



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30/09/2020

Αριθμός απόφασης: 2064

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604553

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. 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 (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), όπως τροποποιήθηκε με την Α 1122/2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020).

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

3. Την 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 **30/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ και της, με ΑΦΜ, κατοίκων, κατά: α) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014, β) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2015, γ) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2014 και δ) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2015 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω Οριστικές Πράξεις της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τις οικείες εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και τελών χαρτοσήμου, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ΕΙ 2020 ΕΜΠ/03-04-2020 Συμπληρωματικό Υπόμνημα.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **30/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς του, με ΑΦΜ και της, με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων των ενδικοφανών προσφυγών, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αρ/23-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 16.685,46 ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού 4.171,36 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.022,58 ευρώ, πλέον τελών χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων ποσού 33,54 ευρώ, πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 6,71 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **22.919,65 ευρώ**.

Με την υπ' αρ/23-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2015 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 14.733,39 ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού 3.683,35 ευρώ, πλέον εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.678,79 ευρώ, πλέον τελών χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων ποσού 52,00 ευρώ, πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 10,40 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **21.157,93 ευρώ**.

Με την υπ' αριθμ. /23-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2014 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος χαρτόσημο ποσού 3.059,52 ευρώ & ΟΓΑ χαρτοσήμου 611,90 ευρώ, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω μη υποβολής δήλωσης ποσού 1.835,71 ευρώ, ήτοι σύνολο **5.507,13 ευρώ**.

Με την υπ' αριθμ. /23-12-2019 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2015 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος χαρτόσημο ποσού 4.105,22 ευρώ & ΟΓΑ χαρτοσήμου 821,04 ευρώ, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω μη υποβολής δήλωσης ποσού 2.463,13 ευρώ, ήτοι σύνολο **7.389,39 ευρώ**.

Οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν μετά τον μερικό έλεγχο ως προς τη φορολογία εισοδήματος που διενεργήθηκε στους προσφεύγοντες για τις χρήσεις από 01/01-31/12/2013 έως 01/01-31/12/2015 από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., σύμφωνα με την /14-12-2018 (τελευταία τροποποίηση εντολής 11/11/2019) εντολή μερικού ελέγχου γραφείου της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε πέρα των άλλων φορολογικών επαληθεύσεων και προκειμένου να εξακριβωθεί αν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 παρ. 3 του Ν. 2238/1994 και του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2014, κατόπιν επεξεργασίας του ηλεκτρονικού αρχείου των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, το οποίο περιήλθε στη διάθεση του ελέγχου μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας της Α.Α.Δ.Ε.

Αφού ο έλεγχος επεξεργάστηκε τα με αριθμ. πρωτ. /02-10-2018, /26-10-2018, /30-10-2018, /07-11-2018, /22-07-2019 και /31-10-2019 υπομνήματα που υπέβαλε ο προσφεύγων πριν τη κοινοποίηση σε αυτόν του υπ' αριθμ. /13-11-2018 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και το με αριθμ. πρωτ. /10-

12-2019 υπόμνημα που υπέβαλαν από κοινού οι προσφεύγοντες μετά τη κοινοποίηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων, ο έλεγχος έκρινε ότι έχει επέλθει προσαύξηση της περιουσίας του προσφεύγοντος, προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 α) κατά το ποσό των **49.500,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2014**, η οποία προέκυψε από τις κάτωθι κινήσεις:

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογ/μού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Ποσό πίστωσης	Ποσό Καταλογισμού
3			22/01/2014	49.500,00	49.500,00
ΣΥΝΟΛΟ					49.500,00

β) κατά το ποσό των **43.000,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2015**, η οποία προέκυψε από τις κάτωθι κινήσεις:

A/A	Τράπεζα	Αριθμός Λογ/μού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Ποσό πίστωσης	Ποσό Καταλογισμού
3			13/02/2015	41.000,00	41.000,00
11			03/11/2015	1.000,00	1.000,00
12			03/12/2015	1.000,00	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ					43.000,00

Επιπρόσθετα ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων είχε δηλώσει ανακριβώς τα ακαθάριστα εισοδήματα του επί μισθώσεως ακινήτου και του καταλόγισε ως εισόδημα από ακίνητη περιουσία ποσό 1.061,99 ευρώ το φορολογικό έτος 2014 και ποσό 1.646,63 ευρώ το φορολογικό έτος 2015.

Ο έλεγχος επίσης επέβαλε στον προσφεύγοντα τέλη χαρτοσήμου 1% πλέον ΟΓΑ 20% επί ποσών ύψους 31.451,98 ευρώ το 2014 και 410.521,98 ευρώ το 2015, καθόσον από επισκόπηση καρτέλας του λογαριασμού της εταιρείας με την επωνυμία, στην οποία συμμετείχε ο προσφεύγων, διαπίστωσε ότι στις χρήσεις 2014 και 2015 πραγματοποίησε αναλήψεις και καταθέσεις ποσών προς την εταιρεία χωρίς να καταβάλει τα οικεία αναλογικά τέλη χαρτοσήμου.

Επιπλέον από τα στοιχεία και δικαιολογητικά που προσκόμισε ο προσφεύγων προκειμένου να αιτιολογήσει τις προς διερεύνηση πιστώσεις χρημάτων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι τη χρήση 2014 ο προσφεύγων χορήγησε δάνειο σε δύο περιπτώσεις ποσών 60.000,00 ευρώ και 31.500,00 ευρώ και του επέβαλε τα προβλεπόμενα τέλη χαρτοσήμου 3% πλέον ΟΓΑ 20%.

Οι προσφεύγοντες, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το υποβληθέν υπόμνημα ζητούν την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενοι ότι:

- Παραβίαση ουσιόδους τύπου της διαδικασίας - Ακυρότητα της διαδικασίας - Μη νόμιμη μεταβίβαση αρμοδιότητας - Απουσία δημοσίευσης στο ΦΕΚ.

- Απουσία προσαύξησης περιουσίας – Εσφαλμένος υπολογισμός φερομένων ως αποκρυβέντων εισοδημάτων - Εσφαλμένη εφαρμογή κείμενης νομοθεσίας - Εσφαλμένη κρίση περί απόκτησης εισοδήματος - Εσφαλμένη εφαρμογή άρθρου 28 και 48 Ν. 2238/1994.

- Ο προσφεύγων επικαλείται για την δικαιολόγηση των ποσών που η ελεγκτική αρχή του αποδίδει ως μη δικαιολογούμενα α) την ύπαρξη μεγάλου αποθεματικού από μη αναλωθέντα κεφάλαια προηγούμενων ετών, β) την ύπαρξη της από 24.4.2008 σύμβασης χρησιδανείου ποσού 220.000,00 €, δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 810 κ.επ. Α.Κ., προς τον συνεργάτη και φίλο του και γ) την ύπαρξη της από 15.5.2012 σύμβασης παρακαταθήκης ποσού 99.000,00 € δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 822 κ.επ. Α.Κ., επίσης προς τον συνεργάτη και φίλο του

- Οι προσφεύγοντες έχουν πλήρως φορολογηθεί για τα εισοδήματά τους, χωρίς να έχουν προβεί σε οιασδήποτε μορφής ανακρίβεια.

- Οι υπό αύξοντα αριθμό 2, 3, 7, 8, 10-19, 21-23, 25, καταθέσεις στον σχετικό πίνακα στο Σημείωμα Διαπιστώσεων για το έτος 2013, κατόπιν των προσκομισθέντων στοιχείων, θεωρούνται πλήρως δικαιολογούμενες. Τα αυτά και οι υπ' αριθμόν 1, 4, 6, 7 για το έτος 2014 και οι υπ' αριθμόν 1, 2, 4-10-για το έτος 2015.

-Οι υπό αύξοντα αριθμό 1, 4, 6, 9, 20 καταθέσεις στον σχετικό πίνακα στο Σημείωμα Διαπιστώσεων, συνολικού ποσού 162.800,00 € αφορούν επιστροφή μέρους του ποσού των 220.000,00 € που ήταν αντικείμενο της από 24.4.2008 Σύμβασης Χρησιδανείου με τον συνεργάτη του προσφεύγοντα, ο οποίος και του τα επέστρεψε, κατόπιν οχλήσεώς του, αλλά και δικά του κεφάλαια που είχαν σχηματιστεί τα προηγούμενα έτη. Η συγκεκριμένη σύμβαση λειτουργούσε ως άτυπος αλληλόχρεος λογαριασμός μεταξύ του προσφεύγοντος και του συνεργάτη του, καθώς κάθε φορά που του επέστρεφε χρήματα, του επέτρεπε να αυξάνει και το αντίστοιχο πιστωτικό του όριο, και για αυτό ενώ το ανώτατο όριο οφειλής δεν υπερέβαινε τις 220.000.00 €, υπήρχαν χρεοπιστώσεις για ακόμη μεγαλύτερο αθροιστικώς σύνολο συναλλαγών. Τα αυτά ισχύουν και για τις υπ' αριθμόν 2 και 3 τραπεζικές πιστώσεις έτους 2014 συνολικού ποσού 81.000,00 €. Για την πρώτη εξ αυτών ποσού 31.500,00 € βασίζεται σε δανεισμό που έλαβε χώρα στις 14.11.2013 με τον συνεργάτη του

-για τις υπ' αριθμόν 3, 11, 12 τραπεζικές πιστώσεις για το έτος 2015 συνολικού ποσού 43.000,00 € ισχύουν τα ανωτέρω.

-για τις πιστώσεις 11 και 12 ποσού 1.000,00 € έκαστη, αποτελούν ταμειακή διευκόλυνση προς αδελφικό φίλο του προσφεύγοντα, αποτελούν προϊόν ήδη φορολογηθέντων κατά το παρελθόν και μη αναλωθέντων εισοδημάτων.

-η υπό αύξοντα αριθμό 5 κατάθεση στον τραπεζικό του λογαριασμό στην, αφορά την κατάθεση του μισθώματος ακινήτου ιδιοκτησίας του, το οποίο χρησιμοποιείται ως, προσκομίζει δε αντίγραφο της υπ' αριθμόν Επιταγής της εκδόσεως ποσού 20.075,37 € υπέρ του, ως εκ τούτου και στην περίπτωση αυτή δεν τίθεται ζήτημα απόκρυψης φορολογητέας ύλης.

-η υπό αύξοντα αριθμό 24 κατάθεση επιταγής που εκδόθηκε σε διαταγή του προσφεύγοντα, οπισθογραφήθηκε από εκείνον και εν συνεχεία από την προσφεύγουσα και κατατέθηκε στο κοινό τους λογαριασμό, αποτελεί προϊόν ήδη φορολογηθέντων κατά το παρελθόν και μη

αναλωθέντων εισοδημάτων.

- ως προς την επιβολή φορολογικής επιβάρυνσης για ποσό 32.527,96 € που αφορά μίσθωμα οικονομικού έτους 2014 για την ενοικίαση πολυώροφης οικοδομής επί της οδού, παρατύπως και κατά παράβαση του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας του αποδίδεται επιβάρυνση, καθώς αφορά μη ελεγχόμενη από την ελεγκτική αρχή συναλλαγή, αφού δεν είχε συμπεριληφθεί στην λίστα των πιστώσεων που αποτελούσαν αντικείμενο του φορολογικού ελέγχου.

- από τα στοιχεία που προσκομίστηκαν σχετικά με το μισθωμένο κτήριο στο, αλλά και από το γεγονός ότι το ακίνητο χρησιμοποιούνταν από ως χώρος εξέτασης ασφαλισμένων από συμβεβλημένους ιατρούς, σαφώς και καθιστά το ακίνητο ως εμπίπτον στην διάταξη περί κλινικών.

- η ελεγκτική αρχή του επιβάλλει φερόμενο ως αποκρυβέν εισόδημα από ακίνητα επί των μισθωμάτων που λάμβανε στη, καθώς όλως εσφαλμένως ταύτιζε το ποσό της επιταγής που κατέθεταν οι μισθωτές κάθε φορά, με το ποσό του μισθώματος. Και τούτο διότι η ελεγκτική αρχή συνυπολόγιζε το σύνολο της κάθε επιταγής ως μίσθωμα, ξεχνώντας να αφαιρέσει το αναλογούν χαρτόσημο, και επιβάλλοντάς του την διαφορά μεταξύ τραπεζικής πίστωσης και δηλωθέντος μισθώματος ως μη δηλωθέν εισόδημα, ενώ αντιστοιχούσε ακριβώς στο ποσό του χαρτοσήμου επί του μισθώματος, που οι μισθωτές κατέβαλλαν στο τραπεζικό του λογαριασμό, και απέδιδε στο Δημόσιο. Επομένως, και η συγκεκριμένη επιβάρυνση σαφώς στερείται νομίμου και ουσιαστικού ερείσματος και επίσης τυγχάνει ακυρωτέα.

- Εσφαλμένως επιβάλλεται στον προσφεύγοντα χαρτόσημο για πράξη μερικής επιστροφής χρημάτων, στο πλαίσιο συναλλαγής του χρησιδανείου, δεδομένου ότι θα έπρεπε να είχε επιβληθεί στην αρχική σύμβαση στις 24.4.2008, αξίωση που έχει υποπέσει σε παραγραφή. Τα αυτά ισχύουν και για κάθε άλλο δανεισμό που υπήρξε μεταξύ του προσφεύγοντα και τρίτων, με επιβολή χαρτοσήμου κατά την χορήγηση του δανείου και όχι κατά την επιστροφή αυτού.

- Απουσία επιμερισμού των ποσών που βρίσκονται στον κοινό του λογαριασμό με την σύζυγό του και προσφεύγουσα με το αιτιολογικό ότι δήθεν αυτή δεν είναι δικαιούχος γιατί έχει εισοδήματα μόνον από μισθούς και συντάξεις κατά την χρήση 2012.

- Όσον αφορά το εισόδημα από εμπορική δραστηριότητα που αποδόθηκε στη προσφεύγουσα λόγω πώλησης ακινήτων, και την ιδιότητα του επιτηδευματία με τις αντίστοιχες υποχρεώσεις δήλωσης έναρξης επιτηδεύματος και τήρησης βιβλίων και στοιχείων που επίσης της αποδόθηκε, πρόκειται για εκποίηση περιουσιακού στοιχείου-κεφαλαίου χωρίς να έχει χαρακτήρα περιοδικότητας και για αυτό και δεν πρέπει να φορολογηθεί.

Επειδή βάσει της υπ' αριθμόν Δ.ΟΡΓ.Α 1115805 ΕΞ 2017/31.07.2017 απόφασης του Διοικητή τη Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων περί Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων και εξουσιοδότηση υπογραφής «ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ», σε όργανα της φορολογικής διοίκησης, που δημοσιεύθηκε στο με αριθμό 2743/04.08.2017 ΦΕΚ τεύχος Β' και η οποία τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμόν Δ.ΟΡΓ.Α. 1004403 ΕΞ 2018/10.01.2018 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, που δημοσιεύθηκε στο με αριθμό 119/23.01.2018 ΦΕΚ τεύχος Β', ο προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., εκδίδει εντολές ελέγχου για τον φορολογικό, πλήρη και μερικό, έλεγχο ανέλεγκτων χρήσεων/φορολογικών ετών/υποθέσεων, ως εξής:

«(α) εξαιρετικά, τους φορολογούμενους, φυσικά πρόσωπα, όλης της επικράτειας, που πληρούν οποιοδήποτε από τα παρακάτω κριτήρια, ανεξάρτητα από το εάν οι φορολογούμενοι ασκούν και επιχειρηματική δραστηριότητα και ανεξάρτητα από το ύψος των ακαθάριστων εσόδων από αυτή:

αα) Η αξία της ακίνητης περιουσίας του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων τέκνων αυτού κατά τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως υπολογίζεται στην ηλεκτρονική εφαρμογή του Ο.Π.Σ. Περιουσιολογίου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), υπερβαίνει αθροιστικά, από την 01.01.2014 και μετά, τουλάχιστον σε ένα έτος, το ποσό των δύο εκατομμυρίων (2.000.000,00) ευρώ.

ββ) Η ετήσια δαπάνη διαβίωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν. 4172/2013, που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015, υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000,00) ευρώ.

γγ) Τα ποσά δαπανών του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 στο φορολογικό έτος 2015 υπερβαίνουν το ποσό των τετρακοσίων χιλιάδων (400.000,00) ευρώ.

δδ) Απέστειλαν στο εξωτερικό χρηματικά εμβάσματα συνολικού ύψους διακοσίων χιλιάδων (200.000,00) ευρώ, σε τουλάχιστον ένα έτος από το έτος 2012 και μετά, όπως εντοπίζονται από τα στοιχεία που διαβιβάζονται στην Α.Α.Δ.Ε., σύμφωνα με την αριθμ. ΠΟΛ.1177/2011 (Β' 2050) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών και την αριθμ. ΠΟΛ.1033/2014 (Β' 276) απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και των συνδικαιούχων των λογαριασμών χρέωσης για την αποστολή του εμβάσματος».

Επειδή εν προκειμένω, όπως προέκυψε από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στο πληροφοριακό σύστημα ΟΠΣΑ Περιουσιολογίο, τις δηλώσεις στοιχείων ακινήτων που υπέβαλε ο προσφεύγων, καθώς και τα στοιχεία εκκαθάρισης του Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων, η συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας του κατά το έτος 2014 ανήλθε σε ύψος 7.808.408,20 ευρώ.

Ως εκ τούτου, πληρείται το πρώτο κριτήριο που θέτει η ως άνω απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων η οποία και συνεπώς ορθά και νόμιμα το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ως αρμόδιο, διενήργησε τον φορολογικό έλεγχο του προσφεύγοντος και εξέδωσε τις προσβαλλόμενες καταλογιστικές πράξεις και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

Επειδή οι προσφεύγοντες στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προβάλλουν μεταξύ άλλων και ισχυρισμούς που αφορούν οριστικές πράξεις προσδιορισμού φόρου που δεν προσβάλλονται με την υπό κρίση προσφυγή και αφορούν το έτος 2013, επομένως αυτοί θα κριθούν με απόφαση που θα εκδώσει η Υπηρεσία μας επί της με αρ. πρωτ./30-01-2020 έτερης εδικοφανούς προσφυγής που έχουν υποβάλει οι προσφεύγοντες.

Επειδή στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, όπως ίσχυε κατά τη χρήση 2014 ορίζεται:

«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 στις διατάξεις του άρθρου 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 **ΠΟΛ. 1095/29.4.2011** «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010» ορίζεται:

«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 εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

Επειδή 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 στην ΠΟΛ 1175/16-11-2017 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.

.....

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.....Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική 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.».

Επειδή, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07-04-2016 απόφαση του ΣτΕ 884/2016
Β' Τμήμα επταμ. : «(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 άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) – Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος ..

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 ελεύθεριο 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 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 σύμφωνα με τη ΠΟΛ.1270/24.12.2013 : «Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως

αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.»

Ωστόσο ο προσφεύγων σε κανένα στάδιο του ελέγχου δεν προέβη σε προσδιορισμό των διαθεσίμων μετρητών που ισχυρίζεται ότι διαθέτει, ούτε υπέδειξε εισοδήματα συγκεκριμένων οικονομικών ετών πριν το πρώτο υπό κρίση έτος. Επιπλέον όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, το σύνολο σχεδόν των αδικαιολόγητων πιστώσεων (πλην μίας) πραγματοποιήθηκαν με κατάθεση επιταγών και όχι μετρητών μετρητών.

Επομένως ο σχετικός ισχυρισμός του απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή για τις υπό κρίση πιστώσεις με α/α 3 ποσού 49.500,00 € την 22/01/2014 και α/α 3 ποσού 41.000,00 € την 13/02/2015, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορούν επιστροφή μέρους του ποσού των 220.000,00 € που ήταν αντικείμενο της από 24.4.2008 Σύμβασης Χρησιδανείου με τον συνεργάτη του προσφεύγοντα, ο οποίος και του τα επέστρεψε, κατόπιν οχλήσεώς του, αλλά και δικά του κεφάλαια που είχαν σχηματιστεί τα προηγούμενα έτη. Αναφέρει ότι η συγκεκριμένη σύμβαση λειτουργούσε ως άτυπος αλληλόχρεος λογαριασμός μεταξύ του προσφεύγοντος και του συνεργάτη του, καθώς κάθε φορά που του επέστρεφε χρήματα, του επέτρεπε να αυξάνει και το αντίστοιχο πιστωτικό του όριο, και για αυτό ενώ το ανώτατο όριο οφειλής δεν υπερέβαινε τις 220.000.00 €, υπήρχαν χρεοπιστώσεις για ακόμη μεγαλύτερο αθροιστικώς σύνολο συναλλαγών.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του ο προσφεύγων προσκόμισε απλό φωτοαντίγραφο του με ημερομηνία 20.05.2008 ιδιωτικού συμφωνητικού χρησιδανείου, μεταξύ του ιδίου και του, σύμφωνα με το οποίο παραχώρησε στον βάσει των διατάξεων του άρθρου 810 του Αστικού Κώδικα τη χρήση ποσού 220.000,00 ευρώ, το οποίο φέρει θεώρηση του γνησίου της υπογραφής του από την Υποδιεύθυνση Τροχαίας Αθήνας. Σημειώνεται ότι στο προσκομισθέν φωτοαντίγραφο υπάρχει η υπογραφή μόνο του ως ενός εκ των συμβαλλομένων και όχι και του προσφεύγοντος.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις 810 – 821 του Αστικού Κώδικα χρησιδάνειο είναι μία σύμβαση ενοχικού δικαίου που ρυθμίζεται στον Αστικό Κώδικα. Η σύμβαση αυτή συνάπτεται μεταξύ δύο προσώπων, από τα οποία το ένα ονομάζεται "χρήστης" και το άλλο "χρησάμενος". Με τη σύμβαση χρησιδανείου ο ένας συμβαλλόμενος, ο οποίος καλείται "χρήστης" παραχωρεί, χωρίς αντάλλαγμα, τη χρήση ορισμένου πράγματος στον άλλο συμβαλλόμενο, ο οποίος καλείται "χρησάμενος", για ορισμένο ή αόριστο χρόνο. Αντικείμενο δηλαδή του χρησιδανείου είναι η παραχώρηση της χρήσεως ορισμένου πράγματος, ενώ αντικείμενο του δανείου είναι η μεταβίβαση της κυριότητας χρημάτων ή άλλων αντικαταστατών πραγμάτων. Συνεπώς: ο λήπτης του δανείου γίνεται κύριος του πράγματος που δανείζεται και έχει την υποχρέωση να επιστρέψει ύστερα από ορισμένο ή αόριστο χρόνο άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας, ενώ ο χρησάμενος δεν γίνεται κύριος του πράγματος που χρησιδανείται.

Επειδή η ως άνω επικαλούμενη από μέρους του προσφεύγοντος συμφωνία, δε φέρει τα χαρακτηριστικά του χρησιδανείου, δεδομένου ότι δεν παραχωρήθηκε κάποιο πράγμα, κινητό ή ακίνητο, αλλά τα χαρακτηριστικά του δανείου δεδομένου ότι αντικείμενό της ήταν η μεταβίβαση χρημάτων, ως προς το πραγματικό γεγονός της επικαλούμενης χορήγησης του ποσού των 220.000,00 ευρώ, κι επίσης σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου :

- δεν προσκομίσθηκε τραπεζικό παραστατικό από το οποίο να προκύπτει, η ανάληψη/εκταμίευση του χορηγηθέντος ποσού από λογαριασμό του προσφεύγοντος
- δεν προσκομίσθηκε τραπεζικό παραστατικό από το οποίο να προκύπτει, η καταβολή/κατάθεση του χορηγηθέντος ποσού σε λογαριασμό του
- δε δηλώθηκε από τον προσφεύγοντα με την υποβληθείσα ΔΦΕ του οικονομικού έτους 2009 στον κωδ. "725" η χορηγία του επικαλούμενου χρηματικού ποσού, καθόσον η χορήγηση χρηματικής διευκόλυνσης συνιστά τεκμήριο
- δε δηλώθηκε από τον, στον κωδ. "781" της υποβληθείσας ΔΦΕ του οικονομικού έτους 2009 η λήψη του επικαλούμενου χρηματικού ποσού.

Επειδή ο αλληλόχρεος λογαριασμός είναι μια ιδιότυπη σύμβαση μεταξύ δυο προσώπων, η οποία συνάπτεται στο πλαίσιο της μεταξύ τους εμπορικής συνεργασίας. Αντικείμενο της σύμβασης αποτελεί η επιθυμία των μερών να διακανονίζουν τις εκατέρωθεν εμπορικές τους απαιτήσεις κατά τον ακόλουθο τρόπο: αντί να παρακολουθούν την πορεία της κάθε επιμέρους απαίτησης που προκύπτει από την εμπορική τους συνεργασία ξεχωριστά, συμφωνούν πως όλες οι απαιτήσεις θα καταχωρούνται σε έναν κοινό λογαριασμό. Καθεμία απαίτηση που καταχωρείται εντός του λογαριασμού χάνει εφεξής την αυτοτέλειά της, με την έννοια ότι τούτη δεν μπορεί πλέον να αξιωθεί μεμονωμένα και ο λογαριασμός συμφωνείται ότι: α) θα κλείνει σε τακτά περιοδικά διαστήματα οπότε και θα επέρχεται συμψηφιστική εκκαθάριση των εκατέρωθεν απαιτήσεων και, β) απαιτητό θα καθίσταται μόνο το λογιστικό κατάλοιπο που ανευρίσκεται κατά την χρονική στιγμή του κλεισίματος

Επειδή σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου, από το διενεργηθέντα έλεγχο, προέκυψε η ύπαρξη τριών τραπεζικών λογαριασμών με συνδικαιούχους τον προσφεύγοντα και τον Συγκεκριμένα οι & της Τράπεζας και ο Ωστόσο κανένας από τους ανωτέρω τραπεζικούς λογαριασμούς δε λειτούργησε κατά το ελεγχόμενο διάστημα ως κοινός αλληλόχρεος λογαριασμός, έστω και άτυπα, δεδομένου ότι κανένας δεν παρουσιάζει συναλλακτική κίνηση.

Επομένως ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί ύπαρξης σύμβασης χρησιδανείου η οποία λειτουργούσε ως άτυπος αλληλόχρεος λογαριασμός μεταξύ του ιδίου και του συνεργάτη του, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή ως προς τις λοιπές πιστώσεις για τις οποίες προβάλλει ισχυρισμούς ο προσφεύγωντας, οι θέσεις του ελέγχου, όπως αυτές αποτυπώνονται στη με ημερομηνία θεώρησης 23/12/2019 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος κρίνονται βάσιμες, νόμιμες και πλήρως αιτιολογημένες.

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 2 της ΠΟΛ 1050/17.02.2014, αναφορικά με τις καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, αναφέρεται ότι : *"Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)".*

Επειδή, από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των υπό κρίση ετών, προκύπτει ότι η προσφεύγουσα, δήλωσε,

- για τη χρήση 2013, ακαθάριστο εισόδημα από ενοικιάσεις καταστημάτων ποσού 1.200,00 ευρώ, καθαρό ποσό από μισθούς και ημερομίσθια ύψους 11.601,14 ευρώ και καθαρό ποσό από κύριες συντάξεις ύψους 5.011,32 ευρώ
- για το φορολογικό έτος 2014, ακαθάριστο εισόδημα από ενοικιάσεις καταστημάτων ποσού 1.200,00 ευρώ, καθαρό ποσό από κύριες συντάξεις ύψους 9.596,16 ευρώ
- για το φορολογικό έτος 2015, ακαθάριστο εισόδημα από ενοικιάσεις καταστημάτων ποσού 1.200,00 ευρώ, καθαρό ποσό από κύριες και επικουρικές συντάξεις ύψους 18.360.46 ευρώ

Επειδή σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου, από τον έλεγχο της κίνησης των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, προέκυψε ότι το σύνολο της μισθοδοσίας της συζύγου του, πιστώνονταν στον τραπεζικό λογαριασμό, χωρίς να προκύπτουν επιπλέον εισοδήματα. Επίσης, οι ληφθείσες από την προσφεύγουσα προκαταβολές συντάξεως δημοσίου, πιστώνονταν στον τραπεζικό λογαριασμό, στον οποίο επίσης πιστώνονταν ενοίκια που λάμβανε ο προσφεύγων από εκμισθώσεις ακινήτων, καθώς και τα ποσά που εισέπραττε από την εταιρεία '....., μέσω της εξόφλησης αγοράς αυτοκινήτων από ιδιώτες, σε δικό του λογαριασμό.

Από τα προσκομισθέντα στοιχεία για τις αναπαιτούμενες πιστώσεις, προέκυψε ότι αυτές προέρχονταν από συναλλαγές του, ο οποίος, κατά δήλωση του προσφεύγοντος τυγχάνει πρώην συνεργάτη του, χωρίς ωστόσο να προκύπτει κάποια επαγγελματική ή σχέση συνεργασίας με την προσφεύγουσα, η οποία ήταν εκπαιδευτικός και εν συνεχεία συνταξιούχος δημοσίου.

Επιπλέον ο ίδιος ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ότι οι ερευνούμενες πιστώσεις προέρχονται από δικές του διευκολύνσεις προς τον

Βάσει των ανωτέρω και σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1050/17.02.2014, το έλεγχος ορθώς έκρινε ότι δικαιούχος των αναπαιτούμενων πιστώσεων στους κοινούς με τη σύζυγό του τραπεζικούς λογαριασμούς, είναι ο προσφεύγων.

Επειδή ως προς τα λοιπά θέματα του ελέγχου, οι θέσεις του, όπως αυτές αποτυπώνονται στις με ημερομηνία θεώρησης 23/12/2019 εκθέσεις μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Κ.Ν.Τ.Χ. κρίνονται βάσιμες, νόμιμες και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από **30/01/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, με ΑΦΜ και της, με ΑΦΜ, και **την επικύρωση** :

α) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Διαφορά φόρου	16.685,46 €
---------------	-------------

Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	4.171,36 €
Τέλη και ΟΓΑ χαρτοσήμου	40,25 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	2.022,58 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	22.919,65 €

β) της υπ' αριθ./23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2015, της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Διαφορά φόρου	14.733,39 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	3.683,35 €
Τέλη και ΟΓΑ χαρτοσήμου	62,40 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	2.678,79 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	21.157,93 €

γ) της υπ' αριθ...../23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2014 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Αξία υποκείμενη σε χαρτόσημο βάσει της παρούσας απόφασης	122.951,98
Τέλη χαρτοσήμου	3.059,52
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	611,90
Πρόστιμο αρ. 58 Ν. 4174/2013 λόγω μη υποβολής	1.835,71
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	5.507,13

δ) της υπ' αριθ...../23-12-2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου έτους 2015 της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

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

Αξία υποκείμενη σε χαρτόσημο βάσει της παρούσας απόφασης	410.521,98
Τέλη χαρτοσήμου	4.105,22
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	821,04
Πρόσθετος φόρος λόγω μη υποβολής	2.463,13
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	7.389,39

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ

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.