

11ο Ετήσιο Συνέδριο | Athenaeum Intercontinental



**Athens Tax Forum®**  
Convert taxation into a true business partner

**20 ΑΠΡΙΛΙΟΥ**

2015

*Η φορολογία απέναντι στις σύγχρονες απαιτήσεις  
του πολιτικού, οικονομικού  
και κοινωνικού περιβάλλοντος*

**ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΤΟΝ ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΦΠΑ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΑΠΛΟΠΟΙΗΣΗ, ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ  
ΚΑΙ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ «ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΚΕΝΟΥ»**

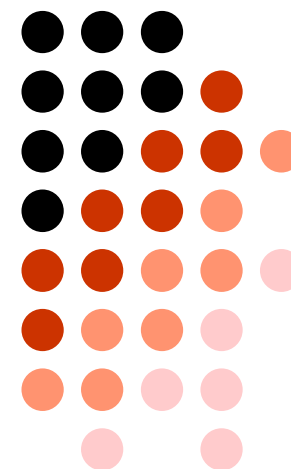
**ΕΝΟΤΗΤΑ Β**

**ΕΞΟΡΘΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΔΟΜΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ ΜΕ ΣΕΒΑΣΜΟ ΣΤΟΥΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥΣ  
ΣΤΟΧΟΥΣ, ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ**

**Γρηγόρης Ταπεινός**  
**Senior Partner, KEY Consultants**

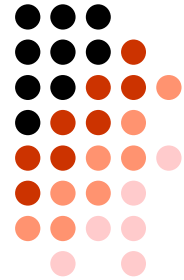


AMERICAN-HELLENIC CHAMBER OF COMMERCE





**The Brussels Tax Forum, “Για ένα αποτελεσματικό σύστημα ΦΠΑ”  
18 November 2013**



...

Μια άλλη σημαντική πτυχή στην είσπραξη του ΦΠΑ είναι η δημιουργία ενός πιο αποτελεσματικού και απλούστερου συστήματος μέσω της **διεύρυνσης της φορολογικής βάσης και του περιορισμού της χρήσης μειωμένων συντελεστών**. Αυτό είναι κάτι που οι οικονομολόγοι μας λένε επανειλημμένα.

Ενώ οι κατ' αποκοπή συντελεστές ΦΠΑ στην ΕΕ έχουν αυξηθεί τα τελευταία χρόνια το πεδίο εφαρμογής των αγαθών και υπηρεσιών που φορολογούνται με τον κανονικό συντελεστή παραμένει σε χαμηλά επίπεδα.

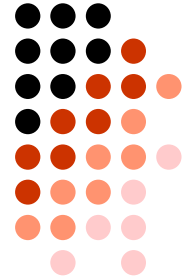
Πράγματι, αυτή η κυριαρχία της εκτεταμένης χρήσης απαλλαγών και μειωμένων συντελεστών, μειώνει φυσικά τα έσοδα, αλλά καθιστά επίσης τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του συστήματος του ΦΠΑ επαχθή.



**Athens Tax Forum®**

*Convert taxation into a true business partner*

## **The Brussels Tax Forum, “Για ένα αποτελεσματικό σύστημα ΦΠΑ” 18 November 2013**



Οι εξαιρέσεις διαβρώνουν τη φορολογική βάση και προκαλούν οικονομικές στρεβλώσεις, που μαζί με τις μυριάδες των τιμών για τα αγαθά και τις ποικίλες υπηρεσίες κάνουν την τιμολόγηση πιο πολύπλοκη.

Αυτό οδηγεί σε περισσότερες απαιτήσεις στις δηλώσεις του ΦΠΑ που περιπλέκουν τον υπολογισμό του φόρου και δεν επιτρέπουν να γίνονται κατανοητές οι πληροφορίες του ΦΠΑ σε επίπεδο ΕΕ,

...

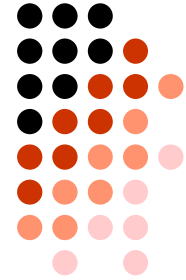
**Algirdas Šemeta**

**EU Commissioner**

for Taxation, Customs, Statistics, Audit and Anti-fraud



## ΑΠΩΛΕΙΕΣ ΦΠΑ ΑΝΑ ΧΩΡΑ 2012



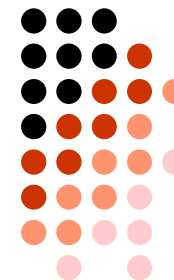
Προτεραιότητα  
στον  
εκσυγχρονισμό  
του  
συστήματος  
ΦΠΑ

- Απώλειες 2014
- 23% vs 21.4%

ΚΑΤΑΤΑ	ΧΩΡΕΣ	Πραγματική ΕΙΣΠΡΑΞΙ	ΑΠΩΛΕΙΑ	Βαση Συντελεστών Απαλλαγές Ειδικά Καθεστώτα					
				ΣΥΝΟΛΟ	ΚΕΝΟ ΦΠΑ	ΜΕΓΙΣΤΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤ	ΚΕΝΟ Φ.Π.	ΕΠΙΔΟΣΗ ΠΡΓΜ ΕΙΣ	ΑΠΩΛΕ
19	ΟΥΓΓΑΡΙΑ	9,084	2,971	12,055	24.65%	27	8	17	12
4	ΣΟΥΗΔΙΑ	37,861	2,886	40,747	7.08%	25	23	7	13
6	ΔΑΝΙΑ	24,442	2,141	26,583	8.05%	25	21	11	15
26	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	11,212	8,841	20,053	44.09%	24	1	15	7
2	ΦΙΝΛΑΝΔΙΑ	1,764	905	2,669	33.91%	24	25	23	21
18	ΠΟΛΩΝΙΑ	27,881	9,317	37,198	25.05%	23	9	8	6
22	<b>ΕΛΛΑΔΑ</b>	<b>13,713</b>	<b>6,651</b>	<b>20,364</b>	<b>32.66%</b>	<b>23</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
11	ΙΡΛΑΝΔΙΑ	10,219	1,262	11,481	10.99%	23	16	16	18
5	ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	13,995	1,228	15,223	8.07%	23	22	12	19
21	ΙΤΑΛΙΑ	95,473	46,034	141,507	32.53%	21	6	4	1
15	ΙΣΠΑΝΙΑ	56,125	12,412	68,537	18.11%	21	12	5	5
17	ΤΣΕΧΙΑ	11,377	3,267	14,644	22.31%	21	10	14	9
10	ΒΕΛΓΙΟ	26,896	2,991	29,887	10.01%	21	17	9	11
1	ΟΛΛΑΝΔΙΑ	41,699	1,966	43,665	4.50%	21	26	6	16
24	ΛΙΘΟΥΑΝΙΑ	2,521	1,436	3,957	36.29%	21	3	22	17
23	ΛΕΤΤΟΝΙΑ	157	818	975	83.90%	21	4	26	22
8	Μ. ΒΡΕΤΑΝΙΑ	142,943	16,557	159,500	10.38%	20	19	2	4
12	ΑΥΣΤΡΙΑ	24,563	3,244	27,807	11.67%	20	15	10	10
25	ΣΛΟΒΑΚΙΑ	4,328	2,787	7,115	39.17%	20	2	18	14
16	ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ	3,739	957	4,696	20.38%	20	11	19	20
13	ΕΣΘΟΝΙΑ	1,508	255	1,763	14.46%	20	14	24	23
7	ΣΛΟΒΕΝΙΑ	2,889	27	2,916	0.93%	20	20	21	26
14	ΓΑΛΛΙΑ	142,499	25,583	168,082	15.22%	19.6	13	3	2
9	ΓΕΡΜΑΝΙΑ	194,040	21,957	215,997	10.17%	19	18	1	3
20	ΜΑΛΤΑ	536	241	777	31.02%	18	7	25	24
3	ΛΟΥΞ/ΡΓΟ	3,064	204	3,268	6.24%	15	24	20	25
E.E.26		<b>904,528</b>	<b>176,938</b>	<b>1,081,466</b>	<b>16.36%</b>	<b>21.37</b>			



Προτεραιότητα στον εκσυγχρονισμό του συστήματος ΦΠΑ με στόχο την απλοποίηση, την αποδοτικότητα και τη μείωση του «φορολογικού κενού»



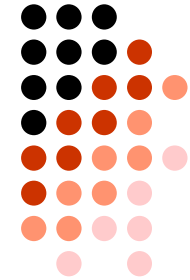
## Εκσυγχρονισμός του συστήματος ΦΠΑ με στόχο,

- ✓ την απλοποίηση,
- ✓ την αποδοτικότητα και
- ✓ τη μείωση του «φορολογικού κενού» προσαρμόζοντας τα κλάδη των διαφορών ή/και διαφορετικών συντελεστών ΦΠΑ

**€2.6bn fiscal gap**

**Κατά δημοσιογραφικές εκτιμήσεις €2.425 εκατ., (€1.773 εκατ. στον προϋπολογισμό και €652 εκατ. στο ασφαλιστικό σύστημα).**

# Mail Χαρδούβελη



29/11/2014

## Part A

### New Fiscal Measures and Further Quantification

VAT-Hotels	350.0	M €
SS Savings	132.5	
Family Pensions	<u>500.0</u>	
<b>Net Effect</b>	<b>982.5</b>	

In our last Sunday's note "*Documentation of Budget Figures and Further Initiatives to Shield the 2015 Fiscal Targets*" we highlighted in section D new initiatives and sources of funding not included in 2015 draft budget. Here we emphasize three areas of reform that could lead to significant revenue increases: (A) higher VAT rates on hotels (not mentioned in the earlier report), (B) Social security savings (not mentioned in our earlier report) and (C) VAT lottery and other tax administration measures (mentioned in section D). These measures add €980mln to the 2015 revenues and promise to deliver higher amounts in the following years. Most of them are parametric.

# Mail Χαρδούβελη

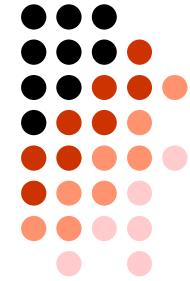


## 1. VAT

To address the enormous VAT gap (€9.7bn or 4.7% of GDP in 2011, according to the EU/TAXUD 2013 study), we plan to implement an increase in the VAT rate on hotels from 6.5% to 13%. This may also help in simplifying the existing structure and align the VAT rate on Hotels with the VAT of restaurants and catering, thereby eliminating arbitrage opportunities. A conservative estimate of the potential revenues amounts to a minimum of €350 million.

We must underline the fact that by bringing Hotel VAT up to 13% and simplifying the existing structure, [REDACTED], both EU members and non-EU members. It is true, of course, that there are many ways to offset this effect, mainly through further structural changes and direct investment. However, it is evident that all other measures to enhance competitiveness require both time and money to materialize and bring positive results, while tax hikes through a VAT increase bring negative effects momentarily.

# Mail Χαρδούβελη



### **3. VAT lottery and other administrative measures.**

This is an administrative measure with the potential to boost the efficiency of other initiatives in the area of VAT administration, hence it acquires parametric nature. The VAT lottery scheme will focus on the **implementation of the @prouexi project** developed by the European Commission's Taskforce and the Demokritos National Research Center. There exists a detailed report, which contains an extensive documentation about the resounding success of similar programs in countries such as Portugal, Malta and Slovakia (including also the references to the significant revenue gain in Portugal amounting to 800 million EUR in the first six months, according to the Portuguese data, and to the very positive consequences in Malta in terms of substantially reducing the VAT gap). Administrative

# Mail Χαρδούβελη



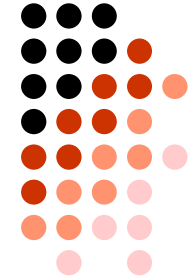
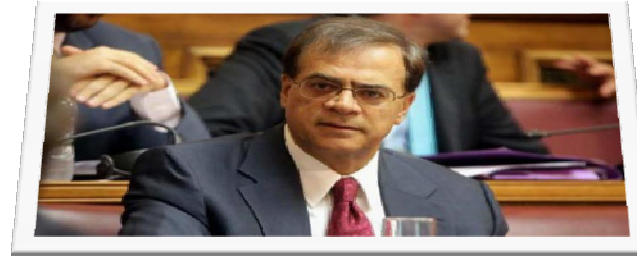
measures such as **electronic invoices** and **cross-check of business-to-business (B2B) invoices and retail sales** will also yield tangible results in our fight against tax fraud and evasion.

If the additional revenues in the Portuguese case were 1.6 bln euros annually, at this stage, for Greece it seems **reasonable - albeit very conservative** - to assume that **at least additional 500 mln euros revenues**, or less than 1/3 of the Portuguese case, will be generated in 2015 from the combination of incentives to individuals (VAT lottery) and more advanced and stricter administrative control (electronic invoices and B2B), subject to thorough implementation.

# Mail Χαρδούβελη



5. **VAT island rates.** Article 109 of the VAT Directive (2006/112/EC) includes a set of transitional provisions until the adoption of the definitive VAT arrangements. The application of rates up to 30% lower than the standard rates in Northern and Southern Aegean is based on Article 120 of the VAT Directive and explicitly forms part of these transitional arrangements. In light of this, **we will review these special regimes in the context of the European VAT reform** within the timetable followed by the European Commission. We note in this respect that the discussion on a VAT reform is currently underway at the European level as reflected, for instance, in the European Commission's ideas on how to ensure a simpler and more effective VAT system, published on October 30, 2014.



# Mail Χαρδούβελη



Μετά την ψήφιση του προϋπολογισμού του 2015 έχει προταθεί η λήψη και νέων μέτρων, όπως η αύξηση του συντελεστή ΦΠΑ για τα ξενοδοχεία από 6,5% στο 13%.

**VAT-Hotels**

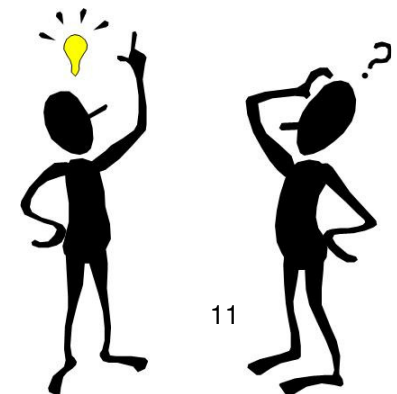
**350.0 M €**



«Απλοποίηση του καθεστώτος ΦΠΑ», Μείωση των διαφορών ή και ενοποίηση διαφορετικών συντελεστών ΦΠΑ ("narrow the VAT gap").

**VAT lottery & Other Admin.**

**500.0 M €**





**Athens Tax Forum®**

*Convert taxation into a true business partner*

# Δημοσιογραφικές εκτιμήσεις αλλαγών στους συντελεστές ΦΠΑ και σχετικές επιπτώσεις

<https://left.gr/news/mail-hardoyveli-stin-troika-ta-dinei-ola-stoys-troikanoy-s-i-kyvernisi>



1. Αύξηση από 6,5% σήμερα σε 19% ή 21% του επιβαλλόμενου συντελεστή ΦΠΑ στις τιμές φαρμάκων, βιβλίων, περιοδικών, εφημερίδων και εισιτηρίων θεάτρου, κάτι που θα σημάνει αυτομάτως ανατίμηση των παραπάνω προϊόντων, σύμφωνα με τις αρχικές εκτιμήσεις, έως 13,6%!





## Δημοσιογραφικές εκτιμήσεις αλλαγών στους συντελεστές ΦΠΑ και σχετικές επιπτώσεις

<https://left.gr/news/mail-hardoyveli-stin-troika-ta-dinei-ola-stoys-troikanoyis-i-kyvernisi>



2. Αύξηση από 13% σήμερα σε 19% ή 21% του συντελεστή ΦΠΑ σε τρόφιμα, λογαριασμούς ηλεκτρικού ρεύματος, ύδρευσης και φυσικού αερίου, εισιτήρια Μέσων Μαζικής Μεταφοράς, κόμιστρα ταξί, υπηρεσίες επισκευής και συντήρησης παλαιών κατοικιών, ιατρικές επισκέψεις και εξετάσεις, ιατρική περίθαλψη και εισιτήρια θεαμάτων (κινηματογράφος, συναυλίες, γήπεδο, ζωολογικοί κήποι, εκθέσεις κ.λπ.). Μια τέτοια αύξηση του συντελεστή ΦΠΑ θα έχει ως συνέπεια ανατιμήσεις στα παραπάνω αγαθά και υπηρεσίες έως 7%.



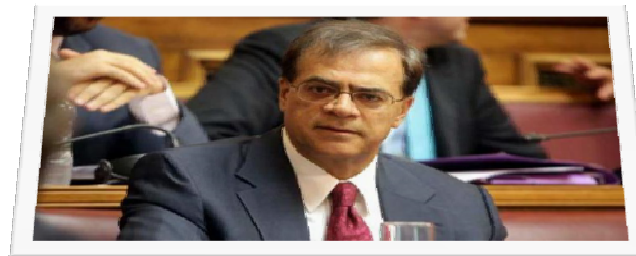


## Δημοσιογραφικές εκτιμήσεις αλλαγών στους συντελεστές ΦΠΑ και σχετικές επιπτώσεις

<https://left.gr/news/mail-hardoyveli-stin-troika-ta-dinei-ola-stoys-troikanoy-s-i-kyvernisi>



3. Κατάργηση των μειωμένων κατά 30% συντελεστών ΦΠΑ που ισχύουν στα νησιά του Αιγαίου. Υιοθέτηση του μέτρου αυτού, σε συνδυασμό με τις προηγούμενες αυξήσεις, σημαίνει για τους κατοίκους τους αύξηση συντελεστή ΦΠΑ από 5% σε 9% και από 16% σε 19% ή 21% και ως εκ τούτου και σε ανατιμήσεις έως 18%.





# Δημοσιογραφικές εκτιμήσεις αλλαγών στους συντελεστές ΦΠΑ και σχετικές επιπτώσεις



<https://left.gr/news/mail-hardoyveli-stin-troika-ta-dinei-ola-stoys-troikanoy-s-i-kyvernisi>

4. Ταυτόχρονα, θα μειωθούν από 23% σε 19% ή 21% οι συντελεστές ΦΠΑ σε ένδυση-υπόδηση, τηλεπικοινωνίες, έπιπλα, οικοδομικά υλικά, αυτοκίνητα, τσιγάρα, ποτά, χαρτικά, απορρυπαντικά, κουρέια, κομμωτήρια, ινστιτούτα αδυνατίσματος & αισθητικής, γυμναστήρια κ.λπ. με αποτέλεσμα μείωση τιμών κατά 1,62% ως 3,25%.





*Athens Tax Forum*<sup>®</sup>

*Convert taxation into a true business partner*

## Mail Χαρδούβελη vs mail Βαρουφάκη



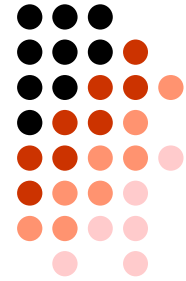
Αρκετοί είναι αυτοί που κατηγορούν την κυβέρνηση ότι **ουσιαστικά το mail Βαρουφάκη περιέχει τα ίδια ακριβώς μέτρα με το mail του κ. Χαρδούβελη**. Κάποιοι άλλοι υποστηρίζουν ότι τα δύο mail περιέχουν σημαντικές διαφορές.

Σε ότι αφορά τον ΦΠΑ τόσο η λίστα Βαρουφάκη όσο και αυτή του κ. Χαρδούβελη προβλέπουν ότι **θα προχωρήσει ο εξορθολογισμός του σε σχέση με τους συντελεστές**. Η μόνη διαφορά είναι ότι η λίστα Βαρουφάκη προβλέπει ότι **οι όποιες αλλαγές δεν έχουν αρνητική επίπτωση στην κοινωνική Δικαιοσύνη**, καθώς επίσης και ότι **δεν θα υπάρξουν παράλογες εκπτώσεις**.





# Mail Βαρουφάκη



## 3.4. Introduction of a VAT lottery scheme

**a. Current situation:** VAT evasion takes the form of non-issuance of receipts concealing the actual value of the transaction. Consumers often collude with sellers to receive goods and services without the issuance of receipts so as to avoid being charged with VAT. To give costumers an incentive to abstain from this practice, a VAT lottery scheme is considered.

**b. Proposed measures:** Implementation of a lottery system rewarding costumers for demanding a receipt, as implemented recently in Portugal, Slovakia and Malta. Close cooperation and assistance from tax authorities in this countries, as well as other European partners will be requested to accelerate this process.

- GSPR has already prepared a proposal for a pilot application of the VAT lottery using own technical resources. Close cooperation and assistance from tax authorities in this countries, as well as other European partners will be requested to accelerate this process.

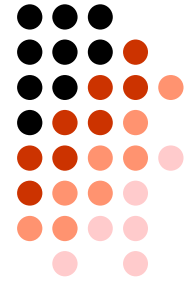
**c. Responsible authority:** GSPR.

**d. Timetable:** Q2 of 2015.

**e. Quantification of fiscal impacts:** from €270 to €600 million in 2015 €590 million from 2016 onwards. Technical details for this calculation are available from GSPR.



# Mail Βαρουφάκη



## 3.5. Fight against VAT fraud

**a. Current situation:** Based on a study by the Belgian tax authorities, the Greek State could "save" approximately €1 billion from the fight against VAT fraud. The GSPR is committed to combat VAT fraud. In particular, both Belgian and Greek tax authorities are working together on identifying the VAT fraud in Greece through the use of a special social network analysis software (SNA by SAS Institute).

**b. Proposed measures:** Strengthening of the special VAT fraud unit within YEDDE.

- The GSPR intends to actively seek funds for the purchase of the SNA software, possibly through the Siemens Settlement Fund. With the SNA, the special VAT fraud unit will be able to identify almost in real-time both large and small fraud networks.
- Close cooperation with Belgian Tax authorities to ensure the prompt implementation and use of the SNA software.

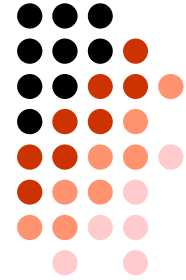
**c. Responsible authority:** GSPR.

**d. Timetable:** Q2 of 2015.

**e. Quantification of fiscal impacts:** from €350 to €420 million in 2015. €420 million from 2016 onwards. Technical details for this calculation are available from GSPR.



# Mail Βαρουφάκη



## 3.6. Improvement of the VAT collection mechanism

**a. Current situation:** VAT Revenue Collection is hampered by low percentage of e-payments on a day to day basis.

**b. Proposed measures:** To improve the VAT collection mechanism a split payment model, is proposed along the lines of the special report prepared by PwC and ordered by TAXUD.

- B2B (above EUR500) and the majority of B2C transactions (above EUR1.500), which according to Greek legislation should be paid via bank accounts and bank instruments, will be eligible for the split payment method.
- Close cooperation with TAXUD to ensure the proper implementation of the split payment model

**c. Responsible authority:** GSPR.

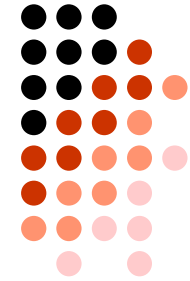
**d. Timetable:** Q2 of 2015.




**e. Quantification of fiscal impacts:** A pilot program will be implemented during the year. Based on this, the GSPR will be able to project future revenues associated with this measure.



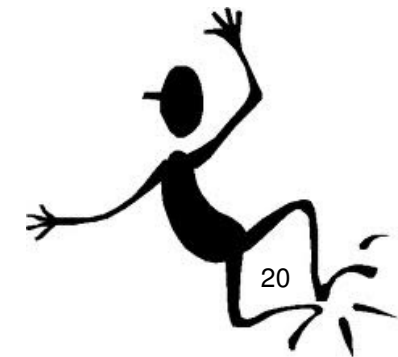
**Athens Tax Forum®**  
Convert taxation into a true business partner

# Mail Βαρουφάκη



	Min	Max	M €
 Introduction of a VAT lottery scheme	270.0	600.0	
 Fight against VAT fraud	350.0	420.0	
 Improvement of the VAT collection mechanism	200.0	266.0	

ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΦΠΑ





**Athens Tax Forum®**

*Convert taxation into a true business partner*

# Mail Χαρδούβελη vs mail Βαρουφάκη



**Athens Tax Forum®**

*Convert taxation into a true business partner*

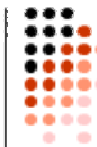
## Mail Χαρδούβελη



**Athens Tax Forum®**

*Convert taxation into a true business partner*

## Mail Βαρουφάκη



- ➡ Μετά την ψήφιση του προϋπολογισμού του 2015 έχει προταθεί η λήψη και νέων μέτρων, όπως η αύξηση του συντελεστή ΦΠΑ για τα ξενοδοχεία από 6,5% στο 13%.

VAT-Hotels

350.0 M €

- ➡ «Απλοποίηση του καθεστώτος ΦΠΑ», Μείωση των διαφορών ή και ενοποίηση διαφορετικών συντελεστών ΦΠΑ ("narrow the VAT gap").

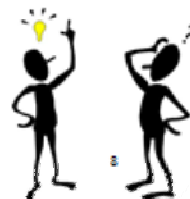
VAT lottery & Other Admin.

500.0 M €

- ➡ Introduction of a VAT lottery scheme
- ➡ Fight against VAT fraud
- ➡ Improvement of the VAT collection mechanism

	Min	Max	M €
Introduction of a VAT lottery scheme	270.0	600.0	
Fight against VAT fraud	350.0	420.0	
Improvement of the VAT collection mechanism	200.0	266.0	

ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΦΠΑ



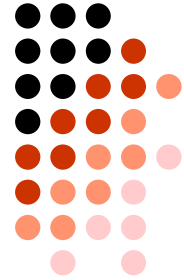
ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΦΠΑ



ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΦΠΑ



*Athens Tax Forum*<sup>®</sup>  
Convert taxation into a true business partner



# ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ - ΣΥΝΟΨΗ

Προτεραιότητα στον εκσυγχρονισμό του συστήματος ΦΠΑ με στόχο την απλοποίηση, την αποδοτικότητα και τη μείωση του «φορολογικού κενού»



Σας ευχαριστώ για την προσοχή σας!



AMERICAN-HELLENIC CHAMBER OF COMMERCE