



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 30/09/2020

Αριθμός απόφασης: 2081

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 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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

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

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του , ΑΦΜ , με έδρα το και διεύθυνση κατοικίας το , οδός , κατά: α) της υπ' αριθμ. /18-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, οικονομικού έτους 2014, και β) της υπ' αριθμ. /18-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, φορολογικού έτους 2014, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 18/12/2019 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας.
7. Το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα του προσφεύγοντος το οποίο κατατέθηκε στην Υπηρεσία μας.
8. Την υπ' αριθμ. /31-08-2020 πράξη αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
9. Το υπ' αριθμ. πρωτ. ΕΜΠ /16-09-2020 (ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ / 23-09-2020) διαβιβαστικό έγγραφο, με συνημμένο το πόρισμα Συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια της υπ' αριθμ. /31-08-2020 πράξης αναπομπής
10. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 17/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του , ΑΦΜ , η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ' αριθμ. /18-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, οικονομικού έτους 2014, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 27.492,22 ευρώ πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού 28.196,02 ευρώ πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 4.055,90 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **59.744,14 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2238/1994 και του άρθρου 49 παρ. 1 του ν. 4509/2017.

β) Με την υπ' αριθμ. /18-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, φορολογικού έτους 2014, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 928,62 ευρώ πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.238,16 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **3.166,78 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4174/2013.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία της από 18/12/2019 έκθεσης μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /15-10-2019 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ. Συγκεκριμένα, στα πλαίσια του διενεργηθέντος ελέγχου, διαπιστώθηκαν, μεταξύ άλλων, λογιστικές διαφορές ύψους 38.011,65 ευρώ στη χρήση 2013, λόγω μη αναγνώρισης προς έκπτωση δαπανών ποσού 38.442,75 ευρώ, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν για τη μίσθωση ακινήτου δυνάμει σύμβασης Leasing με την εταιρεία «.....». Περαιτέρω, ύστερα από επεξεργασία των δεδομένων του ειδικού λογισμικού προσαύξησης περιουσίας προέκυψαν, κατά τα ελεγχόμενα έτη 2013 και 2014, καταθέσεις χρηματικών ποσών, οι οποίες θεωρήθηκαν από τη φορολογική αρχή ως αγνώστου προέλευσης.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη του τα υπ' αριθμ. /2019 και /2019 υπομνήματα του προσφεύγοντος σε απάντηση του υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 αιτήματος παροχής πληροφοριών και τις υπ' αριθμ. πρωτ. /2019 έγγραφες απόψεις του σε απάντηση του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, προχώρησε στη σύνταξη της από 18/12/2019 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και των προσβαλλόμενων πράξεων, έχοντας προσδιορίσει τις κάτωθι διαφορές σε σχέση με τις υποβληθείσες δηλώσεις:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014		
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ
Από ελευθέρια επαγγέλματα	0,00	90.965,00
Ζημία ίδιου οικονομικού έτους από ελευθέριο επάγγελμα	-38.011,65	0,00
Προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων	13.909,64	0,00
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΔΙΑΦΟΡΑ	13.909,64	104.875,00

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014		
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ
Από ελευθέρια επαγγέλματα	0,00	101.548,64
Προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων	93.476,26	0,00
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΔΙΑΦΟΡΑ	93.591,11	101.663,49

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημά του, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Εσφαλμένη ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών από την ελεγκτική αρχή, καθόσον οι πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς του κατά τα έτη 2013 και 2014 δε συνιστούν πρωτογενείς καταθέσεις.
- Εσφαλμένα η φορολογική αρχή καταλόγισε σε βάρος του ως λογιστική διαφορά ποσό ύψους 38.011,65 ευρώ, μη αναγνωρίζοντας την έκπτωση του ποσού από τα ακαθάριστα έσοδά του, καθόσον το εν λόγω ποσό αφορούσε την καταβολή μισθωμάτων στα πλαίσια σύμβασης leasing με την εταιρεία «.....».

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 ίδιου 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 στην παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«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 ορίζεται:

«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 στην εγκύκλιο του Υπ. Οικ. ΠΟΛ. 1095/2011 ορίζεται, μεταξύ άλλων:

«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.

.....

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 ΚΦΕ.

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...

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

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

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017 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.

.....

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 προερχόμενη ή σχετιζόμενη 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 υποβληθείσα ενδικοφανή του προσφυγή και το αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα που κατέθεσε στην Υπηρεσία μας προσκομίζει στοιχεία, προκειμένου να αιτιολογήσει την πηγή από την οποία προήλθαν οι επίμαχες καταθέσεις σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο ως αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη.

Επειδή στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, η Υπηρεσία μας, κατόπιν της υπ' αριθμ. /31-08-2020 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ανέπεμψε την υπόθεση στη Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, με το αριθ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΞ 2020 ΕΜΠ / 31-08-2020

διαβιβαστικό, προκειμένου να γίνουν οι κατάλληλες ελεγκτικές επαληθεύσεις ως προς προσκομισθέντα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, στοιχεία καθώς και με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα του προσφεύγοντος, τα οποία δεν είχαν τεθεί υπόψη του ελέγχου, σε συνδυασμό με τους προβαλλόμενους με αυτά ισχυρισμούς του.

Επειδή ο προσφεύγων με την υποβληθείσα ενδικοφανή του προσφυγή ισχυρίζεται τα ακόλουθα:

«.....»

Ωστόσο, η ως άνω κρίση της φορολογικής αρχής δεν είναι ορθή, καθόσον η πλειονότητα των πιστώσεων που θεωρήθηκαν ως «αγνώστου προέλευσης» στην πραγματικότητα συνιστούσαν: α) πληρωμές δόσεων πιστωτικής κάρτας, β) κατάθεση ποσών από πρόσωπα που απασχολούνταν στην επιχείρησή μου για την αντιμετώπιση λειτουργικών εξόδων, γ) τμηματικές επιστροφές ποσού δανείου που είχα συνάψει με την εταιρεία «.....» και δ) ποσά προερχόμενα από την πώληση ακινήτου. Αναλυτικότερα:

ι. Οι υπό Α/Α 1 και 66 πιστώσεις για τη χρήση 2013 και οι υπό Α/Α 10 και 15 πιστώσεις για το φορολογικό έτος 2014 συνιστούν πληρωμές (εξοφλήσεις) πιστωτικής κάρτας

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
1			05/01/2013	950,00
66			16/12/2013	500,00
10			07/02/2014	630,00
15			19/02/2014	400,00
			ΣΥΝΟΛΟ	2.480,00

Η υπό Α/Α 1 πίστωση ποσού 950,00 ευρώ συνιστά πληρωμή της υπ' αριθμ. πιστωτικής κάρτας της τράπεζας, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αντίγραφο λογαριασμού της ίδιας **(βλ. σχετ. 1)**.

Η υπό Α/Α 66 πίστωση ποσού 500,00 ευρώ αφορά την πληρωμή πιστωτικής κάρτας της τράπεζας Συγκεκριμένα, την 13.12.2013 πραγματοποιήθηκε κατάθεση ποσού 1.000,00 ευρώ σε μηχανήμα easypay της εν λόγω τράπεζας, ωστόσο, δεδομένου ότι μεσολάβουσε Σαββατοκύριακο, η πίστωση (πληρωμή) εμφανίζεται στο λογαριασμό την 16.12.2013, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αντίγραφο του λογαριασμού πιστωτικής κάρτας της τράπεζας **(βλ. σχετ. 2)**.

Η υπό Α/Α 10 πίστωση ποσού 630,00 ευρώ συνιστά πληρωμή πιστωτικής κάρτας της τράπεζας Η κατάθεση του ποσού πραγματοποιήθηκε την προτεραία, ήτοι την 6.2.2014, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο τραπεζικό παραστατικό πληρωμής πιστωτικής κάρτας

της ίδιας τράπεζας (βλ. **σχετ. 3**) και πραγματοποιήθηκε από την, η οποία απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4**).

Η υπό Α/Α 15 πίστωση ποσού 400,00 ευρώ αφορά την πληρωμή πιστωτικής κάρτας με κατάθεση μετρητών, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αντίγραφο γραμματίου και από το αντίγραφο μηνιαίου λογαριασμού της τράπεζας (βλ. **σχετ. 5**), η δε κατάθεση αυτή πραγματοποιήθηκε από την, η οποία απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4**).

ii. Οι υπό Α/Α 10, 27, 32, 35, 37 και 38 πιστώσεις για τη χρήση 2013 και η υπό Α/Α 5 πίστωση για το φορολογικό έτος 2014 πραγματοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση πάγιων εξόδων της επιχείρησης «.....»

Οι κατωτέρω πιστώσεις **συνολικού ύψους 5.330,00 ευρώ** πραγματοποιήθηκαν με σκοπό την πληρωμή παγίων εξόδων της εταιρείας «.....» από πρόσωπα που απασχολούνται σε αυτή. Συνεπώς, με βάση όσα έχουν γίνει δεκτά με την προαναφερθείσα Εγκύκλιο ΠΟΛ 1175/2017, δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας μου από άγνωστη πηγή, αφού η προέλευσή τους είναι καθ' όλα αιτιολογημένη. Ειδικότερα:

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
10			12/02/2013	1.000,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.000,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή παγίων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχετ. 6**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
27			27/5/2013	590,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 590,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή παγίων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχετ. 7**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
32			13/6/2013	1.165,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.165,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή παγίων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της

τράπεζας (βλ. **σχ. 8**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχ. 4**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
37			5/7/2013	1.000,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.000,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ. 9**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχ. 4**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
38			9/7/2013	575,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 575,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ. 10**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχ. 4**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
5			20/1/2014	1.000,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.000,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ. 11**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχ. 4**).

iii. Οι υπό Α/Α 12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 29, 31 και 35 πιστώσεις για τη χρήση 2013 συνιστούν τμηματική επιστροφή δανείου, που είχε χορηγηθεί σε εμένα από την εταιρεία «.....»

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
12			27/2/2013	8.000,00
13			28/2/2013	4000,00
14			14/3/2013	1820,00
15			19/3/2013	1705,00
17			4/4/2013	3000,00

18			8/4/2013	2000,00
20			16/4/2013	4315,00
22			29/4/2013	2880,00
23			10/5/2013	4250,00
24			14/5/2013	1450,00
29			30/5/2013	3825,00
31			6/6/2013	5175,00
35			27/6/2013	355,00
			ΣΥΝΟΛΟ	45775,00

Οι παραπάνω πιστώσεις συνιστούν τμηματική επιστροφή δανείου συνολικού ύψους 90.000,00 ευρώ που μου είχε χορηγήσει η εταιρεία «.....» το 2013. Ειδικότερα, εντός του έτους 2013 κατάφερα να επιστρέψω τμηματικά στην εταιρεία το ποσό των 35.725,00 ευρώ, με αποτέλεσμα να υπολείπεται προς εξόφληση κεφάλαιο ύψους 45.775,00 ευρώ, το οποίο επέστρεψα τμηματικά εντός του έτους 2014. Προς απόδειξη των ανωτέρω προσκομίζω τον ισολογισμό χρήσης 1/1/2014 – 31.12.2014 και το αναλυτικό καθολικό της εταιρείας **(βλ. σχετ. 12)**, την από 15.2.2013 σύμβαση δανείου **(βλ. σχετ. 13)**, καθώς και τα ακόλουθα τραπεζικά παραστατικά που αντιστοιχούν στις παραπάνω πιστώσεις:

- Για την υπό A/A 12 πίστωση ποσού 8.000,00 ευρώ το έγγραφο της με τα αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής **(βλ. σχετ. 14)**
- Για την υπό A/A 13 πίστωση ποσού 4.000 ευρώ το έγγραφο της με τα αναλυτικά στοιχεία συναλλαγής **(βλ. σχετ. 15)**
- Για την υπό A/A 14 πίστωση ποσού 1.820,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας **(βλ. σχετ. 16)**, η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 15 πίστωση ποσού 1.705,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας **(βλ. σχετ. 17)**, η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 17 πίστωση ποσού 3.000,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας **(βλ. σχετ. 18)**, η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 18 πίστωση ποσού 2.000,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας **(βλ. σχετ. 19)**, η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 20 πίστωση ποσού 4.315,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας **(βλ. σχετ. 20)**, η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.

- Για την υπό A/A 22 πίστωση ποσού 2.880,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ.ετ. 21**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 23 πίστωση ποσού 4.250,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ.ετ. 22**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 24 πίστωση ποσού 1.450,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ.ετ. 23**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 29 πίστωση ποσού 3.825,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας k (βλ. **σχ.ετ. 24**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 31 πίστωση ποσού 5.175,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ.ετ. 25**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.
- Για την υπό A/A 35 πίστωση ποσού 3.555,00 ευρώ το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχ.ετ. 26**), η οποία πραγματοποιήθηκε από την κ.

iv. Οι υπό A/A 49, 50, 51, 56, 57 και 59 πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από την κ. και συνιστούν τμηματική καταβολή συμφωνηθέντος τιμήματος από αγοραπωλησία ακινήτου

Οι πιστώσεις που εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας μου από άγνωστη πηγή αλλά προκαταβολή καταβληθείσα σε εμένα λόγω πώλησης ακινήτου ιδιοκτησίας μου.

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙ Α	ΠΟΣΟ
49			5/9/2014	5000,00
50			6/10/2014	1400,00
51			6/10/2014	1500,00
56			3/11/2014	1700,00
57			3/11/2014	4000,00
59			4/12/2014	4000,00
			ΣΥΝΟΛΟ	17600,00

Συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2014 συμφώνησα με την κ., ιδιωτική υπάλληλο να μεταβιβάσω στην ίδια ακίνητο ιδιοκτησίας μου, κείμενο στο Ψυχικό Αττικής, έναντι συνολικού τιμήματος 50.000,00 ευρώ. Εκ του ποσού αυτού συμφωνήσαμε το ποσό των 20.000,00 ευρώ

(προκαταβολή) να καταβάλει η ίδια σε δόσεις εντός του έτους 2014, όπως και έπραξε. Προς απόδειξη δε των ισχυρισμών μου προσκομίζω:

- Την από 15.7.2014 υπεύθυνη δήλωση της με θεωρημένο το γνήσιο υπογραφής της **(βλ. σχετ. 27)**
- Το υπ' αριθμ. /12.3.2015 συμβόλαιο αγοραπωλησίας ακινήτου της συμβολαιογράφου **(βλ. σχετ. 28)**
- Τα με ημερομηνίες 5.9.2014, 6.10.2014 (2), 3.11.2014 και 4.12.2014 αποδεικτικά κατάθεσης της τράπεζας των ποσών που εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα **(βλ. σχετ. 29)**. Οι εν λόγω καταθέσεις πραγματοποιήθηκαν από την , η οποία απασχολείται στην επιχείρησή μου **(βλ. σχετ. 4)**
- Τις αποδείξεις εξόφλησης που εκδόθηκαν από την κ. προς την κ. **(βλ. σχετ. 30)**

.....

Εντούτοις, στα πλαίσια του διενεργηθέντος ελέγχου από τη Δ.Ο.Υ. Ν. Ιωνίας για τη χρήση 2013 και το φορολογικό έτος 2014 το εν λόγω ποσό 38.011,65 ευρώ καταλογίσθηκε σε εμένα ως λογιστική διαφορά, προσαυξάνοντας τα ακαθάριστα έσοδά μου για τη χρήση αυτή με την αιτιολογία αφενός ότι δεν προσκόμισα ενώπιον της φορολογικής αρχής τα απαραίτητα αποδεικτικά στοιχεία προκειμένου να αποδειχθεί η διενέργεια της επίμαχης δαπάνης και αφετέρου διότι, όπως προέκυψε από τη διασταύρωση δεδομένων συγκεντρωτικών καταστάσεων που πραγματοποίησε η φορολογική αρχή, η αντισυμβαλλόμενη εταιρεία «.....» είχε δηλώσει στα δεδομένα που αφορούν τους πελάτες της μόνο το ποσό των 1.948,09 ευρώ.

Ωστόσο, η ως άνω κρίση της φορολογικής αρχής δεν είναι ορθή. Και τούτο διότι οι δαπάνες που πραγματοποίησα προς την ως άνω εταιρεία για την καταβολή μισθωμάτων ήταν στο σύνολό τους πραγματικές και εσφαλμένως δεν αναγνωρίστηκαν προς έκπτωση από τη φορολογική αρχή. Προς απόδειξη δε των ισχυρισμών μου προσκομίζω την «ΚΑΡΤΕΛΑ ΠΕΛΑΤΗ» της «(.....).....» **(βλ. σχετ. 36)** από την οποία προκύπτει η καταβολή των επίμαχων μισθωμάτων προς την ίδια καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης 2013.

.....»

Επειδή, ο προσφεύγων με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα που υπέβαλε στην Υπηρεσία μας, προσκομίζει επιπλέον στοιχεία, αναφέροντας τα κάτωθι:

«.....

Εσφαλμένως η φορολογική αρχή έκρινε ότι οι υπό Α/Α 21 και 39 πιστώσεις σε λογαριασμό μου στην τράπεζα είναι αγνώστου προέλευσης, καθόσον επρόκειτο για ποσά που κατέθεσε στους λογαριασμούς αυτούς υπάλληλος της επιχείρησής μου, για πληρωμή παγίων εξόδων. Ειδικότερα:

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
21			25/04/2013	1.100,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.100,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο δελτίο κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχετ. 1**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4 – προσκομισθέν με την ενδικοφανή προσφυγή**).

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
39			22/07/2013	1.130,00

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.100,00 ευρώ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο δελτίο κατάθεσης της τράπεζας (βλ. **σχετ. 2**) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. **σχετ. 4 – προσκομισθέν με την ενδικοφανή προσφυγή**).

Περαιτέρω, εσφαλμένως η ελεγκτική αρχή θεώρησε την κατωτέρω με Α/Α 56 πίστωση ως αγνώστου προέλευσης:

Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
56			03/11/2014	1.700,00

Όπως έσω αναφέρει και στην ενδικοφανή προσφυγή μου, κατά τη διάρκεια του 2014 συμφώνησα με την κ., ιδιωτική υπάλληλο, να μεταβιβάσω στην ίδια ακίνητο ιδιοκτησίας μου, κείμενο στο Ψυχικό Αττικής, έναντι συνολικού τμήματος 50.000,00 ευρώ, η εξόφληση του οποίου συμφωνήθηκε να γίνει τμηματικά. Ως εκ τούτου, και το εν λόγω ποσό, που πιστώθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό μου συνιστά μέρος του τμήματος πώλησης ακινήτου ιδιοκτησίας μου στην κ. Για την αιτιολόγηση της προέλευσης του ποσού αυτού έχω ήδη προσκομίσει το σχετικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας, υπεύθυνη δήλωση της αγοράστριας, αποδεικτικά κατάθεσης για τα λοιπά, τμηματικώς καταβληθέντα ποσά σε εξόφληση του συμφωνηθέντος τμήματος, καθώς και τις εκδοθείσες εξοφλητικές αποδείξεις προς εκείνη (βλ. **σχετ. 28, 27, 29, 4, 30 – προσκομισθέντα με την ενδικοφανή προσφυγή**). Με το παρόν υπόμνημα προσκομίζω, επιπλέον, το αποδεικτικό κατάθεσης ποσού 1.700,00 ευρώ της τράπεζας (βλ. **σχετ. 3**). Η κατάθεση αυτή πραγματοποιήθηκε επίσης από την κ., υπάλληλο της επιχείρησής μου.

.....»

Επειδή η Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας απέστειλε στη Υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. πρωτ. ΕΜΠ /16-09-2020 (ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ / 23-09-2020) διαβιβαστικό έγγραφο, με συνημμένο το πόρισμα Συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων συνέπεια της υπ' αριθμ. /31-08-2020 πράξης αναπομπής, στο οποίο αναγράφονται τα παρακάτω:

«ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΠΙ ΤΗΣ ΜΕ ΑΡΙΘΜΟ /31-08-2020 ΠΡΑΞΗΣ ΑΝΑΠΟΜΠΗΣ

του Προϊσταμένου της Δ/σης Επίλυσης Διαφορών

ΙΣΤΟΡΙΚΟ - ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Σύμφωνα με την από 18/12/2019 Έκθεση Ελέγχου της υπηρεσίας μας, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του παρόντος, έγινε έλεγχος στον με ΑΦΜ , βάσει της υπ' αριθμ. /15-10-2018 εντολής ελέγχου, με αιτία έκδοσης το υπ' αρ. πρωτ. ΕΞ 2017ΕΜΠ/7.12.2017 (.....) έγγραφο με το οποίο παραδόθηκε στην υπηρεσία μας η υπ' αριθμ. υπόθεση Ε.Γ. Σ.Δ.Ο.Ε. (Α.Α.Δ.Ε. Διαπιστωτική2).

Στη συνέχεια εκδόθηκαν: α) η υπ' αριθμ. /18-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος διαχειριστικής χρήσεως 2013 και β) η υπ' αριθμ. /18-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2014.

Κατόπιν εκδόθηκε η υπ' αριθμ. /31-08-2020 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ/σης Επίλυσης Διαφορών, συνεπεία της με αριθμ. πρωτ. Δ.Ο.Υ. Ν. Ιωνίας /17-01-2020 Ενδικοφανούς Προσφυγής του

Με την προαναφερθείσα Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ/σης Επίλυσης Διαφορών, αναπέμπεται η υπόθεση για συμπληρωματικό έλεγχο.

Και συγκεκριμένα, στην παραπάνω Πράξη αναφέρονται τα ακόλουθα:

«**Επειδή** ο προσφεύγων τόσο με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή όσο και με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα, προσκομίζει νέα στοιχεία προκειμένου να αιτιολογήσει την πηγή από την οποία προήλθαν οι επίμαχες καταθέσεις σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο ως αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη.

Επειδή ο προσφεύγων με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ2029ΕΜΠ/16-05-2019 υπόμνημά του ισχυρίζεται τα ακόλουθα:

.....

Ωστόσο, η ως άνω κρίση της φορολογικής αρχής δεν είναι ορθή, καθόσον η πλειονότητα των πιστώσεων που θεωρήθηκαν ως «αγνώστου προέλευσης» στην πραγματικότητα συνιστούσαν: α) πληρωμές δόσεων πιστωτικής κάρτας, β) κατάθεση ποσών από πρόσωπα που απασχολούνταν στην επιχείρησή μου για την αντιμετώπιση λειτουργικών εξόδων, γ) τμηματικές επιστροφές ποσού δανείου που είχα συνάψει με την εταιρεία «.....» και δ) ποσά προερχόμενα από την πώληση ακινήτου. Αναλυτικότερα:

ι) Οι υπό Α/Α 1 και 66 πιστώσεις για τη χρήση 2013 και οι υπό Α/Α 10 και 15 πιστώσεις για το φορολογικό έτος 2014 συνιστούν πληρωμές (εξοφλήσεις) πιστωτικής κάρτας.

A/A	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ-Πίστωση	Αιτιολόγηση κινήσεων και θέση του ελέγχου επί αυτών
1	2013			05/01/2013 00:00	PAYMENT MANUAL	PAYMENT MANUAL	950,00	Ο έλεγχος δεν κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα, καθώς ο ισχυρισμός του ότι οι εν λόγω πιστώσεις συνιστούν πληρωμές (εξοφλήσεις) πιστωτικής κάρτας δεν αποτελούν αποδεικτικό στοιχείο για την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών του
66	2013			16/12/2013 00:00	PAYMENT MANUAL	PAYMENT MANUAL	500,00	
10	2014			07/02/2014	PAYMENT MANUAL	PAYMENT MANUAL	630,00	

15	2014			19/02/2014	PAYMENT MANUAL	PAYMENT MANUAL	400,00	λογαριασμών, ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη, προκειμένου να εξακριβώσουμε αν συντρέχει εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/94.
ΣΥΝΟΛΟ							2.480,00	

ii) Οι υπό A/A 10, 27, 32, 35, 37 και 38 πιστώσεις για τη χρήση 2013 και η υπό A/A 5 πίστωση για το φορολογικό έτος 2014 πραγματοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση πάγιων εξόδων της επιχείρησης «.....».

A/A	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ-Πίστωση	ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΜΕΝΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
10	2013			12/02/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.000,00	Ο έλεγχος δεν κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα, καθώς ο ισχυρισμός του ότι οι εν λόγω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση πάγιων εξόδων της επιχείρησης «.....» δεν αποτελούν αποδεικτικό στοιχείο για την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών του λογαριασμών, ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη, προκειμένου να εξακριβώσουμε αν συντρέχει εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/94.
27	2013			27/05/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		590,00	
32	2013			13/06/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.165,00	
37	2013			05/07/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.000,00	
38	2013			09/07/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		575,00	

A/A	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ-Πίστωση	ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΜΕΝΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
5	2014			20/01/2014 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.000,00	Ο έλεγχος δεν κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα, καθώς ο ισχυρισμός του ότι οι εν λόγω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση πάγιων εξόδων της επιχείρησης «.....» δεν αποτελούν αποδεικτικό στοιχείο για την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών του λογαριασμών, ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη, προκειμένου να εξακριβώσουμε αν συντρέχει εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/94.

iii) Οι υπό A/A 12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 29, 31 και 35 πιστώσεις για τη χρήση 2013 συνιστούν τμηματική επιστροφή δανείου, που είχε χορηγηθεί σε εμένα από την εταιρεία «.....».

Παραπέμπουμε στην από 18/12/2019 Έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος των υπαλλήλων της υπηρεσίας μας (σελ. 43-45).

A/A	ΧΡΗΣΗ	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό Ευρώ-Πίστωση	ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΜΕΝΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
11	2013			26/02/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	1.390,00	Ο ελεγχόμενος με το υπ' αριθμ./16-9-2019 υπόμνημά του, χωρίς να υποδεικνύει συγκεκριμένες εγγραφές, κοινοποίησε στον έλεγχο Σύμβαση δανείου μεταξύ της εταιρείας και του ιδίου, η οποία υπογράφηκε στις 15/02/2013 και ανέρχεται στο ποσό των 90.000€, ποσό που έλαβε μετρητά και με βάση τους ισχυρισμούς του είχε στη διάθεσή του ώστε να το καταθέτει τμηματικά στον τραπεζικό του λογαριασμό που ελέγχεται. Προς απόδειξη των ανωτέρω προσκόμισε την από 15/2/2013 Σύμβαση δανείου, η οποία φέρει βεβαία χρονολογία την 15/02/2013 από Ελληνική Αστυνομία και αντίγραφο καρτέλλας δοσοληπτικού λογαριασμού 33-08-00-0001 της εταιρείας. <u>ΥΠΟΜΝΗΜΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΩΜΑΤΟΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΩΝ:</u> Με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου μας γνωστοποίησε ότι τα ποσά που φαίνεται, στην προσωπική του καρτέλα που τηρούσε η εταιρεία, ότι επιστρέφει αφορούν επιστροφή της υπόλοιπης ταμειακής διευκόλυνσης που είχε λάβει παλαιότερα και επεστράφησαν από χρήματα που είχε από προηγούμενες χρήσεις και σε καμία περίπτωση δεν εξόφλησαν το δάνειο το οποίο εγγράφως και νομίμως έχει πάρει από την εταιρεία του. Προς απόδειξη αυτού μας κοινοποίησε και αποδείξεις εισπράξεως της εταιρείας με αριθμούς από 1 έως και 17 με τις οποίες έδωσε τα χρήματα της ταμειακής διευκόλυνσης πίσω και διευκρινίζεται ότι δεν σχετίζονται με το δάνειο που είχε λάβει. (ΣΧΕΤ 4, 5 & 6). Ο έλεγχος <u>δεν αποδέχεται</u> τους συγκεκριμένους ισχυρισμούς και θεωρεί ότι επεστράφη εντός του 2013 το συνολικό ποσό των 47.300,00€ από το δάνειο των 90.000,00 € που έλαβε βάσει της από 15/2/2013 σύμβασης δανείου, καθώς στις ίδιες τις προσκομισθείσες αποδείξεις εισπράξης 1-17 αναγράφεται ότι τα ποσά που επεστράφησαν αφορούν επιστροφή ταμειακής διευκόλυνσης ποσού εντός της σύμβασης δανείου 15/2/2013. Στην ΠΟΛ. 1175/2017 ορίζεται: «Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική
12	2013			27/02/2013 00:00	Αμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	ΚΚ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΑLINE	8.000,00	
13	2013			28/02/2013 00:00	Αμεση μεταφορά μέσω εναλλακτικ	ΚΚ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΑLINE	4.000,00	
14	2013			14/03/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.820,00	
15	2013			19/03/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.705,00	
16	2013			20/03/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό	3.000,00	
17	2013			04/04/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		3.000,00	
18	2013			08/04/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		2.000,00	
20	2013			16/04/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		4.315,00	
22	2013			29/04/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		2.880,00	
23	2013			10/05/2013 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		4.250,00	

24	2013			14/05/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		1.450,00	<i>ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός». Επιπλέον, προσκόμισε Οριστικό Ισοζύγιο 31/12/2013 και Ισολογισμό της εταιρείας 31/12/2013 και 31/12/2014, από τα οποία όμως δεν προκύπτει να συμφωνεί η εγγραφή του δανείου και η καρτέλλα του δοσοληπτικού λογαριασμού 33-08-00-0001 με το Οριστικό Ισοζύγιο 31/12/2013. Ωστόσο, λόγω του γεγονότος ότι υφίσταται η από 15/2/2013 σύμβαση δανείου η οποία φέρει βέβαιη χρονολογία, ο έλεγχος αποδέχεται μερικώς τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου όσον αφορά την ύπαρξη του δανείου.</i> <u>Ο ελεγχόμενος από τις εν λόγω εγγραφές προσκόμισε τα τραπεζικά παραστατικά που αφορούν τις εγγραφές 11, 16, 40, 45, 47, 54, 55, 58, 59, 61 & 62 συνολικού ποσού 35.725,00€, από τα οποία προκύπτει ότι κατέθεταν οι υπάλληλοι της Μον. Α.Ε. ποσά για λογ/σμό του. Για τα υπόλοιπα δεν προσκόμισε τα τραπεζικά έγγραφα μεταφοράς. Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπ' όψιν όλα τα ανωτέρω, δέχεται ότι υφίσταται δυνατότητα διακράτησης μετρητών ποσού 42.700,00€ (=90.000,00€-47.300,00€) από τα οποία δέχεται ότι το ποσό των 35.725,00€, για τα οποία προσκόμισε τραπεζικά έγγραφα, δεν αφορά φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου αλλά δάνειό του από την Α.Ε.</u> Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος <u>αποδέχεται μερικώς</u> τους ανωτέρω ισχυρισμούς κατά το ποσό των 35.725,00€ που αφορούν εγγραφές για τις οποίες προσκόμισε τα τραπεζικά έγγραφα μεταφοράς. Για τα υπόλοιπα που δεν προσκόμισε τα τραπεζικά έγγραφα μεταφοράς, ο έλεγχος δεν αποδέχεται τους ανωτέρω ισχυρισμούς του ελεγχόμενου και <u>καταλογίζει</u> το ποσό των 45.775,00€ στο φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου.
29	2013			30/05/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		3.825,00	
31	2013			06/06/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		5.175,00	
35	2013			27/06/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		3.355,00	
40	2013			22/07/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό	Κατάθεση/α νάληψη σε λογαριασμό	3.925,00	
45	2013			24/09/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		5.000,00	
47	2013			30/09/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		1.860,00	
54	2013			22/10/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		5.000,00	
55	2013			29/10/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		2.700,00	
58	2013			06/11/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		3.000,00	
59	2013			12/11/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		2.200,00	
61	2013			27/11/2013 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		3.150,00	
62	2013			02/12/2013	Κατάθεση/ανάλ		4.500,00	

				00:00	ηψη σε λογαριασμό			
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ							81.500,00	

4	2014			15/01/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλ ηψη σε λογαριασμό		10.000,00	<u>ΥΠΟΜΝΗΜΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΩΜΑΤΟΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΩΝ:</u> Με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου, υφίσταται Σύμβαση δανείου μεταξύ της εταιρείας και του ιδίου, η οποία υπογράφηκε στις 15/02/2013 και ανέρχεται στο ποσό των 90.000€, ποσό που έλαβε μετρητά και με βάση τους ισχυρισμούς του είχε στη διάθεσή του ώστε να το καταθέτει τμηματικά στον τραπεζικό του λογαριασμό που ελέγχεται. Προς απόδειξη των ανωτέρω προσκόμισε την από 15/2/2013 Σύμβαση δανείου, η οποία φέρει βεβαία χρονολογία την 15/02/2013 από Ελληνική Αστυνομία και αντίγραφο καρτέλλας δοσοληπτικού λογαριασμού 33-08-00-0001 της εταιρείας. <u>Ο ελεγχόμενος από την εν λόγω εγγραφή προσκόμισε το τραπεζικό παραστατικό που αφορά την εγγραφή 4 ποσού 10.000,00€, από το οποίο προκύπτει ότι κατέθεσε η υπάλληλος της Μον. Α.Ε. ποσά για λογ/σμό του.</u> Ο έλεγχος, <u>ομοίως με ανωτέρω</u>, δέχεται ότι υφίσταται δυνατότητα διακράτησης μετρητών ποσού 6.975,00€ (=90.000,00€-47.300,00€ - 35.725,00€). Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος <u>αποδέχεται μερικώς</u> τους ανωτέρω ισχυρισμούς κατά το ποσό των 6.975,00€ και <u>προσθέτει</u> το χρηματικό ποσό των 3.025,00€ (=10.000,00-6.975,00) στο φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου.
---	------	--------------	-------	---------------------	---------------------------------------	-------	-----------	--

Συμπερασματικά, ο έλεγχος δεν κάνει δεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντα ότι οι υπ' αριθμ. 12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 29, 31 και 35 εγγραφές για τη χρήση 2013 αφορούν επιστροφή του ποσού του δανείου μεταξύ του ιδίου και της Α.Ε., μετά και την προσκόμιση των τραπεζικών παραστατικών (βλ. σχετ. 14-26), καθόσον από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι:

- Ο κ. έλαβε την 15/02/2013 από την Μ. ΕΠΕ στην οποία συμμετέχει ένα δάνειο ύψους **90.000,00€**.
- Από το ποσό αυτό αποπλήρωσε μερικώς κατά το χρονικό διάστημα από 20/3/2013 έως και 23/8/2013 το ποσό των **47.300,00€** (με μετρητά), όπως προκύπτει αφενός από τις εγγραφές επιστροφής δανείου στην καρτέλλα 33-08-00-001 αφετέρου από τις προσκομισθείσες κατά τη διενέργεια του ελέγχου Απ. 1-17. Εν συνεχεία, με βάση τους ανωτέρω ισχυρισμούς του τους οποίους μερικώς αποδέχτηκε ο έλεγχος, κατέθεσε στους ατομικούς του τραπεζικούς λογαριασμούς το ποσό των **35.725,00€** (τραπεζικές κινήσεις υπ' αριθμ. 11, 16, 40, 45, 47, 54, 55, 58, 59, 61 & 62) κατά το έτος 2013 και **6.975,00€** (τραπεζική κίνηση υπ' αριθμ. 4) κατά το έτος 2014.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, καθίσταται σαφές ότι δεν υφίσταται δυνατότητα διακράτησης μετρητών, έτσι ώστε οι υπό Α/Α 12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 29, 31 και 35 πιστώσεις συνολικού ποσού 45.775,00 € για τη χρήση 2013 να συνιστούν τμηματική επιστροφή δανείου, που είχε χορηγηθεί στον ίδιο από την εταιρεία «.....».

iv) Οι υπό Α/Α 49, 50, 51, 56, 57 και 59 πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από την κ. και συνιστούν τμηματική καταβολή συμφωνηθέντος τιμήματος από αγοραπωλησία ακινήτου.

Παραπέμπουμε στην από 18/12/2019 Έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος των υπαλλήλων της υπηρεσίας μας (σελ. 45-46).

A/A	ΧΡΗΣ Η	Επωνυμία Target Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμο ύ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Ευρώ- Πίστωση	ΠΡΟΣΚΟΜΙΖΟΜΕΝΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
49	2014			05/09/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		5.000,00	<u>ΥΠΟΜΝΗΜΑ 2:</u> Με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου, αφορά προκαταβολή που έλαβε για πώληση οριζοντίου ιδιοκτησίας που κατείχε. Προς απόδειξη των ανωτέρω, προσκόμισε αντίγραφο του υπ' αριθμ./12-03-2015 καταρτισθέντος συμβολαίου (Σχετ.2). Στο υπόμνημά του ισχυρίζεται ότι: «όπως αναφέρει μέσα στο συμβόλαιο τα 20.000€ από το τίμημα τα είχα λάβει σε χρόνο προγενέστερο του συμβολαίου. Ουσιαστικά τα 20.000,00 € τα έλαβα ως προκαταβολή το έτος 2014 και μέχρι να ολοκληρωθούν οι διαδικασίες του συμβολαίου, αυτό υπογράφηκε το Μάρτιο του 2015. Οπότε από το ποσό αυτό των 20.000 κατατέθηκε από την στις 8/8/2014 2.995,00€ ενώ το υπόλοιπο ποσό που απομένει έως τις 20.000 μου το έδωσε σε μετρητά ως προκαταβολή στο 2014». Προσκομίστηκε στον έλεγχο τραπεζικό παραστατικό από το οποίο φαίνεται ως καταθέτης η Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος <u>όσον αφορά το ποσό των 2.995,00€ αποδέχτηκε</u> τους ανωτέρω ισχυρισμούς και <u>δεν προσθέσε</u> το παραπάνω χρηματικό ποσό στο φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου. Όσον αφορά το εναπομείναν ποσό των 17.005,00€, επειδή α) ο ελεγχόμενος για την επίρρωση των ως άνω ισχυρισμών του δεν προσκόμισε κανένα αποδεικτικό στοιχείο, όπως επί παραδείγματι προσύμφωνο πώλησης ακινήτου μεταξύ τους ή άλλη έγγραφη συμφωνία η οποία να φέρει βεβαία χρονολογία και β) η αγοράστρια έχει δηλώσει στον κωδ. 735 το ποσό των 24.500,00€ στη Δ.Φ.Ε. φορολογικού έτους 2015, ήτοι τα 20.000 € που επικαλείται ο ελεγχόμενος και τις 9 δόσεις από Μάιο έως Δεκέμβριο 2015. Κατόπιν των ανωτέρω, ο έλεγχος δεν αποδέχτηκε τους ανωτέρω ισχυρισμούς και προσθέσε το ποσό των 17.005,00 € στο φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου. <u>ΥΠΟΜΝΗΜΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΩΜΑΤΟΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΩΝ:</u> Με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου, στα πλαίσια του συμβολαίου/12-3-2015, το οποίο και μας έχει κοινοποιήσει με προηγούμενο υπόμνημα, πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας που κατείχε, όπως αναφέρει μέσα στο συμβόλαιο τα 20.000€ από το τίμημα τα είχε λάβει σε χρόνο προγενέστερο του συμβολαίου. Αυτό προκύπτει και από την 15/07/2014 υπεύθυνη δήλωση της Το ποσό που έλαβε ως προκαταβολή με μετρητά κατέθεσε τμηματικά στον τραπεζικό του λογαριασμό για προσωπικές του ανάγκες. Οι επίμαχες καταθέσεις έγιναν όπως και ανωτέρω από εργαζόμενους της εταιρείας του. Ο
50	2014			06/10/2014 00:00	PAYMENT MANUAL	PAYMENT MANUAL	1.400,00	
51	2014			06/10/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		1.500,00	
56	2014			03/11/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		1.700,00	
57	2014			03/11/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		4.000,00	
59	2014			04/12/2014 00:00	Κατάθεση/ανάλη ψη σε λογαριασμό		4.000,00	

						έλεγχος <u>δεν αποδέχεται</u> τους ανωτέρω ισχυρισμούς και <u>προσθέτει το ποσό των 17.600,00 €</u> στο φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου για τους ίδιους ως άνω αναγραφόμενους λόγους, καθώς και λόγω του γεγονότος ότι στην από 15/7/2014 Υπεύθυνη Δήλωση της η οποία φέρει βεβαία χρονολογία την 15/7/2014 αναγράφεται επακριβώς: «Σήμερα 15/7/2014 συμφώνησα με τον με ΑΦΜ Α.Δ.Τ. κάτοικο Αθηνών ότι θα καταβάλω το ποσό των 20.000€ τμηματικά <u>έως το τέλος του 2015</u> το οποίο αποτελεί προκαταβολή για την αγορά του ακινήτου που βρίσκεται επί της οδού ιδιοκτησίας του». Δεν προσκομίστηκε extrait του ελεγχόμενου ότι το εν λόγω ποσό δεν κατετέθη στον τραπεζικό του λογαριασμό εντός του 2015 καθώς επίσης και ότι η αγοράστρια έχει δηλώσει στον κωδ. 735 το ποσό των 24.500,00€ στη Δ.Φ.Ε. φορολογικού έτους 2015, ήτοι τα 20.000 € που επικαλείται ο ελεγχόμενος και τις 9 δόσεις από Μάιο έως Δεκέμβριο 2015. Σημειώνεται επιπλέον, ότι ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε από τα ανωτέρω τα τραπεζικά έγγραφα για τις εγγραφές με α/α 49 και 56 ποσού 5.000€ και 1.700€ αντίστοιχα.
						ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ
						17.600,00€

Επιπροσθέτως, η από 15/7/2014 υπεύθυνη δήλωση της με θεωρημένο το γνήσιο υπογραφής της (βλ. σχετ. 27) και το υπ' αριθμ. /12-3-2015 συμβόλαιο αγοραπωλησίας ακινήτου της συμβολαιογράφου(βλ. σχετ. 28), δεν αποτελούν νέα στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 3 της ΠΟΛ. 1064/2017, καθώς τα είχε στη διάθεσή της η υπηρεσία μας και έχει ήδη λάβει θέση εξ αυτών.

Τα με ημερομηνίες 5.9.2014, 6.10.2014, 3.11.2014 και 4.12.2014 αποδεικτικά κατάθεσης της (βλ. σχετ. 29), από τα οποία φαίνεται ότι καταθέτης ήταν η, δεν αποτελούν αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτει **η πηγή και αιτία προέλευσης των εν λόγω χρηματικών ποσών των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου**, αλλά ούτε και προκύπτει κάποιος συσχετισμός μεταξύ των παραστατικών αυτών σε σχέση με τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου ότι πραγματοποιήθηκαν από την κ. Τέλος, ο έλεγχος επανέρχεται στις διαπιστώσεις του ότι δεν προσκομίστηκε προσύμφωνο πώλησης ακινήτου μεταξύ της κ. και του κ. ή άλλη έγγραφη συμφωνία η οποία να φέρει βεβαία χρονολογία.

Τέλος, όσον αφορά τις αποδείξεις εξόφλησης που εκδόθηκαν από την κ. προς την κ. (βλ. σχετ.30), ο έλεγχος επί πραγματικού δεν αντιλαμβάνεται το λόγο για τον οποίο τα εν λόγω ποσά μπορεί να εισπράχθηκαν από κάποιον υπάλληλό του και επανέρχεται στις διαπιστώσεις του ότι δεν προσκομίστηκε προσύμφωνο πώλησης ακινήτου μεταξύ της κ. και του κ. ή άλλη έγγραφη συμφωνία η οποία να φέρει βεβαία χρονολογία.

ν. Εσφαλμένα η φορολογική αρχή καταλόγισε σε βάρος μου ως λογιστική διαφορά ποσό ύψους 38.011,65€, μη αναγνωρίζοντας την έκπτωση του ποσού από τα ακαθάριστα έσοδά μου, καθόσον το εν λόγω ποσό αφορούσε την καταβολή μισθωμάτων στα πλαίσια σύμβασης leasing με την εταιρεία «.....».

Ως παραγωγικές δαπάνες νοούνται όχι μόνο οι υποχρεωτικές βάσει νόμου ή συμβάσεως αλλά και οι οικειοθελώς καταβαλλόμενες (ΣτΕ 3580/86). Για να αναγνωρισθεί μια δαπάνη ως παραγωγική και να εκπέσει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης αρκεί, καταρχήν, εν όψει του σκοπού και των ειδικών συνθηκών της περιπτώσεως, να συμβάλλει στη διεύρυνση των εργασιών της επιχείρησης και στην αύξηση των εσόδων της. Δεν απαιτείται δε να διαπιστωθεί ότι, συνεπεία αυτής, αυξήθηκαν πράγματι, στη συγκεκριμένη περίπτωση, τα έσοδα και προωθήθηκαν οι εργασίες της επιχείρησης, διότι τούτο θα οδηγήσει σε ανεπίτρεπτο έλεγχο της σκοπιμότητας της δαπάνης από τη φορολογική αρχή (ΣτΕ 2142/87). Η κρίση ως προς την παραγωγικότητα των δαπανών ανήκει στη φορολογική αρχή και στα φορολογικά δικαστήρια (ΣτΕ 3506-3508/76, 1224-7/95).

Στο άρθρο 31 του Ν. 2238/1994 ορίζεται: «1. Το καθαρό εισόδημα των επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία με την απλογραφική ή διπλογραφική μέθοδο εξευρίσκεται λογιστικώς με έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα, όπως αυτά ορίζονται στο προηγούμενο άρθρο, των ακόλουθων εξόδων, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 51Α και 51Β του παρόντος:

α) των γενικών εξόδων διαχείρισης,»

Με το με αρ. πρωτ. 1078820/1526/A0012/2007 έγγραφο του Υπ. Οικονομικών διευκρινίζονται τα εξής: «Περαιτέρω για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 31 του Κ.Φ.Ε. θα πρέπει να υπάρχουν αθροιστικά (να συντρέχουν όλες μαζί) οι εξής προϋποθέσεις:

α) Η δαπάνη να είναι πραγματική και όχι εικονική.

β) Η δαπάνη να είναι παραγωγική δηλαδή να συμβάλει στην απόκτηση φορολογητέου εισοδήματος (και όχι απαλλασσόμενων ή αυτοτελώς φορολογούμενων).

γ) Η δαπάνη να προβλέπεται από διάταξη νόμου (άρθρο 31 Κ.Φ.Ε.).

δ) Η δαπάνη να έχει καταχωρηθεί στα βιβλία, να προκύπτει από δικαιολογητικά έγγραφα (τιμολόγια, αποδείξεις κ.λ.π.) και να είναι βέβαιη, δεδουλευμένη και εκκαθαρισμένη.

5. Η διαπίστωση των παραπάνω, ως θέμα πραγματικό ανήκει στην εξελεγκτική εξουσία του αρμόδιου Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ...».

Στο άρθρο 2 του Ν. 4093/2012 ορίζεται: « 3. Κάθε εγγραφή στα βιβλία, που αφορά συναλλαγή ή άλλη πράξη του υπόχρεου, πρέπει να στηρίζεται σε στοιχεία που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή σε δημόσια έγγραφα ή σε άλλα πρόσφορα αποδεικτικά στοιχεία».

Στην προκειμένη περίπτωση, ο έλεγχος δεν αναγνώρισε ως εκπτεστέα τη δαπάνη των 38.011,65€ διότι αφενός μεν αυτή δε συμβάλλει στην απόκτηση φορολογητέου εισοδήματος καθώς από τη χρήση 2010 και έκτοτε η ατομική επιχείρηση του ελεγχόμενου εμφανίζει μηδενικά ακαθάριστα έσοδα, αφετέρου δε δεν προσκόμισε ενώπιον του ελέγχου τα παραστατικά στοιχεία των εγγραφών αυτών στο βιβλίο εσόδων- εξόδων.

vi) Επειδή, ο προσφεύγων με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημα που υπέβαλε στην υπηρεσία μας, προσκομίζει επιπλέον στοιχεία, αναφέροντας τα κάτωθι:

«.....

Εσφαλμένως η φορολογική αρχή έκρινε ότι οι υπό Α/Α 21 και 39 πιστώσεις σε λογαριασμό μου στην είναι αγνώστου προέλευσης, καθόσον επρόκειτο για ποσά που κατέθεσε στους λογαριασμούς αυτούς υπάλληλος της επιχείρησής μου, για πληρωμή παγίων εξόδων. Ειδικότερα:

21	2013			25/04/2013 00:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.100,00
----	------	-------	-------	---------------------	----------------------	----------	----------

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.100,00€ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή παγίων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο δελτίο κατάθεσης της τράπεζας (βλ. σχετ. 1) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. σχετ. 4 – προσκομισθέν με ενδικοφανή προσφυγή).

39	2013			22/07/2013 00:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.130,00
----	------	-------	-------	---------------------	----------------------	----------	----------

Η ως άνω πίστωση ποσού 1.130,00€ πραγματοποιήθηκε για την πληρωμή πάγιων εξόδων της επιχείρησής μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο δελτίο κατάθεσης της τράπεζας (βλ. σχετ. 2) από την Η κ. απασχολείται στην επιχείρησή μου, όπως προκύπτει από το προσκομιζόμενο έντυπο 4 – ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (βλ. σχετ. 4 – προσκομισθέν με ενδικοφανή προσφυγή)».

Ο έλεγχος δεν κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα, καθώς ο ισχυρισμός του ότι οι εν λόγω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση πάγιων εξόδων της επιχείρησης «.....» δεν αποτελούν αποδεικτικό στοιχείο για την πηγή και την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών του λογαριασμών, ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη, προκειμένου να εξακριβώσουμε αν συντρέχει εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 § 3 του ν. 2238/94.

νι) Περαιτέρω, εσφαλμένως η ελεγκτική αρχή θεώρησε την κατωτέρω με Α/Α 56 πίστωση ως αγνώστου προέλευσης:

56	2014			03/11/2014 00:00	Κατάθεση/ανάληψη σε λογαριασμό		1.700,00
----	------	-------	-------	---------------------	-----------------------------------	-------	----------

Όπως έχω αναφέρει και στην ενδικοφανή προσφυγή μου κατά τη διάρκεια του 2014 συμφώνησα με την κ., ιδιωτική υπάλληλο, να μεταβιβάσω στην ίδια ακίνητο ιδιοκτησίας μου, κείμενο στο Ψυχικό Αττικής, έναντι συνολικού τιμήματος 50.000,00€, η εξόφληση του οποίου συμφωνήθηκε να γίνει τμηματικά. Ως εκ τούτου, και το εν λόγω ποσό, που πιστώθηκε στον ελεγχόμενο λογαριασμό μου συνιστά μέρος του τιμήματος πώλησης ακινήτου ιδιοκτησίας μου στην κ. Για την αιτιολόγηση της προέλευσης του ποσού αυτού έχω ήδη προσκομίσει το σχετικό συμβόλαιο αγοραπωλησίας, υπεύθυνη δήλωση της αγοράστριας, αποδεικτικά κατάθεσης για τα λοιπά, τμηματικώς καταβληθέντα ποσά σε εξόφληση του συμφωνηθέντος τιμήματος, καθώς και τις εκδοθείσες αποδείξεις προς εκείνη (βλ. σχετ. 28, 27, 29, 4, 30 – προσκομισθέντα με την ενδικοφανή προσφυγή). Με το παρόν υπόμνημα προσκομίζω, επιπλέον, το αποδεικτικό κατάθεσης ποσού 1.700,00€ της τράπεζας (βλ. σχετ. 3). Η κατάθεση αυτή πραγματοποιήθηκε επίσης από την κ., υπάλληλο της επιχείρησής μου».

Παραπέμπουμε στην από 18/12/2019 Έκθεση φορολογίας Εισοδήματος των ελεγκτών της υπηρεσίας μας (σελ. 45 και 46) καθώς και στις σελίδες 9 και 10 του παρόντος..

Επιπλέον, με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ24-07-2020 συμπληρωματικό έγγραφο υπόμνημά του, ο προσφεύγων προσκομίζει αποδεικτικό κατάθεσης ποσού 1.700,00€ της τράπεζας(βλ. σχετ.3) από το οποίο φαίνεται ότι η κατάθεση πραγματοποιήθηκε από την κ., υπάλληλο της επιχείρησής του. Το με ημερομηνία 03/11/2014 αποδεικτικό κατάθεσης της (βλ. σχετ. 3), από το οποίο φαίνεται ότι καταθέτης ήταν η, δεν αποτελεί αποδεικτικό στοιχείο από το οποίο να προκύπτει η πηγή και αιτία προέλευσης των εν λόγω χρηματικών ποσών των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου και δεν προκύπτει κάποιος συσχετισμός μεταξύ των παραστατικών αυτών σε σχέση με τους ισχυρισμούς του

ελεγχόμενου. Τέλος, ο έλεγχος επανέρχεται στις διαπιστώσεις του ότι δεν προσκομίστηκε προσύμφωνο πώλησης ακινήτου μεταξύ της κ. και του κ. ή άλλη έγγραφη συμφωνία η οποία να φέρει βεβαία χρονολογία.

Επί των παραπάνω επισημαίνονται τα ακόλουθα:

ΠΟΡΙΣΜΑ

Κατόπιν όσων αναφέραμε παραπάνω, ο έλεγχος δε διαφοροποιεί το προσδιοριζόμενο φορολογητέο εισόδημα του αρχικώς διενεργηθέντος ελέγχου.»

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές**, επί προδικαστικών αιτημάτων:

«**Α.** 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 λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... 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 επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, ...

Β. ... το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) – Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη – Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.

Γ. 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, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού

λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, 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 με βάση την ως άνω Απόφαση του ΣΤΕ 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 λογαριασμοί του** και μπορεί ευχερώς και υποχρεούται να υποδείξει στη φορολογική αρχή την πηγή προέλευσης αυτών, τούτο δε, **δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης**. Επομένως, ναι μεν επιτρέπεται η αντιστροφή του βάρους της απόδειξης υπέρ της φορολογικής διοίκησης, όχι όμως χωρίς όρια, δεδομένου ότι ως ασφαλιστική δικλείδα πρέπει να ζητούνται από το φορολογούμενο να αιτιολογήσει τα μεγάλα ποσά, τα οποία σε κάθε περίπτωση κρίνονται από τον έλεγχο μετά τη μελέτη του φακέλου της υπόθεσης.

Επομένως, η διαπίστωση προσαύξησης περιουσίας πρέπει να εδράζεται σε «**μεγάλα ποσά**» (**ΣΤΕ 884/2016**) για τα οποία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την πηγή προέλευσής τους. Η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεων του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από τον φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος ουσιαστικά να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα.

Επειδή επιπλέον ο προσφεύγων στις έγγραφες απόψεις του προς τον έλεγχο επικαλέστηκε τη με αριθμ. 4664/2018 απόφαση της Υπηρεσίας μας, σύμφωνα με την οποία ποσά από 1.250 ευρώ και κάτω δεν ελέγχονται. Ο εν λόγω ισχυρισμός έγινε αποδεκτός από τον έλεγχο για όσες πιστώσεις προσκομίστηκαν τα σχετικά τραπεζικά παραστατικά.

Επειδή ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή καθώς και με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/24-07-2020 υπόμνημά του προσκόμισε, μεταξύ άλλων, και τραπεζικά παραστατικά για τις κάτωθι καταθέσεις μετρητών, από τα οποία προκύπτει ότι η κατάθεση έγινε από τον ίδιο ή υπαλλήλους της εταιρίας με την επωνυμία «.....» :

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
1			5/1/2013	950,00
10			12/2/2013	1.000,00
21			25/4/2013	1.100,00
27			27/5/2013	590,00

32			13/6/2013	1.165,00
37			5/7/2013	1.000,00
38			9/7/2013	575,00
39			22/7/2013	1.130,00
66			16/12/2013	500,00
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2013				8.010,00

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΑΡΙΘΜ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ
5			20/1/2014	1.000,00
10			7/2/2014	630,00
15			19/2/2014	400,00
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΣΗΣ 2014				2.030,00

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα ως άνω, το σκεπτικό της ΣΤΕ 884/2016 και τη συνολική εικόνα των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, με την παρούσα απόφαση γίνεται δεκτό ότι δεν αποτελεί “μεγάλο ποσό” το όριο των 1.250,00 ευρώ και επομένως δεν αποτελεί ελεγκτέα προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 48 παρ. 3 του ν. 2238/1994 και του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013 το συνολικό ποσό καταθέσεων ύψους **8.010,00 ευρώ στη χρήση 2013** και **2.030,00 ευρώ στη χρήση 2014**, λαμβανομένου υπόψη και του οικονομικού προφίλ του προσφεύγοντος.

Επειδή, ως προς τα λοιπά, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 18/12/2019 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, καθώς και στο πόρισμα της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας επί της υπ’ αριθμ./31-08-2019 πράξης αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ. κρίνονται βάσιμα, αποδεκτά και πλήρως αιτιολογημένα.

Κατόπιν των ανωτέρω ο τελικός προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντος κατά το οικονομικό έτος 2014 και το φορολογικό έτος 2014 έχει ως εξής:

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
A-B Από ακίνητα							
ΣΤ. Από μισθωτές υπηρεσίες							
Ζ. Από ελευθέρια επαγγέλματα			104.875,00		96.865,00		96.865,00
Συνολικό εισόδημα			104.875,00		96.865,00		96.865,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	38.011,65						-38.011,65

Υπόλοιπο			104.875,00		96.865,00		96.865,00
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	13.909,73						-13.909,73
Άθροισμα	13.909,73		104.875,00		96.865,00		82.955,27
Εκπτώσεις δαπανών άρθρου 8 ν.2238/1994							
Φορολογητέο Εισόδημα	13.909,73		104.875,00		96.865,00		82.955,27

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία							
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	2,85		2,85		2,85		
Επιχειρηματική δραστηριότητα			101.548,64		99.518,64		99.518,64
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	112,00		112,00		112,00		
Συνολικό εισόδημα	114,85		101.663,49		99.633,49		99.518,64
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	9.278,26		9.278,26		9.278,26		
Υπόλοιπο	114,85		101.663,49		99.633,49		99.633,49
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	93.476,26						-93.476,26
Άθροισμα	93.591,11		101.663,49		99.633,49		6.042,38
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά							
Φορολογητέο Εισόδημα	93.591,11		101.663,49		99.633,49		6.042,38

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 17/01/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την τροποποίηση των υπ' αριθμ./18-12-2019 και/18-12-2019 προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας ως κάτωθι.

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

Α) Οικονομικό έτος 2014

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2014 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ								
		Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
Α. ΦΟΡΟΛΟΓΗ ΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΒΑΣΕΙ ΚΛΙΜΑΚΑΣ		ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ	
ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ	Εισόδημα	13.909,73	3.616,53	104.875,00	31.108,75	96.865,00	28.465,45	24.848,92
	Μείωση φόρου							
	Υπόλοιπο φόρου (α)		3.616,53		31.108,75		28.465,45	24.848,92
ΤΗΣ ΣΥΖΥΓΟΥ	Εισόδημα							
	Μείωση φόρου							
	Υπόλοιπο φόρου (β)							
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)								
Β. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ								
Στο ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα (δ)								
ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ (α) +(β) +(γ) +(δ)			3.616,53		31.108,75		28.465,45	24.848,92
Γ. ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΌ ΤΟ ΦΟΡΟ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ								
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :								
ε) Ελευθέρια επαγγέλματα								
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :								
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος			406,89		406,89		406,89	
Σύνολο εκπτώσεων			406,89		406,89		406,89	0,00
Μείωση επιστροφής φόρου								
Υπόλοιπο φόρου			3.209,64		30.701,86		28.058,56	24.848,92
Δ. ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΝΤΑΙ ΚΑΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ								
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο οικονομικό έτος			1.989,09		1.989,09		1.989,09	0,00
2. Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων								
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου								
6α. Πρόσθετος φόρος άρθρου 58 του ν.4174/2013 (50%)					13.746,11		12.424,46	12.424,46

6β.Τόκοι άρθρου 53 του ν.4174/2013 (72 μήνες * 0,73%)			14.449,91		13.060,59	13.060,59
9.Εισφορά ΕΛΓΑ						
10.Εισφορά αλληλεγγύης	139,10		4.195,00		2.905,96	2.766,86
11.Τέλος επιτηδεύματος	650,00		650,00		650,00	0,00
12.Φόρος τεκμηρίου πολυτελούς διαβίωσης						
Σύνολο κεφαλαίου Δ	2.778,19		35.030,11		31.030,10	28.251,91
Γενικό Σύνολο	5.987,83		65.731,96		59.088,66	53.100,83
Έκπτωση λόγω υποβολής της δήλωσης μέσω διαδικτύου						
Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	5.987,83		65.731,96		59.088,66	53.100,83

Β) Φορολογικό έτος 2014

	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά ΔΕΔ		Διαφορά
A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
Φορολογητέο εισόδημα	93.591,11		101.663,49		99.633,49		6.042,38
Φόρος κλίμακας	32.607,50		33.536,12		32.866,22		258,72
Μείον: Μειώσεις από το φόρο							0,00
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων							
Φόρος που αναλογεί	32.607,50	0,00	33.536,12	0,00	32.866,22	0,00	258,72
B. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :							
α) Τόκους - Μερίσματα - Δικαιώματα	0,43		0,43		0,43		0,00
β) Επιχειρηματική δραστηριότητα							
γ) Μισθωτή εργασία - Συντάξεις							
δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
ε) Αλλοδαπή προέλευση							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε :							
α) Το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος	1.989,09		1.989,09		1.989,09		0,00
β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει							
Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	30.617,98	0,00	31.546,60	0,00	30.876,70	0,00	258,72
Γ. Πλέον							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος							
2. Τέλη χαρτοσήμου							

μισθωμάτων ακινήτων							
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου							
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	30.617,98	0,00	31.546,60	0,00	30.876,70	0,00	258,72
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.							
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.							
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου							
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	533,40		2.771,56		2.710,66		2.177,26
Τέλος επιτηδεύματος	650,00		650,00		650,00		0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	1.900,38		1.900,38		1.900,38		0,00
.....							
Συνολικά ποσά (+/-)	33.701,76	0,00	36.868,54	0,00	36.137,74	0,00	2.435,98
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ							
Διαφορά συμψηφισμού. Ποσό άρθρου 18 §1 ν. 3522/2006							
Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	33.701,76		36.868,54		36.137,74		2.435,98
Πιστωτικό ποσό για επιστροφή							0,00
<i>Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή</i>							
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	33.701,76		36.868,54		36.137,74		2.435,98

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο Προϊστάμενος της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης
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.