

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ

Ως προς τα ποσά του πίνακα «Γ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης με βάση την παρούσα απόφαση» στη σελίδα δέκα οκτώ(18) της απόφασης



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 04 /11/ 2022

Αριθμός Απόφασης **3496**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α1**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604537
e-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

1. Τις διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017) .

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

3. Την από 13/05/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του - του με ΑΦΜ, κατοίκου οδός αρ., τ.κ, κατά των υπ' αριθ. /2022 και /2022 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

4. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και την από 06/04/2022 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ίδιας υπηρεσίας, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

5. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και την από 06/04/2022 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ίδιας υπηρεσίας, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-09-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα.

8. Το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/25-10-2022 πόρισμα του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της με αριθ. /2022 πράξης αναπομπής της Υπηρεσίας μας.

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης,

Επί της από **13/05/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του - του με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, δεδομένου ότι η προσβαλλόμενη πράξη κοινοποιήθηκε στις **13/04/2022** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Με τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, καταλογίστηκαν σε βάρος του προσφεύγοντος τα κατωτέρω ποσά:

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη	Φορολ. έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 του ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Συνολικό ποσό που βεβαιώθηκε
1	☐ 06/04/2022	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2017	154.805,71€	51.110,42€	25.555,21€	13.442,09€	90.107,72€
2	☐ - 06/04/2022	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2018	132.908,64€	44.119,75€	22.020,84€	11.748,62€	77.889,21€
Σύνολα					95.230,17€	47.576,05€	25.190,71€	167.996,93€

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις στηρίζονται ως προς την αιτιολογία τους στην από **06-04-2022** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, σύμφωνα με την οποία διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα μερικός έλεγχος γραφείου, δυνάμει της υπ' αριθ. /**2021** εντολής ελέγχου, του προϊσταμένου της ίδιας Υπηρεσίας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 23, 24 και 25 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174-2013), προκειμένου να διαπιστωθεί η ορθή εφαρμογή των διατάξεων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Από τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκαν οι κατωτέρω διαφορές:

- 1) Εισόδημα άρθρου **21§4** του ν.**4172/2013** (προσαύξηση περιουσίας), προερχόμενο από πρωτογενείς πιστώσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς εσωτερικού στους οποίους ο προσφεύγων είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος, όπως αναφέρονται αναλυτικά στις σελίδες 39 - 50 της έκθεσης ελέγχου, και ειδικότερα:
 - ✓ Για το φορολογικό έτος **2017**, καταλογίστηκε εισόδημα ύψους **153.578,71€** το οποίο προέρχεται από 132 πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ύψους 285.311,06€ και
 - ✓ Για το φορολογικό έτος **2018**, καταλογίστηκε εισόδημα ύψους **127.526,11€** το οποίο προέρχεται από 107 πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ύψους 270.951,37€.
- 2) Εισόδημα από ακίνητη περιουσία άρθρου **39** του ν.**4172/2013**, ύψους **1.227€** και **5.369€** για τα φορολογικά έτη **2017** και **2018** αντίστοιχα.
- 3) Εισόδημα από τόκους άρθρου **37** του ν.**4172/2013**, φορολ. έτους **2018**, ύψους **13,53€**.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, αμφισβητεί μόνο το εισόδημα που προέρχεται από τις ως άνω διαφορές από προσαύξηση περιουσίας και ζητά την **τροποποίηση** των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ότι με τα προσκομιζόμενα νέα στοιχεία, δικαιολογούνται πλήρως οι επίμαχες πρωτογενείς πιστώσεις.

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει και επικαλείται **νέα συμπληρωματικά στοιχεία** και προβάλλει **νέους ισχυρισμούς**, που δεν είχαν τεθεί υπόψη της ελεγκτικής αρχής κατά την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία και οι προβαλλόμενοι νέοι ισχυρισμοί, εξετάστηκαν από την αρμόδια ελεγκτική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π) και στην έκθεση απόψεων την οποία παραλάβαμε μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή (ID:), αναφέρονται τα κατά περίπτωση αναφερόμενα στη συνέχεια της παρούσας.

Επειδή ο προσφεύγων με το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-09-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα, προσκόμισε και επικαλέστηκε τα κατωτέρω έγγραφα, τα οποία κρίθηκαν ως **νέα στοιχεία**:

- Τραπεζικές μεταφορές συνολικού ποσού 359.345,66 ευρώ προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας «.....» (Σχετ. 1).
- Τραπεζικές μεταφορές συνολικού ποσού 18.423,00 ευρώ προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας «.....» (Σχετ. 2).
- Μεταφορές συνολικού ποσού 35.441,01 ευρώ μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών του ίδιου του προσφεύγοντα (Σχετ. 3).
- Τραπεζικές μεταφορές συνολικού ποσού 98.045,86 ευρώ προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας «.....» (Σχετ. 4).

Επειδή, όπως προέκυψε από την από 06/04/2022 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ελέγχουσας φορολογικής Αρχής, τα ανωτέρω στοιχεία δεν τα είχε στη διάθεσή της κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να τα λάβει υπόψη της κατά τη σύνταξη της από 06/04/2022 έκθεσης μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος.

Επειδή, στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης, η Υπηρεσία μας ανέπεμψε την υπόθεση στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. με το αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2022 ΕΜΠ/04-10-2022 διαβιβαστικό έγγραφο (αρ. πράξης/2022 της Δ.Ε.Δ.), προκειμένου να γίνει συμπληρωματικός έλεγχος βάσει των νέων στοιχείων και να μας αποστείλει σχετικό πόρισμα εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών. Το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. σε απάντηση των προαναφερόμενων απέστειλε το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/25-10-2022 πόρισμα επί της ως άνω πράξης αναπομπής.

Επειδή η υποβολή του εν λόγω υπομνήματος με τα συνημμένα σε αυτό νέα στοιχεία, έλαβε χώρα εντός του, οριζόμενου στο ενδέκατο εδάφιο της παρ. 5 του άρθρου 63 ΚΦΔ, διαστήματος των 30 ημερών πριν από την πάροδο της προθεσμίας για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής, η Υπηρεσία μας, με την υπ' αριθμ./2022 απόφασή της, αποφάσισε την παράταση της προθεσμίας, για την έκδοση απόφασης επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, για τριάντα (30) ημέρες σύμφωνα με την παρ.5 του άρθρου 63 του ν.4174/2013.

1) Ως προς τις πιστώσεις που φέρονται να προέρχονται από μεταφορές από λογαριασμούς του ίδιου δικαιούχου.

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα, ισχυρίζεται ότι 30 πιστώσεις και συγκεκριμένα οι με α/α 42, 46, 56, 77, 83, 92, 96, 97, 99, 104, 109, 112, 124, 137, 148, 150, 160, 173, 177, 178, 184, 196, 202, 205, 207, 208, 225, 229, 230 και 237 συνολικού ποσού 35.441,01€, προέρχονται από τραπεζικούς λογαριασμούς του ίδιου

δικαιούχου, όπως αναλυτικά αναφέρονται στον πίνακα των σελίδων 17 - 19 του υπομνήματος, προσκομίζει δε και επικαλείται τα τραπεζικά παραστατικά (Σχετ. ΥΠ 3).

Επειδή στην από 10/10/2022 έκθεση Συμπληρωματικών Ελεγκτικών Επαληθεύσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.Μ.Ε.Π. που συντάχθηκε εξαιτίας της με αριθ./2022 πράξης αναπομπής της Υπηρεσίας μας και μας διαβιβάστηκε με το υπ' αριθ./2022 έγγραφο της ίδιας υπηρεσίας (ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/25-10-2022), αναφέρεται σχετικά με τις ανωτέρω πιστώσεις, οι οποίες αναφέρονται αναλυτικά στον πίνακα των σελίδων 17 -19 του κεφ. ΙΙ του υπομνήματος ότι:

«Β2. Στο κεφάλαιο ΙΙ του Συμπληρωματικού του Υπομνήματος (ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-9-2022) ο προσφεύγων δηλώνει ότι οι 30 πιστώσεις συνολικού ποσού 35.441,01 ευρώ που περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο αυτό είναι γνωστής προέλευσης, και συγκεκριμένα αποτελούν μεταφορές μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών του ίδιου του προσφεύγοντα. Συγκεκριμένα παρατίθεται «Πίνακας Καταθέσεις Μετρητών και Μεταφορές Χρημάτων από Ατομικούς Λογαριασμούς σε Ατομικούς λογαριασμούς» στον οποίο περιλαμβάνονται 30 πιστώσεις και προσκομίζεται το σχετ. 3. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο έλεγχος επισημαίνει ότι:

- i. Για τις πιστώσεις με α/α 42, 46, 56, 83, 92, 99, 112, 124, 137, 150, 160, 173, 177, 184, 196, 202, 205, 208, 225, 230, 237 συνολικού ποσού 32.115,51 ευρώ, ο έλεγχος έχει ήδη αποφανθεί στην Έκθεση Απόψεων επί της Ενδικοφανούς Προσφυγής προς την Υπηρεσία σας ότι δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, όπως αναλύεται στα κεφάλαια Α, Β, Δ, Ε, Ζ, Η της προαναφερθείσας έκθεσης.
- ii. Για τις πιστώσεις με α/α 77, 96, 97, 104, 109, 148, 178, 207, 229 συνολικού ποσού 3.325,50 δεν διαπιστώνεται ότι διενεργήθηκαν με μεταφορά μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών του ίδιου του προσφεύγοντα άλλα από τα τραπεζικά έγγραφα που προσκομίστηκαν διαπιστώνεται ότι αποτελούν καταθέσεις μετρητών. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται αβάσιμος και απορρίπτεται».

Ειδικότερα, για καθεμιά από τις εν λόγω πιστώσεις, αφού ελήφθησαν υπόψη οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος που προβάλλονται στην ενδικοφανή προσφυγή και στο υπόμνημα, η έκθεση απόψεων καθώς και η απάντηση της ελεγκτικής αρχής επί της πράξης αναπομπής της υπηρεσίας μας, προκύπτουν τα ακόλουθα:

1.1) Ως προς τον Β1 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β1 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι η κατωτέρω πίστωση:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Απολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνόλο όλοι	Ποσό Υπόχρεου
42	2017	Eurobank		ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		24/4/2017	5.556,71€	2	2.778,36€

αφορά την πώληση μετοχών εισηγμένων στο ΧΑΑ, προσκομίζει δε και επικαλείται τη χρηματική καρτέλα της για το διάστημα από 01/01/2017 έως 19/01/2022 (Σχετ. 1.1). Από την καρτέλα αυτή προκύπτει η μεταφορά του ποσού των 5.556,71€ την 24/04/2017 με το παραστατικό και αιτιολογία «ΜΤΦ σε τράπεζα Eurobank» και προέρχεται από την αυθημερόν πώληση μετοχών με το υπ' αριθ. παραστατικό, καθώς και από υπόλοιπο της καρτέλας που υπήρχε κατά την 01/01/2017.

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται **βάσιμος και αποδεκτός**, καθόσον αποδείχθηκε ότι η εν λόγω πίστωση προέρχεται από πώληση μετοχών και από υπόλοιπο της χρηματικής καρτέλας προηγούμενης χρήσης, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεων της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για την εν λόγω πίστωση δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και πρέπει να διαγραφεί το ποσό που επιμερίστηκε στον προσφεύγοντα, ήτοι από το φορολογικό έτος 2017 ποσό ύψους 2.778,36€.

1.2) Ως προς τον Β2 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β2 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι η κατωτέρω πίστωση:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Απολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδικασιο όχει	Ποσά Υπόχρεου
208	2018	Eurobank		ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		10/9/2018	1.500,00€	2	750,00€

αφορά την είσπραξη ενοικίου από την εταιρεία «..... με Α.Φ.Μ.» με εκμισθωτές κατά 50% τους και, προσκομίζει δε και επικαλείται το από 06/09/2018 συμφωνητικό μίσθωσης, το σχετικό παραστατικό κατάθεσης από το οποίο προκύπτει ότι δικαιούχος του λογαριασμού χρέωσης είναι η ως άνω εταιρεία (Σχ. 1.2).

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

“Για τον ισχυρισμό στο σημείο Β.2 που αφορά την εγγραφή με α/α 208, ο έλεγχος επισημαίνει ότι ο προσφεύγων μεταβάλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ...../2022 Υπόμνημα του, δηλώνοντας ότι η εγγραφή αφορά είσπραξη ενοικίου από την εταιρεία με εκμισθωτές κατά 50% τους και προσκομίζει για πρώτη φορά στον έλεγχο το από 6/9/2018 ιδιωτικό συμφωνητικό μίσθωσης, εκτύπωση Eurobank Λεπτομέρειες Συναλλαγής (πίνακας 2- συνημμένο 1). Επειδή στο μισθωτήριο αναγράφεται i) ως μηναίο μίσθωμα ποσό 3.000 ευρώ, ii) ότι το μίσθωμα που αναλογεί στους (25%) και (25%) καταβάλλεται στον τραπεζικό λογαριασμό της Eurobank, iii) ότι συμφωνείται εξάμηνη περίοδος χάριτος μη καταβολής ενοικίου λόγω εργασιών στο μίσθιο με έξοδα της μισθώτριας εταιρείας iv) ότι καταβάλλεται το ποσό των τριών χιλιάδων ευρώ (3.000) ως εγγύηση. Επειδή η υπό κρίση πίστωση α/α 208 ύψους 1.500 ευρώ έλαβε χώρα σε σύντομο χρόνο από την υπογραφή του μισθωτηρίου (10/9/2018) και αποδεικνύεται από την προσκομιζόμενη εκτύπωση Eurobank Λεπτομέρειες Συναλλαγής ότι καταβλήθηκε από την εταιρεία, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και ως εκ τούτου προτείνεται η αποδοχή του”.

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός, καθόσον αποδείχθηκε ότι η εν λόγω πίστωση προέρχεται από την επιχείρηση και καταβλήθηκε στους συνδικαιούχους του ελεγχόμενου λογαριασμού (ήτοι στον προσφεύγοντα και τον αδελφό του) ως εγγύηση μίσθωσης ακινήτου, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για την εν λόγω πίστωση δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και πρέπει να διαγραφεί το ποσό που επιμερίστηκε στον προσφεύγοντα, ήτοι από το φορολογικό έτος 2018 ποσό ύψους 750€.

1.3) Ως προς τον Β3 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β3 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι η κατωτέρω πίστωση:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Απολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδικασιο όχει	Ποσά Υπόχρεου
178	2018	Εθνική		ΚΑΤΑΘΕΣΗ	Ο ΙΔΙΟΣ	24/5/2018	1.159,50€	2	579,75€

αφορά σε κατάθεση μετρητών από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια.

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

“Αναφορικά με τον ισχυρισμό στο σημείο Β.3 ο έλεγχος παρατηρεί ότι ο προσφεύγων για την εγγραφή με α/α 178 μεταβάλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ...../2022 Υπόμνημα του, αναφέρει ότι το ποσό της πίστωσης έχει ως προέλευση διαθέσιμα μετρητά του ιδίου (και του αδερφού του) όπως προκύπτει από την κατάσταση διαθέσιμου εισοδήματος 2017-2018. Ο προσφεύγων προσκομίζει για πρώτη φορά στον έλεγχο το με ημερομηνία 24/5/2018 Γραμμάτιο Είσπραξης (κατάθεση σε λογαριασμό) της Εθνικής Τράπεζας (πίνακας 3- συνημμένο 1). Ο έλεγχος επισημαίνει ότι

δεν προσκομίζεται με την ενδικοφανή προσφυγή κατάσταση διαθέσιμου εισοδήματος 2017-2018. Εφόσον ο προσφεύγων αναφέρεται στον Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου προηγούμενων ετών που προσκόμισε με το υπ' αριθμ./2021 Υπόμνημα, ο έλεγχος έχει ήδη εκθέσει τις απόψεις του στις σελίδες 57-58 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου σχετικά με το τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο του Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου κατά την 31/12 των ετών 2016 και 2017"

Κατόπιν αυτών, ως προς την πίστωση με α/α 178, για την οποία αποδείχθηκε ότι αφορά κατάθεση μετρητών από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 3).

1.4) Ως προς τον Β4 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β4 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδίκαιο	Ποσά Υπόχρεου
5	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		31/1/2017	1.000,00€	1	1.000,00€
10	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		21/2/2017	1.000,00€	1	1.000,00€
13	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		28/2/2017	262,00€	1	262,00€
28	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		31/3/2017	1.500,00€	1	1.500,00€
33	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		10/4/2017	1.500,00€	1	1.500,00€
37	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		20/4/2017	1.500,00€	1	1.500,00€
51	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		5/5/2017	1.500,00€	1	1.500,00€
60	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		17/5/2017	1.500,00€	1	1.500,00€
67	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		31/5/2017	2.750,00€	1	2.750,00€
73	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		28/6/2017	2.565,00€	1	2.565,00€
76	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		14/7/2017	1.894,16€	1	1.894,16€
77	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0342) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		20/7/2017	300,00€	1	300,00€
78	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0342) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		20/7/2017	450,00€	1	450,00€
86	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		7/8/2017	600,00€	1	600,00€
97	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		22/9/2017	500,00€	1	500,00€
101	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		6/10/2017	700,00€	1	700,00€
102	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		11/10/2017	400,00€	1	400,00€
103	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		12/10/2017	1.731,38€	1	1.731,38€
109	2017	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0041) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		27/10/2017	590,00€	1	590,00€
114	2017	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		7/11/2017	1.000,00€	1	1.000,00€
135	2018	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		2/1/2018	1.500,00€	1	1.500,00€
162	2018	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		7/3/2018	850,00€	1	850,00€
202	2018	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		27/7/2018	300,00€	1	300,00€
218	2018	Eurobank		ΠΛΗΡ.ΔΙΑΣ ΠΛΗΡ.-EURO-EΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ		24/10/2018	2.464,18€	1	2.464,18€
Σύνολα							28.356,72€		28.356,72€

αφορούν σε πληρωμές της πιστωτικής κάρτας της Eurobank με αριθ. και προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια.

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεων της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

"Σχετικά με τον ισχυρισμό στο σημείο Β.4 για τις εγγραφές με α/α 5-10-13-28-33-37-51-60-67-73-76-77-78-86-97-101-102-103-109-114-135-162-202 και 218 ο προσφεύγων μεταβάλλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ...../2022 Υπόμνημα του. Δηλώνει ότι είναι δαπάνες που εξοφλήθηκαν μέσω πιστωτικής κάρτας από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια και προσκομίζει για πρώτη φορά τον πίνακα 4 όπου για κάθε πίστωση σε επιμέρους στήλες αναγράφεται ειδική αιτιολογία και ο λογαριασμός χρέωσης καθώς και ο πρώτος δικαιούχος του λογαριασμού στις περιπτώσεις που η πληρωμή έγινε με τραπεζική μεταφορά χρημάτων. Επιπροσθέτως προσκομίζονται για πρώτη φορά στον έλεγχο τραπεζικά παραστατικά που αφορούν την κάθε συναλλαγή (πίνακας 4- συνημμένο 1). Μετά την αξιολόγηση των ισχυρισμού και των προσκομισθέντων εγγράφων, ο έλεγχος επισημαίνει τα εξής:

α) Για την εγγραφή με α/α 202 ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αποτελεί πληρωμή της πιστωτικής του κάρτας μέσω μεταφοράς από τραπεζικό του λογαριασμό στην Εθνική Τράπεζα κρίνεται βάσιμος καθώς εντοπίστηκε

στο αρχείο των τραπεζικών κινήσεων που έχει στη διάθεση του ο έλεγχος η συμψηφιστική χρεωστική κίνηση και ως εκ τούτου προτείνεται η αποδοχή του.

- β) Για τις εγγραφές με α/α 77, 97, 109 ο προσφεύγων αναφέρει ότι πρόκειται για πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας με μετρητά, τα οποία έχουν ως προέλευση διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια. Σχετικά με το τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο του Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου κατά την 31/12 των ετών 2016 και 2017, ο έλεγχος έχει ήδη εκθέσει τις απόψεις του στις σελίδες 57-58 της οικείας έκθεσης ελέγχου.
- γ) Σύμφωνα με τους νέους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και τα νέα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά συναλλαγών για τις υπόλοιπες εγγραφές με α/α 5, 10, 13, 28, 33, 37, 51, 60, 67, 73, 76, 78, 86, 101, 102, 103, 114, 135, 162, 218 συνολικού ποσού 26.666,72 ευρώ, προκύπτει ότι οι πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας έλαβαν χώρα με μεταφορά χρηματικών ποσών όχι από δικούς του τραπεζικούς λογαριασμούς, αλλά από τραπεζικούς λογαριασμούς των εταιρειών «.....» και διακριτικό τίτλο «.....» με ΑΦΜ και» με ΑΦΜ στις οποίες ο προσφεύγωντας μετέχει. Από το γεγονός αυτό, το οποίο δεν ήταν γνωστό στον έλεγχο κατά την σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου, προκύπτει ότι οι ανωτέρω πιστώσεις δεν είναι άγνωστης προέλευσης. Ωστόσο οι ανωτέρω πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας από τραπεζικούς λογαριασμούς των ομόρρυθμων εταιρειών στις οποίες μετέχει, αποτελούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα που υπάγεται σε φορολόγηση βάσει του αρ. 12 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.).

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ως προς την πίστωση με α/α 202 κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός, καθόσον αποδείχθηκε ότι η εν λόγω πίστωση προέρχεται από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για την εν λόγω πίστωση δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και πρέπει να διαγραφεί το ποσό της πίστωσης που του καταλογίστηκε, ήτοι από το φορολογικό έτος 2018 ποσό ύψους 300€.

Περαιτέρω, ως προς τις πιστώσεις με α/α 77, 97, 109, για τις οποίες αποδείχθηκε ότι αφορούν κατάθεση μετρητών από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 3).

Επίσης τις πιστώσεις με α/α 5, 10, 13, 28, 33, 37, 51, 60, 67, 73, 76, 78, 86, 101, 102, 103, 114, 135, 162, 218 συνολικού ποσού 26.666,72€, για τις οποίες αποδείχθηκε ότι προέρχονται από εταιρεία που ο προσφεύγων συμμετέχει, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 2).

1.5) Ως προς τον Β5 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β5 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδικα ιούχοι	Ποσά Υπόχρεου
96	2017	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		18/9/2017	42,00€	1	42,00€
104	2017	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		13/10/2017	42,00€	1	42,00€
148	2018	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		25/1/2018	42,00€	1	42,00€
216	2018	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		24/10/2018	179,03€	1	179,03€
225	2018	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		23/11/2018	258,80€	1	258,80€
231	2018	Alpha Ban		PAYMENT BANK BRANCH		14/12/2018	407,89€	1	407,89€
Σύνολα							971,72€		971,72€

αφορούν σε πληρωμές της πιστωτικής κάρτας της Alpha Bank με αριθ..... και προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια.

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

“Σχετικά με τον ισχυρισμό στο σημείο Β.5. για τις εγγραφές με α/α 96, 104, 148, 216, 225, 231 ο προσφεύγων μεταβάλλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ. /2022 Υπόμνημα του. Δηλώνει ότι είναι δαπάνες που εξοφλήθηκαν μέσω πιστωτικής κάρτας από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια και προσκομίζει για πρώτη φορά τον πίνακα 5 όπου

για κάθε πίστωση σε επιμέρους στήλες αναγράφεται ειδική αιτιολογία και ο λογαριασμός χρέωσης καθώς και ο πρώτος δικαιούχος του λογαριασμού στις περιπτώσεις που η πληρωμή έγινε με τραπεζική μεταφορά χρημάτων. Επιπροσθέτως προσκομίζονται για πρώτη φορά στον έλεγχο τραπεζικά παραστατικά που αφορούν την κάθε συναλλαγή (πίνακας 5- συνημμένο 1). Μετά την αξιολόγηση των ισχυρισμού και των προσκομισθέντων εγγράφων, **ο έλεγχος επισημαίνει τα εξής:**

- α) Για την εγγραφή με α/α 225 ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αποτελεί πληρωμή της πιστωτικής του κάρτας μέσω μεταφοράς από τραπεζικό του λογαριασμό στην Eurobank κρίνεται βάσιμος καθώς εντοπίστηκε στο αρχείο των τραπεζικών κινήσεων που έχει στη διάθεση του ο έλεγχος η συμψηφιστική χρεωστική κίνηση και ως εκ τούτου προτείνεται η αποδοχή του.
- β) Για τις εγγραφές με α/α 96, 104, 148 ο προσφεύγων αναφέρει ότι πρόκειται για πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας με μετρητά, που έχουν ως προέλευση διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια. Σχετικά με το τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο του Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου κατά την 31/12 των ετών 2016 και 2017, ο έλεγχος έχει ήδη εκθέσει τις απόψεις του στις σελίδες 57-58 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου.
- γ) Σύμφωνα με τους νέους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και τα νέα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά συναλλαγών για τις υπόλοιπες εγγραφές με α/α 216 και 231 συνολικού ποσού 586,92 ευρώ, προκύπτει ότι οι πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας έλαβαν χώρα με μεταφορά χρηματικών ποσών όχι από δικούς του τραπεζικούς λογαριασμούς, αλλά από τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας «.....» και διακριτικό τίτλο «.....» με ΑΦΜ στην οποία ο προσφεύγωντας μετέχει. Από το γεγονός αυτό, το οποίο δεν ήταν γνωστό στον έλεγχο κατά την σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου, προκύπτει ότι οι ανωτέρω πιστώσεις δεν είναι άγνωστης προέλευσης. Ωστόσο οι ανωτέρω πληρωμές της πιστωτικής του κάρτας από τραπεζικούς λογαριασμούς της ομόρρυθμης εταιρείας στην οποία μετέχει, αποτελούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα που υπάγεται σε φορολόγηση βάσει του αρ. 12 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.).

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ως προς την πίστωση με α/α 225 κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός, καθόσον αποδείχθηκε ότι η εν λόγω πίστωση προέρχεται από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για την εν λόγω πίστωση δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και πρέπει να διαγραφεί το ποσό της πίστωσης που του καταλογίστηκε, ήτοι από το φορολογικό έτος 2018 ποσό ύψους 258,80€.

Περαιτέρω, ως προς τις πιστώσεις με α/α 96, 104, 148, για τις οποίες αποδείχθηκε ότι αφορούν κατάθεση μετρητών από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 3).

Επίσης τις πιστώσεις με α/α 216 και 231 συνολικού ποσού 586,92€, για τις οποίες αποδείχθηκε ότι προέρχονται από εταιρεία που ο προσφεύγων συμμετέχει, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 2).

1.6) Ως προς τον Β7 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β7 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδικα ιόχοι	Ποσά Υπόχρεου
46	2017	Eurobank				2/5/2017	7.000,00€	2	3.500,00€
83	2017	Eurobank				28/7/2017	3.000,00€	2	1.500,00€
92	2017	Eurobank				6/9/2017	1.000,00€	2	500,00€
99	2017	Eurobank				5/10/2017	500,00€	1	500,00€
112	2017	Eurobank				3/11/2017	500,00€	1	500,00€
124	2017	Eurobank				7/12/2017	500,00€	1	500,00€
137	2018	Eurobank				3/1/2018	500,00€	1	500,00€
150	2018	Eurobank				6/2/2018	500,00€	1	500,00€
160	2018	Eurobank				2/3/2018	500,00€	1	500,00€
173	2018	Eurobank				26/4/2018	1.000,00€	2	500,00€
177	2018	Eurobank				7/5/2018	500,00€	1	500,00€
184	2018	Eurobank				5/6/2018	500,00€	1	500,00€
196	2018	Eurobank				9/7/2018	500,00€	1	500,00€
205	2018	Πειραιώς				6/8/2018	1.000,00€	2	500,00€
229	2018	Πειραιώς				11/12/2018	200,00€	2	100,00€
230	2018	Eurobank				12/12/2018	500,00€	1	500,00€
237	2018	Eurobank				27/12/2018	500,00€	2	250,00€
Σύνολα							18.700,00€		11.850,00€

προέρχονται από λογαριασμό της εταιρείας και αφορούν επιστροφή δανείου, προσκομίζει δε και επικαλείται τα τραπεζικά παραστατικά (Σχετ. 1.7) καθώς και την από 02/10/2014 σύμβαση δανείου (Σχετ. 2).

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

“Σχετικά με τον ισχυρισμό στο σημείο Β. 7. για τις εγγραφές με α/α 46, 83, 92, 99, 112, 124, 137, 150, 160, 173, 177, 184, 196, 205, 229, 230 και 237 ο προσφεύγων μεταβάλλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ. /2022 Υπόμνημα του. Προσκομίζει για πρώτη φορά τον πίνακα 7 όπου για κάθε πίστωση σε επιμέρους στήλες αναγράφεται ειδική αιτιολογία και ο λογαριασμός χρέωσης καθώς και ο πρώτος δικαιούχος του λογαριασμού στις περιπτώσεις που η συναλλαγή αφορά τραπεζική μεταφορά χρημάτων. Επιπροσθέτως προσκομίζονται για πρώτη φορά στον έλεγχο τραπεζικά παραστατικά που αφορούν την κάθε συναλλαγή (πίνακας 7- συνημμένο 1). Μετά την αξιολόγηση των ισχυρισμών που αποτυπώθηκαν στον πίνακα 7 (στη στήλη Αιτιολογία) και των προσκομισθέντων εγγράφων, ο έλεγχος επισημαίνει τα εξής:

α) Σύμφωνα με τον ισχυρισμό του για την εγγραφή με α/α 46 και από το νέο δικαιολογητικό που προσκομίζει αποδεικνύεται ότι η υπό κρίση πίστωση στον λογαριασμό, στον οποίο δικαιούχοι είναι ο προσφεύγωντας και ο αδερφός του -....., αποτελεί μεταφορά από άλλο τραπεζικό λογαριασμό του, και ως εκ τούτου κρίνεται αιτιολογημένη.

β) Σύμφωνα με τον ισχυρισμό του για την εγγραφή με α/α 205 και από το νέο δικαιολογητικό που προσκομίζει αποδεικνύεται ότι η υπό κρίση πίστωση στον λογαριασμό αποτελεί έμβασμα από τον τραπεζικό λογαριασμό του με αριθμό, και ως εκ τούτου κρίνεται αιτιολογημένη.

γ) Σύμφωνα με τον ισχυρισμό του για τις εγγραφές με α/α 83, 92, 99, 112, 124, 137, 150, 160, 173, 177, 184, 196, 230 και 237 και από τα νέα δικαιολογητικά που προσκομίζει αποδεικνύεται ότι οι υπό κρίση πιστώσεις στους λογ/σμούς,, αποτελούν έμβασμα από τον τραπεζικό λογαριασμό του με αριθμό, και ως εκ τούτου κρίνονται αιτιολογημένες”.

δ) Για την εγγραφή με α/α 229 δεν αναγράφεται ειδική αιτιολόγηση στην στήλη Αιτιολογία του Πίνακα 7. Επιπλέον ο γενικός ισχυρισμός στο σημείο Β. 7. ότι πρόκειται για μεταφορά από άλλο λογαριασμό δεν ευσταθεί καθώς από την αιτιολογία της πίστωσης και από την κίνηση του λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς που προσκομίστηκε προκύπτει ότι η πίστωση αποτελεί κατάθεση μετρητών. Σχετικά τα χρηματικά διαθέσιμα του προσφεύγοντος κατά την 31/12 του έτους 2017 ο έλεγχος έχει ήδη εκθέσει τις απόψεις του στις σελίδες 57-58 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου”.

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ως προς τις πιστώσεις με α/α 46, 83, 92, 99, 112, 124, 137, 150, 160, 173, 177, 184, 196, 205, 230 και 237, κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός, καθόσον αποδείχθηκε ότι οι εν λόγω πιστώσεις προέρχονται από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος ή του συνδικαιούχου, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική

αρχή με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για τις εν λόγω πιστώσεις δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και **πρέπει να διαγραφεί το ποσό των πιστώσεων που του καταλογίστηκε επιμεριστικά, ήτοι από το φορολογικό έτος 2017 συνολικό ποσό ύψους 7.000,00€ και από το φορολογικό έτος 2018 συνολικό ποσό ύψους 4.750,00€**

Περαιτέρω, ως προς την πίστωση με α/α 229, για την οποία αποδείχθηκε ότι αφορά **κατάθεση μετρητών** από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, θα αναφερθούμε συνολικά στη συνέχεια της παρούσας (βλ. κεφ. 3).

1.7) Ως προς τον Β14 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή ο προσφεύγων με τον Β14 λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι η κατωτέρω πίστωση:

α/α	Έτος	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Απολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδικαίο όχοι	Ποσά Υπόχρεου
56	2017	Eurobank		ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	ΜΤΦ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜ	9/5/2017	6.000,00€	3	2.000,00€

αφορά την μεταφορά από τον προσωπικό λογαριασμό του στον ελεγχόμενο κοινό λογαριασμό στον οποίο και αυτός συμμετέχει ως συνδικαιούχος, προσκομίζει δε και επικαλείται αντίγραφο κινήσεων του ατομικού λογαριασμού για το διάστημα από 01/05/2017 έως 31/05/2017 (Σχ. 1.14).

Ο ανωτέρω ισχυρισμός εξετάστηκε από την αρμόδια ελεγκτική αρχή και με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αναφέρει τα ακόλουθα:

“Σχετικά με τον ισχυρισμό στο σημείο Β.14. για την εγγραφή με α/α 56 ο προσφεύγων μεταβάλει τον ισχυρισμό του όπως είχε αποτυπωθεί στο με αρ. πρωτ. εισερχ. /2022 Υπόμνημα του και προσκομίζει για πρώτη φορά τον πίνακα 14 και τραπεζικό παραστατικό λεπτομέρειες συναλλαγής-μεταφοράς (πίνακας 14- συνημμένο 1). Δηλώνει ότι αποτελεί μεταφορά από τον προσωπικό λογαριασμό με αριθμό του συνδικαιούχου στον κοινό λογαριασμό με αριθμό των τριών δικαιούχων με πρώτο δικαιούχο τον Μετά την αξιολόγηση του ισχυρισμού βάσει του προσκομιζόμενου εγγράφου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και ως εκ τούτου προτείνεται η αποδοχή του”

Κατόπιν αυτών, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται **βάσιμος και αποδεκτός**, καθόσον αποδείχθηκε ότι η εν λόγω πίστωση προέρχεται από ατομικό λογαριασμό του συνδικαιούχου του ελεγχόμενου λογαριασμού, γεγονός που επιβεβαιώνει και η αρμόδια ελεγκτική αρχή με την έκθεση απόψεών της επί της ενδικοφανούς προσφυγής και όχι από άγνωστη πηγή ή αιτία. Ως εκ τούτου, για την εν λόγω πίστωση δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21§4 του Κ.Φ.Ε και **πρέπει να διαγραφεί το ποσό που επιμερίστηκε στον προσφεύγοντα, ήτοι από το φορολογικό έτος 2017 ποσό ύψους 2.000,00€.**

2) Ως προς τις πιστώσεις που φέρονται να προέρχονται από εταιρείες που ο προσφεύγων συμμετέχει.

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα, ισχυρίζεται ότι **130 πιστώσεις** και συγκεκριμένα οι με α/α 5, 6, 10, 13, 15, 24, 27, 28, 31, 33, 36, 37, 41, 45, 47, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 57, 58, 60, 62, 67, 68, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 80, 85, 87, 89, 98, 103, 105, 110, 111, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 125, 126, 127, 130, 132, 133, 135, 136, 139, 140, 144, 145, 146, 147, 149, 151, 152, 153, 154, 157, 158, 159, 161, 163, 164, 165, 169, 175, 176, 179, 180, 181, 182, 186, 187, 188, 189, 190, 192, 193, 194, 195, 197, 198, 199, 200, 201, 203, 204, 209, 210, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 226, 227, 228, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 238 και 239 συνολικού ποσού **359.345,66€**, προέρχονται από τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας “.....” σε εκτέλεση των όρων της μεταξύ τους δανειακής σύμβασης, όπως αναλυτικά αναφέρονται στον πίνακα των σελ. 3-12 του υπομνήματος,

προσκομίζει δε και επικαλείται τα τραπεζικά παραστατικά (Σχετ. ΥΠ 1) καθώς και την από 02/10/2014 σύμβαση δανείου (Σχετ. 2).

Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι **42 πιστώσεις** και συγκεκριμένα οι με α/α 1, 2, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 30, 32, 34, 35, 38, 39, 40, 43, 44, 48, 49, 59, 61, 63, 66, 78, 79, 84, 86, 91, 101, 102 και 162 **συνολικού ποσού 18.423,00€**, προέρχονται από τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας «.....» σε εκτέλεση των όρων της μεταξύ τους δανειακής σύμβασης, όπως αναλυτικά αναφέρονται στον πίνακα των σελ. 12-16 του υπομνήματος προσκομίζει δε και επικαλείται τα τραπεζικά παραστατικά (Σχετ. ΥΠ 2) καθώς και την από 25/11/2014 σύμβαση δανείου (Σχετ. 2).

Τέλος, ισχυρίζεται ότι **12 πιστώσεις** και συγκεκριμένα οι με α/α 64, 106, 107, 108, 128, 131, 141, 156, 166, 167, 174 και 183, **συνολικού ποσού 98.045,86€**, προέρχονται από τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας «.....», στην οποία συμμετέχει ο προσφεύγων μαζί με τα άλλα μέλη της οικογενείας του, όπως αναλυτικά αναφέρονται στον πίνακα των σελίδων 20 - 21 του υπομνήματος προσκομίζει δε και επικαλείται τα τραπεζικά παραστατικά (Σχετ. ΥΠ 4).

Επειδή στην από 10/10/2022 έκθεση Συμπληρωματικών Ελεγκτικών Επαληθεύσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π. που συντάχθηκε εξαιτίας της με αριθ./2022 πράξης αναπομπής της Υπηρεσίας μας και μας διαβιβάστηκε με το υπ' αριθ./2022 έγγραφο της ίδιας υπηρεσίας (ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/25-10-2022), αναφέρεται σχετικά με τις ανωτέρω πιστώσεις, οι οποίες αναφέρονται αναλυτικά στον πίνακα των σελίδων 3-12 του κεφ. Ι του υπομνήματος ότι:

«....ο προσφεύγων με το με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/29-9-2022 Συμπληρωματικό Υπόμνημα αναιρεί, μεταβάλλει ή συμπληρώνει τους ισχυρισμούς που είχε προβάλλει στα σημεία Β1 - Β7 της με αρ. πρωτ./13-5-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του για την αιτιολόγηση των πιστώσεων που συμπεριέλαβε σε αυτά.

Β1. Ειδικότερα ο προσφεύγων στο κεφάλαιο Ι του Συμπληρωματικού του Υπομνήματος (ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-9-2022) δηλώνει ότι οι πιστώσεις που περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο αυτό είναι γνωστής προέλευσης, προέρχονται από κάποια από τις δύο δανειζόμενες εταιρείες και καταβλήθηκαν για την αποπληρωμή του δανείου.

Συγκεκριμένα:

Στο κεφάλαιο Ι.1 ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι 130 πιστώσεις συνολικού ποσού 359.345,66€ που περιλαμβάνονται στο πίνακα “.....” αποτελούν “καταβολές (όχι αγνώστου προελεύσεως ή πηγής) αλλά ευθείες τραπεζικές μεταφορές γνωστής προέλευσης συνολικού ποσού 359.345,66 προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας “.....” σε εκτέλεση των όρων της δανειακής μας συμβάσεως” και προσκομίζει το συνημμένο σχετ. 1. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο έλεγχος επισημαίνει ότι:

- i. Για 109 πιστώσεις συνολικού ποσού 330.835,37 που συμπεριλαμβάνονται στον Πίνακα “.....” ο προσφεύγων επαναλαμβάνει τον ίδιο ισχυρισμό όπως είχε αποτυπωθεί στα υποκεφάλαια Β.8, Β.9, Β.ΙΙ, Β.16 της με αρ. πρωτ./2022 ενδικοφανούς προσφυγής. Επί των πιστώσεων αυτών ο έλεγχος διατηρεί τις απόψεις του όπως αυτές αποτυπώνονται στο κεφάλαιο Θ(α) στην Έκθεση Απόψεων επί της Ενδικοφανούς Προσφυγής προς την Υπηρεσία σας (σελ. 8-9), ήτοι από τον έλεγχο των εγγράφων προκύπτει αληθής ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι οι επίμαχες πιστώσεις αποτελούν μεταφορές από την εταιρεία “.....” και διακριτικό τίτλο “.....” με ΑΦΜ, χωρίς να προκύπτει από την αιτιολογία, όπως ο ίδιος ο προσφεύγων παραδέχεται, η αιτία της κατάθεσης.
- ii. Για 21 πιστώσεις συνολικού ποσού 28.510,29 που συμπεριλαμβάνονται στον Πίνακα “.....” ο προσφεύγων αναιρεί τον ισχυρισμό που είχε παραθέσει στην με αρ. πρωτ./2022 ενδικοφανή προσφυγή (Β.4, Β.5, Β.6) ότι οι πιστώσεις προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια. Από το προσκομιζόμενο σχετ. 1

συνημμένο στο ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-9-2022 προκύπτει ότι οι επίμαχες πιστώσεις αποτελούν μεταφορές από την εταιρεία “.....” και διακριτικό τίτλο “.....” με ΑΦΜ, χωρίς να προκύπτει από την αιτιολογία, η αιτία της κατάθεσης.

Στο κεφάλαιο Ι.2 ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι 42 πιστώσεις συνολικού ποσού 18.423 ευρώ που περιλαμβάνονται στο πίνακα “.....” αποτελούν “καταβολές (όχι αγνώστου προελεύσεως ή πηγής) αλλά ευθείες τραπεζικές μεταφορές γνωστής προέλευσης συνολικού ποσού 18.423,00 προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας “.....” σε εκτέλεση των όρων της δανειακής μας συμβάσεως” και προσκομίζει το συνημμένο σχετ. 2. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο έλεγχος επισημαίνει ότι:

- i. Για 37 πιστώσεις συνολικού ποσού 15.423,00 που συμπεριλαμβάνονται στον Πίνακα “.....” ο προσφεύγων επαναλαμβάνει τον ίδιο ισχυρισμό όπως είχε αποτυπωθεί στα υπο-κεφάλαια Β.10, Β.15 της με αρ. πρωτ./2022 ενδικοφανούς προσφυγής. Επί των πιστώσεων αυτών ο έλεγχος διατηρεί τις απόψεις του όπως αυτές αποτυπώνονται στο κεφάλαιο Θ(β) στην από Έκθεση Απόψεων επί της Ενδικοφανούς Προσφυγής προς την Υπηρεσία σας (σελ. 10-11), ήτοι από τον έλεγχο των εγγράφων προκύπτει αληθής ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι οι επίμαχες πιστώσεις αποτελούν μεταφορές από την εταιρεία “.....” με ΑΦΜ, χωρίς να προκύπτει από την αιτιολογία, όπως ο ίδιος ο προσφεύγων παραδέχεται, η αιτία της κατάθεσης.
- ii. Για 5 πιστώσεις συνολικού ποσού 3.000,00 που συμπεριλαμβάνονται στον Πίνακα “.....” ο προσφεύγων αναιρεί τον ισχυρισμό που είχε παραθέσει στην με αρ. πρωτ./2022 ενδικοφανή προσφυγή (Β.4) ότι οι πιστώσεις προέρχονται από προγενέστερες αναλήψεις αλλά και από τα διαθέσιμα εις χείρας του και μη αναλωθέντα κεφάλαια. Από το προσκομιζόμενο σχετ. 2 συνημμένο στο ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-9-2022 προκύπτει ότι οι επίμαχες πιστώσεις αποτελούν μεταφορές από την εταιρεία “.....” με ΑΦΜ, χωρίς να προκύπτει από την αιτιολογία, η αιτία της κατάθεσης.

Συνοψίζοντας, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι για τις 172 πιστώσεις συνολικού ποσού 377.768,66 ευρώ δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις, βάσει της ΠΟΛ 1175/2017, για την υπαγωγή τους στη φορολόγηση του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας καθώς προκύπτει ότι αποτελούν μεταφορές από τραπεζικούς λογαριασμούς των εταιρειών “.....” και διακριτικό τίτλο “.....” με ΑΦΜ και “.....” με ΑΦΜ στις οποίες συμμετέχει ο προσφεύγων.

Επαναλαμβάνουμε ωστόσο, όπως επισημάνθηκε και στην οικεία Έκθεση Ελέγχου (σελ 56-57) αλλά και στην Έκθεση Απόψεων επί της Ενδικοφανούς Προσφυγής (σελ 8-11), ότι:

- α) από τα προσκομιζόμενα έγγραφα δεν προκύπτει με σαφήνεια αιτιολογία των συναλλαγών, ότι δηλαδή οι καταθέσεις αυτές διενεργήθηκαν συγκεκριμένα για την αποπληρωμή των δανείων,
- β) από το σώμα των δανειακών συμβάσεων καθώς και από το σύστημα του Taxis προκύπτει ότι αφενός ότι αυτές δεν κατατέθηκαν στην αρμόδια ΔΟΥ και αφετέρου ότι δεν υποβλήθηκαν Δηλώσεις Απόδοσης Τελών Χαρτοσήμου Δανείου,
- γ) από τα προσκομιζόμενα έγγραφα (κινήσεις εταιρικών τραπεζικών λογαριασμών) για την απόδειξη της καταβολής – “εκταμίευσης” των δανείων δεν προκύπτει στην πλειοψηφία των κινήσεων η επωνυμία του καταθέτη ή και οι κινήσεις αυτές λαμβάνουν χώρα σε προγενέστερο διάστημα
- δ) δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα της καταχώρησης των εγγράφων που αφορούν το έντοκο δάνειο στα τηρούμενα βιβλία και στις δηλώσεις των δανειζόμενων εταιρειών, ώστε να προκύπτει η χωρίς αμφιβολία αιτιώδης σχέση των καταθέσεων αυτών με την επικαλούμενη αποπληρωμή δανείων ...

Στο κεφάλαιο ΙΙΙ του Συμπληρωματικού του Υπομνήματος (ΔΕΔ ΕΙ 2022 ΕΜΠ/29-9-2022) προβάλλει νέο ισχυρισμό για τις 12 πιστώσεις συνολικού ποσού 98.045,86 ευρώ που

περιλαμβάνονται στον "Πίνακας Καταθέσεις Μετρητών και Μεταφορές Χρημάτων από Λογ/μό σε Κοινό Λογ/μο των, και". Συγκεκριμένα ο προσφεύγων δηλώνει ότι οι πιστώσεις προέρχονται από μεταφορές γνωστής προέλευσης συνολικού ποσού 98.045,86 προερχόμενες από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας "....." ΑΦΜ στην οποία συμμετείχαν ο ίδιος και τα υπόλοιπα μέλη της οικογένειας του και προσκομίζει το σχετ. 4. Επισημαίνεται ότι από τον προσφεύγοντα δεν παρέχονται περαιτέρω διευκρινήσεις σχετικά με την αιτία της κατάθεσης των επίμαχων πιστώσεων στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς και δεν υποδεικνύεται η πηγή φορολόγησης του εισοδήματος.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο έλεγχος επισημαίνει ότι:

- i. Για τις πιστώσεις με α/α **106** και **128** συνολικού ποσού **6.000** προσκομίζεται με το σχετ. 4 η κίνηση του πιστούμενου τραπεζικού λογαριασμού Από το προαναφερθέν έγγραφο δεν προκύπτει ούτε ο εντολέας της κατάθεσης ούτε η αιτιολογία της και δεν είναι εφικτή η επαλήθευση του ισχυρισμού του προσφεύγοντος. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του κρίνεται αβάσιμος και απορρίπτεται.
- ii. Για τις πιστώσεις με α/α **64, 107, 108, 156, 167, 174** συνολικού ποσού **36.000** προσκομίστηκαν με το σχετ. 4 τραπεζικά παραστατικά εκ των οποίων προκύπτει ότι εντολέας των ανωτέρω καταθέσεων είναι η εταιρεία "....." ΑΦΜ στην οποία συμμετείχαν ως μέτοχοι έως τις 31/5/2018 ο προσφεύγων, ο πατέρας του και ο αδερφός του Επιπροσθέτως από την αιτιολογία τη κατάθεσης διαπιστώνεται ότι δικαιούχος των εν λόγω πιστώσεων δεν είναι ο προσφεύγων αλλά είτε ο πατέρας του είτε ο αδερφός του Συνεπώς δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις, βάσει της ΠΟΛ 1175/2017, για την υπαγωγή τους στη φορολόγηση του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν.4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας και επιπλέον διαπιστώνεται ότι αυτές δεν αφορούν τον προσφεύγοντα.
- iii. Για τις πιστώσεις με α/α **131, 141, 183** συνολικού ποσού **55.545,86** προσκομίστηκαν με το σχετ. 4 τραπεζικά παραστατικά εκ των οποίων προκύπτει ότι εντολέας των ανωτέρω καταθέσεων είναι η εταιρεία "....." ΑΦΜ στην οποία συμμετείχαν ως μέτοχοι ως μέτοχοι έως τις 31/5/2018 ο προσφεύγων, ο πατέρας του και ο αδερφός του Ωστόσο από την αιτιολογία τη κατάθεσης δεν διαπιστώνεται ο δικαιούχος των εν λόγω πιστώσεων. Ο έλεγχος κρίνει ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις, για την υπαγωγή τους στη φορολόγηση του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας καθώς σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1175/2017, προέρχονται από γνωστή προέλευση. Ωστόσο όπως αναφέρεται ανωτέρω από τον προσφεύγοντα δεν παρέχονται περαιτέρω διευκρινήσεις σχετικά με την αιτία της κατάθεσης των επίμαχων πιστώσεων στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς και δεν υποδεικνύεται η πηγή (φορολόγησης) του εισοδήματος. Συνεπώς ο έλεγχος κρίνει ότι οι ανωτέρω πιστώσεις αποτελούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα που υπάγεται σε φορολόγηση κατ' αναλογία της συμμετοχής του ως δικαιούχος στον λογαριασμό βάσει του αρ. 12 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.).
- iv. Για την πίστωση με α/α **166** ποσού **500€** προσκομίστηκαν με το σχετ. 4 τραπεζικά παραστατικά εκ των οποίων προκύπτει ότι εντολέας των ανωτέρω καταθέσεων είναι η εταιρεία "....." ΑΦΜ στην οποία συμμετείχαν ως μέτοχοι ως μέτοχοι έως τις 31/5/2018 ο προσφεύγων, ο πατέρας του και ο αδερφός του Από την αιτιολογία τη κατάθεσης διαπιστώνεται ότι δικαιούχος των εν λόγω πιστώσεων είναι ο προσφεύγων. Ο έλεγχος κρίνει ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις, για την υπαγωγή τους στη φορολόγηση του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν.4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας καθώς σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1175/2017, προέρχονται από γνωστή προέλευση. Ωστόσο όπως αναφέρεται ανωτέρω από τον προσφεύγοντα δεν παρέχονται περαιτέρω διευκρινήσεις σχετικά με την αιτία της κατάθεσης των επίμαχων πιστώσεων στους τραπεζικούς τους λογαριασμούς και δεν υποδεικνύεται η πηγή (φορολόγησης) του

εισοδήματος. Συνεπώς ο έλεγχος κρίνει ότι η ανωτέρω πίστωση αποτελεί εισόδημα για τον προσφεύγοντα που υπάγεται σε φορολόγηση βάσει του αρ. 12 του Ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.)»

Επειδή από τα προσκομισθέντα στοιχεία, από την έκθεση απόψεων καθώς και από την απάντηση της ελεγκτικής αρχής επί της πράξης αναπομπής της υπηρεσίας μας, προκύπτει ότι:

- ✓ Για τις **130** πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ποσού **359.345,66€**, αποδείχθηκε η προέλευσή τους και ειδικότερα αποδείχθηκε αληθής ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αυτές προέρχονται από λογαριασμούς της εταιρείας “.....” και διακριτικό τίτλο “.....” με ΑΦΜ, στην οποία ο ίδιος έχει την ιδιότητα του διαχειριστή και συμμετέχει με ποσοστό 50%, γεγονός που αποδέχεται η υπηρεσία μας.
- ✓ Για τις **42** πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ποσού **18.423,00€**, αποδείχθηκε η προέλευσή τους και ειδικότερα αποδείχθηκε αληθής ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αυτές προέρχονται από λογαριασμούς της εταιρείας “.....” με ΑΦΜ, στην οποία ο ίδιος έχει την ιδιότητα του διαχειριστή και συμμετέχει με ποσοστό 50%, γεγονός που αποδέχεται η υπηρεσία μας.
- ✓ Για τις **10** πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ποσού **92.045,86€**, αποδείχθηκε η προέλευσή τους και ειδικότερα αποδείχθηκε αληθής ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αυτές προέρχονται από λογαριασμούς της εταιρείας “.....” με ΑΦΜ, στην οποία μέχρι τις 31/05/2018 ο ίδιος συμμετείχε ως μέτοχος, γεγονός που αποδέχεται η υπηρεσία μας.

Κατόπιν αυτών, δεδομένου ότι οι επίμαχες πιστώσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος αποδείχθηκε ότι προέρχονται από λογαριασμούς των ως άνω νομικών προσώπων (ήτοι από περιουσία των Ν.Π), στα οποία αυτός μετέχει, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017, “δεν θεμελιώνεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας”, διότι τα οικεία ποσά είναι γνωστής προέλευσης και ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για τα ποσά των επίμαχων πιστώσεων συνολικού ύψους **359.345,66€**, **18.423,00€** και **92.045,86€** πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς προσφυγής και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε επιμεριστικά:

- ✓ Από το φορολογικό έτος **2017** το ποσό των **98.517,35€** και από το φορολογικό έτος **2018** το ποσό των **93.422,19€** για τις πιστώσεις που προέρχονται από την εταιρεία “.....”,
- ✓ Από το φορολογικό έτος **2017** το ποσό των **11.121,50€** και από το φορολογικό έτος **2018** το ποσό των **850,00€** για τις πιστώσεις που προέρχονται από την εταιρεία “.....” και
- ✓ Από το φορολογικό έτος **2017** το ποσό των **9.500,00€** και από το φορολογικό έτος **2018** το ποσό των **21.931,96€** για τις πιστώσεις που προέρχονται από την εταιρεία “.....”.

Είναι δε θέμα ιδιαίτερου ελέγχου να διερευνηθεί επακριβώς η αιτία (δηλ. αν πρόκειται για δάνειο, μίσθμα, μισθός κλπ), τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο προϊστάμενος της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, λαμβανομένων υπόψη των προσκομισθέντων στοιχείων και των διατάξεων περί παραγραφής.

3) Ως προς τις πιστώσεις μικροποσών με μετρητά.

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ του προσφεύγοντος, όπως προκύπτει από το φάκελο της υπόθεσης, την κείμενη νομολογία (ΣτΕ 884/2016), τις οδηγίες της διοίκησης, όπως αυτές εξειδικεύτηκαν με τις ΔΕΑΦΑ1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015, ΠΟΛ 1095/2011 και ΠΟΛ 1175/2017, καθώς και τους κανόνες της λογικής και τα διδάγματα της κοινής πείρας, γίνεται δεκτό ότι τα κατωτέρω ποσά είτε αφορούν καταθέσεις μετρητών (ήτοι μέχρι 1.000€ ανά συνδικαιούχο, δεν αποτελούν την αληθή έννοια της προσαύξησης περιουσίας (μη ελεγκτέα) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 και πρέπει να διαγραφούν:

α/α	Τράπεζα	Λογαριασμός	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσό Πίστωσης	Συνδίκαι ούχοι	Ποσά Υπόχρεου
77	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0342) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡ		20/7/2017	300,00€	1	300,00€
96	Alpha Bank		PAYMENT BANK BRANCH		18/9/2017	42,00€	1	42,00€
97	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0218) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡ		22/9/2017	500,00€	1	500,00€
104	Alpha Bank		PAYMENT BANK BRANCH		13/10/2017	42,00€	1	42,00€
109	Eurobank		ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΤΗΝ EUROBANK (0041) ΠΛΗΡ.EURO-EΥΧΑΡ		27/10/2017	590,00€	1	590,00€
148	Alpha Bank		PAYMENT BANK BRANCH		25/1/2018	42,00€	1	42,00€
178	Εθνική		ΚΑΤΑΘΕΣΗ	Ο ΙΔΙΟΣ	24/5/2018	1.159,50€	2	579,75€
207	Πειραιώς		PAYMENTS	NATIONAL ROAD	28/8/2018	450,00€	1	450,00€
229	Πειραιώς		ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		11/12/2018	200,00€	2	100,00€
Σύνολο						3.325,50€		2.645,75€

Συνεπώς πρέπει να διαγραφεί από το φορολογικό έτος **2017** ποσό ύψους **1.474,00€** και από το φορολογικό έτος **2018** ποσό ύψους **1.171,75€**.

4) Ανακεφαλαίωση

4.1) Πιστώσεις που προέρχονται από εταιρείες που ο προσφεύγων συμμετέχει και δεν αποτελούν εισόδημα του άρθρου 21§4 του ΚΦΕ

Οι κατωτέρω ανά εταιρεία πιστώσεις διαγράφηκαν από την προσαύξηση περιουσίας που καταλογίστηκαν επιμεριστικά στον προσφεύγοντα, καθόσον δεν αποτελούν γι' αυτόν εισόδημα του άρθρου 21§4 του ΚΦΕ, είναι δε θέμα ιδιαίτερου ελέγχου να διερευνηθεί επακριβώς η αιτία (δηλ. αν πρόκειται για δάνειο, μέρισμα, μισθός κλπ), τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο προϊστάμενος της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, λαμβανομένων υπόψη των προσκομισθέντων στοιχείων και των διατάξεων περί παραγραφής:

Εταιρεία στην οποία μετέχει ο προσφεύγων	Πλήθος Πιστώσεων	Συνολικά Ποσά Πιστώσεων			Ποσά Πιστώσεων που αναλογούν στον προσφεύγοντα και διαγράφονται		
		2017	2018	Σύνολο	2017	2018	Σύνολο
	130	172.832,35€	186.513,31€	359.345,66€	98.517,35€	93.422,19€	191.939,54€
	42	17.573,00€	850,00€	18.423,00€	11.121,50€	850,00€	11.971,50€
	12	33.000,00€	65.045,86€	98.045,86€	9.500,00€	21.931,96€	31.431,96€
Σύνολα	184	223.405,35€	252.409,17€	475.814,52€	119.138,85€	116.204,15€	235.343,00€

4.2) Συνολικές πιστώσεις που διαγράφονται με την παρούσα Απόφαση:

Ανά προβαλλόμενο ισχυρισμό	Πλήθος Πιστώσεων	Συνολικά Ποσά			Ποσά Πιστώσεων που αναλογούν στον προσφεύγοντα και διαγράφονται		
		2017	2018	Σύνολο	2017	2018	Σύνολο
	130	172.832,35€	186.513,31€	359.345,66€	98.517,35€	93.422,19€	191.939,54€
	42	17.573,00€	850,00€	18.423,00€	11.121,50€	850,00€	11.971,50€
	12	33.000,00€	65.045,86€	98.045,86€	9.500,00€	21.931,96€	31.431,96€
B1 λόγος ενδικοφανούς	1	5.556,71€		5.556,71€	2.778,36€		2.778,36€
B2 λόγος ενδικοφανούς	1		1.500,00€	1.500,00€		750,00€	750,00€
B4 λόγος ενδικοφανούς	1		300,00€	300,00€		300,00€	300,00€
B5 λόγος ενδικοφανούς	1		258,80€	258,80€		258,80€	258,80€
B7 λόγος ενδικοφανούς	16	12.500,00€	6.000,00€	18.700,00€	7.000,00€	4.750,00€	11.750,00€
B14 λόγος ενδικοφανούς	1	6.000,00€		18.700,00€	2.000,00€		2.000,00€
Μικροποσά	9	1.474,00€	1.851,50€	3.325,50€	1.474,00€	1.171,75€	2.645,75€
Σύνολα	214	248.936,06€	262.319,47€	524.155,53€	132.391,21€	123.434,70€	255.825,91€

Επειδή, πέραν των ανωτέρω, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 06/04/2022 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την μερική αποδοχή της από 13/05/2022 και με αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ, κατοίκου, οδός αρ., Τ.Κ, με την τροποποίηση των υπ' αριθ. /2022 και /2022 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Α. Προσαύξηση περιουσίας άρθρου 21§4 ν. 4172/2013:

Προσαύξηση Περιουσίας άρθρου 21§4 ν. 4172/2013	Φορολ. Έτος 2017	Φορολ. Έτος 2018
Σύνολο Προσαύξησης περιουσίας άρθρου 21§4 ν. 4172/2013 κατ' έλεγχο	153.578,71€	127.526,11€
Μείον: Ποσά που δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας βάσει Απόφασης	132.391,21€	123.434,70€
Σύνολο Προσαύξησης περιουσίας άρθρου 21§4 ν. 4172/2013 βάσει Απόφασης	21.187,50€	4.091,41€

Β. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:**Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2017**

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
Ακίνητη Περιουσία	16.937,05€		18.164,05€		18.164,05€	
Τόκοι	11,22€		11,22€		11,22€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστηριότητα						
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			153.578,71€		21.187,50€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	2.828,65€		2.828,65€		2.828,65€	
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	19.776,92€		174.582,63€		42.191,42€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	19.776,92€		174.582,63€		42.191,42€	
Προσπέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	19.776,92€		174.582,63€		42.191,42€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. Δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών	15.605,77€		15.605,77€		15.605,77€	
Συνολικό Εισόδημα	35.382,69€		190.188,40€		57.797,19€	
Τεκμαρτό Εισόδημα						
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	35.382,69€		190.188,40€		57.797,19€	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης φορ. έτους**2017**

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	19.776,92€		174.582,63€		42.191,42€		22.414,50€
Φόρος Κλίμακας	4.151,95€		55.262,37€		11.573,28€		7.421,33€
Μειώσεις από το φόρο	683,70€		683,70€		683,70€		
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	3.468,25€		54.578,67€		10.889,58€		7.421,33€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	353,57€		353,57€		353,57€		
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	3.114,68€		54.225,10€		10.536,01€		7.421,33€
Τέλη χαρτί/μου	425,50€		425,50€		425,50€		
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτί/μο	85,10€		85,10€		85,10€		
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους							
Σύνολο	3.625,28€		54.735,70€		11.046,61€		7.421,33€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.025,87€		14.467,96€		2.660,79€		1.634,91€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ	650,00€		650,00€		650,00€		
Σύνολο	5.301,15€		69.853,66€		14.357,40€		9.056,24€
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθ.58 ν.4174/2013			25.555,21€		3.710,67€		3.710,67€
Συνολικό Ποσό	5.301,15€		95.408,87€		18.068,07€		12.766,91€
Ποσό που επιστράφηκε							
Γενικό Σύνολο	5.301,15€		95.408,87€		18.068,07€		12.766,91€

Φορολογητέα εισοδήματα Φορολογικού Έτους 2018

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
Ακίνητη Περιουσία	20.001,30€		25.370,30€		25.370,30€	
Τόκοι	1,69€		15,22€		15,22€	
Μερίσματα						
Δικαιώματα						
Ατομική Επιχειρηματική Δραστηριότητα						
Εισόδημα του άρθρου 21 § 4 ν.4172/13			127.526,11€		4.091,41€	
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα						
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	2.828,65€		2.828,65€		2.828,65€	
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου	11.760,15€		11.760,15€		11.760,15€	
Ναυτικό Εισόδημα						
α) Αξιοματικών εμπορικού Ναυτικού						
β) Κατώτερου πληρώματος						
Συνολικό Εισόδημα	34.591,79€		167.500,43€		44.065,73€	
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	34.591,79€		167.500,43€		44.065,73€	
Προσπύμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο Εισόδημα	34.591,79€		167.500,43€		44.065,73€	
Απαλλασσόμενα επιχειρημ. δραστηριότητας						
Αυτοτελή φορολογηθ. ποσά και φόρος αυτών	16.210,92€		16.210,92€		16.210,92€	
Συνολικό Εισόδημα	50.802,71€		183.711,35€		60.276,65€	
Τεκμαρτό Εισόδημα						
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	50.802,71€		183.711,35€		60.276,65€	

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφ. αλληλεγγύης φορ. έτους 2018

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	34.591,79€		167.500,43€		44.065,73€		9.473,94€
Φόρος Κλίμακας	6.987,03€		50.951,83€		10.218,38€		3.231,35€
Μειώσεις από το φόρο	622,30€		622,30€		622,30€		
Πλέον:Επιβάρυνση Αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	6.364,73€		50.329,53€		9.596,08€		3.231,35€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	8,24€		10,25€		10,25€		2,01€
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	6.356,49€		50.319,28€		9.585,83€		3.229,34€
Τέλη χαρτί/μου	609,87€		740,67€		740,67€		130,80€
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτί/μο	121,97€		148,13€		148,13€		26,16€
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους							
Σύνολο	7.088,33€		51.208,08€		10.474,63€		3.386,30€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	2.136,20€		13.885,02€		2.846,75€		710,55€
Μείον: Εισφορά παρακρατηθ.							
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος κλπ	650,00€		650,00€		650,00€		
Σύνολο	9.874,53€		65.743,10€		13.971,38€		4.096,85€
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής άρθ.58 ν.4174/2013			22.020,64€		806,84€		806,84€
Συνολικό Ποσό	9.874,53€		87.763,74€		14.778,22€		4.903,69€
Διαφορά Συμψηφισμού							
Γενικό Σύνολο	9.874,53€		87.763,74€		14.778,22€		4.903,69€

Γ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης με βάση την παρούσα απόφαση:

α/α	Αριθμός - Ημερί/νια πράξης	Οριστική Πράξη	Φορολ. έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρου	Πρόστιμο αρθ. 58 του ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Οριστική Φορολογική Υποχρέωση
1	 - 06/04/2022	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2017	22.414,50€	7.421,33€	3.710,67€	1.634,91€	12.766,91€
2	 - 06/04/2022	Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος	2018	9.473,94€	3.386,30€	806,84€	710,55€	4.903,69€
Σύνολο					10.807,63€	4.517,51€	2.345,46€	17.670,60€

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ