



**Π.Μ.Σ.  
«ΔΗΜΟΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ  
ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ»**

**Α.Ε.Ι. ΠΕΙΡΑΙΑ Τ.Τ.  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ &  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**



---

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ  
«ΔΗΜΟΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ»**

**«ΟΙ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟΝ  
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΑΠΟΚΡΥΨΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ ΣΤΗΝ  
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ»**

**Μαρία – Αγγελική Γκανούρη**

Διπλωματική Εργασία υποβληθείσα στο Τμήμα Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής  
του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ. για την απόκτηση  
Μεταπτυχιακού Διπλώματος Ειδίκευσης στη Δημόσια Οικονομική και Πολιτική.

Πειραιάς, 2018





**Π.Μ.Σ.  
«ΔΗΜΟΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ  
ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ»**

**Α.Ε.Ι. ΠΕΙΡΑΙΑ Τ.Τ.  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ &  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**



---

**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ  
«ΔΗΜΟΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ»**

**«ΟΙ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟΝ  
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΑΠΟΚΡΥΨΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ ΣΤΗΝ  
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ»**

**Μαρία – Αγγελική Γκανούρη Α.Μ.: 08613**

Επιβλέπων: Παπαηλίας Θεόδωρος, Καθηγητής Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ., Τμήμα Λογιστικής &  
Χρηματοοικονομικής

Διπλωματική Εργασία υποβληθείσα στο Τμήμα Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής  
του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ. για την απόκτηση  
Μεταπτυχιακού Διπλώματος Ειδίκευσης στη Δημόσια Οικονομική και Πολιτική.

Πειραιάς, 2018





**M.Sc. IN  
«PUBLIC ECONOMICS  
AND POLICY»**

**PIRAEUS UNIVERSITY OF  
APPLIED SCIENCES  
DEPARTMENT OF  
ACCOUNTING & FINANCE**



**M.Sc. in Public Economics and Policy**

**«INDIRECT METHODS OF AUDIT FOR THE DETERMINATION  
OF CONCEALED TAXABLE MATTER IN THE GREEK TAX  
ADMINISTRATION»**

**Maria- Angeliki Gkanouri, R.N.: 08613**

Supervisor: Papailias Theodoros, Professor, Piraeus University of Applied Sciences,  
Dept. Of Accounting and Finance

Master Thesis submitted to the Department of Accounting & Finance of the Piraeus  
University of Applied Sciences (T.E.I. of Piraeus) in partial fulfilment of the requirements  
for the degree of M.Sc. in Public Economics and Policy

Piraeus, Greece, 2018



*Στις Πατίτσες, τη μητέρα και την κόρη μου,  
το πρότυπο και τη δύναμή μου αντίστοιχα*





## **Ευχαριστίες**

Η εκπόνηση της παρούσας εργασίας δε θα ήταν δυνατή δίχως τη βοήθεια του επιβλέποντα Καθηγητή Κου Παπαηλία Θεόδωρου και χωρίς την παρότρυνση, τη στήριξη και την εμπιστοσύνη των φίλων και συναδέλφων Κατσίπη Ιωάννη, Σγουρού Χαρίδημου και Ντίνου Αντώνιου.



# «ΟΙ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΑΠΟΚΡΥΨΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ»

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της εργασίας, είναι η αναλυτική περιγραφή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, που εισήχθησαν σχετικά πρόσφατα στην ελληνική φορολογική νομοθεσία, για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης, όπως αποτυπώνεται στη διεθνή κυρίως βιβλιογραφία. Περαιτέρω, θα εστιάσουμε στη διαδοχική νομική θεμελίωση των εν λόγω τεχνικών στην ελληνική φορολογική διοίκηση, καθώς και στις ενέργειες στις οποίες η τελευταία προβαίνει ώστε να διευρύνει και να αποσαφηνίσει τον τρόπο και το πεδίο εφαρμογής τους. Ταυτόχρονα, θα αποπειραθούμε για σκοπούς αρτιότερης κατανόησης, να διακρίνουμε τον άμεσο φορολογικό έλεγχο από τις έμμεσες τεχνικές αλλά και τις προσπάθειες της Φορολογικής Διοίκησης για έμμεσο προσδιορισμό φορολογητέας ύλης με τη χρήση έμμεσων τεχνικών που δεν αποτυπώνονται στο θεσμικό πλαίσιο.

Επιπλέον, θα μας απασχολήσει η αποτελεσματικότητα των ελέγχων αυτών καθώς και τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματά τους, όπως ανακύπτουν από την εμπειρική ανάλυση μέσω της δημιουργίας μελέτης περίπτωσης ως ερευνητικό εργαλείο, κατά την οποία θα χρησιμοποιηθούν όλες οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης του ίδιου προσώπου.

Τέλος, η παρούσα έρευνα αποσκοπεί στη δημιουργία επιπλέον αναφορών στη διερεύνηση των μεθόδων αυτών οι οποίες συνιστούν μια πρόσφατη προσθήκη στην ελληνική ελεγκτική πραγματικότητα και ως εκ τούτου θέτουν ένα πρόσφορο πεδίο περαιτέρω διερεύνησης.

**Σημαντικοί Όροι:** άμεσος φορολογικός έλεγχος, έμμεσος φορολογικός έλεγχος, φορολογική βάση, φορολογητέα ύλη, ελεγκτικό κέντρο, φυσικό πρόσωπο, νομικό πρόσωπο, απόκρυψη φορολογητέας ύλης



# «INDIRECT METHODS OF AUDIT FOR THE DETERMINATION OF CONCEALED TAXABLE MATTER IN THE GREEK TAX ADMINISTRATION»

## ABSTRACT

This paper aims to analytically describe the indirect methods of audit, which have been a recent addition to the Greek tax legislation and are used in order to determine undeclared income, as it is mainly referenced to international bibliography. Furthermore, this paper focuses on the consecutive legal foundation of the above mentioned audit methods in the Greek tax administration as well as on the actions taken by the later, so as to expand and clarify the way of application and the methods' scope.

At the same time we shall attempt, in the scope of better understanding, to demarcate tax audit under the general provisions (direct tax audit) from the use of indirect methods of tax auditing and we shall refer to the attempts Tax Administration is making to use indirect methods which aren't legislated in order to determine blind income.

In addition, this paper will look into the effectiveness of these methods as well as their advantages and disadvantages as they derive from the empirical analysis through a case study as a research tool, in which an attempt to determine undeclared income through with the use of all indirect methods on the same individual, will be made. .

Finally, this paper aims at creating more references in the research of these methods, as they are a recent addition to the Greek tax reality and they therefore provide for a prosper field of research.

**Keywords:** direct tax audit, indirect tax audit, tax base, taxable income, tax audit center, individual, legal entity, undeclared taxable income



## Περιεχόμενα

<b>«ΟΙ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΑΠΟΚΡΥΨΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ».....</b>	<b>XI</b>
<b>ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....</b>	<b>XI</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>XIII</b>
<b>ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ.....</b>	<b>XVII</b>
<b>ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ.....</b>	<b>XIX</b>
<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....</b>	<b>1</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:.....</b>	<b>3</b>
<b>ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ.....</b>	<b>3</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
1.1 ΈΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	3
1.2 ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΛΕΓΧΩΝ.....	5
1.3 ΕΙΔΗ-ΜΟΡΦΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	6
1.3.1 Μερικός φορολογικός έλεγχος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση (προληπτικός έλεγχος).....	7
1.3.2 Μερικός (προσωρινός) φορολογικός έλεγχος.....	9
1.3.3 Πλήρης (τακτικός/ οριστικός) φορολογικός έλεγχος.....	9
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2.....</b>	<b>11</b>
<b>ΟΙ «ΕΠΙΣΗΜΕΣ» ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ.....</b>	<b>11</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ:.....	11
2.1 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΜΙΑ ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	11
2.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (SOURCE AND APPLICATION OF FUNDS METHOD).....	13
2.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (NET WORTH METHOD).....	15
2.4 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΨΟΥΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ (BANK DEPOSITS AND CASH EXPENDITURE METHOD).....	16
2.5 ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΤΩΝ ΑΝΑΛΟΓΙΩΝ (MARKUP METHOD).....	18
2.6 ΜΕΘΟΔΟΣ ΣΧΕΣΗΣ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΠΩΛΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΟΓΚΟ ΤΟΥ ΚΥΚΛΟΥ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (UNIT AND VOLUME METHOD).....	20
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3.....</b>	<b>23</b>
<b>ΟΙ ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ.....</b>	<b>23</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	23
3.1 ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ.....	23
3.1.1 Τεκμήρια.....	23
3.1.2 Η προσαύξηση περιουσίας.....	24
3.1.3 Ο έλεγχος εμβασμάτων.....	30
3.2 ΟΙ «ΕΠΙΣΗΜΕΣ» ΕΜΜΕΣΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	31
3.3 ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.....	35
3.3.1 Κυριότερες αρμοδιότητες του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.).....	36
3.3.2 Σκοπός του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.....	37

<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4.....</b>	<b>41</b>
<b>ΜΕΛΕΤΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ .....</b>	<b>41</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	41
4.1 ΟΡΙΣΜΟΙ.....	41
4.2 ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΜΕ ΤΙΣ ΤΡΕΙΣ «ΕΠΙΣΗΜΕΣ» ΤΕΧΝΙΚΕΣ .....	42
4.2.1 Γενικές πληροφορίες ελεγχόμενου.....	42
4.2.3 Μέθοδος Ανάλυσης Ρευστότητας .....	44
4.2.4 Τεχνική της Καθαρής Θέσης.....	45
4.2.5 Τεχνική Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών με μετρητά .....	47
4.2.6 Σύνοψη ελεγκτικών αποτελεσμάτων εμμέσων τεχνικών .....	49
4.3 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ .....	50
4.4 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ.....	52
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5.....</b>	<b>55</b>
<b>ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ .....</b>	<b>55</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	55
5.1 ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ.....	55
5.1.1. Η ΠΟΛ 1033/2014 .....	55
5.1.2 Η αυτόματη ανταλλαγή δεδομένων.....	56
5.1.3 Το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών .....	58
5.1.4 Η Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσάυξησης Περιουσίας.....	59
5.2 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ ΟΔΗΓΙΩΝ .....	63
5.4 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ.....	64
5.5 ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΩΝ.....	64
5.6 ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ .....	65
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6.....</b>	<b>67</b>
<b>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....</b>	<b>67</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....</b>	<b>69</b>
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΕΝΤΥΠΑ ΤΗΣ ΠΟΛ 1171/2013.....	69
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΠΙΝΑΚΕΣ ΤΕΚΜΗΡΙΩΣΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗΣ.....	80
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ.....</b>	<b>95</b>
ΕΛΛΗΝΙΚΗ.....	95
ΞΕΝΗ .....	95
ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΠΗΓΕΣ .....	96



## ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ

<i>Πίνακας 2.1 Σχηματική απεικόνιση Ανάλυσης Ρευστότητας .....</i>	<i>14</i>
<i>Πίνακας 2.2 Σχηματική απεικόνιση Ανάλυσης Καθαρής Θέσης .....</i>	<i>16</i>
<i>Πίνακας 2.3 Σχηματική Αποτύπωση Ανάλυσης Ύψους Τραπεζικών Καταθέσεων &amp; Δαπανών σε Μετρητά.....</i>	<i>17</i>
<i>Πίνακας 2.4 Σχηματικό Παράδειγμα Μεθόδου Αρχής των Αναλογιών.....</i>	<i>20</i>
<i>Πίνακας 2.5 Σχηματικό Παράδειγμα Μεθόδου σχέσης της τιμής Πώλησης προς το συνολικό όγκο του κύκλου εργασιών.....</i>	<i>21</i>
<i>Πίνακας 3.1 Σχηματική Σύνοψη Ελεγκτικής «Εξίσωσης» στην Προσαύξηση Περιουσίας.....</i>	<i>27</i>
<i>Πίνακας 3.2 Αναλυτική Σχηματική Απεικόνιση Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας .....</i>	<i>29</i>
<i>Πίνακας 3.3 Σχηματική απεικόνιση «Εξίσωσης» ελέγχου εμβασμάτων» .....</i>	<i>30</i>
<i>Πίνακας 3.4 Αποτελέσματα Ελέγχων Κ.Ε. ΦΟ.ΜΕ.Π 2016.....</i>	<i>39</i>
<i>Πίνακας 4.1 Δηλωθέντα εισοδήματα του συζύγου 2009-2010 .....</i>	<i>42</i>
<i>Πίνακας 4.2 Δηλωθέντα εισοδήματα της συζύγου 2009-2010 .....</i>	<i>43</i>
<i>Πίνακας 4.3 Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας .....</i>	<i>44</i>
<i>Πίνακας 4.4 Τεχνική Ανάλυσης Καθαρής Θέσης .....</i>	<i>46</i>
<i>Πίνακας 4.5 Τεχνική τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά.....</i>	<i>48</i>
<i>Πίνακας 4.6 Σύνοψη ελεγκτικών αποτελεσμάτων .....</i>	<i>50</i>



## ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ

Α.Α.Δ.Ε= Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

Γ.Γ.Δ.Ε = Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων

Δ.ΗΛΕ.Δ = Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης

Δ.Ο.Υ = Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία

Κ.Φ.Δ =Κώδικας Φορολογικών Διαδικασιών

Κ.Φ.Ε= Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος

ΠΟΛ =Πολυγραφημένη Υπουργική Εγκύκλιος.

ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.= Κέντρο Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου

Σ.Δ.Ο.Ε = Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος

ΔΦΕ= Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος

ΚΑ= Κωδικός Αριθμός Δήλωσης

Υ.Ε.Δ.Δ.Ε= Υπηρεσία ερευνών και διασφάλισης δημοσίων εσόδων.

ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε.= Διεύθυνση Προγραμματισμού & Αξιολόγησης Ελέγχων και Ερευνών

ΣτΕ = Συμβούλιο της Επικρατείας

Ε.Ε = Ευρωπαϊκή ένωση

Ο.Ο.Σ.Α = Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης

ΑΕΟΙ = Automated Exchange of Information

CRS = Common Report Standard



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η χρονική συγκυρία της ανάγκης για τη βίαιη δημοσιονομική προσαρμογή με την οποία αναδείχθηκε όσο ποτέ άλλοτε η απαίτηση για την αύξηση των δημοσίων εσόδων, συνιστά το βασικότερο αίτιο εκπόνησης της παρούσας μελέτης, η οποία έχει ως θέμα την παρουσίαση των έμμεσων τεχνικών ελέγχου που χρησιμοποιούνται από τη φορολογική διοίκηση.

Η αύξηση της φορολογίας με την ταυτόχρονη άντληση δημοσίων εσόδων από συγκεκριμένες, ως επί το πλείστον ομάδες φορολογουμένων, δημιούργησε την κοινωνική επιταγή για διεύρυνση της φορολογικής βάσης και τον εντοπισμό αδήλωτων εισοδημάτων. Στο πλαίσιο αυτό, η ελληνική φορολογική διοίκηση, καλείται να εφαρμόσει νέες ελεγκτικές μεθόδους, τις επονομαζόμενες έμμεσες τεχνικές, ώστε να επιτύχει τα προσδοκώμενα αποτελέσματα, σε μια προσπάθεια να εντοπίσει τη φορολογητέα ύλη που δε δηλώνεται κυρίως από τα φυσικά πρόσωπα με την ιδιότητα του επιτηδευματία, αλλά και από φυσικά πρόσωπα που αποκρύπτουν πηγές εισοδημάτων από παράνομες δραστηριότητες.

Για την αναλυτική επισκόπηση του θέματος, η έρευνα θα δομηθεί σε ενότητες με στόχο αφενός τη θεωρητική παρουσίαση και αφετέρου την ερευνητική προσέγγιση και τη διεξαγωγή συμπερασμάτων, έτσι ώστε να είναι εφικτή η επιβεβαίωση ή κατάρριψη των ερευνητικών ερωτημάτων, που συνίστανται στην αναγκαιότητα χρήσης των έμμεσων τεχνικών, τυπικά θεσμοθετημένων και μη, για τη διεύρυνση της φορολογικής βάσης και την αποκάλυψη φορολογητέας ύλης, στη διαπίστωση ύπαρξης δυσχερειών για την εφαρμογή τους στην ελληνική φορολογική διοίκηση, λόγω ασαφειών του θεσμικού πλαισίου, της έλλειψης των απαιτούμενων στοιχείων, της ελλιπούς εκπαίδευσης των ελεγκτών τόσο στις νέες μεθόδους όσο και στις νέες τεχνολογίες και στην αναγνώριση των δυσχερειών από τη φορολογική Διοίκηση και την δράση της για βελτιωτικές ενέργειες.

Αναλυτικότερα, στο πρώτο κεφάλαιο θα γίνει μια σύντομη αναφορά στον άμεσο φορολογικό έλεγχο, έτσι ώστε να είναι δυνατή η διάκρισή του από τις έμμεσες τεχνικές φορολογικού ελέγχου.

Στη δεύτερη ενότητα θα παρουσιαστούν αναλυτικά πέντε έμμεσες τεχνικές φορολογικού ελέγχου, τρεις για έλεγχο φυσικών προσώπων και δύο για τον έλεγχο

νομικών προσώπων. Για την παρουσίαση των μεθόδων θα χρησιμοποιηθούν διεθνείς ως επί το πλείστον αναφορές, για την πληρέστερη αποτύπωση του συνόλου των μεθόδων. Στην τρίτη ενότητα, θα επισκοπηθεί το νομοθετικό πλαίσιο το οποίο προετοίμασε την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών στην Ελλάδα και οι απόπειρες της Φορολογικής Διοίκησης, να ελέγξει έμμεσα τους φορολογούμενους χωρίς τη χρήση των τυπικά κατονομαζόμενων έμμεσων τεχνικών αλλά με έμμεσο επί της ουσίας τρόπο και ειδικότερα μέσω του ελέγχου των εμβασμάτων χρηματικών ποσών στο εξωτερικό (ΠΟΛ.1033/21.2.2013) και κυριότερα των ελέγχων προσαύξησης περιουσίας. Περαιτέρω θα γίνει εκτενής αναφοράς τη σύσταση του Κέντρου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου, καθώς συνιστά το ελεγκτικό κέντρο το οποίο διενεργεί ελέγχους με έμμεσο τρόπο.

Στην τέταρτη ενότητα θα αναλυθεί η μεθοδολογία της παρούσας έρευνας η οποία συνίσταται στη αρχικά στην παράθεση της θεωρητικής βάσης και εν συνεχεία στη μελέτη περιπτώσεων ελέγχου φυσικών προσώπων (case studies) με τη χρήση έμμεσων τεχνικών φυσικών προσώπων, καθώς οι μέθοδοι για τα νομικά πρόσωπα δεν έχουν ακόμα διευκρινιστεί από την ελληνική φορολογική διοίκηση και θα επιχειρηθεί εμπειρικά να αναλυθεί ο τρόπος εφαρμογής της διενέργειας ελέγχου με τις τρεις τεχνικές στο ίδιο φυσικό πρόσωπο ελεγχόμενο και να εντοπιστούν οι διαφορές τους.

Επιπλέον, στο κεφάλαιο αυτό, θα αποτυπωθούν τα αναδυόμενα από την έρευνα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα και θα εντοπιστούν οι δυσχέρειες εφαρμογής των μεθόδων όπως αποτυπώνονται από την εμπειρική ανάλυση και τη διεθνή εμπειρία, αλλά και τα πλεονεκτήματα που αναδείχθηκαν και εντοπίζονται και σε δικαστηριακές αποφάσεις. Επιπλέον θα παρουσιαστούν οι πρόσφατες ενέργειες στις οποίες προέβη η φορολογική διοίκηση για τη διευκόλυνση εφαρμογής των έμμεσων ελεγκτικών μεθόδων.

Στο πέμπτο κεφάλαιο, θα παρουσιαστούν οι πρόσφατες ενέργειες στις οποίες προέβη η φορολογική διοίκηση για τη διευκόλυνση εφαρμογής των έμμεσων ελεγκτικών μεθόδων και θα αποτυπωθεί η αντιμετώπιση της πλειονότητας των αναδειχθέντων στο προηγούμενο κεφάλαιο μειονεκτημάτων από τις ενέργειες αυτές και η πρόθεση της Διοίκησης για τη βελτίωση εφαρμογής των τεχνικών.

Τέλος, στην τελευταία ενότητα θα διατυπωθούν τα συμπεράσματα από την εκπόνηση της μελέτης καθώς και προτάσεις διεύρυνσης για τους επόμενους μελετητές.

# **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1:**

## **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ**

### **Εισαγωγή**

Στο παρόν κεφάλαιο, θα αναφερθούμε στον «άμεσο» φορολογικό έλεγχο, όπως αποτυπώνεται στις ισχύουσες διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν4172/2013) και του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174/2013). Η έννοια του «άμεσου» φορολογικού ελέγχου, ενδεχομένως δεν είναι δόκιμη, χρησιμοποιείται όμως για τη διάκριση του από τις έμμεσες για έλεγχο τεχνικές που θα αναλυθούν κατωτέρω και συνίσταται στον έλεγχο που εστιάζει στην ορθή και προβλεπόμενη από τις διατάξεις συμπλήρωση των Δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων- οντοτήτων, την ορθή τήρηση των Βιβλίων και Στοιχείων (Β και Γ Κατηγορίας σύμφωνα με τον παλαιό Κ.Φ.Δ 2238/1994, Απλογραφικά ή Διπλογραφικά σύμφωνα με τις νεότερες ισχύουσες διατάξεις) από τους επιτηδευματίες και τις νομικές οντότητες και την ορθή μεταφορά των ανακυψάντων αποτελεσμάτων στις υποβληθείσες δηλώσεις.

Ο «άμεσος» φορολογικός έλεγχος είναι πλήρως θεσμοθετημένος και οι εγκύκλιες οδηγίες της φορολογικής διοίκησης για την διενέργειά του ακριβείς, ανά είδος ελέγχου.

### **1.1 Έννοια και σκοπός φορολογικού ελέγχου**

Ο φορολογικός έλεγχος, συνιστά το σύνολο των ελεγκτικών διαδικασιών και επαληθεύσεων που εκτελούνται από τα αρμόδια όργανα (ελεγκτές), οι οποίες αποσκοπούν:

- ✓ Στη διαπίστωση της ορθής και πλήρους εφαρμογής των διατάξεων της φορολογικής νομοθεσίας (φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α., τήρησης των βιβλίων και έκδοσης των στοιχείων, κεφαλαίου, τελών και ειδικών φορολογιών), τόσο από τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ή όχι επιχειρηματική δραστηριότητα, τα νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες - εξωχώριες εταιρείες, συνεταιρισμοί, σύλλογοι, κ.τ.λ., όσο και από οποιονδήποτε άλλο που συμμετέχει στη διενέργεια οικονομικών συναλλαγών, ήτοι συναλλαγών μεταξύ φυσικών ή νομικών προσώπων που αποτιμώνται σε αξίες χρηματοοικονομικών μεγεθών (π.χ. λογιστές, συμβολαιογράφοι, κ.τ.λ.).
- ✓ Στη διαπίστωση της υποβολής των προβλεπόμενων φορολογικών δηλώσεων και εξακρίβωσης της ορθότητας του περιεχομένου αυτών, σε σχέση με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά αποτελέσματα, ως αυτά προκύπτουν από τα

προβλεπόμενα και τηρούμενα βιβλία και στοιχεία ή προσδιορίζονται από δεδομένα και πληροφορίες που συλλέγει η φορολογική αρχή.

- ✓ Στον προσδιορισμό των οικονομικών / φορολογικών αποτελεσμάτων ή των αποκτηθέντων εισοδημάτων και συνακόλουθα των φορολογικών υποχρεώσεων στην περίπτωση:
  - Μη υποβολής των φορολογικών δηλώσεων
  - Ανακριβούς υποβολής των φορολογικών δηλώσεων
  - Μη ορθής τήρησης των βιβλίων και έκδοσης των στοιχείων

Συμπερασματικά, εάν θέλαμε να διατυπώσουμε την έννοια του φορολογικού ελέγχου με μια φράση, μπορούμε να πούμε ότι συνιστά τις ελεγκτικές διαδικασίες και επαληθεύσεις, με τις οποίες επιχειρείται να αποκαλυφθούν περιπτώσεις απόκρυψης φορολογητέας ύλης και να προσδιοριστούν οι αναλογούντες διαφυγόντες φόροι και τέλη, διαμέσου της επαλήθευσης ορθότητας της εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων, όπως αυτή αποτυπώνεται στην τήρηση των προβλεπομένων από τη φορολογική νομοθεσία γνωστοποιήσεων, καταστάσεων, λογιστικών στοιχείων και δηλώσεων.

Η άσκηση του φορολογικού ελέγχου, πρέπει να διενεργείται πάντα σύμφωνα με το νόμο, με ακεραιότητα, τυπικότητα, με τρόπο διαφανή, αντικειμενικό και δίκαιο. Η σημασία του φορολογικού ελέγχου κρίνεται σημαντική, η δε αποτελεσματικότητά αυτού συμβάλει:

- ✓ Στην προάσπιση των δημοσίων εσόδων και στην επιτυχή εκτέλεση του κρατικού προϋπολογισμού, γεγονός που αφενός επιτρέπει την αύξηση των κοινωνικών παροχών και αφετέρου την ενίσχυση της θέσης της χώρας έναντι των διεθνών αγορών.
- ✓ Στη δίκαιη κατανομή των φορολογικών βαρών, στον περιορισμό των οικονομικών ανισοτήτων, στην ανακατανομή του εισοδήματος και στην ενίσχυση των ευπαθών κοινωνικών ομάδων, όπως επιτάσσει το ίδιο το Σύνταγμα στην 5<sup>η</sup> παράγραφο του άρθρου 4, σύμφωνα με την οποία *«οι Έλληνες πολίτες συνεισφέρουν χωρίς διακρίσεις στα δημόσια βάρη ανάλογα με τις δυνάμεις τους»*
- ✓ Στην προστασία των υγιών επιχειρήσεων από τον αθέμιτο ανταγωνισμό.
- ✓ Στη δημιουργία φορολογικής συνείδησης, δια της εμπέδωσης αισθήματος ισότητας και απονομής δικαιοσύνης.
- ✓ Στην αύξηση της οικιοθελούς συμμόρφωσης των φορολογουμένων



- ✓ Στην επιτάχυνση του ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης, δια της προσέλκυσης κεφαλαίων και πραγματοποίησης ιδιωτικών και δημοσίων επενδύσεων, μέσω της επίτευξης της ισονομίας και του υγιούς ανταγωνισμού.

## **1.2 Νομοθετικό Πλαίσιο διενέργειας φορολογικών ελέγχων**

Στο έβδομο κεφάλαιο του ν.4174/2013 (Κώδικας Φορολογικών Διαδικασιών), στα άρθρα από 23 έως και 29, ορίζεται η έννοια του φορολογικού ελέγχου, καθορίζονται οι εξουσίες της φορολογικής αρχής, οι υποχρεώσεις των διενεργούντων τον έλεγχο οργάνων, η πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, τα είδη των ελέγχων, ο τρόπος επιλογής των προς έλεγχο υποθέσεων και η κοινοποίηση των φορολογικών αποτελεσμάτων.

Στο άρθρο 23, ορίζεται ότι ο έλεγχος (α) συλλέγει και μελετά έγγραφα, στοιχεία γνωστοποιήσεων και λοιπές πληροφορίες, (β) αναλύει λογιστικά στοιχεία και δεδομένα, (γ) διεξάγει ερωτήσεις στο φορολογούμενο ή σε τρίτα πρόσωπα και (δ) διενεργεί έρευνα σε εγκαταστάσεις (επαγγελματική έδρα, αποθήκες, κ.τ.λ.) και μέσα μεταφοράς, προκειμένου:

- ✓ Να επαληθεύει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων.
- ✓ Να επιβεβαιώνει την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων.
- ✓ Να υπολογίζει τους αναλογούντες φόρους, πρόστιμα, τέλη, εισφορές, κ.τ.λ.
- ✓ Να επιβεβαιώσει την καταβολή των οφειλόμενων ποσών.

Στο άρθρο 26 προσδιορίζεται ο τρόπος με τον οποίο επιλέγονται οι υποθέσεις που θα ελεγχθούν. Σύμφωνα με το άρθρο αυτό, ο Διοικητής της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, με απόφασή του επιλέγει της υποθέσεις που ελέγχονται κατά προτεραιότητα, βάση κριτηρίων ανάλυσης κινδύνου ή εξαιρετικά βάση άλλων κριτηρίων. Τα κριτήρια που τίθενται για την προτεραιοποίηση των υποθέσεων προς έλεγχο δεν δημοσιοποιούνται και δύνανται να προέρχονται από εσωτερικές ή εξωτερικές πηγές. Στο ίδιο αυτό άρθρο ορίζεται και η υποχρέωση του Διοικητή να ορίζει για κάθε έτος το πλήθος των διενεργούμενων ελέγχων ανά είδος ελέγχου και με εστίαση στις νέες υποθέσεις, ήτοι το 70% των προγραμματιζόμενων ελέγχων πρέπει να αφορούν στα πέντε τελευταία έτη και εξ αυτών τουλάχιστον το 75% πρέπει να αφορά στην τελευταία τριετία, δίνοντας με τον τρόπο αυτό έμφαση στους ελέγχους πρόσφατων ετών.

Για τη διενέργεια του ελέγχου, απαιτείται η έκδοση έγγραφης εντολής ελέγχου (άρθρο 25), η οποία επιδεικνύεται από τους οριζόμενους υπαλλήλους μαζί με το δελτίο της αστυνομικής τους ταυτότητας, πριν την έναρξη του ελέγχου. Η εντολή ελέγχου, η οποία δεν δημοσιεύεται, περιλαμβάνει τουλάχιστον τα κάτωθι:

- Τον αριθμό και την ημερομηνία της εντολής.
- Το ονοματεπώνυμο του υπαλλήλου ή των υπαλλήλων στους οποίους έχει ανατεθεί ο έλεγχος.
- Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία, τη διεύθυνση και τον αριθμό φορολογικού μητρώου του φορολογούμενου. Τη φορολογική περίοδο ή υπόθεση και το είδος φορολογίας που αφορά ο έλεγχος.
- Τη διάρκεια του ελέγχου.
- Το είδος του ελέγχου

Στο άρθρο 28, αποτυπώνεται η ακολουθούμενη διαδικασία για τον προσδιορισμό των ελεγκτικών αποτελεσμάτων και την ολοκλήρωση του ελέγχου καθώς και τα χρονικά περιθώρια εκτέλεσής τους. Αναλυτικότερα:

Εκδίδεται προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου ή σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου επί παραβάσεων τήρησης βιβλίων ή έκδοσης στοιχείων, τα οποία πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένα. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά και να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων στα οποία βασίζονται οι διαπιστώσεις του ελέγχου.

1. Διατυπώνονται εγγράφως οι απόψεις του φορολογούμενου, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου ή επί του σημειώματος διαπιστώσεων, εντός είκοσι(20) ημερών.
2. Εντός ενός μήνα, συντάσσεται έκθεση ελέγχου, η οποία περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις που ελήφθησαν υπόψη για τον προσδιορισμό του φόρου ή την επιβολή του προστίμου, συνυπολογίζοντας σε κάθε περίπτωση τις απόψεις του φορολογούμενου.
3. Εκδίδεται οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή απόφαση επιβολής προστίμου, με βάση την συνταχθείσα έκθεση ελέγχου.
4. Κοινοποιείται στο φορολογούμενο, η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου ή η απόφαση επιβολής προστίμου, μαζί με την έκθεση ελέγχου.

### **1.3 Είδη-μορφές φορολογικού ελέγχου**

Θα αναφερθούμε αναλυτικότερα στα είδη των φορολογικών ελέγχων όπως αποτυπώνονται στα άρθρα 23 και 24 του Κ.Φ.Δ. Ο φορολογικός έλεγχος είναι δυνατόν να έχει τη μορφή ελέγχου από το γραφείο ή επιτόπιου ελέγχου (άρθρα 23 και 25). Ο έλεγχος από το γραφείο διενεργείται βάσει των οικονομικών καταστάσεων, δηλώσεων

και λοιπών εγγραφών που υποβάλλονται από τον φορολογούμενο, καθώς και εγγράφων και πληροφοριών που κατέχονται από τρίτες πηγές και μπορεί να διακρίνεται σε:

- Μερικό (προσωρινό) έλεγχο
- Πλήρη (τακτικό/ οριστικό) έλεγχο
- Έλεγχο με βάση τις τεχνικές έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης (αρ. 27), στις οποίες θα εστιάσει η παρούσα ανάλυση.

Ο επιτόπιος έλεγχος διενεργείται στις εγκαταστάσεις και σε μέσα μεταφοράς του φορολογούμενου και διακρίνεται σε:

- Μερικό έλεγχο χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση (προληπτικός έλεγχος)
- Πλήρη ή μερικό έλεγχο με προηγούμενη έγγραφη ειδοποίηση. Είναι δυνατόν να διενεργηθεί πλήρης επιτόπιος φορολογικός έλεγχος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει διαπραχθεί φοροδιαφυγή.

Στη συνέχεια παρατίθεται μια συνοπτική αναφορά του τρόπου διεξαγωγής των ελέγχων, των φορολογικών αντικειμένων που αφορούν και της χρησιμότητας καθενός εξ αυτών.

### **1.3.1 Μερικός φορολογικός έλεγχος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση (προληπτικός έλεγχος)**

Ο προληπτικός έλεγχος, ο οποίος δεν κατονομάζεται ως προληπτικός στις ισχύουσες διατάξεις αλλά προσδιοριζόταν με τον τρόπο αυτό στον ισχύοντα έως την 31/12/2013 Κώδικα (ν.2238/1994), αποβλέπει στη διαπίστωση της επάρκειας και ακρίβειας των τηρούμενων βιβλίων και εκδοθέντων στοιχείων την στιγμή που εκτελούνται οι οικονομικές πράξεις, καθώς και στην εκπλήρωση των ληξιπροθέσμων φορολογικών υποχρεώσεων (υποβολή δηλώσεων, πληρωμή παρακρατούμενων και επιρριπτόμενων φόρων, κ.τ.λ.). Ο έλεγχος αυτός, ο οποίος λειτουργεί παράλληλα και συμπληρωματικά με το μερικό και πλήρη έλεγχο, πρέπει να είναι σύντομος, ουσιαστικός και να έχει το χαρακτήρα του αιφνιδιασμού (χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του φορολογούμενου). Ο προληπτικός έλεγχος λειτουργεί, αφενός κατασταλτικά και αφετέρου ως μέτρο γενικής πρόληψης, για την τήρηση των φορολογικών διατάξεων και την αποτροπή της φοροδιαφυγής δια του αμέσου εντοπισμού μη νομίμων πράξεων, παραλήψεων και παρατυπιών.

Πραγματοποιείται σε οποιοδήποτε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής περιόδου, κατά τις εργάσιμες για το φορολογούμενο ημέρες και ώρες (πρωινές, απογευματινές ή βραδινές ώρες, όλες τις ημέρες της εβδομάδας) και αφορά στην

αιφνίδια επιτόπια παρουσία των φορολογικών οργάνων στις εγκαταστάσεις του φορολογούμενου (επαγγελματική έδρα, υποκαταστήματα, αποθήκες, κ.τ.λ.) ή τρίτων και στον έλεγχο των μέσων μεταφοράς, κατά τη διενέργεια των οικονομικών συναλλαγών και διακίνησης των αγαθών.

Με τον προληπτικό έλεγχο κατά κύριο λόγο ελέγχονται πράξεις ή παραλήψεις του φορολογούμενου, που ανάγονται στην τρέχουσα χρήση, χωρίς όμως να αποκλείεται να ελεγχθούν και παλαιότερες χρήσεις, εφόσον αυτό επιβάλλεται με βάση τα πραγματικά δεδομένα της ελεγχόμενης υπόθεσης. Κατά τη διαδικασία του ελέγχου, οι ελεγκτές μπορούν να λαμβάνουν γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, στοιχείου ή εγγράφου είτε αυτά τηρούνται υποχρεωτικά ή προαιρετικά, καθώς και κάθε περιουσιακού στοιχείου που βρίσκεται στις εγκαταστάσεις του φορολογούμενου ή άλλου συναλλασσόμενου με αυτόν. Επιπρόσθετα, εφόσον διαπιστωθεί η ύπαρξη βιβλίων, εγγράφων και λοιπών στοιχείων, από τα οποία ενδέχεται να αποκαλυφθούν περιπτώσεις απόκρυψης φορολογητέας ύλης (π.χ. ανεπίσημα βιβλία παρακολούθησης συναλλαγών, στοιχεία με ενδείξεις πλαστότητας, εικονικότητας ή νόθευσης, κ.τ.λ.), ενεργείται κατάσχεση αυτών (άρθρο 24 του ν.4174/2013), για την μετέπειτα επεξεργασία, προκειμένου να διαπιστωθούν φορολογικές εν γένει παραβάσεις.

Ως εκ τούτου ο προληπτικός έλεγχος αφορά:

- Στον έλεγχο της τήρησης των βιβλίων της προσήκουσας κατηγορίας.
- Στον έλεγχο της εμπρόθεσμης ενημέρωσης και ορθής τήρησης των βιβλίων. Οι επαληθεύσεις αυτές αποσκοπούν στην αποκάλυψη συναλλαγών που δεν καταχωρήθηκαν εμπρόθεσμα στα βιβλία ή καταχωρήθηκαν ανακριβώς και αποβλέπουν, είτε στη μεταχρονολόγηση κάποιων υποχρεώσεων (π.χ. μετακύληση του Φ.Π.Α. σε επόμενες φορολογικές περιόδους, κ.τ.λ.), είτε στη διαμόρφωση συγκεκριμένων οικονομικών μεγεθών (απόκρυψη κερδών, κ.τ.λ.).
- Στον έλεγχο της ορθής ή μη έκδοσης των στοιχείων. Οι επαληθεύσεις αυτές αποσκοπούν στην αποκάλυψη περιπτώσεων μη ή ανακριβούς έκδοσης φορολογικών στοιχείων κατά το χρόνο διενέργειας των συναλλαγών (μη έκδοσης Α.Λ.Π., δελτίων αποστολής, κ.τ.λ.).
- Στην αποκάλυψη έκδοσης πλαστών ή εικονικών στοιχείων, λήψης εικονικών στοιχείων ή νόθευσης αυτών.
- Στον έλεγχο των ποσοτήτων των αποθεμάτων, δια της δειγματοληπτικής επιλογής συγκεκριμένων ειδών και της εφαρμογής της μεθόδου της κλειστής αποθήκης. Οι

επαληθεύσεις αυτές αποσκοπούν στην αποκάλυψη περιπτώσεων πώλησης ή αγοράς αποθεμάτων, χωρίς την έκδοση ή λήψη φορολογικού στοιχείου αντίστοιχα.

- Στο έλεγχο των Φορολογικών ταμειακών μηχανών και μηχανισμών. Οι επαληθεύσεις αυτές αποσκοπούν στον εντοπισμό χρήσης παράνομων, παραποιημένων ή μη δηλωμένων μηχανισμών, που αποβλέπουν στην απόκρυψη συναλλαγών εσόδων και συνακόλουθα την μη απόδοση των αναλογούντων φόρων (εισοδήματος, Φ.Π.Α., κ.τ.λ.).
- Στον έλεγχο της ορθής ή μη υποβολής των φορολογικών δηλώσεων (εισοδήματος, Φ.Π.Α., Φ.Μ.Υ., Πελατών-Προμηθευτών, κ.τ.λ.).

### **1.3.2Μερικός (προσωρινός) φορολογικός έλεγχος**

Ο μερικός -προσωρινός όπως οριζόταν στον Ν.2238/1994- έλεγχος, διενεργείται προκειμένου να διαπιστωθεί η εκπλήρωση ορισμένων φορολογικών υποχρεώσεων και να προσδιοριστούν και καταλογισθούν οι διαφορές φόρων που δεν καταβλήθηκαν με τη σχετική δήλωση από τους φορολογούμενους.

Κύρια χαρακτηριστικά του ελέγχου αυτού είναι, η διενέργειά του για συγκεκριμένα φορολογικά αντικείμενα, σε συγκεκριμένες διαχειριστικές περιόδους ή ορισμένο χρονικό διάστημα μιας διαχειριστικής περιόδου (φορολογικές περιόδους), με άμεση πρόσβαση στα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία και στις υποβληθείσες δηλώσεις του φορολογούμενου, η ολοκλήρωσή του σε σύντομο χρονικό διάστημα και ο καταλογισμός τυχόν διαφορών φόρων για την άμεση είσπραξη αυτών από το δημόσιο.

Με τον μερικό έλεγχο μπορούν να ελέγχονται μία ή περισσότερες διαχειριστικές ή φορολογικές περίοδοι, καθώς και ένα ή περισσότερα φορολογικά αντικείμενα (π.χ. φορολογία εισοδήματος, Φ.Π.Α., παρακρατούμενοι φόροι, κ.τ.λ.).

Βασικός στόχος του μερικού ελέγχου είναι η άμεση είσπραξη από το δημόσιο φόρων που δεν έχουν αποδοθεί, όπως φόροι εισοδήματος και Φ.Π.Α. και των λοιπών φόρων, τελών ή εισφορών (Φ.Μ.Υ., φόρος ελεύθερων επαγγελματιών, εργολάβων, τέλη χαρτοσήμου, κ.τ.λ.) που δεν έχουν παρακρατηθεί ή έχουν παρακρατηθεί ή επιρριφθεί από τους φορολογούμενους κατά την πραγματοποίηση των συναλλαγών τους, χωρίς να έχουν αποδοθεί.

### **1.3.3Πλήρης (τακτικός/ οριστικός) φορολογικός έλεγχος**

Ο πλήρης -τακτικός/ οριστικός κατά τον ν.2238/1994- έλεγχος, δεν ορίζεται επακριβώς στον Κ.Φ.Ε., αλλά είθισται, βάση του προγενέστερου νόμου ορισμού του, να αναφέρεται σε όλες τις υπό έλεγχο διαχειριστικές περιόδους και διενεργείται μετά τη λήξη της διαχειριστικής περιόδου και της προθεσμίας υποβολής των φορολογικών

δηλώσεων, δίχως να προσδιορίζεται ο έλεγχος πλήθους χρήσεων, καθώς πλήρης δύναται να είναι και ο έλεγχος σε μία φορολογική περίοδο αλλά για όλα τα φορολογικά αντικείμενα. Αποσκοπεί στην επαλήθευση της τήρησης του συνόλου των φορολογικών διατάξεων που έχουν εφαρμογή στην ελεγχόμενη υπόθεση και στην ακρίβεια και πληρότητα των φορολογικών δηλώσεων, για όλα τα φορολογικά αντικείμενα που υποβλήθηκαν από το φορολογούμενο, ή σε περίπτωση μη υποβολής ή ανακριβούς υποβολής αυτών, στην εξεύρεση της φορολογητέας ύλης και στον προσδιορισμό των φορολογικών υποχρεώσεων. Πρόκειται δηλαδή για πλήρη, εμπειριστατωμένο, ουσιαστικό και οριστικό φορολογικό έλεγχο, εφόσον με την ολοκλήρωσή του εκκαθαρίζονται όλες οι φορολογικές υποχρεώσεις του φορολογούμενου, που αποτέλεσαν αντικείμενο του ελέγχου.

Ο πλήρης έλεγχος βασίζεται, τόσο στα δεδομένα των τηρούμενων βιβλίων και στοιχείων του φορολογούμενου, όσο και σε λοιπά στοιχεία και πληροφορίες (όπως αυτά που συλλέγονται από την ίδια την επιχείρηση ή από την διενέργεια του προληπτικού ή μερικού ελέγχου ή από άλλες δημόσιες υπηρεσίες, φορείς, πιστωτικά ιδρύματα, κ.τ.λ.). Πρόκειται δηλαδή για στοιχεία και πληροφορίες που ήδη υφίστανται ή τυχόν διαπιστώνονται ή προκύπτουν κατά την πορεία της ελεγκτικής διαδικασίας ή συλλέγονται από τρίτες πηγές, που μπορεί να οδηγήσει τον έλεγχο στην εξακρίβωση των πραγματικών φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου.

Η αποτελεσματικότητα του πλήρους ελέγχου είναι συνάρτηση των ικανοτήτων, δεξιοτήτων και της επάρκειας του ελεγκτή, ο οποίος πρέπει να διαθέτει σφαιρική προσέγγιση και αναλυτική ικανότητα, ώστε κατά την πορεία του ελέγχου μέσω της έρευνάς του να μπορεί, εκτός των άλλων, να εντοπίζει και να αποκαλύπτει τις τυχόν ακολουθούμενες μεθόδους φοροδιαφυγής από το φορολογούμενο.

Επισημαίνεται πάντως, ότι με βάση τις Αποφάσεις επιλογής υποθέσεων προς έλεγχο που εκδίδονται έκαστο έτος από το Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε, επιλογή της Διοίκησης είναι να προτεραιοποιούνται πολλαπλάσιες υποθέσεις για διενέργεια μερικού φορολογικού ελέγχου, καθώς αφενός τα αποτελέσματα του πλήρους ελέγχου είναι οριστικά για τη φορολογική διοίκηση και μπορεί να επανέλθει σε αυτά μόνο με την ύπαρξη συμπληρωματικών στοιχείων, ήτοι στοιχεία τα οποία δε δύνατο να έχει στην κατοχή της κατά τη διενέργεια του ελέγχου και αφετέρου ο πλήρης έλεγχος είναι πολύ πιο χρονοβόρος.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

### **Οι «επίσημες» έμμεσες τεχνικές ελέγχου**

#### **Εισαγωγή:**

Στο παρόν κεφάλαιο, θα αποτυπωθούν αρχικά τα γενικά χαρακτηριστικά των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και εν συνεχεία αναλυτικά οι πέντε έμμεσες τεχνικές ελέγχου για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης, όπως αυτές παρατίθενται στην ξένη βιβλιογραφία. Η χρήση του όρου βιβλιογραφία, είναι μάλλον καταχρηστική, καθώς για τις μεθόδους αυτές σημαντικότερες πηγές συνιστούν μελέτες, οδηγοί και άρθρα Διεθνών Οργανισμών ή/και Φορολογικών Διοικήσεων παρά η βιβλιογραφική ανάλυσή τους. Η θεσμοθέτησή τους και η αναλυτική παρουσίασή τους όπως ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Φορολογική Διοίκηση, θα γίνει στο επόμενο κεφαλαίο, αφενός γιατί δεν έχουν περιγραφεί στο σύνολό τους ακόμα και αφετέρου γιατί κρίνεται σκόπιμο να παρουσιαστούν μαζί με τις «ανεπίσημες» έμμεσες τεχνικές που χρησιμοποιούνται από την Ελληνική Φορολογική Διοίκηση.

#### **2.1 Τι είναι μια έμμεση τεχνική ελέγχου**

Οι έμμεσες τεχνικές είναι οι τεχνικές που χρησιμοποιεί μια Φορολογική Διοίκηση για να προσδιορίσει τις φορολογικές υποχρεώσεις του φορολογούμενου, βασιζόμενη σε στοιχεία και πληροφορίες από τρίτες πηγές (μη φορολογικές πηγές) και αναλύοντας σε βάθος την οικονομική του κατάσταση, πέραν του ελέγχου εκπλήρωσης των συμβατικών από τη φορολογία υποχρεώσεων του όπως αποτυπώνονται στις δηλώσεις, τα βιβλία και τα στοιχεία του (άμεσος φορολογικός έλεγχος).

Με τις έμμεσες τεχνικές οι ελεγκτές προσπαθούν να αναδομήσουν το δηλωθέν εισόδημα ή να εντοπίσουν πλασματικές αυξήσεις των εκπιπόμενων της φορολογίας εξόδων, (Forensic and Investigating Accounting Solutions Chapter 6 CCH 2009) έτσι ώστε να εντοπίσουν τη μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, σε περιπτώσεις που δεν εντοπίζουν βιβλία και στοιχεία ή τηρούνται απλογραφικά βιβλία, ή δεν υποβάλλονται δηλώσεις φορολογίας, ή έχουν υποψίες απόκρυψης. Οι λόγοι επιλογής διενέργειας έμμεσου ελέγχου είναι ενδεικτικοί και όχι περιοριστικοί στην ξένη βιβλιογραφία. Ενδεικτικά, αναφέρεται ότι η ύπαρξη υψηλού ποσοστού αυτοαπασχολούμενων και η ανάπτυξη του ηλεκτρονικού εμπορίου, ευνοούν την απόκρυψη εισοδημάτων και συναλλαγών και επέτειναν την ανάγκη δημιουργίας έμμεσων τρόπου ελέγχου. (Association of certified fraud examiners, Montreal Chapter Sixth Annual conference, May 12<sup>th</sup> 2000 “The fraud and Means Rea forensic Accounting”, Richard M. Wise).

Στον τίτλο του κεφαλαίου ο όρος «επίσημες», παρότι δεν χρησιμοποιείται από την Ελληνική Φορολογική Διοίκηση, εντούτοις αναφέρεται από τον Ο.Ο.Σ.Α (OECD «Strengthening Tax Audit Capabilities: Innovative Approaches to Improve the Efficiency and Effectiveness of Indirect Income Measurement Methods», Information Note, OECD Publishing, 2006) και τον Edmund Biber («Revenue Administration: Taxpayer Audit — Use of Indirect Methods», IMF,2010) υποδεικνύοντας τις τεχνικές εκείνες που χρησιμοποιούνται από τις περισσότερες διοικήσεις. Η θεσμοθέτησή τους, δεν είναι δεσμευτική, καθώς λίγες μόνο χώρες τις έχουν εντάξει αναλυτικά στο θεσμικό τους πλαίσιο (ενδεικτικά αναφέρονται η Ελλάδα, η Φινλανδία και η Ιαπωνία), ενώ στις περισσότερες διοικήσεις γίνεται απλή αναφορά της δυνατότητας χρήσης τους (χωρίς απαραίτητα να ορίζεται η τεχνική) από την κατά περίπτωση φορολογική διοίκηση. (OECD «Strengthening Tax Audit Capabilities: Innovative Approaches to Improve the Efficiency and Effectiveness of Indirect Income Measurement Methods», Information Note, OECD Publishing, 2006)

Σύμφωνα με τον Biber, η αναλυτική θεσμοθέτησή τους θα απαιτούσε εξαντλητική και σύνθετη νομοθεσία και αναφέρεται ότι στις Η.Π.Α στις οποίες χρησιμοποιήθηκαν από το I.R.S. για πρώτη φορά ήδη από το 1936, δεν είναι θεσμοθετημένες με νόμο, παρά έχουν γίνει δεκτές από τη δικαστηριακή νομολογία.

Πράγματι, είναι προφανές από την ως άνω περιγραφή, ότι η χρήση των τεχνικών βασίζεται στην κοινή λογική και την ορθή κρίση και τα αποτελέσματά τους βρίσκονται υπό την κρίση της δικαστηριακής νομολογίας, καθώς τα αποτελέσματα δεν απαιτείται να είναι ακριβή αλλά να είναι λογικά υπό το πρίσμα των πραγματικών περιστατικών και των συνθηκών κάθε υπόθεσης. Με τον ίδιο τρόπο, μέσω των δικαστηρίων, τίθενται και οι περιορισμοί για τη χρήση των έμμεσων τεχνικών.

Οι δικαστηριακές αποφάσεις που εξετάζονται στην ξένη βιβλιογραφία, καταλήγουν σε περιορισμούς όσων αφορά τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου που συνοψίζονται στα κάτωθι:

- Οι φορολογικές διοικήσεις μπορούν να χρησιμοποιούν όποια μέθοδο επιλέξουν βάση των συνθηκών έκαστης υπόθεσης
- Οι φορολογικές διοικήσεις δεν μπορούν να χρησιμοποιούν αυθαίρετα αυτή τους την εξουσία
- Οι φορολογικές διοικήσεις μπορούν να χρησιμοποιήσουν μια έμμεση μέθοδο για να ελέγξουν την ακρίβεια των βιβλίων



- Οι φορολογικές διοικήσεις υποχρεούνται να ελέγξουν όλα τα στοιχεία που προσκομίζονται από τον ελεγχόμενο για την αντίκρουση του ανασυσταθέντος εισοδήματος
- Οι προσδιορισμοί του ελέγχου θεωρούνται ορθοί και ελεγχόμενος φέρει το βάρος της απόδειξης
- Δεν είναι υποχρεωτικό να προσδιοριστεί η πηγή της προσδιορισμένης απόκρυψης φορολογητέας ύλης για να γίνει δεκτή ως απόκρυψη
- Οι φορολογικές διοικήσεις μπορούν να χρησιμοποιήσουν τρίτες πηγές για την άντληση στοιχείων

Από τα ανωτέρω συνάγεται, ότι η χρήση έμμεσων τεχνικών ελέγχου, συνιστά περισσότερο μια οικονομική αναλυτική έρευνα και συλλογή πληροφοριών από διάφορες πηγές, παρά έναν φορολογικό έλεγχο, γεγονός που απαιτεί ολιστική προσέγγιση από τον ελεγκτή και ταυτόχρονα την παροχή ελευθερίας με τον ταυτόχρονο περιορισμό της ορθής κρίσης και αντίληψης των πραγματικών περιστατικών. Για το λόγο αυτό η χρήση έμμεσων τεχνικών συνιστάται και για την αποκάλυψη οικονομικών εγκλημάτων, όπως οι απάτες και το ξέπλυμα μαύρου χρήματος αλλά και απαιτεί σημαντικές ερευνητικές ικανότητες από τον ελεγκτή.

## **2.2 Ανάλυση Ρευστότητας (Source and Application of Funds Method)**

Η μέθοδος αυτή συνίσταται στη σύγκριση μεταξύ όλων των γνωστών εξόδων ενός ελεγχόμενου, με όλες τις γνωστές πηγές εσόδων του για μία περίοδο. Οι καθαρές αυξήσεις και μειώσεις του ενεργητικού και του παθητικού, λαμβάνονται υπόψη για τη μέθοδο αυτή καθώς και οι μη εκπίπτουσες από τη φορολογία δαπάνες και οι μη φορολογητέες πηγές εσόδων. Εάν το σύνολο των δαπανών υπερβαίνει το σύνολο των εσόδων για το υπό έρευνα χρονικό διάστημα, το πλεόνασμα αυτό θεωρείται μη δηλωθέν εισόδημα. Η χρήση της μεθόδου βασίζεται στη θεωρία ότι οποιοδήποτε έξοδο υπερβαίνει τα έσοδα ενός προσώπου (φορολογητέα και αφορολόγητα), υποκρύπτει φορολογητέο εισόδημα και ως εκ τούτου αναλύει την οικονομική κατάσταση του ελεγχόμενου σε πηγές (source) και έξοδα (application of funds) από τις οποίες τροφοδοτούνται.

Η μέθοδος αυτή χρησιμοποιήθηκε πρώτη φορά από το Αμερικάνικό IRS και έγινε αποδεκτή από το Ανώτατο Δικαστήριο (Supreme Court) το 1942, (Forensic and Investigating Accounting Solutions, Chapter 6 CCH 2009).

Σχηματικά, η «εξίσωση» που αναλύει τη μέθοδο, παρατίθεται σε μορφή πίνακα ως κάτωθι:

### Πίνακας 2.1

#### Σχηματική απεικόνιση Ανάλυσης Ρευστότητας

<b>Application of Funds (Δαπάνες)</b>
Αυξήσεις Ενεργητικού
Μειώσεις Παθητικού
Έξοδα που εκπίπτουν (βάση δήλωσης)
Μη εκπιπτόμενα έξοδα
<b>MEION</b>
<b>Sources of Funds (Πηγές)</b>
Μειώσεις Ενεργητικού
Αυξήσεις Παθητικού
Μη φορολογητέο Εισόδημα
Δηλωθέν Εισόδημα
<b>ΙΣΟΝ Μη δηλωθέν εισόδημα ή υπερεκτιμημένες εκπιπόμενες δαπάνες</b>

Πηγή: Biber E., (2010), «Revenue Administration: Taxpayer Audit — Use of Indirect Methods», IMF, p.4

Όπως απεικονίζεται σχηματικά, στην πλευρά των δαπανών συνυπολογίζονται όλων των ειδών οι δαπάνες, είτε προσωπικές είτε επαγγελματικές, οι αυξήσεις του ενεργητικού – συμπεριλαμβανομένου του ενεργητικού ενός φυσικού προσώπου, ήτοι η περιουσία-, οι μειώσεις του παθητικού κλπ

Στην πλευρά των πηγών συνυπολογίζονται ποσά που προέρχονται από τις δηλωμένες πηγές εσόδων, τις μη φορολογητέες πηγές (στην ελληνική πραγματικότητα θα μιλούσαμε περισσότερο για αυτοτελώς φορολογούμενες για τις οποίες δεν υφίσταται η υποχρέωση δήλωσης), οι μειώσεις του ενεργητικού και οι αυξήσεις του παθητικού.

Σε περίπτωση που δεν ισοσκελίζονται οι δύο πλευρές κατά την ελεγχόμενη περίοδο, η διαφορά θεωρείται φορολογητέο εισόδημα εκτός εάν ο ελεγχόμενος αποδείξει την πηγή του πλεονάσματος και τη μη υποχρέωση σε φορολόγηση της.

Για την ορθή εκτέλεση της μεθόδου απαιτούνται πληροφορίες δαπανών του ελεγχόμενου, τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων στην έναρξη και τη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου, δανειακοί λογαριασμοί καθώς και πληροφορίες για τον τρόπο ζωής του ελεγχόμενου. Εκτός της δυνατότητας που παρέχεται στις φορολογικές διοικήσεις για άντληση των απαιτούμενων πληροφοριών από τρίτες πηγές (πιστωτικά ιδρύματα, στατιστικές εταιρείες), κρίσιμη για την επιτυχή διενέργεια του ελέγχου

κρίνεται η άντληση πληροφοριών από τον ίδιο τον ελεγχόμενο, η οποία στις περισσότερες χώρες έχει τη μορφή συνέντευξης και πραγματοποιείται στην έναρξη του ελέγχου, έτσι ώστε να καθορίζονται «επίμαχα» για τον έλεγχο ζητήματα, όπως είναι τα μετρητά που είχε διαθέσιμα ο ελεγχόμενος στην έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου.

### **2.3 Ανάλυση Καθαρής θέσης (Net Worth Method)**

Η μέθοδος αυτή συνίσταται στη «λογιστικοποίηση» του ελεγχόμενου, υπολογίζοντας την καθαρή θέση του στην έναρξη και τη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου, με στόχο την προσέγγιση του πραγματικού φορολογητέου εισοδήματος.

Βασίζεται στη λογιστική εξίσωση Ενεργητικό – Παθητικό = Καθαρή Θέση.

Σύμφωνα με την τεχνική, η αύξηση της καθαρής θέσης, συγκρίνεται με τα δηλωθέντα εισοδήματα και σε περίπτωση που η αύξηση είναι μεγαλύτερη είτε συνιστά φορολογητέο εισόδημα μη προσδιορισμένης πηγής, είτε τεχνητή «διόγκωση» των δαπανών, εκτός εάν ο ελεγχόμενος αποδείξει ότι συνιστά μη υποκείμενο σε φορολόγηση εισόδημα. Το μη προσδιορισμένης πηγής εισόδημα, δύναται να προέρχεται και από παράνομες δραστηριότητες, γι' αυτό και η μέθοδος αυτή χρησιμοποιείται εκτεταμένα στις υποθέσεις αποκάλυψης οικονομικών εγκλημάτων.

Η μέθοδος αυτή, είναι παρόμοιας λογικής με την ανάλυση ρευστότητας, ως προς το συσχετισμό των φορολογητέων εισοδημάτων με τις δαπάνες και την αυξομείωση της περιουσίας του ελεγχόμενου και χρησιμοποιούν όμοιους λογαριασμούς για τον προσδιορισμό της απόκρυψης φορολογητέας ύλης. Η μέθοδος της καθαρής θέσης όμως, ενδείκνυται για τον έλεγχο σε περισσότερες των μιας φορολογικών περιόδων, καθώς χρησιμοποιεί τη μεταβολή της καθαρής θέσης, για την οποία απαιτείται η πληροφόρηση για συνεχόμενα έτη.

Σχηματικά, η «εξίσωση» που αναλύει τη μέθοδο, παρατίθεται σε μορφή πίνακα ως κάτωθι:

## Πίνακας 2.2

### Σχηματική απεικόνιση Ανάλυσης Καθαρής Θέσης

(α) Ενεργητικό μείον Παθητικό = Καθαρή Θέση
(β) Καθαρή Θέση στο τέλος του έτους
MEION Καθαρή Θέση στην αρχή του έτους
ΙΣΟΝ Αύξηση ή μείωση Καθαρής Θέσης
ΣΥΝ Μη εκπιπτόμενες δαπάνες
MEION Μη φορολογητέα εισοδήματα
ΙΣΟΝ Ετήσιο Υπολογισμένο προσαρμοσμένο εισόδημα

Πηγή: Biber E., (2010), «Revenue Administration: Taxpayer Audit—Use of Indirect Methods», IMF, p.4

Όπως αποτυπώνεται και στην «εξίσωση», η προσδιορισθείσα μεταβολή της καθαρής θέσης μεταξύ της έναρξης και της λήξης του έτους, προσαρμόζεται με την προσθήκη των μη εκπιπτόμενων δαπανών και την αφαίρεση των μη φορολογητέων εισοδημάτων, έτσι ώστε να προσδιορισθεί το εισόδημα που θα συγκριθεί με τα δηλωθέντα εισοδήματα του έτους.

Ακριβώς όπως και στην προαναφερθείσα μέθοδο ανάλυσης της ρευστότητας, για την ορθή εκτέλεση της μεθόδου απαιτούνται πληροφορίες δαπανών του ελεγχόμενου, τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων στην έναρξη και τη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου, δανειακοί λογαριασμοί καθώς και πληροφορίες για τον τρόπο ζωής του ελεγχόμενου και φυσικά σημαντική είναι όπως σε κάθε έμμεση τεχνική η άντληση πληροφοριών από το ίδιο το ελεγχόμενο πρόσωπο, η οποία συνίσταται στη διενέργεια συνέντευξης στην έναρξη του ελέγχου.

Τέλος, αμφότερες οι μέθοδοι, καταλήγουν στην εκτίμηση φορολογητέου εισοδήματος, μέσω της εκτεταμένης χρήσης των δαπανών (προσωπικών και επαγγελματικών) ενός προσώπου.

#### **2.4 Ανάλυση του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά (Bank deposits and cash expenditure method)**

Η μέθοδος αυτή βασίζεται στην παραδοχή ότι οποιοδήποτε έσοδο, είτε κατατίθεται, είτε δαπανάται. Η μέθοδος «εγκρίθηκε» από το Ανώτατο Δικαστήριο (Supreme Court), από το 1936 ,(Forensic and Investigating Accounting Solutions Chapter 6 CCH 2009) και συνιστά μια μέθοδο που διαφοροποιείται από τις δύο προηγούμενες.

Για την εκτέλεση της μεθόδου απαιτείται η εξαντλητική ανάλυση – σε επίπεδο έκαστης συναλλαγής και όχι υπολοίπων έναρξης, λήξης- κάθε είδους χρηματοπιστωτικού προϊόντος που διαθέτει κατά την ερευνώμενη περίοδο ο φορολογούμενος (λογαριασμοί καταθετικοί, δανειακοί, επαγγελματικοί, επενδυτικοί), μέσω των οποίων εντοπίζονται οι καθαρές καταθέσεις έκαστου έτους, με στόχο την αναδόμηση των ακαθάριστων εσόδων.

Για τον εντοπισμό των καθαρών καταθέσεων απαιτείται ο εντοπισμός των μεταφορών μεταξύ λογαριασμών του ιδίου καθώς και καταθέσεων που δεν συνιστούν αντικείμενο φορολογίας (ή στην ελληνική πραγματικότητα φορολογούνται αυτοτελώς πχ δωρεές). Εκτός των τραπεζικών καθαρών καταθέσεων, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του και τις δαπάνες που διενεργήθηκαν με μετρητά, εφόσον δεν εντοπίζει αναλήψεις από τις οποίες δύνανται να έχουν τροφοδοτηθεί. Στη μέθοδο αυτή, οι δαπάνες (επαγγελματικές και προσωπικές) που δηλώνονται από το φορολογούμενο στη δήλωση φορολογίας, θεωρούνται ως πραγματικές και εφόσον δεν προκύπτει ότι υλοποιήθηκαν από αναλήψεις, προστίθενται στις καθαρές καταθέσεις ως διενεργηθείσες με μετρητά.

Σχηματικά, η «εξίσωση» που αναλύει τη μέθοδο, παρατίθεται σε μορφή πίνακα ως κάτωθι:

### Πίνακας 2.3

#### Σχηματική Αποτύπωση Ανάλυσης Ύψους Τραπεζικών Καταθέσεων & Δαπανών σε Μετρητά

Συνολικές καταθέσεις (σε προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς)
ΣΥΝ Δαπάνες σε μετρητά (προσωπικές, επαγγελματικές, κεφαλαίου)
ΣΥΝ Μετρητά εις χείρας
ΜΕΙΟΝ Μη φορολογούμενα έσοδα και συμψηφισμοί (μεταφορές μεταξύ λογ/σμων, δάνεια)
ΙΣΟΝ Ακαθάριστα έσοδα ελέγχου
ΜΕΙΟΝ Ακαθάριστα έσοδα δηλωθέντα
ΙΣΟΝ Απόκρυψη φορολογητέας ύλης

Πηγή: Biber E., (2010), «Revenue Administration: Taxpayer Audit—Use of Indirect Methods», IMF, p.3

Για τους φορολογούμενους που τηρούν βιβλία σε δεδουλευμένη βάση, πριν τη σύγκριση με τα δηλωθέντα ακαθάριστα, τα προσδιορισθέντα από τον έλεγχο ακαθάριστα, προσαρμόζονται με τον συνυπολογισμό των εισπρακτέων και πληρωτέων

λογαριασμών της χρήσης. Καθώς οι δηλωθείσες δαπάνες έχουν συμπεριληφθεί ως διενεργηθείσες με μετρητά στις καθαρές καταθέσεις, οι διαφορά μεταξύ δηλωθέντων και προσδιορισθέντων ακαθάριστων εσόδων υποδεικνύει είτε αδήλωτο εισόδημα είτε υπερδηλωθείσες (μη πραγματικές) δαπάνες.

Καθώς όπως σε όλες τις έμμεσες μεθόδους, το βάρος της απόδειξης το φέρει ο ελεγχόμενος, ο φορολογούμενος θα προσπαθήσει να υποδείξει την πηγή των εσόδων ως μη φορολογητέα και ο ελεγκτής καλείται να εντοπίσει την πραγματική πηγή μέσω της αναλυτικής χρηματικής ροής (καταθέσεις και αναλήψεις), έτσι ώστε να μπορεί να αντικρούσει τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου.

Η συγκεκριμένη μέθοδος βασίζεται στα πραγματικά περιστατικά και εως εκ τούτου οι με λογιστικό τρόπο προσδιορισθέντες λογαριασμοί (πχ αποσβέσεις), εκτιμώνται διακριτά. Εφόσον ο ελεγκτής διαθέτει το σύνολο των χρηματοπιστωτικών προϊόντων, η συγκεκριμένη μέθοδος έχει ισχυρή αποδεικτική αξία, με την διενέργεια ταυτόχρονα της άντλησης πληροφοριών από τον ελεγχόμενο, ειδικά για τον προσδιορισμό των εις χείρας μετρητών στην έναρξη του ελέγχου, συνιστά όμως μια πιο αναλυτική και ως εκ τούτου «επώδυνη» ελεγκτική μέθοδο.

**Συνοψίζοντας, οι τρεις αναλυθείσες έμμεσες τεχνικές, χρησιμοποιούνται για τα φυσικά (ελεύθερους επαγγελματίες/ επιτηδευματίες, υπό την έννοια μη ασκούντων εμπορική δραστηριότητα) ως επί το πλείστον πρόσωπα και για τη διενέργειά τους απαιτείται παρεχόμενη από το χρηματοπιστωτικό σύστημα πληροφορία, είτε για τα υπόλοιπα των τηρούμενων από το φορολογούμενο χρηματοπιστωτικών προϊόντων για τις δύο πρώτες, είτε των αναλυτικών συναλλαγών για την τρίτη. Οι δύο πρώτες μέθοδοι εστιάζουν στις δαπάνες και προσδιορίζουν φορολογητέο εισόδημα ενώ η τρίτη προσδιορίζει ακαθάριστα έσοδα μέσω ανάλυσης της ροής χρήματος.**

Οι επόμενες δύο «επίσημες» τεχνικές, αφορούν στον έλεγχο νομικών προσώπων ή φυσικών προσώπων που ασκούν εμπορική δραστηριότητα.

## **2.5 Μέθοδος της αρχής των αναλογιών (Markup method)**

Η μέθοδος αυτή εδράζεται στην ανασύσταση του εισοδήματος μέσω της εφαρμογής ποσοστών ή αναλογιών που θεωρούνται αξιόπιστα για την ελεγχόμενη επιχείρηση, έτσι ώστε να προσδιοριστεί η πραγματική φορολογική υποχρέωση. Συνίσταται στη διεξοδική ανάλυση των πωλήσεων ή /και του κόστους πωληθέντων, ή των αγορών, ανάλογα για ποια διαθέτει στοιχεία ο έλεγχος, έτσι ώστε να δημιουργήσει ένα αξιόπιστο ποσοστό το οποίο θα εφαρμόσει ώστε να προσδιορίσει τα ακαθάριστα έσοδα. Εφόσον

είναι γνωστό κάποιο στοιχείο (αγορές, πωλήσεις) και με τη δημιουργία του ποσοστού η οποία προκύπτει είτε από την ίδια την επιχείρηση, είτε από βάσεις δεδομένων που τηρούνται σε κάποιες φορολογικές διοικήσεις για ομοειδής επιχειρήσεις, με την εφαρμογή του ποσοστού επί του γνωστού στοιχείου, προκύπτει η δημιουργία του εισοδήματος ή του κόστους.

Εάν για παράδειγμα είναι γνωστές οι αγορές (είτε από τα βιβλία του ελεγχόμενου, είτε από τρίτες πηγές όπως το τελωνείο ή ο προμηθευτής) και ο ελεγκτής διαπιστώσει την τιμή πώλησης του προϊόντος (πχ από τον τηρούμενο στην επιχείρηση τιμοκατάλογο), τότε μπορεί να δημιουργήσει το ποσοστό κέρδους του προϊόντος (τιμή αγοράς μονάδας/τιμή πώλησης).

Η μέθοδος αυτή είναι περισσότερο χρήσιμη για τον προσδιορισμό είτε των αγορών είτε των πωλήσεων μιας επιχείρησης, παρά για την αναδόμηση της συνολικής εικόνας του ελεγχόμενου.

Εφαρμόζεται καλύτερα σε επιχειρήσεις που έχουν υποχρέωση τήρησης απογραφής και πωλούν ομοειδή προϊόντα, έτσι ώστε να δύναται να εφαρμοστεί ίδιο ποσοστό (markup). Καθώς η αξιοπιστία της μεθόδου βασίζεται στη δημιουργία ενός αξιόπιστου ποσοστού, τα δημιουργηθέντα ποσοστά από τις φορολογικές διοικήσεις παρότι χρήσιμα, απαιτούν επιβεβαίωση ορθότητας για τη συγκεκριμένη υπό έλεγχο επιχείρηση, έτσι ώστε ο ελεγχόμενος να μη μπορεί να τα αμφισβητήσει. Για αυτό το λόγο είναι κρίσιμη η αρχική άντληση πληροφοριών από τον ελεγχόμενο για τον τρόπο λειτουργίας της επιχείρησης, η επίσκεψη στην επιχείρηση, ο έλεγχος κλειστής αποθήκης κλπ. Επιπλέον είναι χρήσιμη η ορθή κρίση του ελεγκτή για την εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών, όπως η γεωγραφική θέση της επιχείρησης, το είδος της πελατείας, γεγονότα που ενδέχεται να τη διαφοροποιούν από τους κοινούς μέσους όρους.

## Πίνακας 2.4

### Σχηματικό Παράδειγμα Μεθόδου Αρχής των Αναλογιών

Σύντομο παράδειγμα. Ο ελεγκτής πραγματοποιεί μια φυσική εξέταση της τιμής πώλησης των προϊόντων της επιχείρησης και με δεδομένο ότι μπορεί να εντοπίσει τις πραγματικές αγορές είτε από τον φορολογούμενο είτε από τους προμηθευτές καταλήγει στα κάτωθι αποτελέσματα.

Τιμή αγοράς ανά μονάδα = Αγορές έτους / Αγορασθείσες μονάδες.

Ποσοστό mark up Ενός συγκεκριμένου προϊόντος : Τιμή πώλησης μονάδος / Τιμή αγοράς μονάδος.

Ποσοστό mark up του συνόλου της επιχείρησης : Συνολικές πωλήσεις / Συνολικές αγορές.

Συνολικές πραγματοποιηθείσες πωλήσεις : Συνολικές πραγματοποιηθείσες αγορές × Ποσοστό mark up επιχείρησης.

Πηγή: Πρωτότυπος Πίνακας

Από το παραπάνω παράδειγμα, προκύπτει η απόπειρα προσδιορισμού των πραγματικών πωλήσεων της επιχείρησης, η οποία εν συνεχεία συγκρίνεται με τις δηλωθείσες και σε περίπτωση διαφοράς ο ελεγκτής προβαίνει σε ανασύσταση των λοιπών δηλωθέντων στοιχείων.

### 2.6 Μέθοδος σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο του κύκλου εργασιών (Unit and volume method)

Η μέθοδος αυτή υπολογίζει τις ακαθάριστες εισπράξεις από την σχέση της τιμής πώλησης προς τον αριθμό μονάδων ή το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών. Ο αριθμός μονάδων ή του όγκου των συναλλαγών που πραγματοποιείται από την ελεγχόμενη επιχείρηση μπορεί να προσδιορίζεται από τα βιβλία της επιχείρησης και σε άλλες περιπτώσεις από τρίτες πηγές.

Η μέθοδος αυτή χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό κυριότερα των πωλήσεων και των ακαθάριστων εσόδων, μέσω του προσδιορισμού της δυνατότητας παραγωγής μιας επιχείρησης. Για να δύναται να εφαρμοστεί, απαιτείται η επιχείρηση να παράγει ένα ή περισσότερα ομοειδή προϊόντα, τα οποία έχουν μια σταθερή σχέση μεταξύ των συντελεστών παραγωγής, όπως πχ πόσα καρβέλια ψωμί παράγονται από ένα κιλό αλεύρι, πόσες εργατοώρες απαιτούνται για την κατασκευή ενός εξαρτήματος και πόσοι εργάτες, πόσες φορές έχει ενοικιαστεί ένα δωμάτιο ξενοδοχείου βάση της ροής πλυσίματος των σεντονιών κλπ. Αυτή η μέθοδος για τον προσδιορισμό της πραγματικής



φορολογικής υποχρέωσης εφαρμόζεται αποτελεσματικά σε επιχειρήσεις πίτσας, καθαριστήρια και γενικά σε επιχειρήσεις που μπορεί να προσδιοριστεί ο αριθμός των μονάδων ή του όγκου των συναλλαγών από το κόστος των αγαθών που πωλούνται ή τα έξοδα.

Εάν ο ελεγκτής τεκμηριώσει τις εισροές και εκροές μιας επιχείρησης και την τιμή πώλησης, τότε μπορεί με σχετική ακρίβεια να προσδιορίσει τα ακαθάριστα έσοδα χωρίς να χρειάζεται να κάνει πλήρη οικονομική ανάλυση.

Για τη διενέργεια της τεχνική απαιτούνται ερευνητικές ικανότητες, ενδεχόμενη κατάσχεση «κρυφών» βιβλίων και πληροφορίες από τρίτα μέρη (τελωνεία, προμηθευτές) για τον εντοπισμό των στοιχείων που θα συνδυαστούν με τα βιβλία του ελεγχόμενου. Και για αυτή την τεχνική είναι σημαντική η άντληση πληροφοριών από τον ίδιο τον ελεγχόμενο και η πλήρης κατανόηση των πραγματικών συνθηκών και δεδομένων της επιχείρησης.

### Πίνακας 2.5

#### Σχηματικό Παράδειγμα Μεθόδου σχέσης της τιμής Πώλησης προς το συνολικό όγκο του κύκλου εργασιών

Σύντομο παράδειγμα. Η επιχείρηση παράγει μόνο μακό μπλουζάκια στην ίδια τιμή για όλη την ελεγχόμενη περίοδο. Τηρεί αποθήκη με το ύφασμα και είναι γνωστή από τον προμηθευτή η ποσότητα αγοράς υφάσματος

Τιμή πώλησης = 10€.

Αριθμός παραγόμενων t shirts= 920 (προέκυψε από τη σχέση μέτρου υφάσματος/t shirt).

Προσδιορισμένες από τον έλεγχο πωλήσεις=920×10=9200

Δηλωθέντα ακαθάριστα= 8000

Αποκρυβέντα ακαθάριστα= 1200.

Πηγή: Πρωτότυπος Πίνακας

Συνοψίζοντας, οι έμμεσες τεχνικές των επιχειρήσεων, συνιστούν ενδελεχή έλεγχο των πραγματικών συνθηκών μιας επιχείρησης αλλά και γνώση του κλάδου στον οποία έκαστη εξ αυτών λειτουργεί. Απαραίτητο εργαλείο είναι συντελεστές λειτουργίας, απόδοσης, κερδών, κόστους ανά κλάδο καθώς και οδηγοί για τις ιδιαιτερότητες εκάστου εξ αυτών. Προς επίρρωση των ανωτέρω, αναφέρεται ότι το IRS έχει εκδώσει πάνω από 50 AuditTechniqueGuides που περιέχουν τεχνικές έρευνας, κοινά ή και ιδιαίτερα θέματα βιομηχανιών, πρακτικές επιχειρήσεων, και

**άλλες πληροφορίες ώστε να βοηθούν τους ερευνητές για την διενέργεια των ερευνών.**(Association of certified fraud examiners, Montreal Chapter Sixth Annual conference, May 12<sup>th</sup> 2000 “The fraud and Means Rea forensic Accounting”, Richard M.Wise).

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

### Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου στην Ελληνική Φορολογική Διοίκηση

#### Εισαγωγή

Στην παρούσα ενότητα, θα αναφερθούμε στο νομοθετικό πλαίσιο το οποίο αρχικά δημιούργησε πρόσφορο έδαφος και εν συνεχεία όρισε ρητά τη δυνατότητα της Φορολογικής Διοίκησης για να ελέγχει με έμμεσο τρόπο και εν συνεχεία θα αποτυπωθούν αναλυτικά οι βασικότερες «ανεπίσημες» έμμεσες τεχνικές τις οποίες χρησιμοποιούν οι ελεγκτικές αρχές για τους ελέγχους και συγκεκριμένα ο έλεγχος εμβασμάτων και ο έλεγχος προσαύξησης περιουσίας. Ειδική αναφορά θα γίνει για τη σύσταση του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου, το οποίο ως επί τω πλείστον διενεργεί ελέγχους με τη χρήση έμμεσων τεχνικών επίσημων και ανεπίσημων και παρουσιάζεται η διαδικασία ελέγχου.

#### 3.1 Νομοθετικό πλαίσιο

##### 3.1.1 Τεκμήρια

Ανατρέχοντας στο νομοθετικό πλαίσιο που διέπει διαδοχικά το φορολογικό έλεγχο, εντοπίζει κανείς τον πρώτο νόμο που περιγράφει έμμεσο τρόπο εντοπισμού της απόκρυψης φορολογητέας ύλης από τη φορολογική διοίκηση, στον ν.820/1978, με τον χαρακτηριστικό τίτλο «Περί λήψεως μέτρων διά την περιστολήν της φοροδιαφυγής και άλλων τινών συναφών διατάξεων». Στον εν λόγω νόμο ορίζεται για πρώτη φορά η έννοια των τεκμηρίων, στα άρθρα 11 και 12 τα οποία προσδιορίζουν τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και δαπανών διαβίωσης αντίστοιχα, βάση των οποίων η φορολογική διοίκηση ορίζει ουσιαστικά το εισόδημα μέσω των δαπανών, είτε πραγματικών (απόκτηση περιουσιακών στοιχείων), είτε διοικητικά προσδιορισμένων (τεκμήρια διαβίωσης). Επί της ουσίας, τα κριτήρια συνιστούν την αδυναμία της διοίκησης να εντοπίσει την πραγματική απόκρυψη φορολογητέας ύλης βάση ελέγχου και προσδιορίζει με τεκμαρτό τρόπο το εισόδημα που απαιτείται να αποκτά ο φορολογούμενος, μέσω προσδιορισμένων αντικειμενικά ποσών στον τρόπο διαβίωσής του ή/και την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων. Τα τεκμήρια, είναι έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος και ανασύστασής του και υπό την έννοια αυτή προσομοιάζουν στις έμμεσες τεχνικές, δεν συνιστούν όμως έλεγχο, καθώς ορίζονται με αντικειμενικό τρόπο από νόμο και όπως ρητά αναφέρεται «*Το κατά τας διατάξεις των*

*προηγούμενων παραγράφων προσδιοριζόμενον ετήσιον συνολικόν ποσόν τεκμαρτής δαπάνης διαβίωσης δεν δύναται να αμφισβητηθή από τον φορολογούμενον.»* (άρθρο 12 παρ.3 του ν.820/1978) και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε δικαστηριακή «επιβεβαίωση».

Τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και δαπανών διαβίωσης, ισχύουν έκτοτε με τους κατά περίπτωση ισχύοντες κώδικες φορολογίας εισοδήματος, αναπροσαρμοσμένα ως προς τα ποσά και ενίοτε το περιεχόμενό τους και αφορούν πάντα στα φυσικά πρόσωπα, έχοντας όμως έμμεση εφαρμογή και στα νομικά πρόσωπα υπό την έννοια ότι πάντα πίσω από τα νομικά πρόσωπα υπάρχει τουλάχιστον ένα φυσικό (Μελάς Δ., «Περιουσιολόγιο – Έμμεσες Τεχνικές Ελέγχου και Νέο Ποινολόγιο», Εκδόσεις «Οικονομικές Εκδόσεις Ε.Ε», 2015).

### **3.1.2 Η προσαύξηση περιουσίας**

Με τον ν.2238/1994 (Κ.Φ.Ε.) και ειδικότερα στην 3<sup>η</sup> παράγραφο του άρθρου 48 του αυτού νόμου, ορίζεται μεταξύ άλλων, *«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ'...»*, όπου οι πηγές Α έως Ζ κατέτασσαν το εισόδημα ως προερχόμενο από ακίνητα, από κινητές αξίες, από εμπορικές επιχειρήσεις, από γεωργικές επιχειρήσεις, από μισθωτές υπηρεσίες και από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών ή κάθε άλλη πηγή, αντίστοιχα. Ήδη λοιπόν από το 1994, ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος, προέβλεπε την ύπαρξη εισοδήματος από πηγή που δεν είναι γνωστή στη φορολογική διοίκηση και το κατέτασσε στο εισόδημα ελευθέρων επαγγελματιών. Το εν λόγω άρθρο παρέμενε ανεκμετάλλευτο ελεγκτικά, καθώς με τη χρήση των άμεσων τρόπων προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης η οποία εδράζεται στον έλεγχο βιβλίων, στοιχείων, δηλώσεων και εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων, δεν ήταν δυνατός ο εντοπισμός εισοδήματος μη προσδιορισμένης πηγής. Το άρθρο αυτό ενεργοποιήθηκε ελεγκτικά μετά την προσθήκη νέου εδαφίου, την 3<sup>η</sup> παράγραφο του άρθρου 48 του ν.2238/1994, με τις διατάξεις του άρθρου 15 του ν.3888/2010, με τις οποίες ορίζεται για πρώτη φορά ρητά στην ελληνική νομοθεσία η έννοια της προσαύξησης περιουσίας και συγκεκριμένα ορίζεται ότι *«Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το*

*φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση».*

Η προσθήκη αυτή αποσαφηνίστηκε περαιτέρω με την ΠΟΛ 1095/2011, στην οποία μεταξύ άλλων διευκρινίζονται τα κατωτέρω:

- Το βάρος της απόδειξης της προσαύξησης περιουσίας, φέρει ο φορολογούμενος (περίπτωση 3), όπως και στις «επίσημες έμμεσες τεχνικές»
- Εισάγεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας, ανεξαρτήτως μορφής (ακίνητης ή/και κινητής) (περίπτωση 4).
- Για τον προσδιορισμό της προσαύξησης ελέγχονται και συνεκτιμώνται, αφενός τα πραγματικά στοιχεία και αφετέρου οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του ν.2238/94 (περίπτωση 8).
- Όταν προσδιορίζεται η πηγή και εμπίπτει σε άλλη φορολογία (πλην εισοδήματος)πχ δωρεάς, δανειοδότησης, κ.τ.λ., πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες φόροι και τέλη (περίπτωση 9).
- Το έτος φορολόγησης της προσαύξησης είναι το έτος εντοπισμού της από τον έλεγχο, εκτός εάν αποδειχθεί διαφορετικά από τον φορολογούμενο (περίπτωση 11).
- Αντικείμενο ελέγχου, είναι η προσαύξηση περιουσίας που προέκυψε πριν ή μετά την 30/9/2010 , ημερομηνία που προστέθηκε το εδάφιο στο ν. 2238/1994 (περίπτωση 10).  
Όπως αναφέρεται και στην αιτιολογική έκθεση του άρθρου 15 του ν.3888/2010, «το συγκεκριμένο εδάφιο, ορίζει ρητά κάτι που ήδη ισχύει» και για το λόγο αυτό , ο έλεγχος διαλαμβάνει και περιόδους προγενέστερες της 30/9/2010 ,εφόσον η αποκάλυψη συναλλαγών που προσδιορίζουν πραγματικά εισοδήματα μεγαλύτερα των δηλωθέντων εισοδημάτων, εμπίπτουν στις διατάξεις περί φορολόγησης του παγκοσμίου εισοδήματος προερχόμενου από κάθε πηγή (άρθρα 2 και 4 του ν.2238/1994) και της (μη ή ανακριβούς) υποβολής δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 61, 64 και 107 του ν.2238/1994).(Σγουρός Χ., Ντίνοσ Α., Γκανούρη Μ. (2015), «Οδηγός ελέγχου τεχνικών προσδιορισμού εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, μέσω τραπεζικών/χρηματοοικονομικών προϊόντων», Σ.Δ.Ο.Ε.)

Καθώς για τη διενέργεια ελέγχων εντοπισμού προσαύξησης περιουσίας απαιτείται η επεξεργασία των τραπεζικών συναλλαγών του ελεγχόμενου, η υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών που προχώρησε πρώτη στην υλοποίηση τέτοιων ελέγχων ήταν το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, το οποίο βάση της οριζόμενης από το

νόμο αποστολής του, δεν είχε περιορισμούς στη διενέργεια άρσης τραπεζικού απορρήτου.<sup>1</sup>

Η Φορολογική Διοίκηση (οι λοιπές Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών, ήτοι οι ελεγκτικές Υπηρεσίες της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων νυν Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων), προχωρεί σε άρση τραπεζικού απορρήτου ενός προσώπου για τον οποίο έχει εκδοθεί εντολή ελέγχου και υπάρχουν ενδείξεις απόκρυψης φορολογητέας ύλης όπως αυτές προκύπτουν από την ύπαρξη καταγγελιών, πληροφοριακών στοιχείων από άλλη υπηρεσία και κυρίως από τη συμμετοχή του σε λίστες (καταθετών, Λαγκάρντ, εμβασμάτων κλπ). Εκ των ανωτέρω συνάγεται ότι καθώς η ύπαρξη των επονομαζόμενων λιστών άρχισε να γνωστοποιείται στις Φορολογικές Αρχές από το 2012 και μετά, με τη διαβίβαση της περιβόητης επονομαζόμενης Λίστας Λαγκάρντ, ήταν από εκείνη τη χρονική περίοδο και έπειτα που οι Ελεγκτικές Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών προσανατολίστηκαν στην αναγκαιότητα άρσης του τραπεζικού απορρήτου για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης. Έκτοτε οι έλεγχοι προσαύξησης περιουσίας συχνά αναφέρονται και ως έλεγχοι ανοίγματος λογαριασμών.

Για την διενέργεια και ολοκλήρωση των ελέγχων αυτών, απαιτούνται τα παρακάτω στάδια:

- i. Αίτημα άρσης τραπεζικού απορρήτου
- ii. Συλλογή στοιχείων χρηματοπιστωτικών προϊόντων από τα τραπεζικά ιδρύματα και τις επενδυτικές εταιρείες
- iii. Ομογενοποίηση στοιχείων, ήτοι μορφοποίηση ώστε να δύνανται να αποτυπώνουν τη ροή χρήματος του ελεγχόμενου
- iv. Επεξεργασία στοιχείων και εντοπισμός πρωτογενών καταθέσεων, ήτοι των καθαρών καταθέσεων
- v. Πληροφορίες από ελεγχόμενο (άρθρο 66 ν.2238/1994 ή άρθρο 14 ν.4174/2013, αναλόγως το χρόνο), κατόπιν της κοινοποίησης των αρχικών διαπιστώσεων του ελέγχου

---

<sup>1</sup>Ο ιδρυτικός νόμος του Σ.Δ.Ο.Ε, ήτοι το άρθρο 30 του ν.3296/2004, ο οποίος παρέχει τα εργαλεία εκείνα που διασφαλίζουν και συμβάλουν στην εκτέλεση της ελεγκτικής διαδικασίας. Στην παράγραφο 2 του υπόψη άρθρου και νόμου, αναγράφεται ότι κύριο έργο της υπηρεσίας είναι «...η έρευνα, ο εντοπισμός και η καταστολή οικονομικών παραβάσεων ιδιαίτερης βαρύτητας και σημασίας, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ζέπλυμα χρήματος)...», ενώ στην παράγραφο 5, αναγράφεται ότι η υπηρεσία προβαίνει σε «...κατασχέσεις βιβλίων, εγγράφων, αγαθών, μέσων μεταφοράς και άλλων στοιχείων...», αλλά και σε «...δεσμεύσεις σε ειδικές περιπτώσεις διασφάλισης συμφερόντων του Δημοσίου ή περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος και μεγάλης έκτασης φοροδιαφυγής και λαθρεμπορίου, τραπεζικών λογαριασμών και περιουσιακών στοιχείων...». «Οδηγός ελέγχου τεχνικών προσδιορισμού εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, μέσω τραπεζικών/χρηματοοικονομικών προϊόντων», Σ.Δ.Ο.Ε.)

- vi. Επεξεργασία απάντησης ελεγχόμενου
- vii. Κοινοποίηση διαπιστώσεων (κλήση προς ακρόαση άρθρου 6 του ν.2690/1999 ή διορθωτικός προσωρινός προσδιορισμός φόρου άρθρο 28 παρ. α του ν.4174/2013 αναλόγως το χρόνο)
- viii. Κοινοποίηση φύλλου ελέγχου ή οριστικής πράξης και έκθεσης ελέγχου (άρθρο 68 ν.2238/1994 ή άρθρο 28 παρ. β του ν.4174/2013, αναλόγως το χρόνο)

Επισημαίνεται, ότι τα αναγραφόμενα στα με α/α vii και viii στάδια, διέπουν το σύνολο των ελέγχων που διενεργούνται από τη φορολογική διοίκηση, ως προβλεπόμενα από τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, εντούτοις τα προηγούμενα στάδια αποτυπώνουν τα ουσιαστικά βήματα για τη διεξαγωγή ελεγκτικού αποτελέσματος και είναι απολύτως κρίσιμα για την εφαρμογή έμμεσων μεθόδων ελέγχου.

Συνοπτικά η ελεγκτική διαδικασία, συνίσταται στον εντοπισμό του πραγματικού εισοδήματος του φορολογούμενου, μέσω του ελέγχου εκάστης κίνησης (συναλλαγής) του συνόλου των τραπεζικών λογαριασμών του, καθώς και ο έλεγχος τυχόν επενδύσεων στις οποίες έχει προβεί, προκειμένου να προσδιορισθεί η πραγματική χρηματοοικονομική περιουσία του και εν συνεχεία να συγκριθεί με τα δηλωθέντα εισοδήματα προς εντοπισμό τυχόν αδήλωτων εισοδημάτων.

Σχηματικά, η ελεγκτική διαδικασία αποτυπώνεται στον κάτωθι πίνακα:

### Πίνακας 3.1

#### Σχηματική Σύνοψη Ελεγκτικής «Εξίσωσης» στην Προσαύξηση Περιουσίας

«Πραγματικά» εισοδήματα (A)	Μείον (-)	Δηλωθέντα εισοδήματα (B)	Ίσον (=)	Εάν (A) > (B)	Αποκρυσταλλωμένη φορολογητέα ύλη
				Εάν (A) ≤ (B)	Δεν υφίσταται απόκρυψη φορολογητέας ύλης

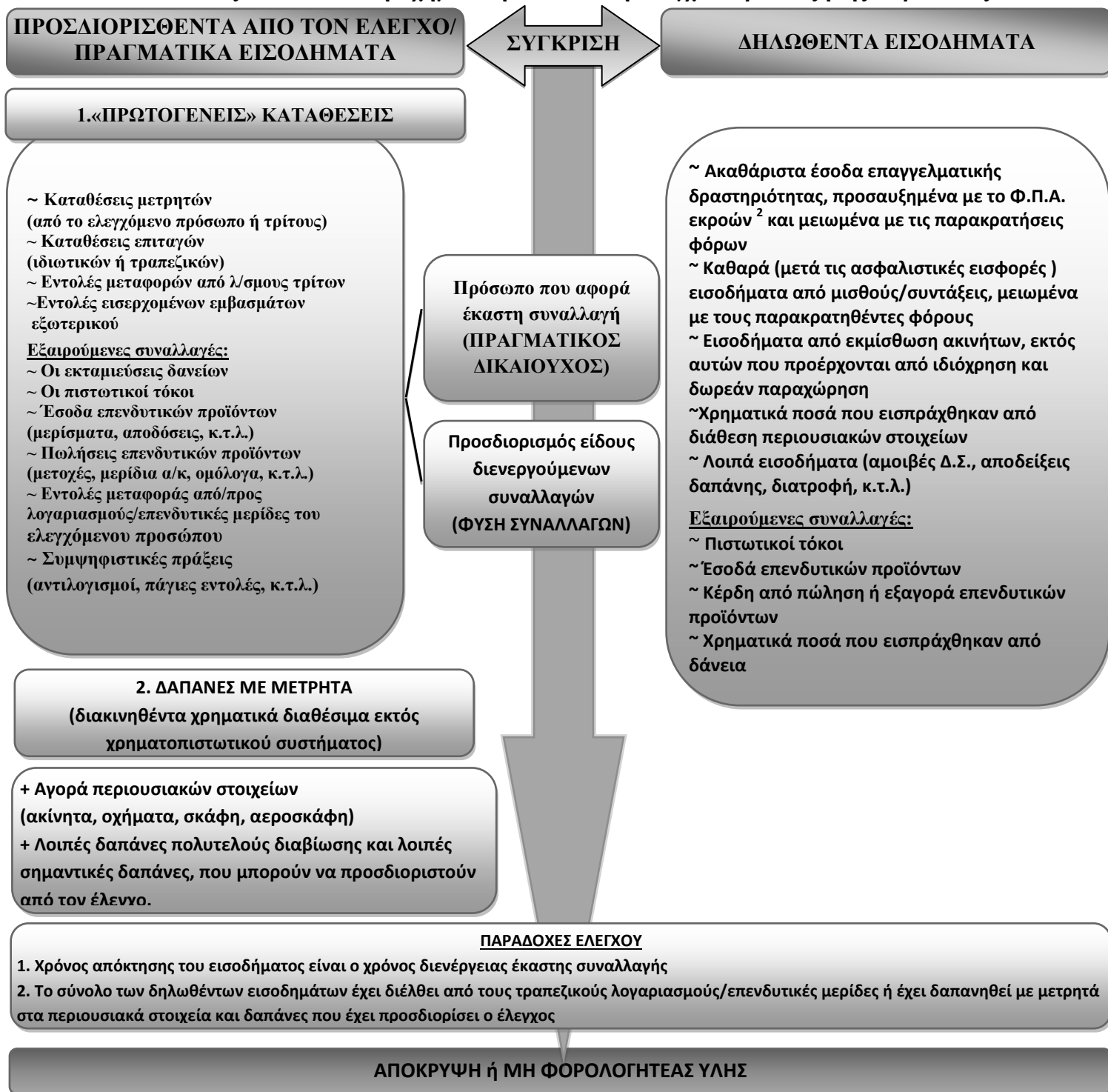
Πηγή: «Οδηγός ελέγχου τεχνικών προσδιορισμού εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, μέσω τραπεζικών/χρηματοοικονομικών προϊόντων», Σ.Δ.Ο.Ε.), σελ 12

Για τον προσδιορισμό του πρώτου σκέλους των πραγματικών εισοδημάτων, προσδιορίζονται οι «πρωτογενείς καταθέσεις», ήτοι οι πιστώσεις εκείνες που εισέρχονται για πρώτη φορά στους λογαριασμούς του ελεγχόμενου. Ενδεικτικά αναφέρεται, ότι δεν είναι πρωτογενείς καταθέσεις οι αντιλογισμοί, οι μεταφορές χρημάτων μεταξύ των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου, οι ανανεώσεις τραπεζικών και χρηματιστηριακών προϊόντων (Repos, αμοιβαία κεφάλαια, προθεσμιακές καταθέσεις), διάφορες συμψηφιστικές κινήσεις κ.α., καθώς δεν

συνιστούν νεοεισερχόμενο χρήμα στους λογαριασμούς του. Στο πραγματικό εισόδημα, προστίθενται δαπάνες που έγιναν με τη χρήση μετρητών , ως αποτυπώνεται στον κατωτέρω πίνακα:



Πίνακας 3.2 Αναλυτική Σχηματική Απεικόνιση Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας



Πηγή :«Οδηγός ελέγχου τεχνικών προσδιορισμού εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, μέσω τραπεζικών/χρηματοοικονομικών προϊόντων», Σ.Δ.Ο.Ε.), σελ 27

Όπως αποτυπώνεται στον παραπάνω αναλυτικό πίνακα, ο τρόπος ελέγχου είναι έμμεσος καθώς αντλούνται στοιχεία από τρίτες πηγές (χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) για την αναδόμηση του πραγματικού εισοδήματος και τη σύγκρισή του με τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα και προσομοιάζει στην έμμεση τεχνική του «ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά», πριν την τυπική νομοθέτηση της «επίσημης» αυτής τεχνικής.

### 3.1.3 Ο έλεγχος εμβασμάτων

Με την έναρξη της οικονομικής κρίσης, παρατηρήθηκε διαρροή καταθέσεων από τα ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα και μεταφορά κεφαλαίων σε πιστωτικά ιδρύματα της αλλοδαπής που θεωρήθηκαν ασφαλέστερα. Παρότι η διακίνηση κεφαλαίων στο εξωτερικό δε συνιστά παράνομη πράξη αλλά δικαίωμα του πολίτη, εκτός εάν υπάρχουν ειδικοί περιορισμοί (π.χ. capital controls), η φορολογική διοίκηση έκρινε σκόπιμο να ελέγξει την προέλευση των κεφαλαίων αυτών και ειδικότερα των εμβασμάτων που στάλθηκαν στο εξωτερικό τα έτη 2009 έως και 2011, στους αποστολείς των οποίων στάλθηκε ηλεκτρονικό μήνυμα πρόσκλησης αιτιολόγησής τους.

Για τη διενέργεια των ελέγχων αυτών, εκδόθηκε η εγκύκλιος διαταγή ΠΟΛ 1033/21.2.2013, με την οποία δίνονται οδηγίες για τον έλεγχο των εμβασμάτων και στην οποία αποτυπώνεται μια έμμεση ελεγκτική μέθοδος η οποία καταλήγει στον προσδιορισμό προσαύξησης περιουσίας, χωρίς τη χρήση των αναλυτικών συναλλαγών του ελεγχόμενου, με σκοπό την ταχύτερη ολοκλήρωση των ελέγχων, καθώς η επεξεργασία των αναλυτικών κινήσεων συνιστά μια επίπονη και χρονοβόρα ελεγκτική διαδικασία.

Ειδικότερα, η «ανεπίσημη» αυτή μέθοδος, συνίσταται στη σύγκριση μεταξύ του ποσού που εμβάστηκε, με το εισόδημα που θα μπορούσε ο ελεγχόμενος να έχει διαθέσιμο στην έναρξη του έτους στο οποίο διενεργήθηκε το έμβασμα. Σχηματικά:

#### Πίνακας 3.3

##### Σχηματική απεικόνιση «Εξίσωσης» ελέγχου εμβασμάτων»

«Ποσό εμβάσματος (A)	Μείον (-)	Προσδιορισθέντα εισοδήματα από ανάλωση κεφαλαίου (B)	Ίσον (=)	Εάν (A) > (B)	Προσαύξηση Περιουσίας
				Εάν (A) ≤ (B)	Δεν υφίσταται Προσαύξηση Περιουσίας

Πηγή: Πρωτότυπος Πίνακας

Για την αρτιότερη κατανόηση, το κεφάλαιο κάθε έτους προσδιορίζεται αθροίζοντας τα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγθεί από το φόρο, τα χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα, τα ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, άλλα και ποσά που αποδεδειγμένα έχουν εισπραχθεί και μειώνεται με τις δαπάνες (πραγματικές και τεκμαρτές).

Η ανάλωση κεφαλαίου, συνίσταται σε έναν τεκμαρτό τρόπο σχηματισμού κεφαλαίου, με την εφαρμογή της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας (πχ άρθρο 19 του ν.2238/1994 ή στο άρθρο 34 του ν.4172/2013) και για το λόγο αυτό προσδιορίζεται με διαφορετικό τρόπο, ανάλογα με τις χρήσεις που αφορά και σε καμία περίπτωση δε λαμβάνει υπ' όψη το σύνολο των πραγματοποιηθέντων κατ' έτος δαπανών, παρά μόνο αυτές που αναγνωρίζονται στον τεκμαρτό προσδιορισμό του. Κατά συνέπεια, δεν απεικονίζει το πραγματικό σχηματισθέν κεφάλαιο του ελεγχόμενου, όπως αυτό αποτυπώνεται στις κινήσεις των τραπεζικών του λογαριασμών και οι οποίες αντανακλούν την πραγματική και όχι τεκμαρτή περιουσιακή του κατάσταση.

Από τον ανωτέρω πίνακα συνάγεται ότι με τον εν λόγω έλεγχο, αποπειράται η σύγκριση μεταξύ μίας συναλλαγής (αποστολή εμβάσματος στο εξωτερικό) με την ανάλωση κεφαλαίου, ήτοι μια στιγμιαία κίνηση με την τεκμαρτή συγκέντρωση κεφαλαίων προηγούμενων ετών, ώστε να προσδιοριστεί προσαύξηση περιουσίας στο έτος αποστολής του εμβάσματος.

Για την περαιτέρω αποσαφήνιση των ελεγκτικών ζητημάτων που ανέκυψαν κατά τη διενέργεια των ελέγχων αυτών, εκδόθηκε η εγκύκλιος διαταγή ΠΟΛ 1228/15.10.2014 με την οποία κυριότερα διευκρινίζεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας ως προερχόμενης από μη διαρκή ή άγνωστη πηγή και όχι η μεταβολή της σύνθεσης της περιουσίας. Περαιτέρω στην εν λόγω εγκύκλιο οδηγία, αποσαφηνίζονται ζητήματα που αφορούν στο σύνολο των ελεγκτικών μεθόδων που διενεργούνται κατόπιν επεξεργασίας χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και ειδικότερα ο επιμερισμός των προσδιορισθέντων όταν οι λογαριασμοί είναι κοινοί (ύπαρξη συνδικαιούχων), η χρήση των υπολοίπων των λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου, η επίκληση προέλευσης των ποσών από επαναπατρισμό κεφαλαίων κ.α.

### **3.2 Οι «επίσημες» έμμεσες τεχνικές ελέγχου**

Οι «επίσημες» έμμεσες τεχνικές ελέγχου εισάγονται στο ελληνικό δίκαιο με τον ν.4038/2012 με τον οποίο προστίθεται στο ισχύοντα τότε Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν.2238/1994) το άρθρο 67B. Το άρθρο επί της ουσίας επαναλαμβάνεται

και στο νέο Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, στον οποίο με το άρθρο 27, ορίζονται οι κάτωθι έμμεσες τεχνικές ελέγχου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης:

**Της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου**

**Της καθαρής θέσης του φορολογούμενου**

**Του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά**

**Της αρχής των αναλογιών**

**Της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο του κύκλου εργασιών**

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιοριστούν τα φορολογητέα εισοδήματα, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των φορολογουμένων, βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

Οι τρεις πρώτες τεχνικές ελέγχου αναφέρονται κατά βάση στον έλεγχο φυσικών προσώπων, είτε αυτά ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (κυρίως από παροχή υπηρεσιών) είτε όχι, ενώ η τέταρτη και η πέμπτη τεχνική αναφέρονται σε πρόσωπα που ασκούν επαγγελματική δραστηριότητα και δη εμπορική ή/και νομικά πρόσωπα. Επειδή, για την τέταρτη και πέμπτη τεχνική ελέγχου η Α.Α.Δ.Ε. δεν έχει εκδώσει σχετική απόφαση για το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής αυτών, θα περιορίσουμε την ανάλυση μας στις τρεις πρώτες τεχνικές.

Για τη διενέργεια ελέγχου με τη χρήση έμμεσων τεχνικών, ορίζονται προϋποθέσεις, ήτοι ορίζονται οι υποκείμενοι στον έμμεσο έλεγχο και το πεδίο εφαρμογής των τεχνικών αυτών. Ως εκ τούτου η φορολογική διοίκηση για τα μεν έτη μετά το 2014 (έτος κατά το οποίο έχει εφαρμογή ο Ν. 4174/2013) μπορεί να διενεργήσει έμμεσο έλεγχο σε όλες τις ανέλεγκτες υποθέσεις, για τα δε προγενέστερα έτη θα πρέπει να συντρέχουν μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων:

1. Ύπαρξη αδικαιολόγητου πλουτισμού, όπως εντοπίζεται στις καταθέσεις και τα περιουσιακά στοιχεία.
2. Ύπαρξη μεγάλων δαπανών που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φυσικού προσώπου και της οικογένειας αυτού.
3. Συμμετοχή του φυσικού προσώπου σε ζημιογόνες εταιρείες και
4. Η μη τήρηση ή μη επίδειξη βιβλίων και στοιχείων, όπως αυτά ορίζονται στη Φορολογική νομοθεσία.
5. ύπαρξη πληροφοριών για παράνομα εισοδήματα ή/και αδήλωτα εισοδήματα (π.χ πληροφορίες από τις επικοινωνιακά λεγόμενες «λίστες», όπως οι Λαγκαρντ που παρέχει πληροφορίες για την ύπαρξη καταθέσεων Ελλήνων στην τράπεζα HSBC Ελβετίας)

Για τον τρόπο εφαρμογής των τριών εμμέσων τεχνικών έχουν εκδοθεί αρκετές εγκύκλιες οδηγίες, με πρώτη τη ΔΕΣ Α 107735 ΕΞ/10.05.2013. Ενδεικτικά αναφέρονται οι ΠΟΛ.1270/2013, ΠΟΛ.1171/2013, ΠΟΛ.1094/2014, με πιο προσδιοριστική την **ΠΟΛ 1050/17.2.2014**. Στην εν λόγω εγκύκλιο οδηγία, ορίζεται μεταξύ άλλων η χρήση όλων των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της ή συγκεντρώνει από οποιαδήποτε πηγή η Φορολογική Διοίκηση, για την εξαγωγή ελεγκτικού αποτελέσματος (άρθρο 6). Κυριότερα όμως, ορίζεται το περιεχόμενο των τεχνικών ως κάτωθι:

**Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου:** Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις /μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου. Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών. Στην δεύτερη στήλη «Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων», περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

Η τεχνική βασίζεται στη θεωρία ότι όποια υπέρβαση δαπανών έναντι των εσόδων (πηγών), συνιστά υποτίμηση του δηλωθέντος εισοδήματος και ως εκ τούτου αποκρυσβαίσει φορολογητέα ύλη.

**Τεχνική της καθαρής θέσης του φορολογουμένου:** Η τεχνική αυτή αναδημιουργεί το οικονομικό ιστορικό του φορολογούμενου φυσικού προσώπου και προσδιορίζει φορολογητέα ύλη, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τα διαθέσιμα κεφάλαια προσωπικά, οικογενειακά, επαγγελματικά, τις διάφορες απαιτήσεις προσωπικές, οικογενειακές, επαγγελματικές (ενεργητικό), τις υποχρεώσεις προσωπικές, οικογενειακές ή επαγγελματικές (παθητικό), τις ατομικές, οικογενειακές και

επαγγελματικές δαπάνες ως και τα εισοδήματα από λοιπές πηγές (ατομικά και οικογενειακά).

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται ο Πίνακας Ενεργητικού και Παθητικού για όλες τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, με φορολογική περίοδο βάσης την αμέσως προηγούμενη από την πρώτη ελεγχόμενη φορολογική περίοδο. Στο Ενεργητικό περιλαμβάνονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την λήξη κάθε φορολογικής περιόδου. Στο Παθητικό περιλαμβάνονται οι αντίστοιχες υποχρεώσεις. Η διαφορά Ενεργητικού-Παθητικού αποτελεί την Καθαρή Θέση κάθε φορολογικής περιόδου.

Από την καθαρή θέση λήξης κάθε φορολογικής περιόδου αφαιρείται η καθαρή θέση έναρξης. Οι αυξήσεις/μειώσεις της Καθαρής Θέσης αναπροσαρμόζονται με τις περιπτώσεις απόκτησης περιουσιακών στοιχείων άνευ ανταλλάγματος (αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής, προίκας, κερδών από τυχερά παίγνια, ανταλλαγής) και τις περιπτώσεις εκποίησης αυτών, με τις ατομικές και οικογενειακές δαπάνες κάθε είδους, και συγκρίνονται με τα δηλωθέντα εισοδήματα.

Η προκύπτουσα διαφορά θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση. Η τεχνική βασίζεται στη λογική ότι η συσσώρευση πλούτου σε ένα έτος, στο επόμενο είτε θα διατεθεί για περιουσιακά στοιχεία (επένδυση), είτε θα δαπανηθεί (δαπάνες διαβίωσης).

**Τεχνική του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά:** Η τεχνική αυτή προσδιορίζει φορολογητέα ύλη παρακολουθώντας την κίνηση των (διαθεσίμων) κεφαλαίων του φορολογούμενου, του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών, είτε με την κατάθεση αυτών σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς είτε με την ανάλωση τους σε διάφορες συναλλαγές με χρήση μετρητών, θεώρηση στην οποία στηρίζεται η εν λόγω τεχνική, ήτοι τα χρήματα που δημιουργούνται είτε κατατίθενται είτε δαπανώνται. Αναλύει τις συνολικές καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς, τα διαθέσιμα, τις αγορές και δαπάνες σε μετρητά τόσο σε επαγγελματικό όσο και σε οικογενειακό επίπεδο κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου και τα συγκρίνει με τα συνολικά δηλωθέντα έσοδα. Κατά την τεχνική αυτή, από τις συνολικές τραπεζικές καταθέσεις της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου αφαιρούνται τα κατατεθειμένα ποσά που αφορούν μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα, όπως εκταμιεύσεις δανείων, συμψηφιστικές κινήσεις και λοιπές πράξεις που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις.

Στο υπόλοιπο των καθαρών τραπεζικών καταθέσεων προστίθενται όλες οι καταβολές σε μετρητά για αγορές, δαπάνες (προσωπικές/οικογενειακές ή επαγγελματικές) και λοιπές συναλλαγές και αφαιρούνται τα μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα που δεν κατατέθηκαν σε λογαριασμούς. Το νέο υπόλοιπο, αναμορφώνεται με τις αυξήσεις/μειώσεις εισπρακτέων λογαριασμών και συγκρίνεται με τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματα.

Η προκύπτουσα διαφορά θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

Για τη λήψη των απαιτούμενων πληροφοριών από τον ελεγχόμενο, με την ΠΟΛ 1171/2013 ορίζονται τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων», τα οποία δίδονται προς συμπλήρωση στον ελεγχόμενο μαζί με την εντολή ελέγχου και μια επιστολή. Επί της ουσίας, τα έντυπα αυτά, θεσπίζονται στην Ελληνική Φορολογική Διοίκηση, σε αντικατάσταση της συνέντευξης του ελεγχόμενου όπως τη διενεργούν κατά τη χρήση έμμεσων τεχνικών οι φορολογικές διοικήσεις του εξωτερικού. Οι πληροφορίες που ζητούνται από τον ελεγχόμενο με τη συμπλήρωση των εντύπων, αφορούν στο σύνολο της οικονομικής του δραστηριότητας, του τρόπου διαβίωσης του και του συνόλου της κινητής και ακίνητης περιουσίας του. Στην μεταγενέστερη ΠΟΛ 1050/2014, στο άρθρο 7, επαναλαμβάνεται η αναγκαιότητα παροχής πληροφοριών από τον ελεγχόμενο, είτε κατά την έναρξη είτε και κατά τη διάρκεια του ελέγχου και διατυπώνεται ότι το βάρος της απόδειξης για την ορθότητα των πληροφοριών αυτών, φέρει ο ελεγχόμενος. Στο παράρτημα παρατίθενται τα έντυπα όπως θεσπίστηκαν με την 1171/2013 εγκύκλιο οδηγία.

### **3.3 ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π**

Με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 34 του ν. 4141/2013 (Α'81), όπως συμπληρώθηκε με τις διατάξεις της περίπτωσης 1 της υποπαραγράφου Δ.1 της παρ. Δ' του άρθρου πρώτου του ν. 4152/2013 (Α'107), όπως εκάστοτε ισχύουν, συστήθηκε και διαρθρώθηκε το Κέντρο Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), καταδεικνύοντας τη στροφή της Φορολογικής Διοίκησης στον έλεγχο των φυσικών προσώπων και ειδικότερα των φορολογουμένων μεγάλου πλούτου, όπως αποτυπώνεται και στην ονομασία του ελεγκτικού αυτού κέντρου. Το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., είναι Ειδική Αποκεντρωμένη Υπηρεσία φορολογικού ελέγχου, επιπέδου Διεύθυνσης, της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, έχει έδρα τον Δήμο Αθηναίων και η κατά τόπον αρμοδιότητά του εκτείνεται σε όλη την Επικράτεια.

Το Κέντρο Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) διαρθρώνεται σε δύο (2) Υποδιευθύνσεις, δώδεκα (12) Τμήματα, από τα οποία δύο (2) αυτοτελή, υπαγόμενα απευθείας στον Προϊστάμενο αυτού.

Με την Δ6Α 1131374 ΕΞ 2014/29.9.2014 απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων προστίθενται στο ΚΕΦΟΜΕΠ δύο επιπλέον Τμήματα και προσδιορίζονται τρία εκ των τμημάτων ως «Αυτοτελή» για τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου φυσικών προσώπων όλης της Επικράτειας, κατόπιν παραγγελιών του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος, για τον εντοπισμό εισοδημάτων και περιουσιακών στοιχείων που δεν έχουν δηλωθεί. Τα αυτοτελή τμήματα του ΚΕΦΟΜΕΠ, καταργούνται από την 28.02.2018 καθώς με τον ν.4512/2018, συστήνεται η Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος, διακριτή υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών εκτός οργανογράμματος της Α.Α.Δ.Ε, η οποία με επικεφαλής τον Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος, θα ερευνά κατά αποκλειστικότητα της παραγγελίες του.

### **3.3.1.Κυριότερες αρμοδιότητες του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.).**

Ο Προϊστάμενος του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου - Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. (Άρθρο 34 ν.4141/2013- Α' 81 και υποπαράγραφος Δ1 του άρθρου 1 του ν. 4152/2013 - Α' 107), εκδίδει εντολή ελέγχου και διενεργεί φορολογικό έλεγχο, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 23, 25 & 27 του ν.4174/2013 για:

(α) εξαιρετικά, τους φορολογουμένους, φυσικά πρόσωπα, όλης της επικράτειας, που πληρούν οποιοδήποτε από τα παρακάτω κριτήρια, ανεξάρτητα από το εάν οι φορολογούμενοι ασκούν και επιχειρηματική δραστηριότητα και ανεξάρτητα από το ύψος των ακαθάριστων εσόδων από αυτή:

αα) Η αξία της ακίνητης περιουσίας του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων τέκνων αυτού κατά τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως υπολογίζεται στην ηλεκτρονική εφαρμογή του Ο.Π.Σ. Περιουσιολογίου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), υπερβαίνει αθροιστικά, από την 01.01.2014 και μετά, τουλάχιστον σε ένα έτος, το ποσό των δύο εκατομμυρίων (2.000.000,00) ευρώ.

αβ) Η ετήσια δαπάνη διαβίωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του 31 του Ν. 4172/2013, που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015 υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000,00) ευρώ.

αγ) Τα ποσά δαπανών του άρθρου 32 του Ν. 4172/2013 στο φορολογικό έτος 2015 υπερβαίνουν το ποσό των τετρακοσίων χιλιάδων (400.000,00) ευρώ.



αδ) Απέστειλαν στο εξωτερικό χρηματικά εμβάσματα συνολικού ύψους διακοσίων χιλιάδων (200.000,00) ευρώ, σε τουλάχιστον ένα έτος από το έτος 2012 και μετά, όπως εντοπίζονται από τα στοιχεία που διαβιβάζονται στην Α.Α.Δ.Ε., σύμφωνα με την αριθ. ΠΟΛ. 1177/2011 (Β' 2050) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών και την αριθ. ΠΟΛ. 1033/2014 (Β' 276) απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και των συνδικαιούχων των λογαριασμών χρέωσης για την αποστολή του εμβάσματος.

Οι ως άνω περιπτώσεις αποτυπώνουν την έννοια του μεγάλου πλούτου, έτσι ώστε ένα πληρείται κάποια εξ αυτών, ο φορολογούμενος εμπίπτει στην ελεγκτική αρμοδιότητα του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., ανεξαρτήτως δραστηριότητας την οποία ασκεί ή τον τόπο κατοικίας του.

(β) τον / τη σύζυγο του φορολογούμενου της αμέσως ως άνω υποπερίπτωσης (α).

(γ) τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες ιδιοκτησίας ή εκμετάλλευσης ακινήτων, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα κατοχής ακινήτων, εφόσον δεν πραγματοποιούν άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες στις οποίες συμμετέχει αλλοδαπό νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, χωρίς να εμφανίζεται το φυσικό πρόσωπο.

(δ) τις υποθέσεις που είχαν ανατεθεί στα Διαπεριφερειακά Ελεγκτικά Κέντρα Αθηνών και Θεσσαλονίκης με την αριθ. ΔΕΛ Α 1139975 ΕΞ 10.10.2012 (Β' 2756) Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

(ε) τη διενέργεια ελέγχου σε φυσικά πρόσωπα, κατόπιν παραγγελίας του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος (αφορά μόνο τα Αυτοτελή τμήματα). Η τελευταία αυτή αρμοδιότητα όπως ήδη έχει αποτυπωθεί ανωτέρω, μεταβιβάζεται από την 28.02.2018 στη Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος.

### **3.3.2 Σκοπός του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.**

Εκ του νομοθετικού πλαισίου συνάγεται ότι σκοπός του ελεγκτικού κέντρου είναι:

- Η διενέργεια φορολογικού ελέγχου επί των Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου όλης της Επικράτειας, όπως προβλέπεται στις διατάξεις των υποπεριπτώσεων αα' και ββ' της περίπτωσης α' και της περίπτωσης γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 34 του ν. 4141/2013 (Α'81), όπως εκάστοτε ισχύουν.
- Η διενέργεια φορολογικών ελέγχων για την διαπίστωση της συμμόρφωσης των φορολογουμένων και τον εντοπισμό εισοδημάτων και περιουσιακών στοιχείων που δεν έχουν δηλωθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων του έβδομου κεφαλαίου του ν. 4174/2013 (Α' 170), όπως ισχύουν και με τα εκδοθέντα επιχειρησιακά προγράμματα.

- Η επιδίωξη της πλήρους επίτευξης των ποσοστών κάλυψης των ελέγχων ανά τύπο ελέγχου, που έχουν τεθεί από την Διεύθυνση Ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης, σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο και η παρακολούθηση της πορείας αυτών.
- Η αποτελεσματική και αποδοτική διενέργεια όλων των τύπων ελέγχου, με την ορθή και ποιοτική εφαρμογή των διαδικασιών ελέγχου, σύμφωνα με τα προγράμματα που έχουν αναπτυχθεί από την Διεύθυνση Ελέγχων.
- Η τήρηση των ελεγκτικών προτύπων, που έχουν εκπονηθεί από την Διεύθυνση Ελέγχων και η εφαρμογή σύγχρονων βέλτιστων πρακτικών ελέγχου, καθώς και των διαδικασιών, των κανόνων και των οδηγιών που έχουν τεθεί από τις αρμόδιες Υπηρεσίες της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης.
- Η επίτευξη των στόχων είσπραξης των εσόδων από κάθε είδους φόρο, όπως αυτοί έχουν τεθεί από την Διεύθυνση Εισπράξεων της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης.
- Η επιδίωξη της πλήρους επίτευξης της είσπραξης των οφειλών, σύμφωνα με τους δείκτες μέτρησης που έχουν τεθεί από την Διεύθυνση Εισπράξεων και η παρακολούθηση της πορείας των εσόδων.
- Η διασφάλιση των συμφερόντων του δημοσίου με την τήρηση όλων των διαδικασιών και με την λήψη όλων των μέτρων, που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ.) ή σε άλλες ειδικές διατάξεις, για την είσπραξη των φόρων και την διακοπή της παραγραφής.
- Η λήψη όλων των μέτρων για την διασφάλιση των οφειλών στο Δημόσιο και για την αναγκαστική εκτέλεση αυτών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και των ειδικών διατάξεων.
- Η διενέργεια στατιστικών αναλύσεων και διασταυρώσεων επί των εισπράξεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για την παρακολούθηση επίτευξης του στόχου αυτού.
- Η είσπραξη κάθε είδους δημοσίων εσόδων που προέρχονται από τους ελέγχους του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.
- Η ταμειακή βεβαίωση των εσόδων, η λογιστική απεικόνιση της βεβαίωσης, των εισπράξεων, επιστροφών ή διαγραφών και η αποστολή των παραστατικών στοιχείων ελέγχου στο Ελεγκτικό Συνέδριο.

Σύμφωνα με την Έκθεση Απολογισμού της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και προγραμματισμού δραστηριοτήτων της Α.Α.Δ.Ε. για το έτος 2017 (Διεύθυνση

Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε., Μάρτιος 2017), στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., το 2016 διενεργήθηκαν συνολικά 252 έλεγχοι από το με τη συνολική βεβαίωση φόρων και προστίμων να ανέρχεται σε 472,6 εκ. €, εκ των οποίων:

### Πίνακας 3.4

#### Αποτελέσματα Ελέγχων Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π 2016

Αποτελέσματα ελέγχων Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ανά κατηγορία (2015-2016)		
	2015	2016
<b>Έλεγχοι φυσικών προσώπων μεγάλου πλούτου</b>		
Σύνολο ολοκληρωθέντων Ελέγχων	35	54
Σύνολο Βεβαιωθέντων Φόρων και Προστίμων (εκ. €)	39,69	37,51
<b>Έλεγχοι Εμβασμάτων</b>		
Σύνολο ολοκληρωθέντων Ελέγχων	183	369
Σύνολο Βεβαιωθέντων Φόρων και Προστίμων (εκ. €)	445,75	331,15
<b>Έλεγχοι Offshore εταιρειών</b>		
Σύνολο ολοκληρωθέντων Ελέγχων	34	65
Σύνολο Βεβαιωθέντων Φόρων και Προστίμων (εκ. €)	21,41	48,51

Πηγή: Έκθεση Απολογισμού της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και προγραμματισμού δραστηριοτήτων της Α.Α.Δ.Ε. για το έτος 2017 (Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε., Μάρτιος 2017), σελ 56

Από τα ως άνω στοιχεία του πίνακα, προκύπτει η ολοκλήρωση των ελέγχων που αφορούν σε φυσικά πρόσωπα, με τη χρήση έμμεσων τεχνικών, είτε ανεπίσημων είτε επίσημων, όπως θα αποτυπωθεί και κατά την επεξεργασία των πρωτογενών δεδομένων που θα αντληθούν από το Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Elenxis σε επόμενο κεφάλαιο.



## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

### **Μελέτη Περιπτώσεων**

#### **Εισαγωγή**

Στο παρόν κεφάλαιο, για την εμπειρική θεμελίωση του θεωρητικού μέρους αλλά και για τον εντοπισμό των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων της διενέργειας ελέγχου με τη χρήση έμμεσων τεχνικών, θα δημιουργηθούν παραδείγματα ελέγχου ενός φυσικού προσώπου με τη χρήση και των τριών «επίσημων» έμμεσων τεχνικών με τη μορφή case studies. Επισημαίνεται ότι, δεν κρίθηκε σκόπιμο να διενεργηθεί έρευνα πεδίου με τη χρήση ερωτηματολογίου, καθώς μόνο μικρός αριθμός ελεγκτών έχει διενεργήσει έλεγχο με τη χρήση επίσημων έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

#### **4.1 Ορισμοί**

Για τη διενέργεια του ελέγχου με τη χρήση έμμεσων τεχνικών, απαιτείται η κατανόηση των ορισμών που δίνονται στην ΠΟΛ 1050/2014 και συγκεκριμένα στο άρθρο 2 παρ.2.4 της εν λόγω εγκυκλίου διαταγής. Αναλυτικότερα, επεξηγούνται οι κάτωθι έννοιες:

1. Καταθέσεις – Αναλήψεις: οι συναλλαγές (χρεώσεις και πιστώσεις) που διενεργούνται από και προς κάθε φύσης λογαριασμούς –επαγγελματικούς, οικογενειακούς προσωπικούς, στους οποίους συμμετέχει ο ελεγχόμενος και τηρούνται στην ημεδαπή και την αλλοδαπή.
2. Πραγματικός δικαιούχος : είναι εκείνος ο οποίος στην πραγματικότητα διενέργεια τις καταθέσεις ή τις αναλήψεις ενός κοινού λογαριασμού (πάνω από ένας συνδικαιούχοι στο λογαριασμό). Ο προσδιορισμός του είναι κρίσιμος για τον έλεγχο και πιστοποιείται από τα πραγματικά περιστατικά. Σε περίπτωση που ο προσδιορισμός δεν είναι εφικτός, τα ποσά που προσδιορίζονται κατά των έλεγχου και προέρχονται από κοινούς λογαριασμούς, επιμερίζονται στο πλήθος των συνδικαιούχων.
3. Επενδυτικά προϊόντα: είναι το σύνολο των χαρτοφυλακίων τα οποία έχει ή συμμετέχει ο ελεγχόμενος και μπορεί να συνίστανται σε μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, repos, εμπορεύματα, ασφαλιστικά προϊόντα παράγωγα κλπ. Η αποτίμηση τόσο κατά την ελεγκτική περίοδο, όσο και ή ανίχνευση του αρχικού επενδυτικού κεφαλαίου, συνιστούν κρίσιμες για τον έλεγχο πληροφορίες.
4. Περιουσιακά στοιχεία : είναι το σύνολο της κινητής και ακίνητης περιουσίας του ελεγχόμενου προσώπου. Η αποτίμησή της γίνεται στην αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής, λαμβανομένων υπόψη τυχόν βελτιώσεων ή προσθηκών. Στην πραγματικότητα του ελέγχου, το κόστος κατασκευής καθίσταται εξαιρετικά

- δυσλειτουργικό, καθώς συχνά αποτιμάται με τεκμαρτό τρόπο ως ελάχιστο κόστος, που ενώ είναι φορολογικά νομοθετημένο, εντούτοις απέχει από την πραγματική αποτίμηση.
5. Προστατευόμενα μέλη: είναι τα μέλη της οικογένειας που βαρύνουν τον ελεγχόμενο, βάσει της φορολογικής νομοθεσίας, επί παραδείγματι τα ανήλικα τέκνα. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία των προστατευόμενων μελών του ελεγχόμενου, προσμετρούνται στη δική του οικονομική ανάλυση – περιουσιακή κατάσταση.
6. Δαπάνες : τα ποσά που δαπανά ο ελεγχόμενος, η/ο σύζυγός του και τα προστατευόμενα μέλη του, για τη διαβίωσή τους και την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων. Επισημαίνεται, ότι λαμβάνονται υπόψη για τον έλεγχο με έμμεσες τεχνικές οι πραγματικές και όχι οι τεκμαρτές δαπάνες και εάν δεν είναι γνωστές προσδιορίζονται ποσοτικά από τον έλεγχο βάσει όλων των διαθέσιμων στοιχείων.

#### 4.2 Ελεγκτικό αποτέλεσμα με τις τρεις «επίσημες» τεχνικές

Για ερευνητικούς σκοπούς εντοπισμού των δυσχερειών και των πλεονεκτημάτων των τριών έμμεσων τεχνικών των φυσικών προσώπων, δημιουργήθηκαν πίνακες ανά τεχνική, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διευκρινιστικές εγκύκλιους οδηγίες, για το ίδιο ελεγχόμενο πρόσωπο –τα στοιχεία του οποίου βασίστηκαν σε πραγματική υπόθεση αλλά τροποποιήθηκαν στο σύνολό τους αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας εργασίας- και τη σύζυγό του, για δύο συνεχόμενες χρήσεις, τα έτη 2009 και 2010.

##### 4.2.1 Γενικές πληροφορίες ελεγχόμενου

Η φορολογική εικόνα του ελεγχόμενου και της συζύγου του για τα υπό έρευνα έτη, αποτυπώνεται στους κατωτέρω πίνακες:

#### Πίνακας 4.1

##### Δηλωθέντα εισοδήματα του συζύγου 2009-2010

ΠΙΝΑΚΑΣ xx: ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ & ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ							
ΟΙΚ. ΕΤΟΣ	ΧΡΗΣΗ	Κ.Α. 517	Κ.Α. 501	Κ.Α. 301	Κ.Α. 103	Κ.Α. 105	Κ.Α. 781
		ΚΑΘ. ΕΙΣΟΔΑ ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓ.	ΚΑΘ. ΕΙΣΟΔ. ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓ.	ΜΙΣΘΟΙ	ΕΝΟΙΚΙΑ	ΕΝΟΙΚΙΑ <sup>(1)</sup>	ΔΑΝΕΙΑ
2010	2009	166,721.64	111,703.50	12,100.37	10,800.00	2,500.00	
2011	2010	39,047.91	22,647.79	6,153.92	10,800.00	2,700.00	

Σημειώσεις: - Τα ποσά είναι σε Ευρώ

(1) Αφορούν σε μίσθωση μέρους της οικίας του στην " ΝΕΠΑ" για χρήση ως επαγγελματικής έδρας.

## Πίνακας 4.2

### Δηλωθέντα εισοδήματα της συζύγου 2009-2010

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΧ: ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ & ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ						
ΟΙΚ. ΕΤΟΣ	ΧΡΗΣΗ	Κ.Α. 302	Κ.Α. 508	Κ.Α. 104	Κ.Α. 106	Κ.Α. 720
		ΜΙΣΘΟΙ <sup>(1)</sup>	ΕΙΣΟΔ. ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΝΤΑΣΣΕΤΑΙ ΣΕ ΑΛΛΗ ΠΕΡΙΠΤ.	ΕΝΟΙΚΙΑ	ΕΝΟΙΚΙΑ <sup>(2)</sup>	ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
2010	2009		4,950.00	10,800.00	2,500.00	
2011	2010	10,733.20	5,000.00	10,800.00	2,700.00	17,090.00

Σημειώσεις: - Τα ποσά είναι σε Ευρώ

(1) Το οικ. έτος 2011 (χρήση 2010) το δηλωθέν εισόδημα μισθών αφορά τεκμαρτό εισόδημα Ι.Χ. αυτοκινήτου της Ε.Π.Ε.

(2) Αφορούν σε μίσθωση μέρους της οικίας του στη ΝΕΠΑ για χρήση ως επαγγελματικής έδρας.

Ο σύζυγος ασκεί το επάγγελμα του τραγουδιστή και η σύζυγος δεν εργάζεται. Αμφότεροι συμμετέχουν σε Ναυτική Εταιρεία ΝΕΠΑ, μορφής ΕΠΕ. Δεν έχουν λάβει δάνειο στα υπό έρευνα έτη, έχουν όμως λάβει δάνεια συνολικού κεφαλαίου 1.000.000 ευρώ και σε ποσοστό 50% έκαστος σε προγενέστερα του ελέγχου έτη τα οποία δεν έχουν εξοφληθεί.

Περαιτέρω κατέχουν δύο ακίνητα με χρόνο απόκτησης προγενέστερο του ελέγχου, τα οποία αποτιμούνται 1,333,488.30 ευρώ σύμφωνα με το κόστος κτήσης (τίμημα απόκτησης πλέον συμβολαιογραφικά έξοδα και καταβληθείς φόρος μεταβίβασης ακινήτου) και είναι κάτοχοι 5 αυτοκινήτων εκ των οποίων τα τέσσερα αποκτηθέντων προγενέστερα του ελέγχου και το ένα εντός του 2010. Η αποτίμηση τους ανέρχεται στα 267,460.00 ευρώ σύμφωνα με το κόστος κτήσης, το τελευταίο έτος ελέγχου (2010). Αναλυτικά πίνακες αποτίμησης ακινήτων και οχημάτων παρατίθενται στο παράρτημα της παρούσας εργασίας.

Επιπλέον ο ελεγχόμενος και η σύζυγός του διαθέτουν επενδυτικά προϊόντα και ειδικότερα μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και ασφαλιστικά (unit linked) προγενέστερα του ελέγχου τα οποία επέκτειναν κατά τη διάρκεια της ελεγκτικής περιόδου (2009), συνολικής αποτίμησης 44.000 ευρώ, 430.000 ευρώ και 325.00.000 ευρώ αντίστοιχα στο τέλος της ελεγκτικής περιόδου, βάσει της αξίας κτήσης και πώλησης. Αναλυτικά πίνακες αποτίμησης ακινήτων και οχημάτων παρατίθενται στο παράρτημα της παρούσας εργασίας.

Τέλος ο ελεγχόμενος δεν δήλωσε την ύπαρξη μετρητών εις χείρας κατά την έναρξη του ελέγχου και ως εκ τούτου θεωρήθηκαν ως μηδενικά.

### 4.2.3 Μέθοδος Ανάλυσης Ρευστότητας

Σύμφωνα με τα δεδομένα που διαθέτει ο έλεγχος, δημιουργείται ο κάτωθι πίνακας για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας.

**Πίνακας 4.3**

#### Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας

	ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	2009		2010	
+	Υπόλοιπα ΑΡΧΗΣ χρηματοπιστωτικών λ/σμων	221,938.86	83,689.68	138,249.18	(10,649.10)
-	Υπόλοιπα ΤΕΛΟΥΣ χρηματοπιστωτικών λ/σμων	138,249.18		148,898.28	
+	Υπόλοιπα ΑΡΧΗΣ μετρητών	0.00	0.00	0.00	0.00
-	Υπόλοιπα ΤΕΛΟΥΣ μετρητών				
<b>A1. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ &amp; Β1. ΔΑΠΑΝΕΣ</b>					
+	A.E. επαγγελματικής δραστηριότητας	166,721.64	166,721.64	39,047.91	39,047.91
+	Μείωση λ/σμων εισπρακτέων (πελάτες/χρεώστες+προκαταβολές προμηθευτών/πιστωτών)				
-	Αύξηση λ/σμων εισπρακτέων				
-	Αγορές αποθεμάτων & επαγγελματικές δαπάνες	55,018.14	(55,018.14)	16,400.12	(16,400.12)
+	Αύξηση λ/σμων πληρωτέων (προμηθευτές /πιστωτές+προκαταβολές πελατών)				
-	Μείωση λ/σμων πληρωτέων				
+	Λοιπά έσοδα (μισθούς, ενοίκια, αυτοτελώς φορολογηθέντα, αφορολόγητα, δωρεές, κτλ)	38,650.37	(60,669.05)	32,753.92	(29,885.04)
-	Ασφαλιστρα	12,703.33		1,820.87	
-	Δαπάνες διαβίωσης ατομικές (όχι επαγγελματικές) (φόροι, δωρεές, ασφάλιστρα, τόκοι, κτλ)	86,616.09		60,818.09	
+	Ληφθέντα δάνεια				
-	Αποπληρωμή δανείων (τοκοχρεολήσιο+κεφάλαιο)	77,493.96	(77,493.96)	78,056.89	(78,056.89)
<b>A2. ΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ &amp; Β2. ΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ</b>					
+	Αναλήψεις από επιχειρήσεις	30,000.00	30,000.00	60,000.00	60,000.00
-	Εισφορές σε επιχειρήσεις				
-	Συμμετοχή σε επιχειρήσεις				
+	Πώληση περιουσιακών στοιχείων		0.00		(17,090.00)
-	Αγορές περιουσιακών στοιχείων			17,090.00	
+	Πώληση επενδυτικών		(200,000.00)		0.00
-	Αγορές επενδυτικών	200,000.00			
=	<b>ΣΥΝΟΛΟ Απόκρυψη αν &lt;0</b>		<b>(112,769.83)</b>		<b>(53033,24)</b>

Τα ποσά εντός παρενθέσεως λαμβάνουν αρνητικό πρόσημο



Στον ανωτέρω πίνακα:

- τα ποσά υπολοίπων αρχής (01/01/20XX) και τέλους (31/12/20XX) έχουν ληφθεί από το σύνολο των λογαριασμών στους οποίους συμμετέχουν αμφότεροι οι σύζυγοι κατά την έναρξη και λήξη κάθε ελεγχόμενου έτους.
- Τα ποσά των ακαθαρίστων εσόδων έχουν ληφθεί από τον ΚΑ 517 της ΔΦΕ Οικονομικών ετών 2010 και 2011 (χρήσεις 2009 και 2010 αντίστοιχα).
- Οι επαγγελματικές δαπάνες και αγορές αποθεμάτων συμπληρώθηκαν από τη διαφορά μεταξύ των ΚΑ 517 (Ακαθάριστα έσοδα) και ΚΑ 501 (Καθαρά έσοδα) των αντίστοιχων ΔΦΕ.
- Τα λοιπά έσοδα προσδιορίστηκαν από τους αντίστοιχους ΚΑ, όπως αποτυπώνονται στους παραπάνω πίνακες 4,1 και 4.2.
- Τα ασφάλιστρα στην παρούσα εργασία προσδιορίστηκαν μέσα από την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών και συγκεκριμένα οι συναλλαγές (αναλήψεις) που αφορούν σε πληρωμή ασφαλιστρών για τα αυτοκίνητα και ασφάλεια ζωής.
- Οι προσωπικές δαπάνες στην παρούσα εργασία προσδιορίστηκαν μέσα από την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών και συγκεκριμένα οι συναλλαγές (αναλήψεις) που αφορούν σε εξοφλήσεις πιστωτικών καρτών, πληρωμή φόρων και λοιπά έξοδα.
- Το ποσό αποπληρωμής των δανείων συμπληρώθηκε κατόπιν υπολογισμού των τοκοχρεολυσίων στα δύο δάνεια που είχαν ληφθεί. Ο υπολογισμός επισυνάπτεται στο παράδειγμα.
- Το ποσό στο πεδίο αναλήψεις από επιχειρήσεις αφορά σε καταθέσεις σε λογαριασμό του ελεγχόμενου από λογαριασμό της ΝΕΠΑ.
- Το ποσό στο πεδίο αγορές επενδυτικών αφορά σε αγορά αμοιβαίων κεφαλαίων που έγινε μέσω των λογαριασμών του (όχι με μετρητά).

Από την εκτέλεση των πράξεων όπως ορίζεται στον πίνακα προκύπτουν αρνητικά αποτελέσματα και συγκεκριμένα -112.769,83 ευρώ και -53033,24 ευρώ για τα έτη 2009 και 2010 αντίστοιχα. Καθώς εάν το αποτέλεσμα των πράξεων είναι αρνητικό συνιστά απόκρυψη περιουσίας ενώ εάν είναι θετικό δεν υφίσταται απόκρυψη, τα ως άνω ποσά συνιστούν την προσδιοριζόμενη ανά έτος απόκρυψη φορολογητέας ύλης βάσει της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας.

#### **4.2.4 Τεχνική της Καθαρής Θέσης**

Σύμφωνα με τα δεδομένα που διαθέτει ο έλεγχος, δημιουργείται ο κάτωθι πίνακας για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης

της καθαρής θέσης. Για τη δημιουργία του πίνακα απαιτούνται και τα στοιχεία του έτους προγενέστερου της ελεγκτικής περιόδου (2008) ως έτους βάσης.

**Πίνακας 4.4**  
**Τεχνική Ανάλυσης Καθαρής Θέσης**

ΤΕΧΝΙΚΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	12/31/2008	12/31/2009	12/31/2010
<b>A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (αξία κτήσης)	1,333,488.30	1,333,488.30	1,333,488.30
ΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (αξία κτήσης) (αυτοκίνητα, σκάφη κτλ)	250,370.00	250,370.00	267,460.00
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (αξία κτήσης) (αντικείμενα μεγάλης αξίας)	0.00	0.00	0.00
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (συμμετοχές, εισφορές)	828,000.00	828,000.00	828,000.00
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (μτχ) (αξία κτήσης)	44,000.00	44,000.00	44,000.00
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (α/κ) (αξία κτήσης)	230,000.00	430,000.00	430,000.00
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (unit-linked) (αξία κτήσης)	325,000.00	325,000.00	325,000.00
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ Λ/ΣΜΟΙ (όχι επενδυτικοί λ/σμοί)	221,938.86	138,249.18	148,898.28
<b>ΜΕΤΡΗΤΑ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ</b>	0.00	0.00	0.00
Λ/ΣΜΟΙ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟΙ (πελάτες/χρεώστες & προκαταβολές προμηθευτών/πιστωτών)	0.00	0.00	0.00
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α)</b>	<b>3,232,797.16</b>	<b>3,349,107.48</b>	<b>3,376,846.58</b>
<b>B. ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			
ΔΑΝΕΙΑ (Κεφάλαιο-όχι τόκοι)	944,553.99	909,311.81	868,243.34
Λ/ΣΜΟΙ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ (προμηθευτές/πιστωτές & προκαταβολές πελατών)	535,000.00	535,000.00	535,000.00
ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	60,000.00	90,000.00	150,000.00
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (B)</b>	<b>1,539,553.99</b>	<b>1,534,311.81</b>	<b>1,553,243.34</b>
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (Α)-(B)</b>	<b>1,693,243.17</b>	<b>1,814,795.67</b>	<b>1,823,603.24</b>
<b>ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΤΕΛΟΥΣ-ΑΡΧΗΣ)</b>	<b>538,299.30</b>	<b>121,552.50</b>	<b>8,807.57</b>
<b>ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ</b>			
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> Απόκτηση περιουσιακών στοιχείων άνευ ανταλλάγματος			
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> Κέρδος από εκποίηση περιουσιακών στοιχείων (ακίνητη & κινητή περιουσία)			
<b>ΠΛΕΟΝ:</b> Ζημίας από εκποίηση περιουσιακών στοιχείων (ακίνητη & κινητή περιουσία)	10,800.00		
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> Κέρδος από εκποίηση επενδυτικών στοιχείων			
<b>ΠΛΕΟΝ:</b> Ζημίας από εκποίηση επενδυτικών στοιχείων			
<b>ΠΛΕΟΝ:</b> Δαπάνες διαβίωσης ατομικές (όχι επαγγελματικές) (φόροι, δωρεές, ασφάλιστρα, τόκοι, κτλ)	<b>156,972.46</b>	<b>141,571.20</b>	<b>99,627.37</b>
ΤΟΚΟΙ	37,803.13	42,251.78	36,988.41
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	2,803.91	12,703.33	1,820.87
ΛΟΙΠΕΣ (φόροι, καταναλωτικές)	116,365.42	86,616.09	60,818.09
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΕΣΟΔΑ (ΚΚ, μισθοί, ενοίκια, κ.τ.λ.)	<b>(91,582.12)</b>	<b>(150,353.87)</b>	<b>(55,401.71)</b>
Μισθοί	(3,113.63)	(12,100.37)	(6,153.92)
Καθαρά Κέρδη ελ.επαγ.	(69,168.49)	(111,703.50)	(22,647.79)
Ενοίκια	(14,400.00)	(21,600.00)	(21,600.00)
Λοιπά έσοδα	(4,900.00)	(4,950.00)	(5,000.00)
<b>ΠΛΕΟΝ:</b> Ζημίας από επαγγελματική δραστηριότητα			
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> Αφορολόγητα & Αυτοτελώς φορολογούμενα έσοδα			
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Γ) Απόκρυψη αν &gt;0</b>	<b>614,489.64</b>	<b>112,769.83</b>	<b>53,033.23</b>

Στον ανωτέρω πίνακα:

- Αναγράφεται η αποτίμηση των ακινήτων και κινητών (αυτοκίνητα, επενδυτικά προϊόντα), όπως προσδιορίζεται από την αξία κτήσης. Ο προσδιορισμός παρατίθεται στο παράρτημα.
- Στο πεδίο συμμετοχές αποτυπώνονται οι εισφορές που έγιναν στη ΝΕΠΑ σε προγενέστερο του ελέγχου χρόνο.
- Στο πεδίο χρηματοπιστωτικοί λογαριασμοί αποτυπώνεται το υπόλοιπο των λογαριασμών (όχι επενδυτικών) την 31/12/20XX για κάθε ελεγχόμενο έτος.
- Στο πεδίο Δάνεια αποτυπώνεται το υπόλοιπο του κεφαλαίου προς αποπληρωμή, όπως υπολογίστηκε βάσει του τοκοχρεωλυσίου. Ο προσδιορισμός των δανείων παρατίθεται στο παράρτημα.
- Στο πεδίο Λογαριασμοί πληρωτέοι αποτυπώνεται προκαταβολή πελάτη προγενέστερου έτους ύψους 600.000 ευρώ που εκκρεμεί.
- Στο πεδίο Αναλήψεις από επιχειρήσεις αποτυπώνεται προοδευτικά η κατάθεση 30.000 ευρώ το 2009 και 60.000 ευρώ το 2010 που διενεργήθηκε από λογαριασμό της ΝΕΠΑ σε λογαριασμό του ελεγχόμενου.
- Στο πεδίο Ζημιά από εκποίηση στο έτος βάσης συμπληρώνεται ποσό από πώληση αυτοκινήτου σε τιμή χαμηλότερη της τιμής κτήσης.
- Οι δαπάνες (προσωπικές) στην παρούσα εργασία προσδιορίστηκαν μέσα από την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών και συγκεκριμένα οι συναλλαγές (αναλήψεις) που αφορούν σε εξοφλήσεις πιστωτικών καρτών, πληρωμή φόρων και λοιπά έξοδα. Το ίδιο και το ποσό των ασφαλιστρών και οι τόκοι των δανείων εντοπίστηκαν από τις καταβολές (αναλήψεις) μέσω των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών.

Από την εκτέλεση των πράξεων όπως ορίζεται στον πίνακα προκύπτουν θετικά αποτελέσματα και συγκεκριμένα 112.769,83 ευρώ και 53033,24 ευρώ για τα έτη 2009 και 2010 αντίστοιχα. Καθώς εάν το αποτέλεσμα των πράξεων είναι θετικό συνιστά απόκρυψη περιουσίας ενώ εάν είναι αρνητικό δεν υφίσταται απόκρυψη, τα ως άνω ποσά συνιστούν την προσδιοριζόμενη ανά έτος απόκρυψη φορολογητέας ύλης βάσει της τεχνικής ανάλυσης της καθαρής θέσης.

#### **4.2.5 Τεχνική Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών με μετρητά**

Σύμφωνα με τα δεδομένα που διαθέτει ο έλεγχος, δημιουργείται ο κάτωθι πίνακας για τον προσδιορισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης σύμφωνα με την τεχνική ανάλυση των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά. Τονίζεται ότι για τη

συμπλήρωση του πίνακα είναι απαραίτητη η ανάλυση έκαστης συναλλαγής σε κάθε λογαριασμό του ελεγχόμενου και της συζύγου του (ατομικό ή/και κοινό με τρίτους) και ο προσδιορισμός της φύσης της συναλλαγής και του πραγματικού δικαιούχου.

#### Πίνακας 4.5

#### Τεχνική τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά

ΤΕΧΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ		ΧΡΗΣΗ 2009	ΧΡΗΣΗ 2010
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΑΤΕΘΗΚΑΝ ΣΕ ΚΑΘΕ ΜΟΡΦΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ (ελεγχόμενης περιόδου)	806.440,11	321.032,41
μείον	ΜΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΣΟΔΑ ΠΟΥ ΚΑΤΑΤΕΘΗΚΑΝ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ	0	0
	ΠΟΣΑ ΕΚΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	0	0
	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΕΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	435.334,35	98.056,88
	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ, ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΛΠ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΚΑΘΑΡΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	51.533,76	172,16
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	319.572	222.803,37
πλέον	ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΓΙΑ :	0	0
	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ, ΠΡΩΤΩΝ Ή ΒΟΗΘ. ΥΛΩΝ Κ.ΛΠ. ΕΙΔΩΝ	0	0
	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	0	0
	ΑΓΟΡΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ	0	0
	ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ/ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	0	0
	ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ/ΜΕΙΩΣΗ ΧΡΕΩΝ	0	0
	ΑΥΞΗΣΗ/ΜΕΙΩΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	0	0
	ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	0	0
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΤΕΘΕΙΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	319.572	222.803,37
μείον	ΜΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΣΟΔΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΕΘΗΚΑΝ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ (π.χ. δάνεια, δωρεές	0	0
	ΑΥΞΗΣΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΣΟΔΩΝ ΕΠΟΜΕΝΟΥ/ΝΩΝ ΕΤΟΥΣ/ΩΝ	30.000	60.000
	ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ (π.χ πωλήσεις με πίστωση	0	0
πλέον	ΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΣΟΔΩΝ ΕΠΟΜΕΝΟΥ/ΝΩΝ ΕΤΟΥΣ/ΩΝ	0	0
		0	0
	ΑΥΞΗΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΤΕΩΝ (π.χ πωλήσεις με πίστωση)	0	0
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΗΣΙΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΕΧΝΙΚΗΣ (Α)	289.572	162.803,37
	ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ (Β1)	130.042,88	33.907,37
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ (Β2)	37.238,20	31.528,14
	<b>ΔΙΑΦΟΡΑ (Α)-(Β1)-(Β2)</b>	<b>122.290,92</b>	<b>97.367,86</b>

Στον παραπάνω πίνακα:

- Στο πεδίο σύνολο ποσών που κατατέθηκαν σε κάθε μορφής χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς, συμπληρώνεται το σύνολο των πιστώσεων που διενεργήθηκαν κατά το

ελεγχόμενο διάστημα στο σύνολο των χρηματοπιστωτικών προϊόντων στα οποία συμμετέχουν ο ελεγχόμενος ή/και η σύζυγός του.

- Στο πεδίο συμψηφιστικές κινήσεις μεταξύ λογαριασμών, συμπληρώνεται το σύνολο των πιστώσεων που διενεργούνται μεταξύ των χρηματοπιστωτικών προϊόντων στα οποία συμμετέχουν ο ελεγχόμενος ή/και η σύζυγός του όπως αντιλογισμοί, λήξεις ή ανανεώσεις προϊόντων όπως προθεσμιακοί λογαριασμοί που τροφοδοτούνται από καταθετικούς, κινήσεις συνδεδεμένων λογαριασμών κλπ.
- Στο πεδίο συναλλαγές, μεταφορές κλπ πράξεις που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις, συμπληρώθηκε το ποσό των πιστώσεων που ενώ είναι καθαρές καταθέσεις υπό την έννοια των νεοεισερχόμενων ποσών σε λογαριασμούς, εντούτοις δε συνιστούν μέρος της δήλωσης εισοδήματος (πχ για τις ελεγχόμενες χρήσεις οι τόκοι πιστωτικών καταθέσεων, παρότι είναι πιστώσεις εντούτοις δεν συμπεριελήφθησαν στη ΔΦΕ).
- Στο πεδίο των δηλωθέντων ακαθαρίστων βάσει δήλωσης, συμπληρώθηκε το ποσό των ακαθαρίστων εσόδων μειωμένο με τα ποσά των παρακρατήσεων (ΚΑ 605), καθώς οι παρακρατήσεις δεν εισπράττονται εξ αρχής ώστε να δύνανται να διέλθουν των τραπεζικών λογαριασμών ή να βρίσκονται ως μετρητά εις χείρας.
- Στο πεδίο των λοιπών εισοδημάτων, συμπληρώθηκαν οι μισθοί μειωμένοι με το ποσό παρακράτησης επί των μισθών (ΚΑ 609-610) καθώς οι μισθοί αποδίδονται μετά την παρακράτηση και ως εκ τούτου δεν δύναται να εντοπιστεί στους τραπεζικούς λογαριασμούς ούτε εισπράττεται ως μετρητά εις χείρας.
- Στο παράρτημα παρατίθεται το σύνολο των κινήσεων ταξινομημένο ημερολογιακά για το σύνολο των χρηματοπιστωτικών προϊόντων και η επεξεργασία τους.

Από την εκτέλεση των πράξεων όπως ορίζεται στον πίνακα προκύπτουν θετικά αποτελέσματα και συγκεκριμένα 122.290,92 ευρώ και 97.367,86 ευρώ για τα έτη 2009 και 2010 αντίστοιχα. Καθώς εάν το αποτέλεσμα των πράξεων είναι θετικό συνιστά απόκρυψη περιουσίας ενώ εάν είναι αρνητικό δεν υφίσταται απόκρυψη, τα ως άνω ποσά συνιστούν την προσδιοριζόμενη ανά έτος απόκρυψη φορολογητέας ύλης βάσει της τεχνικής ανάλυσης των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά.

#### **4.2.6 Σύνοψη ελεγκτικών αποτελεσμάτων έμμεσων τεχνικών**

Στο παρακάτω πίνακα, συνοψίζονται τα ελεγκτικά αποτελέσματα με τη χρήση των τριών έμμεσων τεχνικών.

## Πίνακας 4.6

### Σύνοψη ελεγκτικών αποτελεσμάτων

ΧΡΗΣΗ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΤΘ & ΔΑΠΑΝΩΝ ΜΤΡ	ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ
2009	122,290.92	112,769.83	112,769.83
2010	97,367.86	53,033.23	53,033.24
ΣΥΝΟΛΟ	219,658.78	165.803,06	165.803,06
ΔΙΑΦΟΡΑ		53855.72	

Παρατηρούμε ότι ενώ οι δύο πρώτες τεχνικές δίνουν το ίδιο αποτέλεσμα, με την ανάλυση των τραπεζικών καταθέσεων εντοπίζεται υψηλότερη απόκρυψη κατά 53.855,72 ευρώ.

Η διαφορά αυτή οφείλεται σε συγκεκριμένες πιστώσεις οι οποίες διενεργήθηκαν ονομαστικά από τρίτα πρόσωπα σε λογαριασμούς του ελεγχόμενου και οι οποίες αναλήφθηκαν έως το τέλος του έτους έτσι ώστε να μην εντοπίζονται στα υπόλοιπα λήξης των λογαριασμών. Τα ποσά αυτά συνιστούν νέες καταθέσεις από πελάτες για τους οποίους δεν έχει εκδοθεί το προβλεπόμενο από τη φορολογική νομοθεσία στοιχείο και η απόκρυψή τους είναι εφικτή μόνο με την ανάλυση των κινήσεων των λογαριασμών. Επιπλέον συμπεριλαμβάνεται και μια πίστωση από πελάτη εξωτερικού που κατατέθηκε ως έμβασμα και εν συνεχεία αναλήφθηκε, δίχως την έκδοση παραστατικού και ως εκ τούτου δύναται να εντοπιστεί μόνο με την τρίτη έμμεση τεχνική.

#### 4.3 Πλεονεκτήματα των εμμέσων τεχνικών

Από την ανωτέρω εμπειρική ανάλυση, αναδείχθηκαν τα πλεονεκτήματα των τεχνικών αυτών:

1. Οι δύο πρώτες τεχνικές έχουν ως κύριο σκοπό τον προσδιορισμό των πραγματικών εισοδημάτων μέσω των δαπανών και αγορών του ελεγχόμενου, γεγονός που συνιστά αδιαμφισβήτητη λογική και με δυσκολία μπορεί να γίνει αντίκρουσή της.
2. Οι δύο πρώτες τεχνικές χρησιμοποιούν τρίτες πηγές πληροφόρησης - τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - αναλύοντας μόνο τις μεταβολές (υπόλοιπα) ενώ οι μεταβολές χρησιμοποιούνται και για την ακίνητη και κινητή περιουσία, καθιστώντας εφικτή την ταχεία διεξαγωγή αποτελεσμάτων.

3. Αποκαλύπτουν απόκρυψη φορολογητέας ύλης όταν τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία εμφανίζονται αρχικώς ορθά και περαιτέρω προσδιορίζουν φορολογητέα ύλη και σε μη επιτηδευματίες (πχ συνταξιούχους, υπαλλήλους κλπ). Το πλεονέκτημα αυτό λειτουργεί πολλαπλασιαστικά λαμβανομένου υπόψη του επιπέδου της παραβατικότητας που εντοπίστηκε από τους ελέγχου διακίνησης για την έκδοση στοιχείων το 2017, το οποίο ανέρχεται στο 59,69%, σύμφωνα με τα απολογιστικά στοιχεία των ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε. & Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. για το 2017<sup>2</sup>
4. Ειδικότερα η ανάλυση των τραπεζικών καταθέσεων, βασίζεται σε πραγματικά γεγονότα, αποτυπώνοντας την πραγματική χρηματική ροή. Καθώς ο προσδιορισμός εισοδήματος διαμέσου των πιστώσεων των λογαριασμών συνιστά μια συνεπαγωγή που τελεί υπό δικαστηριακή «έγκριση», ως πλεονέκτημα θεωρείται η έκδοση των αποφάσεων του Συμβουλίου της Επικρατείας με τις οποίες αναγνωρίζεται ο έμμεσος τρόπος προσδιορισμού εισοδήματος μέσω των τραπεζικών λογαριασμών και μάλιστα δίχως να διαχωρίζεται ο έλεγχος προσαύξησης περιουσίας από την αντίστοιχη έμμεση τεχνική της ανάλυσης των τραπεζικών καταθέσεων. Ενδεικτικά παρατίθεται απόσπασμα από τη με αριθμό 884/2016 Απόφαση του ΣτΕ, σύμφωνα με την οποία *«Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α΄) της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β΄ με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ.3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου»<sup>3</sup>*

---

<sup>2</sup> Απολογισμός δράσης της ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε. & των Υ.Ε.Δ.Ε.Ε., Ιανουάριος 2018, σελ 30

<sup>3</sup> ΣτΕ 884/2016, Β' Τμήμα επταμ., παρ. Γ΄

#### 4.4 Μειονεκτήματα των εμμέσων τεχνικών

Εκτός των πλεονεκτημάτων, από την επεξεργασία της μελέτης περίπτωσης και τη θεωρητική επισκόπηση, προκύπτουν τα παρακάτω μειονεκτήματα στη χρήση έμμεσων τεχνικών από τους ελεγκτές της Φορολογικής Διοίκησης.

1. Οι τεχνικές της ανάλυσης της ρευστότητας και της καθαρής θέσης, όπως έχει ήδη διατυπωθεί, προσδιορίζουν το πραγματικό εισόδημα κυρίτερα μέσω του προσδιορισμού των πραγματικών δαπανών. Οι δαπάνες όμως είναι δύσκολο να εντοπιστούν από τον έλεγχο, καθώς μέρος αυτών συμπεριλαμβάνεται στις ΔΦΕ ή στο έντυπο το οποίο χορηγείται στον ελεγχόμενο κατά τη διενέργεια του ελέγχου και σε κάθε περίπτωση τα παραπάνω συνιστούν δήλωση του φορολογούμενου ο οποίος έχει όφελος από την απόκρυψή τους. Στον έλεγχο που διενεργήθηκε για τη μελέτη περίπτωσης οι δαπάνες λήφθηκαν από τις αναλυτικές κινήσεις των τραπεζικών συναλλαγών, γεγονός που αναιρεί το πλεονέκτημα της ταχύτητας ολοκλήρωσης ελέγχου των δύο αυτών τεχνικών, οι οποίες αναλύουν υπό κανονικές συνθήκες, μεταβολές και όχι κινήσεις. Περαιτέρω είναι εξαιρετικά δυσχερές ο διαχωρισμός των προσωπικών από τις επαγγελματικές δαπάνες, στην ως άνω μελέτη περίπτωσης οι επαγγελματικές λήφθηκαν ως η δηλωθείσα διαφορά μεταξύ ακαθαρίστων εσόδων και καθαρών κερδών, γεγονός που εμποδίζει την αποκάλυψη ενδεχόμενης επιπλέον απόκρυψης φορολογητέας ύλης.
2. Η τεχνική ανάλυσης των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, όπως και ο έλεγχος προσαύξησης περιουσίας, συνιστούν έναν χρονοβόρο και επώδυνο για τους ελεγκτές έλεγχο, καθώς απαιτείται χρόνος αναμονής για την συγκέντρωση των στοιχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ομογενοποίησή τους μετά τη συγκέντρωση του συνόλου των χρηματοπιστωτικών προϊόντων για τη δυνατότητα επεξεργασίας και χρονολογική ταξινόμηση και μετέπειτα προσδιορισμός της φύσης έκαστης συναλλαγής. Αναλυτικότερα, οι ελεγκτές πρέπει να συλλέξουν τις απαντήσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες αποστέλλονται είτε έντυπα με διαφορετική απεικόνιση των δεδομένων ανάλογα με το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προέλευσης, είτε σε ηλεκτρονικό οπτικό δίσκο ο οποίος περιέχει αρχεία διαφορετικής μορφής, ανάλογα με το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προέλευσης. Επισημαίνεται, ότι έκαστο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα τηρεί τα δεδομένα με διαφορετικό τρόπο, ώστε να εξυπηρετούνται οι ανάγκες εκάστου ιδρύματος. Ως εκ τούτου, ο ελεγκτής απαιτείται να προβεί εκτός από την καταχώρηση του συνόλου των αναλυτικών κινήσεων – συναλλαγών για κάθε λογαριασμό και χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και σε εκτεταμένες



μορφοποιήσεις, έτσι ώστε τα δεδομένα να ομογενοποιηθούν και να καταστούν επεξεργάσιμα. Έως την ολοκλήρωση αυτού του σταδίου, ο ελεγκτής δεν μπορούσε να προβεί ούτε σε αρχική αξιολόγηση της υπόθεσης. Μετά την ομογενοποίηση των δεδομένων, ο ελεγκτής καλείτο να απευθυνθεί εκ νέου στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για να συλλέξει επιπλέον στοιχεία για μέρος των συναλλαγών (π.χ επιταγές), επεκτείνοντας περαιτέρω το χρόνο αναμονής και καθιστώντας δυσχερή τη συλλογή στοιχείων, τα οποία δεν ήταν άμεσα διαθέσιμα από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.<sup>4</sup>

3. Η κατανόηση των δεδομένων για τη συμπλήρωση των πινάκων όλων των τεχνικών, απαιτεί εξοικείωση με τις τεχνικές και ευρύτερες γνώσεις πέραν των φορολογικών υποχρεώσεων αλλά και της τραπεζικής επιχειρησιακής λογικής και του τρόπου λειτουργίας ποικίλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων.
4. Για τη διεξαγωγή αποτελέσματος με τη χρήση μιας εκ των τριών «επίσημων» έμμεσων τεχνικών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 της ΠΟΛ 1050/2014, απαιτείται ταυτόχρονα και η διεξαγωγή ελεγκτικού αποτελέσματος με τις γενικές διατάξεις (άμεσος φορολογικός έλεγχος), αναγκάζοντας τον ελεγκτικό μηχανισμό στη διενέργεια δύο ελέγχων, καθιστώντας «μη ελκυστικές» τις έμμεσες τεχνικές και αναιρώντας το πλεονέκτημα της ταχύτητας για τις δύο πρώτες.
5. Για το σύνολο των τεχνικών, είναι κρίσιμο να ελέγχεται το υπόλοιπο των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών κατά την έναρξη της ελεγκτικής περιόδου, καθώς συχνά οι ελεγχόμενοι επικαλούνται την ύπαρξη συσσωρευμένου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (ανάλωση), δίχως να λαμβάνουν υπόψη τους ότι στο συσσωρευμένο κεφάλαιο θα πρέπει να προστίθενται τα υπόλοιπα του συνόλου των λογαριασμών αλλά και τα επενδυτικά προϊόντα. Ίδια επίκληση γίνεται εκ μέρους των ελεγχόμενων και για τα μετρητά εις χείρας, τα οποία πρέπει να αποσαφηνίζονται κατά την έναρξη του ελέγχου και να επαληθεύεται η ορθότητα του ισχυρισμού από το δυννητικά συγκεντρωθέν κεφάλαιο.
6. Ειδικότερα για τους ελέγχους τραπεζικών καταθέσεων και προσαύξησης περιουσίας, οι ελεγχόμενοι επικαλούνται ότι μεγάλο μέρος των πιστώσεων δεν είναι καθαρές/πρωτογενείς πιστώσεις, ως προερχόμενες από προηγούμενες αναλήψεις, δυσχεραίνοντας το ελεγκτικό έργο.

---

<sup>4</sup> Η περιγραφή της διαδικασίας είναι εμπειρική από τη θέση της γράφουσας ως ελεγκτή

7. Απαιτείται επαρκής γνώση χειρισμού των υπολογιστικών φύλλων και της πληροφορίας που χορηγείται σε ηλεκτρονική μορφή, διαφοροποιώντας την έως σήμερα ελεγκτική καθημερινότητα.
8. Για την ορθή εκτέλεση των τεχνικών απαιτείται κυρίως ορθή κρίση και κοινή λογική και επίγνωση του γεγονότος της διαφορετικότητας εκάστης υπόθεσης, με αποτέλεσμα να συνιστά μια εντελώς διαφορετική προσέγγιση από αυτή του άμεσου φορολογικού ελέγχου και να μη δύναται να περιγραφεί επακριβώς, δημιουργώντας στον ελεγκτή ανασφάλεια καθώς απαιτείται η απομάκρυνση από τη θεώρηση της απλής ελεγκτικής επαλήθευσης και ο προσανατολισμός στην ολιστική προσέγγιση της έρευνας και της οικονομικής ανάλυσης.
9. Τέλος αλλά εξαιρετικά σημαντικό μειονέκτημα, συνιστά ο τρόπος επιλογής των υποθέσεων προς έλεγχο με τη χρήση έμμεσων τεχνικών , ο οποίος σύμφωνα με το άρθρο 4 της ΠΟΛ 1050/2014 παραπέμπει στο άρθρο 26 του ΚΦΔ. Με τον τρόπο αυτό όμως προεπιλέγονται οι υποθέσεις για τις οποίες διενεργείται έμμεσος έλεγχος από την Κεντρική Υπηρεσία, αντί να επιλέγονται κατά την κρίση του διενεργούντος τον έλεγχο ο οποίος έχει το φάκελο της υπόθεσης και δύναται να κρίνει από τα πραγματικά περιστατικά της υπόθεσης το βέλτιστο τρόπο ελέγχου.  
Από την παράθεση των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων, παρατηρούμε την ευρύτητα των πιθανών ωφελειών έναντι των δυσχερειών που είναι ως επί τω πλείστων πρακτικές και ως εκ τούτου αντιμετωπίσιμες.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**

### **ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**

#### **Εισαγωγή**

Στο παρόν κεφάλαιο θα εντοπιστούν και θα αποτυπωθούν οι ενέργειες στις οποίες έχει προβεί η Α.Α.Δ.Ε., αναγνωρίζοντας τα μειονεκτήματα των εμμέσων τεχνικών και προσπαθώντας να διευκολύνει τη χρήση τους. Οι ενέργειες αυτές, δεν έχουν ολοκληρωθεί στο σύνολό τους, αναδεικνύουν όμως την πρόθεση επίλυσης των ζητημάτων απαιτώντας μόνο χρόνο για την υλοποίησή τους.

#### **5.1 Συλλογή πληροφοριών**

##### **5.1.1. Η ΠΟΛ 1033/2014**

Όπως έχει ήδη καταστεί σαφές, η αξιοπιστία των έμμεσων τεχνικών κρίνεται κατά ένα μεγάλο μέρος από τη διαθέσιμη πληροφορία που διατίθεται στους ελεγκτές από τρίτες – μη φορολογικές – πηγές. Ήδη στο άρθρο 6 της ΠΟΛ 1050/2014, αναφέρεται ως απαιτούμενη ενέργεια της Διοίκησης η συγκέντρωση πληροφοριών, βάσει του άρθρου 15 του ΚΔΦ, με το οποίο καθορίζεται το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης να ζητά πληροφορίες από τρίτους έντυπα ή ηλεκτρονικά και ταυτόχρονα η υποχρέωση των τρίτων στην παροχή τους.

Η Φορολογική Διοίκηση αξιοποιώντας το άρθρο 15 του ΚΔΦ, έχει εκδώσει την ΠΟΛ 1033/2014 με την οποία ζητούνται πληροφορίες από τρίτες πηγές (μεταξύ άλλων χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών, Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ, Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, οι οποίες αποστέλλονται ηλεκτρονικά, κάποιες εξ αυτών μηνιαία και άλλες σε ετήσια βάση.

Οι πληροφορίες αυτές αφορούν σε τόκους καταθέσεων, *repos*, μερίσματα, καταβολές για δάνεια, εκκαθαρίσεις και πληρωμές πιστωτικών και χρεωστικών καρτών ημεδαπής, πιστωτικών και χρεωστικών καρτών που έχουν εκδοθεί στην αλλοδαπή και χρησιμοποιούνται στην ημεδαπή, εμβάσματα, χαρτοφυλάκια με αξία μεγαλύτερη των 200.000 ευρώ κ.α. Οι πληροφορίες αυτές αποστέλλονται σε επίπεδο ΑΦΜ, έτσι ώστε να είναι δυνατή η ταυτοποίηση του διενεργούντος τις ως άνω συναλλαγές.

Πέραν των ως άνω χρηματοπιστωτικών πληροφοριών, αποστέλλονται ηλεκτρονικά από τις κάτωθι επιχειρήσεις:

- Ιδιωτικής ασφάλισης, πληροφορίες που αφορούν σε ασφαλιστήρια συμβόλαια με ποσά ασφαλίσεων και τα ποσά ενδεχόμενης αποζημίωσης.

- Ιδιωτικά θεραπευτήρια, πληροφορίες ιατρικών πράξεων με τον ΑΦΜ του ιατρού που τις εκτέλεσε και την ημερομηνία
- Ιδιωτικά εκπαιδευτήρια, πληροφορίες με τον ΑΦΜ του υπόχρεου σε καταβολή διδάκτρων και ποσά
- Ιδιωτικές εταιρείες κινητής και σταθερής τηλεφωνίας, πληροφορίες με τον ΑΦΜ του συνδρομητή και ποσό ετήσιας καταβολής
- Εταιρείες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας, πληροφορίες με τον αριθμό παροχής, τον ΑΦΜ του συνδρομητή και ποσό ετήσιας καταβολής
- Εταιρείες ύδρευσης, πληροφορίες με τον αριθμό παροχής, τον ΑΦΜ του συνδρομητή και ποσό ετήσιας καταβολής.

Η φορολογική διοίκηση ήδη αξιοποιεί μέρος των παρεχόμενων δεδομένων στη διαδικασία υποβολής των Δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος, στην οποία εμφανίζονται ως καθοδήγηση τα ποσά του Πίνακα Δ1 της δήλωσης (τόκοι, μερίσματα, δικαιώματα) για τα οποία η Α.Α.Δ.Ε διαθέτει ηλεκτρονική πληροφόρηση.<sup>5</sup> Οι λοιπές πληροφορίες δεν έχουν ακόμα αξιοποιηθεί, θεωρείται όμως βέβαιη η περαιτέρω αξιοποίηση, σύμφωνα με το αναθεωρημένο Στρατηγικό Σχέδιο της Α.Α.Δ.Ε. 2017-2020, στο οποίο τίθεται ως προτεραιότητα «η έρευνα και αξιοποίηση δεδομένων & πληροφοριών για εντοπισμό των περιπτώσεων φοροδιαφυγής και τον προσδιορισμό της μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης» στο πλαίσιο του 2<sup>ου</sup> στρατηγικού στόχου περί «Καταπολέμησης της φοροδιαφυγής & του λαθρεμπορίου» και ειδικότερα του 1<sup>ου</sup> άξονα που αναφέρεται στον «Εντοπισμό & έλεγχο φαινομένων φοροδιαφυγής»<sup>6</sup>, έτσι ώστε θα ανευρεθεί ο τρόπος άμεσης χορήγησης στον ελεγκτικό μηχανισμό.

Από την περιγραφόμενη συγκέντρωση πληροφοριών, καθίσταται εφικτός ο πραγματικός εντοπισμός των δαπανών αλλά και των πηγών/ ενεργητικού, καθώς αποστέλλονται από την πηγή κι ως εκ τούτου θα είναι εφικτή η άρτια εφαρμογή των τεχνικών της ρευστότητας και της καθαρής θέσης και η εξάλειψη του εντοπισθέντος μειονεκτήματος.

### **5.1.2 Η αυτόματη ανταλλαγή δεδομένων**

---

<sup>5</sup> Οδηγίες για τη συμπλήρωση της δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων φορολογικού έτους 2016, Α.Α.Δ.Ε Απρίλιος 2017, σελ.24

<sup>6</sup> ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ 2017-2020, Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, Μάρτιος 2017, σελ. 10

Στο σύγχρονο παγκοσμιοποιημένο οικονομικό περιβάλλον η Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά και ο Ο.Ο.Σ.Α.<sup>7</sup> έχουν αναγνωρίσει τη σημαντικότητα της πληροφορίας που αφορά σε φορολογικά αντικείμενα, όπως το εισόδημα και τα ακίνητα, αλλά και τα χρηματοπιστωτικά δεδομένα, που διατηρούν ή δημιουργούν φορολογικοί κάτοικοι μιας χώρας στην αλλοδαπή.

Στο πλαίσιο αυτό δημιουργήθηκε η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (ΑΕΟΙ Automated Exchange of Information) μεταξύ κρατών της Ευρωπαϊκής ένωσης αλλά και κρατών μελών του Ο.Ο.Σ.Α., τα οποία έχουν υπογράψει μια σειρά συμβάσεων και οδηγιών, αναγνωρίζοντας αυτή τους την υποχρέωση.

Η Ελλάδα έχει ενσωματώσει νομοθετικά τις οδηγίες Διοικητικής Συνδρομής και Αποφυγής Διπλής Φορολογίας, μέσα από μια σειρά νόμων, ενδεικτικά αναφέρονται οι πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών με το ν.4378/2016 (ΟΔΣ2 -DAC2), το κοινό πρότυπο αναφοράς με το ν.4428/2016 (ΠΣΑΑ/ΚΠΑ - MCAA/CRS), τη αυτόματη ανταλλαγή με τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής με το ν.4493/2017 (FATCA) και την ανταλλαγή πληροφοριών φορολογικών αντικειμένων με το ν.4170/2013 (ΟΔΣ1-DAC1).

Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται ηλεκτρονικά από τα συμμετέχοντα στις ως άνω κατά περίπτωση συμβάσεις, σε προκαθορισμένα χρονικά διαστήματα ετησίως.

Οι πληροφορίες διαβιβάζονται με συγκεκριμένο μορφότυπο CRS – Common Reporting System- και αφορούν σε τόκους, μερίσματα, υπόλοιπα λογαριασμών, εισόδημα από ορισμένα προϊόντα ασφάλισης, έσοδα από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων και άλλα έσοδα που προκύπτουν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό ή πληρωμές που πραγματοποιούνται σε σχέση με το λογαριασμό.

Καθώς η πρώτη ανταλλαγή των χρηματοπιστωτικών δεδομένων ολοκληρώθηκε μόλις το Σεπτέμβριο του 2017, (αφορούν δεδομένα για τη χρήση 2016) δεν έχει καθοριστεί ο τρόπος αξιοποίησής τους από την Α.Α.Δ.Ε., αναμένεται όμως οι εν λόγω πληροφορίες να διευρύνουν τη φορολογική βάση και να δώσουν πρόσβαση στους ελεγκτές στα προϊόντα αλλοδαπής που τηρούνται από τους ελεγχόμενους, συμπληρώνοντας με τον τρόπο αυτό την ορθή αποτύπωση της χρηματικής ροής που ερευνούν με τη χρήση έμμεσου τρόπου ελέγχου.

---

<sup>7</sup> Συνεδρίαση των G20 'Ανοιξη 2013, [www. Taxexperts.gr](http://www.Taxexperts.gr), downloaded 08.03.2018

### **5.1.3 Το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών**

#### **Πληρωμών**

Όπως διατυπώθηκε, το μεγαλύτερο ενδεχομένως μειονέκτημα της διενέργειας ελέγχου με την τεχνική ανάλυσης τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, είναι η χρονοβόρα και επίπονη διαδικασία συλλογής και επεξεργασίας των χρηματοπιστωτικών προϊόντων και των συναλλαγών.

Για την αντιμετώπιση του ως άνω μειονεκτήματος, με το Ν.4170/2013 συστήνεται το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ). Στο πλαίσιο αυτό, με τις διατάξεις των άρθρων 62 και 63 του ν.4170/2013 (ΦΕΚ163Α΄), όπως ισχύει, συστήθηκε το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών & Λογαριασμών Πληρωμών - ΣΜΤΛ & ΛΠ με σκοπό τη διευκόλυνση της διαβίβασης προς τα Τραπεζικά Ιδρύματα αιτημάτων παροχής πληροφοριών σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς φορολογουμένων για την εξυπηρέτηση του ελεγκτικού έργου.

Το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ), συνιστά την πρώτη απόπειρα με ηλεκτρονικό τρόπο διαβίβασης αιτήματος άρσης τραπεζικού απορρήτου στα Πιστωτικά Ιδρύματα και εν συνεχεία ηλεκτρονικής παροχής των χρηματοπιστωτικών δεδομένων σχετικά με τους λογαριασμούς ελεγχόμενων στη Φορολογική Διοίκηση, με σκοπό την εξυπηρέτηση του ελεγκτικού έργου.

Έως την έκδοση της ΠΟΛ 1202/12.09.2015, μέσω του ΣΜΤΛ & ΛΠ παρέχεται μόνο η δυνατότητα υποβολής ηλεκτρονικού αιτήματος του ελεγκτή (κατόπιν έγκρισης του Προϊσταμένου και με αναφορά της εντολής ελέγχου) προς τα Τραπεζικά Ιδρύματα τα οποία εντός 24 ωρών αποστέλλουν ηλεκτρονικά απάντηση, για συγκεκριμένο ΑΦΜ για το οποίο διαθέτουν εντολή ελέγχου, που περιλαμβάνει τα στοιχεία των καταθετικών λογαριασμών στους οποίους συμμετέχει ή συμμετείχε κατά την τελευταία 10ετία χορηγώντας μόνο τα τρέχοντα υπόλοιπά τους.

Για τα λοιπά προϊόντα καθώς και για το σύνολο των αναλυτικών κινήσεων, οι ελεγκτές ακολουθούσαν την περιγραφόμενη ανωτέρω στο υποκεφάλαιο 4.4 διαδικασία.

Από την 12/09/2015 και εντεύθεν, από το Σύστημα παρέχονται και οι αναλυτικές κινήσεις των καταθετικών μόνο λογαριασμών για τα τελευταία 10 έτη.

Το ΣΜΤΛ & ΛΠ παρότι αρχικά εξάλειψε το χρόνο αναμονής των στοιχείων, εντούτοις εξακολουθεί να παρουσιάζει δυσχέρειες οι οποίες συνοψίζονται<sup>8</sup>:

- Στη μη ένταξη όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων: Μέχρι και σήμερα, δεν παρέχονται δεδομένα από το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων (συγχωνευόμενων, εκκαθαρισμένων κλπ.)
- Στη μη ένταξη όλων των προϊόντων: Μέχρι σήμερα παρέχονται δεδομένα μόνο για καταθετικούς λογαριασμούς ενώ δεν παρέχονται δεδομένα δανειακών, πιστωτικών καρτών και επενδυτικών προϊόντων.
- Στην εξαιρετικά δυσχερή διαδικασία πολλαπλών ηλεκτρονικών αιτημάτων για τη χορήγηση των αναλυτικών κινήσεων: Απαιτούνται ξεχωριστά αιτήματα ανά Α.Φ.Μ., λογαριασμό και χρήση, χωρίς δυνατότητα επιλογής όλων των παραπάνω, πχ για ένα Α.Φ.Μ. που έχει 15 λογαριασμούς στην ίδια ή και σε διαφορετική τράπεζα και ελέγχεται για 10 χρήσεις, απαιτούνται 150 ξεχωριστά αιτήματα και εξάγονται 150 ξεχωριστά αρχεία, τα οποία απαιτούν ενοποίηση έτσι ώστε να καταστούν επεξεργάσιμα από τον ελεγκτικό μηχανισμό.

Ως εκ τούτου, παρότι αρχικά τα στοιχεία χορηγούνται ηλεκτρονικά εντός 24 ωρών, εν τέλει ο χρόνος συλλογής των στοιχείων ανάγεται στο χρόνο συλλογής του συνόλου των στοιχείων, ήτοι την παροχή εντύπων και την ανάγκη ομογενοποίησης τους, καθιστώντας δυσχερή τον τρόπο εντοπισμού της απόκρυψης φορολογητέας ύλης καθώς δεν υπάρχουν τα απαιτούμενα μέσα και ο χρόνος. Επισημαίνεται, ότι από το ΣΜΤΛ & ΛΠ δεν παρέχονται οι αναγκαίες για τον έλεγχο πρόσθετες πληροφορίες (π.χ. στοιχεία επιταγών, εμβασμάτων κλπ), με αποτέλεσμα να απαιτείται η συλλογή των στοιχείων αυτών με έντυπα αιτήματα προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ακόμα και σε αυτά που παρέχουν τα λοιπά δεδομένα μέσω του ΣΜΤΛ & ΛΠ, δυσχεραίνοντας εκ νέου τη συλλογή των στοιχείων, τα οποία δεν ήταν άμεσα διαθέσιμα από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

#### **5.1.4 Η Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας**

Για την επίλυση των εντοπισμένων αδυναμιών, λειτουργεί σε όλες τις Ελεγκτικές Υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων από την 02.05.2017<sup>9</sup>, το Ειδικό Λογισμικό Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας. Μέσω του Λογισμικού, αντλούνται από βάση δεδομένων που διαμορφώθηκε από τη Δ.ΗΛΕ.Δ. και είναι διαθέσιμα στους

---

<sup>8</sup> Η περιγραφή της διαδικασίας είναι εμπειρική από τη θέση της γράφουσας ως ελεγκτή

<sup>9</sup> Έκθεση Απολογισμού Α.Α.Δ.Ε 2016, Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, Μάρτιος 2017, σελ.67

ελεγκτές – χρήστες, τα πρωτογενή δεδομένα που απέστειλαν τα πιστωτικά ιδρύματα, τα δηλωθέντα εισοδήματα του εκάστοτε ελεγχόμενου, σε βάθος 13 ετών (χρήσεις 2002 – 2014) καθώς και αυτοματοποιημένη επεξεργασία των δεδομένων (τραπεζικών και φορολογικών) με τον προσδιορισμό πρωτογενών καταθέσεων για κάθε φορολογικό έτος από το 2002 έως και το 2014, για τους συν υπόχρεους υποβολής Δ.Φ.Ε.

Η πρόσβαση στο Λογισμικό χορηγείται από τον Προϊστάμενο εκάστης ελεγκτικής υπηρεσίας μέσω του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος Elenxis και η ενέργεια της πρόσβασης είναι εφικτή μόνο για εντολές ελέγχου των υπηρεσιών με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν στοιχεία για τον ελεγχόμενο Α.Φ.Μ. στη βάση δεδομένων και μόνο για το αναγραφόμενο στην εντολή ελέγχου χρονικό διάστημα.

Ειδικότερα, όσον αφορά στην τραπεζική περιουσία, μέσω του Ειδικού Λογισμικού ο ελεγκτής - χρήστης αποκτά πρόσβαση σε υπολογιστικά φύλλα excel που περιλαμβάνουν:

- Τον πίνακα των τραπεζικών προϊόντων/πελατών, στον οποίο αποτυπώνονται τα προϊόντα καθώς και τα στοιχεία του ελεγχόμενου και των συνδικαιούχων των προϊόντων,
- Τον πίνακα των τραπεζικών κινήσεων, στον οποίο αποτυπώνονται όλες οι συναλλαγές του ελεγχόμενου ταξινομημένες ημερολογιακά,
- Τον πίνακα των αποτελεσμάτων αναζήτησης, στον οποίο αποτυπώνεται ο τρόπος εντοπισμού του ελεγχόμενου ΑΦΜ από τα υπόχρεα πρόσωπα, δηλαδή πρόκειται για την αποτύπωση της θετικής ή αρνητικής απάντησης του υπόχρεου προσώπου στο αίτημα άρσης τραπεζικού και χρηματιστηριακού απορρήτου και
- Τον πίνακα των πρωτογενών καταθέσεων ανά χρήση, ήτοι πίνακα με το αποτέλεσμα της αυτοματοποιημένης επεξεργασίας , ως άθροισμα πρωτογενών καταθέσεων ανά χρήση.

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στους πίνακες αυτούς ορίζονται από προδιαγραφές και αποτυπώνονται ως αποτέλεσμα των πρωτογενών δεδομένων που απέστειλαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βάσει των προδιαγραφών, με την προσθήκη των απαραίτητων βελτιώσεων κατόπιν αυτοματοποιημένης επεξεργασίας, για την ταχύτερη και ασφαλέστερη διεξαγωγή ελεγκτικού συμπεράσματος. Σημειώνεται ότι τα πρωτογενή δεδομένα σε καμία περίπτωση δεν τροποποιούνται και αποτυπώνονται στους ως άνω πίνακες αυτούσια, διακρινόμενα από τα επίσης παρεχόμενα επεξεργασμένα δεδομένα. Καθώς όλα τα δεδομένα παρέχονται σε μορφοποιημένους



πίνακες excel, ο ελεγκτής δεν απαιτείται να προβεί σε ομογενοποιήσεις και ξεκινά αμέσως την επεξεργασία.

Στον πίνακα των τραπεζικών κινήσεων, αποτυπώνονται οι αναλυτικές κινήσεις έκαστου προϊόντος/λογαριασμού για όλες τις χρήσεις και ταξινομημένες ανά ημερομηνία συναλλαγής, ποσό συναλλαγής και αύξοντα αριθμό συναλλαγής, μετά τη μετατροπή τους σε ευρώ, ώστε να αποτυπώνεται η ροή του χρήματος.

Στον πίνακα των κινήσεων, αποτυπώνονται επιπλέον στοιχεία για έκαστη συναλλαγή, όπως το κατάστημα που έλαβε χώρα η συναλλαγή, ο κωδικός του ταμιά, στοιχεία επιταγών, στοιχεία εμβασμάτων, κλπ.

Μετά την ταξινομημένη αποτύπωση και προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος, ήτοι ο εντοπισμός των πρωτογενών καταθέσεων, θα πρέπει να προσδιορισθούν και να εξαιρεθούν οι κινήσεις οι οποίες δεν είναι πρωτογενείς.

Ενδεικτικά αναφέρεται, ότι δεν είναι πρωτογενείς καταθέσεις οι αντιλογισμοί, οι μεταφορές χρημάτων μεταξύ των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου, οι ανανεώσεις τραπεζικών και χρηματιστηριακών προϊόντων (Repos, αμοιβαία κεφάλαια, προθεσμιακές καταθέσεις), διάφορες συμψηφιστικές κινήσεις κ.α., καθώς δεν συνιστούν νεοεισερχόμενο χρήμα στους λογαριασμούς του.

Για την επίτευξη του στόχου, δημιουργήθηκαν από τα στελέχη της Φορολογικής Διοίκησης, αυτοματοποιημένες μηχανογραφικές εντολές (queries), δηλαδή μηχανογραφικά ερωτήματα με συγκεκριμένες προδιαγραφές και παραδοχές που αποτυπώνουν την ελεγκτική διαδικασία ώστε αυτή να δύναται να εφαρμοστεί αυτοματοποιημένα. Οι εντολές αυτές, υποβάλλονται μαζικά στη βάση δεδομένων στην οποία βρίσκονται αποθηκευμένα τα πρωτογενή στοιχεία και εκτελούνται στις τραπεζικές κινήσεις των συνυπόχρεων σε υποβολή Δ.Φ.Ε..

Οι προδιαγραφές και οι παραδοχές των μηχανογραφικών εντολών σχεδιάστηκαν και καθορίστηκαν λεπτομερώς, προκειμένου να ανταποκρίνονται στις ανάγκες και απαιτήσεις του ελέγχου των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών και χρηματοοικονομικών προϊόντων, σύμφωνα και με την τρίτη έμμεση τεχνική του άρθρου 27 του ν.4174/2013 (τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά), και από την εκτέλεσή τους δίνονται στις κινήσεις νέοι χαρακτηρισμοί για τη διευκόλυνση του ελεγκτικού έργου.

Για να καταστεί εφικτή η υλοποίηση των μηχανογραφικών εντολών, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την αποστολή των δεδομένων, προέβησαν στο χαρακτηρισμό έκαστης συναλλαγής (κίνησης) βάσει ενός ενιαίου κωδικολογίου για όλα

τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, τα οποία χρησιμοποιώντας τη δική τους επιχειρησιακή γνώση, ενσωματώνουν την ελεγκτική πρακτική της Φορολογικής Διοίκησης, χαρακτηρίζοντας κάθε συναλλαγή σύμφωνα με το είδος του λογαριασμού, το είδος της συναλλαγής και τη φύση αυτής. Το ενιαίο κωδικολόγιο, σχεδιάστηκε από τα στελέχη της Α.Α.Δ.Ε. και αποτελείται από 47 λεκτικούς κωδικούς. Το ενιαίο κωδικολόγιο, συνιστά μέρος των προδιαγραφών υλοποίησης του Ειδικού Λογισμικού, είναι κοινά αποδεκτό από τα εμπλεκόμενα μέρη (Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Φορολογική Διοίκηση) και αποτελεί την καινοτομία του έργου.

Ο χαρακτηρισμός των συναλλαγών βάσει ενιαίου κωδικολογίου, βοηθά το ελεγκτικό έργο στην αποκωδικοποίηση της πληθώρας των διαφορετικών κωδικολογίων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και αποσαφηνίζει επαρκώς την επανάληψη χρηματικών ροών εντός των ιδίων Τραπεζών, ώστε να αποφεύγεται ο κίνδυνος προσδιορισμού λανθασμένων πρωτογενών καταθέσεων. Επισημαίνεται ότι ο χαρακτηρισμός αποστέλλεται από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, μαζί με το σύνολο των πρωτογενών δεδομένων, τα οποία σε καμία περίπτωση δεν αλλοιώνονται κατά την μετέπειτα αυτοματοποιημένη επεξεργασία.

Τονίζεται, ότι οι ελεγκτές έως την δημιουργία του ενιαίου κωδικολογίου, απαιτείτο να «μεταφράσουν» έκαστη συναλλαγή, από την πληθώρα των διαφορετικών κωδικολογίων που χρησιμοποιούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, έτσι ώστε να αποσαφηνίσουν τη φύση της συναλλαγής, το είδος της και το είδος του λογαριασμού. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι στο ενιαίο κωδικολόγιο τα στελέχη της Α.Α.Δ.Ε. ενσωμάτωσαν 66 διαφορετικά κωδικολόγια ισάριθμων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που απέστειλαν δεδομένα.

Ο ελεγκτής δύναται να προβεί σε άμεση αρχικής αξιολόγηση της υπόθεσης, πριν την έναρξη των ελεγκτικών επαληθεύσεων, καθώς λαμβάνει αυτοματοποιημένα τόσο το άθροισμα των αυτοματοποιημένα εκτιμημένων πρωτογενών καταθέσεων όσο και το άθροισμα των δηλωθέντων πραγματικών εισοδημάτων/εσόδων για τα υπό έλεγχο έτη.

Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι ο ελεγκτής διαθέτει σε πραγματικό χρόνο αυτοματοποιήσεις που διευκολύνουν το έργο του, δίχως να απαιτείται η ενασχόλησή του με, πέραν των ελεγκτικών επαληθεύσεων, εργασίες και δύναται να ολοκληρώσει το στάδιο της επεξεργασίας, το οποίο σηματοδοτείται από το αίτημα παροχής πληροφοριών προς τον ελεγχόμενο, σε ταχύτατο σε σχέση με προγενέστερα χρόνο.

Με την υλοποίηση της ως άνω εφαρμογής επιλύθηκε το ζήτημα της αναμονής των στοιχείων, της ομογενοποίησης, αλλά και της επεξεργασίας και απαιτούμενης γνώσης

της επιχειρησιακής τραπεζικής για τη διενέργεια ελέγχων με τη χρήση της έμμεσης τεχνικής και των ελέγχων προσαύξησης περιουσίας.

## **5.2 Εκπαίδευση και Παροχή Οδηγιών**

Για την αντιμετώπιση του ζητήματος της πρακτικής εφαρμογής αλλά και της καθοδήγησης των ελεγκτών στην ορθή εκτέλεση των νέου είδους ελέγχων, η Α.Α.Δ.Ε. προβαίνει σε μια σειρά ενεργειών συνολικότερων ή και πιο στοχευμένων.

Για την άμεση ταχεία αξιοποίηση της Εφαρμογής Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας, χορηγήθηκε στο ελεγκτικό δυναμικό Εγχειρίδιο - Εγχειρίδιο Ελεγκτή για την παροχή αναλυτικών οδηγιών και παράλληλα πιστοποιήθηκε εκπαιδευτικό πρόγραμμα στο οποίο συμμετείχαν ελεγκτές όλων των υπηρεσιών.<sup>10</sup>

Η Α.Α.Δ.Ε. δίνει έμφαση στην εκπαίδευση του προσωπικού, όπως διαφαίνεται και από τη σύσταση<sup>11</sup> της Φορολογικής και Τελωνειακής Ακαδημίας, διακριτής Διεύθυνσης και μάλιστα οργανωτικά υπό τον Διοικητή, με σκοπό μεταξύ άλλων την ανίχνευση εκπαιδευτικών αναγκών του προσωπικού της Ανεξάρτητης Αρχής και την εκπαίδευσή του μέσω της δημιουργίας και υλοποίησης εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

Η Φορολογική και Τελωνειακή Ακαδημία, ανιχνεύοντας την ανάγκη επιμόρφωσης των ελεγκτών σε ζητήματα επιμόρφωσης, υλοποιεί αντίστοιχο εκπαιδευτικό πρόγραμμα.<sup>12</sup>

Επιπλέον, εκδόθηκε νέα εγκύκλιος οδηγία, η ΠΟΛ 1175/2017 για τη διενέργεια ελέγχων προσαύξησης περιουσίας, με διευκρινιστικές οδηγίες, ειδικότερα και σε ζητήματα διαχείρισης των επενδυτικών προϊόντων.

Όσον αφορά στο πρόβλημα διαχείρισης της επίκλησης των ελεγχόμενων των καταθέσεων προερχομένων από προηγούμενες αναλήψεις, έχει εκδοθεί η εγκύκλιος ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας», στην οποία ορθώς διατυπώνεται ότι δεν δύναται να τεθεί χρονικός περιορισμός μεταξύ των αναλήψεων και των επανακαταθέσεων στους λογαριασμού καθώς κάτι τέτοιο θα ανίκητο στην τραπεζική λογική. και η αποδοχή ή απόρριψη ενός τέτοιου ισχυρισμού από τον έλεγχο, βασίζεται στα πραγματικά γεγονότα έκαστης υπόθεσης και στην ύπαρξη πραγματικών δαπανών που καταρρίπτουν το επιχείρημα. Ως εκ τούτου, το ζήτημα θα επιλυθεί με την

---

<sup>10</sup> Ενδεικτικά στο Απολογισμό Δράσης της ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε και των Υ.Ε.Δ.Δ.Ε 2017, Ιανουάριος 2018, σελ.17

<sup>11</sup> Σύσταση με τη με αριθμό Δ. ΟΡΓ.Α 1150450 ΕΞ 2016 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, νυν Διοικητή

<sup>12</sup> Ενδεικτικά στο Απολογισμό Δράσης της ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε και των Υ.Ε.Δ.Δ.Ε 2017, Ιανουάριος 2018, σελ.17

παροχή της πληροφορίας των δαπανών στον ελεγκτικό μηχανισμό, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω.

#### **5.4 Επαγγελματικός Λογαριασμός**

Όπως ήδη αναφέρθηκε στην υποενότητα 4.4, ένα μέρος της δυσχέρειας εντοπισμού των πραγματικών δαπανών, συνίσταται και στη δυσχέρεια διαχωρισμού των προσωπικών από τις επαγγελματικές δαπάνες.

Με το ν.4446/2016 και συγκεκριμένα με το άρθρο 62 περ.ιη, ορίζεται «ως «Επαγγελματικός Λογαριασμός» ορίζεται ο λογαριασμός που τηρείται σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, μέσω του οποίου διενεργούνται συναλλαγές που αφορούν αποκλειστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του κατόχου.». Περαιτέρω, με την εγκύκλιο οδηγία ΔΕΑΦ 1167412 ΕΞ 2017, δίδονται οδηγίες για τη δήλωση επαγγελματικού λογαριασμού στο διαδικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε., από τους επιτηδευματίες που υποχρεούνται να δέχονται πληρωμές με κάρτες (σημειώνεται ότι πολύ μεγάλο μέρος των επαγγελματιών έχει την υποχρέωση αυτή). Επιπλέον στην αυτή εγκύκλιο ορίζεται μεταξύ άλλων ότι στον Επαγγελματικό Λογαριασμό οι υπόχρεοι αποδέχονται συναλλαγές που πραγματοποιούνται με οποιοδήποτε τρόπο και επισημαίνεται ότι *οι συναλλαγές που διενεργούνται μέσω του Επαγγελματικού Λογαριασμού αφορούν αποκλειστικά την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα του υπόχρεου.*

Ταυτόχρονα ορίζεται ότι όλες οι συναλλαγές που αφορούν σε επαγγελματική δραστηριότητα, διενεργούνται υποχρεωτικά μέσω Επαγγελματικού Λογαριασμού που έχει δηλωθεί στην Α.Α.Δ.Ε

Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι με την ολοκλήρωση της διαδικασίας δήλωσης των επαγγελματικών λογαριασμών, ο έλεγχος θα διαθέτει την απαιτούμενη πληροφορία διαχωρισμού των επαγγελματικών δαπανών, καθόσον καθίσταται πλέον υποχρεωτική η τήρηση διακριτού και μάλιστα δηλωμένου στην Α.Α.Δ.Ε. λογαριασμού.

#### **5.5 Προσαύξηση περιουσίας και έλεγχος εμβασμάτων**

Από τα δημοσιευμένα απολογιστικά στοιχεία των υπηρεσιών δεν γίνονται αναφορές στην ολοκλήρωση ελέγχων με τη χρήση «επίσημων» έμμεσων τεχνικών, ενώ γίνονται αναφορές στην ολοκλήρωση ελέγχων με τη χρήση ανεπίσημων τεχνικών ελέγχου όπως οι έλεγχοι προσαύξησης περιουσίας και οι έλεγχοι εμβασμάτων.

Ενδεικτικά, σύμφωνα με την Απολογιστική έκθεση της Α.Α.Δ.Ε για το 2016, στο ΚΕΦΟΜΕΠ το μεγαλύτερο μερίδιο των ελέγχων αφορά σε εμβάσματα και συγκεκριμένα σε ποσοστό 75,6% το 2015 και 72,6% το 2016<sup>13</sup>.

Αντίστοιχη εικόνα παρατηρείται και στις Υπηρεσίες Ερευνών και Διασφάλισης Δημοσίων Εσόδων (Υ.Ε.Δ.Δ.Ε.), στην Απολογιστική έκθεση της οποίας αναφέρεται πληθώρα περιπτώσεων εντοπισμού απόκρυψης φορολογητέας ύλης αγνώστου πηγής, ή εντοπισμός προσαύξησης περιουσίας.<sup>14</sup>

Εκ των ανωτέρω επιβεβαιώνεται αφενός η διστακτικότητα της Κεντρικής Υπηρεσίας να «προσδιορίσει» εξ αρχής τον έλεγχο ως διενεργηθέντα με χρήση έμμεσων και αφετέρου η προτίμηση του ελεγκτικού μηχανισμού στη χρήση «ανεπίσημων» έμμεσων τεχνικών προς αποφυγή διπλής εργασίας.

Σημειώνεται, ότι μετά την έκδοση της με αριθμό απόφασης 884/2016 από το ΣτΕ με την οποία κρίθηκε ότι δεν είναι δυνατή η σύγκριση μιας και μόνης συναλλαγής (αποστολή εμβάσματος στο εξωτερικό) με το εισόδημα για τον εντοπισμό απόκρυψης φορολογητέας ύλης, παρά απαιτείται η αναζήτηση των συναλλαγών εκείνων που δημιούργησαν τη συσσώρευση του ποσού που εμβάστηκε, ο έλεγχος των εμβασμάτων διενεργείται ως έλεγχος προσαύξησης περιουσίας.

Ανεξαρτήτως της ονομασίας της τεχνικής, οι υπηρεσίες και δη οι τα μεγάλα ελεγκτικά κέντρα όπως το ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π και οι Υπηρεσίες ερευνών, αποκαλύπτουν με έμμεσο τρόπο υψηλά ποσά απόκρυψης, όπως αποτυπώνεται στις απολογιστικές τους εκθέσεις, επιβεβαιώνοντας τόσο την αναγκαιότητα του νέου αυτού είδους ελέγχου, όσο και την αναγκαιότητα μετατροπής των ελεγκτών σε ερευνητές.

## **5.6 Λοιπές Ενέργειες**

Η Φορολογική Διοίκηση, έχει ήδη προγραμματίσει την υλοποίηση μίας επιπλέον έμμεσης τεχνικής, συστήνοντας ομάδα για σύνταξη μελέτης για τις τεχνικές ελέγχου της αρχής των αναλογιών και της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών<sup>15</sup>, θέτοντάς την υλοποίηση αυτή ως στόχο για το έτος 2017.

Η Ομάδα Εργασίας δεν έχει παραδώσει έως σήμερα τη μελέτη, καθώς η υλοποίηση συναρτάται της ολοκλήρωσης του στόχου «Προσδιορισμός κλαδικών δεικτών επιχειρήσεων, βάσει υποβληθεισών δηλώσεων, αποτελεσμάτων ελέγχου και

---

<sup>13</sup> Έκθεση Απολογισμού Α.Α.Δ.Ε 2016, Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, Μάρτιος 2017, σελ.56

<sup>14</sup> Απολογισμός Δράσης της ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε και των Υ.Ε.Δ.Δ.Ε 2017, Ιανουάριος 2018, σελ 44-46

<sup>15</sup> Έκθεση Απολογισμού Α.Α.Δ.Ε 2016, Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, Μάρτιος 2017, σελ67

αποτελεσμάτων συνεργασίας με άλλα Υπουργεία και φορείς μέχρι 31/12/2017.»<sup>16</sup>, ο οποίος δεν έχει ολοκληρωθεί έως σήμερα. Όπως αποτυπώθηκε στο κεφάλαιο 3, για την ορθή υλοποίηση ειδικά της μεθόδου mark up, απαιτείται η ύπαρξη κλαδικών δεικτών ως σημείο αναφοράς. Ουσιαστικά η δημιουργία δεικτών συνιστούν για τις έμμεσες τεχνικές των επιχειρήσεων τις απαιτούμενες ενέργειες της Διοίκησης, ως προϋπόθεση για την εφαρμογή τους και την παροχή ελεγκτικών οδηγιών. Σε κάθε περίπτωση όμως, οι συγκεκριμένοι στόχοι, αν και δεν έχουν ακόμα ολοκληρωθεί, καταδεικνύουν την πρόθεση της Διοίκησης να επενδύσει στις έμμεσες τεχνικές.

---

<sup>16</sup> Επιχειρησιακό Σχέδιο Α.Α.Δ.Ε 2017, Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, Μάιος 2017, σελ95

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**

### **ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ**

Στην παρούσα εργασία, επιχειρήθηκε η αναλυτική θεωρητική προσέγγιση και παρουσίαση των εμμέσων τεχνικών με τη χρήση κυρίως νομοθετικών κειμένων - τους νόμους και τις εγκύκλιες οδηγίες της Φορολογικής Διοίκησης -και λιγότερο βιβλιογραφικών αναφορών εξαιτίας έλλειψής των. Εν συνεχεία για την εμπειρική θεμελίωση του θεωρητικού μέρους αλλά και για τον εντοπισμό των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων της διενέργειας ελέγχου με τη χρήση έμμεσων τεχνικών, δημιουργήθηκαν παραδείγματα ελέγχου ενός φυσικού προσώπου με τη χρήση και των τριών «επίσημων» έμμεσων τεχνικών με τη μορφή case studies. Στόχος ήταν η επιβεβαίωση ή διάψευση των τιθέμενων ερευνητικών υποθέσεων, ήτοι:

Υπόθεση 1η: Η αναγκαιότητα χρήσης των έμμεσων τεχνικών, τυπικά θεσμοθετημένων και μη, για τη διεύρυνση της φορολογικής βάσης και την αποκάλυψη φορολογητέας ύλης.

Υπόθεση 2η: Η Ύπαρξη δυσχερειών για την εφαρμογή στην ελληνική φορολογική διοίκηση, λόγω ασαφειών του θεσμικού πλαισίου, έλλειψης των απαιτούμενων στοιχείων, ελλιπούς εκπαίδευσης των ελεγκτών τόσο στις νέες μεθόδους όσο και στις νέες τεχνολογίες.

Υπόθεση 3η: Η φορολογική Διοίκηση αναγνωρίζει τόσο την αναγκαιότητα όσο και τις δυσχέρειες εφαρμογής των μεθόδων και προβαίνει σε βελτιωτικές ενέργειες.

Από τη θεωρητική ήδη προσέγγιση του θέματος, καθίσταται εμφανής η σπουδαιότητα της πληροφορίας από τρίτες πηγές για την ελεγκτική της αξιοποίηση μέσω των έμμεσων τεχνικών και ταυτόχρονα η αναγκαιότητα για τη χρήση τεχνολογικών μέσων για την επίτευξη ελεγκτικού αποτελέσματος. Όπως θεωρούμε ότι, βάσει της μεθοδολογίας, αναλύθηκε επαρκώς και επιβεβαιώθηκε εμπειρικά, ισχύουν και οι τρεις ερευνητικές υποθέσεις, αναδεικνύοντας ταυτόχρονα την πολυπλοκότητα των εμμέσων τεχνικών.

Οι έμμεσες αυτές τεχνικές, είτε επίσημες είτε ανεπίσημες, είναι αποτελεσματικές στην αποκάλυψη «κρυμμένων» εισοδημάτων, προϋποθέτουν όμως αφενός ευχέρεια αξιοποίησης των πληροφοριών με ηλεκτρονικά εργαλεία και κυριότερα, απαιτούν την απομάκρυνση του ελεγκτικού μηχανισμού από τον έλεγχο ορθής τήρησης προβλεπόμενων από νόμους διαδικασιών για τον φορολογούμενο και την προσέγγιση μιας κυριότερα ερευνητικής διαδικασίας, βασισμένης στην κοινή λογική και κοινή

πρακτική, γεγονός που συνιστά νεωτερισμό στις έως σήμερα ελεγκτικές μεθόδους της Ελληνικής Φορολογικής Διοίκησης. Καθώς αποδείχθηκε ότι με τη χρήση των τεχνικών αυτών, με τις οποίες εντοπίζεται απόκρυψη φορολογητέας ύλης ακόμα και σε φορολογούμενους που δεν έχει εφαρμογή ο άμεσος φορολογικός έλεγχος – όπως οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι-, πόσο μάλλον οι επιτηδευματίες, η διεύρυνση της χρήσης τους καθίσταται επιβεβλημένη, ειδικότερα σε περιόδους ανάγκης αύξησης των δημοσίων εσόδων.

Αναμένεται ως εκ τούτου να αναδειχθούν οι έμμεσες τεχνικές για τον προσδιορισμό της απόκρυψης φορολογητέας ύλης ως η νέα πρόκληση για τη φορολογική διοίκηση η οποία καλείται να κατευθύνει και να καταναείμει τους πόρους της στην κατεύθυνση αυτή.

Από τις ενέργειες και τις πρωτοβουλίες που έχουν ήδη ληφθεί από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, προβλέπεται η μελλοντικά αυξανόμενη χρήση των μεθόδων αυτών, από την οποία θα ανακύψουν νέα ζητήματα αλλά και νέες λύσεις, συνιστώντας για τη Φορολογική Διοίκηση τη νέα πραγματικότητα, καθώς η ορθή εφαρμογή των τεχνικών προϋποθέτει την αλλαγή κουλτούρας και την τεχνολογική εκπαίδευση του ελεγκτικού της δυναμικού, σε μια προσπάθεια συνολικής αναβάθμισης την οποία η Α.Α.Δ.Ε. δείχνει να ενστερνίζεται.

Σε κάθε περίπτωση, οι νέες αυτές για την ελληνική πραγματικότητα τεχνικές, αποτελούν ένα όπλο στη φαρέτρα της Φορολογικής Διοίκησης για να διευρύνει τη φορολογική βάση και να εξαλείψει την ανισοκατανομή των φορολογικών βαρών, δημιουργώντας αίσθημα κοινωνικής δικαιοσύνης και επιτυγχάνοντας με τον τρόπο αυτό τη φορολογική συμμόρφωση, έτσι ώστε το κατασταλτικό μέτρο του ελέγχου να είναι όλο και λιγότερο αναγκαίο.

Η μελλοντική εφαρμογή των τεχνικών και η ευρύτητα της χρήσης τους καθώς και τα αποτελέσματα που θα δυνητικά θα επέλθουν στα φορολογικά έσοδα και εάν τελικά θα επιτευχθεί ο σκοπός της διεύρυνσης της φορολογικής βάσης και ο βαθμός ανταπόκρισης της Διοίκησης στην νέα αυτή πραγματικότητα, αποτελούν πεδίο έρευνας για το μελλοντικό ερευνητή, με την προσδοκία να εντοπίσει στην παρούσα εργασία μια επιπλέον πηγή πληροφοριών.



# ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΕΝΤΥΠΙΑ ΤΗΣ ΠΟΛ 1171/2013

### 1.ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ \_\_\_\_\_

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ							
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	Δ.ΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΖΥΓΟΥ							
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	Δ.ΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΚΝΟΥ				
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ

4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΚΝΟΥ				
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ

5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΚΝΟΥ				
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ

6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΕΚΝΟΥ				
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	Α.Φ.Μ.	ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ

### Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (ΟΙΚΟΠΕΔΩΝ, ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΩΝ)

α/ α	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ						ΟΙΚΟΠΕΔΟ / ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ						ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ (ο σύζυγος, η σύζυγος, προστετευόμενα)	ΥΦΙΣΤΑΤ ΑΙ ΚΤΙΣΜΑ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)
	ΧΩΡΑ	ΝΟΜΟΣ	ΔΗΜΟΣ ή ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΧΡΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ	ΕΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΡΟΠΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΕΙΔΟΣ ΕΜΠΡ/ΤΟΥ ΔΙΚ/ΤΟΣ	ΠοσοστόΣυνιδ/σίου		


## Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ (ΚΤΙΣΜΑΤΩΝ ΠΑΝΤΟΣ ΕΙΔΟΥΣ)

α / α	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ							ΚΤΙΣΜΑ							ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ   ο σύζυγος, η σύζυγος, α προστά	ΟΙΚΟΠΕΔΟ / ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΟΠΟΙΟΥ ΥΦΙΣΤΑΙ ΤΟ ΚΤΙΣΜΑ						
	ΧΩΡΑ	ΝΟΜΟΣ	ΔΗΜΟΣ ή ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΧΡΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΟΡΟΦΟΣ	ΕΠΙΦΑΝΕΙΑ ΧΩΡΩΝ		ΕΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ / ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ	ΤΡΟΠΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ / ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ	ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΕΡΓΑ/ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ Κ.ΛΠ.				ΕΙΔΟΣ ΕΜΠΡ/ΤΟΥ ΔΙΚ/ΤΟΣ	Ποσοστό % υδ/σίας				
								κύριοι	βοηθ/κοί				ΚΟΣΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ	ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ								

## Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΜΕΣΩΝ (ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ, ΜΟΤΟΣΥΚΛΕΤΩΝ, ΠΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΕΝΑΕΡΙΩΝ ΜΕΣΩΝ Κ.ΛΠ.)

α / α	ΕΙΔΟΣ	ΑΡΙΘ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ	ΕΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΥΠΟΣ/ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΡΟΠΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΚΥΒΙΣΜΟΣ / ΙΣΧΥΣ (σε κυβικά ή ίππους ή λίμπρες)	ΜΗΚΟΣ ΣΚΑΦΟΥΣ	ΧΩΡΗΤΙΚΟΤΗΤΑ (κόροι)	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΔ/ΣΙΑΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ (ο σύζυγος, η σύζυγος, προστατευόμενα μέλη)	ΤΟΠΟΣ ΣΤΑΘΜΕΥΣΗΣ ΚΙΝΗΤΩΝ ΜΕΣΩΝ	Αριθμός / Λιμάνι/Νηολόγησης

## Δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ/ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

α/α	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ή ΜΕΡΙΔΙΩΝ ή ΑΜΟΙΒ. ΚΕΦΑΛ. Κ.ΛΠ.	ΕΠΕΝΔΕΔΥΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ	ΕΤΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ/ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ (ο σύζυγος, η σύζυγος, προστατευόμενα μέλη)

### Ε1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

α/α	ΤΥΠΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΧΩΡΑ	ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΠΟΣΟ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ή και ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΥΠΑΡΞΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΘΥΡΙΑΔΑΣ στο χρηματ/κό ίδρυμα της 3ης στήλης

### Ε2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (σε περίπτωση που ο φορ/νος ή ο/η σύζυγος είναι υποκείμενοι στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.)

α/α	ΤΥΠΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΧΩΡΑ	ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΠΟΣΟ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ή και ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟ!	Παρατηρήσεις

#### ΣΤ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΟΠΩΣ ΕΡΓΑ ΤΕΧΝΗΣ, ΣΥΛΛΟΓΕΣ, ΤΙΜΑΛΦΗ Κ.ΛΠ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ

α/α	ΕΙΔΟΣ/ΤΥΠΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΕΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ (ο σύζυγος, η σύζυγος,

#### Ζ. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ και ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ

α/α	ΕΙΔΟΣ/ΤΥΠΟΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΥΠΟΛΟΓΟΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΕΤΟΣ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ/ΟΙ (ο σύζυγος, η σύζυγος, προστατευόμενοι	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

#### Η. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΜΕΤΡΗΤΑ

ΠΟΣΟ	ΝΟΜΙΣΜΑ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ/ΟΙ (ο σύζυγος, η σύζυγος, προστατευόμενα μέλη)	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

#### Θ. ΔΗΛΩΣΗ

Δηλώνω ότι όλες οι πληροφορίες που ανέγραψα στη Δήλωση αυτή είναι αληθείς.  
Γνωρίζω ότι όσοι αρνούνται ή παραλείπουν ανατιολογήτως να δώσουν πληροφορίες για την εξακρίβωση του εισοδήματος υπόκεινται στις συνέπειες των άρθρων 4 και 9 του Ν.2523/97.

/ /201

Ο Φορολογούμενος

Ο/Η Σύζυγος

## **I. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ - ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Στο παρόν έντυπο Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων θα πρέπει να **συμπεριλάβετε όλα τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχετε εσείς, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη σας**, όπως αναγράφονται στους οικείους πίνακες.

**Ακίνητα που έχετε συμπεριλάβει στα υποβληθέντα Έντυπα Δήλωσης Ακινήτων (Ε9) δεν απαιτείται να τα επαναγράψετε στο παρόν έντυπο. Αναγράψτε μόνο τον αντίστοιχο αριθμό του ακινήτου από το έντυπο Ε9 και επισυνάψτε, προαιρετικά, φωτοτυπία του.**

Όπου ο χώρος στους επιμέρους πίνακες του παρόντος εντύπου δεν επαρκεί, **επισυνάψτε αντίγραφο** της σχετικής σελίδας.

Τα στοιχεία που θα αναφέρετε στο παρόν έντυπο θα **πρέπει να συνοδεύονται από σχετικά αποδεικτικά στοιχεία.**

Στον πίνακα Β και στη στήλη «οικόπεδο/αγροτεμάχιο επί του οποίου υφίσταται το κτίσμα» αναφέρετε τον αντίστοιχο αριθμό του οικοπέδου/αγροτεμαχίου από τον πίνακα Α.

Ως Αξία Κτήσης στους πίνακες Α και Β αναγράψετε την πραγματική αξία.

Ως έτος κτήσης περιουσιακού στοιχείου αναγράψτε το έτος κατά το οποίο συντάχθηκε το έγγραφο/τίτλος απόκτησης του.

### **Στοιχεία που πρέπει να επισυναφθούν:**

- Τίτλοι ή συμβόλαια αγοράς ακίνητης περιουσίας, αποδεικτικά έγγραφα ανέγερσης ακινήτων (άδεια οικοδομής, νομιμοποιήσεις, ΕΚΚΟ και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για την ακίνητη περιουσία σας-πίνακες Α και Β). Ισχύει και για ακίνητα που δεν θα δηλωθούν στο παρόν έντυπο αφού είχαν συμπεριληφθεί σε υποβληθείσες δηλώσεις στοιχείων ακινήτων (Ε9).
- Τίτλοι ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των κινητών μέσω των οποίων διαθέτετε καθώς και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για αυτά στο σχετικό πίνακα Γ'.
- Τίτλοι ή συμβόλαια ή πράξεις απόκτησης συμμετοχών και λοιπών χρεογράφων καθώς και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα στο σχετικό πίνακα Δ'.
- Βεβαιώσεις/πιστοποιητικά ή αντίγραφο βιβλιαρίου καταθέσεων ενημερωμένο με τα διαθέσιμα ποσά κατά την έναρξη ή λήξη της ελεγχόμενης χρήσης και τους δικαιούχους των ποσών αυτών.
- Βεβαιώσεις από τις Τράπεζες με τις οποίες συνεργαστήκατε για τις υπό έλεγχο χρήσεις, ότι δεν διατηρούσατε άλλους λογαριασμούς στο όνομα σας ή στο όνομα του/της συζύγου σας ή στο όνομα των προστατευομένων μελών σας, εκτός από εκείνους που ήδη αναγράψατε στην Δήλωση αυτή.
- Τίτλοι ή συμβόλαια ή τιμολόγια αγοράς των λοιπών επενδυτικών στοιχείων (έργα τέχνης, συλλογές, τιμαλή και λοιπά στοιχεία αξίας εκάστου 5.000 ευρώ και άνω) που διαθέτετε καθώς και λοιπά έγγραφα που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για αυτά στο σχετικό πίνακα ΣΤ'.
- Έγγραφα που διαθέτετε που μπορούν να υποστηρίξουν τα αναγραφόμενα για τις απαιτήσεις σας έναντι τρίτων (ονόματα, ποσά κ.λπ.).
- Συμπληρώστε υποχρεωτικά τον πίνακα Η'. Συμπεριλαμβάνονται μετρητά σε νομίσματα κάθε μορφής. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, ο έλεγχος θα θεωρήσει ότι κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης χρήσης δεν είχατε διαθέσιμα μετρητά.

Στοιχεία εκ των ανωτέρω που ήδη είχατε συνυποβάλει με τις οικείες δηλώσεις φορολογίας Εισοδήματος δεν απαιτείται να επισυναφθούν.

## 2. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΡΟΠΟΥ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ-ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Για την/τις ελεγχόμενη/ες χρήση/εις: .....

### A. Βασικές πληροφορίες

#### Στοιχεία Ελεγχομένου

Όνοματεπώνυμο: .....

- ΑΦΜ:.....
- Ημερομηνία Γέννησης:..... Τόπος Γέννησης: .....
- Τόπος καταγωγής από: Πατέρα:..... Μητέρα: .....
- Επάγγελμα:..... Δ/σηεπαγγ/τος:.....
- Τηλέφωνοεργασίας: .....
- Τηλέφωνοοικίας: .....
- Τηλέφωνοκινητό: .....
- E-mail Εργασίας: .....
- E-mail Προσωπικό: .....
- Έγγαμος  Άγαμος:

#### Στοιχεία συζύγου

- Όνοματεπώνυμο συζύγου: .....
- ΑΦΜ συζύγου: .....
- Ημερομηνία Γέννησης συζύγου:..... Τόπος γέννησης: .....
- Τόπος καταγωγής από: Πατέρα:..... Μητέρα: .....
- Επάγγελμα συζύγου:..... Δ/σηΕπαγγ/τος: .....

## Στοιχεία Τέκνων/Προστατευόμενων μελών

Παρακαλώ συμπληρώστε τον πίνακα

ΤΕΚΝΑ-ΛΟΙΠΑ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΟΜΕΝΑ ΜΕΛΗ							
Όνομα	Είδος Συγγένειας	Έτος γέννησης	Σχολείο-σκολήφοιτησης (βεβαίωση)	Πόλη	Έτος εισαγωγής στο σχολείο/σχολή	Έτος απόκτησης	
						Πτυχίου	Μεταπτυχιακού

- υποβάλλουν ξεχωριστή δήλωση τα τέκνα;

ΝΑΙ	ΌΧΙ
-----	-----

- Αν είστε διαζευγμένος → Έχετε την επιμέλεια των τέκνων;

ΝΑΙ	ΌΧΙ
-----	-----

## Στοιχεία Νόμιμου εκπροσώπου

- Ονοματεπώνυμο: .....
- ΑΦΜ: .....
- Τηλέφωνο εργασίας: .....
- Τηλέφωνο κινητό: .....
- E-mail: .....

## B. Ερωτήσεις

1. Αν φιλοξενείτε ή φιλοξενηθήκατε κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις, αναφέρετε από ποιόν/ούς και τη διεύθυνση κατοικίας

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ	Α.Φ.Μ.	ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ φιλοξενίας	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

2. Σε περίπτωση που είστε διαζευγμένος ή σε διάσταση, καταβάλετε διατροφή συζύγου ή τέκνων; ΝΑΙ  ΟΧΙ

Αν ναι, αναφέρετε στοιχεία ατόμων και ποσά για κάθε ελεγχόμενο έτος

.....  
.....

**3. Αναγράψτε τον αριθμό παροχής ηλεκτροδότησης και υδροδότησης των ιδιοχρησιμοποιούμενων κατοικιών σας (κύρια, εξοχική ή δευτερεύουσα), για κάθε ελεγχόμενο έτος.**

ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΧΡΗΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜ/ΚΕ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΑΡΙΘ. ΠΑΡΟΧΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΔ/ΣΗΣ	ΕΤΟΣ	Μέση ετήσια δαπάνη ηλεκτροδ/σης	αριθ. παροχής υδροδότησης	ΕΤΟΣ

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

**4. Αναγράψτε τα πιο κάτω στοιχεία για λογαριασμούς σταθερής ή κινητής τηλεφωνίας για κάθε ελεγχόμενο έτος. Αν δεν έχετε τα ακριβή στοιχεία, αναφέρετε οπωσδήποτε τις εταιρείες με τις οποίες έχετε συμβληθεί για την παροχή της αντίστοιχης υπηρεσίας και τους αριθμούς σταθερών και κινητών τηλεφώνων ανά χρήστη/μέλος της οικογένειας.**

Είδος λογ/σμού	Πρόσωπο στο όνομα του οποίου εκδίδεται ο λογ/σμός	Όνοματεπώνυμο χρήστη	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ή ΚΙΝΗΤΟΥ ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ	Εταιρεία Πάροχος	Διάστημα Σύνδεσης με την εταιρεία	ΕΤΟΣ

**5. Σε περίπτωση απόκτησης ή άλλης μεταβολής περιουσιακών στοιχείων (ακινήτων) από αγορά, κληρονομιά, γονική παροχή κ.λπ. σε κάποιο από τα ελεγχόμενα έτη.**

Συμπληρώστε τα ποσά που καταβάλατε, και τα λοιπά στοιχεία για κάθε ελεγχόμενο έτος, σε:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	ΕΤΟΣ Μεταβολής	ΕΙΔΟΣ Μεταβολής	Όνομα/μο Συμβολ/φου	Συμβολ/κά έξοδα	Όνομα/μο Δικηγόρου	Έξοδα δικηγόρου	Αρμόδιο Υποθ/κείο	Έξοδα Υποθ/κείου	Καταβλ. Φόροι	Λοιπά έξοδα (π.χ. εξάλειψης υποθήκης)

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

6. Καταβάλατε εισφορές (υποχρεωτικές και προαιρετικές) σε ασφαλιστικά ταμεία, συλλόγους, επιμελητήρια, κ.λπ. οργανώσεις κατά τα ελεγχόμενα έτη; Αν ναι, αναφέρετε που και για ποια έτη.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ, ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ, ΣΥΛΛΟΓΟΙ, ΕΠΑΓΓ. ΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ Κ.ΛΠ. ΦΟΡΕΙΣ	ΕΤΟΣ

7. Διαθέτατε πιστωτικές κάρτες εσείς, ο/η σύζυγος ή τα προστατευόμενα μέλη σας κατά τα ελεγχόμενα έτη;

ΝΑΙ  ΟΧΙ

Αν ναι, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΕΙΔΟΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΚΑΤΟΧΗΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥ	Υπόχρεοεξόφλησης Συναλλαγών

Στις κάρτες περιλαμβάνονται και οι τυχόν επαγγελματικές που χρησιμοποιούσατε κατά τα ελεγχόμενα έτη.

8. Αναφέρετε κάθε είδους δάνεια που λάβατε κατά τα ελεγχόμενα έτη, συμπληρώνοντας τον πίνακα:

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ή ΑΛΛΟΣ ΦΟΡΕΑΣ	ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΕΤΟΣ εκταμίευσης	ΛΗΠΤΗΣ/ΕΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΑΙΤΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ στη λήξη της τελευταίας ελεγχ/νης χρήσης

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία οφειλόμενου υπολοίπου, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

9. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα ΕΙΧ αυτοκινήτων ή Δικύκλων για τα ελεγχόμενα έτη.

ΑΡΙΘ. ΚΥΚΛΟΦ. ΟΧΗΜΑΤΟΣ ή ΔΙΚΥΚΛΟΥ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ/	ΕΤΟΣ ή ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

10. Συμπληρώστε τον ακόλουθο πίνακα, εφόσον εσείς, ο/η σύζυγος ή τα προστατευόμενα μέλη σας συμμετείχατε σε κάποιο ασφαλιστικό πρόγραμμα (ζωής, υγείας, συνταξιοδότησης κ.λπ.) κατά τα ελεγχόμενα έτη.

ΕΙΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕΛΗ	ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ




Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

**11. Αν ασφαλίσατε κάποιο/α από τα ακίνητά σας κατά τα ελεγχόμενα έτη συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα.**

ΕΙΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΑΚΙΝΗΤΟ	ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

**12. Αν πραγματοποιήθηκαν δαπάνες για δίδακτρα σε σχολεία κάθε μορφής εκπαίδευσης ή φροντιστήρια κάθε μορφής, κατά τα ελεγχόμενα έτη, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα.**

ΕΙΔΟΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ, ΙΕΚ, ΣΧΟΛΕΙΟΥ ή ΦΡΟΝΤ/ΡΙΟΥ κ.λπ.	Εκπαιδευόμενο μέλος της οικογένειας	ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ

Αν δεν έχετε τα πιο πάνω στοιχεία ποσών, αναφέρετε υποχρεωτικά τα λοιπά στοιχεία.

**13. Αναφέρετε τυχόν υπάρχουσες υποχρεώσεις προς τρίτους κατά τα ελεγχόμενα έτη.**

Αν ναι, αναφέρετε στοιχεία και ποσά για κάθε ελεγχόμενο έτος

.....  
 .....  
 .....  
 .....

**14. Αναφέρετε τραπεζικούς λογαριασμούς (προσωπικούς ή επαγγελματικούς) που διατηρούσατε ή συμμετείχατε (εσείς προσωπικά, ο/η σύζυγος ή τα προστατευόμενα μέλη σας) στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, κατά τα ελεγχόμενα έτη. Περιλαμβάνονται και οι λογαριασμοί που άνοιξαν και έκλεισαν κατά τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών.**

α/α	ΤΥΠΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΧΩΡΑ	ΑΡΙΘ. ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ή και ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ


**Σημείωση:** Οι πληροφορίες που αναγράφονται στο παρόν έντυπο αφορούν τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο αυτού και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, για όλα τα ελεγχόμενα διαχειριστικά έτη.

**ΔΗΛΩΣΗ**

Δηλώνω ότι όλες οι πληροφορίες που ανέγραψα στο Έντυπο αυτό είναι αληθείς και αποδεικνύονται από σχετικά έγγραφα ή στοιχεία.

Γνωρίζω ότι όσοι αρνούνται ή παραλείπουν αναιτιολογήτως να δώσουν πληροφορίες για την εξακρίβωση του εισοδήματος υπόκεινται στις συνέπειες των άρθρων 4 και 9 του Ν.2523/97.

/ /201  
**Ο Φορολογούμενος**

**Ο/Η Σύζυγος**

Η παρούσα Δήλωση Ερωτηματολόγιο τρόπου Διαβίωσης μπορεί να τροποποιείται/συμπληρώνεται από τον ελεγκτή, ανάλογα και με τα δεδομένα της ελεγχόμενης υπόθεσης.

### 3. ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΡΟΣ ΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟ

Αξιότιμε κύρι.....

Σκοπός των εντύπων «**Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία**» και «**Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης-Μεταβολές-Υποχρεώσεις**» που επισυνάπτονται στην παρούσα επιστολή είναι να συγκεντρωθούν πληροφορίες αναγκαίες στο φορολογικό έλεγχο που διεξάγουμε μετά από την αριθ. .... Εντολή Ελέγχου.

Τα έντυπα μπορούν να συμπληρωθούν από εσάς ή από εκπρόσωπο που θα ορίσετε με δική σας ευθύνη για το περιεχόμενο των απαντήσεων. Οι απαντήσεις και τα στοιχεία που θα παρέχετε αφορούν **εσάς προσωπικά, τον/την σύζυγο και τα προστατευόμενα μέλη σας**. Η Υπηρεσία μας **δεσμεύεται για το απόρρητο των πληροφοριών** που θα θέσετε στη διάθεση του ελέγχου.

Με **την υποχρεωτική συμπλήρωση των εντύπων** αυτών αναλαμβάνεται την ευθύνη για την **ορθότητα και την πληρότητα των πληροφοριών**, καθόσον όσοι αρνούνται ή παραλείπουν αναίτιολογήτως να δώσουν πληροφορίες για την εξακρίβωση του εισοδήματος **υπόκειται στις προβλεπόμενες από το νόμο κυρώσεις**.

Παρακαλούμε για την επιστροφή των συνημμένων Εντύπων στην υπηρεσία μας μετά τη συμπλήρωσή τους και **εντός χρονικού διαστήματος δέκα (10) ημερών**.

Σε περίπτωση που έχετε ερωτήσεις ή απορίες για τη συμπλήρωση των Δηλώσεων παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας στα τηλέφωνα:

.....

Ο Προϊστάμενος της Ελεγκτικής Υπηρεσίας

---

#### **ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ**

Η παρούσα επιστολή και τα συνημμένα έντυπα επιδόθηκαν στ...ν..... την ..... στο κατάστημα επί της οδού ..... , όπου βρίσκεται η έδρα τ

.....

.....

**Ο ΕΠΙΔΟΥΣ**

**Ο ΠΑΡΑΛΑΒΩΝ**

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΠΙΝΑΚΕΣ ΤΕΚΜΗΡΙΩΣΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗΣ

### Πίνακας Π.Β.1. Αποτίμηση Ακίνητης Περιουσίας

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΧ: ΑΚΙΝΗΤΟ Νο 1 (ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΤΟ ΕΤΟΣ 2005)													
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ						ΑΡ. ΔΗΛΩΣ ΗΣ/ ΔΙΠΛΟΤ ΥΠΟΥ	ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ	ΑΝΤ ΙΚΕΙ Μ. ΑΞΙ Α	ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	
ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ: xxxx/28.12.05 ΠΡΑΞΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ: xxxx/15.5.08	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: xxxx ΚΗΦΙΣΙΑ						ΔΟΥ xxxx xxxx/21.12.05 xxxx/21.12.05	60,250.00	580,000.00	580,000.00	ΕΞΟΔ Α	76,173.30	Το ακίνητο χρησιμοποιείται ως κύρια κατοικία του ελεγχόμενου και της συζύγου του.
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΟΡΟ Φ	ΚΥΡΙ ΟΙ	ΒΟΗΘ	Δ Ι Κ	%					ΧΡ 2005	76,173.30	
ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ	ΜΕΖΟΝΕΤΑ (Κ1-ΔΓ-1)	2ος	285.50	123.10	ΠΑΡΗΣ ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ	50% ΕΚΑΣΤΟΣ	ΔΟΥ xxxx xxxx/21.12.05 xxxx/21.12.05	500.00	580,000.00	1/6/06	80,000.00	Ε1	
	ΔΕΞΑΜ. ΚΟΛΥΜΒΗΣ ΗΣ	2ος	50.20	-						ΧΡ 2006	230,000.00		
ΣΥΜ.ΑΘΗΝΩΝ xxxx ΑΦΜ: xxxxxxxxxx	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ4)	ΥΠΟΓ	-	11.15			ΔΟΥ xxxx xxxx/21.12.05 xxxx/21.12.05	500.00	580,000.00	1/4/07	150,000.00	Το τμήμα εξόφλησης έχει δηλωθεί με συμπληρωματικές δηλώσεις στα αντίστοιχα οικ. έτη στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. (στις 18/9/11).	
	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ7)	ΥΠΟΓ	-	11.15						1/8/07	200,000.00		
ΠΩΛΗΤΗΣ	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ8)	ΥΠΟΓ	-	16.50			ΣΥΝΟΛ Ο	60,750.00	580,000.00	ΧΡ 2007	350,000.00	Ε9	
	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ9)	ΥΠΟΓ	-	14.50						ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ (Δικηγορικά/Συμβολαιογραφικά)	15,423.30		
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΗ Ο.Ε. ΑΦΜ: xxxxxxxxxx	ΑΠΟΘΗΚΗ (ΑΠΧ G5)	ΥΠΟΓ	-	9.80	ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ	60,750.00	580,000.00	656,173.30	656,173.30	Εχουν υποβληθεί δηλώσεις Ε9 (αρχικές και τροποποιητικές)			
	ΑΠΟΘΗΚΗ (ΑΠΧ G6)	ΥΠΟΓ	-	10.20									
ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ						ΣΥΝΟΛ Ο	60,750.00	580,000.00	ΧΡ 2007	350,000.00	Ε9	
ΡΑΜΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ (ΑΦΜ: xxxxxxxxx) ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΝΝΑ (ΑΦΜ: xxxxxxxxx)	Το ακίνητο όταν αγοράστηκε τον 12/2005 ήταν υπό ανέγερση (αρ.αδείας 145/05), οι δε εργασίες κατασκευής ολοκληρώθηκαν το έτος 2008.						ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ (Δικηγορικά/Συμβολαιογραφικά)		15,423.30				
						ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ		656,173.30		656,173.30			

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΧ: ΑΚΙΝΗΤΟ Νο 2 (ΧΡΟΝΟΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΤΟ ΕΤΟΣ 2008)													
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ						ΑΡ. ΔΗΛΩΣ ΗΣ/ ΔΙΠΛΟΤ ΥΠΟΥ	ΠΟΣΟ ΦΟΡΟΥ	ΑΝΤΙΚΕΙ Μ. ΑΞΙΑ	ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ	ΤΡΟΠΟΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	
ΠΡΟΣΥΜΦ.ΑΓΟΡΑΠΩΛ. xxxx/28.12.05 ΠΡΑΞΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ: xxxx/2.4.08	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: xxxx ΚΗΦΙΣΙΑ						ΔΟΥ xxxx xxxx/5.3.08 xxxx/5.3.08	62,300.00	510,000.00	600,000.00	1/6/06	100,000.00	Το ακίνητο μισθώνεται, από όπου προέρχονται και τα εισοδήματα από ενοίκια τα έτη 2008 έως 2010.
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΟΡΟ Φ	ΚΥΡΙ ΟΙ	ΒΟΗΘ	Δ Ι Κ	%					ΧΡ 2006	200,000.00	
ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ	ΜΕΖΟΝΕΤΑ (Κ1-1-1)	ΙΣΟΓ.	125.00	98.50	ΠΑΡΗΣ ΚΥΡΙΟΤ.	50% ΕΚΑΣΤΟΣ	ΔΟΥ xxxx xxxx/5.3.08 xxxx/5.3.08	400.00	510,000.00	600,000.00	ΕΞΟΔ Α	77,315.00	Ε1
	ΔΕΞΑΜ. ΚΟΛΥΜΒΗΣ ΗΣ	ΙΣΟΓ.	25.00	-							ΧΡ 2008	477,315.00	
ΣΥΜ.ΑΘΗΝΩΝ xxxx ΑΦΜ: xxxxxxxxxx	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ6)	ΥΠΟΓ	-	12.15			ΔΟΥ xxxx xxxx/5.3.08 xxxx/5.3.08	400.00	510,000.00	600,000.00	7/4/08	400,000.00	Το τμήμα εξόφλησης έχει δηλωθεί, όσον αφορά το ποσό των 200 χιλ. ευρώ με συμπληρωματική δήλωση το οικ. έτος 2008 (στις 18/9/11), ενώ το υπόλοιπο ποσό των 482 χιλ. ευρώ με την αρχική δήλωση του οικ.έτους 2009.
	Θ.ΣΤΑΘΜΕΥ ΣΗΣ (ΘΣ25)	ΥΠΟΓ	-	11.40							ΧΡ 2008	477,315.00	
ΠΩΛΗΤΗΣ	ΑΠΟΘΗΚΗ (ΑΠΧ G7)	ΥΠΟΓ	-	8.50			ΣΥΝΟΛ Ο	62,700.00	510,000.00	600,000.00	ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ (Δικηγορικά/Συμβολαιογραφικά)	14,615.00	Ε9
	ΑΠΟΘΗΚΗ (ΑΠΧ G7)	ΥΠΟΓ	-	8.50							ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ	677,315.00	
ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΗ Ο.Ε. ΑΦΜ: xxxxxxxxxx	Αρχικά υπεγράφη προσύμφωνο αγοραπωλησίας τον 12/2005, όταν το ακίνητο ήταν υπό ανέγερση (αρ.αδείας 145/05), αντί τιμήματος 400 χιλ.ευρώ. Στη συνέχεια τον 2/2007 τροποποιήθηκε το εν λόγω προσύμφωνο ως προς την αξία του καταβληθέντος τιμήματος σε 600 χιλ. ευρώ. Το έτος 2008 με την παραδοση του ακινήτου υπεγράφη το οριστικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας.						ΣΥΝΟΛ Ο		62,700.00	510,000.00	600,000.00		
ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ						ΕΞΟΔΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ (Δικηγορικά/Συμβολαιογραφικά)		14,615.00				
ΡΑΜΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ (ΑΦΜ: xxxxxxxxx) ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΝΝΑ (ΑΦΜ: xxxxxxxxx)							ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ		677,315.00		677,315.00	Εχουν υποβληθεί δηλώσεις Ε9 (αρχικές και τροποποιητικές)	

2004	0.00	0.00
2005	76,173.30	76,173.30
2006	430,000.00	506,173.30
2007	350,000.00	856,173.30
2008	477,315.00	1,333,488.30
	1,333,488.30	

## Πίνακας Π.Β.2. Αποτίμηση Κινητής Περιουσίας (Αυτοκίνητα)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΧ: ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ ΣΤΟ ΟΝΟΜΑ ΤΗΣ "ΣΥΖΥΓΟΥ"										
ΑΡΙΘΜ. ΚΥΚΛΟΦ.	ΤΥΠΟΣ	ΚΥΒΙΣΜΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΙΔ.	ΕΤΟΣ 1 <sup>ης</sup> ΚΥΚΛ.	ΑΓΟΡΑ		ΠΩΛΗΣΗ		ΑΓΟΡΑ	ΠΩΛΗΣΗ
					ΗΜΕΡΟΜ.	ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΗΜΕΡΟΜ.	ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΛΙΣΜΟΣ	ΛΙΣΜΟΣ
xxxXXX5	PORSCHE XX	4,806	100%	2007	17/05/07	93,150.00	-	-	No.12117xxx-0	
xxxXXX6	SMART COUPE	999	100%	2007	01/10/07	17,240.00	-	-	60339425 (17.800€)	
xxxXXX7	BMW XX	1,170	100%	2010	12/03/10	17,090.00	-	-	60339425 (17.900€)	
<p><u>Σημ:</u> 1. Κατά την αγορά του αυτοκινήτου με αριθμό κυκλοφορίας xxxXXX5, δεν δηλώθηκε το τίμημα αγοράς στον οικείο κωδικό (Κ.Α.720) της Δ.Φ.Ε. Το εν λόγω όχημα βρίσκεται στην κατοχή της μέχρι και την 31/12/2010.                  2. Κατά την αγορά των αυτοκινήτων με αριθμό κυκλοφορίας xxxXXX6 και xxxXXX7, δηλώθηκε το τίμημα αγοράς στον οικείο κωδικό (Κ.Α.720) της Δ.Φ.Ε. Τα εν λόγω οχήματα βρίσκεται στην κατοχή της μέχρι και την 31/12/2010.</p>										
					2004	80,000.00	<b>80,000.00</b>			
					2005	0.00	<b>80,000.00</b>			
					2006	(20,000.00)	<b>60,000.00</b>	(4,500.00)	ZHMIA	
					2007	250,370.00	<b>310,370.00</b>			
					2008	(60,000.00)	<b>250,370.00</b>	(10,800.00)	ZHMIA	
					2009	0.00	<b>250,370.00</b>			
					2010	17,090.00	<b>267,460.00</b>			
						<b>267,460.00</b>				

### Πίνακας Π.Β.3. Αποτίμηση Κινητής Περιουσίας (Επενδυτικά)

ΜΕΤΟΧΕΣ (Λ.176223)						
ΕΤΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΓΟΡΑ (αξία κτήσης)	ΠΩΛΗΣΗ (αξία κτήσης)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ
2006	31/05/2006	400,000.00		175,000.00		
2006	12/2/2006		(225,000.00)		232,000.00	7,000.00
2007	7/4/2007		(75,000.00)	44,000.00	73,500.00	(1,500.00)
2007	11/28/2007		(56,000.00)		58,300.00	2,300.00

ΚΕΡΔΟΣ

ΖΗΜΙΑ

ΚΕΡΔΟΣ

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Λ.0237-00189)						
ΕΤΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΓΟΡΑ (αξία κτήσης)	ΠΩΛΗΣΗ (αξία κτήσης)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ
2005	14/05/2005	250,000.00		0.00		
2005	11/10/2005		(250,000.00)		256,750.00	6,750.00
2008	3/21/2008	200,000.00		230,000.00		
2008	10/20/2008	30,000.00				
2009	1/7/2009	200,000.00		430,000.00		

ΤΟΚΟΙ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ (unit-linked)						
ΕΤΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΓΟΡΑ (αξία κτήσης)	ΠΩΛΗΣΗ (αξία κτήσης)	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ
2006	07/12/2006	50,000.00		100,000.00		
2006	12/12/2006	50,000.00				
2007	12/12/2007	25,000.00		125,000.00		
2008	3/21/2008	200,000.00		325,000.00		

Λ.60339425 (ασφ.)

Λ.60339425 (ασφ.)

Λ.60339425 (ασφ.)

Λ.60339425 (ασφ.)

### Πίνακας Π.Β.4. Αποτίμηση Δανείων

	2006	2007	2008	2009	2010
Κεφάλαιο	600,000.00	588,417.84	570,693.25	554,424.69	531,923.03
Χρεολύσιο	-11,582.16	-17,724.59	-16,268.56	-22,501.66	-27,195.15
<b>Υπόλοιπο Κεφαλαίου</b>	<b>588,417.84</b>	<b>570,693.25</b>	<b>554,424.69</b>	<b>531,923.03</b>	<b>504,727.88</b>
Τόκος	14,109.77	26,586.40	25,482.67	24,572.50	20,097.79
Κεφάλαιο			400,000.00	390,129.30	377,388.78
Χρεολύσιο			-9,870.70	-12,740.52	-13,873.32
<b>Υπόλοιπο Κεφαλαίου</b>			<b>390,129.30</b>	<b>377,388.78</b>	<b>363,515.46</b>
Τόκος			12,320.46	17,679.28	16,890.62
Κεφάλαιο	600,000.00	588,417.84	970,693.25	944,553.99	909,311.81
Χρεολύσιο	-11,582.16	-17,724.59	-26,139.26	-35,242.18	-41,068.47
<b>Υπόλοιπο Κεφαλαίου</b>	<b>588,417.84</b>	<b>570,693.25</b>	<b>944,553.99</b>	<b>909,311.81</b>	<b>868,243.34</b>
Τόκος	14,109.77	26,586.40	37,803.13	42,251.78	36,988.41
<b>ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΟ</b>	<b>25,691.93</b>	<b>44,310.99</b>	<b>63,942.39</b>	<b>77,493.96</b>	<b>78,056.88</b>

## Πίνακας Π.Β.5. Αναλυτικών κινήσεων 2009

Σημειώνεται ότι τα λεκτικά στη στήλη «χαρακτηρισμός συναλλαγής», αποτυπώνουν τη φύση έκαστης συναλλαγής όπως αποδόθηκε από τον έλεγχο.

ΧΡΗΣΗ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ/ ΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ/ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	NOM.	Χαρακτηρισμός Συναλλαγών
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/4/2009	(0.21)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/4/2009	0.00	0.21	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	1/5/2009	0.00	44,863.00	EUR	επιτ.εισ
2009	ΑΓΟΡΑ ΑΨΛΩΝ	EUROBANK	1/7/2009	(200,000.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Α/Κ "ΕΡΜΗΣ" ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	EUROBANK	1/7/2009	0.00	200,000.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/10/2009	(4,407.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/10/2009	0.00	4,407.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	1/17/2009	(1,125.32)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	1/17/2009	(1,507.18)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/17/2009	(2,569.81)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/17/2009	0.00	2,569.81	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	1/19/2009	(15.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΕΠ.Ν.201267811	EUROBANK	1/22/2009	(500.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	1/25/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	1/26/2009	0.00	12,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	1/28/2009	(2,081.77)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΖΑΧΑΡΑΤΟΥ ANNA	EUROBANK	1/28/2009	0.00	6,000.00	EUR	κλήση
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΝΕΥ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ	EUROBANK	1/28/2009	0.00	50,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	2/2/2009	0.00	35,884.00	EUR	επιτ.εισ
2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	2/7/2009	(405.20)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	2/9/2009	(183.37)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	2/9/2009	0.00	12,430.00	EUR	επιτ.εισ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	2/17/2009	(1,535.06)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	2/18/2009	(2,601.66)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/18/2009	0.00	2,601.66	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	2/19/2009	(20.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	2/22/2009	(83.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΝΟΙΚΙΟ	EUROBANK	2/24/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	2/28/2009	(935.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/28/2009	0.00	935.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	2/28/2009	(2,080.93)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	3/3/2009	0.00	23,595.00	EUR	επιτ.εισ
2009	ΣΤΑΣΙΝΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ	EUROBANK	3/6/2009	0.00	3,500.00	EUR	κλήση
2009	ΕΠ.Ν.201269112	EUROBANK	3/9/2009	(250.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/10/2009	(6,888.89)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/10/2009	0.00	6,888.89	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.MAST GOLD MC **0732179484	EUROBANK	3/11/2009	(5,000.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/12/2009	(280.92)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/12/2009	0.00	280.92	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/18/2009	(32.49)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/18/2009	0.00	32.49	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/19/2009	(1,504.16)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/19/2009	0.00	1,504.16	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	3/19/2009	(1,578.69)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/20/2009	(1,118.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ



2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/20/2009	0.00	1,118.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	3/26/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	3/30/2009	(2,069.73)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/31/2009	(647.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/31/2009	0.00	647.48	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Musika Amarica (έμβασμα)	EUROBANK	01/04/2009	0.00	25,000.00	EUR	κλήση
2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	4/3/2009	(450.87)	0.00	EUR	εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/4/2009	(1,333.33)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/4/2009	0.00	1,333.33	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΗ ΟΕ)	EUROBANK	06/04/2009	0.00	50,000.00	EUR	ακιν.αγορ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/7/2009	(738.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/7/2009	0.00	738.67	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/9/2009	(1,089.76)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/9/2009	0.00	1,089.76	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΦΟΡΟΣ	EUROBANK	4/18/2009	(75.83)	0.00	EUR	τφ
2009	Τ Ο Κ Ο Ι	EUROBANK	4/18/2009	0.00	758.33	EUR	τφ
2009	ΕΞ/ΣΗ ΠΡΟ ΚΤΘ	EUROBANK	4/18/2009	0.00	30,682.50	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΡΟΩΡΗ ΑΝΑΛΗΨΗ Π/Κ ΕΥΡΩ	EUROBANK	4/18/2009	(30,682.50)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	4/19/2009	(1,467.31)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/19/2009	(1,577.76)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/19/2009	0.00	1,577.76	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/22/2009	(960.63)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/22/2009	0.00	960.63	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	4/28/2009	(1,565.15)	0.00	EUR	εξ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxxx	EUROBANK	4/30/2009	(98.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΝΟΙΚΙΟ	EUROBANK	4/30/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	4/30/2009	(2,062.14)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/30/2009	(3,808.25)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/30/2009	0.00	3,808.25	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΜΤΦ ΑΠΟ Λ/ΣΜΟ (ΕΠΕ)	EUROBANK	4/30/2009	0.00	30,000.00	EUR	χειρ.αντιστ
2009	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΕΝΤΑΛΜΑ	EUROBANK	4/30/2009	(60,500.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΥΡΩ	EUROBANK	4/30/2009	0.00	60,500.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΠ.Ν.201443694	EUROBANK	5/13/2009	(2,000.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΑΣΦΑΛ 05/09 20091xxxxxxx	EUROBANK	20/05/2009	(670.56)	0.00	EUR	ασφ
2009	ΑΣΦΑΛ 05/09 20091xxxxxxx	EUROBANK	20/05/2009	(1,150.31)	0.00	EUR	ασφ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	5/20/2009	(1,463.26)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/20/2009	(1,530.63)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/20/2009	0.00	1,530.63	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/21/2009	(1,007.77)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/21/2009	0.00	1,007.77	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΦΟΡΟΣ	EUROBANK	5/30/2009	(17.55)	0.00	EUR	τφ
2009	Τ Ο Κ Ο Ι	EUROBANK	5/30/2009	0.00	175.45	EUR	τφ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/30/2009	(1,581.54)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/30/2009	0.00	1,581.54	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΝΟΙΚΙΟ	EUROBANK	5/30/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	5/30/2009	(2,055.29)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΑΝΛ ΜΕ ΕΝΤΑΛΜΑ (σε ΟΙΚΟΔΟΜΙΚΗ ΟΕ)	EUROBANK	5/30/2009	(60,000.00)	0.00	EUR	ακιν.αγορ
2009	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΘ.	EUROBANK	5/30/2009	0.00	60,657.90	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΑΝΑΛΗΨΗ ΠΡΟΘΕΣΜ. ΚΑΤΑΘ. ΕΥΡΩ	EUROBANK	5/30/2009	(60,657.90)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	6/1/2009	(638.80)	0.00	EUR	εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/3/2009	(2,226.49)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/3/2009	0.00	2,226.49	EUR	μηχ.αντιστ

2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	6/7/2009	(442.06)	0.00	EUR	εξ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	11/06/2009	0.00	1,500.00	EUR	μετρ.κτθ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	6/17/2009	(1,459.18)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/17/2009	(1,465.78)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/17/2009	0.00	1,465.78	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/18/2009	(4.66)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/18/2009	0.00	4.66	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	6/19/2009	(112.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/19/2009	(1,072.61)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/19/2009	0.00	1,072.61	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.ΜΑΣΤ GOLD MC **0732179484	EUROBANK	6/23/2009	(0.60)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΕΠ.Ν.201270218	EUROBANK	6/25/2009	(2,500.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	6/30/2009	(2,053.53)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	6/30/2009	(2,691.01)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/30/2009	0.00	2,691.01	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	30/06/2009	0.00	3,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/5/2009	(1.18)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/5/2009	0.00	1.18	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ NET	EUROBANK	7/6/2009	(63.66)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΠΙΣΤΡ.ΑΣΦΑΛ.ΣΥΜΒ:1000xxxxxxx	EUROBANK	09/07/2009	0.00	599.98	EUR	ασφ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/11/2009	0.00	75.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/11/2009	0.00	1,036.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/11/2009	(1,111.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/17/2009	(85.90)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/17/2009	0.00	85.90	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	7/18/2009	(1,455.09)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/18/2009	(2,331.54)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/18/2009	0.00	2,331.54	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/22/2009	(206.86)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/22/2009	0.00	206.86	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΠ.Ν.201271702	EUROBANK	7/22/2009	(1,500.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΕΝΟΙΚΙΟ	EUROBANK	7/25/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	7/26/2009	(1,258.36)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ NET	EUROBANK	7/30/2009	(247.01)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΞΟΔΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	EUROBANK	7/31/2009	(1.00)	0.00	EUR	ξ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/31/2009	(136.32)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/31/2009	0.00	136.32	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	7/31/2009	(670.74)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	7/31/2009	(2,056.43)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	8/1/2009	(637.55)	0.00	EUR	εξ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/1/2009	(1,891.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/1/2009	0.00	1,891.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/6/2009	(1,795.05)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/6/2009	0.00	1,795.05	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	8/10/2009	(75.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗ	EUROBANK	8/13/2009	(22,150.36)	0.00	EUR	φορ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	8/18/2009	(1,450.98)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	8/19/2009	(15.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/19/2009	(38.52)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/19/2009	0.00	38.52	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/19/2009	(244.99)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/19/2009	0.00	244.99	EUR	μηχ.αντιστ

2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/20/2009	(987.41)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/20/2009	0.00	987.41	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/21/2009	(1,306.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/21/2009	0.00	1,306.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	27/08/2009	0.00	2,000.00	EUR	μετρ.κτιθ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/28/2009	(238.43)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/28/2009	0.00	238.43	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	8/28/2009	(2,038.92)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	8/29/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/8/2009	(2,224.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/8/2009	0.00	2,224.44	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/17/2009	(412.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/17/2009	0.00	412.67	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	9/17/2009	(1,446.86)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/19/2009	(111.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/19/2009	0.00	111.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/19/2009	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/19/2009	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	9/21/2009	(15.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/23/2009	(0.41)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/23/2009	0.00	0.41	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/23/2009	(444.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/23/2009	0.00	444.44	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	9/24/2009	(325.51)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/25/2009	(723.84)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/25/2009	0.00	723.84	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΠ.Ν.201898217	EUROBANK	9/25/2009	(1,850.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/26/2009	(803.71)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/26/2009	0.00	803.71	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	9/28/2009	(2,029.58)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/29/2009	(823.85)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/29/2009	0.00	823.85	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	9/30/2009	(702.68)	0.00	EUR	εξ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	EUROBANK	9/30/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	10/4/2009	(2.29)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/4/2009	0.00	2.29	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	10/5/2009	(933.96)	0.00	EUR	εξ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	10/8/2009	(244.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/8/2009	0.00	244.44	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	10/10/2009	(79.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	10/17/2009	(1,442.72)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	10/17/2009	(1,979.94)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/17/2009	0.00	1,979.94	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	10/19/2009	(30.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	10/22/2009	(1,427.18)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗ	EUROBANK	10/22/2009	(22,150.36)	0.00	EUR	φορ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	10/24/2009	(777.78)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/24/2009	0.00	777.78	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	10/28/2009	(2,021.38)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	10/30/2009	(558.46)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/30/2009	0.00	558.46	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/3/2009	(333.33)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ

2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/3/2009	0.00	333.33	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/5/2009	(1,183.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/5/2009	0.00	1,183.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/6/2009	(831.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/6/2009	0.00	831.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/11/2009	(1,111.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/11/2009	0.00	1,111.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/14/2009	(555.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/14/2009	0.00	555.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛ. MAST GOLD MC **0732179484	EUROBANK	11/16/2009	(2,185.71)	0.00	EUR	πκ.εξ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	11/17/2009	(1,438.56)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	11/18/2009	(746.14)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/18/2009	0.00	746.14	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ Ν.202115585	EUROBANK	11/18/2009	(1,897.53)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/19/2009	(555.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/19/2009	0.00	555.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/21/2009	(555.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/21/2009	0.00	555.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΜΤΦ ΣΕ ΛΣΜΟ	EUROBANK	11/24/2009	(6,000.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΜΤΦ ΑΠΟ Λ/ΣΜΟ	EUROBANK	11/24/2009	0.00	6,000.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/25/2009	(644.79)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/25/2009	0.00	644.79	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΠ. Ν.202116786	EUROBANK	11/25/2009	(2,500.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΝΕΥ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ	EUROBANK	25/11/2009	0.00	50,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2009	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	11/26/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/28/2009	(466.32)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/28/2009	0.00	466.32	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	11/28/2009	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/28/2009	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	11/28/2009	(2,014.98)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	11/30/2009	(535.60)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	11/30/2009	(702.68)	0.00	EUR	εξ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ Ν.202115712	EUROBANK	12/2/2009	(1,668.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/4/2009	(390.78)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/4/2009	0.00	390.78	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/5/2009	(555.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/5/2009	0.00	555.56	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/8/2009	(1,111.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/8/2009	0.00	1,111.11	EUR	μηχ.αντιστ
2009	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	12/10/2009	(121.00)	0.00	EUR	εξ
2009	ΕΠ. Ν.202117308	EUROBANK	12/15/2009	(1,800.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΕΠ. Ν.202117464	EUROBANK	12/16/2009	(1,200.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ALLIANZ-01992xxxxx	EUROBANK	17/12/2009	(10,882.46)	0.00	EUR	ασφ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗ	EUROBANK	12/17/2009	(22,150.36)	0.00	EUR	φορ
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/18/2009	(913.81)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/18/2009	0.00	913.81	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/18/2009	(1,333.33)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/18/2009	0.00	1,333.33	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	12/18/2009	(1,434.40)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/20/2009	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/20/2009	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	12/23/2009	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ

2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/25/2009	(374.15)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/25/2009	0.00	374.15	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	12/28/2009	(2,007.81)	0.00	EUR	δανειο
2009	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/29/2009	(70.29)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/29/2009	0.00	70.29	EUR	μηχ.αντιστ
2009	ΕΠ.Ν.202217493	EUROBANK	12/30/2009	(223.01)	0.00	EUR	επιτ.πλ

## Πίνακας Π.Β.6. Αναλυτικές κινήσεις χρήσης 2010

Σημειώνεται ότι τα λεκτικά στη στήλη «χαρακτηρισμός συναλλαγής», αποτυπώνουν τη φύση έκαστης συναλλαγής όπως αποδόθηκε από τον έλεγχο.

ΧΡΗΣΗ	ΛΙΠΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ/ ΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ/ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	NOM.	Χαρακτηρισμός Συναλλαγών
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/1/2010	(223.11)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/1/2010	0.00	223.11	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/3/2010	(5.21)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/3/2010	0.00	5.21	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛ. MAST GOLD MC **0732179484	EUROBANK	1/11/2010	(384.10)	0.00	EUR	πκ. εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	1/16/2010	(3,110.89)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/16/2010	0.00	3,110.89	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/17/2010	(1,076.28)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/17/2010	0.00	1,076.28	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	1/17/2010	(1,430.21)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	1/18/2010	(1,210.00)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΠ. N. 202218465	EUROBANK	1/20/2010	(700.00)	0.00	EUR	επιτ. πλ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	1/26/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	1/28/2010	(666.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/28/2010	0.00	666.67	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	1/28/2010	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	1/28/2010	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	1/28/2010	(2,001.39)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	2/2/2010	(666.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/2/2010	0.00	666.67	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	2/5/2010	(60.64)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/5/2010	0.00	60.64	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	2/6/2010	(638.45)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΠ. N. 202219089	EUROBANK	2/8/2010	(1,050.00)	0.00	EUR	επιτ. πλ
2010	ΠΛ. VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	2/8/2010	(3,096.36)	0.00	EUR	πκ. εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	2/12/2010	(2,888.89)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/12/2010	0.00	2,888.89	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	2/17/2010	(1,243.95)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/17/2010	0.00	1,243.95	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	2/17/2010	(1,426.76)	0.00	EUR	δανειο
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	2/22/2010	(86.00)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	2/23/2010	(212.20)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	2/23/2010	0.00	212.20	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	2/27/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	3/1/2010	(1,998.01)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	3/2/2010	(232.25)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/2/2010	0.00	232.25	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/3/2010	(1,295.20)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/3/2010	0.00	1,295.20	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛ. VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	3/8/2010	(7.62)	0.00	EUR	πκ. εξ
2010	ΜΤΦ ΣΕ ΛΣΜΟ	EUROBANK	3/10/2010	(20,000.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΜΤΦ ΑΠΟ ΛΣΜΟ	EUROBANK	3/10/2010	0.00	20,000.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΠ. N. 202570169	EUROBANK	3/12/2010	(17,900.00)	0.00	EUR	ιχ. αγορ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	3/17/2010	(3,579.22)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/17/2010	0.00	3,579.22	EUR	μηχ.αντιστ

2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	3/18/2010	(22.98)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/18/2010	0.00	22.98	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/19/2010	(9.40)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/19/2010	0.00	9.40	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	3/19/2010	(1,422.19)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/20/2010	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/20/2010	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	3/30/2010	(64.46)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/30/2010	0.00	64.46	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	3/30/2010	(1,993.00)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	3/30/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενουκ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	3/31/2010	(0.89)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	3/31/2010	0.00	0.89	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	3/31/2010	(773.68)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	4/1/2010	(3,666.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/1/2010	0.00	3,666.67	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	4/2/2010	(471.10)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/3/2010	(1,127.04)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/3/2010	0.00	1,127.04	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/7/2010	(8.81)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/7/2010	0.00	8.81	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	14/04/2010	0.00	50,000.00	EUR	επιτ.εισ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	19/04/2010	0.00	5,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	4/20/2010	(1,417.55)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	4/21/2010	(1,570.23)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/21/2010	0.00	1,570.23	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	4/22/2010	(82.20)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/22/2010	0.00	82.20	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	4/26/2010	(1,382.00)	0.00	EUR	εξ
2010	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	4/26/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενουκ
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxx	EUROBANK	4/30/2010	(75.50)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	4/30/2010	(1,983.60)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	4/30/2010	(3,806.69)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	4/30/2010	0.00	3,806.69	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/12/2010	(968.17)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/12/2010	0.00	968.17	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΠ.Ν.202565955	EUROBANK	5/18/2010	(2,000.00)	0.00	EUR	επιτ.ηλ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/20/2010	(433.31)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/20/2010	0.00	433.31	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΑΣΦΑΛ 05/10 20101xxxxxx	EUROBANK	20/05/2010	(670.56)	0.00	EUR	ασφ
2010	ΑΣΦΑΛ 05/10 20101xxxxxx	EUROBANK	20/05/2010	(1,150.31)	0.00	EUR	ασφ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	5/20/2010	(1,414.80)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ (ΤΡΑΓΟΠΟΥΛΟΣ)	EUROBANK	20/05/2010	0.00	3,433.37	EUR	επιτ.εισ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	5/22/2010	(1,304.59)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	5/22/2010	0.00	1,304.59	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	5/28/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενουκ
2010	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	5/31/2010	(773.68)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	5/31/2010	(1,976.14)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΕΝΤΟΛΕΣ SWIFT (Entertainment Australia)	EUROBANK	31/05/2010	0.00	20,000.00	EUR	κλήση
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	6/1/2010	(3,651.56)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/1/2010	0.00	3,651.56	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	EUROBANK	08/06/2010	0.00	6,500.00	EUR	μετρ.κτθ

2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	6/9/2010	(44.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/9/2010	0.00	44.44	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	6/10/2010	(489.94)	0.00	EUR	εξ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/13/2010	0.00	25.68	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/13/2010	0.00	801.99	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/13/2010	(827.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΠ.Ν.202753018	EUROBANK	6/16/2010	(1,100.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	6/16/2010	(10,000.00)	0.00	EUR	λα
2010	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΤΟΚΟΣ	EUROBANK	6/18/2010	0.00	0.03	EUR	τφ
2010	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΤΟΚΟΣ	EUROBANK	6/18/2010	0.00	35.97	EUR	τφ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	6/18/2010	(283.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	6/18/2010	0.00	283.44	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	6/18/2010	(1,409.24)	0.00	EUR	δανειο
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	6/19/2010	(87.00)	0.00	EUR	εξ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	6/20/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	6/23/2010	(5,000.00)	0.00	EUR	λα
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	6/30/2010	(1,835.38)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/1/2010	(2,762.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/1/2010	0.00	2,762.67	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	05/07/2010	0.00	15,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/6/2010	(965.00)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/6/2010	0.00	965.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΠ.Ν.202754219	EUROBANK	7/6/2010	(1,090.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/7/2010	(2,090.67)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/7/2010	0.00	2,090.67	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛ. VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	7/12/2010	(600.39)	0.00	EUR	πκ.εξ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/15/2010	(176.98)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/15/2010	0.00	176.98	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	7/20/2010	(1,405.52)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	7/21/2010	(1,224.50)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/21/2010	0.00	1,224.50	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	7/24/2010	(3,285.36)	0.00	EUR	εξ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	7/30/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	7/31/2010	(1,811.20)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	7/31/2010	(3,716.92)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	7/31/2010	0.00	3,716.92	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	8/2/2010	(773.68)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΝΟΙΚΙΟ	EUROBANK	9/1/2010	0.00	1,980.00	EUR	ενοικ
2010	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	8/8/2010	(836.90)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΠ.Ν.202811581	EUROBANK	8/9/2010	(2,000.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	8/10/2010	(96.50)	0.00	EUR	εξ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗ	EUROBANK	8/16/2010	(22,999.27)	0.00	EUR	φορ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	8/18/2010	(1,400.96)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/19/2010	(37.62)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/19/2010	0.00	37.62	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/19/2010	(1,304.59)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/19/2010	0.00	1,304.59	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/22/2010	(1,401.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/22/2010	0.00	1,401.48	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΤΣΟΥΜΑΚΑΣ-ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΟΕ	EUROBANK	26/08/2010	0.00	4,920.00	EUR	επαγ
2010	ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	EUROBANK	26/08/2010	0.00	6,150.00	EUR	επαγ
2010	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	8/26/2010	(9,250.00)	0.00	EUR	λα



2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	8/27/2010	(44.44)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/27/2010	0.00	44.44	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	8/28/2010	(34.39)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	8/28/2010	0.00	34.39	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	8/28/2010	(1,314.12)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	8/30/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	30/08/2010	0.00	5,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	30/08/2010	0.00	5,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	8/30/2010	(9,500.00)	0.00	EUR	λα
2010	ΕΠ.Ν.202813177	EUROBANK	8/31/2010	(1,600.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/2/2010	(3,388.61)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/2/2010	0.00	3,388.61	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/16/2010	(1.47)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/16/2010	0.00	1.47	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	9/18/2010	(1,396.45)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/19/2010	(1,381.33)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/19/2010	0.00	1,381.33	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/24/2010	(1,557.04)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/24/2010	0.00	1,557.04	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	9/25/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΕΠ.Ν.202814378	EUROBANK	9/27/2010	(580.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	9/27/2010	(6,000.00)	0.00	EUR	λα
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/28/2010	(261.48)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/28/2010	0.00	261.48	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	9/28/2010	(1,303.78)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	9/29/2010	(0.08)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/29/2010	0.00	0.08	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	9/30/2010	(773.68)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	9/30/2010	(3,156.57)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	9/30/2010	0.00	3,156.57	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	EUROBANK	01/10/2010	0.00	3,400.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΕΥ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟΥ	EUROBANK	01/10/2010	0.00	6,460.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΜΤΦ ΑΠΟ Λ/ΣΜΟ (ΕΠΕ)	EUROBANK	10/2/2010	0.00	60,000.00	EUR	χειρ.αντιστ
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxx	EUROBANK	10/10/2010	(111.50)	0.00	EUR	εξ
2010	ΔΕΗ 14418xxxx	EUROBANK	10/10/2010	(824.17)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΠ.Ν.202815340	EUROBANK	10/11/2010	(3,850.00)	0.00	EUR	επιτ.πλ
2010	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	EUROBANK	11/10/2010	0.00	5,000.00	EUR	μετρ.κτθ
2010	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	10/15/2010	(203.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	10/19/2010	(1,391.81)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΕΥΔΑΠ 180xxxx	EUROBANK	10/23/2010	(1,513.22)	0.00	EUR	εξ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	10/28/2010	(1,290.99)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	10/28/2010	(3,415.83)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/28/2010	0.00	3,415.83	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΔΙΑSTRANSFER ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	10/29/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενοικ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ SIGLO EUR ΕΜΠ	EUROBANK	10/31/2010	(2,938.37)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	10/31/2010	0.00	2,938.37	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΕΡΑΙΩΣΗ Ν3888/2010	EUROBANK	11/16/2010	(950.00)	0.00	EUR	φορ
2010	ΠΕΡΑΙΩΣΗ Ν3888/2010	EUROBANK	11/16/2010	(4,703.53)	0.00	EUR	φορ
2010	ΠΕΡΑΙΩΣΗ Ν3888/2010	EUROBANK	11/16/2010	(11,823.78)	0.00	EUR	φορ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	11/18/2010	(1,387.85)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	11/19/2010	(15.00)	0.00	EUR	πκ.εξ
2010	ΠΛ.VISA PERVISA **2180625303	EUROBANK	11/22/2010	(957.00)	0.00	EUR	πκ.εξ

2010	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	11/25/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενουκ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	11/29/2010	(1,285.62)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΠΕ ΙΚΑ	EUROBANK	11/30/2010	(773.68)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	11/30/2010	(3,415.83)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	11/30/2010	0.00	3,415.83	EUR	μηχ.αντιστ
2010	Π.Ε.ΟΤΕ 265xxxxx	EUROBANK	12/10/2010	(102.00)	0.00	EUR	εξ
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/16/2010	(0.64)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/16/2010	0.00	0.64	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΤΟΚΟΣ	EUROBANK	12/17/2010	0.00	20.91	EUR	τφ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/19/2010	(623.70)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/19/2010	0.00	623.70	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	12/19/2010	(1,387.29)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΔΙΑΣΤΡΑΝΣΦΕΡ ΕΚΔΟΤΗΣ:xxxxxx	EUROBANK	12/23/2010	0.00	2,080.00	EUR	ενουκ
2010	ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥ ΔΑΝ.	EUROBANK	12/28/2010	(1,304.56)	0.00	EUR	δανειο
2010	ΧΡΕΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	EUROBANK	12/28/2010	(3,440.15)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/28/2010	0.00	3,440.15	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/29/2010	(4,592.59)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/29/2010	0.00	4,592.59	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΤΟΚΟΣ	EUROBANK	12/31/2010	(11.52)	0.00	EUR	τφ
2010	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΤΟΚΟΣ	EUROBANK	12/31/2010	0.00	115.25	EUR	τφ
2010	ΧΡΕΩΣ ΧΟΡΗΓ ΣΙΓΛΟ EUR ΕΜΠ	EUROBANK	12/31/2010	(187.28)	0.00	EUR	μηχ.αντιστ
2010	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΑΝΤΙ ΟΦΕΙΛΗΣ	EUROBANK	12/31/2010	0.00	187.28	EUR	μηχ.αντιστ

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ**

### **Ελληνική**

Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων, «Απολογιστική Έκθεση Γ.Γ.Δ.Ε. για το 2015 & προγραμματισμός δράσεων και έργων για το 2016», Αθήνα, 2016

Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων, «Στρατηγικό Σχέδιο 2013-2017», ΓΓΔΕ, 2013

Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, «Έκθεση Απολογισμού Γ.Γ.Δ.Ε. 2016 & προγραμματισμός δραστηριοτήτων της Α.Α.Δ.Ε. για το έτος 2017», Μάρτιος 2017

Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, «Στρατηγικό Σχέδιο 2017-2020», Μάρτιος 2017

Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού Α.Α.Δ.Ε, «Επιχειρησιακό Σχέδιο 2017», Μάιος 2017

Διεύθυνση Προγραμματισμού και Αξιολόγησης Ελέγχων και Ερευνών «Απολογισμός δράσης της ΔΠΙΑΕΕ και των ΥΕΔΔΕ, έτους 2017», Ιανουάριος 2018

Κορομηλάς Γ., «Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου», Ναυτεμπορική 2013

Μελάς Δ., «Περιουσιολόγιο – Έμμεσες Τεχνικές Ελέγχου και Νέο Ποινολόγιο», Εκδόσεις «Οικονομικές Εκδόσεις Ε.Ε», 2015

Ντασίου Σ., «Τεχνικές Ελέγχου με τη χρήση Μεθόδων Έμμεσου Προσδιορισμού Φορολογητέας Ύλης», Γ.Γ.Δ.Ε., Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων, 2014

Σγουρός Χ., Ντίνος Α., Γκανούρη Μ., «Οδηγός ελέγχου τεχνικών προσδιορισμού εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας, μέσω τραπεζικών/χρηματοοικονομικών προϊόντων», Σ.Δ.Ο.Ε, 2015

Σγουρός Χ., Ντίνος Α., Γκανούρη Μ. κα (2017), «Εγχειρίδιο Ελεγκτή Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας», Α.Α.Δ.Ε., 2017

Χριστοδούλου Μ., «Έμμεσες τεχνικές ελέγχου – Μεθοδολογία και Εφαρμογή», PowerTax, 2015

### **Ξένη**

Artavanis N., Morse A and Tsoutsoura M., «Measuring Income Tax Evasion using Bank Credit: Evidence from Greece», SSRN Paper, 2015

Biber E., «Revenue Administration: Taxpayer Audit—Use of Indirect Methods», IMF, 2010

Bronchi C., «Options for reforming the tax system in Greece», OECD Economics Department Working Papers, OECD Publishing, 2001

Duke B.S., «Prosecutions for Attempts to Evade Income Tax: A Discordant View of a Procedural Hybrid», Yale Law School Legal Scholarship Repository, January 1966

Houston Community College «Forensic and Investigating Accounting Solutions Chapter 6», 2009

OECD «Strengthening Tax Audit Capabilities: Innovative Approaches to Improve the Efficiency and Effectiveness of Indirect Income Measurement Methods», Information Note, OECD Publishing, 2006

Retting P.C., «Overview: Indirect Methods of Determining Taxable Income», Journal of Tax Practice & Procedure, March 2014

Taylor F.J. and Schneider N.K., «Uncovering Hidden Assets», The National Public Accountant, May 1993

Wise M.R «Association of certified fraud examiners,», Montreal Chapter Sixth Annual conference, May 12<sup>th</sup> 2000

**Διαδικτυακές πηγές**

[www.taxheaven.gr](http://www.taxheaven.gr)

[www.taxexperts.gr](http://www.taxexperts.gr)