

## Νέο υπερόπλο αποκτούν οι ελεγκτές της εφορίας

Από την ερχόμενη εβδομάδα, οι ελεγκτές της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) αποκτούν ένα νέο υπερόπλο. Θα μπορούν να βλέπουν, μέσα σε 24 ώρες από τη στιγμή που θα το ζητήσουν, κάθε ευρώ που μπήκε ή βγήκε από έναν τραπεζικό λογαριασμό τα τελευταία 10 χρόνια. Τον δρόμο για την επέκταση του Μητρώου Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών, μέσω του οποίου σήμερα οι ελεγκτές βλέπουν μόνο τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών, ανοίγει απόφαση την οποία υπέγραψε ο υπηρεσιακός αναπληρωτής υπουργός Οικονομικών Τρύφων Αλεξιάδης. Η απόφαση ήταν έτοιμη εδώ και μήνες. Προκαλεί αίσθηση το γεγονός ότι δεν είχε υπογραφεί από την προκάτοχο του κ. Αλεξιάδη, την κ. Νάντια Βαλαβάνη, η οποία μάλιστα πολλές φορές σε δημόσιες τοποθετήσεις της είχε προαναγγείλει το «καταθεσιολόγιο», εξαγγελίες οι οποίες έμειναν τελικά από την προηγούμενη κυβέρνηση στα χαρτιά.

Η απόφαση ορίζει, σύμφωνα με ασφαλείς πληροφορίες, ότι οι ελεγκτές μπορούν να ζητούν «από συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα να απαντήσει για συγκεκριμένο ΑΦΜ φυσικού ή νομικού προσώπου, για συγκεκριμένο τραπεζικό λογαριασμό και για συγκεκριμένη χρονική περίοδο, το σύνολο των συναλλαγών του συγκεκριμένου λογαριασμού, οι οποίες επηρεάζουν το λογιστικό υπόλοιπο του λογαριασμού». Έτσι, θα έχουν την πλήρη εικόνα των καταθέσεων φορολογουμένων που ελέγχονται και θα μπορούν να αξιοποιήσουν πολλαπλάσια τα στοιχεία των περιβόητων 65 CD, στα οποία αποτυπώνονται περισσότερα από 1 εκατομμύριο ΑΦΜ με υπόλοιπα καταθέσεων άνω των 300.000 ευρώ.

Με τη βοήθεια συστήματος ανάλυσης κινδύνου, επιλέγονται από αυτή τη δεξαμενή πληροφοριών υποθέσεις προς έλεγχο και κάπως έτσι προ ολίγων μηνών αποκαλύφθηκε διευθύνων σύμβουλος τεχνικής εταιρείας με κατάθεση μετρητών 7 εκατ. ευρώ το 2004 και 33 εκατ. ευρώ το 2005, τα οποία δεν δικαιολογούνταν με βάση τις φορολογικές του δηλώσεις. Στον συγκεκριμένο επιχειρηματία καταλογίστηκαν φόροι και πρόστιμα 20

εκατ. ευρώ. Τα CD αυτά όμως έχουν εξελιχθεί και σε μεγάλο εφιάλτη για πολλούς που αδικώς πιάστηκαν στα δίχτυα των ελεγκτών, με μεγάλα υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων στο τέλος ενός έτους, τα οποία όμως θα μπορούσαν να απολογηθούν πλήρως αν υπήρχε η ακριβής αποτύπωση όλων των κινήσεων των τραπεζικών τους λογαριασμών.

Το Μητρώο Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών αποτελεί μια ιδέα που υλοποιήθηκε από το δίδυμο Γιώργου Μαυραγάνη - Χάρη Θεοχάρη. Ενεργοποιήθηκε με απόφαση του τότε υφυπουργού Οικονομικών, Γ. Μαυραγάνη, τον Δεκέμβριο του 2013 και υλοποιήθηκε από τον τότε Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, Χ. Θεοχάρη, ανοίγοντας νέους δρόμους στους φορολογικούς ελέγχους. Πρόκειται για ένα ηλεκτρονικό σύστημα, μέσω του οποίου πιστοποιημένοι ελεγκτές διαβιβάζουν αιτήματα παροχής πληροφοριών σχετικά με τις καταθέσεις στις τράπεζες. Έχει στηθεί μια ειδική διαδικτυακή εφαρμογή, στην οποία οι πιστοποιημένοι ελεγκτές καταχωρούν τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου του φυσικού ή νομικού προσώπου για το οποίο πραγματοποιείται έλεγχος του τραπεζικού απορρήτου, ο αριθμός της υπόθεσης και οι νομοθετικές διατάξεις βάσει των οποίων υποβάλλεται το αίτημα.

Οι τράπεζες, με βάση τον νόμο, έχουν υποχρέωση να απαντήσουν έως τις 12 το μεσημέρι της επόμενης εργάσιμης ημέρας αν ο κάτοχος του συγκεκριμένου ΑΦΜ είναι πελάτης τους, παραθέτοντας στοιχεία κατά σειρά προτεραιότητας για καταθετικούς λογαριασμούς πρώτης ζήτησης, προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμούς χορηγήσεων, επενδυτικούς ή άλλους λογαριασμούς. Τα στοιχεία είναι κρυπτογραφημένα και πρόσβαση σε αυτά έχουν μόνο οι πιστοποιημένοι ελεγκτές και οι προϊστάμενοί τους. Με την επέκταση του Μητρώου Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών, μέσα σε 24 ώρες από την υποβολή του αιτήματος, οι ελεγκτές θα βλέπουν κάθε κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών των ελεγχόμενων για το χρονικό διάστημα που περιγράφεται στο αίτημα.

**CAPITAL CONTROLS:** Πάγο στις υπέρμετρες προσδοκίες που καλλιεργούνται στην Αθήνα για την περαιτέρω χαλάρωση των capital controls βάζει το Ευρωσύστημα, μην κρύβοντας την ενόχλησή του για την εμπλοκή της ΕΚΤ και του προέδρου της, Μ. Ντράγκι, σε προεκλογικά παιχνίδια. Κύκλοι της ΕΚΤ παρεμβαίνουν στο κλίμα που δημιουργείται τις τελευταίες ώρες για γρήγορα και εντυπωσιακά βήματα στην κατεύθυνση χαλάρωσης των capital controls, διευκρινίζοντας ότι αυτήν τη στιγμή δεν υπάρχει καν επίσημο αίτημα από την ελληνική πλευρά και επομένως καμία συμφωνία μεταξύ Μ. Ντράγκι και Γ. Στουρνάρα, όπως αναφέρεται. Οι ίδιες πηγές κάνουν λόγο για προεκλογικά παιχνίδια, με αντικείμενο την περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών, τα οποία αγνοούν τον τρόπο με τον οποίο προωθείται και καταλήγει η διαδικασία έγκρισης από το Ευρωσύστημα, με αποτέλεσμα να εμφανίζονται τη συμφωνία ως αποτέλεσμα κατ' ιδίαν διαπραγματεύσεων μεταξύ Γ. Στουρνάρα και Μ. Ντράγκι. Η διαδικασία που ακολουθείται για την υποβολή αιτήματος χαλάρωσης των capital controls έχει σύμφωνα με τραπεζικά στελέχη τρία διαφορετικά στάδια. Η ΤτΕ, ως αρμόδια για την υποβολή του σχετικού αιτήματος, συγκεντρώνει τα επιμέρους αιτήματα τραπεζών και φορέων. Αποφασίζει ποια από τα αιτήματα μπορούν να ικανοποιηθούν με κριτήρια τη συστηματική ευστάθεια και τη στρατηγική χαλάρωσης των περιορισμών που ακολουθείται. Εν συνεχεία υποβάλλει σχετικό αίτημα στην αρμόδια επιτροπή εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ, η οποία αξιολογεί και εισηγείται στο Δ.Σ. της ΕΚΤ που εγκρίνει ή όχι την εισήγηση. Ακολούθως και εφόσον υπάρχει έγκριση ανάβει το πράσινο φως στο υπουργείο Οικονομικών για την έκδοση της σχετικής Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου. Στον αντίποδα της παραπάνω διαδικασίας, στην Αθήνα κυκλοφόρησε προσχέδιο ΠΝΠ που προβλέπει γενναία χαλάρωση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, χωρίς καν να έχει υποβληθεί σχετικό αίτημα από την ΤτΕ! Όπως έγραψε το Euro2day.gr, η διαδικασία βρίσκεται ακόμη στο στάδιο υποβολής αιτημάτων από φορείς στην ΤτΕ, η οποία είναι και η αρμόδια για να αποφασίσει ποια αιτήματα και με ποια μορφή θα υιοθετηθούν και θα υποβληθούν στην ΕΚΤ. Προτεραιότητα της ΤτΕ, σύμφωνα με τραπεζικά στελέχη, είναι η περαιτέρω χαλάρωση των περιορισμών που αφορούν στις συναλλαγές των επιχειρήσεων με το εξωτερικό, ώστε να διευκολυνθεί η ομαλοποίηση στην άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και να περιοριστούν οι επιπτώσεις στην οικονομία.

### ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ

10/9/2015

Ανοδικά κινήθηκε το Χρηματιστήριο, με αιχμή τις τράπεζες και με τη συνδρομή των ΟΠΑΠ και ΔΕΗ. Το κλίμα στα ευρωπαϊκά χρηματιστήρια διευκολύνει το χαμηλό κόστους (καθώς η αξία και ο όγκος συναλλαγών παραμένουν σε πολύ χαμηλά επίπεδα) εγχείρημα της συντήρησης της ανοδικής φοράς για τους ελληνικούς δείκτες και τις μετοχές. Μία παράμετρος που θα πρέπει να συνεκτιμηθεί όσον αφορά μία από τις χώρες της ευρωπεριφέρειας (Πορτογαλία) είναι η δραματική υποβάθμιση της Βραζιλίας από τον S&P. «Σκουπίδι» τα ομόλογα, αρνητική η πρόβλεψη για την προοπτική της οικονομίας της χώρας-μέλους των BRIC, την ώρα που τα νεότερα από την Κίνα παραμένουν αρνητικά. Ωστόσο, το Χ.Α. λίγο επηρεάζεται από το διεθνές κλίμα,

Δείκτης	Τιμή	Μεταβολή
Γενικός Δείκτης	675,10	0,87 %
FTSE	197,27	0,56%
FTSEM	843,78	2,68%
Δείκτης Τραπεζών	274,92	5,20%

<b>Αξία συναλλαγών (σε ευρώ)</b>	<b>Μετοχές με άνοδο</b>	52
33.914.647	<b>Μετοχές με πτώση</b>	38
<b>Όγκος συναλλαγών (μετοχές)</b>	<b>Μετοχές αμετάβλητες</b>	18
118.873.630	<small>*Απο τις μετοχές που έκαναν πράξεις</small>	

καθώς το κινείται στον προεκλογικό ρυθμό, στα νεότερα από το Roadshow στο Λονδίνο, τις συνεχείς νουθεσίες των δανειστών για το μετεκλογικό σκηνικό κοκ. Παράλληλα στην α-

γορά περιμένουν τις όποιες εξελίξεις λ.χ. από το «μέτωπο του FTSE» για την κατάταξη του Χ.Α. ή την έκθεση που πιθανολογείται ότι θα εκδώσει η S&P για την ελληνική οικονομία.



w w w . e u r o 2 d a y . g r

Οικονομική ενημέρωση  
με υψηλό δείκτη νοημοσύνης

Γιατί σήμερα η ενημέρωση είναι πιο σημαντική από ποτέ.

EURO2day  
Νωγίτερα - Έγκυρα