



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 18/05/2026

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 2101

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312346
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)*».

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

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

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **16/01/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, με **ΑΦΜ**, με διεύθυνση στην Ελλάδα Θέση κατά: α) της υπ' αριθμ./**19-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** και β) της υπ' αριθμ./**19-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2020** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.Μ.Ε.Φ. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης **19-12-2025** έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις του του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **16/01/2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, με ΑΦΜ η οποία υποβλήθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ...../19-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού **45.318,84** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **22.659,42** ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **10.623,82** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **78.602,08** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ./19-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2020** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ. καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού **36.125,38** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **18.062,69** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **54.188,07** ευρώ.

Η προσφεύγουσα είναι πολίτης του Ηνωμένου Βασιλείου, έχει γεννηθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο και κατά τα υπό κρίση έτη, ήταν φορολογικός κάτοικος του Ηνωμένου Βασιλείου.

Στην Ελλάδα είναι συνιδιοκτήτρια του «.....», μιας πολυτελούς κατοικίας προς ενοικίαση στην Κέρκυρα, μαζί με το σύζυγό της, ..., ο οποίος είναι επίσης φορολογικός κάτοικος Ηνωμένου Βασιλείου, όπου και υποβάλει φορολογικές δηλώσεις. Η κυριότητα του ακινήτου ανήκει κατά 50% στην ίδια και κατά 50% στο σύζυγό της. Για την εκμετάλλευση του ακινήτου διατηρούσε κατά τα υπό κρίση έτη ατομική επιχείρηση με έδρα την Κέρκυρα (η επιχείρηση έκανε έναρξη εργασιών στις 21-8-2017).

Στην προσφεύγουσα διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας Εισοδήματος των φορολογικών ετών 2019 και 2020 με βάση την υπ' αριθ./05-05-2025 εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

Στον έλεγχο δόθηκε πρόσβαση στο ηλεκτρονικό αρχείο με στοιχεία από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών της Α.Α.Δ.Ε (Σ.Μ.Τ.Λ), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων για το υπό κρίση χρονικό διάστημα από 1/1/2019 έως 31/12/2020.

Ο έλεγχος αφού επεξεργάστηκε τα με αριθμ. πρωτ./31-10-2024, .../29-05-2025, .../01-07-2025 υπομνήματα που υπέβαλε η προσφεύγουσα πριν τη κοινοποίηση του υπ' αριθμ./07-10-2025 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, και τα με αρ. πρωτ. Κ.Ε.ΜΕ.Φ. EI 2025/10-11-2025 και Κ.Ε.ΜΕ.Φ. EI 2025/1-12-2025 υπομνήματα που υπέβαλε μετά τη κοινοποίηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι έχει επέλθει προσάυξηση της περιουσίας της προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, κατά το ποσό των **137.329,82** ευρώ για το φορολογικό έτος **2019**, και

κατά το ποσό των **109.470,85** ευρώ για το φορολογικό έτος **2020** όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

RECID	Ημερομηνία συναλλαγής	Αριθμός Λογαριασμού	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
6	10/1/2019				5.559,00
33	23/1/2019				8.000,00
35	24/1/2019				2.631,50
55	8/2/2019				8.409,18
128	2/4/2019				10.000,00
187	30/4/2019				424,16
191	3/5/2019				5.000,00
209	8/5/2019				7.463,66
211	9/5/2019				1.238,57
226	17/5/2019				14.024,75
292	12/6/2019				1.813,94
316	26/6/2019				322,94
332	2/7/2019				6.000,00
340	4/7/2019				375,96

344	9/7/2019				7.433,78
349	15/7/2019				375,96
351	15/7/2019				493,57
378	22/7/2019				161,95
380	22/7/2019				550,44
389	25/7/2019				126,28
397	30/7/2019				227,50
399	31/7/2019				10.000,00
401	2/8/2019				379,82
408	6/8/2019				125,32
416	9/8/2019				4.263,72
418	9/8/2019				781,80
423	16/8/2019				125,32
425	19/8/2019				254,50
427	19/8/2019				437,66
448	26/8/2019				125,32

466	29/8/2019				154,24
479	2/9/2019				551,41
495	9/9/2019				10.000,00
523	13/9/2019				6.197,55
528	18/9/2019				183,16
540	23/9/2019				143,16
563	3/10/2019				183,16
569	21/10/2019				4.558,40
571	21/10/2019				5.300,00
609	6/11/2019				2.500,00
624	26/11/2019				8.548,50
664	10/12/2019				1.883,64
		ΣΥΝΟΛΟ			137.329,82

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

RECID	Ημερομηνία συναλλαγής	Αριθμός Λογαριασμού	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
681	21/1/2020				7.000,00
700	5/2/2020				3.500,00

719	27/2/2020				8.000,00
756	1/4/2020				3.857,70
765	21/4/2020				11.000,00
823	5/6/2020				12.000,00
893	6/7/2020				10.868,00
896	7/7/2020				5.000,00
898	7/7/2020				4.047,50
946	11/8/2020				2.475,00
960	18/8/2020				60,00
962	19/8/2020				16.000,00
984	10/9/2020				698,90
1023	12/10/2020				7.712,00
1024	13/10/2020				5.000,00
1026	13/10/2020				6.624,00
1051	2/11/2020				4.183,00
1066	16/11/2020				1.124,75

1090	21/12/2020		ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB!		320,00
		ΣΥΝΟΛΟ			109.470,85

Οι ως άνω διαπιστωθείσες διαφορές καταλογίστηκαν στην προσφεύγουσα με τις προσβαλλόμενες πράξεις προσδιορισμού φόρου.

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

1. Οι εξεταζόμενες πιστώσεις με RECID 128, 191, 332, 399, 495, 569, 571, 609, 681, 700, 719, 765, 823, 893 συνολικού ποσού 105.726,40 ευρώ, ήτοι για το έτος 2019 ποσού 53.358,40 ευρώ και για το έτος 2020 ποσού 52.368,00 ευρώ, προέρχονται στο σύνολό τους από εμβάσματα από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας που έχουν ιδρύσει στο Ηνωμένο Βασίλειο με το σύζυγό της με επωνυμία «.», LTD (στην ετ.....αιρεία είναι αποκλειστικοί μέτοχοι, ιδιοκτήτες και διευθυντές, η ίδια και ο σύζυγός της) και χορηγήθηκαν ως ταμειακή διευκόλυνση προς την επιχείρησή της για το σκοπό της κάλυψης των λειτουργικών της εξόδων σε μία περίοδο που οι ζημιές της συσσωρεύονταν και έθεταν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα τόσο της επιχείρησης όσο και του καταλύματος «.» που διαχειρίζ.....εται. Τα εμβάσματα αυτά προέρχονται από τα εισοδήματα που έχουν αποκτήσει στο Ηνωμένο Βασίλειο και, κατά το μεγαλύτερο ποσοστό τους, από τα απολύτως νόμιμα και φορολογηθέντα κεφάλαια του συζύγου της, ο οποίος τα απέκτησε εργαζόμενος σε μεγάλες εταιρείες του χρηματοοικονομικού κλάδου. Οι πιστώσεις αυτές αφορούν στην προσωρινή χρηματοδότηση της ατομικής της επιχείρησης από την εταιρεία στην Αγγλία, δεν είναι «αγνώστου προέλευσης», προκύπτει ευθέως η πηγή και η αιτία αυτών και δεν αποτελούν αντικείμενο φορολογίας εισοδήματος.

2. Οι πιστώσεις με RECID 624 και 756, συνολικού ποσού 12.406,20 ευρώ, ήτοι για το έτος 2019 ποσού 8.548,50 ευρώ και για το έτος 2020 ποσού 3.857,70 ευρώ, αφορούν σε δάνειο που έλαβε η ατομική της επιχείρηση από την εταιρεία Η εταιρεία αυτή είναι αποκλειστικής ιδιοκτησίας του συζύγου της ενώ η ίδια λειτουργούσε ως διευθύντρια και ανώτερος αξιωματούχος της εταιρείας (director and secretary). Οι πιστώσεις αυτές είναι δικαιολογημένες, δεν είναι άγνωστης πηγής ή αιτίας και ως εκ τούτου, πρέπει να διαγραφούν από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος ως «αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας».

3. Η πίστωση με RECID 6, ποσού 5.559,00 ευρώ αφορά σε μεταφορά/απόδοση χρημάτων στο σύζυγό της από τη χρηματιστηριακή εταιρεία και από το λογαριασμό που διατηρεί στην εταιρεία αυτή. Η πίστωση πραγματοποιείται στον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούν στην Alpha Bank με IBAN, στον οποίο ο σύζυγός της είναι συνδικαιούχος. Η πίστωση αυτή είναι δικαιολογημένη, δεν είναι άγνωστης πηγής ή αιτίας και ως εκ τούτου, πρέπει να διαγραφεί από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος ως «αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας».

4. Οι πιστώσεις με RECID 33, 55, 226, 209, 211, 292, 344, 416, 523, 896, 898, 946, 962, 984, 1023, 1024, 1026, 1051 συνολικού ποσού 110.585,55 ευρώ αφορούν σε καταθέσεις έναντι διαμονής πελατών στο κατάλυμα που διαχειρίζεται η επιχείρησή της στην Κέρκυρα με την ονομασία «.....». Οι καταθέσεις αυτές, όπως προκύπτει διεξοδικά από τα

στοιχεία που για κάθε μία παραθέτει, είναι δικαιολογημένες, δεν είναι άγνωστης πηγής ή αιτίας και ως εκ τούτου, πρέπει να διαγραφούν από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος ως «αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας».

5. Οι πιστώσεις με RECID 187, 316, 340, 349, 351, 378, 380, 389, 397, 401, 408, 423, 425, 427, 448, 466, 479, 528, 540, 563 καθώς και η πίστωση με RECID 418, συνολικού ποσού 6.503,63 ευρώ, αποτελούν στο σύνολό τους εισοδήματα της υπερηλίκου, κατά την ελεγχόμενη περίοδο, μητέρας της από τη βραχυχρόνια εκμίσθωση ακινήτων ιδιοκτησίας της. Οι μισθώσεις αυτές συνάφθηκαν μέσω της πλατφόρμας AIRBNB, την οποία διαχειριζόταν η ίδια, για λογαριασμό της μητέρας της. Τα εισοδήματα από τις μισθώσεις αυτές έχουν συμπεριληφθεί ένα προς ένα στα φορολογηθέντα εισοδήματα της μητέρας της, όπως αποδεικνύεται και από τις Δηλώσεις Βραχυχρόνιας Διαμονής που επισυνάπτει και δεν αποτελούν εισόδημα αγνώστου προέλευσης, πηγής ή αιτίας.

6. Οι πιστώσεις με RECID 960, 1066 και 1090 συνολικού ποσού 1.504,75 ευρώ αποτελούν επιστροφές ποσών από συνεργάτες και προμηθευτές της επιχείρησής της, όπως αναλυτικά αποδεικνύει. Τα ποσά αυτά δεν είναι εισόδημά της, δεν είναι «αγνώστου προελεύσεως», αλλά αντιθέτως, είναι γνωστής πηγής και αιτίας και πρέπει να διαγραφούν από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος.

7. Η υπ' αριθμ./2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2019, έχει εκδοθεί παραβιάζοντας τον ουσιώδη τύπο της διαδικασίας, καθώς, ενώ ο έλεγχος αφορά στην, εν τούτοις τα ποσά που προκύπτουν (διαφορά φορολογητέου εισοδήματος, χρεωστικό ποσό φόρου, πρόστιμο φόρου άρθρου 54 Κ.Φ.Δ. και ειδική εισφορά αλληλεγγύης) αναφέρονται στο σύζυγό της (Υπόχρεος) και όχι στην ίδια (Σύζυγος)

Προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκομίζει πλήθος εγγράφων και δικαιολογητικών.

Επειδή στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 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 στις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022, 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 στην ΠΟΛ. 1095/29.4.2011 «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010» ορίζεται: «1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. ν.2238/1994, ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό

να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.»

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» 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.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

.....

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. ...

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

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

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

Επειδή στην ΠΟΛ 1175/16-11-2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων ορίζεται:

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07-04-2016 απόφαση του **ΣτΕ 884/2016 Β' Τμήμα επταμ.** : «**(Α) ...Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) – Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος ..**

Β. ... το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) – Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη – Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων

Γ. Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη

Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκάιων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου, ...».

Επειδή στην έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ επί ενδικοφανούς προσφυγής απαντώνται αναλυτικά οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας λαμβανομένων υπόψη και των στοιχείων που προσκομίζονται με την ενδικοφανή προσφυγή και ειδικότερα αναφέρεται :

-ως προς τον 1^ο ισχυρισμό

«... η προσφεύγουσα επικαλείται ότι τα επίμαχα ποσά προέρχονται από εμβάσματα της αλλοδαπής εταιρείας «.....», στην οποία συμμετέχει η ίδια και ο σύζυγός της ως μέτοχοι και διευθυντές, προσκομίζοντας αναλυτική κίνηση ελληνικών τραπεζικών λογαριασμών, από την οποία προκύπτει ότι ως εντολέας εμφανίζεται η εν λόγω εταιρεία. Το στοιχείο αυτό δεν αμφισβητήθηκε από τον έλεγχο. Πλην όμως, η εμφάνιση ενός νομικού προσώπου ως πληρωτή δεν αρκεί για να αποδείξει τη συγκεκριμένη νομική αιτία και τη φορολογική φύση της εισροής. Η Φορολογική Διοίκηση δεν περιορίζεται στην τεχνική ιχνηλάτηση των χρηματικών ροών, αλλά εξετάζει εάν υφίσταται επαρκώς τεκμηριωμένη, νόμιμη και δεσμευτική αιτία που να δικαιολογεί τον μη φορολογητέο χαρακτήρα τους.

Το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της αλλοδαπής εταιρείας περί παροχής προσωρινής χρηματοδότησης αποδεικνύει μεν πρόθεση οικονομικής στήριξης της ελληνικής δραστηριότητας, πλην όμως δεν συνιστά σύμβαση δανείου ούτε αποδεικνύει την υλοποίηση συγκεκριμένων εκταμιεύσεων. Δεν περιλαμβάνει όρους επιστροφής, χρόνο λήξης ή δεσμευτικό χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής, ούτε αναγνώριση υποχρέωσης από την ελληνική ατομική επιχείρηση. Ως εκ τούτου, δεν τεκμηριώνεται παρούσα και εκκαθαρισμένη υποχρέωση επιστροφής κατά τον χρόνο των πιστώσεων.

Ιδιαίτερη σημασία έχει ο ίδιος ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι η επίμαχη ταμειακή διευκόλυνση «δεν έχει στενό χρονικό ορίζοντα αντιστροφής» και ότι η επιστροφή των ποσών προγραμματίζεται για το μέλλον, όταν η ελληνική επιχείρηση παύσει να αντιμετωπίζει χρηματοδοτικές ανάγκες.

Οι τραπεζικές αιτιολογίες των εμβασμάτων ενισχύουν την ανωτέρω κρίση. Όροι όπως “Loan”, “Working Capital” και “Contractual Payment” παραπέμπουν σε συγκεκριμένες νομικές κατηγορίες συναλλαγών, οι οποίες, εφόσον πράγματι ίσχυαν, θα έπρεπε να συνοδεύονται από τα αντίστοιχα συμβατικά και λογιστικά στοιχεία. Η εκ των υστέρων επίκληση ότι οι αιτιολογίες αυτές χρησιμοποιήθηκαν γενικά ή αποκλειστικά για λόγους συμμόρφωσης με το αυστηρό ελεγκτικό πλαίσιο του Ηνωμένου Βασιλείου δεν μπορεί να γίνει δεκτή, καθώς η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι επελέγησαν για να καταδειχθεί προς τις βρετανικές αρχές η ύπαρξη νόμιμης βάσης των μεταφορών. Η παραδοχή αυτή επιβεβαιώνει τον ουσιώδη χαρακτήρα των αιτιολογιών και δεν επιτρέπει την αποσύνδεσή τους από τον νομικό χαρακτηρισμό των εισροών. Ιδίως δε η παραδοχή ότι η πίστωση με ένδειξη “July Dividend” αποτελεί πράγματι προμέρισμα καταδεικνύει ότι οι αιτιολογίες αντανakλούν πραγματική φύση συναλλαγών και αναιρεί τον ισχυρισμό περί ενιαίας δανειακής χρηματοδότησης.

Ο ισχυρισμός ότι τα κεφάλαια προέρχονται από δηλωθέντα και φορολογηθέντα εισοδήματα του συζύγου της προσφεύγουσας στο Ηνωμένο Βασίλειο δεν αναιρεί την ελεγκτική κρίση. Η επίκληση υψηλών εισοδημάτων τρίτου προσώπου δεν αρκεί αφ’ εαυτής, εφόσον δεν

αποδεικνύεται εμπράκτως η διαδρομή των κεφαλαίων, η χρονική και ποσοτική αντιστοίχισή τους με τις συγκεκριμένες πιστώσεις και η νομική αιτία μεταφοράς τους. Ιδίως όταν μεσολαβεί αλλοδαπή εταιρεία με αυτοτελή νομική προσωπικότητα, απαιτείται τεκμηρίωση της ροής σύζυγος – εταιρεία – προσφεύγουσα, η οποία δεν προσκομίστηκε.

Περαιτέρω, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις της αλλοδαπής εταιρείας αποτελούν απλώς «φωτογραφική απεικόνιση» και δεν αντανakλούν την πραγματική εξέλιξη των ταμειακών διαθεσίμων εντός της χρήσης. Ο ισχυρισμός αυτός δεν δύναται να γίνει δεκτός. Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις αποτελούν τα μόνα θεσμικά και αντικειμενικά διαθέσιμα στοιχεία για την οικονομική κατάσταση της εταιρείας, τα οποία η ίδια επέλεξε να υποβάλει στις αρμόδιες αρχές. Η Φορολογική Διοίκηση δεν μπορεί να στηρίξει την κρίση της σε υποθετικές ενδιάμεσες μεταβολές που δεν τεκμηριώνονται με πλήρη και συνεχή στοιχεία.

Το ενδεικτικό στοιχείο της κίνησης της 20ής Απριλίου, κατά την οποία εμφανίζεται ταυτόχρονη πίστωση ποσού 11.000,00 € στον εταιρικό λογαριασμό από τον σύζυγο και ισόποση εκροή προς την προσφεύγουσα, όχι μόνο δεν αναιρεί αλλά επιβεβαιώνει τα ελεγκτικά συμπεράσματα. Η κίνηση αυτή καταδεικνύει ότι η αλλοδαπή εταιρεία λειτουργεί ως ενδιάμεσος λογαριασμός διέλευσης κεφαλαίων, χωρίς να διαθέτει αυτοτελή και διαρκή χρηματοδοτική ικανότητα. Η αποσπασματική αυτή ταμειακή διευκόλυνση, χωρίς αποτύπωση στα οικονομικά στοιχεία σταθερής ενίσχυσης της καθαρής θέσης της εταιρείας, δεν τεκμηριώνει νόμιμη και δεσμευτική χρηματοδοτική σχέση προς την προσφεύγουσα.

Τέλος, ο ισχυρισμός ότι η επιλογή διοχέτευσης των κεφαλαίων μέσω της αλλοδαπής εταιρείας υπαγορεύθηκε από τον «αγγλικό τρόπο σκέψης» και την πρόθεση υπαγωγής της χρηματοδότησης στο εταιρικό δίκαιο είναι αλυσιτελής. Υποκειμενικές αντιλήψεις και επιχειρηματικές συνήθειες δεν υποκαθιστούν την υποχρέωση τεκμηρίωσης της συγκεκριμένης νομικής και φορολογικής αιτίας των χρηματικών εισροών.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, η προσφεύγουσα δεν απέδειξε με συγκεκριμένα, αξιόπιστα και δεσμευτικά στοιχεία ότι οι εξεταζόμενες πιστώσεις συνιστούν επιστρεπτέο δάνειο ή άλλη μη φορολογητέα εισροή. ...

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, προσαύξηση περιουσίας συντρέχει μόνο στην περίπτωση κατά την οποία διαπιστώνεται αύξηση της περιουσίας του φορολογουμένου, η οποία δεν καλύπτεται από δηλωθέντα εισοδήματα ή άλλη συγκεκριμένη και επαρκώς τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία,

Επειδή, όπως έχει ερμηνευθεί με την προαναφερθείσα ΠΟΛ 1175/2017, δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας όταν η προέλευση των πιστώσεων είναι εμφανής και μπορεί να αποδοθεί σε συγκεκριμένη οικονομική πηγή, ανεξαρτήτως του αν το σχετικό ποσό έχει δηλωθεί ή έχει τύχει της ορθής φορολογικής μεταχείρισης.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση η φορολογική αρχή δεν αμφισβητεί ότι τα επίμαχα ποσά προέρχονται από συγκεκριμένους τραπεζικούς λογαριασμούς εταιρειών, στις οποίες συμμετέχει η προσφεύγουσα, καθώς στην οικεία έκθεση ελέγχου αναφέρεται σχετικά ότι: «οι ζητούμενες μεταφορές καθόσον δεν αποδείχτηκε ότι προέρχονται από λογαριασμό της ελεγχόμενης στην αλλοδαπή αλλά από λογαριασμούς εταιρειών στις οποίες συμμετέχει» ...και

επιπλέον στην έκθεση απόψεων επί ενδικοφανούς αναφέρεται ότι : «η προσφεύγουσα επικαλείται ότι τα επίμαχα ποσά προέρχονται από εμβάσματα της αλλοδαπής εταιρείας «.....», στην οποία συμμετέχει η ίδια και ο σύζυγός της ως μέτοχοι και διευθυντές, προσκομίζοντας αναλυτική κίνηση ελληνικών τραπεζικών λογαριασμών, από την οποία προκύπτει ότι ως εντολέας εμφανίζεται η εν λόγω εταιρεία. Το στοιχείο αυτό δεν αμφισβητήθηκε από τον έλεγχο»

Επειδή, η ως άνω διαπίστωση συνιστά αναγνώριση ύπαρξης συγκεκριμένης και ταυτοποιήσιμης πηγής προέλευσης των πιστώσεων και, ως εκ τούτου, αποκλείει τον χαρακτηρισμό αυτών ως «αγνώστου προελεύσεως» κατά την έννοια της διάταξης περί προσαύξησης περιουσίας,

Επειδή, η τυχόν μη προσκόμιση στοιχείων περί φορολόγησης των εν λόγω ποσών στην αλλοδαπή δεν συνιστά προϋπόθεση εφαρμογής της διάταξης περί προσαύξησης περιουσίας, αλλά ενδεχομένως στοιχείο σχετικό με τη φορολογική μεταχείριση συγκεκριμένης κατηγορίας εισοδήματος, λαμβανομένου φυσικά υπόψη του γεγονότος ότι στην προκειμένη περίπτωση πρόκειται για φορολογικό κάτοικο αλλοδαπής.

Επειδή σε κάθε περίπτωση οι ανωτέρω τραπεζικές πιστώσεις, από τα στοιχεία που τέθηκαν στον έλεγχο αλλά και στην Υπηρεσία μας, είναι γνωστής προέλευσης, ήτοι προέρχονται από την εταιρεία στην οποία συμμετέχει η προσφεύγουσα, ως εκ τούτου σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017 εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 περί προσαύξησης, χωρίς να διερευνηθεί περαιτέρω το πλαίσιο της συναλλαγής μεταξύ της προσφεύγουσας και της εταιρείας.

Συνεπώς για τις ως άνω τραπεζικές πιστώσεις ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας, ότι τα ποσά αυτά πιστώσεων συνολικής αξίας 105.726,40 ευρώ πρέπει να διαγραφούν από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας, γίνεται αποδεκτός.

-ως προς τον 2ο ισχυρισμό

«Η προσφεύγουσα, προς υποστήριξη του δεύτερου λόγου της προσφυγής της, προσκομίζει συμπληρωματικά:

α) σύμβαση δανείου της 22.11.2019,

β) πρόσθετο παράρτημα της 30.12.2019 περί αύξησης του ανώτατου ορίου δανεισμού,

γ) αποδεικτικό αποπληρωμής ποσού 7.500 GBP τον Νοέμβριο 2020 με αιτιολογία «Loan Capital

Repayment», καθώς και

δ) τις οικονομικές καταστάσεις της αλλοδαπής εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31.3.2020.

Τα ανωτέρω στοιχεία, ακόμη και εξεταζόμενα σωρευτικά, δεν επαρκούν για την ανατροπή των διαπιστώσεων του ελέγχου, για τους ακόλουθους λόγους:

Κρίσιμος χρόνος για τον χαρακτηρισμό μιας χρηματικής εισροής είναι ο χρόνος είσπραξής της. Για να μην χαρακτηριστεί ως προσαύξηση περιουσίας κατά το άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, απαιτείται κατά τον χρόνο αυτό να αποδεικνύεται πραγματική, βέβαιη και εκτελεστή υποχρέωση επιστροφής, απορρέουσα από έννομη σχέση.

Στην προκειμένη περίπτωση, οι πιστώσεις με RECID 624 (26.11.2019) και RECID 756 (1.4.2020) πραγματοποιήθηκαν από αλλοδαπή εταιρεία συνδεδεμένων προσώπων, ήτοι εταιρεία στην οποία μοναδικός μέτοχος είναι ο σύζυγος της προσφεύγουσας και η ίδια συμμετέχει ενεργά στη διοίκησή της. Σε τέτοιες περιπτώσεις, η Φορολογική Διοίκηση οφείλει να ελέγχει αυστηρά αν η επικαλούμενη δανειακή σχέση αντανακλά πραγματική οικονομική συναλλαγή ή απλή εσωτερική μετακίνηση κεφαλαίων εντός οικογενειακού και εταιρικού κύκλου.

Οι οικονομικές καταστάσεις της για τη χρήση που έληξε την 31.3.2020, τις οποίες η ίδια η προσφεύγουσα προσκομίζει, δείχνουν ότι η εταιρεία εντάσσεται στο καθεστώς micro-entity (FRS 105), δεν δημοσιεύει κατάσταση αποτελεσμάτων και εμφανίζει περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα. Η θετική καθαρή θέση ύψους 6.269 GBP, στην οποία γίνεται επίκληση, αποτελεί λογιστική απεικόνιση τέλους χρήσης και δεν αποδεικνύει, αφ' εαυτής, επαρκή και αυτοτελή χρηματοδοτική ικανότητα κατά τον χρόνο χορήγησης των δανείων, ιδίως όταν δεν συνοδεύεται από αναλυτικά στοιχεία ταμειακών ροών.

Ιδίως δε, από τα ίδια τα προσκομιζόμενα στοιχεία προκύπτει ότι η αλλοδαπή εταιρεία χρηματοδοτείται, κατά περίπτωση, από προσωπικά κεφάλαια του μοναδικού μετόχου της, τα οποία στη συνέχεια διοχετεύονται στην ελληνική επιχείρηση. Το γεγονός αυτό καταδεικνύει ότι η εταιρεία λειτουργεί ως διαμεσολαβητικό όχημα μεταφοράς κεφαλαίων και όχι ως οικονομικά αυτοτελής δανειστής, στοιχείο που αποδυναμώνει τον ισχυρισμό περί κανονικής επιχειρηματικής δανειακής σχέσης.

Η προσκομιζόμενη αποπληρωμή του ποσού των 7.500 GBP τον Νοέμβριο του 2020, με αιτιολογία «Loan Capital Repayment», συνιστά μεταγενέστερο γεγονός, το οποίο δεν αναιρεί τον φορολογικό χαρακτηρισμό των αρχικών πιστώσεων. Κατά πάγια διοικητική και δικαστική κρίση, η μεταγενέστερη επιστροφή κεφαλαίων δεν μεταβάλλει αναδρομικά τον χαρακτήρα εισροών που, κατά τον χρόνο λήψης τους, δεν αποδείχθηκε ότι συνοδεύονταν από εκτελεστή και βέβαιη υποχρέωση επιστροφής. Η αποπληρωμή αποδεικνύει ύπαρξη δοσοληψίας, όχι όμως κατ' ανάγκη φορολογικά αναγνωρίσιμου δανείου κατά τον κρίσιμο χρόνο.

Επιπλέον, η επίκληση αποκλίσεων στη συναλλαγματική ισοτιμία λόγω τραπεζικών προμηθειών είναι φορολογικά αλυσιστελής, καθόσον ο έλεγχος δεν αμφισβήτησε την τεχνική μετατροπή του νομίσματος, αλλά τη νομική αιτία και τη φορολογική φύση των εισροών.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, ακόμη και μετά την προσκόμιση της δανειακής σύμβασης, του παραρτήματος αυτής, των οικονομικών καταστάσεων και της αποπληρωμής, δεν αποδεικνύεται ότι κατά τον χρόνο είσπραξης των ποσών υφίστατο πραγματική, αυτοτελής και οικονομικά τεκμηριωμένη δανειακή σχέση....

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση η φορολογική αρχή δεν αμφισβητεί ότι τα επίμαχα ποσά προέρχονται από συγκεκριμένους τραπεζικούς λογαριασμούς εταιρειών, στις οποίες συμμετέχει η προσφεύγουσα καθώς στην οικεία έκθεση ελέγχου αναφέρεται σχετικά ότι: «οι ζητούμενες μεταφορές καθόσον δεν αποδείχτηκε ότι προέρχονται από λογαριασμό της ελεγχόμενης στην αλλοδαπή αλλά από λογαριασμούς εταιρειών στις οποίες συμμετέχει...» ...και επιπλέον στην έκθεση απόψεων επί ενδικοφανούς αναφέρεται ότι : «.. οι πιστώσεις με RECID 624 (26.11.2019) και RECID 756 (1.4.2020) πραγματοποιήθηκαν από αλλοδαπή εταιρεία συνδεδεμένων προσώπων, ήτοι εταιρεία στην οποία μοναδικός μέτοχος είναι ο σύζυγος της προσφεύγουσας και η ίδια συμμετέχει ενεργά στη διοίκησή της.»

Επειδή, η ως άνω διαπίστωση συνιστά αναγνώριση ύπαρξης συγκεκριμένης και ταυτοποιήσιμης πηγής προέλευσης των πιστώσεων και, ως εκ τούτου, αποκλείει τον χαρακτηρισμό αυτών ως «αγνώστου προελεύσεως» κατά την έννοια της διάταξης περί προσαύξησης περιουσίας,

Επειδή, η τυχόν μη προσκόμιση στοιχείων περί φορολόγησης των εν λόγω ποσών στην αλλοδαπή δεν συνιστά προϋπόθεση εφαρμογής της διάταξης περί προσαύξησης περιουσίας, αλλά ενδεχομένως στοιχείο σχετικό με τη φορολογική μεταχείριση συγκεκριμένης κατηγορίας εισοδήματος, λαμβανομένου φυσικά υπόψη του γεγονότος ότι στην προκειμένη περίπτωση πρόκειται για φορολογικό κάτοικο αλλοδαπής.

Επειδή σε κάθε περίπτωση οι ανωτέρω τραπεζικές πιστώσεις από τα στοιχεία που τέθηκαν στον έλεγχο αλλά και στην Υπηρεσία μας, είναι γνωστής προέλευσης, ήτοι προέρχονται από την εταιρεία στην οποία συμμετέχει η προσφεύγουσα, ως εκ τούτου σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1175/2017** εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 περί προσαύξησης χωρίς να διερευνηθεί περαιτέρω το πλαίσιο της συναλλαγής μεταξύ της προσφεύγουσας και της εταιρείας.

Συνεπώς για τις ως άνω τραπεζικές πιστώσεις ο **ισχυρισμός** της προσφεύγουσας, ότι τα ποσά αυτά πιστώσεων συνολικής αξίας 12.406,20 ευρώ πρέπει να διαγραφούν από τα ποσά που της καταλογίζει ο Έλεγχος ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας, **γίνεται αποδεκτός**.

Επειδή ως προς τον 3^ο **ισχυρισμό** της προσφεύγουσας, στην έκθεση απόψεων του Κ.Ε.Μ.Ε.Φ επί ενδικοφανούς προσφυγής αναφέρεται :*«Η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η πίστωση με RECID 6 ποσού 5.559,00 ευρώ προέρχεται από ανάληψη κεφαλαίων ύψους 5.000 GBP από επενδυτικό λογαριασμό που τηρεί ο σύζυγός της στη χρηματιστηριακή εταιρεία Interactive Brokers. Προς υποστήριξη του ισχυρισμού αυτού προσκομίζει αποδεικτικά της πίστωσης στον ελληνικό τραπεζικό λογαριασμό, στα οποία ως πληρωτής εμφανίζεται η εταιρεία «Interactive Brokers Group», καθώς και βεβαίωση ιδιοκτησίας του επενδυτικού λογαριασμού με αριθμό U2495540.*

Η επίμαχη πίστωση πραγματοποιήθηκε την 10.01.2019, ενώ η προσκομιζόμενη βεβαίωση της Interactive Brokers φέρει ημερομηνία σύνταξης 10.01.2026 και έχει εκδοθεί κατόπιν αιτήματος της προσφεύγουσας. Η εν λόγω βεβαίωση πιστοποιεί αποκλειστικά την ιδιότητα του δικαιούχου του επενδυτικού λογαριασμού κατά τον χρόνο έκδοσής της και δεν αποδεικνύει ότι κατά τον κρίσιμο χρόνο της πίστωσης ο ίδιος λογαριασμός είχε το ίδιο ιδιοκτησιακό καθεστώς, ούτε ότι τα κεφάλαια που εκκαθαρίστηκαν το έτος 2019 ανήκαν στον σύζυγο της προσφεύγουσας.

Περαιτέρω, τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν περιλαμβάνουν αναλυτική κατάσταση του επενδυτικού λογαριασμού για τον μήνα Ιανουάριο 2019, ούτε αποδεικτικό εντολής ανάληψης που να συνδέει χρονικά και αιτιωδώς την εκκαθάριση ποσού 5.000GBP από τον επενδυτικό λογαριασμό με την πίστωση των 5.559,00 ευρώ στον ελληνικό τραπεζικό λογαριασμό. Η εμφάνιση της Interactive Brokers ως πληρωτή στην τραπεζική κίνηση αποδεικνύει τον ενδιάμεσο φορέα εκκαθάρισης, όχι όμως την προέλευση των κεφαλαίων.

Επιπλέον, στον λογαριασμό πίστωσης στον οποίο κατατέθηκε το επίμαχο ποσό εμφανίζεται συνδικαιούχος και ο σύζυγος της προσφεύγουσας, γεγονός που δεν αναιρεί αλλά ενισχύει την ανάγκη πλήρους τεκμηρίωσης της ροής των κεφαλαίων και της αιτιώδους συνάφειας μεταξύ του επενδυτικού λογαριασμού και της εξεταζόμενης πίστωσης.

Η ταύτιση του ποσού των 5.559,00 ευρώ με την ισοτιμία της 7ης Ιανουαρίου 2019 κρίνεται μεν αριθμητικά συνεπής, πλην όμως δεν επαρκεί από μόνη της για την απόδειξη της προέλευσης των χρημάτων, εφόσον δεν συνοδεύεται από αποδεικτικά στοιχεία που να αποτυπώνουν τη συγκεκριμένη χρηματική ροή.»

Επειδή ωστόσο, η προσφεύγουσα προς επιβεβαίωση του ισχυρισμού της προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή την αναλυτική κίνηση του τραπεζικού της λογαριασμού με αριθμό, από την οποία προκύπτει ότι ο πληρωτής στη συγκεκριμένη περίπτωση είναι η χρηματιστηριακή εταιρεία «.....» (ρητά αναφέρεται «Στοιχεία Πληρωτή:»).

Επισυνάπτει επίσης το αποδεικτικό για τη συγκεκριμένη απόσυρση των 5.559,00 ευρώ, όπου ταυτίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής (10-1-2019), ο λογαριασμός στον οποίο πιστώθηκαν τα χρήματα καθώς και τα στοιχεία του λογαριασμού του σύζυγου της (Account ID: ., Account T.....itle:).

Τέλος επισυνάπτει βεβαίωση της εταιρείας «.....» από την οποία προκύπτει ότι δικαιούχος του εν λόγω λογαριασμού (.....) είναι ο σύζυγός της

Ως προαναφέρθηκε δε, ο έλεγχος στη οικεία έκθεση ελέγχου επαλήθευσε ότι για τη συναλλαγή αυτή χρησιμοποιήθηκε η ισχύουσα ισοτιμία της 7ης Ιανουαρίου 2019, η οποία ανερχόταν σε 1 GBP = 1,1118 EUR, γεγονός που αντιστοιχεί για ποσό 5.000 GBP σε περίπου €5.559,00 ευρώ.

Επειδή σε κάθε περίπτωση η ανωτέρω τραπεζική πίστωση, από τα στοιχεία που τέθηκαν στον έλεγχο αλλά και στην Υπηρεσία μας, είναι γνωστής προέλευσης, ήτοι προέρχεται από την χρηματιστηριακή εταιρεία «.....», στην οποίαν διατηρούσε λογαριασμό ο σύζυγος της προσφεύγουσας, ως εκ τούτου σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017 εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι πρόκειται για πίστωση αγνώστου προελεύσεως όπου έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 περί προσαύξησης.

Συνεπώς για την ως άνω τραπεζική πίστωση ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας γίνεται αποδεκτός.

Επειδή ως προς τον 4ο ισχυρισμό της προσφεύγουσας, στην έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ επί ενδικοφανούς προσφυγής αναφέρεται :**«4.1. Πίστωση με RECID: 33 ποσού 8.000,00 ευρώ. Άποψη της φορολογικής αρχής**

Από το σύνολο των νέων προσκομισθέντων στοιχείων προκύπτει με σαφήνεια ότι η επίμαχη πίστωση με RECID 33, ποσού 8.000,00 ευρώ και ημερομηνίας 23.01.2019, συνδέεται άμεσα με την επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας και δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας αγνώστου προελεύσεως.

Ειδικότερα, από την προσκομισθείσα ηλεκτρονική αλληλογραφία προκύπτει τεκμηριωμένα η συμφωνία κράτησης του ακινήτου «.....» για τη διοργάνωση γάμου και διαμονή κατά τον Μάιο-Ιούνιο 2019, με συμφωνηθέν συνολικό τίμημα 8.000,00 ευρώ, το οποίο καταβλήθηκε ως προκαταβολή από ονομαστικώς προσδιοριζόμενο πρόσωπο, ήτοι τον μέσω

συνεννόησης με τρίτο πρόσωπο (Patricia Nothelle), γεγονός που συνάδει πλήρως με τη συνήθη εμπορική πρακτική του κλάδου των πολυτελών τουριστικών καταλυμάτων. Η εν λόγω αλληλογραφία αποτυπώνει σαφώς τη χρονική ακολουθία της διαπραγμάτευσης, την αποδοχή του τιμήματος και τη σύνδεση της καταβολής με συγκεκριμένη μελλοντική παροχή υπηρεσιών φιλοξενίας και εκδήλωσης.

Περαιτέρω, από την κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού προκύπτει ρητώς η ταυτότητα του πληρωτή, χωρίς να διαπιστώνεται οποιαδήποτε ένδειξη απόκρυψης εισοδήματος, εικονικότητας ή διπλής ωφέλειας υπέρ της προσφεύγουσας. Το ποσό των 8.000,00 ευρώ έχει μεταγενέστερα τιμολογηθεί με την υπ' αριθ./02.06.2019 Απόδειξη Παροχής Υπηρεσιών, έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων του φορολογικού έτους 2019 και έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα, στοιχείο το οποίο δεν αμφισβητείται από τον έλεγχο.

Η χρονική απόκλιση μεταξύ της ημερομηνίας πίστωσης και της ημερομηνίας έκδοσης της Α.Π.Υ. αξιολογείται, υπό το πρίσμα των νέων στοιχείων, ως απολύτως συμβατή με τη συνήθη πρακτική λήψης προκαταβολών για κρατήσεις που αφορούν μελλοντικές διαμονές και εκδηλώσεις, ιδίως στον συγκεκριμένο κλάδο δραστηριότητας. Δεν προκύπτει, συνεπώς, οποιαδήποτε αντίφαση ή ασυνέχεια μεταξύ τραπεζικής κίνησης, πραγματικής συναλλαγής και φορολογικής απεικόνισης.

Ενόψει όλων των ανωτέρω κρίνεται ότι η συγκεκριμένη πίστωση προέρχεται αποδεδειγμένα από επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας και πρέπει να εξαιρεθεί από τον χαρακτηρισμό της ως προσαύξηση περιουσίας αγνώστου προελεύσεως, κατόπιν συνολικής και ενιαίας εκτίμησης των προσκομισθέντων στοιχείων.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.2. Πιστώσεις με RECID: 55, 226 συνολικού ποσού 22.433,93 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Κατά την επανεκτίμηση των στοιχείων που προσκομίστηκαν από την προσφεύγουσα για τις πιστώσεις με RECID 55 και RECID 226, συνολικού ποσού 22.433,93 ευρώ, λαμβάνονται υπόψη τόσο τα αρχικώς εξετασθέντα δεδομένα της Έκθεσης Ελέγχου όσο και τα νέα και συμπληρωματικά στοιχεία που υποβλήθηκαν μεταγενεστέρως στο πλαίσιο της ενδικοφανούς προσφυγής.

Πράγματι, στο στάδιο του αρχικού ελέγχου δεν είχε καταστεί δυνατή η ασφαλής και μονοσήμαντη ταύτιση των εν λόγω τραπεζικών πιστώσεων με συγκεκριμένες συναλλαγές πελατών, καθόσον στις τραπεζικές κινήσεις εμφανιζόταν ως αποστολέας η εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληρωμών, χωρίς να έχει προσκομιστεί τότε επίσημο απολογιστικό έγγραφο (payout statement) εκδιδόμενο από τον πάροχο πληρωμών, το οποίο να συνδέει ρητώς κάθε πίστωση με συγκεκριμένη κράτηση ή συγκεκριμένο πελάτη. Περαιτέρω, οι εκδοθείσες Α.Π.Υ. δεν παρουσίαζαν, σε τυπικό επίπεδο, άμεση χρονική και αριθμητική αντιστοίχιση με τις ημερομηνίες και τα ποσά των τραπεζικών πιστώσεων, γεγονός που δεν επέτρεπε, κατά τον χρόνο εκείνο, την πλήρη επαλήθευση της αιτιώδους συνάφειας.

Ωστόσο, από τη συνολική συνεκτίμηση των νέων στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου στο στάδιο της προσφυγής, και ιδίως από την αναλυτική κατάσταση κρατήσεων της πλατφόρμας VRBO, τις εκδοθείσες Α.Π.Υ. προς τους πελάτες, τις καταχωρήσεις στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων του φορολογικού έτους 2019, καθώς και τη συμπερίληψη των σχετικών ποσών στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα του εντύπου Ε3, προκύπτει ότι υφίσταται

ουσιαστική οικονομική και λογιστική συνοχή μεταξύ των εισπραχθέντων ποσών, των παρεχόμενων υπηρεσιών διαμονής και των εκδοθέντων φορολογικών στοιχείων.

Ειδικότερα, από τα νέα προσκομισθέντα στοιχεία καθίσταται σαφές ότι τα επιμέρους ποσά που καταβλήθηκαν από τους πελάτες μέσω της πλατφόρμας, οι παρακρατήσεις προμηθειών και τα καθαρά ποσά που τελικώς αποδόθηκαν στην προσφεύγουσα επαρκούν για να εξηγήσουν τις αποκλίσεις μεταξύ των τραπεζικών πιστώσεων και των ποσών των Α.Π.Υ. Οι αποκλίσεις αυτές δεν συνιστούν ένδειξη απόκρυψης εισοδήματος, αλλά απορρέουν από τον τρόπο εκκαθάρισης των ηλεκτρονικών πλατφορμών κρατήσεων και πληρωμών, ήτοι από διαφορετικές ημερομηνίες επιμέρους πληρωμών, συμψηφισμούς προμηθειών και ομαδοποιημένες αποδόσεις ποσών.

Περαιτέρω, διαπιστώνεται ότι τα επίμαχα ποσά έχουν καταχωρηθεί στα λογιστικά βιβλία της επιχείρησης και έχουν φορολογηθεί στο σύνολό τους κατά την οικεία χρήση, χωρίς να προκύπτει οποιαδήποτε ένδειξη εισροής κεφαλαίων αγνώστου προέλευσης ή μη δηλωθέντος εισοδήματος. Η δε αδυναμία πλήρους τυπικής αντιστοίχισης κάθε μεμονωμένης πίστωσης σε συγκεκριμένη Α.Π.Υ. δεν αποδίδεται σε ουσιαστικό φορολογικό έλλειμμα, αλλά στον ιδιαίτερο τρόπο λειτουργίας και εκκαθάρισης των διεθνών ψηφιακών πλατφορμών.

Κατόπιν των ανωτέρω κρίνεται ότι, τα στοιχεία που προσκομίστηκαν με την προσφυγή επαρκούν για να τεκμηριώσουν την πηγή, την αιτία και τη φορολόγηση των πιστώσεων με RECID 55 και RECID 226.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.3. Πίστωση με RECID: 209 συνολικού ποσού 7.463,66 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των στοιχείων, τόσο αυτά που είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου κατά τη σύνταξη της Έκθεσης όσο και τα πρόσθετα στοιχεία που προσκομίστηκαν με την προσφυγή, η συνολική εικόνα για την πίστωση με RECID 209 διαμορφώνεται ως εξής.

Η επίμαχη πίστωση ποσού 7.463,66 ευρώ, με ημερομηνία 8.5.2019, πράγματι προηγείται χρονικά της έκδοσης της Α.Π.Υ. 130/21.7.2019. Το στοιχείο αυτό αποτέλεσε βασικό λόγο αμφισβήτησης από τον έλεγχο, ιδίως ενόψει της μη προσκόμισης, κατά το στάδιο του ελέγχου, παραστατικού προκαταβολής ή άλλου πρωτογενούς εγγράφου κράτησης. Ωστόσο, από τα νέα στοιχεία που προσκομίζονται με την προσφυγή προκύπτει πλέον μια πληρέστερη και συνεκτική εικόνα της συναλλαγής.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα προσκομίζει αλληλογραφία με την πελάτισσα, η οποία εκκινεί ήδη από το έτος 2018 και αποτυπώνει αφενός τη συμφωνία για συγκεκριμένη περίοδο διαμονής (17.7.2019–21.7.2019) και αφετέρου τη συμφωνία για καταβολή προκαταβολής και στη συνέχεια εξόφληση του συνολικού τιμήματος. Από την αλληλογραφία αυτή προκύπτει ότι η καταβολή της προκαταβολής και η μεταγενέστερη καταβολή του υπολοίπου αποτελούσαν συμφωνημένη πρακτική και όχι εκ των υστέρων επίκληση της ελεγχόμενης.

Η Α.Π.Υ. 130/21.7.2019, συνολικής αξίας 9.868,00 ευρώ, έχει καταχωρηθεί κανονικά στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων του φορολογικού έτους 2019 και έχει μεταφερθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, γεγονός που ο ίδιος ο έλεγχος, σε γενικό επίπεδο, αποδέχεται ως προς την ορθότητα της μεταφοράς των δεδομένων των βιβλίων στις δηλώσεις. Στην εν λόγω απόδειξη γίνεται ρητή αναφορά στην επιμέρους εξόφληση ποσού 7.463,66 ευρώ, ήτοι στο ακριβές ποσό της ελεγχόμενης πίστωσης, γεγονός που ενισχύει τη σύνδεση της τραπεζικής κίνησης με το συγκεκριμένο παραστατικό.

Ως προς την επισήμανση ότι στην τραπεζική κίνηση δεν αναγράφεται το όνομα της πελάτισσας αλλά η τράπεζα προέλευσης (.....), το στοιχείο αυτό, από μόνο του, δεν αναιρεί την αιτιώδη συνάφεια της πίστωσης με τη συγκεκριμένη συναλλαγή, ιδίως όταν προσκομίζονται συμπληρωματικά στοιχεία (αλληλογραφία, παραστατικό, εγγραφή στα βιβλία) που επιτρέπουν την ταυτοποίηση της συναλλαγής.

Τέλος, ως προς τη χρήση της πλατφόρμας για την έκδοση των παραστατικών, παραμένει μεν η παρατήρηση ότι τα παραστατικά αυτά δύνανται να εκδοθούν χωρίς αυτοματοποιημένη διασύνδεση με σύστημα πληρωμών, πλην όμως στο συγκεκριμένο πραγματικό, η αμφισβήτηση αυτή δεν στηρίζεται πλέον αποκλειστικά στο παραστατικό, αλλά αξιολογείται σε συνδυασμό με την τραπεζική κίνηση, την αλληλογραφία με την πελάτισσα και την καταχώρηση στα βιβλία. Η συνεκτίμηση όλων αυτών των στοιχείων οδηγεί σε σαφέστερη εικόνα ως προς την προέλευση και την αιτία της πίστωσης.

Κατά την άποψη του ελέγχου, όπως αυτή διαμορφώνεται κατόπιν συνεκτίμησης των προσκομισθέντων με την προσφυγή στοιχείων, υφίσταται επαρκής σύνδεση της πίστωσης με φορολογητέα δραστηριότητα της προσφεύγουσας και, ως εκ τούτου, δύναται να υποστηριχθεί η αποδοχή της πίστωσης με RECID 209 ως δικαιολογημένου εσόδου και η διαγραφή της από τα ποσά που είχαν χαρακτηριστεί ως αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.4. Πιστώσεις με Recid: 211, 292 συνολικού ποσού: 3.052,52€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των στοιχείων, όπως αυτά είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου κατά τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, αλλά και τα πρόσθετα αποδεικτικά στοιχεία που προσκομίστηκαν με την ενδικοφανή προσφυγή, η κρίση του ελέγχου ως προς τις πιστώσεις με RECID 211 και RECID 292 διαμορφώνεται ως εξής.

Κατά το στάδιο του ελέγχου, οι ανωτέρω πιστώσεις είχαν χαρακτηριστεί ως αγνώστου προέλευσης, κυρίως διότι από τα αρχικώς προσκομισθέντα στοιχεία δεν προέκυπτε με ασφάλεια η πλήρης τραπεζική διαδρομή των χρημάτων από την πλατφόρμα Booking.com προς τραπεζικό λογαριασμό της ελεγχόμενης, ενώ τα παραστατικά που είχαν τεθεί υπόψη περιορίζονταν σε εσωτερικά λογιστικά στοιχεία (Α.Π.Υ. και βιβλία εσόδων) και σε τιμολόγια προμήθειας της Booking.com, στα οποία ως συμβαλλόμενο πρόσωπο εμφανιζόταν ο σύζυγος της ελεγχόμενης. Με τα δεδομένα αυτά, ο έλεγχος είχε κρίνει ότι δεν υφίσταται επαρκής και εξωτερικά τεκμηριωμένη σύνδεση μεταξύ των συγκεκριμένων τραπεζικών πιστώσεων και των επικαλούμενων εσόδων από διαμονές.

Ωστόσο, με την ενδικοφανή προσφυγή προσκομίστηκαν πρόσθετα στοιχεία, τα οποία μεταβάλλουν ουσιωδώς την αξιολόγηση των ζητούμενων πιστώσεων. Ειδικότερα, προσκομίστηκαν επίσημα έγγραφα της Booking.com με τη μορφή «Ειδοποιήσεων εμβάσματος / πληρωμής (Remittance Advice)», στα οποία παρατίθενται αναλυτικά οι κρατήσεις που αφορούν τις συγκεκριμένες περιόδους, τα μικτά ποσά των διαμονών, οι παρακρατηθείσες προμήθειες της πλατφόρμας και, κυρίως, ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου στον οποίο αποδόθηκαν τα καθαρά ποσά. Από τα έγγραφα αυτά προκύπτει ότι δικαιούχος των πληρωμών είναι η προσφεύγουσα, με σαφή αναφορά στον τραπεζικό της λογαριασμό, στον οποίο και πράγματι πιστώθηκαν τα επίμαχα ποσά.

Παράλληλα, η αριθμητική αντιστοίχιση μεταξύ των μικτών ποσών που τιμολογήθηκαν με τις Α.Π.Υ., των προμηθειών που παρακρατήθηκαν από την Booking.com και των καθαρών ποσών

που πιστώθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας είναι πλήρης και απολύτως συνεπής. Για την πίστωση με RECID 211, το μικτό ποσό των διαμονών ανέρχεται σε 1.548,21 ευρώ, η παρακρατηθείσα προμήθεια σε 309,64 ευρώ και το καθαρό ποσό που αποδόθηκε και πιστώθηκε ανέρχεται σε 1.238,57 ευρώ, ήτοι ακριβώς το ποσό της ελεγχόμενης πίστωσης. Αντιστοίχως, για την πίστωση με RECID 292, το μικτό ποσό των διαμονών ανέρχεται σε 2.322,74 ευρώ, η προμήθεια σε 508,80 ευρώ και το καθαρό αποδοθέν ποσό σε 1.813,94 ευρώ, το οποίο ταυτίζεται πλήρως με το ποσό της τραπεζικής πίστωσης.

Επιπλέον, προκύπτει ότι για τις συγκεκριμένες διαμονές έχουν εκδοθεί τα αντίστοιχα παραστατικά παροχής υπηρεσιών, τα οποία έχουν καταχωρηθεί στο τηρούμενο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων και έχουν συμπεριληφθεί στα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας, όπως αυτά δηλώθηκαν στο έντυπο Ε3. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με τα εξωτερικά αποδεικτικά πληρωμής της Booking.com, αίρει την αρχική ελεγκτική επιφύλαξη ότι πρόκειται απλώς για εσωτερικές λογιστικές εγγραφές χωρίς επαρκή τεκμηρίωση από τρίτο φορέα.

Ως προς το ζήτημα ότι η συμβατική σχέση με την πλατφόρμα Booking.com εμφανίζεται στο όνομα του συζύγου της προσφεύγουσας σημειώνεται ότι, υπό το φως των προσκομισθέντων «Ειδοποιήσεων εμβάσματος / πληρωμής (Remittance Advice)», το στοιχείο αυτό δεν αναιρεί την ουσιαστική φορολογική πραγματικότητα των ζητούμενων πιστώσεων, καθόσον τα έσοδα αποδόθηκαν τραπεζικά στην προσφεύγουσα, τιμολογήθηκαν από την ατομική της επιχείρηση και δηλώθηκαν στο δικό της Α.Φ.Μ.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, και λαμβάνοντας υπόψη ότι τα κρίσιμα στοιχεία που θεμελιώνουν την πλήρη τραπεζική διαδρομή των χρημάτων και τη σύνδεσή τους με τη δηλωθείσα επιχειρηματική δραστηριότητα προσκομίστηκαν μεταγενέστερα του ελέγχου, ο έλεγχος κρίνει ότι, κατά το παρόν στάδιο, δεν συντρέχουν πλέον οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού των πιστώσεων με RECID 211 και RECID 292 ως αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.5. Πίστωση με Recid: 416 συνολικού ποσού: 4.263,72.€

Από την από 19/10/2025 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Εισοδήματος προκύπτει ότι η πίστωση με RECID 416, ποσού 4.263,72 ευρώ και ημερομηνίας 09/08/2019, είχε αρχικώς κριθεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης, καθόσον μέχρι τον χρόνο σύνταξης της Έκθεσης δεν είχαν προσκομισθεί δικαιολογητικά ή λοιπά στοιχεία που να τεκμηριώνουν την πηγή και την αιτία αυτής.

Με την υποβληθείσα προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκομίζει, ειδικά για την εν λόγω πίστωση, πλήρη και συνεκτικό σύνολο στοιχείων, τα οποία μεταβάλλουν ουσιωδώς την αποδεικτική εικόνα που είχε τεθεί υπόψη του ελέγχου κατά το αρχικό στάδιο.

Ειδικότερα, από την «Ειδοποίηση εμβάσματος/πληρωμής (Remittance Advice)» της Booking.com με αριθμό και ημερομηνία 02/08/2019 προκύπτει ότι το μικτό ποσό των κρατήσεων για τη σχετική περίοδο ανέρχεται συνολικά σε 5.329,65 ευρώ, αναλυόμενο σε επιμέρους διαμονές συγκεκριμένων πελατών και χρονικών διαστημάτων. Από το ίδιο έγγραφο, σε συνδυασμό με το τιμολόγιο προμήθειας της Booking.com με αριθμό 1541968314 και ημερομηνία 03/08/2019, προκύπτει παρακράτηση προμήθειας ποσού 1.065,93 ευρώ. Η αφαίρεση της προμήθειας από το μικτό ποσό των κρατήσεων (5.329,65 – 1.065,93) οδηγεί σε

καθαρό ποσό 4.263,72 ευρώ, το οποίο ταυτίζεται απολύτως με το ποσό της επίμαχης πίστωσης RECID 416.

Περαιτέρω, οι προσκομιζόμενες αποδείξεις παροχής υπηρεσιών (ΑΠΥ 119, 126, 127, 128 και 129) εμφανίζουν επιμέρους ποσά που αντιστοιχούν ακριβώς στα μικτά ποσά των επιμέρους κρατήσεων, όπως αυτά αναλύονται στο έγγραφο της Booking.com, και αθροιστικά ανασυνθέτουν το συνολικό μικτό ποσό των 5.329,65 ευρώ. Οι εν λόγω αποδείξεις έχουν καταχωρηθεί στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων του φορολογικού έτους 2019 και έχουν συμπεριληφθεί στα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας. Επιπλέον, από τα προσκομισθέντα στοιχεία τραπεζικής κίνησης προκύπτει ότι η πίστωση RECID 416 αποτελεί καταβολή (payout) από την πλατφόρμα Booking.com και όχι πρωτογενή κατάθεση άγνωστης προέλευσης. Συνεπώς, υφίσταται πλέον πλήρης και αριθμητικά ακριβής αντιστοίχιση μεταξύ:

- των επιμέρους κρατήσεων,
- των εκδοθεισών αποδείξεων παροχής υπηρεσιών,
- της παρακρατηθείσας προμήθειας της πλατφόρμας και
- του καθαρού ποσού που πιστώθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας.

Υπό τα ανωτέρω δεδομένα, και λαμβανομένων υπόψη αποκλειστικά των στοιχείων που αφορούν την πίστωση RECID 416, προκύπτει ότι η συγκεκριμένη πίστωση είναι επαρκώς τεκμηριωμένη ως έσοδο από τη δηλωθείσα επιχειρηματική δραστηριότητα, η πηγή και η αιτία αυτής αποδεικνύονται με εξωτερικά και εσωτερικά στοιχεία, και έχει ήδη φορολογηθεί μέσω της δήλωσης των αντίστοιχων ακαθάριστων εσόδων.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.6. Πίστωση με Recid: 523 συνολικού ποσού: 6.197,55.€

Άποψη της φορολογικής αρχής

Από την από 19/10/2025 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Εισοδήματος προκύπτει ότι για την πίστωση με RECID 523, ποσού 6.197,55 ευρώ και ημερομηνίας 13/09/2019, η ελεγχόμενη είχε αρχικώς προσκομίσει βιβλία εσόδων της ελεγχόμενης περιόδου και την Α.Π.Υ. 132B/14.09.2019, η οποία φέρεται να αφορά έσοδο από πλατφόρμα βραχυχρόνιας μίσθωσης. Κατά τον χρόνο σύνταξης της Έκθεσης, ωστόσο, δεν είχε υποβληθεί payout statement ή άλλο ισοδύναμο πρωτογενές αποδεικτικό πληρωμής από την πλατφόρμα Airbnb προς τραπεζικό λογαριασμό ημεδαπής, γεγονός που δεν επέτρεπε την ασφαλή ταυτοποίηση της συγκεκριμένης τραπεζικής πίστωσης με πραγματική είσπραξη εσόδου από διαμονή. Για τον λόγο αυτό, και με βάση τα τότε διαθέσιμα στοιχεία, η πίστωση είχε χαρακτηριστεί ως αγνώστου προέλευσης.

Με την υποβληθείσα προσφυγή, η ελεγχόμενη προσκομίζει συμπληρωματικά αναλυτικό στοιχείο από την πλατφόρμα Airbnb («.....»), από το οποίο προκύπτει ότι για κράτηση του πελάτη, με περίοδο διαμονής 11-14 Σεπτεμβρίου 2019, το συνολικό ποσό που κατέβαλε ο επισκέπτης ανήλθε σε 7.440,79 ευρώ και ότι, μετά την αφαίρεση της προμήθειας της πλατφόρμας, το καθαρό ποσό που αποδόθηκε στον οικοδεσπότη ανέρχεται ακριβώς σε 6.197,55 ευρώ. Το ποσό αυτό ταυτίζεται πλήρως τόσο με το ποσό της επίμαχης τραπεζικής πίστωσης (RECID 523) όσο και με το ποσό της εκδοθείσας Α.Π.Υ. /14.09.2019, η οποία έχει καταχωρηθεί στα βιβλία εσόδων της προσφεύγουσας και έχει συμπεριληφθεί στα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης 2019, όπως δηλώθηκαν στο έντυπο Ε3.

Το προσκομιζόμενο στοιχείο της Airbnb συνιστά πρωτογενές αποδεικτικό προερχόμενο από την ίδια την πλατφόρμα, στο οποίο αποτυπώνεται αναλυτικά η κράτηση, ο επισκέπτης, το μικτό ποσό, οι παρακρατούμενες προμήθειες και το καθαρό ποσό που αποδόθηκε στον οικοδεσπότη. Ως εκ τούτου, αίρεται η αρχική ελεγκτική επιφύλαξη περί έλλειψης payout statement και αποκαθίσταται η απαιτούμενη αιτιώδης συνάφεια μεταξύ της τραπεζικής πίστωσης, της εκδοθείσας Α.Π.Υ. και της πραγματικής επιχειρηματικής δραστηριότητας της προσφεύγουσας.

Υπό τα δεδομένα αυτά, και λαμβανομένων υπόψη των συμπληρωματικών στοιχείων που υποβλήθηκαν με την προσφυγή, προκύπτει ότι για την πίστωση με RECID 523, ποσού 6.197,55 ευρώ, αποδεικνύεται επαρκώς η πηγή και η αιτία της κατάθεσης, καθώς και η ένταξή της στα φορολογηθέντα έσοδα της ελεγχόμενης χρήσης. Κατά συνέπεια, η εν λόγω πίστωση δεν συγκεντρώνει πλέον τα χαρακτηριστικά εισοδήματος αγνώστου προέλευσης και, κατά την κρίση του ελέγχου, πληρούνται οι προϋποθέσεις αποδοχής της αιτιολογίας της προσφεύγουσας και διαγραφής της από τα ποσά που είχαν αρχικώς καταλογιστεί ως αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.7. Πιστώσεις με RECID: 896, 898 ποσού: 9.047,50€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Από τον έλεγχο των νέων στοιχείων που προσκομίστηκαν με την προσφυγή για τις πιστώσεις με RECID 896 ποσού 5.000,00 ευρώ και RECID 898 ποσού 4.047,50 ευρώ, αμφότερες ημερομηνίας 07/07/2020, προκύπτουν ουσιώδεις αδυναμίες τεκμηρίωσης, οι οποίες δεν αίρονται πλήρως από τα μεταγενέστερα υποβληθέντα στοιχεία.

Καταρχάς, σημειώνεται ότι κατά το στάδιο του ελέγχου και με το αρχικό υπόμνημά της επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, η ελεγχόμενη είχε προβάλει διαφορετική αιτιολογία για τις εν λόγω πιστώσεις, αποδίδοντάς τες σε άλλους πελάτες και διαφορετικές συναλλαγές, χωρίς αναφορά στο πρόσωπο του Η μεταβολή αυτή της αιτιολογικής βάσης των ισχυρισμών της, η οποία επήλθε μεταγενέστερα και αφού είχε ήδη συνταχθεί η Έκθεση Μερικού Ελέγχου Εισοδήματος, αποδυναμώνει την αξιοπιστία της εκ των υστέρων προβαλλόμενης σύνδεσης των πιστώσεων με τη συγκεκριμένη διαμονή του έτους 2022.

Περαιτέρω, η ελεγχόμενη επικαλείται για την τεκμηρίωση των πιστώσεων της χρήσης 2020 την Α.Π.Υ. /14.06.2022, ήτοι παραστατικό εκδοθέν δύο έτη μεταγενέστερα, το οποίο αφορά παροχή υπηρεσιών και φορολογητέο γεγονός της χρήσης 2022. Η εν λόγω Α.Π.Υ., ως μεταγενέστερο παραστατικό, δεν δύναται αυτοτελώς να τεκμηριώσει τη φύση και τον χαρακτήρα τραπεζικών πιστώσεων προγενέστερης χρήσης, χωρίς να συνοδεύεται από πρωτογενή στοιχεία της κρίσιμης περιόδου (2020), όπως επιβεβαίωση κράτησης, σχετική ηλεκτρονική αλληλογραφία, συμφωνητικό ή άλλο αποδεικτικό που να συνδέει ευθέως τα εμβάσματα του 2020 με τη συγκεκριμένη μελλοντική διαμονή.

Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στο γεγονός ότι δεν προσκομίστηκε αποδεικτικό εξόφλησης ή συνολικό payout / statement που να αποτυπώνει τη συνολική χρηματική ροή της συναλλαγής (προκαταβολές – τελική εξόφληση) και να επιτρέπει τον πλήρη έλεγχο της διαδρομής του χρήματος. Η απουσία τραπεζικού στοιχείου που να τεκμηριώνει την ολοκλήρωση της συναλλαγής (εξόφληση ή συμψηφισμό των προκαταβολών) καθιστά ελλιπή την εικόνα της ζητούμενης πίστωσης.

Επιπλέον, μολονότι από τα τραπεζικά στοιχεία προκύπτει ότι ως πληρωτής των επίμαχων εμβασμάτων εμφανίζεται το φυσικό πρόσωπο, η ταυτοποίηση αυτή, από μόνη της, δεν

αρκεί για να τεκμηριώσει ότι οι πιστώσεις του 2020 συνδέονται αιτιωδώς και αποκλειστικά με τη συγκεκριμένη Α.Π.Υ. του 2022, ιδίως όταν απουσιάζουν στοιχεία της περιόδου 2020 που να επιβεβαιώνουν την ύπαρξη και τους όρους της σχετικής κράτησης κατά τον χρόνο της κατάθεσης.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος κρίνει ότι, παρά τα συμπληρωματικά στοιχεία που προσκομίστηκαν με την προσφυγή, δεν τεκμηριώνεται με επαρκή και αντικειμενικό τρόπο η αιτιώδης συνάφεια των πιστώσεων με RECID 896 και 898 της χρήσης 2020 με συγκεκριμένη και αποδεδειγμένη συναλλαγή της ίδιας περιόδου. Οι μεταγενέστεροι ισχυρισμοί, το εκ των υστέρων εκδοθέν παραστατικό του 2022 και η απουσία πλήρους τραπεζικής διαδρομής δεν αίρουν τις αρχικές διαπιστώσεις της από 19/12/2025 συνταχθείσας Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Εισοδήματος.

Κατά συνέπεια, λαμβανομένων υπόψη των αντιφατικών ισχυρισμών, της απουσίας πρωτογενών στοιχείων κατά τον χρόνο της κατάθεσης, της προσκόμισης μεταγενέστερων παραστατικών εκτός ελεγχόμενης περιόδου και της μη προσκόμισης αποδεικτικών εξόφλησης, δεν αίρονται οι διαπιστώσεις της από 19/10/2025 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Εισοδήματος. Οι πιστώσεις με RECID 896 και 898 δεν τεκμηριώνονται επαρκώς ως εισοδήματα προερχόμενα από δηλωθείσα και φορολογημένη δραστηριότητα και, ως εκ τούτου, ορθώς κρίνονται ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αβάσιμος.

4.8. Πίστωση με RECID: 962 ποσού: 16.000,00€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Κατόπιν εξέτασης των νέων στοιχείων που προσκομίστηκαν στο πλαίσιο της προσφυγής για την πίστωση με RECID 962, ποσού 16.000,00 ευρώ και ημερομηνίας 19/8/2020, προκύπτει ότι τα πραγματικά δεδομένα διαφοροποιούν ουσιωδώς την αρχική αξιολόγηση της συναλλαγής.

Ειδικότερα, η προσφεύγουσα προσκόμισε τραπεζικό παραστατικό από το οποίο προκύπτει ότι το ποσό των 16.000,00€ αποδόθηκε στον τραπεζικό της λογαριασμό από την ελληνική εταιρεία, η οποία ενεργεί ως διαμεσολαβητής/ μεσίτης κρατήσεων πολυτελών καταλυμάτων για λογαριασμό της πλατφόρμας Το εν λόγω τραπεζικό έγγραφο επιτρέπει την ταυτοποίηση του πληρωτή και τεκμηριώνει τη διαδρομή του ποσού από τρίτο, επαγγελματικά εμπλεκόμενο φορέα, προς την προσφεύγουσα.

Παράλληλα, προσκομίστηκε Α.Π.Υ. /23.8.2020, συνολικής αξίας 20.000,00 ευρώ, η οποία έχει καταχωρηθεί στα βιβλία εσόδων της χρήσης 2020 και έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα της προσφεύγουσας. Από τα στοιχεία της υπόθεσης προκύπτει ότι το συνολικό τίμημα της διαμονής ανήλθε σε 20.000,00 ευρώ, εκ των οποίων:

– το ποσό των 16.000,00 ευρώ αποδόθηκε στην προσφεύγουσα μέσω τραπεζικής μεταφοράς από την και το ποσό των 4.000,00 ευρώ παρακρατήθηκε από την ίδια εταιρεία ως αμοιβή διαμεσολάβησης για λογαριασμό της γεγονός που τεκμηριώνεται με την προσκομισθείσα απόδειξη/παραστατικό της ελληνικής εταιρείας. Κατά την επανεξέταση των λογιστικών βιβλίων εξόδων της προσφεύγουσας διαπιστώθηκε επιπλέον ότι έχει καταχωρηθεί στη χρήση 2020 δαπάνη συνολικής αξίας 4.000,00 ευρώ, με παραστατικό ημερομηνίας 23.8.2020, η οποία αντιστοιχεί στην αμοιβή διαμεσολάβησης της ανωτέρω εταιρείας. Η ύπαρξη τραπεζικού παραστατικού από ελληνική εταιρεία που ενεργεί ως μεσίτης της, η έκδοση της σχετικής Α.Π.Υ., καθώς και η καταχώριση τόσο του εσόδου όσο και της αντίστοιχης

δαπάνης στην ίδια χρήση, αποκαθιστούν πλήρως την ελεγκτική ακολουθία και αίρουν την αρχικώς διαπιστωθείσα ασυμφωνία μεταξύ της τραπεζικής πίστωσης και των λογιστικών εγγραφών. Προκύπτει σαφώς ότι δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο, αλλά διαχωρισμός καθαρής αμοιβής και προμήθειας διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική κρατήσεων μέσω ενδιάμεσων φορέων.

Υπό τα δεδομένα αυτά, η πίστωση με RECID 962, ποσού 16.000,00 ευρώ, δεν αποτελεί μεμονωμένη ή αδικαιολόγητη τραπεζική πίστωση, αλλά συνδέεται άμεσα με τη δηλωθείσα επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας, τεκμηριώνεται πλήρως τόσο τραπεζικά όσο και λογιστικά και έχει ληφθεί υπόψη στη φορολόγηση της αντίστοιχης χρήσης. Ως εκ τούτου, δεν συντρέχει λόγος χαρακτηρισμού της ως εισοδήματος αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.9. Πίστωση με RECID: 984 ποσού: 698,90€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Στο πλαίσιο διαμόρφωσης αιτιολογημένων απόψεων επί της προσκομισθείσας προσφυγής, και κατόπιν επανεξέτασης των στοιχείων που κατατέθηκαν μεταγενέστερα της σύνταξης της Έκθεσης Μερικού Ελέγχου, προκύπτουν τα εξής αναφορικά με την πίστωση με RECID 984, ποσού 698,90 ευρώ και ημερομηνίας 10/9/2020.

Κατά τον χρόνο σύνταξης της Έκθεσης Μερικού Ελέγχου, η προσφεύγουσα είχε προσκομίσει Απόδειξη Παροχής Υπηρεσιών (ΑΠΥ/11.9.2020) καθώς και απόσπασμα του βιβλίου εσόδων της χρήσης 2020. Το εν λόγω παραστατικό είχε εκδοθεί μέσω της εφαρμογής Beds24, γεγονός που, ελλείψει εξωτερικών αποδεικτικών πληρωμής, δεν επέτρεπε την ασφαλή τεκμηρίωση της πραγματικής είσπραξης του ποσού ούτε την αδιάλειπτη σύνδεση της συγκεκριμένης τραπεζικής πίστωσης με έσοδο προερχόμενο από την πλατφόρμα Airbnb. Ως εκ τούτου, και βάσει των τότε διαθέσιμων στοιχείων, η πίστωση είχε κριθεί ως μη επαρκώς τεκμηριωμένη ως προς την πηγή και την αιτία της.

Στο στάδιο, όμως, της προσφυγής, η προσφεύγουσα προσκόμισε συμπληρωματικά και ουσιώδη στοιχεία, ήτοι αναλυτική κατάσταση από την πλατφόρμα AIRBNB, από την οποία προκύπτουν με πληρότητα τα στοιχεία της συγκεκριμένης κράτησης στο όνομα της η χρονική περίοδος διαμονής, η ανάλυση της συνολικής χρέωσης, η παρακράτηση της προμήθειας της πλατφόρμας, καθώς και το ακριβές ποσό της απόδοσης προς τον οικοδεσπότη (host payout) ύψους 698,90 ευρώ. Το ποσό αυτό ταυτίζεται απολύτως με το ποσό της επίμαχης τραπεζικής πίστωσης.

Από τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτει πλέον σαφής, συνεχής και αντικειμενικά επαληθεύσιμη σύνδεση μεταξύ της συγκεκριμένης κράτησης μέσω Airbnb, της απόδοσης του καθαρού ποσού από την πλατφόρμα, της τραπεζικής πίστωσης στον λογαριασμό της προσφεύγουσας και της έκδοσης και καταχώρησης της σχετικής ΑΠΥ στα βιβλία της προσφεύγουσας. Τα συμπληρωματικά αυτά στοιχεία, προερχόμενα από τρίτο φορέα και μη διαθέσιμα στον έλεγχο κατά τον χρόνο σύνταξης της Έκθεσης Μερικού Ελέγχου, αίρουν την αρχική ελεγκτική επιφύλαξη.

Κατόπιν τούτων προκύπτει ότι η πίστωση με RECID 984 διαθέτει πλέον τεκμηριωμένη πηγή και αιτία, αντιστοιχεί σε πραγματική παροχή υπηρεσιών διαμονής, έχει καταχωρηθεί στα τηρούμενα βιβλία της προσφεύγουσας και έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα και φορολογηθέντα έσοδα της χρήσης 2020. Ως εκ τούτου, η συγκεκριμένη πίστωση δεν συγκεντρώνει τα χαρακτηριστικά εισοδήματος αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.10. Πίστωση με RECID: 1023 ποσού: 7.712,00€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Από την εξέταση της προσφυγής και των συμπληρωματικών στοιχείων που προσκομίστηκαν μεταγενέστερα, αναφορικά με την πίστωση με RECID 1023 ποσού 7.712,00 ευρώ και ημερομηνίας 12.10.2020, προκύπτουν τα ακόλουθα.

Αρχικώς, κατά τον έλεγχο είχε διαπιστωθεί ότι η προσφεύγουσα επικαλούνταν εξόφληση διαμονής μέσω της πλατφόρμας Airbnb, προσκομίζοντας την Α.Π.Υ./15.10.2020 συνολικής αξίας 8.000,00 ευρώ, χωρίς όμως να συνοδεύεται από εξωτερικά στοιχεία της πλατφόρμας (payout statement, invoice προμήθειας ή αναλυτικό settlement), από τα οποία να προκύπτει με σαφήνεια η παρακράτηση προμήθειας ύψους 288,00 ευρώ και η απόδοση του καθαρού ποσού των 7.712,00 ευρώ στον τραπεζικό λογαριασμό της. Περαιτέρω, η περιγραφή της τραπεζικής κίνησης («.....!») δεν ταυτοποιούσε ευθέως πληρωμή από την Airbnb, ενώ το προσκομισθέν παραστατικό μέσω της εφαρμογής δεν συνιστούσε αυτοτελές αποδεικτικό πραγματικής είσπραξης.

Ωστόσο, στο πλαίσιο της προσφυγής, η προσφεύγουσα προσκόμισε συμπληρωματικά ανάλυση από την επίσημη ιστοσελίδα της πλατφόρμας Airbnb, από την οποία προκύπτουν αναλυτικά τα στοιχεία της συγκεκριμένης κράτησης στο όνομα της για την περίοδο από 8 έως 15 Οκτωβρίου 2020, συνολικής αξίας 8.000,00 ευρώ. Από την ίδια ανάλυση προκύπτει ρητά η παρακράτηση προμήθειας οικοδεσπότη (host service fee) ποσού 288,00 ευρώ και η απόδοση στον οικοδεσπότη καθαρού ποσού 7.712,00 ευρώ, το οποίο ταυτίζεται απολύτως με το ποσό της ελεγχόμενης τραπεζικής πίστωσης. Επιπλέον, η Α.Π.Υ./15.10.2020 έχει καταχωρηθεί στα βιβλία εσόδων του φορολογικού έτους 2020 και έχει συμπεριληφθεί στα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας, όπως δηλώθηκαν στο έντυπο Ε3, γεγονός που τεκμηριώνει τη φορολογική αναγνώριση του σχετικού εσόδου.

Κατόπιν των ανωτέρω, και λαμβανομένων υπόψη των συμπληρωματικών εξωτερικών στοιχείων της πλατφόρμας Airbnb που προσκομίστηκαν με την προσφυγή, προκύπτει πλέον σαφής και πλήρης σύνδεση μεταξύ της συγκεκριμένης τραπεζικής πίστωσης, της αντίστοιχης κράτησης, της παρακράτησης προμήθειας και της φορολογικής απεικόνισης του εσόδου. Ως εκ τούτου, η πίστωση με RECID 1023 ποσού 7.712,00 ευρώ αιτιολογείται επαρκώς ως έσοδο από παροχή υπηρεσιών φιλοξενίας μέσω της πλατφόρμας Airbnb, η πηγή και η αιτία της προκύπτουν ευθέως από τα προσκομισθέντα στοιχεία και έχει αποδεδειγμένα φορολογηθεί.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

4.11. Πίστωση με RECID: 1024 ποσού 5.000 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκε τραπεζική πίστωση στον λογαριασμό της προσφεύγουσας κατά το φορολογικό έτος 2020, για την οποία, μέχρι την ολοκλήρωση της ελεγκτικής διαδικασίας και τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία ή δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την αιτία και την προέλευση του ποσού ή ότι αυτό αφορά σε φορολογηθέν εισόδημα της ίδιας χρήσης. Ως εκ τούτου, η εν λόγω πίστωση κρίθηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την υπό κρίση προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η επίμαχη πίστωση αφορά προκαταβολή πελάτη για μελλοντική διαμονή στο κατάλυμά της και συνδέεται με την έκδοση

της Α.Π.Υ. 153/26.6.2022, συνολικής αξίας 10.000,00 ευρώ, ενώ προβάλλει ότι το σχετικό έσοδο δηλώθηκε και φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2022. Περαιτέρω, επικαλείται γενικά τη συνήθη πρακτική του τουριστικού κλάδου και τις ιδιαίτερες συνθήκες της περιόδου της πανδημίας COVID19.

Εντούτοις σημειώνουμε ότι δεν προσκομίστηκε αποδεικτικό εξόφλησης που να αποτυπώνει τη συνολική χρηματική ροή της συναλλαγής (προκαταβολές – τελική εξόφληση) και να επιτρέπει τον πλήρη έλεγχο της διαδρομής του χρήματος. Η απουσία τραπεζικού στοιχείου που να τεκμηριώνει την ολοκλήρωση της συναλλαγής (εξόφληση ή συμψηφισμό των προκαταβολών) καθιστά ελλιπή την εικόνα της ζητούμενης πίστωσης.

Επιπλέον, μολοντί από τα τραπεζικά στοιχεία προκύπτει ότι ως πληρωτής των επίμαχων εμβασμάτων εμφανίζεται το φυσικό πρόσωπο, η ταυτοποίηση αυτή, από μόνη της, δεν αρκεί για να τεκμηριώσει ότι οι πιστώσεις του 2020 συνδέονται αιτιωδώς και αποκλειστικά με τη συγκεκριμένη Α.Π.Υ. του 2022, ιδίως όταν απουσιάζουν στοιχεία της περιόδου 2020 που να επιβεβαιώνουν την ύπαρξη και τους όρους της σχετικής κράτησης κατά τον χρόνο της κατάθεσης.

Συμπερασματικά, το γεγονός ότι το συνολικό τίμημα της διαμονής δηλώθηκε και φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2022 δεν αίρει τον χαρακτηρισμό της τραπεζικής πίστωσης του 2020 ως εισοδήματος αγνώστου προέλευσης, καθόσον η μεταγενέστερη δήλωση και φορολόγηση εισοδήματος δεν θεραπεύει την έλλειψη τεκμηρίωσης της αιτίας και της φορολογικής απεικόνισης χρηματικών ποσών κατά τον χρόνο που αυτά εισπράχθηκαν.

Κατά συνέπεια, δεδομένου ότι για το φορολογικό έτος 2020 δεν αποδείχθηκε με επαρκή στοιχεία η αιτία προέλευσης της επίμαχης πίστωσης, ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του διαπιστώσεις.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αβάσιμος.

4.12. Πίστωση με RECID: 1026 ποσού 6.624,00 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Σε σχέση με την ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή και ειδικότερα ως προς τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1026, ποσού 6.624,00 ευρώ και ημερομηνίας 13.10.2020, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκε ζητούμενη τραπεζική πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας κατά το φορολογικό έτος 2020, για την οποία, μέχρι την ολοκλήρωση της ελεγκτικής διαδικασίας και τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί επαρκή στοιχεία ή δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την αιτία και την προέλευση του ποσού ή ότι αυτό αφορά σε φορολογηθέν εισόδημα της ίδιας χρήσης. Ως εκ τούτου, η εν λόγω ζητούμενη τραπεζική πίστωση κρίθηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την υπό κρίση προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η ζητούμενη τραπεζική πίστωση αφορά προκαταβολή πελατών για μελλοντική διαμονή στο κατάλυμά της κατά το έτος 2022 και συνδέεται με την έκδοση της Α.Π.Υ./30.7.2022, συνολικής αξίας 26.490,00 ευρώ, ενώ επιπλέον προβάλλει ότι το σχετικό έσοδο δηλώθηκε και φορολογήθηκε στο φορολογικό έτος 2022. Προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκομίζεται μεταγενέστερη ηλεκτρονική αλληλογραφία, καθώς και τραπεζικό αποδεικτικό στο οποίο αναγράφεται ως καταθέτης τρίτο πρόσωπο συνδεδεμένο με την κράτηση.

Στο πλαίσιο αυτό, η απαιτούμενη τεκμηρίωση κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης δεν ταυτίζεται με την έκδοση φορολογικού στοιχείου παροχής υπηρεσίας ούτε με την απόδοση Φ.Π.Α. μεταγενέστερα, αλλά αφορά την ύπαρξη αντικειμενικών στοιχείων από τα οποία να προκύπτει ότι το ποσό καταβλήθηκε ήδη τότε έναντι συγκεκριμένης, προσδιορισμένης συναλλαγής. Ενδεικτικά και όχι σωρευτικά, τέτοια στοιχεία θα μπορούσαν να είναι επιβεβαίωση κράτησης του έτους 2020, έγγραφη συμφωνία ή όροι προκαταβολής, απόδειξη είσπραξης προκαταβολής, εφόσον είχε εκδοθεί, ή ηλεκτρονική αλληλογραφία του ίδιου έτους από την οποία να προκύπτει ρητά ότι το καταβαλλόμενο ποσό αποτελεί προκαταβολή για συγκεκριμένη μελλοντική διαμονή.

Περαιτέρω, το προσκομιζόμενο τραπεζικό αποδεικτικό αποδεικνύει αποκλειστικά την πραγματοποίηση της χρηματικής κίνησης και δεν συνιστά φορολογικό παραστατικό ούτε αποδεικτικό φορολογικής συμμόρφωσης, ούτε δύναται, χωρίς πρόσθετα αντικειμενικά στοιχεία, να τεκμηριώσει ανεπιφύλακτη σύνδεση της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης του 2020 με την Α.Π.Υ. που εκδόθηκε το 2022.

Κατά συνέπεια, δεδομένου ότι για το φορολογικό έτος 2020 δεν αποδείχθηκε με επαρκή και πρόσφορα στοιχεία η αιτία προέλευσης της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης, ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του διαπιστώσεις.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αβάσιμος.

4.13. Πίστωση με RECID: 1051 ποσού 4.183,00 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Σε σχέση με την ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή και ειδικότερα ως προς τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1051, ποσού 4.183,00 ευρώ και ημερομηνίας 10.09.2020, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστώθηκε ζητούμενη τραπεζική πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας κατά το φορολογικό έτος 2020, για την οποία, μέχρι την ολοκλήρωση της ελεγκτικής διαδικασίας και τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί επαρκή στοιχεία ή δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την αιτία και την προέλευση του ποσού ή ότι αυτό αφορά σε φορολογηθέν εισόδημα της ίδιας χρήσης. Ως εκ τούτου, η εν λόγω ζητούμενη τραπεζική πίστωση κρίθηκε από τον έλεγχο ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την υπό κρίση προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η ζητούμενη τραπεζική πίστωση αφορά προκαταβολή πελάτη για μελλοντική διαμονή στο κατάλυμά της και συνδέεται με την έκδοση της Α.Π.Υ./10.10.2021, συνολικής αξίας 10.500,00 ευρώ, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία της και δηλώθηκε στα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2021. Περαιτέρω, επικαλείται ότι από τα στοιχεία της τραπεζικής συναλλαγής προκύπτει το όνομα φυσικού προσώπου, το οποίο ταυτίζεται, κατά τους ισχυρισμούς της, με το πρόσωπο στο οποίο εκδόθηκε η ανωτέρω Α.Π.Υ., ενώ προσκομίζει και μεταγενέστερα στοιχεία από τα οποία επιχειρείται η σύνδεση του φυσικού προσώπου με το εμπορικό όνομα του πελάτη.

Στο πλαίσιο αυτό, η απαιτούμενη τεκμηρίωση κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης δεν ταυτίζεται με την έκδοση φορολογικού στοιχείου παροχής υπηρεσίας ούτε με την απόδοση Φ.Π.Α. μεταγενέστερα, αλλά αφορά την ύπαρξη αντικειμενικών στοιχείων από τα οποία να προκύπτει ότι το ποσό καταβλήθηκε ήδη τότε έναντι συγκεκριμένης, προσδιορισμένης συναλλαγής. Ενδεικτικά και όχι σωρευτικά, τέτοια στοιχεία

θα μπορούσαν να είναι επιβεβαίωση κράτησης του έτους 2020, έγγραφη συμφωνία ή όροι προκαταβολής, απόδειξη είσπραξης προκαταβολής, εφόσον είχε εκδοθεί, ή ηλεκτρονική αλληλογραφία του ίδιου έτους από την οποία να προκύπτει ρητά ότι το καταβαλλόμενο ποσό αποτελεί προκαταβολή για συγκεκριμένη μελλοντική διαμονή.

Στην προκειμένη περίπτωση, από τα προσκομιζόμενα στοιχεία δεν προκύπτει ότι κατά το φορολογικό έτος 2020 υπήρχαν τέτοια αντικειμενικά στοιχεία που να συνδέουν τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με συγκεκριμένη και προσδιορισμένη συναλλαγή. Η δε επίκληση μεταγενέστερης ταυτοποίησης του φυσικού προσώπου του καταθέτη μέσω τρίτων πηγών, καθώς και η αναφορά της καταβολής του ποσού στην Α.Π.Υ. που εκδόθηκε το έτος 2021, τεκμηριώνουν τον τρόπο εξόφλησης του συνολικού τιμήματος κατά τον χρόνο παροχής της υπηρεσίας, πλην όμως δεν αποδεικνύουν ότι κατά τον χρόνο της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης είχε ήδη τεκμηριωθεί επαρκώς η αιτία αυτής.

Κατά συνέπεια, δεδομένου ότι για το φορολογικό έτος 2020 δεν αποδείχθηκε με επαρκή και πρόσφορα στοιχεία η αιτία και η προέλευση της ζητούμενης τραπεζικής πίστωσης με RECID 1051, ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του διαπιστώσεις.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αβάσιμος.

4.14. Πίστωση με RECID: 344 ποσού: 7.433,78€.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Από την εξέταση της προσφυγής που υπέβαλε η προσφεύγουσα για την πίστωση με RECID 344, ποσού 7.433,78 ευρώ και ημερομηνίας 9/7/2019, καθώς και από τη συνεκτίμηση των στοιχείων του φακέλου του ελέγχου και των πρόσθετων δικαιολογητικών που προσκομίστηκαν στο στάδιο της προσφυγής, προκύπτουν τα ακόλουθα:

Η προσφεύγουσα επικαλείται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά έσοδα από παροχή υπηρεσιών διαμονής μέσω της πλατφόρμας κατά τη χρήση 2019 και προς τούτο προσκομίζει πίνακα εκδοθεισών Α.Π.Υ., βιβλία εσόδων της ατομικής της επιχείρησης, τιμολόγιο της Booking.com συνολικής αξίας 9.284,12 ευρώ με παρακρατηθείσα προμήθεια 1.850,34 ευρώ, καθώς και «Ειδοποίηση εμβάσματος/πληρωμής (Remittance Advice)» της Booking.com.

Από τον έλεγχο των προσκομισθέντων στοιχείων διαπιστώνεται ότι οι Α.Π.Υ. που έχουν πράγματι καταχωρισθεί στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων της χρήσης 2019 και έχουν δηλωθεί φορολογικά αντιστοιχούν σε συνολικό ποσό 8.884,12 ευρώ. Η προσφεύγουσα αναγνωρίζει ρητώς ότι μία επιμέρους απόδειξη ποσού 400,00 ευρώ, που αφορά το φυσικό πρόσωπο Louana Court, δεν κατέστη δυνατό να διασταυρωθεί με το τηρούμενο αρχείο και, επιπλέον, το ποσό αυτό δεν έχει καταχωρισθεί στα βιβλία εσόδων της επιχείρησης.

Σύμφωνα με το τιμολόγιο της Booking.com για την περίοδο 01/06/2019 – 30/06/2019, προκύπτει ότι επί μικτού ποσού κρατήσεων 9.284,12 ευρώ παρακρατήθηκε προμήθεια 1.850,34 ευρώ. Ως εκ τούτου, το καθαρό ποσό που αποδόθηκε ανέρχεται σε 7.433,78 ευρώ. Ωστόσο, λαμβανομένου υπόψη ότι από τα βιβλία της προσφεύγουσας τεκμηριώνονται φορολογημένα έσοδα ύψους 8.884,12 ευρώ και όχι του συνόλου των 9.284,12 ευρώ, το καθαρό ποσό που δύναται να αιτιολογηθεί φορολογικά ανέρχεται σε 7.033,78 ευρώ (8.884,12 μείον 1.850,34).

Η διαφορά των 400,00 ευρώ μεταξύ του ποσού της επίμαχης πίστωσης (7.433,78 ευρώ) και του τεκμηριωμένου καθαρού ποσού (7.033,78 ευρώ) δεν καλύπτεται από καταχωρισμένα και φορολογημένα έσοδα της προσφεύγουσας. Για το συγκεκριμένο ποσό δεν υφίσταται αντίστοιχη

λογιστική εγγραφή στα βιβλία εσόδων, ούτε επαρκής εξωτερική τεκμηρίωση που να αποδεικνύει τη φορολόγησή του.

Κατά συνέπεια, από τη συνολική αξιολόγηση των στοιχείων της προσφυγής προκύπτει ότι το ποσό των 8.884,12 ευρώ (μικτό), και αντιστοίχως το καθαρό ποσό των 7.033,78 ευρώ μετά την αφαίρεση της προμήθειας της Booking.com, προκύπτει ως νόμιμο, ταυτοποιημένο και φορολογημένο έσοδο της προσφεύγουσας και μπορεί να γίνει αποδεκτό. Αντιθέτως, το υπολειπόμενο ποσό των 400,00 ευρώ δεν τεκμηριώνεται επαρκώς ως προς την πηγή, την αιτία κατάθεσης και τη φορολόγησή του και, ως εκ τούτου, εξακολουθεί να συνιστά ποσό αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς, η προσφυγή γίνεται δεκτή κατά το μέρος που αφορά το ποσό των 8.884,12 ευρώ (και το αντίστοιχο καθαρό ποσό των 7.033,78 ευρώ), ενώ απορρίπτεται κατά το υπολειπόμενο ποσό των 400,00 ευρώ.

Συνεπώς, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται μερικώς αποδεκτός, κατά το μέρος που αφορά το ποσό των 7.033,00 ευρώ.

4.15. Πίστωση με RECID: 946 ποσού 2.475,00 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Στο πλαίσιο εξέτασης της προσφυγής και ειδικότερα ως προς την πίστωση με RECID 946, ποσού 2.475,00 ευρώ και ημερομηνίας 11/8/2020, από τα στοιχεία που προσκομίστηκαν προκύπτει ότι το ποσό αυτό κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας από τον, όπως προκύπτει από το σχετικό τραπεζικό έγγραφο της Alpha Bank. Για τη συγκεκριμένη συναλλαγή έχει εκδοθεί η Α.Π.Υ...../13.7.2020 στο όνομα του - συνολικής αξίας 1.850,00 ευρώ, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Εσόδων – Εξόδων της χρήσης 2020 και έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα της προσφεύγουσας, όπως προκύπτει από το υποβληθέν έντυπο Ε3.

Ως προς το υπολειπόμενο ποσό των 625,00 ευρώ (2.475,00 – 1.850,00), η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αυτό καταβλήθηκε από τον πελάτη για την κάλυψη εξόδων που αναλήφθηκαν για λογαριασμό του (όπως τρόφιμα, ποτά κ.λπ.), πλην όμως ρητώς δηλώνει ότι δεν δύναται να προσκομίσει αναλυτικά παραστατικά ή λοιπά αποδεικτικά στοιχεία για τη συγκεκριμένη διαφορά. Δεν προσκομίζεται, συνεπώς, κανένα φορολογικό στοιχείο ή άλλο εξωτερικό αποδεικτικό από το οποίο να προκύπτει ότι το ποσό αυτό είτε τιμολογήθηκε είτε συμπεριλήφθηκε στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα της προσφεύγουσας, ούτε τεκμηριώνεται ειδικώς η αιτία και η φορολογική του μεταχείριση.

Κατά το άρθρο 21 παρ. 1 του Ν. 5104/2024, το βάρος επίκλησης και απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που θεμελιώνουν τους ισχυρισμούς του φέρει ο φορολογούμενος, ο οποίος οφείλει να προσκομίζει τα αναγκαία στοιχεία τεκμηρίωσης. Εφόσον, εν προκειμένω, για το ποσό των 625,00 ευρώ δεν προσκομίστηκε κανένα παραστατικό που να αποδεικνύει ότι η συναλλαγή αυτή έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα της προσφεύγουσας ή ότι έχει εκδοθεί το προβλεπόμενο φορολογικό στοιχείο αξίας, κρίνεται από τον έλεγχο ότι το ποσό αυτό αφορά τη δραστηριότητα της προσφεύγουσας, για την οποία δεν εκδόθηκαν φορολογικά στοιχεία, με συνέπεια να έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 1 του Ν. 4172/2013.

Κατόπιν των ανωτέρω, η προσφυγή γίνεται δεκτή μερικώς κατά το ποσό των 1.850,00 ευρώ, το οποίο αποδεικνύεται ότι αφορά φορολογηθέν έσοδο από παροχή υπηρεσιών διαμονής,

ενώ το υπολειπόμενο ποσό των 625,00 ευρώ παραμένει αδικαιολόγητο και διατηρείται ως φορολογητέο έσοδο, σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις.

Συνεπώς, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται μερικώς αποδεκτός, κατά το μέρος που αφορά το ποσό των 1.850,00 ευρώ...»

Επομένως οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας: α) γίνονται δεκτοί για τις πιστώσεις με RECID 33, 55, 226, 209, 211, 292, 416, 523, 962, 984, 1023 συνολικού ποσού 75.822,27 ευρώ, β) γίνονται μερικώς δεκτοί για τις πιστώσεις με RECID 344, 946 για συνολικό ποσό 8.883,00 ευρώ και γ) απορρίπτονται για τις πιστώσεις με RECID 896, 898, 1024, 1026, 1051 συνολικού ποσού 24.854,50 ευρώ.

Επειδή ως προς τον 5^ο ισχυρισμό της προσφεύγουσας, στην έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ επί ενδικοφανούς προσφυγής αναφέρεται: **«5.1 Πιστώσεις με RECID: 187, 316, 340, 349, 351, 378, 380, 389, 397, 401, 408, 423, 425, 427, 448, 466, 479, 528, 540, 563, συνολικού ποσού 5.721,83€**

Άποψη της φορολογικής αρχής

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο είχε διαπιστωθεί ότι οι ανωτέρω πιστώσεις, συνολικού ποσού 5.721,83 ευρώ, εμφανίζονται στον προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας κατά το φορολογικό έτος 2019 και, μέχρι τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία που να τεκμηριώνουν τη νόμιμη αιτία και προέλευσή τους ως προς το πρόσωπο που τις εισέπραξε. Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα επανέρχεται και ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις αυτές αφορούν εισοδήματα βραχυχρόνιας μίσθωσης ακινήτων ιδιοκτησίας της μητέρας της, ..., τα οποία προέκυψαν από μισθώσεις μέσω Airbnb και εισπράχθηκαν στον λογαριασμό της προσφεύγουσας, επειδή η ίδια, κατά δήλωσή της, διαχειριζόταν άτυπα την πλατφόρμα για λογαριασμό της μητέρας της.

Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών της, με την προσφυγή προσκομίστηκαν εκτυπώσεις κρατήσεων από την πλατφόρμα Airbnb, καθώς και Δηλώσεις Βραχυχρόνιας Διαμονής της μητέρας της για το φορολογικό έτος 2019. Από τον έλεγχο των προσκομισθεισών Δηλώσεων Βραχυχρόνιας Διαμονής προκύπτει ότι αυτές αφορούν αποκλειστικά τα ακίνητα με Αριθμούς Μητρώου Ακινήτου, τα οποία είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο Βραχυχρόνιας Διαμονής της ΑΑΔΕ στο όνομα της μητέρας της προσφεύγουσας. Περαιτέρω, διαπιστώνεται ότι τα στοιχεία των μισθωτών που αναγράφονται στις ανωτέρω δηλώσεις ταυτίζονται με τα στοιχεία κρατήσεων και πληρωμών που εμφανίζονται στην πλατφόρμα Airbnb, γεγονός που τεκμηριώνει την ύπαρξη πραγματικής δραστηριότητας βραχυχρόνιας μίσθωσης στο πρόσωπο της μητέρας και τη γενεσιουργό αιτία των σχετικών εισοδήμων. Επίσης, από την εξέταση των δηλωθέντων μισθωμάτων στο έντυπο Ε2 της μητέρας προκύπτει ότι τα έσοδα από τις εν λόγω μισθώσεις δηλώνονται συγκεντρωτικά σύμφωνα με την προβλεπόμενη διαδικασία.

Ωστόσο, τα ανωτέρω στοιχεία, παρότι τεκμηριώνουν τη δραστηριότητα και τη φορολογική δήλωση των εσόδων στο πρόσωπο της μητέρας, δεν τεκμηριώνουν τη νόμιμη είσπραξη των σχετικών ποσών από την ίδια την προσφεύγουσα στον προσωπικό της τραπεζικό λογαριασμό. Ειδικότερα, η μητέρα της προσφεύγουσας δηλώνει φορολογική κάτοικος εξωτερικού και, προκειμένου να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός περί είσπραξης μισθωμάτων από την προσφεύγουσα για λογαριασμό τρίτου, θα έπρεπε να προσκομιστούν αντικειμενικά στοιχεία που να αποδεικνύουν την ύπαρξη έννομης σχέσης είσπραξης για λογαριασμό τρίτου, όπως

εξουσιοδότηση, πληρεξουσιότητα, ύπαρξη κοινού ή συνδικαιούχου τραπεζικού λογαριασμού ή άλλο αντίστοιχο αποδεικτικό. Τέτοια στοιχεία δεν προσκομίστηκαν.

Περαιτέρω, δεν προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι τα ποσά που εισπράχθηκαν στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας αποδόθηκαν πράγματι στη μητέρα της, όπως αποδεικτικά τραπεζικών μεταφορών ή άλλα αντικειμενικά δεδομένα οικονομικής απόδοσης. Οι σχετικοί ισχυρισμοί παραμένουν δηλωτικοί. Λαμβάνεται υπόψη ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι η μητέρα της, γεννηθείσα το έτος 1935, ήταν υπερήλικη κατά το φορολογικό έτος 2019 και, για τον λόγο αυτό, δεν ήταν σε θέση να διαχειριστεί αυτοτελώς την πλατφόρμα βραχυχρόνιας μίσθωσης, γεγονός που εξηγεί την πρακτική εμπλοκή της προσφεύγουσας. Πλην όμως, η πραγματική αυτή συνθήκη, αν και εξηγεί τον πρακτικό λόγο της διαχείρισης, δεν αρκεί από μόνη της για να τεκμηριώσει τη νόμιμη είσπραξη των σχετικών ποσών στον προσωπικό λογαριασμό της προσφεύγουσας ούτε υποκαθιστά την ανάγκη ύπαρξης αντικειμενικών αποδεικτικών στοιχείων που να θεμελιώνουν τη σχετική έννομη σχέση. Επιπλέον, από την εξέταση των δηλωθέντων μισθωμάτων στο έντυπο Ε2 της μητέρας προκύπτει ότι αυτά αφορούν την περίοδο από 1.9.2019 έως 31.12.2019. Ωστόσο, από τις είκοσι (20) ζητούμενες τραπεζικές πιστώσεις, πλήθος δεκαέξι (16) πιστώσεων συνολικού ποσού 4.660,94 ευρώ πραγματοποιήθηκαν κατά το χρονικό διάστημα από Απρίλιο έως και Αύγουστο 2019, ήτοι πριν από την περίοδο για την οποία δηλώνονται τα σχετικά εισοδήματα. Η χρονική αυτή απόκλιση δεν αίρεται από τη μεταγενέστερη συγκεντρωτική δήλωση των μισθωμάτων και δεν τεκμηριώνεται η αντιστοίχιση των συγκεκριμένων πιστώσεων με δηλωθέντα εισοδήματα της ίδιας χρονικής περιόδου, κατά τρόπο σαφή και ελέγξιμο.

Κατόπιν των ανωτέρω, προκύπτει ότι μεν τεκμηριώνεται η ύπαρξη πραγματικής δραστηριότητας βραχυχρόνιας μίσθωσης στο όνομα της μητέρας και η δήλωση των σχετικών εσόδων στο δικό της έντυπο Ε2, πλην όμως δεν τεκμηριώνεται η νόμιμη αιτία και προέλευση των πιστώσεων ως προς το πρόσωπο που τις εισέπραξε, ήτοι την προσφεύγουσα, ούτε αποδεικνύεται ότι αυτές εισπράχθηκαν νομίμως για λογαριασμό τρίτου.

Συνεπώς, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας αποδεικνύεται μερικώς ως προς την ύπαρξη και δήλωση της μισθωτικής δραστηριότητας στο πρόσωπο της μητέρας της, πλην όμως δεν αποδεικνύεται η νόμιμη είσπραξη των ποσών από την ίδια την προσφεύγουσα.

5.2. Πίστωση με RECID: 418, ποσού 781,80 ευρώ.

Άποψη της φορολογικής αρχής

Σε σχέση με τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 418, ποσού 781,80 ευρώ και ημερομηνίας 13.09.2019, κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο είχε διαπιστωθεί πίστωση στον προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας, για την οποία, μέχρι τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία που να αποδεικνύουν την αιτία και την προέλευσή της ή ότι αυτή αφορά φορολογηθέν εισόδημα της ίδιας, με αποτέλεσμα να χαρακτηριστεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης κατ' εφαρμογή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την υπό κρίση προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά εξόφληση δύο βραχυχρόνιων μισθώσεων ακινήτων ιδιοκτησίας της μητέρας της, ... οι οποίες πραγματοποιήθηκαν μέσω Airbnb και αφορούν τις διαμονές των πελατών κατά τον μήνα Αύγουστο 2019. Προς τεκμηρίωση των ισχυρισμών αυτών προσκομίζονται εκτυπώσεις από την πλατφόρμα Airbnb, καθώς και οι αντίστοιχες Δηλώσεις Βραχυχρόνιας Διαμονής με αριθμούς πρωτοκόλλου 31211 και 31209.

Από τον έλεγχο των προσκομισθέντων στοιχείων προκύπτει ότι οι ανωτέρω Δηλώσεις Βραχυχρόνιας Διαμονής αφορούν ακίνητα με Αριθμούς Μητρώου Ακινήτου και τα οποία είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο Βραχυχρόνιας Διαμονής της ΑΑΔΕ στο όνομα της μητέρας της προσφεύγουσας, ενώ τα στοιχεία των μισθωτών ταυτίζονται με τις αντίστοιχες κρατήσεις και πληρωμές που εμφανίζονται στην πλατφόρμα Airbnb, στοιχείο που τεκμηριώνει την ύπαρξη πραγματικής δραστηριότητας βραχυχρόνιας μίσθωσης στο όνομα της μητέρας.

Ωστόσο, και στην περίπτωση αυτή, τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν τεκμηριώνουν τη νόμιμη είσπραξη του σχετικού ποσού από την προσφεύγουσα στον προσωπικό της τραπεζικό λογαριασμό. Ειδικότερα, η μητέρα της προσφεύγουσας δηλώνει φορολογική κάτοικος εξωτερικού και, προκειμένου να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός περί είσπραξης μισθωμάτων από την προσφεύγουσα για λογαριασμό τρίτου, θα έπρεπε να προσκομιστούν αντικειμενικά στοιχεία (εξουσιοδότηση, πληρεξουσιότητα, κοινός ή συνδικαιούχος λογαριασμός ή άλλο στοιχείο θεμελίωσης έννομης σχέσης), τα οποία δεν προσκομίστηκαν. Περαιτέρω, αν και η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι τα εισπραχθέντα ποσά αποδόθηκαν στη μητέρα της, δεν προσκομίστηκαν αποδεικτικά στοιχεία τραπεζικών μεταφορών ή άλλα αντικειμενικά δεδομένα που να τεκμηριώνουν την πράγματι πραγματοποιηθείσα απόδοση των χρημάτων.

Λαμβάνεται υπόψη και εδώ ο ισχυρισμός περί προχωρημένης ηλικίας της μητέρας (γεννηθείσα το 1935), ο οποίος εξηγεί την πρακτική εμπλοκή της προσφεύγουσας στη διαχείριση της πλατφόρμας, χωρίς όμως να αρκεί για να καταστήσει νόμιμη ή αποδεικτική την είσπραξη στο προσωπικό της τραπεζικό μέσο, ελλείψει των απαιτούμενων αντικειμενικών τεκμηρίων. Κατόπιν των ανωτέρω, δεν αποδεικνύεται η νόμιμη αιτία και προέλευση της πίστωσης ως προς το πρόσωπο που την εισέπραξε, ούτε προκύπτει ότι αυτή αποτελεί φορολογηθέν εισόδημα της προσφεύγουσας ή ότι εισπράχθηκε νομίμως για λογαριασμό τρίτου.

Συνεπώς, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας αποδεικνύεται μερικώς ως προς την ύπαρξη και δήλωση της μισθωτικής δραστηριότητας στο πρόσωπο της μητέρας της, πλην όμως δεν αποδεικνύεται η νόμιμη είσπραξη των ποσών από την ίδια την προσφεύγουσα.»

Επειδή ο έλεγχος θεώρησε ότι για τα ως άνω ποσά έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προσαύξησης διότι έκρινε ότι δεν τεκμηριώνεται η νόμιμη αιτία και προέλευση των πιστώσεων ως προς το πρόσωπο της προσφεύγουσας, δεν αποδεικνύεται ότι αυτές εισπράχθηκαν νομίμως για λογαριασμό τρίτου και δεν αποδείχτηκε η επιστροφή των χρημάτων στην μητέρα της προσφεύγουσας.

Ωστόσο, σε κάθε περίπτωση, οι ανωτέρω τραπεζικές πιστώσεις, από τα στοιχεία που τέθηκαν στον έλεγχο αλλά και στην Υπηρεσία μας, είναι γνωστής προέλευσης, ήτοι αφορούν σε συναλλαγές/έσοδα της υπερήλικης μητέρας της από μισθωτική της δραστηριότητα, ως εκ τούτου σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017 εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 περί προσαύξησης. Συνεπώς για τις ως άνω τραπεζικές πιστώσεις δεν τίθεται θέμα προσαύξησης και το πλαίσιο των συναλλαγών της μητέρας της θα μπορούσε να αποτελέσει αντικείμενο έτερου ελέγχου στο πρόσωπο της, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις περί παραγραφής.

Επειδή ως προς τον 6^ο ισχυρισμό της προσφεύγουσας, στην έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.Φ επί ενδικοφανούς προσφυγής αναφέρεται: «**6.1. Πίστωση με RECID: 960, ποσού 60,00 ευρώ Άποψη της φορολογικής αρχής**

Σε σχέση με τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 960, ποσού 60,00 ευρώ και ημερομηνίας 18.08.2020, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο, η εν λόγω πίστωση είχε αρχικώς ενταχθεί στο σύνολο των πρωτογενών πιστώσεων για τις οποίες, μέχρι τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία που να τεκμηριώνουν την αιτία και την προέλευσή τους. Ως εκ τούτου, είχε χαρακτηριστεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης κατ' εφαρμογή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εν λόγω πίστωση αφορά επιστροφή χρηματικού ποσού από την προμηθεύτρια επιχείρηση με την επωνυμία «..... (Α.Φ.Μ.), σε τακτοποίηση πιστωτικού υπολοίπου που είχε προκύψει από συναλλαγή μεταξύ των μερών.

Προς τεκμηρίωση των ανωτέρω, προσκομίστηκαν:

✓ Αναλυτικό έγγραφο τραπεζικής συναλλαγής της Alpha Bank, από το οποίο προκύπτει πίστωση ποσού 60,00 ευρώ με αιτιολογία «.....» και ως πληρωτής η επιχείρηση «.....

✓ Δελτίο Αποστολής - Τιμολόγιο με αριθμό και ημερομηνία 14.08.2020, συνολικής αξίας 470,01 ευρώ, από το οποίο προκύπτει αρνητικό υπόλοιπο (πιστωτικό) ποσού 59,95 ευρώ υπέρ της προσφεύγουσας.

Από τη συνεκτίμηση των ανωτέρω στοιχείων προκύπτει ότι η επίμαχη τραπεζική πίστωση δεν συνιστά εισόδημα, αλλά αφορά επιστροφή ποσού (refund) από προμηθευτή, σε εξόφληση πιστωτικού υπολοίπου που είχε δημιουργηθεί στο πλαίσιο εμπορικής συναλλαγής. Η αιτία και η προέλευση της πίστωσης τεκμηριώνονται επαρκώς και συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο φορολογικό παραστατικό.

Κατά συνέπεια, η ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 960 δεν αποτελεί φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας, ούτε δύναται να χαρακτηριστεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

6.2. Πίστωση με RECID: 1066, ποσού 1.124,75 ευρώ

Άποψη της φορολογικής Αρχής

Σε σχέση με τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1066, ποσού 1.124,75 ευρώ και ημερομηνίας 16.11.2020, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο, η εν λόγω πίστωση είχε αρχικώς ενταχθεί στο σύνολο των πρωτογενών πιστώσεων για τις οποίες, μέχρι τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία που να τεκμηριώνουν την αιτία και την προέλευσή τους και, ως εκ τούτου, είχε χαρακτηριστεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης κατ' εφαρμογή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προβάλλει ότι η επίμαχη πίστωση δεν αποτελεί εισόδημα, αλλά επιστροφή χρηματικού ποσού από την εταιρεία «.....», λόγω εσφαλμένης καταβολής σε λανθασμένο τραπεζικό λογαριασμό. Ειδικότερα, κατά το φορολογικό έτος 2020, υφίστατο ανοικτό υπόλοιπο οφειλής της προσφεύγουσας προς την εν λόγω εταιρεία, ποσού 1.124,75 ευρώ, το οποίο, κατόπιν σχετικής επικοινωνίας, ζητήθηκε να

εξοφληθεί σε νέο τραπεζικό λογαριασμό λόγω μεταβολής των στοιχείων της εταιρείας. Εκ παραδρομής, το ποσό καταβλήθηκε στον παλαιό λογαριασμό της εταιρείας, με αποτέλεσμα η να επιστρέψει το ποσό αυτό στον τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας και ακολούθως να πραγματοποιηθεί εκ νέου η ορθή πληρωμή στον υποδειχθέντα λογαριασμό.

Προς τεκμηρίωση των ανωτέρω, προσκομίστηκαν:

- αποδεικτικό τραπεζικής συναλλαγής από την Alpha Bank, από το οποίο προκύπτει πίστωση ποσού 1.124,75 ευρώ με αιτιολογία «.....» και ως πληρωτής η εταιρεία «.....»,
- αναλυτική ηλεκτρονική αλληλογραφία με την υπάλληλο της εταιρείας (.), από την οπ.....οία προκύπτει σαφώς το πραγματικό περιστατικό της εσφαλμένης κατάθεσης, η επιστροφή του ποσού και η υπόδειξη νέου τραπεζικού λογαριασμού,
- αναλυτική κίνηση τραπεζικού λογαριασμού της προσφεύγουσας, από την οποία προκύπτει τόσο η αρχική χρέωση ποσού 1.124,75 ευρώ στις 13.11.2020 όσο και η εκ νέου εξόφληση της οφειλής προς την εταιρεία σε μεταγενέστερο χρόνο (16.02.2021).

Από τη συνολική εκτίμηση των προσκομισθέντων στοιχείων προκύπτει ότι η ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1066 συνιστά καθαρά ταμειακή τακτοποίηση εσφαλμένης πληρωμής και δεν αποτελεί εισόδημα της προσφεύγουσας. Η αιτία και η προέλευση της πίστωσης τεκμηριώνονται πλήρως, ενώ υφίσταται άμεση και σαφής σύνδεση με αντίστοιχη χρέωση ίσου ποσού, γεγονός που αποκλείει τον χαρακτηρισμό της ως εισοδήματος αγνώστου προέλευσης.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.

6.3. Πίστωση με RECID: 1090, ποσού 320,00 ευρώ

Άποψη της φορολογικής Αρχής

Σε σχέση με τη ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1090, ποσού 320,00 ευρώ και ημερομηνίας 21.12.2020, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο, η εν λόγω πίστωση είχε αρχικώς ενταχθεί στο σύνολο των πρωτογενών πιστώσεων για τις οποίες, μέχρι τη σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου, δεν είχαν προσκομισθεί στοιχεία που να τεκμηριώνουν την αιτία και την προέλευσή τους, με αποτέλεσμα να χαρακτηριστεί ως εισόδημα αγνώστου προέλευσης κατ' εφαρμογή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013.

Με την ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η επίμαχη πίστωση δεν αποτελεί εισόδημα, αλλά επιστροφή ποσού από τον δικηγόρο (Α.Φ.Μ.) που αντιστοιχεί σε φόρο παρακρατηθέντα κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας περί παρακράτησης φόρου επί αμοιβών από παροχή νομικών υπηρεσιών.

Από τα στοιχεία του φακέλου και τα βιβλία εξόδων της προσφεύγουσας προκύπτει ότι ο ανωτέρω δικηγόρος εξέδωσε το Τιμολόγιο Παροχής Υπηρεσιών με αριθμό /22.07.2020, καθαρής αξίας 1.600,00 ευρώ, πλέον Φ.Π.Α. 384,00 ευρώ και συνολικής αξίας 1.984,00 ευρώ. Επί της καθαρής αξίας του παραστατικού αυτού όφειλε να διενεργηθεί παρακράτηση φόρου 20%, ήτοι ποσού 320,00 ευρώ, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

Όπως προκύπτει από τα προσκομισθέντα στοιχεία, εκ παραδρομής κατά την αρχική εξόφληση του εν λόγω παραστατικού, η προσφεύγουσα κατέβαλε το συνολικό ποσό του τιμολογίου, χωρίς να αφαιρέσει το ποσό της παρακράτησης. Κατόπιν διαπίστωσης του σφάλματος, ο δικηγόρος επέστρεψε στην προσφεύγουσα το ποσό των 320,00 ευρώ, το οποίο αντιστοιχεί αποκλειστικά στον παρακρατηθέντα φόρο. Η επιστροφή αυτή αποτυπώνεται στην αναλυτική κίνηση του

τραπεζικού λογαριασμού της προσφεύγουσας, όπου εμφανίζεται πίστωση ποσού 320,00 ευρώ με πληρωτή τον και ημερομηνία 21.12.2020.

Περαιτέρω, από τα στοιχεία της προσφυγής προκύπτει ότι η προσφεύγουσα απέδωσε κανονικά το ποσό του παρακρατηθέντος φόρου στη φορολογική αρχή με τη σχετική δήλωση, γεγονός που επιβεβαιώνει ότι το ποσό των 320,00 ευρώ δεν αποτέλεσε εισόδημά της, αλλά ποσό που λειτούργησε μεταβατικά στο πλαίσιο της διαδικασίας παρακράτησης και απόδοσης φόρου.

Από τη συνολική εκτίμηση των ανωτέρω στοιχείων προκύπτει ότι η ζητούμενη τραπεζική πίστωση με RECID 1090 συνδέεται άμεσα και αποκλειστικά με την επιστροφή παρακρατηθέντος φόρου λόγω εσφαλμένης εξόφλησης επαγγελματικού παραστατικού και δεν συνιστά εισόδημα της προσφεύγουσας. Η αιτία και η προέλευση της πίστωσης τεκμηριώνονται πλήρως με συγκεκριμένο φορολογικό παραστατικό, τραπεζικά δεδομένα και εγγραφές στα βιβλία εξόδων.

Συνεπώς ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας κρίνεται αποδεκτός.»

Επομένως οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας γίνονται δεκτοί για τις πιστώσεις με RECID 960, 1066 και 1090 συνολικού ποσού 1.504,75 ευρώ γίνονται δεκτοί .

Επειδή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η υπ' αριθμ. /2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 είναι τυπικά πλημμελής, διότι τα ποσά του διορθωτικού προσδιορισμού (διαφορά εισοδήματος, κύριος φόρος, πρόστιμο άρθρου 54 Κ.Φ.Δ. και ειδική εισφορά αλληλεγγύης) εμφανίζονται σε πεδία που φέρουν την ένδειξη "Υπόχρεος" και όχι "Σύζυγος" (προσφεύγουσα).

Επειδή από το συνολικό περιεχόμενο της κοινοποιηθείσας πράξης προκύπτει, όμως, ρητώς ότι ο διορθωτικός προσδιορισμός αφορά εισόδημα της συζύγου/προσφεύγουσας, η οποία αναφέρεται ως ασκούσα τη σχετική επιχειρηματική δραστηριότητα. Περαιτέρω, με την πράξη προσδιορισμού φόρου συνιστάται και **βεβαιώνεται η φορολογική οφειλή του φορολογούμενου** και καταχωρίζεται ως εισπρακτέο ποσό στα βιβλία της Φορολογικής Διοίκησης. Στην υπό κρίση περίπτωση, ο οφειλέτης στο πληροφοριακό σύστημα βεβαίωσης/είσπραξης εμφανίζεται η προσφεύγουσα (ελεγχόμενη), ήτοι το πρόσωπο που ελέγχθηκε και σε βάρος του οποίου συνιστάται και βεβαιώνεται η οφειλή. Συνεπώς, η βεβαίωση της οφειλής έγινε στο ορθό πρόσωπο, όπως ακριβώς απαιτείται από το θεσμικό πλαίσιο.

Ως προς τα αριθμητικά δεδομένα, κατά την εκκαθάριση με τα στοιχεία του ελέγχου, ο κύριος φόρος που αντιστοιχεί στη διαφορά φορολογητέου εισοδήματος ύψους 137.329,82 ευρώ ανέρχεται σε 45.318,84 ευρώ, ενώ το πρόστιμο ανέρχεται σε 22.659,42 ευρώ. Τα ποσά αυτά δεν μεταβάλλονται από το ζήτημα της "στήλης" (Υπόχρεος/Σύζυγος) στην απεικόνιση, διότι ο υπολογισμός του κύριου φόρου και του προστίμου προκύπτει από τη βάση (διαφορά εισοδήματος) και τον εφαρμοστέο μηχανισμό υπολογισμού, ανεξαρτήτως της εσωτερικής μορφοποίησης της εκτύπωσης. Διαπιστώθηκε, ωστόσο σύμφωνα με την έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής, ότι στην κοινοποιηθείσα εκκαθάριση υπήρξε λογιστικό/υπολογιστικό σφάλμα ως προς την ειδική εισφορά αλληλεγγύης, λόγω καταχώρισης της διαφοράς εισοδήματος σε μη ορθή στήλη της εκκαθάρισης. Ειδικότερα, το συνολικό χρεωστικό ποσό εμφανίζεται ως 78.602,08 ευρώ, ενώ εάν η διαφορά εισοδήματος είχε αποτυπωθεί στη σωστή στήλη (σύζυγος/προσφεύγουσα), το τελικό χρεωστικό θα ανερχόταν σε 78.317,52 ευρώ, δηλαδή διαφορά 284,56 ευρώ. Η διαφορά αυτή δεν αφορά τον κύριο

φόρο (45.318,84 ευρώ) ούτε το πρόστιμο (22.659,42 ευρώ), αλλά σχετίζεται αποκλειστικά με την εισφορά αλληλεγγύης ως συνέπεια της εσφαλμένης απεικόνισης.

Κατά πάγια αρχή του διοικητικού δικαίου, ακυρότητα θεμελιώνεται από παράβαση μόνο ουσιωδών τύπων, δηλαδή εκείνων που μπορούν να επηρεάσουν το περιεχόμενο της πράξης ή να στερήσουν ουσιώδη δικαιώματα άμυνας. Εν προκειμένω, (α) η οφειλή βεβαιώθηκε στο ορθό πρόσωπο (προσφεύγουσα) στο πληροφοριακό σύστημα, και (β) το μοναδικό θέμα που ανακύπτει είναι επιμέρους αριθμητικό σφάλμα στην εισφορά αλληλεγγύης, το οποίο μπορεί να διορθωθεί ως πρόδηλη υπολογιστική/καταχωριστική αστοχία, χωρίς να μετατρέπεται σε λόγο ακύρωσης της πράξης στο σύνολό της.

Συνεπώς, ο ισχυρισμός περί παραβίασης ουσιώδους τύπου λόγω αναγραφής ποσών στον “Υπόχρεο” απορρίπτεται ως αβάσιμος, καθόσον η πράξη αφορά την προσφεύγουσα, η βεβαίωση έγινε στο όνομά της, και τυχόν απόκλιση 284,56 ευρώ αφορά αποκλειστικά την εισφορά αλληλεγγύης λόγω εσφαλμένης απεικόνισης, η οποία δεν αναιρεί την ταυτότητα του υπόχρεου στον φόρο ούτε μεταβάλλει τα κρίσιμα ποσά του κύριου φόρου και του προστίμου άρθρου 54.

Σε κάθε περίπτωση, με την παρούσα απόφαση **μεταβάλλεται η οριστική φορολογική υποχρέωση και απεικονίζεται ορθώς**, καθώς αρκετοί ισχυρισμοί της προσφεύγουσας γίνονται αποδεκτοί από την υπηρεσία μας.

Επειδή ως προς τις πιστώσεις με **RECID: 35 και 664** η προσφεύγουσα δεν προβάλλει ισχυρισμούς.

Ύστερα από τα παραπάνω, η προσαύξηση περιουσίας για τα υπό κρίση έτη διαμορφώνεται σε ποσό **4.915,92 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019** και σε ποσό **25.479,50 ευρώ για το φορολογικό έτος 2020**, όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

RECID	Ημερομηνία συναλλαγής	Αριθμός Λογαριασμού	Ποσό Συναλλαγής	Ποσά που γίνονται δεκτά	Τελικό ποσό προσαύξησης
6	10/1/2019		5.559,00	5.559,00	
33	23/1/2019		8.000,00	8.000,00	
35	24/1/2019		2.631,50		2.631,50
55	8/2/2019		8.409,18	8.409,18	
128	2/4/2019		10.000,00	10.000,00	

187	30/4/2019		424,16	424,16	
191	3/5/2019		5.000,00	5.000,00	
209	8/5/2019		7.463,66	7.463,66	
211	9/5/2019		1.238,57	1.238,57	
226	17/5/2019		14.024,75	14.024,75	
292	12/6/2019		1.813,94	1.813,94	
316	26/6/2019		322,94	322,94	
332	2/7/2019		6.000,00	6.000,00	
340	4/7/2019		375,96	375,96	
344	9/7/2019		7.433,78	7.033,00	400,78
349	15/7/2019		375,96	375,96	
351	15/7/2019		493,57	493,57	
378	22/7/2019		161,95	161,95	
380	22/7/2019		550,44	550,44	
389	25/7/2019		126,28	126,28	
397	30/7/2019		227,50	227,50	

399	31/7/2019		10.000,00	10.000,00	
401	2/8/2019		379,82	379,82	
408	6/8/2019		125,32	125,32	
416	9/8/2019		4.263,72	4.263,72	
418	9/8/2019		781,80	781,80	
423	16/8/2019		125,32	125,32	
425	19/8/2019		254,50	254,50	
427	19/8/2019		437,66	437,66	
448	26/8/2019		125,32	125,32	
466	29/8/2019		154,24	154,24	
479	2/9/2019		551,41	551,41	
495	9/9/2019		10.000,00	10.000,00	
523	13/9/2019		6.197,55	6.197,55	
528	18/9/2019		183,16	183,16	
540	23/9/2019		143,16	143,16	
563	3/10/2019		183,16	183,16	

569	21/10/2019		4.558,40	4.558,40	
571	21/10/2019		5.300,00	5.300,00	
609	6/11/2019		2.500,00	2.500,00	
624	26/11/2019		8.548,50	8.548,50	
664	10/12/2019		1.883,64		1.883,64
		ΣΥΝΟΛΟ	137.329,82	132.413,90	4.915,92

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

RECID	Ημερομηνία συναλλαγής	Αριθμός Λογαριασμού	Ποσό Συναλλαγής	Ποσά που γίνονται δεκτά	Τελικό ποσό προσαύξησης
681	21/1/2020		7.000,00	7.000,00	
700	5/2/2020		3.500,00	3.500,00	
719	27/2/2020		8.000,00	8.000,00	
756	1/4/2020		3.857,70	3.857,70	
765	21/4/2020		11.000,00	11.000,00	
823	5/6/2020		12.000,00	12.000,00	
893	6/7/2020		10.868,00	10.868,00	
896	7/7/2020		5.000,00		5.000,00
898	7/7/2020		4.047,50		4.047,50

946	11/8/2020		2.475,00	1.850,00	625,00
960	18/8/2020		60,00	60,00	
962	19/8/2020		16.000,00	16.000,00	
984	10/9/2020		698,90	698,90	
1023	12/10/2020		7.712,00	7.712,00	
1024	13/10/2020		5.000,00		5.000,00
1026	13/10/2020		6.624,00		6.624,00
1051	2/11/2020		4.183,00		4.183,00
1066	16/11/2020		1.124,75	1.124,75	
1090	21/12/2020		320,00	320,00	
		ΣΥΝΟΛΟ	109.470,85	83.991,35	25.479,50

Κατόπιν αυτών,

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από **16-01-2026** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με **ΑΦΜ**, και την τροποποίηση:

α) της υπ' αριθμ. /**19-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

ΦΟΡΟΛ. ΕΤΟΣ 2019	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά Απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά Απόφασης ΔΕΔ- Δήλωσης	
	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD

Φορολογητέο Εισόδημα από ακίνητα	10.146,00	6.983,72	10.146,00	6.983,72	10.146,00	6.983,72	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα τόκους – μερίσματα – δικαιώματα		0.43		0.43		0.43	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα από επιχειρηματικ ή δραστηριότητ α	0,00	0,00	0,00	137.329,82	0,00	4.915,92	0,00	4.915,92
Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα	10.146,00	6.984,15	10.146,00	144.313,97	10.146,00	11.900,07	0,00	4.915,92

Τα ποσά του ελέγχου απεικονίζονται ορθώς στην παρούσα απόφαση καθώς στην προσαλλόμενη πράξη, εκ παραδρομής, η προσαύξηση είχε συνυπολογιστεί στο συνολικό εισόδημα του συζύγου της προσφεύγουσας

Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		Διαφορά φόρου (3)-(1)
	Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	
Εισόδημα-φόρος κλίμακας	10.146,00	1.521,90	10.146,00	1.521,90	10.146,00	1.521,90	0,00
1. Του συζύγου Μείωση του φόρου							0,00
Υπόλοιπο φόρου (α)		1.521,90		1.521,90		1.521,90	0,00
Εισόδημα-φόρος κλίμακας	6.984,15	1.047,62	144.313,97	46.366,49	11.900,07	2.669,90	1.622,28
2. Της συζύγου Μείωση του φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (β)		1.047,62		46.366,49		2.669,90	1.622,28
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)							
Β. Συμπληρωματικός φόρος							
Στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα (δ)							
Φόρος που αναλογεί [(α) + (β) + (γ) + (δ)]		2.569,52		47.888,39		4.191,80	1.622,28
Γ. Εκπτώσεις από το φόρο που αναλογεί							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :							
α) Κινητές αξίες		0,05	0,00	0,05	0,00	0,05	
β) Εμπορικές επιχειρήσεις			0,00		0,00		
γ) Ακίνητα							
δ) Μισθωτές υπηρεσίες			0,00		0,00		
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα							
στ) Την αλλοδαπή				0,00		0,00	
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :							
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος			0,00	0,00	0,00	0,00	
β) Ειδικών περιπτώσεων			0,00				
3. Φόρος που καταβλήθηκε με βάση							
Μείωση επιστροφής φόρου			0		0		
Υπόλοιπο φόρου		2.569,47		47.888,34		4.191,75	1.622,28
Δ. Σε περίπτωση χρεωστικού υπόλοιπου φόρου προστίθενται και σε περίπτωση πιστωτικού υπόλοιπου φόρου αφαιρούνται :							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο οικονομικό έτος				0,00		0,00	
2. Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	322,80			322,80		322,80	0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	64,56			64,56		64,56	0,00
4. Πρόσθετος φόρος λόγω εκπροθέσμου							
5. Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου λόγω εκπροθέσμου & εισφορά υπέρ ΟΓΑ							
6. Πρόσθετος φόρος/πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής							
7. Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής				22.659,44		811,14	811,14

7α.Τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής βάσει άρθρου 53 του Ν. 4174/13						
8. Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου ανακρίβειας/μη υποβ.	0,00%				0,00	0,00
9. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου					0,00	0,00
10. Εισφορά ΕΛΓΑ						
11. Εισφορά Αλληλεγγύης			10.339,26			0,00
12. Τέλος Επιτηδεύματος			0,00		0,00	0,00
Σύνολο		2.956,83	81.274,40		5.390,25	2.433,42
13. Φόρος πολυτ. Διαβίωσης			0,00		0,00	
14. Τέλος Επιτηδεύματος						
Έκπτωση λόγω υποβολής της δήλωσης μέσω διαδικτύου και λοιπών συμψηφισμών			0,00		0,00	
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		2.956,83	81.274,40		5.390,25	2.433,42
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή						
Ποσό που επιστράφηκε		0,00			0,00	
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		2.956,83	81.274,40		5.390,25	2.433,42

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά φόρου	45.318,87 €	1.622,28 €
Πρόστιμο ΚΦΔ	22.659,44 €	811,14 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	10.339,26 €	0,00 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	*78.317,57 €	2.433,42 €

**ορθή απεικόνιση*

β) της υπ' αριθμ./**19-12-2025** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους **2020** του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.Φ.

ΦΟΡΟΛ. ΕΤΟΣ 2020	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά Απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά Απόφασης ΔΕΔ- Δήλωσης	
	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD	MCENNA	POUPARD
Φορολογητέο Εισόδημα από ακίνητα	6.425,21	6.907,72	6.425,21	6.907,72	6.425,21	6.907,72	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα τόκους – μερίσματα – δικαιώματα		0.52		0.52		0.52	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα από επιχειρηματικ ή δραστηριότητ α	0,00	0,00	0,00	109.470,85	0,00	25.479,50	0,00	25.479,50

Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα	6.425,21	6.908,24	6.425,21	116.379,09	6.425,21	32.387,74	0,00	25.479,50
--	-----------------	-----------------	-----------------	-------------------	-----------------	------------------	-------------	------------------

Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας			Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		Διαφορά φόρου (3)-(1)
			Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	Εισόδημα	Φόρος κ.λπ.	
Εισόδημα-φόρος κλίμακας			6.425,21	963,78	6.425,21	963,78	6.425,21	963,78	0,00
1.	Του συζύγου	Μείωση του φόρου							0,00
		Υπόλοιπο φόρου (α)	963,78		963,78		963,78	0,00	
		Εισόδημα-φόρος κλίμακας	6.908,24	1.036,24	116.379,09	37.161,62	32.387,74	9.444,48	8.408,24
2.	Της συζύγου	Μείωση του φόρου							
		Υπόλοιπο φόρου (β)	1.036,24		37.161,62		9.444,48	8.408,24	
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)									
Β. Συμπληρωματικός φόρος									
Στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα (δ)									
Φόρος που αναλογεί [(α) + (β) + (γ) + (δ)]				2.000,02		38.125,40		10.408,26	8.408,24
Γ. Εκπτώσεις από το φόρο που αναλογεί									
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :									
α) Κινητές αξίες				0,07	0,00	0,07	0,00	0,07	
β) Εμπορικές επιχειρήσεις					0,00		0,00		
γ) Ακίνητα									
δ) Μισθωτές υπηρεσίες					0,00		0,00		
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα									
στ) Την αλλοδαπή						0,00		0,00	
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :									
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος					0,00	0,00	0,00	0,00	
β) Ειδικών περιπτώσεων					0,00				
3. Φόρος που καταβλήθηκε με βάση									
Μείωση επιστροφής φόρου					0		0		
Υπόλοιπο φόρου				1.999,95		38.125,33		10.408,19	8.408,24
Δ. Σε περίπτωση χρεωστικού υπόλοιπου φόρου προστίθενται και σε περίπτωση πιστωτικού υπόλοιπου φόρου αφαιρούνται :									
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο οικονομικό έτος						0,00		0,00	
2. Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων				202,90		202,90		202,90	0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου				40,58		40,58		40,58	0,00
4. Πρόσθετος φόρος λόγω εκπροθέσμιου									
5. Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου λόγω εκπροθέσμιου & εισφορά υπερ ΟΓΑ									
6. Πρόσθετος φόρος/πρόστιμο ανακρίβειας/μη υποβολής									
7. Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας/μη υποβολής						18.062,69		4.204,12	4.204,12
7α.Τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής βάσει άρθρου 53 του Ν. 4174/13									
8. Πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου ανακρίβειας/μη υποβ.			0,00%					0,00	0,00
9. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω πρόσθετα τέλη χαρτοσήμου								0,00	0,00
10. Εισφορά ΕΛΓΑ									
11. Εισφορά Αλληλεγγύης									0,00
12. Τέλος Επιτηδεύματος					0,00		0,00		0,00
Σύνολο				2.243,43		56.431,50		14.855,79	12.612,36
13. Φόρος πολυτ. Διαβίωσης						0,00		0,00	
14. Τέλος Επιτηδεύματος									
Έκπτωση λόγω υποβολής της δήλωσης μέσω διαδικτύου και λοιπών συμψηφισμών						0,00		0,00	
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση				2.243,43		56.431,50		14.855,79	12.612,36
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή									
Ποσό που επιστράφηκε				0,00				0,00	
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση				2.243,43		56.431,50		14.855,79	12.612,36

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά φόρου	36.125,38 €	8.408,24 €
Πρόστιμο ΚΦΔ	18.062,69 €	4.204,12 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	54.188,07 €	12.612,36 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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