

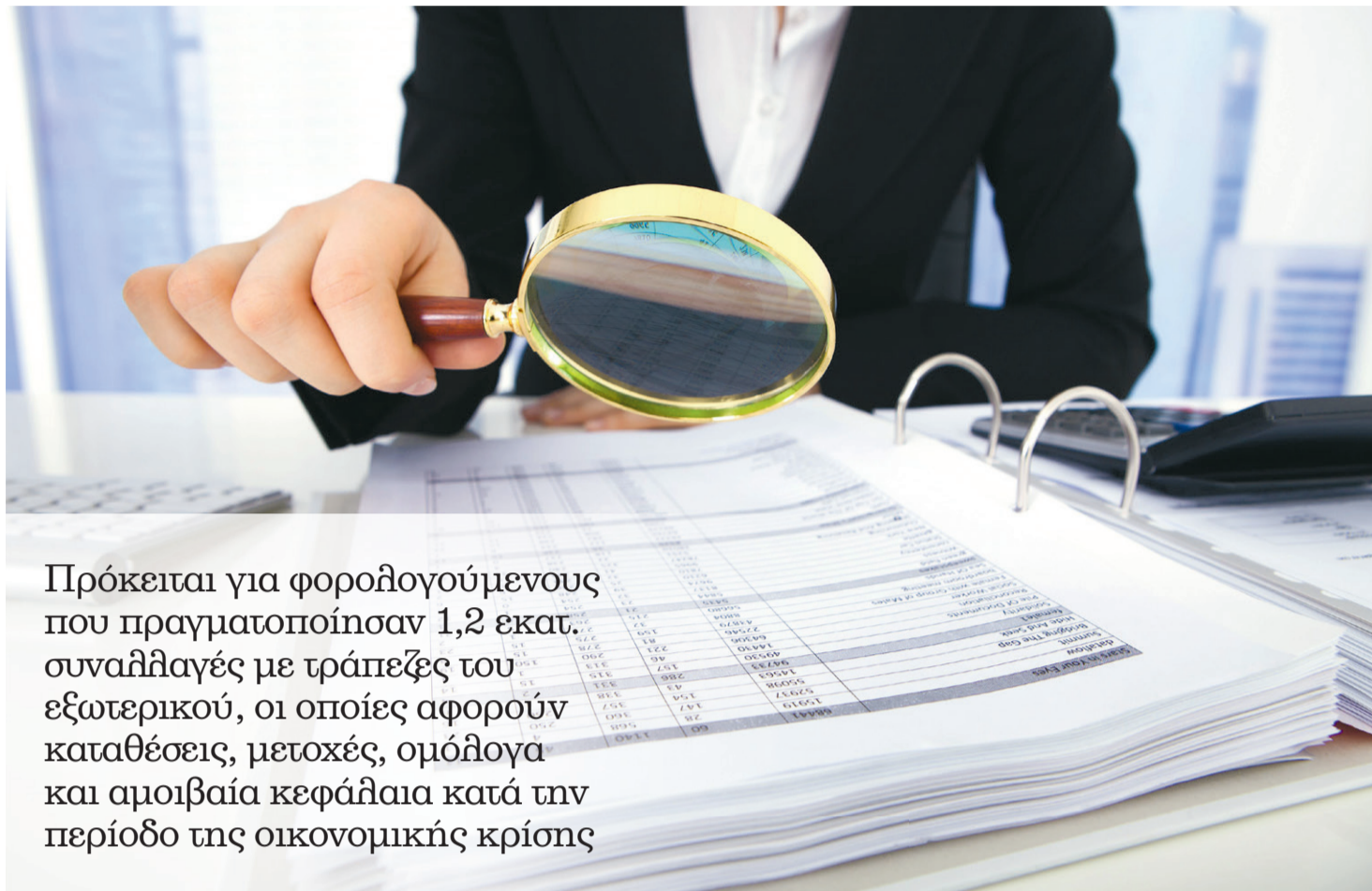
Του **ΔΗΜΗΤΡΗ ΧΡΙΣΤΟΥΛΙΑ**  
d.christoulas@realnews.gr

**Σ**το μικροσκόπιο της εφορίας βρίσκονται 336.000 Έλληνες φορολογούμενοι, οι οποίοι πραγματοποίησαν 1,2 εκατ. συναλλαγές με τράπεζες του εξωτερικού, που αφορούν καταθέσεις, αγορά και πώληση μετοχών, ομολόγων, αμοιβαίων κεφαλαίων και ασφαλιστικών συμβολαίων. Οι έλεγχοι εστιάζονται στην περίοδο που έφυγαν από τις ελληνικές τράπεζες περισσότερα από 60 δισ. ευρώ, σε μια προσπάθεια να εντοπιστούν αδήλωτες καταθέσεις που βρίσκονται σε πιστωτικά ιδρύματα της αλλοδαπής.

Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), στο πλαίσιο της ανταλλαγής πληροφοριών με άλλες 62 χώρες, έχει ήδη στα χέρια της στοιχεία για συναλλαγές που πραγματοποίησαν Έλληνες φορολογούμενοι το 2016 και το 2017, ωστόσο έχει τη δυνατότητα να ζητήσει επιπλέον στοιχεία -εφόσον υπάρχουν βάσιμες υποψίες φοροδιαφυγής- και για τις συναλλαγές που έχουν πραγματοποιηθεί από το 2007 και μετά.

### Προ των πυλών

Η ταυτοποίηση των στοιχείων από την υπηρεσία της ΑΑΔΕ βρίσκεται σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα και, σύμφωνα με πληροφορίες της **Realnews**, θα ξεκινήσουν πιλοτικά οι έλεγχοι εντός του 2019 με στόχο την αποκάλυψη αδήλων εισοδημάτων. Υψηλόβαθμο στέλεχος της ΑΑΔΕ, μιλώντας στην «**R**», αποκαλύπτει ότι η ταυτοποίηση σε ό,τι αφορά τις καταθέσεις και τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά προϊόντα βρίσκεται στο 80%. Παράλληλα, ο έλεγχος κινείται και σε ένα ακόμη επίπεδο που αφορά τα εισοδήματα που έλαβαν Έλληνες φορολογούμενοι στην Ελλάδα από δραστηριότητές τους (π.χ. εργασία) στο εξωτερικό, αλλά και εισοδήματα από συντάξεις (κατόπιν εργασίας εκτός Ελλάδος) και έσοδα από ακίνητα που διατηρούν στο εξωτερικό και η ταυτοποίηση των στοιχείων τους από την ΑΑΔΕ έχει φτάσει στο 90%. Η ταυτοποίηση των στοιχείων αφορά μόνο όσους είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος, οι οποίοι -βάσει της κείμενης νομοθεσίας- υποχρεούνται να δηλώσουν στη χώρα μας το εισόδημα που αποκτούν στο εξωτερικό, αλλά και καταθέσεις, καθώς και άλλα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διατηρούν εκτός Ελλάδος. Ένας από τους βασικότερους στόχους της ελεγκτικής υπηρεσίας της ΑΑΔΕ είναι να εντοπί-



Πρόκειται για φορολογούμενους που πραγματοποίησαν 1,2 εκατ. συναλλαγές με τράπεζες του εξωτερικού, οι οποίες αφορούν καταθέσεις, μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης

# 336.000 ΑΦΜ ελέγχονται για φοροδιαφυγή

σει αδήλωτες καταθέσεις, οι οποίες είτε έχουν φτάσει σε ξένες τράπεζες μέσω εμβασμάτων από ελληνικές τράπεζες, είτε οι καταθέτες άνοιξαν απευθείας (με φυσική παρουσία) καταθετικό λογαριασμό σε ξένη τράπεζα.

Σημειώνεται ότι το διάστημα από το 2010 έως το 2015 έφυγαν από τις ελληνικές τράπεζες 60 δισ. ευρώ, με τις Αρχές να εκτιμούν ότι ένα σημαντικό ποσό, περίπου 20 δισ. ευρώ, προέρχεται από φοροδιαφυγή. Σύμφωνα με πληροφορίες, δεν είναι λίγες οι περιπτώσεις που Έλληνες πολίτες, από το 2012 και μέχρι την περίοδο πριν από την επιβολή των κεφαλαιακών περιορισμών (capital controls), ταξίδευαν στο

εξωτερικό προκειμένου να καταθέσουν μετρητά σε ξένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

### Στοιχεία από 62 χώρες

Η συνεργασία των φορολογικών διοικήσεων μεταξύ κρατών αποτελεί σημαντικό παράγοντα στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και της φοροαποφυγής και στην προστασία της ακεραιότητας των φορολογικών συστημάτων. Η Ελλάδα έχει συνάψει συμφωνία με 62 χώρες, στο πλαίσιο της οποίας υποχρεούται να αποστέλλει και να λαμβάνει στοιχεία. Στις χώρες αυτές, από ευρωπαϊκές πλευράς, συγκαταλέγονται οι Ελβετία, Ισπανία, Γερμανία, Γαλλία, Ιταλία, Κύπρος, Βουλγαρία, Βέλγιο κ.ά., ενώ στην ίδια λίστα περιλαμβάνονται οι ΗΠΑ, η Αργεντινή, η Αυστραλία, η Βραζιλία, η Κίνα, οι Νήσοι Φερόε, η Νήσος του Μαν, η Ρωσία, η Σαουδική Αραβία, η Σιγκαπούρη, η Νότια Αφρική, το Μεξικό, η Ινδία, τα ευρωπαϊκά κράτη κ.ά. Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των κρατών γίνεται είτε αυθόρμητα είτε κατόπιν αιτήματος.

Η ανταλλαγή πληροφοριών κατόπιν αιτήματος γίνεται βάσει συγκεκριμένου κάθε φορά ερωτήματος, προκειμένου να επιβεβαιωθεί η εγκυρότητα των πληροφοριών που παρέχονται από τον φορολογούμενο ή να συλλεχθούν πληροφορίες που δεν κατέστη δυνατό να συγκεντρωθούν κατά τη διερεύνηση του ελέγχου.

### Και αιφνιδίως...

Η αυθόρμητη ανταλλαγή αφορά τη μη συστηματική κοινοποίηση των πληροφοριών, ανά πάσα στιγμή και χωρίς προηγούμενο αίτημα, που συλλέγονται στο πλαίσιο φορολογικού ελέγχου. Με αυτόν τον τρόπο, τα κράτη που ανταλλάσσουν πληροφορίες προσπαθούν να αποκαλύψουν συγκεκριμένες περιπτώσεις φοροδιαφυγής. Επίσης, οι ελληνικές ελεγκτικές Αρχές έχουν τη δυνατότητα να ζητήσουν πληροφορίες που περιλαμβάνουν πληρωμές ή συναλλαγές μέσω ενδιάμεσων τρίτων προσώπων. Σε αυτή την περίπτωση, μπορούν να ζητήσουν τα στοιχεία ενός κατοίκου εξωτερικού που κατέθεσε, για παράδειγμα, χρήματα σε λογαριασμό Έλληνα φορολογούμενου. Η ανταλλαγή πληροφοριών ανάμεσα στα κράτη γίνεται κάτω από αυστηρούς όρους εμπιστευτικότητας και διασφάλισης των προσωπικών δεδομένων μέσω ειδικού πληροφοριακού συστήματος της ΑΑΔΕ.

### ΣΤΑ ΔΙΧΤΥΑ ΚΑΙ ΤΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

## Από κόσκινο και τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν στο εξωτερικό

**ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ** τους 336.000 φορολογούμενους που έχουν «κινήσει» καταθέσεις ή άλλες συναλλαγές που αφορούν χρηματοοικονομικά προϊόντα σε τράπεζες του εξωτερικού, η ΑΑΔΕ έχει ταυτοποιήσει χιλιάδες Έλληνες πολίτες οι οποίοι απέκτησαν εισοδήματα στο εξωτερικό από μισθούς, συντάξεις, εκμίσθωση ακινήτων, αλλά και από αμοιβές μελών διοικητικών συμβουλίων. Σύμφωνα με πληροφορίες της «**R**», η ΑΑΔΕ στη διάθεσή της έχει στοιχεία για τα έτη από το 2014 έως το 2017 και αφορούν περίπου 170.000 Έλληνες φορολογούμενους κατ' έτος. Ωστόσο, πολλά από αυτά τα ΑΦΜ είναι τα ίδια και για τα συγκεκριμένα τέσσερα χρόνια, με αποτέλεσμα να μην είναι ακόμη εφικτό να προσδιοριστεί ο ακριβής αριθμός των φορολογουμένων που έχουν αποκτήσει εισοδήματα στο εξωτερικό.



**Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ της ΑΑΔΕ Γιώργος Πιτσιούλης**