



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 23/05/2022

Αριθμός απόφασης: 1299

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση: Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσ/νίκη

Τηλέφωνο : 2313-332246

Email : ded.thess@aaade.gr

Url : www.aaade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπόψη:

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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2017/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **24/01/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του **ΤΟΥ** **με ΑΦΜ:** κατά των με αριθμό ..., **και**//22-12-2021 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξεων επιβολής προστίμων φορολογικών ετών 2015, 2016 και 2017, αντίστοιχα, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αμπελοκήπων και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Αμπελοκήπων.

8.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από **24/01/2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **ΤΟΥ με 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:

α) Με τη με αριθμό/**22-12-2021** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2015, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 6.316,43 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν. 4174/2013 ποσού 3,158,22€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 216,12 € ήτοι συνολικό ποσό **9.690,77 €**.

β) Με τη με αριθμό/**22-12-2021** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2016, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 3.771,30 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν. 4174/2013 ποσού 1.885,65€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 512,42 € ήτοι συνολικό ποσό **6.169,37 €**.

β) Με τη με αριθμό/**22-12-2021** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος/ Πράξη Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2017, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, διαφορά φόρου εισοδήματος ύψους 14.480,07 €, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν. 4174/2013 ποσού 7.240,04€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.177,98 € ήτοι συνολικό ποσό **23.898,09 €**.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν από τη Δ.Ο.Υ. Αμπελοκήπων στα πλαίσια διενέργειας μερικού φορολογικού ελέγχου ορθής εφαρμογής των διατάξεων του ν. 4172/2013 (Κώδικας Εισοδήματος) και της Α. 1293/2019 εγκυκλίου του Διοικητή της ΑΑΔΕ, δυνάμει της υπ' αρ./02-03-2021 σχετικής εντολής ελέγχου. Ειδικότερα με βάση τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της ως άνω απόφασης, διαπιστώθηκαν λογιστικές διαφορές από τις μη εκπιπτόμενες δαπάνες και από τις αποσβέσεις παγίων και επιπλέον δεν αναγνωρίστηκε η δηλωθείσα ανάλωση κεφαλαίου ποσών 24.300,00€, για το έτος 2015, 25.600,00€ για το έτος 2016 και 2.000,00€ για το έτος 2017, καθόσον από τα προσκομισθέντα στον έλεγχο στοιχεία, δεν αποδείχθηκε η ύπαρξη διαθέσιμου υπολοίπου προς ανάλωση. Κατόπιν τούτου, φορολογήθηκε για τα δύο πρώτα φορολογικά έτη 2015 και 2016, με βάση τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας του άρθρου 30 του ν. 4172/2013, καθόσον το τεκμαρτό εισόδημά του ήταν υψηλότερο από τα συνολικά εισοδήματά του για τα έτη αυτά. Παράλληλα διενεργήθηκε έλεγχος των δεδομένων του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ), από την αξιοποίηση του

οποίου, διαπιστώθηκαν πρωτογενείς καταθέσεις ύψους 31.198,56 € άγνωστης πηγής, για το έτος 2017.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση, άλλως την τροποποίηση των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Έλλειψη αιτιολογίας - αοριστία της έκθεσης ελέγχου, ως προς τον προσδιορισμό των φορολογητέων εισοδημάτων για τα φορολογικά έτη 2015 και 2016.
2. Αοριστία και ανεπαρκής αιτιολογία της έκθεσης ελέγχου ως προς την ύπαρξη καταθέσεων ύψους 31.198,56€, οι οποίες κρίθηκαν ως αδικαιολόγητες για το φορολογικό έτος 2017.
3. Επίκληση χρήσης μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών το οποίο σχηματίστηκε και από την ύπαρξη αδιάθετου υπολοίπου ποσού εκ τραπεζικού δανείου που είχε λάβει κατά το έτος 2014, ύψους 200.000,00 €.

Ως προς τον πρώτο και τρίτο ισχυρισμό :

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), περί εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας: «1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34. 2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν.4172/2013, ορίζεται ότι : «1. Για τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:.....

θ) Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη του φορολογούμενου ορίζεται σε τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για τον άγαμο και σε πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για τους συζύγους που υποβάλλουν κοινή δήλωση, εφόσον δηλώνεται πραγματικό ή τεκμαρτό εισόδημα.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν.4172/2013, ορίζεται ότι : «1.Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

α) Αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, ...

β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων

γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης. Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό.

δ) Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε.

ε) Η ετήσια δαπάνη για δωρεές, γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών, εφόσον αυτά υπερβαίνουν ετησίως τα τριακόσια (300) ευρώ,

στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ίδιου ως άνω νόμου, σχετικά με τη διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής: «1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) ...

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν

απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ, προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα.

Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού. ...».

Επειδή, περαιτέρω με την ΠΟΛ 1076/36.03.2015, δόθηκαν οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος, ως εξής:

«Σας κοινοποιούμε τα άρθρα 30, 31, 32, 33 και 34 του ν.4172/2013(ΦΕΚ 167 Α΄) και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους: Με τις διατάξεις των άρθρων 30 -34 του ν.4172/2013 θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας όταν το τεκμαρτό εισόδημα του φυσικού προσώπου είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 και 32. Με το άρθρο 33 ορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες δεν εφαρμόζεται η ετήσια αντικειμενική δαπάνη και η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων. Εάν το συνολικό δηλωθέν εισόδημα, το οποίο προσδιορίζεται από τις τέσσερις κατηγορίες (πηγές) ακαθάριστων εισοδημάτων του άρθρου 7 του ΚΦΕ, είναι μικρότερο του τεκμαρτού εισοδήματος (αντικειμενικές δαπάνες και δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων), τότε η διαφορά που θα προκύψει θα φορολογηθεί εκτός και αν καλυφθεί ή περιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις που ορίζονται στο άρθρο 34.....».

Επειδή, με την Ε. 2137/12.7.2019 εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δόθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τις ανάγκες εφαρμογής της περίπτωσης ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 34 του Κ.Φ.Ε., ως εξής: «Με αφορμή ερωτήματα που έχουν υποβληθεί στην υπηρεσία μας, αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος του φορολογουμένου σε ένα φορολογικό έτος μειώνεται κατά το ποσό που αναλογεί σε κεφάλαιο σχηματισθέν και μη αναλωθέν, το οποίο αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από τον φόρο. Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά

εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε' και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ν.4172/2013, ανεξάρτητα από το αν ο φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.....

3. Κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και σε ό, τι αφορά ποσά δανείων που εισπράχθηκαν, για να ληφθούν υπόψη για τον σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών απαιτείται να αποδεικνύεται η σύναψη και η είσπραξη/καταβολή τους με έγγραφα στοιχεία τα οποία φέρουν βέβαιη χρονολογία, ή με κάθε πρόσφορο μέσο. Για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους είσπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο π.χ. στεγαστικό δάνειο το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, γεγονός το οποίο ως πραγματικό εναπόκειται στην ελεγκτική αρμοδιότητα της Φορολογικής Διοίκησης.»

Επειδή, στην υπό εξέταση περίπτωση ο προσφεύγων, προκειμένου να περιορίσει τη διαφορά που προέκυψε στα φορολογικά έτη 2015, 2016 και 2017, μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματός του, συμπεριέλαβε στις οικείες δηλώσεις εισοδήματος (Ε1) ως ανάλωση κεφαλαίου (κωδ. 787) τα ποσά των 24.300,00 ευρώ, των 25.600,00 ευρώ και 2.000,00 αντίστοιχα.

Επειδή, η αρμόδια φορολογική αρχή έλεγξε τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που προσκόμισε ο προσφεύγων και διαπίστωσε ότι δεν είχε στη διάθεσή του κεφάλαιο προς ανάλωση καθώς, από τα δικαιολογητικά που συνυπέβαλε ο ελεγχόμενος με την υπ' αριθ. πρωτ...../07-12-2021 έγγραφη απάντηση του, δεν αποδεικνύεται ότι παρέμεινε αδιάθετο ποσό από το στεγαστικό δάνειο που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμό/17-01-2014 δανειακή σύμβαση της ALPHA BANK, προκειμένου να το χρησιμοποιήσει για κάλυψη τεκμηρίων. Πιο συγκεκριμένα :

α) Υπογράφηκε μία δανειακή σύμβαση στεγαστικού δανείου για προσθήκη – ανέγερση ποσού 200.000,00 €, η ανάληψη του οποίου θα γινόταν τμηματικώς.

β) Το μοναδικό έγγραφο εκταμίευσης ποσού δανείου της υπ' αριθμό δανειακής σύμβασης που προσκομίσθηκε στον έλεγχο, αφορά μία εκταμίευση ποσού 50.000,00 €, που έλαβε χώρα την 26-03-2014 με έκδοση επιταγής.

γ) Από την εκτύπωση των κινήσεων του τραπεζικού λογαριασμού της ALPHA BANK με αριθμό περιόδου 23/01/2014 – 31/12/2014, δεν προκύπτει ξεκάθαρη και βέβαιη είσπραξη/καταβολή ποσού που να αφορά την υπ' αριθμό δανειακή σύμβαση. Δεν προκύπτουν δηλαδή με σαφήνεια οι τμηματικές εκταμίευσεις του ποσού του δανείου, ο τρόπος εκταμίευσης, η πορεία του χρήματος μετά την κάθε εκταμίευση και το υπόλοιπο αδιάθετο ποσό που δεν αναλώθηκε σε δαπάνες ανέγερσης στο τέλος του φορολογικού έτους 2014. Οι κινήσεις του λογαριασμού αφορούν σε μεταφορές χρημάτων από και προς άλλους λογαριασμούς, για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να τεκμηριώνουν με σαφήνεια τη σχέση τους με την εν λόγω δανειακή σύμβαση. Από το άνοιγμα των λογαριασμών, το αρχικό υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού με αριθμό στις 01/01/2015 ανέρχεται σε 485,60 ευρώ και συνεπώς δεν προκύπτει αδιάθετο υπόλοιπο προς ανάλωση. Ως εκ τούτου, κατά τον διορθωτικό προσδιορισμό του φόρου εισοδήματος δεν υπολογίστηκαν τα ως άνω ποσά που είχε συμπεριλάβει στον κωδικό 787 των εντύπων Ε1 των φορολογικών ετών 2015, 2016 και 2017, με συνέπεια για τα φορολογικά έτη 2015 και 2016 τα τεκμαρτά εισοδήματά του να είναι υψηλότερα από τα συνολικά εισοδήματα των αντίστοιχων φορολογικών ετών και κατ' επέκταση να φορολογηθεί με τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας για τα φορολογικά έτη 2015 και 2016.

Επειδή, με βάση την από 22/12/2021 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, ο έλεγχος πραγματοποίησε ελεγκτικές επαληθεύσεις όπως προβλέπονται από την Α.1293/23-07-2019 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, από τις οποίες διαπιστώθηκαν τα εξής:

Φορολογικό έτος 2015

- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες ύψους 143,75€, διότι κρίθηκαν ως προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες (σελ. 10).
- Μη εκπιπτόμενες αποσβέσεις παγίων ποσού 1.496,00 € (σελ. 12).

Φορολογικό έτος 2016

α) Μη ορθή μεταφορά των δεδομένων των βιβλίων και στοιχείων στις οικείες δηλώσεις , καθαρής αξίας 1.003,05€ πλέον ΦΠΑ 230,70 € (σελ. 6).

β) Λογιστικές διαφορές από

- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας (ΔΕΗ) ποσού 453,94 € (σελ. 8).
- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες για αγορές αγαθών ή λήψη υπηρεσιών ύψους 1.387,20 €, διότι η τμηματική ή ολική εξόφλησή τους δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής (σελ. 10).
- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες ύψους 400,00€, διότι κρίθηκαν ως προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες (σελ. 10).

Επειδή, ο προσφεύγων, ούτε στον έλεγχο, αλλά και ούτε και με την υπό κρίση ενδικοφανή προσκομίζει στοιχεία προς επίρρωση των ισχυρισμών του, η ενδικοφανής προσφυγή ως προς τους συγκεκριμένους ισχυρισμούς απορρίπτεται ως αβάσιμη.

Ως προς τον δεύτερο ισχυρισμό :

Επειδή, στο άρθρο 23 του ν. 4174/2013 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, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «*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 σύμφωνα, με το άρθρο 39- Δικαιολόγηση Προσαύξησης Περιουσίας του ν. 4174/2013 (Φ.Ε.Κ.170 Α'), 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, με την παρ. 4 του άρθρου 29 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «*4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».*

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:

«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..... 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.....».

Επειδή με την 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.τ.λ.), 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 [...]».

Επειδή, στην συγκεκριμένη περίπτωση, από τα διαλαμβανόμενα της από 22/12/2021 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Αμπελοκήπων, διαπιστώθηκε ότι τα συνολικά ταμειακά έσοδα του ελεγχόμενου προσδιορίστηκαν για το φορολογικό έτος 2017, ως εξής :

<u>A/A</u>	<u>Είδος εισοδήματος</u>	<u>Ποσό σε €</u>
1)	Ακαθάριστα έσοδα από βιβλία & δήλωση	79.452,53
2)	Εισπραττόμενος Φ.Π.Α.	10.708,16
3)	Έσοδα τόκων	<u>0,48</u>
		90.161,17

Παράλληλα διαπιστώθηκε ότι στον λογαριασμό της Ε.Τ.Ε. με αριθμό (μοναδικός δικαιούχος) έγιναν καταθέσεις ποσού **36.536,18 €**, οι οποίες ταυτοποιήθηκαν ότι αφορούν πληρωμές των αποδείξεων παροχής υπηρεσιών που εκδίδει ο ελεγχόμενος κατά την άσκηση της δραστηριότητας του.

Από το ποσό των συνολικών ταμειακών εσόδων 90.161,17 € αφαιρέθηκε το ποσό των καταθέσεων που αφορούν πληρωμές Α.Π.Υ. από τη δραστηριότητα του ελεγχόμενου, ήτοι : $90.161,17 - 36.536,18 = 53.624,99 \text{ €}$.

Αντιπαραβάλλοντας τα εναπομείναντα συνολικά ταμειακά έσοδα 53.624,99 €, όπως αυτά προσδιορίστηκαν παραπάνω, με το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων που

α) δεν αιτιολογήθηκαν και

β) δηλώθηκε με υπεύθυνη δήλωση του ν.1599/1986 από τον ελεγχόμενο ότι αφορούν τον ίδιο και διαπιστώθηκε πως υπάρχει απόκλιση για το έτος 2017 (Ταμειακά έσοδα < Πρωτογενείς καταθέσεις), με επιπλέον καταθέσεις ποσού : $53.624,99 - 84.823,55 = -31.198,56 \text{ €}$.

Επειδή, με την αξιοποίηση του ανωτέρω συστήματος, ο έλεγχος προσδιόρισε για τον προσφεύγοντα, για το φορολογικό έτος 2017, εισοδήματα ύψους 31.198,56 €, τα οποία προέκυψαν από καταθέσεις με κυριότερη αιτία συναλλαγής «Ο ΙΔΙΟΣ» ή «Κατάθεση» ή « Κατάθεση μετρητών», οι οποίες δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του προσφεύγοντα, αποτελούν προσαύξηση περιουσίας και φορολογούνται κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Επειδή, ο έλεγχος πραγματοποίησε τις ελεγκτικές επαληθεύσεις που προβλέπονται από την Α.1293/23-07-2019 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με τις οποίες διαπιστώθηκαν τα εξής:

Φορολογικό έτος 2017

- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες ύψους 132,25€, διότι κρίθηκαν ως προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες.

Μη εκπιπτόμενες δαπάνες ύψους 4.102,05€, που αφορούν σε εξόφληση φόρων τελών.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε κάποιο αποδεικτικό στοιχείο διαφορετικό από αυτά που είχε στην διάθεσή του ο έλεγχος, ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αβάσιμοι και αναπόδεικτοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **24-01-2022** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του **ΤΟΥ** με **ΑΦΜ:**

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση:

Επί της με αριθ. ειδοπ./22-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015 :

Διαφορά φόρου	6.316,43
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013	3.158,22
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	216,12
Καταλογιζόμενο ποσό	9.690,77

Επί της με αριθ. ειδοπ./22-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2016 :

Διαφορά φόρου	3.771,30
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013	1.885,65
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	512,42
Καταλογιζόμενο ποσό	6.169,37

Επί της με αριθ. ειδοπ./22-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2017 :

Διαφορά φόρου	14.480,07
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013	7.240,04

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	2.177,98
Καταλογιζόμενο ποσό	23.898,09

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 Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ**

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