



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30-07-2021

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6**

Αριθμός απόφασης: 2267

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213-1604536

ΦΑΞ : 213-1604567

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει,
 - β. του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),
 - 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.1215/2020 (ΦΕΚ Β' 4254/30.09.2020 (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. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **01-02-2021** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με Α.Φ.Μ., κατοίκου, οδός αρ., κατά α) της υπ' αρ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ, β) την υπ' αρ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ και γ) την υπ' αρ. /2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. α) Την υπ' αρ. /2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ, β) την υπ. αρ. /2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ και γ) την υπ' αρ. /2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Το με αρ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΙ 2021 ΕΜΠ/01-07-2021 αίτημα για ακρόαση και το με αρ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΙ 2021 ΕΜΠ/16-07-2021 υπόμνημα του προσφεύγοντος.
7. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Α' Πατρών.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α6 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 01-02-2021 και αριθμό πρωτοκόλλου 3169

ενδικοφανούς προσφυγής του του, με Α.Φ.Μ., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ' αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 12.798,363€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 6.399,17€, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 1.525,79€, ήτοι συνολικό ποσό **20.723,29€**.

β) Με την υπ. αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος 474,98€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 237,49€, ήτοι συνολικό ποσό **712,47€**.

γ) Με την υπ' αρ./2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 1.082,40€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 541,20€, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 85,46€, ήτοι συνολικό ποσό **1.709,06€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 30-12-2020 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της ελέγκτριας της Δ.Ο.Υ. Α' Πατρών

Πιο συγκεκριμένα, διενεργήθηκε Μερικός Έλεγχος (Γραφείου) Φορολογίας Εισοδήματος για τα φορολογικά έτη 2014-2017 στον προσφεύγοντα, δυνάμει της υπ' αριθμ./2020 εντολής ελέγχου. Από την ηλεκτρονική Εφαρμογή του Ειδικού

Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας της Α.Α.Δ.Ε. για το φορολογικό έτος 2014 και το Σύστημα Τραπεζικών Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ) για τα φορολογικά έτη 2015, 2016 και 2017 διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων τηρούσε ατομικούς ή κοινούς λογαριασμούς με τη σύζυγό του με Α.Φ.Μ., τη μητέρα του με Α.Φ.Μ., την αδερφή του με Α.Φ.Μ. και τον πατέρα του με Α.Φ.Μ., ο οποίος απεβίωσε στις 26-12-2013. Επιπλέον, ο προσφεύγων τα υπό κρίση φορολογικά έτη διατηρούσε θυρίδα στην συνδεδεμένη με τον καταθετικό λογαριασμό με αρ. με συνδικαιούχους τη μητέρα του και την αδερφή του.

Κατόπιν επεξεργασίας των ως άνω στοιχείων συντάχθηκε και κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα το με αρ. πρωτ. /2020 αίτημα παροχής πληροφοριών (του άρθρου 14 του ν. 4174/2013) προκειμένου να προσκομισθούν εξηγήσεις και αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την αιτιολόγηση των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών (πιστώσεων) που εμφανίζονταν στο ως άνω αίτημα. Ανταποκρινόμενος, στο ως άνω αίτημα παροχής πληροφοριών, ο προσφεύγων υπέβαλε το με αριθ. /2020 υπόμνημα. Επιπλέον, διενεργήθηκε έλεγχος βιβλίων και στοιχείων με βάση το από 22-11-2020 Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, όπως προβλέπεται με την απόφαση Α. 1293/2013. Εν συνεχεία, προσδιορίστηκε η ετήσια αντικειμενική δαπάνη για τα υπό κρίση έτη σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/2013 και προσδιορίστηκε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για τα εν λόγω έτη με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4174/2013, και πιο συγκεκριμένα τη μέθοδο της αρχής των αναλογιών.

Με βάση τα ως άνω, ο έλεγχος συνέταξε και κοινοποίησε στις 04-12-2020 στον προσφεύγοντα α) το με αρ. /2020 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου/Κλήση σε ακρόαση (άρθρο 28 του ν. 4174/2013 & άρθρο 6 του ν. 2690/1999 και β) τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος για τα φορολογικά

έτη 2014-201. Ακολούθως και προς αντίκρουση των όσων αναγράφονταν στο ως άνω σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου, ο προσφεύγων υπέβαλε το με αριθ. πρωτ./2020 υπόμνημα προβάλλοντας τους ισχυρισμούς του, οι οποίοι έγιναν εν μέρει αποδεκτοί.

Ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη του όλα τα ανωτέρω, προσδιόρισε τα ακόλουθα:

α. Στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος εντοπίστηκε μια μη αιτιολογημένη πίστωση ύψους 32.454,48€ για το φορολογικό έτος 2014 για την οποία δεν προκύπτει σαφώς, η πηγή ή η αιτία προέλευσης της και συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013 καθόσον αποτελεί αποκρυβείσα ύλη και συνιστά προσαύξηση περιουσίας.

β. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε, βάσει των διατάξεων των άρθρων 22,22Α, 23 και 24 του ν. 4172/2013 προσδιορίστηκαν λογιστικές διαφορές ποσού 3.707,53€ για το φορολογικό έτος 2014 και ποσού 3.996,26€ για το φορολογικό έτος 2015.

γ. Με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου προέκυψαν προσδιορισθέντα, βάσει έλεγχου έσοδα από πώληση εμπορευμάτων ποσού 75.250,13€ για το φορολογικό έτος 2014 και ποσού 128.987,43€ για το φορολογικό έτος 2015 και κατόπιν συγκρίσεως με τα δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα πρόέκυψε διαφορά ύψους 3.013,10€ για το φορολογικό έτος 2014 και διαφορά ύψους 78.611,20€ για το φορολογικό έτος 2015, οι οποίες αποτελούν αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη για τα εν λόγω έτη.

Ύστερα από τα παραπάνω, τα φορολογητέα εισοδήματα του προσφεύγοντος για τα φορολογικά έτη 2014, 2016 και 2017, λαμβάνοντας υπόψη και την αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη αγνώστου πηγής, προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο ως εξής:

	Φορολογικό έτος 2014	Φορολογικό έτος 2016	Φορολογικό έτος 2017
Εισοδήματα από μίσθωση ακινήτων	3.265,15	2.924,77	2.960,34
Εισοδήματα από τόκους		1,59	4,50
Καθαρά κέρδη επιχειρηματικής δραστηριότητας	-18.037,56 (ζημία)		

(βάσει ελέγχου)			
Εισοδήματα αγνώστου πηγής	32.454,48	2.926,36	2.964,84
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	35.719,63	2.926,36	2.964,84

Τέλος, το τεκμαρτό εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίστηκε από τον έλεγχο σε 55.986,48€, 11.541,64€ και 15.884,87€ για τα φορολογικά έτη 2014, 2016 και 2017 αντίστοιχα και με βάση τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, η διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και συνολικού φορολογητέου εισοδήματος προστίθεται στο συνολικό φορολογητέο εισόδημα του παραπάνω πίνακα.

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

- Κακή εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών και των αποδεικτικών στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου και εσφαλμένη εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και της παρ. 4 του άρθρου 29 (Κ.Φ.Ε.Ε) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2014.
- Εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 30 έως και 34 του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) και των σχετικών οδηγιών της φορολογικής διοίκησης για τα φορολογικά έτη 2014, 2016 και 2017.

Ο προσφεύγων, μετά το με αρ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΙ 2021 ΕΜΠ/01-07-2021 αίτημά του για ακρόαση προσκόμισε, διά του νόμιμου εκπροσώπου του, στην Υπηρεσία μας με το με αρ. πρωτ. Δ.Ε.Δ. ΕΙ 2021 ΕΜΠ/16-07-2021 υπόμνημά του, το χορηγηθέν σε αυτόν την 11-01-2021 από την, δελτίο κατάθεσης με ημερομηνία 12-03-2014, λογαριασμό πελάτη και ποσό είσπραξης 32.454,48€, από το οποίο προκύπτει ότι καταθέτης του εν λόγω ποσού ήταν ο του με Α.Φ.Μ.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της **ΠΟΛ 1095/29.4.2011** του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν.3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

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 επαγγελμάτων 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 εισοδήματός 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.

4. ..., 5. ..., 6. ...,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελμάτων, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010. ...

11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.

Επειδή στο υπ' αριθμ. **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας, με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας», αναφέρονται τα εξής:

«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.

Επειδή η Φορολογική Διοίκηση διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις, και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της εξετάζοντας πάντα τα πραγματικά περιστατικά.

Επειδή, οι διατάξεις περί προσαύξησης της περιουσίας εντασσόμενες στη νομοθεσία περί φορολογίας εισοδήματος, στο μέτρο που προβλέπουν ότι εισόδημα άγνωστης πηγής ή αιτίας λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών, απλώς υπάγουν, κατά πλάσμα δικαίου και για τις ανάγκες της επιβολής του φόρου εισοδήματος το εισόδημα άγνωστης προέλευσης στη φορολογία εισοδήματος από την άσκηση ελευθέρων επαγγελματιών. (ΣτΕ 1895/2015, ΣτΕ Τμήμα Β' 1897/2016).

Επειδή, σύμφωνα με την **παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ)**, 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, περαιτέρω, με την **παρ. 4 του άρθρου 29 του Ν. 4172/2013** ορίζεται ότι:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο **άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 (ΚΦΔ)** 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, περαιτέρω, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται 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 εισοδήμα 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 [...] . Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016).».

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την **υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ** (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι:

«12. Επειδή, η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξηση[ς] περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του[.....]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε

περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους...»

Επειδή, σύμφωνα με την **παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013** (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) ορίζεται ότι:

«.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η από 12-03-2014 πίστωση ποσού 32.454,48€ στον με αρ. δανειακό τραπεζικό λογαριασμό του στη αφορά πληρωμή δανείου που ο ίδιος τηρεί στην ως άνω τράπεζα με χρήματα που του δάνεισαν άτυπα και άτοκα η αδερφή του και ο σύζυγός της

Επειδή, ο έλεγχος έκρινε ότι η ως άνω πίστωση είναι αγνώστου πηγής και αιτίας καθώς σύμφωνα με το Ειδικό Αυτοματοποιημένο Λογισμικό Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας δεν προκύπτει ο καταθέτης του ποσού και ο προσφεύγων δεν προσκόμισε τα σχετικά τραπεζικά παραστατικά που να αποδεικνύουν ότι ο καταθέτης είναι ο ίδιος ή άλλα στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι η αδερφή του δάνεισε το ανωτέρω ποσό στον προσφεύγοντα και ως εκ τούτου συνιστά προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013.

Επειδή, προς επίρρωση των ισχυρισμών του ο προσφεύγων με το με αρ./2020 υπόμνημά του, προσκόμισε κατά τη διάρκεια του ελέγχου το από 05-03-2014 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου όπου φέρει βέβαιη ημερομηνία στις 05-03-2014 με το γνήσιο της υπογραφής της να βεβαιώνεται από το αστυνομικό τμήμα Σύμφωνα με το ως άνω συμφωνητικό, η αδερφή του προσφεύγοντος, στο πλαίσιο της αδερφικής σχέσης τους, δάνεισε στον προσφεύγοντα σε μετρητά ποσό 40.000,00€, προκειμένου να εξοφλήσει το δάνειό του στην καθώς και ασφαλιστικές του υποχρεώσεις.

Επειδή, επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 397 και 398§1 του ν.4512/2018, ο προσφεύγων υπέβαλε στην Α' Δ.Ο.Υ. Πατρών τη με αρ./2020 δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου σύμβασης δανείου με αξία 40.000,00€ υποκείμενη σε αναλογικό τέλος χαρτοσήμου 3,6, βάσει των διατάξεων του άρθρου 13§1α του Κώδικα Χαρτοσήμου, όπου βεβαιώθηκε ποσό χαρτοσήμου 1.200,00€ πλέον ΟΓΑ χαρτοσήμου 240,00€.

Επειδή, όπως προκύπτει από το σύστημα taxis, η αδερφή του προσφεύγοντος με Α.Φ.Μ. το φορολογικό έτος 2014 ήταν παντρεμένη με τον του με Α.Φ.Μ. Διευθύνων Σύμβουλο της εταιρείας

Επειδή, στην από 30-12-2020 οικεία έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος σημειώνει ότι όπως προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος, η αδερφή του προσφεύγοντος και ο σύζυγός της είχαν την οικονομική δυνατότητα να δανείσουν τον προσφεύγοντα.

Επειδή, κατόπιν των ως άνω, ο έλεγχος, αποδεχόμενος τη λήψη δανείου σε μετρητά του προσφεύγοντος από την αδερφή του κατά το φορολογικό έτος 2014, έκρινε ως γνωστής πηγής τρεις πιστώσεις συνολικού ποσού 4.235,76€ στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος το φορολογικό έτος 2014, για τις οποίες υπήρχε αιτιολογία συναλλαγής «.....» και «.....» και μία πίστωση ποσού 5.000,00€ το φορολογικό έτος 2015, το οποίο μεταφέρθηκε από τον με αρ. λογαριασμό που

τηρούσε η αδερφή του προσφεύγοντος με τον σύζυγό της στον με IBAN αρ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε ο προσφεύγων με την αδερφή του και τη μητέρα του στην

Επειδή, στο πλαίσιο εξέτασης της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ο προσφεύγων προσκόμισε το χορηγηθέν σε αυτόν την 11-01-2021 από την τράπεζα, δελτίο κατάθεσης με ημερομηνία 12-03-2014, λογαριασμό πελάτη και ποσό είσπραξης 32.454,48€, από το οποίο προκύπτει ότι καταθέτης του εν λόγω ποσού ήταν ο του με Α.Φ.Μ., ήτοι ο ίδιος ο προσφεύγων, όπως το είχε επικαλεστεί και στην από 21-12-2020 υπεύθυνη δήλωση που είχε καταθέσει στο πλαίσιο του ελέγχου.

Επειδή, κατόπιν των ως άνω προαναφερθέντων, αφενός ο έλεγχος είχε ήδη αποδεχτεί το δάνειο ύψους 40.000,00€ που έλαβε ο προσφεύγων σε μετρητά από την αδερφή του για την εξόφληση του δανείου του, δηλαδή την εξυπηρέτηση του βασικού σκοπού για τον οποίο συνήφθη, όπως περιγράφεται στο περιεχόμενο του από 05-03-2014 ιδιωτικού συμφωνητικού, δικαιολογώντας πιστώσεις που είχαν διενεργηθεί στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος το φορολογικό έτος 2014 και αφετέρου για το εναπομείναν ποσό με το προσκομισθέν καταθετήριο αποδεικνύεται το πρόσωπο του καταθέτη, ήτοι προκύπτει τόσο η πηγή και αιτία προέλευσης της επίμαχης πίστωσης. Ως εκ τούτου, κρίνεται ότι το ποσό των 32.454,48€ δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός.

Επειδή, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. 1052006/906/A0012/ 13-05-2018 έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Φορολογικών και Τελωνειακών Θεμάτων – Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας – Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου αγοράς με σύμβαση δανείου» διευκρινίζεται ότι:

«1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ε' της παραγρ. 2 του άρθρου 19 του Ν.2238/1994 η διαφορά τεκμαρτής δαπάνης καλύπτεται μεταξύ άλλων με δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Μάλιστα, προκειμένου για την κάλυψη τεκμηρίου το ποσό του δανείου

λαμβάνεται υπόψη, εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης. Κατά συνέπεια, τόσο η ημερομηνία υπογραφής του οικείου εγγράφου όσο και η ημερομηνία καταβολής του δανείου πρέπει να είναι η ίδια ή προγενέστερη της πραγματοποίησης της σχετικής δαπάνης.

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

3. Με τη βέβαιη χρονολογία ενός εγγράφου, βεβαιώνεται η σύνταξη αυτού πριν από ένα ορισμένο χρονικό σημείο και όχι μετά από ένα χρονικό σημείο. Η προκείμενη διάταξη δικαιολογητικό λόγο έχει την αποτροπή βλάβης σε τρίτους ενόψει της ευχέρειας προχρονολόγησης ή μεταχρονολόγησης των ιδιωτικών εγγράφων. Η θεώρηση, για την απόκτηση βέβαιης χρονολογίας του εγγράφου, γίνεται, όπως ορίζει η διάταξη, με τη σημείωση επάνω στο έγγραφο, και όχι με πράξη ιδιαίτερη της λέξης «θεωρήθηκε» της ημεροχρονολογίας και της υπογραφής. Για τη σημείωση αυτή απαιτείται σχετική χαρτοσήμανση. Το έγγραφο μπορεί ν' αποκτήσει βέβαια χρονολογία για όλους με κάθε τρόπο που αποκλείει κατά τρόπο απόλυτο την προχρονολόγηση ή μεταχρονολόγηση του. Για παράδειγμα, το ιδιωτικό έγγραφο μπορεί να πάρει βέβαιη χρονολογία με τη θεώρηση του από την αρμόδια οικονομική εφορία καθώς και με τη θεώρηση της γνησιότητας μιας υπογραφής του από το αστυνομικό τμήμα.

4. Στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ.Πολ.Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδικών με την πράξη κατάθεσής τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης, καθώς και η αστυνομική αρχή.

5. Με βάση τα παραπάνω, η θεώρηση του εγγράφου του δανείου από το αστυνομικό τμήμα προσδίδει στο έγγραφο αυτό βέβαιη χρονολογία και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς (σχετ. 1089537/2280/A0012/31-1-2005 και 1102848/2390/A0012/31-11-2006 έγγραφα).».

6. Τέλος, η εφαρμογή του παραπάνω περιγραφέντος νομοθετικού πλαισίου σε σχέση με τα πραγματικά περιστατικά εναπόκειται στην εξελεγκτική εξουσία του προϊσταμένου της ΔΟΥ του φορολογουμένου, στον οποίο κοινοποιείται το παρόν μαζί με την αίτηση και τα συνοδευτικά έγγραφα αυτής.».

Επειδή, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. **1055243/981/A0012/27-05-2008** έγγραφο της Γενικής Γραμματείας Φορολογικών και Τελωνειακών Θεμάτων – Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας – Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου αγοράς με σύμβαση δανείου» διευκρινίζεται ότι:

«Σε συνέχεια του υπ' αριθμ. 1052006/906/A0012/13-5-2008 εγγράφου και σύμφωνα με τα όσα ορίζονται σε αυτό, γίνεται δεκτή η θεώρηση της δανειακής σύμβασης και από την αστυνομική αρχή, καθόσον προσδίδει στο έγγραφο βέβαιη χρονολογία, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς. Περαιτέρω, η δανειακή σύμβαση πρέπει να χαρτοσημαίνεται σύμφωνα με τα όσα ορίζει η σχετική φορολογία Τελών Χαρτοσήμου (σχετ. 1090681/1674/A0012/3.11.2005, 1102848/2390/A0012/31.11.2006 έγγραφα).».

Επειδή, σύμφωνα με το με αρ. πρωτ. **1020969/405/A0012/28-03-2007** έγγραφο της Διεύθυνσης Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών με θέμα «Κάλυψη τεκμηρίου με δάνειο που χορηγήθηκε με ιδιωτικά συμφωνητικά» διευκρινίζεται ότι:

«Απαντώντας στο/2007 έγγραφό σας, σχετικά με το παραπάνω θέμα, σας πληροφορούμε τα εξής:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ε', της παραγράφου 2 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίου μπορεί να καλυφθεί ή να περιοριστεί με δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 17 του Κ.Φ.Ε. το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

2. Εξάλλου, με την παρ. 8 του άρθρου 5 της 1037956/356/A0012/ΠΟΛ.1094/23.3.1989 διαταγή μας ορίζεται ότι, τα δάνεια αυτά

δεν πρέπει να είχαν ληφθεί για άλλο σκοπό από αυτόν που αναφέρεται στη σχετική σύμβαση.

3. Περαιτέρω για τη διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου από τυχόν εικονικές συμβάσεις δανείων, οι διατάξεις των άρθρων 445 και 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ορίζουν ότι τα ιδιωτικά έγγραφα απαιτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά νόμο.

Στην έννοια αυτή του αρμόδιου κατά νόμο δημοσίου υπαλλήλου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 446 Κ.ΠΟΛ.Δ. υπάγεται ο Ειρηνοδίκης, ο οικονομικός έφορος που ενήργησε τη χαρτοσήμανση του εγγράφου, ο αρμόδιος δικαστικός υπάλληλος που βεβαιώνει τη χρονολογία των προτάσεων των διαδικών με την πράξη κατάθεσης τους, ο ταμίας που καταχωρεί την ημερομηνία στην πράξη χαρτοσήμανσης καθώς η αστυνομική αρχή (Εφ. Πατρ. 161/85, Αρχείο Νομολογίας 2 147, Μπρακατσούλας, τα έγγραφα στην Πολιτική Δίκη, Αθήνα 1993). Επίσης, στην έννοια του δημοσίου υπαλλήλου, συμπεριλαμβάνονται και οι υπάλληλοι των Κέντρων Εξυπηρέτησης Πολιτών (Κ.Ε.Π.) εφόσον οι συγκεκριμένες Υπηρεσίες ανήκουν στο Υπουργείο Εσωτερικών Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης υπαγόμενες στη Δ/νση Σχέσεων Κράτους - Πολίτη της Γενικής Γραμματείας Δημόσιας Διοίκησης και στις αρμοδιότητες τους περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, η θεώρηση του γνησίου της υπογραφής (σχετ. ΔΙΣΚΠΟ/Φ1/Οικ. 14095/26.6.2001 εγκύκλιος του ΥΠ.Ε.Δ.Δ. & Α).

4. Επίσης, όπως έχει γίνει δεκτό με το υπ' αριθμ. 1108739/1772/Α0012/15.2.2002 έγγραφό μας στην περίπτωση που ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου μεταξύ ιδιωτών που προσκομίζεται για θεώρηση ή για χαρτοσήμανση εκπρόθεσμα (και θεωρείται ή χαρτοσημαίνεται) μετά την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης δεν μπορεί να θεωρηθεί έγγραφο στοιχείο που φέρει βέβαιη χρονολογία, από τα οποία μάλιστα να αποδεικνύεται ότι το αναφερόμενο ποσό του δανείου έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης και κατά συνέπεια δεν λαμβάνεται υπόψη κατά την εφαρμογή του άρθρου 19 του ν.2238/1994. Επιπρόσθετα όταν ο φορολογούμενος επικαλείται δάνειο για τον περιορισμό της τεκμαρτής διαφοράς εισοδήματος της παραγρ.1 του άρθρου 19 του ν.2238/1994 η φορολογούσα αρχή ερευνά σε κάθε περίπτωση την τυχόν εικονικότητα του δανείου. Ειδικότερα, ερευνά αν ο δανειστής είχε

τη δυνατότητα να χορηγήσει το δάνειο, αν έγινε η ανάληψη του ποσού του δανείου σε προηγούμενο έτος ή κατά τη διάρκεια του έτους στο οποίο ο φορολογούμενος το επικαλείται, αν εκπληρώθηκαν εκτός της χαρτοσήμανσης και οι τυχόν άλλες φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση, καθώς επίσης και ο τρόπος εξόφλησης του δανείου, δεδομένου ότι οι τοκοχρεολυτικές δόσεις απόσβεσης των δανείων συνιστούν τεκμήρια για τον καταβάλλοντα (περίπτ. στ' άρθρου 17 του ν.2238/1994) (σχετ. 1108739/1772/ Α0012/15.5.2002 έγγραφο).

5. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. δ' του άρθρου 17 του ν.2238/94 ως ετήσια τεκμαρτή δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των προσώπων που τους βαρύνουν λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε, εκτός αυτών προς εταιρίες ή κοινοπραξίες ή κοινωνίες από τα μέλη ή τους μετόχους των.

6. Επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 25 του ν.2238/1994, κάθε δάνειο που συννομολογείται μεταξύ ιδιωτών ή παρέχεται από εταιρία προς τα μέλη της ή τρίτους, λογίζεται ότι συνάπτεται με ελάχιστο επιτόκιο, αυτά που ισχύει για τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου τρίμηνης διάρκειας κατά το χρόνο σύναψης του δανείου.

7. Όπως αναφέρετε στο έγγραφό σας και κατόπιν τηλεφωνικής επικοινωνίας μαζί σας, φορολογούμενος ζητά να καλύψει τεκμαρτή δαπάνη με ποσό δανείου που του χορηγήθηκε με ιδιωτικό συμφωνητικό και το οποίο έχει θεωρηθεί από αστυνομική αρχή πριν την πραγματοποίηση της δαπάνης. Σχετικά με το ερώτημά σας για την κάλυψη τεκμηρίου του δανειστή μάς ενημερώσατε ότι δεν χρειάζεστε για το θέμα αυτό απάντηση.

8. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι το εν λόγω δάνειο μπορεί να καλύψει τεκμήριο εφόσον έχει θεωρηθεί από αστυνομική αρχή πριν από την πραγματοποίηση της δαπάνης και η σχετική σύμβαση αναφέρει τον σκοπό για τον οποίο έχει ληφθεί και ο σκοπός αυτός είναι σύμφωνος με το τεκμήριο το οποίο καλύπτει.

Επίσης, όσον αφορά το δανειστή, επειδή όπως προαναφέρθηκε η χορήγηση δανείου αποτελεί τεκμήριο, έχει την υποχρέωση να το δηλώσει στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του, διαφορετικά εκτός από την έκδοση του σχετικού Φ. Ε. υπόκειται τις κυρώσεις του άρθρου 4 του Ν.2523/1997 που προβλέπει πρόστιμα σε περιπτώσεις φορολογικών παραβάσεων.

Ωστόσο, το θέμα ως πραγματικό (σκοπός δανείου κ.λπ.) ανήκει στην ελεγκτική αρμοδιότητα του Προϊσταμένου της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. ο οποίος εξετάζοντας τα πραγματικά στοιχεία και περιστατικά θα αποφασίσει αν το εν λόγω δάνειο θα γίνει δεκτό για την κάλυψη της προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου που προέκυψε.

9. Τέλος, το παρόν κοινοποιείται στη Δ/νση Τελών και Ειδικών Φορολογιών προκειμένου να απαντήσει στα θέματα δικής της αρμοδιότητας ενημερώνοντας σχετικά και τη Δ/νσή μας.».

Επειδή, από τις ανωτέρω διατάξεις προκύπτει ότι για να μπορεί ο φορολογούμενος να επικαλεστεί δάνειο, με σκοπό να περιορίσει τη διαφορά μεταξύ συνολικού και τεκμαρτού εισοδήματος, θα πρέπει να υφίσταται συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, που να αποδεικνύει τη σύναψη δανείου και επιπλέον το εν λόγω δάνειο μπορεί να καλύψει τεκμήριο εφόσον έχει θεωρηθεί από αστυνομική αρχή πριν από την πραγματοποίηση των σχετικών δαπανών.

Επειδή, το τεκμαρτό εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίστηκε από τον έλεγχο στο ποσό των 55.986,48€ για το φορολογικό έτος 2014, στο ποσό των 11.541,64€ για το φορολογικό έτος 2016 και στο ποσό των 15.884,87€ για το φορολογικό έτος 2017 και με βάση τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, η διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και συνολικού φορολογητέου εισοδήματος προστίθεται κατ' έτος στο συνολικό φορολογητέο εισόδημα όπως αυτό προσδιορίστηκε βάσει ελέγχου.

Επειδή, κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ο προσφεύγων προσκόμισε α) το από 05-03-2014 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου όπου φέρει βέβαιη ημερομηνία στις 05-03-2014, σύμφωνα με το οποίο η αδερφή του προσφεύγοντος, στο πλαίσιο της αδερφικής σχέσης τους, δάνεισε στον προσφεύγοντα σε μετρητά ποσό 40.000,00€, προκειμένου να εξοφλήσει το δάνειό του στην καθώς και ασφαλιστικές του υποχρεώσεις, β) το από 08-01-2016 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου όπου φέρει βέβαιη ημερομηνία στις 08-01-2016, σύμφωνα με το οποίο η αδερφή του προσφεύγοντος, στο πλαίσιο της αδερφικής σχέσης τους, δάνεισε στον προσφεύγοντα σε μετρητά ποσό 50.000,00€, προκειμένου να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις και γ) το από 03-01-2017 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου όπου

φέρει βέβαιη ημερομηνία στις 03-01-2017, σύμφωνα με το οποίο η αδερφή του προσφεύγοντος, στο πλαίσιο της αδερφικής σχέσης τους, δάνεισε στον προσφεύγοντα σε μετρητά ποσό 50.000,00€, προκειμένου να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις. Όλα τα εν λόγω ιδιωτικά συμφωνητικά δανείου φέρουν το γνήσιο της υπογραφής της το οποίο βεβαιώνεται από το αστυνομικό τμήμα

Επειδή, βάσει των ως άνω εκτεθέντων, προκύπτει ότι από το σύνολο του δανείου ποσού 40.000,00€ που έλαβε ο προσφεύγων από την αδερφή του σύμφωνα με το από 05-03-2014 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, κατά το φορολογικό έτος 2014 κατατέθηκε στους τραπεζικούς του λογαριασμούς το ποσό των 36.690,24€ (=4.235,76€ + 32.454,84€) ενώ κατά το φορολογικό έτος κατατέθηκε στους τραπεζικούς του λογαριασμούς το ποσό των 5.000,00€.

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2016, ο έλεγχος έκρινε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 29.250,00€ και οι οποίες έφεραν αιτιολογία συναλλαγής «.....» είναι γνωστής προέλευσης για τις οποίες συντρέχουν οι διατάξεις φορολογίας χαρτοσήμου, καθώς ο προσφεύγων δανείστηκε ποσό 50.000,00€ από την αδερφή του σύμφωνα με το από 08-01-2016 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου. Επιπλέον, για το φορολογικό έτος 2017 ο έλεγχος έκρινε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 52.896,78 και οι οποίες έφεραν αιτιολογία συναλλαγής «.....» είναι γνωστής προέλευσης για τις οποίες συντρέχουν οι διατάξεις φορολογίας χαρτοσήμου, καθώς ο προσφεύγων δανείστηκε ποσό 50.000,00€ από την αδερφή του σύμφωνα με το από 03-01-2017 ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου.

Κατόπιν των ανωτέρω, για τα φορολογικά έτη 2014, 2016 και 2017 προκύπτουν οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος περί ύπαρξης δανείων, νομίμως αποδεικνυόμενων με έγγραφα βέβαιης χρονολογίας εφόσον έχουν θεωρηθεί από αστυνομική αρχή.

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2014 ο προσφεύγων είχε τη δυνατότητα να καλύψει επιπλέον τεκμήρια ποσού 36.690,24€ από το συνολικό ποσό των 55.986,48€ που του είχε προσδιοριστεί βάσει ελέγχου, ήτοι το συνολικό ποσό των τεκμηρίων ανέρχεται

στο ύψος των 19.296,24€ και η διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και συνολικού φορολογητέου εισοδήματος ανέρχεται στο ποσό των 16.031,09€ (=19.296,24€ - 3.265,15€).

Επειδή, για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017 με τα ποσά δανείου ύψους 50.000,00€ και 50.000,00€ αντίστοιχα που δανείστηκε ο προσφεύγων από την αδερφή του δύνατο να καλύψει τα τεκμήρια ποσού 11.541,64€ για το φορολογικό έτος 2016 και 15.884,87€ για το φορολογικό έτος 2016, όπως αυτά προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο, ήτοι κρίνεται ότι οι προσδιορισθείσες διαφορές από τον έλεγχο για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017 δεν υφίστανται και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος για τα εν λόγω έτη γίνεται αποδεκτός.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της με αριθμό πρωτοκόλλου/01-02-2021 ενδικοφανούς προσφυγής του του, με Α.Φ.Μ., και την τροποποίηση α) της υπ' αρ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2014 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ, β) την υπ' αρ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ και γ) την υπ' αρ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/ Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου του Δ.Ο.Υ. Α' ΠΑΤΡΩΝ.

Προσαύξηση περιουσίας κατ' εφαρμογή της [παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 \(ΚΦΕ\)](#), με βάση την παρούσα εισήγηση:

ΕΤΟΣ	Ποσά που αποτελούν προσαύξηση βάσει ελέγχου	Καταλογισθέντα ποσά βάσει της παρούσης
Φορολογικό έτος 2014	32.454,48€	0,00€

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

Α) Φορολογητέα εισοδήματα φορολογικού έτους 2014 βάσει της παρούσας απόφασης:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ (1)		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ (2)		ΠΟΣΑ Δ.Ε.Δ. (3)		ΔΙΑΦΟΡΑ (3 - 1)
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	3.265,15		3.265,15		3.265,15		0,00
Τόκοι-Μερίσματα-Δικαιώματα							
Επιχειρηματική δραστηριότητα			32.454,48		0,00		0,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις		2.619,76		2.619,76		2.619,76	0,00
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου							
Ναυτικό εισόδημα							
Συνολικό Εισόδημα	3.265,15	2.619,79	35.719,63	2.619,79	3.265,15	2.619,79	0,00
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	24.758,18		18.037,56		18.037,56		-6.720,62
Υπόλοιπο	3.265,15	2.619,79	35.719,63	2.619,79	3.265,15	2.619,79	0,00
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	12.115,06		20.147,26		16.031,09		3.916,03
Εκπτώσεις εισοδήματος							
Φορολογητέο Εισόδημα	15.380,21	2.619,79	55.866,89	2.619,79	19.296,24	2.619,79	3.916,03

Β) Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό φόρου εισοδήματος βάσει της παρούσας απόφασης:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΈΤΟΣ 2014

Φόρος Εισοδήματος Φορολογικού έτους 2014:

A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Απόφασης ελέγχου		Ποσά Απόφασης ΔΕΔ		Διαφορά
	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
	15.380,21	2.619,79	55.866,89	2.619,79	19.296,24	2.619,79	3.916,03
Φορολογητέο εισόδημα							
Φόρος κλίμακας	3.509,09	576,35	16.307,42	576,35	4.527,25	576,35	
Μείον: Μειώσεις από το φόρο		576,35	0,00	576,35	0,00	576,35	0,00
Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος που αναλογεί	3.509,09	0,00	16.307,42	0,00	4.527,25	0,00	1.018,16
B. Μείον							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από:							
α) Τόκους-Μερίσματα-Δικαιώματα					0,00	0,00	0,00

β) Επιχειρηματική δραστηριότητα			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
γ) Μισθωτή εργασία - Συντάξεις			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ε) Αλλοδαπή προέλευση			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
α) το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος	680,50		680,50	0,00	680,50	0,00	0,00
β) Ειδικών περιπτώσεων			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Φόρος που καταβλήθηκε βάσει			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μείωση επιστροφής φόρου			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο φόρου (+/-)	2.828,59	0,00	15.626,92	0,00	3.846,75	0,00	1.018,16
Γ. Πλέον							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος	1.732,46		1.732,46		1.732,46		0,00
2. Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτου	1,26		1,26		1,26		0,00
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	0,25		0,25		0,25		0,00
Σύνολο φόρου εισοδήματος (+/-)	4.562,56	0,00	17.360,89	0,00	5.580,72	0,00	1.018,16
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			6.399,17	0,00	254,54	0,00	254,54
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			0,00	0,00			
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου			0,00	0,00			
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	153,80		1.679,59		192,96		39,16
Τέλος επιτηδεύματος	1.250,00		1.250,00		1.250,00		
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης							
.....							
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	5.966,36		56.689,65		7.278,22		1.311,86

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό φόρου εισοδήματος βάσει της παρούσας απόφασης:

Φορολογικό έτος 2016

ΑΝΑΛΥΣΗ		Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)	Διαφορά (3) - (1)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	9.382,64€	11.541,64€	9.382,64€	0,00
	της συζύγου	2.500,00€	2.500,00€	2.500,00€	
Φόρος (πιστωτικό ποσό)		911,77€	436,79€	911,77€	0,00

Πρόσθετος φόρος/ Πρόστιμο ανακρίβειας		237,49€		0,00
Τέλος επιτηδεύματος	1.250,00€	1.250,00€	1.250,00€	0,00
Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών	338,23€	1.050,70€	338,23€	0,00

Φορολογικό έτος 2017

ΑΝΑΛΥΣΗ		Ποσά Δήλωσης (1)	Ποσά Ελέγχου (2)	Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)	Διαφορά (3) - (1)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	2.964,84€	7.884,87€	2.964,84€	0,00
	της συζύγου	2.235,03€	2.235,03€	2.235,03€	
Φόρος (πιστωτικό ποσό)		441,65€	1.524,05€	441,65€	0,00
Πρόσθετος φόρος/ Πρόστιμο ανακρίβειας			541,20€		0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			85,46€		
Τέλος επιτηδεύματος		1.250,00€	1.250,00€	1.250,00€	0,00
Σύνολο φόρων, τελών & εισφορών		1.691,65€	3.400,71€	1.691,65€	0,00

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

Ακριβές Αντίγραφο
Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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