



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604561

Fax : 213 1604567

Καλλιθέα 28 / 09 / 2020

Αριθμός Απόφασης **1901**

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α.** του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει,
- β.** του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) 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.** της Α 1122/31-05-2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 2088),

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την από 29/01/2020 και με αριθμό πρωτοκ. ενδικοφανή προσφυγή της του, με ΑΦΜ:, κατοίκου, Τ.Κ., κατά των υπ' αριθμ./2019 και/2019 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικών ετών 2014 και 2015 αντίστοιχα, 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 την από 27/12/2019 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 **29/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου **ενδικοφανούς προσφυγής** της του, με **ΑΦΜ:**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, δεδομένου ότι η κοινοποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων έγινε στις **30/12/2019**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Με την υπ' αριθμ./..../**2019 εντολή ελέγχου** της προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., (η οποία εκδόθηκε σε τροποποίηση της υπ' αριθ./.../2019 αρχικής εντολής μερικού ελέγχου), διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα, η οποία ασκεί τη δραστηριότητα της ενοικίασης επιπλωμένων διαμερισμάτων και τηρεί απλογραφικά βιβλία, μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, για τα **φορολογικά έτη 2014, 2015, 2016**, για την εξακρίβωση της εφαρμογής των διατάξεων των ν. 4172/2013 (Κώδικας εισοδήματος), με αξιοποίηση των δεδομένων του **Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας**, στο οποίο περιλαμβάνονταν οι κινήσεις των τραπεζικών της λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων για το έτος 2014, καθώς και των δεδομένων του συστήματος ΣΜΤΛ & ΛΠ που διαθέτει η Α.Α.Δ.Ε, στο οποίο περιλαμβάνονταν οι ανωτέρω κινήσεις για τα έτη 2015 – 2016.

Από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους η προσφεύγουσα ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, προέκυψαν πιστώσεις μετρητών, μεταφορές χρηματικών ποσών, ονομαστικές καταθέσεις κ.λπ., οι οποίες, σε όσες περιπτώσεις δεν συσχετίζονταν με χρεώσεις των τραπεζικών της λογαριασμών και δεν προέκυπτε η αιτία τους, χαρακτηρίστηκαν από την ελέγχουσα φορολογική Αρχή ως **πρωτογενείς πιστώσεις**, για τις οποίες αφού ελήφθησαν υπόψη τα σχετικά υπομνήματά της, καθώς και η απάντησή της στο σημείωμα διαπιστώσεων, η ελεγκτική αρχή κατέληξε στο πόρισμά της, το οποίο μαζί με τις διαπιστώσεις της ελέγκτριας, καταγράφεται στην από **27/12/2019** έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας **Εισοδήματος**.

Σύμφωνα με το πόρισμα της έκθεσης ελέγχου, διαπιστώθηκε για την προσφεύγουσα για τα **φορολογικά έτη 2014 και 2015, προσαύξηση περιουσίας** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013, συνολικού ποσού **96.917,00€** και **398.330,58€** αντίστοιχα, οι οποίες αναλυτικά έχουν ως ακολούθως:

α/α	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης \$	Ποσό €	Συνδικαιούχοι	Ποσό που αναλογεί
11			Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	7/8/2014	30.000,00\$	22.441,65€	1	22.441,65€
12			Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	8/8/2014	57.321,78\$	42.815,79€	1	42.815,79€
19			Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	15/10/2014	40.100,00\$	31.659,56€	1	31.659,56€
Σύνολο φορολογικού έτους 2014					127.421,78\$	96.917,00€		96.917,00€

α/α	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης \$	Ποσό €	Συνδικαιούχοι	Ποσό που αναλογεί
23				20/2/2015	450.000,00\$	398.300,58€	1	398.300,58€
Σύνολο φορολογικού έτους 2015					450.000,00\$	398.300,58€		398.300,58€

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

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδ/σμού	Φορολ. Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Σύνολο Καταλογισμού
1	- 27/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2014	96.917,00€	31.982,61€	15.991,31€	4.489,20€	52.463,12€
2	- 27/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2015	398.300,58€	131.439,19€	65.719,60€	25.309,67€	222.468,46€
Σύνολα					163.421,80€	81.710,91€	29.798,87€	274.931,58€

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, ζητά την **ακύρωση** ή την **τροποποίηση** των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ότι από την ελεγκτική αρχή έγινε εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013, όπως κατά περίπτωση προβάλλεται.

Περαιτέρω, η προσφεύγουσα υπέβαλε στην υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. **ΔΕΔ.....ΕΙ2020 ΕΜΠ/29-05-2020 υπόμνημα**, με το οποίο **προβάλλει νέους ισχυρισμούς** προσκομίζοντας μετ' επικλήσεως **νέα οφισγενή συμπληρωματικά στοιχεία**.

1) Προσκομισθέντα νέα στοιχεία, Πληροφορίες από Alpha Bank, Αναπομπή της υπόθεσης

Επειδή η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, καθώς και με το υπ' αριθμ. **ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/29-05-2020 υπόμνημα** που υπέβαλε στην υπηρεσία μας, **προέβαλε νέους ισχυρισμούς** προσκομίζοντας μετ' επικλήσεως **νέα οφισγενή συμπληρωματικά στοιχεία**, τα οποία περιήλθαν στην κατοχή της μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και τα οποία ως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, δεν είχαν τεθεί στην διάθεση του ελέγχου, ως αναλυτικά περιγράφονται και προσκομίζονται, ήτοι:

- ✓ Τραπεζικό παραστατικό της που απεικονίζει τους συνδικαιούχους του λογαριασμού (**Σχετ.1**), απόσπασμα κίνησης του λογαριασμού από την οποία προκύπτει η χρέωσή του με το ποσό των 57.321,78 USD την 8.8.2014 (**Σχετ. 2**), και τραπεζικά παραστατικά κατάθεσης στον εν λόγω λογαριασμό και ανάληψης από το λογαριασμό τηςτην ανωτέρω ημερομηνία (**Σχετ. 3**),
- ✓ Τραπεζικό παραστατικό τηςγια τη μεταφορά ποσού 450.000 USD από το λογαριασμό στο λογαριασμό (**Σχετ. 4**), καθώς και τραπεζικό παραστατικό τηςπου απεικονίζει τους συνδικαιούχους του λογαριασμού (**Σχετ. 5**),
- ✓ Το από 14.2.2014 τραπεζικό παραστατικό τηςγια την ανάληψη της 14.2.2014 ποσού 1.193.543,23 USD από τον με αρ. λογαριασμό, έγγραφο της τράπεζας για τους συνδικαιούχους του λογαριασμού, αντίγραφο της κίνησης της με αριθμό προθεσμιακής κατάθεσης της αντίγραφο της υπ' αριθμ./2020 επιστολής της τράπεζας για τους δικαιούχους του λογαριασμού της προθεσμιακής κατάθεσης και αντίγραφο της υπ' αριθμ./2020 επιστολής της τράπεζας (**ομάδα σχετικών 6**),
- ✓ Αντίγραφο της υπ' αριθμ./2014 Έκθεσης Απογραφής Θυρίδας της Συμβολαιογράφου (**Σχετ. 7**).

Περαιτέρω, με το υπ' αριθμ. **ΔΕΔΕΞ2020ΕΜΠ/02-06-2020** έγγραφό μας, προς τη **Δ/ση κανονιστικής συμμόρφωσης της**, δεδομένου ότι προσκομίστηκε στην υπηρεσία μας η ανωτέρω βεβαίωση του καταστήματος

(**Σχετ. 5**), από την οποία προκύπτει ότι μεταξύ των συνδικαιούχων του τραπεζικού λογαριασμού είναι και η προσφεύγουσα, γεγονός που δεν προκύπτει από τα τραπεζικά δεδομένα που διαθέτει η υπηρεσία μας (ηλεκτρονικό αρχείο Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π – ΣΜΤΛ & ΛΠ) ζητήσαμε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3§6 της υπ' αριθμ. ΠΟΛ 1064/12-04-2017 (Β' 1440) Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε, να πληροφορηθούμε την **ημερομηνία** που η προσφεύγουσα κατέστη συνδικαιούχος του εν λόγω λογαριασμού και την αποστολή της κίνησης αυτού για το διάστημα που είναι συνδικαιούχος. Η τράπεζα απάντησε με το υπ' αριθμ. /2020 έγγραφό της, το οποίο έλαβε αριθ. πρωτ. **ΔΕΔΕΙ2020ΕΜΠ/31-07-2020** από την υπηρεσία μας, σύμφωνα με το οποίο η **προσφεύγουσα είναι συνδικαιούχος** του εν λόγω λογαριασμού συναλλάγματος (πρώην - σε δολάρια Αμερικής) **από 22/12/2010** και μας απέστειλε την κίνηση του λογαριασμού **από 22/12/2010 έως 25/10/2013**, αποτελούμενη από 9 σελίδες)

Κατόπιν αυτών, με την υπ' αριθμ. /2020 **Πράξη** της υπηρεσίας μας, αποφασίστηκε η **αναπομπή** της υπόθεσης στην φορολογική αρχή που διενήργησε τον έλεγχο, την οποία διαβιβάσαμε με το υπ' αριθμ. **ΔΕΔ.....ΕΞ2020ΕΜΠ/27-08-2020** έγγραφό μας, θέτοντας υπόψιν της όλα τα ανωτέρω στοιχεία, προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις ή έρευνες ως προς τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία και τους νέους προβαλλόμενους ισχυρισμούς και να μας αποστείλει το σχετικό πόρισμά της.

Περαιτέρω, δεδομένου ότι η κίνηση του εν λόγω λογαριασμού που μας απέστειλε η δεν εκτεινόταν στα ελεγχόμενα έτη, μετά από τηλεφωνική επικοινωνία η τράπεζα μας ανέφερε ότι η προσφεύγουσα είναι δικαιούχος του λογαριασμού μέχρι σήμερα, ότι η κίνηση του λογαριασμού που παραλάβαμε αφορά το διάστημα που ο λογαριασμός ανήκε στην και θα μας αποστείλει συστημένα την κίνηση αυτού για το διάστημα που ανήκει στην Πράγματι η τράπεζα μας απέστειλε συμπληρωματικά την κίνηση του λογαριασμού για το διάστημα από 25/10/2013 έως 23/09/2019, η οποία παρελήφθη από την υπηρεσία μας με συστημένη επιστολή και έλαβε αρ. πρωτ. **ΔΕΔ.....ΕΜΠ/11-09-2020** και διαβιβάστηκε στις 14/09/20 στην ελεγκτική αρχή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Σε εκτέλεση της πράξης αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή, και μας διαβίβασε με το υπ' αριθ. /2020 έγγραφό της (**ΔΕΔΕΙ2020/18-09-2020**) το **από 14/09/2020** Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτουν τα κατά περίπτωση αναγραφόμενα στη συνέχεια της παρούσας.

2) Ως προς την πίστωση με α/α 12 της 08/08/2014 ποσού 57.321,78\$ ή 42.815,79€

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η πίστωση της **08/08/2014** ποσού **57.321,78\$ ή 42.815,79€** στο λογαριασμό της αποτελεί μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό της ίδιας τράπεζας, στον οποίο ήταν συνδικαιούχος, προσκομίζει δε και επικαλείται τραπεζικό αποδεικτικό που απεικονίζει τους συνδικαιούχους του ως άνω λογαριασμού (**Σχετ.1**), απόσπασμα κίνησης που αποδεικνύει την χρέωση του λογαριασμού με το αμφισβητούμενο ποσό κατά την ανωτέρω ημερομηνία (**Σχετ. 2**), και τραπεζικά παραστατικά από τα οποία προκύπτουν η χρέωση και η ταυτόχρονη πίστωση του ποσού μεταξύ των ως άνω λογαριασμών (**Σχετ. 3**).

Επειδή όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου (σελ. 54 – 55), τα **σχετικά 1 και 3**, είχαν προσκομισθεί από την προσφεύγουσα και ενώπιον της ελεγκτικής αρχής με τα υπ' αριθμ. /2019 και /2019 υπομνήματά της που υπέβαλε σε απάντηση του υπ' αριθμ. /2019 Σημειώματος Διαπιστώσεων και **είχαν απορριφθεί** από την ελεγκτική

αρχή, με το σκεπτικό ότι: «...ο υπ' αριθμ. τραπεζικός λογαριασμός τηςστον οποίο η ελεγχόμενη εμφανίζεται ως 5^η συνδικαιούχος και τον επικαλείται προκειμένου να αιτιολογήσει ως μεταφορά από αυτόν την επίμαχη πίστωση, δεν συμπεριλαμβάνεται στα τραπεζικά δεδομένα (ηλεκτρονικό αρχείο Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π - ΣΜΤΛ & ΛΠ) που διαθέτει η Υπηρεσία μας. Ως εκ τούτου, ο λογαριασμός αυτός, δεν ελέγχεται για τις κινήσεις του (χρεώσεις - πιστώσεις) και ειδικότερα για την προέλευση των πιστώσεων σε αυτόν, προκειμένου να εξετασθεί και να γίνει δεκτή η αιτιολόγηση της μεταφοράς ποσών από αυτόν σε άλλον λογαριασμό της, καθώς δεν ήταν διαθέσιμα τα δεδομένα του στην Υπηρεσία μας. Κατά συνέπεια η ελεγχόμενη όφειλε, προκειμένου να αποδείξει και τεκμηριώσει πλήρως την αιτιολόγηση της πίστωσης, να προσκομίσει και να θέσει στην διάθεση του ελέγχου, ... την Αναλυτική Κίνηση του λογαριασμού για το κρινόμενο χρονικό διάστημα, ήτοι από 1/1/2014 έως 31/12/2016, προκειμένου να ελεγχθεί και αυτός ως προς τις πιστώσεις / τροφοδοσία του και να εξακριβωθεί από τον έλεγχο, ότι τα εν λόγω ποσά μεταφέρθηκαν από τον λογαριασμό αυτό και προέρχονται από φορολογηθέντα ή νομίμως απαλλασσόμενα εισοδήματα της ελεγχόμενης».

Επειδή το απόσπασμα της κίνησης του λογαριασμού (**Σχετ. 2**) προσκομίζεται για πρώτη φορά με την ενδικοφανή προσφυγή και μαζί με τη συνολική κίνηση του λογαριασμού που παρελήφθη από την , αποτελούν **νέα συμπληρωματικά στοιχεία**,

Επειδή η αρμόδια φορολογική αρχή μετά από έλεγχο που διενήργησε εξαιτίας της Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, και αφού έλαβε υπόψιν της τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία, στο σημείωμα των πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων αναφέρει τα ακόλουθα:

«Από τον έλεγχο των κινήσεων του εν λόγω λογαριασμού της , προκύπτει ότι στις 25/10/2013 παρουσιάζει υπόλοιπο 102.427,04 \$, το οποίο μεταφέρεται στηνστο λογαριασμό λόγω μετάπτωσης. Από το απόσπασμα κίνησης του λογαριασμού για το χρονικό διάστημα από 1/1-31/12/2014 , καθώς και από τα Τραπεζικά παραστατικά κατάθεσης στον λογαριασμό και ανάληψης από το λογαριασμό τηςτην ανωτέρω ημερομηνία, προκύπτει η μεταφορά στις 8.8.2014 του ποσού των 57.321,78 USD. Από τον έλεγχο των κινήσεων του λογαριασμού με αριθ. δεν προέκυψαν άλλες πιστώσεις προς διερεύνηση. Κατά συνέπεια η εν λόγω πίστωση αφορά μεταφορά από λογαριασμό σε λογαριασμό της προσφεύγουσας και γίνεται δεκτή από τον έλεγχο η αιτιολόγηση της με την κατατεθείσα Ενδικοφανή Προσφυγή και τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία με το υπ' αριθ. Πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/29-05-2020 Συμπληρωματικό Υπόμνημα».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο υπ' αριθ. τραπεζικός λογαριασμός της**ελέγχθηκε ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις** και διαπιστώθηκε ότι το ποσό της επίμαχης πίστωσης αφορά μεταφορά απ' αυτόν, και ως εκ τούτου η επίμαχη πίστωση **δεν είναι πρωτογενής**, αφού αφορά μεταφορά από λογαριασμό σε λογαριασμό της προσφεύγουσας, και επομένως σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1175/2017** και τη νομολογία (**ΣτΕ 884/2016**), το ποσό της επίμαχης πίστωσης δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας, **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 ποσό των 57.321,78\$ ή 42.815,79€ που κατατέθηκε με την επίμαχη πίστωση, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο λογαριασμό της προσφεύγουσας, ο οποίος ελέγχθηκε ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να

αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας το ποσό που της καταλογίστηκε, ήτοι από το φορολογικό έτος 2014, το ποσό των 42.815,79€.

Περαιτέρω, δεδομένου ότι η/2020 εγγράφου της, μας απέστειλε την κίνηση του λογαριασμού που αφορά τα έτη 2014 και επόμενα, την οποία σας διαβιβάσαμε στις 14/09/2020 μέσω email προκειμένου να ληφθεί υπόψη στο πόρισμα των πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που διενεργούνταν, εξαιτίας της υπ' αριθμ./2020 πράξης αναπομπής του προϊσταμένου τις υπηρεσίας μας, πλην όμως από την απάντηση της ελεγκτικής Αρχής, δεν προκύπτει ότι ο εν λόγω λογαριασμός ελέγχθηκε κατά τα έτη 2014 και επόμενα.

Κατόπιν αυτού, δεδομένου ότι από τον έλεγχο των κινήσεων του λογαριασμού προκύπτει προς αιτιολόγηση μια νέα πίστωση στις 27/01/2015 ποσού 300.000,00\$ για την οποία δεν ήταν γνωστό αν αποτελεί πρωτογενή πίστωση, με το από 22/09/2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ζητήσαμε από την ελεγκτική αρχή να μας πληροφορήσει αν από τα στοιχεία που διαθέτει το ποσό αυτό δικαιολογείται ή όχι.

Σε απάντηση του μηνύματός μας, που έλαβε αριθ. πρωτ./2020 από το ΚΕΦΟΜΕΠ, η ελεγκτική Αρχή μας πληροφόρησε αυθημερόν μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος, που έλαβε αριθ. πρωτ. **ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/23-09-2020** από την υπηρεσία μας, ότι: «Από τον έλεγχο των κινήσεων του εν λόγω λογαριασμού καθώς και από το ηλεκτρονικό αρχείο του Συστήματος ΣΜΤΛ των τραπεζικών λογαριασμών της ελεγχόμενης προκύπτει ότι η εν λόγω πίστωση δεν αποτελεί πρωτογενή κατάθεση. Συγκεκριμένα αφορά μεταφορά στις 27/01/2015 ποσού 300.000\$ από τον λογαριασμό προθεσμιακής κατάθεσης με αριθμό της με συνδικαιούχους την ίδια και τον σύζυγο της, οι κινήσεις του οποίου έχουν ελεγχθεί από την υπηρεσία μας κατά την διάρκεια του μερικού ελέγχου, λόγω λήξης της προθεσμιακής κατάθεσης (προεξόφληση ομολογίας) την ίδια ως άνω ημερομηνία 27/01/2015. Ήτοι στις 27/01/2015 χρεώνεται ο λογαριασμός προθεσμιακής κατάθεσης της με το ποσό των 300.000,00\$ λόγω λήξης της και πιστώνεται την ίδια ημερομηνία ο Καταθετικός λογαριασμός της ίδιας τράπεζας».

3) Ως προς τις πιστώσεις με α/α 11 και 19

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις της **07/08/2014** ποσού **30.000,00\$** ή **22.441,65€** και της **15/10/2014** ποσού **40.100,00\$** ή **31.659,56€** στο λογαριασμό της αποτελούν χρήματα γνωστής πηγής και προέλευσης, και συγκεκριμένα πρόκειται για χρήματα που προέρχονται από τους οικογενειακούς της λογαριασμούς.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι μετά τον θάνατο του πατέρα της, ο αδερφός της και η ίδια εκκαθάρισαν την περιουσία του στην Ελλάδα και στην Ν. Αφρική. Στο πλαίσιο αυτό, στις 10/04/2014 προέβησαν στο άνοιγμα μιας θυρίδας που διατηρούσε ο πατέρας τους στο κατάστημα της τράπεζαςστο, στην οποία βρέθηκαν διάφορα κοσμήματα και αντικείμενα αξίας, καθώς και το ποσό των 20.000 USD σε μετρητά (βλ. την με αρ./2014 Έκθεση Απογραφής Θυρίδας της Συμβολαιογράφου, **σχετ.7**). Κατόπιν συμφωνίας με τον αδερφό της, ο τελευταίος έλαβε όλα τα κοσμήματα και αντικείμενα αξίας, ενώ η ίδια κράτησε το ποσό των μετρητών, το οποίο και κατέθεσε με την ελεγχόμενη πίστωση (α/α 11), ενώ τα υπόλοιπα 10.000\$ της πίστωσης (σύνολο 30.000 USD) είναι χρήματα που είχε φέρει μαζί της για την περίπτωση που θα τα χρειαζόταν κατά την διαμονή της στην Ελλάδα, και τα οποία για λόγους ασφάλειας ομοίως κατέθεσε στον ως άνω λογαριασμό

Επειδή όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου (σελ. 54-55), ενώπιον της ελεγκτικής αρχής η προσφεύγουσα είχε προσκομίσει τα σχετικά καταθετήρια χαρτονομισμάτων - μετρητών σε ευρώ των εν λόγω πιστώσεων τα οποία μετά την μετατροπή τους σε δολάρια κατατέθηκαν στον λογαριασμό και η αιτιολόγησή τους δεν έγινε δεκτή από τον έλεγχο.

Επειδή τα προσκομισθέντα από την προσφεύγουσα στοιχεία, **δεν είναι επαρκή** προκειμένου να δικαιολογήσουν ότι οι επίμαχες πιστώσεις προέρχονται από φορολογηθέντα ή νομίμως απαλλασσόμενα εισοδήματά της.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της **πρέπει να απορριφθεί** ως αβάσιμος.

4) Ως προς την πίστωση με α/α 23 της 20/02/2015 ποσού 450.000\$

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η πίστωση της 20/02/2015 ποσού 450.000,00\$ ή 398.300,58€ στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της είναι μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό που τηρούσε ο αδερφός της στην με συνδικαιούχο την σύζυγό του (σχετ.4, 5) και αφορούν **επιστροφή χρημάτων που της όφειλε ο αδερφός της**.

Σημειώνεται ότι ενώπιον της ελεγκτικής αρχής είχε επικαλεστεί ότι το εν λόγω ποσό προέρχεται από πώληση ακινήτου στη Νότια Αφρική και από χρήματα του πατέρα της τα οποία μετά τον θάνατό του κληρονόμησε, δηλώνοντας αυτά νομίμως στις εκεί φορολογικές αρχές (ως σελ. 56-57). Ο ισχυρισμός αυτός απορρίφθηκε από την ελεγκτική αρχή, καθόσον δεν προσκομίσθηκαν: α) τραπεζικό παραστατικό - εντολή μεταφοράς του ποσού (Swift), β) Αναλυτική Κίνηση του τροφοδότη τραπεζικού λογαριασμού στην αλλοδαπή από την οποία να επιβεβαιώνονται όσα επικαλείται.

Στη συνέχεια, με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα, η προσφεύγουσα **μεταβάλλει τον αρχικό της ισχυρισμό**, και ειδικότερα προβάλλει ότι ο αδερφός της έναν χρόνο νωρίτερα είχε αναλάβει χρηματικό ποσό ύψους 1.193.543,23\$ από κοινό τραπεζικό τους λογαριασμό και το είχε καταθέσει σε προθεσμιακή κατάθεση με συνδικαιούχους τον ίδιο και την σύζυγό του Όταν τελικά συνειδητοποιήσαν ότι εκ παραδρομής η ίδια δεν ήταν συνδικαιούχος στην προθεσμιακή κατάθεση, συμφώνησαν να της επιστρέψει το 50% του κεφαλαίου της προθεσμιακής που κατά τεκμήριο της ανήκε (αφού προήλθε από κοινό τραπεζικό τους λογαριασμό). Όμως, επειδή και η ίδια όφειλε χρήματα στον αδερφό της καθώς ο τελευταίος, ως κάτοικος Ν. Αφρικής, διαχειρίζεται τις υποθέσεις της εκεί με δικά του χρήματα, συμφώνησαν τον συμψηφισμό των οφειλόμενων εκατέρωθεν ποσών και κατέληξαν στο ποσό των 450.000\$, το οποίο ενέβασε ο αδερφός της στον ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό την 20.2.2015 με την αμφισβητούμενη πίστωση. Άλλωστε, λόγω της στενής συγγενικής σχέσης, τα οικονομικά θέματα που προέκυπταν ανάμεσά τους, π.χ. διευκολύνσεις, μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ των οικογενειακών τους λογαριασμών για λόγους καλύτερης διαχείρισης, κ.ο.κ., τα έλυναν ανέκαθεν μεταξύ τους με προφορικές συμφωνίες.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού της η προσφεύγουσα με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα προσκομίζει και επικαλείται τα κατωτέρω έγγραφα (**πακέτο σχετ. 6**):

- Το από 14.2.2014 παραστατικό της με θέμα «Ανάληψη Συναλλάγματος από Λογ/σμό ΞΝ», από το οποίο αποδεικνύεται ότι την 14.02.2014 έγινε ανάληψη ποσού 1.193.543,23 USD από τον με αρ. λογαριασμό της τράπεζας,
- Το πληροφοριακό έγγραφο της με θέμα «Ερώτηση Στοιχείων Λογαριασμού – ΡΛΟΓ», από το οποίο αποδεικνύεται ότι συνδικαιούχοι του με αρ. λογαριασμού ήταν οι και,
- Αντίγραφο της κίνησης της με αρ. προθεσμιακής κατάθεσης της από το οποίο αποδεικνύεται ότι άνοιξε την 14.2.2014 με την πίστωση του επίμαχου ποσού ύψους 1.193.543,23 USD
- Αντίγραφο της με αρ. από 18.5.2020 επιστολής της από την οποία αποδεικνύεται ότι η ως άνω προθεσμιακή κατάθεση είχε μοναδικούς δικαιούχους τους και

- Αντίγραφο της με αρ. από 26.5.2020 επιστολής της, από την οποία αποδεικνύεται ότι η ως άνω προθεσμιακή κατάθεση τρίμηνης διάρκειας εξοφλήθηκε την 14.5.2014 και την ίδια ημερομηνία εκδόθηκε ισόποση προθεσμιακή κατάθεση με αρ. με τους ίδιους δικαιούχους (..... και), η οποία ισχύει μέχρι σήμερα.

Επειδή η αρμόδια φορολογική αρχή μετά από έλεγχο που διενήργησε εξαιτίας της Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, στο σημείωμα των πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων αναφέρει τα ακόλουθα:

«**Ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας** ότι η πίστωση των 450.000 USD είναι επιστροφή χρημάτων που της όφειλε ο αδερφός της, ο οποίος έναν χρόνο νωρίτερα είχε αναλάβει χρηματικό ποσό ύψους 1.193.543,23 USD από τον **κοινό** τραπεζικό τους λογαριασμό και το είχε καταθέσει σε προθεσμιακή κατάθεση με συνδικαιούχους τον ίδιο και την σύζυγό του, **δεν γίνεται δεκτός**, καθ' όσον στις 14-02-2014, από τον κοινό λογαριασμό με αριθμό της ελεγχόμενης με τον αδελφό της και την, που τηρούσαν από κοινού στην τράπεζα με υπόλοιπο **3.132.595,56 \$**, **αναλήφθηκε ποσό 1.193.543,23 \$**, το οποίο κατατέθηκε σε λογαριασμό προθεσμιακής κατάθεσης με αριθμό της, με δικαιούχους τον και Από την με αρ. πρωτ. /2020 επιστολή της, προκύπτει ότι η εν λόγω προθεσμιακή κατάθεση ποσού 1.193.543,23 \$ είναι σε ισχύ μέχρι σήμερα (ήτοι 26-05-2020).

Επομένως, το ποσό των **1.193.543,23 USD παραμένει μέχρι και σήμερα** σε προθεσμιακή κατάθεση και επομένως **δεν αποδεικνύεται** ότι το ποσό των 450.000 \$, που μεταφέρθηκε στις 20/02/2015 από τον με IBAN λογαριασμό (που τηρούσε ο αδερφός της στην τράπεζα), στον λογαριασμό με αριθμό No, (που τηρεί η ελεγχόμενη στην), αφορά μέρος του ποσού του 1.193.543,23 \$. Η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε κανένα δικαιολογητικό που να αποδεικνύει ότι μεταξύ αυτής και του αδελφού της υπάρχουν οφειλές όπως ισχυρίζεται. Κατά συνέπεια δεν αποδείχθηκε ο λόγος της πίστωσης του ποσού των 450.000,00 \$ στο λογαριασμό με IBAN που τηρεί η προσφεύγουσα στην».

Επειδή από τα προσκομισθέντα στην υπηρεσία μας στοιχεία, σε συνδυασμό με την ως άνω απάντηση της ελεγκτικής αρχής, προκύπτει ότι:

Ο υπ' αριθμ. λογαριασμός στον οποίο η προσφεύγουσα ήταν συνδικαιούχος μαζί με τον αδελφό της την σύζυγό του (**Σχ. 6β**), πιστώθηκε στις 14/02/2014 με το ποσό των 1.193.571,41\$ και χρεώθηκε την ίδια μέρα με το ποσό των 1.193.543,23\$ (**Σχ. 6α**). Οι εν λόγω κινήσεις, ελέγχθηκαν από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. (α/α αιτήματος 1, 2) και διαπιστώθηκε ότι αφορούν τραπεζικό αντιλογισμό λόγω λήξης και έναρξης προθεσμιακής κατάθεσης (σελ. 52 της έκθεσης). Με τη χρέωση του λογαριασμού αυτού, λόγω έναρξης προθεσμιακής κατάθεσης, πιστώθηκε ο προθεσμιακός λογαριασμός (**Σχ. 6γ**), στον οποίο η προσφεύγουσα δεν ήταν συνδικαιούχος (**Σχ. 6δ**), αλλά μόνο ο αδελφός της και η σύζυγός του και επιπλέον μετά τη λήξη της προθεσμιακής στις 14/05/2014, εκδόθηκε άλλη προθεσμιακή με αριθ. με τους ίδιους δικαιούχους, η οποία είναι σε ισχύ μέχρι σήμερα (**Σχ. 6ε**).

Περαιτέρω, η ελεγκτική αρχή διαπίστωσε ότι **δεν αποδεικνύεται ότι το ποσό της επίμαχης πίστωσης, που μεταφέρθηκε από λογαριασμό του αδελφού της στην**

....., στον ελεγχόμενο λογαριασμό, αφορά μέρος του ποσού του 1.193.543,23 \$.

Επειδή ο κοινός τραπεζικός λογαριασμός στο ελληνικό δίκαιο διέπεται από τις διατάξεις του **ν. 5638/1932**, όπως ισχύει, σύμφωνα δε με το άρθρο 1 ορίζεται ότι, χρηματική κατάθεση σε Τράπεζα σε ανοικτό λογαριασμό στο όνομα δύο ή περισσοτέρων από κοινού (Compte joint, joint account) είναι η κατάθεση που περιέχει τον όρο ότι δύναται να κάνει χρήση του λογαριασμού αυτού εν όλω ή εν μέρει, χωρίς τη σύμπραξη των λοιπών, είτε ένας δικαιούχος είτε κάποιος από αυτούς.

Από το συνδυασμό των **άρθρων 1 και 2 του ν. 5638/1932**, του άρθρου **2§1 του Ν.Δ 17-07/13-08-1923**, καθώς και των άρθρων **411, 489, 490, 491 και 493 του ΑΚ** προκύπτει ότι ανεξάρτητα αν τα κατατεθέντα χρήματα ανήκουν σε έναν ή μερικούς ή σε όλους υπέρ των οποίων έγινε η κατάθεση, μεταξύ καταθέτη και τρίτου αφενός και του δέκτη της κατάθεσης νομικού προσώπου (της τράπεζας) αφετέρου, **παράγεται ενεργητική ενοχή εις ολόκληρον** (ΑΠ 345/2015, 529/2015, 632/2014, 878/2013, 1782/2007, 1183/85), ώστε η ανάληψη της χρηματικής κατάθεσης να γίνεται από οποιοδήποτε καταθέτη, χωρίς καμία σύμπραξη άλλου συνδικαιούχου. Επομένως, σε μία σύμβαση κατάθεσης σε κοινό λογαριασμό, δημιουργείται μία **εξωτερική σχέση** μεταξύ των καταθετών και της τράπεζας και μία **εσωτερική σχέση** μεταξύ των καταθετών (δηλαδή αν καθένας είχε έναντι των υπολοίπων το δικαίωμα να προβεί σε ανάληψη της κατάθεσης). Ως προς την εξωτερική σχέση, σε περίπτωση ανάληψης του ποσού από οποιονδήποτε συνδικαιούχο, καθένας από τους οριζόμενους δικαιούχους του λογαριασμού γίνεται δικαιούχος των χρημάτων, που κατατέθηκαν, άσχετα αν τα χρήματα ανήκουν στην πραγματικότητα σε όλους ή μόνο σε μερικούς εξ αυτών και μπορεί να τα χρησιμοποιεί ο καθένας εξ αυτών, χωρίς τη σύμπραξη των λοιπών, η δε καταβολή των χρημάτων της κατάθεσης εκ μέρους της τράπεζας, στην οποία έγινε η κατάθεση και τηρείται ο λογαριασμός, σε έναν από τους δικαιούχους επιφέρει απόσβεση της απαίτησης, έναντι του δέκτη της κατάθεσης και όλων των λοιπών δικαιούχων. Δηλαδή η τράπεζα υποχρεούται να αποδώσει την κατάθεση μόνο μία φορά, πλην όμως, ο μη αναλαβών το ποσό δικαιούχος του λογαριασμού δύναται να αποκτήσει απαίτηση έναντι του δικαιούχου που ανέλαβε την κατάθεση για την καταβολή σε αυτόν του αναλογούντος ποσού βάσει της μεταξύ τους εσωτερικής σχέσης, ενώ αν δεν μπορεί να στοιχειοθετηθεί ιδιαίτερη εσωτερική σχέση αναφορικά με το δικαίωμα αναγωγής, πρέπει να εφαρμοσθεί η διάταξη του άρθρου 493 ΑΚ (δικαίωμα σε ίσα μέρη).

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση ο αδελφός της προσφεύγουσας, ενέβασε **από δικό του** τραπεζικό λογαριασμό σε λογαριασμό της προσφεύγουσας, με την αμφισβητούμενη πίστωση, το ποσό των 450.000\$, ως αντιπαροχή της μεταφοράς ποσού 1.193.543,23\$ από τον κοινό τους λογαριασμό σε δικό του λογαριασμό με συνδικαιούχο τη σύζυγό του, δεδομένου δε, ότι δεν είναι δυνατή η στοιχειοθέτηση ιδιαίτερης εσωτερικής σχέσης αναφορικά με το δικαίωμα αναγωγής, πρέπει να εφαρμοστεί η διάταξη του άρθρου 493 του Α.Κ (ισομερής επιμερισμός).

Περαιτέρω, η προσφεύγουσα κατά την 01/01/2014 διέθετε σε κοινό λογαριασμό το ποσό των 1.193.543,23\$ και το δικαίωμά της επ' αυτού ανερχόταν σε 596.677,61\$ ήτοι ποσού μεγαλύτερου των 450.000\$ που της κατέθεσε ο αδελφός της, ανεξάρτητα αν το ποσό της διαφοράς δεν προσκόμισε στοιχεία (δαπάνες της στη Ν. Αφρική).

Επειδή ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι το ποσό της επίμαχης πίστωσης προήλθε ως αντιπαροχή λόγω της μεταφοράς του ποσού των 1.193.543,23\$ από κοινό με τον αδελφό της λογαριασμό σε λογαριασμό του αδελφού της με τη σύζυγό του κρίνεται **βάσιμος και αποδεκτός**, καθόσον, **ουδεμία προσαύξηση περιουσίας επήλθε** με την πίστωση των 450.000\$, και ως εκ τούτου **πρέπει να διαγραφεί** το ποσό που της καταλογίστηκε, ήτοι από το **φορολογικό έτος 2014 ποσού 398.300,58€** ή 450.000,00\$.

Κατόπιν αυτών,

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της από 29/01/2020 και με αρ. πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με ΑΦΜ:, κατοίκου, Τ.Κ, με:

- ✓ την τροποποίηση της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και
- ✓ την ακύρωση της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Α. Πιστώσεις για τις οποίες δε συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013

Σύμφωνα με τα προαναφερθέντα, για τα κατωτέρω ποσά πιστώσεων, δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013 περί προσαύξησης περιουσίας:

α/α	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης \$	Ποσό που καταλογίστηκε	Ποσό που Διαγράφεται
12			Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	8/8/2014	57.321,78\$	42.815,79€	42.815,79€
Σύνολο φορολογικού έτους 2014					57.321,78\$	42.815,79€	42.815,79€

α/α	Τράπεζα	Λογαριασμός	Αιτιολογία	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης \$	Ποσό που καταλογίστηκε	Ποσό που Διαγράφεται
23				20/2/2015	450.000,00\$	398.300,58€	398.300,58€
Σύνολο φορολογικού έτους 2015					450.000,00\$	398.300,58€	398.300,58€

Β. Προσαύξηση Περιουσίας με βάση την παρούσα απόφαση

Η προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, έχει ως ακολούθως:

Προσδιορισμός Προσαύξησης Περιουσίας Απόφασης	Φορ. έτος 2014	Φορ. έτος 2015
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο	96.917,00€	398.300,58€
Μείον: Διαγραφείσες Πιστώσεις που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης	42.815,79€	398.300,58€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	54.101,21€	0,00€

Γ. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

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	5.767,03€		5.767,03€		5.767,03€	
Τόκοι	26.089,22€		26.089,22€		26.089,22€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστηριότητα	29.396,10€		29.396,10€		29.396,10€	
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13 (29§4)			96.917,00€		54.101,21€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού (αρ.						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	24.074,17€		24.074,17€		24.074,17€	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€	
Συντελεστής Εισφοράς	3,0%		4,0%		4,0%	

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	61.252,35€		158.169,35€		115.353,56€		54.101,21€
Φόρος Κλίμακας	12.190,74€		44.173,35€		30.044,14€		17.853,40€
Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	12.190,74€		44.173,35€		30.044,14€		17.853,40€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	3.979,74€		3.979,74€		3.979,74€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	8.211,00€		40.193,61€		26.064,40€		17.853,40€
Τέλη χαρτί/μου							
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτί/μο							
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους							
Σύνολο	8.211,00€		40.193,61€		26.064,40€		17.853,40€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.837,57€		6.326,77€		4.614,14€		2.776,57€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ	308,00€		308,00€		308,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	2.145,57€		6.634,77€		4.922,14€		2.776,57€
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο	10.356,57€		46.828,38€		30.986,54€		20.629,97€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013			50%	15.991,31€	50%	8.926,70€	8.926,70€
Γενικό Σύνολο	10.356,57€		62.819,69€		39.913,24€		29.556,67€

Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2015

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	5.767,03€		5.767,03€		5.767,03€	
Τόκοι	12.514,42€		12.514,42€		12.514,42€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστ/τητα	17.009,22€		17.009,22€		17.009,22€	
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			398.300,58€			
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού (αρ.						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€	
Προσπιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	24.124,17€		24.124,17€		24.124,17€	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€	
Συντελεστής Εισφοράς	2,0%		6,0%		2,0%	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης φορ. έτους 2015

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	35.290,67€		433.591,25€		35.290,67€		
Φόρος Κλίμακας	6.933,93€		138.373,12€		6.933,93€		0,00€
Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον: Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	6.933,93€		138.373,12€		6.933,93€		0,00€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	1.877,16€		1.877,16€		1.877,16€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	5.056,77€		136.495,96€		5.056,77€		0,00€
Τέλη χαρτί/μου							
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτί/μο							
Πλέον: Προκαταβ. Επομ. έτους							
Σύνολο	5.056,77€		136.495,96€		5.056,77€		0,00€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	705,81€		26.015,48€		705,81€		
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ	958,00€		958,00€		958,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	1.663,81€		26.973,48€		1.663,81€		
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο	6.720,58€		163.469,44€		6.720,58€		0,00€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής	120%						
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013			50%	65.719,60€			
Γενικό Σύνολο	6.720,58€		229.189,04€		6.720,58€		0,00€

Δ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης με βάση την παρούσα απόφαση

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδ/σμού	Φορολ. Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Οριστική Φορολογική Υποχρέωση
1	 - 27/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2014	54.101,21€	17.853,40€	8.926,70€	2.776,57€	29.556,67€
2	 - 27/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2015	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€
Σύνολα					17.853,40€	8.926,70€	2.776,57€	29.556,67€

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**

ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ 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.