



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΑΔΕ



Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 26/03/2024

Αριθμός απόφασης: 780

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ: Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604520
Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψιν:

1. Τις διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ..
- β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
- γ. Της ΠΟΛ. 1064/12.4.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017).
- δ. Τη με αριθμό Α. 1165/22-11-2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022).

2. Την ΠΟΛ. 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 29/11/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικά υποβληθείσα (ID) ενδικοφανή προσφυγή της ΑΦΜ, με διεύθυνση κατοικίας Τ.Κ. ΠΕΙΡΑΙΑΣ, η οποία είναι μέλος Ν.Π., κατά:

- Της με αριθμό/06-10-2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,
- Της με αριθμό/06-10-2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία από 06/10/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,

7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 29/11/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με τη με αριθμό/06-10-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ποσό 7.824,00 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσό 3.912,00 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 566,00 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **12.302,00** ευρώ,

- Με τη με αριθμό/06-10-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ποσό 24.487,84 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσό 12.243,92 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 7.334,31 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **44.066,07** ευρώ,

Οι ως άνω διαφορές προσδιορίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου, βάσει της από 06/10/2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, που συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμό/24-03-2023 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Ο έλεγχος αιτήθηκε και έλαβε αρχείο από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.& Λ.Π.), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της προσφεύγουσας στην Ελλάδα, για το χρονικό διάστημα 01/01/2017 έως 31/12/2018.

Για τα ίδια έτη ζητήθηκαν από την προσφεύγουσα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης, χρηματικών ποσών/πιστώσεων που προέκυψαν κατόπιν επεξεργασίας των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της, είτε ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη.

Από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε, την επεξεργασία των δεδομένων και στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου από την προσφεύγουσα, την επεξεργασία των στοιχείων που τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή στα συστήματα Taxis και Elenxis, όλα τα έγγραφα στοιχεία που τέθηκαν σε γνώση του ελέγχου κατόπιν αιτημάτων και σχετικής αλληλογραφίας, καθώς και από τις κινήσεις των χρηματοπιστωτικών δεδομένων της προσφεύγουσας, όπως αυτά αντλήθηκαν μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.& Λ.Π.), ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα πραγματικά περιστατικά, προέβη σε διαπιστώσεις, τις οποίες συμπεριέλαβε στο με αριθμό/25-07-2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ., το οποίο κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα στις 26/07/2023 μαζί με τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού.

Στη συνέχεια, αφού ελήφθησαν υπόψη οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας επί του ως άνω Σ.Δ.Ε., συντάχθηκε η από 06/10/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Συγκεκριμένα από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν τα κάτωθι:

Ο έλεγχος, κατόπιν ανάλυσης και επεξεργασίας της κίνησης του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων της προσφεύγουσας, σε συνδυασμό με τον τρόπο απόκτησης της ακίνητης και κινητής περιουσίας και αφού έλαβε υπόψη τους ισχυρισμούς που αυτή προέβαλε επί του Σ.Δ.Ε., κατέληξε σε πρωτογενείς αρχικές καταθέσεις/πιστώσεις και λοιπές τραπεζικές συναλλαγές, όπως αναλυτικά παρουσιάζονται στην από 06/10/2023 έκθεση ελέγχου, τις οποίες κατέγραψε σε πίνακες πιστώσεων ανά φορολογικό έτος (2017 και 2018), ανά τράπεζα, αριθμό λογ/σμού, αιτιολογία, ποσό λογαριασμού και που συνιστούν προσάυξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 29 παρ. 4 του ίδιου νόμου με συντελεστή 33%, ως εξής:

| ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ | ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΕΤΑΙ ΩΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΡ. 21 ΠΑΡ.4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. |
|-----------------|--|
| 2017 | 23.709,12 |
| 2018 | 74.205,57 |

Στον ως άνω πίνακα δε συμπεριλήφθηκαν:

- πιστώσεις-μεταφορές χρηματικών ποσών στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το σύζυγο και τα τέκνα της GR..... της, για το φορολογικό έτος 2017 ύψους 17.035,00 ευρώ και για το φορολογικό έτος 2018 ύψους 7.555,00 ευρώ, που αφορούν επιστροφή μετρητών στους μετόχους της εταιρείας «..... ΑΕ» λόγω μείωσης του μετοχικού της κεφαλαίου.
- μεταφορές χρηματικών ποσών στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με τους και της, για το φορολογικό έτος 2017 ύψους 71.637,50 ευρώ και για το φορολογικό έτος ύψους 21.487,50 ευρώ, από την εταιρεία «..... ΑΕ», που ο έλεγχος έκρινε ότι υπάγονται σε τέλη χαρτοσήμου βάσει των διατάξεων του άρθρου 15 παρ. 5γ του Κ.Ν.Τ.Χ. και για τα οποία συντάχθηκε έκθεση μερικού ελέγχου Κ.Ν.Τ.Χ.

Βάσει των ως άνω διαπιστώσεων του ελέγχου, προκύπτει ο κάτωθι συγκεντρωτικός πίνακας εισοδημάτων και διαφορών ανά ελεγχόμενο έτος:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ | Ποσά βάσει Δήλωσης | Ποσά Βάσει Ελέγχου | Διαφορά |
|--|--------------------|--------------------|-----------|
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ | 2.964,00 | 2.964,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ-ΤΟΚΟΥΣ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ | 1.127,00 | 1.127,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 Ν. 4172/2013) | 0,00 | 23.709,12 | 23.709,12 |
| ΣΥΝΟΛΑ | 4.091,00 | 27.800,12 | 23.709,12 |

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ | Ποσά βάσει Δήλωσης | Ποσά Βάσει Ελέγχου | Διαφορά |
|--|--------------------|--------------------|-----------|
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ | 9.663,30 | 9.663,30 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ | 2.964,00 | 2.964,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ-ΤΟΚΟΥΣ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ | 61,09 | 61,09 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 Ν. 4172/2013) | 0,00 | 74.205,57 | 74.205,57 |
| ΣΥΝΟΛΑ | 12.688,39 | 86.893,96 | 74.205,57 |

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1^{ος} ισχυρισμός: Λανθασμένος υπολογισμός των διαφορών του ελέγχου το φορολογικό έτος 2018 και συγκεκριμένα:

«α. Κατ' αρχάς, στο φορολογικό έτος 2018, ενώ αρχικώς ο έλεγχος φέρεται ότι διαπίστωσε διαφορές συνολικού ύψους 84.017,07 ευρώ (βλ. σελ. 25 της Εκθέσεως Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος) και, εν συνεχεία, μετά την υποβολή του Υπομνήματός μου επί του Σ.Δ.Ε., αναγνώρισε ότι δεν συνιστούν «προσαύξηση περιουσίας» τα ποσά, που προέρχονταν από τις εταιρείες «.....» και «.....», ύψους, αντιστοίχως, 7.555,00 ευρώ και 21.485,00 ευρώ, ήτοι συνολικού ύψους 29.040,00 Ευρώ (βλ. σελ. 37-43 της Εκθέσεως Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος), εν τέλει, όμως εσφαλμένως, καταλήγει σε δήθεν διαφορά «προσαύξεως περιουσίας» ύψους 74.205,57 ευρώ (βλ. σελ. 46 της Εκθέσεως Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος).

2^{ος} ισχυρισμός: Εσφαλμένα ο έλεγχος απέρριψε τους προβληθέντες ισχυρισμούς της σχετικά με ποσά που προέρχονται από μεταφορές χρηματικών ποσών από τραπεζικό λογαριασμό των γονέων της με σκοπό την εξόφληση διαφόρων υποχρεώσεών τους.

3^{ος} ισχυρισμός: Εσφαλμένα ο έλεγχος απέρριψε τους προβληθέντες ισχυρισμούς της σχετικά με ποσά που προέρχονται από ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων.

4^{ος} ισχυρισμός: Εσφαλμένα ο έλεγχος απέρριψε τους προβληθέντες ισχυρισμούς της σχετικά με μεταφορές – συμψηφιστικές εγγραφές από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς της.

Ως προς τον 1^ο ισχυρισμό:

Επειδή, ο έλεγχος προκειμένου να προσδιορίσει την προσαύξηση περιουσίας παρ. 4 άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε. για το φορολογικό έτος 2018, κατόπιν των ισχυρισμών της προσφεύγουσας επί του/2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, από την αρχικώς διαπιστωθείσα διαφορά συνολικού ποσού 84.017,07 ευρώ: α) αναγνώρισε ότι δε συνιστούν προσαύξηση περιουσίας τα ποσά, που προέρχονταν από τις εταιρείες «..... ΑΕ» και «.....ΑΕ», ύψους, αντιστοίχως, 7.555,00 ευρώ και 21.487,50 ευρώ και β) ανατιολόγητες πιστώσεις συνολικού ποσού 38.462,00 ευρώ στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το σύζυγο και τα τέκνα της GR..... της, καταλογίστηκαν εξ ολοκλήρου στην ίδια, ενώ αρχικά είχαν κατανεμηθεί ισόποσα στην προσφεύγουσα και το σύζυγό της κατά 19.231,00 ευρώ στον καθένα, γιατί η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν αποκλειστικά και μόνο την ίδια και όχι το σύζυγό της (σελ. 44-45 οικείας έκθεσης ελέγχου εισοδήματος). Ως αποτέλεσμα αυτών ορθώς το τελικό ποσό που καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας άρθρου 21 παρ. 4 του Κ.Φ.Ε., ανήλθε για το φορολογικό έτος 2018 σε 74.205,57 ευρώ και ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως λανθασμένος και αναπόδεικτος.

Ως προς το 2^ο , 3^ο και 4^ο ισχυρισμό:

Επειδή, στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις...

4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, στο άρθρο 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο άρθρο 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Επειδή, στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....B` Προσαύξηση περιουσίας 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.....

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθώςον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω

μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1175/16.11.2017 με Θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ` πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ` επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος. 2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου. Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ` αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίπτει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.
Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής...

Επειδή, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07/04/2016 απόφαση του ΣΤΕ 884/2016 Β` Τμήμα επταμ.: «(Α) ...Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν.4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) -Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος.»

Επειδή, στο άρθρο 64 «Επαρκής αιτιολογία» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου».

Επειδή, στο άρθρο 65 «Βάρος απόδειξης» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κάτωθι πιστώσεις-μεταφορές χρηματικών ποσών στον κοινό λογαριασμό της με το σύζυγο και τα τέκνα της GR.....της με αιτιολογία συναλλαγής «ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ», για το φορολογικό έτος 2017 ύψους 4.760,00 ευρώ και για το φορολογικό έτος 2018 ύψους 11.040,00 ευρώ, που καταλογίστηκαν στην ίδια ως ανατιολόγητη προσαύξηση περιουσίας, αφορούν μεταφορές χρηματικών ποσών

από τραπεζικό λογαριασμό των γονέων της με σκοπό την εξόφληση διαφόρων υποχρεώσεών τους:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ |
|--------------------------------|---------------------|------------|------------|-------------------------|-------------------|-----------------|
| | GR..... | | 21/2/2017 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 250,00 |
| | GR..... | | 20/3/2017 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 250,00 |
| | GR..... | | 15/6/2017 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 260,00 |
| | GR..... | | 31/7/2017 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 4.000,00 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 4.760,00 |

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ |
|--------------------------------|---------------------|------------|------------|-------------------------|--------------------|------------------|
| | GR..... | | 19/1/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 240,00 |
| | GR..... | | 1/6/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 1.100,00 |
| | GR..... | | 23/10/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 2.000,00 |
| | GR..... | | 29/11/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 4.000,00 |
| | GR..... | | 21/12/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 3.700,00 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 11.040,00 |

Επειδή, σύμφωνα με την οικεία από 06/10/2023 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος, οι εν λόγω μεταφορές-πιστώσεις χρηματικών ποσών αφενός δεν αντιστοιχίζονται με χρεώσεις-μεταφορές χρηματικών ποσών από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, αφετέρου δεν προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτουν οι λογαριασμοί προέλευσης καθώς και οι δικαιούχοι αυτών.

Επειδή, η προσφεύγουσα κατά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής δεν επισύναψε οιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο προς επίρρωση του ισχυρισμού της, ο ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κάτωθι πιστώσεις χρηματικών ποσών στον κοινό λογαριασμό της με το σύζυγο και τα τέκνα της GR..... της, ύψους 3.142,50 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 24.571,64 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018, που κατανεμήθηκαν ισόποσα στην προσφεύγουσα και το σύζυγό της ως ανατιολόγητη προσαύξηση περιουσίας, αφορούν σε ρευστοποιήσεις επενδυτικών προϊόντων, που είχε αποκτήσει από κοινού με εκείνον σε παρελθόντα έτη:

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|---------|---------------------|------------|------------|--------------------|-------------------|---------|---------------------|
|---------|---------------------|------------|------------|--------------------|-------------------|---------|---------------------|

| | | | | | | | |
|--------------------------------|---------|-------|-----------|--------------------|-------|-----------------|-----------------|
| | GR..... | | 26/1/2017 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 1.986,92 | 993,46 |
| | GR..... | | 27/9/2017 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 1.155,58 | 577,79 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 3.142,50 | 1.571,25 |

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|--------------------------------|---------------------|------------|------------|-------------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| | GR..... | | 16/2/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | | 1.940,40 | 970,20 |
| EUROBANK | GR..... | | 13/11/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 22.631,24 | 11.315,62 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 24.571,64 | 12.285,82 |

Επειδή, η φορολογική αρχή δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, με την εξής αιτιολογία:

«Ο έλεγχος αφού αξιολόγησε τα στοιχεία που είχε στην διάθεσή του:

-την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών, η οποία στις συγκεκριμένες πιστώσεις-μεταφορές δεν αποδίδει την μορφή «ρευστοποίησης επενδυτικών προϊόντων»,

-την μη προσκόμιση της αναλυτικής εικόνας των επενδυτικών προϊόντων που επικαλείται η ελεγχόμενη, και που θα εμφανίζει την έναρξη αυτών καθώς και την απόδοση στην ελεγχόμενη,

-την μη επαρκή αιτιολόγηση από την ελεγχόμενη, για το εάν τα συγκεκριμένα χρηματικά ποσά έχουν ήδη φορολογηθεί ή απαλλαχθεί με ειδικές διατάξεις, κρίνει ότι στο σύνολο αυτών των πιστώσεων θα εφαρμόσει τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013».

Επειδή, η προσφεύγουσα κατά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής για τις ως άνω πιστώσεις/μεταφορές 1.986,92 ευρώ στις 26/1/2017, 1.155,58 ευρώ στις 27/9/2017 και 22.631,24 ευρώ στις 13/11/2018, επισύναψε αντίγραφα τραπεζικών παραστατικών της τράπεζας «..... ΑΕ», από τα οποία προκύπτει ότι εντολείς αυτών είναι οι εταιρείες «.....» και «.....». Για την πίστωση 1.940,40 ευρώ στις 16/2/2018 με την αιτιολογία «.....», επισύναψε αντίγραφο τραπεζικού παραστατικού της τράπεζας «..... ΑΕ», από το οποίο προκύπτει ότι εντολέας της μεταφοράς είναι ο «..... ΑΕ».

Επειδή, ο έλεγχος δεν αιτιολόγησε επαρκώς ότι τα ως άνω ποσά 1.986,92 ευρώ, 1.155,58 ευρώ και 22.631,24 ευρώ, συνιστούν προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και όχι απόδοση επένδυσης από ασφαλιστικό πρόγραμμα συνδεδεμένο με επενδύσεις των εταιρειών «.....» και «.....». Ομοίως ο έλεγχος δεν αιτιολόγησε επαρκώς ότι το ως άνω ποσό 1.940,40 ευρώ με την αιτιολογία «.....» συνιστά προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και όχι απόδοση επένδυσης στον ΟΠΑΠ.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα.

Κατόπιν αυτών ο ισχυρισμός κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι μεταφορές χρημάτων – συμψηφιστικές εγγραφές από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς της, εσφαλμένα έχουν καταλογιστεί από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, η προσφεύγουσα δεν υπέδειξε συγκεκριμένες πιστώσεις, προφανώς όμως αναφέρεται: - Στις κάτωθι πιστώσεις συνολικού ποσού 38.462,00 ευρώ το φορολογικό έτος 2018, στον κοινό λογαριασμό της με το σύζυγο και τα τέκνα της GR..... της, που καταλογίστηκαν ως ανατιολόγητη προσαύξηση περιουσίας εξ ολοκλήρου στην ίδια, ενώ αρχικά είχαν κατανεμηθεί ισόποσα σε αυτήν και το σύζυγό της κατά 19.231,00 ευρώ στον καθένα, γιατί η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν αποκλειστικά και μόνο την ίδια και όχι το σύζυγό της:

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------|------------|-------------------------|----------------------------|------------------|---------------------|
| | GR..... | | 31/1/2018 | | ΚΤΘ.ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ EUR | 1.437,00 | 1.437,00 |
| | GR..... | | 22/2/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 235,00 | 235,00 |
| | GR..... | | 19/3/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 5.000,00 | 5.000,00 |
| | GR..... | | 21/3/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 260,00 | 260,00 |
| | GR5..... | | 27/4/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 3.270,00 | 3.270,00 |
| | GR..... | | 11/5/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 4.000,00 | 4.000,00 |
| | GR..... | | 29/6/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 5.000,00 | 5.000,00 |
| | GR..... | | 9/7/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ | 260,00 | 260,00 |
| | GR..... | | 23/7/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 4.000,00 | 4.000,00 |
| | GR..... | | 27/7/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 5.000,00 | 5.000,00 |
| | GR..... | | 31/7/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 5.000,00 | 5.000,00 |
| EUROBANK | GR5902601430 000330200333 600 | | 14/9/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 5.000,00 | 5.000,00 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 38.462,00 | 38.462,00 |

- Στις κάτωθι πιστώσεις χρηματικών ποσών οι οποίες της καταλογίστηκαν (κατά το 1/2 ή κατά το 1/4) ως ανατιολόγητη προσαύξηση περιουσίας γιατί δεν αιτιολογήθηκαν:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|-------------------------------------|------------------------|------------|------------|-------------------------------|----------------------|------------------|------------------------|
| | | | 20/2/2017 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 33.433,68 | 8.358,42 |
| | GR..... | | 24/2/2017 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB | 1.000,00 | 500,00 |
| | | | 24/2/2017 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 16.716,83 | 4.179,21 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 158,00 |
| | | | | | | | 125,00 |
| | | | | | | | 500,00 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 242,50 |
| | | | | | | | 75,00 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 750,00 |
| | | | | | | | 250,00 |
| | | | | | | | 67,50 |
| | | | | | | | 125,00 |
| | | | | | | | 166,75 |
| | | | | | | | 400,00 |
| | | | | | | | 166,75 |
| | | | | | | | 63,75 |
|ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 66.752,51 | 17.377,87 |

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

| ΤΡΑΠΕΖΑ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ | ΠΙΣΤΩΣΗ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ |
|---------|------------------------|------------|------------|---------------------------|-----------------------|----------|------------------------|
| | | | 4/1/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 2/2/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 22/2/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 1.500,00 | 375,00 |
| | | | 5/3/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 28/3/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 28/3/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 1.000,00 | 250,00 |
| | | | 23/4/2018 | ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ | | 220,00 | 220,00 |
| | | | 30/4/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 2/5/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 806,00 | 201,50 |
| | | | 30/5/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 600,00 | 150,00 |
| | | | 2/7/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 30/7/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 7/8/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 500,00 | 125,00 |
| | | | 28/8/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------|-------|-------|------------|-------------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | | 31/8/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 65,00 | 16,25 |
| | | | 3/9/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 550,00 | 137,50 |
| | | | 3/10/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 1.000,00 | 250,00 |
| | | | 9/10/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | | 900,00 | 450,00 |
| | | | 10/10/2018 | ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ | | 6.000,00 | 3.000,00 |
| | | | 24/10/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 14/12/2018 | ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ | | 3.500,00 | 875,00 |
| | | | 27/12/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 667,00 | 166,75 |
| | | | 28/12/2018 | ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ | | 5.000,00 | 1.250,00 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ | | | | | | 28.311,00 | 12.417,75 |

Επειδή, στην οικεία από 06/10/2023 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος, ο έλεγχος επισημαίνει ότι κατά την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών έλαβε υπόψη του και έκρινε ως αιτιολογημένες εκείνες τις μεταφορές χρηματικών ποσών που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ των λογαριασμών της προσφεύγουσας. Οι προαναφερόμενες όμως πιστώσεις δεν αντιστοιχίστηκαν με χρεώσεις-μεταφορές χρηματικών ποσών από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, ούτε προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτουν οι λογαριασμοί προέλευσης καθώς και οι δικαιούχοι αυτών.

Επειδή, η προσφεύγουσα κατά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής δεν επισύναψε οιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο προς επίρρωση του ισχυρισμού της, οι ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Κατόπιν αυτών προκύπτει ο κάτωθι συγκεντρωτικός πίνακας εισοδημάτων και διαφορών ανά ελεγχόμενο έτος:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ | Ποσά βάσει Δήλωσης | Ποσά Βάσει Ελέγχου | Διαφορά |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ | 2.964,00 | 2.964,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ-ΤΟΚΟΥΣ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ | 1.127,00 | 1.127,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 Ν. 4172/2013) | 0,00 | 22.137,87 | 22.137,87 |
| ΣΥΝΟΛΑ | 4.091,00 | 26.228,87 | 22.137,87 |

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ | Ποσά βάσει Δήλωσης | Ποσά Βάσει Ελέγχου | Διαφορά |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ | 9.663,30 | 9.663,30 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ | 2.964,00 | 2.964,00 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ-ΤΟΚΟΥΣ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ | 61,09 | 61,09 | 0,00 |
| ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 Ν. 4172/2013) | 0,00 | 61.919,75 | 61.919,75 |
| ΣΥΝΟΛΑ | 12.688,39 | 74.607,84 | 61.919,75 |

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Τη μερική αποδοχή της με αρ. πρωτ./29-11-2023 ενδικοφανούς προσφυγής της ΑΦΜ και την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, σύμφωνα με το ως άνω σκεπτικό.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2017:

Η με αριθμό/06-10-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

| ΑΝΑΛΥΣΗ | | ΔΗΛΩΣΗΣ | ΕΛΕΓΧΟΥ | ΤΕΛΙΚΑ ΔΕΔ | ΔΙΑΦΟΡΑ |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| | | (1) | (2) | (3) | (4)=(3-1) |
| Φορολογητέο εισόδημα | του υπόχρεου | 4.091,00 | 27.800,12 | 26.228,87 | 22.137,87 |
| | της συζύγου | | | | |
| Υπόλοιπο φόρου | Πιστωτικό ποσό | | | | |
| | Χρεωστικό ποσό | 556,63 | 8.380,63 | 7.862,43 | 7.305,80 |
| Προκαταβολή φόρου | | | | | |
| Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | | | | | |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου | | | | | |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. | | | 3.912,00 | 3.652,90 | 3.652,90 |
| Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. | | | | | |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου | | | | | |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | | | 566,00 | 487,44 | 487,44 |
| Τέλος επιτηδεύματος | | | | | |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης | | | | | |
| | | | | | |
| Διαφορά συμψηφισμού | | | | | |
| Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή | | | | | |
| Σύνολο φόρων τελών & εισφορών | για καταβολή | 556,63 | 12.858,63 | 12.002,77 | 11.446,14 |
| | για επιστροφή | | | | |
| Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά | | | | | |

Φορολογικό έτος 2018:

Η με αριθμό/06-10-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

| ΑΝΑΛΥΣΗ | | ΔΗΛΩΣΗΣ | ΕΛΕΓΧΟΥ | ΤΕΛΙΚΑ ΔΕΔ | ΔΙΑΦΟΡΑ |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| | | (1) | (2) | (3) | (4)=(3-1) |
| Φορολογητέο εισόδημα | του υπόχρεου | 12.688,39 | 86.893,96 | 74.608,14 | 61.919,75 |
| | της συζύγου | | | | |
| Υπόλοιπο φόρου | Πιστωτικό ποσό | | | | |
| | Χρεωστικό ποσό | 301,48 | 24.789,32 | 20.735,00 | 20.433,52 |
| Προκαταβολή φόρου | | | | | |

| | | | | | |
|--|---------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | | | | | |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου | | | | | |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. | | | 12.243,92 | 10.216,76 | 10.216,76 |
| Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. | | | | | |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου | | | | | |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | | 15,14 | 7.349,45 | 4.065,73 | 4.050,59 |
| Τέλος επιτηδεύματος | | | | | |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης | | | | | |
| | | | | | |
| Διαφορά συμψηφισμού | | | | | |
| Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή | | | | | |
| Σύνολο φόρων τελών & εισφορών | για καταβολή | 316,62 | 44.382,69 | 35.017,49 | 34.700,87 |
| | για επιστροφή | | | | |
| Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά | | | | | |

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών

Η Προϊστάμενη της Υποδιεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.