



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604534

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα 14/06/2019

Αριθμός απόφασης: 1985

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. Την με ημερομηνία κατάθεσης 18/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανή προσφυγή της του , ΑΦΜ , κατοίκου , Ν. ΚΥΚΛΑΔΩΝ, οδός , κατά των: 1) υπ' αριθ. /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικονομικού έτους 2013, 2) υπ' αριθ. /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012 και 3) υπ' αριθ. ... /2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού προστίμου ΚΒΣ (ΠΔ 186/92), της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις 1) υπ' αριθ. /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικονομικού έτους 2013, 2) υπ' αριθ. /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012 και 3) υπ' αριθ. ... /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού προστίμου ΚΒΣ (ΠΔ 186/92), της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012 των οποίων ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση καθώς και τις από 11/12/2018 οικείες εκθέσεις ελέγχου.

6. Την υπ' αριθ. /2019 πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.

7. Το υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019) έγγραφο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.. με συνημμένο πόρισμα συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια της ως άνω πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της ΔΕΔ).
8. Το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 υπόμνημα της προσφεύγουσας που κατατέθηκε στην Υπηρεσία μας.
9. Την υπ' αριθ. /2019 απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί της ως άνω ενδικοφανούς προσφυγής.
10. Το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο της Υπηρεσίας μας προς το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με συνημμένα τα επικαλούμενα, στο υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 υπόμνημα της προσφεύγουσας, συμπληρωματικά στοιχεία.
11. Το υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.. με συνημμένο πόρισμα συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων σε απάντηση του υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 εγγράφου της Υπηρεσίας μας
12. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..
13. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α 1 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 18/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής της του , η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τις:

1) υπ' αριθ. /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικονομικού έτους 2013, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 40.462,03€, πλέον τέλη χαρτοσήμου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων ποσού 84,36€, πλέον εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα τέλη χαρτοσήμου 16,87€, πλέον ποσού πρόσθετος φόρος ποσού 38.048,33€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 4.549,19€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 83.160,78€.

Η διαφορά φόρου εισοδήματος προέκυψε από τα αποτελέσματα του διενεργηθέντος ελέγχου δυνάμει της υπ' αριθμ. /2018 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., που αναγράφονται στην από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του ελεγκτή της ιδίας Δ.Ο.Υ.

Από τον διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψε το ακόλουθο πόρισμα:

Α) Μη αιτιολογημένες πιστώσεις τραπεζικών λογαριασμών που κατανέμονται στην προσφεύγουσα ποσού **49.112,88 ευρώ**, για τις οποίες δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης των και θεωρούνται ως εισόδημα ελευθερίων επαγγελματιών καθότι δεν μπορούν να υπαχθούν σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4 του Ν 2238/94 και συνεπώς φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 εδ. β' του άρθρου 48 του ν. 2238/94.

Β) Επαναπροσδιορίστηκε το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα σε σχέση με το δηλωθέν ως ακολούθως:

α) Εισόδημα από εκμίσθωση επαγγελματικής στέγης στο ποσό ύψους : 6.112,00 ευρώ.

β) Εισόδημα από ιδιόχρηση ακινήτου στο ποσό ύψους : 50.921,31 ευρώ

Συνολικό εισόδημα από ακίνητα ύψους : 57.033,31 ευρώ.

Το καθαρό εισόδημα από ακίνητα προσδιορίστηκε κατόπιν περιορισμού κατά 3% του ως άνω ακαθαρίστου εισοδήματος στην περίπτωση της εκμίσθωσης επαγγελματικής στέγης και κατά 5% του ως άνω ακαθαρίστου εισοδήματος στην περίπτωση της ιδιόχρησης ακινήτου, σύμφωνα με το αρθ. 8 του Ν.3842/2010 και ανήλθε συνολικά στο ποσό των **54.303,88 ευρώ**.

Γ) Επί του επαναπροσδιορισθέντος εισοδήματος από εκμίσθωση επαγγελματικής στέγης επιβλήθηκε χαρτόσημο 3% πλέον εισφορά ΟΓΑ με τις νόμιμες προσαυξήσεις.

Δ) Σε τρεις (3) περιπτώσεις λύσης στο έτος 2012 συμβάσεων χρονομεριστικών μισθώσεων δωματίων του ξενοδοχείου προηγούμενων ετών, η προσφεύγουσα δεν καταχώρησε στο βιβλίο εσόδων – εξόδων και δεν περιέλαβε στα ακαθάριστα έσοδα και στα κέρδη της χρήσης 2012 το μη δεδουλευμένο ποσό μισθώματος που αναλογεί στα έτη 2013 και μεταγενέστερα από τα εισπραχθέντα μισθώματα που παρέμειναν κατά τη λύση των συμβάσεων σε όφελος της εκμισθώτριας (μη δεδουλευμένο ποσό μισθώματος) συνολικού ποσού **12.833,08 ευρώ**, το οποίο ο έλεγχος έκρινε ότι αφορά σε έκτακτο ανόργανο έσοδο της χρήσης 2012.

2) υπ' αριθ. /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012 καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας ΦΠΑ ποσού 104,39€, πλέον πρόσθετος φόρος ποσού 97,92€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 202,31€.

Η διαφορά ΦΠΑ προέκυψε από τα αποτελέσματα του διενεργηθέντος ελέγχου δυνάμει της υπ' αριθμ./2018 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., που αναγράφονται στην από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου ΦΠΑ του ελεγκτή της ιδίας Δ.Ο.Υ.

Συγκεκριμένα από τον διενεργηθέντα έλεγχο επαναπροσδιορίστηκαν οι φορολογητέες εκροές καθόσον:

α) Για δέκα πέντε (15) περιπτώσεις πιστώσεων συνολικού ποσού 3.855,00 ευρώ των τραπεζικών λογαριασμών GR και GR η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο φωτοαντίγραφα αποδείξεων παροχής υπηρεσιών της επαγγελματικής της δραστηριότητας, οι οποίες εκδόθηκαν μεν προς τα αναγραφόμενα στις πιστώσεις πρόσωπα, αλλά με μικρότερα ποσά συναλλαγών που καταχωρήθηκαν στο βιβλίο εσόδων εξόδων και περιλαμβάνονται στα οικονομικά μεγέθη της υποβληθείσας εκκαθαριστικής δήλωσης ΦΠΑ του έτους 2012.

Για τις ως άνω πιστώσεις η προσφεύγουσα με τα υπομνήματά της δεν αιτιολόγησε την απόκλιση μεταξύ των κατατεθέντων ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς και των ποσών που καταχωρήθηκαν στις εκδοθείσες αποδείξεις παροχής υπηρεσιών.

Κατά συνέπεια οι ως άνω (15) πιστώσεις συνολικού ποσού 3.855,00 ευρώ αιτιολογήθηκαν μερικώς κατά το ποσό 2.494,82 ευρώ, η δε διαφορά 3.855,00 – 2.494,82 = **1.360,18** ευρώ, συνιστά αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη που προστίθεται στις φορολογητέες εκροές της χρήσης 2012.

β) Σε τέσσερις (4) περιπτώσεις συμβάσεων χρονομεριστικών μισθώσεων δωματίων του ξενοδοχείου, η προσφεύγουσα δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου κανένα φορολογικό στοιχείο συναλλαγής για το έσοδο που κατανέμεται στη χρήση 2012, ούτε βρέθηκε σχετικό έσοδο της χρήσης 2012 καταχωρημένο στο βιβλίο εσόδων - εξόδων. Το εν λόγω αποκρυβέν έσοδο ανέρχεται συνολικά στο ποσό των **727,68 ευρώ**.

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, έλεγχος προσδιόρισε τις φορολογητέες εκροές της χρήσης 2012, προσαυξάνοντας τις δηλωθείσες με τα ως άνω αποκρυβέντα έσοδα και τον αναλογούντα ΦΠΑ αυτών προσαυξημένο με τον αναλογούντα ΦΠΑ των αποκρυβέντων εσόδων, τις δε φορολογητέες εισροές και τον ΦΠΑ εισροών σύμφωνα με τα δηλωθέντα οικονομικά μεγέθη αυτών.

3) υπ' αριθ. ... /2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού προστίμου ΚΒΣ (ΠΔ 186/92), της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαχειριστικής περιόδου 01/01-31/12/2012, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας πρόστιμο συνολικού ποσού **5.866,67€**.

Οι παραβάσεις προέκυψαν από τα αποτελέσματα του διενεργηθέντος ελέγχου δυνάμει της υπ' αριθμ. /2018 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., που αναγράφονται στην από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου ΚΒΣ του ελεγκτή της ιδίας Δ.Ο.Υ. και αφορούν:

α) Σε δέκα πέντε (15) περιπτώσεις πιστώσεων σε τραπεζικούς λογαριασμούς συνολικού ποσού 3.855,00 ευρώ αιτιολογήθηκαν μερικώς κατά το ποσό 2.494,82 ευρώ, η δε διαφορά $3.855,00 - 2.494,82 = 1.360,18$ ευρώ, συνιστά αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη.

Για τις παραλείψεις αυτές, στοιχειοθετούνται σε δέκα πέντε (15) περιπτώσεις αυτοτελείς παραβάσεις των διατάξεων των άρθρων 2§ 1, 6§1 και 13§1 του ΠΔ 186/92, σε συνδυασμό με το άρθρο 5§8 α του Ν 2523/97 για ανακριβή έκδοση φορολογικών στοιχείων συνολικής αποκρυβείσας αξίας 1.360,18 ευρώ και εκάστης μικρότερης των 1.200,00 ευρώ και επιβάλλεται το πρόστιμο που προβλέπεται από το αρθ. 5§2 α του Ν 2523/97, όπως αυτό ορίζεται μετά την ισχύ των διατάξεων του αρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ήτοι ποσό **4.000,00 ευρώ** ($15 \times 800 \times 1/3$).

β) Σε τέσσερις (4) περιπτώσεις συμβάσεων χρονομεριστικών μισθώσεων δωματίων του ξενοδοχείου, η προσφεύγουσα δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου κανένα φορολογικό στοιχείο συναλλαγής για το έσοδο που κατανέμεται στη χρήση 2012, ούτε βρέθηκε σχετικό έσοδο της χρήσης 2012 καταχωρημένο στο βιβλίο εσόδων - εξόδων.

Για τις παραλείψεις αυτές, στοιχειοθετούνται σε τέσσερις (4) περιπτώσεις αυτοτελείς παραβάσεις των διατάξεων των άρθρων 2§ 1, 6§1 και 13§1 του ΠΔ 186/92, σε συνδυασμό με το άρθρο 5§8 α του Ν 2523/97 για μη έκδοση φορολογικών στοιχείων συνολικής αποκρυβείσας αξίας 727,68 ευρώ και επιβάλλεται το πρόστιμο που προβλέπεται από το αρθ. 5§2α του Ν.2523/97, όπως αυτό ορίζεται μετά την ισχύ των διατάξεων του αρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ήτοι ποσό **1.066,67 ευρώ** ($4 \times 800 \times 1/3$).

γ) Σε τρεις (3) περιπτώσεις λύσης στο έτος 2012 συμβάσεων χρονομεριστικών μισθώσεων δωματίων του ξενοδοχείου προηγούμενων ετών, η προσφεύγουσα δεν καταχώρησε στο βιβλίο εσόδων – εξόδων και δεν περιέλαβε στα ακαθάριστα έσοδα και στα κέρδη της χρήσης 2012 το μη δεδουλευμένο ποσό μισθώματος που αναλογεί στα έτη 2013 και μεταγενέστερα από τα

εισπραχθέντα μισθώματα που παρέμειναν κατά τη λύση των συμβάσεων σε όφελος της εκμισθώτριας συνολικού ποσού 12.833,08 ευρώ.

Για τις παραλείψεις αυτές, στοιχειοθετούνται σε τρείς (3) περιπτώσεις αυτοτελείς παραβάσεις των διατάξεων των άρθρων 2§ 1, 6§1 και 13§1 του ΠΔ 186/92, σε συνδυασμό με το άρθρο 5§8 δ' του Ν 2523/97 για μη καταχώρηση εσόδων στο βιβλίο και επιβάλλεται το πρόστιμο που προβλέπεται από το αρθ. 5§2 α του Ν 2523/97, όπως αυτό ορίζεται μετά την ισχύ των διατάξεων του αρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ήτοι ποσό **800,00 ευρώ** (3 X 800 X 1/3).

Η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως τη τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς :

1) Ο έλεγχος έχει αποδεχθεί είτε πλήρως, είτε μερικώς ως αιτιολογημένες τις ως αναφερόμενες πιστώσεις οι οποίες αθροιζόμενες ανέρχονται στο ποσό των 59.197,34 ευρώ (26.631,50 + 3.855,00 + 1.500,00 + 3.875,10 + 24.695,9)

Άρα απέμεινε προς αιτιολόγηση το ποσό των **76.183,45** ευρώ, το οποίο προκύπτει εάν από το αρχικό ποσό προς αιτιολόγηση ύψους 135.380,79 ευρώ αφαιρέσουμε τις ως άνω αιτιολογηθείσες πιστώσεις ύψους 59.197, 34 ευρώ, όπως αναφέρει και το Σημείωμα Διαπιστώσεων (σελ. 53).

Κατόπιν αποδοχής δε των στοιχείων που προσκόμισε και με το υπ' αριθ./2018 υπόμνημά της, ο έλεγχος αποφάνθηκε (σελ.67-68 έκθεσης ελέγχου) ότι το προς αιτιολόγηση ποσό πιστώσεων μειώθηκε πλέον στο ποσό των **49.112,88 ευρώ**.

Για το ποσό αυτό είχαν ήδη προσκομισθεί κατά την διάρκεια του ελέγχου με υπομνήματά της αποδείξεις παροχής υπηρεσιών.

Επαναπροσκομίζει και επικαλείται τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών, εν συντομία (ΑΠΥ), προκειμένου να επανεξεταστούν από την Υπηρεσία μας, τις οποίες είχε προσκομίσει και κατά τον έλεγχο και ο έλεγχος τις είχε απορρίψει.

Προς διευκόλυνση της εξέτασης της παρούσας προσφυγής παρατίθεται ο ΠΙΝΑΚΑΣ Α) με επικεφαλίδα «ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ» ο οποίος έχει οκτώ στήλες, όπου στην 8^η στήλη αναφέρεται ο αριθμός ΑΠΥ που αιτιολογεί τον αντίστοιχο αύξοντα αριθμό πίστωσης στη στήλη 1, ενώ κάθε ΑΠΥ αποτελεί συνημμένο στοιχείο στην παρούσα προσφυγή το οποίο επικαλείται, προσκομίζει και το οποίο ταυτοποιείται με τον αριθμό και το έτος έκδοσής του, π.χ. 4988/2012. Επίσης, στην 9^η στήλη αναγράφεται το όνομα στο οποίο έχει εκδοθεί η ΑΠΥ και είναι το ίδιο με το πρόσωπο που έχει κάνει την κατάθεση στο τραπεζικό της λογαριασμό. Σημειώνεται ότι στην προαναφερθείσα στήλη 1 έχει ακολουθηθεί η αρίθμηση των προς αιτιολόγηση πιστώσεων της έκθεσης ελέγχου (α/α Ελέγχου).

Το άθροισμα των ως άνω αιτιολογηθέντων πιστώσεων του πίνακα Α) είναι 29.235,20 ευρώ

Επίσης, προσκομίζει και επικαλείται για πρώτη φορά τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών εν συντομία (ΑΠΥ) τις οποίες δεν είχε προσκομίσει κατά τον έλεγχο, επειδή δεν μπόρεσε τότε να τις εντοπίσει όλες εγκαίρως.

Προς διευκόλυνση της εξέτασης της παρούσας προσφυγής, παρατίθεται ο ΠΙΝΑΚΑΣ Β) με επικεφαλίδα «ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΝΔΙΚΟΦΑΝΗ ΠΡΟΣΦΥΓΗ» ο οποίος

έχει οκτώ στήλες, όπου στην 8^η στήλη αναφέρεται ο αριθμός ΑΠΥ που αιτιολογεί τον αντίστοιχο αύξοντα αριθμό πίστωσης στη στήλη 1, ενώ κάθε ΑΠΥ αποτελεί συνημμένο στοιχείο στην παρούσα προσφυγή το οποίο επικαλείται, προσκομίζει και το οποίο ταυτοποιείται με τον αριθμό και το έτος έκδοσής του, π.χ. 4988/2012. Επίσης, στη 9^η στήλη αναγράφεται το όνομα στο οποίο έχει εκδοθεί η ΑΠΥ και είναι το ίδιο με το πρόσωπο που έχει κάνει την κατάθεση στο τραπεζικό της λογαριασμό. Σημειώνεται ότι στην προαναφερθείσα στήλη 1 έχει ακολουθηθεί η αρίθμηση των προς αιτιολόγηση πιστώσεων της έκθεσης ελέγχου (α/α Ελέγχου).

Το άθροισμα των ως άνω αιτιολογηθέντων πιστώσεων του πίνακα Β) είναι 14.516,50 ευρώ.

Αθροίζοντας τα ως άνω αιτιολογηθέντα εκ μέρους της ποσά του ΠΙΝΑΚΑ Α) και ΠΙΝΑΚΑ Β) έχουμε:

29.235,20€(Α ΠΙΝΑΚΑΣ)+ 14.516,50 € (Β ΠΙΝΑΚΑΣ)= **43.751,70 ευρώ**

Εάν αφαιρέσουμε από το προς αιτιολόγηση το ποσό που είναι **49.112,88 ευρώ** το ποσό των **43.751,70 ευρώ** το οποίο είναι οι ως άνω αιτιολογηθείσες πιστώσεις εκ μέρους της, το ποσό που απομένει είναι **5.361,18 ευρώ** ως ανατιολόγητες πιστώσεις.

Επισημαίνεται ότι αρκετές από τις παραπάνω ΑΠΥ έχουν εκδοθεί το 2013 δηλαδή το επόμενο από το έτος των πιστώσεων των αντίστοιχων ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς (2012), διότι τα συγκεκριμένα ποσά καταβλήθηκαν προκαταβολικά το 2012 προκειμένου οι πελάτες του ξενοδοχείου της να επωφεληθούν των προσφορών που τους έγιναν από την επιχείρησή της, ότι δηλαδή εάν κατέβαλαν το 2012 το ποσό της διαμονής τους για το 2013 θα τύχουν καλύτερης τιμής. Αυτή άλλωστε είναι πασίγνωστη συνήθης πρακτική στις τουριστικές-ξενοδοχειακές επιχειρήσεις, ενώ και ο έλεγχος στην έκθεση ελέγχου (σελ. 66) όπου έχει δεχθεί για παράδειγμα την αιτιολόγηση εκ μέρους της, της πίστωσης με α/α 464 για την οποία είχε προσκομίσει με το με αρ. πρωτοκόλλου /2018 υπόμνημά της την ΑΠΥ με αριθμό/2013 της επιχείρησής της, εκ ποσού 260,00 ευρώ, εκδοθείσα στο όνομα (.....) το 2013.

Συνεπώς με βάση τα παραπάνω, η προσβαλλόμενη πράξη δηλαδή η από 18-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος και συνακόλουθα ο με αριθμό/2018 οριστικός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου που ενσωμάτωσε και ποσοτικοποίησε τα πορίσματα της έκθεσης ελέγχου εισοδήματος έσφαλαν διότι χαρακτήρισαν ως ανατιολόγητες τις πιστώσεις ύψους **49.112,88 ευρώ** αντί του ορθού **5.361,18 ευρώ**, το οποίο ποσό προκύπτει ως ανωτέρω, και στην συνέχεια καταλόγισαν αυτές ως εισόδημά της προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα-προσαύξηση περιουσίας, το οποίο φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 εδ. β' του άρθρου 48 του ν. 2238/1994.

Επίσης, ειδικά για τις πιστώσεις με αριθμό α/α 329 και 336 συνολικού ποσού 3.900,00 ευρώ τις οποίες ο έλεγχος απέρριψε, επισημαίνει τα εξής:

Πίστωση με α/α 329: Για την αιτιολόγηση της πίστωσης αυτής εκ ποσού **2.700,00 ευρώ** η οποία έγινε στις 23-8-2012 στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί στην Τράπεζα, του οποίου τα τελευταία τέσσερα ψηφία είναι, προσκομίζει την ΑΠΥ με αριθμό/2012 της επιχείρησής της εκ ποσού 3.500,00 ευρώ εκδοθείσα στο όνομα Η απόδειξη αυτή είναι μεγαλύτερη κατά 800,00 ευρώ από την ως άνω πίστωση, αλλά αυτό

δικαιολογείται από το γεγονός ότι τα 800 ευρώ δόθηκαν σε μετρητά ως προκαταβολή από το μέλος του δ.σ. της εταιρείας κ. όταν αυτός διέμεινε στο ξενοδοχείο της κατά το διάστημα από 12-4-2012 έως 17-4-2012. Αποφάσισε ότι ήθελε το καλοκαίρι να χρησιμοποιήσει διαμέρισμα του ξενοδοχείου της, μη γνωρίζοντας το πόσο θα μείνει, και για το λόγο αυτό τα υπόλοιπα 2.700,00 ευρώ, που κόστισε το τελικό διάστημα διαμονής του για επαγγελματικούς λόγους, κατατέθηκαν ως έπρεπε μέσω τραπεζικού λογαριασμού στην επιχείρησή της.

Πίστωση με α/α 336: Για την αιτιολόγηση της πίστωσης αυτής εκ ποσού **1.200,00 ευρώ** η οποία έγινε στις 4-9-2012 στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί στην Τράπεζα, του οποίου τα τελευταία τέσσερα ψηφία είναι, **προσκομίζει** απόσπασμα του βιβλίου εσόδων-εξόδων του γιού της, στον οποίο όπως είναι γνωστό στον έλεγχο και αναφέρεται στο Σημείωμα Διαπιστώσεων εκμισθώνει 70 τ.μ. του ισόγειου εκ του κτιριακού συγκροτήματος (B) συνολικής επιφανείας 1650 τ.μ. στο οποίο λειτουργεί η επιχείρησή του, και από το οποίο απόσπασμα του βιβλίου όσον αφορά το σκέλος των εσόδων προκύπτει ότι την ίδια ημέρα, δηλαδή στις 4-9-2012 έχει καταχωρήσει ως εισπραξη-συνολική αξία στην ταμειακή του μηχανή (.....) το ποσό των 1.587,00 ευρώ και καθαρή αξία χωρίς ΦΠΑ 1.368,00 ευρώ. Στο ποσό αυτό των 1.587,00 ευρώ εμπεριέχεται και το ποσό της ως άνω πίστωσης στον ως άνω τραπεζικό της λογαριασμό των 1.200,00 ευρώ. Αυτό προκύπτει από το ότι στην στήλη του πίνακα των προς αιτιολόγηση των πιστώσεων με τίτλο «αιτιολογία συναλλαγής» αναγράφει «έναντι δεξίωσης», και αυτό διότι οι γαμήλιες δεξιώσεις που γίνονται στο ξενοδοχείο της λαμβάνουν χώρα στο ισόγειο και μάλιστα μπροστά από την καφετέρια των 70,00 τ.μ. που εκμισθώνει στο γιό της, που είναι ο εξωτερικός χώρος των δύο στρεμμάτων του ξενοδοχείου της.

Ο γιός της καταχώρησε, ως έπρεπε, αυτό το έσοδο των 1.200,00 ευρώ της επιχείρησής του την ημέρα που έγινε η πίστωση του ποσού στο λογαριασμό της, μαζί με τα λοιπά έσοδα της ημέρας στην ταμειακή του μηχανή, και φορολογήθηκε για αυτό. Μεταγενέστερα, το ποσό αυτό το έλαβε σε μετρητά από την ίδια. Προς επίρρωση αυτού αναφέρει το γεγονός ότι οι ημερήσιες εισπράξεις που καταχωρεί ο γιός της στο ως άνω απόσπασμα του βιβλίου για το μήνα Σεπτέμβριο 2012 είναι κατά μέσο όρο γύρω στα 300,00 ευρώ και ξεχωρίζει αυτή η συμπτωματική εισπραξη των 1.587,00 ευρώ ακριβώς διότι εμπεριέχει και το ποσό της πίστωσης των 1.200 ευρώ. Επιπλέον, προσκομίζει και αντίγραφο του ημερήσιου συνόλου Z της ταμειακής μηχανής του γιού της.

Συνεπώς, με βάση τα παραπάνω το ποσό των ανατιολογητών πιστώσεων ύψους **49.112,88 ευρώ**, το οποίο καταλογίζει ο έλεγχος ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα-προσαύξηση περιουσίας και φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 εδ. β' του άρθρου 48 του ν. 2238/1994, δεν είναι ορθό μετά την αιτιολόγηση εκ μέρους της του εν λόγω ποσού κατά το μεγαλύτερο μέρος του.

2) Σχετικά με την από 18-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος και τον με αριθμό /2018 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος: Μη ορθός υπολογισμός της αντικειμενικής αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της επιχείρησής της και κατ' επέκταση του τεκμαρτού εισοδήματος που προκύπτει από τα ακίνητα αυτά.

Η αντικειμενική αξία δε που προσδιορίζεται παρακάτω στη σελίδα 69 της έκθεσης ελέγχου για τα ακίνητα αυτά είναι:

- για το κτίριο α', 1650 τ.μ. αξία 1.321.357,53 ευρώ
- και για το κτίριο β', 260,10 τ.μ. αξία 105.855,50 ευρώ
- για την κατοικία 85,77 τ.μ. αξία 19.164,45 ευρώ
- για την αποθήκη ισογείου 36,87 τ.μ. αξία 8.516,97 ευρώ

ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΑΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ 1.454.894,45 ευρώ

Ο έλεγχος δέχθηκε ως εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ξενοδοχείου το ποσό των **50.921,31 ευρώ** το οποίο προσέθεσε στα υπόλοιπα εισοδήματα από ακίνητα δηλαδή από εκμίσθωση επαγγελματικής στέγης.

Αυτός ο υπολογισμός του τεκμαρτού εισοδήματος από ιδιοχρησιμοποίηση ξενοδοχείου είναι λανθασμένος και πρέπει περαιτέρω να επαναυπολογιστεί διότι:

α) Από το ως άνω αναφερθέν από τον έλεγχο κτιριακό συγκρότημα (Α) 1.650 τ.μ. με βοηθητικό χώρο 100,01 τ.μ. με έτος κατασκευής 1989 όπως προκύπτει από την άδεια οικοδομής και όχι το 1995 όπως αναγράφει ο έλεγχος, δεν ιδιοχρησιμοποιείται ολόκληρος ο χώρος των 1.650 τ.μ. διότι εκμισθώνει ως επαγγελματική στέγη τα 70,00 τ.μ. αυτού του συγκροτήματος στον γιό της κ., όπως αναφέρεται και στο έντυπο Ε-2 της φορολογικής της δηλώσεως για το 2012 γεγονός που το γνωρίζει και αποδέχεται ο έλεγχος διότι επικαλείται το έντυπο Ε2 όπου αναφέρεται ότι τα 70 τ.μ. είναι μισθωμένα στον Συνεπώς, η αξία των 70,00 τ.μ. που εκμισθώνει πρέπει να αφαιρεθεί από την συνολική αξία των 1.650 τ.μ. που ανήκουν στο κτιριακό συγκρότημα (Β) και η αντικειμενική αξία να υπολογισθεί επί του υπολοίπου των 1.580 τ.μ. (1.650-70), καθώς και να υπολογισθεί νέος συντελεστής παλαιότητας (ΣΠ) με βάση την με αριθμό /1989 άδεια οικοδομής του εν λόγω συγκροτήματος από την Πολεοδομία Ο δε συντελεστής αυτός είναι **0,60** σύμφωνα με το έντυπο Κ6 εφόσον τα έτη παλαιότητας όπως στην περίπτωση αυτή είναι (2012 ελεγχόμενο έτος-1989 άδεια οικοδομής=23) είναι από **21-30**.

Υπολογίζοντας την αντικειμενική αξία αυτή με το έντυπο Κ6 επί της πραγματικά ιδιοχρησιμοποιούμενης επιφάνειας των 1.580 τ.μ. έχουμε νέα αντικειμενική αξία 1.085.418,10 ευρώ, επί της οποίας πρέπει να υπολογιστεί το 3,5% του άρθρου 22 παρ. 2 του Ν. 2238/1994 αντί αυτής του ελέγχου των 1.321.357,53 ευρώ.

α) Για το ως άνω αναφερθέν από τον έλεγχο κτιριακό συγκρότημα (Α) 260,10 τ.μ. ο έλεγχος σωστά υπολόγισε την αξία του σε 105.855,50 ευρώ. Υπολογίζοντας την αντικειμενική αξία αυτή με το έντυπο Κ6 του ελέγχου έχουμε νέα αντικειμενική αξία 105.855,50 ευρώ, επί της οποίας πρέπει να υπολογιστεί το 3,5% του άρθρου 22 παρ. 2 του Ν. 2238/1994.

Αθροίζοντας τις παραπάνω υπό α) και β) νέες αντικειμενικές αξίες μετά την αφαίρεση από τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα των μισθωμένων χώρων προκύπτουν τα εξής:

1.085.418,10 (Α)+ 105.855,50 (Β) =1.191.273,60 ευρώ νέα αξία

Επί της αξίας των εν λόγω δύο ξενοδοχειακών μονάδων των 1.191.273,60 ευρώ εάν προσθέσουμε και την κατοικία 85,77 τ.μ. με αξία 19.164,45, καθώς και την αποθήκη 36,87 τ.μ. με αξία 8.516,97 ευρώ θα προκύψει νέα συνολική αντικειμενική αξία ακινήτων 1.218.955,07 ευρώ

Επί της νέας αυτής συνολικής αντικειμενικής αξίας των **1.218.955,07 ευρώ** πρέπει να υπολογιστεί το 3,5% του άρθρου του άρθρου 22 παρ. 2 του Ν. 2238/1994 για να υπολογιστεί ορθά το εισόδημα από ιδιόχρηση ξενοδοχείου.

Ειδικότερα:

$1.218.955,07 \times 3,5\% = 42.663,42$ ευρώ νέο τεκμαρτό εισόδημα ιδιόχρησης.

Συνεπώς το ποσό **42.663,42 ευρώ** είναι αυτό που πρέπει να ληφθεί υπόψη ως τεκμαρτό εισόδημα από ιδιοχρησιμοποίηση ξενοδοχείου, και όχι το ποσό των 50.921,31 ευρώ του ελέγχου.

3) Σχετικά με την από 18-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος και τον με αριθμό /2018 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος: Μη ορθός προσδιορισμός της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης των άρθρων 16-17 Ν. 2238/1994 ειδικά όσον αφορά την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων.

Ο έλεγχος έχει υπερδιπλασιάσει με βάση τα όσα αναφέρει το αρχικό δικό του ποσό των **29.587,13** ευρώ της τοκοχρεωλυτικής εξόφλησης δανείων της κατά τον προσωρινό προσδιορισμό ανερχόμενο στο ύψος των **69.400,67 ευρώ**.

Αυτό δεν ανταποκρίνεται καθόλου στην πραγματικότητα παρά σε ένα εξωπραγματικό τεκμήριο, και πρέπει να απορριφθεί διότι:

Το στοιχείο που χρησιμοποιεί ο έλεγχος για να στηρίξει τον ισχυρισμό του είναι η με αριθμ. πρωτ. ΔΗΛΕΔ Α ΕΞ 2018 απάντηση της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Δ.ΗΛΕ.Δ) στο υπ' αρ. πρωτ. /2018 έγγραφο του ελέγχου.

Δεν επικαλείται τα στοιχεία τα οποία έλαβε από τις τράπεζες κατόπιν αιτήματός του και τα οποία αποδεικνύουν το πραγματικό ποσό της ετήσιας τοκοχρεωλυτικής εξόφλησης δανείων της, αλλά επικαλείται το έγγραφο της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης στο οποίο αθροίζονται ποσά τα οποία δεν αντιστοιχούν στην πραγματικότητα και κυρίως δεν διασταυρώνονται με τα ειδικά στοιχεία που ζήτησε και έλαβε ο έλεγχος από τις τράπεζες.

Ο έλεγχος ζήτησε και έλαβε τα ακριβή στοιχεία από τις ως άνω τράπεζες αναλυτικά κατά δανειακή σύμβαση και έτος, δεν τα αναφέρει στην τεκμηρίωση του ποσού τοκοχρεωλυτικής εξόφλησης δανείων της για το έτος 2012, αλλά λαμβάνει υπόψη το ποσό του εγγράφου της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης χωρίς να αναφέρει εάν αυτό το ποσό διασταυρώνεται ή έστω είναι κοντά στο ποσά τα οποία οι τράπεζες έχουν παραδώσει στον έλεγχο πολύ πριν την Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, η οποία έστειλε τα στοιχεία στις 29-11-2018 με αποτέλεσμα να μην ενημερωθεί για να απαντήσει.

Επισημαίνει ότι η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης δεν υπάγεται στις Τράπεζες αλλά στο Υπουργείο Οικονομικών, και στο έγγραφό της οποίο προφανώς περιέχονται συνολικά ποσά όχι με βάση τα όσα πράγματι καταβλήθηκαν αλλά με βάση όσα ποσά λογιστικά εμφανίζονται να καταβλήθηκαν.

Όταν π.χ. για ένα ήδη ληφθέν δάνειο της, ανοίγει η Τράπεζα ένα νέο τραπεζικό λογαριασμό εξυπηρέτησης δανείου, για να κλείσει ο παλιός λογαριασμός του ήδη ληφθέντος δανείου λογιστικά φαίνεται ότι έχει εξοφληθεί το χρεωστικό υπόλοιπο (χρεωπίστωση), ενώ στην πραγματικότητα αυτό έχει μεταφερθεί αυτούσιο προς εξόφληση στο νέο τραπεζικό λογαριασμό και έχει ως συνέπεια να εμφανίζεται ότι έχει καταβάλλει το χρεωστικό υπόλοιπο κλεισίματος του λογαριασμού, αλλά στην ουσία αυτό που έχει γίνει είναι ανανέωση του δανείου.

Επιπλέον, επειδή το ποσό το οποίο έχει δηλώσει στην ετήσια δήλωση εισοδήματος για το έτος 2012 (κωδ. 727) είναι **1.130,64 ευρώ** και παρουσιάζει τεράστια απόκλιση από το ποσό των

69.400,67 ευρώ το οποίο υιοθετεί ο έλεγχος, θα έπρεπε τουλάχιστον το ποσό του ελέγχου να τεκμηριωθεί με τα έγγραφα των τραπεζών που περιέχουν τα ακριβή ποσά καταβολών και όχι με τα ποσά λογιστικής τακτοποίησης.

Για το σκοπό αυτό επιφυλάσσεται να καταθέσει στην Υπηρεσία μας με βάση το άρθρο 63 παρ. 5 του Ν. 4174/2013 πριν από την πάροδο της προθεσμίας των 120 ημερών για την εξέταση της προσφυγής νέα στοιχεία τα οποία ήδη έχει ζητήσει από τις τράπεζες με την από 17-1-2019 αίτησή της και από την με την από 17-1-2019 αίτησή της και αφορούν την τοκοχρεωλυτική εξόφληση των δανείων της για το 2012.

Ανακεφαλαιώνοντας, εφόσον γίνουν δεκτοί οι λόγοι της προσφυγής να γίνουν οι εξής τροποποιήσεις:

Ια) Από το ως άνω αναιτιολόγητο ποσό πιστώσεων εκ ποσού **49.112,88 ευρώ** θα πρέπει να αφαιρεθεί το ποσό των **43.751,70 ευρώ** το οποίο έχει αιτιολογηθεί από τα προσκομιζόμενα και επικληθέντα ΑΠΥ των ως άνω ΠΙΝΑΚΩΝ Α ΚΑΙ Β και να μείνει ως αναιτιολόγητο μόνο το ποσό των **5.361,18 ευρώ** σύμφωνα με τα εκτεθέντα στο πρώτο λόγο της παρούσας προσφυγής.

Ιβ) Αντί του ποσού των **50.921,31 ευρώ** το οποίο καταλογίζεται ως εισόδημα ιδιόχρησης των ακινήτων της, θα πρέπει να καταλογιστεί το ποσό των **42.663,42 ευρώ** το οποίο προκύπτει μετά την αφαίρεση μη ιδιοχρησιμοποιούμενων χώρων και το νέο συντελεστή παλαιότητας σύμφωνα με τα εκτεθέντα στο δεύτερο λόγο της παρούσας προσφυγής.

Ιγ) Δεν θα πρέπει να γίνει αποδεκτό το ποσό των **69.400,67 ευρώ** ως τεκμήριο τοκοχρεωλυτικής εξόφλησης δανείων χωρίς να συνεκτιμήσει τα έγγραφα που θα προσκομίσει, ή τουλάχιστον χωρίς να συνεκτιμήσει τα έγγραφα των τραπεζών που έχει ήδη στη διάθεσή του ο έλεγχος αλλά δεν είχε λάβει υπόψη του σύμφωνα με τα εκτεθέντα στο τρίτο λόγο της παρούσας προσφυγής.

Επειδή με τις διατάξεις της [παραγράφου 3 του άρθρου 15](#) του ν.[3888/2010](#) (Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010) προστέθηκε εδάφιο στην [παραγράφο 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.»

Επειδή στα άρθρα 2 και 3 της ΠΟΛ. 1095/29.04.2011, με θέμα «εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.[3888/2010](#)» αναφέρονται τα εξής:

«2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.[3888/2010](#) αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις ([άρθρα 4 και 48](#) του ν.[2238/1994](#)) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του,

δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην [παράγραφο 3](#) ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

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

Επειδή στη ΠΟΛ. 1175/16.11.2017, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, αναφέρονται τα εξής:

Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, επισημαίνονται τα εξής:

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

.....

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

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

.....

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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.

Επειδή στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, η Υπηρεσία μας κατόπιν της υπ' αριθ. /2019 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ανέπεμψε την υπόθεση στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., με το αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2019 ΕΜΠ/2019 διαβιβαστικό, προκειμένου να γίνουν οι κατάλληλες ελεγκτικές επαληθεύσεις ως προς προσκομισθέντα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, στοιχεία τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου, σε συνδυασμό με τους προβαλλόμενους με αυτήν ισχυρισμούς της προσφεύγουσας.

Επειδή το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., απέστειλε στη Υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019 ΕΜΠ/2019) διαβιβαστικό έγγραφο, με συνημμένο το πόρισμα Συμπληρωματικών

ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια της υπ' αριθ./2019 πράξης αναπομπής στο οποίο αναγράφονται τα παρακάτω:

«.....

Ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. εξέδωσε την με αριθ./2019 εντολή ελέγχου για τη διενέργεια μερικού ελέγχου / επανάληψη διαδικασίας, και από τις συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που πραγματοποιήθηκαν με βάση τα νέα στοιχεία που διαβιβάστηκαν στην υπηρεσία μας με την προαναφερόμενη Πράξη του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, διαπιστώθηκαν τα εξής:

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΗΚΑΝ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΑΞΗ ΑΝΑΠΟΜΠΗΣ

Με την προαναφερόμενη πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών που διαβιβάστηκε με το με αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2019 ΕΜΠ/2019 έγγραφο στην υπηρεσία μας, ζητείται να διενεργηθούν συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις (η έρευνες), ως προς τα παρακάτω στοιχεία και να αποστείλει στην Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών, σχετικό της πόρισμα, εφόσον από τις επαληθεύσεις αυτές διαφοροποιείται το προσδιοριζόμενο κατ' έτος φορολογητέο εισόδημα σε σχέση με αυτό του ελέγχου, να γίνει επαναπροσδιορισμός αυτού και του αναλογούντος κύριου και προσθέτου φόρου εισοδήματος, και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης του Ν.3986/2011, εντός προθεσμίας δέκα (10) εργάσιμων ημερών σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. Δ3 της ΠΟΛ 1069/2014 Απόφαση του Γ.Γ.Δ.Ε.

Συγκεκριμένα με την παραπάνω πράξη αναπομπής ζητούνται τα εξής:

«...Στην από 24/01/2019 Έκθεση Αιτιολογημένων Απόψεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναγράφονται τα ακόλουθα:

β) Όσον αφορά τις προσκομισθείσες Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών (Α.Π. Υ.) που αναφέρονται στον Πίνακα Β της υπ' αριθ. πρωτ./2019 εξεταζόμενης ενδικοφανούς προσφυγής, συνολικής αξίας 14.516,506, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται και η υπ' αριθ./2012 Α.Π.Υ. προς την εταιρεία «» ποσού 3.500,00€, αυτές αποτελούν νέα στοιχεία, καθόσον αυτά δεν προσκομίσθηκαν στην Υπηρεσία μας μέχρι την έκδοση της υπ' αριθ. /2018 προσβαλλόμενης πράξης.

Επίσης, όσον αφορά την πίστωση με α/α 336 (ποσού 1.200,00€ την 04/09/2012), η προσκομισθείσα κατάσταση με ανάλυση εσόδων μηνός Σεπτεμβρίου 2012, καθώς και το προσκομισθέν αντίγραφο ημερήσιου συνόλου Ζ της ταμειακής μηχανής, τα οποία αφορούν την επιχείρηση του γιού της προσφεύγουσας, , αποτελούν νέα στοιχεία, καθόσον αυτά δεν προσκομίσθηκαν στην Υπηρεσία μας μέχρι την έκδοση της υπ' αριθ./2018 προσβαλλόμενης

πράξης.....

Συνημμένα:

1) Τα επικαλούμενα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή σχετικά στοιχεία (αποδείξεις παροχής υπηρεσιών) του πίνακα Β'

2) Κατάσταση με ανάλυση εσόδων από 01/01-30/09/2012 και αντίγραφο ημερήσιου Ζ της ταμειακής μηχανής του που αφορά την πίστωση με α/α/2012 ποσού 1.200,00 ευρώ»

Β. ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΟΥ ΔΙΑΤΥΠΩΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΔΙΚΟΦΑΝΗ ΠΡΟΣΦΥΓΗ

Στην ενδικοφανή προσφυγή και συγκεκριμένα για τα θέματα που περιγράφονται στην παραπάνω πράξη αναπομπής, μεταξύ άλλων αναφέρονται τα εξής:

«Επίσης, προσκομίζω και επικαλούμαι για πρώτη φορά ενώπιόν σας τις παρακάτω αποδείξεις παροχής υπηρεσιών εν συντομία (ΑΠΥ) τις οποίες δεν είχα προσκομίσει κατά τον έλεγχο επειδή δεν μπόρεσα τότε να τις εντοπίσω όλες εγκαίρως.

Προς διευκόλυνση της εξέτασης της παρούσας προσφυγής, παρατίθεται αμέσως παρακάτω ο ΠΙΝΑΚΑΣ Β) με επικεφαλίδα «ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΝΔΙΚΟΦΑΝΗ ΠΡΟΣΦΥΓΗ» ο οποίος έχει οκτώ στήλες, όπου στην 8η στήλη αναφέρεται ο αριθμός ΑΠΥ που αιτιολογεί τον αντίστοιχο αύξοντα αριθμό πίστωσης στη στήλη Ι, ενώ κάθε ΑΠΥ αποτελεί συνημμένο στοιχείο στην παρούσα προσφυγή το οποίο επικαλούμαι, προσκομίζω και το οποίο ταυτοποιείται με τον αριθμό και το έτος έκδοσης του, π.χ. 4988/2012. Επίσης, στη 9η στήλη αναγράφεται το όνομα στο οποίο έχει εκδοθεί η ΑΠΥ και είναι το ίδιο με το πρόσωπο που έχει κάνει την κατάθεση στο τραπεζικό μου λογαριασμό. Σημειώνεται ότι στην προαναφερθείσα στήλη 1 έχει ακολουθηθεί η αρίθμηση των προς αιτιολόγηση πιστώσεων της έκθεσης ελέγχου (α/α Ελέγχου).

Πρέπει δε να επισημάνω ότι αρκετές από τις παραπάνω ΑΠΥ έχουν εκδοθεί το 2013 δηλαδή το επόμενο από το έτος των πιστώσεων των αντίστοιχων ποσών στους τραπεζικούς μου λογαριασμούς (2012), διότι τα συγκεκριμένα ποσά καταβλήθηκαν προκαταβολικά το 2012 προκειμένου οι πελάτες του ξενοδοχείου μου να επωφεληθούν των προσφορών που τους έγιναν από την επιχείρησή μου, ότι δηλαδή εάν μου κατέβαλαν το 2012 το ποσό της διαμονής τους για το 2013 θα τύχουν καλύτερης τιμής.

Επίσης, ειδικά για τις πιστώσεις με αριθμό 336 τις οποίες ο έλεγχος απέρριψε (σελ. 66 έκθεσης ελέγχου), έχω να επισημάνω τα εξής:

Πίστωση με α/α 336: Για την αιτιολόγηση της πίστωσης αυτής εκ ποσού 1.200,00 ευρώ η οποία έγινε στις 4-9-2012 στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρώ στην Τράπεζα, του οποίου τα τελευταία τέσσερα ψηφία είναι, προσκομίζω απόσπασμα του βιβλίου εσόδων-εξόδων του γιού μου , στον οποίο όπως είναι γνωστό στον έλεγχο και αναφέρεται στο Σημείωμα Διαπιστώσεων εκμισθώνω 70 τ.μ. του ισογείου εκ του κτιριακού συγκροτήματος (Β) συνολικής επιφανείας 1650 τ.μ. στο οποίο λειτουργεί η επιχείρησή του, και από το οποίο απόσπασμα του βιβλίου όσον αφορά το σκέλος των εσόδων προκύπτει ότι την ίδια ημέρα, δηλαδή στις 4-9-2012 έχει καταχωρήσει ως είσπραξη-συνολική αξία στην ταμειακή του μηχανή (.....) το ποσό των 1.587,00 ευρώ και καθαρή αξία χωρίς ΦΠΑ 1.368,00 ευρώ (ΣΧΕΤ. 2Α). Στο ποσό αυτό των 1.587,00 ευρώ εμπεριέχεται και το ποσό της ως άνω πίστωσης στον ως άνω τραπεζικό μου λογαριασμό των 1.200,00 ευρώ. Αυτό προκύπτει από το ότι στην στήλη του πίνακα των προς αιτιολόγηση των πιστώσεων με τίτλο «αιτιολογία συναλλαγής» αναγράφει «έναντι δεξίωσης», και αυτό διότι οι γαμήλιες δεξιώσεις που γίνονται στο ξενοδοχείο μου λαμβάνουν χώρα στο ισόγειο και μάλιστα μπροστά από την καφετέρια των 70,00 τ.μ. που εκμισθώνω στο γιό μου , που είναι ο εξωτερικός χώρος των δύο στρεμμάτων του ξενοδοχείου μου.

Ο γιός μου λοιπόν καταχώρησε, ως έπρεπε, αυτό το έσοδο των 1.200,00 ευρώ της επιχείρησης του την ημέρα που έγινε η πίστωση του ποσού στο λογαριασμό μου, μαζί με τα λοιπά έσοδα της ημέρας στην ταμειακή του μηχανή, και φορολογήθηκε για αυτό. Μεταγενέστερα, το ποσό αυτό το έλαβε σε μετρητά από εμένα. Προς επίρρωση αυτού αναφέρω το γεγονός ότι οι ημερήσιες εισπράξεις που καταχωρεί ο γιός μου στο ως άνω απόσπασμα του βιβλίου για το μήνα Σεπτέμβριο 2012 είναι κατά μέσο όρο γύρω στα 300,00 ευρώ (ΣΧΕΤ. 2Α), και ξεχωρίζει αυτή η συμπτωματική είσπραξη των 1.587,00 ευρώ ακριβώς διότι εμπεριέχει Km το ποσό της πίστωσης των 1.200 ευρώ. Επιπλέον, προσκομίζω και αντίγραφο του ημερήσιου συνόλου Z της ταμειακής μηχανής του γιού μου (ΣΧΕΤ. 2Β")»

Γ. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΜΑΣ

Σχετικά με τους επικαλούμενους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας που αφορούν τις πιστώσεις που περιλαμβάνονται στην προαναφερόμενη πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών σε συνδυασμό με τα νέα στοιχεία που προσκομίστηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και δεν λήφθηκαν υπόψη από τον έλεγχο, διαπιστώνουμε τα εξής:

α) Προσκομισθείσες Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών (Α.Π.Υ.) που αναφέρονται στον πίνακα Β'

Ο διενεργηθείς έλεγχος κατέληξε στο πόρισμα ότι μεταξύ άλλων οι πρωτογενείς καταθέσεις-πιστώσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα (στήλες 1-9) δεν αιτιολογούνται και λογίζονται ως εισόδημα που προέρχεται από ελευθέρια επαγγέλματα καθώς δεν μπορεί να υπαχθούν σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4 του Ν.2238/1994 και συνεπώς φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 εδ. β του άρθρου 48 του Ν.2238/1994.

Με την ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε ότι όλες οι πιστώσεις που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα δικαιολογούνται δεδομένου ότι αποτελούν καταθέσεις/εισπράξεις για συγκεκριμένες Αποδείξεις για Παροχή Υπηρεσιών που εκδόθηκαν σε πελάτες της ατομική της επιχείρησης, προσκομίζοντας φωτοαντίγραφα των αποδείξεων αυτών και πίνακα που αντιστοιχίζει την κάθε μία απόδειξη με την αντίστοιχη αδικαιολόγητη πίστωση. Τα δεδομένα των αποδείξεων αυτών όπως αύξων αριθμός/ημερομηνία, επωνυμία του πελάτη και η συνολική αξία εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα (στήλες 10-12).

Δεδομένα ελέγχου									Δεδομένα ΑΠΥ που προσκομίστηκαν		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
α/α	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Νόμισμα	α.α/ ημερομηνία	Ονοματεπώνυμο Πελάτη	Συνολική Αξία ΑΠΥ (€)
97	 / 014-014	gr	Καταθετικός	22/03/2012 00:00		1.642,50	π	eur	/2013,/2013		540,00 640,00
98	 /011-011	gr	Καταθετικός	26/03/2012 13:04		70,00	Π	eur	/2013		70,00
139	 / 014-014	gr	Καταθετικός	27/04/2012 00:00		1.080,00	π	eur	/2013		1.300,00
143	 /011-011	gr	Καταθετικός	02/05/2012 11:03		242,00	π	eur	/2013		260,00
147	 /011-011	gr	Καταθετικός	03/05/2012 11:48		250,00	π	eur	/2013		260,00
150	 / 011-011	gr	Καταθετικός	07/05/2012		70,00	π	eur	/2013		70,00
160	 / 011-011	gr	Καταθετικός	14/05/2012 11:53		70,00	π	eur	/2013		70,00
163	 / 014-014	gr	Καταθετικός	15/05/2012 00:00		250,00	π	eur			
182	 / 014-014	gr	Καταθετικός	24/05/2012 00:00		242,00	π	eur	/2013		260,00
186	 / 014-014	gr	Καταθετικός	28/05/2012 00:00		120,00	π	eur	/2013		260,00
190	 / 011-011	gr	Καταθετικός	31/05/2012 12:16		70,00	π	eur	/2013		70,00
206	 / 014-014	gr	Καταθετικός	12/06/2012 00:00		200,00	π	eur			
255	 /011-011	gr	Καταθετικός	04/07/2012 08:54		70,00	π	eur			
257	 /011-011	gr	Καταθετικός	04/07/2012 11:55		100,00	π	eur	/2013		150,00
262	 /011-011	gr	Καταθετικός	05/07/2012 13:49		70,00	π	eur	/2013		70,00
270	 / 011-011	gr	Καταθετικός	09/07/2012 17:55		100,00	π	eur	/2013		175,00
272	 /011-011	gr	Καταθετικός	10/07/2012 12:09		100,00	π	eur	/2013		140,00
273	 / 014-014	gr	Καταθετικός	10/07/2012 00:00		480,00	π	eur	/2013		660,00

280	 / 014-014	gr	Καταθετικός	13/07/2012 00:00		100,00	π	eur	/2013		150,00
Δεδομένα ελέγχου									Δεδομένα ΑΠΥ που προσκομίστηκαν		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
α/α	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Νόμισμα	α.α/ημερομηνία	Ονοματεπώνυμο Πελάτη	Συνολική Αξία ΑΠΥ (€)
291	 /011-011	GR	Καταθετικός	19/07/2012 11:56		70,00	Π	EUR	/2013		70,00
294	 / 014-014	GR	Καταθετικός	20/07/2012 00:00		200,00	Π	EUR	/2013		350,00
312	 / 014-014	GR	Καταθετικός	01/08/2012 00:00		70,00	Π	EUR	/2013		70,00
313	 / 014-014	GR	Καταθετικός	01/08/2012 00:00		1.400,00	Π	EUR	/2014		1.600,00
315	 / 014-014	GR	Καταθετικός	03/08/2012 00:00		70,00	Π	EUR	/2013		120,00
317	 / 011-011	GR	Καταθετικός	03/08/2012 12:18		500,00	Π	EUR	/2013		945,77
329	 /011-011	GR	Καταθετικός	23/08/2012 13:05	ΕΞΟΦΛΗΣΗ	2.700,00	Π	EUR	/2012		3.500,00
344	 / 014-014	GR	Καταθετικός	11/09/2012 00:00		2.000,00	Π	EUR	/2014,/2014,/2014,/2014	Μου τα έστειλε ένας φίλος μου από το εξωτερικό για την ταμειακή μου διευκόλυνση και το έτος 2014 κλείσαμε το ποσόν σε διαμονές.	520,00 250,00 500,00 800,00
350	 / 014-014	GR	Καταθετικός	14/09/2012 00:00		175,00	Π	EUR	/2013		330,00
351	 / 014-014	G R	Καταθετικός	14/09/2012 00:00		200,00	π	EUR	/2013		280,00
354	 /014-014	G R	Καταθετικός	17/09/2012 00:00		390,00	π	EUR	/2013		418,00
357	 / 011-011	GR	Καταθετικός	18/09/2012		200	Π	EUR			
358	 /014-014	G R	Καταθετικός	20/09/2012 00:00		200,00	Π	EUR	/2013		248,00
360	 /014-014	G R	Καταθετικός	21/09/2012 00:00		100,00	Π	EUR	/2013		110,00

363	 / 014-014	G R	Καταθετικός	21/09/2012 00:00		250,00	Π	EUR	/2013		510,00
371	 / 026-026	GR	Καταθετικός	02/10/2012 10:35		60,00	Π	EUR	/2013		70,00
Δεδομένα ελέγχου									Δεδομένα ΑΠΥ που προσκομίστηκαν		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
α/α	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Νόμισμα	α.α/ημερομηνία	Ονοματεπώνυμο Πελάτη	Συνολική Αξία ΑΠΥ (€)
375	 / 014-014	GR	Καταθετικός	05/10/2012 00:00		190,00	Π	EUR	/2013		330,00
392	 / 014-014	GR	Καταθετικός	22/10/2012 00:00		325,00	Π	EUR			
488	 /011-011	GR	Καταθετικός	28/12/2012 13:00		90,00	π	EUR	/2013		105,00

Από τη σύγκριση των δεδομένων του ελέγχου (στήλες 1-9) και των δεδομένων των προσκομισθέντων ΑΠΥ (στήλες 10-12), όπως εμφανίζονται στον παραπάνω πίνακα παρατηρούνται τα εξής:

- Για τις με α.α. 163, 206, 255, 357 και 392 πιστώσεις δεν προσκομίστηκαν νέα στοιχεία,
- Σε όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις οι καταθέσεις/πιστώσεις των τραπεζικών λογαριασμών προηγούνται κατά ένα τουλάχιστον έτος της έκδοσης της ΑΠΥ,
- Τα ποσά των πιστώσεων στις περισσότερες των περιπτώσεων δεν σχετίζονται με την συνολική αξία των προσκομισθέντων αποδείξεων.
- Διαφοροποίηση από τα παραπάνω αποτελεί η με α.α. 329 πίστωση, για την οποία η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά καταβολή έναντι της με αριθ./2012 ΑΠΥ που εκδόθηκε προς την εταιρεία « Α.Ε.», και πραγματοποιείται τρεις μέρες μετά την έκδοση της απόδειξης.

Με βάση τις παραπάνω διαπιστώσεις και επειδή δεν προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι:

- τα ποσά των παραπάνω πιστώσεων αφορούν προκαταβολές έναντι μελλοντικής παροχής υπηρεσιών όπως ισχυρίζεται στην ενδικοφανή προσφυγή,
- τα ποσά των παραπάνω πιστώσεων δεν αφορούν έσοδα της προηγούμενης χρήσης στην οποία κατατέθηκαν και
- το ποσό της με α.α. 329 πίστωσης κατατέθηκε από την εταιρεία « Α.Ε.», οι ισχυρισμοί αυτοί δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί.

β) Πίστωση με α.α. 336 (ποσού 1.200,00 € στις 04/09/2012)

Για την παραπάνω πίστωση τα δεδομένα του ελέγχου εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα

α/α	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	Νόμισμα
336	 / 011-011	GR	Καταθετικό ς	04/09/2012 20:42	ΕΝΑΝΤΙ ΔΕΞΙΩΣΗΣ	1.200,00	Π	EUR

Για το ποσό της πίστωσης αυτής η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά έσοδο της ίδιας ημέρας της ατομικής επιχείρησης του γιού της , που κατατέθηκε στον παραπάνω δικό της τραπεζικό λογαριασμό. Για την απόδειξη του παραπάνω ισχυρισμού προσκομίζεται κατάσταση με ανάλυση εσόδων περιόδου 01/09/2012-30/09/2012 και αντίγραφο του ημερήσιου Ζ (04/09/2012) της ταμειακής μηχανής του

Με βάση τα παραπάνω και επειδή δεν προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτουν:

τα στοιχεία του προσώπου που κατέθεσε το παραπάνω ποσό «ΕΝΑΝΤΙ ΔΕΞΙΩΣΗΣ» όπως αναφέρεται στην αιτιολογία της πίστωσης αυτής καθώς και στοιχεία που αποδεικνύουν τη σχέση του καταθέτη της πίστωσης με την ατομική επιχείρηση του γιού της , οι ισχυρισμοί αυτοί δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί.

Α. ΠΟΡΙΣΜΑ

Με βάση τα παραπάνω κρίνουμε ότι τα στοιχεία που προσκομίστηκαν δεν επαρκούν να τεκμηριώσουν τους ισχυρισμούς που αναπτύχθηκαν στην ενδικοφανή προσφυγή και κατά συνέπεια οι θέσεις του ελέγχου, όπως διατυπώνονται στην από 11/12/2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, για τις προαναφερόμενες πιστώσεις, παραμένουν αμετάβλητες.»

Επειδή η προσφεύγουσα με το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 υπόμνημα που κατατέθηκε στην Υπηρεσία μας, επικαλείται τα ακόλουθα:

«.....»

Στη σελίδα 34 της ως άνω προσφυγής μου (3^{ος} Λόγος Προσφυγής) είχα επιφυλαχθεί να καταθέσω νέα στοιχεία σχετικά με τον υπολογισμό της τεκμαρτής δαπάνης των άρθρων 16 και 17 του Ν 2238/1994 στην οποία προέβη το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με την από 18-12-2018 έκθεση μερικού ελέγχου εισοδήματος (σελ 63-64 έκθεσης έλεγχου)

Ως εκ τούτου σε συνέχεια του εν λόγω ισχυρισμού μου, σας προσκομίζω ως συνημμένα στο παρόν υπόμνημα τα εξής στοιχεία:

.....»

Επειδή τα νέα στοιχεία προσκομίστηκαν, με το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο υπόμνημα της προσφεύγουσας, την **08/05/2019**, ήτοι δέκα (10) ημέρες πριν την λήξη της προθεσμίας των εκατόν είκοσι (120) ημερών για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.5 του άρθρου 63 του ν.4174/2013(Κ.Φ.Δ.) (όπως τροποποιήθηκε με το [άρθρο 68 του Ν.4587/2018](#) (ΦΕΚ Α' 218/24-12-2018) και σύμφωνα με το [άρθρο 78 του ίδιου νόμου](#) ισχύει από 24-12-2018 και μετά), και του κεφ. Β της εγκυκλίου με αριθμ. Ε.2010/2019 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε, εκδόθηκε η υπ' αριθ. /..... απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής για τριάντα (30) ημέρες. Η εν λόγω απόφαση κοινοποιήθηκε στη προσφεύγουσα δια του αντικλήτου της , με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο της Υπηρεσίας μας.

Επειδή η Υπηρεσία μας κατόπιν του υπ' αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 υπομνήματος της προσφεύγουσας και των στοιχείων που συνυποβλήθηκαν με αυτό, και σε συνέχεια της με αριθ. ... /**18-04-2019** Πράξης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας, σύμφωνα με την οποία αποφασίστηκε η αναπομπή της υπό εξέταση υπόθεσης για έλεγχο, απέστειλε στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με το υπ' αριθμ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο της Υπηρεσίας μας, α) το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο υπόμνημα της ως άνω προσφεύγουσας, β) τα συνημμένα στο ως άνω υπόμνημα ήτοι: Ν1, Ν2, Ν3, Ν4, Ν5, Ν6, Ν7, Ν8, Ν9, Ν9 Α, Ν10, Ν11, Ν12, Ν13, Ν14, Ν15, Ν16, Ν17, προκειμένου να γίνουν οι κατάλληλες ελεγκτικές επαληθεύσεις ως προς προσκομισθέντα, με το ως άνω υπόμνημα, στοιχεία τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου, σε συνδυασμό με τους προβαλλόμενους με αυτό ισχυρισμούς της προσφεύγουσας.

Επειδή το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., απέστειλε στη Υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. πρωτ. /27-05-2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019) διαβιβαστικό έγγραφο, με συνημμένο το πόρισμα Συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια του υπ' αριθμ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 εγγράφου της Υπηρεσίας μας, στο οποίο αναγράφονται τα παρακάτω:

Ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. εξέδωσε την με αριθ./2019 εντολή ελέγχου για τη διενέργεια μερικού ελέγχου/επανάληψη διαδικασίας, και από τις συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που πραγματοποιήθηκαν με βάση τα νέα στοιχεία που διαβιβάστηκαν στην υπηρεσία μας με το προαναφερόμενο έγγραφο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, διαπιστώθηκαν τα εξής:

Α. ΙΣΤΟΡΙΚΟ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΔΙΑΒΙΒΑΖΟΝΤΑΙ

Από τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών εκδόθηκε η με αριθμό/2019 Πράξη Αναπομπής προς την υπηρεσία μας της παραπάνω υπόθεσης για τη διενέργεια συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων ως προς τα νέα στοιχεία που κατατέθηκαν από την προσφεύγουσα με την με αρ. πρωτ. ... /18-01-2019 ενδικοφανή προσφυγή. Τα στοιχεία αυτά μαζί με την Πράξη Αναπομπής διαβιβάστηκαν στην υπηρεσία μας με το με αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών. Από τον Προϊστάμενο της υπηρεσίας μας εκδόθηκε η με αριθ. /07-05-2019 εντολή ελέγχου για τη διενέργεια μερικού ελέγχου/επανάληψη διαδικασίας, και σύμφωνα τις συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που πραγματοποιήθηκαν με βάση τα νέα στοιχεία συντάχθηκε το από 09/05/2019 πόρισμα ελέγχου, το οποίο διαβιβάστηκε με το με αριθ. πρωτ./2019 έγγραφο μας στην Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών.

Με το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο της η Διεύθυνση Επίλυση Διαφορών, διαβίβασε στην υπηρεσία μας νέα συμπληρωματικά στοιχεία, τα οποία κατέθεσε η προσφεύγουσα με το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο υπόμνημα της στην παραπάνω υπηρεσία και ζητείται από την υπηρεσία μας να διενεργηθούν πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία και με τις διαπιστώσεις του ελέγχου να συνταχθεί πόρισμα ελέγχου που θα διαβιβαστεί αρμοδίως, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην προαναφερόμενη Πράξη Αναπομπής.

Συνημμένα στο προαναφερόμενο έγγραφο περιλαμβάνονται τα προσκομισθέντα από την προσφεύγουσα παρακάτω στοιχεία:

- Αντίγραφο του με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 συμπληρωματικού υπομνήματος,
- Αντίγραφα κινήσεων του με αριθ. λογαριασμού, της τράπεζας , των περιόδων 01/09/2012 - 30/09/2012, 01/10/2012 - 31/10/2012, 01/11/2012 - 30/11/2012 και 01/12/2012 - 31/12/2012 (σχετ. 1,2,3,4),
- Αντίγραφα κινήσεων του με αριθ. λογαριασμού, της τράπεζας , των περιόδων 01/12/2011 - 31/12/2011, 01/03/2012 - 31/03/2012, 01/05/2012 - 31/05/2012, 01/06/2012 - 30/06/2012 και 01/07/2012 - 31/07/2012 (σχετ. 5,6,7,8,9),
- Αντίγραφα κινήσεων του με αριθ. λογαριασμού, της τράπεζας , των περιόδων 01/07/2012 - 31/07/2012, 01/09/2012 - 30/09/2012 και 01/12/2012 - 31/12/2012 (σχετ.9Α, 10,11),
- Αντίγραφα κινήσεων του με αριθ. λογαριασμού, της τράπεζας , των περιόδων 01/12/2011 - 31/12/2011, 01/03/2012 - 31/03/2012, 01/06/2012 - 30/06/2012, 01/07/2012 - 31/07/2012 (σχετ. 12,13,14,15),

Αντίγραφο της με αριθ. πρωτ. βεβαίωσης της τράπεζας (σχετ. 16),

- Αντίγραφο της με αριθ. πρωτ. βεβαίωσης της τράπεζας (σχετ. 17)

Β. ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΟΥ ΔΙΑΤΥΠΩΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΥΠΟΜΝΗΜΑ

Με το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 συμπληρωματικό υπόμνημα η προσφεύγουσα προσκομίζει νέα στοιχεία και μεταξύ άλλων ισχυρίζεται τα εξής:

«Παρότι στην από 18/12/2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναγνωρίζεται ότι τα ποσά των πιστώσεων 1.215,82 ευρώ και 7.540,99 ευρώ (πιστώσεις 252 και 253) αποτελούν αιτιολογημένες πιστώσεις και όχι προσαύξηση περιουσίας Τα εν λόγω ποσά δεν τα αφαιρεί από το συνολικό ποσό τεκμαρτής δαπάνης για την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων και πιστώσεων ... Αυτό δεν είναι ορθό διότι με τα νέα προσκομιζόμενα στοιχεία τα ποσά αυτά είναι προϊόν ισόποσου δανείου που έλαβα από την τράπεζα , το οποίο είναι ανακύκλωση παλαιού δανείου και όχι καταβολή δικών μου χρημάτων γεγονός το οποίο θα αποτελούσε τεκμήριο.

Στην από 18/12/2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναγνωρίζεται ότι τα ποσά των πιστώσεων εκ συνολικού ποσού 12.924,57 ευρώ (πιστώσεις 480 και 485) αποτελούν αιτιολογημένες πιστώσεις και όχι προσαύξηση περιουσίας... Επίσης στην ίδια έκθεση ελέγχου αναγνωρίζεται ότι το ποσό πιστώσεως στην ίδια τράπεζα εκ ποσού 11.391,58 ευρώ (πίστωση 486) αποτελεί αιτιολογημένη πίστωση και όχι προσαύξηση περιουσίας... Παρόλα αυτά ο έλεγχος δεν αφαιρεί τα ως άνω ποσά - αιτιολογημένες πιστώσεις από το συνολικό ποσό της τεκμαρτής δαπάνης για την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων και πιστώσεων ... Αυτό δεν είναι ορθό διότι με τα νέα προσκομιζόμενα στοιχεία τα ποσά αυτά είναι προϊόν ισόποσου δανείου που έλαβα από την τράπεζα , το οποίο είναι ανακύκλωση παλαιού δανεισμού και όχι καταβολή δικών μου χρημάτων γεγονός το οποίο θα αποτελούσε τεκμήριο».

Γ. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΜΑΣ

Σχετικά με τους παραπάνω ισχυρισμούς της προσφεύγουσας όπως αναλυτικά διατυπώνονται στο συμπληρωματικό υπόμνημα και σε συνδυασμό με τα νέα στοιχεία που προσκομίστηκαν, διαπιστώνουμε τα εξής:

α) Δεδομένα της έκθεσης ελέγχου

Από την από 18/12/2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φόρου Εισοδήματος της υπηρεσίας μας προκύπτουν τα εξής:

- Οι με α.α 252 και 253 πιστώσεις, ποσού 1.215,82 και 7.540,99 ευρώ αντίστοιχα, λογαριασμών της τράπεζας , είναι γνωστής προέλευσης και αιτίας, αιτιολογούνται από τις εισπράξεις της επαγγελματικής της δραστηριότητας και δεν συνιστούν προσαύξηση περιουσίας.
- η με α.α 486 πίστωση, ποσού 11.391,58 ευρώ λογαριασμού της τράπεζας , είναι γνωστής προέλευσης και αιτίας, αιτιολογούνται από τις εισπράξεις της επαγγελματικής της δραστηριότητας και δεν συνιστούν προσαύξηση περιουσίας.
- οι α.α. 480 και 485 πιστώσεις συνολικού ποσού 12.924,57 ευρώ οι οποίες φέρουν ως αιτιολογία την αριθμ. δανειακή σύμβαση, η ελεγχόμενη προσκόμισε με το αριθμ. πρωτ. /10-12-2018 υπόμνημα της, τραπεζικά έγγραφα, με βάση τα οποία οι πιστώσεις αυτές ταυτοποιούνται

με εκταμίευση δανείου ποσού 13.900 ευρώ σε χρέωση του αριθμ. δανειακού λογαριασμού της , ως εκ τούτου αιτιολογείται η πηγή και η αιτία προέλευσης τους,

- η συνολική δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων και πιστώσεων, κατά το ελεγχόμενο οικονομικό έτος 2013, στην τράπεζα της προσφεύγουσας, προσδιορίστηκε στο συνολικό ποσό των 14.126,77 ευρώ και

- η συνολική δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων και πιστώσεων, κατά το ελεγχόμενο οικονομικό έτος 2013, στην τράπεζα της προσφεύγουσας, προσδιορίστηκε στο συνολικό ποσό των 54.529,68 ευρώ.

β) Ισχυρισμός της προσφεύγουσας

Η προσφεύγουσα με το προαναφερόμενο υπόμνημα της ισχυρίζεται ότι τα ποσά των παραπάνω δικαιολογημένων πιστώσεων αποτελούν δάνεια που έλαβε για την αναχρηματοδότηση προηγούμενων δανείων της από τις δύο προαναφερόμενες τράπεζες και για το λόγο αυτό τα ποσά αυτά έπρεπε να αφαιρεθούν από το ποσό της συνολικής δαπάνης για την τοκοχρεωλυτική εξόφληση δανείων και πιστώσεων που προσδιορίστηκε από τον έλεγχο για τις δύο παραπάνω τράπεζες αντίστοιχα.

γ) Ισχύουσες διατάξεις

Από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 19 του Ν2238/1994 προκύπτουν τα εξής:

- Άρθρο 17 του Ν.2238/1994 «Ως ετήσια τεκμαρτή δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για: ... στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής...». Επομένως η συνολική δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων και πιστώσεων της προσφεύγουσας προς τις προαναφερόμενες τράπεζες προσδιορίστηκε από τον έλεγχο σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις

- Άρθρο 19 του Ν.2238/1994 «1.Η διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε από τον φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ... και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, .. 2. Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη του τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία και με τα οποία καλύπτεται ή περιορίζεται η διαφορά που προκύπτει... Τα ποσά αυτά ιδίως είναι: ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 17, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης».

Σύμφωνα με τις προαναφερόμενες διατάξεις τα ποσά των δανείων που επικαλείται η προσφεύγουσα μειώνουν τη διαφορά του εισοδήματος που δηλώθηκε και της συνολικής ετήσιας δαπάνης των άρθρων 16 και 17 και όχι την δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων και πιστώσεων.

δ) Παρατηρήσεις - Σημειώσεις

Επιπλέον των όσων προαναφέρθηκαν σημειώνονται ακόμα τα εξής:

- Τα ποσά των δανείων που επικαλείται η προσφεύγουσα δεν δήλωσε στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου οικονομικού έτους ούτε επικαλέστηκε κατά την διαδικασία του ελέγχου.

- Το σύνολο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας στην ημεδαπή, για το ελεγχόμενο οικονομικό έτος, ήταν στην διάθεση του φορολογικού ελέγχου και αποτέλεσαν αντικείμενο της επεξεργασίας του σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου. Κατά συνέπεια τα προσκομισθέντα στοιχεία όπως αναλυτικά περιγράφονται παραπάνω δεν αποτελούν νέα στοιχεία, όπως αναφέρεται, αφού πρόκειται για κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών και βεβαιώσεις για κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών που ο φορολογικός έλεγχος είχε στη διάθεση του.

Με βάση τα παραπάνω κρίνουμε ότι οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας, ότι οι προαναφερόμενες πιστώσεις των λογαριασμών των τραπεζών και αποτελούν νέα δάνεια που λήφθηκαν για την αποπληρωμή προηγούμενων δανείων στις παραπάνω τράπεζες, δεν μπορούν να αποδειχθούν μόνο από τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και δεδομένου ότι δεν προσκομίζονται οι δανειακές συμβάσεις από τις οποίες να προκύπτουν τα παραπάνω, οι ισχυρισμοί αυτοί δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί.

Δ. ΠΟΡΙΣΜΑ

Με βάση τα παραπάνω κρίνουμε ότι τα στοιχεία που προσκομίστηκαν δεν επαρκούν να τεκμηριώσουν τους ισχυρισμούς που αναπτύσσονται με το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019 έγγραφο υπόμνημα και κατά συνέπεια οι θέσεις του ελέγχου, όπως διατυπώνονται στην από 18/12/2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, για τις προαναφερόμενες πιστώσεις, παραμένουν αμετάβλητες.»

Επειδή η Υπηρεσία μας αποδέχεται τις ελεγκτικές επαληθεύσεις και τα πορίσματα ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., που εστάλησαν στην Υπηρεσία μας με τα διαβιβαστικά έγγραφα υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019) και υπ' αριθμ. πρωτ. /27-05-2019 (ΔΕΔ ΕΙ2019ΕΜΠ/2019), καθώς κρίνονται βάσιμα και πλήρως αιτιολογημένα.

Επειδή με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 19 του Ν 2238/1994 όπως αυτό ισχύει για την κρινόμενη χρήση, ορίζονται τα ακόλουθα:

Διαφορά εισοδήματος και Υπολογισμός του φόρου αυτής

1. Η διαφορά μεταξύ του εισοδήματος που δηλώθηκε από το φορολογούμενο, τη σύζυγό του και τα πρόσωπα που τους βαρύνουν ή προσδιορίστηκε από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας και της συνολικής ετήσιας δαπάνης τους, των άρθρων 16 και 17, προσαυξάνει τα εισοδήματα που δηλώνονται ή προσδιορίζονται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας κατά το ίδιο οικονομικό έτος, του φορολογουμένου ή της συζύγου του, κατά περίπτωση, από εμπορικές επιχειρήσεις ή από την άσκηση ελευθέρων επαγγελματιών και αν δε δηλώνεται εισόδημα από τις κατηγορίες αυτές η διαφορά αυτή λογίζεται εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48.

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος έχει υπερδιπλασιάσει ποσό της τοκοχρεωλυτικής εξόφλησης δανείων της στο ύψος των **69.400,67 ευρώ**, που δεν ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα, πρόκειται για εξωπραγματικό τεκμήριο και πρέπει να απορριφθεί.

Επειδή εν προκειμένω τόσο από τα αναγραφόμενα στο έγγραφο Συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια του υπ' αριθμ. ΔΕΔ ΕΞ2019ΕΜΠ/2019 εγγράφου της Υπηρεσίας μας, όσο και από τα αναγραφόμενα στην από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. , ο έλεγχος δεν προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας για την κρινόμενη χρήση, βάσει τεκμηρίων και κατά συνέπεια ο ως άνω ισχυρισμός της, αλυσιτελώς προβάλλεται.

Επειδή η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι :

1) Ο υπολογισμός του τεκμαρτού εισοδήματος από ιδιοχρησιμοποίηση ξενοδοχείου είναι λανθασμένος και πρέπει περαιτέρω να επαναυπολογιστεί διότι από το κτιριακό συγκρότημα (Α) 1.650 τ.μ. με βοηθητικό χώρο 100,01 τ.μ., δεν ιδιοχρησιμοποιείται ολόκληρος ο χώρος των 1.650 τ.μ., διότι εκμισθώνει ως επαγγελματική στέγη τα 70,00 τ.μ. αυτού του συγκροτήματος στον γιό της κ. , όπως αναφέρεται και στο έντυπο Ε-2 της φορολογικής της δηλώσεως για το 2012, γεγονός που το γνωρίζει και αποδέχεται ο έλεγχος, διότι επικαλείται το έντυπο Ε2 όπου αναφέρεται ότι τα 70 τ.μ. είναι μισθωμένα στον

2) Για το κτιριακό συγκρότημα (Β) επιφάνειας 260,10 τ.μ. ο έλεγχος σωστά υπολόγισε την αξία του σε 105.855,50 ευρώ.

Επειδή η προσφεύγουσα στο επικαλούμενο έντυπο Ε2 οικονομικού έτους 2013 (εισοδήματα από 01/01-31/12/2012) δηλώνει :

1) ιδιοχρηση, δώδεκα (12) μηνών, ξενοδοχείου επιφάνειας **2.033,16 τ.μ.**

2) ενοίκια, δώδεκα (12) μηνών, από μίσθωση επαγγελματικής στέγης επιφάνειας 70,00 τ.μ. με μισθωτή τον

3) ενοίκια, δώδεκα (12) μηνών, από μίσθωση επαγγελματικής στέγης επιφάνειας 27,72 τ.μ. με μισθωτή

Επειδή όπως προκύπτει από την από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. , ο έλεγχος προσδιόρισε το εισόδημα από την ιδιοχρησιμοποίηση του ξενοδοχείου λαμβάνοντας υπόψη για το κτίριο (Α) επιφάνεια 1.650,25 τ.μ. και βοηθητικούς χώρους 100,01 τ.μ. και για το κτίριο (Β) επιφάνεια 260,10 τ.μ. ήτοι για συνολική επιφάνεια ιδιοχρησιμοποίησης ξενοδοχείου **2.010,36 τ.μ.**

Επειδή η προσφεύγουσα στο έντυπο Ε2 οικονομικού έτους 2013 δηλώνει ιδιοχρηση μεγαλύτερης επιφάνειας (2.033,16 τ.μ.) από αυτή που έλαβε υπόψη ο έλεγχος (2.010,36 τ.μ.).

Επειδή η προσφεύγουσα πέραν της ιδιοχρησιμοποιούμενης επιφάνειας του ξενοδοχείου, δηλώνει ότι μισθώνει επαγγελματική στέγη επιφάνειας 70,00 τ.μ.

Κατά συνέπεια ο σχετικός ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή με την ΠΟΛ. 1200/28-12-2010 ορίζονται τα ακόλουθα:

Άρθρο 1

Επεκτείνουμε την ισχύ των διατάξεων των άρθρων 41 και 41α του Ν. 1249/1982, όπως το άρθρο 41α προστέθηκε με το άρθρο 10 του Ν. 2386/1996, και του άρθρου 14 του Ν. 1473/1984, και της

παραγράφου 8 του άρθρου 24 του Ν. 1828/1989, για τον προσδιορισμό της φορολογητέας αξίας των ακινήτων εντός 4.489 οικισμών που βρίσκονται στους Νομούς Δράμας, Καβάλας, Ξάνθης, Ροδόπης, Πέλλας, Πιερίας, Χαλκιδικής, Κοζάνης, Ιωαννίνων, Λάρισας, Μαγνησίας, Βοιωτίας, Ευρυτανίας, Φθιώτιδας, Φωκίδας, Αργολίδας, Αρκαδίας, Λακωνίας, Μεσσηνίας, Λέσβου, **Κυκλάδων**, Ηρακλείου, Λασιθίου, Ρεθύμνου και Χανίων, όπως αυτοί εμφανίζονται στους παρακάτω πίνακες.

Άρθρο 2

Για τον προσδιορισμό της φορολογητέας αξίας των ακινήτων τα οποία βρίσκονται στις περιοχές των οικισμών του άρθρου 1 της απόφασης αυτής εφαρμόζονται οι διατάξεις της με αρ. πρωτ. 1067780/82/Γ0013/09-06-1994 ΠΟΛ. 1149 (ΦΕΚ 549/Β'/1994) απόφασής μας, όπως αυτή ισχύει σήμερα.

Επειδή με την Αριθ. 1067780/82/Γ0013/Β 549/1994. (ΠΟΛ.1149) "Τροποποίηση, βελτίωση και κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν τη φορολογητέα αξία μεταβιβαζομένων με οποιαδήποτε αιτία ακινήτων εντός σχεδίου, κατά το αντικειμενικό σύστημα" ορίζονται τα ακόλουθα:

Άρθρο 9

Τουριστικές Εγκαταστάσεις

Το άρθρο 9 Καταργήθηκε από την παρ. 8 της υπ' αριθμ. 1129486/481/Γ0013/3-27.12.1996 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Β'1161). [Έναρξη ισχύος από 30.12.1996]

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ: Με την παρ. 9 της ίδιας ως άνω απόφασης ορίστηκαν τα εξής:

"Ορίζεται ότι για τον υπολογισμό της αξίας των κτισμάτων σταθμών αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης, βιομηχανικών και βιοτεχνικών κτιρίων, γεωργικών και κτηνοτροφικών κτιρίων, αποθηκών αυτοτελών, **ξενοδοχείων** και γενικά τουριστικών εγκαταστάσεων, νοσηλευτηρίων και ευαγών ιδρυμάτων, εκπαιδευτηρίων, αθλητικών εγκαταστάσεων, μουσείων, θεάτρων, κινηματογράφων, συνεδριακών κέντρων, αιθουσών διαλέξεων, συναυλιών, εκθεσιακών κέντρων και γενικά κτισμάτων ειδικών κτιρίων που δεν υπάγονται στις προαναφερθείσες κατηγορίες, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 6 έως και 11 της αριθ. 1129485/479/Γ0013/3.12.1996, ΠΟΛ. 1310 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών".

Επειδή με την Αριθ.1129485/479/Γ0013/ΠΟΛ.1310 (ΦΕΚ Β'1152/27.12.96) ορίζονται τα ακόλουθα:

Άρθρο 8

Ξενοδοχεία και γενικά Τουριστικές Εγκαταστάσεις Νοσηλευτήρια και Ευαγή Ιδρύματα

6. Συντελεστής παλαιότητας (ΣΠ)

Η παλαιότητα λαμβάνεται κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 2.

Ο συντελεστής παλαιότητας καθορίζεται ανάλογα με τα χρόνια παλαιότητας ως ακολούθως:

1 έως 5 χρόνια 0,90.

6 έως 10 χρόνια 0,80.

11 έως 20 χρόνια 0,70.

21 έως 30 χρόνια 0,60.

31 έως 40 χρόνια 5,50.

41 χρόνια και άνω 0,40.

Αρθρο 2

4. Συντελεστής παλαιότητας

Για τον προσδιορισμό της φορολογητέας αξίας ενός κτίσματος εφαρμόζεται συντελεστής, ανάλογα με την παλαιότητά του.

Για να εφαρμοστεί ο συντελεστής παλαιότητας πρέπει το κτίριο να είναι πλήρως αποπερατωμένο. Περίπτωση εφαρμογής ταυτόχρονα των συντελεστών αποπεράτωσης και παλαιότητας αποκλείεται, εκτός της περίπτωσης της προηγούμενης παραγράφου, κατά την οποία έχουμε κτίσμα ημιτελές αλλά ηλεκτροδοτημένο και άρα θεωρούμενο στο στάδιο αποπεράτωσης των δαπέδων.

Η παλαιότητα αρχίζει να υπολογίζεται μετά τη συμπλήρωση δύο ετών από την ημερομηνία έκδοσης της οικοδομικής άδειας ή την τελευταία αναθεώρησή της (π.χ. αν εκδόθηκε στις 30.9.1978, η παλαιότητα αρχίζει να υπολογίζεται από 30.9.1980) και εκφράζεται σε ακέραιο αριθμό ετών, με την παραδοχή ότι χρονικό διάστημα μικρότερο του εξαμήνου δεν λαμβάνεται υπόψη, ενώ μεγαλύτερο λογίζεται ως έτος. Αν δεν υπάρχει οικοδομική άδεια, η παλαιότητα υπολογίζεται από τη χρονολογία κατασκευής, που αποδεικνύεται με οποιοδήποτε δημόσιο έγγραφο (π.χ. προγενέστερος τίτλος κτήσης, νομιμοποίηση αυθαιρέτου, έναρξη ηλεκτροδότησης, μισθωτήριο συμβόλαιο). Άδεια αλλαγής μόνο της χρήσης του κτιρίου ή άδειες μη ουσιώδους ανακαίνισης δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της παλαιότητας.

Αντίθετα άδεια ριζικής ανακαίνισης, ιδιαίτερα στα διατηρητέα κτίρια, λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της παλαιότητας, με αφετηρία δύο χρόνια μετά την ημερομηνία έκδοσης της άδειας ανακαίνισης.

Σε περίπτωση επέκτασης υπάρχοντος κτίσματος η παλαιότητα υπολογίζεται χωριστά για κάθε τμήμα ανάλογα με τον χρόνο κατασκευής του, που αποδεικνύεται κατά τα ανωτέρω.

Επειδή εν προκειμένω η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι για το κτιριακό συγκρότημα (Α) 1.650 τ.μ. με βοηθητικό χώρο 100,01 τ.μ. με έτος κατασκευής 1989 βάσει της με αριθμό /1989 άδειας οικοδομής του εν λόγω συγκροτήματος από την Πολεοδομία , πρέπει να υπολογισθεί νέος συντελεστής παλαιότητας (ΣΠ). Ο δε συντελεστής αυτός είναι **0,60** σύμφωνα με το έντυπο Κ6 εφόσον τα έτη παλαιότητας όπως στην περίπτωση αυτή είναι (2012 ελεγχόμενο έτος-1989 άδεια οικοδομής=23) είναι από **21-30**.

Επειδή στην με αριθμό /1989 άδεια η οποία εκδόθηκε την 01/09/1989, αναγράφεται ότι «η άδεια αυτή ισχύει για τρία (3) χρόνια».

Επειδή την από 11/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. , αναγράφεται ότι «.....Υπολόγισε συντελεστή παλαιότητας του α' κτιρίου 0,60 επικαλούμενη την αριθμ. /89 άδεια οικοδομής, ενώ στο έντυπο Ε 9 το έτος κατασκευής που αναγράφεται (έτος 1995) με το συντελεστή παλαιότητας του α' κτιρίου να ανέρχεται το έτος 2012 σε 0,70.»

Επειδή η προσφεύγουσα δήλωσε στο έντυπο Ε9 ως έτος κατασκευής του κτιρίου **1995**.

Επειδή με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν επικαλείται ούτε προσκομίζει αναθεώρηση της με αριθμό /1989 άδειας.

Κατά συνέπεια ο σχετικός ισχυρισμός της απορρίπτεται ως αναπτόδεικτος.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στις από 11/12/2018 οικείες εκθέσεις ελέγχου του ελεγκτή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. , επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, καθώς και τα πορίσματα Συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., κρίνονται βάσιμα, αποδεκτά και πλήρως αιτιολογημένα, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 18/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής της του , ΑΦΜ

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

1) ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2013

Διαφορά φόρου	40.462,03€
Τέλη χαρτοσήμου	84,36€
ΟΓΑ τελών χαρτοσήμου	16,87€
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	37.953,38€
Πρόσθετος εισφορά ανακρίβειας	94,95€
Εισφορά αλληλεγγύης	4.549,19€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	83.160,78€

2) ΦΠΑ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01-31/12/2012

Χρεωστικό υπόλοιπο	104,39€
Πρόσθετος φόρος	97,92€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	202,31€

3) ΠΡΟΣΤΙΜΟ ΚΒΣ

Α) Πρόστιμο άρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ποσού (15 X 800 X 1/3) **4.000,00 ευρώ.**

Β) Πρόστιμο άρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ποσού (4 X 800 X 1/3) **1.066,67 ευρώ.**

Γ) Πρόστιμο άρθ. 7 § 3 ζ του Ν 4337/2015, ποσού (3 X 800 X 1/3) **800,00 ευρώ.**

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΤΙΜΟΥ **5.866,67 ευρώ.**

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ 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.