

**4** Ένα νέο ηλεκτρονικό σύστημα, που θα συγκεντρώνει τα στοιχεία από την αγορά και με ειδικό αλγόριθμο θα «βγάξει στη σέντρα» των ελέγχων ύποπτες για λαθρεμπόριο περιπτώσεις πρατηρίων υγρών καυσίμων, θέτει σε πιλοτική λειτουργία η ΑΑΔΕ, με ορίζοντα πλήρους εφαρμογής στο τέλος του έτους. Στόχος είναι ο περιορισμός της αιμορραγίας των κρατικών ταμείων από τη λαθραία διακίνηση καυσίμων και τη νοθεία, που, σύμφωνα με εκτιμήσεις, ξεπερνά τα 300 εκατ. ευρώ ετησίως. Στη νέα ψηφιακή πλατφόρμα θα συγκεντρώνονται τα δεδομένα από την αγορά με χαρτογράφηση του οικονομικού προφίλ και του φορολογικού ιστορικού των πρατηρίων και στη συνέχεια, με την εφαρμογή ενός αλγορίθμου, θα χτυπά συναγερμός στον ελεγκτικό μηχανισμό για περιπτώσεις που βρίσκονται

έχουν κατασχέσει μεγάλες ποσότητες λαθραίου πετρελαίου και βενζίνης. Παράλληλα, στο Ταμείο Ανάκαμψης εντάχθηκε το έργο της ΑΑΔΕ που αφορά την παρακολούθηση της κίνησης επαγγελματικών οχημάτων και εμπορευματοκιβωτίων κατά την είσοδο και την κυκλοφορία τους στη χώρα. Τα φορτηγά μεταφοράς εμπορευμάτων και τα εμπορευματοκιβώτια που διακινούνται θα εφοδιαστούν με κυκλώματα δορυφορικής παρακολούθησης και η διακίνησή τους θα ελέγχεται μέσω δορυφόρου αλλά και μέσω άλλων συστημάτων που θα εγκαταστήσει η ΑΑΔΕ σε όλη τη χώρα.

**5** Πολύτιμος σύμμαχος της ΑΑΔΕ στη μάχη κατά της φοροδιαφυγής είναι η εφαρμογή αρροδίχι, καθώς χιλιάδες πολίτες σκανάρουν με το κινητό τους τηλέφωνο τις αποδείξεις που παίρνουν από τις επιχειρήσεις και μέσω της εφαρμογής καταγγέλλουν περιπτώσεις παραποιημένων ταμειακών μηχανών. Το μέτρο της χρηματικής επιβράβευσης των φορολογουμένων που καταγγέλλουν κρούσματα φοροδιαφυγής έχει ενεργοποιηθεί και προβλέπει τα εξής: Αν, κατόπιν επώνυμης καταγγελίας σε βάρος επιχείρησης μέσω της εφαρμογής σάρωσης «QR code αρροδίχι» της ΑΑΔΕ, που αφορά στοιχεία λιανικής πώλησης, διενεργηθεί φορολογικός έλεγχος και επιβληθεί πρόστιμο για παραβίαση ή παραποίηση ή επέμβαση στη λειτουργία των Φορολογικών Ηλεκτρονικών Μηχανισμών, ο καταγγέλλων λαμβάνει χρηματική επιβράβευση μετά από απόφαση του διοικητή της ΑΑΔΕ. Σημειώνεται ότι δεν δικαιούνται τη χρηματική επιβράβευση οι υπάλληλοι της ΑΑΔΕ, του υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθώς και οι υπάλληλοι της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας του υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, που ασκούν ελεγκτικά καθήκοντα. Η χρηματική επιβράβευση ανέρχεται στο δεκαπλάσιο της αξίας της συναλλαγής του εκδοθέντος στοιχείου λιανικής, για το οποίο έγινε η καταγγελία, συμπεριλαμβανομένου του αναλογούντος Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, και σε καμία περίπτωση δεν υπολείπεται των 100 ευρώ ούτε υπερβαίνει τα 3.000 ευρώ. Αν η καταγγελία αφορά περισσότερα φορολογικά στοιχεία που εξέδωσε η ίδια οντότητα, η χρηματική επιβράβευση υπολογίζεται επί του εκδοθέντος φορολογικού στοιχείου με τη μεγαλύτερη αξία.

**6** Οι φορολογούμενοι και οι υποθέσεις που θα βρεθούν στο στόχαστρο των ελεγκτών των δύο ελεγκτικών κέντρων σε Αττική και Θεσσαλονίκη θα επιλέγονται αυτοματοποιημένα βάσει ειδικού αλγορίθμου, που θα λαμβάνει υπ' όψιν τον αριθμό των υπαλλήλων που υπηρετούν σε κάθε ελεγκτικό κέντρο, το πλήθος, το είδος και την κατηγορία των υποθέσεων, ώστε να αποφασίζεται ποιες υποθέσεις θα πρέπει να ελεγχθούν. Στη συνέχεια, ο ελεγκτικός μηχανισμός θα ξεκινά το «φορο-σαφάρι» είτε από το γρα-

φείο είτε στην έδρα των επιχειρήσεων και των επαγγελματιών.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι έλεγχοι των ελεγκτικών κέντρων επικεντρώνονται, μεταξύ άλλων, στα εξής:

- Στη συμμόρφωση των φορολογουμένων.
- Στον εντοπισμό εισοδημάτων και περιουσιακών στοιχείων που δεν έχουν δηλωθεί.
- Στη βεβαίωση φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων με βάση τις πράξεις που εκδίδονται από το κέντρο, αλλά και στα βιβλία εισπρακτών εσόδων.
- Σε φυσικά πρόσωπα που ασκούν ή δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα εφόσον, μεταξύ άλλων, η αξία ακίνητης περιουσίας του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων τέκνων αυτού, όπως υπολογίζεται στην ηλεκτρονική εφαρμογή του περιουσιολογίου της ΑΑΔΕ, ανέρχεται αθροιστικά στο ποσό του ενός εκατ. ευρώ και έως του ποσού του 1,5 εκατ. ευρώ.

**7** Από τον Ιανουάριο του 2024, η ΑΑΔΕ έχει ενεργοποιήσει ένα νέο σύστημα που υπόσχεται άμεση πρόσβαση στα δεδομένα καταθέσεων, χορηγήσεων, επενδύσεων, θυριδών ή ακόμα και των ηλεκτρονικών πορτοφολίων των φορολογουμένων που ελέγχει. Το νέο σύστημα θα αξιοποιεί τα δεδομένα του Αρχείου Χρηματοπιστωτικών Προϊόντων και Αναλυτικών Χρηματοπιστωτικών Συναλλαγών, με στόχο την ταχεία λήψη και επεξεργασία στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν ελεγχόμενα πρόσωπα, κατά τρόπο τυποποιημένο και ενιαίο. Έτσι, ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης γίνεται πολύ πιο εύκολη υπόθεση και ανοίγει ο δρόμος για να μπει φρένο σε φαινόμενα εκτεταμένης φοροδιαφυγής.



## Άμεσα

Με τη χρήση τάμπλετ, οι ελεγκτές τσεκάρουν επιτόπου και με αυτόματες διαδικασίες τη γνησιότητα ή μη των αποδείξεων που εκδίδονται από τις ταμειακές μηχανές



στη ζώνη υψηλού κινδύνου για λαθρεμπόριο. Το ψηφιακό όπλο αναμένεται να συμβάλει σημαντικά στον εντοπισμό των εκτεταμένων κρουσμάτων φοροκλοπής και απάτης στο εμπόριο υγρών καυσίμων. Είναι χαρακτηριστικό ότι τον τελευταίο χρόνο οι ελεγκτικές Αρχές έχουν βάλει λουκέτο σε δεκάδες πρατήρια καυσίμων και

## ΑΚΙΝΗΤΑ

Με τη βοήθεια ειδικού αλγορίθμου θα σαρωθούν περιοχές σε όλη τη χώρα, προκειμένου να εντοπιστούν ακίνητα τα οποία οι φορολογούμενοι έχουν «ξεχάσει» να τα δηλώσουν στο Ε9 ή σκοπίμως έχουν εμφανίσει κατοικίες με μικρότερη επιφάνεια από την πραγματική



## ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΣΧΕΔΙΑΖΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η PQH Ενιάια Ειδική Εκκαθάριση Ανώνυμη Εταιρεία, Ειδικός Εκκαθαριστής Πιστωτικών Ιδρυμάτων (στο εξής «PQH»), που εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής (Γραβιάς 3 και Γρανικού) με την ιδιότητα της ως ειδικού εκκαθαριστή των κατωτέρω υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων (στο εξής «Πιστωτικά Ιδρύματα ΥΕΕ»)

- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Τράπεζα PROBANK Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- FBB – Πρώτη Επιχειρηματική Τράπεζα Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- PROTON Τράπεζα Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου Συν.Π.Ε. υπό ειδική εκκαθάριση

ανακοινώνει ότι έχει προκηρύξει τρεις διεθνείς διαγωνισμούς για τη μεταβίβαση απαιτήσεων από τα εξής χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων και εξυπηρετούμενων δανείων (εφεξής από κοινού τα «Χαρτοφυλάκια» και έκαστο το «Χαρτοφυλάκιο»):

(α) Χαρτοφυλάκιο Alphabet Εξασφαλισμένων Δανείων Λιανικής αποτελούμενο από απαιτήσεις από στεγαστικά δάνεια εξασφαλισμένα ως επί το πλείστον με εξασφαλίσεις επί ακινήτων, προς εκποίηση σύμφωνα με τον ν. 3156/2003 περί πτώσης απαιτήσεων, ως ισχύει.

(β) Χαρτοφυλάκιο Alphabet Εξασφαλισμένων Επιχειρηματικών Δανείων, αποτελούμενο από απαιτήσεις από επιχειρηματικά δάνεια εξασφαλισμένα ως επί το πλείστον με εξασφαλίσεις επί ακινήτων προς εκποίηση σύμφωνα με τον ν. 3156/2003 περί πτώσης απαιτήσεων,

(γ) Χαρτοφυλάκιο Alphabet Ανεξασφάλιστων ή Χαμηλής Εξασφάλισσης Δανείων, αποτελούμενο από απαι-

τήσεις από δάνεια (επιχειρηματικά και λιανικής τραπεζικής) ως επί το πλείστον ανεξασφάλιστα ή με χαμηλή εξασφάλιση, προς εκποίηση σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 (με τον οποίο τροποποιήθηκαν τα άρθρα 1 έως 3 του ν. 4354/2015), ως ισχύει.

Τα ανωτέρω δάνεια είχαν χορηγηθεί από τα προαναφερόμενα Πιστωτικά Ιδρύματα ΥΕΕ (στο εξής από κοινού οι «Απαιτήσεις»). Οι σχετικές διαδικασίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του έτους 2024. Η σκοπούμενη μεταβίβαση των Απαιτήσεων δεν επηρεάζει τη θέση των οφειλετών ή άλλων ενεχομένων προσώπων, ούτε τους όρους αποπληρωμής των σχετικών οφειλών.

Στο πλαίσιο της μεταβίβασης των Απαιτήσεων, τα προσωπικά δεδομένα των οφειλετών και εγγυητών καθώς και αυτά άλλων φυσικών προσώπων, που συνδέονται με τις Απαιτήσεις υπό οποιαδήποτε ιδιότητα (π.χ. τρίτων προσώπων που παρείχαν εξασφαλίσεις, ειδικών ή καθολικών διαδόχων, πληρεξουσίων δικηγόρων, αντικλήτων, τρίτων στα χέρια των οποίων είναι δυνατόν να επιβληθεί κατάσχεση ή κατά των οποίων είναι δυνατόν να προβληθεί δικαίωμα συμψηφισμού, μελών διοίκησης νομικών προσώπων κλπ.) θα διαβιβαστούν, όσον αφορά τα Χαρτοφυλάκια Alphabet Εξασφαλισμένων Δανείων Λιανικής και Alphabet Εξασφαλισμένων Επιχειρηματικών Δανείων βάσει του άρθρου 10 παρ. 21 του ν. 3156/2003 και όσον αφορά το Χαρτοφυλάκιο Alphabet Ανεξασφάλιστων ή Χαμηλής Εξασφάλισσης Δανείων βάσει των άρθρων 21 και 32 του ν. 5072/2023, από τα Πιστωτικά Ιδρύματα ΥΕΕ, όπως εκπροσωπούνται από τον ειδικό εκκαθαριστή τους, την PQH, σε έκαστη εταιρεία ειδικού σκοπού που θα αποκτήσει τις Απαιτήσεις από τα Χαρτοφυλάκια Alphabet Εξασφαλισμένων Δανείων Λιανικής και Alphabet Εξασφαλισμένων Επιχειρηματικών Δανείων και στην εταιρεία - αγοραστή πιστώσεων που θα αποκτήσει τις Απαιτήσεις από το Χαρτοφυλάκιο Alphabet Ανεξασφάλιστων ή Χαμηλής Εξασφάλισσης Δανείων, καθώς και στις εταιρείες - διακριστές πιστώσεων κατά τις διατάξεις του ν. 5072/2023, στις οποίες θα ανατεθεί από την εκάστοτε αποκτώσα η διαχείριση των Απαιτήσεων ανά Χαρτοφυλάκιο.

Μετά την υπογραφή της σχετικής σύμβασης πώλησης των Απαιτήσεων ανά Χαρτοφυλάκιο, οι μεν οφειλέτες και εγγυητές των Απαιτήσεων θα ενημερωθούν λεπτομερέστερα με προσωποποιημένη ενημέρωση που θα σταλεί ταχυδρομικά στις διαθέσιμες διευθύνσεις τους, τα δε λοιπά προαναφερόμενα πρόσωπα θα ενημερωθούν μέσω σχετικών ανακοινώσεων στον έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο, καθώς και στην ιστοσελίδα της PQH <https://pqh.gr/announcements>.