



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 04/04/2019

Αριθμός απόφασης: 1132

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α1**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604 559
ΦΑΞ : 213 1604 567

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. Του άρθρου 11 της Δ.ΟΡΓ.Α 1036960 ΕΞ 1017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ 968 β /22.03.2017) με θέμα <<Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε)>>

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών <<Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής>>.

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 23.01.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, κατοίκου (οδ. και) με ΑΦΜ, κατά των παρακάτω οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος της Προϊσταμένης του ΚΕΦΟΜΕΠ.

- i. Της υπ' αριθμ. /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2013 (διαχ. περιόδου 1.1.-31.12/2012).
- ii. Της υπ' αριθμ. /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 (διαχ. περιόδου 1.1.-31.12/2013).
- iii. Της υπ' αριθμ. /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 (διαχ. περιόδου 1.1.-31.12/2014) .

5. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Σύντομο ιστορικό

Με βάσει την υπ' αριθμ. /..... /2018 εντολή μερικού ελέγχου γραφείου φορολογίας εισοδήματος, διενεργήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα μερικός έλεγχος εφαρμογής των διατάξεων των άρθρων 48 παρ. 3 ν.2238/94 και 21 παρ. 4 ν.4172/13 (προσαύξησης περιουσίας) για τα οικ. έτη 2013-2014 (χρήσεις 2012-2013), και το φορ. έτος 2014 .

Κατόπιν ολοκλήρωσης του ελέγχου, εξεδόθησαν οι προσβαλλόμενες πράξεις μετά της οικείας με ημερομηνία 19/12/2018 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.

Για το οικ. έτος 2013 (διαχ. περίοδος 1.1.-31.12/2012),προσδιορίστηκε προσαύξηση περιουσίας από πρωτογενείς καταθέσεις που δεν δικαιολογήθηκαν, ποσού 237.454,43 ευρώ και καταλογίστηκε φόρος εισοδήματος 106.854,49 ευρώ, πλέον πρόσθετος φόρος 100.229,51 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 6.796,25 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό 213.880,25 ευρώ.

Για το οικ. έτος 2014 (διαχ. περίοδος 1.1.-31.12/2013),προσδιορίστηκε προσαύξηση περιουσίας από πρωτογενείς καταθέσεις που δεν δικαιολογήθηκαν, ποσού 279.393,56 ευρώ και καταλογίστηκε φόρος εισοδήματος 83.106,35 ευρώ, πλέον πρόσθετος φόρος 79.315,431 ευρώ και εισφορά αλληλεγγύης 3.449,43 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό 171.464,73 ευρώ.

Για το φορολογικό έτος 2014 ,προσδιορίστηκε προσαύξηση περιουσίας από πρωτογενείς καταθέσεις που δεν δικαιολογήθηκαν, ποσού 103.858,83 ευρώ και καταλογίστηκε φόρος εισοδήματος 34.273,14 ευρώ, πλέον πρόσθετος φόρος 17.136,71 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό 51.410,12 ευρώ.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, και εξαφάνιση άλλως τη τροποποίηση της παραπάνω πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Εσφαλμένη εφαρμογή των νομοθετικών διατάξεων και εγκυκλίων περί προσαύξησης περιουσίας (αρθ. 48 παρ. 3 ν.2238/94, ΔΕΑΦ Α΄ 1144110/2015, ΠΟΛ 1175/17) – Αναλυτική αντίκρουση θέσεων ελέγχου.

Α) Αναφορικά με τις καταθέσεις χρηματικών ποσών που είχαν αναληφθεί σε προγενέστερο χρόνο (αναλήψεις-επανακαταθέσεις) (βλ. σελ. 15 έκθεσης ελέγχου).

.....

Κατ' αρχήν σημειώνω ότι, από τα δεδομένα της υπόθεσης, τις περιστάσεις και την οικονομική μου κατάσταση, ως φορολογούμενου, δικαιολογείται πλήρως η κατοχή και διακίνηση μεγάλου ύψους χρηματικών ποσών σε μετρητά, ιδία κατά τις ελεγχόμενες περιόδους (2012-2014), όταν και η χρήση αυτών (σ.σ. των μετρητών) αποτελούσε το κύριο μέσο συναλλαγών σε συντριπτικό ποσοστό, λόγω μη εισέτι ακόμη επιβολής περιορισμών στις τραπεζικές συναλλαγές (capital controls) ούτε και της ύπαρξης ακόμη τέτοιας ανησυχίας στην εγχώρια οικονομία. Ενδεικτικά, τα ετησίως δηλωθέντα εισοδήματά μου, ανέρχονταν διαχρονικά, σε ποσό ύψους περίπου € 250.000,00 (κατά μ.ο), γεγονός που καταδεικνύει υψηλή φοροδοτική ικανότητα και δικαιολογεί συνακόλουθα την κατοχή σημαντικού ύψους χρηματικών ποσών.

..... Η φορολογική αρχή, αγνοώντας πλήρως τα δεδομένα της υπόθεσης και τις περιστάσεις, παρέθεσε όλως πλημμελείς αιτιολογίες (νόμω και ουσία), παραβιάζοντας τις ίδιες τις οδηγίες της φορολογικής διοίκησης προς τα ελεγκτικά όργανα (ΠΟΛ 1175/17, ΔΕΑΦ Α΄ 1144110/2015).

Ειδικότερα, προκειμένου η φορολογική αρχή να απορρίψει τους ισχυρισμούς μου, παρέθεσε, ως αιτιολογία, ότι, οι επικληθείσες από εμένα αναλήψεις δεν δύνανται δήθεν να τροφοδότησαν τις ελεγχόμενες καταθέσεις διότι :

α) «... η ανάληψη μη ακέραιων καθ' ύψος χρηματικών ποσών παραπέμπει σε ανάληψη προς εξόφληση συγκεκριμένων υποχρεώσεων».

Με τον ανωτέρω ισχυρισμό ο έλεγχος παραβιάζει το περιεχόμενο του ίδιου του ΔΕΑΦ Α΄ 1144110/2015, σύμφωνα με το οποίο, σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται προγενέστερες αναλήψεις, για τη δικαιολόγηση επανακαταθέσεων, αυτό που πρέπει να ερευνάται δεν είναι ούτε ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ αναλήψεων – επανακαταθέσεων ούτε το γεγονός ότι ένα ποσό δεν ελήφθη ακέραιο, αλλά με δεκαδικά ψηφία, αλλά πρέπει να ερευνάται η διενέργεια τυχόν δαπανών ανάμεσα στην ανάληψη και στην επικαλούμενη επανακατάθεση, η οποία δεν θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί αλλιώς (π.χ. μέσω τραπεζικού λογαριασμού), αλλά μόνο μέσω της ανωτέρω ανάληψης. Αυτό το βάρος απόδειξης όμως το φέρει η φορολογική Αρχή και όχι ο φορολογούμενος. Η φορολογική Αρχή δηλαδή υποχρεούται να αποδείξει ότι οι συγκεκριμένες αναλήψεις κάλυψαν δαπάνες. Τέτοια δε απόδειξη ουδόλως παρέχεται, με μόνη την επίκληση από τη φορολογική Αρχή, μη ακέραιου ποσού ανάληψης, καθώς η συγκεκριμένη κρίση δεν αποτελεί τεκμήριο, αλλά αναπόδεικτο

συμπέρασμα, το οποίο δεν μπορεί να αντιταχθεί σε βάρος του φορολογουμένου όταν αυτός έχει, από πλευράς του, τηρήσει τις υποχρεώσεις τους, παρέχοντας ευλόγως τεκμηριωμένη εξήγηση ενώπιον του ελέγχου.

Σημειωτέον μάλιστα ότι ο κανόνας της έμμεσης απόδειξης που προτάσσεται από τη νομολογία του ΣτΕ (ΣτΕ 884/2016), λόγω δικονομικής ισότητας, δεν ισχύει μόνο υπέρ της φορολογικής Αρχής, αλλά και υπέρ του φορολογουμένου. Αυτός είναι και ο λόγος που η νομολογία του ΣτΕ έκρινε ότι για την τεκμηρίωση ποσών που έχουν πιστωθεί σε τραπεζικούς λογαριασμούς αρκεί η ευλόγως τεκμηριωμένη αιτία της προέλευσης αυτών και όχι πλήρη απόδειξη, δεδομένου άλλωστε ότι τέτοια απόδειξη είναι αδύνατη σε περίπτωση πληθώρας τραπεζικών κινήσεων.

Εν προκειμένω, προέβαινα σε αναλήψεις διαφόρων χρηματικών ποσών, μέρος των οποίων, άλλοτε προοριζόταν προς κάλυψη κάποιας δαπάνης, χωρίς όμως να προορίζεται όλη η ανάληψη στο σκοπό αυτό (πχ. ανάληψη 16.523,23 ευρώ εκ των οποίων 1.523,23 ευρώ προοριζόνταν για πληρωμή υποχρέωσης και τα υπόλοιπα προς κατοχή, αποταμίευση ή ανάλωση), άλλοτε απλώς για παραμονή εις χείρας μου, στο πλαίσιο διαχείρισης της περιουσίας μου, ως αναφαίρετο δικαίωμά μου να διατηρώ όποτε επιθυμώ και για όσο χρόνο θέλω, χρήματα εκτός τραπεζικού συστήματος.

Επομένως, πέραν της νομικής αβασιμότητας του ισχυρισμού της φορολογικής αρχής, αφού σε ουδεμία διάταξη ή κανονιστική πράξη προβλέπεται η συγκεκριμένη παραδοχή, αποδεικνύεται αυτός ο ισχυρισμός και ουσία αβάσιμος και δεν δύναται να θεμελιώσει νόμιμο λόγο και αιτιολογία απόρριψης των ισχυρισμών μου.

β) «...μεσολαβεί μεγάλο χρονικό διάστημα μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης»: Ο εν λόγω ισχυρισμός είναι μη νόμιμος και τελεί σε ευθεία παράβαση με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1175/17 και ΔΕΑΦ Α' 1144110/2015, οι οποίες ορίζουν ρητά ότι είναι αδιάφορο το ζήτημα του χρόνου που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης, αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό (γεγονότα, το βάρος απόδειξης των οποίων φέρει ο έλεγχος, καθώς στα άνω έγγραφα αναγράφεται η φράση «Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς». Η άνω διαταγή, σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 του Ν. 4174/2013, επέχει θέση εγκυκλίου, είναι πλήρως δεσμευτική για τα ελεγκτικά όργανα, μη δυνάμενης της φορολογικής αρχής να διεξάγει ελεγκτικές επαληθεύσεις, τελώντας σε αντίθεση με τις οδηγίες αυτές, με μόνη τη γενική επίκληση των κανόνων της κοινής πείρας και δίχως ειδικότερη αιτιολογία, ερειδόμενη σε νόμο ή κανονιστική πράξη. Τέτοια αντίθεση υπάρχει σαφώς, εν προκειμένω, καθώς ο έλεγχος δεν προβαίνει στις ελεγκτικές επαληθεύσεις που απαιτούνται από τις άνω δεσμευτικές εγκυκλίους, αλλά συνάγει συμπερασματικά και πλημμελώς την πραγματοποίηση δαπανών, λόγω της μη ανάληψης ακέραιων ποσών και της μεσολάβησης χρονικού διαστήματος μεταξύ αναλήψεων και επανακαταθέσεων, για το οποίο μάλιστα ο έλεγχος δεν αναφέρει καν τους λόγους, για τους οποίους θεωρεί ότι το χρονικό διάστημα μεταξύ συγκεκριμένων αναλήψεων και επανακαταθέσεων είναι μεγάλο (σε καμία από τις κινήσεις του πίνακα και στα σχόλια του ελέγχου δεν υπάρχει τέτοια τεκμηρίωση, αλλά όμοια, κατ' αντιγραφή, αιτιολογία, σε κάθε κατάθεση).

Στο ουσιαστικό του σκέλος, εν προκειμένω, ο ισχυρισμός καταρρίπτεται από την διαχρονική εκ μέρους μου απόκτηση σημαντικού ύψους εισοδημάτων και την κατοχή μεγάλων χρηματικών ποσών σε μετρητά, τόσο κατά τα ελεγχόμενα έτη, όσο και προγενέστερα αυτών, περιστάσεις που δικαιολογούν πλήρως και την όποια χρονική απόκλιση μεταξύ αναλήψεων – καταθέσεων, αφού, εν τω μεταξύ, είναι πιθανό να έχουν μεσολαβήσει άλλες καταθέσεις προερχόμενες από (εισέτι προγενέστερες) αναλήψεις, εισπράξεις μετρητών κ.α. Αυτός προδήλως είναι και ο λόγος που η φορολογική διοίκηση, εναρμονιζόμενη με το γράμμα και πνεύμα των φορολογικών διατάξεων και της πρόσφατης φορολογικής νομολογίας επί του ζητήματος απόδειξης της προσαύξησης περιουσίας, δεν έθεσε αυθαίρετους αποδεικτικά κανόνες και περιορισμούς (ως αυτούς που η φορολογική αρχή εφήρμοσε εν προκειμένω), διότι, με τον τρόπο αυτό, θα επέβαλε κατά τρόπο δυσανάλογο την εφαρμογή τους αδιακρίτως σε όλες τις φορολογικές υποθέσεις ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, παραμερίζοντας τα δεδομένα και περιστάσεις κάθε υπόθεσης.

Κάθε πραγματικός ισχυρισμός δέον όπως εξετάζεται με βάση τη συνολική εικόνα του φορολογουμένου, εν προκειμένω δε, είναι σαφές ότι, από τα εισοδήματα και την φοροδοτική μου ικανότητα, η φορολογική αρχή όφειλε να ελέγξει, με βάση τα συνολικά μου έσοδα και εισοδήματα, τη δυνατότητα κάλυψης των ελεγχόμενων πιστώσεων και όχι να περιορισθεί στην αντιστοίχιση αναλήψεων-καταθέσεων, ακόμη δε και

υπό την μεθοδολογία που εφάρμοσε, όφειλε να αποδεχθεί τους ισχυρισμούς μου, καθώς δεν αποδεικνυόταν μεταξύ αναλήψεων και επανακαταθέσεων, συγκεκριμένες δαπάνες οι οποίες να καλύφθηκαν από τα αναληφθέντα ποσά.

γ) «...μεταξύ επικαλούμενης ανάληψης και επανακατάθεσης μεσολαβούν και άλλες αναλήψεις και καταθέσεις, με αποτέλεσμα να μην δικαιολογείται η διακράτηση (και μη κατάθεση και) του επικαλούμενου προηγούμενως αναληφθέντος ποσού»: Ομοίως ως άνω, ο εν λόγω ισχυρισμός είναι μη νόμιμος, δεν προβλέπεται, ως ελεγκτική παραδοχή, σε καμία φορολογική διάταξη ή κανονιστική πράξη ή εγκύκλιο και δεν δύναται καν να εξαχθεί ως λογική συνέχεια καθ' ερμηνεία τέτοιων διατάξεων, αλλά αντιθέτως, αποτελεί μη επιτρεπτή εικασία και συμπερασματική σκέψη. Καταρχάς, εφόσον μετά τις επικληθείσες από εμένα αναλήψεις, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι μεταξύ αυτών και της επανακατάθεσης, μεσολαβούν κι' άλλες αναλήψεις και καταθέσεις, όφειλε για το συγκεκριμένο χρονικό διάστημα να αθροίσει τις αναλήψεις και να εξετάσει εάν αυτές μπορούσαν να καλύψουν όλες τις σχετικές καταθέσεις, μέχρι και αυτή που εγώ επικαλέστηκα, ως επανακατάθεση ή εάν προκύπτουν δαπάνες, στο ίδιο διάστημα, οι οποίες να θεωρείται ότι πραγματοποιήθηκαν μέσω μέρους ή όλων των αναληφθέντων ποσών. Ο έλεγχος φυσικά ουδέποτε έπραξε κάτι τέτοιο.

Κυρίως όμως, η εν λόγω παραδοχή παραβιάζει ευθέως τους νομοθετικούς κανόνες προσδιορισμού του εισοδήματος, αφού, με το να τεκμαίρει η φορολογική αρχή ότι εφόσον πραγματοποιείται μία ανάληψη χρηματικού ποσού, τούτο σημαίνει δήθεν και την ανάλωση όλων των ποσών που είχαν προηγούμενως αναληφθεί, αυτό συνιστά επί της ουσίας θέσπιση τεκμήριου δαπάνης, ήτοι κανόνα αντικειμενικού προσδιορισμού του εισοδήματος, κατ' ευθεία παράβαση των άρθρων 16 και επ. ν.2238/94 οι οποίες (σ.σ. διατάξεις) και προβλέπουν εξαντλητικά τα (μαχητά) τεκμήρια διαβίωσης και τις αντικειμενικές δαπάνες που μειώνουν τα διαθέσιμα κεφάλαια του φορολογουμένου, μέσω των οποίων αποκτά το δηλούμενο εισόδημα του. Επίσης παραβιάζει και τα δεδομένα των οικείων φορολογικών δηλώσεων, από τις οποίες προκύπτουν, με βάση ειλικρινή δεδομένα που ο έλεγχος ουδέποτε αμφισβήτησε, οι δαπάνες (πραγματικές και τεκμαρτές, της οικείας χρήσης).

Και ναι μεν, για σκοπούς ελέγχου, τυχόν αποδεικνυόμενες δαπάνες που έγιναν εκτός τραπεζικού συστήματος απομειώνουν τα διαθέσιμα προς ανάλωση κεφάλαια του σε μετρητά, πλην όμως, η άνω συμπερασματική σκέψη/εικασία ότι δήθεν κατά το χρόνο εκάστης ανάληψης δεν υπάρχουν άλλα διαθέσιμα μετρητά εις χείρας του φορολογουμένου αφενός είναι μη νόμιμη, ως αναλύθηκε, και αφετέρου είναι και ουσία αβάσιμη, δοθέντος ότι, σε περιπτώσεις όπως η κρινόμενη, γίνονταν πολλές φορές διαδοχικές αναλήψεις μετρητών, τα οποία άλλοτε αναλώνονταν, άλλοτε παρέμεναν στην οικία μου, σε θυρίδα ή εις χείρας μελών της οικογενείας μου ως ασφάλεια κλπ, ήτοι για όλως θεμιτούς σκοπούς και δίχως τον παραμικρό σχετικό περιορισμό από τη φορολογική νομοθεσία.

δ) «...δεν προσδιορίστηκε από το φορολογούμενο ο λόγος της ανάληψης/κατάθεσης»: Η εν λόγω θέση είναι αβάσιμη, σε βαθμό που δεν χρήζει ειδικότερης αντίκρουσης, για τον απλούστατο λόγο ότι ελέγχονται μόνον η προέλευση και η πηγή της περιουσίας του φορολογουμένου, με σκοπό την τυχόν διακρίβωση μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης, και όχι φυσικά ο τρόπος κατοχής ή διαχείρισης της, που αποτελεί τρόπο έκφρασης θεμελιωδών συνταγματικών δικαιωμάτων, ήτοι ο φορολογούμενος ουδόλως καλείται ούτε υποχρεούται να εξηγήσει τη διάθεση και τον τρόπο διαχείρισης της περιουσίας του. Σημειωτέον δε ότι η επίκληση από τον έλεγχο της αναφοράς του ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 στον «λόγο» (αιτία) των αναλήψεων είναι πλήρως εσφαλμένη και αβάσιμη, διότι, το άνω έγγραφο αναφέρεται στο «λόγο που πραγματοποιούνται συναλλαγές μεταφοράς μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών» και όχι βεβαίως των αναλήψεων, υπό την έννοια ότι χρήζουν δικαιολόγησης από τον ελεγχόμενο **οι μεταφορές από (ή και σε) λογαριασμό τρίτου** (εισερχόμενες ή εξερχόμενες). Είναι δε αυτονόητο ότι οι μεταφορές μεταξύ λογαριασμών του ιδίου δικαιούχου δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας (βλ. και παρ. 4 ΠΟΛ 1175/17) και συνακόλουθα το άνω έγγραφο της (τότε) ΓΓΔΕ ουδόλως έχει την έννοια που του προσέδωσε ο έλεγχος, ότι δηλαδή χρήζουν δήθεν αιτιολόγησης οι πράξεις ανάληψης ή κατάθεσης, προκύπτει δε ήδη με σαφήνεια από το ίδιο ως άνω έγγραφο της διοίκησης το ερευνητέο ελεγκτικώς ζήτημα, ήτοι «Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό».

Για τους λόγους αυτούς, μη νόμιμα απορρίφθηκαν οι ισχυρισμοί μου, όσον αφορά τις πιστώσεις του πίνακα, οι οποίες δικαιολογήθηκαν από προγενέστερες αναλήψεις, οι οποίες, έτσι, πρέπει να γίνουν δεκτές.

Β. Αναφορικά με τις πιστώσεις λόγω κατάθεσης μετρητών από φορολογηθέντα εισοδήματα παρελθόντων ετών (ανάλωση κεφαλαίου).

..... Για την απόδειξη των ισχυρισμών μου, παραθέτω τα υπόλοιπα της τοποθετημένης σε πιστωτικά ιδρύματα περιουσίας μου για κάθε έτος από το 2001 έως και σήμερα, καθώς και σχετικό πίνακα ανάλωσης φορολογηθέντων κεφαλαίων. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι η διαθέσιμη σε πιστωτικά ιδρύματα περιουσία μου την 1.1.2002 ανερχόταν σε 1.669.700,81 ευρώ, ενώ τα προς ανάλωση κεφάλαιά μου την 1.1.2012 (ανάλωση από οικ. έτη 2002-2012) σε € 991.835,39.

..... Η άνω θέση είναι κατ' αρχήν εσφαλμένη, διότι, η φορολογική αρχή, κατά τρόπο αποσπασματικό και εντεύθεν αποδεικτικά απρόσφορο, συνέκρινε δεδομένα τα οποία στην πραγματικότητα είναι μη συγκρίσιμα, ήτοι τα έσοδα (ταμειακές ροές) με τα διαθέσιμα προς ανάλωση φορολογηθέντα κεφάλαια (εισοδήματα). Ειδικότερα, μόνη η σύγκριση των δύο αυτών μεγεθών, με χρόνο αναφοράς την 1.1.2012 (έναρξη ελεγχόμενης περιόδου), δίχως να ληφθεί ειδικότερα υπ' όψιν το ιστορικό διαμόρφωσης τόσο της τραπεζικής περιουσίας (βλ. υπόλοιπα ύψους € 1.669.700,81 την 1.1.2002) όσο και των εισοδημάτων αντίστοιχα, δεν δύναται να εξάγει ασφαλές ελεγκτικό πόρισμα. Αντιθέτως, αν η φορολογική αρχή αξιολογούσε ορθά και συνολικά τα διαθέσιμα δεδομένα της υπόθεσης (βλ. υπόλοιπα σε τράπεζες ύψους € 1.669.700,81 την 1.1.2002 σε συνδυασμό με ανάλωση φορολογηθέντων κεφαλαίων ύψους € 991.835,39 την 1.1.2012) θα κατέληγε σε διαφορετικό συμπέρασμα περί κάλυψης των ελεγχόμενων πιστώσεων από φορολογηθέντα εισοδήματα, ως θα καταδείξω κατωτέρω.

Αντίθετα, με το να κρίνει ότι «η περιουσία μου σε πιστωτικά ιδρύματα της 1.1.2002 δεν λαμβάνεται καθόλου υπ' όψιν, διότι, ούσα ήδη τοποθετημένη (σ.σ. σε πιστωτικά ιδρύματα), δεν δύναται να προσauξήσει τα διαθέσιμα κεφάλαιά μου για τη δικαιολόγηση της ελεγχόμενης ύλης» παρέθεσε αιτιολογία ελλιπή και εντεύθεν εσφαλμένη. Εντούτοις, παρά την άνω εσφαλμένη αιτιολογία, από την κρίση αυτή της φορολογικής αρχής προκύπτει η (ορθή) παραδοχή ότι, εφόσον τα τοποθετημένα στο παρελθόν (2001) τραπεζικά κεφάλαια δεν είναι ικανά να καλύψουν (δικαιολογήσουν) την ελεγχόμενη ως προσauξηση περιουσίας, τα μη τοποθετημένα σε τράπεζες κεφάλαια δύνανται αντίστοιχα να δικαιολογήσουν αυτή.

..... Τέλος, προκειμένου να μην καταλείπεται καμία αμφιβολία αναφορικά με την ύπαρξη διαθεσίμων χρηματικών κεφαλαίων τα οποία και κάλυψαν νομίμως τις ελεγχόμενες πιστώσεις μετρητών, παραθέτω «Πίνακα αναλήψεων-καταθέσεων ελεγχόμενης περιόδου» όπου φαίνεται το προοδευτικό υπόλοιπο μετρητών μου κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις. Από τον πίνακα αυτό προκύπτει ότι, δίχως καν την επίκληση προγενέστερων της 1.1.2012 αναλήψεων και προς ανάλωση κεφαλαίων, απομένει προς δικαιολόγηση ποσό € 151.960,89. Το ποσό αυτό είναι υποπολλαπλάσιο των διαθεσίμων της 1.1.2012 ύψους € 900.000,00 εκ μόνων δε των αναλήψεων που επικαλέστηκα (και κατά τον έλεγχο) από τη χρήση 2011 ύψους € 130.610,64 (ανάληψη την 14.7.2011 ποσού € 56.789,74 από, ανάληψη την 15/09/2011 ποσού € 40.724,74 από, ανάληψη την 15/09/2011 ποσού € 5.000,00 από, ανάληψη την 22/9/2011 ποσού € 28.096,16 από) προκύπτει δίχως αμφισβήτηση ότι όλες οι πιστώσεις καλύπτονται από κεφάλαια παρελθόντων ετών που **αποδεδειγμένα κατείχα σε μετρητά.**

Γ. Ουσιαστικό συμπέρασμα σχετικά με τις ελεγχόμενες πιστώσεις που αφορούν σε καταθέσεις μετρητών.

..... Επομένως, όλες ανεξαιρέτως οι πιστώσεις λόγω κατάθεσης μετρητών δικαιολογούνται, ως προς την προέλευση τους, από τους ισχυρισμούς μου και τα προσκομιζόμενα αποδεικτικά μέσα, τα οποία αποδεικνύουν σημαντική εκτός τραπεζικού συστήματος περιουσία, ήδη πριν τoλήν έναρξη του πρώτου ελεγχόμενου έτους. Μετά ταύτα, αποδεικνύω πλήρως την προέλευση των εν λόγω πιστώσεων (καταθέσεων μετρητών) οι οποίες θα πρέπει να εξαιρεθούν της βάσης υπολογισμού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για τα ελεγχόμενα έτη.

Δ. Λοιπές πιστώσεις

- Σημείωση 6 έκθεσης ελέγχου (συναλλαγές με υπαλλήλους κκ και).

- **Σημείωση 7 έκθεσης ελέγχου (λοιπές μη τεκμηριωθείσες πιστώσεις):**
- **Συμψηφιστικές εγγραφές (rec id,):** Αναφορικά με τις πιστώσεις υπό rec ύψους €23.000,00 και ύψους € 3780,00 αντίστοιχα, προκύπτει ευθέως από την αιτιολογία της πίστωσης («συμφ. εγγραφή») ότι δεν αφορούν σε πιστώσεις και δη λόγω καταθέσεις μετρητών, αλλά σε συμψηφιστικές εγγραφές που προβαίνουν τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την επεξεργασία κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών

2. Εσφαλμένη εφαρμογή των νομοθετικών διατάξεων και κανονιστικών πράξεων περί προσαύξησης περιουσίας (παραβίαση κανόνων κατανομής αποδεικτικού βάρους).

Όπως έχει κρίνει η νομολογία, σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 Σ.), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' Σ.), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' Σ.) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων (πρβλ. ΔΕΕ 21.1.2016, C-74/14 Eturas, σκέψη 38 και ΔΕΕ 23.12.2009, C-45/08, Spector Photo Group, σκέψεις 42-44), **το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση** (πρβλ. ΣτΕ 884/2016 Επτ, 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.).

3. Μη σωρευτική επιβολή, επί του ποσού κυρίου φόρου, προστίμου (κατ' αρθ. 58 ΚΦΔ) και τόκων (κατ' αρθ. 53 ΚΦΔ), κατ' εφαρμογή της διάταξης του αρθ. 49 του Ν.4509/17, λόγω αναδρομικής εφαρμογής της ηπιότερης διάταξης του άρθρου 3 παρ. 7 του Ν. 4337/2015 το οποίο προβλέπει μόνον την επιβολή προστίμου αρθ. 58 ΚΦΔ.

Επί της από 23.01.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, κατοίκου (οδ. και) με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα (κοινοποίηση πράξεων η 24.12.2018) και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 παρ.3 του Ν.2238/1994 όπως ισχύουν κατά τον κρίσιμο χρόνο ορίζεται ότι:

«3. Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Γ 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 προέλευσης 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 της ΠΟΛ 1095/29.4.2011 του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«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 εισοδήματός 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. ... , 5. ... , 6. ... ,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

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, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015 με ΘΕΜΑ: Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας, ισχύουν τα ακόλουθα:

Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15,16, 17, 18 και 19 του ν. 2238/1994, καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των

φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/ΠΟΛ1094/23-3-1989 διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν. 3842/2010 που τροποποίησε την παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19 του ν. 2238/94, για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους.

Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος).

Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013.

Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ 1076/26-3-2015.

Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/13, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ 1076/15 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/94.

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/13 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 ν. 4172/13 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.

Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ 1076/26-3-2015).

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν

δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

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

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

Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε.

Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/94.

Επειδή, σύμφωνα με την πολ.1175/2017 Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας ορίζεται ότι:

1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

3. Η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στη νομοθεσία χρόνος παραγραφής) και σε υποθέσεις, στις οποίες η περιουσιακή προσαύξηση, άγνωστης πηγής ή αιτίας, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010 (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 1897/2016).

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του.

Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα 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 (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017).

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

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

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

5.2. Υπενθυμίζεται ότι για τα μερίσματα πλοιοκτητριών εταιρειών ή εταιρειών χαρτοφυλακίου ισχύει το άρθρο 44 του ν.4141/2013 και τα όσα έχουν διευκρινιστεί με την ΠΟΛ.1106/2014 εγκύκλιο.

5.3. Το υπερβάλλον τίμημα από μεταβίβαση ακινήτου το οποίο διαπιστώνεται ως τέτοιο από τον έλεγχο και δηλώνεται από τον πωλητή με συμπληρωματικό συμβόλαιο ανεξάρτητα από τον χρόνο σύνταξης του αρχικού συμβολαίου δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας, δεδομένου ότι με την υποβολή του συμπληρωματικού συμβολαίου είναι γνωστή η πηγή προέλευσης και το υπερβάλλον τίμημα είτε έχει φορολογηθεί ή νομίμως απαλλαγεί.

Τα ανωτέρω ισχύουν ακόμη και αν δεν συνταχθεί συμπληρωματικό συμβόλαιο, εφόσον από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος αποδεικνύεται ότι τα σχετικά ποσά αποτελούν μη δηλωθέν τίμημα μεταβίβασης ακινήτου (όπως, ενδεικτικά, η ταυτόχρονη ή σχεδόν ταυτόχρονη με το συμβόλαιο μεταβίβαση κατάθεσης χρημάτων σε λογαριασμό του πωλητή από τον αγοραστή ή η ύπαρξη επιταγών).

Κατά τον αντικειμενικό προσδιορισμό του εισοδήματος από ιδιοχρησιμοποίηση – ιδιοκατοίκηση ακινήτου σύμφωνα με τις παρ. 1 και παρ. 3 του άρθρου 22 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 2 του άρθρου 39 του ν.4172/2013, λαμβάνεται υπόψη η αξία του ακινήτου ως οικοδομή, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των στεγασμένων επιφανειών και δεν λαμβάνεται υπόψη το δικαίωμα υψούν, το οικόπεδο ή το αγροτεμάχιο. (σχετ. το 1064968/1070/A0012/30.05.1994 έγγραφό μας).

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης.

Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.

6. Στις περιπτώσεις που έχει γίνει χρήση των διατάξεων περί επαναπατρισμού κεφαλαίων (άρθρο 38 του ν.3259/2004 και άρθρο 18 του ν. 3842/2010) και έχει καταβληθεί ο αναλογών φόρος, τότε εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση για τα ποσά που δηλώθηκαν και για τα οποία καταβλήθηκε ο φόρος που προέβλεπαν οι σχετικές διατάξεις.

Σε αυτή την περίπτωση τα εν λόγω ποσά μπορούν να επαναπατριστούν οποτεδήποτε το επιθυμεί ο ελεγχόμενος και, εφόσον επαναπατρισθούν (εισερχόμενο έμβασμα) αναγράφονται στους κωδικούς 783-784 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος της οικείας φορολογικής δήλωσης και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη τεκμηρίων απόκτησης περιουσιακών στοιχείων.

Επειδή, σύμφωνα με το σκεπτικό της απόφασης του ΣΤΕ 884/2016 κρίθηκε ότι:

12. Επειδή, η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξησης περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της

χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του[.....]

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

Τέλος, στο άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 υπό τον τίτλο «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας», ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Επειδή, ως προς τον 1^ο ισχυρισμό του προσφεύγοντα για κάλυψη πιστώσεων με προηγούμενες αναλήψεις, α) δεν γίνεται αποδεκτό το ποσό του σχετικού πίνακα της ενδικοφανούς προσφυγής με υπόλοιπο από 31.12.2011 ποσού 300.000,00 ευρώ.

β) από το αρχείο του ΚΕΦΟΜΕΠ των Τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα, διαπιστώθηκε ότι στις 27/1/2012 ο λογαριασμός της με αριθ. πιστώθηκε με 32.00,00 ευρώ για έκδοση ισόποσης επιταγής και επομένως η ανάληψη μετρητών 32.000,00 ευρώ που πραγματοποιήθηκε στις 26/01/2012 από τον ίδιο λογαριασμό δεν μπορεί να ληφθεί υπ' όψιν ως μετρητά που είχε εις χείρας του ο προσφεύγων για επανακατάθεση .

γ) στις 05/10/2012 στο λογαριασμό της με αριθ. γίνεται χρέωση (κατάθεση) ποσού 35.000,00 ευρώ, ενώ την ίδια ημέρα ο λογαριασμός της πιστώθηκε με 35.000,00 ευρώ (κατάθεση επιταγής).

Επομένως το ποσό αυτό δεν μπορεί να ληφθεί υπ' όψιν ως μετρητά που είχε εις χείρας του ο προσφεύγων για επανακατάθεση.

Από την υπηρεσία μας δημιουργήθηκε νέος πίνακας αναλήψεων –καταθέσεων χωρίς τα προηγούμενα αναφερθέντα ποσά, που έχει ως ακολούθως:

REC ID	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Προοδευτικό Υπόλοιπο χωρίς επίκληση αναλήψεων ή ανάλωσης κεφαλαίου
.....	2012			02/01/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-4.500,00	-4.500,00
.....	2012			02/01/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-4.700,00	-9.200,00
.....	2012			11/01/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-7.200,00
.....	2012			26/01/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-440,00	-7.640,00

.....	2012			26/01/2012 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		0,00	-7.640,00
.....	2012			02/02/2012 09:28	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-10.000,00	-17.640,00
.....	2012			02/02/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-27.640,00
.....	2012			03/02/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.520,00	-29.160,00
.....	2012			06/02/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-39.160,00
.....	2012			14/02/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		8.124,89	-31.035,11
.....	2012			02/03/2012 09:04	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-1.478,00	-32.513,11
.....	2012			02/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.340,00	-34.853,11
.....	2012			02/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-39.853,11
.....	2012			16/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-44.853,11
.....	2012			19/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-48.853,11
.....	2012			19/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-52.853,11
.....	2012			19/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.300,00	-57.153,11
.....	2012			19/03/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-62.153,11
.....	2012			04/04/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-57.153,11
.....	2012			04/04/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20.000,00	-37.153,11
.....	2012			04/04/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		30.000,00	-7.153,11
.....	2012			11/04/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-2.153,11
.....	2012			23/04/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-18.000,00	-20.153,11
.....	2012			11/05/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-15.153,11
.....	2012			30/05/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.125,00	-19.278,11

.....	2012			01/06/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-24.278,11
.....	2012			14/06/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-22.278,11
.....	2012			20/06/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-20.278,11
.....	2012			06/07/2012 10:53	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	-19.878,11
.....	2012			06/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-29.878,11
.....	2012			11/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.700,00	-33.578,11
.....	2012			11/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-37.578,11
.....	2012			18/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-16.000,00	-53.578,11
.....	2012			20/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-57.578,11
.....	2012			20/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-61.578,11
.....	2012			20/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.500,00	-66.078,11
.....	2012			20/07/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.500,00	-70.578,11
.....	2012			26/07/2012 11:13	ΑΝΑΛΗΨΗ		900,00	-69.678,11
.....	2012			26/07/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		7.152,68	-62.525,43
.....	2012			01/08/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.680,00	-67.205,43
.....	2012			17/08/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.500,00	-65.705,43
.....	2012			24/08/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.000,00	-59.705,43
.....	2012			30/08/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		467,00	-59.238,43
.....	2012			30/08/2012 10:28	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-57.238,43
.....	2012			04/09/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.000,00	-53.238,43
.....	2012			12/09/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.400,00	-50.838,43

.....	2012			13/09/2012 11:26	ΑΝΑΛΗΨΗ		600,00	-50.238,43
.....	2012			13/09/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.400,00	-52.638,43
.....	2012			14/09/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-56.638,43
.....	2012			24/09/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.300,00	-57.938,43
.....	2012			26/09/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.665,00	-56.273,43
.....	2012			27/09/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-6.750,00	-63.023,43
.....	2012			28/09/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-61.023,43
.....	2012			01/10/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		50.000,00	-11.023,43
.....	2012			04/10/2012 11:12	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	-10.623,43
.....	2012			05/10/2012 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		0,00	-10.623,43
.....	2012			10/10/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-5.623,43
.....	2012			12/10/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-11.000,00	-16.623,43
.....	2012			23/10/2012 10:29	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-2.500,00	-19.123,43
.....	2012			25/10/2012 10:54	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-1.700,00	-20.823,43
.....	2012			31/10/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		50.000,00	29.176,57
.....	2012			01/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	25.176,57
.....	2012			02/11/2012 10:06	ΑΝΑΛΗΨΗ		500,00	25.676,57
.....	2012			05/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	20.676,57
.....	2012			06/11/2012 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		2.417,00	23.093,57
.....	2012			07/11/2012 12:01	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-2.300,00	20.793,57
.....	2012			12/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.400,00	16.393,57

.....	2012			12/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.700,00	11.693,57
.....	2012			13/11/2012 11:37	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-110,00	11.583,57
.....	2012			15/11/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.247,52	13.831,09
.....	2012			15/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	3.831,09
.....	2012			19/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-6.000,00	-2.168,91
.....	2012			20/11/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	831,09
.....	2012			21/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-3.168,91
.....	2012			27/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-8.168,91
.....	2012			28/11/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.800,00	-9.968,91
.....	2012			29/11/2012 12:09	ΑΝΑΛΗΨΗ		300,00	-9.668,91
.....	2012			30/11/2012 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		172,20	-9.496,71
.....	2012			03/12/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-945,00	-10.441,71
.....	2012			04/12/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		60.000,00	49.558,29
.....	2012			13/12/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.000,00	53.558,29
.....	2012			14/12/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	43.558,29
.....	2012			18/12/2012 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.320,00	44.878,29
.....	2012			28/12/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-495,10	44.383,19
.....	2012			28/12/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.500,00	40.883,19
.....	2012			31/12/2012 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-850,00	40.033,19
.....	2013			07/01/2013 12:42	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	40.433,19
.....	2013			17/01/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.000,00	37.433,19

.....	2013			21/01/2013 12:31	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-3.300,00	34.133,19
.....	2013			24/01/2013 11:19	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	34.533,19
.....	2013			25/01/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-18.000,00	16.533,19
.....	2013			28/01/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	12.533,19
.....	2013			29/01/2013 09:16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-5.650,00	6.883,19
.....	2013			30/01/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	1.883,19
.....	2013			30/01/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-3.116,81
.....	2013			05/02/2013 11:20	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-4.800,00	-7.916,81
.....	2013			12/02/2013 12:45	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	-7.516,81
.....	2013			15/02/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-340,00	-7.856,81
.....	2013			15/02/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.500,00	-10.356,81
.....	2013			15/02/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.386,30	-3.970,51
.....	2013			19/02/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-7.000,00	-10.970,51
.....	2013			20/02/2013 12:38	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-2.575,00	-13.545,51
.....	2013			05/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.000,00	-14.545,51
.....	2013			05/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.500,00	-16.045,51
.....	2013			06/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.000,00	-19.045,51
.....	2013			11/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-24.045,51
.....	2013			14/03/2013 10:48	ΑΝΑΛΗΨΗ		400,00	-23.645,51
.....	2013			15/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.000,00	-24.645,51
.....	2013			19/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-15.000,00	-39.645,51

.....	2013			21/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.700,00	-42.345,51
.....	2013			27/03/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-12.000,00	-54.345,51
.....	2013			02/04/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-51.345,51
.....	2013			05/04/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-46.345,51
.....	2013			08/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-56.345,51
.....	2013			11/04/2013 10:51	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-893,35	-57.238,86
.....	2013			11/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.500,00	-60.738,86
.....	2013			15/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-30.000,00	-90.738,86
.....	2013			16/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-500,00	-91.238,86
.....	2013			17/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.000,00	-92.238,86
.....	2013			23/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.750,00	-93.988,86
.....	2013			23/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.250,00	-97.238,86
.....	2013			29/04/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-6.000,00	-103.238,86
.....	2013			02/05/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-100,00	-103.338,86
.....	2013			10/05/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.445,00	-105.783,86
.....	2013			15/05/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-102.783,86
.....	2013			20/05/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.500,00	-105.283,86
.....	2013			22/05/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.225,82	-104.058,04
.....	2013			04/06/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.050,00	-109.108,04
.....	2013			05/06/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-750,00	-109.858,04
.....	2013			06/06/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-920,00	-110.778,04

.....	2013			17/06/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-107.778,04
.....	2013			20/06/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		337,70	-107.440,34
.....	2013			21/06/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-105.440,34
.....	2013			08/07/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.000,00	-101.440,34
.....	2013			12/07/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-111.440,34
.....	2013			24/07/2013 11:41	ΑΝΑΛΗΨΗ		250,00	-111.190,34
.....	2013			25/07/2013 10:12	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.000,00	-105.190,34
.....	2013			26/07/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-102.190,34
.....	2013			31/07/2013 11:10	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-243,00	-102.433,34
.....	2013			01/08/2013 11:56	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		7.994,99	-94.438,35
.....	2013			01/08/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		10.000,00	-84.438,35
.....	2013			02/08/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-81.438,35
.....	2013			05/08/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-9.220,00	-90.658,35
.....	2013			12/08/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-30.000,00	-120.658,35
.....	2013			29/08/2013 12:15	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-118.658,35
.....	2013			04/09/2013 11:09	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-115.658,35
.....	2013			05/09/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-110.658,35
.....	2013			10/09/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-150,00	-110.808,35
.....	2013			16/09/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-5.000,00	-115.808,35

.....	2013			18/09/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-20.000,00	-135.808,35
.....	2013			19/09/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.000,00	-134.808,35
.....	2013			23/09/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		7.000,00	-127.808,35
.....	2013			27/09/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-137.808,35
.....	2013			04/10/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-134.808,35
.....	2013			10/10/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-129.808,35
.....	2013			18/10/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-139.808,35
.....	2013			23/10/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-15.000,00	-154.808,35
.....	2013			24/10/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-149.808,35
.....	2013			30/10/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-6.000,00	-155.808,35
.....	2013			04/11/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-152.808,35
.....	2013			08/11/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.800,00	-148.008,35
.....	2013			20/11/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-12.000,00	-160.008,35
.....	2013			22/11/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-16.000,00	-176.008,35
.....	2013			22/11/2013 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-17.000,00	-193.008,35
.....	2013			02/12/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		172,20	-192.836,15
.....	2013			06/12/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.000,00	-186.836,15
.....	2013			09/12/2013 12:24	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		150,00	-186.686,15
.....	2013			12/12/2013 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-181.686,15
.....	2013			13/12/2013 10:06	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.000,00	-180.686,15
.....	2013			23/12/2013 11:23	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-3.988,00	-184.674,15

.....	2013			23/12/2013 12:17	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-179.674,15
.....	2014			08/01/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.000,00	-182.674,15
.....	2014			08/01/2014 10:21	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		8.000,00	-174.674,15
.....	2014			16/01/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.000,00	-168.674,15
.....	2014			22/01/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.000,00	-171.674,15
.....	2014			30/01/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-8.000,00	-179.674,15
.....	2014			03/02/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-176.674,15
.....	2014			11/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.045,00	-177.719,15
.....	2014			14/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-13.670,00	-191.389,15
.....	2014			17/02/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.752,86	-189.636,29
.....	2014			20/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.000,00	-192.636,29
.....	2014			26/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-524,60	-193.160,89
.....	2014			26/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.500,00	-194.660,89
.....	2014			28/02/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-198.660,89
.....	2014			10/03/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-10.000,00	-208.660,89
.....	2014			14/03/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.300,00	-209.960,89
.....	2014			20/03/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-9.000,00	-218.960,89
.....	2014			31/03/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		22.000,00	-196.960,89
.....	2014			01/04/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		14.308,64	-182.652,25
.....	2014			04/04/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20.000,00	-162.652,25
.....	2014			08/04/2014 00:00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-157.652,25

.....	2014			14/04/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-2.275,00	-159.927,25
.....	2014			17/04/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-4.000,00	-163.927,25
.....	2014			28/04/2014 11:15	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20.000,00	-143.927,25
.....	2014			29/04/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20.000,00	-123.927,25
.....	2014			30/04/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		10.000,00	-113.927,25
.....	2014			02/05/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-225,00	-114.152,25
.....	2014			05/05/2014 12:12	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		300,00	-113.852,25
.....	2014			12/05/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.200,00	-112.652,25
.....	2014			14/05/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-110.652,25
.....	2014			23/05/2014 10:11	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-107.652,25
.....	2014			30/05/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.430,00	-109.082,25
.....	2014			18/06/2014 11:14	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.200,00	-103.882,25
.....	2014			24/06/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		337,70	-103.544,55
.....	2014			27/06/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-255,00	-103.799,55
.....	2014			03/07/2014 10:58	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		-5.500,00	-109.299,55
.....	2014			04/07/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-104.299,55
.....	2014			04/08/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-9.700,00	-113.999,55
.....	2014			02/09/2014 12:17	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-111.999,55
.....	2014			03/09/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.640,00	-108.359,55
.....	2014			11/09/2014 10:33	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		600,00	-107.759,55
.....	2014			17/09/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-3.275,00	-111.034,55

.....	2014			19/09/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00	-106.034,55
.....	2014			01/10/2014 11:08	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-104.034,55
.....	2014			16/10/2014 11:58	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		300,00	-103.734,55
.....	2014			16/10/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-8.500,00	-112.234,55
.....	2014			24/10/2014 11:19	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	-110.234,55
.....	2014			11/11/2014 09:59	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.500,00	-107.734,55
.....	2014			14/11/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-9.000,00	-116.734,55
.....	2014			19/11/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		-10.000,00	-126.734,55
.....	2014			28/11/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.250,00	-127.984,55
.....	2014			01/12/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-900,00	-128.884,55
.....	2014			05/12/2014 00:00	ΑΝΛ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.000,00	-125.884,55
.....	2014			12/12/2014 00:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩ Ν		-1.040,00	-126.924,55
.....	2014			19/12/2014 12:17	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		250,00	-126.674,55
.....	2014			23/12/2014 13:46	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		200,00	-126.474,55

Όπως προκύπτει από τον ως άνω πίνακα, για ορισμένες πιστώσεις που δεν είναι ονομαστικές, κρίνεται ότι δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας διότι καλύπτονται με προηγούμενες αναλήψεις και συγκεκριμένα, οι πιο κάτω:

REC ID	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
.....	2012			01/11/2012 00:00			-4.000,00
.....	2012			05/11/2012 00:00			-5.000,00
.....	2012			07/11/2012 12:01			-2.300,00

.....	2012			12/11/2012 00:00		-4.400,00
.....	2012			12/11/2012 00:00		-4.700,00
.....	2012			15/11/2012 00:00		-10.000,00
.....	2012			19/11/2012 00:00		-2.168,91

Σύνολο πιστώσεων που δικαιολογούνται 32.568,91 ευρώ

Προσαύξηση περιουσίας βάσει ελέγχου 237.454,43

Υπόλοιπο που θεωρείται ως προσαύξηση περιουσίας με βάση τη παρούσα απόφαση 204.885,52 ευρώ

Για το διαχειριστικό έτος 2013 και το φορολογικό έτος 2014 δεν δικαιολογούνται πιστώσεις εκ του ανωτέρου πίνακα αναλήψεων –καταθέσεων, λόγω αρνητικού υπολοίπου.

Επειδή, ως προς λοιπούς ισχυρισμούς του προσφεύγοντα, οι διαπιστώσεις ελέγχου του ΚΕΦΟΜΕΠ, όπως αυτές καταγράφονται στην από 19-12-2018 Έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, και στην έκθεση απόψεων με ημερομηνία 29/01/2019 κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνίας κατάθεσης 23.01.2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, κατοίκου (οδ. και) με ΑΦΜ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

Α.ΔΙΑΧ/ΚΟ ΕΤΟΣ 1/1-31/12/2012

1.ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

ΠΡΟΕΛΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	
A - B. Από ακίνητα	245.313,28	0,00	245.313,28	0,00	0,00
Γ. Από κινητές αξίες			0,00	0,00	0,00
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις	0,00		0,00	0,00	0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις			0,00	0,00	0,00
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα	0,00		204.885,52	0,00	204.885,52
Εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης				0,00	0,00
Συνολικό εισόδημα	245.313,28	0,00	450.198,80	0,00	204.885,52
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται					0,00
Υπόλοιπο	245.313,28	0,00	450.198,80	0,00	204.885,52
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00				0,00
Άθροισμα	245.313,28	0,00	450.198,80	0,00	204.885,52

Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994			0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο εισόδημα	245.313,28	0,00	450.198,80	0,00	204.885,52

2.ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	Ατομικό και τέκνων	245.313,28	450.198,80	204.885,52
	της συζύγου	0,00	0,00	0,00
Φόρος	Πιστωτικό ποσό	0,00	0,00	0,00
	Χρεωστικό ποσό	45.377,35	137.575,83	92.198,48
Προκαταβολή φόρου		57.125,30	57.125,30	0,00
Τέλη χαρτ/μου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		7.620,00	7.620,00	0,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		1.524,00	1.524,00	0,00
Πρόσθετος φόρος, τέλη χαρτ. & εισφ.ΟΓΑ εκπροθέσμου		0,00	0,00	0,00
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής			87.155,22	87.155,22
Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου			0,00	0,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου			0,00	0,00
Εισφορά ΕΛΓΑ 2% (άρθρο 13 ν. 3877/2010)		0,00	0,00	0,00
Εισφορά Αλληλεγγύης		0,00	5.493,49	5.493,49
Τέλος Επιτηδεύματος		0,00	0,00	0,00
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	111.646,65	279.447,88	184.847,19
	για επιστροφή	0,00		

Β.ΔΙΑΧ/ΚΟ ΕΤΟΣ 1/1-31/12/2013:171.464,73 ευρώ

Γ.ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014:51.410,12 ΕΥΡΩ

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

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.