



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 26/04/2021
Αριθμός Απόφασης: 1480

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604553

ΦΑΞ : 2131604567

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:
 - α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
 - β. Του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ. Α 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. 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), της υπ' αριθ. Α 1049/2021 Κοινής Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β 984-12.03.2021), καθώς και των υπ' αριθ. Α.1273/2020 (ΦΕΚ Β' 5597/21.12.2020), Α.1241/2020 (ΦΕΚ Β' 4804/30.10.2020) και Α.1215/2020 (ΦΕΚ Β' 4254/30.09.2020) ομοίων κοινών αποφάσεων.
2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **20/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του **ΑΦΜ** κατοίκου επί της οδού, κατά της υπ' αριθ...../...../2020 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. **ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ** και τα προσκομιζόμενα με την υπό κρίση προσφυγή σχετικά έγγραφα.
5. Την υπ' αριθ...../...../2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. **ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ** καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. **ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ**.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος **A2** όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **20/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα: Με την υπ' αριθ...../...../2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ποσού 7.259,71 ευρώ πλέον πρόσθετος φόρος 3.629,86 ευρώ, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 453,77 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **11.343,34 ευρώ**.

Η ως άνω διαφορά φόρου εισοδήματος και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης καταλογίσθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων της από 01/10/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος του ελεγκτή της Δ.Ο.Υ. ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ,

Συγκεκριμένα δυνάμει της με αριθμ...../2019 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ διενεργήθηκε έλεγχος και διαπιστώθηκε μη δηλωθέν εισόδημα το οποίο αφορούσε σε προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσης τραπεζικών πιστώσεων συνολικού ποσού **21.999,12 ευρώ**.

Η προσφεύγουσα με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ζητά να γίνει δεκτή η υπό κρίση προσφυγή και να ακυρωθεί η ως άνω προσαλλόμενη πράξη προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

- **Ο έλεγχος θεώρησε σαν εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα το συνολικό ποσό των 28.825,58 ευρώ το οποίο είχε σταλεί για διευκόλυνση της από τον αδελφό του αποβιώσαντος συζύγου της (κουνιάδου της) παρά τα στοιχεία που προσκόμισε που αποδεικνύουν την συγγενική αυτή σχέση.** Κάποια από τα εμβάσματα έγιναν από εταιρεία ή εταιρείες συμφερόντων του κουνιάδου της για τις οποίες δεν έχει και δεν μπορεί να έχει στοιχεία. Το μόνο που μπόρεσε να προσκομίσει είναι η βεβαίωση του ότι τα χρήματα αυτά απεστάλησαν από αυτόν για την αντιμετώπιση τρεχόντων εξόδων της για τον γιο της. Σημειώνει ότι ο αποβιώσας σύζυγός της είχε δραστηριοποιηθεί κάποιο διάστημα μαζί με τον αδελφό του στις Μαλβίδες χωρίς να γνωρίζει το πως συμμετείχε στις επιχειρήσεις του αδελφού του και πολύ περισσότερο χωρίς να έχει σχετικά έγγραφα για την ανάμειξή του. Όταν ο κουνιάδος της της έστειλε το ποσό των 4.938,63 ευρώ λέγοντας ότι αυτό είναι δικαίωμα του αποβιώσαντος συζύγου της το δήλωσε στο εισόδημά της χωρίς να έχει άλλο στοιχείο πέραν από την δήλωση του κουνιάδου της. Αποδείξεις για το τι γινόταν και τι γίνεται στις Μαλβίδες δεν είχε ούτε έχει και η δε προσπάθεια συλλογής στοιχείων απαιτεί έξοδα που δεν μπορεί να καλύψει ακόμη και εάν υπάρχει κάποιο δικαίωμα του αποβιώσαντος συζύγου εκεί. Η αρμόδια ελεγκτική αρχή ενδεχομένως μπορεί να ζητήσει στοιχεία από το πιστωτικό ίδρυμα.

- **Για τα εμβάσματα συνολικού ποσού 7.581,33 ευρώ ισχυρίζεται ότι έγιναν από τρίτους για εξυπηρέτησή τους..** Η σχέση της με τους και αποδείχθηκε και είναι μακρόχρονη και ιδιαίτερα στενή,(η δεύτερη είναι και θεία της), συμμετέχοντας σε εταιρείες με τον πατέρα της. Από την εταιρεία που μετέχουν και τα ακίνητα που η εταιρεία κατέχει αυτοί εισπράττουν ενοίκια, τα οποία δηλώνονται κανονικά στις ετήσιες δηλώσεις της εταιρείας και των εταίρων. Λόγω της ηλικίας τους δεν είναι εύκολο να κινηθούν οι ίδιοι. Έτσι η καταβολή των εξόδων που αφορούν έξοδα της εταιρείας που μετέχουν, η οποία δεν διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό, γίνεται σε ένα δικό της προσωπικό λογαριασμό που έχουν και σε αυτόν καταθέτουν όποια ποσά εξόδων τους αναλογούν.
- **Σύμφωνα με τις οδηγίες που έχουν δοθεί με την ΠΟΛ .1175/16-11-2017: «Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.»** Στην περίπτωση της όμως η ελέγχουσα Δ.Ο.Υ. έκρινε χωρίς αποδείξεις και χωρίς να της επιτρέψει, δίνοντας της τον απαραίτητο χρόνο, να προσκομίσει την διαβεβαίωση του περί της διευκόλυνσης της με τα ποσά αυτά. Με τον τρόπο αυτό άδικα και παράνομα θεωρήθηκε εισόδημα το ανωτέρω ποσό της επιβλήθηκε ο αναλογών φόρος. Η μόνη δεκτή και νόμιμη λύση , αν και ακραία και άδικη κατά την άποψη της, θα είναι να θεωρηθεί αυτή, η μεταξύ στενών συγγενών και κάτω από τις δύσκολες αυτές οικογενειακές συνθήκες, διευκόλυνση σαν δανεισμός (τα τυπικά στοιχεία του οποίου υπάρχουν) και να της επιβληθούν τα ανάλογα τέλη χαρτοσήμου, καίτοι ο δανεισμός συνήφθη στο εξωτερικό από άτομο που δεν είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος.
- **Αοριστία ελέγχου και πορισμάτων και κακόπιστη συμπεριφορά της διοίκησης.** Η διοίκηση δεν έκανε πραγματικό έλεγχο αλλά βάσει αορίστων τεκμηρίων επέβαλε πρόσθετους φόρους και τέλη χαρτοσήμου σε ποσά τα οποία δεν έχουν τα στοιχεία που τους αποδίδει και τα χαρακτηρίζει κατά το δοκούν, ώστε να επιβάλλει φόρους ή τέλη χαρτοσήμου, χωρίς να δεχθεί τις εξηγήσεις ή να δώσει την δυνατότητα να συγκεντρωθούν όσα στοιχεία είναι δυνατόν. Και ενώ η ίδια δεν μπορεί να συγκεντρώσει στοιχεία, ζητά από την ίδια το αδύνατο κατά παράβαση της αρχής της αναλογικότητας.

Επειδή στην παρ.4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.».

Επειδή στο άρθρο 39 του ν.4174/2013 ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.».

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

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 , στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τ.λ.), 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...

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

3. Η διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται, κατ' αρχήν (εφόσον, βέβαια, δεν έχει παρέλθει ο προβλεπόμενος στη νομοθεσία χρόνος παραγραφής) και σε υποθέσεις, στις οποίες η περιουσιακή προσαύξηση, άγνωστης πηγής ή αιτίας, προκύπτει σε χρόνο προγενέστερο της 30.9.2010 (ΣΤΕ 1225/2017 , [884/2016](#) , [1897/2016](#)).

...

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...Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο...».

Επειδή στο με αριθμ. **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 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, σπία, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν

δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

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

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

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

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

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

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

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

Επειδή επίσης όπως έχει κριθεί και προσφάτως με την νομολογία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των **μεγάλων ποσών** και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013 (ΣΤΕ 884/2016).

Επειδή στο **άρθρο 65 του ν. 4174/2013** σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή εν προκειμένω διενεργήθηκε έλεγχος στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας και διαπιστώθηκε προσαύξηση λόγω μη αιτιολόγησης τραπεζικών πιστώσεων που αφορούσαν σε:

εμβάσματα αλλοδαπής προέλευσης	28.835,58	(σελίδα 12 οικείας έκθεσης ελέγχου)	1
ονομαστικές καταθέσεις	7.581,33	(σελίδα 12-13 οικείας έκθεσης ελέγχου)	2
σύνολο πρωτογενών καταθέσεων	36.416,91		
σύνολο καταθέσεων που αναλογούν στην προσφεύγουσα (μερισμός ανάλογα με τον αριθμό δικαιούχων)	21.999,12	(σελίδα 13-14 οικείας έκθεσης ελέγχου)	

Ενώ με την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος για το υπό κρίση φορολογικό έτος είχαν δηλωθεί από την πλευρά της τα παρακάτω εισοδήματα:

Εισόδημα από τόκους -μερίσματα-δικαιώματα	49,78
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	4.938,63
ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4.988,41

Η προσφεύγουσα για τις ανωτέρω τραπεζικές πιστώσεις ισχυρίστηκε ότι :

- **για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη 1:** ισχυρίστηκε ότι έγιναν από εταιρεία ή εταιρείες συμφερόντων του κουνιάδου της για τις οποίες δεν έχει και δεν μπορεί να έχει στοιχεία και επίσης σημειώνει ότι ο αποβιώσας σύζυγός της είχε δραστηριοποιηθεί κάποιο διάστημα μαζί με τον αδελφό του στις Μαλβίδες χωρίς να γνωρίζει το πως συμμετείχε στις επιχειρήσεις του αδελφού του και πολύ περισσότερο χωρίς να έχει σχετικά έγγραφα για την ανάμειξή του. Η μόνη δεκτή και νόμιμη λύση, αν και ακραία και άδικη κατά την άποψη της, θα είναι να θεωρηθεί αυτή, η μεταξύ στενών συγγενών και κάτω από τις δύσκολες αυτές οικογενειακές συνθήκες, διευκόλυνση σαν δανεισμός (τα τυπικά στοιχεία του οποίου υπάρχουν) και να της επιβληθούν τα ανάλογα τέλη χαρτοσήμου, καίτοι ο δανεισμός συνήφθη στο εξωτερικό από άτομο που δεν είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος. Ωστόσο οι

ανωτέρω ισχυρισμοί της προσφεύγουσας δεν τεκμηριώνονται καθώς από κανένα στοιχείο δεν προκύπτει ο εντολέας των πιστώσεων ώστε να είναι δυνατό να συσχετισθεί είτε με τον σύζυγό της είτε με τον αναφερόμενο κουνιάδο της Η προσφεύγουσα και στο πλαίσιο της ενδικοφανούς προσφυγής και ενώ αμφισβητεί το πόρισμα του ελέγχου δεν προσκόμισε ως προβλέπεται και από το άρθρο 65 του ν.4174/2013 περαιτέρω στοιχεία που να τεκμηριώνουν τους ισχυρισμούς της. Κατά συνέπεια για τα ως άνω εμβάσματα εξωτερικού λόγω μη αιτιολόγησης της προέλευσής τους έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013.

- **για τις τραπεζικές πιστώσεις με την ένδειξη 2:** ισχυρίσθηκε ότι έγιναν από τρίτους (..... και) για εξυπηρέτησή τους καθώς η σχέση της με τους εν λόγω είναι μακρόχρονη και ιδιαίτερα στενή, (η δεύτερη είναι και θεία της), διότι συμμετέχουν σε εταιρείες με τον πατέρα της. Λόγω της ηλικίας τους δεν είναι εύκολο να κινηθούν οι ίδιοι και έτσι η καταβολή των εξόδων που αφορούν έξοδα της εταιρείας που μετέχουν, η οποία δεν διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό, γίνεται σε ένα δικό της προσωπικό λογαριασμό και σε αυτόν καταθέτουν όποια ποσά εξόδων τους αναλογούν. Ωστόσο όπως αναφέρεται στην οικεία ελέγχου αφενός από τους προσωπικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας δεν πραγματοποιήθηκαν πληρωμές υποχρεώσεων των ως άνω τρίτων προσώπων και της εταιρείας αυτών αφετέρου από τις πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν με μετρητά και τα παραστατικά αυτών δεν αναγράφεται το όνομα της προσφεύγουσας ώστε να διαπιστώνεται ότι όντως οι πληρωμές έχουν πραγματοποιηθεί από την ίδια. Ως εκ τούτου οι σχετικοί ισχυρισμοί της απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην 01/10/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος του ελεγκτή της Δ.Ο.Υ. ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ, επί των οποίων εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες και η υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **20/11/2020** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, **ΑΦΜ** και την επικύρωση της υπ' αριθ...../...../2020 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας- καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Φορολογικό έτος 2014

Διαφορά φόρου εισοδήματος	7.259,71
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	453,77
Πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4174/2013	3.629,86
Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό	11.343,34

(ως η υπ' αριθ./...../2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014)

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

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊσταμένη της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

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