



**Π. Μ. Σ. ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**

**ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

**«ΜΑΥΡΟ ΧΡΗΜΑ »**

**ΕΚΠΟΝΗΣΗ: ΙΩΑΝΝΙΔΟΥ ΕΥΤΥΧΙΑ  
Α.Μ.: AUD 2511**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΚΙΝΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ**

**ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ – ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2012**

μ

**Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών**

μ

**Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών**

**του Πανεπιστημίου Μακεδονίας**

**«Στην Εφαρμοσμένη Λογιστική και Ελεγκτική»**

.....

: . . :

<i>α/α</i>	<b>Όνοματεπώνυμο</b>	<b>Βαθμίδα</b>	<b>Υπογραφή</b>
<b>1)</b>	<b>μ</b>		
<b>2)</b>			
<b>3)</b>			



, μ μ μ .....2

μ .....3

μ μ .....5

μ .....10

μ μ .....13

μ .....15

μ μ μ μ μ .....25

μ μ μ μ .....32

μ μ .....41

.....42













1) (placement stage),  
« »,  
2) (layering stage),  
- offshore )

3) (integration stage),  
- -

1.  
\$10,000.  
« »



















# Black Ice Software LLC

Demo version

μ  
 ,  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 140  
 μ 32/1927,  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 .1  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 μ  
 . μ  
 250 US\$.  
 μ  
 « μ »  
 μ :

ΧΩΡΑ	ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ	ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	ΓΛΩΣΣΑ	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ
		μ μ -	, ,		μ μ μ	μ
μ	,				μ	μ
μ		μ		-		, , - ,
μ		μ			,	

						( , μ , μ
μ						μ
						μ
			,			24
	μ		,			μ
Guernsey	μ 20	μ μ	μ			μ
	μ					μ μ μ μ
		μ				27 μ μ EE μ ,
Isle of Man	μ	μ				
μ		μ	μ	.	- μ	μ , , , ,
	μ 14	μ μ	μ		,	Guernsey

# Black Ice Software LLC

Demo version

Labuan		μ	,		μ	μ
			μ		,μ	,
					μ	

μ μ

μ μ

(British Virgin Islands BVI)

μ μ μ  
Puerto Rico.  
Company's IBC's)

μ

μ  
(International Business

1984.

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

( μ μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ  
US\$350

US\$420.

isle of man,

μ

μ

μ

μμ

μ

μ

μ

μ

μ

:

μ

μ

1.

μ

2.

μ

3.

μ

4.

μ

μ

μ

μ



μ

μ

μ μ μ

B. Diamond1,

30

μ

Walter H.

Dorothy

μ

:

•

•

μ

μ

•

•

μ

•

•

μ

•

•

μ

μ

μ

•

•

•

μ

•

•

μ

•

μ

•

Walter Diamond

« μ »

μ

μ

μ

μ

μ

1974

μ

μ

Dorothy

μ

μ

μ

μ

μ

1998

Mario Monte,

Kong, Hong -  
Jersey,  
Barbados,  
Labuan ( ),

(offshore economics centers - OFCs)

DAFFE/CFA/FHP (2000)/REV1/CO

NF

:1

- 
- 
-

- μ  
-  
-  
- μ  
- μ  
- / / - μ μμ  
-  
- μ  
- μ  
- -  
- μ  
- - μ μ  
- μ  
- μ  
- μ  
- .  
- μ  
- .  
-  
- -  
- . . . .  
- μ  
  
μ μ μ  
μ μ μ .  
μ μ μ .

G7

μ

μ

**Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΠΟΡΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ  
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ  
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

μ μ

μ μ

μ μ

μ

μ μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ μ

μ

μ

μ μ

μ

μ

μ

μ μ

1988

67

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ μ

μ

μ

μ 1990/1991.

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ

μ μ

»

μ

μ

μ

μ

μ μ

«

μ

μ

μ

μ

μ

μ

3

μ

μ

: « μ

μ

μ

μ

μ

μ μ

μ , μ













# Η ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

91/308/

1993, 16 § 1

91/308/

2145/1993, 394 «

FATF. 23 1994

FATF.

40 FATF

1996».

91/308/ 1994, μ

2331/1995

394















## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Επιλέγοντας τη σύγκρουση με το "ξέπλυμα" αντί τη μάχη με την ίδια την εγκληματική δραστηριότητα, που δημιουργεί "βρώμικο" πλούτο, μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα ότι οι παραβάτες δεν θα μπορούν να ξεπλύνουν το "βρώμικο" χρήμα και άρα δεν θα δύνανται να το χρησιμοποιήσουν για νόμιμους σκοπούς, και έτσι θα είναι υποχρεωμένοι να το επενδύσουν εκ νέου στην εγκληματική δραστηριότητα».

«οι πόροι που χρησιμοποιούνται για την αντιμετώπιση του "ξεπλύματος" θα πρέπει να διοχετευθούν στην καταπολέμηση του εγκλήματος, ειδάλλως θα εμποδίζουμε απλώς την επιστροφή του χρήματος από την "υπόγεια" στην κανονική οικονομία».

«τα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα είναι διαφορετικά».

«πρέπει να λάβουμε υπόψη την ανασταλτική επίδραση μιας εγκληματικής δραστηριότητας στερούμενης κερδών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν νομίμως, και έναν αριθμό από άλλα μέτρα που αποθαρρύνουν την εγκληματική δραστηριότητα».



2005

2331/1995.

2002.

, 2001

2003

1998.

.2000.

1999

2005.

1998.

1996

Unger B. The Scale and Impacts of Money Laundering, Utrecht University 2007

Unger B, D. Masciandaro, E. Takats. Black Finance- The Economics of Money Laundering, Utrecht University 2007

Golden T, S. Skalak, M.M. Clayton. A Guide to Forensic Accounting Investigation, J. Wiley and Sons INC 2006  
113

3424/2005. 4

μ « μ , 1995 » ,

Amin V. Offshore lending & financing. Gresham Books. 1998

Antoine Rose – Maria. Trusts and related Tax Issues in Offshore Financial Law. Oxford University Press. 2005

Art J. Robert. A grant strategy for America. Cornell University Press. N.Y. 2003

Barber L. Hoyt. Tax Heavens Today. John Wiley and Sons Ltd. 2007

Belle R. M. Antoine. Confidentiality in offshore Financial Law. Oxford University Press. 2002

Bennett Tim. International Initiatives Affecting Financial Havens. Tottel publishing. 2002

Berry John. Offshoring Opportunities. John Wiley and Sons Ltd. 2005

Blunden Bill. Offshoring it. Springer – Verlag Berlin and Heidelberg GmbH & Co. 2004

Bromma Hubert. How to Invest in Offshore Real Estate and Pay Little or No Taxes. McGraw Hill Education Europe. 2007

Brown Bill. Offshore financial services handbook. CRC press 1999

Bhattacharya, G. (2005) *Traffic: The Illegal Movement of People and Things*. London : Pluto Press.

Bird, G. , Blomberg S. Brock and Hess G.D. (2008) International Terrorism: Causes,

Consequences and Cures. *The World Economy*, 31 (2) : 255.

Carter, L.D. (1997) *International Organized Crime : Emerging Trends in Entrepreneurial Crime Understanding Organized Crime in a Global Perspective*.

*Reader (Ryan / Rush )* London : 1997.

Dini, L.(1997) 'The Problem and its Diverse Dimensions' \_\_\_\_ Savona E. (eds.)

*Responding to Money Laundering International Perspectives.* Harwood Academic Publishers.

Fisher, J. (2002) Recent International Developments in the Fight Against Money Laundering, *JBL*, 3 : 67.

Held, D. and McGrew A. (2007) *Globalization Theory* . Cambridge : Polity.

Johnson, J. and Desmond Lim, Y.C. (2002) Money Laundering : Has the FATF Made a Difference? *Journal of Financial Crime*, 10 : 7.

Leyshon, A. and Thrift, N. (1997) *Money Space: Geographies of Monetary Transformation*, London: Routledge.

Levi, M. (1991) Regulating Money Laundering: the Death of Bank Secrecy in the UK. *British Journal of Criminology*, 31 (2) :122.

Maltz, M. (1990) 'Defining organized crime' *Measuring the effectiveness of organized crime control efforts*. Chicago : OICJ.

Masciandaro, D. (1999) Money laundering: the economics of regulation (1999)

*European Journal of Law and Economics*, 7 : 225.

Savona E.U. and De Feo M.A. (1994) 'Money Trails : International Money Laundering

## **Νόμοι - Εγκύκλιοι – Διαταγές**

. 2459/1997 ( 17 )

N. 3091/2002 ( 330 /24.12.2002)

. . 2548/1953 μ - . μ

μ μ μ ( . . . . ) μ &  
μ 2003

**Διαδικτυακοί τόποι**

[www.ascotadvisory.com/OffshoreFirms.htm](http://www.ascotadvisory.com/OffshoreFirms.htm)

[http://en.wikipedia.org/wiki/Offshore\\_Financial\\_Centre](http://en.wikipedia.org/wiki/Offshore_Financial_Centre)

[www.e-offshore.net](http://www.e-offshore.net)

[www.free-of-tax.com](http://www.free-of-tax.com)

[www.goldhaven.com](http://www.goldhaven.com)

[www.go-offshore.com](http://www.go-offshore.com)

[www.investorsoffshore.com](http://www.investorsoffshore.com)

[www.offshore-manual.com](http://www.offshore-manual.com)

[www.hmrc.gov.uk](http://www.hmrc.gov.uk)

[www.naftemporiki.gr](http://www.naftemporiki.gr)

[www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr)

[www.hba.gr](http://www.hba.gr)