



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 11/04/2022

Αριθμός απόφασης: 1123

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

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 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 10/12/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, κατά της υπ' αριθμ./2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 21/10/2021 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 10/12/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 4.538,47 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 2.269,24 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 275,06 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **7.082,77 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4174/2013.

Η ως άνω πράξη εκδόθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 21/10/2021 οικείας έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ./2020 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Υπηρεσίας. Στα πλαίσια του παραπάνω ελέγχου αντλήθηκαν, μεταξύ άλλων, τα τραπεζικά και χρηματοπιστωτικά δεδομένα από τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής μέσω της μηχανογραφικής εφαρμογής του Σ.Μ.Τ.Λ. που περιλαμβάνουν κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας. Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015, τα οικονομικά δεδομένα της επιχειρηματικής δραστηριότητας της προσφεύγουσας κατά τη φορολογική περίοδο 1/1/2015 - 31/12/2015, τα προσκομισθέντα λογιστικά βιβλία της προσφεύγουσας και τα αντίγραφα των φορολογικών στοιχείων του φορολογικού έτους 2015, την επεξεργασία των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, τα υπομνήματα της προσφεύγουσας στο με αριθμ./2021 αίτημα Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 ν.4174/2013, καθώς και το με αριθμ./2021 υπόμνημα στο Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου με το σύνολο των προσκομισθέντων αποδεικτικών στοιχείων, διαπίστωσε χρηματικά ποσά πιστωτικών κινήσεων, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015	ΔΙΑΦΟΡΑ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΕΜΠΙΠΤΕΙ ΣΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Ν.4172/2013	13.752,95

Με βάση τα ανωτέρω, εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, σύμφωνα με το προσδιορισθέν φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας ως ακολούθως:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		ΔΙΑΦΟΡΑ
			(Διορθωτικός προσδιορισμός)		
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	

Ακίνητη περιουσία	741,00		741,00		
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	3.339,75		3.339,75		
Επιχειρηματική δραστηριότητα	7.896,15		21.649,10		13.752,95
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα					
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	20.698,58		20.698,58		
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου					
Ναυτικό εισόδημα					
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	32.675,48		46.428,43		13.752,95

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Ο έλεγχος και η εκδοθείσα ακολούθως προσβαλλόμενη πράξη έχουν σφάλλει ως προς την ουσιαστική τους κρίση για την προέλευση των χρηματικών πιστώσεων στους ελεγχθέντες τραπεζικούς λογαριασμούς και πρέπει να ακυρωθούν. Ειδικότερα, από την επισκόπηση των δεδομένων της έκθεσης ελέγχου, προκύπτει ότι είτε η πηγή των πιστώσεων αυτών είναι εμφανής και όφειλε ο έλεγχος να την έχει εξακριβώσει (π.χ. από τις συμψηφιστικές εγγραφές προκύπτει ότι δεν λαμβάνουν χώρα πρωτογενείς πιστώσεις αλλά μεταφορές μεταξύ λογαριασμών των Ιδίων δικαιούχων τραπεζικών λογαριασμών), είτε ότι αφορά εισόδημα που έχει ήδη φορολογηθεί νομίμως (π.χ. η πίστωση των 10 χιλιάδων ευρώ, που είναι κατάθεση εισοδήματος του αποβιώσαντος συζύγου της που είχε τιμολογηθεί την τελευταία ημέρα του προηγούμενου έτους, και ευλόγως εισπράχθηκε με μετρητά εντός του 2015 για να κατατεθεί εν συνεχεία στην Τράπεζα, χωρίς όμως να αφορά από φορολογική άποψη το έτος που εισπράχθηκε αλλά το έτος που κατέστη απαιτητό και τιμολογήθηκε, καθώς και η πίστωση του μερίσματος της εισηγμένης στο ΧΑΑ «.....» που ως μέρισμα έχει φορολογηθεί αυτοτελώς στην πηγή του).

- Η προσβαλλόμενη πράξη κατά τρόπο αόριστο και αδιαφανή δεν προβαίνει σε σαφή επιμερισμό των πιστώσεων που έλεγξε και αξιολόγησε ανάλογα με τον αριθμό των συνδικαιούχων κάθε λογαριασμού, αλλά συλλήβδην υπολογίζει κάθε πίστωση χωρίς να εξειδικεύει αν το ποσό που αθροίζει στο γενικό σύνολο αφορά όλη την πίστωση την οποία θεωρεί ως ανήκουσα στην ίδια ή αν αφορά μόνο την τεκμαιρόμενη αναλογία της (1/2 ή 1/3 αναλόγως του αριθμού των συνδικαιούχων του κάθε λογαριασμού). Με τον τρόπο αυτό η φορολογική αρχή παραβίασε την υποχρέωσή της να συμπεριλαμβάνει στις πράξεις της πλήρη, σαφή και εμπεριστατωμένη αιτιολογία.

- Επικουρικώς, καταθέσεις χρημάτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς φορολογούμενου για τα οποία δεν είναι δικαιολογημένη ή γνωστή η πηγή τους, δεν συνιστούν άνευ άλλου προσαύξεση περιουσίας κατά την έννοια του Νόμου, εφόσον με βάση τα εισοδήματα προηγούμενων ετών ο φορολογούμενος δικαιολογείται να έχει αποταμιεύσει σε μετρητά ποσά τα οποία να πιστώνουν εν συνεχεία, κατά το ελεγχόμενο διάστημα τους δικούς του τραπεζικούς λογαριασμούς, χωρίς όμως να επαυξάνουν την συνολική του περιουσία. Εν προκειμένω, εκκινώντας από το έτος 2003 και μέχρι το έτος που αφορά ο έλεγχος, η ίδια και ο σύζυγός της είχαν σχηματίσει συνολικά μη αναλωθέν κεφάλαιο ύψους 465.734,05 ευρώ, όπως αναλυτικά φαίνεται και στον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που επικαλείται.

- Η φορολογική αρχή, ειδικώς ως προς το θέμα της πιστώσεως των 10.000,00 ευρώ στις 06/02/2015, έσφαλε και χωρίς νόμιμο λόγο απέρριψε το σαφή και εμπεριστατωμένο ισχυρισμό της περί της προέλευσης αυτού του κονδυλίου και της νόμιμης φορολόγησής του ως εισόδημα του συζύγου της που αφορά το έτος 2014.

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

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

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

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

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

.....

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

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

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

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

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

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994.»

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017 μεταξύ άλλων ορίζεται:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν.2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, **επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.**

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

.....

5.Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρξει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

.....

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του Ν. 2238/1994 (άρθρα 28 , 40 , 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

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 όπως έχει κριθεί από το ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επαμελές επί προδικαστικών αιτημάτων:

«Α. Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και,

συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, ...

Β. ... το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) – Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη – Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.

Γ. Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκάων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου...».

Επειδή με βάση την ως άνω Απόφαση του ΣτΕ ο φορολογούμενος τεκμαίρεται ότι γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και μπορεί ευχερώς και υποχρεούται να υποδείξει στη φορολογική αρχή την πηγή προέλευσης αυτών, τούτο δε, δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης.

Επειδή στο άρθρο 65 του ν. 4174/2013 σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, εν προκειμένω, στα πλαίσια της με αριθμ./2020 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε έλεγχος και επεξεργασία των τραπεζικών δεδομένων της προσφεύγουσας για τη φορολογική περίοδο 1/1/2015-31/12/2015. Ο έλεγχος εξέτασε τις καταθέσεις χρηματικών ποσών, με οποιονδήποτε τρόπο κι αν αυτές διενεργήθηκαν, μετρητών, επιταγών επώνυμων και ανώνυμων, σε όλους τους λογαριασμούς των οποίων η προσφεύγουσα είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος και λαμβάνοντας υπόψη τις ισχύουσες διατάξεις, τη διεξοδική ανάλυση και επεξεργασία του «Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών» («Σ.Μ.Τ.Λ.») και των λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της προσφεύγουσας στην Ελλάδα για το χρονικό διάστημα 1/1/2015-31/12/2015, και συγκεκριμένα: α) των κινήσεων (χρεώσεις/πιστώσεις, αγορές/πωλήσεις) του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων της προσφεύγουσας, β) τον τρόπο απόκτησης της ακίνητης και κινητής περιουσίας της προσφεύγουσας, γ) των εισοδημάτων που η ίδια έχει συμπεριλάβει στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015 και δ) των υποβληθέντων υπομνημάτων, με την προσκόμιση αποδεικτικών στοιχείων, **ομαδοποίησε** τις πιστώσεις με τραπεζικές συναλλαγές που αφορούν την ίδια την προσφεύγουσα ή αποδεδειγμένα κάποιον από τους συνδικαιούχους, θέτοντας τις κάτωθι παραδοχές ελέγχου:

α) εξαιρέθηκαν καταθέσεις/πιστώσεις προερχόμενες από άλλους λογαριασμούς (μεταφορές) της προσφεύγουσας, εκταμιεύσεις δανείων και πιστωτικούς τόκους.

β) πρωτογενείς αναλήψεις ποσών, οι οποίες προέρχονταν είτε από ατομικό λογαριασμό της προσφεύγουσας είτε από κοινό λογαριασμό με κάποιον άλλο συνδικαιούχο, υπολογίστηκαν για την κάλυψη πρωτογενών καταθέσεων σε ατομικούς ή κοινούς μεταξύ τους λογαριασμούς, σε περιπτώσεις όπου η ημερομηνία ανάληψης συνέπιπτε με την ημερομηνία κατάθεσης ή όταν η ανάληψη πραγματοποιούνταν πριν και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

γ) οι πιστώσεις ποσών που αφορούν πάσης φύσεως επενδυτικά προϊόντα και δε συνιστούν πρωτογενείς κινήσεις, εξαιρέθηκαν και δε λογίστηκαν ως καταθέσεις οι οποίες προσδιορίζουν τα συνολικά εισοδήματα της προσφεύγουσας.

Με βάση τα ανωτέρω, ο έλεγχος κατέληξε σε πρωτογενείς-αρχικές πιστώσεις και λοιπές τραπεζικές συναλλαγές, για τις οποίες δε διαπίστωσε την πηγή και αιτία προέλευσης αυτών, καθώς και εάν πρόκειται για ποσά τα οποία έχουν ήδη φορολογηθεί ή απαλλαχθεί με ειδικές διατάξεις. Για τις εν λόγω πιστώσεις ζητήθηκε από την προσφεύγουσα να παρέχει εξηγήσεις σχετικά με την πηγή και αιτία προέλευσης αυτών, καθώς και να προσκομίσει κάθε απαραίτητο στοιχείο που να αποδεικνύει τους ισχυρισμούς της. Τελικώς ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα υπομνήματα της προσφεύγουσας στο με αριθμ./2021 αίτημα Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 ν.4174/2013, καθώς και το με αριθμ./2021 υπόμνημα στο Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου με το σύνολο των προσκομισθέντων αποδεικτικών στοιχείων, διαπίστωσε τα κάτωθι χρηματικά ποσά πιστωτικών κινήσεων, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013. Λόγω του ότι αυτές οι πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους εμφανίζονται ως

συνδικαιούχοι η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της , ο έλεγχος επιμέρισε τα χρηματικά ποσά κατά ποσοστό αναλογίας ½ στον καθένα.

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΥΣΑ
.....		 -	6/2/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ - ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	10.000,00
.....		 -	6/3/2015	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		416,40
.....		 -	16/3/2015	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		100,00
.....		 -	20/4/2015	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΜΗΝΟΣ ΑΠΡΙΛΙΟΥ	100,00
.....		 -	19/5/2015	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	 ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΜΗΝΟΣ	100,00
.....		 -	20/5/2015	PORTFOLIO MENAGEMENT ENTRIES		15,75
.....		 -	8/7/2015	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.600,00
.....		 -	15/7/2015	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		150,00
.....		 -	22/7/2015	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		200,00
.....		 -	5/8/2015	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		200,00
.....		 -	5/8/2015	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣΜΑ		88,00
.....		 -	1/12/2015	ΣΥΜΨΗΦΙΣΤΙΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		782,80
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ						13.752,95

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος έσφαλε ως προς την ουσιαστική του κρίση για την προέλευση των χρηματικών πιστώσεων στους ελεγχθέντες τραπεζικούς λογαριασμούς καθώς προκύπτει ότι είτε η πηγή των πιστώσεων αυτών είναι εμφανής, και όφειλε ο έλεγχος να την έχει

εξακριβώσει, είτε ότι αφορά εισόδημα που έχει ήδη φορολογηθεί νομίμως. Ο εν λόγω ισχυρισμός ωστόσο, αορίστως προβάλλεται, δεδομένου ότι ως έχουσα το βάρος της απόδειξης σύμφωνα με το άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ., δεν προσκομίζει οποιοδήποτε ικανό στοιχείο που να αποδεικνύει την προέλευση των παραπάνω ποσών και να μεταβάλει το πόρισμα του ελέγχου.

Επειδή η προσφεύγουσα δεν αιτιολόγησε τις πρωτογενείς πιστώσεις που εμφανίζονται στον παραπάνω πίνακα και καταγράφονται στις σελίδες 16-17 της από 21/10/2021 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ούτε κατά το στάδιο του ελέγχου, αλλά ούτε και στο παρόν ενδικοφανές στάδιο.

Επειδή, περαιτέρω, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος δεν προέβη σε σαφή επιμερισμό των πιστώσεων που έλεγξε και αξιολόγησε ανάλογα με τον αριθμό των συνδικαιούχων κάθε λογαριασμού, αλλά συλλήβδην υπολόγισε κάθε πίστωση χωρίς να εξειδικεύει αν το ποσό που αθροίζει στο γενικό σύνολο αφορά όλη την πίστωση την οποία θεωρεί ως ανήκουσα στην ίδια ή αν αφορά μόνο την τεκμαιρόμενη αναλογία της (1/2 ή 1/3 αναλόγως του αριθμού των συνδικαιούχων του κάθε λογαριασμού).

Επειδή στην ΠΟΛ. 1228/2014 εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών αναφέρεται:

«3. Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.

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 ελεγχόμενου 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. διατ. άρθ. 28 και 64 ν.4174/2013).»

Επειδή, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου και τη σχετική έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., οι πιστώσεις για τις οποίες ο έλεγχος δε διαπίστωσε την πηγή και αιτία προέλευσης, καθώς και εάν πρόκειται για ποσά τα οποία έχουν νομίμως φορολογηθεί ή απαλλαχθεί με ειδικές διατάξεις, πραγματοποιήθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους εμφανίζονται ως δικαιούχοι η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της Ο έλεγχος, εφαρμόζοντας τις διατάξεις της ως άνω εγκυκλίου του Υπουργείου Οικονομικών, και δεδομένου του γεγονότος ότι και η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της εμφάνιζαν επιχειρηματική δραστηριότητα κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος, επιμέρισε τα παραπάνω ποσά των πιστώσεων – καταθέσεων στους συνδικαιούχους, κατά 1/2 στον καθένα, και προσδιόρισε τελικώς εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 που αντιστοιχεί στην προσφεύγουσα στο ποσό των 13.752,95 ευρώ. (Επισημαίνεται ότι ο έλεγχος σύμφωνα με την υπ' αριθμ./2020 εντολή μερικού ελέγχου διενήργησε μερικό

έλεγχο 'και στο σύζυγο της προσφεύγουσας και συνδικαιούχο των τραπεζικών της λογαριασμών). Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί αόριστου και αδιαφανή τρόπου επιμερισμού των πιστώσεων απορρίπτεται ως αβάσιμος, καθώς από τον έλεγχο προκύπτει ότι έχει γίνει ισομερής επιμερισμός των πιστώσεων μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού, ενώ η ίδια δεν επικαλείται ούτε προσκομίζει στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι τα ως άνω χρηματικά ποσά αφορούν αποκλειστικά και μόνο τον σύζυγο και όχι την ίδια, ή ότι η αναλογία των χρηματικών ποσών είναι διαφορετική.

Επειδή, επιπλέον, η προσφεύγουσα επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ισχυριζόμενη ότι αυτή και ο σύζυγός της είχαν πράγματι την οικονομική - ταμειακή δυνατότητα να προβαίνουν σε καταθέσεις στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει πίνακα σχηματισμού κεφαλαίου προηγούμενων ετών που αφορά εισοδήματα της ίδια και του συζύγου της από το οικονομικό έτος 2003. Από τον εν λόγω πίνακα προκύπτει ότι το συνολικό διαθέσιμο υπόλοιπο κεφαλαίου το φορολογικό έτος 2014 ανέρχεται σε **652.768,83 ευρώ**. Ο έλεγχος κατά την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σελίδα 11 της οικείας έκθεσης ελέγχου, διαπίστωσε ότι την 1/1/2015 η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της διέθεταν το συνολικό ποσό των **835.000,00 ευρώ** σε προθεσμιακούς λογαριασμούς. Ως εκ τούτου, ο πίνακας του σχηματισθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών που προσκομίζεται, δεν αποτυπώνει την πραγματική εικόνα των εισοδημάτων της προσφεύγουσας, καθώς εμφανίζει το τελικό διαθέσιμο κεφάλαιο με τον υπολογισμό των δηλωθέντων εισοδημάτων και των αντικειμενικών τεκμηρίων που προκύπτουν από τα διαθέσιμα περιουσιακά τους στοιχεία και δεν αντιπροσωπεύει το πραγματικό διαθέσιμο υπόλοιπο αυτών βάσει πραγματικών εσόδων και δαπανών, εφόσον ο έλεγχος στηρίζεται και στα διαθέσιμα τραπεζικά στοιχεία. Επιπρόσθετα, σχεδόν το σύνολο των πιστώσεων για τις οποίες ο έλεγχος δε διαπίστωσε την πηγή και αιτία προέλευσής τους ή εάν πρόκειται για ποσά τα οποία έχουν ήδη φορολογηθεί ή απαλλαχθεί με ειδικές διατάξεις, προέρχονται είτε από ονομαστικές καταθέσεις, είτε από καταθέσεις επιταγών, και όχι από καταθέσεις των ίδιων στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς, ώστε να μπορεί να γίνει επίκληση της ύπαρξης ρευστότητας εκτός τραπεζικού συστήματος προερχόμενης από ανάλωση κεφαλαίου.

Επειδή, τέλος, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι, ως προς τον καταλογισμό που αφορά την πίστωση των 10.000,00 ευρώ στις 06/02/2015, η φορολογική αρχή έσφαλε και χωρίς νόμιμο λόγο απέρριψε το σαφή και εμπεριστατωμένο ισχυρισμό της περί της προέλευσης αυτού του κονδυλίου και της νόμιμης φορολόγησής του ως εισόδημα του συζύγου της από εισπράξεις εκδοθέντων φορολογικών στοιχείων του ιδίου στις 31/12/2014 που προσκόμισε.

Επειδή για την ως άνω πίστωση ο έλεγχος έλαβε υπόψη του το γεγονός ότι τα προσκομισθέντα φορολογικά στοιχεία που εξέδωσε ο στις 31/12/2014 δεν αναφέρουν τον τρόπο εξόφλησής τους, καθώς και ότι, βάσει της οριστικής έκθεσης μερικού ελέγχου που διενεργήθηκε στο το φορολογικό έτος 2014 από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διαπιστώθηκε διαφορά φορολογητέας ύλης προσδιοριζόμενη από πιστώσεις με τη μορφή «καταθέσεων μετρητών» πραγματοποιήσιμες την 31/12/2014. Το γεγονός αυτό σημαίνει ότι στο φορολογικό έτος 2014 ο εισέπραξε παραπάνω έσοδα από το σύνολο των δηλωθέντων εσόδων της επαγγελματικής του δραστηριότητας, γεγονός που δυσχεραίνει τους ισχυρισμούς σχετικά

με την πηγή και αιτία προέλευσης της συγκεκριμένης κατάθεσης μετρητών που πραγματοποιήθηκε το έτος 2015, οι οποίοι απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 21/10/2021 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 10/12/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, και την επικύρωση της υπ' αριθμ. /2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015.

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Ατομικό	32.675,48	46.428,43	46.428,43	13.752,95
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	64,00	4.602,47	4.602,47	4.538,47
Προκαταβολή φόρου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			2.269,24	2.269,24	2.269,24
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		363,68	638,74	638,74	275,06
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		1.077,68	8.160,45	8.160,45	7.082,77

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
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.