



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α5**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604538
ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα

18/04/2016

Αριθμός απόφασης:

1464

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως ισχύει.

β. Της παρ. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69).

γ. Του άρθρου 59 του π.δ. 111/2014 (Α' 178) «Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών».

δ. Του άρθρου 6 της αριθμ. Δ6Α 1058824 ΕΞ 2014 (ΦΕΚ Β' 865, 1079 και 1846) Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών «Ανακαθορισμός της εσωτερικής διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων οργανικών μονάδων της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών και μετονομασία ορισμένων από αυτές», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

ε. Της ΠΟΛ 1002/31.12.2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 55/16-1-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία – Ενδικοφανής προσφυγή), όπως αυτό τροποποιήθηκε και ισχύει από 1/1/2014 και καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (πρώην Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης) της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής».

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 0012895 ΕΞ 2014/09.04.2014 (ΦΕΚ 975 / τ. Β' / 17.04.2014) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από «.....» και με αριθμό πρωτοκόλλου «.....» ενδικοφανή προσφυγή, της «.....», με Α.Φ.Μ. «.....» κατοίκου εξωτερικού, δια του φορολογικού εκπροσώπου της «.....» με Α.Φ.Μ. «.....» κατοίκου «.....» κατά της υπ' αριθμ. «.....» οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2012 (διαχειριστικής περιόδου 1/1/2011-31/12/2011) του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ. «.....» οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2012 (διαχειριστικής περιόδου 1/1/2011-31/12/2011) του Προϊσταμένου του

Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης

Επί της από «.....»και με αριθμό πρωτοκόλλου «.....»ενδικοφανούς προσφυγής, «.....», με Α.Φ.Μ. «.....», 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 υπ' αρ. «.....» Οριστική Πράξη Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογούμενων Μεγάλου Πλούτου (ΚΕΦΟΜΕΠ) οικ. έτους 2012 (Χρήση 2011), επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 1.111.773,70 €, πλέον 933.889,91 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας .

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., βάσει της από 11/11/2015 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, που συντάχθηκε μετά από έλεγχο που διενεργήθηκε στα εισοδήματα της προσφεύγουσας και λαμβανομένων υπ όψιν των εμβασμάτων που αυτή απέστειλε στο εξωτερικό κατά το έτος 2011, διαπιστώθηκε προσαύξηση της περιουσίας της από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, κατά την έννοια των διατάξεων της παρ 3 του άρθρου 48 Ν 2238/94 όπως ισχύει, **ποσού 2.497.745,82 ευρώ, που δεν δικαιολογείται από τα δηλωθέντα εισοδήματά της όπως αυτά αναφέρονται στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.**

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα απέστειλε από την Εθνική Τράπεζα προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Κύπρου τα κάτωθι εμβάσματα:

Τράπεζα	Ημερομηνία	Ποσό Εμβάσματος	Νόμισμα	Ισοτιμία	Ποσό εμβάσματος σε ευρώ
Εθνική Τράπεζα	04/08/2011	«.....»	CAD	1,3829	«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	EURO		«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	CAD	1,4040	«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	EURO		«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	CAD	1,4040	«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	CAD	1,4040	«.....»
Εθνική Τράπεζα	04/11/2011	«.....»	GBP	0,86125	«.....»
Σύνολο εμβασμάτων στη χρήση 2011		2.524.257,40			

Ο έλεγχος από τη διασταύρωση των ποσών που εμβάστηκαν στο εξωτερικό και λαμβάνοντας υπόψη του, τον πίνακα προσδιορισμού κεφαλαίου για τα οικονομικά έτη 1997 έως 2012, βάσει των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος και των εκκαθαριστικών σημειωμάτων φόρου

εισοδήματος διαπίστωσε προσαύξηση περιουσίας ποσού 2.497.745,82 € σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/94.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

Είναι μόνιμος κάτοικος «.....» από το 1967 και τα εμβάσματα προέρχονται από εισοδήματα δικά της και του συζύγου της τα οποία έχουν φορολογηθεί στο «.....».

Τα χρήματα είχαν έλθει με συναλλαγματική από «.....» Τράπεζα στην Εθνική .

Κάθε χρόνο έδινε βεβαίωση στην Τράπεζα ότι είναι κάτοικος Καναδά και απαλλασσόταν από τους φόρους.

Από την προσφεύγουσα προσκομίστηκαν στοιχεία με τα με αρ. πρωτ. «.....» και «.....» έγγραφα τα οποία απεστάλησαν στη υπηρεσία μας μαζί με το φυσικό φάκελο της υπόθεσης με το με αρ. πρωτ. «.....» διαβιβαστικό έγγραφο.

Επίσης μετά την αποστολή της Ενδικοφανούς Προσφυγής κατατέθηκε από την προσφεύγουσα πλήθος υπομνημάτων με τις απόψεις της, επί των στοιχείων που προσκόμισε. Συγκεκριμένα η προσφεύγουσα κατέθεσε τα κάτωθι :

- 1) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 2) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 3) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 4) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 5) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 6) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 7) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 8) Τα με αρ. πρωτ. «.....» έγγραφα.
- 9) Την με αρ. πρωτ. «.....» επιστολή.
- 10) Την με αρ. πρωτ. «.....» επιστολή.

11) Τέλος με το με αριθμό πρωτοκόλλου «.....» υπόμνημα σε συνέχεια της υπ' αρ. πρωτ. «.....» ενδικοφανούς προσφυγής της, παραθέτει και επικαλείται πρόσθετα στοιχεία για την τεκμηρίωση των ισχυρισμών της τα οποία δεν προσκομίστηκαν στον έλεγχο.

Ειδικότερα προσκόμισε :

1) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 22-4-2004 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλησαν δύο εμβάσματα στο εξωτερικό ποσών 521.809,14 δολλαρίων Καναδά (CAD) και 2.366.006,14 δολλαρίων Καναδά (CAD).

2) Ακριβές αντίγραφο από το βιβλιário καταθέσεως του άνω λογαριασμού .

3) Επικυρωμένα αντίγραφα της αναλυτικής κίνησης των με αρ. «.....» και «.....» προθεσμιακών λογαριασμών.

4) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 13-2-2003 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 106.287,14 Βρετανικών Λιρών (GBP).

5) Ακριβές αντίγραφο από το βιβλιário καταθέσεως του άνω λογαριασμού .

6) Επικυρωμένα αντίγραφα της αναλυτικής κίνησης των με αρ. «.....» και «.....» προθεσμιακών λογαριασμών.

7) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 14-4-2009 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 54.244,51 Καναδέζικων Δολαρίων (CAD).

- 8) Ακριβές αντίγραφο από το βιβλιάριο καταθέσεως του άνω λογαριασμού .
- 9) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του με αρ. «.....» προθεσμιακού λογαριασμού .
- 10) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 25-8-2008 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 208.857,79 Καναδέζικων Δολαρίων (CAD).
- 11) Ακριβές αντίγραφο από το βιβλιάριο καταθέσεως του άνω λογαριασμού .
- 12) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του με αρ. «.....» προθεσμιακού λογαριασμού .
- 13) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 21-4-2003 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 140.032,34 Ευρώ.
- 14) Επικυρωμένα αντίγραφα της αναλυτικής κίνησης των α) υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό του Πολυνομισματικού συστήματος άυλων τίτλων της Εθνικής Τράπεζας (Private Banking), β) υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό , γ) υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό, δ) υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό, ε) υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό.
- 15) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από 26-2-2002 μέχρι και σήμερα και από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 15.924,97 Ευρώ.
- 16) Επικυρωμένο αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του με αρ. «.....» προθεσμιακού λογαριασμού .

Επί των ως άνω νέων στοιχείων δεν κρίθηκε απαραίτητη η κλήση σε ακρόαση και εξετάζονται από την υπηρεσία μας.

Επίσης δεν υφίσταται αλληλογραφία μετά την παραλαβή της ενδικοφανούς προσφυγής από την Υπηρεσία μας.

Επειδή, με το άρθρο 48 § 3 του Ν. 2238/1994 όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρ. 15 § 3 του Ν. 3888/2010, ορίζεται ότι « Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4. Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε **την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη**, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών **της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση**.

Επειδή στην εγκύκλιο 1095/2011 §§§ 1, 2, 11 μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι: «1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. ν.2238/1994, ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η

πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια), καταθέσεις, κλπ.

5. Κατά την εφαρμογή αυτών των διατάξεων, για κάθε υπόθεση που ελέγχεται, πιθανόν να προκύπτουν συγκεκριμένα προβλήματα, τα οποία πρέπει να ελέγχονται και να αντιμετωπίζονται το κάθε ένα ξεχωριστά και μεμονωμένα με τις δικές του ιδιαιτερότητες....

6...10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010

....

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.»

Επειδή από τα ως άνω πρόσθετα στοιχεία που προσκόμισε η προσφεύγουσα με το με αριθμό πρωτοκόλλου «.....» υπόμνημα σε συνέχεια της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής της προκύπτουν τα κάτωθι :

Α) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη), από τον οποίο απεστάλησαν δύο εμβάσματα στο εξωτερικό ποσών **521.809,14 δολλαρίων Καναδά (CAD)** και **2.366.006,14 δολλαρίων Καναδά (CAD)**.

Ημερομηνία	χρέωση	πίστωση	Αιτιολογία ανά κωδικό
11-4-2011	521.889,14 CAD)		Ανάληψη για έκδοση εντολή εμβάσματος προς Κύπρο (110)
11-4-2011	2.366.006,14 CAD		Ανάληψη για έκδοση εντολής εμβάσματος προς Κύπρο (110)
11-4-2011		1.467.015,79 CAD	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού στον επίμαχο λογαριασμό (10)
11-4-2011		898.990,35 CAD	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της

			υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού στον επίμαχο λογαριασμό (10)
11-4-2011		521.889,14 CAD (521.122,53+ 842,77 τόκους- 76,16 κόστος πρώρης εξόφλησης)	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού στον επίμαχο λογαριασμό(10)
1-3-2011	521.122,53 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
1-3-2011		7.498,90 CAD (τόκοι προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού από τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-3-2011		513.623,63 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-2-2011	1.464.453,00 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-2-2011		21.073,34 CAD (τόκοι προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-2-2011		1.443.379,37 CAD (κεφάλαιο προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....»προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
17-1-2011	30.357,82 ΕΥΡΩ ή 40.041,96 CAD		Ανάληψη 30.357,82 Ευρώ ή 40.041,96 CAD (180)
17-1-2011		40.041,96 CAD	Κατάθεση εντολής για πρόωρη μερική λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφοράς του ποσού στον επίμαχο λογαριασμό (10)
22-12-2010	37.230,08 Ευρώ ή 50.000,0 CAD		Ανάληψη ποσού από λογαριασμό σε Ευρώ (180)
22-12-2010		50.000,0 CAD	Κατάθεση εντολής για πρόωρη μερική λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφοράς του ποσού στον επίμαχο λογαριασμό (10)
4-11-2010	982.952,00 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
4-11-2010		2.940.04 CAD (τόκοι προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
4-11-2010		980.012,84 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και

			μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
6-8-2010	980.012.84 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
6-8-2010	20.810,11 Ευρώ		Ανάληψη σε Ευρώ (180)
6-8-2010		1.526,50 CAD (τόκοι προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
6-8-2010		1.006.482,02 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-7-2010		4,32 CAD	Τόκοι κατάθεσης (18)
7-5-2010	1.006.482,02 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
6-5-2010		1797,10 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
6-5-2010		1.004.684.75 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
15-4-2010	111,84 Euro		Ανάληψη σε ευρώ (180)
15-4-2010	92.375,37 ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (180)
15-4-2010	2.897,88 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (180)
15-4-2010		126.152,55 CAD	Κατάθεση εντολής για μερική πρόωρη λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
7-4-2010		2.520,53 + 257,79+1174,39 CAD	Κατάθεση εντολής για μεταφορά στο λογαριασμό των φόρων που αφαιρέθηκαν από τους τόκους και από τις τρεις προθεσμιακές ημερομηνιών 3-2-2010, 25-2-2010, 1-3-2010 (10)
1-3-2010	513.623,63 CAD		Ανάληψη του ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό για έκδοση εντολής μεταφοράς του ποσού στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
1-3-2010		10.569,55 CAD (τόκοι 11.743,54-φόρους 1.174,39)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-3-2010		503.054,08 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-2-2010	1.443.379,37 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό

			(110)
25-2-2010		2.320,10 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-2-2010		1.441.059,27 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
3-2-2010	1.130.684,75 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
3-2-2010	14.794,89 Ευρώ ή 22.000,0 CAD		Ανάληψη σε Ευρώ (180)
3-2-2010		22.684,75 CAD (25.205,28 τόκοι – φόροι 2.520,53)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
3-2-2010		1.130.000,0CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....»προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-11-2009	1.441.059,27 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-11-2009	18.000.0 EURO ή 28.638,0 CAD		Ανάληψη ευρώ (140)
25-11-2009		44.785,73 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-11-2009		1.424.910.41 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
12-8-2009	6.341.11 Euro ή 10.000,0 CAD		Ανάληψη σε ευρώ (180)
1-7-2009		0,33 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
27-2-2009	10.000,0 CAD		Ανάληψη ξένων τραπεζογραμματίων (150)
3-2-2009	1.130.000,0 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
3-2-2009	1.346.73 Euro		Ανάληψη σε ευρώ (180)
3-2-2009		19.745,76 CAD (τόκοι προθεσμιακής)	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
3-2-2009		1.112.437,23 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-1-2009		0,09 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
25-11-2008	1.424.910,41 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό

			για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-11-2008		12.810,88 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-11-2008		1.412.099.53 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
29-8-2008	507.938.70 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
28-8-2008		9.203,06 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
28-8-2008		498.735.64 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-8-2008	1.412.099,53 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
22-8-2008		25.791.49 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
22-8-2008		1.386.308,04 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
7-8-2008	1.112.437,23 CAD		Ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό για μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
7-8-2008		20.642,31 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
7-8-2008		1.091.736,33 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-7-2008		0.52 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
2-1-2008		074 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
3-9-2007	390.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
16-8-2007		390.000,0 CAD	Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)
25-7-2007		25,33 CAD	Μεταφορά από λογαριασμό (070)
2-7-2007		0,39 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
13-4-2007	25.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
13-4-2007		25.000,0 CAD	Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)
1-1-2007		24,39 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
3-8-2006	50.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
11-7-2006		50.000,0 CAD	Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)

1-7-2006		0,07 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
1-1-2006		0,42 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
22-7-2005	1.005.940,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
22-7-2005	2.799,31 Euro ή 4.200,0 CAD		Ανάληψη σε ευρώ (180)
22-7-2005		1.000.000,0 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της στην ίδια τράπεζα αντίγραφο της κίνησης του οποίου προσκομίζει (70)</u>
22-7-2005		9.479,16 CAD	Μεταφορά από άλλο λογαριασμό (70)
1-7-2005		15,48 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
12-5-2005	10.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
22-4-2005		9.166,66+1.468,74 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της την κίνηση του οποίου προσκομίζει (70)</u>
7-3-2005	3.622,79 ευρώ ή 6.000,0 CAD		Ανάληψη σε ευρώ (180)
7-3-2005	10.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
7-3-2005	72.833,80 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
7-3-2005		96,27 CAD	Μεταφορά από λογαριασμό (70)
7-3-2005		80.333,92 CAD	Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)
24-1-2005		8.322,92 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της την κίνηση του οποίου προσκομίζει (70)</u>
1-1-2005		23,62 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
19-11-2004	10.100,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
22-10-2004		9.583,33 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της την κίνηση του οποίου προσκομίζει (70)</u>
22-7-2004		9.479,16 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της την κίνηση του οποίου σας προσκομίζει (70)</u>
1-7-2004		0,34 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
7-6-2004	238,38 EURO ή 400,0 CAD		Ανάληψη σε ευρώ (180)
29-4-2004		511,05 CAD	Μεταφορά από λογαριασμό (70)
22-4-2004	1.000.000,0 CAD		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
22-4-2004		1.000.000,0 CAD	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό της στην ίδια τράπεζα αντίγραφο της κίνησης του οποίου προσκομίζει (70)</u>

Επειδή όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....» από 7-8-2008 μέχρι και 11-04-2011 οι μοναδικές κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανεώσεις και λήξεις προθεσμιακών καταθέσεων και τόκοι αυτών. Επίσης από το ακριβές αντίγραφο του βιβλιαρίου καταθέσεως του ως άνω λογαριασμού προκύπτουν τα προοδευτικά υπόλοιπα ανά ημερομηνία τα οποία δεν εμφανίζονται στην προσκομισθείσα αναλυτική κίνηση του εν λόγω λογαριασμού και αποδεικνύονται τα ανωτέρω.

Επιπλέον από 22-4-2004 μέχρι τις 7-8-2008 εμφανίζονται πιστώσεις στον παραπάνω λογαριασμό οι οποίες είτε προέρχονται από μεταφορά από άλλους λογαριασμούς της προσφεύγουσας τους οποίους επίσης έχει προσκομίσει και οι οποίοι είτε εμφανίζουν και αυτοί κινήσεις από προθεσμιακές καταθέσεις, είτε προέρχονται από κατάθεση επιταγών σε συνάλλαγμα οι οποίες επιταγές όπως προκύπτει και από την από 28-12-2015 βεβαίωση του Καταστήματος «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος προέρχονται από τον Καναδά.

Β) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη), από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού **106.287,14 Βρετανικών Λιρών (GBP).**

Ημερομηνία	Χρέωση	Πίστωση	Αιτιολογία ανά κωδικό
11-4-2011	106.287,14 GBP		Ανάληψη για έκδοση εντολή εμβάσματος προς Κύπρο (110)
11-4-2011		49.799,56 GBP	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου και τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
11-4-2011		56.487,58 GBP	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου και τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
19-1-2011	49.686,13 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
19-1-2011		271,04 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν 50001304182 προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
19-1-2011		49.415,00 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
30-12-2010	56.314,88 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
30-12-2010		308,88 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού τόκων στον επίμαχο λογαριασμό (10)
30-12-2010		56.006,00 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου στον επίμαχο λογαριασμό (10)
21-7-2010	49.415,00 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
21-7-2010		49.169,43+245,17 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και

			μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-7-2010		0,39 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
30-6-2010	56.006,00 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
29-6-2010		55.701,52+277,74 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
7-4-2010		26,84 GBP επιστροφή φόρου	Κατάθεση εντολής για επιστροφή φόρου που είχε κρατηθεί από την υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
20-1-2010	49.169,43 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
20-1-2010		48.927,90+241,53 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
29-12-2009	55.701,52 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
29-12-2009		55.351,00+350,52 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
22-7-2009	48.927,90 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
22-7-2009		48.444,62+483,12 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
30-6-2009	55.351,00 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
30-6-2009		54.615,87+735,29 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)

21-1-2009	48.444,62 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
21-1-2009		47.077,10+1.361,50 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
1-1-2009		6,01 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
30-12-2008	54.615,87 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
29-12-2008		53.788,85+827,02 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
29-9-2008	53.788,85 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
29-9-2008		14.400,00+10,55 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
29-9-2008		38.285,93+1.082,81 GBP	Κατάθεση εντολής για λήξη της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
22-9-2008	14.400,00 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
18-9-2008	14.398,85 GBP		<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
23-7-2008	47.077,11 GBP		Κατάθεση εντολής για ανάληψη ποσού από τον επίμαχο λογαριασμό και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό λογαριασμό (110)
23-7-2008		47.077,11 GBP	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό, αναλυτική κίνηση του οποίου προσκομίζει (70)</u>
1-7-2008		0,20+8,13 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
23-10-2007	1.760,00 GBP		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
17-10-2007		570,11 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-10-2007	1,20 Ευρώ ή 0,82 GBP		Ανάληψη ευρώ(140)

17-09-2007		570,11 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-8-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
17-08-2007		570,11 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
31-7-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
23-7-2007	600 GBP		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
16-07-2007		570,11 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-7-2007		26,46 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
28-6-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
26-6-2007	2.200,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
15-06-2007		570,11 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-5-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
18-05-2007		565,87 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
2-5-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
19-04-2007		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-3-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
26-3-2007	2.200,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
15-03-2007		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
27-2-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
16-02-2007		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
31-1-2007	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
16-01-2007		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-1-2007		25,79 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
28-12-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
29-11-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
29-11-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
31-10-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
20-10-2006	3.910,0 GBP		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
17-10-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
29-9-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
19-09-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-9-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
23-08-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
4-8-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
13-07-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-7-2006		13,69 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
27-7-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
19-06-2006		550,14 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
31-5-2006	5,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
16-05-2006		546,68 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>

27-4-2006	1,20 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
25-04-2006		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
3-4-2006	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
23-3-2006	6.100,0 GBP		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό (170)
23-03-2006		5.000,0 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
23-3-2006	1.172,24 GBP		Ανάληψη σε συνάλλαγμα (139)
23-3-2006		1.772,24 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
20-3-2006		536,86 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-3-2006	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
17-02-2006		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-2-2006	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
19-1-2006	4.846,37 GBP		Μεταφορά σε άλλο λογαριασμό
16-1-2006		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-1-2006		36,97 GBP	Τόκοι καταθέσεων (18)
28-12-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
15-12-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
29-11-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
17-11-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-11-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
14-10-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
28-09-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
16-9-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
31-8-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
19-8-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
2-8-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
21-7-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
5-7-2005	1,0 EURO		Ανάληψη σε ευρώ (140)
1-7-2005		11,85 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
15-6-2005		536,76 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-5-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
27-4-2005		532,40 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
27-4-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
19-4-2005	1.000,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
18-4-2005		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
31-3-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
18-3-2005		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
9-3-2005	6.000,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
9-3-2005		10.000,0 CAD 4.089,48 GBP	<u>Μεταφορά από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό μου στην άνω τράπεζα αντίγραφο του οποίου σας έχω προσκομίσει και</u>

			<u>αναλύω στον προηγούμενο πίνακα (70)</u>
1-3-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
17-02-2005		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-2-2005	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
3-1-2005		520,69	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
3-1-2005	1,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
1-1-2005		13,19 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
17-12-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-12-2004	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
26-11-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-11-2004	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
19-10-2004	2.500,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
15-10-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
29-9-2004	1,00 Ευρώ		Ανάληψη ευρώ(140)
15-9-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-8-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-7-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-7-2004		26,24 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
21-6-2004		520,59 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
7-6-2004	1.000,0 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (140)
7-6-2004	1.181,67 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (180)
27-4-2004		516,35 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
4-5-2004	1.167,66 Ευρώ		Ανάληψη σε ευρώ (180)
21-4-2004		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
19-4-2004	3.326,92 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (70)
18-3-2004		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
19-2-2004		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
2-1-2004		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-1-2004		11,38 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
2-11-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
16-10-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
16-9-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
4-8-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
30-6-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>
1-7-2003		3,39 GBP	Τόκοι καταθέσεως (18)
19-6-2003	1.100,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
19-6-2003		506,43 GBP	<u>Κατάθεση επιταγής σε συνάλλαγμα (30)</u>

13-2-2003	12.000,0 GBP		Μεταφορά σε λογαριασμό (170)
13-2-2003		12.628,63	<u>Μεταφορά από λογαριασμό που δεν έχουν χορηγηθεί τα στοιχεία (70)</u>

Όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....» από 22-9-2008 μέχρι και 11-04-2011 οι μοναδικές κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανεώσεις και λήξεις προθεσμιακών καταθέσεων και τόκοι αυτών. Επίσης από το ακριβές αντίγραφο του βιβλιαρίου καταθέσεως του ως άνω λογαριασμού προκύπτουν τα προοδευτικά υπόλοιπα ανά ημερομηνία τα οποία δεν εμφανίζονται στην προσκομισθείσα αναλυτική κίνηση του εν λόγω λογαριασμού και αποδεικνύονται τα ανωτέρω.

Επιπλέον από 13-2-2003 μέχρι τις 22-9-2008 εμφανίζονται πιστώσεις στον παραπάνω λογαριασμό οι οποίες είτε προέρχονται από μεταφορά από άλλους λογαριασμούς της προσφεύγουσας τους οποίους επίσης έχει προσκομίσει και οι οποίοι εμφανίζουν και αυτοί κινήσεις από προθεσμιακές καταθέσεις, είτε προέρχονται από κατάθεση επιταγών σε συνάλλαγμα οι οποίες επιταγές όπως προκύπτει και από την από 28-12-2015 βεβαίωση του Καταστήματος «.....» της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος προέρχονται από τον Καναδά.

Γ) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη) από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού **54.244,51 Καναδέζικων Δολαρίων (CAD)**.

Ημερομηνία	Χρέωση	πίστωση	Αιτιολογία ανά κωδικό
8-4-2011	54.244,51 CAD		Ανάληψη ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά του ποσού στην Κύπρο (110)
8-4-2011		53.208,67+851,34 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής με αριθμό «.....» και μεταφορά του ποσού μαζί με τόκους στον επίμαχο λογαριασμό (10)
30-3-2011	19.070,00 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση ξένων τραπεζογραμματίων (150)
30-3-2011		19.296,40 CAD	Κατάθεση εντολής για μερική πρόωρη λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
13-4-2010	72.208,67 CAD		Ανάληψη του ποσού και κατάθεση εντολής για μεταφορά του ποσού στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (110)
13-4-2010		71.954,03+254,64 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού στον καταθετικό λογαριασμό (10)
13-10-2009	71.954,03 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά του ποσού στον προθεσμιακό λογαριασμό (110)
13-10-2009		71.448,33+505,70 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της

			προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων από τον προθεσμιακό στον καταθετικό λογαριασμό (10)
14-4-2009	71.448,33 CAD		Ανάληψη του ποσού και κατάθεση εντολής για μεταφορά του στον προθεσμιακό λογαριασμό (110)
14-4-2009		68.885,13+2.563,10 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων από τον προθεσμιακό στον καταθετικό λογαριασμό (10)
11-4-2008	68.885,13 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον προθεσμιακό λογαριασμό (110). Η ανάληψη φαίνεται από το παραστατικό κίνησης του προθεσμιακού λογαριασμού

Όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....» της Εθνικής Τράπεζας από 11-04-2008 μέχρι και 08-4-2011, οι μοναδικές κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανεώσεις και λήξεις προθεσμιακών καταθέσεων και τόκοι αυτών.

Δ) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη) από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 208.857,79 Καναδέζικων Δολαρίων (CAD)

ημερομηνία	χρέωση	Πίστωση	Αιτιολογία ανά κωδικό
11-4-2011	208.857,79 CAD		Ανάληψη ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά του ποσού στην Κύπρο (110)
11-4-2011		208.857,32 CAD	Κατάθεση εντολής για πρόωρη λήξη της προθεσμιακής με αριθμό «.....» και μεταφορά του ποσού μαζί με τόκους πλην το κόστος για την πρόωρη λήξη στον επίμαχο λογαριασμό (10)
25-2-2011	208.533,00 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-2-2011		205.496,97 + 3.000,25 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
1-11-2011		0,04 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
1-7-2010		0,01 CAD	Τόκοι καταθέσεως (18)
7-4-2010		36,70 CAD	Κατάθεση εντολής για πίστωση - επιστροφή των φόρων από τους τόκους της προθεσμιακής (10)
25-2-2010	205.496,47 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)

25-2-2010		205.166,15+330,32 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
25-11-2009	205.166,15 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-11-2009		198.914,17+6.251,98 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
25-11-2008	198.914,17 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-11-2008		197.125,80+1.788,37 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
25-8-2008	197.125,80 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-8-2008		197.125,80 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
25-8-2008	197.125,80 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110)
25-8-2008		193.525,37+3.600,43 CAD	Κατάθεση εντολής για λήξη της προθεσμιακής και μεταφορά του ποσού κεφαλαίου + τόκων στον επίμαχο καταθετικό λογαριασμό (10)
25-2-2008	193.525,37 CAD		Ανάληψη του ποσού και έκδοση εντολής για μεταφορά στον άνω προθεσμιακό λογαριασμό (110). Η ημερομηνία ενεργοποίησης του προθεσμιακού φαίνεται μόνο από τον προθεσμιακό γιατί δεν προσκομίστηκαν λοιπά στοιχεία για το συγκεκριμένο καταθετικό λογαριασμό.

Όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....» της Εθνικής Τράπεζας από 25-02-2008 μέχρι και 11-4-2011, οι μοναδικές κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανεώσεις και λήξεις προθεσμιακών καταθέσεων και τόκοι αυτών.

Ε) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη) από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό ποσού 140.032,34 Ευρώ.

Ημερομηνία	Χρέωση (σε Ευρώ)	Πίστωση (Ευρώ)	Αιτιολογία
11-4-2011	140.032,34		Ανάληψη για μεταφορά στην Κύπρο
11-4-2011		35.238,88	Πρόωρη λήξη προθεσμιακής με αριθμό «.....» και μεταφορά των χρημάτων στον εν λόγω καταθετικό λογαριασμό
11-4-2011		7.025,20	Πρόωρη λήξη προθεσμιακή «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
11-4-2011		42.607,87	Πρόωρη λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
11-4-2011		50.568,28	Πρόωρη εξόφληση – λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
28-3-2011	5.000		Ανάληψη
28-3-2011		5.012,40	Πρόωρη εξόφληση – λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
18-3-2011		50,0	Συμψηφιστική εγγραφή ήτοι μεταφορά από άλλο λογαριασμό
4-3-2011	50.410,24		Ανάληψη ποσού από καταθετικό λογαριασμό και μεταφορά ποσού στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
4-3-2011	5.000,0		Μεταφορά σε λογαριασμό
4-3-2011		30.000,0+105,60	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + κερδών – τόκων στον καταθετικό λογαριασμό
4-3-2011		25.131,24+173,40	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκων στον καταθετικό λογαριασμό
25-2-2011	12.000,0		Ανάληψη του ποσού από καταθετικό λογαριασμό και μεταφορά στην υπ' αριθ. «.....» προθεσμιακή
25-2-2011		11.893,20	Λήξη-προεξόφληση του επενδυτικού λογαριασμού «.....» και μεταφορά του ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
24-2-2011	42451,65		Ανάληψη ποσού και μεταφορά στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
24-2-2011		41879,99+571,66	Λήξη προθεσμιακή με αριθμό «.....» και μεταφορά κεφαλαίου + τόκων στον καταθετικό λογαριασμό
11-2-2011		160+50	Καταθέσεις μικροποσών
19-1-2011	30.000		Ανάληψη και μεταφορά ποσού στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
19-1-2011		30.000,0	κατάθεση ποσού από υπ' αριθμόν «.....» καταθετικό λογαριασμό αντίγραφο του οποίου

			προσκομίζει ο οποίος τηρούνταν σε δολάρια Καναδά. Το ποσό μετετρέπεται πρώτα σε Ευρώ και έπειτα κατατέθηκε στον λογαριασμό.
17-1-2011	1.600		Μεταφορά ποσού σε άλλο λογαριασμό
11-1-2011		50	Κατάθεση μικροποσού
31-12-2010	0,33		Φόρος τόκων
31-12-2010		3,34	Τόκοι καταθέσεως
23-12-2010	420		Ανάληψη
21-12-2010		50	Κατάθεση
3-12-2010	300		Ανάληψη
25-11-2010		70,20	Μεταφορά κέρδους – τόκων από επενδυτικό προϊόν «.....»
8-11-2010		50	Κατάθεση
6-10-2010		50	Κατάθεση
22-9-2010		50	Κατάθεση
13-9-2010	100		Ανάληψη
13-9-2010	120		Ανάληψη
26-8-2010	41.879,99		Ανάληψη για μεταφορά ποσού στον υπ' αριθμόν «.....»
26-8-2010		75,26+13.560,65	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
25-8-2010		28.244,08	Λήξη επενδυτικού προϊόντος «.....» και μεταφορά ποσού στον καταθετικό λογαριασμό
11-8-2010		100	Κατάθεση
30-6-2010	0,63		Φόρος τόκων
30-6-2010		6,29	Τόκοι καταθέσεως
25-5-2010		238,41	Μεταφορά από επενδυτικό προϊόν «.....» κερδών-τόκων
18-5-2010		50	Κατάθεση
7-5-2010	13560,65		Ανάληψη ποσού και μεταφορά στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
6-5-2010		13531,26+29,39	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού κεφαλαίου + τόκων στον λογαριασμό
21-4-2010	2500		Ανάληψη
15-4-2010	200		Ανάληψη
6-4-2010	400		Ανάληψη
23-3-2010		50	Κατάθεση
1-3-2010	10+10		Πληρωμές σε Εθνική Παίδων
25-2-2010		50	Μεταφορά από λογαριασμό
18-2-2010	40.000,0		Ανάληψη ποσού και μεταφορά – αγορά επενδυτικού προϊόντος «.....»
18-2-2010		40030,0	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον λογαριασμό
17-2-2010	40030		Ανάληψη ποσού και μεταφορά στον υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακό
17-2-2010		40027,35	Λήξη προθεσμιακής αγνώστων στοιχείων τα οποία δε μου έχει

			χορηγήσει η τράπεζα
1-2-2010	10+10		Πληρωμές σε Εθνική Παιδων
25-1-2010	300		Πληρωμές
7-1-2010	2000		Μεταφορά σε λογαριασμό
7-1-2010	1200		Ανάληψη
7-1-2010	2000		Ανάληψη
4-1-2010	10+10		Εθνική Παιδων
31-12-2009	0,44		Φόρων τόκων
31-12-2009		4,440	Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεως
7-12-2009	300		Ανάληψη
1-12-2009	10+10		Πληρωμές
1-12-2009		8.000	Χρήματα που είχε καταθέσει ο σύζυγος της αδερφής μου καθ' ότι η αδερφή μου είναι συνδικαιούχος του λογαριασμού
30-11-2009		50	Κατάθεση
24-11-2009	250		Ανάληψη
18-11-2009		240	Κατάθεση δική μου
6-11-2009	13531,26		Ανάληψη ποσού και μεταφορά στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
6-11-2009	150		Ανάληψη
2-11-2009		13519,40 +11,86	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στον λογαριασμό
23-10-2009		150	Μεταφορά από λογαριασμό
28-9-2009		50+150	Κατάθεση
26-8-2009	200		Ανάληψη
12-8-2009		2341,11	Έμβασμα από εμένα
6-8-2009		50	Μεταφορά από λογαριασμό
4-8-2009	13519,40		Ανάληψη και μεταφορά στην υπ' αριθμόν «.....»
23-7-2009		13404,70+114,70	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά στο λογαριασμό μου
6-7-2009	60		Ανάληψη
2-7-2009		50	Κατάθεση
30-6-2009	0,40		Φόροι τόκων
30-6-2009		4,05	Πιστωτικοί τόκοι
19-5-2009		50	Κατάθεση
27-4-2009		50	Κατάθεση
12-3-2009		50	Κατάθεση
9-2-2009		50	Κατάθεση
23-1-2009	13404,70		Ανάληψη και μεταφορά στην υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακή
23-1-2009		13267,80+136-90	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στο λογαριασμό
20-1-2009		50	Πίστωση
31-12-2008	1,24		Φόροι τόκων
31-12-2008		12,42	Τόκοι καταθέσεως
26-11-2008	100		Ανάληψη
21-11-2008	250		Μεταφορά σε λογαριασμό
13-11-2008		50	Κατάθεση
23-10-2008	13267,80		Μεταφορά σε προθεσμιακή «.....»
23-10-2008		50	Κατάθεση
15-10-2008		13128,53+139,27	Λήξη προθεσμιακής «.....»

29-9-2008	300		Ανάληψη
22-9-2008		440	Μεταφορά από λογαριασμό
22-9-2008		550	Μεταφορά από λογαριασμό
17-9-2008	400		Ανάληψη
16-9-2008		50	Μεταφορά από λογαριασμό
27-8-2008		50	Κατάθεση
12-8-2008	160		Ανάληψη
15-7-2008	13128,53		Μεταφορά σε προθεσμιακή «.....»
9-7-2008		13000+128,53	Λήξη προθεσμιακής «.....»
2-7-2008		100	Κατάθεση
30-6-2008	0,77		Χρέωση φόρων τόκων
30-6-2008		7,68	Τόκοι καταθέσεως
24-6-2008	200		Ανάληψη
6-8-2008	100		Ανάληψη
4-6-2008		300	Μεταφορά από λογαριασμό μου
20-5-2008		50,23	Απόδοση για αγορά συναλλάγματος
22-4-2008		50	Κατάθεση
10-4-2008	13000		Μεταφορά σε προθεσμιακή «.....»
10-4-2008		13127,07	Λήξη προθεσμιακής «.....»
6-3-2008		50	Κατάθεση
22-2-2008	100		Ανάληψη
19-2-2008	100		Ανάληψη
12-2-2008	150		Μεταφορά σε λογαριασμό
4-2-2008		50	Μεταφορά από λογαριασμό
31-1-2008	300		Ανάληψη
22-1-2008		300	Μεταφορά από λογαριασμό μου
9-1-2008	13000		Μεταφορά σε προθεσμιακή «.....»
9-1-2008		50	Κατάθεση
9-1-2008		13127,67	Λήξη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά σε λογαριασμό

Όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....» της Εθνικής Τράπεζας από 09-01-2008 μέχρι και 11-4-2011, οι κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανεώσεις και λήξεις προθεσμιακών καταθέσεων και προϊόντων καθώς και τόκοι αυτών. Το ποσό των 30.000,00 Ευρώ που φαίνεται ότι έχει κατατεθεί στις 19-1-2011 προέρχεται από ανάληψη στις 17-1-2011 από τον υπ' αριθμόν «.....» λογαριασμό όπως πιο πάνω αναλυτικά αποτυπώνουμε και επικαλείται και η προσφεύγουσα με το υπόμνημά της.

ΣΤ) Ανάλυση του λογαριασμού «.....» της Εθνικής Τράπεζας της ανά φθίνουσα ημερομηνία (από νεότερη προς παλαιότερη) από τον οποίο απεστάλη έμβασμα στο εξωτερικό 15.924,97 Ευρώ.

ημερομηνία	Χρέωση (Ευρώ)	Πίστωση (Ευρώ)	Αιτιολογία
11-4-2011	15924,97		Ανάληψη για μεταφορά στην Κύπρο
11-4-2011		14095,55	Λήξη πρόωρη προθεσμιακής «.....» και μεταφορά ποσού στο λογαριασμό
5-4-2011		711,29	Σύνταξη συζύγου με έμβασμα από εξωτερικό
28-3-2011	1500		Ανάληψη
3-3-2011		738,29	Σύνταξη συζύγου
3-2-2011		734,28	Σύνταξη συζύγου

10-1-2011	1500		Ανάληψη
10-1-2011	14000		Μεταφορά στην προθεσμιακή «.....»
5-1-2011		727,85	Σύνταξη συζύγου
31-12-2010	0,13		Φόρος τόκων
31-12-2010		1,30	Πιστωτικοί τόκοι
22-12-2010		13593,15	Λήξη προθεσμιακής«.....»
3-12-2010		747,27	Σύνταξη συζύγου
2-11-2010		723,14	Σύνταξη συζύγου
5-10-2010		723,14	Σύνταξη συζύγου
21-9-2010	13500		Μεταφορά σε προθεσμιακή «.....»
21-9-2010		11465,55	Λήξη προθεσμιακής «.....»
8-9-2010	120		Μεταφορά σε λογαριασμό
3-9-2010		754,66	Σύνταξη συζύγου
3-8-2010		750,880	Σύνταξη συζύγου
6-7-2010		762,68	Σύνταξη συζύγου
30-6-2010	0,04		Φόρος τόκων
30-6-2010		0,41	Τόκος κατάθεσης
21-6-2010	11400		Μεταφορά σε προθεσμιακή
21-6-2010		9247,56	Λήξη προθεσμιακής
3-6-2010		750,97	Σύνταξη συζύγου
5-5-2010		741,48	Σύνταξη συζύγου
7-4-2010		683,67	Σύνταξη συζύγου
19-3-2010	9200		Μεταφορά σε προθεσμιακή
19-3-2010	400		Ανάληψη
19-3-2010		8936,85	Λήξη προθεσμιακής
10-3-2010	700		Ανάληψη
3-3-2010		667,22	Σύνταξη συζύγου
3-2-2010		692,03	Σύνταξη συζύγου
21-1-2010	700		Ανάληψη
5-1-2010		681,73	Σύνταξη συζύγου
31-12-2009	0,21		Φόρος τόκων
31-12-2009		2,07	Πιστωτικοί τόκοι
17-12-2009	8900		Μεταφορά σε προθεσμιακή.

Όπως προκύπτει από την ανωτέρω αναλυτική κίνηση του λογαριασμού με αριθμό «.....»της Εθνικής Τράπεζας από 17-12-2009 μέχρι και 11-4-2011, οι πιστώσεις αφορούν εμβάσματα από τη «.....». Επίσης ο ως άνω λογαριασμός χρησιμοποιούνταν για την εξυπηρέτηση της υπ' αριθμόν «.....» προθεσμιακής και οι κινήσεις που παρουσιάζονται είναι χρεωπιστώσεις από ανανέωση και λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης καθώς και τόκους αυτής

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της [παραγράφου 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#), και της ΠΟΛ 1095/2011, κρίσιμος είναι, κατ' αρχήν, **όχι ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος**, με αφορμή το οποίο έγινε ο έλεγχος και διαπιστώθηκε η περιουσιακή προσαύξηση, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή, σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσής του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματά του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του.(Σχετ. ΣτΕ **884/2016Β'** Τμήμα επταμ).

Επειδή από την λεπτομερή ανάλυση των παραπάνω λογαριασμών απ τους οποίους έχουν αποσταλεί τα επίμαχα εμβάσματα προκύπτει σαφέστατα ότι **δεν υπάρχει προσαύξηση περιουσίας στην χρήση 2011** και ότι τα ποσά των εμβασμάτων προϋπήρχαν στους λογαριασμούς στις 31/12/2010 και δημιουργήθηκαν σε προηγούμενα έτη από πηγές, όπως πιο πάνω αναφέρουμε στους πίνακες και στη στήλη αιτιολογία των κινήσεων..

Το εάν ως προς τις ανωτέρω κινήσεις των λογαριασμών καθώς και τις αιτιολογίες αυτών , κριθεί από τη φορολογική αρχή ότι για κάποιες κινήσεις συντρέχει περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48§3 ν. 2238/94 είναι θέμα ιδιαίτερου ελέγχου τον οποίο δύναται να διεξάγει ο Προϊστάμενος της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, λαμβανομένων υπόψη των διατάξεων του άρθρου 25 παρ.5 , 36 και 72 του 4174/2013.

Επειδή με το άρθρο 64 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται ότι «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 πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή η φορολογική αρχή δεν είχε στη διάθεσή της τις αναλυτικές κινήσεις των λογαριασμών από τους οποίους απεστάλησαν τα εμβάσματα στο εξωτερικό, επικυρωμένα αντίγραφα των οποίων προσκομίστηκαν στην υπηρεσία μας και ως εκ τούτου δεν μπορούσε να αξιολογήσει την προέλευση των υπό κρίση ποσών.

Επειδή δεν συντρέχει ο λόγος που κατά την κρίση της φορολογικής αρχής αποτέλεσε την νομική βάση για την έκδοση των προσβαλλόμενων καταλογιστικών πράξεων, ήτοι δεν προκύπτει προσαύξηση περιουσίας την περίοδο 1/1/2011-31/12/2011 (οικ. έτος 2012)) και ως εκ τούτου δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 παρ 3 του Ν 2238/94 .

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την αποδοχή της με αρ. πρωτ. «.....» ενδικοφανούς προσφυγής, της «.....», με Α.Φ.Μ. «.....» και την τροποποίηση υπ' αριθμ. «.....» οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2012 (διαχειριστικής περιόδου 1/1/2011-31/12/2011) του Προϊσταμένου του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.)

Α) Φορολογητέα εισοδήματα οικ. έτους 2012 βάσει της παρούσας απόφασης :

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΧΡΗΣΗΣ 2011 (Οικ. Έτος 2012)	
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	855,00 €
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	4.311,67 €
Προσαύξηση περιουσίας της <u>παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994</u>	2.497.745,82 €
Εισοδήματα οριστικής πράξης διορθωτικού προσδ. φόρου βάσει ελέγχου	2.498.600,82 €
Μείον ποσό που δεν αποτελεί Προσαύξηση περιουσίας και διαγράφεται με την παρούσα εισήγηση.	2.497.745,82 €
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	5.166,67 €

**Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό φόρου
εισοδήματος βάσει της παρούσας απόφασης :
ΧΡΗΣΗΣ 2011 (Οικ. Έτος 2012)**

	Δήλωσης	Ελέγχου	Απόφασης Δ.Ε.Δ.	Διαφορά
Φόρος , τελη, χαρτ.	599,92 €	1.111.773,70	599,92 €	0,00 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας 108% (ως η οριστική πράξη διορθωτικού προσδ. Φόρου εισοδήματος)		933.889,91	0,00	
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	599,92 €	2.045.663,61	599,92 €	0,00 €

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

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 με υποχρέωση, επί ποινή απαραδέκτου άσκησης της προσφυγής, επίδοσης επικυρωμένου αντιγράφου αυτής στην Υπηρεσία μας εντός είκοσι (20) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας για την άσκησή της (άρθ. 126 ν. 2717/99).