

Από το ψιλό κόσκινο των ελεγκτών οι τραπεζικές καταθέσεις των φορολογουμένων ώστε να μπορεί να στοιχειοθετούνται οι μεγάλες υποθέσεις φοροδιαφυγής

Η Εφορία θα βλέπει κάθε κίνηση του λογαριασμού

ΡΕΠΟΡΤΑΖ ΕΛΕΝΑ ΛΑΣΚΑΡΗ

Κάθε ευρώ που μπήκε ή βγήκε από έναν τραπεζικό λογαριασμό τα τελευταία δέκα χρόνια θα μπορούν να βλέπουν οι ελεγκτές της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων από την ερχόμενη εβδομάδα. Ο υπηρεσιακός αναπληρωτής υπουργός Οικονομικών Τρύφων Αλεξιάδης υπέγραψε τη σχετική απόφαση, η οποία αποτελεί μνημονιακή δέσμευση, λύνοντας τα χέρια της γ.γ. Δημοσίων Εσόδων Κατερίνας Σαββαΐδου να τρέξει σαρωτικούς ελέγχους ιδίως μέσω του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Φορολογουμένων. Μέχρι τώρα οι ελεγκτές της Εφορίας, σκαλίζοντας τις καταθέσεις φορολογουμένων στο πλαίσιο αναζήτησης ενδεχόμενων παραβάσεων φοροδιαφυγής είχαν τη δυνατότητα να δουν ηλεκτρονικά μέσω του Μητρώου Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών μόνο τα υπόλοιπα καταθέσεων στο τέλος κάθε έτους. Τώρα έχουν πλέον στον υπολογιστή τους την όλη εικόνα.

Η απόφαση, η οποία έχει πάρει τον δρόμο για το Εθνικό Τυπογραφείο, ορίζει ότι οι ελεγκτές μπορούν να ζητούν «από συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα να απαντήσει για ΑΦΜ φυσικού ή νομικού προσώπου, για συγκεκριμένο τραπεζικό λογαριασμό και για συγκεκριμένη χρονική



περίοδο, το σύνολο των συναλλαγών του λογαριασμού οι οποίες επηρεάζουν το λογιστικό υπόλοιπο του λογαριασμού».

Με τον τρόπο αυτό, υπηρεσιακά στελέχη του υπουργείου Οικονομικών εκτιμούν ότι θα μπορέσουν να δέσουν μεγάλες υποθέσεις φοροδιαφυγής οι οποίες ερευνώνται και μέχρι σήμερα κολλούσαν σε ελλιπή δεδομένα για την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών. Αυτός είναι

και ο βασικός λόγος για τον οποίο δεν έχουν αποδώσει όσα θα μπορούσαν τα 65 CD που παρέδωσε η ΓΤΔΕ στο ΚΕΦΟΜΕΠ και το ΣΔΟΕ τον περασμένο Νοέμβριο, στα οποία αποτυπώνονται περισσότερα από 1 εκατομμύριο ΑΦΜ με υπόλοιπα καταθέσεων άνω των 300.000 ευρώ.

Παράλληλα όμως, σύμφωνα με τις ίδιες πηγές, θα βρουν το δίκιο τους φορολογούμενοι οι οποίοι αδίκως πιάστηκαν στα δίκτυα των ελεγκτών

με μεγάλα υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων στο τέλος ενός έτους, τα οποία όμως θα μπορούσαν να αιτιολογηθούν πλήρως αν υπήρχε η ακριβής αποτύπωση όλων των κινήσεων των τραπεζικών τους λογαριασμών. «Υπάρχουν αρκετές τέτοιες περιπτώσεις άδικης ταλαιπωρίας φορολογουμένων οι οποίοι έχοντας το βάρος της απόδειξης των ισχυρισμών τους βρίσκονται αντιμέτωποι με μεγάλα πρόστιμα» εξηγεί αρμόδιο στέλεχος.

Πώς δουλεύει ο Μεγάλος Αδελφός

ΤΟ ΜΗΤΡΩΟ Τήρησης Τραπεζικών Λογαριασμών ενεργοποιήθηκε με απόφαση του τότε υφυπουργού Οικονομικών Γιώργου Μαυραγάνη τον Δεκέμβριο του 2013 και υλοποιήθηκε από τον τότε γ.γ. Δημοσίων Εσόδων Χάρη Θεοχάρη.

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 καταχωρίζουν τον ΑΦΜ φυσικού ή νομικού προσώπου για το οποίο πραγματοποιείται άρση του τραπεζικού απορρήτου, τον αριθμό της υπόθεσης και τις 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.