



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

Καλλιθέα, 30/05/2022

Αριθμός απόφασης: 2071

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 28/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, κατά της υπ' αριθμ. /22-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, 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 22/12/2021 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας.

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

Επί της από 28/01/2022 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. /22-12-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, φορολογικού έτους 2015, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 25.201,72 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 12.600,86 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 6.123,10 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **43.925,68 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4172/2013 και του άρθρου 58 του ν.4174/2013.

Η ως άνω πράξη εκδόθηκε κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 22/12/2021 έκθεσης μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /28-09-2020 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου γραφείου του Προϊσταμένου της ως άνω Δ.Ο.Υ. Αιτία ελέγχου αποτέλεσε το υπ' αριθμ. πρωτ. έγγραφο του Τμήματος Κοινωνικής και Ασφαλιστικής Προστασίας της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας που έλαβε αριθμ. πρωτ. Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας /06-07-2020, με συνημμένο αντίγραφο της από 24/06/2020 Έκθεσης Παράθεσης Οικονομικών Στοιχείων των υπαλλήλων της Οικονομικής Αστυνομίας, σύμφωνα με την οποία, κατόπιν ανοίγματος των λογαριασμών του προσφεύγοντος για τις χρήσεις 2012-2017, βάσει εισαγγελικής εντολής, αφενός προέκυψαν πρωτογενείς πιστώσεις οι οποίες κρίθηκαν ως αδιευκρίνιστης προέλευσης, αφετέρου οι πρωτογενείς πιστώσεις συγκρίθηκαν με το αντίστοιχο κατά έτος δηλωθέν εισόδημά του και διαπιστώθηκε ότι αυτές υπερβαίνουν τα δηλωθέντα εισοδήματά του. Στα πλαίσια του ελέγχου πραγματοποιήθηκε από τη Διεύθυνση της Οικονομικής Αστυνομίας άρση του απορρήτου των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, βάσει των δεδομένων που εξήχθησαν από το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ) της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών και την ηλεκτρονική εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Στη συνέχεια από τη Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας εκδόθηκε το υπ' αριθμ. πρωτ. /10-08-2021 αίτημα Παροχής πληροφοριών (άρθρου 14 ν. 4174/2013) με αναλυτική παράθεση των πρωτογενών πιστώσεων που αναφέρονται στην από 24/06/2020 Έκθεση Παράθεσης Οικονομικών Στοιχείων της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας.

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη την επεξεργασία των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, το υπ' αριθμ. πρωτ. /12-10-2021 υπόμνημά του στο υπ' αριθμ. πρωτ. /10-08-2021 αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 ν.4174/2013 της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, καθώς και το υπ' αριθμ. πρωτ. /15-12-2021 υπόμνημά του στο με αριθμ. /2021 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, με το σύνολο των προσκομισθέντων αποδεικτικών στοιχείων,

διαπίστωσε χρηματικά ποσά πιστωτικών κινήσεων, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, ως κάτωθι:

A/A	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής- Πίστωση
1		21/5/2015 1:41:40 μμ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ Χ/Β	73.400,00
2		29/06/2015 10:08:18 ΠΜ		2.968,84
ΣΥΝΟΛΟ				76.368,84

Με βάση το ανωτέρω πόρισμα του ελέγχου, εκδόθηκε από την Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας η με αριθμ./22-12-2021 προσβαλλόμενη οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2015.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος τα κάτωθι:

- Το ποσό των 73.400,00 ευρώ σε μετρητά που κατέθεσε στον υπ' αριθμ. τραπεζικό λογαριασμό, προέρχεται από προγενέστερες αναλήψεις του κυρίως σε παρελθόντα έτη, και συγκεκριμένα το χρονικό διάστημα από 09/02/2010 έως 29/01/2015, από τους τραπεζικούς του λογαριασμούς. Προσκόμισε, δε, στον έλεγχο προοδευτικό πίνακα, όπου αποτυπώνονταν οι αναλήψεις μετρητών χρημάτων, από τον οποίο προέκυπτε, έως τις 29-01-2015, ποσό διαθεσίμων εις χείρας του μετρητών χρημάτων ύψους 315.134 ευρώ, το οποίο υπερκαλύπτει την ελεγχόμενη κατάθεση μετρητών χρημάτων, ύψους 73.400 ευρώ, στις 21-05-2015.
- Καμιά σχέση δεν έχει το μη αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων ετών με την εν προκειμένω πλήρως αποδειχθείσα δυνατότητα διακρατήσεως εις χείρας του μετρητών χρημάτων, η οποία σχηματίστηκε από το καθ' όλα πραγματικό γεγονός της αναλήψεως μετρητών χρημάτων από τους τραπεζικούς λογαριασμούς του σε συγκεκριμένες ημερομηνίες.
- Όπως αορίστως, αβασίμως, παρελκυστικώς και παραπλανητικώς ο έλεγχος επικαλείται ότι δήθεν δεν προσκόμισε όλους τους τραπεζικούς λογαριασμούς μου, χωρίς ουδόλως να συγκεκριμενοποιεί ποιούς τυχόν δεν προσκόμισε.
- Ουδόλως ο έλεγχος ανταποκρίθηκε στο βάρος ανταποδείξεως, που ανήκε στο ακέραιο σε αυτόν, όπως ρητώς απαιτεί και η υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05.11.2015 εγκύκλιος διαταγή της Γ.Γ.Δ.Ε., ώστε να ανταποδείξει ότι τα ποσά των επικαλουμένων αναλήψεων μετρητών χρημάτων τυχόν διατέθηκαν ή αναλώθηκαν αλλού.
- Αναφορικά με τη φερομένη υποχρέωση προσκομίσεως του οικείου τραπεζικού παραστατικού (καταθετηρίου), προσκομίζει και επικαλείται, όπως ακριβώς και ενώπιον του ελέγχου, την υπ' αριθμ. πρωτ./22-09-2021 Βεβαίωση της και την από 01-12-2021 Βεβαίωση της, από τον συνδυασμό των οποίων ευθέως και ευχερώς συνάγεται ότι δεν είναι αντικειμενικώς εφικτή, άνευ της παραμικρής υπαιτιότητός του, η προσκόμιση του εν λόγω παραστατικού.

- Στην ιδία την αναλυτική κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών του, την οποία διαθέτει ο έλεγχος και στην οποία στηρίχθηκε και κατά τη σύνταξη του Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών, ρητώς η επίμαχη πίστωση χαρακτηρίζεται ως κατάθεση μετρητών χρημάτων.
- Καθ' όλα άσχετο και διάφορο με το υπό κρίση ζήτημα, που αφορά το πραγματικό γεγονός της υπάρξεως διαθεσίμων μετρητών χρημάτων εις χείρας του δυνάμει προγενεστέρως πραγματοποιηθεισών αναλήψεων μετρητών χρημάτων, είναι το θέμα της τυχόν υποχρέωσης δηλώσεως μετρητών χρημάτων με βάση τις διατάξεις του ν. 3213/2003, που συνιστά διακριτή και αυτόνομη τυχόν υποχρέωση και, σε κάθε περίπτωση, ουδόλως τίθεται ως αποδεικτική προϋπόθεση στην υπ' αριθμ. πρωτ.: ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05.11.2015 εγκύκλιο διαταγή της Γ.Γ.Δ.Ε. και την εγκύκλιο διαταγή ΠΟΛ. 1175/2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.
- Όσον αφορά την πίστωση ποσού ύψους 2.968,84 ευρώ, στις 29-06-2015, όπως ευθέως προκύπτει από την υπ' αριθμ. πρωτ./22-09-2021 Βεβαίωση της και την από 01-12-2021 Βεβαίωση της, καθίσταται αντικειμενικώς ανέφικτη, άνευ της παραμικρής υπαιτιότητός του, η προσκόμιση του οικείου παραστατικού.

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 προσαύξησή 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 αποδεδωγμένη 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 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.

.....»

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, εν προκειμένω, διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα δυνάμει της υπ' αριθμ./28-09-2020 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου γραφείου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, η οποία αφορά και έρευνα σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρούσε ο προσφεύγων για το χρονικό διάστημα από την 01/01/2014-31/12/2017. Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη το υπ' αριθμ. πρωτ. εγγράφο του Τμήματος Κοινωνικής και Ασφαλιστικής Προστασίας της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, με συνημμένο αντίγραφο της από 24/06/2020 Έκθεσης Παράθεσης Οικονομικών Στοιχείων των υπαλλήλων της Οικονομικής Αστυνομίας, την επεξεργασία των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, το υπ' αριθ. πρωτ./12-10-2021 υπόμνημά του στο υπ' αριθμ. πρωτ./10-08-2021 αίτημα παροχής πληροφοριών άρθρου 14 ν.4174/2013 της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, καθώς και το υπ' αριθμ. πρωτ./15-12-2021 υπόμνημά του στο με αριθμ./2021 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, με το σύνολο των προσκομισθέντων αποδεικτικών στοιχείων, διαπίστωσε χρηματικά ποσά πιστωτικών κινήσεων, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους, είτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, είτε ότι

απαλλάχθηκαν από το φόρο, και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013, ως κάτωθι:

A/A	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής- Πίστωση
..... 1		21/5/2015 1:41:40 μμ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ Χ/Β	73.400,00
2		29/06/2015 10:08:18 ΠΜ		2.968,84
ΣΥΝΟΛΟ				76.368,84

Επειδή ο προσφεύγων, με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ισχυρίζεται ότι οι πρωτογενείς καταθέσεις που ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση δεν αφορούν άγνωστης προέλευσης και αιτίας ποσά και δεν αποτελούν εισόδημά της, καθώς αποτελούν επανακαταθέσεις μετρητών από προηγούμενες αναλήψεις του ιδίου.

Επειδή ο προσφεύγων είχε προβάλει τους ίδιους ακριβώς ισχυρισμούς και με το με αριθμ. πρωτ./15-12-2021 Υπόμνημά του, σε απάντηση του με αριθμ./25-11-2021 σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου, τους οποίους ο έλεγχος αντέκρουσε αναλυτικά και αιτιολογημένα στις σελ. 23-31 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Ειδικότερα, ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτούς τους εν λόγω ισχυρισμούς περί ύπαρξης διαθέσιμου προς ανάλωση κεφαλαίου εις χείρας του, καθώς, όπως αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου:

«.....Επιπλέον, ο ελεγχόμενος στις οικείες Δ.Φ.Ε. οικονομικών ετών 2013-2014 και φορολογικών ετών 2014-2017 έχει συμπεριλάβει τον κωδικό 029-030 με αιτιολογία «Έχετε περιουσία (ακίνητα, καταθέσεις κλπ.) στην αλλοδαπή».

.....Σύμφωνα με την από 24/06/2020 Έκθεση της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας, ο ελεγχόμενος τηρούσε τους ανωτέρω 56 λογαριασμούς κατά τις χρήσεις 2012-2017 με βάση τα δεδομένα που εξήχθησαν από την ηλεκτρονική εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων και το ΟΠΣ ΣΜΤΛ & ΛΠ, ενώ ο ελεγχόμενος προσκόμισε αντίγραφο κινήσεων για 13 λογαριασμούς.

Από τον ελεγχόμενο, δεν προσκομίστηκαν οι κινήσεις και τα υπόλοιπα όλων των τραπεζικών του λογαριασμών (ημεδαποί και αλλοδαποί), κάθε έτους που επικαλείται, προκειμένου να εντοπισθούν οι καταθέσεις και οι αναλήψεις που πραγματοποίησε ο ελεγχόμενος κατά τα επικαλούμενα έτη για τη συγκέντρωση του κεφαλαίου και να διαπιστωθεί ότι τα εν λόγω ποσά δεν είχαν επανακατατεθεί ή δεν είχαν δαπανηθεί (αρ. 16 & 17 Ν. 2238/94) ή δεν είχαν αποσταλεί στο εξωτερικό (ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο).

Επειδή ωστόσο, η επίκληση από κάποιον φορολογούμενο προηγούμενων αναλήψεων μετρητών σε παρελθόντα έτη προκειμένου για την αιτιολόγηση μεταγενέστερων καταθέσεων, έχει βάση μόνο στην περίπτωση που από τον σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προκύπτει ότι ο εν λόγω φορολογούμενος είχε τη δυνατότητα να κατέχει χρήματα σε μορφή μετρητών.

Σε κάθε περίπτωση, ο ισχυρισμός του ελεγχόμενου περί ύπαρξης ρευστότητας εκτός τραπεζικού συστήματος προερχόμενης από προηγούμενες αναλήψεις δεν τεκμηριώνεται με συγκεκριμένα στοιχεία

προηγούμενων αναλήψεων σε συνδυασμό με ανάλωση κεφαλαίου και υπολοίπων τραπεζικών διαθεσίμων κατά το τέλος της προηγούμενης του ελέγχου περιόδου (ΠΟΛ. 1259/2014 και ΠΟΛ. 1270/2013). Ο έλεγχος δεν αποδέχεται τους ισχυρισμούς περί υπάρξεως διαθεσίμων μετρητών χρημάτων εις χείρας του, λαμβάνοντας υπόψη και την υποχρέωση του ελεγχόμενου στο πλαίσιο της υποχρέωσής του ως διευθυντή σε δημόσιο νοσοκομείο να δηλώνει στην ετήσια Δήλωση Περιουσιακής Κατάστασης Ν.3213/2003 των ετών 2016 και μετά (χρήση 2015 και μετά) ποσό μετρητών 30.000,00€ και άνω, που αφορά αθροιστικά τον υπόχρεο, τον σύζυγο και τα ανήλικα τέκνα.

Συμπερασματικά, οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου δε γίνονται αποδεκτοί για τους παρακάτω λόγους:

- α) Δεν προσκόμισε τις κινήσεις όλων των τραπεζικών του λογαριασμών στην ημεδαπή,
- β) Δεν τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου οι τραπεζικές κινήσεις των τηρουμένων λογαριασμών του και των περιουσιακών του στοιχείων στην αλλοδαπή,
- γ) Δεν προσκόμισε ανάλωση κεφαλαίου και υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων κατά το τέλος της προηγούμενης του ελέγχου περιόδου.

Συνεπώς, ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, καθώς και την υποχρέωση του ελεγχόμενου να δηλώνει στην ετήσια Δήλωση Περιουσιακής Κατάστασης Ν.3213/2003 χρήσεων 2015 και μετά, ποσό μετρητών 30.000,00€ και άνω, που αφορά αθροιστικά τον ίδιο, τη σύζυγο και τα ανήλικα τέκνα, δεν αποδέχεται τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου και καταλογίζει το ποσό των 73.400,00€ στο φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου ως εισόδημα άρθρου 2154 Ν. 4174/2013.

II) Όσον αφορά την κατάθεση του ποσού των 2.968,84 €, ο ελεγχόμενος επικαλείται αδυναμία της , στην οποία έχει περιέλθει η υπό εκκαθάριση τελούσα , να χορηγήσει το καταθετήριο της επίμαχης πίστωσης. Για το λόγο αυτό με το υπ' αριθμ. πρωτ. /15-122021 Υπόμνημά του, προσκόμισε την υπ' αριθμ. πρωτ. /22-09-2021 Βεβαίωση της και φωτοαντίγραφο της από 01/12/2021 Βεβαίωσης της , με βάση τις οποίες δε δόθηκε αντίγραφο κίνησης του λογ/σμού με IBAN και δε μεταφέρονται στην ιστορικά στοιχεία κινήσεων του λογαριασμού της πριν την ημερομηνία μετάπτωσης στις 24/12/2015.

Ωστόσο, ο ελεγχόμενος **δεν αιτιολόγησε την πηγή και την αιτία προέλευσης** του εν λόγω χρηματικού ποσού και ότι έχει φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται του φόρου με ειδική διάταξη.»

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, 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 22/12/2021 οικεία έκθεση μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 28/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την επικύρωση της υπ' αριθμ. /22-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Νέας Ιωνίας, 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	38.524,16	114.893,00	114.893,00	76.368,84
	της συζύγου	2.869,18	2.869,18	2.869,18	
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	2.977,02	28.178,74	28.178,74	25.201,72
Προκαταβολή φόρου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			12.600,86	12.600,86	12.600,86
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		428,71	6.551,81	6.551,81	6.123,10
Τέλος επιτηδεύματος					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		3.405,73	47.331,41	47.331,41	43.925,68

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.