



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 19/05/2022

Αριθμός απόφασης: 1821

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψιν:

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 αριθμό πρωτοκόλλου και ημερομηνία κατάθεσης 19/01/2022 ενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου, με ΑΦΜ κατά της υπ' αριθ...../17-12-2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος / Πράξης Επιβολής Προστίμου φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ναυπλίου, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου.

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

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου και ημερομηνία κατάθεσης 19/1/2022 ενδικοφανούς προσφυγής του 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ. /2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος επιπλέον κύριος φόρος εισοδήματος ποσού 15.422,37 ευρώ πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.319,91 ευρώ και πρόστιμο του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ., λόγω ανακρίβειας, ποσού 4.221,04 ευρώ, ήτοι συνολικά 21.963,32 ευρώ.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί της από 17-12-2021 Έκθεσης Ελέγχου, η οποία συντάχθηκε κατόπιν της υπ' αριθ. /23-2-2021 εντολής Μερικού Φορολογικού Ελέγχου του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ναυπλίου. Σύμφωνα με την ως άνω Έκθεση Ελέγχου, ο προσφεύγων, ο οποίος διατηρεί ατομική επιχείρηση παραγωγής σχεδίων και σκαριφημάτων για αρχιτεκτονικούς σκοπούς, υπέβαλε για τα εισοδήματα του 2015 την υπ' αριθ. /2016 Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος και Κατάσταση Οικονομικών Στοιχείων από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ε3). Από τον σχετικό έλεγχο προέκυψε ότι τα δεδομένα του βιβλίου εσόδων εξόδων είχαν μεταφερθεί με ακρίβεια στις δύο δηλώσεις και δεν εντοπίστηκαν λογιστικές διαφορές.

Στη συνέχεια, η αρμόδια υπηρεσία προχώρησε σε άρση του τραπεζικού απορρήτου του ελεγχόμενου προκειμένου να διερευνηθεί η ύπαρξη τυχόν πρωτογενών πιστώσεων και η προέλευσή τους. Σε οχτώ τραπεζικούς λογαριασμούς, στους οποίους ο ελεγχόμενος εμφανίζεται ως μοναδικός δικαιούχος ή συνδικαιούχος, καταγράφηκαν συνολικά 132 τραπεζικές κινήσεις – στη συντριπτική τους πλειοψηφία πρωτογενείς πιστώσεις – **συνολικής αξίας 105.119,45 ευρώ**. Από τα υπ' αριθ. /10-9-2021 και /22-11-2021 απαντητικά υπομνήματα του ελεγχόμενου ο έλεγχος δέχθηκε τελικώς ότι πιστώσεις συνολικού ύψους 54.885,01 ευρώ αποτελούν είτε έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα για τα οποία έχει εκδοθεί απόδειξη είτε εισπράξεις οι οποίες δεν αποτελούν έσοδα από οποιαδήποτε πηγή και ως εκ τούτου δε φορολογούνται.

Το **εναπομείναν ποσό πιστώσεων ύψους 50.234,44 ευρώ** θεωρήθηκε **αποκρυβείσα ύλη από επαγγελματική δραστηριότητα (ποσού 16.500,00 ευρώ)** και **αποκρυβείσα ύλη από αδιευκρίνιστη πηγή (ποσού 33.734,44 ευρώ)**. Με την από 17/12/2021 Έκθεση Ελέγχου και την υπ' αριθ. /2021 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος το νέο φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε σε 54.816,79 ευρώ και ο αντίστοιχος φόρος σε 19.963,65 ευρώ. Δεδομένου ότι ο φορολογούμενος είχε ήδη καταβάλει 2.221,37 ευρώ, με την υποβολή της δήλωσης, καταλογίστηκε **πρόσθετος κύριος φόρος 17.742,28 ευρώ** – συμπεριλαμβανομένης της εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.319,91 ευρώ – και επιβλήθηκε **πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσού 4.221,04 ευρώ**.

Κατά της ανωτέρω πράξης και της σχετικής έκθεσης ελέγχου ο ελεγχόμενος υπέβαλε την 19/1/2022 την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητώντας την ακύρωση ή τροποποίηση της πράξης. Αναφορικά με τους λόγους της προσφυγής προέβαλε τους κάτωθι:

1. Για το ποσό τραπεζικών πιστώσεων ύψους **4.450,00 ευρώ** ο έλεγχος απέρριψε τις υποδείξεις του προσφεύγοντος ότι προέρχεται από κέρδη προηγούμενων χρήσεων της εταιρίας «.....», στην οποία συμμετέχει κατά 85%, με την αιτιολογία ότι δεν προσκομίσθηκε αντίγραφο του τραπεζικού λογαριασμού της εταιρίας ούτε οποιαδήποτε βεβαίωση που να αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του. Με την παρούσα ο προσφεύγων συνυποβάλλει αντίγραφα των αποδεικτικών μεταφοράς των ποσών από τους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρίας στους προσωπικούς καθώς και βεβαίωση
2. Για το ποσό πιστώσεων συνολικής αξίας **16.500,00 ευρώ**, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι αφορούν αμοιβή και έξοδα για εκτέλεση εργασιών που ολοκληρώθηκαν το 2013, για λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη, με τον οποίο είχε συμφωνηθεί η εξόφληση να γίνει τμηματικά μέσα στο 2015. Προς ενίσχυση της θέσης του προσκόμισε στον έλεγχο υπεύθυνη δήλωση του εν λόγω πελάτη, ο οποίος επιβεβαιώνει τα ανωτέρω, και αντίγραφα δύο τιμολογίων συνολικής αξίας 11.140,11 ευρώ που είχαν εκδοθεί με την έναρξη των εργασιών. Για το υπόλοιπο ποσό ύψους 5.359,89 ευρώ υποστήριξε ότι αφορά δαπάνες σχετικές με το έργο για τις οποίες αναζητά τις εκδοθείσες αποδείξεις.
3. Για το ποσό τραπεζικών κινήσεων συνολικής αξίας **29.284,44 ευρώ** ο προσφεύγων σημειώνει τα εξής:
 - Δύο πιστώσεις ποσού **500,00** και **600,00 ευρώ** αποτελούν κατάθεση από την εταιρία «.....» έναντι οφειλόμενων κερδών. Προς απόδειξη υποβάλλει τα αντίστοιχα αποδεικτικά μεταφοράς από λογαριασμό της εταιρίας σε προσωπικό του.
 - Δέκα πιστώσεις, σε λογαριασμό στον οποίο είναι συνδικαιούχος με την εταιρία, συνολικού ποσού **5.816,33 ευρώ** αφορούν εξυπηρέτηση συναφθέντος δανείου της εταιρίας. Προς απόδειξη, υποβάλλει το *extraît* του τραπεζικού λογαριασμού χρέωσης της εταιρίας με τις κινήσεις της αντίστοιχης περιόδου, το οποίο δεν είχε προσκομισθεί στον έλεγχο.
 - Εικοσιπέντε πιστώσεις συνολικού ποσού **18.408,11 ευρώ**, για τις οποίες υποβάλλει τα αντίστοιχα αποδεικτικά τραπεζικής που επίσης δεν είχε υποβάλει στον έλεγχο, αποτελούν καταθέσεις μετρητών από τον ίδιο και προέρχονται από ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Με βάση τον συνυποβαλλόμενο πίνακα ανάλωσης εισοδημάτων και λοιπών ποσών του ελεγχόμενου και της συζύγου του, για τα έτη από το 2003 μέχρι και το 2015, προκύπτει τελικό διαθέσιμο υπόλοιπο 304.238,59 ευρώ.

Για το εναπομείναν ποσό τραπεζικών εμβασμάτων ο προσφεύγων αναφέρει ότι έχει αιτηθεί και αναμένει τη χορήγηση των σχετικών τραπεζικών εγγράφων.

Επειδή στην ΠΟΛ 1175/2017 - Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας προβλέπεται ότι:

«5.4...Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης...»

Επειδή με την παρούσα υποβάλλονται αντίγραφα τραπεζικών μεταφορών συνολικού ποσού **5.100,00 ευρώ** από λογαριασμούς της εταιρίας «.....» σε προσωπικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος αλλά και βεβαιώσεις καταβολής κερδών της εταιρίας προς τον προσφεύγοντα για τα φορολογικά έτη 2012, 2013 και 2014, γίνεται δεκτό ότι οι εν λόγω πιστώσεις αποτυπώνουν καταβολές έναντι κερδών προηγούμενων ετών. Στην έκθεση ελέγχου η απεικόνιση των εν λόγω τραπεζικών μεταφορών γίνεται στους ακόλουθους πίνακες:

1. ΠΟΣΑ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ 4.450,00 ΕΥΡΩ

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ
4	17/8/2015		500,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της Ι.....
7	8/10/2015		1.500,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της
9	19/10/2015		1.000,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της
20	8/6/2015		500,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της
22	8/10/2015		500,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της
93	28/8/2015		450,00	Μεταφορά ποσού από οφειλόμενα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της
ΣΥΝΟΛΑ			4.450,00	

2. ΠΟΣΑ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ 29.284,44 ΕΥΡΩ

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ
1	25/11/2015				300,00	Κατάθεση από εμένα
2	2/12/2015				193,00	Κατάθεση από εμένα
10	16/11/2015			ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ	500,00	Πληρωμή αντιγράφων υποθηκοφυλακείου και πιστοποιητικών
11	4/12/2015				250,00	Αδιευκρίνιστο ποσό
13	31/12/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.500,00	Κατάθεση από εμένα
14	31/12/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	40,00	Αδιευκρίνιστο ποσό

17	26/1/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	500,00	Κατάθεση από εμένα
18	16/2/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	500,00	Κατάθεση από εμένα
19	27/4/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	600,00	Κατάθεση από εμένα
21	26/8/2015				500,00	Κατάθεση από εμένα
23	13/1/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	98,30	Κατάθεση από εμένα
24	13/1/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	851,07	Κατάθεση από εμένα
25	13/1/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	50,00	Κατάθεση από εμένα
26	23/3/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	808,45	Κατάθεση από εμένα
27	26/5/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	866,85	Κατάθεση από εμένα
28	26/5/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	362,03	Κατάθεση από εμένα
29	14/8/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	509,13	Κατάθεση από εμένα
30	14/8/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	270,50	Κατάθεση από εμένα
31	23/10/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	612,12	Κατάθεση από εμένα
32	23/10/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	387,88	Κατάθεση από εμένα
33	30/11/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	497,45	Κατάθεση από εμένα
34	30/11/2015			ΕΙΣΠΡΑΞΗ	502,55	Κατάθεση από εμένα
35	10/3/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ	500,00	Κατάθεση από εμένα
36	27/4/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ	560,00	Κατάθεση από εμένα
37	5/5/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ	1.000,00	Κατάθεση από εμένα
38	4/6/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΙΔ. ΕΠΙΤΑΓΗΣ	500,00	Κατάθεση από εμένα
39	31/8/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ	500,00	Κατάθεση από εμένα
47	29/5/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.550,00	Κατάθεση από εμένα
48	29/5/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	100,00	Κατάθεση από εμένα
55	30/9/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	3.375,00	Κατάθεση από εμένα
57	30/9/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	500,00	Αφορά κατάθεση μετρητών από εμένα τον ίδιο για πληρωμές
58	11/10/2015			ΓΙΑ ΤΟΠΟΓΡΑΦΙΚΑ	200,00	Εκκρεμεί προσκόμιση δικαιολογητικών
59	12/10/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	200,00	Κατάθεση από εμένα
62	30/11/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.400,00	Κατάθεση από εμένα

63	30/11/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	530,00	Κατάθεση από εμένα
98	30/10/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	100,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή οφειλών
105	27/11/2015			ΚΑΤΑΘΕΣΗ	700,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή οφειλών
112	31/12/2015			ΦΠΑ ΜΕΛΕΤΗΣ	34,50	Κατάθεση από εμένα
113	31/12/2015			ΜΕΛΕΤΗ	150,00	Κατάθεση από εμένα
114	16/2/2015			ΚΑΤΑΘ. Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	500,00	Κατάθεση από εμένα
115	4/3/2015			ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	10,00	Κατάθεση από εμένα
118	31/3/2015			ΚΑΤΑΘ. Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	1.550,00	Κατάθεση από εμένα
120	17/4/2015			ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	150,00	Κατάθεση από εμένα
121	5/5/2015			ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	425,61	Κατάθεση από εμένα
122	19/6/2015			ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	500,00	Κατάθεση από εμένα
126	21/9/2015			ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ	320,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή φόρων (αρ. συναλλαγής ποσό 293,972 ευρώ)
127	20/10/2015			ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	600,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή φόρων (επιταγή για Δ.Ο.Υ Ναυπλίου 1448,92 ευρώ)
128	23/11/2015			ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ	320,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή φόρων (επιταγή για Δ.Ο.Υ Ναυπλίου 1448,92 ευρώ)
131	21/12/2015			ΚΑΤΑΘ. Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	310,00	Κατάθεση μετρητών από εμένα των ίδιο για την πληρωμή φόρων (αρ. συναλλαγής ποσό 293,972 ευρώ)
ΣΥΝΟΛΑ					29.284,44	

Σημειωτέον ότι οι ανωτέρω πιστώσεις συνολικής αξίας 5.100,00 ευρώ είναι το άθροισμα των υπ' αριθ. 4, 7, 9, 20 και 22 πιστώσεων του πρώτου πίνακα και των υπ' αρ. 21 και 127 πιστώσεων του δεύτερου πίνακα και αποτυπώνονται στον πρώτο και στον τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντος.

Επειδή το άρθρο 28 - Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων παράγραφος 1 του Ν.4172/2013 προβλέπει ότι:

«Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε

διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

...

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.»

Επειδή ακόμη το άρθρο 27 – *Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης* παράγραφος 1 του Ν.4174/2013 ορίζει ότι:

«Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές:

...

ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.»

Επειδή, εν προκειμένω, για τις πιστώσεις συνολικού ποσού **16.500,00 ευρώ** δεν προσκομίσθηκαν πρόσθετα στοιχεία σε σχέση με όσα είχαν υποβληθεί κατά τη διάρκεια του ελέγχου, το σύνολο του ποσού θεωρείται ότι αποτελεί είσπραξη αμοιβής για την οποία δεν έχει εκδοθεί παραστατικό εσόδου και προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα του 2015. Οι σχετικές τραπεζικές μεταφορές απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

3. ΠΟΣΑ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ 16.500,00€

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ
40	29/1/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 80/2013, συνολικής αξίας 5.658,00€)
41	26/2/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 80/2013, συνολικής αξίας 5.658,00€)
42	27/3/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 80/2013, συνολικής αξίας 5.658,00€)
44	29/4/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 80 συνολικής αξίας 5.658,00€ & 81/2013 συνολικής αξίας 5.482,11€)
46	28/5/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 81/2013, συνολικής αξίας 5.482,11€)
49	21/7/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 81/2013, συνολικής αξίας 5.482,11€)

50	19/8/2015				1.500,00	τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 81/2013, συνολικής αξίας 5.482,11€)
53	24/9/2015				1.500,00	Ποσό 640,11€ αφορά τμηματική εξόφληση παλαιότερης οφειλής από (ΑΠΥ 81/2013, συνολικής αξίας 5.482,11€) και για το υπόλοιπο ύψους 859,89 εκκρεμεί προσκόμιση αντίστοιχου δικαιολογητικού
60	29/10/2015				1.500,00	Εκκρεμεί προσκόμιση δικαιολογητικών
61	30/11/2015				1.500,00	Εκκρεμεί προσκόμιση δικαιολογητικών
64	30/12/2015				1.500,00	Εκκρεμεί προσκόμιση δικαιολογητικών
ΣΥΝΟΛΑ					16.500,00	

Επειδή βάσει της ΠΟΛ 1175/2017 Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας προβλέπεται ότι:

«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...»

Επειδή από το υποβαλλόμενο με την παρούσα extrait τραπεζικού λογαριασμού της εταιρίας, στην οποία συμμετέχει ο προσφεύγων, προκύπτει ότι το ποσό των **5.816,33 ευρώ** (υπ' αριθ. 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 21, 32, 33, 34 πιστώσεις του πίνακα 2) είναι άθροισμα μεταφορών σε λογαριασμό στον οποίο ο προσφεύγων είναι συνδικαιούχος με την εταιρία έναντι εξόφλησης δανείου, κατόπιν της υπ' αριθ. δανειακής σύμβασης της εταιρίας με την τράπεζα, κρίνεται αληθής ο ισχυρισμός του ότι το ποσό δεν αφορά τον ίδιο και πρέπει να αφαιρεθεί από το φορολογητέο εισόδημά του.

Επειδή σε άλλο σημείο της ίδιας εγκυκλίου αναφέρεται ότι:

«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 για πιστώσεις συνολικού ύψους **18.408,11 ευρώ** (υπ' αριθ. 1, 2, 13, 47, 48, 55, 57, 59, 62, 63, 98, 105, 114, 115, 118, 120, 121, 122, 126, 128, 35, 37, 39, 112, 113 πιστώσεις του πίνακα 2) ο προσφεύγων υπέβαλε με την παρούσα αποδεικτικά κατάθεσης μετρητών στα οποία φέρεται ο ίδιος ως καταθέτης ενώ από τον προσκομιζόμενο στον έλεγχο πίνακα ανάλωσης

κεφαλαίου καλύπτεται το εν λόγω ποσό, κρίνεται ειλικρινής ο ισχυρισμός του και το σύνολο του ποσού αφαιρείται από τα φορολογητέα έσοδα.

Επειδή όπως έχει κριθεί από το ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επταμελές, 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 10χορηγήσει 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 ύπαρξης 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. Επομένως, ναι μεν επιτρέπεται η αντιστροφή του βάρους της απόδειξης υπέρ της φορολογικής διοίκησης, όχι όμως χωρίς όρια, δεδομένου ότι ως ασφαλιστική δικλείδα πρέπει να ζητούνται από το φορολογούμενο να αιτιολογήσει τα μεγάλα ποσά, τα οποία σε κάθε περίπτωση κρίνονται από τον έλεγχο μετά τημελέτη του φακέλου της υπόθεσης.

Επομένως η διαπίστωση προσαύξησης περιουσίας πρέπει να εδράζεται σε «μεγάλα ποσά» (ΣτΕ884/2016) για τα οποία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την πηγή προέλευσής τους. Η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεων του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από τον φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος ουσιαστικά να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα.

Επειδή εν προκειμένω κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο ζητήθηκε από τον προσφεύγοντα να αιτιολογήσει τραπεζικές πιστώσεις οι οποίες απεικονίζονται στους ανωτέρω πίνακες, κρίνεται ότι για ποσά μέχρι 200,00 ευρώ δεν απαιτείται να αποδειχθεί ειδικώς η πηγή ή αιτία προέλευσής τους καθώς δεν αποτελούν κατά την έννοια της υπ' αριθ. 884/2016 απόφασης του ΣτΕ μεγάλα ποσά. Συνεπώς οι υπ' αριθ. 58 και 14 καταθέσεις του πίνακα 2, ποσού 200,00 και 40,00 ευρώ αντίστοιχα, δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας παρότι δεν υπεβλήθη για αυτές σχετικό τραπεζικό αποδεικτικό μεταφοράς.

Επειδή όπως ορίζει η ΠΟΛ.1095/2011 *Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010:*

«11. Η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε η προσαύξηση αυτής. Ο φορολογούμενος δύναται να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο...»

Οι ανωτέρω πιστώσεις ποσού 16.500,00 ευρώ, για τις οποίες απορρίπτεται ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος, θα προσαυξήσουν τα εισοδήματα του φορολογικού έτους μέσα στο οποίο πραγματοποιήθηκαν, δηλαδή του 2015.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της υπ' αριθ./19-1-2022 ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ κατά της υπ' αριθμ./2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ναυπλίου.

Αναλυτικά η φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος προκύπτει από τον παρακάτω πίνακα.

Εισόδημα	Βάσει Δήλωσης		Βάσει Ελέγχου		Βάσει ΔΕΔ	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα	4,66 €	5,03 €	4,66 €	5,03 €	4,66 €	5,03 €
Ακίνητη περιουσία	544,08 €	256,50 €	544,08 €	256,50 €	544,08 €	256,50 €
Αγροτική Επιχειρηματική Δραστηριότητα	- €	2.120,50 €	- €	2.120,50 €	- €	2.120,50 €
Επιχειρηματική Δραστηριότητα	4.033,61 €	- €	20.533,61 €	- €	20.533,61 €	- €
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	- €	33.734,44 €	- €	4.170,00 €	- €
Σύνολο	4.582,35 €	2.382,03 €	54.816,79 €	2.382,03 €	25.252,35 €	2.382,03 €
Φόρος που αναλογεί						
Μερίσματα-Τόκοι-Δικαιώματα	0,70 €	0,75 €	0,70 €	0,75 €	0,70 €	0,75 €
Ακίνητη περιουσία	59,85 €	28,22 €	59,85 €	28,22 €	59,85 €	28,22 €
Επιχειρηματική Δραστηριότητα	1.048,74 €	- €	5.338,74 €	- €	5.338,74 €	- €
Αγροτική Επιχειρηματική Δραστηριότητα	- €	275,67 €	- €	275,67 €	- €	275,67 €
Προσαύξηση περιουσίας	- €	- €	11.132,37 €	- €	1.376,10 €	- €
Σύνολο	1.109,29 €	304,64 €	16.531,65 €	304,64 €	6.775,39 €	304,64 €
(-) Φόρος που παρακρατήθηκε	240,17 €	0,75 €	240,17 €	0,75 €	240,17 €	0,75 €
(-) Φόρος που προκαταβλήθηκε		138,03 €	- €	138,03 €	- €	138,03 €
Υπόλοιπο φόρου	869,12 €	165,86 €	16.291,49 €	165,86 €	6.535,22 €	165,86 €
Προκαταβολή φόρου	547,08 €	206,75 €	547,08 €	206,75 €	547,08 €	206,75 €
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	- €	8,10 €	- €	8,10 €	- €	8,10 €
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη	- €	1,62 €	- €	1,62 €	- €	1,62 €
Σύνολο φόρου εισοδήματος	1.416,20 €	382,33 €	16.838,57 €	382,33 €	7.082,30 €	382,33 €
Πρόστιμο Άρθρου 58 ΚΦΔ	- €	- €	4.221,04 €	- €	2.833,05 €	- €
Εισφορά αλληλεγγύης	- €	290,81 €	2.319,91 €	290,81 €	401,43 €	290,81 €
Τέλος επιτηδεύματος	650,00 €	- €	650,00 €	- €	650,00 €	- €
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	155,17 €	- €	155,17 €	- €	155,17 €	- €
Συνολικό ποσό για καταβολή	2.221,37 €	673,14 €	24.184,69 €	673,14 €	11.121,95 €	673,14 €
ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΒΕΒΑΙΩΣΗ	2.894,51 €		24.857,83 €		11.795,08 €	

Συνολική φορολογική υποχρέωση από εισοδήματα του 2015	11.795,08 €
(Μείον) ο φόρος που έχει καταβληθεί με την υποβολή της δήλωσης	2.894,51 €
Υπόλοιπο φόρου για καταβολή	8.900,57 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Ο/Η υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.