



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 01 / 07 / 2019

Αριθμός Απόφασης **2151**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604561

Fax : 213 1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).
- β. της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 4389/2016 (ΦΕΚ Α' 94)
- γ. της παρ. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69)
- δ. του Π.Δ 111/2014 (ΦΕΚ Α' 178) «*Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών*»
- ε. του άρθρου 6 της υπ' αριθμ. Δ6Α1058824 ΕΞ 2014 (ΦΕΚ Β' 865, 1079 και 1846) Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών «*Ανακαθορισμός της εσωτερικής διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων οργανικών μονάδων της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και μετονομασία ορισμένων από αυτές*», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
- στ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

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

4. Την από 30/01/2019 και με αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με ΑΦΜ:, —, με έδρα την, επί της οδού αρ., τ.κ, κατά των από 31/12/2018 και αριθμούς, και Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικ. ετών 2013 και 2014 και φορολ. έτους 2014 αντίστοιχα, καθώς και των από 31/12/2018 και αριθμούς και Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου τόκων αλλοδαπής, οικον. ετών 2013 και 2014 που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις της προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, καθώς και την από 31/12/2018 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. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης,
Επί της από **30/01/2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου **ενδικοφανούς προσφυγής** του του, με **ΑΦΜ:**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, δεδομένου ότι η κοινοποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων έγινε στις **31/12/2018**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Στον προσφεύγοντα διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, δυνάμει της υπ' αριθμ.**/28-06** εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, για τα **οικονομικά έτη 2013 και 2014**, και το **φορολογικό έτος 2014**, για την εξακρίβωση της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48§3 του ν. 2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 67B του ν.2238/1994 και του άρθρου 27 του ν. 4174/2013 με αξιοποίηση των δεδομένων του ηλεκτρονικού αρχείου (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π) από την Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων (νυν Α.Α.Δ.Ε), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών της λογαριασμών για το χρονικό διάστημα από 01/01/2012 έως 31/12/2014.

Από τον έλεγχο των ανωτέρω ετών, που διενεργήθηκε **με βάση τις Γενικές Διατάξεις** του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 2238/1994) προέκυψαν τα ακόλουθα:

Από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών, στους οποίους ο προσφεύγων ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος, προέκυψαν πιστώσεις μετρητών, μεταφορές χρηματικών ποσών κλπ, οι οποίες, σε όσες περιπτώσεις δεν συσχετίζονταν με χρεώσεις των τραπεζικών της λογαριασμών και δεν προέκυπτε η αιτία τους, χαρακτηρίστηκαν από την ελέγχουσα φορολογική Αρχή ως **πρωτογενείς πιστώσεις**, για τις οποίες αφού ελήφθησαν υπόψη τα σχετικά υπομνήματα του προσφεύγοντος, καθώς και η απάντησή του στο σημείωμα διαπιστώσεων, κατέληξε στο πόρισμά της, το οποίο μαζί με τις διαπιστώσεις των ελεγκτών, καταγράφεται στην από **31/12/2018** έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας **Εισοδήματος**.

Σύμφωνα με το πόρισμα της έκθεσης ελέγχου, διαπιστώθηκε για τον προσφεύγοντα:

- 1) Εισόδημα από τόκους αλλοδαπής για το οικονομικό έτος 2013 ποσού 17.517,18€ και για το οικονομικό έτος 2014 ποσού 10.290,15€,**
- 2) Προσαύξηση περιουσίας** (άρθρου 48§3 ν. 2238/1994 και άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013), για το **οικονομικό έτος 2013** συνολικού ποσού **631.029,98€**, για το **οικονομικό έτος 2014** συνολικού ποσού **149.689,80€** και για το φορολογικό έτος **2014** ποσού **386.149,80€**, οι οποίες αναλυτικά έχουν ως ακολούθως:

17211	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	31/7/2014	1.860,00 €	1.860,00 €
17216	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	1/8/2014	1.860,00 €	1.860,00 €
17264	PAYMENT MANUAL	26/8/2014	5.000,00 €	5.000,00 €
17263	PAYMENT MANUAL	26/8/2014	2.896,16 €	2.896,16 €
17281	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	4/9/2014	700,00 €	700,00 €
17299	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	10/9/2014	1.416,00 €	1.416,00 €
17351	PAYMENT MANUAL	1/10/2014	5.000,00 €	5.000,00 €
17360	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	7/10/2014	534,00 €	534,00 €
17368	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	13/10/2014	1.152,00 €	1.152,00 €
17370	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	15/10/2014	1.296,00 €	1.296,00 €
17372	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	16/10/2014	2.227,00 €	2.227,00 €
17381	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	27/10/2014	2.500,00 €	2.500,00 €
17383	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	29/10/2014	5.347,51 €	5.347,51 €
17385	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	30/10/2014	1.874,12 €	1.874,12 €
17387	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	31/10/2014	3.420,03 €	3.420,03 €
17406	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	10/11/2014	11.462,90 €	11.462,90 €
17408	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	11/11/2014	3.437,90 €	3.437,90 €
17411	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	12/11/2014	1.739,20 €	1.739,20 €
17413	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	13/11/2014	4.827,80 €	4.827,80 €
17426	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	18/11/2014	2.696,00 €	2.696,00 €
17452	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	26/11/2014	2.543,00 €	2.543,00 €
17451	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	26/11/2014	1.702,00 €	1.702,00 €
17455	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	28/11/2014	1.288,00 €	1.288,00 €
17456	Άμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	28/11/2014	1.288,00 €	1.288,00 €
17464	Εξόφληση εισερχομένης εντολής	2/12/2014	100.000,00 €	100.000,00 €
17465	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	3/12/2014	350,00 €	350,00 €
2014 Άθροισμα			386.149,80 €	386.149,80 €

15133			2/8/2012	3.050,00 €	3.050,00 €
15144			7/8/2012	1.150,00 €	1.150,00 €
15152			8/8/2012	3.100,00 €	3.100,00 €
15197			27/8/2012	80.000,00 €	80.000,00 €
15209			29/8/2012	1.400,00 €	1.400,00 €
15216			3/9/2012	550,00 €	550,00 €
15224			5/9/2012	1.500,00 €	1.500,00 €
15270			10/9/2012	50.000,00 €	50.000,00 €
15264			10/9/2012	5.000,00 €	5.000,00 €
15463			18/10/2012	3.087,80 €	3.087,80 €
15488			22/10/2012	5.000,00 €	5.000,00 €
15489			22/10/2012	5.000,00 €	5.000,00 €
15623			16/11/2012	100,00 €	100,00 €
2012 Αθροισμα				631.129,98 €	631.129,98 €

REC- ID	Τράπεζα	Λογ/μός	Αιτιολογία	Ημερ/νία κατάθεσης	Πρωτογενείς Πιστώσεις	Ποσό που καταλογίστηκε
15792				9/1/2013	710,00 €	710,00 €
15905				5/3/2013	900,00 €	900,00 €
15906				6/3/2013	900,00 €	900,00 €
15909				7/3/2013	900,00 €	900,00 €
15911				8/3/2013	900,00 €	900,00 €
15915				12/3/2013	900,00 €	900,00 €
15916				12/3/2013	900,00 €	900,00 €
15917				12/3/2013	900,00 €	900,00 €
15918				13/3/2013	900,00 €	900,00 €
15919				14/3/2013	3.989,20 €	3.989,20 €
15927				20/3/2013	900,00 €	900,00 €
15926				20/3/2013	900,00 €	900,00 €
15930				26/3/2013	5.000,00 €	5.000,00 €
15959				15/4/2013	900,00 €	900,00 €
15992				9/5/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
15993				9/5/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
15994				9/5/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16001				13/5/2013	1.381,20 €	1.381,20 €
16009				15/5/2013	550,00 €	550,00 €
16017				17/5/2013	900,00 €	900,00 €
16018				17/5/2013	900,00 €	900,00 €
16045				31/5/2013	1.473,00 €	1.473,00 €
16058				13/6/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16065				17/6/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16066				17/6/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16125				11/7/2013	900,00 €	900,00 €
16126				11/7/2013	900,00 €	900,00 €
16127				11/7/2013	900,00 €	900,00 €
16128				11/7/2013	1.410,00 €	1.410,00 €
16139				15/7/2013	1.516,40 €	1.516,40 €
16153				22/7/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16171				16/8/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16179				21/8/2013	1.000,00 €	1.000,00 €
16185				27/8/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16187				4/9/2013	160,00 €	160,00 €
16194				9/9/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16235				16/10/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16276				30/10/2013	66.000,00 €	66.000,00 €
16290				5/11/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
16341				25/11/2013	4.000,00 €	4.000,00 €
2013 Αθροισμα					149.589,80 €	149.589,80 €

REC- ID	Τράπεζα	Λογ/μός	Αιτιολογία	Ημερ/νία κατάθεσης	Πρωτογενείς Πιστώσεις	Ποσό που καταλογίστηκε
16574				27/1/2014	6.275,00 €	6.275,00 €
16618				7/2/2014	4.730,57 €	4.730,57 €
16637				12/2/2014	4.000,00 €	4.000,00 €
16635				12/2/2014	1.628,27 €	1.628,27 €
16647				13/2/2014	99.049,50 €	99.049,50 €
16642				13/2/2014	1.264,00 €	1.264,00 €
16666				19/2/2014	4.000,00 €	4.000,00 €
16768				24/3/2014	19.900,00 €	19.900,00 €
16773				26/3/2014	1.100,00 €	1.100,00 €
16781				27/3/2014	8.000,00 €	8.000,00 €
16780				27/3/2014	1.602,00 €	1.602,00 €
16795				31/3/2014	1.424,00 €	1.424,00 €
16806				2/4/2014	2.136,00 €	2.136,00 €
16835				11/4/2014	1.246,00 €	1.246,00 €
16845				14/4/2014	1.013,43 €	1.013,43 €
16870				22/4/2014	1.513,00 €	1.513,00 €
16922				7/5/2014	4.000,00 €	4.000,00 €
16953				16/5/2014	1.457,23 €	1.457,23 €
16961				19/5/2014	1.080,18 €	1.080,18 €
17005				2/6/2014	3.550,00 €	3.550,00 €
17013				3/6/2014	1.250,00 €	1.250,00 €
17014				4/6/2014	1.050,00 €	1.050,00 €
17027				6/6/2014	2.080,00 €	2.080,00 €
17037				10/6/2014	5.000,00 €	5.000,00 €
17036				10/6/2014	2.876,00 €	2.876,00 €
17052				13/6/2014	2.359,00 €	2.359,00 €
17051				13/6/2014	2.352,00 €	2.352,00 €
17058				16/6/2014	14.500,00 €	14.500,00 €
17064				17/6/2014	1.370,00 €	1.370,00 €
17070				18/6/2014	2.451,00 €	2.451,00 €
17074				19/6/2014	1.895,00 €	1.895,00 €

17387			31/10/2014	3.420,03 €	3.420,03 €
17406			10/11/2014	11.462,90 €	11.462,90 €
17408			11/11/2014	3.437,90 €	3.437,90 €
17411			12/11/2014	1.739,20 €	1.739,20 €
17413			13/11/2014	4.827,80 €	4.827,80 €
17426			18/11/2014	2.696,00 €	2.696,00 €
17452			26/11/2014	2.543,00 €	2.543,00 €
17451			26/11/2014	1.702,00 €	1.702,00 €
17455			28/11/2014	1.288,00 €	1.288,00 €
17456			28/11/2014	1.288,00 €	1.288,00 €
17464			2/12/2014	100.000,00 €	100.000,00 €
17465			3/12/2014	350,00 €	350,00 €
	2014 Άθροισμα			386.149,80 €	386.149,80 €
	Γενικό Άθροισμα			1.166.869,58 €	1.166.869,58 €

Σημειώνεται ότι η πίστωση με **REC-ID: 15623** της 26/11/2012 ποσού 100€, συμπεριελήφθη εκ παραδρομής από τον έλεγχο στα ποσά του οικ. έτους 2014 και ως εκ τούτου το συνολικό ποσό προσαύξησης περιουσίας ανέρχεται για τα οικονομικά έτη **2013** και **2014** σε **631.129,98€** και **149.589,80€** αντίστοιχα, αντί των ποσών που καταλογίστηκαν ήτοι **631.029,98€** και **149.689,80€** αντίστοιχα.

Περαιτέρω, διενεργήθηκε **έλεγχος με την εφαρμογή των Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου** (άρθρο 67B του ν. 2238/1994) και συγκεκριμένα με τη μέθοδο «**Τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας**», τα αποτελέσματα του οποίου έχουν ως εξής:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ι. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2012	2013	2014
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2.018.091,58€	2.262.618,78€	1.707.570,58€
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).		900.000,00€	980.000,00€
3. Αναλήψεις από επιχειρήσεις			
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα δήλωσης	77.521,78€	59.214,64€	51.438,00€
5. Έσοδα από λοιπές πηγές			104.864,50€
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές, μερίσματα, κ.λπ.)			
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	5.839.614,67€	1.188.823,30€	599.072,76€
8. Έσοδα από πώληση μετοχών			
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	39.285,57€	10.290,15€	17.795,72€
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών			
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτών			
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων			
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων			
ΣΥΝΟΛΟ	7.974.513,60€	4.420.946,87€	3.460.741,56€

ΙΙΙ. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2012	2013	2014
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	7.974.513,60€	4.420.946,87€	3.460.741,56€
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	9.149.343,17€	4.187.473,84€	3.892.548,05€
Υπόλοιπο	-1.174.829,57€	233.473,03€	-431.806,49€

ΙΙ. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2012	2013	2014
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	2.262.618,78€	1.707.570,58€	1.754.248,59€
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	900.000,00€	980.000,00€	1.100.000,00€
3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων			
4. Κόστος απόκτησης άυλων τίτλων			
5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών / επαγγελματικών)	5.852.950,32€	1.261.163,63€	784.172,00€
6. Δαπάνες ανέγερσης ακινήτων			
7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	61.261,35€	45.941,92€	45.002,46€
8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων			
9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες			
10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής			2.933,33€
11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	72.512,72€	92.797,71€	94.174,35€
12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών			
13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτών			
14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.			
15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων			
16. Λοιπές περιπτώσεις αναλύσεων		100.000,00€	112.017,32€
ΣΥΝΟΛΟ	9.149.343,17€	4.187.473,84€	3.892.548,05€

Τέλος, έγινε προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντος, με τη σύγκριση των δύο μεθόδων (γενικών διατάξεων και έμμεσων τεχνικών), τα αποτελέσματα του οποίου έχουν ως εξής:

Έτος	Φορολ. Εισοδήματα βάσει Δήλωσης	Διαφορά άρθρου 48 ν. 2238/1994 ή αρ. 21§4 ν. 4172/2013	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	Σύνολο Εισ/ματος Ελέγχου με βάση τις Γενικές Διατάξεις	Σύνολο Εισ/ματος Ελέγχου με βάση τις Έμμεσες Τεχνικές	Τελικό Εισόδημα κατ' έλεγχο max [(3) και (4)]	Διαφορά Ελέγχου - Δήλωσης
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
2012	29.724,35 €	631.029,98 €		660.754,33 €	1.204.553,92 €	1.204.553,92 €	1.174.829,57 €
2013	19.669,89 €	149.689,80 €		169.359,69 €		169.359,69 €	149.689,80 €
2014	19.861,38 €	386.149,80 €	17.819,39 €	423.830,57 €	469.487,27 €	469.487,27 €	449.625,89 €

Μετά τα ανωτέρω, η προϊσταμένη της φορολογικής ελεγκτικής αρχής, εξέδωσε τις κατωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις, με τις οποίες καταλόγισε στον προσφεύγοντα τα ακόλουθα ποσά:

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδ/σμού	Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρων - τελών	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Πρόστιμο αρθ. 53 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Συνολικό ποσό που βεβαιώθηκε
1	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικον. 2013	1.174.829,57€	524.980,74€	262.490,37€	249.941,57€	47.186,73€	1.084.599,41€
2	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικον. 2014	149.689,80€	46.834,24€	23.417,12€	18.803,95€	5.416,76€	94.472,07€
3	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Φορολ. 2014	439.614,07€	143.666,09€	71.833,05€		17.932,42€	233.431,56€
4	 - 31/12/18	Τόκων Αλλοδαπής	Οικον. 2013	17.517,18€	1.751,74€	875,87€	767,26€		3.394,87€
5	 - 31/12/18	Τόκων Αλλοδαπής	Οικον. 2014	10.290,15€	1.029,02€	514,51€	450,71€		1.994,24€
Σύνολα					718.261,83€	359.130,92€	269.963,49€	70.535,91€	1.417.892,15€

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, ζητά την **ακύρωση** ή την **τροποποίηση επί τα βελτίω** των ανωτέρω πράξεων, προβάλλοντας τους κατωτέρω λόγους:

1. Παράνομη έκδοση της εντολής ελέγχου λόγω μη αναφοράς της διάρκειας του ελέγχου,
2. Παράνομες καταλογιστικές πράξεις, που αφορούν στη χρήση 2012, λόγω παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου προς επιβολή φόρου,
3. Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως δήθεν «αναιτιολόγητης προσαυξήσεως περιουσίας» ποσών, των οποίων πλήρως αιτιολογείται η πηγή και η προέλευση,
4. Αντίθεση των διατάξεων του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013 προς το άρθρο 78§1,4 του Συντάγματος,
5. Παράνομη και εσφαλμένη εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

1. Επί των προσκομισθέντων νέων στοιχείων – Αναπομπή της υπόθεσης

Επειδή ο προσφεύγων με την υπ' αρ/30-01-2019 ενδικοφανή προσφυγή προσκόμισε **νέα στοιχεία** που δεν είχαν ληφθεί υπόψη από τον έλεγχο και με το με αριθ. πρωτ. **ΔΕΔΕΙ2019ΕΜΠ/2019** συμπληρωματικό υπόμνημά του προσκόμισε νέα οφισγενή συμπληρωματικά στοιχεία τα οποία περιήλθαν στην κατοχή του μετά την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και τα οποία ως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, δεν είχαν τεθεί στην διάθεση του ελέγχου, ως αναλυτικά περιγράφονται και προσκομίζονται, ήτοι:

Με την ενδικοφανή Προσφυγή, προσκομίζει και επικαλείται:

- ✓ Αντίγραφο αναλυτικής κίνησης λογαριασμού με (Σχετ. 1),
- ✓ Αντίγραφο συγκεντρωτικής θέσης του λογαριασμού της (Σχετ. 2, 3)
- ✓ Αντίγραφο του επενδυτικού λογαριασμού της (Σχετ. 4)
- ✓ Χρηματική καρτέλα της χρηματιστηριακής εταιρείας (Σχετ. 5)
- ✓ Τραπεζικό παραστατικό της κάρτας (Σχετ. 6)

- ✓ Αντίγραφο συγκεντρωτικής θέσης των λογαριασμών του στην (Σχετ. 7)
- ✓ Χρηματική καρτέλα της χρηματιστηριακής εταιρείας (Σχετ. 8)
- ✓ Το από 13/02/2014 τραπεζικό παραστατικό της (Σχετ. 9)
- ✓ Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού της (Σχετ. 10)
- ✓ Το από 26/08/2014 τραπεζικό παραστατικό της (Σχετ. 11)
- ✓ Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού της (Σχετ. 12)
- ✓ Αντίγραφο της εκτύπωσης κινήσεων πελατειακού λογαριασμού της (Σχετ. 13)
- ✓ Το από 02/12/2014 τραπεζικό παραστατικό της (Σχετ. 14)
- ✓ Αντίγραφο κινήσεων τραπεζικού λογαριασμού στην με αριθμό (Σχετ. 15)

Με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα, προσκομίζει και επικαλείται:

- ✓ Την Κίνηση του με αριθ. τραπεζικού του λογαριασμού της (Σχετ.ΥΠ 1),
- ✓ Αντίγραφο της με αριθ. πρωτ./2019 επιστολής της (Σχετ.ΥΠ 2),
- ✓ Αντίγραφο του από 27/08/2012 παραστατικού της (Σχετ.ΥΠ 3) και
- ✓ Αντίγραφο του από 10/09/2012 παραστατικού της (Σχετ.ΥΠ 4)

Κατόπιν αυτών, δεδομένου ότι ο προσφεύγων προσκόμισε με το υπόμνημά του νέα στοιχεία, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63§5 του ν.4174/2013 (Α' 170) όπως ισχύει, και των οδηγιών που δόθηκαν με την υπ' αριθμ. Ε2010/2019 εγκύκλιο του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με την υπ' αριθ./2019 **Απόφαση** του προϊσταμένου της υπηρεσίας μας, **παρατάθηκε** η προθεσμία έκδοσης απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής, για τριάντα (30) ημέρες, η οποία κοινοποιήθηκε στον πληρεξούσιο και αντίκλητο του προσφεύγοντος με το υπ' αριθμ./2019 **έγγραφό μας**.

Περαιτέρω, με την υπ' αριθμ./2019 **Πράξη** της υπηρεσίας μας, αποφασίστηκε η **αναπομπή** της υπόθεσης στην ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις και να μας αποστείλει το σχετικό πόρισμά της και σε εκτέλεση αυτής, η ελέγχουσα φορολογική αρχή, διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή και το υπόμνημα και μας διαβίβασε με το με αριθμ. πρωτ./2019 **έγγραφό της (ΔΕΔ ΕΙ/2019)**, το από 05/05/2019 Σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, από το οποίο προκύπτουν τα κατά περίπτωση αναγραφόμενα στη συνέχεια της παρούσας.

2.Ως προς την διάρκεια του ελέγχου

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι όπως προκύπτει από το ίδιο το σώμα της υπ' αριθμ./2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π, δεν προσδιορίζεται η **διάρκεια του προς διενέργεια φορολογικού ελέγχου**, όπως ρητώς υπαγορεύει και επιτάσσει η διάταξη του άρθρου 25§1 στοιχ. ε' του Κ.Φ.Δ. Επομένως, ελλείψει του ως άνω στοιχείου, που ρητώς αποτυπώνεται στις προεκτεθείσες διατάξεις ότι εντάσσεται στο ελάχιστο αναγκαίο περιεχόμενο της εκδιδόμενης εντολής ελέγχου, η ως άνω εντολή ελέγχου καθίσταται καθ' όλα παράνομη και άκυρη, συμπαρασύροντας σε ακυρότητα και τις εκδοθείσες δυνάμει αυτής καταλογιστικές πράξεις της Φορολογικής Αρχής.

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 25§1 του ν. 4174/2013-ΚΦΔ** (Α' 170), ορίζεται ότι: «Ο οριζόμενος ή οριζόμενοι από τη Φορολογική Διοίκηση, για τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου, υπάλληλοι ή υπάλληλοι φέρουν **έγγραφη εντολή διενέργειας επιτόπιου φορολογικού ελέγχου**, η οποία έχει εκδοθεί από τον Γενικό Γραμματέα ή από εξουσιοδοτημένα από αυτόν όργανα της Φορολογικής Διοίκησης, και η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής: α) τον αριθμό και την ημερομηνία της εντολής, β) το ονοματεπώνυμο του υπαλλήλου ή των υπαλλήλων στους οποίους έχει ανατεθεί ο φορολογικός έλεγχος, γ) το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία, τη διεύθυνση και τον αριθμό φορολογικού μητρώου του φορολογούμενου, αν αυτός έχει αποδοθεί στον φορολογούμενο, δ) τη

φορολογική περίοδο ή υπόθεση και το είδος φορολογίας που αφορά ο φορολογικός έλεγχος, ε) τη **διάρκεια του φορολογικού ελέγχου**, και στ) το χαρακτηρισμό «πλήρης» ή «μερικός» έλεγχος, κατά περίπτωση», ενώ με τις διατάξεις του **άρθρου 23§2 του ίδιου κώδικα**, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με τις διατάξεις του άρθρου 40§9α του ν. 4410/2016 (Α' 141), ότι: «Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή **φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου**: α) Η Φορολογική Διοίκηση **μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της** με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της Φορολογικής Διοίκησης, β) Η απόφαση της Φορολογικής Διοίκησης για τη διενέργεια **πλήρους επιτόπιου φορολογικού ελέγχου** πρέπει να κοινοποιείται στο φορολογούμενο με προηγούμενη έγγραφη ειδοποίηση. Κάθε άλλος επιτόπιος φορολογικός έλεγχος είναι δυνατόν να διενεργείται χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση. Με πράξη του Γενικού Γραμματέα είναι δυνατόν να διενεργείται πλήρης επιτόπιος φορολογικός έλεγχος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει διαπραχθεί φοροδιαφυγή...»

Εξάλλου με την υπ' αριθμ. **ΔΕΛ Α/02-05-2014** εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι «... Ο έλεγχος της εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων **μπορεί να έχει τη μορφή του φορολογικού ελέγχου από το γραφείο** της Φορολογικής Διοίκησης ή του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου. ... Στις περιπτώσεις που η Φορολογική Διοίκηση αποφασίζει να διενεργήσει πλήρη επιτόπιο φορολογικό έλεγχο πρέπει, την απόφασή της αυτή, να τη γνωστοποιήσει στον φορολογούμενο πριν την επίσκεψη του ελεγκτή στις εγκαταστάσεις του φορολογούμενου»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση με την υπ' αριθμ./2018 **εντολή ελέγχου** της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π διενεργήθηκε μερικός έλεγχος **από το γραφείο** της υπηρεσίας σύμφωνα με τις διατάξεις της **περ. α'** της παραγράφου 2 του άρθρου 23 του ν. 4174/2013 και **όχι επιτόπιος έλεγχος**, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. β', δεδομένου ότι η ελεγκτική αρχή, ουδέποτε γνωστοποίησε στον προσφεύγοντα απόφαση για τη διενέργεια πλήρους ελέγχου στις εγκαταστάσεις του,

Επειδή, από τις διατάξεις του άρθρου 25§1 περ. ε' του ν. 4174/2013, προκύπτει ότι η διάρκεια του φορολογικού ελέγχου ορίζεται για εντολή που αφορά διενέργεια επιτόπιου φορολογικού ελέγχου, η συγκεκριμένη εντολή όμως, όπως ρητά αναφέρεται στο σώμα της, αφορά την διενέργεια μερικού ελέγχου γραφείου και όχι επιτόπιο φορολογικό έλεγχο και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η διάρκεια ελέγχου πρέπει να αναγράφεται στην εντολή ελέγχου πρέπει να **απορριφθεί** ως αβάσιμος.

3.Ως προς την Παραγραφή του έτους 2012

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το δικαίωμα του Δημοσίου προς επιβολή φόρου αναφορικά με τη χρήση 2012 υπέπεσε σε παραγραφή στις 31-12-2018 και εντός του οριζόμενου χρόνου παραγραφής έπρεπε να είχε γίνει έγκυρη κοινοποίηση των σχετικών πράξεων, άλλως το σχετικό δικαίωμα του Δημοσίου να επιβάλει τον φόρο παραγράφεται. Εν προκειμένω, οι προσβαλλόμενες καταλογιστικές πράξεις της Φορολογικής Αρχής κοινοποιήθηκαν μεν κατά τις διατάξεις του Κ.Δ.Δ. και, συνακόλουθα, επισυνάπτεται σε καθεμιά η αντίστοιχη παραγγελία κοινοποιήσεως, πλην όμως οι εν λόγω παραγγελίες δεν συντάχθηκαν και υπογράφηκαν από το αρμόδιο όργανο, ήτοι τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., αλλά από τον Υποδιευθυντή αυτού, ο οποίος, μάλιστα, θέτει την υπογραφή του στην θέση της υπογραφής του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., χωρίς, ωστόσο, να γίνεται μνεία ότι η τεθείσα υπογραφή γίνεται κατ' εξουσιοδότηση υπογραφής ή κατά μεταβίβαση αρμοδιότητας. Επομένως, **δεν έλαβε χώρα νόμιμη κοινοποίηση** των εκδοθεισών καταλογιστικών πράξεων της Φορολογικής Αρχής, λόγω ακυρότητας των αντιστοίχων παραγγελιών επίδοσης, **οφειλομένης σε έλλειψη αρμοδιότητας του οικείου οργάνου**. Περαιτέρω καίτοι σύμφωνα με τις ως άνω παραγγελίες ως τόπος επιδόσεως οριζόταν η επαγγελματική του εγκατάσταση, επί της οδού Ν. Δούκα αρ. 5, η κοινοποίηση έλαβε, τελικώς, χώρα στην οικία του και δη διά θυροκολλήσεως και έλαβε γνώση των προσβαλλομένων καταλογιστικών πράξεων στις 02-01-2019. Επομένως εφόσον η κοινοποίηση των προσβαλλομένων καταλογιστικών πράξεων δεν εκώρησε νομίμως έως τις 31-

12-2018, οι καταλογιστικές πράξεις, που αφορούν στη χρήση 2012, αποβαίνουν παράνομες και ακυρωτές λόγω παραγραφής του σχετικού δικαιώματος του Δημοσίου.

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου **36 § 1** του **ν. 4174/2013** (Α' 170), ορίζεται ότι «η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Στις περιπτώσεις που για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η έκδοση της πράξης του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης», με τις διατάξεις του άρθρου **72 § 11** του ίδιου νόμου, ότι «Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προστίμων, προϋσχύουσες του άρθρου 36 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή για τις χρήσεις, τις περιόδους, τις υποθέσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις τις οποίες αφορούν. Κατ' εξαίρεση, οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 36 εφαρμόζονται και για περιπτώσεις φοροδιαφυγής, η οποία διαπράχθηκε πριν την εφαρμογή του Κώδικα, εάν, κατά τη θέση αυτού σε ισχύ, το δικαίωμα του Δημοσίου δεν έχει παραγραφεί», με τις διατάξεις του άρθρου **67** του ίδιου νόμου, ότι «ο παρών Κώδικας τίθεται σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2014 εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις κατ' ιδίαν διατάξεις»,

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου **84§1** του **ν. 2238/1994** (Α' 151) ορίζεται ότι: «Η κοινοποίηση φύλλου ελέγχου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 69, δεν μπορεί να γίνει μετά την πάροδο πενταετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία για την επίδοση της δήλωσης»,

Με βάση τα παραπάνω, και λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη:

- ✓ Την υπ' αριθ. **ΔΕΛ Β' 1136035/15-09-2017** (Β' 3278) Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.,
- ✓ Την **ΣτΕ 1738/2017 ολομ.**, καθώς και τις **ΣτΕ 2934/2017** και **ΣτΕ 2935/20107** του Β' τμήματος,
- ✓ Τις διευκρινίσεις που δόθηκαν από τον Διοικητή της ΑΑΔΕ με την **ΠΟΛ. 1191/2017** «Η έννοια της ανακρίβειας της δήλωσης, για την εφαρμογή της δεκαετούς παραγραφής», με την **ΠΟΛ. 1192/2017** «Από τη χρήση 2012 και μετά η 20ετής παραγραφή περιπτώσεων φοροδιαφυγής του ΚΦΔ», με την **ΠΟΛ. 1194/2017** «Διευκρινίσεις για την αντιμετώπιση των εκκρεμών υποθέσεων ελέγχων μέσω επεξεργασίας τραπεζικών λογαριασμών», και με την **ΠΟΛ. 1165/2018** «Κοινοποίηση της υπ' αριθ. 147/2018 γνωμοδότησης της Α' Ολομέλειας Διακοπών του Ν.Σ.Κ.), σύμφωνα με την οποία η εξαιρετική 15ετής προθεσμία παραγραφής για τον καταλογισμό φόρου τυγχάνει εφαρμογής μόνο στην περίπτωση της μη υποβολής δήλωσης φόρου εισοδήματος ή απόδοσης παρακρατούμενων φόρων, ενώ επί εκπροθέσμου υποβολής ισχύει ο κανόνας της 5ετούς παραγραφής της παραγράφου 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994»,
- ✓ Το ότι δεν περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου «συμπληρωματικά στοιχεία», κατ' άρθρο 68 § 2 ν. 2238/1994,
- ✓ Την με αριθ./2016 **ημερησία διάταξη** της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., στην οποία ορίζεται ότι «... Ο Α' Υποδιευθυντής Ελέγχων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π αναπληρώνει τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος», καθώς και
- ✓ Το γεγονός ότι νόμιμα κοινοποιήθηκαν οι εκδοθείσες Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου στον προσφεύγοντα με τα από 31/12/2018 αποδεικτικά επίδοσης, από τα οποία προκύπτει ότι η Δικαστική Επιμελήτρια της περιφέρειας του Εφετείου Αθηνών, νόμιμα θυροκόλλησε σε ευσφράγιστο φάκελο τα ως άνω έγγραφα, στην κεντρική είσοδο της κατοικίας του προσφεύγοντος στην, οδός αρ., αφού δεν βρήκε τον ίδιο. Για βεβαίωση δε, των παραπάνω συντάχθηκαν τα σχετικά αποδεικτικά παράδοσης απλού αντιγράφου θυροκολληθέντος εγγράφου, που παρελήφθησαν την ίδια μέρα 31/12/2018 από τον αστυφύλακα

Μετά από όλα τα παραπάνω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι καταλογιστικές πράξεις, που αφορούν στη χρήση 2012, αποβαίνουν παράνομες και ακυρωτές λόγω παραγραφής του σχετικού δικαιώματος του Δημοσίου, ενώ επιπλέον, δεν έλαβε χώρα νόμιμη κοινοποίηση των εκδοθεισών καταλογιστικών πράξεων της Φορολογικής Αρχής, λόγω ακυρότητας των αντιστοίχων παραγγελιών επιδόσεως, οφειλομένης σε έλλειψη αρμοδιότητας του οικείου οργάνου, **είναι αβάσιμος και πρέπει στο σύνολό του να απορριφθεί.**

4. Ως προς τις πρωτογενείς πιστώσεις που καταλογίστηκαν

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι έγινε εσφαλμένη εφαρμογή και ερμηνεία του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/1994 και του άρθρου 21 § 4 του ν. 4172/2013, ως δήθεν ανατιολόγητης προσαυξήσεως περιουσίας, για τραπεζικές καταθέσεις που έγιναν κατά τα έτη 2012, 2013 και 2014, για τις κατωτέρω πρωτογενείς καταθέσεις, όπως εξειδικεύονται ανά καταθετική κίνηση ήτοι:

4.1. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από χρηματιστηριακές εταιρείες

Επειδή όπως προκύπτει από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, που διαβιβάστηκε στην υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή και αφού ελήφθησαν υπόψη τα προσκομισθέντα με την ενδικοφανή νέα στοιχεία, οι κατωτέρω πιστώσεις που αφορούν το **οικον. έτος 2013** συνολικού ποσού **11.000€**, και το **φορολογικό έτος 2014** συνολικού ποσού **141.380,14€**, κρίθηκε ότι **δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας**, ήτοι οι πιστώσεις:

17372	2014			16/10/2014	2.227,00€	2.227,00 €		Σχετ. 8
17381	2014			27/10/2014	2.500,00€	2.500,00 €		Σχετ. 8
17383	2014			29/10/2014	5.347,51€	5.347,51 €		Σχετ. 8
17385	2014			30/10/2014	1.874,12€	1.874,12 €		Σχετ. 8
17387	2014			31/10/2014	3.420,03€	3.420,03 €		Σχετ. 8
17406	2014			10/11/2014	11.462,90€	11.462,90 €		Σχετ. 8
17408	2014			11/11/2014	3.437,90€	3.437,90 €		Σχετ. 8
17411	2014			12/11/2014	1.739,20€	1.739,20 €		Σχετ. 8
17413	2014			13/11/2014	4.827,80€	4.827,80 €		Σχετ. 8
17426	2014			18/11/2014	2.696,00€	2.696,00 €		Σχετ. 8
17452	2014			26/11/2014	2.543,00€	2.543,00 €		Σχετ. 8
17456	2014			28/11/2014	1.288,00€	1.288,00 €		Σχετ. 8
2014 Άθροισμα					141.380,14€	141.380,14 €		
Γενικό Άθροισμα					152.380,14€	152.380,14 €		

α) Ως προς τις πιστώσεις που προέρχονται από τη χρηματιστηριακή εταιρεία

.....:

Επειδή ο προσφεύγων, ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις του έτους 2012 που περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα συνολικού ποσού 11.000€, προέρχονται από μεταφορά από τον τηρούμενο λογαριασμό στη χρηματιστηριακή εταιρεία, όπως προκύπτει από την αναλυτική κίνηση της οικείας χρηματικής καρτέλας, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 5),

Επειδή στην έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής αναγράφονται τα ακόλουθα:

«..., λαμβάνοντας υπόψη τους νέους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος δύνανται οι συγκεκριμένες πιστώσεις να αποτελούν μεταφορά από την χρηματιστηριακή καρτέλα του προσφεύγοντος, η οποία από 1/1/2012 μέχρι και 21/05/2012 προκύπτει να πιστώνεται με πωλήσεις μετοχών, που στη συνέχεια είτε γίνονται αγορές μετοχών είτε επενδυτικά προϊόντα *peros*»

β) Ως προς τις πιστώσεις που προέρχονται από τη χρηματιστηριακή

Επειδή ο προσφεύγων, ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις του έτους 2014 που περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα συνολικού ποσού 141.380,14€, προέρχονται από μεταφορά από τον τηρούμενο λογαριασμό του στη χρηματιστηριακή εταιρεία, όπως προκύπτει από την αναλυτική κίνηση της οικείας χρηματικής καρτέλας, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 8),

Επειδή στην έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής αναγράφονται τα ακόλουθα:

Για τις πιστώσεις με *rec-id* 16635, 16768, και 16773: «..., λαμβάνοντας υπόψη τους νέους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και την χρηματιστηριακή καρτέλα που προσκόμισε για την περίοδο 17/01/2014 – 31/12/2014 (σελ. 3-5), δύνανται οι συγκεκριμένες πιστώσεις να αποτελούν μεταφορά από την χρηματιστηριακή καρτέλα χρηματιστηριακή, η οποία προκύπτει να τροφοδοτείται με ποσά που προέρχονται από λογαριασμούς του ελεγχόμενου (ποσά 20.000,00 € στις 5/3/2014 και που αναλυτικά περιγράφεται στη συνέχεια, και 3.286,64 € στις 17/4/2014)»

Για τις λοιπές πιστώσεις που περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα: «..., Όλες οι προαναφερθείσες πιστώσεις, τις συσχέτισε ο προσφεύγων, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς του, με την χρηματιστηριακή καρτέλα που προσκόμισε (σελ. 8 – 29). Σημειώνεται ότι η καρτέλα αυτή αφορά σε επενδυτικά προϊόντα παράγωγα – ΣΜΕ, που δεν υπήρχε στη διάθεση του ελέγχου μέχρι και την σύνταξη της από 31/12/2018 Έκθεσης ελέγχου. Ωστόσο, από έρευνα στο λογισμικό αρχείο, προκύπτει ότι τα ποσά των αποδόσεων των παραγώγων (κέρδη- ζημιές), αποτυπώνονται στην κίνηση του λογαριασμού με αριθ. της Για τα κέρδη και τις ζημιές, προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, σχετικά σελίδα 99 της Έκθεσης ελέγχου, ενότητα «8.3.4. Για το Εισόδημα από Επιχειρηματική δραστηριότητα», ...Φορολογικό έτος 2014 - Ο λογαριασμός με αριθ. της πιστωνόταν το 2014 κάθε φορά με την αιτιολογία "ΚΕΡΔΗ (ή ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALINE" με συνολικό ποσό καθαρής απόδοσης = 9.988,15€ ...». Επίσης, στον έλεγχο με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου – ανάλυση ρευστότητας, ο έλεγχος το ποσό το προσδιόρισε ως εισόδημα στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη», σελ. 135 της οικείας Έκθεσης ελέγχου. Επιπλέον, από την επεξεργασία της χρηματιστηριακής καρτέλας που προσκομίστηκε (σελ.8-29) παρατηρούμε ότι οι εγγραφές με αιτιολογία «Εισπράξεις από Πελάτες Αθήνα (ΤΡΑΠΕΖΑ)», τα ποσά των οποίων χρησιμοποιούντο για την κάλυψη των επενδυτικών προϊόντων, φέρουν σύνολο 158.448,64€.

Από την επεξεργασία του λογισμικού αρχείου, παρατηρούμε ότι:

- ✓ Ο λογαριασμός με αριθ. της, πιστώθηκε με κέρδη και αιτιολογία «.....» που στο σύνολό τους ανήλθαν στο ποσό των 101.498,46 €.
- ✓ Ο λογαριασμός με αριθ. της, πιστώθηκε με ποσά που φέρουν αιτιολογία «.....» και ζητούσε ο έλεγχος να δικαιολογηθούν, και το συνολικό ποσό τους ήταν 61.256,68 €.
- ✓ Ο λογαριασμός με αριθ. της χρεώθηκε στις 5/3/2014 για αναλήψεις μετρητών συνολικού ποσού 90.000,00 €, ως κάτωθι:

REC ID	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδ. Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό € Χρέωση
16713			Καταθετικός	05/03/2014 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		-70.000,00
16710			Καταθετικός	05/03/2014 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		-20.000,00

✓ τα ποσά των 70.000€ και 20.000€ με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της, προέρχονται από πίστωση του λογαριασμού ποσού 99.049,50€, που πραγματοποιήθηκε 13/2/2014 και αιτιολογία «.....» (REC ID 16647).

Από όλα τα παραπάνω, **δύνανται όλες οι πιστώσεις που αναγράφει ο προσφεύγων στην ενδικοφανή προσφυγή** και αναφέρει σχετικά στις σελίδες 1-29 της προσκομισθείσας χρηματιστηριακής καρτέλας, **να προέρχονται από ονομαστικές αναλήψεις που πραγματοποίησε ο ίδιος, για επενδύσεις σε παράγωγα και μετοχές**. Ωστόσο, δεν προσκομίστηκαν και τα τραπεζικά αποδεικτικά αναλήψεων για τα ποσά των 70.000€ και 20.000€ με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας, καθώς και γενικότερα για τα ποσά αναλήψεων που περιλαμβάνονται σε πίνακα στο Αίτημα Παροχής Πληροφοριών και για τα οποία ο προσφεύγων δεν προσκόμισε στοιχεία και πληροφορίες»

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, οι περιλαμβανόμενες στον ανωτέρω πίνακα πιστώσεις, προέρχονται από ονομαστικές αναλήψεις που πραγματοποίησε ο προσφεύγων, **για επενδύσεις σε παράγωγα και μετοχές** και ως εκ τούτου **δεν αποτελούν πρωτογενείς πιστώσεις αλλά απλή μεταβολή της συνθέσεως της περιουσίας**, και σε καμιά περίπτωση προσαύξηση περιουσίας του (ΣτΕ 884/2016, ΠΟΛ. 1228/2014), δεδομένου δε, οι πιστώσεις των χρηματικών καρτελών προέρχονται από λογαριασμούς που έχουν ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς πιστώσεις, οι επίμαχες πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες ΠΟΛ. 1175/2017, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στην έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής, αφού ελήφθησαν υπόψη τα νέα στοιχεία, **και αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για τα ποσά των πιστώσεων που περιλαμβάνονται στον ανωτέρω πίνακα, δεδομένου ότι προέρχονται από μεταβολή της συνθέσεως της περιουσίας του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το οικον. έτος 2013 ποσού 11.000€, και το φορολογικό έτος 2014 ποσού 141.380,14€.

4.2. Καταθέσεις που φέρονται προερχόμενες από άλλους τραπεζικούς του λογ/σμούς

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι κατωτέρω πιστώσεις προέρχονται από μεταφορά λογαριασμού, ήτοι οι πιστώσεις:

15152			Μεταφορά από / σε Λογαριασμό	Μεταφορά από / σε Λογαριασμό	8/8/2012	3.100,00€	3.100,00 €	Σχετ.ΥΠ.1,2
15197			Μεταφορά από / σε Λογαριασμό	Μεταφορά από / σε Λογαριασμό	27/8/2012	80.000,00€	80.000,00 €	Σχετ.ΥΠ.2,3
15270			ΕΙΣΠΡΑΞΗ			50.000,00€	50.000,00 €	Σχετ. ΥΠ.2
16276			Αυτόματη κίνηση συστήματος χρε			66.000,00€	66.000,00 €	Σχετ. 7
17464			Εξόφληση εισερχομένης εντολής			100.000,00€	100.000,00 €	Σχετ. 14,15
Σύνολο						507.010,00€	507.010,00€	

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

4.2.1. Πίστωση με REC-ID: της 21/02/2012 ποσού 2.650,00€

Ισχυρίζεται ότι αποτελεί μεταφορά από τον τηρούμενο στην ίδια τράπεζα λογαριασμό του με, όπως προκύπτει από την αναλυτική κίνηση του εν λόγω λογαριασμού, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 1),

Επειδή από την έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι για την εν λόγω πίστωση δεν προσκομίστηκαν στοιχεία στην αρμόδια ελεγκτική αρχή και επομένως το ως άνω προσκομισθέν στοιχείο,

αποτελεί νέο στοιχείο που δεν είχε τεθεί υπόψιν της, και αποτελεί αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, που απέστειλε στην υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Ο έλεγχος θεώρησε την εν λόγω πίστωση πρωτογενή, για τον λόγο ότι δεν είχαν προσκομιστεί τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογούν την προέλευση του ποσού, ωστόσο το ποσό των 2.650€ με το οποίο πιστώνεται ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας, δύναται να προέρχεται από μεταφορά από τον λογαριασμό με αριθ. που τηρείται στην ίδια τράπεζα»,

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στην έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013** ποσού **2.650€**.

4.2.2. Πίστωση με REC-ID: της 22/03/2012 ποσού 180.000,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση πραγματοποιήθηκε σε λογαριασμό, ο οποίος, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της (Σχετ. 2), αποτελεί λογαριασμό γενικής λογιστικής, συνδεδεμένο με επενδυτικό προϊόν. Επιπλέον, η τραπεζική περιγραφή «ΑΠΟ 45 ΣΕ 31», όπως διευκρινίζεται στην ως άνω επιστολή, αφορά σε χρεοπιστώσεις μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του. Ειδικότερα, ο αριθμός 45 αφορά σε «λογαριασμό για συναλλαγές παραγώγων» και ο αριθμός 31 αφορά σε «λογαριασμό για συναλλαγές επί μετοχών τοις μετρητοίς». Κατά συνέπεια, ευθέως προκύπτει αφενός ότι η ελεγχόμενη πίστωση αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ήτοι σε τηρούμενο λόγω τραπεζικής πρακτικής λογαριασμό, και αφετέρου ότι σχετίζεται με συναλλαγή από λογαριασμό παραγώγων. Κατά συνέπεια, σε καμιά περίπτωση η ελεγχόμενη συναλλαγή δεν συνιστά πρωτογενή κατάθεση. Εξ άλλου, από την επισκόπηση του ηλεκτρονικού αρχείου (CD), προκύπτει ότι στις 22-03-2012 συντελούνται δύο πραγματικές τραπεζικές συναλλαγές, ήτοι, συγκεκριμένα, η χρέωση του ποσού των 180.000€ από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό της (εκ του υπολοίπου του) και η αντίστοιχη πίστωση στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της ίδιας Τραπέζης. Τούτα προκύπτουν από την απομόνωση από το αρχείο της Φορολογικής Αρχής της κινήσεως των ως άνω συναλλαγών, ως κατωτέρω:

Επειδή, όπως αναφέρεται στη σελίδα 73 της από 31/12/2018 Έκθεσης ελέγχου, πρόκειται «... για την πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 180.000€ - στις 22/03/2012, καθόσον δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή του,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./05-06-2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του επενδυτικού λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 180.000€, αναφέρεται «.....».
- ✓ Στην με αριθ. πρωτ. /2019 επιστολή της (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αναγράφεται ότι «...Ο λογαριασμός με αριθ. της αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν. Περαιτέρω, οι κινήσεις με αιτιολογία «.....» αφορούν σε χρεοπίστωση μεταξύ διαφορετικών επενδυτικών λογαριασμών του προσφεύγοντος».
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει ότι την ίδια ημερομηνία, 22/03/2012, με το ποσό των 180.000€ χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της και πιστώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της ίδιας τράπεζας, με σκοπό την έναρξη προθεσμιακής (σχετ. REC ID 14611). Επιπλέον, από την κίνηση του λογαριασμού με αριθ., το ποσό των 180.000€ είχε σχηματιστεί από το ποσό των 102.150€ (σχετ. ως άνω REC ID 14608) και άλλα ποσά που κάποια από αυτά έχουν ήδη αποτελέσει διαφορές ελέγχου.
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 22/03/2012 χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ., με το ποσό των 180.000,00 € και πιστώθηκε ο λογαριασμός με αριθ., με το ίδιο ποσό και περιγραφή «.....».

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 180.000€ την 22/03/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη τράπεζα με σκοπό την έναρξη προθεσμιακής κατάθεσης».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013** ποσού **180.000€**.

4.2.3. Πίστωση με REC-ID: 14645 της 29/03/2012 ποσού 4.560,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, σύμφωνα με το Statement της, που προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 1), μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό του. Σύμφωνα, δε, με την υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 επιστολή της, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 2), η τραπεζική περιγραφή «ΑΠΟ 31 ΣΕ 45» αφορά σε χρεοπίστωση μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του και, εν προκειμένω, από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό, που εξυπηρετούσε συναλλαγές επί μετοχών, στον υπ' αριθμ. λογαριασμό, που αφορούσε σε συναλλαγές επί παραγώγων.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 73 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα: «Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 4.560€ αναφέρεται «Μεταφορά από / σε λογαριασμό».
- ✓ Συννημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 29/03/2012 χρεώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθμ. με το ποσό των 4.560€ και πιστώθηκε ο ατομικός του λογαριασμός με αριθμ., με το ίδιο ποσό και περιγραφή «ΜΤΦ ΑΠΟ 31 ΣΕ 45».
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. διαπιστώνεται και η χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. με το ποσό των 4.560€ και αιτιολογία «Μεταφορά μεταξύ λογαριασμών»

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 4.560€ την 29/03/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013** ποσού **4.560,00€**.

4.2.4. Πίστωση με REC-ID: 14646 της 29/03/2012 ποσού 4.560,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, σύμφωνα με το Statement της, που προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 1), μεταφορά από τον υπ' αριθμ. /2019 επιστολή της, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 2), οι συναλλαγές χρεώσεως / πιστώσεως με περιγραφή «.....», ως εν προκειμένω, συνιστούν χρεοπιστώσεις του λογαριασμού του με ενδιάμεσο λογαριασμό λογιστικής (εν προκειμένω τον υπ' αριθμ.), για την προσωρινή κάλυψη υποχρεώσεων περιθωρίου ασφαλίσεως.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 73 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 4.560€ αναφέρεται «Μεταφορά από / σε λογαριασμό».
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της στο οποίο αναγράφεται ότι στις 29/03/2012 χρεώθηκε ο ενδιάμεσος λογαριασμός με αριθ. και δικαιούχο την με το ποσό των 4.560€ και πιστώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθ. με το ίδιο ποσό και περιγραφή «ΜΤΦ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΜΕ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ».
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει ότι την ίδια ημερομηνία, 29/03/2012, με το ποσό των 4.560€ χρεώθηκε ο επενδυτικός λογαριασμός με αριθ., ο οποίος με βάση την προσκομισθείσα επιστολή της τράπεζας (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 4.560,00 € την 29/03/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για πίστωση λογαριασμού, μετά από κίνηση των ενδιάμεσων λογαριασμών της τράπεζας, ήτοι του λογαριασμού με αριθ. στο όνομα του προσφεύγοντος και του λογαριασμού με αριθ. με δικαιούχο την ίδια τη τράπεζα».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 4.560,00€**.

4.2.5. Πίστωση με REC-ID: 14665 της 02/04/2012 ποσού 5.100,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, σύμφωνα με το Statement της, που προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ. 1**), μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό του. Σύμφωνα, δε, με την υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 επιστολή της, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ. 2**), ο υπ' αριθμ. λογαριασμός αποτελεί τραπεζικό λογαριασμό για «συναλλαγές επί παραγώγων», ενώ ο υπ' αριθμ. λογαριασμός, από τον οποίο προήλθε η ως άνω ελεγχόμενη πίστωση, αποτελεί τραπεζικό λογαριασμό για «συναλλαγές τοις μετρητοίς επί μετόχων», ήτοι πρόκειται για μεταφορά μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του. Περαιτέρω, από την επισκόπηση των συναλλαγών του ηλεκτρονικού αρχείου της Φορολογικής Αρχής συνάγεται ότι στις 02-04-2012 ο υπ' αριθμ. διατηρούσε υπόλοιπο ύψους 45.588,75€ και, κατόπιν της ως άνω χρεώσεως, το εν λόγω υπόλοιπο μειώθηκε κατά το ποσό της ελεγχόμενης συναλλαγής, ενώ, αντιστοίχως, αυξήθηκε ισόποσα το χρηματικό υπόλοιπο του υπ' αριθμ. λογαριασμού. Κατά συνέπεια, η εν λόγω συναλλαγή δεν αποτελεί πρωτογενή πίστωση.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 73 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:
«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει ότι την 02/04/2012, χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας και πιστώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της ίδιας τράπεζας. Περαιτέρω, χρεώθηκε και ο επενδυτικός λογαριασμός με αριθ. της και αιτιολογία «MET METAΞΥ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ», και ο οποίος με βάση την προσκομισθείσα επιστολή της τράπεζας (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της στο οποίο αναγράφεται ότι στις 02/04/2012 χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας και πιστώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της ίδιας τράπεζας με το ποσό των 5.100,00 € και περιγραφή «MET METAΞΥ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ».

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 5.100,00 € την 02/04/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 5.100,00€**.

4.2.6. Πίστωση με REC-ID: της 29/05/2012 ποσού 6.840,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό της με αιτιολογία «ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΜΕ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟ», σύμφωνα με το Statement της τράπεζας, που προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ. 1**), σύμφωνα, δε, με την υπ' αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της, που επίσης προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ. 2**), οι κινήσεις με την ως άνω αιτιολογία αφορούν σε χρεοπιστώσεις του λογαριασμού του επί παραγώγων με ενδιάμεσο λογαριασμό λογιστικής της Τραπέζης, για την προσωρινή κάλυψη υποχρεώσεων περιθωρίου ασφαλίσεως. Κατά συνέπεια, ουδόλως η ως άνω συναλλαγή αποτελεί πρωτογενή πίστωση.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 74 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ.

...../2019 πόρισμά της (ΔΕΔ ΕΙ/2019), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 6.840,00 € αναφέρεται «Μεταφορά από / σε Λογαριασμό».
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 29/05/2012 χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας και πιστώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της ίδιας τράπεζας με το ποσό των 6.840,00€ και περιγραφή «ΜΤΦ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΜΕ ΕΝΔ/ΑΜΕΣΟ» και αιτιολογία «ΚΑΛ ΥΨΗ ΠΕΡ/Θ. ΑΣΦ. ΠΕΛΑΤΩΝ».
- ✓ Στην με αριθ. πρωτ./2019 επιστολή της τράπεζας (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αναγράφεται ότι: «... Ο υπ' αριθ. αφορά σε χρηματιστηριακό τραπεζικό λογαριασμό για συναλλαγές επί παραγώγων, με ημερομηνία ανοίγματος την 01.11.2011. Επιπλέον, ...οι κινήσεις με αιτιολογία «Μεταφορά Παραγώγων με Ενδιάμεσο», αφορούν σε χρεοπιστώσεις του λογαριασμού επί παραγώγων με ενδιάμεσο λογαριασμό λογιστικής της τράπεζας, για την προσωρινή κάλυψη υποχρεώσεων περιθωρίου ασφάλισης. ...»

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 6.840,00 € την 29/05/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού στον ατομικό επενδυτικό λογαριασμό του προσφεύγοντος από λογαριασμό με δικαιούχο την ίδια τη τράπεζα και σκοπό την κάλυψη περιθωρίων ασφάλισης πελατών».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 6.840,00€**.

4.2.7. Πίστωση με REC-ID: 15133 της 02/08/2012 ποσού 3.050,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό, με αιτιολογία «ΜΤΦ ΑΠΟ 31/33 ΣΕ 45», σύμφωνα με το Statement της, που προς...../2019 επιστολή της, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 2), ως «31» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών τοις μετρητοίς, ως «33» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών με παροχή πιστώσεως και ως «45» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές παραγώγων και κατά συνέπεια, Κατά συνέπεια, πρόκειται για απλή μεταφορά μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 75 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με

βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ** **ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα: «Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 3.050€ αναφέρεται «Μεταφορά από / σε λογαριασμό».
 - ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της στο οποίο αναγράφεται ότι στις 02/08/2012 χρεώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθμ. με το ποσό των 3.050€ και πιστώθηκε ο ατομικός του λογαριασμός με αριθμ., με το ίδιο ποσό και περιγραφή «ΜΤΦ ΑΠΟ 31/33 ΣΕ 45». Με βάση δε, την επιστολή της τράπεζας (Σχετ. ΥΠ.1), οι κινήσεις με αιτιολογία «ΜΤΦ ΑΠΟ 31/33 ΣΕ 45» αφορούν σε χρεοπιστώσεις μεταξύ διαφορετικών επενδυτικών λογαριασμών του προσφεύγοντος.
 - ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. διαπιστώνεται και η χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. με το ποσό των 3.050€ και αιτιολογία «Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών». Επίσης, παρατηρείται ότι την ίδια ημέρα και με το ίδιο ποσό χρεώθηκε και ο επενδυτικός λογαριασμός με αριθμ. με περιγραφή «ΕΙΣΠΡΑΞΗ» και αιτιολογία «ΜΤΦ ΑΠΟ 31/33 ΣΕ 45» και ο οποίος, με βάση την προσκομισθείσα επιστολή της τράπεζας (Σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.
- Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 3.050€ την 02/08/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη τράπεζα που ακολούθησε μετά από την είσπραξη από επενδυτικό προϊόν και δεδομένου ότι ο λογαριασμός με αριθμ. αφορά σε παράγωγα.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 3.050,00€**.

4.2.8. Πίστωση με REC-ID: της 07/08/2012 ποσού 1.150,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό, με αιτιολογία «ΜΤΦ ΑΠΟ 31/33 ΣΕ 45», σύμφωνα με το Statement της, που προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 1), σύμφωνα, δε, με την υπ' αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 2), ως «31» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών τοις μετρητοίς, ως «33» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών με παροχή πιστώσεως και ως «45» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές παραγώγων και κατά συνέπεια, Κατά συνέπεια, πρόκειται για απλή μεταφορά μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 75 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ** **ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 1.150€ αναφέρεται «Μεταφορά από / σε λογαριασμό».
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της στο οποίο αναγράφεται ότι στις 07/08/2012 χρεώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθ. με το ποσό των 1.150€ και πιστώθηκε ο ατομικός του λογαριασμός με αριθ. με το ίδιο ποσό και περιγραφή «Ι » Με βάση δε, την επιστολή της τράπεζας (Σχ. ΥΠ.1), οι κινήσεις με αιτιολογία «Ι » αφορούν σε χρεοπιστώσεις μεταξύ διαφορετικών επενδυτικών λογαριασμών του προσφεύγοντος.
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. διαπιστώνεται και η χρέωση του λογαριασμού με αριθ. με το ποσό των 1.150€ και αιτιολογία «Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών». Επίσης, παρατηρείται ότι την ίδια ημέρα και με το ίδιο ποσό χρεώθηκε και ο επενδυτικός λογαριασμός με αριθ. με περιγραφή «ΕΙΣΠΡΑΞΗ» και αιτιολογία « » και ο οποίος, με βάση την προσκομισθείσα επιστολή της τράπεζας (Σχ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 1.150€ την 07/08/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη τράπεζα που ακολούθησε μετά από την είσπραξη από επενδυτικό προϊόν και δεδομένου ότι ο λογαριασμός με αριθ. αφορά σε παράγωγα.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 1.150,00€**.

4.2.9. Πίστωση με REC-ID: της 08/08/2012 ποσού 3.100,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό, με αιτιολογία « », σύμφωνα με το Statement της , που προσκομίζει και επικαλείται (Σχ. 1), σύμφωνα, δε, με την υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 επιστολή της , την οποία προσκομίζει και επικαλείται (Σχ. 2), ως «31» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών τοις μετρητοίς, ως «33» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές επί μετοχών με παροχή πιστώσεως και ως «45» αναφέρεται ο λογαριασμός για συναλλαγές παραγώγων και κατά συνέπεια, Κατά συνέπεια, πρόκειται για απλή μεταφορά μεταξύ επενδυτικών λογαριασμών του.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 75 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ** **ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 3.100€ αναφέρεται «Μεταφορά από / σε λογαριασμό».
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της στο οποίο αναγράφεται ότι στις 08/08/2012 χρεώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθμ. με το ποσό των 3.100€ και πιστώθηκε ο ατομικός του λογαριασμός με αριθμ. με το ίδιο ποσό και περιγραφή « ». Με βάση δε, την επιστολή της τράπεζας (Σχετ. ΥΠ.1), οι κινήσεις με αιτιολογία « » αφορούν σε χρεοπιστώσεις μεταξύ διαφορετικών επενδυτικών λογαριασμών του προσφεύγοντος.
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. διαπιστώνεται και η χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. με το ποσό των 3.100€ και αιτιολογία «Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών». Επίσης, παρατηρείται ότι την ίδια ημέρα και με το ίδιο ποσό χρεώθηκε και ο επενδυτικός λογαριασμός με αριθμ. με περιγραφή «ΕΙΣΠΡΑΞΗ» και αιτιολογία « » και ο οποίος, με βάση την προσκομισθείσα επιστολή της τράπεζας (Σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι δικαιολογείται η πίστωση του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 3.100€ την 08/08/2012, δεδομένου ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού μεταξύ ατομικών του λογαριασμών τηρουμένων στη τράπεζα που ακολούθησε μετά από την είσπραξη από επενδυτικό προϊόν και δεδομένου ότι ο λογαριασμός με αριθμ. αφορά σε παράγωγα.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 3.100,00€**.

4.2.10. Πίστωση με REC-ID: της 27/08/2012 ποσού 80.000,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό του στην σύμφωνα με το παραστατικό μεταφοράς της που προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 3). Σχετικά, δε, με τον υπ' αριθμ. λογαριασμό, που αναγράφεται στο ανωτέρω παραστατικό της ως «πιστούμενος», τούτος, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της την οποία προσκομίζω και

επικαλούμαι (Σχετ. 2), αποτελεί πελατειακό λογαριασμό της Διευθύνσεως χρηματιστηριακών συναλλαγών με δικαιούχο την, ο οποίος τηρούταν στην Ειδικότερα, το ως άνω ποσό πιστώθηκε στον λογαριασμό, που τηρούσε η στην, με αιτιολογία καταθέτη τον κωδικό μου «.....» και το ονοματεπώνυμο μου, και, μετά την ταυτοποίηση μου ως καταθέτη, το ποσό απεικονίστηκε από την στον προσωπικό μου χρηματιστηριακό τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 75 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (ΔΕΔ ΕΙ/2019), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. - προκύπτει ότι το σχετ. 1 έγγραφο (ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων δεν αφορά στον λογαριασμό της τράπεζας με αριθμ., όπως επικαλείται, αλλά στον λογαριασμό με αριθμ. της ίδιας τράπεζας.
- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 80.000€, αναφέρεται ότι πρόκειται για μεταφορά ποσού από άλλον λογαριασμό («Μεταφορά από / σε Λογαριασμό»).
- ✓ Ο προσφεύγων προσκόμισε αντίγραφο του από 27/08/2012 τραπεζικού αποδεικτικού μεταφοράς ποσού των 80.000€ από τον ατομικό λογαριασμό του με αριθμ. της τράπεζας, στον λογαριασμό με αριθμ. (Σχετ. ΥΠ.3)
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει ότι η χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. της τράπεζας (σχετ. αριθμ. REC ID) φέρει αιτιολογία κίνησης «ΜΤΦ ΜΕΦ».
- ✓ Στην με αριθμ. πρωτ. επιστολή της τράπεζας (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αναγράφεται ότι: «... Ο υπ' αριθμ. λογαριασμός... αφορά σε πελατειακό λογαριασμό της Διεύθυνσης χρηματιστηριακών συναλλαγών με δικαιούχο την, ο οποίος τηρούνταν στην ... Ο υπ' αριθμ. λογαριασμός αφορά σε χρηματιστηριακό τραπεζικό λογαριασμό για συναλλαγές τοις μετρητοίς επί μετοχών... Αναφορικά με τις πιστώσεις που έχουν πραγματοποιηθεί στον υπ' αριθμ. λογαριασμό ... αφορούν σε εμβάσματα από την Ειδικότερα, τα ανωτέρω ποσά πιστώθηκαν στον λογαριασμό που τηρούσε η στην»
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 28/08/2012 χρεώθηκε ο «πελατειακός» λογαριασμός όψεως με δικαιούχο την τράπεζα και με αριθμ., με το ποσό των 80.000€ και πιστώθηκε ο ατομικός λογαριασμός όψεως του προσφεύγοντος της με αριθμ., με το ίδιο ποσό.
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει επιπλέον, η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού με αριθμ. της την 27/08/2012 με το ποσό των 80.000€, με σκοπό την αγορά επενδυτικών προϊόντων (μετοχές- παράγωγα κλπ) στην οποία προέβη τμηματικά ο προσφεύγων, μεταγενέστερα της ημερομηνίας της πίστωσης και αυτό επιβεβαιώνεται και από τις αντίστοιχες χρεώσεις του λογαριασμού με αριθμ. της που ακολούθησαν (σχετ. REC 10 15205, 15228 και 15233). Στο σημείο αυτό, αναφέρουμε ότι σύμφωνα με την με αριθμ. πρωτ. επιστολή της τράπεζας, ο λογαριασμός με αριθμ. της αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι **δικαιολογείται η πίστωση** των 80.000€ του τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην με αριθμ., δεδομένου ότι προέρχεται από ισόποση χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. της τράπεζας την ίδια ημερομηνία, 27/08/2012, αφού πρώτα

ενημερώθηκαν οι ενδιάμεσοι πελατειακοί λογαριασμοί που τηρούνταν στο όνομα των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, ήτοι ο λογαριασμός με αριθ. λογαριασμός της, ο οποίος τηρούνταν στην, και ο λογαριασμός με αριθ. της Η δε μεταφορά του ποσού των 80.000€ στην είχε γίνει με σκοπό την επένδυση του ποσού σε διάφορα προϊόντα.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις, με ενδιάμεση μεταφορά από / σε λογαριασμούς που ανήκουν στην τράπεζα, και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 80.000,00€**.

4.2.11. Πίστωση με REC-ID: 15270 της 10/09/2012 ποσού 50.000,00€

Επειδή ο προσφεύγων με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα ισχυρίζεται η εν λόγω πίστωση αποτελεί, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της, που προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ 2**), συναλλαγή που αφορά λογαριασμό της με αριθ., ο οποίος ήταν λογαριασμός γενικής λογιστικής και ουδόλως σε δικό του τραπεζικό λογαριασμό ... και πρόκειται για μεταφορά από τον υπ' αριθμ. λογαριασμό του στην, στον υπ' αριθμ. λογαριασμό του στην μέσω ενδιάμεσου λογαριασμού γενικής λογιστικής.

Επειδή, όπως προκύπτει από τη σελίδα 76 της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, για την εν λόγω πίστωση δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή της,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ./2019 **Πράξης Αναπομπής** της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ./2019 πόρισμά της (**ΔΕΔ ΕΙ/2019**), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθμ. της με το ποσό των 50.000€, αναφέρεται «.....» και ως περιγραφή της αναφέρεται «ΕΙΣΠΡΑΞΗ».
- ✓ Ο προσφεύγων προσκόμισε αντίγραφο του από 10/09/2012 τραπεζικού αποδεικτικού μεταφοράς ποσού των 50.000€ από τον λογαριασμό με αριθμ. της τράπεζας, στον λογαριασμό με αριθμ. (σχετ. ΥΠ.4)
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει ότι η χρέωση του λογαριασμού με αριθμ. της τράπεζας(σχετ. αριθ. REC ID: 15269) φέρει αιτιολογία κίνησης «ΜΤΦ».
- ✓ Στην με αριθμ. πρωτ./2019 επιστολή της τράπεζας (σχετ. ΥΠ.1) που προσκόμισε ο προσφεύγων, αναγράφεται ότι: «... Ο υπ' αριθμ. λογαριασμός ... αφορά σε πελατειακό λογαριασμό της Διεύθυνσης χρηματιστηριακών συναλλαγών με δικαιούχο την, ο οποίος τηρούνταν στηνΟ υπ' αριθμ. λογαριασμός αφορά σε χρηματιστηριακό τραπεζικό λογαριασμό για συναλλαγές τοις μετρητοίς επί μετοχών... Αναφορικά με τις πιστώσεις που έχουν πραγματοποιηθεί στον υπ' αριθμ. λογαριασμό ... αφορούν σε εμβάσματα από την

..... Ειδικότερα, τα ανωτέρω ποσά πιστώθηκαν στον λογαριασμό που τηρούσε η στην»

- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 10/09/2012 χρεώθηκε ο «πελατειακός» λογαριασμός όψεως με δικαιούχο την τράπεζακαι με αριθ., με το ποσό των 50.000€ και πιστώθηκε ο ατομικός λογαριασμός όψεως του προσφεύγοντος της με αριθ., με το ίδιο ποσό.
- ✓ Από το λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. προκύπτει επιπλέον, ότι η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού με αριθ. της την 27/08/2012 με το ποσό των 50.000€, έγινε με σκοπό την αγορά επενδυτικών προϊόντων (μετοχές- παράγωγα κλπ.), στην οποία προέβη τμηματικά ο προσφεύγων, μεταγενέστερα της ημερομηνίας της πίστωσης και αυτό επιβεβαιώνεται και από τις αντίστοιχες χρεώσεις του λογαριασμού με αριθ. της που ακολούθησαν (σχετ. REC ID: 15278,15284, 15295, 15311, 15309, 15324 και 15319). Στο σημείο αυτό, αναφέρουμε ότι σύμφωνα με την με αριθ. πρωτ./2019 επιστολή της τράπεζας, ο λογαριασμός με αριθ. της αφορά σε λογαριασμό γενικής λογιστικής, ο οποίος ήταν συνδεδεμένος με επενδυτικό προϊόν.

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι **δικαιολογείται η πίστωση** των 50.000€ του επενδυτικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην με αριθ., δεδομένου ότι προέρχεται από ισόποση χρέωση του λογαριασμού με αριθ. της τράπεζας, την ίδια ημερομηνία, 27/08/2012, αφού πρώτα πιστώθηκε ο ατομικός καταθετικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθ. στην και ενημερώθηκαν οι ενδιάμεσοι πελατειακοί λογαριασμοί που τηρούνταν στο όνομα των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, ήτοι ο λογαριασμός με αριθ. λογαριασμός της, ο οποίος τηρούνταν στην, και ο λογαριασμός με αριθ. της Η δε μεταφορά του ποσού των 50.000€ στην είχε γίνει με σκοπό την επένδυση του ποσού σε διάφορα προϊόντα.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από μεταφορά από άλλο λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο οποίος ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς και έχει ελεγχθεί ως προς τις πρωτογενείς του πιστώσεις, με ενδιαμέση μεταφορά από / σε λογαριασμούς που ανήκουν στην τράπεζα, και επομένως ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι προέρχεται από άλλο ελεγχόμενο λογαριασμό του προσφεύγοντος, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το **οικον. έτος 2013 ποσού 50.000,00€**.

4.2.12. Πίστωση με REC-ID: 16276 της 31/10/2013 ποσού 66.000,00€

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τους τηρούμενους τραπεζικούς του λογαριασμούς (λογαριασμός CASH και λογαριασμό) στην διά της πραγματοποιήσεως δύο εμβασμάτων της ίδιας ημέρας, αξίας, αντιστοίχως, 54.270,00€ και 11.730,00€, όπως προκύπτει και από την αναλυτική κίνηση των εν λόγω λογαριασμών, την οποία προσκομίζει και επικαλείται (**Σχετ. 7**).

Επειδή από την έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι για την εν λόγω πίστωση δεν προσκομίστηκαν στοιχεία στην αρμόδια ελεγκτική αρχή και επομένως το ως άνω προσκομισθέν στοιχείο, **αποτελεί νέο στοιχείο** που δεν είχε τεθεί υπόψιν της, και αποτελεί αντικείμενο εξέτασης από την Υπηρεσία μας,

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, που απέστειλε στην υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Για την δικαιολόγηση της ως άνω πίστωσης, ο προσφεύγων προσκόμισε αντίγραφα μερικών κινήσεων λογαριασμών που τηρούνται στη τράπεζα χωρίς αριθμό, και οι οποίοι δεν εμφανίζονται στο

λογισμικό αρχείο ούτε και είχαν προσκομιστεί στον έλεγχο μέχρι και το πέρας του ελέγχου, προκειμένου να γίνει η αλληλογραφία με το τραπεζικό ίδρυμα και να διασταυρωθεί η ύπαρξή τους. Περαιτέρω, από τα αντίγραφα των κινήσεων, προκύπτει ότι 30/10/2013 πραγματοποιήθηκαν χρεώσεις ποσού 54.270€ και 11.730€ στους λογαριασμούς αυτούς, με αιτιολογία «έμβασμα σε».

Για τον λόγο ότι 1) δεν προσκομίστηκε ο λογαριασμός στη τράπεζαπου πιστώθηκε με τα παραπάνω ποσά και δεδομένου ότι και αυτός δεν υπάρχει στη διάθεση του ελέγχου, 2) όπως προκύπτει από το λογισμικό το ποσό των 66.000€ της ζητούμενης πίστωσης αφορά σε μεταφορά από λογαριασμό που δεν διασταυρώθηκε, 3) δεν προσκομίστηκαν τα τραπεζικά παραστατικά των κινήσεων που στο λογισμικό αποτυπώνονται ως κάτωθι:

REC ID	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδ. Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό € Χρέωση	Ποσό € Πίστωση
16276			Καταθετικός	30/10/2013 0:00	Αυτόματη κίνηση συστήματος χρε			66.000,00
16274			Καταθετικός	30/10/2013 9:59	Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών	Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών	11.730,00	
16275			Καταθετικός	30/10/2013 9:59	Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών	Μεταφορά μεταξύ Λογαριασμών	54.270,00	

για όλους τους παραπάνω λόγους και λαμβάνοντας υπόψη και όσα περιγράφονται στην οικεία έκθεση ελέγχου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος δεν ευσταθεί και **πρέπει να απορριφθεί**.

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η κρινόμενη πίστωση αφορά σε μεταφορά από λογαριασμό, χωρίς να υπάρχουν στοιχεία από ποιο λογαριασμό μεταφέρθηκε και ως εκ τούτου, τα προσκομισθέντα στοιχεία κρίνονται **ως μη ικανοποιητικά**, δεδομένου ότι δεν προσκομίστηκε η αναλυτική κίνηση του ανωτέρω επικαλούμενου λογαριασμού της, ο οποίος δεν ανήκει στους ελεγχόμενους λογαριασμούς. Συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, **πρέπει να απορριφθεί**.

4.2.13. Πίστωση με REC-ID: 17464 της 02/12/2014 ποσού 100.000,00€

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αποτελεί, μεταφορά από τραπεζικό του λογαριασμό στην με αριθμό, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο παραστατικό, το οποίο και επικαλείται (**Σχετ. 14**). Ο εν λόγω, δε, λογαριασμός της ανοίχθηκε στις 21-05-2012, τροφοδοτούμενος από τον ίδιο λογαριασμό της(.....), σύμφωνα με την αναλυτική του κίνηση, την οποία ομοίως προσάγει και επικαλείται (**Σχετ. 15**).

Επειδή από την έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής, που απέστειλε στην υπηρεσία μας μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, προκύπτουν τα ακόλουθα για την εν λόγω πίστωση:

«Όπως αναλύεται και στην οικεία έκθεση ελέγχου, από την προσκομισθείσα κίνηση του λογαριασμού με αριθ. της τράπεζας, προκύπτει ότι πράγματι στις 2/12/2014 χρεώθηκε με το ποσό των 100.000€. Ωστόσο, δεν προκύπτει η προέλευση του ποσού, καθότι ο λογαριασμός αυτός του εξωτερικού εμφανίζει να πιστώνεται με ποσό των 100.000€ στις 19/11/2014, χωρίς να ταυτοποιείται η προέλευσή του (π.χ. από λογαριασμό εσωτερικού ή εξωτερικού), και στη συνέχεια, στις 2/12/2014 χρεώθηκε για μεταφορά του ποσού στον λογαριασμό της ημεδαπής (σελ. 14 της προσκομισθείσας με την ενδικοφανή προσφυγή, κίνησης). Τέλος, σημειώνεται ότι όπως προκύπτει και από την προσκομισθείσα κίνηση του λογαριασμού με αριθ. της τράπεζας, και η οποία είχε ληφθεί υπόψη από τον έλεγχο πριν τη σύνταξη της από 31/12/2018 έκθεσης ελέγχου, ο λογαριασμός αυτός πιστώθηκε με το ποσό των 200.000€ στις 21/5/2012 (και από το λογισμικό διαπιστώνεται ότι 17/5/2012 χρεώθηκε ο λογαριασμός με αριθ. της τράπεζας με ποσό 200.015€ και αιτιολογία Έκδοση εξερχόμενης εντολής), και στη συνέχεια χρεώθηκε στις 12/7/2013 με το ποσό των 100.000€ και στις 29/10/2013 με το ποσό των 89.000€ (REC ID 16277- επιστροφή ποσού στην ημεδαπή), οπότε και έμεινε υπόλοιπο 1/10/2014 = 12.376,41€. Επομένως, το ποσό των 100.000€ με το οποίο πιστώθηκε στη συνέχεια 19/11/2014, ο λογαριασμός, αφορά σε νέο ποσό που δεν προκύπτει η προέλευσή του.

Μετά από όλα τα παραπάνω, ο προβαλλόμενος ισχυρισμός του ελεγχόμενου δεν ευσταθεί και **πρέπει να απορριφθεί ως αβάσιμος**».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, τα προσκομισθέντα στοιχεία κρίνονται **ως μη ικανοποιητικά**, δεδομένου ότι δεν ταυτοποιείται η προέλευση του ποσού της κρινόμενης πίστωσης και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, **πρέπει να απορριφθεί**.

4.3. Λοιπές Πιστώσεις

Πίστωση με REC-ID: 16045 της 31/05/2013 ποσού 1.473,00€

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση οφείλεται σε «ΛΑΘΗ ΕΝΤΟΛΩΝ», όπως προκύπτει από το Statement της, που προσκομίζει και επικαλείται (Σχετ. 1)

Επειδή, όπως αναφέρεται στη σελίδα 83 της από 31/12/2018 Έκθεσης ελέγχου, πρόκειται «... για την πίστωση του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 1.473,00€ - στις 31/05/2013, καθόσον δεν είχαν προσκομιστεί τα τραπεζικά παραστατικά και στοιχεία που να δικαιολογείται η προέλευσή του,

Επειδή σε εκτέλεση της υπ' αριθμ. /2019 Πράξης Αναπομπής της υπηρεσίας μας, η ελέγχουσα φορολογική αρχή (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π), διενήργησε περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις με βάση τα νέα στοιχεία που υποβλήθηκαν με το υπόμνημα, και μας διαβίβασε το με αριθμ. πρωτ. /2019 πόρισμά της (ΔΕΔ ΕΙ/2019), από το οποίο προκύπτουν τα ακόλουθα:

«Από την επεξεργασία των δεδομένων που υπάρχουν στη διάθεση του ελέγχου και λαμβάνοντας υπόψη τα νέα στοιχεία, παρατηρούμε τα εξής:

- ✓ Στο λογισμικό αρχείο - Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π., ως αιτιολογία της πίστωσης του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 1.473,00 € αναφέρεται «Μεταφορά από / σε Λογαριασμό».
- ✓ Συνημμένο στο ΥΠ.2 προσκομισθέν έγγραφο, αποτελεί και έγγραφο της, στο οποίο αναγράφεται ότι στις 31/05/2013 χρεώθηκε ο ενδιάμεσος λογαριασμός με αριθ. και δικαιούχο την ίδια την τράπεζα και πιστώθηκε ο ατομικός λογαριασμός του προσφεύγοντος με αριθ., με το ίδιο ποσό και περιγραφή «ΛΑΘΗ ΕΝΤΟΛΩΝ».

Λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα παραπάνω εκτεθέντα, σε συνδυασμό με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, διαπιστώνεται ότι **δικαιολογείται η πίστωση** του λογαριασμού με αριθ. της με το ποσό των 1.473,00 € την 31/05/2013, δεδομένου ότι πρόκειται για ποσό με το οποίο είχε επιβαρυνθεί ο προσφεύγων από λάθος της τράπεζας».

Επειδή στην προκείμενη περίπτωση, η επίμαχη πίστωση προέρχεται από αντιλογισμό της τράπεζας και επομένως δεν αποτελεί πρωτογενή πίστωση και ως εκ τούτου ουδόλως στοιχειοθετείται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας **ΣτΕ 884/2016**, άποψη την οποία εκφράζει και η ελέγχουσα φορολογική αρχή στο σημείωμα πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων που συνέταξε μετά την αναπομπή της υπόθεσης από την υπηρεσία μας και αφού ελήφθησαν υπόψιν τα προσκομισθέντα νέα στοιχεία, και **αποδέχεται η υπηρεσία μας**.

Ως εκ τούτου, δεν επήλθε καμιά προσαύξηση περιουσίας για το ποσό της επίμαχης πίστωσης, δεδομένου ότι αφορά αντιλογισμό ποσού, και επομένως πρέπει να γίνει δεκτός ο εδώ λόγος της ενδικοφανούς και να αφαιρεθεί από την προσαύξηση περιουσίας που του καταλογίστηκε, από το οικον. έτος 2013 ποσού 1.473,00€.

5. Ως προς τη φερόμενη αντίθεση των διατάξεων του άρθρου 27 του ν. 4174/2013 προς το άρθρο 78§§1,4 του Συντάγματος

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η ανάθεση στη Διοίκηση του προσδιορισμού του περιεχομένου των εμμέσων τεχνικών ελέγχου, όταν στο ίδιο το κείμενο του νόμου δεν υπάρχει μόνο παρά ονομαστική αναφορά των τεχνικών αυτών και ο γενικόλογος προσδιορισμός του

τρόπου εφαρμογής τους, προσκρούει στις διατάξεις του άρθρου 78§§1 και 4 του Συντάγματος και είναι, ως εκ τούτου, ανίσχυρη.

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 67B** του **ν. 2238/1994** (Α' 151) ορίζεται ότι:

«1) Ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων με έλεγχο μπορεί να διενεργείται και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών (mark up method), β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method), γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (net worth method), δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών (unit and volume method) και ε) το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (bank deposits and cash expenditure method). Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των επιτηδευματιών βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής...», κατ' εξουσιοδότηση δε της **παρ. 5** του ίδιου άρθρου, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. **ΔΕΣ Α 1077357/10-05-2013** (Β' 1136) **Απόφαση** του υφυπουργού Οικονομικών, με την οποία ορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών, περαιτέρω δε με την **ΠΟΛ. 1270/24-12-2013** εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε. δόθηκαν διευκρινίσεις για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Επειδή με τις διατάξεις του **άρθρου 27** του **ν. 4174/2013** (Α' 170) ορίζεται ότι:

«1) Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής. 2) Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου...», κατ' εξουσιοδότηση δε της **παρ. 2** του ίδιου άρθρου, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. **ΠΟΛ. 1050/25-02-2014** (Β' 474) **Απόφαση** της Γ.Γ.Δ.Ε., η οποία τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. **ΠΟΛ. 1094/07-04-2014** (Β' 961) **Απόφαση** της Γ.Γ.Δ.Ε., με την οποία ορίστηκε το περιεχόμενο και ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, περαιτέρω δε με τις **ΠΟΛ.1259/22-12-2014**, **ΠΟΛ. 1180/16-07-2014** εγκυκλίου της Γ.Γ.Δ.Ε. δόθηκαν διευκρινίσεις για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Επειδή, η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 & 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994), και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

Επειδή, η διοίκηση, στη συγκεκριμένη περίπτωση, δεσμεύεται από τους κανόνες του **άρθρου 67B** του **ν. 2238/1994** (προκειμένου για τα οικ. έτη 2013 και 2014) και του **άρθρου 27** του **ν. 4174/2013** (προκειμένου για τα φορολογικά έτη 2014 και επόμενα), και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών σχετικών Αποφάσεων (ΔΕΣ Α 1077357/2013, ΠΟΛ. 1050/2014),

Επειδή, σε κάθε δε περίπτωση, ο έλεγχος της συνταγματικότητας, ανήκει στη δικαιοδοσία των Δικαστηρίων και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα των οργάνων της Διοίκησης, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

6. Ως προς τη φερόμενη παράνομη και εσφαλμένη εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η αιτιολόγηση της επιλογής της συγκεκριμένης μεθόδου της αναλύσεως της ρευστότητας και ο αποκλεισμός της μεθόδου της καθαρής θέσεως στηρίζεται σε έωλα και αντιφατικά στοιχεία,

Επειδή με βάση τα αναλυθέντα στις σελ. 18 και 19 της έκθεσης ελέγχου, μετά από αιτιολογημένη κρίση, επιλέχθηκε η εφαρμογή της **τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας**, και ο προϊστάμενος της ελεγκτικής αρχής, ενέκρινε την εφαρμογή της τεχνικής αυτής με την υπ' αριθ./2018 **απόφασή** του,

Επειδή δεν ήταν δυνατή η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου με τη **μέθοδο της καθαρής θέσης**, καθόσον η **Τεχνική καθαρής θέσης** του φορολογούμενου, η οποία αναδημιουργεί το οικονομικό ιστορικό του φορολογούμενου και προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα λαμβάνοντας υπόψη για περίοδο μεγαλύτερη ή ίση ενός ή περισσοτέρων ετών όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τα διαθέσιμα κεφάλαια (ενεργητικό), τις υποχρεώσεις (παθητικό), τις ατομικές και οικογενειακές δαπάνες ως και τα εισοδήματα από λοιπές πηγές (ατομικά και οικογενειακά), δημιουργείται για την εφαρμογή της Πίνακας Ενεργητικού και Παθητικού για όλα τα ελεγχόμενα έτη, αλλά και το έτος βάσης (το αμέσως προηγούμενο από το πρώτο ελεγχόμενο έτος) που στην συγκεκριμένη υπόθεση είναι το οικονομικό έτος 2012 (χρήση 1/1-31/12/2011) που ο έλεγχος δεν διέθετε τα απαραίτητα στοιχεία για το έτος αυτό. Περαιτέρω, δεν υπήρχαν στη διάθεση του ελέγχου στοιχεία για όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος στο εσωτερικό και το εξωτερικό (π.χ. Ηνωμένο Βασίλειο, όπως έχει ήδη προκύψει), όπως απαιτείται για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής ελέγχου, τόσο για τα ελεγχόμενα έτη, όσο και για το έτος βάσης (το αμέσως προηγούμενο από το πρώτο ελεγχόμενο έτος) που στην συγκεκριμένη υπόθεση είναι το οικονομικό έτος 2012.

Επομένως, κρίνεται αβάσιμος και αλυσιπελώς προβαλλόμενος ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου είναι παντελώς άκυρη, καθώς δεν επιλέχθηκε με αιτιολογημένο τρόπο ή ορθή τεχνική από τον έλεγχο.

Επειδή περαιτέρω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι κατά τον προσδιορισμό των διαθεσίμων μετρητών χρημάτων στην έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου, στο πλαίσιο της εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής της αναλύσεως της ρευστότητας, το οικείο ποσό εκμηδενίζεται παράνομα και ανεπίτρεπτα δυνάμει ποσών δαπανών, τα οποία ουδόλως νομιμοποιείται να αναζητήσει ο έλεγχος λόγω παραγραφής. Επιπλέον, πουθενά στην απόφαση Π.Ο.Λ. 1259/2014 της Γ.Γ.Δ.Ε., η οποία αναφέρεται στον τρόπο, με τον οποίο αποδεικνύεται το διαθέσιμο ποσό μετρητών χρημάτων στην έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου δεν προβλέπεται ως ελεγκτική ενέργεια ο έλεγχος παρελθόντων ετών. Πολλώ μάλλον, ουδόλως καθίσταται σαφές και ουδόλως επεξηγείται γιατί η Φορολογική Αρχή, στον συνημμένο στην Έκθεση Ελέγχου Πίνακα Σχηματισμού Κεφαλαίου παρελθόντων οικ. ετών 2003 – 2012, λαμβάνει υπόψιν της αφαιρετικά και «εμβάσματα ποσών / μεταφορές», ήτοι δεν γίνεται κατανοητό γιατί οι τυχόν μεταφορές μεταξύ λογαριασμών του αποτελούν «δαπάνες».

Επειδή με βάση από τα αναλυθέντα στις σελ. 155 – 162 της έκθεσης ελέγχου, προκύπτει ότι ο προσφεύγων, με το υπ' αριθ. πρωτ./2018 **υπόμνημά του, δήλωσε αρχικά** ότι στις **31/12/2011 δεν κατείχε μετρητά**, ενώ στη συνέχεια με το υπ' αριθ. πρωτ./2018 **υπόμνημά του**, ως απάντηση στο Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, **δήλωσε ότι** τα πραγματικά διαθέσιμα κεφάλαια για ανάλωση την **31/12/2011 ανέρχονταν σε 3.637.524,82€** τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά και σε επόμενο υπόμνημα ότι **τα μετρητά την 31/12/2011 ανέρχονταν σε 1.800.000,00€.**

Επειδή ο προσφεύγων επικαλέστηκε μεταγενέστερα της κοινοποίησης του Σημειώματος Διαπιστώσεων ελέγχου, διαθέσιμα μετρητά στη κατοχή του και μάλιστα ποσού 1.800.000,00€, ο έλεγχος όφειλε σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, να ελέγξει αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών, είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών.

Επειδή με την **Π.Ο.Λ. 1270/2013** δόθηκαν οδηγίες για την μεθοδολογία των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και ειδικότερα «... 4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν

το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία. ... Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια ΔΟΥ του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο,... Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη: από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές)»

Περαιτέρω με την **ΠΟΛ. 1259/2014** δόθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή της **ΠΟΛ. 1050/2014** Απόφασης της ΓΓΔΕ και ειδικότερα «... Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, δηλώνουν ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω και μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. Έσοδα αποκτηθέντα και μη συμπεριληφθέντα στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, από πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνονται υπόψιν εφόσον φέρουν βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. 5) Ως προς τις δαπάνες που αφορούν δίκτυα κοινής ωφέλειας, σταθερή / κινητή τηλεφωνία, διδάκτρα ιδιωτικών σχολείων - κολλεγίων, ασφάλιστρα ΕΙΧ αυτοκινήτων, δικύκλων, ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, υγείας, συνταξιοδότησης, κ.λπ., ασφάλιστρα ακινήτων, κινητών περιουσιακών στοιχείων, σε περίπτωση μη αναγραφής ποσού στο ερωτηματολόγιο, ούτε προσκόμισης στοιχείων που να αποδεικνύουν το ποσό της δαπάνης, θα καλείται ο ελεγχόμενος να συμπληρώσει υπεύθυνη δήλωση και να δηλώσει το ποσό της δαπάνης για κάθε ελεγχόμενο έτος. Ο έλεγχος δύναται να επαληθεύσει τα στοιχεία ή να ζητά αυτά από τις αρμόδιες υπηρεσίες σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητα».

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι η φορολογική αρχή, δεν καταλόγισε κανένα ποσό σε παραγεγραμμένη χρήση, αντιθέτως εφάρμοσε τις ισχύουσες διατάξεις περί έμμεσων τεχνικών ελέγχου, οι οποίες είναι υποχρεωτικά εφαρμοστέες από τη διοίκηση και γνωστές στους φορολογούμενους, και ως εκ τούτου δεν τίθεται ζήτημα καταστρατήγησης των περί παραγραφής διατάξεων, ούτε παραβιάζεται η αρχή της ασφάλειας δικαίου.

Επειδή τέλος, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι για τα οικονομικά έτη 2003 – 2012, δεν κατέστη σαφές γιατί ελήφθησαν υπόψιν αφαιρετικά τα «εμβάσματα ποσών / μεταφορές», και γιατί αυτά αποτελούν δαπάνες,

Επειδή όπως προέκυψε από την επεξεργασία του λογισμικού αρχείου που περιλαμβάνονται σε πίνακα συνημμένο στην κατάσταση προσδιορισμού κεφαλαίου οικονομικών ετών 2003-2012, τα ποσά αυτά αποτελούν αναλήψεις που δεν επανακατατέθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος και δεν προέκυψε και η αιτία αναλήψεώς τους. Τα ποσά που ελήφθησαν από τον έλεγχο **ως δαπάνες**, και **αφορούν εμβάσεις ποσών σε αλλοδαπούς λογαριασμούς**, δεδομένου ότι αυτά δεν συμπεριελήφθησαν από τον προσφεύγοντα στον υποβληθέντα στην ελεγκτική αρχή πίνακα διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων την 01/01/2012 στην Αλλοδαπή, και ως εκ τούτου **αναλώθηκαν από τον προσφεύγοντα στην αλλοδαπή**, καθόσον σε αντίθετη περίπτωση, θα είχε προσκομίσει τις κινήσεις των λογαριασμών της αλλοδαπής όπου εμβάστηκαν τα ανωτέρω ποσά, οι οποίες δεν προσκομίστηκαν ούτε με την ενδικοφανή προσφυγή, ούτε με το υποβληθέν στην υπηρεσία μας υπόμνημα.

7. Πιστώσεις για τις οποίες δε συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48§3 του ν.2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013

REC-ID	Τράπεζα	Λογ/μός	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσά που καταλογίστηκαν	Ποσά που διαγράφηκαν	Ισχυρισμός	Ως κεφάλαιο της παρούσας απόφασης
14489			21/02/2012	2.650,00 €	2.650,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.1
14608			22/03/2012	180.000,00 €	180.000,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.2
14645			29/03/2012	4.560,00 €	4.560,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.3
14646			29/03/2012	4.560,00 €	4.560,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.4
14665			02/04/2012	5.100,00 €	5.100,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.5
14723			23/04/2012	4.000,00 €	4.000,00 €	Χρηματιστηριακή	Κεφ. 4.1
14834			18/05/2012	5.000,00 €	5.000,00 €	Χρηματιστηριακή	Κεφ. 4.1
14841			21/05/2012	2.000,00 €	2.000,00 €	Χρηματιστηριακή	Κεφ. 4.1
14884			29/05/2012	6.840,00 €	6.840,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.6
15133			02/08/2012	3.050,00 €	3.050,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.7
15144			07/08/2012	1.150,00 €	1.150,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.8
15152			08/08/2012	3.100,00 €	3.100,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.9
15197			27/08/2012	80.000,00 €	80.000,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.10
15270			10/09/2012	50.000,00 €	50.000,00 €	ΜΤΦ λογαριασμού	Κεφ. 4.2.11
2012 Άθροισμα				352.010,00 €	352.010,00 €		

α/α	Τράπεζα	Λογ/μός	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσά που καταλογίστηκαν	Ποσά που διαγράφηκαν	Ισχυρισμός	Ως κεφάλαιο της παρούσας απόφασης
16045			31/05/2013	1.473,00 €	1.473,00 €	Αντιλογισμός	Κεφ. 4.2
2013 Άθροισμα				1.473,00 €	1.473,00 €		

α/α	Τράπεζα	Λογ/μός	Ημερ/νία Πίστωσης	Ποσά που καταλογίστηκαν	Ποσά που διαγράφηκαν	Ισχυρισμός	Ως κεφάλαιο της παρούσας απόφασης
16574			27/01/2014	6.275,00 €	6.275,00 €		Κεφ. 4.1
16618			07/02/2014	4.730,57 €	4.730,57 €		Κεφ. 4.1
16635			12/02/2014	1.628,27 €	1.628,27 €		Κεφ. 4.1
16642			13/02/2014	1.264,00 €	1.264,00 €		Κεφ. 4.1
16768			24/03/2014	19.900,00 €	19.900,00 €		Κεφ. 4.1
16773			26/03/2014	1.100,00 €	1.100,00 €		Κεφ. 4.1
16780			27/03/2014	1.602,00 €	1.602,00 €		Κεφ. 4.1
16795			31/03/2014	1.424,00 €	1.424,00 €		Κεφ. 4.1
16806			02/04/2014	2.136,00 €	2.136,00 €		Κεφ. 4.1
16835			11/04/2014	1.246,00 €	1.246,00 €		Κεφ. 4.1
16845			14/04/2014	1.013,43 €	1.013,43 €		Κεφ. 4.1
16870			22/04/2014	1.513,00 €	1.513,00 €		Κεφ. 4.1
16953			16/05/2014	1.457,23 €	1.457,23 €		Κεφ. 4.1
16961			19/05/2014	1.080,18 €	1.080,18 €		Κεφ. 4.1
17005			02/06/2014	3.550,00 €	3.550,00 €		Κεφ. 4.1
17013			03/06/2014	1.250,00 €	1.250,00 €		Κεφ. 4.1
17014			04/06/2014	1.050,00 €	1.050,00 €		Κεφ. 4.1
17027			06/06/2014	2.080,00 €	2.080,00 €		Κεφ. 4.1
17036			10/06/2014	2.876,00 €	2.876,00 €		Κεφ. 4.1
17052			13/06/2014	2.359,00 €	2.359,00 €		Κεφ. 4.1
17051			13/06/2014	2.352,00 €	2.352,00 €		Κεφ. 4.1
17058			16/06/2014	14.500,00 €	14.500,00 €		Κεφ. 4.1
17064			17/06/2014	1.370,00 €	1.370,00 €		Κεφ. 4.1
17070			18/06/2014	2.451,00 €	2.451,00 €		Κεφ. 4.1
17074			19/06/2014	1.895,00 €	1.895,00 €		Κεφ. 4.1
17080			20/06/2014	1.882,00 €	1.882,00 €		Κεφ. 4.1
17150			09/07/2014	1.660,00 €	1.660,00 €		Κεφ. 4.1
17159			11/07/2014	2.928,00 €	2.928,00 €		Κεφ. 4.1
17208			30/07/2014	1.860,00 €	1.860,00 €		Κεφ. 4.1
17211			31/07/2014	1.860,00 €	1.860,00 €		Κεφ. 4.1
17216			01/08/2014	1.860,00 €	1.860,00 €		Κεφ. 4.1
17299			10/09/2014	1.416,00 €	1.416,00 €		Κεφ. 4.1
17368			13/10/2014	1.152,00 €	1.152,00 €		Κεφ. 4.1
17370			15/10/2014	1.296,00 €	1.296,00 €		Κεφ. 4.1
17372			16/10/2014	2.227,00 €	2.227,00 €		Κεφ. 4.1
17381			27/10/2014	2.500,00 €	2.500,00 €		Κεφ. 4.1
17383			29/10/2014	5.347,51 €	5.347,51 €		Κεφ. 4.1
17385			30/10/2014	1.874,12 €	1.874,12 €		Κεφ. 4.1
17387			31/10/2014	3.420,03 €	3.420,03 €		Κεφ. 4.1
17406			10/11/2014	11.462,90 €	11.462,90 €		Κεφ. 4.1
17408			11/11/2014	3.437,90 €	3.437,90 €		Κεφ. 4.1
17411			12/11/2014	1.739,20 €	1.739,20 €		Κεφ. 4.1
17413			13/11/2014	4.827,80 €	4.827,80 €		Κεφ. 4.1
17426			18/11/2014	2.696,00 €	2.696,00 €		Κεφ. 4.1
17452			26/11/2014	2.543,00 €	2.543,00 €		Κεφ. 4.1
17456			28/11/2014	1.288,00 €	1.288,00 €		Κεφ. 4.1
2014 Άθροισμα				141.380,14 €	141.380,14 €		
Γενικό Άθροισμα				494.863,14 €	494.863,14 €		

Επειδή, πέραν των προαναφερόμενων στην παρούσα, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από **31/12/2018** έκθεση ελέγχου 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 30/01/2019 και με αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, με έδρα την, επί της οδού αρ., Τ.Κ., και την:

- ✓ **τροποποίηση** της υπ' αριθμ. /2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος** οικ. έτους **2014**, που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π,
- ✓ **επικύρωση** των υπ' αριθμ. /2018 και /2018 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος** οικ. έτους **2014** και φορολ. έτους **2014** αντίστοιχα, καθώς και των υπ' αριθμ. /2018 και /2018 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού **φόρου τόκων αλλοδαπής**, οικον. ετών **2013** και **2014** αντίστοιχα, που εξέδωσε η προϊσταμένη του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π,

A. Προσαύξηση Περιουσίας με βάση την παρούσα απόφαση

Προσδιορισμός Προσαύξησης Περιουσίας ανά έτος	Οικον. έτος 2013	Οικον. έτος 2014	Φορολ. Έτος 2014
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας κατ' έλεγχο	631.129,98€	149.589,80€	386.149,80€
Μείον: Διαγραφείσες Πιστώσεις που δεν αποτελούν Προσαύξηση Περιουσίας βάσει της παρούσας Απόφασης	352.010,00€	1.473,00€	141.380,14€
Σύνολο Προσαύξησης Περιουσίας βάσει Απόφασης	279.119,98€	148.116,80€	244.769,66€

B. Προσδιορισμός φορολογητέου εισοδήματος με βάση την παρούσα απόφαση

Υπολογισμός φορολογητέου εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και με τις έμμεσες τεχνικές βάσει Απόφασης							
Έτος	Φορολ. Εισοδήματα βάσει Δήλωσης	Διαφορά άρθρου 48 ν. 2238/1994 ή αρ. 21§4 ν. 4172/2013	Εισόδημα από τόκους καταθέσεων	Σύνολο Εισ/ματος Ελέγχου με βάση τις Γενικές Διατάξεις	Σύνολο Εισ/ματος Ελέγχου με βάση τις Έμμεσες Τεχνικές	Τελικό Εισόδημα κατ' έλεγχο max [(3) και (4)]	Διαφορά Ελέγχου - Δήλωσης
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2012	29.724,35 €	279.119,98 €		308.844,33 €	1.204.553,92 €	1.204.553,92 €	1.174.829,57 €
2013	19.669,89 €	148.116,80 €		167.786,69 €		167.786,69 €	148.116,80 €
2014	19.861,38 €	244.769,66 €	17.819,39 €	282.450,43 €	469.487,27 €	469.487,27 €	449.625,89 €

Γ. Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

Φορολογητέα εισοδήματα Οικονομικού Έτους 2014						
ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Βάσει ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει ΕΛΕΓΧΟΥ		Βάσει ΑΠΟΦΑΣΗΣ	
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου
A-B. Από Ακίνητα	6.235,94€	6.842,82€	6.235,94€	6.842,82€	6.235,94€	6.842,82€
Γ. Από Κινητές Αξίες						
Δ. Από Εμπορικές Επιχειρήσεις						
Ε. Από Γεωργικές Επιχειρήσεις						
ΣΤ. Από Μισθωτές Υπηρεσίες		9.605,90€		9.605,90€		9.605,90€
Ζ. Από Ελευθέρια Επαγγέλματα	13.433,95€		13.433,95€		13.433,95€	
Από Εισόδημα άρθρου 48 § 3 ν. 2238/94			149.689,80€		148.116,80€	
Φορολογητέο εισόδημα	19.669,89€	16.448,72€	169.359,69€	16.448,72€	167.786,69€	16.448,72€
Απαλλασσόμενα του φόρου ποσά	487,62€	3,13€	10.777,77€		10.777,77€	
Φόρος απαλλασσόμενων ποσών	158,96€	0,57€	158,96€		158,96€	
Συνολικό Εισόδημα	20.316,47€	16.452,42€	180.296,42€	16.448,72€	178.723,42€	16.448,72€
Τεκμαρτό Εισόδημα	60.486,67€	27.365,00€	60.486,67€	27.365,00€	60.486,67€	27.365,00€
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλ.	60.486,67€	27.365,00€	180.296,42€	27.365,00€	178.723,42€	27.365,00€
Συντελεστής Εισφοράς	3,0%	2,0%	4,0%	2,0%	4,0%	2,0%

Οριστική Φορολογική Υποχρέωση φόρου εισοδήματος & εισφοράς αλληλεγγύης οικ. έτους 2014

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ		ΕΛΕΓΧΟΥ		ΑΠΟΦΑΣΗΣ		Οριστική Φορολ. Υποχρέωση
	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της Συζύγου	
Φορολογητέο Εισόδημα	19.669,89€	16.448,72€	169.359,69€	16.448,72€	167.786,69€	16.448,72€	148.116,80€
Φόρος Κλίμακας	4.116,42€	2.797,58€	50.954,43€	2.797,58€	50.435,34€	2.797,58€	46.318,92€
Μειώσεις από το φόρο		2.100,00€		2.100,00€		2.100,00€	
Μείωση Επιστροφής φόρου		-3,77€					3,77€
Φόρος που αναλογεί	4.116,42€	701,35€	50.954,43€	697,58€	50.435,34€	697,58€	46.315,15€
Συμπληρωματικός φόρος	96,43€	211,63€	96,43€	211,63€	96,43€	211,63€	
Κύριος & Συμπλ. Φόρος εισ.	4.212,85€	912,98€	51.050,86€	909,21€	50.531,77€	909,21€	46.315,15€
Μείον: Παρακρ-Προκαταβ.	3.258,61€	3.032,66€	3.258,61€	3.032,66€	3.258,61€	3.032,66€	
Υπόλοιπο Κύριου Φόρου	954,24€	-2.119,68€	47.792,25€	-2.123,45€	47.273,16€	-2.123,45€	46.315,15€
Τέλη χαρτ/μου		211,63€		211,63€		211,63€	
Εισφορά ΟΓΑ στο χαρτ/μο		42,33€		42,33€		42,33€	
Πλέον: Προκαταβ.Επομ.έτους		248,96€		248,96€		248,96€	
Σύνολο	954,24€	-1.616,76€	47.792,25€	-1.620,53€	47.273,16€	-1.620,53€	46.315,15€
Ποσό Εισφοράς Αλληλεγγ.	1.814,60€	547,30€	7.211,86€	547,30€	7.148,94€	547,30€	5.334,34€
Μείον: Εισφορά παρακρατ.		25,06€		25,06€		25,06€	
Πλέον: Τέλος Επιτηδ/ματος	650,00€		650,00€		650,00€		
Πλέον: Φόρος Πολυτ.Διαβ.	3.908,67€	2.086,00€	3.908,67€	2.086,00€	3.908,67€	2.086,00€	
Σύνολο Εισφοράς & Τέλ.Επιτ.	6.373,27€	2.608,24€	11.770,53€	2.608,24€	11.707,61€	2.608,24€	5.334,34€
Πλέον ή Μείον: Συμψηφισμοί		-32,28€		-5,56€		-5,56€	26,72€
Σύνολο		8.286,71€		60.544,93€		59.962,92€	51.676,21€
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής 120%							
Πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβ. αρθ.58 ν.4174/13 50%				23.417,12€		23.157,58€	23.157,58€
Τόκοι εκπρ.κατ.αρ.53 ν.4174/13 55 μήνες x 0,73% 40,15%				18.803,95€		18.595,53€	18.595,53€
Γενικό Σύνολο		8.286,71€		102.766,00€		101.716,03€	93.429,32€

Δ. Σύνολο Οριστικής φορολογικής υποχρέωσης ανά έτος με βάση την παρούσα απόφαση

α/α	Αριθμός - Ημερ/νία πράξης	Οριστική Πράξη Διορθ. Προσδιοισμού	Έτος	Διαφορά Φορολογητέας βάσης	Διαφορά φόρων - τελών	Πρόστιμο αρθ. 58 ΚΦΔ	Πρόστιμο αρθ. 53 ΚΦΔ	Εισφορά Αλληλεγγύης	Οριστική Φορολογική Υποχρέωση
1	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικον. 2013	1.174.829,57€	524.980,74€	262.490,37€	249.941,57€	47.186,73€	1.084.599,41€
2	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Οικον. 2014	148.116,80€	46.341,87€	23.157,58€	18.595,53€	5.334,34€	93.429,32€
3	 - 31/12/18	Φόρου Εισοδήματος	Φορολ. 2014	439.614,07€	143.666,09€	71.833,05€		17.932,42€	233.431,56€
4	 - 31/12/18	Τόκων Αλλοδαπής	Οικον. 2013	17.517,18€	1.751,74€	875,87€	767,26€		3.394,87€
5	 - 31/12/18	Τόκων Αλλοδαπής	Οικον. 2014	10.290,15€	1.029,02€	514,51€	450,71€		1.994,24€
Σύνολο α					717.769,46€	358.871,38€	269.755,07€	70.453,49€	1.416.849,40€

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο προϊστάμενος της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης**

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

ΦΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.