



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 04-04-2024

Αριθμός απόφασης: 900

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 ΦΕΚ Α' 206) εφεξής ΚΦΔ.

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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Τη με ημερομηνία **06/12/2023** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με ΑΦΜ:....., κατά:

1) της με αριθμό/25-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017,

2) της με αριθμό/25-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και

3) της με αριθμό/25-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω αναφερόμενες πράξεις, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 06-12-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικής υποβολής ενδικοφανούς προσφυγής της του με ΑΦΜ:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό/25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 5.314,16€, πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ ύψους 2.657,08€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 167,28€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 8.138,52€.
- Με την με αριθμό/25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 3.022,47€, πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ ύψους 1.511,24€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 28,36€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 4.562,07€.
- Με την με αριθμό/25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 5.577,99€, πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ ύψους 2.789,00€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 189,15€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 8.556,14€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 25-10-2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ...../2/9876/04-05-2023 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτ..... ΕΞ 2020/08-07-2020 έγγραφο του Α' Τμήματος Διοικητικής Υποστήριξης-Προγραμματισμού & Δικαστικού της Δίωξης Οικονομικού

Εγκλήματος (ΣΔΟΕ)-Επιχειρησιακής Διεύθυνσης Μακεδονίας, με το οποίο διαβιβάστηκε στη Φορολογική Αρχή η από 03-07-2020 πληροφοριακή έκθεση εισοδήματος, από το πόρισμα της οποίας προκύπτει σε βάρος της προσφεύγουσας προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη.

Από την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 15 §3 του ΚΦΔ, όπως αποτυπώνονται στην Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Α.Υ.Ο. 4105/17) της Α.Α.Δ.Ε. διαπιστώθηκαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν από την προσφεύγουσα

Ειδικότερα, σύμφωνα με την πληροφοριακή έκθεση του ΣΔΟΕ-Επιχειρησιακή Διεύθυνση Μακεδονίας-Υποδιεύθυνση Β΄-Τμήμα Ε΄, για την προσφεύγουσα ζητήθηκαν οι αναλυτικές κινήσεις για τους κάτωθι τραπεζικούς λογαριασμούς:

Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Δικαιούχοι
Eurobank	GR3302602360000.....
Eurobank	GR340260353000..... (σύζυγος)

Μετά την επεξεργασία των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών για τα υπό κρίση φορολογικά έτη, διαπιστώθηκαν ονομαστικές πιστώσεις και πιστώσεις με αιτιολογία επιδόματα, ως κάτωθι:

1)Για τον με αριθμό GR3302602360000..... τραπεζικό λογαριασμό

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2017-01-18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΒΑΛΕΝΤΙΝΑ	400,00	
2017-01-25	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	100,00	GR5102603120000448.....
2017-01-26	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	140,00	
2017-02-01	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ	135,00	
2017-03-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb427ap	100,00	GR2702604270000828.....
2017-03-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb427ap	105,00	GR2702604270000828.....
2017-03-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb396ap	170,00	GR060260396000004.....
2017-03-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb363ap	70,00	GR580260363000053.....
2017-03-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb363ap	15,00	GR58026036300005.....
2017-04-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	420,00	GR760260124000034.....
2017-05-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb299ap	125,00	GR7602602990000008.....
2017-05-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb299ap	100,00	GR7602602990000008.....
2017-05-25	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb356ap	100,00	GR380260356000018.....
2017-05-30	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb356ap	100,00	GR380260356000018.....
2017-06-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	BLS 15 6 2017	175,00	GR89026025500003.....
2017-06-20	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb292ap	100,00	GR490260292000093.....
2017-07-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb292ap	130,00	GR4902602920000938.....
2017-08-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	500,00	GR980260039000012.....
2017-08-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb219ap	150,00	GR5502602190000228.....
2017-08-18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	200,00	
2017-08-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb413ap	150,00	GR8202604130000268800.....
2017-08-23	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΙΩΑΝΝΗΣ	50,00	
2017-09-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	70,00	GR3302600370000088800.....
2017-09-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΩΝ/ΝΟΣ	45,00	GR760260124000034880.....
2017-09-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb427ap	156,00	GR270260427000082880.....

2017-09-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb225ap	100,00	GR26026022500001188.....
2017-09-29	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	250,00	
2017-10-10	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	DE - 5167320405003138 - 002139	200,00	
2017-10-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb322ap	100,00	GR2602603220000118.....
2017-11-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΔΗΝΗΤΡΗΣ	105,00	
2017-11-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb379ap	140,00	GR1002603790000128.....
2017-11-16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	200,00	GR9802600390000128.....
2017-11-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb463ap	100,00	GR3402604630000968.....
2017-12-04	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	100,00	GR4902602920000938.....
2017-12-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	150,00	GR3602603760000608.....
2017-12-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	150,00	GR6402600940000008.....
2017-12-19	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ ANESTIS	50,00	
2017-12-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΑΓΝΗ	50,00	GR2002601460000738.....
2017-12-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	120,00	GR4902602920000938.....
			5.621,00	

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2018-02-01	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ	90,00	
2018-02-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb322ap	130,00	GR26026032200001.....
2018-02-07	ΑΚΥΡΩΣΗ ΧΡΕΩΣΗΣ	WD - 5167320405003138 - 005738	130,00	
2018-02-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb398ap	200,00	GR97026039800001.....
2018-02-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb360ap	100,00	GR3802603600000118.....
2018-02-26	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΑΦΜ	200,00	
2018-03-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	100,00	GR4902602920000938.....
2018-03-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	195,00	GR4902602920000938.....
2018-03-12	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	
2018-03-16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΝ	200,00	GR3202603650000047.....
2018-03-21	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	
2018-04-16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	200,00	GR300260380000006.....
2018-04-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	200,00	GR49026029200009.....
2018-04-30	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	200,00	GR26026013100007.....
2018-05-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	200,00	
2018-06-01	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb217ap	100,00	GR78026021700003.....
2018-06-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	200,00	GR76026034200006.....
2018-06-25	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	250,00	
2018-06-25	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb217ap	100,00	GR7802602170000.....
2018-07-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	300,00	GR4902602920000938.....
2018-07-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	200,00	GR4902602920000938.....
2018-07-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	20,00	GR4902602920000938.....
2018-07-11	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	450,00	GR6502602570000218.....
2018-07-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	200,00	GR6502602570000218.....
2018-07-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	100,00	GR4902602920000938.....
2018-08-01	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	100,00	GR6502602570000218.....
2018-08-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	220,00	GR4902602920000938.....
2018-08-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	180,00	GR3902604590000908.....
2018-08-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	250,00	GR7502602310000988.....
2018-08-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	50,00	GR49026029200009.....
2018-08-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	300,00	GR980260039000012880.....
2018-08-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb336ap	200,00	GR920260336000076.....
2018-09-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	6955938219	200,00	GR3102600410000038.....
2018-09-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	200,00	GR74026035000004788.....

2018-09-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	250,00	GR780260314000039880.....
2018-09-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb336ap	200,00	GR920260336000076880.....
2018-10-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	300,00	GR8602603770000008.....
2018-10-15	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	
2018-10-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤ	200,00	GR7402603500000478.....
2018-10-25	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤ	300,00	GR0502604140000768.....
2018-10-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	150,00	GR9802600390000128.....
2018-10-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝ	250,00	GR7402601300000218.....
2018-11-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΑΝ	380,00	GR7402603500000478.....
2018-11-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	100,00	GR9802600390000128.....
2018-11-14	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	
2018-11-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Π	470,00	GR7402603500000478.....
2018-11-20	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	150,00	GR980260039000012.....
2018-12-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb217ap	150,00	GR780260217000039.....
2018-12-10	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Π	100,00	GR740260350000047.....
2018-12-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Π	270,00	GR740260350000047.....
2018-12-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	200,00	GR1402602820000.....
			9.635,00	

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2019-01-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Π	250,00	GR100260282000.....
2019-01-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	GR1402602820000.....
2019-01-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb710ap	150,00	GR1302607100000.....
2019-02-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	250,00	GR7002603430000.....
2019-02-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	GR1402602820000.....
2019-02-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR6402602700000.....
2019-02-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑ	250,00	GR7402603500000.....
2019-02-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb398ap	150,00	GR9702603980000.....
2019-03-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	GR1402602820000.....
2019-03-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb710ap	100,00	GR1302607100000.....
2019-03-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR7402603500000.....
2019-03-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑ	30,00	GR7402603500000.....
2019-03-19	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	100,00	
2019-03-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	150,00	GR98026003900001.....
2019-04-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	330,00	GR7402603500000.....
2019-04-08	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	200,00	
2019-04-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb710ap	350,00	GR1302607100000.....
2019-04-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR0202602950000.....
2019-04-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb215ap	200,00	GR7802602150000.....
2019-04-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR0202602950000.....
2019-04-25	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	
2019-05-03	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb391ap	100,00	GR4902603910000.....
2019-05-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR8202602780000.....
2019-05-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	270,00	GR7402603500000.....
2019-05-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	100,00	GR7402603500000.....
2019-05-28	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΔΩΡΕΑ	200,00	
2019-06-03	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	330,00	GR53026042100000.....
2019-06-06	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	350,00	
2019-06-10	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	280,00	GR7402603500000.....
2019-06-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	100,00	GR9802600390000.....
2019-06-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	100,00	GR7402603500000.....
2019-06-27	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	

2019-07-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR1702604460000.....
2019-07-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	100,00	GR9802600390000.....
2019-07-24	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	150,00	
2019-07-26	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb311ap	200,00	GR7902603110000.....
2019-08-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR3902604590000.....
2019-08-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	350,00	GR7802603140000.....
2019-08-27	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	200,00	
2019-09-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	200,00	GR9802600390000.....
2019-09-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	280,00	GR7802603140000.....
2019-09-10	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb159ap	150,00	GR1202601590000.....
2019-09-11	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR7702604280000.....
2019-09-16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	300,00	GR49026029200009.....
2019-09-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	100,00	GR9802600390000.....
2019-10-09	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	200,00	
2019-10-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb257ap	100,00	GR6502602570000.....
2019-10-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb217ap	150,00	GR7802602170000.....
2019-11-08	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	
2019-11-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΕΡΙΝΗ	320,00	GR2002601460000.....
2019-12-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΟΜΑΔΑ	250,00	GR89026006000000.....
2019-12-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb217ap	250,00	GR78026021700003.....
2019-12-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΜΟΣΧΟΥ	200,00	GR1002602820000.....
2019-12-20	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΟΜΑΔΑ	400,00	
2019-12-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb039ap	100,00	GR9802600390000.....
			11.340,00	

Συνολικά, για τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό διαπιστώθηκαν:

	2017	2018	2019
Ονομαστικές καταθέσεις	5.621,00	9.635,00	11.340,00

2) Για τον με αριθμό GR3402603530000.....τραπεζικό λογαριασμό

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2017-01-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	150,00	GR4902602920000.....
2017-01-10	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ ΜΑΡΙΑ	135,00	
2017-01-23	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ ROK	135,00	
2017-01-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	130,00	GR4902602920000.....
2017-01-25	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΜΑΡΙΑ 290	290,00	
2017-01-26	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	200,00	
2017-01-30	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑΥ	200,00	GR4902602920000.....
2017-02-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	200,00	
2017-02-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΝΤΕΛΗΣ	200,00	GR49026029200009.....
2017-02-10	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR5702604070000.....
2017-02-14	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb374ap	100,00	GR3202603740000.....
2017-02-15	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	200,00	
2017-02-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR4902602920000.....
2017-02-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	200,00	GR4902602920000.....
2017-02-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	110,00	GR4902602920000.....
2017-02-28	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	90,00	GR4902602920000.....
2017-03-07	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΝΤΕΛΗΣ	200,00	GR7202603370000.....
2017-03-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΑΡΙΑ	145,00	
2017-03-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	200,00	GR4902602920000.....
2017-03-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	200,00	GR8402601920000.....

2017-03-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR32026037000009.....
2017-03-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR3002603800000.....
2017-04-03	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	200,00	GR3002603800000.....
2017-04-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR25026034600004.....
2017-04-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	200,00	
2017-04-12	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	150,00	GR4902602920000.....
2017-04-20	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Π;ΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	130,00	GR57026011500000.....
2017-04-20	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	100,00	GR57026011500000.....
2017-05-08	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	280,00	GR4902602920000.....
2017-05-18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	250,00	
2017-05-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	105,00	GR0202602950000.....
2017-05-19	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	95,00	
2017-05-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	250,00	GR7602603420000.....
2017-05-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	170,00	GR7602603420000.....
2017-05-26	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	230,00	GR1102604670000.....
2017-05-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	130,00	GR4902602920000.....
2017-05-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	60,00	GR4902602920000.....
2017-05-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	60,00	GR4902602920000.....
2017-06-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	200,00	GR4902602920000.....
2017-06-19	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	150,00	GR4902602920000.....
2017-06-29	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	120,00	
2017-07-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ Χαράλαμπος	20,00	GR4102606950000.....
2017-07-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	100,00	GR4902602920000.....
2017-07-07	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΡΟΙ GEORGIOS	80,00	
2017-07-25	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	150,00	GR1702604460000.....
2017-07-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	200,00	GR4902602920000.....
2017-07-31	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	250,00	
2017-08-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	150,00	GR08026019700008.....
2017-08-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	50,00	GR0802601970000.....
2017-08-11	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	150,00	
2017-08-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR7802603140.....
2017-08-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	170,00	GR52026014000.....
2017-09-01	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	200,00	GR77026042800.....
2017-09-04	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	150,00	GR8402601920.....
2017-09-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	150,00	GR840260192000.....
2017-09-07	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	150,00	GR7702604280000.....
2017-09-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ Σ	250,00	GR740260350000.....
2017-09-22	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤΑ	200,00	GR4902602920000.....
2017-09-26	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	200,00	GR920260239.....
2017-10-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	200,00	GR9202602390000.....
2017-10-12	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΑΡΙΑ-ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΛΚΙ	300,00	
2017-10-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Σ	100,00	GR4902602920000.....
2017-11-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣΣ	90,00	GR4902603910000.....
2017-11-02	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	110,00	GR4902603910000.....
2017-11-09	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	110,00	
2017-11-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	150,00	GR4902602920000.....
2017-11-23	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	200,00	
2017-11-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΣΤ	100,00	GR4902602920000.....
2017-11-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛ	250,00	GR4902602920000.....
2017-11-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ	200,00	GR5202601400000.....
2017-12-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	200,00	GR4902602920000.....
ΣΥΝΟΛΟ			11.795,00	

μερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------

2017-04-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-05-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-06-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-07-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-08-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-09-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-10-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-11-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2017-12-14	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙΝ.ΜΕΡ.2017 ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	612,50
2017-12-21	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
ΣΥΝΟΛΟ			2.187,50

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2018-01-19	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΑΡΙΑ	34,00	
2018-11-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΒΙΒΛΙΑ ΘΗΒΑ	120,00	GR200260146000073.....
2018-11-13	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb203ap	90,00	GR09026020300008.....
2018-12-05	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΣ ΑΓΟΡΑ ΣΥΜΒΟΛ	450,00	
2018-12-06	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	20,00	
ΣΥΝΟΛΟ			714,00	

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
2018-01-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-02-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-03-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-04-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-05-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-06-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ.ΕΠ.ΣΤ.ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	280,00
2018-06-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-07-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ.ΕΠ.ΣΤ.ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2018-07-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-08-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-09-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ.ΕΠ.ΣΤ.ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2018-09-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-10-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-11-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΠΑΙΔ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2018-11-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
2018-12-13	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙΝ.ΜΕΡ.2018 ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	700,00
2018-12-20	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ ΕΠ ΣΤ ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2018-12-20	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	175,00
ΣΥΝΟΛΟ			3.640,00

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	«Απέναντι» Λογαριασμός
2019-01-08	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27,00	
2019-02-15	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	491,00	
2019-02-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	500,00	GR7502602430000.....
2019-04-04	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΑΓΟΡΑ ΡΙΝ	250,00	
2019-06-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	190,00	
2019-07-11	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΣΠΥΡΟΣ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΑ	275,00	GR20026014600.....
2019-07-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΖ	60,00	GR8202602780.....
2019-08-20	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	200,00	GR360260336.....
2019-09-12	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	60,00	

2019-09-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb211ap	300,00	GR0702602110000.....
2019-10-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΒΕ ΒΟΙΩΤΙΑΣ	300,00	GR2002601460000.....
2019-10-15	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	340,00	GR170260176000.....
2019-10-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	50,00	GR170260679000.....
2019-10-23	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb211ap	100,00	GR070260211000.....
2019-11-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ	30,00	GR030260679000.....
2019-11-07	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΕΓΓΡΑΦΕΣ	930,00	GR20026014600.....
2019-11-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS eb211ap	200,00	GR07026021100.....
2019-11-28	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΑΙΔΩ	460,00	
2019-12-17	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ training team	100,00	GR0202607170.....
		ΣΥΝΟΛΟ	4.863,00	

Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
2019-01-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-02-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-03-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΚΟΙ.ΕΠ.ΑΛΛΗ.ΛΟΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-03-29	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ ΕΠ ΣΤ ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-04-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤΕΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	420,00
2019-04-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-05-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤΕΓ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-05-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ ΕΠ ΣΤ ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-05-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-06-21	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-06-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-07-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-07-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ ΕΠ ΣΤ ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-07-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-08-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-08-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-09-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-09-25	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΓΑ-ΕΝ ΕΠ ΣΤ ΤΕ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-09-26	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-10-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-10-24	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-11-22	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΠΑΙΔΙΟ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-11-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-11-27	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
2019-12-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΣΤ-ΑΚ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-12-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΕΠ.ΠΑΙΔΙΟ ΜΙΣΘ.ΜΗΝΑ	140,00
2019-12-23	DIAS PAYMENT ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ	ΟΠΕΚΑ-ΚΕΑ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	140,00
		ΣΥΝΟΛΟ	4.060,00

Συνολικά, για τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό διαπιστώθηκαν:

	2017	2018	2019
Ονομαστικές καταθέσεις	11.795,00	714,00	4.863,00
Καταθέσεις με αιτιολογία επιδόματα	2.187,50	3.640,00	4.060,00

Στη συνέχεια παρατίθεται πίνακας με το σύνολο των πιστώσεων, για τα φορολογικά έτη 2017, 2018 και 2019, καθώς και τα δηλωθέντα εισοδήματα της προσφεύγουσας και του συζύγου της (Φεζούδη Κωνσταντίνου), βάσει των κοινών υποβληθεισών φορολογικών δηλώσεών τους:

Φορολογικό έτος 2017					
	Εισοδήματα	Καταθέσεις		Σύνολο Καταθέσεων	Διαφορά καταθέσεων & Εισοδημάτων
Φεζούδης Κων/νος	612,50*	0,00	0,00		
		GR33026023600 0031010.....	GR34026035300 00880.....		
Babousis Oksana	3.500,00**	5.621,00	11.795,00	17.416,00	-13.916,00
			2.187,50	19.603,50	-16.103,50

Φορολογικό έτος 2018					
	Εισοδήματα	Καταθέσεις		Σύνολο Καταθέσεων	Διαφορά καταθέσεων & Εισοδημάτων
Φεζούδη ς Κων/νος	840,00**	0,00	0,00		
		GR33026023600 0031010.....	GR34026035300 00880100.....		
Babousis Oksana	4.130,00**	9.635,00	714,00	10.349,00	-5.519,00
	700,00*		3.640,00	13.989,00	-9.159,00

Φορολογικό έτος 2019					
	Εισοδήματα	Καταθέσεις		Σύνολο Καταθέσεων	Διαφορά καταθέσεων & Εισοδημάτων
..... Κων/νος	840,00**	0,00	0,00		
	700,00*				
		GR33026023600 00310.....	GR34026035300 00880100.....		
.....	3.360,00**	11.340,00	4.863,00	16.203,00	-12.843,00
			4.060,00	20.263,00	-16.903,00

*Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων κλπ (κωδ.781-782).

**Εισοδήματα που απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο (κωδ.620)
Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά (κωδ.617)

***Επιδόματα (κοινωνικό, ΟΠΕΚΑ, ΟΓΑ κλπ)

Από τις πρωτογενείς καταθέσεις, οι οποίες συγκρίθηκαν με τα δηλωθέντα εισοδήματα και αυτά αφαιρέθηκαν, προκύπτει αρνητική διαφορά, η οποία προσδιορίστηκε από τον έλεγχο του ΣΔΟΕ ως προσαύξηση περιουσίας, ως κάτωθι:

	Προσαύξηση περιουσίας
2017	16.103,50
2018	9.159,00
2019	16.903,00

Επειδή, η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στο σχετικό αίτημα της φορολογικής αρχής για παροχή πληροφοριών αναφορικά με την πηγή και την αιτία των σχετικών πρωτογενών πιστώσεων, έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 § 4 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε) σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), θεωρούνται ως προσαύξηση περιουσίας και θα φορολογηθούν ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με το άρθρο 29 παρ.4 του Ν.4172/2013(Κ.Φ.Ε.).

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων επικαλούμενη τα παρακάτω:

1)Ελλιπής αιτιολόγηση των καταθέσεων των τραπεζικών λογαριασμών. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας, κατά την έννοια της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν4172/2013, στην

περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού που εμφανίζεται ως πίστωση. Η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται με βάση, όχι μόνο το ύψος της κατάθεσης, αλλά και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το ύψος των καταθέσεων κλπ. Στην περίπτωση της και ειδικότερα στον με αριθμό GR3302602360000..... τραπεζικό λογαριασμό, οι πιστώσεις αφορούν καταθέσεις φυσικών προσώπων στο πλαίσιο της επιχειρηματικής δραστηριότητας του πρώην συζύγου της, για παροχή σεμιναρίων εκπαίδευσης μέσω οντοτήτων που έλεγχε ως νόμιμος εκπρόσωπος. Οι καταθέσεις προέρχονται από φυσικά πρόσωπα και η αιτιολογία είναι το ονοματεπώνυμό τους ή των συνεργατών που συμμετείχαν στα σεμινάρια. Δεν γνωρίζει τους καταθέτες. Κατά το υπό κρίση διάστημα διέμενε στον Χολαργό Αττικής και ασχολούνταν με την ανατροφή του παιδιού της, καθώς δεν έχει κανέναν συγγενή στην Ελλάδα. Οι αναλήψεις των καταθέσεων πραγματοποιούνταν από τον πρώην σύζυγό της, ο οποίος δραστηριοποιούνταν στη Θεσσαλονίκη.

Για τον με αριθμό GR3402603530000880..... τραπεζικό λογαριασμό ισχύουν τα προαναφερόμενα και επιπλέον τυγχάνει εφαρμογής και η ΠΟΛ 1050/2014 αναφορικά με τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς. Επομένως, από τις πιστώσεις θα πρέπει να αφαιρεθεί το ποσό που αφορά την επαγγελματική δραστηριότητα του συζύγου της, ή έστω να κατανεμηθεί στο 50%. Προς επίρρωση των ανωτέρω προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του συζύγου της, Φεσούδη Κωνσταντίνου, ο οποίος αποδέχεται ως αληθείς και βάσιμους τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, κατά το μέρος που τον αφορούν.

2) Παράνομη αντιστροφή του βάρους της απόδειξης και έννοια μεγάλων ποσών. Ζητά να μη συμπεριληφθούν ποσά κάτω των 1.000,00€. (ΣΤΕ 884/2016, 4048/2014, 2440/2013)

Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν **σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε**

βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 "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, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι " Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)".

Επειδή, στο άρθρο 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι «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, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β΄ Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του 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, καθόσον 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. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

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».

Επειδή, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «**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 τις 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 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.

4. Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται **ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.** Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016)..

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.....

5.4 Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.».

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία

εισοδήματος), [...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β΄ της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, τέλος, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1175/2017**, προβλέπεται ότι 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.

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας «.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 64 «Επαρκής αιτιολογία» του ΚΦΔ: «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 του ΚΦΔ ορίζεται ότι «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, με τις διατάξεις του άρθρ. **17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999)** ορίζεται ότι: « 1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία

πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης ».

Επειδή, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α)ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β)πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην πράξη επιβολής προστίμου αρκεί να αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της πράξης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο **όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της πράξης επιβολής προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία** της πράξης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.

Επειδή, σύμφωνα με το **άρθρο 171 του Ν. 2717/1999** «Κώδικας Διοικητικής Δικονομίας» ορίζεται ότι: «1. Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνεται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο συντάκτης τους είτε ότι έγιναν ενώπιόν του, ως προς τα οποία είναι δυνατή η ανταπόδειξη μόνο εφόσον τα έγγραφα αυτά προσβληθούν ως πλαστά... 4. Οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχόμενου, την κατά την παρ. 1 αποδεικτική δύναμη».

Επειδή, η προσαύξηση περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε τραπεζικές καταθέσεις, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος (περίπτωση 4 ΔΕΑΦ Α΄1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015).

Επειδή, ο ΚΦΔ παρέχει στη φορολογική αρχή εξουσία ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, με διάφορα μέσα. Σε υπόθεση, όπως η παρούσα, στην οποία

(πρέπει να) αναζητείται αν τα επίμαχα ποσά τραπεζικών λογαριασμών του φορολογουμένου, που υπερβαίνουν κατά πολύ τα δηλωθέντα εισοδήματά του, αντιστοιχούν, εν όλω ή εν μέρει, σε μη δηλωθείσα, διαφυγούσα το φόρο οικονομική ύλη, μεταξύ των μέσων αυτών συγκαταλέγονται, ιδίως, η κτήση από τραπεζικά ιδρύματα στοιχείων για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών τούτου (λ.χ. ποσά, χρονικά σημεία και τυχόν προκύπτουσα αιτία των αυξομειώσεων), η αντιπαραβολή τους με τα βιβλία και στοιχεία του, η συλλογή από τρίτα πρόσωπα σχετικών πληροφοριών (λ.χ. για την αιτία κατάθεσης που έγινε από τον τρίτο σε τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου) και η κλήση του φορολογούμενου για παροχή πληροφοριών και αποδεικτικών στοιχείων. Το τελευταίο τούτο μέσο ενδέχεται να έχει μεγάλη σημασία και βαρύτητα: σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, 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, ... 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 δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Εξάλλου, η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων, το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική

Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και **ελλείπει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣτΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.)**. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση, στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν (υποχρεωτικής) κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών εξηγήσεων ή στο πλαίσιο διαδικασίας προηγούμενης ακρόασης, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την οφειλόμενη, σε χρηστή Διοίκηση, επιμέλεια και λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, που προβλέπονται στο νόμο, καθόσον τα παραπάνω στοιχεία, συνολικώς ορώμενα, είναι, κατ' αρχήν, ικανά να δικαιολογήσουν, ενόψει και των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, την εκτίμηση ότι το επίμαχο ποσό αντιστοιχεί σε μη δηλωθέν, υποκείμενο σε φόρο εισόδημα του δικαιούχου του λογαριασμού. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε` του νόμου [4174/2013](#), η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου

εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣΤΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμηση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας (ΣΤΕ 884/2016, 440/2019). (1335/2022 ΔΕφ Αθ σκέψη 3).

Επειδή, η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι οι υπό κρίση πιστώσεις προέρχονται από φυσικά πρόσωπα και αφορούν καταθέσεις σχετιζόμενες με την επαγγελματική δραστηριότητα του πρώην συζύγου της και ειδικότερα τη διεξαγωγή σεμιναρίων. Ωστόσο, από την εφαρμογή «Μητρώο» του προγράμματος TAXIS προκύπτει ότι κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη ο πρώην σύζυγός της, Κωνσταντίνος, ασκούσε το επάγγελμα του «παραγωγού ασφαλειών εν μέρει μεσίτης» και από τα στοιχεία του φακέλλου δεν προκύπτει η διεξαγωγή των επικαλούμενων σεμιναρίων, που διοργάνωνε ο πρώην σύζυγός της και μάλιστα με την καταβολή αντιτίμου.

Επειδή, ο ισχυρισμός ότι οι αναλήψεις των υπό κρίση πιστώσεων πραγματοποιούνταν από τη Θεσσαλονίκη, όπου και δραστηριοποιούνταν ο πρώην σύζυγός της με τα προαναφερθέντα σεμινάρια, απορρίπτεται ως αλυσιστελώς προβαλλόμενος, καθώς από τα στοιχεία του φακέλλου δεν αποδεικνύεται η σχέση του πρώην συζύγου της με τους καταθέτες στον τραπεζικό της λογαριασμό.

Επειδή, η προσφεύγουσα δεν απέδειξε την αιτία των υπό κρίση πιστώσεων, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, κατά τον Κώδικα Φορολογικής Δικονομίας (Κ.Φ.Δ.), μόνο οι μαρτυρίες που λαμβάνονται κατά τους ορισμούς των άρθρων 152 επ. του Κ.Φ.Δ. αποτελούν νόμιμα αποδεικτικά

μέσα. Μαρτυρίες με μορφή υπευθύνων δηλώσεων του ν.1599/1986 καθώς και ένορκες βεβαιώσεις ενώπιον συμβολαιογράφου τρίτων προσώπων για πράγματα που ασκούν ουσιώδη επιρροή στην έκβαση της δίκης που διεξάγεται ενώπιον διοικητικού δικαστηρίου δεν αποτελούν νόμιμα αποδεικτικά μέσα και δεν επιτρέπεται να ληφθούν νομίμως υπόψη, ούτε για τη συναγωγή δικαστικών τεκμηρίων, διότι δεν τηρήθηκαν οι απαιτούμενες από τον Κ.Φ.Δ. διατυπώσεις για την εγκυρότητά τους γιατί αποτελούν μαρτυρίες που λήφθηκαν κατά παράβαση των άρθρων 152 επ. του Κ.Φ.Δ. Σε περίπτωση όμως που η προαναφερόμενη υπεύθυνη δήλωση δεν έχει ληφθεί για να προσκομιστεί ενώπιον του διοικητικού δικαστηρίου αλλά έχει ληφθεί κατά διοικητική διαδικασία ή αναφέρεται κατά περιεχόμενο στην έκθεση ελέγχου δεν υπόκειται στον πιο πάνω περιορισμό. (σχετ. άρθρα 123, 124, 152 επ. του Κ.Φ.Δ., Π.Δ. 331/1985 ΦΕΚ 116 Α΄). (σχετ. ΣΤΕ 5292/2013, ΣΤΕ 3616/2011 επταμ., 2931-2/2006, 1296/1999, 3535/1991).

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1050/17.02.2014**, ορίζεται ότι : «*Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους δικαιούχους (ποσό δια αριθμό συνδικαιούχων).*».

Επειδή, δικαιούχοι του με αριθμό GR3402603530000..... τραπεζικού λογαριασμού είναι τόσο η προσφεύγουσα όσο και ο πρώην σύζυγός της, Κωνσταντίνος.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά τον καταλογισμό της επιπλέον φορολογητέας ύλης στον πραγματικό δικαιούχο, που είναι ο πρώην σύζυγός της, ή έστω τον επιμερισμό του ποσού μεταξύ των δικαιούχων.

Επειδή, δικαιούχοι του με αριθμό GR3402603530000..... τραπεζικού λογαριασμού είναι τόσο η προσφεύγουσα όσο και ο πρώην σύζυγός της, Κωνσταντίνος.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας για επιμερισμό των πιστώσεων του ως άνω κοινού τραπεζικού λογαριασμού στους δυο δικαιούχους, γίνεται αποδεκτός ως κάτωθι:

	Σύνολο Ονομαστικών Πιστώσεων	Πιστώσεις που αφορούν την προσφεύγουσα (50%)
2017	11.795,00	5.897,50
2018	714,00	357,00
2019	4.863,00	2.431,50

Επειδή, περαιτέρω, η φορολογική αρχή δεν δύναται να απαιτεί την πλήρη αιτιολόγηση εάν αυτό αντίκειται σε κάποια γενική αρχή του δικαίου, όπως η αρχή κατά την οποία «ουδείς

υποχρεούται στα αδύνατα». Εντούτοις, η πλήρης αιτιολόγηση των μικρών σχετικά ποσών, μπορεί να θεωρηθεί, αντικειμενικώς και απολύτως, αδύνατη μόνον όταν η φορολογική αρχή διαπιστώνει, μετά από προσεκτική εξέταση, ότι συντρέχουν δύο προϋποθέσεις, ήτοι, αφενός, το υποστατό των δυσχερειών που επικαλείται ο ελεγχόμενος και, αφετέρου, η απουσία εναλλακτικών τρόπων απόδειξης. (βλ. ΔΕΕ C-622/16 P έως C-624/16 P).

Επειδή, η έννοια «μικρά ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με τις ιδιότητες και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας του φορολογουμένου, πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το ύψος και το είδος των εισοδημάτων του, το επάγγελμά του, η περιοδικότητα των καταθέσεων του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ. Δεν ισχύει ενιαίο κριτήριο για όλες τις περιπτώσεις και για όλες τις συναλλαγές, καθώς εναπόκειται στην πραγματική κρίση του ελέγχου αν οι εν λόγω συναλλαγές αποτελούν αντικείμενο φορολογικού ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη ότι η προσφεύγουσα δεν εργαζόταν, από το σύνολο των πιστώσεων στους τραπεζικούς της λογαριασμούς και τα ποσά που της καταλογίζονται ως προσαύξηση περιουσίας, δε διαπιστώνονται ποσά στους λογαριασμούς της που είναι αδύνατο να δικαιολογηθούν αφού για το σύνολο των πιστώσεων, που από την προσφεύγουσα θεωρούνται μικρά ποσά, προκύπτει η ταυτότητα του καταβάλλοντα. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, αδικαιολόγητες πρωτογενείς πιστώσεις είναι μόνο οι ονομαστικές καταθέσεις και όχι οι πιστώσεις που πραγματοποιούνται από δημόσιους οργανισμούς και αποτελούν επιδόματα. Κατόπιν των ανωτέρω το συνολικό ποσό των πρωτογενών καταθέσεων που θα πρέπει να προσδιορισθεί ως προσαύξηση περιουσίας είναι το κάτωθι:

	Σύνολο Ονομαστικών Πιστώσεων του με αριθμ. GR33026023600..... τραπεζικού λογαριασμού	Σύνολο Ονομαστικών Πιστώσεων του με αριθμ. GR34026035300..... ... τραπεζικού λογαριασμού που αφορούν την προσφεύγουσα	Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων που αφορούν την προσφεύγουσα
2017	5.621,00	5.897,50	11.518,50
2018	9.635,00	357,00	9.992,00
2019	11.340,00	2.431,50	13.771,50

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 4987/2022 ορίζεται ότι:« 1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. Η αίτηση υποβάλλεται στη φορολογική αρχή που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και πρέπει να αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η αίτηση πρέπει να υποβάλλεται από τον υπόχρεο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου.2..., 3..., 4..., 5. Μέσα σε εκατόν είκοσι (120) ημέρες από την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής στη Φορολογική Διοίκηση, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών εκδίδει απόφαση, την οποία κοινοποιεί στον υπόχρεο, λαμβάνοντας υπόψη την προσφυγή, τις πληροφορίες που έλαβε από τον υπόχρεο και τις απόψεις της αρμόδιας φορολογικής αρχής, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που είναι σχετική με την υπόθεση. Η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα από 1 έως 31 Αυγούστου. 6. Αν με την απόφαση ακυρώνεται, μερικά ή ολικά, ή τροποποιείται η πράξη της φορολογικής αρχής, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών οφείλει να αιτιολογεί την απόφαση αυτή επαρκώς με νομικούς ή και πραγματικούς ισχυρισμούς.».

Ειδικά μάλιστα στη διάταξη της παρ. 6 του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 επισημαίνεται ρητά ότι: “Αν με την απόφαση ακυρώνεται, μερικά ή ολικά, ή τροποποιείται η πράξη της φορολογικής αρχής, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών οφείλει να αιτιολογεί την απόφαση αυτή επαρκώς με νομικούς ή και πραγματικούς ισχυρισμούς. Σε περίπτωση απόρριψης της ενδικοφανούς προσφυγής, η αιτιολογία μπορεί να συνίσταται στην αποδοχή των διαπιστώσεων της οικείας πράξης προσδιορισμού φόρου. ...” . Από τη διατύπωση αυτή, συνάγεται ότι η Υπηρεσία μας έχει ευρεία ευχέρεια δράσης στην αιτιολόγηση των αποφάσεων που εκδίδει, αφού, μπορεί να αποδέχεται (άρα μπορεί και να αποκλίνει) τις διαπιστώσεις της αρχικά προσβαλλόμενης πράξης, όπως αυτές καταγράφονται στην οικεία έκθεση ελέγχου που αποτελεί τη νόμιμη αιτιολογία της. Αυτό σημαίνει ότι η Υπηρεσία μας δύναται, όχι μόνον να συμπληρώνει/διορθώνει την αρχική αιτιολογία που είναι το αυτονόητο, αλλά ακόμα και να την μεταβάλει. Δύναται, δηλαδή, να προβεί σε κάθε ενδεδειγμένη ενέργεια, προκειμένου να διαμορφώσει την τελική της κρίση (βλ. ad hoc ΔΕφΑθ 3762/2015).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, με βάση την παρούσα απόφαση μειώνεται το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας, γεγονός που θα έπρεπε να οδηγήσει σε μείωση του καταλογιζόμενου ποσού με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018. Δεδομένου όμως του λανθασμένου προσδιορισμού του ποσού που συνιστά προσαύξηση περιουσίας από τον έλεγχο, με βάση την παρούσα απόφαση και κατά την διενέργεια νέας εκκαθάρισης προκύπτει μεγαλύτερο ποσό προς καταλογισμό.

Επειδή, ωστόσο, κατά τη γενική αρχή του δικαίου και μη υφισταμένης διάταξης που να ορίζει διαφορετικά, η Υπηρεσία που επιλαμβάνεται ενδικοφανούς προσφυγής δεν μπορεί να εκδώσει απόφαση με την οποία χειροτερεύει η θέση του προσφεύγοντος (βλ. Σ.τ.Ε. 236/2016, 424/2006, 4202/1986, 2340/1987), διότι αυτό θα αντέβαινε στην ίδια τη φύση της ενδικοφανούς προσφυγής ως οιονεί ενδίκου βοηθήματος, η άσκηση του οποίου τείνει στην ακύρωση ή έστω επί τα βελτίω τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και δεν είναι δυνατόν να άγει σε δυσμενέστερο για τον προσφεύγοντα καταλογισμό.

Επειδή, εν όψει των ανωτέρω, σύμφωνα με την αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης του προσφεύγοντα, η οριστική φορολογική υποχρέωση για το φορολογικό έτος 2018, σχετικά με το φόρο εισοδήματος, θα πρέπει να περιοριστεί στο ποσό, που δυνάμει της προσβαλλόμενης πράξης, καταλογίζεται στην προσφεύγουσα.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 06-12-2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με ΑΦΜ:..... και ειδικότερα:

- 1)την τροποποίηση των με αριθμό και/25-10-2023 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2019 αντίστοιχα και
- 2)την επικύρωση της με αριθμό/25-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας βάσει της παρούσας απόφασης

1)Υπ'αριθμ...../25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017

φορολογικό έτος 2017		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣ ΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	1.887,50	1.887,50	1.887,50	
	συζύγου	2.720,00	16.103,53	0,03	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά συζύγου		3.500,00	3.500,00	3.500,00	
Προσαύξηση περιουσίας				11.518,50	11.518,50
Χρεωστικό ποσό φόρου			5.314,16	3.801,11	3.801,11
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ			2.657,08	1.900,55	1.900,55
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			167,28	66,41	66,41
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Σύνολο φόρων για καταβολή		650,00	8.788,52	6.418,07	5.768,07

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ

2) Υπ' αριθμ...../25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

φορολογικό έτος 2018		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΕΛΕΓΧΟΥ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	1.660,00	1.660,00	1.660,00	
	συζύγου	1.390,00	9.159,02	0,02	7.769,02
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά συζύγου		4.130,00	4.130,00	4.130,00	
Προσαύξηση περιουσίας				9.992,00	
Χρεωστικό ποσό φόρου			3.022,47	3.297,36	3.022,47
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ			1.511,24	1.648,68	1.511,24
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			28,36	46,68	28,36
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Διαφορά συμψηφισμού		650,00	650,00	650,00	0,00
Σύνολο φόρων για καταβολή		0,00	4.562,07	4.992,72	4.562,07

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

3) Υπ' αριθμ...../25-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

φορολογικό έτος 2019		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	960,00	960,00	960,00	
	συζύγου	2.860,00	16.903,02	0,02	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά συζύγου		3.360,00	3.360,00	3.360,00	
Προσαύξηση περιουσίας				13.771,50	13.771,50
Χρεωστικό ποσό φόρου			5.577,99	4.544,60	4.544,60
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ			2.789,00	2.272,30	2.272,30
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			189,15	112,89	112,89
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Διαφορά συμψηφισμού		650,00	650,00	650,00	0,00

Σύνολο φόρων για καταβολή	0,00	8.556,14	6.929,79	6.929,79
----------------------------------	-------------	-----------------	-----------------	-----------------

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.