ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**
**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**
**ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2**
**Ταχ. Δ/νση** : Αριστογείτονος 19
**Ταχ. Κώδικας** : 176 71 – Καλλιθέα
**Τηλέφωνο** : 213 1604553
**ΦΑΞ** : 213 1604567

Καλλιθέα, 30/09/2020

Αριθμός απόφασης 2043

**ΑΠΟΦΑΣΗ**
**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

**1.** Τις διατάξεις :

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

β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β΄/22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

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

δ Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4 της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄ 75) όπως κυρώθηκε με τον νόμο 4684/2020 (Α΄ 86) καθώς και της υπ'αριθμ.Α1122/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητής της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚΒ2088/31-05-2020) .

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

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

**4.** Την με ημερομηνία κατάθεσης **29/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου **……** ενδικοφανή προσφυγή του **…….. …….. του ……. με ΑΦΜ ……..,** και της **……. …….. του ……..., ΑΦΜ ……,** κατοίκων ……..., επί της οδού ……..., κατά των κάτωθι οριστικών πράξεων της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.)

**α)της υπ' αριθμ……/2019 Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2014,

**β)της υπ' αριθμ……/2019 Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2015 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

**5.** Τις ανωτέρω **Οριστικές πράξεις** της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και τις οικείες εκθέσεις ελέγχου των οποίων ζητείται η ακύρωση.

**6.** Τις απόψεις του **Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π**..

**7.** Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **Α2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **29/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου **…….** ενδικοφανούς προσφυγής του **…… …… του …… με ΑΦΜ ……..,** και της **…… …….. του ……..,** **ΑΦΜ …….,** η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

**α)Με την υπ' αριθμ……../2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος και της συζύγου φόρος εισοδήματος ποσού 21.736,46 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.110,16 ευρώ, πλέον προσαυξήσεις λόγω ανακρίβειας άρθρου 58 του ν.4174/2013 ποσού 9.665,79 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **33.512,41 ευρώ.**

**β)Με την υπ' αριθμ……./2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος και της συζύγου φόρος εισοδήματος ποσού 3.667,24ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 170,13 ευρώ, πλέον προσαυξήσεις λόγω ανακρίβειας άρθρου 58 του ν.4174/2013 ποσού 1.365,77 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **5.203,13 ευρώ.**

Οι ως άνω διαφορές φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης καταλογίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου των από 20/12/2019 εκθέσεων ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., …… ……. .

Συγκεκριμένα δυνάμει των με αριθμ……/…../……../2018 και ……/…../……../2018 εντολών ελέγχου διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα και την σύζυγό του και διαπιστώθηκε διαφορά εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα του άρθρου 21 του ν.4172/2013 (προσαύξηση) λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης συγκεκριμένων τραπεζικών πιστώσεων η οποία ανά φορολογικό έτος είναι:

| **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2014** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ΔΗΛΩΣΗΣ** | | **ΕΛΕΓΧΟΥ** | | |
| | **ΥΠΟΧΡΕΟΥ** | **ΣΥΖΥΓΟΥ** | **ΥΠΟΧΡΕΟΥ** | **ΣΥΖΥΓΟΥ** | **ΔΙΑΦΟΡΑ** |
| **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΑΡΘΡΟ 21 του ν.4172/2013** | 0,00 | 0,00 | 56.758,71 | **9.109,44** | 65.868,15 |
| **ΣΥΝΟΛΟ** | **0,00** | **0,00** | **56.758,71** | **9.109,44** | **65.868,15** |
| **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2015** | | | | | |
| | **ΔΗΛΩΣΗΣ** | | **ΕΛΕΓΧΟΥ** | | |

| | ΥΠΟΧΡΕΟΥ | ΣΥΖΥΓΟΥ | ΥΠΟΧΡΕΟΥ | ΣΥΖΥΓΟΥ | ΔΙΑΦΟΡΑ |
|---|---|---|---|---|---|
| **ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΑΡΘΡΟ 21 του ν.4172/2013** | 0,00 | 0,00 | 8.505,50 | 2.835,50 | 11.341,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ** | **0,00** | **0,00** | **8.505,50** | **2.835,50** | **11.341,00** |

Οι προσφεύγοντες με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ζητούν να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθούν άλλως τροποποιηθούν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις προβάλλοντας τους παρακάτω βασικούς ισχυρισμούς:

- Οι υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις αφενός προέρχονται από ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας (τραπεζικές πιστώσεις με α/α 25, 26 και 81 ) και από προγενέστερες αναλήψεις (τραπεζική πίστωση 81) και επίσης από χρήματα διαθέσιμα σε μετρητά από σχηματισθέν κεφάλαιο προγενέστερων χρήσεων (2003-2013) ύψους 1.065.463,32 ευρώ (τραπεζική πίστωση με αριθμ.1 στον προσφεύγοντα).
- Ο έλεγχος δεν λαμβάνει υπόψη την ανάλωση όπως αυτή έχει προσδιορισθεί από αυτούς (ποσό 1.065.463 ευρώ) βασιζόμενος στο ότι κατά τον προσδιορισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγουμένων ετών δεν λήφθηκε υπόψη η αγορά ακινήτου ύψους 1.200.000,00 ευρώ και επίσης ότι λήφθηκαν υπόψη οι τεκμαρτές και όχι οι πραγματικές δαπάνες. Ωστόσο εσφαλμένα δεν αποδέχεται την ανωτέρω ανάλωση αφενός διότι η αγορά ακινήτων κατά το έτος 2013 είχε απαλλαγεί του πόθεν έσχες αφετέρου οι πραγματικές δαπάνες από κανένα στοιχείο δεν προκύπτει ότι υπερβαίνουν τις τεκμαρτές.
- Ο έλεγχος εσφαλμένα δεν θεώρησε δικαιολογημένη την α/α 75 ποσού 2.350,00 ευρώ η οποία αφορά σε κατάθεση σε ξένο συνάλλαγμα καθώς είναι γνωστής προέλευσης και ειδικότερα πρόκειται για υπόλοιπο δωρεάς που χορήγησε η …….. ……. …….. στον προσφεύγοντα κατά την επιστροφή της από το ταξίδι της στην …….

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

*«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 , στην περίπτωση κατά την οποία είναι*

*εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ΄ πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ΄ επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.*

*2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.*

*Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ΄ αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του…*

*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 προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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.*

*...*

*Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση…».*

**Επειδή** στο με αριθμ. **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων** μεταξύ άλλων αναφέρεται**:**

***«Α΄ Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών***

*1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 , 16 , 17 , 18 και 19 του Ν. 2238/1994 , καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.*

*2. Με την 1037965/356/0012/ ΠΟΛ.1094/23-3-1989 διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του Ν. 3842/2010 που τροποποίησε την παράγραφο 2, περίπτωση ζ΄, του άρθρου 19 του Ν. 2238/94 , για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.*

*3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30 , 31 , 32 , 33 και 34 του Ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α΄) όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ. 1076/26-3-2015 . Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ΄, της παρ. 2 του άρθρου 34 του Ν. 4172/13 , ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ. 1076/15 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον Ν. 2238/94.*

*4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του Ν. 4172/13 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 Ν. 4172/13 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου <u>τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.</u>*

*Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το*

*εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό).Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ. 1076/26-3-2015 ).*

***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 προσαύξησή 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.*

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

*7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν*

*υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).*

*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.*

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

**Επειδή** για τον υπολογισμό του **<u>πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου</u>** που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) (σχετικές ΠΟΛ 1270/2013, ΠΟΛ1259/2014).

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 445 και 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, τα ιδιωτικά έγγραφα αποκτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον, μεταξύ άλλων, θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά το νόμο.

**Επειδή** στο **άρθρο 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** εν προκειμένω οι προσφεύγοντες αμφισβητούν το πόρισμα του ελέγχου ως προς τις υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις ισχυριζόμενοι αφενός ότι προέρχονται από ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας (τραπεζικές πιστώσεις με α/α 25, 26 και 81 ) και από προγενέστερες αναλήψεις (τραπεζική πίστωση 81) και αφετέρου από χρήματα διαθέσιμα σε μετρητά από σχηματισθέν κεφάλαιο προγενέστερων χρήσεων (2003-2013) ύψους 1.065.463,32 ευρώ (τραπεζική πίστωση με αριθμ.1 στον προσφεύγοντα). Ωστόσο ως προκύπτει στην οικεία έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος αφενός έλαβε υπόψη τον εν λόγω ισχυρισμό των προσφευγόντων και αιτιολόγησε μέρος των τραπεζικών πιστώσεων με ακαθάριστα έσοδα της προσφεύγουσας (δεν αιτιολόγησε στο σύνολο καθότι ένα μέρος των εισπράξεών της και των επικαλούμενων αναλήψεων είχαν ήδη αιτιολογήσει προγενέστερες πιστώσεις, ως αναλυτικά αναφέρεται στις σελίδες 166-173 της οικείας έκθεσης ελέγχου) αφετέρου ο επικαλούμενος ισχυρισμός ως προς το ύψος των χρηματικών διαθεσίμων ( ύψους **1.065.463,32 ευρώ** το οποίο ισχυρίζονται ότι προέρχεται ως υπόλοιπο από το οικονομικό έτος 2013) δεν τεκμηριώνεται καθώς αφενός ως προκύπτει και από την με αριθμ……/2019 Απόφαση της Υπηρεσίας (που αφορά την υπ' αριθμ……/2019 ενδικοφανή προσφυγή κατά των οριστικών πράξεων που εκδόθηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρήσεων 2012-2013) το εν λόγω υπόλοιπο που επικαλούνταν οι προσφεύγοντες δεν τεκμηριώθηκε καθώς από τα στοιχεία του φακέλου υφίσταται λογαριασμός στην αλλοδαπή (στην ……. με αριθμ. ……) για τον οποίο δεν προσκομίσθηκαν στοιχεία, αφετέρου εντός της χρήσης 2013 οι προσφεύγοντες πραγματοποίησαν δαπάνη αγοράς ακινήτου βάσει του υπ' αριθμ……/2013 συμβολαίου αγοράς της Συμβολαιογράφου ……. ……. τιμήματος **1.200.000,00 ευρώ,** την οποία οι προσφεύγοντες κατά τον προσδιορισμό του μη αναλωθέντος κεφαλαίου δεν έλαβαν υπόψη ισχυριζόμενοι τις διατάξεις περί απαλλαγής πόθεν έσχες κατά το έτος 2013. Ωστόσο, όπως ορίζεται και στις ανωτέρω αποφάσεις και οδηγίες της Διοίκησης, ο προσδιορισμός της δυνατότητας διακράτησης ταμειακών διαθεσίμων, ήτοι μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος είναι θέμα που αξιολογείται βάσει πραγματικών δεδομένων και στοιχείων (λαμβάνονται υπόψη οι πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές) και δεν σχετίζεται με τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος, συνεπώς οι σχετικοί ισχυρισμοί των προσφευγόντων απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Επίσης οι προσφεύγοντες ως προς την πίστωση με α/α 75 ποσού 2.350,73 ευρώ η οποία αφορά σε κατάθεση σε ξένο συνάλλαγμα ισχυρίζονται ότι είναι γνωστής προέλευσης και ειδικότερα πρόκειται για υπόλοιπο δωρεάς που χορήγησε η ……. ……. ……. στον προσφεύγοντα κατά την επιστροφή της από το ταξίδι της στην ……., δωρεά που σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 498 του Αστικού Κώδικα της

Ελλάδος, δεν υπόκειται σε κανέναν από τους αποδεικτικούς περιορισμούς που εσφαλμένα υποβάλει ο έλεγχος. Προς επίρρωση των ισχυρισμών τους προσκομίζουν:

1.Εγγραφο αναγνώρισης δωρεάς από την μητέρα του πρώτου από εμάς την κυρία …… …….. …….. στον κ …… και αντίγραφο του διαβατηρίου του Κ ……. ……. όπου φαίνεται από την VISA το διάστημα παραμονής του στην Κένυα το 2011

2. Από την ιστοσελίδα του Τελωνείου του Ελευθερίου Βενιζέλου την ενημέρωση περί συναλλάγματος, όπου αναφέρει ότι μόνο διαθέσιμα αξίας ίσης ή μεγαλύτερης των 10.000 Ευρώ πρέπει να δηλώνονται στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών των οποίων εισέρχεται ή εξέρχεται στην ΕΕ κατά συνέπεια δεν υπήρχε υποχρέωση να δηλωθεί η εισαγωγή του συναλλάγματος.

3.- Διαβατήριο της κυρίας ……..

Ωστόσο σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις αφενός τα ιδιωτικά έγγραφα αποκτούν αποδεικτική δύναμη μέσω της βέβαιης χρονολογίας, που στην προκειμένη περίπτωση από το μεταφρασμένο έγγραφο αναγνώρισης δωρεάς από την μητέρα του προσφεύγοντος …….. …… …… στις **20/12/2012** ποσού 5.500,00 δολάρια δεν έχει βέβαιη χρονολογία χορήγησης της δωρεάς, αφετέρου και σε κάθε περίπτωση δεν προσκομίσθηκε κανένα άλλο παραστατικό από το οποίο να τεκμηριώνεται ότι η κατάθεση την **21/10/2014** ποσού **2.350,73** προέρχεται από την προσφεύγουσα και σχετίζεται με την επικαλούμενη δωρεά.

**Επειδή** οι διαπιστώσεις του ελέγχου όπως αυτές καταγράφονται στις από 20/12/2019 εκθέσεις ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., …… ……, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

**Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **29/01/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου **…….** ενδικοφανούς προσφυγής του **…… …… του ……. με ΑΦΜ ……..,** και της **…… …… του ……..,** **ΑΦΜ …… και την επικύρωση των** κάτωθι οριστικών πράξεων της Προϊσταμένης του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.):

**α)της υπ' αριθμ……/2019 Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2014,

**β)της υπ' αριθμ……/2019 Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος** φορολογικού έτους 2015.

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

**Φορολογικό έτος 2014**

| | |
|---|---|
| Διαφορά φόρου εισοδήματος | **21.736,46** |
| Πρόσθετοι φόροι του άρθρου 58 του v.4174/2013 | **9.665,79** |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | **2.110,16** |
| **Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό** | **33.512,41** |

**Φορολογικό έτος 2015**

| | |
|---|---|
| Διαφορά φόρου εισοδήματος | **3.667,24** |
| Πρόσθετοι φόροι του άρθρου 58 του v.4174/2013 | **1.365,77** |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | **170,13** |
| **Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό** | **5.203,13** |

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

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

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ**

**Ακριβές Αντίγραφο**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος**
**Διοικητικής Υποστήριξης**

**Σ η μ ε ί ω σ η :** Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.