



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30/06/2022
Αριθμός απόφασης: 2431

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604553

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

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

β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β' /22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).

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

2. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

3. Την από **31.01.2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με **Α.Φ.Μ.**, κατοίκου, επί της οδού, κατά της με αριθμό/2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. **ΠΑΛΛΗΝΗΣ** και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

4. Την με αριθμ. /2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. **ΠΑΛΛΗΝΗΣ** καθώς και την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος, των οποίων ζητείται η ακύρωση,

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. **ΠΑΛΛΗΝΗΣ**.

6. Το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/30-05-2022 υπόμνημα της προσφεύγουσας .

7. Την με αριθμ...../2022 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας για συμπληρωματικό έλεγχο της υπόθεσης

8.Την με αριθμ...../2022 Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας περί παράτασης έκδοσης απόφασης επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής.

9.Το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/30-06-2022 έγγραφο της Δ.Ο.Υ. Παλλήνης με το οποίο διαβιβάσθηκε η από 23/06/2022 έκθεση πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων.

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

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης Την από 31.01.2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με Α.Φ.Μ., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την με/2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ύψους 349.352,34 ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου 174.676,17 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 87.621,26 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό 611.649,77 ευρώ.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης καταλογίσθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 30/12/2021 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του ελεγκτή της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ

Συγκεκριμένα δυνάμει της με αριθμ...../2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ διενεργήθηκε έλεγχος και διαπιστώθηκε διαφορά φορολογητέου εισοδήματος ως εξής:

Είδος εισοδήματος	Ποσό
α)Τραπεζικές καταθέσεις που δεν αιτιολογήθηκε η προέλευση	41.000,00 (123.000/3)
β)Συμμετοχή στο κεφάλαιο αλλοδαπής εταιρίας (.....)	360.000,00 (360μετοχέςΧ1.000)
γ)Προσαύξηση από Επενδυτικά προϊόντα (Ομόλογα)	657.643,47 (1.972.930,42/3)
Σύνολο εισοδήματος	1.058.643,47

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθεί η ως άνω προβαλλόμενη πράξη προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

ΠΡΩΤΟΣ ΛΟΓΟΣ: Λανθασμένη εκτίμηση της πραγματικής κατάστασης και των στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της φορολογικής αρχής, κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των σχετικών διατάξεων και, πάντως, αναποδείκτως και με πλημμελή, ανεπαρκή και αντιφατική αιτιολογία, ο έλεγχος έκρινε ότι έλαβε χώρα προσαύξηση της ατομικής περιουσίας της κατά συνολικό ποσό εισοδήματος ύψους 41.000,00 ευρώ (123.000/3).

Οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας για τις εν λόγω τραπεζικές πιστώσεις αναφέρονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα:

Α/Α	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΥ ΣΑΣ	ΠΡΟΣΚΟΜΙΣ ΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
15			20/5/2015		30.000,00	ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕ ΤΟΥΣ ΙΔΙΟΥΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ	ΣΧΕΤΙΚΟ 3 ΚΑΙ 4
17			8/7/2015		10.000,00		
19			30/7/2015		3.000,00	ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΤΗΣ	
22			25/9/2015		80.000,00	Όμοια με την κίνηση με α/α 15	ΣΧΕΤΙΚΟ 3 ΚΑΙ 4
Σύνολο			123.000,00				

ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΛΟΓΟΣ: Λανθασμένη εκτίμηση της πραγματικής κατάστασης και των στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της φορολογικής αρχής, κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των σχετικών διατάξεων και, πάντως, αναποδείκτως και με πλημμελή, ανεπαρκή και αντιφατική αιτιολογία ο έλεγχος έκρινε ότι έλαβε χώρα προσαύξηση της ατομικής περιουσίας της κατά ποσό εισοδήματος ύψους 360.000,00 ευρώ, το οποίο αντιστοιχεί στην αξία αποκτηθείσας συμμετοχής της στο ιδρυτικό κεφάλαιο της λουξεμβουργιανής εταιρείας με την επωνυμία Εσφαλμένη εκτίμηση της φορολογικής αρχής καθώς η αποδιδόμενη προσαύξηση προέρχεται από γνωστή πηγή και αιτία και δεν έχει σχέση με τα εισοδήματά της. Η προσωπική εταιρεία διαχείρισης περιουσίας συστάθηκε στο Λουξεμβούργο δυνάμει του από 10.09.2015 καταστατικού, το οποίο συνετάγη από τον συμβολαιογράφο Λουξεμβούργου (προσκομιζόμενο Σχετικό 5). Σύμφωνα με το εν λόγω, από 10.09.2015 καταστατικό, η εταιρεία, η οποία εδρεύει στην πόλη του Λουξεμβούργου, συστάθηκε με εταίρους τον σύζυγό της (με αναγραφόμενη στο καταστατικό ιδιότητα εκείνη του επιχειρηματία), την ίδια (.....) (με αναγραφόμενη στο καταστατικό ιδιότητα εκείνη της συνταξιούχου) κι την κόρη της (με αναγραφόμενη στο καταστατικό ιδιότητα εκείνη της μισθωτού-ιδιωτικής υπαλλήλου). Το ιδρυτικό κεφάλαιο της ως άνω λουξεμβουργιανής εταιρείας ανήλθε, όπως ρητώς αναγράφεται στον άρθρο πέντε του εν λόγω καταστατικού, σε 800.000,00 ευρώ, διαιρούμενο σε 800 μετοχές ονομαστικής αξίας 1.000,00 ευρώ έκαστη, όπως δε αναγράφεται στις σελ. 6-7 του καταστατικού (υπό τον τίτλο «ΕΓΓΡΑΦΗ ΠΛΗΡΩΜΗ»)

ο σύζυγός της απέκτησε 360 μετοχές συνολικής ονομαστικής αξίας 360.000,00 ευρώ, η ίδια απέκτησε 360 μετοχές συνολικής ονομαστικής αξίας 360.000,00 ευρώ και η κόρη της απέκτησε 80 μετοχές συνολικής ονομαστικής αξίας 80.000,00 ευρώ. Από τις αναγραφόμενες στο καταστατικό ιδιότητες εκάστου εκ των τριών εταίρων προκύπτει ότι ο μοναδικός εταίρος που εμφανίζεται υπό την ιδιότητα του επιχειρηματία είναι ο σύζυγός της, γεγονός από το οποίο δύναται να γίνει ευχερώς αντιληπτό ότι η πρωτοβουλία για την ίδρυση της συγκεκριμένης λουξεμβουργιανής εταιρείας είχε αναληφθεί από αυτόν, ενώ η ίδια (υπό την ιδιότητα της συνταξιούχου) και η κόρη της (υπό την ιδιότητα της απλής μισθωτού-ιδιωτικού υπαλλήλου) ήταν παθητικές αποδέκτριες των μετοχών στην εν λόγω λουξεμβουργιανή εταιρεία.

Πραγματοποιήθηκε εφάπαξ καταβολή του εταιρικού κεφαλαίου κατ' εντολή του συζύγου της από τραπεζικό λογαριασμό του πατέρα της και της ίδιας στον λογαριασμό της ως άνω εταιρείας (σχετικά έγγραφα 6,7,8 και 9). Ωστόσο ο σύζυγός της ήταν ο πραγματικός δικαιούχος και τροφοδότης του λογαριασμού. Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι για το ποσό των 360.000,00 ευρώ δεν έγινε καμία καταβολή από την πλευρά της, η ίδια αποδέχθηκε την εν λόγω δωρεά και συνεπώς δεν υφίσταται προσαύξηση άγνωστης προελεύσεως.

ΤΡΙΤΟΣ ΛΟΓΟΣ: Λανθασμένη εκτίμηση της πραγματικής κατάστασης και των στοιχείων που τέθηκαν υπόψη της φορολογικής αρχής, κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των σχετικών διατάξεων και, πάντως, αναποδείκτως και με πλημμελή, ανεπαρκή και αντιφατική αιτιολογία ο έλεγχος έκρινε ότι έλαβε χώρα προσαύξηση της περιουσίας της κατά συνολικό ποσό ύψους 657.643,47 ευρώ, το οποίο αντιστοιχεί στο 1/3 της συνολικής αποτίμησης τεσσάρων ομολόγων εξωτερικού κατά τον χρόνο (06.05.2015) της μεταφοράς τους από κοινό τραπεζικό-επενδυτικό λογαριασμό που τηρείτο στο ημεδαπό πιστωτικό ίδρυμα «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος» προς άλλο κοινό τραπεζικό-επενδυτικό λογαριασμό τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα της Ελβετίας.) Τα επίμαχα τέσσερα ομόλογα, εκδόσεως της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, αποκτήθηκαν κατά τα έτη 2010 και 2013, ήτοι σε χρόνο προγενέστερο, όχι μόνο του εξεταζόμενου φορολογικού έτους 2015, αλλά και του προηγούμενου αυτού ελεγχθέντος φορολογικού έτους 2014. Είναι προφανές ότι η κτήση των συγκεκριμένων τεσσάρων ομολόγων έγινε με την ανάλωση χρηματικών διαθεσίμων που υφίσταντο ήδη σε προγενέστερα έτη του εξεταζόμενου φορολογικού έτους 2015. Επομένως, καθ' ό μέρος αφορά την ονομαστική αξία (αξία κτήσης) των εν λόγω τεσσάρων ομολόγων, συνολικού ύψους 1.900.000,00 ευρώ, δεν τίθεται εκ προοιμίου ζήτημα προσαύξησης της ατομικής της περιουσίας, όπως και της ατομικής περιουσίας των λοιπών συνδικαιούχων (του συζύγου της και της κόρης της) κατά το εξεταζόμενο φορολογικό έτος 2015. Ούτε, προφανώς, τίθεται ζήτημα κτήσης από τους συνδικαιούχους των ομολόγων, εντός του εξεταζόμενου φορολογικού έτους 2015. Προς τεκμηρίωση του ισχυρισμού της προσκομίζει σχετικά έγγραφα (σχετικό 10). Η μεταφορά των ομολόγων από τραπεζικό λογαριασμό ημεδαπής σε αλλοδαπό λογαριασμό ουδόλως συνιστά προσαύξηση. Η αξία αποτίμησης στην οποία βασίστηκε ο έλεγχος για να προσδιορίσει την προσαύξηση αποτελεί υποθετική και όχι πραγματική αξία ούτε και η πιθανή ρευστοποίησή τους θα μπορούσε να συνιστά προσαύξηση. Ισχυρίζεται επίσης ότι η ίδια δεν ήταν πραγματικός δικαιούχος των ομολόγων και η δήλωση από την πλευρά της των τόκων αποτελούσε στην ουσία άτυπη δωρεά από τον

σύζυγό της. Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της ως προς τον πραγματικό δικαιούχο των ομολόγων προσκομίζει σχετικά έγγραφα που αναφέρονται στον χρόνο και στον τρόπο απόκτησης αυτών. (σχετικό 11,12,13,14 και 15).

ΤΕΤΑΡΤΟΣ ΛΟΓΟΣ (επικουρικός): Η φορολογική αρχή υπέπεσε σε νομική πλημμέλεια κατά την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης λόγω του γεγονότος ότι δεν έλεγξε την εισοδηματική της κατάσταση από κοινού με την εισοδηματική κατάσταση του συζύγου της και δεν προέβη και σε ανάλογη κατανομή της προσαύξησης με βάση τα δηλωθέντα εισοδήματα στην κοινή δήλωση φορολογίας εισοδήματος. Που υπέβαλε με τον σύζυγό της.

Η προσφεύγουσα κατόπιν υποβολής της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής υπέβαλε το με αριθμ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/30-05-20222 υπόμνημά της και προς επίρρωση των προβαλλόμενων στην υπό κρίση ενδικοφανή ισχυρισμών προβάλλει κατά βάση ότι δεν υφίσταται από την πλευρά της καμία προσαύξηση ποσού 41.000 ευρώ καθότι αφενός πρόκειται για μεταφορά από λογαριασμό αλλοδαπής με τους ίδιους συνδικαιούχους αφετέρου ο λογαριασμός στην αλλοδαπή αλλά και οι λογαριασμοί στην ημεδαπή τροφοδοτούσαν με εισοδήματα του συζύγου της (σχετικό 16 και 4^α, 17, 18 και 19). Ομοίως ισχυρίζεται και η αγορά ομολόγων ύψους 1.900.000 ευρώ πραγματοποιήθηκε από εισοδήματα του συζύγου της (σχετικά ομοίως 17-19).

Κατόπιν υποβολής του ανωτέρω υπομνήματος εκδόθηκε από την Υπηρεσία μας η με αριθμ...../2022 Απόφαση περί παράτασης έκδοσης απόφασης επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής λόγω του ότι το ανωτέρω υπόμνημα με τα προσκομισθέντα στοιχεία κατατέθηκε στον τελευταίο μήνα λήξης της προθεσμίας για έκδοση απόφασης, και επίσης εκδόθηκε και η αριθμ...../2022 Πράξη Αναπομπής προκειμένου να διενεργηθεί συμπληρωματικός έλεγχος από την φορολογική αρχή λαμβάνοντας υπόψη και τα προβαλλόμενα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή. Η φορολογική αρχή κατόπιν της ανωτέρω αναπομπής απέστειλε το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/30-06-2022 έγγραφο της με το οποίο διαβιβάσθηκε η από 23/06/2022 έκθεση πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων.

Επειδή στο άρθρο 21 παρ.4 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 άρθρο 42 παρ.1 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«1.Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης των ακόλουθων τίτλων, καθώς και μεταβίβασης ολόκληρης επιχείρησης, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

α) μετοχές σε εταιρεία μη εισηγμένη σε χρηματιστηριακή αγορά,

- β) μετοχές και άλλες κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά, εφόσον ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό τουλάχιστον μισό τοις εκατό (0,5%),
- γ) μερίδια ή μερίδες σε προσωπικές εταιρείες,
- δ) κρατικά ομόλογα και έντοκα γραμμάτια ή εταιρικά ομόλογα,
- ε) παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.».

Επειδή με το με αρ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1125763 ΕΞ 2017/24.6.2017 έγγραφο της ΑΑΔΕ, σχετικά με την «Φορολογική μεταχείριση ζημιάς από αποτίμηση τίτλων φυσικού προσώπου» διευκρινίζεται μεταξύ άλλων το εξής:

«5. Από όλα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω προκύπτει ότι η φορολόγηση της υπεραξίας ή αντίστοιχα η μεταφορά ζημιάς για πέντε έτη, αφορά μόνο στις πραγματοποιηθείσες μεταβιβάσεις τίτλων και όχι στην υπερτίμηση ή υποτίμηση αυτών, καθόσον το κέρδος ή η ζημιά από την αποτίμηση των τίτλων που κατέχει φυσικό πρόσωπο, δεν αποτελεί αντικείμενο του φόρου εισοδήματος. Συνεπώς, η εν λόγω ζημιά, είτε προέρχεται από αποτίμηση τίτλων ημεδαπής είτε από τίτλους αλλοδαπής προέλευσης, δεν αναγνωρίζεται φορολογικά και δεν εκπίπτει από το εισόδημα φυσικού προσώπου, ως μη προβλεπόμενη από τις κείμενες διατάξεις.».

Επειδή στην Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ ΠΟΛ1175/2017 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.

...

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

...

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαιών, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016).

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

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.....».

Επειδή στο με αριθμ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διοίκησης αναφέρονται τα εξής:

«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 προσαύξησης της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

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

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. 2238/94.».

Επειδή στα άρθρα 32 και 34 του ν.4172/2013 ορίζεται:

Άρθρο 32

Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

...

β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς....

γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης.

Άρθρο 34

«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:...

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:...

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη. ...».

Επειδή από τις διατάξεις του άρθρου 64 του ν. 4174/2013 ορίζεται ότι:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή στο άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ. 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 δυνάμει της με αριθμ...../2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ διενεργήθηκε έλεγχος και διαπιστώθηκε διαφορά φορολογητέου εισοδήματος ως εξής:

Είδος εισοδήματος	Ποσό
α)Τραπεζικές καταθέσεις που δεν αιτιολογήθηκε η προέλευση	41.000,00 (123.000/3)
β)Συμμετοχή στο κεφάλαιο αλλοδαπής εταιρίας (.....)	360.000,00 (360 μετοχέςΧ1.000)
γ)Προσαύξηση από Επενδυτικά προϊόντα (Ομόλογα)	657.643,47 (1.972.930,42/3)
Σύνολο εισοδήματος	1.058.643,47

Επειδή για τις ανωτέρω διαφορές εισοδήματος η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή καθώς και με το συμπληρωματικό υπόμνημά της κατά βάση ισχυρίζεται:

ως προς την περίπτωση (α) προσαύξηση συνολικού ποσού (123.000/3) 41.000,00 ευρώ:

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΥ ΣΑΣ	ΠΡΟΣΚΟΜΙΣ ΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
15			20/5/2015		30.000,00	ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩ Ν ΜΕ ΤΟΥΣ ΙΔΙΟΥΣ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧ ΟΥΣ	ΣΧΕΤΙΚΟ 3 ΚΑΙ 4
17			8/7/2015		10.000,00		
19			30/7/2015		3.000,00	ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΣΥΖΥΓΟ ΤΗΣ	
22			25/9/2015		80.000,00	Όμοια με την κίνηση με α/α 15	ΣΧΕΤΙΚΟ 3 ΚΑΙ 4
Σύνολο			123.000,00				

-ως προς την περίπτωση (β) προσαύξηση συνολικού ποσού 360.000,00 ευρώ: Εσφαλμένη εκτίμηση της φορολογικής αρχής καθώς η αποδιδόμενη προσαύξηση προέρχεται από γνωστή πηγή και αιτία και δεν έχει σχέση με τα εισοδήματά της αποτελεί δωρεά και συγκεκριμένα η συμμετοχή της στην αλλοδαπή εταιρεία καλύφθηκε από τον σύζυγό της καθώς για την κάλυψη του συνολικού κεφαλαίου της εταιρείας πραγματοποιήθηκε εφάπαξ καταβολή του εταιρικού κεφαλαίου κατ' εντολή του συζύγου της από

κοινό με τον σύζυγό της τραπεζικό λογαριασμό στον λογαριασμό της ως άνω εταιρείας (σχετικά έγγραφα 5, 6,7,8 και 9).

-ως προς την περίπτωση (γ) προσαύξηση μέσω κτήσης επενδυτικών προϊόντων συνολικού ποσού (1.972.930,42/3) 657.643,47 ευρώ. Τα επίμαχα τέσσερα ομόλογα, εκδόσεως της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, αποκτήθηκαν κατά τα έτη 2010 και 2013, ήτοι σε χρόνο προγενέστερο, όχι μόνο του εξεταζόμενου φορολογικού έτους 2015, αλλά και του προηγούμενου αυτού ελεγχθέντος φορολογικού έτους 2014. Προς τεκμηρίωση του ισχυρισμού της προσκομίζει σχετικά έγγραφα (σχετικό 10). Η μεταφορά των ομολόγων από τραπεζικό λογαριασμό ημεδαπής σε αλλοδαπό λογαριασμό ουδόλως συνιστά προσαύξηση. Η αξία αποτίμησης στην οποία βασίστηκε ο έλεγχος για να προσδιορίσει την προσαύξηση αποτελεί υποθετική και όχι πραγματική αξία ούτε και η πιθανή ρευστοποίησή τους θα μπορούσε να συνιστά προσαύξηση. Ισχυρίζεται επίσης ότι η ίδια δεν ήταν πραγματικός δικαιούχος των ομολόγων και η δήλωση από την πλευρά της των τόκων αποτελούσε στην ουσία δωρεά από τον σύζυγό της. Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της ως προς τον πραγματικό δικαιούχο των ομολόγων προσκομίζει σχετικά έγγραφα που αναφέρονται στον χρόνο και στον τρόπο απόκτησης αυτών από τον σύζυγό της. (σχετικό 11,12,13,14 15 16 και 4^α, 17, 18 και 19).

Επειδή κατόπιν υποβολής του προαναφερθέντος συμπληρωματικού υπομνήματος από την πλευρά της προσφεύγουσας κατά την λήξη της υπόθεσης εκδόθηκε από την Υπηρεσία μας η με αριθμ...../2022 Απόφαση περί παράτασης έκδοσης απόφασης επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και δεδομένου ότι με το εν λόγω υπόμνημα προσκομίσθηκαν πρόσθετα στοιχεία εκδόθηκε και η αριθμ...../2022 Πράξη Αναπομπής προκειμένου να διενεργηθεί συμπληρωματικός έλεγχος από την φορολογική αρχή λαμβάνοντας υπόψη επίσης τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς και τα προσκομισθέντα στοιχεία με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή.

Η φορολογική αρχή κατόπιν της ανωτέρω αναπομπής απέστειλε το με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/30-06-2022 έγγραφο της με το οποίο διαβιβάσθηκε η από 23/06/2022 έκθεση πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, η οποία αφού αξιολόγησε τα στοιχεία που προσκομίσθηκαν με το συμπληρωματικό υπόμνημα, αναφέρει τα εξής:

-ως προς την περίπτωση (α): «Η προσφεύγουσα για να δικαιολογήσει τις κινήσεις ποσών 30.000,00 ευρώ και 80.000,00 ευρώ επέδειξε ειδοποιητήρια εισερχόμενου εμβάσματος σύμφωνα με τα οποία τα ανωτέρω ποσά εστάλησαν στην Ελλάδα από την Κύπρο και συγκεκριμένα από την Ισχυρίσθηκε δεν ότι ο λογαριασμός της Κύπρου είχε τροφοδοτηθεί το έτος 2011 με μεταφορά ποσού 800.000,00 ευρώ από λογαριασμό

Επειδή δεν δόθηκαν περισσότερα στοιχεία για τον λογαριασμό της Κύπρου όπως τότε και από ποιόν ανοίχτηκε, ποιος είναι ο τροφοδότης του λογαριασμού και από πού τροφοδοτείται και αφού ο έλεγχος δεν θα μπορούσε να γνωρίζει την ύπαρξη του λογαριασμού αφού τηρείται εκτός Ελλάδος θεωρήθηκαν αδικαιολόγητες οι εν λόγω πιστώσεις.... Το γεγονός ότι έγινε μια μεταφορά ποσού το έτος 2011 στην Κύπρο δεν αποδεικνύεται ότι τα εμβάσματα των 30.000,00 και 80.000,00 το έτος 2015 προέρχονταν από το συγκεκριμένο ποσό των 800.000,00 ευρώ όταν δεν γνωρίζουμε τις κινήσεις που πραγματοποιήθηκαν εντός του χρονικού διαστήματος των τεσσάρων ετών που μεσολάβησαν. Για τα εμβάσματα από την

..... μόνο η κίνηση του λογαριασμού υποστηριζόμενη από τα κατάλληλα δικαιολογητικά θα παρείχε ασφαλείς πληροφορίες για την πορεία του χρήματος. Για τον λόγο αυτό ο έλεγχος απέστειλε με το με αριθμ. πρωτ...../21 έγγραφό του στην ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών προς την αρμόδια αρχή της Κύπρου.».

-ως προς τις περιπτώσεις (β) και (γ): «Από τα με αριθμ.16 έως 19 σχετικά προκύπτουν τα δηλωθέντα στην Ελλάδα ετήσια εισοδήματα του της και της για τα έτη 2005-2015. Το γεγονός ότι ο είχε εισοδήματα στην Ελλάδα δεν αποδεικνύει την προέλευση των εισοδημάτων διότι:

α)δεν μας παρασχέθηκαν στοιχεία για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων των τριών ατόμων της οικογένειας όπως εισοδήματα εξωτερικού, καταθέσεις, αγορές και πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων σε ακίνητα, κινητά μεγάλης αξίας, επενδύσεις, συμμετοχές σε επιχειρήσεις, λοιπά χρεόγραφα στην Ελλάδα και το εξωτερικό στο διάστημα που επικαλείται η προσφεύγουσα,

β)εμπλέκονται στην πορεία του χρήματος εταιρείες και πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού των οποίων ο έλεγχος δεν ήταν δυνατό να γνωρίζει την ύπαρξη για αυτό εστάλησαν τα παρακάτω αιτήματα ανταλλαγής πληροφοριών προς την ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ...».

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω καθώς και το σύνολο των στοιχείων του φακέλου με την παρούσα Απόφαση αναφέρονται τα εξής:

-ως προς την περίπτωση (α): Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι δεν αφορά προσαύξηση αλλά μεταφορά από τον αλλοδαπό τραπεζικό λογαριασμό στην Κύπρο προς απόδειξη αυτών προσκόμισε την από 17/01/2022 επιστολή σχετικά με τους τηρούμενους λογαριασμούς και τους δικαιούχους αυτών(σχετικά έγγραφα 3,4). Ωστόσο ως ανωτέρω αναφέρθηκε στην εισήγηση απόψεων καθώς και στην έκθεση συμπληρωματικών επαληθεύσεων της ελεγκτικής αρχής δεδομένου ότι δεν προσκομίσθηκαν από την πλευρά της προσφεύγουσας τόσο κατά τον έλεγχο (και ενώ είχαν ζητηθεί από την αρχή του ελέγχου με το με αρ. πρωτ./2021 αίτημα της φορολογικής αρχής) όσο και κατά το ενδικοφανές στάδιο στοιχεία ως προς την τροφοδοσία των αλλοδαπών τραπεζικών λογαριασμών, και εν προκειμένω στοιχεία τροφοδοσίας του κυπριακού λογαριασμού ώστε να αποκλεισθεί η περίπτωση να υφίσταται στην κίνηση αυτού εισόδημα στο υπό κρίση φορολογικό έτος, οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας ότι πρόκειται για απλή μεταφορά μεταξύ λογαριασμών με τους ίδιους συνδικαιούχους δεν τεκμηριώνονται και απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

-ως προς την περίπτωση (β): Όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου το ποσό 360.000 € αφορά στην συμμετοχή της στο κεφάλαιο της προσωπικής εταιρίας διαχείρισης περιουσίας με την επωνυμία Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό καλύφθηκε από τραπεζικό λογαριασμό κοινό με τον σύζυγό της και σε κάθε περίπτωση δεν τίθεται θέμα προσαύξησης άγνωστης προέλευσης αντίθετα προέρχεται από εισοδήματα του συζύγου της και αποτελεί άτυπη δωρεά.

Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της προσκόμισε τα σχετικά έγγραφα (5-9) και συγκεκριμένα:

-αντίγραφο του καταστατικού (με σχετική μετάφραση) της ως άνω εταιρείας σύμφωνα με το οποίο την 10/09/2015 συστάθηκε η ως άνω εταιρεία με κεφάλαιο 800.000 ευρώ και οι μετοχές αυτής έχουν διανεμηθεί ως εξής:

-..... 360 ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗ 360.000 ευρώ

-..... 360 ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗ 360.000 ευρώ

-..... 80 ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗ 80.000 ευρώ

Σύμφωνα με το καταστατικό οι μέτοχοι έχουν καταβάλλει το κεφάλαιο σε μετρητά, ώστε το σύνολο των οκτακοσίων χιλιάδων ευρώ να είναι από εδώ και στο εξής στην διάθεση της Εταιρείας,

-αντίγραφο αποσπάσματος (με σχετική μετάφραση) του με αριθμ..... τραπεζικού λογαριασμού της ως άνω εταιρείας στην Τράπεζα όπου εμφανίζεται ότι στις 04/09/2015 έγινε κατάθεση με αιτιολογία «.....» καθώς και σχετική επιστολή για το άνοιγμα του ως άνω τραπεζικού λογαριασμού της εταιρείας.

-Αντίγραφο μεταφοράς (με σχετική μετάφραση) της από τον λογαριασμό με αριθμ..... με δικαιούχους τον και την προσφεύγουσα , ποσού 800.000 ευρώ υπέρ της εταιρείας στις 04/09/2015 καθώς και το κείμενο του από 13/06/2012 ηλεκτρονικού μηνύματος από τον της προς τον Κ..... ως προς το άνοιγμα του λογαριασμού (.....) και στο οποίο γίνεται γενική αναφορά ως προς τον τρόπο οργάνωσης των λογαριασμών και στον τρόπο μεταφοράς χρημάτων.

Ωστόσο από τα ανωτέρω στοιχεία (αποσπασματική κίνηση λογαριασμού αλλοδαπής-κίνηση μιας ημέρας) δεν αποδεικνύονται οι επικαλούμενοι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας περί καταβολής κεφαλαίου λόγω δωρεάς από εισοδήματα προγενεστέρων ετών του συζύγου της.

Η προσφεύγουσα τόσο κατά τον έλεγχο και ενώ της είχε ζητηθεί με το αίτημα παροχής πληροφοριών όπως προσκομίσει αναλυτικά στοιχεία ως προς την κίνηση και την τροφοδοσία των λογαριασμών και των επενδυτικών προϊόντων στην αλλοδαπή, όσο και κατά το ενδικοφανές στάδιο αφενός δεν προσκόμισε αναλυτική κίνηση του αλλοδαπού τραπεζικού λογαριασμού, ώστε να αποκλεισθεί η περίπτωση να υφίσταται τροφοδοσία και φορολογητέο εισόδημα για την προσφεύγουσα για το υπό κρίση έτος, αφετέρου δεν προσκομίσθηκε και δήλωση δωρεάς που να έχει υποβληθεί μέχρι την 31/12/2015, από την οποία όντως να αποδεικνύεται ότι έχει χωρέσει δωρεά από τον σύζυγό της για την συμμετοχή της στην ως άνω εταιρεία αξίας 360.000,00 ευρώ. Ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι και έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προσαύξησης περιουσίας.

-ως προς την περίπτωση (γ): όπως προκύπτει στην οικεία έκθεση ελέγχου καταλογίσθηκε προσαύξηση που αφορά σε αποτιμηθείσα αξία ομολόγων και συγκεκριμένα ως προς τα στοιχεία των ομολόγων και την βάση αιτιολόγησής της από την φορολογική αρχή αναφέρονται τα εξής:

«**5.3.1.** Ζητήθηκε από την ελεγχόμενη να προσκομίσει τα δικαιολογητικά των εισοδημάτων (τόκοι και μερίσματα ημεδαπής και αλλοδαπής προέλευσης) που δήλωσε με τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2014 & 2015.

Από τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά προκύπτουν τα κάτωθι εισοδήματα από τόκους και μερίσματα ανά φορολογικό έτος:

Φορολογικό έτος 2014

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
*****	ΟΜΟΛΟΓΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	13/3/2013	15/7/2020	300.000,00	4.500,00	501,17	3.998,83
		16/6/2010	15/3/2018	500.000,00	13.125,00	1.968,75	11.156,25
		24/1/2013	13/7/2018	300.000,00	3.000,00	334,11	2.665,89
		17/3/2010	15/7/2015	800.000,00	20.000,00	3.000,00	17.000,00
ΣΥΝΟΛΟ				1.900.000,00	40.625,00	5.804,03	34.820,97
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3					13.541,67	1.934,68	11.606,99

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΓΟΡΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
.....	ΟΜΟΛΟΓΑ - ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ						
.....	ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	1/1/2014	31/12/2014		33.576,13	0,00	33.576,13
ΣΥΝΟΛΟ				0,00	33.576,13	0,00	33.576,13
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3				0,00	11.192,04	0,00	11.192,04

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΓΟΡΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
.....	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ	20/1/2014	20/2/2014		135,77	58,19	77,58
		20/2/2014	20/5/2014		877,55	376,09	501,46
		20/5/2014	20/8/2014		731,97	313,70	418,27
		20/8/2014	20/11/2014		734,87	314,95	419,92
ΣΥΝΟΛΟ				0,00	2.480,16	1.062,93	1.417,23
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3				0,00	826,72	354,31	472,41

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΓΟΡΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
.....	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ		8/1/2014	100.000,00	322,50	48,38	274,12
		8/1/2014	8/4/2014	300.000,00	2.100,00	315,00	1.785,00
		8/4/2014	10/6/2014	300.000,00	1.343,33	201,50	1.141,83
		10/6/2014	1/9/2014	300.000,00	1.590,83	238,62	1.352,21
		1/9/2014	30/9/2014	200.000,00	322,22	48,33	273,89
ΣΥΝΟΛΟ				1.200.000,00	5.678,88	851,83	4.827,05
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3					1.892,96	283,94	1.609,02

ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ					27.453,39	2.572,93	24.880,46
ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ					35.023,67	2.671,95	32.351,72
ΔΙΑΦΟΡΑ					7.570,28	99,02	7.471,26

Φορολογικό έτος 2015

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΓΟΡΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
.....	ΟΜΟΛΟΓΑ - ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ						
.....	ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	1/1/2015	31/12/2015		48.386,74	0,00	48.386,74
ΣΥΝΟΛΟ				0,00	48.386,74	0,00	48.386,74
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3				0,00	16.128,91	0,00	16.128,91

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΓΟΡΑΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ	ΦΟΡΟΣ	ΚΑΘΑΡΟ
---------	--------------------	----------------------	---------------------	------	-------	-------	--------

.....	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ	24/9/2014	24/9/2015	200.000,00	4.055,56	608,33	3.447,23
.		18/2/2015	18/8/2015	100.000,00	804,44	120,67	683,77
ΣΥΝΟΛΟ				300.000,00	4.860,00	729,00	4.131,00
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3					1.620,00	243,00	1.377,00

ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ		17.748,91	243,00	17.505,91
ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		16.750,12	264,94	16.485,18
ΔΙΑΦΟΡΑ		-998,79	21,94	-1.020,73

Για τους τόκους των ομολόγων αλλοδαπής ονομαστικής αξίας € 1.900.000,00 δεν επιδείχθηκε βεβαίωση είσπραξης τόκων και παρακράτησης φόρου ούτε δηλώθηκαν στην υποβληθείσα δήλωση εισοδήματος 2015.

...

5.3.4. Με το αρ. πρωτ./2017 έγγραφο του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος μας διαβιβάστηκε η με αριθμό Α.Β.Μ.: Ε.Ο.Ε./2016 παραγγελία για διενέργεια φορολογικού έλεγχου προσαύξησης περιουσίας. Συνημμένα μας αποστάλθηκε το με αρ. πρωτ./2016 έγγραφο του ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕΓΑΛΟΥ ΠΛΟΥΤΟΥ (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) σύμφωνα με το οποίο η ελεγχόμενη απέκτησε το έτος 2015 εισόδημα από επενδυτικά προϊόντα (κατηγορία Γ Ομόλογα εξωτερικού) ύψους **1.971.005,00 €.**

....

Σχετικά με το εισόδημα από επενδυτικά προϊόντα (κατηγορία Γ Ομόλογα εξωτερικού) ύψους 1.971.005,00 € το έτος 2015, η ελεγχόμενη ισχυρίζεται ότι:

Η εν λόγω συναλλαγή αφορά τη μεταφορά (και όχι ρευστοποίηση) τεσσάρων ομολόγων ονομαστικής αξίας 1.900.000 της ΕΙΒ, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον... .., δικαιούχο των ομολόγων από τον επενδυτικό λογαριασμό, προς λογαριασμό του στην

-Η σχετική αγορά των ομολόγων είχε πραγματοποιηθεί από τον σύζυγό της προ του έτους 2014 και δεν είχε δηλωθεί ως στοιχείο του ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ, δεδομένου ότι δεν υπήρχε υποχρέωση από την κείμενη νομοθεσία, Όπως έχω δηλώσει υπεύθυνα δεν έχω ουδεμία συμμετοχή ούτε στην αγορά των ομολόγων ούτε και στην οποιαδήποτε κίνηση τα αφορά (ετήσιοι τόκοι, ρευστοποιήσεις κλπ) και τον όνομα μου ως συνδικαιούχος αυτών όπως επίσης και ως συν δικαιούχου του Ελβετικού λογαριασμού εμφανίζεται αποκλειστικά και μόνο για οικογενειακούς και διαχειριστικούς λόγους.

Προς διευκόλυνση του ελέγχου σας αναφορικά με το ποσό των ομολόγων που μεταφέρθηκαν στο εξωτερικό επισυνάπτονται τα ακόλουθα στοιχεία:

- το αίτημα που υπέβαλε και υπέγραψε ο σύζυγός μου προς για τη μεταφορά των ομολόγων στο εξωτερικό στις 28/4/2015,

-το γραμμάτιο είσπραξης για την χρέωση εξόδων από για την ολοκλήρωση της μεταφοράς στις 6/5/2015,

-κατάσταση όπου εμφανίζονται τα ομόλογα που μεταφέρθηκαν, καθώς και αναλυτικός πίνακας με την αποτίμηση τους κατά την ημερομηνία της μεταφοράς τους και το ποσό των δεδουλευμένων τόκων. Η μικρή διαφορά που προκύπτει σε σχέση με το ποσό που ερευνάται από την υπηρεσία σας, οφείλεται στην

διαφορά της αποτίμησης των ομολόγων μεταξύ των ημερομηνιών 5/5/2015 και 6/5/2015 οπότε ολοκληρώθηκε η εν λόγω μεταφορά,

-εικόνα αρχείου, από όπου προκύπτει ανάλυση των ανωτέρω.

Ομόλογο	Έτος απόκτησης	Ονομαστική αξία	Ημερομηνία μεταφοράς στο εξωτερικό	Αποτίμηση ημέρας μεταφοράς στο εξωτερικό	Δεδουλευμένοι τόκοι
.....	16/6/2010	500.000	6/5/2015	538.371,11	1.828,89
.....					
.....	17/3/2010	800.000	6/5/2015	803.970,41	16.109,59
.....					
.....	13/3/2013	300.000	6/5/2015	320.825,34	3.624,66
.....					
.....	24/1/2013	300.000	6/5/2015	309.763,56	2.416,44
.....					
Σύνολα		1.900.000		1.972.930,42	23.979,58

Από τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά φαίνεται στα ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.900.000,00 να είναι συνδικαιούχοι, η ελεγχόμενη και η κόρης της και ο σύζυγός της Τα ομόλογα αυτά είναι τα ίδια, για τα οποία η ελεγχόμενη δήλωσε με την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος έτους 2014 τόκους ποσού € 13.541,67, όπως εμφανίζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΑΞΙΑ	ΤΟΚΟΙ
.....	ΟΜΟΛΟΓΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	13/3/2013	15/7/2020	300.000,00	4.500,00
		16/6/2010	15/3/2018	500.000,00	13.125,00
		24/1/2013	13/7/2018	300.000,00	3.000,00
		17/3/2010	15/7/2015	800.000,00	20.000,00
ΣΥΝΟΛΟ				1.900.000,00	40.625,00
ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ 1/3					13.541,67

Επειδή η ελεγχόμενη

Είναι συνδικαιούχος των ομολόγων κατά το 1/3

Δήλωνε εισοδήματα από τόκους ομολόγων έως και το φορολογικό έτος 2014

Δεν δήλωσε εισοδήματα από τόκους ομολόγων το φορολογικό έτος 2015

Δεν προσκόμισε στοιχεία για την τύχη των ομολόγων μετά την μεταφορά τους στην ελβετική τράπεζα δεδομένου ότι το ομόλογο των 800.000,00 € έληξε ένα μήνα μετά την μεταφορά του

Δεν προσκόμισε στοιχεία για τον λογαριασμό της ελβετικής τράπεζας στην οποία μεταφέρθηκαν τα ομόλογα όπως πότε και από ποιόν ανοίχτηκε, ποιος είναι ο τροφοδότης του λογαριασμού και από πού τροφοδοτείται και επειδή ο έλεγχος δεν θα μπορούσε να γνωρίζει την ύπαρξη του λογαριασμού αυτού αφού τηρείται εκτός Ελλάδος, Ο έλεγχος δέχεται ότι η ελεγχόμενη είναι δικαιούχος των ομολόγων κατά το 1/3 και θεωρεί αδικαιολόγητη την προσαύξηση περιουσίας με το ποσό των $1.972.930,42 * 1/3 = 657.643,47$ €, Για

περισσότερες διευκρινήσεις, απέστειλε το με αρ. πρωτ...../201 έγγραφό του στην ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ, αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών προς τις αρμόδιες φορολογικές αρχές της Ελβετίας, προκειμένου να τύχουν εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 36 παρ. 2β του Ν.4174/2013.».

Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφενός τα ως άνω ομόλογα τα είχε αποκτήσει σε προγενέστερο του υπό κρίση φορολογικού έτους χρόνο και δεν αποκτήθηκαν εντός του έτους 2015 αφετέρου ισχυρίζεται ότι από την φορολογική αρχή δεν διαπιστώθηκε καμία ρευστοποίηση αυτών αλλά αντίθετα προσδιορίσθηκε προσαύξηση καθώς η φορολογική αρχή θεώρησε ότι πουλήθηκαν και έλαβε ως βάση υπολογισμού της φορολογικής διαφοράς μια υποθετική αξία την αξία αποτίμησης αυτών κατά τον χρόνο μεταφοράς στο εξωτερικό.

Η προσφεύγουσα προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της προσκόμισε στοιχεία επενδύσεων (σχετικό 10) καθώς και στοιχεία (επιστολές τραπεζών και αποσπασματικά στοιχεία συναλλαγών) προκειμένου να αποδείξει ότι τα ομόλογα αποκτήθηκαν από εισοδήματα του πατέρα της σε προγενέστερο χρόνο (σχετικά έγγραφα 11-19).

Από τα στοιχεία επενδύσεων με αριθμό σύμβασης και περίοδο αναφοράς 01/01/2013 - 31/12/2013 και στα οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνεται η ανάλυση ομολόγων (σχετικό έγγραφο 10 σελίδα 5 από 59) και συγκεκριμένα απεικονίζονται τα ως άνω ομόλογα που αποτέλεσαν την βάση καταλογισμού του ελέγχου ήτοι:

Νόμισμα	Περιγραφή ISIN	Ονομαστική αξία
EUR		300.000
EUR		800.000
EUR		500.000
EUR		300.000
		1.900.000

Επειδή στα προσκομισθέντα στοιχεία απεικονίζεται ότι στο έτος 2013 η προσφεύγουσα με τους γονείς της κατείχαν τα ομόλογα που αναφέρονται ως βάση καταλογισμού προσαύξησης γεγονός το οποίο αφενός δεν αμφισβητείται στην οικεία έκθεση ελέγχου, μάλιστα αναφέρεται ότι η προσφεύγουσα το έτος 2014 είχε δηλώσει και τόκους από τα ως άνω ομόλογα, συγκεκριμένα αναφέρεται: «...**Από τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά φαίνεται στα ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.900.000,00 να είναι συνδικαιούχοι, η ελεγχόμενη και η κόρης της και ο σύζυγός της Τα ομόλογα αυτά είναι τα ίδια, για τα οποία η ελεγχόμενη δήλωσε με την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος έτους 2014 τόκους ποσού € 13.541,67, ...**»

αφετέρου δεν αποτυπώνεται και δεν τεκμηριώνεται από την ελεγκτική αρχή με αναλυτικό τρόπο ότι υφίσταται και περίπτωση αγοράς νέων τίτλων/ομολόγων εντός του έτους 2015.

Η ελεγκτική αρχή για την βάση καταλογισμού προσαύξησης από τα ως άνω ομόλογα με αξία καταλογισμού την αξία αποτίμησης κατά την μέρα μεταφοράς τους στο εξωτερικό (6/5/2015) αναφέρει ότι δεν προσκομίσθηκαν στοιχεία για την τύχη των ομολόγων μετά την μεταφορά τους στην ελβετική τράπεζα χωρίς ωστόσο όμως να υφίστανται για τον καταλογισμό συγκεκριμένα στοιχεία για νέα αγορά τίτλων εντός του υπό κρίση έτους ώστε να προκύπτει ότι δεν έχει την δυνατότητα απόκτησης αυτών, αλλά ούτε και υφίστανται και στοιχεία ρευστοποίησης αυτών. Σημειώνεται ότι η ενδεχόμενη ρευστοποίηση ομολόγων που ήδη κατέχονται και το εισόδημα που δύναται να υφίσταται εμπίπτει στις διατάξεις του άρθρου 42 του ΚΦΕ και δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προσαύξησης αγνώστου προελεύσεως, και προκειμένου να φορολογηθεί θα πρέπει να διαπιστώνεται και να αποδεικνύεται ότι προέρχεται από συναλλαγές μεταβίβασης και όχι αποτίμησης.

Από τα ανωτέρω σε κάθε περίπτωση δεν τεκμηριώνεται με επαρκή και εμπεριστατωμένο τρόπο ως απαιτείται από τις διατάξεις του άρθρου 64 του ΚΦΔ ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ, καθώς η ελεγκτική αρχή έκρινε ως εισόδημα άγνωστης προέλευσης την αξία αποτίμησης ομολόγων (βλ. ανωτέρω), οι τόκοι των τίτλων δηλώνονταν από το φορολογικό έτος 2014 (βλ. ανωτέρω) λόγω του γεγονότος ότι μεταφέρθηκαν σε λογαριασμό Ελβετίας και δεν τέθηκαν στοιχεία για την μετέπειτα πορεία τους. Ως ανωτέρω αναφέρθηκε εισόδημα από προσαύξηση ή τεκμήριο απόκτησης θα μπορούσε να υφίσταται μόνο το πραγματικό γεγονός της αγοράς νέων τίτλων εντός του υπό κρίση έτους και εκτός τραπεζικού συστήματος και χωρίς η προσφεύγουσα να έχει και την δυνατότητα, ενώ επίσης αντικείμενο εισοδήματος του άρθρου 42 του ΚΦΕ αποτελούν οι συναλλαγές μεταβίβασης τίτλων που εν προκειμένω δεν αποδείχθηκε και όχι διαφορές από αποτίμηση αυτών. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί έλλειψης αιτιολόγησης καταλογισμού προσαύξησης βάσιμως προβάλλεται.

Επισημαίνεται ότι η φορολογική αρχή σε κάθε περίπτωση δύναται να επανέλθει αφενός στην περίπτωση που τεθούν υπόψη της στο πλαίσιο διοικητικής συνδρομής συγκεκριμένα στοιχεία από τα οποία αναφύεται φορολογητέα ύλη από ύπαρξη τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων στην αλλοδαπή λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 23 και 36 του ΚΦΔ, αφετέρου δύναται επίσης να διενεργήσει έλεγχο εφαρμογής διατάξεων περί γονικής παροχής-δωρεάς του ν.2961/2001 ως προς την συναλλαγή απόκτησης από την πλευρά της προσφεύγουσας των αναφερόμενων στους ανωτέρω πίνακες ομολόγων, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις περί παραγραφής του ν.2961/2001 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ΚΦΔ.. **Επειδή** κατόπιν των ανωτέρω το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας με την παρούσα Απόφαση έχει ως εξής:

ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΚΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ
α)Τραπεζικές καταθέσεις για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η προέλευση	41.000,00	0,00	41.000,00
β)Συμμετοχή στο κεφάλαιο αλλοδαπής εταιρίας	360.000,00	0,00	360.000,00
γ)Επενδυτικά προϊόντα	657.643,47	657.643,47	0,00
Σύνολο	1.058.643,47	657.643,47	401.000,00

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **31.01.2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του με Α.Φ.Μ., και την τροποποίηση της με αριθμό/2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ ως εξής:

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

Φορολογικό έτος 2015

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	9.120,00	9.120,00	9.120,00	9.120,00	9.120,00	9.120,00	0,00
Τόκοι-Μερίσματα	71.747,33	25.404,65	71.747,33	25.404,66	71.747,33	25.404,65	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσαύξηση				1.058.643,47		401.000,00	401.000,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00		0,00		0,00		0,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							0,00
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	95.711,02	14.600,97	95.056,16	14.304,94	95.711,02	14.600,97	0,00
Συνολικό εισόδημα	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	401.000,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00		0,00		0,00		0,00
Υπόλοιπο	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	401.000,00
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	401.000,00
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	401.000,00

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ								
	ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΔΕΔ (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3)-(1)	
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	0,00	401.000,00
ΑΥΤΟΤΕΛ.ΦΟΡΟΛΟ.ΠΟΣΑ	56.354,00	0,00	56.354,00	0,00	56.354,00	0,00	0,00	0,00

ΦΟΡΟΣ ΑΥΤΟΤΕΛΩΝ ΦΟΡΟΛ.ΠΟΣΩΝ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	232.932,35	49.125,62	232.277,49	1.107.473,07	232.932,35	450.125,62	0,00	401.000,00
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	65.276,50	37.351,50	65.276,50	37.351,50	65.276,50	37.351,50		
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΠΡΟΣ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΙΔΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ	232.932,35	49.125,62	232.277,49	1.107.473,07	232.932,35	450.125,62	0,00	401.000,00
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	6,00%	2%	6,00%	8,00%	6,00%	6,00%		
ΕΙΣΦΟΡΑ	13.975,94	982,51	13.936,65	88.597,85	13.975,94	27.007,54	0,00	26.025,02
ΕΙΣΦΟΡΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ	1.871,48	0,00	1.871,48	0,00	1.871,48	0,00	0,00	0,00
ΤΕΛΙΚΟ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	12.104,46	982,51	12.065,17	88.597,85	12.104,46	27.007,54	0,00	26.025,02
	13.086,97		100.663,02		39.112,00		26.025,02	

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2015 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ							
	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΩΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας							
Εισόδημα	176.578,35	49.125,62	175.923,49	1.107.473,07	176.578,35	450.125,62	401.000,00
Φόρος κλίμακας	43.159,75	8.026,11	43.159,75	357.313,33	43.159,75	140.356,11	132.330,00
Μείωση φόρου		2.100,00	0,00	2.100,00		2.100,00	0,00
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος που αναλογεί	43.159,75	5.926,11	43.159,75	355.213,33	43.159,75	138.256,11	132.330,00
B. Μείον							0,00
1.φορος που παρακρατήθηκε από							0,00
α. Τόκους -μερίσματα- δικαιώματα	1.136,08	61,38	1.136,08	61,38	1.136,08	61,38	0,00
β. επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
γ. Μισθωτή εργασία-συντάξεις	22.448,22	1.047,05	22.448,22	1.047,05	22.448,22	1.047,05	0,00
2.φορος που προκαταβλήθηκε							0,00
α. Φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ε. αλλοδαπής προέλευσης	264,24	264,24	264,24	264,24	264,24	264,24	0,00
Υπόλοιπο φόρου	19.311,21	4.553,44	19.311,21	353.905,78	19.311,21	136.883,44	132.330,00
Γ. Πλέον							0,00
1.Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Πρόσθετο τέλος χαρτοσήμου			0,00		0,00		0,00
Πρόσθετο ΟΓΑ χαρτοσήμου			0,00		0,00		0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	4.196,40	911,20	4.196,40	911,20	4.196,40	911,20	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	12.104,46	982,51	12.104,46	87.621,26	12.104,46	27.007,54	26.025,02
Τέλος επιτηδεύματος	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013		0,00	0,00	174.676,17	0,00	66.165,00	66.165,00
Γενικό Σύνολο	35.612,07	6.447,15	35.612,07	617.120,33	35.612,07	230.967,18	224.520,02
Διαφορά συμψηφισμού	0,00				0,00		0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	42.059,22		652.732,40		266.579,25		224.520,02
πιστωτικό ποσό για επιστροφή	0,00		0		0,00		0,00
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή	0,00		0,00		0,00		0,00
Τελικό Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	42.059,22		652.732,40		266.579,25		224.520,02

(τροποποίηση της με αριθμό/2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΠΑΛΛΗΝΗΣ)

Σημείωση: α) στον ως άνω πίνακα στα στοιχεία της δήλωσης έχουν ληφθεί υπόψη τα δεδομένα της τελευταίας τροποποιητικής δήλωσης β)τα δεδομένα στην στήλη του ελέγχου τροποποιήθηκαν σε σχέση με την οριστική πράξη ως προς τα στοιχεία του Υπόχρεου, και ως προς τα στοιχεία της συζύγου προκειμένου να γίνει ορθή απεικόνιση αυτών (λόγω λάθους αναγραφής ποσών στην οριστική πράξη), γ)με την παρούσα σημειώνεται ότι δεν γίνεται καμία αλλαγή σε δεδομένα που αφορούν τον

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Γ.ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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.