

**ΤΕΙ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**«ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ). Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ»**



**ΕΥΛΟΚΟΤΤΑ ΕΥΔΟΚΙΑ
ΓΙΑΝΝΙΚΟΥ ΧΡΥΣΟΥΛΑ
ΣΙΝΓΚ-ΤΟΖΑΚΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ**

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΠΑΡΗΣ ΖΑΧΟΥΡΗΣ

ΠΑΤΡΑ 2016

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Πρωταρχικά, επιλέγουμε να ευχαριστήσουμε τον εποπτεύοντα καθηγητή μας κύριο Ζαχούρη Πάρη για την πολύτιμη βοήθεια και καθοδήγηση του κατά την εκπόνηση της πτυχιακής μας εργασίας.

Επίσης, ευχαριστίες οφείλουμε σε όλους τους ερωτηθέντες που οικειοθελώς δέχτηκαν να συμμετάσχουν στην έρευνα, χωρίς του οποίους η αποπεράτωση της εργασίας θα ήταν ανέφικτη.

Τέλος, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τις οικογένειες μας για την αμέριστη συμπαράσταση και στήριξη καθόλη τη διάρκεια των σπουδών μας.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	iv
ΑΒSTRACT.....	v
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1.....	1
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2.....	2
ΟΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	2
2.1 ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ.....	2
2.2 ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΣΥΝΤΕΛΟΥΝ ΣΤΙΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	3
2.3 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ.....	4
2.4 ΤΟ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΟ ΕΓΚΛΗΜΑ.....	5
2.5 ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΓΚΛΗΜΑ.....	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3.....	6
Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	6
3.1 ΦΑΣΕΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	6
3.2 ΑΜΕΣΗ ΔΙΟΧΕΤΕΥΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ.....	7
3.3 ΕΜΜΕΣΗ ΔΙΟΧΕΤΕΥΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ.....	8
3.4 Η ΘΕΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΩΝ.....	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4.....	13
ΥΠΟΠΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ.....	13
4.1 ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ(OFFSHORE).....	13
4.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΙ.....	14
4.3 Η ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ ΕΕ, ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΚΑΙ ΗΠΑ.....	16
4.4 ΤΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ BARCLAYS.....	20
4.5 ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ.....	21
4.6 ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.....	23
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5.....	24
ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ.....	24
5.1 ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ.....	24

5.2N. 3691/05.08.2008,.....	26
5.3 ΟΔΗΓΙΑ 2005/60/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 26ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2005	28
5.4 3875/2010	30
5.5 ΝΟΜΟΣ 3932/2011	30
5.6 ΟΙ 40 ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΡΑΣΗΣ (F.A.T.F.)	33
5.7 ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.....	37
5.7.1 Η ΠΟΙΝΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ.....	37
5.8 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	38
5.9 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΈΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	40
5.10 ΚΟΣΤΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΖΩΗ ΠΕΛΑΤΩΝ	41
5.11 ΥΠΟΧΡΕΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	43
5.12 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ	45
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6	48
ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΕΡΕΥΝΑΣ	48
6.1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ	48
6.2 ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ	48
6.3 ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ.....	48
6.4 ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	49
6.5 ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ.....	49
6.6 ΕΠΙΛΟΓΗ ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	49
6.7 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ.....	50
6.7 ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ	50
6.8 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ.....	52
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	77
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	80
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΈΡΕΥΝΑΣ	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ	

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα πτυχιακή εργασία πραγματεύεται τον όρο ξέπλυμα χρήματος και πώς συμβάλλει ο λογιστής στην πρόληψη και την αντιμετώπιση του φαινομένου. Πιο συγκεκριμένα:

Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται μια εισαγωγή σχετικά με το φαινόμενο «ξέπλυμα χρήματος» και τους τρόπους αντιμετώπισης και πρόληψης του.

Στο δεύτερο κεφάλαιο προσδιορίζονται οι έννοιες «ξέπλυμα χρήματος», «οργανωμένο έγκλημα» και «οικονομικό έγκλημα» ενώ ταυτόχρονα γίνεται μια ιστορική αναδρομή στο ξέπλυμα χρήματος και αναφέρονται οι πράξεις που συντελούν στις εγκληματικές δραστηριότητες.

Στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται μια αναφορά στις διαδικασίες που πραγματοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Στο τέταρτο κεφάλαιο προσδιορίζονται οι έννοιες «υπεράκτιες εταιρείες» και «φορολογικοί παράδεισοι» οι οποίες θεωρούνται ύποπτες για παράνομες συναλλαγές ενώ παράλληλα περιγράφεται η περίπτωση του οικονομικού σκανδάλου BARCLAYS και συναγων περιπτώσεων χωρών.

Στο πέμπτο κεφάλαιο αναφέρεται το νομοθετικό πλαίσιο που ισχύει στην Ελλάδα και στην Ευρώπη για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ενώ παράλληλα παρατίθενται σύμφωνα με τη νομοθεσία τα υπόχρεα πρόσωπα και ο ρόλος του λογιστή.

Στο έκτο κεφάλαιο ακολουθεί το ερευνητικό μέρος της παρούσας εργασίας αναφέροντας τη μεθοδολογία της έρευνας και την ανάλυση των αποτελεσμάτων.

Τέλος, ακολουθούν τα συμπεράσματα που προέκυψαν από την παρούσα πτυχιακή εργασία και η βιβλιογραφία που χρησιμοποιήθηκε.

ABSTRACT

This project deals with the term "money laundering" and by which ways an accountant may help to prevent and deal with this phenomenon.

In the first chapter there are introduced the phenomenon of "money laundering" and ways with what it can be handled or prevented.

In the second chapter there are analyzed the concepts of "money laundering", "organized crime" and "financial crime" and there is also mentioned the historical background about of this phenomena. In this chapter there are also indicated the actions that contribute into those criminal activities.

In the third chapter there is made a reference to the procedures that are carried out in order to legalize the incomes of the previously mentioned criminal activities.

In the fourth chapter there are identifications of the concepts "offshore companies" and "tax heavens" that are considered responsible for the illegal transactions. The case of the financial scandal of BARCLAYS is analyzed in this chapter as well.

In the fifth chapter there are discussed the legislative frameworks that deal with money-laundering in Greece and Europe and also the accountant's role according to the law.

In the sixth chapter there is explained the part of the research of this thesis, by outlining the methodology and the analysis of the research's results.

In the end, the drawn conclusions that came out from this particular thesis are analyzed and there is mentioned the used literature.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η έννοια της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απασχολεί τις τελευταίες δεκαετίες όλους τους κλάδους της παγκόσμιας οικονομίας και της πολιτικής. Η κερδοσκοπία μέσα από μη νόμιμες δραστηριότητες αποτελεί έννομη πράξη η οποία έχει πλην όλων των άλλων και κοινωνικές προεκτάσεις.

Η θέσπιση αυστηρής νομοθεσίας προσδιορίζει τη σημαντικότητα του φαινομένου το οποίο σε πολλές περιπτώσεις χρήζει ιδιαίτερης μελέτης λόγω της ιδιάζουσας μεθόδου πραγματοποίησης του. Οι εικονικές συναλλαγές, οι πλασματικοί αριθμοί καθώς και η απαλλαγή από τη φορολογία με τεχνητά μέσα αποτελούν λόγους για τους οποίους η παγκόσμια οικονομία νοσεί.

Σκοπό της παρούσας εργασίας είναι η εις βάθος μελέτη της έννοιας της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και του ρόλου του λογιστή στη διαχείριση των περιπτώσεων ξεπλύματος χρημάτων.

Το θεωρητικό μέρος της παρούσας εργασίας πραγματοποιήθηκε με βιβλιογραφική ανασκόπηση αναζητώντας πληροφορίες σε ηλεκτρονικές επιστημονικές βάσεις δεδομένων και εγκυρότατες ιστοσελίδες νομικής και οικονομικής φύσεως.

Αναζητήθηκαν άρθρα, που χρονολογούνται από το 1995 έως σήμερα, χρησιμοποιώντας λέξεις κλειδιά: νομιμοποίηση εσόδων, ξέπλυμα χρήματος, οργανωμένο έγκλημα, οικονομικό έγκλημα, υπεράκτιες εταιρείες.

Το ερευνητικό μέρος πραγματοποιήθηκε με βάση την ποιοτική μεθοδολογία με σκοπό την εκμείευση των απόψεων των λογιστών περί της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΟΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

2.1 ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ

Ο όρος «ξέπλυμα χρήματος» ο οποίος συνηθίζεται να ονομάζεται και «μαύρο χρήμα» σχετίζεται με την νομιμοποίηση των εσόδων που προέρχονται από κάποια παράνομη δραστηριότητα. Παράλληλα αφορά και την μη δήλωση εσόδων που προέρχονται από νόμιμες δραστηριότητες. Και στις δύο περιπτώσεις πρόκειται για οικονομικό έγκλημα (Δημήτραινας, 2009).

Σύμφωνα με ένα ακόμη ορισμό ξέπλυμα χρήματος είναι η διαδικασία απόκρυψης εσόδων που προήλθαν από εγκληματικές δραστηριότητες και είναι πιθανόν να περιλαμβάνουν την κίνηση των καθαρών χρήματα που προήλθαν από νόμιμες δραστηριότητες με την πρόθεση να διαπράξει κάποιο έγκλημα στο μέλλον (π.χ. τρομοκρατία). Κοινές μέθοδοι απόκρυψης περιλαμβάνουν τη συγκάλυψη της πηγής των εσόδων, την αλλαγή της μορφής του διατιθέμενου νόμιμου προϊόντος, ή τη διακίνηση των εσόδων σε ένα μέρος όπου τα έσοδα είναι λιγότερο πιθανό να προσελκύσουν την προσοχή. Ο σκοπός του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος είναι τελικά τα έσοδα να επανέλθουν εν τέλει στο άτομο που τα «παρήγαγε» αρχικά. Το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί αναγκαία συνέπεια του συνόλου σχεδόν των κερδών τα οποία παράγονται από εγκληματικές ενέργειες και είναι δυνατόν να συμβεί σχεδόν οπουδήποτε στον κόσμο. Το ξέπλυμα χρήματος είναι μια απειλή για το φορολογικό σύστημα των εκάστοτε χωρών που συμβαίνει λόγω του γεγονότος ότι οι παράνομες πηγές χρημάτων περνούν απαρατήρητες από τα νομικά και φοροτεχνικά συστήματα που αντιμετωπίζουν την φοροδιαφυγή. Με σκοπό να αποφύγουν τους ελέγχους οι εγκληματίες χρησιμοποιούν διαφορετικά νομίσματα, πολλαπλούς τραπεζικούς λογαριασμούς, καλωδιακές μεταφορές χρημάτων, και διεθνείς «φορολογικούς παραδείσους». Αυτή η πρακτική εν τέλει διαβρώνει την εμπιστοσύνη του κοινού στο φορολογικό σύστημα.

Οι λόγοι που οδηγούν στην ανάπτυξη παράνομων οικονομικών δραστηριοτήτων δεν αποδίδονται στην μη σωστή εφαρμογή των διατάξεων που σχετίζονται με την αντιμετώπιση των εν λόγω δραστηριοτήτων αλλά ούτε και στο γεγονός ότι

παρουσιάζεται έλλειψη στις ποινικές κυρώσεις που θα έπρεπε να υφίστανται τόσο για αυτόν που πράττει τέτοιου είδους δραστηριότητες όσο και για αυτούς που υποθάλπουν τέτοιου είδους εγκληματίες. Τα τελευταία χρόνια καθώς πραγματοποιούνται ιδιαίτερα μεγάλες συζητήσεις γύρω από αυτό το θέμα τα αίτια αποδίδονται στα μεγάλα κέρδη που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες της οργανωμένης εγκληματικότητας(Συλλογικό έργο, 2009).

Στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν2331/95 ως ξέπλυμα χρήματος ορίζεται: *«το σύνολο των πράξεων ή των παραλείψεων με τις οποίες αποκρύπτεται η πραγματική προέλευση και ο δικαιούχος των παράνομα αποκτούμενων περιουσιακών στοιχείων, με τρόπο ώστε, εμφανίζοντας ότι προέρχονται από νόμιμη οικονομική δραστηριότητα, να διατηρεί τον έλεγχο επ' αυτών».*

Όπως προαναφέρθηκε, το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί την νομιμοποίηση εσόδων που προέρχεται από παράνομες δραστηριότητες. Οι παράνομες δραστηριότητες από τις οποίες προέρχονται τα συγκεκριμένα έσοδα μπορεί να είναι:

- Η διαφθορά στην οποία πραγματοποιούνται μη νόμιμες δραστηριότητες μέσω δωροδοκίας
- Οι παράνομες εμπορικές συναλλαγές οι οποίες σχετίζονται με τη φοροδιαφυγή

Το οργανωμένο έγκλημα το οποίο αποτελεί το εμπόριο όπλων, ναρκωτικών κλπ.(Συλλογικό έργο, 2009).

2.2 ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΣΥΝΤΕΛΟΥΝ ΣΤΙΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Σύμφωνα με την Οδηγία 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου η οποία συντάχθηκε το 1991 και η οποία αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι πράξεις οι οποίες οδηγούν στη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι οι εξής:

- *«Η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας, εν γνώσει του ότι προέρχεται από παράνομη δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε παράνομη δραστηριότητα, με*

σκοπό την απόκρυψη ή την συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της, ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε ενέχεται στη δραστηριότητα αυτή, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του»

- «Η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας όσον αφορά τη φύση, προέλευση, διάθεση ή διακίνηση περιουσίας ή τον τόπο στον οποίο αυτή ευρίσκεται, ή την κυριότητα επί περιουσίας ή εκ σχετικών μ' αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του ότι προέρχεται από παράνομη δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε παράνομη δραστηριότητα»

- «Η απόκτηση, η κατοχή ή η χρήση περιουσίας εν γνώσει, κατά τον χρόνο της κτήσης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από παράνομη δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε παράνομη δραστηριότητα»

- «Η συμμετοχή σε μια από τις πράξεις που αναφέρουν τα προηγούμενα τρία σημεία, η σύσταση οργανώσεως για τη διάπραξή της, η απόπειρα διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η παροχή συμβουλών σε τρίτο για τη διάπραξή της ή η διευκόλυνση της τέλεσης της πράξης». (91/308/ΕΟΚ)

2.3 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

Κάνοντας μια ιστορική αναδρομή στον όρο «ξέπλυμα χρήματος» θα πρέπει να αναφερθεί ότι την εποχή όπου στην Αμερική επικρατούσε η ποτοαπαγόρευση, άνητιζε το παράνομο εμπόριο αλκοόλ. Αυτό είχε σαν φυσικό επακόλουθο την προέλευση μεγάλων κερδών τα οποία έπρεπε να νομιμοποιηθούν και για τα οποία έπρεπε να βρεθεί λύση(Gilmore, 1999).

Την επίλυση του προβλήματος την έδωσαν οι οικονομολόγοι των εν λόγω παράνομων οργανώσεων οι οποίοι θεώρησαν ότι τα έσοδα αυτά θα έπρεπε να μεταβιβαστούν σε επιχειρήσεις που είχαν δημιουργηθεί με νόμιμο τρόπο κάτι το οποίο θα απέφερε ακόμα περισσότερα έσοδα. Οι επιχειρήσεις αυτές όμως, σύμφωνα με τους οικονομολόγους αυτών των οργανώσεων, για να μην κινήσουν τις υποψίες των αρχών δεν θα έπρεπε να παράγουν ή να εμπορεύονται προϊόντα αλλά το καλύτερο θα ήταν παρέχουν υπηρεσίες. Γι αυτό το λόγο λοιπόν, επιλέχθηκε να δημιουργηθούν καθαριστήρια και μέσω αυτών να πραγματοποιείται διοχέτευση των παράνομων εσόδων. Το γεγονός ότι ο συντελεστής φορολογίας επί των κερδών ήταν πολύ χαμηλός είχε σαν αποτέλεσμα τα τεράστια οικονομικά οφέλη τα οποία

διανέμονταν και στους μετόχους. Έτσι λοιπόν, λόγω αυτής της διαδικασίας δημιουργήθηκε ο όρος ξέπλυμα χρήματος ο οποίος είναι γνωστός και με την ονομασία «moneylaundering». Σε αυτό το σημείο αξίζει να αναφερθεί ότι ο πιο γνωστός παγκοσμίως αρχηγός οργάνωσης παράνομων δραστηριοτήτων ο οποίος ξέπλενε χρήματα και κατηγορήθηκε και φυλακίστηκε για φοροδιαφυγή ήταν ο Αλ Καπόνε. (Συλλογικό έργο, 2009).

2.4 ΤΟ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΟ ΕΓΚΛΗΜΑ

Το οργανωμένο έγκλημα αναφέρεται σε ομάδες οι οποίες δραστηριοποιούνται με παράνομο τρόπο μέσω του οποίου εξασφαλίζονται παράνομα έσοδα για λογαριασμό τους ή για άλλα άτομα. Οι συγκεκριμένες ομάδες, για να αποτρέψουν τις ποινικές κυρώσεις καταφεύγουν σε ενέργειες όπως:

- η χρήση βίας, ο εκφοβισμός, οι απειλές κλπ.
- η απόκτηση δύναμης και επιρροής μέσω ισχυρών προσώπων της πολιτικής, της δικαιοσύνης και άλλων συναφών ενώσεων ή ομάδων (Ζησιιάδης, 2001).

2.5 ΤΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΓΚΛΗΜΑ

Με τον όρο οικονομικό έγκλημα νοούνται οι παράνομες δραστηριότητες-τα αδικήματα τα οποία σχετίζονται άμεσα με το χρήμα. Πρόκειται για μια κατηγορία αδικημάτων για την οποία υπάρχει συγκεκριμένο νομοθετικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση της. Στο εν λόγω νομοθετικό πλαίσιο περιλαμβάνεται η αντιμετώπιση αδικημάτων που σχετίζονται με τη διαφθορά, το ξέπλυμα χρήματος, τη δωροδοκία, τη λαθρεμπορία, τη φοροδιαφυγή κλπ.(Farrell, 2006).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

3.1 ΦΑΣΕΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Στη συνέχεια θα παρουσιαστούν οι τρεις φάσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες από την στιγμή που διαπράττεται η εγκληματική δραστηριότητα μέχρι την προσκόμιση εσόδων από το δράστη. Τυπικά, η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τρία στάδια: πρώτο στάδιο είναι η τοποθέτηση, μετά είναι η στρωμάτωση και τέλος η ολοκλήρωση. Πρώτον, οι παράνομες ταμειακές ροές εισάγονται κρυφά στο νόμιμο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Στη συνέχεια, τα χρήματα που κινούνται προς διάφορες κατευθύνσεις με σκοπό να δημιουργήσουν σύγχυση, σε ορισμένες περιπτώσεις μέσω ηλεκτρικών μετακινήσεων ή μέσω της μεταφοράς τους μέσω της χρήσης πολλαπλών λογαριασμών. Τέλος, αφού τα χρήματα ενταχθούν στο χρηματοοικονομικό σύστημα μέσω διαφόρων πρόσθετων πράξεων το "βρώμικο χρήμα" φαίνεται να είναι πλέον "καθαρό".

Η ανάλυση των φάσεων νομιμοποίησης αναλυεται ως εξής:

Ø **Η τοποθέτηση (placement):** η συγκεκριμένη φάση αφορά την διαδικασία κατά την οποία τα έσοδα διοχετεύονται με νόμιμες διαδικασίες στο οικονομικό περιβάλλον. Αποτελεί την αρχική φάση και περιλαμβάνει την τοποθέτηση χρημάτων σε λογαριασμούς χρηματοπιστωτικών οργανισμών, στο χρηματιστήριο κλπ. Επίσης αποτελεί συνηθισμένο φαινόμενο να αγοράζονται περιουσιακά στοιχεία όπως μερίδια εταιρειών τα οποία έχουν μεγάλη αξία. Το συγκεκριμένο στάδιο θεωρείται πολύ επικίνδυνο καθώς είναι εύκολος ο εντοπισμός των συγκεκριμένων εσόδων.

Ø **Η στρωματοποίηση (layering):** πρόκειται για τη δεύτερη φάση στην οποία πραγματοποιούνται ενέργειες με σκοπό την αποτροπή εύρεσης της προέλευσης των χρημάτων. Τέτοιου είδους ενέργειες είναι οι πολλές συναλλαγές και οι διαφορετικές τράπεζες σε διάφορες χώρες, η δημιουργία αρκετών λογαριασμών κλπ. Σύνηθες είναι η μεταφορά χρημάτων σε κάποιον «φορολογικό παράδεισο» καθώς τηρείται η ανωνυμία και ο φορολογικός συντελεστής είναι πολύ χαμηλός.

Ø **Η ενσωμάτωση ή ολοκλήρωση (integration):** το συγκεκριμένο στάδιο είναι το τελικό στο οποίο τα χρήματα αποκτούν νομιμότητα. Αυτό σημαίνει ότι τα χρήματα εντάσσονται στο οικονομικό περιβάλλον νόμιμα (Farrell, 2006).

3.2 ΑΜΕΣΗ ΔΙΟΧΕΤΕΥΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Στη συνέχεια θα αναφερθούν ορισμένες τεχνικές οι οποίες χρησιμοποιούνται επίσης για τη διοχέτευση των εσόδων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες με άμεσο τρόπο. Το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος μπορεί να λάβει διάφορες μορφές, αν και οι περισσότερες μέθοδοι μπορούν να ταξινομηθούν σε ένα από τα παρακάτω είδη.

Αυτές είναι:

- **Η μέθοδος του μυρμηγκιού (smurfing):** θεωρείται μια από τις πιο συνηθισμένες τεχνικές. Η διαδικασία που πραγματοποιείται αφορά τον διαχωρισμό των παράνομων χρημάτων σε μικρότερα ποσά εκτελώντας διάφορες συναλλαγές στα πλαίσια των ορίων αναφοράς που έχει θέσει η κάθε χώρα. Η συγκεκριμένη τεχνική για να εφαρμοστεί χρειάζεται αρκετούς μεσολαβητές οι οποίοι δεν κινούν υποψίες. Ο ρόλος των μεσολαβητών είναι είτε να πραγματοποιούν καταθέσεις σε λογαριασμούς είτε να εκδίδουν τραπεζογραμμάτια. Μόλις πραγματοποιηθεί η έκδοση των τραπεζογραμματίων τότε οι μεσολαβητές θα πρέπει να τα μεταβιβάσουν σε άλλους μεσολαβητές οι οποίοι με τη σειρά τους είτε θα τα καταθέσουν σε άλλες τράπεζες (κατά κύριο λόγο σε άλλες χώρες) είτε θα τα πιστώσουν στους λογαριασμούς των δικαιούχων. Σε αυτό το σημείο αξίζει να αναφερθεί ότι οι μεσολαβητές μπορεί να είναι πάρα πολλοί με τον αριθμό σε ορισμένες υποθέσεις να υπερβαίνει τους 200. Ειδικότερα, αυτή είναι μια μέθοδος με την οποία η τοποθέτηση μετρητών έχει διασπαστεί σε μικρότερες χρηματικές καταθέσεις, τα οποία χρησιμοποιούνται για να εξαλειφθούν οι υποψίες ξεπλύματος παράνομου χρήματος και να αποφευχθούν απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος. Ένα υπό-συστατικό της δράσης αυτής είναι η χρήση μικρότερων ποσών σε μετρητά για την αγορά τίτλων στον κομιστή, όπως διαταγές χρημάτων, και στη συνέχεια, τελικά, να κατατεθούν εκείνες, και πάλι σε μικρές ποσότητες.

Ø Η φυσική μεταφορά παράνομων χρημάτων: η συγκεκριμένη τεχνική θεωρείται από τις πιο παλιές και από τις πιο απλές. Πρόκειται για τη μεταφορά των παράνομων χρημάτων μέσω ταχυδρομείου τοποθετώντας τα σε βαλίτσες, διάφορα εμπορεύματα κλπ. Κατά κύριο λόγο, τα παράνομα χρήματα μεταφέρονται σε προορισμούς οι οποίοι είναι φορολογικοί παράδεισοι καθώς τηρείται αυστηρά το τραπεζικό απόρρητο (Κάτσιος, 1998). Η συγκεκριμένη μέθοδος παρουσιάζουν και μια υπομέθοδο το Μαζικό λαθρεμπόριο μετρητών και αναμενόμενα περιλαμβάνει το λαθρεμπόριο με μετρητά και την μετέπειτα κατάθεση τους σε ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, όπως υπεράκτιες (offshore) τράπεζες, με μεγαλύτερο τραπεζικό απόρρητο ή λιγότερο αυστηρή επιβολή των νόμων κατά του ξεπλύματος χρήματος.

Οι προαναφερθέντες μέθοδοι παρουσιάζουν ένα κοινό χαρακτηριστικό. Δεν χρειάζεται η ανάμειξη με δόλιο τρόπο των χρηματοπιστωτικών συστημάτων και των υπαλλήλων τους. Αυτό όμως δεν σημαίνει ότι δεν υπάρχουν και περιπτώσεις στις οποίες δωροδοκούνται υπάλληλοι ή ακόμα και εκβιάζονται με σκοπό την απόκρυψη στοιχείων ή την παράβλεψη απαραίτητων διαδικασιών. Τέτοιου είδους περιστατικά συμβαίνουν συνήθως για συναλλαγές των οποίων τα ποσά είναι πολύ υψηλά (Gilmore, 1999).

3.3 ΕΜΜΕΣΗ ΔΙΟΧΕΤΕΥΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Συνεχίζοντας, υπάρχουν και άλλες μέθοδοι οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη διοχέτευση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με έμμεσο τρόπο. Αυτό σημαίνει ότι τα χρήματα προωθούνται σε άλλη μορφή και όχι στη φυσική τους μορφή. Αρχικά, θα πρέπει να αναφερθεί ότι μια από τις βασικότερες μεθόδους που χρησιμοποιούνται για την έμμεση διοχέτευση των παράνομων χρημάτων είναι οι φορολογικοί παράδεισοι καθώς υπάρχει ελαστικότητα στον έλεγχο της αρχικής προέλευσης των χρημάτων ενώ παράλληλα έχουν πολύ χαμηλή φορολογία.

Άλλη μια μέθοδος που χρησιμοποιείται είναι

- Οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω του διαδικτύου. Όπως είναι γνωστό, στη σύγχρονη κοινωνία, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν δημιουργήσει το «internetbanking» μέσω του οποίου πραγματοποιούνται όλων των ειδών οι συναλλαγές. Αυτό έχει ωφελήσει ιδιαίτερα τα παράνομα κυκλώματα τα οποία μεταφέρουν τα παράνομα έσοδα από το ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο άλλο σε

διαφορετικές χώρες πολύ γρήγορα και χωρίς να είναι εύκολο να διερευνηθεί η αρχική προέλευση των χρημάτων αυτών (Gilmore, 1999).

- Τραπεζική Δέσμευση: Σε αυτή την περίπτωση, για το ξέπλυμα χρήματος οι εγκληματίες αγοράζουν ένα ελεγχόμενο κεφάλαιο συμμετοχής σε μια τράπεζα, κατά προτίμηση σε δικαιοδοσία με ανεπαρκείς ελέγχους, και στη συνέχεια μεταφέρουν χρήματα μέσω της τράπεζας χωρίς έλεγχο.

- Επιχειρήσεις υψηλής ρευστότητας: Στη μέθοδο αυτή, μια επιχείρηση τυπικά αναμένεται να λάβει ένα μεγάλο μέρος των εσόδων της σε μετρητά χρησιμοποιώντας τους λογαριασμούς της και να καταθέσει μετρητά που προέρχονται από ποινικές πράξεις. Οι επιχειρήσεις αυτές συχνά λειτουργούν ανοιχτά και με αυτό τον τρόπο δημιουργούν έσοδα σε μετρητά από την παρεμπόδιση νόμιμη επιχείρηση, εκτός των παράνομων μετρητών - σε τέτοιες περιπτώσεις η επιχείρηση συνήθως θα διεκδικήσει όλα τα μετρητά που έλαβε ως νόμιμες αποδοχές. Οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών είναι οι καταλληλότερες για τη χρήση αυτής της μεθόδου, καθώς οι επιχειρήσεις αυτές έχουν μικρό ή μηδενικό μεταβλητό κόστους ή / και μεγάλη αναλογία μεταξύ των εσόδων και των μεταβλητών εξόδων, γεγονός που καθιστά δύσκολο να εντοπιστούν αποκλίσεις μεταξύ των εσόδων και των δαπανών. Παραδείγματα είναι τα κτίρια στάθμευσης, κλαμπ στριπτίζ, πλυντήρια αυτοκινήτων και τα καζίνο.

- Ξέπλυμα χρήματος βασισμένο σε εμπορικές δραστηριότητες: Πρόκειται για υποεκτίμηση ή υπερεκτίμηση των τιμολογίων με σκοπό να αποκρυφθεί η κίνηση του βρόμικου χρήματος.

- Εικονικές εταιρείες και εμπορικοί συνδυασμοί: οι εμπορικοί συνδυασμοί και οι εικονικές εταιρείες συγκαλύπτουν το πραγματικό ιδιοκτήτη των χρημάτων. Οι εμπορικοί συνδυασμοί και οι εικονικές εταιρείες, ανάλογα με τη δικαιοδοσία, δεν είναι απαραίτητο να αποκαλύπτουν τον πραγματικό, ωφέλιμο, ιδιοκτήτη τους.

- Γύρος-απόξευξης (Round-tripping): Εδώ, τα χρήματα κατατίθενται σε αλλοδαπές εταιρίες offshore, κατά προτίμηση σε χώρες φορολογικούς παράδεισους, όπου αρχικά τηρούνται στοελάχιστο, και στη συνέχεια αποστέλλονται πίσω ως άμεσες ξένες επενδύσεις, απαλλασσόμενα από τη φορολογία. Μια παραλλαγή αυτού είναι να μεταφερθούν χρήματα σε ένα δικηγορικό γραφείο ή παρόμοιο οργανισμό ως κεφάλαια για αποπληρωμή λογαριασμών, στη συνέχεια, να ακυρωθεί η συνεργασία

και, όταν τα χρήματα να επιστραφούν, παρουσιάζονται ως ποσά που λήφθηκαν από τους δικηγόρους ως κληρονομιά από διαθήκη.

- Καζίνο: Στη μέθοδο αυτή, ένα άτομο μπαίνει σε ένα καζίνο και αγοράζει μάρκες με παράνομα μετρητά. Το άτομο τότε θα παίζει για ένα σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα. Όταν το άτομο που εξαργυρώνει τις μάρκες, αναμένουν να λάβουν την πληρωμή μέσω επιταγής, ή τουλάχιστον να λάβουν μια απόδειξη, ώστε να μπορούν να ισχυριστούν ότι τα χρήματα είναι έσοδα από τα κέρδη τους στα τυχερά παιχνίδια.

- Άλλα τυχερά παιχνίδια: Χρήματα που δαπανώνται για τα τυχερά παιχνίδια, κατά προτίμηση με υψηλότερες αποδόσεις. Ένας τρόπος για να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος με αυτή τη μέθοδο είναι να στοιχηματιστούν χρήματα σε κάθε πιθανή έκβαση κάποιου γεγονότος, όπου υπάρχουν πολλές πιθανές εκβάσεις και όχι αποτέλεσμα τα οποία έχουν μικρές αποδόσεις - ο παίκτης θα χάσει μόνο την προμήθεια του και θα έχει κερδίσει τους υπόλοιπους σχηματισμούς και έτσι θα μπορεί να τους αποδείξει ως η πηγή των χρημάτων. Τα ποσά που έχουν χαθεί κατά τους στοιχηματισμούς παραμένουν κρυφά.

- Αγορά ακινήτων: Κάποιος αγοράζει ακίνητα με παράνομα έσοδα και, στη συνέχεια, μεταπωλεί το ακίνητο. Για τους ξένους, τα έσοδα από την πώληση μοιάζει με νόμιμο εισόδημα. Εναλλακτικά, η τιμή του ακινήτου δέχεται χειραγώγηση: Ο πωλητής συμφωνεί σε μια σύμβαση που υποεκτιμά την αξία του ακινήτου, και λαμβάνει έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ώστε να καλυφθεί η διαφορά.

- Μαύρες αποδοχές: Μια εταιρεία μπορεί να έχει μη εγγεγραμμένους εργαζόμενους χωρίς γραπτή σύμβαση και να πληρώνει τους μισθούς σε μετρητά. Σε αυτές τις περιπτώσεις είναι δυνατόν να πραγματοποιείται χρήση βρώμικου χρήματος για την πληρωμή τους.

- Φορολογικές αμνηστίες: Για παράδειγμα, νομιμοποίηση σε λαθραία περιουσιακά στοιχεία, σε φορολογικούς παραδείσους και μετρητά

- Νοητά δάνεια(Bennett, 2014).

Ένας στόχος του ξεπλύματος χρήματος είναι το άτομο που διαπράττει αυτό το αδίκημα να είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει το βρώμικο χρήμα για ιδιωτική κατανάλωση. Αν δεν μπορέσει να το χρησιμοποιήσει ανοιχτά, ο παραδοσιακός τρόπος για να κρατήσει το βρώμικο χρήμα είναι να το κρύψει σε μορφή μετρητών.

Μια πιο σύγχρονη μέθοδος είναι η χρήση μιας πιστωτικής κάρτας που συνδέεται με μια τράπεζα σε κάποιο φορολογικό παράδεισο.

3.4 Η ΘΕΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΩΝ

Τα χρήματα που προέρχονται από ορισμένα εγκλήματα, όπως εκβίαση, εκμετάλλευση εμπιστευτικών πληροφοριών, διακίνηση ναρκωτικών και παράνομων τυχερών παιχνιδιών θεωρούνται "βρώμικα". Έτσι θα πρέπει να «καθαριστούν» για να φαίνεται ότι προέρχονται από νόμιμες δραστηριότητες, ώστε οι τράπεζες καθώς και οι λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί να μπορούν να τα δεχθούν χωρίς να υπάρχει υπόνοια για αυτά. Τα χρήματα μπορούν να «καθαριστούν» με μια πληθώρα μεθόδων, αυτές ποικίλλουν σε πολυπλοκότητα και εξειδίκευση.

Συχνό φαινόμενο είναι ότι σε ορισμένες χώρες ενδέχεται να μην είναι δυνατή η αντιμετώπιση φαινομένων ξεπλύματος βρώμικου χρήματος ή άλλων οικονομικών εγκλημάτων τα οποία σε διεθνή επίπεδο επιφέρουν κυρώσεις.

Διάφορες χώρες είναι δυνατόν να μπορούν ή να μην μπορούν να αντιμετωπίσουν τις διεθνείς οικονομικές παραβάσεις, όπως το ξέπλυμα χρήματος. Οι δικαιοδοσίες που έχουν ορισμένες χώρες για την αντιμετώπιση τους διαχωρίζονται εξ ορισμού, ενώ σε άλλες όχι. Σε ορισμένες δικαιοδοσίες ορίζεται η καταπολέμηση του ξεπλύματος χρημάτων, είτε εκ προθέσεως είτε με την απλή χρήση χρηματοοικονομικών συστημάτων ή υπηρεσιών οι οποίες δεν έχουν ουδεμία ταύτιση με την παρακολούθηση των οικονομικών πηγών ή του προορισμού των χρημάτων.

Ανεξάρτητα από τη δυσκολία στη μέτρηση, το ποσό των χρημάτων που νομιμοποιούνται κάθε χρόνο υπολογίζονται σε δισεκατομμύρια (δολάρια ΗΠΑ) και αποτελεί ένα σημαντικό πολιτικό ζήτημα για όλες τις κυβερνήσεις. Ως αποτέλεσμα, οι κυβερνήσεις και οι διεθνείς οργανισμοί έχουν αναλάβει προσπάθειες για την αποτροπή, την πρόληψη, και την σύλληψη των εμπλεκόμενων σε περιπτώσεις ξεπλύματος χρημάτων. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν επίσης αναλάβει προσπάθειες για την πρόληψη και τον εντοπισμό των συναλλαγών που αφορούν περιπτώσεις ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, τόσο ως αποτέλεσμα των κυβερνητικών απαιτήσεων και της αποτροπής στρέβλωσης της φήμης των ιδρυμάτων. Ζητήματα που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος υπάρχουν από τη

στιγμή που έχουν υπάρξει μεγάλης κλίμακας επιχειρήσεις με συσχέτιση σε εγκληματικές δραστηριότητες. Η σύγχρονη νομοθεσία κατά του ξεπλύματος χρήματος, έχει αναπτυχθεί ταυτόχρονα με το σύγχρονο πόλεμο κατά των ναρκωτικών. Σε πιο πρόσφατες περιόδους η νομοθεσία κατά του ξεπλύματος χρήματος θεωρείται ως συμπλήρωμα της νομοθεσίας κατά του οικονομικού εγκλήματος, το οποίο μετέπειτα συντελεί στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας λόγω του γεγονότος ότι τα εγκλήματα που λαμβάνουν χώρα σε αυτό συνήθως περιλαμβάνουν τη μετάδοση των κεφαλαίων μέσω των χρηματοπιστωτικών συστημάτων (αν και το ξέπλυμα χρήματος αφορά από πού προέρχονται τα χρήματα, ενώ η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αφορά του πού πρόκειται να πάνε τα χρήματα)(Oshri, 2011).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΥΠΟΠΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

4.1 ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ (OFFSHORE)

Οι υπεράκτιες εταιρείες ή αλλιώς όπως είναι γνωστές με την αγγλική ονομασία *offshore companies* αποτελούν οργανισμούς ή επιχειρήσεις οι οποίες ιδρύονται σε χώρες των οποίων το φορολογικό καθεστώς είναι χαμηλό. Υπεράκτιες εταιρείες ιδρύονται σε πολλά οικονομικά κέντρα παγκοσμίως. Ο σκοπός της ίδρυσης τους είναι να αποκομίσουν οι ιδιοκτήτες τους μεγαλύτερο κέρδος από τη δραστηριοποίηση τους καθώς πετυχαίνουν μικρότερη φορολόγηση.

Οι συγκεκριμένες εταιρείες ιδρύονται σε οικονομικά κέντρα τα οποία ονομάζονται «φορολογικοί παράδεισοι». Δεν είναι λίγες οι πολυεθνικές εταιρείες οι οποίες δημιουργούν υπεράκτιες εταιρείες σε φορολογικούς παραδείσους προκειμένου να διευκολυνθούν φορολογικά. Σε αυτό το σημείο, θα πρέπει να αναφερθεί ότι για τις συγκεκριμένες εταιρείες επικρατεί η άποψη ότι ιδρύονται με σκοπό την κάλυψη μη νόμιμων εσόδων και ξέπλυμα χρήματος (Shaxson, 2011).

Κάνοντας μια ιστορική αναδρομή των εν λόγω εταιρειών, αρχικά ξεκίνησαν να ιδρύονται σε μικρά κράτη τα οποία δεν παρουσίαζαν οικονομική ανάπτυξη λόγω της μη συμφέρουσας θέσης τους στην παγκόσμια οικονομία. Ένα από αυτά τα κράτη ήταν τα νησιά της Καραϊβικής. Τα συγκεκριμένα κράτη δημιουργώντας τις κατάλληλες υποδομές μέσω νομοθετικών και κανονιστικών πλαισίων ευνόησαν την ίδρυση των υπεράκτιων εταιριών και διευκόλυναν τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα, την αύξηση της ίδρυσης τους σε μέρη τα οποία λόγω των ευνοϊκών ρυθμίσεων τους είναι γνωστά με την ονομασία «φορολογικοί παράδεισοι» (Farrell, 2006).

Στη σύγχρονη εποχή, παρατηρείται ότι ο αριθμός των υπεράκτιων εταιρειών σε παγκόσμιο επίπεδο συνεχώς αυξάνεται. Ωστόσο, δεν μπορούν να υπολογιστούν με ακρίβεια οι επιχειρηματικές δραστηριότητες που πραγματοποιούνται μέσω των υπεράκτιων εταιρειών λόγω της εχεμύθειας που τηρείται σε αυτό το περιβάλλον.

Σε γενικές γραμμές, σκοπός της ίδρυσης των υπεράκτιων εταιρειών σε μικρά κράτη τα οποία δεν είχαν επαρκής οικονομικούς πόρους ήταν η ενίσχυση της οικονομίας τους και η επιβίωση τους. Γι αυτό το λόγο, τα εν λόγω κράτη δημιούργησαν ευνοϊκές συνθήκες για τους ξένους επιχειρηματίες που

επιθυμούσαν να δραστηριοποιηθούν σε αυτά παρέχοντας ως επί το πλείστον φορολογικές απαλλαγές(Shaxson, 2011).

Σε αυτό το σημείο αξίζει να αναφερθούν οι χρήσεις των υπεράκτιων εταιρειών, οι οποίες είναι(Δουβής, 2008):

Ø Για εισαγωγικές ή εξαγωγικές εταιρίες και διεθνείς εμπορικές δραστηριότητες

Ø Για αγορά ακινήτων, οικοπέδων, κτιρίων κ.α.

Ø Για κατοχή θαλαμηγών και άλλων αντικειμένων αξίας

Ø Για χρηματοδοτήσεις εταιριών

Ø Για αγορά μετοχών και πραγματοποίηση συναφών επενδύσεων

Ø Για ναυτιλιακές εταιρίες

Ø Για άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών σε συνάλλαγμα

Ø Για εταιρίες παροχής υπηρεσιών και κατοχής πνευματικών δικαιωμάτων(Oshri, 2011)

4.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΙ

Με τον όρο «φορολογικοί παράδεισοι» νοούνται τα κράτη τα οποία διευκολύνουν τις δραστηριότητες των υπεράκτιων εταιρειών παρέχοντας ιδιαίτερα ευνοϊκές ρυθμίσεις οι οποίες σχετίζονται με την φορολογία.

Οι διευκολύνσεις που προσφέρουν οι φορολογικοί παράδεισοι προσδιορίζονται ως εξής(Δουβής, 2008):

Ø Αρχικά οι φορολογικοί παράδεισοι προσφέρουν φορολογικές απαλλαγές.

Ø Στη συνέχεια δύναται να προσφέρουν είτε πλήρη φορολογική εξαίρεση είτε χαμηλή φορολόγηση είτε ειδική φορολογική μεταχείριση προς τις Holdingcompanies.

Ø Τέλος, προσφέρουν ειδική φορολογική μεταχείριση στις εταιρίες οι οποίες δεν έχουν την έδρα τους στις συγκεκριμένες περιοχές.

Ένας από τους σημαντικότερους διεθνείς οργανισμούς ο οποίος ασχολείται με τους φορολογικούς παραδείσους και ο οποίος δημοσιεύει πίνακα με τις χώρες οι οποίες αποτελούν φορολογικό παράδεισο λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα

κριτήρια είναι ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης ΟΟΣΑ (Oshri, 2011). Σύμφωνα λοιπόν με τον ΟΟΣΑ, οι χώρες οι οποίες αποτελούν φορολογικό παράδεισο είναι οι εξής (Δουβής, 2008):

- Ανδόρα
- Ανγκουίλα - εξαρτώμενο έδαφος του Ην. Βασιλείου
- Αντίγκουα και Μπαρμπούντα
- Αρούμπα - που ανήκει στην Ολλανδία
- Κοινοπολιτεία των Μπαχάμες
- Μπαχρέιν
- Μπελίτζ
- Βρετανικοί Παρθένοι νήσοι - εδάφη του Ην. Βασιλείου
- Νήσοι του ΚΟΥΚ - εξαρτώμενο έδαφος της Ν. Ζηλανδίας
- Δομινικανή Δημοκρατία
- Γιβραλτάρ - εξαρτώμενο έδαφος του Ην. Βασιλείου
- Γρενάδα
- Νήσος του Μαν - εξαρτώμενο έδαφος από το στέμμα της Αγγλίας
- Τσέρσει - εξαρτώμενο έδαφος από το στέμμα της Αγγλίας
- Λιβερία
- Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν
- Δημοκρατία των Μαλδίβων
- Δημοκρατία των νήσων Μάρσαλ
- Πριγκιπάτο του Μονακό
- Μοντσεράτ - έδαφος του Ην. Βασιλείου
- Γκέρνσει-Σαρκ-Αλδερνέι - εξαρτώμενα εδάφη από το στέμμα της Αγγλίας
- Δημοκρατία του Ναούρου
- Ολλανδικές Αντίλλες - έδαφος της Ολλανδίας
- Νιούι - συνδεδεμένο με τη Ν. Ζηλανδία
- Παναμάς
- Σαμόα
- Δημοκρατία των Σεϋχέλλες
- Αγ. Λουκία

- Ομοσπονδία του Αγ. Χριστόφορου και Νέβις
- Αγ. Βικέντιος και Γκρεναντίνες
- Τόνγκα
- Παρθένα νησιά των Η.Π. Α.
- Δημοκρατία του Βανουάτου

4.3Η ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΚΕΡΔΩΝ ΕΕ, ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΚΑΙ ΗΠΑ

Η τέταρτη έκδοση της οδηγίας για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος της ΕΕ (AMLD IV), δόθηκε στη δημοσιότητα στις 5 Ιουνίου του 2015, μετά την εκκαθάριση της τελευταίας νομοθετικής στάσης της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο. Η νέα οδηγία φέρνει νόμους κατά του ξεπλύματος χρημάτων στην ΕΕ ώστε να συμβαδίζει περισσότερο με τις ΗΠΑ, η οποία είναι μια ευπρόσδεκτη είδηση για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται και στις δύο χώρες.

Ο μη συγχρονισμός των απαιτήσεων για την καταπολέμηση ξεπλύματος χρημάτων μεταξύ των ΗΠΑ και της ΕΕ έχει περιπλέξει τις προσπάθειες συμμόρφωσης των παγκόσμιων θεσμών που προσπαθούν να υλοποιήσουν την πρακτική «Γνωρίστε τον πελάτη σας» (KYC), στοιχείο των προγραμμάτων της καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος σε καίριες περιοχές δικαιοδοσίας. Η οδηγία AMLD IV υπόσχεται ότι θα υπάρξει καλύτερη ευθυγράμμιση των καθεστώτων καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος με την υιοθέτηση μιας προσέγγισης βασισμένης περισσότερο στους κινδύνους σε σχέση με τον προκάτοχό της, AMLD III.

Ορισμένα συστατικά της εν λόγω οδηγίας, ωστόσο, υπερβαίνουν τις τρέχουσες απαιτήσεις τόσο στην ΕΕ όσο και στις ΗΠΑ, επιβάλλοντας νέες προκλήσεις εφαρμογής για τις τράπεζες. Για παράδειγμα, οι περισσότεροι δημόσιοι υπάλληλοι υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Έτσι στα κράτη μέλη της ΕΕ απαιτείται η δημιουργία νέων μητρώων για αυτούς. Το AMLD IV τέθηκε σε ισχύ στις 25 Ιουνίου 2015 (Bennett, 2014).

Ηνωμένο Βασίλειο

Το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και η νομοθεσία κατά της χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στο Ηνωμένο Βασίλειο διέπετε από τέσσερις πράξεις του πρωτογενούς δικαίου:

- Τρομοκρατικές Πράξεις(2000)
- Πράξεις Αντί-τρομοκρατίας, Εγκληματικότητας και Ασφάλειας(2001)
- Νόμος περί προϊόντωνεγκληματικών πράξεων (2002)
- Νόμος περί Σοβαρού Οργανωμένου Εγκλήματος της Αστυνομίας (2005)
- Νόμος περί Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος (2007)

Ο Νόμος περίΞεπλύματος Βρώμικου Χρήματος αποσκοπεί στην προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος του Ηνωμένου Βασιλείου, καθώς και της πρόληψης και ανίχνευσης του εγκλήματος. Εάν μια επιχείρηση καλύπτεται από αυτούς τους κανονισμούς, τότε στη συνέχεια οι έλεγχοι που έχουν θεσπιστεί πραγματοποιούνται για να αποτραπεί οποιαδήποτε περίπτωση ξεπλύματος χρημάτων.

Ο νόμος περί προϊόντων εγκλήματος του 2002 περιλαμβάνει την πρωτογενή βρετανική νομοθεσία κατά του ξεπλύματος χρήματος, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων που απαιτούνται από τις επιχειρήσεις στο πλαίσιο του «ρυθμιζόμενου τομέα» (τραπεζικές, επενδυτικές, μεταβίβασης χρημάτων, κλπ). Αυτές οφείλουν να αναφέρουν στις αρχές οποιοσδήποτε υποψίες για ξέπλυμα χρήματος από τους πελάτες τους(Bennett, 2014).

Το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος ορίζεται ευρέως στο Ηνωμένο Βασίλειο. Στην πραγματικότητα ο κάθε χειρισμός ή η συμμετοχή με οποιοδήποτε προϊόν (ή χρήματα ή περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν τα έσοδα κάποιου εγκλήματος) θεωρείται ότι είναι ένα αδίκημα του ξεπλύματος χρήματος.Η κατοχή των εσόδων από τα εγκλήματα ενός δράστη ορίζεται στο Ηνωμένο Βασίλειο ως νομιμοποίηση παράνομων εσόδων. Ο ορισμός καλύπτει επίσης τις δραστηριότητες στο πλαίσιο του παραδοσιακού ορισμού του ξεπλύματος χρήματος, ως μια διαδικασία που αποκρύπτει ή συγκαλύπτει των προϊόντων του εγκλήματος για να τα κάνει να φαίνονται νόμιμα.

Σε αντίθεση με ορισμένες άλλες δικαιοδοσίες (ιδίως στις ΗΠΑ και μεγάλο μέρος της Ευρώπης), στη Βρετανίατα αδικήματα ξεπλύματος χρήματος δεν περιορίζονται στα έσοδα των σοβαρών εγκλημάτων, καθώς δεν υφίστανται και χρηματικά όρια. Δεν

είναι απαραίτητη η ύπαρξη χρηματοοικονομικών συναλλαγών ώστε να θεωρηθεί περίπτωση ξεπλύματος χρήματος και να υπάρξει εξέταση των αδικημάτων του ξεπλύματος χρήματος από τη βρετανική νομοθεσία. Ένα αδίκημα του ξεπλύματος χρήματος σύμφωνα με τη νομοθεσία του Ηνωμένου Βασιλείου δεν χρειάζεται να περιλαμβάνει τα χρήματα, δεδομένου ότι η νομοθεσία για το ξέπλυμα χρήματος καλύπτει και περιουσιακά στοιχεία. Κατά συνέπεια, κάθε πρόσωπο που διαπράττει εγκλήματα κατά της περιουσίας (δηλαδή, παραγωγή κάποιου οφέλους με τη μορφή χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων οποιασδήποτε μορφής) στο Ηνωμένο Βασίλειο αναπόφευκτα θεωρείται πως διαπράττει αδίκημα του ξεπλύματος χρήματος.

Τα κύρια αδικήματα ξεπλύματος χρήματος αποφέρουν μέγιστη ποινή φυλάκισης 14 ετών.

Δευτερεύουσα ρύθμιση προβλέπεται από τους κανονισμούς για Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος (2003), ο οποίος αντικαταστάθηκε από τον κανονισμό για Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος (2007). Τα πρότυπα αυτά βασίζονται άμεσα στις οδηγίες της ΕΕ 91/308 / ΕΟΚ, 2001/97 / ΕΚ και 2005/60 / ΕΚ.

Μία από τις συνέπειες του νόμου είναι ότι οι δικηγόροι, λογιστές, φοροτεχνικοί, και οι εκκαθαριστές οι οποίοι υποπτεύονται (ως συνέπεια των πληροφοριών που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της εργασίας τους) ότι οι πελάτες τους (ή άλλα πρόσωπα) έχουν εμπλακεί σε φοροδιαφυγή ή άλλες εγκληματικές μορφές συμπεριφοράς που παράγεται ένα όφελος, υποχρεούνται να αναφέρουν τις υποψίες τους στις αρχές (εφόσον σε αυτές συνεπάγονται υποψίες για ξέπλυμα χρήματος. Οι διατάξεις αυτές δεν απαιτούν όμως τη γνωστοποίηση στις αρχές των πληροφοριών που λαμβάνονται από ορισμένους επαγγελματίες σε προνομιακές περιστάσεις ή όταν οι πληροφορίες υπόκεινται στο επαγγελματικό απόρρητο. Άλλοι εμπλεκόμενοι με τους συγκεκριμένους κανονισμούς είναι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι κτηματομεσίτες (περιλαμβάνει και τους Ορκωτούς Ελεγκτές), οι πάροχοι υπηρεσιών καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις, οι έμποροι προϊόντων υψηλής αξίας (που δέχονται ταμειακά ισοδύναμα που υπερβαίνουν τις 15.000 € και άνω για τα αγαθά που πωλούν) και τα καζίνο (Bennett, 2014).

Επαγγελματική καθοδήγηση (η συγκεκριμένη ενέργεια έχει υποβληθεί και εγκριθεί από το Υπουργείο Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου) παρέχεται από ομάδες της βιομηχανίας, συμπεριλαμβανομένης της Διευθύνουσας Ομάδας κατά του

Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος, του Δικηγορικού Συλλόγου, και της Συμβουλευτικής Επιτροπής των Φορέων Λογιστικής (CCAB). Ωστόσο, δεν υπάρχει υποχρέωση για τα τραπεζικά ιδρύματα να υποβάλλουν τακτικά εκθέσεις με τις νομισματικές καταθέσεις ή τις μεταφορές πάνω από ένα καθορισμένο ποσό. Αντ' αυτού οι εκθέσεις πρέπει να είναι κατασκευασμένες μόνο από τις ύποπτες καταθέσεις ή ύποπτες μεταφορές, ανεξάρτητα από την αξία τους.

Οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων περιλαμβάνουν αναφορές ύποπτων κερδών που έχουν λάβει χώρα και σε άλλες χώρες οι οποίες θα θεωρούνταν εγκληματικές αν λάμβαναν χώρα στο Ηνωμένο Βασίλειο. Αργότερα προστέθηκαν ορισμένες εξαιρέσεις νόμιμων δραστηριοτήτων όπου έλαβαν τόπο εκτός της χώρας, όπως οι ταυρομαχίες στην Ισπανία.

Περισσότερα από 200.000 αναφορές για υποψίες περιπτώσεων ξεπλύματος χρήματος υποβάλλονται ετησίως στις αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου (υπήρχαν 240.582 εκθέσεις για το 2010, υπήρξε φανερή αύξηση λαμβάνοντας υπόψιν ότι το προηγούμενο έτος είχαν κατατεθεί 228.834 εκθέσεις).

Αν και 5.108 διαφορετικοί οργανισμοί υπέβαλαν αναφορές για ύποπτες δραστηριότητες στις αρχές του 2010, μόλις τέσσερις από αυτούς τους οργανισμούς υπέβαλαν περίπου το ήμισυ του συνόλου των αναφορών, και οι 20 μεγαλύτεροι οργανισμοί αναφοράς αντιπροσώπευαν τα τρία τέταρτα του συνόλου των αναφορών.

Το αδίκημα της παράληψης της αναφοράς κάποιας υποψίας για ξεπλύμα χρήματος από άλλο πρόσωπο, φέρει μια μέγιστη ποινή φυλάκιση 5 ετών (Bennett, 2014).

Ανταλλακτήρια συναλλάγματος

Όλα τα βρετανικά ανταλλακτήρια συναλλάγματος είναι εγγεγραμμένα στην «Υπηρεσία Εσόδων και Τελωνείων της Αυτού Μεγαλειότητας», η οποία χορηγεί άδεια εμπορίας για κάθε τοποθεσία. Τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος και τα καταστήματα μεταφοράς χρημάτων, όπως η Western Union, έγκεινται στο πλαίσιο του "ρυθμιζόμενου τομέα» του Ηνωμένου Βασιλείου και υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τους κανονισμούς κατά του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος (2007). Οι έλεγχοι μπορούν να διενεργούνται από τους Commissioners σε όλες τις επιχειρήσεις παροχής χρηματικών υπηρεσιών.

Το ηλεκτρονικό χρήμα

Στη θεωρία, το ηλεκτρονικό χρήμα είναι μια πολύ εύκολη μέθοδος μεταφοράς χρημάτων χωρίς να αποκαλύπτετε η ταυτότητα του χρήστη όπως με την άμεση χρήση χαρτονομισμάτων, μέσω των ειδικών ψηφιακών μεταφορών οι οποίες αφορούν την ανωνυμία προστασίας των αριθμημένων τραπεζικών λογαριασμών. Στην πράξη, ωστόσο, οι δυνατότητες τήρησης αρχείων των παρόχων Διαδικτυακών υπηρεσιών και άλλων πόρων του δικτύου έχουν την τάση να ακυρώνουν αυτή την ιδέα.

Το 2013, ο Jean-Loup Richet, ερευνητής στο ESSEC ISIS, συμμετείχε στην έρευνα που συντάχθηκε για το Γραφείο των Ηνωμένων Εθνών για τα Ναρκωτικά και το Έγκλημα για τις νέες τεχνικές τις οποίες οι εγκληματίες του κυβερνοχώρου χρησιμοποιούσαν. Μια κοινή προσέγγιση ήταν η χρήση μιας υπηρεσίας εναλλακτικού ψηφιακού νομίσματος, η οποία μετάρεπε δολάρια σε ένα ψηφιακό νόμισμα που ονομάζεται Liberty Reserve, αυτό το νόμισμα θα μπορούσε να αποστέλλονται και λαμβάνεται ανώνυμα. Ο δέκτης μπορεί να μετατρέψει το Liberty Reserve νόμισμα, σε μετρητά με μια μικρή επιβάρυνση. Τον Μάιο του 2013, οι αμερικανικές αρχές έκλεισαν την Liberty Reserve για εμπλοκή σε ξέπλυμα χρήματος. Ένας άλλος όλο και περισσότερο κοινός τρόπος για ξέπλυμα χρήματος είναι η χρήση online gaming. Σε έναν όλο και αυξανόμενο αριθμό online παιχνιδιών όπως το SecondLife ή το World of Warcraft, είναι δυνατό να μετατραπούν χρήματα σε εικονικά αγαθά, υπηρεσίες ή εικονικά μετρητά που μπορεί αργότερα να μετατραπούν ξανά σε χρήμα (Bennett, 2014).

4.4 ΤΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ BARCLAYS

Ο δείκτης London InterBank Offered Rate (LIBOR) αποτελεί το επιτόκιο δανεισμού τραπεζικών κεφαλαίων από άλλες τράπεζες στη χρηματαγορά της Μεγάλης Βρετανίας. Διεθνώς αποτελεί ορόσημο στις συναλλαγές προϊόντων δανεισμού και πιστώσεων. Στην ουσία αποτελεί τον καθορισμό στο εμπόριο του χρήματος. Για το μεγαλύτερο μέρος των οικονομολόγων, χρηματιστών και τραπεζικών διαφαίνεται σαν το κυριότερο χρηματοοικονομικό εργαλείο παγκοσμίως.

Στις 9 Ιουλίου του 2012 δημοσιεύτηκαν τα πρώτα στοιχεία χειραγώγησης του συγκεκριμένου δείκτη από το πιστωτικό ίδρυμα του Λονδίνου BARCLAYS. Τα δημοσιεύματα ανέφεραν ότι στελέχη της τράπεζας, κυρίως κατά την τριετία 2005-

2007, απέδιδαν λανθασμένους αριθμούς του δείκτη ανάλογα με το συμφέρον της BARCLAYS. Γεγονός αποτελεί ότι τα συγκεκριμένα επιτόκια δεν αποδίδονται με βάση την πραγματική οικονομία αλλά από τις εισηγήσεις των μεγάλων τραπεζών. Στην ουσία δεν υπάρχει κάποιος διαπιστευμένος τρόπος ο οποίος να διασφαλίζει την αντικειμενικότητα των δεικτών. Στην περίπτωση που το συμφέρον της τράπεζας ήταν τα υψηλά επιτόκια, απέδιδε στην Αμερικανική εταιρεία Thomson Reuters, η οποία είναι η μεγαλύτερη πηγή επιχειρηματικών και οικονομικών πληροφοριών στον κόσμο, οι εισηγήσεις της οποίας λαμβάνονται υπόψη για την κίνηση της αγοράς-οικονομίας παγκοσμίως, υψηλά νούμερα του δείκτη. Στην αντίθετη περίπτωση, επίσης κατά το δοκούν της BARCLAYS απέδιδε χαμηλά (<http://www.cfr.org/united-kingdom/understanding-libor-scandal/p28729>).

Την ίδια ημέρα, οι υπεύθυνοι των μεγαλύτερων τραπεζών του κόσμου αποδεικνύεται ότι καθόριζαν τεχνητή αυξομείωση στα επιτόκια, με βάση των προαναφερθέντα δείκτη LIBOR και το δείκτη URIBOR ο οποίος αφορά τα στεγαστικά δάνεια. Εκτός από τη BARCLAYS στοχοποιούνται 18 από τις μεγαλύτερες τράπεζες του κόσμου, μεταξύ των οποίων η Deutschebank, η HSBC και η Bank of America.

Η Βρετανική υπηρεσία καταπολέμησης απάτης «Seriousfraudoffice» διεξήγαγε έρευνα για τους τρόπους με τους οποίους οι τράπεζες χειραγωγούν τα επιτόκια εσωτερικού δανεισμού και τις προεκτάσεις που έχει το γεγονός αυτό στον έλεγχο του παγκόσμιου οικονομικού συστήματος και στη δυνατότητα αφαίμαξης μαύρου χρήματος από τη διατραπεζική αγορά. Η τράπεζα BARCLAYS για το μελετώμενο διάστημα 2005-2009 κατέβαλλε πρόστιμο 450.000.000 δολάρια χωρίς δίκη αλλά με συμβιβασμό ενώ εξετάζεται η σχέση όλων των τραπεζών με τις μορφοποιήσεις των δεικτών (<http://www.lbc.co.uk/the-barclays-libor-rigging-scandal-explained-56812>).

4.5 ΑΞΙΟΣΗΜΕΙΩΤΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ

Bank of Credit and Commerce International: Άγνωστο ποσό, που υπολογίζεται σε δισεκατομμύρια, από προϊόντα του εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένων των χρημάτων από λαθρεμπορίου ναρκωτικών και ξέπλυμα βρέθηκε στην τράπεζα 1980.

Bank of New York: 7 δισεκατομμύρια αμερικάνικα δολάρια από Ρωσική διαφυγή κεφαλαίων ξεπλένονται μέσω των λογαριασμών που ελέγχονται από στελέχη της τράπεζας, στα τέλη του 1990 .

Ferdinand Marcos: Αγνωστο ποσό, που υπολογίζεται σε 10 δισεκατομμύρια Αμερικάνικων δολαρίων υπό τη μορφή περιουσιακών στοιχείων του δημοσίου νομιμοποιήθηκαν μέσω των τραπεζών και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε Ηνωμένες Πολιτείες, Λιχτενστάιν, Αυστρία, Παναμά, Ολλανδικές Αντίλλες, Νησιά Κάιμαν, Βανουάτου, Χονγκ Κονγκ, Σιγκαπούρη, Μονακό, Μπαχάμες, Βατικανό και Ελβετία.

Τον Δεκέμβριο του 2012, η HSBC: πλήρωσε ένα ποσό ρεκόρ της τάξης των 1,9 δις Αμερικάνικων δολαρίων ως πρόστιμο για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος εκατοντάδων εκατομμυρίων δολαρίων εμπορών ναρκωτικών και τρομοκρατών. Το ξέπλυμα χρήματος συνέβητην πρώτη δεκαετία του 2000.

Τον Μάιο του 2013, η Liberty Reserve κατασχέθηκε από τις ομοσπονδιακές αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών για ξέπλυμα 6 δις\$.

Ινστιτούτο για τα Έργα της Θρησκείας (Institute for the Works of Religion) : Οι Ιταλικές αρχές διερεύνησαν ύποπτες συναλλαγές ξεπλύματος χρήματος που ανέρχονταν σε 218 εκατομμύρια Δολάρια οι οποίες πραγματοποιήθηκαν από το Ινστιτούτο για τα Έργα της Θρησκείας σε διάφορες ιταλικές τράπεζες.

Ναουρού (Nauru) : 70 δισεκατομμύρια Αμερικάνικα δολάρια από Ρωσική διαφυγή κεφαλαίων ξεπλένονται μέσω της άναρχης offshore τράπεζας Ναουρού, κατά τα τέλη του 1990

Sani Abacha: Από 2.000.000.000 έως 5.000.000.000 Αμερικάνικα δολάρια από περιουσιακά στοιχεία του δημοσίου νομιμοποιήθηκαν μέσω τραπεζών στο Ηνωμένο Βασίλειο, το Λουξεμβούργο, το Jersey (Νήσοι της Μάγχης), και την Ελβετία, από τον πρόεδρο της Νιγηρίας.

Standard Chartered: Κατέβαλε 330 εκατομμύρια Αμερικάνικα δολάρια σε πρόστιμα για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος εκατοντάδων δισεκατομμυρίων δολαρίων για το Ιράν. Το ξέπλυμα χρήματος έλαβε χώρα την πρώτη δεκαετία του 2000 και για σχεδόν μια δεκαετία και απέκρυψε 60.000 συναλλαγές αξίας 250 δις \$.

Standard Bank: Στο Υποκατάστημα του Λονδίνου της Standard Bank της Νότιας Αφρικής η Αρχή Οικονομικής Συμπεριφοράς επέβαλε πρόστιμο της τάξης των £7.640.400 για παραλείψεις που αφορούν την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος των πολιτικών και διαδικασιών των εταιρικών και ιδιωτών πελατών της Τράπεζας.

Τον Ιούνιο του 2014 η BNP Paribas δήλωσε ένοχη για παραποίηση εταιρικών αρχείων και συνωμοσίας. Έχει παραβιάσει τις κυρώσεις των ΗΠΑ κατά της Κούβας, του Ιράν και το Σουδάν. Συμφώνησε να καταβάλει 8,9 δις \$ πρόστιμο, το μεγαλύτερο πρόστιμο που έχει επιβληθεί για την παραβίαση των κυρώσεων των ΗΠΑ.

4.6 ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Αντίστροφη ξέπλυμα χρήματος είναι μια διαδικασία που κρύβει μια νόμιμη πηγή των κεφαλαίων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για παράνομους σκοπούς. Για παράδειγμα, σε μια ένορκη βεβαίωση που κατατέθηκε στις 24 Μαρτίου του 2014 στο Επαρχιακό Δικαστήριο της Βόρεια Καλιφόρνια και στο Σαν Φρανσίσκο στις Ηνωμένες Πολιτείες, ο ειδικός πράκτορας του FBI Manuel B Pascau ισχυρίστηκε ότι πολλά άτομα που σχετίζονται με την οργάνωση Chee Kung Tong καθώς και ο Κρατικός γερουσιαστής της Καλιφόρνιας Leland Yee, ασχολούνται με αντίστροφες δραστηριότητες ξεπλύματος παράνομου χρήματος. (Bennett, 2014).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

5.1 ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η πρώτη νομοθετική παρέμβαση σε διεθνές επίπεδο ήταν η Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της παράνομης εμπορίας ναρκωτικών και ψυχοτρόπων ουσιών, που υπογράφηκε στη Βιέννη, στις 20 Δεκεμβρίου 1988. Πρόκειται για το πρώτο διεθνές μέσο που παρείχε έναν ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (κυρίως εσόδων προερχόμενων από διακίνηση ναρκωτικών, βλ. άρθρο 3, παράγραφος 1 στοιχείο β) της σύμβασης), ο οποίος θα χρησιμεύσει ως βάση για τις κανονιστικές εξελίξεις που θα ακολουθήσουν. Η σύμβαση επικυρώθηκε από όλα τα κράτη μέλη και από την Ευρωπαϊκή Ένωση (http://www.europarl.europa.eu/meetdocs/2009_2014/documents/crim/dt/925/925991/925991el.pdf).

Η μεταγενέστερη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά του διεθνούς οργανωμένου εγκλήματος (η επονομαζόμενη σύμβαση του Παλέρμο), που υπογράφηκε στις 15 Νοεμβρίου 2000, και τα σχετικά πρωτόκολλα θεσπίζουν την υποχρέωση ποινικοποίησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες, η οποία δεν περιλαμβάνει πλέον μόνο την εμπορία ναρκωτικών, αλλά εμπεριέχει και διάφορες άλλες περιπτώσεις (άρθρο 6). Μέχρι σήμερα, η σύμβαση έχει επικυρωθεί από όλα τα κράτη μέλη (με εξαίρεση την Τσεχική Δημοκρατία) και από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το Συμβούλιο της Ευρώπης, το οποίο είχε δείξει ήδη ενδιαφέρον για το ζήτημα μέσω της σύστασης αριθ. R (80) 10, που εγκρίθηκε στις 27 Ιουνίου 1980, προώθησε τη σύναψη της σύμβασης σχετικά με το ξέπλυμα, την έρευνα, την κατάσχεση και τη δήμευση των προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, η οποία άνοιξε προς υπογραφή στο Στρασβούργο στις 8 Νοεμβρίου 1990 και με την οποία διευρύνθηκε ο ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συμπεριλαμβανόταν στη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών του 1988, προκειμένου να συμπεριλάβει περισσότερα βασικά αδικήματα και να προετοιμάσει με τον τρόπο αυτό τον δρόμο για την προαναφερθείσα σύμβαση του Παλέρμο. Η σύμβαση του Στρασβούργου επικυρώθηκε από όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (<http://docplayer.gr/3922115-Eidiki-epitropi-gia-to>

organomeno-egklima-ti-diafthora-kai-ti-nomimopoiisi-esodon-apo-egklimatikes-energeies-eggrafo-ergasias.html).

Η επακόλουθη σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης σχετικά με το ξέπλυμα, την έρευνα, την κατάσχεση και τη δήμευση των προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η οποία άνοιξε προς υπογραφή στη Βαρσοβία στις 16 Μαΐου 2005, ανανέωσε και διεύρυνε περαιτέρω τη σύμβαση του Στρασβούργου, προκειμένου να αντιμετωπιστεί η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας όχι μόνο μέσω της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες αλλά και μέσα από νόμιμες δραστηριότητες. Η σύμβαση εξετάζει την πρόσβαση στις πληροφορίες που σχετίζονται με τους οικονομικούς πόρους των εγκληματικών οργανώσεων, συμπεριλαμβανομένων των τρομοκρατικών ομάδων, ως βασικό μέσο για την πάταξή τους. Η σύμβαση έχει επικυρωθεί από όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης, στο πλαίσιο του Συμβουλίου της Ευρώπης, είναι αναγκαίο να γίνει αναφορά στον ανεξάρτητο μηχανισμό παρακολούθησης που εκπροσωπείται από την επιτροπή εμπειρογνομόνων για την αξιολόγηση των μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας MONEYVAL. Πρόκειται για μια μόνιμη δομή ανάλυσης που καλείται να διασφαλίσει ότι τα συμμετέχοντα κράτη θα θεσπίσουν αποτελεσματικά μέτρα για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και ότι θα συμμορφώνονται προς τους διεθνείς κανονισμούς που ισχύουν στον εν λόγω τομέα. Μέλη της MONEYVAL είναι τα παρακάτω κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (η οποία συμμετέχει μέσω παρατηρητών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Συμβουλίου): Βουλγαρία, Κύπρος, Εσθονία, Λετονία, Λιθουανία, Μάλτα, Πολωνία, Τσεχική Δημοκρατία, Ρουμανία, Σλοβακία, Σλοβενία, Ουγγαρία (Ευρωπαϊκό κοινοβούλιο, 2013).

Το διεθνές πλαίσιο χαρακτηρίζεται κυρίως από τις συστάσεις της ομάδας διεθνούς χρηματοπιστωτικής δράσης (Grouped'actionfinancière - GAFI ή FinancialActionTask Force - FATF), ενός διακυβερνητικού οργανισμού που συστάθηκε το 1989 στο Παρίσι στο πλαίσιο της G7 και σήμερα αριθμεί 36 μέλη. Οι σαράντα συστάσεις της GAFI, που δημοσιεύθηκαν το 1990 και στη συνέχεια επικαιροποιούνται τακτικά (με πιο πρόσφατη ανανέωση εκείνη του Φεβρουαρίου 2012) και επεκτάθηκαν στην καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διάδοσης των όπλων μαζικής καταστροφής μέσα από εννέα ειδικές συστάσεις που εγκρίθηκαν το 2001 και

το 2004, δεν έχουν δεσμευτικό χαρακτήρα. Ωστόσο, αποτελούν ίσως την καλύτερη δυνατή προσπάθεια να δοθεί μια συντονισμένη και αποτελεσματική απάντηση σε συγκεκριμένα εγκληματικά φαινόμενα. Εκτός από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην GAFI έχουν προσχωρήσει η Αυστρία, το Βέλγιο, η Δανία, η Φινλανδία, η Γαλλία, η Γερμανία, η Ελλάδα, η Ιρλανδία, η Ιταλία, το Λουξεμβούργο, οι Κάτω Χώρες, το Ηνωμένο Βασίλειο, η Ισπανία και η Σουηδία. Επίσης, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Ευρωπόλ και η Eurojust έχουν την ιδιότητα του παρατηρητή. Το Συμβούλιο της Ευρώπης, που εκπροσωπείται από τη MONEYVAL, είναι μέλος-εταίρος(Ευρωπαϊκό κοινοβούλιο, 2013).

5.2N. 3691/05.08.2008,

Αντικείμενο του παρόντος νόμου είναι η πρόληψη και καταστολή των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως αυτά τα αδικήματα ορίζονται κατωτέρω, καθώς και η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος από τους κινδύνους που ενέχουν

Νομιμοποίηση εσόδων από τις εγκληματικές δραστηριότητες (ζέπλυμα χρήματος), που προβλέπονται στο άρθρο 3, αποτελούν οι ακόλουθες πράξεις: α) Η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του, β) Η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας με οποιοδήποτε μέσο ή τρόπο, όσον αφορά στη φύση, προέλευση, διάθεση, διακίνηση ή χρήση περιουσίας ή στον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, γ) Η απόκτηση, κατοχή, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, δ) Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από

εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, ε) Η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις πράξεις που αναφέρονται στα παραπάνω στοιχεία α΄ έως δ΄ και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα. στ. Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες υπάρχει και όταν οι δραστηριότητες από τις οποίες προέρχεται η προς νομιμοποίηση περιουσία έλαβαν χώρα στο έδαφος άλλου κράτους, εφόσον αυτές θα ήταν βασικό αδίκημα αν διαπράττονταν στην Ελλάδα και θεωρούνται αξιόποινες σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού. ζ. Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί το αδίκημα που προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 187Α του Ποινικού Κώδικα, όπως αυτή αντικαθίσταται με την παρ. 1 του άρθρου 53 του παρόντος νόμου η. Η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία του πραγματικού των αδικημάτων των παραγράφων 2 και 3 μπορούν να συνάγονται και από τις συντρέχουσες πραγματικές περιστάσεις (<http://www.taxheaven.gr/laws/view/index/law/3691/article/2>).

Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

1. Συνιστάται Επιτροπή με την επωνυμία «Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», η οποία εδρεύει στην Αττική και εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών, με απόφαση του οποίου καθορίζεται ο τόπος των εγκαταστάσεων αυτής. 2. Η Επιτροπή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και οκτώ μέλη, των οποίων η θητεία είναι διετής και μπορεί να ανανεώνεται για μία φορά ακόμη. 3. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται με τον αναπληρωτή του ανώτατος εισαγγελικός λειτουργός εν ενεργεία με απόφαση του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου και είναι πλήρους απασχόλησης. 4. Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η Επιτροπή έχει τις εξής αρμοδιότητες: α) Συγκεντρώνει, διερευνά και αξιολογεί τις πληροφορίες που διαβιβάζονται σε αυτήν από υπόχρεα πρόσωπα και άλλους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς και αφορούν ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες, ή επιχειρηματικές, επαγγελματικές ή συναλλακτικές σχέσεις που ενδεχομένως σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και ζητεί κάθε επιπρόσθετη πληροφορία για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, β) Δέχεται, διερευνά και αξιολογεί κάθε

πληροφορία σχετική με συναλλαγές ή δραστηριότητες, σχετιζόμενες ενδεχομένως με τα αδικήματα του στοιχείου α', που διαβιβάζονται σε αυτήν από αλλοδαπούς φορείς, με τους οποίους και συνεργάζεται για την παροχή κάθε δυνατής συνδρομής, καθώς και κάθε πληροφορία που περιέρχεται σε γνώση της από τα μέσα μαζικής ενημέρωσης, το διαδίκτυο ή από οποιαδήποτε άλλη πηγή, γ) Δίνει κατευθυντήριες οδηγίες στα υπόχρεα πρόσωπα και φορείς που αναφέρονται στα ως άνω στοιχεία α' και β' όσον αφορά τη διαχείριση μιας υπόθεσης ή την αποτελεσματικότερη διεκπεραίωση των ερευνών της, δ) Έχει πρόσβαση σε κάθε μορφής αρχείο δημόσιας αρχής ή Οργανισμού που τηρεί και επεξεργάζεται δεδομένα, περιλαμβανομένου του συστήματος «Τειρεσίας», ε) Μπορεί να διενεργεί ειδικούς επιτόπιους ελέγχους, σε σοβαρές κατά την κρίση της υποθέσεις, σε οποιαδήποτε δημόσια υπηρεσία ή σε οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα ή σε εγκαταστάσεις υπόχρεων προσώπων, με δυνατότητα συνεργασίας της εκάστοτε αρμόδιας αρχής ή άλλης δημόσιας αρχής,στ) Ζητεί τη συνεργασία δημόσιων υπηρεσιών, νομικών προσώπων του δημόσιου και του ιδιωτικού δικαίου και οργανισμών οποιασδήποτε μορφής, καθώς και την παροχή στοιχείων, στο πλαίσιο ελέγχου και έρευνας υποθέσεων σχετικών με τα αδικήματα των άρθρων 2 και 3 του παρόντος νόμου, επίσης, μπορεί να ζητεί οποιαδήποτε στοιχεία και από δικαστικές, προανακριτικές ή ανακριτικές αρχές, ζ) Ενημερώνει εγγράφως ή με ασφαλές ηλεκτρονικό μέσο τον διαβιβάζοντα την πληροφορία ότι την έλαβε και του παρέχει άλλα σχετικά στοιχεία, χωρίς όμως να παραβιάζεται το απόρρητο των ερευνών της ή να δυσχεραίνεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η) Ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές για περιπτώσεις που ενδέχεται να συνδέονται με μη συμμόρφωση ή ελλιπή συνεργασία με αυτήν των εποπτευόμενων από αυτές υπόχρεων προσώπων (Εφημερίδα της κυβερνήσεως της ελληνικήςδημοκρατίαςτεύχοςπρώτοΑρ. Φύλλου 166 5 Αυγούστου 2008 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3691)

5.3 ΟΔΗΓΙΑ 2005/60/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 26ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2005

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούςοργανικούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς ή ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 9 παράγραφος 6 τα κράτη μέλη απαιτούν σε κάθε περίπτωση οι κάτοχοι και δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων

λογαριασμών ή ανώνυμων βιβλιαρίων καταθέσεων, να υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας το συντομότερο δυνατόν και οπωσδήποτε πριν χρησιμοποιηθούν καθ' οποιονδήποτε τρόπο οι λογαριασμοί ή τα βιβλιάρια καταθέσεων (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=URISERV:l24016a>).

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι μπορούν να αναθεωρήσουν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων τους όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας με την τήρηση ολοκληρωμένων στατιστικών για θέματα που αφορούν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων αυτών. Οι στατιστικές αυτές καλύπτουν τουλάχιστον τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών που υποβλήθηκαν στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τη συνέχεια που δόθηκε σε αυτές τις αναφορές και την καταγραφήσε ετήσια βάση του αριθμού των περιπτώσεων που ερευνήθηκαν, του αριθμού των προσώπων που διώχθηκαν, του αριθμού των προσώπων που καταδικάστηκαν για αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των περιουσιακών στοιχείων που δεσμεύθηκαν, κατασχέθηκαν ή δεσμεύθηκαν.

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας μπορούν να θεωρούνται υπεύθυνα για τις παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που εκδόθηκαν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Οι κυρώσεις πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές. Με την επιφύλαξη του δικαιώματος των κρατών μελών να επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, να μπορούν να λαμβάνονται τα κατάλληλα διοικητικά μέτρα ή να επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοοικονομικών οργανισμών για παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι τα εν λόγω μέτρα ή οι κυρώσεις είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=URISERV:l24016a>).

Για να ληφθούν υπόψη οι τεχνικές εξελίξεις στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για να διασφαλισθεί η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 41 παράγραφος 2 μπορεί να θεσπίζει τα ακόλουθα μέτρα εφαρμογής: α) διασαφήνιση των τεχνικών πτυχών των ορισμών του άρθρου 3 παράγραφος 2 στοιχεία α) και δ) και παράγραφοι 6, 7, 8, 9

και 10· β) καθορισμός τεχνικών κριτηρίων προκειμένου να εκτιμηθεί εάν οι περιπτώσεις παρουσιάζουν χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά το άρθρο 11 παράγραφοι 2 και 5· γ) καθορισμός τεχνικών κριτηρίων προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσον οι περιπτώσεις παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά το άρθρο 13· δ) καθορισμός τεχνικών κριτηρίων προκειμένου να εκτιμηθεί εάν, σύμφωνα με το άρθρο 2 σημείο 2, δικαιολογείται η μη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας σε ορισμένα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα (<http://www.bankofgreece.gr>).

5.4 3875/2010

Σύσταση άρθρων

Άρθρα δεύτερο, ένατο, δέκατο και δέκατο τρίτο του ν. 3875/2010 «Κύρωση και εφαρμογή της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά του Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος και των τριών Πρωτοκόλλων αυτής και συναφείς διατάξεις». (Φ.Ε.Κ. Α' 158).

Άρθρα 1 έως 13 και 16 του ν. 3932/2011 «Σύσταση Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης». (Φ.Ε.Κ. Α' 49/2011).

5.5 ΝΟΜΟΣ 3932/2011

Το άρθρο 7 του ν. 3691/2008 αντικαθίσταται ως εξής: «Άρθρο 7 Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

1. Συνιστάται «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης» (εφεξής «Αρχή»). Σκοπός της

Αρχής είναι η λήψη και εφαρμογή των αναγκαίων μέτρων για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και ο έλεγχος των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης των προσώπων που αναφέρονται στις περιπτώσεις στ' έως και ιε' της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 3213/2003 (ΦΕΚ 309 Α').

2. Η Αρχή απολαμβάνει διοικητικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας. Η έδρα της είναι στο Νομό Αττικής, σε τόπο που καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Ο προϋπολογισμός της Αρχής αποτελεί τμήμα του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών. Η ίδια η Αρχή μπορεί με απόφασή της να εγκαθιστά και να λειτουργεί γραφεία της και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας.

3. Για οποιαδήποτε διαφορά διοικητικής ή αστικής φύσης ανακύπτει από τη λειτουργία της Αρχής αποκλειστικά αρμόδια είναι τα δικαστήρια της Αθήνας.

4. Η Αρχή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και ένδεκα (11) Μέλη, καθώς και από ισάριθμους αναπληρωτές τους, οι οποίοι πρέπει να διαθέτουν τις αυτές ιδιότητες και προσόντα με αυτούς. Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Αρχής απολαμβάνουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους προσωπικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας και δεσμεύονται μόνο από το νόμο και τη συνείδησή τους. Η θητεία τους είναι τριετής και μπορεί να ανανεώνεται για μια ακόμα φορά.

5. Πρόεδρος της Αρχής ορίζεται ανώτατος εισαγγελικός λειτουργός εν ενεργεία, με γνώση της αγγλικής γλώσσας, ο οποίος επιλέγεται μαζί με τον αναπληρωτή του με απόφαση του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος της Αρχής είναι πλήρους απασχόλησης. Ο διορισμός του γίνεται με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου.

6. Τα Μέλη της Αρχής και οι αναπληρωτές τους διορίζονται με κοινή απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από πρόταση κατά λόγο αρμοδιότητας των Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, Οικονομικών, Εξωτερικών και Προστασίας του Πολίτη, του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι οποίοι προτείνουν πρόσωπα που διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση, το ήθος τους και την επαγγελματική τους ικανότητα και εμπειρία στον τραπεζικό, οικονομικό, νομικό ή επιχειρησιακό τομέα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των επί μέρους Μονάδων

της Αρχής. Ο διορισμός των τακτικών Μελών γίνεται αφού προηγηθεί γνώμη της Μόνιμης Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής για την καταλληλότητα των προτεινόμενων προσώπων Εφαρμογή κυρώσεων επιβαλλόμενων από διεθνείς οργανισμούς.

Όταν για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας επιβάλλεται, με αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών ή με κανονισμούς και αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η δέσμευση περιουσιακών στοιχείων φυσικών προσώπων, νομικών προσώπων ή οντοτήτων και η απαγόρευση της παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε αυτά, ακολουθείται η εξής διαδικασία, μετά από την ένταξη των εν λόγω αποφάσεων ή κανονισμών στην ελληνική έννομη τάξη, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και όπου αυτή απαιτείται:

α) Οι ανωτέρω αποφάσεις και κανονισμοί, καθώς και οι τροποποιητικές ή αναθεωρητικές αυτών αποφάσεις, διαβιβάζονται άμεσα μετά την έκδοσή τους, από το Υπουργείο Εξωτερικών, στη Β' Μονάδα της Αρχής, η οποία τηρεί αναλυτικούς καταλόγους των κατονομαζόμενων προσώπων και οντοτήτων.

β) Η Μονάδα ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση όλα τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 για τις ανωτέρω αποφάσεις και κανονισμούς και ζητεί επισταμένη έρευνα για τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων πάσης φύσεως των κατονομαζόμενων προσώπων ή οντοτήτων. Στα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται και αυτά που άμεσα ή έμμεσα ανήκουν ή ελέγχονται από τα ως άνω φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή οντότητες. Η Μονάδα ζητεί, επίσης, αναλυτικά στοιχεία για τις κάθε είδους συναλλαγές ή δραστηριότητες των ανωτέρω προσώπων ή οντοτήτων κατά την τελευταία πενταετία, για το αν αυτά είχαν ή έχουν οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση με το αναφέρον υπόχρεο πρόσωπο, καθώς και κάθε άλλο σχετικό στοιχείο ή πληροφορία. Επίσης, παρέχει οδηγίες για τη διαδικασία εντοπισμού και διαχωρισμού των προς δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, για τη διαδικασία αποδέσμευσης μέρους ή του συνόλου αυτών, σύμφωνα με την περίπτωση στ' και για τον τρόπο άρσης των μέτρων δέσμευσης κατά διαγραφέντων από τους καταλόγους φυσικών ή νομικών προσώπων ή οντοτήτων, σύμφωνα με την περίπτωση ζ'.

γ) Η Μονάδα δύναται να διαβιβάσει τους σχετικούς καταλόγους και σε δημόσιες αρχές που τηρούν αρχεία και διαθέτουν ενδεχομένως πληροφορίες για τον εντοπισμό των ανωτέρω προσώπων ή περιουσιακών τους στοιχείων.

δ) Η Μονάδα εκτελεί άμεσα τα μέτρα που προβλέπονται στις αποφάσεις και στους κανονισμούς σχετικά με τη δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων των

κατονομαζόμενων φυσικών ή νομικών προσώπων ή οντοτήτων, την απαγόρευση κίνησης λογαριασμών και του ανοίγματος τραπεζικών θυρίδων από μέρους τους, την απαγόρευση παροχής χρηματοπιστωτικών ή επενδυτικών υπηρεσιών σε αυτά, καθώς και κάθε άλλο προβλεπόμενο μέτρο. Η εκτελεστική διάταξη της Μονάδας επιδίδεται στα παραπάνω πρόσωπα και οντότητες.

ε) Το πρόσωπο ή η οντότητα του οποίου δεσμεύθηκαν περιουσιακά στοιχεία, καθώς και οποιοσδήποτε τρίτος έχει έννομο συμφέρον, δικαιούνται να προσβάλουν την ανωτέρω διάταξη ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων εντός προθεσμίας τριάντα ημερών από την επίδοσή της. Οι προσφεύγοντες μπορούν να αμφισβητήσουν μόνο τη συνδρομή των προϋποθέσεων της δέσμευσης ή της απαγόρευσης.

στ) Η Μονάδα μπορεί να χορηγήσει, ύστερα από αίτηση των ενδιαφερομένων προσώπων ή οντοτήτων, ειδική άδεια για την επαύξηση, αποδέσμευση ή χρησιμοποίηση του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων που δεσμεύθηκαν, για τους λόγους και με τη διαδικασία που αναφέρονται στις σχετικές αποφάσεις και κανονισμούς του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης. (Εφημερίδα της κυβερνήσεως της ελληνικήςδημοκρατίαςτεύχοςπρώτοΑρ. Φύλλου 49 10 Μαρτίου 2011 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 3932 Σύσταση Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης.)

http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/%CE%9D.3932_2011.pdf

5.6 ΟΙ 40 ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΡΑΣΗΣ (F.A.T.F.)

Η Επιτροπή Οικονομικής Δράσης ή αλλιώς Financial Action Task Force on Money Laundering (F.A.T.F.) συγκροτήθηκε το 1989 από τις 7 ισχυρότερες χώρες (G7). Σε αυτό το σημείο θα πρέπει να αναφερθεί ότι σήμερα έχει μετονομαστεί σε G8 διότι αποτελείται από μια επιπλέον χώρα την Ρωσία. Είναι ένας διακυβερνητικός οργανισμός του οποίου σκοπός είναι να αναπτύξει και να προωθήσει μια διεθνή απάντηση για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος. Η Γραμματεία της FATF στεγάζεται στην έδρα του ΟΟΣΑ (Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και την Ανάπτυξη) στο Παρίσι. Τον Οκτώβριο του 2001, FATF διεύρυνε την αποστολή της για να συμπεριλάβει και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας. Η FATF είναι ένα όργανο χάραξης πολιτικής που συγκεντρώνει νομικούς, οικονομολόγους, και εμπειρογνώμονες της επιβολής του νόμου για την επίτευξη της εθνικής νομοθεσίας και της κανονιστικής καταπολέμησης του ξεπλύματος χρημάτων καθώς και της πάταξης της χρηματοδότησης των τρομοκρατικώνμεταρρυθμίσεων. Από το 2014 συμμετέχουν σε αυτή 36 χώρες και δύο περιφερειακοί οργανισμοί. Η FATF λειτουργεί σε συνεργασία με μια σειρά από διεθνείς φορείς και οργανισμούς. Αυτές οι οντότητες έχουν αρμοδιότητα μαζί με τη FATF να εργάζονται, αν και αυτή δεν τους επιτρέπει να ψηφίσουν, αλλά τους επιτρέπει να έχουν την πλήρη συμμετοχή σε συνεδριάσεις της ολομέλειας της και των ομάδων εργασίας (Bennett, 2014).

Στόχος της είναι να αντιμετωπιστεί το ξέπλυμα χρήματος από παράνομες δραστηριότητες σε παγκόσμιο επίπεδο. Πολλές κανονιστικές και κυβερνητικές αρχές εκδίδουν εκτιμήσεις κάθε χρόνο για το ποσό των χρημάτων που νομιμοποιήθηκαν, είτε σε παγκόσμιο επίπεδο είτε εντός των εθνικών τους οικονομιών. Το έτος 1996, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο εκτίμησε ότι 2-5% της παγκόσμιας οικονομίας έχει προέλθει από εμπλοκή σε ξέπλυμα χρήματος. Η Ειδική Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης για το Ξέπλυμα Χρήματος (FATF), δήλωσε ότι, «Σε γενικές γραμμές, είναι απολύτως αδύνατο να παραχθεί μια αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού των χρημάτων που νομιμοποιήθηκαν»και ως εκ τούτου η FATF δεν δημοσιεύει οποιαδήποτε ποσά σε αυτή τη σχέση. Οι ακαδημαϊκοί σχολιαστές παρομοίως δεν ήταν σε θέση να εκτιμήσουν τον όγκο του χρήματος με οποιοδήποτε βαθμό βεβαιότητας. Διάφορες εκτιμήσεις για το μέγεθος των παγκόσμιωνεπιπέδων ξεπλύματος χρήματος επαναλαμβάνονται αρκετά συχνά για να αντιληφθούν οι πολίτες το μέγεθος της δραστηριότητας, όμως κανένας ερευνητής δεν έχει ξεπεράσει την εγγενή δυσκολία μιας ακριβούς μέτρησης(Lilley, 2012)

Για την αντιμετώπιση του φαινομένου, η F.A.T.F. δημιούργησε έναν κατάλογο, το 1990, ο οποίος περιλαμβάνει 40 συστάσεις και 9 ειδικές συστάσεις σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η FATF επίσης αξιολογεί κάθε χώρα μέλος κατά τις εν λόγω συστάσεις σε δημοσιευμένες εκθέσεις. Οι χώρες που θεωρούνται ότι δεν συμβιβάζονται αρκετά με τις συστάσεις αυτές υπόκεινται σε οικονομικές κυρώσεις.

Στην ουσία πρόκειται για ένα σύνολο από αρχές και δράσεις με σκοπό την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αξίζει να αναφερθεί ότι για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση πραγματοποιήθηκε

αναθεώρηση του καταλόγου στα μέσα της δεκαετίας του 1990 (1996) και στις αρχές του 2000 (2003).

Τα σημαντικότερα σημεία του συγκεκριμένου καταλόγου έχουν ως εξής (<http://www.ine.otoe.gr/UplDocs/tekmiriosi/international/laundrying/the%20Forty%20Recommendations%20&%20Interpretative%20notes.pdf>):

- Στην πρώτη Σύσταση αναφέρεται ότι θα πρέπει να εφαρμόζεται η Σύμβαση της Βιέννης η οποία δημιουργήθηκε για την καταπολέμηση της παράνομης διακίνησης ναρκωτικών και ψυχοτρόπων ουσιών και απαιτεί τη συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων δικαστικών και διωκτικών αρχών, την άρση του τραπεζικού απορρήτου και την υποχρέωση ποινικοποίησης πράξεων που σκοπό έχουν τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων από εμπόριο ναρκωτικών.

- Άλλο ένα σημαντικό σημείο του καταλόγου είναι η τρίτη Σύσταση σύμφωνα με την οποία οι δικαστικές αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται στις υποθέσεις που αφορούν το ξέπλυμα χρήματος.

- Επίσης, η όγδοη Σύσταση αναφέρει ότι θα πρέπει να λαμβάνονται μέτρα που σχετίζονται με την κατάσχεση στοιχείων που έχουν χρησιμοποιηθεί για ξέπλυμα χρήματος.

Τη FATF εκπροσωπούν τα περισσότερα μεγάλα οικονομικά κέντρα σε όλα τα μέρη του πλανήτη:

- Αργεντινή
- Αυστραλία
- Αυστρία
- Βέλγιο
- Βραζιλία
- Καναδάς
- Κίνα
- Δανία
- Ευρωπαϊκή Επιτροπή
- Φινλανδία
- Γαλλία
- Γερμανία
- Ελλάδα

- Συμβούλιο Συνεργασίας του Κόλπου
- Χονγκ Κονγκ
- Ισλανδία
- Ινδία
- Ιρλανδία
- Ιταλία
- Ιαπωνία
- Λουξεμβούργο
- Μεξικό
- Ολλανδία
- Νέα Ζηλανδία
- Νορβηγία
- Πορτογαλία
- Ρωσία
- Σιγκαπούρη
- Νότια Αφρική
- Νότια Κορέα
- Ισπανία
- Σουηδία
- Ελβετία
- Τουρκία
- Ηνωμένο Βασίλειο
- Ηνωμένες Πολιτείες

Το Γραφείο των Ηνωμένων Εθνών για τα Ναρκωτικά και το Έγκλημα διαθέτει το Διεθνές Δίκτυο Πληροφόρησης για την Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες πράξεις, μια ιστοσελίδα που παρέχει τις κατάλληλες πληροφορίες και λογισμικό για τη συλλογή δεδομένων καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και της ανάλυσης. Η Παγκόσμια Τράπεζα διαθέτῆχει μια ιστοσελίδα που παρέχει συμβουλές πολιτικής και βέλτιστες πρακτικές για τις κυβερνήσεις και τον ιδιωτικό τομέα για τα θέματα του ξεπλύματος χρήματος (Mathers, 2004)

5.7 ΔΙΕΘΝΗΣ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Η καταπολέμηση του ξεπλύματος χρημάτων είναι ένας όρος που χρησιμοποιείται κυρίως στις οικονομικές και νομικές βιομηχανίες για να περιγράψει τους νομικούς ελέγχους που απαιτούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλες ρυθμιζόμενες οντότητες για την πρόληψη, ανίχνευση και να αναφορά των δραστηριοτήτων ξεπλύματος παράνομου χρήματος. Κατευθυντήριες γραμμές για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος σε παγκόσμιο επίπεδο έχουν επέλθει ως αποτέλεσμα του σχηματισμού της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) και της δημοσίευσης ενός διεθνούς πλαισίου κανόνων ενάντια στο ξέπλυμα χρήματος. Τα πρότυπα αυτά άρχισαν να έχουν μεγαλύτερη σημασία τα έτη 2000 και 2001, αφού η FATF ξεκίνησε μια διαδικασία δημοσίως, για τον εντοπισμό χωρών που ήταν ελλιπείς σε νόμους ενάντια στο ξέπλυμα χρήματος μέσω της διεθνούς συνεργασίας, αυτή η διαδικασία ήταν κοινώς γνωστή ως "name and shame»(Lilley, 2012).

Ένα αποτελεσματικό πρόγραμμα καταπολέμησης του ξεπλύματος χρημάτων απαιτεί από τους αρμόδιους να έχουν ποινικοποιήσει το ξέπλυμα χρήματος, δεδομένου ότι οι αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές δίνουν στην αστυνομία όλες τις αρμοδιότητες και τα εργαλεία για τη διερεύνηση των υποθέσεων. Της επιτρέπουν να είναι σε θέση να πραγματοποιεί ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες χώρες, όπως επίσης και απαιτούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να προσδιορίζουν τους πελάτες τους, να θεσπίζουν ελέγχους βάσει αξιολόγησης κινδύνων, να τηρούν αρχεία, και να είναι δυνατόν να αναφέρουν ύποπτες δραστηριότητες (Lilley, 2012)

5.7.1 Η ΠΟΙΝΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Τα στοιχεία που έρχονται από το έγκλημα της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων εκτίθεται σε σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της παράνομης διακίνησης ναρκωτικών φαρμάκων και ψυχοτρόπων ουσιών και τη Σύμβαση κατά του Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος. Ορίζεται ως η εν γνώσει συμμετοχή σε μια οικονομική συναλλαγή με τα έσοδα που προήλθαν από εγκληματική πράξη, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσης της περιουσίας από τις κυβερνήσεις (Bennett, 2014).

5.8 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ενώ οι τράπεζες που λειτουργούν στην ίδια χώρα πρέπει γενικά να ακολουθούν τους ίδιους νόμους και κανονισμούς για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρημάτων, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα διαφοροποιούν τη δομή των προσπαθειών τους κατά του ξεπλύματος χρημάτων με ελαφρώς διαφορετικό τρόπο. Σήμερα, τα περισσότερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε παγκόσμιο επίπεδο, και πολλά μη χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, απαιτούν να προσδιορίσει και να αναφερθεί οποιαδήποτε συναλλαγή ύποπτης φύσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών της αντίστοιχης χώρας που εδρεύουν. Για παράδειγμα, μια τράπεζα πρέπει να επαληθεύσει την ταυτότητα του πελάτη και, εάν είναι αναγκαίο, να πραγματοποιήσει παρακολούθηση των συναλλαγών του σε περίπτωση ύποπτης δραστηριότητας. Αυτό συχνά αποκαλείται ως «γνώριζε τον πελάτη σου». Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να γνωρίζει την ταυτότητα του πελάτη και να κατανοεί τα είδη των συναλλαγών στις οποίες οι πελάτες είναι πιθανό να εμπλακούν. Με τη γνώση των πελατών τους, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εντοπίσουν συχνά ασυνήθιστες ή ύποπτες συμπεριφορές, οι οποίες αποκαλούνται ανωμαλίες, και είναι δυνατόν να αποτελούν ένδειξη ξεπλύματος χρήματος (Lilley, 2012)

Τραπεζικοί υπάλληλοι, καθώς και ταμίες όπως και οι αντιπρόσωποι πελατειακών λογαριασμών, πρέπει να είναι εκπαιδευμένοι στην καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και να εκπαιδεύονται με σκοπό να αναφέρουν τις δραστηριότητες που θεωρούν ύποπτες. Επιπλέον, το λογισμικό κατά του ξεπλύματος χρήματος που χρησιμοποιείται φιλτράρει τα δεδομένα των πελατών, τα κατατάσσει ανάλογα με το επίπεδο καχυποψίας, και ελέγχει τις ανωμαλίες. Αυτές οι ανωμαλίες περιλαμβάνουν οποιαδήποτε αιφνίδια και σημαντική αύξηση των κονδυλίων, κάποια μεγάλη απόσυρση χρημάτων, ή μεταφορά χρημάτων σε δικαιοδοσία του τραπεζικού απορρήτου. Μικρότερες συναλλαγές που πληρούν ορισμένα κριτήρια μπορούν, επίσης, να επισημανθούν ως ύποπτες. Για παράδειγμα, μέσω της διαδικασίας της δόμησης μπορεί κάποια συναλλαγή να επισημανθεί ως ύποπτη. Το λογισμικό, επίσης, επισημαίνει ονόματα σεκυβερνήσεις με τη χρήση «μαύρων λιστών», τα οποία πραγματοποιούνται συναλλαγές που αφορούν χώρες εχθρικές προς αυτές τις κυβερνήσεις. Μόλις το λογισμικό έχει εξορύξει στοιχεία και επισημαίνει τις όποιες ύποπτες συναλλαγές, προειδοποιεί τη διοίκηση της τράπεζας, η οποία πρέπει στη

συνέχεια να καθορίσει εάν θα υποβάλει κάποια έκθεση στην κυβέρνηση (Lilley, 2012)

Σε μια προσπάθεια να αποτραπεί το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος από την είσοδο του ακόμα στο χρηματοπιστωτικού συστήματος των ΗΠΑ, το Κογκρέσο των Ηνωμένων Πολιτειών ψήφισε μια σειρά νόμων, από το 1970 γνωστή ως Πράξη Τραπεζικού Απορρήτου. Αυτοί οι νόμοι, που περιέχονται στα τμήματα 5311 με 5332 του Τίτλου 31 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών, απαιτούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό και περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα φορέων, συμπεριλαμβανομένων των τραπεζών, εταιρειών πιστωτικών καρτών, ασφαλειών ζωής, επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών και έμπορους μεσιτείας χρήματων υπό τη μορφή τίτλων, να αναφέρουν ορισμένες συναλλαγές στο Υπουργείο Οικονομικών. Συναλλαγές σε μετρητά που υπερβαίνουν ένα ορισμένο ποσό πρέπει να αναφέρονται σε έκθεση για τη νομισματική συναλλαγή, την αναγνώριση του ατόμου που πραγματοποίησε τη συναλλαγή, καθώς και την πηγή των μετρητών. Ο νόμος απαιτούσε αρχικά όλες οι συναλλαγές των ΗΠΑ από 5.000\$ ή περισσότερα να πρέπει να αναφερθούν, αλλά λόγω των υπερβολικά υψηλών επιπέδων αναφοράς το όριο αυτό αυξήθηκε σε 10.000\$. Οι ΗΠΑ είναι μία από τις λίγες χώρες στον κόσμο που απαιτούν την παροχή εκθέσεων για όλες τις συναλλαγές σε μετρητά πάνω από ένα ορισμένο όριο, αν και ορισμένες επιχειρήσεις μπορούν να απαλλάσσονται από την υποχρέωση αυτή. Επιπλέον, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν συναλλαγές σε μια ύποπτη δραστηριότητα, μέσω εκθέσεων για τις δραστηριότητες που θεωρούν «ύποπτες».. (Mullerr, 2007)

Η οικονομική βάση δεδομένων που δημιουργήθηκε από τις εκθέσεις αυτές χορηγείται από τη μονάδα των Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών των ΗΠΑ, και του Δικτύου Επιβολής Χρηματοοικονομικών Εγκλημάτων, που βρίσκεται στη Βιέννα της Βιρτζίνια.

Οι ρυθμιστικές αρχές των εμπλεκόμενων κλάδων είναι υπεύθυνες να διασφαλίσουν ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με την Πράξη Τραπεζικού Απορρήτου. Για παράδειγμα, η Ομοσπονδιακή Τράπεζα και το Γραφείο του ελεγκτή του νομίσματος επιθεωρεί τακτικά τις τράπεζες, και μπορεί να επιβάλλει πρόστιμα ή ποινικές διώξεις για μη συμμόρφωση. Σε ένα μεγάλο αριθμό τραπεζών έχουν επιβληθεί πρόστιμα και ποινικές διώξεις για μη συμμόρφωση με την Πράξη

Τραπεζικού Απορρήτου. Οι πιο γνωστές είναι στην Τράπεζα Riggs, στην Ουάσιγκτον, όπου διακόπτει τη λειτουργία των δραστηριοτήτων της ως αποτέλεσμα της αποτυχίας της να εφαρμόσει τους κατάλληλους ελέγχους για την αποφυγή ξεπλύματος χρήματος.

Εκτός από την Πράξη Τραπεζικού Απορρήτου, οι ΗΠΑ επιβάλλουν ελέγχους σχετικά με την κυκλοφορία του νομίσματος πέραν των συνόρων της, απαιτούν από τα άτομα να αναφέρουν τη μεταφορά μετρητών άνω των 10,000 δολλαρίων υπό τη μορφή έκθεσης που ονομάζεται Έκθεση Διεθνών Μεταφορών νομίσματος (γνωστή ως CMIR). Ομοίως, οι επιχειρήσεις, όπως αντιπροσωπείες αυτοκινήτων, που λαμβάνουν μετρητά άνω των 10.000 δολλαρίων πρέπει να υποβάλουν έκθεση στην υπηρεσία εσωτερικού εισοδήματος, για τον εντοπισμό της πηγής των μετρητών (Mullerr, 2007).

5.9 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΈΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο ρόλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ως φορέα εκπροσώπησης των εγκατεστημένων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων-μελών της, είναι πολύπλευρος και συνίσταται στα ακόλουθα:

(<http://www.hba.gr/2Tomeis/2TomeisDetails.asp?Id=66&Mpage=13>)

1. Συμμετέχει με εκπρόσωπό της στην Επιτροπή του άρθρου 7 του νόμου 2331/1995, καθώς κρίθηκε ότι ο τραπεζικός τομέας αποτελεί τον βασικό πυλώνα του μηχανισμού παρακολούθησης ύποπτων συναλλαγών και η πλειοψηφία των αναφορών προς αυτόν τον φορέα προέρχεται από τις τράπεζες.

2. Παρακολουθεί τις ρυθμιστικές εξελίξεις σε όλα τα επίπεδα παρεμβάσεων (διεθνές, κοινοτικό και εθνικό). Προς το σκοπό αυτό συμμετέχει ενεργά στην Anti-Money Laundering Committee της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (FBE) και παρακολουθεί τις εργασίες της European Banking Industry Committee (EBIC), των δυο δηλαδή βασικών φορέων εκπροσώπησης των ευρωπαϊκών τραπεζών για αυτά τα θέματα.

3. Παρεμβαίνει κατά το στάδιο επεξεργασίας του ρυθμιστικού πλαισίου με στόχο την άρτια διαμόρφωση των διαταξεών του και ενισχύει τη συνεργασία και ανταλλαγή πληροφορήσης των μελών της με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

4. Επεξεργάζεται τις δρομολογούμενες ρυθμιστικές εξελίξεις και ενημερώνει έγκαιρα τις τράπεζες-μέλη της, μέσω της αρμόδιας προς το σκοπό αυτό Διατραπεζικής Επιτροπής. Ειδικά στη σημερινή συγκυρία, κύρια πηγή των ρυθμιστικών παρεμβάσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα αποτελούν οι νομικές πράξεις που θεσπίζονται σε κοινοτικό επίπεδο στο πλαίσιο της προσπάθειας που καταβάλλεται για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς στην Κοινότητα.

5. Αξιολογεί τις συνέπειες των υιοθετούμενων ρυθμίσεων με γνώμονα την αποτελεσματική κανονιστική συμμόρφωση του τραπεζικού συστήματος. Η ΕΕΤ αναδεικνύει το ρόλο και τη σημασία της κανονιστικής συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, διότι μόνο έτσι μπορεί να αντιμετωπισθούν κίνδυνοι επιβολής νομικών κυρώσεων, σημαντικών οικονομικών ζημιών, αλλά και απώλεια φήμης.

6. Υποστηρίζει το έργο των τραπεζών-μελών της που δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό (ιδίως δε στις βαλκανικές χώρες), είτε μεμονωμένα είτε σε συνεργασία με αντίστοιχες ενώσεις τραπεζών, κυρίως σε επίπεδο σεμιναριακής υποστήριξης και ανταλλαγής απόψεων μεταξύ εξειδικευμένων για το συγκεκριμένο θέμα τραπεζικών στελεχών.

7. Ικανοποιεί αιτήματα των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ για πραγματοποίηση σεμιναρίων του προσωπικού τους σε σχέση με τις επερχόμενες μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για την τέλεση οικονομικών εγκλημάτων σε διεθνές, κοινοτικό και εθνικό επίπεδο.

8. Εφιστά την προσοχή των μελών της στην παρακολούθηση και τον συντονισμό των δράσεων τους για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της τρομοκρατίας, σε επίπεδο ομίλου (Lilley, 2012).

5.10 ΚΟΣΤΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΖΩΗ ΠΕΛΑΤΩΝ

Στον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών παρατηρείται αύξηση της έντασης σχετικά με την αύξηση του κόστους της νομιμοποίησης της ρύθμιση των εσόδων, από παράνομες δραστηριότητες καθώς και για τα περιορισμένα οφέλη που ισχυρίζονται ότι φέρνει. Ένας σχολιαστής έγραψε ότι «με τα γεγονότα, του ξεπλύματος χρήματος η νομοθεσία έχει οδηγηθεί σε αδιέξοδο, λόγω του ότι τα τραπεζικά προγράμματα

ασφάλειας καθοδηγούνται περισσότερο από το φαίνεστε και όχι από το είστε. Η προσέγγιση του κοινωνικού πανικού που δημιουργείται δικαιολογείται από τη γλώσσα που χρησιμοποιείται, αυτό μεταφράζεται από τις αναφορές για τη μάχη κατά της τρομοκρατίας ή του πολέμου κατά των ναρκωτικών. Το περιοδικό Economist αυξάνει συνεχώς την κριτική του για την εν λόγω θέση, και ειδικότερα αναφορικά με την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που αναφέρεται ως «κοστοβόρα αποτυχία», αν και παραδέχεται ότι άλλες προσπάθειες (όπως η μείωση των αναπατών μέσω πιστωτικών καρτών η οποία επιτυγχάνεται μέσω καλύτερου έλεγχου) μπορεί να εξακολουθεί να είναι αποτελεσματική στην καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος (Mathers, 2004)

Δεν υπάρχει ακριβής μέτρηση του κόστους της ρύθμισης, η οποία αντισταθμίζεται έναντι των επιβλαβών συνεπειών που συνδέονται με το ξέπλυμα χρήματος, λαμβάνοντας υπόψη τα προβλήματα αξιολόγησης. Είναι απίθανο να μπορεί να προσδιοριστεί η αποτελεσματικότητα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των νόμων κατά του ξεπλύματος χρήματος με οποιοδήποτε βαθμό ακρίβειας. Το Economist εκτίμησε ότι το ετήσιο κόστος της προσπάθειας καταπολέμησης της νομιμοποίησης των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στην Ευρώπη και τη Βόρεια Αμερική υπολογίζεται 8 δισεκατομμύρια δολάρια το 2010. Οι οικονομολόγοι σημειώσε τις σημαντικές αρνητικές επιδράσεις του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος στην οικονομική ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένης της υπονόμησης του σχηματισμού εγχώριου κεφαλαίου, και της αποτροπής στην ανάπτυξη μέσω της εκτροπής κεφαλαίων. Λόγω των εγγενών αβεβαιοτήτων για τα ποσά των χρημάτων που νομιμοποιήθηκαν, καθώς και το κόστος των συστημάτων καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος, είναι σχεδόν αδύνατο να πει κανείς ποιος τρόπος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες λειτουργεί καλύτερα και οποίος είναι περισσότερο ή λιγότερο αποδοτικός (Bennett, 2014).

Εκτός από το οικονομικό κόστος για την εφαρμογή της νομοθεσίας κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, υπάρχει και η μη προσοχή στις πρακτικές προστασίας δεδομένων, η οποία μπορεί να συνεπάγεται δυσανάλογο κόστος για τα ατομικά δικαιώματα προστασίας της ιδιωτικής ζωής. Τον Ιούνιο του 2013, η συμβουλευτική επιτροπή προστασίας δεδομένων στην Ευρωπαϊκής Ένωσης εξέδωσε μια έκθεση σχετικά με θέματα προστασίας δεδομένων που σχετίζονται με

την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία προσδιόρισε πολυάριθμες παραβιάσεις εναντίον του θεσπισμένου νομικού πλαισίου για την προστασία της ιδιωτικής ζωής και της προστασίας των δεδομένων. Η έκθεση διατύπωσε διάφορες συστάσεις σχετικά με τον τρόπο αντιμετώπισης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με τρόπους που προστατεύουν τα ατομικά δικαιώματα της ιδιωτικής ζωής και της νομοθεσίας. Στις Ηνωμένες Πολιτείες, ομάδες όπως η Αμερικανική Ένωση Πολιτικών Ελευθεριών έχουν εκφράσει την ανησυχία ότι η νομοθεσία κατά του ξεπλύματος χρημάτων απαιτεί από τις τράπεζες να αναφέρουν στους δικούς τους πελάτες, ότι οι ίδιες επιστρατεύοντας ως ιδιωτικές επιχειρήσεις και «θεωρούνται» «πράκτορες επιτήρησης του κράτους».

Πολλές χώρες υποχρεούνται από διάφορες διεθνείς πράξεις και πρότυπα, όπως την Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών το 1988 κατά της παράνομης διακίνησης ναρκωτικών φαρμάκων και ψυχοτρόπων ουσιών, τη Σύμβαση του 2000 κατά του Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος, της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς το 2003, καθώς και τις συστάσεις του 1989 από την ειδική ομάδα Χρηματοοικονομικών δράσεων (Financial Action Task Force) για το ξέπλυμα χρήματος, να θεσπίσουν και να εφαρμόσουν νόμους κατά του ξεπλύματος χρήματος, σε μια προσπάθεια να σταματήσει η διακίνηση ναρκωτικών, το διεθνές οργανωμένο έγκλημα και η διαφθορά. Το Μεξικό, η οποία αντιμετωπίζει μια σημαντική αύξηση των βίαιων εγκλημάτων, δημιούργησε έδρα στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω ελέγχων από το 2013 για να περιορίσει τα ζητήματα εγκλημάτων (Bennett, 2014).

5.11 ΥΠΟΧΡΕΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Σύμφωνα με το σχέδιο νόμου για την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όπως αναφέρεται στον 3691/2008 ως υπόχρεα πρόσωπα νοούνται τα φυσικά και νομικά πρόσωπα τα οποία υπόκεινται στις υποχρεώσεις του παρόντος νόμου και τα οποία είναι τα εξής:

- α) Τα πιστωτικά ιδρύματα
- β) Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί

- γ) Οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών
- δ) Οι εταιρείες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου
- ε) Οι ορκωτοί λογιστές, ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές, και οι ελεγκτικές εταιρείες
- στ) Οι φορολογικοί ή φοροτεχνικοί σύμβουλοι και οι εταιρείες φορολογικών ή φοροτεχνικών συμβουλών(ν.3691/2008)
- ζ) Οι κτηματομεσίτες και οι κτηματομεσιτικές εταιρείες
- η) Τα καζίνο, τα καζίνο επί πλοίων με ελληνική σημαία, τα καζίνο του διαδικτύου (Internet) και οι εταιρείες διοργάνωσης τυχερών παιχνιδιών
- θ) Οι οίκοι δημοπρασίας
- ι) Οι έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας όταν η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα δεκαπέντε χιλιάδες (15.000) ευρώ είτε η πληρωμή γίνεται εφάπαξ είτε με δόσεις. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και του Υπουργού Ανάπτυξης ορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των ατομικών επιχειρήσεων και των εταιρειών που υπάγονται στην κατηγορία αυτή.
- ια) Οι εκπλειστηριαστές
- ιβ) Οι ενεχυροδανειστές
- ιγ) Οι συμβολαιογράφοι και οι ανεξάρτητοι δικηγόροι, όταν συμμετέχουν, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων, είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:
- την αγορά ή πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων,
 - τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους,
 - το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμιευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων,
 - την οργάνωση των αναγκαίων εισφορών για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών,
 - τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών, καταπιστευμάτων (trusts) ή ανάλογων νομικών σχημάτων

Η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο δικηγόρος ή συμβολαιογράφος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης παράνομων εσόδων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή εάν οι νομικές συμβουλές του παρέχονται με σκοπό τη διάπραξη

αυτών των αδικημάτων ή εάν γνωρίζει ότι ο πελάτης του ζητεί νομικές συμβουλές προκειμένου να διαπράξει τα ως άνω αδικήματα (ν.3691/2008).

ιδ) Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες σε εταιρείες και καταπιστεύματα (trusts), εξαιρουμένων των προσώπων που αναφέρονται στα στοιχεία στ' και ιγ' του άρθρου αυτού, τα οποία ως επιχειρηματική δραστηριότητα παρέχουν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υπηρεσίες σε τρίτα μέρη:

- Συστήνουν εταιρείες ή άλλα νομικά πρόσωπα,
- ασκούν ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει καθήκοντα διευθυντή ή διαχειριστή εταιρείας ή εταίρου εταιρείας ή παρόμοιας θέσης, σε άλλα νομικά πρόσωπα,
- παρέχουν καταστατική έδρα, επιχειρηματική διεύθυνση, ταχυδρομική ή διοικητική διεύθυνση και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές υπηρεσίες για εταιρεία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή σχήμα,
- ενεργούν ή μεριμνούν ώστε να λειτουργούν άλλα πρόσωπα ως καταπιστευματοδόχοι ρητού καταπιστεύματος (express trust) ή ανάλογου νομικού σχήματος,
- ενεργούν ως πληρεξούσιοι μετόχων εταιρείας, εφ' όσον η εταιρεία αυτή δεν είναι εισηγμένη υπό την έννοια του στοιχείου α' της παρ. 2 του άρθρου 17 του παρόντος νόμου και δεν υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την κοινοτική νομοθεσία ή σύμφωνα με ανάλογα διεθνή πρότυπα ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ενεργεί με ίδιο τρόπο. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης ορίζονται οι όροι και προϋποθέσεις σύστασης, χορήγησης άδειας λειτουργίας, εγγραφής σε ειδικό μητρώο και άσκησης των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο παρόν στοιχείο από φυσικά ή νομικά πρόσωπα (ν.3691/2008).

5.12 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ

Όπως αναφέρεται στο ν.3691/2008 που σχετίζεται με την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ο λογιστής θα πρέπει να εφαρμόζει:

α) Την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές.

β) Την πιστοποίηση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ή των πραγματικών δικαιούχων της εταιρείας - πελάτη, τη συνεχή επικαιροποίηση των στοιχείων και τη λήψη εύλογων μέτρων, αναλόγως του βαθμού κινδύνου, για επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητάς τους ώστε να διασφαλίζεται ότι το υπόχρεο πρόσωπο γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο ή τους πραγματικούς δικαιούχους. Τα ανωτέρω ισχύουν και για άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο πελάτης. Όσον αφορά άλλα νομικά πρόσωπα, καταπιστεύματα (trusts) και ανάλογα νομικά σχήματα, οι λογιστές λαμβάνουν εύλογα μέτρα, αναλόγως του βαθμού κινδύνου, για να κατανοήσουν τη διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη. Ως κίνδυνος νοείται η σοβαρή πιθανότητα εμπλοκής του πελάτη σε διάπραξη ή απόπειρα διαπράξεως αδικήματος(ν.3691/2008).

γ) Τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης ή σημαντικών συναλλαγών ή δραστηριοτήτων του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου.

δ) Την εξέταση με ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγής ή δραστηριότητας, η οποία από τη φύση της ή από στοιχεία που αφορούν το πρόσωπο ή την ιδιότητα του συναλλασσομένου μπορεί να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

ε) Την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων των ως άνω προσώπων καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου τα υπόχρεα πρόσωπα να διαπιστώνουν ότι οι συναλλαγές ή δραστηριότητες συνάδουν με τις γνώσεις που έχουν για τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, τις επαγγελματικές δραστηριότητές τους και τα χαρακτηριστικά του εκτιμώμενου κινδύνου και εφόσον απαιτείται, την προέλευση των κεφαλαίων, σύμφωνα με κριτήρια που δύνανται να ορίζουν οι αρμόδιες αρχές. Τα υπόχρεα πρόσωπα διασφαλίζουν επιπλέον την τήρηση ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών(ν.3691/2008).

Κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, οι λογιστές απαιτούν από τον συμβαλλόμενο ή συναλλασσόμενο να δηλώσει αν ενεργεί για λογαριασμό άλλου. Αν ο πελάτης υποβάλει θετική δήλωση, οφείλει, εκτός από την απόδειξη της δικής του ταυτότητας, να αποδείξει και τα στοιχεία του τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, για λογαριασμό του οποίου ενεργεί και του τυχόν πραγματικού δικαιούχου του τρίτου.

Οι λογιστές οφείλουν να εξακριβώσουν την αλήθεια και των στοιχείων αυτών και όταν ο συμβαλλόμενος ή συναλλασσόμενος δεν προβεί στην ως άνω δήλωση, αλλά υπάρχει βάσιμη αμφιβολία για το αν ενεργεί για δικό του λογαριασμό ή υπάρχει βεβαιότητα ότι ενεργεί για λογαριασμό άλλου.

Αν κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης δημιουργηθούν αμφιβολίες στο για το αν οι συμβαλλόμενοι ή συναλλασσόμενοι ενεργούν για ίδιο λογαριασμό ή σε περίπτωση βεβαιότητας για το ότι δεν ενεργούν για ίδιο λογαριασμό, οι λογιστές λαμβάνουν τα απαιτούμενα μέτρα, προκειμένου να συλλέξουν πληροφορίες για την πραγματική ταυτότητα των προσώπων για λογαριασμό των οποίων αυτοί ενεργούν.

Οι λογιστές εφαρμόζουν, την κατάλληλη χρονική στιγμή και ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας όχι μόνο στους νέους αλλά και στους υπάρχοντες πελάτες. Με αποφάσεις των αρμοδίων αρχών δύναται να καθορίζονται τα κριτήρια και ο τρόπος εφαρμογής των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας στους υπάρχοντες πελάτες(ν.3691/2008).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΕΡΕΥΝΑΣ

6.1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Η παρούσα έρευνα πραγματεύεται την εκμαίευση των απόψεων των εν ενεργεία λογιστών της χώρας σχετικά με το ξέπλυμα του χρήματος και των παρανόμων διαδικασιών που ακολουθούνται.

6.2 ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

- Ø Η μελέτη της ανοχής του κράτους στη διαδικασία ξεπλύματος χρήματος
- Ø Η γνώση των λογιστών σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος
- Ø Η ανίχνευση των διαδικασιών ξεπλύματος
- Ø Ο ρόλος του λογιστή στην ανίχνευση και διαχείριση του ξεπλύματος χρημάτων

6.3 ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Υπάρχουν διάφορα σχέδια έρευνας που είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν. Η έρευνα που υλοποιήσαμε είναι περιγραφική. Αφότου καθορίσαμε επακριβώς τους στόχους της έρευνας, που στην συγκεκριμένη πτυχιακή εργασία είναι η υλοποίηση έρευνας σχετικά με τις απόψεις των λογιστών για τις διαδικασίες που εμπεριέχονται στο «ξέπλυμα» χρήματος και έχει ως στόχο την εκμαίευση των απόψεων των λογιστών σχετικά με την διαδικασία «ξεπλύματος» χρήματος. Αρχικά, αφότου συγκεντρώθηκε η απαραίτητη πληροφόρηση σχετικά με τις μεταβλητές που πρέπει να συμπεριληφθούν στην έρευνα, υλοποιήθηκε πρωτογενής καθώς και δευτερογενής έρευνα, δηλαδή βιβλιογραφική ανασκόπηση η οποία συνδυάστηκε με έρευνα πεδίου κάνοντας τη χρήση του ερωτηματολογίου που δημιουργήθηκε.

Η παρούσα έρευνα χωρίζεται δύο μέρη. Το πρώτο μέρος αφορά τα δημογραφικά στοιχεία ενώ στο δεύτερο μέρος διερευνώνται οι απόψεις των λογιστών σχετικά με το θέμα που προαναφέρθηκε.

6.4 ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

Στη διαδικασία της έρευνας πεδίου αρχικά ορίζεται ο πληθυσμός, με άλλα λόγια τα άτομα τα οποία θεωρούνται κατάλληλα ώστε να συμμετάσχουν στην έρευνα που θα υλοποιηθεί. Ο πληθυσμός ορίζεται από 4 παραμέτρους (Σιώμκος&Βασιλακόπουλους, 2005):

α) τα στοιχεία, δηλαδή τους ερωτώμενους που πήραν μέρος στην έρευνα και αυτοί είναι λογιστές όλων των κατηγοριών,

β) τη μονάδα δειγματοληψίας, με άλλα λόγια ποια είναι η βασική μονάδα στην οποία εμπεριέχονται τα στοιχεία του πληθυσμού. Στην παρούσα εργασία δεν είναι γνωστά τα στοιχεία των ερωτώμενων άρα η μονάδα δειγματοληψίας είναι οι λογιστές,

γ) τη γεωγραφική έκταση που πραγματοποιείται η έρευνα δηλαδή το χώρο που μοιράζονται τα ερωτηματολόγια, η συγκεκριμένη έρευνα πραγματοποιήθηκε μέσω του Διαδικτύου, και

δ) το χρόνο, είναι η χρονική περίοδος που έλαβε χώρα η έρευνα.

6.5 ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Με σκοπό να διεξαχθεί μια έρευνα πρέπει να γίνει χρήση του ερωτηματολογίου. Με το ερωτηματολόγιο γίνεται μια επισκόπηση (survey) ενός πληθυσμιακού υποσυνόλου μέσω μιας κατεύθυνσης διπλής επικοινωνίας.

Σε αυτή την έρευνα έγινε χρήση ερωτηματολογίου που εμπεριέχει 16 ερωτήσεις ονοματικές (nominal) δηλαδή ερωτήσεων με απαντήσεις διττές και διαστήματος (scale) πενταβάθμιας και τετραβάθμιας κλίμακας. Όλες οι ερωτήσεις εκτός μιας είναι κλειστού τύπου, αφού δίνονται οι απαντήσεις και ο ερωτώμενος είχε τη δυνατότητα να επιλέξει την απάντηση που ήθελε μεταξύ αυτών, ενώ στην ανοιχτού τύπου ερώτηση οι ερωτώμενοι μπορούσαν να απαντήσουν μόνοι τους ότι ήθελαν.

6.6 ΕΠΙΛΟΓΗ ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ

Το μέγεθος του δείγματος της παρούσας έρευνας ήταν 110 ενεργοί λογιστές της χώρας και η μέθοδος δειγματοληψίας που χρησιμοποιήσαμε ήταν μη πιθανοτήτων διότι ο πληθυσμός ήταν άγνωστος ενώ ταυτόχρονα η δειγματοληψία ήταν και

ευκολίας, αφού το ερωτηματολόγιο αναρτήθηκε στο διαδίκτυο και σε forumλογιστών και απεστάλημέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σε λογιστικά γραφεία.

Για την υλοποίηση της παρούσας εργασίας έγινε η χρήση του πρόσθετου προγράμματος της Google, του Googledoc το οποίο ήταν το εργαλείο με το οποίο πραγματοποιήθηκε η υλοποίηση του ερωτηματολογίου.

6.7 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ

Το ερωτηματολόγιο που χρησιμοποιήθηκε στην παρούσα έρευνα περιλαμβάνει 15 ερωτήσεις ονοματικές (nominal) δηλαδή ερωτήσεων με απαντήσεις διττές και διαστήματος (scale) τετραβάθμιας και πενταβάθμιας κλίμακας και μια ερώτηση ανοικτού τύπου. Οι 15 ερωτήσεις είναι κλειστού τύπου, δεδομένου του ότι δίνονται πιθανές απαντήσεις και ο εκάστοτε ερωτώμενος καλείτε να επιλέξει αυτή που θέλει. Το στατιστικό πακέτο που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί είναι το SPSS, και συγκεκριμένα η έκδοση 19^η, όπου περάστηκαν τα δεδομένα που ήταν ως έξοδος του αρχείου Excel που λήφθηκε από το GoogleDocs. Πραγματοποιήθηκε κωδικοποίηση των απαντήσεων που λήφθηκαν και στη συνέχεια εισαγωγή τους στο SPSS, όπου μετά από την ανάλυση τους παρουσιάζονται στη συνέχεια τα αποτελέσματα τους μέσω διαγραμμάτων και πινάκων.

6.7 ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Τα μειονεκτήματα που παρουσιάζονται γενικά σε παρόμοιες έρευνες όπως λογικό είναι αν παρουσιάστηκαν και εδώ σχετίζονται με τη χρήση του ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου και είναι τα ακόλουθα:

- 1.** Ορισμένα ζητήματα που είναι σχετικά με το δείγμα:
 - Είναι πιθανό ένα άτομο να απαντήσει πολλές φορές μέσω πολλαπλών ηλεκτρονικών διευθύνσεων.
 - Δεν είναι άμεση και εύκολη η προβολή πιθανών ενστάσεων και παρατηρήσεων στο ερωτηματολόγιο.

2. Η μη ανταπόκριση: μέσω του ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου είναι αδύνατο να υπάρξει σαφήνεια στο πλήθος των ατόμων τα οποία επέλεξαν να μην ανταποκριθούν στην έρευνα.

3. Προσβασιμότητα: άξιο αναφοράς είναι πως μέχρι και τις μέρες μας ένα μεγάλο μέρος πληθυσμού της Ελλάδας (ειδικότερα σε μεγαλύτερες ηλικίες) δεν έχει πρόσβαση στο διαδίκτυο.

4. Δυσκολία στην εύρεση ατόμων με εξειδικευμένες γνώσεις, εδώ είχαμε 1 άτομο με Διδακτορικό τίτλο και ένα άτομο με τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, αυτό δεν μας επιτρέπει να βγάλουμε συμπεράσματα από αυτούς και έτσι αρκεστήκαμε στα άτομα με απλό τίτλο λογιστή.

6.8 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ

Στη συνέχεια παρουσιάζονται συνοπτικά τα αποτελέσματα της έρευνας ενώ αναλυτικά τα αποτελέσματα συμπεριλαμβανομένων των γραφημάτων τύπου Ραβδογράμματος (Bar Charts) και των γραφημάτων τύπου Πίτας (Pie Charts) παρατίθενται στο Παράρτημα 2 της παρούσας έρευνας.

Ι.Φύλο

Η πρώτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με το Φύλο τους, αναλυτικότερα 36 ήταν Άνδρες σε ποσοστό 32,7% επί του συνόλου των ερωτηθέντων ατόμων ενώ 74 ήταν Γυναίκες σε ποσοστό 67,3% επί του συνόλου των ερωτηθέντων ατόμων.

Φύλο	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Άνδρας	36	32,7	32,7
Γυναίκα	74	67,3	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας i: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την πρώτη ερώτηση που διερευνούσε το Φύλο των ερωτηθέντων, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

II. Ηλικία

Η δεύτερη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με την Ηλικία τους, πιο αναλυτικά 70 άτομα (ποσοστό 63,6%) ήταν από 22 έως 26 ετών, 20 άτομα (ποσοστό 18,2%) ήταν από 27 έως 31 ετών, 12 άτομα (ποσοστό 10,9%) ήταν από 32 έως 36 ετών, 7 άτομα (ποσοστό 6,4%) ενώ 1 άτομο (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως είναι άνω των 46 ετών.

Ηλικία	Frequency	Percent	Cumulative Percent
από 22 έως 26 ετών	70	63,6	63,6
από 27 έως 31 ετών	20	18,2	81,8
από 32 έως 36 ετών	12	10,9	92,7
από 37 έως 41 ετών	7	6,4	99,1
άνω των 46 ετών	1	,9	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας ii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δεύτερη ερώτηση που διερευνούσε την Ηλικία των ερωτηθέντων, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

III. Επίπεδο Εκπαίδευσης

Η τρίτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πώς διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με το Επίπεδο Εκπαίδευσης τους, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 91 άτομα (ποσοστό 82,7%) απάντησαν πως είναι Λογιστές προερχόμενοι από Τεχνολογική Εκπαίδευση, 17 άτομα (ποσοστό 15,5%) απάντησαν πως είναι Λογιστές κάτοχοι κάποιου Μεταπτυχιακού Τίτλου, ενώ 2 άτομα σε ποσοστό 0,9% ο καθένας απάντησαν πως το ένα είναι Λογιστής κάτοχος κάποιου Διδακτορικού Τίτλου και το άλλο πως διαθέτει Τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Επίπεδο Εκπαίδευσης	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Λογιστής Τεχνολογικής Εκπαίδευσης	91	82,7	82,7
Λογιστής κάτοχος Μεταπτυχιακού Τίτλου	17	15,5	98,2
Λογιστής κάτοχος Διδακτορικού Τίτλου	1	,9	99,1
Λογιστής κάτοχος τίτλου Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	1	,9	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας iii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το Επίπεδο Εκπαίδευσης των ερωτηθέντων, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

IV. Η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία

Η τέταρτη ερώτηση που απευθύνουμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα διερευνούσε το κατά πόσο πιστεύουν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, αναλυτικότερα 2 άτομα (ποσοστό 1,8%) απάντησαν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος δεν αποτελεί καθόλου πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, 3 ερωτηθέντες (ποσοστό 2,7%) απάντησαν πως θεωρούν ότι αυτή η διαδικασία αποτελεί μέτριας σημασίας πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, 105 ερωτηθέντες (ποσοστό 95,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί από πολύ έως πάρα πολύ μεγάλο πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία.

Η Διαδικασία που Διέπει το Ξέπλυμα Χρήματος Αποτελεί Μείζον Πρόβλημα για την Ελληνική Οικονομία	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Καθόλου	2	1,8	1,8
Μέτρια	3	2,7	4,5
Πολύ	42	38,2	42,7
Πάρα Πολύ	63	57,3	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας iv: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

V. Η ενημέρωση που έχω λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής

Η πέμπτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή όχι με το εάν η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, πιο αναλυτικά παρατηρείται πως 66 άτομα (ποσοστό 60%) απάντησαν πως Διαφωνούν με το ότι η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, 20 άτομα (ποσοστό 18,2%) απάντησαν πως πώς ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με αυτό ερώτημα, και τα υπόλοιπα 24 άτομα (ποσοστό 21,8%) απάντησαν πως Συμφωνούν με αυτό το ερώτημα.

Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Διαφωνώ Απόλυτα	16	14,5	14,5
Διαφωνώ	50	45,5	60,0
Ούτε Συμφωνώ αλλά ούτε και Διαφωνώ	20	18,2	78,2
Συμφωνώ	16	14,5	92,7
Συμφωνώ Απόλυτα	8	7,3	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας v: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το εάν η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

VI. Έχω λάβει πρόσκληση για παρακολούθηση Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων

Η έκτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα για τη συχνότητα που έχουν προσκληθεί σε κάποια παρακολούθηση κάποιου Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 1 άτομο (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως πολύ συχνά λαμβάνει προσκλήσεις για να παρακολουθήσει κάποια Σεμινάρια / Συνέδρια τα οποία σχετίζονται με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, 19 άτομα (ποσοστό 17,3%) απάντησαν πως Σπάνια λαμβάνουν προσκλήσεις για να παρακολουθήσουν τέτοιου είδους Σεμινάρια / Συνέδρια και οι υπόλοιποι 90 ερωτηθέντες (ποσοστό 81,8%) απάντησαν πως από πολύ Σπάνια έως ποτέ δεν λαμβάνουν τέτοιες προσκλήσεις.

Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Πολύ Συχνά	1	,9	,9
Σπάνια	19	17,3	18,2
Από πολύ Σπάνια έως ποτέ	90	81,8	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας vi: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την έκτη ερώτηση που διερευνούσε τη συχνότητα που οι ερωτηθέντες προσκαλούνται σε κάποια παρακολούθηση κάποιου Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

VII. Η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων

Η έβδομη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, αναλυτικότερα παρατηρείται πως 2 άτομα (ποσοστό 2,7%) απάντησαν πως Διαφωνούν Απόλυτα με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, 21 άτομα (ποσοστό 19,1%) διατηρώντας μια ουδέτερη στάση απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το παρόν ερώτημα, 86 άτομα (ποσοστό 78,1%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το συγκεκριμένο ερώτημα.

Η Φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας Ευνοεί			
την Ύπαρξη Οικονομικών Ατασθαλιών των	Frequency	Percent	Cumulative
Επιχειρήσεων			Percent
Διαφωνώ Απόλυτα	3	2,7	2,7
Ούτε Συμφωνώ αλλά ούτε και Διαφωνώ	21	19,1	21,8
Συμφωνώ	49	44,5	66,4
Συμφωνώ Απόλυτα	37	33,6	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας vii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την έβδομη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

VIII. Η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος Χρήματος

Η όγδοη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος Χρήματος, πιο αναλυτικά 9 άτομα (ποσοστό 8,2%) απάντησαν πως Διαφωνούν με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος, 18 άτομα (ποσοστό 16,4%) διατηρώντας μια ουδέτερη στάση απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το συγκεκριμένο ερώτημα ενώ τα υπόλοιπα 83 άτομα (ποσοστό 75,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το παρόν ερώτημα.

Η Χρησιμοποίηση Αποκλειστικά			
Τραπεζικών Λογαριασμών Ευνοεί την Εξάλειψη	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Φαινομένων Ξεπλύματος Χρήματος			
Διαφωνώ Απόλυτα	2	1,8	1,8
Διαφωνώ	7	6,4	8,2
Ούτε Συμφωνώ αλλά ούτε και Διαφωνώ	18	16,4	24,5
Συμφωνώ	55	50,0	74,5
Συμφωνώ Απόλυτα	28	25,5	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας viii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την όγδοη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

ΙΧ. Για την αποφυγή ξεπλύματος χρημάτων οι ελεγκτικές Αρχές θα πρέπει να διενεργούν:

Η ένατη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το τι πιστεύουν πως θα πρέπει να διενεργούν οι αρχές ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 24 άτομα (ποσοστό 21,8%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν ελέγχους σε εβδομαδιαία βάση ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος, 22 άτομα (ποσοστό 20%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν μηνιαίους ελέγχους εκτυπώσεων ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος και οι υπόλοιποι 64 ερωτηθέντες (ποσοστό 58,2%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν αιφνιδιαστικούς ελέγχους των οικονομικών καταστάσεων των ελεγχόμενων ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος.

Για την Αποφυγή του Ξεπλύματος Χρήματος οι Ελεγκτικές Αρχές θα Πρέπει να Διενεργούν:	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Ελέγχους εβδομαδιαίων εκτυπώσεων	24	21,8	21,8
Ελέγχους μηνιαίων εκτυπώσεων	22	20,0	41,8
Αιφνιδιαστικοί έλεγχοι οικονομικών καταστάσεων	64	58,2	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας ix: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πιστεύουν πως θα πρέπει να διενεργούν οι αρχές ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

X. Ποιο από τα παρακάτω αδικήματα αποτελούν εγκληματικές δραστηριότητες που οδηγούν σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα χρήματος

Η δέκατη ερώτηση που απευθύνουμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το ποια από τα αδικήματα που τους ρωτήσαμε αποτελεί εγκληματική δραστηριότητα που οδηγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα, αναλυτικότερα παρατηρείται πως 17 άτομα (ποσοστό 15,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η Δωροδοκία ή οι Προμήθειες και η Σωματεμπορία ως τέτοιες δραστηριότητες, 36 άτομα (ποσοστό 32,8%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η Λαθρεμπορία και διακίνηση Παράνομων Ουσιών ως τέτοιες δραστηριότητες, 38 άτομα (ποσοστό 34,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι την Φοροδιαφυγή ως τέτοια δραστηριότητα, και οι υπόλοιποι 19 λογιστές (ποσοστό 17,3%) απάντησαν πως θεωρούν ότι κατά τη γνώμη τους η εμπλοκή σε Παράκτιες Επιχειρήσεις ως τέτοια πράξη.

Ποιο από τα Παρακάτω Αδικήματα			
Αποτελούν Εγκληματικές Δραστηριότητες που	Frequency	Percent	Cumulative
Οδηγούν σε Μεγαλύτερο Βαθμό σε Ξέπλυμα			Percent
Χρήματος			
Δωροδοκία / Προμήθειες	6	5,5	5,5
Σωματεμπορία	11	10,0	15,5
Λαθρεμπορία	19	17,3	32,7
Φοροδιαφυγή	38	34,5	67,3
Παράνομες Ουσίες	17	15,5	82,7
Παράκτιες Επιχειρήσεις	19	17,3	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας x: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δέκατη ερώτηση η οποία διερευνούσε την γνώμη των λογιστών σχετικά με το ποια από τα αδικήματα που τους ρωτήσαμε αποτελεί την εγκληματική δραστηριότητα που οδηγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

XI. Σε ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρείται δυσκολότερη την ανίχνευση του

Η ενδέκατη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρούν ότι είναι πιο δύσκολη η ανίχνευση του, πιο αναλυτικά παρατηρείται πως 12 άτομα (ποσοστό 10,9%) απάντησαν πως θεωρούν ότι το Στάδιο της Τοποθέτησης κατά τη γνώμη τους είναι Δυσκολότερη η ανίχνευση του ξεπλύματος, 39 λογιστές (ποσοστό 35,5%) απάντησαν πως κατά η γνώμη τους θεωρούν ότι στο στάδιο της Στρωματοποίησης / Διαστρωμάτωσης είναι το δυσκολότερο σημείο που είναι δυνατή η ανίχνευση του Ξεπλύματος και οι υπόλοιποι 59 λογιστές (ποσοστό 53,6) απάντησαν πως το στάδιο της Ενσωμάτωσης / Ολοκλήρωσης είναι το δυσκολότερο σημείο που είναι δυνατή η ανίχνευση του Ξεπλύματος.

Σε Ποιο Στάδιο του Ξεπλύματος Χρήματος Θεωρείτε Δυσκολότερη την Ανίχνευση του	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Τοποθέτηση	12	10,9	10,9
Στρωματοποίηση / Διαστρωμάτωση	39	35,5	46,4
Ενσωμάτωση / Ολοκλήρωση	59	53,6	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας xi: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ενδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρούν ότι είναι πιο δύσκολη η ανίχνευση του, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

XII.Σύμφωνα με την δεοντολογία, οι Λογιστές μιας επιχείρησης οφείλουν κυρίως να:

Η δωδέκατη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το τι πρέπει οι λογιστές μιας επιχείρησης σύμφωνα με τη δεοντολογία οφείλουν κυρίως να κάνουν, πιο αναλυτικά παρατηρείται πως 9 στα 110 άτομα (ποσοστό 8,2%) απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Πιστοποιούν τα στοιχεία της επιχείρησης, 52 στους 110 λογιστές (ποσοστό 47,3%) απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Εξετάζουν τις συναλλαγές ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με τα χαρακτηριστικά τους ενώ οι υπόλοιποι 49 από τους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 44,5%) απάντησαν πως οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Αρνούνται συναλλαγές σε περίπτωση που διαγνωσθούν όποιες οικονομικές ατασθαλίες.

Σύμφωνα με τη Δεοντολογία, οι Λογιστές μιας Επιχείρησης Οφείλουν Κυρίως να:	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Πιστοποιούν στοιχεία	9	8,2	8,2
Εξετάζουν τις συναλλαγές ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδει με τα χαρακτηριστικά του	52	47,3	55,5
Αρνούνται συναλλαγές σε περίπτωση που διαγνωσθούν οικονομικές ατασθαλίες	49	44,5	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας xii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δωδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πρέπει οι λογιστές μιας επιχείρησης σύμφωνα με τη δεοντολογία οφείλουν κυρίως να κάνουν, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

XIII. Οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους

Η δέκατη τρίτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν εάν οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 1 λογιστής (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως Διαφωνεί με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, ουδέτερη στάση διατήρησαν οι 25 λογιστές (ποσοστό 22,7%) αφού απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το παρόν ερώτημα ενώ 84 στους 110 λογιστές (ποσοστό 76,4%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το συγκεκριμένο ερώτημα.

Οι Υπεράκτιες Εταιρίες Εφαρμόζουν Οικονομικές Ατασθαλίες με την Ανοχή του Κράτους	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Διαφωνώ	1	,9	,9
Ούτε Συμφωνώ αλλά ούτε και Διαφωνώ	25	22,7	23,6
Συμφωνώ	45	40,9	64,5
Συμφωνώ Απόλυτα	39	35,5	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας xiii: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δέκατη τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν οι ερωτηθέντες στο εάν οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

XIV. Ποια είναι κατά τη γνώμη σας η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών

Η δέκατη τέταρτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε τη γνώμη τους για το ποια είναι η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 29 λογιστές (ποσοστό 26,4%) απάντησαν πως στις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρίες συνήθως υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 10 λογιστές (ποσοστό 9,1%) απάντησαν πως στις εταιρίες Αγοράς Ακινήτων και άλλοι τόσοι πως στις εταιρίες Αγοράς Μετοχών συνήθως υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 4 λογιστές (ποσοστό 3,6%) απάντησαν πως στις Ναυτιλιακές εταιρίες συνήθως υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 39 λογιστές (ποσοστό 35,5%) απάντησαν πως στις εταιρίες που διαχειρίζονται συνάλλαγμα συνήθως υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος και οι υπόλοιποι 18 λογιστές (ποσοστό 16,4%) απάντησαν πως στις εταιρίες που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση άλλων επιχειρήσεων συνήθως υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος.

Ποια είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον			
Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρίες	29	26,4	26,4
Αγορά Ακινήτων	10	9,1	35,5
Αγορά Μετοχών	10	9,1	44,5
Ναυτιλιακές Εταιρίες	4	3,6	48,2
Συνάλλαγμα	39	35,5	83,6
Χρηματοδοτήσεις Εταιριών	18	16,4	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας xiv: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δέκατη τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι

*απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η
Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.*

XV. Ποια θεωρείτε καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά του λογιστή

Η δέκατη πέμπτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το ποια κατά τη γνώμη τους είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά τους δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν σε αυτή την ερώτηση ανοιχτού τύπου, αφότου συγκεντρώθηκαν οι απαντήσεις πραγματοποιήθηκε ομαδοποίηση τους εδώ 5 άτομα δεν απάντησαν άρα το δείγμα μόνο για αυτή την ερώτηση ήταν 105 άτομα, αναλυτικότερα παρατηρείται πως 17 λογιστές (ποσοστό 15,5% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως Δε γνωρίζουν ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά του λογιστή, 1 λογιστής (ποσοστό 0,9% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησε πως κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να ενημερώσει τον πελάτη του και σε περίπτωση μη συμμόρφωσης να προβεί σε καταγγελία της πράξης, 8 λογιστές (ποσοστό 7,3% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως οι λογιστές πρέπει να υποβάλουν την παραίτηση τους στη περίπτωση που ανακαλύπτουν κάποια οικονομική δραστηριότητα η οποία εμπεριέχει ξέπλυμα χρήματος, 47 λογιστές (ποσοστό 42,7% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται έλεγχοι των Οικονομικών Καταστάσεων των πελατών από τους λογιστές ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 10 λογιστές (ποσοστό 9,1% επί του συνόλου των ατόμων,) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται καταγγελίες από τους λογιστές στις περιπτώσεις που παρουσιαστούν οποιεσδήποτε περιπτώσεις οικονομικών ατασθαλιών, 4 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως οι λογιστές πρέπει να αρνούνται της συνέχιση της συνεργασίας τους στις περιπτώσεις που παρουσιαστούν οποιεσδήποτε περιπτώσεις οικονομικών ατασθαλιών, άλλοι 4 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως πρέπει να υπάρξει καλύτερος έλεγχος από τη μεριά του κράτους ώστε να αντιμετωπίζεται αυτό το φαινόμενο, 3 λογιστές (ποσοστό 2,7% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως οι λογιστές πρέπει να τηρούν την νόμιμη οδό ώστε να μην θεωρείται πως υπήρχε συνεργασία από αυτούς στην εκάστοτε οικονομική ατασθαλία, 4 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως οι λογιστές πρέπει να πραγματοποιούν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη πιστοποίηση των στοιχείων ώστε να προσπαθούν να πραγματοποιούν προσπάθειες εξυγίανσης των οικονομικών καταστάσεων των

πελατών τους, 2 λογιστές (ποσοστό 1,8% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται έλεγχοι μέσω Τραπεζικών Λογαριασμών ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων. Άξιο αναφοράς είναι το γεγονός πως 1 λογιστής (ποσοστό 0,9% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησε πως λόγω της κακής κατάστασης που κυριαρχεί στη χώρα στον τομέα της ελεγκτικής κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να συγκαλύπτει τις οικονομικές ατασθαλίες του πελάτη του για να μην τον Δυσανεστήσει και βρει κάποιον άλλο λογιστή, επίσης 1 λογιστής (ποσοστό 0,9% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησε πως κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να εφαρμόζει το νόμο 3691/2008 ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 3 λογιστές (ποσοστό 2,7% επί του συνόλου των ατόμων) απάντησαν πως οι λογιστές πρέπει να ενημερώνονται συνεχώς για όλα τα θέματα ου έχουν να κάνουν με το ξέπλυμα χρήματος ώστε να είναι ικανοί να αντιμετωπίζουν όλες τις καταστάσεις οι υπόλοιποι 5 λογιστές σε ποσοστό 4,5% δεν απάντησαν σε αυτή την ερώτηση.

Ποια Θεωρείτε Καλύτερη Στρατηγική Αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων Από τη Σκοπιά του Λογιστή	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Δε Γνωρίζω	17	15,5	16,2	16,2
Ενημέρωση του Πελάτη και σε Παραίτηση	1	,9	1,0	17,1
Αιφνιδιαστικός Έλεγχος των Καταγγελία σε Περίπτωση	8	7,3	7,6	24,8
Συχνός Έλεγχος των Οικονομικών	26	23,6	24,8	49,5
Άρνηση Συνεργασίας σε Περίπτωση	10	9,1	9,5	59,0
Ύπαρξη Ελέγχου από το Κράτος	21	19,1	20,0	79,0
Τήρηση της Νόμιμου Οδούς ώστε να Πιστοποιήση στοιχείων και Έλεγχος Μέσω Τραπεζικών	4	3,6	3,8	82,9
Συγκάλυψη για να μην Δυσανεστηθεί	4	3,6	3,8	86,7
Υλοποίηση του Νόμου 3691/2008	3	2,7	2,9	89,5
Ύπαρξη Συνεχούς Ενημέρωσης	4	3,6	3,8	93,3
	2	1,8	1,9	95,2
	1	,9	1,0	96,2
	1	,9	1,0	97,1
	3	2,7	2,9	100,0
Total	105	95,5	100,0	
System	5	4,5		
Total	110	100,0		

Πίνακας xv: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δέκατη πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά τους, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, η Έγκυρη συχνότητα δηλαδή η συχνότητα χωρίς τις απαντήσεις που ήταν κενές στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

XVI. Ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του

Η δέκατη έκτη ερώτηση που απευθύναμε στους λογιστές είχε σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή όχι με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, πιο συγκεκριμένα παρατηρείται πως 9 λογιστές (ποσοστό 8,2%) απάντησαν πως Διαφωνούν με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, 23 στους 110 λογιστές (ποσοστό 20,9%) απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πώς ούτε Διαφωνούν με το παρόν ερώτημα και οι υπόλοιποι 78 λογιστές (ποσοστό 70,9%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το συγκεκριμένο ερώτημα.

Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του	Frequency	Percent	Cumulative Percent
Διαφωνώ Απόλυτα	2	1,8	1,8
Διαφωνώ	7	6,4	8,2
Ούτε Συμφωνώ αλλά ούτε και Διαφωνώ	23	20,9	29,1
Συμφωνώ	18	16,4	45,5
Συμφωνώ Απόλυτα	60	54,5	100,0
Total	110	100,0	

Πίνακας xvi: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από τη δέκατη έκτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, πρώτα εμφανίζεται η Συχνότητα δηλαδή το πόσες φορές οι ερωτηθέντες απάντησαν στην κάθε πιθανή απάντηση, στη συνέχεια εμφανίζεται η Ποσοστιαία Συχνότητα % όπου είναι οι απαντήσεις των ερωτηθέντων σε ποσοστιαία κλίμακα και τέλος εμφανίζεται η Αθροιστική Ποσοστιαία Συχνότητα.

CrI: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και από Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

Εδώ παρατηρείται πως οι λογιστές με τους κορυφαίους τίτλους παρουσιάζονται αν έχουν περισσότερους ενδοιασμούς για τις γνώσεις τους σε σύγκριση με τους λογιστές που έχουν Μεταπτυχιακό ή δεν έχουν τίτλο, ενώ οι Μεταπτυχιακοί λογιστές Συμφωνούν σε μεγαλύτερο βαθμό με αυτό, χαρακτηριστικό είναι ότι η κατοχή κάποιου περαιτέρω τίτλου μπορεί να αντιστοιχεί σε κάποιον άλλο κλάδο της λογιστικής. Οι απλοί λογιστές φαίνεται ότι έχουν τις μεγαλύτερες αμφιβολίες σε αυτό το ερώτημα αφού οι πλειοψηφία τους απάντησε αρνητικά όπως φαίνεται από τον ακόλουθο πίνακα και διάγραμμα.

Συνένωση Απαντήσεων : Επίπεδο Εκπαίδευσης και η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής							
Επίπεδο Εκπαίδευσης	Διαφωνώ		Ούτε Συμφωνώ		Συμφωνώ		Total
	Απόλυτα	Διαφωνώ	ούτε Διαφωνώ	Συμφωνώ	Απόλυτα		
Λογιστής με Τεχνολογική	16	45	15	12	3	91	
Λογιστής με Μεταπτυχιακό Τίτλο	0	5	3	4	5	17	
Λογιστής με Διδακτορικό Τίτλο	0	0	1	0	0	1	
Λογιστής με τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	0	0	1	0	0	1	
Total	16	50	20	16	8	110	

Πίνακας CrI: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για το εάν οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής.

CrII: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και από Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων

Σε αυτή την συνένωση παρατηρείται πως οι λογιστές με τους κορυφαίους τίτλους παρουσιάζονται ξανά να έχουν αρνητικές απαντήσεις και σε αυτό το ερώτημα άρα συμπεραίνουμε πως ο κλάδος που ακολούθησαν δεν έχει αν κάνει σε κάποιο βαθμό με εγκλήματα ξεπλύματος χρημάτων, ενώ πάλι οι μεταπτυχιακοί λογιστές φαίνεται να έχουν περισσότερες θετικές απαντήσεις, ταυτόχρονα φαίνεται πως και απλοί λογιστές λαμβάνουν τέτοιες προσκλήσεις αλλά σε σχέση με τον όγκο των απαντήσεων τους αυτό φαίνεται αν είναι σε μικρό ποσοστό.

Συνένωση Απαντήσεων : Επίπεδο Εκπαίδευσης και Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων

Επίπεδο Εκπαίδευσης	Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων			Total
	Πολύ Συχνά	Σπάνια	Πολύ Σπάνια έως ποτέ	
Λογιστής με Τεχνολογική Εκπαίδευση	0	11	80	91
Λογιστής με Μεταπτυχιακό Τίτλο	1	8	8	17
Λογιστής με Διδακτορικό Τίτλο	0	0	1	1
Λογιστής με τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	0	0	1	1
Total	1	19	90	110

Πίνακας CrII : Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για το κατά πόσο συχνά οι ερωτηθέντες λαμβάνουν προσκλήσεις για Σεμινάρια / Συνέδρια σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων.

CrIII: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και Ηλικία

Στη συγκεκριμένη συνένωση παρατηρείται πως οι λογιστές από 22 έως 36 στο σύνολο τους φαίνεται ότι είναι σε μεγαλύτερο βαθμό τα άτομα τα οποία είναι κάτοχοι μεταπτυχιακών, διδακτορικού και τίτλου από το ΣΟΕΛ, ενώ τα άτομα μεγαλύτερης ηλικίας που απάντησαν πως έχουν μεταπτυχιακό τίτλο είναι λιγότερα σε σύγκριση με το πλήθος τους.

Συνένωση Απαντήσεων Ηλικία και Επίπεδο Εκπαίδευσης

Ηλικία	Επίπεδο Εκπαίδευσης				Total
	Λογιστής με Τεχνολογική Εκπαίδευση	Λογιστής με Μεταπτυχιακό Τίτλο	Λογιστής με Διδακτορικό Τίτλο	Λογιστής με τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	
22 έως 26 ετών	62	8	0	0	70
27 έως 31 ετών	14	6	0	0	20
32 έως 36 ετών	9	1	1	1	12
37 έως 41 ετών	6	1	0	0	7
άνω των 46 ετών	0	1	0	0	1
Total	91	17	1	1	110

Πίνακας CrIII: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για την ηλικία των ερωτηθέντων.

Γράφημα CrIII: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για την ηλικία των ερωτηθέντων.

CrIV: Συνένωση Απαντήσεων από Ηλικία και από Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

Μέσω του πίνακα CrIV παρατηρείται πως οι λογιστές μικρότερης ηλικίας είναι περισσότερο αρνητικοί σε αναλογία με το πλήθος τους στο ότι έχουν λάβει Επαρκή ενημέρωση σχετικά με το Ξέπλυμα χρήματος, ενώ οι μεγαλύτεροι σε ηλικία λογιστές φαίνεται να έχουν σε αναλογία με το πλήθος τους περισσότερες θετικές απαντήσεις στο συγκεκριμένο ερώτημα, οι λογιστές από 32 έως 36 ετών φαίνεται αν είναι τα άτομα με τις περισσότερες αρνητικές ή ουδέτερες απαντήσεις ως σύνολο, σε αυτό το ηλικιακό σύνολο βρίσκεται ο Διδακτορικός Λογιστικής και ο Λογιστής από το ΣΟΕΛ, στην επόμενη ηλικιακή ομάδα βρίσκονται άτομα τα οποία έχουν περισσότερες θετικές απαντήσεις στο ερώτημα για το εάν έχουν λάβει την κατάλληλη ενημέρωση σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος αλλά αν λάβουμε υπόψη την προηγούμενη ερώτηση παρατηρείται πως αυτά τα άτομα όντας απλοί λογιστές έχουν λάβει μόνοι τους τις απαραίτητες γνώσεις.

Συνένωση Απαντήσεων Ηλικία και Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

Ηλικία	Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής					
	Διαφωνώ		Ούτε Συμφωνώ		Συμφωνώ	
	Απόλυτα	Διαφωνώ	ούτε Διαφωνώ	Συμφωνώ	Απόλυτα	Total
22 έως 26 ετών	12	42	5	7	4	70
27 έως 31 ετών	3	8	4	2	3	20
32 έως 36 ετών	1	0	11	0	0	12
37 έως 41 ετών	0	0	0	6	1	7
άνω των 46 ετών	0	0	0	1	0	1
Total	16	50	20	16	8	110

Πίνακας CrIV: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το εάν οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής.

CrV: Συνένωση Απαντήσεων από Ηλικία και από Ποια είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών

Μέσω του πίνακα CrV φαίνεται πως τα άτομα ηλικίας από 22 έως 26 ετών θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Συναλλαγματικές Εταιρίες, με τις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές επιχειρήσεις να τις ακολουθούν, τα άτομα ηλικίας από 27 έως 31 ετών θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι Αγορές Μετοχών, με τις εταιρίες Χρηματοδότησης άλλων εταιριών να τις ακολουθούν, στα άτομα από 32 έως 36 ετών παρατηρείται πως θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Συναλλαγματικές Εταιρίες, με τις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές επιχειρήσεις να τις ακολουθούν, οι ερωτηθέντες από 37 έως 41 ετών θεωρούν την πλέον συνήθη δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών να είναι οι Αγορές Ακινήτων άξιο αναφοράς είναι πως αυτή η ηλικιακή κατηγορία φαίνεται στο σύνολο της να έχει τις περισσότερες γνώσεις στο θέμα του ξεπλύματος Χρημάτων. Τέλος ο λογιστής άνω των 46 ετών παρατηρήσαμε πως θεωρούν την πλέον συνήθη δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Αγορά Μετοχών.

Συνένωση Απαντήσεων Ηλικία και Ποια είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών

Ποιά είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών

Ηλικία	Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρίες					Χρηματοδοτήσεις Εταιριών		Total
	Αγορά Ακινήτων	Αγορά Μετοχών	Ναυτιλιακές Εταιρίες	Συνάλλαγμα	Εταιριών			
22 έως 26 ετών	24	1	3	2	28	12	70	
27 έως 31 ετών	2	2	6	1	4	5	20	
32 έως 36 ετών	3	0	0	1	7	1	12	
37 έως 41 ετών	0	7	0	0	0	0	7	
άνω των 46 ετών	0	0	1	0	0	0	1	
Total	29	10	10	4	39	18	110	

Πίνακας CrV: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι ποιο συνήθης.

CrVI: Συνένωση Απαντήσεων από Φύλο και από Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του

Μέσω του πίνακα CrVI φαίνεται πως οι Άνδρες Λογιστές είναι αρνητικοί σε μεγαλύτερο βαθμό από τις γυναίκες σε αναλογία απαντήσεων ως προς το σύνολο τους στο ότι ο λογιστής οφείλει να Καταγγείλει οποιαδήποτε οικονομική Ατασθαλία υποπέσει στην Αντίληψή του, ενώ οι Γυναίκες φαίνεται ότι συμφωνούν σε πολύ μεγαλύτερο βαθμό από τους Άνδρες

Συνένωση Απαντήσεων Φύλο και Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του

Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του						
Φύλο	Διαφωνώ	Διαφωνώ	Ούτε Συμφωνώ	Συμφωνώ	Συμφωνώ	Total
	Απόλυτα		ούτε Διαφωνώ		Απόλυτα	
Άνδρας	1	6	4	8	17	36
Γυναίκα	1	1	19	10	43	74
Total	2	7	23	18	60	110

Πίνακας CrVI: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι ποιο συνήθης.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Παρατηρώντας πιο αναλυτικά τα δεδομένα που προέκυψαν από τους πίνακες και τα διαγράμματα των ερωτήσεων μπορούμε να παρατηρήσουμε πως η συντριπτική πλειοψηφία των λογιστών απάντησε πώς θεωρούν ότι η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα Χρήματος στην χώρα αποτελεί από Πολύ έως Πάρα Πολύ μεγάλο Πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία ενώ ταυτόχρονα η περισσότεροι από τους μισούς ερωτηθέντες λογιστές έδειξαν αρνητική στάση στο ότι η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, αυτό το πρόβλημα οξύνεται όπως παρατηρήθηκε στο επόμενο ερώτημα όπου η συντριπτική πλειοψηφία των λογιστών απάντησε πως από πολύ Σπάνια έως ποτέ δεν λαμβάνουν προσκλήσεις για να παρακολουθήσουν κάποια είδους Σεμινάρια ή Συνέδρια τα οποία έχουν σχέση με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων. Στη συνέχεια παρατηρήσαμε πως πολλοί ήταν εκείνοι οι λογιστές (πάνω από τα $\frac{3}{4}$ του δείγματος) οι οποίοι φάνηκε να Συμφωνούν είτε σε μικρό είτε σε μεγαλύτερο βαθμό με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων.

Παρατηρώντας τις ερωτήσεις που είχαν να κάνουν με την μείωση του φαινομένου του ξεπλύματος χρημάτων οι λογιστές κατά τα $\frac{3}{4}$ τους απάντησαν πως Συμφωνούν με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος ενώ πάνω από τους μισούς ερωτηθέντες λογιστές μέσω των απαντήσεων τους επισήμαναν το ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν αιφνιδιαστικούς ελέγχους των οικονομικών καταστάσεων των ελεγχόμενων ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος. Όπως παρατηρήσαμε από το γεγονός ότι τα $\frac{3}{4}$ των ερωτηθέντων συμφωνήσαν με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, φαίνεται πως πρέπει να πραγματοποιηθούν αλλαγές από την πλευρά του κράτους σε αυτόν τον τομέα

Οι ερωτηθέντες ταυτόχρονα επισήμαναν πως θεωρούν ότι η Φοροδιαφυγή κατά τη γνώμη τους αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος με δεύτερη να ακολουθεί η εμπλοκή σε Παράκτιες Επιχειρήσεις, σημαντικό είναι το γεγονός πως πάνω από τους μισούς λογιστές απάντησαν πως το στάδιο της Ενσωμάτωσης / Ολοκλήρωσης είναι το δυσκολότερο σημείο που είναι δυνατή η ανίχνευση του Ξεπλύματος με δεύτερο να

ακολουθεί κατά η γνώμη τους θεωρούν ότι στο στάδιο της Στρωματοποίησης / Διαστρωμάτωσης το οποίο πήρε λιγότερες απαντήσεις.

Άξιο αναφοράς είναι το γεγονός πως σχεδόν οι μισοί λογιστές απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Εξετάζουν τις συναλλαγές ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με τα χαρακτηριστικά τους και οι υπόλοιποι ενώ λίγο λιγότερα άτομα απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης οφείλουν να αρνούνται την πραγματοποίηση συναλλαγών σε περίπτωση που διαγνωσθούν όποιες μορφές οικονομικών ατασθαλιών.

Στην ερώτηση που είχε να κάνει με το ποιες κατά τη γνώμη των λογιστών είναι οι εταιρίες που είναι πιο εύκολο να έχουν δραστηριότητες ξεπλύματος χρημάτων πρώτες ήταν οι εταιρίες που διαχειρίζονται συνάλλαγμα δεύτερες ακολούθησαν οι Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρίες και τρίτες ήρθαν οι εταιρίες που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση άλλων επιχειρήσεων, το γεγονός ότι 2 στις 3 εταιρίες που είναι ευκολότερο να παρουσιαστεί το φαινόμενο του ξεπλύματος έχουν να κάνουν με συναναστροφή οικονομικών είναι άξιο αναφοράς.

Στην ερώτηση ανοικτού τύπου η οποία αποσκοπούσε στο να βρεθεί η καλύτερη στρατηγική από τη σκοπιά των λογιστών παρατηρήσαμε πως το σχεδόν το 1/6 των ερωτηθέντων απάντησαν πως Δε γνωρίζουν ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά του λογιστή γεγονός που είναι αναμενόμενο βάση της έλλειψης γνώσεων επί του θέματος που επικρατεί από αυτούς όπως φάνηκε από προηγούμενες ερωτήσεις και της έλλειψης επιπρόσθετων Σεμιναρίων, ταυτόχρονα οι περισσότεροι λογιστές απάντησαν πως πρέπει να πραγματοποιούνται αιφνιδιαστικοί έλεγχοι των Οικονομικών Καταστάσεων των πελατών από τους λογιστές ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων ενώ λίγο λιγότεροι ήταν αυτοί που απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται συχνοί έλεγχοι των Οικονομικών Καταστάσεων των πελατών από τους λογιστές ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων άρα οι έλεγχοι όποια μορφής φαίνεται αν είναι η πιο καλή λύση στην αντιμετώπιση του φαινομένου του ξεπλύματος Χρημάτων, εντούτοις άξιο αναφοράς είναι το γεγονός πως ένα άτομο απάντησε πως λόγω της κακής κατάστασης που κυριαρχεί στη χώρα στον τομέα της ελεγκτικής οι λογιστές πρέπει να συγκαλύπτουν τις οικονομικές ατασθαλίες των πελατών τους για να μην τους δυσαρεστούν και αυτοί φύγουν και απευθυνθούν σε κάποιον άλλο λογιστή.

Τέλος, η πλειοψηφία των λογιστών συμφωνήσαν από μικρότερο έως μεγαλύτερο βαθμό με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Farrell D. (2006). Offshoring. Harvard Business School Publishing

Gilmore W. (1999). Βρώμικο χρήμα: Η ανάπτυξη μέτρων για ν' αντιμετωπιστεί το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα

IlanOshri. (2011). OffshoringStrategies. MITPressLtd.

Lilley P. (2012) Dirty Dealing: The Untold Truth about Global Money Laundering, International Crime and Terrorism, UK: Firefly Books

Mathers C. (2004) Money Laundering: A Guide for Criminal Investigators, Second Edition Hardcover UK: Firefly Books

Mullerr M. (2007) Anti-Money Laundering: International Law and Practice Hardcover UK: John Wiley & Sons

ShaxsonN.(2011). Offshore: Τα νησιά των θησαυρών. Εκδόσεις: Παπαδόπουλος, Αθήνα

Bennett T. (2014), Money Laundering Compliance Paperback, UK:Bloomsbury Professional

ΔημήτραιναςΓ. (2002). Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Νομική Βιβλιοθήκη, Αθήνα

Δουβής Π. (2008). Offshore δραστηριότητες. Διευθυντής Ειδικών Οικονομικών Ερευνών του Σ.Δ.Ο.Ε. Ιδιωτική Έκδοση, Αθήνα

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ2009 – 2014, Ειδική επιτροπή για το οργανωμένο έγκλημα, τη διαφθορά και τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές ενέργειες 22.2.2013

Ζησιάδης Β. (2001). Η Οικονομική Εγκληματικότητα, Εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα
Κάτσιοι Σ (1998). Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος. Εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα

Παύλου Σ., Δημήτραινας Γ. (2009). Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στη διαχρονική της διάσταση. Εκδόσεις Σάκκουλας, Αθήνα

Σιώμοι Γ.-Βασιλακοπούλου Α. (2005). Εφαρμογή μεθόδων ανάλυσης στην έρευνα αγοράς. Εκδόσεις Σταμούλης, Αθήνα

Συλλογικό έργο. (2009). Ξέπλυμα χρήματος, Πρόληψη και καταστολή. Εκδότης: Δεδεμάδης, Αθήνα

Εφημερίδα της κυβερνήσεως της ελληνικής δημοκρατίας τεύχος πρώτο Αρ. Φύλλου 166 5 Αυγούστου 2008 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 3691

Εφημερίδα της κυβερνήσεως της ελληνικής δημοκρατίας τεύχος πρώτο Αρ. Φύλλου 49 10 Μαρτίου 2011 ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 3932 Σύσταση Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

Οδηγία 91/308/ΕΟΚ

Ν. 2331/95

Ν.3691/2008

ΦΕΚ 309 Α

Φ.Ε.Κ. Α' 158

Φ.Ε.Κ. Α' 49/2011

<http://www.ine.otoe.gr/UplDocs/tekmiriosi/international/laundrying/the%20Forty%20Recommendations%20&%20Interpretative%20notes.pdf>

http://www.europarl.europa.eu/meetdocs/2009_2014/documents/crim/dt/925/925991/925991el.pdf

<http://docplayer.gr/3922115-Eidiki-epitropi-gia-to-organomeno-egklima-ti-diafthorai-ti-nomimopoiisi-esodon-apo-egklimatikes-energeies-eggrafo-ergasias.html>

<http://www.taxheaven.gr/laws/view/index/law/3691/article/2>

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=URISERV:124016a>

<http://www.hba.gr/2Tomeis/2TomeisDetails.asp?Id=66&Mpage=13>

http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/%CE%9D.3932_2011.pdf

<http://www.lbc.co.uk/the-barclays-libor-rigging-scandal-explained-56812>

<http://www.cfr.org/united-kingdom/understanding-libor-scandal/p28729>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΈΡΕΥΝΑΣ

Η παρούσα έρευνα αποτελεί μέρος πτυχιακής εργασίας του τμήματος Λογιστικής του ΤΕΙ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

** Απαιτείται*

1. ΦΥΛΟ *

- ΑΝΔΡΑΣ
- ΓΥΝΑΙΚΑ

2. ΗΛΙΚΙΑ *

- 22-26
- 27-31
- 32-36
- 37-41
- 42-46
- 46 και άνω

3. ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ *

- Λογιστής τεχνολογικής εκπαίδευσης
- Μεταπτυχιακός
- Διδακτορικός
- ΣΟΕΛ

4. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΟΥ ΔΙΕΠΕΙ ΤΟ ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΜΕΙΖΟΝ ΠΡΟΒΛΗΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ *

- Καθόλου
- Λίγο

- Μέτρια
- Πολύ
- Πάρα πολύ

5. Η ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΟΥ ΕΧΩ ΛΑΒΕΙ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΕΙΝΑΙ ΕΠΑΡΚΗΣ. *

- Διαφωνώ Απόλυτα
- Διαφωνώ
- Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ
- Μάλλον συμφωνώ
- Συμφωνώ Απόλυτα

6. ΈΧΩ ΛΑΒΕΙ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟΥ/ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ *

- Πολύ συχνά
- Συχνά
- Σπάνια
- Πολύ σπάνια ποτέ

7. Η ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΕΥΝΟΕΙ ΤΗΝ ΥΠΑΡΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΤΑΣΘΑΛΙΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ *

- Διαφωνώ Απόλυτα
- Διαφωνώ
- Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ
- Μάλλον συμφωνώ
- Συμφωνώ Απόλυτα

8. Η ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΥΝΟΕΙ ΤΗΝ ΕΞΑΛΕΙΨΗ ΦΑΙΝΟΜΕΝΩΝ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ. *

- Διαφωνώ Απόλυτα
- Διαφωνώ
- Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ
- Μάλλον συμφωνώ
- Συμφωνώ Απόλυτα

9. ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΦΥΓΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΟΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΔΙΕΝΕΡΓΟΥΝ *

- Ελέγχους εβδομαδιαίων εκτυπώσεων
- Ελέγχους μηνιαίων εκτυπώσεων
- Αιφνιδιαστικοί έλεγχοι οικονομικών καταστάσεων

10. ΠΟΙΟ ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΑΚΑΤΩ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΟΔΗΓΟΥΝ ΣΕ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟ ΒΑΘΜΟ ΣΕ ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ; *

- Δωροδοκία/ προμήθειες
- Σωματεμπορία
- Λαθρεμπορία
- Φοροδιαφυγή
- Παράνομες ουσίες
- Παράκτιες επιχειρήσεις

11. ΣΕ ΠΟΙΟ ΣΤΑΔΙΟ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΘΕΩΡΕΙΤΕ ΔΥΣΚΟΛΟΤΕΡΗ ΤΗΝ ΑΝΙΧΝΕΥΣΗ ΤΟΥ; *

- Τοποθέτηση
- Στρωματοποίηση/Διαστρωμάτωση
- Ενσωμάτωση/Ολοκλήρωση

12. ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑ, ΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΜΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΟΦΕΙΛΟΥΝ ΚΥΡΙΩΣ ΝΑ: *

- Πιστοποιούν στοιχεία
- Δημιουργούν το οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ
- Εξετάζουν τις συναλλαγές ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδει με τα χαρακτηριστικά του
- Αρνούνται συναλλαγές σε περίπτωση που διαγνώσουν οικονομική ατασθαλία
- Αιτούνται άρση τραπεζικού απορρήτου

13. ΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΕΦΑΡΜΟΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΤΑΣΘΑΛΙΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΑΝΟΧΗ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ. *

- Διαφωνώ Απόλυτα
- Διαφωνώ
- Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ
- Μάλλον συμφωνώ
- Συμφωνώ Απόλυτα

14. ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΑ ΤΗ ΓΝΩΜΗ ΣΑΣ Η ΠΛΕΟΝ ΣΥΝΗΘΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΜΕΣΩ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ; *

- εισαγωγικές ή εξαγωγικές εταιρείες
- αγορά ακινήτων

- αγορά μετοχών
- ναυτιλιακές εταιρείες
- συνάλλαγμα
- χρηματοδοτήσεις εταιρειών

15. ΠΟΙΑ ΘΕΩΡΕΙΤΕ ΚΑΛΥΤΕΡΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΣΚΟΠΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗ; *

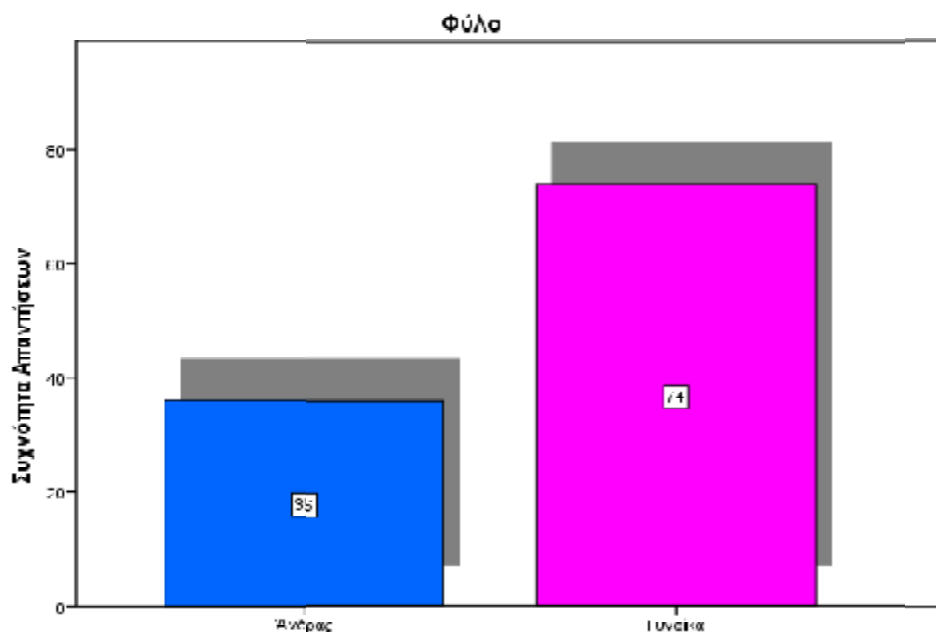
16. Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ ΟΦΕΙΛΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΛΕΙ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΤΑΣΘΑΛΙΑ ΥΠΟΠΕΣΕΙ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΛΗΨΗ ΤΟΥ . *

- Διαφωνώ Απόλυτα
- Διαφωνώ
- Ούτε συμφωνώ ούτε διαφωνώ
- Μάλλον συμφωνώ
- Συμφωνώ Απόλυτα

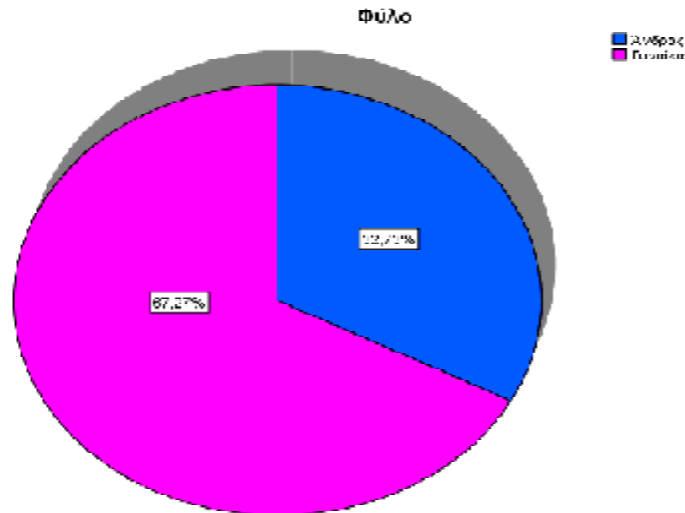
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ

1. Φύλο

Η πρώτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με το Φύλο τους, αναλυτικότερα παρατηρώντας τον πίνακα i και τα διαγράμματα i.α και i.β φαίνεται πως 36 ήταν οι ερωτηθέντες Άνδρες σε ποσοστό 32,7% επί του συνόλου των ερωτηθέντων ατόμων ενώ 74 ήταν οι ερωτηθείσες Γυναίκες σε ποσοστό 67,3% επί του συνόλου των ερωτηθέντων ατόμων.



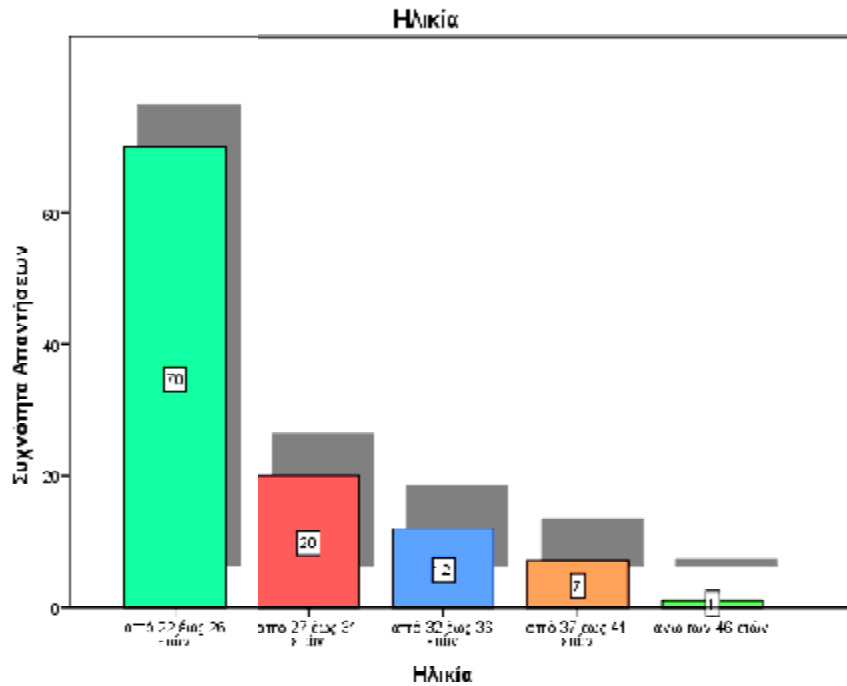
Γράφημα i.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την πρώτη ερώτηση που διερευνούσε το Φύλο των ερωτηθέντων, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.



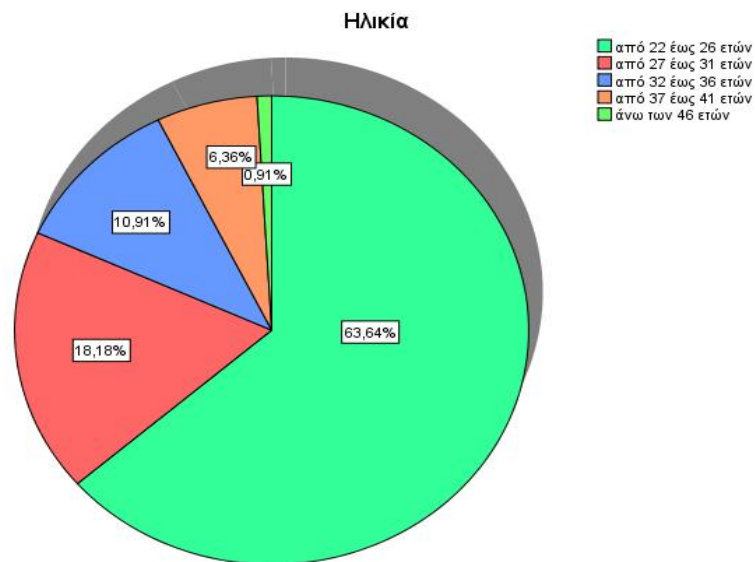
Γράφημα i.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την πρώτη ερώτηση που διερευνούσε το Φύλο των ερωτηθέντων, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

2. Ηλικία

Η δεύτερη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με την Ηλικία τους, πιο αναλυτικά παρατηρώντας τον πίνακα ii και τα διαγράμματα ii.α και ii.β παρατηρείται πως 70 στα 110 άτομα (ποσοστό 63,6%) ήταν από 22 έως 26 ετών, 20 στα 110 άτομα (ποσοστό 18,2%) ήταν από 27 έως 31 ετών, 12 στα 110 άτομα (ποσοστό 10,9%) ήταν από 32 έως 36 ετών, 7 στα 110 άτομα (ποσοστό 6,4%) ενώ 1 στα 110 άτομα (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως είναι άνω των 46 ετών.



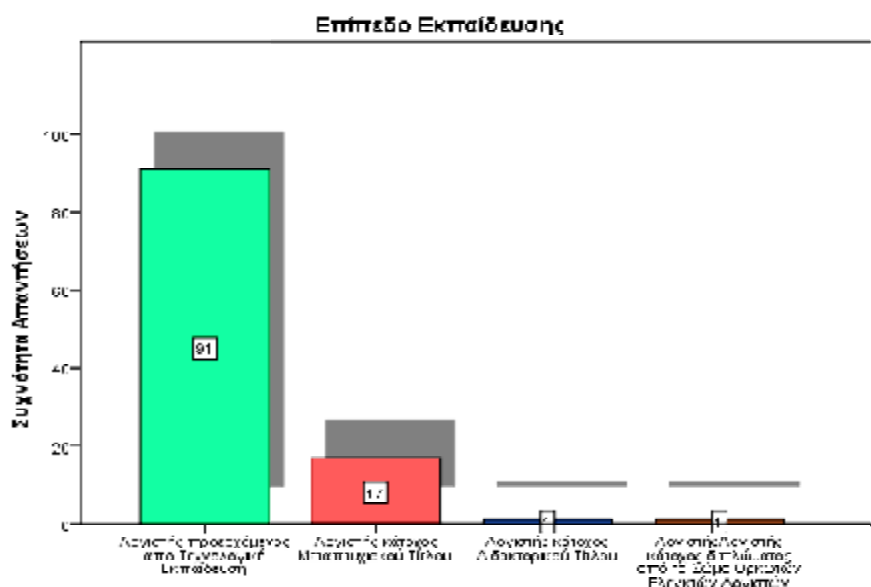
Γράφημα ii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δεύτερη ερώτηση που διερευνούσε την Ηλικία των ερωτηθέντων, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.



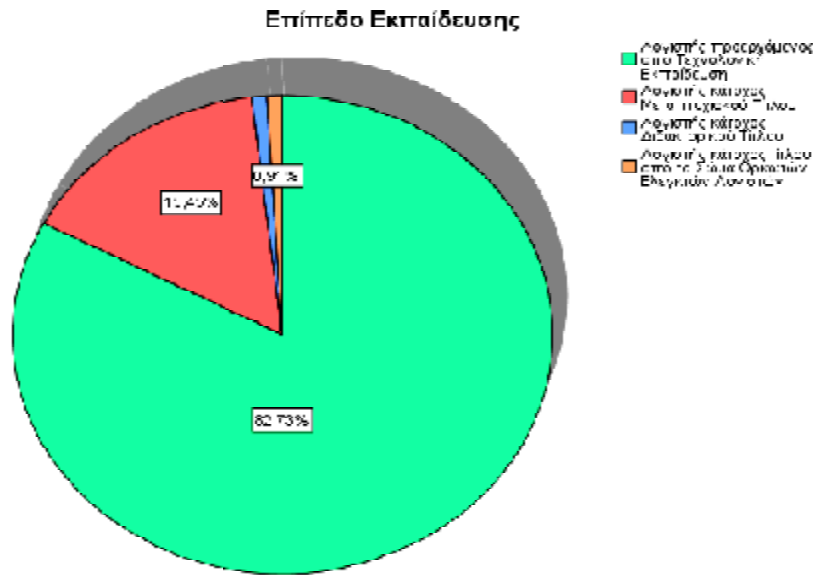
Γράφημα ii.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δεύτερη ερώτηση που διερευνούσε την Ηλικία των ερωτηθέντων, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Pie chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

3. Επίπεδο Εκπαίδευσης

Η τρίτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πώς διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με το Επίπεδο Εκπαίδευσης τους, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα iii και τα διαγράμματα iii.α και iii.β παρατηρείται πως 91 στα 110 άτομα (ποσοστό 82,7%) απάντησαν πως είναι Λογιστές προερχόμενοι από Τεχνολογική Εκπαίδευση, 17 στα 110 άτομα (ποσοστό 15,5%) απάντησαν πως είναι Λογιστές κάτοχοι κάποιου Μεταπτυχιακού Τίτλου, ενώ 2 άτομα σε ποσοστό 0,9% ο καθένας απάντησαν πως το ένα είναι Λογιστής κάτοχος κάποιου Διδακτορικού Τίτλου και το άλλο πως διαθέτει Τίτλο από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.



Γράφημα iii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το Επίπεδο Εκπαίδευσης των ερωτηθέντων, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.



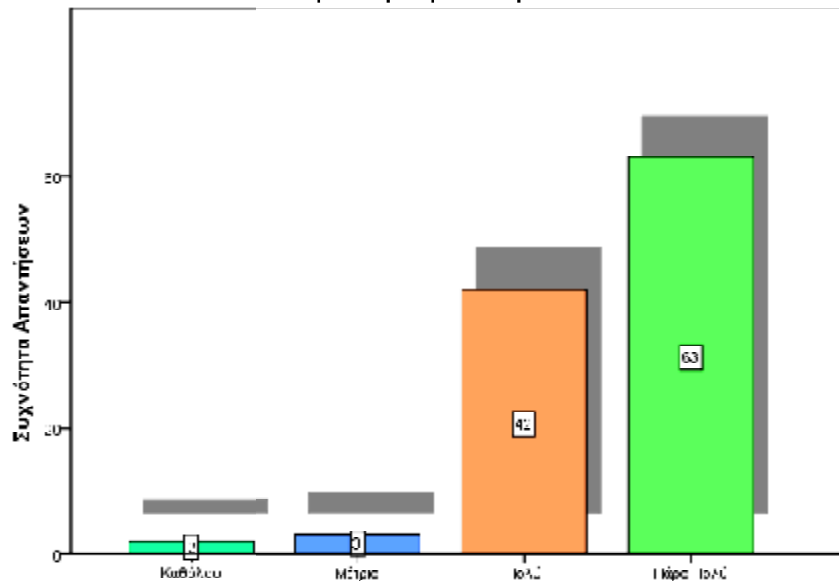
Γράφημα iii.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το Επίπεδο Εκπαίδευσης των ερωτηθέντων, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

4. Η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία

Η τέταρτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα διερευνούσε το κατά πόσο πιστεύουν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, αναλυτικότερα παρατηρώντας τον πίνακα iv και τα διαγράμματα iv.α και iv.β παρατηρείται πως 2 στα 110 άτομα (ποσοστό 1,8%) απάντησαν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος δεν αποτελεί καθόλου πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, 3 ερωτηθέντες στους 110 (ποσοστό 2,7%) απάντησαν πως θεωρούν ότι αυτή η διαδικασία αποτελεί μέτριας σημασίας πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, 42 ερωτηθέντες στους 110 (ποσοστό 38,2%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί πολύ μεγάλο πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία ενώ τα υπόλοιπα 63 άτομα στα 110 (ποσοστό

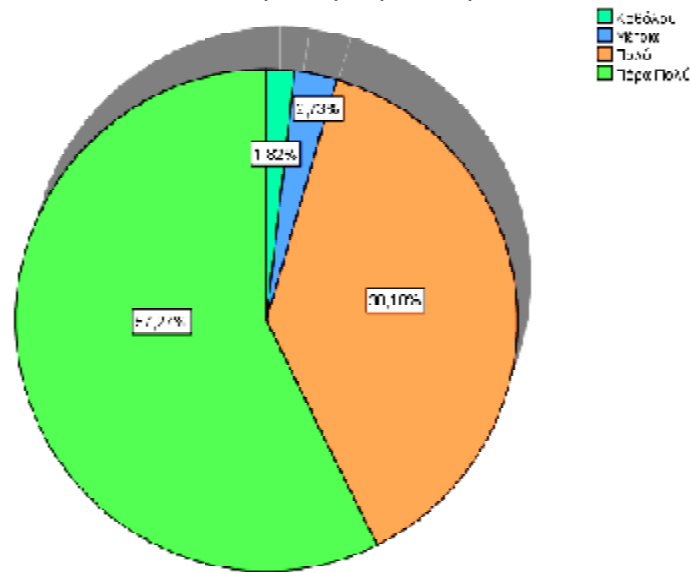
57,3%) απάντησαν πως θεωρούν ότι αυτή η διαδικασία αποτελεί πάρα πολύ μεγάλο πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία.

Η Διαδικασία που Διέπει το Ξέπλυμα Χρήματος Αποτελεί Μείζον Πρόβλημα για την Ελληνική Οικονομία



Γράφημα iv.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία)οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

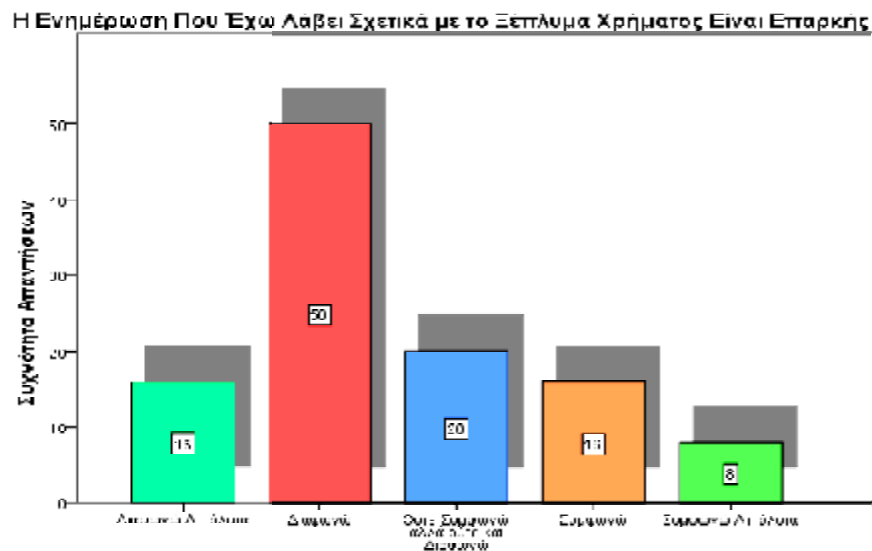
Η Διαδικασία που Διέπει το Ξέπλυμα Χρήματος Αποτελεί Μείζον Πρόβλημα για την Ελληνική Οικονομία



Γράφημα iv.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η διαδικασία που διέπει το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί μείζον πρόβλημα για την Ελληνική οικονομία, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

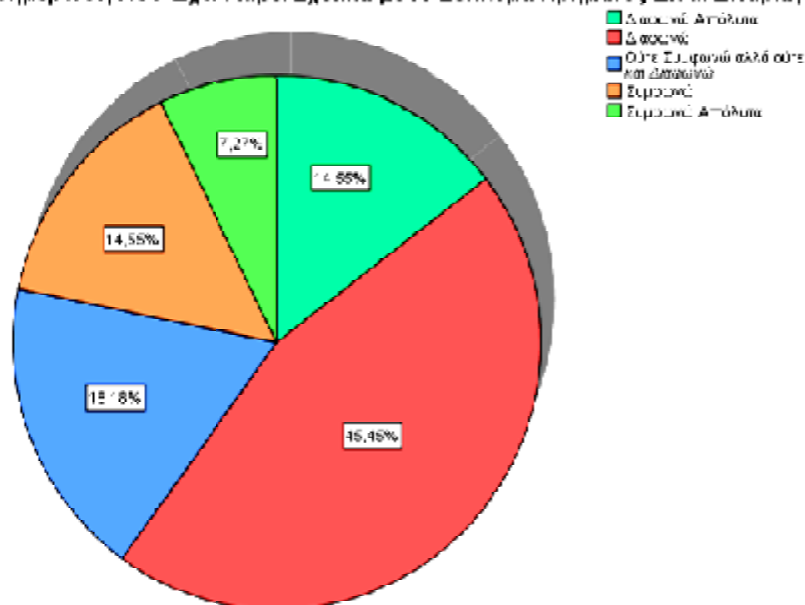
5. Η ενημέρωση που έχω λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής

Η πέμπτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή όχι με το εάν η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, πιο αναλυτικά παρατηρώντας τον πίνακα ν και τα διαγράμματα ν.α και ν.β παρατηρείται πως 16 στα 110 άτομα (ποσοστό 14,5%) απάντησαν πως Διαφωνούν Απόλυτα με το ότι η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, 50 στα 110 άτομα (ποσοστό 45,5%) απάντησαν πως Διαφωνούν με το συγκεκριμένο ερώτημα, 20 στα 110 άτομα (ποσοστό 18,2%) απάντησαν πως πώς ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το ότι η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής διατηρώντας μια ουδέτερη στάση, άλλα 16 στα 110 άτομα (ποσοστό 14,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν με αυτό το ερώτημα και τέλος 8 στα 110 άτομα (ποσοστό 7,3%) απάντησαν πως Συμφωνούν Απόλυτα με το ότι η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής.



Γράφημα ν.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το εάν η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής



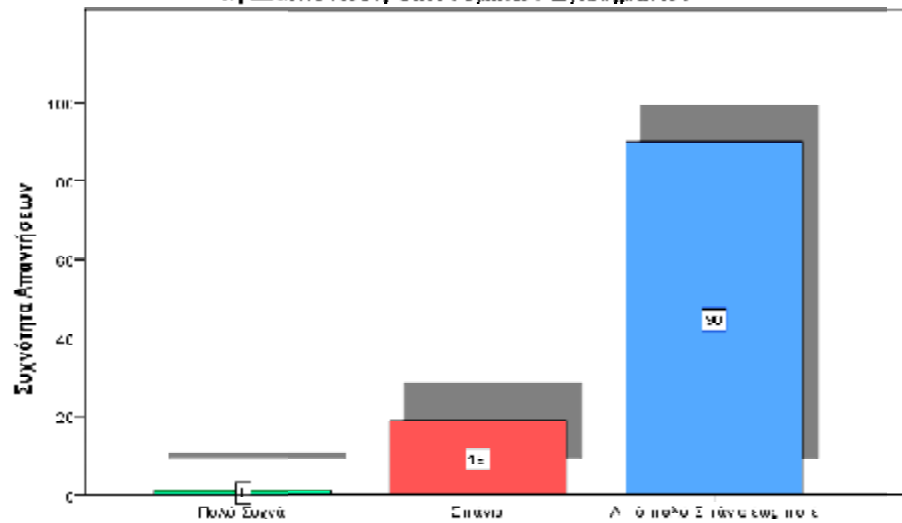
Γράφημα ν.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το εάν η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

6. Έχω λάβει πρόσκληση για παρακολούθηση Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων

Η έκτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα για τη συχνότητα που έχουν προσκληθεί σε κάποια παρακολούθηση κάποιου Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα νι και τα διαγράμματα νι.α και νι.β παρατηρείται πως 1 στα 110 άτομα (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως πολύ συχνά λαμβάνει προσκλήσεις για να παρακολουθήσει κάποια Σεμινάρια / Συνέδρια τα οποία σχετίζονται με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, 19 στα 110 άτομα (ποσοστό 17,3%) απάντησαν πως Σπάνια λαμβάνουν προσκλήσεις για να παρακολουθήσουν κάποια Σεμινάρια / Συνέδρια τα οποία σχετίζονται με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, και οι υπόλοιποι 90 από τους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 81,8%) απάντησαν πως από πολύ Σπάνια έως ποτέ

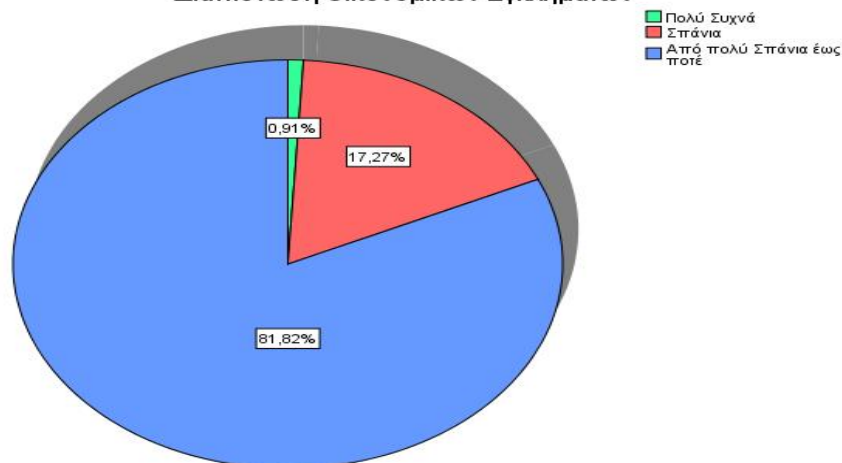
δεν λαμβάνουν προσκλήσεις για να παρακολουθήσουν κάποια Σεμινάρια / Συνέδρια τα οποία σχετίζονται με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων.

Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου / Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων



Γράφημα vi.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την έκτη ερώτηση που διερευνούσε τη συχνότητα που οι ερωτηθέντες προσκαλούνται σε κάποια παρακολούθηση κάποιου Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων



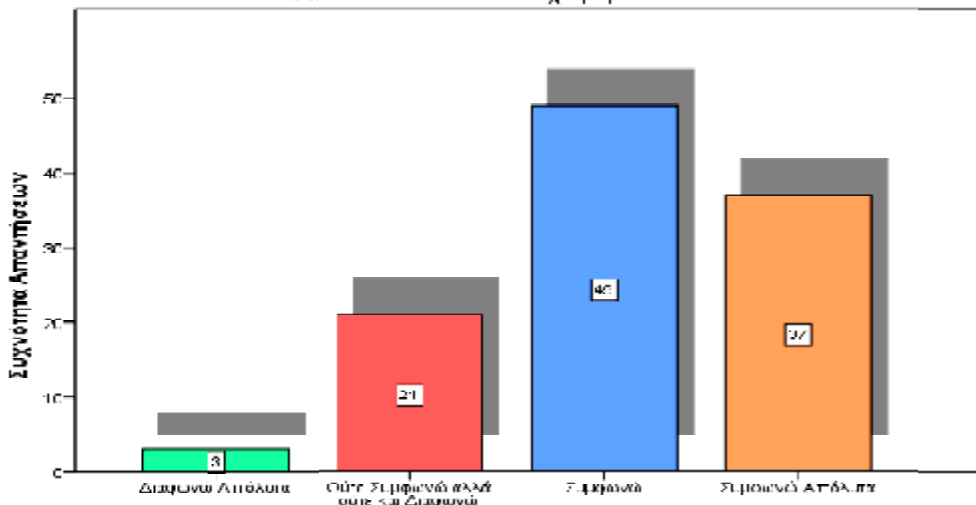
Γράφημα vi.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την έκτη ερώτηση που διερευνούσε τη συχνότητα που οι ερωτηθέντες προσκαλούνται σε κάποια παρακολούθηση κάποιου Σεμιναρίου / Συνεδρίου σχετικά με τη διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Pie chart όπως

αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

7. Η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων

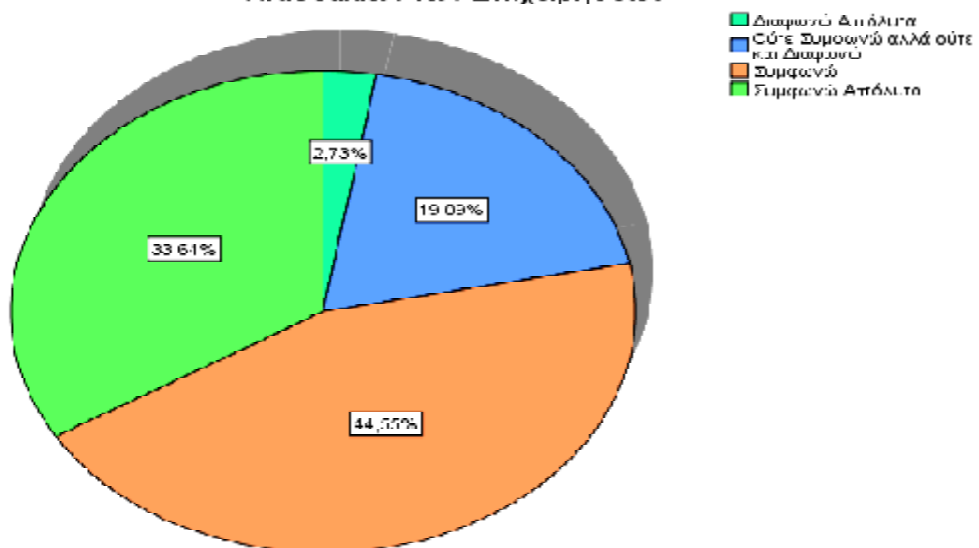
Η έβδομη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, αναλυτικότερα παρατηρώντας τον πίνακα vii και τα διαγράμματα vii.a και vii.β παρατηρείται πως 3 στα 110 άτομα (ποσοστό 2,7%) απάντησαν πως Διαφωνούν Απόλυτα με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, 21 στα 110 άτομα (ποσοστό 19,1%) διατηρώντας μια ουδέτερη στάση απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, 49 στα 110 άτομα (ποσοστό 44,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων και οι υπόλοιποι 37 από τους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 33,6%) απάντησαν πως Συμφωνούν Απόλυτα με το ότι η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων.

Η Φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας Ευνοεί την Ύπαρξη Οικονομικών Ατασθαλιών των Επιχειρήσεων



Γράφημα vii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την έβδομη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Η Φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας Ευνοεί την Ύπαρξη Οικονομικών Ατασθαλιών των Επιχειρήσεων



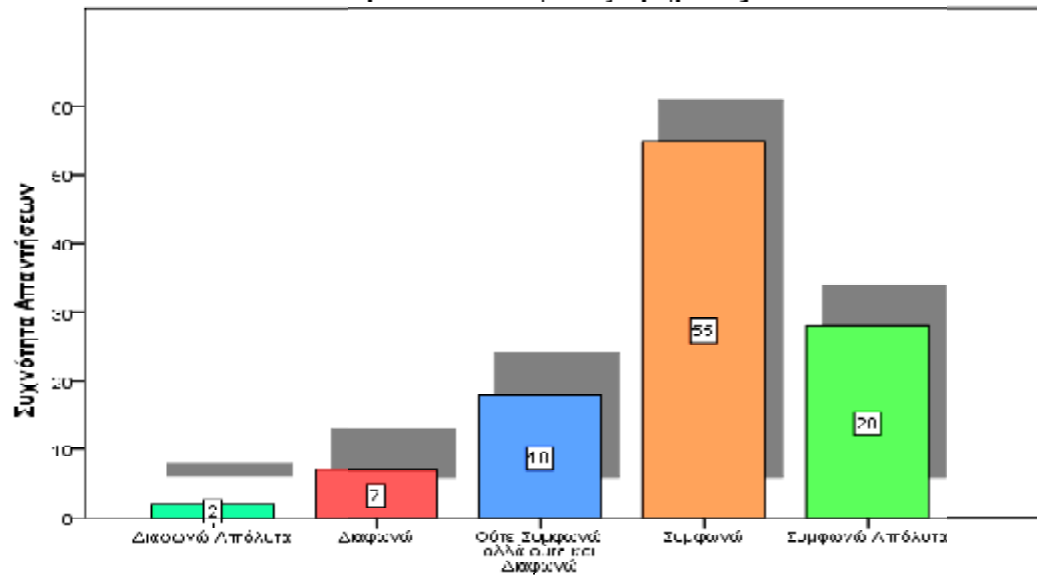
Γράφημα vii.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την έβδομη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή

διαφωνούν με το εάν η φορολογία της Ελληνικής Οικονομίας ευνοεί την ύπαρξη Οικονομικών ατασθαλιών των επιχειρήσεων, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων

8. Η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος Χρήματος

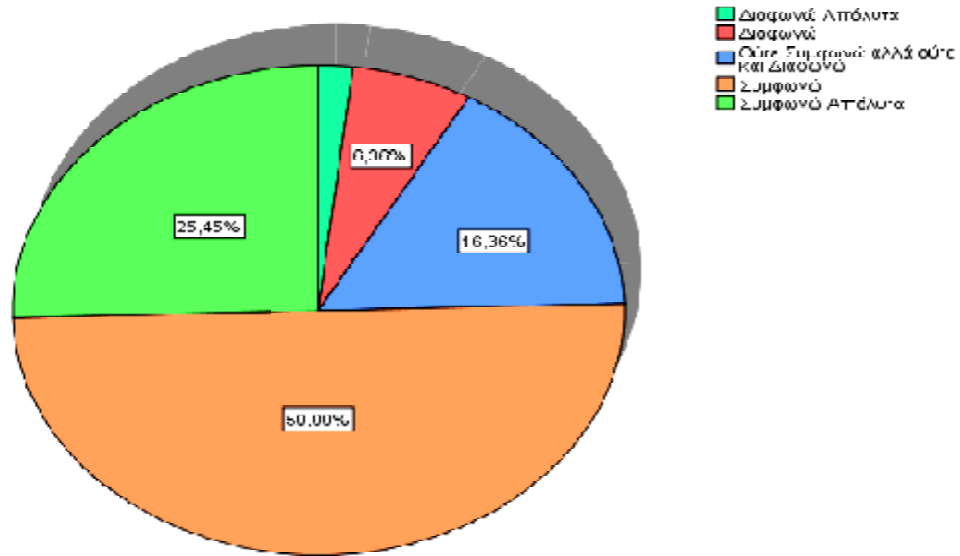
Η όγδοη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος Χρήματος, πιο αναλυτικά παρατηρώντας τον πίνακα viii και τα διαγράμματα viii.a και viii.β παρατηρείται πως 2 στα 110 άτομα (ποσοστό 1,8%) απάντησαν πως Διαφωνούν Απόλυτα με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος, 7 στα 110 άτομα (ποσοστό 6,4%) Διαφώνησαν με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος, 18 στα 110 άτομα (ποσοστό 16,4%) διατηρώντας μια ουδέτερη στάση απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος, 55 στα 110 άτομα (ποσοστό 50%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ξεπλύματος χρήματος και τα υπόλοιπα 28 από τα 110 άτομα (ποσοστό 25,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν Απόλυτα με το ότι η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί

Η Χρησιμοποίηση Αποκλειστικά Τραπεζικών Λογαριασμών Ευνοεί την Εξάλειψη Φαινομένων Ξεπλάυματος Χρήματος



Γράφημα viii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την όγδοη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ζεπλώματος χρήματος, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Η Χρησιμοποίηση Αποκλειστικά Τραπεζικών Λογαριασμών Ευνοεί την Εξάλειψη Φαινομένων Ξεπλώματος Χρήματος

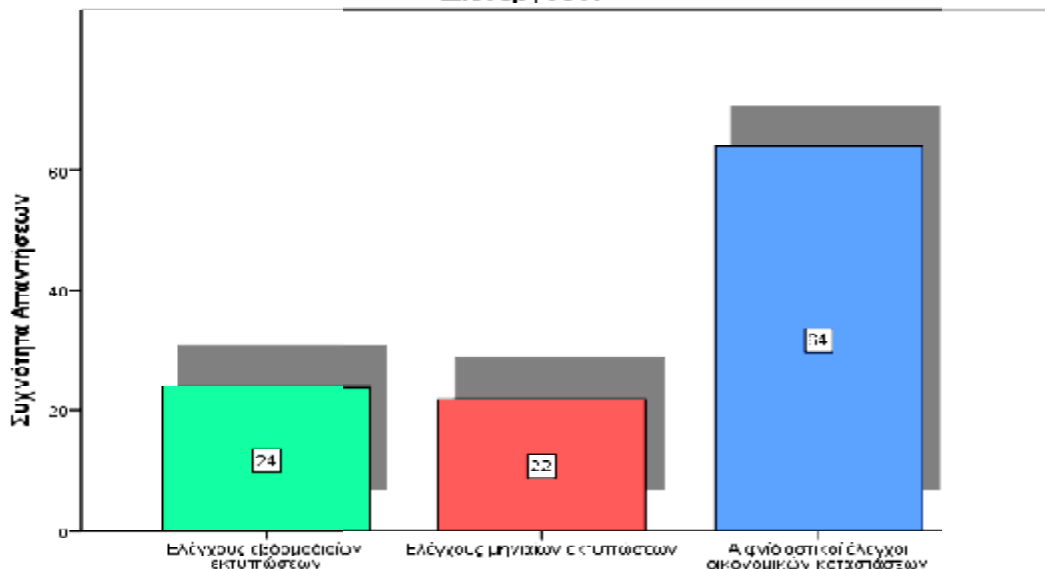


Γράφημα viii.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την όγδοη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή διαφωνούν με το εάν η χρησιμοποίηση αποκλειστικά τραπεζικών λογαριασμών ευνοεί την εξάλειψη φαινομένων ζεπλώματος Χρήματος, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Pie chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων

9. Για την αποφυγή ξεπλύματος χρήματος οι ελεγκτικές Αρχές θα πρέπει να διενεργούν:

Η ένατη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το τι πιστεύουν πως θα πρέπει να διενεργούν οι αρχές ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα ix και τα διαγράμματα ix.α και ix.β παρατηρείται πως 24 στα 110 άτομα (ποσοστό 21,8%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν ελέγχους σε εβδομαδιαία βάση ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος, 22 στα 110 άτομα (ποσοστό 20%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν μηνιαίους ελέγχους εκτυπώσεων ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος και οι υπόλοιποι 64 στους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 58,2%) απάντησαν πως θεωρούν ότι οι ελεγκτικές αρχές πρέπει να πραγματοποιούν αιφνιδιαστικούς ελέγχους των οικονομικών καταστάσεων των ελεγχόμενων ώστε να αποφευχθεί το ξέπλυμα χρήματος.

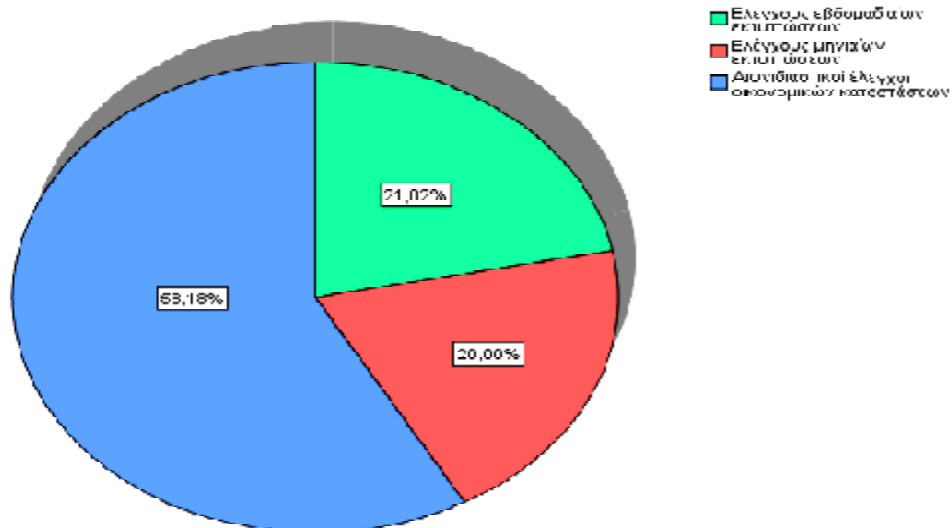
Για την Αποφυγή του Ξεπλύματος Χρήματος οι Ελεγκτικές Αρχές θα Πρέπει να Διενεργούν:



Γράφημα ix.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την ένατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πιστεύουν πως θα πρέπει να διενεργούν οι αρχές ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου

Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Για την Αποφυγή του Ξεπλύματος Χρήματος οι Ελεγκτικές Αρχές θα Πρέπει να Διενεργούν:



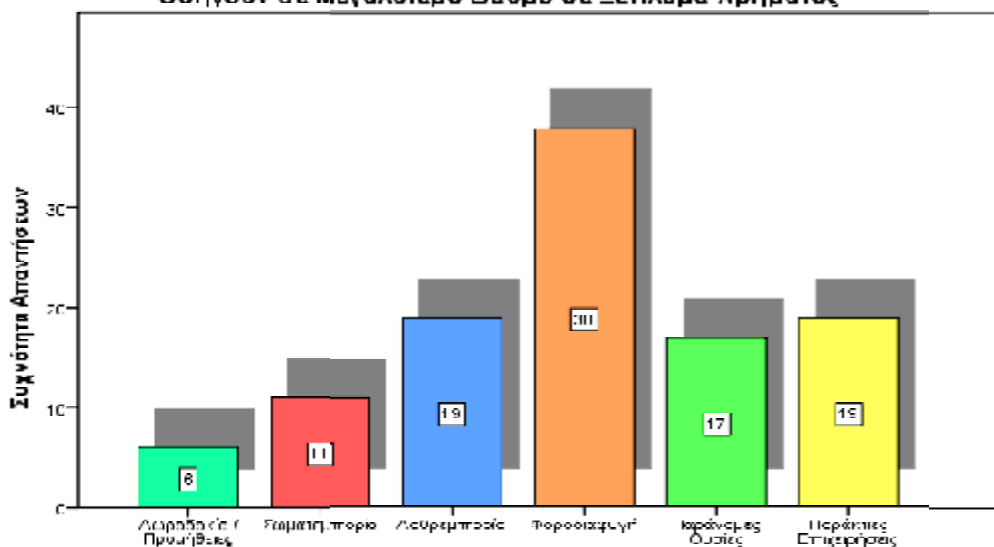
Γράφημα ix.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την ένατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πιστεύουν πως θα πρέπει να διενεργούν οι αρχές ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων

10. Ποιο από τα παρακάτω αδικήματα αποτελούν εγκληματικές δραστηριότητες που οδηγούν σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα χρήματος

Η δέκατη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το ποια από τα αδικήματα που τους ρωτήσαμε αποτελεί εγκληματική δραστηριότητα που οδηγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα, αναλυτικότερα παρατηρώντας τον πίνακα x και τα διαγράμματα x.α και x.β παρατηρείται πως 6 στα 110 άτομα (ποσοστό 5,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η

Δωροδοκία ή οι Προμήθειες κατά τη γνώμη τους αποτελούν σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος, 11 στα 110 άτομα (ποσοστό 10%) απάντησαν πως θεωρούν ότι κατά τη γνώμη τους η Σωματεμπορία αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος, 19 στα 110 άτομα (ποσοστό 17,3%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η Λαθρεμπορία αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος, 38 στα 110 άτομα (ποσοστό 34,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η Φοροδιαφυγή κατά τη γνώμη τους αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος, 17 στα 110 άτομα (ποσοστό 15,5%) απάντησαν πως θεωρούν ότι η διακίνηση Παράνομων Ουσιών κατά τη γνώμη τους αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος και οι υπόλοιποι 19 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 17,3%) απάντησαν πως θεωρούν ότι κατά τη γνώμη τους η εμπλοκή σε Παράκτιες Επιχειρήσεις αποτελεί σε μεγαλύτερο βαθμό την εγκληματική δραστηριότητα που φέρει ως αποτέλεσμα το Ξέπλυμα Χρήματος.

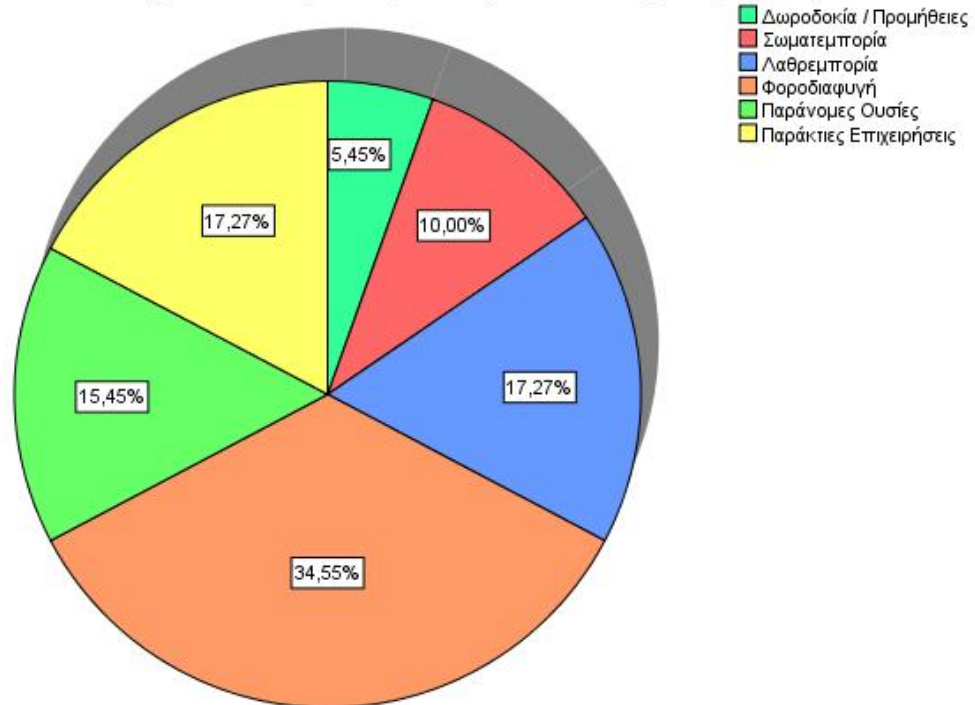
Ποιο από τα Παρακάτω Αδικήματα Αποτελούν Εγκληματικές Δραστηριότητες που Οδηγούν σε Μεγαλύτερο Βαθμό σε Ξέπλυμα Χρήματος



Γράφημα x.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη ερώτηση η οποία διερευνούσε την γνώμη των λογιστών σχετικά με το ποια από τα αδικήματα που τους ρωτήσαμε αποτελεί την εγκληματική δραστηριότητα που οδηγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου

Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Ποιο από τα Παρακάτω Αδικήματα Αποτελούν Εγκληματικές Δραστηριότητες που Οδηγούν σε Μεγαλύτερο Βαθμό σε Ξέπλυμα Χρήματος

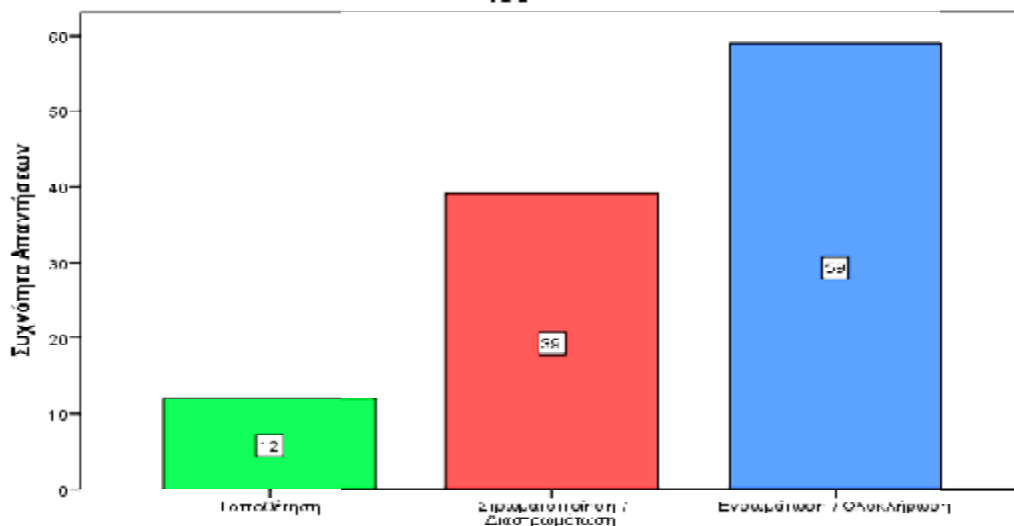


Γράφημα x.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη ερώτηση η οποία διερευνούσε την γνώμη των λογιστών σχετικά με το ποια από τα αδικήματα που τους ρωτήσαμε αποτελεί την εγκληματική δραστηριότητα που οδηγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε ξέπλυμα, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων

11. Σε ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρείται δυσκολότερη την ανίχνευση του

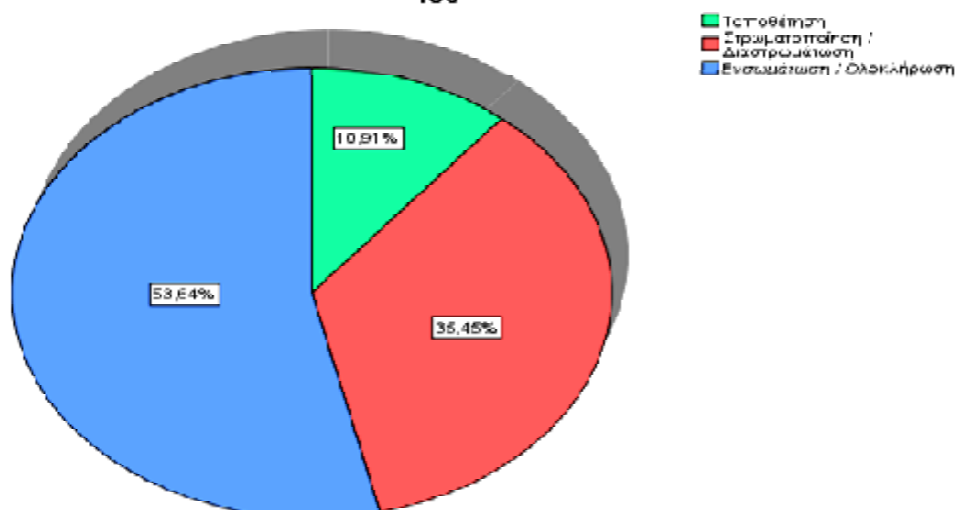
Η ενδέκατη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρούν ότι είναι πιο δύσκολη η ανίχνευση του, πιο αναλυτικά παρατηρώντας τον πίνακα xi και τα διαγράμματα xi.α και xi.β παρατηρείται πως 12 στα 110 άτομα (ποσοστό 10,9%) απάντησαν πως θεωρούν ότι το Στάδιο της Τοποθέτησης κατά τη γνώμη τους είναι Δυσκολότερη η ανίχνευση του ξεπλύματος, 39 στους 110 λογιστές (ποσοστό 35,5%) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους θεωρούν ότι στο στάδιο της Στρωματοποίησης / Διαστρωμάτωσης είναι το δυσκολότερο σημείο που είναι δυνατή η ανίχνευση του Ξεπλύματος και οι υπόλοιποι 59 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 53,6) απάντησαν πως το στάδιο της Ενσωμάτωσης / Ολοκλήρωσης είναι το δυσκολότερο σημείο που είναι δυνατή η ανίχνευση του Ξεπλύματος.

Σε Ποιο Στάδιο του Ξεπλύματος Χρήματος Θεωρείτε Δυσκολότερη την Ανίχνευση του



Γράφημα xi.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την ενδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρούν ότι είναι πιο δύσκολη η ανίχνευση του, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Σε Ποιο Στάδιο του Ξεπλύματος Χρήματος Θεωρείτε Δυσκολότερη την Ανίχνευση ΤΟΥ



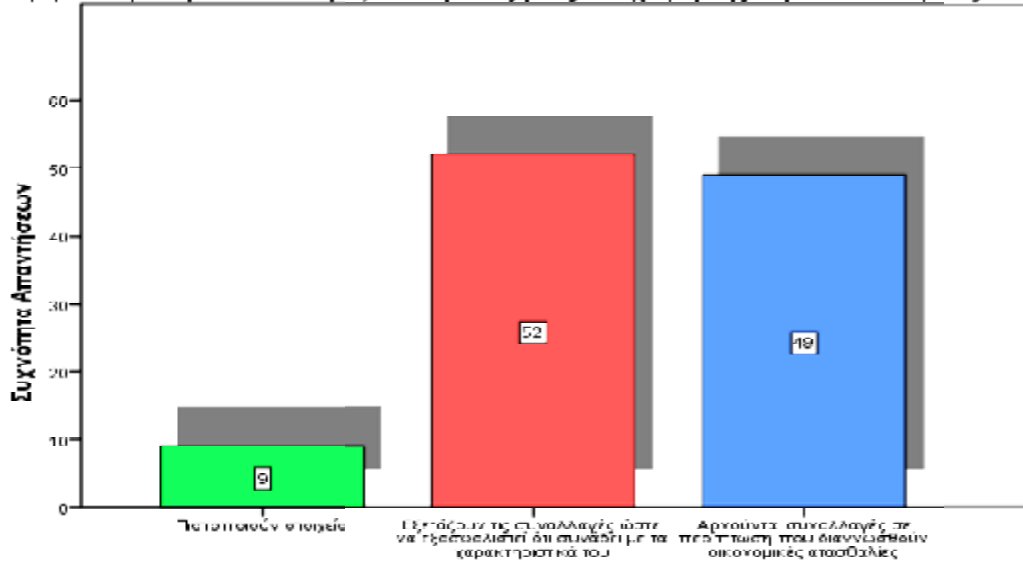
Γράφημα xi.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από την ενδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με ποιο στάδιο του ξεπλύματος θεωρούν ότι είναι πιο δύσκολη η ανίχνευση του, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

12. Σύμφωνα με την δεοντολογία, οι Λογιστές μιας επιχείρησης οφείλουν κυρίως να:

Η δωδέκατη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύνουμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε την γνώμη τους σχετικά με το τι πρέπει οι λογιστές μιας επιχείρησης σύμφωνα με τη δεοντολογία οφείλουν κυρίως να κάνουν, πιο αναλυτικά παρατηρώντας τον πίνακα xii και τα διαγράμματα xii.α και xii.β παρατηρείται πως 9 στα 110 άτομα (ποσοστό 8,2%) απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Πιστοποιούν τα στοιχεία της επιχείρησης, 52 στους 110 λογιστές (ποσοστό 47,3%) απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης πρέπει να Εξετάζουν τις συναλλαγές ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με τα χαρακτηριστικά τους και οι υπόλοιποι 49 από τους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 44,5%) απάντησαν πως σύμφωνα με τη δεοντολογία οι λογιστές μιας επιχείρησης

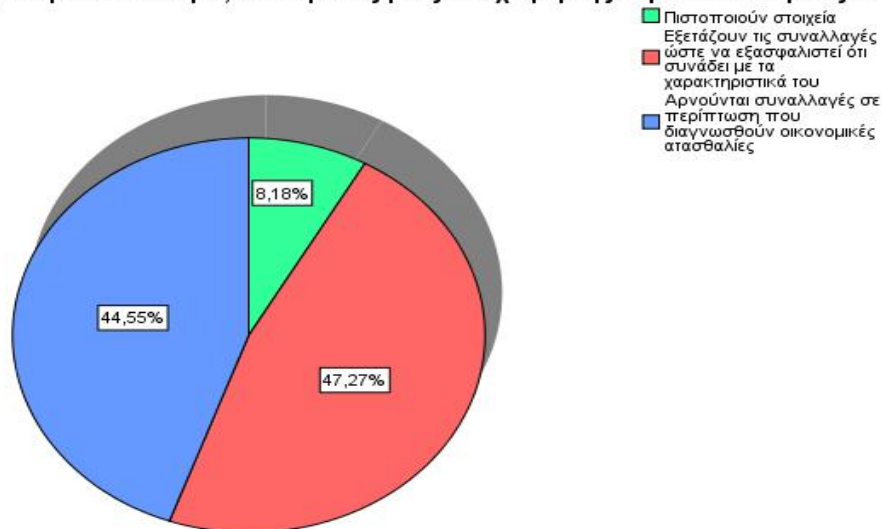
πρέπει να Αρνούνται συναλλαγές σε περίπτωση που διαγνωσθούν όποιες οικονομικές ατασθαλίες.

Σύμφωνα με τη Δεοντολογία, οι Λογιστές μιας Επιχείρησης Οφείλουν Κυρίως να :



Γράφημα xii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δωδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πρέπει οι λογιστές μιας επιχείρησης σύμφωνα με τη δεοντολογία οφείλουν κυρίως να κάνουν, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Σύμφωνα με τη Δεοντολογία, οι Λογιστές μιας Επιχείρησης Οφείλουν Κυρίως να :



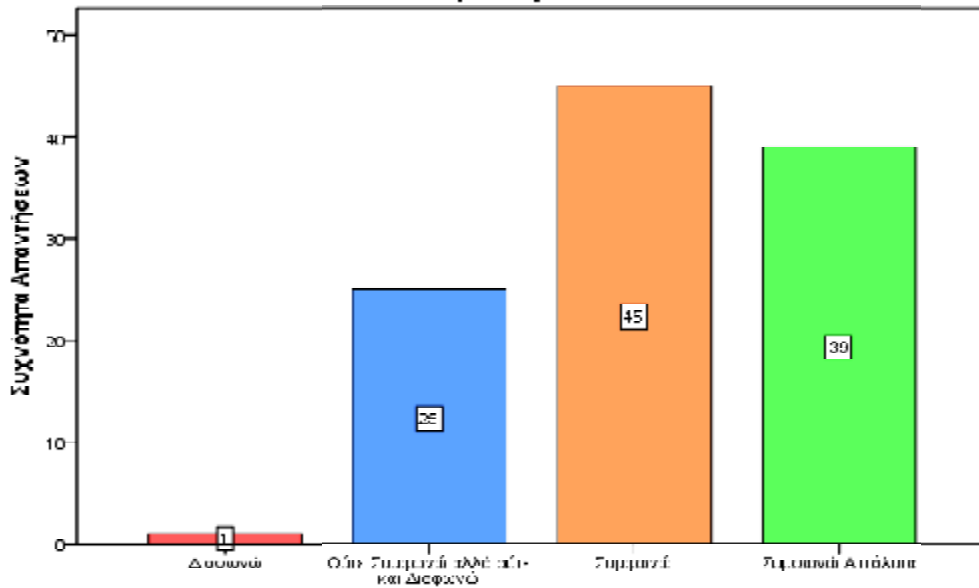
Γράφημα xii.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δωδέκατη ερώτηση που διερευνούσε την γνώμη των ερωτηθέντων σχετικά με το τι πιστεύουν ότι πρέπει οι λογιστές μιας επιχείρησης σύμφωνα με τη δεοντολογία οφείλουν κυρίως να κάνουν, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Pie chart

όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

13. Οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους

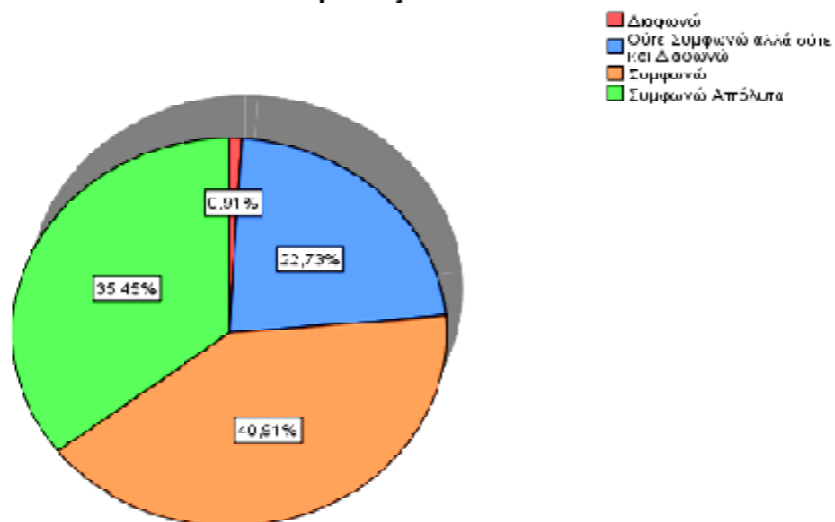
Η δέκατη τρίτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν εάν οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα xiii και τα διαγράμματα xiii.α και xiii.β παρατηρείται πως 1 στους 110 λογιστές (ποσοστό 0,9%) απάντησε πως Διαφωνεί με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, ουδέτερη στάση διατήρησαν οι 25 στους 110 λογιστές (ποσοστό 22,7%) αφού απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πως ούτε Διαφωνούν με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, 45 στους 110 λογιστές (ποσοστό 40,9%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους και οι υπόλοιποι 39 στους 110 λογιστές (ποσοστό 35,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν Απόλυτα με το ότι οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους.

Οι Υπερακτιες Εταιρίες Εφαρμόζουν Οικονομικές Ατασθαλίες με την Ανοχή του Κράτους



Γράφημα xiii.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τηδέκατη τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν οι ερωτηθέντες στο εάν οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

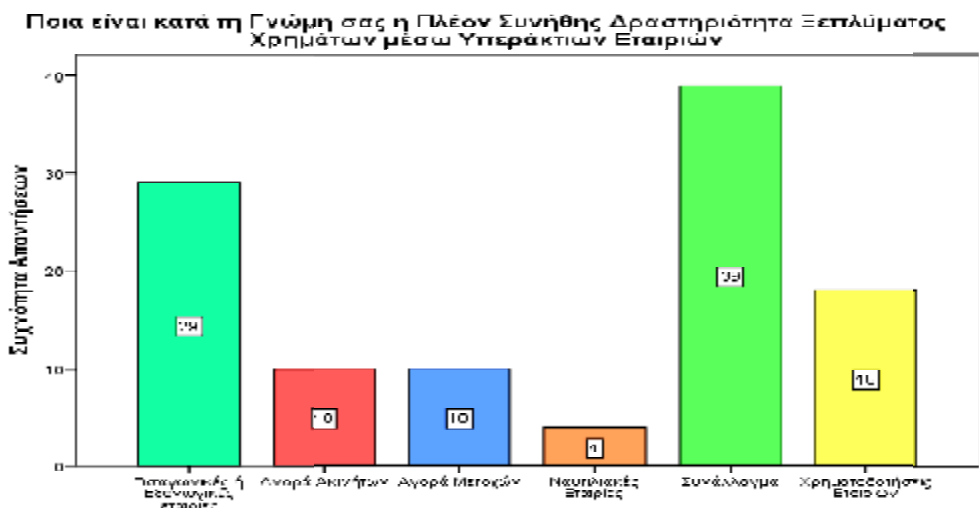
Οι Υπερακτιες Εταιρίες Εφαρμόζουν Οικονομικές Ατασθαλίες με την Ανοχή του Κράτους



Γράφημα xiii.β: *Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη τρίτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή διαφωνούν οι ερωτηθέντες στο εάν οι υπεράκτιες εταιρίες εφαρμόζουν οικονομικές ατασθαλίες με την ανοχή του κράτους, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων*

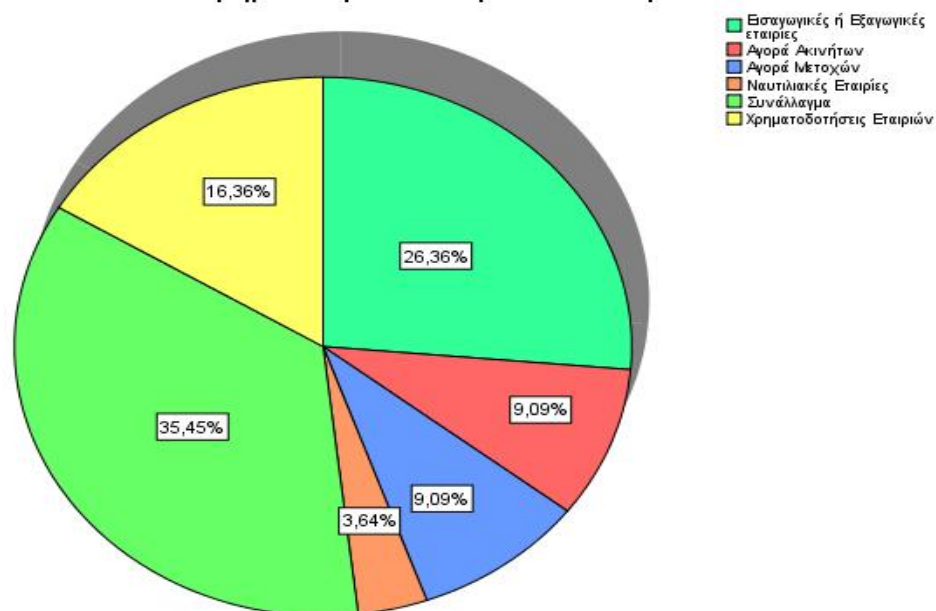
14. Ποια είναι κατά τη γνώμη σας η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών

Η δέκατη τέταρτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε τη γνώμη τους για το ποια είναι η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα xiv και τα διαγράμματα xiv.α και xiv.β παρατηρείται πως 29 στους 110 λογιστές (ποσοστό 26,4%) απάντησαν πως στις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρίες κατά τη γνώμη τους είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 10 στους 110 λογιστές (ποσοστό 9,1%) απάντησαν πως στις εταιρίες Αγοράς Ακινήτων κατά τη γνώμη τους είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, επίσης άλλα 10 από τα 110 άτομα που απάντησαν, (ποσοστό 9,1%) απάντησαν πως στις εταιρίες Αγοράς Μετοχών κατά τη γνώμη τους είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 4 στους 110 λογιστές (ποσοστό 3,6%) απάντησαν πως στις Ναυτιλιακές εταιρίες πιστεύουν πως είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος, 39 στους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 35,5%) απάντησαν πως στις εταιρίες που διαχειρίζονται συνάλλαγμα κατά τη γνώμη τους είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος και οι υπόλοιποι 18 από τους 110 ερωτηθέντες (ποσοστό 16,4%) απάντησαν πως στις εταιρίες που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση άλλων επιχειρήσεων κατά τη γνώμη τους είναι συνήθως πιο πιθανόν να υπάρχει δραστηριότητα ξεπλύματος χρήματος.



Γράφημα xiv.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Ποια είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών



Γράφημα xiv.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη τέταρτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η πλέον συνήθης δραστηριότητα ξεπλύματος χρημάτων μέσω υπεράκτιων εταιριών, εδώ

εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

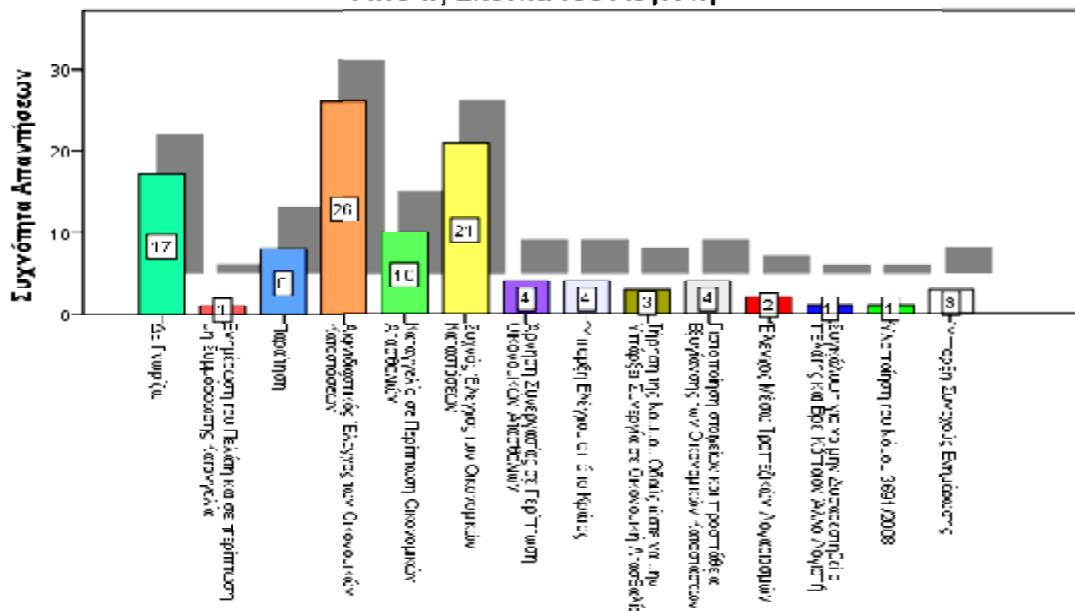
15. Ποια θεωρείτε καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά του λογιστή

Η δέκατη πέμπτη από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε ως σκοπό να παρατηρήσουμε το ποια κατά τη γνώμη τους είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά τους δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν σε αυτή την ερώτηση ανοιχτού τύπου, αφότου συγκεντρώθηκαν οι απαντήσεις πραγματοποιήθηκε ομαδοποίηση τους εδώ 5 άτομα δεν απάντησαν άρα το δείγμα μόνο για αυτή την ερώτηση ήταν 105 άτομα, αναλυτικότερα παρατηρώντας τον πίνακα χν και τα διαγράμματα χν.α και χν.β παρατηρείται πως 17 στους 110 λογιστές (ποσοστό 15,5% επί του συνόλου των ατόμων, 16,2% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως Δε γνωρίζουν ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά του λογιστή, 1 στους 110 λογιστές (ποσοστό 0.9% επί του συνόλου των ατόμων, 1% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησε πως κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να ενημερώσει τον πελάτη του και σε περίπτωση μη συμμόρφωσης να προβεί σε καταγγελία της πράξης, 8 στους 110 λογιστές (ποσοστό 7,3% επί του συνόλου των ατόμων, 7,6% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους οι λογιστές πρέπει να υποβάλουν την παραίτηση τους στη περίπτωση που ανακαλύπτουν κάποια οικονομική δραστηριότητα η οποία εμπεριέχει ξέπλυμα χρήματος, 26 στους 110 λογιστές (ποσοστό 23,6% επί του συνόλου των ατόμων, 24,8% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται αιφνιδιαστικοί έλεγχοι των Οικονομικών Καταστάσεων των πελατών από τους λογιστές ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 10 στους 110 λογιστές (ποσοστό 9,1% επί του συνόλου των ατόμων, 9,5% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται καταγγελίες από τους λογιστές στις περιπτώσεις που παρουσιαστούν οποιεσδήποτε περιπτώσεις οικονομικών ατασθαλιών ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος

Χρημάτων, 21 στους 110 λογιστές (ποσοστό 19,1% επί του συνόλου των ατόμων, 20% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται συχνοί έλεγχοι των Οικονομικών Καταστάσεων των πελατών από τους λογιστές ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 4 στους 110 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων, 3,8% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει οι λογιστές να αρνούνται της συνέχιση της συνεργασίας τους στις περιπτώσεις που παρουσιαστούν οποιοσδήποτε περιπτώσεις οικονομικών ατασθαλιών ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, άλλοι 4 στους 110 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων, 3,8% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να υπάρξει καλύτερος έλεγχος από τη μεριά του κράτους ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 3 στους 110 λογιστές (ποσοστό 2,7% επί του συνόλου των ατόμων, 2,9% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει οι λογιστές να τηρούν την νόμιμη οδό ώστε να μην θεωρείται πως υπήρχε συνεργασία από αυτούς στην εκάστοτε οικονομική ατασθαλία με αυτό τον τρόπο θεωρούν ότι θα αντιμετωπιστεί το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 4 στους 110 λογιστές (ποσοστό 3,6% επί του συνόλου των ατόμων, 3,8% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει οι λογιστές να πραγματοποιούν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη πιστοποίηση των στοιχείων ώστε να προσπαθούν να πραγματοποιούν προσπάθειες εξυγίανσης των οικονομικών καταστάσεων των πελατών τους, 2 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 1,8% επί του συνόλου των ατόμων, 1,9% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους πρέπει να πραγματοποιούνται έλεγχοι μέσω Τραπεζικών Λογαριασμών ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων. Άξιο αναφοράς είναι το γεγονός πως 1 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 0,9% επί του συνόλου των ατόμων, 1% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησε πως λόγω της κακής κατάστασης που κυριαρχεί στη χώρα στον τομέα της ελεγκτικής κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να συγκαλύπτει τις οικονομικές ατασθαλίες του πελάτη του για να μην τον Δυσανεστήσει και βρει κάποιον άλλο λογιστή, επίσης 1 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 0,9% επί του συνόλου των ατόμων, 1% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη

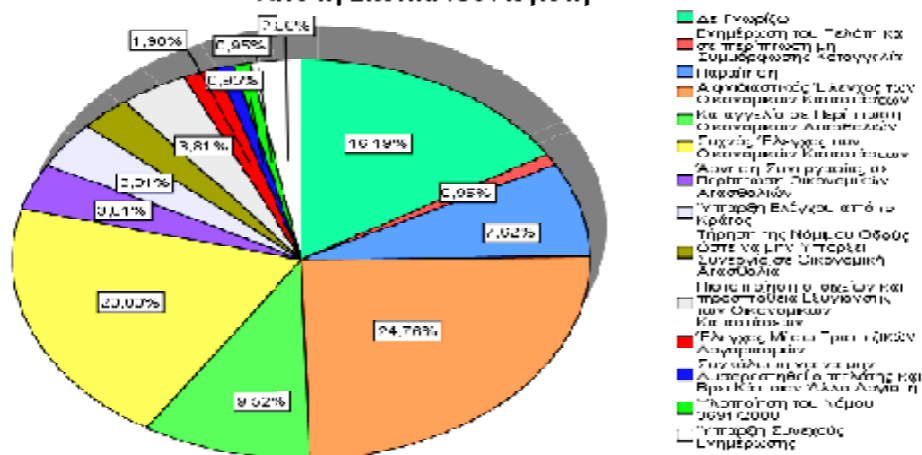
ερώτηση) απάντησε πως κατά τη γνώμη του ο λογιστής πρέπει να εφαρμόζει το νόμο 3691/2008 ώστε να αντιμετωπίζεται το φαινόμενο του ξεπλύματος Χρημάτων, 3 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 2,7% επί του συνόλου των ατόμων, 2,9% επί των ατόμων που έδωσαν απάντηση στη συγκεκριμένη ερώτηση) απάντησαν πως κατά τη γνώμη τους οι λογιστές πρέπει να ενημερώνονται συνεχώς για όλα τα θέματα ου έχουν να κάνουν με το ξέπλυμα χρήματος ώστε να είναι ικανοί να αντιμετωπίζουν όλες τις καταστάσεις οι υπόλοιποι 5 λογιστές σε ποσοστό 4,5% δεν απάντησαν σε αυτή την ερώτηση.

Ποια θεωρείτε Καλύτερη Στρατηγική Αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων Από τη Σκοπιά του Λογιστή



Γράφημα xv.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά τους, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος(Barchart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Ποια Θεωρείτε Καλύτερη Στρατηγική Αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων Από τη Σκοπιά του Λογιστή

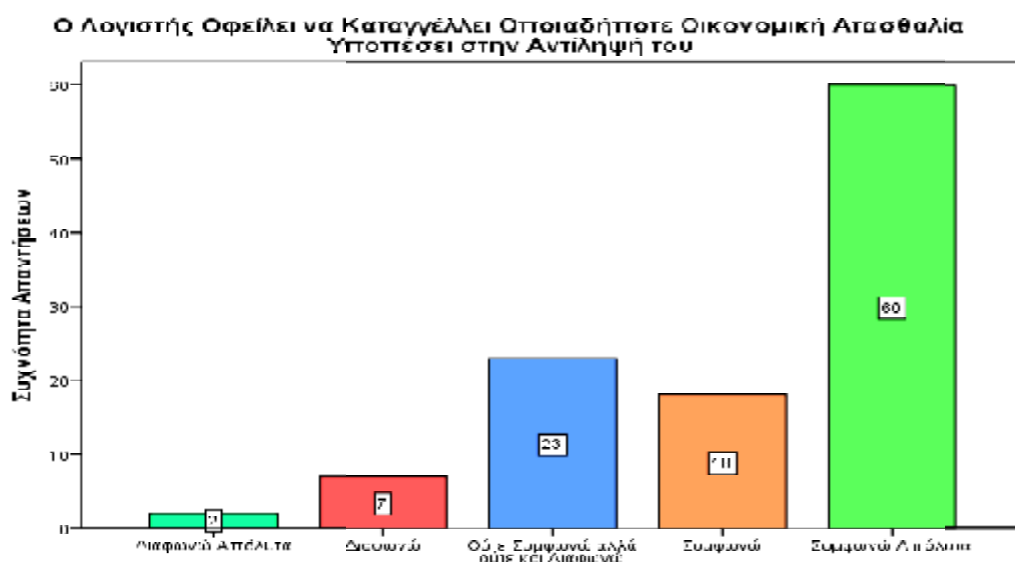


Γράφημα xv.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη πέμπτη ερώτηση που διερευνούσε τη γνώμη των ερωτηθέντων για το ποια είναι η καλύτερη στρατηγική αντιμετώπισης του Ξεπλύματος Χρημάτων από τη σκοπιά τους, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

16. Ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του

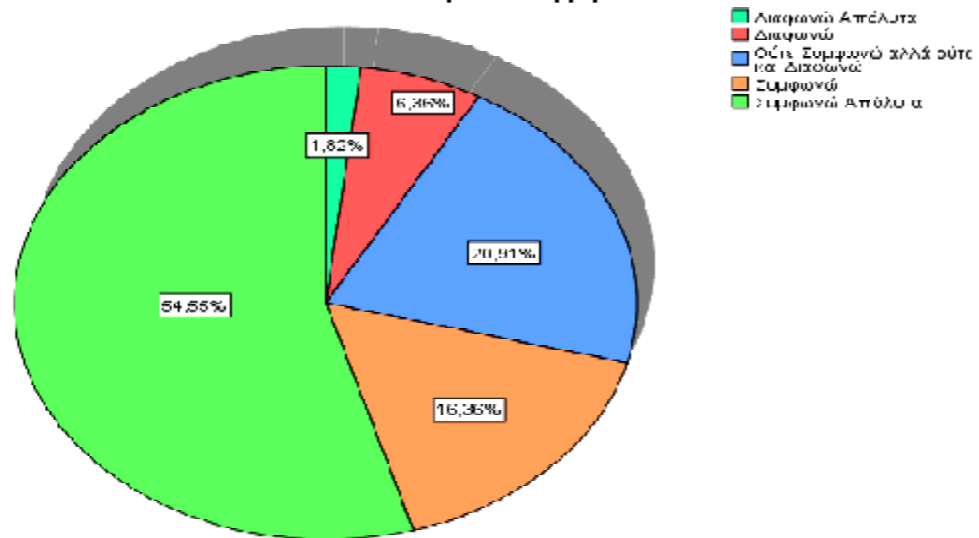
Η τελευταία από τις δεκαέξι ερωτήσεις που απευθύναμε στο σύνολο των ερωτηθέντων λογιστών είχε σκοπό να παρατηρήσουμε το πως διαχωρίζεται το δείγμα ανάλογα με τις απαντήσεις που έδωσαν στο ερώτημα που διερευνούσε το κατά πόσο συμφωνούν ή όχι με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, πιο συγκεκριμένα παρατηρώντας τον πίνακα xvί και τα διαγράμματα xvί.α και xvί.β παρατηρείται πως 2 στους 110 λογιστές (ποσοστό 1,8%) απάντησαν πως Διαφωνούν απόλυτα με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, 7 στους 110 λογιστές (ποσοστό 6,4%) απάντησαν πως Διαφωνούν με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, 23 στους 110 λογιστές (ποσοστό 20,9%) απάντησαν πως ούτε Συμφωνούν αλλά και πώς ούτε Διαφωνούν με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, 18

στους 110 λογιστές (ποσοστό 16,4%) απάντησαν πως Συμφωνούν με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του και οι υπόλοιποι 60 από τους 110 λογιστές (ποσοστό 54,5%) απάντησαν πως Συμφωνούν απόλυτα με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του.



Γράφημα χνί.α: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη έκτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, εδώ παρατηρούνται σε γράφημα τύπου Ραβδογράμματος (Bar chart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του



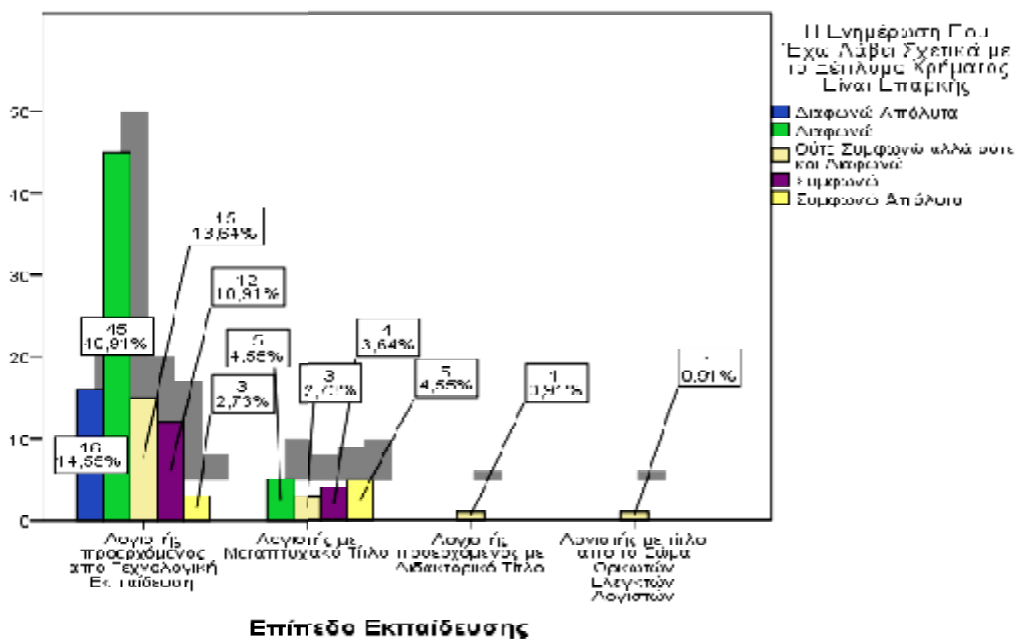
Γράφημα xvi.β: Απεικόνιση των στατιστικών στοιχείων που προέκυψαν από τη δέκατη έκτη ερώτηση που διερευνούσε το κατά πόσο οι ερωτηθέντες συμφωνούν ή όχι με το ότι ο λογιστής οφείλει να καταγγέλλει οποιαδήποτε οικονομική ατασθαλία υποπέσει στην αντίληψή του, εδώ εμφανίζονται σε γράφημα τύπου Πίτας (Piechart όπως αναφέρεται στη διεθνή βιβλιογραφία) οι Ποσοστιαίες Συχνότητες των απαντήσεων των ερωτηθέντων.

Συνένωση Πινάκων (CrossTabs)

Για την περαιτέρω μελέτη μερικών ερωτημάτων πραγματοποιήθηκε συνένωση των απαντήσεων των ερωτηθέντων πιο αναλυτικά ακολουθούν μερικά από τα πιο σημαντικά στοιχεία που εμφανίστηκαν.

CrI: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και από Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

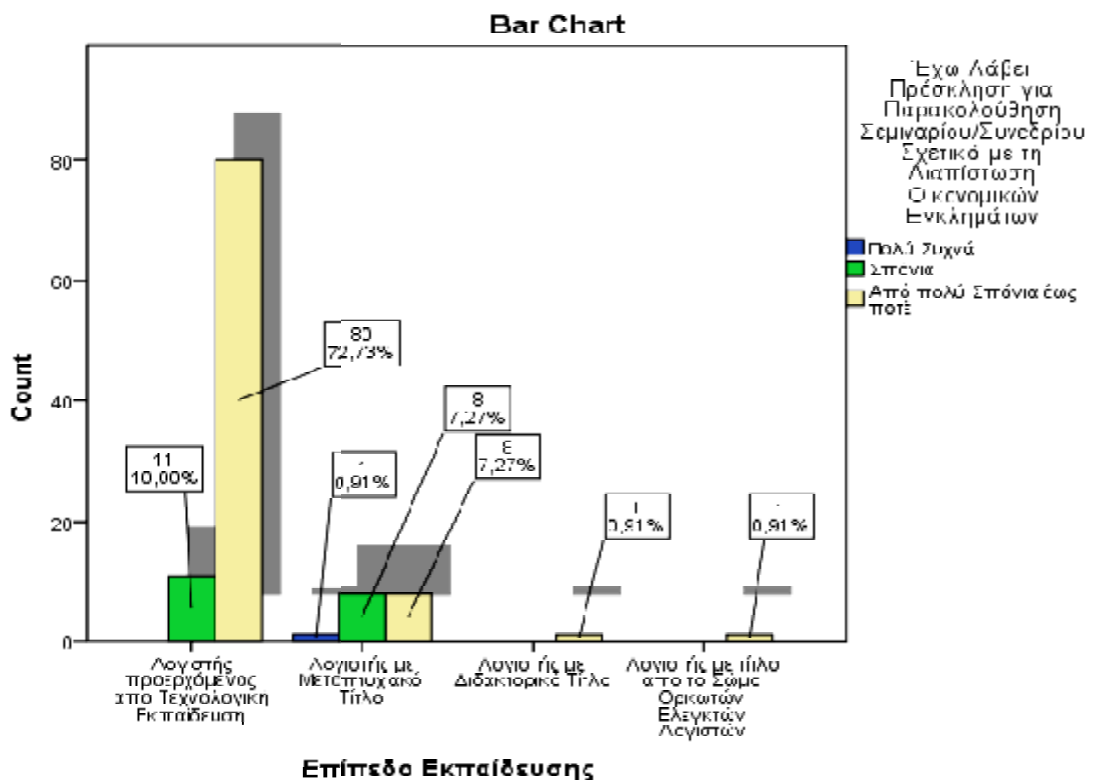
Εδώ παρατηρείται πως οι λογιστές με τους κορυφαίους τίτλους παρουσιάζονται αν έχουν περισσότερους ενδοιασμούς για τις γνώσεις τους σε σύγκριση με τους λογιστές που έχουν Μεταπτυχιακό ή δεν έχουν τίτλο, ενώ οι Μεταπτυχιακοί λογιστές Συμφωνούν σε μεγαλύτερο βαθμό με αυτό, χαρακτηριστικό είναι ότι η κατοχή κάποιου περαιτέρω τίτλου μπορεί να αντιστοιχεί σε κάποιον άλλο κλάδο της λογιστικής. Οι απλοί λογιστές φαίνεται ότι έχουν τις μεγαλύτερες αμφιβολίες σε αυτό το ερώτημα αφού οι πλειοψηφία τους απάντησε αρνητικά όπως φαίνεται από τον ακόλουθο πίνακα και διάγραμμα.



ΓράφημαCrI: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για το εάν οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος είναι επαρκής.

CrII: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και από Έχω Λάβει Πρόσκληση για Παρακολούθηση Σεμιναρίου/Συνεδρίου Σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων

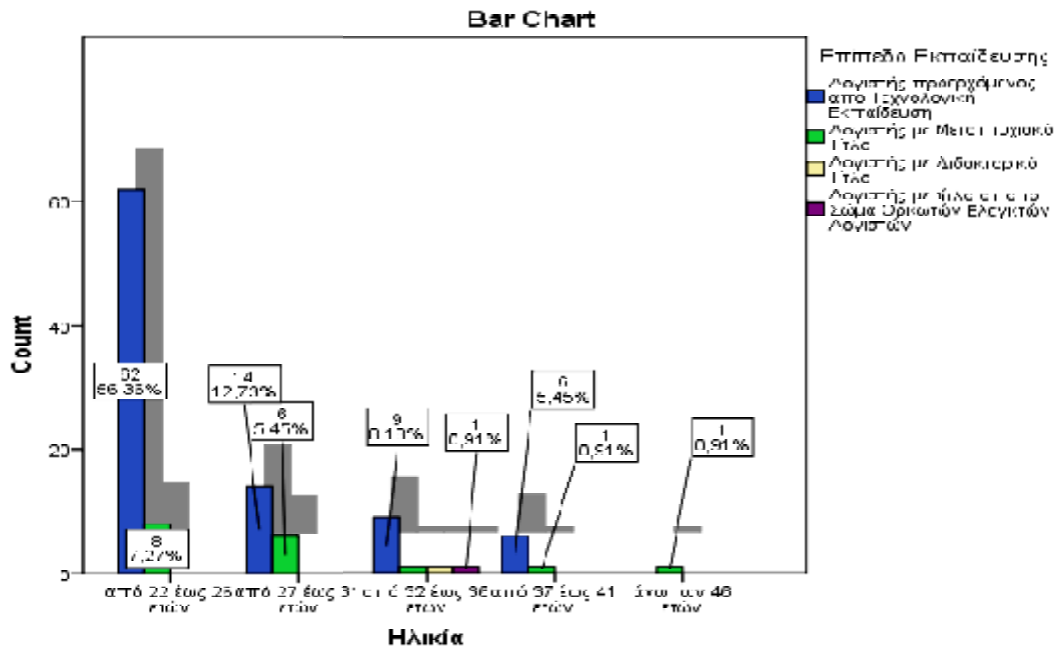
Σε αυτή την συνένωση παρατηρείται πως οι λογιστές με τους κορυφαίους τίτλους παρουσιάζονται ξανά να έχουν αρνητικές απαντήσεις και σε αυτό το ερώτημα άρα συμπεραίνουμε πως ο κλάδος που ακολούθησαν δεν έχει αν κάνει σε κάποιο βαθμό με εγκλήματα ξεπλύματος χρημάτων, ενώ πάλι οι μεταπτυχιακοί λογιστές φαίνεται να έχουν περισσότερες θετικές απαντήσεις, ταυτόχρονα φαίνεται πως και απλοί λογιστές λαμβάνουν τέτοιες προσκλήσεις αλλά σε σχέση με τον όγκο των απαντήσεων τους αυτό φαίνεται αν είναι σε μικρό ποσοστό.



Γράφημα CrII: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για το κατά πόσο συχνά οι ερωτηθέντες λαμβάνουν προσκλήσεις για Σεμινάρια / Συνέδρια σχετικά με τη Διαπίστωση Οικονομικών Εγκλημάτων.

CrIII: Συνένωση Απαντήσεων από Επίπεδο Εκπαίδευσης και Ηλικία

Στη συγκεκριμένη συνένωση παρατηρείται πως οι λογιστές από 22 έως 36 στο σύνολο τους φαίνεται ότι είναι σε μεγαλύτερο βαθμό τα άτομα τα οποία είναι κάτοχοι μεταπτυχιακών, διδακτορικού και τίτλου από το ΣΟΕΛ, ενώ τα άτομα μεγαλύτερης ηλικίας που απάντησαν πως έχουν μεταπτυχιακό τίτλο είναι λιγότερα σε σύγκριση με το πλήθος τους.

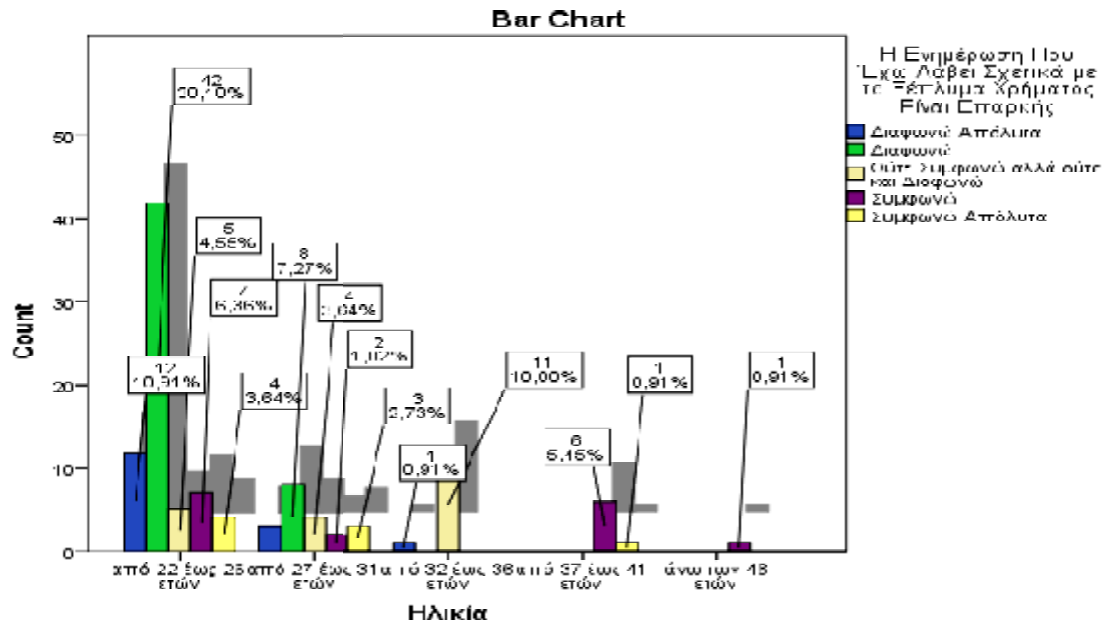


Γράφημα CrIII: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για το επίπεδο εκπαίδευσης και της ερώτησης για την ηλικία των ερωτηθέντων.

CrIV: Συνένωση Απαντήσεων από Ηλικία και από Η Ενημέρωση Που Έχω Λάβει Σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος Είναι Επαρκής

Μέσω του πίνακα CrIV και του γραφήματος CrIV παρατηρείται πως οι λογιστές μικρότερης ηλικίας είναι περισσότερο αρνητικοί σε αναλογία με το πλήθος τους στο ότι έχουν λάβει Επαρκή ενημέρωση σχετικά με το Ξέπλυμα χρήματος, ενώ οι μεγαλύτεροι σε ηλικία λογιστές φαίνεται να έχουν σε αναλογία με το πλήθος τους περισσότερες θετικές απαντήσεις στο συγκεκριμένο ερώτημα, οι λογιστές από 32 έως 36 ετών φαίνεται αν είναι τα άτομα με τις περισσότερες αρνητικές ή ουδέτερες απαντήσεις ως σύνολο, σε αυτό το ηλικιακό σύνολο βρίσκεται ο Διδακτορικός Λογιστικής και ο Λογιστής από το ΣΟΕΛ, στην επόμενη ηλικιακή ομάδα βρίσκονται

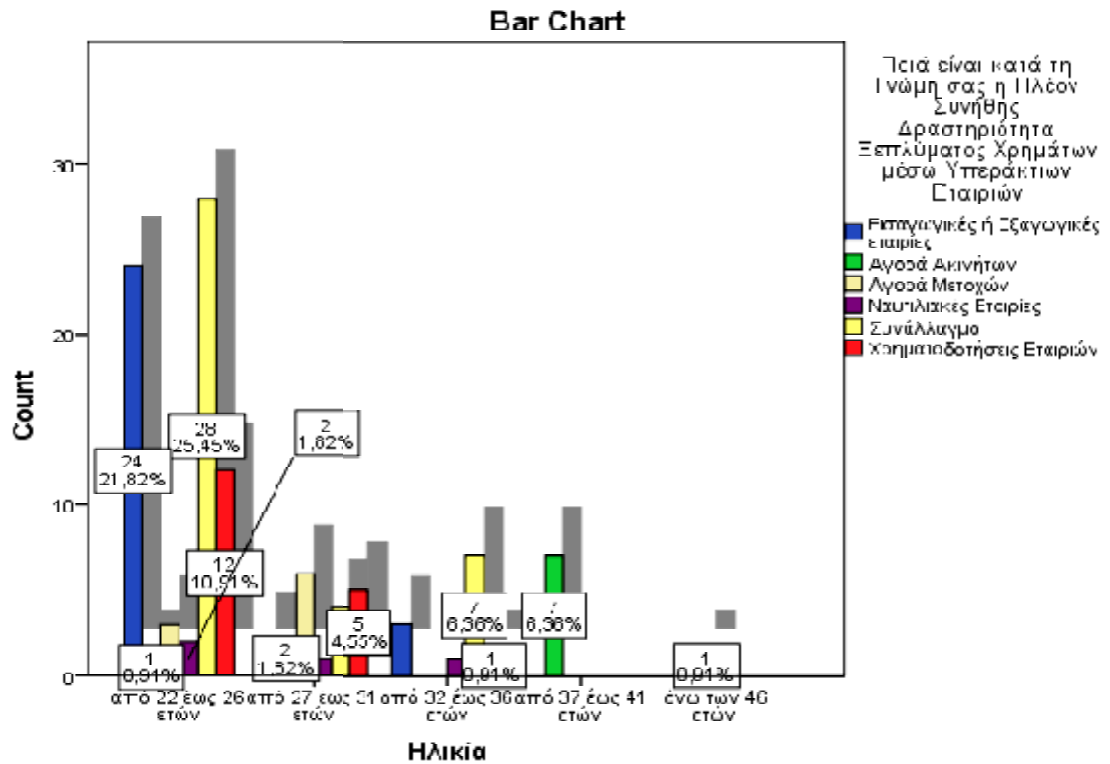
άτομα τα οποία έχουν περισσότερες θετικές απαντήσεις στο ερώτημα για το εάν έχουν λάβει την κατάλληλη ενημέρωση σχετικά με το Ξέπλυμα Χρήματος αλλά αν λάβουμε υπόψη την προηγούμενη ερώτηση παρατηρείται πως αυτά τα άτομα όντας απλοί λογιστές έχουν λάβει μόνοι τους τις απαραίτητες γνώσεις.



Γράφημα CrIV: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το εάν οι ερωτηθέντες πιστεύουν πως η ενημέρωση που έχουν λάβει σχετικά με το ζέπλυμα χρήματος είναι επαρκής.

CrV: Συνένωση Απαντήσεων από Ηλικία και από Ποια είναι κατά τη Γνώμη σας η Πλέον Συνήθης Δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών

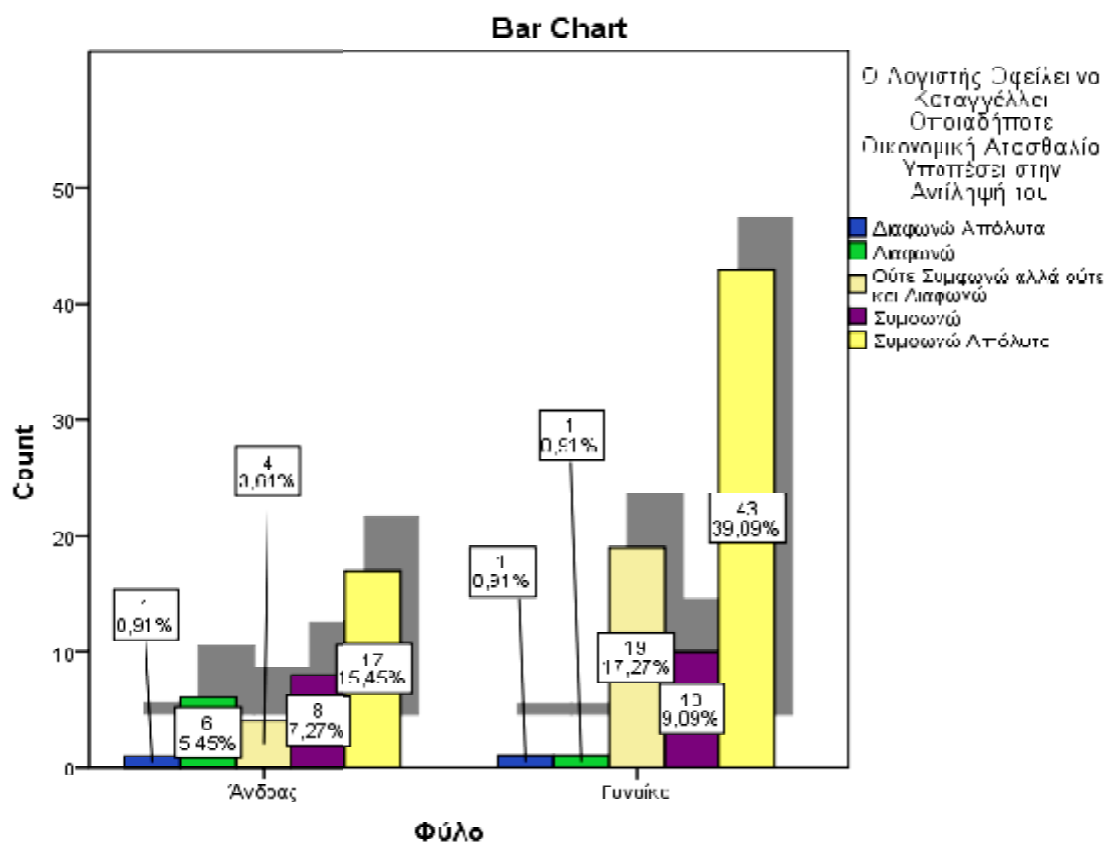
Μέσω του πίνακα CrV και του γραφήματος CrV φαίνεται πως τα άτομα ηλικίας από 22 έως 26 ετών θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Συναλλαγματικές Εταιρίες, με τις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές επιχειρήσεις να τις ακολουθούν, τα άτομα ηλικίας από 27 έως 31 ετών θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι Αγορές Μετοχών, με τις εταιρίες Χρηματοδότησης άλλων εταιριών να τις ακολουθούν, στα άτομα από 32 έως 36 ετών παρατηρείται πως θεωρούν τις πλέον συνήθεις δραστηριότητες Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Συναλλαγματικές Εταιρίες, με τις Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές επιχειρήσεις να τις ακολουθούν, οι ερωτηθέντες από 37 έως 41 ετών θεωρούν την πλέον συνήθη δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών να είναι οι Αγορές Ακινήτων άξιο αναφοράς είναι πως αυτή η ηλικιακή κατηγορία φαίνεται στο σύνολο της να έχει τις περισσότερες γνώσεις στο θέμα του ξεπλύματος Χρημάτων. Τέλος ο λογιστής άνω των 46 ετών παρατηρήσαμε πως θεωρούν την πλέον συνήθη δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω Υπεράκτιων Εταιριών είναι οι Αγορά Μετοχών.



Γράφημα CrV: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλώματος Χρημάτων μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι ποιο συνήθης.

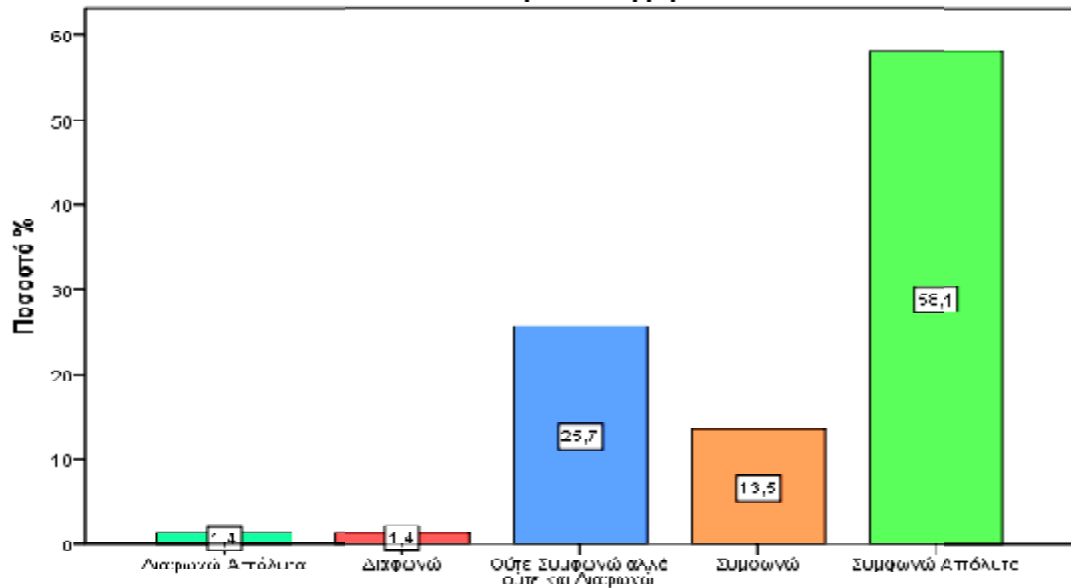
CrVI: Συνένωση Απαντήσεων από Φύλο και από Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του

Μέσω του πίνακα CrVI και του γραφήματος CrVI φαίνεται πως οι Άνδρες Λογιστές είναι αρνητικοί σε μεγαλύτερο βαθμό από τις γυναίκες σε αναλογία απαντήσεων ως προς το σύνολο τους στο ότι ο λογιστής οφείλει να Καταγγείλει οποιαδήποτε οικονομική Ατασθαλία υποπέσει στην Αντίληψή του, ενώ οι Γυναίκες φαίνεται ότι συμφωνούν σε πολύ μεγαλύτερο βαθμό από τους Άνδρες



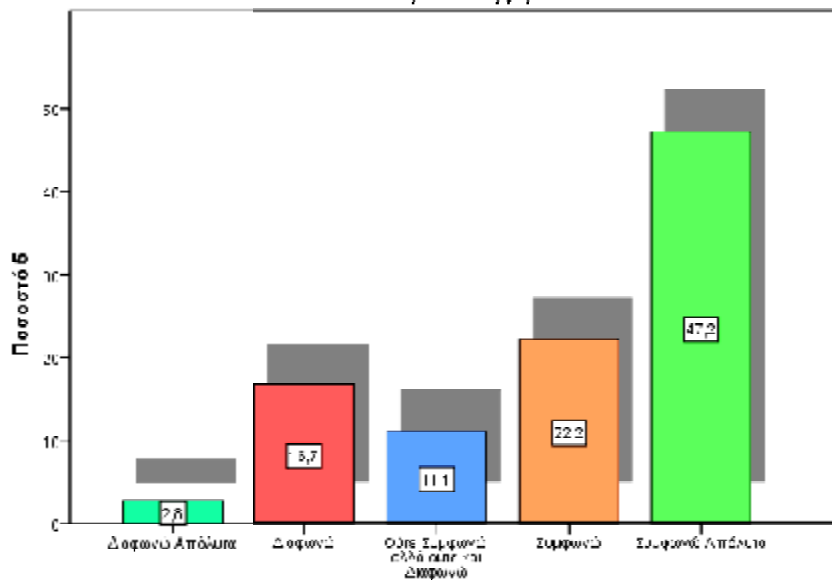
Γράφημα CrVI: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλόματος Χρημάτων μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι ποιο συνήθης.

Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του



Γράφημα CrVla: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι πιο συνήθης (Οι απαντήσεις των γυναικών με ποσοστά στο σύνολο των γυναικών).

Ο Λογιστής Οφείλει να Καταγγέλλει Οποιαδήποτε Οικονομική Ατασθαλία Υποπέσει στην Αντίληψή του



Γράφημα CrVla: Στατιστικά στοιχεία που προέκυψαν από την ένωση της ερώτησης για την ηλικία και της ερώτησης για το ποια δραστηριότητα Ξεπλύματος Χρημάτων

μέσω υπεράκτιων Εταιριών είναι ποιο συνήθης (Οι απαντήσεις των ανδρών με ποσοστά στο σύνολο των ανδρών).