



**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19  
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα  
Τηλέφωνο : 213 1604561  
e-mail : ded.ath@aade.gr

## 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 **01/07/2021** και αριθ. πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... του ....., με **ΑΦΜ:** ....., κατοίκου ..... και της ..... του ....., με **ΑΦΜ:** ....., κατοίκου ....., οδός ..... αρ. ...., κατά της υπ' αριθ. .... /**2021** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος** φορολογικού έτους **2015**, 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 **18/05/2021** 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 **01/07/2021** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... με **ΑΦΜ:** ....., και της ..... με **ΑΦΜ:** ....., η οποία, λαμβανομένης, υπόψη ότι η κοινοποίηση της προσβαλλόμενης πράξης έγινε στις **02/06/2021**, 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 των προσφευγόντων 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             | ..... - 18/05/2021        | Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος | 2015        | 659.842,47€                | 216.270,80€        | 108.135,41€          | 55.045,72€          | 379.451,93€                  |
| <b>Σύνολα</b> |                           |                                             |             | <b>659.842,47€</b>         | <b>216.270,80€</b> | <b>108.135,41€</b>   | <b>55.045,72€</b>   | <b>379.451,93€</b>           |

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται στην από **18/05/2021** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στους προσφεύγοντες με βάση τις υπ' αρ. .... /2019 και .... /2019 εντολές ελέγχου, του προϊσταμένου της ίδιας Υπηρεσίας αντίστοιχα, για το έτος 2015, οι οποίες εκδόθηκαν συνεπεία του υπ' αριθ. .... /2019 δελτίου πληροφοριών της ΔΟΥ Ηρακλείου Κρήτης, σύμφωνα με το οποίο ο προσφεύγων κατά το έτος 2015 χορήγησε ταμειακή διευκόλυνση στην εταιρεία ..... ύψους **1.049.279,28€**.

Από τη διενέργεια του ελέγχου που πραγματοποιήθηκε, σε συνδυασμό με την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους οι προσφεύγοντες ήταν δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι, οι οποίες ελήφθησαν από τα στοιχεία του μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών (Σ.Μ.Τ.Λ), 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. Για τις εν λόγω πρωτογενείς πιστώσεις, αφού ελήφθησαν υπόψη τα σχετικά υπομνήματα των προσφευγόντων, καθώς και η απάντησή τους στο σημείωμα διαπιστώσεων, η ελεγκτική αρχή κατέληξε στο πόρισμά της, το οποίο περιέχεται στην προαναφερόμενη έκθεση μερικού ελέγχου.

Ειδικότερα, από τον διενεργηθέντα έλεγχο, προέκυψαν για το φορολογικό έτος 2015 τα εξής:

- **Διαφορές εισοδημάτων από ενοίκια** για τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του, ακαθάριστου συνολικού ποσού 2.040,00€ και 750,00€ και καθαρού ποσού **1.938,00€** και **712,50€**, καθώς και
- **Εισόδημα του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013** (Προσαύξηση Περιουσίας) συνολικού ποσού **680.234,01€** και **25.207,96€** για τους προσφεύγοντες αντίστοιχα. Το ποσό αυτό προέκυψε από πρωτογενείς πιστώσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς τους για τους οποίους δεν προέκυψε η αιτία τους ή ότι αφορούν αφορολόγητα ή κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα εισοδήματα, καθώς και από ταμειακή διευκόλυνση που χορήγησε ο 1<sup>ος</sup> προσφεύγων προς την εταιρεία ..... με την καταβολή μετρητών, μετά την αιτιολόγηση μέρους του ποσού, ως ο κατωτέρω πίνακας:

| Αρ. Λογαριασμού                                       | Σύνολο     | Υπόχρεος   | Σύζυγος   |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| .....                                                 | 4.675,00   | 4.675,00   | 0,00      |
| .....                                                 | 200,00     | 100,00     | 100,00    |
| .....                                                 | 1.000,00   | 0,00       | 1.000,00  |
| .....                                                 | 43.088,00  | 21.544,00  | 21.544,00 |
| Καταθέσεις μετρητών στους τραπεζ.λογ. .... (2.402,87) | 656.478,97 | 653.915,01 | 2.563,96  |

|                                                                                                                                                |                   |                   |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| &.....(400,00) € & στη .....(867.437,81) που δικαιολογούνται κατά 215.124,23 και το υπόλοιπο αποτελεί εισόδημα αγνώστου προέλευσης και αιτίας: |                   |                   |                  |
| <b>Σύνολο</b>                                                                                                                                  | <b>705.441,97</b> | <b>680.234,01</b> | <b>25.207,96</b> |

Σημειώνεται ότι ο 1<sup>ος</sup> προσφεύγων υπέβαλε την υπ' αριθ. ....../2019 τροποποιητική δήλωση σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4512/2018, με την οποία δήλωσε στον κωδ. 403 «Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα» το ποσό των 48.250,00€ και επομένως το ποσό που καταλογίστηκε σ' αυτόν ανήλθε σε 631.984,01€ (680.234,01€ - 48.250,00€).

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητούν την ακύρωση ή την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας ότι:

1. Εσφαλμένη ερμηνεία και κακή εφαρμογή της διάταξης της παρ.4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ και της ΠΟΛ 1175/2017 - Εσφαλμένη εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών και των αποδεικτικών στοιχείων, ως προς το ύψος των διαθέσιμων μετρητών εις χείρας τους ποσού 981.583,30€ το οποίο δικαιολογείται μόνο κατά το ποσό των 326.466,85€ και άρα απομένει ανατιολόγητο υπόλοιπο 656.478,97€ στηρίζεται σε εσφαλμένη εκτίμηση των στοιχείων του φορολογικού φακέλου και σε μη νόμιμη αιτιολογία, ενώ στην πραγματικότητα το εν λόγω ποσό των διαθέσιμων μετρητών καλύπτεται πλήρως από νόμιμα δηλωμένα και φορολογημένα εισοδήματά τους, τα οποία ο έλεγχος εσφαλμένα και μη νόμιμα δεν αναγνωρίζει, ήτοι καλύπτεται από μετρητά προερχόμενα από: α) Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών (2009-2014), β) Έσοδα (φορολογούμενα και αφορολόγητα) του ελεγχόμενου φορολογικού έτους, γ) Επανακαταθέσεις ποσών τα οποία προηγούμενως είχαν αναληφθεί σε προγενέστερη χρονική περίοδο, δ) Προϊόντα του ΟΠΑΠ (Λαχεία κλπ), ε) Δάνεια,
2. Έλλειψη της νόμιμης αιτιολογίας που απαιτεί το άρθρο 64 του Ν. 4174/2013 και η ΠΟΛ. 1175/2017,
3. Μη νόμιμη, κατά παράβαση του άρθρου 27 του ν.4174/2013 «Μέθοδοι Έμμεσου Προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» η ανάλυση για τη δυνατότητα κατοχής μετρητών, λόγω έλλειψης ειδικής εντολής ελέγχου.

**Επειδή** με τον 1<sup>ο</sup> λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, οι προσφεύγοντες προβάλλουν ότι ο έλεγχος, χωρίς νόμιμη και επαρκή αιτιολογία, δεν αναγνωρίζει οποιοδήποτε διαθέσιμο υπόλοιπο προηγούμενων ετών. Εντούτοις, λαμβανομένων υπόψη και των τροποποιητικών δηλώσεων και τον αναμορφωμένο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών που υπέβαλαν και υποβάλλουν και με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, προκύπτει ότι το διαθέσιμο υπόλοιπο κάθε χρήσης, από το 2009 μέχρι τη χρήση 2014, για το οποίο δεν υφίσταται πλέον φορολογική εκκρεμότητα, ανερχόταν στο ποσό των 345.502,38€, το οποίο προστιθέμενο στο διαθέσιμο υπόλοιπο 343.291,45€ του έτους 2015, δίνει τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο στο έτος 2015 ποσού 688.793.83€, το οποίο διατηρείται και το έτος 2016 και με το οποίο υπερκαλύπτεται το φερόμενο ως ανατιολόγητο ποσό των 656.478,97€.

**Επειδή** οι προσφεύγοντες προσκόμισαν αναμορφωμένο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών 2009-2014 που προκύπτει ως διαφορά των πραγματικών εισοδημάτων και των τεκμαρτών δαπανών. Ουσιαστικά, οι προσφεύγοντες ζητούν να συμπεριληφθούν τα ποσά που δηλώθηκαν με τις τροποποιητικές δηλώσεις του ν. 4512/2018 μετά την έκδοση της εντολής ελέγχου για το οικονομικό έτος 2014 ποσού 229.360,00€ και για το φορολογικό έτος 2014 ποσού 217.000,00€, πλην όμως στον εν λόγω πίνακα από τα πραγματικά τους εισοδήματα, αφαιρούν τις τεκμαρτές δαπάνες και προσδιορίζουν τεκμαρτά το διαθέσιμο εισόδημά τους κατά την 31.12.2014. Επιπλέον από το ποσό που προκύπτει, δεν αφαιρούν τα υπόλοιπα των τραπεζικών τους λογαριασμών κατά την ίδια ημερομηνία.

Περαιτέρω, ο έλεγχος συνέταξε: α) πίνακα κεφαλαίου στηριζόμενος στα πραγματικά εισοδήματα και στις πραγματικές δαπάνες λαμβάνοντας υπόψη κάθε διαθέσιμο στοιχείο που υπάρχει στην Υπηρεσία για τις χρήσεις 2003-2014 (η περίοδος 2003-2008 αφορά μόνο τα πραγματικά εισοδήματα της ..... πριν την έναρξη του έγγαμου βίου) και β) πίνακα υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών την 31.12.2014.

| ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ                                |                                 |                   |                   |                   |                  |                   |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                | ΥΠΟΧΡΕΟΣ: .....- ΣΥΖΥΓΟΣ: ..... |                   |                   |                   |                  |                   | Σύζυγος          |
| ΧΡΗΣΗ                                                                                          | 2014                            | 2013              | 2012              | 2011              | 2010             | 2009              | 2008-2003        |
| Εισόδημα από μισθούς                                                                           | 5.467,82                        | 10.862,04         | 23.936,68         | 24.927,49         | 23.529,71        |                   |                  |
| Εισόδημα από αγροτικά                                                                          | 865,74                          | 229,02            | 229,02            | 231,28            | 299,39           |                   |                  |
| <b>Εισόδημα από ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ</b>                                                             | <b>217.000,00</b>               |                   |                   |                   |                  |                   |                  |
| Ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα                                                                | 27.040,00                       | 22.800,00         | 25.360,00         | 30.860,00         | 32.100,00        | 50.914,31         |                  |
| Εισόδημα από τόκους                                                                            | 1.072,83                        | 509,67            | 30,84             |                   |                  |                   |                  |
| Εισοδήματα που απαλλάσσονται<br>ποσά που προέρχονται από διάθεση<br>περιουσιακών στοιχείων κλπ | 127.650,00                      |                   |                   |                   | 4.000,00         |                   |                  |
| <b>Εισόδημα που δεν εντάσσεται</b>                                                             |                                 | <b>238.325,00</b> |                   |                   |                  |                   |                  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΩΝ<br/>ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ</b>                                                   | <b>379.096,39</b>               | <b>308.059,54</b> | <b>49.864,68</b>  | <b>56.018,77</b>  | <b>59.929,10</b> | <b>167.334,31</b> |                  |
| Δαπάνη αγοράς αγαθών κωδ.(049) ΔΦΕ                                                             |                                 |                   | 14.153,52         | 14.153,57         | 19.801,62        |                   |                  |
| Δαπάνη για Ασφάλιστρα                                                                          |                                 |                   | 1.039,13          | 1.026,93          | 600,00           | 427,76            |                  |
| φόρος που παρακρατήθηκε σε μισθούς                                                             | 0,00                            | 1.750,99          | 3.831,84          | 3.059,21          | 2.519,36         | 2.681,16          |                  |
| Ιατρικά                                                                                        | 8.949,95                        | 150,00            | 322,59            | 1.085,01          |                  | 2.244,54          |                  |
| Δίδακτρα                                                                                       | 1.260,00                        |                   | 460,00            | 6.225,00          |                  |                   |                  |
| Υποχρεωτικές εισφορές                                                                          |                                 |                   | 7.782,30          | 8.027,46          | 6.688,27         | 7.458,26          |                  |
| απόσβεση δανείου                                                                               | 14.132,64                       | 13.813,26         | 13.596,49         | 29.167,54         | 28.998,93        | 28.748,31         |                  |
| Δαπάνη αγοράς/ ανέγερσης ακινήτων                                                              |                                 |                   | 60.011,58         |                   |                  |                   |                  |
| Αγορά ακινήτων                                                                                 |                                 |                   |                   |                   |                  | 19.751,39         |                  |
| Ελάχιστο ποσό διαβίωσης (όταν δεν<br>δηλώνονται δαπάνες στον κωδ.049)                          |                                 |                   |                   |                   |                  | 5.000,00          |                  |
| ΦΟΡΟΙ που πληρώθηκαν όπως<br>εμφανίζονται στο σύστημα ΝΕΟΤΑΧΙΣ                                 |                                 |                   | 14.649,21         | 3.515,71          | 3.802,85         | 14.635,56         |                  |
| φόροι τόκων                                                                                    | 160,94                          | 76,43             |                   |                   |                  |                   |                  |
| Πληρωμή ΟΤΕ ΔΕΗ ΣΥΤΑ, βεβαιωμένων<br>στη ΔΟΥ                                                   | 26.863,96                       | 21.915,11         | 2.008,20          | 2.345,18          |                  |                   |                  |
| ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ (ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ, ΟΑΕΕ)                                                               | 5.438,10                        | 3.873,81          |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΑΓΟΡΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ και ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ                                                                   | 21.423,04                       | 15.143,97         |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΠΟΣΑ στη ..... και στο ΣΤΑΘΜΟΣ<br>ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ .....                                            | 180.000,00                      | 113.000,00        |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΠΛΗΡΩΜΗ Πιστωτικών Καρτών με<br>μετρητά                                                        | 16.021,00                       | 21.830,00         |                   |                   |                  |                   |                  |
| Χρέωση προμηθειών εξόδων, SAT                                                                  | 1.078,50                        | 1.060,82          |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΑΓΟΡΕΣ ΣΕ ΡΟΣ                                                                                  | 2.742,73                        | 4.397,25          |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΑΡΤΩΝ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠ ΛΟΓ                                                                   | 804,51                          | 2.345,42          |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΜΤΦ ΣΕ ΛΟΓ                                                                                     | 1.230,75                        | 51.214,21         |                   | 6.773,06          |                  | 19.999,00         |                  |
| ΑΓΟΡΑ ΛΑΧΕΙΩΝ                                                                                  | 20,00                           |                   |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΕΚΔΟΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ<br>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ                                                     |                                 | 78.418,83         |                   |                   |                  |                   |                  |
| ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΛΛΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ                                                                      |                                 | 130,59            |                   |                   |                  |                   |                  |
| <b>ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΤΟΥΣ</b>                                                               | <b>280.126,12</b>               | <b>329.120,69</b> | <b>117.854,86</b> | <b>75.378,67</b>  | <b>62.411,03</b> | <b>100.945,98</b> |                  |
| ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΟΙΚΟΓ. ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ<br>ΕΙΣΟΔΗΜΑ : <b>133.250,72</b>                                    | <b>98.970,27</b>                | <b>-21.061,15</b> | <b>-67.990,18</b> | <b>-19.359,90</b> | <b>-2.481,93</b> | <b>66.388,33</b>  | <b>78.785,28</b> |

(Ωστόσο, έπειτα από νεότερα στοιχεία που έλαβε η Υπηρεσία μας μέσω του συστήματος ELENXIS: καρτέλα ΠΟΛ 1033/2014 όπου εντοπίστηκαν επιπλέον πραγματικές δαπάνες των ετών 2009-2012 οι οποίες τότε δεν ήταν γνωστές στον έλεγχο)

Επειδή στον ανωτέρω πίνακα, έχουν συμπεριληφθεί τα ποσά εισοδήματος των ετών 2013 και 2014 που δηλώθηκαν με τις τροποποιητικές δηλώσεις του ν.4512/2018, ήτοι ποσού 217.000€ και 238.325€ (229.360€ για τον υπόχρεο και 8.965€ για τη σύζυγό του) αντίστοιχα

Επειδή περαιτέρω, ο έλεγχος συνέταξε τον πίνακα της σελίδας 52 της έκθεσης ελέγχου, από τον οποίο προκύπτει ότι τα τραπεζικά υπόλοιπα των λογαριασμών τους κατά την 31/12/2014 ανήλθαν στο ποσό των 143.067,63€, το οποίο συνέκρινε με το αποτέλεσμα του πίνακα του πραγματικού εισοδήματος κατά την ίδια ημερομηνία ποσού 133.250,72€, και έκρινε ότι οι προσφεύγοντες δεν είχαν δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31/12/2014.

Επειδή στους προσφεύγοντες κατά τα έτη 2013 και 2014, είχε διενεργηθεί έλεγχος από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με βάση τις υπ' αριθ. ....../2019 και ....../2019 εντολές ελέγχου και μετά το πέρας αυτού, συντάχθηκε η από 20/12/2019 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από την οποία προκύπτει σχετικά με το θέμα της ανάλωσης, ότι είχε διενεργηθεί έλεγχος για τη δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος μέχρι την 31/12/2012 και είχε διαπιστωθεί ότι το σχηματισθέν διαθέσιμο κεφάλαιο με βάση πραγματικές δαπάνες κατά την 31/12/2012 ανερχόταν στο ποσό των 8.720,89€ για τον προσφεύγοντα και στο ποσό των 78.785,28€ για τη σύζυγό του (ως σελίδες 49 – 50 της οικείας έκθεσης). Η εν λόγω υπόθεση περαιώθηκε χωρίς διαφορές, δεδομένου ότι πριν την κοινοποίηση του προσωρινού προσδιορισμού φόρου υπεβλήθη τροποποιητική δήλωση βάσει του ν. 3512/2018, η οποία περιλάμβανε όλες τις διαφορές που είχαν προκύψει από τον έλεγχο (βλ. σελ. 69 της οικείας έκθεσης ελέγχου, κεφάλαιο “Πόρισμα ελέγχου”).

Επειδή έχει ήδη κριθεί από τον προηγούμενο έλεγχο η δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος μέχρι την 31/12/2012 και ο έλεγχος προέβη εκ νέου στον υπολογισμό του διαθεσίμου εις χείρας μετρητών των προσφευγόντων, περιλαμβάνοντας και τα έτη κατά τα οποία οι εγγραφές έχουν καταστεί οριστικές για τη φορολογική διοίκηση, γεγονός που συνιστά πρόδηλη παραβίαση των αρχών της χρηστής διοικήσεως και της προστατευόμενης εμπιστοσύνης του διοικουμένου.

Ως εκ τούτου, ο σχετικός πίνακας διαθέσιμου πραγματικού κεφαλαίου έπρεπε να αρχίζει από το έτος 2013, λαμβάνοντας υπόψη τα οριστικά δεδομένα του προηγούμενου ελέγχου, ήτοι διαθέσιμο εισόδημα για τον προσφεύγοντα ποσού 8.720,89€ και για τη σύζυγό του ποσού 78.785,28€ και συνολικά ποσού 87.506,17€ (8.720,89€ + 78.785,28€). Κατά συνέπεια, το πραγματικό διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα των προσφευγόντων κατά την 31/12/2014 υπολογίζεται ως ακολούθως:

|                                                                       |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Πραγματικό διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα στις 31/12/2012 (οριστικό) | 87.506,17€         |
| Πλέον: Πραγματικό διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα έτους 2013          | -21.061,15€        |
| Πλέον: Πραγματικό διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα έτους 2014          | 98.970,27€         |
| <b>Πραγματικό διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα στις 31/12/2014</b>     | <b>165.415,29€</b> |

Περαιτέρω, η δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων κατά την 31/12/2014 από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος, προκύπτει ως διαφορά του ανωτέρω πραγματικών τους εισοδημάτων ύψους 165.415,29€ και των υπολοίπων των τραπεζικών τους λογαριασμών κατά την ίδια ημερομηνία ύψους 143.067,63€, ήτοι ποσού 22.347,66€.

Συνεπώς πρέπει να αφαιρεθεί από το συνολικό ποσό της προσαύξησης περιουσίας που καταλογίστηκαν στους προσφεύγοντες το ποσό των 22.347,66€, το οποίο μεριζόμενο αναλογικά σε καθένα απ' αυτούς, προκύπτει για τον προσφεύγοντα ποσό 21.490,47€ ήτοι (22.347,66€ x 631.984,01€ / 657.191,97€) και για τη σύζυγό του ποσό 875,19€.

Επειδή περαιτέρω οι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι μη νόμιμα και κατά παράβαση του άρθρου 27 του ν. 4174/2013, η ανάλυση του ελέγχου για τη δυνατότητα κατοχής μετρητών, εφάρμοσε την έμμεση τεχνική του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά, η οποία προβλέπεται στο άρθρο 27 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και για την οποία απαιτείται να έχει προηγηθεί η έκδοση ειδικής εντολής (εισήγηση ελεγκτή, έκδοση αιτιολογημένης απόφασης μετά από την εισήγηση του Ελεγκτή),

Επειδή ο έλεγχος δεν εφάρμοσε οποιαδήποτε έμμεση τεχνική ελέγχου, καθόσον με τη μέθοδο που χρησιμοποίησε, δεν προσδιόρισε διαφορά εισοδήματος, αλλά διενήργησε τον έλεγχο με βάση τις γενικές διατάξεις, προκειμένου να διαπιστώσει την δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31/12/2014 (αποταμειευτική

δυνατότητα), ώστε να κρίνει εάν οι προσφεύγοντες είχαν δυνατότητα κατάθεσης μετρητών στην τράπεζα (για την κάλυψη των πρωτογενών πιστώσεων) και εάν είχαν δυνατότητα να διευκολύνουν χρηματικά την ..... με μετρητά, χωρίς αυτά να συνιστούν αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας τους. Άλλωστε, η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογουμένου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο ο έλεγχος οφείλει να εξετάσει και να εκτιμήσει με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή του, **ΣΤΕ 884/2016**.

Επειδή, πέραν των ανωτέρω, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από **18/05/2021** έκθεση μερικού ελέγχου **Φορολογίας Εισοδήματος** του προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες,

### **Αποφασίζουμε**

Την μερική αποδοχή της από **01/07/2021** και με αριθμό πρωτοκ. .... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., με **ΑΦΜ:** ....., κατοίκου ..... και της ..... του ....., με **ΑΦΜ:** ....., κατοίκου ..... οδός ..... αρ. ...., και την τροποποίηση της υπ' αριθ. .... /**2021** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2015**, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

#### **A. Προσαύξηση Περιουσίας με βάση την παρούσα απόφαση**

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

| Προσδιορισμός Προσαύξησης Περιουσίας Απόφασης                                   | Υπόχρεου    | Συζύγου    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο                                       | 631.984,01€ | 25.207,96€ |
| Μείον: Ποσά που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης | 21.490,47€  | 875,19€    |
| Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης                                    | 610.493,54€ | 24.332,77€ |

**Β. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση****Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2015**

| ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ                            | Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ      |                  | Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ      |                   | Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ     |                   |
|--------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                  | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου      | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου       | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου       |
| Ακίνητη Περιουσία                                | 43.320,88€         | 1.425,00€        | 45.258,88€         | 2.175,00€         | 45.258,88€         | 2.175,00€         |
| Τόκοι                                            | 249,28€            | 264,18€          | 249,28€            | 264,18€           | 249,28€            | 264,18€           |
| Μερίσματα                                        |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Δικαιώματα                                       |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Επιχειρηματική Δραστηριότητα                     | 48.250,00€         |                  | 48.250,00€         |                   | 48.250,00€         |                   |
| Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13             |                    |                  | 631.984,01€        | 25.207,96€        | 610.493,54€        | 24.332,77€        |
| Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα            |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Μισθωτή εργασία - Συντάξεις                      |                    | 5.653,76€        |                    | 5.653,76€         |                    | 5.653,76€         |
| Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου                   |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Ναυτικό Εισόδημα                                 |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| α) Αξιωματικών εμπορικού Ναυτικού (αρ.           |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| β) Κατώτερου πληρώματος                          |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| <b>Συνολικό Εισόδημα</b>                         | <b>91.820,16€</b>  | <b>7.342,94€</b> | <b>725.742,17€</b> | <b>33.300,90€</b> | <b>704.251,70€</b> | <b>32.425,71€</b> |
| Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται  |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| <b>Υπόλοιπο</b>                                  | <b>91.820,16€</b>  | <b>7.342,94€</b> | <b>725.742,17€</b> | <b>33.300,90€</b> | <b>704.251,70€</b> | <b>32.425,71€</b> |
| Προσπιθέμενη διαφορά δαπανών                     |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Εκπτώσεις εισοδήματος                            |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| <b>Φορολογητέο Εισόδημα</b>                      | <b>91.820,16€</b>  | <b>7.342,94€</b> | <b>725.742,17€</b> | <b>33.300,90€</b> | <b>704.251,70€</b> | <b>32.425,71€</b> |
| Απαλλασσόμενα επιχειρημ. δραστηριότητας          |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών         |                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| <b>Συνολικό Εισόδημα</b>                         | <b>91.820,16€</b>  | <b>7.342,94€</b> | <b>725.742,17€</b> | <b>33.300,90€</b> | <b>704.251,70€</b> | <b>32.425,71€</b> |
| <b>Τεκμαρτό Εισόδημα</b>                         | <b>28.348,99€</b>  | <b>2.811,01€</b> | <b>28.348,99€</b>  | <b>2.811,01€</b>  | <b>28.348,99€</b>  | <b>2.811,01€</b>  |
| <b>Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.</b> | <b>91.820,16€</b>  | <b>7.342,94€</b> | <b>725.742,17€</b> | <b>33.300,90€</b> | <b>704.251,70€</b> | <b>32.425,71€</b> |
| <b>Συντελεστής Εισφοράς</b>                      | <b>4,0%</b>        |                  | <b>8,0%</b>        | <b>2,0%</b>       | <b>8,0%</b>        | <b>2,0%</b>       |

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

| ΑΝΑΛΥΣΗ                                                | ΔΗΛΩΣΗΣ            |                | ΕΛΕΓΧΟΥ            |                  | ΑΠΟΦΑΣΗΣ           |                  | Οριστική Φορολ. Υποχρέωση |
|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------------------|
|                                                        | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου    | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου      | Ατομικό και τέκνων | της Συζύγου      |                           |
| Φορολογητέο Εισόδημα                                   | 91.820,16€         | 7.342,94€      | 725.742,17€        | 33.300,90€       | 704.251,70€        | 32.425,71€       | 637.514,31€               |
| Φόρος Κλίμακας                                         | 24.238,28€         | 1.440,21€      | 233.259,62€        | 8.072,66€        | 226.340,69€        | 9.552,52€        | 210.214,72€               |
| Μειώσεις από το φόρο                                   | 566,59€            | 1.243,83€      |                    | 1.243,83€        | 566,59€            | 1.243,83€        | -0,00€                    |
| Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων                            |                    |                |                    |                  |                    |                  |                           |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>                              | <b>23.671,69€</b>  | <b>196,38€</b> | <b>233.259,62€</b> | <b>6.828,83€</b> | <b>225.774,10€</b> | <b>8.308,70€</b> | <b>210.214,73€</b>        |
| Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.                                | 37,41€             | 156,18€        | 37,41€             | 156,18€          | 37,41€             | 156,18€          |                           |
| <b>Υπόλοιπο Κύριου Φόρου</b>                           | <b>23.634,28€</b>  | <b>40,20€</b>  | <b>233.222,21€</b> | <b>6.672,65€</b> | <b>225.736,69€</b> | <b>8.152,52€</b> | <b>210.214,73€</b>        |
| Τέλη χαρτί/μου                                         | 875,40€            |                | 875,40€            |                  | 875,40€            |                  |                           |
| Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτί/μο                               | 175,08€            |                | 175,08€            |                  | 175,08€            |                  |                           |
| Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους                             |                    |                |                    |                  |                    |                  |                           |
| <b>Σύνολο</b>                                          | <b>24.684,76€</b>  | <b>40,20€</b>  | <b>234.272,69€</b> | <b>6.672,65€</b> | <b>226.787,17€</b> | <b>8.152,52€</b> | <b>210.214,73€</b>        |
| Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.                                | 3.672,81€          |                | 58.059,37€         | 666,02€          | 56.340,14€         | 648,51€          | 53.315,84€                |
| Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.                             |                    |                |                    |                  |                    |                  |                           |
| Πλέον: φόρος πολυτελούς διαβ                           | 2.275,00€          |                | 2.275,00€          |                  | 2.275,00€          |                  |                           |
| <b>Σύνολο Εισφοράς &amp; Τέλ.Επιτ</b>                  | <b>5.947,81€</b>   |                | <b>60.334,37€</b>  | <b>666,02€</b>   | <b>58.615,14€</b>  | <b>648,51€</b>   | <b>53.315,84€</b>         |
| Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί                             |                    |                |                    | 56,52€           |                    |                  |                           |
| <b>Σύνολο</b>                                          | <b>30.672,77€</b>  |                | <b>302.002,26€</b> |                  | <b>294.203,34€</b> |                  | <b>263.530,57€</b>        |
| Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθρου 58 ν.4174/2013 |                    |                | 50%                | 108.135,41€      | 50%                | 105.107,36€      | 105.107,36€               |
| <b>Γενικό Σύνολο</b>                                   | <b>30.672,77€</b>  |                | <b>410.137,67€</b> |                  | <b>399.310,70€</b> |                  | <b>368.637,93€</b>        |

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

---

**Σ η μ ε ί ω σ η:** Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.