

Άρση τραπεζικού απορρήτου (ΠΟΛ 1258/5.12.13)

Από τις 12.12.2013 τίθεται σε λειτουργία το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών (Σ.Μ.Τ.Λ) και Λογαριασμών Πληρωμών με το οποίο θα έχουν πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς, μετά από κρυπτογραφημένο αίτημα, οι εξής κρατικές υπηρεσίες : Η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων, το Σ.Δ.Ο.Ε.. η Οικονομική Αστυνομία, ο Οικονομικός Εισαγγελέας, ο Εισαγγελέας εγκλημάτων διαφθοράς και η Αρχή Καταπολέμησης του ξεπλύματος μαύρου χρήματος.

Σκοπός του ανωτέρω συστήματος όπως φαίνεται στη διατύπωση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 είναι η διαβίβαση πληροφοριών του τραπεζικού συστήματος, οι οποίες θα βοηθήσουν **στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, και στον έλεγχο των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης φυσικών – νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων .**

Αυτό θα γίνεται με την αποστολή πληροφοριών από τους καταθετικούς, δανειακούς, επενδυτικούς και άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Οι πληροφορίες θα φθάνουν σε βάθος δεκαετίας.

Αν κάποιος πελάτης τράπεζας δεν έχει ΑΦΜ πρέπει άμεσα να ζητήσει την έκδοσή του.

Λιγότερη γραφειοκρατία στο ΙΚΑ (67/Γ99/61/28.11.13)

Οι υπηρεσίες του ΙΚΑ για διευκόλυνση των συναλλασσόμενων **οφείλουν να δέχονται:**

- **Τα εκκαθαριστικά σημειώματα** που εκτυπώνονται από το TAXISNET, χωρίς επικύρωση και χωρίς να συνοδεύονται από υπεύθυνη δήλωση.
- **Τα έντυπα Ε1,Ε2,Ε3,Ε5,Ε9, τις περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ και τις εκκαθαριστικές,** που εκτυπώνονται από το TAXISNET, συνυποβαλλόμενα με υπεύθυνη δήλωση στην οποία δηλώνεται η ακρίβεια των στοιχείων τους.
- **Τα μισθωτήρια συμβόλαια** με αντίγραφα που συνοδεύονται με υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβεια των στοιχείων.
- **Τις υπεύθυνες δηλώσεις** χωρίς να είναι θεωρημένες από Δ.Ο.Υ.
- **Απλές φωτοτυπίες των βεβαιώσεων :** απόδοσης ΑΦΜ, έναρξης και διακοπής εργασιών, συνοδευόμενες με υπεύθυνη δήλωση, όπου δηλώνεται η ακρίβεια των στοιχείων και ότι η επιχείρηση συνεχίζει τη λειτουργία της.
- **Σε διακοπή εργασιών** οφείλουν να δέχονται απλή φωτοτυπία της βεβαίωσης διακοπής εργασιών, με υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβεια των

στοιχείων και ότι η επιχείρηση δεν έκανε νέα έναρξη εργασιών σε οποιαδήποτε Δ.Ο.Υ..

- Αν παρήλθε μεγάλο χρονικό διάστημα και δεν είναι δυνατή η εκτύπωση και προσκόμιση βεβαιώσεων έναρξης, μεταβολής και διακοπής, πρέπει να γίνονται δεκτές υπεύθυνες δηλώσεις.

- **Δεν απαιτείται « γνήσιο της υπογραφής »** όταν ο ίδιος ο ενδιαφερόμενος προσέρχεται αυτοπροσώπως, με την ταυτότητά του. Αν όμως υποβάλλει τα δικαιολογητικά άλλο πρόσωπο εξουσιοδοτημένο, πρέπει οι υπεύθυνες δηλώσεις να φέρουν το γνήσιο της υπογραφής από οποιαδήποτε δημόσια διοικητική αρχή ή ΚΕΠ.

Επιτόπιοι έλεγχοι με τη μέθοδο « risk analysis» από το ΙΚΑ (E85/156/2013)

Επειδή η επιτόπια ελεγκτική δράση των υποκαταστημάτων του ΙΚΑ κρίνεται υποτυπώδης και ανεπαρκής και η καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών επηρεάζεται ευθέως από την ελεγκτική δράση, η διοίκηση αποφάσισε τη διενέργεια 10 τουλάχιστον επιτόπιων ελέγχων σε κοινές επιχειρήσεις και 10 σε οικοδομοτεχνικά έργα κάθε μήνα, σε κάθε ασφαλιστική περιοχή των Προϊστάμενων Υπηρεσιών Εσόδων κάθε υποκαταστήματος ΙΚΑ.

Μετά την ανάπτυξη και πιλοτική εφαρμογή του λογισμικού « RISK ANALYSIS ΕΣΟΔΩΝ », θα εκτυπώνει ο διευθυντής του κάθε υποκαταστήματος λίστα με εργοδότες προς έλεγχο.

Αντικείμενο ελεγκτικής δράσης ορίζονται τα κάτωθι:

- Διεκπεραίωση Καταγγελιών
- Διεκπεραίωση Εκθέσεων Ελέγχου Ε.ΥΠ.Ε.Α., Σ.Ε.Π.Ε., Σ.Δ.Ο.Ε.
- Καταγραφή απασχολούμενων με τα **πραγματικά στοιχεία** απασχόλησης
- Εντοπισμός ανασφάλιστης Εργασίας
- Συλλογή στοιχείων ασφάλισης (Πορτοκαλί βιβλίο, καταστάσεις Επιθεώρησης Εργασίας, συμβάσεις εργασίας, παρουσιολόγια, καταστάσεις υπερωριών, βεβαιώσεις αποδοχών και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που πιστοποιεί πραγματικά στοιχεία απασχόλησης).