



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ταχ. Δ/ση** : Αριστογείτονος 19

**Ταχ. Κώδικας** : 176 71 - Καλλιθέα

**Τηλέφωνο** : 2131604529

**ΦΑΞ** : 2131604568

Καλλιθέα

30/11/2015

Αριθμός απόφασης: 4568

**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 αριθ. Δ.Ε.Δ. 12895 ΕΞ 2014/ 9-4-2014 απόφαση του προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής» (ΦΕΚ Β' 975 ).

**4.** Την από 14/07/2015 και με αριθμό πρωτοκόλλου ...../21-07-2015 ενδικοφανή προσφυγή της ..... του ....., ΑΦΜ ....., κατοίκου ΨΥΧΙΚΟΥ, οδός ....., κατά των υπ' αριθμ.: α) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2001, β) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2002, γ) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2003, δ) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2004, ε) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2005, στ) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2006, ζ) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού

φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2007, η) ...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2008 και θ)...../2015 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού έκτακτης εισφοράς φυσικών προσώπων άρθρου 18 Ν. 3758/2009 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2008 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις υπ' αριθμ.: α) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2001, β) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2002, γ) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2003, δ) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2004, ε) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2005, στ)...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2006, ζ) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2007, η) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2008 και θ)...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού έκτακτης εισφοράς φυσικών προσώπων άρθρου 18 Ν. 3758/2009 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2008, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 10/06/2015 οικεία έκθεση ελέγχου.
6. Την με αριθμό ...../02-11-2015 πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών και το από 11/11/2015 σημείωμα συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, επί της πράξης αναπομπής
7. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
8. Την από 27/11/2015 εισήγηση του Α 3 τμήματος της Υπηρεσίας μας.

Επί της από 14/07/2015 και με αριθμό πρωτοκόλλου ...../21-07-2015 ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ....., 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τις υπ' αριθμ. :

1) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2001, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 74.257,43 €, πλέον 89.108,92 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

2) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2002, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 18.133,86 €, πλέον 21.760,63 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

3) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2003, καταλογίστηκε σε βάρος της

προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 27.643,43 €, πλέον 33.172,12 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

4) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2004, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 81.084,82 €, πλέον 97.301,78 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

5) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2005, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 19.448,13 €, πλέον 23.337,76 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

6) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2006, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 183.201,24 €, πλέον 219.841,49 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

7) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2007, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 81.579,37 €, πλέον 97.895,24 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

8) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού οικονομικού έτους 2008, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 44.358,30 €, πλέον 53.229,96 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

9) ...../2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού έκτακτης εισφοράς φυσικών προσώπων άρθρου 18 Ν. 3758/2009 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού διαχειριστικής περιόδου 1/1 -31/12/2007, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας έκτακτη εισφορά ποσού 3.000,00 €, πλέον 3.600,00 € πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας.

Η διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν του πορίσματος του ελέγχου που διενεργήθηκε από την Δ.Ο.Υ. Χολαργού και αναγράφεται στην από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος της ελεγκτού της ιδίας Δ.Ο.Υ. ...., σύμφωνα με το οποίο ο έλεγχος διαπίστωσε στα οικονομικά έτη 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 και 2008 αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη την οποία θεώρησε μη δηλωθέν από την προσφεύγουσα εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 48 του Ν 2238/1994 όπως ισχύει με το άρθρο 15 του Ν 3888/2010. Επιπλέον για την διαχειριστική περίοδο 1/1 – 31/12/2007 καταλογίστηκε έκτακτη εισφορά φυσικών προσώπων άρθρου 18 Ν. 3758/2009.

Από την ως άνω έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος προκύπτει ότι με την υπό στοιχεία ΟΙΚ.ΕΙΣ.ΠΕ. ..../4-10-2012 παραγγελία του κ. Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος προς τον Προϊστάμενο της Περιφερειακής Διεύθυνσης Αττικής του Σ.Δ.Ο.Ε., ζητήθηκε η διενέργεια προκαταρκτικής εξέτασης προς εξακρίβωση τέλεσης αξιόποινων πράξεων (Ν. 2523/1997 και

3691/2008) βάσει των στοιχείων που αποτυπώνονται σε φορητή μονάδα αποθηκεύσεως (USB) και σε πρωτότυπο ψηφιακό δίσκο (CD) που παρελήφθη αρμοδίως από τις αρχές της Γαλλίας και παραδόθηκε στον Ειδικό Γραμματέα του Σ.Δ.Ο.Ε. τη 21.12.2012 αφορά δε φυσικά και νομικά πρόσωπα κατόχους τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών επενδυτικών προϊόντων σε τράπεζα της Ελβετίας (HSBC Γενεύη) κατά χρονικό διάστημα από το Νοέμβριο του 2005 μέχρι το Φεβρουάριο του 2007.

Στη συνέχεια ο Εισαγγελέας Οικονομικού Εγκλήματος με το υπ' αριθμ. Α.Β.Μ. : Ε.Ο.Ε. Λ.Λ ...../2014 έγγραφο ζήτησε τον ορισμό υπαλλήλων – ελεγκτών από την αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία Δ.Ο.Υ. Χολαργού, για την διενέργεια του φορολογικού ελέγχου, βάσει των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν από Σ.Δ.Ο.Ε. και αφορούν την προσφεύγουσα.

Με την από 14/2/2014 έκθεση παράδοσης – παραλαβής παρεδόθησαν στην ελεγκτή της Δ.Ο.Υ. Χολαργού ..... τα ψηφιακά δεδομένα και άλλα έγγραφα του Σ.Δ.Ο.Ε. και διενεργήθηκε ο έλεγχος κατόπιν της με αριθμό ...../10-04-2014 εντολής ελέγχου.

Ο έλεγχος μετά από την ανάλυση και επεξεργασία των κινήσεων του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων κατέληξε σε πρωτογενείς – αρχικές καταθέσεις – πιστώσεις και καταλόγισε στην ελεγχόμενη το ποσό που της αναλογούσε, σύμφωνα με το ποσοστό συμμετοχής της στους κοινούς λογαριασμούς, αφού δεν κατέστη δυνατό να ταυτοποιηθούν οι καταθέσεις στο δικαιούχο που ανήκουν, προσδιόρισε δε την τελική διαφορά (αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη) η οποία συνιστά προσαύξηση της περιουσίας της προσφεύγουσας ως ακολούθως:

#### **Α) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2001 (ΧΡΗΣΗ 2000)**

|                                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 56.968,88 €  |
| Δαπάνη για την αγορά του με αριθμό ..... ΙΧ αυτοκινήτου                | 19.794,57 €  |
| Δαπάνη για την αγορά χρεογράφων (μετοχών)                              | 105.150,40 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 181.913,85 € |

#### **Β) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2002 (ΧΡΗΣΗ 2001)**

|                                                                        |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 58.511,66 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 58.511,66 € |

#### **Γ) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003 (ΧΡΗΣΗ 2002)**

|                                                                        |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 84.056,24 € |
| Μείον εισοδήματα από μισθοδοσία                                        | 123,09 €    |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 83.933,15 € |

**Δ) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004 (ΧΡΗΣΗ 2003)**

|                                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 216.793,31 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 216.793,31 € |

**Ε) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2005 (ΧΡΗΣΗ 2004)**

|                                                                        |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 62.645,32 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 62.645,32 € |

**ΣΤ) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2006 (ΧΡΗΣΗ 2005)**

|                                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 472.190,58 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 472.190,58 € |

**Ζ) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2007 (ΧΡΗΣΗ 2006)**

|                                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 218.135,91 € |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 218.135,91 € |

**Η) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008 (ΧΡΗΣΗ 2007)**

|                                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Εισοδήματα από καταθέσεις & λοιπές τραπεζικές συναλλαγές βάσει ελέγχου | 112.602,52 € |
| Δαπάνη για την αγορά του με αριθμό ..... ΙΧ αυτοκινήτου                | 15.843,00 €  |
| Διαφορά προς καταλογισμό                                               | 128.445,52 € |

Την ως άνω αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη στα προαναφερόμενα οικονομικά έτη, ο έλεγχος θεωρεί ως μη δηλωθέν από την προσφεύγουσα εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 48 του ν. 2238/1994 όπως ισχύει με το άρθρο 15 του Ν 3888/10, προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα των εν λόγω οικονομικών ετών και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Επιπλέον καταλογίστηκε από τον έλεγχο στο οικονομικό έτος 2008 έκτακτη εισφορά του άρθρου 18 του Ν 3758/2009, καθόσον το συνολικό καθαρό εισόδημα της προσφεύγουσας κατόπιν ελέγχου, πραγματικό ή τεκμαρτό, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο προσδιορίστηκε στο ποσό των 128.445,52 €, ήτοι σε ποσό άνω των εξήντα χιλιάδων ευρώ (60.000,00 €).

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των παραπάνω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

1) Παραβίαση του άρθρου 78 του Συντάγματος – Εσφαλμένος χαρακτηρισμός εισοδήματος – Εσφαλμένη διενέργεια ελέγχου βάσει των διατάξεων των έμμεσων τεχνικών – Εσφαλμένη φορολόγηση των τραπεζικών της καταθέσεων.

2) Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 48 του Ν 2238/1994. Οι τραπεζικές καταθέσεις δεν φέρουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος καθώς δεν παρουσιάζουν ούτε περιοδικότητα, ούτε διαρκή πηγή εκμετάλλευσης. Η εγκύκλιος ΠΟΛ. 1095/2011 αφήνει αδιευκρίνιστα τα είδη προσαύξησης περιουσίας για τα οποία φέρει το βάρος της απόδειξης ο φορολογούμενος. Επιπλέον εντελώς παράνομα και αντισυνταγματικά η υποχρέωσης απόδειξης μετατέθηκε στο φορολογούμενο και για έτη προγενέστερα του 2010, σε έτη δηλαδή πρωθύστερα της ισχύος της διάταξης στην οποία το πρώτον γίνεται αναφορά σε θέματα προσαύξησης περιουσίας.

3) Παραγραφή ελεγχόμενων χρήσεων.

4) Προσκομίζεται έγγραφο της τράπεζας HSBC από το οποίο προκύπτει ότι την 31.12.1999 το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού του πατέρα της, στον οποίο ορίστηκε συνδικαιούχος το έτος 2003, ανήρχετο στο ποσό των 1.951.602 ελβετικών φράγκων ήτοι 1.225.111 usd. Συνεπώς πέραν των 500.000,00 ευρώ που αποδέχεται ο έλεγχος ως εισόδημα του έτους 1999, στο τέλος του 1999 υπήρχαν στον υπ' αριθμ. .... λογαριασμό της HSBC με αριθμό πελάτη ....., ο οποίος σύμφωνα με την από 29.5.2015 επιστολή της HSBC μετατράπηκε στον ..... λογαριασμό στις 29.12.2000 με τον ίδιο αριθμό πελάτη, υπόλοιπο ποσού σε μετρητά, μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια 1.225.111 usd, τα οποία υπερκαλύπτουν το ποσό των 708.180 ευρώ που δεν αναγνωρίζει ως διαθέσιμο εισόδημα ο έλεγχος.

5) Η αγορά του υπ' αριθμ. .... ΙΧ αυτοκινήτου (17/07/2000) πραγματοποιήθηκε από καταθέσεις στην τράπεζα RBS κατά το έτος 2000. Η εν λόγω τράπεζα δεν δύναται να χορηγήσει σχετικά παραστατικά.

6) Η αγορά 1.000 μετοχών της εταιρείας CMA προς 100,00 ευρώ έκαστη πραγματοποιήθηκε επίσης από καταθέσεις στην τράπεζα RBS για την οποία ισχύουν τα ανωτέρω.

7) Οι λογαριασμοί με αριθμό ..... της Λαϊκής Τράπεζας και ..... της Εγνατίας Τράπεζας με συδικοιούχους την μητέρα της και τη θεία της χρησιμοποιούνταν για την κατάθεση χρηματικών ποσών που προέρχονται από εισπράξεις ενοικίων οικογενειακών ακινήτων, ιδιοκτησίας αποκλειστικά της μητέρας της είτε συνδιοκτησίας με τα αδέρφια της. Κατά συνέπεια ουδεμία σχέση έχει με τα κεφάλαια του λογαριασμού αυτού και τα ποσά που κατατίθενται σε αυτόν δεδομένου ότι ήταν συνδικαιούχος στους λογαριασμούς αυτούς για τυπικούς και μόνο λόγους.

**A)** Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης των προσβαλλόμενων πράξεων η Υπηρεσία μας απέστειλε στην προσφεύγουσα την αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. .... ΕΞ 2015/14-10-2015 κλήση σε ακρόαση, με το ακόλουθο περιεχόμενο:

«Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Α' 170/26.07.2013) "Φορολογικές διαδικασίες και άλλες διατάξεις", όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 49 του ν. 4223/2013 (ΦΕΚ Α' 287/31.12.2013) σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παρ. 2 της ΠΟΛ. 1002/31.12.2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων,

σας καλούμε σε ακρόαση με την υποβολή γραπτού υπομνήματος στην Υπηρεσία μας το αργότερο εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη λήψη της παρούσας, προκειμένου να εκθέσετε τις απόψεις σας για την απόδειξη των προβαλλόμενων με την με αρ. πρωτ...../21-07-2015 ενδικοφανή σας προσφυγή λόγων, καθώς επίσης και επί των νέων στοιχείων που επικαλείστε και ειδικότερα επί του από 30/06/2015 εγγράφου της τράπεζας HSBC καθώς και του εγγράφου που περιλαμβάνει το υπόλοιπο του λογαριασμού με αριθμό ..... (αριθμό πελάτη ..... ) προσκομίζοντας επίσημη μετάφραση αυτών, καθώς και κάθε επιπλέον σχετικό αποδεικτικό στοιχείο.

Επειδή το εν λόγω έγγραφο αποστέλλεται με συστημένη επιστολή από την Υπηρεσία μας την 14/10/2015 κατά τις ισχύουσες διατάξεις του άρθρου 5 του ν.4174/2013 και επειδή, σύμφωνα με αυτές, η κοινοποίησή του θεωρείται ότι συντελείται την 30/10/2015.»

Επί της κλήσης σε ακρόαση η προσφεύγουσα εξέφρασε γραπτώς τις απόψεις με το αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ2015ΕΜΠ/26-10-2015 Υπόμνημα του, που υπέβαλε στην Υπηρεσία μας, στο οποίο αναφέρει τα ακόλουθα:

« Σας προσκομίζω:

α) Το από 29/5/2015 έγγραφο της τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA 9-17 Quai des Bergues Po Box 2888 1211 Geneva 1 Switzerland.

β) 7 STATEMENTS της τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA του λογαριασμού με αριθμό πελάτη (CLIENT NUMBER) ..... και με αριθμό (Confirmation account entitled) ..... έως 28/12/2000 και ..... από 29/12/2000, με υπόλοιπα μετρητών και λοιπών επενδυτικών & τραπεζικών προϊόντων στις 31/12/1999, 31/12/2000, 31/12/2001, 31/12/2002, 31/12/2003, 31/12/2004, 31/12/2005, 31/12/2006.

Σύμφωνα με το από 29/5/2015 έγγραφο της HSBC Private Bank ο αριθμός λογαριασμού (Confirmation account entitled) μετατράπηκε από ..... σε ..... στις 29/12/2000. Επίσης από το ίδιο έγγραφο προκύπτει ότι δικαιούχος του λογαριασμού αυτού ήταν ο πατέρας μου ..... και στις 28/02/2003 προστέθηκε ως δεύτερη δικαιούχος και εγώ (.....). Προς διευκόλυνσή σας υποβάλλουμε και κατάσταση με την αξία των λογαριασμών ανά νόμισμα (CHF, USD, €).

γ) Αναλυτικές καρτέλες τεσσάρων (4) τραπεζικών λογαριασμών/ STATEMENTS OF ACCOUNT (LIQUID ASSATS) της τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA με τα παρακάτω στοιχεία:

- αριθμό πελάτη (CLIENT NUMBER): .....
- αριθμό (Confirmation account entitled) ..... έως 28/12/2000 και ..... από 29/12/2000
- νόμισμα CHF

Οι αναλυτικές καρτέλες αφορούν τις χρήσεις 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 και 2005 και εμφανίζουν την κίνηση των λογαριασμών με αριθμό (ACCOUNT NUMBER): ....., ....., ..... & ..... από 1/1/2000 έως 31/12/2005.

Από τα STATEMENTS της τράπεζας HSBC και την συνημμένη κατάσταση προκύπτει ότι στις 31/12/1999 ο λογαριασμός είχε υπόλοιπο αποτίμησης όλων των προϊόντων 1.224.767,67 \$ ή 1.217.422,13 € και στις 31/12/2005 1.431.028 \$ ή 1.208.180 €.

Σας επισημαίνω ότι το ποσό των 1.431.028 \$ ή 1.208.180 € που προσδιόρισε ο έλεγχος ως υπόλοιπο 31/12/2005 των λογαριασμών στην HSBC Private Bank, σύμφωνα με τα στοιχεία που σας καταθέτω αποτελείται από τα υπόλοιπα 31/12/2015 των παραπάνω τραπεζικών λογαριασμών και από την αποτίμηση της 31/12/2005 των επενδυτικών και τραπεζικών προϊόντων (μετοχών, ομολόγων, αμοιβαίων κεφαλαίων κλπ), τα οποία αποκτήθηκαν σε προγενέστερους χρόνους.

Ο χρόνος απόκτησης και οι αποτιμήσεις των λοιπών επενδυτικών & τραπεζικών προϊόντων των χρήσεων 1999 έως και 2005 εμφανίζονται στα STATEMENTS της τράπεζας HSBC που σας καταθέτω.

Ειδικότερα τα προϊόντα όλων των λογαριασμών και οι αποτιμήσεις αυτών στις 31/12/1999, 31/12/200, 31/12/2001, 31/12/2002, 31/12/2003, 31/12/2004, 31/12/2005 εμφανίζονται στις σελίδες των STATEMENTS που αναφέρονται στην παρακάτω κατάσταση:

|                     |                  | 31/12/99 | 31/12/00 | 31/12/01 | 31/12/02 | 31/12/03 | 31/12/04 | 31/12/05 |
|---------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| LIQUID ASSETS       | Σελίδα STATEMENT | 3        | 3        | 3        | 3        | 4        | 3        | 4        |
| BONDS MUTUAL FUNDS  | Σελίδα STATEMENT | 4-5      | 5        | 5        | 5        | 7        |          |          |
| STOCKS              | Σελίδα STATEMENT | 6        | 4        |          |          |          |          |          |
| SHARES MUTUAL FUNDS | Σελίδα STATEMENT | 7        | 4-5      | 4        | 4        | 6        | 4        |          |
| ADVANCES AND LOANS  | Σελίδα STATEMENT |          |          |          |          | 5        |          |          |
| ALTERNATIVE FUNDS   | Σελίδα STATEMENT |          |          |          |          |          |          | 5        |
| PENDING             | Σελίδα STATEMENT |          |          |          |          |          |          | 6        |

Από τα προσκομιζόμενα στοιχεία προκύπτει ότι από 1/1/2000 έως 31/12/2015 δεν κατατέθηκε κανένα νέο ποσό εκτός από το έμβασμα των 500.000,00 €, που εστάλη στις 25/11/2005 με χρέωση του λογαριασμού με αριθμό ..... της Proton Bank, το οποίο εντόπισε και αποδέχθηκε ως δικαιολογημένο ο έλεγχος.

Από τα παραπάνω σαφώς προκύπτει και αποδεικνύεται ότι το συνολικό ποσό των 708.180 € {υπόλοιπο λογαριασμού 31/12/2005 : 1.431.028 \$ X 0,7843 (ισοτιμία \$ με €)= 1.208.180 € μείον (έμβασμα αιτιολογημένο) 500.000 €} του ως άνω λογαριασμού προέρχεται από καταθέσεις του θανόντος πατέρα μου που υπήρχαν στο λογαριασμό στις 31/12/1999 και ατεκμηρίωτα θεώρησε ο έλεγχος ως εισόδημα της χρήσης 2005 από προσαύξηση περιουσίας του άρθ. 48 παρ. 3 του ν.2238/1994 κατά 50% στον θανόντα πατέρα μου ..... του ..... και κατά 50% σε μένα (..... του .....).

Σύμφωνα με τα παραπάνω πραγματικά περιστατικά και λαμβανομένων υπόψη ότι:

α) σύμφωνα με το άρθ. 48 παρ. 3 του ν.2238/1994 ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παραγράφου 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 αιτίας 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 ελεύθερων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση,

β) σύμφωνα με την παρ. 1 της ΠΟΛ. 1259/2014 αν ο ελεγχόμενος/νη, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δηλώνουν ότι τη 31/12/1999 κατείχαν:

- υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή και,
- επενδυτικά προϊόντα (μετοχές, ομόλογα, γeros έντοκα γραμμάτια, αμοιβαία κ.λπ.) .....και εφόσον αποδεικνύεται η κατοχή τους από επίσημα δικαιολογητικά (έγγραφα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινακίδια ή οποιοδήποτε άλλο αποδεικτικό στοιχείο κ.λπ.).

Τότε, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των υπολοίπων των τραπεζικών καταθέσεων την 31/12/1999, θα αναγράφεται δε στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης» χωρίς να διερευνάται η ύπαρξη πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα).

γ) σύμφωνα με την παρ.1 του αρθρ. 3 του ν. 2238/94 ο φόρος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος στο εισόδημα που αποκτάται μέσα στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος, κατά τις διακρίσεις που ορίζει αυτός ο νόμος,

δ) σύμφωνα με την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων,

**το συνολικό ποσό των 708.180 €** που καταλογίστηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας του άρθ. 48 παρ. 3 του ν. 2238/1994 κατά 50% στον πατέρα μου ..... του ..... και κατά 50% σ' εμένα (..... του .....), αποτελεί περιουσία του πατέρα μου ..... που υπήρχε στις 31/12/1999 και σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της χρήσης 2005, διότι καμία προσαύξηση περιουσίας δεν επήλθε στη χρήση αυτή και ούτε μπορεί να φορολογηθεί σ' εμένα στη χρήση 2005 περιουσιακό στοιχείο του πατέρα μου που προέρχεται από το 1999.

Κατόπιν αυτών ζητώ όπως διαγραφεί το ποσό των 354.090 € (708.180 X 50%) από τα φορολογητέα εισοδήματα της χρήσης 2005.»

**Β)** Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης των προσβαλλόμενων πράξεων, η Υπηρεσία μας κατόπιν της υπ' αριθ. .... /02-11-2015 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ανέπεμψε την υπόθεση στην Δ.Ο.Υ. Χολαργού με το αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. .... ΕΞ 2015 ΕΜΠ/02-11-2015 διαβιβαστικό, προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις. Το περιεχόμενο της πράξης αναπομπής έχει ως ακολούθως:

1) Επειδή η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή της ζητά την ακύρωση - τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενη μεταξύ των άλλων

ότι από το από 29.05.2015 έγγραφο της τράπεζας HSBC της Γενεύης το οποίο προσκομίζει προκύπτει ότι την 31.12.1999 το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού του πατέρα της ....., στον οποίο ορίστηκε συνδικαιούχος το έτος 2003, ανήρχετο στο ποσό των 1.951.602 ελβετικών φράγκων ήτοι 1.225.111 usd. Συνεπώς πέραν των 500.000,00 ευρώ που αποδέχεται ο έλεγχος ως εισόδημα του έτους 1999, στο τέλος του 1999 υπήρχαν στον υπ' αριθμ. .... λογαριασμό της HSBC με αριθμό πελάτη ....., ο οποίος σύμφωνα με την από 29.5.2015 επιστολή της HSBC μετατράπηκε στον .... λογαριασμό στις 29.12.2000 με τον ίδιο αριθμό πελάτη, υπόλοιπο ποσού σε μετρητά, μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια 1.225.111 usd, τα οποία υπερκαλύπτουν το ποσό των 708.180 ευρώ που δεν αναγνωρίζει ως διαθέσιμο εισόδημα ο έλεγχος.

2) Επειδή η Υπηρεσία μας απέστειλε στην προσφεύγουσα την με αριθμ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. .... ΕΞ 2015/14-10-2015 κλήση σε ακρόαση προκειμένου να εκθέσει τις απόψεις της για την απόδειξη των προβαλλόμενων με την με αρ. πρωτ. ..../21-07-2015 ενδικοφανή προσφυγή λόγων, καθώς επίσης και επί των νέων στοιχείων που επικαλείται και ειδικότερα επί του από 30/06/2015 εγγράφου της τράπεζας HSBC καθώς και του εγγράφου που περιλαμβάνει το υπόλοιπο του λογαριασμού με αριθμό .... (αριθμό πελάτη ....) προσκομίζοντας επίσημη μετάφραση αυτών, καθώς και κάθε επιπλέον σχετικό αποδεικτικό στοιχείο.

3) Επειδή η προσφεύγουσα σε απάντηση της ως άνω κλήσης σε ακρόαση, κατέθεσε στην Υπηρεσία μας το με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ .....ΕΙ2015ΕΜΠ/26/10/2015 Υπόμνημα επισυνάπτοντας σε αυτό κινήσεις των με αρ. ...., .... & .... τραπεζικών λογαριασμών της Τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA, καθώς και αποτιμήσεις της συνολικής θέσης του πατρός της ..... σε καταθέσεις και επενδυτικά προϊόντα στην Τράπεζα HSBC Private Bank (Suisse) SA την 31-12 κάθε έτους κατά τα έτη 1999 έως το 2006, καθόσον στο λογαριασμό ....., έπειτα .... (αριθμός πελάτη ....) ήταν συνδικαιούχος από την 28/02/2003.

4) Επειδή τα ανωτέρω στοιχεία δεν τα είχε στη διάθεσή της η Δ.Ο.Υ. Χολαργού και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά την έκδοση των από 10-6-2015 προσβαλλόμενων με την ενδικοφανή προσφυγή οριστικών πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού.

5) Επειδή για την εξέταση του ισχυρισμού αυτού πρέπει να διευκρινιστούν τα ακόλουθα:

Α) Εάν στους λογαριασμούς αυτούς γίνεται εισροή (πίστωση) κεφαλαίων μη προκύπτουσας πηγής (δηλαδή όχι από μεταφορά από άλλον γνωστό στην φορολογική αρχή λογαριασμό του).

Β) Εάν τα επενδυτικά προϊόντα που αγοράζονταν και πωλούνταν με πίστωση των λογαριασμών αυτών, η αγορά τους γινόταν αποκλειστικά με χρέωση των συγκεκριμένων λογαριασμών ή άλλων γνωστών και όχι άλλων μη γνωστών στον έλεγχο της φορολογικής αρχής ή με πρωτογενείς καταθέσεις.

Γ) Εάν οι χρεώσεις των λογαριασμών αυτών γίνονταν σε γνωστές συναλλαγές και δεν προκύπτουν αδιευκρίνιστες χρεώσεις οι οποίες χρήζουν περαιτέρω φορολογικής διερεύνησης ή αποκαλύπτουν και άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς μη γνωστούς και μη εξετασμένους από την φορολογική αρχή κατά τον έλεγχο,

και να αποστείλει στην Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών το σχετικό της πόρισμα εντός προθεσμίας δέκα (10) εργάσιμων ημερών.»

Η Δ.Ο.Υ. Χολαργού απέστειλε στη Υπηρεσία μας το από 11/11/2015 σημείωμα συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, με το αριθ. πρωτ...../12-11-2015 διαβιβαστικό σημείωμα (αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ2015 ΕΜΠ/20-11-2015), στο οποίο αναγράφονται τα παρακάτω:

#### « Ι.ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Ο Εισαγγελέας Οικονομικού Εγκλήματος, με το υπ' αριθμ. Α.Β.Μ : Ε.Ο.Ε. Λ.Λ. .... /2014 έγγραφο, έδωσε εντολή προς τον Προϊστάμενο του Τμήματος Ανακριτικών Υπαλλήλων του Γραφείου του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος, για την διενέργεια προκαταρκτικής εξέτασης προς διακρίβωση τέλεσης αδικήματος φοροδιαφυγής και νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα (Ν. 2523/1997, Ν. 3691/2008), για το φυσικό πρόσωπο ..... του ....., η οποία φέρεται κάτοχος τραπεζικών λογαριασμών ή και λοιπών προϊόντων στη τράπεζα HSBC στη Γενεύη (Λίστα LANGARD) το χρονικό διάστημα από το Νοέμβριο του έτους 2005 μέχρι και το Φεβρουάριο του έτους 2007.

Στη συνέχεια παρεδόθησαν με την από 14/2/2014 Έκθεση Παράδοσης-Παραλαβής στην ελεγκτή της Δ.Ο.Υ. Χολαργού ..... ψηφιακά δεδομένα και άλλα έγγραφα του Σ.Δ.Ο.Ε. και εκδόθηκε η υπ' αριθμ. .... /10-04-2014 εντολή ελέγχου του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ ΧΟΛΑΡΓΟΥ για τη διενέργεια μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος από το γραφείο, για την παραπάνω φορολογούμενη ..... του ....., με ΑΦΜ ..... για τις χρήσεις από 2000 έως και 2007.

Σε εκτέλεση της ανωτέρω εντολής διενεργήθηκε έλεγχος και συντάχθηκε η από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, η οποία κοινοποιήθηκε στην ελεγχόμενη μαζί με τις οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού στις 25/06/2015.

Η ελεγχόμενη άσκησε την με αριθμό ..... /21-07-2015 ενδικοφανή προσφυγή, την οποία διαβιβάσαμε μαζί με τις “Απόψεις του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ” με το αρ. πρωτ. .... /24-07-2015 έγγραφό μας και τα αναγραφόμενα σε αυτό συνημμένα, στην “Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών”.

Η ως άνω “Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών”(Δ.Ε.Δ) αποφάσισε την αναπομπή της υπό εξέταση υπόθεσης στη Δ.Ο.Υ ΧΟΛΑΡΓΟΥ, σύμφωνα με την υπ'αριθμ. .... /02-11-2015 πράξη του προϊσταμένου της διεύθυνσης, προκειμένου να γίνουν συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις, εξετάζοντας τα νέα στοιχεία που προσκομίσθηκαν από την προσφεύγουσα στη Δ.Ε.Δ, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπ' όψιν του αρχικού ελέγχου.

#### II. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ HSBC PRIVATE BANK ΓΕΝΕΥΗΣ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΠΑΡΕΛΗΦΘΗΣΑΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ

Από το περιεχόμενο των στοιχείων που βρίσκονται στα ψηφιακά δεδομένα που παραλάβαμε από τον Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος με την από 14/02/2014 έκθεση παράδοσης-παραλαβής και αφορούν στην κατοχή από την ελεγχόμενη ..... του ....., τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών επενδυτικών προϊόντων σε τράπεζα της Ελβετίας (HSBC Γενεύης) κατά το χρονικό διάστημα από το Νοέμβριο του 2005 μέχρι το Φεβρουάριο του 2007, προκύπτει ότι:

- Η ελεγχόμενη εμφανίζεται με ατομικό κωδικό ..... και σχετίζεται με τον με αριθμό ..... - ..... (πρώην ..... μέχρι 29.12.2000) προφίλ - πελάτη στην Τράπεζα HSBC Ελβετίας.
- Ως ημερομηνία δημιουργίας του κωδικού ..... (εσωτερικός κωδικός αναγνώρισης) αναφέρεται η 14/10/2003.
- Ως ημερομηνία δημιουργίας του με αριθμό ..... - ..... (πρώην ..... μέχρι 29.12.2000) προφίλ - πελάτη αναφέρεται η 27/11/1997.

- Η ελεγχόμενη εμφανίζεται στο με αριθμό ..... - ..... (πρώην ..... μέχρι 29.12.2000) προφίλ - πελάτη ως «κάτοχος λογαριασμού 2» με συνδικαιούχο τον πατέρα της ..... του .....
- το διαπιστωθέν υπόλοιπο των χρηματοοικονομικών προϊόντων στις 31/12/2005 ανερχόταν το ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ του 2005 σε 1.431.028,82 USD, με ανάλυση ως ακολούθως:

|                         |                                            |
|-------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )        | 557,67 πιστωτικό υπολ. σε USD              |
| (ADVANCES AND LOANS )   | 160.475,96 χρεωστικό υπολ. σε USD          |
| (FUNDS IN SHARES)       | 1.357.475,41_πιστωτικό υπολ. σε USD        |
| (FUNDS SUBSCRIPTIONS )  | 233.471,70 πιστωτικό υπολ. σε USD          |
| <b>TOTAL en 12/2005</b> | <b>1.431.028,82 πιστωτικό υπολ. σε USD</b> |

Από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών που τηρεί η ελεγχόμενη στην Ελλάδα κατά το υπό έρευνα χρονικό διάστημα, διαπιστώθηκε η μεταφορά ποσού €500.000,00 στις 25/11/2005 από την PROTON BANK προς την HSBC Ελβετίας, το οποίο ο έλεγχος έλαβε υπόψη στον τελικό υπολογισμό της φορολογητέας ύλης, μειώνοντας κατά το ποσό αυτό το χρηματικό υπόλοιπο της διαπιστωμένης περιουσίας τον Δεκέμβριο 2005.

Ο έλεγχος με την από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο .Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ ....., προσδιόρισε την αξία του συνόλου των χρηματοοικονομικών προϊόντων στη τράπεζα HSBC της Γενεύης σε ευρώ, ως εξής:

|                                                                        |                     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Αποτίμηση διαπιστωμένης περιουσίας τον Δεκέμβριο 2005 σε <b>ευρώ</b> : | <b>1.208.180,00</b> |
| <b>Μείον</b> έμβασμα από την PROTON BANK προς την HSBC Ελβετίας :      | <b>500.000,00</b>   |
|                                                                        | <b>708.180,00</b>   |

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπ' όψιν ότι η ελεγχόμενη ήταν συνδικαιούχος με τον πατέρα της, προσδιόρισε το ποσό που αντιστοιχεί στην ίδια σε ευρώ : **708.180,00 / 2 = 354.090,00€** το οποίο **συμπεριελήφθη** στο τελικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης στο όνομα της ελεγχόμενης.

### III. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΕΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Με το αριθμ. πρωτ. Δ.Ε.Δ .....ΕΞ 2015 ΕΜΠ 2/11/2015 έγγραφο της "Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών" περιήλθε στην υπηρεσία μας αντίγραφο του με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ .....ΕΙ2015 Υπομνήματος της ..... με τα επισυναπτόμενα σε αυτό συνολικά αριθμημένα εκατόν σαράντα τρία (143) στοιχεία και πιο συγκεκριμένα:

**1)** Φωτοαντίγραφα με κινήσεις των με αρ. ...., ...., ..... και ..... τραπεζικών λογαριασμών της Τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA, από 01/01/2000 έως 31/12/2005 καθώς και αποτιμήσεις της συνολικής θέσης σε καταθέσεις και επενδυτικά προϊόντα στην Τράπεζα HSBC Private Bank (Suisse) SA την 31-12 κάθε έτους κατά τα έτη 1999 έως 2006, που αφορούν στο λογαριασμό ....., έπειτα ..... (αριθμός πελάτη .....).

**2)** Φωτοαντίγραφο της από 29/05/2015 απαντητικής επιστολής της τράπεζας HSBC με θέμα «Επιβεβαίωση λογαριασμού με ..... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....)»

Από τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτουν τα εξής:

### ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΩΣ ΑΝΩ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/1999** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.951.602,10 CHF και πιο αναλυτικά :

|                        |                                            |
|------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 9.533,90 πιστωτικό υπολ. σε CHF            |
| (BONDS )               | 811.427,35 πιστωτικό υπολ. σε CHF          |
| (STOCKS)               | 70.949,80 πιστωτικό υπολ. σε CHF           |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>1.059.691,05</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>1.951.602,10</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2000** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.823.937,30 CHF και πιο αναλυτικά :

|                        |                                            |
|------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 97.383,05 χρεωστικό υπολ. σε CHF           |
| (BONDS MUTUAL FUNDS)   | 689.518,80 πιστωτικό υπολ. σε CHF          |
| (STOCKS)               | 78.501,70 πιστωτικό υπολ. σε CHF           |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>1.153.299,85</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>1.823.937,30</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2001** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.950.790,70 CHF και πιο αναλυτικά :

|                        |                                            |
|------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 2.174,70 χρεωστικό υπολ. σε CHF            |
| (BONDS MUTUAL FUNDS)   | 774.606,25 πιστωτικό υπολ. σε CHF          |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>1.178.359,15</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>1.950.790,70</u> πιστωτικό υπολ. σε CHF |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2002** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.087.087,03 USD και πιο αναλυτικά :

|                        |                                            |
|------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 142,50 χρεωστικό υπολ. σε USD              |
| (BONDS MUTUAL FUNDS)   | 456.347,73 πιστωτικό υπολ. σε USD          |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>630.881,80</u> πιστωτικό υπολ. σε USD   |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>1.087.087,03</u> πιστωτικό υπολ. σε USD |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2003** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.125.573,35 USD και πιο αναλυτικά :

|                        |                                            |
|------------------------|--------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 505,04 χρεωστικό υπολ. σε USD              |
| (ADVANCES AND LOANS )  | 102.533,63 χρεωστικό υπολ. σε USD          |
| (BONDS MUTUAL FUNDS)   | 497.093,68 πιστωτικό υπολ. σε USD          |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>731.518,34</u> πιστωτικό υπολ. σε USD   |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>1.125.573,35</u> πιστωτικό υπολ. σε USD |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2004** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 802.656,54 CHF και πιο αναλυτικά :

|                        |                                          |
|------------------------|------------------------------------------|
| (LIQUID ASSETS )       | 150.550,40 χρεωστικό υπολ. σε USD        |
| ( SHARES MUTUAL FUNDS) | <u>953.206,94</u> πιστωτικό υπολ. σε USD |
| <b>TOTAL ASSETS</b>    | <u>802.565,54</u> πιστωτικό υπολ. σε USD |

Ο λογαριασμός με αρ. .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....) της τράπεζας HSBC Private Bank (SUISSE) SA εμφανίζει στις **31/12/2005** χρηματοοικονομικά προϊόντα συνολικού ύψους ποσού 1.198.295 USD και πιο αναλυτικά :

|                                |                  |                               |
|--------------------------------|------------------|-------------------------------|
| (LIQUID ASSETS)                | 159.180          | χρεωστικό υπολ. σε USD        |
| (ALTERNATIVE FUNDS)            | 1.357.475        | πιστωτικό υπολ. σε USD        |
| FUNDS WAITING FOR SUBSCRIPTION | 233.472          | πιστωτικό υπολ. σε USD        |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1.431.767</b> | <b>πιστωτικό υπολ. Σε USD</b> |

#### ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ HSBC

Στην από 29/05/2015 επιστολή της τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) S A με θέμα « Επιβεβαίωση λογαριασμού με .... ,έπειτα ..... (αριθμός πελάτη :.....)» μεταξύ άλλων αναφέρονται τα παρακάτω :

« .....

Αυτή η επιβεβαίωση αναφέρεται αποκλειστικά στον ως άνω αναφερόμενο λογαριασμό και προκύπτει με βάση τις πληροφορίες που έχουμε στην κατοχή μας .Η παρούσα δεν αποτελεί κανένα πιστοποιητικό και εκδόθηκε από εμάς χωρίς να αναλαμβάνουμε καμία περαιτέρω ευθύνη. Τέλος, παρακαλώ ενημερωθείτε ότι οι Τράπεζες στην Ελβετία είναι υποχρεωμένες να διατηρούν τις δηλώσεις των περιουσιακών στοιχείων ,πρόσφατες κινήσεις λογαριασμών ,χρεωστικές και πιστωτικές συμβουλές για περίοδο μόνο 10 ετών, όπως ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 958 του Ελβετικού Κώδικα Υποχρεώσεων. Σύμφωνα με την εν λόγω διάταξη, η τράπεζα είναι σε θέση να σας προμηθεύει με τραπεζικά έγγραφα από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005 .Παρ όλα αυτά ,αν κάποια έγγραφα πριν την ως άνω αναφερόμενη ημερομηνία είναι ακόμα διαθέσιμα, μπορούν να αποσταλούν κατόπιν αιτήματος, **αλλά χωρίς να μπορούμε να εγγυηθούμε για τη πληρότητα και την ακρίβειά τους.**»

#### ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΡΩΤΗΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΑΝ ΣΤΗΝ ΜΕ ΑΡ. ..../02-11-2015 ΠΡΑΞΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ Δ.Ε.Δ.

Επί της με αριθμό ..../02-11-2015 εκδοθείσας Πράξης του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ., σύμφωνα με την οποία αποφασίστηκε η αναπομπή της υπόθεσης για συμπληρωματικό έλεγχο και λαμβάνοντας υπόψη :

- Τα στοιχεία που παραλάβαμε από τον Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος.
- Τις πληροφορίες που παρείχαν στην υπηρεσίας μας τα πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας κατά τη διενεργηθείσα αλληλογραφία.
- Τα στοιχεία που η ..... προσκόμισε στην Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών, ήτοι κινήσεις των με αρ. ...., ...., ..... και ..... τραπεζικών λογαριασμών της Τράπεζας HSBC Private Bank (Suisse) SA, από 01/01/2000 έως 31/12/2005 καθώς και αποτιμήσεις της συνολικής θέσης σε καταθέσεις και επενδυτικά προϊόντα στην Τράπεζα HSBC Private Bank (Suisse) SA την 31-12 κάθε έτους κατά τα έτη 1999 έως 2006, που αφορούν στο λογαριασμό ....., έπειτα ..... (αριθμός πελάτη .....),

σας παραθέτουμε τα ακόλουθα:

Α) Στους ανωτέρω λογαριασμούς διαπιστώνεται εισροή (πίστωση) κεφαλαίων μη προκύπτουσας πηγής (δηλαδή όχι από γνωστό στη φορολογική αρχή λογαριασμό) στις παρακάτω κινήσεις :

| Α/<br>Α | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙ<br>Α | ΑΡ.<br>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙ<br>Α | ΠΟΣΟ<br>ΠΙΣΤΩΣΗΣ | ΝΟΜΙΣΜ<br>Α |
|---------|----------------|--------------------|----------------|------------------|-------------|
| 1       | 20/06/2001     | .....              | X              | 13.280,00        | USD         |

|   |            |       |                            |           |     |
|---|------------|-------|----------------------------|-----------|-----|
| 2 | 02/08/2001 | ..... | X                          | 53.000,00 | USD |
| 3 | 09/04/2002 | ..... | X                          | 70.000,00 | USD |
| 4 | 04/02/2004 | ..... | BY ORDER<br>OF A<br>CLIENT | 5.535,26  | USD |

Β) Η αγορά και η πώληση των επενδυτικών προϊόντων φαίνεται να πραγματοποιείται με χρέωση και πίστωση των ανωτέρω λογαριασμών.

Γ) Οι εν λόγω λογαριασμοί χρεώθηκαν σε ορισμένες περιπτώσεις με ποσά που μεταφέρονται σε γνωστούς στη φορολογική αρχή λογαριασμούς, ενώ σε άλλες περιπτώσεις οι χρεώσεις παραμένουν αδιευκρίνιστες και πιο συγκεκριμένα:

| Α/<br>Α | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΑΡ.<br>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ | ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ                        | ΠΟΣΟ<br>ΧΡΕΩΣΗΣ | ΝΟΜΙΣΜΑ |
|---------|------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|---------|
| 1       | 22/06/2000 | .....              | IN FAVOUR<br>OF A<br>CLIENT       | 100.000,00      | USD     |
| 2       | 08/11/2000 | .....              | ABN AMBRO<br>BANK                 | 21.336,00       | GBP     |
| 3       | 27/09/2001 | .....              | HSBC<br>GUILFORD                  | 1.025,09        | GBP     |
| 4       | 04/01/2001 | .....              | IN FAVOUR<br>OF A<br>CLIENT       | 50.000,00       | USD     |
| 5       | 10/01/2002 | .....              | IN FAVOUR<br>OF A<br>CLIENT       | 96.032,00       | USD     |
| 6       | 07/07/2003 | .....              | ALPHA<br>BANK<br>ATHENS<br>GREECE | 86.566,13       | EURO    |
| 7       | 20/02/2004 | .....              | IN FAVOUR<br>OF A<br>CLIENT       | 150.000,00      | USD     |
| 8       | 23/04/2004 | .....              | IN FAVOUR<br>OF A<br>CLIENT       | 400.000,00      | USD     |

Από τις παραπάνω εγγραφές, η μοναδική χρέωση για την οποία δύναται η φορολογική αρχή να συσχετίσει με τους γνωστούς σε αυτήν τραπεζικούς λογαριασμούς ή/και επενδυτικά προϊόντα είναι η με α/α 6, ποσό το οποίο φαίνεται να έχει κατατεθεί στην ALPHA αρ. λογαριασμού ..... με την αιτιολογία MARIA την 08/07/2003. Το ποσό αυτό δεν έχει καταλογιστεί στην προσφεύγουσα αλλά στον πατέρα της ..... στο σύνολο του στη χρήση 2003.

#### IV. ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΕΩΝ

Ο έλεγχος, με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη του και σε συνδυασμό με το ανωτέρω έγγραφο της HSBC Private Bank (Suisse) S A, στο οποίο επισημαίνεται ότι η τράπεζα δεν εγγυάται για την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων πριν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005, θεωρεί ότι δεν μπορεί να δεχτεί τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας και να μειώσει την αποκρυβείσα αξία ύψους 708.180 € X 50% = 354.090€ την οποία προσδιόρισε με την από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ.»

**Επειδή** όπως προκύπτει από την με αριθμό ...../10-04-2015 εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, ανατέθηκε η διενέργεια μερικού ελέγχου γραφείου στην ελεγκτή της ίδιας Δ.Ο.Υ. ...., κατόπιν της υπ' αριθμ. Α.Β.Μ. : Ε.Ο.Ε. Λ.Λ...../2014 εντολής του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος.

Από την συνταχθείσα από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος της ως άνω ελεγκτού, σε συνδυασμό με την προαναφερόμενη εντολή ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, δεν προκύπτει η διενέργεια ελέγχου βάσει των διατάξεων των έμμεσων τεχνικών.

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν 2238/94, ορίζεται ότι:

« 3. Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παραγράφου 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 αιτίας 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** σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 1, 2 και 10 της ΠΟΛ. 1095/29.04.2011 (Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010), ορίζεται ότι:

« Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

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.

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. Ειδικά για τις περιπτώσεις εκείνες των φορολογουμένων, οι οποίοι επικαλούνται έσοδα από εισοδήματα τα οποία έχουν φορολογηθεί τεκμαρτά με βάση τις ισχύουσες διατάξεις και λοιπές περιπτώσεις, όπως αναφέρονται ενδεικτικά παραπάνω στην παράγραφο 6 και εφόσον αυτά αποδεικνύονται από άλλα στοιχεία, ακαθάριστα έσοδα, βιβλία, τιμολόγια κλπ., οι εν λόγω διατάξεις δεν εφαρμόζονται για προσαύξηση περιουσίας που προκύπτει πριν τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του νόμου.»

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 11 του άρθρου 66 του Ν 4174/2013 όπως αυτό συμπληρώθηκε με το άρθρο 50 Ν.4223/2013,ΦΕΚ Α 287/31.12.2013 ορίζεται ότι:

« Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προΐσχύουσες του άρθρου 36 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή για τις χρήσεις, τις περιόδους, τις υποθέσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις τις οποίες αφορούν. Κατ' εξαίρεση, οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 36 εφαρμόζονται και για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, η οποία διαπράχθηκε πριν την εφαρμογή του Κώδικα, εάν, κατά τη θέση αυτού σε ισχύ, το δικαίωμα του Δημοσίου δεν έχει παραγραφεί.»

**Επειδή**, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 84 του Ν. 2238/94, ορίζεται ότι: «Η κοινοποίηση φύλλου ελέγχου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 69, δεν μπορεί να γίνει μετά την πάροδο πενταετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την επίδοση της δήλωσης. Το δικαίωμα του Δημοσίου για επιβολή του φόρου παραγράφεται μετά την πάροδο της πενταετίας.»

**Επειδή** σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο περί παραγραφής ανέλεγκτων υποθέσεων ορίζονται τα ακόλουθα:

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 11 του ν.3513/2006** «Οι προθεσμίες παραγραφής που λήγουν στις 31.12.2006 και 31.12.2007, ημερομηνίες μετά τις οποίες παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνονται μέχρι 31.12.2008. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν ισχύει για υποθέσεις φορολογίας κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών και προικιών».

Επομένως, μεταξύ άλλων, παρατάθηκε η παραγραφή των χρήσεων 2000 και 2001 για δύο και ένα έτη αντίστοιχα και πλέον οι χρήσεις αυτές, μαζί με τη χρήση 2002, παραγράφονται την 31/12/2008 (σχετ.εγκ.ΠΟΛ.1145/21.12.2006).

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **29 του ν. 3697/2008** (Φ.Ε.Κ. 194.τ.Α'.25.09.2008) Ενίσχυση της διαφάνειας του Κρατικού Προϋπολογισμού, έλεγχος των δημοσίων δαπανών, μέτρα φορολογικής δικαιοσύνης και άλλες διατάξεις, ορίζεται ότι: «Η προθεσμία παραγραφής που λήγει στις 31.12.2008, ημερομηνία μετά την οποία παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για

κοινοποίηση φύλλων ελέγχου επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνεται μέχρι 31.12.2009.

Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν ισχύει για υποθέσεις φορολογίας κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών και προικών».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 10 του ν. 3790/2009** (Φ.Ε.Κ. 143/Τ.Α'/07.08.2009) περί παράτασης παραγραφής ορίζεται ότι : «Η προθεσμία παραγραφής που λήγει στις 31.12.2009, ημερομηνία μετά την οποία παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου ή πράξεων επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνεται μέχρι 30.6.2010.»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 82 του ν. 3842/2010** ορίζεται ότι: «Η προθεσμία παραγραφής που λήγει στις 30.6.2010, ημερομηνία μετά την οποία παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου ή πράξεων επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνεται μέχρι 31.12.2010. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν ισχύει για υποθέσεις φορολογίας κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών, προικών, κερδών από λαχεία, μεταβίβασης ακινήτων, φόρου μεγάλης ακίνητης περιουσίας (Φ.Μ.Α.Π.) και ειδικού φόρου επί των ακινήτων (άρθρα 15 - 17 του ν. 3091/2002)».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου του άρθρου 92 παρ.3α του ν.3862/2010 «Το δεύτερο εδάφιο του άρθρου 82 του ν. 3842/2010 καταργείται».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 12§7 του ν.3888/2010** Εκούσια κατάργηση φορολογικών διαφορών, ρύθμιση ληξιπρόθεσμων χρεών, διατάξεις για την αποτελεσματική τιμωρία της φοροδιαφυγής και άλλες διατάξεις ισχύει ότι : «Η προθεσμία παραγραφής που λήγει στις 31.12.2010 ημερομηνία μετά την οποία παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου ή πράξεων επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνεται μέχρι 31.12.2011. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν ισχύει για υποθέσεις φορολογίας κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών, προικών, κερδών από λαχεία, μεταβίβασης ακινήτων και φόρου μεγάλης ακίνητης περιουσίας (Φ.Μ.Α.Π.)».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου του άρθρου 4 παρ. 7 του ν.3899/2010 «Το δεύτερο εδάφιο της παρ.7 του άρθρου 12 του ν.3888/2010 (ΦΕΚ 175 Α) καταργείται.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 18§2 του ν. 4002/2011** «Η προθεσμία παραγραφής που λήγει στις 31.12.2011, ημερομηνία μετά την οποία παραγράφεται το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου ή πράξεων επιβολής φόρων, τελών και εισφορών, παρατείνεται μέχρι 31.12.2012».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 2§§1 και 2 του ν. 4098/2012** ορίζεται ότι :

«1. Η προθεσμία παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου για την κοινοποίηση φύλλων ελέγχου ή πράξεων επιβολής φόρων, τελών ή εισφορών που λήγει στις 31.12.2012, παρατείνεται μέχρι 31.12.2013.

2. Παρατείνεται μέχρι 31.12.2013 η προθεσμία παραγραφής των πάσης φύσεως βεβαιωμένων στις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.) και τα Τελωνεία χρεών που παραγράφονται εντός των ετών 2012 και 2013».

Με τις διατάξεις του **άρθρου 22 του Ν. 4203/2013** ορίζονται τα εξής: «Οι προθεσμίες παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου και κάθε άλλης πράξης επιβολής φόρων, τελών, προστίμων ή εισφορών, που λήγουν στις 31.12.2013, παρατείνονται κατά δύο (2) έτη από τη λήξη τους στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) για υποθέσεις, για τις οποίες έχουν αποσταλεί στοιχεία σε ελληνική δικαστική, φορολογική, ελεγκτική ή άλλη αρχή από άλλα κράτη – μέλη της Ε.Ε. ή τρίτες χώρες στα πλαίσια αμοιβαίας διοικητικής ή δικαστικής συνδρομής ή συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας εισοδήματος και κεφαλαίου ή συμβάσεων ανταλλαγής πληροφοριών ή συμβάσεις διοικητικής συνδρομής για την καταπολέμηση της απάτης και της φοροδιαφυγής ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας, ή εκκρεμεί, κατόπιν αιτήματος των ανωτέρω ελληνικών αρχών η αποστολή στοιχείων, και β) για υποθέσεις, για τις οποίες έχουν εκδοθεί κατά τη δημοσίευση του παρόντος ή θα εκδοθούν μέχρι τις 31.12.2013 εισαγγελικές παραγγελίες, εντολές ελέγχου, έρευνας ή επεξεργασίας ή εντολές και αιτήματα διερεύνησης από δικαστική ή φορολογική ή ελεγκτική αρχή, καθώς και από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης.»

Κατόπιν των προαναφερόμενων περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου και κάθε άλλης πράξης επιβολής φόρων, τελών, προστίμων ή εισφορών, διατάξεων, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί παραγραφής των αξιώσεων του Ελληνικού Δημοσίου για τα κρινόμενα οικονομικά έτη, κρίνεται ως αβάσιμος.

**Επειδή** ο υπ' αριθμ. .... λογαριασμός της HSBC με αριθμό πελάτη ....., ο οποίος σύμφωνα με την από 29.5.2015 επιστολή της HSBC μετατράπηκε στον ..... λογαριασμό στις 29.12.2000 με τον ίδιο αριθμό πελάτη, έγινε κοινός την 28/02/2003 με την προσθήκη του ονόματος της προσφεύγουσας.

**Επειδή** στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης των προσβαλλόμενων πράξεων, η Υπηρεσία μας κατόπιν της υπ' αριθ. ..../02-11-2015 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ανέπεμψε την υπόθεση στην Δ.Ο.Υ. Χολαργού με το αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. .... ΕΞ 2015 ΕΜΠ/02-11-2015 διαβιβαστικό, προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των νέων στοιχείων που επικαλείται η προσφεύγουσα.

**Επειδή**, από το πόρισμα ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, όπως αυτό αναγράφεται στο από 11/11/2015 σημείωμα συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων που απεστάλη στη Υπηρεσία μας, με το αριθ. πρωτ. ..../12-11-2015 διαβιβαστικό σημείωμα (αριθ. πρωτ. ΔΕΔ.... ΕΙ2015 ΕΜΠ/20-11-2015), προκύπτει ότι:

«Ο έλεγχος, με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη του και σε συνδυασμό με το ανωτέρω έγγραφο της HSBC Private Bank (Suisse) S A, στο οποίο επισημαίνεται ότι η τράπεζα **δεν εγγυάται για την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων** πριν την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005, θεωρεί ότι δεν μπορεί να δεχτεί τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας και να μειώσει την αποκρυβείσα αξία ύψους 708.180 € X 50% =354.090€ την οποία προσδιόρισε με την από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΧΟΛΑΡΓΟΥ.»

**Επειδή** η Υπηρεσία μας αποδέχεται τις ελεγκτικές επαληθεύσεις και το πόρισμα του από 11/11/2015 σημειώματος συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.

**Επειδή** η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι η αγορά του υπ' αριθμ. .... IX αυτοκινήτου (17/07/2000) πραγματοποιήθηκε από καταθέσεις στην τράπεζα RBS κατά το έτος 2000, ωστόσο εν λόγω τράπεζα δεν δύναται να της χορηγήσει σχετικά παραστατικά. Επομένως ο εν λόγω ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

**Επειδή** η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι η αγορά 1.000 μετοχών της εταιρείας CMA προς 100,00 ευρώ εκάστη πραγματοποιήθηκε επίσης από καταθέσεις στην τράπεζα RBS, ωστόσο εν λόγω τράπεζα δεν δύναται να της χορηγήσει σχετικά παραστατικά. Επομένως ο εν λόγω ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

**Επειδή** από την από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ. Χολαργού ....., σχετικά με την συμμετοχή της στους λογαριασμούς με αριθμό ..... της Λαϊκής Τράπεζας και ..... της Εγνατίας Τράπεζας προκύπτει ότι:

1) Η προσφεύγουσα φαίνεται να συμμετέχει στους συγκεκριμένους λογαριασμούς ενεργά, όπως αποδεικνύεται από σχετικά παραστατικά των τραπεζών.

2) Στον με αριθμό ..... της Λαϊκής Τράπεζας, έγινε η κατάθεση ποσού 961.669,21 ευρώ (το σύνολο των δύο τραπεζικών επιταγών στο όνομά της, από την πώληση του ακινήτου στη κοινότητα Σαρωνίδας), το οποίο δεν μεταφέρεται στη συνέχεια σε ατομικό της λογαριασμό, γεγονός που την καθιστά «πραγματική» δικαιούχο στο λογαριασμό.

3) Οι φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος Ε 1 της μητέρας της ....., δεν αποτελούν ικανά και επαρκή στοιχεία να ταυτοποιήσουν τα έσοδα από τη εκμίσθωση των ακινήτων με τα ποσά που υπολόγισε ο έλεγχος ως πρωτογενείς καταθέσεις.

**Επειδή** η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν προσκομίζει και δεν επικαλείται επιπλέον στοιχεία προς επίρρωση των ισχυρισμών της σχετικά με τους λογαριασμούς με αριθμό ..... της Λαϊκής Τράπεζας και ..... της Εγνατίας Τράπεζας. Κατά συνέπεια οι σχετικοί ισχυρισμοί της είναι αναπόδεικτοι.

**Επειδή** οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 10/06/2015 έκθεση μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και έκτακτης εισφοράς φυσικών προσώπων άρθρου 18 Ν. 3758/2009 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την απόρριψη της με αριθμό ...../21-07-2015 ενδικοφανούς προσφυγής της .....του ....., ΑΦΜ .....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:**

Η φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

**A) ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

| ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ                          | 2001              | 2002             | 2003             | 2004              |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Διαφορά φόρου                           | 74.257,43         | 18.133,86        | 27.643,43        | 81.084,82         |
| Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας (120%) | 89.108,92         | 21.760,63        | 33.172,12        | 97.301,78         |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ</b>      | <b>163.366,35</b> | <b>39.894,49</b> | <b>60.815,55</b> | <b>178.386,60</b> |

| ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΤΗ                          | 2005             | 2006              | 2007              | 2008             |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Διαφορά φόρου                           | 19.448,13        | 183.201,24        | 81.579,37         | 44.358,30        |
| Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας (120%) | 23.337,76        | 219.841,49        | 97.895,24         | 53.229,96        |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ</b>      | <b>42.785,89</b> | <b>403.042,73</b> | <b>179.474,61</b> | <b>97.588,26</b> |

**B) ΕΚΤΑΚΤΗ ΕΙΣΦΟΡΑ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 18 Ν. 3758/2009**

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2008**

|                                                       |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|
| Διαφορά εισοδήματος για την επιβολή έκτακτης εισφοράς | 128.445,52      |
| Έκτακτη εισφορά άρθρου 18 Ν.3758/2009                 | 3.000,00        |
| Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας (120%)               | 3.600,00        |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΣΕ ΕΥΡΩ</b>                    | <b>6.600,00</b> |

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

**Ακριβές Αντίγραφο**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ α/α**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ**

**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).