



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 15-05-2019

Αριθμός απόφασης: **1506**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

ΦΑΞ : 2131604567

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 1036990 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (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 υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τις με ημερομηνία κατάθεσης 21-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου**και** ενδικοφανείς προσφυγές της, ΑΦΜ, κατοίκου, κατά:

α) της υπ' αριθμ.**/21-12-2018** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), της Προϊσταμένης του ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕΓΑΛΟΥ ΠΛΟΥΤΟΥ (ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και

β) του υπ' αριθμ.**/21-12-2018** Οριστικού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), της Προϊσταμένης του ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕΓΑΛΟΥ ΠΛΟΥΤΟΥ (ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.),

και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. α) Την υπ' αριθμ.**/21-12-2018** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και

β) τον υπ' αριθμ.**/21-12-2018** Οριστικό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. ,

των οποίων ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση καθώς και την από 20-12-2018 οικεία έκθεση ελέγχου.

5. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί των με ημερομηνία κατάθεσης 21-01-2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου και ενδικοφανών προσφυγών της, ΑΦΜ, οι οποίες κατατέθηκαν εμπρόθεσμα **και συνεξετάζονται από την Υπηρεσία μας** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στους σχετικούς φακέλους εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων των εν λόγω ενδικοφανών προσφυγών, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

A. Με την υπ' αριθμ.**/21-12-2018** προσβαλλόμενη Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 ποσού 2.724,71 € πλέον πρόσθετος φόρος ανακρίβειας 1.465,89 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 823,10 €, ήτοι συνολικό ποσό **5.013,71 €**.

B. Με τον υπ' αριθμ.**/21-12-2018** προσβαλλόμενο Οριστικό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Τόκων, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος της

προσφεύγουσας φόρος Τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994 οικονομικού έτους 2013 ποσού 1.842,73 € πλέον πρόσθετος φόρος 1.728,48 €, ήτοι συνολικό ποσό **3.571,21 €**.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα βάσει της υπ. αριθμό/18-12-2018 εντολής μερικού ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Η διαφορά φόρου προέκυψε από τα αποτελέσματα του ελέγχου, που διενεργήθηκε βάσει της υπ' αριθμ./18-12-2018 εντολής μερικού ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προκειμένου να διαπιστωθεί η εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 48 παρ.3 του Ν.2238/94 και 21 παρ.4 του Ν.4172/2013, τα οποία αναγράφονται στην από 20-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος βάσει του άρθρου 66 ν. 2238/1994 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 23 & 72 ν. 474/2013/13 (Κ.Φ.Δ.) της ελεγκτού του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

Από τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα υπέβαλε ανακριβώς την Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2013 (εισοδήματα 01-01-2012 έως 31-12-2012) και συγκεκριμένα: α) ποσό ύψους **2.500,00€** που αφορά την ως άνω χρήση κρίθηκε από τον έλεγχο ως αποκρουβείσα φορολογητέα ύλη σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 48 §3 του ν. 2238/1994 και β) ποσό ύψους **18.427,33€** που αφορά την ως άνω χρήση κρίθηκε από τον έλεγχο ως απόδοση τραπεζικών επενδυτικών προϊόντων εξωτερικού το οποίο υπόκειται σε φόρο τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994 και εισφορά αλληλεγγύης άρθρου 29 Ν 3986/2011.

Η προσφεύγουσα, με τις υπό κρίση ενδικοφανείς προσφυγές, ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενη ότι η Προϊστάμενη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. έσφαλε κατά την έκδοση τους. Συγκεκριμένα:

1) Με την υπ' αριθμ./21-01-2019 ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι:

«....Για τη διενέργεια του ελέγχου από το ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., πλην των άλλων, μου ζητήθηκε η αιτιολόγηση κινήσεων επί διαφόρων τραπεζικών λογαριασμών, οι οποίοι είτε μου ανήκουν, είτε συμμετέχω σε αυτούς ως συνδικαιούχος, πλην όμως στην πραγματικότητα ανήκουν σε τρίτα πρόσωπα και χρησιμοποιούνται μόνον από αυτούς. Και ενώ ανταποκρίθηκα πλήρως στα αιτήματα του ελέγχου..... ο έλεγχος εσφαλμένα θεώρησε, ότι τρεις από τις συναλλαγές αυτές δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς..... με αποτέλεσμα εσφαλμένως να θεωρηθεί ότι για τις συναλλαγές αυτές συντρέχει δήθεν, η εφαρμογή των διατάξεων του αρ. 48 παρ. 3 του Ν. 2234/1994 (Σημείωση

ελέγχου 2238/1994). Επίσης δε, ο ίδιος έλεγχος, επίσης εσφαλμένως, θεώρησε, ότι δήθεν είχα τόκους από καταθέσεις μου, τους οποίους αν και όφειλα να τους έχω περιλάβει στην φορολογική μου δήλωση, δεν το έπραξα.

Για τους λόγους αυτούς, μου επιβλήθηκε για τις συναλλαγές αυτές, τις οποίες δεν αναγνώρισε ως ορθές ο έλεγχος, επιπλέον φόρος εισοδήματος για την ελεγχόμενη χρήση, όπως επίσης και πρόσθετος φόρος λόγω της δήθεν ανακρίβειας της δηλώσεώς μου της χρήσης αυτής, αλλά και διαφορά επί της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης πέραν εκείνης την οποία είχα ήδη καταβάλει.

I. Συγκεκριμένα, ο έλεγχος δεν θεώρησε επαρκείς τις εξηγήσεις μου και δεν τις απεδέχθη, α) για την με αριθμό 32 των ελεγχόμενων τραπεζικών κινήσεων (σελίδα 64 της προσβαλλομένης εκθέσεως ελέγχου) που αφορά την κατάθεση ποσού 1.200 ευρώ την 02.03.2012 από την κα στον με αριθμό IBAN τραπεζικό μου λογαριασμό της Τραπέζης, β) για την με αριθμό 72 της προσβαλλομένης εκθέσεως ελέγχου) που αφορά την κατάθεση 400 ευρώ μέσω ATM στον με αριθμό IBAN στην και γ) για την με αριθμό των ελεγχόμενων τραπεζικών κινήσεων (σελίδα 96 της προσβαλλομένης εκθέσεως ελέγχου) που αφορά την κατάθεση ύψους 1.500 ευρώ μέσω ATM στον με αριθμό IBAN Τραπεζικό λογαριασμό στην

Κατόπιν των ανωτέρω και προς επανεκτίμηση των όσων αληθών υποστηρίζω, επάγομαι τα εξής:

A) Από τους ως άνω Τραπεζικούς λογαριασμούς ο πρώτος με αριθμό IBAN της Τραπέζης μου ανήκει και χρησιμοποιείται μόνον από εμένα η κατάθεση αυτή την αιτιολόγηση δεν αποδέχθηκε ο έλεγχος είναι προφανέστατα προσωπική (ήτοι προερχόμενη από την κοινωνική μου δραστηριότητα) και δυστυχώς μετά την πάροδο τόσων πολλών ετών, δεν μπορώ να ανασύρω από τη μνήμη μου ποια είναι αυτή η κα και για ποιον λόγο μου κατέθεσε το ποσό των 1.200 ευρώ στον συγκεκριμένο λογαριασμό μου. Πλην όμως..... είναι λογικό να μην ενθυμούμαι πόθεν προέρχεται μία συναλλαγή 1.200 ευρώ. Σημειώνω δε επιπλέον, ότι όπως προκύπτει από την ίδια την προσβαλλόμενη έκθεση ελέγχου δεν προέκυψαν παραβάσεις σε βάρος μου.

Επομένως, είναι πρόδηλο και ιδίως μετά την αιτιολόγηση του συνόλου των χρημάτων που βρίσκονται κατατεθειμένα στους τραπεζικούς μου λογαριασμούς, ότι ουδεμία παράνομη προσαύξηση της περιουσίας μου έλαβε χώρα κατά το έτος 2012....

B) Από τους ως άνω Τραπεζικούς λογαριασμούς ο δεύτερος με αριθμό IBAN τραπεζικός λογαριασμός στην, ανήκει στην αδελφή μου όπως και με υπεύθυνη της δήλωσηέχει δηλώσει στον έλεγχο..... έχω δε τεθεί σε αυτόν τον λογαριασμό ως συνδικαιούχος για λόγους προνοίας και μόνον.....

Ούτως εχόντων των πραγμάτων ... και παρά ταύτα ο έλεγχος μου ζήτησε να αιτιολογήσω εγώ (και όχι η αδελφή μου) μία ανώνυμη κατάθεση, η οποία έγινε μέσω ATM, ποσού 400,00

ευρώ την 15.5.2012 και μία άλλη επίσης ανώνυμη κατάθεση που έγινε επίσης μέσω ATM, ποσού 1.500 ευρώ την 27.12.2012.

Για την πλήρη αιτιολόγηση των καταθέσεων αυτών (όπως άλλωστε έπραξα και για σωρεία άλλων κινήσεων της αδελφής μου)..... υπέβαλλα προς τον έλεγχο:

α) προσκόμισα μετ' επικλήσεως αντίγραφο κινήσεων του με αριθμό τραπεζικού λογαριασμού της από τις οποίες κινήσεις αποδεικνύεται ότι η αδελφή μου είχε προβεί την 20.02.2012 σε ανάληψη ποσού 800 ευρώ, μέρος των οποίων, ήτοι το ποσό των 400 ευρώ το κατέθεσε η ίδια μέσω ATM την 15.5.2012 στον επίσης δικό της ως άνω λογαριασμό που τηρούσε στην και β) ομοίως με την υποβολή του από 26-11-2018 Υπομνήματος μου προσκόμισα μετ' επικλήσεως αντίγραφο κινήσεων του με αριθμό τραπεζικού λογαριασμού της από τις οποίες κινήσεις αποδεικνύεται ότι η αδελφή μου είχε προβεί την 20.12.2012 σε ανάληψη ποσού 1.200 ευρώ και την 21.12.2012 ετέρου ποσού 1.200,00 ευρώ μέρος, των οποίων ήτοι ποσό 1.500 ευρώ κατέθεσε μέσω ATM την 27.12.2012 στον επίσης δικό της ως άνω λογαριασμό που τηρούσε στην

Ούτως και συνοψίζοντας, η αδελφή μου έχει δηλώσει υπευθύνως ότι ο συγκεκριμένος λογαριασμός στην με IBAN της ανήκει και χρησιμοποιείται μόνο από αυτήν..... επιπροσθέτως δε απόδειξα με έγγραφα ότι οι ανώνυμες καταθέσεις αυτές προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις της ιδίας της αδελφής μου από την »

.....

«..... Επιπλέον, επειδή ο έλεγχος μου το ζήτησε, προσκόμισα ολόκληρη την κίνηση του δηλωμένου νομίμως λογαριασμού μου που τηρώ στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα τότε (01.01.2012-31.12.2012) στην τράπεζα με την επωνυμία μετά δε την συγχώνευση της τράπεζας αυτής με την τράπεζα και την μετάπτωση του λογαριασμού μου στο σύστημα της τράπεζας αυτής, έκτοτε ο εν λόγω λογαριασμός τηρείται στην τράπεζα αυτή.

Ο τραπεζικός αυτός λογαριασμός, με αριθμό ο οποίος μου ανήκει καθ' ολοκληρίαν, υποδιαιρείται σε υπολογαριασμούς αναλόγους με τα νομίματα που έχουν επενδυθεί οι καταθέσεις μου, τηρείται νομίμως επ' ονόματι της εταιρείας, της οποίας είμαι μοναδική μέτοχος και μοναδική δικαιούχος.....

Από την προσκομισθείσα κίνηση του λογαριασμού αυτού, με το από 14.12.2018 Υπόμνημά μου μαζί με τις κινήσεις του Λογαριασμού αυτού, προσάγω και επικαλούμαι και πάλι....., προκύπτει αβίαστα το συμπέρασμα ότι ΔΕΝ ΕΙΣΕΠΡΑΞΑ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΠΟΣΟ ΤΟΚΩΝ, ούτε και είχα οποιοδήποτε κέρδος κατά το έτος 2012 από τις επενδύσεις στις οποίες είχα προβεί και

συνεπεία τούτου αναγκάσθηκα, προκειμένου να μην υποστώ ζημία να προβώ σε μερικές ρευστοποιήσεις τμήματος των μεριδίων που είχα σε αμοιβαία κεφάλαια μου

Συγκεκριμένα:

1. Την 10.4.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), δύο (2) UNITS (δηλαδή μεριδίων) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία '..... και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 2.036,75 ελβετικών φράγκων.

2. Την 16.7.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), δύο και 35 χιλιοστών (2,035) UNITS (δηλαδή μεριδίων) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 2.075,05 ελβετικών φράγκων.

3. Την 12.9.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), ενός (1) UNIT (δηλαδή μεριδίου) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 1.020, 20 ελβετικών φράγκων.

4. Την 02.10.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), ενός (1) UNIT (δηλαδή μεριδίου) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 1.020, 15 ελβετικών φράγκων.

5. Την 12.09.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), ενός και είκοσι εννέα χιλιοστών (1, 029) UNIT (δηλαδή μεριδίου) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 1.085,89 ευρώ.

και 6. την 27.12.2012 προέβην σε εξαγορά (πώληση), δύο και επτά χιλιοστών (2,007) UNIT (δηλαδή μεριδίων) από το αμοιβαίο κεφάλαιο με την πλήρη ονομασία και σε σύντμηση και έτσι μου επεστράφη το ποσό αυτής της επενδύσεως μου και ήτοι το ποσό των 16.185,73 Δολαρίων ΗΠΑ.

Ήτοι από όλες τις ως άνω επενδύσεις, μετά την πώληση των (εξαγορά) και μετά την μετατροπή των ελβετικών φράγκων και των δολαρίων ΗΠΑ σε ευρώ, συνολικά μου επεστράφη από τις ως άνω επενδύσεις μου ποσό 18.427,33 ευρώ.

Αλλωστε, επί των εγγράφων που έχουν προσκομισθεί στον έλεγχο αναγράφεται από την Τράπεζα στην Αγγλική, ο όρος ' we have withdrawn on... . from your safekeeping account the following values, which have been taken over by the fund for redemption' ο οποίος μεταφραζόμενος στην Ελληνική, σημαίνει «προβήκαμε σε ανάληψη στις.... από τον λογαριασμό φύλαξης σας, τις παρακάτω αξίες, οι οποίες ανελήφθησαν από το αμοιβαίο κεφάλαιο προς

ρευστοποίηση (πώληση/εξαγορά). Επίσης επί του εγγράφου που έχει προσκομιστεί στον έλεγχο, με ημερομηνία 27.12.2012 αναγράφεται από την Τράπεζα στην Αγγλική ο όρος ' Due to the final liquidation' ο οποίος μεταφραζόμενος στην Ελληνική, σημαίνει «Λόγω της τελικής ρευστοποίησεως αφαιρέσαμε τα κατωτέρω χρεόγραφα από το λογαριασμό φύλαξης σας».

Επομένως από τα ίδια τα έγγραφα αυτά, αβίαστα προκύπτει το συμπέρασμα, ότι οι αμφισβητούμενες συναλλαγές δεν είναι ούτε τόκοι (όπως εσφαλμένως εξέλαβε ο έλεγχος), αλλά ούτε και οποιαδήποτε άλλη μορφή εσόδου ή εισοδήματος, παρά μόνον τα ίδια τα χρήματά μου τα οποία τηρούσα εκεί σε κατάθεση, και είχαν την μορφή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου της Αγοράς Χρημάτων (Money Market).....

Δηλαδή, όλες οι συναλλαγές μου αυτές, αφορούν σε ρευστοποιήσεις μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που προέρχονται από τα ίδια χρήματα που είχα καταθέσει και δεν είχα κανενός είδους όφελος ή κέρδος και ούτε φυσικά αφορούν σε τόκους.....

Όμως ο έλεγχος, όλως εσφαλμένως και αυθαιρέτως.....θεώρησε ότι το ποσό των 18.427,33 ευρώ, το οποίο εισέπραξα από τις πωλήσεις των άνω επενδυτικών προϊόντων τα οποία ήδη μου ανήκαν, απετέλεσε δήθεν εισόδημα μου, κάτι που προδήλως δεν είναι ορθό. Ειδικότερα θεώρησε ότι εισέπραξα τόκους ποσού 18.427,33 ευρώ, τους οποίους εν συνεχεία επιπλέον θεώρησε ότι δεν είχα δηλώσει στην δήλωση εισοδήματός μου της χρήσης αυτής και έτσι όχι μόνο εξέδωσε την με αριθμό/21.12.2018 Πράξη Οριστικού Προσδιορισμού Φόρου Τόκωναλλά και προσαύξησε το εισόδημα μου της ελεγχόμενης χρήσεως επί του οποίου υπολογίζεται η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης, από το ποσό των 103.579,60 ευρώ στο ποσό των 124.156,93 ευρώ..... άθροισε τόσο το ποσό των τόκων που δήθεν εισέπραξα χωρίς να δηλώσω ποσού 18.427,33 ευρώ, καθώς και το ως άνω ποσό των 4.190,50 ευρώ το οποίο επίσης όλως εσφαλμένως είχε θεωρήσει ότι πρέπει να μου επιβληθεί από τις κινήσεις των ελεγχθέντων λογαριασμών μου.....

I.I.I. Κατόπιν των ανωτέρω, ήτοι αφού ο έλεγχος υπολόγισε εσφαλμένως το εισόδημά μου της ελεγχόμενης χρήσεως, με την προσβαλλόμενη/21-12-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού έτους 2013μου επέβαλε αδίκως να καταβάλω επιπλέον φόρο συνολικού ποσού 5.013,70 ευρώ.

Σημειώνω, ότι κατά της ως άνω με αριθμό/12.12.2018 Πράξης Οριστικού Προσδιορισμού Φόρου Τόκων έχω υποβάλει αρμοδίως Αυτοτελή Ενδικοφανή Προσφυγή, αιτούμενη την ακύρωσή της....»

2) Με την υπ' αριθμ./21-01-2019 ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα επαναλαμβάνει τους ως άνω αναφερόμενους ισχυρισμούς της περί μη είσπραξης τόκων ποσού 18.427,33 ευρώ την κρινόμενη χρήση 2012.

**Ως προς την υπ' αριθμ./21-12-2018 προσβαλλόμενη Οριστική Πράξη
Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
και την προσαύξηση περιουσίας**

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 48§3** εδ. β' του **ν. 2238/94** (Α' 151), όπως αυτή προστέθηκε με τη διάταξη του άρθρου **15§3** του **ν. 3888/2010** (Α' 175), ορίζεται ότι: «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» [ισχύει για προσαύξηση περιουσίας μέχρι και το οικ. έτος 2014], και με τις διατάξεις του **άρθρου 21§4** του **ν. 4172/2013** (Α' 167), ορίζεται ότι: «Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπ. Οικ.ΠΟΛ **1095/2011**, διευκρινίστηκε μεταξύ των άλλων ότι: «... **3)** Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα. **4)** Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια), καταθέσεις, κλπ. **5)** Κατά την εφαρμογή αυτών των διατάξεων, για κάθε υπόθεση που ελέγχεται, πιθανόν να προκύπτουν συγκεκριμένα προβλήματα, τα οποία πρέπει να ελέγχονται και να αντιμετωπίζονται το κάθε ένα ξεχωριστά και μεμονωμένα με τις δικές του ιδιαιτερότητες. ... **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

επαγγελμάτων, 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 ΚΦΕ. 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.... **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. **12)** Ανεξάρτητα από τα παραπάνω, διευκρινίζεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας μπορεί να δηλωθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο, χωρίς να απαιτούνται στοιχεία απόκτησης αυτής και το εισόδημα αυτό θεωρείται εισόδημα της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε., από ελευθέρια επαγγέλματα, της χρήσης κατά την οποία δηλώνεται και φορολογείται σ' αυτό το οικονομικό έτος».

Επειδή περαιτέρω, με την **ΠΟΛ. 1175/16-11-2017** εγκύκλιο διαταγή του Διοικητή της ΑΑΔΕ, διευκρινίστηκαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα: «**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»

Επειδή με το υπ' αριθ. **ΔΕΑΦΑ1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο του Υπ. Οικ. διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: **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 παρ. 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 παρ. 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 (πχ τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κλπ). 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. 2238/1994.

Επειδή σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. **ΔΕΛ Β 1167194 ΕΞ 2014** έγγραφο του Υπ. Οικ. σε περίπτωση διενέργειας φορολογικού ελέγχου χωρίς την χρήση εμμέσων τεχνικών, όπως στην προκειμένη περίπτωση, η ελεγκτική αρχή προσδιορίζει τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογουμένου χωρίς να ζητά από τον φορολογούμενο να προσδιορίσει τις κάθε είδους πραγματικές δαπάνες,

Επειδή η πρακτική «να γίνονται αναλήψεις και να επανακατατίθεται μέρος αυτών» **δεν αντίκειται στην φορολογική νομοθεσία,**

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές**, επί προδικαστικών αιτημάτων: **(σκέψη 7):** «... Εξάλλου, ... ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης. ... Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντισταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του ..., αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση

άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής,...»

(Σκέψη 8)«... Επειδή, η καταστολή της φοροδιαφυγής,..., συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. ..., το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣΤΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. ...»

(σκέψη 9): «...Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελεύθεριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου»

(σκέψη 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 αναγκάων, 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. Εξάλλου, ναι μεν η εισαγωγή (κατάθεση) χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου ενδέχεται να συνιστά ή να αντιστοιχεί σε «προσαύξηση [της] περιουσίας» του, κατά την έννοια της ίδιας διάταξης, αλλά, πάντως, είναι εμφανές ότι η μεταφορά χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου σε άλλον τραπεζικό λογαριασμό του ίδιου προσώπου δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι επηρεάζει την περιουσία του ..., τουλάχιστον εφόσον αυτός είναι ο μοναδικός δικαιούχος του πρώτου λογαριασμού»,

Περαιτέρω, η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας του φορολογουμένου, πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεών του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ, το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από τον φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος ουσιαστικά να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα.

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ** ο κοινός νομοθέτης δεν εμποδίζεται, κατ' αρχήν, να θεσπίζει τρόπους τεκμαρτού προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης, οφείλει όμως και στην περίπτωση αυτή να αποβλέπει στη φορολόγηση πράγματι υφισταμένων, κατά τ' ανωτέρω, στοιχείων, καταστρώνοντας προς τούτο τεκμήρια αφ' ενός μεν συνάδοντα με τα διδάγματα της κοινής πείρας, αφ' ετέρου δε μαχητά για το φορολογούμενο. Σύμφωνα δε με την κείμενη νομολογία, τα τεκμήρια αποτελούν **συνταγματικώς ανεκτό τρόπο προσδιορισμού της πραγματικής φοροδοτικής ικανότητας** του φορολογουμένου, δεδομένου ότι τόσο η βάση των τεκμηρίων (διάθεση του αναγκαίου για την πραγματοποίηση της δαπάνης εισοδήματος), όσο και τα συμπεράσματά τους (ύπαρξη αντίστοιχου εισοδήματος που διατέθηκε για τη δαπάνη), συνάδουν προς τα διδάγματα της κοινής πείρας και είναι μαχητά (ΣτΕ 2504/1991 επταμ, 2919/1999 επταμ, 1576/2002 επτ., 1340/2003, 1742/2013)

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση η φορολογική Αρχή καταλόγισε προσαύξηση περιουσίας βάσει πρωτογενών καταθέσεων σε κοινό λογαριασμό (IBAN στην) στον οποίο η προσφεύγουσα συμμετέχει ως συνδικαιούχος, με την αδελφή της

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ της προσφεύγουσας, όπως προκύπτει από τα δηλωθέντα εισοδήματά της, στο ελεγχόμενο έτος, η οποία είναι και συνδικαιούχος των υπό κρίση λογαριασμών, σύμφωνα με τους κανόνες της **λογικής** και τα διδάγματα **της κοινής πείρας**, γίνεται δεκτό ότι τα κατωτέρω ποσά (ήτοι μέχρι 1.000€ ανά συνδικαιούχο), δεν αποτελούν **προσαύξηση περιουσίας** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/1994, και επομένως πρέπει να **διαγραφούν**:

	Τράπεζα	Λογ/σμός	Περιγραφή κίνησης	Αιτιολογία	Ημερ/νία Κατάθεσης	Πρωτογενείς Πιστώσεις	Συνδικαιούχοι	Αναλογούν Ποσά Υπόχρεου	Αναλογούντα Ποσά Συζύγου	
1			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	-	15-05-2012	1.500,00 €	2	750,00€		
2			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	-	27-12-2012	400,00 €	2	200,00€		
						1900,00€		950,00€	0,00 €	

Επειδή, ως προς την **επώνυμη** πίστωση/ κατάθεση ποσού 1.200 ευρώ την 02.03.2012 από την κα στον με αριθμό IBAN τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας στην, όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε κανένα αποδεικτικό στοιχείο στον έλεγχο σχετικά με την αιτία κατάθεσης του ανωτέρω χρηματικού ποσού επικαλούμενη ότι μάλλον η κατάθεση αυτή προέρχεται από την κοινωνική της δραστηριότητα.

Ως προς το υπ' αριθμ. /21-12-2018 προσβαλλόμενο Οριστικό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Τόκων, της Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τον καταλογισμό σε βάρος της προσφεύγουσας φόρου Τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994.

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 24§1** του **ν. 2238/1994** ορίζεται:

Άρθρο 24

Εισόδημα και απόκτησή του

1. Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών αξιών, το οποίο προκύπτει:

α) Από μερίσματα και τόκους ιδρυτικών τίτλων και μετοχών των ημεδαπών ανωνύμων εταιριών, ομολογιών και χρεογράφων γενικά του Ελληνικού Δημοσίου ή ημεδαπών νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου ή ημεδαπών επιχειρήσεων κάθε είδους, καθώς και από αμοιβές και ποσοστά των διοικητικών συμβούλων και εκτός μισθού αμοιβές και ποσοστά των διευθυντών και διαχειριστών των ανωνύμων εταιριών.

β) Από μερίσματα και τόκους των τίτλων αλλοδαπής προέλευσης που αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση.

γ) Από τόκους κάθε τίτλου έντοκης κατάθεσης τοις μετρητοίς ή εγγύησης, καθώς και κάθε τίτλου χρεωστικού με υποθήκη, ενέχυρο ή όχι, από εκείνους που δεν περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις α` και β`.

"Ομοίως, το εισόδημα από τόκους που επιδικάζονται με δικαστική απόφαση, με εξαίρεση αυτά που αναφέρονται στο τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 25 και της παραγράφου 4 του άρθρου 48 του παρόντος."

δ) Από κέρδη αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και η πρόσθετη αξία που αποκτούν οι μεριδιούχοι αμοιβαίων κεφαλαίων από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης".

ε) Από κέρδη ανωνύμων εταιριών που διανέμονται με τη μορφή μετρητών στο εργατοϋπαλληλικό προσωπικό τους.

στ) Από την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται με τις διατάξεις του ν.δ. [400/1970](#) (ΦΕΚ 22 Α`) για ασφαλίσεις ζωής.

ζ) Από τόκους με τους οποίους πιστώνεται ο "Λογαριασμός Νεότητας Προσωπικού Ο.Τ.Ε., που τηρείται στον Οργανισμό Τηλεπικοινωνιών Ελλάδας Α.Ε. και ο οποίος αποτελείται σύμφωνα με το κανονισμό λειτουργίας του λογαριασμού αυτού από την τοποθέτηση των μηνιαίων εισφορών των υπαλλήλων του με σκοπό τη χορήγηση εφάπαξ χρηματικής παροχής στα ενήλικα τέκνα τους. Επί των τόκων αυτών ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) εξαντλούμενης της φορολογικής υποχρέωσης των δικαιούχων για τα εισοδήματα αυτά. Οι διατάξεις των παραγράφων 4 περίπτωση β` και 5 περίπτωση α` του άρθρου 54 εφαρμόζονται αναλόγως και στα εισοδήματα της περίπτωσης αυτής.

«η) Από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, εφόσον ο δικαιούχος του εισοδήματος δεν είναι εταιρεία επενδύσεων χαρτοφυλακίου του ν. [3371/2005](#) (Α` 178) ή ΟΣΕΚΑ ή πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα. Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που ορίζονται στο [άρθρο 5](#) του ν. [3606/2007](#) (Α` 195), καθώς και αυτά που καθορίζονται με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τους σκοπούς της περίπτωσης αυτής, ως παράγωγο χρηματοοικονομικό προϊόν θεωρείται και κάθε σύμβαση SWAP επί συναλλάγματος, ανεξάρτητα από το χρόνο σύναψης της, ως ενιαίας ή ως σύνολο επί μέρους συμβάσεων.

Ως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα νοούνται και τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο, κατ` εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση

του ελληνικού χρέους, η απόδοση των οποίων συνδέεται με το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν (ρήτρες Α.Ε.Π.). Όταν δικαιούχος του εισοδήματος των προϊόντων της περίπτωσης αυτής είναι κάτοικος αλλοδαπής φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το εισόδημα αυτό αποτελεί εισόδημα από κινητές αξίες».

«θ) Από τη μεταβίβαση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικών ομολόγων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης τους.»

2. Όταν εισοδήματα του παρόντος άρθρου υπόκεινται σε φορολογία και περαιτέρω ορίζεται ότι αυτά θα καταβάλλονται, ελεύθερα φόρου στο δικαιούχο, ως εισόδημα υποκείμενο σε φορολογία είναι το ποσό, από το οποίο, αφαιρουμένου του αναλογούντος σε αυτό φόρου, προκύπτει το καταβαλλόμενο στο δικαιούχο ποσό.

Επειδή, στη σελίδα 4 της από 29-01-2019 Έκθεσης Απόψεων της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναφέρεται :

« Με το υπ' αριθ. πρωτ.:/14-12-2018 απαντητικό της υπόμνημα η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο τραπεζικά έγγραφα του πιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με το σύνολο των κινήσεων του έτους 2012 του τραπεζικού λογαριασμού (σε Φράγκα Ελβετίας (CHF), Ευρώ (EUR) και Δολάρια Αμερικής (USD) που τηρεί εκεί στο όνομα της εταιρείας καθώς σύμφωνα με τα τραπεζικά έγγραφα που προσκόμισε με το υπ' αριθ. πρωτ.:/25-10-2018 απαντητικό της υπόμνημα είναι η μοναδική επισήμως δεσμεύουσα την εταιρεία με την υπογραφή της και έχει δηλωθεί ως η μοναδική beneficial owner του ως άνω λογαριασμού της, ενώ με βάση την προσκομισθείσα βεβαίωση μετοχικής σύνθεσης της εταιρείας με έδρα την πόλη του μοναδική μέτοχος της εταιρείας είναι η ελεγχόμενη.

Από την ανάλυση της κίνησης του προσκομισθέντος ως άνω λογαριασμού ο οποίος τηρείται σε Φράγκα Ελβετίας (CHF), Ευρώ (EUR) και Δολάρια Αμερικής (USD), προέκυψαν αποδόσεις επενδυτικών προϊόντων σύμφωνα με τους κάτωθι πίνακες:

- Τρεχούμενος λογαριασμός υπ' αριθ.: (IBAN: σε CHF)

Ημερομηνία	Επενδυτικό	Απόδοση σε CHF	Απόδοση σε EUR
10-04-2012		2,036.75	
16-07-2012		2,075.05	

12-09-2012		1,020.20	
02-10-2012		1,020.15	
Σύνολο έτους –Αξία 31/12/2012		6,152.15	5.073,85

- Τρεχούμενος λογαριασμός υπ' αριθ.: (..... σε EUR)

Ημερομηνία	Επενδυτικό	Απόδοση σε EUR
12-09-2012		1,085.99
Σύνολο έτους –Αξία 31/12/2012		1,085.99

- Τρεχούμενος λογαριασμός υπ' αριθ.:1 (IBAN: σε USD)

Ημερομηνία	Επενδυτικό	Απόδοση σε USD	Απόδοση σε EUR
27-12-2012		16,185.73	
Σύνολο έτους –Αξία 31/12/2012		16,185.73	12.267,49

Σύνολο έτους: 18.427,33 ευρώ

Για τα ως άνω ποσά ο έλεγχος διαπίστωσε ότι δεν έχει αποδοθεί ο οφειλόμενος φόρος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 § 1 του Ν.2238/1994 και ως εκ τούτου προσδιορίστηκε κατά τη σύνταξη της από 21-12-2018 (ημερομηνία θεώρησης) συμπροσβαλλόμενης Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φόρου Εισοδήματος και εκδόθηκε η υπ' αριθμό/21-12-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Τόκων επί της οποίας έχει επίσης προσφύγει η προσφεύγουσα με την υπ' αριθ. πρωτ.:/21-01-2019 Ενδικοφανή Προσφυγή. Το ως άνω ποσό ελήφθη επίσης υπόψη κατά τον προσδιορισμό της οφειλόμενης Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης και την έκδοση της υπ' αριθμό/21-12-2018 προσβαλλομένης Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή.

Ο έλεγχος επισημαίνει ότι δεδομένου δεν προσκομίστηκε κανένα στοιχείο σχετικά με την αγορά των ως άνω αναφερόμενων επενδυτικών προϊόντων θεώρησε το συνολικό ποσό της πώλησης /εξαγοράς αυτών, ήτοι το ποσό των 18.427,33 ευρώ, ως κέρδος από την πώληση/εξαγορά τους.»

Επειδή με τις διατάξεις των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 29 του ν. 3986/2011 (όπως οι διατάξεις της παρ. 2 τροποποιήθηκαν με την παράγραφο 5β' του άρθρου 38 του ν. 4024/2011), ορίζεται, μεταξύ άλλων ότι:

«1. Επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα εισοδήματα άνω των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ των φυσικών προσώπων, που προέκυψαν κατά τις διαχειριστικές χρήσεις 2010 έως και 2014 και δηλώνονται με τις δηλώσεις των αντίστοιχων οικονομικών ετών 2011 - 2015.

2. Για την επιβολή της εισφοράς, λαμβάνεται υπόψη το ετήσιο συνολικό καθαρό ατομικό εισόδημα, πραγματικό ή τεκμαρτό, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο του φυσικού προσώπου ή σχολάζουσας κληρονομιάς.».

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στη από 20-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος βάσει του άρθρου 66 ν. 2238/1994 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 23 & 72 ν. 474/2013/13 (Κ.Φ.Δ.) της ελεγκτού του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

1. Την μερική αποδοχή της με αριθμό πρωτοκόλλου/21-01-2019 ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, και συγκεκριμένα, κάνουμε αποδεκτούς τους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας για το ποσό των **950,00€** και δεν χαρακτηρίζουμε το ποσό αυτό ως **προσαύξηση περιουσίας** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/1994, απορρίπτουμε τους ισχυρισμούς της ως προς το ποσό των **1.200,00€** σύμφωνα με το παραπάνω σκεπτικό της παρούσας απόφασης και τροποποιούμε την υπ' αριθμ./21-12-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. ως εξής:

	Δήλωση	Έλεγχος	ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο εισόδημα	95.069,38	97.219,38	96.269,38	1.200,00
Χρεωστικό ποσό φόρου	15.030,19	17.754,90	15.510,19	480,00

Πλέον επιβάρυνση φόρου αποδείξεων	-	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Σύνολο φόρου	15.030,19	19.254,90	17.010,19	1.980,00
Προσαύξηση 65X0,73%= 47,45%	-		939,51	939,51
Εισφορά αλληλεγγύης (19.627,33 X 4%)	3.581,25	4.404,35	4.366,34	785,09
Σύνολο	18.611,44	23.659,25	22.316,04	3.704,60

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

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013 (Εισοδήματα 01/01-31/12/2012)

Διαφορά φόρου εισοδήματος	1.980,00€
Πρόσθετος φόρος	939,51€
Ειδική Εισφορά αλληλεγγύης	785,09€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	3.704,60€

2. Την απόρριψη της με αριθμό πρωτοκόλλου/21-01-2019 ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ και την επικύρωση του υπ' αριθμ. /21-12-2018 Οριστικού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Τόκων άρθρου 24§1 Ν. 2238/1994, οικονομικού έτους 2013, της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. ,

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

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013 (Εισοδήματα 01/01-31/12/2012)

Τόκοι Αλλοδαπής Προέλευσης	18.427,33 €
Φόρος που αναλογεί	1.842,73 €
Πρόσθετος Φόρος	1.728,48 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	3.571,21 €

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ακριβές αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

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