



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 29 / 09 / 2021

Αριθμός Απόφασης **2793**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : 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' αριθ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την από **26/03/2021** και αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με **ΑΦΜ:**, κατοίκου, οδός αρ., τ.κ., κατά της υπ' αριθ. /**2020** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος** φορολογικού έτους **2014**, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Την ανωτέρω Οριστική Πράξη του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, καθώς και την από **22/12/2020** έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας **Εισοδήματος**, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη της οποίας 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 **26/03/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με **ΑΦΜ:**, η οποία, λαμβανομένης, υπόψη ότι η κοινοποίηση της προσβαλλόμενης πράξης έγινε στις **29/12/2020** και με βάση την υπ' αριθ. **A. 1273/2020** (B' 5597) Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και Διοικητή της ΑΑΔΕ, καθώς και την υπ' αριθ. **A 1049/2021** (B' 984) Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, όπως ερμηνεύτηκε με την **E 2062/2021** εγκύκλιο, κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Με την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, 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	 - 22/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2014	228.131,20€	75.233,63€	37.616,82€	9.386,16€	122.236,61€
Σύνολα				228.131,20€	75.233,63€	37.616,82€	9.386,16€	122.236,61€

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται στην από **22/12/2020** 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./**2020** εντολή ελέγχου, του προϊσταμένου της ίδιας Υπηρεσίας. Σημειώνεται ότι διενεργήθηκε έλεγχος και στην ατομική του επιχείρηση, η οποία έκανε έναρξη το έτος **1997**, με αντικείμενο εργασιών το χονδρικό εμπόριο συμπληρωμάτων υγιεινής διατροφής, υπάγεται στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ και τηρεί απλογραφικά βιβλία.

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), προέκυψαν πιστώσεις μετρητών, μεταφορές χρηματικών ποσών, ονομαστικές πιστώσεις 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, η οποία διενήργησε περαιτέρω την παραδοχή ότι το σύνολο των ακαθαρίστων εσόδων πλέον ΦΠΑ (εισπράξεις) της ατομικής του επιχείρησης, διήλθαν από τους τραπεζικούς του λογαριασμούς και ότι οι αντίστοιχες εισπράξεις από τους πελάτες της πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος έκδοσης των φορολογικών στοιχείων.** Για τις εν λόγω πρωτογενείς πιστώσεις, αφού ελήφθησαν υπόψη τα σχετικά υπομνήματα 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.

Ειδικότερα, από τον διενεργηθέντα έλεγχο, προέκυψαν τα ακόλουθα:

- **Εισόδημα του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013** (Προσαύξηση Περιουσίας) για το φορολογικό έτος **2014** συνολικού ποσού **227.421,71€** (ήτοι πρωτογενείς πιστώσεις ποσού **437.121,44€** - Εισπράξεις ατομικής του επιχείρησης ποσού **209.699,73€**) καθώς και
- **Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων άρθρου 32 του ν. 4172/2013** για το φορολογικό έτος **2014** συνολικού ποσού **230.195,71€** (ήτοι: πληρωμές δανείων ποσού **196.848,85€**, δίδακτρα ποσού **7.392,50€** και αγορές επενδυτικών προϊόντων ποσού **25.954,36€**), ως σελ. 42 της έκθεσης ελέγχου.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας ότι:

1. Μη ορθά και νόμιμα χαρακτηρίστηκαν τα εμβάσματα ως αδικαιολόγητες πρωτογενείς καταθέσεις (Rec id: 17068, 17264, 17515, 17918, 18167, 18462, 18859, 19086, 19368 συνολικής αξίας 53.616,85€),
2. Μη νόμιμη και ανατιολόγητα απορρίφθηκαν συναλλαγές,
3. Μη ορθά και νόμιμα δεν ελήφθησαν υπόψη τα διαθέσιμά του σε μετρητά για τη δικαιολόγηση του ποσού των υπόλοιπων συναλλαγών όπως περιλαμβάνονται στον πίνακα των σελίδων 22-35 της έκθεσης ελέγχου,

Προσκομίζει δε και επικαλείται **νέα στοιχεία**, όπως κατά περίπτωση αναφέρονται στη συνέχεια της παρούσας.

1) Επί των προσκομισθέντων νέων στοιχείων, κλήση προς ακρόαση

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προσκόμισε μετ' επικλήσεως **νέα οσιγενή συμπληρωματικά στοιχεία**, τα οποία όπως προκύπτει από την ενδικοφανή προσφυγή καθώς και από την έκθεση ελέγχου, δεν τα είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, όπως κατά περίπτωση αναφέρονται στη συνέχεια της παρούσας.

Για τα ανωτέρω νέα στοιχεία, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.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.

Επειδή, 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/28-07-2021 έγγραφο της υπηρεσίας μας, ο προσφεύγων κλήθηκε σε ακρόαση μέσω της υποβολής εγγραφών απόψεων, εντός πέντε ημερολογιακών ημερών, προκειμένου να εκθέσει τυχόν περαιτέρω απόψεις του σχετικά με τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία που προσκόμισε για την αιτιολόγηση των πιστώσεων και ειδικότερα ως προς τις πιστώσεις που αφορούν τη λήψη εμβασμάτων από την, ζητήσαμε την προσκόμιση της κίνησης του λογαριασμού για το έτος 2014, προκειμένου να διαπιστωθεί αν αυτά προέρχονται από το υπόλοιπο της 31/12/2013, όπως ισχυρίζεται, ή από τυχόν ροή άλλων κεφαλαίων σ' αυτόν, καθώς και τα τραπεζικά παραστατικά με τα οποία, φέρονται να αποδόθηκαν τα ληφθέντα εμβάσματα στους συνδικαιούχους του λογαριασμού Περαιτέρω, ζητήθηκε η προσκόμιση οποιουδήποτε επιπλέον νέου στοιχείου σχετικά με τους προβαλλόμενους με την ενδικοφανή προσφυγή νέους ισχυρισμούς.

Περαιτέρω, ο προσφεύγων με την υπ' αριθ. ΔΕΔΕΙ2021ΕΜΠ/05-08-2021 αίτησή του, ζήτησε την παράταση της ημερομηνίας υποβολής των εγγραφών απόψεών του έως 03/09/2021, η οποία εγκρίθηκε από την υπηρεσία μας.

Επί της κλήσης προς ακρόαση, αν και παρήλθε η ταχθείσα κατά παράταση προθεσμία, ουδεμία απάντηση λάβαμε μέχρι σήμερα.

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 αναγκαίων, 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 απαλλαγθέντα 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 περισσότερων 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 επιτηδευματία, 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 του ισχυρισμού ότι μη ορθά και νόμιμα χαρακτηρίστηκαν εμβάσματα ως αδικαιολόγητες πρωτογενείς πιστώσεις

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω τραπεζικές πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, αφού αφορούν εμβάσματα από κοινό οικογενειακό λογαριασμό στην με IBAN σε νόμισμα USD, ήτοι:

Rec-id	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Προσαύξηση Περιουσίας
17068			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		8/1/2014	5.783,69€	5.783,69€
17264			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		3/2/2014	5.837,29€	5.837,29€
17515			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		5/3/2014	5.730,25€	5.730,25€
17918			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		7/5/2014	7.044,24€	7.044,24€
18167			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		18/6/2014	5.769,51€	5.769,51€
18462			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		4/8/2014	5.843,68€	5.843,68€
18859			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		9/10/2014	6.130,27€	6.130,27€
19086			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		12/11/2014	6.300,70€	6.300,70€
19368			ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		19/12/2014	5.177,22€	5.177,22€
Σύνολο						53.616,85€	53.616,85€

Ειδικότερα ισχυρίζεται ότι ο ως άνω τραπεζικός λογαριασμός είχε ανοιχτεί από τον πατέρα του προ 20 ετών και άνω με συνδικαιούχους τον πατέρα του, τη μητέρα του, τον αδερφό του και τον ίδιο (Σχετ. 6). Περαιτέρω, προσκομίζει και επικαλείται τα παραστατικά των εμβασμάτων προς τον λογαριασμό του με IBAN (Σχετ. 7), ενώ προσκομίζει επιστολή της τράπεζας UBS, από την οποία προκύπτει ότι το υπόλοιπο του ως άνω λογαριασμού της UBS, ανερχόταν κατά την 31.12.2013 στο ποσό των 3.573.338,00€ ή USD 4.923.883,00 (Σχετ. 8). Επιπλέον, προσκομίζει e-mail του αρμόδιου υπαλλήλου της τράπεζας UBS, από τα οποία προκύπτει ότι οι παρεχόμενες καταστάσεις χρεώσεων / πιστώσεων, αποτελούν μέρος της επίσημης αλληλογραφίας της UBS και επιπλέον αυτές μπορούν να γίνουν αποδεκτές ως επίσημες (Σχετ. 9). Περαιτέρω, τα εμβασθέντα ποσά από την τράπεζα UBS στο λογαριασμό του αποδόθηκαν ύστερα στους υπόλοιπους συνδικαιούχους του ελβετικού λογαριασμού όπως υποστήριξε και στο υπόμνημά του προς το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με αρ. πρωτ./2020 (Σχετ. 1).

Επειδή από την έκθεση ελέγχου (σελ. 10) 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 καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013,

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή τα ανωτέρω σχετικά έγγραφα (Σχετ. 6 – 9), τα οποία αποτελούν νέα στοιχεία τα οποία δεν τα είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος,

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:

«Σε σχέση με τις ανωτέρω καταθέσεις οι οποίες προέρχονται από μεταφορά από την με IBAN τραπεζικού λογαριασμού, ο ελεγχόμενος προσκόμισε πληρεξούσιο του κ. προς τους κ.κ., και, με το οποίο τους εξουσιοδοτούσε (παροχή απεριόριστης εξουσίας) σε σχέση με την διάθεση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων που έχουν κατατεθεί στο όνομα κ. με αριθμό πελάτη/..... Σημειώνεται ότι από τα προσκομισθέντα έγγραφα προκύπτει ότι τα ανωτέρω εξουσιοδοτούμενα φυσικά πρόσωπα έχουν το

δικαίωμα να ενεργούν μεμονωμένα. Ο έλεγχος έχει διαπιστώσει ότι οι ανωτέρω μεταφορές πραγματοποιούνται σε ατομικό λογαριασμό του ελεγχόμενου που τηρεί με αριθμό, πλην της μεταφοράς που πραγματοποιήθηκε την 09/10/2014 σε λογαριασμό της ίδιας τράπεζας με αριθμό, ο οποίος και αυτός ανήκει στον ίδιο τον ελεγχόμενο με συνδικαιούχους, την σύζυγό του και τον υιό του. Επιπλέον ο έλεγχος έχει να παρατηρήσει ότι:

- Στα προσκομισθέντα έγγραφα δεν προκύπτει με σαφήνεια ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος του λογαριασμού της UBS. Ως στοιχεία αναφέρονται: όνομα:, Χαρτοφυλάκιο:
- Η Καθαρή αξία περιουσίας 31/12/2013 του χαρτοφυλακίου την **31/12/2013 ήταν 3.573.338€**. Όπως προκύπτει το υπόλοιπο δεν αφορά μόνο σε μετρητά αλλά και σε ομόλογα, μετοχές, Αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα.
- Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε την κίνηση του λογαριασμού κατά συνέπεια ο έλεγχος δεν μπορεί να διαπιστώσει αν τα ποσά προέρχονται από το υπόλοιπο την 31/12/2013, εάν υπήρξε ροή άλλων κεφαλαίων σε αυτόν ή εάν προέρχονται από ρευστοποίηση χρηματοοικονομικών προϊόντων.
- Από την επεξεργασία και τα μέχρι σήμερα προσκομισθέντα δεν τεκμηριώνεται ο ισχυρισμός του ελεγχόμενου ότι τα μεταφερόμενα χρήματα αποδόθηκαν στους συνδικαιούχους του ανωτέρου λογαριασμού της UBS.

Συνεπεία των ανωτέρω ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του διαπιστώσεις βάσει των οποίων οι μεταφορές από τον λογαριασμό της UBS θεωρούνται πρωτογενείς μη επαρκώς αιτιολογημένες ως προς την φύση τους (αρ. 21 §4, ν.4174/13) ώστε να μπορέσει να προσδιορισθεί η υποχρέωση φορολόγησής τους ή η νόμιμη απαλλαγή τους από τον φόρο»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει και το βάρος της απόδειξης της πηγής ή της αιτίας προέλευσης των κατατεθέντων ποσών στους ανωτέρω τραπεζικούς λογαριασμούς του (ατομικό και κοινό), προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία τα οποία όμως κρίνονται ως μη ικανοποιητικά, καθόσον **δεν προσκομίστηκε η κίνηση του λογαριασμού** της για το έτος 2014, αν και ζητήθηκε από την υπηρεσία μας με την κλήση προς ακρόαση, προκειμένου να διαπιστωθεί αν οι επίμαχες πιστώσεις προέρχονται από το υπόλοιπο της 31/12/2013, ή από τυχόν ροή άλλων κεφαλαίων σ' αυτόν, **ούτε προσκομίστηκαν τα τραπεζικά παραστατικά με τα οποία, φέρονται να αποδόθηκαν τα ληφθέντα εμβάσματα στους συνδικαιούχους του λογαριασμού της**

Κατόπιν αυτών ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αναπόδεικτος.

4) Επί του ισχυρισμού της μη νόμιμης και αναπιολόγητης απόρριψης συναλλαγών, που αφορούν εμπορικές συναλλαγές της ατομικής του επιχείρησης που εισπράχθηκαν την ελεγχόμενη χρήση, επανακαταθέσεις κλπ

4.1) Πιστώσεις που φέρονται να αφορούν εμπορικές συναλλαγές

Επειδή ο προσφεύγων με τον 2^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω τραπεζικές πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, αφού αφορούν εισπράξεις της ατομικής του επιχείρησης για τις οποίες εκδόθηκαν φορολογικά στοιχεία κατά το προηγούμενο έτος, ήτοι:

17051				7/1/2014	710,95€	710,95€
17061				8/1/2014	100,00€	100,00€
17094				10/1/2014	250,00€	250,00€
17122				15/1/2014	1.075,00€	1.075,00€
17165				21/1/2014	349,11€	349,11€
17177				22/1/2014	550,00€	550,00€
17235				30/1/2014	110,00€	110,00€
17237				30/1/2014	150,00€	150,00€
17325				11/2/2014	170,00€	170,00€
17340				12/2/2014	220,00€	220,00€
17398				19/2/2014	812,52€	812,52€
17481				28/2/2014	334,37€	334,37€
18355				17/7/2014	30,00€	30,00€
Σύνολο					5.362,08€	5.362,08€

Ειδικότερα ισχυρίζεται ότι όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου (σελ. 20-21), ο έλεγχος αποδέχτηκε ότι από το σύνολο των πιστώσεων που ο ίδιος ο προσφεύγων προσδιόρισε ότι προέρχονται από την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας συνολικού ποσού 233.572,04€, το ποσό των 209.699,73€ ήταν δυνατόν να αφορούν την επαγγελματική του δραστηριότητα και έκρινε τη διαφορά των **23.872,31€** ως μη αιτιολογημένη και καταλόγισε αυτήν ως προσαύξηση περιουσίας. Στη διαφορά αυτή περιλαμβάνονται και οι ανωτέρω πιστώσεις συνολικού ποσού 5.362,08€, οι οποίες ισχυρίζεται ότι αφορούν την επαγγελματική του δραστηριότητα και δηλώθηκαν στην προηγούμενη φορολογική χρήση:

- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17049** ποσού **500,13€** αφορά κατάθεση στις 07/01/2014 από την εταιρεία Αφοι Φούκα για εξόφληση υπολοίπου της χρήσης 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη, καθώς και το τελευταίο τιμολόγιο της χρήσης (**Σχετ. 11**),
- ✓ Οι πιστώσεις με **Rec id 17051** και **17398** ποσού **710,95€** και **812,52€** αντίστοιχα, αφορούν κατάθεση επιταγών λήξης 07/01/2014 και 19/02/2014 στο λογαριασμό εξυπηρέτησης επιταγών από την εταιρεία -, για την εξόφληση τιμολογίων που αφορούν τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και τα τιμολόγια που αφορούν τις συγκεκριμένες επιταγές (**Σχετ. 12**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17061** ποσού **100,00€** αφορά κατάθεση από εταιρείαέναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τελευταίο τιμολόγιο της χρήσης (**Σχετ. 13**),
- ✓ Οι πιστώσεις με **Rec id 17094**, **17237** και **17325** ποσού **250,00€**, **150,00€** και **170,00€** αντίστοιχα, αφορούν καταθέσεις από τον πελάτη έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τελευταίο τιμολόγιο της χρήσης (**Σχετ. 14**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17122** ποσού **1.075,00€** αφορά κατάθεση επιταγής λήξης 7/1/2014 στο λογαριασμό εξυπηρέτησης επιταγών, από τον πελάτη για την εξόφληση τιμολογίου που αφορά τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο που αφορά την συγκεκριμένη επιταγή (**Σχετ. 15**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17165** ποσού **349,11€** αφορά κατάθεση από τον πελάτη , έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο χρήσης (**Σχετ. 16**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17177** ποσού **550,00€** αφορά κατάθεση από τον πελάτη , έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο χρήσης (**Σχετ. 17**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17235** ποσού **110,00€** αφορά κατάθεση από τον πελάτη , έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο χρήσης (**Σχετ. 18**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17340** ποσού **220,00€** αφορά κατάθεση από τον πελάτη λιανικής , έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013.

- ✓ Η πίστωση με **Rec id 17481** ποσού **334,37€** αφορά κατάθεση επιταγής λήξης 28/2/2014 στο λογαριασμό εξυπηρέτησης επιταγών, από εταιρεία-....., για την εξόφληση τιμολογίου που αφορά τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο που αφορά την συγκεκριμένη επιταγή (**Σχετ. 19**),
- ✓ Η πίστωση με **Rec id 18355** ποσού **30.00€** αφορά κατάθεση από πελάτη
....., έναντι υπολοίπου για τη χρήση 2013. Σχετικά επισυνάπτεται η καρτέλα του πελάτη καθώς και το τιμολόγιο χρήσης (**Σχετ. 20**).

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή τα ανωτέρω σχετικά έγγραφα (**Σχετ. 11 – 20**), τα οποία αποτελούν **νέα στοιχεία** τα οποία δεν τα είχε στη διάθεσή της η ελεγκτική αρχή κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος,

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:

«Για τις συναλλαγές με rec id 17049, 17051, 17061, 17094, 17122, 17165, 17177, 17235, 17237, 17325, 17340, 17398, 17481, 18355 συνολικής αξίας 5.362,08€ ο ελεγχόμενος προσδιόρισε ότι αφορούν σε εισπράξεις προερχόμενες από την επαγγελματική του δραστηριότητα για πωλήσεις που πραγματοποίησε το προηγούμενο έτος (2013) και έχουν δηλωθεί στα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2013. Ο έλεγχος σε σχέση με τον ανωτέρω ισχυρισμό του ελεγχόμενου που αφορά στο ότι οι κάτωθι καταθέσεις αφορούν σε εισπράξεις από τιμολογήσεις έτους 2013 έχει να παρατηρήσει τα κάτωθι:

- Ο ελεγχόμενος για τις ανωτέρω συναλλαγές προσκόμισε αντίγραφα καρτέλας πελάτη καθώς και στις περισσότερες εκ των περιπτώσεων προσκόμισε αντίγραφα παραστατικών εκδόσεως 2013.
- Οι προσκομισθείσες καρτέλες πελάτη δεν αποτελούν επίσημα αρχεία και δεν είναι δυνατόν, μεμονωμένα όπως προσκομίσθηκαν, να διαπιστωθεί η αξιοπιστία τους.
- Δεν προσκομίσθηκαν οι εκτυπώσεις των φορολογικών βιβλίων 2013 ώστε να μπορέσει ο έλεγχος να διασταυρώσει ότι τα εν λόγω παραστατικά έχουν καταχωρηθεί και έχουν συμπεριληφθεί στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος 2013.

Συνεπεία των ανωτέρω ο έλεγχος δεν δύναται να διαπιστώσει βάσει των προσκομισθέντων ότι οι υπό κρίση καταθέσεις αφορούν σε έσοδα από την επαγγελματική του δραστηριότητα έτους 2013, συνεπώς δεν διαφοροποιεί την θέση του σε σχέση με αυτές»

Επειδή οι πολύ μικρές οντότητες του άρθρου 1§2γ του ν. 4308/2014 (ΕΛΠ), όταν ο κύκλος εργασιών τους δεν υπερβαίνει το ποσό του 1.500.000€, δύνανται να τηρούν απλογραφικό λογιστικό σύστημα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3§12 του ίδιου νόμου, στα οποία περιλαμβάνονται τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο αυτό, ενώ δεν περιλαμβάνονται οι εισπράξεις από πελάτες, πλην όμως, όταν αυτές διενεργούν πωλήσεις με πίστωση του τιμήματος, προκειμένου να γνωρίζουν τα υπόλοιπα των πελατών τους, τηρούν προαιρετικά καρτέλες πελατών. Επομένως από το επίσημο λογιστικό σύστημα των απλογραφικών βιβλίων, δεν προκύπτουν οι εισπράξεις που γίνονται από πελάτες της επιχείρησης, όμως η τήρηση εξωλογιστικών καρτελών πελατών, είναι αναγκαία σε περίπτωση πωλήσεων με πίστωση.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση η ατομική επιχείρηση του προσφεύγοντος τηρεί απλογραφικά βιβλία και εξωλογιστικές καρτέλες πελατών,

Επειδή η φορολογική αρχή διενήργησε την παραδοχή ότι το σύνολο των ακαθαρίστων εσόδων πλέον ΦΠΑ της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος, διήλθαν από τους τραπεζικούς του λογαριασμούς και ότι οι αντίστοιχες εισπράξεις από τους πελάτες της πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος έκδοσης των φορολογικών στοιχείων,

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι εν λόγω πιστώσεις συνολικού ποσού 5.362,08€, αφορούν εισπράξεις που έγιναν εντός του ελεγχόμενου έτους, αλλά αφορούν φορολογικά στοιχεία που

εκδόθηκαν το προηγούμενο έτος, προσκομίζει δε και επικαλείται καρτέλες πελατών (εξωλογιστικές) καθώς και φορολογικά στοιχεία του προηγούμενου έτους,

Επειδή ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεων εξέτασε τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και τα έκρινε ως μη ικανοποιητικά δεδομένου ότι α) οι προσκομισθείσες καρτέλες πελάτη δεν αποτελούν επίσημα αρχεία και δεν είναι δυνατόν, μεμονωμένα όπως προσκομίσθηκαν, να διαπιστωθεί η αξιοπιστία τους και β) δεν προσκομίσθηκαν οι εκτυπώσεις των φορολογικών βιβλίων 2013 ώστε να μπορέσει ο έλεγχος να διασταυρώσει ότι τα εν λόγω παραστατικά έχουν καταχωρηθεί και έχουν συμπεριληφθεί στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος 2013 και εισηγείται την απόρριψη του ισχυρισμού του προσφεύγοντος,

Επειδή οι κρινόμενες πιστώσεις αφορούν: α) Ονομαστικές πιστώσεις στις οποίες αναγράφεται το ονοματεπώνυμο του καταθέτοντος πελάτη, και β) πιστώσεις στο δανειακό λογαριασμό του προσφεύγοντος, που αφορούν κατάθεση επιταγών πελατών,

Επειδή η ατομική επιχείρηση του προσφεύγοντος, τηρεί εξωλογιστικά καρτέλες πελατών, εκδίδει τα φορολογικά της στοιχεία μηχανογραφικά, ενώ από το σύνολο των προσκομισθέντων στοιχείων, προκύπτει ότι αυτά έχουν αντληθεί από λογισμικό πρόγραμμα (εμπορικό),

Επειδή η προσκόμιση των φορολογικών βιβλίων του προηγούμενου έτους, προκειμένου να διαπιστωθεί αν τα προσκομισθέντα φορολογικά στοιχεία καταχωρήθηκαν στο έτος αυτό, δεν αποδεικνύει την ύπαρξη των υπολοίπων πελατών που φέρονται να εισπράχθηκαν στο ελεγχόμενο έτος,

Επειδή το ύψος των επίμαχων πιστώσεων (μεμονωμένα και συνολικά) που επιχειρείται η αιτιολόγηση είναι σχετικά μικρού ύψους,

Επειδή τέλος, για λόγους χρηστής διοίκησης, τα προσκομισθέντα στοιχεία **κρίνονται ως ικανοποιητικά** και ως εκ τούτου πρέπει να γίνει **δεκτός** ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος και να **αφαιρεθεί** από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του το ποσό των **5.362,08€**.

4.2) Πιστώσεις που φέρονται να αφορούν επανακαταθέσεις

Επειδή ο προσφεύγων με τον 2^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, αφού προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις από τον ίδιο ή άλλους λογαριασμούς του, ήτοι οι πιστώσεις:

Rec-id	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Προσαύξηση Περιουσίας
17168				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	21/1/2014	1.100,00€	1.100,00€
17457				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	26/2/2014	800,00€	800,00€
18440				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	31/7/2014	2.000,00€	2.000,00€
18692				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	11/9/2014	500,00€	500,00€
18970				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	27/10/2014	1.300,00€	1.300,00€
19017				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	31/10/2014	3.000,00€	3.000,00€
19029				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3/11/2014	1.700,00€	1.700,00€
Σύνολο						10.400,00€	10.400,00€

Ειδικότερα ισχυρίζεται ότι αφορούν εξοφλήσεις του υπ' αριθ. δανειακού λογαριασμού της Eurobank, όπως προκύπτει από την αρχική πράξη δανείου (Σχετ. 24), την πρόσθετη πράξη (Σχετ. 25) και τις κινήσεις του εν λόγω λογαριασμού (Σχετ. 26), και συγκεκριμένα:

- ✓ Η πίστωση με Recid 17168 ποσού 1.100€ στις 21/01/2014 προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 510,00€ την 07/01/2014 από το λογ. (recid 17050),
 - β) ποσού 320,00€ την 14/01/2014 από το λογ. (recid 17112),
 - γ) ποσού 230,00€ την 16/01/2014 από το λογ. (recid 17134) και
 - δ) ποσού 230,00€ την 21/01/2014 από το λογ. (recid 17164)

- ✓ Η πίστωση με **Recid 17457** ποσού **800,00€** στις **26/02/2014** προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 400,00€ την 07/01/2014 από το λογ. (recid 17439) και
 - β) ποσού 600,00€ την 07/01/2014 από το λογ. (recid 17443),
- ✓ Η πίστωση με **Recid 18440** ποσού **2.000€** στις **31/07/2014** προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 190,00€ την 21/07/2014 από το λογ. (recid 18363),
 - β) ποσού 1.000,00€ την 21/07/2014 από το λογ. (recid 18374),
 - γ) ποσού 150,00€ την 23/07/2014 από το λογ. (recid 18392),
 - δ) ποσού 450,00€ την 28/07/2014 από το λογ. (recid 17164) και
 - ε) ποσού 310,00€ την 31/07/2014 από το λογ. (recid 18435),
- ✓ Η πίστωση με **Recid 18692** ποσού **500,00€** στις **11/09/2014** προέρχεται από την ανάληψη ποσού 710,00€ την 09/09/2014 από το λογ. (recid 18664),
- ✓ Η πίστωση με **Recid 18970** ποσού **1.300€** στις **27/10/2014** προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 900,00€ την 29/09/2014 από το λογ. (recid 18796) και
 - β) ποσού 440,00€ την 02/10/2014 από το λογ. (recid 18832),
- ✓ Η πίστωση με **Recid 19017** ποσού **3.000€** στις **31/10/2014** προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 420,00€ την 16/10/2014 από το λογ. (recid 18893),
 - β) ποσού 600,00€ την 16/10/2014 από το λογ. (recid 18894),
 - γ) ποσού 1.200,00€ την 16/10/2014 από το λογ. (recid 18895),
 - δ) ποσού 490,00€ την 17/10/2014 από το λογ. (recid 18903) και
 - ε) ποσού 400,00€ την 21/10/2014 από το λογ. (recid 18921),
- ✓ Η πίστωση με **Recid 19029** ποσού **1.700€** στις **03/11/2014** προέρχεται από τις κατωτέρω αναλήψεις:
 - α) ποσού 740,00€ την 27/10/2014 από το λογ. (recid 18966),
 - β) ποσού 780,00€ την 27/10/2014 από το λογ. (recid 18969) και
 - γ) ποσού 250,00€ την 30/10/2014 από το λογ. (recid 18999).

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επικαλείται νέους ισχυρισμούς, 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:

«Για τις συναλλαγές με rec id 17168, 17457, 18440, 18692, 18970, 19017, 19029 συνολικής αξίας 10.400,00€ ο ελεγχόμενος προσδιόρισε ότι αφορά σε εξοφλήσεις δανειακού λογαριασμού με μετρητά που προέρχονται από προηγούμενες αναλήψεις. Ο έλεγχος διαπίστωσε από την επεξεργασία των κινήσεων ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις αφορούν σε αναλήψεις μετρητών οι οποίες, σύμφωνα με τις οδηγίες της φορολογικής διοίκησης (ΠΟΛ.1175/17, ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015) δύναται να δικαιολογήσουν την πραγματοποίηση των εν λόγω καταθέσεων. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω αποδέχεται ότι οι συγκεκριμένες καταθέσεις μετρητών συνολικής αξίας 10.400,00€ δεν αποτελούν πρωτογενείς καταθέσεις αλλά προέρχονται από αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν το φορολογικό έτος 2014»

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής Αρχής, αφού ελήφθησαν υπόψη οι νέοι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος, προκύπτει ότι για όλες τις ανωτέρω πιστώσεις, οι ισχυρισμοί του κρίθηκαν βάσιμοι, αφού τα ποσά αυτών, δεν αποτελούν πρωτογενείς πιστώσεις, 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 **10.400€**.

4.3) Λοιπές πιστώσεις:

Επειδή ο προσφεύγων με τον 2^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας του, ήτοι οι πιστώσεις:

Rec-id	Τράπεζα	Τραπεζικός Λογαριασμός	Περιγραφή κίνησης τραπεζ.	Αιτιολογία Πίστωσης	Ημερομηνία	Ποσό Πίστωσης	Προσαύξηση Περιουσίας
17245					30/1/2014	2.583,64€	2.583,64€
17965					16/5/2014	5.792,48€	5.792,48€
18880					14/10/2014	42,72€	42,72€
19395					23/12/2014	8.743,44€	8.743,44€
19470					31/12/2014	6.265,66€	6.265,66€
Σύνολο						23.427,94€	23.427,94€

Ειδικότερα ισχυρίζεται για καθεμιά από τις ανωτέρω πιστώσεις τα ακόλουθα:

✓ **Πίστωση με Recid 17245 ποσού 2.583,64€ στις 30/01/2014:**

Ισχυρίζεται ότι αφορά κατάθεση από λάθος μεταφορά πελάτη και συγχρόνως προμηθευτή του με την επωνυμία και από τα οποία τους επέστρεψε ποσό 1.475,42€, όπως προκύπτει από την τηρούμενη καρτέλα πελάτη της και την απόδειξη πληρωμής 1.475,42€ που εκδόθηκε από την προς την ατομική του επιχείρηση (Σχ. 21, 22),

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή νέα στοιχεία (Σχ. 21 - 22), τα οποία εξετάστηκαν από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Λαμβάνοντας υπόψη τα προσκομισθέντα, από τα οποία προκύπτει ότι ο ελεγχόμενος επέστρεψε ποσό 1.475,42 από το συνολικό εισπραχθέν 2.583,64 ο έλεγχος διαμορφώνει το ποσό της μη αιτιολογημένης πρωτογενής κατάθεσης σε: $2.583,64 - 1.475,42 = 1.108,22€$ (το ποσό των πρωτογενών θα πρέπει να μειωθεί κατά 1.475,42€)»,

Επειδή ο προσφεύγων, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι το ποσό της επίμαχης πίστωσης προέρχεται από κατάθεση πελάτη της ατομικής του επιχείρησης, από την οποία επεστράφη το ποσό των 1.475,42€. Συνεπώς, δεδομένης και της παραδοχής του ελέγχου (βλ. ανωτέρω κεφ. 4.1), μόνο το επιστραφέν ποσό πρέπει να μειώσει το καταλογισθέν ποσό της προσαύξησης περιουσίας του, άποψη που εκφράζει και η ελεγκτική αρχή και αποδέχεται η υπηρεσία μας.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος πρέπει να γίνει δεκτός μόνο ως προς το επιστραφέν ποσό ύψους 1.475,42€, και επομένως πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του το ποσό των 1.475,42€.

✓ **Πιστώσεις με Recid 17965 και 18880 ποσού 5.792,48€ ποσού 42,72€ αντίστοιχα:**

Ισχυρίζεται ότι η πρώτη από τις πιστώσεις προέρχεται από εξαγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου με αριθμό της ασφαλιστικής εταιρίας κατά την 13/5/2014 (Σχ. 27, 28), και η δεύτερη προέρχεται από μεταφορά της Ασφαλιστικής εταιρίας όπως προκύπτει από το τραπεζικό παραστατικό (Σχ. 29),

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή νέα στοιχεία (Σχ. 27 - 29), τα οποία εξετάστηκαν από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα προσκομισθέντα διαπιστώνει ότι οι ανωτέρω καταθέσεις δεν αφορούν σε πρωτογενείς μη αιτιολογημένες συναλλαγές αλλά σε καταβολές από ασφαλιστικές εταιρείες κατά συνέπεια τις εξαιρεί από την επεξεργασία»,

Επειδή ο προσφεύγων, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων προέρχονται από ασφαλιστικές εταιρείες, τα στοιχεία αυτά κρίνονται ως ικανοποιητικά, άποψη που εκφράζει και η ελεγκτική αρχή και αποδέχεται η υπηρεσία μας.

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος πρέπει να γίνει δεκτός, και επομένως πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του το ποσό των 5.835,20€ (5.792,48€ + 42,72€).

- ✓ **Πιστώσεις με Recid 19395 και 19470 ποσού 8.743,44€ ποσού 6.265,66€ αντίστοιχα:**
Ισχυρίζεται ότι η με Recid 19395 πίστωση αφορά μερική εξόφληση από προθεσμιακή κατάθεση όπως και η συναλλαγή με Recid 19470, όπως προκύπτει από την ηλεκτρονική αλληλογραφία με υπάλληλο της (Σχ. 30),

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή νέα στοιχεία (Σχ. 30), τα οποία εξετάστηκαν από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Για την συναλλαγή με rec id 19395 αξίας 8.743,44€ ο ελεγχόμενος προσδιόρισε ότι αφορά σε μερική εξόφληση από προθεσμιακή. Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα προσκομισθέντα διαπιστώνει ότι η εν λόγω κατάθεση δεν αφορά σε πρωτογενή μη απολογημένη αλλά σε μερική εξόφληση προθεσμιακής κατάθεσης κατά συνέπεια εξαιρείται από την επεξεργασία»,

Επειδή ο προσφεύγων, προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων προέρχονται από μερική εξόφληση προθεσμιακών καταθέσεων. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος πρέπει να γίνει δεκτός, και επομένως πρέπει να αφαιρεθεί από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας του το ποσό των 15.009,10€ (8.743,44€ + 6.265,66€).

5) Επί του ισχυρισμού της μη ορθής και νόμιμης άρνησης της ελεγκτικής αρχής για τη δικαιολόγηση του ποσού των υπόλοιπων συναλλαγών όπως περιλαμβάνονται στον πίνακα των σελίδων 22-35 της έκθεσης ελέγχου

Επειδή ο προσφεύγων με τον 3^ο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι για τις υπόλοιπες πιστώσεις, καταθέσεις συνολικού ποσού 120.762,38€, προέρχονται είτε από ανακύκλωση χρήματος δηλαδή κατάθεση μετρητών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς που έπεται προηγούμενης ανάληψης από άλλον τραπεζικό του λογαριασμό, είτε από διακρατούμενα μετρητά που είχε στη διάθεσή του, προσκομίζει δε και επικαλείται πίνακα ανάλωσης κεφαλαίων του ιδίου και της συζύγου του, από τον οποίο προκύπτει ότι τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.12.2013 ήταν 57.116,46€ (Σχ. 31) ενώ τα υπόλοιπα των τραπεζικών του λογαριασμών ήταν 6.195,98€ (Σχ. 32), οπότε, όπως ισχυρίζεται, η διαφορά ύψους 50.920,48€ ήταν σε μετρητά νόμιμα στην κατοχή του όπως φαίνεται και στον πίνακα διαθέσιμα μετρητά (Σχ. 33).

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει νέα στοιχεία (Σχ. 31 – 33) και επικαλείται νέο ισχυρισμό ότι ποσό ύψους 50.920,48€ δύναται να καλυφθεί από εισόδημα φορολογηθέν του ιδίου και της συζύγου του κατά τις προηγούμενες χρήσεις. Ο ισχυρισμός και τα προσκομισθέντα στοιχεία εξετάστηκαν από την ελεγκτική αρχή και στην έκθεση Απόψεων που παρελήφθη από την υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, αναφέρονται τα εξής: «Ο ελεγχόμενος προκειμένου να αιτιολογήσει καταθέσεις μετρητών συνολικής αξίας 140.729,05€ επικαλέστηκε μετρητά που είχε στην κατοχή του από αναλήψεις προηγούμενων ετών. Για να τεκμηριώσει την θέση του αυτή προσκόμισε πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, βεβαιώσεις τραπεζικών υπολοίπων από τράπεζες και πίνακα διαθέσιμων μετρητών, βάσει των οποίων ισχυρίζεται ότι είχε την δυνατότητα να επανακαταθέσει ποσό 50.920,48€. Ο έλεγχος προχώρησε σε επεξεργασία των δεδομένων που προσκόμισε ο ελεγχόμενος προκειμένου να διαπιστώσει αν είχε πράγματι στην διάθεσή του μετρητά εκτός τραπεζικού συστήματος προερχόμενα από εισοδήματα προηγούμενων ετών έως την 31/12/2013. Από την επεξεργασία διαπιστώθηκε ότι ο ελεγχόμενος δεν είχε συντάξει ορθά τον σχετικό πίνακα υπολογισμού των διαθέσιμων μετρητών δεδομένου ότι δεν είχε συμπεριλάβει τις αξίες των πραγματικών δαπανών όπως αυτές προκύπτουν από τις φορολογικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε μεταξύ των ετών 2002 έως και 2013.

Ο έλεγχος συνέταξε τον σχετικό πίνακα προκειμένου να διαπιστώσει αν ο ελεγχόμενος είχε την δυνατότητα να έχει στην διάθεσή του ποσό διαθέσιμων μετρητών τέτοιο που θα ήταν ικανό να αποτελέσει προϊόν επανακατάθεσης όπως αυτό έχει οριστεί από την ΠΟΛ.1075/2017. Στον κάτωθι πίνακα έχουν ληφθεί υπόψη ανά έτος όλα τα καθαρά εισοδήματα τόσο του ελεγχόμενου όσο και της συζύγου του καθώς αντιστοίχως οι πραγματικές δαπάνες όπως αυτά προκύπτουν από τις υποβληθείσες φορολογικές δηλώσεις:

Α.Φ.Μ.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ/ ΕΣΟΔΟΥ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΩΔ. ΔΗΛΩΣΗΣ	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	ΣΥΝΟΛΟ
53051935	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΡΔΩΝ-ΖΗΜΙΩΝ		22.814,57€	7.334,61€	9.403,72€	18.561,40€	11.889,47€	10.525,62€	11.835,75€	16.454,15€	-81.760,36€	-63.574,73€	-54.217,74€	-54.539,39€	-145.272,93€
53051935	ΚΕΡΔΗ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	401 - Καθαρά κέρδη από ατομική επιχείρηση	22.814,57€	7.334,61€	9.403,72€	18.561,40€	11.889,47€	10.525,62€	11.835,75€	16.454,15€					
53051935	ΖΗΜΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	413 - Ζημιά του ίδιου οικ. έτους από ατομική επιχείρηση	0,00€								-81.760,36€	-63.574,73€	-54.217,74€	-54.539,39€	
53051935	CD320-ΚΙΝΗΤΕΣ (π)													0,82€	7.233,00€
53051935	CD320-ΚΙΝΗΤΕΣ (π)	667-668 - Πιν.4Δ1/ Τόκοι (προ φόρου) καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης	0,00€												7.232,18€
53051935	CD320-ΚΙΝΗΤΕΣ (π)	667-668 - Πιν.6/ Τόκοι καταθέσεων τραπεζών ημεδαπής προέλευσης	0,00€											0,82€	0,82€
53051935	CD600-ΛΟΙΠΑ (π)		0,00€								85,50€				85,50€
53051935	CD600-ΛΟΙΠΑ (π)	659-660 - Πιν.5-6/ Εισοδήματα του 20α που απαλλάσσονται από το φόρο,φορ	0,00€								85,50€				85,50€
53051935	CD700-ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ (π)		0,00€			13.800,00€		14.035,00€	15.150,00€						42.985,00€
53051935	CD700-ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ (π)	781-782 - Πιν.6/ Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων	0,00€			13.800,00€		14.035,00€	15.150,00€						42.985,00€
53051935	CD820-ΠΑΡ.ΕΠΑΓ.		0,00€	-67,60€	-26,80€		-86,76€	-25,35€						-47,59€	-254,10€
53051935	CD820-ΠΑΡ.ΕΠΑΓ.	603-604 - Πιν.8-9/ Φόροι (0,5%), 1%,(3%),4%, 8%,(10%),15%, 20%, που παρ	0,00€	-67,60€	-26,80€		-86,76€	-25,35€						-47,59€	-254,10€
53051935	CD830-ΠΑΡ.ΚΙΝ. (π)														-1.084,82€
53051935	CD830-ΠΑΡ.ΚΙΝ. (π)	675-676 - Πιν.4Δ1/ Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευ	0,00€												-1.084,82€
53051935	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		-29.217,16€	-11.391,89€	-4.619,66€	-18.628,16€	-5.218,88€	-6.290,49€	-53.751,70€	-9.121,88€	-15.272,41€	-11.434,35€	-11.604,68€	-6.004,76€	-182.556,02€
53051935	ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ	049/075 - Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	-3.000,00€							-3.540,00€	-9.000,00€	-9.000,00€	-4.000,00€	-2.000,00€	-30.540,00€
53051935	ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	719 - Δαπάνη για αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κ.τ.	-16.733,49€			-12.839,00€			-38.945,01€						
53051935	ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	727 - Δαπάνη για την τοκαχρεωλυτική απόσβεση δανείων (πιστώσεων) οποιασ	-4.931,11€	-6.460,05€					-10.494,81€				-3.963,00€	-4.004,76€	
53051935	ΔΑΠΑΝΗ ΥΠΟΧΡ.ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	053 - Υποχρεωτικές εισφορές σε ταμεία ασφάλισης	-2.562,00€	-3.367,00€	-3.288,00€	-3.069,00€	-3.884,00€	-4.079,30€	-4.311,88€	-4.568,40€	-3.391,48€				
53051935	ΔΑΠΑΝΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	073 - Ποσά ασφαλίσεων	-1.990,56€	-1.564,84€	-1.331,66€	-2.720,16€	-1.334,88€	-2.131,19€		-1.013,48€	-2.850,93€	-2.414,35€	-3.442,48€		
53051935	ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	051 - Έξοδα ιατρικής/νοσοκομειακής/(φαρμακευτικής) περιθαλψης	0,00€					-80,00€			-30,00€	-20,00€	-199,20€		
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ			-6.402,59€	-4.124,88€	4.757,26€	13.733,24€	6.670,59€	18.183,37€	-26.791,30€	7.332,27€	-96.947,27€	-75.009,08€	-65.822,42€	-60.590,92€	-133.591,44€
103644729	CD100-ΜΙΣΘΟΙ		0,00€												
103644729	CD100-ΜΙΣΘΟΙ	301-302 - Πιν.4Α/ Αθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια κτλ	0,00€					17.433,93€	9.336,73€	10.984,20€	5.572,23€	12.565,53€	12.858,64€	11.554,16€	80.305,42€
103644729	CD310-ΑΚΙΝΗΤΑ		0,00€										5.175,00€	4.987,50€	14.722,50€
103644729	CD310-ΑΚΙΝΗΤΑ	103-104 - Πιν.4Δ2-4Ε/ Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών	0,00€									5.175,00€	4.987,50€	4.560,00€	14.722,50€
103644729	CD700-ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ (π)		0,00€							22.000,00€			8.594,66€		30.594,66€
103644729	CD700-ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ (π)	781-782 - Πιν.6/ Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων	0,00€							22.000,00€			8.594,66€		30.594,66€
103644729	CD810-ΠΑΡ.ΜΙΣΘ.		0,00€					-1.552,20€				-100,27€	-506,26€	-435,29€	-2.594,02€
103644729	CD810-ΠΑΡ.ΜΙΣΘ.	333-334 - Πιν.4Α-8/ Ποσά που παρακρατήθηκε για εισφ. αλληλεγγύης του	0,00€										-58,52€		-58,52€
103644729	CD810-ΠΑΡ.ΜΙΣΘ.	315-316 - Πιν.4Α-8-9/ Φόρος που παρακρατήθηκε στους μισθούς, συντάξεις, (κ	0,00€					-1.552,20€				-100,27€	-447,74€	-435,29€	-2.535,50€
53051935	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ		0,00€					-1.319,73€	-32.240,20€	-10.950,21€	-10.132,07€	-7.022,09€			-61.664,30€
53051935	ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	720 - Δαπάνη για αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κ.τ.	0,00€							-27.690,00€					-27.690,00€
53051935	ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	728 - Δαπάνη για την τοκαχρεωλυτική απόσβεση δανείων (πιστώσεων) οποιασ	0,00€							-3.031,24€	-8.493,72€	-8.493,91€	-6.134,85€		-26.153,72€
53051935	ΔΑΠΑΝΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	073 - Ποσά ασφαλίσεων	0,00€					-1.208,73€	-1.133,76€	-2.336,49€	-1.563,16€	-827,24€			-7.069,38€
53051935	ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	052, 048 - Έξοδα ιατρικής/νοσοκομειακής/(φαρμακευτικής) περιθαλψης	0,00€					-111,00€		-385,20€	-120,00€	-75,00€	-60,00€		-751,20€
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΥΖΥΓΟΥ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ								14.562,00€	9.336,73€	744,00€	-5.377,98€	7.508,19€	18.912,45€	15.678,87€	61.364,26€
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ ΕΣΟΔΑ ΒΑΣΕΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ			22.814,57€	7.334,61€	9.403,72€	32.361,40€	11.889,47€	41.994,55€	36.322,48€	49.438,35€	5.657,73€	17.740,53€	26.440,80€	16.114,98€	277.513,19€
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ ΕΣΟΔΑ - ΔΑΠΑΝΕΣ ΒΑΣΕΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ			-29.217,16€	-11.459,49€	-4.646,46€	-18.628,16€	-5.218,88€	-9.249,18€	-53.777,05€	-41.362,08€	-107.982,98€	-85.241,42€	-73.350,77€	-61.027,03€	-501.160,66€
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ			-6.402,59€	-4.124,88€	4.757,26€	13.733,24€	6.670,59€	32.745,37€	-17.454,57€	8.076,27€	-102.325,25€	-67.500,89€	-46.909,97€	-44.912,05€	-223.647,47€
ΠΡΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΓΙΟ					4.757,26€	18.490,50€	25.161,09€	57.906,46€	40.451,89€	48.528,16€	-53.797,09€				

Από τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι ο ελεγχόμενος δεν έχει διαθέσιμο υπόλοιπο εισοδημάτων ως μετρητά εκτός τραπεζικού συστήματος, βάσει των πραγματικών εσόδων και των πραγματικών εξόδων-δαπανών, όπως αυτά προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Εκ των ανωτέρω ο έλεγχος διαπιστώνει ότι ο ελεγχόμενος δεν είχε την δυνατότητα να επανακαταθέσει το ποσό των 50.920,48€ σε μετρητά και για αυτό δεν διαφοροποιεί την θέση του σε σχέση με τα αναφερόμενα στην σχετική έκθεση ελέγχου».

Επειδή η αποταμιευτική δυνατότητα του προσφεύγοντος για κατάθεση μετρητών στους λογαριασμούς του, κρίνεται αφού ληφθούν υπόψη τα υφιστάμενα υπόλοιπα της 31-12-2013 όλων των τραπεζικών του λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων εσωτερικού και εξωτερικού,

Επειδή από την έκθεση ελέγχου, καθώς και από την ίδια την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προκύπτει ότι ο προσφεύγων διέθετε κοινό οικογενειακό λογαριασμό με IBAN σε νόμισμα USD,

Επειδή με το υπ' αριθ. ΔΕΔ.....ΕΞ2021ΕΜΠ/28-07-2021 έγγραφο της υπηρεσίας μας, ο προσφεύγων κλήθηκε σε ακρόαση μέσω της υποβολής εγγραφών απόψεων, προκειμένου μεταξύ άλλων να προσκομίσει την κίνηση του ανωτέρω λογαριασμού, στην οποία δεν απάντησε,

Επειδή δεν προσκομίστηκε η κίνηση του ανωτέρω αλλοδαπού λογαριασμού προκειμένου να ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 50.920,48€ προέρχονται από συσσωρευμένα, φορολογηθέντα και μη αναλωθέντα εισοδήματά του από προηγούμενες χρήσεις τα οποία κατείχε σε μετρητά απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, πέραν των ανωτέρω, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 22/12/2020 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του προϊστάμενου 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 26/03/2021 και με αριθμό πρωτοκ. ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, κατοίκου, οδός αρ., Τ.Κ, και την τροποποίηση της υπ' αριθ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, 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
Πιστώσεις που προέρχονται από εισπράξεις της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος και αφορούν φορολογικά στοιχεία του έτους 2013 που εισπράχθηκαν το έτος 2014	5.362,08€
Πιστώσεις που αφορούν επανακαταθέσεις	10.400,00€
Πιστώσεις που αφορούν μερική εξόφληση προθεσμιακών καταθέσεων	15.009,10€
Πιστώσεις που προέρχονται από ασφαλιστική εταιρεία	5.835,20€
Πίστωση που προέρχεται από μερική επιστροφή πελάτη	1.475,42€
Σύνολο ποσών που διαγράφονται με την παρούσα	38.081,80€

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
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο	227.421,71€
Μείον: Διαγραφείσες Πιστώσεις που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης	38.081,80€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	189.339,91€

Γ. Δαπάνες άρθρων 31 και 32 ν. 4172/2013 με βάση την παρούσα απόφαση

Οι αντικειμενικές δαπάνες και οι δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 31 και 32 του ν. 4172/2013, βάσει της παρούσας απόφασης, έχει ως ακολούθως:

Προσδιορισμός Εισοδήματος βάσει αρ. 31, 32 ν. 4172/2013 βάσει Απόφασης	Φορολογικό έτος 2014
Εισόδημα βάσει αρ. 31, 32 ν. 4172/2013 σύμφωνα με τον έλεγχο	230.195,71€
Μείον: Δικαιολογηθέντα ποσά βάσει Απόφασης	0,00€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	230.195,71€

Δ. 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		4.332,00€		4.332,00€		4.332,00€
Τόκοι	7.232,18€	651,61€	7.232,18€	651,61€	7.232,18€	651,61€
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστ/τητα						
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13 (29§4)			227.421,71€		189.339,91€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις		15.242,99€		15.242,99€		15.242,99€
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού (αρ. 15§2α)						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	7.232,18€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	196.572,09€	20.226,60€
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	7.232,18€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	196.572,09€	20.226,60€
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών					37.095,19€	
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	7.232,18€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	233.667,28€	20.226,60€
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας	639,96€					
Αυτοτελή φορολογηθ.ποσά και φόρος αυτών						
Συνολικό Εισόδημα	7.872,14€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	233.667,28€	20.226,60€
Τεκμαρτό Εισόδημα	12.965,00€	7.115,20€	12.965,00€	7.115,20€	12.965,00€	7.115,20€
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	7.232,18€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	196.572,09€	20.226,60€
Συντελεστής Εισφοράς		2,0%		4,0%		2,0%

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	7.232,18€	20.226,60€	234.653,89€	20.226,60€	233.667,28€	20.226,60€	226.435,10€
Φόρος Κλίμακας	1.084,83€	3.927,72€	76.318,46€	3.927,72€	73.211,75€	3.927,72€	72.126,92€
Μειώσεις από το φόρο		2.100,00€		2.100,00€		2.100,00€	
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	1.084,83€	1.827,72€	76.318,46€	1.827,72€	73.211,75€	1.827,72€	72.126,92€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	1.084,82€	1.166,37€	1.084,82€	1.166,37€	1.084,82€	1.166,37€	
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	0,01€	661,35€	75.233,64€	661,35€	72.126,93€	661,35€	72.126,92€
Τέλη χαρτ/μου							
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο							
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους							
Σύνολο	0,01€	661,35€	75.233,64€	661,35€	72.126,93€	661,35€	72.126,92€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.		404,53€	9.386,15€	404,53€	7.862,88€	404,53€	7.862,88€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.		148,13€		148,13€		148,13€	
Πλέον: τέλος επιτηδεύματος	650,00€		650,00€		650,00€		
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ	650,00€	256,40€	10.036,15€	256,40€	8.512,88€	256,40€	7.862,88€
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί							
Σύνολο		1.567,76€		86.187,54€		81.557,56€	79.989,80€
Πρόστιμο ανακριβείας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013			50%	37.616,82€	50%	36.063,46€	36.063,46€
Γενικό Σύνολο		1.567,76€		123.804,36€		117.621,02€	116.053,26€

Ε. 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	 - 22/12/2020	Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος	2014	226.435,10€	72.126,92€	36.063,46€	7.862,88€	116.053,26€
Σύνολα				226.435,10€	72.126,92€	36.063,46€	7.862,88€	116.053,26€

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

Σημείωση: Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.