



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 07.10.2024

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

Αριθμός απόφασης: 2720

Ταχ. Δ/υση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 10440 Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312 349
E-mail : ded.ath@aade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 Α' 58), 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)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της 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 διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/Τ.Β' /25.11.2022).

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Την από 07.05.2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με Α.Φ.Μ., κατοίκου, οικισμός, κατά των κάτωθι πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας: α) της με αριθ. /04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2016, β) της με αριθ. /04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017, γ) της με αριθ. /04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018 και δ) της από 04.04.2024 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις εις την ανωτέρω παράγραφο 4 προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου.
6. Την με αριθ. πρωτ./14.05.2024 έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 07.05.2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προσβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- i. Με την υπ' αριθ./04.04.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 55.539,42 ευρώ, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 ΚΦΔ ποσού 27.769,71 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 15.797,22 ευρώ, ήτοι γενικό σύνολο για καταβολή **99.106,35 ευρώ**.
- ii. Με την υπ' αριθ./04.04.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 122.381,27 ευρώ, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 ΚΦΔ ποσού 61.190,64 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 35.700,05 ευρώ, ήτοι γενικό σύνολο για καταβολή **219.271,95 ευρώ**.
- iii. Με την υπ' αριθ./04.04.2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 73.235,28 ευρώ, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 ΚΦΔ ποσού 36.617,64 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 20.671,04 ευρώ, ήτοι γενικό σύνολο για καταβολή **130.523,96 ευρώ**.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της με ημερομηνία θεώρησης 04.04.2024 Έκθεσης Μερικού Φορολογικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος βάσει των ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) και 4987/2022 (ΚΦΔ) του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, άλλως την τροποποίηση των αποτελεσμάτων του ελέγχου, την απαλλαγή του εκ πάσης καταλογισθείσης οικονομικής επιβαρύνσεως και την ακρόαση του πληρεξούσιου δικηγόρου του κατά τη συζήτηση της προσφυγής, προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

- 1. Αναιτιολόγητες και αναπόδεικτες οι αιτιάσεις της φορολογικής Διοίκησης. Η αιτιολογία πρέπει να είναι ειδική, επαρκής και να ανταποκρίνεται στα στοιχεία φακέλου, η δε έλλειψη αιτιολογίας ή τα ελαττώματα αυτής συνεπάγονται το ακυρώσιμο της πράξεως, υπάγονται δε στον ευρύτερο λόγο ακυρώσεως, ένεκα παραβάσεως κατ' ουσίαν διατάξεων του νόμου.
- 2. Εσφαλμένη εφαρμογή του νόμου εκ μέρους της Διοικήσεως. Σε περίπτωση που κατά τον φορολογικό έλεγχο προκύψουν ενδείξεις προσαύξησης περιουσίας πρέπει η ελεγκτική αρχή να τεκμηριώνει επαρκώς την ύπαρξη φορολογητέας ύλης, καθώς οι αναλήψεις/καταθέσεις μπορεί να αφορούν σε συναλλαγές – κινήσεις, οι οποίες δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Ο έλεγχος μη νόμιμα δεν αποδέχθηκε την

δικαιολόγηση συγκεκριμένων ονομαστικών πιστώσεων που αφορούσαν σε επιστροφές διευκολύνσεων που παρείχε σε γνωστά ή συγγενικά του πρόσωπα, κυρίως όμως ο έλεγχος καταλογίζει ως προσαύξηση περιουσίας τις πιστώσεις συνολικού ποσού 598.960,00 ευρώ που προέρχονται από γνωστή πηγή, ήτοι από την εταιρεία «.....».

3. Εσφαλμένος υπολογισμός του φορολογητέου (δήθεν) εισοδήματος, προκύπτοντος από δήθεν μη αιτιολογηθείσες πιστώσεις, της προκύπτουσας διαφοράς σε σχέση με τα δηλωθέντα εισοδήματα και εντεύθεν της εκκαθάρισεως του οφειλόμενου δήθεν φόρου. Ο έλεγχος απεδέχθη μέρους των πιστώσεων που αιτιολόγησε ο ίδιος, ωστόσο εκ της επισταμένης επισκόπησης των παρεχομένων στον πίνακα πιστώσεων προκύπτει ότι ο επανέλεγχος έχει ενσωματώσει τις πιστώσεις που αφορούσαν στην μισθοδοσία του από τη, καίτοι έχει αποδειχθεί ότι αυτές αποτελούν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, το οποίο είχε δηλωθεί με τις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και έχει φορολογηθεί.
4. Ο ίδιος ισχυρίζεται ότι αιτιολόγησε το σύνολο σχεδόν των διαπιστωθεισών πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς. Οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος, παρατίθενται αναλυτικά στις σελίδες 20-55 της ενδικοφανούς προσφυγής και παρατίθενται συνοπτικά και στον παρακάτω πίνακα της παρούσας Απόφασης.

Επειδή με την υπό κρίση προσφυγή απαραδέκτως προσβάλλεται η με ημερομηνία θεώρησης 04.04.2024 Έκθεση Μερικού Φορολογικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, η οποία, ως προπαρασκευαστική πράξη της Διοίκησης στερείται εκτελεστότητας (πρβλ. ΣτΕ 1809/2010).

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ΚΦΔ (άρθρο 27 του νέου ΚΦΔ), ως ίσχυε, σχετικά με τις εξουσίες του φορολογικού ελέγχου, ορίζονται τα εξής:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα...».

Επειδή, με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ (ν.4172/2013), σχετικά με κέρδη από επαγγελματική δραστηριότητα, ορίζονται τα εξής:

«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, με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ ορίζονται τα εξής:

«Φορολογικός συντελεστής

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

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ως ίσχυε, ορίζονται τα εξής:

«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, με την ΠΟΛ 1175/16.11.2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δόθηκαν οι κάτωθι διευκρινίσεις για θέματα προσαύξησης περιουσίας:

«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, αναγκάων, 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.

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 αναγκάων, 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.

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του Ν. 2238/1994 (άρθρα 28 , 40 , 48 κ.λπ.) ή την παρ. 1 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.».

Επειδή στο με αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο του ΓΓΔΕ αναφέρονται τα εξής:

«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. ...».

Επειδή επίσης όπως έχει κριθεί και προσφάτως με την νομολογία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013 (ΣΤΕ 884/2016).

Επειδή, ως προς την βέβαιη χρονολογία των προσκομισθέντων ιδιωτικών εγγράφων οι σχετικές διατάξεις του ΚΔΔ και οι οδηγίες της Διοίκησης αναφέρουν:

Άρθρο 171 ν.2717/1999 (ΚΔΔ)

2. Η χρονολογία των ιδιωτικών εγγράφων καθίσταται βέβαιη για τους τρίτους μόνο όταν αυτά θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή από άλλον αρμόδιο κατά το νόμο δημόσιο υπάλληλο. Αλλιώς, ως βέβαιη χρονολογία τους θεωρείται εκείνη του θανάτου ενός από αυτούς που τα έχουν υπογράψει ή η χρονολογία του δημόσιου εγγράφου στο οποίο τυχόν μνημονεύεται κατά τα ουσιώδη μέρη το περιεχόμενό τους ή εκείνη της επέλευσης γεγονότος που καθιστά κατ' ανάλογο τρόπο αναμφισβήτητη τη χρονολογία τους.

(αριθμ. πρωτ./28.3.2007 έγγραφο της Διεύθυνσης Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών,

«...3. Περαιτέρω για τη διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου από τυχόν εικονικές συμβάσεις δανείων, οι διατάξεις των άρθρων 445 και 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ορίζουν ότι τα ιδιωτικά έγγραφα απαιτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά νόμο.

Στην έννοια αυτή του αρμόδιου κατά νόμο δημοσίου υπαλλήλου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ.ΠΟΛ.Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδίκων με την πράξη κατάθεσης τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης, καθώς και η αστυνομική αρχή (Εφ. Πατρ. 161/85, Αρχείο Νομολογίας 2 147, Μπρακατσούλας, τα έγγραφα στην Πολιτική Δίκη, Αθήνα 1993). Επίσης, στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, συμπεριλαμβάνονται και οι υπάλληλοι των Κέντρων Εξυπηρέτησης Πολιτών (Κ.Ε.Π.) εφόσον οι συγκεκριμένες Υπηρεσίες ανήκουν στο

Υπουργείο Εσωτερικών Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης υπαγόμενες στη Δ/ση Σχέσεων Κράτους - Πολίτη της Γενικής Γραμματείας Δημόσιας Διοίκησης και στις αρμοδιότητες τους περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, η θεώρηση του γνησίου της υπογραφής (σχετ. ΔΙΣΚΠΟ/Φ1/Οικ. 14095/26.6.2001 εγκύκλιος του ΥΠ.Ε.Δ.Δ. & Α).

(αριθμ. πρωτ./13.5.2008 έγγραφο της Διεύθυνσης Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών,

«...3. Με τη βέβαιη χρονολογία ενός εγγράφου, βεβαιώνεται η σύνταξη αυτού πριν από ένα ορισμένο χρονικό σημείο και όχι μετά από ένα χρονικό σημείο. Η προκείμενη διάταξη δικαιολογητικό λόγο έχει την αποτροπή βλάβης σε τρίτους ενόψει της ευχέρειας προχρονολόγησης ή μεταχρονολόγησης των ιδιωτικών εγγράφων. Η θεώρηση, για την απόκτηση βέβαιης χρονολογίας του εγγράφου, γίνεται, όπως ορίζει η διάταξη, με τη σημείωση επάνω στο έγγραφο, και όχι με πράξη ιδιαίτερη της λέξης «θεωρήθηκε» της ημεροχρονολογίας και της υπογραφής. Για τη σημείωση αυτή απαιτείται σχετική χαρτοσήμανση. Το έγγραφο μπορεί ν'Α αποκτήσει βέβαια χρονολογία για όλους με κάθε τρόπο που αποκλείει κατά τρόπο απόλυτο την προχρονολόγηση ή μεταχρονολόγηση του. Για παράδειγμα, το ιδιωτικό έγγραφο μπορεί να πάρει βέβαιη χρονολογία με τη θεώρηση του από την αρμόδια οικονομική εφορία καθώς και με τη θεώρηση της γνησιότητας μιας υπογραφής του από το αστυνομικό τμήμα.

4. Στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ. Πολ. Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδίκων με την πράξη κατάθεσής τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης, καθώς και η αστυνομική αρχή.

5. Με βάση τα παραπάνω, η θεώρηση του εγγράφου του δανείου από το αστυνομικό τμήμα προσδίδει στο έγγραφο αυτό βέβαιη χρονολογία και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς (σχετ./Α0012/31-1-2005 και/Α0012/31-11-2006 έγγραφα).

6. Τέλος, η εφαρμογή του παραπάνω περιγραφέντος νομοθετικού πλαισίου σε σχέση με τα πραγματικά περιστατικά εναπόκειται στην εξελεγκτική εξουσία του προϊσταμένου της ΔΟΥ του φορολογουμένου, στον οποίο κοινοποιείται το παρόν μαζί με την αίτηση και τα συνοδευτικά έγγραφα αυτής.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 64 του ΚΦΔ (άρθρο 76 του νέου ΚΦΔ):

«Επαρκής αιτιολογία

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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι:

«1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης.».

Επειδή, στη διοικητική πράξη πρέπει να γίνεται μνεία συγκεκριμένων στοιχείων που στηρίζουν το συμπέρασμά της (ορισμένος χαρακτήρας της αιτιολογίας, ΣτΕ 3692/2001, 4223/2000). Δεν πρέπει να περιορίζεται στην επανάληψη στερεότυπων εκφράσεων που προέρχονται από

τον νόμο που διέπει την υπόθεση (ΣΤΕ 2584/2001) ούτε να στηρίζεται σε αντιφατικά στοιχεία (ΣΤΕ 941/1989, ΟΛ. 3158/1976).

Επειδή, η αιτιολογία της πράξης μπορεί να παρέχεται ή να συμπληρώνεται από τη σχετική έκθεση ελέγχου (ΣΤΕ 949, 950/2012, 962/2012).

Επειδή, τα ευρήματα και τα αποτελέσματα του ελέγχου, οι διαπιστώσεις των ελεγκτικών οργάνων, τα κρίσιμα στοιχεία και τα εξ αυτών συναγόμενα συμπεράσματα, καταγραφόμενα στις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, συνιστούν την αναγκαία αιτιολογία της πράξης (φύλλα ελέγχου), δια της οποίας επιβάλλονται μετ' έλεγχου οι φόροι.

Επειδή στο άρθρο 65 του ΚΦΔ (άρθρο 77 του νέου ΚΦΔ) ορίζεται:

«Βάρος απόδειξης

Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή, στην υπό κρίση περίπτωση ο έλεγχος διενεργήθηκε σε επανάληψη διαδικασίας βάσει της με αριθ./02.10.2023 εντολής ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας, η οποία εκδόθηκε σε εκτέλεση της με αριθ./26.05.2023 απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας με την οποία ακυρώθηκαν για λόγους τυπικής πλημμέλειας οι κάτωθι πράξεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας: α) η με αριθ./23.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016, β) η με αριθ./23.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 και γ) η με αριθ./23.12.2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2018.

Επειδή, σύμφωνα με την με ημερομηνία θεώρησης 04.04.2024 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας, κατόπιν έκδοσης της με αριθ./02.10.2023 εντολής μερικού ελέγχου γραφείου από τον Προϊστάμενο της ως άνω Υπηρεσίας, ο έλεγχος απέστειλε ηλεκτρονικά στον προσφεύγοντα την ανωτέρω εντολή και την με αριθ. πρωτ./12.10.2023 γνωστοποίηση ν.4512/2018 περί δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου. Οι ελεγκτές της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας διενήργησαν μερικό φορολογικό έλεγχο φορολογίας εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2016, 2017 και 2018 στον προσφεύγοντα, φυσικό πρόσωπο συνταξιούχο της με κύρια δραστηριότητα τα καταλύματα διακοπών και άλλα καταλύματα σύντομης διαμονής και δευτερεύουσες δραστηριότητες την καλλιέργεια ελιών για την παραγωγή ελαιόλαδου, την παραγωγή ελαιόλαδου που διατίθεται ακατέργαστο, τις υπηρεσίες επεξεργασίας και τυποποίησης ελαιόλαδου, το χονδρικό εμπόριο ελαιόλαδου και τις υπηρεσίες μίσθωσης ομπρελών ή και καθισμάτων παραλίας (πλαζ). Αιτία της έκδοσης εντολής ελέγχου σε βάρος του προσφεύγοντος αποτέλεσε η με ημερομηνία θεώρησης 18.11.2022 Πληροφοριακή Έκθεση της Επιχειρησιακής Διεύθυνσης Μακεδονίας της Γενικής Διεύθυνσης Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου δυνάμει της με αριθ./ εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της εν λόγω Υπηρεσίας κατόπιν του με αριθ. πρωτ.

...../εξ/28.07.2022 (αριθ. πρωτ. εισ./08.08.2022 εγγράφου της Εισαγγελίας Οικονομικού Εγκλήματος για συμπληρωματική προκαταρκτική εξέταση και περαιτέρω ενέργειες. Είχε προηγηθεί έλεγχος «ΠΟΘΕΝ ΕΣΧΕΣ» στον προσφεύγοντα, για τα έτη 2010-2018, δυνάμει της εντολής/09.09.2019 στα πλαίσια ABM: ΕΟΕ/2016 Εισαγγελικής Παραγγελίας, τα αποτελέσματα του οποίου είχαν τεθεί στη διάθεση της Εισαγγελίας με τον φάκελο της δικογραφίας.

Σύμφωνα με το πόρισμα ελέγχου της ως άνω πληροφοριακής έκθεσης ελέγχου, το οποίο παρατίθεται αυτούσιο στην οικεία έκθεση ελέγχου:

«... - Η Υπηρεσία μας διενέργησε έλεγχο «Πόθεν Έσχες» στον, για τα έτη 2010-2018, και προέκυψαν τα εξής:

Α) Από τον έλεγχο στο Πληροφοριακό Σύστημα «Οχημάτων και Πληρωμής Τελών Κυκλοφορίας» προέκυψε αγορά μεταχειρισμένου οχήματος κατά το ερευνώμενο διάστημα, την 20/1/2011. Αναφορικά με την εν λόγω απόκτηση οχήματος, στη δήλωση Ε1 του δηλώνεται δαπάνη για την αγορά οχήματος ποσού 2.283,35 €. Από τις κινήσεις των λογαριασμών του δεν διαπιστώθηκε σχετική μεταφορά ποσού προς τον πωλητή με ΑΦΜ, αλλά ούτε και σχετική ισόποση ανάληψη.

Β) Από τον έλεγχο των απαντητικών εγγράφων από Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία δεν προέκυψε αγοραπωλησία ακινήτων κατά το ερευνώμενο διάστημα. Ωστόσο, υπεγράφη το υπ' αριθ./4-4-2016 συμβολαιογραφικό προσύμφωνο πώλησης αδόμητου γεωτεμαχίου 9.000 τ.μ. στη θέση της νήσου αντί τιμήματος 310.000,00 €, με καταβολή μέρους αυτού 260.000,00 € ως αρραβώνα, με αγοράστρια εταιρεία την (Α.Φ.Μ.), για το οποίο δεν προσκομίσθηκε οριστικό συμβόλαιο πώλησης, από την δήλωση Ε1 δεν προκύπτουν έσοδα από πωλήσεις ακινήτου, ενώ οι συνολικές πιστώσεις από την ανήλθαν σε 598.960,00 € κατά το διάστημα 2016-2018.

Γ) Από τα τραπεζικά παραστατικά, τις κινήσεις των λογαριασμών, τα επισυναπτόμενα στο Υπόμνημα στοιχεία και τα εν γένει συνολικά στοιχεία του φακέλου, προέκυψαν τα κατωτέρω συμπεράσματα όπως αναλύονται στον ακόλουθο συγκεντρωτικό πίνακα:

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΑΤΕΧΗ ΧΡΗΣΤΟ (2010-2018)					
	ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗΣ	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΔΗΛΩΘΕΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΔΙΑΦΟΡΑ
1	2010	38.237,07	38.237,07	35.104,91	3.132,16
2	2011	50.195,69	50.195,69	31.346,14	18.849,55
3	2012	27.557,48	27.557,48	26.161,11	1.396,37
4	2013	28.079,41	28.079,41	26.136,33	1.943,08
5	2014	122.705,46	122.705,46	31.667,44	91.038,02
6	2015	74.992,99	74.992,99	29.971,60	45.021,39
7	2016	210.878,50	210.878,50	31.677,22	179.201,28
8	2017	406.912,60	406.912,60	28.215,43	378.697,17
9	2018	250.014,99	250.014,99	26.769,89	223.245,10
ΣΥΝΟΛΟ 2010-2018:		1.209.574,18	1.209.574,18	267.050307	942.524,11

Τα ανωτέρω ποσά προσαύξησης περιουσίας κατ' έτος, διαπιστώνεται ότι προήλθαν:

Α) Κατά κύριο λόγο από τις πιστώσεις της «.....» (ΑΦΜ με έναρξη εργασιών στις 24/2/2016) της οποίας είναι η, σύζυγος του Η συναλλακτική σχέση μεταξύ του προκύπτει από την πώληση ακινήτου του

προς την εταιρεία σύμφωνα με το υπ αριθμ./4-4-2016 συμβολαιογραφικό προσύμφωνο αγοραπωλησίας, ποσού 310.000,00 €. Κατά το χρονικό διάστημα 2016-2018 η «.....» πιστώνει σε λογαριασμούς του, ποσό 598.960,00 €, καθ' υπέρβαση του συμφωνηθέντος τιμήματος, Στον έλεγχο δεν προσκομίσθηκε οριστικό συμβόλαιο πώλησης, από την μερίδα του υποθηκοφυλακείου δεν προκύπτει πώληση του εν λόγω ακινήτου, από την δήλωση Ε1 δεν προκύπτουν έσοδα από πωλήσεις ακινήτου, ενώ θα πρέπει να σημειωθεί και ότι οι προαναφερθείσες πιστώσεις διενεργούνται σε χρονική στιγμή που συμπίπτει με την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, ήτοι γεγονότα τα οποία συνιστούν ένδειξη εικονικού προσυμφώνου. Επιπρόσθετα, από την κίνηση των λογαριασμών του, προκύπτουν και αμφίδρομες πιστώσεις προς την «.....», συνολικού ποσού 41.450 € χωρίς, ωστόσο, να συνάδουν τα αντικείμενα δραστηριότητάς τους,

Β) Από καταθέσεις μετρητών, οι οποίες σύμφωνα με τα τραπεζικά παραστατικά και το υπόμνημα πραγματοποιήθηκαν ως επί το πλείστον από τον για τις οποίες ο ελεγχόμενος δεν μπόρεσε να δικαιολογήσει την προέλευσή τους,

Γ) Από καταθέσεις μετρητών συγγενικών προσώπων (συζύγου, πατέρα κ.λ.π.) και από χρηματικές διευκολύνσεις σύμφωνα με τους ισχυρισμούς στο υπόμνημα. Πιο συγκεκριμένα, αναφέρουμε τις περιπτώσεις: 1) άτοκου δανεισμού ποσού 30.000,00 € από (16/10/2014), 2) επιστροφή χρημάτων από, προερχόμενη από προγενέστερο δανεισμό προς την εταιρεία ποσού 2.270,00 € (1.010,00 € 10/12/2015 και 1.270,00 € 16/09/2016), 3) επιστροφή χρημάτων από την, σε εξόφληση προγενέστερης χρηματικής διευκόλυνσης προς τον επικεφαλής του συνεργείου της ποσού 900,00 € (26/05/2017); 4) επιστροφή χρημάτων από, ποσού 800,00 € (16/05/2017), προερχόμενη από προγενέστερο δανεισμό προς αυτήν. Για τις ως άνω περιπτώσεις άτοκου δανεισμού δεν μας προσκομίσθηκε ιδιωτικό συμφωνητικό δανεισμού, πλην της περίπτωσης 1, η οποία, ωστόσο, δεν φέρει χαρτοσήμανση από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. ...».

Σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου και κατόπιν αξιοποίησης της ανωτέρω πληροφορικής έκθεσης του ΣΔΟΕ, μετά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά σε αυτόν το με αριθ. πρωτ./05.12.2023 αίτημα παροχής στοιχείων του άρθρου 14 του ν. 4987/2022 με συνημμένη κατάσταση τραπεζικών κινήσεων προκειμένου να αιτιολογήσει τις κινήσεις αυτές και να θέσει στη διάθεση του ελέγχου κάθε στοιχείο. Το αίτημα αναρτήθηκε στη θυρίδα του ελεγχόμενου στο taxisnet στις 05.12.2023 και αναγνώστηκε στις 11.01.2024, ωστόσο δεν ανταποκρίθηκε στο αίτημα αυτό. Εν συνεχεία ο έλεγχος προέβη στην σύνταξη του με αριθ. .../12.02.2024 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και των προσωρινών πράξεων προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. ετών 2016-2018, που κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα ηλεκτρονικά με ημερομηνία ανάρτησης 14.02.2024 και τεκμαιρόμενη ημερομηνία κοινοποίησης την 24^η.02.2024, προκειμένου να διατυπώσει εγγράφως τις αντιρρήσεις του επί των διαπιστώσεων του ελέγχου εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω σημείωμα και διατύπωσε εγγράφως τις αντιρρήσεις του με το αριθ. Πρωτ...../13.03.2024 υπόμνημά του. Ο έλεγχος έλαβε υπόψη του τις αντιρρήσεις του προσφεύγοντος έκανε εν μέρει δεκτούς του ισχυρισμούς του και κατέληξε στις παρακάτω διαφορές για τις οποίες κρίθηκε ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ :

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚ Α ΕΤΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ (ΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ ΠΑΡΑΚΤΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΕΚΜΑΡΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣ Η ΑΡΘΡΟΥ 21 παρ.4 του ΚΦΕ
--------------------	---	---	--

2016	199.978,50	31.677,22	168.301,28
2017	399.067,75	28.215,43	370.852,32
2018	248.694,99	26.769,89	221.925,10

Κατόπιν των ανωτέρω εκδόθηκαν από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας οι προσβαλλόμενες οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2016, 2017 και 2018.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή ισχυρίζεται ότι οι αιτιάσεις της φορολογικής Διοίκησης τυγχάνουν ανατιολόγητες και αναπόδεικτες καθώς ο ίδιος αιτιολόγησε το σύνολο σχεδόν των διαπιστωθεισών πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς, και συγκεκριμένα οι ισχυρισμοί του παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016						
Α/Α	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ - ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΟΝ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΑ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	
1	30/05/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	1.250,00	1.250,00		1
2	26/07/16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΚΑΤ/ΤΟΣ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΕΣ	1.500,00	1.500,00		1
3	01/09/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	14.000,00	14.000,00		1
4	16/09/16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.270,00	1.270,00		1
				18.020,00		
1	02/03/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	380,00	95,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
2	04/04/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	381,00	95,25	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
3	30/05/16	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.229,00	409,67	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
4	03/06/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	375,00	43,75	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
5	10/06/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	80,00	40,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
6	23/06/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.800,00	950,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
7	04/07/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	380,00	95,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
8	25/08/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	18.270,00	18.270,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
9	02/09/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	171,00	42,75	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
10	05/09/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	100,00	25,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2

11	03/10/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	463,00	115,75	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
12	31/10/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	140,00	140,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
13	22/12/16	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	370,00	370,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΠΟ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ	2
				20.692,17		
1	15/01/16	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
2	29/01/16		1.379,85	1.379,85	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
3	15/02/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
4	29/02/16		1.447,24	1.447,24	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
5	15/03/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
6	31/03/16		1.220,23	1.220,23	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
7	15/04/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
8	26/04/16		129,97	129,97	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
9	26/04/16		1.450,42	1.450,42	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
10	13/05/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
11	31/05/16		1.268,55	1.268,55	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
12	15/06/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
13	30/06/16		1.639,23	1.639,23	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
14	15/07/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
15	29/07/16		1.247,88	1.247,88	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
16	12/08/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
17	31/08/16		1.234,59	1.234,59	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
18	15/09/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
19	30/09/16		1.282,00	1.282,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
20	14/10/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
21	31/10/16		1.234,59	1.234,59	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
22	15/11/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
23	30/11/16		1.240,74	1.240,74	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
24	15/12/16		929,00	929,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
25	20/12/16		264,94	264,94	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
26	30/12/16		1.108,10	1.108,10	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
				27.296,33		
1	04/04/16		64.900,00	64.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
2	11/04/16		31.900,00	31.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
3	09/05/16		1.250,00	1.250,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
4	01/06/16		3.200,00	3.200,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
5	14/06/16		18.000,00	18.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
6	11/07/16		3.000,00	3.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4

7	31/10/16		4.900,00	4.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
8	22/11/16		5.000,00	5.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
9	05/12/16		900,00	900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
10	05/12/16		840,00	420,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
11	07/12/16		500,00	500,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ / ΔΑΝΕΙΟ	4
				133.970,00		
				199.978,50		

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017						
	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ - ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΟΝ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΑ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	
1	20/4/2017		1.000,00	1.000,00		1
2	16/5/2017		800	800		1
3	26/5/2017		900	900		1

4	29/5/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	2.000,00	2.000,00		1
5	12/6/2017	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	988,31	988,31		1
6	26/6/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ	200	200	ΠΩΛΗΣΗ	1
7	11/10/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	1.200,00	1.200,00	ΑΤΟΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΑΠΟ	1
8	13/10/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ - ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ	4.958,54	4.958,54	ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΙΣ ΗΠΑ - ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	1
9	20/10/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	500	500	ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΗ	
				12.546,85		
1	6/6/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	370	92,5	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
2	12/6/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	240	240	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2

3	21/6/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	2.500,00	2.500,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
4	30/6/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.500,00	1.500,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
5	4/8/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	370	92,5	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
6	25/9/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	3.000,00	3.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
7	6/12/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	125	125	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
				7.550,00		
1	13/1/2017		929	929	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
2	31/1/2017		1.041,56	1.041,56	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
3	15/2/2017		929	929	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
4	28/2/2017		1.201,95	1.201,95	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
5	15/3/2017		929	929	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
6	31/3/2017		1.041,56	1.041,56	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
7	11/4/2017		139,2	139,2	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
8	13/4/2017		929	929	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
9	28/4/2017		1.065,91	1.065,91	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
10	15/5/2017		929	929	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
11	31/5/2017		1.166,64	1.166,64	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
12	15/6/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
13	30/6/2017		1.137,73	1.137,73	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3

14	14/7/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
15	31/7/2017		996,75	996,75	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
16	14/8/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
17	31/8/2017		972,58	972,58	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
18	15/9/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
19	29/9/2017		1.080,61	1.080,61	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
20	13/10/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
21	31/10/2017		787,39	787,39	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
22	15/11/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
23	30/11/2017		1.256,38	1.256,38	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
24	15/12/2017		907	907	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
25	20/12/2017		278,41	278,41	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
26	29/12/2017		1.026,62	1.026,62	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
				24.187,29		
1	5/1/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	3.700,00	3.700,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
2	24/1/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	35.000,00	35.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
3	30/1/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	35.000,00	35.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
4	1/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	10.000,00	10.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4

5	3/2/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	27.500,00	27.500,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
6	3/2/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	26.960,00	26.960,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
7	6/2/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	13.970,00	13.970,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
8	9/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	14.400,00	14.400,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
9	13/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	12.000,00	12.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
10	14/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	12.000,00	12.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
11	14/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	12.000,00	12.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
12	15/2/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	12.000,00	12.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
13	13/3/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	10.000,00	10.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4

14	16/3/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	35.000,00	35.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
15	29/3/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	16.000,00	16.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
16	31/3/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	7.000,00	7.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
17	31/3/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	6.000,00	6.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
18	19/4/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	390	390	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
19	21/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΡΕΙΚΟΥΣΑ	9.990,00	9.990,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
20	24/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.990,00	9.990,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
21	25/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.300,00	9.300,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
22	26/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.300,00	9.300,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4

23	27/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.380,00	9.380,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
24	27/4/2017	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.200,00	9.200,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
25	28/4/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	8.500,00	8.500,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
				354.580,00		
1	31/5/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	409,38	102,34		
2	19/7/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	405,11	101,27		
				203,61		
				399.067,75		

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018						
	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ - ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΟΝ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΑ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΟΣ	
1	22/05/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	3.600,00	3.600,00	ΑΦΟΡΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΓΓΥΖΟΥ ΤΟΥ ΜΕ ΑΡΙΘ./20.12.2017 ΓΙΑ ΨΕΚΑΣΜΟ	1
2	15/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	7.000,00	7.000,00	ΑΤΟΚΟ ΔΑΝΕΙΣΜΟ ΑΠΟ ΤΟΝ (ΔΙΑ ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ ΤΟΥ)	1

3	25/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	10.725,52	10.725,52	ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΛΟΓΩ ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧ. ΤΗΣ ΚΟΡΗΣ ΤΟΥ	1
4	25/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	10.810,84	10.810,84	ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΛΟΓΩ ΕΜΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ	1
				32.136,36		
1	26/01/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4.000,00	4.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ	2
2	05/03/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	370,00	92,50	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
3	14/05/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΔΩΔΩΝΗ	2.500,00	2.500,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
4	14/05/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΔΩΔΩΝΗ	2.500,00	2.500,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
5	03/09/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	320,00	80,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
6	03/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	380,00	95,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
7	24/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	11.000,00	11.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
8	29/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	500,00	500,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
9	29/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	6.000,00	6.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
10	30/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	16.700,00	16.700,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
11	31/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4.900,00	4.900,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
12	31/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	5.000,00	5.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ- ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ ΣΥΖΥΓΟ	2
13	31/10/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	30.000,00	30.000,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
14	02/11/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	380,00	95,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2

15	05/12/18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	400,00	100,00	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ	2
				83.562,50		
1	15/01/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
2	31/01/18		1.134,83	1.134,83	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
3	15/02/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
4	28/02/18		1.073,73	1.073,73	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
5	15/03/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
6	29/03/18		1.073,74	1.073,74	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
7	04/04/18		137,00	137,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
8	13/04/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
9	30/04/18		966,45	966,45	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
10	15/05/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
11	31/05/18		1.070,22	1.070,22	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
12	15/06/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
13	29/06/18		1.167,35	1.167,35	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
14	13/07/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
15	31/07/18		931,46	931,46	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
16	14/08/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
17	31/08/18		930,06	930,06	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
18	14/09/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
19	28/09/18		930,06	930,06	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
20	15/10/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
21	31/10/18		930,06	930,06	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
22	15/11/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
23	30/11/18		568,70	568,70	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
24	14/12/18		907,00	907,00	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
25	20/12/18		278,41	278,41	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
26	31/12/18		930,06	930,06	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ	3
				23.006,13		
1	28/03/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	3.900,00	3.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
2	03/04/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	4.600,00	4.600,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
3	10/05/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	2.400,00	2.400,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
4	10/05/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	2.000,00	2.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
5	15/05/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	290,00	290,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4

6	12/09/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	11.800,00	11.800,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
7	13/09/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	11.800,00	11.800,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
8	14/09/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	11.600,00	11.600,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
9	17/09/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	12.000,00	12.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
10	17/09/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	11.500,00	11.500,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
11	21/09/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.300,00	1.300,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
12	09/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	3.060,00	3.060,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
13	15/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	940,00	940,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
14	30/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	10.000,00	10.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
15	30/10/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	9.900,00	9.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
16	30/10/18	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	11.900,00	11.900,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
17	31/10/18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.000,00	1.000,00	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ/ΔΑΝΕΙΟ	4
				109.990,00		
				248.694,99		

Επειδή, ως προς τους ανωτέρω ισχυρισμούς ανά περίπτωση αναφέρονται τα εξής:

-Ως προς τους ισχυρισμούς με την ένδειξη (1) στους ανωτέρω πίνακες:

α)Για τις περιπτώσεις των πιστώσεων για τις οποίες ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορά σε άτοκη χρηματική διευκόλυνση (.....) και ειδικότερα ως προς τις κάτωθι πιστώσεις: ποσού 1.250,00 ευρώ στις 30.05.2016 από, ποσού 14.000,00 ευρώ την 01.09.2016 από, ποσού 1.270,00 ευρώ στις 16.09.2016 από την εταιρεία «.....», ποσού 800,00 ευρώ στις 16.05.2017 από, ποσού 1.200,00 ευρώ στις 11.10.2017 από, ποσού 7.000,00 ευρώ στις 15.10.2018 από (σύζυγο του πρώτου), και ποσού 5.000,00 ευρώ στις 31/10/2018 από την σύζυγό του (σημειώνεται ότι για την

τελευταία πίστωση ισχυρίσθηκε ότι είναι και επανακατάθεση του ιδίου), ο εν λόγω ισχυρισμός απορρίπτεται καθώς αφενός δεν προσκομίζονται συμβάσεις δανείου ή άλλο έγγραφο με βέβαιη χρονολογία και αφετέρου η κάθε υπεύθυνη δήλωση από μόνη της με μεταγενέστερη του επικαλούμενου γεγονότος (εν προκειμένω της χρηματικής διευκόλυνσης) ημερομηνία δεν έχει αποδεικτική ισχύ και ως εκ τούτου οι προσκομισθείσες από τον προσφεύγοντα υπεύθυνες δηλώσεις δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη από την Υπηρεσία μας.

β) Για την περίπτωση πίστωσης ποσού 2.000,00 ευρώ την 29/05/2017 για τις οποίες ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορά σε δωρεά του πεθερού του σημειώνεται επίσης ότι προσκομίσθηκε υπεύθυνη δήλωση του τελευταίου χωρίς να προσκομισθεί σχετική δήλωση δωρεάς από την οποία να τεκμηριώνεται ο προβαλλόμενος ισχυρισμός.

γ) Για τις περιπτώσεις πιστώσεων για τις οποίες ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορά σε έσοδα από δραστηριότητα της συζύγου του και της κόρης του και ειδικότερα:

-για την πίστωση ποσού 1.500,00 ευρώ στις 26.07.2016, ισχυρίζεται ότι αφορά σε είσπραξη από πελάτη της συζύγου και προσκομίζει την ΑΠΥ/30.07.2016 προς τον ιδιώτη η οποία ωστόσο αφενός αφορά σε μεταγενέστερη ημερομηνία αφετέρου στην αιτιολογία της τραπεζικής κίνησης αναφέρεται «ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΕΣ» χωρίς να υφίσταται αναφορά στο όνομα του ανωτέρω πελάτη.

-για την πίστωση ποσού 3.600,00 ευρώ την 22/05/2018 ισχυρίζεται ότι αφορά σε είσπραξη επίσης πελάτη της συζύγου του και προσκομίζει το με αριθμ. ΤΠΥ/20.12.2017 συνολικού ποσού 3.926,00 ευρώ. Ωστόσο το εν λόγω τιμολόγιο τόσο χρονικά όσο και από την πλευρά της αξίας του δεν σχετίζεται με την υπό κρίση πίστωση.

-για τις πιστώσεις ποσών 10.814,84 και 10.725,25 την 25/10/2018 ισχυρίζεται ότι αφορά σε επιστροφή εγγύησης από την εταιρεία Ο προσφεύγων ισχυρίσθηκε ότι είχαν δοθεί εγγυήσεις από τον ίδιο και την κόρη του λόγω εμπρόθεσμης εξόφλησης τιμολογίων μεγάλης αξίας και προς τεκμηρίωση προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του υπεύθυνου της εταιρείας και την κατάθεση/μεταφορά στον τραπεζικό του λογαριασμό. Ωστόσο πέραν της υπεύθυνης δήλωσης δεν προσκομίζεται κανένα άλλο πρόσθετο στοιχείο ανάλυσης των ανωτέρω προβαλλόμενων που να τεκμηριώνει τον ισχυρισμό του περί επιστροφής εγγυήσεων.

δ) Για τις περιπτώσεις πιστώσεων για τις οποίες ισχυρίζεται ότι αφορά σε εκκαθάριση επιταγής από πώληση μετοχών στις ΗΠΑ ποσού 988,31 ευρώ την 12/06/2017 και ποσού 4.958,54 ευρώ προσκομίζει τραπεζικά έγγραφα και αντίγραφο επιταγής αξίας 1.128,85 και έγγραφα μεταφοράς/μετατροπής ποσού 4.958,54 ευρώ από τα οποία ωστόσο δεν προκύπτουν πληροφορίες για πώληση μετοχών.

ε) Για την περίπτωση πίστωσης που ισχυρίζεται ότι αφορά σε πώληση ελαιολάδου ποσού 200,00 ευρώ την 26/06/2017, δεν προσκομίζεται κανένα σχετικό φορολογικό στοιχείο εσόδου.

στ) Για την περίπτωση πίστωσης που ισχυρίζεται ότι αφορά σε εισπραχθέν ενοίκιο του θείου του ποσού 1.000,00 ευρώ στις 20.04.2017 ο έλεγχος αφού έλεγξε τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 των (ΑΦΜ) και (ΑΦΜ) διαπίστωσε ότι αφενός ο στο με αρ. υποβολής/20.07.2018 έντυπο Ε2 (αναλυτική κατάσταση για τα μισθώματα ακίνητης περιουσίας φορολογικού έτους 2017) δεν έχει δηλώσει ενοίκια από τον αλλά από τον Ωστόσο ο στο με αριθ. καταχ. έντυπο Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του φορ. έτους 2017 δηλώνει φιλοξενούμενος του (ΑΦΜ), και ως εκ τούτου κρίνεται με την παρούσα ότι η εν λόγω πίστωση αφορά σε εισοδήματα του όπως άλλωστε προκύπτει και στην οικεία έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος

ομοίως είχε αποδεχθεί την πίστωση ποσού 900,00 ευρώ στις 30.05.2016 από ως είσπραξη ενοικίου για λογαριασμό του θείου του

Κατόπιν των ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος τυγχάνει αποδεκτός.

-Ως προς τους ισχυρισμούς με την ένδειξη (2) στους ανωτέρω πίνακες: Ο προσφεύγων επικαλείται ότι οι ανωτέρω πιστώσεις αφορούν σε επανακαταθέσεις προγενέστερων αναλήψεων. Ειδικότερα επικαλείται πληθώρα αναλήψεων μεταξύ των οποίων και μικρών ποσών παρελθόντων ετών (2010-2015) και από κοινούς λογαριασμούς με άλλους συνδικαιούχους καθώς και εισπράξεις της συζύγου του αποσπασματικά και χωρίς ωστόσο να έχει προσκομίσει σχετικό πίνακα ανάλωσης εισοδημάτων και πραγματικών δαπανών ώστε να αξιολογηθεί η δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31.12.2015.

Περαιτέρω ο προσφεύγων επικαλείται και πληθώρα αναλήψεων μικρών κυρίως ποσών κατά τα ελεγχόμενα έτη 2016-2018 και από κοινούς λογαριασμούς με άλλους συνδικαιούχους προκειμένου να αιτιολογήσει τις ανωτέρω πιστώσεις ως επανακαταθέσεις. Ήτοι όπως προκύπτει από τον πίνακα που έχει ενσωματώσει στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων φέρεται να έκανε συνεχείς αναλήψεις κατά κύριο λόγο μικρών ποσών (συνολικού ποσού 35.319,83 ευρώ για το φορολογικό έτος 2016, 23.624,08 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 69.057,52 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018) τις οποίες ισχυρίζεται ότι διακρατούσε και τις συγκέντρωνε για να προβεί σε μεταγενέστερη επανακατάθεση σημαντικών ποσών, ωστόσο αφενός το εν λόγω δεν συνάδει με την συνήθη πρακτική για ποσά μικρών αναλήψεων τα οποία είθισται να αναλώνονται σε τρέχουσες δαπάνες αφετέρου και ως προς την δυνατότητα διακράτησης αναλήψεων μεγαλύτερων ποσών όπως προκύπτει από την εικόνα των φορολογικών του δηλώσεων για τα υπό κρίση έτη και συγκεκριμένα ως προς το φορολογικό έτος 2016 ο προσφεύγων είχε προβεί και σε κόστος αγοράς/ανέγερσης οικοδομών (ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΗΛΩΣΗΣ 735) ύψους 159.478,30 ευρώ αναλώνοντας το σύνολο των δηλωθέντων εισοδημάτων του τρέχοντος έτους αλλά και προγενεστέρων ετών ενώ και στα λοιπά φορολογικά έτη 2017 και 2018 τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματά του (46.804,99 ευρώ και 45.396,33 ευρώ μεταξύ των οποίων συμπεριλαμβάνεται για κάθε έτος και τεκμαρτό ήτοι μη εισπραχθέν εισόδημα ύψους κατά βάση 10.000 ευρώ) σε συνδυασμό και με τα ζημιογόνα αποτελέσματα στην ατομική επιχείρηση της συζύγου, δεν τεκμηριώνουν την επικαλούμενη από την πλευρά του προσφεύγοντος δυνατότητα να διακρατεί και να μην αναλώνει τις αναλήψεις του προκειμένου να τις επανακαταθέσει μεταγενέστερα. Κατόπιν των ανωτέρω ο ανωτέρω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

-Ως προς τους ισχυρισμούς με την ένδειξη (3) στους ανωτέρω πίνακες: ως προς τις πιστώσεις με αιτιολογία «ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ» και «.....» αυτές συμπεριλαμβάνονται μεν στους πίνακες «ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ» κάθε ελεγχόμενου φορολογικού έτους, ωστόσο τα ποσά αυτά δεν έχουν λογιστεί ως προσαύξηση περιουσίας καθόσον από το σύνολο των ως άνω πιστώσεων μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος έχει αφαιρεθεί το σύνολο των δηλωθέντων εισοδημάτων του (στα οποία άλλωστε συμπεριλαμβάνονται τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία – συντάξεις σελ. 62, 67 & 72). Περαιτέρω σημειώνεται ότι κατά την σύγκριση των δηλωθέντων εισοδημάτων του με τις υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις λήφθηκε υπόψη τι πραγματικά έχει εισπραχθεί από τα δηλωθέντα εισοδήματα και στο πλαίσιο αυτό δεν λήφθηκαν εισοδήματα από δωρεάν παραχώρηση ακινήτου.

Κατόπιν των ανωτέρω ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί εσφαλμένου καταλογισμού αλυσιτελώς προβάλλεται καθότι ο έλεγχος δεν έχει καταλογίσει ως προσαύξηση τα υπό κρίση ποσά.

-Ως προς τους ισχυρισμούς με την ένδειξη (4) στους ανωτέρω πίνακες: Όσον αφορά τις πιστώσεις από την εταιρεία με την επωνυμία «.....» στους ατομικούς λογαριασμούς του, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί προκαταβολής κατά τα ελεγχόμενα έτη έναντι αγοραπωλησίας ακινήτου, απορρίπτεται ως αβάσιμος και αναπόδεικτος καθόσον το ποσό της προκαταβολής ύψους 260.000,00 ευρώ πλησιάζει την αξία του μεταβιβαζόμενου ακινήτου ύψους 310.000,00 ευρώ, γεγονός το οποίο δεν συνάδει με την συνήθη συναλλακτική πρακτική, ενώ περαιτέρω δεν αποδεικνύονται οι ισχυρισμοί του περί ματαίωσης της αγοραπωλησίας καθώς δεν προσκομίζει στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η αρχική συμφωνία ή η επιστροφή του ποσού της προκαταβολής. Σημειώνεται άλλωστε ότι ο προσφεύγων έλαβε πολύ περισσότερα χρήματα από το ως άνω τίμημα (έλαβε στα ελεγχόμενα έτη συνολικά το ποσό των 598.960,00 €) χωρίς να υφίσταται καμία επαγγελματική σχέση ή άλλη συμβατική σχέση μεταξύ αυτού και της ως άνω εταιρείας. Ο δε ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί μετατροπής του εν λόγω ποσού σε άτυπο δάνειο και ότι ο ίδιος επιστρέφει ποσά στην εταιρεία σε χρόνο μεταγενέστερο των ελεγχόμενων ετών προσκομίζοντας προς τεκμηρίωση αυτού καρτέλα δοσοληπτικού λογαριασμού της εταιρείας απορρίπτεται ως αναπόδεικτος καθώς το πλαίσιο του επικαλούμενου δανεισμού δεν προκύπτει από κανένα έγγραφο/σύμβαση δανείου με βέβαιη χρονολογία (τυχόν χαρτοσήμανση αυτού κατά τον χρόνο απόδοσης των ανωτέρω ποσών) επί της οποίας να υφίστανται οι όροι χορήγησης του δανείου καθώς και σχετικής επιστροφής αυτού. **Κατόπιν των ανωτέρω ο ως άνω ισχυρισμός τυγχάνει αναπόδεικτος και απορρίπτεται.**

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι ο προσφεύγων προβάλλει ισχυρισμούς ως προς τις πιστώσεις από ποσού 5.000,00 ευρώ στις 06.07.2016 και 5.000,00 ευρώ στις 04.10.2016, την πίστωση από ποσού 400,00 ευρώ στις 18.12.2018, την πίστωση από ποσού 900,00 ευρώ στις 30.05.2016, την πίστωση ποσού 7.844,85 ευρώ (κατάθεση επιταγής) στις 21.02.2017, την πίστωση από «.....» ποσού 920,20 ευρώ στις 21.09.2018, ωστόσο ο έλεγχος αποδέχθηκε τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, ως εκ τούτου οι εν λόγω πιστώσεις δεν έχουν συμπεριληφθεί στον τελικό πίνακα των πρωτογενών καταθέσεων (πίνακας πρωτογενών πιστώσεων σελ. 58-72 της οικείας έκθεσης ελέγχου) και οι σχετικοί ισχυρισμοί του αλυσιτελώς προβάλλονται.

Επειδή, κατά τα λοιπά οι διαπιστώσεις ελέγχου της με ημερομηνία θεώρησης 04.04.2024 Έκθεσης Μερικού Φορολογικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος βάσει των ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) & ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες η υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 07.05.2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με Α.Φ.Μ., κατοίκου, οικισμός, και ειδικότερα:

α) την επικύρωση των κάτωθι πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας: i) της με αριθ. /04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2016 και ii) της με αριθ. /04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2018 και

β) την τροποποίηση της με αριθ./04.04.2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας.

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

Φορολογικό έτος 2016

	ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ - ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέα εισόδημα	Του υπόχρεου	48.557,05	216.858,87	168.301,82
	της συζύγου	4.290,33	4.290,33	
Φόρος	Πιστωτικό ποσό			55.539,42
	Χρωστικό ποσό	2.436,68	57.976,10	
Προκαταβολή φόρου		492,60	492,60	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		13,98	13,98	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		2,80	2,80	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			27.769,71	27.769,71
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/ου				
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		1.195,23	16.992,45	15.797,22
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Διαφορά συμψηφισμού				
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	για καταβολή	4.141,29	103.247,65	99.106,35
	για επιστροφή			

(ως η υπ' αριθ./04-04-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας)

Φορολογικό έτος 2017

	ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ -	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέα εισόδημα	Του υπόχρεου	42.514,67	413.366,99	412.366,99	369.852,32
	της συζύγου	4.290,32	4.290,32	4.290,32	
Φόρος	Πιστωτικό ποσό				122.051,26
	Χρωστικό ποσό	2.425,12	124.806,39	124.476,38	
Προκαταβολή φόρου		1.159,10	1.159,10	1.159,10	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		13,98	13,98	13,98	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		2,80	2,80	2,80	

Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			61.190,64	61.025,63	61.025,63
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/ου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		934,56	36.634,61	36.534,61	35.600,05
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	για καταβολή	4.535,56	223.807,51	223.212,50	218.676,94
	για επιστροφή				

(τροποποίηση της υπ' αριθ./04-04-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας)

Φορολογικό έτος 2018

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ - ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέα εισόδημα	Του υπόχρεου	41.105,80	263.030,90	221.925,10
	της συζύγου			
Φόρος	Πιστωτικό ποσό			73.235,28
	Χρωστικό ποσό	1.565,73	74.801,01	
Προκαταβολή φόρου		283,89	283,89	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		13,98	13,98	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		2,80	2,80	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			36.617,64	36.617,64
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/ου				
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		922,63	21.593,67	20.671,04
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Διαφορά συμψηφισμού		2.789,03	2.789,03	
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	για καταβολή		130.523,96	130.523,96
	για επιστροφή			

(ως η υπ' αριθ./04-04-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κέρκυρας)

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

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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.