



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30-9-2020

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6

Αριθμός απόφασης: 2079

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213-1604514
ΦΑΞ : 213-1604567

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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)
- δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και την Α 1122/2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020).

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

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

4. Την από **31-1-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του ΑΦΜ:, κατοίκου, κατά της υπ'αρ. /29-11-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ'αρ. /29-11-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 29-11-2019 οικεία έκθεση ελέγχου

6. Τις απόψεις της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **31-1-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

-Με την υπ' αρ./29-11-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 34.904,35€, πλέον προστίμου ανακριβούς δήλωσης αρθρ. 58 ν. 4174/2013 ύψους 17.452,18€ και τόκων άρθρου 53 ν. 4174/2013 ύψους 18.090,92€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 2.735,63€, ήτοι συνολικό καταλογιζόμενο ποσό ύψους 73.183,08€.

Η ως άνω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν διενέργειας ελέγχου από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. κατοίκων Εξωτερικού δυνάμει της με αρ./21-8-2019 εντολής μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος για την φορολογική περίοδο 01/01/2011 έως 31/12/2013. Αιτία του υπό κρίση ελέγχου αποτέλεσε το με αρ.πρωτ./6-10-2017 (αρ. πρωτ. εισερχ. εγγράφου/12-10-2017) εγγράφο της Αρχής του αρθ. 7 του ν. 3691/2008/Α' Μονάδα, σύμφωνα με το οποίο στο πλαίσιο έρευνας που διεξάγει σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν.3691/2008, παρατηρήθηκε συναλλακτική δραστηριότητα, σε λογαριασμούς που τηρούνται στην Τράπεζα, με δικαιούχους αλλοδαπές εταιρείες οι οποίες εκπροσωπούνται από τον με Α.Φ.Μ./Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού. Στο πλαίσιο του διενεργούμενου ελέγχου αξιοποιήθηκαν δεδομένα των τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου που υπάρχουν σε ηλεκτρονική μορφή στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και των υποσυστημάτων TAXIS και ELENXIS, και του Σ.Μ.Τ.Λ. (Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών), και παρουσίαζαν κινήσεις κατά την ελεγχόμενη περίοδο. Από την επεξεργασία των κινήσεων στους τηρούμενους λογαριασμούς του ελεγχόμενου, σε συνδυασμό με τα προσκομισθέντα στοιχεία, προέκυψαν τα κάτωθι:

Α) Ως προς τη φορολογική κατοικία, ο έλεγχος έκρινε ότι ο ελεγχόμενος είναι φορολογικός κάτοικος Εξωτερικού για το ελεγχόμενο έτος 2013.

Β) Δεν αιτιολογούνται πιστώσεις ύψους **116.376,71€** κατά την ελεγχόμενη περίοδο 01/01/2013-31/12/2013 οι οποίες καταλογίστηκαν από τον υπό κρίση έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη ή μη διαρκή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ.48 παρ.3 του ν.2238/94.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της παραπάνω πράξης προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως δήθεν «*αναιτιολόγητης προσαυξήσεως περιουσίας*» ποσών καταθέσεων, που αιτιολογούνται στο ακέραιο από μη αναλωθέντα χρήματα προηγούμενων ετών όπως προκύπτει από τον Πίνακα Μη Αναλωθέντος Κεφαλαίου προηγούμενων Ετών, τον οποίο προσκομίζει και επικαλείται ενώπιον του ελέγχου και ενώπιον μας. **(ΣΧΕΤ. 1)**, κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου, ήτοι κατά την 31.12.2012, παρουσίαζε, με βάση τα δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματός του, διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους 1.115.933,71 Ευρώ. Προσκομίζει και επικαλείται και τις Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος των επίμαχων ετών, μετά των οικείων εκκαθαριστικών Σημειωμάτων. Επιφυλάσσεται, δε, να προσκομίσει βεβαίωση, από την οποία προκύπτει το χρηματικό υπόλοιπο στους τραπεζικούς του λογαριασμούς κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία, ήτοι στις 31.12.2012.
2. Ο έλεγχος παρελκυστικώς και αναποδείκτως υποστηρίζει ότι δήθεν «*η επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και πιο συγκεκριμένα των χρήσεων 1998 – 2012 καθώς και η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του είναι θέμα πραγματικό το οποίο ως φορολογική υπηρεσία οφείλουμε να εξετάσουμε και να εκτιμήσουμε με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή μας...*» δεδομένου ότι, ως ελεγχόμενος, προέβαλε συγκεκριμένους ισχυρισμούς και προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία, αναφορικά με την πηγή και αιτία προελεύσεως τέτοιου είδους ποσών καταθέσεων σε τραπεζικό του λογαριασμό, ότε και εξεπλήρωσε το δικό του βάρος αποδείξεως, το βάρος ανταποδείξεως και ανατροπής των σχετικών ισχυρισμών μου έχει, πλέον στο ακέραιο η Φορολογική Αρχή.
3. Προς επίρρωση των ανωτέρω, επικαλείται τις υπ' αριθμ. 1371/2019 και 2074/2019 αποφάσεις της Δ.Ε.Δ., οι οποίες έκριναν ad hoc τα ανωτέρω.

Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο επανεξέτασης της παρούσας, η Υπηρεσία μας απέστειλε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ **ΕΞ 2020 ΕΜΠ/29-7-2020** έγγραφό της για τη διενέργεια πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων καθώς και παροχής πρόσθετων διευκρινήσεων επί του οποίου η ως άνω αρμόδια Δ.Ο.Υ. ανταποκρίθηκε αποστέλλοντας την με το αρ. πρωτ. **ΕΜΠ&18-8-2020** (αρ. πρωτ. ΔΕΔΕΙ 2020 ΕΜΠ/28-8-2020) έγγραφη απάντησή της.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 3 του άρθρου 48 του ν.2238/94**, όπως τροποποιήθηκε με την παράγραφο 3 του άρθρου 15 του ν. [3888/2010](#) και ισχύει από τη δημοσίευση

του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι 30-09-2010, σύμφωνα με το άρθρο 20 του ίδιου νόμου, ορίζεται ότι: «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 τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1095/29.4.2011** του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

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. ..., 5. ..., 6. ...,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και **επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.**

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010. ...

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

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 4 του άρθ. 21 του ν.4172/2013**, όπως ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 01.01.2014 και μετά, ορίζεται ότι:

«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 τις διατάξεις του **άρθρου 39 του ν. 4174/2013** ορίζεται ότι: «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 στο με αριθμ. πρωτ. **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 4 του άρθ. 21** του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από

επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησης της.

5. 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.

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

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.»

Επειδή σύμφωνα με την **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, όπως έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές), «η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξηση[ς] περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του [...] 13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα

εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους. Εξάλλου, ναι μεν η εισαγωγή (κατάθεση) χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου ενδέχεται να συνιστά ή να αντιστοιχεί σε «προσαύξηση [της] περιουσίας» του, κατά την έννοια της ίδιας διάταξης, αλλά, πάντως, είναι εμφανές ότι η μεταφορά χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου σε άλλον τραπεζικό λογαριασμό του ίδιου προσώπου δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι επαυξάνει την περιουσία του (πρβλ. αποφάσεις του γαλλικού Conseil d'Etat της 19.6.2014 στην υπόθεση 371099 και της 20.10.2010 στην υπόθεση 317565, δημοσιευμένες στο διαδικτυακό τόπο του), τουλάχιστον εφόσον αυτός είναι ο μοναδικός δικαιούχος του πρώτου λογαριασμού [...] 20. Επειδή, κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 4 παρ. 5 και 78 παρ. 1 του Συντάγματος, η φορολογούμενη ύλη (εν προκειμένω, εισόδημα) δεν επιτρέπεται να είναι πλασματική, αλλά πρέπει να είναι πραγματική (βλ. λ.χ. ΣτΕ Ολομ. 29/2014, Ολομ. 4003/2014, Ολομ. 2563/2015, Ολομ. 2564/2015) [...]».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 65 του ν. 4174/2013** ορίζεται: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση σύμφωνα με την από 29-11-2019 σχετική έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Κατοίκων Εξωτερικού, οι πιστώσεις για τις οποίες τελικώς **δεν αιτιολογήθηκε** από τον προσφεύγοντα η πηγή ή αιτία προέλευσής τους και για τις οποίες τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις του άρθρ. 48 παρ.3 του ν.2238/94, προσδιορίστηκαν από τον κρινόμενο έλεγχο σε εκατόν δέκα επτά **(117) πρωτογενείς πιστώσεις συνολικής αξίας 116.376,81€** για το ελεγχόμενο διάστημα από 01/01/2013 έως 31/12/2013 οι οποίες παρατίθενται αναλυτικά στις σελ. 51-56 της οικείας έκθεσης ελέγχου και αφορούν σε καταθέσεις μετρητών καθώς και πληρωμές για την εξόφληση δανειακών του υποχρεώσεων σε τραπεζικά ιδρύματα της ημεδαπής. Τις εν λόγω πιστώσεις, ο προσφεύγων αιτιολόγησε ως ποσά προερχόμενα από δικά του κεφάλαια που αποκτήθηκαν και φορολογήθηκαν νομίμως και ότι αποτελούν ανάλωση κεφαλαίου που είχε στη διάθεσή του κατά τη χρήση 2013, προσκομίζοντας, μεταξύ άλλων, και Πίνακα Ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών 1998-2012 καθώς και πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας για τα έτη 2011-2015 με το οποίο αποδεικνύεται ότι είναι Φορολογικός Κάτοικος Ηνωμένου Βασιλείου. Περαιτέρω, σε συνέχεια του υπ'αρ./22-10-2020 Σημειώματος Διαπιστώσεων του ελέγχου, ο προσφεύγων υπέβαλλε το με αρ. πρωτ./11-11-2019 Υπόμνημά του στο οποίο

υποστήριξε, μεταξύ άλλων ότι ως φορολογικός κάτοικος Ηνωμένου Βασιλείου είχε τη δυνατότητα να μεταφέρει χρήματα σε μετρητά χωρίς να είναι υποχρεωμένος να τα δηλώσει στις τελωνειακές αρχές.

Επειδή, ο υπό κρίση έλεγχος δεν απεδέχθη τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και ειδικότερα δεν απεδέχθη το επικαλούμενο διαθέσιμο κεφάλαιο από τις χρήσεις 1998-2012 καθόσον δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να αποδεικνύουν τις αναλήψεις αυτών ώστε να δικαιολογείται η ύπαρξη ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του για επανακατάθεση ή για εξόφληση δανειακών υποχρεώσεών του. Επίσης ο ελεγχόμενος δεν προσδιορίζει συγκριμένους τραπεζικούς λογαριασμούς, από τους οποίους, τυχόν αναλήφθηκαν τα χρήματα, τα οποία εν συνεχεία κατατέθηκαν στους προαναφερόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς, ούτε προσκομίζει στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι οι ως άνω καταθέσεις προέρχονται από υπόλοιπο λογαριασμού προηγούμενων ετών.

Επειδή με την κατάθεση της παρούσας, ο προσφεύγων, προς επίρρωση του προβαλλόμενου, και κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ισχυρισμού περί δικαιολόγησης των υπό κρίση πιστώσεων με διαθέσιμα εις χείρας του αποταμιευθέντα κεφάλαια, προσκομίζει Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου οικονομικών ετών 2005-2013 (χρήσεις 2004-2012) σύμφωνα με τον οποίο επικαλείται διαθέσιμο εις χείρας του κεφάλαιο στις 31-12-2012 ύψους **993.933,71€**.

Επειδή στο πλαίσιο επανεξέτασης της παρούσας, η Υπηρεσίας μας απέστειλε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. το με αρ. πρωτ. ΔΕΔΕΞ 2020 ΕΜΠ/29-7-2020 έγγραφό της για τη διενέργεια **πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων** και ειδικότερα τη διενέργεια ελέγχου αναφορικά με την ορθότητα του επικαλούμενου Πίνακα Ανάλωσης Κεφαλαίου προηγούμενων ετών καθώς και πρόσθετων διευκρινίσεων, ήτοι το σύνολο των ελεγχόμενων τραπεζικών λογαριασμών και το υπόλοιπο αυτών στις 31-12-2012 καθώς και την ύπαρξη τυχόν επενδυτικών προϊόντων. Επί του ως άνω εγγράφου, η αρμόδια Δ.Ο.Υ. ανταποκρίθηκε αποστέλλοντας την με αρ. πρωτ. ΕΜΠ &/18-8-2020 (αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/28-8-2020) έγγραφη απάντησή της με την οποία μας γνώρισε ότι ο προσφεύγων υπήρξε **πελάτης πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα** είτε ατομικά είτε ως συνδικαιούχος για τα προϊόντα και τους λογαριασμούς τους οποίους παραθέτει αναλυτικά σε πίνακα **ανά τράπεζα** και **είδος προϊόντος καθώς και τους τηρούμενους τραπεζικούς λογαριασμούς στην ημεδαπή** που ήταν ενεργοί και παρουσίαζαν κινήσεις για το έτος 2012 καθώς και το **υπόλοιπο αυτών**. Περαιτέρω, αναφορικά με την Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων οικονομικών ετών 2005-2013 (χρήσεις 2004-2012) και τον έλεγχο ορθότητας του προσκομισθέντος Πίνακα Ανάλωσης, ο έλεγχος προσδιόρισε το τελικό υπόλοιπο διαθεσίμου εισοδήματος στις 31-12-2012 στο ύψος των 974.251,73€.

Επειδή η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογούμενου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο η φορολογική ελεγκτική υπηρεσία οφείλει να εξετάζει και να εκτιμά με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή της [πρβλ ΣτΕ 884/2016 (σκέψη 20)].

Επειδή από τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης, προκύπτει ότι ο προσφεύγων,

τα οικονομικά έτη 2005 έως 2011, υπέβαλλε δηλώσεις ως κάτοικος εξωτερικού, τα οικονομικά έτη 2012 έως 2014, υπέβαλλε δηλώσεις ως κάτοικος Ελλάδος στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. Γλυφάδας. Στις υποβληθείσες δηλώσεις των οικονομικών ετών 2005 έως 2014 προκύπτουν δηλωθέντα εισοδήματα στον ΚΑ 659 στον οποίο συμπληρώνονται τα εισοδήματα που απαλλάσσονται του φόρου ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο αναλόγως της προέλευσής τους καθώς καθώς στον Κ.Α 781 στον οποίο συμπληρώνονται τα εισοδήματα από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή χρηματικού κεφαλαίου αλλοδαπής, δάνεια κλπ. Περαιτέρω από τη εικόνα «Μητρώου» του ελεγχόμενου όπως αυτή εμφανίζεται στο σύστημα ELENXIS, αναφορικά με τις επαγγελματικές δραστηριότητες του προσφεύγοντος στην ημεδαπή, προκύπτει ότι, αναφορικά με τα επικαλούμενα έτη ανάλωσης, για το διάστημα από 30-3-2006 έως 28-11-2007 υπήρξε διαχειριστής και συμμετείχε στην εταιρεία με ΑΦΜ καθώς και από 18-07-2001 έως 29-3-2005 νόμιμος εκπρόσωπος της με ΑΦΜ

Επειδή κατά τη διάρκεια του υπό κρίση ελέγχου, ο προσφεύγων επικαλέστηκε για τα έτη 2011 έως 2015 ότι είναι φορολογικός κάτοικος εξωτερικού προσκομίζοντας πιστοποιητικά φορολογικής κατοικίας Ην. Βασιλείου ετών 2011-2015 και συνεπώς από τον υπό κρίση έλεγχο κρίθηκε για το ελεγχόμενο έτος 2013 ως κάτοικος εξωτερικού και ως εκ τούτου και για το σύνολο των επικαλούμενων ετών ανάλωσης, ήτοι οικονομικά έτη 2005-2013.

Επειδή η αρμόδια Δ.Ο.Υ. είχε στη διάθεση της το σύνολο των τραπεζικών λογαριασμών και τραπεζικών προϊόντων στην ημεδαπή ενώ ο προσφεύγων, δεδομένου ότι επικαλέστηκε τη μεταφορά χρημάτων σε μετρητά από Αγγλία καθότι φορολογικός κάτοικος Ην. Βασιλείου, δεν προσκόμισε στοιχεία του υπολοίπου των τηρούμενων τραπεζικών λογαριασμών και στην αλλοδαπή προκειμένου να προσδιοριστεί το διαθέσιμο υπόλοιπο σε μετρητά στις 31-12-2012, λαμβάνοντας υπόψη τα υπόλοιπα του συνόλου των τραπεζικών λογαριασμών στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή, δεδομένου ότι τα έτη 2004 έως 2013 δηλώνει κάτοικος εξωτερικού.

Επειδή , κατ'ακολουθία των ανωτέρω, δεν είναι δυνατό να προσδιοριστεί κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή το υπόλοιπο σε διαθέσιμα σε μετρητά εις χείρα του προσφεύγοντος, εκτός τραπεζικού συστήματος, κατά την 01/01/2013, ήτοι με αντιπαραβολή του υπολοίπου προς ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών με το υπόλοιπο του συνόλου των τηρούμενων τραπεζικών λογαριασμών στην ημεδαπή και στη αλλοδαπή που είχε στη διάθεσή του ο προσφεύγων, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί προς δικαιολόγηση των υπό κρίση πιστώσεων σε μετρητά. Περαιτέρω, δεν προσκομίζει στοιχεία αναφορικά με το αν τα δηλωθέντα εισοδήματά του στην Ελλάδα, τα οποία προέρχονται κατά κύριο λόγο από πωλήσεις ακινήτων, εισαγωγή χρηματικού κεφαλαίου αλλοδαπής κτλ είτε εισήχθησαν στο τραπεζικό σύστημα στην ημεδαπή, οπότε να επικαλείται προηγούμενη ανάληψη για την κάλυψη των κρινόμενων πιστώσεων, είτε κατεβλήθησαν σε μετρητά προκειμένου να έχει τη δυνατότητα ύπαρξης αυτών σε μετρητά εις χείρας του.

Επειδή, ενόψει των ανωτέρω, προκύπτει αδυναμία απόδειξης του επικαλούμενου διαθεσίμου υπολοίπου σε μετρητά εις χείρας του, που επικαλείται ο προσφεύγων προς δικαιολόγηση των κρινόμενων πιστώσεων και συνεπώς οι διαπιστώσεις του ελέγχου ως προς αυτές κρίνονται βάσιμες αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες και το **κρινόμενο ποσό πρωτογενών**, το οποίο καταλογίστηκε από τον υπό κρίση έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του αρθ.48 παρ.3 ν. 2223/94, δεν δικαιολογείται με την παρούσα και ο σχετικός προβαλλόμενος ισχυρισμός δεν γίνεται αποδεκτός καθότι αναπόδεικτος. Συνεπώς, για τις ελεγχόμενες πιστώσεις με **α/α 1-117** συνολικής αξίας **116.376,81 ευρώ**, συντρέχει ως προς αυτές η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 48 παρ. 3 ν. 2238/94.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με αριθμό/31-1-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του ΑΦΜ:, και την επικύρωσης της υπ'αρ./29-11-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού.

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

Οικονομικό έτος 2014

Προσαύξηση περιουσίας αρθ. 48 παρ. 3 ν. 2238/94: **116.376,81€**

Υπ'αριθμ./29-11-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

Υπόλοιπο φόρου προς καταβολή: 73.183,08€

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ

**Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ

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.