι γενικά υποχρεωμένες να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί, δεδομένου του ρόλου τους στο σύστημα πληρωμών. Ωστόσο, επειδή οι εγκληματίες εκμεταλλεύονται τα παραθυράκια, απαιτείται ευρεία κλαδική κάλυψη. Επιπλέον, η στρωματοποίηση και η ενδεχόμενη τοποθέτηση κεφαλαίων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα συχνά περιλαμβάνει χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός των τραπεζών. Τα συστήματα AML που δημιουργούνται από τις τράπεζες θα έχουν περιορισμένη αξία εάν είναι εύκολο να ξεπλύνετε χρήματα, για παράδειγμα, μέσω ασφαλιστικών εταιρειών και εταιρειών κινητών αξιών. Για παράδειγμα, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έχει συμβεί μέσω αγορών σε μετρητά ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής με ενιαία ασφάλιστρα, με τις τιμές των εισπράξεων να καταβάλλονται μέσω λογαριασμών των τραπεζών. Για να είναι λειτουργική η πρωτογενής νομοθεσία, πρέπει να εφαρμοστούν οι κανονισμοί και η εποπτεία.

Πρώτον, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλουν προσπάθειες για να αποφύγουν την αντιμετώπιση εγκληματικών στοιχείων. Οι έλεγχοι πρέπει να γίνονται σχετικά με την ταυτότητα και τη νομιμότητα των πελατών, ιδίως των νέων πελατών και εκείνων που ενεργούν για λογαριασμό άλλων. Η υποχρέωση "γνωρίζετε τον πελάτη σας" ή "υποχρέωση δέουσας επιμέλειας" είναι εν μέρει η διαπίστωση ότι οι πιθανοί πελάτες είναι αυτοί που λένε ότι είναι, αλλά μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν λεπτομερείς ελέγχους ιστορικού. Σε έναν κόσμο παγκοσμιοποίησης μπορεί να είναι αρκετά δύσκολο να διακρίνει κανείς όταν μια ξένη επιχείρηση είναι απόλυτα ειλικρινής και όταν εμπλέκεται σε μια απάτη για τη νομιμοποίηση εσόδων, αν και υπάρχουν περιστάσεις που πρέπει να προκαλέσουν στενό έλεγχο, όπως όταν ένα αντίστοιχο προέρχεται από μια δικαιοδοσία που είναι γνωστό ότι έχουν ασθενή συστήματα AML / CFT.

Δεύτερον, οι διατάξεις αυτές πρέπει να υποστηριχθούν με μέτρα για να εξασφαλιστεί ότι οι εγκληματίες δεν θα αποκτήσουν τον έλεγχο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Εάν συμβεί αυτό, θα είναι πολύ δύσκολο να εντοπιστεί και να εξαλειφθεί η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας). Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό οι κύριοι μέτοχοι και ανώτερα διευθυντικά στελέχη σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να αποδείξουν ότι είναι "κατάλληλα και κατάλληλα" να κατέχουν αυτές τις θέσεις ελέγχου και εποπτείας. Αυτές οι απαιτήσεις ισχύουν κατά το αρχικό στάδιο χορήγησης αδειών, αλλά πρέπει να διατηρηθούν καθώς οι μετοχές αλλάζουν τα χέρια και η διαχείριση μετατρέπεται.

Τρίτον, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καθιερώσουν συστήματα ταυτοποίησης και αναφοράς περιπτώσεων ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών. Τα ίδια τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να γνωρίζουν την απειλή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να εκπαιδεύουν το προσωπικό τους για να εντοπίζουν δραστηριότητες που υπονοούν νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να διαθέτουν σαφείς διαδικασίες για την υποβολή εκθέσεων στις αρχές. Τα επεξεργασμένα συστήματα AML / CFT δεν έχουν σημασία αν τα άτομα που ασχολούνται με πελάτες δεν είναι σε θέση να εντοπίσουν και να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές. (Ως παράδειγμα για το τι μπορεί να πάει στραβά, σε μια πρόσφατη περίπτωση, μια τράπεζα προσέλαβε περισσότερους υπαλλήλους για να χειριστεί τον αυξημένο όγκο των νέων τραπεζογραμματίων μεγάλης ονομαστικής αξίας που καταθέτουν ένας πελάτης πριν θεωρήσει ότι οι συναλλαγές μπορεί να σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. το τέλος, οι καταθέσεις αποδείχθηκαν από ποινικές πηγές.)

Τέταρτον, τόσο η αναφορά των ασυνήθιστων συναλλαγών όσο και οι κανόνες "γνωρίζουν τον πελάτη" πρέπει να υποστηρίζονται από επαρκή τήρηση αρχείων. Όταν διερευνάται ύποπτη συναλλαγή, ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να βοηθήσει τις αρχές να καθιερώσουν ένα ίχνος ελέγχου που θα διαρκέσει μέχρι πέντε χρόνια.

Τα θεσμικά όργανα πρέπει να δημιουργηθούν από τις κυβερνήσεις και να λάβουν την εξουσία και τους πόρους για να εξασφαλίσουν ότι οι σχετικές εμπορικές επιχειρήσεις ακολουθούν τους νόμους και τους κανονισμούς και ότι μπορεί να παρακολουθούνται τυχόν ύποπτες περιπτώσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συνήθως, οι ρυθμιστικές αρχές του χρηματοπιστωτικού τομέα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των διαδικασιών καταπολέμησης της παράνομης μετανάστευσης / CFT που ακολουθούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και για τον έλεγχο του γεγονότος ότι οι διευθυντές και οι ιδιοκτήτες τους τηρούν την "κατάλληλη και σωστή" δοκιμή Μεγάλο μέρος αυτής της εποπτείας δεν μπορεί να διαχωριστεί από άλλες πτυχές της προληπτικής εποπτείας και υπάρχουν σαφείς οικονομίες κλίμακας. Για παράδειγμα, ένας επόπτης τράπεζας θα πρέπει να αναθεωρήσει τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου μιας εμπορικής τράπεζας για να αποτρέψει την εσωτερική απάτη ή τη συντηρητική συμπεριφορά και ταυτόχρονα μπορεί να ελέγξει εάν η τράπεζα διαθέτει τα μέσα για τον περιορισμό της ευπάθειας στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι εποπτικές αρχές τραπεζών σε διάφορες χώρες επίσης κανονικά θεσπίζουν ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία για την εποπτεία διεθνώς ενεργών ιδρυμάτων. Οι ρυθμίσεις αυτές πρέπει να είναι κατάλληλες για την υποστήριξη των μέτρων καταπολέμησης της παράνομης μετανάστευσης και της τρομοκρατίας (για παράδειγμα, για τον έλεγχο των "κατάλληλων και κατάλληλων" ιδιοκτητών και διαχειριστών).

Πολλές χώρες έχουν επίσης δημιουργήσει εξειδικευμένους οργανισμούς που ονομάζονται μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (MXPI). Οι

οργανισμοί αυτοί διερευνούν, αναλύουν και διαβιβάζουν στις αρμόδιες αρχές τις οικονομικές και συναφείς πληροφορίες σχετικά με τα ύποπτα προϊόντα εγκλήματος. Βασική συνιστώσα του έργου μιας ΜΧΠ είναι η ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τις ύποπτες συναλλαγές πέρα από τα σύνορα. Ο όμιλος Egmont, που συστάθηκε το 1995, χρησιμεύει ως σύνδεσμος ΜΧΠ και προωθεί τη βέλτιστη πρακτική μεταξύ των μελών του.

Οι παραπάνω πρωτοβουλίες πρέπει να υποστηριχθούν με γενική ευαισθητοποίηση σχετικά με τα θέματα. κατάλληλη κατάρτιση των ρυθμιστικών αρχών και του προσωπικού των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ώστε να εξασφαλίζεται η δέουσα επαγρύπνηση και την εγχώρια και διεθνή ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με γνωστούς εγκληματίες και τρομοκράτες. Θεσμικά όργανα όπως η ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (FATF) για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες συνεισφέρουν σημαντικά σε αυτά τα υποστηρικτικά μέτρα, για παράδειγμα μέσω των τυπολογιών τους σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τις τεχνικές χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

## **5.2 Αρμόδια Σώματα για την καταπολέμηση του φαινομένου**

Τα μεγάλης κλίμακας προγράμματα ξεπλύματος παράνομου χρήματος περιέχουν πάντοτε διασυνοριακά στοιχεία. δεδομένου ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί διεθνές πρόβλημα, η διεθνής συνεργασία αποτελεί κρίσιμη ανάγκη για την καταπολέμηση της. έχουν δημιουργηθεί ορισμένες πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση του προβλήματος σε διεθνές επίπεδο.

Διεθνείς οργανισμοί, όπως τα ηνωμένα έθνη η τράπεζα διεθνών διακανονισμών, έκαναν κάποια αρχικά βήματα στα τέλη της δεκαετίας του '80 για την αντιμετώπιση του προβλήματος. Μετά τη δημιουργία της FATF το 1989, οι περιφερειακές ομαδοποιήσεις - η ευρωπαϊκή ένωση, το συμβούλιο της Ευρώπης, ο οργανισμός αμερικάνικων κρατών, για να αναφέρουμε μερικά, θέσπισαν πρότυπα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες για τις χώρες μέλη τους. Η Καραϊβική, η Ασία, η Ευρώπη και η νοτιά Αφρική δημιούργησαν περιφερειακές οργανώσεις ειδικού τύπου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και παρόμοιες ομαδοποιήσεις προγραμματίζονται για τη δυτική Αφρική και τη λατινική Αμερική τα επόμενα χρόνια.

### 5.3 Δράσεις του διεθνούς νομισματικού ταμείου (ΔΝΤ)

Το ΔΝΤ συμβάλλει στη διεθνή καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με διάφορους σημαντικούς τρόπους, σύμφωνα με τους βασικούς τομείς αρμοδιότητάς της. Το ΔΝΤ, ως συλλογικό ίδρυμα με σχεδόν καθολική ιδιότητα μέλους, είναι ένα φυσικό φόρουμ για την ανταλλαγή πληροφοριών, την ανάπτυξη κοινών προσεγγίσεων σε ζητήματα και την προώθηση επιθυμητών πολιτικών και προτύπων - τα οποία είναι όλα κρίσιμα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπλέον, η ευρεία πείρα του ΔΝΤ όσον αφορά τη διενέργεια εκτιμήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα, την παροχή τεχνικής βοήθειας στους οικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς τομείς και την επιτήρηση των οικονομικών συστημάτων των μελών είναι ιδιαίτερα χρήσιμη για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της χώρας με τα διεθνή πρότυπα για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και για την ανάπτυξη και την εφαρμογή προγραμμάτων που θα βοηθήσουν τα κράτη μέλη να αντιμετωπίσουν τα διαπιστωμένα ελλείμματα. Επί του παρόντος, οι τρεις κύριοι τομείς του ΔΝΤ που εργάζονται σε σχέση με την καταπολέμηση της τρομοκρατίας είναι:

- **Αξιολογήσεις:** Κάθε αξιολόγηση των δυνατοτήτων και των αδυναμιών του χρηματοπιστωτικού τομέα που διεξάγεται στο πλαίσιο του Προγράμματος Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (FSAP) και του Προγράμματος για τα ανοικτά χρηματοπιστωτικά κέντρα πρέπει να περιλαμβάνει αξιολόγηση του καθεστώτος της κυβέρνησης για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Οι αξιολογήσεις αυτές μετρούν τη συμμόρφωση με τις συστάσεις της FATF 40 + 9 σύμφωνα με μια συμφωνηθείσα μεθοδολογία για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις συστάσεις της FATF 40 + 9 που χρησιμοποιούνται επίσης από την Task Force Χρηματοδοτικής Δράσης (FATF), τα περιφερειακά όργανα τύπου FATF (FSRBs) Παγκόσμια Τράπεζα κατά τη διεξαγωγή των αξιολογήσεών τους.
- **Τεχνική βοήθεια:** Παράλληλα με την Παγκόσμια Τράπεζα, το ΔΝΤ παρέχει ουσιαστική τεχνική βοήθεια στις χώρες μέλη για την ενίσχυση των νομικών, ρυθμιστικών, θεσμικών και χρηματοοικονομικών εποπτικών πλαισίων τους για την καταπολέμηση της παράνομης μετανάστευσης και της τρομοκρατίας.

- **Ανάπτυξη πολιτικής:** Το ΔΝΤ και το προσωπικό της Παγκόσμιας Τράπεζας δραστηριοποιούνται στον τομέα της έρευνας και της ανάλυσης των διεθνών πρακτικών κατά την εφαρμογή των καθεστώτων καταπολέμησης της τρομοκρατίας και της τρομοκρατίας ως βάση για την παροχή συμβουλών πολιτικής και τεχνικής βοήθειας.

#### **5.4 Ρόλος και σκοπός Μονάδων Χρηματοοικονομικής Ευφυΐας (ΜΧΠ)**

Ένα από τα βασικά στοιχεία των καθεστώτων καταπολέμησης της τρομοκρατίας είναι η απαίτηση για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλες καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (DNFBPs) να αναφέρουν συναλλαγές που θεωρούν ύποπτες ότι σχετίζονται με εγκληματική ή τρομοκρατική δραστηριότητα. Λόγω της εμπιστευτικότητας που συνδέεται παραδοσιακά με τις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές και επειδή οι αναφέρουσες οντότητες δεν διαθέτουν πάντα τα μέσα για να τεκμηριώσουν την υποψία τους, αποδεικνύεται δύσκολο να αναφερθούν απευθείας στις αρχές που είναι επιφορτισμένες με την επιβολή των ποινικών νόμων. Είναι συνεπώς απαραίτητο οι κυβερνήσεις να δημιουργήσουν έναν εξειδικευμένο οργανισμό, τη Μονάδα Χρηματοοικονομικής Ευφυΐας (FIU), που θα επικεντρώνεται στην επεξεργασία χρηματοοικονομικών πληροφοριών που μπορεί να σχετίζονται με εγκληματική ή τρομοκρατική δραστηριότητα.

Στις απλούστερες μορφές τους, οι ΜΧΠ είναι οργανισμοί που λαμβάνουν αναφορές ύποπτων συναλλαγών από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλα πρόσωπα και οντότητες, την αναλύουν και τη διάδοση των πληροφοριών που προκύπτουν από τις τοπικές υπηρεσίες επιβολής του νόμου και από τις ΜΧΠ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ως κυβερνητικές υπηρεσίες, οι ΜΧΠ πρέπει να διατηρούν επαρκή ανεξαρτησία για να επιτύχουν τους στόχους τους χωρίς αδικαιολόγητη παρέμβαση ή επιρροή.

Σύμφωνα με τον όμιλο The Egmont, η άτυπη διεθνής ένωση ΜΧΠ, 101 χώρες αναγνωρίζονται σήμερα ως επιχειρησιακές μονάδες FIU, ενώ άλλες σε διάφορα στάδια ανάπτυξης. Οι συστάσεις της FATF 40 + 9 απαιτούν από τις χώρες να λειτουργούν ΜΧΠ που πληρούν τον ορισμό της ομάδας Egmont.



## 5.5 Δράσεις μεμονωμένων κυβερνήσεων

Μπορούν να γίνουν πολλά για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες και, πράγματι, πολλές κυβερνήσεις έχουν ήδη θεσπίσει περιεκτικά καθεστώτα κατά της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες. τα καθεστώτα αυτά αποσκοπούν στην αύξηση της συνειδητοποίησης του φαινομένου - τόσο στο εσωτερικό της κυβέρνησης όσο και στον ιδιωτικό επιχειρηματικό τομέα - και στη συνέχεια να παράσχουν τα απαραίτητα νομικά ή ρυθμιστικά μέσα στις αρχές που είναι επιφορτισμένες με την καταπολέμηση του προβλήματος.

Ορισμένα από αυτά τα εργαλεία περιλαμβάνουν την πράξη εγκληματικότητας από το ξέπλυμα χρήματος. παρέχοντας στις υπηρεσίες διερεύνησης την εξουσία να εντοπίζουν, να κατασχάζουν και τελικά να καταστέλλουν ποινικά παραγόμενα περιουσιακά στοιχεία. και την οικοδόμηση του αναγκαίου πλαισίου για να επιτρέπεται στους εμπλεκόμενους οργανισμούς να ανταλλάσσουν πληροφορίες μεταξύ τους και με ομολόγους τους σε άλλες χώρες.

Είναι εξαιρετικά σημαντικό οι κυβερνήσεις να συμπεριλάβουν όλες τις σχετικές φωνές για την ανάπτυξη ενός εθνικού προγράμματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες. θα πρέπει, για παράδειγμα, να φέρουν τις αρχές επιβολής του νομού και τις ρυθμιστικές αρχές των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μαζί με τον ιδιωτικό τομέα, ώστε να δοθεί η δυνατότητα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να διαδραματίσουν εάν ρολό στην αντιμετώπιση του προβλήματος. αυτό σημαίνει, μεταξύ άλλων, τη συμμετοχή των αρμοδίων αρχών στη θέσπιση συστημάτων αναφοράς χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, ταυτοποίησης πελατών, τήρησης αρχείων και μέσου για την επαλήθευση της συμμόρφωσης.

Οι νομιμοποιούμενοι με τα χρήματα έχουν αποδείξει, μέσα από το χρόνο, ότι είναι εξαιρετικά ευφάνταστες για τη δημιουργία νέων προγραμμάτων για την παράκαμψη των αντισταθμιστικών μέτρων μιας συγκεκριμένης κυβέρνησης. ένα εθνικό σύστημα πρέπει να είναι αρκετά ευέλικτο ώστε να είναι σε θέση να ανιχνεύει και να ανταποκρίνεται σε νέα προγράμματα ξέπλυματος παράνομου χρήματος. Τα μετρά για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσοδών από παράνομες δραστηριότητες συχνά εξαναγκάζουν τους χρήστες να μετακινούνται σε τμήματα της οικονομίας με αδύναμα ή αναποτελεσματικά μετρά αντιμετώπισης του προβλήματος. και πάλι, εάν εθνικό σύστημα πρέπει να είναι αρκετά ευέλικτο ώστε να είναι σε θέση να επεκτείνει τα αντιμετρά σε νέες περιοχές της οικονομίας του. τέλος, οι εθνικές κυβερνήσεις πρέπει να συνεργαστούν με άλλες δικαιοδοσίες για να εξασφαλίσουν ότι οι εκτοπισμένοι δεν είναι σε θέση να συνεχίσουν να λειτουργούν απλώς μεταβαίνοντας σε άλλη τοποθεσία στην οποία γίνεται ανεκτό ξέπλυμα χρήματος.

## 5.6 Ο ρόλος της Interpol

Ο ορισμός της interpol για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι: “Κάθε πράξη η απόπειρα απόκρυψης η αποκρύψεως της ταυτότητας παρανόμως ληφθέντων προϊόντων, ώστε να φαίνεται ότι προέρχονται από νόμιμες πηγές.”

Τα παρανόμως ληφθέντα κεφάλαια πλένονται και μετακινούνται σε όλο τον πλανήτη χρησιμοποιώντας τις εταιρείες κελύφους (shell companies), τους μεσάζοντες και τους μεταδότες χρημάτων. Με τον τρόπο αυτό, τα παράνομα κονδύλια παραμένουν κρυμμένα και ενσωματώνονται στις νόμιμες επιχειρήσεις και στη νόμιμη οικονομία.

Στην interpol, εργάζονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω της παγκόσμιας ανταλλαγής δεδομένων. Συνεργάζονται στενά με άλλους διεθνείς οργανισμούς για να προωθήσουν τη διεθνή συνειδητοποίηση της σημασίας που έχει η χρήση τεχνικών χρηματοοικονομικών ερευνών ενάντια στις οργανωμένες εγκληματικές δραστηριότητες και για να αποφευχθεί η διπλή προσπάθειά.

Η γενική συνέλευση της interpol έχει εγκρίνει σειρά ψηφισμάτων που καλούν τις κράτη- μέλη να συγκεντρώσουν τους ερευνητικούς τους πόρους για τον εντοπισμό και την κατάσχεση των περιουσιακών στοιχείων εγκληματικών επιχειρήσεων.

Τα ψηφίσματα αυτά κάλεσαν τις κράτη-μέλη να αυξήσουν την ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα αυτό και να ενθαρρύνουν τις κυβερνήσεις να υιοθετήσουν νομούς και κανονισμούς που θα επιτρέπουν την πρόσβαση από την αστυνομία στα οικονομικά αρχεία των εγκληματικών οργανώσεων και στην κατάσχεση των προϊόντων που προέρχονται από εγκληματική δραστηριότητα.

## 5.7 Ο ρόλος της FATF

Η ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (FATF) είναι ένα διακυβερνητικό όργανο που ιδρύθηκε το 1989 από τους υπουργούς των κρατών μελών της. Οι στόχοι της FATF είναι να θεσπιστούν πρότυπα και να προωθηθεί η αποτελεσματική εφαρμογή νομικών, ρυθμιστικών και επιχειρησιακών μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλων σχετικών απειλών για την ακεραιότητα του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ως εκ τούτου, η FATF είναι ένας «οργανισμός χάραξης πολιτικής» ο οποίος προσπαθεί να παράγει την απαραίτητη πολιτική βούληση για την πραγματοποίηση εθνικών νομοθετικών και κανονιστικών μεταρρυθμίσεων στους τομείς αυτούς.

Η FATF έχει αναπτύξει σειρά συστάσεων που αναγνωρίζονται ως διεθνές πρότυπο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες

δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής. Αποτελούν τη βάση για μια συντονισμένη απάντηση σε αυτές τις απειλές για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και συμβάλλουν στη διασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού. Οι πρώτες που εκδόθηκαν το 1990, οι συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν το 1996, το 2001, το 2003 και πλέον πρόσφατα το 2012 για να εξασφαλίσουν ότι θα παραμείνουν ενημερωμένοι και σχετικοί και ότι πρόκειται να έχουν καθολική εφαρμογή.

Η FATF παρακολουθεί την πρόοδο των μελών της όσον αφορά την εφαρμογή των αναγκαίων μέτρων, εξετάζει τις τεχνικές χρηματοδότησης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και προωθεί τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων μέτρων σε παγκόσμιο επίπεδο. Σε συνεργασία με άλλους διεθνείς φορείς, η FATF εργάζεται για τον εντοπισμό τρωτών σημείων σε εθνικό επίπεδο με στόχο την προστασία του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος από την κακή χρήση. Το όργανο λήψης αποφάσεων της FATF, η Ολομέλεια της FATF, συνεδριάζει τρεις φορές το χρόνο.

## 6. ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

### 6.1 Τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνουν οι τράπεζες

Τα αρμόδια υπηρεσιακά όργανα των συναλλακτικών υπηρεσιών μιας τράπεζας είναι έχουν την υποχρέωση να εξετάζουν με κάθε επιμέλεια την κάθε πολύπλοκη ή ασυνήθιστα μεγάλη συναλλαγή καθώς και κάθε συναλλαγή, η οποία από την φύση της ή από στοιχεία που αφορούν το πρόσωπο ή την ιδιότητα του συναλλασσόμενου μπορεί να συνδεθεί με ξέπλυμα χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τέτοιες συναλλαγές είναι οι ασυνήθεις και ύποπτες συναλλαγές. Ως ασυνήθης ορίζεται η συναλλαγή που δεν έχει προφανή οικονομικό ή νομικό σκοπό. Ενώ ως ύποπτη συναλλαγή νοείται η συναλλαγή εκείνη που μπορεί να θεωρηθεί ότι είναι ασυμβίβαστη με τις γνωστές και νόμιμες εργασίες κάποιου πελάτη.

Είναι αναγκαία η πιστοποίηση ταυτότητας του συναλλασσόμενου. Το προσωπικό θα πρέπει να ενημερώνεται και να εκπαιδεύεται να απαιτεί ταυτότητα του συναλλασσόμενου κατά την σύναψη κάθε είδους συμβάσεων, κατά την εκτέλεση οποιασδήποτε συναλλαγής, εάν υπάρξει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας παρέκκλιση ή εξαίρεση, όταν υπάρχει έστω και μία αμφιβολία για την ακρίβεια ή την καταλληλότητα των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν για την εξακρίβωση της ταυτότητας του συναλλασσόμενου, κάποιου άλλου προσώπου ή κάποιου άλλου προσώπου για το οποίο διενεργεί ο συναλλασσόμενος. Το προσωπικό των τραπεζικών ιδρυμάτων οφείλει να ζητάει έγγραφα που είναι δύσκολο να παραποιηθούν ή να αποκτηθούν με παράνομους τρόπους

Ακόμη και συναλλασσόμενους που διαμένουν εκτός Ελλάδας θα πρέπει να ζητούνται τα ίδια στοιχεία εξακρίβωσης και ταυτοποίησης ιδίως όταν προέρχεται από χώρα που έχει χαρακτηριστεί από την FATF ως μη συνεργάσιμη ή από χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις της FATF, ακόμη και σε περιπτώσεις συναλλαγών που είναι με πρόσωπα πολιτικώς εκτεθειμένα που προέρχονται από χώρα που είναι ευρέως γνωστό ότι αντιμετωπίζει εκτεταμένα προβλήματα διαφθοράς στην δημόσια ζωή της και της οποίας οι νόμοι κατά της νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων δεν ακολουθούν τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα.

Επίσης τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας θα πρέπει να ελέγχουν πολύ συχνά την εγκυρότητα των στοιχείων που έχουν στην κατοχή τους σχετικά με τους συναλλασσόμενους ιδιαίτερα όταν είναι υψηλού κινδύνου καθώς

και να γίνεται έλεγχος στην κίνηση λογαριασμού του συναλλασσόμενου για να διαπιστωθούν εγκαίρως τυχόν αποκλίσεις σε σχέση με τα χαρακτηρίστηκα του πελάτη.

Οι διασυνοριακές συναλλαγές με πελάτες από τρίτες χώρες θα πρέπει να συγκεντρώνονται επαρκείς πληροφορίες για το πιστωτικό ίδρυμα ανταπόκρισης όπως :

- φήμη του πιστωτικού ιδρύματος και
- επάρκεια της εποπτείας της οποίας υπόκειται.

Σε περίπτωση που ο συναλλασσόμενος είναι εταιρία που δεν έχει παραγωγική δραστηριότητα στον τόπο εγκατάστασής της (offshore companies) ή εταιρία ειδικού σκοπού πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη προσοχή. Εάν ένας τέτοιου είδους συναλλασσόμενος ζητήσει λογαριασμό στην τράπεζα και ο πραγματικός δικαιούχος είναι μία άλλη εταιρία πρέπει να εξακριβώσουμε ποιο είναι το φυσικό πρόσωπο που είναι ο πραγματικός δικαιούχος.

Οι συναλλασσόμενοι διαβαθμίζονται σε κατηγορίες χαμηλού και υψηλού κινδύνου βάσει τα κριτήρια που αντανakλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου. Συμπεριλαμβανομένου της διαβάθμισης θα πρέπει να υπάρχουν και ανάλογα με τον κίνδυνο μέτρα επιμέλειας, παρακολούθηση και έλεγχος ώστε να είναι σε θέση να αποφασίσει αν θα συνεχίσει ή θα διακόψει μαζί του. Ιδιαίτερη παρακολούθηση συναλλαγών θα γίνει σε πελάτες υψηλού κινδύνου.

Όταν κάποιος υπάλληλος της τράπεζας θεωρήσει μία συναλλαγή ύποπτη ή ασυνήθης χρειάζεται να γίνει σχετική αναφορά στον Αρμόδιο φορέα. Μέσα στην αναφορά πρέπει να συμπεριλαμβάνονται και συναλλαγές που έγινε απόπειρα να γίνουν αλλά δεν ολοκληρώθηκαν. Με αυτόν τον τρόπο εάν ξαναέρθει ο συναλλασσόμενος να γίνει ένας πιο διεξοδικός έλεγχος.

Στην περίπτωση που ο συναλλασσόμενος είναι εταιρεία ,οργανισμός ,οργάνωση σωματείο ή και κάποια άλλη μορφή ενώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα μια τράπεζα πρέπει να βεβαιώνεται για την νομιμότητα των σκοπών λειτουργίας της και αυτό φυσικά θα αποδεικνύεται με έγγραφα επικυρωμένα.

### 7.Συμπεράσματα

Το ξέπλυμα χρήματος έχει αρνητική αντανάκλαση στην ικανότητα των κυβερνήσεων να εφαρμόσουν τα αναγκαία μέτρα δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής. Ένα μεγάλο μέρος οικονομικών κεφαλαίων ελέγχεται από το οργανωμένο έγκλημα, γεγονός που κάνει δύσκολη την διαμόρφωση ενός ισχυρού οικονομικού συστήματος. Οι παράγοντες που οδηγούν τα συνδικάτα του οργανωμένου εγκλήματος σε αυτές τις παράνομες επενδυτικές αποφάσεις είναι ουσιαστικά διαφορετικοί από αυτές των νόμιμων επενδύσεων.

Είναι γνωστό ότι αυτές οι παράνομες εταιρείες χρησιμοποιούνται κυρίως για την διευκόλυνση της νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων, την ανακύκλωσή της και την ανάπτυξη της εγκληματικής δραστηριότητας, ενώ οι κύριοι παράγοντες που επηρεάζουν αυτές τις αποφάσεις είναι ο φόβος τους να αφήνουν στοιχεία για την ταυτότητά τους και να διευκολύνουν αυτές τις συναλλαγές (Τραγάκης Γ.1996). Στις ανεπτυγμένες χώρες, η αξιοπιστία της εφαρμοσμένης δημοσιονομικής πολιτικής πλήττεται σοβαρά όταν ένα μέρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος βρίσκεται υπό την επιρροή και τον έλεγχο του οργανωμένου εγκλήματος.

Επίσης, παρά το γεγονός ότι είναι παράνομο, το ξέπλυμα χρήματος δεν χάνει τη δημοτικότητά του. Η πρόοδος στην τεχνολογία συνέβαλε περαιτέρω στην αιτία της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μειώνοντας τις πιθανότητες ανίχνευσης στο ελάχιστο. Υπάρχει ανάγκη για σημαντική αλλαγή στη μέθοδο και στην προσέγγιση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Υπάρχουν καθιερωμένες διαδικασίες ελέγχου για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ωστόσο, αυτοί που ξεπλένουν χρήμα καταφέρνουν να προσαρμοστούν και να βρουν έναν τρόπο να ξεπεράσουν τέτοιες διαδικασίες ελέγχου. Υπάρχει ανάγκη για συνεχή προσαρμογή. Τα βήματα που απαιτούνται για να σταματήσει η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε επίπεδο τραπεζογραμματίων αυξάνουν την ταχύτητα. Η FATF καθιέρωσε επιτυχώς τον συντονισμό, νόμους, κανονισμούς και επιβολή σε παγκόσμια βάση. Αυτό που απομένει είναι να καθοριστεί το αντίκτυπο των δραστηριοτήτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες παρά τις βελτιώσεις.

Εκείνοι που πίστευαν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ήταν χωρίς θύματα θα μπορούσαν τώρα να αλλάξουν άποψη. Από την παραπάνω συνοπτική περιγραφή του τι αφορά η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, πώς επηρεάζει ή μπορεί να επηρεάσει την κοινωνική και οικονομική ευημερία κάθε ατόμου,

η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι επιζήμια για την οικονομική αναπτυξιακή πολιτική, διότι βλάπτει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, παρακμάζει την παραγωγικότητα και μπορεί ακόμη και να στρεβλώσει τις διεθνείς ροές κεφαλαίων μιας χώρας. Ως εκ τούτου, μπορεί κανείς να συμπεράνει ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί απειλή για την καλή λειτουργία μιας χώρας και το χρηματοπιστωτικό της σύστημα. Πολύ συχνά γίνεται μέσω χρηματοοικονομικών συναλλαγών καταγράφει ότι μπορεί να γίνει σύνδεση μεταξύ εγκληματιών, κρυφών στοιχείων και ταυτότητας των εγκληματιών. Η έρευνα για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι συχνά ο μόνος τρόπος για τον εντοπισμό της κλεμμένα κεφάλαια και να τα αποκαταστήσει στα θύματα. Κατά συνέπεια, την καταπολέμηση των χρημάτων η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η στέρηση των εγκληματιών από τα κακώς αποκτηθέντα κέρδη τους σημαίνει εγκληματίες πλήττονται σκληρά εκεί που πονάει περισσότερο: τα κέρδη τους που αποτελούν τον στόχο της δραστηριότητάς τους. Εάν δεν υπάρχει κέρδος στην εγκληματικότητα, οι εγκληματίες θα χάσουν το κίνητρό τους. Ωστόσο, δεν θα είναι δυνατόν να σταματήσει η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες χωρίς την πλήρη συνεργασία μεταξύ των αρχών σε μικροοικονομικό επίπεδο και σε διεθνές επίπεδο σε μακροοικονομικό επίπεδο.

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί ένα παγκόσμιο πρόβλημα που αντιμετωπίζουν σήμερα όλες οι χώρες του κόσμου και ενώ έχουν γίνει πολλές αλλαγές για την πρόληψή της. Από τα στοιχεία αυτής της έρευνας βλέπουμε ότι τα βασικά στοιχεία αυτού του “εγκλήματος” παραμένουν λίγο πολύ τα ίδια. Η τεχνολογία μας έχει δώσει και πιθανότατα θα συνεχίσει να μας δίνει πιο ευφυείς και εξελιγμένους τρόπους αλλαγής των προϊόντων ενός εγκλήματος σε νομικά περιουσιακά στοιχεία. Έχει παρατηρηθεί ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η ενσωμάτωση τους στο οργανωμένο έγκλημα συνδέονται πιο συχνά με τον ένα ή τον άλλο τρόπο. Οι μαζικές εισπράξεις που συλλέγονται από τομείς όπως η διακίνηση ναρκωτικών, η εσωτερική απάτη, η φοροδιαφυγή και άλλα πολλά. Χρησιμοποιούνται συνήθως για να βοηθήσουν τις εξελισσόμενες πράξεις και να δημιουργήσουν θαυμασμό για όσους έχουν τον έλεγχο της εγκληματικής δραστηριότητας

Ο δείκτης νομιμοσύνης και πολυπλοκότητας εντός των οργανισμών μπορεί να θεωρηθεί βασική ανησυχία λόγω των πρόσφατων περιπτώσεων που περιλάμβαναν διεφθαρμένους δημόσιους υπαλλήλους και πολιτικούς. Αν και ο νόμος έχει βελτιωθεί κατά τη διάρκεια των ετών, συνεχίζεται η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Μια διεθνής προσπάθεια συνεχίζεται μέσω των ρυθμιστικών αρχών. [Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF)].

Η FATF εντόπισε τέσσερις σημαντικές απειλές που εμφανίστηκαν από δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

**Πρώτον** η απλή αποτυχία πρόληψης της νομιμοποίησης των πραγμάτων κάνει πολύ πιο εύκολο για τους εγκληματίες να εισβάλλουν σε βασικές πληροφορίες και να ευνοηθούν από την παράνομη συμπεριφορά τους.

**Δεύτερον** η αποτυχία αυτή ανοίγει δρόμο στις εγκληματικές οργανώσεις να χρηματοδοτούν άλλες εγκληματικές δραστηριότητες όπως η τρομοκρατία.

**Τρίτον** η πρόσβαση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα από τους υπεύθυνους για την αντιμετώπιση των καταστροφών δημιουργεί κινδύνους για όλα τα ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα. Τέλος, η εξουσία και ο πλούτος των εγκληματιών που γεννιέται από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μπορεί τελικά να θέσει σε κίνδυνο τις εθνικές οικονομίες και τα δημοκρατικά συστήματα.

Έτσι, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί απειλή για την οικονομική ανάπτυξη. Η σταθερότητα μιας οικονομίας των χωρών βασίζεται σε καλά δομημένα- προληπτικά μέτρα ώστε να αποφύγουν τους εγκληματίες από την απάτη των εσόδων για να διεκδικήσουν εκατομμύρια.



Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες επιτελεί πρώτα απ' όλα μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ως εκ τούτου έχει ζωτική σημασία να τεθούν σε αυτούς τους τομείς μέτρα πρόληψης των εγκληματιών. Οι πρόσφατοι κανονισμοί για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες το 2007 έχει χτυπήσει κόκκινο σε όλα τα ιδρύματα που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση και έχουν ενισχύσει την ασφάλεια. Τώρα, επιχειρήσεις όπως οι τράπεζες, οι λογιστές, οι δικηγόροι, οι εταιρείες δανείων, οι εταιρείες υποθηκών και πολλά άλλα χρειάστηκε να εκπαιδευτούν για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες Αυτό δείχνει ότι η κυβέρνηση αντιμετωπίζει σοβαρά αυτό το ζήτημα. Πλέον έχει θεσπιστεί νομοθεσία βάση των γνώσεων των αρχών, ώστε τώρα κανένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή επαγγελματία να μην προστατεύεται από τις διατάξεις που περιέχονται στη νομοθεσία της κάθε χώρας.

Προκειμένου λοιπόν να συμβεί αυτό αποτελεσματικά, πρέπει να εντείνουμε τις προσπάθειές μας για τον εντοπισμό των προϊόντων του εγκλήματος και την πρόληψη της πρόσβασης των εγκληματιών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Μόνο με τη χρήση αυτών των μεθόδων οι εγκληματίες θα γίνουν πιο δύσπιστοι και θα θεωρήσουν το ξέπλυμα χρήματος ως μια επικίνδυνη δραστηριότητα και τελικά θα αποδειχτεί ότι δεν αξίζει τον κίνδυνο. Τέλος, πρέπει να υπάρξει πολιτική βοήθεια για να ωθήσει το έθνος να συνεργαστεί με μια ισχυρή και καλά κατασκευασμένη διεθνή επιχείρηση, ενάντια στη μάχη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

## ΠΗΓΕΣ:

### ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Αγγελόπουλος Π. Τράπεζες και Χρηματοπιστωτικό Σύστημα, Εκδόσεις Σταμούλη 2005
- Δημήτραινας Γ. ,Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, Ζητήματα εφαρμογής του ν.2331/1995,Εκδόσεις Νομική βιβλιοθήκη 2002
- Ζησιάδης Β., Η οικονομική εγκληματικότητα, Εκδόσεις Σάκκουλα 2001
- Κάτσιος Σ., Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος , Εκδόσεις Σάκκουλα 1998
- Συμεωνίδου-Καστανίδου Ε., Οργανωμένο έγκλημα και τρομοκρατία:Σύγχρονες εξελίξεις στην Ευρωπαϊκή και ελληνική έννομη τάξη , Εκδόσεις Σάκκουλα Αθήνα Θεσσαλονίκη 2005
- Τραγάκης Γ.,Οργανωμένο έγκλημα και ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, Εκδόσεις Νομική βιβλιοθήκη 1996
- Τραγάκης Γ., Ο νόμος για την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλυμα χρημάτων) , Έκδοση την Ένωσης Ελλήνων τραπεζών,Αθήνα 1996

### ΞΕΝΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Unger B., D. Masciandaro, E.Takats,Black Finance-The economics of money laundering,Utrecht University 2007
- Unger B., The scale and impacts of Money Laundering, Utrecht University 2007

## ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

- FATF the official site : <http://www.fatf-gafi.org/faq/moneylaundering/>
- European parliament the official site:  
[http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/IDAN/2018/614496/IPOL\\_IDA\(2018\)614496\\_EN.pdf](http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/IDAN/2018/614496/IPOL_IDA(2018)614496_EN.pdf)
- Bank of Greece the official site :  
<https://www.bankofgreece.gr/Pages/default.aspx>
- Tax Heaven the official site  
:<https://www.taxheaven.gr/news/news/view/id/3772>
- <https://www.economist.com/>
- <https://www.moneylaundering.com/>