

# ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ: ΚΕΡΑΜΙΔΑΣ ΑΒΡΑΑΜ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΚΙΝΟΓΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

# ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

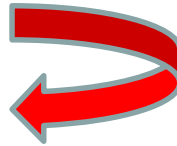
- Περίληψη
- Εισαγωγή
- Επισκόπηση βιβλιογραφίας
- Εννοιολογικό πλαίσιο
- Ίδρυση και δομές offshore
- Φορολογία στην Ελλάδα
- Ξέπλυμα "μαύρου χρήματος"
- Κανονιστική συμμόρφωση Χρηματοπιστωτικού τομέα
- Εμπειρική μελέτη
- Συμπεράσματα

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:ΕΙΣΑΓΩΓΗ

## Σκοπός εργασίας:

Η ανάλυση των υπεράκτιων σχημάτων, η φορολογία τους στην Ελλάδα καθώς και η σχέση με το φαινόμενο του "μαύρου" χρήματος

## Διαστάσεις φαινομένου



50% Παγκόσμιου εμπορίου μέσω offshore

50% Τραπεζικών στοιχείων ενεργητικού

30% Α.Ξ.Ε. πολυεθνικών μέσω offshore

35% ενεργητικού OFC  1/3 παγκόσμιου ΑΕΠ(ΔΝΤ2010)

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑΣ

- Ο Barber (2007) παρουσιάζει τα πλεονεκτήματα των offshore εταιρειών και τον ρόλο της Ελβετίας.
- Ο Palan (2006) αναφέρει τις ευθύνες του καπιταλισμού.
- Ο Shaxson (2011) περιγράφει τις συνέπειες του φαινομένου στον Γ' Κόσμο.
- Ο Quirk (1997) πραγματεύεται τις μακροοικονομικές επιπτώσεις του φαινομένου.
- Ο Hampton (1999) αναδεικνύει τη σχέση OFC-City-N.York.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

## ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑΣ

- Οι Δουβής (2008) & Σπυροπούλου(2014) παρουσιάζουν τις βασικές μορφές των υπεράκτιων εταιρειών και τις διαδικασίες ίδρυσης.
- Ο Μελάς (2013) αναλύει τις υποχρεώσεις των offshore στην ελληνική επικράτεια.
- Ο Κάτσιος (2008) ορίζει την έννοια της νομιμοποίησης "μαύρου" χρήματος και τις τεχνικές μεθόδους.
- Ο Τραγάκης (1996) παρουσιάζει τη σχέση οργανωμένου εγκλήματος και υπεράκτιων εταιρειών.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

## ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Πώς ορίζεται η έννοια της Υπεράκτιας εταιρείας;



- Εταιρικά μορφώματα
- Άσκηση δραστηριότητας εκτός καταστατικής έδρας
- Φοροαποφυγή & προστασία ιδιοκτήτη

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

# ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Οι υπεράκτιες εταιρείες διακρίνονται ιστορικά σε 3 κύκλους:

### **1. Αμερικανικό μοντέλο**

- Τέλος 19ου Αιώνα
- New Jersey-Delaware

### **2. Ευρωπαϊκή Επικράτεια**

- Ελβετικά καντόνια 1920
- Ανάπτυξη τριγώνου
  - Ελβετία
  - Λιχτενστάιν
  - Λουξεμβούργο



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

## ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

### 3. *Ευρωγορά City Λονδίνου*



1950 Παγκόσμιο οικονομικό κέντρο

- Στην τρέχουσα εποχή υπάρχουν 80 OFC



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

## ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

### Κριτήρια επιλογής υπεράκτιου κέντρου:

- Πολιτικοοικονομική σταθερότητα
- Σύγχρονη και ευέλικτη νομοθεσία
- Φορολογικές διευκολύνσεις
- Απόρρητο/εχεμύθεια
- Συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

## ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

### Παγκόσμια γεωγραφική κατανομή

1. Ευρωπαϊκή ζώνη (Λιχτενστάιν, Γιβραλτάρ)
2. Βρετανική ζώνη (City, Βρετανικές αποικίες)
3. Ζώνη Η.Π.Α. (Καραϊβική)
4. Αταξινόμητες περιπτώσεις (π.χ. Σομαλία)

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

## ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

## ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΕΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ

Η ίδρυση μιας υπεράκτιας εταιρείας πραγματοποιείται από τοπικά λογιστικά ή δικηγορικά γραφεία και απαιτεί:

- Ελάχιστες διατυπώσεις
- Σύνταξη καταστατικού
- Καταβολή τελών
- Επιλογή ονόματος
- Έκδοση 1 μετοχής στον κομιστή

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

## ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΕΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ

### ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΙΔΡΥΣΗΣ OFFSHORE

Ελευθερία  
κινήσεων

Κόστος  
σύστασης

Ανωνυμία

Χαμηλή  
φορολογία

Σύντομος  
χρόνος  
ολοκλήρωσης

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

## ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΕΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ

1. Εμπορικές
2. Ναυτιλιακές
3. Εταιρείες δικαιωμάτων
4. Εταιρείες επενδύσεων
5. Παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών
6. Συμμετοχών
7. Εμπιστεύματα
8. Παροχής διοικητικών υπηρεσιών
9. Τραπεζικές
10. Δομές nominee
11. Ασφαλειών
12. Παροχής υπηρεσιών
13. Εταιρείες Περιορισμένης ευθύνης
14. Εταιρείες υβρίδια

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5







## ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Σύμφωνα με την έκθεση του ΣΔΟΕ(2013) στην Ελλάδα:

- Δραστηριοποιούνται 18310 υπεράκτιες
- Υπάρχουν 1000 εταιρείες "φαντάσματα"
- Έχουν υποβληθεί 3391 δηλώσεις Ν.Π.Ε.Φ.Α.
- Καταβαλλόμενος φόρος ανήλθε σε 8.490.077€

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5


## ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

1. Φορολογία μερισμάτων  Απαλλαγή **N.2065/1992**
2. Πώληση ακινήτων  **26%** υπεραξίας
3. Royalties  **25%** ακαθάριστης αμοιβής
4. Μελέτες/Ερευνες  **25%** ακαθάριστης αμοιβής
5. Εταιρείες Holding  **20%** υπεραξίας μεταβ.μτχ
6. Εισόδημα τόκων  **33%** τόκων **N.2238/1994**



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

# ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- Βάσει του Ν3842/2010 επιβάλλεται 15%(Ε.Φ.Α.) επί αξίας ακινήτων offshore  "Απαλλοτροίωση" σε 6 έτη
- Εξαιρέσεις από τον Ε.Φ.Α.:
  - Ναυτιλιακές Εταιρείες Α.Ν.89/1967
  - Εταιρείες Δημοσίου
  - Ακίνητα ιδιοχρησιμοποιούμενα
  - Εταιρείες με μετοχές σε οργανωμένη αγορά

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

## ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ

2%-5% Παγκόσμιου  
ΑΕΠ

Εμφάνιση όρου στις  
ΗΠΑ 1920

Ευθύνες τραπεζικού &  
πολιτικού συστήματος

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

## ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ

### ΚΥΚΛΟΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ

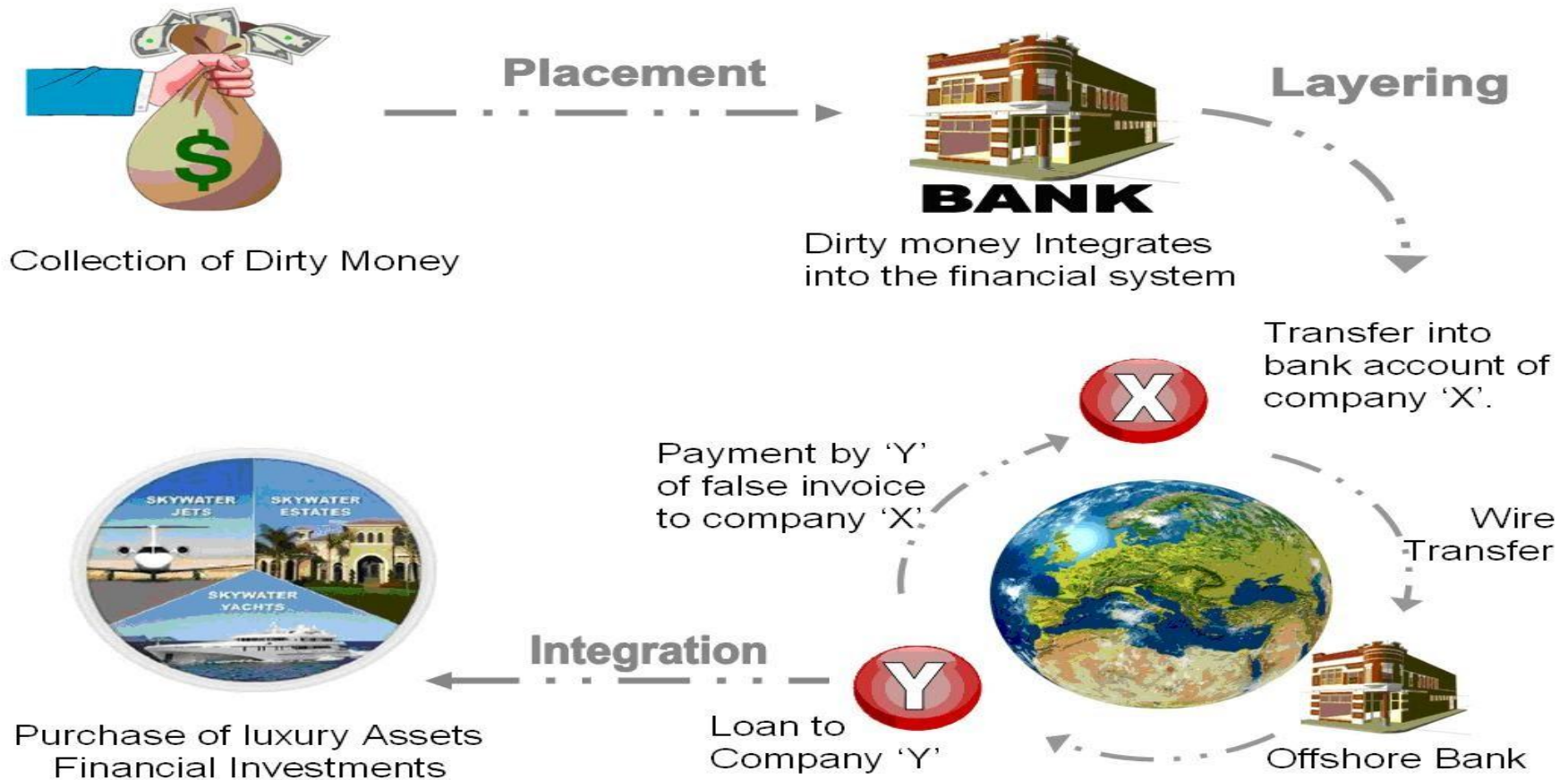
Τοποθέτηση: Εισαγωγή  
εσόδων στην οικονομία.

Ενσωμάτωση: Μεταφορά σε  
νόμιμες οδούς.

Διαστρωμάτωση: Διαχωρισμός  
από την πηγή.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

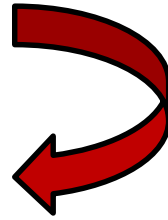
## ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

# ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ

Η διαδικασία της νομιμοποίησης εσόδων πραγματοποιείται μέσω εταιρικών “οχημάτων”



- ❖ Εταιρείες "φαντάσματα"
- ❖ Εταιρείες "βιτρίνα"
- ❖ Εταιρείες "σφραγίδα"
- ❖ Σημαντικό εργαλείο η μεταφερόμενη τιμολόγηση

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

## ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

**Ποιές είναι οι υποχρεώσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων?**

**Αρχή "Γνώρισε τον πελάτη σου" ΕΤΠΘ 281/2009**

1. Ταυτοποίηση πελάτη
2. Κατηγοριοποίηση βάσει κινδύνου
3. Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας
4. Δημιουργία συναλλακτικού προφίλ
5. Παρακολούθηση συναλλαγών

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

## ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

## ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

**Υπάρχουν κυρώσεις σε τράπεζες που δεν συμμορφώνονται?**

### Biggest money-laundering settlements with US authorities

Bank	Settlement, \$m	Date	Countries involved in allegation
HSBC	1,921	December 2012	Cuba, Iran, Libya, Mexico, Myanmar and Sudan
Standard Chartered	667	August/December 2012	Iran, Libya, Myanmar and Sudan
ING	619	June 2012	Cuba and Iran
Credit Suisse	536	December 2009	Cuba, Iran, Libya, Myanmar and Sudan
RBS (ABN AMRO)	500	May 2010	Iran and Libya
Lloyds Banking Group	350	January 2009	Iran and Sudan
Barclays	298	August 2010	Cuba, Iran, Myanmar and Sudan

Sources: Company reports; national sources

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

## ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ

Ξέπλυμα χρήματος - Φόρμ...

file:///G:/Ξέπλυμα χρήματος - Φόρμες Google.htm

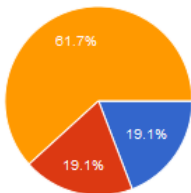
Search

## 50 απαντήσεις

Προβολή όλων των απαντήσεων [Να δημοσιευτούν τα αναλυτικά στοιχεία](#)

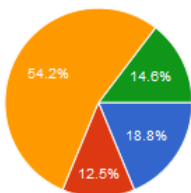
### Σύνοψη

Σύμφωνα με την επικρατούσα διεθνώς άποψη, στο πλαίσιο των χρησιμοποιούμενων μεθόδων για το ξέπλυμα χρήματος εντοπίζονται κάποια βασικά στάδια. Στα στάδια αυτά δεν συμπεριλαμβάνεται:



Η κατάθεση	9	19.1%
Η διαστρωμάτωση	9	19.1%
Η ανακύκλωση	29	61.7%
Η ενσωμάτωση	0	0%
Η κατάθεση	9	19.1%
Η διαστρωμάτωση	9	19.1%
Η ανακύκλωση	29	61.7%
Η ενσωμάτωση	0	0%

Η χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας κατά κανόνα δεν περιλαμβάνει:



Έσοδα από εράνους	9	18.8%
Δωρεές	6	12.5%
Δραστηριότητα μη κερδοσκοπικών οργανώσεων	26	54.2%
Έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες	7	14.6%
Έσοδα από εράνους	9	18.8%
Δωρεές	6	12.5%
Δραστηριότητα μη κερδοσκοπικών οργανώσεων	26	54.2%
Έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες	7	14.6%



# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

## ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ

### Δείγμα-Μεθοδολογία

- 50 τραπεζικά στελέχη
- Alpha-Eurobank-Attica-Εθνική-Πειραιώς
- Κριτήριο επιλογής ο τομέας ευθύνης
- Τυχαία επιλογή υποκαταστημάτων

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

## ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ

### Συμπεράσματα Εμπειρικής μελέτης:

- Υψηλό επίπεδο κατάρτισης τραπεζικών στελεχών
- Επιμόρφωση τραπεζικών στελεχών σε εξειδικευμένα θέματα

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- ❖ **Θέλουν οι πολιτικές ελίτ να παταχθεί το φαινόμενο;**
- ❖ **Επαρκούν οι δράσεις από διεθνείς οργανισμούς;**
- ❖ **Συμμορφώνονται τα κράτη στους διεθνείς κανόνες;**
- ❖ **Ποιες είναι οι πολιτικές που θα πρέπει να ασκηθούν;**

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Διεθνείς φορείς (FATF-OECD) έχουν αναλάβει πρωτοβουλίες με σκοπό την πάταξη του φαινομένου.
- Δεν παρατηρείται πλήρης συμμόρφωση από την πλευρά των κρατών.
- Ξεκάθαρη συνάφεια offshore και νομιμοποίησης εσόδων.
- Σημαντικός ο ρόλος των τραπεζών στην διαδικασία νομιμοποίησης των εσόδων.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Αποτελεί ισχυρό πυλώνα οικονομικής ανάπτυξης κρατών-OFC.
- Το φαινόμενο έλαβε τεράστιες διαστάσεις λόγω της ελαστικοποίησης των κανόνων που διέπουν το χρηματοπιστωτικό σύστημα.
- Ελευθερία κινήσεων κεφάλαιου.
- Νεοφιλελεύθερες δομές.
- Υπόθεση LuxLeaks-tax rulling

<http://www.thepressproject.gr/luxleaks/details.php?aid=68866>

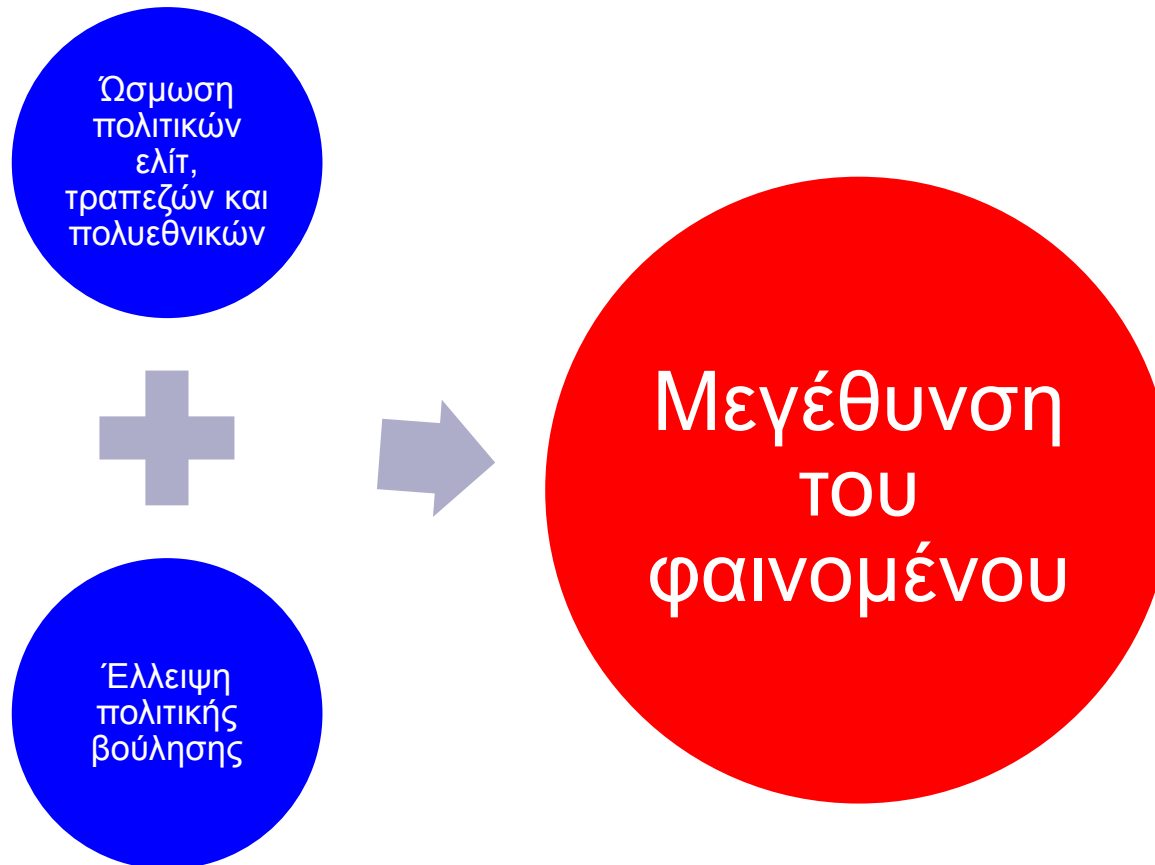
# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Υπόθεση LuxLeaks-tax ruling δείχνει εύγλωττα τους ισχυρούς δεσμούς πολιτικών ελίτ και πολυεθνικών.
- Απαιτείται ισχυρό νομοθετικό πλαίσιο και πολιτική βούληση ώστε να περιοριστεί το φαινόμενο της φοροαποφυγής και της εκτροπής πόρων.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ



**ΤΕΛΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ**  
**ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ**