



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604553
ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 24/09/2020

Αριθμός απόφασης 1867

**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. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4 της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 75) όπως κυρώθηκε με τον νόμο 4684/2020 (Α' 86) καθώς και της υπ' αριθμ. Α1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β2088/31-05-2020) .

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. Την με ημερομηνία κατάθεσης **13/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με **ΑΦΜ** κατοίκου, επί της οδού κατά της υπ' αριθμ...../2019 Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ...../2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και την οικεία έκθεση ελέγχου των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του **Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.**.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **13/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **του με 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:

Με την υπ' αριθμ...../2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος χρεωστικό ποσό φόρου εισοδήματος ποσού 102.685,29 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσό 12.446,70 ευρώ, πλέον προσαυξήσεις λόγω ανακρίβειας άρθρου 49 του ν.4509/2017 ποσού 105.314,04 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **220.446,03 ευρώ**.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς καταλογίσθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 09/12/2019 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

Συγκεκριμένα δυνάμει της με αριθμ...../...../2019 εντολής ελέγχου διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα και διαπιστώθηκαν οι παρακάτω διαφορές εισοδήματος:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014

	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	2.454,49	0,00	2.454,49	0,00	0,00
Από εμπορικές επιχειρήσεις	119.399,03	0,00	119.399,03	0,00	0,00
Εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα άρθρο 48 παρ.3 του ν.4174/2013	0,00	0,00	311.167,54	0,00	311.167,54
Συνολικό εισόδημα	121.853,52	0,00	433.021,06	0,00	311.167,54

Ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθεί η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη προβάλλοντας ως βασικό ισχυρισμό την **«Εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 παρ. 3 του Κ.Φ.Ε./Πλημμελής και ανεπαρκής αιτιολογία από την ελεγκτική αρχή ως προς την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων σχετικά με την προσαύξηση περιουσίας στην παρούσα υπόθεση/Εσφαλμένη εκτίμηση των προσκομισθέντων στον έλεγχο αποδεικτικών μέσων.**

Ειδικότερα:

-Πιστώσεις με α/α 5 και 9 του Πίνακα της Ενότητας 7.3. της Έκθεσης Ελέγχου συνολικού ποσού 67.691,15 Ευρώ. Τα εν λόγω ποσά πιστώθηκαν στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς του στην τράπεζα (.....) μέσω δύο ισόποσων εμβασμάτων τα οποία διενεργήθηκαν κατόπιν εντολής του με χρέωση του ατομικού τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε στην κυπριακή τράπεζα «.....» με IBAN Συναφώς επικαλείται και προσκομίζει ενώπιον της Υπηρεσίας μας τα εξής: α) τα από 12/2/2013 και 6/3/2013 αποδεικτικά εισερχόμενων εμβασμάτων (incoming payment advices) της τράπεζας (.....) με το συνημμένο σε κάθε αποδεικτικό αντίστοιχο μήνυμα swift [Σχετικά 7 & 8]

-Πιστώσεις με α/α 4, 8 και 18 του Πίνακα της Ενότητας 7.3. της Έκθεσης Ελέγχου συνολικού ποσού 181.405,60 Ευρώ. Όπως έγινε δεκτό από τον έλεγχο, οι ως άνω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν με την κατάθεση μετρητών στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς του. Συναφώς προσκομίζονται ενώπιον της Υπηρεσίας μας δελτία κατάθεσης της τράπεζας Κύπρου που αφορούν τις πιστώσεις με α/α 4 και 8 [Σχετικά 13 & 14].

-Πιστώσεις με α/α 11, 15, 35, 59, 78, 85, 159, 176 και 177 του Πίνακα της Ενότητας 7.3. της Έκθεσης Ελέγχου συνολικού ποσού 62.070,79 Ευρώ

Αναφορικά με το ύψος των πιστώσεων με α/α 15, 59, 78, 176 και 177, επισημαίνει ότι από τα προσκομιζόμενα μηνύματα swift των σχετικών εμβασμάτων προκύπτει ότι το ακριβές ποσό που πιστώθηκε στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς του δεν είναι 7.500,00, 972,00, 2.600,00 33.808,08 και 5.691,94 USD, όπως εσφαλμένα αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου αλλά 7.496,14, 968,08, 2.592,00, 33.801,39 και 5.687,88 USD αντίστοιχα, της προμήθειας της τραπεζής για έκαστο έμβασμα μη συνυπολογιζομένης. Αναφορικά με την αιτιολόγηση της πηγής και της αιτίας έκαστης πίστωσης, όπως αναλυτικά παραθέτει στο τρίτο (3ο) με αρ. πρωτ. 14935/7.6.2019 υπόμνημά του [Σχετικό 17], οι ως άνω πιστώσεις αφορούν εμβάσματα εξωτερικού από πωλήσεις χονδρικές - εξαγωγές σε τρίτες χώρες. Οι εντολείς των εμβασμάτων είναι διαφορετικά πρόσωπα από τους αρχικούς αγοραστές με τους οποίους συμβλήθηκε και οι οποίοι μεταπώλησαν το εμπόρευμα που αγόρασαν από αυτόν με μακροχρόνια πίστωση, η εξόφληση της οποίας έγινε από τον τελικό αγοραστή, ο οποίος δεν έχει καμία συμβατική σχέση με αυτόν, αλλά εξόφλησε σε αυτόν κατόπιν συνεννόησής του με τον αρχικό ή και με ενδιάμεσο αγοραστή στα πλαίσια συνηθισμένης στην εξαγωγική χονδρική γουνεμπορία πρακτικής. Προς επιβεβαίωση των ανωτέρω, τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου οι από 27.03.2018 (αριθ. πρωτοκ.) και από 09.03.2018 βεβαιώσεις του Επιμελητηρίου και του Συνδέσμου , αντίστοιχα [Σχετικά 5 & 6].

-Επικουρικά, και ειδικά για την πίστωση με α/α 59 ποσού 730,66 Ευρώ, αυτή εσφαλμένα χαρακτηρίστηκε από τον έλεγχο ως μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και για τον λόγο ότι δεν συνιστά μεγάλο ποσό και άρα ελεγκτέα προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή στο άρθρο 48 παρ.3 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 την **εγκύκλιο του Υπ. Οικ ΠΟΛ 1095/2011**, ορίζεται μεταξύ των άλλων ότι:

«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. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, πάσης φύσεως χρεώγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια), καταθέσεις, κλπ.

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.

6. Συγκεκριμένα, απαιτείται να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις υποθέσεις που ελέγχονται και για τις οποίες τα εισοδήματα παρελθόντων ετών ορισμένων κατηγοριών επιτηδευματιών, ή εν γένει φορολογουμένων, έχουν προσδιοριστεί τεκμαρτά, όπως επιχειρήσεις εκμετάλλευσης επιβατικών αυτοκινήτων δημόσιας χρήσης (ΤΑΧΙ), εκμετάλλευσης επιβατικών λεωφορείων των Κ.Τ.Ε.Λ., ή επιχειρήσεις για τις οποίες προβλεπόταν η επιβολή καταβαλλόμενου ετήσιου ποσού φόρου που αντιστοιχούσε σε ποσά εισοδήματος, όπως επιχειρήσεις εκμετάλλευσης φορτηγών αυτοκινήτων Δ.Χ., εκμετάλλευσης ενοικιαζομένων δωματίων και διαμερισμάτων, εκμετάλλευσης camping, πλανόδιων λιανοπωλητών και λιανοπωλητών σε κινητές λαϊκές αγορές κλπ., όπως προβλεπόταν με τις διατάξεις του άρθρου 33 του Κ.Φ.Ε. Στις υποθέσεις αυτές άλλα ήταν τα πραγματικά εισοδήματα και άλλα τα δηλούμενα, γεγονός που μπορεί να διαπιστωθεί, σε όσες περιπτώσεις οι εν λόγω φορολογούμενοι ήταν υποχρεωμένοι στην τήρηση βιβλίων και στοιχείων του Κ.Β.Σ., ή από άλλα στοιχεία, τιμολόγια κλπ., όταν δεν είναι υπόχρεοι τήρησης βιβλίων.

Επίσης, με τις διατάξεις του άρθρου 49 του Κ.Φ.Ε., όπως ίσχυαν πριν την αντικατάστασή τους με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν.3842/2010, το καθαρό εισόδημα των αρχιτεκτόνων μηχανικών εξευρίσκεται με τη χρήση συντελεστή στις ακαθάριστες νόμιμες αμοιβές τους, οπότε και σε αυτή την περίπτωση άλλα είναι τα πραγματικά κέρδη και άλλα τα δηλούμενα φορολογητέα κέρδη.

Κατά τον ίδιο τρόπο το καθαρό γεωργικό εισόδημα, στην περίπτωση που δεν τηρούνται βιβλία Γ' κατηγορίας, προσδιορίζεται με αντικειμενική μέθοδο, οπότε είναι πολύ πιθανό το πραγματικό εισόδημα να είναι μεγαλύτερο από το αντικειμενικό - δηλούμενο εισόδημα.

Διευκρινίζεται ότι, σε όσες από τις παραπάνω περιπτώσεις τηρούνται βιβλία του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων, από τα οποία προκύπτουν λογιστικά κέρδη, αλλά οι υπόψη επιχειρήσεις / ελεύθεροι επαγγελματίες φορολογούνται όχι με αυτά, αλλά είτε με τεκμαρτά ποσά, είτε με κατ' αποκοπή φόρο, τότε για την κάλυψη της προσαύξησης της περιουσίας, θα λαμβάνονται υπόψη αυτά τα λογιστικά κέρδη εφόσον είναι μεγαλύτερα των τεκμαρτών.

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 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. Ειδικά για τις περιπτώσεις εκείνες των φορολογουμένων, οι οποίοι επικαλούνται έσοδα από εισοδήματα τα οποία έχουν φορολογηθεί τεκμαρτά με βάση τις ισχύουσες διατάξεις και λοιπές περιπτώσεις, όπως αναφέρονται ενδεικτικά παραπάνω στην παράγραφο 6 και εφόσον αυτά αποδεικνύονται από άλλα στοιχεία, ακαθάριστα έσοδα, βιβλία, τιμολόγια κλπ., οι εν λόγω διατάξεις δεν εφαρμόζονται για προσαύξηση περιουσίας που προκύπτει πριν τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του νόμου.

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 στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ 1175/2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» μεταξύ άλλων ορίζεται:

«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.

...

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...**

Επειδή στο με αριθμ. 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.

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.».

«....5. Κατόπιν των ανωτέρω, σε περίπτωση εξόφλησης σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή - πιστωτή από τρίτο πρόσωπο (ημεδαπό ή αλλοδαπό), το οποίο, κατ' εντολή της επιχείρησης, εξοφλεί τη σχετική υποχρέωση προς απόσβεση ισόποσης υποχρέωσης αυτού προς αυτή, η σχετική δαπάνη εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, αρκεί να αποδεικνύεται με βάση τα κατάλληλα στοιχεία (τραπεζικά παραστατικά ή άλλα έγγραφα) η εξόφληση του προμηθευτή καθώς και ο λόγος εξόφλησης των δαπανών από τον τρίτο.».

«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.».

A/ A	Επωνυμία	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Νόμισμα	Ποσό σε Ευρώ	ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ
5			12/2/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	15.961,29	USD	11.877,73	μεταφορές από λογαριασμό του στην (1)
9			6/3/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	55.813,42	EUR	55.813,42	
4			29/1/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	168.54 0,00	USD	125.467,13	Καταθέσεις μετρητών από τον ίδιο (2)
8			5/3/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	69.000,00	USD	52.938,47	

18			25/4/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4,00 3.92	USD	3.000 ,00	
11			26/3/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	3,53 6.11	USD	4.753,5 4	Έσοδα από την επιχειρηματικ ή του δραστηριότητ α (3)
15			12/4/2013	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	7.500,00	USD	5.746,25	
35			21/5/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	6.889,72	USD	5.354,98	
59			14/6/2013	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	972	USD	730,66	
78			3/7/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	2.600,00	EUR	2.600,00	
85			8/7/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	16.069,68	USD	12.505,59	
15 9			7/10/2013	ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΟ ΕΜΒΑΣΜΑ	1.870,00	USD	1.377,84	
17 6			5/12/2013	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	33.808,08	USD	24.869,85	
17 7			12/12/2013	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	5.691,94	USD	4.132,08	
					81.514,95		62.070,7 9	

Επειδή ως προς τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς του αναφέρονται τα εξής:

-Ως προς τον πρώτο προβαλλόμενο ισχυρισμό (για τις πιστώσεις με ένδειξη 1) περί μεταφοράς χρημάτων από τον τραπεζικό λογαριασμό του στην και ειδικότερα ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ως άνω ποσά πιστώθηκαν στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς του στην τράπεζα (.....) μέσω δύο ισόποσων εμβασμάτων τα οποία διενεργήθηκαν κατόπιν εντολής του με χρέωση του ατομικού τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε στην κυπριακή τράπεζα «.....» με IBAN

Ωστόσο από τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν προκύπτει εάν τα χρηματικά ποσά που μεταφέρονται από τους επικαλούμενους λογαριασμούς που τηρεί ο ελεγχόμενος στην Κύπρο, προέρχονται από εισοδήματα αποκτηθέντα στην αλλοδαπή ή εάν αφορούν επαναπατριζόμενα κεφάλαια και αφορούν εισοδήματα που έχουν αποκτηθεί στην ημεδαπή, έτσι ώστε να προκύπτει με σαφήνεια και επάρκεια η πηγή και η αιτία προέλευσης των. Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα εν λόγω ποσά δεν είναι πρωτογενείς καταθέσεις αλλά μεταφορά από τον τραπεζικό του λογαριασμό στην Κύπρο. Ωστόσο ο εν λόγω ισχυρισμός δεν γίνεται δεκτός ως αναπόδεικτος καθώς προβάλλεται χωρίς ταυτόχρονα να τεκμηριώνεται στην ουσία η προέλευση των συγκεκριμένων πιστώσεων που εμβάσθηκαν. Ο προσφεύγων τόσο κατά τον έλεγχο όσο και κατά την ενδικοφανή προσφυγή όφειλε σύμφωνα με το άρθρο 65 του ν.4174/2013, ως έχοντας το βάρος της απόδειξης, να προσκομίσει καταρχήν κινήσεις του υπό κρίση τραπεζικού λογαριασμού στην αλλοδαπή αλλά και λοιπά στοιχεία ώστε να αποδεικνύεται αφενός ο χρόνος τροφοδότησης του εν λόγω λογαριασμού αφετέρου να αιτιολογείται και η προέλευση των ποσών αυτών και να αποδεικνύεται ότι αποτελούν εισόδημα το οποίο έχει φορολογηθεί ή νομίμως απαλλαχθεί και δεν υφίσταται θέμα προσαύξησης.

- Ως προς τον δεύτερο προβαλλόμενο ισχυρισμό (για τις πιστώσεις με ένδειξη 2) περί κατάθεσης μετρητών από τον ίδιο, για την κατάθεση στις 29/01/2013 στον τραπεζικό λογαριασμό:, ποσού 168.540,00USD, ήτοι 125.467,13EURO, καθώς και για την κατάθεση στον τραπεζικό λογαριασμό, ποσού 69.000,00 USD ήτοι 52.938,47 ευρώ όπως αναφέρεται στα στοιχεία του φακέλου, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι δεν υπάρχει προγενέστερη ανάληψη μετρητών σε δολάρια ΗΠΑ, για το έτος 2013 έτσι ώστε να δύναται να αιτιολογήσει την πιο πάνω κατάθεση, ούτε ο προσφεύγων είχε την δυνατότητα να διακατέχει εκτός τραπεζικού συστήματος χρηματικά ποσά σε δολάρια ΗΠΑ, τα οποία προέρχονται από μετατροπή χρηματικών ποσών αναληφθέντα σε Ευρώ, και μετέπειτα μετατροπής τους σε δολάρια, γιατί αφενός δεν προσκομίστηκε κανένα παραστατικό μετατροπής τους διατραπεζικά ή σε ανταλλακτήρια συναλλάγματος σε προγενέστερο της κατάθεσης χρόνο και αφετέρου ο προσφεύγων στο με αριθμ. πρωτ...../2019 υπόμνημά του επικαλείται αναλήψεις μετρητών σε ευρώ, προηγούμενου έτους (2012), συνολικού ποσού 289.105,14 €, τα οποία και αιτιολογήθηκαν για την κάλυψη πρωτογενών πιστώσεων σε ευρώ, ως επανακαταθέσεις στο έτος 2013. Ο ισχυρισμός επίσης του προσφεύγοντος ότι μετέτρεψε τα αναληφθέντα ευρώ σε δολάρια ΗΠΑ στην «εμπορική αγορά της» **δεν αποδεικνύεται** αφού ο προσφεύγων δεν υπέδειξε τόσο στον έλεγχο όσο και στο ενδικοφανές στάδιο σε ποιόν/ποιούς εμπόρους μετέτρεψε τα ανωτέρω ποσά ώστε να μπορέσει να διαπιστώσει εάν αυτοί διέθεταν τα ανάλογα ποσά (αναλήψεις ή συναλλαγές σε δολάρια) και αν είχαν δηλωθεί τα ποσά αυτά από τους ίδιους.

-Ως προς τον τρίτο προβαλλόμενο ισχυρισμό (για τις πιστώσεις με ένδειξη 3): Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι εν λόγω πιστώσεις αφορούν σε έσοδα από την επιχειρηματική

του δραστηριότητα και ειδικότερα ότι αφορούν εμβάσματα εξωτερικού από πωλήσεις χονδρικές - εξαγωγές σε τρίτες χώρες, οι εντολές των οποίων είναι διαφορετικά πρόσωπα από τους αρχικούς αγοραστές με τους οποίους συμβλήθηκε και οι οποίοι μεταπώλησαν το εμπόρευμα που αγόρασαν από αυτόν με μακροχρόνια πίστωση, η εξόφληση της οποίας έγινε από τον τελικό αγοραστή, ο οποίος δεν έχει καμία συμβατική σχέση με αυτόν, αλλά εξόφλησε αυτόν κατόπιν συνεννόησής του με τον αρχικό ή και με ενδιάμεσο αγοραστή στα πλαίσια συνηθισμένης στην εξαγωγική χονδρική γουνεμπορία πρακτικής. Προς επιβεβαίωση των ανωτέρω, προσκόμισε τις από 27.03.2018 (αριθ. πρωτ.) και από 09.03.2018 βεβαιώσεις του Επιμελητηρίου και του Συνδέσμου

Δεδομένου ότι στην ΠΟΛ 1055/26.04.2016 με την οποία δόθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων της περ. β' του άρθρου 23 του Ν. 4172/2013 σε περίπτωση εξόφλησης τιμολογίων προμηθευτών και πιστωτών από τρίτους, ορίζονται τα εξής: «4. Από τη γραμματική διατύπωση των πιο πάνω διατάξεων προκύπτει, ότι ο νόμος απαιτεί η εξόφληση να γίνεται με τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου να αποδεικνύεται η ύπαρξη και η πραγματοποίηση της συναλλαγής, χωρίς να κάνει διάκριση ως προς το πρόσωπο του καταβάλλοντος, ούτε να θέτει ως προϋπόθεση όπως το πρόσωπο στο οποίο ανήκει ο λογαριασμός μέσω του οποίου εξοφλούνται οι σχετικές δαπάνες να είναι και αυτό που είχε τη σχετική απαίτηση από τον καταβάλλοντα (άμεσα αντισυμβαλλόμενος). 5. Κατόπιν των ανωτέρω, σε περίπτωση εξόφλησης σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή – πιστωτή από τρίτο πρόσωπο (ημεδαπό ή αλλοδαπό), το οποίο, κατ' εντολή της επιχείρησης, εξοφλεί τη σχετική υποχρέωση προς απόσβεση ισόποσης υποχρέωσης αυτού προς αυτή, η σχετική δαπάνη εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, αρκεί να αποδεικνύεται με βάση τα κατάλληλα στοιχεία (τραπεζικά παραστατικά ή άλλα έγγραφα) η εξόφληση του προμηθευτή καθώς και ο λόγος εξόφλησης των δαπανών από τον τρίτο».

Από τα ανωτέρω αναφερόμενα και τα σχετικά προσκομισθέντα στοιχεία, δεν αποδεικνύεται ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για τα κρινόμενα εμβάσματα ότι αφορούν «τριγωνικές» συναλλαγές μεταξύ του προσφεύγοντος, των πελατών του,, και των πελατών αυτών και σε κάθε περίπτωση δεν προκύπτει από κανένα προσκομισθέν έγγραφο ότι ο αρχικός αγοραστής είναι και εντολέας των κρινόμενων εμβασμάτων, αντίθετα εντολές φαίνονται τρίτα πρόσωπα χωρίς από τα στοιχεία των εμβασμάτων και τα λοιπά προσκομισθέντα στοιχεία να προκύπτει ο λόγος της εξόφλησης των τιμολογίων από αυτά τα τρίτα πρόσωπα. Όσον αφορά τις προσκομισθείσες βεβαιώσεις του Επιμελητηρίου και του Συνδέσμου, σχετικά με το χρόνο και το πρόσωπο εξόφλησης των τιμολογίων πώλησης, αυτές τυγχάνουν αόριστες και δεν δύναται να ληφθούν υπόψη προκειμένου να δικαιολογηθούν τα συγκεκριμένα εμβάσματα.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου όπως αυτές καταγράφονται στην από 09/12/2019 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

....., επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **13/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με **ΑΦΜ** και την **επικύρωση** της υπ' αριθμ...../2019 **Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** οικ. έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Οικονομικό έτος 2014

Διαφορά φόρου εισοδήματος	102.685,29
Πρόσθετοι φόροι του άρθρου 49 του ν.4509/2017	105.314,04
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	12.446,70
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	220.446,03

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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.