

***Έναν «κρυμμένο θησαυρό» πολλών δισεκατομμυρίων ευρώ από μεγάλες υποθέσεις φοροδιαφυγής, «μαύρου χρήματος» και διαφθορά άρχισαν να αναζητούν στις διάφορες λίστες οι οικονομικοί εισαγγελείς και το ΣΔΟΕ κατ' εντολή του υπουργού Επικρατείας κατά της Διαφθοράς Π. Νικολούδη.***

□

Πριν από λίγες ημέρες ενοποιήθηκε ηλεκτρονικά το συσσωρευμένο από χρόνια ελεγκτικό υλικό από όλες τις λίστες Λαγκάρντ, Λιχτενστάιν, από εμβάσματα και ακίνητα εξωτερικού και της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες. Αυτό ήταν το πρώτο και ουσιαστικό βήμα. Η ενοποίηση των στοιχείων αναμένεται να διευκολύνει σε μεγάλο βαθμό τους ελέγχους, τις διασταυρώσεις, ενώ το ελεγκτικό έργο θα συντονίζεται κεντρικά και δεν θα χάνεται στα γρανάζια της γραφειοκρατίας.

Οι ελεγκτές με το πάτημα μερικών πλήκτρων στον υπολογιστή τους θα γνωρίζουν για κάθε ελεγχόμενο με βάση τον ΑΦΜ του σε ποιες λίστες βρίσκεται το όνομά του και για ποιες υποθέσεις έχει «ανοιχτούς λογαριασμούς» με την εφορία. Για παράδειγμα, ένας φορολογούμενος μπορεί να μη βρίσκεται στη λίστα Λαγκάρντ αλλά να έχει αδικαιολόγητα εμβάσματα στο εξωτερικό ή να κατέχει ακίνητο στο Λονδίνο, το οποίο δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που έχει δηλώσει στην εφορία. Το σύστημα δηλαδή, θα κατευθύνει τον ελεγκτή σε ποιες υποθέσεις θα πρέπει να επικεντρωθεί ο έλεγχος και τι ακριβώς θα πρέπει να αναζητήσει.

Το αμέσως επόμενο βήμα που σχεδιάζεται είναι η δημιουργία ενός νέου Σώματος για τη διενέργεια στοχευμένων φορολογικών ελέγχων που θα αποτελείται από «προσωρινούς» ελεγκτές, ενώ στη «μάχη» κατά της φοροδιαφυγής αναμένεται να συνδράμουν ειδικοί σύμβουλοι και εμπειρογνώμονες από κράτη μέλη της Ε.Ε.

Οι ελεγκτές έχουν μπροστά τους πολλή δουλειά, αφού στις λίστες υπάρχουν περίπου

## Τα 65 CD του πλούτου που «καίνε» τους φοροφυγάδες

Συντάχθηκε απο τον/την Administrator  
Κυριακή, 08 Μάρτιος 2015 15:56 -

---

25.000 μεγάλες υποθέσεις με «κρυφά» εισοδήματα που σύμφωνα με τους πρώτους υπολογισμούς φθάνουν τα 15 δισεκατομμύρια ευρώ.

Ο υπουργός Επικρατείας «τρέχει» ήδη τον έλεγχο 3.500 υποθέσεων για οφειλόμενους φόρους ύψους 7,5 δισ. ευρώ, από τους οποίους ευελπιστεί πως μέχρι το καλοκαίρι θα έχουν εισπραχθεί 2,5 δισ. ευρώ, ενώ στο στόχαστρο των ελεγκτών βρίσκονται άλλες 22.000 υποθέσεις, ύψους αρκετών δισεκατομμυρίων ευρώ.

Η πάταξη της φοροδιαφυγής σε όλα τα επίπεδα αποτελεί πρωταρχικό στόχο της κυβέρνησης. Ωστόσο, επικεντρώνεται στους πλούσιους φοροφυγάδες, με τον κ. Νικολούδη να δηλώνει χαρακτηριστικά «Δεν έχω τίποτα εναντίον των πλούσιων. Είμαι εναντίον των ανέντιμων πλουσίων. Και είμαι εδώ για να τους πιάσω».

Αν ο κ. Νικολούδης καταφέρει να εισπράξει τα 2,5 δισ. ευρώ από τη φοροδιαφυγή μέχρι το καλοκαίρι όπως λέει, τότε θα πρόκειται για μια μεγάλη επιτυχία και θα σταλούν μηνύματα τόσο στο εσωτερικό της χώρας, όσο και στο εξωτερικό ότι η μάχη για την πάταξη της φοροδιαφυγής και της διαφθοράς όχι μόνο ξεκίνησε, αλλά είναι και αποτελεσματική. Βέβαια, αυτό μένει να αποδειχθεί στην πράξη.

Σύμφωνα με πληροφορίες, το επιτελείο του υπουργού Επικρατείας προχωρεί καθημερινά σε περίπου 200 διασταυρώσεις ατόμων που βρίσκονται στις λίστες Λαγκάρντ, των 54.000 που έβγαλαν εμβάσματα στο εξωτερικό, Λιχτενστάιν, ακινήτων στο εξωτερικό, σκαφών και offshore, με σκοπό να οριστικοποιήσει τα ποσά της φοροδιαφυγής.

### Στα CD όλες οι κινήσεις

Στα 65 CD που έστειλαν στους οικονομικούς εισαγγελείς οι τράπεζες, περιλαμβάνονται όλες οι κινήσεις λογαριασμών (εκτός των λογαριασμών όψεως), καταθέσεων και εμβασμάτων των φυσικών προσώπων για τη χρονική περίοδο από 2000 μέχρι και 2012. Από τον έλεγχο που είχαν διενεργήσει στα στοιχεία αυτά οι ελεγκτές του ΣΔΟΕ και του Κέντρου Ελέγχου Φορολογούμενων Μεγάλου Πλούτου έχουν προκύψει εντυπωσιακά στοιχεία.

- Ένα εκατομμύριο κάτοχοι ΑΦΜ έχουν καταθέσεις άνω των 300.000 ευρώ.

## Τα 65 CD του πλούτου που «καίνε» τους φοροφυγάδες

Συντάχθηκε απο τον/την Administrator  
Κυριακή, 08 Μάρτιος 2015 15:56 -

---

- Έχουν ήδη δεσμευθεί λογαριασμοί με καταθέσεις από 100 εκατ. έως 1 δισ. ευρώ.
- 840 φυσικά πρόσωπα ανήκουν στην κατηγορία των πολύ μεγάλων καταθετών. Ανάμεσά τους γιατροί και φαρμακοποιοί, που εντοπίστηκαν με τραπεζικές καταθέσεις δεκάδων εκατομμυρίων, που δεν δικαιολογούνται από τις φορολογικές τους δηλώσεις.
- Στη μακρά λίστα των μεγαλοκαταθετών περιλαμβάνονται αγρότες, μεσίτες, αρχιτέκτονες, υπηρεσίες τήρησης λογιστικών γραφείων αλλά και ενοικιάσεις γραφείων.
- Στη λίστα υπάρχουν φυσικά πρόσωπα που εμφάνιζαν στη φορολογική τους δήλωση εισοδήματα από 10.000 έως 50.000 ευρώ και εντοπίστηκαν με καταθέσεις εκατομμυρίων.

Μερικές από τις πιο χαρακτηριστικές περιπτώσεις, όπου δεσμεύτηκαν καταθέσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία είναι οι εξής:

- Πολιτικός μηχανικός, ο οποίος από το 1997 μέχρι το 2008 εμφανίζεται να έχει καταθέσεις 70 εκατ. ευρώ, ενώ δικαιολογεί από τα εισοδήματα, που έχει δηλώσει μόνο με 5 εκατ. ευρώ.
- Φαρμακοποιός στην Πάτρα, ο οποίος ασχολείται παράλληλα με ναυτιλιακές επιχειρήσεις, εμφανίζεται με καταθέσεις 50 εκατ. ευρώ, ενώ από τα δηλωθέντα εισοδήματα του δικαιολογούνται μόνο τα 17 εκατ. ευρώ.
- Ιδιοκτήτης γνωστής αλυσίδας σούπερ μάρκετ στη συμπρωτεύουσα από το 1996 μέχρι το 2010 εμφανίζει καταθέσεις 65 εκατ. ευρώ που δεν δικαιολογούνται από τις φορολογικές του δηλώσεις, βάσει των οποίων έχουν δηλωθεί μόνο τα 15 εκατ. ευρώ.

Επιχειρηματίας με καταθέσεις 60 εκατ. ευρώ, ο οποίος βάσει των δηλωθέντων εισοδημάτων του για τη χρήση των ετών 1997 • 2005 δικαιολογεί 5 εκατ. ευρώ.

- Επιχειρηματίας το 2010 είχε καταθέσεις ύψους 36,5 εκατ. ευρώ. Από τα δηλωθέντα εισοδήματα του από 1996 μέχρι το 2010 δικαιολογούνται 2,9 εκατ. ευρώ.
- Με καταθέσεις 50 εκατ. ευρώ εμφανίζεται ένας ακόμη ελεγχόμενος, ο οποίος από το 1996 μέχρι το 2006 δήλωσε μόνον τα 7 εκατ. ευρώ.
- Από τραπεζικούς λογαριασμούς μεγαλοκαταθέτη εμφανίζεται ποσόν 9 εκατ. ευρώ. Ωστόσο με βάση τις δηλώσεις εισοδημάτων του δικαιολογεί μόλις 303.000 ευρώ.

Ο έλεγχος στους τραπεζικούς λογαριασμούς των μεγαλοκαταθετών και η διασταύρωσή τους με τις δηλωθέντα εισοδήματά τους, «ξεκόλλησε» σχετικά πρόσφατα, καθώς συστάθηκε ειδικό τμήμα ελέγχου του ΣΔΟΕ, που αποτελείται από 20 επίλεκτους υπαλλήλους, οι οποίοι κινούνται και λειτουργούν σε συνεννόηση με τους οικονομικούς εισαγγελείς, αλλά στην πορεία και στην κατεύθυνση που χαράζει ο υπουργός Επικρατείας Π. Νικολούδης.

Σημειώνεται ότι στα 65 CD περιλαμβάνονται και οι Έλληνες καταθέτες της λίστας Λαγκάρντ, με καταθέσεις εκατομμυρίων στην ελβετική τράπεζα HSBC.

### Λίστα Λαγκάρντ

Ο έλεγχος των προσώπων της λίστας παρουσιάζει εξαιρετικές δυσκολίες και γι' αυτό εμφανίζεται να προχωρεί με ρυθμούς χελώνας. Παρά το γεγονός ότι τα στοιχεία βρίσκονται στα «χέρια» του ΣΔΟΕ από το 2012, από τους 2.062 λογαριασμούς της λίστας έχουν ταυτοποιηθεί 1.740 φυσικά και νομικά πρόσωπα. Από αυτά τα 900 ονόματα παρουσίαζαν μηδενικό υπόλοιπο. Μέχρι σήμερα, έχει ολοκληρωθεί ο έλεγχος περίπου 50 ονομάτων.

Σύμφωνα με πληροφορίες, από τους καταθέτες για τους οποίους ολοκληρώθηκε ο έλεγχος και ανοίχθηκαν οι τραπεζικοί λογαριασμοί τους διαπιστώθηκε ότι διατηρούν στην Ελλάδα πολλαπλάσιες καταθέσεις από ό,τι είχαν στην HSBC. Μάλιστα ακόμη και καταθέτες που εμφανίζονται με μηδενικά υπόλοιπα στην HSBC, εντοπίστηκαν να διαθέτουν μεγάλους τραπεζικούς λογαριασμούς στην Ελλάδα. Από τον έλεγχο διαπιστώθηκαν διαφορές στο φορολογητέο εισόδημά τους που κυμαίνονται από 300.000 ευρώ έως και 6,5 εκατ. ευρώ. Οι

## Τα 65 CD του πλούτου που «καίνε» τους φοροφυγάδες

Συντάχθηκε απο τον/την Administrator  
Κυριακή, 08 Μάρτιος 2015 15:56 -

---

διαφορές αυτές που δεν δικαιολογούνται θα φορολογηθούν με τον ανώτατο συντελεστή 42% και θα επιβληθούν τα πρόστιμα και οι προσαυξήσεις που αντιστοιχούν.

Πώς όμως προέκυψαν αυτές οι διαφορές που αφορούν απόκρυψη φορολογητέας ύλης;.. Καταρχάς εκτός των καταθέσεων στην HSBC υπολογίστηκαν και οι καταθέσεις που διατηρούν σε ελληνικές τράπεζες και οι οποίες είναι πολλαπλάσιες... Προκειμένου να ελεγχθεί απόκρυψη φορολογητέου εισοδήματος έγινε αντιπαραβολή με το έντυπο E1 και E9 των φορολογικών τους δηλώσεων που υπέβαλλαν τα οικονομικά έτη 2.000 έως και 2008, όπως επίσης και διάφορα φορολογικά στοιχεία που διαθέτει για τον καθένα τους το ΣΔΟΕ. Όπως προέκυψε οι περισσότεροι δήλωναν στην εφορία ετήσιο εισόδημα από 10.000 ευρώ-100.000 ευρώ ενώ την ίδια ώρα οι καταθέσεις τους στην Ελβετία και στην Ελλάδα κυμαίνονται από 800.000 ευρώ έως αρκετά εκατομμύρια. Αποτέλεσμα να καλούνται από την εφορία να υποβάλουν συμπληρωματικές δηλώσεις για να δικαιολογήσουν τις διαφορές, ενώ σε όσες περιπτώσεις δεν δικαιολογούνται επιβάλλονται φόροι και πρόστιμα.

### Φορολογούμενοι μεγάλου πλούτου - μεγάλες επιχειρήσεις

Αντιμέτωποι με εξονυχιστικό έλεγχο «πόθεν έσχες» βρίσκονται φορολογούμενοι μεγάλης οικονομικής επιφάνειας καθώς και μεγάλες επιχειρήσεις. Στους φορολογούμενους μεγάλου πλούτου οι ελεγκτικές αρχές «ξεσκονίζουν» όλα τα εισοδήματα και τα περιουσιακά τους στοιχεία. Πέρυσι διενεργήθηκαν 1.700 έλεγχοι, σε μεγάλες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα μεγάλου πλούτου καταλογίστηκαν φόροι και πρόστιμα άνω των 2,2 δισ. ευρώ εισπράχθηκαν περίπου 270 εκατ. ευρώ.

### Μεγαλοκαταθέτες

Οι έρευνες εστιάζονται στους μεγαλοκαταθέτες.

Από τις πρώτες κιόλας ημέρες που ανέλαβε ο κ. Νικολούδης δεσμεύτηκαν από 17 μεγαλοκαταθέτες περίπου 404 εκατομμύρια ευρώ, για τα οποία υπάρχουν ενδείξεις ότι, υπερβαίνουν τα δηλωθέντα εισοδήματά τους, ενώ παράλληλα δεσμεύτηκαν ακίνητα, τραπεζικές θυρίδες κ.λπ. Οι μεγαλοκαταθέτες αυτοί, που έχουν μπει σε καθεστώς ποινικού ελέγχου για τα κακούργηματα της φοροδιαφυγής και του ξεπλύματος βρόμικου χρήματος, προέκυψαν από την αξιοποίηση των 65 CD, με τα ονόματα όλων των καταθετών,

## **Τα 65 CD του πλούτου που «καίνε» τους φοροφυγάδες**

Συντάχθηκε απο τον/την Administrator  
Κυριακή, 08 Μάρτιος 2015 15:56 -

---

ανεξαρτήτου ποσού, σε ελληνικές τράπεζες, όπου περιλαμβάνονται και όλοι όσοι έχουν στείλει χρηματικά ποσά μέσω εμβασμάτων σε τράπεζες του εξωτερικού.

Στα CD αυτά περιλαμβάνονται - σύμφωνα με πληροφορίες - και τα ονόματα των 3.500 μεγαλοκαταθετών και επενδυτών.

Τα πρόσωπα αυτά φέρονται να κατέχουν σε τραπεζικούς λογαριασμούς και μετοχές το ποσό των 7,5 δισ. ευρώ, το οποίο έχει αποκρυβεί.

### **Offshore εταιρείες**

Στο υπουργείο Οικονομικών είναι καταγεγραμμένες περισσότερες από 2.000 υπεράκτιες (offshore) εταιρείες, οι οποίες κατά κύριο λόγο δημιουργήθηκαν προκειμένου να λειτουργήσουν ως βιτρίνα για την ιδιοκτησία ακινήτων, κυρίως πολυτελών και μεγάλης αξίας. Το 2014 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος σε 117 υποθέσεις offshore εταιρειών. Στις υποθέσεις αυτές καταλογίστηκαν φόροι και πρόστιμα ύψους 51,07 εκατ., αλλά εισπράχθηκαν μόλις 15,1 εκατ. ευρώ.

### **Εμβάσματα**

Από τον έλεγχο των 54.000 εμβασμάτων εξωτερικού που είχαν προέλθει από τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, διαπιστώθηκε ότι περίπου 17.000 φορολογούμενοι, οι οποίοι την τριετία 2009-2011 μετέφεραν σημαντικά ποσά στο εξωτερικό, τα οποία, μέσα από μια πρώτη σύγκριση, δεν δικαιολογούνταν από τα ποσά που είχαν δηλώσει ως εισόδημα. Ο έλεγχος συνεχίζεται και βεβαιώνονται συνεχώς ποσά σε φορολογούμενους που δεν καταφέρνουν να δικαιολογήσουν τα ποσά που έβγαλαν στο εξωτερικό. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων το 2014 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος σε 538 υποθέσεις εμβασμάτων με τα ποσά των φόρων και προστίμων που καταλογίστηκαν να φθάνουν 174,45 εκατ. ευρώ ενώ εισπράχθηκαν 35,49 εκατ. ευρώ.

### **Οι λίστες της φοροδιαφυγής και του πλούτου**

### 1 Τα 65 CD

Περιλαμβάνουν όλες τις κινήσεις λογαριασμών (εκτός των λογαριασμών όψεως), καταθέσεων και εμβασμάτων των φυσικών προσώπων για τη χρονική περίοδο από 2000 μέχρι και 2012 που έστειλαν οι τράπεζες. Από τον έλεγχο προκύπτουν εντυπωσιακά στοιχεία, όπως 1 εκατ. κάτοχοι ΑΦΜ που έχουν καταθέσεις άνω των 300.000 ευρώ.

### 2 Ακίνητα Λονδίνου

Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί της Ελλάδας έχουν παραλάβει από τη Βρετανία μια λίστα με 400 ονοματεπώνυμα Ελλήνων που αγόρασαν ή πούλησαν ακίνητα στο Λονδίνο, ενώ υπάρχουν και οι διευθύνσεις και πλήρη στοιχεία για το είδος, την επιφάνεια και τη χρήση τους. Στον κατάλογο περιέχονται γνωστά ονόματα επιχειρηματιών, πολιτικών, αθλητών, καλλιτεχνών, τραπεζιτών, εφοπλιστών, γιατρών, δικηγόρων αλλά και... δημοσίων υπαλλήλων.

### 3 Λίστα Λουξεμβούργου

Τα στοιχεία της λίστας Λουξεμβούργου ήρθαν στην Ελλάδα τον Σεπτέμβριο του 2012 και διαβιβάστηκαν το ΣΔΟΕ για όλες τις απαραίτητες ενέργειες ελέγχου και διαπίστωσης ενδεχόμενων φορολογικών παρεμβάσεων.

Οι πληροφορίες αναφέρουν ότι πρόκειται για πάνω από 4.000 καταθέτες που διατηρούν λογαριασμούς με υψηλά ποσά σε τράπεζες του Λουξεμβούργου. Μέχρι στιγμής πάντως δεν υπάρχει πληροφόρηση για τους ελέγχους που έχουν ολοκληρωθεί.

### 4 Λίστα Λιχτενστάιν

Η «λίστα Λιχτενστάιν» ή «λίστα Κίμπερ», που είχε αντιγράψει ο υπάλληλος της τράπεζας LGT του Λιχτενστάιν Χάινριχ Κίμπερ, περιέχει 4.527 ονόματα καταθετών, μεταξύ των οποίων και Έλληνες.

Στο ΣΔΟΕ περιήλθαν στοιχεία για 17 υποθέσεις, οι οποίες αφορούσαν φορολογικούς κατοίκους Ελλάδας που είχαν καταθέσεις στο Λιχτενστάιν, οι υποθέσεις αυτές ελέγχθηκαν και με βάση τα εν λόγω στοιχεία δεν κατέστη δυνατόν να στοιχειοθετήσουν φορολογικές ή άλλου είδους παραβάσεις.

### 5 Λίστα Λαγκάρντ

Από τους 2.062 λογαριασμούς της λίστας έχουν ταυτοποιηθεί 1.740 φυσικά και νομικά πρόσωπα. Από αυτά τα 900 ονόματα παρουσίαζαν μηδενικό υπόλοιπο. Μέχρι σήμερα, έχει ολοκληρωθεί ο έλεγχος περίπου 50 ονομάτων.

### 6 Λίστα offshore εταιριών

Η λίστα περιλαμβάνει 2.000 υπεράκτιες (offshore) εταιρείες, οι οποίες κατά κύριο λόγο δημιουργήθηκαν προκειμένου να λειτουργήσουν ως βιτρίνα για την ιδιοκτησία ακινήτων, κυρίως πολυτελών και μεγάλης αξίας. Το 2014 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος σε 117 υποθέσεις offshore εταιριών. Στις υποθέσεις αυτές καταλογίστηκαν φόροι και πρόστιμα ύψους 51,07 εκατ. ευρώ αλλά εισπράχθηκαν μόλις 15,1 εκατ. ευρώ.

### 7 Εμβάσματα του εξωτερικού

Ελέγχονται περίπου 17.000 φορολογούμενοι με αδικαιολόγητες καταθέσεις. Το 2014 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος σε 538 υποθέσεις εμβασμάτων με τα ποσά των φόρων και προστίμων που καταλογίστηκαν να φθάνουν 174,45 εκατ. ευρώ, ενώ εισπράχθηκαν 35,49 εκατ. ευρώ.