



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 03-05-2022

Αριθμός απόφασης: 1003

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 31/12/2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του**, με ΑΦΜ:, κατά:

α) της υπ' αριθμ. /16-11-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 και

β) της υπ' αριθμ. /16-11-2021 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ε' Θεσσαλονίκης, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του προϊσταμένου της ΔΟΥ Ε' Θεσσαλονίκης, 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. /31-12-2021 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. /16-11-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 3.407,87€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 1.703,94€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 97,29€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 5.209,10€.
- Με την με αριθμ. /16-11-2021 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 5.607,36€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ 2.803,68€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 270,11€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 8.681,15€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 16-11-2021 έκθεσης μερικού επιτόπιου φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (Ν 4172/2013), της ΔΟΥ Ε΄ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ...../23-12-2019 εντολής ελέγχου του προϊστάμενου της. Ειδικότερα, αιτία του ελέγχου αποτέλεσε η μεταφορά, σύμφωνα με το άρθρο 61 του Ν 4410/2016 και η απόφαση της Υφυπουργού Οικονομικών με αριθμό πρωτοκόλλου ΕΜΠ/2017, των με αριθμό και υποθέσεων του ΣΔΟΕ, που παραλήφθηκαν από τη ΔΟΥ Ε΄ Θεσσαλονίκης με τα από 16-11-2017 (αρ.πρωτ.εισερχομένων, /21-11-2017) πρωτόκολλα παράδοσης-παραλαβής και φέρουν α/α, της Διαπιστωτικής της ΑΑΔΕ.

Από τον ανωτέρω έλεγχο διαπιστώθηκε:

- επιπλέον ποσό εισοδήματος ύψους 10.326,89€ 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 16.992,00€ 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. Συγκεκριμένα διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων διατηρούσε τους παρακάτω τραπεζικούς λογαριασμούς, οι οποίοι παρουσίασαν κινήσεις κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη:

Επωνυμία Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Πλήθος Δικαιούχων Λογ	Στοιχεία Δικαιούχου
ALPHA BANK	GR.....	Καταθετικός	1	
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	Καταθετικός	1	
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	Καταθετικός	1	
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	Καταθετικός	1	
ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	Καταθετικός	1	

Ειδικότερα, διαπιστώθηκαν οι παρακάτω κινήσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς:

Α) Για το φορολογικό έτος 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ Α

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
207	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-30	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	/.....	600,00	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου ΑΠΥ 538	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ ΑΠΥ 538/19-04-2015 συνολικής αξίας 401,00 ευρώ (Διαφορά 199 €)
210	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-04-08	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		400,00	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου Πανελλήνιος Σύλλογος Τ.Π.Υ. 17, 19	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Τ.Π.Υ. 17/24-04-2015, αξίας 850,00 (αντιστοιχίστηκε στον α/α 256), 19/23-06-2015, αξίας 230,00 ευρώ (Διαφορά 170€)
257	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-06-29	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ	Β/Ο ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ. ΕΝΤ ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ. ΑΤ/3031	732,74	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου ΤΑΧΔΥΚ Τ.Π.Υ. 9	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Τ.Π.Υ. 9/22-08-2013 συνολικής αξίας 117,96€ (Διαφορά 614,47 €)
262	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-07-31	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΗ	4.000,00	Π	Αμοιβή για λογαριασμό του εντολέα μου ΑΠΥ 509, 530, 540	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Α.Π.Υ. 530/01-04-2014 652€, 540/11-06-2015 1410€
ΣΥΝΟΛΟ						5.732,74			

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμο ύ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΣΥΝΟΛΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						2.810,96			
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						2.921,78			
205	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	/.....	300,00	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου ΑΠΥ 538	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Η ΑΠΥ 538/19-04- 2015 συνολικής αξίας 401,00 ευρώ (αντιστοιχίστηκε στον α/α 207)
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						300,00			

ΠΙΝΑΚΑΣ Β

A/A	Επωνυμία Τραπεζικο ύ Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμο ύ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνηση ς	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣ Η	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
260	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-07-23	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		300,00	Π		ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ
261	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-07-23	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤ ΩΝ		200,00	Π		ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						500,00			

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγί ς	Ποσό Συναλλαγί ς	Είδ ος Κίν ησ ης	ΑΙΤΙΟΛΟΓ ΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
208	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-04-03	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	ΚΑΤΑΘΕΣ Η	600,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
211	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-10-29	ΣΥΜΨΗΦ/ ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		155,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
214	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-01-12	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
216	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-01-27	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	150,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
217	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	500,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
218	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	500,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
219	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	500,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
225	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-16	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	400,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
229	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-19	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
230	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-02-20	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ

				ΕΤΡΗΤΩΝ					ΕΝΗ
231	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-03-18	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	200,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
232	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-03-20	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	200,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
235	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-03-30	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	160,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
236	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-03-30	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
237	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-04-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
238	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-04-28	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	500,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
239	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-04-28	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
246	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-05-29	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	400,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
247	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-05-31	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	500,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
248	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-06-04	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	250,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
263	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-09-05	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	430589364 2984001	200,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
264	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-09-29	APS- ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ	EASYPAY KIOSK 224001	250,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
265	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-10-07	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ .ΕΜΒΑΣΜ Α	B/O AWB	420,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
277	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-12-01	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.Μ ΕΤΡΗΤΩΝ		300,00	Π	Κατάθεση από εμένα	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
						7.985,00			

Για τις παραπάνω **πιστώσεις συνολικού ύψους 7.985,00 ευρώ**, ο προσφεύγων στο υπόμνημά του αναφέρει ότι πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο.

Με την παραδοχή ότι το σύνολο των εσόδων του ελεγχόμενου διέρχεται μέσω των τραπεζικών λογαριασμών του και λαμβάνοντας υπόψη ότι:

α) ο ελεγχόμενος στη φορολογική δήλωση εισοδήματος που υπέβαλε για το φορολογικό έτος 2015 δήλωσε ακαθάριστα έσοδα ύψους 6.781,00€ και ότι από αυτά, ποσό 3.316,00€ εισπράχθηκε μέσω των τραπεζικών λογαριασμών του (Α.Π.Υ.-Τ.Π.Υ. 2015, περίπτωσης «Α.3.»), διέθετε υπόλοιπο εσόδων εκτός του τραπεζικού συστήματος ύψους 3.465,00€ (6.781,00-3.316,00),

β) από το συνολικό ποσό αναλήψεων ύψους 61.434,89€ που πραγματοποιήθηκαν από τους τραπεζικούς λογαριασμούς, ποσό 52.080,00€ δαπανήθηκε για αγορά προπληρωμένων καρτών paysafe που χρησιμοποιήθηκαν στο λογαριασμό της στοιχηματικής εταιρείας όπως

προαναφέρθηκε στην περίπτωση «Α.1.», ενώ πραγματοποιήθηκε και ανάληψη ποσού 5.740,00€ (περίπτωση «Α.2» α/α 204) που βάσει δικαστικής απόφασης αποδόθηκε στο πελάτη του , διέθετε ποσό μη αναλωθέντων αναλήψεων ύψους 3.614,89€ (61.434,89-52.080,00-5.740,00),

το συνολικό διαθέσιμο ποσό που θα μπορούσε να λογιστεί ως κατάθεση ή επανακατάθεση στους τραπεζικούς λογαριασμούς του ελεγχόμενου ανέρχεται στο ύψος των 7.079,89€ (3.465,00€ + 3.614,89€).

Κατόπιν αυτών από τις παραπάνω πιστώσεις ύψους 7.985,00€ που κατά τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο, θεωρείται ως κατάθεση ή επανακατάθεση χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς και συνεπώς **αιτιολογημένο το ποσό των 7.079,89€ και ως μη αιτιολογημένο το ποσό των 905,11€.**

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
206	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-20	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
209	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-04-06	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
212	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-12-15	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
213	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-01-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		1.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
255	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-06-19	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		700,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
275	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-11-10	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						5.700,00		

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

Φορολογικό έτος 2015	
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑΣ Α	2.921,78
	300,00
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑΣ Β	500,00
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑΣ Γ	905,11
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑΣ Δ	5.700,00
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	10.326,89

Β) Για το φορολογικό έτος 2016

ΠΙΝΑΚΑΣ Α

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
48	ALPHA BANK	GR.....	2016-08-31	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		500,00	Π	Αμοιβή για λογαριασμό του εντολέα μου Α.Π.Υ. 552	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ Α.Π.Υ. 552/01-09- 2016 συνολικής αξίας 241,00€ (Διαφορά 259,00 €)
80	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-06-23	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		600,00	Π	Αμοιβή για λογαριασμό της εντολέα μου Α.Π.Υ. 545	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ Α.Π.Υ. 545/24-06- 2016 συνολικής αξίας 107,00€ (Διαφορά 493,00 €)
ΣΥΝΟΛΟ						1.100,00			
ΣΥΝΟΛΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						348,00			
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						752,00			
88	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-11-18	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		900,00	Π		ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜ ΕΝΗ
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						900,00			

ΠΙΝΑΚΑΣ Β

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
76	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-06-05	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		200,00	Π	
49	ALPHA BANK	GR.....	2016-10-21	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ		1.000,00	Π	
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						1.200,00		

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
51	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-01-14	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		2.500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
42	ALPHA BANK	GR.....	2016-06-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
64	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-03-09	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
65	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-03-30	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		840,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
70	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-05-06	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.800,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
81	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-07-08	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
84	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-08-19	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
93	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2016-02-18	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ «Καταθέσεις συγγενικών προσώπων»						10.640,00		
83	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-08-02	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	0020186B910	3.000,00	Π	Προκαταβολή για αγορά ακινήτου τρίτου
85	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-09-02	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		500,00	Π	Έξοδα για λογαριασμό τρίτου
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ «Έξοδα τρίτων»						3.500,00		
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ						14.140,00		

Το σύνολο των μη αιτιολογημένων πιστώσεων για το φορολογικό έτος 2016 έχει ως εξής:

Φορολογικό έτος 2016	
ΣΥΝΟΛΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	36.745,98
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑ Α	900,00
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑ Α	752
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑ Β	1200
Μη αιτιολογημένες καταθέσεις, περίπτωση ΠΙΝΑΚΑ Γ	14.140,00
ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	16.992,00

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του, ζητά την ακύρωση των με αριθμό και /16-11-2021 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2015 και 2016 αντίστοιχα, ισχυριζόμενος ότι

1)Οι πιστώσεις με α/α 206, 209 και 212 συνολικού ύψους 3.500,00 που πραγματοποιήθηκαν από τους γονείς του, το έτος 2015 και οι πιστώσεις με α/α 64, 65, 70, 81, και 84 συνολικού ύψους 5.640,00 που πραγματοποιήθηκαν απο τους γονείς του, το έτος 2016, αποτελούν άτυπη δωρεά των γονιών του προς τον ίδιο.

2)Οι πιστώσεις με α/α, και, συνολικού ύψους 2.200,00 που πραγματοποιήθηκαν από τον αδερφό του,, το έτος 2015 και οι πιστώσεις με α/α 51, 42 και 93 συνολικού ύψους 5.000,00€, που πραγματοποιήθηκαν από τη θεία του προσφεύγοντα,, και τον αδερφό του,, το έτος 2016, αποτελούν άτυπο δάνειο προς τον ίδιο λόγω επιτακτικής ανάγκης εξαιτίας των πολύ χαμηλών εισοδημάτων του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται έμβασμα ποσού 1.840,00 από τον προσφεύγοντα προς τον αδερφό του προς αποπληρωμή μέρους του δανείου.

3)Η με α/α 83 πίστωση σχετίζεται με την πίστωση με α/α του, Το ποσό των 3.000,00€ της εν λόγω πίστωσης αφορά προκαταβολή για την αγορά ακινήτου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το υπ'αριθμ. /08-09-2016 συμβόλαιο αγοραπωλησίας.

4)Η με αριθμ. /31-07-2015 πίστωση που πραγματοποιήθηκε από την, αφορά τον σύζυγό της,, ο οποίος είναι ο εντολέας του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει την υπ'αριθμ. /2017 απόφαση-πρακτικά του Πενταμελούς Εφετείου Αιγαίου.

5)Για τις πιστώσεις που διενεργήθηκαν από τον, οι διαφορές που υπάρχουν με τα εκδοθέντα φορολογικά στοιχεία, δικαιολογούνται από τα έξοδα μετάβασης του προσφεύγοντα στην Κοζάνη(έξι φορές) για τη συνάντηση με τον εντολέα.

6)Για τις πιστώσεις που αφορούν το ΤΑΧΔΙΚ και τον Πανελλήνιο Σύλλογο ως Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, απαραίτητη προϋπόθεση για την πληρωμή της αμοιβής, είναι η έκδοση του σχετικού φορολογικού στοιχείου.

7)Οι προσβαλλόμενες πράξεις είναι αόριστες και ανατιολόγητες

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 N.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. [...]

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

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 ελλείπει 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 αιτιώδους, 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

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 άρθ. **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 αρμόδιου 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.**

Επειδή, ο Κώδικας Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών Προϊκών και Κερδών από τυχερά παίγνια (ν. δ. 118/1973), όπως κωδικοποιήθηκε με το ν. 2961/2001 (ΦΕΚ Α'-226/22-11-2001) και ίσχυε κατά τον κρίσιμο, εν προκειμένω, χρόνο (έτος 2005), ορίζει, μεταξύ άλλων, τα εξής:

στο άρθρο 1, ότι: «1.Επιβάλλεται φόρος στις περιουσίες που αποκτήθηκαν αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής ή προίκας και στα κέρδη από λαχεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο. 2. Στο φόρο υπόκειται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά περιουσία από κάποια αιτία από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο»

στο άρθρο 34-Κτήση αιτία δωρεάς και γονικής παροχής, ότι: «1.Κτήση περιουσίας αιτία δωρεάς, για την επιβολή του φόρου είναι: α) αυτή που προέρχεται από δωρεά η οποία συνιστάται κατά τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα, β) αυτή που προέρχεται από κάθε παροχή, παραχώρηση ή μεταβίβαση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου χωρίς αντάλλαγμα, έστω και αν δεν καταρτίσθηκε έγγραφο. 2.Θεωρείται ως δωρεά για την επιβολή του φόρου κατά τις διατάξεις του παρόντος: α)..... 3.Ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας μπορεί να χαρακτηρίσει ως δωρεά, ολικά ή μερικά κάθε παραχώρηση περιουσίας, που γίνεται εικονικά με τον τύπο σύμβασης με αντάλλαγμα, αλλά υποκρύπτει δωρεά κατά την έννοια των διατάξεων της παραγράφου 1.Β. Κτήση αιτία γονικής παροχής Κτήση περιουσίας αιτία γονικής παροχής για την επιβολή του φόρου είναι η παροχή περιουσίας στο τέκνο από οποιονδήποτε γονέα του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1509 του Α.Κ., είτε για τη δημιουργία ή τη διατήρηση οικονομικής ή οικογενειακής αυτοτέλειας είτε για την έναρξη ή την εξακολούθηση επαγγέλματος,

μέχρι το ποσό που δεν υπερβαίνει το μέτρο το οποίο επιβάλλουν οι περιστάσεις. Στα πιο πάνω ποσά συνυπολογίζονται οι προγενέστερες δωρεές ή γονικές παροχές των γονέων προς τα τέκνα τους.».

στο άρθρο 35, ότι: «1. Σε φόρο υποβάλλεται: α) η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως περιουσία, που δωρίζεται,»,

στο άρθρο 39, ότι: «1. Η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο της σύνταξης του εγγράφου της δωρεάς ή της γονικής παροχής. Προκειμένου για μεταβίβαση κινητών, αν η παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής έγινε χωρίς να συνταχθεί συμβόλαιο ή αν το συμβόλαιο συντάχθηκε μετά την παράδοση του αντικειμένου της δωρεάς ή της γονικής παροχής, η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο της παράδοσης...».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 85 του νόμου 2961/2001, ως ίσχυε για το υπό κρίση έτος, υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης είναι: α) σε περίπτωση σύστασης δωρεών, γονικών παροχών με συμβολαιογραφικό έγγραφο υπόχρεοι είναι οι συμβαλλόμενοι και β) σε δωρεές και γονικές παροχές για τις οποίες δεν καταρτίσθηκε συμβολαιογραφικό έγγραφο καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση, υπόχρεος είναι ο δωρεοδόχος ή το τέκνο ή οι κληρονόμοι του. Συνεπώς, στην περίπτωση που πραγματοποιείται δωρεά χρημάτων από το δωρητή, -χωρίς συμβολαιογραφικό έγγραφο-, υπόχρεος σε υποβολή δήλωσης είναι ο δωρεοδόχος.

Επειδή, στο άρθρο 86 παρ 3 του ν. Ν.2961/2001 (Προθεσμίες υποβολής δηλώσεων) ορίζεται ότι: «3. Αν δεν συντάχθηκε συμβολαιογραφικό έγγραφο για τη σύσταση της δωρεάς ή γονικής παροχής ή αυτό συντάχθηκε στην αλλοδαπή αλλά όχι ενώπιον Ελληνικής Προξενικής Αρχής, η δήλωση γι' αυτήν υποβάλλεται μέσα σε έξι (6) μήνες από την παράδοση στο δωρεοδόχο του αντικειμένου της δωρεάς ή γονικής παροχής». Για την έναρξη και τη λήξη της προθεσμίας αυτής έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των άρθρων 241-246 του ΑΚ.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 496 του Αστικού Κώδικα «η παροχή σε κάποιον ενός περιουσιακού αντικειμένου αποτελεί δωρεά, εάν γίνεται κατά τη συμφωνία των μερών χωρίς αντάλλαγμα». Τα συμβαλλόμενα μέρη στη δωρεά είναι ο δωρητής από τη μία πλευρά και ο δωρεοδόχος από την άλλη.

Η δωρεά είναι σύμβαση ενοχική, χαριστική και ετεροβαρής, δηλαδή δημιουργεί υποχρέωση μόνο στον δωρητή, ο οποίος με την κατάρτιση της σύμβασης της δωρεάς αναλαμβάνει την υποχρέωση να παράσχει στον δωρεοδόχο ένα περιουσιακό του στοιχείο, με αποτέλεσμα την αύξηση της περιουσίας του δωρεοδόχου και τη μείωση της περιουσίας του δωρητή. Για τη δωρεά αναφέρονται και τα άρθρα 497-512 του ΑΚ.

Η δωρεά επίσης πρέπει να διακρίνεται και από άλλες συμβάσεις, οι οποίες διέπονται από ελευθεριότητα και τέτοιες είναι η εντολή (άρθρα 713 και επόμενα Αστικού Κώδικα), το χρησιδάνειο (άρθρα 810 και επόμενα Αστικού Κώδικα), το άτοκο δάνειο (άρθρα 806 και επόμενα του Αστικού Κώδικα) και την μη αμοιβόμενη παρακαταθήκη (άρθρα 822 και επόμενα του Αστικού Κώδικα).

Ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης δωρεάς είναι αφενός η παροχή ή η υπόσχεση παροχής ενός περιουσιακού στοιχείου και αφετέρου η συμφωνία των συμβαλλομένων (δωρητή και δωρεοδόχου) για την έλλειψη ανταλλάγματος, η οποία υπόκειται σε συμβολαιογραφικό τύπο. Επιπλέον, παρόλο που δεν αναφέρεται στο νόμο, θεωρείται αυτονόητο, ότι η παροχή πρέπει να καθιστά πλουσιότερο το λήπτη (Φίλιος Ενοχ. Δικ. Ειδ. μέρος εκδ. 1974 σελ. 72). Γίνεται όμως δεκτό, ότι υπάρχουν περιπτώσεις δωρεάς, κατά τις οποίες μειούται η περιουσία του δωρητή χωρίς αντίστοιχο πλουτισμό του δωρεοδόχου (Φραγκίστας Ερμ.Α.Κ. άρθρο 496 επ. Καυκάς, Ενοχ. Δίκαιον κατ' άρθρ. ερμην. εκδ. στ' σελ 7).

Επειδή, όσον αφορά την έννοια της δωρεάς στα πλαίσια του φορολογικού δικαίου, είναι πρόδηλο, ότι η έννοια αυτή, όπως αναλύεται στο άρθρο 34 του Ν.2961/2001, τυγχάνει κατά πολύ ευρύτερη της κατά τον Αστικό Κώδικα εννοίας της δωρεάς. Και τούτο διότι κτήση περιουσίας αιτία δωρεάς, για την επιβολή φόρου, είναι η κατά τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα συνιστώμενη δωρεά αλλά και η κτήση εκ πάσης παροχής, παραχωρήσεως ή μεταβιβάσεως οιαδήποτε περιουσιακού στοιχείου άνευ ανταλλάγματος έστω και αν δεν κατηρτίσθη έγγραφον (άρθρ. 34 παρ. 1 περ. Α,Β). Συγκεκριμένα, από την αρχική διάταξη του άρθρου 36 παρ. 6 Ν.1641/1919, έως την ταυτόσημη σχεδόν διάταξη του άρθρου 34 Ν.Δ.118/1973 και την σήμερα ισχύουσα ίδια ως άνω διάταξη του άρθρου 34 Ν.2961/2001, ο φορολογικός νομοθέτης χαρακτηρίζει αντικείμενο του φόρου δωρεάς όχι μόνο τις δωρεές, για τις οποίες τηρήθηκε ο οριζόμενος στις οικείες διατάξεις 496 επ. Α.Κ. τύπος, αλλά και αυτές για τις οποίες, ο ουσιαστικός αυτός τύπος δεν τηρήθηκε. Εξάλλου στη δεύτερη παράγραφο του ιδίου άρθρου απαριθμούνται αρκετές περιπτώσεις κτήσεως περιουσιακών στοιχείων, που κατά ρητή πρόβλεψη θεωρούνται ως δωρεές για την επιβολή του σχετικού φόρου (Γνωμοδότηση υπ' αριθ. 531/22-6-1995 Ν.Σ.Κ.).

Θεσπίζοντας την ως άνω διάταξη, ο φορολογικός νομοθέτης, παραμένει συνεπής προς την βασική αρχή του φορολογικού δικαίου, σύμφωνα με την οποία για την επιβολή του φόρου είναι αδιάφορος ο τρόπος κτήσης του φορολογικού αντικειμένου. Συνεπώς, οι διατάξεις των εδαφίων α' και β' της παραγράφου 1, της περίπτωσης Α' του άρθρου 34 του Ν.2961/2001 πρέπει να ερμηνευθούν:

α) στενά γραμματικά,

β) ως ένα ενιαίο σύνολο διατάξεων που αλληλοσυμπληρώνονται,

γ) με την χρησιμοποίηση των σχετικών διατάξεων του αστικού δικαίου, για τον προσδιορισμό της έννοιας της δωρεάς.

Ως εκ τούτου, για την επιβολή φόρου δωρεάς τόσο του εδαφίου α' όσο και του εδαφίου β' της ως άνω διάταξης, θα πρέπει ανεξαρτήτως της τήρησης ή όχι του προβλεπόμενου από τις οικείες διατάξεις ιδιωτικού δικαίου, συστατικού τύπου, να συντρέχουν σωρευτικά και κατ' ελάχιστο, οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η παροχή (εκποίηση) περιουσιακού στοιχείου,

β) η παροχή αυτή να γίνεται χωρίς αντάλλαγμα και

γ) η παροχή αυτή να συνεπάγεται και να σκοπεί στη μείωση της περιουσίας του παρέχοντος και στην ταυτόχρονη αύξηση της περιουσίας του λήπτη, κατά το ποσό της παροχής.

Σύμφωνα, δηλαδή, με την βασική αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων (άρθρο 166 Α.Κ.), προκειμένου μια πράξη ή παράλειψη να είναι δυνατόν να χαρακτηριστεί δωρεά, θα πρέπει σωρευτικά: η δικαιοπρακτική βούληση του παρέχοντος αυτή να ήταν, η χωρίς αντάλλαγμα, αύξηση της περιουσίας του αποδέκτη, με άμεση συνέπεια τη μείωση της περιουσίας αυτού (του παρέχοντος).

Βασικό δηλαδή χαρακτηριστικό γνώρισμα της δωρεάς, είτε γι' αυτήν τηρήθηκε ο προβλεπόμενος από τις οικείες διατάξεις, του Αστικού Κώδικα τύπος (εδάφιο α'), είτε όχι (εδάφιο β') είναι, η με τη μείωση της περιουσίας του δωρητή, αντίστοιχη αύξηση της περιουσίας του δωρεοδόχου, μείωση και αύξηση αντίστοιχα που λαμβάνουν χώρα με χαριστική πρόθεση. Σε κάθε άλλη περίπτωση που δεν συντρέχουν οι ελάχιστες ως άνω αναγκαίες προϋποθέσεις της μείωσης της περιουσίας του δωρητή, λόγω της από χαριστική πρόθεση, ισόποσης αύξησης της περιουσίας του δωρεοδόχου, δεν συντρέχουν τα ελάχιστα στοιχεία που απαιτούνται, ώστε η εν λόγω πράξη ή παράλειψη να δύναται να υπαχθεί στο άρθρο 34 Ν.2961/2001.

Επειδή, στην αριθμ. 64/2000 Γνωμοδότηση Ν.Σ.Κ ορίζεται ότι: «...όπως γίνεται δεκτό από την θεωρία και την νομολογία, ως δωρεά φορολογείται πάσα παροχή περιουσιακού στοιχείου άνευ ανταλλάγματος, εφόσον γίνεται οικειοθελώς και όχι σε εκπλήρωση νομίμου υποχρέωσης έναντι του, δεχόμενου την παροχή άσχετα από την ειδικότερη πρόθεση εκείνου που παρέχει ή του λόγου για τον οποίο παρέχεται το περιουσιακό στοιχείο» (ΣΤΕ 3206/83, 2993/86).

Επειδή, «κατά την έννοια των τελευταίων αυτών διατάξεων, ως δωρεά φορολογείται κάθε παροχή περιουσιακού στοιχείου χωρίς αντάλλαγμα, εφόσον γίνεται οικειοθελώς και όχι σε εκπλήρωση νόμιμης υποχρέωσης έναντι του δεχομένου την παροχή. Εξάλλου, η απόδειξη της παραχώρησης χωρίς αντάλλαγμα, για την οποία δεν καταρτίστηκε έγγραφο, βαρύνει τη βεβαιούσα το φόρο φορολογική αρχή». (ΣΤΕ 3351/2002 Β' τμ.).

Επειδή, «λόγω του ότι η απόδειξη της άτυπης δωρεάς είναι ιδιαιτέρως δυσχερής, είναι ανεκτή η συναγωγή τεκμηρίου δωρεάς μεταξύ προσώπων, τα οποία συνδέονται με ιδιαίτερο και μάλιστα συγγενικό συζυγικό δεσμό, αλλά μόνο εφόσον, αφενός μεν, αποκλεισθεί αιτιολογημένως κάθε άλλη πηγή προέλευσης των χρημάτων, κατά το ποσό, κατά το οποίο λογίζεται ότι αυξήθηκε η περιουσία του φερομένου ως δωρεοδόχου, αφετέρου δε, διαπιστωθεί αιτιολογημένως ότι η οικονομική κατάσταση του φερομένου ως δωρητή επιτρέπει σε αυτόν την πραγματοποίηση δωρεάς κατά το ίδιο ποσό.» (ΣΤΕ 43/2006 Β' τμ. 4352/1995, 684/1989).

Ειδικά για τις παροχές χρηματικών ποσών διευκρινίζεται ότι το βάρος της απόδειξης της χωρίς αντάλλαγμα παροχής για την οποία δεν καταρτίστηκε έγγραφο το φέρει η φορολογική αρχή. (ΣΤΕ 3351/2002).

Επειδή όμως, η απόδειξη αυτή είναι πολύ δύσκολη από την δικαστηριακή νομολογία έχει γίνει δεκτό ότι είναι δυνατή η συναγωγή τεκμηρίου δωρεάς αν συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

A. Τα πρόσωπα (αυτός που δίνει και αυτός που παίρνει) να συνδέονται μεταξύ τους με ιδιαίτερο συγκεκριμένο συγγενικό δεσμό.

B. Ο αρμόδιος Οικονομικός Προϊστάμενος αιτιολογημένα να αποκλείσει κάθε άλλη πηγή προέλευσης χρημάτων κατά το οποίο υπολογίζεται ότι αυξήθηκε η περιουσία του προσώπου που θεωρείται δωρεοδόχος ή και μόνο να αποκλείσει αιτιολογημένα τις πηγές των χρημάτων που επικαλούνται οι φορολογούμενοι.

Γ. Ο αρμόδιος Οικονομικός Προϊστάμενος αιτιολογημένα να διαπιστώσει ότι η οικονομική κατάσταση του προσώπου που θεωρείται δωρητής του επέτρεπε να κάνει δωρεά που υποστηρίζει ότι έγινε.

Αν συντρέχουν οι τρεις αυτές προϋποθέσεις ο αρμόδιος Οικονομικός Προϊστάμενος νόμιμα καταλογίζει φόρο δωρεάς έστω και αν δεν έχει πλήρη αποδεικτικά στοιχεία για την πραγματοποίηση της. (Σχετ. ΣΤΕ 2856/1974, 954/1982 και 4026/1983)

Επειδή, για την επιβολή φόρου δωρεάς κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις τόσο του εδαφίου α' όσο και του εδαφίου β' του άρθρου 34 του Ν.2961/2001, θα πρέπει αφενός να υφίσταται παροχή ή η υπόσχεση παροχής ενός περιουσιακού στοιχείου (κινητού πράγματος) και αφετέρου, η συμφωνία των συμβαλλομένων (δωρητή και δωρεοδόχου) για την έλλειψη ανταλλάγματος.

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, ως προς τις κάτωθι πιστώσεις ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελούν δωρεά από τους γονείς του προς τον ίδιο.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
206	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-20	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
209	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-04-06	ΚΑΤΑΘΕΣΗ		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
212	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-12-15	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών

								αναγκών
64	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-03-09	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
65	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-03-30	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		840,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
70	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-05-06	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.800,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
81	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-07-08	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
84	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-08-19	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
ΣΥΝΟΛΟ						9.140,00		

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, είναι εμφανής η πηγή προέλευσης των συγκεκριμένων πιστώσεων, καθώς οι υπό κρίση πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν στο σύνολό τους από τους γονείς του προσφεύγοντα, και

Επειδή, ο προσφεύγων συνδέεται με τους καταθέτες των υπό κρίση πιστώσεων (..... και) με ιδιαίτερο οικογενειακό δεσμό, αυτόν του τέκνου με τους γονείς.

Επειδή, η οικονομική κατάσταση των γονέων του προσφεύγοντα κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη, ήταν τέτοια που τους επέτρεπε να πραγματοποιήσουν τις εν λόγω πιστώσεις.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα στοιχεία και λόγω της στενής συγγενικής σχέσης, δύναται να θεωρηθεί ότι για τις συγκεκριμένες πιστώσεις συντρέχουν οι προϋποθέσεις περί εφαρμογής Δωρεάς χωρίς την τήρηση κάποιου τύπου (δωρεά άτυπη) του άρθρου 34 του ν. [2961/2001](#) (Κώδικας Κληρονομιών Δωρεών και Γονικών Παροχών). Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι επίμαχες πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Περαιτέρω, αν για το ποσό των επίμαχων πιστώσεων ύψους 9.140,00€, συντρέχουν οι προϋποθέσεις των διατάξεων του άρθρου 34 του ν. [2961/2001](#) (άτυπη δωρεά), αυτό αποτελεί

αντικείμενο ιδιαίτερου ελέγχου, τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο προϊστάμενος της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής, λαμβανομένων υπόψιν των διατάξεων περί παραγραφής.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, ως προς τις κάτωθι πιστώσεις ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελούν άτυπο δάνειο από τον αδερφό του (.....) και τη θεία του (αδερφή του πατέρα του) προς τον ίδιο, εξαιτίας των πολύ χαμηλών εισοδημάτων του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται έμβασμα ποσού 1.840,00€ από τον ίδιο προς τον αδερφό του προς αποπληρωμή μέρους του δανείου.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
213	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-01-02	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		1.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
255	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-06-19	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		700,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
275	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-11-10	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
51	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-01-14	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		2.500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
42	ALPHA BANK	GR.....	2016-06-02	ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝ ΑΛΗΨΗ		500,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
93	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2016-02-18	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.		2.000,00	Π	Καταθέσεις συγγενικών προσώπων για πληρωμή οικογενειακών αναγκών
ΣΥΝΟΛΟ						7.200,00		

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, είναι εμφανής η πηγή προέλευσης των συγκεκριμένων πιστώσεων, καθώς οι υπό κρίση πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν στο σύνολό τους από τον αδερφό του προσφεύγοντα, και τη θεία του προσφεύγοντα,

Επειδή, ο προσφεύγων συνδέεται με τους καταθέτες των υπό κρίση πιστώσεων (..... και) με ιδιαίτερο οικογενειακό-συγγενικό δεσμό, αυτόν του αδερφού και της θείας.

Επειδή, η οικονομική κατάσταση του αδερφού και της θείας του προσφεύγοντα κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη, ήταν τέτοια που τους επέτρεπε να πραγματοποιήσουν τις εν λόγω πιστώσεις.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτει ότι για το ποσό των 1.840,00€, το οποίο ο προσφεύγων επέστρεψε στον αδερφό του, συντρέχουν οι προϋποθέσεις περί εφαρμογής του Δανείου (άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα) χωρίς την τήρηση κάποιου τύπου (άτυπη σύμβαση).

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε στοιχεία που να αποδεικνύουν την επιστροφή του υπολοίπου ποσού των 5.360,00€, αν και έχει παρέλθει μακρότατο χρονικό διάστημα. Συνεπώς, λόγω της στενής συγγενικής σχέσης, δύναται να θεωρηθεί ότι για το εν λόγω ποσό συντρέχουν οι προϋποθέσεις περί εφαρμογής Δωρεάς χωρίς την τήρηση κάποιου τύπου (δωρεά άτυπη) του άρθρου 34 του ν. [2961/2001](#) (Κώδικας Κληρονομιών Δωρεών και Γονικών Παροχών). Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι επίμαχες πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Περαιτέρω, αν για το ποσό των 1.840,00€ και των 5.360,00€, συντρέχουν οι διατάξεις περί επιβολής τελών χαρτοσήμου (δάνειο) και οι διατάξεις περί επιβολής φόρου δωρεάς, αυτό αποτελεί αντικείμενο ιδιαίτερου ελέγχου, τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο προϊστάμενος της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής, λαμβανομένων υπόψιν των διατάξεων περί παραγραφής.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, ως προς την πίστωση με α/α 83, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι σχετίζεται με την πίστωση με α/α 85 και πραγματοποιήθηκε από τον , και αφορά προκαταβολή ύψους 2.000,00€ για την αγορά ακινήτου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το υπ' αριθμ. /08-09-2016 συμβόλαιο αγοραπωλησίας.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ
83	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-08-02	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	0020186B910	3.000,00	Π	Προκαταβολή για αγορά ακινήτου τρίτου
85	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2016-09-02	ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		500,00	Π	Έξοδα για λογαριασμό τρίτου

Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν αποδεικνύει ότι η εν λόγω πίστωση των 3.000,00€ πραγματοποιήθηκε από τον και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, ως προς την με α/α /31-07-2015 πίστωση, που πραγματοποιήθηκε από την , ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορά τον σύζυγό της, , ο οποίος είναι ο εντολέας του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει την υπ' αριθμ.10/2017 απόφαση-πρακτικά του Πενταμελούς Εφετείου Αιγαίου.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
262	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-07-31	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ	 Μεταφορά μέσω winbank ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΗ	4.000,00	Π	Αμοιβή για λογαριασμό του εντολέα μου ΑΠΥ 509, 530, 540	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Α.Π.Υ. 530/01-04-2014 652€, 540/11-06-2015 1410€

Επειδή, ο έλεγχος έχει ήδη συνδέσει την εν λόγω πίστωση με τις Α.Π.Υ. 530/01-04-2014 και 540/11-06-2016 ύψους 652,00€ και 1.410,00€ αντίστοιχα, ήτοι συνολικού ποσού 2.062,00€. Από το συνολικό ποσό της πίστωσης των 4.000,00€, ο έλεγχος αποδέχθηκε το ποσό των 2.062,00€, για το οποίο έχουν εκδοθεί φορολογικά στοιχεία. Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει επιπλέον αποδεικτικά στοιχεία προκειμένου να καλύψει τη διαφορά μεταξύ της πίστωσης και των εκδοθέντων ΑΠΥ και συνεπώς ο εν λόγω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Ως προς τον πέμπτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, αναφορικά με τις με α/α /30-03-2015 και /03-03-2015 πιστώσεις που διενεργήθηκαν από τον , ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το επιπλέον ποσό, πέραν των εκδοθέντων φορολογικών στοιχείων, δικαιολογείται από τα έξοδα που πραγματοποίησε για τη μετάβασή του στην πόλη της Κοζάνης προκειμένου να συναντηθεί με τον εντολέα του.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
207	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-30	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	/.....	600,00	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου ΑΠΥ 538	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ ΑΠΥ 538/19-04-2015 συνολικής αξίας 401,00 ευρώ (Διαφορά 199 €)
205	ΕΘΝΙΚΗ	GR.....	2015-03-03	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	/.....	300,00	Π	Αμοιβή από	ΜΗ

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμο ύ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
								τον εντολέα μου ΑΠΥ 538	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Η ΑΠΥ 538/19-04- 2015 συνολικής αξίας 401,00 ευρώ (αντιστοιχίστηκε στον α/α 207)

Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει σχετικά παραστατικά που να αποδεικνύουν τον εν λόγω ισχυρισμό, ο οποίος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος

Ως προς τον έκτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Ειδικότερα, για τις πιστώσεις που αφορούν το ΤΑΧΔΙΚ και τον Πανελλήνιο Σύλλογο ως Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι απαραίτητη προϋπόθεση για την πληρωμή της αμοιβής, είναι η έκδοση του σχετικού φορολογικού στοιχείου.

A/A	Επωνυμία Τραπεζικού Ιδρύματος	Αριθμός Λογαριασμο ύ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ	ΚΡΙΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
257	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	GR.....	2015-06-29	EMB ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑ ΣΜΑ	B/O ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ. ΕΝΤ ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ. ΑΤ/3031	732,74	Π	Αμοιβή από τον εντολέα μου ΤΑΧΔΥΚ Τ.Π.Υ. 9	ΜΕΡΙΚΩΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΗ Τ.Π.Υ. 9/22-08- 2013 συνολικής αξίας 117,96€ (Διαφορά 614,47 €)

Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει το παραστατικό που όφειλε να έχει εκδώσει και συνεπώς ο εν λόγω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

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

	2015	2016
Μη αιτιολογημένες πιστώσεις	4.626,89€	6.352,00€

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 31-12-2021 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, **του** **του** με ΑΦΜ: και την τροποποίηση των κάτωθι πράξεων:

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ'αρ. /16-11-2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015.

φορολογικό έτος 2015		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	3.572,00	13.898,89	8.198,89	4.626,89
	συζύγου	7.521,18	7.521,18	7.521,18	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου		640,09	4.047,96	2.166,96	1.526,87
Προκαταβολή φόρου		197,01	197,01	197,01	0,00
Τέλη χαρτ/μου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		43,90	43,90	43,90	0,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτ/μου		8,78	8,78	8,78	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			97,29		
Τέλος επιτηδεύματος		1.300,00	1.300,00	1.300,00	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013			1.703,94	763,44	763,44
Σύνολο φόρων για καταβολή		2.189,78	7.398,88	4.480,09	2.290,31

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. /16-11-2021 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016.

φορολογικό έτος 2016		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεου	4.890,20	21.882,20	11.242,20	6.352,00
	συζύγου	2.168,23	2.168,23	2.168,23	0,00
Χρεωστικό ποσό φόρου		34,83	5.642,19	2.130,99	2.096,16
Προκαταβολή φόρου		196,79	196,79	196,79	0,00
Τέλη χαρτ/μου στο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		36,16	36,16	36,16	0,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτ/μου		7,23	7,23	7,23	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			270,11		
Τέλος επιτηδεύματος		1.300,00	1.300,00	1.300,00	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4174/2013			2.803,68	1.048,08	1.048,08

Σύνολο φόρων για καταβολή	1.575,01	10.256,16	4.719,25	3.144,24
----------------------------------	-----------------	------------------	-----------------	-----------------

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