



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : **2131604553**

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα, 30/10/2020

Αριθμός απόφασης: 2243

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 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
 - γ. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).
 - δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4 της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 75) όπως κυρώθηκε με τον νόμο 4684/2020 (Α' 86) καθώς και της υπ' αριθμ. Α1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β2088/31-05-2020).
2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, **ΑΦΜ**, κατοίκου, επί της οδού κατά των παρακάτω οριστικών πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς:
α) της υπ' αριθμ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 και

β)της υπ' αριθμ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 και τα προσκομιζόμενα με την υπό κρίση προσφυγή σχετικά έγγραφα.

5. Τις: α) υπ' αριθμ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 και β) υπ' αριθμ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς.

7. Την με αριθμ. πρωτ. Δ.Ε.Δ.....ΕΞ2020ΕΜΠ/09-03-2020 κλήση προς υποβολή **έγγραφων** απόψεων που απέστειλε η Υπηρεσία μας στην προσφεύγουσα.

8. Τα με αριθμ. ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/07-08-2020 και με αριθμ. ΔΕΔ..... ΕΙ 2020 ΕΜΠ/07-09-2020 **έγγραφα** της προσφεύγουσας.

9. Το με αριθ Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/10-09-2020 έγγραφο της Υπηρεσίας μας προς την

10. Το με αριθ Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ /10-09-2020 έγγραφο της Υπηρεσίας μας προς την

11. Την με αριθμ...../2020 Απόφαση του προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης.

12. Το με αριθμ. πρωτ./2020 (ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/29-09-2020) **έγγραφο** της

13. Το με αριθμ. πρωτ...../2020 (ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/30-10-2020) **έγγραφο** της

14. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

α)Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 25.793,42 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 49 του ν.4509/2017 ποσού 26.453,72 ευρώ, ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.738,58 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **54.985,73 ευρώ**.

β)Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 7.028,94 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ν.4174/2013 ποσού 2.108,68 ευρώ, ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 723,90 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **9.861,52 ευρώ**.

Οι ως άνω διαφορές φόρου καταλογίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 16/12/2019 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος των ελεγκτριών της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, και

Συγκεκριμένα διενεργήθηκε έλεγχος στην προσφεύγουσα δυνάμει της με αριθμ...../2019 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, από τον οποίο διαπιστώθηκε προσαύξηση λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης τραπεζικών πιστώσεων οι οποίες ανά έτος είναι:

A/A	ΧΡΗΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΙΤΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ (ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ)	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΝΤΡΕΧΟΥΝ ΟΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘ. 48§3 ΤΟΥ Ν. 2238/94 ΠΕΡΙ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ & ΤΟΥ ΑΡΘ. 21 §4 Ν. 4172/13 ΠΕΡΙ ΚΕΡΔΟΥΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧ/ΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ
1	2013	88.767,97	88.767,97
2	2014	27.034,40	27.034,40

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση προσφυγή και ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή, να ακυρωθούν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις προβάλλοντας ως προς τις συγκεκριμένες τραπεζικές πιστώσεις τους ισχυρισμούς που εμφανίζονται στους παρακάτω πίνακες:

ΧΡΗΣΗ 2013

α/α	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟ ΥΣΑΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
14	2013			17/01/2013	ΕΙΣΠΡΑΞΗ		674,13	ΣΥΝΤΑΞΗ	
15	2013			17/01/2013	ΕΙΣΠΡΑΞΗ		677,47	ΣΥΝΤΑΞΗ	
16	2013			17/01/2013	ΕΞΟΦΛΗΣΗ		85.925,96	ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ-ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΑΛΛΟ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟ	ΣΧΕΤ.1-7

Φορολογικό έτος 2014

α/α	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή ή συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΥΣΑΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ
25	2014			05/05/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		5.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ ΒΑΣΕΙ ΣΥΜΦΩΝΗΤΙΚΩΝ ΕΞΩΝΗΣΗΣ	ΣΧΕΤ. .8, 8α και 8β
26	2014			15/05/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
27	2014			26/05/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.500,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
28	2014			29/05/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
29	2014			04/06/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
30	2014			06/06/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
31	2014			27/06/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	
35	2014			02/09/2014	ΚΑΤΑΘΕΣΗ /ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		2.500,00	ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ	

37	2014			09/09/2014	ΚΑΤΑΘΕΣ Η /ΑΝΑΛΗΨ Η ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣ ΜΟ		1.000,00	ΕΙΣΠΡΑΞ ΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ
42	2014			12/12/2014	ΚΑΤΑΘΕΣ Η /ΑΝΑΛΗΨ Η ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣ ΜΟ		900,00	ΕΙΣΠΡΑΞ ΕΙΣ ΑΠΟ ΕΝΕΧΥΡΟ
							21.900,00	

Η προσφεύγουσα επίσης κατόπιν της κλήσης προς ακρόαση της Υπηρεσίας μας απέστειλε ηλεκτρονικά το με αριθμ. ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/07-08-2020 υπόμνημα χωρίς ωστόσο να επισυνάπτονται συνημμένα αρχεία και εν συνεχεία απέστειλε επίσης ηλεκτρονικά το με αριθμ. ΔΕΔ.....ΕΙ2020ΕΜΠ/07-09-2020 έγγραφο με το οποίο ισχυρίζεται ότι έχει προβεί σε υποβολή αιτημάτων για τα στοιχεία που της ζητήθηκαν με την κλήση προς ακρόαση και επίσης αναφέρει ότι το ποσό των 87.568,89 που έγινε ανάληψη από τον λογαριασμό της με αριθμ. λογαριασμού δόθηκε για εξόφληση του δανείου ύψους 85.925,96 ευρώ και για λοιπά τραπεζικά έξοδα (259,10 ευρώ και 1.383,83 ευρώ) προσκομίζοντας σχετικά τραπεζικά έγγραφα. Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο ποσό των 87.568,89 ευρώ μεταφέρθηκε από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της καλύφθηκε από την προγενέστερη τραπεζική κατάθεση των 100.000 ευρώ που είχε κάνει η ίδια αφού προηγουμένως την 15/01/2013 είχε κάνει ανάληψη με έκδοση επιταγής από τον τραπεζικό λογαριασμό της με αριθμ..... στον οποίο συνδικαιούχοι είναι η ίδια και τα παιδιά της ΚΑΙ Ο εν λόγω λογαριασμός είχε τροφοδοτηθεί με χρηματικά ποσά από αγοραπωλησία δύο ακινήτων (σχετική, ως αναφέρεται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και η με αριθμ. 2482/2018 Απόφαση της ΔΕΔ)

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

«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α΄ έως Ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 4.Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην

φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.».

Επειδή στην παρ.4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.».

Επειδή στο άρθρο 39 του ν.4174/2013 ορίζεται:

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

Επειδή σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπ. Οικ ΠΟΛ 1095/2011, ορίζεται μεταξύ των άλλων ότι:

«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.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια), καταθέσεις, κλπ.

5. Κατά την εφαρμογή αυτών των διατάξεων, για κάθε υπόθεση που ελέγχεται, πιθανόν να προκύπτουν συγκεκριμένα προβλήματα, τα οποία πρέπει να ελέγχονται και να αντιμετωπίζονται το κάθε ένα ξεχωριστά και μεμονωμένα με τις δικές του ιδιαιτερότητες.

6. Συγκεκριμένα, απαιτείται να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις υποθέσεις που ελέγχονται και για τις οποίες τα εισοδήματα παρελθόντων ετών ορισμένων κατηγοριών επιτηδευματιών, ή εν γένει φορολογουμένων, έχουν προσδιοριστεί τεκμαρτά, όπως επιχειρήσεις εκμετάλλευσης επιβατικών αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης (TAXI), εκμετάλλευσης επιβατικών λεωφορείων των Κ.Τ.Ε.Λ., ή επιχειρήσεις για τις οποίες προβλεπόταν η επιβολή καταβαλλόμενου ετήσιου ποσού φόρου που αντιστοιχούσε σε ποσά εισοδήματος, όπως επιχειρήσεις εκμετάλλευσης φορτηγών αυτοκινήτων Δ.Χ., εκμετάλλευσης ενοικιαζομένων δωματίων και διαμερισμάτων, εκμετάλλευσης camping, πλανόδιων λιανοπωλητών και λιανοπωλητών σε κινητές λαϊκές αγορές κλπ., όπως προβλεπόταν με τις διατάξεις του άρθρου 33 του Κ.Φ.Ε. Στις υποθέσεις αυτές άλλα ήταν τα πραγματικά εισοδήματα και άλλα τα δηλούμενα, γεγονός που μπορεί να διαπιστωθεί, σε όσες περιπτώσεις οι εν λόγω φορολογούμενοι ήταν υποχρεωμένοι στην τήρηση βιβλίων και στοιχείων του Κ.Β.Σ., ή από άλλα στοιχεία, τιμολόγια κλπ., όταν δεν είναι υπόχρεοι τήρησης βιβλίων.

Επίσης, με τις διατάξεις του άρθρου 49 του Κ.Φ.Ε., όπως ίσχυαν πριν την αντικατάστασή τους με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν.3842/2010, το καθαρό εισόδημα των αρχιτεκτόνων μηχανικών εξευρίσκεται με τη χρήση συντελεστή στις ακαθάριστες νόμιμες αμοιβές τους, οπότε και σε αυτή την περίπτωση άλλα είναι τα πραγματικά κέρδη και άλλα τα δηλούμενα φορολογητέα κέρδη.

Κατά τον ίδιο τρόπο το καθαρό γεωργικό εισόδημα, στην περίπτωση που δεν τηρούνται βιβλία Γ' κατηγορίας, προσδιορίζεται με αντικειμενική μέθοδο, οπότε είναι πολύ πιθανό το πραγματικό εισόδημα να είναι μεγαλύτερο από το αντικειμενικό - δηλούμενο εισόδημα.

Διευκρινίζεται ότι, σε όσες από τις παραπάνω περιπτώσεις τηρούνται βιβλία του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων, από τα οποία προκύπτουν λογιστικά κέρδη, αλλά οι υπόψη επιχειρήσεις / ελεύθεροι επαγγελματίες φορολογούνται όχι με αυτά, αλλά είτε με τεκμαρτά ποσά, είτε με κατ' αποκοπή φόρο, τότε για την κάλυψη της προσαύξησης της περιουσίας, θα λαμβάνονται υπόψη αυτά τα λογιστικά κέρδη εφόσον είναι μεγαλύτερα των τεκμαρτών.

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που

αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

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.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφησης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010. Ειδικά για τις περιπτώσεις εκείνες των φορολογουμένων, οι οποίοι επικαλούνται έσοδα από εισοδήματα τα οποία έχουν φορολογηθεί τεκμαρτά με βάση τις ισχύουσες διατάξεις και λοιπές περιπτώσεις, όπως αναφέρονται ενδεικτικά παραπάνω στην παράγραφο 6 και εφόσον αυτά αποδεικνύονται από άλλα στοιχεία, ακαθάριστα έσοδα, βιβλία, τιμολόγια κλπ., οι εν λόγω διατάξεις δεν εφαρμόζονται για προσαύξηση περιουσίας που προκύπτει πριν τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφησης του νόμου.

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο...».

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων αναφέρεται:

«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, σπία, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

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

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

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.)...

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

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

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

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

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

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

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ 1175/2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» μεταξύ άλλων ορίζεται:

«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...

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει...».

Επειδή στο άρθρο 64 του ν.4174/2013 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 στο άρθρο 65 του ν.4174/2013 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 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται:

Ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις της χρήσης 2013

α)Οι καταθέσεις της 17/01/2013 ήτοι ποσών **674,13€ και 677,47€** που έγιναν στον λογαριασμό της αφορούν σε καταβολή συντάξεων. Από την οικεία έκθεση ελέγχου διαπιστώνεται ότι ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας έχει ληφθεί υπόψη από τον έλεγχο καθώς προκειμένου να προσδιορισθεί η αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη από τις υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις, ο έλεγχος έχει αφαιρέσει τα ποσά που αφορούν σε συντάξεις. Ως εκ τούτου ο συγκεκριμένος ισχυρισμός της προσφεύγουσας αλυσιτελώς προβάλλεται.

β)Ως προς δε το ποσό των **85.925,96€** ισχυρίζεται ότι αφορά σε ποσό που πιστώθηκε προκειμένου να εξοφληθεί σχετική δανειακή της υποχρέωση γεγονός το οποίο και διαπιστώνεται από τα σχετικά έγγραφα 1, 2, και 3. Για την αιτιολόγηση της εξόφλησης του δανείου, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι έγινε μέσω μεταφοράς του ποσού των 87.568,89€ από τον λογαριασμό της Επίσης, ισχυρίζεται ότι τα χρήματα αυτά (87.568,89€) προέρχονται από ποσό 100.000,00€ που κατέθεσε την προηγούμενη της εξοφλήσεως του δανείου, ήτοι την 16/1/2013, στον ίδιο λογαριασμό της, αφού προηγουμένως, την 15/1/2013, είχε κάνει ανάληψη με έκδοση επιταγής ποσού 100.200,00€ από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό ταμειευτηρίου στην Τράπεζα με συνδικαιούχους την ίδια και τα δυο τέκνα της, και Λίγες ημέρες νωρίτερα, είχαν κατατεθεί στον ανωτέρω λογαριασμό της Τράπεζας χρηματικά ποσά από την αγοραπωλησία δύο αυτοτελών οριζοντίων ιδιοκτησιών στις ιδιοκτησίας των τέκνων της στην υπήκοο Πιο συγκεκριμένα, την 10/12/2012 κατατέθηκε από την κόρη της προσφεύγουσας,, στον ως άνω λογαριασμό της Τράπεζας μέσω των δύο ισόποσων υπ' αριθμ..... και τραπεζικών επιταγών σε διαταγή της συνολικό ποσό 219.780,00€, το οποίο εισέπραξε από την αγοράστρια σε εκτέλεση του υπ' αριθμ. /2012 προσυμφώνου αγοραπωλησίας ακινήτων του Συμβολαιογράφου Παράλληλα, ισχυρίζεται ότι την 21/12/2012, η κόρη της κατέθεσε στον ίδιο λογαριασμό μέσω της υπ' αριθμ. επιταγής της σε διαταγή της ποσό 80.000,00€ τα οποία εισέπραξε κατόπιν της υπ' αριθμ. /2012

προσυμφώνου αγοραπωλησίας ακινήτων του Συμβολαιογράφου
....., βάσει του οποίου καταβλήθηκε ως αρραβώνας επιπλέον το ποσό των 100.000,00€.
Εν κατακλείδι, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι τα ανωτέρω χρηματικά ποσά έχουν ελεγχθεί και είναι
απολύτως νόμιμα βάσει της υπ' αριθμ./2018 απόφασης του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών, σε απάντηση της από 22-1-2018 και με αριθμό πρωτοκόλλου κοινής
ενδικοφανούς προσφυγής της κόρης της,, και του πρώην συζύγου της,
.....

Η προσφεύγουσα είχε προβάλλει τους ανωτέρω ισχυρισμούς και στον έλεγχο προσκομίζοντας τα ίδια
στοιχεία, οι οποίοι όμως, ως διαπιστώνεται στην οικεία έκθεση ελέγχου απορρίφθηκαν ως
αναπόδεικτοι καθώς από τα στοιχεία που προσκομίσθηκαν δεν αποδεικνύεται η μεταφορά του ποσού
των **87.568,89 ευρώ από τον λογαριασμό με αριθμό**
της στον υπό κρίση λογαριασμό ως ισχυρίζεται η προσφεύγουσα ενώ επίσης
ως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου η επικαλούμενη μεταφορά δεν εμφανίζεται και στο
ηλεκτρονικό αρχείο των τραπεζικών λογαριασμών που έχει στην διάθεσή της η φορολογική αρχή.
Επιπλέον ως προς τις αιτιάσεις της προσφεύγουσας για την προέλευση των χρημάτων δεν
προσκομίσθηκαν έγγραφα που να αποδεικνύουν ότι ο λογαριασμός
..... **της** τροφοδοτήθηκε από τον υπ'
αριθμ. λογαριασμό ταμιευτηρίου στην Τράπεζα
.....

Ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις του φορολογικού έτους 2014

Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι καταθέσεις με αριθμούς 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 35, 37 και 42
συνολικού ποσού **21.900,00 ευρώ** αφορούν ποσά που προέρχονται από συναλλαγές βάσει
συμφωνητικών εξώνησης με τον

Η προσφεύγουσα είχε προβάλλει τους ανωτέρω ισχυρισμούς και στον έλεγχο προσκομίζοντας τα ίδια
στοιχεία, τα οποία δεν έγιναν δεκτά καθώς από τα προσκομιζόμενα στοιχεία προκύπτουν συναλλαγές
σε συγκεκριμένες ημερομηνίες που είναι καταχωρημένες στα βιβλία της εταιρείας
και πιστοποιούν την καταβολή των ποσών που αναφέρονται στα συμφωνητικά εξώνησης σε μετρητά
ενώ οι υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις που προσκομίσθηκαν στον έλεγχο αποτελούν καταθέσεις
απευθείας από τον χωρίς να αντιστοιχίζονται ούτε με τα συμφωνητικά
εξώνησης αλλά ούτε και με τα βιβλία της ως άνω εταιρείας. Επιπλέον, επισημαίνεται από τον έλεγχο
ότι στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2014 δεν αναγράφεται ποσό στον
κωδ. 781 - Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

Επειδή η Υπηρεσία μας στα πλαίσια επανεξέτασης της υπόθεσης απέστειλε στην προσφεύγουσα και
την με **αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/09-03-2020** κλήση προκειμένου να εκθέσει τυχόν
περαιτέρω απόψεις ως προς τα στοιχεία που επικαλείται στην ανωτέρω ενδικοφανή προσφυγή και
όπως επίσης προσκομίσει:

Α)ως προς το ποσό εξόφλησης του δανείου **85.925,96 ευρώ, στην χρήση 2013**, τραπεζικά παραστατικά για την τραπεζική πίστωση την 16/01/2013 ποσού 100.000, ευρώ του λογαριασμού της, και σχετικά έγγραφα από τα οποία να προκύπτει ότι το ποσό αυτό έχει προέλθει από ανάληψη από τον τραπεζικό λογαριασμό της με αριθμ..... (κίνηση του εν λόγω λογαριασμού και αντίγραφο της σχετικής επιταγής με την οποία έγινε η ανάληψη από αυτόν),

Β) ως προς τις τραπεζικές πιστώσεις του φορολογικού έτους 2014, με α/α 25-30, 31,35,37 και 42 για τις οποίες ισχυρίζεται ότι αφορούν συναλλαγές εισπράξεων βάσει συμφωνητικών εξώνησης, σχετικά δικαιολογητικά δεδομένου ότι τα προσκομισθέντα στοιχεία (απόσπασμα βιβλίου «αγοράς/ενεχυρίασης» και συμφωνητικά εξώνησης) δεν συσχετίζονται με τις εν λόγω συναλλαγές.

Επειδή η προσφεύγουσα κατόπιν της ανωτέρω κλήσης, υπέβαλε το με **αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020ΕΜΠ/07-09-2020** έγγραφο, και προσκόμισε σχετικά τραπεζικά έγγραφα από τα οποία διαπιστώνεται ότι το ποσό του δανείου **85.925,96 ευρώ** εξοφλήθηκε από το ποσό των **87.568,89 ευρώ** που μεταφέρθηκε από τον λογαριασμό με αριθμό της προκειμένου να πληρωθεί κατά την ημέρα εκείνη το δάνειο και λοιπά **τραπεζικά έξοδα (259,10 ευρώ και 1.383,83 ευρώ)**.

Δεδομένου ότι από τα νέα στοιχεία που κατατέθηκαν στην Υπηρεσία μας διαπιστώνεται ότι όντως η εξόφληση του δανείου προέρχεται από μεταφορά από τον λογαριασμό της, και ενώ η προσφεύγουσα αιτήθηκε, δεν της απεστάλησαν τα σχετικά παραστατικά της κατάθεσης ποσού 100.000 ευρώ που τροφοδότησε τον με αριθμ. λογαριασμό της, η Υπηρεσία μας απέστειλε το με **αριθμ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/10-09-2020** έγγραφο προς την και το με **αριθμ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2020 ΕΜΠ/10-09-2020** έγγραφο προς την ζητώντας σχετικές πληροφορίες και επίσης λόγω του ότι τα νέα στοιχεία προσκομίσθηκαν την **07/09/2020**, ήτοι τον τελευταίο μήνα της προθεσμίας για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής εκδόθηκε η με αριθμ. **αριθμ...../2020 Απόφαση του προϊσταμένου της Υπηρεσίας** μας περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης.

Επειδή η με το με αριθμ. πρωτ...../2020 (ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/29-09-2020) έγγραφό της, ενημέρωσε την Υπηρεσία μας ότι η παρακάτω συναλλαγή:

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Κωδικός αιτιολογίας	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ
.....	15/01/2013		ΑΝΑΛΗΨΗ	100.200€

Αφορά σε εξερχόμενο έμβασμα (με αιτιολογία συναλλαγής «εξόφληση δανείου») σε λογαριασμό της με φερόμενους δικαιούχους αυτού, τους και

Επειδή η με το με αριθμ. πρωτ...../2020 (ΔΕΔ..... ΕΙ2020ΕΜΠ/29-09-2020) έγγραφό της, ενημέρωσε την Υπηρεσία μας ότι η παρακάτω συναλλαγή:

Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Κωδικός αιτιολογίας	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ Πίστωση
.....	16/01/2013	426		100.000€

Αφορά σε εισερχόμενη εντολή αυτόματης πίστωσης τον ως άνω λογαριασμό με δικαιούχους την προσφεύγουσα και τον γιό της, με εντολέα την προσφεύγουσα και λογαριασμό εντολέα τον λογαριασμό με αριθμ. της ΚΑΙ στις λεπτομέρειες πληρωμής αναφέρεται «ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ».

Επειδή από τα ανωτέρω στοιχεία διαπιστώνεται ότι η εξόφληση του δανείου ποσού 85.925,96 ευρώ την 17/01/2013 για την οποία ο έλεγχος έκρινε ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 48 παρ.3 του ν.2238/1994 έχει πραγματοποιηθεί μέσω μεταφοράς του ποσού 87.568,89 ευρώ από τον λογαριασμό με αριθμ. της στον οποίο δικαιούχοι είναι η προσφεύγουσα και ο γιός της

Όπως διαπιστώνεται από την επισκόπηση της κίνησης του ως άνω λογαριασμού, την 16/01/2013 ο λογαριασμός τροφοδοτήθηκε με πίστωση ποσού 100.000 ευρώ. Η εν λόγω πίστωση αφενός κατά τον έλεγχο του συνόλου των τραπεζικών λογαριασμών και των τραπεζικών πιστώσεων (σελίδες 11-14 οικείας έκθεσης ελέγχου) δεν αποτέλεσε αδιευκρίνιστη τραπεζική πίστωση που χρήζει αιτιολόγησης, αφετέρου και στα απαντητικά έγγραφα της καθώς και της προς την Υπηρεσία μας αναφέρεται ότι το ποσό μεταφέρθηκε από τον τραπεζικό λογαριασμό της, με δικαιούχους επίσης την προσφεύγουσα και τα παιδιά της ΚΑΙ στον λογαριασμό με αριθμ. της (με αιτιολογία συναλλαγής εξόφληση δανείου) με δικαιούχους επίσης τους και

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω στοιχεία που τέθηκαν υπόψη κατά το στάδιο της επανεξέτασης καθώς και το γεγονός επίσης ότι και ο με αριθμ. λογαριασμός της τράπεζας από τον οποίο έγινε ουσιαστικά η ανάληψη για την πληρωμή του δανείου έχει ελεγχθεί ως προς την προέλευση των τραπεζικών του πιστώσεων που προηγήθηκαν της ανάληψης (ομοίως σελίδα 11-14 οικείας έκθεσης ελέγχου καθώς και η με αριθμ...../2018 Απόφαση της Υπηρεσίας μας), για την συναλλαγή εξόφλησης του δανείου που πραγματοποιήθηκε μέσω μεταφοράς από τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας σε δανειακό λογαριασμό της προς εξόφληση της δανειακής της υποχρέωσης, δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προσαύξησης καθώς από την παράθεση των ανωτέρω κινήσεων διαπιστώνεται η προέλευση των χρημάτων και

επίσης η δυνατότητα της προσφεύγουσας για την εξόφληση του υπό κρίση δανείου. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί εσφαλμένης εφαρμογής των διατάξεων περί προσαύξησης για την συναλλαγή εξόφλησης του δανείου ποσού **85.925,96 ευρώ** βασίμως προβάλλεται ενώ εάν για το μεταφερόμενο ποσό των 100.000 ευρώ το οποίο χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση της δανειακής υποχρέωσης με οφειλέτρια μόνο την προσφεύγουσα, υφίσταται περίπτωση δωρεάς μεταξύ αυτής και των παιδιών της, αποτελεί αντικείμενο ετέρου ελέγχου από την αρμόδια φορολογική αρχή λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις περί παραγραφής.

Επειδή με την παρούσα Απόφαση η τελικώς προσδιορισθείσα προσαύξηση έχει ως εξής:

ΧΡΗΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΘΗΚΑΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ
	A	B	Γ=A-B
2013	88.767,97	85.925,96	2.842,01
2014	27.034,40	0,00	27.034,40

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, **ΑΦΜ**, **ως εξής:**

και την επικύρωση των παρακάτω οριστικών πράξεων:

α) την μερική αποδοχή της προσφυγής και την τροποποίηση της υπ' αριθμ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς

β) την απόρριψη της προσφυγής και την επικύρωση της υπ' αριθμ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς

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

Οικονομικό έτος 2014

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΔΕΔ
			ΔΙΑΦΟΡΑ

	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Α-Β Από ακίνητα		0,00		0,00		0,00	0,00
Γ. Από κινητές αξίες							0,00
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις							0,00
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες	21.099,30	9.042,97	21.099,30	9.042,97	21.099,30	9.042,97	0,00
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα	0,00		0,00	88.767,95	0,00	2.842,01	2.842,01
Συνολικό εισόδημα	21.099,30	9.042,97	21.099,30	97.810,92	21.099,30	11.884,98	2.842,01
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	21.099,30	9.042,97	21.099,30	97.810,92	21.099,30	11.884,98	2.842,01
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	9.848,70	411,20	9.848,70	0,00	9.848,70	0,00	-411,20
Άθροισμα	30.948,00	9.454,17	30.948,00	97.810,92	30.948,00	11.884,98	2.430,81
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 του ν.2238/1994	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	30.948,00	9.454,17	30.948,00	97.810,92	30.948,00	11.884,98	2.430,81

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ								
	ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΔΕΔ (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3)-(1)	
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	30.948,00	9.454,17	30.948,00	97.810,92	30.948,00	11.884,98	0,00	2.430,81
ΑΥΤΟΤΕΛ.ΦΟΡΟΛΟ.ΠΟΣΑ	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00
ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤΕΛΩΝ ΦΟΡΟΛ.ΠΟΣΩΝ	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	30.948,00	9.454,17	30.948,00	97.810,92	30.948,00	11.884,98		
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	30.948,00	9.454,17	30.948,00	9.454,17	30.948,00	9.454,17		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	30.948,00	9.454,17	30.948,00	97.810,92	30.948,00	11.884,98	0,00	2.430,81
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	2%	0%	2%	3%	2%	1%		
ΕΙΣΦΟΡΑ	618,96	0,00	618,96	2.934,33	618,96	118,85	0,00	118,85
ΕΙΣΦΟΡΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	423,21	0	423,21	0	423,21	0	0,00	0,00

ΤΕΛΙΚΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	195,75	0,00	195,75	2.934,33	195,75	118,85	0,00	118,85
	195,75		3.130,08		314,60		118,85	

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚ.ΕΤΟΥΣ 2014 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ								
		Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
Α. ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΒΑΣΕΙ ΚΛΙΜΑΚΑΣ		ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	
ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	Εισόδημα	30.948,00	7.403,36	30.948,00	7.403,36	30.948,00	7.403,36	0,00
	Μείωση φόρου		1.105,20		1.105,20		1.105,20	
	Υπόλοιπο φόρου (α)		6.298,16		6.298,16		6.298,16	0,00
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	Εισόδημα	9.454,17	2.079,92	97.810,92	27.782,87	11.884,98	2.728,38	648,46
	Μείωση φόρου		2.079,92		1.989,45		1.989,45	
	Υπόλοιπο φόρου (β)		0,00		25.793,42		738,93	738,93
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)			242,12		242,12		242,12	0,00
Β.ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ								
Στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα (δ)			0,00		0,00		0,00	0,00
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ (α) +(β) +(γ) +(δ)			6.540,28		32.333,70		7.279,21	738,93
Γ.ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ								
1.φορος που παρακρατήθηκε								
1(α)Κινητές αξίες			0,00		0,00		0,00	
1(δ)Μισθωτές υπηρεσίες			2.696,50		2.696,50		2.696,50	
1(ε)από ελευθέρια επαγγέλματα			0,00		0,00		0,00	
2α.Φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος			2.771,71		2.771,71		2.771,71	
β) ειδικών περιπτώσεων			-3,03		-3,03		-3,03	
Σύνολο εκπτώσεων			5.465,18		5.465,18		5.465,18	
Υπόλοιπο φόρου			1.075,10		26.868,52		1.814,03	738,93
Δ.ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΝΤΑΙ ΚΑΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ								
1.Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος			0,00		0,00		0,00	0,00
2.Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων			0,00		0,00		0,00	0,00
3.Εισφορά υπέρ ΟΓΑ			0,00		0,00		0,00	0,00
6α.Πρόσθετος φόρος άρθρου 58 του ν.4174/2013 5%					12.896,71		36,95	36,95

6β.Τόκοι άρθρου 53 του ν.4174/2013(72X 0,73%=52,56%)			13.557,02		388,38	388,38
9.Εισφορά ΕΛΓΑ						0,00
10.Εισφορά αλληλεγγύης	195,75		2.934,33		314,60	118,85
11.Τέλος επιτηδεύματος	0,00		0,00		0,00	0,00
12.Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	0,00		0,00		0,00	0,00
Σύνολο κεφαλαίου Δ	195,75		29.388,06		739,93	544,18
Γενικό Σύνολο	1.270,85		56.256,58		2.553,96	1.283,11
Έκπτωση λόγω υποβολής της δήλωσης μέσω διαδικτύου	44,37		44,37		44,37	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	1.226,48		56.212,21		2.509,59	1.283,11

Φορολογικό έτος 2014

Διαφορά φόρου εισοδήματος	7.028,94
Πρόσθετοι φόροι του άρθρου 58 του ν.4174/2013	2.108,68
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	723,90
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	9.861,52

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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.