



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 23 / 07 / 2021

Αριθμός Απόφασης **2193**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604561

Fax : 213 1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει,
- β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
- γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
- δ. του άρθρου έκτου, παρ. 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθμ. Α 1273/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 5597/21-12-2020),

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

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

4. Την από **26/04/2021** και αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με **ΑΦΜ:**, κατοίκου, οδός αρ., τ.κ κατά των υπ' αριθμ. /2020 και /2020 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος** φορολογικών ετών **2014** και **2015** αντίστοιχα, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και την από **28/12/2020** έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας **Εισοδήματος**, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση,

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης,

Επί της από **26/04/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου **ενδικοφανούς προσφυγής** του του, με **ΑΦΜ:**, η οποία, λαμβανομένης, υπόψη ότι η κοινοποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων έγινε στις **29/12/2020** και ότι με βάση την υπ' αριθ. **A. 1273/2020** (Β' 5597) Απόφαση¹ του Υπουργού Οικονομικών και Διοικητή της ΑΑΔΕ, καθώς και την υπ' αριθ. **A 1049/2021** (Β' 984) Απόφαση² του Διοικητή της ΑΑΔΕ, όπως ερμηνεύτηκε με την **E 2062/2021** εγκύκλιο³, κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Με τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, καταλογίστηκαν σε βάρος του προσφεύγοντος τα κατωτέρω ποσά:

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη	Φορολ. έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Συνολικό ποσό που βεβαιώθηκε
1	 - 28/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2014	95.857,55€	31.604,54€	15.802,27€	4.513,45€	51.920,26€
2	 - 28/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2015	4.687,94€	1.487,26€	148,73€	187,52€	1.823,51€
Σύνολα				100.545,49€	33.091,80€	15.951,00€	4.700,97€	53.743,77€

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται στην από **28/12/2020** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας **Εισοδήματος** του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οι οποίες εκδόθηκαν κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα με βάση την υπ' αριθ./...../...../2019 εντολή ελέγχου, του προϊστάμενου της ίδιας Υπηρεσίας.

Από τη διενέργεια του ελέγχου που πραγματοποιήθηκε, σε συνδυασμό με την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους ο προσφεύγων ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, οι οποίες ελήφθησαν από τα στοιχεία του **Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας** (ΑΥΟ 4105/2015) για το έτος 2014, και του **Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών** (Σ.Μ.Τ.Λ), για το έτος 2015, προέκυψαν πιστώσεις μετρητών, μεταφορές χρηματικών ποσών, ονομαστικές καταθέσεις κλπ, οι οποίες, σε όσες περιπτώσεις δεν συσχετίζονταν με χρεώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών και δεν προέκυπτε η αιτία τους, χαρακτηρίστηκαν από την ελέγχουσα φορολογική Αρχή ως **πρωτογενείς πιστώσεις**, για τις οποίες αφού ελήφθη υπόψη το σχετικό υπόμνημα του προσφεύγοντος, καθώς και η απάντησή του στο σημείωμα διαπιστώσεων, η ελεγκτική αρχή κατέληξε στο πόρισμά της, το οποίο περιέχεται στην προαναφερόμενη έκθεση μερικού ελέγχου.

¹ **A 1273/2020 (Β' 5597):** Οι προθεσμίες για την άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής και αιτήματος αναστολής, κατά το άρθρο 63 του Ν. 4174/2013 που έχουν λήξει ή λήγουν από την 9^η Νοεμβρίου 2020 έως και την 31^η Ιανουαρίου 2021 αναστέλλονται για εξήντα (60) ημέρες.

² **A 1049/2021 (Β' 984):** Οι προθεσμίες για την άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής και αιτήματος αναστολής, κατά το άρθρο 63 του Ν. 4174/2013 που έχουν λήξει ή λήγουν από την 01.02.2021 έως και τις 28.04.2021 παρατείνονται έως και τις 29.04.2021.

³ **E 2062/23-03-2021** Όπως προκύπτει από τα ανωτέρω, οι προθεσμίες για την άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής και αιτήματος αναστολής, κατά το άρθρο 63 του ν. 4174/2013, που έχουν λήξει ή λήγουν από την 1^η Φεβρουαρίου 2021 έως και την 28^η Απριλίου 2021 παρατείνονται έως και την 29^η Απριλίου 2021. ... Στο πλαίσιο αυτό, διευκρινίζονται τα εξής: α) οι προθεσμίες άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής και αιτήματος αναστολής που ανεστάλησαν με το α' εδάφιο της παρ. 1 της με αριθμό Α.1273/14.12.2020 Κοινής Απόφασης και έχουν λήξει ή λήγουν μετά την 1^η Φεβρουαρίου 2021, εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της διάταξης του α' εδαφίου της με αριθμό Α.1049/05.03.2021 Κοινής Απόφασης και παρατείνονται έως και την 29^η Απριλίου 2021

Ειδικότερα, από τον διενεργηθέντα έλεγχο, προέκυψε εισόδημα του **άρθρου 21§4 του ν.4172/2013** (Προσαύξηση Περιουσίας) για τα φορολογικά έτη **2014** και **2015** συνολικού ποσού **95.451,05€** και **3.834,28€** αντίστοιχα, καθώς και **εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα** ποσού **406,50€** και **853,66€** για τα ανωτέρω φορολογικά έτη αντίστοιχα (ως σελ. 126 της έκθεσης ελέγχου).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, ζητά την **ακύρωση** ή την **τροποποίηση** των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ότι:

1. Μη εφαρμογή των διατάξεων περί προσαύξησης περιουσίας κατ' άρθρο 21 παρ. 4 Ν.4172/2013 επί συγκεκριμένων τραπεζικών πιστώσεων,
2. Παραβίαση της αρχής της χρηστής διοίκησης και ανεπίτρεπτη μεταστροφή του βάρους απόδειξης, ως και εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21§4 του Ν. 4172/2013, αναφορικά με την απαίτηση της προσβαλλόμενης και του ελέγχου για δικαιολόγηση μικρών και αμελητέων, βάσει των συνθηκών της υπό κρίση περίπτωσης, ποσών,
3. Εσφαλμένος ισχυρισμός για την μη αποδοχή καταθέσεων προερχόμενες από το διαθέσιμο εισόδημα - Ελλιπείς και αντιφατικές αιτιολογίες,
4. Εσφαλμένος ισχυρισμός για την μη αποδοχή χρηματικής διευκόλυνσης από συνδικαιούχο του κοινού τραπεζικού λογαριασμού - Κακή εκτίμηση των αποδείξεων,
5. Εσφαλμένος ισχυρισμός για την μη αποδοχή χρηματικής διευκόλυνσης προς φιλικά πρόσωπα - Κακή εκτίμηση των αποδείξεων

1) Επί των προσκομισθέντων νέων στοιχείων, κλήση προς ακρόαση

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκόμισε μετ' επικλήσεως **νέα οψιγενή συμπληρωματικά στοιχεία**, τα οποία όπως προκύπτει από την ενδικοφανή προσφυγή καθώς και από τις αιτιολογημένες απόψεις της ελέγχουσας φορολογικής Αρχής, δεν τα είχε στη διάθεσή της κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της από **28/12/2020** έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, ως αναλυτικά περιγράφονται και προσκομίζονται, ήτοι:

- ✓ Την υπ' αριθμ. πρωτ. /2021 βεβαίωση της (**Σχετ. 1**)
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 2**),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 3**),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 4**),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλες πελάτη για τις χρήσεις 2014 και 2015 (**Σχετ. 5**),
- ✓ Καρτέλες του πελάτη και της, αντίγραφα των εκδοθέντων φορολογικών στοιχείων αξίας προς τον πελάτη, καθώς και το τραπεζικό παραστατικό της μεταφοράς του χρηματικού ποσού (**Σχετ. 6**),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλες για την χρήση 2015 (**Σχετ. 7**),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για τη χρήση 2015 (**Σχετ. 8**),

- ✓ Αντίγραφο φορολογικού στοιχείου που εκδόθηκε προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για τη χρήση 2015 (Σχ. 9),
- ✓ Αντίγραφα φορολογικών στοιχείων που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για τη χρήση 2015 (Σχ. 10),
- ✓ Αντίγραφο φορολογικού στοιχείου που εκδόθηκε προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για τη χρήση 2015 (Σχ. 11),
- ✓ Τραπεζικό παραστατικό ανάληψης από τον πατέρα του και Υπεύθυνη δήλωση αυτού (Σχ. 12-13)
- ✓ Υπεύθυνες δηλώσεις και τραπεζικά παραστατικά συναλλαγών (Σχ. 14, 16, 17),
- ✓ Τραπεζικά παραστατικά αναλήψεων και πιστώσεων (Σχ. 15),
- ✓ Δήλωση εισοδήματος και Ε-3 φορολογικού έτους 2014 (Σχ. 18)

Για τα ανωτέρω νέα στοιχεία, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π.), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις, και στην έκθεση απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρεται συγκεκριμένα για τα νέα στοιχεία, στα οποία θα αναφερθούμε κατά περίπτωση στη συνέχεια της παρούσας.

Περαιτέρω, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του **άρθρου 63§5 του ν. 4174/2013** (Α' 170) όπου ορίζεται μεταξύ άλλων ότι «... Σε περίπτωση που προσκομισθούν νέα στοιχεία στην Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών, ο υπόχρεος πρέπει να καλείται σε ακρόαση» και του **άρθρου 3§3 της ΠΟΛ. 1064/2017** (Β' 1440), όπου ορίζεται ότι «Στις περιπτώσεις που με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής προσκομισθούν στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών νέα στοιχεία ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών, ο υπόχρεος πρέπει να καλείται σε ακρόαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο, προκειμένου να εκφράσει εγγράφως τις απόψεις του, ...», με το υπ' αριθ. **ΔΕΔ.....ΕΞ2021ΕΜΠ/14-06-2021** έγγραφο της υπηρεσίας μας, ο προσφεύγων **κλήθηκε σε ακρόαση** μέσω της υποβολής εγγραφών απόψεων, προκειμένου να εκθέσει τυχόν περαιτέρω απόψεις του σχετικά με τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία που προσκόμισε για την αιτιολόγηση των πιστώσεων που περιλαμβάνονται στον πίνακα Ε' της ενδικοφανούς προσφυγής, και ειδικότερα προκειμένου να εκτιμηθεί η δυνατότητα κατάθεσης εισοδήματος προηγούμενων ετών, ζητήσαμε την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης, με την οποία να μας δηλώνει τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων στην ημεδαπή και την αλλοδαπή στα οποία ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, κατά την 31/12/2013, 31/12/2014 και 31/12/2015. Επί της κλήσης προς ακρόαση, αν και παρήλθε η ταχθείσα προθεσμία των πέντε ημερολογιακών ημερών, ο προσφεύγων δεν απάντησε, πλην όμως η μη απάντηση του προσφεύγοντος, δεν ασκεί επίδραση στην κρίση της υπηρεσίας μας, λόγω αλλαγής των ισχυρισμών του προσφεύγοντος.

2) Παράθεση και ερμηνεία των εφαρμοζόμενων διατάξεων

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013** (Α' 167), ορίζεται ότι: «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», με τις διατάξεις του **άρθρου 39 του ν. 4174/2013** (Α' 170), ότι: «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, με την **ΠΟΛ. 1175/16-11-2017** εγκύκλιο διαταγή του Διοικητή της ΑΑΔΕ, διευκρινίστηκαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

«**2)** ... Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, **εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής**,

4) Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκάων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016).

Επειδή, τα προαναφερόμενα, τα οποία κρίθηκαν με την απόφαση 884/2016 του Δικαστηρίου, ισχύουν κατ' αναλογία και σε περίπτωση που ο φορολογούμενος είναι δικαιούχος τραπεζικού λογαριασμού από κοινού με ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα. Πράγματι, και σε τέτοια περίπτωση, το (σημαντικό) χρηματικό ποσό που εισέρχεται στον κοινό λογαριασμό και το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που έχουν δηλώσει στη φορολογική αρχή όλοι οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε επικαλείται ο ελεγχόμενος συνδικαιούχος του λογαριασμού είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και έρευνας (στα οποία περιλαμβάνεται και η κλήση των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού για παροχή πληροφοριών και, ενδεχομένως, συναφών αποδεικτικών στοιχείων, μπορεί να θεωρηθεί, κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων και των συνθηκών της υπόθεσης ότι συνιστά εισόδημα του συγκεκριμένου συνδικαιούχου του λογαριασμού **(ΣΤΕ 1893/2018)**

Επειδή, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, η δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη ρύθμιση του άρθρου 67B παρ. 1 του ΚΦΕ, το οποίο τέθηκε με το άρθρο 4 παρ. 14 του ν.4038/2012 (Α' 14 - σύμφωνα με τη ρύθμιση αυτή, «Ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων με έλεγχο μπορεί να διενεργείται και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) [...], ε) το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις πιο πάνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές του επιτηδεύματός, τα φορολογητέα κέρδη και ο οφειλόμενος Φόρος Προστιθέμενης Αξίας, βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της Ελεγκτικής») και, στη συνέχεια, με τη διάταξη του άρθρου

27 παρ. 1 περίπτ. ε' του ΚΦΔ (κατά την οποία, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να χρησιμοποιεί και ελεγκτικές μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης, μεταξύ άλλων, με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου) (**ΣτΕ 1895/2018**)

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1033/21.02.2013**, για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο.

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1050/17.02.2014**, περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων). Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1228/15.10.2014**, αναφορικά με την κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν. Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του. Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του προσφεύγοντα από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατάξεις άρθρων 28 και 64 ν.4174/2013).

3) Επί των ισχυρισμών της εσφαλμένης ερμηνείας του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 για τραπεζικές πιστώσεις που έλαβαν χώρα τα έτη 2014 - 2015

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω τραπεζικές πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, αφού προσκομίζει παραστατικά από τα οποία προκύπτει ότι πρόκειται για συναλλαγές συγγενικών προσώπων που είναι συνδικαιούχοι στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς. Συγκεκριμένα, οι αιτιολογίες και τα αντίστοιχα δικαιολογητικά για τις εν λόγω πιστώσεις, έχουν ως ακολούθως:

3.1) Πίνακας Α': Μεταφορά από τραπεζικό λογαριασμό συνδικαιούχου

Επειδή, προκειμένου για την πίστωση:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		14/12/2015	3.724,00€	4	931,00€
						3.724,00€		931,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αποτελεί προϊόν μεταφοράς από τον προσωπικό λογαριασμό του συνδικαιούχου του λογαριασμού (αδελφού του) που τηρεί, με IBAN, προσκομίζει δε μετ' επικλήσεως, την υπ' αριθμ. πρωτ. /2021 βεβαίωση καθώς και αναλυτική κίνηση του ελεγχόμενου λογαριασμού της ΕΤΕ (**Σχετ. 1**),

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 113 – 115) προκύπτει ότι για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί στοιχεία προκειμένου να τεκμηριωθεί αν το ποσό αυτής έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου και καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013,

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει την ανωτέρω βεβαίωση (**Σχετ. 1**), όπου αναφέρεται ότι: «... το ποσό εστάλη στο λογαριασμό από τον τρίτο

στη σειρά δικαιούχο κ. του από λογαριασμό που τηρεί στην,

Επειδή το ανωτέρω **νέο στοιχείο** ελήφθη υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «... προσκόμισε δε προς επίρρωση του ισχυρισμού του, βεβαίωση της για την κατάθεση και αναλυτική κίνηση του λογαριασμού στην Δεν προσκόμισε ωστόσο, το αποδεικτικό ανάληψης από τον λογαριασμό του συνδικαιούχου Δεν προκύπτει δηλαδή από τα προσκομισθέντα παραστατικά η μεταφορά από άλλο λογαριασμό συνδικαιούχου, αλλά και η προέλευση του ποσού (από ποια πηγή εισοδήματος) και αν αυτό έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει και το βάρος της απόδειξης της πηγής ή της αιτίας προέλευσης των κατατεθέντων ποσών στον ανωτέρω κοινό τραπεζικό λογαριασμό, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι καταθέτης της πιο πάνω πίστωσης είναι ο συνδικαιούχος του κοινού λογαριασμού αδελφός του, απέδειξε δηλαδή ότι το εν λόγω ποσό, αφορά εισόδημα ή περιουσία άλλου φυσικού προσώπου, ο ισχυρισμός του πρέπει να γίνει **δεκτός**, και επομένως πρέπει **να διαγραφεί** από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας το ποσό που του επιμερίστηκε, ήτοι το ποσό των **931,00€** από το φορολογικό έτος **2015**.

3.2) Πίνακας Β': Μεταφορά από τραπεζικό λογαριασμό εταιρείας

Επειδή, προκειμένου για τις πιστώσεις:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		11/9/2015	200,00€	3	66,67€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		7/10/2015	250,00€	3	83,33€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		14/10/2015	890,54€	4	222,64€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ		15/10/2015	600,64€	4	150,16€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		3/11/2015	233,00€	3	77,67€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		10/11/2015	462,84€	3	154,28€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		17/11/2015	350,00€	3	116,67€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		18/11/2015	73,80€	3	24,60€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		7/12/2015	196,80€	3	65,60€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		14/12/2015	150,00€	3	50,00€
.....			ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		19/12/2015	150,00€	3	50,00€
						3.557,62€		1.061,62€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ποσά αυτά, αφορούν εισπράξεις από πελάτες της ατομικής του επιχείρησης, της ατομικής επιχείρησης του αδελφού του, καθώς και της εταιρείας “.....”, στην οποία είναι μέτοχοι ο πατέρας του και η μητέρα του, ενώ ο ίδιος είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος και ο αδελφός του Αντιπρόεδρος.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι οι ως άνω επιχειρήσεις έχουν συναφές αντικείμενο εργασιών, το εμπόριο ειδών υγιεινής, και ως εκ τούτου υπάρχουν κοινοί πελάτες, οι οποίοι συνήθως για την εξυπηρέτηση των αναγκών τους, απευθύνονταν σε εκπρόσωπο - πωλητή των εταιρειών τους και έδιναν τις παραγγελίες τους, που αφορούσαν σε εμπορεύματα και προϊόντα και των τριών εταιριών. Στο πλαίσιο της διενεργούμενης πολιτικής πωλήσεων, εξυπηρετούσαν τους πελάτες, εκτελώντας το συντομότερο δυνατόν την συνολική τους παραγγελία, που συνήθως αφορούσε σε εμπορεύματα και των τριών επιχειρήσεων και στην συνέχεια εκδίδονταν νομότυπα φορολογικά στοιχεία αξίας, για τα εμπορεύματα κάθε εταιρείας χωριστά, τα οποία εμπρόθεσμα καταχωρούσαν στα τηρούμενα βιβλία των προαναφερόμενων επιχειρήσεων και έχουν συμπεριληφθεί στα ακαθάριστα έσοδα της

κάθε εταιρείας. Στην συνέχεια, το συνολικό εισπραττόμενο χρηματικό ποσό από τον πελάτη, που αφορούσε την εξόφληση ή την έναντι λογαριασμού καταβολή σε ένα ή περισσότερα από τις προαναφερόμενες επιχειρήσεις, δεν κατατίθεντο εξ αρχής στους λογαριασμούς όψεως των εταιριών, αλλά, τα ποσά πιστώνονταν απ' ευθείας στους κοινούς λογαριασμούς ταμειυτηρίου που διατηρούσε με τα υπόλοιπα μέλη της οικογένειας του και συνεταίρους του. Κατόπιν, ανάλογα με το χρηματικό ποσό που αφορούσε κάθε επιχείρηση, πιστώνονταν με το αντίστοιχο ποσό η καρτέλα του πελάτη στα τηρούμενα βιβλία της κάθε επιχείρησης, με χρέωση του ταμείου της.

Ειδικότερα, για καθεμιά από τις ελεγχόμενες πρωτογενείς πιστώσεις, ισχυρίζεται ότι:

Πίστωση με α/α 1045: Η εταιρία κατέθεσε στις 11/9/2015 το χρηματικό ποσό των 200€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) που δημιουργήθηκε στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών που είχε με την ατομική του επιχείρηση, για την οποία είχε εκδοθεί νομότυπο φορολογικό στοιχείο αξίας, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο του υπ' αριθμ./2015 ΤΔΑ συνολικού ποσού 218,64€, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 2**).

Πίστωση με α/α 1095: Η εταιρία κατέθεσε στις 7/10/2015 το χρηματικό ποσό των 250€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) που δημιουργήθηκε στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών που είχε με την εταιρία ".....", για την οποία είχε εκδοθεί νομότυπο φορολογικό στοιχείο αξίας, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο φορολογικών στοιχείων αξίας που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 3**).

Πίστωση με α/α 1114: Ο πελάτης παρέδωσε την υπ' αρ. επιταγή αξίας 890,54€ για την εξόφληση του υπ' αριθ./2015 ΤΔΑ συνολικής αξίας 890,53€ εκδόσεως της ".....", στο πλαίσιο των εμπορικών τους συναλλαγών. Στη συνέχεια, στις 14/10/2015 η επιταγή κατατέθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό με την επίμαχη πίστωση, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο του φορολογικού στοιχείου, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 4**).

Πίστωση με α/α 1121: Η εταιρία παρέδωσε την υπ' αριθμ. επιταγή αξίας 600,64€, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) που δημιουργήθηκε στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών που είχε με την ατομική του επιχείρηση, για την οποία είχε εκδοθεί νομότυπο φορολογικό στοιχείο αξίας. Στη συνέχεια, στις 15/10/2015 η επιταγή κατατέθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό με την επίμαχη πίστωση, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφα των φορολογικών στοιχείων, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για τις χρήσεις 2014 και 2015 (**Σχετ. 5**).

Πίστωση με α/α 1161: Η εταιρία κατέβαλε στις 3/11/2015 το χρηματικό ποσό των 233,00€, για την καταβολή έναντι λογαριασμού, των χρηματικών ποσών των 166,05€ προς την ατομική του επιχείρηση και των 84,61€ προς την ατομική επιχείρηση του αδερφού του. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του ποσού της κατάθεσης στον τραπεζικό λογαριασμό και των οφειλόμενων ποσών προς τις δύο επιχειρήσεις, αφορά σε συμψηφισμό πιστωτικού υπολοίπου ύψους 17,43€ που είχε δημιουργηθεί στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών του πελάτη με την εταιρία ".....", προσκομίζει δε και επικαλείται καρτέλες του πελάτη των ως άνω εταιριών για την χρήση 2015, στις οποίες αποτυπώνονται οι παραπάνω εμπορικές συναλλαγές, αντίγραφα των εκδοθέντων φορολογικών στοιχείων αξίας προς τον πελάτη, καθώς και το τραπεζικό παραστατικό της μεταφοράς του χρηματικού ποσού (**Σχετ. 6**).

Πίστωση με α/α 1175: Ο πελάτης κατέθεσε στις 10/11/2015 το χρηματικό ποσό των 462,84€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) προς την εταιρία ".....", στο πλαίσιο των εμπορικών τους συναλλαγών, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφα φορολογικών στοιχείων αξίας που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 7**).

Πιστώσεις με α/α 1188 και 1192: Η εταιρία κατέθεσε στις 17/11/2015 και 18/11/2015 τα χρηματικά ποσά των 350,00€ και 73,80€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) που δημιουργήθηκε στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών που είχε με την ατομική του επιχείρηση, για τις οποίες είχαν εκδοθεί νομότυπα φορολογικά στοιχεία αξίας, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφα φορολογικών στοιχείων αξίας που εκδόθηκαν προς τον πελάτη, τα τραπεζικά παραστατικά των επίμαχων συναλλαγών, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 8**).

Πίστωση με α/α 1233: Η πελάτισσα κατέβαλε στις 7/12/2015 το ποσό των 196,80€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση του υπ' αριθμ./2015 ΤΔΑ προς την εταιρία ".....", στο πλαίσιο των εμπορικών τους συναλλαγών, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο του φορολογικού στοιχείου αξίας που εκδόθηκε προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 9**).

Πίστωση με α/α 1247: Η εταιρία κατέβαλε στις 14/12/2015 το ποσό των 150,00€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) που δημιουργήθηκε στο πλαίσιο των εμπορικών συναλλαγών με την ατομική του επιχείρηση, για τις οποίες είχαν εκδοθεί νομότυπα φορολογικά στοιχεία αξίας, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο του φορολογικού στοιχείου αξίας που εκδόθηκε προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 10**).

Πίστωση με α/α 1263: Η εταιρία κατέβαλε στις 19/12/2015 το ποσό των 150,00€ στον ελεγχόμενο λογαριασμό, για την εξόφληση αντίστοιχου οφειλόμενου ποσού (έναντι λογαριασμού) προς την εταιρία ".....", στο πλαίσιο των εμπορικών τους συναλλαγών, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο του φορολογικού στοιχείου αξίας που εκδόθηκε προς τον πελάτη, το τραπεζικό παραστατικό της επίμαχης συναλλαγής, καθώς και καρτέλα πελάτη για την χρήση 2015 (**Σχετ. 11**).

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 113 – 115) προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις δεν είχαν προσκομιστεί στοιχεία προκειμένου να τεκμηριωθεί αν το ποσό αυτών έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου και καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013,

Επειδή ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή, προσκομίζει **νέα στοιχεία (Σχετ. 2-11)**, τα οποία ελήφθησαν υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Αποψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «... προσκόμισε δε και αντίγραφα καρτελών κίνησης των εν λόγω πελατών και των παραστατικών που είχαν εκδοθεί προς αυτούς, όπως αναλυτικά περιγράφονται πιο πάνω, προς επίρρωση του ισχυρισμού του. Από τον έλεγχο των προσκομισθέντων παραστατικών διαπιστώθηκε ότι πράγματι οι παραπάνω πιστώσεις αφορούν καταθέσεις από πελάτες των εν λόγω επιχειρήσεων και ότι έχουν εκδοθεί τα σχετικά φορολογικά παραστατικά. Ως εκ τούτου θα πρέπει **να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα** για τις πιο πάνω περιπτώσεις.

Επειδή από τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία προκύπτει ότι οι εν λόγω πιστώσεις αφορούν **εισπράξεις από πελάτες** των επιχειρήσεων των συνδικαιούχων των λογαριασμών, των οποίων οι συναλλαγές έχουν καταχωρηθεί στα αντίστοιχα τηρούμενα φορολογικά βιβλία

των επιχειρήσεων, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή με την έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**. Ως εκ τούτου **πρέπει να διαγραφούν** τα ποσά των πιο πάνω πίστώσεων που καταλογίστηκαν επιμεριστικά στον προσφεύγοντα, ήτοι από το έτος **2015** ποσό **1.061,62€**.

3.3) Πίνακας Γ': Κατάθεση μετρητών από συνδικαιούχο του λογαριασμού

Επειδή, προκειμένου για την πίστωση:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.....			ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	21/2/2014	6.700,00€	4	1.675,00€
						6.700,00€		1.675,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αφορά σε κατάθεση μετρητών από τον πατέρα του, όπως αποδεικνύεται από το επισυναπτόμενο τραπεζικό παραστατικό που φέρει την υπογραφή του ιδίου. Συνεπώς, τα χρήματα αυτά προέρχονται από τα εισοδήματα άλλου φυσικού προσώπου που είναι συνδικαιούχος στον ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό, προσκομίζει δε και επικαλείται το τραπεζικό παραστατικό (**Σχετ. 12**), καθώς και Υπεύθυνη δήλωση του ιδίου με την οποία παραθέτει τα πραγματικά περιστατικά (**Σχετ. 13**),

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 113 – 115) προκύπτει ότι για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί στοιχεία προκειμένου να τεκμηριωθεί αν το ποσό αυτής έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου και καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013,

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει και επικαλείται νέα στοιχεία και ειδικότερα το τραπεζικό παραστατικό (**Σχετ. 12**), καθώς και Υπεύθυνη δήλωση του ιδίου με την οποία παραθέτει τα πραγματικά περιστατικά (**Σχετ. 13**),

Επειδή τα ανωτέρω **νέα στοιχεία** ελήφθησαν υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «... προσκόμισε προς επίρρωση του ισχυρισμού του, κατατετήριο στο οποίο φαίνεται ως καταθέτης ο (σχετ. 12) αλλά και Υπεύθυνη δήλωση του πατέρα του σύμφωνα με την οποία το ποσό των 6.700,00€ που κατέθεσε προέρχεται από τα εισοδήματά του. **Δεν προσκόμισε ωστόσο**, παραστατικά ή έγγραφα από τα οποία να προκύπτει η προέλευση του ποσού (από ποια πηγή εισοδήματος προέρχεται) και αν αυτό έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου (σύμφωνα με απαραίτητα φορολογικά παραστατικά ή άλλα έγγραφα ή βιβλία) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4174/2013. Εφόσον αφορούν εισοδήματα συνδικαιούχου του λογαριασμού είναι δυνατό, όπως έχει κάνει σε πλείστες περιπτώσεις στην παρούσα προσφυγή του, να προσκομίσει τα σχετικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η προέλευση του ποσού (Φορολογικά παραστατικά, εγγραφές βιβλίων, καρτέλες πελατών κλπ). Πολύ δε περισσότερο και από το γεγονός ότι η Ανώνυμη Εταιρεία, από την οποία προκύπτουν εισοδήματα για τον, και στην οποία οι συνδικαιούχοι του προσφεύγοντα και ο ίδιος είτε σχετίζονται είτε είναι μέτοχοι, τηρεί διπλογραφικά βιβλία και έχει λεπτομερή πληροφόρηση για τα ποσά που διακινούνται. Ως εκ τούτου δεν μπορεί να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα για την ως άνω περίπτωση»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει και το βάρος της απόδειξης της πηγής ή της αιτίας προέλευσης των κατατεθέντων ποσών στον ανωτέρω κοινό τραπεζικό λογαριασμό, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι καταθέτης της πιο πάνω πίστωσης είναι ο συνδικαιούχος του κοινού λογαριασμού πατέρας του, απέδειξε δηλαδή ότι το εν λόγω ποσό, αφορά εισόδημα ή περιουσία άλλου φυσικού

προσώπου, ο ισχυρισμός του πρέπει να γίνει **δεκτός**, και επομένως πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας το ποσό που του επιμερίστηκε, ύψους **1.675,00€** από το φορολογικό έτος **2014**.

3.4) Χρηματικά ποσά που αφορούν σε επανακαταθέσεις του ιδίου

Επειδή, προκειμένου για τις πιστώσεις:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδι-καιού-χοι	Προσαύξηση Περιουσίας
..... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ. - ΚΑΤΑΧ, ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ΙΔΙΟΣ	3/1/2014	4.670,00€	1	4.670,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27/10/2014	7.000,00€	1	7.000,00€
.....			ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ ,	30/12/2014	1.000,00€	1	1.000,00€
						12.670,00€		12.670,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι κατά τα ελεγχόμενα έτη πραγματοποίησε αναλήψεις μετρητών από τραπεζικούς του λογαριασμούς, και στην συνέχεια, λόγω μη χρησιμοποίησης των αναληφθέντων, επανακατέθεσε τα χρήματα αυτά στους άνω τραπεζικούς λογαριασμούς με τις επίμαχες πιστώσεις. Ειδικότερα ισχυρίζεται ότι η με α/α 1 πίστωση της 03/01/2014 προέρχεται από επανακατάθεση ποσών που είχαν αναληφθεί στις 09/08 και 21/11/2013, ύψους 2.000€ και 4.000€ αντίστοιχα, ενώ οι πιστώσεις με α/α 535 της 27/10/14 και 653 της 30/12/14, προέρχονται από επανακατάθεση ποσών που είχαν αναληφθεί στις 22/07/2014, ύψους 11.000€, και προς απόδειξη των προβαλλόμενων ισχυρισμών του, προσκομίζει τα τραπεζικά παραστατικά τόσο των ελεγχόμενων πιστώσεων και των επικαλούμενων αναλήψεων (**Σχ. 15**),

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 116 – 119) προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις ο προσφεύγων είχε ισχυριστεί ενώπιον του ελέγχου ότι προέρχονται από φορολογηθέντα εισοδήματά του προηγούμενων ετών, ο ισχυρισμός δε αυτός απορρίφθηκε από τον έλεγχο,

Επειδή ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή **μεταβάλλει τον ισχυρισμό του** και επιπλέον προσκομίζει και **νέα στοιχεία** (**Σχ. 15**), τα οποία ελήφθησαν υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Από τον έλεγχο των πιο πάνω αναφερόμενων προσκομισθέντων στοιχείων / παραστατικών (σχ. 15), προκύπτει ο ίδιος ο προσφεύγων είναι το πρόσωπο που πραγματοποιεί τις αναλήψεις των εν λόγω ποσών. Από τον έλεγχο των κινήσεων των λογαριασμών του, διαπιστώθηκε ότι οι αναλήψεις τις οποίες επικαλείται δεν έχουν χρησιμοποιηθεί για την αντιστοίχιση πιστώσεων από τον έλεγχο ή για την πληρωμή δαπανών ή άλλων εξόδων στο 2013 ή 2014 όπως προκύπτει από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα αλλά και σύμφωνα με τα διαθέσιμα στον έλεγχο στοιχεία. **Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα για τις πιο πάνω πιστώσεις με Α/Α: 1, 535 και 653 θα πρέπει να γίνει δεκτός**»,

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής Αρχής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα προσκομιζόμενα με την ενδικοφανή προσφυγή **νέα στοιχεία** (παραστατικά αναλήψεων), προκύπτει ότι για όλες τις ανωτέρω πιστώσεις, τα στοιχεία αυτά κρίθηκαν ως **ικανοποιητικά**, αφού τα ποσά αυτών, δεν αποτελούν πρωτογενείς καταθέσεις, αλλά προέρχονται από επανακαταθέσεις ποσών που είχαν αναληφθεί προγενέστερα από άλλους λογαριασμούς του, **άποψη την οποία αποδέχεται η υπηρεσία μας**,

Επομένως, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις, τυγχάνει βάσιμος και αποδεκτός, και ως εκ τούτου, πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του **έτους 2014**, το ποσό των **12.670€** (4.670€ + 7.000€ + 1.000€).

3.5) Κατάθεση μετρητών από συνδικαιούχο του λογαριασμού

Επειδή, προκειμένου για την πίστωση:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
..... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	Ο ΙΔΙΟΣ	9/5/2014	2.500,00€	1	2.500,00€
						2.500,00€		2.500,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αφορά σε κατάθεση μετρητών από τον πατέρα του, όπως αποδεικνύεται από το επισυναπτόμενο τραπεζικό παραστατικό που φέρει την υπογραφή του ιδίου. Συνεπώς, τα χρήματα αυτά προέρχονται από τα εισοδήματα άλλου φυσικού προσώπου που είναι συνδικαιούχος στον ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό, προσκομίζει δε και επικαλείται το τραπεζικό παραστατικό (**Σχ. 16**), καθώς και Υπεύθυνη δήλωση του ιδίου με την οποία παραθέτει τα πραγματικά περιστατικά (**Σχ. 17**),

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 116 – 119) προκύπτει ότι για την εν λόγω πίστωση ο προσφεύγων είχε ισχυριστεί ενώπιον του ελέγχου ότι προέρχεται από φορολογηθέντα εισοδήματά του προηγούμενων ετών, ο ισχυρισμός δε αυτός απορρίφθηκε από τον έλεγχο,

Επειδή ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή **μεταβάλλει τον ισχυρισμό του** και επιπλέον προσκομίζει και επικαλείται νέα στοιχεία και ειδικότερα το τραπεζικό παραστατικό (**Σχ. 16**), καθώς και Υπεύθυνη δήλωση του ιδίου με την οποία παραθέτει τα πραγματικά περιστατικά (**Σχ. 17**),

Επειδή τα ανωτέρω **νέα στοιχεία** ελήφθησαν υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «... προσκόμισε προς επίρρωση του ισχυρισμού του, καταθετήριο στο οποίο φαίνεται ως καταθέτης ο (σχ. 16) αλλά και Υπεύθυνη δήλωση του πατέρα του σύμφωνα με την οποία το ποσό των 2.500,00 € που κατέθεσε προέρχεται από τα εισοδήματά του (σχ. 17). **Δεν προσκόμισε ωστόσο**, παραστατικά ή έγγραφα από τα οποία να προκύπτει η προέλευση του ποσού (από ποια πηγή εισοδήματος προέρχεται) και αν αυτό έχει φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί του φόρου (με βάση κατάλληλα φορολογικά παραστατικά ή άλλα έγγραφα ή βιβλία) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4174/2013. Εφόσον αφορούν εισοδήματα συνδικαιούχου του λογαριασμού είναι δυνατό, όπως έχει κάνει σε πλείστες περιπτώσεις στην παρούσα προσφυγή του, να προσκομίσει τα σχετικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η προέλευση του ποσού (Φορολογικά παραστατικά, εγγραφές βιβλίων, καρτέλες πελατών κλπ). Πολύ δε περισσότερο και από το γεγονός ότι η Ανώνυμη Εταιρεία, από την οποία προκύπτουν εισοδήματα για τον Σταυρίδη Θεόδωρο, και στην οποία οι συνδικαιούχοι του προσφεύγοντα και ο ίδιος είτε σχετίζονται είτε είναι μέτοχοι, τηρεί διπλογραφικά βιβλία και έχει λεπτομερή πληροφόρηση για τα ποσά που διακινούνται. Τέλος, δεν προσκομίστηκαν έγγραφα / στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι το εν λόγω ποσό προέρχεται από αναλήψεις ή μεταφορές ποσού από λογαριασμούς του πατέρα του Ως εκ των παραπάνω δεν μπορεί να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα για την συγκεκριμένη με Α/Α 172 πίστωση / περίπτωση»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει και το βάρος της απόδειξης της πηγής ή της αιτίας προέλευσης των κατατεθέντων ποσών στον ανωτέρω κοινό τραπεζικό λογαριασμό, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι καταθέτης της πιο πάνω πίστωσης είναι ο συνδικαιούχος του κοινού λογαριασμού πατέρας του, απέδειξε δηλαδή ότι το εν λόγω ποσό, αφορά εισόδημα ή περιουσία άλλου φυσικού προσώπου, ο ισχυρισμός του πρέπει να γίνει **δεκτός**, και επομένως πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας το ποσό που του καταλογίστηκε, ύψους 2.500,00€ από το φορολογικό έτος 2014.

3.6) Ποσά προερχόμενα από κέρδη της ατομικής του επιχείρησης

Επειδή, προκειμένου για τις πιστώσεις:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ Ο ΙΔΙΟΣ / ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	10/4/2014	4.000,00€	1	4.000,00€
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ΙΔΙΟΣ / ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	5/5/2014	5.300,00€	1	5.300,00€
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΙΔΙΟΣ ΑΠΛΗ ΚΤΘ	19/5/2014	4.000,00€	1	4.000,00€
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ	4/6/2014	3.000,00€	1	3.000,00€
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ / ΠΛΗΡΩΜΕΣ	2/9/2014	1.714,00€	1	1.714,00€
.....	 /		ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ. - ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ/ ΙΔΙΟΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ	27/10/2014	5.200,00€	1	5.200,00€
						23.214,00€		23.214,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το επίμαχο έτος 2014 στο πλαίσιο της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, εισπράχθηκαν και δηλώθηκαν ως φορολογητέα εισοδήματα 46.152,14€, ποσό που υπερκαλύπτει το ποσό των ελεγχόμενων πιστώσεων. Περαιτέρω προβάλλει τον επικουρικό ισχυρισμό ότι για τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων, **δεν έγινε ισομερής επιμερισμός** στους συνδικαιούχους των λογαριασμών και το σύνολο αυτών επιβάρυνε εξ' ολοκλήρου τον ίδιο.

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 116 – 119) προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις ο προσφεύγων είχε ισχυριστεί ενώπιον του ελέγχου ότι προέρχονται από φορολογηθέντα εισοδήματά του προηγούμενων ετών, ο ισχυρισμός δε αυτός απορρίφθηκε από τον έλεγχο,

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή **μεταβάλλει τους αρχικούς ισχυρισμούς του**, οι οποίοι εξετάστηκαν από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «... τα εισοδήματα του ελεγχόμενου προέρχονται όπως και ο ίδιος αναφέρει πιο πάνω: α. Από την επιχειρηματική του δραστηριότητα η οποία όμως αφορά χονδρική πώληση και οι συναλλαγές γίνονται σχεδόν αποκλειστικά μέσω τραπεζικών λογαριασμών, β. Από μισθώματα ακινήτων τα οποία εισπράττονται μέσω τραπεζικού λογαριασμού και γ. Εισοδήματα από τόκους όπου μόνο σε τραπεζικό λογαριασμό πιστώνονται. Άρα, σχεδόν το 100% των εισοδημάτων του ελεγχόμενου καταλήγουν σε τραπεζικούς λογαριασμούς που είναι είτε αποκλειστικός δικαιούχος είτε συνδικαιούχος. Προκειμένου να έχει διαθέσιμα μετρητά θα πρέπει να έχει πραγματοποιήσει σχετικές αναλήψεις τις οποίες ωστόσο ούτε επικαλέστηκε, ούτε προσκόμισε σχετικά στοιχεία. Σε επίρρωση των παραπάνω σημειώνουμε **τον έλεγχο της χρήσης 2013** που προηγήθηκε με την εντολή ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με αριθμό/2019 και τη σχετική **απόφαση της ΔΕΔ 1747/2020**, έπειτα από την με αριθμό/2020 **σύμφωνα με την οποία ο ελεγχόμενος δεν διέθετε μετρητά εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την ελεγχόμενη περίοδο (2013)**.

Για τον επιμερισμό των ποσών μεταξύ των συνδικαιούχων, ο έλεγχος έλαβε υπόψη τη δήλωση του ελεγχόμενου ότι αφορούν, οι συγκεκριμένες πιστώσεις, εισοδήματα της ατομικής του επιχείρησης. Δήλωση την οποία ο ίδιος επαναλαμβάνει στην προσφυγή του για τις πιο πάνω πιστώσεις. Η δήλωση αυτή του προσφεύγοντα επιφέρει και τον καταλογισμό ανάλογου φόρου άρα προσομοιάζει / είναι οικιοθελής αποκάλυψη εισοδήματος την οποία δεν μπορεί ο έλεγχος να μην αποδεχθεί. Ως εκ των παραπάνω, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα θα πρέπει να απορριφθούν ως αβάσιμοι, ανυπόστατοι και αναπόδεικτοι».

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 18) προκύπτει ότι στο λογαριασμό της με iban: συμμετέχουν τέσσερις (4)

συνδικαιούχοι, ενώ στους λογαριασμούς και
..... συμμετέχει μόνο ο προσφεύγων,

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

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

Επειδή σε κοινό λογαριασμό, καθένας από τους συνδικαιούχους έχει δυνατότητα να προβεί σε διαχειριστικές πράξεις για το σύνολο του ποσού, δίχως να απαιτείται σχετική έγκριση οποιουδήποτε άλλου εκ των συνδικαιούχων. Με βάση την **ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση** της ΓΓΔΕ (Β' 474) και τις οδηγίες που έχουν δοθεί από τη διοίκηση, το ποσό της πίστωσης ή του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς, εκτός αν ο έλεγχος ή οι ίδιοι οι φορολογούμενοι αποδείξουν το αντίθετο (**ΠΟΛ. 1033/2013, ΠΟΛ. 1228/2014**).

Επειδή τα κριθέντα με την **ΣτΕ 884/2016**, ισχύουν κατ' αναλογία και στην περίπτωση που ο φορολογούμενος είναι δικαιούχος τραπεζικού λογαριασμού από κοινού με ένα ή περισσότερα άλλα πρόσωπα. Στην περίπτωση αυτή χρηματικό ποσό που εισέρχεται σε κοινό λογαριασμό και δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματα των συνδικαιούχων, μπορεί να θεωρηθεί κατ' εκτίμηση του συνόλου των στοιχείων της υπόθεσης, στα οποία περιλαμβάνεται και ο έλεγχος των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού, ότι συνιστούν εισόδημα του συγκεκριμένου συνδικαιούχου του λογαριασμού **ΣτΕ 1893/2018**. Για το λόγο αυτό εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός των ποσών μεταξύ των συνδικαιούχων και αν ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία από τον ισομερή επιμερισμό, οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του, **ΠΟΛ. 1228/2014**.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει και το βάρος της απόδειξης της πηγής ή της αιτίας προέλευσης των κατατεθέντων ποσών στον με αρ. iban: κοινό τραπεζικό λογαριασμό, ισχυρίστηκε ότι τα

ποσά των επίμαχων πιστώσεων (α/α 139, 190, 223 και 381) αφορούν σε εισοδήματα παρελθόντων ετών ή εισπράξεις της ατομικής του επιχείρησης, πλην όμως, δεδομένου ότι **δεν είναι δυνατή η στοιχειοθέτηση ιδιαίτερης εσωτερικής σχέσης αναφορικά με το δικαίωμα αναγωγής, πρέπει να εφαρμοστεί η διάταξη του άρθρου 493 του Α.Κ (ισομερής επιμερισμός).**

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος πρέπει να γίνει **δεκτός** μόνο ως προς τα ποσά των πιστώσεων του κοινού λογαριασμού , και να διαγραφούν από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του από το φορολογικό έτος **2014** το ποσό των **9.535,50€** (12.714,00 x $\frac{3}{4}$), ήτοι:

α/α αιτήματος	Ημερ/νία Πίστωσης	Πρωτογενείς Πιστώσεις	Συνδικαιούχοι	Ποσά που καταλογίστηκαν	Ποσά που διαγράφονται
139	10/04/2014	4.000,00 €	4	4.000,00 €	3.000,00 €
190	19/05/2014	4.000,00 €	4	4.000,00 €	3.000,00 €
223	04/06/2014	3.000,00 €	4	3.000,00 €	2.250,00 €
381	02/09/2014	1.714,00 €	4	1.714,00 €	1.285,50 €
		12.714,00 €		12.714,00 €	9.535,50 €

3.7) Χρηματικά ποσά που αφορούν σε χρηματικές διευκολύνσεις

Επειδή, προκειμένου για τις πιστώσεις:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤ/ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤ/ΚΟ ΛΟΓ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΟΥ/...../...../ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	20/1/2014	22.750,00€	1	22.750,00€
.... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤ/ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤ/ΚΟ ΛΟΓ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΟΥ/...../...../ΕΞΟΦΛ.ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	22/1/2014	9.300,00€	1	9.300,00€
.... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤ/ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤ/ΚΟ ΛΟΓ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΟΥ/...../...../ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΑΣΜΩΝ	11/2/2014	9.000,00€	1	9.000,00€
.... /			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ./ΕΠΙΤΑΓ.	ΚΑΤΑΧ , ΚΑΤ/ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤ/ΚΟ ΛΟΓ/ΣΜΟ ΤΡΙΤΟΥ/...../...../ΠΛΗΡ.ΔΑΣΜΩΝ	20/2/2014	6.250,00€	1	6.250,00€
						47.300,00€		47.300,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προέρχονται από επιστροφή ταμειακών διευκολύνσεων που του είχαν δοθεί από τον πατέρα του (α/α πιστώσεων 23, 41, 58) και τον αδερφό του (α/α πίστωσης 14), λόγω οικονομικού προβλήματος (χρέους) που αντιμετώπιζε το επίμαχο έτος και προς απόδειξη των προβαλλόμενων ισχυρισμών του, προσκομίζει υπεύθυνες δηλώσεις του πατέρα του και του αδελφού του, καθώς και τα τραπεζικά παραστατικά των ελεγχόμενων πιστώσεων τα οποία φέρουν την υπογραφή των ιδίων (**Σχετ. 14**).

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 116 – 119) προκύπτει ότι για τις εν λόγω πιστώσεις ο προσφεύγων είχε ισχυριστεί ενώπιον του ελέγχου ότι προέρχονται από φορολογηθέντα εισοδήματά του προηγούμενων ετών, ο ισχυρισμός δε αυτός απορρίφθηκε από τον έλεγχο,

Επειδή ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή **μεταβάλλει τον ισχυρισμό του** και επιπλέον προσκομίζει και **νέα στοιχεία (Σχετ. 14)**, τα οποία ελήφθησαν υπόψη από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Από τα προσκομιζόμενα στοιχεία **δεν προκύπτει η προέλευση**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4174/2013, των ποσών που κατατέθηκαν, ούτε οι πιθανές αναλήψεις ποσών ή τα δικαιολογητικά μεταφοράς από τους λογαριασμούς των συνδικαιούχων / δανειστών προς τους δανειζόμενους. Επίσης, **δεν προκύπτει η επιστροφή** αυτών

των ποσών αυτών στους «δανειστές» ολικώς ή μερικώς μέχρι και σήμερα. **Δεν στοιχειοθετείται** με κάποιο τρόπο ή παραστατικό ή έγγραφο ή ενέργεια ότι οι εν λόγω πιστώσεις αποτελούν δάνειο ή ακόμη και δωρεά. Ως εκ τούτου **δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός** ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα για τις παραπάνω πιστώσεις»,

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής Αρχής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα προσκομιζόμενα με την ενδικοφανή προσφυγή **νέα στοιχεία**, προκύπτει ότι για όλες τις ανωτέρω πιστώσεις, τα στοιχεία αυτά κρίθηκαν ως **μη ικανοποιητικά, άποψη την οποία αποδέχεται η υπηρεσία μας**, και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του **απορρίπτεται**.

3.8) Χρηματικά ποσά που αφορούν σε χρηματικές διευκολύνσεις του συνδικαιούχου του λογαριασμού

Επειδή, προκειμένου για τις πιστώσεις:

α/α αιτήμ.	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαιούχοι	Προσαύξηση Περιουσίας
.....			ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	2/6/2014	1.250,00€	4	312,50€
.....			ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1/7/2014	334,00€	4	83,50€
.....			ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	28/7/2014	1.000,00€	4	250,00€
.....			Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		20/10/2014	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6/3/2015	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		9/3/2015	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20/3/2015	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		9/4/2015	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		30/4/2015	1.000,00€	4	250,00€
.....			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		30/4/2015	500,00€	4	125,00€
						9.084,00€		2.271,00€

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι **δεν αφορούν τον ίδιο**, αλλά τον πατέρα του συνδικαιούχο των ελεγχόμενων κοινών τραπεζικών λογαριασμών, αφού πρόκειται για χρήματα που κατατέθηκαν στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς από φιλικά πρόσωπα του πατέρα του, λόγω βραχυπρόθεσμης χρηματικής διευκόλυνσης που τους παρείχε σε προγενέστερο χρονικό διάστημα.

Όπως προκύπτει από την οριστική έκθεση ελέγχου (σελ. 121), η ελεγκτική αρχή απέρριψε τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος με το σκεπτικό ότι «Σύμφωνα με τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου, οι πιο συναλλαγές αφορούν χρηματικές συναλλαγές του πατέρα του Προσκόμισε για τις παραπάνω κινήσεις Υπεύθυνη δήλωση του πατέρα του και του κ. για τις 4 πρώτες πιστώσεις (221, 279, 328 και 510). Ωστόσο **δεν προσκόμισε στον έλεγχο στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η πραγματοποίηση της διευκόλυνσης** (Αποδείξεις καταβολής, Ιδιωτικά συμφωνητικά, Σύμβαση δανείου κλπ), στοιχεία που είναι απαραίτητα για την απόδειξη πραγματοποίησης της διευκόλυνσης όχι μόνο προς τον έλεγχο αλλά και προς αυτούς τους ίδιους τους συμβαλλόμενους / λήπτες ενώ **δεν υπάρχουν στοιχεία, εκτός των Υπεύθυνων δηλώσεων, από τα οποία να προκύπτει ποιον αφορούν τα εν λόγω ποσά**».

Επειδή τα προσκομισθέντα στον έλεγχο στοιχεία, δεν είναι επαρκή προκειμένου να αποδειχθεί η πηγή ή η αιτία προέλευσης των επίμαχων πιστώσεων, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται ως αβάσιμος**.

Επειδή, κατά τα λοιπά, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από **28/12/2020** έκθεση μερικού ελέγχου **Φορολογίας Εισοδήματος** του προϊσταμένου

του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες,

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της από 26/04/2021 και με αριθμό πρωτοκ. ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, κατοίκου, οδός αρ., Τ.Κ., και την τροποποίηση των υπ' αριθμ./2020 και/2020 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικών ετών 2014 και 2015 αντίστοιχα, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Ποσά που δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας και διαγράφονται με την παρούσα		Ποσά που διαγράφονται	
		Φορολογικό έτος 2014	Φορολογικό έτος 2015
Πιν. Α μεταφορά από λογαριασμό συνδικαιούχου	κεφ 3.1		931,00€
Πιν. Β μεταφορά από λογαριασμό εταιρείας	κεφ 3.2		1.061,62€
Πιν. Γ κατάθεση μετρητών από συνδικαιούχο του λογαριασμού	κεφ 3.3	1.675,00€	
Περίπτωση Β.3.2 Επανακαταθέσεις ιδίου	κεφ 3.4	12.670,00€	
Περίπτωση Β.3.2 συναλλαγές συνδικαιούχου	κεφ 3.5	2.500,00€	
Περίπτωση Β.3.3 επιμερισμός ποσών σε κοινό λογαριασμό	κεφ 3.6	9.535,50€	
Σύνολο ποσών που διαγράφονται με την παρούσα		26.380,50€	1.992,62€

Β. Προσαύξηση Περιουσίας με βάση την παρούσα απόφαση

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

Προσδιορισμός Προσαύξησης Περιουσίας Απόφασης / φορολογικό έτος	2014	2015
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο	95.451,05€	3.834,28€
Μείον: Διαγραφείσες Πιστώσεις που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης	26.380,50€	1.992,62€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	69.070,55€	1.841,66€

Γ. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2014

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
Ακίνητη Περιουσία	9.234,68€		9.234,68€		9.234,68€	
Τόκοι	12.528,16€		12.528,16€		12.528,16€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστ/τητα	46.152,14€		46.558,64€		46.558,64€	
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			95.451,05€		69.070,56€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιώματικών εμπορικού Ναυτικού						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	5.542,50€		5.542,50€		5.542,50€	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€	
Συντελεστής Εισφοράς	3,0%		4,0%		4,0%	

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

2014

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	67.914,98€		163.772,53€		137.392,04€		69.477,06€
Φόρος Κλίμακας	14.894,59€		46.499,13€		37.793,57€		22.898,98€
Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	14.894,59€		46.499,13€		37.793,57€		22.898,98€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	3.904,76€		3.904,76€		3.904,76€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	10.989,83€		42.594,37€		33.888,81€		22.898,98€
Τέλη χαρτ/μου	291,62€		291,62€		291,62€		
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο	58,32€		58,32€		58,32€		
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους							
Σύνολο	11.339,77€		42.944,31€		34.238,75€		22.898,98€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	2.037,45€		6.550,90€		5.495,68€		3.458,23€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: τέλος επιτηδεύματος	1.250,00€		1.250,00€		1.250,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	3.287,45€		7.800,90€		6.745,68€		3.458,23€
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο	14.627,22€		50.745,21€		40.984,43€		26.357,21€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόσπιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013			50%	15.802,27€	50%	11.449,49€	11.449,49€
Γενικό Σύνολο	14.627,22€		66.547,48€		52.433,92€		37.806,70€

Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2015

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
Ακίνητη Περιουσία	52.420,61€		52.420,61€		52.420,61€	
Τόκοι	5.645,56€		5.645,56€		5.645,56€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστ/τητα	27.213,83€		28.067,49€		28.067,49€	
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			3.834,28€		1.841,66€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού (αρ. 15§2α)						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€	
Τεκμαρτό Εισόδημα	5.542,50€		5.542,50€		5.542,50€	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€	
Συντελεστής Εισφοράς	4,0%		4,0%		4,0%	

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

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	85.280,00€		89.967,94€		87.975,32€		2.695,32€
Φόρος Κλίμακας	22.581,23€		24.068,49€		23.410,93€		829,70€
Μειώσεις από το φόρο							
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	22.581,23€		24.068,49€		23.410,93€		829,70€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	846,85€		846,85€		846,85€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	21.734,38€		23.221,64€		22.564,08€		829,70€
Τέλη χαρτ/μου	1.601,09€		1.601,09€		1.601,09€		
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο	320,22€		320,22€		320,22€		
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους	5.306,70€		5.306,70€		5.306,70€		
Σύνολο	28.962,39€		30.449,65€		29.792,09€		829,70€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	3.411,20€		3.598,72€		3.519,01€		107,81€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ	1.250,00€		1.250,00€		1.250,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	4.661,20€		4.848,72€		4.769,01€		107,81€
Πλέον ή Μείον: Συμφηφισμοί							
Σύνολο	33.623,59€		35.298,37€		34.561,10€		937,51€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013			10%	148,73€			
Γενικό Σύνολο	33.623,59€		35.447,10€		34.561,10€		937,51€

Δ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης με βάση την παρούσα απόφαση

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη	Φορολ. έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Οριστική Φορολογική Υποχρέωση
1	 - 28/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2014	69.070,55€	22.898,98€	11.449,49€	3.458,23€	37.806,70€
2	 - 28/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2015	2.695,32€	829,70€		107,81€	937,51€
Σύνολα				71.765,87€	23.728,68€	11.449,49€	3.566,04€	38.744,21€

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η Αναπληρώτρια προϊσταμένη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.