



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 28/01/2025

Αριθμός απόφασης: 163

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α3

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312349

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.» (ΦΕΚ Α' 58).

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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

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

4. Την απόκαι με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκου κατά: α) της με αριθμ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2018, και β) της με αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2019, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την απόοικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.

6. Τις απόψεις του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό ηλεκτρονικού 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:

α) Με την υπ' αριθμ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2018, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 30.226,47 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ ποσού 15.113,24 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς ποσού 8.106,43 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **53.446,14 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 του ν. 5104/2024.

β) Με την υπ' αριθμ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2019, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 91.143,68 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ ποσού 45.571,84 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς ποσού 24.005,69 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **160.721,21 ευρώ**, σύμφωνα με τις

σχετικές διατάξεις του ν.4172/2013 και του άρθρου 54 του ν. 5104/2024.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία της απόοικείας έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ.εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του ως άνω ελεγκτικού κέντρου. Σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στην απόοικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας, τις υποβληθείσες δηλώσεις οικονομικών στοιχείων επιτηδεύματος (Ε3), τα λογιστικά βιβλία και φορολογικά στοιχεία της επαγγελματικής δραστηριότητας της προσφεύγουσας, την επεξεργασία των ημεδαπών τραπεζικών λογαριασμών της, καθώς και τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς της, διαπίστωσε τα παρακάτω:

A. Φορολογικό έτος 2018

1. Για τα παρακάτω ποσά που παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα συνολικού ύψους 91.595,38 ευρώ, δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους και ως εκ τούτου κρίθηκε ότι αποτελούν προσαύξηση περιουσίας που φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ:

α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						1.000,00
2						15.000,00
3						1.500,00
4						500,00
5						589,38
6						3.006,00
7						70.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2018						91.595,38

B. Φορολογικό έτος 2019

1. Για τα παρακάτω ποσά που παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα συνολικού ύψους 256.814,00 ευρώ, δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους και ως εκ τούτου κρίθηκε ότι αποτελούν προσαύξηση περιουσίας που φορολογούνται ως κέρδη από

επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ:

α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						4.750,00
2						3.006,00
3						19.000,00
4						5.000,00
5						19.000,00
6						19.000,00
7						19.000,00
8						19.000,00
9						3.006,00
10						65.000,00
11						20.000,00
12						3.006,00
13						4.750,00
14						3.600,00
15						3.006,00
16						10.520,00
17						35.000,00
18						420,00
19						750,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2019						256.814,00

2. Κατόπιν της επεξεργασίας των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους η προσφεύγουσα εμφανίζεται ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος, δε διαπιστώθηκε η εξόφληση με τραπεζικό μέσο των δαπανών που παρουσιάζονται στη σελίδα 15 της οικείας έκθεσης, συνολικού ποσού 8.364,00 ευρώ. Περαιτέρω, κατόπιν επεξεργασίας των φορολογικών στοιχείων δαπανών της προσφεύγουσας, διαπιστώθηκε ότι δαπάνες συνολικού ύψους 5.952,12 ευρώ που παρουσιάζονται στις σελίδες 15-17 της οικείας έκθεσης δεν αφορούν την επαγγελματική της δραστηριότητα και ως εκ τούτου δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα

Ως εκ τούτου έλεγχος διαπίστωσε ότι το σύνολο των παραπάνω δαπανών ύψους 14.316,12 ευρώ αφορούν δαπάνες οι οποίες εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013, και δεν τις αναγνώρισε ως «επιχειρηματικές δαπάνες» που μειώνουν τα ακαθάριστα έσοδα της επαγγελματικής δραστηριότητας της προσφεύγουσας και τις πρόσθεσε ως λογιστικές διαφορές στα καθαρά κέρδη της.

Με βάση τα ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019 προσδιορίστηκε ως εξής:

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018			ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019		
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Εισόδημα από μισθωτή εργασία	20.073,00	20.073,00	0,00	20.286,93	20.286,93	0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	27.272,69	27.272,69	0,00	19.123,08	33.439,20	14.316,12
Εισόδημα από ακίνητα	8.439,40	8.439,40	0,00	20.477,80	20.477,80	0,00
Εισόδημα από μερίσματα - τόκους - δικαιώματα	71,41	71,41	0,00	84,05	84,05	0,00
Εισόδημα αγνώστου πηγής και προέλευσης		91.595,38	91.595,38		256.814,00	256.814,00
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	55.856,50	147.451,88	91.595,38	59.971,86	331.101,98	271.130,12

Με βάση όλες τις παραπάνω διαπιστώσεις του ελέγχου, ο Προϊστάμενος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής προέβη στην έκδοση των υπ' αριθμ. και προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση, των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, κατά το σκέλος που, αφού χαρακτηρίστηκαν ως «πιστώσεις αγνώστου πηγής» κατά την έκθεση, επέβαλαν και εφάρμοσαν τις διατάξεις το άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, επέβαλαν πρόσθετο φόρο, πρόσθετη ειδική εισφορά αλληλεγγύης και πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ, σε νομίμως και εμπροθέσμως αιτιολογημένες κινήσεις των κοινών με το σύζυγό της τραπεζικών λογαριασμών, οι οποίες δεν αποτελούν πρόσθετο κι αδήλωτο εισόδημα προερχόμενο από τη δική της επιχειρηματική δραστηριότητα.

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«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 στην παρ. 4 του άρθρου 29 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 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) 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 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.

.....»

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017, μεταξύ άλλων, ορίζεται:

«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.

...

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

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

.....

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

.....

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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.

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 άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

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

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και αφού λήφθηκαν υπόψη οι ισχυρισμοί και τα στοιχεία που προσκομίστηκαν, διαπιστώθηκε ότι για τις παρακάτω πιστώσεις συνολικού ποσού 91.595,38 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018 και 256.814,00 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019 δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους και ως εκ τούτου κρίθηκε ότι τα εν λόγω ποσά αποτελούν προσαύξηση περιουσίας που φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ:

α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						1.000,00
2						15.000,00
3						1.500,00
4						500,00
5						589,38
6						3.006,00
7						70.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2018						91.595,38
α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						4.750,00
2						3.006,00

3						19.000,00
4						5.000,00
5						19.000,00
6						19.000,00
7						19.000,00
8						19.000,00
9						3.006,00
10						65.000,00
11						20.000,00
12						3.006,00
13						4.750,00
14						3.600,00
15						3.006,00
16						10.520,00
17						35.000,00
18						420,00
19						750,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2019						256.814,00

Σχετικά με συγκεκριμένες επιμέρους τραπεζικές πιστώσεις η προσφεύγουσα ισχυρίζεται τα παρακάτω:

A. Φορολογικό έτος 2018

1. Η με α/α 2 πίστωση ποσού 15.000 ευρώ στις 28/02/2018 αφορά λήξη προθεσμιακής κατάθεσης ποσού 15.000 ευρώ, προερχόμενη από την μισθοδοσία του συζύγου της.

2. Η με α/α 3 πίστωση ποσού 1.500 ευρώ στις 27/06/2018 αφορά μεταφορά μέσω τραπεζής που έγινε στις 26/06/2018 ποσού 1.500 ευρώ, όπως προκύπτει από την ανάλυση τραπεζικών συναλλαγών από τράπεζα.

3. Η με α/α 6 πίστωση ποσού 3.006 ευρώ στις 02/10/2018 αφορά πληρωμή 3μηνου μισθώματος για ακίνητο επί της οδού (1.002 ευρώ μηνιαίο μίσθωμα * 3 μήνες) από το νομικό πρόσωπο, ποσό το οποίο έχει δηλωθεί στο Ε2 και Ε1 του έτους 2018 στον κωδ. 106.

4. Η με α/α 7 πίστωση ποσού 70.000 ευρώ στις 10 /12/2018, κατάθεση από, αποτελεί προϊόν δανειακής σύμβασης του συζύγου της για την οποία προσκομίζει δανειακή σύμβαση υπογεγραμμένη και από τους 2 συμβαλλόμενους, καθώς και επίσημη μετάφραση αυτής στα ελληνικά.

5. Οι με α/α 1 και 4 πιστώσεις αφορούν ποσά καταθέσεων μετρητών 1.000 ευρώ και 500 ευρώ, τα οποία αιτιολογούνται από αντίστοιχες αναλήψεις μικροποσών από τον τραπεζικό λογαριασμό της μισθοδοσίας του συζύγου της.

B. Φορολογικό έτος 2019

1. Οι με α/α 2, 9, 12 και 15 πιστώσεις ποσού 3.006 ευρώ αφορούν πληρωμές 3μηνου μισθώματος για ακίνητο επί της οδού(1.002 ευρώ μηνιαίο μίσθωμα * 3 μήνες) από το νομικό πρόσωπο και τα εν λόγω ποσά έχουν δηλωθεί στα στο Ε2 και Ε1 των ετών 2018 και 2019.

2. Οι με 3 έως 8 πιστώσεις στις 14/03/2019 συνολικού ύψους 100.000 ευρώ σχετίζονται με την από 28/02/2019 δανειακή σύμβαση μεταξύ του συζύγου της και του πατέρα του Το εν λόγω ποσό των 100.000 ευρώ μεταφέρθηκε από το λογαριασμό του στον τραπεζικό λογαριασμό του συζύγου της, και στη συνέχεια με 6 τραπεζικές μεταφορές ($19.000 \times 5 + 5.000 \times 1 = \text{σύνολο } 100.000$) στις 04/03/2019 μεταφέρθηκε από τον ισπανικό λογαριασμό στον ελληνικό κοινό λογαριασμό της

3. Η με α/α 10 πίστωση ποσού 65.000 ευρώ, 14/6/2019, είναι μεταφορά σε προθεσμιακή κατάθεση και όχι κατάθεση μετρητών, όπως φαίνεται από την συνημμένη ανάλυση της, δηλ. το ίδιο ποσό να τοκίζεται με καλύτερο επιτόκιο από το απλό επιτόκιο του όψεως.

4. Η με α/α 11 πίστωση ποσού 20.000 ευρώ στις 28/6/2019 αφορά επιστροφή μετρητών από προηγούμενες αναλήψεις που έγινε στις 6/6/2016 ποσού 15.000 ευρώ από την ίδια τράπεζα.

5. Η με α/α 14 πίστωση ποσού 3.600 ευρώ στις 31/07/2019 αφορά επιστροφή μέρους προκαταβολής για την αγορά ακινήτου. Ειδικότερα στις 10/4/2019 κατόπιν του αρχικού ιδιωτικού προσυμφώνου μεταξύκαι για την αγορά ακινήτου στον, η προσφεύγουσα κατέβαλε 5.000 ευρώ με μετρητά ως προκαταβολή. Το συμβόλαιο, το οποίο θα έπρεπε να υπογραφεί στις 31/5/2019, δεν υπογράφηκε με υπαιτιότητα των πωλητριών, οι οποίες υποχρεούνταν να επιστρέψουν τη προκαταβολή εις διπλούν, ήτοι 10.000 ευρώ. Ωστόσο επιστράφηκε μέρος της προκαταβολής, ήτοι 3.600 ευρώ στο λογαριασμό τηςστις 31/07/2019 και για το λόγο αυτό επιδόθηκε το 2020 η εξώδικη διαμαρτυρία την οποία προσκομίζει.

6. Η με α/α 16 πίστωση ποσού 10.520 ευρώ στις 18/11/2019 αφορά μεταφορά από το λογαριασμό που είχε κατατεθεί όλο το ποσό πώλησης ακινήτου επί της(15.000+235.001) για πληρωμή φόρου μεταβίβασης της αγοράς κατοικίας στο

7. Η με α/α 17 πίστωση ποσού 35.000 ευρώ στις 18/11/2019 αφορά μεταφορά από το λογαριασμό που είχε κατατεθεί όλο το ποσό πώλησης ακινήτου επί της(15.000+235.001) για κάλυψη επιταγής προκαταβολής για την αγορά κατοικίας στο

8. Οι με α/α 18 και 19 πιστώσεις ποσού 420 ευρώ στις 05/12/2019 και 750 ευρώ στις 11/12/2019 αφορούν επανακατάθεση αναλήψεων. Ενδεικτικά στις 22/11/2019 και 05/12/2019 έγινε ανάληψη μετρητών 4.000 ευρώ και 400 ευρώ αντίστοιχα από τον No. λογαριασμό.

9. Στις 6/9/2019 με το συμβόλαιο N..... της συμβολαιογράφου, ο σύζυγος της πώλησε το ακίνητο Α1 επί της έναντι του ποσού 250.001 ευρώ, εισπράτοντας την εξόφληση με δίγραμμη τραπεζική επιταγή 235.001 ευρώ, την οποία κατέθεσε στον κοινό λογαριασμό τους. Το αρχικό ποσό των 15.000 είχε εισπραχθεί πάλι με δίγραμμη τραπεζική επιταγή στις 23/7/2019 στο συμβολαιογραφικό προσύμφωνο N....., αναφέρεται αναλυτικά και στο τελικό συμβόλαιο N....., η οποία και αυτή κατατέθηκε στον ίδιο κοινό τους λογαριασμό της

Επειδή, σε σχέση με τους ως άνω ισχυρισμούς διαπιστώνονται τα παρακάτω:

A. Φορολογικό έτος 2018

1. Ως προς τη με α/α 2 πίστωση ποσού 15.000 ευρώ στις 28/02/2018, για την εν λόγω πίστωση καταγράφεται αιτιολογία Στο πλαίσιο επανεξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ζητήθηκαν από την ελεγκτική αρχή διευκρινήσεις ως προς την προέλευση και τους συσχετιζόμενους λογαριασμούς που αφορούν την προθεσμιακή κατάθεση των 15.000,00 ευρώ. Από τα στοιχεία των λογαριασμών διαπιστώθηκε ότι η πίστωση των 15.000,00 ευρώ στον υπό κρίση λογαριασμό πραγματοποιήθηκε σε χρέωση του με αριθμ. προθεσμιακού λογαριασμού της Τράπεζας Ο εν λόγω προθεσμιακός λογαριασμός για το χρονικό διάστημα από 01/01/2018-28/02/2018 δεν παρουσιάζει καμία κίνηση πλην αυτής της χρέωσης κατά την λήξη του, γεγονός από το οποίο συνάγεται ότι δημιουργήθηκε σε προγενέστερη του ελέγχου χρήση και συνεπώς εκ του λόγου αυτού το ποσό που μεταφέρθηκε κατά τη λήξη του GRδε δύναται να θεωρηθεί πρωτογενής πίστωση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 της ΠΟΛ.1175/2017 του Διοικητή της ΑΑΔΕ. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη ύπαρξης προσαύξησης βασίμως προβάλλεται και γίνεται αποδεκτός.

2. Ως προς τη με α/α 3 πίστωση ποσού 1.500 ευρώ στις 27/06/2018, από την αναλυτική κίνηση του με αριθμ. LU.....τραπεζικού λογαριασμού του συζύγου της προσφεύγουσας στο τραπεζικό ίδρυμα εξωτερικού προκύπτει στις 26/06/2018 μεταφορά ποσού 1.500,00 ευρώ με την αιτιολογία Στην απόέκθεση απόψεων του 4ου ΕΛΚΕ Αττικής αναφέρονται τα παρακάτω:

«Ο έλεγχος επεξεργάστηκε τον τραπεζικό λογαριασμό εξωτερικού του συζύγου της ελεγχόμενης, τον οποίο προσκόμισε προς αιτιολόγηση κάποιων μεταφορών - εμβασμάτων που

πραγματοποιήθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούσαν εκ κοινού στην Ελλάδα. Ο έλεγχος εστίασε τις μεταφορές με την μορφή εμβασμάτων χρηματικών ποσών που μετέφερε ο σύζυγος της ελεγχόμενης σε ελληνικό τραπεζικό λογαριασμό και προέρχονταν από την μισθοδοσία του, την οποία συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018. Στην έκθεση φορολογίας εισοδήματος ο έλεγχος απεικονίζει τις συνολικές μεταφορές αυτών των χρηματικών ποσών, και που στο σύνολό τους αποτελούν την μισθοδοσία του. Επειδή τα δηλωθέντα εισοδήματα του συζύγου της ελεγχόμενης είναι 154.763,83 ευρώ. Επειδή τα χρηματικά ποσά που μετέφερε σε ελληνικό κοινό τραπεζικό λογαριασμό με την ελεγχόμενη, στο σύνολό τους είναι 135.400,00 ευρώ (πίνακας μεταφερόμενων ποσών στην έκθεση εισοδήματος σελ. 30). Επειδή τα μεταφερόμενα χρηματικά ποσά από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό εξωτερικού αντιπροσωπεύουν δηλωθέντα εισοδήματα του συζύγου, ο έλεγχος αναγνωρίζει την πηγή και αιτία προέλευσης αυτών, χωρίς να εφαρμόζει σε αυτές τις συναλλαγές τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.» Με βάση τα ανωτέρω ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται δεκτός.

3. Ως προς τη με α/α 6 πίστωση ποσού 3.006 ευρώ στις 02/10/2018, όπως προκύπτει από το σύστημα Πληροφοριακών Στοιχείων Μισθώσεων Ακίνητης Περιουσίας της ΑΑΔΕ, η προσφεύγουσα έχει συνάψει με την εταιρεία, το από 15/06/2018 ιδιωτικό συμφωνητικό μίσθωσης για ακίνητο στον 1^ο όροφο επί της οδούμε συνολικό μηνιαίο μίσθωμα 1.002,00 ευρώ. Στην αναλυτική κατάσταση για τα μισθώματα ακίνητης περιουσίας (Ε2) η προσφεύγουσα έχει δηλώσει τα μισθώματα ποσού 6.012,00 ευρώ που αντιστοιχούν στο ως άνω ακίνητο και έχει φορολογηθεί για αυτά με τη με αριθμ. καταχώρισηςδήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018. Σημειώνεται ότι, όπως προκύπτει από τα πληροφοριακά στοιχεία της ΑΑΔΕ, τα χρηματικά ποσά που αναγνώρισε ο έλεγχος συνολικού ποσού 7.200,00 ευρώ με καταθέτηκαι παρουσιάζονται στη σελίδα 25 της οικείας έκθεσης αφορούν μισθώματα της μητέρας της και συνδικαιούχου του λογαριασμού, τα οποία έχουν δηλωθεί με την αριθμ. καταχώρισηςδήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και έχουν νομίμως φορολογηθεί. Με βάση τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται δεκτός.

4. Ως προς τη με α/α 7 πίστωση ποσού 70.000 ευρώ στις 10 /12/2018 που εμφανίζει ως αιτιολογία συναλλαγής «εξόφληση εντολής», η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελεί λήψη άτοκου δανείου του συζύγου της από τον Προς απόδειξη του εν λόγω ισχυρισμού η προσφεύγουσα προσκομίζει συμφωνητικό δανείου μεταξύ ιδιωτών χωρίς τόκο με δανειστή τονκαι δανειζόμενο τον Το εν λόγω συμφωνητικό δε φέρει βέβαιη χρονολογία, ενώ δεν προσκομίζονται άλλα στοιχεία από τα οποία να αποδεικνύεται η λήψη του εν λόγω δανείου, ήτοι κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες

να προκύπτει δόση ή επιστροφή του κεφαλαίου μέχρι σήμερα. Περαιτέρω, ούτε στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 δηλώνεται η χορήγηση του συγκεκριμένου δανείου στον σύζυγό της. Με βάση τα ανωτέρω, δεν αποδεικνύεται η ύπαρξη της επικαλούμενης συναλλαγής μεταξύ του συζύγου της και του κ. και ο σχετικός ισχυρισμός της περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.

5. Ως προς τις με α/α 1 και 4 πιστώσεις που αφορούν ποσά καταθέσεων μετρητών 1.000 ευρώ και 500 ευρώ, όπως αναφέρεται στην απόέκθεση απόψεων του 4ου ΕΛΚΕ Αττικής ο έλεγχος επεξεργάστηκε τον κοινό με το σύζυγο τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας από τον οποίο επικαλείται ότι πραγματοποίησε αναλήψεις μετρητών και διαπίστωσε τις παρακάτω πραγματοποιηθείσες αναλήψεις:

.....			10/1/2018	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	700,00
.....			11/1/2018	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	120,00
.....			12/1/2018	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	180,00
.....			15/1/2018	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	700,00
.....			15/1/2018	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ΑΤΜ	180,00

Δεδομένου ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις πραγματοποιήθηκαν σε προγενέστερη χρονική περίοδο και δεν αποδεικνύεται ότι έχουν αναλωθεί, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι πιστώσεις ύψους 1.000 και 500 ευρώ αφορούν επανακατάθεση γίνεται αποδεκτός.

Β. Φορολογικό έτος 2019

1. Ως προς τις πιστώσεις με α/α 2, 9, 12 και 15 πιστώσεις ποσού 3.006 ευρώ, όπως προαναφέρθηκε, η προσφεύγουσα έχει συνάψει με την εταιρεία, το από 15/06/2018 ιδιωτικό συμφωνητικό μίσθωσης για ακίνητο στον 1^ο όροφο επί της οδούμε συνολικό μηνιαίο μίσθωμα 1.002,00 ευρώ. Στην αναλυτική κατάσταση για τα μισθώματα ακίνητης περιουσίας (Ε2) η προσφεύγουσα έχει δηλώσει τα μισθώματα ποσού 12.024,00 ευρώ που αντιστοιχούν στο ως άνω ακίνητο και έχει φορολογηθεί για αυτά με τη με αριθμ. καταχώρισηςδήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2019. Σημειώνεται ότι, όπως προκύπτει από τα πληροφοριακά στοιχεία της ΑΑΔΕ, τα χρηματικά ποσά που αναγνώρισε ο έλεγχος συνολικού ποσού 7.200,00 ευρώ με καταθέτηκαι παρουσιάζονται στη σελίδα 38 της οικείας έκθεσης αφορούν μισθώματα της μητέρας της και συνδικαιούχου του λογαριασμού, τα οποία έχουν δηλωθεί με την αριθμ. καταχώρισης

.....δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 και έχουν νομίμως φορολογηθεί. Με βάση τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται δεκτός.

2. Ως προς τις πιστώσεις με 3 έως 8 πιστώσεις στις 14/03/2019 συνολικού ύψους 100.000 ευρώ, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι τα επίμαχα ποσά προέρχονται από δανειακή σύμβαση μεταξύ του συζύγου της και του πατέρα αυτούκαι προσκομίζει την τραπεζική συναλλαγή σε αλλοδαπή τράπεζα όπου ομεταφέρει το χρηματικό ποσό των 100.000,00 ευρώ σε λογαριασμό του υιού του και συζύγου της προσφεύγουσας. Ωστόσο δεν προσκομίζεται αναλυτική κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού του συζύγου της από τον οποίο να προκύπτει ότι η μεταφορά των έξι επίμαχων χρηματικών ποσών έγινε από τον τραπεζικό λογαριασμό του συζύγου της. Ως εκ τούτου δεν επαληθεύεται η ροή του χρήματος και δε δύναται να διαπιστωθεί η πηγή και αιτία προέλευσης των με α/α 3 έως 8 πιστώσεων.

3. Ως προς τη με α/α 10 πίστωση ποσού 65.000 ευρώ στις 14/6/2019 η προσφεύγουσα επικαλείται την κίνηση ποσού 65.000 ευρώ στις 14/06/2019 του με αριθμ.κοινού με το σύζυγό της τραπεζικού λογαριασμού της με αιτιολογία «μεταφορά σε προθεσμιακή κατάθεση», ωστόσο η επίμαχη πίστωση που καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα ως εισόδημα αγνώστου πηγής έχει ως αιτιολογία «κατάθεση μετρητών». Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

4. Ως προς τη με α/α 11 πίστωση ποσού 20.000 ευρώ στις 28/6/2019 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά επιστροφή μετρητών από προηγούμενες αναλήψεις που έγινε στις 6/6/2016 ποσού 15.000 ευρώ. Δεδομένου ότι η επικαλούμενη στις 06/06/2016 ανάληψη ποσού 15.000 αφορά πολύ προγενέστερη περίοδο από την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο και ότι η προσφεύγουσα δεν αποδεικνύει κατά την ελεγχόμενη περίοδο τη δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος, ο ισχυρισμός της περί επανακατάθεσης δεν τεκμηριώνεται και δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός.

5. Ως προς τη με α/α 14 πίστωση ποσού 3.600 ευρώ στις 31/07/2019 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά επιστροφή μέρους προκαταβολής για την αγορά ακινήτου. Ωστόσο αφενός δεν αποδεικνύεται η αρχική καταβολή του ποσού των 5.000 ευρώ από την πλευρά της, αφετέρου από το περιεχόμενο της από 25/05/2020 εξώδικης διαμαρτυρίας που προσκομίζει δεν προκύπτει να έχει επιστραφεί κάποιο ποσό στην προσφεύγουσα, καθώς ζητά με αυτή να της καταβληθεί ολόκληρο το ποσό των 10.000 ευρώ (5.000*2) ως επιστροφή προκαταβολής και αποζημίωσής της λόγω της ματαιωθείσας αγοραπωλησίας. Ως εκ τούτου ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

6. Ως προς τη με α/α 16 πίστωση ποσού 10.520 ευρώ στις 18/11/2019 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά μεταφορά από το λογαριασμό που είχε κατατεθεί όλο το ποσό πώλησης ακινήτου επί της(15.000+235.001) για πληρωμή φόρου μεταβίβασης της αγοράς

κατοικίας στο Δεδομένου ότι και στην απόέκθεση απόψεων του 4ου ΕΛΚΕ Αττικής αναφέρεται ότι πράγματι ο έλεγχος εκ παραδρομής διαπίστωσε τη συγκεκριμένη μεταφορά χρηματικού ποσού, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται αποδεκτός.

7. Ως προς τη με α/α 17 πίστωση ποσού 35.000 ευρώ στις 18/11/2019 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορά μεταφορά από το λογαριασμό που είχε κατατεθεί όλο το ποσό πώλησης ακινήτου επί της(15.000+235.001) για κάλυψη επιταγής προκαταβολής για την αγορά κατοικίας στο Δεδομένου ότι και στην απόέκθεση απόψεων του 4ου ΕΛΚΕ Αττικής αναφέρεται ότι ο έλεγχος επεξεργάστηκε τους τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους εμφανίζεται ως δικαιούχος η προσφεύγουσα και η παραπάνω τραπεζική κίνηση αφορά μεταφορά μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών της, ο σχετικός ισχυρισμός της γίνεται αποδεκτός.

8. Ως προς τις με α/α 18 και 19 πιστώσεις ποσού 420 ευρώ στις 05/12/2019 και 750 ευρώ στις 11/12/2019 η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αφορούν επανακατάθεση αναλήψεων. Ενδεικτικά στις 22/11/2019 και 05/12/2019 έγινε ανάληψη μετρητών 4.000 ευρώ και 400 ευρώ αντίστοιχα από τον Νο. λογαριασμό. Δεδομένου του ύψους των εν λόγω πιστώσεων σε σχέση με το φορολογικό προφίλ της προσφεύγουσας και δεδομένου ότι ο έλεγχος δεν αναφέρει κάτι σχετικά με την ανάληψη των επικαλούμενων αναλήψεων της ελεγχόμενης περιόδου, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται δεκτός.

9. Ως προς τα προβαλλόμενα από την προσφεύγουσα ανωτέρω στην παρ.9 σημειώνεται ότι ο έλεγχος έχει ήδη αναγνωρίσει τη συγκεκριμένη πίστωση και το εν λόγω ποσό δεν έχει καταλογιστεί ως προσαύξηση περιουσίας της προσφεύγουσας.

Σύμφωνα με όλα τα ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση τα ποσά που αποτελούν προσαύξηση περιουσίας για την προσφεύγουσα και φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ, προσδιορίζονται ως εξής:

α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
5						589,38
7						70.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2018						70.589,38
α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						4.750,00

3						19.000,00
4						5.000,00
5						19.000,00
6						19.000,00
7						19.000,00
8						19.000,00
10						65.000,00
11						20.000,00
13						4.750,00
14						3.600,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2019						198.100,00

Επειδή ως προς τις λοιπές διαπιστώσεις του ελέγχου όσον αφορά τη φορολογίας εισοδήματος δε διατυπώνονται αντιρρήσεις ούτε προσκομίζονται στοιχεία, το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019 προσδιορίζεται ως εξής:

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018			ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019		
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Εισόδημα από μισθωτή εργασία	20.073,00	20.073,00	0,00	20.286,93	20.286,93	0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	27.272,69	27.272,69	0,00	19.123,08	33.439,20	14.316,12
Εισόδημα από ακίνητα	8.439,40	8.439,40	0,00	20.477,80	20.477,80	0,00
Εισόδημα από μερίσματα - τόκους - δικαιώματα	71,41	71,41	0,00	84,05	84,05	0,00
Εισόδημα αγνώστου πηγής και προέλευσης		70.589,38	70.589,38		198.100,00	198.100,00
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	55.856,50	126.445,88	70.589,38	59.971,86	272.387,98	212.416,12

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της απόκαι με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, και την τροποποίηση των αριθμ. και προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.

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

Α) Φορολογικό έτος 2018

• Φορολογία εισοδήματος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	55.856,50	147.451,88	126.445,88	70.589,38
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	4.087,83	34.314,30	27.382,33	23.294,50
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ			15.113,24	11.647,25	11.647,25
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		2.335,59	10.442,02	8.551,48	6.215,89
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		6.423,42	59.869,56	47.581,05	41.157,63

(τροποποίηση της υπ' αριθμ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής)

Β) Φορολογικό έτος 2019

- Φορολογία εισοδήματος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	59.971,86	331.101,98	272.387,98	212.416,12
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	924,34	92.068,02	72.692,40	71.768,06
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ			45.571,84	35.884,03	35.884,03
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		2.633,54	26.639,23	22.199,45	19.565,91
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		3.557,88	164.279,09	130.775,88	127.218,00

(τροποποίηση της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής)

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.