



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ : Α1 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Ταχ. Δ/ση :** Αριστογείτονος 19

**Ταχ. :** 176 71 - Καλλιθέα

**Κώδικας :** 213 1604576

**Τηλέφωνο :** 213 1604567

**Fax :** 213 1604567

Καλλιθέα, 26-05-2020

Αριθμός Απόφασης:943

### **Α Π Ο Φ Α Σ Η**

#### **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.

β. Της παρ.3 του άρθρου 47 του Ν.4331/2015 (ΦΕΚ Α'69).

γ. 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.

δ. Της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ 1440/Τ.Β'/27-04-2017).

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

**3.**Την Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

**4.** Την με αριθμό πρωτοκόλλου ...../03-01-2020 ενδικοφανή προσφυγή του ....., με ΑΦΜ ....., κατοίκου Ρόδου, οδός ....., κατά της υπ' αριθμό ...../04-12-2019 **Οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2014** του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρόδου και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

**5** Την υπ' αριθμό ...../04-12-2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρόδου, και την από 04/12/2019 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση

**6.**Τις απόψεις Δ.Ο.Υ. Ρόδου.

7.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτ. ....../03-01-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με ΑΦΜ ....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμό ....../04-12-2019 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2014, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρόδου καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος; ποσού 8.429,90 €, πλέον 2.528,50 € πρόσθετοι φόροι άρθρου 58 και τόκοι άρθρου 53 του ΚΦΔ , πλέον 511,02 € εισφορά αλληλεγγύης, ήτοι συνολικό ποσό 11.469,42 €.

Οι ως άνω διαφορές φόρου και εισφοράς αλληλεγγύης προέκυψαν κατόπιν διενεργηθέντος ελέγχου φορολογίας εισοδήματος στα οικονομικά έτη 2013 & 2014 και στα φορολογικά έτη 2014 & 2015, δυνάμει της με αριθμό ....../05-09-2017 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρόδου.

Από τον έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος διαπιστώθηκε ότι **στο φορολογικό έτος 2014, το υπόλοιπο ποσό των 25.540,35 €,** από τις ανατιολογήτες καταθέσεις που βρέθηκαν στους λογαριασμούς του συνολικού ποσού 41.586,50 € (πιν.1), το οποίο δεν καλύφθηκε με τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα του , λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ για το εν λόγω έτος (συνολικού ποσού 16.045,15 €), ούτε από άλλη αρκούντως τεκμηριωμένη από τον προσφεύγοντα πηγή ή αιτία, λογίστηκε και **φορολογήθηκε ως εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 (προσαύξηση περιουσίας).**

| <b>ΑΝΑΙΤΙΟΛΟΓΗΤΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΤΟΥΣ 2014</b> |                                  |                                          |                              |                                            |                                              |                                                                                     |
|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A/<br/>A</b>                             | <b>ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ<br/>ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ</b> | <b>ΧΡΗΜΑΤΟ-<br/>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ<br/>ΙΔΡΥΜΑ</b> | <b>ΑΡΙΘΜΟΣ<br/>ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ</b> | <b>ΗΜΕΡΟΜΗ<br/>ΝΙΑ<br/>ΣΥΝΑΛΛΑΓ<br/>ΗΣ</b> | <b>ΠΟΣΟ<br/>ΣΥΝΑΛ-<br/>ΛΑΓΗΣ<br/>ΣΕ ΕΥΡΩ</b> | <b>ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛ-<br/>ΛΑΓΗΣ ΣΕ<br/>ΕΥΡΩ ΠΟΥ<br/>ΑΝΑΛΟΓΕΙ<br/>ΣΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ-<br/>ΜΕΝΟ</b> |
| 1                                           | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ             | EUROBANK                                 | .....                        | 12/05/2014                                 | 3.100,00                                     | 3.100,00                                                                            |
| 2                                           | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ             | EUROBANK                                 | .....                        | 13/05/2014                                 | 300,00                                       | 300,00                                                                              |
| 3                                           | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ             | EUROBANK                                 | .....                        | 16/05/2014                                 | 800,00                                       | 800,00                                                                              |

|    |                      |          |       |            |          |          |
|----|----------------------|----------|-------|------------|----------|----------|
|    |                      |          |       |            |          |          |
| 4  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 20/05/2014 | 1.000,00 | 1.000,00 |
| 5  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 26/05/2014 | 1.060,00 | 1.060,00 |
| 6  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 30/05/2014 | 750,00   | 750,00   |
| 7  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 04/06/2014 | 1.280,00 | 1.280,00 |
| 8  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 06/06/2014 | 700,00   | 700,00   |
| 9  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 17/06/2014 | 2.150,00 | 2.150,00 |
| 10 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 18/06/2014 | 360,00   | 360,00   |
| 11 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 24/06/2014 | 1.330,00 | 1.330,00 |
| 12 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 27/06/2014 | 980,00   | 980,00   |
| 13 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 04/07/2014 | 1.520,00 | 1.520,00 |
| 14 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 09/07/2014 | 1.400,00 | 1.400,00 |
| 15 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 11/07/2014 | 900,00   | 900,00   |
| 16 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 23/07/2014 | 3.200,00 | 3.200,00 |
| 17 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ | EUROBANK | ..... | 29/07/2014 | 2.170,00 | 2.170,00 |

|    |                                          |          |       |            |          |          |
|----|------------------------------------------|----------|-------|------------|----------|----------|
| 18 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 31/07/2014 | 546,50   | 546,50   |
| 19 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 07/08/2014 | 1.800,00 | 1.800,00 |
| 20 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 11/08/2014 | 1.500,00 | 1.500,00 |
| 21 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 13/08/2014 | 1.175,00 | 1.175,00 |
| 22 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 18/08/2014 | 870,00   | 870,00   |
| 23 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ<br>.....ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ | EUROBANK | ..... | 21/08/2014 | 1.100,00 | 1.100,00 |
| 24 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 25/08/2014 | 1.005,00 | 1.005,00 |
| 25 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                 | ALPHA    | ..... | 26/08/2014 | 370,00   | 370,00   |
| 26 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                     | EUROBANK | ..... | 28/08/2014 | 900,00   | 900,00   |
| 27 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ<br>.....ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ | EUROBANK | ..... | 29/08/2014 | 350,00   | 350,00   |
| 28 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                 | ALPHA    | ..... | 08/09/2014 | 1.907,00 | 1.907,00 |
| 29 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                 | ALPHA    | ..... | 09/09/2014 | 400,00   | 400,00   |
| 30 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                 | ALPHA    | ..... | 23/09/2014 | 2.004,00 | 2.004,00 |
| 31 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                 | ALPHA    | ..... | 29/09/2014 | 1.250,00 | 1.250,00 |

|               |          |       |       |            |                  |                  |
|---------------|----------|-------|-------|------------|------------------|------------------|
| 32            |          |       | ..... |            | 1.885,00         | 1.885,00         |
|               | ΚΑΤΑΘΕΣΗ | ALPHA |       | 07/10/2014 |                  |                  |
| 33            |          |       | ..... |            | 1.524,00         | 1.524,00         |
|               | ΚΑΤΑΘΕΣΗ | ALPHA |       | 15/10/2014 |                  |                  |
| <b>Σύνολο</b> |          |       |       |            | <b>41.586,50</b> | <b>41.586,50</b> |

Σημειώνεται ότι για το οικονομικό έτος 2014 (διαχειριστική περίοδος 01/01-31/12/2013) και για το φορολογικό έτος 2015 οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, του προσφεύγοντος κρίθηκαν ειλικρινείς

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος τα εξής:

**«1.ΔΙΟΤΙ** οι διενεργούντες τον έλεγχο απέρριψαν τον ισχυρισμό μου ότι συνολικό ποσό 24.000 ευρώ που βρέθηκε σε τραπεζικό μου λογαριασμό κατά το φορολογικό έτος 2014, αφορούσε επιχορήγηση που έλαβα τμηματικά από τον ΟΑΕΔ το χρονικό διάστημα από 2009έως 2012. Τα επιμέρους ποσά κατατίθεντο σε λογαριασμό που τηρούσα στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας και γινόταν ανάληψη αυτών την ίδια μέρα κατά την οποία πραγματοποιούνταν η πληρωμή. Στη συνέχεια, φυλάσσονταν από εμένα εκτός τραπεζικών μου λογαριασμών ενώ αναγκάστηκα να καταθέσω αυτά σε κοινό τραπεζικό μου λογαριασμό με την πρώτην σύζυγό μου, ....., προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες του οικογενειακού μας βίου, αφού τη δεδομένη χρονική περίοδο (2014) η τελευταία σταμάτησε κάθε επαγγελματική της δραστηριότητα, με αποτέλεσμα να καθίσταται επιτακτική η ανάγκη να εξευρεθούν χρήματα για τις υποχρεώσεις του κοινού μας βίου.

**2.ΔΙΟΤΙ** οι διενεργούντες τον έλεγχο δεν έλαβαν υπόψη ότι ποσό10.000 ευρώ αφορούσε σε δάνειο που έλαβα από τον πατέρα μου, προκειμένου να αντιμετωπίσω τις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετωπίζα ως επιχειρηματίας, προκειμένου να μην οφείλω σε Δημόσιο και προμηθευτές.»

**Επειδή,** σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 21 § 4 του Ν. 4172/2013**, 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. 4172/2013**, 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, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1095/29-01-2011, με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010», μεταξύ άλλων αναφέρεται:**

«..... 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 στη ΠΟΛ. 1175/16.11.2017, με την οποία παρασχέθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, αναφέρονται τα εξής:**

«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. 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, στο με αριθμ. πρωτ.ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων 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 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

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 με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση του Β' Τμήματος του ΣτΕ κρίθηκε ότι :** «

(σκέψη 7): «... 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. Κατ' ακολουθίαν, 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, .. 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 δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του (πρβλ. ΕΔΔΑ 3.5.2001, 31827/96, ... κατά Ελβετίας, σκέψεις 65-71, ΕΔΔΑ 5.4.2012, 11663/04, ... κατά Ελβετίας, σκέψεις 53-58 - πρβλ. επίσης ΔΕΚ 18.10.1989, 374/87, .. ECLI:EU:C:1989:387, σκέψεις 35-41, στο πεδίο του δικαίου του ανταγωνισμού), αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, ..... κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, ..... κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17)» (σκέψη 8): «... 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, 2442/2013, 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. Πράγματι, 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. [...] Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση, όπως η επίδικη, στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου, μέσω του οποίου πραγματοποιείται έμβασμα στο εξωτερικό, περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, [...], πάντως, ο φορολογούμενος

*(τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης ...»*

**Επειδή**, σύμφωνα με το **άρθρο 65 του ΚΦΔ (ν.4174/2013)** «σε περίπτωση αμφισβήτησης της πράξης ο προσφεύγων φέρει το βάρος της απόδειξης των ισχυρισμών του και της πλημμέλειας της πράξης».

#### **Ως προς τον πρώτο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής**

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, συνολικό ποσό 24.000,00 ευρώ από καταθέσεις που βρέθηκαν σε τραπεζικό του λογαριασμό κατά το φορολογικό έτος 2014, αφορούσε χρήματα που έλαβε από τον ΟΑΕΔ, σε προγενέστερο χρόνο (2009 έως 2012) με την μορφή επιχορήγησης. Τα εν λόγω ποσά αρχικά κατατίθεντο από τον ΟΑΕΔ σε λογαριασμό που τηρούσε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας, εν συνεχεία γινόταν ανάληψη αυτών την ίδια μέρα κατά την οποία πραγματοποιούνταν η πληρωμή, και κρατούνταν από τον ίδιο εκτός τραπεζικών λογαριασμών ώσπου και αναγκάστηκε να καταθέσει αυτά σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό με την πρώην σύζυγό του, ....., προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες του οικογενειακού τους βίου.

**Επειδή**, ο εν λόγω ισχυρισμός ομοίως είχε προβληθεί από τον προσφεύγοντα κατά τον έλεγχο, ο οποίος ωστόσο δεν έγινε δεκτός καθώς ο έλεγχος έκρινε ότι : «Ο ελεγχόμενος πράγματι εισέπραξε κατά τα έτη 2009 έως 2012 ποσά ως επιχορήγηση από τον ΟΑΕΔ συνολικού ύψους 24.000,00€. Τα ως άνω ποσά κατατίθενταν στον υπ' αριθμ. .... λογαριασμό που τηρούσε ο ίδιος στην Εθνική τράπεζα. Η ανάληψη των ποσών αυτών ως επί των πλείστων γινόταν την ίδια ημέρα κατά την οποία γινόταν η πληρωμή. Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι από το οικονομικό έτος 2013 (χρήση 2012) έως την ημερομηνία διακοπής της ατομικής επιχείρησης, ήτοι στις 25/08/2017, ο ελεγχόμενος δηλώνει μεγάλο ύψος ζημιών από επιχειρηματική δραστηριότητα. Ως εκ τούτου ο έλεγχος κρίνει ότι το ανωτέρω ποσό δαπανήθηκε για τις ανάγκες της επιχείρησης κατά τις ζημιογόνες χρήσεις που ακολούθησαν. Κατόπιν των ανωτέρω απορρίπτει την άποψη ότι τα χρήματα τα οποία λήφθηκαν κατά τα έτη 2009-2012 από τον ΟΑΕΔ κατατέθηκαν κατά την υπό κρίση χρήση 2014 στους λογαριασμούς του ελεγχόμενου.

**Επειδή**, ο προσφεύγων δεν επικαλείται κανένα νέο λόγο και δεν προσκομίζει κανένα νέο στοιχείο προς αιτιολόγηση του υπό κρίση ποσού, ενώ η φορολογική αρχή με τρόπο σαφή και εμπεριστατωμένο έκρινε και τεκμηρίωσε ότι δεν ήταν δυνατή η επανακατάθεση των επικαλούμενων αναλήψεων, λόγω ανάλωσής τους.

Συνεπώς το συνολικό ποσό των 24.000,00 € από καταθέσεις που βρέθηκαν σε τραπεζικό του λογαριασμό κατά το φορολογικό έτος 2014 αποτελεί ανατιολόγητη προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του Άρθρου 21 Ν.4172/2013.

#### **Ως προς τον δεύτερο λόγο της ενδικοφανούς προσφυγής**

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται το πρώτον με την ενδικοφανή, ότι μέρος της προσαύξησης περιουσίας που διαπίστωσε ο έλεγχος αφορούσε δάνειο που έλαβε από τον πατέρα του ποσού 10.000,00 €, προκειμένου ν' αντιμετωπίσει τις οικονομικές δυσκολίες που είχε από την επιχείρηση του.

**Επειδή**, ο ανωτέρω ισχυρισμός προβάλλεται αορίστως και δεν γίνεται αποδεκτός διότι ο προσφεύγων αν και φέρει το βάρος της απόδειξης δεν προσκομίζει κανένα στοιχείο προς επίρρωση του ισχυρισμού του περί δανεισμού (έγγραφο δανειακή σύμβαση με βέβαιη χρονολογία, χαρτοσήμανση, καταβολές δόσεων αποπληρωμής δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των συναλλασσόμενων κλπ ).

**Επειδή** οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 04/12/2019 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ρόδου επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

#### **Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε**

Την απόρριψη της με αρ. πρωτ. ....../03-01-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με ΑΦΜ .....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:**

#### **Φορολογικό έτος 2014**

|                              | <b>Βάσει απόφασης</b> |
|------------------------------|-----------------------|
| Διαφορά φόρου εισοδήματος    | 8.429,90 €            |
| Πρόστιμο φόρου (άρθρων 58)   | 2.528,50 €            |
| Διαφορά εισφοράς αλληλεγγύης | 511,02 €              |
| <b>ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ</b>   | <b>11.469,42 €</b>    |

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

**Ακριβές Αντίγραφο**  
**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.