



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 24-05-2022

Αριθμός απόφασης: 1350

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με **ημερομηνία κατάθεσης 26/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του**, με ΑΦΜ:, κατά:

α) της υπ' αριθμ. /27-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και

β) της υπ' αριθμ. /27-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατερίνης, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του προϊσταμένου της ΔΟΥ Κατερίνης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της υπ'αρ.πρωτ. /26-01-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, που 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 με αριθμ. /27-12-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 3.560,98€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 1.780,49€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 1.299,02€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 6.640,49€.
- Με την με αριθμ. /27-12-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 368,88€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ 184,44€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 55,89€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 609,21€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 27-12-2021 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (Ν 4172/2013), της ΔΟΥ Κατερίνης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ. /17-11-2020 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της. Ειδικότερα, αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτ.ΕΜΠ /09-10-2015 έγγραφο που εστάλη στη ΔΟΥ Κατερίνης από την Ειδική Γραμματεία Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, η οποία αφορά σε καταγγελία εις βάρος του ελεγχόμενου για παράνομο εμπόριο αυτοκινήτων.

Επιπλέον, με το με αρ. πρωτ. /07-10-2020 έγγραφό του, ο έλεγχος ζήτησε από την Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Θεσ/νικης να γνωρίσει αν υπάρχουν στην υπηρεσία της παραβάσεις ν. 4093/2012-«ΚΦΑΣ», του ν. 4308/2014-«ΕΛΠ», δελτία πληροφοριών, κατασχεθέντα ανεπίσημα στοιχεία, βιβλία ή οποιοδήποτε άλλο στοιχείο, που να αφορά τον ελεγχόμενο. Η ως άνω υπηρεσία απέστειλε τα με αρ. πρωτ. /03-11-2020 και /03-11-2020 έγγραφά της, με τα οποία γνωρίζει στον έλεγχο ότι όπως προκύπτει από τα τηρούμενα βιβλία της, από τη σύστασή της στις 08/05/2014 μέχρι τις 12/10/2020, για την ελεγχόμενη προκύπτει ότι:

- Υπεβλήθη ανώνυμη καταγγελία με αριθμό αναφοράς/2020 η οποία διαβιβάστηκε με το αρ. πρωτ. ΕΜΠ /27-08-2020 έγγραφό τους στην Ε.Λ.Υ.Τ. Θεσσαλονίκης
- Από την ΥΕΔΔΕ Αττικής με το αρ. πρωτ. ΥΕΔΔΕ ΑΤΤ. ΕΞ 2018 ΕΜΠ /24-08-2018 διαβιβάστηκε στην Υπηρεσία τους φάκελος μεταφερόμενης υπόθεσης από το ΣΔΟΕ ο οποίος βρίσκεται στο αρχείο της Υπηρεσίας τους.

Επιπλέον, με το αρ. πρωτ. /22-01-2021 έγγραφο της Δ.Ο.Υ. Ζ΄ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, διαβιβάστηκε στη ΔΟΥ Κατερίνης το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ /28-04-2017 έγγραφο της Διεύθυνσης Προγραμματισμού & Αξιολόγησης Ελέγχων και Ερευνών (ΔΙ.Π.Α.Ε.Ε.), το οποίο αφορά σε καταγγελία εις βάρος του ελεγχόμενου για παράνομο εμπόριο αυτοκινήτων.

Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε από τη ΔΟΥ Κατερίνης διαπιστώθηκε:

- επιπλέον ποσό εισοδήματος ύψους 10.790,84€ στο έτος 2015, το οποίο εμπίπτει στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν 4174/2013 (προσαύξηση περιουσίας) και επομένως λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.
- επιπλέον ποσό εισοδήματος ύψους 1.117,83€ στο έτος 2016, το οποίο εμπίπτει στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν 4174/2013 (προσαύξηση περιουσίας) και επομένως λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Από τις γενικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενεργήθηκαν από τον έλεγχο στις κρινόμενες χρήσεις, και ειδικότερα, από την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 15 §3 του ν.4174/2013, όπως αποτυπώνονται στην Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Α.Υ.Ο. 4105/17) της Α.Α.Δ.Ε. διαπιστώθηκαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα.

Ειδικότερα, διαπιστώθηκαν οι παρακάτω κινήσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς:

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Αριθμός Λογαριασμού: GR.....

Αρ.Δικαιούχων: 2

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	2015-01-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	350,00
2	2015-02-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	250,00
3	2015-03-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350,00
4	2015-04-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	200,00
5	2015-05-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	250,00
6	2015-06-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	290,00

7	2015-08-04	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	310,00
9	2015-12-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΦΑΚΕΛΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	65,00

Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων, στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, φορολογικού έτους 2015
 ύψους 2.065,00€/2 δικαιούχους=1.032,50€

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

Αριθμός Λογαριασμού: GR.....

Αρ.Δικαιούχων: 2

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	2015-01-19	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		135,00
2	2015-01-23	APS-ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	EASYPAY KIOSK 235801 ΑΓΟΡΑ 4 ΕΛΑΣΤΙΚΩΝ	100,00
3	2015-02-13	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		13.000,00
4	2015-03-11	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		50,00
5	2015-03-24	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		65,00
6	2015-04-21	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		55,00
7	2015-07-13	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ	B/O IHR-Nr. 20059LS	120,00
12	2015-08-25	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		350,00
14	2015-10-09	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	1.700,00
15	2015-10-27	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ	B/O	500,00

16	2015-11-19	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	150,00
17	2015-12-11	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ	Β/Ο	110,00
19	2016-05-17	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20,00
20	2016-10-27	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		75,00
21	2016-11-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		150,00
22	2016-11-10	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		300,00
23	2016-11-25	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	1.500,00
24	2016-12-20	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	 ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	130,00

Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων, στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, φορολογικού έτους 2015 ύψους 16.335,00€/2 δικαιούχους=8.167,50€

Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων, στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, φορολογικού έτους 2016 ύψους 2.175,00€/2 δικαιούχους=1.087,50€

ΠΙΝΑΚΑΣ 10

Αριθμός Λογαριασμού: GR.....

Αρ.Δικαιούχων: 6

Α/Α	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
2	30/1/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.700,00
4	5/3/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.200,00
52	14/12/2015	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	OPF-217935208.2: 5239 wir schic	230,00

78	29/12/2015	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	IFTI700625852971	415,00
85	22/3/2016	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	IFTI700698691171	100,00
	2/11/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		36,00
	28/12/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		46,00

Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων, στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, φορολογικού έτους 2015 ύψους 9.545,00€/6 δικαιούχους=1.590,84€

Σύνολο πρωτογενών καταθέσεων, στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, φορολογικού έτους 2016 ύψους 182,00€/6 δικαιούχους=30,33€

Το σύνολο των μη αιτιολογημένων πιστώσεων για το φορολογικό έτος 2015 έχει ως εξής:

Φορολογικό έτος 2015	
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις	10.790,84

Φορολογικό έτος 2016	
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις	1.117,83

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του, ζητά την ακύρωση των με αριθμό και /27-12-2021 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2015 και 2016 αντίστοιχα, ισχυριζόμενος ότι

1)Οι πιστώσεις με α/α 1, 2, 3, 4, 5, 6 και 7 (πίνακας 1) στον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό GR..... ύψους 350,00€, 250,00€, 350,00€, 200,00€, 250,00€, 290,00€ και 310,00€ αντίστοιχα, πραγματοποιήθηκαν από τη σύζυγο του προσφεύγοντα για την πληρωμή πιστωτικής κάρτας. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αποδεικτικά καταθέσεως για τις με α/α 2, 3, 4, 6 και 7 πιστώσεις στον ανωτέρω τραπεζικό λογαριασμό.

2)Η πίστωση με α/α 3 (πίνακας 3) στον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό GR..... ύψους 13.000,00€, πραγματοποιήθηκε από τον ίδιο. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το σχετικό γραμμάτιο είσπραξης.

3)Για τις πιστώσεις με α/α 2 και 4 (πίνακας 10) στον τραπεζικό λογαριασμό GR..... ύψους 6.700,00€ και 2.200,00€ αντίστοιχα, ο προσφεύγων επικαλείται αναλήψεις προηγούμενων ετών και ειδικότερα:

Στον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό:

18-01-2012	13.000,00€
23-01-2012	20.000,00€
17-04-2012	11.000,00€
17-05-2012	5.000,00€
29-05-2012	15.000,00€
20-09-2012	100.000,00€

Από τον έλεγχο καταρτίστηκε πίνακας αναλήψεων και πίνακας καταθέσεων για το χρονικό διάστημα από 01-01-2012 έως 31-12-2014. Από τους εν λόγω πίνακες ο έλεγχος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι συνολικές καταθέσεις κατά τα προαναφερθέντα έτη ανέρχονται στο ποσό των 696.280,74€ και οι συνολικές αναλήψεις κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, ανέρχονται στο ποσό των 589.319,63€. Συνεπώς, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων δεν είχε στα χέρια του μετρητά από προηγούμενες αναλήψεις, οι οποίες διενεργήθηκαν κατά τα έτη 2012-2014.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι ο ανωτέρω υπολογισμός ήταν λανθασμένος για τους εξής λόγους:

α) Κατάθεση ύψους 200.000,00€ που προερχόταν από τον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό και έγινε μεταφορά δια τραπεζικής επιταγής στις 12-04-2012 στον λογαριασμό GR..... Το εν λόγω ποσό υπολογίστηκε ως κατάθεση, αλλά όχι και ως ανάληψη. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά.

β) Κατάθεση ύψους 49.000,00€ στον λογαριασμό GR....., στις 02-12-2013, η οποία αφορά ανάληψη από τη χρηματιστηριακή εταιρία Δυναμική και επανακατάθεση την ίδια ημέρα. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά.

γ) Κατάθεση ύψους 22.351,28€ στον λογαριασμό GR..... στις 09-10-2013 αφορά κατάθεση από τη χρηματιστηριακή εταιρία Δυναμική από πώληση χρεογράφων. Το εν λόγω ποσό υπολογίστηκε ως κατάθεση, αλλά όχι και ως ανάληψη. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά.

δ) Επίσης, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προσκόμισε στον έλεγχο αποδεικτικά πώλησης ΕΙΧ με αριθμ.κυκλοφ. αξίας 7.500,00€ και ΕΙΧ με αριθμ.κυκλοφ. αξίας 1.500,00€, τα οποία ο έλεγχος δεν τα υπολόγισε με μετρητά εις χείρας του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά.

ε) Οι υπόλοιπες πιστώσεις που διαπίστωσε ο έλεγχος αφορούν διάθεση προσωπικών ειδών μέσω διαδικτύου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επισυνάπτει υπεύθυνες δηλώσεις των αγοραστών.

4)Για το φορολογικό έτος 2016, οι πιστώσεις στον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό προέρχονται από διάθεση προσωπικών αντικειμένων αξίας 20,00€, 75,00€, 150,00€, 300,00€ και 130,00€, και για τα οποία δεν διαθέτει παραστατικά καθώς είναι μικρά ποσά. Το ποσό ύψους 1.500,00€ στις 26-11-2016 προέρχεται από επιστροφή ποσού που δάνεισε στον ιδιοκτήτη πρατηρίου καυσίμων όπου εργαζόταν ο αδερφός του, για το οποίο προσκομίζει σχετική σύμβαση δανείου.

5)Για το φορολογικό έτος 2016, οι πιστώσεις στον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό αξίας 100,00€, 36,00€ και 46,00€ είναι χαμηλής αξίας και δεν διαθέτει παραστατικά.

Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν **σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο**».

Επειδή με τις διατάξεις του Ν.4172/2013, στο άρθρο 3 ορίζεται ότι: “1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος”.

Επειδή, στο άρθρο 7 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι “ 1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

2. Ο Κ.Φ.Ε. διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων: α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, γ) εισόδημα από κεφάλαιο και δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίο”.

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 “4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

Επειδή, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι “ Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)”.

Επειδή, στο άρθρο 39 του Ν 4174/2013 ορίζεται ότι «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β΄ Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«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. [...]**

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 [...].».

Επειδή, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη τις 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 [...].**

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο

διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

4. Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται **ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016)..

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.....

5.4 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, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] 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, 2442/2013, 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. Πράγματι, 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. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, “τεκμήρια”), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), [...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β΄ της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, περαιτέρω, «**Δάνειο** είναι η σύμβαση, κατά την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στον δανειστή πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (άρθρο 806 Α.Κ.).

2. Αντικείμενο του δανείου μπορεί να είναι χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, των οποίων η κυριότητα μεταβιβάστηκε στον οφειλέτη (Εφ. Αιγ. 76/1980, Α.Π. 660/1979). Το αντικείμενο του δανείου πρέπει να έχει οικονομική αξία. Δεν είναι απαραίτητο το πράγμα να είναι αναλωτό (Ειρ. Αργ. 1581/1969), ούτε ενδιαφέρει ο σκοπός, για τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί το δάνεισμα (Α.Π. 80/1938).

3. Ο σκοπός του δανείου ποικίλλει. Συνήθως, για τον οφειλέτη αποτελεί άρση μιας προσωρινής οικονομικής ανάγκης, ενώ, για τον δανειστή, όταν το δάνειο συμφωνείται έντοκο, αποτελεί μία επωφελή τοποθέτηση κεφαλαίου.

β. Χαρακτηριστικό της σύμβασης δανείου. Η σύμβαση του δανείου παρουσιάζει τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση παραδοτική και κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (τε) συμβάσεις, καθόσον, για την κατάρτιση της σύμβασης αυτής δεν αρκεί μόνο συμφωνία των συμβαλλόμενων, αλλά απαιτείται και παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη.

β) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση άτυπη, δηλαδή, είναι σύμβαση, για την οποία δεν απαιτείται έγγραφος τύπος (Εφ. Θεσ. 407/1980).

γ) Το δάνειο είναι σύμβαση αιτιώδης, με την έννοια, ότι το κύρος του εξαρτάται από την ύπαρξη και τη νομιμότητα της αιτίας, που είναι η πρόθεση δανεισμού (Φορ. Πρωτ. Ρόδου 6/1966).

δ) Το δάνειο είναι σύμβαση ενοχική και υποσχετική. Με αυτή ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει την κυριότητα αντικαταστατών πραγμάτων στον άλλο (οφειλέτη), για την απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

ε) Το δάνειο είναι σύμβαση διαρκής.

στ) Το δάνειο είναι σύμβαση συναινετική, επειδή, για την κατάρτιση αυτού αρκεί η συμφωνία των μερών, η δε, μεταβίβαση αυτού γίνεται στα πλαίσια της ήδη καταρτισμένης σύμβασης.

ζ) Το δάνειο είναι σύμβαση αυστηρά ετεροβαρής, καθόσον γεννά υποχρέωση μόνο, για τον οφειλέτη και δη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1958, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Τούτο ισχύει στην περίπτωση, που το δάνειο είναι άτοκο. Εάν, όμως, το δάνειο είναι έντοκο, τότε η σύμβαση του δανείου, είναι σύμβαση αμφοτεροβαρής, του τόκου επέχοντος θέση ανταλλάγματος (αντιπαροχής).

η) Το δάνειο, και ειδικότερα το χρηματικό δάνειο, είναι πάντοτε πιστωτική σύμβαση (Φορ. Πρ. Ροδ. 6/1966).

γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου. Για τη σύσταση του δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

α) Συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων. Δηλαδή, η μεταβίβαση της κυριότητας να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης.....

β) Παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/1973) και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (re) συμβάσεις. Από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Από και δια της παραδόσεως του δανείσματος στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ) Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1978, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Σημειώνεται, ότι δεν αλλοιώνει τη σύμβαση του δανείου η πρόσθετη συμφωνία (παρεπόμενη συμφωνία) των συμβαλλόμενων, όπως τα δανεισθέντα αποδοθούν σε πράγματα άλλης ποιότητας, με την προϋπόθεση, ότι κατά τη βούληση των μερών, επιφυλάχθηκε υπέρ του οφειλέτη η διαζευκτική αυτή ευχέρεια....

• Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ. Αθ. 2447/1962)(ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ Τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 178-180).

Επειδή, ακολούθως, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1033/2013**, ορίζεται μεταξύ άλλων (παράγραφος 16 -Κάλυψη του εμβάσματος με χρηματικά ποσά που προέρχονται από λήψη δανείων) ότι, δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία (π.χ. κίνηση λογ/σμών, οποιοδήποτε δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που απέκτησε βεβαία χρονολογία πριν την ημερομηνία του εμβάσματος) γίνονται δεκτά, εφόσον από τα παραπάνω έγγραφα αποδεικνύεται ότι έχουν ληφθεί πριν την πραγματοποίηση του εμβάσματος, έστω και αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η οικεία δήλωση (δανείου).

Επειδή, τέλος, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1175/2017**, προβλέπεται ότι 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.

Επειδή, στο άρθρο 64 του Ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «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 περαιτέρω, στο άρθρο 65 του Ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «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, με τις διατάξεις του άρθρ. **17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999)** ορίζεται ότι: «**1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του**

αρμοδίου για την έκδοση οργάνου».

Επειδή, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α)ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β)πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην πράξη επιβολής προστίμου αρκεί να αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της πράξης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο **όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της πράξης επιβολής προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία της πράξης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.**

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Αναφορικά με τις κατωτέρω πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι έχουν πραγματοποιηθεί από τη σύζυγό του, Γκουντάρα Ιωάννα.

Πίνακας 1

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	2015-01-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	350,00
2	2015-02-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	250,00
3	2015-03-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350,00

4	2015-04-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	200,00
5	2015-05-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	250,00
6	2015-06-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	290,00
7	2015-08-04	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	310,00

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει:

α)Το με ημερομηνία 03-02-2015 αποδεικτικό καταθέσεως στον με αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό, αξίας 250,00.

β)Το με ημερομηνία 02-03-2015 αποδεικτικό καταθέσεως στον με αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό, αξίας 350,00€.

γ)Το με ημερομηνία 07-04-2015 αποδεικτικό καταθέσεως στον με αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό, αξίας 200,00€.

δ)Το με ημερομηνία 03-06-2015 αποδεικτικό καταθέσεως στον με αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό, αξίας 290,00€.

ε)Το με ημερομηνία 04-08-2015 αποδεικτικό καταθέσεως στον με αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό, αξίας 310,00€.

Για όλες τις παραπάνω καταθέσεις, από τα προσκομιζόμενα γραμμάτια είσπραξης προκύπτει ότι καταθέτης των ποσών είναι η σύζυγος του προσφεύγοντα,

Επειδή, τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά αφορούν μόνο τις πιστώσεις με α/α 2, 3, 4, 6 και 7, του πίνακα 1.

Συνεπώς, οι ως άνω πιστώσεις, στο βαθμό που πραγματοποιήθηκαν από την σύζυγο του προσφεύγοντα, και συνδικαιούχο του συγκεκριμένου λογαριασμού, δεν αποτελούν για τον ίδιο, προσαύξηση περιουσίας.

Ως προς το δεύτερο και τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Αναφορικά με την κάτωθι πίστωση, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι έχει πραγματοποιηθεί από τον ίδιο.

Πίνακας 3

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
-----	--------------------------	----------------------	--------------------------	-----------------

3	2015-02-13	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		13.000,00
---	------------	--------------------	--	-----------

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το με ημερομηνία 13-02-2015 Γραμμάτιο Είσπραξης της τράπεζας Πειραιώς, από το οποίο προκύπτει η κατάθεση ποσού ύψους 13.000,00€ από τον ίδιο τον προσφεύγοντα.

Αναφορικά με τις κάτωθι πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελούν επανακατάθεση από προηγούμενες αναλήψεις και ειδικότερα από αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τα έτη 2012-2014.

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
2	30/1/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.700,00
4	5/3/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.200,00

Ωστόσο, προκειμένου να είναι δυνατή η επανακατάθεση των ανωτέρω ποσών (6.700,00€ και 2.200,00€) από αναλήψεις προηγούμενων ετών, απαραίτητη προϋπόθεση είναι οι πιστώσεις να έχουν πραγματοποιηθεί από τον ίδιο τον προσφεύγοντα.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν απέδειξε ότι οι ανωτέρω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ύψος των καταθέσεων που πραγματοποιήθηκαν στους τραπεζικούς του λογαριασμούς κατά τα έτη 2012-2014, πρέπει να αυξηθεί σε σχέση με αυτό που υπολόγισε ο έλεγχος, κατά το ποσό των 271.351,28€ για τους κάτωθι λόγους:

Α)Κατάθεση ύψους 200.000,00€ που προερχόταν από τον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό και έγινε μεταφορά δια τραπεζικής επιταγής στις 12-04-2012 στον λογαριασμό GR..... Το εν λόγω ποσό υπολογίστηκε ως κατάθεση, αλλά όχι και ως ανάληψη. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού GR..... από την Τράπεζα Πειραιώς, από το οποίο προκύπτει έκδοση επιταγής με αρ. στις 12/04/12 ποσού 200.000,00€, καθώς επίσης και ανεπίσημο έγγραφο της ATTICA BANK (κατάσταση αγορασθεισών επιταγών άλλων τραπεζών της 12/04/2012), στο οποίο αναφέρεται η εν λόγω επιταγή.

Επειδή, το ποσό των 200.000,00€ συμπεριλήφθηκε από τον έλεγχο στην κατάσταση των καταθέσεων, αλλά όχι στην κατάσταση των αναλήψεων, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα γίνεται αποδεκτός.

Β) Κατάθεση ύψους 49.000,00€ στον λογαριασμό GR....., στις 02-12-2013, η οποία αφορά ανάληψη από τη χρηματιστηριακή εταιρία και επανακατάθεση την ίδια ημέρα. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το με ημερομηνία 02-12-2013 ένταλμα πληρωμής (ανάληψη) ποσού 49.000,00€ από το λογαριασμό της ΑΕΠΕΥ και ισόποση κατάθεση την ίδια ημέρα στον με αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα.

Επειδή, το ποσό των 49.000,00€ συμπεριλήφθηκε από τον έλεγχο στην κατάσταση των καταθέσεων, χωρίς ωστόσο να αποτελεί κατάθεση από τα χρηματικά διαθέσιμα που είχε ο προσφεύγων στη διάθεσή του. Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα γίνεται αποδεκτός και το ποσό των 49.000,00€ θα πρέπει να αφαιρεθεί από την κατάσταση των καταθέσεων.

Γ) Κατάθεση ύψους 22.351,28€ στον λογαριασμό GR..... στις 09-10-2013 αφορά κατάθεση από τη χρηματιστηριακή εταιρία από πώληση χρεογράφων. Το εν λόγω ποσό υπολογίστηκε ως κατάθεση, αλλά όχι και ως ανάληψη. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το με αριθμό 840212 Πινακίδιο Εκτέλεσης Εντολών της εταιρίας «.....» ποσού 22.351,28€

Επειδή, το ποσό των 22.351,28€ συμπεριλήφθηκε από τον έλεγχο στην κατάσταση των καταθέσεων, χωρίς ωστόσο να αποτελεί κατάθεση από τα χρηματικά διαθέσιμα που είχε ο προσφεύγων στη διάθεσή του. Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα γίνεται αποδεκτός και το ποσό των 22.351,28€ θα πρέπει να αφαιρεθεί από την κατάσταση των καταθέσεων.

Δ) Επίσης, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προσκόμισε στον έλεγχο αποδεικτικά πώλησης ΕΙΧ με αριθμ.κυκλοφ. αξίας 7.500,00€ και ΕΙΧ με αριθμ.κυκλοφ. αξίας 1.500,00€, τα οποία ο έλεγχος δεν τα υπολόγισε με μετρητά εις χείρας του.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει

1) το με αριθμ. /11-02-2013 τιμολόγιο αγοράς της με ΑΦΜ: με αιτιολογία «*αυτοκίνητο μεταχειρισμένο με αριθμό κυκλ.*» και αξία 1.500,00€ και

2) υπεύθυνη δήλωση του του αναφορικά με την αγορά του με αριθμό κυκλοφ..... αυτοκινήτου από τον προσφεύγοντα, αξίας 7.500,00€

Επειδή, από το πληροφοριακό σύστημα οχημάτων και πληρωμής τελών κυκλοφορίας, καθώς και δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων της ΑΑΔΕ, προκύπτει η μεταβίβαση των ανωτέρω αυτοκινήτων, στις αξίες που αναφέρει ο προσφεύγων και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός πρέπει να γίνει αποδεκτός και το ποσό εις χείρας του προσφεύγοντα θα πρέπει να αυξηθεί κατά το ποσό των 9.000,00€.

Ε)Οι υπόλοιπες πιστώσεις που διαπίστωσε ο έλεγχος αφορούν διάθεση προσωπικών ειδών μέσω διαδικτύου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επισυνάπτει υπεύθυνες δηλώσεις των αγοραστών.

Επειδή, κατά τον Κώδικα Φορολογικής Δικονομίας (Κ.Φ.Δ.), μόνο οι μαρτυρίες που λαμβάνονται κατά τους ορισμούς των άρθρων 152 επ. του Κ.Φ.Δ. αποτελούν νόμιμα αποδεικτικά μέσα. Μαρτυρίες με μορφή υπευθύνων δηλώσεων του ν.1599/1986 καθώς και ένορκες βεβαιώσεις ενώπιον συμβολαιογράφου τρίτων προσώπων για πράγματα που ασκούν ουσιώδη επιρροή στην έκβαση της δίκης που διεξάγεται ενώπιον διοικητικού δικαστηρίου δεν αποτελούν νόμιμα αποδεικτικά μέσα και δεν επιτρέπεται να ληφθούν νομίμως υπόψη, ούτε για τη συναγωγή δικαστικών τεκμηρίων, διότι δεν τηρήθηκαν οι απαιτούμενες από τον Κ.Φ.Δ. διατυπώσεις για την εγκυρότητά τους γιατί αποτελούν μαρτυρίες που λήφθηκαν κατά παράβαση των άρθρων 152 επ. του Κ.Φ.Δ. Σε περίπτωση όμως που η προαναφερόμενη υπεύθυνη δήλωση δεν έχει ληφθεί για να προσκομιστεί ενώπιον του διοικητικού δικαστηρίου αλλά έχει ληφθεί κατά διοικητική διαδικασία ή αναφέρεται κατά περιεχόμενο στην έκθεση ελέγχου δεν υπόκειται στον πιο πάνω περιορισμό. (σχετ. άρθρα 123, 124, 152 επ. του Κ.Φ.Δ., Π.Δ. 331/1985 ΦΕΚ 116 Α΄). (σχετ. ΣτΕ 5292/2013, ΣτΕ 3616/2011 επταμ., 2931-2/2006, 1296/1999, 3535/1991).

Ως προς τον τέταρτο και πέμπτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Αναφορικά με τις πιστώσεις, που αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα

Πίνακας 3

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
19	2016-05-17	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		20,00
20	2016-10-27	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ		75,00
21	2016-11-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		150,00
22	2016-11-10	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	 ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ	300,00
23	2016-11-25	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank	1.500,00
24	2016-12-20	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		130,00

Και ειδικότερα για τις με α/α 19, 20, 21, 22 και 24 πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν έχει παραστατικά λόγω χαμηλής αξίας

Για την με α/α 23 πίστωση, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προέρχεται από επιστροφή ποσού που δάνεισε στον ιδιοκτήτη πρατηρίου καυσίμων όπου εργαζόταν ο αδερφός του, για το οποίο προσκομίζει σχετική σύμβαση δανείου. Ωστόσο, η προσκομιζόμενη σύμβαση δεν μπορεί να γίνει αποδεκτή, καθώς δε φέρει βέβαιη χρονολογία.

Αναφορικά με τις πιστώσεις, που αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα

Πίνακας 10

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
85	22/3/2016	DIATRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ		100,00
	2/11/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		36,00
	28/12/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		46,00

Για τις ανωτέρω πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν έχει παραστατικά λόγω χαμηλής αξίας

Συνεπώς, οι ως άνω ισχυρισμοί απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι μη αιτιολογημένες πιστώσεις του προσφεύγοντα διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Πίνακας 1

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
1	2015-01-05	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	350,00
5	2015-05-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	250,00

9	2015-12-07	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕ ΦΑΚΕΛΟ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΑΤΜ	65,00
---	------------	--------------------	-----------------	-------

Πίνακας 10

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
2	30/1/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.700,00
4	5/3/2015	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.200,00
52	14/12/2015	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	: 5239 wir schic	230,00
78	29/12/2015	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	IFTI700625852971	415,00
85	22/3/2016	DIASTRANSFER ΠΛΗΡ ΕΝΤΟΛΗΣ	IFTI700698691171	100,00
	2/11/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		36,00
	28/12/2016	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		46,00

Επειδή, το ποσό των καταθέσεων και αναλήψεων του προσφεύγοντα κατά τα έτη 2012-2014 διαμορφώνεται ως εξής:

Καταθέσεις	Αναλήψεις
624.929,46€ (696.280,74€-49.000,00€-22.351,28€)	789.319,63€ (589.319,63€+200.000,00€)

Κατόπιν των ανωτέρω, ο προσφεύγων διέθετε εις χείρας του ικανό υπόλοιπο για να πραγματοποιήσει την πίστωση με α/α 3 (Πίνακας 3), ύψους 13.000,00€, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον ίδιο

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
3	2015-02-13	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		13.000,00

Κατόπιν των ανωτέρω, οι αδικαιολόγητες πιστώσεις διαμορφώνονται ως ακολούθως:

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΕΤΩΝ 2015 ΚΑΙ 2016			
ΠΙΝΑΚΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	2015 Ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα	2016 Ποσό που αναλογεί στον προσφεύγοντα
ΠΙΝΑΚΑΣ 1	GR.....	332,50	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 2	GR.....	0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 3	GR.....	1.667,50	1.087,50
ΠΙΝΑΚΑΣ 4	GR.....	0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 5	GR.....	0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 6	GR.....	0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 7		0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 8		0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 9		0,00	0,00
ΠΙΝΑΚΑΣ 10	GR.....	1.590,84	30,33
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΑΡΘΡΟΥ 21 ΠΑΡ.4 Ν.4172/2013		3.590,84€	1.117,83€

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 26-01-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, του του με ΑΦΜ: και ειδικότερα:

- την τροποποίηση της με αριθμ. /27-12-2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και
- την επικύρωση της με αριθμ. /27-12-2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ'αρ. /27-12-2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015.

φορολογικό έτος 2015		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	43.369,37	54.160,21	46.960,21	3.590,84
	συζύγου	65.986,04	65.986,04	65.986,04	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου		6,40	3.567,38	1.191,38	1.184,98
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτ/μου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων					

Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτ/μου				
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.506,83	4.805,85	3.578,64	71,81
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης	256,67	256,67	256,67	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013		1.780,49	595,69	595,69
Σύνολο φόρων για καταβολή	3.769,90	10.410,39	5.622,38	1.852,48

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

- Η υπ'αρ. /27-12-2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016.: **609,21€**

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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