



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα 15/09/2020

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3

Αριθμός Απόφασης: 1745

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

ΦΑΞ : 2131604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. Του άρθρου 10 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), όπως τροποποιήθηκε με την Α 1122/2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020)

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 28/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, Τ.Κ., κατά της υπ' αριθμ. /2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, οικονομικού έτους 2014 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, οικονομικού έτους 2014, της οποίας ζητείται η ακύρωση καθώς και την από 30/12/2019 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Χολαργού.
6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος Υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 28/01/2020 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, οικονομικού έτους 2014, προσδιορίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 11.573,90 €, πλέον πρόστιμο φόρου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 5.786,95 €, πλέον τόκων του άρθρου 53 του ΚΦΔ ποσού 6.083,24 €, πλέον διαφορά στην εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.780,60 €, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού ύψους **25.224,69 €**.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται επί της από 30/12/2019 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Χολαργού, που αφορά έλεγχο που διενεργήθηκε συνεπεία της υπ αριθμ./2019 εντολής μερικού ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος, με ελεγχόμενη περίοδο από 01.01.2013 έως 31.12.2014 (οικ. έτος 2014 και οικ. έτος 2015), ο οποίος διενεργήθηκε στηριζόμενος αποκλειστικά και μόνο στα δεδομένα που αποτυπώνονται στην ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΑΥΤΟΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΗΣ ΑΥΟ 4105 ΤΗΣ ΑΑΔΕ, από τον οποίο προκύπτει ότι ο υπόχρεος κατέχει ατομικά ή είναι συνδικαιούχος με τρίτους, σε τραπεζικά και λοιπά επενδυτικά προϊόντα (λογαριασμούς, πιστωτικές κάρτες, προθεσμιακές καταθέσεις, κλπ), σε πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδος, στο χρονικό διάστημα από 2013 & 2014. Στα πλαίσια του ελέγχου κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα η με αριθμό πρωτ./2019 Γνωστοποίηση Δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού της ΔΟΥ Χολαργού και το με αρ. πρωτ./2019 αίτημα παροχής πληροφοριών και στοιχείων άρθρου 14 ν.4174/2013, στο οποίο ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε με το με αριθμ. πρωτ./2019 απαντητικό έγγραφο, τα βιβλία και τις δηλώσεις των εταιρειών που συμμετείχε καθώς και τα συμβόλαια πώλησης των ακινήτων που μεταβιβάστηκαν από τις

εταιρείες μαζί με τις επιταγές εξόφλησης αυτών για τις χρήσεις 2013, 2014 και συντάχθηκε το υπ' αριθμ./2019 Πρακτικό Συνάντησης.

Από τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά προέκυψε ότι το μεγαλύτερο μέρος των ποσών των πινάκων που δόθηκαν στον υπόχρεο προέρχονταν από τις πωλήσεις που πραγματοποιούσε η κοινοπραξία «.....» με ΑΦΜ, στην οποία ο προσφεύγων συμμετείχε με ποσοστό 98% καθώς και η κοινωνία «.....» με ΑΦΜ, στην οποία ο προσφεύγων συμμετείχε με ποσοστό 99% και τα οποία δηλώθηκαν αντίστοιχα στα βιβλία και στις δηλώσεις των εν λόγω εταιριών.

Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. πρωτ./2019 απαντητικό έγγραφο ένα μέρος των πιστώσεων των πινάκων που επιδόθηκαν στον προσφεύγοντα προέρχονται από αναλήψεις προηγούμενων ετών, χωρίς όμως να προσκομίζονται τραπεζικές κινήσεις λογαριασμών ούτε τραπεζικά παραστατικά, ώστε να διενεργηθούν ελεγκτικές επαληθεύσεις και να διαπιστωθεί η ύπαρξη διαθέσιμου αποθέματος σε μετρητά στις 31/12/2012, το οποίο ο υπόχρεος χρησιμοποίησε για τις παραπάνω καταθέσεις μετρητών μέχρι και τις 18/09/2013. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στους τραπεζικούς λογαριασμούς στη χρήση 2013 δεν διαπιστώθηκαν αναλήψεις μετρητών που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως επανακατάθεση για τις συγκεκριμένες πιστώσεις.

Σε συνέχεια των παραπάνω, συντάχθηκε από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. Χολαργού, Σημείωμα Διαπιστώσεων του Φορολογικού Ελέγχου, για τη φορολογική περίοδο 01.01.2013-31.12.2014, το οποίο έλαβε αριθμό καταχώρησης στο βιβλίο της εν λόγω υπηρεσίας/2019, για να εκφράσει ο υπόχρεος τις απόψεις του και να προσκομίσει οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο αφορά τον ανωτέρω έλεγχο. Επί του ανωτέρω Σημειώματος Διαπιστώσεων και του Προσωρινού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος για το Οικ έτος 2014, ο υπόχρεος απάντησε με το υπ' αριθμ. πρωτ./2019 Απαντητικό Υπόμνημα. Ο έλεγχος αφού εξέτασε τους ισχυρισμούς του, στο υπ' αριθμ. πρωτ./2019 Απαντητικό Υπόμνημα, δεν τους αποδέχτηκε για τους λόγους που αναφέρονται στην οικεία Έκθεση Ελέγχου και εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη.

Οι πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν και προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του προσφεύγοντος παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα.

REC ID	ΧΡΗΣΗ	Σχετιζόμενο/ α ΑΦΜ	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Πλήθος Δικαιούχων Λ/σμου	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ- Πίστωση	Απόψεις Ελεγχόμενου υπ' αριθμ. πρωτ. 61610/11-12- 2019	Έλεγχος	Αναλογία Υπόχρεου
7783	2013	-		Καταθετικός	1	17/01/2013 00:00	Κατάθεση μετρητών	500,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	500,00
7792	2013	-		Καταθετικός	1	28/01/2013	Κατάθεση μετρητών	450,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	450,00
7825	2013	-		Καταθετικός	1	01/03/2013	Κατάθεση μετρητών	2.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.000,00
7838	2013	-		Καταθετικός	1	07/03/2013	Κατάθεση μετρητών από	115,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	115,00
7858	2013	-		Καταθετικός	1	02/04/2013	Κατάθεση μετρητών	500,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	500,00

7869	2013			Καταθετικός	3	11/04/2013	Κατάθεση/ ανάληψη σε λογαριασμό	1.500,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	1.500,00
7870	2013	-		Καταθετικός	1	11/04/2013	Κατάθεση μετρητών	2.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.000,00
7871	2013	-		Καταθετικός	1	11/04/2013	Κατάθεση μετρητών	19.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	19.000,00
7929	2013			Καταθετικός	3	13/05/2013	Κατάθεση/ ανάληψη σε λογαριασμό	2.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.000,00
7945	2013	-		Καταθετικός	1	16/05/2013	Κατάθεση μετρητών	5.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	5.000,00
8020	2013	-		Καταθετικός	1	01/07/2013	Κατάθεση μετρητών	1.500,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	1.500,00

8047	2013	-		Καταθετικός	1	17/07/2013	Κατάθεση μετρητών	3.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	3.000,00
8064	2013	-		Καταθετικός	1	26/07/2013	Κατάθεση μετρητών	2.500,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.500,00
8088	2013			Καταθετικός	3	05/08/2013		450,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	450,00
8103	2013	-		Καταθετικός	1	28/08/2013	Κατάθεση μετρητών	2.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.000,00
8135	2013	-		Καταθετικός	1	18/09/2013	Κατάθεση μετρητών	2.000,00	Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, επανακατάθεση μετρητών	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε δικαιολογητικά για την προέλευση των χρημάτων	2.000,00
ΣΥΝΟΛΟ								44.515,00			44.515,00

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- 1) Εσφαλμένος ο χαρακτηρισμός ως «πρωτογενών καταθέσεων» ποσών που προέρχονται από αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών.
- 2) Εσφαλμένος ο καταλογισμός ποσών κατατεθέντων σε κοινό λογαριασμό σε έναν μόνο εκ των δικαιούχων αυτού.
- 3) Εσφαλμένος ο καταλογισμός «μικρών» ποσών, κατ' αγνόηση των νομίμως φορολογηθέντων εισοδημάτων του ελεγχόμενου και της συμμετοχής του σε επιχειρήσεις.

Επειδή, στην παρ.3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 (Όπως το τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 48 προστέθηκε με την παρ. 3 του άρθρου 15 του Ν.3888/2010 (ΦΕΚ Α' 175/30-9-2010) και σύμφωνα με το άρθρο 20 του ιδίου νόμου ισχύει από 30/9/2010 και μετά) ορίζεται:

«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 τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«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, στο άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 ορίζονται τα εξής:

«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, σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπ. Οικ ΠΟΛ 1095/2011, ορίζεται μεταξύ των άλλων ότι: «...

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

αποδείξης 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, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1175/2017** με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» στην οποία αναφέρεται ότι:« 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.».

Επειδή, στο με Αρ. Πρωτ. **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«Απαντώντας σε προφορικά και γραπτά ερωτήματα περί της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα :

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 προσαύξησης της.

5.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7.

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.

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.

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/94 .».

Επειδή στο άρθρο 64 του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζεται:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή επίσης στο άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ 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, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είναι εσφαλμένος ο χαρακτηρισμός ως «πρωτογενών καταθέσεων» ποσών που προέρχονται από αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών και συγκεκριμένα αναφέρει «Εν προκειμένω, προς αιτιολόγηση των πιστώσεων, που μου καταλογίζονται ως δήθεν «αναιτιολόγητη προσαύξηση περιουσίας», προσκόμισα ενώπιον του ελέγχου και επικαλέστηκα Πίνακα Αναλώσεως μη αναλωθέντος κεφαλαίου ετών 2011, 2012, τον οποίο προσκομίζω εκ νέου ενώπιον της Υπηρεσίας Σας (**ΣΧΕΤ. 1**), από τον οποίο προκύπτει ότι στις 01.01.2013 το υπόλοιπο αναλώσεως κεφαλαίου προηγούμενων ετών ανήλθε στο ποσό των **58.128,90 Ευρώ** (26.779,72 [χρήση 2012] + 31.348,18 Ευρώ[χρήση 2011]), γεγονός που δύναται

ευχερώς να επαληθευθεί από την Υπηρεσία Σας από τις νομίμως υποβληθείσες δηλώσεις μου, συγκρίνοντάς το με τα υπόλοιπα των τραπεζικών μου λογαριασμών την 01.01.2013, όπως αυτά προκύπτουν από την εφαρμογή αυτοματοποιημένου ελέγχου προσαυξήσεως περιουσίας.»

Επειδή, όπως προκύπτει από την από 30/12/2019 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος, της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Χολαργού:

Για τις πιστώσεις που αφορούν επανακαταθέσεις μετρητών από αναλήψεις προηγούμενων ετών ο προσφεύγων δεν προσκόμισε τραπεζικές κινήσεις λογαριασμών ούτε τραπεζικά παραστατικά, ώστε να διενεργηθούν ελεγκτικές επαληθεύσεις και να διαπιστωθεί η ύπαρξη διαθέσιμου αποθέματος σε μετρητά στις 31/12/2012, το οποίο χρησιμοποίησε για τις παραπάνω καταθέσεις μετρητών μέχρι και τις 18/09/2013. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στους τραπεζικούς του λογαριασμούς στη χρήση 2013 δεν διαπιστώθηκαν αναλήψεις μετρητών που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως επανακατάθεση για τις συγκεκριμένες πιστώσεις.

Αντίθετα σε όσες επανακαταθέσεις χρησιμοποιήθηκαν συγκεκριμένες αναλήψεις και αφού ελέγχθηκε ότι το ποσό αυτό δεν έχει αναλωθεί / χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη άλλων τραπεζικών πιστώσεων ο έλεγχος έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος.(Rec ID 8621, 8676, 8078). Η ανάλωση κεφαλαίου παρελθόντων ετών (οικ. έτη 1994-2013) που προσκομίστηκε από τον προσφεύγοντα για να δικαιολογήσει τις παραπάνω επανακαταθέσεις δεν μπορεί να γίνει δεκτή από τον έλεγχο καθώς υποβλήθηκε πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου με βάση μόνο τις τεκμαρτές δαπάνες των αυτοκινήτων χωρίς να υπολογίζονται οι πραγματικές δαπάνες που πραγματοποίησε. Λόγω του ότι ο έλεγχος διενεργήθη βάσει των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών μπορούσε να γίνει δεκτή ανάλωση κεφαλαίου, η οποία θα συμπεριλάμβανε και τις πραγματικές δαπάνες ώστε να αποδεικνύεται η πραγματική προέλευση των χρημάτων από τις προηγούμενες χρήσεις. Επιπλέον ο έλεγχος θα μπορούσε να κάνει δεκτές συγκεκριμένες αναλήψεις προηγούμενων ετών οι οποίες θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως επανακαταθέσεις. Ο προσφεύγων δεν επικαλέστηκε καμία από τις δύο περιπτώσεις ζητώντας να καλύψει τις καταθέσεις μόνο βάσει του πίνακα της ανάλωσης κεφαλαίου με τεκμαρτές δαπάνες που κατέθεσε.

Επιπλέον, ο έλεγχος κατά την ελεγχόμενη χρήση διαπίστωσε ότι στις 07/05/2009 ο προσφεύγων έλαβε στεγαστικό δάνειο (δανειακός-στεγαστικός λογαριασμός)
ύψους 600.000,00€ με μόνο οφειλέτη τον ίδιο, το οποίο χρησιμοποίησε για αγορά ακινήτου και συμπεριελήφθηκε στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2010. Το υπόλοιπο του εν λόγω δανειακού-στεγαστικού λογαριασμού ανέρχεται στις 31/12/2013 στο ποσό των 288.211,01ευρώ. Ο προσφεύγων κατά τα έτη 2009 έως 2013 χρησιμοποίησε από τις καταθέσεις του, για την εξόφληση του εν λόγω δανείου, ποσό ύψους 396.820,25€.

Κατά την ελεγχόμενη χρήση 2013 για την εξόφληση του παραπάνω δανείου χρησιμοποιήθηκαν καταθέσεις ύψους 163.988,40€ (αρχικό υπόλοιπο δανείου στις 01/01/2013 452.199,41€ μείον

τελικό υπόλοιπο δανείου στις 31/12/2013 288.211,01€) και για το λόγο αυτό δεν βρέθηκαν αναλήψεις μετρητών που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως επανακατάθεση ώστε να δικαιολογήσουν τις παραπάνω πιστώσεις.

Επιπροσθέτως, από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος (χρήση 2013) διαπιστώθηκε ότι στις 10/06/2011 έλαβε καταναλωτικό δάνειο (δανειακός-καταναλωτικός λογαριασμός) ύψους 56.680,07 ευρώ με μόνο οφειλέτη τον ίδιο, το οποίο έως τις 31/12/2013 είχε υπόλοιπο 5.977,49 ευρώ. Ο προσφεύγων κατά τα έτη 2011 έως 2013 χρησιμοποίησε από τις καταθέσεις του, για την εξόφληση του εν λόγω δανείου, ποσό ύψους 50.702,58 ευρώ.

Βάσει όλων όσων αναφέρονται παραπάνω δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου περί ύπαρξης μη αναλωθέντος κεφαλαίου παρελθόντων ετών κατά την 31/12/2012 έτσι ώστε να δικαιολογείται η ύπαρξη μετρητών που θα μπορούσαν να επανακατατεθούν.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είναι εσφαλμένος ο καταλογισμός ποσών κατατεθέντων σε κοινό λογαριασμό σε έναν μόνο εκ των δικαιούχων αυτού.

Επειδή, ο ανωτέρω ισχυρισμός αφορά συγκεκριμένες πιστώσεις για τις οποίες ο έλεγχος καταλόγισε το σύνολό τους στον προσφεύγοντα. Ως εκ τούτου, οι πιστώσεις με RECID 7869 ποσού ύψους 1.500,00€ και RECID 7929 ποσού ύψους 2.000,00€ στον προσφεύγοντα, διότι διαπιστώθηκε ότι τα αποδεικτικά κατάθεσης των εν λόγω ποσών είναι υπογεγραμμένα από τον ίδιο. Λόγω του ότι η κατάθεση των χρημάτων έγινε από τον ίδιο σε συνδυασμό με το γεγονός ότι όλες οι υπόλοιπες πιστώσεις του εν λόγω λογαριασμού αφορούσαν δικές του συναλλαγές ο έλεγχος ορθά έκρινε ότι έπρεπε το ποσό να καταλογιστεί στον ελεγχόμενο χωρίς να γίνει επιμερισμός στους υπόλοιπους συνδικαιούχους.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είναι εσφαλμένος ο καταλογισμός «μικρών» ποσών, κατ' αγνόηση των νομίμως φορολογηθέντων εισοδημάτων του ελεγχόμενου και της συμμετοχής του σε επιχειρήσεις.

Επειδή, ο έλεγχος χαρακτήρισε ως προσαύξηση περιουσίας, στο μεγαλύτερο ποσοστό, πιστώσεις που ανέρχονται σε 1.500,00€ και άνω (RECID 7825, 7871, 7945, 8020, 8047, 8064, 8103, 8135, 7870, 7869, 7929). Τα μικρότερα ποσά που χαρακτηρίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας (RECID 7838, 8088) αφορούν ονομαστικές καταθέσεις και για το λόγο αυτό δεν δύναται να εξαιρεθούν. Τέλος ποσά χαμηλότερα των 1.500,00€ τα οποία χαρακτηρίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας αφορούν μόνο τις πιστώσεις με RECID 7783, 7792 και 7858.

Επειδή, όσον αφορά τις πρωτογενείς καταθέσεις στον τραπεζικό του λογαριασμό, κατά το έτος 2013, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε τα αναγκαία και εύλογα πληροφοριακά στοιχεία και δικαιολογητικά διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, ούτε κατά την διάρκεια του ελέγχου ούτε με την ενδικοφανή προσφυγή.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 28/01/2020 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

Υπ' αριθμ. /2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Χολαργού

Διαφορά φόρου	11.573,90 €
Πρόστιμο άρθ. 58 ΚΦΔ	5.786,95 €
Τόκοι άρθ. 53 ΚΦΔ	6.083,24 €
Διαφορά στην εισφορά αλληλεγγύης	1.780,60 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	25.224,69 €

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

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο 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.