



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604534

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα 17/05/2019

Αριθμός απόφασης: 1575

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 1036990 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 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

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

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ κατοίκου, οδός, κατά της υπ' αριθ./2018 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, οικονομικού έτους 2013 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθ./2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, οικονομικού έτους 2013, της οποίας ζητείται η ακύρωση μετά από την επανεξέτασή της, άλλως η μεταρρύθμιση, καθώς και την από 17/02/2018 οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α 1 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθ./2018 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, οικονομικού έτους 2013, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 32.229,51 €, πλέον πρόστιμο άρθρου 49 Ν 4509/2017 ποσού 29.996,01€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.864,85€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 65.090,37€.

Η διαφορά φόρου εισοδήματος και εισφοράς αλληλεγγύης προέκυψε κατόπιν του πορίσματος ελέγχου που αναγράφεται στην από 17/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας – Συγκεκριμένα, δυνάμει της υπ' αριθμ./2018 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας διενεργήθηκε έλεγχος ορθής εφαρμογής των διατάξεων του Π.Δ. 186/92 (ΚΒΣ), του Ν. 2238/1994 (ΚΦΕ) και Ν. 2859/2000 (ΦΠΑ) για τη χρήση 2012.

Από τον αντιπαραβολικό έλεγχο των βιβλίων και στοιχείων του προσφεύγοντος και των δεδομένων στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013 διαπιστώθηκαν λογιστικές διαφορές ύψους 7.209,16 ευρώ, από δε την άρση του τραπεζικού απορρήτου του προσφεύγοντος ο έλεγχος έκρινε ότι το ποσό των 64.412,00 ευρώ αποτελεί προσαύξηση περιουσίας διότι αποτελείται από πρωτογενείς καταθέσεις αγνώστου πηγής και αιτίας. Το συνολικό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης στη κρινόμενη χρήση, επαναπροσδιορίστηκε κατόπιν ελέγχου με την προσθήκη του συνολικού ποσού των ως άνω διαφορών ύψους 71.621,16 ευρώ, ανερχόμενο στο ποσό των 238.002,25 ευρώ.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης μετά από την επανεξέτασή της, άλλως τη μεταρρύθμισή της, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

Γνωστή πηγή προέλευσης των χρημάτων που κινήθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς. Εσφαλμένη εφαρμογή του άρθρου 48 παρ.3 του Ν 2238/1994.

1) Στα πλαίσια των οδηγιών που δίδονται με την ΠΟΛ. 1033/2013 ορίζεται ότι, για ανάλωση γίνονται δεκτά χρηματικά ποσά που υπήρχαν σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο τέλος του έτους 1999, εφόσον αποδεικνύεται από επίσημα δικαιολογητικά (βεβαίωση από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) και εφόσον έχουν υποβληθεί οι σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Στη περίπτωση αυτή που ο δικαιούχος χρησιμοποιεί χρηματικά διαθέσιμα που υπήρχαν σε πιστωτικά ιδρύματα στο τέλος του έτους 1999, δεν μπορεί να επικαλεστεί και ανάλωση προηγούμενων του 1999 ετών (παρ. 12 της ΠΟΛ. 1033/2013). Η ΠΟΛ. αυτή αναφέρεται για το έτος 1999 επειδή τότε

θεωρείτο το έτος αυτό ως τελευταίο παραγεγραμμένο έτος. Επομένως τα όσα ανωτέρω αναφέρονται, ισχύουν στην ένδικη υπόθεση για το έτος 2011, το οποίο ήταν το τελευταίο παραγεγραμμένο έτος κατά το χρόνο που διενεργήθηκε ο έλεγχος.

2) Από το έλεγχο της διαχειριστικής περιόδου 2012, προστέθηκε διαφορά εισοδήματος ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας, προερχόμενη από άγνωστη πηγή, το ποσό των 71.621,16 ευρώ.

Ξεκινώντας από τα μεγαλύτερα ποσά, ο έλεγχος χαρακτηρίζει ως αγνώστου πηγής καταθέσεις δυο (2) ποσά.

1. Με α/α εγγραφής 50 και ημερομηνία κατάθεσης 13/06/2012 ποσό ύψους 38.500,00 ευρώ και 2. με α/α εγγραφής 77 και ημερομηνία κατάθεσης 10/09/2012 ποσό ύψους 21.000,00 ευρώ.

Σύνολο των δύο ποσών 59.500,00 ευρώ.

Τα δύο αυτά ποσά τα κατέθεσε η συγγενής του πρώην δικαστικός Εφέτης ε.τ. των Πολιτικών Δικαστηρίων, για την προσωρινή του διευκόλυνση και με υποχρέωσή του να της τα επιστρέψει. Ωστόσο επειδή δεν μπόρεσε να της επιστρέψει τα χρήματα όπως είχε υποχρέωση, κατέθεσε σε βάρος του την με αριθμό κατάθεσης δικογράφου/2016 αγωγή ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, την οποία και προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή. Η αγωγή αυτή, έχει κατατεθεί σε ανύποπτο χρόνο, έχει καταστεί δημόσιο έγγραφο, στο οποίο περιγράφεται τόσο η ημερομηνία κατάθεσης των ανωτέρω χρηματικών ποσών, ο τραπεζικός του λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκαν και η αιτία για την οποία κατατέθηκαν. Επομένως, αποτελεί δημόσιο έγγραφο που έχει πλήρη απόδειξη.

Ο ισχυρισμός της Φορολογικής Αρχής ότι απαιτείται τελεσίδικη απόφαση για να αποδειχθεί το δάνειο, είναι απαράδεκτος και μη νόμιμος. Επίσης και ο ισχυρισμός ότι δεν έχει συναφθεί ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, είναι αλυσιτελώς προβαλλόμενος, δεδομένου ότι ομολογείται η σύναψη του δανείου από τη δανείστρια με δικαστική ομολογία δια της αγωγής και με τη δική του συνομολόγηση. Επιπλέον, προσκομίζει βεβαίωση της τράπεζας από την οποία προκύπτει ο καταθέτης των χρημάτων αυτών.

3) Οι καταθέσεις μετρητών, όπως αναφέρεται στις αιτιολογίες των καταστάσεων με τις καταθέσεις που περιέχονται και στην έκθεση ελέγχου, με α/α 6 ποσού 170,00€ στις 01/01/2012 και με α/α 108 ποσού 400,00€ στις 14/12/2012, προέρχονται από εισπράξεις μετρητών από πελάτες δεδομένου ότι πολλές από τις εκδοθείσες ΑΠΥ εισπράττονται από τους πελάτες σε μετρητά. Τα δηλωθέντα εισοδήματά του το έτος 2012, αλλά και τα προηγούμενα έτη, υπερβαίνουν κατά πολύ τα ποσά που έχουν κατατεθεί με μετρητά, δεδομένου ότι το 100% το συγκεκριμένο έτος των ιδιωτών πελατών του, πλήρωναν με μετρητά, δεν ήταν υποχρεωτική η χρήση POS και εξ αυτού του λόγου, κάποια από τα ποσά αυτά κατατίθεντο στους λογαριασμούς του για να καλύψουν τραπεζικές του ανάγκες. Τα ίδια ισχύουν και για όλες τις καταθέσεις μετρητών που έγιναν από τον ίδιο ή τη σύζυγό του.

Η απόρριψη των ισχυρισμών αυτών με την αιτιολογία ότι, «Οι καταθέσεις δεν μπορούν να αντιστοιχηθούν με συγκεκριμένες ΑΠΥ», δεν είναι νόμιμη, καθόσον για να γίνει αυτό έπρεπε κάθε μία είσπραξη να την κατέθετε στην τράπεζα ξεχωριστά. Αυτό όμως όπως είναι γνωστό σε όλους

δεν είναι εφικτό και για αυτό ο ίδιος ή η σύζυγός του κατέθεταν το σύνολο των εισπράξεων μετρητών μιας ημέρας ή και περισσότερων ημερών. Εξεταστέο είναι αν αυτές οι καταθέσεις μετρητών, εντός του έτους 2012, καλύπτονται από το σύνολο των εισπράξεων μετρητών με βάση τις εκδοθείσες εντός του έτους 2012 ΑΠΥ.

Επειδή με τις διατάξεις της [παραγράφου 3 του άρθρου 15](#) του ν. [3888/2010](#) (Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010) προστέθηκε εδάφιο στην [παραγραφο 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.»

Επειδή στα άρθρα 2 και 3 της ΠΟΛ. 1095/29.04.2011, με θέμα «εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν. [3888/2010](#)» αναφέρονται τα εξής:

«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 [παραγραφο 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.

.....

5. Κατά την εφαρμογή αυτών των διατάξεων, για κάθε υπόθεση που ελέγχεται, πιθανόν να προκύπτουν συγκεκριμένα προβλήματα, τα οποία πρέπει να ελέγχονται και να αντιμετωπίζονται το κάθε ένα ξεχωριστά και μεμονωμένα με τις δικές του ιδιαιτερότητες.

.....

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 προσαυξήσεις.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1033/2013 ορίζονται τα ακόλουθα:

«Για το δανειοδότη, εφόσον δεν έχει δηλώσει στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος το ποσό του δανείου, συντρέχει υποχρέωση δήλωσής του με συμπληρωματική δήλωση (άρ. 17 ΚΦΕ), προκειμένου να ελεγχθεί εάν είχε τη δυνατότητα να το καλύψει, σύμφωνα με όσα ορίζουν οι διατάξεις του άρθρου 19 ΚΦΕ.

Επισημαίνουμε ότι για την αναγνώριση των ποσών αυτών που προέρχονται από δάνεια, θα εξετάζεται πρώτα αν το δάνειο είναι πραγματικό. Εφόσον διαπιστώνεται ότι είναι εικονικό και εμφανίζεται για την καταστρατήγηση των διατάξεων περί τεκμηρίων, δεν θα λαμβάνεται υπόψη.»

Επειδή στη ΠΟΛ. 1175/16.11.2017, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, αναφέρονται τα εξής:

Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, επισημαίνονται τα εξής:

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

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

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής. Η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στη νομοθεσία χρόνος παραγραφής) και σε υποθέσεις, στις οποίες η περιουσιακή προσαύξηση, άγνωστης πηγής ή αιτίας, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010 (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 1897/2016).

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣΤΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση

πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαιών, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016).

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

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.

.....

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

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι η με ημερομηνία κατάθεσης 13/06/2012 ποσού ύψους 38.500,00 ευρώ και η με ημερομηνία κατάθεσης 10/09/2012 ποσού ύψους 21.000,00 ευρώ πραγματοποιήθηκαν από την συγγενή του πρώην δικαστικού Εφέτη ε.τ. των Πολιτικών Δικαστηρίων, για την προσωρινή του διευκόλυνση και με την υποχρέωσή του να της τα επιστρέψει. Ωστόσο επειδή δεν μπόρεσε να της επιστρέψει τα χρήματα όπως είχε υποχρέωση, κατέθεσε σε βάρος του την με αριθμό κατάθεσης δικογράφου/2016 αγωγή ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών.

Επειδή προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, φωτοαντίγραφο, του με αριθμό κατάθεσης/02-11-2016 δικογράφου αγωγής της του, ενώπιον του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, κατά :1) του τουκαι 2) του , στην οποία αναφέρονται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

«Είμαι θεία των εναγομένων. Ο πατέρας τους του ο οποίος έχει ήδη αποβιώσει την 28/04/2013 ήταν πρώτος μου εξάδελφος (οι μητέρες μας ήσαν αδελφές).

.....
Ειδικότερα, δάνεισα το συνολικό ποσό των 95.250 Ευρώ στον πρώτο από αυτούς, στο δεύτερο το ποσό των 91.750 Ευρώ, χωρίς υπογραφή κανενός σχετικού εγγράφου, το οποίο ούτε διανοούμουν ποτέ να ζητήσω από τόσο στενούς συγγενείς καθώς κάτι τέτοιο θα υποδήλωνε δυσπιστία και έλλειψη εμπιστοσύνης στο πρόσωπό τους αλλά ούτε και το θεώρησα απαραίτητο, διότι δεδομένου του στενού συγγενικού μας δεσμού, τους είχα απόλυτη εμπιστοσύνη και ήμουν πεπεισμένη ότι θα μου επιστρέψουν τα χρήματα.

Τα ποσά αυτά κατέβαλα τμηματικά ως εξής:

Στο πρώτο από αυτούς, κατέβαλα στις 13-6-2012 το ποσό των 38.500 Ευρώ, στις 10-9-2012 το ποσό των 21.000 Ευρώ, στις 14-1-2013 το ποσό των 27.000 Ευρώ με κατάθεση στον υπ' αρ. λογαριασμό του στην

.....
Οι εναγόμενοι με το δάνειο που έλαβαν από εμένα, αγόρασαν στις 14-6-2012, οπότε και υπεγράφη το υπ' αρ./2012 συμβόλαιο αγοραπωλησίας της Συμβολαιογράφου
....., το ανήκον στον σύζυγο της αποβιώσας αδελφής τους ποσοστό του ½ εξ αδιαίρετου κοινώς και κατ' ισομοιρία, των οριζόντιων ιδιοκτησιών (διαμερίσματα) υπό στοιχεία Α 1 και Α-2, ευρισκόμενα σε πολυκατοικία που βρίσκεται στα, στη θέση και στην οδό αρ.»

Επειδή ο έλεγχος απέρριψε τον ως άνω ισχυρισμό του προσφεύγοντος καθόσον :

1) προσκομίστηκε μεν αγωγή της (θεία του προσφεύγοντος), αλλά όχι τελεσίδικη απόφαση από την οποία να προκύπτει ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν ιδιωτικό δάνειο.

2) δεν προσκομίστηκαν τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει ότι η μεταφορά των επίδικων ποσών έγιναν από τραπεζικό λογαριασμό της κας ή τραπεζική κατάθεση από την ίδια σε λογαριασμό του προσφεύγοντος

3) δεν προσκομίστηκε φορολογική δήλωση ή οτιδήποτε θα αποδείκνυε ότι η κα, όντως κατείχε το ποσό αυτό προκειμένου να μπορεί να χορηγήσει δάνειο τέτοιου ύψους

4) η κα στην αγωγή της αναφέρει ρητά, ότι δεν έχουν συνάψει και υπογράψει συμφωνητικό σύναψης δανείου μεταξύ ιδιωτών.

Επειδή από την υπηρεσία μας εστάλη προς την το με Αριθ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2019 ΕΜΠ/2019 έγγραφο προκειμένου να μας γνωρίσουν

1) Τον αριθμό λογαριασμού στον οποίο κατατέθηκαν τα ως άνω επίμαχα ποσά.

2) Τον τρόπο κατάθεσης (μεταφορά από λογαριασμό του καταθέτη, τραπεζική επιταγή, μετρητά κλπ.)

3) Στη περίπτωση μεταφοράς από λογαριασμό του καταθέτη, τον αριθμό/αριθμούς λογαριασμού καθώς και του δικαιούχους του λογαριασμού/λογαριασμών και να αποστείλετε τα σχετικά έγγραφα στην Υπηρεσία μας.

Επειδή η σε απάντηση του ανωτέρω εγγράφου, απέστειλε στην Υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. πρωτ.-/...../2019 έγγραφο στο οποίο αναγράφονται τα ακόλουθα:

«Σε απάντηση του από 3.4.2019 με αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ..... ΕΞ 2019 ΕΜΠ εγγράφου σας, σας επισυνάπτουμε φωτοαντίγραφο παραστατικών των ζητηθέντων συναλλαγών και σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

- Η από 13.6.2012 πίστωση ποσού Ευρώ 38.500,00 στον υπ' αριθμ. λογαριασμού ταμιευτηρίου με δικαιούχους τους του και – του πραγματοποιήθηκε συμψηφιστικά με ισόπωση χρέωση του υπ' αριθμ..... λογαριασμό ταμιευτηρίου με δικαιούχους τους του, τουκαι του

- Η από 10.9.2012 μεταφορά ποσού Ευρώ 21.000,00 πραγματοποιήθηκε με χρέωση του υπ' αριθμ..... λογαριασμού ταμιευτηρίου με δικαιούχους τους του, τουκαι του και πίστωση του υπ' αριθμ. λογαριασμού ταμιευτηρίου με δικαιούχους τους τουκαι – του

Επειδή στην από 17/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας – αναγράφονται τα ακόλουθα:

«.....

Παρατήρηση: Ο ελεγχόμενος αγόρασε μέσα στο 2012 επιπλέον ποσοστό ιδιοκτησίας σε δύο ακίνητα επί της οδού στα (1^{ος} όροφος), τα οποία έχει συμπεριλάβει στα Ε 9 του ως μεταβολή. Την δαπάνη για την απόκτηση των ανωτέρω ακινήτων δεν συμπεριέλαβε στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2013. Βάσει όμως των διατάξεων του άρθρου 8 παρ. 1 του Ν 3899/2010 όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 6 του άρθρου 28 του Ν 3986/2011, οι διατάξεις της περίπτωσης γ' του άρθρου 17 του Ν 2238/1994, είχαν ανασταλεί από την 17/12/2010 μέχρι και την 31/12/2013 και ως εκ τούτου, ο ελεγχόμενος δεν είχε υποχρέωση να συμπεριλάβει τα συγκεκριμένα ποσά στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του οικονομικού έτους 2013.

.....»

Επειδή σύμφωνα με την παρ. 1 της ΠΟΛ. 1175/16.11.2017 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.

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω και των προσκομισθέντων στοιχείων για τις επίμαχες πιστώσεις στον υπ' αριθμ. λογαριασμό ταμιευτηρίου με ημερομηνία κατάθεσης 13/06/2012 ποσού ύψους **38.500,00** ευρώ και με ημερομηνία κατάθεσης 10/09/2012 ποσού ύψους 21.000,00 ευρώ (κατόπιν επιμερισμού στους συνδικαιούχους **10.500,00**), οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος βάσιμα προβάλλονται.

Επειδή ως προς τους λοιπούς προβαλλόμενους, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 17/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελεγκτού της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας –, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Επειδή μετά την εξέταση των προβαλλόμενων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρισμών του προσφεύγοντος, των προσκομισθέντων στοιχείων και των σχετικών διατάξεων και οδηγιών το τελικό σύνολο πρωτογενών καταθέσεων που δεν δικαιολογείται, διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΧΡΗΣΗ	Πρωτογενείς καταθέσεις που λαμβάνονται ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας (άρθρα 48§3 του ν 2238/94, 15 ν 3888/10, ΠΟΛ. 1095/11), Βάσει ελέγχου	Πρωτογενείς καταθέσεις για τις οποίες με την παρούσα απόφαση γίνονται αποδεκτοί οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος	Πρωτογενείς καταθέσεις που λαμβάνονται ως εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας Βάσει ΔΕΔ
2012	64.412,00	49.000,00	15.412,00

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Οικονομικού Έτους 2013 (Εισοδήματα έτους 2012)

ΧΡΗΣΗ	Καθαρά κέρδη χρήσης Βάσει ΔΕΔ πλέον λογιστικών διαφορών ελέγχου	Προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία Βάσει ΔΕΔ	Σύνολο φορολογητέου εισοδήματος Βάσει ΔΕΔ
2012	164.228,78	15.412,00	179.640,78

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2019 και με αριθμό πρωτοκόλλου 3115 ενδικοφανούς προσφυγής του του, ΑΦΜ, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
Οικονομικού Έτους 2013 (Εισοδήματα έτους 2012)

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ		Βάσει Δ.Ε.Δ.	
	Ατομικό και τέκνων	Της συζύγου	Ατομικό και τέκνων	Της συζύγου
Α-Β. ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ				
Γ. ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ				
Δ. ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
Ε. ΑΠΟ ΓΕΩΡΓΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
ΣΤ. ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	9.361,47		9.361,47	
Ζ. ΑΠΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΑ	157.019,62	5.479,55	179.640,78	5.479,55
ΤΟΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ				
Συνολικό Εισόδημα	166.381,09	5.479,55	189.002,25	5.479,55
Αρνητικά στοιχεία που συμψηφίζονται				
Υπόλοιπο	166.381,09	5.479,55	189.002,25	5.479,55
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται				
Φορολογητέο εισόδημα	166.381,09	5.479,55	189.002,25	5.479,55
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	910,40	7.608,78	910,40	7.608,78
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης	167.291,49	13.088,33	189.912,65	13.088,33
Ποσό εισφοράς	6.691,66	130,88	7.596,50	130,88
Εισφορά που παρακρατήθηκε				
Υπόλοιπο εισφοράς για επιβολή	6.691,66	130,88	7.596,50	130,88

Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσό Δήλωσης		Ποσά βάσει Δ.Ε.Δ.		Διαφορά
	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	
1. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (του συζύγου)	166.381,09	61.591,49	189.002,25	71.771,01	
Μείωση του φόρου (του συζύγου)		571,18		571,18	
Υπόλοιπο φόρου (του συζύγου)		61.020,31		71.199,83	10.179,52
2. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (της συζύγου)	5.479,55	47,96	5.479,55	47,96	
Μείωση του φόρου (της συζύγου)		47,96		47,96	
Υπόλοιπο φόρου (της συζύγου)		0,00		0,00	
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων					
Συμπληρωματικός φόρος στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα					
Φόρος που αναλογεί		61.020,31		71.199,83	10.179,52
Εκπτώσεις από το φόρο:					
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από:					
α) Κινητές αξίες					
β) Εμπορικές επιχειρήσεις:					

γ) Γεωργικές επιχειρήσεις					
δ) Μισθωτές υπηρεσίες					
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα		27.337,94		27.337,94	
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε					
α) από το προηγ. Οικον. έτος					
β) Ειδικών περιπτώσεων					
Μείωση επιστροφής φόρου					
Υπόλοιπο Φόρου		33.682,37		43.861,89	10.179,52
Προκαταβολή φόρου επομένου έτους		6.223,23		6.223,23	
Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας				6.929,20	6.929,20
Τέλη Χαρτοσήμου 3% στο Ακαθαρ. Εισοδ. Από εκμετ. ακινήτων					
Εισφορά ΟΓΑ Χαρτ/μου					
Εισφορά αλληλεγγύης		6.822,54		7.596,50	773,96
Τέλος επιτηδεύματος		1.300,00		1.300,00	
Σύνολο					
Εκπίωση λόγω υποβολής της δήλωσης μέσω διαδικτύου και λοιπών συμψηφισμών					
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		48.028,14		65.910,82	17.882,68
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή					
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση					

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΘΕΤΟΥ ΦΟΡΟΥ ΒΑΣΕΙ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ

	(Α)	(Β)	(Γ)
	ΑΡΘΡΟ 58§1 ΚΦΔ (25%)	ΤΟΚΟΙ ΑΡΘΡΟΥ 53 ΚΦΔ, από 01/01/2014 <u>μέχρι την έκδοση της</u> <u>προσβαλλόμενης πράξης</u> (59 μήνες*0,73%=43.07%)	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΤΙΜΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 49§1 Ν. 4509/2017
ΠΡΟΣΘΕΤΟΣ ΦΟΡΟΣ	2.544,88€	4.384,32 €	6.929,20 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΚΟΣ

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.