

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604529
Fax : 2131604567

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 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».
 - γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017) .
2. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών. «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
3. Την από **13/11/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, ΑΦΜ, που κατοικεί στη, κατά α) της υπ' αριθ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016, β) της υπ' αριθ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 και γ) της υπ' αριθ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2018 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
4. Τις ως άνω πράξεις καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης 07/10/2020 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

5. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Σύρου.
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.
- Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 13/11/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του 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:

Με την υπ' αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 4.577,10 €, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας ποσού 2.288,55 €, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 41,94 €, ήτοι συνολικό ποσό 6.907,59 €.

Με την υπ' αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 10.576,50 €, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας ποσού 5.288,25 €, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 936,57 €, ήτοι συνολικό ποσό 16.801,32 €.

Με την υπ' αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2018, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 20.967,24 €, πλέον πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας ποσού 10.483,62 €, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 3.059,25 €, ήτοι συνολικό ποσό 34.510,11 €.

Οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν μετά τον μερικό έλεγχο ως προς τη φορολογία εισοδήματος που διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα από τη Δ.Ο.Υ. Σύρου, για τις διαχειριστικές περιόδους από 01/01-31/12/2016 έως 01/01-31/12/2018, σύμφωνα με την με αριθμό/2020 εντολή ελέγχου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου, η οποία εκδόθηκε με αφορμή το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ...../2019 έγγραφο της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

Ο έλεγχος άντλησε στοιχεία των κινήσεων (αναλήψεις - καταθέσεις) των Τραπεζικών λογαριασμών που τηρούσε ο προσφεύγων σε διάφορα τραπεζικά ιδρύματα της ημεδαπής για το υπό κρίση χρονικό διάστημα, από την Ηλεκτρονική Υπηρεσία Μητρώων Λογαριασμών της ΑΑΔΕ. Έγινε έλεγχος όλων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για το χρονικό διάστημα από 01/01/2016 έως 31/12/2018 προκειμένου να ελεγχθεί αν διαπιστώνεται προσαύξηση περιουσίας που δεν δικαιολογείται ή και εισόδημα που δεν δηλώθηκε.

Αφού ο έλεγχος επεξεργάστηκε το με αρ. πρωτ./2020 υπόμνημα που υπέβαλε πριν την κοινοποίηση του υπ' αριθμ./2020 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και το με αριθμ. πρωτ./2020 υπόμνημα που υπέβαλε μετά την κοινοποίηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων ο προσφεύγων, προκειμένου να αιτιολογήσει τις τραπεζικές αυτές κινήσεις, έκρινε ότι έχει επέλθει προσαύξηση της περιουσίας του, 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:

1) κατά το ποσό των **13.870,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2016**, η οποία προέκυψε από τις κάτωθι κινήσεις:

ΕΤΟΣ 2016			
A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής(€)
1	4/1/2016	1.800,00
2	5/1/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	720,00
3	27/1/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	700,00
4	20/4/2016	2.000,00
5	20/4/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	580,00
6	20/4/2016	420,00
7	22/6/2016	4.000,00
8	28/6/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	100,00
9	6/7/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	500,00
10	6/7/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	300,00
11	7/7/2016	1.000,00
12	11/10/2016	750,00
13	14/11/2016	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ			13.870,00

2) κατά το ποσό των **32.050,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2017**, η οποία προέκυψε από τις κάτωθι κινήσεις:

ΕΤΟΣ 2017			
A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής(€)
1	12/1/2017	4.000,00
2	13/3/2017	2.400,00
3	30/3/2017	5.000,00
4	31/3/2017	5.000,00
5	31/3/2017	5.000,00
6	3/5/2017	350,00
7	24/7/2017	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	1.000,00
8	18/8/2017	5.000,00
9	12/10/2017	2.300,00
10	14/12/2017	2.000,00
ΣΥΝΟΛΟ			32.050,00

3) κατά το ποσό των **64.140,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2018**, η οποία προέκυψε από τις κάτωθι κινήσεις:

ΕΤΟΣ 2018			
A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής(€)
1	22/1/2018	950,00
2	2/2/2018	1.000,00
3	20/2/2018	1.000,00
4	26/2/2018	800,00
5	4/4/2018	1.550,00
6	30/5/2018	740,00
7	31/5/2018	1.000,00
8	15/6/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	3.500,00
9	22/6/2018	500,00

10	25/6/2018	3.000,00
11	28/6/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	4.000,00
12	29/6/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	1.400,00
13	3/7/2018	500,00
14	19/7/2018	2.000,00
15	3/8/2018	5.000,00
16	1/10/2018	2.000,00
17	10/10/2018	5.000,00
18	14/11/2018	2.000,00
19	14/11/2018	5.000,00
20	22/11/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	1.200,00
21	28/11/2018	12.000,00
22	29/11/2018	5.000,00
23	29/11/2018	5.000,00
ΣΥΝΟΛΟ			64.140,00

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Η αιτία των καταθέσεων είναι εμφανής, πρόκειται για άτυπο προφορικό δανεισμό και αποδεικνύεται από τον συνδυασμό των κάτωθι λόγων οι οποίοι ήδη ήταν γνωστοί στον έλεγχο από το έγγραφο των απόψεων του.

-Από την εκτύπωση των κινήσεων του ελεγχόμενου τραπεζικού λογαριασμού του, από την οποία προκύπτουν τα ονόματα των δανειστών του. (π.χ.).

-Τον στενό φιλικό δεσμό μεταξύ του και των δανειστών του (παιδικός του φίλος και κουμπάρος).

-Την πάγια νομολογία και τις κρατούσες στις συναλλαγές αντιλήψεις και τα συναλλακτικά ήθη της χώρας μας σχετικά με τον άτυπο δανεισμό (επιτρέπεται να με δανείσει άτυπα λόγω του στενού φιλικού δεσμού).

-Την ύπαρξη δυνατότητας άτυπου δανεισμού από τους δανειστές του (καθώς έχει την οικονομική δυνατότητα) .

-Δεν απεδείχθη από τον έλεγχο κάποια άλλη αιτία καταθέσεων (και ο δεν απεδείχθη άλλη αιτία κατάθεσης).

-Τον αποκλεισμό του ενδεχόμενου οι καταθέσεις να υποκρύπτουν αμοιβές του από παράνομη ή νόμιμη άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας από τους συγκεκριμένους δανειστές του.

-Το γεγονός ότι δεν υπάρχει περιουσία κινητή, ακίνητη, μετρητά σε τραπεζικούς λογαριασμούς, από το έτος 2016 μέχρι σήμερα.

- Οι καταθέσεις με α.α 1, 4, 7 και 13 το 2016, με α.α 1, 2, 3, 4 8 και 9 το 2017 και με α.α. 15, 17, 19 και 21 το 2018 είναι προφορικοί άτοκοι και άτυποι δανεισμοί από τον κουμπάρο του (τον έχει παντρεύει) και παιδικό του φίλο ΤΟΥ, ο οποίος έχει τη δυνατότητα δανεισμού, είναι φορολογικός κάτοικος εξωτερικού και δεν έχει υποχρέωση να δηλώσει τον δανεισμό στη Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος, που υποβάλει στην Ελλάδα.

- Η κατάθεση με α.α 11 το 2016 αποτελεί προφορικό άτοκο και άτυπο δανεισμό 1.000 ευρώ από τον φίλο του και το ποσό επεστράφη στις 21/02/2018.

- Οι καταθέσεις με α.α 22 και 23 το 2018 είναι προφορικοί άτοκοι και άτυποι δανεισμοί από το φίλο του ΤΟΥ

- Η κατάθεση με α.α 18 το 2018 είναι προφορικός άτοκος και άτυπος δανεισμός από το φίλο του ΤΟΥ και η αιτία του δανεισμού του ήταν η κατεπείγουσα κάλυψη οικονομικών αναγκών του και η αποπληρωμή άλλων δανειακών του υποχρεώσεων.

- Οι καταθέσεις με α.α 2, 3, 4 και 14 το 2018 αποτελούν προφορικό άτυπο δανεισμό από τον ΤΟΥ και τα χρήματα του επεστράφησαν.

- Οι καταθέσεις με α.α 10 το 2016, με α.α 7 το 2017 και με α.α. 8, 11, 12 και 20 το 2018 έγιναν από τον ίδιο και προέρχονται από άτυπο και άτοκο προφορικό δανεισμό που έγινε σε μετρητά χρήματα από τον φίλο του

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκόμισε τα κάτωθι έγγραφα και δικαιολογητικά :

- Υπεύθυνη Δήλωση του
- Υπεύθυνη Δήλωση του
- Βεβαιώσεις της
- Υπεύθυνη Δήλωση του
- Εκτύπωση Κινήσεων Λογαριασμού του.
- Υπεύθυνη Δήλωση του

Επειδή στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, 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:

«.....

B' 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 ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου, ...».

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι καταθέσεις με α.α 1, 4, 7 και 13 το 2016, με α.α 1, 2, 3, 4, 8 και 9 το 2017 και με α.α. 15, 17, 19 και 21 το 2018, η κατάθεση με α.α 11 το 2016, οι καταθέσεις με α.α 22 και 23 το 2018, η κατάθεση με α.α 18 το 2018, οι καταθέσεις με α.α 2, 3, 4 και 14 το 2018, οι καταθέσεις με α.α 10 το 2016, με α.α 7 το 2017 και με α.α. 8, 11, 12 και 20 το 2018 είναι προφορικοί άτοκοι και άτυποι δανεισμοί από φιλικά του πρόσωπα τα οποία κατονομάζει, προκειμένου να καλύψει κατεπείγουσες οικονομικές ανάγκες του και να αποπληρώσει άλλες δανειακές του υποχρεώσεις. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκόμισε με την παρούσα υπεύθυνες δηλώσεις μερικών από αυτούς του καταθέτες και Εκτύπωση Κινήσεων του Λογαριασμού του.

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 την ΠΟΛ 1033/2013: «Δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία (π.χ. κίνηση λογ/σμών, οποιοδήποτε δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που απέκτησε βεβαία χρονολογία πριν την ημερομηνία του εμβάσματος) γίνονται δεκτά, εφόσον από τα παραπάνω έγγραφα αποδεικνύεται ότι έχουν ληφθεί πριν την πραγματοποίηση του εμβάσματος, έστω και αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η οικεία δήλωση (δανείου). Για το δανειοδότη, εφόσον δεν έχει δηλώσει στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος το ποσό του δανείου, συντρέχει υποχρέωση δήλωσης του με συμπληρωματική δήλωση (άρ.17 ΚΦΕ), προκειμένου να ελεγχθεί εάν είχε τη δυνατότητα να το καλύψει, σύμφωνα με όσα ορίζουν οι διατάξεις του άρθρου 19 ΚΦΕ. Επισημαίνουμε ότι για την αναγνώριση των ποσών αυτών που προέρχονται από δάνεια, θα εξετάζεται πρώτα αν το δάνειο είναι πραγματικό. Εφόσον διαπιστώνεται ότι είναι εικονικό και εμφανίζεται για την καταστρατήγηση των διατάξεων περί τεκμηρίων, δεν θα λαμβάνεται υπόψη.»

Επειδή από τα παραπάνω προκύπτει ότι για να θεωρηθεί ένα χρηματικό ποσό ως δάνειο θα πρέπει να προσκομισθούν έγγραφα που να φέρουν βέβαιη ημερομηνία και όχι μεταγενέστερη, όπως στην προκειμένη περίπτωση, όπου προσκομίστηκαν υπεύθυνες δηλώσεις οι οποίες φέρουν ημερομηνία βεβαίωσης του γνήσιου της υπογραφής τον Νοέμβριο του 2019, ενώ οι υπό κρίση πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν κατά τα έτη 2016, 2017 και 2018.

Επίσης θα πρέπει να αποδεικνύεται και το πραγματικό γεγονός του δανεισμού ήτοι πότε εδόθησαν τα χρήματα, από ποιο λογαριασμό κ.λπ., ως ισχυρίζεται ο προσφεύγων, και οι προσκομισθείσες υπεύθυνες δηλώσεις καθώς και η εκτύπωση κινήσεων του λογαριασμού του, όπου απλά αναφέρονται κάποια ονόματα αλλά δεν συνοδεύεται με αντίστοιχα ενυπόγραφα τραπεζικά παραστατικά, δεν επαρκούν για την απόδειξη του ισχυρισμού του.

Σημειώνεται εξάλλου ότι πρόκειται για ποσά σημαντικού ύψους που κατατέθηκαν ονομαστικά στους λογαριασμούς του προσφεύγοντος ο οποίος δεν ασκεί κάποια επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν δηλώνει εισοδήματα στις υποβληθείσες από μέρους του δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων.

Συνεπώς, ο προσφεύγων δεν απέδειξε με τα σχετικά προσκομιζόμενα έγγραφα του ότι κατά τα έτη 2016, 2017 και 2018: α) το συνολικό ποσό των 55.540,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του, β) το συνολικό ποσό των 1.000,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του φίλου του, γ) το συνολικό ποσό των 10.000,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του, δ) το συνολικό ποσό των 2.000,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του, ε) το συνολικό ποσό των 4.800,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του και στ) το συνολικό ποσό των 11.400,00 ευρώ αποτελεί δάνειο του Επομένως οι σχετικοί ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Επειδή ως προς τα λοιπά θέματα του ελέγχου, οι θέσεις του, όπως αυτές αποτυπώνονται στην με ημερομηνία θεώρησης 07/10/2020 έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, κρίνονται βάσιμες, νόμιμες και πλήρως αιτιολογημένες.

Επειδή συνεπώς το εισόδημα προερχόμενο από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή και αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 , ύστερα από τα παραπάνω, προσδιορίζεται: 1) κατά το ποσό των **13.870,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2016**, 2) κατά το ποσό των **32.050,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2017**, 3) κατά το ποσό των **64.140,00 ευρώ** για το **φορολογικό έτος 2018**.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από **13/11/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του ΤΟΥ, ΑΦΜ, και **την επικύρωση:**

α)της υπ' αριθ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου.

Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Διαφορά φόρου	4.577,10 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	2.288,55 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	41,94 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	6.907,59 €

β)της υπ' αριθ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου.

Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Διαφορά φόρου	10.576,50 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	5.288,25 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	936,57 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	16.801,32 €

γ)της υπ' αριθ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2018 της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Σύρου.

Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Διαφορά φόρου	20.967,24 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	10.483,62 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.059,25 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	34.510,11 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.