



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α1 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604 534
ΦΑΞ : 213 1604 567

Καλλιθέα, 22/05/2020

Αριθμός απόφασης: 932

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).

β. Του άρθρου 11 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.)»

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη από 30/03/2020 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75/30-03-2020), όπως κυρώθηκε με τον ν.4684/2020.

5. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **09/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, **ΑΦΜ:**, κατοίκου επί της οδού, Τ.Κ., κατά της υπ' αριθ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικ. έτους 2014, (εισοδήματα 01/01-31/12/2013), του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

6. Την υπ' αριθ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικ. έτους 2014, (εισοδήματα 01/01-31/12/2013), του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., της οποίας ζητείται η ακύρωση καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

7. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **09/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, **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 υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2013), του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 23.242,02€, πλέον πρόστιμο (ευνοϊκότερη κύρωση) ποσού 23.667,35€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 3.943,97€, ήτοι συνολικό ποσό **50.853,34€**.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος προέκυψε από το πόρισμα της από 29/11/2019 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., που διενεργήθηκε δυνάμει της με αριθ./...../2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Αιτία της ως άνω εντολής αποτέλεσαν οι με αριθ./2013 και/2013 μεταφερόμενες υποθέσεις από την Ειδική Γραμματεία του Σ.Δ.Ο.Ε. στην Γ.Γ.Δ.Ε.(νυν Α.Α.Δ.Ε.), βάσει της με αριθ. ΕΞ 2015/10-11-2015 απόφασης του Αναπλ. Υπ. Οικονομικών.

Συγκεκριμένα, από τον έλεγχο των τραπεζικών κινήσεων του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) και των προσκομισθέντων στοιχείων επί του με αριθ. πρωτ./2018 αιτήματος παροχής πληροφοριών και επί του με αριθ./2019 σημειώματος διαπιστώσεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013, για τις κάτωθι συνολικές πιστώσεις ανά τραπεζικό λογαριασμό ο έλεγχος έκρινε ότι δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία που να αποδεικνύουν την πηγή προέλευσης των πιστώσεων, και ως εκ τούτου πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 48§3 του ν. 2238/1994, προκειμένου να φορολογηθούν ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα:

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Πλήθος καταθέσεων	Δικαιούχοι Λογαριασμού	Συνολικό ποσό καταθέσεων	Συνολικό ποσό που αντιστοιχεί στον προσφεύγοντα
1			9		58.000,70	58.000,70
2			7		15.297,39	15.297,39
3			11		21.700,00	7.233,33
4			1		550,00	275,00
5			1		459,99	230,00
Σύνολο πιστώσεων χρήσης 2013					96.008,08€	81.036,42€

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως την μεταρρύθμιση της προσβαλλόμενης πράξεως, προβάλλοντας τον κάτωθι ισχυρισμό:

Το ποσό των 81.036,42 ευρώ που καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας από ελευθέρια επαγγέλματα, δεν αποτελεί εισόδημα από άγνωστη αιτία, αλλά από γνωστή πηγή και αιτία, καθώς οι καταθέσεις που λογίζονται ως εισόδημα καλύπτονται κυρίως από προηγούμενες αναλήψεις αλλά και από τα εισοδήματα τρέχοντος έτους όπως και τα μη αναλωθέντα εισοδήματα παλαιότερων ετών.

Ειδικότερα επικαλείται:

I. Κάλυψη μέρους των επίμαχων καταθέσεων, από εισοδήματα τρέχοντος έτους

Με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, κρίθηκαν, μεταξύ άλλων, ότι οι καταθέσεις σε τραπεζικό λογαριασμό, μπορούν να θεωρηθούν ως προσαύξηση περιουσίας όταν α) δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του υπόχρεου (ανεξάρτητα από το εάν αυτά είναι τεκμαρτά ή μη β) δεν καλύπτονται από αναλήψεις ή μεταφορές ανάμεσα σε λογαριασμούς του ιδίου υπόχρεου. Όπως δέχεται ο έλεγχος, κατά την χρήση 2013, ο προσφεύγων είχε δηλωμένα εισοδήματα 36.167,21 ευρώ, εκ των οποίων, δυνητικά μπορούσε να είχε λάβει εις χείρας του, ποσό 4.441,50 ευρώ σε μετρητά. Παράλληλα δήλωσε δαπάνες 2.500 ευρώ. Οι ως άνω δαπάνες, τις οποίες κατέβαλλε με τα μετρητά που ανέλαβε από λογαριασμούς του, περιλαμβάνονται στις δηλωθείσες δαπάνες του έτους και καταβλήθηκαν από τα εισοδήματα του τρέχοντος έτους. Ο ισχυρισμός του ελέγχου, ότι δηλαδή κατά την ίδια χρήση, κατέβαλλε και ποσό 3.204,35 ευρώ σε μετρητά, σε εταιρίες ιδιωτικής ασφάλισης κι επομένως, δεν θα μπορούσε να καταβάλλει και τις ως άνω δαπάνες αφού δεν επαρκούσαν τα πραγματικά εισοδήματα του, είναι παντελώς αβάσιμος και έωλος. Τα παραπάνω ασφάλιστρα, συνολικού ποσού 3.204,35 ευρώ καταβλήθηκαν, σταδιακά, με ποσά που κατέβαλλε στον ασφαλιστικό πράκτορα. Στις 12/9/2013 ανέλαβε από τον συγκεκριμένα λογαριασμό της ποσό 10.000 ευρώ, ενώ στις 30/12/2013 ανέλαβε ποσό 2.500 ευρώ. Προσκομίζει κι επικαλείται τα σχετικά αποδεικτικά ανάληψης (σχετ. εγγρ. 3,4). Εκ των ως άνω ποσών κατέβαλλε και τα ως άνω ασφάλιστρα. Συνακόλουθα, ο ισχυρισμός που προβάλλει ο έλεγχος, ότι δηλαδή τα πραγματικά εισοδήματα έτους 2013 δεν επαρκούσαν για να καλύψει την καταβολή του εργοσήμου και την καταβολή των ασφαλίσεων, είναι προδήλως εσφαλμένος αφού το μεν εργόσημο καλύφθηκε από τα εισοδήματα τρέχοντος έτους ενώ τα ασφάλιστρα με χρήματα που ανέλαβε από την τράπεζα.

II. Υπόλοιπο κεφαλαίου προηγούμενων ετών προς ανάλωση

Επιπλέον των εισοδημάτων του τρέχοντος έτους (2013), οι επίμαχες καταθέσεις, καλύπτονται στο σύνολο τους, από το υπόλοιπο κεφαλαίου προς ανάλωση που διέθετε από εισοδήματα προηγούμενων ετών συνολικού ποσού 187.805,61€ (σχετ. εγγρ.5).

Ο έλεγχος απέρριψε τον σχετικό ισχυρισμό και πίνακα, με την αιτιολογία, ότι στις 31/12/2013, είχε χρηματικά διαθέσιμα (σε μετοχές και αλλοδαπούς λογαριασμούς) σε δύο τράπεζες (..... και) ποσού 163.693,34 και 110.986,04 ευρώ και για την απόκτηση τους, κατά την κρίση του ελέγχου είχε διαθέσει, το κεφάλαιο των προηγούμενων ετών. Ο ως άνω ισχυρισμός, είναι προδήλως αβάσιμος και παντελώς αναπόδεικτος. Καθώς:

Όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο της

Στις 31/5/2013, πράγματι διέθετε (μαζί με τον υιό του) τραπεζικό λογαριασμό σε αλλοδαπή τράπεζα, με υπόλοιπο μετρητών 383.784 usd (σχετ. εγγρ 6) . Το ποσό αυτό, προερχόταν από μερίσματα και κέρδη, από την διαχείριση του χαρτοφυλακίου μετοχών, που είχε η αλλοδαπή τράπεζα Διέθετε επίσης και μετοχές (με κόστος κτήσης 41.755 ευρώ), τις οποίες διαχειριζόταν η ως άνω τράπεζα, μέσω του ως άνω τραπεζικού λογαριασμού. Σε αυτόν τον λογαριασμό κατατίθενται όλα τα έσοδα που προέρχονται από την διαχείριση μετοχών (μερίσματα, κέρδη από πώληση αυτών κτλ) και από αυτόν τον λογαριασμό πληρώνονται οι μετοχές που αγοράζονται. Το ως άνω χαρτοφυλάκιο μετοχών όπως και ο τραπεζικός λογαριασμός μέσω του οποίου γίνεται η διαχείριση του, βρίσκεται στην κατοχή του, ήδη από τις 31/12/2006 (σχετ. Εγγρ. 7) και τα ποσά που αποδίδει η διαχείριση των μετοχών όπως μερίσματα, κέρδη κτλ, κατατίθενται στον συγκεκριμένο ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της αλλοδαπής τράπεζας, ήδη από το 2006. Αποδεικνύεται άρα ότι το 2006 είχε ήδη αγοράσει τις μετοχές που διαχειρίζεται η και είχε ήδη στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό ποσό ύψους 187.000 ευρώ, κι επομένως, αποδεικνύεται ότι για την αγορά των ως άνω μετοχών δεν χρησιμοποίησε εισοδήματα που απέκτησε κατά τα έτη 2008-2012 όπως ισχυρίζεται ο έλεγχος.

Όσον αφορά χαρτοφυλάκιο μετοχών στην

Το χαρτοφυλάκιο αυτό, αποκτήθηκε επίσης πριν το έτος 2006, με εισοδήματα προηγούμενων, του 2006, ετών και η διαχείριση του, γίνεται από την ως άνω χρηματιστηριακή εταιρία της

Στις 31/12/2006, στο χαρτοφυλάκιο του στην ως άνω, είχε τις ίδιες μετοχές (σε αριθμό και των ίδιων εταιριών) , τις οποίες είχε και στις 31/5/2013. Η αξία του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου, βέβαια, στις 31/12/2006 ανερχόταν σε 2.632.884,65 ευρώ ενώ το 2013 μειώθηκε σε 110.986 ευρώ. Αποδεικνύεται άρα ότι το 2006 είχε ήδη αγοράσει τις μετοχές που αναφέρει ο έλεγχος και ήδη αποκόμιζε κέρδη και μερίσματα σε μετρητά από αυτές κι επομένως αποδεικνύεται ότι για την αγορά των ως άνω μετοχών, δεν χρησιμοποίησε εισοδήματα, που απέκτησε κατά τα έτη 2008-2012.(σχετ. Εγγρ. 8 και 9)

III. Εισοδήματα που καλύπτονται από προηγούμενες αναλήψεις. Συγκεκριμένα:

A) Λογαριασμός(πίνακας 1 στην έκθεση ελέγχου)

1. Καταθέσεις ποσού 450 ευρώ στις 24/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 1), ποσού 450 ευρώ στις 30/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 3), ποσού 450 ευρώ στις 20/2/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 5), ποσού 750 ευρώ στις 24/5/2013 (Πίνακα 1 αρ. εγγ. 9)

Αφορούν την έκδοση – εξαργύρωση εργοσήμου εργοδότη για την οικιακή βοηθό, που απασχολεί με την σύζυγο του. Προσκομίζει σχετικά επικυρωμένα αντίγραφα αποδεικτικών καταθέσεων καθώς και αποδεικτικών καταβολής εργοσήμου (σχετ. εγγρ 10,11,14, 17,18,19,20). Επιπλέον, τις ως άνω δηλωθείσες δαπάνες, ο προσφεύγων μπορούσε να καταβάλει από εισοδήματα σε μετρητά που νόμιμα διέθετε και τα οποία φορολογήθηκαν ύψους 4.441,50€, όπως και ο έλεγχος δέχεται.

2. Καταθέσεις μετρητών ποσού 2.280,70 ευρώ στις 24/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 2), ποσού 2.900 ευρώ στις 31/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 4), ποσού 30.000 ευρώ στις 13/6/2013 (αρ. 10 Πίνακα 1), ποσού 2.700 ευρώ και ποσού 17.570 ευρώ στις 4/7/2013 (αρ. 13 και 14 Πίνακα 1) πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο και προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις του ιδίου. Συγκεκριμένα επικαλείται αναλήψεις ποσού 2.280,70€ την 23/01/2013 (σχετ. εγγρ. 12 και 13), ποσού 2.900,00€ την 30/1/2013 (σχετ. εγγρ.15 και 16),

ποσού 15.000,00€ την 7/6/13 και ποσού 15.000,00€ την 10/6/2013 (σχετ. εγγρ. 21 α, 21 β και 22), ποσού 13.440 ευρώ στις 28/6/2013 και ποσού 6.828 ευρώ στις 1/7/2013 (σχετ. εγγρ. 23^α, 23β και 24).

B) Λογαριασμός (πίνακας 2 στην έκθεση ελέγχου)

1. Καταθέσεις ποσού 1.284,83 ευρώ στις 31/1/2013 (Πίνακας 2αρ. εγγρ. 1), ποσού 2.482,56 ευρώ στις 2/4/2013 και 30/5/2013 (Πίνακας 2 αρ. εγγρ. 4,6), ποσού 1.800 ευρώ στις 29/4/2013 (Πίνακας 2 αρ. εγγρ. 5), ποσού 600 ευρώ στις 5/6/2013 (Πίνακας 2 αρ. εγγρ. 7) καλύπτονται πλήρως από το υπόλοιπο κεφαλαίου παρελθόντων ετών, ποσού 187.805,61 ευρώ, που κατά την 1/1/2013 διέθετε προς ανάληψη.

2. Κατάθεση ποσού 2.300 ευρώ στις 25/7/2013 (α/α 8 Πίνακα 2) προέρχεται από προηγούμενη ανάληψη ποσού 1.992,26 ευρώ την ίδια μέρα από τον προσφεύγοντα (σχετ.εγγρ. 27 και 28). Ο έλεγχος προβάλλει ότι σύμφωνα με τον Α/Α συναλλαγής της τράπεζας, η κατάθεση προηγείται της ανάληψης. Ο σχετικός ισχυρισμός είναι προδήλως αβάσιμος, αφού στην εκτύπωση των αναλυτικών κινήσεων του λογαριασμού, οι συναλλαγές εκτυπώνονται από 31/12/2013 προς 1/1/2013 δηλαδή με αύξοντα αριθμό (1) που ξεκινά από 31/12/2013 και αυξάνεται όσο οδεύουμε προς την αρχή του έτους. Δηλαδή η κατάθεση εφόσον έχει μικρότερο αύξοντα αριθμό, από την ανάληψη ακολούθησε αυτήν. Στην υπο κρίση περίπτωση, όπως συνάγεται από την αναλυτική κατάσταση λογαριασμού την οποία προσκομίζει, η κατάθεση έχει α/α 35 και η ανάληψη έχει α/α 36 (σχετ. εγγρ. 29), επομένως, η ανάληψη προηγήθηκε της κατάθεσης, γεγονός που αποδεικνύεται εξάλλου και από την ώρα συναλλαγής που αναγράφεται στο αποδεικτικό κατάθεσης και ανάληψης που προσκομίζει.

3. Καταθέσεις ποσού 5.830 ευρώ στις 13/12/2013 (α/α 10 Πίνακα 2) και ποσού 1.000 ευρώ στις 23/12/2013 (α/α 11 Πίνακα 2) προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις στις 21/10/2013 ποσού 2.050 ευρώ, στις 23/10/2013 ποσού 3.100 ευρώ, στις 7/11/2013 ποσού 680 ευρώ και στις 16/12/2013 ποσού 1.000 ευρώ, που πραγματοποίησε ο ίδιος ο προσφεύγων (σχετ. εγγρ. 31, 32, 33, 35α).

Γ. Τραπεζικός λογαριασμός με αριθμό Πίνακας 3

1. Καταθέσεις ποσού 1.700 ευρώ στις 23/10/2013 και ποσού 1.000 ευρώ στις 28/11/2013 και ποσού 3.000 ευρώ στις 24/12/2013 (α/α 12,13,14 Πίνακα 3) προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις από τον υπ' αριθμ. τραπεζικό λογαριασμό της ποσού 2.000 ευρώ στις 4/10/2013 και ποσού 4.000 ευρώ στις 14/10/2013, (σχετ. εγγρ. 35B, 36, 37 και 38).

Συνακόλουθα από τις 14 καταθέσεις που περιλαμβάνει ο πίνακας 3, αιτιολογούνται πλήρως, οι καταθέσεις με α/α 4,7 και 9 που αποτελούν μεταφορές χρημάτων ανάμεσα σε δύο τραπεζικούς λογαριασμούς του ιδίου δικαιούχου (.....), όπως δέχθηκε και ο έλεγχος καθώς και οι καταθέσεις, με α/α 12,13 και 14 αφού είχαν προηγηθεί ισόποσες συνολικά αναλήψεις, από άλλον λογαριασμό.

2. Οι υπόλοιπες καταθέσεις που δεν δικαιολογούνται από προηγούμενες αναλήψεις (υπ' αριθμ. 1,2,3,5,6,8,10 και 11 του πίνακα 3, συνολικού ποσού 16.000 ευρώ) καλύπτονται πλήρως από το υπόλοιπο κεφαλαίου παρελθόντων ετών, ποσού 187.805,61 ευρώ, που κατά την 1/1/2013 διέθετε προς ανάληψη.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο **48§3 του Ν. 2238/1994**, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρ. 15 § 3 του Ν. 3888/2010:

«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 τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1095/29.4.2011** του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του Ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. Ν.2238/1994, ως εξής: «Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του Ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του Ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματός του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

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

[...]

Επειδή, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1175/2017**: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» ορίζεται ότι:

«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, στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται :

«8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

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

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

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

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

Επειδή, στην Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ 1259/2014 ορίζεται:

«Με αφορμή ερωτήματα που έχουν τεθεί στις Υπηρεσίες μας, σας παρέχουμε τις κάτωθι οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, με την οποία καθορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ', και ε', της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν. [4174/2013](#) (ΦΕΚ Α'170) για το διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, όταν η πρώτη ελεγχόμενη χρήση είναι η 1/1-31/12/2000.

1. Αν ο ελεγχόμενος/νη, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 κατείχαν:

- υπόλοιπα τραπεζικών καταθέσεων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή και
- επενδυτικά προϊόντα (μετοχές, ομόλογα, γeros έντοκα γραμμάτια, αμοιβαία κ.λπ.) ή και
- ακίνητα

και εφόσον αποδεικνύεται η κατοχή τους από επίσημα δικαιολογητικά (έγγραφα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο αποδεικτικό στοιχείο κ.λπ.).

Τότε, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θα λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των υπολοίπων των τραπεζικών καταθέσεων την 31/12/1999, θα αναγράφεται δε στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης» χωρίς να διερευνάται η ύπαρξη πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα).

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως.

Σημειώνεται ότι σε κάθε περίπτωση, θα αναγνωρίζονται τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στις 31/12/1999 στο σύνολο τους και θα αναγράφονται στην ένδειξη "Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης".

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθηκαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά,
- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών , κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές).

Επισημαίνονται τα εξής:

- στα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται ακίνητα, μετοχές εισηγμένες ή μη, ομόλογα, έντοκα , αμοιβαία κ.λπ. τα οποία θα αποτιμώνται στην αξία κτήσης. Για τα επενδυτικά προϊόντα ο ελεγχόμενος, θα πρέπει να προσκομίσει σχετικά αποδεικτικά στοιχεία (αναλυτική κίνηση της μερίδας του από το Χ.Α., πινάκια ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο),
- αν ο ελεγχόμενος αποδεδειγμένα είχε στη κατοχή του στις 31/12/1999 επενδυτικά προϊόντα, και αυτά εκποιήθηκαν εντός των ελεγχόμενων χρήσεων, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό τίμημα της πώλησης, όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από αυτόν (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά κ.λπ.)

Στην περίπτωση όπου εντός των ελεγχόμενων χρήσεων λαμβάνει χώρα αγορά / εκποίηση επενδυτικών προϊόντων, αναγράφεται η αξία κτήσης/πώλησης όπως προκύπτει από τα στοιχεία που προσκομίζονται από τον ελεγχόμενο (καρτέλα της αναλυτικής κίνησης του επενδυτή, πινάκια, συμφωνητικά, κ.λπ.) στην ένδειξη «Αγορά περιουσιακών στοιχείων» /«Έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων».

- οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους 2000, εφόσον ο φορολογούμενος ήταν αποδεδειγμένα υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος βάσει των κείμενων διατάξεων,
- κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνεται υπ όψιν εφόσον φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

2. Στον ελεγχόμενο θα πρέπει να επισημαίνεται η δυνατότητα αναγραφής διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη ή τη λήξη κάθε ελεγχόμενης χρήσης όπως αναγράφεται και στην ΠΟΛ 1270/24/12/2013. Η μη αναγραφή ποσού μετρητών σε οποιαδήποτε ελεγχόμενη χρήση σημαίνει ότι τα μετρητά είναι μηδενικά και δεν αναγράφεται κανένα ποσό σε καμία άλλη ένδειξη των πινάκων.»

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 [ΣτΕ 884/2016 (σκέψη 20)].

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, εν προκειμένω, διενεργήθηκε μερικός φορολογικός έλεγχος εισοδήματος, στον προσφεύγοντα, δυνάμει της με αριθ./.../...../2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Επειδή, σύμφωνα με το πόρισμα του ως άνω ελέγχου, όπως καταγράφεται στην από 29/11/2019 έκθεση φορολογίας εισοδήματος, η φορολογική αρχή για πιστώσεις συνολικού ποσού **81.036,42€** για το οικον. έτος 2014 έκρινε ότι δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία που να αποδεικνύουν την πηγή προέλευσης των πιστώσεων, και ως εκ τούτου πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 48§3 του ν. 2238/1994, προκειμένου να φορολογηθούν ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα.

Ως προς τους ισχυρισμούς περί κάλυψης των επίμαχων καταθέσεων από εισοδήματα χρήσης από προηγούμενες αναλήψεις συνολικού ποσού 12.500€ και υπόλοιπο κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 187.805,61€

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι οι επίμαχες καταθέσεις καλύπτονται τόσο από τα δηλωθέντα εισοδήματα χρήσης ύψους 36.167,21 ευρώ από προηγούμενες αναλήψεις συνολικού ποσού 12.500€ (στις 12/9/2013 από τον λογαριασμό της ποσού 10.000 ευρώ και στις 30/12/2013 ποσού 2.500 ευρώ, σχετ. εγγρ. 3,4), όσο και από υπόλοιπο κεφαλαίου προηγούμενων ετών, ύψους 187.805,61€, που είχε στη διάθεση του.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει:

α) πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου χρήσεων 2006 – 2011. (σχετ. 5)

β) Μηνιαία περίληψη χαρτοφυλακίου την 31/12/2006 και την 31/05/2013 της με δικαιούχους τον προσφεύγοντα και τον (σχετ. 6,7)

γ) Ανάλυση του υπ' αριθ. επενδυτικού λογαριασμού που τηρεί ο προσφεύγων στην περιόδου 30/11-31/12/2006 (σχετ. 9) και

δ) Ανάλυση του υπ' αριθ. επενδυτικού λογαριασμού που τηρεί ο στην περιόδου 30/4-31/05/2013. (σχετ. 8) και

ε) Τα από 12/9/2013 και 30/12/2013 αποδεικτικά αναλήψεως της (σχετ. 3 και 4).

Όσον αφορά τα εισοδήματα χρήσης

Επειδή, με την υπ' αριθ./2014 δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικον. έτους 2014, ο προσφεύγων δήλωσε ακαθάριστα εισοδήματα από ακίνητα ύψους 35.721,00€ (κωδ. 175), εισοδήματα από μερίσματα ημεδαπών εταιριών ύψους 341,03€ (κωδ. 659) καθώς και τόκους καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης ύψους 105,18€ (κωδ.667).

Ωστόσο, από τα ανωτέρω εισοδήματα συνολικού ποσού 36.167,21€ πρέπει να αφαιρεθούν:

- Ποσό 23.289,11€, που δηλώθηκε στον κωδ. 109 καθώς αφορά τεκμαρτό ενοίκιο βιομηχανικού κτιρίου
- Ποσό 600,00€, που δηλώθηκε στον κωδ. 129, καθώς αφορά τεκμαρτό εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση κατοικίας,
- Ποσό 1.742,53€, που δηλώθηκε στον κωδ. 101, καθώς αφορά σε τεκμαρτό ενοίκιο αγροτεμαχίου
- Ποσό 244,56€ που αφορά σε διαφορά μεταξύ του εισοδήματος από ενοίκια γαιών (2.584,03€) και ενοίκια γαιών με βάση το αντικειμενικό σύστημα (2.828,59€)

- Ποσό 5.403,30€, που δηλώθηκε στον κωδ. 105 και αφορά ενοίκια του «.....», τα οποία καταβλήθηκαν μέσω τράπεζας και οι εν λόγω κινήσεις ταυτοποιήθηκαν από τον έλεγχο και δεν συμπεριλήφθησαν στις ελεγχόμενες πιστώσεις
- Τα εισοδήματα από μερίσματα ποσού 341,03€ και τόκους ποσού 105,18€, καθώς καταβλήθηκαν μέσω τραπεζής και οι εν λόγω κινήσεις ταυτοποιήθηκαν από τον έλεγχο και δεν συμπεριλήφθησαν στις ελεγχόμενες πιστώσεις.

Συνεπώς, το εισόδημα που θα μπορούσε να έχει εις χείρας του ο προσφεύγων είναι 4.441,50€ (=36.167,21€ - 23.289,11€ -600,00€ -1.742,53€- 244,56€- 5.403,30€ -341,03€- 105,18€)

Επειδή, πέραν του ως άνω διαθέσιμου εισοδήματος χρήσης ποσού 4.441,50€, ο προσφεύγων επικαλείται ανάληψη την 12/9/2013 ποσού 10.000,00€ και την 30/12/2013 ποσού 2.500€, ήτοι συνολικά διαθέσιμο ποσό εις χείρας του ύψους **16.941,50€**.

Επειδή, ως προς τον ισχυρισμό αυτό, στις απόψεις επί της κρινόμενης ενδικοφανής προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα εξής:

• Δαπάνες κωδικού 049 της ΔΦΕ	2.500,00€
• Ασφάλιστρα (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	3.204,35€
• Πληρωμή παραβόλου στη Δ.Ο.Υ. την 26/2/2013	91,36€
• Πληρωμή ΟΑΕΕ, την 31/7/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.241,28€
• Πληρωμή δόσης ΦΑΠΦΠ, έτους 2010, την 27/9/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.127,55€
• Πληρωμή ΟΑΕΕ, την 30/9/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.241,28€
• Πληρωμή δόσης ΦΑΠΦΠ, έτους 2010, την 31/10/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.135,07€
• Πληρωμή δόσης ΦΑΠΦΠ, έτους 2010, την 14/11/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	2.674,03€
• Πληρωμή δόσης ΦΑΠΦΠ, έτους 2010, την 29/11/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.142,60€
• Πληρωμή ΟΑΕΕ, την 30/11/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.241,28€
• Πληρωμή δόσης ΦΑΠΦΠ, έτους 2010, την 12/12/2013, (χωρίς την χρέωση τραπεζικού Λ/σμου)	1.350,83€
Σύνολο	16.949,63€

Επειδή, συνεπώς, βάσει των ως άνω στοιχείων, ο έλεγχος απέδειξε και τεκμηρίωσε ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον προσφεύγοντα δαπανήθηκαν στις προαναφερόμενες πληρωμές, οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή ή επανακατάθεση των ποσών αυτών.

Όσον αφορά τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου

Επειδή, με το αριθ. πρωτ. **ΔΕΔ ΕΞ 2020 ΕΜΠ/2020** έγγραφο μας, ζητήσαμε από τον έλεγχο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. να μας αποστείλει:

Α) την άποψη του ως προς την ορθότητα του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου οικον. ετών 2007 έως το 2013, ύψους 187.805,61€ που ο προσφεύγων προσκόμισε,

Β) τα υπόλοιπα των ελεγχόμενων ημεδαπών τραπεζικών λογαριασμών την 01/01/2013,

Γ) Το με αριθ. πρωτ./2018 έγγραφο της, που αναφέρεται στη σελίδα 10 της οικείας έκθεσης ελέγχου καθώς και

Δ) Τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών και των πάσης φύσεως τραπεζικών προϊόντων του προσφεύγοντος στην αλλοδαπή, την 01/01/2013.

Επειδή, με το αριθ. πρωτ...../2020 έγγραφό του (ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/2020), το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., μας γνώρισε τα κάτωθι:

«Α) Το με αριθμό πρωτ./2018 έγγραφο της με τα συνημμένα αυτού (ήτοι τέσσερα ηλεκτρονικά αρχεία σε μορφή pdf και ένα ηλεκτρονικό αρχείο σε μορφή excel όπως ακριβώς διαβιβάστηκαν στην υπηρεσία μας με το ως άνω σχετικό έγγραφο της)

Β) Τα υπόλοιπα των ελεγχόμενων **ημεδαπών** τραπεζικών λογαριασμών την 01/01/2013 ως κάτωθι:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ	ΝΟΜΙΣΜΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΗΝ 01/01/2013
1		Καταθετικός		EUR	55,38
2		Καταθετικός		EUR	642,45
3		Καταθετικός		EUR	286,91
4		Καταθετικός		EUR	2.145,94
5		Καταθετικός		EUR	0,00
6		Καταθετικός		EUR	0,00
7		Καταθετικός		EUR	110,18
8		Καταθετικός		EUR	16.446,70
9		Καταθετικός		EUR	1.926,69
10		Καταθετικός		EUR	-16,70 ¹
11		Καταθετικός		EUR	58,22
12		Καταθετικός		EUR	0,54
13		Καταθετικός		EUR	8.685,22
14		Καταθετικός		EUR	1.608,28
15		Καταθετικός		EUR	424,32
16		Καταθετικός		EUR	184,34
17		Καταθετικός		EUR	57,66
18		Καταθετικός		EUR	4,01
19		Καταθετικός		EUR	0,00
20		Καταθετικός		EUR	0,00
21		Καταθετικός		EUR	0,72
22		Καταθετικός		EUR	0,00
23		Καταθετικός		EUR	9,11
24		Καταθετικός		EUR	0,01
25		Καταθετικός		EUR	115,64
26		Καταθετικός		EUR	97,69
27		Καταθετικός		EUR	940,99
28		Καταθετικός		EUR	93,79
29		Επενδυτικός		EUR	1.926,69
30		Επενδυτικός		EUR	-2,43
31		Επενδυτικός		EUR	0,00
32		Επενδυτικός			-
33		Επενδυτικός			-
ΣΥΝΟΛΟ					35.821,48

Σας επισημαίνουμε ότι:

¹ Δεν υπολογίζεται στο σύνολο

Τα δεδομένα που αντλούνται από το Ειδικό Λογισμικό Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας αφορούν σε ανταλλαγή αρχείων μεταξύ των **υπόχρεων προσώπων** και της Γ.Γ.Δ.Ε (εφεξής Α.Α.Δ.Ε) μέσω της ασφαλούς υποδομής που έχει αναπτυχθεί στη Γ.Γ.Π.Σ και χρησιμοποιείται από τη Δ.ΗΛΕ.Δ για την ανταλλαγή αρχείων της ΠΟΛ 1033/2014 .

Υπόχρεα πρόσωπα συνιστούν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής εν ενεργεία και συγχωνευμένα, καθώς και οι επενδυτικές εταιρείες (ΑΧΕΠΕΥ και ΑΕΔΑΚ) των τεσσάρων συστημικών τραπεζών (ΕΤΕ, Τράπεζα Πειραιώς, Alpha Bank, Eurobank) και των εταιρειών που έχουν απορροφηθεί από αυτές.

Μη υπόχρεα πρόσωπα για την παροχή στοιχείων είναι

- Π.Ι παρέχοντα αποκλειστικά δάνεια για αγορά αυτοκινήτων.
- Π.Ι που δεν παρέχουν υπηρεσίες Λιανικής Τραπεζικής
- T-Bank υπό εκκαθάριση
- Τράπεζα Κύπρου υπό ειδική εκκαθάριση
- ΕΤΕ Asset management Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- **Οι εποπτευόμενες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εταιρείες (Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Α.Ε.Π.Ε.Υ.), εκτός αυτών των τεσσάρων συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων.**

Στους επενδυτικούς λογαριασμούς/χαρτοφυλάκια αποστέλλονται μόνο οι κινήσεις εκείνες που δεν αποτυπώνονται σε καταθετικό λογαριασμό (δεν αντιστοιχίζονται με αντίθετη κίνηση σε συνδεδεμένο καταθετικό λογαριασμό).

Ως εκ τούτου δεν δύναται να διενεργηθεί συμφωνία υπολοίπου.

Εάν ο προσφεύγων διαθέτει επενδυτικά προϊόντα και σε άλλες επενδυτικές εταιρίες ή διαθέτει χαρτοφυλάκιο προϊόντων στις ήδη υπάρχουσες συστημικές τράπεζες αλλά είναι μεγαλύτερης χρονικής διάρκειας και δεν έχει πραγματοποιηθεί ανανέωση ή ρευστοποίηση αυτών στο διάστημα των ελεγχόμενων φορολογικών περιόδων, **δεν είναι δυνατόν να εντοπισθούν και να απεικονισθούν.**

Το υπόλοιπο του εκάστοτε λογαριασμού του ως άνω πίνακα υπολογίστηκε με βάση το προοδευτικό υπόλοιπο από τις κινήσεις των λογαριασμών και συνεπώς εάν δεν έχει πραγματοποιηθεί κίνηση κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου **δεν είναι δυνατόν να εντοπισθεί και να απεικονισθεί.**

Ως εκ τούτου τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματιστηριακών προϊόντων τα οποία ζητά η υπηρεσία σας να σας προσδιορίσουμε κατά την 1/1/2013 όπως αυτά προκύπτουν από την εφαρμογή του Ηλεκτρονικού αρχείου Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. **ενδέχεται να μην παρουσιάζουν την ακριβή αποταμιευτική δυνατότητα του προσφεύγοντος.**

Γ) Πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου (ηλεκτρονικά σε μορφή excel) των οικονομικών ετών **2007 έως το 2012** (χρήσεις 2006-2011).

Σας επισημαίνουμε ότι:

- Ο πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου που προσκόμισε ο προσφεύγων αφορά τα οικονομικά έτη 2007-2012 (χρήσεις 2006-2011) **και όχι το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012)** που αναφέρεται στο έγγραφό σας.
- **Δεν προσκομίστηκαν** οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος **και τα δικαιολογητικά αυτών** για τις χρήσεις **2006-2009**. Για τις χρήσεις αυτές αντλήθηκαν όσο στοιχεία είναι διαθέσιμα από την ηλεκτρονική εφαρμογή «φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων» της Γ.Γ.Π.Σ.

Ως εκ τούτου δεν υπάρχει δυνατότητα για την επαλήθευση **των τεκμηρίων του άρθρου 16 του ν. 2238/1994 όσον αφορά τα Ι.Χ. επιβατικά αυτοκίνητα** καθώς δεν δηλώθηκαν τα πλήρη στοιχεία τους, είτε γιατί απαλλάσσονται των τεκμηρίων (άλλο όχι για τον υπολογισμό της ανάλωσης) είτε γιατί δεν επαρκούσε να συμπεριληφθούν στο έντυπο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος).

- Ο πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου υπολογίστηκε σύμφωνα με τις υποβληθείσες δηλώσεις και **δεν πραγματοποιήθηκε έλεγχος διασταύρωσης των δηλώσεων** (π.χ. τυχόν αγοροπωλησίες ακινήτων - περιουσιακών στοιχείων που δεν δηλώθηκαν, τυχόν Ι.Χ επιβατικά αυτοκίνητα εταιριών που συμμετέχει ο προσφεύγων και τα οποία δεν δηλώθηκαν, τυχόν ιδιοκατοικούμενα ακίνητα που δηλώθηκαν ως κενά κτλ.).

Σε κάθε περίπτωση σας επισημαίνουμε τα εξής:

Κατά τις πραγματοποιηθείσες ελεγκτικές επαληθεύσεις δεν χρησιμοποιήθηκε από τον έλεγχο ούτε χρειάστηκε ο προσδιορισμός υπολοίπου κεφαλαίου σύμφωνα με τις περί ανάλωσης κεφαλαίου διατάξεις. Η ανάλωση κεφαλαίου χρησιμοποιείται για την κάλυψη τεκμηρίων και όχι για την αιτιολόγηση πρωτογενών πιστώσεων σε τραπεζικούς λογαριασμούς οι οποίες πιστώσεις, εξετάζονται μεμονωμένες και κατά περίπτωση.

Σας παραπέμπουμε στην σελίδα είκοσι επτά (27) της σχετικής έκθεσης ελέγχου όπου μεταξύ άλλων αναφέρεται:

« Ο έλεγχος των τραπεζικών λογαριασμών συνιστά **έλεγχο επιμέρους χρηματικών ροών**, είναι ανεξάρτητος από τη συνολική εισοδηματική κατάσταση του ελεγχόμενου και αντιμετωπίζει κάθε πρωτογενή κατάθεση (πίστωση) σε τραπεζικό λογαριασμό αυτού, ως εν δυνάμει προσαύξηση περιουσίας. Μόνο μετά την ταυτοποίηση της αιτίας και της πηγής προέλευσης της πίστωσης, αποφαινεται για το αν αυτή έχει πράγματι υπαχθεί σε φορολόγηση ή νομίμως απαλλαγεί της φορολογίας. Κάθε επιμέρους πίστωση **δεν συγκρίνεται γενικώς και αορίστως με το δηλωθέν εισόδημα του ελεγχόμενου** ακόμα κι αν αυτό είναι μεγαλύτερο της πίστωσης. Ο έλεγχος διενεργείται ανεξάρτητα του ύψους του εισοδήματος, προκειμένου να διακριβωθεί εάν κάθε πρωτογενής κατάθεση, αποτελεί πράγματι μέρος του δηλωθέντος και φορολογηθέντος εισοδήματος ή εισροή απαλλασσόμενη του φόρου ή ποσό μη δυνάμενο να υπαχθεί στις ανωτέρω κατηγορίες, οπότε θεωρείται ως στιγμιαία περιουσιακή προσαύξηση και υπόκειται σε φορολόγηση».

Περαιτέρω, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1270/2013 Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων:

«... 4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, **το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία. Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα**

μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν **πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές**. Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου **δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται** προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμοδία Δ.Ο.Υ, κ.λπ.). Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους. Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών. **Έσοδα αποκτηθέντα και μη συμπεριληφθέντα στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών** του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, από πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο **θα λαμβάνονται υπ όψιν εφόσον φέρουν βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. ...».**

Επίσης, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1259/2014 Απόφαση της Γενικής Γραμματέως Δημοσίων Εσόδων:

«... Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 (σ.σ. πριν την έναρξη της υπό έλεγχο φορολογικής περιόδου, ήτοι στην προκειμένη περίπτωση 31/12/2012) έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, **θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως.**

Σημειώνεται ότι σε κάθε περίπτωση, θα αναγνωρίζονται τα υπόλοιπα των τραπεζικών καταθέσεων στις 31/12/1999 στο σύνολο τους και θα αναγράφονται στην ένδειξη «Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης». **Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου** που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) **λαμβάνονται υπόψη: - από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές-κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, - θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές). ...».**

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω σε συνδυασμό με το γεγονός ότι:

1. στο διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών που προσδιορίστηκε από τον προσφεύγοντα **λαμβάνονται υπόψη τόσο πραγματικά όσο και τεκμαρτά, μη πραγματικά, εισοδήματα και δαπάνες,**
2. στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υποβλήθηκαν για οικονομικά έτη από 2007 έως και 2012 (εισοδήματα που αποκτήθηκαν και δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν από 1/1/2006 έως 31/12/2011), το πλεονάζον κεφάλαιο από τις οποίες επικαλείται ο προσφεύγων, **δεν περιλαμβάνονται**, λόγω μη υποχρέωσης από τις κείμενες διατάξεις (άρθρο 17 ν. 2238/1994 Φ.Ε.Κ. Α' 151), **όλες οι δαπάνες για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων που τυχόν πραγματοποιήθηκαν** (π.χ. δαπάνη για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά, αναστολή των διατάξεων της περίπτωσης γ' του άρθρου 17 του ν. 2238/1994 Φ.Ε.Κ. Α' 151 που αναφέρονται στη δαπάνη για αγορά ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών για το χρονικό διάστημα από 17/12/2010 μέχρι και 31/12/2013 κ.λπ.),
3. με το δεύτερο και τρίτο εδάφιο της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ν. 2238/1994, όπως έχει τεθεί με την παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3763/2009 προβλεπόταν ότι **(για τα οικ. έτη 2009-2010) για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου κάθε έτους, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρο 16 και 17 του ν. 2238/1994, εφόσον εμπίπτουν στις διατάξεις περί εφαρμογής του τεκμηρίου.**
4. από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο που τυχόν είχε στη διάθεσή του **δεν έχει αφαιρεθεί το σύνολο των τραπεζικών του καταθέσεων στην ημεδαπή και αλλοδαπή, καθώς και το συνολικό κόστος απόκτησης των χρηματοοικονομικών προϊόντων** (μετοχές, ομόλογα, Α/Κ κ.λπ.) που είχε στην κατοχή του κατά την 1^η Ιανουαρίου 2013,

καθίσταται προφανές ότι **δεν δύναται επίκληση μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών**, το οποίο προσδιορίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19 §2^ο του ν. 2238/1994 (Φ.Ε.Κ. Α' 151) και του άρθρου 34 §2^ο του ν. 4172/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 167) κατά περίπτωση, **προκειμένου να αποδειχθεί κατοχή μετρητών κατά την έναρξη της υπό έλεγχο φορολογικής περιόδου (1/1/2013)**, καθώς κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού **λαμβάνονται υπόψη και τεκμαρτά, μη πραγματικά, κονδύλια, δεν έχει περιληφθεί το σύνολο των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων που τυχόν πραγματοποιήθηκαν, δεν έχουν περιληφθεί δαπάνες του άρθρου 16 του ν. 2238/1994 που δεν εμπίπτουν στις διατάξεις περί εφαρμογής του τεκμηρίου, ενώ δεν έχει αφαιρεθεί και το κεφάλαιο που κατά την 1^η Ιανουαρίου 2013 βρισκόταν κατατεθειμένο σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής και αλλοδαπής ή δαπανήθηκε για την απόκτηση χρηματοοικονομικών προϊόντων (μετοχές, ομόλογα, Α/Κ κ.λπ.) που είχε στην κατοχή του κατά την παραπάνω ημερομηνία.** Από τα παραπάνω προκύπτει ότι το διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών που προσδιορίστηκε από τον προσφεύγοντα **δεν απεικονίζει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο που δύναται να είχε στη διάθεσή του κατά την 1^η Ιανουαρίου 2013** και το οποίο θα είχε τη δυνατότητα να καταθέσει σε τραπεζικούς του λογαριασμούς κατά τη διάρκεια της υπό έλεγχο φορολογικής περιόδου (από 1/1/2013 έως 31/12/2013).

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα περί υπερκάλυψης του συνόλου των διαθέσιμων πιστώσεων και δαπανών που πραγματοποίησε κατά την υπό έλεγχο φορολογική περίοδο μέσω του διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (2007-2012), όπως αυτό προκύπτει από τον πίνακα

ανάλωσης κεφαλαίου (άρθρα 19 §2^ο ν. 2238/1994 Φ.Ε.Κ. Α' 151 και 34 §2^ο ν. 4172/2013 Φ.Ε.Κ. Α' 167 κατά περίπτωση) που προσκομίστηκε είναι **αβάσιμοι, αναληθείς και εσφαλμένοι και ως τέτοιοι πρέπει να απορριφθούν.**

Δ) Όσον αφορά τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών και των πάσης φύσεως τραπεζικών προϊόντων του προσφεύγοντος στην αλλοδαπή την 01/01/2013 σημειώνουμε τα εξής:

Όπως αναφέρεται και στην οικία έκθεση ελέγχου (σελ 9-10) ο έλεγχος αιτήθηκε την προσκόμιση κατάστασης με το σύνολο των χρηματοοικονομικών προϊόντων (ομόλογα, μετοχές, ρέπος κλπ) και των τραπεζικών λογαριασμών (ταμειευτηρίου, προθεσμίας, όψεως κλπ) που τηρούσε ο κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις, **στην αλλοδαπή**, ατομικά ή ως συνδικαιούχος με οποιαδήποτε τρίτα πρόσωπα καθώς και **τις αναλυτικές κινήσεις των παραπάνω χρηματοοικονομικών προϊόντων και τραπεζικών λογαριασμών.**

Ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο αίτημα και δεν προσκομίστηκαν στοιχεία σχετικά με τραπεζικούς λογαριασμούς του εξωτερικού. Για την μη ανταπόκριση σε αίτημα της φορολογικής αρχής ο έλεγχος καταλόγισε παράβαση του άρθρου 54 §1δ' σε συνδυασμό με την §2β' του ίδιου άρθρου του ν. 4174/2013 και προς τούτο συνέταξε και επέδωσε οριστικό προσδιορισμό προστίμου διαδικαστικών παραβάσεων.

Περαιτέρω να σημειώσουμε ότι καθώς τα ζητηθέντα δεν προσκομίστηκαν ο έλεγχος απέστειλε το με αριθμό πρωτ./2019 αίτημα διοικητικής συνδρομής προς τις αρμόδιες φορολογικές αρχές της Αλλοδαπής. Η Διεύθυνση Διεθνών Οικονομικών σχέσεων με το υπ' αριθ. πρωτ. ΔΟΣ Γ ΕΞ 2019 ΕΜΠ έγγραφό της ζήτησε από την υπηρεσία μας (για να έχει αίσια και όχι απορριπτική έκβαση το αίτημα) λεπτομερείς εξηγήσεις ως προς το γιατί είναι απαραίτητες στην αιτούσα χώρα (ήτοι Ηνωμένο Βασίλειο) οι πληροφορίες και τα έγγραφα, αποδεικνύοντας την εύλογη συνάφεια του αιτήματος. Ως εκ τούτου ο έλεγχος **απέστειλε και το υπ' αριθ. πρωτ. ΕΜΠ/2019 συμπληρωματικό αίτημα.**

Μέχρι την σύνταξη της παρούσης δεν έχουν περιέλθει στην υπηρεσία μας στοιχεία.

Να τονίσουμε ότι όπως μας ενημέρωσε η ΔΟΣ με το ως άνω σχετικό της έγγραφο σύμφωνα με την εσωτερική νομοθεσία του Ην. Βασιλείου **τα αιτήματα για τραπεζικές πληροφορίες παραπέμπονται σε ανεξάρτητο δικαστήριο προκειμένου να υπάρξει συγκατάθεση από το δικαστήριο αυτό παροχής των πληροφοριών που αιτούνται στην αλλοδαπή, με ότι αυτό βέβαια συνεπάγεται.»**

Επειδή, επιπροσθέτως, από τα στοιχεία της υπηρεσίας μας προκύπτει ότι, τον ίδιο πίνακα ανάλωσης, ο προσφεύγων είχε επικαλεστεί και με την αριθ./2019 ενδικοφανή προσφυγή του κατά της με αριθ. υπ' αριθ./2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικονομικού έτους 2013, και της με αριθ./2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης Ν 3986/2011, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικονομικού έτους 2013.

Επειδή, με την αριθ./2019 απόφαση της Υπηρεσίας μας απορρίφθηκαν στο σύνολό τους οι προβαλλόμενοι ισχυρισμοί με την ως άνω προσφυγή.

Επειδή, επίσης, ο κρινόμενος πίνακας ανάλωσης περιλαμβάνει τα εισοδήματα της χρήσης 2006.

Επειδή, η ανάλυση του επενδυτικού λογαριασμού της με δικαιούχους τον προσφεύγοντα και τον αποτυπώνει την εικόνα του χαρτοφυλακίου την 31/12/2006.

Επειδή, ομοίως η προσκομιζόμενη ανάλυση του υπ' αριθ. επενδυτικού λογαριασμού που τηρεί ο προσφεύγων στην αποτυπώνει την εικόνα του χαρτοφυλακίου την 31/12/2006.

Ως εκ τούτου δεν προκύπτει ασφαλώς ότι τα προϊόντα των ως άνω χαρτοφυλακίων αποκτήθηκαν από εισοδήματα χρήσεων παλαιότερων του 2006 και όχι και από εισοδήματα της χρήσης αυτής.

Επειδή, ούτε στον έλεγχο ούτε με την υπό κρίση προσφυγή, ο προσφεύγων προσκόμισε τα τραπεζικά υπόλοιπα με 31/12/2012, των λογαριασμών του στην αλλοδαπή, προκειμένου να συγκριθούν με το ποσό της ανάλωσης που ο προσφεύγων επικαλείται (ΠΟΛ.1259/2014).

Επειδή, επιπλέον, από τον έλεγχο των τελευταίων υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος των προηγούμενων χρήσεων 2010 -2012 του προσφεύγοντος προκύπτουν σημαντικά ποσά δαπανών που δεν έχουν συμπεριληφθεί στον πίνακα ανάλωσης που ο προσφεύγων επικαλείται, ως κάτωθι:

Περιγραφή	Κωδ.	Δηλούμενα ποσά χρήση 2009	Δηλούμενα ποσά χρήση 2010	Δηλούμενα ποσά χρήση 2011	Δηλούμενα ποσά χρήση 2012
Δαπάνη αγοράς και παροχής υπηρεσιών	049		30.057,20	9.600,00	12.000,00
Έξοδα Ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης	051, 052		330,00	520,00	20,00
Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία	053	7.339,33	6.753,66	7.412,10	7.477,68
Ποσό ασφαλιστρων για ασφάλιση ζωής	073, 074	3.688,96	3.965,29	2.765,40	4.150,03
Τεκμαρτό εισόδημα			10.400,00	47.218,00	48.562,75
Φόρος εισοδήματος		2.619,52		10.939,78	8.889,69

Επειδή, ομοίως, από τον έλεγχο των ως άνω δηλώσεων προκύπτει ότι ο προσφεύγων δήλωνε τεκμαρτά εισοδήματα από ενοίκια βιομηχανικού κτιρίου, από ενοίκια αγροτεμαχίου καθώς και από δωρεάν παραχώρηση κατοικίας τα οποία έχουν συμπεριληφθεί στον πίνακα ανάλωσης, χωρίς να έχουν πράγματι εισπραχθεί, ως κάτωθι:

Περιγραφή	Κωδ.	Δηλούμενα ποσά χρήση 2011	Δηλούμενα ποσά χρήση 2012	Δηλούμενα ποσά χρήση 2013
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση γαιών	101	2.409,55	2.364,39	2.584,03
Ακαθάριστο εισόδημα από δωρεάν παραχώρηση κατοικιών	129	50,00	600,00	600,00
Ακαθάριστο εισόδημα επαγγ. Μίσθωσης	175	33.588,24	35.807,55	35.721,00

Ως εκ τούτου, για όλους τους παραπάνω λόγους δεν γίνεται δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι ελεγχόμενες καταθέσεις καλύπτονται τόσο από τα δηλωθέντα εισοδήματα χρήσης ύψους 36.167,21 ευρώ

όσο και από υπόλοιπο κεφαλαίου προηγούμενων ετών, ύψους 187.805,61€, που είχε στη διάθεση του και οι σχετικοί ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον ισχυρισμούς περί κάλυψης καταθέσεων με προηγούμενες αναλήψεις μετρητών

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι οι κάτωθι πιστώσεις/ καταθέσεις του πίνακα που ακολουθεί προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις μετρητών που πραγματοποίησε ο ίδιος προσφεύγων και προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα αντίστοιχα τραπεζικά παραστατικά αναλήψεων και καταθέσεων.

Τράπεζα	Αρ. λ/σμου	Πίνακας α/α	Ημερ. ανάληψης	Ποσό ανάληψης	Ημερ. κατάθεσης	Ποσό κατάθεσης	α/α Προσκομ. Εγγράφων
.....		Πιν.1 α/α: 2	23/1/2013	2.280,70€	24/1/2013	2.280,70€	12, 13
.....		Πιν.1 α/α: 4	30/1/2013	2.900,00€	31/1/2013	2.900,00€	15, 16
.....		Πιν.1 α/α: 10	7/6/2013 10/6/2013	15.000,00€ 15.000,00€	13/6/2013	30.000,00€	21α, 21β, 22
.....		Πιν.1 α/α: 13, 14	28/6/2013 1/7/2013	13.440,00€ 6.828,00€	4/7/2013 4/7/2013	2.700,00€ 17.570,00€*	23α, 23β, 24
.....		Πιν.2 α/α: 8	25/7/2013	1.999,26€	25/7/2013	2.300,00€	27, 28, 29
.....		Πιν.2 α/α: 10	21/10/2013 23/10/2013 7/11/2013	2.050,00€ 3.100,00€ 680,00€	13/12/2013	5.830,00€	30,31, 32, 33
.....		Πιν.2 α/α: 11	16/12/2013	4.000,00€ Από λ/σμο	23/12/2013	1.000,00€	34, 35Α
.....		Πιν.3 α/α:12	4/10/2013	2.000,00€ Από λ/σμο	23/10/2013	1.700,00€*	35β
.....		Πιν.3 α/α:13, 14	14/10/2013	4.000,00€ Από λ/σμο	28/11/2013 24/12/2013	1.000,00€ 3.000,00€	36, 37, 38
						70.280,70€	

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε τραπεζικά παραστατικά της αποδεικτικά καταθέσεως ποσού 17.570,00€ την 4/7/2013 και ποσού 1.700,00€ την 23/10/2013, και άρα δεν προκύπτουν τα στοιχεία του καταθέτη, οι σχετικοί ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Επειδή, στα από 25/07/2013 αποδεικτικά ανάληψης και κατάθεσης της δεν αναγράφεται η ώρα συναλλαγής, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων.

Επειδή, το αποδεικτικό της κατάθεσης ποσού 2.300,00€ προηγείται της ανάληψης ποσού 1.999,26€ (TUN κατάθεσης:, TUN ανάληψης:).

Ομοίως, σύμφωνα με το ΕΛΑΕΠΠ, η κατάθεση προηγείται της ανάληψης καθώς α/α κατάθεσης:, α/α ανάληψης:

Επομένως, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι κατάθεση ποσού 2.300,00€ την 25/7/2013 προέρχεται από προηγούμενη ανάληψη ποσού 1.999,26€ είναι αβάσιμος.

Επειδή, από τα ως άνω τραπεζικά παραστατικά που ο προσφεύγων προσκόμισε με την υπό κρίση προσφυγή προκύπτει ότι οι ως άνω κρινόμενες καταθέσεις και αναλήψεις πραγματοποιήθηκαν με μετρητά. Ομοίως προκύπτει ότι όλες οι ως άνω καταθέσεις πραγματοποιήθηκαν από τον δικαιούχο του λογαριασμού.

Επειδή, επιπροσθέτως από την από 24/1/2020 έκθεση απόψεων επί ενδικοφανούς προσφυγής του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. προκύπτει ότι:

- Μεταξύ των επικαλούμενων αναλήψεων και πιστώσεων δεν διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή άλλες δαπάνες.
- Οι επίμαχες αναλήψεις δεν αντιστοιχήθηκαν από τον έλεγχο με άλλες πιστώσεις .
- Προτείνεται η μερική αποδοχή της εξεταζόμενης προσφυγής και συγκεκριμένα για το ποσό των 48.710,70€.

Ως προς τους λοιπούς ισχυρισμούς

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι οι καταθέσεις ποσού 450 ευρώ στις 24/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 1), ποσού 450 ευρώ στις 30/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 3), ποσού 450 ευρώ στις 30/1/2013 (Πίνακας 1 αρ. εγγρ. 3), ποσού 750 ευρώ στις 24/5/2013 (αρ. 9 Πίνακα 1) αφορούν την έκδοση – εξαργύρωση εργοσήμου εργοδότη για την οικιακή βοηθό, που απασχολεί με την σύζυγο του.

Επειδή, η κατάθεση για την έκδοση εργοσήμου προσδιορίζει τη χρήση του πιστωθέντος ποσού αλλά όχι την πηγή και την αιτία προέλευσης της ελεγχόμενης πίστωσης, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 29/11/2019 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ν.2238/1994, οικον. έτους 2014, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Επειδή, κατόπιν της εξέτασης όλων των ισχυρισμών του προσφεύγοντος, η διαφορά φορολογητέας ύλης με την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

Οικονομικό έτος 2014 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01- 31/12/2013 ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		Ποσά απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά (από δήλωση)
	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	

Α - Β. Από ακίνητα	34.580,80		34.580,80		34.580,80		0,00
Γ. Από κινητές αξίες							
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις							0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες							
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48§3 του ν.2238/1994			81.036,42		32.325,73		32.325,73
Εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης							
Συνολικό εισόδημα	34.580,80		115.617,22		66.906,53		32.325,73
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο			115.617,22		66.906,53		32.325,73
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται		7.346,99		7.346,99		7.346,99	
Άθροισμα	34.580,80	7.346,99	115.617,22	7.346,99	66.906,53	7.346,99	32.325,73
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994							
Φορολογητέο εισόδημα	34.580,80	7.346,99	115.617,22	7.346,99	66.906,53	7.346,99	32.325,73

Επειδή, κατόπιν των ως άνω , το εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης (άρθρο 29 του ν.3986/2011), με την παρούσα απόφαση, διαμορφώνεται ως εξής:

Οικον. έτος 2014	Ποσά
Εισόδημα Από ακίνητα	34.580,80€
Εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48§3 του ν.2238/1994	32.325,73 €
Αυτοτελώς φορολογ. ποσά	544,68€
Συνολικό εισόδημα επιβολής εισφοράς αλληλεγγύης	67.451,21 €
Ποσό εισφοράς αλληλεγγύης 3%	2.023,54€
Μείον εισφορά που καταλογίστηκε βάσει δήλωσης	-702,51€
Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης	1.321,03€

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **09/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, **ΑΦΜ:** και την **τροποποίηση** της υπ' αριθ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οικον. έτους 2014.

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

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Φόρος Εισοδήματος	23.242,02 €	8.404,69€
Πρόσθετος φόρος (ευνοϊκότερη κύρωση)	23.667,35 €	8.558,49€
Εισφορά αλληλεγγύης	3.943,97 €	1.321,03€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	50.853,34 €	18.284,21€

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ 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.