

Απευθείας –online– ηλεκτρονική πρόσβαση σε όλες τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών ακόμη και σε βάθος 10ετίας αποκτούν οι ελεγκτές της εφορίας.

Με απόφαση του υπουργείου Οικονομικών που αναμένεται να εκδοθεί εντός των επομένων ημερών, πρακτικά εξαφανίζεται κάθε έννοια τραπεζικού απορρήτου έναντι των φορολογικών αρχών. Το εμπλουτισμένο και με τις τραπεζικές κινήσεις σύστημα με την κωδική ονομασία «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» θα είναι διαθέσιμο σε όλα τα μεγάλα ελεγκτικά κέντρα της χώρας, όπως το ΣΔΟΕ, το Κέντρο Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου –το οποίο έχει επιφορτιστεί με το ξεσκόνισμα της λίστας με τα εμβάσματα–, το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων κ.λπ. Μάλιστα, σύμφωνα με τον προγραμματισμό, προς το τέλος του χρόνου θα εμπλουτιστεί ακόμη περισσότερο με τις δανειακές συναλλαγές, αλλά και τα χρηματιστηριακά προϊόντα, όπως ανακοίνωσε μέσω του επιχειρησιακού της προγράμματος η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων.

Το συγκεκριμένο σύστημα λειτουργεί στο ΣΔΟΕ και στις ελεγκτικές υπηρεσίες από τις αρχές του 2014 (σχετική απόφαση είχε υπογράψει ο πρώην υφυπουργός Οικονομικών Γ. Μαυραγάνης τον Δεκέμβριο του 2013).

Ωστόσο, μέχρι τώρα, οι ελεγκτές μπορούσαν να έχουν απευθείας πρόσβαση μόνο σε συγκεκριμένες πληροφορίες, όπως το λογιστικό και το διαθέσιμο υπόλοιπο ενός λογαριασμού, την ημερομηνία ανοίγματος ή κλεισίματός του, το πλήθος των συνδικαιούχων κ.λπ. Έτσι, όταν ο ελεγκτής ήθελε να προωθήσει έναν έλεγχο, ήταν υποχρεωμένος να διατυπώσει αίτημα στην τράπεζα να του στείλει τις κινήσεις τις οποίες πολλές φορές ελάμβανε και σε... εκτύπωση, με αποτέλεσμα το ξεσκόνισμα κάθε υπόθεσης να διαρκεί μήνες. Οι τεχνικές δυσκολίες τέτοιου τύπου ήταν ένας από τους λόγους για τους οποίους από ολόκληρη τη λίστα με τα εμβάσματα στο εξωτερικό, μέσα στο 2014 ελέγχθηκαν μόλις 700 υποθέσεις. Πλέον, οι ελεγκτές θα μπορούν να εντοπίζουν και όσους διέφευγαν μέχρι σήμερα κάνοντας «περίεργες» κινήσεις –αναλήψεις ή καταθέσεις– κατά τη διάρκεια της ίδιας χρονιάς. Αυτές μέχρι τώρα δεν ήταν «ορατές» στους ελεγκτές, οι οποίοι –ηλεκτρονικά– μπορούσαν να δουν αν ο ελεγχόμενος έχει ή δεν έχει χρήματα στον τραπεζικό λογαριασμό του. Το γεγονός ότι το σύστημα θα πηγαίνει πίσω στον χρόνο –ακόμη και σε βάθος δεκαετίας– θα επιτρέψει στους ελεγκτικούς μηχανισμούς να εντοπίσουν και παλιές... αμαρτίες.

Οι κανόνες

Με τα νέα δεδομένα, η πρόσβαση θα γίνεται σε πραγματικό χρόνο, βάσει όμως συγκεκριμένων «κανόνων» προκειμένου να διασφαλιστούν τα άκρως ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα:

1. □ Πρόσβαση στο σύστημα θα έχουν μόνο εξουσιοδοτημένοι ελεγκτές. Υποχρέωση της

κάθε ελεγκτικής υπηρεσίας θα είναι να έχει ολοκληρώσει όλες τις απαραίτητες διαδικασίες άρσης του τραπεζικού απορρήτου.

2. Η χορήγηση στοιχείων από τις τράπεζες θα γίνεται μόνο για συγκεκριμένο ΑΦΜ. Δηλαδή, το σύστημα δεν επιτρέπει τη μαζική άντληση στοιχείων. Ο ελεγκτής θα πρέπει να δηλώνει τον φάκελο της υπόθεσης, τον ΑΦΜ του ελεγχομένου, τον τραπεζικό λογαριασμό που τον ενδιαφέρει και το έτος διενέργειας των τραπεζικών κινήσεων. Η τράπεζα θα είναι υποχρεωμένη να του επιστρέψει –στις περισσότερες περιπτώσεις αυθημερόν– το σύνολο των αναλήψεων και των καταθέσεων που έχουν διενεργηθεί κατά τη συγκεκριμένη χρονιά. Για τη λειτουργία του συστήματος έχουν ήδη ολοκληρώσει τη συνεργασία σε τεχνικό επίπεδο η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Γραμματείας Εσόδων, η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και οι τράπεζες. Το σύστημα θα τεθεί σε επιχειρησιακή λειτουργία μέσα στις επόμενες εβδομάδες, καθώς τόσο ο νέος γενικός γραμματέας Πληροφοριακών Συστημάτων ο οποίος ανέλαβε την προηγούμενη εβδομάδα τα καθήκοντά του όσο και η αναπληρώτρια υπουργός Οικονομικών Νάντια Βαλαβάνη θα πρέπει να υπογράψουν τις σχετικές αποφάσεις. Σε επόμενο στάδιο, πιθανότατα στο τέλος του χρόνου, το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» θα εμπλουτιστεί και με άλλα δεδομένα. Μέσω του επιχειρησιακού προγράμματος της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων έχει ήδη προαναγγελθεί η ένταξη των δανειακών συναλλαγών μέχρι το τέλος Σεπτεμβρίου και των χρηματιστηριακών προϊόντων μέχρι το τέλος του έτους.

kathimerini.gr