

## Εντός 24ώρου διασταύρωση καταθέσεων και εισοδήματος

Το πρώτο βήμα έγινε με την ενοποίηση των διαφόρων λιστών φορολογούμενων για τους οποίους υπάρχουν ενδείξεις πιθανής φοροδιαφυγής. Όλες οι λίστες (Λαγκάρντ, καταθετών Λουξεμβούργου, όσων είχαν εμβάσματα ή καταθέσεις άνω των 300.000 ευρώ στο διάστημα 2000-2012) παντρεύτηκαν σε μία και προέκυψε η σούπερ λίστα του 1.270.047 ΑΦΜ, για την οποία έχει γράψει το Euro2day.gr από την περασμένη εβδομάδα.

Το επόμενο βήμα συγκεντρώνει πολλές πιθανότητες εντυπωσιακών αποτελεσμάτων. Μια ομάδα εξειδικευμένων στελεχών της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) δημιούργησε ένα νέο σύστημα ανάλυσης και διασταύρωσης στοιχείων, το οποίο υπόσχεται μέσα σε 24 ώρες να βγάζει στον αφρό τις αποκλίσεις δηλωθέντων εισοδημάτων και τραπεζικών καταθέσεων, αυτό που σήμερα αποκαλείται «αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας» και αποτελεί μια πολύ χρονοβόρα διαδικασία για τον ελεγκτικό μηχανισμό.

Το νέο σύστημα παρουσιάστηκε προ ημερών στους επικεφαλής των ελεγκτικών μηχανισμών, χρησιμοποιήθηκε ήδη σε πιλοτική βάση και εντός Οκτωβρίου αναμένεται να τεθεί σε πλήρη εφαρμογή. Δεν παρουσιάστηκε, αναφέρει πηγή με γνώση των εξελίξεων, στους δανειστές. Η εξέλιξη αυτή ενδεχομένως να σχετίζεται με την παράλληλη διαπραγμάτευση για το νομοσχέδιο οικειοθελούς αποκάλυψης αδήλων κεφαλαίων, το οποίο συνεχίζει να συγκεντρώνει ενστάσεις από την πλευρά των δανειστών.

Το αρχικό σχέδιο ήταν το νέο «σούπερ όπλο» της εφορίας να τεθεί σε παράλληλη εφαρμογή με τα κίνητρα για την οικειοθελή αποκάλυψη κεφαλαίων και να λειτουργήσει ως μοχλός πίεσης προς τους φοροφυγάδες να αυτοαποκαλυφθούν. Το νομοσχέδιο για την οικειοθελή αποκάλυψη βρίσκεται ακόμα υπό διαπραγμάτευση, αλλά οι διαδικασίες ενεργοποίησης του νέου συστήματος τρέχουν.

Το σύστημα, σε λίγες ώρες επεξεργάζεται όλα τα διαθέσιμα στοιχεία αναφορικά με τις πρωτογενείς καταθέσεις του φορολογούμενου, αλλά και στοιχεία για κάθε κίνηση χρηματοπιστωτικών προϊόντων σε ομόλογα, μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και άλλα παρόμοια περιουσιακά στοιχεία. Στη συνέχεια, τα στοιχεία αυτά διασταυρώνονται με τα δηλωθέντα εισοδήματα και προκύπτει η λεγόμενη «αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας», για την περίοδο 2000-2012. Σήμερα οι συγκεκριμένοι έλεγχοι απαιτούν ακόμα και μίνες για να ολοκληρωθούν, με χρονοβόρες διαδικασίες από την αρχή έως το τέλος. Οι πιστοποιημένοι ελεγκτές, μέσω του Μητρώου Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών, αποστέλλουν αίτημα στις τράπεζες για την παροχή στοιχείων τραπεζικών λογαριασμών. Αν ένας φορολογούμενος έχει δέκα διαφορετικούς λογαριασμούς σε τρία τραπεζικά ιδρύματα, ο ελεγκτικός μηχανισμός θα πρέπει να στείλει

δέκα διαφορετικά αιτήματα.

Οι τράπεζες, οι οποίες κατακλύζονται από χιλιάδες τέτοια αιτήματα, πολλές φορές καθυστερούν την αποστολή στοιχείων, αναφέρουν στελέχη του ελεγκτικού μηχανισμού, σημειώνοντας ότι και η επεξεργασία τους στη συνέχεια είναι πολύ χρονοβόρα, μέχρι να ολοκληρωθεί η αντιπαραβολή με τα δηλωθέντα εισοδήματα και να προκύψει το ζητούμενο της αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας.

Η διαδικασία αυτή επιχειρείται πλέον να αυτοματοποιηθεί. Το νέο σύστημα θα εφαρμοστεί σε πρώτη φάση στον κατάλογο του 1.270.047 ΑΦΜ, ο οποίος έχει προκύψει από την ενοποίηση όλων των λιστών πιθανών φοροφυγάδων που είχε στη διάθεσή του το υπουργείο Οικονομικών.

Προφανώς δεν πρόκειται να ελεγχθούν στο σύνολό τους και οι 1.270.047 φορολογούμενοι. Οι υποθέσεις προτεραιοποιούνται στη βάση κριτηρίων ανάλυσης κινδύνου, ώστε ο έλεγχος να ξεκινήσει από τις υποθέσεις στις οποίες υπάρχουν αυξημένες ενδείξεις διάπραξης φοροδιαφυγής. Ψηλά στα κριτήρια επιλογής υποθέσεων είναι και το ύψος των διαφυγόντων φόρων, αλλά και η πιθανότητα είσπραξής τους. Πηγή με άριστη γνώση των διαδικασιών εκτιμά ότι το νέο πρόγραμμα θα δώσει τη δυνατότητα στον ελεγκτικό μηχανισμό να διενεργήσει διπλάσιους ελέγχους σε σχέση με τα σημερινά δεδομένα.

**ΚΟΚΚΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ:** Με χρηματοδότηση του ΕΣΠΑ ύψους 15 εκατ. ευρώ ξεκινούν οι διαδικασίες για τη λειτουργία σε όλη τη χώρα των 30 Κέντρων Ενημέρωσης-Υποστήριξης Δανειοληπτών (ΚΕΥΔ) εντός των ΚΕΠ. Τα ΚΕΥΔ επιδοτούνται με κοινοτικά κονδύλια και το υπουργείο Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού δημοσίευσε τη σχετική πρόσκληση ώστε η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ) να υποβάλει τις προτάσεις για το στήσιμο του δικτύου σε 24 περιφερειακές ενότητες. Η ΕΓΔΙΧ είναι αρμόδια για τη λειτουργία αυτών των κέντρων. Τα 30 ΚΕΥΔ θα ανοίξουν τον Ιανουάριο και θα στελεχωθούν με 120 άτομα. Το κάθε κέντρο θα απασχολεί τουλάχιστον τέσσερα εξειδικευμένα στελέχη (πτυχίο Νομικής, Οικονομικών και Κοινωνικών Επιστημών κ.λπ.) και η πρόσληψή τους θα γίνει μέσω ΑΣΕΠ. Τα 30 ΚΕΥΔ θα παρέχουν «συμβουλευτικές υπηρεσίες (οικονομικής και νομικής φύσεως) και ενημέρωση των πολιτών για θέματα διαχείρισης οφειλών εξυπηρετούμενων ή μη ιδιωτικών δανείων». Για παράδειγμα θα ενημερώνουν τους δανειολήπτες ως προς τα δικαιώματά τους σε σχέση με τις οφειλές τους προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξυπηρετούμενων ή μη ιδιωτικών δανείων, θα παρέχουν στους δανειολήπτες συμβουλές διαχείρισης των δανειακών τους υποχρεώσεων λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες ατομικές συνθήκες -ιδιότητες (ζητήματα υγείας, ανεργίας, κ.ά.), θα μεσολαβούν, κατόπιν αιτήσεων των δανειοληπτών, και να συνδιαλέγονται με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να επιτευχθεί συμφωνία ρύθμισης διακανονισμού της πληρωμής των οφειλών των αιτούντων από εξυπηρετούμενα ή μη ιδιωτικά δάνεια, θα παρακολουθούν και θα παρεμβαίνουν, κατόπιν αιτήσεως των δανειοληπτών, για λογαριασμό τους ώστε να προσαρμόζουν ή να τροποποιούν τις συμφωνίες σε περίπτωση νέων δεδομένων για τον δανειολήπτη που ανατρέπουν τον αρχικό σχεδιασμό της αποπληρωμής, θα παρέχουν εξειδικευμένη συμβουλευτική στους οφειλέτες που υπάγονται στον Κώδικα Δεοντολογίας για την Εξωδικαστική Επίλυση Διαφορών κ.ά. Τα κέντρα θα λειτουργήσουν στις εξής περιοχές: τρία στον κεντρικό τομέα Αττικής, δύο στον βόρειο τομέα Αθηνών, τρία στη Θεσσαλονίκη, Δυτικός Τομέας Αθηνών, Νότιος Τομέας Αθηνών, Ανατολική Αττική, Δυτική Αττική, Πειραιάς, Έβρος, Καβάλα, Ημαθία, Σέρρες, Κοζάνη, Ιωάννινα, Λάρισα, Μαγνησία, Εύβοια, Αχαΐα, Αιτωλοακαρνανία, Κόρινθος, Μεσσηνία, Ρόδος, Ηράκλειο και Χανιά.

### ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ

19/9/2016

Χωρίς ξεκάθαρη τάση και με διαθέσιμες «γενικής αναμονής» συνέχισε να κινείται το Χρηματιστήριο της Αθήνας στην πρώτη συνεδρίαση της εβδομάδας, με διερευνητικές εκατέρωθεν κινήσεις αγοραστών - πωλητών. Μάλιστα, η τάση δεν ήρθε ούτε από το εξωτερικό, καθώς οι μεγάλες ευρωπαϊκές αγορές κινήθηκαν με μικρές διακυμάνσεις. Έτσι, οι διακυμάνσεις σε βασικούς δείκτες και στις πλέον δεικτοβαρείς μετοχές ήταν οριακές. Σχεδόν το ήμισυ του -χαμηλού γενικώς- τζίρου έχει πραγματοποιηθεί στις μετοχές των συστημικών τραπεζικών ομίλων, με τις περισσότερες συναλλαγές σε Πειραιώς και

Δείκτης	Τιμή	Μεταβολή
Γενικός Δείκτης	557,47	-0,36%
FTSE	1.477,06	-0,70%
FTSEM	720,66	-0,06%
Δείκτης Τραπεζών	625,31	-0,55%

<b>Αξία συναλλαγών (σε ευρώ)</b>	<b>Μετοχές με άνοδο</b>	39
21.857.291	<b>Μετοχές με πτώση</b>	49
<b>Όγκος συναλλαγών (μετοχές)</b>	<b>Μετοχές αμετάβλητες</b>	13
29.215.627	<i>*Από τις μετοχές που έκαναν πράξεις</i>	

Εθνική. Από τις μη τραπεζικές μετοχές ξεχώρισαν οι ΟΤΕ, ΟΠΑΠ, ΔΕΗ, Coca

Cola, F.F. Group, Jumbo, Τιτάν, Motor Oil, MIG, Fourlis, EYAO κ.ά.



www.euro2day.gr

Οικονομική ενημέρωση  
με υψηλό δείκτη νοημοσύνης

Γιατί σήμερα η ενημέρωση είναι πιο σημαντική από ποτέ.

EURO2day  
Νωρίτερα - Έγχερα