



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 29/10/2021
Αριθμός απόφασης: 3921

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604553

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 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β' /22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

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.

ε. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

2. 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».

3. Την με ημερομηνία κατάθεσης **29/04/2021** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού κατά της υπ' αριθμ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Φορολογικού Έτους 2016 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.

4.Την υπ' αριθμ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Φορολογικού Έτους 2016 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

5.Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **29/04/2021** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ...../2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Φορολογικού Έτους 2016 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 13.459,06 ευρώ, τέλη χαρτοσήμου 568,61 ευρώ, ΟΓΑ χαρτοσήμου 113,73 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 Κ.Δ.Φ. ποσού 3.364,77 ευρώ, πλέον προστίμου τελών χαρτοσήμου 56,86 ευρώ, πλέον προστίμου τελών ΟΓΑ χαρτοσήμου 11,37 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 3.081,37 πλέον φόρου πολυτελούς διαβίωσης 228,80 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **20.884,57 ευρώ.**

Οι ως άνω διαφορές φόρου, ειδικής εισφοράς και τελών χαρτοσήμου καταλογίσθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 14/12/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.,

Συγκεκριμένα δυνάμει της με αριθμ./2020 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα για τα φορολογικά έτη 2014-2017 και διαπιστώθηκαν ανά έτος οι εξής διαφορές:

Φορολογικό έτος	Προσαύξηση	Ακίνητη περιουσία-ΚΑΘΑΡΑ ΠΟΣΑ (ΚΑΤΟΠΙΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗΣ 5% ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΣΕΛ.44 ΕΚΘΕΣΗΣ)	Τόκοι ημεδαπής	Σύνολο
2014	7.613,85	5.177,93	334,15	13.125,93
2015	15.190,80	13.851,51		29.042,31
2016	16.231,50	18.005,91		34.237,41
2017	12.883,15	7.831,80		20.714,95

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά να γίνει δεκτή η εν λόγω προσφυγή και να ακυρωθεί η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1^{ος} Λόγος Προσφυγής: Η Εφαρμοσθείσα ελεγκτική διαδικασία ελέγχου των τραπεζικών της λογαριασμών κείται εκτός πεδίου νομιμότητας. Η φορολογική αρχή (ΚΕΦΟΜΕΠ) αν και είχε στη διάθεση της μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου ελέγχου προσαύξησης περιουσίας (ΕΛΑΕΠΠ) όλες τις κινήσεις των τραπεζικών του λογαριασμών (ατομικών και κοινών) από την 17/2/2020 (βλέπετε σχετικά εδάφιο β της σελίδας 22 έκθεσης ελέγχου) δηλαδή αναλυτικές χρεώσεις και πιστώσεις ουδένά έλεγχο πραγματοποίησε σχετικό με τις χρεώσεις κάθε τραπεζικού λογαριασμού από τους οποίους προκύπτει ότι ορισμένες εκ των χρεώσεων (αναλήψεις) αφορούσαν ατομικές αναλήψεις οι οποίες στην συνέχεια επανακατατίθεντο σε λογαριασμούς του ατομικούς η κοινούς και εξ αυτού του λόγου δεν συνιστούν πρωτογενείς καταθέσεις (πιστώσεις) τις οποίες αναληθώς καταλόγισε ως προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 21 παρ.4 Ν.4172/2013.

2^{ος} Λόγος Προσφυγής: Σε σχέση με τις παρακάτω πιστώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών ισχυρίζεται ότι δεν υφίσταται προσαύξηση και συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι αιτιολογούνται ως εξής:

α/α	Τράπεζα/	Είδος και αριθμ.	Ημερ/νια	απολογί α	Ισχυρισμοί του προσφεύγοντος	Συνολικό ποσό /συνδικαιούχο ς		Ποσό που του αναλογεί
59			7/1/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	2.500,00	2	1.250,00
62			17/2/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	2.000,00	2	1.000,00
63			29/3/2016	ΜΤΦ από λογ/σμό	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	10.000,00	2	5.000,00
65			31/3/2016	 -	Δεν Απολογήθηκε	340,00	2	170,00
66			31/3/2016		ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	3.000,00	2	1.500,00
68			5/5/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	1.500,00	2	750,00
69			6/5/2016		ΔΕΝ Απολογήθηκε.	1.000,00	2	500,00
75			11/7/2016		Δεν Απολογήθηκε	300,00	2	150,00
77			29/7/2016		Δεν Απολογήθηκε	600,00	2	300,00

78			6/9/2016		Δεν αιτιολογήθ ηκε	340,00	2	170,00
80			12/9/2016		Δεν αιτιολογήθ ηκε	100,00	2	50,00
81			7/10/2016		ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΔΕΛΦΗ ΤΟΥ	3.000,00	2	1.500,00
82			17/10/2016		Δεν αιτιολογήθ ηκε	180,00	2	90,00
84			3/11/2016		Δεν Αιτιολογήθ ηκε	600,00	2	300,00
85			17/11/2016		Δεν Αιτιολογήθ ηκε	603,00	2	301,50
						26.063,00		13.031,50

Επίσης ως προς το ποσό 3.200 Ευρώ ο έλεγχος δεν προβάλλει καμία αιτιολογία αλλά παραθέτει τις εξής δύο πιστώσεις σε ένα πίνακα στη σελίδα 63 της έκθεσης ελέγχου με τίτλο «ΑΠΟ ΠΙΝΑΚΑ ΥΠΟ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΑΛΛΑ ΕΝΟΙΚΙΑ» τις εξής:

αριθ. πίστωση 92/2016 1.400,00/2=700,00

αριθ. πίστωση 97/2016 5.000,00/2=2.500,00

3ος Λόγος Προσφυγής: κατά το μέρος των ενοικίων η έκθεση ελέγχου είναι αόριστη και ανύπαρκτη.

Στο υποβληθέν έντυπο Ε2 που υπέβαλε μαζί με την δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 προκύπτουν τα πλήρη στοιχεία των ενοικιαστών και ο ΑΦΜ αυτών όποτε ήταν σε θέση ο έλεγχος από την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος (ΠΙΝΑΚΑΣ 6 ΕΝΤΥΠΟΥ Ε1) κάθε ενός ενοικιαστή εκ των ακινήτων ιδιοκτησίας του ή συνιδιοκτησίας του και από τα δηλούμενα απ αυτόν καταβληθέντα ενοίκια να διασταυρώσει αυτά με τις πιστώσεις που διατείνεται ότι είναι μεγαλύτερες κατά 18.005,91 Ευρώ. Επομένως με βάση προαναφερθέντα και κατά το μέρος των 18.005,91 Ευρώ διαφορών που καταλόγισε ο έλεγχος ως διαφορές από ακαθ. εισόδημα από ακίνητη περιουσία η έκθεση είναι αόριστη.

Επειδή στο άρθρο 21 παρ.4 του ν.4172/2013 ορίζεται:

«Κάθε προσάυξηση 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 της ΓΓΔΕ ΠΟΛ1228/2014 ορίζεται:

«Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος.

Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του Ν.2238/1994 όπως ίσχυαν.

Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του.

Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ.28 και 64 Ν.4174/2013).».

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων αναφέρεται:

«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 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.».

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.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.

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.

...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...».

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**. Επομένως, να μην επιτρέπεται η

ανπιστροφή του βάρους της απόδειξης υπέρ της φορολογικής διοίκησης, όχι όμως χωρίς όρια, δεδομένου ότι ως ασφαλιστική δικλείδα πρέπει να ζητούνται από το φορολογούμενο να αιτιολογήσει **τα μεγάλα ποσά**, τα οποία σε κάθε περίπτωση κρίνονται από τον έλεγχο μετά τη μελέτη του φακέλου της υπόθεσης.

Επειδή στο άρθρο 64 του ν.4174/2013 ορίζεται το εξής:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή στο άρθρο 65 του ν.4174/2013 ορίζεται το εξής:

«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 ο προσφεύγων με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής ισχυρίζεται τα εξής:

Ως προς τις διαφορές εισοδήματος λόγω προσαύξησης του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013

Α)Οι παρακάτω τραπεζικές πιστώσεις αφορούν την αδελφή του

α/α	Τράπεζα/	Είδος και αριθμ.	Ημερ/νια	αιτιολογία	Ισχυρισμοί του προσφεύγοντος	Συνολικό ποσό /συνδικαίο ύχος		Ποσό που του αναλογεί
81			7/10/2016	ΡΟΙ ΑWB	ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΔΕΛΦΗ ΤΟΥ	3.000,00	2	1.500,00
						3.000,00		1.500,00

Ως προς την ανωτέρω τραπεζική πίστωση, ο έλεγχος απέρριψε τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος με την εξής αιτιολογία:

“Αιτιολογήθηκε ως συναλλαγή της με αντίγραφο ηλεκτρονικού αρχείου της που προσκομίσθηκε. Μη αποδεκτή από τον έλεγχο πίστωση διότι δεν προσκομίσθηκε παραστατικό που να αποδεικνύει τον καταθέτη και κατά συνέπεια την προέλευση των χρημάτων»

Ωστόσο από την αιτιολογία της συναλλαγής (ΡΟΙ ΑWB) διαπιστώνεται καταρχήν ότι αφορά την αδελφή του προσφεύγοντος, η οποία όπως αναφέρεται και στα στοιχεία του φακέλου είναι και συνδικαίουχος στους συγκεκριμένους λογαριασμούς. Δεδομένου αφενός ότι υφίσταται η συγκεκριμένη πληροφορία (κοινός λογαριασμός και αιτιολογία συναλλαγής) και αφετέρου από τον έλεγχο δεν τεκμηριώθηκε με συγκεκριμένα στοιχεία (πλην της αναφοράς ότι πρόκειται για κοινό λογαριασμό) ότι οι υπό κρίση τραπεζικές πιστώσεις σχετίζονται και με τον προσφεύγοντα, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος

περί με επαρκούς αιτιολόγησης ως προς τον καταλογισμό προσαύξησης εις βάρος του βασίμως προβάλλονται και γίνονται αποδεικτοί.

Β)Οι παρακάτω τραπεζικές πιστώσεις αφορούν σε επανακαταθέσεις του

α/α	Τράπεζα/	Είδος και αριθμ.	Ημερ/νια	απολογία	Ισχυρισμοί του προσφεύγοντος	Συνολικό ποσό /συνδικαιούχος		Ποσό που αναλογεί
59			7/1/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	2.500,00	2	1.250,00
62			17/2/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	2.000,00	2	1.000,00
63			29/3/2016	ΜΤΦ από λογ/σμό	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	10.000,00	2	5.000,00
66			31/3/2016	ΡΟΙ ISAVELLA	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	3.000,00	2	1.500,00
68			5/5/2016	ΜΤΦ ΜΕΣΩ WEB	ΕΠΑΝΑΚΑΤ ΑΘΕΣΗ	1.500,00	2	750,00
						19.000,00		9.500,00

Από την οικεία έκθεση ελέγχου διαπιστώνεται ότι δεν αφορά σε καταθέσεις μετρητών αλλά σε μεταφορές από λογαριασμούς ενώ η τραπεζική πίστωση με α/α 66 αφορά σε ονομαστική κατάθεση και όχι κατάθεση μετρητών από τον ίδιο. Από τα ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί αναλήψεων και επανακαταθέσεων χρηματικών ποσών από τον ίδιο απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επίσης και για τις τραπεζικές πιστώσεις συνολικού ποσού 3.200 Ευρώ και συγκεκριμένα:

αριθ. πίστωση 92/2016 1400,00/2=700,00

αριθ. πίστωση 97/2016 5000,00/2=2.500,00

Ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο προκειμένου να αιτιολογήσει την προέλευσή τους. Ως εκ τούτου ορθώς κρίθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση.

Γ)ενώ για τις τραπεζικές πιστώσεις που αφορούν στα παρακάτω ποσά:

α/α	Τράπεζα/	Είδος και αριθμ.	Ημερ/νια	απολογία	Ισχυρισμοί του προσφεύγοντος	Συνολικό ποσό /συνδικαιούχος		Ποσό που αναλογεί
80			12/9/2016		Δεν απολογήθηκε	100,00	2	50,00
82			17/10/2016		Δεν απολογήθηκε	180,00	2	90,00
						280,00		140,00

Κατ' εφαρμογή της σχετικής νομολογίας (ΣΤΕ 884/2016) με την παρούσα Απόφαση κρίνεται ότι δεν αποτελούν διερευνητέα και καταλογισθείσα προσαύξηση.

Ως προς τις διαφορές εισοδήματος από ακίνητη περιουσία

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν υφίσταται επαρκή αιτιολογία ως προς τις διαφορές εισοδήματος από ακίνητη περιουσία. Ωστόσο όπως προκύπτει στην οικεία έκθεση ελέγχου και συγκεκριμένα στις σελίδες 27-40 αυτής γίνεται αναλυτική αναφορά ως προς την απόκλιση που διαπιστώθηκε μεταξύ τραπεζικών πιστώσεων και δηλωθέντων ενοικίων (ως προς τα ενοίκια εκτός , σελ.32-36 και 40 ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟ ΔΙΕΥΡΕΝΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΑ ΕΝΟΙΚΙΑ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΝΟΙΚΙΑ και ως προς τα ενοίκια σελίδα 37-38 ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ ΕΝΟΙΚΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΜΕ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ).

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προβάλλει αορίστως τον ισχυρισμό περί μη επαρκούς αιτιολόγησης των διαπιστωθεισών διαφορών από τον έλεγχο χωρίς όμως ο ίδιος να αμφισβητεί και να αναφέρεται με συγκεκριμένο τρόπο για τις εν λόγω διαφορές.

Επειδή κατόπιν των ανωτέρω οι τελικές διαφορές εισοδήματος με την παρούσα Απόφαση έχουν ως εξής:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 2016	Ποσά Ελέγχου		ΔΕΚΤΑ		Ποσά ΔΕΔ	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Ακίνητη περιουσία	155.832,13		0,00		155.832,13	0,00
Τόκοι-Μερίσματα	186,82	4,10	0,00		186,82	4,10
Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσαύξηση	16.231,50		1.640,00		14.591,50	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα			0,00		0,00	0,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα			0,00		0,00	0,00
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00		0,00		0,00	0,00
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	172.250,45	4,10	1.640,00	0,00	170.610,45	4,10

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **29/04/2021** και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με ΑΦΜ, και την τροποποίηση της υπ' αριθμ...../2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Φορολογικού Έτους 2016 ως εξής:

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

Φορολογικό έτος 2016

Εισόδημα

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ							
	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ		ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΠΟΣΑ ΔΕΔ		ΔΙΑΦΟΡΑ
	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	Ατομικό και Τέκνων	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία	137.826,22	0,00	155.832,13		155.832,13	0,00	18.005,91
Τόκοι-Μερίσματα	186,82	4,1	186,82	4,10	186,82	4,10	0,00
Επιχειρηματική δραστηριότητα-προσαύξηση			16.231,50		14.591,50	0,00	14.591,50
Επιχειρηματική δραστηριότητα					0,00	0,00	0,00
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα					0,00	0,00	0,00
Μισθωτή εργασία – Συντάξεις	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
Συνολικό εισόδημα	138.013,04	4,10	172.250,45	4,10	170.610,45	4,10	32.597,41
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο	138.013,04	4,10	172.250,45	4,10	170.610,45	4,10	32.597,41
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άθροισμα	138.013,04	4,10	172.250,45	4,10	170.610,45	4,10	32.597,41
Εκπτώσεις εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογητέο Εισόδημα	138.013,04	4,10	172.250,45	4,10	170.610,45	4,10	32.597,41

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2016 ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ							
	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά φόρου (3)-(1)
	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΣ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
A. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας							
Εισόδημα	138.013,04	4,10	172.250,45	4,10	170.610,45	4,10	32.597,41
Φόρος κλίμακας	56.149,82	0,62	69.608,88	0,62	69.067,68	0,62	12.917,86
Μείωση φόρου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φόρος που αναλογεί	56.149,82	0,62	69.608,88	0,62	69.067,68	0,62	12.917,86
B. Μείον							0,00
1. Φόρος που παρακρατήθηκε από							0,00
α. Τόκους -μερίσματα- δικαιώματα	28,03	0,62	28,03	0,62	28,03	0,62	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
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε							0,00
α. Φόρος που προκαταβλήθηκε το προηγ. έτος	552,06	874,67	552,06	874,67	552,06	874,67	0,00
ε. αλλοδαπής προέλευσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο φόρου	55.569,73	-874,67	69.028,79	-874,67	68.487,59	-874,67	12.917,86

Γ. Πλέον							0,00
1.Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
2.Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων	4.213,32	0,00	4.781,93	0,00	4.781,93	0,00	568,61
3.Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	842,66	0,00	956,39	0,00	956,39	0,00	113,73
Πρόσθετο τέλος χαρτοσήμου			56,86		56,86		56,86
Πρόσθετο ΟΓΑ χαρτοσήμου			11,37		11,37		11,37
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	308,00	0,00	536,80	0,00	536,80	0,00	228,80
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	9.772,17	0,00	12.853,54	0,00	12.706,09	0,00	2.933,92
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4174/2013			3.364,77	0,00	3.229,47	0,00	3.229,47
Γενικό Σύνολο	71.355,88	-224,67	92.240,45	-224,67	91.416,50	-224,67	20.060,62
Διαφορά συμψηφισμού	0,00		0,00		0,00		0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	71.131,21		92.015,78		91.191,83		20.060,62
πιστωτικό ποσό για επιστροφή	0,00						0,00
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή	0,00		0,00		0,00		
Τελικό Χρεωστικό ποσό φόρου για βεβαίωση	71.131,21		92.015,78		91.191,83		20.060,62

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

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.