



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α5**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604538

ΦΑΞ : 213-1604567

Καλλιθέα, 25-9-2020

Αριθμός απόφασης: 1892

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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

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), καθώς και της με αριθμό Α.1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020) (παρατάσεις λόγω COVID)

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

3. Την υπ' αριθμόν Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-8-2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 29-1-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, κατοίκου κατά της με αριθμό/ 30-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014, της με αριθμό/ 30-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015, της με αριθμό/ 30-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014, την με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015, την με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 30-12-2019 οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 29-1-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, 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 με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 7.672,49€, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν.4174/2013 λόγω ανακρίβειας 3.836,25€, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 1.796,99€, ήτοι 13.305,73€.

Με την με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 4.495,78€, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν.4174/2013 λόγω ανακρίβειας 1.123,94€, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 1.520,87€, ήτοι 7.140,59€.

Με την με αριθμό/ 30-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 12.460,30€, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν.4174/2013 λόγω ανακρίβειας 6.230,15€, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 3.398,26€, ήτοι 22.088,71€.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν βάσει της από 30/12/2019 έκθεσης ελέγχου, κατόπιν της με αριθμό/2019 εντολής ελέγχου. Ο έλεγχος απέστειλε το με αριθμό/ 20-5-2019 έγγραφο κοινοποίησης εντολής ελέγχου και στη συνέχεια το με αριθμό/ 23-5-2019 και το/ 28-6-2019 αίτημα για παροχή πληροφοριών. Ο έλεγχος για 99 πιστώσεις συνολικού ποσού 1.614.046,46€ το φορολογικό έτος 2014, 58 πιστώσεις συνολικού ποσού 463.454,65€ το φορολογικό έτος 2015 και 54 πιστώσεις συνολικού ποσού 610.619,68€ το φορολογικό έτος 2016 ζήτησε από την προσφεύγουσα την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης. Η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε με τα με αριθμό/ 26-6-2019,/ 6-8-2019,/ 11-9-2019 και/ 18-11-2019 υπομνήματά της, ορισμένοι από τους ισχυρισμούς στα οποία έγιναν δεκτοί από τον έλεγχο. Κατόπιν των υπομνημάτων, πιστώσεις συνολικού ποσού 40.262,55€ για το φορολογικό έτος 2014, 182.085,40€ για το φορολογικό έτος 2015 και 60.386,71€ για το φορολογικό έτος 2016 θεωρήθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 και αντιστοιχούν στην προσφεύγουσα ποσό 31.391,03€, 79.814,37€ και 43.758,51€, αντίστοιχα. Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος εξέδωσε το με αριθμό/ 2-12-2019 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου και τους με αριθμό,και/ 2-12-2019 προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος, στα οποία η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε με τα με αριθμό/ 20-12-2019,/ 23-12-2019 και/ 27-12-2019 υπομνήματά της. Ορισμένοι

ισχυρισμοί της προσφεύγουσας έγιναν δεκτοί από τον έλεγχο, και οι πιστώσεις που θεωρήθηκαν μη αιτιολογημένες από τον έλεγχο είναι συνολικού ποσού 30.803€ για το φορολογικό έτος 2014, 23.237,11€ για το φορολογικό έτος 2015 και 54.386,71€ για το φορολογικό έτος 2016 θεωρήθηκαν μη αιτιολογημένες. Από αυτές, τα ποσά που αναλογούν στην προσφεύγουσα είναι 23.250€, 13.623,56€ και 37.758,51€ αντίστοιχα. Ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου και την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αιτείται την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων για τους εξής λόγους:

- Η πίστωση με α/α 18 στο φορολογικό έτος 2016 έγινε μερικώς δεκτή από τον έλεγχο καθώς αποτελούσε μερική εξαγορά μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου και εσφαλμένα θεωρήθηκε το υπόλοιπο ποσό ως άγνωστης προέλευσης
- Ο λογαριασμός στην Τράπεζα ανήκε στην ίδια και στον πρώην σύζυγό της κ., ο οποίος ήταν στην πραγματικότητα μοναδικός τροφοδότης και μοναδικός πραγματικός δικαιούχος αυτού. Κατ' επέκταση, οι πιστώσεις με α/α 31, 71 και 83 του φορολογικού έτους 2014, με α/α 17, 22, 28, 34, 40, 54 και 55 του φορολογικού έτους 2015 και με α/α 4, 38 και 42 του φορολογικού έτους 2016 αφορούν τον κ. (προσκομίζεται υπεύθυνη δήλωσή του ότι «όλες οι πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της Τραπέζης, με συνδικαιούχο την πρώην σύζυγό μου,, κατά τα έτη 2014-2016, αφορούν στο πρόσωπό μου και ουδόλως στην ως άνω,»)
- Οι πιστώσεις: α) με α/α 67 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 672€, β) με α/α 95 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 3.000€, γ) με α/α 2 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 2.000€, δ) με α/α 43 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 250€ και ε) με α/α 1 στο φορολογικό έτος 2016 ποσού 10.000€ αποτελούν έμβασμα από την αδερφή της κα και η στενή συγγενική τους σχέση αποτελεί από μόνη της γνωστή και αιτιολογημένη αιτία χορήγησης χρημάτων. Στη χειρότερη εκδοχή θα πρέπει να χαρακτηριστούν δωρεά
- Οι πιστώσεις: α) με α/α 69 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 1.500€ και β) με α/α 73 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 760€ αποτελούν έμβασμα από την κα (.....) και αφορούν σε πώληση σκάφους. Η με α/α 23 στο φορολογικό έτος 2016 ποσού 5.000€ από την «.....» αφορά σε επιστροφή ποσού που της είχε χορηγήσει. Όλες οι αυτές οι πιστώσεις δεν αποτελούν ανατιμολογήτη προσαύξηση περιουσίας.

Η προσφεύγουσα κατέθεσε στην Υπηρεσία μας το με αριθμό/ 21-5-2020 υπόμνημά της, με το οποίο προσκόμισε αντίγραφο Αίτησης του κου προς τον Εισαγγελέα Πρωτοδικών Αθηνών για μεταβίβαση του α) με αριθμό/2012 πιστοποιητικού του Γραμματέα του Πρωτοδικείου Αθηνών ότι δεν ασκήθηκε ένδικο μέσο κατά της με αριθμό/2012 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου με την οποία λύθηκε ο

νόμιμος γάμος του με την προσφεύγουσα και β)αντιγράφου της με αριθμό/2012 έκθεσης παραίτησης από τα ένδικα μέσα, προς την αρμόδια Μητρόπολη για να λυθεί ο γάμος τους από πνευματική πλευρά και να χορηγηθεί διαζευκτήριο.

Επειδή, όπως ορίζει το άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167/ 23-07-2013): «44. 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, όπως ορίζει το άρθρο 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013 (ΦΕΚ Α' 167/ 23-07-2013): «4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).»

Επειδή, σύμφωνα με τις οδηγίες της Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ.1175/ 16-11-2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας»:

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

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

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

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία

διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.»

Επειδή, σύμφωνα με τις οδηγίες της ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/ 5-11-2015 «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας»:

«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.

...

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.»

Επειδή, σύμφωνα με τις οδηγίες της Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών ΠΟΛ.1095/29-4-2011 «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010»:

«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.»

Επειδή, σύμφωνα με την Απόφαση του Β' Τμήματος του ΣτΕ 1897/2018: «6. Επειδή, τα αναφερόμενα στην προηγούμενη σκέψη, τα οποία κρίθηκαν με την απόφαση ΣτΕ 884/2016 του Δικαστηρίου, ισχύουν κατ' αναλογίαν και σε περίπτωση που ο φορολογούμενος είναι δικαιούχος τραπεζικού λογαριασμού από κοινού με ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα. Πράγματι, και σε τέτοια περίπτωση, το (σημαντικό) χρηματικό ποσό που εισέρχεται στον κοινό λογαριασμό και το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαγθέντα του φόρου) εισοδήματα που έχουν δηλώσει στη φορολογική αρχή οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε επικαλείται ο ελεγχόμενος συνδικαιούχος του λογαριασμού είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και έρευνας (στα οποία περιλαμβάνεται και η κλήση των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού για παροχή πληροφοριών και, ενδεχομένως, συναφών αποδεικτικών στοιχείων, σύμφωνα με όσα έγιναν ερμηνευτικώς δεκτά στην προηγούμενη σκέψη), μπορεί να θεωρηθεί, κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων και των συνθηκών της υπόθεσης (μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται η τυχόν μεταφορά του ποσού αυτού στον επίμαχο λογαριασμό από ατομικό τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου συνδικαιούχου του ή η κατάθεσή του από αυτόν, καθώς και χρεώσεις του επίμαχου κοινού

τραπεζικού λογαριασμού, όπως η μεταφορά χρηματικού ποσού από το λογαριασμό αυτό σε ατομικό τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου συνδικαιούχου ή σε τραπεζικό λογαριασμό προσωπικής ή κεφαλαιουχικής εταιρείας στην οποία αυτός είναι εταίρος ή μέτοχος ή σε λογαριασμό τρίτου προσώπου με το οποίο αυτός έχει επαγγελματική/οικονομική συνεργασία ή οικονομική συναλλαγή, ή η αφαίρεση από τον κοινό λογαριασμό χρημάτων για την κάλυψη αγορών που έγιναν μέσω της χρεωστικής ή πιστωτικής κάρτας του συγκεκριμένου συνδικαιούχου ή άλλης δαπάνης για την κτήση εκ μέρους του εμπράγματων ή ενοχικών δικαιωμάτων) ότι συνιστά εισόδημα του συγκεκριμένου συνδικαιούχου του λογαριασμού.

Εξάλλου, ναι μεν, σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 1 παρ. 1 του ν. 5638/1932, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με το άρθρο 2 παρ. 1 του ν.δ. της 17.7/13.8.1923 και με τα άρθρα 411, 489, 490, 491 και 493 του Αστικού Κώδικα), καθένας από τους συνδικαιούχους του λογαριασμού δικαιούται να απαιτήσει από την τράπεζα και να αναλάβει το σύνολο του χρηματικού ποσού που αντιστοιχεί στο ενεργητικό (υπόλοιπο) του λογαριασμού (βλ. ΣτΕ 2260/2008, ΑΠ 1128/2017, ΑΠ 1691/2014 κ.ά.), αλλά (α) το ανωτέρω στοιχείο αφορά μόνον στην ενοχική σχέση μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού και της τράπεζας και δεν ασκεί επιρροή στην εξέταση του (διοικητικής φύσης) ζητήματος εάν ορισμένο ποσό που πιστώθηκε στο λογαριασμό αυτό ή/και το οποίο μεταφέρθηκε από το λογαριασμό αυτό σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό αποτελεί (μη δηλωθέν στη φορολογική αρχή) εισόδημα συνδικαιούχου του και (β) πέραν τούτου, κατά το ιδιωτικό δίκαιο, καθένας από τους λοιπούς συνδικαιούχους έχει έναντι του αναλαβόντος απαίτηση να του αποδοθεί το ποσό το οποίο τυχόν δικαιούται βάσει της εσωτερικής σχέσης που τους συνδέει (πρβλ. ΣτΕ 2260/2008, ΑΠ 1128/2017, 1691/2014, 1001/2012 κ.ά.), η οποία μπορεί να συνίσταται, ιδίως, σε σύμβαση δωρεάς, δανείου, εταιρείας ή εντολής, δυνάμει της οποίας ο εντολέας αναθέτει στον εντολοδόχο - συνδικαιούχο του λογαριασμού να προβαίνει σε ορισμένες ενέργειες σχετικά με την κίνηση του λογαριασμού, προς διευκόλυνση του εντολέα, που είναι ο αληθής δικαιούχος του ποσού του ενεργητικού του λογαριασμού (πρβλ. ΑΠ 1001/2012). Εάν δεν προκύπτει (αφενός, με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου και των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού, σε συνδυασμό με τα αποδεικτικά στοιχεία που αυτοί επικαλούνται, και, αφετέρου, βάσει των μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης που λαμβάνει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την δέουσα, ενόψει των συνθηκών, επιμέλεια, προκειμένου να διαπιστώσει ποιος είναι ο αληθής δικαιούχος των επίμαχων ποσών, ενόψει και της πηγής ή αιτίας πίστωσής τους στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό) κάποια ιδιαίτερη εσωτερική σχέση μεταξύ των συνδικαιούχων ή/και το μερίδιο που δικαιούται ο καθένας τους, βάσει της μεταξύ τους σχέσης, εφαρμόζεται το τεκμήριο που θέτει το άρθρου 493 του Αστικού Κώδικα, σύμφωνα με το οποίο οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού έχουν δικαίωμα σε ίσα μέρη στο ενεργητικό του (πρβλ. ΣτΕ 2260/2008, ΑΠ 1128/2017, ΑΠ 1691/2014, ΑΠ 1001/2012, ΑΠ 380/2006 κ.ά.). ...

Συναφώς, σημειώνεται ότι τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με στενή συγγένεια (εξ αίματος ή εξ αγχιστείας) ναι μεν έχουν, βάσει των κανόνων των ιδιωτικού δικαίου, το δικαίωμα να

προβαίνουν σε οικονομικές πράξεις ή/και να συνάπτουν οικονομικές σχέσεις τέτοιες που να αντανakλούν τη μεταξύ τους στοργή και εμπιστοσύνη και τη συναφή βούλησή τους για οικονομική αλληλοβοήθεια ή/και συνδιαχείριση (στοιχείων) της περιουσίας τους, αλλά, πάντως, η ανωτέρω δυνατότητα δεν αναιρεί την ιδιότητα καθενός από τα πρόσωπα αυτά ως αυτοτελούς υποκειμένου (υποχρεώσεων) του φορολογικού δικαίου (πρβλ. ΣΤΕ 330/2018 επταμ., σχετικά με τους j συζύγους). Επομένως, η τυχόν οικονομική αλληλοβοήθεια μεταξύ συγγενικών προσώπων ή/και η συνδιαχείριση της περιουσίας τους, μέσω της διατήρησης κοινών τραπεζικών λογαριασμών και διενέργειας εντολών πιστώσεων και χρεώσεων σε αυτούς ή/και της μεταφοράς ποσών από (ατομικούς ή κοινούς) τραπεζικούς λογαριασμούς τους σε άλλους (ατομικούς ή κοινούς) λογαριασμούς τους δεν απαλλάσσει τα πρόσωπα αυτά από το βάρος να παράσχουν στη φορολογική Διοίκηση (στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου ή στο στάδιο της προηγούμενης ακρόασης και, στη συνέχεια, της προβλεπόμενης στον ΚΦΔ ενδικοφανούς διαδικασίας) εύλογες και αρκούντως τεκμηριωμένες, ενόψει των συνθηκών, εξηγήσεις για τις σχετικές οικονομικές πράξεις και σχέσεις τους και την (ατομική) περιουσιακή κατάσταση ενός εκάστου εξ αυτών που προκύπτει από τις κινήσεις των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών, που αφορούν σημαντικά χρηματικά ποσά, προκειμένου να ερευνηθεί από τη Διοίκηση (και, περαιτέρω, σε περίπτωση ένδικης διαφοράς, από το Διοικητικό Δικαστήριο) η τυχόν γένεση φορολογικών υποχρεώσεων (βάσει της νομοθεσίας περί φορολογίας εισοδήματος ή/και άλλων φορολογιών) σε βάρος τινός εκ των εν λόγω προσώπων και να προσδιορισθεί ο χρόνος γένεσης και το ύψος της αντίστοιχης φορολογικής υποχρέωσης.»

Επειδή, σύμφωνα με την Απόφαση του Β' Τμήματος του ΣΤΕ 1893/2018:

«4. ... Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να 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 παράβασης φοροδιαφυγής, η τέλεση της οποίας μπορεί να προκύπτει όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις, οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται

από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου, μέσω του οποίου πραγματοποιείται έμβασμα, περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία. ...

7. Επειδή, στις περιπτώσεις στις οποίες αναφέρονται οι δύο προηγούμενες σκέψεις, ο ελεγχόμενος φορολογούμενος δύναται, μεταξύ άλλων, να επικαλεσθεί έναντι της φορολογικής Διοίκησης και, περαιτέρω, ενώπιον του διοικητικού δικαστηρίου ότι το (σημαντικό) χρηματικό ποσό (σε δραχμές ή σε ευρώ) που βρέθηκε είτε σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό που έχει με άλλο ή άλλα πρόσωπα είτε σε τραπεζικό λογαριασμό τρίτων προσώπων προέρχεται από την εισαγωγή συναλλάγματος εκ μέρους ή υπέρ (όχι του ιδίου αλλά) άλλου προσώπου - συνδικαιούχου του επίμαχου λογαριασμού. Ωστόσο ένας τέτοιος ισχυρισμός (ανεξαρτήτως του ζητήματος της προέλευσης του συναλλάγματος και του οικονομικού λόγου της περιέλευσής του στον τρίτο που είναι συνδικαιούχος του λογαριασμού), προκειμένου να τεκμηριωθεί νομίμως και επαρκώς, πρέπει να στηρίζεται στα προβλεπόμενα από το νόμο παραστατικά εισαγωγής συναλλάγματος [αντίστοιχες βεβαιώσεις της τράπεζας, των ΕΛ.ΤΑ. ή της τελωνειακής/φορολογικής αρχής: βλ. σχετικά υπ' αριθμ. Ε.751/22.1.1979 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (Β' 173/21.2.1979), υπ' αριθμ. 1005428/26/0012 ΠΟΛ.1020/16.1.1989 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (Β' 76/1.2.1989) και υπ' αριθμ. υπ' αριθμ. 1035772/676/Α0012/17.4.2002 απόφαση του Υφυπουργού Οικονομίας και Οικονομικών (Β' 540/1.5.2002)], καθώς και στις αντίστοιχες πιστωτικές κινήσεις τραπεζικού λογαριασμού σε συνάλλαγμα σε τραπεζικό ίδρυμα της ημεδαπής ή/και σε πιστοποιητικά μετατροπής του εισαχθέντος συναλλάγματος στο εθνικό νόμισμα.

8. ... Από τις παραπάνω διατάξεις συνάγεται ότι η έννοια του όρου "δικαιούχος" ή "συνδικαιούχος" σε ατομικό ή κοινό τραπεζικό λογαριασμό, είναι συνυφασμένη με τη δυνατότητα του προσώπου αυτού να έχει απόλυτη πρόσβαση στον εν λόγω λογαριασμό και να κάνει επ' ονόματι του χρήση ολόκληρου ή μέρους του ποσού των καταθέσεων που βρίσκονται σ' αυτόν, όπως π.χ. να πραγματοποιεί καταθέσεις, αναλήψεις, μεταφορές ή πληρωμές ποσών ή άλλες πράξεις που να σχετίζονται με αυτόν. Ως εκ τούτου, εξυπακούεται ότι, λόγω και του απορρήτου και της ασφάλειας των καταθέσεων, δεν μπορεί να αποδοθεί κυριότητα οποιουδήποτε λογαριασμού ή ποσού αυτού σε τρίτο πρόσωπο το οποίο δεν ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος του λογαριασμού και συνεπώς δεν μπορούσε να έχει πρόσβαση ή να κάνει οποιαδήποτε χρήση του λογαριασμού αυτού. Εξάλλου, σε περίπτωση που διενεργείται φορολογικός έλεγχος σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό προκειμένου να διαπιστωθεί προσαύξηση περιουσίας κάποιου από τους συνδικαιούχους

του λογαριασμού, το ποσό του εν λόγω λογαριασμού θεωρείται κατ' αρχήν ότι ανήκει στους συνδικαιούχους κατ' ίσα μέρη είναι δε στην ευχέρεια της φορολογικής αρχής να αποδείξει το αντίθετο. Σε κάθε περίπτωση, όμως, στα πλαίσια του ίδιου ελέγχου, δεν μπορεί η φορολογική αρχή να ισχυριστεί ότι ολόκληρο ή μέρος του ποσού κοινού τραπεζικού λογαριασμού αφορά εισόδημα που ανήκει σε άλλο, τρίτο, πρόσωπο, το οποίο δεν είναι κύριος ή συνδικαιούχος του λογαριασμού αυτού. Και τούτο γιατί, όπως προαναφέρθηκε, πρόσωπο στο οποίο δεν ανήκει ο λογαριασμός ή δεν είναι συνδικαιούχος σ' αυτόν, δεν μπορεί το ίδιο, λόγω του απορρήτου και της ασφάλειας των καταθέσεων, να έχει οποιαδήποτε πρόσβαση ή να κάνει οιαδήποτε χρήση του λογαριασμού με την προαναφερθείσα έννοια.»

Επειδή, σύμφωνα με την Απόφαση του Β' Τμήματος του ΣτΕ 886/2016: «Ως εκ τούτου ορθώς κατ' αρχήν η φορολογική αρχή θεώρησε τις καταθέσεις του προσφεύγοντος ως εισόδημα από παροχή υπηρεσιών, εφ' όσον υπερέβαιναν τα δηλωθέντα εισοδήματά του, χωρίς να απαιτείται η εξειδίκευση των υπηρεσιών αυτών δια της αναφοράς των ως άνω στοιχείων που επικαλείται ο προσφεύγων, καθ' όσον ο προσφεύγων έχει το βάρος αποδείξεως της πραγματικής πηγής ή αιτίας προελεύσεώς τους.»

Επειδή, σύμφωνα με την Απόφαση του Β' Τμήματος του ΣτΕ 884/2016: «9. Επειδή, σύμφωνα με όσα έγιναν ερμηνευτικώς δεκτά στην προηγούμενη σκέψη, στο πρώτο σκέλος του πρώτου προδικαστικού ερωτήματος προσήκει η ακόλουθη απάντηση: Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελεύθεριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.»

Αναφορικά με την πίστωση με α/α 18 στο φορολογικό έτος 2016 συνολικού ποσού 18.000,01€

Επειδή η συγκεκριμένη πίστωση αποτελεί αιτιολογημένη πίστωση, όπως αναφέρεται στη σελ.42 της έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, καθώς αποτελούσε μερική εξαγορά μεριδίων

αμοιβαίου κεφαλαίου, αλλά αναγράφηκε εκ παραδρομής το ποσό της πίστωσης ως μη αιτιολογημένο στον πίνακα.

Επειδή, σύμφωνα με το Σημείωμα Αιτιολογημένων Απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. που συνοδεύει την υπό εξέταση ενδικοφανή προσφυγή, ο έλεγχος εισηγείται να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας, καθώς είχε αποδείξει στον έλεγχο την πηγή και την αιτία της πίστωσης.

Κατόπιν των ανωτέρω η πίστωση με α/α 18 στο φορολογικό έτος 2016 συνολικού ποσού 18.000,01€ στο λογαριασμό αποτελεί αιτιολογημένη πίστωση και αφαιρείται από το προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013.

Αναφορικά με τις πιστώσεις με α/α 31 ποσού 4.000€, με α/α 71 ποσού 2.000€ και με α/α 83 ποσού 5.000€ του φορολογικού έτους 2014, με α/α 17 ποσού 5.000€, με α/α 22 ποσού 6.799,64€, με α/α 28 ποσού 2.160€, με α/α 34 ποσού 2.752,97€, με α/α 40 ποσού 1.000€, με α/α 54 ποσού 1.000€ και με α/α 55 ποσού 514,50€ του φορολογικού έτους 2015 και με α/α 4 ποσού 3.000€, με α/α 38 ποσού 5.000€ και με α/α 42 ποσού 6.196,88€ του φορολογικού έτους 2016 στο λογαριασμό

Επειδή ο συγκεκριμένος λογαριασμός ανήκει στην προσφεύγουσα, ως β' δικαιούχο, και στον πρώην σύζυγό της κ., ως κύριο δικαιούχο.

Επειδή ο κ., σύμφωνα με τα στοιχεία του Τaxis, εμφανίζεται να έχει εισόδημα:

- Για το φορολογικό έτος 2014: από την επιχείρηση «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 3.850,53€ και από την «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 2.506,40€
- Για το φορολογικό έτος 2015: από την επιχείρηση «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 3.828,69€, από την «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 3.532,98€ και από την τόκους εκτός τόκων που αφορούν τραπεζικές καταθέσεις ποσού 26.566€
- Για το φορολογικό έτος 2016: από την επιχείρηση «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 3.547,14€, από την «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 916,23€ και από την τόκους εκτός τόκων που αφορούν τραπεζικές καταθέσεις ποσού 18.063,50€ και τόκους που απαλλάσσονται του φόρου ποσού 1.140€

Επειδή η προσφεύγουσα, σύμφωνα με τα στοιχεία του Τaxis, εμφανίζεται να έχει εισόδημα:

- Για το φορολογικό έτος 2014: από το «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 600€, ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα 16.742,38€, μερίσματα

αλλοδαπής προέλευσης 18.015,08€, τόκους ημεδαπής προέλευσης 1.463,95€, τόκους αλλοδαπής προέλευσης 36.738,04€ και από εκμίσθωση ακινήτων ποσό 12.240€.

- Για το φορολογικό έτος 2015: από το «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 1.200€, ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα 19.837,90€, τόκους ημεδαπής προέλευσης 962,42€, τόκους αλλοδαπής προέλευσης 71.018,54€, καθαρά κέρδη από συμμετοχή σε νομικά πρόσωπα ή οντότητες 13.787,29€ (από την επιχείρηση «.....» με ΑΦΜ), τόκοι εκτός τόκων που αφορούν τραπεζικές καταθέσεις (βάσει της βεβαίωσης αποδοχών και όχι της δήλωσης Ε1) ποσού 14.937,83€ και από εκμίσθωση ακινήτων ποσό 12.240€. Σημειώνεται ότι δήλωσε χρηματικό ποσό από διάθεση περιουσιακών στοιχείων (κωδ.781 της δήλωσης Ε1) 58.119,16€.
- Για το φορολογικό έτος 2016: από το «.....» με ΑΦΜ φορολογητέου ποσού 4.900€, ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα 24.111,90€, τόκους ημεδαπής προέλευσης 668,14€, τόκους αλλοδαπής προέλευσης 73.155,19€, τόκοι εκτός τόκων που αφορούν τραπεζικές καταθέσεις (βάσει της βεβαίωσης αποδοχών και όχι της δήλωσης Ε1) ποσού 5.875€ και από εκμίσθωση ακινήτων ποσό 30.840€. Σημειώνεται ότι δήλωσε χρηματικό ποσό από διάθεση περιουσιακών στοιχείων (κωδ.781 της δήλωσης Ε1) 277.500€.

Επειδή ο κ. εμφανίζεται ότι ήταν μέλος από 19/2/2014 έως και 15/9/2015 της «.....» με ΑΦΜ, της οποίας διαχειριστής είναι από 19/2/2014 ο κ. με ΑΦΜ, του οποίου φορολογικός εκπρόσωπος από 1/1/2014 έως και 12/3/2014 ήταν ο κ.

Επειδή ο κ., σύμφωνα με τις υποβληθείσες δηλώσεις Ε1 του και τις Ε1 και Ε2 της προσφεύγουσας για τα φορολογικά έτη 2014-2016, ο κ. κατέβαλλε μίσθωμα στην προσφεύγουσα ποσού 6.000€ ετησίως για την κατοικία που διέμενε επί της οδού και η προσφεύγουσα διέμενε επί της Κατόπιν των ανωτέρω και σε συνδυασμό με το προσκομιζόμενο αντίγραφο της αίτησης του κου προς τον Εισαγγελέα Πρωτοδικών Αθηνών για μεταβίβαση του α)με αριθμό/2012 πιστοποιητικού του Γραμματέα του Πρωτοδικείου Αθηνών ότι δεν ασκήθηκε ένδικο μέσο κατά της με αριθμό/2012 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου με την οποία λύθηκε ο νόμιμος γάμος του με την προσφεύγουσα και β)αντιγράφου της με αριθμό/2012 έκθεσης παραίτησης από τα ένδικα μέσα, προς την αρμόδια Μητρόπολη για να λυθεί ο γάμος τους από πνευματική πλευρά και να χορηγηθεί διαζευκτήριο, παρόλο που δεν προσκομίζεται διαζευκτήριο και δεν προκύπτει από τα στοιχεία του Τaxis η διακοπή της σχέσης τους, προκύπτει ότι η προσφεύγουσα και ο κος έχουν στην πραγματικότητα χωρίσει.

Επειδή η προσφεύγουσα προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του κου, στην οποία αναφέρει ότι όλες οι καταθέσεις των ετών 2014-2016 στο λογαριασμό αφορούν τον ίδιο και όχι την προσφεύγουσα.

Επειδή η προσφεύγουσα δεν αποδεικνύει τον ισχυρισμό της ότι οι συγκεκριμένες καταθέσεις αφορούν τον κ. και λαμβάνοντας υπόψη τα δηλωθέντα εισοδήματα του κου, όπως προκύπτουν από το Taxis, καθώς το 2014 τα δηλωθέντα εισοδήματά του ήταν λιγότερα και το φορολογικό έτος 2015 και 2016 τα εισοδήματά του συνολικά προέρχονταν από τόκους και μισθούς, τα οποία κατατίθεντο σε τραπεζικούς λογαριασμούς και ως εκ τούτου δεν προκύπτει η δυνατότητά του να καταθέτει σε μετρητά ποσό 11.000€ το φορολογικό έτος 2014, ποσό 19.227,11€ το φορολογικό έτος 2015 και ποσό 14.196,88€ το φορολογικό έτος 2016.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις αφορούσαν στον κ. απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Αναφορικά με τις πιστώσεις α)με α/α 67 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 672€, β)με α/α 95 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 3.000€, γ)με α/α 2 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 2.000€, δ)με α/α 43 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 250€ και ε)με α/α 1 στο φορολογικό έτος 2016 ποσού 10.000€

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελούν έμβασμα από την αδερφή της και και ότι η στενή συγγενική τους σχέση αποτελεί από μόνη της γνωστή και αιτιολογημένη αιτία χορήγησης χρημάτων.

Επειδή οι αιτιολογίες των συγκεκριμένων καταθέσεων είναι: α) για τη με α/α 67 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 3.000€ στο λογαριασμό «.....», β) για τη με α/α 95 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 3.000€ στο λογαριασμό«.....», γ) για τη με α/α 2 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 2.000€ στο λογαριασμό«.....», δ) για τη με α/α 43 στο φορολογικό έτος 2015 ποσού 250€ στο λογαριασμό«.....» και ε) για τη με α/α 1 στο φορολογικό έτος 2016 ποσού 10.000€ στο λογαριασμό«.....».

Επειδή η πραγματοποίηση των καταθέσεων από την αδερφή της προσφεύγουσας δεν αποδεικνύει σε καμία περίπτωση την αιτία της κατάθεσης και δεν προκύπτει και από τα δεδομένα του φακέλου ή από τα στοιχεία στο Taxis.

Επειδή η αδερφή της προσφεύγουσας δεν δήλωσε, όπως είχε υποχρέωση σύμφωνα με την περ. δ' του άρθρου 32 του ν.4172/2013 να δηλώσει στη φορολογική της δήλωση κατά το έτος που χορήγησε, το δάνειο προκειμένου να διαπιστώσει η φορολογική αρχή αν είχε τη δυνατότητα παροχής αυτού βάσει του άρθρου 34 του ν.4172/2013 και επιπλέον ούτε η προσφεύγουσα - δανειζόμενη έχει δηλώσει το ποσό που πήρε ως δάνειο ή τα ποσά που επέστρεψε στην προσφεύγουσα βάσει του άρθρου 32 του ν.4172/2013. Δεδομένου ότι δεν κατατέθηκε σύμβαση

δανείου ούτε και δηλώθηκαν ποσά δανείου, ο ισχυρισμός ότι θα μπορούσαν οι συγκεκριμένες πιστώσεις να αποτελούν δάνειο δεν αποδεικνύεται.

Εκ των ανωτέρω συνάγεται ότι ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι συγκεκριμένες καταθέσεις είναι αιτιολογημένες απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Αναφορικά με τις πιστώσεις α)με α/α 69 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 1.500€ και β)με α/α 73 στο φορολογικό έτος 2014 ποσού 760€

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελούν έμβασμα από την κα, στην οποία πούλησε το σκάφος που κατείχε.

Επειδή η προσφεύγουσα δήλωσε στη φορολογική της δήλωση Ε1 του οικονομικού έτους 2014 ότι κατείχε το σκάφος με μήκους 6 μέτρων με πρώτη νηολόγηση το έτος 2003 για 8 μήνες, το οποίο δεν δήλωσε στο έντυπο Ε1 του φορολογικού έτους 2014.

Επειδή η κα με ΑΦΜ δήλωσε στη δήλωση Ε1 του φορολογικού έτους 2014 ότι κατείχε το σκάφος με μήκους 4 μέτρων με πρώτη νηολόγηση το έτος 2011 για 12 μήνες, το οποίο συνέχισε να κατέχει και το επόμενο έτος (φορολογικό έτος 2015). Το οικονομικό έτος 2014 είχε δηλώσει ότι κατείχε το σκάφος με μήκους 4 μέτρων με πρώτη νηολόγηση το έτος 2010 για 12 μήνες.

Επειδή οι συγκεκριμένες πιστώσεις έχουν αιτιολογία συναλλαγής: η με α/α 69 «.....» και η με α/α 73 «.....».

Επειδή δεν προσκομίζεται κάποιο συμβόλαιο αγοραπωλησίας, δεν έχει δηλωθεί σχετικό εισόδημα στη δήλωση Ε1 της προσφεύγουσας και δεν προκύπτει ούτε από τις υποβληθείσες δηλώσεις Ε1 της καταθέτριας κας η επικαλούμενη πώληση του σκάφους από την προσφεύγουσα στην κα, ο ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Αναφορικά με τη με α/α 23 στο φορολογικό έτος 2016 ποσού 5.000€ από την «.....»

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά σε επιστροφή ποσού που της είχε χορηγήσει.

Επειδή δεν προσκομίστηκε ούτε στον έλεγχο ούτε στο παρόν στάδιο της ενδικοφανούς προσφυγής οιοδήποτε στοιχείο θα μπορούσε να αποδείξει τον ισχυρισμό ότι η προσφεύγουσα είχε δανείσει ποσό στην «.....» ούτε και ότι αυτή η πίστωση θα μπορούσε να αποτελεί επιστροφή του, όπως ενδεικτικά σύμβαση δανείου από την προσφεύγουσα στην «.....» ή

επίκληση συγκεκριμένης μεταφοράς από λογαριασμό της προσφεύγουσας σε τραπεζικό λογαριασμό της «.....».

Επειδή από τα στοιχεία του Taxis δεν αποδεικνύεται η συμμετοχή της προσφεύγουσας στο νομικό πρόσωπο «.....».

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι η συγκεκριμένη πίστωση αποτελεί επιστροφή ποσού που είχε χορηγήσει απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, κατά τα λοιπά, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 30-12-2019 έκθεση ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με αριθμό/ 29-1-2020 ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ και συγκεκριμένα:

- Την μερική αποδοχή αυτής και την τροποποίηση της με αριθμό/2019 πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016
- Την απόρριψη αυτής και την επικύρωση των πράξεων και/2019.

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

Προσδιορισμός φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2014 (πράξη/2019):

Διαφορά φόρου	7.672,49€
Πρόστιμο λόγω ανακρίβειας	3.836,25€
Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλ.	1.796,99€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	13.305,73€

Προσδιορισμός φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015 (πράξη/2019):

Διαφορά φόρου	4.495,78€
Πρόστιμο λόγω ανακρίβειας	1.123,94€
Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλ.	1.520,87€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	7.140,59€

Προσδιορισμός φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016 (πράξη/2019):

Προσδιορισμός προσαύξησης περιουσίας

Προσαύξηση περιουσίας βάσει ελέγχου	37.758,51 €
Μείον ποσό που δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας και διαγράφεται με την παρούσα απόφαση	9.000,00 €
Προσαύξηση περιουσίας βάσει Απόφασης ΔΕΔ	28.758,51 €

Φορολογητέα εισοδήματα βάσει της παρούσας

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (€)	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά
	Υπόχρεου	της συζύγου	Υπόχρεου	της συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	32.824,17	0,00	32.824,17	0,00	0,00 €
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	73.823,33	0,00	73.823,33	0,00	0,00 €
Επιχειρηματική δραστηριότητα	3.582,63	0,00	3.582,63	0,00	0,00 €
Επιχειρηματική δραστ. - προσαύξηση			28.758,51		28.758,51 €
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Μισθωτή εργασία - συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Ναυτικό εισόδημα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Συνολικό εισόδημα	110.230,13	0,00	138.988,64	0,00	28.758,51 €
Αρνητικά στοιχεία εισοδ. που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Υπόλοιπο	110.230,13	0,00	138.988,64	0,00	28.758,51 €
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Φορολογητέο εισόδημα	110.230,13	0,00	138.988,64	0,00	28.758,51 €
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. δραστηριότητας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	1.023,60	0,00	1.023,60	0,00	0,00 €
Συνολικό εισόδημα	111.253,73	0,00	140.012,24	0,00	28.758,51 €
Τεκμαρτό εισόδημα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 €
Εισόδημα επιβολής ειδ.εισφ.αλλ.	111.253,73	0,00	140.012,24	0,00	28.758,51 €

Υπολογισμός φόρου εισοδήματος (€)

A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσά Δήλωσης		Ποσά ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Φορολογητέο εισόδημα	110.230,13	0,00	138.988,64	0,00	28.758,51
Φόρος κλίμακας	20.950,14	0,00	30.440,45	0,00	9.490,31
Μείον: Μειώσεις από το φόρο	0,00	0,00	0,00	0,00	
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων	0,00	0,00	0,00	0,00	
Φόρος που αναλογεί	20.950,14	0,00	30.440,45	0,00	9.490,31
B. Μείον					
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :					

α) Τόκους	540,84	0,00	540,84	0,00	
β) Επιχειρηματική δραστηριότητα	980,00	0,00	980,00	0,00	
γ) Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	0,00	0,00	0,00	0,00	
δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00	
ε) Αλλοδαπή προέλευση	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :					
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	
β) Ειδικών περιπτώσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει ...	0,00	0,00	0,00	0,00	
Μείωση επιστροφής φόρου	0,00	0,00	0,00	0,00	
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	19.429,30	0,00	28.919,61	0,00	9.490,31
Γ. Πλέον					
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	0,00	0,00	0,00	0,00	
Σύνολο φόρου εισοδήματος	19.429,30	0,00	28.919,61	0,00	9.490,31
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			2.372,58	0,00	2.372,58
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			0,00	0,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου			0,00	0,00	
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης	7.363,84	0,00	9.952,10	0,00	2.588,26
Τέλος Επιτηδεύματος	650,00	0,00	650,00	0,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	0,00	0,00	0,00	0,00	
Συνολικά ποσά (+/-)	27.443,14	0,00	41.894,29	0,00	14.451,15
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ					
Διαφορά συμψηφισμού. Ποσό άρθρου 18 εδ.1 ν.3522/2006	0,00		0,00		
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	27.443,14		41.894,29		14.451,15
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε	0,00		0,00		
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	27.443,14		41.894,29		14.451,15

Ανάλυση υπολογισμού προστίμων Κ.Φ.Δ.	Υπόχρεου		Συζύγου		Σύνολο διαφορών
	Φόρος	Τέλη χαρτ.	Φόρος	Τέλη χαρτ.	
Χαρακτηρισμός δήλωσης	Ανακριβής				
Διαφορά φόρου για επιβολή προστίμων	9.490,31	0,00	0,00	0,00	9.490,31
Διαφορά χαρτοσήμου για επιβολή προστίμων					
Ευνοϊκότερο πρόστιμο άρθρου 58	2.372,58	0,00	0,00	0,00	
Διαφορά ποσών ελέγχου/ποσά δήλωσης	48,85%	0,00%	0,00%	0,00%	
Ποσοστό προστίμου άρθρου 58 (%)	25,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Πρόστιμο άρθρου 58	2.372,58	0,00	0,00	0,00	
Διαπίστωση πρόθεσης					
Ποσοστό προστίμου άρθρου 58 (προ ν.4337/2015)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Πρόστιμο άρθρου 58 (προ ν.4337/2015)	0,00	0,00	0,00	0,00	
Πρόστιμο άρθρου 54					

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία, στην υπόχρεη.

Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

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.