



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 30-6-2020

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6

Αριθμός απόφασης: 1362

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213-1604514
ΦΑΞ : 213-1604567

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 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.
- γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)
- δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και την Α 1122/2020 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 2088/31-05-2020).

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

3. Την αριθ. 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 **20-1-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ:, κατοίκου, κατά της με αρ. /16-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ηλιούπολης, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ. /16-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ηλιούπολης της οποίας ζητείται η ακύρωση, καθώς και την από 16-12-2019 οικεία έκθεση ελέγχου

6. Τις απόψεις της ΔΟΥ Ηλιούπολης.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **20-1-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αρ. /16-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ηλιούπολης επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος εισοδήματος ποσού 9.156,70 €, πλέον πρόσθετου φόρου ύψους 9.391,11€ και εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 704,36€, ήτοι συνολικό καταλογιζόμενο ποσό ύψους 19.252,17€.

Η ως άνω διαφορά φόρου προέκυψε κατόπιν διενέργειας ελέγχου βάσει της με αρ. /20-5-2019 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ηλιούπολης για την φορολογική περίοδο 01/01/2013-31/12/2014. Στο πλαίσιο του διενεργούμενου ελέγχου αξιοποιήθηκαν και τα στοιχεία των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοπιστωτικών προϊόντων στους οποίους ο ελεγχόμενος είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος κατόπιν αποστολής σχετικών αιτημάτων προς τα πιστωτικά ιδρύματα και επενδυτικές εταιρείες. Από την επεξεργασία των κινήσεων στους τηρούμενους λογαριασμούς κατά την περίοδο 01/01/2013-31/12/2013, σε συνδυασμό με τα προσκομισθέντα από τον ελεγχόμενο στοιχεία, προέκυψε ότι για **52 πιστώσεις συνολικής αξίας 35.218,07€** δεν αιτιολογήθηκε από τον ελεγχόμενο η αιτία ή πηγή προέλευσής τους και κρίθηκαν από τον έλεγχο ότι αποτελούν προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν.2238/94.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση της παραπάνω πράξης και να του επιστραφεί εντόκως, κάθε σχετικό με τους ως άνω καταλογισθέντες φόρους και προσαυξήσεις ποσό, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους :

- 1) Ο αντίθετος στον Νόμο και το Σύνταγμα ενδικοφανής χαρακτήρας του άρθρου 63 του Ν. 4174/2013.
- 2) Η ανυπαρξία της παράβασης.
- 3) Εσφαλμένος καταλογισμός φόρου σε βάρος του ελεγχόμενου επί πιστώσεων κεφαλαίων που προήλθαν από προγενέστερες χρονικά αναλήψεις μετρητών από, ομοίως ελεγχόμενους, τραπεζικούς λογαριασμούς του.
- 4) Πιστώσεις μετρητών η δικαιολόγηση των οποίων με προγενέστερες αναλήψεις μετρητών απερρίφθη λόγω μη προσκόμισης των σχετικών παραστατικών ανάληψης.
- 5) Πιστώσεις μετρητών η δικαιολόγηση των οποίων με προγενέστερες αναλήψεις μετρητών απερρίφθη λόγω μη προσκόμισης των σχετικών παραστατικών ανάληψης και με πρόσθετη αιτιολογία περί δήθεν ανάλωσης των σχετικών κεφαλαίων σε ετήσιες («πραγματικές» για το έτος 2011 και τεκμαρτές για το έτος 2012) δαπάνες του ελεγχόμενου.

6)Εσφαλμένος ο καταλογισμός φόρου σε βάρος του ελεγχόμενου επί τραπεζικών συναλλαγών που διενεργήθηκαν σε λογαριασμό που ανήκει σε άλλο πρόσωπο και στον οποίο ο ελεγχόμενος έχει οριστεί από τον πραγματικό δικαιούχο συνδικαιούχος για λόγους ασφάλειας.

7)Εσφαλμένος καταλογισμός φορολογικής επιβάρυνσης επί της συνολικής αξίας ελεγχόμενων πιστώσεων σε κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια εξέτασης της παρούσας, ο προσφεύγων υπέβαλλε το με αρ. πρωτ. **ΕΜΠ/20-5-2020 Υπόμνημα** σε συνέχεια της με αρ. πρωτ./18-3-2020 αίτησής του για χορήγηση αντιγράφου της Έκθεσης Απόψεων της αρμόδιας Δ.Ο.Υ, με το οποίο προσκομίστηκε το από 9-4-2013 παραστατικό ανάληψης μετρητών της τράπεζας καθώς και επιστολής της με την οποία βεβαιώνεται ότι οι από 27-1-2011, 9-7-2011 και 12-6-2012 αναλήψεις αφορούν αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ.

Επί του 1^{ου} προβαλλομένου λόγου:

Επειδή με το άρθρο 63 του ν. 4174/2013 «Ειδική Διοικητική Διαδικασία -Ενδικοφανής προσφυγή», θεσπίστηκε το υποχρεωτικό καθεστώς της ενδικοφανούς προσφυγής το οποίο αφορά σε πράξεις που εκδίδονται από τις φορολογικές αρχές και αμφισβητούνται από τον υπόχρεο, προκειμένου να εξυπηρετήσει τις περιπτώσεις υποθέσεων που επιδέχονται άμεσης επιλύσεως, όπως και να λειτουργήσει ως στάδιο προέλεγχου σε υποθέσεις που πρόκειται να εισαχθούν ενώπιον της δικαιοσύνης, ώστε να αναδεικνύονται τα βασικά νομικά ζητήματα και να έχουν τεθεί υπό επεξεργασία τα πραγματικά ζητήματα που χρήζουν τεχνικών αναλύσεων και παρατηρήσεων. **Επειδή** ο προσφεύγων προσβάλλει με την κατάθεση της παρούσας τη δυνατότητα της φορολογικής αρχής να προβαίνει σε ιεραρχικό έλεγχο εκδοθείσας καταλογιστικής πράξης, κατ'άρθρο 63 του ν. 4174/2013, ως αντίθετη στο άρθρο 78 παρ. 1 και 4 του Συντάγματος και εξ αυτού του λόγου δεν είναι δυνατό να εφαρμοστούν.

Επειδή ο έλεγχος της συνταγματικότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 87 παρ. 2 και 93 παρ. 4 του Συντάγματος, ανήκει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα των οργάνων της Διοίκησης, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο. Κατά συνέπεια ο προβαλλόμενος ισχυρισμός τυγχάνει απορριπτέος ως αλυσιτελώς προβαλλόμενος.

Επί του 2^{ου} προβαλλομένου λόγου:

Επειδή, στην από 16-12-2019 οικεία έκθεση ελέγχου της αρμόδιας φορολογικής αρχής, η οποία κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα μαζί τις προσβαλλόμενες πράξεις, περιλαμβάνονται

εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου και συνεπώς ο προβαλλόμενος ισχυρισμός περί ανυπαρξίας της αποδιδόμενης παράβασης ως στερούμενης νόμιμης αιτιολογίας, δεν ευσταθεί και τυγχάνει απορριπτέος.

Επί των λοιπών προβαλλόμενων λόγων

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 3 του άρθρου 48 του ν.2238/94**, όπως τροποποιήθηκε με την παράγραφο 3 του άρθρου 15 του ν. [3888/2010](#) και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι 30-09-2010, σύμφωνα με το άρθρο 20 του ίδιου νόμου, ορίζεται ότι: «3.Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' έως Ζ' της παρ. 2 του άρθρου 4. 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.».

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 επαγγελμάτων, 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 προσανυξήσεις.

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: «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. »

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 στην προκειμένη περίπτωση σύμφωνα με την από 16-12-2019 σχετική έκθεση ελέγχου της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Ηλιούπολης, στο πλαίσιο του διενεργούμενου ελέγχου αξιοποιήθηκαν δεδομένα

από το Ειδικό Λογισμικό Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Ε.Λ.Α.Ε.Π.Π.) και από την επεξεργασία των πιστώσεων στους τηρούμενους λογαριασμούς, σε συνδυασμό με τα προσκομισθέντα κατά τη διάρκεια του ελέγχου στοιχεία, οι πιστώσεις για τις οποίες τελικώς δεν αιτιολογήθηκε/αποδείχτηκε από τον προσφεύγοντα η πηγή ή αιτία προέλευσής τους προσδιορίστηκαν από τον κρινόμενο έλεγχο σε **52 πρωτογενείς πιστώσεις σε δύο (2) πιστωτικά ιδρύματα συνολικής αξίας 35.218,07€ για το ελεγχόμενο διάστημα από 01/01/2013 έως 31/12/2013**, οι οποίες έχουν ως εξής:

A/A	Επωνυμία Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Είδος Λογαριασμού	Πλήθος Δικαιούχων Λ/σμου	Ημ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπέζης	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής (€)	Πιστώσεις για τις οποίες συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 48 παρ. 3 του Ν.2238/1994
1			Καταθετικός	2	3/1/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350	175
2			Καταθετικός	1	4/1/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.635,00	2.635,00
3			Καταθετικός	1	7/1/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350	350
4			Καταθετικός	5	31/1/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	400	400
5			Δανειακός-Επιχειρηματικό	1	5/2/2013 0:00	ΠΛΗΡΩΜΗ	ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΟΣΗΣ EUR	263,89	263,89
7			Καταθετικός	1	21/2/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.630,00	2.630,00
9			Καταθετικός	5	28/2/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	321	321
10			Δανειακός-Επιχειρηματικό	1	11/3/2013 0:00	ΠΛΗΡΩΜΗ	ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΟΣΗΣ EUR	212,56	212,56
11			Δανειακός-Επιχειρηματικό	1	11/3/2013 0:00	ΠΛΗΡΩΜΗ		267,12	267,12
12			Δανειακός-Επιχειρηματικό	1	11/3/2013 0:00	ΠΛΗΡΩΜΗ		269,1	269,1
14			Καταθετικός	1	4/4/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	383	383

15			Καταθετικός	5	4/4/2013 0:00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	617	617
16			Καταθετικός	1	8/4/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.640,00	2.640,00
17			Καταθετικός	2	8/4/2013 0:00	ΚΕΠ ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓ ΗΣ	1	3.680,62	3.680,62
20			Δανειακός- Επιχειρηματικό	1	27/5/2013 0:00	ΠΛΗΡΩΜΗ	ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΟΣΗΣ EUR .00	295,78	295,78
22			Καταθετικός	1	10/6/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.680,00	2.680,00
24			Καταθετικός	1	2/7/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.650,00	2.650,00
33			Καταθετικός	1	6/8/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.650,00	2.650,00
36			Καταθετικός	1	8/10/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.720,00	2.720,00
38			Καταθετικός	2	22/10/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		1.400,00	1.400,00
41			Καταθετικός	1	11/11/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		420	420
43			Καταθετικός	2	19/11/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		150	75
45			Καταθετικός	2	28/11/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		1.155,00	1.155,00
46			Καταθετικός	1	28/11/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.645,00	2.645,00
48			Καταθετικός	1	4/12/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		900	900
49			Καταθετικός	2	10/12/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		166	83
52			Καταθετικός	1	31/12/2013 0:00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ		2.700,00	2.700,00

Επί των ως άνω πιστώσεων, ο προσφεύγων επικαλέστηκε ότι αυτές αποτελούν επανακαταθέσεις ποσών από μετρητά ευρισκόμενα εις χείρας του, ήτοι από προγενέστερες αναλήψεις μετρητών από τους

τηρούμενους λογαριασμούς του, το οποίο όμως δεν έγινε αποδεκτό από τον υπό κρίση έλεγχο με το αιτιολογικό ότι δεν προσκομίστηκαν τα σχετικά αποδεικτικά των επικαλούμενων αναλήψεων δεδομένου ότι αυτές δεν έγιναν από ΑΤΜ. Περαιτέρω ο έλεγχος (βλ. σελ. 31 έκθεσης ελέγχου) έκρινε ότι ακόμη και αν γινόταν δεκτό ότι οι αναλήψεις αυτές πράγματι διενεργήθηκαν από τον ελεγχόμενο και εδύνατο να καλύψουν μεταγενέστερες καταθέσεις του, τα ποσά αυτά θα μπορούσαν να γίνουν δεκτά μόνο κατά το μέρος που δεν αναλώθηκαν σε δαπάνες – αγορές κατά το έτος που έγιναν, δεδομένου ότι **για το έτος 2011 (οικ. 2012)** ο φορολογούμενος δηλώνει μηδενικά εισοδήματα, πραγματικές δαπάνες ύψους 11.774,67 € και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 10.000,00 € και **για το έτος 2012 (οικ. 2013)** ο φορολογούμενος δηλώνει μηδενικά εισοδήματα και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 12.000,00 €, και **συνεπώς οι επικαλούμενες αναλήψεις είχαν ήδη αναλωθεί για την κάλυψη των ετήσιων δαπανών διαβίωσής του.**

Επειδή με την κατάθεση της παρούσας, ο προσφεύγων, προς απόδειξη των ισχυρισμών του, προσκομίζει και επικαλείται παραστατικά αναλήψεων από τραπεζικούς λογαριασμούς στις τράπεζες και για το διάστημα από 2-4-2013 έως 10-12-2013 καθώς και παραστατικό ανάληψης μετρητών στις 29-6-2012, τα οποία δεν είχε προσκομίσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου. Ακολουθως κατά τη διάρκεια εξέτασης της παρούσας, υπέβαλλε ενώπιον την Υπηρεσίας μας το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ/20-5-2020 Υπόμνημα με το οποίο προσκομίστηκε το από 9-4-2013 παραστατικό ανάληψης μετρητών ύψους 3.578,00€ της τράπεζας καθώς και επιστολή της Τράπεζας με την οποία βεβαιώνεται ότι οι από 27-1-2011, 9-7-2011 και 12-6-2012 επικαλούμενες αναλήψεις ύψους 1.000,00€, 750,00€ και 800,00€ αντιστοίχως, αφορούν αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ.

Οι εν λόγω αναλήψεις καθώς και η συσχέτισή τους με τις κρινόμενες καταθέσεις έχουν ως εξής:

Α/Α	Επωνυμία Π.Ι.	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Κωδικού Συναλλαγής Τραπεζής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό
						(σε Ευρώ)
Χ			27/1/2011		ΑΤΜ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.000,00
Χ			9/7/2012		ΑΤΜ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	750,00
2			4/1/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.635,00
Χ			12/6/2012		ΑΤΜ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	800,00
3			7/1/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350,00
4			31/1/2013	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	400,00

X			2/4/2013	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΣΥΖΥΓΟ	1.700,00
X			29/6/2012		ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ	1.000,00
24			2/7/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.650,00
X			9/4/2013	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ	3.578,00
22			10/6/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.680,00
48			4/12/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		900,00
X			6/8/2013	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ	8.029,27
33			6/8/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.650,00
36			8/10/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.720,00
38			22/10/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.400,00
45			28/11/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		1.155,00
X			29/7/2013	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΣΥΖΥΓΟ	2.600,00
46			28/11/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.645,00
X			10/12/2013	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΑΝΑΛΗΨΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΔΙΟ	3.100,00
52			31/12/2013	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ.ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.700,00

Επειδή όπως προκύπτει από την Έκθεση Απόψεων της Δ.Ο.Υ. Ηλιούπολης επί της κρινόμενης προσφυγής, τα προσκομισθέντα με την κατάθεση της παρούσας παραστατικά αναλήψεων η αρμόδια Δ.Ο.Υ. δεν αποδέχεται προς δικαιολόγηση των επίμαχων καταθέσεων, για τους ίδιους αναφερόμενους στην οικεία έκθεση ελέγχου (σελ. 31) λόγους, ήτοι ότι ακόμη και αν προέκυπτε βάσει παραστατικών ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις διενεργήθηκαν από τον προσφεύγοντα, **αυτές έχουν ήδη αναλωθεί για την κάλυψη των ετήσιων δαπανών διαβίωσής του, όπως προκύπτει από τα δηλωθέντα εισοδήματα στις οικείες δηλώσεις οικονομικών ετών 2011 και 2012.**

Επειδή από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος **οικονομικού έτους 2012, 2013 και 2014**, προκύπτει ότι το έτος 2011 ο προσφεύγων δηλώνει μηδενικά εισοδήματα, πραγματικές δαπάνες ύψους 11.774,67 € και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 10.000,00 €, το έτος

2012 δηλώνει μηδενικά εισοδήματα και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 12.000,00 € και το έτος 2013 δηλώνει εισόδημα ύψους 17.000€ από διάθεση περιουσιακών στοιχείων κτλ (σχετ. κωδ. 781 δήλωσης).

Επειδή από τα προσκομισθέντα παραστατικά αναλήψεων για το διάστημα από 2-4-2013 έως 10-12-2013, προκύπτει ότι οι εν λόγω αναλήψεις μετρητών διενεργήθηκαν από τον ίδιο καθώς και από τη σύζυγό του. Περαιτέρω για το έτος 2013 που αυτές διενεργήθηκαν, δεν προκύπτει από την οικεία δήλωση ότι αναλώθηκαν σε πραγματικές ή τεκμαρτές δαπάνες ούτε από την οικεία έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι αυτές χρησιμοποιήθηκαν για να καλύψουν άλλες πιστώσεις πέραν των ως άνω κρινόμενων, δεδομένου ότι από τον υπό κρίση έλεγχο αξιοποιήθηκε το σύνολο των χρηματοπιστωτικών προϊόντων (τραπεζικοί λογαριασμοί και επενδυτικά προϊόντα) και το σύνολο των συναλλαγών/κινήσεων του προσφεύγοντα, αλλά απορρίφθηκαν λόγω μη προσκόμισης των οικείων παραστατικών ανάληψης. **Ως εκ τούτου οι επικαλούμενες αναλήψεις στις 2-4-2013, 9-4-2013, 6-8-2013, 29-7-2013 και 10-12-2013 δύναται να δικαιολογήσουν τις κρινόμενες πιστώσεις με α/α 22, 24, 33, 36, 38, 45, 46, 48, 52 σύμφωνα με τον ως άνω πίνακα αναλήψεων-καταθέσεων.**

Επειδή η επικαλούμενη **ανάληψη μετρητών στις 29-6-2012 ύψους 1.000,00€** για την οποία ο προσφεύγων ομοίως προσκομίζει το σχετικό παραστατικό προς δικαιολόγηση της με α/α 24 πίστωσης ύψους 2.650,00€ στις 2-7-2013, **δε δύναται να δικαιολογήσει μέρος αυτής**, καθόσον κατά το χρόνο που αυτή διενεργήθηκε, ήτοι το έτος 2012, έχει ήδη αναλωθεί για την κάλυψη δαπανών διαβίωσης, δεδομένου ότι από την δήλωση του οικείου έτους προκύπτει ότι **για το έτος 2012 (οικ. 2013)** ο προσφεύγων δηλώνει μηδενικά εισοδήματα και ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών ύψους 12.000,00€ και ως εκ τούτου η εν λόγω ανάληψη μετρητών δεν γίνεται αποδεκτή.

Επειδή ο προσφεύγων επικαλείται τις από **27-1-2011, 9-7-2011 και 12-6-2012 αναλήψεις μετρητών ύψους 1.000,00€, 750,00€ και 800,00€** αντιστοίχως, προς δικαιολόγηση των από 4-1-2013, 7-1-2013 και 31-1-2013 και με α/α 2, 3, 4 αντιστοίχως πιστώσεων, επικαλούμενος ότι δεδομένου ότι αυτές αφορούν αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ σύμφωνα με την προσκομισθείσα βεβαίωση της Τράπεζας, θα πρέπει εξ αυτού του λόγου να γίνουν αποδεκτές κατ'άναλογη εφαρμογή των αναλήψεων μετρητών από ΑΤΜ οι οποίες είχαν γίνει δεκτές από τον υπό κρίση έλεγχο προς δικαιολόγηση άλλων ελεγχόμενων πιστώσεων.

Επειδή ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ως άνω αναφερόμενες αναλήψεις αφορούν σε αναλήψεις οι οποίες διενεργήθηκαν τα έτη 2011 και 2012, ήτοι τα έτη κατά τα οποία σύμφωνα με τα ανωτέρω και κατά την κρίση του ελέγχου, έχουν ήδη αναλωθεί στην κάλυψη των ετήσιων δαπανών διαβίωσης, του σχετικά μικρού ύψους αυτών οπότε δεν μπορούν να θεωρηθούν ότι έχουν αποταμιευτικό χαρακτήρα, την παρέλευση μεγάλου χρονικού διαστήματος μεταξύ των αναλήψεων και των καταθέσεων και τέλος του γεγονότος ότι δεν προσκομίστηκε αναλυτική κίνηση των λογαριασμών αυτών, ούτε άλλωστε προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, ώστε να αποδεικνύεται ότι δεν

χρησιμοποιήθηκαν προς κάλυψη δαπανών ή υποχρεώσεων προκειμένου να δικαιολογείται η μεταγενέστερη επανακατάθεσή τους, **οι εν λόγω αναλήψεις δεν μπορούν να δικαιολογήσουν τις με α/α 2, 3, 4 κρινόμενες καταθέσεις και ως εκ τούτου δεν μπορούν γίνουν αποδεκτές.**

Επειδή με το άρθρο 1 παρ. 1 του Ν.5638/1932 ορίζεται ότι: «1. Χρηματική κατάθεση παρά τραπεζής εις ανοιχτόν λογαριασμόν επ' ονόματι δύο ή πλειοτέρων από κοινού (*compte joint, joint account*) είναι εν τη εννοία του παρόντος νόμου η παρέχουσα τον όρον ότι του εκ ταύτης λογαριασμού δύναται να κάμνη χρήσιν, εν όλω ή εν μέρει, άνευ συμπράξεως των λοιπών, είτε εις, είτε τινές και πάντες κατ' ιδίαν οι δικαιούχοι.»

Επειδή με το άρθρο 4 του Ν.5638/1932 ορίζεται ότι «Κατάσχεσις της καταθέσεως επιτρέπεται, έναντι όμως των κατασχόντων αυτή τεκμαίρεται αμαχήτως, ότι ανήκει εις πάντας τους δικαιούχους κατ' ίσα μέρη.»

Επειδή στην παράγραφο 18 της ΠΟΛ 1033/21.02.2013 αναφέρεται ότι: «Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο.»

Επειδή στη παράγραφο 3 της ΠΟΛ.1228/15.10.2014 αναφέρεται ότι: «3. Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους. Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του Λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 2238/1994 όπως ίσχυαν. Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του. Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ. 28 και 64 ν. 4174/2013).»

Επειδή στη παράγραφο 2.4 του άρθρου 2 της ΠΟΛ 1050/17.2.2014 αναφέρεται ότι: «Περιπτώσεις κοινών [τραπεζικών] λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους του συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)».

Επειδή στην υπ' αριθ. 1897/2018 απόφαση ΣτΕ αναφέρεται ότι : «...Εάν δεν προκύπτει (αφενός, με βάση τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου και των λοιπών συνδικαιούχων του λογαριασμού, σε συνδυασμό με τα αποδεικτικά στοιχεία που αυτοί επικαλούνται, και, αφετέρου, βάσει των μέτρων ελέγχου

και διερεύνησης της υπόθεσης που λαμβάνει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την δέουσα, ενόψει των συνθηκών, επιμέλεια, προκειμένου να διαπιστώσει ποιος είναι ο αληθής δικαιούχος των επίμαχων ποσών, ενόψει και της πηγής ή αιτίας πίστωσής τους στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό) κάποια ιδιαίτερη εσωτερική σχέση μεταξύ των συνδικαιούχων ή/και το μερίδιο που δικαιούται ο καθένας τους, βάσει της μεταξύ τους σχέσης, εφαρμόζεται το τεκμήριο που θέτει το άρθρο 493 του Αστικού Κώδικα, σύμφωνα με το οποίο οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού έχουν δικαίωμα σε ίσα μέρη στο ενεργητικό του (πρβλ. ΣτΕ 2260/2008, ΑΠ 1128/2017, ΑΠ 1691/2014, ΑΠ 1001/2012, ΑΠ 380/2006 κ.ά.) ...»

Επειδή αναφορικά για τις με **α/α 1, 43, και 49 πιστώσεις ύψους 350,00€, 150,00€ και 166,00€** αντιστοίχως, σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό με αρ. IBAN της Τράπεζας (που κατόπιν μετάπτωσης έλαβε αριθμό IBAN στην Τρ.), ο προσφεύγων επικαλέστηκε ότι αποκλειστικός δικαιούχος αυτών είναι ο υιός του, το οποίο όμως δεν έγινε δεκτό από τον υπό κρίση έλεγχο λόγω μη προσκόμισης παραστατικών απόδειξης του εν λόγω ισχυρισμού και συνεπώς ο έλεγχος, βάσει των ως άνω προαναφερόμενων, ορθά επιμέρισε ισομερώς τα εν λόγω ποσά καταθέσεων στον ως άνω ελεγχόμενο λογαριασμό μεταξύ των συνδικαιούχων αυτού. Ως εκ τούτου για τις με αρ. **1, 43, και 49 πιστώσεις** το ποσά που καταλογίστηκαν από τον υπό κρίση έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 του άρθ. 48 ν. 2238/94, μετά τον επιμερισμό αυτών, ανήλθαν σε **175,00€, 75,00€ και 83,00€ αντιστοίχως**.

Επειδή η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας του φορολογουμένου, πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση το ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και λοιπών παραγόντων, όπως το ύψος και το είδος των δηλωθέντων εισοδημάτων του, το επάγγελμά του, την περιοδικότητα αντίστοιχων καταθέσεων κ.ο.κ..

Επειδή, όταν ζητείται από τον φορολογούμενο να αιτιολογήσει διερευνώμενες πιστώσεις, πρέπει, στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης, να λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο τα διδάγματα της κοινής πείρας και λογικής, όσο και η γενική αρχή του δικαίου, σύμφωνα με την οποία «Ουδείς υποχρεούται στα αδύνατα».

Επειδή από την αξιολόγηση όλων των στοιχείων της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής και λαμβάνοντας υπόψη:

- α) την συνολική εικόνα του φορολογούμενου,
- β) το μικρό ύψος των επίμαχων καταθέσεων,
- γ) τα διαλαμβανόμενα στην απόφαση ΣτΕ 884/2016,
- γ) το γεγονός ότι οι καταθέσεις ήταν μεμονωμένες και όχι συστηματικές,
- δ) την οικονομική δυνατότητα του προσφεύγοντος, με βάση τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος,
- ε) τα δεδομένα της κοινής πείρας και λογικής,

κρίνουμε ότι τα ποσά των **175,00€** στις 3-1-2013, **75,00€** στις 19-11-2013 και **83,00€** στις 10-12-2013, **δεν συνιστούν προσαύξηση περιουσίας** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48 παρ. 3 του ν. 2238/1994 και επομένως πρέπει να διαγραφούν.

Επειδή ο προβαλλόμενος ισχυρισμός περί εσφαλμένου καταλογισμού ελεγχόμενων πιστώσεων αποκλειστικά στον προσφεύγοντα χωρίς επιμερισμό αυτών στους συνδικαιούχους των λογαριασμών αυτών, τυγχάνει απορριπτέος καθότι σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου (βλ.σελ.19) ο προσφεύγων επικαλέστηκε ότι οι ελεγχόμενες καταθέσεις μετρητών σε κοινούς λογαριασμούς προέρχονται από δικά του χρήματα, πόσο μάλλον δε εφόσον επιχειρεί να δικαιολογήσει αυτές με προγενέστερες αναλήψεις μετρητών από δικούς του λογαριασμούς. Συνεπώς ο έλεγχος, βάσει των στοιχείων που είχε στη διάθεσή του, ορθά απεδέχθη τον εν λόγω ισχυρισμό και δεν επιμέρισε ισομερώς τις κρινόμενες πιστώσεις των τηρούμενων κοινών λογαριασμών και ο σχετικός προβαλλόμενος προβάλλεται αλυσιτελώς.

Επειδή, ενόψει των ανωτέρω, από τις 52 πιστώσεις συνολικής αξίας **35.218,07€**, οι με α/α **1, 22, 48, 33, 36, 38, 43, 45, 46, 49, 52** καθώς και μέρος της με α/α **24** πίστωσης κατά το ποσό ύψους **1.700,00€**, συνολικής αξίας **18.883,00€**, δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/94, ενώ οι υπόλοιπες (με α/α 2, 3, 4, 5, 7, 9, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 20 και 41) πιστώσεις δεν αιτιολογείται η πηγή προέλευσής τους και οι διαπιστώσεις του ελέγχου ως προς αυτές κρίνονται βάσιμες αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες. Συνεπώς η αξία των πιστώσεων που δεν αιτιολογούνται και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/94 προσδιορίζεται τελικώς στο ύψος των **16.335,07€**.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της με αριθμό/20-1-2020 ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ:, και τη μερική ακύρωση της με αρ./16-12-2019 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικονομικού έτους 2014 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Ηλιούπολης

Φορολογητέα εισοδήματα βάσει της παρούσας απόφασης:

Οικονομικό έτος 2014

Φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης	0,00 €
Φορολογητέο Εισόδημα βάσει ελέγχου	35.218,07€
Προσαύξηση περιουσίας άρθ. 48 § 3 Ν.2238/94 που διαγράφεται βάσει απόφασης	18.883,00€
Φορολογητέο εισόδημα βάσει της παρούσας απόφασης	16.335,07€

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

Α. Φορολογητέο εισόδημα και φόρος βάσει κλίμακας	Ποσό Δήλωσης (1)		Ποσά Ελέγχου (2)		Ποσά βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ. (3)		Διαφορά (3) – (1)
	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	Εισόδημα	Φόρος κλπ.	
1. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (του συζύγου)			35.218,07	9.156,70	16.335,07	4.247,12	
Μείωση του φόρου (του συζύγου)							
Υπόλοιπο φόρου (του συζύγου)						4.247,12	
2. Εισόδημα-φόρος κλίμακας (της συζύγου)	6.690,75	696,08	6.960,75	696,08	6.960,75	696,08	
Μείωση του φόρου (της συζύγου)							
Υπόλοιπο φόρου (της συζύγου)						696,08	
Επιβάρυνση φόρου αποδείξεων (γ)							
Β. Συμπληρωματικός φόρος στο ακαθάριστο εισόδημα από:							
1. Ακίνητα (δ)	7.275,00	109,13	7.275,00	109,13	7.275,00	109,13	
Φόρος που αναλογεί [(α)+(β) + (γ) + (δ)]		805,21		9.961,91		5.052,32	4.247,11
Γ. Εκπτώσεις από το φόρο που αναλογεί							
1. Φόρος που παρακρατήθηκε στο Εισόδημα από :							
β) Εμπορικές Επιχειρήσεις							
δ) Μισθωτές Υπηρεσίες							
2. Φόρος που προκαταβλήθηκε:							
α) Το προηγούμενο οικονομικό έτος		387,40		387,40		387,40	
β) Ειδικών περιπτώσεων							
3. Φόρος που καταβλήθηκε με βάση.....							
(+) Μείωση επιστροφής φόρου							
Υπόλοιπο Φόρου		417,81		9.574,51		4.664,92	4.247,11
Δ. Σε περίπτωση χρεωστικού υπολοίπου φόρου προστίθενται και σε περίπτωση πιστωτικού υπολοίπου φόρου αφαιρούνται:							
1. Προκαταβολή φόρου για το επόμενο έτος		442,87		442,87		442,87	
2. Τέλη χαρτοσήμου στο ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση ακινήτων		74,25		74,25		74,25	
3. Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		14,85		14,85		14,85	
4. Πρόσθετος φόρος λόγω εκπροθέσμου							
6. Πρόσθετος φόρος ανακρίβειας (ευνοϊκότερη ποινή αρθ.72 §17, Κ.Φ.Δ.**))				9.391,11		4.355,83	4.355,83
7. Τέλος Επιτηδεύματος							
8. Εισφορά Αλληλεγγύης				704,36		163,35	163,35
Σύνολο		949,78		20.201,95		9.716,07	8.766,29

Τελικό χρεωστικό ποσό για βεβαίωση	949,78		20.201,95		9.716,07	8.766,29

**Ανάλυση προστίμου άρθρου 72 §17 Κ.Φ.Δ.	ΥΠΟΧΡΕΟΣ		ΣΥΖΥΓΟΣ	
	Φόρος		Φόρος	
Προθεσμία υποβολής δήλωσης	14/07/2014			
Ημερομηνία έκδοσης προσωρινού ΔΠ	16/12/2019			
Χαρακτηρισμός δήλωσης	Ανακριβής			
Διαφορά φόρου/τέλους	4.247,11			
Ευνοϊκότερη ποινή (α, β)	4.355,83			
Πρόσθετος φόρος/τέλη ν. 2523/1997 (α)	5.096,53			
Ποσοστό πρόσθετου φόρου / τέλους : 120%	66 μήνες X 2% ανά μήνα καθυστέρησης			
Πρόστιμο άρθρου 72 §17 Κ.Φ.Δ. (β)	4.355,83			
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.	2.123,55			
Τόκοι άρθρου 53 Κ.Φ.Δ. (52,56% = 72 μήνες X 073% ανά μήνα εκπρόθεσμης υποβολής)	2.232,28			

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ 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.