





## **ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ**

### **«Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ».**

της

**ΛΟΥΤΡΟΥΒΙΑΡΗ ΕΛΕΝΗΣ**

Επιβλέπων καθηγητής: **ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΙΔΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ**

**ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2026**



## **ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ**

### **«Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ».**

**Διπλωματική Εργασία η οποία υποβλήθηκε προς απόκτηση του Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών στην Εγκληματολογική Λογιστική στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις Πάφος.**

**ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΦΟΙΤΗΤΗ: ΛΟΥΤΡΟΥΒΙΑΡΗ ΕΛΕΝΗ**

**ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ:**

**ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2026**

Η χρήση της Εγκληματολογικής Λογιστικής στον εντοπισμό του ξεπλύματος χρήματος.

**Πνευματικά δικαιώματα**

**Copyright © Λουτροβιάρη Ελένη, 2026.**

**Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. All rights reserved.**

**Η έγκριση της Διπλωματικής Εργασίας από το Πανεπιστημίου Νεάπολις  
δεν υποδηλώνει**

**απαραιτήτως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του  
Πανεπιστημίου.**

Η χρήση της Εγκληματολογικής Λογιστικής στον εντοπισμό του ξεπλύματος χρήματος.

## **Σελίδα Εγκυρότητας**

**Όνοματεπώνυμο**                      **Φοιτητή:**                      **ΛΟΥΤΡΟΥΒΙΑΡΗ**                      **ΕΛΕΝΗ**

**Τίτλος Διπλωματικής Εργασίας:** Η ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΣΤΟΝ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.

Η παρούσα Διπλωματική Εργασία εκπονήθηκε στο πλαίσιο των σπουδών για την απόκτηση εξ αποστάσεως μεταπτυχιακού τίτλου στο Πανεπιστήμιο Νεάπολις και εγκρίθηκε στις 17/9 από τα μέλη της Εξεταστικής Επιτροπής.

## **Εξεταστική Επιτροπή:**

Πρώτος επιβλέπων (Πανεπιστήμιο Νεάπολις Πάφος) Κωνσταντινίδης Αναστάσιος.

## **Υπεύθυνη δήλωση**

Η Λουτρουβιάρη Ελένη, γνωρίζοντας τις συνέπειες της λογοκλοπής, δηλώνω υπεύθυνα ότι η παρούσα εργασία με τίτλο «Η χρήση της Εγκληματολογικής Λογιστικής στον εντοπισμό του ξεπλύματος χρήματος», αποτελεί προϊόν αυστηρά προσωπικής εργασίας και όλες οι πηγές που έχω χρησιμοποιήσει, έχουν δηλωθεί κατάλληλα στις βιβλιογραφικές παραπομπές και αναφορές. Τα σημεία όπου έχω χρησιμοποιήσει ιδέες, κείμενο ή/και πηγές άλλων συγγραφέων, αναφέρονται ευδιάκριτα στο κείμενο με την κατάλληλη παραπομπή και η σχετική αναφορά περιλαμβάνεται στο τμήμα των βιβλιογραφικών αναφορών με πλήρη περιγραφή.

Ο/Η Δηλών /σα

Λουτρουβιάρη Ελένη

## Ευχαριστίες

Η ολοκλήρωση της παρούσας εργασίας δεν θα ήταν εφικτή χωρίς την υποστήριξη και τη συμβολή πολλών ανθρώπων, στους οποίους θα ήθελα να εκφράσω την ειλικρινή μου ευγνωμοσύνη.

Πρώτα απ' όλα, θα ήθελα να ευχαριστήσω τον επιβλέποντα καθηγητή μου για την πολύτιμη καθοδήγηση, την επιστημονική υποστήριξη και την ενθάρρυνση που μου παρείχε καθ' όλη τη διάρκεια αυτής της προσπάθειας. Οι γνώσεις και οι συμβουλές του αποτέλεσαν θεμέλιο λίθο για την επιτυχία της εργασίας αυτής.

Θερμές ευχαριστίες οφείλω επίσης στους γονείς μου για την αμέριστη αγάπη, υπομονή και υποστήριξη που μου πρόσφεραν καθ' όλη τη διάρκεια των σπουδών μου. Η στήριξή τους, τόσο ηθική όσο και πρακτική, υπήρξε καθοριστική για την επίτευξη των στόχων μου.

Επιπλέον, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους συμφοιτητές και φίλους μου, οι οποίοι με την παρέα, τις ιδέες και τη συμπαράστασή τους με βοήθησαν να ξεπεράσω τις προκλήσεις που προέκυψαν κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας.

Τέλος, ευχαριστώ όλους τους διδάσκοντες του τμήματος μου για τη γνώση και τις δεξιότητες που μου προσέφεραν, καθώς και όλους όσους συνέβαλαν με οποιοδήποτε τρόπο στην ολοκλήρωση αυτής της εργασίας.

Η παρούσα εργασία είναι αφιερωμένη σε όλους εσάς, με εκτίμηση και ευγνωμοσύνη.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα εργασία εξετάζει τον ρόλο της Εγκληματολογικής Λογιστικής στην ανίχνευση, πρόληψη και αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος, ενός φαινομένου που επηρεάζει δραστικά τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη θεσμική ακεραιότητα και την εύρυθμη λειτουργία των επιχειρήσεων και των τραπεζών. Αρχικά, παρουσιάζεται το θεωρητικό υπόβαθρο της Εγκληματολογικής Λογιστικής, οι τεχνικές που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό παράνομων συναλλαγών και ο τρόπος με τον οποίο συνδυάζει τη λογιστική ανάλυση, τη συμμόρφωση και τις ερευνητικές μεθόδους για τη διαλεύκανση οικονομικών εγκλημάτων.

Στη συνέχεια αναλύεται διεξοδικά το φαινόμενο του ξεπλύματος χρήματος, οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται διεθνώς (layering, structuring, shell companies, mirror trades), καθώς και το θεσμικό πλαίσιο που το διέπει σε ευρωπαϊκό, διεθνές και ελληνικό επίπεδο. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στον ρόλο του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς οι αδυναμίες στις λειτουργίες αυτές αποτελούν βασικούς παράγοντες που επιτρέπουν τη διεξόδυση παράνομων κεφαλαίων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Η εργασία αξιοποιεί ποιοτική μεθοδολογία και ανάλυση εγγράφων, εξετάζοντας εκτενώς σημαντικές μελέτες περίπτωσης, όπως τις υποθέσεις Danske Bank, 1MDB, HSBC, Deutsche Bank και Follie Follie. Οι υποθέσεις αυτές αποκαλύπτουν τις συστημικές αδυναμίες των τραπεζών, τις αποτυχίες των εσωτερικών ελέγχων και τον κρίσιμο ρόλο των εγκληματολογικών λογιστών στην αποκάλυψη σύνθετων μορφών οικονομικής απάτης.

Τα συμπεράσματα αναδεικνύουν την ανάγκη για ενίσχυση της τεχνολογίας (AI, RegTech, big data analytics), τη βελτίωση της εταιρικής διακυβέρνησης, τη διεύρυνση της διεθνούς συνεργασίας και την επένδυση στην εκπαίδευση των επαγγελματιών της συμμόρφωσης και της εγκληματολογικής λογιστικής. Η εργασία τεκμηριώνει ότι η Εγκληματολογική Λογιστική αποτελεί βασικό πυλώνα της σύγχρονης προσπάθειας για διαφάνεια και πρόληψη οικονομικών εγκλημάτων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο.

Λέξεις κλειδιά: ξέπλυμα χρήματος, θεσμικό πλαίσιο, οικονομικό έγκλημα, εσωτερικός έλεγχος.

## ABSTRACT

This undergraduate thesis examines the role of Forensic Accounting in detecting, preventing, and combating money laundering, a phenomenon that significantly affects financial stability, institutional integrity, and the proper functioning of businesses and financial institutions. The study begins by presenting the theoretical foundations of Forensic Accounting, the techniques applied to identify illicit transactions, and the ways in which forensic accountants combine accounting analysis, compliance mechanisms, and investigative methodologies to uncover financial crimes.

The phenomenon of money laundering is analysed in depth, including internationally recognised methods such as layering, structuring, shell companies and mirror trades, alongside the regulatory framework that governs anti-money laundering (AML) practices at the European, international and national (Greek) level. Special emphasis is placed on internal audit and regulatory compliance functions, as weaknesses in these areas constitute key factors enabling the infiltration of illicit funds into the financial system.

Adopting a qualitative methodological approach based on document analysis, the thesis examines a series of prominent case studies, such as the Danske Bank scandal, the 1MDB embezzlement scheme, HSBC's compliance failures, Deutsche Bank's mirror-trading network, and the Greek Folli Follie fraud. These cases highlight the systemic vulnerabilities of financial institutions, the failures of internal controls, and the crucial contribution of forensic accountants to the detection of complex financial misconduct.

The findings demonstrate the pressing need for technological enhancement — including artificial intelligence, RegTech solutions and big data analytics — as well as the strengthening of corporate governance, the improvement of cross-border cooperation, and greater investment in the education and professional training of compliance officers and forensic accounting specialists. The research concludes that Forensic Accounting is becoming a fundamental pillar in the

Η χρήση της Εγκληματολογικής Λογιστικής στον εντοπισμό του ξεπλύματος χρήματος.

global effort to promote transparency and prevent economic crimes across both domestic and international environments.

Key words: financial crimes, money laundering, financial system, internal audit.