



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604529

ΦΑΞ : 213-1604567

Καλλιθέα, 04-04-2019

Αριθμός απόφασης: 1124

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως ισχύει.

β. Του άρθρου 11 της Δ.ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε)»

γ. Την ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΦΕΚ Β 1440/27-4-2017.

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Τη με αριθμό πρωτοκόλλου/24-12-2018 ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ, κατοίκου, κατά α) της υπ' αριθ. /06-11-2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και β) της

υπ' αριθ./06-11-2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης Ν. 3986/2011 για το οικονομικό έτος 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. α) Την υπ' αριθ./06-11-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

β) την υπ' αριθ./06-11-2018 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης Ν. 3986/2011 για το οικονομικό έτος 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση.

5. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α6 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου/24-12-2018 ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ' αριθ./06-11-2018 **Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος** οικονομικού έτους 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος 1.663,01€, πλέον πρόσθετος φόρος/πρόστιμο ύψους 1.535,62€, ήτοι συνολικό ποσό **3.198,62€**.

β) Με την υπ' αριθ./06-11-2018 **Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης** οικονομικού έτους 2013 της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος εισφορά αλληλεγγύης ποσού 125,40€, πλέον πρόστιμο/τόκοι ποσού 65,63 (= 12,54€ + 53,09€), ήτοι συνολικό ποσό **191,03€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 06-11-2018 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος βάσει των άρθρων 23, 28 & 72 του ν. 4174/2013 των ελεγκτριών του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και

Πιο συγκεκριμένα ύστερα από την έκδοση της υπ' αριθ./21-04-2017 μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. διενεργήθηκε μερικός έλεγχος στα εισοδήματα του προσφεύγοντος για τα οικονομικά έτη 2001-2013, συνεπεία της με αριθ. Α.Β.Μ. Ε.Ο.Ε. Σ.Σ./05-09-2012 Εισαγγελικής Παραγγελίας του Ε.Ο.Ε. η οποία παραδόθηκε μαζί με ένα ηλεκτρονικό αρχείο με τα δεδομένα τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για τα ως άνω έτη. Στη συνέχεια, από την ηλεκτρονική Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) της Α.Α.Δ.Ε. χορηγήθηκαν στο ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. στοιχεία για τις κινήσεις των λογαριασμών των χρήσεων 2002 έως 2012.

Επειδή στο ηλεκτρονικό αρχείο Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π. της Α.Α.Δ.Ε. περιλαμβάνονται λογαριασμοί στους οποίους ο προσφεύγων είναι συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, με Α.Φ.Μ., εκδόθηκε η υπ' αριθ./17-04-2018 εντολή ελέγχου για τη διενέργεια μερικού ελέγχου φορολογία εισοδήματος περιόδου 01/01/2012 - 31/12/2012 για τη σύζυγο, καθόσον από τον έλεγχο των κινήσεων των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, προέκυψαν πιστώσεις για τις οποίες δεν αποδείχθηκε η πηγή ή η αιτία προέλευσής τους τη χρήση 2012.

Κατόπιν των ανωτέρω, συντάχθηκε α) το με αριθ. πρωτ./22-02-2018 Αίτημα παροχής Πληροφοριών (του αρθ. 14 ν. 4174/2013) το οποίο αφορά τον προσφεύγοντα και του κοινοποιήθηκε την 02-03-2018 και β) το με αριθ. πρωτ./07-05-2018 Αίτημα παροχής Πληροφοριών (του αρθ. 14 ν. 4174/2013) το οποίο αφορά τη σύζυγο του προσφεύγοντος και της κοινοποιήθηκε την 18-05-2018, με τα οποία εκλήθησαν εντός προθεσμίας πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή τους, να θέσουν στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά στοιχεία για την πηγή ή την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών που προέκυψαν από την ανωτέρω επεξεργασία και χαρακτηρίστηκαν ως «πρωτογενείς» πιστώσεις.

Ανταποκρινόμενοι στα ως άνω Αιτήματα, ο προσφεύγων και η σύζυγός του υπέβαλαν τα με αριθ./11-04-2018,/11-05-2018 και/ 29-05-2018 υπομνήματα στα οποία, μεταξύ άλλων, αναφέρεται ότι οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της συζύγου του προσφεύγοντος είναι οι ίδιες και με τις δικές του και είναι προϊόν της κοινής τους επιχειρηματικής δραστηριότητας και γενικότερα της κοινής οικονομικής του δράσης όντας σύζυγοι.

Εν συνεχεία, για τις πιστώσεις που δεν αποδείχτηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του αρθ. 28§1 του ν. 4174/2013 και της Δ. ΟΡΓ. Α 1115805 ΕΞ 2017 (ΦΕΚ Β' 2743/04-08-2017 απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του α) το με αριθ. Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, β) ο με αριθ. Προσωρινός Διορθωτικός Προσδιορισμός Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 και γ) ο με αριθ. Προσωρινός Διορθωτικός Προσδιορισμός Έκτακτης Εισφοράς του άρθρου 18 του ν. 3758/2009 οικονομικού έτους 2013.

Επί του ως άνω σημειώματος και των διαπιστώσεων του ελέγχου, ο προσφεύγων και η σύζυγός του υπέβαλαν το με αριθ. πρωτ. /03-09-2018 υπόμνημα με το οποίο προέβαλαν επιπλέον ισχυρισμούς για τις πιστώσεις που περιλαμβάνονταν σε αυτό.

Ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη του όλα τα νεότερα στοιχεία που προσκομίστηκαν, προσδιόρισε μία τελική πίστωση από τους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος για την οποία δεν αποδείχθη η πηγή και η αιτία προέλευσης και η οποία λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα αφού δεν εντάσσεται σε καμία από τις πηγές Α έως Ζ του Άρθρου 4/Ν.2238-1994, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθ. 48 παρ.3 ν.2238/1994, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012)

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	Μη αιτιολογημένα ποσά (Εισόδημα 48§3 Ν.2238/ 94)	Αιτιολογία Συναλλαγής
1			21/06/2012	4.180,00	

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση και εξαφάνιση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους κατωτέρω λόγους:

- 1) Ο κ. (με ΑΦΜ) είναι αδελφός της μητέρας του, κας και ως εκ τούτου θείος του, ο οποίος μάλιστα είναι συνταξιούχος ήδη από το 2006 και κατά συνέπεια δεν ασκεί καμία οικονομική δραστηριότητα κατά το επίμαχο έτος (2012). Στα πλαίσια της συγγένειας τους του παρείχε προσωρινές ταμειακές

διευκολύνσεις, σε ρευστό και σε διαφορετικές χρονικές στιγμές (ανάμεσα στα έτη 2011-2012), όταν επισκεπτόταν στην Θεσσαλονίκη εκείνον και τη μητέρα του) οπότε και διέμενε στο ιδιόκτητο σπίτι του στην Θεσσαλονίκη επί της οδού, συνολικής αξίας 4.180€, πόσο το οποίο του επέστρεψε διατραπεζικά στις 21-6-2012 από κατάστημα της Αθήνας, όπου και διαμένει. Συνεπώς, κατά την ευρύτερη ερμηνεία των διατάξεων της παραγράφου 5.4 εδάφιο 2 της ΠΟΛ. 1175/2017, δεδομένου ότι η οικογένεια δύναται να θεωρηθεί οιονεί οντότητα, στοιχειοθετείται η μη προσαύξηση περιουσίας καθώς η συναλλαγή είναι γνωστής προέλευσης και αφορά διευθέτηση ταμειακής διευκόλυνσης. Τέλος, θεωρεί, ότι στη χειρότερη περίπτωση θα μπορούσε να του καταλογιστεί η σύναψη δανείου με ιδιώτη, χωρίς να έχει ακολουθηθεί η τυπικά νόμιμη διαδικασία ή της άτυπης δωρεάς προς το πρόσωπό του.

Επειδή σύμφωνα με το **άρθρο 48§3 του Ν. 2238/1994**, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρ. 15 § 3 του Ν. 3888/2010:

«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4. 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.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1095/29.4.2011** του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

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 επαγγελμάτων 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 εισοδήματός 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.

4. ..., 5. ..., 6. ...,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010. ...

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

Επειδή η Φορολογική Διοίκηση διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις, και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της εξετάζοντας πάντα τα πραγματικά περιστατικά.

Επειδή στα άρθρα 1 και 2 της ΠΟΛ. 1175/16.11.2017, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, αναφέρονται τα εξής:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#), στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν. [2238/1994](#), πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν. [2238/1994](#) ή του ν. [4172/2013](#), αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#) του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως

τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του. Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίπτει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

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

Επειδή στην ως άνω ΠΟΛ. αναφέρεται επίσης ότι «σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του

δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός».

Επειδή σύμφωνα με την υπ' αριθμ. **174/2018 Απόφαση του ΣτΕ** (σκέψη 8):

«8. Επειδή, με τον τρίτο λόγο αναιρέσεως προβάλλεται ότι η κρίση της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης, σύμφωνα με την οποία, προς αποδοχή του νομικού χαρακτηρισμού των ανωτέρω σχέσεων ως δανείων, απαιτείται έγγραφο συμφωνητικό με βέβαιη χρονολογία (αναφορικά με αμφότερες τις καταθέσεις και) καθώς και η κρίση της ότι το ποσό του χορηγηθέντος προς τον δανείου δεν περιελήφθη στη φορολογική δήλωση του αναιρεσειόντος ως τεκμήριο κατ' άρθρο 17 περ. δ του Κ.Φ.Ε. εξηνέχθησαν κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή του άρθρου 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε., δεδομένου ότι α) κατ' άρθρα 158 και 806 επ. ΑΚ, για τη σύμβαση του δανείου δεν απαιτείται έγγραφος τύπος, πολύ περισσότερο σε επίπεδο φιλικών και οικογενειακών σχέσεων, β) κατά την ΠΟΛ 1033/2013 ελέγχεται το πραγματικό γεγονός της χορήγησης δανείου, δυνάμενο να αποδειχθεί με ένορκη βεβαίωση του οφειλέτη, γ) κατά την ΠΟΛ 1095/2011 το δάνειο αναγνωρίζεται ως νόμιμη αιτία προέλευσης των ελεγχόμενων ποσών και επί μη καταβολής τελών χαρτοσήμου, τα οποία καταλογίζονται από τον έλεγχο, δ) η οικονομική δυνατότητα του αναιρεσειόντος να χορηγήσει δάνειο ήταν αναμφισβήτητη, με αποτέλεσμα να παρέλκει το εάν αυτό δηλώθηκε στη δήλωση φόρου εισοδήματος ως στοιχείο τεκμηρίου, τέλος ε) η αναγνώριση της ύπαρξης άτυπου δανείου συνεπάγεται ότι δεν θεμελιώνεται η έννοια της προσαύξησης περιουσίας. Προς θεμελίωση του παραδεκτού του λόγου, ενόψει της διάταξης της παρ. 3 του άρθρου 53 του π.δ. 18/1989, διατυπώνεται ο ισχυρισμός ότι αναφορικά με τον χαρακτηρισμό επιστροφής άτοκου δανείου ως δήθεν προσαύξησης περιουσίας κατ' άρθρο 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε. και ως αιτίας επιβολής προστίμου του Κ.Β.Σ. κατ' άρθρο 5 του ν. 2523/1997 δεν υφίσταται νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας σχετικά με το "πότε και πώς στοιχειοθετείται μια τέτοια περίπτωση". Με τον λόγο, όμως, αυτόν πλήττεται η αιτιολογία της αναιρεσιβαλλόμενης απόφασης και συγκεκριμένα αμφισβητείται η ορθότητα της κρίσης του δικάσαντος διοικητικού εφετείου όσον αφορά την εκτίμηση των αποδείξεων και την ουσία της υπόθεσης και ειδικότερα της, ύστερα από συνεκτίμηση των προαναφερθέντων στοιχείων, κρίσης αυτού ότι δεν αποδείχθηκε εν προκειμένω ότι οι ένδικες καταθέσεις αφορούσαν σε εξόφληση συμβάσεων δανείων, η σύναψη των οποίων δεν προέκυπτε ούτε από δήλωσή τους στις δηλώσεις φόρου εισοδήματος του αναιρεσειόντος (για τον) και της συζύγου

του (για την) ούτε από έγγραφο βέβαιης χρονολογίας, ενόψει και των γενομένων δεκτών από την αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση (σκέψη 13 αυτής) περί της αποδεικτικής ισχύος των ιδιωτικών εγγράφων και της βέβαιης ή μη χρονολογίας αυτών όχι ως στοιχείου κύρους αλλά ως στοιχείου που επηρεάζει την αποδεικτική βαρύτητα των εγγράφων. Συνεπώς, ο τρίτος λόγος αναιρέσεως είναι απορριπτέος ως απαράδεκτος.»

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα: «Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.»

Επειδή, με βάση τη νομολογία, για τη σύσταση του δανείου, απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

- 1) συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων
- 2) παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη, και
- 3) απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή.

Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του ΑΚ, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ.Αθ. 2447/1962).

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η από 21/06/2012 πίστωση ποσού 4.180,00€ στον υπ' αριθ. τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί ο προσφεύγων στην τράπεζα, δεν αποτελεί εισόδημα από άγνωστη πηγή, αλλά επιστροφή ταμειακής διευκόλυνσης προς συγγενικό του πρόσωπο, ήτοι τον θείο του (αδερφό της μητέρας του),

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, ο προσφεύγων, που φέρει το βάρος απόδειξης της επίμαχης είτε ως ταμειακή διευκόλυνση προς συγγενικό του πρόσωπο είτε ως σύναψη δανείου με αυτό, δεν απέδειξε αυτήν με οποιοδήποτε τρόπο καθόσον δεν προσκόμισε κανένα νόμιμο δικαιολογητικό προς επίρρωση του ισχυρισμού του. Πιο συγκεκριμένα, για την ως άνω συναλλαγή α) δεν προσκομίζεται έγγραφο βέβαιης χρονολογίας περί σύναψης δανείου,

β) το επίμαχο ποσό δεν έχει συμπεριληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος ως τεκμήριο κατ' άρθρο 17 περ. δ' του ΚΦΕ, αλλά ούτε και στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειολήπτη ως χρηματικό ποσό που προέρχεται από δάνειο γ) δεν προσκομίζονται ούτε τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η ανάληψη – εκταμίευση του ποσού που χορήγησε ο προσφεύγων, ή αντίγραφα των τραπεζικών Extraît του λογαριασμού του αντισυμβαλλόμενου προσώπου το οποίο έλαβε το ποσό της εξεταζόμενης πίστωσης, ούτε τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η καταβολή/κατάθεση του χορηγηθέντος ποσού σε λογαριασμό του δανειολήπτη, καθώς και το ονοματεπώνυμο του αντισυμβαλλόμενου καταθέτη.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, δεν αποδεικνύεται ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η ως άνω πίστωση κατά τη χρήση 2012 δεν αποτελεί εισόδημα από άγνωστη πηγή, αλλά επιστροφή ποσού από προσωρινές ταμειακές διευκολύνσεις προς συγγενικό πρόσωπο.

Επειδή, σύμφωνα τα στοιχεία του υπό κρίση φακέλου και με την από 06-11-2018 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος βάσει των άρθρων 23, 28 & 72 του ν. 4174/2013 του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., για το ποσό της ελεγχόμενης πίστωσης ύψους 4.180,00€ συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του αρθ. 48§3 του ν. 2238/1994 καθόσον από τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν αποδεικνύεται η πηγή και αιτία προέλευσής του.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της με αριθμό πρωτοκόλλου/24-12-2018 ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ, και πιο συγκεκριμένα την επικύρωση:

- 1) της υπ' αριθ. /06-11-2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. για το οικονομικό έτος 2013.
- 2) της υπ' αριθ. /06-11-2018 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Ειδικής Εισφοράς Αλληλεγγύης της Προϊσταμένης του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. για το οικονομικό έτος 2013.

Προσαύξηση περιουσίας κατ' εφαρμογή της [παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994](#) και της ΠΟΛ 1095/2011 με βάση την παρούσα εισήγηση:

ΟΙΚ. ΕΤΟΣ ΧΡΗΣΗ	Ποσά που αποτελούν προσαύξηση βάσει ελέγχου	Καταλογισθέντα ποσά βάσει της παρούσης
2013-(χρήση 2012)	4.180,00	4.180,00

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

Α) Φορολογητέα εισοδήματα οικ. έτους 2013 βάσει της παρούσας απόφασης:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΠΟΣΑ Δ.Ε.Δ. (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3 - 1)
	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	Ατομικό & τέκνων	Της συζύγου	
Α-Β. από ακίνητα							
Γ. από κινητές αξίες							
Δ. από εμπορικές επιχειρήσεις	32.315,55	32.315,55	32.315,55	32.315,55	32.315,55	32.315,55	0,00
Ε. από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. από μισθωτές υπηρεσίες							
Ζ. από ελευθέρια επαγγέλματα			4.180,00	0,00	4.180,00	0,00	0,00
Εισόδημα αλλοδ. προέλευσης			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Συνολικό Εισόδημα	32.315,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	4.180,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							0,00
Υπόλοιπο	32.315,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	4.180,00
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	32.315,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	4.180,00
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	32.315,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	36.495,55	32.315,55	4.180,00

Β) Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό φόρου εισοδήματος βάσει της παρούσας απόφασης:

ΧΡΗΣΗΣ 2012 (Οικ. Έτος 2013)

Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσό Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά (3) - (1)
	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	
1. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (του συζύγου)	32.315,55	5.930,44	36.495,55	7.593,44	36.495,55	7.593,44	
Μείωση του φόρου (του συζύγου)		475,85		475,85		475,85	
Υπόλοιπο φόρου (του συζύγου)		5.454,59		7.117,59		7.117,59	1.663,00
2. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (της συζύγου)	32315,55	6.130,44	32315,55	6.130,44	32315,55	6.130,44	
Μείωση του φόρου (της συζύγου)		416,72		416,72		416,72	
Υπόλοιπο φόρου (της συζύγου)		5.713,72		5.713,72		5.713,72	0,00
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)		0,00		0,00		0,00	0,00
Β. Συμπληρωματικός φόρος στο ακαθάριστο εισόδημα από:							
1. Ακίνητα (δ)							0,00
Φόρος που αναλογεί [(α)+(β) + (γ) + (δ)]		11.168,31		12.831,32		12.831,32	1.663,01
Γ. Εκπτώσεις από το φόρο που αναλογεί							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο Εισόδημα από :							
β) Εμπορικές Επιχειρήσεις	9.739,23		9.739,23		9.739,23		
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε:							
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος							
β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε με βάση.....							
Υπόλοιπο Φόρου		1.429,08		3.092,09		3.092,09	1.663,01
Δ. Σε περίπτωση χρεωστικού υπολοίπου φόρου προστίθενται και σε περίπτωση πιστωτικού υπολοίπου φόρου αφαιρούνται:							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος				0,00		0,00	0,00
2. Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων				0,00		0,00	0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου				0,00		0,00	0,00
4. Πρόσθετος φόρος λόγω εκπροθέσιμου				0,00		0,00	0,00
6. Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας (120%)				1.995,61		0,00	0,00
Πρόσθετος φόρος άρθρου 58 ν.4174/2013 (50%)				831,50		831,50	831,50
Τόκοι άρθρου 53 του ν.4174/2013 (58 * 0,73%)				704,12		704,12	704,12
Σύνολο		1.429,08		4.627,70		4.627,70	3.198,62
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		1.429,08		4.627,70		4.627,70	3.198,62

Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης (άρθρου 29 ν. 3986/2011) Οικονομικού έτους 2013:

	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ Δ.Ε.Δ. (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ		ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΔΙΑΦΟΡΑ
	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΣ	
Εισόδημα επιβολής εισφοράς	71.643,33	74.370,12	75.823,33	74.370,12	75.823,33	74.370,12	4.180,00	0,00	18.803,34
Συντελεστής εισφοράς	3%	3%	3%	3%	3%	3%			0,00
Εισφορά	2.149,30	2.231,10	2.274,70	2.231,10	2.274,70	2.231,10	125,40	0,00	1.119,93
Πρόσθετη εισφορά λόγω ανακρίβειας 120% (αρ. 1 ν. 2523/1997)		0,00	150,48	0,00	150,48	0,00			0,00
Πρόσθετη εισφορά άρθρου 58 ν.4174/2013 (10%)		0,00	12,54	0,00	12,54	0,00	12,54	0,00	559,97
Τόκοι άρθρου 53 του ν.4174/2013 (58 * 0,73% %)		0,00	53,09	0,00	53,09	0,00	53,09	0,00	481,66
Πρόσθετη εισφ./πρόστιμο (ευνοϊκότερη κύρωση)			65,63	0,00	65,63	0,00	65,63	0,00	65,63
Σύνολο εισφοράς	2.149,30	2.231,10	2.340,33	2.231,10	2.340,33	2.231,10	191,03	0,00	191,03

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

**Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

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