



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α1 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604 534

ΦΑΞ : 213 1604 567

Καλλιθέα, 15/05/2019

Αριθμός απόφασης: 1515

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

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

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

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. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **22/01/2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, **ΑΦΜ:**, κατοίκου επί της οδού, κατά των υπ' αριθ. /2018, /2018 και /2018 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικ. ετών 2013, 2014 και φορολογ. έτους 2014 αντίστοιχα, (εισοδήματα 01/01-31/12/2012, 01/01-31/12/2013 και 01/01-31/12/2014), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις υπ' αριθ. /2018, /2018 και /2018 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικ. ετών 2013, 2014 και φορολογ. έτους 2014 αντίστοιχα, (εισοδήματα 01/01-31/12/2012, 01/01-31/12/2013 και 01/01-31/12/2014), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ.

7. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **22/01/2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, **ΑΦΜ:**, η οποία κατατέθηκε 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:

1) Με την υπ' αριθμ./**2018** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2013 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2012), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 11.955,61€, πλέον πρόστιμο ποσού 11.214,36€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 829,10€, ήτοι συνολικό ποσό **23.999,07€**.

2) Με την υπ' αριθμ./**2018** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, οικονομικού έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2013), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 8.624,39€, πλέον πρόστιμο ποσού 8.089,68€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 562,14€, ήτοι συνολικό ποσό **17.276,18€**.

3) Με την υπ' αριθμ./**2018** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2014), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 14.028,96€, πλέον πρόστιμο ποσού 4.208,69€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 152,51€, ήτοι συνολικό ποσό **18.390,16€**.

Οι ως άνω διαφορές φόρου εισοδήματος προέκυψαν από το πόρισμα της από 21/12/2018 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ, που διενεργήθηκε δυνάμει της με αριθ./2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ.

Σύμφωνα με το ως άνω πόρισμα, ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη τα αριθμητικά δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος οικ. ετών 2013, 2014 και φορολογ. έτους 2014, τις τραπεζικές κινήσεις, τα απαντητικά υπομνήματα με τα συνημμένα δικαιολογητικά του προσφεύγοντος, έκρινε ότι τα ποσά των **36.072,31€, 28.107,00€ και 33.549,14€** αποτελούν μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014, αντίστοιχα, η οποία φορολογητέα ύλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48§3 του ν.2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 λογίζεται ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρου επαγγέλματος και φορολογείται με τις γενικές διατάξεις.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των προσαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Στον λογαριασμό με IBAN : είναι συνδικαιούχος με την (ΑΦΜ) και κατατίθενται χρήματα και από τους δύο τους για την αποπληρωμή τοκοχρεωλυτικών δόσεων στεγαστικού δανείου ύψους 2.268.197,40 Ελβετικών φράγκων, που έλαβαν από την το 2008.
2. Στον λογαριασμό με IBAN : είναι ωσαύτως συνδικαιούχος με την ίδια ως άνω (ΑΦΜ) και κατατίθενται

χρήματα και από τους δύο τους για την αποπληρωμή τοκοχρεωλυτικών δόσεων καταναλωτικού δανείου ύψους 100.000,00 ευρώ, που έλαβαν από την το 2009. Σημειωτέον, ότι η (ΑΦΜ) τυγχάνει σύζυγος (και νυν χήρα) του αποθανόντος την 17-1-2017 πατέρα του του και όλες οι αντίστοιχες πληρωμές των ετών 2012, 2013 και 2014 έχουν δηλωθεί στις φορολογικές δηλώσεις. Τα ανωτέρω δάνεια (στεγαστικό και καταναλωτικό) ελήφθησαν από κοινού κατά 50% από εκείνον και την, λόγω της τότε εξ αγχιστείας συγγενικής σχέσης τους (ήταν σύζυγος του πατέρα του), χρησιμοποιήθηκαν από κοινού για την αγορά του ακινήτου επί της οδού αρ. στην και την επισκευή του και αποπληρώνονται από κοινού, αφού αμφότεροι είναι κατά 50% ιδιοκτήτες του όλου ακινήτου και έχουν ο καθένας από τους δύο τους αντίστοιχες οριζόντιες ιδιοκτησίες αυτού, που δηλώνονται κανονικά στις φορολογικές δηλώσεις τους και στο έντυπο Ε9. Το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων στους ως άνω λογαριασμούς της ήταν : α) 51.437,00 ευρώ στην χρήση έτους 2012, επομένως το αντιστοίχως $\frac{1}{2}$ αναλογούν στο προσφεύγων ποσόν είναι 25.718,50 €, β) 32.427,00 ευρώ στην χρήση έτους 2013, επομένως το αντιστοίχως $\frac{1}{2}$ αναλογούν στο προσφεύγων ποσόν είναι 16.213,50 € και γ) 35.870,00 ευρώ στην χρήση έτους 2014, επομένως το αντιστοίχως $\frac{1}{2}$ αναλογούν στο προσφεύγων ποσόν είναι 17.935,00 €.

3. **ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ.** Σύμφωνα με τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις του των ετών 2002 και εντεύθεν μέχρι και το έτος 2015 τα εισοδήματά του που έχουν ήδη φορολογηθεί και μπορεί να τα επικαλεσθεί για ανάλωση, **ανέρχονται στο ποσόν των τετρακοσίων σαράντα επτά χιλιάδων διακοσίων τριών ευρώ και δέκα οκτώ λεπτών (447.203,18 €).**

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 με τις διατάξεις του άρθρου **21 του ν. 4172/2013**, ορίζεται ότι:

« 1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισης της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους.

2. Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται για κάθε φορολογικό έτος με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με «τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία».

Σε περίπτωση που η επιχείρηση εφαρμόζει Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά, σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ως «επιχειρηματική συναλλαγή» θεωρείται κάθε μεμονωμένη πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός ενός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων. ...

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, 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 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 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 επαγγελματιών, 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 προσυζητήσεις.

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.

12. Ανεξάρτητα από τα παραπάνω, διευκρινίζεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας μπορεί να δηλωθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο, χωρίς να απαιτούνται στοιχεία απόκτησης αυτής και το εισόδημα αυτό θεωρείται εισόδημα της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε., από ελευθέρια επαγγέλματα, της χρήσης κατά την οποία δηλώνεται και φορολογείται σ' αυτό το οικονομικό έτος.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1, 12 και 18 της **ΠΟΛ. 1033/21-02-2013** με θέμα: «Διευκρινίσεις στο πλαίσιο χειρισμού των υποθέσεων φορολογουμένων που έχουν αποστείλει εμβάσματα στο εξωτερικό κατά τα έτη 2009-2011»:

18. Αντιμετώπιση των εμβασμάτων σε περίπτωση συνδικαιούχων.

Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1, 3 και 6 της **ΠΟΛ. 1228/15-10-2014** με θέμα: «Παροχή πρόσθετων οδηγιών στο πλαίσιο χειρισμού των υποθέσεων φορολογουμένων που αποστέλλουν εμβάσματα στο εξωτερικό κατά τα έτη 2009-2011»:

«3.Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.

Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος.

Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του [άρθρου 5 του ν.2238/1994](#) όπως ίσχυαν.

Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του.

Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. [άρθ. 28](#) και [64](#) ν. [4174/2013](#)).».

Επειδή, εν προκειμένω, διενεργήθηκε μερικός φορολογικός έλεγχος εισοδήματος, στον προσφεύγοντα, δυνάμει της με αριθ./2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ.

Επειδή, σύμφωνα με το πόρισμα του ως άνω ελέγχου, όπως καταγράφεται στην από 21/12/2018 έκθεση φορολογίας εισοδήματος, ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη τα αριθμητικά δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος οικ. ετών 2013, 2014 και φορολογ. έτους 2014, τις τραπεζικές κινήσεις, τα απαντητικά υπομνήματα με τα συνημμένα δικαιολογητικά του προσφεύγοντος, έκρινε ότι τα ποσά των **36.072,31€, 28.107,00€ και 33.549,14€** αποτελούν μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014, αντίστοιχα, η οποία φορολογητέα ύλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48§3 του ν.2238/1994 και του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 λογίζεται ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρου επαγγέλματος και φορολογείται με τις γενικές διατάξεις.

Επειδή, με την υπό κρίση προσφυγή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι στους λογαριασμούς με IBAN : GR και IBAN : GR είναι συνδικαιούχος με την (ΑΦΜ) και κατατίθενται χρήματα και από τους δύο τους για την αποπληρωμή τοκοχρεωλυτικών δόσεων στεγαστικού δανείου ύψους 2.268.197,40 Ελβετικών φράγκων, που έλαβαν από την το 2008 και για την αποπληρωμή τοκοχρεωλυτικών δόσεων καταναλωτικού δανείου ύψους 100.000,00 ευρώ, που έλαβαν από την το 2009.

Επειδή, προς επίρρωση του ισχυρισμού του ο προσφεύγων προσκομίζει

A) την από 13/02/2008 σύμβαση στεγαστικού δανείου σε συνάλλαγμα (CHF) μεταξύ της , του προσφεύγοντος και της βάσει της οποίας οι δύο τελευταίοι έλαβαν τοκοχρεωλυτικό δάνειο ποσού ελβετικών Φράγκων 2.268.197,40 διάρκειας 240 μηνών.

B) Την από 06/04/2009 σύμβαση καταναλωτικού δανείου (κυμαινόμενο επιτόκιο) μεταξύ της , του προσφεύγοντος και της βάσει της οποίας οι δύο τελευταίοι έλαβαν τοκοχρεωλυτικό δάνειο ποσού 100.000,00€ διάρκειας 180 μηνών.

Επειδή, από τα στοιχεία του φακέλου προκύπτει ότι ο υπ' αριθ. IBAN GR λογαριασμός της εξυπηρετεί το ως άνω στεγαστικό δάνειο και ο υπ' αριθ. IBAN : GR λογαριασμός της εξυπηρετεί το ως άνω καταναλωτικό δάνειο.

Επειδή, στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ο προσφεύγων έχει δηλώσει **στον κωδ. 727** (δαπάνη που καταβάλετε για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων) το ποσό των

13.967,74€ το οικον. έτος 2013, το ποσό των 8.905,19€ το οικον. έτος 2014 και το ποσό των 22.585,96€ το φορολογ. έτος 2014.

Επειδή, στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που έχει υποβάλει η
....., ΑΦΜ:..... από κοινού με το σύζυγό της έχει δηλώσει **στον κωδ. 728** (δαπάνη που καταβάλετε για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων) το ποσό των 13.967,74€ το οικον. έτος 2013, το ποσό των 8.905,19€ το οικον. έτος 2014 και το ποσό των 22.585,96€ το φορολογ. έτος 2014.

Επειδή, από την οικεία έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι ο έλεγχος δέχεται ότι οι υπ' αριθ. IBAN
..... ελεγχόμενοι τραπεζικοί λογαριασμοί της είναι κοινοί λογαριασμοί με συνδικαιούχους τον προσφεύγοντα και την Ωστόσο δεν αποδέχεται ότι οι εν λόγω λογαριασμοί τροφοδοτούνται και από την προαναφερόμενη διότι ο έλεγχος διαπίστωσε ότι δε δηλώνει εισοδήματα ικανά να δικαιολογήσουν τις καταβολές για την εξόφληση των δανείων.

Επειδή, ο έλεγχος της δυνατότητας αποπληρωμής των ως άνω δανείων από την αποτελεί αντικείμενο ετέρου ελέγχου και δε δύναται να επιβαρύνει τη θέση του προσφεύγοντος.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των προαναφερόμενων ΠΟΛ. **1228/2014** και **ΠΟΛ. 1033/2013** που ορίζουν ότι «Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο», ο ισχυρισμός το προσφεύγοντος είναι βάσιμος και με την παρούσα απόφαση οι πρωτογενείς καταθέσεις των ως άνω τραπεζικών λογαριασμών της Τράπεζας Πειραιώς που επιβαρύνουν τον προσφεύγοντα διαμορφώνονται ως εξής:

ΧΡΗΣΗ	ΠΟΣΟ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΟ ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ
2012	33.972,31	16.986,16
2013	28.107,00	14.053,50
2014	35.870,00	17.935,00

Επειδή, στο με αριθμ. πρωτ. **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο της Διεύθυνσης ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται :

«8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που

έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

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

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

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

Επειδή σύμφωνα με την **Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ 1270/2013** :

“...4)Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

...Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (**του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών**) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 65 του ν.4174/2013 ορίζεται:

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

Επειδή, εν προκειμένω, ο προσφεύγων επικαλείται ότι τα εισοδήματά του ετών 2002 και εντεύθεν μέχρι και το έτος 2015 που έχουν ήδη φορολογηθεί και μπορεί να τα επικαλεσθεί για ανάλωση, ανέρχονται στο ποσόν των τετρακοσίων σαράντα επτά χιλιάδων διακοσίων τριών ευρώ και δέκα οκτώ λεπτών (447.203,18€).

Επειδή, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, ο προσφεύγων προσκομίζει αντίγραφα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος οικον. ετών 2002 -2014 και φορολογ. ετών 2014-2015 καθώς και τον συνοπτικό πίνακα ανάλωσης.

Επειδή, ως προς τον ως άνω πίνακα ανάλωσης λεκτέο είναι ότι τα ποσά που επικαλείται ο προσφεύγων δεν ταυτίζονται πλήρως με τα δηλωθέντα ποσά των υποβληθεισών δηλώσεων σε κάποια έτη.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση προσφυγή δεν προσκόμισε τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών του με 31/12/2011 προκειμένου να συγκριθούν με το ποσό της ανάλωσης που επικαλείται (ΠΟΛ.1259/2014), ούτε προσκόμισε τραπεζικά παραστατικά που να αποδεικνύουν ότι τις καταθέσεις μετρητών τις πραγματοποίησε ο ίδιος.

Επειδή, επιπροσθέτως, στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ως άνω ετών, ο προσφεύγων δηλώνει τα κάτωθι ποσά στον κωδ. 787 (ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο):

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΚΩΔ. 787
2007	40.000,00
2008	15.000,00
2009	0,00
2010	98.000,00
2011	10.000,00
2012	4.000,00
2013	15.000,00
2014	10.000,00
2015	18.000,00
2016	18.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	228.000,00

Επειδή, από τα ως άνω προκύπτει ότι ένα σημαντικό ποσό της ανάλωσης που ο προσφεύγων επικαλείται έχει ήδη χρησιμοποιηθεί σε προηγούμενα έτη.

Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αόριστος και αναπόδεικτος.

Επειδή, μετά την εξέταση όλων των ως άνω ισχυρισμών με την παρούσα απόφαση κρίνεται ότι δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία που να αποδεικνύουν την πηγή προέλευσης της κάτωθι πίστωσης, και ως εκ τούτου πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 48§3 του ν. 2238/1994, προκειμένου να φορολογηθούν ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα:

ΧΡΗΣΗ	ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ			ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ		
	ΕΤΕ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΕ	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	ΣΥΝΟΛΟ
2012	2.100,00	33.972,31	36.072,31	2.100,00	16.986,16	19.086,16
2013	0,00	28.107,00	28.107,00	0,00	14.053,50	14.053,50
2014	705,90	35.870,00	33.519,14	705,90	17.935,00	18.640,90

Επειδή, κατόπιν της εξέτασης όλων των ισχυρισμών του προσφεύγοντος, η διαφορά φορολογητέας ύλης με την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

Οικονομικό έτος 2013 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01-31/12/2012 ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		Ποσά απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά (από δήλωση)
	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	
A - B. Από ακίνητα	10.308,00		10.308,00		10.308,00		0,00
Γ. Από κινητές αξίες							
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις							0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες							
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48§3 του ν.2238/1994			36.072,31		19.086,16		19.086,16
Εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης							
Συνολικό εισόδημα	10.308,00		46.380,31		29.394,16		19.086,16
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	10.308,00		46.380,31		29.394,16		19.086,16
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	1.489,74		1.489,74				
Άθροισμα	11.797,74		47.870,05		29.394,16		19.086,16
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994							
Φορολογητέο εισόδημα	11.797,74		47.870,05		29.394,16		19.086,16

Οικονομικό έτος 204 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01-31/12/2013 ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		Ποσά απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά (από δήλωση)
	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	
A - B. Από ακίνητα	9.682,50		9.682,50		9.682,50		0,00
Γ. Από κινητές αξίες							
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις							0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες		2.858,17		2.858,17		2.858,17	
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48§3 του ν.2238/1994			28.107,00		14.053,50		14.053,50
Εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης							
Συνολικό εισόδημα	9.682,50	2.858,17	37.789,50	2.858,17	23.736,00	2.858,17	14.053,50
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	625,50		625,50		625,50		
Υπόλοιπο	9.682,50	2.858,17	37.789,50	2.858,17	23.736,00	2.858,17	14.053,50
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται							
Άθροισμα	9.682,50	2.858,17	37.789,50	2.858,17	23.736,00	2.858,17	14.053,50
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994		628,80		628,80		628,80	

Φορολογητέο εισόδημα	9.682,50	2.858,17	37.789,50	2.858,17	23.736,00	2.858,17	14.053,50
-----------------------------	-----------------	-----------------	------------------	-----------------	------------------	-----------------	------------------

Φορολογικό έτος 204 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01-31/12/2014 ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου (Διορθωτικός προσδιορισμός)		Ποσά απόφασης Δ.Ε.Δ.		Διαφορά (από δήλωση)
	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	της συζύγου	
A - Β. Από ακίνητα	19.380,00		19.380,00		19.380,00		0,00
Γ. Από κινητές αξίες							
Δ. Από εμπορικές επιχειρήσεις							0,00
Ε. Από γεωργικές επιχειρήσεις							
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες		5.366,96		5.366,96		5.366,96	
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48§3 του ν.2238/1994			33.549,14		18.640,90		18.640,90
Εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης							
Συνολικό εισόδημα	19.380,00	5.366,96	52.929,14	5.366,96	38.020,90	5.366,96	18.640,90
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται							
Υπόλοιπο	19.380,00	5.366,96	52.929,14	5.366,96	38.020,90	5.366,96	18.640,90
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται							
Άθροισμα	19.380,00	5.366,96	52.929,14	5.366,96	38.020,90	5.366,96	18.640,90
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν. 2238/1994							
Φορολογητέο εισόδημα	19.380,00	5.366,96	52.929,14	5.366,96	38.020,90	5.366,96	18.640,90

Επειδή, κατόπιν της εξέτασης όλων των ισχυρισμών του προσφεύγοντος, η εισφορά αλληλεγγύης (άρθρο29 το υπ.3986/2011) με την παρούσα απόφαση διαμορφώνεται ως εξής:

ΧΡΗΣΗ	2012	2013	2014
Εισόδημα από ακίνητα	10.308,00	9.682,50	19.380,00
Εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρου 48§3 του ν.2238/1994	19.086,16	14.053,50	18.640,90
Συνολικό εισόδημα επιβολής εισφοράς	29.394,16	23.736,00	38.020,90
Συντελεστής εισφοράς αλληλεγγ.	2%	2%	2%
Εισφορά	587,88	474,72	760,42
Ποσό εισφοράς που έχει πληρωθεί βάσει δήλωσης	128,30	0,00	193,80
Καταλογισθείσα Εισφορά βάσει ΔΕΔ	459,58	474,72	566,62

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης **22/01/2019** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, **ΑΦΜ:** και συγκεκριμένα:

την **μερική αποδοχή** αυτής και την **τροποποίηση** των υπ' αριθ./2018,/2018 και/2018 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, οικ. ετών 2013, 2014 και φορολογ.

έτους 2014 αντίστοιχα, (εισοδήματα 01/01-31/12/2012, 01/01-31/12/2013 και 01/01-31/12/2014), του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΓΛΥΦΑΔΑΣ.

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

Οικονομικό έτος 2013 (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01 – 31/12/2012)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Φόρος Εισοδήματος	11.955,61 €	5.107,96 €
Πρόσθετος φόρος (ευνοϊκότερη κύρωση)	11.214,36 €	4.791,27 €
Εισφορά αλληλεγγύης	829,10 €	459,58 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	23.999,07 €	10.358,81 €

Οικονομικό έτος 2014 (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01 – 31/12/2013)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Φόρος Εισοδήματος	8.624,39 €	3.653,91 €
Πρόσθετος φόρος (ευνοϊκότερη κύρωση)	8.089,68 €	3.427,37 €
Εισφορά αλληλεγγύης	562,14 €	474,72 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	17.276,18 €	7.556,00 €

Φορολογικό έτος 2014 (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01 – 31/12/2014)

ΕΙΣΟΔΗΜΑ

	Βάσει ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Φόρος Εισοδήματος	14.028,96 €	6.151,50 €
Πρόσθετος φόρος (ευνοϊκότερη κύρωση)	4.208,69 €	1.845,45 €
Εισφορά αλληλεγγύης	152,51 €	566,22 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	18.390,16 €	8.563,56 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η Υπάλληλος του
Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΤΙΜΟΛΕΩΝ
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ**

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.