



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ: Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604520
Email : ded.ath@aade.gr

Καλλιθέα, 09/01/2024

Αριθμός απόφασης: 44

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψιν:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. Της ΠΟΛ. 1064/12.4.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27.4.2017).

δ. Τη με αριθμό Α. 1165/22-11-2022 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022).

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 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικά υποβληθείσα (ID) ενδικοφανή προσφυγή της η οποία διατηρεί ατομική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα έναρξη, έδρα επί της οδού και τηρεί βιβλία Β' κατηγορίας- απλογραφικά, κατά:

- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

- Της με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και την οικεία από έκθεση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος.
6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,
7. Τα με αρ. πρωτ. ΔΕΔ έγγραφα της υπηρεσίας μας, με τα οποία ζητήθηκαν διευκρινίσεις επί της υπόθεσης από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
8. Τα με αρ. πρωτ. Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. έγγραφα, με τα οποία απαντήθηκε από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., το αίτημά μας περί παροχής διευκρινίσεων.
9. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, 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:

- Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2017**, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ποσό 9.572,12 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσό 4.954,12 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 829,41 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **15.691,77** ευρώ,

- Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2018**, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προσδιορίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας, κύριος φόρος ποσό 16.449,22 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσό 8.224,61 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 2.678,85 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **27.352,68** ευρώ,

Οι ως άνω διαφορές προσδιορίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου, βάσει της από έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, που συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμό **εντολής** ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Ο έλεγχος αιτήθηκε και έλαβε αρχείο από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.& Λ.Π.), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της προσφεύγουσας στην Ελλάδα, για το χρονικό διάστημα 01/01/2017 έως 31/12/2018.

Στην προσφεύγουσα κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά το με αριθμό πρωτ. Αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., με το οποίο ζητήθηκε μεταξύ άλλων να προσκομισθούν τα τηρηθέντα λογιστικά αρχεία καθώς και τα πρωτότυπα εκδοθέντα και ληφθέντα φορολογικά στοιχεία για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Για τα ίδια έτη ζητήθηκαν αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης, χρηματικών ποσών/πιστώσεων που προέκυψαν κατόπιν επεξεργασίας των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων της προσφεύγουσας, είτε

ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη.

Από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε κατ' εφαρμογή της Α.1293/2019 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, την επεξεργασία των δεδομένων και στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου από την προσφεύγουσα, την επεξεργασία των στοιχείων που τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή στα συστήματα Taxis και Elenxis, όλα τα έγγραφα στοιχεία που τέθηκαν σε γνώση του ελέγχου κατόπιν αιτημάτων και σχετικής αλληλογραφίας, καθώς και από τις κινήσεις των χρηματοπιστωτικών δεδομένων της προσφεύγουσας, όπως αυτά αντλήθηκαν μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.& Λ.Π.), ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα πραγματικά περιστατικά, προέβη σε διαπιστώσεις, τις οποίες συμπεριέλαβε στο με αριθμό Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ..

Επί του ως άνω σημειώματος, η προσφεύγουσα υπέβαλε το με αριθμό πρωτ. έγγραφο υπόμνημα εξηγήσεων-αντιρρήσεων.

Στη συνέχεια συντάχθηκε η από έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Συγκεκριμένα από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν τα κάτωθι:

Ο έλεγχος, κατόπιν ανάλυσης και επεξεργασίας της κίνησης του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων της προσφεύγουσας, σε συνδυασμό με τον τρόπο απόκτησης της ακίνητης και κινητής περιουσίας και αφού έλαβε υπόψη τους ισχυρισμούς που αυτή προέβαλε επί του Σ.Δ.Ε., κατέληξε σε πρωτογενείς αρχικές καταθέσεις/πιστώσεις και λοιπές τραπεζικές συναλλαγές, όπως αναλυτικά παρουσιάζονται στην από έκθεση μερικού ελέγχου, τις οποίες κατέγραψε σε πίνακες πιστώσεων ανά φορολογικό έτος (2017 και 2018), ανά τράπεζα, αριθμό λογ/σμού, αιτιολογία, ποσό λογαριασμού και που συνιστούν προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 29 παρ. 4 του ίδιου νόμου με συντελεστή 33%, ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΕΤΑΙ ΩΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΡ. 21 ΠΑΡ.4 ΤΟΥ Κ.Φ.Ε.
2017	30.024,97
2018	49.846,11

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν σε ατομικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας καθότι, όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου:

Α. Οι κοινοί λογαριασμοί της προσφεύγουσας με το σύζυγό της GR..... της και GR..... της, έχει γίνει αποδεκτό ότι τηρούνταν και κινούνταν αποκλειστικά από αυτόν.

Β. Πραγματικός δικαιούχος του κοινού λογαριασμού της προσφεύγουσας με τη μητέρα τηςκαι τον πατέρα της GR..... τηςεπί της ουσίας, ήταν η μητέρα της, η οποία απεβίωσε την 20/6/2018. Στον εν λόγω λογαριασμό οι μοναδικές πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν, μέχρι και την ημερομηνία αυτή, αφορούν εισπραχθέντα ενοίκια. Τα μισθώματα αυτά μέχρι και την 30/6/2018 δηλώνονται από τη μητέρα της προσφεύγουσας, στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος της των

αντίστοιχων ετών.

Γ. Πραγματικός δικαιούχος του κοινού λογαριασμού της προσφεύγουσας με τη μητέρα τηςGR..... τηςεπί της ουσίας, ήταν η μητέρα της, ενώ οι μοναδικές πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν μέχρι και την ημερομηνία θανάτου αυτής (20/6/2018), αφορούν την καταβολή της συντάξεώς της, ποσά τα οποία έχουν συμπεριληφθεί στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος της.

Δ. Στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το σύζυγό τηςGR..... της, έχει πραγματοποιηθεί μία μοναδική πρωτογενής πίστωση ποσού 190,00 ευρώ. Κατά τα λοιπά ο λογαριασμός τροφοδοτούνταν με μεταφορές από λογαριασμούς που συμμετείχε η προσφεύγουσα ενώ οι αναλήψεις αφορούν κυρίως εξοφλήσεις επαγγελματικών υποχρεώσεων της, ασφάλιστρα και τέλη κυκλοφορίας που αφορούν την ίδια καθώς και αναλήψεις μετρητών που λήφθηκαν υπόψη από τον έλεγχο κατά τον υπολογισμό των ποσών που μπορούσαν να επανακατατεθούν.

Ε. Στον κοινό λογαριασμό της προσφεύγουσας με το σύζυγο και την κόρη τηςGR..... τηςδεν έχει εντοπιστεί καμία πρωτογενής πίστωση.

Στους υπόλοιπους λογαριασμούς δεν εντοπίστηκαν πρωτογενείς πιστώσεις.

Ο έλεγχος επιπλέον συνέταξε, για τα έτη 2008 έως 2016, πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου κατά τις διατάξεις των άρθρων 30-34 του Κ.Φ.Ε.. Το κεφάλαιο που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο προσδιορίστηκε στο ποσό των 30.987,43 ευρώ την 31/12/2016. Στη συνέχεια από το κεφάλαιο αυτό αφαιρέθηκαν οι δαπάνες τηλεπικοινωνίας, οι δαπάνες ύδρευσης, οι ιατρικές δαπάνες και οι καταβληθέντες φόροι της ως άνω χρονικής περιόδου καθώς και το υπόλοιπο των ατομικών τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας την 01/01/2017, ήτοι αφαιρέθηκε συνολικά ποσό 37.280,25 ευρώ, συνεπώς διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δεν μπορούσε να διαθέτει μετρητά για κάλυψη αδικαιολόγητων πιστώσεων κατά την έναρξη του ελέγχου.

Η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της, τα ελεγχόμενα έτη 2017 και 2018, υπέβαλαν χωριστές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος καθώς ήταν σε διάσταση.

Βάσει των ως άνω διαπιστώσεων του ελέγχου, προκύπτει ο κάτωθι συγκεντρωτικός πίνακας εισοδημάτων και διαφορών ανά ελεγχόμενο έτος:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά βάσει Αρχικής Δήλωσης	Ποσά Βάσει Ελέγχου	Διαφορά
	Ατομικό και τέκνων	Ατομικό και τέκνων	
Ακαθάριστο Εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	0,00	0,00	0,00
Από μισθωτές υπηρεσίες	2.332,09	2.332,09	0,00
Αμοιβές Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα ημεδαπής προέλευσης (Ν.Π. και Νομ. Οντότητες με διπλογ. βιβλία)	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00
Τόκοι ημεδαπής προέλευσης	3,06	3,06	0,00

Τόκοι καταθέσεων τραπεζών αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00
Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2017, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο	0,00	0,00	0,00
Εισόδημα αγνώστου προελεύσεως (αρ. 21 παρ. 4 ν. 4172/2013)	0,00	30.024,97	-30.024,97

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά βάσει Αρχικής Δήλωσης	Ποσά Βάσει Ελέγχου	Διαφορά
	Ατομικό και τέκνων	Ατομικό και τέκνων	
Ακαθάριστο Εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	8.190,90	8.190,90	0,00
Από μισθωτές υπηρεσίες	0,00	0,00	0,00
Αμοιβές Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα ημεδαπής προέλευσης (Ν.Π. και Νομ. Οντότητες με διπλογ. βιβλία)	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00
Τόκοι ημεδαπής προέλευσης	0,93	0,93	0,00
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00
Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2017, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο	0,00	0,00	0,00
Εισόδημα αγνώστου προελεύσεως (αρ. 21 παρ. 4 ν. 4172/2013)	0,00	49.846,11	-49.846,11

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Το ποσό των 30.987,43 ευρώ που προσδιορίστηκε από τον έλεγχο ως τελικό διαθέσιμο κεφάλαιο ετών 2008-2016, αναλήφθηκε και επανακατατέθηκε στο τραπεζικό σύστημα, συνεπώς δύναται να μειώσει την καταλογισθείσα από τον έλεγχο προσαύξηση περιουσίας.
- Λανθασμένα αφαιρέθηκαν, από το ως άνω κεφάλαιο, δαπάνες τηλεπικοινωνίας, ύδρευσης, ιατρικές δαπάνες και οι καταβληθέντες φόροι, που αφορούν χρονική περίοδο για την οποία υπέβαλε από κοινού δηλώσεις με το σύζυγό της και τα έξοδα αυτά καλύπτονταν εξ ολοκλήρου από τα εισοδήματα του συζύγου της.
- Αναφορικά, δε, με το συνυπολογισμό στο αρχικό υπόλοιπο των λογαριασμών της την 01/01/2017 ποσού 18.300,00 ευρώ, ισχυρίζεται ότι: α) ο με αριθμό GR..... λογαριασμός τηςτηρείτο αποκλειστικά από τον υιό της,και β) ο με αριθμό GR..... λογαριασμός τηςτηρείτο αποκλειστικά από τη θυγατέρα της,
- Οι ελεγχόμενες πιστώσεις που αφορούν μη ονομαστικές καταθέσεις μετρητών που έχουν λάβει χώρα στους λογαριασμούς της, προέρχονται από οικογενειακά εισοδήματα από την εργασία του συζύγου της, τα οποία διατέθηκαν για τις ανάγκες λειτουργίας της ατομικής της επιχείρησης. Τα εν λόγω ποσά δε συνιστούν δάνειο ή δωρεά αλλά αντιθέτως αφορούν μέρος της συμμετοχής της στα αποκτήματα της έγγαμης συμβίωσης.
- Ένα μεγάλο μέρος των ελεγχόμενων καταθέσεων μετρητών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς προέρχεται από επανακαταθέσεις δικών της χρηματικών ποσών τα οποία είχε

προηγούμενως η ίδια εκταμιεύσει από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς της, αφετέρου από άτυπες δωρεές επιμέρους χρηματικών ποσών από τη μητέρα της

- Ο ισχυρισμός του ελέγχου ότι οι πραγματοποιηθείσες αναλήψεις είναι πολύ μικρότερες του ύψους των δαπανών που έπρεπε να πληρωθούν και εξ αυτού του λόγου τεκμαίρεται ότι έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη των επαγγελματικών της δαπανών, δεν ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα.

Επειδή, στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται:
«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις...

4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, στο άρθρο 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο άρθρο 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

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

Επειδή, στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....Β` Προσαύξηση περιουσίας 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 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.....

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.

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.»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1175/16.11.2017 με Θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», μεταξύ άλλων 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, αναγκαιών, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου. Σημειώνεται 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.»

Επειδή, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07/04/2016 απόφαση του ΣτΕ 884/2016 Β` Τμήμα επταμ.: «(Α) ...Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του 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 (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) -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.»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1270/24-12-2013 με θέμα «

«ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:...

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 διαθέσιμου 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.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/17-02-2014 με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού», ορίζεται ότι:

«Άρθρο 7

Παροχή στοιχείων.

...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 βάση τα δεδομένα των υποβληθείσων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία...»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1259/22-12-2014 με θέμα «Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/ 17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων», ορίζεται ότι:

«1. ...

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)».

Επειδή, ο έλεγχος διαπίστωσε εισόδημα αρ. 21 παρ. 4 ν. 4172/2013 αγνώστου προελεύσεως ποσού 30.024,97 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 49.846,11 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018.

Εν συνεχεία ο έλεγχος συνέταξε, για τα έτη 2008 έως 2016, πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου κατά τις διατάξεις των άρθρων 30-34 του Κ.Φ.Ε., βάσει του οποίου ελέγχθηκε η δηλωθείσα ανάλωση κεφαλαίου των ελεγχόμενων φορολογικών ετών 2017 και 2018. Επιπλέον ο ίδιος πίνακας, με τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους 30.987,43 ευρώ, χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθέσιμου χρηματικού κεφαλαίου της προσφεύγουσας την 31/12/2016, αφού προστέθηκαν σε αυτόν οι πραγματικές δαπάνες (πέραν των τεκμαρτών), βάσει των υποβληθέντων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος καθώς και των οριζόμενων στην ΠΟΛ 1033/2014. Συνεπεία αυτού διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα δεν μπορούσε να διαθέτει μετρητά για κάλυψη αδικαιολόγητων πιστώσεων κατά την έναρξη του ελέγχου την 01/01/2017.

Επειδή, με τα με αρ. πρωτ. ΔΕΔ και ΔΕΔ έγγραφα της υπηρεσίας μας, ζητήθηκε από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προκειμένου να προσδιοριστεί η αποταμιευτική ικανότητα της προσφεύγουσας κατά την έναρξη του ελέγχου, να συνταχθεί ορθός πίνακας πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου την 31/12/2016, για τα ίδια ως άνω έτη 2008 – 2016, στον οποίο να περιλαμβάνεται το σύνολο των πραγματικών πάσης φύσεως δαπανών, που πραγματοποιήθηκαν από την προσφεύγουσα, χωρίς να περιληφθούν οι τεκμαρτές δαπάνες και λαμβάνοντας υπόψη, επιπλέον, το υπόλοιπο των τραπεζικών της λογαριασμών την 31/12/2016.

Το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ανταποκρινόμενο στο αίτημά μας, απέστειλε τα με αρ. πρωτ. Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. απαντητικά έγγραφα.

Σύμφωνα με το τελευταίο εξ αυτών, προκειμένου να προσδιοριστεί η αποταμιευτική ικανότητα της προσφεύγουσας κατά την έναρξη του ελέγχου, συντάχθηκαν οι παρακάτω πίνακες:

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ

ΧΡΗΣΗ/ ΦΟΡΟΛΟ ΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΦΟΡ/ΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	ΑΠΑΛ/ΜΕΝΑ & ΦΟΡ. ΜΕ ΕΙΔ. ΤΡΟΠΟ	ΠΟΣΑ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣ. ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
2008	12.231,51	0,00	72.991,80	85.223,31
2009	12.693,84	0,00	0,00	12.693,84
2010	13.045,21	0,00	0,00	13.045,21
2011	13.045,22	0,00	0,00	13.045,22
2012	13.045,22	0,00	0,00	13.045,22
2013	12.423,58	5,10	0,00	12.428,68
2014	12.488,87	0,94	0,00	12.489,81
2015	12.564,94	0,46	0,00	12.565,40
2016	12.512,63	0,34	0,00	12.512,97
ΣΥΝΟΛΑ	114.051,02	6,84	72.991,80	187.049,66

ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ

ΧΡΗΣΗ/ ΦΟΡΟΛ ΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΦΟΡΟΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕ ΝΤΕΣ, ΕΙΣΦ ΑΛΛ ΚΛΠ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝ., ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΟΙΚ. ΚΛΠ	ΦΟΡΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗ- ΘΕΝΤΕΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΩΔ. 049 (ΚΑΤΑ ΝΑΛΟΓΙΑ ΒΑΣΕΙ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΩ Ν ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ)	ΔΑΠΑΝΕΣ (ΙΑΤΡΙΚΕΣ, ΥΔΡΕΥΣΗΣ, ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙ ΑΣ)	ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΑΛΛΟΔΑΠΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ
2008	-61,57	0,00	-65,50	0,00	0,00	0,00	-127,07
2009	-144,26	0,00	-454,00	0,00	0,00	0,00	-598,26
2010	0,00	0,00	-270,00	-1.583,01	-810,00	0,00	-2.663,01
2011	-25,00	0,00	-300,00	-1.196,92	-2.627,31	-157.104,00	-161.253,23
2012	-1.005,29	0,00	-33,29	-2.074,38	-2.325,76	-143.015,00	-148.453,72
2013	-745,38	0,00	-1.446,61	-3.368,90	-2.493,79	0,00	-8.054,68
2014	-762,85	0,00	-1.335,74	-1.159,86	-2.304,33	0,00	-5.562,78
2015	-780,04	-20.000,00	-1.335,74	0,00	-1.339,58	0,00	-23.455,36
2016	-873,71	0,00	-1.293,35	0,00	-544,60	0,00	-2.711,66
ΣΥΝΟΛΑ	-4.398,10	-20.000,00	-6.534,23	-9.383,06	-12.445,37	-300.119,00	-352.879,76

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 1/1/2017

ΧΡΗΣΗ/ ΦΟΡ.ΕΤ ΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ
2008	85.223,31	-127,07	85.096,24	85.096,24
2009	12.693,84	-598,26	12.095,58	97.191,82
2010	13.045,21	-2.663,01	10.382,20	107.574,02
2011	13.045,22	-161.253,23	-148.208,01	-40.633,99
2012	13.045,22	-148.453,72	-135.408,50	-135.408,50

2013	12.428,68	-8.054,68	4.374,00	4.374,00**
2014	12.489,81	-5.562,78	6.927,03	11.301,04
2015	12.565,40	-23.455,36	-10.889,96	411,08
2016	12.512,97	-2.711,66	9.801,31	10.212,39
ΣΥΝΟΛΑ	187.049,66	-352.879,76	-165.830,10	
Υπόλοιπο κατατεθειμένο στα τραπεζικά ιδρύματα την 1/1/2017				18.300,65
Διαθέσιμο υπόλοιπο μετρητών την 1/1/2017				0,00

Συνεπεία των ανωτέρω, διαπιστώνεται ότι η προσφεύγουσα δεν μπορούσε να διαθέτει μετρητά, για κάλυψη αδικαιολόγητων πιστώσεων, κατά την έναρξη του ελέγχου την 01/01/2017.

Επειδή, επιπρόσθετα η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι:

i) Ο τηρούμενος λογαριασμός στη με IBAN GR..... τηρείτο αποκλειστικά από τον υιό της, συνδικαιούχο του λογαριασμού.

Επ' αυτού ο έλεγχος αναφέρει ότι στον εν λόγω λογαριασμό έχει πραγματοποιηθεί μία μοναδική πρωτογενής πίστωση ύψους 190,00 ευρώ. Κατά τα λοιπά ο λογαριασμός τροφοδοτούνταν με μεταφορές από λογαριασμούς που συμμετείχε η προσφεύγουσα, ενώ οι αναλήψεις αφορούν κυρίως εξοφλήσεις επαγγελματικών υποχρεώσεων της, ασφάλιστρα και τέλη κυκλοφορίας που αφορούν την ίδια καθώς και αναλήψεις μετρητών που λήφθηκαν υπόψη από τον έλεγχο κατά τον υπολογισμό των ποσών που μπορούσαν να επανακατατεθούν.

ii) Ο τηρούμενος λογαριασμός στην με IBAN GR..... τηρούνταν αποκλειστικά από τη θυγατέρα της, συνδικαιούχο του λογαριασμού.

Επ' αυτού ο έλεγχος αναφέρει ότι στον εν λόγω λογαριασμό δεν έχει πραγματοποιηθεί καμία πρωτογενής πίστωση.

Επίσης αναφέρεται ότι τα τέκνα της ξεκίνησαν να δηλώνουν εισοδήματα κατά τη χρήση 2014, ενώ οι δαπάνες τους υπερκάλυπταν το δηλωθέν εισόδημά τους.

Επειδή, επιπλέον η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι:

α) οι ελεγχόμενες πιστώσεις, που αφορούν μη ονομαστικές καταθέσεις μετρητών που έχουν λάβει χώρα στους λογαριασμούς της, προέρχονται από οικογενειακά εισοδήματα από την εργασία του συζύγου της, τα οποία διατέθηκαν για τις ανάγκες λειτουργίας της ατομικής της επιχείρησης. Τα εν λόγω ποσά δε συνιστούν δάνειο ή δωρεά, αλλά αντιθέτως αφορούν μέρος της συμμετοχής της στα αποκτήματα της έγγαμης συμβίωσης και

β) ότι ένα μεγάλο μέρος των ελεγχόμενων καταθέσεων μετρητών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς, προέρχεται από επανακαταθέσεις δικών της χρηματικών ποσών, τα οποία είχε προηγουμένως η ίδια εκταμιεύσει από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς της, αφετέρου δε από άτυπες δωρεές επιμέρους χρηματικών ποσών από τη μητέρα της

Επειδή, από την ιδιόχειρη διαθήκη του εν διαστάσει, κατά τη χρονική περίοδο του ελέγχου, συζύγου της προσφεύγουσας, προκύπτει ότι τη βοήθουσε οικονομικά μόνο κατά τα χρόνια του κοινού τους βίου, αναφέροντας συγκεκριμένα ότι την έχει πλήρως αποκαταστήσει με ακίνητα που αποκτήθηκαν κατά τον κοινό τους βίο. Όσον αφορά τις άτυπες δωρεές από τη μητέρα της, η οποία απεβίωσε την 20/06/2018, η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο το υπ' αριθμόν Πληρεξούσιο, βάσει του οποίου η μητέρα της της δίνει το δικαίωμα

να ενεργεί για λογαριασμό της, μεταξύ άλλων, σε ότι αφορά τους τραπεζικούς της λογαριασμούς. Ο έλεγχος ορθά δε δέχτηκε τον ισχυρισμό, καθώς σε κανένα σημείο του πληρεξουσίου δεν αναφέρεται ότι η προσφεύγουσα μπορεί να χρησιμοποιήσει για δικές της ανάγκες τα χρήματα που αναλαμβάνει από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της μητέρας της, ενώ δεν έχει υποβληθεί δήλωση φόρου δωρεάς προκειμένου να τεκμηριωθεί ο ισχυρισμός της. Επισημάνθηκε επίσης ότι έχουν πραγματοποιηθεί απευθείας μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών που διατηρούσε η μητέρα της προσφεύγουσας προς τους λογαριασμούς της ίδιας προκειμένου να καλύψει δαπάνες της επαγγελματικής της δραστηριότητας, για τις οποίες ο έλεγχος στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης αποδέχθηκε, ενώ οι αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν μετά το θάνατο της μητέρας της λήφθηκαν υπόψη κατά τον υπολογισμό των ποσών που μπορούσαν να επανακατατεθούν.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται επίσης ότι ένα μεγάλο μέρος των ελεγχόμενων καταθέσεων μετρητών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς προέρχεται από επανακαταθέσεις δικών της χρηματικών ποσών τα οποία είχε προηγουμένως η ίδια εκταμιεύσει από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς της.

Επειδή, από τον έλεγχο υπολογίστηκε το σύνολο των αναληφθέντων ποσών από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, μεταξύ δε αυτών συμπεριλήφθηκαν και ποσά που η ίδια η προσφεύγουσα δεν είχε επικαλεστεί. Συγκεκριμένα, κατά την επεξεργασία του συνόλου των λογαριασμών της προσφεύγουσας, διαπιστώθηκε ότι έχει πραγματοποιήσει αναλήψεις μετρητών από προσωπικούς της λογαριασμούς, το σύνολο αυτών μέσω ATM, ύψους **11.270,00 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 49.620,00 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018**. Στο συνολικό ποσό των αναλήψεων έχουν ληφθεί υπόψη αναλήψεις πραγματοποιηθείσες μετά τις 20/06/2018 (ημερομηνία θανάτου της μητέρας της) από τους λογαριασμούς της και GR....., τους οποίους διατηρούσε από κοινού με τη μητέρα της, δεδομένου ότι πρόκειται για κοινούς λογαριασμούς, στους οποίους η προσφεύγουσα μετά τον θάνατο της μητέρας της ήταν η μοναδική δικαιούχος.

Λαμβάνοντας όμως υπόψη τα πραγματικά περιστατικά και δεδομένου ότι κατά τον αρχικό έλεγχο, προκειμένου να προσδιοριστεί η προσαύξηση της περιουσίας της προσφεύγουσας, ο έλεγχος έκανε αποδεκτό, παρ' όλο που η ίδια δεν το ισχυρίστηκε, ότι κατέθεσε στο τραπεζικό σύστημα το σύνολο των ακαθαρίστων εσόδων της (με Φ.Π.Α.), ήτοι **59.003,81 ευρώ το έτος 2017 και 121.188,34 ευρώ το έτος 2018**.

Από τις διενεργούμενες ελεγκτικές επαληθεύσεις, διαπιστώθηκε επιπλέον ότι οι πραγματοποιηθείσες δαπάνες επαγγελματικής δραστηριότητας βάσει τηρουμένων βιβλίων (με Φ.Π.Α.), ανήλθαν **το έτος 2017 σε 136.163,88 ευρώ και το έτος 2018 σε 206.029,48 ευρώ**. Οι πραγματοποιηθείσες πληρωμές από επαγγελματικό λογαριασμό ανήλθαν **το έτος 2017 σε 90.672,48 ευρώ και το έτος 2018 σε 139.224,07 ευρώ**. Άρα η διαφορά των συνολικών δαπανών βάσει βιβλίων και των δαπανών που εξοφλήθηκαν, για κάθε ένα από τα ελεγχόμενα έτη, από επαγγελματικό λογαριασμό, ανήλθε **το έτος 2017 σε 45.491,40 ευρώ και το έτος 2018 σε 66.805,41 ευρώ**, ποσά που υπερκαλύπτουν τις πραγματοποιηθείσες ως άνω αναλήψεις.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με αρ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής της, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2017

Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:
Σύνολο φόρων για καταβολή 15.691,77 ευρώ.

Φορολογικό έτος 2018

Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:
Σύνολο φόρων για καταβολή 27.352,68 ευρώ.

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

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της Υποδιεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.