

Ελέγχονται 100.000 καταθέτες εξωτερικού

Στοιχεία από 10 χώρες

Στοιχεία με καταθετικούς λογαριασμούς, ακίνητα και χρηματοοικονομικά προϊόντα που έχουν 100.000 Ελληνες φορολογούμενοι –φυσικά και νομικά πρόσωπα– σε δέκα χώρες παρέλαβε η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων. Πρόκειται για τα πρώτα στοιχεία που έστειλαν στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, μεταξύ άλλων, της Αυστρίας, της Πορτογαλίας, της Γερμανίας, της Ηνωμένης Βασιλείου και της Ολλανδίας. Τα στοιχεία αυτά θα διασταυρωθούν με τις δηλώσεις που έχουν υποβληθεί στην Ελλάδα. **Οικονομική Κ, σελ. 3**



Ελεγχος σε 100.000 καταθέτες εξωτερικού

Εφθασαν στην ΑΑΔΕ στοιχεία από δέκα χώρες – Αναμένονται και από άλλες το προσεχές διάστημα

Στη διάθεση των ελεγκτών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων βρίσκονται τα στοιχεία της περιουσίας –ακίνητα, καταθέσεις, επενδύσεις– που διαθέτουν 100.000 Ελληνες φορολογούμενοι σε 10 χώρες της Ε.Ε.

Πρόκειται για στοιχεία που έστειλαν στην Ελλάδα οι αρμόδιες αρχές χωρών όπως η Αυστρία, η Πορτογαλία, η Γερμανία, το Ηνωμένο Βασίλειο και η Ολλανδία, στο πλαίσιο της συμφωνίας αυτόματης ανταλλαγής πληροφο-

ριών. Σύντομα, οι ΑΑΔΕ θα λάβει στοιχεία από επιπλέον 10 χώρες, ενώ μέσα στο 2018 ο κατάλογος θα αριθμεί 60 χώρες. Μεταξύ αυτών και «ύποπτες» χώρες για φοροδιαφυγή, όπως η Ελβετία, τα Νησιά Κέιμαν, η Σιγκαπούρη, το

Μονακό, ο Παναμάς, το Χονγκ Κονγκ και ο Λιβανός. Τα στοιχεία αυτά βεβαίως δεν αποτελούν τεκμήρια φοροδιαφυγής, αλλά θα διασταυρωθούν με τις δηλώσεις που έχουν υποβληθεί στην Ελλάδα για να διαπιστωθεί αν έχουν δη-

λωθεί και φορολογηθεί. Αν όχι, θα επιβληθούν πρόστιμα, τόκοι και προσαυξήσεις. Η ΑΑΔΕ θα λαμβάνει σε επίσια βάση τα στοιχεία και με βάση την εικόνα του 2016 θα ενημερώνεται για τις μεταβολές της περιουσίας. **Σελ. 3**



Περιουσιακά στοιχεία Ελλήνων σε 10 χώρες ελέγχει η εφορία

Ακίνητα, καταθέσεις, επενδύσεις, στο πλαίσιο της ανταλλαγής πληροφοριών

Του προκόπη Χατζηνικολάου

Δέκα φακέλους με τα στοιχεία Ελλήνων φορολογούμενών που διαθέτουν ακίνητα, καταθετικούς λογαριασμούς και χρηματοοικονομικά προϊόντα απέστειλαν ισάριθμες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης στην εφορία. Ήδη οι φακέλοι έχουν προωθηθεί στους ελεγκτικούς μηχανισμούς, προκειμένου να διερευνηθεί το ενδεχόμενο απόκρυψης φορολογητέας ύπλους ή ακόμα και ανακρίβεις σε φορολογικές δηλώσεις.

Σύμφωνα με πληροφορίες, μεταξύ των χώρων που έχουν διαβιβάσει στοιχεία στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, είναι η Αυστρία, η Πορτογαλία, η Γερμανία, το Ηνωμένο Βασίλειο και η Ολλανδία. Συνολικά από τις 10 χώρες έχουν παραληφθεί στοιχεία για περίπου 100.000 φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που διαθέτουν περιουσία στο εξωτερικό. Όπως αναφέρουν πηγές της ΑΑΔΕ, τις τελευτες μέρες (πιθανών να έχουν καταφθάσει) θα παραληφθούν στοιχεία από δέκα ακόμα χώρες που συμπεριλαμβάνονται στη λίστα του ΟΟΣΑ. Συνολικά εντός του 2018 η εφορία θα έχει στα κέρια στοιχεία από 60 χώρες μεταξύ των οποίων και η Ελβετία. Δηλαδή, οι ελληνικές φορολογικές αρχές θα ενημερώνουν αναλυτικά για κάθε λογαριασμό και όλα περιουσιακά στοιχεία που διατηρούν Ελλήνες πολίτες σε διάφορες χώρες μεταξύ των οποίων τα Νησιά Κέαμαν, η Σιγκαπούρη, το Μονακό, η Παναμάς, το Χονγκ Κονγκ και ο Λίβανος.

Σύμφωνα με τη νομοθεσία, οι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας υποχρέονται να δηλώσουν μέσω της επίστας δηλώσων φορολογίας εισόδημά τους. Ταυτόχρονα υποχρεούνται ακόμη αν δεν παράγεται εισόδημα αλλά υφίστανται περιουσιακά στοιχεία στην άλλοτε, από την άλλωστην στην έντυπο Ε1 της φορολογικής δηλώσης και συγκεκριμένα στον πίνακα 2 (πληροφοριακά στοιχεία). Σε θέση αμελίσκων και δεν συμ-

βέβαια, το να διατηρεί κάποιος λογαριασμός στο εξωτερικό ή γενικότερα να διαθέτει κινητή ή ακινητή περιουσία δεν είναι παράνομο, καθώς η κίνηση κεφαλαίων είναι ελεύθερη (εκτός από τη διάστημα που επιβλήθηκαν οι περιορισμοί των capital controls). Προφανώς τα στοιχεία των 100.000 Ελλήνων που έφθασαν στην Ελλάδα δεν αποτελούν τεκμήριο φοροδιαφυγής, αλλά διερεύνησης εάν έχει αποκρυψεί φορολογητέα ύπλο.

Πάντος, με την νέα διαδικασία οι ελεγκτές επί της ουσίας έχουν άμεσως πρόσβαση σε όλους τους λογαριασμούς των ελεγχόμενων και εκτός από τις πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένες κατηγορίες εισόδηματος και κεφαλαίου (π.χ. εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, εισόδημα από ακινητή περιουσία κ.λπ.), ανταλλάσσουν και πληροφορίες αναφορικά με δηλωτέο λογαριασμό για τα φορολογικά έτη από το 2016 και μετά. Συγκεκριμένα, οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται για κάθε λογαριασμό αφορούν:

• Το όνομα, τη διεύθυνση, τον ΑΦΜ, την πρεμοντίνια και τον τόπο

γέννησης (στην περίπτωση φυσικού κορπού προσώπου) κάθε δηλώσεων προσώπου που είναι δικαιούχος, καθώς και των επιχειρήσεων.

- Τον αριθμό λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελεύθερης αριθμού λογαριασμού).
- Το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού.
- Σε περίπτωση λογαριασμού θεματοφύλακάς:

 - Το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό.
 - Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία καταβλήθηκαν ή πιστωθηκαν στον λογαριασμό.
 - Σε περίπτωση καταθετικού λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστωθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του πιερολογιακού έτους ή άλλων αντίστοιχων περιόδου υποβολής στοιχείων.

Από το «κόσκινο» του πλεκτρονικού περιουσιολογίου όλοι οι φορολογούμενοι

Στα τέλη του Οκτωβρίου 2018 θα είναι έτοιμο το πρώτο τμήμα της εφαρμογής του περιουσιολογίου σύμφωνα με τον προγραμματισμό του υπουργείου Οικονομικών, καθώς τότε εκτιμάται ότι θα έχουν ολοκληρωθεί η μηχανογράφηση και η εντάξη δύο χώρων στην εφορία.

Με το έργο αυτό ο ελεγκτικός μηχανισμός θα γνωρίζει το σύνολο των περιουσιοκάν στοιχείων των Ελλήνων εντός και εκτός χώρας.



Εώς τα τέλη Οκτωβρίου θα έχουν καταχωρισθεί στο σύστημα όλα τα περιουσιακά στοιχεία των φορολογουμένων.

• Θα υπάρχει δινατάτη παταχάρισης των περιουσιακών στοιχείων, τα οποία αποκαλύπτονται επίτητα από έλεγχο του οποίου έχει καταστεί οριστικός.

• Θα γίνεται αναλυτική και συγκεντρωτική επεξεργασία των δεδομένων του συστήματος για την παραγωγή στατιστικών, αναφορών

και ενημερωτικών εκθέσεων.

- Θα υπάρχει η δυνατότητα επεξεργασίας - αξιολόγησης των δεδομένων των φορολογούμενων για τον εντοπισμό πιθανής αποκρυψης φορολογητέας ύπλου.
- Θα υπάρχει δυνατότητα συσχέτισης περιουσιακών στοιχείων μεταξύ φυσικών και νομικών πρώτων ή νομικών οντοτήτων και ταυτόχρονη παρακολούθηση.

Μέχρι να ολοκληρωθεί η εφαρμογή, η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων θα συγκεντρώνει σε πλεκτρονική μορφή στοιχεία που αφορούν τραπεζικές καταθέσεις, πληρωμές δανείων, πιστωτικές κάρτες, έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων, ασφάλιση, αποζημιώσεις, δωρεές αλλά και δεδομένα που αφορούν τις δαπάνες που πραγματοποιούν οι φορολογούμενοι όπως τα ποσά που έχουν υποβολήσει για πλεκτρικό ρεύμα, νερό, κινητή και σταθερή τηλεφωνία αλλά και πληρωμές για ασφαλιστικά συμβόλαια.

Στο πλεκτρονικό περιουσιολογίο θα συγκεντρωθούν πληροφορίες που αφορούν: ακίνητα, οχήματα, μετρητά, επενδύσεις, χρυσό, εναέρια μέσα μεταφοράς, σκάφη αναψυχής, μετοχές, εταιρικά μερίδια, εταιρικές μεριδές, συμμετοχές σε επιχειρήσεις οποιαδήποτε μορφής, τραπεζικός λογαριασμός, ομόλογα, έντοκα γραμμάτια, αμοιβαία κεφάλαια, παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, κινητά μεγάλα αξίας.

Τέλος στις παραγραφές με ετήσιες ενημερώσεις μεταβολών περιουσίας

Ταχέρια της φορολογικής διοίκησης λύνουν τα στοιχεία που θα λαμβάνονται επισήμα στο πλαίσιο ανταλλαγών πληροφοριών, καθώς οι ελεγκτές θα έχουν άμεση ενημέρωση για την προσήμποτα μη της περιουσίας στο εξωτερικό κάθε Ελληνικού φορολογούμενου ή νομικού προσώπου. Με αυτόν τον τρόπο επιτύχεται ένα σημαντικό πρόβλημα το οποίο ακούει στο όνομα «παραγράφη του Δημοσίου» δικαιώματος του Δημοσίου που κοινοποιεί φύλλο ελέγχου». Η πεντατεύς παραγράφη παίει να απασχολεί τις εξαγγελίες της προσήμποτας στην επιχείρηση της επιχειρηματικής ανταλλαγής στο εξωτερικό.

Εμβάσματα: Μέχρι το 2015, ξεκίνησαν 1.478 ελέγχοι. Από τον Ιανουάριο του 2016 μέχρι τον Αύγουστο του 2017 έχουν γίνει μόλις 44 ελέγχοι. Συνολικά, πάντως, έχουν ολοκληρωθεί 680 υποθέσεις. Το ποσό που έχει βεβαιωθεί από τον ελεγκτικό μηχανισμό φθάνει στα 450 εκατ. ευρώ (μαζί με τις συσχετιζόμενες υποθέσεις), ενώ αυτό που έχει εισπράχθει δεν ξεπερνάει τα 44,72 εκατ. ευρώ.

Αποκάλυψη εισοδημάτων: Άκομα και η ύθυμιση για την οικειοθέλη αποκάλυψη εισοδημάτων δεν λεπτούργησε όπως θα επιθυμούσε την Ελληνική κυβέρνηση. Δεν υπήρξε επαναπατρισμός κεφαλαίων, παρά μόνον από δύο σημεία στη δηλώση φορολογίας εισοδήματος.

Εχοντας ως βάση το έτος 2016, θα μπορούν να ελέγχουν ποιοι και πώς αποστέλλουν χρήματα στο εξωτερικό, από πληθυντικές κατηγορίες στην επιχείρηση στην οποία περιλαμβάνεται η παραγράφη του Δημοσίου που προσήμποτα παραγράφη, κρίνοντας ράλια που έχαρησαν στην Ελλάδα πρόσωπα περάσαν από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και κατόπιν έφυγαν σε τράπεζες του εξωτερικού δεν αποτέλουν ήδη πληροφοριακά στοιχεία έτσι ώστε να επεκταθεί το δικαιόδιο του Δημοσίου να διενεργήσει έλεγχο στα δέκα χρόνια. Με βάση τα ανωτέρω, τα απελέγματα των λιστών δεν απέφεραν σημαντικά έσοδα στα ταμεία του Δημοσίου. Συγκεκριμένα:

Λίστα Λαγκάρου: Εχει ξεκινήσει ο έλεγχος σε 518 υποθέσεις και έχει ολοκληρωθεί σε 238. Το ποσό που έχει βεβαιωθεί ανέρχεται στα 256,05 εκατ. ευρώ, ωστόσο το ποσό που έχει εισέλθει στον κρατικό κορβανά είναι 45,29 εκα