



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 27 / 05 / 2019

Αριθμός Απόφασης **1723**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604561

Fax : 213 1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).
- β. της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 4389/2016 (ΦΕΚ Α' 94)
- γ. της παρ. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69)
- δ. του Π.Δ 111/2014 (ΦΕΚ Α' 178) «*Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών*»
- ε. του άρθρου 6 της υπ' αριθμ. Δ6Α1058824 ΕΞ 2014 (ΦΕΚ Β' 865, 1079 και 1846) Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών «*Ανακαθορισμός της εσωτερικής διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων οργανικών μονάδων της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και μετονομασία ορισμένων από αυτές*», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

στ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

- 2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,
- 3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ.Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών,
- 4. Την από **25/01/2019** και με αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με **ΑΦΜ:**που κατοικεί στον Άλιμο Αττικής, επί της οδού, τ.κ 17455, κατά των από **20/12/2018** και αριθμούς,καιΟριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού **φόρου εισοδήματος** οικον. ετών **2013** και **2014** και **φορολογικού έτους 2014**, που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,
- 5. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις της προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, καθώς και τις από **20/12/2018** έκθεση μερικού ελέγχου **φορολογίας Εισοδήματος** της ίδιας υπηρεσίας, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση,
- 6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
- 7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης,

Επί της από **25/01/2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου**ενδικοφανούς προσφυγής** της, με **ΑΦΜ:**η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, δεδομένου ότι η κοινοποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων έγινε στις **27/12/2018**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων

των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Στην προσφεύγουσα διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, δυνάμει της υπ' αριθμ./01-08-2018 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, για τα **οικονομικά έτη 2013 και 2014**, και το **φορολογικό έτος 2014**, για την εξακρίβωση της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48§3 του ν. 2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013, με αξιοποίηση των δεδομένων του ηλεκτρονικού αρχείου (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π) από την Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων (νυν Α.Α.Δ.Ε), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών της λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων για το χρονικό διάστημα από 1/1/2012 έως 31/12/2014. Αιτία ελέγχου ήταν η αποστολή ενός εμβάσματος την 17/05/2012 σε τράπεζα της Γερμανίας ποσού 700.000€

Από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους η προσφεύγουσα ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, προέκυψαν πιστώσεις μετρητών, μεταφορές χρηματικών ποσών κλπ, οι οποίες, σε όσες περιπτώσεις δεν συσχετίζονταν με χρεώσεις των τραπεζικών τους λογαριασμών και δεν προέκυπτε η αιτία τους, χαρακτηρίστηκαν από την ελέγχουσα φορολογική Αρχή ως **πρωτογενείς καταθέσεις**, για τις οποίες αφού ελήφθη υπόψη το σχετικό υπόμνημα της προσφεύγουσας, καθώς και η απάντησή της στο σημείωμα διαπιστώσεων, κατέληξε στο πόρισμά της, το οποίο μαζί με τις διαπιστώσεις των ελεγκτών, καταγράφεται στην από **20/12/2018** έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας **Εισοδήματος**.

Σύμφωνα με το πόρισμα της έκθεσης ελέγχου, διαπιστώθηκε για την προσφεύγουσα **Προσαύξηση περιουσίας** (άρθρου 48§3 ν. 2238/1994 και 21§4 ν.4172/2013), για τα έτη **2012, 2013 και 2014** συνολικού ποσού **1.359.438,49€, 85.351,00€ και 94.823,01€** αντίστοιχα, οι οποίες αναλυτικά έχουν ως ακολούθως:

α/α αιτήματος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς καταθέσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-1/ 1	ΕΤΕ / 011-011			2/3/2012	250,00€	250,00 €
Πιν-1/ 2	ΕΤΕ / 011-011			15/3/2012	550,00€	550,00 €
Πιν-1/ 3	ΕΤΕ / 011-011			26/4/2012	40.000,00€	40.000,00 €
Πιν-1/ 4	ΕΤΕ / 011-011			22/5/2012	75.500,00€	75.500,00 €
Πιν-1/ 5	ΕΤΕ / 011-011			18/6/2012	330,00€	330,00 €
Πιν-1/ 6	ΕΤΕ / 011-011			3/7/2012	829,13€	829,13 €
Πιν-2/ 1	ΕΤΕ / 011-011			15/3/2012	13.000,00€	13.000,00 €
Πιν-2/ 2	ΕΤΕ / 011-011			29/10/2012	600,00€	600,00 €
Πιν-3/ 1	HSBC/071-071			12/1/2012	285.000,00€	45.000,00 €
Πιν-4/ 1	Eurobank 026		T/E HSBC K ALPHA-ΕΠΕΝΔΥΣΗ	11/5/2012	630.000,00€	630.000,00 €
Πιν-5/ 18	ΑΛΦΑ/014-014			26/7/2012	400.000,00€	400.000,00 €
Πιν-5/ 30	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	7/12/2012	3.731,20€	3.731,20 €
Πιν-6/ 1	ΑΛΦΑ/014-014			19/4/2012	101,48€	101,48 €
Πιν-6/ 2	ΑΛΦΑ/014-014			24/5/2012	710,00€	710,00 €
Πιν-7/ 1	ΑΛΦΑ/014-012		5.200 9.02.12- 9.05.12 ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΥΡΩ	9/2/2012	200.001,00€	150.000,00 €
Σύνολο έτους 2012					1.650.602,81€	1.360.601,81€
Πιν-8/ 1	ΕΤΕ / 011-011			8/5/2013	500,00€	500,00 €
Πιν-8/ 2	ΕΤΕ / 011-011			5/9/2013	525,00€	525,00 €
Πιν-8/ 3	ΕΤΕ / 011-011			4/12/2013	530,00€	530,00 €
Πιν-8/ 4	ΕΤΕ / 011-011			10/12/2013	17.500,00€	17.500,00 €
Πιν-9/ 1	ΕΤΕ / 011-011			8/1/2013	20.000,00€	20.000,00 €
Πιν-9/ 2	ΕΤΕ / 011-011			2/8/2013	7.500,00€	7.500,00 €
Πιν-11/ 1	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	29/1/2013	100,00€	100,00 €
Πιν-11/ 4	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	29/1/2013	5.000,00€	5.000,00 €
Πιν-12/ 1	ΑΛΦΑ/014-014		ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	13/2/2013	1.500,00€	1.500,00 €
Πιν-12/ 2	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	21/2/2013	22.978,00€	22.978,00 €
Πιν-12/ 3	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	30/4/2013	200,00€	200,00 €
Πιν-12/ 4	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	10/6/2013	200,00€	200,00 €
Πιν-12/ 5	ΑΛΦΑ/014-014		ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	14/8/2013	1.500,00€	1.500,00 €
Πιν-12/ 6	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΜΕ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	17/9/2013	200,00€	200,00 €
Πιν-12/ 7	ΑΛΦΑ/014-014			19/11/2013	200,00€	200,00 €
Πιν-12/ 8	ΑΛΦΑ/014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	27/12/2013	6.000,00€	6.000,00 €
Πιν-13/ 1	ΑΛΦΑ/014-014			22/5/2013	118,00€	118,00 €
Πιν-13/ 2	ΑΛΦΑ/014-014			4/9/2013	210,00€	210,00 €
Πιν-13/ 3	ΑΛΦΑ/014-014			2/10/2013	210,00€	210,00 €
Πιν-13/ 4	ΑΛΦΑ/014-014			30/12/2013	380,00€	380,00 €
Σύνολο έτους 2013					85.351,00€	85.351,00€

α/α αιτήματος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερομηνία	Πρωτογενείς καταθέσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-14/ 1	ETE / 011-011			31/7/2014	4.500,00€	4.500,00 €
Πιν-14/ 2	ETE / 011-011			14/8/2014	3.000,00€	3.000,00 €
Πιν-15/ 1	ETE / 011-011			30/7/2014	40.000,00€	40.000,00 €
Πιν-16/ 1	ETE / 011-011			5/3/2014	530,00€	530,00 €
Πιν-16/ 2	ETE / 011-011			9/4/2014	2.500,00€	2.500,00 €
Πιν-16/ 3	ETE / 011-011			13/5/2014	4.000,00€	4.000,00 €
Πιν-16/ 4	ETE / 011-011			19/6/2014	2.144,00€	2.144,00 €
Πιν-16/ 5	ETE / 011-011			31/7/2014	1.000,00€	1.000,00 €
Πιν-16/ 6	ETE / 011-011			22/10/2014	1.400,00€	1.400,00 €
Πιν-17/ 1	ETE / 011-011			9/4/2014	1.000,00€	1.000,00 €
Πιν-17/ 2	ETE / 011-011			30/4/2014	530,00€	530,00 €
Πιν-17/ 3	ETE / 011-011			3/6/2014	530,00€	530,00 €
Πιν-17/ 4	ETE / 011-011			30/6/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 5	ETE / 011-011			30/7/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 6	ETE / 011-011			2/9/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 7	ETE / 011-011			30/9/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 8	ETE / 011-011			31/10/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 9	ETE / 011-011			28/11/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-17/ 10	ETE / 011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ	30/12/2014	300,00€	300,00 €
Πιν-18/ 1	ETE / 011-011			9/4/2014	3.000,00€	3.000,00 €
Πιν-18/ 2	ETE / 011-011		ΙΔΙΑ	24/11/2014	1.000,00€	1.000,00 €
Πιν-19/ 1	ETE / 011-011			9/4/2014	4.000,00€	4.000,00 €
Πιν-19/ 2	ETE / 011-011			19/6/2014	2.000,00€	2.000,00 €
Πιν-20/ 1	Eurobank 026		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27/2/2014	5.200,00€	5.200,00 €
Πιν-21/ 1	ΑΛΦΑ/014-014		ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩ	12/2/2014	1.500,00€	1.500,00 €
Πιν-21/ 2	ΑΛΦΑ/014-014			14/2/2014	200,00€	200,00 €
Πιν-21/ 3	ΑΛΦΑ/014-014			31/3/2014	170,00€	170,00 €
Πιν-21/ 4	ΑΛΦΑ/014-014			25/6/2014	200,00€	200,00 €
Πιν-21/ 5	ΑΛΦΑ/014-014			13/8/2014	1.500,00€	1.500,00 €
Πιν-22/ 1	ΑΛΦΑ/014-014			19/2/2014	160,00€	160,00 €
Πιν-22/ 2	ΑΛΦΑ/014-014			12/9/2014	200,00€	200,00 €
Πιν-22/ 3	ΑΛΦΑ/014-014			29/4/2014	490,00€	490,00 €
Πιν-24/ 1	ΑΛΦΑ/014-014			28/7/2014	728,94€	728,94 €
Πιν-24/ 2	ΑΛΦΑ/014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	5/8/2014	500,00€	500,00 €
Πιν-24/ 3	ΑΛΦΑ/014-014			30/10/2014	200,87€	200,87 €
Πιν-24/ 4	ΑΛΦΑ/014-014			24/11/2014	9.000,00€	9.000,00 €
Σύνολο έτους 2014					93.283,81€	93.283,81€
Γενικό Σύνολο					1.829.237,62€	1.539.236,62€

Μετά τα ανωτέρω, η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις, με τις οποίες καταλόγισε στους προσφεύγοντες τα κατωτέρω ποσά:

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδ/σμού	Οικον. Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρων-Τελών	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Πρόστιμο αρθ. 53 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Σύνολο Καταλογισμού
1	 - 20/12/2018	Φόρου Εισοδήματος	2013	1.359.438,49€	601.050,61€	300.525,30€	263.260,17€	54.356,27€	1.219.192,35€
2	 - 20/12/2018	Φόρου Εισοδήματος	2014	85.351,00€	24.665,83€	12.332,92€	8.642,91€	4.086,94€	49.728,60€
3	 - 20/12/2018	Φόρου Εισοδήματος	2015	94.823,01€	31.014,54€	15.507,27€		2.723,76€	49.245,57€
Σύνολα					656.730,98€	328.365,49€	271.903,08€	61.166,97€	1.318.166,52€

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, ζητά την **ακύρωση** ή την **τροποποίηση επί τα βελτίω** των ανωτέρω πράξεων, προβάλλοντας τους κατωτέρω λόγους:

1. Εσφαλμένη εφαρμογή και ερμηνεία του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/1994 και του άρθρου 21 § 4 του ν. 4172/2013, ως δήθεν αναπαισιολόγητης προσαιξήσεως περιουσίας, για

τραπεζικές καταθέσεις που έγιναν κατά τα έτη 2012, 2013 και 2014, όπως κατά περίπτωση προβάλλονται.

2. Πλημμέλεια της αιτιολογίας (αντιφατικότητα και παρανομία αυτής) – Δηλωθέντα εισοδήματα ετών 2002 – 2012 ποσού ύψους 3.927.000€ – Ταμειακά διαθέσιμα την 31.12.2011 ποσού ύψους 1.495.225€

1. Επί των προσκομισθέντων νέων στοιχείων – Αναπομπή της υπόθεσης

Επειδή η προσφεύγουσα με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή καθώς και με το υπ' αριθ. **ΔΕΔ/29-03-2019 υπόμνημά της**, προσκόμισε μετ' επικλήσεως νέα στοιχεία τα οποία όπως προκύπτει από την ενδικοφανή προσφυγή καθώς και από τις αιτιολογημένες απόψεις της ελέγχουσας φορολογικής Αρχής, δεν τα είχε στη διάθεσή της κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της από **20/12/2018** έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και ειδικότερα:

Με την **ενδικοφανή προσφυγή** προσκόμισε μετ' επικλήσεως τα κατωτέρω στοιχεία:

- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Eurobank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής 45.000,00€ (**Σχετ. 1 , 1α**).
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-7 της Eurobank (**Σχετ. 2**).
- ✓ Την καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του λογαριασμού της Eurobank με IBAN από 1/1-31/12/2011, στην οποία φαίνεται η χρέωση των 45.000,00 στις 30/12/2011 (**Σχετ. 3**).
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-3 ποσού 240.000€, που έχει γίνει δεκτή (**Σχετ. 4**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Εμπορικής τράπεζας για την έκδοση τραπεζικής επιταγής των 150.000€ (**Σχετ. 5**).
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-6 της Εμπορικής τράπεζας (**Σχετ. 6**).
- ✓ Το ένταλμα πληρωμής ποσού 150.000€ της υπ' αριθ.-6 τραπεζικής επιταγής στις 9/2/2012 (**Σχετ. 7**).
- ✓ Το ένταλμα πληρωμής ποσού 50.001€ στις 9/2/2012 , που έγινε δεκτό από τον έλεγχο (**Σχετ. 8**).
- ✓ Το Γραμμάτιο Είσπραξης των 200.001€ (**Σχετ. 9**) από την Εμπορική τράπεζα και την Απόδειξη Προθεσμιακής Κατάθεσης με IBAN (**Σχετ. 10**).
- ✓ Εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των ελεγχόμενων τραπεζικών λογαριασμών του, που του χορηγήθηκε από το ΚΕΦΟΜΕΠ, (**Σχετ. 11**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 40.000,00 € (**Σχετ. 12**).
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-1 της Alpha Bank (**Σχετ. 13**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό αναλήψεως ποσού 390.000€ (**Σχετ. 14**),
- ✓ Αντίγραφο του λογαριασμού της Alpha Bank από το οποίο φαίνεται η ανάληψη (**Σχετ. 15**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 350.000,00 € (**Σχετ. 16**)
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-3 της Alpha Bank (**Σχετ. 17α, 17β**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό κατάθεσης της Eurobank, στο οποίο μεταξύ των άλλων αναγράφεται «ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΑΛΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ», «ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ 2» και «T/E HSBC K ALPHA» (**Σχετ. 18**).
- ✓ Αντίγραφο του λογαριασμού της Eurobank στην περιγραφή του οποίου για την πίστωση των 630.000€ αναγράφεται «T/E HSBC K ALPHA- ΕΠΕΝΔΥΣΗ» (**Σχετ. 19**).
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-3 της HSBC Bank ποσού 280.000€ (**Σχετ. 20α, 20β**).
- ✓ Αντίγραφο της κίνησης του λογαριασμού της HSBC στη χρέωσης της οποίας φαίνεται το ποσό των 280.000€ και στην αιτιολογία το Νο της επιταγής (**Σχετ. 21**)
- ✓ Την από 11/01/2019 βεβαίωση της Alpha Bank (**Σχετ. 22α, 22β, 22γ**)
- ✓ Τις καρτέλες κίνησης των λογαριασμών όψεως / τρεχούμενου και ταμειευτηρίου στην Γερμανική Τράπεζα STADTSPAR KSASSE από την έναρξη του λογαριασμού έως 31/12/2012 (**Σχετ. 23-σελ. 7 και 24-σελ.2**)
- ✓ Από την κίνηση των λογαριασμών αυτών σαφώς προκύπτει ότι αυτοί τροφοδοτήθηκαν αποκλειστικά από τον Ελληνικό ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό μου στην EUROBANK με IBAN
- ✓ Τα τραπεζικά αποδεικτικά στοιχεία του εμβάσματος των 400.000€ (**Σχετ. 25-σελ.2**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Eurobank την έκδοση τραπεζικής επιταγής 20.000,00€ (**Σχετ. 26 σελ.2**)
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής-1 της Eurobank ποσού 20.000€ (**Σχετ. 27**).
- ✓ Εκτύπωση των δεδομένων του ηλεκτρονικού αρχείου (CD) των τραπεζικών της λογαριασμών, που της χορηγήθηκε από το ΚΕΦΟΜΕΠ (**Σχετ. 28**), από την οποία προκύπτουν οι παραπάνω ημερομηνίες, καθώς και αντίγραφο της ληξιαρχικής πράξης θανάτου της (**Σχετ. 29**).
- ✓ Το από 30/07/2014 Γραμμάτιο Είσπραξης της ΕΤΕ ποσού 40.000,00€ (**Σχετ. 30**).
- ✓ Δηλώσεις Ε2 της (μητέρας) των χρήσεων 2013-2014 (**Σχετ. 31-32**)

- ✓ Το από 02/08/2012 ασφαλιστήριο ζωής και επενδύσεων της Credit Agricole (Σχετ. 33), τις εξοφλητικές αποδείξεις (Σχετ. 34 – 37) και λοιπών σχετικών παραστατικών της ασφαλιστικής (Σχετ. 38 – 45)
- ✓ Αναλυτικοί πίνακες αναλήψεων από τους τραπεζικούς της λογ/σμούς, με σκοπό την επανακατάθεσή τους (Σχετ. 46-48).

Με το υπόμνημά της, προσκόμισε μετ' επικλήσεως τα κατωτέρω στοιχεία:

- ✓ Ακριβές αντίγραφο αποδεικτικού της Εμπορικής τράπεζας για την έκδοση τραπεζικής επιταγής των 150.000€ (Σχετ. 49).
- ✓ Ακριβές αντίγραφο Εμπρόσθιας και οπίσθιας όψης της τραπεζικής επιταγής-6 της Εμπορικής (Σχετ. 50).
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του εντάλματος πληρωμής ποσού 50.001€ στις 9/2/2012, που έγινε δεκτό από τον έλεγχο (Σχετ. 51).
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του Γραμματίου Είσπραξης των 200.001€ από την Εμπορική τράπεζα (Σχετ. 52)
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του αποδεικτικού αναλήψεως ποσού 390.000€ (Σχετ. 53),
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του αποδεικτικού της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 40.000€ (Σχετ. 54)
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του αποδεικτικού της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 350.000€ (Σχετ. 55)
- ✓ Την από 20/03/2019 επιστολή της HSBC Bank (Σχετ. 55α)
- ✓ Την από 14/01/2019 αίτησή της προς την Eurobank (Σχετ. 56), καθώς και την από 17/01/2019 απάντησή της (Σχετ. 57)
- ✓ Την από 01/01/2019 αίτησή της προς την Eurobank (Σχετ. 58), καθώς και την αναλυτική εκτύπωση για την κατάθεση των επιταγών συνολικού ποσού 630.000€ (Σχετ. 59)
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του λογαριασμού της Γερμανικής τράπεζας Stadtparksasse (Σχετ. 60)
- ✓ Ακριβή αντίγραφα των καρτελών κίνησης του λογαριασμού της Γερμανικής τράπεζας Stadtparksasse (Σχετ. 61-64)
- ✓ Γραμμάτιο Είσπραξης της ΕΤΕ ποσού 13.000€ (Σχετ. 65) και ποσού 75.500€ (Σχετ. 66)
- ✓ Ακριβές αντίγραφο επεξήγησης κωδικών κίνησης της ΕΤΕ (Σχετ. 67)
- ✓ Τραπεζικά παραστατικά αναλήψεων (Σχετ. 68 – 71)
- ✓ Αναλυτική εκτύπωση Κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της, περιόδου 01/07/2011 – 31/12/2011 (Σχετ. 72 – 79)
- ✓ Παραστατικά ανάληψης ποσών προοριζόμενων για τις δαπάνες διαβίωσής της (Σχετ. 80 – 85)
- ✓ Τραπεζικά παραστατικά αναλήψεων (Σχετ. 86 – 101)
- ✓ Αναλυτικοί πίνακες αναλήψεων από τους τραπεζικούς της λογ/σμούς, με σκοπό την επανακατάθεσή τους (Σχετ. 102-109).

Με την υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξη** της υπηρεσίας μας, αποφασίστηκε η **αναπομπή** της υπόθεσης στην ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις ή έρευνες και να μας αποστείλει το σχετικό πόρισμά της.

Σε εκτέλεση αυτής, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./**10-05-2019** έγγραφό της (**ΔΕΔΕΙ2019/13-05-2019**) το από 10/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτουν τα κατά περίπτωση αναγραφόμενα στη συνέχεια της παρούσας.

2.Ως προς την προσαύξηση περιουσίας

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 48§3 εδαφ. 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 χρεώγραφα, (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 χρεώγραφα, (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 προσαύξή 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 επανακαθίθεται 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 να μην μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, 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 ελευθέριο 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 αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους. Εξάλλου, ναί 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 επαυξάνει 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 κοινούς λογαριασμούς στους οποίους η προσφεύγουσα συμμετέχει ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος,

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ της προσφεύγουσας, όπως προκύπτει από τα δηλωθέντα εισοδήματά της, στα ελεγχόμενα αλλά και στις παραγεγραμμένα έτη, η οποία είναι 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**:

α/α αιτή- ματος	REC ID	Τράπεζα	Λογ/μός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία κατάθεσης	Πρωτογενείς Πιστώσεις	Συνδικαιο- ύχοι	Αναλογούντα ποσά	
									Υπόχρεου	Συζύγου
Πιν-16/ 5	9058	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		31/7/2014	1.000,00 €	3	1.000,00 €	
Πιν-16/ 6	9124	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		22/10/2014	1.400,00 €	3	1.400,00 €	
Πιν-17/ 1	8839	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		9/4/2014	1.000,00 €	2	1.000,00 €	
Πιν-18/ 2	9148	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΑ	24/11/2014	1.000,00 €	2	1.000,00 €	
Πιν-24/ 2	9063	ΑΛΦΑ/ 014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	5/8/2014	500,00 €	2	500,00 €	
Σύνολο							4.900,00 €		4.900,00 €	0,00 €

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι έγινε εσφαλμένη ερμηνεία των διατάξεων του άρθρου 15 § 3 του ν. 2238/1994, για τις κατωτέρω πρωτογενείς καταθέσεις, όπως εξειδικεύονται ανά καταθετική κίνηση ήτοι:

2.1. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από άλλους τραπεζικούς του λογ/σμούς της (μεταφορές μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών της)

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από άλλους τραπεζικούς της λογαριασμούς, ήτοι οι πιστώσεις:

α/α αιτήματος	ID	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς καταθέσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-3/ 1	7809	HSBC/071-071		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ		12/1/2012	285.000,00€	45.000,00 €
Πιν-7/ 1	7855	ΑΛΦΑ/014-012		ΠΡΚΤ - ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ	5.200 9.02.12- 9.05.12 ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΥΡΩ	9/2/2012	200.001,00€	150.000,00 €
Πιν-1/ 3	7936	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		26/4/2012	40.000,00€	40.000,00 €
Πιν-4/ 1	7953	Eurobank 026		CHECK DEPOSIT IF CLEARED	T/E HSBC K ALPHA-ΕΠΕΝΔΥΣΗ	11/5/2012	630.000,00€	630.000,00 €
Πιν-5/ 18	8045	ΑΛΦΑ/014-014		BATCH ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		26/7/2012	400.000,00€	400.000,00 €
Πιν-9/ 1	8221	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		8/1/2013	20.000,00€	20.000,00 €
Πιν-11/ 4	8236	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	29/1/2013	5.000,00€	5.000,00 €
Πιν-15/ 1	9055	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		30/7/2014	40.000,00€	40.000,00 €
Σύνολο							1.620.001,00€	1.330.000,00€

Ειδικότερα:

2.1.1 Πίστωση με α/α 1 του Πιν.3 (ID 7809) της 12/01/2012 στο λογ. της HSBC ποσού 285.000€, από την οποία έχει ήδη γίνει δεκτή ποσό 240.000€

REC- ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής	Ποσό που καταλογίστηκε
7809	HSBC/ 071-071		12/01/2012 11:34	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	285.000€	45.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 53) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Με το με αριθμό/21/11/2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι η πίστωση αυτή προέκυψε από ανάληψη κατά το μέρος των 240.000€ από τον λογαριασμόπου διατηρεί στην ALPHA BANK και συγκεκριμένα ανάληψη στις 30/12/2011 και ανάληψη 45.000€ από τον λογαριασμότης τράπεζας Eurobank και προς τούτο προσκομίσατε αναλυτικές κινήσεις των παραπάνω λογαριασμών από 1/1/2011-31/12/2011. Οι ισχυρισμοί της γίνονται αποδεκτοί εν μέρει ήτοι **1) αποδοχή ποσού 240.000€** που αναλήφθηκαν στις 30/12/2011 σε μετρητά και επανακατατέθηκαν στις 12/1/2012 σε εφαρμογή της ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 εγκυκλίου **2)** Το ποσό των **45.000€** που επικαλέστηκε ότι αναλήφθηκε ήταν σε επιταγή με αριθμό. **δεν γίνεται αποδεκτό** καθώς δεν προσκομίστηκε το σώμα επιταγής που να αποδεικνύει ότι η συγκεκριμένη επιταγή που επικαλέστηκε είναι αυτή που κατατέθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό. Η ελεγχόμενη δεν προσκόμισε αντίγραφο της εμπρόσθιας και οπίσθιας όψης της παραδοθείσης σε αυτήν επιταγής προκειμένου να διαπιστωθεί ο εκδότης, ο αποδέκτης, ο οπισθογράφος και ο κομιστής αυτής».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά κατάθεση στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της HSBC δύο τραπεζικών επιταγών, οι οποίες εκδόθηκαν στο όνομά της από την Alpha Bank, ήτοι η επιταγή Νο-3 ποσού 240.000€ η οποία έγινε δεκτή από τον έλεγχο και από την Eurobank η επιταγή **No-7 ποσού 45.000€.**

Το ποσό των **45.000€**, αφορά κατάθεση της υπ' αριθ.-7 **τραπεζικής επιταγής** η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την Eurobank στις 30/12/2011. Η επιταγή αυτή εκδόθηκε σε χρέωση του ελεγχόμενου τραπεζικού λογαριασμού της στην Eurobankκαι κατατέθηκε από την ίδια στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της HSBC, προσκομίζει δε και επικαλείται

- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Eurobank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής 45.000€ (**Σχετ. 1, 1α**),
- ✓ Το σώμα της τραπεζικής επιταγής από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της και κατατέθηκε από την ίδια ως τελευταία οπισθογράφο (**Σχετ. 2**),
- ✓ Την αναλυτική κίνηση του λογαριασμού της Eurobank από 1/1-31/12/2011, στην οποία φαίνεται η χρέωση των 45.000€ στις 30/12/2011 (**Σχετ. 3**),
- ✓ Το σώμα της τραπεζικής επιταγής Νο-3 ποσού 240.000€, που έγινε δεκτό από τον έλεγχο (**Σχετ. 4**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 4) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 7 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η προσφεύγουσα στις **30/12/2011**, εξέδωσε και παρέλαβε από την Eurobank την υπ' αριθ.-7 τραπεζική επιταγή, ποσού **45.000€** (**Σχετ. 1, 1α**) το ποσό δε αυτής προήλθε από ανάληψη την ίδια μέρα από τον τραπεζικό της λογαριασμό με iban: (**Σχετ. 3**), ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς (ως σελ. 6 της έκθεσης ελέγχου), και την ίδια επιταγή, όπως προκύπτει από την οπίσθια όψη αυτής, κατέθεσε στις **12/01/2012** στην τράπεζα HSBC (**Σχετ. 2**), ως μέρος του ποσού της επίμαχης πίστωσης. Δεδομένου δε, ότι η επίμαχη πίστωση προέρχεται από ανάληψη σε παραγεγραμμένο έτος από άλλο λογαριασμό με δικαιούχους την ίδια και μέλη της οικογενείας της, ο οποίος έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις, η πίστωση θεωρείται δικαιολογημένη ΠΟΛ. 1175/2017, καθόσον ουσιαστικά συνιστά απλή μεταφορά χρημάτων από άλλο λογ/σμό της προσφεύγουσας, και ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή** στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συντάχθηκε

συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής και αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, **και αποδέχεται η υπηρεσία μας.**

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το των ποσό 45.000€ που κατατέθηκε με την πίστωση των 285.000€, δεδομένου ότι προέρχεται από προγενεστέρως αναληφθέν ποσό από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των 45.000€ από το οικ. έτος 2013.

2.1.2 Πίστωση με α/α 1 του Πιν.7 (ID 7855) της 09/02/2012 στο λογ. της Alpha Bank ποσού 200.001€, από την οποία έχει ήδη γίνει δεκτή ποσό 50.001€

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής	Καταλογισθέν ποσό
7855	ΕΜΠΟΡΙΚΗ (ΑΛΦΑ)/014-012		09/02/2012 00:00	5,200 9.02.2-9.05.12 ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΥΡ	200.001	150.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 57) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση: «Με το με αριθμό/21/11/2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι η πίστωση αυτή προέκυψε 1) από ανάληψη κατά το μέρος των 50.000€ από τον λογαριασμό (Λογ.της Εμπορικής Τράπεζας) που διατηρεί στην Alpha Bank και συγκεκριμένα ανάληψη στις 9/2/2012 και 2) έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 150.000€. Ο έλεγχος κάνει εν μέρει δεκτό τον ισχυρισμό της και συγκεκριμένα: από τις κινήσεις των λογαριασμών της στο ηλεκτρονικό αρχείο Ε.Λ.Α.Ε.Ε.Π πράγματι προκύπτει ανάληψη ποσού 50.001,00€ στις 9/2/2012, αλλά δεν προκύπτει καμία χρέωση λογαριασμού ποσού 150.000,00€, για έκδοση επιταγής, ούτε προσκομίστηκε από την ελεγχόμενη παραστατικό ανάληψης για έκδοση επιταγής από κανένα λογαριασμό, ούτε προσκομίστηκε το σώμα της επιταγής».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά έναρξη προθεσμιακής κατάθεσης η οποία καλύφθηκε ως ακολούθως: α) από ανάληψη μετρητών ποσού 50.001€ που προέρχονται από προηγούμενη ανάληψη από άλλον λογαριασμό της, που έγινε δεκτή από τον έλεγχο, και β) από κατάθεση της ρευστοποιηθείσας υπ' αριθ.-6 τραπεζικής επιταγής ποσού **150.000€**, η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την Εμπορική τράπεζα (νυν Alpha Bank) στις 25/01/2012. Η επιταγή αυτή εκδόθηκε σε χρέωση του ελεγχόμενου τραπεζικού λογαριασμού της στην Εμπορική τράπεζα με iban:, προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Εμπορικής για την έκδοση τραπεζικής επιταγής 150.000€ (**Σχετ. 5**),
- ✓ Το σώμα της τραπεζικής επιταγής από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της και κατατέθηκε από την ίδια ως τελευταία οπισθογράφο (**Σχετ. 6**),
- ✓ Το ένταλμα πληρωμής ποσού 150.000€ της υπ' αριθ.-6 τραπεζικής επιταγής στις 9/2/2012 (**Σχετ. 7**)
- ✓ Το ένταλμα πληρωμής ποσού 50.001€ στις 9/2/2012, που έγινε δεκτό από τον έλεγχο (**Σχετ. 8**)
- ✓ Το Γραμμάτιο Είσπραξης των 200.001€ (**Σχετ. 9**) από την Εμπορική τράπεζα και την Απόδειξη Προθεσμιακής Κατάθεσης με IBAN (**Σχετ. 10**).
- ✓ Εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των τραπεζικών λογαριασμών της, που της χορήγησε το ΚΕΦΟΜΕΠ, στην οποία φαίνεται η πίστωση του λογαριασμού της Εμπορικής τράπεζας με το ποσό των 150.000€ και με την περιγραφή «τραπεζική επιταγή» (**Σχετ. 11**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 5) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από **10/05/2019**

Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 8 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η προσφεύγουσα στις **25/01/2012**, εξέδωσε και παρέλαβε από την Εμπορική τράπεζα την υπ' αριθ.-**6** τραπεζική επιταγή, ποσού **150.000€ (Σχετ. 5, 6)**, το ποσό δε αυτής προήλθε από ανάληψη την ίδια μέρα από τον τραπεζικό της λογαριασμό (**Σχετ. 11**), ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς (ως σελ. 6 της έκθεσης ελέγχου). Την επιταγή αυτή ποσού 150.000€ μαζί με την ανάληψη της 09/02/2012 ποσού 50.001€ (που έχει γίνει δεκτή από τον έλεγχο) κατέθεσε αυθημερόν με την επίμαχη πίστωση, με την οποία έγινε έναρξη προθεσμιακής κατάθεσης (**Σχετ. 9, 10**). Δεδομένου δε, ότι η επίμαχη πίστωση όσον αφορά το ποσό που καταλογίστηκε από τον έλεγχο προέρχεται ουσιαστικά από απλή μεταφορά χρημάτων από άλλο λογ/σμό της προσφεύγουσας, ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας ΣΤΕ 884/2016, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής και αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και αποδέχεται η υπηρεσία μας.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το των ποσό **150.000€** που κατατέθηκε με την πίστωση των 200.001€, δεδομένου ότι το επίμαχο ποσό προέρχεται από μεταφορά από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των **150.000€** από το οικ. έτος **2013**.

2.1.3 Πίστωση με α/α 3 του Πιν.1 (ID 7936) της 26/04/2012 στο λογ. της ΕΤΕ ποσού **40.000€**

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Ποσό συναλλαγής	Καταλογισθέν ποσό
7936	ΕΤΕ / 011 - 011		26/04/2012 14:43	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	40.000€	40.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 50-51) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση: «Για την πίστωση με α/α 3, ποσού 40.000€ με το με αριθμό πρωτ/05-10-2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι το εν λόγω ποσό προήλθε από την ανάληψη στις 26/04/2012 ποσού 390.000€ από τον λογαριασμό της τράπεζας Eurobank και προς τούτο προσκόμισε: 1) Αποδεικτικό ανάληψης της alpha bank ποσού 390.000€ και 2) Φωτοτυπία με αιτιολογία «έκδοση επιταγής» της alpha bank ποσού 40.000€. Τα παραστατικά που προσκόμισε δεν είναι επαρκή και δεν τεκμηριώνουν τους ισχυρισμούς της περί επανακατάθεσης από προηγούμενη ανάληψη ποσού 390.000€ στις 26/04/2012 το ποσό των 390.000,00 που αναλήφθηκε από την ελεγχόμενη ή από πρόσωπο εξουσιοδοτημένο από εκείνη και όχι από συνδικαιούχο λογαριασμού πρέπει να τεκμηριώνεται ότι πρόκειται για χρέωση του λογαριασμού λόγω ανάληψης μετρητών και όχι για χρέωση του λογαριασμού από άλλη αιτία, π.χ. χρέωση λόγω μεταφοράς του ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό που είναι δικαιούχος, είτε συνδικαιούχος ή σε λογαριασμό τρίτου, ή ότι έγινε χρέωση του λογαριασμού λόγω ανάληψης μετρητών, που όμως διατέθηκαν για έκδοση επιταγής και δεν κρατήθηκαν σε μετρητά».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά κατάθεση στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της ΕΤΕ της υπ' αριθμ.-**1** τραπεζικής επιταγής ποσού **40.000€**, η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την Alpha Bank στις 26/04/2012. Το ποσό της επιταγής των 40.000€, προήλθε από την αυθημερόν ανάληψη ποσού 390.000€ από το λογ/σμό της στην Alpha Bank και με το αναληφθέν ποσό εκδόθηκε η ως άνω επιταγή καθώς και η υπ' αριθμ.-**3** επιταγή ποσού 350.000€, προσκομίζει δε και επικαλείται:

✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής 40.000€ (**Σχετ. 12**),

- ✓ Το σώμα της τραπεζικής επιταγής από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της και κατατέθηκε από την ίδια ως τελευταία οπισθογράφο (**Σχ. 13**),
- ✓ Εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των τραπεζικών λογαριασμών της, που της χορήγησε το ΚΕΦΟΜΕΠ, στην οποία φαίνεται η πίστωση του λογαριασμού της Εμπορικής τράπεζας με το ποσό των 40.000€ και με την περιγραφή «τραπεζική επιταγή» (**Σχ. 11**).
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό αναλήψεως της 26/04/2012 ποσού 390.000€ (**Σχ. 14**),
- ✓ Αντίγραφο του λογαριασμού της ALPHA BANK από το οποίο φαίνεται η ανάληψη (**Σχ. 15**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 5-6) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./**10-05-2019** έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 8 του Σημειώματος), ότι:

«Δεν δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς δεν προσκομίστηκε το αποδεικτικό κατάθεσης της επικαλούμενης επιταγής»,

Επειδή η προσφεύγουσα με το υπ' αριθμ. **ΔΕΔ.....ΕΙ2019ΕΜΠ/20-05-2019** νέο (2^ο) υπόμνημα που κατέθεσε στην υπηρεσία μας, προσκόμισε μετ' επικλήσεως:

- Αντίγραφο της από 12/09/2018 αίτησής της προς την ΕΤΕ, με την οποία είχε ζητήσει τα δικαιολογητικά συναλλαγής της επίμαχης πίστωσης (**Σχ. 110**), βάσει δε αυτής της χορηγήθηκε αντίγραφο της εμπρόσθιας και οπίσθιας όψης της επιταγής που έχει ήδη προσκομίσει (**Σχ. 13**),
- Αντίγραφο του με α/α/26-04-2012 παραστατικού της ΕΤΕ, με το οποίο πιστοποιείται ότι την ίδια μέρα και ώρα 14:43:06, η τράπεζα αγόρασε μία επιταγή ποσού 40.000€, πιστώνοντας το λογαριασμό «αγορά επιταγών ιδιωτών», και στη συνέχεια χρέωσε το λογαριασμό αυτό σε πίστωση του υπ' αριθμ./λογαριασμού της (**Σχ. 111**).

Επειδή μετά την προσκόμιση του ανωτέρω παραστατικού (**Σχ. 111**), δεν καταλείπεται πλέον ουδεμία αμφιβολία ότι η επίμαχη επιταγή, αγοράστηκε από την ΕΤΕ και μέσω ενδιάμεσου λογαριασμού, κατατέθηκε στον ως άνω ελεγχόμενο λογαριασμό,

Επειδή από τα προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτει ότι η προσφεύγουσα στις **26/04/2012**, εξέδωσε και παρέλαβε από την Alpha Bank την υπ' αριθ./**1** τραπεζική επιταγή, ποσού **40.000€**, το ποσό δε αυτής προήλθε από ανάληψη την ίδια μέρα από τον τραπεζικό της λογαριασμό στην ίδια τράπεζα με iban: (**Σχ. 11**), ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς (ως σελ. 6 της έκθεσης ελέγχου), και η ίδια επιταγή που εκδόθηκε στο όνομά της, όπως προκύπτει από την οπίσθια όψη αυτής (**Σχ. 12**) καθώς και το νέο σχετικό παραστατικό της τράπεζας (**Σχ. 111**), αγοράστηκε αυθημερόν από την τράπεζα, και μέσω ενδιάμεσου λογαριασμού κατατέθηκε με την επίμαχη πίστωση στο λογαριασμό της,

Επειδή τα ανωτέρω προσκομισθέντα **νέα στοιχεία είναι ικανοποιητικά, δεδομένου ότι** όπως διαπιστώθηκε, πρόκειται για κατάθεση ποσού που προήλθε από την αυθημερόν ανάληψη από λογαριασμό της στην Alpha Bank με τραπεζική επιταγή, τα οποία κατέθεσε σε λογαριασμό της στην ΕΤΕ, και ως εκ τούτου, η υπό κρίση κίνηση, ουσιαστικά συνιστά απλή μεταφορά χρημάτων από άλλο λογ/σμό της προσφεύγουσας, και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣΤΕ 884/2016**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το των ποσό 40.000€, δεδομένου ότι προέρχεται από προγενεστέρως και αυθημερόν αναληφθέν ποσό από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ

λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των **40.000€** από το οικ. έτος **2013**.

2.1.4 Πίστωση με α/α 1 του Πιν.4 (ID 7953) της 11/05/2012 στο λογ. της Eurobank ποσού 630.000€

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
7953	Eurobank 026		11/05/2012 12:58	CHECK DEPOSIT IF CLEARED	T/E HSBC K ALPHA - ΕΠΕΝΔΥΣΗ	630.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 53-55) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση: «Με το με αριθμό/21/11/2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι η πίστωση αυτή προέκυψε 1) από την υπό στοιχείατραπεζική επιταγή έκδοσης της Τράπεζας ALPHA BANK ύψους 350.000€ στις 26/04/2012 από τον λογαριασμό της με στοιχεία και 2) Από την υπό στοιχείατραπεζική επιταγή έκδοσης της τράπεζας HSBC ύψους 280.000€ που εκδόθηκε την 27/04/2012 μετά από ανάληψη από τον λογαριασμό της με αριθμό Οι ισχυρισμοί αυτοί δεν γίνονται αποδεκτοί από τον έλεγχο διότι 1) Δεν προσκομίστηκαν όπως τονίστηκε σε όλη την διαδικασία του ελέγχου τα σώματα επιταγών που να αποδεικνύει ότι οι συγκεκριμένες επιταγές που επικαλέστηκε είναι αυτές που κατατίθενται στον ελεγχόμενο λογαριασμό. 2) η ελεγχόμενη προσκόμισε απλές φωτοτυπίες των επιταγών χωρίς την οπίσθια όψη των παραδοθέντων σε αυτήν επιταγών προκειμένου να διαπιστωθούν οι εκδότες, οι αποδέκτες, οι οπισθογράφοι και οι κομιστές αυτών. 3) ο λογαριασμός τον οποίο επικαλέστηκε με στοιχεία της Τράπεζας Alpha Bank, δεν είναι γνωστός στην Υπηρεσία μας, και συγκεκριμένα στο ηλεκτρονικό αρχείο Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π που μας παραδόθηκε. 4) δεν προσκομίστηκαν αναλυτικές κινήσεις των παραπάνω λογαριασμών. 5) από την κίνηση του λογαριασμούφαίνεται ότι στις 23/03/12 μεταφέρεται ποσό 350.000€ για άνοιγμα προθεσμιακού λογαριασμού. Από τα ανωτέρω δεν τεκμηριώνεται ότι οι επιταγές αυτές είναι αυτές που κατατίθενται στον ελεγχόμενο λογαριασμό, ήτοι δεν αιτιολογήθηκε η πορεία του χρήματος».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση της **11/05/2012** αφορά κατάθεση στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της Eurobank δύο τραπεζικών επιταγών, ήτοι **1)** της υπ' αριθμ.-**3** τραπεζικής επιταγής ποσού **350.000€**, η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την Alpha Bank στις **26/04/2012** και προήλθε από την αυθημερόν ανάληψη ποσού 390.000€ από το λογ/σμό της στην Alpha Bank, όπως αναφέρθηκε στην προηγού-μενη πίστωση και **2)** της υπ' αριθμ.-**5** τραπεζικής επιταγής ποσού **280.000€**, η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την HSBC στις **27/04/2012** και προήλθε από την αυθημερόν ισόποση ανάληψη από το λογαριασμό της ίδιας τράπεζας με iban:, προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Alpha Bank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 350.000€ (**Σχ. 16**),
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής των 350.000€ από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της, οπισθογραφήθηκε και κατατέθηκε από την ίδια (**Σχ. 17**),
- ✓ Εμπρόσθια και οπίσθια όψη της τραπεζικής επιταγής των 280.000€ από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της, οπισθογραφήθηκε και κατατέθηκε από την ίδια (**Σχ. 20**),
- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό κατάθεσης της Eurobank, στο οποίο μεταξύ των άλλων αναγράφεται «Κατάθεση επιταγών άλλων τραπεζών», «Πλήθος επιταγών 2» και «T/E HSBC K ALPHA» (**Σχ. 18**),
- ✓ Αντίγραφο του λογαριασμού της Eurobank στην περιγραφή του οποίου για την πίστωση των 630.000€ αναγράφεται «T/E HSBC K ALPHA- ΕΠΕΝΔΥΣΗ» (**Σχ. 19**),
- ✓ Εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των τραπεζικών λογαριασμών της, που της χορήγησε το ΚΕΦΟΜΕΠ, στην οποία φαίνεται η πίστωση του λογαριασμού της Εμπορικής τράπεζας με το ποσό των 280.000€ και με την περιγραφή «τραπεζική επιταγή» (**Σχ. 11**),
- ✓ Αντίγραφο της κίνησης του λογαριασμού της HSBC στη χρέωσης της οποίας φαίνεται το ποσό των 280.000€ και στην αιτιολογία το Νο της επιταγής (**Σχ. 21**),

Επιπλέον προβάλλει ότι ο ισχυρισμός της φορολογικής Αρχής ότι ο λογ/σμός της Alpha Bank με IBAN, σε χρέωση του οποίου εκδόθηκε η τραπεζική επιταγή των 350.000€, δεν είναι γνωστός στην Υπηρεσία και δεν προσκομίστηκαν αναλυτικές κινήσεις αυτού, είναι αβάσιμος καθόσον ο λογαριασμός αυτός δεν ανήκει σ' αυτήν αλλά είναι ο κεντρικός λογαριασμός της τράπεζας από τον οποίο εξοφλούνται οι τραπεζικές επιταγές και ουδεμία δυνατότητα ή υποχρέωση έχει να προσκομίσει στοιχεία ως προς το λογαριασμό αυτό, σε κάθε δε περίπτωση ο έλεγχος είχε την δυνατότητα να ζητήσει όποια στοιχεία ήθελε ως προς το λογαριασμό αυτό από την τράπεζα, προσκομίζει δε και επικαλείται την από 11/01/2019 βεβαίωση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Alpha Bank, από την οποία προκύπτει ότι ο λογαριασμός που αναγράφεται στην τραπεζική επιταγή είναι κεντρικός λογαριασμός της τράπεζας από τον οποίο εξοφλούνται οι τραπεζικές επιταγές (Σχετ. 22)

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 6-7) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./**10-05-2019** έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 10-11 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η προσφεύγουσα στις **26/04/2012**, εξέδωσε και παρέλαβε από την Alpha Bank την υπ' αριθ.-3 τραπεζική επιταγή, ποσού **350.000€** (Σχετ. 16), και στις **27/04/2012** εξέδωσε και παρέλαβε από την HSBC την υπ' αριθμ.-5 τραπεζική επιταγή ποσού **280.000€** (Σχετ. 20), τις οποίες κατέθεσε με την επίμαχη πίστωση (Σχετ. 18). Τα ποσά των επιταγών αυτών, προήλθαν από αυθημερόν αναλήψεις από λογαριασμούς γνωστούς στον έλεγχο (Σχετ. 11, 21), οι οποίοι έχουν ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς τους καταθέσεις. Δεδομένου δε, ότι η επίμαχη πίστωση προέρχεται ουσιαστικά από απλή μεταφορά χρημάτων από άλλους ελεγχόμενους λογ/μούς της προσφεύγουσας, ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣΤΕ 884/2016, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας.**

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό που κατατέθηκε με την επίμαχη πίστωση, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλους ελεγχόμενους λογαριασμούς της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των **630.000€** από το οικ. έτος **2013.**

2.1.5 Πίστωση με α/α 18 του Πιν.5 (ID 8045) της 26/07/2012 στο λογ. της Alpha Bank ποσού 400.000€

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
8045	ΑΛΦΑ/014 - 014		26/07/2012 00:00	BATCH ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		400.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 55-56) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Με το με αριθμό/21/11/2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι η πίστωση αυτή αποτελεί έμβασμα από τον λογαριασμό που διατηρεί στην Γερμανική Τράπεζα STADTSPARKSASSE με αριθμό και είναι επανεισαγωγή μέρους του ποσού των 700.000,00€ που είχε αποστείλει στην ανωτέρω τράπεζα στις 17/05/2012, και προς τούτο προσκόμισε απλές φωτοτυπίες του παραπάνω λογαριασμού, και μια φωτοτυπία από 22/10/2010-6/11/2018 του υπολοίπου του λογαριασμού. Οι ισχυρισμοί της δεν γίνονται αποδεκτοί για τους κάτωθι λόγους: 1) Τα στοιχεία εισαγωγής του εμβάσματος τα διαθέτει και η υπηρεσία μας 2) Ο ισχυρισμός της ελεγχόμενης δεν γίνεται δεκτός από τον έλεγχο καθόσον από το αντίγραφο εισερχόμενης εντολής (swift) της τράπεζας ALPHA BANK που προσκομίστηκε με τη μεταφορά του συγκεκριμένου ποσού από αλλοδαπό τραπεζικό λογαριασμό της ελεγχόμενης, δεν προκύπτει η πηγή και η αιτία προέλευσής του. 3) από το αντίγραφο που προσκομίστηκε εμφανίζονται αποσπασματικές κινήσεις του εν λόγω λογαριασμού της αλλοδαπής σε απλή φωτοτυπία 4) από την φωτοτυπία που προσκόμισε προκύπτει ότι η ελεγχόμενη διέθετε τον συγκεκριμένο λογαριασμό από πιθανόν 22/10/2010 την αναλυτική κίνηση όμως δεν προσκόμισε, ούτως ώστε, να αιτιολογήσει στον έλεγχο από που τροφοδοτήθηκε ο λογαριασμός αυτός. Δηλαδή ο έλεγχος να διαπιστώσει την πηγή και αιτία προέλευσης των καταθέσεων / πιστώσεων αυτού».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση της **26/07/2012** προέρχεται από έμβασμα από το εξωτερικό και ειδικότερα από το λογαριασμό της, που τηρεί στη Γερμανική τράπεζα STADTSPARKSASSE. Πέραν του λογαριασμού αυτού (όψεως – τρεχούμενος), τηρεί στην ίδια τράπεζα και τον υπ' αριθμ. λογ/σμό ταμειυτηρίου. Ο λογαριασμός όψεως / τρεχούμενος τροφοδοτήθηκε κατ' αρχήν με το ποσό των 700.000€ μέσω εμβάσματος στις 17/05/2012 που διενήργησε από τον Ελληνικό τραπεζικό λογαριασμό της στην Eurobank με IBAN, ο οποίος αποτέλεσε και αντικείμενο ελέγχου όπως προκύπτει από την προηγούμενη περίπτωση της πίστωσης στις 11/05/2012. Το έμβασμα αυτό προκύπτει και από την εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των ελεγχόμενων τραπεζικών λογαριασμών της, που της χορήγησε το ΚΕΦΟΜΕΠ, στην οποία φαίνεται η χρέωση του λογαριασμού της Eurobank με το ποσό των 700.000€ (**Σχ. 11**). Στις 27/6/2012 μετέφερε από το λογ/σμό όψεως στο λογ/σμό ταμειυτηρίου ποσό 698.450€ (**Σχ. 23 - 24**) και στις 25/7/2012 μετέφερε από το λογ/σμό ταμειυτηρίου στο λογ/σμό όψεως ποσό 400.000€ (**Σχ. 23 - 24**). Στη συνέχεια στις 26/07/2012 με έμβασμα μετέφερε από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό όψεως της Γερμανικής Τράπεζας στον Ελληνικό τραπεζικό λογ/σμό της στην Alpha Bank ποσό ύψους 400.000€ (επίμαχη πίστωση), προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Τις καρτέλες κίνησης των ως άνω λογαριασμών όψεως / τρεχούμενου και ταμειυτηρίου στην Γερμανική Τράπεζα STADTSPARKSASSE από την έναρξη του λογαριασμού έως 31/12/2012 (**Σχ. 23 και 24**), από την κίνηση των οποίων σαφώς προκύπτει ότι αυτοί τροφοδοτήθηκαν αποκλειστικά από τον Ελληνικό ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό της στην Eurobank με IBAN,
- ✓ Τα τραπεζικά αποδεικτικά στοιχεία του εμβάσματος των 400.000€ (**Σχ. 25**),
- ✓ Ακριβές αντίγραφο του τραπεζικού της λογαριασμού ταμειυτηρίου στην Γερμανική Τράπεζα STADTSPARKSASSE με IBAN (**Σχ. 60**),
- ✓ Ακριβή αντίγραφα των καρτελών κίνησης των χρήσεων 2012, 2013, 2014 του τραπεζικού της λογαριασμού όψεως / τρεχούμενου στην Γερμανική Τράπεζα STADTSPARKSASSE με IBAN (**Σχ. 61-64**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 7-8) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 11-12 του Σημειώματος), ότι:

«Δεν δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς δεν προσκομίστηκε μεταφρασμένη η κίνηση των επικαλούμενων λογαριασμών της αλλοδαπής. Ως εκ τούτου δεν μπορεί να πιστοποιηθεί η ορθότητα των ισχυρισμών της προσφεύγουσας»,

Επειδή με το **άρθρο 340** του **ΚΠολΔ**, όπως αντικαταστάθηκε και ισχύει από 01/01/2016 με την παρ. 2 του άρθρου δεύτερου του άρθρου 1 του ν.4335/2015 (Α' 87), ορίζεται ότι: «**1) Το δικαστήριο λαμβάνει υπόψη τα αποδεικτικά μέσα που πληρούν τους όρους του νόμου, σύμφωνα με την προβλεπόμενη αποδεικτική δύναμη του καθενός.** Λαμβάνει επίσης υπόψη και εκτιμά ελεύθερα και αποδεικτικά μέσα που δεν πληρούν τους όρους του νόμου, με την επιφύλαξη των άρθρων 393 και 394. **2) Εκτός από τις περιπτώσεις που ορίζει ρητά ο νόμος, το δικαστήριο κρίνει ελεύθερα τα αποδεικτικά μέσα και αποφασίζει κατά συνείδηση αν οι ισχυρισμοί είναι αληθινοί. Στην απόφαση πρέπει να αναφέρονται οι λόγοι που οδήγησαν το δικαστή να σχηματίσει την πεποίθησή του».**

Σύμφωνα με την ανωτέρω διάταξη, το δικαστήριο λαμβάνει υπόψιν του και εκτιμά ελεύθερα και αποδεικτικά μέσα που δεν πληρούν τους όρους του νόμου, όπως είναι τα μεταφρασμένα έγγραφα, και επομένως αν προσαχθεί στο δικαστήριο ξενόγλωσσο έγγραφο χωρίς να συνοδεύεται από επίσημη μετάφραση, το δικαστήριο κρίνει ελεύθερα το ξενόγλωσσο έγγραφο μαζί με τα πληρούντα τους όρους του νόμου αποδεικτικά μέσα και αποφασίζει ελεύθερα κατά συνείδηση.

Επειδή εν προκειμένω, τα προσκομισθέντα έγγραφα έχουν συνταχθεί στην γερμανική γλώσσα, καθώς και στην Ελληνική γλώσσα γραμμένη με λατινικό αλφάβητο (Greeklish), το περιεχόμενο των οποίων είναι πλήρως κατανοητό, και ως εκ τούτου τα έγγραφα αυτά, κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 340 του ΚΠολΔ, **λαμβάνονται υπόψη για την έκδοση της Απόφασης** της υπηρεσίας μας.

Επειδή όπως προκύπτει από τα ανωτέρω προσκομισθέντα έγγραφα, η προσφεύγουσα στις **17/05/2012**, μετέφερε από τον ελληνικό λογαριασμό της στο λογαριασμό της (όψεως), το ποσό των 700.000€ (ως σελ. 2 της έκθεσης), από τον οποίο μεταφέρθηκε στις **27/06/2012** το ποσό των **698.450€** στο λογαριασμό της (ταμιευτηρίου), ενώ στις **25/07/2012** μετέφερε από το λογαριασμό ταμιευτηρίου στο λογαριασμό όψεως το ποσό των **400.000€** και την ίδια μέρα έστειλε έμβασμα στην Ελλάδα, που κατατέθηκε με την επίμαχη πίστωση.

Επειδή τα ανωτέρω προσκομισθέντα **στοιχεία είναι ικανοποιητικά**, καθόσον η επίμαχη πίστωση προήλθε από εισαγωγή εμβάσματος από λογαριασμό της αλλοδαπής, στον οποίο είχε προγενεστέρως εισαχθεί από γνωστό στον έλεγχο ελληνικό λογαριασμό, δεδομένου δε ότι από τις προσκομισθείσες κινήσεις των λογαριασμών αποδείχθηκε η ροή του χρήματος, η υπό κρίση πίστωση, συνιστά απλή μεταφορά χρημάτων από άλλους λογαριασμούς του εξωτερικού με δικαιούχο την προσφεύγουσα, οι οποίοι ελέγχθηκαν ως προς τις πρωτογενείς τους καταθέσεις, και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το των ποσό **400.000€**, και επομένως πρέπει να γίνει **δεκτός** ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των **400.000€** από το οικ. έτος **2013**.

2.1.6 Πίστωση με α/α 1 του Πιν.9 (ID 8221) της 08/01/2013 στο λογ. της ΕΤΕ ποσού **20.000€**

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
8221	ΕΤΕ / 011 - 011		08/01/2013 13:05	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		20.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 58) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Με το με αριθμό πρωτ/21-11-2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι η αιτούμενη πίστωση προήλθε από Τραπεζική επιταγή της τράπεζας EUROBANK με ημερομηνία 31/12/2012 και από τον λογαριασμό της με αριθμό» και διαπιστώθηκε ότι: «1) Τα προσκομιζόμενα παραστατικά δεν είναι επαρκή και δεν τεκμηριώνουν τους ισχυρισμούς της περί επανακατάθεσης από προηγούμενη ανάληψη, 2) Δεν προσκομίστηκε κανένα τραπεζικό παραστατικό (σώμα επιταγής κ.λ.π) που να αποδεικνύει ότι η συγκεκριμένη επιταγή που επικαλέστηκε είναι αυτή που κατατέθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό, 3.) δεν τέθηκε υπόψη του ελέγχου κανένα δικαιολογητικό για την αιτία της κατάθεσης αλλά ούτε και η πηγή των κεφαλαίων είναι γνωστή».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση της **08/01/2013** αφορά κατάθεση της υπ' αριθμ.-1 τραπεζικής επιταγής, η οποία εκδόθηκε στο όνομά της από την Eurobank στις **31/12/2012** με χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού της, την οποία κατέθεσε με την επίμαχη πίστωση στον ως άνω λογαριασμό της ΕΤΕ, προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Τραπεζικό αποδεικτικό της Eurobank για την έκδοση τραπεζικής επιταγής ποσού 20.000€ (**Σχετ. 26**),
- ✓ Το σώμα της τραπεζικής επιταγής από την οποία προκύπτει ότι η επιταγή εκδόθηκε στο όνομά της, οπισθογραφήθηκε και κατατέθηκε από την ίδια (**Σχετ. 27**),
- ✓ Εκτύπωση του ηλεκτρονικού αρχείου της κίνησης των τραπεζικών λογαριασμών της, που της χορήγησε το ΚΕΦΟΜΕΠ, στην οποία φαίνεται η πίστωση του λογαριασμού της Eurobank με το ποσό των 20.000€ και με την περιγραφή "bank check" καθώς και η πίστωση του λογαριασμού της ΕΤΕ με το ποσό των 20.000€ και με την περιγραφή και με την περιγραφή "Κατάθεση Επιταγών" (**Σχετ. 11**),

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 8) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./**10-05-2019** έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 12-13 του Σημειώματος), ότι:

«Δεν δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς δεν προσκομίστηκε το αποδεικτικό κατάθεσης της επικαλούμενης επιταγής»,

Επειδή η προσφεύγουσα με το υπ' αριθμ. **ΔΕΔ.....ΕΙ2019ΕΜΠ/20-05-2019** νέο (2^ο) υπόμνημα που κατέθεσε στην υπηρεσία μας, προσκόμισε μετ' επικλήσεως:

- Αντίγραφο της από 12/09/2018 αίτησής της προς την ΕΤΕ, με την οποία είχε ζητήσει τα δικαιολογητικά συναλλαγής της επίμαχης πίστωσης (**Σχετ. 110**), βάσει δε αυτής της χορηγήθηκε αντίγραφο της εμπρόσθιας και οπίσθιας όψης της επιταγής που έχει ήδη προσκομίσει (**Σχετ. 27**),
- Αντίγραφο του με α/α/**08-01-2013** παραστατικού της ΕΤΕ, από το οποίο προκύπτει ότι **την ίδια μέρα** και ώρα **13:05:16**, εισπράχθηκαν από την τράπεζα 20.000€, σε πίστωση του υπ' αριθμ.-12 λογαριασμού της (**Σχετ. 112**).

Επειδή η προσφεύγουσα προσκομίζει και πάλι αντίγραφο του σώματος της επιταγής και ισχυρίζεται ότι από την οπίσθια όψη αυτής προκύπτει ότι πληρώθηκε σε διαταγή της ΕΤΕ (σφραγίδα της ΕΤΕ) στις 08/01/2013, με τελευταία οπισθογράφο την ίδια, και μετά την οπισθογράφηση, έχει αναγραφεί από την τράπεζα ο λογαριασμός που κατατέθηκε η επιταγή.

Επειδή το ως άνω παραστατικό (**Σχετ. 112**), αφορά την κατάθεση ποσού 20.000€ που έγινε με την επίμαχη πίστωση, στο παραστατικό όμως, δεν αναγράφεται ο τρόπος είσπραξης του ποσού από την τράπεζα, ούτε έχει σημειωθεί σ' αυτό ανάλυση χαρτονομισμάτων, δεδομένου δε ότι στην αιτιολογία της πίστωσης αναγράφεται «Κατάθεση Επιταγών», συμπεραίνουμε ότι

το παραστατικό αυτό της ΕΤΕ, αφορά την κατάθεση της υπ' αριθμ.-1/31-12-2012 τραπεζικής επιταγής, ποσού 20.000€.

Επειδή μετά την προσκόμιση του ανωτέρω παραστατικού, προκύπτει ότι η υπ' αριθμ.-1/31-12-2012 τραπεζική επιταγή, κατατέθηκε με την επίμαχη πίστωση,

Επειδή από τα προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτει ότι η προσφεύγουσα στις **31/12/2012**, εξέδωσε και παρέλαβε από την Eurobank την υπ' αριθ.-1 τραπεζική επιταγή, ποσού **20.000€**, το ποσό δε αυτής προήλθε από ανάληψη την ίδια μέρα από τον τραπεζικό της λογαριασμό στην ίδια τράπεζα με iban: (**Σχ. 26**) και την ίδια επιταγή που εκδόθηκε στο όνομά της, όπως προκύπτει από την οπίσθια όψη αυτής (**Σχ. 26, 27**) καθώς και το παραστατικό κατάθεσης (**Σχ. 112**), κατέθεσε στις 08/01/2013, στον υπ' αριθμ.-12 λογαριασμό της ΕΤΕ λογαριασμό της ΕΤΕ με την επίμαχη πίστωση,

Επειδή τα ανωτέρω προσκομισθέντα **νέα στοιχεία είναι ικανοποιητικά, δεδομένου ότι** όπως διαπιστώθηκε, πρόκειται ουσιαστικά για κατάθεση που προήλθε από επανακατάθεση προγενεστέρως αναληφθέντος ποσού από άλλο λογαριασμό της προσφεύγουσας, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του καταθέσεις και επομένως, η υπό κρίση κίνηση, ουσιαστικά συνιστά απλή μεταφορά χρημάτων από άλλο λογ/σμό της προσφεύγουσας, και όχι προσαύξηση περιουσίας **ΣΤΕ 884/2016**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το των ποσό 20.000€, δεδομένου ότι προέρχεται από προγενεστέρως αναληφθέν ποσό από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της το ποσό των 20.000€ από το οικ. έτος 2014.

2.1.7 Πίστωση με α/α 1 του Πιν.15 (ID 9055) της 30/07/2014 στο λογ. της ΕΤΕ ποσού 40.000€

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
9055	ΕΤΕ / 011 - 011		30/07/2014 14:18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		40.000€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 61) προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Με το με αριθμό πρωτ/21-11-2018 Υπόμνημά της επικαλέστηκε ότι προήλθε από τον υπό στοιχείαλογαριασμό που διατηρούσε ο θεός τηςμε συνδικαιούχο την σύζυγό τουστον οποίο την κατέστησε κληρονόμο. Τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν είναι επαρκή ώστε να τεκμηριώνουν την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρημάτων, και ότι το εν λόγω ποσό είναι νόμιμα φορολογημένο ή απαλλαγμένο από τον φόρο και δεδομένου ότι δεν προσκομίστηκε δήλωση αποδοχής δωρεάς, ή δήλωση κληρονομιάς η πίστωση δεν γίνεται αποδεκτή από τον έλεγχο».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση της **30/07/2014** αφορά κατάθεση που πραγματοποιήθηκε από τον θείο τηςαπό δικά του χρήματα, και αυτό αποδεικνύεται από το αποδεικτικό κατάθεσης, στο οποίο αναγράφεται ως εντολέας της συναλλαγής και το έχει υπογράψει καθώς και ότι προστέθηκε ως συνδικαιούχος του λογαριασμού στις 30/07/2014 για λόγους ασφαλείας μετά το θάνατο της συζύγου του, προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Εκτύπωση των δεδομένων του ηλεκτρονικού αρχείου (CD) των τραπεζικών της λογαριασμών, που της χορηγήθηκε από το ΚΕΦΟΜΕΠ, από την οποία προκύπτουν οι ημερομηνίες ανοίγματος του λογαριασμού και προσθήκης αυτής ως συνδικαιούχου (**Σχ. 28**),
- ✓ Αντίγραφο της ληξιαρχικής πράξης θανάτου της θείας της (**Σχ. 29**),
- ✓ Γραμμάτιο Είσπραξης της τράπεζας (**Σχ. 30**),

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις

με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από 10/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για την εν λόγω πίστωση (ως σελ. 13-14 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προήλθε από την κατάθεση μετρητών από το θείο της προσφεύγουσας και συνδικαιούχο του λογαριασμού, όπως προκύπτει από το γραμμάτιο είσπραξης της τράπεζας (**Σχ.30**) και ως εκ τούτου **δεν αποτελεί ανατιμολογήτη προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας.**

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας με την επίμαχη πίστωση και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς προσφυγής και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας για το φορολογικό έτος 2004, το ποσό των 40.000€

Περαιτέρω, αν για την ως άνω επίμαχη πίστωση, συντρέχουν οι προϋποθέσεις των διατάξεων του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013 - προσαύξηση περιουσίας για τον αυτό αποτελεί αντικείμενο ιδιαίτερου ελέγχου.

2.1.8. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από άλλο λογαριασμό της

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η κατωτέρω πίστωση προέρχεται από κατάθεση τραπεζικής επιταγής που εκδόθηκε στις 29/01/2013 στο όνομά της, με ανάληψη από το λογαριασμό της, και κατατέθηκε αυθημερόν:

REC-ID	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή κωδικού Συναλλαγής τράπ.	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
8236	ΑΛΦΑ / 014 - 014		29/01/2013 00:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	5.000€

Προσκομίζει δε και επικαλείται τα αντίστοιχα τραπεζικά παραστατικά, ήτοι:

- ✓ Την υπ' αριθμ./29-01-2013 τραπεζική επιταγή της Εθνικής τράπεζας, ποσού 5.000€, καθώς και το παραστατικό κατάθεσης της επιταγής στην Εμπορική Bank (**Σχ. 86**),
- ✓ Το παραστατικό εκδόσεως της επιταγής από την ΕΤΕ (**Σχ. 88**), καθώς και το ένταλμα πληρωμής της ΕΤΕ, από το οποίο προκύπτει η ανάληψη του ποσού από το λογαριασμό της με αριθ./12 της ίδιας τράπεζας (**Σχ. 87**).

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. 27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από 10/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για τις εν λόγω πιστώσεις (ως σελ. 19 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθεί η συγκεκριμένη πίστωση».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η προσφεύγουσα στις 29/01/2013, εξέδωσε και παρέλαβε από την Εθνική τράπεζα την υπ' αριθ./2 τραπεζική επιταγή, το ποσό δε αυτής προήλθε από ανάληψη την ίδια μέρα από τον τραπεζικό της λογαριασμό/12 (**Σχ. 87**), ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς (ως σελ. 6 της έκθεσης ελέγχου), την οποία και κατέθεσε αυθημερόν με την ελεγχόμενη πίστωση. Δεδομένου δε, ότι

προέρχεται ουσιαστικά από απλή μεταφορά χρημάτων από άλλο λογ/σμό της προσφεύγουσας, ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣΤΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η **ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής και αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**

Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει **δεκτός** ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας: Από **οικ. έτος 2014** το ποσό των **5.000€**.

2.2. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από εισπραχθέντα ενοίκια της μητέρας της

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από ενοίκια που εισέπραξε η μητέρα της, ήτοι οι πιστώσεις:

α/α αιτήματος	ID	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς πιστώσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-2/ 2	8133	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		29/10/2012	600,00€	600,00€
Πιν-8/ 1	8368	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		8/5/2013	500,00€	500,00€
Πιν-8/ 2	8543	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		5/9/2013	525,00€	525,00€
Πιν-8/ 3	8658	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		4/12/2013	530,00€	530,00€
Πιν-16/ 1	8807	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		5/3/2014	530,00€	530,00€
Πιν-17/ 2	8860	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		30/4/2014	530,00€	530,00€
Πιν-17/ 3	8910	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		3/6/2014	530,00€	530,00€
Πιν-17/ 4	8960	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		30/6/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 5	9053	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		30/7/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 6	9087	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		2/9/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 7	9110	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		30/9/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 8	9140	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		31/10/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 9	9159	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ		28/11/2014	300,00€	300,00€
Πιν-17/ 10	9190	ΕΤΕ/011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ	ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ	30/12/2014	300,00€	300,00€
Σύνολο							5.845,00€	5.845,00€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις «δεν προσκόμισε σχετικά δικαιολογητικά για την πηγή και την αιτία τους».

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται οι παραπάνω καταθέσεις έγιναν από τον και αφορούν εξόφληση ενοικίων ακινήτου επί της οδούστο Δήμο Κορυδαλλού, ιδιοκτησίας της μητέρας της, η οποία είναι συνδικαιούχος του ως άνω κοινού τραπεζικού λογαριασμού της ΕΤΕ, τα ενοίκια δε αυτά, αποτελούν δηλωθέντα εισοδήματα της μητέρας της και προς απόδειξη προσκομίζει και επικαλείται τα Ε2 των χρήσεων 2013-2014 (**Σχ. 31-32**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 9-10) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψη της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./**10-05-2019** έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για τις εν λόγω πιστώσεις (ως σελ. 14-15 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθούν οι πιστώσεις με REC ID 8368, 8543, 8807, 8910, 8960, 6053, 9087, 9110, 9140, 9159, 9190, 8860, 8658. Δεν δύναται να αιτιολογηθεί η πίστωση με REC ID 8133 με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία, καθώς για τη χρήση 2012 δεν έχουν δηλωθεί ενοίκια για το επικαλούμενο ακίνητο»,

Επειδή οι επίμαχες πιστώσεις πλην της με REC-ID 8133 προήλθαν από την κατάθεση μετρητών από τον ίδιο τον μισθωτή του ακινήτου, ιδιοκτησίας της μητέρας της προσφεύγουσας, στον επίμαχο λογαριασμό της ΕΤΕ, στον οποίο αυτή είναι συνδικαιούχος (ως σελ. 7 της έκθεσης ελέγχου), και ως εκ τούτου δεν αποτελούν αναπαιτούμενη προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας, ενώ για την με REC-ID 8133 πίστωση, δεδομένου ότι δεν αναγράφεται το επώνυμο του καταθέτη, δεν υπάρχουν ικανοποιητικά στοιχεία για τη δικαιολόγηση της πίστωσης, καθόσον το έτος 2012 η μητέρα της δεν έχει δηλώσει εισοδήματα από ενοικίων από το συγκεκριμένο ακίνητο, **άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας.**

Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει μερικά δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας: Από το οικ. έτος 2014 το ποσό των 1.555€ και από το φορ. έτος 2014 το ποσό των 3.690€.

2.3. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από ασφαλιστήριο συμβόλαιο

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από την Ασφαλιστική Εταιρεία CREDIT AGRICOLE LIFE ΑΕΕΖ και αφορούν υπεραπόδοση επενδύσεων μαθηματικών αποθεματικών στα πλαίσια του από 31/7/2012 Ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής και επενδύσεων, ήτοι οι πιστώσεις:

α/α αιτήματος	ID	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς πιστώσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-12/ 1	8261	ΑΛΦΑ/014-014		BATCH ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	13/2/2013	1.500,00€	1.500,00€
Πιν-12/ 5	8520	ΑΛΦΑ/014-014		BATCH ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	14/8/2013	1.500,00€	1.500,00€
Πιν-21/ 1	8782	ΑΛΦΑ/014-014		Αυτόματη κίνηση συστήματος χρε	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩ	12/2/2014	1.500,00€	1.500,00€
Πιν-21/ 5	9071	ΑΛΦΑ/014-014		Αυτόματη κίνηση συστήματος χρε		13/8/2014	1.500,00€	1.500,00€
Σύνολο							6.000,00€	6.000,00€

Προσκομίζει δε και επικαλείται:

- ✓ Το υπ' αριθμ./31-07-2012 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής και επενδύσεων της Cerdit Agricole Life (**Σχετ. 33**),
- ✓ Τις από 11/02/2013, 12/08/2013, 10/02/2014 και 11/08/2014 εξοφλητικές αποδείξεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ποσού 1.500€ εκάστης (**Σχετ. 34-37**),
- ✓ Εκτύπωση από την Alpha Bank των κινήσεων του πελατειακού λογαριασμού για τις ως άνω εξοφλητικές αποδείξεις (**Σχετ. 38, 40, 42 και 44**) και
- ✓ Παραστατικά από την Alpha Bank με τίτλο αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής για τις ως άνω πιστώσεις (**Σχετ. 39, 41, 43 και 45**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της ελέγχουσας φορολογικής αρχής (σελ. 11) προκύπτει ότι τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, **αποτελούν νέα στοιχεία** που δεν είχαν τεθεί υπόψιν της, και αποτελούν αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. 27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από 10/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για τις εν λόγω πιστώσεις (ως σελ. 14-15 του Σημειώματος), ότι: «Δεν δύναται να αιτιολογηθούν οι

συγκεκριμένες πιστώσεις με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς δεν προσκομίστηκε βεβαίωση από την ασφαλιστική εταιρεία από την οποία να προκύπτει η ακριβής φύση αυτών».

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 24§1** του **ν. 2238/1994** ορίζεται ότι: «Εισόδημα από κινητές αξίες είναι αυτό που αποκτάται κάθε οικονομικό έτος από κάθε δικαιούχο κινητών οξιών, το οποίο προκύπτει: **στ)** Από την υπεραπόδοση επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, που σχηματίζονται με τις διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ 22 Α') για ασφαλίσσεις ζωής» και με τις διατάξεις του άρθρου 54§2 του ίδιου νόμου, ότι: «Στα εισοδήματα της περίπτωσης στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 24 ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), **εξαντλούμενης της φορολογικής υποχρέωσης του δικαιούχου για τα εισοδήματα αυτά**»,

Εξάλλου με τις διατάξεις του **άρθρου 35** του **ν. 4172/2013** (Α' 167), οι οποίες ισχύουν για τα εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, ορίζεται μεταξύ άλλων, ότι: «το εισόδημα που αποκτά ένα φυσικό πρόσωπο και προκύπτει στο φορολογικό έτος σε μετρητά ή σε είδος με τη μορφή μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων θεωρείται γενικά εισόδημα από κεφάλαιο», με τις διατάξεις του άρθρου **36§1** του ίδιου νόμου ότι: «ο όρος “**μερίσματα**” σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από μετοχές, ιδρυτικούς τίτλους, ή άλλα δικαιώματα συμμετοχής σε κέρδη τα οποία δεν αποτελούν απαιτήσεις από οφειλές (χρέη), καθώς και το εισόδημα από άλλα εταιρικά δικαιώματα, στα οποία περιλαμβάνονται τα μερίδια, οι μερίδες συμπεριλαμβανομένων των προμερισμάτων και μαθηματικών αποθεματικών, οι συμμετοχές σε κέρδη προσωπικών επιχειρήσεων, οι διανομές των κερδών από κάθε είδους νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, καθώς και κάθε άλλο συναφές διανεμόμενο ποσό», ενώ με την **ΠΟΛ. 1042/26-01-2015**, διευκρινίστηκε ότι: «**στην έννοια του μερίσματος εμπίπτει**, μεταξύ άλλων, και ... οι υπεραποδόσεις επενδύσεων μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών, [...] η παρακράτηση φόρου επί των μερισμάτων **εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση** σε περίπτωση που αυτός που λαμβάνει την ως άνω πληρωμή, η οποία υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, είναι ημεδαπό φυσικό πρόσωπο ή φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του και δεν διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα (άρθρο 36§2 και άρθρο 64§3 του ν. 4172/2013),...»

Επειδή από τις ανωτέρω διατάξεις προκύπτει ότι η υπεραπόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών για ασφαλίσσεις ζωής, αποτελούν **εισόδημα κινητών αξιών** (για εισοδήματα μέχρι 31/12/2013) και **εισόδημα από κεφάλαιο** (για εισοδήματα από 01/01/2014 και μετά), σε κάθε δε περίπτωση, **με την παρακράτηση φόρου** που υποχρεούται να παρακρατήσει και να αποδώσει στο δημόσιο η ασφαλιστική εταιρεία, **εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων των μερισμάτων αυτών**.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, από τα προσκομισθέντα στοιχεία, προκύπτει ότι οι επίμαχες πιστώσεις αφορούν γνωστή πηγή και αιτία και επομένως **δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας**, λόγω δε της περιοδικότητας καταβολής τους, συμπεραίνουμε ότι αποτελούν εισόδημα κινητών αξιών (ή εισόδημα από κεφάλαιο μετά την 1/1/2014), για το οποίο η ασφαλιστική εταιρεία είχε υποχρέωση παρακράτησης φόρου, με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης της προσφεύγουσας.

Ως εκ τούτου οι επίμαχες πιστώσεις, πρέπει να διαγραφούν από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας, ήτοι από το οικ. 2014 ποσό 3.000€ και από το φορολ. έτος 2014 ποσό 3.000€. Περαιτέρω όμως, τα ποσά αυτά πρέπει να προστεθούν στα ειδικώς φορολογηθέντα ποσά και να ληφθούν υπόψη για την εισφορά αλληλεγγύης.

Περαιτέρω, για τη διερεύνηση της παρακράτησης ή μη του φόρου επί των εισοδημάτων αυτών από την ασφαλιστική εταιρεία, αρμόδιος είναι ο προϊστάμενος της ΔΟΥ της εταιρείας.

2.4. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από επανακαταθέσεις

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από επανακαταθέσεις προγενεστέρως αναληφθέντων ποσών από άλλους λογαριασμούς της.

α/α αιτήματος	ID	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς πιστώσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-1/ 4	7966	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		22/5/2012	75.500,00€	75.500,00€
Πιν-2/ 1	7885	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		15/3/2012	13.000,00€	13.000,00€
Πιν-8/ 4	8664	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		10/12/2013	17.500,00€	17.500,00€
Πιν-9/ 2	8501	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		2/8/2013	7.500,00€	7.500,00€
Πιν-12/ 8	8689	ΑΛΦΑ/ 014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	27/12/2013	6.000,00€	6.000,00€
Πιν-16/ 3	8892	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		13/5/2014	4.000,00€	4.000,00€
Πιν-18/ 1	8843	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		9/4/2014	3.000,00€	3.000,00€
Πιν-19/ 1	8844	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ		9/4/2014	4.000,00€	4.000,00€
Πιν-20/ 1	8800	Eurobank 026		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27/2/2014	5.200,00€	5.200,00€
Σύνολο							135.700,00€	135.700,00€

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις αυτές αφορούν καταθέσεις μετρητών και προέρχονται από αναλήψεις μετρητών που διενήργησε προγενέστερα, οι οποίες περιλαμβάνονται στην προσκομιζόμενη μετ' επικλήσεως κατάσταση (**Σχετ. 46**), τα δεδομένα της οποίας προκύπτουν από το ηλεκτρονικό αρχείο (CD), που της χορηγήθηκε από το ΚΕΦΟΜΕΠ. Επισημαίνει, δε, ότι οι αναλήψεις, που επικαλείται για τη κάλυψη των επίμαχων πιστώσεων, δεν δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών διαβίωσής της, ούτε επανακατατέθηκαν σε προγενέστερο χρόνο. Οι δαπάνες διαβίωσής της στις ελεγχόμενες χρήσεις καλύπτονται από άλλες αναλήψεις μετρητών από τους τραπεζικούς της λογαριασμούς, οι οποίες περιλαμβάνονται στην προσκομιζόμενη μετ' επικλήσεως κατάσταση (**Σχετ. 46**). Περαιτέρω προσκομίζει και επικαλείται όσα από τα τραπεζικά δικαιολογητικά των

καταθέσεων της χορηγήθηκαν από τις τράπεζες (**Σχετ. 93-101**) και αναλυτικούς πίνακες στους οποίους αντιστοιχίζονται οι καταθέσεις μετρητών με τις αναλήψεις μετρητών (**Σχετ. 102 - 109**),

Επειδή η προσφεύγουσα με το υπ' αριθ. ΔΕΔ/29-03-2019 υπόμνημα, προσκόμισε μετ' επικλήσεως νέα στοιχεία και με την υπ' αριθμ. 27/09-04-2019 Πράξη της υπηρεσίας μας, αποφασίστηκε η **αναπομπή** της υπόθεσης στην ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις και να μας αποστείλει το σχετικό πόρισμά της. Συγκεκριμένα, ως προς τις επανακαταθέσεις, στην Πράξη αναπομπής αναγράφονταν τα ακόλουθα:

«Επειδή περαιτέρω, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις που καταλογίστηκαν από τον έλεγχο, προέρχονται από **επανακαταθέσεις προγενεστέρως αναληφθέντων ποσών**, από τον ίδιο ή άλλους λογαριασμούς της, ήτοι:

Κατάθεση με rec-id: **7885**
της **15/03/2012** ποσού **13.000€**
Κατάθεση με rec-id: **7966**
της **22/05/2012** ποσού **75.500€**
(Σχετ. 2 υπομνήματος)

Προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις:
♦ της από 04/07/2011 ανάληψης ποσού 13.000€
♦ της από 08/07/2011 ανάληψης ποσού 33.000€
♦ της από 29/07/2011 ανάληψης ποσού 84.000€
♦ της από 17/10/2011 ανάληψης ποσού 7.500€
Σχετικά παραστατικά υπομνήματος 65 – 71

Κατάθεση με rec-id: 8689 της 27/12/2013 ποσού 6.000€ Κατάθεση με rec-id: 8839 της 09/04/2014 ποσού 1.000€ Κατάθεση με rec-id: 9058 της 31/07/2014 ποσού 1.000€	Προέρχονται από προγενέστερη ανάληψη της 02/07/2012 ποσού 8.000€ από το λογαριασμό τηςτης Alpha Bank. Σχετ. υπομνήματος 102
Κατάθεση με rec-id: 8664 της 10/12/2013 ποσού 17.500€	Προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 12/07/2012 ανάληψης ποσού 13.000€ -id: 8032 ♦ της από 22/08/2012 ανάληψης ποσού 2.000€ -id: 8071 ♦ της από 10/12/2012 ανάληψης ποσού 2.500€ -id: 8160 Σχετ. υπομνήματος 103
Κατάθεση με rec-id: 8501 της 02/08/2013 ποσού 7.500€	Προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 17/12/2012 ανάληψης ποσού 1.500€ -id: 8164 ♦ της από 02/10/2012 ανάληψης ποσού 4.000€ -id: 8110 ♦ της από 30/04/2013 ανάληψης ποσού 2.000€ -id: 8335 Σχετ. υπομνήματος 104
Κατάθεση με rec-id: 8800 της 27/02/2014 ποσού 5.200€	Προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 04/02/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8246 ♦ της από 21/02/2013 ανάληψης ποσού 3.000€ -id: 8270 ♦ της από 15/03/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8296 Σχετ. υπομνήματος 105
Κατάθεση με rec-id: 8843 της 09/04/2014 ποσού 3.000€ Κατάθεση με rec-id: 9063 της 05/08/2014 ποσού 500€	Προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 22/03/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8300 ♦ της από 02/05/2013 ανάληψης ποσού 2.100€ -id: 8362 Σχετ. υπομνήματος 106
Κατάθεση με rec-id: 8844 της 09/04/2014 ποσού 4.000€	Προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 21/05/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8384 ♦ της από 24/05/2013 ανάληψης ποσού 2.000€ -id: 8386 ♦ της από 29/08/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8531 Σχετ. υπομνήματος 107
Κατάθεση με rec-id: 8892 της 13/05/2014 ποσού 4.000€	Προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 18/06/2013 ανάληψης ποσού 2.600€ -id: 8420 ♦ της από 11/10/2013 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8592 Σχετ. υπομνήματος 108
Κατάθεση με rec-id: 9124 της 22/10/2014 ποσού 1.400€ Κατάθεση με rec-id: 9148 της 24/11/2014 ποσού 1.000€	Προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις: ♦ της από 27/03/2014 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8818 ♦ της από 29/04/2014 ανάληψης ποσού 1.200€ -id: 8857 Σχετ. υπομνήματος 109

Κατόπιν των ανωτέρω, παρακαλούμε να μας διευκρινίσετε, αν τα ανωτέρω αναληφθέντα ποσά, διοχετεύθηκαν σε άλλες καταθέσεις (ενδιάμεσες) ή αν αποδείχθηκε η ανάλωσή τους για δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, σύμφωνα με τις ισχύουσες οδηγίες που δόθηκαν με την υπ' αριθμ. ΔΕΑΦΑ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 Εγκύκλιο του Υ.Ο και την ΠΟΛ 1175/2017 διαταγή του Διοικητή της ΑΑΔΕ».

Επειδή σε εκτέλεση της ως άνω Πράξης Αναπομπής, η ελέγχουσα υπηρεσία (ΚΕΦΟΜΕΠ), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από **10/05/2019** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για τις εν λόγω πιστώσεις (ως σελ. 15-18 του Σημειώματος), ότι:

«Δεν δύναται να αιτιολογηθούν οι συγκεκριμένες πιστώσεις με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς από την ημέρα των αναλήψεων που επικαλείται η προσφεύγουσα για την κάλυψη συγκεκριμένων καταθέσεων έως την ημέρα που αυτές πραγματοποιούνται, παρεμβάλλεται πλήθος καταθέσεων και επομένως δεν μπορεί να αποκλειστεί το γεγονός να προέρχονται από τις αναλήψεις που επικαλείται η προσφεύγουσα για να καλύψει τις ελεγχόμενες καταθέσεις», ενώ για τις πιστώσεις με ID: **7885** και **7966**, σημειώνει ότι «Δεν δύναται να αιτιολογηθούν οι συγκεκριμένες πιστώσεις με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία,

καθώς για τη χρήση 2011 δεν υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου στοιχεία προκειμένου να πιστοποιηθεί εάν τα ποσά των επικαλούμενων αναλήψεων δαπανήθηκαν ή επανακατατέθηκαν σε άλλους λογαριασμούς. Οι δε κινήσεις των λογαριασμών που προσκομίστηκαν αναφέρονται σε ένα μέρος των λογαριασμών στους οποίους είναι δικαιούχος / συνδικαιούχος η προσφεύγουσα και όχι στο σύνολο τους».

Επειδή η προσφεύγουσα προσκομίζει με το υπόμνημά της κατάσταση (**Σχ. 46**) των δαπανών διαβίωσής της, οι οποίες δεν αμφισβητούνται από την ελεγκτική αρχή, αλλά και κατάσταση συγκεκριμένων αναλήψεων μετρητών, τα οποία όπως ισχυρίζεται αποταμίευσε προκειμένου να τα επανακαταθέσει με τις επίμαχες πιστώσεις. Περαιτέρω δε, ως προς τη διερεύνηση του ισχυρισμού αν τα ποσά των αναλήψεων διοχετεύθηκαν σε άλλες καταθέσεις (ενδιάμεσες), η ελεγκτική αρχή με το ως άνω σημείωμα, **απαντά αορίστως** ότι «**παρεμβάλλεται πλήθος καταθέσεων**», χωρίς να προσδιορίζει συγκεκριμένες πιστώσεις, στις οποίες θα μπορούσαν να κατατεθούν τα επικαλούμενα ποσά αναλήψεων. Περαιτέρω για τις πιστώσεις με **ID: 7885** και **7966**, όπου προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι τα αναληφθέντα ποσά που επανακατατέθηκαν προέρχονται από αναλήψεις που έγιναν το έτος 2011, και πάλι η ελέγχουσα αρχή **απαντά αορίστως** ότι «**δεν υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου στοιχεία προκειμένου να πιστοποιηθεί εάν τα ποσά των επικαλούμενων αναλήψεων δαπανήθηκαν ή επανακατατέθηκαν σε άλλους λογαριασμούς**».

Ως εκ τούτου, δεδομένου ότι δεν αμφισβητούνται τα ποσά που αναφέρει η προσφεύγουσα ότι προορίζονταν για τις δαπάνες διαβίωσής της και η ελεγκτική αρχή δεν απέδειξε ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις κατατέθηκαν σε άλλες πιστώσεις και ότι επομένως δεν είχε δυνατότητα αποταμίευσής τους και κατάθεσης αυτών με τις επίμαχες πιστώσεις, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας, πρέπει να γίνει **δεκτός**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για τις επίμαχες πιστώσεις, δεδομένου ότι προέρχονται από προγενεστέρως αναληφθέντα ποσά από τους ίδιους ή άλλους ελεγχόμενους λογαριασμούς της προσφεύγουσας, και επομένως πρέπει να γίνει **δεκτός** ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της α) από το **οικ. έτος 2013** το ποσό των **88.500€**, από το **οικ. έτος 2014** το ποσό των **31.000€** και από το **φορολ. έτος 2014** το ποσό των **16.200€**.

2.5. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από εισπραχθέντα ενοίκια

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από ενοίκια που εισέπραξε, ήτοι οι πιστώσεις:

α/α αιτήματος	ID	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία	Ημερ/νία	Πρωτογενείς πιστώσεις	Προσαύξηση περιουσίας
Πιν-19/ 2	8929	ETE / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		19/6/2014	2.000,00€	2.000,00€
Πιν-16/ 4	8930	ETE / 011-011		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		19/6/2014	2.144,00€	2.144,00€
Σύνολο							4.144,00€	4.144,00€

Επειδή από την έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις «δεν προσκόμισε σχετικά δικαιολογητικά για την πηγή και την αιτία τους»,

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται οι παραπάνω πιστώσεις έγιναν με κατάθεση επιταγής εκδόσεως της εταιρίαςκαι αφορά εξόφληση ενοικίων ιδιοκτησίας της, προσκομίζει δε και επικαλείται α) Το έντυπο Ε2 της χρήσης 2014 (**Σχ. 92**), τα σχετικά τραπεζικά παραστατικά (**Σχ. 89, 90**) και την Απόδειξη πληρωμής (**Σχ. 91**),

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. **27/09-04-2019 Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις

με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθμ./10-05-2019 έγγραφό της, το από 10/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτει για τις εν λόγω πιστώσεις (ως σελ. 14-15 του Σημειώματος), ότι:

«Με βάση τα προσκομισθέντα στοιχεία δύναται να αιτιολογηθούν οι συγκεκριμένες πιστώσεις».

Επειδή οι επίμαχες πιστώσεις προέρχονται από την κατάθεση επιταγών από την εταιρεία που μισθώνει το ακίνητο ιδιοκτησίας της προσφεύγουσας, και επομένως αφορούν αιτιολογημένη πίστωση, **άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** που συντάχθηκε συνεπεία της Απόφασης του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας περί αναπομπής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας.**

Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας: Από φορ. έτος 2014 το ποσό των 4.144€.

2.6 Λοιπές πιστώσεις:

Για τις λοιπές πιστώσεις, που καταλογίστηκαν από τον έλεγχο, η προσφεύγουσα αναφέρει ότι προέρχονται από φορολογημένα εισοδήματα της κατά τα ελεγχόμενα και προηγούμενα έτη, για τις οποίες έχει ζητήσει και αναμένει στοιχεία από τις τράπεζες και επιφυλάσσεται να τα προσκομίσει αμέσως μόλις τα λάβει, πλην όμως μέχρι σήμερα δεν έχει προσκομίσει κανένα επιπλέον στοιχείο πέραν των αναφερομένων στην παρούσα απόφαση.

3. Πιστώσεις για τις οποίες δε συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48§3 του ν.2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013

α/α	REC-ID	Έτος	Τράπεζα	Λογ/μός	Αιτιολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσά που καταλογίστηκαν	Ποσά που διαγράφηκαν	Ισχυρισμός	Ως κεφάλαιο της παρούσας απόφασης
Πιν-1/3	7936	2012	ΕΤΕ / 011-011			26/4/2012	40.000,00 €	40.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.3
Πιν-1/4	7966	2012	ΕΤΕ / 011-011			22/5/2012	75.500,00 €	75.500,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-2/1	7885	2012	ΕΤΕ / 011-011			15/3/2012	13.000,00 €	13.000,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-3/1	7809	2012	HSBC/071-071			12/1/2012	45.000,00 €	45.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.1
Πιν-4/1	7953	2012	Eurobank 026		T/E HSBC K ALPHA-ΕΠΕΝΔΥΣΗ	11/5/2012	630.000,00 €	630.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.4
Πιν-5/18	8045	2012	ΑΛΦΑ/014-014			26/7/2012	400.000,00 €	400.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.5
Πιν-7/1	7855	2012	ΑΛΦΑ/014-012		5,200 9.02.12- 9.05.12 ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΥΡΩ	9/2/2012	150.000,00 €	150.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.2
2012 Άθροισμα							1.353.500,00 €	1.353.500,00 €		
Πιν-9/1	8221	2013	ΕΤΕ / 011-011			8/1/2013	20.000,00 €	20.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.6
Πιν-11/4	8236	2013	ΑΛΦΑ/014-014		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑΡΙΟ	29/1/2013	5.000,00 €	5.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.8
Πιν-12/1	8261	2013	ΑΛΦΑ/014-014		ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	13/2/2013	1.500,00 €	1.500,00 €	Ασφαλιστήριο	2.3
Πιν-8/1	8368	2013	ΕΤΕ / 011-011			8/5/2013	500,00 €	500,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-9/2	8501	2013	ΕΤΕ / 011-011			2/8/2013	7.500,00 €	7.500,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-12/5	8520	2013	ΑΛΦΑ/014-014		ΕΜΠ ΖΩΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣ ΧΡΕΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	14/8/2013	1.500,00 €	1.500,00 €	Ασφαλιστήριο	2.3
Πιν-8/2	8543	2013	ΕΤΕ / 011-011			5/9/2013	525,00 €	525,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-8/3	8658	2013	ΕΤΕ / 011-011			4/12/2013	530,00 €	530,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-8/4	8664	2013	ΕΤΕ / 011-011			10/12/2013	17.500,00 €	17.500,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-12/8	8689	2013	ΑΛΦΑ/014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	27/12/2013	6.000,00 €	6.000,00 €	Επανακατάθεση	2.4
2013 Άθροισμα							60.555,00 €	60.555,00 €		
Πιν-15/1	9055	2014	ΕΤΕ / 011-011			30/7/2014	40.000,00 €	40.000,00 €	Από άλλο λογ/μό της	2.1.7
Πιν-16/1	8807	2014	ΕΤΕ / 011-011			5/3/2014	530,00 €	530,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-16/3	8892	2014	ΕΤΕ / 011-011			13/5/2014	4.000,00 €	4.000,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-16/4	8930	2014	ΕΤΕ / 011-011			19/6/2014	2.144,00 €	2.144,00 €	Ενοίκιο	2.5
Πιν-16/5	9058	2014	ΕΤΕ / 011-011			31/7/2014	1.000,00 €	1.000,00 €	Μικροποσό	2.0
Πιν-16/6	9124	2014	ΕΤΕ / 011-011			22/10/2014	1.400,00 €	1.400,00 €	Μικροποσό	2.0
Πιν-17/1	8839	2014	ΕΤΕ / 011-011			9/4/2014	1.000,00 €	1.000,00 €	Μικροποσό	2.0
Πιν-17/2	8860	2014	ΕΤΕ / 011-011			30/4/2014	530,00 €	530,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/3	8910	2014	ΕΤΕ / 011-011			3/6/2014	530,00 €	530,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/4	8960	2014	ΕΤΕ / 011-011			30/6/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/5	9053	2014	ΕΤΕ / 011-011			30/7/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/6	9087	2014	ΕΤΕ / 011-011			2/9/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/7	9110	2014	ΕΤΕ / 011-011			30/9/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/8	9140	2014	ΕΤΕ / 011-011			31/10/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/9	9159	2014	ΕΤΕ / 011-011			28/11/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-17/10	9190	2014	ΕΤΕ / 011-011		ΚΑΤΑΘ. ΕΝΟΙΚΙΟΥ	30/12/2014	300,00 €	300,00 €	Ενοίκια μητέρας της	2.2
Πιν-18/1	8843	2014	ΕΤΕ / 011-011			9/4/2014	3.000,00 €	3.000,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-18/2	9148	2014	ΕΤΕ / 011-011		ΙΔΙΑ	24/11/2014	1.000,00 €	1.000,00 €	Μικροποσό	2.0
Πιν-19/1	8844	2014	ΕΤΕ / 011-011			9/4/2014	4.000,00 €	4.000,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-19/2	8929	2014	ΕΤΕ / 011-011			19/6/2014	2.000,00 €	2.000,00 €	Ενοίκιο	2.5
Πιν-20/1	8800	2014	Eurobank 026		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27/2/2014	5.200,00 €	5.200,00 €	Επανακατάθεση	2.4
Πιν-21/1	8782	2014	ΑΛΦΑ/014-014		ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩ	12/2/2014	1.500,00 €	1.500,00 €	Ασφαλιστήριο	2.3
Πιν-21/5	9071	2014	ΑΛΦΑ/014-014			13/8/2014	1.500,00 €	1.500,00 €	Ασφαλιστήριο	2.3
Πιν-24/2	9063	2014	ΑΛΦΑ/014-014		Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	5/8/2014	500,00 €	500,00 €	Μικροποσό	2.0
2014 Άθροισμα							71.934,00 €	71.934,00 €		
Γενικό Άθροισμα							1.485.989,00 €	1.485.989,00 €		

Επειδή, πέραν των προναφερομένων στην παρούσα, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από **20/12/2018** έκθεση ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες,

Αποφασίζουμε

Την **μερική αποδοχή** της από **25/01/2019** και με αριθ. πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, με **ΑΦΜ:**που κατοικεί στον Άλιμο Αττικής, επί της οδού, τ.κ 17455, και την **τροποποίηση** των από **20/12/2018** και αριθμούς,καιΟριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού **φόρου εισοδήματος** οικον. ετών **2013** και **2014** και **φορολογικού έτους 2014**, που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π,

Α. Προσαύξηση Περιουσίας με βάση την παρούσα απόφαση

Προσδιορισμός Προσαύξησης Περιουσίας ανά έτος	Οικον. έτος 2013	Οικον. έτος 2014	Φορολ. Έτος 2014	Σύνολα
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο	1.360.601,81€	85.351,00€	93.283,81€	1.539.236,62€
Μείον: Διαγραφείσες Πιστώσεις που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης	1.353.500,00€	60.555,00€	71.934,00€	1.485.989,00€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	7.101,81€	24.796,00€	21.349,81€	53.247,62€

Β. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

Φορολογητέα εισοδήματα Οικονομικού Έτους 2013						
ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
A-B. Από Ακίνητα	4.629,53€		4.629,53€		4.629,53€	
Από Εισόδημα άρθρου 48 § 3 ν. 2238/94			1.360.601,81€		7.101,81€	
Φορολογητέο εισόδημα	4.629,53€		1.365.231,34€		11.731,34€	
Απαλλασσόμενα του φόρου ποσά	36.761,49€		38.305,94€		38.305,94€	
Φόρος απαλλασσόμενων ποσών	4.084,61€		4.239,06€		4.239,06€	
Συνολικό Εισόδημα	45.475,63€		1.407.776,34€		54.276,34€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	65.160,13€		65.160,13€		65.160,13€	
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλ.	65.160,13€		1.407.776,34€		65.160,13€	
Συντελεστής Εισφοράς	3.0%		4.0%		3.0%	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφοράς αλληλεγγύης οικ. έτους 2013

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	4.629,53€		1.365.231,34€		11.731,34€		7.101,81€
Φόρος Κλίμακας			601.574,10€		473,13€		473,13€
Μειώσεις από το φόρο							
Φόρος που αναλογεί			601.574,10€		473,13€		473,13€
Συμπληρωματικός φόρος	71,59€		71,59€		71,59€		
Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Κύριος & Συμπλ. Φόρος εισ.	71,59€		601.645,69€		544,72€		473,13€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	193,74€		193,74€		193,74€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	-122,15€		601.451,95€		350,98€		473,13€
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους	39,37€		39,37€		39,37€		
Σύνολο	-82,78€		601.491,32€		390,35€		473,13€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.954,80€		56.311,05€		1.954,80€		
Μείον: Εισφορά παρακρατ.							
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιπ.	1.954,80€		56.311,05€		1.954,80€		
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο		1.870,16€		657.800,53€		2.343,29€	473,13€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβ. αρθ.58 ν.4174/13 50%			300.787,05€		236,57€		236,57€
Τόκοι εκπρ.κατ.αρ.53 ν.4174/13 60 μήνες x 0,73% 43,80%			263.489,46€		207,23€		207,23€
Γενικό Σύνολο		1.870,16€		1.222.077,04€		2.787,09€	916,93€

Φορολογητέα εισοδήματα Οικονομικού Έτους 2014

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
A-B. Από Ακίνητα	5.534,28€		5.534,28€		5.534,28€	
Γ. Από Κινητές Αξίες						
Δ. Από Εμπορικές Επιχειρήσεις						
Ε. Από Γεωργικές Επιχειρήσεις						
ΣΤ. Από Μισθωτές Υπηρεσίες						
Ζ. Από Ελευθέρια Επαγγέλματα						
Από Εισόδημα Αλλοδαπής						
Από Εισόδημα άρθρου 48 § 3 ν. 2238/94			85.351,00€		24.796,00€	
Συνολικό εισόδημα	5.534,28€		90.885,28€		30.330,28€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	5.534,28€		90.885,28€		30.330,28€	
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται						
Αθροισμα	5.534,28€		90.885,28€		30.330,28€	
Εκπτώσεις Δαπανών άρθρου 8 ν. 2239/1994						
Φορολογητέο εισόδημα	5.534,28€		90.885,28€		30.330,28€	
Απαλλασσόμενα του φόρου ποσά	46.738,19€		48.278,14€		51.278,14€	
Φόρος απαλλασσόμενων ποσών	8.241,36€		8.395,35€		8.395,35€	
Συνολικό Εισόδημα	60.513,83€		147.558,77€		90.003,77€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	56.766,80€		56.766,80€		56.766,80€	
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλ.	60.513,83€		147.558,77€		90.003,77€	
Συντελεστής Εισφοράς	3,0%		4,0%		3,0%	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφοράς αλληλεγγύης οικ. έτους 2014

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	5.534,28€		90.885,28€		30.330,28€		24.796,00€
Φόρος Κλίμακας	553,43€		25.219,26€		7.000,39€		6.446,96€
Μειώσεις από το φόρο							
Φόρος που αναλογεί	553,43€		25.219,26€		7.000,39€		6.446,96€
Συμπληρωματικός φόρος	100,58€		100,58€		100,58€		
Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Κύριος & Συμπλ. Φόρος εισ.	654,01€		25.319,84€		7.100,97€		6.446,96€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	39,37€		39,37€		39,37€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	614,64€		25.280,47€		7.061,60€		6.446,96€
Τέλη χαρτ/μου	30,00€		30,00€		30,00€		
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο	6,00€		6,00€		6,00€		
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους	359,71€		359,71€		359,71€		
Σ ύ ν ο λ ο	1.010,35€		25.676,18€		7.457,31€		6.446,96€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.815,41€		5.902,35€		2.700,11€		884,70€
Μείον: Εισφορά παρακρατ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος	440,00€		440,00€		440,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ.	2.255,41€		6.342,35€		3.140,11€		884,70€
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σ ύ ν ο λ ο	3.265,76€		32.018,53€		10.597,42€		7.331,66€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβ. αρθ.58 ν.4174/13 50%				12.332,92€		3.223,48€	3.223,48€
Τόκοι εκπρ.κατ.αρ.53 ν.4174/13 48 μήνες x 0,73% 35,04%				8.642,91€		2.259,01€	2.259,01€
Γ ε ν ι κ ό Σ ύ ν ο λ ο	3.265,76€		52.994,36€		16.079,91€		12.814,15€

Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2014

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
Ακίνητη Περιουσία	11.400,00€		11.400,00€		11.400,00€	
Τόκοι			1.539,20€		1.539,20€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστηριότητα						
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			93.283,81€		21.349,81€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού ναυτικού:						
β) Κατώτερου πληρώματος:						
Συνολικό Εισόδημα	11.400,00€		106.223,01€		34.289,01€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	11.400,00€		106.223,01€		34.289,01€	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	11.400,00€		106.223,01€		34.289,01€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας			-153,92€		2.846,08€	
Αυτεπλή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	11.400,00€		106.069,09€		37.135,09€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	50.633,47€		50.633,47€		50.633,47€	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	50.633,47€		106.069,09€		50.633,47€	
Συντελεστής Εισφοράς	3,0%		4,0%		3,0%	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης φορ. έτους 2014

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	11.400,00€		106.223,01€		34.289,01€		22.889,01€
Φόρος Κλίμακας	1.254,00€		32.268,54€		8.530,32€		7.276,32€
Μειώσεις από το φόρο	93,50€		93,50€		93,50€		
Πλέον: Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	1.160,50€		32.175,04€		8.436,82€		7.276,32€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	359,71€		359,71€		359,71€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	800,79€		31.815,33€		8.077,11€		7.276,32€
Τέλη χαρτ/μου	360,00€		360,00€		360,00€		
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο	72,00€		72,00€		72,00€		
Πλέον: Προκαταβ. Επομ. έτους							
Σύνολο	1.232,79€		32.247,33€		8.509,11€		7.276,32€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.519,00€		4.242,76€		1.519,00€		
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ							
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	1.519,00€		4.242,76€		1.519,00€		
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο	2.751,79€		36.490,09€		10.028,11€		7.276,32€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβ. αρθ.58 ν.4174/13 50%			15.507,27€		3.638,16€		3.638,16€
Γενικό Σύνολο	2.751,79€		51.997,36€		13.666,27€		10.914,48€

Γ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης ανά έτος με βάση την παρούσα απόφαση

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδ/σμού	Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο άρθ. 58 ΚΦΔ	Πρόστιμο άρθ. 53 ΚΦΔ	Εισφορά αλληλεγγύης	Συνολικό ποσό Βεβαιωθέντων
1	 - 20/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικ. 2013	7.101,81€	473,13€	236,57€	207,23€	0,00€	916,93€
2	 - 20/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικ. 2014	24.796,00€	6.446,96€	3.223,48€	2.259,01€	884,70€	12.814,15€
3	 - 20/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Φορ. 2014	21.349,81€	7.276,32€	3.638,16€		0,00€	10.914,48€
Σύνολα				53.247,62€	14.196,41€	7.098,21€	2.466,24€	884,70€	24.645,56€

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο προϊστάμενος της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΦΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.