

Αθήνα, 15 Δεκεμβρίου 2025

ΕΡΩΤΗΣΗ

Προς τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών

Θέμα: «Σκανδαλώδης οριστική φορολογική παραγραφή κρίσιμων χρήσεων των servicers «κόκκινων» δανείων doValue και CEPAL – Η ύποπτη ολιγωρία της ΑΑΔΕ και η πλήρης απαξίωση του ελεγκτικού πλαισίου.»

Όπως είναι γνωστό, στις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων (servicers), doValue Greece ΑΕΔΑΔΠ και CEPAL Hellas ΑΕΔΑΔΠ, έχει εκχωρηθεί από την κυβέρνηση υπερβολικός αριθμός δικαιωμάτων, με αποτέλεσμα σήμερα να αποτελούν κομβικούς οικονομικούς φορείς με δισεκατομμύρια ευρώ υπό διαχείριση. Η λειτουργία τους, η οποία δικαίως έχει προκαλέσει εντονότατη κοινωνική αναταραχή - λόγω της επιθετικής τους πρακτικής έναντι των αδύναμων οφειλετών - φαίνεται να απολαμβάνει πρωτοφανούς προκλητικής φορολογικής ασυλίας και διαχρονικής αδράνειας εκ μέρους των ελεγκτικών μηχανισμών του κράτους.

Η κυβέρνηση, ενώ διαφημίζει την ταχύτητα αντίδρασης, την αυστηρότητα και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων στους απλούς φορολογούμενους με οφειλές ολίγων ευρώ, με την επιλογή της απραξίας έναντι αυτών των ισχυρών οικονομικών συμφερόντων, ουσιαστικά απαλλάσσει τις εν λόγω εταιρείες από τον έλεγχο, θέτοντας σε άμεσο κίνδυνο απωλείας τα ενδεχομένως διαφυγόντα δημόσια έσοδα. Η ολιγωρία του κρατικού μηχανισμού έναντι των servicers δεν είναι απλώς διοικητική καθυστέρηση, αλλά ενέχει σοβαρότατο κίνδυνο παροχής φορολογικής αμνηστίας.

Η κατάσταση επιβαρύνθηκε σημαντικά από τη νομοθετική επιλογή να μετατραπεί η έκδοση του Φορολογικού Πιστοποιητικού (Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης), σύμφωνα με το άρθρο 65^Α, όπως τροποποιήθηκε, του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 4174/2013) και σημερινό άρθρο 78 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), από υποχρεωτική σε προαιρετική, μια αλλαγή που θεσπίστηκε το 2016. Η πολιτική αυτή υποχώρηση - έναντι ισχυρών συμφερόντων - είχε σαν αποτέλεσμα την έκτοτε χαλάρωση του κρατικού ελέγχου, σε μια περίοδο όπου οι servicers διαχειρίζονται χρέη δισεκατομμυρίων. Επιπρόσθετα, η απουσία της υποχρεωτικής πιστοποίησης, διευκολύνει τη διαχρονική ολιγωρία της ΑΑΔΕ και δημιουργεί τεχνητούς λόγους για την παραγραφή φορολογικών υποχρεώσεων.

Υπενθυμίζεται ότι: α) Η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης που εκδίδουν οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές έχει ισχύ Έκθεσης Φορολογικού Ελέγχου για τα θέματα που καλύπτει. β) Όταν εκδίδεται Φορολογικό Πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη, η εταιρεία θεωρείται ότι έχει ελεγχθεί φορολογικά για τη συγκεκριμένη χρήση, με αποτέλεσμα η ΑΑΔΕ συνήθως να μη διενεργεί πλήρη τακτικό έλεγχο.

- Για την doValue Greece : Η παραγραφή του 2018 και ο κίνδυνος παραγραφής του 2019

Από την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση με 31.12.2024, διαβάζουμε ότι : «*Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως τη χρήση 2010. Η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό (από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές) χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 - 2023. Λόγω παρέλευσης πενταετίας στις 31.12.2024, παραγράφηκαν οι χρήσεις που έληξαν μέχρι και την 31.12.2019. Για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ελεγκτικές εργασίες για την έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού, βρίσκονται σε εξέλιξη κατά την ημερομηνία έγκρισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και εκτιμάται να ολοκληρωθεί εντός των προθεσμιών που προβλέπονται συμβατές με την ετήσια κατάθεση των φορολογικών δηλώσεων*». **Παρά τα όσα λανθασμένα αναγράφονται στην Ετήσια Έκθεση, είναι δεδομένο ότι η χρήση 2019 δεν έχει παραγραφεί στις 31.12.2024, αλλά θα παραγραφεί στις 31.12.2025.**

Δηλαδή, για τις κρίσιμες και κομβικής σημασίας φορολογικές χρήσεις 2011 – 2018 (δεδομένων των αναδιαρθρώσεων και των τιτλοποιήσεων), αλλά και για τη χρήση 2019, η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από την ΑΑΔΕ, καθόσον η τελευταία έκρινε ότι της αρκούν τα ετήσια φορολογικά πιστοποιητικά που έχουν εκδώσει οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές, με αποτέλεσμα να έχουν παραγραφεί τα πάντα μέχρι και το 2018. Αυτή η επιλεκτική απραξία, για έναν οργανισμό που διαχειρίζεται δισεκατομμύρια, είναι αδικαιολόγητη και εξοργίζει την κοινωνία.

Επιπλέον, η παρατηρούμενη συχνή (χρήσεις 2024, 2023, 2022 και 2021) μη ολοκλήρωση του ειδικού φορολογικού ελέγχου, επιτείνει τη φορολογική αβεβαιότητα της εταιρείας, υπονομεύει την αξιοπιστία των δημοσιευμένων στοιχείων και εύλογα προκαλεί ερωτηματικά, δεδομένου ότι ακόμα και σε ελέγχους πολύ μεγαλύτερων εταιρειών (τράπεζες, κλπ), ο φορολογικός έλεγχος έχει ολοκληρωθεί κατά την περίοδο υπογραφής των σχετικών πιστοποιητικών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές (τέλη Μαΐου - τέλη Ιουνίου του επόμενου έτους).

2. Για την CEPAL Hellas: Η Τετραετής (2022-2026) Αναβολή Ελέγχου

Από τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις με 31.12.2024, διαβάζουμε : «*Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήσεις από 2019 μέχρι και 2024. Ειδικότερα για τις χρήσεις 2019, 2020, 2021, 2022 και 2023 ο φορολογικός έλεγχος της Εταιρείας διενεργήθηκε και ολοκληρώθηκε από την ελεγκτική εταιρεία και εκδόθηκε η «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» χωρίς επιφύλαξη. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο σχετικός έλεγχος για την έκδοση της Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης από ελεγκτική εταιρεία είναι σε εξέλιξη και θα εκδοθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και εκτιμάται ότι δεν θα προκύψουν ουσιώδεις φορολογικές επιβαρύνσεις. Τον Μάιο του 2022, η Εταιρεία έλαβε ειδοποίηση για τακτικό Φορολογικό Έλεγχο για την περίοδο 01/01/2019 – 31/12/2019 και την περίοδο 01/01/2020 – 31/12/2020, για το σύνολο των φορολογικών θεμάτων. Σύμφωνα με την ειδοποίηση, ο έλεγχος αναμένεται να ξεκινήσει πριν από τις 31/12/2026 και δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις φορολογικές επιβαρύνσεις.*»

Η περίπτωση της CEPAL αναδεικνύει μια πλήρη απαξίωση του θεσμού του Φορολογικού Πιστοποιητικού και του ελεγκτικού πλαισίου:

Δηλαδή, ενώ οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές έχουν εκδώσει Φορολογικό Πιστοποιητικό «χωρίς επιφύλαξη» για τις χρήσεις 2019 και 2020, η ΑΑΔΕ στέλνει ειδοποίηση για τακτικό έλεγχο (που αφορά το σύνολο των φορολογικών θεμάτων), γεγονός που αποδεικνύει ότι η χρήση κρίθηκε υψηλού κινδύνου και εντάχθηκε στο πρόγραμμα ελέγχου. Η απόφαση της ΑΑΔΕ, προφανώς συνιστά αμφισβήτηση της ποιότητας, της πληρότητας και της ανεξαρτησίας της Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης που υπέβαλαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές στην ειδική πλατφόρμα της ΑΑΔΕ, βάσει της ΠΟΛ. 1124/2015. Η φορολογική Διοίκηση (ΑΑΔΕ), οφείλει να εξηγήσει δημόσια ποιοι είναι οι παράγοντες κινδύνου που δεν κάλυψαν και να επισπεύσει άμεσα τον δικό της έλεγχο.

Ωστόσο, σύμφωνα με την εταιρεία, η ΑΑΔΕ παρά το ότι γνωστοποιεί από τον Μάιο του 2022 για «επικείμενο» τακτικό Φορολογικό Έλεγχο για τις χρήσεις 2019 και 2020, αναβάλλει την έναρξή του πριν από το τέλος του 2026. Αυτή η 4ετής (2022-2026) παροχή προσθεσμίας, είναι απαράδεκτη και προφανώς συνιστά πράξη ενάντια στο δημόσιο συμφέρον, δεδομένου ότι κανείς δεν γνωρίζει τι επιχειρείται να συγκαλυφθεί κατά τη διάρκεια αυτής της σκανδαλωδώς μακράς αναβολής.

Ύστερα από τα παραπάνω,

Ερωτάται ο αρμόδιος Υπουργός:

- 1.** Δεδομένης της οριστικής παραγραφής των χρήσεων μέχρι 2018, της επικείμενης παραγραφής της χρήσης 2019 (31.12.2025) και του κινδύνου παραγραφής της χρήσης 2020 (31.12.2026) για την doValue, ποιες συγκεκριμένες διοικητικές αποφάσεις λαμβάνονται εντός των επομένων ημερών για την άμεση έναρξη και ολοκλήρωση του ελέγχου των χρήσεων 2019 - 2020 και μετά για αμφότερες τις εταιρείες, ώστε να διασφαλιστούν τα ενδεχόμενα διαφυγόντα δημόσια έσοδα;
- 2.** Ποια είναι η πολιτική ή διοικητική εντολή που οδήγησε την ΑΑΔΕ α) να απέχει συστηματικά από τον τακτικό φορολογικό έλεγχο των κρίσιμων χρήσεων των servicers, επιτρέποντας την οριστική παραγραφή των χρήσεων μέχρι και το 2018 και β) να θέσει σε κίνδυνο το δικαίωμα του Δημοσίου για έλεγχο της χρήσης 2019;
- 3.** Ποιος είναι ο υπεύθυνος εντός της ΑΑΔΕ που έλαβε την απόφαση αναβολής της έναρξης του τακτικού ελέγχου της CEPAL μέχρι το τέλος του 2026, δημιουργώντας ένα αδικαιολόγητο τετραετές (2022-2026) χάσμα; Ποια είναι η ακριβής αιτιολογία αυτής της ολιγωρίας που θέτει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα του ελέγχου;
- 4.** Ποιοι ειδικοί παράγοντες κινδύνου ή ποια συγκεκριμένα ευρήματα οδήγησαν την ΑΑΔΕ να αμφισβητήσει το Φορολογικό Πιστοποιητικό «χωρίς επιφύλαξη» της CEPAL για τις χρήσεις 2019 - 2020 και να αποφασίσει πλήρη τακτικό έλεγχο; Έχει διαπιστωθεί πλημμέλεια ή ανεπάρκεια στον έλεγχο που διενεργήθηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές βάσει της ΠΟΛ. 1124/2015;

Οι Ερωτώντες Βουλευτές

ΝΑΤΣΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΔΕΛΒΕΡΟΥΔΗΣ ΚΟΜΝΗΝΟΣ

ΡΟΥΝΤΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΤΣΙΡΩΝΗΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ

