



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 23/10/2023

Αριθμός Απόφασης: 1682

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
β. του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)» όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ.1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009).

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

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

4. Την από 31/05/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, κατοίκου ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, επί της οδού, Τ.Κ., κατά: α) της υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017 και β) της υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω οριστικές πράξεις του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π, των οποίων ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση ελέγχου.

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 31/05/2023 και αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

(α) Με την υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 4.321,35€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 432,14€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.178,56€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 5.932,05€.

(β) Με την υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 4.230,60€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 423,06€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.153,80€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 5.807,45€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 04/05/2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθ. /25-08-2022 εντολής ελέγχου, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018. Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε η με αριθ. /08-07-2022 εντολή ελέγχου φορολογίας εισοδήματος που εκδόθηκε για το σύζυγο της προσφεύγουσας, για το χρονικό διάστημα από 01/01/2017-31/12/2018, καθώς μετά από επεξεργασία των στοιχείων ελέγχου, προέκυψαν κοινοί τραπεζικοί λογαριασμού του ελεγχόμενου και της συζύγου του.

Κατόπιν έκδοσης της ως άνω εντολής ελέγχου, απεστάλη στην ελεγχόμενη το με αριθ. πρωτ. /22-09-2022 αίτημα παροχής πληροφοριών και η με αριθ. πρωτ. /06-09-2022 γνωστοποίηση της δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων για τις φορολογίες και τις φορολογικές περιόδους ή υποθέσεις που αναφέρονται στην εντολή ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία κοινοποίησης του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72 παρ. 18 του ΚΦΔ, όπως τροποποιήθηκαν με τις διατάξεις των άρθρων 397 και 398 παρ. 1 του ν. 4152/2018.

Η ελεγχόμενη, πριν την κοινοποίηση του σημειώματος διαπιστώσεων προέβη στην υποβολή των υπ' αριθ. /15-03-2023 και /15-03-2023 τροποποιητικών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα, από τις οποίες προέκυψαν οι κάτωθι διαφορές:

Φορολογικά έτη	ΔΙΑΦΟΡΑ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑΣ ΥΛΗΣ	ΚΥΡΙΟΣ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΡΟΣΘΕΤΟΣ ΦΟΡΟΣ / ΠΡΟΣΤΙΜΟ ΑΡΘΡΟΥ 54 & 58	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΙΣ / ΑΡΘΡΟ 53	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ – ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΤΕΛΩΝ & ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
Φορολογικό έτος 2017	28.010,42 €	11.053,15 €	5.306,49 €	5.293,38 €	2.375,00 €	24.028,02 €
Φορολογικό έτος 2018	21.554,46 €	8.810,41 €	2.302,60 €	3.286,99 €	1.910,37 €	16.310,37 €

Μετά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, για το χρονικό διάστημα 01/01/2017-31/12/2018, που περιήλθαν στην ελεγκτική αρχή σε ηλεκτρονική μορφή από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.), κατόπιν σχετικού αιτήματος της Υπηρεσίας, ο έλεγχος κατέληξε σε συγκεκριμένο πλήθος πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς στα ελεγχόμενα έτη 2017 και 2018, που δεν συσχετίστηκαν με προγενέστερες χρεώσεις και τις οποίες χαρακτήρισε «πρωτογενείς». Με το υπ' αριθ. πρωτ./22-09-2022 αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., η προσφεύγουσα κλήθηκε να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή προέλευσης ή αιτία των εν λόγω πιστώσεων, καθώς και ότι τα ποσά αυτά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου.

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τους ισχυρισμούς που διατύπωσε η ελεγχόμενη και τα αποδεικτικά στοιχεία που προσκόμισε, για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς, στα με αριθ. πρωτ./25-01-2023,/21-02-2023 και/16-03-2023 υπομνήματα της, σε απάντηση του με αρ. πρωτ./22-09-2022 Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 του ΚΦΔ, καθώς και τα δεδομένα των με αρ. και/1503-2023 τροποποιητικών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος της παρ. 3 του άρθρου 19 του Ν. 4987/2022, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 αντίστοιχα, που υπέβαλε χειρόγραφα στη Δ.Ο.Υ. Δ' Θεσσαλονίκης, διαπίστωσε ότι τα χρηματικά ποσά των πιστώσεων τα οποία δε δικαιολογήθηκαν και συνεπώς δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του Ν. 4987/2022, ανέρχονται:

- για τη χρήση 2017 στο ποσό των **13.095,00 €**
- για τη χρήση 2018 στο ποσό των **12.820,00 €**

Στη συνέχεια, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του με αριθμό/2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων, το οποίο κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά στην προσφεύγουσα στις 30.11.2022, με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 και 2018, προκειμένου να καταθέσει τις απόψεις της εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας των είκοσι ημερών.

Η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε στο ως άνω σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου προσκομίζοντας, το με αριθ. πρωτ./24-04-2023 υπόμνημα, ωστόσο οι ισχυρισμοί της δεν έγιναν δεκτοί και κατά συνέπεια ο έλεγχος προχώρησε στη σύνταξη της από 04/05/2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Η προσφεύγουσα, με την παρούσα προσφυγή, αιτείται την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Σφάλματα των πορισμάτων ελέγχου: Ο έλεγχος αποδέχεται ότι τον Ιανουάριο του 2015 προέβη σε αναλήψεις ποσού 39.315,00€, ωστόσο εντελώς αναιτιολόγητα και αυθαίρετα αποφαίνεται ότι οι εν λόγω συναλλαγές «είναι αποσπασματικές» και ότι «δεν αποτελούν απόδειξη της ύπαρξης μετρητών εις χείρας (της) την 01.01.2017, ώστε οι υπό κρίση πιστώσεις να θεωρηθούν προϊόν επανακατάθεσης. Επίσης, ο έλεγχος παραβλέπει το γεγονός ότι από το χρονικό σημείο των αναλήψεων μέχρι και τα έτη των επανακαταθέσεων είχε τη δυνατότητα να διατηρήσει πλήρως τα ως άνω ταμειακά διαθέσιμα καθώς τόσο εκείνη όσο και ο σύζυγός της είχαν εισοδήματα που υπερκάλυπταν τα ως άνω ποσά. Περαιτέρω, κατά τα ως άνω χρονικά διαστήματα δεν απέκτησαν περιουσιακά στοιχεία ούτε ανέλυσαν τα ως άνω ταμειακά διαθέσιμα, παρά αυτά διατηρήθηκαν σχεδόν στο ακέραιο, δεδομένων και των εισοδημάτων που αποκόμισαν κατά τις χρήσεις που ακολούθησαν. Συνεπώς, οι αμφισβητούμενες από τον έλεγχο πιστώσεις δικαιολογούνται πλήρως από τα μετρητά που διέθετε εκτός τραπεζικού συστήματος και προέρχονταν από τις αναλήψεις που προέβαινε επί σειρά ετών, ενώ απέδειξε με το προσκομιζόμενο στον έλεγχο extrait ότι προέβη στις ως άνω αναλήψεις ποσού 39.315,00€ τον Ιανουάριο του 2015. Τα ως άνω αποδεικνύονται πλήρως και από τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών (οικονομικού έτους 2020) και αφορά τα έτη 2005 έως και 2019 από όπου προκύπτει ότι κατά την χρήση 2017 διέθετε υπόλοιπο για ανάλωση άνω του ενός εκατομμυρίου ευρώ.
- Σφάλματα της προσβαλλόμενης έκθεσης ελέγχου: Η παντελής αοριστία της εκθέσεως ελέγχου ισοδυναμεί με ανυπαρξία αυτής και καθιστά το φύλλο ελέγχου νομικώς πλημμελές και ακυρωτέο λόγω παραβάσεως ουσιώδους τύπου της διαδικασίας εκδόσεώς του.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 «Εσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι: «Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, στις οδηγίες της ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015, με την οποία παρέχονται διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας, αναφέρεται ότι:

«[...] Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.
2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.
3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.
4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.
5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.
6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.
7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).
8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου

ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

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

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1175/16-11-2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», αναφέρεται ότι:

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

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

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

των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

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

3. [...]

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 «Επαρκής αιτιολογία» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για

τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65 «Βάρος απόδειξης» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημείλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή, όπως κρίθηκε (ομόφωνα) με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση (7μ.) του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας (σκέψεις 7 και 8 της απόφασης), «7. ...σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, σε υπόθεση όπως η κρινόμενη, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης [...]. Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος. Και να μην μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του [...], αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής [...]. 8. ...η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το

οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων [...], το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), ΣτΕ 43/2006 επταμ., 4134/2001, 428/1996, 4026/1983, 954/1982 (φορολογία δωρεών), ΣτΕ 2046/1985, 2193/1958 (φορολογία κληρονομιών), ΣτΕ 2136/2012, 2967/2004, 1275/1985 (παραβάσεις μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων), ΣτΕ 1404/2015 (παράβαση λήψης εικονικού τιμολογίου), ΣτΕ 2768/2015, 747/2015, 1351/2014 επταμ., 2951/2013, 117/2005 (τελωνειακές παραβάσεις) - πρβλ. ακόμα ΣτΕ 2780/2012 επταμ., 1934/2013 επταμ., 2365/2013 επταμ., 3103/2015, σχετικά με παραβάσεις των κανόνων περί ανταγωνισμού]. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣτΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.). [...]. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη ρύθμιση του άρθρου 67B παρ. 1 του Κώδικα αυτού και, στη συνέχεια, με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε του νόμου 4174/2013, η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣτΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική

υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμευση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας. Περαιτέρω, σε υπόθεση όπως η παρούσα, το προαναφερόμενο, εμμέσως αποδεικνυόμενο, εισόδημα, ως άγνωστης πηγής ή αιτίας, λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, κατ' εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 48 παρ. 3 (εδ. α') του ΚΦΕ, η οποία είναι, κατά τούτο, αρκούντως σαφής και προβλέψιμη στην εφαρμογή της, για το μέσο επιμελή φορολογούμενο, ο οποίος δεν θα μπορούσε να έχει τη δικαιολογημένη πεποίθηση ότι τέτοιο εισόδημά του μένει αφορολόγητο.»

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση, σύμφωνα με την οικεία έκθεση του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη τα δεδομένα που προέκυψαν από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών και χρηματοοικονομικών προϊόντων που τέθηκαν στη διάθεσή του από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών, τα δικαιολογητικά που η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο, καθώς επίσης το έγγραφο υπόμνημά της κατά τη διάρκεια του ελέγχου, κατέληξε ότι:

- Στο φορολογικό έτος 2017, δεν αιτιολογήθηκαν πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, ύψους 13.095,00€, καθώς δεν προέκυψε η πραγματική πηγή και η αιτία προέλευσής τους, επομένως ο έλεγχος έκρινε ότι το ως άνω ποσό αποτελεί για την προσφεύγουσα προσαύξηση περιουσίας που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ).
- Στο φορολογικό έτος 2018, δεν αιτιολογήθηκαν πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, ύψους 12.820,00€, καθώς δεν προέκυψε η πραγματική πηγή και η αιτία προέλευσής τους, επομένως ο έλεγχος έκρινε ότι το ως άνω ποσό αποτελεί για την προσφεύγουσα προσαύξηση περιουσίας που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ).

Επειδή, ειδικότερα, σύμφωνα με την από 04/05/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017-2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., δεν έγιναν αποδεκτές, ως αιτιολογημένες, οι κάτωθι καταθέσεις:

• Μη αιτιολογημένες πιστώσεις 01/01/2017-31/12/2017

A/A	Π.Ι.	Αριθμός Λογ/σμού	Νόμισμα	Αρ. Δικαιούχων	Είδος Λογ/σμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ	ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
8			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	20/1/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.240,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)

58			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	14/09/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	3.575,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
62			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	29/09/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	400,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
72			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	02/11/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	700,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
81			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	29/11/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	6.200,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
89			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	15/12/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	980,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
ΣΥΝΟΛΟ ΈΤΟΥΣ 2017									13.095,00		

• Μη αιτιολογημένες πιστώσεις 01/01/2018-31/12/2018

A/A	Π.Ι.	Αριθμός Λογ/σμού	Νόμισμα	Αρ. Δικαιο ύχων	Είδος Λογ/σμού	Ημερ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ	ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
96			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	15/1/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	4.320,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΚΑΤ.	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
14 6			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	26/09/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.700,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΚΑΤ. ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
14 7			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	26/09/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.300,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΚΑΤ. ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
16 7			EUR	2	Καταθετικός/ Προθεσμιακός /Επενδυτικός	29/11/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ		5.500,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΓΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙ Σ	ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΙΚΝΥΕΤΑΙ Η ΠΗΓΗ ΚΑΙ Η ΑΙΤΙΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΕΙΤΕ ΕΧΟΥΝ ΥΠΑΧΘΕΙ ΣΕ ΝΟΜΙΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΤΕ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (ΑΡ. 21 ΠΑΡ. 4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε. ΚΑΙ ΑΡΘΡΟ 39 ΤΟΥ Κ.Φ.Δ.)
ΣΥΝΟΛΟ ΈΤΟΥΣ 2018									12.820,00		

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι, ενώ ορθά ο έλεγχος αποδέχεται ότι τον Ιανουάριο του έτους 2015 προέβη σε αναλήψεις ύψους 39.515,00€, ωστόσο εντελώς ανατιολόγητα και αυθαίρετα αποφαινεται ότι οι αναλήψεις αυτές δεν αποτελούν απόδειξη της ύπαρξης μετρητών εις χείρας της στην 01/01/2017, ώστε να θεωρηθούν τα υπό κρίση ποσά ελέγχου ως επανακαταθέσεις. Περαιτέρω ισχυρίζεται ότι από τον προσκομισθέντα στον έλεγχο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου ετών 2005 έως 2019, αποδεικνύεται ότι είχε την δυνατότητα να διατηρεί εκτός τραπεζικού συστήματος ταμειακά διαθέσιμα, ώστε να δικαιολογούνται ως επανακαταθέσεις τα ποσά των 13.095,00€ και 12.820,00€ για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2017 και 2018 αντίστοιχα. Επιπλέον ότι, οι αμφισβητούμενες από τον έλεγχο πιστώσεις δικαιολογούνται πλήρως από τα μετρητά που διέθετε εκτός τραπεζικού συστήματος και προέρχονταν από τις αναλήψεις στις οποίες προέβαινε επί σειρά ετών

Επειδή, ως προς τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, στην από 07/06/2023 έκθεση αιτιολογημένων απόψεων της φορολογικής αρχής, αναφέρονται τα εξής:

«[...] Οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας είναι αβάσιμοι, ανυπόστατοι, αυθαίρετοι, αναπόδεικτοι και εσφαλμένοι καθώς ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω αλλά και για τους εξής κάτωθι λόγους:

1. πως το *extrait* του με αρ. IBAN λογαριασμού της που απέστειλε η προσφεύγουσα και αφορά σε αναλήψεις ως εξής:

Ημερομηνία ανάληψης	Αιτιολογία	Ποσό
15/01/2015	ΑΝΑΛΗΨΗ	1.415,00 €
15/01/2015	ΑΝΑΛΗΨΗ	2.400,00 €
21/01/2015	ΑΝΑΛΗΨΗ	35.000,00 €
28/01/2015	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΑΤΜ	500,00 €

δεν γίνεται αποδεκτό από τον έλεγχο καθώς οι εν λόγω συναλλαγές είναι αποσπασματικές, δεν συνιστούν από την αιτιολογία τους και μόνο πλην της τελευταίας (καθώς δεν προσκομίστηκε στον έλεγχο το σχετικό τραπεζικό παραστατικό ανάληψης) αναλήψεις μετρητών και σε καμία περίπτωση δεν αποτελούν απόδειξη της ύπαρξης μετρητών εις χείρας της, την 01/01/2017, προκειμένου να δικαιολογηθούν οι μη αιτιολογημένες πιστώσεις και να θεωρηθούν αυτές, ως προϊόν επανακατάθεσης [...].».

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι, οι αμφισβητούμενες από τον έλεγχο πιστώσεις δικαιολογούνται πλήρως από τα μετρητά που διέθετε εκτός τραπεζικού συστήματος και προέρχονταν από τις αναλήψεις στις οποίες προέβαινε και συγκεκριμένα από τις αναλήψεις του ως άνω πίνακα.

Επειδή, οι συγκεκριμένες αναλήψεις ύψους 39.315,00€ που επικαλείται η προσφεύγουσα, έγιναν τον Ιανουάριο του 2015, ήτοι μεγάλο χρονικό διάστημα από τις καταλογιζόμενες, ως αγνώστου πηγής και αιτίας, καταθέσεις μετρητών στα έτη 2017 και 2018. Επιπλέον, για τις χρήσεις 2015-2016 δεν διενεργήθηκε έλεγχος και διεξοδική επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών και συναλλαγών της προσφεύγουσας, ώστε να αποδειχθεί ο ισχυρισμός της περί δυνατότητας διακράτησης αυτών των ταμειακών διαθεσίμων εκτός τραπεζικού συστήματος και

επανακατάθεσης αυτών στα ελεγχόμενα έτη, αφού αυτά δεν δαπανήθηκαν και δεν επανακατατέθηκαν.

Επειδή, η επίκληση των κινήσεων/αναλήψεων Ιανουαρίου του 2015, από τον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό της , χωρίς παράλληλα την προσκόμιση των κινήσεων όλων των τραπεζικών λογαριασμών, των ετών 2015-2016, ώστε να αποκλειστεί η περίπτωση κατάθεσης των ανωτέρω χρηματικών ποσών στον ίδιο ή σε άλλο λογαριασμό, δεν αποτελεί επαρκές στοιχείο για τον ισχυρισμό της επανακατάθεσης.

Επειδή κατά πάγια θέση της Διοίκησης για να αιτιολογηθούν τραπεζικές πιστώσεις με μετρητά, τα οποία έχει εις χείρας του ο φορολογούμενος, ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών, είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων (ΠΟΛ.1270/2013, 1259/2014).

Επειδή, η προσφεύγουσα προβάλλει, ταυτόχρονα με τον ισχυρισμό της ανάληψης/επανακατάθεσης, ότι είναι αβάσιμη η κρίση του ελέγχου ότι υφίσταται αδικαιολόγητη προσάυξηση περιουσίας ποσού 13.095,00€ και 12.820,00€, των ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα, καθώς τα ποσά αυτά καλύπτονται από τη θετική ανάλωση κεφαλαίου που σχηματίσθηκε από τα προηγούμενα έτη (2004-2016). Επικαλείται δε και προσκομίζει σχετικό πίνακα.

Επειδή, στον προσκομισθέντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, υπολογίζεται το προσδιορισθέν κεφάλαιο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ.2 περ. ζ του ν. 4172/2013. Ειδικότερα, συνίσταται σε έναν τεκμαρτό τρόπο σχηματισμού κεφαλαίου, με την εφαρμογή της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και για το λόγο αυτό προσδιορίζεται με διαφορετικό τρόπο, ανάλογα με τις χρήσεις που αφορά, ενώ δε λαμβάνει υπόψη το σύνολο των πραγματοποιηθεισών κατ' έτος δαπανών, παρά μόνο αυτές που αναγνωρίζονται στον τεκμαρτό προσδιορισμό του. Κατά συνέπεια δεν απεικονίζει το πραγματικό σχηματισθέν κεφάλαιο του εκάστοτε ελεγχόμενου, όπως αυτό αποτυπώνεται στις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και οι οποίες αντανakλούν την πραγματική και όχι την τεκμαρτή περιουσιακή του κατάσταση.

Επειδή, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο υπ' αριθ. ΔΕΑΦ Α' ΕΞ 2015/05.11.2015 έγγραφο της Γ.Γ.Δ.Ε., στην ΠΟΛ. 1175/2017 εγκύκλιο και στην υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ, δεν αποδεικνύεται το ποσό που είχε την δυνατότητα η προσφεύγουσα να διατηρεί εκτός τραπεζικού συστήματος, ώστε να αιτιολογούνται οι υπό κρίση καταθέσεις μετρητών ως επανακαταθέσεις.

Επειδή, περαιτέρω, η προσφεύγουσα, στους ισχυρισμούς της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής, δεν κάνει αναφορά στο δάνειο ποσού 53.000,00€ που χορήγησε το έτος 2016. Ειδικότερα, σύμφωνα με την από 04/05/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η προσφεύγουσα, στο στάδιο της αιτιολόγησης των πιστώσεων που συμπεριελήφθησαν στο με αρ. πρωτ. /22-09-2022 αίτημα του άρθρου 14 του ΚΦΔ, προσκόμισε σύμβαση δανείου με ημερομηνία 27/12/2016, σύμφωνα με την οποία παρείχε στον, ΑΦΜ, δάνειο ποσού 53.000,00€

σε μετρητά, όπως ισχυρίστηκε στον έλεγχο. Με την εν λόγω σύμβαση δανείου, η προσφεύγουσα επιχείρησε να καλύψει πιστώσεις, λόγω απουσίας τραπεζικού αποδεικτικού μεταφοράς του ποσού αυτού, τις οποίες δήλωσε τελικά με τις τροποποιητικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλλε κατά το στάδιο του ελέγχου και πριν την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων, ως ενοίκιο από την ΣΙΑ ΕΕ με Α.Φ.Μ. και τις οποίες αποδέχτηκε, ως αιτιολογημένες πιστώσεις, ο έλεγχος.

Επειδή, η προσφεύγουσα αναφέρεται αόριστα σε αναλήψεις προηγούμενων ετών με τις οποίες δικαιολογείται ο σχηματισμός κεφαλαίου εκτός τραπεζικού συστήματος και επομένως η κατοχή μετρητών εις χείρας, αλλά ούτε και τεκμηριώνει επαρκώς ότι οι αναλήψεις έτους 2015 και ποσού 39.315,00€, είχαν διατηρηθεί ως ταμειακά διαθέσιμα και δεν είχαν δαπανηθεί για την πληρωμή των εξόδων διαβίωσης της οικογένειάς της καθώς και προς ικανοποίηση προσωπικών της αναγκών ή για τη χορήγηση του ως άνω δανείου.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, η προσφεύγουσα δεν δικαιολόγησε επαρκώς και δεν απέδειξε την πηγή και την αιτία προέλευσης των αμφισβητούμενων από τον έλεγχο πιστώσεων, ύψους 13.095,00€ και 12.820,00€, στα φορολογικά έτη 2017 και 2018 αντίστοιχα, που διενεργήθηκαν στον ελεγχόμενο τραπεζικό λογαριασμό με αριθ. της, του οποίου η προσφεύγουσα είναι δικαιούχος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της από 31/05/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ και την **επικύρωση** α) της υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017 και β) της υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

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

Φορολογικό Έτος 2017

- Υπ' αριθ. /04-05-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017.

Φόρος Εισοδήματος βάσει ελέγχου	Φόρος εισοδήματος βάσει απόφασης
5.932,05	5.932,05

Φορολογικό Έτος 2018

- Υπ' αριθ./04-05-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018.

Φόρος Εισοδήματος βάσει ελέγχου	Φόρος εισοδήματος βάσει απόφασης
5.807,46	5.807,46

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

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

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.