



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 03/06/2022

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

Αριθμός απόφασης: 2175

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19  
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα  
Τηλέφωνο : 213 1604553  
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 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

3. Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ 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 **17/01/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... του ....., ΑΦΜ ....., κατοίκου ....., οδός ....., κατά των υπ' αριθμ.:

- ...../2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2015,
- ...../2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2016,
- ...../2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2017,
- ...../2021 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν.4174/2013 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2015,
- ...../2021 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν.4174/2013 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. φορολογικού έτους 2016.

5. Τις ως άνω πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τις οικείες Εκθέσεις Ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., ΑΦΜ ....., η οποία υπεβλήθη **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. ....../2021 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 60.740,41 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) ύψους 30.370,21 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 11.770,75 €, ήτοι συνολικό ποσό **102.881,37 €**.

Με την υπ' αριθμ. ....../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2016, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 23.824,29 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) ύψους 11.912,15 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 5.334,20 €, ήτοι συνολικό ποσό **41.070,64 €**.

Με την υπ' αριθμ. ....../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2017, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 18.711,72 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ) ύψους 9.355,86 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 3.954,63 €, ήτοι συνολικό ποσό **32.022,21 €**.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από 14/12/2021 Έκθεσης Ελέγχου βάσει του άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ. του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. ....../2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Σύμφωνα με την ως άνω Έκθεση Ελέγχου, από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που συμμετέχει ο προσφεύγων ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος και τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα της χώρας και ο οποίος πραγματοποιήθηκε από το Ειδικό Λογισμικό Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας και την εφαρμογή Σ.Μ.Τ.Λ.-Λ.Π., διαπιστώθηκαν ανά φορολογικό έτος οι κάτωθι καταθέσεις/πιστώσεις, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο «πρωτογενείς» και για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η προέλευσή τους, με αποτέλεσμα να καταλογιστούν ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας κατά το άρθρο 21, παρ. 4 του Ν. 4172/2013:

- Φορολογικό έτος 2015

| A/A | Ημερομηνία | Ποσό (€)  |
|-----|------------|-----------|
| 2   | 12/1/2015  | 2.700,00  |
| 19  | 26/2/2015  | 2.500,00  |
| 20  | 10/3/2015  | 3.697,82  |
| 39  | 5/5/2015   | 10.000,00 |
| 42  | 13/5/2015  | 35.000,00 |
| 45  | 18/5/2015  | 60.000,00 |
| 49  | 22/5/2015  | 25.000,00 |
| 50  | 25/5/2015  | 44.900,00 |

|               |           |                   |
|---------------|-----------|-------------------|
| 55            | 26/5/2015 | 200.000,00        |
| 66            | 2/6/2015  | 356,59            |
| 67            | 3/6/2015  | 1.600,00          |
| 78            | 10/6/2015 | 200,00            |
| 95            | 29/7/2015 | 4,89              |
| <b>Σύνολο</b> |           | <b>385.959,30</b> |

Οι ανωτέρω κινήσεις αφορούν καταθέσεις μετρητών εκ μέρους του προσφεύγοντος για τις οποίες ισχυρίστηκε στον έλεγχο ότι προέρχονται από εισπράξεις του ιατρείου του που κατείχε εις χείρας του σε μορφή μετρητών από παρελθόντα έτη, προσκομίζοντας και σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου. Ο έλεγχος διενήργησε επανυπολογισμό της ανάλωσης κεφαλαίου και έκρινε ότι το ποσό που δικαιολογείτο ο προσφεύγων να κατέχει σε μορφή μετρητών κατά την 31/12/2014 ανέρχεται σε 206.459,34 €. Με βάση την παραδοχή ότι το ποσό αυτό δικαιολογεί τις προγενέστερες χρονικά καταθέσεις μετρητών, κατέληξε στις κάτωθι μη δικαιολογημένες καταθέσεις/πιστώσεις:

- Φορολογικό έτος 2015

| A/A           | Ημερομηνία | Ποσό (€)          | Δικαιούχοι |
|---------------|------------|-------------------|------------|
| 55            | 26/5/2015  | 177.338,48        | 3          |
| 66            | 2/6/2015   | 356,59            | 1          |
| 67            | 3/6/2015   | 1.600,00          | 3          |
| 78            | 10/6/2015  | 200,00            | 3          |
| 95            | 29/7/2015  | 4,89              | 1          |
| <b>Σύνολο</b> |            | <b>179.499,96</b> |            |

- Φορολογικό έτος 2016

| A/A        | Ημερομηνία       | Ποσό (€)        | Δικαιούχοι |
|------------|------------------|-----------------|------------|
| 185        | 8/1/2016         | 581,46          | 1          |
| 193        | 13/1/2016        | 200,00          | 3          |
| 196        | 18/1/2016        | 50,00           | 3          |
| 200        | 3/2/2016         | 603,05          | 1          |
| 205        | 12/2/2016        | 50,00           | 3          |
| 229        | 4/3/2016         | 2.320,00        | 3          |
| 233        | 9/3/2016         | 986,00          | 1          |
| <b>245</b> | <b>29/3/2016</b> | <b>50,00</b>    |            |
| 249        | 4/4/2016         | 385,86          | 1          |
| 265        | 25/4/2016        | 2.500,00        | 3          |
| 276        | 9/5/2016         | 223,00          | 1          |
| 294        | 24/5/2016        | 10.000,00       | 3          |
| 295        | 24/5/2016        | 1.000,00        | 3          |
| <b>298</b> | <b>27/5/2016</b> | <b>50,00</b>    |            |
| 300        | 27/5/2016        | 10.000,00       | 3          |
| 302        | 9/6/2016         | 1.500,00        | 3          |
| 309        | 22/6/2016        | 700,00          | 3          |
| 320        | 6/7/2016         | 1.277,77        | 1          |
| <b>342</b> | <b>22/7/2016</b> | <b>1.500,00</b> |            |
| 370        | 9/9/2016         | 255,02          | 1          |
| 394        | 5/10/2016        | 250,00          | 3          |

|               |            |                  |   |
|---------------|------------|------------------|---|
| 396           | 10/10/2016 | 1.781,00         | 1 |
| 450           | 8/11/2016  | 1.500,00         | 3 |
| 462           | 14/11/2016 | 400,00           | 3 |
| <b>Σύνολο</b> |            | <b>38.163,16</b> |   |

Σημ: οι κινήσεις με Α/Α 245, 298 και 342 στο έτος 2016 δεν αφορούν κατάθεση μετρητών αλλά εμβάσματα, για τα οποία απαιτείται η αιτιολόγησή τους ανεξαρτήτως ποσού

- Φορολογικό έτος 2017

| <b>A/A</b>    | <b>Ημερομηνία</b> | <b>Ποσό (€)</b>  | <b>Δικαιούχοι</b> |
|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 543           | 3/1/2017          | 6.475,36         | 1                 |
| 592           | 2/3/2017          | 2.500,00         | 3                 |
| 629           | 24/4/2017         | 200,00           | 3                 |
| 666           | 11/5/2017         | 500,00           | 3                 |
| 693           | 7/6/2017          | 4.500,00         | 3                 |
| 694           | 12/6/2017         | 4.000,00         | 3                 |
| 735           | 18/7/2017         | 2.000,00         | 3                 |
| 737           | 20/7/2017         | 1.550,00         | 3                 |
| 744           | 27/7/2017         | 1.500,00         | 3                 |
| 760           | 23/8/2017         | 1.000,00         | 3                 |
| 768           | 4/9/2017          | 9,60             | 1                 |
| 789           | 18/9/2017         | 20.000,00        | 3                 |
| 814           | 12/10/2017        | 1.547,65         | 1                 |
| 817           | 13/10/2017        | 1.650,00         | 3                 |
| 831           | 9/11/2017         | 317,44           | 1                 |
| 836           | 23/11/2017        | 2.400,00         | 3                 |
| 837           | 30/11/2017        | 238,08           | 1                 |
| <b>Σύνολο</b> |                   | <b>50.388,13</b> |                   |

Παράλληλα, από τον έλεγχο των απλογραφικών βιβλίων που τηρούσε ο προσφεύγων κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη, προέκυψαν διαφορές στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα αυτού (αποκρυβέντα ακαθάριστα έσοδα και δαπάνες των οποίων δεν αναγνωρίστηκε η έκπτωση), με τα συνολικά ποσά καταλογισμού του ελέγχου ανά φορολογικό έτος να διαμορφώνονται ως εξής:

|                              | <b>2015</b>       | <b>2016</b>      | <b>2017</b>      |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Προσαύξηση περιουσίας        | 179.499,96        | 38.163,16        | 50.388,13        |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα | 5.790,08          | 26.174,53        | 9.471,09         |
| <b>Σύνολο</b>                | <b>185.290,04</b> | <b>64.337,69</b> | <b>59.859,22</b> |

Με την υπ' αριθμ. 100/2021 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν.4174/2013 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2015, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο ποσού **1.000,00 €**, επειδή διαπιστώθηκε ότι εξέδωσε ανακριβώς τέσσερα (4) φορολογικά στοιχεία εσόδων (αποδείξεις παροχής υπηρεσιών) με αξία μικρότερη από την εισπραχθείσα αμοιβή, κατά παράβαση των διατάξεων της περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 54 του Ν.4174/2013 και των άρθρων 3 και 12 του Ν.4308/2014, παράβαση που επισύρει τις κυρώσεις της περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 54 του Ν.4174/2013.

Με την υπ' αριθμ. ....../2021 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν.4174/2013 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2016, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο ποσού **2.500,00 €**, επειδή διαπιστώθηκε ότι εξέδωσε ανακριβώς ένα (1) φορολογικό στοιχείο εσόδου (απόδειξη παροχής υπηρεσιών) με αξία μικρότερη από την εισπραχθείσα αμοιβή, κατά παράβαση των διατάξεων της περ. η' της παρ. 1 του άρθρου 54 του Ν. 4174/2013 και των άρθρων 3 και 12 του Ν. 4308/2014, παράβαση που επισύρει τις κυρώσεις της περ. ε' της παρ. 2 του άρθρου 54 του Ν. 4174/2013.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από 14/12/2021 Έκθεσης Ελέγχου Προστίμου άρθρου 54, παρ. 2 περ. (γ') & (ε') του Κ.Φ.Δ. του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. ....../2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή άλλως τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:  
**1ος λόγος:** Ελλιπής αιτιολογία-εντολή ελέγχου για παραγεγραμμένες χρήσεις-παράνομη αντιστροφή βάρους απόδειξης.

**2ος λόγος:** Εσφαλμένη εφαρμογή των διατάξεων περί κοινών λογαριασμών.

**3ος λόγος:** Εσφαλμένη μη εξαίρεση από τον έλεγχο των πολύ μικρών ποσών των καταθέσεων.

**4ος λόγος:** Παράνομη μη προσμέτρηση εκ μέρους του ελέγχου του ποσού προς ανάλωση κεφαλαίου της περιόδου 1995-2005.

Σημειώνεται ότι ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, δεν προβάλλει κάποιον ισχυρισμό αναφορικά με τις δύο πράξεις επιβολής προστίμων.

Επισημαίνεται επίσης ότι ο προσφεύγων, υπέβαλε στην Υπηρεσία μας το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα, με το οποίο προέβαλε νέα επιχειρήματα προς επίρρωση των ήδη προβληθέντων με την ενδικοφανή προσφυγή ισχυρισμών του, όπως αυτά παρατίθενται αναλυτικά παρακάτω, προσκομίζοντας ταυτόχρονα και τα ακόλουθα σχετικά συνοδευτικά έγγραφα:

- Στοιχεία αναφορικά με τις σπουδές και την επαγγελματική δραστηριοποίηση του υιού του προσφεύγοντος ..... στο εξωτερικό (Σχετ. 1)
- Πέντε (5) βεβαιώσεις της Ένωσης Μαιευτήρων-Γυναικολόγων Ελλάδος (Σχετ. 2)
- Δύο (2) βεβαιώσεις της Τράπεζας Πειραιώς (Σχετ. 3)
- Κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών ..... και ..... της τράπεζας HSBC (Σχετ. 4)
- Κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού ..... της Αγροτικής Τράπεζας- Τράπεζας Πειραιώς (Σχετ. 5)
- Κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού ..... της Αγροτικής Τράπεζας (Σχετ. 6)
- Κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού ..... της Αγροτικής Τράπεζας (Σχετ. 7)

Δεδομένου ότι τα ανωτέρω στοιχεία που προσκόμισε ο προσφεύγων αποτελούν **νέα στοιχεία**, η Υπηρεσία μας εξέδωσε την υπ' αριθμόν ...../2022 Πράξη Αναπομπής, με την οποία κρίθηκε ότι θα πρέπει ο έλεγχος να εξετάσει τα νέα στοιχεία και να διευκρινίσει κατά πόσο τροποποιείται η αρχική κρίση του. Την εν λόγω πράξη απέστειλε στον έλεγχο μέσω του υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΞ 2022 ΕΜΠ/16-05-2022 εγγράφου της.

Παράλληλα, η Υπηρεσία μας εξέδωσε την υπ' αριθμόν ...../2022 Απόφαση περί παράτασης προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί ενδικοφανούς προσφυγής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63, παρ. 5 του Ν. 4174/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 68 του

N.4587/2018 και της Ε.2010/2019, την οποία και κοινοποίησε στον προσφεύγοντα με το υπ' αριθμόν ΔΕΔ ..... ΕΞ 2022 ΕΜΠ/16-05-2022 έγγραφό της.

Ο έλεγχος, μέσω του υπ' αριθμόν ...../2022 εγγράφου του (αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/02-06-2022) απέστειλε στην Υπηρεσία μας Έκθεση Συμπληρωματικών Ελεγκτικών Επαληθεύσεων με ημερομηνία 30/05/2022, σύμφωνα με την οποία, κατόπιν της εξέτασης των νέων στοιχείων, **τροποποιούνται τα ποσά των αρχικών καταλογισμών**, όπως αναλύονται στη συνέχεια.

**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».

Ως προς τον 1ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** με το ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της ΓΓΔΕ, διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι «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».

**Επειδή** όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου, όταν κατά το στάδιο του ελέγχου, ο προσφεύγων κλήθηκε να δικαιολογήσει την προέλευση των χρημάτων που κατέθεσε σε μετρητά κατά τα κρινόμενα φορολογικά έτη, ισχυρίστηκε ότι προέρχονταν από εισπράξεις του ιατρείου του από παρελθόντα έτη τα οποία κρατούνταν εις χείρας του σε μορφή μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος. Μάλιστα προσκόμισε στον έλεγχο το υπ' αριθμόν ...../2021 υπόμνημα με συνημμένο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου για τις χρήσεις 2004 έως 2014, όπου προσδιοριζόταν οικογενειακό ταμειακό υπόλοιπο συνολικού ύψους 1.120.463,05 € και στη συνέχεια το υπ' αριθμόν ...../2021 υπόμνημα με συνημμένο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου για τις χρήσεις 1994 έως 2004, όπου προσδιοριζόταν ταμειακό υπόλοιπο συνολικού ύψους 702.709,14 €.

**Επειδή** προκειμένου να εξακριβωθεί από τον έλεγχο κατά πόσο ο προσφεύγων ήταν σε θέση να κατέχει εις χείρας του ποσά σε μορφή μετρητών προς κατάθεση κατά την 31/12/2014 (τελευταία ημέρα της προηγούμενης των ελεγχόμενων χρήσης), ήτοι προκειμένου να

ελεγχθούν οι δαπάνες στις οποίες αυτός προέβη, καθώς και τα υπόλοιπα των τραπεζικών του λογαριασμών κατά τα παρελθόντα έτη, εκδόθηκαν από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. οι υπ' αριθμόν ...../2021 και ...../2021 εντολές μερικού ελέγχου γραφείου για τις περιόδους 01/01/2004 - 31/12/2014 και 01/01/2002 - 31/12/2003 αντίστοιχα.

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η ανωτέρω ενέργεια του ελέγχου τυγχάνει παράνομη, δεδομένου ότι διενεργήθηκε εκ μέρους της φορολογικής αρχής έλεγχος σε παραγεγραμμένα έτη.

**Επειδή** με την ΠΟΛ 1175/2017 διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι «Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει. Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις/πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής».

**Επειδή** εν προκειμένω, κατέστη απολύτως αναγκαίο να διακριβωθεί εάν ο προσφεύγων είχε αναλώσει τα ποσά που ισχυριζόταν ότι αποτελούσαν εισοδήματα παρελθόντων ετών.

**Επειδή** οι προαναφερθείσες δύο (2) εντολές ελέγχου εκδόθηκαν αποκλειστικά και μόνο προκειμένου να αντληθούν απαραίτητες πληροφορίες για τις παρελθούσες χρήσεις που επικαλείτο ο προσφεύγων και με δεδομένο ότι τα πιστωτικά ιδρύματα δε χορηγούν στη φορολογική αρχή στοιχεία για τραπεζικούς λογαριασμούς χωρίς την τυπική διαδικασία της έκδοσης εντολής ελέγχου για τις ζητούμενες περιόδους.

**Επειδή** σε κάθε περίπτωση, δε ζητήθηκε από τον προσφεύγοντα κανένα στοιχείο ή δικαιολογητικό που να αφορά τις παραγεγραμμένες χρήσεις ούτε και καταλογίστηκε κάποιο ποσό φόρου ή προστίμου σε αυτές.

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

#### Ως προς τον 3ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δε θα έπρεπε να ζητείται η αιτιολόγηση των καταθέσεων/πιστώσεων μικρού ύψους τους, λαμβανομένων υπόψη και των υψηλών δηλωθέντων εισοδημάτων του.

**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 ελεύθεριο 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, αναγκαίων, 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**. Επομένως, ναι μεν επιτρέπεται η αντιστροφή του βάρους της απόδειξης υπέρ της φορολογικής διοίκησης, όχι όμως χωρίς όρια, δεδομένου ότι ως ασφαλιστική δικλείδα πρέπει να ζητούνται από το φορολογούμενο να αιτιολογήσει **τα μεγάλα ποσά**, τα οποία σε κάθε περίπτωση κρίνονται από τον έλεγχο μετά τη μελέτη του φακέλου της υπόθεσης. Επομένως, η διαπίστωση προσαύξησης περιουσίας πρέπει να εδράζεται σε **«μεγάλα ποσά» (ΣτΕ 884/2016)** για τα οποία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την πηγή προέλευσής τους. Η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεών του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από τον φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος ουσιαστικά να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα.

Επειδή σύμφωνα με παλαιότερη θέση της Υπηρεσίας μας επί αντίστοιχης υπόθεσης (ΔΕΔ 1928/2018), δεν αποτελεί “μεγάλο ποσό” το όριο των 1.000,00 € αν πρόκειται για καταθέσεις σε ατομικό λογαριασμό, εφαρμοζόμενο όμως και επί του υπολοίπου της κατάθεσης που απομένει μετά την μερική αιτιολόγησή της, ενώ αν πρόκειται για κοινό λογαριασμό με τρεις συνδικαιούχους, δεν αποτελεί “μεγάλο ποσό” το ποσό των 3.000,00 €.

Επειδή η ΣτΕ 884/16 καλύπτει μόνο περιπτώσεις που χρήματα που κατέχονται ανά χείρας σε μορφή μετρητών κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, και όχι λοιπές περιπτώσεις εμβασμάτων.

Επειδή εν προκειμένω, από το σύνολο των καταθέσεων/πιστώσεων που κρίθηκαν από τον έλεγχο ως προσάυξη περιουσίας, οι περιπτώσεις που αφορούν καταθέσεις **μικρών ποσών** (κάτω των 1.000,00 €, 2.000,00 €, 3.000,00 € κλπ. ανάλογα με τον αριθμό των δικαιούχων στον εκάστοτε τραπεζικό λογαριασμό), ανά φορολογικό έτος, είναι οι εξής:

| 2015          |            |                 |            |
|---------------|------------|-----------------|------------|
| A/A           | Ημερομηνία | Ποσό (€)        | Δικαιούχοι |
| 66            | 2/6/2015   | 356,59          | 1          |
| 67            | 3/6/2015   | 1.600,00        | 3          |
| 78            | 10/6/2015  | 200,00          | 3          |
| 95            | 29/7/2015  | 4,89            | 1          |
| <b>Σύνολο</b> |            | <b>2.161,48</b> |            |

| 2016          |            |                  |            |
|---------------|------------|------------------|------------|
| A/A           | Ημερομηνία | Ποσό (€)         | Δικαιούχοι |
| 185           | 8/1/2016   | 581,46           | 1          |
| 193           | 13/1/2016  | 200,00           | 3          |
| 196           | 18/1/2016  | 50,00            | 3          |
| 200           | 3/2/2016   | 603,05           | 1          |
| 205           | 12/2/2016  | 50,00            | 3          |
| 229           | 4/3/2016   | 2.320,00         | 3          |
| 233           | 9/3/2016   | 986,00           | 1          |
| 249           | 4/4/2016   | 385,86           | 1          |
| 265           | 25/4/2016  | 2.500,00         | 3          |
| 276           | 9/5/2016   | 223,00           | 1          |
| 295           | 24/5/2016  | 1.000,00         | 3          |
| 302           | 9/6/2016   | 1.500,00         | 3          |
| 309           | 22/6/2016  | 700,00           | 3          |
| 370           | 9/9/2016   | 255,02           | 1          |
| 394           | 5/10/2016  | 250,00           | 3          |
| 450           | 8/11/2016  | 1.500,00         | 3          |
| 462           | 14/11/2016 | 400,00           | 3          |
| <b>Σύνολο</b> |            | <b>13.504,39</b> |            |

Σημ: οι κινήσεις με A/A 245, 298 και 342 στο έτος 2016 δεν αφορούν κατάθεση μετρητών αλλά εμβάσματα, για τα οποία απαιτείται η αιτιολόγησή τους ανεξαρτήτως ποσού

| 2017 |            |          |            |
|------|------------|----------|------------|
| A/A  | Ημερομηνία | Ποσό (€) | Δικαιούχοι |
| 592  | 2/3/2017   | 2.500,00 | 3          |
| 629  | 24/4/2017  | 200,00   | 3          |
| 666  | 11/5/2017  | 500,00   | 3          |

|               |            |                  |   |
|---------------|------------|------------------|---|
| 735           | 18/7/2017  | 2.000,00         | 3 |
| 737           | 20/7/2017  | 1.550,00         | 3 |
| 744           | 27/7/2017  | 1.500,00         | 3 |
| 760           | 23/8/2017  | 1.000,00         | 3 |
| 768           | 4/9/2017   | 9,60             | 1 |
| 817           | 13/10/2017 | 1.650,00         | 3 |
| 831           | 9/11/2017  | 317,44           | 1 |
| 836           | 23/11/2017 | 2.400,00         | 3 |
| 837           | 30/11/2017 | 238,08           | 1 |
| <b>Σύνολο</b> |            | <b>13.865,12</b> |   |

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος γίνεται **αποδεκτός** και τα ποσά που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας σε κάθε φορολογικό έτος, **μειώνονται κατά τα ανωτέρω ποσά.**

#### Ως προς τον 2ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι όσον αφορά στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN ..... (λογαριασμός της ....., ο οποίος μεταπώθηκε στον λογαριασμό με IBAN ..... της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ), εσφαλμένως καταλογίστηκε στον ίδιο **το σύνολο** των επίμαχων καταθέσεων ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, από τη στιγμή που ο έλεγχος γνώριζε ότι υπάρχουν άλλοι δύο συνδικαιούχοι στον λογαριασμό.

**Επειδή** ο ίδιος ο προσφεύγων επικαλέστηκε στον έλεγχο ότι τα επίμαχα ποσά αφορούσαν σε εισπράξεις του ιατρείου του, ήτοι σχετίζονταν με τη δραστηριότητα που ασκούσε ο ίδιος και όχι τα λοιπά πρόσωπα (η σύζυγός του και ο υιός του).

**Επειδή** σε κάθε περίπτωση, κατά τον επανυπολογισμό του Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου εκ μέρους του ελέγχου, ελήφθησαν υπόψη και τα δηλωθέντα εισοδήματα της συζύγου του, προσδιορίζοντας πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών και για τους δύο ύψους 206.459,34 €, με το οποίο και αιτιολογήθηκε μέρος των καταθέσεων μετρητών. Συνεπώς, εάν υποθετικά καταλογιζόταν στον προσφεύγοντα μόνο το 1/3 των ποσών του λογαριασμού, τότε θα έπρεπε αντίστοιχα να μη συνυπολογιστούν τα δηλωθέντα εισοδήματα της συζύγου του από τον Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου, με αποτέλεσμα τη συνακόλουθη μείωση του προς δικαιολόγηση ποσού των κατατεθέντων μετρητών.

**Επειδή** ο προσφεύγων ισχυρίζεται παράλληλα ότι μη ορθώς ο έλεγχος, στον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που συνέταξε, έλαβε υπόψη του (μείωσε τα χρηματικά διαθέσιμα κατά) το ποσό των **εμβασμάτων** που διενεργήθηκαν από τον λογαριασμό με IBAN ....., δεδομένου ότι αυτά δεν αφορούν τον ίδιο αλλά την Ένωση Μαιευτήρων Γυναικολόγων Ελλάδος, της οποίας τυγχάνει ταμίας.

**Επειδή** ο πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου συνετάχθη με σκοπό τη διαπίστωση του ποσού που ο προσφεύγων ήταν σε θέση να διακρατεί **σε μορφή μετρητών**. Αυτό σημαίνει ότι ακόμη και στην περίπτωση που δε λαμβάνονταν υπόψη οι χρεώσεις του ανωτέρω λογαριασμού από τον έλεγχο, δε θα προσαυξανόταν αντίστοιχα το διαθέσιμο ποσό σε μετρητά του προσφεύγοντος, δεδομένου ότι τα σχετικά ποσά ήταν **κατατεθειμένα** στον τραπεζικό λογαριασμό πριν τη διενέργεια των εμβασμάτων.

**Επειδή** στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα του προσφεύγοντα μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, προβάλλονται ουσιαστικά και επιγραμματικά οι παρακάτω ισχυρισμοί:

1. Ο έλεγχος, κατά την κατάρτιση του πίνακα υπολογισμού πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών (2002-2014), δεν προέβη ως όφειλε βάσει της ΠΟΛ

1228/2014 στην κατανομή του 1/3 των δαπανών που αναλογούσαν στον υιό του ..... και προέκυψαν από την κίνηση του λογαριασμού ..... στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ του οποίου οι συνδικαιούχοι είναι τρεις, αλλά αφαίρεσε το σύνολο των εν λόγω δαπανών υπολογίζοντας εσφαλμένα με τον τρόπο αυτό τα διαθέσιμα μετρητά προς κάλυψη πιστώσεων του προσφεύγοντα και της συζύγου του. Συνεπώς, από το σύνολο των δαπανών ύψους €822.952,57 που προέκυψαν από την κίνηση του λογαριασμού ..... στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και αφαιρέθηκαν από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εσφαλμένα αφαιρέθηκε ποσό €274.317,53 ήτοι το 1/3 του συνολικού ποσού που αναλογούσε στον υιό του.

2. Σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017, την ΔΕΦ Α ..... ΕΞ 2015/05.11.2015, το άρ. 34 παρ. 2 εδ. ζ του ΚΦΕ, την ΠΟΛ 1076/2015, την ΠΟΛ 1033/2013 και την ΠΟΛ 1228/2014, δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η επανακατάθεση αυτών και δεν προβλέπεται πουθενά ότι η ανάληψη μετρητών διά τραπεζικών επιταγών αποτελεί πραγματική δαπάνη που αφαιρείται από το πραγματικό προς ανάλωση κεφάλαιο μειώνοντάς το αντιστοίχως. Συνεπώς, εσφαλμένα αφαιρέθηκε από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών ποσό €379.054,00 που αναλήφθηκαν ως μετρητά από τον λογαριασμό ..... στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

3. Εσφαλμένα αφαιρέθηκε από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα και της συζύγου του ποσό €49.763,15 ως δαπάνη που προέκυψε από την κίνηση του λογαριασμού ..... στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, καθώς ο εν λόγω λογαριασμός αποτελούσε λογαριασμό της ΕΝΩΣΗΣ ΜΑΙΕΥΤΗΡΩΝ - ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ της οποίας ο προσφεύγων διετέλεσε ταμίας την περίοδο 2004-2011 και τα υπό κρίση κονδύλια αποτελούσαν διαχείριση του ταμείου της ανωτέρω ένωσης.

4. Εσφαλμένα αφαιρέθηκε από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα και της συζύγου του εξερχόμενο έμβασμα στις 09/04/2010 προς τον υιό του ..... στη Μ. Βρετανία ποσού €220.300,00 ως δαπάνη που προέκυψε από την κίνηση του λογαριασμού ..... στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, καθώς ο λογαριασμός είχε τροφοδοτηθεί στις 31/03/2010 με ποσό ύψους €250.000,00 που προήλθε από τους λογαριασμούς ..... και ..... που τηρούσε ο υιός του στην τράπεζα HSBC Ηνωμένου Βασιλείου.

Επειδή στην Έκθεση Συμπληρωματικών Ελεγκτικών Επαληθεύσεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναφέρονται τα εξής:

**«Γ.1.α. Αναφορικά με τον πρώτο προβαλλόμενο ισχυρισμό**

**Επί του πρώτου ισχυρισμού του προσφεύγοντα στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα κάτωθι:**

Ο έλεγχος, βάσει και των όσων ορίζονται από την ΠΟΛ 1259/2014 και όπως περιγράφηκε στη σελ. 56 της από 14/12/2021 οικείας Έκθεσης Ελέγχου Εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα και της συζύγου του, από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και όπως προέκυψαν από στοιχεία που έχει στην διάθεσή της η ελεγκτική υπηρεσία (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.), αφαίρεσε τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προέκυψαν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου και της συζύγου του και από στοιχεία που έχει στην διάθεσή της η ελεγκτική υπηρεσία (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. και δεδομένα ΠΟΛ.1033/2014), ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο

όλα τα ανωτέρω διενεργήθηκαν (μέσω τραπεζικού λογαριασμού ή με χρήση μετρητών). Από τα ποσά των δαπανών που συνυπολογίστηκαν και παρουσιάστηκαν στον πίνακα των σελίδων 66-67 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου, αυτές που διενεργήθηκαν από τον λογαριασμό ..... με δικαιούχους τον προσφεύγοντα, τον υιό και τη σύζυγο του προσφεύγοντα στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, δεν επιμερίστηκαν ισομερώς στους 3 δικαιούχους αλλά λήφθηκαν υπ' όψιν ως δαπάνες αποκλειστικά του προσφεύγοντα. Ορθά ο έλεγχος δεν επιμέρισε τις διενεργηθείσες χρεώσεις-δαπάνες στους λοιπούς 2 δικαιούχους, καθώς σε ό, τι αφορά τη σύζυγό του πρόκειται για έγγαμους φορολογούμενους και στην περίπτωση αυτή ο προσδιορισμός του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών είναι ενιαίος για τους δύο συζύγους και σε ό, τι αφορά τον υιό του ..... του ..... (Α.Φ.Μ. ....), από τον έλεγχο των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος που έχει υποβάλλει κατά τα έτη 2007 έως 2011 (οπότε και διενεργήθηκαν οι εν λόγω δαπάνες), διαπιστώθηκε ότι δεν δήλωνε εισοδήματα ούτε δαπάνες πλην τεκμηρίου ιδιοκατοίκησης δευτερεύουσας κατοικίας το οποίο δηλώθηκε μόνο στις χρήσεις 2010 και 2011. Συνεπώς, δεν προέκυψε η δυνατότητα του υιού του να διενεργεί τις εν λόγω δαπάνες έστω και κατά το 1/3 αυτών. Επιπλέον των ανωτέρω, όλες οι ανωτέρω χρεώσεις-δαπάνες, διενεργήθηκαν από το τραπεζικό υποκατάστημα Μαιευτηρίου Μητέρα, μαιευτήριο με το οποίο συνεργαζόταν επαγγελματικά ο προσφεύγων. Επίσης, ο ανωτέρω λογαριασμός ..... (μετέπειτα .....), τροφοδοτούνταν, όπως προέκυψε από τον έλεγχο των πιστώσεων κατά τις χρήσεις 2015 έως 2017, από τον προσφεύγοντα καθώς όπως προέκυψε ήταν ο επαγγελματικός του λογαριασμός. Συνεπώς, οι δαπάνες που διενεργήθηκαν από τον λογαριασμό ..... κατά τα έτη 2007 έως 2011, αφορούσαν αποκλειστικά τον προσφεύγοντα και όχι τη σύζυγο ή τον υιό του και ορθά αφαιρέθηκαν στο σύνολό τους από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα. Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κρίνει τον πρώτο προβαλλόμενο ισχυρισμό αβάσιμο και συνεπώς απορριπτό.

#### **Γ.1.β. Αναφορικά με τον δεύτερο προβαλλόμενο ισχυρισμό**

**Επί του δεύτερου ισχυρισμού του προσφεύγοντα στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα κάτωθι:**

Ο έλεγχος, όπως προκύπτει και από την από 14/12/2021 οικεία Έκθεση Ελέγχου Εισοδήματος, δεν αμφισβήτησε τη δυνατότητα επανακατάθεσης μετρητών που έχουν αναληφθεί προγενέστερα από τραπεζικούς λογαριασμούς. Όπως αναφέρθηκε και στις σελ. 9-10 των από 24/01/2022 αιτιολογημένων απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αρ. πρωτ. .... /17-01-2022 ενδικοφανούς προσφυγής, ο προσφεύγων κατά τη διάρκεια του διενεργηθέντος ελέγχου δεν επικαλέστηκε προγενέστερες αναλήψεις χρηματικών ποσών από τους τραπεζικούς του λογαριασμούς προκειμένου να αιτιολογήσει τις επίμαχες πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς. Πρόκειται συνεπώς για ισχυρισμό ο οποίος προβλήθηκε με την ενδικοφανή του προσφυγή, ο οποίος παρ' όλα αυτά είναι αόριστος καθώς δεν επισημαίνονται ούτε προσκομίζονται από τον προσφεύγοντα συγκεκριμένες συναλλαγές αναλήψεων μετρητών οι οποίες να συσχετίζονται με συγκεκριμένες καταθέσεις μετρητών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς δηλαδή δεν σχετίζεται με κάποια διαπίστωση του ελέγχου.

Επίσης, η έκδοση τραπεζικής επιταγής (και ιδιωτικής γενικότερα), δεν συνιστά ανάληψη μετρητών σε φυσική μορφή ικανά μάλιστα να επανακατατεθούν αλλά αντίθετα συνιστά χρέωση λογαριασμού με χρηματικό ποσό σε λογιστική μορφή προκειμένου αυτό είτε να μεταφερθεί μέσω κατάθεσης της εκδοθείσας επιταγής σε λογαριασμό του εκδότη σε άλλο πιστωτικό

ίδρυμα ή να μεταφερθεί μέσω μεταβίβασης της επιταγής σε τρίτο πρόσωπο προκειμένου να εξοφληθεί κάποια υποχρέωση/δαπάνη, είτε να δωρηθεί σε τρίτο πρόσωπο, είτε να διακρατηθεί η επιταγή από τον εκδότη εκτός τραπεζικού συστήματος. Σε κάθε περίπτωση, δεν προέκυψε ούτε προσκομίσθηκε οποιοδήποτε στοιχείο από τον προσφεύγοντα για κατάθεση καμίας από τις εν λόγω εκδοθείσες επιταγές του σε λογαριασμό του στην Ελλάδα. Επίσης, δεν προέκυψαν δεδομένα τήρησης λογαριασμού από τον προσφεύγοντα στην αλλοδαπή όπως αναφέρεται στην οικεία Έκθεση Ελέγχου και όπως ο ίδιος δήλωσε υπεύθυνα με την από 17/09/2021 υπεύθυνη δήλωσή του. Επιπλέον, δεν προέκυψε ούτε ακύρωση ή επιστροφή των εν λόγω επιταγών ώστε να επανέλθουν τα ποσά στους λογαριασμούς του, ούτε εξαργύρωση αυτών ώστε να λάβει μετρητά σε φυσική μορφή ικανά να επανακατατεθούν στους λογαριασμούς του. Συνεπώς, προφανώς τα ανωτέρω ποσά δαπανήθηκαν από τον προσφεύγοντα, ορθά δεν δύνανται να δικαιολογήσουν επανακαταθέσεις μετρητών και ορθά αφαιρέθηκαν από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα όλες οι αναφερόμενες στον πίνακα των σελ. 66-67 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου εκδόσεις τραπεζικών επιταγών από λογαριασμούς στους οποίους συμμετείχε.

**Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κρίνει τον δεύτερο προβαλλόμενο ισχυρισμό αβάσιμο και συνεπώς απορριπτό.**

#### **Γ.1.γ. Αναφορικά με τον τρίτο προβαλλόμενο ισχυρισμό**

**Επί του τρίτου ισχυρισμού του προσφεύγοντα στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα κάτωθι:**

Ο έλεγχος παραπέμπει στα όσα αναλυτικά έχουν περιγραφεί στις σελ. 11-12 των από 24/01/2022 αιτιολογημένων απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αρ. πρωτ. .... /2022 ενδικοφανούς προσφυγής. Επί των συμπληρωματικών στοιχείων που προσκομίσθηκαν συνημμένα του με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικού υπομνήματος του προσφεύγοντα (σχετ. 2 & 3), ο έλεγχος αναφέρει ότι πρόκειται 1) για βεβαιώσεις της ΕΝΩΣΗΣ ΜΑΙΕΥΤΗΡΩΝ - ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ στις οποίες αναφέρεται ότι ο προσφεύγων διετέλεσε εκλεγμένο μέλος της ως άνω ένωσης κατά το χρονικό διάστημα 2004-2011, στοιχείο το οποίο είχε προσκομισθεί κατά τη διάρκεια του ελέγχου και έχει αξιολογηθεί και 2) βεβαίωση της Τράπεζας Πειραιώς σχετικά με τους δικαιούχους των λογαριασμών ..... και ..... στοιχεία τα οποία επίσης ήταν σε γνώση του ελέγχου. Όπως έχει αναφερθεί στη σελίδα 177 της από 14/12/2021 οικείας Έκθεσης Ελέγχου, από τα δεδομένα της εφαρμογής Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προέκυψε ότι δικαιούχοι του ανωτέρω λογαριασμού ..... ήταν οι: 1) ..... του ..... (Α.Φ.Μ. ....), 2) ..... του ..... (Α.Φ.Μ. ....) και 3) ..... του ..... (Α.Φ.Μ. ....) και όχι το νομικό πρόσωπο «ΕΝΩΣΗ ΜΑΙΕΥΤΗΡΩΝ ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ» (Α.Φ.Μ. ....), το οποίο επικαλείται ο ελεγχόμενος ότι αφορά ο ανωτέρω λογαριασμός. Επίσης, από τον έλεγχο των εφαρμογών TAXIS και ELENXIS, δεν προέκυψε συσχέτιση του ελεγχόμενου κατά την ελεγχόμενη διαχειριστική περίοδο αλλά ούτε και κατά το παρελθόν με το ανωτέρω νομικό πρόσωπο το οποίο επικαλείται. Επίσης, δεν προσκομίσθηκαν δικαιολογητικά (π.χ. τιμολόγια, αποδείξεις κτλ), από τα οποία να προκύπτουν οι διενεργηθείσες δαπάνες καθώς και ότι αυτές αφορούσαν το προαναφερθέν νομικό πρόσωπο. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του ελεγχόμενου δεν προέκυψε.

**Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κρίνει τον τρίτο προβαλλόμενο λόγο αβάσιμο και συνεπώς απορριπτό.**

#### **Γ.1.δ. Αναφορικά με τον τέταρτο προβαλλόμενο ισχυρισμό**

**Επί του τέταρτου ισχυρισμού του προσφεύγοντα στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα κάτωθι:**

Την 09/04/2010 διενεργήθηκε έμβασμα ποσού €220.300,00 από τον λογαριασμό με αριθμό ..... που τηρούσαν ο προσφεύγων, η σύζυγος και ο υιός του στην πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ με αποδέκτη τον υιό του (..... - Α.Φ.Μ. ....) και χώρα προορισμού τη Μ. Βρετανία, όπως διαπιστώθηκε από τον έλεγχο από την επεξεργασία του λογισμικού Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.. Δεδομένου ότι δεν προέκυψαν δεδομένα τήρησης λογαριασμού από τον προσφεύγοντα στην αλλοδαπή όπως αναφέρεται στην οικεία Έκθεση Ελέγχου και όπως ο ίδιος δήλωσε υπεύθυνα με την από 17/09/2021 υπεύθυνη δήλωσή του και όπως άλλωστε ο ίδιος παραδέχεται στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του αναφέροντας «... η αποστολή εμβάσματος προς τράπεζα του Ηνωμένου Βασιλείου με δικαιούχο τον ..... με ημερομηνία 09.04.2010 για το ποσό των €220.300,00 ...», ορθά ο έλεγχος στη σελ. 64 της από 14/12/2021 οικείας Έκθεσης Ελέγχου διαπίστωσε ότι το εν λόγω χρηματικό ποσό μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό του προσφεύγοντα στην Ελλάδα, σε λογαριασμό τρίτου. Προς επίρρωση της διαπίστωσης του ελέγχου ότι το εν λόγω έμβασμα συνιστά χρέωση-δαπάνη του προσφεύγοντα και ορθά αφαιρέθηκε ως τέτοια από το πραγματικό του διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών σε μετρητά, επισημαίνεται ότι όπως διαπιστώθηκε από τον έλεγχο και αναφέρεται στη σελ. 64 της από 14/12/2021 οικείας Έκθεσης Ελέγχου, από την επεξεργασία του λογισμικού Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προέκυψε ότι το εν λόγω χρηματικό ποσό όπως και όλα τα αναφερόμενα στον πίνακα των σελ. 66-67 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου εξερχόμενα εμβάσματα με αποδέκτες τρίτα πρόσωπα από λογαριασμούς στους οποίους συμμετείχε ο προσφεύγων, δεν επέστρεψαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς του ελεγχόμενου στην Ελλάδα κατά το χρονικό διάστημα 2002-2014.

Αναφορικά με τα όσα αναφέρει ο προσφεύγων στο συμπληρωματικό υπόμνημά του στη Δ.Ε.Δ. σχετικά με την τροφοδότηση του λογαριασμού ..... (από τον οποίο διενεργήθηκε το επίμαχο έμβασμα στον υιό του) στις 31/03/2010 με ποσό €250.000,00 που προήλθε από τους λογαριασμούς ..... και ..... που τηρούσε ο υιός του στην τράπεζα HSBC Ηνωμένου Βασιλείου, με τις κινήσεις αυτών που προσκόμισε συνημμένα (σχετ. 4) περιόδου 15/05-14/10/2021 και 15/02-14/03/2022 καθώς και με προσωπικά έγγραφα του υιού του (σχετ. 1), ο έλεγχος αναφέρει τα εξής:

Αφενός από την επεξεργασία του λογισμικού Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει πίστωση ποσού €250.000,00 την 30/03/2010 στο λογαριασμό ..... με αιτιολογία συναλλαγής «ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΤΡΑΠΕΖ/ΤΙΩΝ» η οποία όμως δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί ότι αφορά εισερχόμενο έμβασμα και δη από δύο διαφορετικούς λογαριασμούς όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων, αφετέρου ακόμη και αν ήθελε γίνει αποδεκτός αυτός ο ισχυρισμός, κρίσιμη δεν είναι η προέλευση του ποσού που τροφοδότησε το εξερχόμενο έμβασμα των €220.300,00 ούτε η κατοικία και επαγγελματική δραστηριότητα του υιού του προσφεύγοντα καθώς δεν ελέγχεται ο προσφεύγων για τα εισοδήματα που απέκτησε έως τη χρήση 2010 ούτε ελέγχονται τα εισοδήματα του υιού του αλλά κρίσιμη είναι η μετέπειτα πορεία του επίμαχου εμβάσματος (€220.300,00). Συνεπώς, τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά δεν σχετίζονται με τις διαπιστώσεις του ελέγχου στην από 14/12/2021 Έκθεση Ελέγχου και συνεπώς δεν τις τροποποιούν.

Συνεπώς, ορθά αφαιρέθηκε από το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα το ανωτέρω έμβασμα όπως και όλα τα αναφερόμενα στον πίνακα των σελ. 66-

67 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου εξερχόμενα εμβάσματα με αποδέκτες τρίτα πρόσωπα από λογαριασμούς στους οποίους συμμετείχε ο προσφεύγων.

**Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κρίνει τον τέταρτο προβαλλόμενο λόγο αβάσιμο και συνεπώς απορριπτό.**

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στο ανωτέρω Συμπληρωματικό Πόρισμα εξετάστηκαν και επικυρώνονται από την Υπηρεσία μας, δεδομένου ότι κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

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

Ως προς τον 4ο ως άνω λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένως ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του το ποσό προς ανάλωση κεφαλαίου της περιόδου 1995-2005 (ενν. χρήσεις 1994-2004).

Επειδή όπως προκύπτει από την οικεία Έκθεση Ελέγχου (σελ. 57-63), ο έλεγχος, για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου κατά την 31/12/2014, έλαβε υπόψη του τις διαχειριστικές χρήσεις 2002 έως 2014.

Επειδή ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του τις χρήσεις 1994 έως και 2001, με το σκεπτικό ότι ο προσφεύγων επικαλείται ότι κατείχε εις χείρας του μετρητά σε ευρώ, πράγμα που δεν είναι δυνατόν από τη στιγμή που επίσημο νόμισμα της χώρας έως και 31/12/2001 ήταν η δραχμή.

Επειδή από τον σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που προσκόμισε ο προσφεύγων με το υπ' αριθμόν ...../2021 υπόμνημά του, προκύπτει ότι το σωρευτικό του διαθέσιμο κεφάλαιο κατά την 31/12/2001 (εκφρασμένο σε ευρώ) ανερχόταν σε 435.968,08 €.

Επειδή ωστόσο, το ανωτέρω ποσό που ισχυρίζεται ότι διέθετε ο προσφεύγων αφορά στα συνολικά του διαθέσιμα κεφάλαια σε οποιαδήποτε μορφή (όχι απαραίτητα σε μορφή μετρητών), χωρίς να συγκεκριμενοποιείται το ποσό που κατείχε σε μετρητά προς κατάθεση.

Επειδή το μοναδικό έτερο στοιχείο που προσκομίζει ο προσφεύγων προς επίρρωση του ισχυρισμού του είναι κίνηση του λογαριασμού με IBAN ....., από όπου προκύπτει ότι κατά την 12/11/2001 υπόλοιπο 65.172.810 δρχ. μετατράπηκε σε 191.262,83 €, ενώ κατά την 31/12/2001 το υπόλοιπο του λογαριασμού ανερχόταν σε 238.441,34 €.

Επειδή στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα του προσφεύγοντα μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, προβάλλεται ο παρακάτω ισχυρισμός:

5. Κατά παράβαση των οικείων διατάξεων απορρίφθηκε και δεν καταρτίστηκε πίνακας από τον έλεγχο ο οποίος να περιλαμβάνει το ποσό των €435.968,08 και να το προσμετρά στο διαθέσιμο προς ανάλωση κεφάλαιο της περιόδου 1994-2001 ενώ δεν αποτελεί κατά νόμο αιτιολογία ο ισχυρισμός της διοίκησης ότι οι λογαριασμοί είχαν το ποσό των 35.839.724 δρχ τα οποία δεν μετατράπηκαν σε ευρώ καθώς την 01/01/2002 κατά την μετατροπή υπήρχαν στον λογαριασμό €240.730,00.

Επειδή στην Έκθεση Συμπληρωματικών Ελεγκτικών Επαληθεύσεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. αναφέρονται τα εξής:

**«Γ.1.ε. Αναφορικά με τον πέμπτο προβαλλόμενο ισχυρισμό**

**Επί του πέμπτου ισχυρισμού του προσφεύγοντα στο με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικό υπόμνημά του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο έλεγχος παραθέτει τα κάτωθι:**

Όπως έχει αναλυτικά αναφερθεί στις σελ. 178-179 της από 14/12/2021 σχετικής Έκθεσης Ελέγχου, ο προσφεύγων, συνημμένα της με αρ. πρωτ. .... /2021 απάντησής του στο κοινοποιηθέν με αρ. βιβλίου ..... /2021 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου του άρθρ.28 Ν.4174/2013, προσκόμισε πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου συνοδευόμενο από τα αντίστοιχα εκκαθαριστικά σημειώματα, προσδιορίζοντας ταμειακό υπόλοιπο από τη χρήση 1994 έως τη

χρήση 2001 συνολικού ύψους €435.968,08. Ο έλεγχος δεν κατήρτισε πίνακα υπολογισμού του διαθέσιμου κεφαλαίου για τις χρήσεις 1994 έως και 2001 για τον ελεγχόμενο και τη σύζυγό του καθώς το ταμειακό υπόλοιπο που επικαλείται είναι σε ευρώ (€) ενώ τα εισοδήματα που επικαλείται για τον προσδιορισμό αυτού είναι σε δραχμές (δρχ.). Πράγματι, το επίσημο νόμισμα του ελληνικού κράτους με το οποίο καταρτίζονταν κατά κύριο λόγο οι οικονομικές συναλλαγές έως την 31/12/2001 ήταν η δραχμή (δρχ). Το ευρώ (€) εισήχθη επίσημα σε κυκλοφορία ως νόμισμα στην Ελλάδα την 1η Ιανουαρίου 2002. Ο προσφεύγων δεν προσκόμισε στοιχεία που να υποδεικνύουν τη δυνατότητά του να διακρατά χρηματικά ποσά με τη μορφή μετρητών σε ευρώ κατά την 31/12/2001, χρονική στιγμή κατά την οποία το εν λόγω νόμισμα δεν ήταν σε κυκλοφορία στην Ελλάδα.

Το μοναδικό ποσό το οποίο δύναται να συνυπολογισθεί κατά τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών του προσφεύγοντα και της συζύγου του είναι το υπόλοιπο του λογαριασμού με αριθμό ..... σε EUR - ΔΡΧ. στην ΑΤΕ BANK A.E. κατά την 31/12/2001. Ο προσφεύγων προσκόμισε συνημμένα του με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ..... ΕΙ 2022 ΕΜΠ/12-05-2022 συμπληρωματικού υπομνήματός του, κίνηση του λογαριασμού με αριθμό ..... σε EUR - ΔΡΧ. στην ΑΤΕ BANK A.E. από 01/01/2002 έως 31/01/2002, η οποία δεν είχε προσκομισθεί κατά τη διάρκεια του διενεργηθέντος ελέγχου. Από την εν λόγω κίνηση διαπιστώθηκε ότι την 01/01/2002 ο ανωτέρω λογαριασμός παρουσίαζε υπόλοιπο εκ μεταφοράς ύψους €238.441,34 ήτοι την 31/12/2001 είχε υπόλοιπο ύψους €238.441,34. Όπως προέκυψε από κίνηση του ιδίου λογαριασμού που είχε προσκομισθεί συνημμένα της με αρ. πρωτ. ....../17-01-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του, στις 12/11/2001 το υπόλοιπο του λογαριασμού σε ΔΡΧ. ήτοι 65.172.810,00 ΔΡΧ μετατράπηκε σε EUR ήτοι €191.262,83. Συνεπώς, προκύπτει ότι ο προσφεύγων πράγματι διέθετε τραπεζικό υπόλοιπο σε EUR στις 31/12/2001.

Εκ των ανωτέρω συνάγεται ότι, ορθά ο έλεγχος κατά τον υπολογισμό πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών δεν έλαβε υπόψη μεταφερόμενο διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους €435.968,08 που επικαλείται ο προσφεύγων από προηγούμενες του 2002 χρήσεις, συνεπώς απορρίπτει τον ισχυρισμό του ως προς το μέρος αυτό, όμως τον αποδέχεται ως προς το μέρος του τραπεζικού υπολοίπου ύψους €238.441,34 στις 31/12/2001 στον λογαριασμό ..... στην ΑΤΕ BANK A.E. κατά το ως άνω σκεπτικό. Συνεπώς, δεδομένου ότι το συνολικό διαθέσιμο υπόλοιπο εισοδήματος για τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του ήταν σε κάθε έτος από το 2002 έως και το 2014 θετικό, το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών την 31/12/2014 ύψους €262.940,12 όπως αυτό είχε προσδιορισθεί από τον έλεγχο στη σχετική από 14/12/2021 Έκθεσή του, προσυζητάται κατά το ανωτέρω τραπεζικό υπόλοιπο. Επιπλέον, αφαιρείται συνολικό ποσό ύψους €599.800,11 το οποίο αφορά αγορές χρηματοοικονομικών/επενδυτικών προϊόντων και προστίθεται ποσό ύψους €492.631,76 το οποίο αφορά ρευστοποιήσεις χρηματοοικονομικών/επενδυτικών προϊόντων, όπως αυτές προέκυψαν από την κίνηση των λογαριασμών του προσφεύγοντα κατά το χρονικό διάστημα 30/05/2002 - 05/06/2013 και παρατίθενται στους παρακάτω πίνακες:

#### ΑΓΟΡΕΣ

| Επωνυμία Πιστωτικού Ιδρύματος | Αριθμός Λογαριασμού | Ημερομηνία Συναλλαγής | Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης | Αιτιολογία Συναλλαγής | Ποσό Χρέωσης (€) |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------|------------------|
| .....                         | .....               | 30/05/2002 16:28      | ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗΣ Α/Π ΤΙΤΛΩΝ               | .....                 | -19.999,77       |
| .....                         | .....               | 05/07/2002 08:12      | BATCH ΧΡΕΩΣΗ                          | .....                 | -1,68            |

|       |                         |                      |              |       |            |
|-------|-------------------------|----------------------|--------------|-------|------------|
|       | *****                   |                      |              |       |            |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/01/200<br>8 07:55 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -2,61      |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 01/07/200<br>8 08:53 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -12,44     |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/09/200<br>8 08:12 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -35.161,64 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 31/10/200<br>8 07:48 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -18.103,28 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 31/10/200<br>8 07:48 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -29.777,60 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 31/10/200<br>8 07:48 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -44.666,40 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 31/10/200<br>8 07:48 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -45.270,00 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -503,00    |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -649,67    |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -1.810,80  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -1.891,28  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -1.891,28  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -2.670,93  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.743,93  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.782,56  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -5.613,48  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7.559,79  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -8.563,37  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -9.054,00  |

|       |                         |                      |              |       |            |
|-------|-------------------------|----------------------|--------------|-------|------------|
|       | *****                   |                      |              |       |            |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -9.078,95  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -9.204,90  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -9.432,06  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -17.806,20 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -17.906,80 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -17.906,80 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -17.906,80 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -18.007,40 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -19.164,30 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/11/200<br>8 08:23 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -277,22    |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -2.804,73  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -2.808,76  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -2.812,77  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.460,64  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.475,73  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.515,97  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3.536,09  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -4.170,88  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -4.188,98  |

|       |                         |                      |              |       |            |
|-------|-------------------------|----------------------|--------------|-------|------------|
|       | *****                   |                      |              |       |            |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -5.575,28  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -5.617,50  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7.021,88  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7.042,00  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7.072,18  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7.142,60  |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14.275,14 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14.405,92 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14.426,04 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14.446,16 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 24/11/200<br>8 08:50 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14.506,52 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 02/01/200<br>9 08:43 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -10,88     |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 15/07/200<br>9 08:11 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -25.108,60 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 04/01/201<br>0 08:02 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -14,77     |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 01/07/201<br>0 08:14 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -9,87      |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 05/10/201<br>0 07:54 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -36.540,40 |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 03/01/201<br>1 04:02 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -7,50      |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 01/07/201<br>1 11:16 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -5,74      |
| ..... | .....<br>.....<br>..... | 02/01/201<br>2 04:04 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3,74      |

|               |       |                      |              |       |                    |
|---------------|-------|----------------------|--------------|-------|--------------------|
|               | ..... |                      |              |       |                    |
| .....         | ..... | 02/07/201<br>2 06:48 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3,10              |
| .....         | ..... | 02/01/201<br>3 05:24 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -3,31              |
| .....         | ..... | 05/06/201<br>3 04:25 | BATCH ΧΡΕΩΣΗ | ..... | -18.365,49         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> |       |                      |              |       | <b>-599.800,11</b> |

**ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**

| <b>Επωνυμία<br/>Πιστωτικού<br/>Ιδρύματος</b> | <b>Αριθμός<br/>Λογαριασμού</b> | <b>Ημερομηνία<br/>Συναλλαγής</b> | <b>Περιγραφή<br/>Κωδικού<br/>Συναλλαγής<br/>Τραπέζης</b> | <b>Αιτιολογία Συναλλαγής</b> | <b>Ποσό<br/>Πίστωσης (€)</b> |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| .....                                        | .....                          | 29/07/2004<br>09:13              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 36,72                        |
| .....                                        | .....                          | 09/09/2004<br>08:42              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 21,48                        |
| .....                                        | .....                          | 01/03/2005<br>10:44              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 60,86                        |
| .....                                        | .....                          | 04/08/2005<br>10:06              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 208,08                       |
| .....                                        | .....                          | 08/09/2005<br>09:40              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 17,90                        |
| .....                                        | .....                          | 28/07/2006<br>11:11              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 35,80                        |
| .....                                        | .....                          | 03/01/2007<br>10:34              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 207.434,16                   |
| .....                                        | .....                          | 05/06/2007<br>09:59              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 53,70                        |
| .....                                        | .....                          | 20/08/2007<br>10:55              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 179,00                       |
| .....                                        | .....                          | 06/12/2007<br>09:42              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 64,52                        |
| .....                                        | .....                          | 20/06/2008<br>11:18              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 59,07                        |
| .....                                        | .....                          | 01/08/2008<br>11:30              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 30.525,28                    |
| .....                                        | .....                          | 18/11/2008<br>10:42              | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ                                            | .....                        | 153.143,92                   |

|               |       |                     |               |       |                   |
|---------------|-------|---------------------|---------------|-------|-------------------|
| .....         | ..... | 17/07/2009<br>10:33 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 49.629,20         |
| .....         | ..... | 23/07/2009<br>10:39 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 42,57             |
| .....         | ..... | 16/10/2009<br>11:02 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 1.988,44          |
| .....         | ..... | 19/10/2009<br>11:15 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 3.992,33          |
| .....         | ..... | 29/07/2010<br>10:33 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 21,28             |
| .....         | ..... | 31/08/2010<br>11:26 | BATCH ΠΙΣΤΩΣΗ | ..... | 45.117,45         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> |       |                     |               |       | <b>492.631,76</b> |

Κατόπιν των ανωτέρω, το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών την **31/12/2014** του προσφεύγοντα και της συζύγου του ανέρχεται σε **€394.213,11**. Μετά την αφαίρεση του συνολικού υπολοίπου των τραπεζικών καταθέσεων του προσφεύγοντα και της συζύγου του την 31/12/2014 ύψους €56.480,78 (σύμφωνα με το σκεπτικό που παρατέθηκε στις σελ. 56 και 68 της από 14/12/2021 σχετικής Έκθεσης Ελέγχου), το μέγιστο συνολικό ποσό μετρητών που εδύναντο να διακρατούν ο προσφεύγων και η σύζυγός του την **31/12/2014** περιορίζεται σε **€337.732,33**.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι ανωτέρω υπολογισμοί:

|                         |                                                                            |                     |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                         | ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31/12/2014 ΒΑΣΕΙ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ               | <b>262.940,12 €</b> |
| +                       | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ..... ΣΤΙΣ 31/12/2001                      | 238.441,34 €        |
| -                       | ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ/ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ                            | 599.800,11 €        |
| +                       | ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ/ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ                          | 492.631,76 €        |
| =                       | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31/12/2014 ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΟΜΠΗ</b>            | <b>394.213,11 €</b> |
| -                       | ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31/12/2014                                              | 56.480,78 €         |
| =                       | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31/12/2014 ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΟΜΠΗ</b> | <b>337.732,33 €</b> |
|                         | ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΤΟ 2015                                        | 385.959,30 €        |
|                         | ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΠΟΥ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ                            | 337.732,33 €        |
| (385.959,30-337.732,33) | ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΤΟ 2015 ΠΟΥ ΔΕΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ                | <b>48.226,97 €</b>  |
|                         | ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΤΟ 2016 ΠΟΥ ΔΕΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ                | <b>36.263,16 €</b>  |
|                         | ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΤΟ 2017 ΠΟΥ ΔΕΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ                | <b>50.388,13 €</b>  |

Συνεπώς, το συνολικό ύψος των πιστώσεων που αφορούν καταθέσεις μετρητών οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν (χρησιμοποιώντας το διαθέσιμο υπόλοιπο σε μετρητά για την αιτιολόγηση των καταθέσεων που προηγούνται χρονολογικά ήτοι ξεκινώντας από την πρώτη κατάθεση που διενεργήθηκε την 12/01/2015) τροποποιούνται ανά ελεγχόμενο φορολογικό έτος ως εξής:

|               |                    |
|---------------|--------------------|
| Χρήση 2015    | €48.226,97         |
| Χρήση 2016    | €36.263,16         |
| Χρήση 2017    | €50.388,13         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> | <b>€134.878,26</b> |

Αθροιστικά με τις υπόλοιπες πιστώσεις των οποίων η προέλευση δεν προέκυψε και παρατέθηκαν στον ΠΙΝΑΚΑ 1 (€1.900,00 κατά τη χρήση 2016) της από 14/12/2021 σχετικής Έκθεσης Ελέγχου, το συνολικό ύψος των ζητούμενων πιστώσεων των οποίων η προέλευση δεν προέκυψε και συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, επομένως θα φορολογηθούν ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 (Φ.Ε.Κ. 167 Α') όπως ισχύουν, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Ν.4174/2013 (Φ.Ε.Κ. 170 Α'), είναι ανά ελεγχόμενο φορολογικό έτος οι εξής:

**ΑΡΘΡΟ 21§4 ΤΟΥ Ν.4172/2013**

|               |                    |
|---------------|--------------------|
| Χρήση 2015    | €48.226,97         |
| Χρήση 2016    | €38.163,16         |
| Χρήση 2017    | €50.388,13         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b> | <b>€136.778,26</b> |

**Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κάνει τον πέμπτο προβαλλόμενο λόγο μερικώς δεκτό».**

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στο ανωτέρω Συμπληρωματικό Πόρισμα εξετάστηκαν και επικυρώνονται από την Υπηρεσία μας, δεδομένου ότι κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

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

Με βάση όλα τα ανωτέρω, τα συνολικά ποσά καταλογισμού ανά φορολογικό έτος με βάση την παρούσα απόφαση, διαμορφώνονται ως εξής:

|                                                              | <b>2015</b>      | <b>2016</b>      | <b>2017</b>      |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Προσαύξηση περιουσίας (αρχικό)                               | 179.499,96       | 38.163,16        | 50.388,13        |
| Μείον: ποσά δεκτά από έλεγχο με βάση Συμπληρωματικό Υπόμνημα | 131.272,99       | 0,00             | 0,00             |
| Μείον: καταθέσεις μικρών ποσών                               | 2.161,48         | 13.504,39        | 13.865,12        |
| Προσαύξηση περιουσίας (τελικό) (Α)                           | 46.065,49        | 24.658,77        | 36.523,01        |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα (Β)                             | 5.790,08         | 26.174,53        | 9.471,09         |
| <b>Σύνολο (Α) + (Β)</b>                                      | <b>51.855,57</b> | <b>50.833,30</b> | <b>45.994,10</b> |

**Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ....., ΑΦΜ ..... , κατά των υπ' αριθμ. ....-/.....-/2021 Οριστικών Πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Α) ...../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015

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

| Εισόδημα                          | Βάσει Δήλωσης      | Βάσει Ελέγχου       | Βάσει ΔΕΔ          | Διαφορά            |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα        | 163,28 €           | 163,28 €            | 163,28 €           | - €                |
| Ακίνητη περιουσία                 | 3.602,40 €         | 3.602,40 €          | 3.602,40 €         | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα      | 36.596,01 €        | 42.386,09 €         | 42.386,09 €        | 5.790,08 €         |
| Προσαύξηση περιουσίας             | - €                | 179.499,96 €        | 46.065,49 €        | 46.065,49 €        |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>40.361,69 €</b> | <b>225.651,73 €</b> | <b>92.217,26 €</b> | <b>51.855,57 €</b> |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>         |                    |                     |                    |                    |
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα        | 24,49 €            | 24,49 €             | 24,49 €            | - €                |
| Ακίνητη περιουσία                 | 396,26 €           | 396,26 €            | 396,26 €           | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα      | 9.514,96 €         | 11.020,38 €         | 11.020,38 €        | 1.505,42 €         |
| Προσαύξηση περιουσίας             | - €                | 59.234,99 €         | 15.201,61 €        | 15.201,61 €        |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>9.935,72 €</b>  | <b>70.676,13 €</b>  | <b>26.642,75 €</b> | <b>16.707,03 €</b> |
| Φόρος που παρακρατήθηκε           | 24,51 €            | 24,51 €             | 24,51 €            | - €                |
| Φόρος που προκαταβλήθηκε          | 7.817,13 €         | 7.817,13 €          | 7.817,13 €         | - €                |
| <b>Υπόλοιπο φόρου</b>             | <b>2.094,08 €</b>  | <b>62.834,49 €</b>  | <b>18.801,11 €</b> | <b>16.707,03 €</b> |
| <br>                              |                    |                     |                    |                    |
| Πρόστιμο Άρθρου 58 ΚΦΔ (50%)      |                    | 30.370,20 €         | 8.353,52 €         | 8.353,52 €         |
| Εισφορά αλληλεγγύης               | 1.768,35 €         | 13.539,10 €         | 3.688,69 €         | 1.920,34 €         |
| Προκαταβολή φόρου επόμενου        | 7.136,22 €         | 7.136,22 €          | 7.136,22 €         | - €                |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης        | 4.495,40 €         | 4.495,40 €          | 4.495,40 €         | - €                |
| Τέλος επιτηδεύματος               | 650,00 €           | 650,00 €            | 650,00 €           | - €                |
| <b>Συνολικό ποσό για καταβολή</b> | <b>16.144,05 €</b> | <b>119.025,41 €</b> | <b>43.124,94 €</b> | <b>26.980,89 €</b> |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>        |                    | <b>102.881,37 €</b> | <b>26.980,89 €</b> |                    |

**Β) ...../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2016**

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

| Εισόδημα                     | Βάσει Δήλωσης      | Βάσει Ελέγχου       | Βάσει ΔΕΔ          | Διαφορά            |
|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα   | 1,13 €             | 1,13 €              | 1,13 €             | - €                |
| Ακίνητη περιουσία            | 3.602,40 €         | 3.602,40 €          | 3.602,40 €         | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα | 33.148,90 €        | 59.323,43 €         | 59.323,43 €        | 26.174,53 €        |
| Προσαύξηση περιουσίας        | - €                | 38.163,16 €         | 24.658,77 €        | 24.658,77 €        |
| <b>Σύνολο</b>                | <b>36.752,43 €</b> | <b>101.090,12 €</b> | <b>87.585,73 €</b> | <b>50.833,30 €</b> |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>    |                    |                     |                    |                    |
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα   | 0,17 €             | 0,17 €              | 0,17 €             | - €                |
| Ακίνητη περιουσία            | 540,36 €           | 540,36 €            | 540,36 €           | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα | 8.465,09 €         | 19.695,54 €         | 19.695,54 €        | 11.230,45 €        |
| Προσαύξηση περιουσίας        | - €                | 12.593,84 €         | 8.137,39 €         | 8.137,39 €         |
| <b>Σύνολο</b>                | <b>9.005,62 €</b>  | <b>32.829,92 €</b>  | <b>28.373,47 €</b> | <b>19.367,84 €</b> |
| Φόρος που παρακρατήθηκε      | 1.587,90 €         | 1.587,90 €          | 1.587,90 €         | - €                |

|                                   |                    |                    |                    |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Φόρος που προκαταβλήθηκε          | 7.136,22 €         | 7.136,22 €         | 7.136,22 €         |                    |
| <b>Υπόλοιπο φόρου</b>             | <b>281,50 €</b>    | <b>24.105,80 €</b> | <b>19.649,35 €</b> | <b>19.367,84 €</b> |
| Πρόστιμο Άρθρου 58 ΚΦΔ (50%)      |                    | 11.912,15 €        | 9.683,92 €         | <b>9.683,92 €</b>  |
| Εισφορά αλληλεγγύης               | 1.114,91 €         | 6.449,11 €         | 5.233,72 €         | <b>4.118,81 €</b>  |
| Προκαταβολή φόρου επόμενου        | 6.877,36 €         | 6.877,36 €         | 6.877,36 €         | - €                |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης        | 4.495,40 €         | 4.495,40 €         | 4.495,40 €         | - €                |
| Τέλος επιτηδεύματος               | 650,00 €           | 650,00 €           | 650,00 €           | - €                |
| <b>Συνολικό ποσό για καταβολή</b> | <b>13.419,17 €</b> | <b>54.489,81 €</b> | <b>46.589,75 €</b> | <b>33.170,57 €</b> |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>        |                    | <b>41.070,64 €</b> | <b>33.170,57 €</b> |                    |

Γ) ...../2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2017

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

| <b>Εισόδημα</b>                   | <b>Βάσει Δήλωσης</b> | <b>Βάσει Ελέγχου</b> | <b>Βάσει ΔΕΔ</b>   | <b>Διαφορά</b>     |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα        | 49,36 €              | 49,36 €              | 49,36 €            | - €                |
| Ακίνητη περιουσία                 | 3.602,40 €           | 3.602,40 €           | 3.602,40 €         | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα      | 9.191,45 €           | 18.662,54 €          | 18.662,54 €        | <b>9.471,09 €</b>  |
| Προσαύξηση περιουσίας             | - €                  | 50.388,13 €          | 36.523,01 €        | <b>36.523,01 €</b> |
| Μισθωτή εργασία                   | 1.161,20 €           | 1.161,20 €           | 1.161,20 €         | - €                |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>14.004,41 €</b>   | <b>73.863,63 €</b>   | <b>59.998,51 €</b> | <b>45.994,10 €</b> |
| <b>Φόρος που αναλογεί</b>         |                      |                      |                    |                    |
| Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα        | 7,40 €               | 7,40 €               | 7,40 €             | - €                |
| Ακίνητη περιουσία                 | 540,36 €             | 540,36 €             | 540,36 €           | - €                |
| Επιχειρηματική δραστηριότητα      | 2.022,12 €           | 4.105,76 €           | 4.105,76 €         | <b>2.083,64 €</b>  |
| Προσαύξηση περιουσίας             | - €                  | 16.628,08 €          | 12.052,59 €        | <b>12.052,59 €</b> |
| Μισθωτή εργασία                   | 255,46 €             | 255,46 €             | 255,46 €           | - €                |
| Μείον: μειώσεις φόρου             | 255,46 €             | 255,46 €             | 255,46 €           | - €                |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>2.569,89 €</b>    | <b>21.281,61 €</b>   | <b>16.706,12 €</b> | <b>14.136,23 €</b> |
| Φόρος που παρακρατήθηκε           | 1.338,24 €           | 1.338,24 €           | 1.338,24 €         | - €                |
| Φόρος που προκαταβλήθηκε          | 6.877,36 €           | 6.877,36 €           | 6.877,36 €         | - €                |
| <b>Υπόλοιπο φόρου</b>             | <b>- 5.645,71 €</b>  | <b>13.066,01 €</b>   | <b>8.490,52 €</b>  | <b>14.136,23 €</b> |
| Πρόστιμο Άρθρου 58 ΚΦΔ (50%)      |                      | 9.355,86 €           | 7.068,12 €         | <b>7.068,12 €</b>  |
| Εισφορά αλληλεγγύης               | 44,10 €              | 3.998,73 €           | 2.825,89 €         | <b>2.781,79 €</b>  |
| Προκαταβολή φόρου επόμενου        | 692,44 €             | 692,44 €             | 692,44 €           | - €                |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης        | 1.456,00 €           | 1.456,00 €           | 1.456,00 €         | - €                |
| Τέλος επιτηδεύματος               | 650,00 €             | 650,00 €             | 650,00 €           | - €                |
| <b>Συνολικό ποσό για καταβολή</b> | <b>- 2.803,17 €</b>  | <b>29.219,04 €</b>   | <b>21.182,96 €</b> | <b>23.986,14 €</b> |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>        |                      | <b>32.022,21 €</b>   | <b>23.986,14 €</b> |                    |

Δ) ...../2021 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν. 4174/2013 φορολογικού έτους 2015

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

Πρόστιμο: Συνολικού ποσού 1.000,00 €

Ε) ...../2021 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου άρθ. 54 Ν. 4174/2013 φορολογικού έτους 2016

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

Πρόστιμο: Συνολικού ποσού 2.500,00 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
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.