

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελ.

**ΠΡΟΛΟΓΟΣ**.....

**ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ**.....

### ΠΡΩΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

#### Η ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

**I.** Εισαγωγή.....

**II.** Ιστορική Αναδρομή.....

**III.** Κοινωνικές παθογένειες που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων.....

1. Οργανωμένο Έγκλημα .....

2. Εμπόριο Ναρκωτικών .....

3. Τρομοκρατία.....

**IV.** Επέκταση του πεδίου εφαρμογής της νομοθεσίας κατά της νομιμοποίησης.....

**V.** Στάδια ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.....

1. Κυκλικό μοντέλο.....

2. Τελολογικό μοντέλο.....

3. Μοντέλο σταδίων.....

α) Μοντέλο Bernasconi.....

β) Μοντέλο τριών σταδίων.....

i. Στάδιο τοποθέτησης.....

ii. Στάδιο διαστρωμάτωσης.....

iii. Στάδιο ολοκλήρωσης.....

**VI.** Παράγοντες που επιδρούν στη γέννηση και επέκταση του φαινομένου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα.....

1. Ο ανταγωνισμός για κεφάλαια.....

2. Δικαιοδοσίες με υψηλό ποσοστό διαφθοράς.....

3. Κοινωνικές- οικονομικές- πολιτικές συγκρούσεις.....

4. Δικαιοδοσίες με αδύναμο θεσμικό οπλοστάσιο.....

5. Γεωγραφικές Ιδιαιτερότητες.....

6. Δικαιοδοσίες με υψηλό ποσοστό ανεπίσημης οικονομίας.....

7. Υιοθέτηση νομικών θεσμών, οι οποίοι ενισχύουν το ξέπλυμα.....

8. Κρατικές οντότητες με εξαιρετικά αναπτυγμένους οικονομικούς θεσμούς.....

**VII.** Οικονομική έκταση του φαινομένου.....

**VIII.** Κοινωνικές και οικονομικές επιπτώσεις από τη νομιμοποίηση εσόδων.....

1. Υπονόμευση του θεσμικού οικονομικού συστήματος.....

2. Κοινωνικές Συνέπειες.....

**IX.** Διεθνής συνεργασία για την καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.....

**X.** Μέτρα περιορισμού χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από την Ε.Ε.....

**XI.** Ελληνική έννομη τάξη και νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα- Εκτιμήσεις για την πραγματική κατάσταση που επικρατεί στην ελληνική επικράτεια.....

**XII.** Ο ρόλος της FAFET στην αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα.....

## ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥΣ

I. Εισαγωγή.....	
II. Μέθοδος Μυρμηγκιού.....	
III. Φυσική μεταφορά χρημάτων- ανταλλαγή αγαθών.....	
IV. Αγορά Χρυσού.....	
V. Αγορά Κοσμημάτων- διαμαντιών.....	
VI. Εμπόριο Αρχαιοτήτων- έργων τέχνης .....	
VII. Συμβουλευτικές εταιρίες.....	
VIII. Συγχωνεύσεις- εξαγορές .....	
IX. Τραπεζικές θυρίδες.....	
X. Μη κυβερνητικές οργανώσεις.....	
XI. Γραφεία συναλλάγματος.....	
XII. Γραφεία είσπραξης επιταγών.....	
XIII. Αγορά Ακινήτων.....	
XIV. Δάνεια προς επιχειρήσεις.....	
XV. Χρηματοπιστωτικός τομέας.....	
1. Λογαριασμοί τραπεζών.....	
2. Αγορά και Έλεγχος ολόκληρου τραπεζικού ιδρύματος.....	
3. Δανεισμός.....	
4. Υπηρεσίες αντιπροσώπευσης.....	
5. Internet Banking.....	
6. Offshore Banking.....	
7. Ηλεκτρονικό χρήμα και τραπεζικές κάρτες.....	
8. Private Banking.....	
9. ATM.....	
10. Τραπεζικές επιταγές.....	
11. Κριτική προσέγγιση των μεθόδων που εδράζονται στον τραπεζικό τομέα....	
XVI. Καζίνο.....	
1. Συναλλαγές σε μετρητά.....	
2. Η φύση της δραστηριότητας.....	
3. Συμπεριφορά των καζίνο απέναντι στους συμμετέχοντες.....	
XVII. Εξαγωγικές Επιχειρήσεις .....	
XVIII. Εμπορικές δικαιοπραξίες.....	
XIX. Συμπεράσματα.....	

## ΤΡΙΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΣΥΓΧΡΟΝΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

I.Εισαγωγή.....	
II. Ηλεκτρονικά τυχερά παίγνια.....	
III.Crowdfunding.....	
IV. Ηλεκτρονικό εμπόριο και online gaming.....	

V. Ηλεκτρονικές  
πληρωμές.....

1. Πρότυπο Εμπόρου- Χορηγού.....

2. Τραπεζικό πρότυπο.....

3. Το πρότυπο όπου ο χορηγός δε διαθέτει την ιδιότητα της τραπεζικής οντότητας.....

4. Πρότυπο peer to peer.....

5.Μορφές ηλεκτρονικού χρήματος.....

VI.Κρυπτονομίσματα.....

VII. Ηλεκτρονικές δημοπρασίες.....

## ΤΕΤΑΡΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ( με έμφαση στην ποινική καταστολή του φαινομένου).

I. Εισαγωγή.....

II. Ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.....

1. Διεθνείς επιδράσεις.....

2. Ελληνικές Νομοθετικές πρωτοβουλίες- Αποφάσεις Εποπτικών Αρχών.....

III. Μελλοντικές εξελίξεις στη νομοθεσία της Ε.Ε που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα.

IV. Δογματική προσέγγιση των ποινικών διατάξεων που αφορούν το φαινόμενο στην ελληνική έννομη τάξη.....

1.Προστατευόμενο έννομο αγαθό.....

2. Εννοιολογικό περιεχόμενο του όρου « Περιουσία».....

3.Νομιμοποίηση από το δράστη του βασικού αδικήματος και ποινική καταστολή.....

4. Η επίδραση του βασικού αδικήματος στην ποινική μεταχείριση του δράστη του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων.....

5. Τοπικά όρια εφαρμογής ελληνικών νόμων- τέλεση βασικού αδικήματος στην αλλοδαπή..

6.Δήμευση-Κατάσχεση .....

7.Νομιμοποίηση και ποινικές κυρώσεις.....

V. Δικονομικές προβλέψεις.....

VI. Αστική Δήμευση.....

VII. Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.....

VIII. Αρχή ne bis in idem και διοικητικά πρόστιμα.....

## ΠΕΜΠΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΦΑΙΝΟΜΕΝΟΥ

- I. Εισαγωγή.....
- II. Στάδιο Πρόληψης.....
  - 1. Ανεπαρκής κάλυψη του φαινομένου από το ισχύον νομοθετικό καθεστώς.....
  - 2. Μέθοδοι πρόληψης εγκλήματος – Μέτρα δέουσας επιμέλειας.....
  - 3. Τοπικά όρια εφαρμογής ποινικών νόμων. ....
- III. Νομιμοποίηση εσόδων και προστασία προσωπικών δεδομένων.....
- IV. Στάδιο δίωξης- Καταστολής.

## ΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

- I. Επίλογος.