



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 16/07/2020

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός Απόφασης: 1497

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

ΦΑΞ : 2131604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), όπως τροποποιήθηκε με την Α 1122/2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020)

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

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 21/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με ΑΦΜ, με έδρα, κατά της υπ' αριθμ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χανίων, οικονομικού έτους 2014 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χανίων, οικονομικού έτους 2014, της οποίας ζητείται η ακύρωση καθώς και την από 20/12/2019 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος Ν.2238/1994 της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Χανίων.
6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος Υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 21/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χανίων, οικονομικού έτους 2014, προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 56.935,11 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 και τόκων του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ. ποσού 57.977,02 €, πλέον διαφοράς στην ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 7.580,90 €, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού ύψους **122.493,03 €**.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται επί της από 20/12/2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος Ν.2238/94, της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Χανίων, η οποία αφορά έλεγχο που διενεργήθηκε κατόπιν της υπ' αριθμ./...../...../2019 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου εισοδήματος, της χρήσης 2013, για την εξακρίβωση της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 παρ.3 του Ν.2238/1994 Κ.Φ.Ε. και του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν.4172/2013, μη εφαρμοζόμενων των διατάξεων του άρθρου 27 Ν.4174/2013, κατόπιν επεξεργασίας του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π) το οποίο περιελάμβανε τις κινήσεις των τραπεζικών συναλλαγών της προσφεύγουσας από την 01/01/2013 έως 31/12/2013, τις οποίες επεξεργάστηκε ο έλεγχος προκειμένου να αντληθούν στοιχεία για τραπεζικούς λογαριασμούς για την ελεγχόμενη χρήση.

Στα πλαίσια του ελέγχου, κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα οι υπ' αριθμ./2019 και υπ' αριθμ./19 προσκλήσεις του άρθ. 14 του ν. 4174/2013 προκειμένου να παράσχει διευκρινήσεις και επεξηγήσεις επί των τραπεζικών της συναλλαγών. Σε απάντηση των ανωτέρω προσκλήσεων, η προσφεύγουσα κατέθεσε σταδιακά το υπ' αριθμ. πρωτ./19 υπόμνημα εξηγήσεων με επισυναπτόμενα δικαιολογητικά για την τεκμηρίωση των θέσεών της. Στη συνέχεια, ο έλεγχος αφού επεξεργάστηκε το προαναφερθέν υπόμνημα και τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά εξέδωσε και κοινοποίησε στις 27/11/2019 στην προσφεύγουσα το υπ' αριθμ...../2019 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου μετά της προσωρινής πράξης διορθωτικού

προσδιορισμού φόρου, επί του οποίου η προσφεύγουσα δεν κατέθεσε τυχόν αντιρρήσεις εντός της 20ήμερης προθεσμίας και κατά συνέπεια ο έλεγχος προχώρησε στις 20/12/2019 στην έκδοση της οριστικής πράξης.

Ελεγκτικές επαληθεύσεις – Διαπιστώσεις ελέγχου

Κατόπιν επεξεργασίας του υπ. αριθμ./19 υπομνήματος της προσφεύγουσας προκύπτει η βασική της θέση ότι πέρα από την άσκηση της ατομικής της δραστηριότητας ως πράκτορας ασφαλίσεων από το 1998, είναι και η μοναδική εταίρος και διαχειρίστρια της εταιρείας με την επωνυμία με ΑΦΜ:..... από το 2002, η οποία έχει δραστηριότητα συναφή με την ατομική δραστηριότητα της ελεγχόμενης. Για το υπό έλεγχο λοιπόν χρονικό διάστημα, τραπεζικές συναλλαγές που έπρεπε να πραγματοποιούνται μέσα από τον τραπεζικό λογαριασμό της ΕΠΕ, πραγματοποιήθηκαν μέσα από τον προσωπικό της λογαριασμό από παραδρομή, δεδομένου ότι διαχειρίζονταν ταυτόχρονα τους δυο τραπεζικούς λογαριασμούς, τόσο τον προσωπικό όσο και τον εταιρικό της λογαριασμό. Ο έλεγχος δέχτηκε τον εν λόγω ισχυρισμό της προσφεύγουσας, προχώρησε στην γενική θεώρηση των οικονομικών καταστάσεων της και ζήτησε συμπληρωματικά από τον λογιστή της ελεγχόμενης, τα ισοζύγια χρήσης 2013. Επίσης, προέβη σε εξέταση του Ημερολογίου Ταμείου της ΕΠΕ από το πρόγραμμα διαχείρισης της ΕΠΕ, τις καταστάσεις Συμβολαίων χρήσης 2013, συμβάσεις με ασφαλιστικές εταιρείες με τις οποίες είχε συνεργασία και τελικά αιτιολόγησε πολλές από τις πρωτογενείς καταθέσεις στους ατομικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας ως εισπράξεις συμβολαίων της

Εισόδημα που χαρακτηρίστηκε από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας:

A) Γενικό Ημερολόγιο Ταμείου

Για καθεμιά από τις πρωτογενείς κινήσεις όπου η ελεγχόμενη επικαλείται τις εισπράξεις ημέρας, ο έλεγχος προέβη καταρχήν σε εξέταση της κατάστασης του Ημερολογίου Ταμείου της με ΑΦΜ:, της σύνδεσης του με την ύπαρξη ασφαλιστηρίων συμβολαίων και της σύγκρισης τους με τις πρωτογενείς καταθέσεις του Πίνακα 1 της πρόσκλησης ν.4174/13 & ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ (της παρούσας έκθεσης). Από την γενική θεώρηση της κατάστασης Ημερολογίου Ταμείου της ΕΠΕ, προέκυψαν μεμονωμένες εισπράξεις μετρητών – 18 πιστώσεις -που δεν είχαν συνδεθεί με κάποιο από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια από την ελεγχόμενη ή το ασφαλιστήριο δεν ευρέθη στην εκτύπωση της κατάστασης Συμβολαίων κατόπιν υπόδειξης της ελεγχόμενης. Οι συγκεκριμένες πιστώσεις συνολικού ποσού **2.415,02 €** εισπράξεων ταμείου της, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς καταλογίστηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας.

B) Επαρκές Ταμείο Ημέρας

Ο έλεγχος προσδιόρισε το σύνολο των εισπράξεων, όπως προκύπτει από την εκτύπωση της κατάστασης ταμείου 2013 της και το υπολόγισε σε 485.760,60€, (ποσό 17.500€ αφορά σε επιταγή από συμβόλαια προηγούμενης χρήσης), μέγεθος που συσχετίζεται με

την παραγωγή συμβολαίων (471.098,11€). Στην πλειονότητα τους οι κινήσεις που επικαλείται η προσφεύγουσα ότι αφορούν σε ασφάλιστρα καλύπτεται από τις εισπράξεις ταμείου ασφαλιστηρίων συμβολαίων, με **εξαίρεση**:

1) την πρωτογενή κατάθεση στις 11/1/13 όπου η πρωτογενής κατάθεση 1.910 € υπολείπεται του ταμείου κατά 181€, καθότι υπάρχουν και δυο μεμονωμένες καταθέσεις πελατών ποσού 70 € και 127€ την ίδια μέρα, 2) την πρωτογενή κατάθεση στις 21/3/13 ποσού 2.570 € που υπολείπεται έναντι ταμείου ημέρας 1.892,69€ και δεν μπορεί να καλυφτεί από το ταμείο ημέρας και ταμείο προηγούμενων ημερών κατά ποσό 366€. Την συνολική αυτή διαφορά των **547,00€** που δεν καλύπτεται από ταμείο – εισπράξεις συμβολαίων την καταλογίζει ο έλεγχος προσαύξηση περιουσίας.

Γ) Λοιπές πρωτογενείς καταθέσεις επί ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Εκτός από τις πρωτογενείς καταθέσεις ύψους (9.586,01€ μεμονωμένες καταθέσεις) και 181.709,20€ συνολικές καταθέσεις ανά ταμείο ημέρας, τις οποίες ο έλεγχος αποδέχτηκε ως επαρκώς αιτιολογημένες, το υπόλοιπο των πρωτογενών καταθέσεων για τις οποίες η προσφεύγουσα επικαλείται εισπράξεις συμβολαίων, αλλά ο έλεγχος κρίνει ότι δεν έχουν αποδειχθεί επαρκώς και τεκμηριωμένα από την ελεγχόμενη, ανέρχονται στο ποσό των **17.793,34€** και καταλογίζονται ως προσαύξηση περιουσίας.

Δ) Πιστώσεις

Σχετικά με τις πρωτογενείς καταθέσεις στον τραπεζικό λογαριασμό πόσου 1.000,00€ στις 03/06/13, πόσου 25.000,00€ στις 20/06/13, πόσου 15.000,00€ στις 20/09/13 συνολικές καταθέσεις 41.000€, η ελεγχόμενη αρχικά επικαλείται ίδια κατάθεση και επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Κατά την διάρκεια του ελέγχου προσκομίζεται αντίγραφο κίνησης τραπεζικού λογαριασμού χωρίς να προκύπτει ποιος είναι ο καταθέτης. Επίσης, δεν προσκομίστηκαν οι Δηλώσεις προηγούμενων ετών, ούτε υπόλοιπα όλων των τραπεζικών λογαριασμών της ελεγχόμενης, ώστε να προκύπτει ότι είχε χρηματικά διαθέσιμα που προέκυψαν από εισοδήματα προηγούμενων ετών εις χείρας για να τα καταθέσει μέσα στην χρήση 2013 στην τράπεζα. Κατόπιν των ανωτέρω, όλο το ποσό των **41.000 €**, καταλογίστηκε από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας.

Ε) Λοιπές Πιστώσεις ανά τραπεζικό λογαριασμό που δεν αιτιολογήθηκαν

Επί του αρχικού πίνακα των πρωτογενών καταθέσεων, υπάρχουν κινήσεις της τράπεζας, που δεν αιτιολογήθηκαν καθόλου από την ελεγχόμενη και δεν προσκομίστηκαν παραστατικά και παρουσιάζονται στον κάτωθι Υποπίνακα :

A/ A	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζικής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗ
---------	----------------------------	------------------------	----------------------	--------------------------	--	--------------------------	--------------------	-------------------------	--

44			Καταθετικ ός	06/02/20 13	Κατάθεση/αν άληψη σε λογαριασμό		13.750,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ 2 ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΙ :	6.875,00
45			Καταθετικ ός	06/02/20 13	Transfer /CUSTOMER INDUCED		13.850,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΙ 2 :	6.925,00
46			Καταθετικ ός	06/02/20 13	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑ		13.900,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ	4.633,00
47			Καταθετικ ός	06/02/20 13	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΒΙΒΛΙΑ		14.350,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΙ 2:	7.175,00
48			Καταθετικ ός	06/02/20 13	Transfer /CUSTOMER INDUCED		14.750,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΙ 2:	7.375,00
50			Καταθετικ ός	11/02/20 13	Μεταφορά μεταξύ λογαριασμών		48.500,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΙ 2:	24.250,00
53			Καταθετικ ός	25/02/20 13	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		54.748,00	ΠΡΟΣΑΥΞ ΗΣΗ ΧΩΡΙΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙ Α ΜΟΝΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧ ΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	54.748,00
11 6			Καταθετικ ός	02/05/20 13	Κατάθεση/αν άληψη σε λογαριασμό		4.400,00	ΜΟΝΟΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΣ ΤΟΝ ΛΟΓ.	4.400,00
11 7			Καταθετικ ός	02/05/20 13	Κατάθεση/αν άληψη σε λογαριασμό		5.000,00	ΜΟΝΟΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙ ΟΥΧΟΣ ΤΟΝ ΛΟΓ.	5.000,00
						ΣΥΝΟΛΟ ΓΙΑ ΠΡΟΣΑΥΞΗ ΣΗ	183.248,00		121.381,00

Κατόπιν των ανωτέρω το συνολικό ποσό που προσδιορίστηκε από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας αποτυπώνεται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα:

ΑΑ	ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ-ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗΣ
1	ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΑΜΕΙΟΥ	547,00
2	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΕΜΟΝΟΜΕΝΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΤΗΚΑΝ	2.415,02
3	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΗ ΕΠΑΡΚΕΙΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	17.793,34
4	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ	121.381,33
5	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΟΥ ΕΠΙΚΑΛΕΙΤΑΙ ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΔΕΝ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΤΗΚΑΝ ΤΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ	41.000,00
	ΣΥΝΟΛΑ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΩΝ	183.136,69

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Αιτιολόγηση φερομένων ως διαφορών του ελέγχου με μη αναλωθέντα κεφάλαια μου προηγούμενων ετών.

«Εν προκειμένω, τα διαθέσιμα εις χείρας μου αποταμιευθέντα κεφάλαια, αποτυπώνονταν σε Πίνακα Αναλώσεως Κεφαλαίου, τον οποίο προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 1) και ο οποίος στηρίζεται στα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων μου φορολογίας εισοδήματος των προηγούμενων του ελέγχου οικονομικών ετών 2003 έως 2013 (χρήσεις 2002 έως 2012). Από τον ως άνω Πίνακα προκύπτει, ότι κατά την έναρξη του οικονομικού έτους 2014 παρουσίαζα **διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους 1.095.528,52 Ευρώ.**

Εν όψει, δε, του εν λόγω Πίνακα Αναλώσεως Κεφαλαίου και προς απόδειξη των δεδομένων, που αποτυπώνονται σε αυτόν, προσκομίζω και επικαλούμαι τις δηλώσεις μου φορολογίας εισοδήματος των οικονομικών ετών 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 και 2013 (χρήσεων, αντιστοίχως, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 και 2012), (ΣΧΕΤ. 2 - 12). Επιφυλάσσομαι δε, παντός νομίμου δικαιώματος μου, να προσκομίσω δια Υπομνήματος μου ενώπιον Υμών, έγγραφα αναφορικά με τα υπόλοιπα των τραπεζικών μου καταθέσεων την 31.12.2012.

Δεδομένων των ανωτέρω, στην υπό κρίση περίπτωση, οι κάτωθι πιστώσεις, ήτοι η πίστωση στις 03-06-2013 ποσού 1.000.00 Ευρώ, η πίστωση στις 20-06-2013 ποσού 25.000,00 Ευρώ και η πίστωση στις 20-09-2013 ποσού 15.000,00 Ευρώ στον υπ' αριθμ. λογαριασμό μου της τράπεζας, αποτελούν ανώνυμες καταθέσεις, όπως προκύπτει από το αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του ως άνω λογαριασμού, το οποίο προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 13), οι οποίες πραγματοποιήθηκαν από εμένα, και καλύπτονται πλήρως από τις αποταμιεύσεις - μη αναλωθέντα κεφάλαια μου προηγούμενων ετών.

Επίσης, οι κάτωθι αναφερόμενες πιστώσεις, αποτελούν καταθέσεις δικών μου μετρητών χρημάτων που πραγματοποιήθηκαν για λογαριασμό μου, από υπαλλήλους της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «.....» στην οποία, κατά το έτος 2013,

τύγχανα εταίρος, όπως προκύπτει από το αντίγραφο καταστατικού της εν λόγω εταιρείας, από το αντίγραφο του μετοχολογίου αυτής και από το αντίγραφο του πρακτικού διοικητικού συμβουλίου της, τα οποία προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 14 -16).

Συγκεκριμένα:

α) η πίστωση με α/α 44 στις 06-02-2013, ποσού 13.750,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 6.875,00 Ευρώ, πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από τον υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κ.
..... Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου της τράπεζας, αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας και αντίγραφα μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που απέστειλε ο συγκεκριμένος υπάλληλος, από τα οποία προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενος της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 17-19).

β) η πίστωση με α/α 45 στις 06-02-2013, ποσού 13.850,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 6.925,00 Ευρώ, πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από την υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κα
..... Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου του ταχυδρομικού ταμιευτηρίου Ελλάδος, αντίγραφο εξοφλητικής απόδειξης που είχε συναφθεί μεταξύ της εν λόγω υπαλλήλου και της ανωτέρω εταιρείας καθώς αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας, από τα οποία προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενη της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 20 - 22),

γ) η πίστωση με α/α 46 στις 06-02-2013 ποσού 13.900,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 4.633,00 Ευρώ, πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από τον υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κ.
..... Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου της τράπεζας και αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας, από τα οποία προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενος της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 23,24),

δ) η πίστωση με α/α 47 στις 06-02-2013 ποσού 14.350,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 7.175,00 Ευρώ πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από την υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κα
..... Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου της τράπεζας και αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας, από τα οποία προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενη της ως άνω εταιρείας. (ΣΧΕΤ. 25, 26),

ε) η πίστωση με α/α 48 στις 06-02-2013 ποσού 14.750,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 7.375,00 Ευρώ πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από την υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κα.

..... Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου του ταχυδρομικού ταμιευτηρίου Ελλάδος και αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας, από τα οποία προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενη της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 27,28) και

στ) η πίστωση με α/α 116 στις 02-05-2013 ποσού 4.400,00 Ευρώ, πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό μου από την υπάλληλο της ανωτέρω εταιρείας, κα. Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών αντίγραφο απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας, από το οποίο προκύπτει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν εργαζόμενη της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 29) και επιφυλάσσομαι παντός νομίμου δικαιώματός μου, να προσκομίσω δια Υπομνήματος μου ενώπιον Υμών, αντίγραφο του σχετικού καταθετήριου της τράπεζας.

Όλες οι προαναφερθείσες καταθέσεις συνολικού ποσού 37.383.00 Ευρώ καλύπτονται πλήρως από τις αποταμιεύσεις - μη αναλωθέντα κεφάλαια του προηγούμενων ετών.»

2. Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως δήθεν «αναιτιολόγητης προσαυξήσεως περιουσίας» ποσού που δεν αποτελεί εισόδημα μου.

«Στην υπό κρίση περίπτωση, η φορολογική αρχή, όλως παρανόμως και εσφαλμένως θεωρεί ότι η πίστωση με α/α 50 στις 11-02-2013 ποσού 48.500,00 Ευρώ από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί εις εμέ, ποσό ύψους 24.250,00 Ευρώ, με αιτιολογία «κατάθ. επιταγής» στον υπ' αριθμ. κοινό με τον, λογαριασμό της τράπεζας αποτελεί «αναιτιολόγητη προσαύξηση περιουσίας μου». Και τούτο, διότι, όπως προκύπτει, από το αντίγραφο της επίμαχης επιταγής, το οποίο προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 30), η εν λόγω πίστωση αφορά την κατάθεση της με αριθμό και με ημερομηνία 11-02-2013 επιταγής, ποσού 48.500,00 Ευρώ της τράπεζας, εις διαταγήν του συνδικαιούχου του λογαριασμού, με εκδότη αυτής, την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «.....», στην οποία τυγχάνει να είναι μέτοχος ο Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του καταστατικού της εν λόγω εταιρείας και αντίγραφο πρακτικού γενικής συνέλευσης των μετόχων αυτής (ΣΧΕΤ. 31, 32). Κατά συνέπεια, η εν λόγω κατάθεση, συνιστά νοηματικό ποσό του συνδικαιούχου του λογαριασμού

Ως εκ τούτου, η ανωτέρω κατάθεση σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί «προσαύξηση περιουσίας μου» και κατ' επέκτασιν φορολογητέο μου εισόδημα»

3. Νομικά και ουσιαστικά αβάσιμη η κρίση του ελέγχου ότι οι πιστώσεις με α/α. 53 και 117 συνιστούν εισόδημα αγνώστου πηγής. Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελής εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 Ν. 2238/1994.

«Στην υπό κρίση περίπτωση, η φορολογική αρχή, κατά προδήλως εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 Ν. 2238/1994 έκρινε ως εισόδημα αγνώστου πηγής την πίστωση με α/α. 53 στις 25-02-2013 ποσού 54.748,00 Ευρώ και την πίστωση με α/α. 117 στις 02-05-2013 ποσού 5.000,00

Ευρώ και τούτο διότι, επιφυλάσσομαι παντός νομίμου δικαιώματος μου, να προσκομίσω δια Υπομνήματος μου, ενώπιον Υμών, στοιχεία, ήτοι έγγραφα τα οποία θα τεκμηριώνουν τον εν λόγω ισχυρισμό μου.»

Η προσφεύγουσα στις 15/06/2020 κατέθεσε Υπόμνημα στην Υπηρεσία μας, το οποίο έλαβε αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ, με το οποίο προβάλλει πρόσθετους λόγους επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, αιτούμενη την ακύρωση ή τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης. Στο εν λόγω Υπόμνημα αναφέρονται τα εξής:

«1. Αναφορικά με τον 1° λόγο προσφυγής μου περί αιτιολόγησης των διαφορών του ελέγχου με μη αναλωθέντα κεφάλαια μου προηγούμενων ετών.

Τα διαθέσιμα εις χείρας μου αποταμιευθέντα κεφάλαια, αποτυπώνονταν σε Πίνακα Αναλώσεως Κεφαλαίου, τον οποίο προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 1) και ο οποίος στηρίζεται στα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων μου φορολογίας εισοδήματος των προηγούμενων του ελέγχου οικονομικών ετών 2003 έως 2013 (χρήσεις 2002 έως 2012), και στα υπόλοιπα των τραπεζικών μου λογαριασμών την 31.12.2012. Από τον ως άνω Πίνακα προκύπτει ότι κατά την έναρξη της χρήσεως 2013 (οικονομικό έτος 2014) παρουσίαζα διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους **1.012.468,71** Ευρώ. Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφα αποσπασμάτων αναλυτικής κίνησης των τραπεζικών μου λογαριασμών και βεβαιώσεων τραπεζών από τα οποία προκύπτουν τα υπόλοιπα αυτών την 31.12.2012. (ΣΧΕΤ. 2).

Δεδομένων των ανωτέρω, στην υπό κρίση περίπτωση, οι πιστώσεις με α/α 116 και 117 στις 02-05-2013 ποσού 4.400,00 Ευρώ και 5.000,00 Ευρώ, αντίστοιχα στον υπ' αριθμ. λογαριασμό μου της τράπεζας, αποτελούν ανώνυμες καταθέσεις, όπως προκύπτει από το αντίγραφο της αναλυτικής κίνησης του ως άνω λογαριασμού, το οποίο προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 3), οι οποίες πραγματοποιήθηκαν από εμένα, και καλύπτονται πλήρως από τις αποταμιεύσεις - μη αναλωθέντα κεφάλαια μου προηγούμενων ετών.

2. Νομικά και ουσιαστικά αβάσιμη η κρίση του ελέγχου ότι η πίστωση με α/α. 53 συνιστά εισόδημα αγνώστου πηγής. Εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελής εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 Ν. 2238/1994.

Στην υπό κρίση περίπτωση, η φορολογική αρχή, κατά προδήλως εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 Ν. 2238/1994 έκρινε ως εισόδημα αγνώστου πηγής την πίστωση με α/α. 53 στις 25-02-2013 ποσού 54.748,00 Ευρώ καθώς η εν λόγω κίνηση αφορά επιστροφή εις εμέ, ποσού δανείου, από τον κ.

Ειδικότερα, στις 10-12-2012, δυνάμει της με ιδίας ημεροχρονολογίας σύμβασης άτοκου δανείου μεταξύ εμού και του κ., η οποία φέρει βεβαία χρονολογία δια της θεώρησης αυτής, από το Α.Τ., αντίγραφο της οποίας προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών (ΣΧΕΤ. 4), το εν λόγω πρόσωπο (με το οποίο συνδέομαι με φιλική

σχέση) ζήτησε και έλαβε από εμένα σε μετρητά, ποσό ύψους 60.000,00 ως άτοκο δάνειο, προκειμένου να καλύψει επείγουσες ανάγκες του και ταυτόχρονα ανέλαβε την υποχρέωση να μου επιστρέψει αυτό. Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζω και επικαλούμαι ενώπιον Υμών, αντίγραφο του από 25-02-2013 παραστατικού μεταφοράς ποσού 54.748,00 Ευρώ της από το οποίο προκύπτει η μεταφορά του εν λόγω ποσού, από τραπεζικό λογαριασμό του κ. (Σχετ. 5).

Ως εκ τούτου, η ανωτέρω κίνηση σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί αδικαιολόγητη κατάθεση και κατ' επέκτασιν φορολογητέο μου εισόδημα.»

Επειδή, στην παρ.3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 (Όπως το τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 48 προστέθηκε με την παρ. 3 του άρθρου 15 του Ν.3888/2010 (ΦΕΚ Α' 175/30-9-2010) και σύμφωνα με το άρθρο 20 του ιδίου νόμου ισχύει από 30/9/2010 και μετά) ορίζεται:

«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4.

Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.».

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«4. 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, στο άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 ορίζονται τα εξής:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπ. Οικ. ΠΟΛ 1095/2011, ορίζεται 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...».

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1175/2017** με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» στην οποία αναφέρεται ότι:« 1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν. 2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 2238/1994 ή του ν. 4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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

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

Επειδή, στο με Αρ. Πρωτ. **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«Απαντώντας σε προφορικά και γραπτά ερωτήματα περί της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Β΄ Προσαύξηση περιουσίας

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

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

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

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

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

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

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

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά

που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

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

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

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

Επειδή στο άρθρο 64 του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή επίσης στο άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές**, επί προδικαστικών αιτημάτων:

«**Α.** 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 και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... 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, ...

Β. ... 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, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 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, διότι 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 ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.

Γ. 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...».

Επειδή, στην υπό κρίση υπόθεση από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας από τη Δ.Ο.Υ. Χανίων, καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα το ποσό των 183.136,69 ευρώ ως εισόδημα της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994, το οποίο προέρχεται από πέντε (5) διαφορετικές αιτίες όπως αυτές απεικονίζονται στον προσαρτημένο πίνακα στην σελ. 6 της παρούσας απόφασης και οι οποίες θα διερευνηθούν διεξοδικά στην συνέχεια.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η **πίστωση με α/α 50 στις 11-02-2013 ποσού 48.500,00 Ευρώ** {από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους 24.250,00 Ευρώ} με αιτιολογία «κατάθ. επιταγής» στον υπ' αριθμ. κοινό με τον, λογαριασμό της τράπεζας, αφορά κατάθεση της με αριθμό και με ημερομηνία 11-02-2013 επιταγής, ποσού 48.500,00 Ευρώ της τράπεζας, εις διαταγήν του συνδικαιούχου του λογαριασμού,με εκδότη αυτής, την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «.....», στην οποία τυγχάνει να είναι μέτοχος ο Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζει αντίγραφο του καταστατικού της εν λόγω εταιρείας και αντίγραφο πρακτικού γενικής συνέλευσης των μετόχων αυτής (ΣΧΕΤ. 31, 32). Κατά συνέπεια, η εν λόγω κατάθεση, συνιστά ποσό του συνδικαιούχου του εν λόγω λογαριασμού.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίστηκε αντίγραφο της ανωτέρω επιταγής με αριθμό και με ημερομηνία 11-02-2013 ποσού 48.500,00 Ευρώ της τράπεζας εις διαταγήν του, συνδικαιούχου του λογαριασμού της προσφεύγουσας στην τράπεζα, καθώς επίσης και απόδειξη συναλλαγής ταμείου της τράπεζας, από την οποία προκύπτει ότι εκδότη αυτής είναι η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «.....». Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας για την συγκεκριμένη πίστωση πρέπει να γίνει δεκτός και **να αφαιρεθεί ποσό ύψους 24.250,00 ευρώ** από το αρχικώς προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα της προσφεύγουσας που χαρακτηρίστηκε προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η **πίστωση με α/α 53 στις 25-02-2013 ποσού 54.748,00 Ευρώ** στον ατομικό της λογαριασμό στην αφορά επιστροφή ποσού δανείου από τον κ. Ειδικότερα, στις 10-12-2012, δυνάμει της με ιδίας ημεροχρονολογίας σύμβασης άτοκου δανείου, μεταξύ αυτής και του κ., η οποία φέρει βεβαία χρονολογία δια της θεώρησης αυτής, από το Α.Τ., αντίγραφο της οποίας προσκομίζει και επικαλείται (**ΣΧΕΤ. 4**), το εν λόγω πρόσωπο

(με το οποίο συνδέεται με φιλική σχέση) ζήτησε και έλαβε από την ίδια σε μετρητά, ποσό ύψους 60.000,00 ως άτοκο δάνειο, προκειμένου να καλύψει επείγουσες ανάγκες του και ταυτόχρονα ανέλαβε την υποχρέωση να της επιστρέψει αυτό. Προς απόδειξη αυτού, προσκομίζει αντίγραφο του από 25-02-2013 παραστατικού μεταφοράς ποσού 54.748,00 Ευρώ της από το οποίο προκύπτει η μεταφορά του εν λόγω ποσού, από τραπεζικό λογαριασμό του κ. (Σχετ. 5).

Επειδή, ο ανωτέρω ισχυρισμός και τα δικαιολογητικά που υποβάλλονται προς αιτιολόγηση αυτού αποτελούν νέο στοιχείο. Ωστόσο από τα προσκομισθέντα έγγραφα {σύμβαση δανείου μεταξύ της ίδιας και του με γνήσιο υπογραφής των συμβαλλομένων από το Τ.Α. και με ημερομηνία την 11/02/2012 καθώς και το αποδεικτικό μεταφοράς της του εν λόγω ποσού στον λογαριασμό της από τον λογαριασμό του «οφειλέτη»} προκύπτει το αληθές του συγκεκριμένου ισχυρισμού ο οποίος πρέπει να γίνει δεκτός και να αφαιρεθεί **ποσό ύψους 54.748,00 ευρώ** από το αρχικώς προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα της προσφεύγουσας που χαρακτηρίστηκε προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, η προσφεύγουσα για τις πρωτογενείς καταθέσεις στον τραπεζικό της λογαριασμό της πόσου 1.000,00€ στις 03/06/13, πόσου 25.000,00€ στις 20/06/13, πόσου 15.000,00€ στις 20/09/13, ήτοι **συνολικές καταθέσεις ποσού 41.000,00 €**, επικαλείται ίδια κατάθεση και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Προσκομίζει δε αντίγραφο κίνησης λογαριασμού από το οποίο προκύπτει ότι πρόκειται για ανώνυμες καταθέσεις.

Επειδή, η προσφεύγουσα για τις πιστώσεις με **α/α 116 ποσού 4.400,00 ευρώ και α/α 117 ποσού 5.000,00 ευρώ** στις 02/05/2013 στον ατομικό της λογαριασμό στην τράπεζα, προβάλλει τον ίδιο ως άνω ισχυρισμό δηλαδή ίδια κατάθεση και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Προσκομίζει δε αντίγραφο κίνησης λογαριασμού από το οποίο προκύπτει ότι πρόκειται για ανώνυμες καταθέσεις.

Επειδή, η προσφεύγουσα για τις πιστώσεις: α) με **α/α 44** στις 06-02-2013, ποσού 13.750,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους **6.875,00 Ευρώ**, β) με **α/α 45** στις 06-02-2013, ποσού 13.850,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους **6.925,00 Ευρώ**, γ) με **α/α 46** στις 06-02-2013 ποσού 13.900,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους **4.633,00 Ευρώ**, δ) με **α/α 47** στις 06-02-2013 ποσού 14.350,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους **7.175,00 Ευρώ** και ε) με **α/α 48** στις 06-02-2013 ποσού

14.750,00 Ευρώ, από το οποίο ποσό, κατόπιν επιμερισμού αυτού από τον έλεγχο, αναλογεί στην ίδια, ποσό ύψους **7.375,00 Ευρώ**, πραγματοποιήθηκαν όλες για λογαριασμό της από υπαλλήλους της εταιρείας με την επωνυμία «.....» στην οποία, κατά το έτος 2013, τύγγανε εταίρος, όπως προκύπτει από το αντίγραφο καταστατικού της εν λόγω εταιρείας, από το αντίγραφο του μετοχολογίου αυτής και από το αντίγραφο του πρακτικού διοικητικού συμβουλίου της, τα οποία προσκομίζει. Επιπλέον προς απόδειξη του ανωτέρω ισχυρισμού της, προσκομίζει, αντίγραφα των σχετικών καταθετηρίων των τραπεζών των ανωτέρω πιστώσεων από τα οποία προκύπτουν τα ονόματα των εν λόγω υπαλλήλων καθώς και αντίγραφα απόδειξης πληρωμής μισθοδοσίας τους, από τα οποία προκύπτει ότι τα συγκεκριμένα πρόσωπα ήταν εργαζόμενοι της ως άνω εταιρείας (ΣΧΕΤ. 27, 28).

Για τις ανωτέρω πιστώσεις η προσφεύγουσα επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων χρήσεων.

Επειδή, η προσφεύγουσα προσκομίζει αντίγραφα των φορολογικών δηλώσεων για συνεχόμενα οικονομικά έτη 2003 έως 2013 και πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου στον οποίο συμπεριλαμβάνονται δαπάνες και τεκμήρια από το έτος 2003 έως 2013 σύμφωνα με τον οποίο το διαθέσιμο υπόλοιπο κατά το ελεγχόμενο έτος 2013 ανερχόταν σε 1.015.092,85 ευρώ. Τον εν λόγω ισχυρισμό είχε προβάλλει η προσφεύγουσα και κατά την διάρκεια του ελέγχου, ο οποίος ωστόσο δεν έγινε δεκτός με την αιτιολογία ότι ο έλεγχος δεν είχε στην διάθεσή του το σύνολο των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και των λοιπών επενδυτικών προϊόντων. Εντούτοις με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκομίζει τα υπόλοιπα των τραπεζικών της λογαριασμών κατά την 31/12/2012 από το σύνολο των οποίων προκύπτει ότι ποσό 2.624,14 ευρώ ήταν κατατεθειμένο σε τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας.

Επειδή, προκειμένου να διαπιστώσουμε την ορθότητα των προσκομισθέντων βεβαιώσεων με τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, κατά την 31/12/2012, ζητήσαμε με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2020 ΕΜΠ/2020 έγγραφό μας προς την Δ.Ο.Υ. Χανίων, να διενεργήσει πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.). Σε απάντηση του ανωτέρω εγγράφου μας, η Δ.Ο.Υ. Χανίων μας απέστειλε το με αριθμ. πρωτ. /2020, σύμφωνα με το οποίο επιβεβαιώνει μεν τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών κατά την 31/12/2012 που είχε προσκομίσει η προσφεύγουσα στην Υπηρεσία μας με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/2020 Υπόμνημά της, μας γνωρίζει ωστόσο ότι από τον έλεγχο που έγινε μέσω του Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προέκυψαν και άλλοι τραπεζικοί λογαριασμοί (στους οποίους η προσφεύγουσα είναι είτε συνδικαιούχος, είτε μοναδική δικαιούχος) για τους οποίους προκύπτουν υπόλοιπα την 31/12/2012 και δεν εμπεριέχονται στα συνημμένα αρχεία των τραπεζικών υπολοίπων για τα οποία ζητήσαμε διευκρινήσεις. Το σύνολο των εν λόγω λογαριασμών ανέρχεται

στο ποσό των 65.951,53 ευρώ, το οποίο πρέπει να αφαιρεθεί από τα χρηματικά διαθέσιμα που είχε η προσφεύγουσα εις χείρας της κατά την 01/01/2013.

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση ο έλεγχος για την απόδειξη ύπαρξης προσαύξησης περιουσίας, δεν έλαβε υπόψη του τη δυνατότητα κάλυψης των διαφορών από τα εναπομείναντα εισοδήματα προηγούμενων ετών, σε σύγκριση με υφιστάμενες καταθέσεις της προσφεύγουσας κατά την 01/01/2013.

Επειδή, η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογούμενου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο η φορολογική ελεγκτική υπηρεσία οφείλει να εξετάζει και να εκτιμά με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή της [πρβλ ΣτΕ 884/2016 (σκέψη 19 και 20)].

Επειδή, από τον πίνακα μη αναλωθέντων κεφαλαίων που προσκομίσθηκε στην υπηρεσία μας, η προσφεύγουσα εμφανίζει την 31/12/2012 υπόλοιπο διαθέσιμο κεφάλαιο ύψους 1.015.092,85 ευρώ. Από την αντιπαραβολή του ανωτέρω πίνακα με τις δηλώσεις των οικείων ετών, διαπιστώνεται κατ' αρχάς ότι η προσφεύγουσα κατά τον υπολογισμό συμπεριέλαβε τόσο τις πραγματικές όσο και τις τεκμαρτές δαπάνες.

Επειδή περαιτέρω, με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/2020 Υπόμνημα της προσφεύγουσας, προσκομίστηκαν στην υπηρεσία μας βεβαιώσεις υπολοίπων την 31/12/2012 των καταθετικών λογαριασμών της προσφεύγουσας. Επίσης, η Δ.Ο.Υ. Χανίων προέβη σε επιπλέον ελεγκτικές επαληθεύσεις μέσω του Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. και μας γνώρισε το σύνολο των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και το υπόλοιπο αυτών κατά την 31/12/2012. Βάσει των ανωτέρω, διαπιστώνεται ότι η προσφεύγουσα είχε εντός τραπεζικού συστήματος συνολικό υπόλοιπο ύψους 68.575,67 €.

Επειδή, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα όσα προαναφέρθηκαν, από το υπόλοιπο που διέθετε η προσφεύγουσα εις χείρας της σε μετρητά την 01/01/2013, (μη αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών) είχε τη δυνατότητα, να πραγματοποιήσει τις πιστώσεις που επικαλείται ανωτέρω. Ως εκ τούτου, για ποσό ύψους **83.383,00 ευρώ** δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας και πρέπει να αφαιρεθεί από το αρχικώς προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα της προσφεύγουσας που χαρακτηρίστηκε προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, όσον αφορά τις υπόλοιπες πρωτογενείς καταθέσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, κατά το έτος 2013, δεν προσκομίστηκαν τα αναγκαία και εύλογα πληροφοριακά

στοιχεία και δικαιολογητικά διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής της κατάστασης, ούτε κατά την διάρκεια του ελέγχου ούτε με την ενδικοφανή προσφυγή.

Επειδή, βάσει των όσων αναλυτικά προαναφέρθηκαν, το ποσό του φορολογητέου εισοδήματος προσαύξησης περιουσίας της προσφεύγουσας για το οικονομικό έτος 2014, πρέπει να μειωθεί κατά το ποσό των **162.381,00 ευρώ** και η προσβαλλόμενη υπ' αριθμ./2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος να τροποποιηθεί ως εξής:

**Τροποποίηση της Υπ' αριθμ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού
Φόρου Εισοδήματος, Οικονομικού Έτους 2014**

ΑΝΑΛΥΣΗ	Δήλωσης	Απόφασης ΔΕΔ	Διαφορά ΔΕΔ- Δήλωσης
Φορολογητέο Εισόδημα από ακίνητα	7.410,00	7.410,00	-----
Φορολογητέο Εισόδημα από μισθωτές	2.594,50	2.594,50	-----
Φορολογητέο Εισόδημα από προσαύξηση	-----	20.755,69	20.755,69
Σύνολο	10.004,50	30.760,19	20.755,69
Φόρος που αναλογεί	1.311,79	8.161,17	6.849,38
Συμπλ. Φόρος	162,00	162,00	-----
Μειώσεις	570,79	570,79	-----
Υπόλοιπο	903,00	7.752,38	6.849,38
Μείον Φόρος παρακρ.	441,23	441,23	-----
Χρεωστικός Φόρος	461,77	7.311,15	6.849,38
Μείον προκαταβολή φόρου	55,42	55,42	-----
Τέλη χαρτοσήμου και ΟΓΑ στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	108,00	108,00	-----
Εισφορά αλληλεγγύης	103,00	615,20	512,20
Πλέον πρόστιμο άρθ. 58 ΚΦΔ	----	3.424,69	3.424,69
Πλέον τόκοι αρθ.53 ΚΦΔ 78X0,73%=56,94%	-----	3.900,04	3.900,04
Φόρος τεκμηρίου πολυτελούς διαβίωσης	968,92	968,92	-----
Σύνολο για καταβολή	1.697,11	16.383,42	14.686,31

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 21/01/2020 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με ΑΦΜ και την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

Υπ' αριθμ. /2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χανίων

Διαφορά φόρου	6.849,38 €
Πρόστιμο άρθ. 58 και τόκοι άρθ. 53 ΚΦΔ	7.324,73 €
Διαφορά στην εισφορά αλληλεγγύης	512,20 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	14.686,31 €

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ**

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