



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 24/03/2022

Αριθμός απόφασης: 906

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

## 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».

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 24/11/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... ΑΦΜ ....., κατοίκου ....., οδός ....., κατά της υπ' αριθμ. .... /2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, φορολογικού έτους 2015, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 03/11/2021 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 24/11/2021 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. .... /2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, φορολογικού έτους 2015, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος ποσού 24.166,38 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 12.083,19 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 3.625,18 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **39.874,75 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 03/11/2021 έκθεσης μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. .... /2018 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ. Στα πλαίσια της ελεγκτικής διαδικασίας πραγματοποιήθηκε άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, προκειμένου να βρεθούν τυχόν αδικαιολόγητα ποσά καταθέσεων. Κατά την επεξεργασία των κινήσεων των λογαριασμών έγινε διαχωρισμός μεταξύ των πρωτογενών καταθέσεων και των λοιπών κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που αφορούν καταθέσεις/ πιστώσεις προερχόμενες από μεταφορές ποσών από άλλους λογαριασμούς που είτε ανήκουν, ατομικά ή κοινά, στον προσφεύγοντα είτε στους προαναφερόμενους συνδικαιούχους που είναι σαφείς αντιλογιστικές και συμψηφιστικές εγγραφές. Επίσης από την επεξεργασία των καταθέσεων αφαιρέθηκαν τα ποσά κάτω των 150 ευρώ.

Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη το με αριθμ. πρωτ. .... /2021 υπόμνημα του προσφεύγοντος στο υπ' αριθμ. πρωτ. .... /2021 αίτημα Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 ν. 4174/2013, καθώς και το με αριθμ. πρωτ. .... /2021 απαντητικό έγγραφο στο με αριθμ. .... /2021 σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου, αφαίρεσε τα ποσά καταθέσεων που αφορούν τα δηλωμένα εισοδήματα και προέρχονται από αμοιβές μελών Δ.Σ., τόκους και ενοίκια, καθώς και τα ποσά καταθέσεων για τις οποίες ο προσφεύγων παρείχε επαρκείς διευκρινήσεις και κατέληξε στα παρακάτω ποσά πρωτογενών καταθέσεων, για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν επαρκή αποδεικτικά στοιχεία για την προέλευση των χρημάτων:

|                                                                                                                       |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Πρωτογενείς καταθέσεις που αφορούν αποκλειστικά τον προσφεύγοντα                                                      | 65.481,47                  |
| Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων που αναλογούν στον φορολογούμενο μετά την αφαίρεση του μεριδίου των λοιπών συνδικαιούχων | 7.750,00<br>(15.500,00: 2) |
| <b>Συνολικό εισόδημα που φορολογείται ως προσαύξηση περιουσίας</b>                                                    | <b>73.231,47</b>           |

Τα παραπάνω χρηματικά ποσά, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, καταλογίστηκαν στον

προσφεύγοντα με την έκδοση της υπ' αριθμ. ....../2021 προσβαλλόμενης οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, φορολογικού έτους 2015, και φορολογήθηκαν ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση, της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος ότι οι επίμαχες καταθέσεις στην υπό συζήτηση περίοδο είναι απολύτως νόμιμες και αιτιολογημένες και δεν είναι σε καμία περίπτωση από άγνωστη πηγή ή προέλευση και επομένως δεν υπόκεινται σε φορολόγηση βάσει των διατάξεων του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκομίζει φωτοτυπίες από αποδεικτικά καταθέσεων και υπεύθυνες δηλώσεις ορισμένων καταθετών, οι οποίοι δηλώνουν ότι πραγματοποίησαν καταθέσεις στους λογαριασμούς του προσφεύγοντος, είτε διότι τους είχε εξυπηρετήσει με μετρητά λόγω capital control, είτε για διάφορες εξυπηρετήσεις και αγορές που είχε πραγματοποιήσει εκείνος για λογαριασμό τους.

**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 κινήτη ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικοπέδα, 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 κινήτες 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 υπάρξει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:**

**5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.**

.....

**5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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' επαμελές 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 ύπαρξής 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, διενεργήθηκε έλεγχος των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2015. Από την επεξεργασία των κινήσεων των λογαριασμών, ο έλεγχος, και αφού έλαβε υπόψη το με αριθμ. πρωτ. ....../2021 υπόμνημα του προσφεύγοντος στο υπ' αριθμ. πρωτ. ....../2021 αίτημα Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 ν. 4174/2013, καθώς και το με αριθμ. πρωτ. ....../2021 απαντητικό έγγραφο στο με αριθμ. ....../2021 σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου, διαπίστωσε τις κάτωθι πιστωτικές κινήσεις, για τις οποίες δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, οι οποίες λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013:

| A/A | Τράπεζα - Αριθμός Λογαριασμού | Ταυτότητα Συναλλαγής Τραπέζης | Ημερομηνία Συναλλαγής | Περιγραφή Συναλλαγής | Απολογία Συναλλαγής | Ποσό Συναλλαγής | Ποσό που αφορά τον προσφεύγοντα |
|-----|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------|---------------------------------|
| 1   | .....                         | .....                         | 28/5/2015             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ             | .....               | 1.000,00        | 1.000,00                        |
| 2   | .....                         | .....                         | 19/6/2015             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ             | .....               | 4.850,00        | 4.850,00                        |
| 3   | .....                         | .....                         | 21/7/2015             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ             | .....               | 5.000,00        | 5.000,00                        |
| 4   | .....                         | .....                         | 30/7/2015             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ             | .....               | 5.000,00        | 5.000,00                        |
| 5   | .....                         | .....                         | 2/9/2015              | ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ    | ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ   | 4.000,00        | 4.000,00                        |

|    |                |                |            |                                         |                                                            |          |          |
|----|----------------|----------------|------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 6  | .....<br>..... | .....<br>..... | 29/12/2015 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ                                | .....<br>.....                                             | 500,00   | 500,00   |
| 7  | .....<br>..... | .....<br>..... | 29/12/2015 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΕΠΙΤΑΓΩΝ                    | ΕΠΙΤΑΓΗ                                                    | 3.000,00 | 3.000,00 |
| 8  | .....<br>..... | .....<br>..... | 29/12/2015 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΕΠΙΤΑΓΩΝ                    | ΕΠΙΤΑΓΗ                                                    | 2.500,00 | 2.500,00 |
| 9  | .....<br>..... | .....<br>..... | 22/7/2015  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑ<br>ΛΗΨΗ                    | .....<br>.....                                             | 5.251,34 | 5.251,34 |
| 10 | .....<br>..... | .....<br>..... | 4/8/2015   | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑ<br>ΛΗΨΗ                    | .....<br>.....                                             | 3.442,13 | 3.442,13 |
| 11 | .....<br>..... | .....<br>..... | 25/6/2015  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                    | .....<br>.....                                             | 5.000,00 | 5.000,00 |
| 12 | .....<br>..... | .....<br>..... | 24/7/2015  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                    | .....<br>.....                                             | 5.000,00 | 5.000,00 |
| 13 | .....<br>..... | .....<br>..... | 22/6/2015  | ΚΤΘ<br>ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤ<br>ΩΝ               | .....<br>.....                                             | 5.150,00 | 5.150,00 |
| 14 | .....<br>..... | .....<br>..... | 28/7/2015  | ΚΤΘ<br>ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤ<br>ΩΝ               | .....<br>.....                                             | 5.000,00 | 5.000,00 |
| 15 | .....<br>..... | .....<br>..... | 24/9/2015  | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ<br>ΤΡΙΤΟΥ | .....<br>.....<br>Μεταφορά<br>μέσω winbank                 | 1.500,00 | 1.500,00 |
| 16 | .....<br>..... | .....<br>..... | 9/10/2015  | ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ                  | ΑΠΟ ΜΕΤΑΞΗ<br>.....                                        | 2.000,00 | 2.000,00 |
| 17 | .....<br>..... | .....<br>..... | 16/12/2015 | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ<br>ΤΡΙΤΟΥ | .....<br>.....<br>Μεταφορά<br>μέσω winbank<br>ΜΕΤΑΞΗ ..... | 3.000,00 | 3.000,00 |
| 18 | .....<br>..... | .....<br>..... | 21/12/2015 | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ<br>ΤΡΙΤΟΥ | .....<br>.....<br>Μεταφορά<br>μέσω winbank                 | 696,00   | 696,00   |
| 19 | .....<br>..... | .....<br>..... | 22/12/2015 | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ<br>ΤΡΙΤΟΥ | .....<br>.....<br>Μεταφορά<br>μέσω winbank                 | 3.292,00 | 3.292,00 |
| 20 | .....<br>..... | .....<br>..... | 16/10/2015 | ΜΤΦ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ<br>ΤΡΙΤΟΥ | .....<br>.....<br>Μεταφορά<br>μέσω winbank                 | 300,00   | 300,00   |

|        |       |       |          |          |       |           |           |
|--------|-------|-------|----------|----------|-------|-----------|-----------|
|        |       | ..... |          |          |       |           |           |
| 21     | ..... | ..... | 3/6/2015 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ | ..... | 7.500,00  | 3.750,00  |
| 22     | ..... | ..... | 3/6/2015 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ | ..... | 8.000,00  | 4.000,00  |
| ΣΥΝΟΛΟ |       |       |          |          |       | 65.481,47 | 73.231,47 |

**Επειδή**, ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή του προσφυγή, ισχυρίζεται ότι οι επίμαχες καταθέσεις στην υπό κρίση περίοδο είναι απολύτως νόμιμες και αιτιολογημένες. Ειδικότερα, αναφέρει τα εξής:

A. Η με α/α 21 πίστωση ποσού 7.500,00 ευρώ αφορά κατάθεση μετρητών δική του, η οποία έγινε για λογαριασμό του από το μέλος του Δ.Σ. της εταιρείας ..... προς διευκόλυνσή του λόγω φόρτου εργασίας και λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Δ.Σ. της εταιρείας. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του .....

B. Η με α/α 22 πίστωση ποσού 8.000,00 ευρώ αφορά κατάθεση μετρητών δική του, η οποία έγινε για λογαριασμό του ..... από το μέλος του Δ.Σ. της εταιρείας ..... προς διευκόλυνσή του λόγω φόρτου εργασίας και λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Δ.Σ. της εταιρείας. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του .....

Γ. Οι με α/α 2, 3, 4, 6, 9, 10, 11, 12, 13 και 14 πιστώσεις, συνολικού ποσού 44.193,47 ευρώ, αφορούν επιστροφή διευκόλυνσης που έκανε στη ..... λόγω των capital controls, δεδομένου ότι είχε μετρητά τόσο από εισοδήματα της χρήσης όσο και από αναλήψεις που έκανε από τους λογαριασμούς του τα έτη 2014 και 2015, συνολικού ποσού 33.840,00 ευρώ. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση της ....., καθώς και κατάσταση αναλήψεων που ισχυρίζεται ότι πραγματοποίησε το έτος 2014.

Δ. Οι με α/α 7 και 8 πιστώσεις ποσού 3.000,00 ευρώ και 2.500,00 ευρώ αφορούν καταθέσεις επιταγών του ....., λόγω διευκόλυνσής του κατά τη διάρκεια των capital controls. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση και αποδεικτικά κατάθεσης επιταγών του .....

Ε. Η με α/α 15 πίστωση ποσού 1.500,00 ευρώ αφορά πώληση μεταχειρισμένου ποδηλάτου. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του αγοραστή .....

ΣΤ. Οι με α/α 16 και 17 πιστώσεις ποσού 2.000,00 ευρώ και 3.000,00 ευρώ αφορούν καταθέσεις του ..... για εργασίες που έγιναν στα κτήματά του στο χωριό ..... και πληρώθηκαν από τον προσφεύγοντα προς διευκόλυνσή του. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του .....

Ζ. Η με α/α 18 πίστωση ποσού 696,00 ευρώ αφορά κατάθεση της ..... ως αντίτιμο .....

Η. Η με α/α 1 πίστωση ποσού 1.000,00 ευρώ αφορά κατάθεση της ..... ως αντίτιμο αγοράς διάφορων παλαιών διακοσμητικών αντικειμένων. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση της .....

Θ. Η με α/α 19 πίστωση ποσού 3.292,00 ευρώ αφορά επιστροφή διευκόλυνσης με μετρητά που έκανε στον ..... λόγω των capital controls. Προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση του .....

Ι. Η με α/α 20 πίστωση ποσού 300,00 ευρώ αφορά μεταφορά της ..... λόγω πώλησης σε αυτή μεταχειρισμένου κινητού τηλεφώνου.

**Επειδή**, όσον αφορά τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος σχετικά με τις περιπτώσεις Γ, Δ και Θ περί επιστροφής ταμειακών διευκολύνσεων, αυτοί απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι. Ειδικότερα, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κάποιο αποδεικτικό στοιχείο, από το οποίο να προκύπτει η αρχική συμφωνία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών που επικαλείται, αλλά ούτε το αντικείμενο της συμφωνίας αυτής. Δεν προσκομίσθηκε κανένα ιδιωτικό συμφωνητικό με βέβαιη ημερομηνία, ώστε να προκύπτει η μεταξύ τους συμφωνία, οι ακριβείς όροι ή το ύψος του ποσού της διευκόλυνσης, ούτε έχει υποβληθεί ηλεκτρονικά, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 8 παρ. 16 του ν. 1882/1990. **Δεν προσκομίσθηκε κανένα στοιχείο που να τεκμηριώνει την βέβαιη χρονολογία της αρχικής χορήγησης των εν λόγω ποσών**, ενώ δεδομένου ότι, όπως επικαλείται ο τρόπος χορήγησης των δανείων ήταν μετρητοίς, δε δύναται να διαπιστωθεί η βέβαιη ημερομηνία χορήγησης αυτών έστω και μέσω τραπεζικών εγγράφων.

**Επειδή** όσον αφορά τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος σχετικά με τις λοιπές περιπτώσεις Α-Β, Ε-Η και Ι, αυτοί δε στηρίζονται σε επαρκή αποδεικτικά στοιχεία, καθώς από μόνες τους οι προσκομιζόμενες υπεύθυνες δηλώσεις είναι ανίσχυρες, δεν παράγουν κανένα έννομο αποτέλεσμα έναντι των φορολογικών αρχών και δεν αποτελούν αποδεικτικό στοιχείο από το οποίο προκύπτει η πηγή και αιτία προέλευσης των εν λόγω χρηματικών ποσών των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος.

**Επειδή** επικουρικά ο προσφεύγων αιτείται κατ' ελάχιστον να αφαιρεθούν από την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας οι σχετικές αναλήψεις που προσκομίζει συνολικού ποσού 30.941,00 ευρώ. Ο εν λόγω ισχυρισμός, ωστόσο, δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός, δεδομένου ότι οι υπό κρίση πρωτογενείς πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν είναι ονομαστικές καταθέσεις τρίτων, για τις οποίες δεν μπορεί γίνει δεκτός ο ισχυρισμός περί επανακατάθεσης μετρητών από προηγούμενες αναλήψεις του ιδίου.

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

**Επειδή** οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 03/11/2021 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, 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 24/11/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., ΑΦΜ ....., και την επικύρωση της υπ' αριθμ. .... /2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης, φορολογικού έτους 2015.

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        | 31.315,32       | 104.546,79       | 104.546,79       | 73.231,47        |
|                                         | της συζύγου    | 10.462,98       | 10.462,98        | 10.462,98        |                  |
| ΦΟΡΟΣ                                   | Πιστωτικό ποσό |                 |                  |                  |                  |
|                                         | Χρεωστικό ποσό | 834,17          | 25.000,55        | 25.000,55        | 24.166,38        |
| Προκαταβολή φόρου                       |                |                 |                  |                  |                  |
| Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.         |                |                 | 12.083,19        | 12.083,19        | 12.083,19        |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης              |                | 336,07          | 3.961,25         | 3.961,25         | 3.625,18         |
| Τέλος επιτηδεύματος                     |                | 650,00          | 650,00           | 650,00           |                  |
| Φόρος πολυτελούς διαβίωσης              |                | 308,00          | 308,00           | 308,00           |                  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ</b>        |                | <b>2.128,24</b> | <b>42.002,99</b> | <b>42.002,99</b> | <b>39.874,75</b> |

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.