



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604553

Καλλιθέα, 10-5-2022

Αριθμός Απόφασης: 1620

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 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ 1440/Τ.Β'/27-04-2017).

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

3. Την υπ' αριθμόν Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ 2759/Τ.Β' /01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 10/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ, κατοίκου, κατά της με αριθ. /21-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Αθηνών, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την με αριθ. /21-12-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Αθηνών, της οποίας ζητείται η ακύρωση καθώς και την από 21-12-2021 οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 10/01/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την 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. /**21-12-2021** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Αθηνών, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά κυρίου φόρου εισοδήματος ύψους 10.893,43€ πλέον προστίμου αρθ. 58 Κ.Φ.Δ. ύψους 5.446,72€ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 730,29€, ήτοι συνολικό καταλογιζόμενο ποσό ύψους **17.070,44€**.

Η ως άνω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν διενέργειας μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015-2016 βάσει της με αρ. /**24-11-2016** εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της Α' Δ.Ο.Υ. Αθηνών. Αιτία του διενεργηθέντος ελέγχου αποτέλεσε το με αρ. πρωτ. /**2016 απόρρητο-εμπιστευτικό έγγραφο της Αρχής του αρ. 7 του Ν.3691/2008** το οποίο περιείχε στοιχεία τραπεζικών καταθέσεων του προσφεύγοντα καθώς και του εργοδότη του κατά το ελεγχόμενο έτος Α.Φ.Μ. με τον οποίο ήταν συνδικαιούχος σε ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς. Από τον διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψε ότι επί του τηρούμενου ατομικού λογαριασμού του προσφεύγοντος ποσό πιστώσεων ύψους 99.321,51€ αφορούν τον ως άνω εργοδότη του ΑΦ.Μ., ενώ οι υπόλοιπες έξι (6) πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ύψους **36.514,64€** αφορούν τον ίδιο και λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά εισοδήματος ύψους **33.010,38€** ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη ή μη διαρκή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθ.21 παρ.4 ν. 4172/2013 η οποία φορολογείται βάσει του αρθ. 29 παρ. 4 του ιδίου ως άνω νόμου με συντελεστή 33%.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της παραπάνω προσαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τα εξής:

1. Λόγω επαγγελματικών υποχρεώσεων του τον είχε ορίσει ως πληρεξούσιο του. Για τον λόγο αυτό τον είχε συνδικαιούχο στον τραπεζικό του λογαριασμό ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. GR..... και είχε δώσει εντολή στην Τράπεζα Πειραιώς τα χρήματα από τις συναλλαγές μέσω POS να πιστώνονται αυτόματα στον προσωπικό του λογαριασμό με αρ. GR..... ώστε να μπορεί να εξοφλεί λογαριασμούς, προμηθευτές και γενικά όλες τις υποχρεώσεις της επιχείρησής του, γιατί έλειπε συχνά από την Αθήνα οπότε οποιαδήποτε συναλλαγή μέσω winbanking χρειαζόταν κωδικό που έρχεται στο κινητό και για τον λόγο αυτό τις έκανε ο ίδιος από τον προσωπικό του λογαριασμό. Κατά διαστήματα, όσα χρήματα υπολείπονταν από τον λογαριασμό αυτόν (που προέρχονταν από το POS) τα κατέθετε στον κοινό του λογαριασμό. Στις **5/1/2016** μετέφερε στον λογαριασμό του κ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΡ. ΛΟΓ. ποσό 35.000,00 € που προκύπτει από τις τελευταίες κινήσεις του έτους 2015. Επισυνάπτει την ανάλυση και των δυο Τραπεζών για την συναλλαγή αυτή. Συνεπώς τα χρήματα αυτά δεν θεωρούνται επιπλέον εισόδημα του.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ν.4172/2013, όπως ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 01.01.2014 και μετά, 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 τις διατάξεις του άρθρου 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, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1095/29.4.2011 του Υπ. Οικονομικών με θέμα «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 άρθρου 15 του ν. 3888/2010»:

«Σχετικά με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους:

1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του Ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α΄ 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. Ν.2238/1994, ως εξής:

« Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του Ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του Ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματός του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.

4. ..., 5. ..., 6. ...,

7. Από τα παραπάνω προκύπτει ότι οι φορολογούμενοι, οι υποθέσεις των οποίων ελέγχονται, μπορούν να δικαιολογήσουν την οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας με επιπλέον εισοδήματα τα οποία δεν εμφανίζονται στη φορολογική τους δήλωση, επικαλούμενοι τα επιπλέον έσοδα που είχαν αποκτήσει από τις πιο πάνω δραστηριότητες και εφόσον αυτά αποδεικνύονται.

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών, απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης

περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε.

9. Σε όσες περιπτώσεις αποδεικνύεται ότι οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση κλπ. πρέπει να καταβάλλονται οι αναλογούντες αντίστοιχοι φόροι, τέλη κλπ. και τα αντίστοιχα πρόστιμα ή προσαυξήσεις.

10. Οι παραπάνω διατάξεις ισχύουν για υποθέσεις που η προσαύξηση περιουσίας προέκυψε πριν ή μετά τις 30-9-2010 ημερομηνία ψήφισης του σχετικού νόμου, και η έκδοση των καταλογιστικών πράξεων γίνεται μετά τις 30-9-2010.

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.

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. **ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ. 4 του άρθ. 21](#) του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του [άρθρου 39](#) του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξή της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της [παραγρ. 4 του άρθρου 29](#) του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του [άρθρου 32](#) του ΚΦΕ.

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω

μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε.

Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.»

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων ορίζεται: «1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση

των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

[..]

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να 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. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. [2238/1994](#) (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την [παρ.1 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#) και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65 του ν. 4174/2013 ορίζεται: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή σύμφωνα με την από 21-12-2021 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Α΄ Αθηνών, κατά τον διενεργηθέντα έλεγχο, αιτία του οποίου αποτέλεσε το με αρ. πρωτ. /2016 απόρρητο-εμπιστευτικό έγγραφο της Αρχής του αρ. 7 του Ν.3691/2008 το οποίο αφορούσε τον προσφεύγοντα και τον εργοδότη αυτού

..... (ΑΦΜ) με τον οποίο είναι συνδικαιούχος σε τραπεζικούς λογαριασμούς, έγινε άρση του τραπεζικού απορρήτου του προσφεύγοντος από την οποία προέκυψαν οι παρακάτω λογαριασμοί με κίνηση για την κρινόμενη περίοδο, όπως απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΡ. ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ
GR.....	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	1
GR.....	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	2 (ΚΟΙΝΟΣ ΛΟΓ. ΜΕ)

Το συνολικό ποσό των ελεγχόμενων πρωτογενών πιστώσεων στον ως άνω ατομικό και κοινό λογαριασμό στην Τράπεζα Πειραιώς ανήλθε στο ύψος των 566.046,76€ από το οποίο αναλογούσε στον προσφεύγοντα ποσό πρωτογενών πιστώσεων **350.941,46€**. Κατά τη διάρκεια του ελέγχου και σε συνέχεια του με αρ. /2021 Σημειώματος διαπιστώσεων του ελέγχου, ο προσφεύγων κατέθεσε το με αρ. /2021 υπόμνημα απόψεων του με το οποίο επικαλέστηκε, αναφορικά με τον κοινό λογαριασμό με τον, ότι ο πραγματικός δικαιούχος του συνόλου των πρωτογενών πιστώσεων στον κοινό λογαριασμό είναι ο ως άνω εργοδότης του επικαλούμενος ότι ο προσφεύγων διαχειριζόταν τα κρινόμενα χρηματικά ποσά στα πλαίσια της υπαλληλικής τους σχέσης. Περαιτέρω όσον αφορά τον ατομικό του λογαριασμό, επικαλέστηκε ότι ο πραγματικός δικαιούχος του μεγαλύτερου μέρους των πρωτογενών πιστώσεων στο λογαριασμό αυτό είναι ομοίως ο εργοδότης του.

Επειδή ο έλεγχος απεδέχθη τον επικαλούμενο ισχυρισμό αναφορικά με τον κοινό λογαριασμό με τον εργοδότη του και καταλόγισε το σύνολο των ελεγχόμενων πρωτογενών πιστώσεων στον κοινό λογαριασμό στον εργοδότη του, ενώ απεδέχθη μερικώς τον ισχυρισμό αναφορικά με τον ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντος, ήτοι καταλογίζοντας σε βάρος του εργοδότη του, στο πλαίσιο διενεργηθέντος ελέγχου στον εργοδότη του, ποσό πρωτογενών πιστώσεων ύψους 99.321,51€ στον εν λόγω ατομικό λογαριασμό, ενώ για το υπόλοιπο ποσό πρωτογενών πιστώσεων ύψους 36.514,64€ καταλόγισε αυτές σε βάρος του προσφεύγοντος με το αιτιολογικό ότι δεν εμφανίζεται χρέωση ή ανάληψη ώστε να αποδοθούν στον εργοδότη του ή να πληρωθούν υποχρεώσεις της ατομικής του επιχείρησης. Οι εν λόγω έξι (6) πιστώσεις έχουν ως κάτωθι:

ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΛΟΓ. GR..... ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.					
α/α Κίνηση ς	Ημ/νία Συν/γής	Πιστώσεις	Χρεώσε ις	Προοδευτικ ό Υπόλοιπο	Περιγραφή Συναλλαγής
1	21/12/201 5 22/12/201 5	4.955,67	-1,08	9.058,95 9.057,87	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ. ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ
	22/12/201 5		- 4.000,0 0	5.057,87	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΕ ΛΟΓ. (ΥΠΕΡΑΝΑΛ

2	22/12/2015 23/12/2015	20.489,90	-1,08	25.547,77 25.546,69	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ. ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
	24/12/2015		-1,44	25.545,25	ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
	28/12/2015		-0,18	25.545,07	ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
3	28/12/2015	8.249,97		33.795,04	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ.
	29/12/2015		-0,18	33.794,86	ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
4	29/12/2015	1.828,56		35.623,42	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ.
	30/12/2015		-0,18	35.623,24	ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
5	30/12/2015	335,00		35.958,24	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ.
	31/12/2015		-0,54	35.957,70	ΕΞΔ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ (ΥΠΕΡΑΝΑ)
6	31/12/2015	655,54		36.613,24	ΛΠΚ ΕΝΤΟΛΗ ΜΕΤ.ΥΠΟΛ.
	31/12/2015	0,19		36.613,43	ΤΟΚ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΒΛΗΘ.
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝ. 1 ΕΩΣ 6		36.514,64	ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΕΤΟΥΣ 2015		

Επειδή ο προσφεύγων με την κατάθεση της παρούσας, επικαλείται ότι στις **5/1/2016** μετέφερε στον τηρούμενο λογαριασμό του στην Τράπεζα Πειραιώς με αρ. λογ. ποσό **35.000,00 €** που προκύπτει από τις τελευταίες κινήσεις του έτους 2015 προσκομίζοντας την ανάλυση και των δυο Τραπεζών για την συναλλαγή αυτή και ως εκ τούτου τα χρήματα αυτά δεν θεωρούνται επιπλέον εισόδημα του.

Επειδή όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπό εξέταση υπόθεσης, κατά τη διάρκεια του ελέγχου ο προσφεύγων επικαλέστηκε με το από 30-11-2021 υπόμνημα του ότι κατά το έτος 2015 ήταν υπάλληλός του κ. (ΑΦΜ) στην ατομική του επιχείρηση που διατηρούσε επί της οδού ο οποίος τον είχε ορίσει πληρεξούσιο να ενεργεί σε ότι αφορούσε την επιχείρησή του, προσκομίζοντας το υπ' αρ. /22-12-2015 πληρεξούσιο του Με το εν λόγω πληρεξούσιο ο ως άνω εργοδότης του, χορηγεί στον προσφεύγοντα μεταξύ άλλων και το δικαίωμα διαχείρισης του τηρούμενου λογαριασμού του στην Τράπεζα Πειραιώς με αρ.

Επειδή από τα προσκομισθέντα στοιχεία, ήτοι το από 24-2-2016 αντίγραφο κίνησης του με αρ. ατομικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην τράπεζα Πειραιώς για το διάστημα από 29-12-2015 έως 24-2-2016, καθώς και το από 15-01-2016 αντίγραφο κίνησης του με αρ. τηρούμενου (εμπορικού) λογαριασμού του στην τράπεζα Πειραιώς για το διάστημα από 28-12-2015 έως 15-1-2016,

προκύπτει η μεταφορά ποσού ύψους 35.000,00€, στις 5-1-2016 από τον ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντος στον επαγγελματικό με αρ. λογαριασμό του ο οποίος και αναφέρεται στον ως άνω προσκομισθέν πληρεξούσιο της Συμβολαιογράφου

Επειδή όπως προκύπτει από το με αρ. /2021 υπόμνημα και τον συνημμένο σε αυτό πίνακα αιτιολόγησης πρωτογενών πιστώσεων σε βάρος του προσφεύγοντος ύψους 350.941,46€, οι κρινόμενες έξι (6) πιστώσεις στον ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντος συνολικού ύψους 36.514,64€ αιτιολογήθηκαν από τον προσφεύγοντα ως προερχόμενες «ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ POS, όπως και μέρος των προηγούμενων πιστώσεων στον ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντος οι οποίες έγιναν αποδεκτές από τον έλεγχο ως πιστώσεις που αφορούν τον εργοδότη του προσφεύγοντος

Επειδή στην 17-1-2022 Έκθεση απόψεων της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Αθηνών επί των προβαλλόμενων ισχυρισμών του προσφεύγοντος επί της υπό εξέταση προσφυγής, αναφέρεται ότι «ο ελεγχόμενος παραθέτει στοιχεία τα οποία δεν είχαν προσκομισθεί στον έλεγχο και δεν μπορούν να αξιολογηθούν στα πλαίσια του συνόλου των χρεωπιστώσεων του έτους 2016 οι οποίες επί του παρόντος δεν είναι στη διάθεση του ελέγχου ώστε να γνωρίζει αν το ποσό των €35.000,00 επιστράφηκε στη συνέχεια στον

Επειδή ενόψει των ανωτέρω ο επικαλούμενος ισχυρισμός αναφορικά με την αιτιολόγηση των πιστώσεων ύψους 36.514,64 ευρώ κρίνεται βάσιμος και αποδεκτός λαμβάνοντας υπόψιν το ποσό ύψους 35.000,00€ που μεταφέρθηκε στον με αρ. λογαριασμό του στις 5-1-2016 το οποίο δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια των διατάξεων του αρθ. 21 του ν.4172/2013.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 10-1-2022 και με αρ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ, και την τροποποίηση της με αριθ. /21-12-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Α' Αθηνών.

Οριστική φορολογική υποχρέωση - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

- Φορολογικό έτος 2015

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης (1)		Ποσά ελέγχου		Ποσά Βάσει Απόφασης ΔΕΔ(2)		Διαφορά (1-2)
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεο υ	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	
Ακίνητη περιουσία							
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	0,23		0,23		0,23		
Επιχειρηματική δραστηριότητα					1.514,41		1.514,41
Αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα							
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις	3.504,03		36.514,41		3.504,03		

Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Ναυτικό εισόδημα						
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα	3.504,26		36.514,64		5.018,67	1.514,41
Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
Υπόλοιπο	3.504,26		36.514,64		5.018,67	1.514,41
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	8.295,74				6.781,33	1.514,41
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο εισόδημα	11.800,00		36.514,64		11.800,00	0,00
Απαλλασσόμενα επιχειρηματικής δραστηριότητας						
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά						
Φόρος αυτοτελώς φορολογούμενων ποσών						
Συνολικό εισόδημα	3.504,26		36.514,64		5.018,67	
Τεκμαρτό εισόδημα	8.295,74				6.781,33	
Εισόδημα επιβολής ειδικής εισφοράς αλληλ.	11.800,00		36.514,64		11.800,00	0,00

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Κ.Λ.Π.						
		Ποσά Δήλωσης		Ποσά Βάσει Απόφασης ΔΕΔ		Διαφορά
		ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	
A	Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας					
	Φορολογητέο εισόδημα	11.800,00		11.800,00		
	Φόρος κλίμακας	2.595,98		2.762,53		
	Μείον: Μειώσεις από το φόρο	2100		2100		
	Πλέον: Προσαύξηση φόρου αποδείξεων					
	Φόρος που αναλογεί	495,98		662,53		166,55
B	Μείον					
1	Φόρος που παρακρατήθηκε στο εισόδημα από :					
	α) Τόκους - Μερίσματα - Δικαιώματα	0,03		0,03		
	β) Επιχειρηματική δραστηριότητα					
	γ) Μισθωτή εργασία - Συντάξεις					
	δ) Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου					

2	ε) Αλλοδαπή προέλευση					
	Φόρος που προκαταβλήθηκε :					
3	α) Το προηγούμενο οικονομικό/φορολογικό έτος					
	β) Ειδικών περιπτώσεων					
3	Φόρος που καταβλήθηκε βάσει					
						
	Μείωση επιστροφής φόρου					
	Υπόλοιπο φόρου (+/-)	495,95		662,50		166,55
Γ. Πλέον						
1	Προκαταβολή φόρου για το επόμενο φορολογικό έτος					
2	Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
3	Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
	Σύνολο φόρου ισοδύναμος (+/-)	495,95		662,50		166,55
	Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			41,63		41,63
	Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
	Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
	Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
	Τέλος επιτηδεύματος					
	Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	440,00		440,00		
						
	Συνολικά ποσά (+/-)	935,95		1.144,13		208,18
Δ. ΣΥΝΟΛΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ						
	Διαφορά συμψηφισμού					
	Χρεωστικό ποσό για βεβαίωση Πιστωτικό ποσό για επιστροφή	935,95		1.144,13		208,18

Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση		935,95		1.144,13	208,18

ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΟΣΤΙΜΩΝ Κ.Φ.Δ.	ΥΠΟΧΡΕΟΥ		ΣΥΖΥΓΟΥ		ΣΥΝΟΛΟ διαφορών
	Φόρος	Τέλη Χαρτοσήμου	Φόρος	Τέλη Χαρτοσήμου	
Χαρακτηρισμός δήλωσης	ΑΝΑΚΡΙΒΗΣ				
Διαφορά φόρου για επιβολή προστίμων ⁽¹⁾	166,55				166,55
Διαφορά χαρτοσήμου για επιβολή προτίμων ⁽¹⁾					
Ευνοϊκότερο πρόστιμο άρθρου 58 ⁽²⁾⁽³⁾	41,63				
Διαφορά ποσών ελέγχου/ποσά δήλωσης (%)	33,58%				
Ποσοστό προστίμου άρθρου 58	25%				
Πρόστιμο άρθρου 58	41,63				

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.