



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 17/09/2021

Αριθμός απόφασης: 2557

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' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

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 αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 26/04/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, κατά της υπ' αριθμ. / / 2020 οριστικής πράξης διορθωτικού

προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, φορολογικού έτους 2014, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 18/12/2020 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας.
6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 26/04/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./...../2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, φορολογικού έτους 2014, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος ποσού 14.344,42 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 4.303,04 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 1.304,04 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **19.951,79 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4174/2013.

Η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε συνεπεία της από 18/12/2020 έκθεσης μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ./2020 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου της Προϊσταμένης της ως άνω Δ.Ο.Υ. Αιτία ελέγχου αποτέλεσε το υπ' αριθμ. πρωτ./..... έγγραφο του Τμήματος Φορολογικής Αστυνόμευσης της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, σύμφωνα με το οποίο, κατόπιν ανοίγματος των λογαριασμών του προσφεύγοντος βάσει εισαγγελικής εντολής, οι πρωτογενείς πιστώσεις συγκρίθηκαν με το αντίστοιχο κατά έτος δηλωθέν εισόδημά του και διαπιστώθηκε ότι αυτές υπερβαίνουν τα δηλωθέντα εισοδήματά του κατά το ποσό των 43.467,93 ευρώ, το οποίο θεωρείται προσαύξηση περιουσίας, ως κάτωθι:

ΧΡΗΣΗ	ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ	ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ
2014	116.878,30	160.346,23	43.467,93

Στα πλαίσια του ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, ο έλεγχος συνέταξε και κοινοποίησε στον προσφεύγοντα το υπ' αριθμ./2020 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου - Κλήση προς ακρόαση, με αναλυτική παράθεση των πρωτογενών πιστώσεων που αναφέρονται στο πληροφοριακό δελτίο της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, καθώς και την υπ' αριθμ./..... προσωρινή πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/επιβολής προστίμου για το φορολογικό έτος 2014, προκειμένου ο προσφεύγων να διατυπώσει τις απόψεις

του. Ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στην ως άνω πρόσκληση, με αποτέλεσμα η Προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας να προβεί στην έκδοση της υπ' αριθμ./...../2020 προσβαλλόμενης πράξης.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος ότι είναι μη νόμιμος τρόπος προσδιορισμού φερόμενης προσαύξησης περιουσίας του για την κρινόμενη χρήση 2014, καθώς η Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας παρανόμως δεν έχει λάβει υπόψη τις εξής ουσιώδεις παραμέτρους:

- Επανακαταθέσεις χρηματικών ποσών, ήτοι ο έλεγχος θα έπρεπε να λάβει υπόψη του και μάλιστα αυτεπαγγέλτως τις προηγούμενες σχετικές αναλήψεις του, ώστε να διαμορφώσει τα αποτελέσματα της χρήσης.

- Ανάλωση Κεφαλαίου Παρελθόντων Ετών – Δηλωθέντα Εισοδήματα, καθώς από την ανάλωση κεφαλαίου του για το ελεγχόμενο χρονικό διάστημα και από τις σχετικές φορολογικές του δηλώσεις, προκύπτει σαφέστατα ότι είχε πράγματι την οικονομική – ταμειακή δυνατότητα να προβαίνει σε τέτοιου είδους καταθέσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, χωρίς αυτό απαραίτητα να σημαίνει ότι οι καταθέσεις αυτές είναι πρωτογενείς ή αδήλωτες ή προσαύξηση περιουσίας ή οποιοδήποτε άλλο χαρακτηρισμό θέλει να προσδώσει η φορολογική αρχή. Κατά συνέπεια ο έλεγχος όφειλε να λάβει υπόψη του την ανάλωση κεφαλαίων του προηγούμενων ετών, όπως αυτή προκύπτει πρωτίστως από τις οικίες φορολογικές του δηλώσεις. Ειδικότερα, επικαλείται τα εξής δηλωθέντα εισοδήματα:

ΧΡΗΣΗ	ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ (ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ) ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ
2010	69.110,69
2011	113.019,97
2012	79.269,54
2013	79.998,80
ΣΥΝΟΛΟ	341.399,00

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

«.....»

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν 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.

.....

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. 2238/1994.»

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017 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.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, **επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.**

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

.....

5.Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

.....

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. **Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα**, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του Ν. 2238/1994 (άρθρα 28 , 40 , 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

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.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές** επί προδικαστικών αιτημάτων:

«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 άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... 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, ...**

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 με βάση την ως άνω Απόφαση του ΣτΕ 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 μπορεί ευχερώς και **υποχρεούται να υποδείξει στη φορολογική αρχή την πηγή προέλευσης αυτών**, τούτο δε, δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης.

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, όπως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, σύμφωνα με το υπ' αριθμ. πρωτ. 3021/8/862-ζ' πληροφοριακό δελτίο της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, διενεργήθηκε έλεγχος των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος μέσω του Λογισμικού Αυτοματοποιημένου ελέγχου προσαύξησης περιουσίας. Βάσει των προδιαγραφών λειτουργίας του λογισμικού αυτού δεν περιλαμβάνονται στις πρωτογενείς πιστώσεις οι καταθέσεις, οι αντιλογισμοί, οι μεταφορές χρημάτων μεταξύ λογαριασμών του ελεγχόμενου, οι ανανεώσεις τραπεζικών και χρηματιστηριακών προϊόντων, συμψηφιστικές κινήσεις κλπ, καθώς δεν πρόκειται για νεοεισερχόμενο στους τραπεζικούς λογαριασμούς χρήμα. Από τα στοιχεία που αντλήθηκαν από τα τραπεζικά ιδρύματα της ημεδαπής προέκυψαν πρωτογενείς πιστώσεις ύψους 160.346,23 ευρώ, ενώ τα δηλωθέντα για το φορολογικό έτος 2014 εισοδήματα του προσφεύγοντος ανέρχονταν σε 116.878,30 ευρώ, με αποτέλεσμα να προκύπτει διαφορά ποσού **43.467,93 ευρώ**, η οποία καταλογίστηκε ως προσαύξηση της περιουσίας του που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία.

Επειδή, στον προσφεύγοντα απεστάλη το υπ' αριθμ./2020 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου - Κλήση προς ακρόαση, με αναλυτική παράθεση των πρωτογενών πιστώσεων που αναφέρονται στο πληροφοριακό δελτίο της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, ωστόσο δεν ανταποκρίθηκε στο αίτημα της φορολογικής αρχής, προκειμένου να καταθέσει εγγράφως ή προφορικώς τις απόψεις του σχετικά με τις πρωτογενείς αυτές πιστώσεις που εντοπίστηκαν μέσω του ειδικού λογισμικού της Οικονομικής Αστυνομίας, και δε δικαιολόγησε την προέλευση αυτών.

Επειδή, ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή του προσφυγή, ισχυρίζεται ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν επανακαταθέσεις μετρητών από προηγούμενες αναλήψεις του ιδίου. Ο εν λόγω ισχυρισμός, ωστόσο, αορίστως προβάλλεται, καθώς **δεν επικαλείται συγκεκριμένες αναλήψεις** εντός του υπό κρίση χρονικού διαστήματος από τραπεζικούς λογαριασμούς, ώστε να μπορούν να συσχετιστούν με τις πρωτογενείς καταθέσεις του ελέγχου και να αποτελέσουν επανακαταθέσεις. Προκειμένου να γίνει δεκτός ο εν λόγω ισχυρισμός του περί προγενέστερων αναλήψεων και επανακαταθέσεων των ποσών, θα έπρεπε ο προσφεύγων να προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά (π.χ. αντίγραφα κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του με αναλήψεις ποσών σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, καταθετήρια από τα οποία να προκύπτει το όνομα του προσφεύγοντος ως καταθέτη), σύμφωνα με τα οποία να αντιστοιχίζει και να αιτιολογεί συγκεκριμένες πρωτογενείς πιστώσεις. Επιπλέον εξάλλου, ανάμεσα στις υπό κρίση πρωτογενείς πιστώσεις υπάρχουν και ονομαστικές καταθέσεις τρίτων, για τις οποίες δεν μπορεί γίνει δεκτός ο ισχυρισμός περί επανακατάθεσης.

Με βάση τα ανωτέρω και σύμφωνα με τις προαναφερθείσες φορολογικές διατάξεις και τη σχετική νομολογία περί δυνατότητας απόδειξης (σχετική και η θέση της διοίκησης με την προαναφερθείσα εγκύκλιο ΠΟΛ. 1175/16-05-2017) από την πλευρά του φορολογούμενου, και συνεκτιμώντας τα πραγματικά στοιχεία της υπόθεσης και ιδιαίτερα λαμβάνοντας υπόψη ότι δεν προσκομίστηκε κανένα αποδεικτικό στοιχείο από το οποίο να προκύπτει **αποδεδειγμένη επανακατάθεση**, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός.

Επειδή, επιπλέον, ο προσφεύγων επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ισχυριζόμενος ότι είχε πράγματι την οικονομική - ταμειακή δυνατότητα να προβαίνει σε τέτοιου είδους καταθέσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφα των φορολογικών του δηλώσεων για τις χρήσεις 2010 έως 2013, στις οποίες εμφανίζονται τα δηλωθέντα εισοδήματα του, τα οποία υποστηρίζει ότι είναι τα κάτωθι:

ΧΡΗΣΗ	ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ (ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ) ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ
2010	69.110,69
2011	113.019,97
2012	79.269,54
2013	79.998,80
ΣΥΝΟΛΟ	341.399,00

Ο παραπάνω πίνακας είναι ελλιπής, καθώς αφενός περιλαμβάνει ακαθάριστα έσοδα από την ατομική του επιχείρηση, αφετέρου δεν περιλαμβάνει τις δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 16 και 17 του ισχύοντος κατά τα έτη 2010-2013 νόμου 2238/1994.

Ο έλεγχος, ωστόσο, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη με ID ηλεκτρονικής καταχώρισης/2021 έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, εξετάζοντας προσεκτικά τα δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος κατά τα έτη 2010-2013, κατέληξε στον παρακάτω πίνακα:

ΧΡΗΣΕΙΣ	2010	2011	2012	2013
ΠΗΓΕΣ				
Καθαρό Εισόδημα από μισθούς, συντάξεις, ημερομίσθια			34.864,78	39.362,52
Σύνολο καθαρού γεωργικού εισοδήματος	149,82			
Καθαρά κέρδη ατομικής επιχείρησης	19.700,29	-4.068,48	-6.732,53	-22.647,65
Καθαρό εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα	2.455,96	3.347,74	4.412,86	16.042,00
Εισόδημα από ακίνητα	24.300,00	24.900,00	24.000,00	20.400,00
Εισοδήματα που εξαιρούνται της εισφοράς		53.095,08		
(Α) Συνολικό οικογενειακό εισόδημα	46.606,07	77.274,34	56.545,11	53.156,87
Δαπάνη για αγορά ή ανέγερση ακινήτων	0,00			4.920,00
Ταμεία ασφάλισης	8.489,90	6.186,40	7.477,68	
Ασφάλιστρα προσωπικής ασφάλειας	1.398,91	2.476,94	2.510,41	
Τοκοχρεολυτική δόση δανείων	1.481,91	5.927,94	5.927,74	5.933,79
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (παρ. 1 άρθρο 9 Κ.Φ.Ε.)	29.318,00	15.000,00	22.000,00	11.500,00
Αντικειμενική δαπάνη ιδιοκατοικημένης κύριας κατοικίας	4.400,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00
Αντικειμενική δαπάνη δευτερεύουσας κατοικίας	450,00	4.280,00	4.280,00	4.280,00
Αντικειμενική δαπάνη Ι.Χ. οχημάτων	11.005,00	18.570,00	18.570,00	17.050,00
Αντικειμενική δαπάνη σκαφών αναψυχής	2.100,00			

(Β) Συνολικά έξοδα	58.643,72	54.641,28	62.965,83	45.883,79
Διαφορά (Γ) (Γ=Α-Β)	-12.037,65	22.633,06	-6.420,72	7.273,08
Επικληθείσα ανάλωση (Δ)	0,00	0,00	5.000,00	0,00
Προοδευτικό υπόλοιπο μη αναλωθέντος κεφαλαίου	-12.037,65	22.633,06	11.212,34	18.485,42

Από τον ως άνω πίνακα προκύπτει ότι:

α) Δεν υφίσταται διαθέσιμο κεφάλαιο για ανάλωση από τον φορολογούμενο που να καλύπτει τη διαφορά των 43.467,93 ευρώ που καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας για το φορολογικό έτος 2014.

β) Από την ατομική του επιχείρηση ο προσφεύγων τα έτη 2011-2013 εμφανίζει ζημιές, οι οποίες βαίνουν αυξανόμενες. Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι τα εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες κατατίθενται από τον εργοδότη του στον τραπεζικό του λογαριασμό, οι πηγές εισοδήματος που θα επέτρεπαν στον προσφεύγοντα να έχει εισπράξει σε μετρητά είναι το εισόδημα από ακίνητα, το εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, το οποίο όμως είναι αρνητικό για τις χρήσεις 2011-2013, και το εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα. Ακόμα λοιπόν κι αν εισέπραττε μόνο μετρητά από τους πελάτες του, ο προσφεύγων θα έπρεπε να είχε καταβάλει όλες τις εισπράξεις του για να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του, επομένως δεν θα απέμεναν μετρητά για κατάθεση στην τράπεζα.

Σε κάθε περίπτωση, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί ύπαρξης ρευστότητας εκτός τραπεζικού συστήματος προερχόμενης από ανάλωση κεφαλαίου, προβάλλεται αορίστως, καθώς δεν τεκμηριώνεται με συγκεκριμένα στοιχεία προηγούμενων αναλήψεων, ανάλωσης κεφαλαίου και υπολοίπων τραπεζικών διαθεσίμων κατά το τέλος της προηγούμενης του ελέγχου περιόδου.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει κατά το στάδιο της υποβολής της ενδικοφανούς του προσφυγής κάποιο νέο στοιχείο που να μεταβάλει το πόρισμα του ελέγχου.

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 18/12/2020 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 26/04/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την επικύρωση της υπ' αριθμ./...../2020 προσβαλλόμενης οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Ελευσίνας.

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Ατομικό	55.117,41	98.585,34	98.585,34	43.467,93
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	4.922,21	19.266,63	19.266,63	14.344,42
Προκαταβολή φόρου		387,81	387,81	387,81	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		612,00	612,00	612,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		122,40	122,40	122,40	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			4.303,33	4.303,33	4.303,33
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		261,74	1.565,78	1.565,78	1.304,04
Τέλος επιτηδεύματος		1.250,00	1.250,00	1.250,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		1.117,90	1.117,90	1.117,90	
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		8.674,06	28.625,85	28.625,85	19.951,79

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
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.