



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 7.2.2024

Αριθμός απόφασης: 350

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 Α.Α.Δ.Ε. (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 Α.Α.Δ.Ε. (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 υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκων οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 & 2018 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 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 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου ύψους 9.909,94 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 4.954,97 € και διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 2.032,77 €.

Με τη με αριθμό οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα διαφορά φόρου ύψους 12.502,09 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 6.251,05 €, και διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 2.705,91 €.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από έκθεσης ελέγχου εισοδήματος του ΚΕΦΟΜΕΠ, που συντάχθηκε βάσει της αρ. εντολής ελέγχου. Κατόπιν του εν λόγω ελέγχου προέκυψαν τα κάτωθι :

A. στο φορολογικό έτος 2017 προσδιορίστηκε στην προσφεύγουσα προσαύξηση περιουσίας συνολικού ύψους 29.973,22 € (29.834,12 € από καταθέσεις σε μετρητά + 139,10 € από κατάθεση επιταγής για την οποία δεν προσκομίστηκαν στοιχεία), καθώς και καθαρό κέρδος επιχειρηματικής δραστηριότητας της προσφεύγουσας ύψους 85,38 € (αντί δηλωθείσας ζημιάς ύψους 5.772,06 €) κατόπιν λογιστικών διαφορών του ελέγχου, ήτοι στο φορολογικό έτος 2017 προσδιορίστηκε συνολική διαφορά στο εισόδημα της προσφεύγουσας βάσει ελέγχου ανήλθαν στα 30.058,60 €.

B. στο φορολογικό έτος 2018 προέκυψε βάσει ελέγχου διαφορά εισοδήματος της προσφεύγουσας από προσαύξηση περιουσίας ύψους 37.885,13 €.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση των ως άνω προσβαλλομένων πράξεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Οι καταθέσεις μικρών ποσών (ποσά έως και 1.000,00 €) συνολικού ύψους 19.139,84 € στο φορολογικό έτος 2017 και 8.550,00 € στο φορολογικό έτος 2018, προσμετρήθηκαν μη νομίμως στη προσδιορισθείσα από τον έλεγχο διαφορά εισοδήματος ύψους 30.058,60 € φορολογικού έτους 2017 και 37.885,13 € φορολογικού έτους 2018, βάσει της αρ. 884/2016 απόφασης του ΣτΕ.

2. Μη νομίμως ο έλεγχος, κατά τον προσδιορισμό της προσαύξησης περιουσίας, δεν έλαβε υπόψη ότι στον λογαριασμό υπάρχουν 3 συνδικαιούχοι, στον λογαριασμό της Τράπεζας υπάρχουν 2 συνδικαιούχοι, και στον λογαριασμό της Τράπεζας υπάρχουν 2 συνδικαιούχοι.

3. Εσφαλμένα ο έλεγχος δεν δέχτηκε ότι στις καταθέσεις μετρητών του φορολογικού έτους 2017 περιλαμβανόταν συνολικό ποσό ύψους 4.391,57 € από συντάξεις της (συνοικούσας μητέρας του) περιόδου 1.8.2016-31.12.2016 που εισέπραττε ο βάσει πληρεξουσίου μέσω ταχυδρομείου σε μετρητά, παρά το γεγονός ότι το

δέχτηκε για τα ποσά από συντάξεις που έλαβε στο φορολογικό έτος 2017. Τα εν λόγω ποσά τα είχε διακρατήσει σε μετρητά και τα κατέθεσε στο φορολογικό έτος 2017.

4. Εσφαλμένα ο έλεγχος κατά τον υπολογισμό του διαθεσίμου προς ανάλωση κεφαλαίου του συνυπολόγισε στις δαπάνες ολόκληρα τα ποσά για τη δαπάνη απόσβεσης δανείων αντί του μισού, δεδομένου ότι η αποπληρωμή των δανείων βάρυνε εξ ημίσειας και τους δύο προσφεύγοντες.

Επειδή, στο άρθρο 64 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 το άρθρο 21§4 του ν. 4172/2013: «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 το άρθρο 29§4 του ν. 4172/2013: «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 του ΚΦΔ: «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 σύμφωνα με την ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.15 της ΓΓΔΕ: «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. 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. 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, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» ορίζεται ότι:

«Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, επισημαίνονται τα εξής: 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.

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 με την ΠΟΛ. 1270/2013 ορίζεται ότι το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, καθώς και ότι 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.

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, στο πλαίσιο ελέγχου των πιστώσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, που ασκεί τη δραστηριότητα λιανικού εμπορίου φαρμακευτικών ειδών, διαπιστώθηκε μεταξύ άλλων ότι στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας υφίσταντο μη ονομαστικές καταθέσεις μετρητών 124.259,87 € στο φορολογικό έτος 2017 και 113.770,00 € στο φορολογικό έτος 2018.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι:

1. δεν υφίσταται διαθέσιμο προς ανάλωση πραγματικό οικογενειακό εισόδημα προηγούμενων ετών, όπως αυτό αποτυπώνεται στις σελ. 55-56 της έκθεσης ελέγχου,
2. τα εισοδήματα του κ. των ελεγχόμενων ετών 2017-2018 προέρχονται από μισθούς/συντάξεις και ενοίκια τα οποία εισπράττονται μέσω τραπεζικού λογαριασμού (πλην του ενοικίου που προέρχεται από τον μισθωτή σε μετρητά, 3.190,00 € στο φορολογικό έτος 2017 και 3.600,00 € στο φορολογικό έτος 2018). Οι αναλήψεις μετρητών που γίνονται από τους λογ. του συνήθως ανά 15ημερο ή σε εβδομαδιαία βάση είναι μικρά ποσά που από την κοινή πείρα και λογική χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των καθημερινών οικογενειακών αναγκών, προς επίρρωση του σκεπτικού αυτού επισημαίνεται πως δεν πραγματοποιούνται αναλήψεις από τους τραπεζικούς λογ. που δικαιούχος είναι η ελεγχόμενη ατομικά ή με τρίτους,
3. έγινε δεκτό από τον έλεγχο ότι καταθέσεις μετρητών συνολικού ποσού 11.926,04 € στο φορολογικό έτος 2017 και 14.968,22 € στο φορολογικό έτος 2018 αφορούσαν ποσά από

συντάξεις των εν λόγω ετών της, μητέρας του συζύγου της, ο οποίος τα εισέπραττε βάσει του αρ. ειδικού πληρεξουσίου, ο έλεγχος προέβη σε σύγκριση των εισοδημάτων με τις καταθέσεις μετρητών ως κάτωθι:

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ σε μετρητά 2017	ΠΟΣΑ ΣΕ €	ΔΑΠΑΝΕΣ σε μετρητά 2017	ΠΟΣΑ ΣΕ €	ΔΙΑΦΟΡΑ ΣΕ € ΠΟΥ ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑ αρ.21 παρ.4 Ν.4172/2014
Μετρητά από δραστηριότητα της προσφεύγουσας [ακαθάριστα έσοδα (με ΦΠΑ) + έσοδα από ΕΟΠΠΥ (με ΦΠΑ) – έσοδα λιανικής (με ΦΠΑ) μέσω POS – αγορές εμπορευμάτων και δαπάνες με μετρητά (με ΦΠΑ)]	82.619,13	Καταθέσεις μετρητών στην τράπεζα	124.259,84	
Πελάτης λιανικής, κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό (.....) (-)	-500,00	Πληρωμές φόρων 2017 σε μετρητά	1.947,08	
Ενοίκια σε μετρητά (από)	3.190,00	Ασφάλειες (ΠΟΛ 1033) μετρητά	862,37	
Σύνταξη	11.926,04			
Σύνολα:	97.235,17		127.069,29	29.834,12
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ σε μετρητά 2018		ΔΑΠΑΝΕΣ σε μετρητά 2018		ΔΙΑΦΟΡΑ ΣΕ € ΠΟΥ ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑ αρ.21 παρ.4 Ν. 4172/2014
Μετρητά από δραστηριότητα της προσφεύγουσας	59.692,35	Καταθέσεις μετρητών στην τράπεζα	113.770,00	
Ενοίκια σε μετρητά (απόυ)	3.600,00	Πληρωμές φόρων 2018 σε μετρητά	118,80	
Σύνταξη	14.968,22	Ασφάλειες (ΠΟΛ 1033) μετρητά	2.256,90	
Σύνολα:	78.260,57		116.145,70	37.885,13

Βάσει των ανωτέρω:

Α. στο φορολογικό έτος 2017 προσδιορίστηκε προσαύξηση περιουσίας συνολικού ύψους 29.973,22 € (29.834,12 € από καταθέσεις σε μετρητά + 139,10 € από κατάθεση επιταγής για την οποία δεν προσκομίστηκαν στοιχεία). Λαμβάνοντας υπόψη τις λογιστικές διαφορές του ελέγχου στο φορολογικό έτος 2017 βάσει των οποίων προσδιορίστηκε καθαρό κέρδος 85,38 € (αντί δηλωθείσας ζημιάς ύψους 5.772,06 €), στο φορολογικό έτος 2017 οι διαφορές στο εισόδημα της προσφεύγουσας βάσει ελέγχου ανήλθαν στα 30.058,60 €.

Β. στο φορολογικό έτος 2018 προέκυψε βάσει ελέγχου διαφορά εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας ύψους 37.885,13 €.

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι μη νομίμως προσμετρήθηκαν οι καταθέσεις μικρών ποσών (ποσά έως και 1.000,00 €) συνολικού ύψους 19.139,84 € στο φορολογικό έτος 2017 και 8.550,00 € στο φορολογικό έτος 2018, στη προσδιορισθείσα από τον έλεγχο διαφορά εισοδήματος ύψους 30.058,60 € φορολογικού έτους 2017 και 37.885,13 € φορολογικού έτους 2018.

Ωστόσο, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας αλυσιτελώς προβάλλεται και η επικαλούμενη ΣΤΕ 884/2016 ερείδεται επί διαφορετικών νομικών και πραγματικών ζητημάτων και τούτο διότι εν προκειμένω όπως προκύπτει από την έκθεση ελέγχου (σελ. 71) ο καταλογισμός δεν προέκυψε από έλεγχο καταθέσεων μιας προς μιας πίστωσης των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας αλλά από σύγκριση των ποσών που έλαβαν σε μετρητά η προσφεύγουσα και ο σύζυγός της (από την επιχειρηματική δραστηριότητα, ενοίκια, σύνταξη) τα ελεγχόμενα έτη με τις κρινόμενες πιστώσεις μετρητών (και τις πληρωμές φόρων και ασφαλειών σε μετρητά). Δηλαδή από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψε ότι η προσφεύγουσα κατέθεσε σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ποσά τα οποία δεν δικαιολογούνταν από τα δηλωθέντα εισοδήματα.

Περαιτέρω, επισημαίνεται, ότι λαμβάνοντας υπόψη τη φύση της δραστηριότητας της προσφεύγουσας που ασκούσε επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και το γεγονός ότι ο προσφεύγων, σύζυγος της προσφεύγουσας, ήταν μισθωτός και μισθοδοτούμενος από το, και από το έτος 2018 είναι συνταξιούχος, προκύπτει ότι μόνο η προσφεύγουσα είχε τη δυνατότητα να έχει μετρητά διαθέσιμα για κατάθεση. Ωστόσο, σύμφωνα με τις υποβληθείσες δηλώσεις εισοδήματος, η ατομική επιχείρηση της προσφεύγουσας παρουσίαζε ζημιές τόσο στις κρινόμενες χρήσεις 2017 και 2018 όσο και στις χρήσεις 2010-2012, 2015 & 2016, το οποίο δεν συνάδει με τον προβαλλόμενο ισχυρισμό ότι σύμφωνα με το οικονομικό προφίλ της καταθέσεις συνολικού ύψους 19.139,84 € στο φορολογικό έτος 2017 και 8.550,00 € στο φορολογικό έτος 2018, αποτελούν μικρά ποσά.

Επειδή, με την παρούσα προσφυγή προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι εσφαλμένα ο έλεγχος κατά τον υπολογισμό του διαθεσίμου προς ανάλωση κεφαλαίου του οικ. ετών 2011-2017 συνυπολόγισε στις δαπάνες του ολόκληρα τα ποσά για τη δαπάνη απόσβεσης δανείων αντί του μισού, δεδομένου ότι η αποπληρωμή των δανείων βάρυνε εξ ημίσειας και τους δύο προσφεύγοντες.

Ωστόσο, όπως προκύπτει από την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος προέβη σε προσδιορισμό του διαθεσίμου προς ανάλωση πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος προηγούμενων ετών (όπως αποτυπώνεται στις σελ. 55-56 της έκθεσης), ήτοι έλαβε υπόψη τα εισοδήματα και τις δαπάνες τόσο της προσφεύγουσας και όσο και του προσφεύγοντος συζύγου της, και συνεπώς συνυπολογίστηκε το σύνολο της δαπάνης απόσβεσης δανείων, της προσφεύγουσας και του προσφεύγοντος συζύγου της (κωδ. 727 και 728). Ως εκ τούτου, αλυσιτελώς προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι ο έλεγχος κατά τον υπολογισμό του διαθεσίμου προς ανάλωση πραγματικού (οικογενειακού) εισοδήματος προηγούμενων ετών όφειλε να συνυπολογίσει το ήμισυ της δαπάνης απόσβεσης δανείων.

Περαιτέρω, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης, δεν προκύπτει ότι υπάρχει υπόλοιπο διαθέσιμο προς ανάλωση πραγματικό οικογενειακό εισόδημα προηγούμενων ετών οικ. ετών 2011-2017, λαμβάνοντας υπόψη ειδικότερα τα κάτωθι:

-Ο έλεγχος κατά τον προσδιορισμό του διαθεσίμου προς ανάλωση πραγματικού οικογενειακού εισοδήματος προηγούμενων ετών δεν έλαβε υπόψη τη δαπάνη απόσβεσης δανείων για το οικ. έτος 2014, η οποία δεν δηλώθηκε με την υποβληθείσα δήλωση του εν λόγω έτους, ωστόσο σύμφωνα με τα στοιχεία της ΠΟΛ. 1033/2014 ανέρχεται στα 58.853,25 € για την προσφεύγουσα και τον προσφεύγοντα σύζυγό της.

-Δεν ελήφθησαν υπόψη από τον έλεγχο λοιπές προσωπικές δαπάνες της προσφεύγουσας και του προσφεύγοντος συζύγου της (π.χ. δαπάνες τηλεφωνίας, ενέργειας ασφαλιστρών κλπ) οι οποίοι σύμφωνα με τις υποβληθείσες δηλώσεις διαθέτουν πίσίνα και σκάφος.

-Η προσφεύγουσα έχει ατομική επιχείρηση (φαρμακοποιός) η οποία στα επικαλούμενα για την ανάλωση έτη (οικ. έτη 2011-2017) παρουσιάζει είτε ζημιές (στα οικ. έτη 2011, 2012, 2013, 2016, 2017) είτε ελάχιστα καθαρά κέρδη (60,00 € στο οικ. έτος 2014 και 3.097,14 € στο οικ. έτος 2015).

-Σύμφωνα με τα στοιχεία που εστάλησαν από το ΚΕΦΟΜΕΠ με το αρ. ΔΕΔ απαντητικό μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ΚΕΦΟΜΕΠ, τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και του προσφεύγοντος συζύγου της την 31.12.2016 ανέρχονταν συνολικά στα 15.665,43 €.

Επειδή, όσον αφορά τον ισχυρισμό ότι μη νομίμως ο έλεγχος, κατά τον προσδιορισμό της προσάυξης περιουσίας, δεν έλαβε υπόψη ότι στον λογαριασμό της υπάρχουν 3 συνδικαιούχοι, στον λογαριασμό της Τράπεζας υπάρχουν 2 συνδικαιούχοι, και στον λογαριασμό της Τράπεζας υπάρχουν 2 συνδικαιούχοι, από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης προκύπτουν τα κάτωθι:

1. Όσον αφορά τον λογαριασμό της σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, βάσει του υπ' αριθμ απαντητικού εγγράφου της, επί του υπ' αριθμ εγγράφου του ΚΕΦΟΜΕΠ, «οι συναλλαγές .. με αιτιολογία 'ΚΑΤΑΘΕΣΗ» και «ΚΑΤΑΘΕΣΗ» αφορούν σε πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν μέσω ATM με χρήση χρεωστικής κάρτας, κάτοχος της οποίας ήταν η Συνεπώς, σύμφωνα με την ανωτέρω έκθεση, τα ποσά αυτά αφορούν αποκλειστικά την προσφεύγουσα. Περαιτέρω, όπως επισημαίνεται στο από έγγραφο απόψεων του ΚΕΦΟΜΕΠ επί της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής, οι συνδικαιούχοι του εν λόγω λογαριασμού είναι, εκτός από την προσφεύγουσα, ο υιός της προσφεύγουσας που είναι φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής από και συνεπώς δεν μπορεί να έχει προβεί στις εν λόγω καταθέσεις, και ο έτερος υιός που είναι μισθωτός υπάλληλος, ωστόσο δεν προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης ότι ο υπό κρίση λογαριασμός τροφοδοτείται από τη μισθοδοσία του.

2. Όσον αφορά τον λογαριασμό της Τράπεζας (στον οποίο έχουν πραγματοποιηθεί 6 από τις κρινόμενες καταθέσεις μετρητών συνολικού ποσού ύψους 9.990,00 € στο φορολογικό έτος 2017) και τον λογαριασμό της Τράπεζας (στον οποίο έχει πραγματοποιηθεί 1 κατάθεση από τις κρινόμενες καταθέσεις μετρητών στο φορολογικό έτος 2017, ύψους 2.000,00 €, και 1 κατάθεση στο φορολογικό έτος 2018 ύψους 1.100,00 €), όπως επισημαίνεται στο από έγγραφο απόψεων του ΚΕΦΟΜΕΠ, συνδικαιούχοι των εν λόγω λογαριασμών είναι η προσφεύγουσα και ο προσφεύγων σύζυγός της, και σύμφωνα με το ως άνω έγγραφο ο προσφεύγων σύζυγος κατά το έτος 2017 ήταν μισθωτός και μισθοδοτούμενος από το ενώ από το έτος 2018 είναι συνταξιούχος. Ως εκ τούτου, λόγω της φύσης της δραστηριότητάς της μόνο η προσφεύγουσα είχε τη δυνατότητα να έχει μετρητά διαθέσιμα για κατάθεση.

Σε κάθε περίπτωση, ο ανωτέρω ισχυρισμός προβάλλεται αορίστως, και δεν προσκομίζονται στοιχεία από τα οποία να αποδεικνύεται ότι οι κρινόμενες καταθέσεις μετρητών αφορούν τους λοιπούς συνδικαιούχους και όχι την προσφεύγουσα.

Ως εκ τούτου, ο ως άνω ισχυρισμός είναι απορριπτέος ως αβάσιμος.

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι στις καταθέσεις μετρητών του φορολογικού έτους 2017 περιλαμβανόταν συνολικό ποσό ύψους 4.391,57 € από συντάξεις της (συνοικούσας μητέρας του) περιόδου 1.8.2016-31.12.2016 που εισέπραττε ο προσφεύγων βάσει πληρεξουσίου μέσω ταχυδρομείου σε μετρητά.

Ωστόσο, όπως επισημαίνεται στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου, συνήθης πρακτική της προσφεύγουσας και του προσφεύγοντος συζύγου της για τα εν λόγω ποσά συντάξεων είναι η κατάθεση τους σε τραπεζικό λογαριασμό σε σύντομο χρονικό διάστημα, ενώ σε κάθε περίπτωση δεν προσκομίστηκαν στοιχεία προς απόδειξη του εν λόγω ισχυρισμού και ως εκ τούτου είναι απορριπτέος ως αναπόδεικτος.

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

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, και του και την επικύρωση των αρ. οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 & 2018 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

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

- Η υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017

	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο Εισόδημα υπόχρεου	36.407,57 €	36.407,57 €	
Φορολογητέο Εισόδημα συζύγου	25.134,68 €	55.193,28 €	30.058,60 €
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	8.175,01 €	18.084,95 €	9.909,94 €
Τέλη Χαρτοσήμου	302,78 €	302,78 €	
ΟΓΑ επί Χαρτοσήμου	60,56 €	60,56 €	
Πρόστιμο φόρου αρ. 58 ΚΦΔ		4.954,97	4.954,97 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	1.043,97 €	3.076,74	2.032,77 €
Τέλος επιτηδεύματος	650,00 €	650,00 €	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	395,20 €	395,20 €	
Σύνολο φόρου για καταβολή	10.627,52 €	27.525,20 €	16.897,68 €

- Η υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

Φορολογητέο Εισόδημα υπόχρεου	30.372,72 €		
Φορολογητέο Εισόδημα συζύγου	28.031,19 €	65.916,32 €	37.885,13 €
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	7.232,51 €	19.734,60 €	12.502,09 €

Τέλη Χαρτοσήμου	294,48 €	294,48 €	
ΟΓΑ επί Χαρτοσήμου	58,90 €	58,90 €	
Πρόστιμο φόρου αρ. 58 ΚΦΔ		6.251,05 €	6.251,05 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	577,56 €	3.283,47 €	2.705,91 €
Τέλος επιτηδεύματος	650,00 €	650,00 €	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	197,60 €	197,60 €	
Σύνολο φόρου για καταβολή	9.011,05 €	30.470,10 €	21.459,05 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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

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.