

3 Φεβρουαρίου 2020

Εφορία: Έλεγχοι στους τραπεζικούς λογαριασμούς εκατομμυρίων φορολογουμένων

Επιστήμες, Τέχνες & Πολιτισμός / Οικονομία & εξ-οικονομώ



Αυτόματους ελέγχους στους τραπεζικούς λογαριασμούς εκατομμυρίων φορολογουμένων θα πραγματοποιήσει η εφορία, αμέσως μετά την υποβολή των φορολογικών δηλώσεων, για το φορολογικό έτος 2019.



Οι διασταυρώσεις των καταθέσεων εντάσσονται στο πλαίσιο των γενικότερων ελέγχων που διενεργεί η ΑΑΔΕ στα εισοδήματα όλων των φορολογουμένων, προκειμένου να εντοπίσει τυχόν εισοδήματα που αποκρύπτονται ή και δαπανών που συνιστούν τεκμήριο, αλλά δεν δηλώνονται από τους υπόχρεους.

Στο επίκεντρο των ελέγχων μπαίνουν αφενός όσοι φορολογούμενοι αναγράφουν στους κωδικούς του εντύπου Ε1 διαφορετικά στοιχεία από εκείνα που κοινοποιούν στο taxisnet, τράπεζες και άλλοι φορείς, όπως επίσης και εκείνοι που οι καταθέσεις τους παρουσιάζουν «ζωηρή κίνηση».

Στις περιπτώσεις αυτές οι φορολογούμενοι θα καλούνται για εξηγήσεις, για έλεγχο και τον καταλογισμό προστίμων εάν διαπιστωθεί ότι υπάρχουν καταθέσεις οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του 2019 ή προηγούμενων ετών.

Σε ότι αφορά στις τράπεζες κοινοποιούν στην Εφορία τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία και εμφανίζονται προπληρωμένα στις φορολογικές δηλώσεις:

Το ποσό των πιστωτικών και χρεωστικών τόκων καταθέσεων και *geros* που απέκτησε το φυσικό πρόσωπο κατά το προηγούμενο έτος, καθώς και το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε, με τα στοιχεία των δικαιούχων/συνδικαιούχων, όπως όνομα επώνυμο, ΑΦΜ και ημερολογιακό έτος αναφοράς.

Τα πλήρη στοιχεία των τραπεζικών λογαριασμών οι οποίοι εμφανίζουν ετήσια κίνηση μεγαλύτερη των 100.000 ευρώ. Ως κίνηση λαμβάνεται το σύνολο των καθαρών πιστώσεων ή χρεώσεων, όποιο είναι μεγαλύτερο και όχι το άθροισμά

τους. Για τον υπολογισμό των ετήσιων συνολικών καθαρών πιστώσεων ή χρεώσεων ενός πελάτη (φορολογούμενου) λαμβάνεται υπόψη:

- τα εμβάσματα από (προς) τράπεζες, ιδρύματα πληρωμών και τα ΕΛΤΑ
- οι καταθέσεις/αναλήψεις ποσών με μετρητά ή καταθέσεις /αναλήψεις μέσω τραπεζικών/ ιδιωτικών επιταγών καθώς και
- οι μεταφορές από άλλα, πλην των δικαιούχων του λογαριασμού, πρόσωπα εντός του ιδίου οργανισμού (πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα πληρωμών και ΕΛΤΑ).
- Δεν λαμβάνονται υπόψη οι αντιλογισμοί λανθασμένων καταχωρήσεων πίστωσης ή χρέωσης του λογαριασμού, καθώς και οι ανανεώσεις προθεσμιακών λογαριασμών και μεταφοράς ποσών μεταξύ λογαριασμών με κοινό δικαιούχο δε λαμβάνονται υπόψη. Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται στους λογαριασμούς με περισσότερους του ενός συνδικαιούχους να είναι τα ίδια πρόσωπα συνδικαιούχοι τόσο στον αποστέλλοντα όσο και στον παραλήπτη τραπεζικό λογαριασμό. Σε διαφορετική περίπτωση, η μεταφορά από λογαριασμό σε λογαριασμό με μη ταυτόσημους συνδικαιούχους μπορεί να χαρακτηριστεί από την Εφορία ως δωρεά.

Τους τραπεζικούς λογαριασμούς καταθέσεων με συνολική αξία χαρτοφυλακίου μεγαλύτερη των 200.000 ευρώ. Τα στοιχεία που αποστέλλονται αφορούν στοιχεία χαρτοφυλακίων κινητών αξιών φυσικών προσώπων, με ημερομηνία 31/12 τόσο εκάστου έτους αναφοράς, όσο και του αμέσως προηγούμενου, χρηματικής αξίας μεγαλύτερης από 200.000 ευρώ. Σημειώνεται πως το όριο των 200.000 ευρώ υπολογίζεται σε επίπεδο φυσικού προσώπου. Δηλαδή, εάν ένας φορολογούμενος έχει περισσότερα από ένα χαρτοφυλάκια με την ίδια ή και διαφορετική σύνθεση δικαιούχων, θα πρέπει η αξία αυτών να αθροίζεται συνολικά, αφού επιμεριστεί ισόποσα στους συνδικαιούχους το υπόλοιπο του εκάστοτε χαρτοφυλακίου, προκειμένου να προσδιοριστεί εάν είναι μεγαλύτερο από το όριο των 200.000 ευρώ.

Τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται από φυσικά πρόσωπα για τοκοχρεολυτική απόσβεση δανείων τακτικής λήξης, περιλαμβανομένων και των δεδουλευμένων και καταβληθέντων τόκων, τόκων υπερημερίας καθώς και λοιπών εξόδων (πχ διαχείρισης).

Τα στοιχεία των συναλλαγών με χρήση καρτών πληρωμών (χρεωστικών ή πιστωτικών) συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ανάληψης σε ATMs.

Πηγή: sofokleousin.gr