



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3**

**Ταχ. Δ/ση** : Αριστογείτονος 19

**Ταχ. Κώδικας** : 176 71 - Καλλιθέα

**Τηλέφωνο** : 213 1604536

**ΦΑΞ** : 213 1604567

Καλλιθέα, 22-07-2020

Αριθμός απόφασης: 1543

## **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 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)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει

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

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 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 29-01-2020 και αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... **ΤΟΥ** ....., με Α.Φ.Μ. .... κατοίκου ....., οδός ....., αρ. ...., κατά των:

α) με αριθμό ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01.01.2013-31.12.2013), του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας,

β) με αριθμό ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2014 (διαχειριστική περίοδος 01.01.2014-31.12.2014), του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, με την οποία ζητά την ακύρωσή τους

5. Τις: α) με αριθμό ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας,

β) με αριθμό ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2014, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας

6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 29-01-2020 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 τις υπ' αριθ. Πράξεις του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας:

α) με την υπ' αριθ. ..../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, καταλογίστηκε διαφορά φόρου ποσού 43.438,05 €, πλέον πρόσθετου φόρου 44.550,06 €, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης 6.561,11 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών 94.549,22 €

β) με την υπ' αριθ. ..../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2014, του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, καταλογίστηκε διαφορά φόρου ποσού 63.700,08 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 19.110,02 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8.708,66 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών 91.518,76 €

Οι ανωτέρω προσαλλόμενες πράξεις εδράζονται στην από 31-12-2019 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος & ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης (ν. 2238/1994, ν.4172/2013, ν.3888/2010 & ν. 3986/2011), ελεγχόμενης περιόδου 01/01/2013 – 31/12/2014, η οποία συντάχτηκε κατόπιν της εντολής με αριθμό ...../...../...../2019 (σε συνέχεια των ...../...../...../2018 και ...../...../...../2018 εντολών ελέγχου) του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσαν οι με αύξοντα αριθμό ....., ..... και ..... υποθέσεις της Ειδικής Γραμματείας Σ.Δ.Ο.Ε. για τις οποίες είχαν εκδοθεί αντίστοιχα οι με αριθμό ...../2013, ...../2013 και ...../2012 εντολές ελέγχου της ως άνω υπηρεσίας. Οι προαναφερθείσες εντολές εκδόθηκαν για τη διενέργεια έρευνας των ανωνύμων καταγγελιών με : 1) αρ.πρωτ. ΕΜΠ...../12/ΚΥ Σ.Δ.Ο.Ε., 2) αρ. πρωτ. ΕΜΠ...../12/ΚΥ Σ.Δ.Ο.Ε., 3) αρ. πρωτ. ΕΜΠ...../12/ΚΥ Σ.Δ.Ο.Ε. Οι καταγγελίες αφορούν σε εμπλοκή του ελεγχόμενου σε τοκογλυφικές πράξεις με μεταχρονολογημένες επιταγές και συναλλαγματικές. Κατά την ελεγχόμενη

περίοδο, ο προσφεύγων ήταν φυσικό πρόσωπο, μη επιτηδευματίας, καθώς είχε προβεί σε διακοπή της δραστηριότητάς του την 18/11/2004.

Η Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, αφού παρέλαβε με τα από 13/06/2018 πρωτόκολλα παράδοσης – παραλαβής τις ανωτέρω υποθέσεις από την Ειδική Γραμματεία Σ.Δ.Ο.Ε., κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ.3 του άρθρου 15 του ν.4174/2013 και της με αρ.πρωτ. Δ.ΟΡΓ.Α .....ΕΞ2017 (ΦΕΚ Β' ...../17) Απόφασης της Α.Α.Δ.Ε. όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, αιτήθηκε την άρση του τραπεζικού απορρήτου και του απορρήτου των χρηματοπιστωτικών – ασφαλιστικών συναλλαγών του ελεγχόμενου μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (.....) (Α.Υ.Ο. 4105/2015) προκειμένου να γίνει η επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών. Από την επεξεργασία αυτών, για την ελεγχόμενη χρονική περίοδο 01/01/2013 – 31/12/2014, διαπιστώθηκε η ύπαρξη πρωτογενών καταθέσεων: ποσού 1.011.390,39 € για τη χρήση 2013 και 601.919,78 € για τη χρήση 2014.

Στη συνέχεια, επιδόθηκε στον ελεγχόμενο η με αρ.πρωτ. ..../19 Πρόσκληση του άρθρου 14 του ν. 4174/2013 προκειμένου να δικαιολογήσει τα ανωτέρω ποσά πρωτογενών καταθέσεων του σε τράπεζες της ημεδαπής. Ανταποκρινόμενος ο ελεγχόμενος κατέθεσε το με αρ.πρωτ. ..../19 έγγραφο Αίτηση – Υποβολή στοιχείων με συνημμένα διακαιολογητικά και τα συμπληρωματικά με αρ. πρωτ. ..../19 και ..../19 έγγραφα Αιτήσεις – Υποβολή στοιχείων με συνημμένα δικαιολογητικά.

Αφού έλαβε υπόψη ο έλεγχος τα ως άνω έγγραφα εξέδωσε: 1) τον με αρ. ..../...../2019 Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Εισοδήματος διαχειριστικής περιόδου 01/01/2013 - 31/12/2013, 2) τον με αρ. ..../...../2019 Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Εισοδήματος διαχειριστικής περιόδου 01/01/2014-31/12/2014 και 3) το με αρ. ..../19 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου. Ο ελεγχόμενος, σε απάντηση, κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας το με αρ. πρωτ. ..../19 Υπόμνημα Απόψεων με συνημμένα δικαιολογητικά.

Λαμβάνοντας υπόψη και το ανωτέρω υπόμνημα και μετά τον επιμερισμό των εν λόγω πιστώσεων με βάση τον αριθμό των δικαιούχων των τραπεζικών λογαριασμών, ο έλεγχος κατέληξε ότι το ποσό των 142.236,50 € αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του προσφεύγοντα, προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994, για τη διαχειριστική περίοδο 01/01/13 – 31/12/13, και το ποσό των 193.030,54 € αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του προσφεύγοντα, προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, για τη διαχειριστική περίοδο 01/01/14 – 31/12/14.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση ή μεταρρύθμιση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενος ότι: «Εσφαλμένα απορρίπτονται από τον έλεγχο οι ισχυρισμοί μου αναφορικά με την αιτία των καταθέσεων και των δύο ελεγχόμενων χρήσεων που αφορούν επιστροφές δανείων που είχα χορηγήσει λόγω της οικονομικής κρίσης σε πρόσωπα του ευρύτερου περιβάλλοντός μου, τα οποία αποτελούν άτοκα δάνεια μεταξύ ιδιωτών και αποδεικνύονται πλήρως από τα προσκομισθέντα στον Έλεγχο αποδεικτικά στοιχεία.»

**Επειδή**, για πράξεις που εκδίδονται από 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν.4174/2013 όπως ισχύει: «1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα επανεξέτασης της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης...».

Ειδικότερα, όσον αφορά τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, σύμφωνα με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου και νόμου (Κ.Φ.Δ.), αυτές εμπροθέσμως και παραδεκτώς προσβάλλονται με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

**Επειδή**, στις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994, όπως ίσχυε κατά την κρινόμενη χρήση 01/01/13 – 31/12/13, ορίζεται: «3. 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 ΠΟΛ.1095/2011 με θέμα: «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010» ορίζεται:

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 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.»

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 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,** σύμφωνα με το άρθρο 39 του Κ.Φ.Δ., 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,** στη Σκέψη 7 της υπ' αριθμ. 884/2016 απόφασης του ΣΤΕ αναφέρεται ότι «... Εξάλλου σε υπόθεση όπως η κρινόμενη, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμού του. Επομένως, οφείλει κατ' αρχήν να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος».

**Επειδή,** όπως ορίζει το με αρ. Πρ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε.: 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, σπία, 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. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ στην παρ. 8. 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 μη 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. Δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για τη 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 ενώ και η πλέον πρόσφατη ΠΟΛ.1175/2017 επαναλαμβάνει ότι «Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας».

**Επειδή,** σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ έγινε δεκτό ότι «κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου».

**Επειδή,** στην ΠΟΛ.1175/2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων ορίζεται: «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,** εν προκειμένω ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι κατά τα έτη 2010 έως 2012 χορήγησε 3 άτοκα δάνεια συνολικού ποσού 580.000,00 €. Συγκεκριμένα:

1. Ο κ. .... έλαβε στα τέλη του 2012 σε μετρητά ποσό 175.000,00 €
2. Ο κ. .... έλαβε από τις αρχές του 2010 έως και το 2012 τμηματικά σε μετρητά ποσό 120.000,00 €
3. Ο κ. .... έλαβε κατά τη χρήση του 2011 σε μετρητά ποσό 300.000,00 €

Οι ανωτέρω φερόμενοι ως δανειολήπτες, με υπεύθυνες δηλώσεις τους (θεωρημένες από Κ.Ε.Π. για το γνήσιο της υπογραφής τους τον Οκτώβριο 2019) δηλώνουν ότι έλαβαν από τον προσφεύγοντα τα ανωτέρω ποσά ως άτοκα δάνεια για την κάλυψη έκτακτων προσωπικών και επαγγελματικών αναγκών τους καθώς δεν ήταν δυνατή η δανειοδότηση από τραπεζικά ιδρύματα λόγω της οικονομικής κρίσης. Για τα δάνεια αυτά, δηλώνουν, ότι δεν υπεγράφησαν έγγραφες συμφωνίες λόγω της ιδιαίτερης σχέσης και εμπιστοσύνης μεταξύ τους αλλά και προς αποφυγή επιβάρυνσης με επιπλέον τέλη χαρτοσήμου. Η εξόφληση των δανείων πραγματοποιήθηκε εντός των χρήσεων 2013 και 2014, κατά κύριο λόγο με την με παράδοση οπισθογραφημένων επιταγών που διέθεταν από την επαγγελματική τους δραστηριότητα.

Επίσης, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς συνολικού ποσού 27.000,00 € κατά τη διαχειριστική χρήση 2013 και 35.580,00 € κατά τη διαχειριστική χρήση 2014 αποτελούν επιστροφές άτοκων μικροδανείων – διευκολύνσεων που χορήγησε εντός του 2013 και 2014 σε φιλικά του πρόσωπα, παλαιούς συνεργάτες και πελάτες του και πρόσωπα του ευρύτερου οικογενειακού του περιβάλλοντος. Για την εξασφάλιση της αποπληρωμής τους εξέδιδε συναλλαγματικές τις οποίες αυτοί αποδέχονταν και εξοφλούσαν κατά το χρόνο λήξης τους.

**Επειδή,** η χορήγηση των άτοκων δανείων που ισχυρίζεται ο προσφεύγων ότι πραγματοποίησε δεν αποδεικνύεται από κινήσεις των τραπεζικών του λογαριασμών καθώς δεν προσκομίζονται τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η ανάληψη – εκταμίευση των συγκεκριμένων ποσών.

**Επειδή,** η λήψη των δανείων από τους φερόμενους ως δανειολήπτες δεν αποδεικνύεται καθώς δεν προσκομίζονται τραπεζικά παραστατικά πίστωσης ή έγγραφα κίνησης λογαριασμών από τα οποία να προκύπτει η κατάθεση των εν λόγω ποσών στους λογαριασμούς των δανειοληπτών.

**Επειδή,** δεν προσκομίστηκε κανένα έγγραφο περί σύναψης δανειακής σύμβασης. Σύμφωνα με την κοινή πείρα και λογική η χορήγηση μεγάλων χρηματικών ποσών ως δανειακή διευκόλυνση είθισται να συνοδεύεται από έγγραφη εξασφάλιση του δανειοδότη.

**Επειδή,** η εμφάνιση του φυσικού ή νομικού προσώπου που εκχωρεί τις επιταγές στον προσφεύγοντα (μέσω της οπισθογράφησης στο σώμα της επιταγής) δεν επαρκεί για την απόδειξη της αιτίας για την οποία αυτή συντελέστηκε. Άρα τα στοιχεία που προσκομίζει ο προσφεύγων δεν αποδεικνύουν ότι οι πιστώσεις στους λογαριασμούς του αποτελούν επιστροφές άτοκων δανείων. Συνεπώς, ορθά έκρινε ο έλεγχος ότι ο φορολογούμενος δεν αποδεικνύει την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής των εν λόγω πιστώσεων είτε ότι το εισόδημα αυτό φορολογείται από άλλες διατάξεις ή απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη.

**Επειδή,** σύμφωνα με το άρθρο 65 του ν. 4174/2013, 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 δεν αποδεικνύει ούτε με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή τον ισχυρισμό του περί χορήγησης άτοκων δανείων και επιστροφής αυτών ελλείψει γραπτών συμβάσεων και αντίστοιχων τραπεζικών συναλλαγών, οι συγκεκριμένες πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς του κρίνεται ότι συνιστούν προσαύξηση περιουσίας η οποία φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα για τη διαχειριστική χρήση 2013 και ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα για τη διαχειριστική χρήση 2014.

### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

**Την απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 29-01-2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... **του** ..... με **Α.Φ.Μ.** ...., κατοίκου ..... οδός ..... αρ. ...., και την επικύρωση:

α) της υπ' αριθμό ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014 και

β) της υπ' αριθμό ...../2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου Φορολογικού Έτους 2014

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

α) υπ' αριθμό ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Οικονομικού Έτους 2014 (εισοδήματα 01.01.2013-31.12.2013) του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| Διαφορά φόρου                | 43.438,05 €        |
| Πρόσθετος φόρος              | 44.550,06 €        |
| Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης | 6.561,11 €         |
| <b>Καταλογιζόμενο ποσό</b>   | <b>94.549,22 €</b> |

β) υπ' αριθμό ...../2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2014 (εισοδήματα 01.01.2014-31.12.2014) του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας

|                                      |                    |
|--------------------------------------|--------------------|
| Διαφορά φόρου                        | 63.700,08 €        |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.      | 19.110,02 €        |
| Διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης | 8.708,66 €         |
| <b>Καταλογιζόμενο ποσό</b>           | <b>91.518,76 €</b> |

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ.

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

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ  
Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

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

ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.