



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 20/10/2021

Αριθμός απόφασης: 3195

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α2 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604 553

E-mail : ded.ath@aade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

**1. Τις διατάξεις:**

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

β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ 968 Β' /22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)»

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

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθμ. Α 1049/2021 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 984/12-03-2021).

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

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

**4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 28/04/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή των ..... του ..... ΑΦΜ ..... και ..... του ..... ΑΦΜ ..... κατοίκων ..... οδός ..... & ..... κατά των υπ' αριθμ.:**

- ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2014-31/12/2014 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

- ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2015-31/12/2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- ...../2020 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
- ...../2020 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 φορολογικού έτους 2015, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

5. Τις ως άνω πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση καθώς και τις οικείες Εκθέσεις Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και Ν. 4093/2012 & 4308/2014 του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 28/04/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής των ..... του ....., ΑΦΜ .....και ..... του ....., ΑΦΜ ....., η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

#### ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014, επιβλήθηκε σε βάρος των προσφευγόντων φόρος εισοδήματος ποσού 78.098,55 €, πλέον προστίμου λόγω ανακρίβειας ύψους 23.389,09 € και εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 8.789,97 €, ήτοι συνολικό ποσό **110.277,61 €**.

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 94.326,04 €, πλέον προστίμου λόγω ανακρίβειας ύψους 47.163,02 € και εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 20.885,54 €, ήτοι συνολικό ποσό **162.374,60 €**.

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικής περιόδου 01/01/2014-31/12/2014, μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο προς έκπτωση του προσφεύγοντος κατά ποσό **3.585,22 €** (από 66.806,82 € σε 63.221,60 €).

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικής περιόδου 01/01/2015-31/12/2015, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος Φ.Π.Α. ποσού 3.725,52 €, πλέον προστίμου λόγω ανακρίβειας ύψους 1.862,76 €, ήτοι συνολικό ποσό **5.588,28 €**.

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο ποσού **18.750,00 €** (= 250,00 € \* 75) διότι δεν εξέδωσε εβδομήντα πέντε (75) Α.Λ.Π.-Τ.Π.Υ. συνολικής καθαρής αξίας 13.150,00 €.

Με την υπ' αριθμ. ..../2020 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο ποσού **2.000,00 €** (= 250,00 € \* 8) διότι δεν εξέδωσε οκτώ (8) Α.Λ.Π.-Τ.Π.Υ. συνολικής καθαρής αξίας 610,00 €.

Τα ως άνω ποσά καταλογίστηκαν με βάση τα διαλαμβανόμενα στις από 30/12/2020 Εκθέσεις Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, Φ.Π.Α. και Ν. 4093/2012 & 4308/2014 του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. (αριθμός εντολής ...../2020 για τον προσφεύγοντα και ...../2020 για την

προσφεύγουσα). Συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις ανωτέρω Εκθέσεις, κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα, διαπιστώθηκαν τα κάτωθι:

- από την αντιπαραβολή των κινήσεων των τραπεζικών του λογαριασμών με τις καταχωρήσεις στα τηρούμενα βιβλία του, διαπιστώθηκε ότι δεν καταχώρησε εισόδημα από μελέτες και επίβλεψη συνολικού ύψους **13.150,00 €** για το φορολογικό έτος 2014 και **610,00 €** για το φορολογικό έτος 2015. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος έκρινε τα εν λόγω ποσά ως εισόδημα του προσφεύγοντος από επιχειρηματική δραστηριότητα σε έκαστο φορολογικό έτος, ενώ παράλληλα καταλόγισε Φ.Π.Α. εκροών επί των ανωτέρω ποσών, καθώς και πρόστιμο ύψους 250,00 € για κάθε φορολογικό στοιχείο που δεν εκδόθηκε.
- από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών του λογαριασμών, διαπιστώθηκαν οι κάτωθι πιστώσεις ανά φορολογικό έτος, για τις οποίες δεν αποδείχτηκε η πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης, με συνέπεια να κριθούν από τον έλεγχο ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας (άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013):

#### Χρήση 2014

| A/A | IBAN  | Ημερομηνία    | Ποσό πίστωσης (€) | Ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα (€) |
|-----|-------|---------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 7   | ..... | 13/2/2014     | 1.000,00          | 333,33                                  |
| 11  | ..... | 1/4/2014      | 8.000,00          | 8.000,00                                |
| 13  | ..... | 16/4/2014     | 1.200,00          | 400,00                                  |
| 28  | ..... | 11/12/2014    | 36.000,00         | 36.000,00                               |
| 30  | ..... | 24/12/2014    | 1.500,00          | 500,00                                  |
|     |       | <b>Σύνολο</b> | <b>47.700,00</b>  | <b>45.233,33</b>                        |

#### Χρήση 2015

| A/A | IBAN  | Ημερομηνία    | Ποσό πίστωσης (€) | Ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα (€) |
|-----|-------|---------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1   | ..... | 12/1/2015     | 37.450,00         | 37.450,00                               |
| 7   | ..... | 5/5/2015      | 5.200,00          | 5.200,00                                |
| 15  | ..... | 1/10/2015     | 5.000,00          | 5.000,00                                |
| 20  | ..... | 3/11/2015     | 14.166,00         | 14.166,00                               |
|     |       | <b>Σύνολο</b> | <b>61.816,00</b>  | <b>61.816,00</b>                        |

- από την αντιπαραβολή των κινήσεων των τραπεζικών του λογαριασμών με τις υποβληθείσες ΔΦΕ, διαπιστώθηκε αναντιστοιχία μεταξύ των μισθωμάτων που καταβλήθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς και των δηλωθέντων ποσών, ύψους **13.698,70 €** για το φορολογικό έτος 2014 και **6.607,25 €** για το φορολογικό έτος 2015. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος έκρινε τα εν λόγω ποσά ως εισόδημα του προσφεύγοντος από ακίνητη περιουσία.
- διαφορά μη δηλωθέντων τόκων ύψους **9.238,73 €** για το φορολογικό έτος 2014 και **3.314,05 €** για το φορολογικό έτος 2015.
- από την αντιπαραβολή των κινήσεων των τραπεζικών του λογαριασμών με τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας ....., της οποίας τύγγχανε ετερόρρυθμο μέλος κατά ποσοστό 50%, διαπιστώθηκε ότι μεταφέρονται χρηματικά ποσά από τους λογαριασμούς της ανωτέρω εταιρείας στους προσωπικούς του, συνολικού ύψους **135.983,96 €** για το φορολογικό έτος 2014 και **87.550,00 €** για το φορολογικό έτος 2015. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος έκρινε τα εν λόγω ποσά ως εισόδημα του προσφεύγοντος από μισθωτή εργασία (άρθρο 13, παρ. 3 του Ν.4172/2013), ως παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου χωρίς έγγραφη συμφωνία.

Όσον αφορά στην προσφεύγουσα, από την αντιπαραβολή των κινήσεων των τραπεζικών της λογαριασμών με τις υποβληθείσες ΔΦΕ, διαπιστώθηκε αναντιστοιχία μεταξύ των μισθωμάτων που

καταβλήθηκαν στους τραπεζικούς της λογαριασμούς και των δηλωθέντων ποσών, ύψους **760,00 €** για το φορολογικό έτος 2014. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος έκρινε το εν λόγω ποσό ως εισόδημα της προσφεύγουσας από ακίνητη περιουσία.

Σημειώνεται ότι:

- όσον αφορά στο φορολογικό έτος 2014, ο έλεγχος προσδιόρισε ως διαφορά φορολογητέου εισοδήματος στον προσφεύγοντα το άθροισμα των ανωτέρω επιμέρους ποσών, ήτοι **217.304,72 €** και στην προσφεύγουσα το ποσό των **760,00 €**:

| Είδος καταλογισμού           | Ποσό (€)   |
|------------------------------|------------|
| Μισθωτή εργασία              | 135.983,96 |
| Τόκοι                        | 9.238,73   |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα | 13.150,00  |
| Προσαύξηση περιουσίας        | 45.233,33  |
| Ακίνητη περιουσία            | 13.698,70  |
| Σύνολο προσφεύγοντος         | 217.304,72 |
| Ακίνητη περιουσία            | 760,00     |
| Σύνολο προσφεύγουσας         | 760,00     |
| Σύνολο                       | 218.064,72 |

- όσον αφορά στο φορολογικό έτος 2015, ο έλεγχος προσδιόρισε ως διαφορά φορολογητέου εισοδήματος μόνο στον προσφεύγοντα το ποσό των **285.836,48 €**, το οποίο προέκυψε από εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα, της τεχνικής «ανάλυσης ρευστότητας».

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

**1ος λόγος:** Κατά εσφαλμένη ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών εκρίθη από τη φορολογική αρχή η υποτιθέμενη μη καταχώρηση εισοδήματος στην οικεία φορολογική δήλωση του έτους 2014, προερχόμενου από τις μελέτες που ο προσφεύγων διενήργησε ως μηχανικός, παρά το γεγονός ότι αυτές δε συνιστούν φορολογητέο εισόδημά του.

**2ος λόγος:** Εσφαλμένως προστέθηκε στα εισοδήματα του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2014 αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη λόγω δήθεν διαφοράς δηλωθέντων εισοδημάτων και πρωτογενών καταθέσεων, καθόσον οι επίμαχες πιστώσεις δε συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, καθώς αποτελούν: α) επιστροφή ταμειακής διευκόλυνσης που είχε παράσχει σε φιλικό πρόσωπο, β) καταθέσεις χρημάτων από συνδικαιούχους των λογαριασμών του στους κοινούς λογαριασμούς τους και γ) επανακαταθέσεις ποσών που είχαν αναληφθεί από τον ίδιο νωρίτερα.

**3ος λόγος:** Πλημμελής εφαρμογή του άρθρου 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2013 για το φορολογικό έτος 2014, καθώς οι επίμαχες πιστώσεις δε συνιστούν παροχή σε είδος.

**4ος λόγος:** Κατά εσφαλμένη ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα στο φορολογικό έτος 2015 εισόδημα ύψους 285.836,48 € βάσει έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Σημειώνεται ότι οι προσφεύγοντες υπέβαλαν στην Υπηρεσία μας το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΙ 2021 ΕΜΠ/02-08-2021 Συμπληρωματικό Υπόμνημα, με το οποίο προσκόμισαν τέσσερα (4) αποδεικτικά τραπεζικών συναλλαγών που αφορούν στο φορολογικό έτος **2015**, προκειμένου να υποστηρίξουν ότι μη ορθώς τα συγκεκριμένα επιμέρους ποσά κρίθηκαν από τον έλεγχο ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (άρθρο 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2014) και ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας (άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2014) στην εν λόγω χρήση.

Σημειώνεται επίσης ότι οι προσφεύγοντες, με το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΞ 2021 ΕΜΠ/22.09.2021 έγγραφο της Υπηρεσίας μας, κλήθηκαν προς υποβολή γραπτού υπομνήματος εντός πέντε (5) ημερών, προκειμένου να εκθέσουν τυχόν περαιτέρω απόψεις τους σχετικά με τα συμπληρωματικά στοιχεία που προσκόμισαν με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, χωρίς ωστόσο να ανταποκριθούν σχετικά έως την υπογραφή της παρούσας.

Ως προς τον 1ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι εβδομήντα πέντε (75) πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, οι οποίοι κρίθηκαν από τον έλεγχο ως αποκρυβέν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογικού έτους 2014, δεν αφορούν μη δηλωθέν εισόδημά του (αμοιβές) για μελέτες που διενήργησε ως μηχανικός, αλλά προκαταβολές που λάμβανε προκειμένου να ξεκινήσει τη διενέργεια μελετών (κατά πάγια τακτική του κλάδου), οι οποίες εν τέλει δεν περατώθηκαν, με αποτέλεσμα να επιστρέψει τα ποσά στους πελάτες του **σε μετρητά**.

**Επειδή** ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, τραπεζικά παραστατικά καταθέσεων, τα οποία φέρουν τον τίτλο «Απόδειξη Είσπραξης Αμοιβών Μηχανικών».

**Επειδή** ωστόσο, ο προσφεύγων, πλην των εν λόγω αποδεικτικών είσπραξης των ποσών, δεν προσκομίζει κανένα άλλο αποδεικτικό στοιχείο αναφορικά με τις επικαλούμενες επιστροφές των ποσών στους δικαιούχους τους σε μορφή μετρητών.

**Επειδή** όπως έχει κρίνει η Υπηρεσία μας σε απόφασή της επί παρόμοιας υπόθεσης (2035/30-09-2020), «...χωρίς επιπλέον π.χ. συμφωνητικό βέβαιης χρονολογίας περί της σχετικής αγοράς ή/και περί δόσης προκαταβολής, δεν αποδεικνύεται (πλήρης απόδειξη) ούτε ότι η ως άνω υπό κρίση πίστωση αφορούσε σε προκαταβολή για την αγορά αγαθών ούτε, πολύ περισσότερο, ότι επιστράφηκε το σχετικό ποσό, λόγω μη ευόδωσης της σχετικής συναλλαγής, με την παράδοση μετρητών στον υποψήφιο αγοραστή».

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

Ως προς τον 2ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013 «Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

**Επειδή** σύμφωνα με το άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 «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 το υπ' αριθμόν ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της ΓΓΔΕ διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι:

«...»

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

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

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

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

...».

**Επειδή** με την ΠΟΛ 1175/2017 διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι «Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός».

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας του φορολογικού έτους 2014, πέντε (5) πιστώσεις, όπως αναλύονται κατωτέρω:

- **Πίστωση Α/Α 7- 1.000,00 €**

**Επειδή** ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το ένα τρίτο (1/3) του ποσού της πίστωσης, ήτοι **333,33 €**, δεδομένου ότι υπάρχουν άλλοι δύο συνδικαιούχοι στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \* .....

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το σχετικό ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας του, δεδομένου ότι αποτελεί επιστροφή δανειακής διευκόλυνσης από την ..... προς τον ίδιο. Συγκεκριμένα, αναφέρει ότι είχε δανείσει στο εν λόγω πρόσωπο ο ίδιος το ποσό των 1.000,00 € σε προγενέστερο χρόνο μέσω προφορικής συμφωνίας και χωρίς την τήρηση έγγραφου τύπου.

**Επειδή** ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφο τραπεζικού παραστατικού, από το οποίο προκύπτει ότι η ..... κατέθεσε στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος το ποσό των 1.000,00 €.

**Επειδή** ωστόσο, δεν προσκομίζεται κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει την πρότερη χορήγηση του ποσού ως χρηματική διευκόλυνση προς το εν λόγω πρόσωπο.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

• **Πίστωση Α/Α 11- 8.000,00 €**

Επειδή ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το σύνολο του ποσού της πίστωσης, ήτοι **8.000,00 €**, δεδομένου ότι από τον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \*..... αποπληρώνονται υποχρεώσεις του προσφεύγοντος και της συζύγου του.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το σχετικό ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας του, δεδομένου ότι η σχετική κατάθεση δεν αφορά στον ίδιο αλλά στην αδελφή του ....., η οποία και προέβη στην επίμαχη κατάθεση μετρητών.

Επειδή ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφο τραπεζικού παραστατικού, από το οποίο προκύπτει ότι η ..... κατέθεσε στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος με IBAN \*..... (και όχι στον λογαριασμό με IBAN \*.....) το ποσό των 8.000,00 €.

Επειδή ωστόσο, όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, η ..... δεν τυγχάνει συνδικαιούχος στο λογαριασμό με IBAN \*.....

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

• **Πίστωση Α/Α 13- 1.200,00 €**

Επειδή ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το ένα τρίτο (1/3) του ποσού της πίστωσης, ήτοι **400,00 €**, δεδομένου ότι υπάρχουν άλλοι δύο συνδικαιούχοι στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \*.....

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το σχετικό ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας του, δεδομένου ότι η σχετική κατάθεση δεν αφορά στον ίδιο αλλά στον ανιψιό του ....., ο οποίος και προέβη στην επίμαχη κατάθεση μετρητών.

Επειδή ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφο τραπεζικού παραστατικού, από το οποίο προκύπτει ότι ο ..... κατέθεσε στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \*..... (στον οποίο τυγχάνει συνδικαιούχος) το ποσό των 1.200,00 €.

Επειδή όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, ο έλεγχος εισηγείται την αποδοχή του εν λόγω ισχυρισμού του προσφεύγοντος.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται **αποδεκτός**.

• **Πίστωση Α/Α 28- 36.000,00 €**

Επειδή ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το σύνολο του ποσού της πίστωσης, ήτοι **36.000,00 €**.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το σχετικό ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας του, δεδομένου ότι αφορά επανακατάθεση μετρητών που είχαν αναληφθεί σε προγενέστερο χρόνο από τον ίδιο.

Επειδή ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφα των κάτωθι τραπεζικών παραστατικών:

| Συναλλαγή | Ημερομηνία | Ποσό (€)  |
|-----------|------------|-----------|
| Ανάληψη   | 12/2/2014  | 5.000,00  |
| Ανάληψη   | 20/2/2014  | 5.000,00  |
| Ανάληψη   | 21/3/2014  | 3.000,00  |
| Ανάληψη   | 2/4/2014   | 50.000,00 |
| Ανάληψη   | 5/6/2014   | 10.000,00 |
| Ανάληψη   | 12/6/2014  | 20.000,00 |

|                   |            |                   |
|-------------------|------------|-------------------|
| Ανάληψη           | 26/6/2014  | 5.000,00          |
| Ανάληψη           | 19/9/2014  | 2.000,00          |
| Ανάληψη           | 3/10/2014  | 17.000,00         |
| Ανάληψη           | 9/10/2014  | 10.000,00         |
| Ανάληψη           | 24/10/2014 | 4.000,00          |
| Ανάληψη           | 24/11/2014 | 5.000,00          |
| Σύνολο αναλήψεων  |            | 136.000,00        |
| Κατάθεση          | 11/12/2014 | 36.000,00         |
| Σύνολο καταθέσεων |            | 36.000,00         |
| <b>Διαφορά</b>    |            | <b>100.000,00</b> |

Επειδή όπως προκύπτει από τα ανωτέρω, οι αναλήψεις και οι καταθέσεις των μετρητών έλαβαν χώρα εντός της ίδιας φορολογικής περιόδου (2014).

Επειδή ο έλεγχος δεν απέδειξε ότι οι ανωτέρω αναλήψεις χρησιμοποιήθηκαν για δικαιολόγηση λοιπών πιστώσεων ή δαπανών της κρινόμενης χρήσης.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται **αποδεκτός**.

• **Πίστωση Α/Α 30- 1.500,00 €**

Επειδή ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα το ένα τρίτο (1/3) του ποσού της πίστωσης, ήτοι **500,00 €**, δεδομένου ότι υπάρχουν άλλοι δύο συνδικαιούχοι στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \*.....

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το σχετικό ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας του, δεδομένου ότι η σχετική κατάθεση δεν αφορά στον ίδιο αλλά στην αδελφή του ....., η οποία και προέβη στην επίμαχη κατάθεση μετρητών.

Επειδή ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφο τραπεζικού παραστατικού, από το οποίο προκύπτει ότι η ..... κατέθεσε στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN \*..... (στον οποίο τυγχάνει συνδικαιούχος) το ποσό των 1.500,00 €.

Επειδή όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, ο έλεγχος εισηγείται την αποδοχή του εν λόγω ισχυρισμού του προσφεύγοντος.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται **αποδεκτός**.

Κατά συνέπεια, κατόπιν όλων των ανωτέρω, το ποσό που καταλογίζεται στον προσφεύγοντα με βάση την παρούσα ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας (άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013) για το φορολογικό έτος 2014 ανέρχεται σε **8.333,33 €**, όπως αναλύεται κάτωθι:

| A/A    | IBAN  | Ημερομηνία | Ποσό πίστωσης (€) | Ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα (€) |
|--------|-------|------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 7      | ..... | 13/2/2014  | 1.000,00          | 333,33                                  |
| 11     | ..... | 1/4/2014   | 8.000,00          | 8.000,00                                |
| Σύνολο |       |            | 9.000,00          | 8.333,33                                |

Ως προς τον 3ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 13, παρ. 3 του Ν. 4172/2013, όπως ίσχυε μέχρι και την 31/12/2019:

«Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των



τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, όπως ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο».

Επειδή με την ΠΟΛ 1219/2014 διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι:

«Με την παράγραφο 3 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι παροχή σε είδος αποτελεί και η χορήγηση δανείου κατόπιν έγγραφης συμφωνίας από φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο. Η ωφέλεια για τον λήπτη της παροχής αυτής προσδιορίζεται ανά φορολογικό έτος, υπολογίζεται κατά το μήνα στον οποίον έγινε η παροχή και αποτιμάται ως η διαφορά μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς (σχετική η ΠΟΛ.1034/30.1.2014 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών) και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος βάσει της σχετικής έγγραφης συμφωνίας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει έγγραφη συμφωνία ως παροχή σε είδος λαμβάνεται το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών, ήτοι ποσά που υπερβαίνουν το ποσό των τριών μισθών, θεωρούνται δάνειο».

Επειδή εν προκειμένω, ο έλεγχος καταλόγισε στον προσφεύγοντα ως εισόδημα από μισθωτή εργασία (παροχή σε είδος) στο φορολογικό έτος 2014, τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ποσών που εμβάστηκαν στον τραπεζικό του λογαριασμό με IBAN \*..... από τον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας ....., (της οποίας ο προσφεύγων τύγχανε ετερόρρυθμο μέλος κατά ποσοστό 50%) και των διανεμηθέντων κερδών της εν λόγω εταιρείας που αναλογούν στον προσφεύγοντα, ως εξής:

**Ποσό (€)**

|                                                |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Σύνολο εμβασμάτων από εταιρικό λογαριασμό      | 170.500,00        |
| Διανεμηθέντα κέρδη                             | 34.516,04         |
| <b>Υπόλοιπο (εισόδημα από μισθωτή εργασία)</b> | <b>135.983,96</b> |

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν μπορεί να γίνει λόγος για παροχή σε είδος από την εταιρεία προς τον ίδιο, δεδομένου ότι πρόκειται για επιστροφή χρημάτων που ο ίδιος είχε δαπανήσει για λογαριασμό της εταιρείας σε προγενέστερο χρόνο.

Επειδή ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, αντίγραφα παραστατικών δαπανών της εταιρείας ..... εκδοθέντα από τους προμηθευτές ....., ..... και ....., καθώς και σχετικές αποδείξεις είσπραξης μετρητών.

Επειδή ωστόσο, δεδομένου ότι οι σχετικές εξοφλήσεις έγιναν με μετρητά, δεν αποδεικνύεται ότι έγιναν με χρήματα του προσφεύγοντος.

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει επίσης και τέσσερα (4) τραπεζικά παραστατικά, από τα οποία προκύπτει ότι από τον προσωπικό του λογαριασμό με IBAN \*..... εξοφλήθηκαν εντός της προηγούμενης χρήσης (2013) οφειλές της εταιρείας προς ασφαλιστικά ταμεία συνολικού ύψους 8.164,07 €.

Επειδή όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, το ανωτέρω ποσό καλύπτεται από τα ποσά που εισέπραξε ο προσφεύγων από την εταιρεία εντός της προηγούμενης χρήσης (2013), ως εξής:

**Ποσό (€)**

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| Ποσά που μεταφέρθηκαν από τον εταιρικό λογαριασμό  | 144.000,00        |
| Ποσά που μεταφέρθηκαν στον τον εταιρικό λογαριασμό | 17.123,00         |
| <b>Πιστωτικό Υπόλοιπο</b>                          | <b>126.877,00</b> |
| Διανεμηθέντα κέρδη                                 | 20.647,17         |
| <b>Υπόλοιπο</b>                                    | <b>106.229,83</b> |

**Επειδή** από τα ανωτέρω, προκύπτει ότι το ποσό που εκταμίευσε ο προσφεύγων για λογαριασμό της εταιρείας εντός της **προηγούμενης** χρήσης (8.164,07 €) υπερκαλύπτεται από το καθαρό ποσό (μετά τη διανομή των κερδών) που εισέπραξε από την εταιρεία επίσης εντός της **προηγούμενης** χρήσης (106.229,83 €).

**Επειδή** συνεπώς, κρίνεται ότι το ποσό των 135.983,96 € συνιστά παροχή σε είδος της εταιρείας προς τον προσφεύγοντα.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται** ως αβάσιμος.

Ως προς τον 4ο ως άνω ισχυρισμό της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** όσον αφορά στο φορολογικό έτος 2015, ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος με έμμεσες τεχνικές ελέγχου και συγκεκριμένα μέσω της τεχνικής «ανάλυσης ρευστότητας», σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 και το άρθρο 27 του Ν. 4174/2013.

**Επειδή** σύμφωνα με την ΠΟΛ 1050/2014:

«...

**2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.**

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

...

**Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.**

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συμμετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης,

προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθείσων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

...».

Επειδή από τον ανωτέρω έλεγχο, προσδιορίστηκε αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη (διαφορά μεταξύ συνολικών διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων και διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν) ύψους **285.836,48 €**, η οποία καταλογίστηκε ως διαφορά στο φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η ανωτέρω κρίση του ελέγχου είναι εσφαλμένη, δεδομένου ότι κατά την 01/01/2015 κατείχε εις χείρας του σε μορφή μετρητών το ποσό των 483.521,63 €, το οποίο υπερκαλύπτει το ποσό των 285.836,48 € που καταλογίστηκε ως διαφορά από τον έλεγχο.

Επειδή όπως προκύπτει τόσο από την οικεία Έκθεση Ελέγχου (σελ. 37-38) όσο και από την Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, ο προσφεύγων, με το υπ' αριθμόν ...../2020 υπόμνημά του, υπέβαλε συμπληρωμένο το έντυπο Έμμεσων Τεχνικών Ελέγχου, όπου τόσο κατά την 01/01/2015 όσο και κατά την 31/12/2015 **δεν ανέγραψε κανένα ποσό ως διαθέσιμα μετρητά**, παρότι επισημάνθηκε ρητώς και επανειλημμένως από τον έλεγχο ότι η μη αναγραφή ποσών ως διαθέσιμα μετρητά από τον ίδιο, συνεπάγεται τη μη ύπαρξή τους.

Επειδή σε κάθε περίπτωση, ο έλεγχος, με βάση όλα τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του, προέβη στη σύνταξη Κατάστασης Πλεονάζοντος Διαθέσιμου Κεφαλαίου για την περίοδο 2002-2014, η οποία επισυνάπτεται στο τέλος της παρούσας και από την οποία προκύπτει ότι το διαθέσιμο υπόλοιπο των κεφαλαίων των προσφευγόντων την 01/01/2015 ανερχόταν σε 835.233,21 €.

Επειδή στην Έκθεση Απόψεων του ελέγχου επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προς την Υπηρεσία μας, αναφέρεται επίσης ότι το υπόλοιπο των τραπεζικών λογαριασμών των προσφευγόντων κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία ανερχόταν σε 1.263.997,22 €, ήτοι προκύπτει ότι **δεν ήταν δυνατόν να κατέχουν εις χείρας κανένα ποσό σε μορφή μετρητών**.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος **απορρίπτεται ως αβάσιμος**.

Επισημαίνεται ότι, δεδομένου ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2015 με έμμεσες τεχνικές επικυρώνεται με την παρούσα απόφαση, παρέλκει η περαιτέρω εξέταση του υποβληθέντος υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΙ 2021 ΕΜΠ/02-08-2021 Συμπληρωματικού Υπομνήματος, το οποίο θα συνέδραμε μόνο στην περίπτωση προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις.

#### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **28/04/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής των ..... του ....., ΑΦΜ ..... και ..... του ....., ΑΦΜ ..... κατά των υπ' αριθμ. ....-.....-...../2020 Οριστικών Πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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

**A) ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014**

| Εισόδημα                                                          | ΠΟΣΟ<br>ΔΗΛΩΣΗΣ<br>(ΥΠΟΧΡΕΟΣ) | ΠΟΣΟ ΕΛΕΓΧΟΥ<br>(ΥΠΟΧΡΕΟΣ) | ΠΟΣΟ ΔΕΔ<br>(ΥΠΟΧΡΕΟΣ) | ΔΙΑΦΟΡΑ             |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|
| Μισθωτές υπηρεσίες                                                | - €                           | 135.983,96 €               | 135.983,96 €           | 135.983,96 €        |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                                      | 52.983,95 €                   | 66.133,95 €                | 66.133,95 €            | 13.150,00 €         |
| Προσαύξηση περιουσίας                                             | - €                           | 45.233,33 €                | 8.333,33 €             | 8.333,33 €          |
| Τόκοι-μερίσματα-δικαιώματα                                        | 18.667,97 €                   | 27.906,70 €                | 27.906,70 €            | 9.238,73 €          |
| Ακίνητα                                                           | 75.730,07 €                   | 89.428,77 €                | 89.428,77 €            | 14.458,70 €         |
| <b>Σύνολο</b>                                                     | <b>147.381,99 €</b>           | <b>364.686,71 €</b>        | <b>327.786,71 €</b>    | <b>181.164,72 €</b> |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>                                         |                               |                            |                        |                     |
| Μισθωτές υπηρεσίες                                                | - €                           | 50.413,26 €                | 50.413,26 €            | 50.413,26 €         |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα                                      | 13.775,83 €                   | 18.324,20 €                | 18.324,20 €            | 4.548,38 €          |
| Προσαύξηση περιουσίας                                             | - €                           | 14.927,00 €                | 2.750,00 €             | 2.750,00 €          |
| Τόκοι-μερίσματα-δικαιώματα                                        | 2.800,20 €                    | 4.186,01 €                 | 4.186,01 €             | 1.385,81 €          |
| Ακίνητα                                                           | 22.559,80 €                   | 26.871,50 €                | 26.871,50 €            | 4.514,10 €          |
| Μείωση φόρου                                                      | - €                           | - €                        | - €                    | - €                 |
| Προσαύξηση αποδείξεων                                             | - €                           | 2.310,00 €                 | 2.310,00 €             | 2.310,00 €          |
| <b>Σύνολο</b>                                                     | <b>39.135,82 €</b>            | <b>117.031,97 €</b>        | <b>104.854,97 €</b>    | <b>65.921,55 €</b>  |
| Φόρος που παρακρατήθηκε                                           | 2.830,19 €                    | 2.830,19 €                 | 2.830,19 €             | - €                 |
| Φόρος που προκαταβλήθηκε                                          | 21.587,95 €                   | 21.587,95 €                | 21.587,95 €            | - €                 |
| <b>Υπόλοιπο φόρου</b>                                             | <b>14.717,68 €</b>            | <b>92.613,83 €</b>         | <b>80.436,83 €</b>     | <b>65.921,55 €</b>  |
| <b>Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων &amp; εισφορά υπέρ ΟΓΑ</b> |                               |                            |                        |                     |
| Προκαταβολή επόμενου έτους                                        | 458,68 €                      | 458,68 €                   | 458,68 €               | - €                 |
| <b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b>                                   | <b>22.837,95 €</b>            | <b>100.734,10 €</b>        | <b>88.557,10 €</b>     | <b>65.921,55 €</b>  |
| <b>Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας</b>                 |                               |                            |                        |                     |
| Εισφορά αλληλεγγύης                                               | - €                           | 23.368,84 €                | 19.715,74 €            | 19.735,98 €         |
| Τέλος επιτηδεύματος                                               | 7.275,92 €                    | 16.058,29 €                | 14.582,29 €            | 7.313,97 €          |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης                                        | 4.250,00 €                    | 4.250,00 €                 | 4.250,00 €             | - €                 |
| Ποσό για καταβολή                                                 | 1.619,80 €                    | 1.619,80 €                 | 1.619,80 €             | - €                 |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>                                        | <b>35.983,67 €</b>            | <b>146.031,03 €</b>        | <b>128.724,93 €</b>    | <b>92.971,50 €</b>  |

Σημ: για την προσφεύγουσα και σύζυγο του προσφεύγοντος, δε μεταβάλλεται το ποσό που καταλογίστηκε από τον έλεγχο.

**Β) ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015**

|                                  | Ποσά (€)          |
|----------------------------------|-------------------|
| Διαφορά φορολογητέου εισοδήματος | 285.836,48        |
| Διαφορά φόρου                    | 94.326,04         |
| Πρόστιμο λόγω ανακρίβειας        | 47.163,02         |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης       | 20.885,54         |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>       | <b>162.374,60</b> |

**Γ) ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2014-31/12/2014**

Πιστωτικό υπόλοιπο **63.221,60 €**

Δ) ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου  
01/01/2015-31/12/2015

|                            | Ποσά (€)        |
|----------------------------|-----------------|
| Διαφορά φόρου              | 3.725,52        |
| Πρόστιμο λόγω ανακρίβειας  | 1.862,76        |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b> | <b>5.588,28</b> |

Δ) ...../2020 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 φορολογικού  
έτους 2014

Πρόστιμο: Συνολικού ποσού **18.750,00 €**

Ε) ...../2020 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 7, παρ. 3 Ν. 4337/2015 φορολογικού  
έτους 2015

Πρόστιμο: Συνολικού ποσού **2.000,00 €**

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

**Ακριβές Αντίγραφο**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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.

**Συνημμένα:** Κατάσταση πλεονάζοντος κεφαλαίου 2002-2014