



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α1

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604537
E-mail : ded.ath@aaade.gr

Καλλιθέα, 11/10/2023

Αριθμός Απόφασης: 1572

Α Π Ο Φ Α Σ Η Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,
β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) 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 Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),
δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

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

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ2016/30.08.2016 (Β'2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την από **18/05/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με **ΑΦΜ:**, δ/ση επαγγελματικής έδρας, επί του χλμ της Εθνικής Οδού, ΤΚ, Ν. Θεσπρωτίας, κατά, (1) της υπ' αριθ. /**06.04.2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου, του φορολογικού έτους 2017, (2) της υπ' αριθ. /**06.04.2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.)/επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου από 01.07.2017 έως 30.09.2017 (3) της υπ' αριθ. /**06.04.2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.)/επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου από 01.10.2017 έως 31.12.2017, και (4) της υπ' αριθ. /**06.04.2023** οριστικής πράξης επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου από 01.01.2017 έως 31.12.2017, που εξέδωσε ο Προϊστάμενος του Κέντρου Ελέγχου Φορολογουμένων Μεγάλου Πλούτου (Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **18/05/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με **ΑΦΜ:**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα**, δεδομένου ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις με τα κατά νόμο με αυτήν συγκοινοποιούμενα έγγραφα, κοινοποιήθηκαν κατόπιν επίδοσης, κατά τον Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (Κ.Δ.Δ.), την **19/04/2023**, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ασκηθείσας ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

-*-

Με την υπ' αριθμ./**06.04.2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου, του φορολογικού έτους 2017, προσδιορίστηκε διαφορά κύριου φόρου εισοδήματος ποσού **176.761,20€**, πλέον, πρόστιμο σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού **88.386,35€** και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **50.992,90€**, ήτοι συνολικού ποσού φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή **316.140,45€**,

Με την υπ' αριθμ./**06.04.2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.)/επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου 01.07.2017 - 30.09.2017, προσδιορίστηκε χρεωστικό υπόλοιπο ποσού **2.769,70€** και συνολικό ποσό φόρου για καταβολή **2.769,70€**,

Με την υπ' αριθμ./**06.04.2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.)/επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου 01.10.2017 - 31.12.2017, προσδιορίστηκε χρεωστικό υπόλοιπο ποσού **6.023,61€** και συνολικό ποσό φόρου για καταβολή **6.023,61€**,

Με την υπ' αριθμ./**06.04.2023** οριστική πράξη επιβολής προστίμου, της φορολογικής περιόδου από 01.01.2017 έως 31.12.2017, επιβλήθηκε πρόστιμο του άρθρου 58^Α του ν.4987/2022, συνολικού ποσού για καταβολή **4.422,30€**.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν σύμφωνα με τις από 06/04/2023, εκθέσεις μερικού ελέγχου, φορολογίας εισοδήματος, Φ.Π.Α. και ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, οι οποίες συντάχθηκαν κατόπιν της υπ' αριθ./**11.11.2022** εντολής φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., της ελεγχόμενης περιόδου από 01/01/2016 έως 31/12/2017.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, σύμφωνα με τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας, κατόπιν επεξεργασίας των τραπεζικών δεδομένων [της φορολογικής περιόδου από 01/01/2017 έως 31/12/2017] του προσφεύγοντα, διαπιστώθηκαν, αφενός μεν, πιστωτικές κινήσεις συνολικού ποσού **45.697,10€**, [καθαρής αξίας συνολικού ποσού **36.852,50€**, μετά την αποφορολόγηση του Φ.Π.Α. με συντελεστή 24%], σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, ως εισόδημα σχετιζόμενο με την ατομική επιχειρηματική του δραστηριότητα, οι οποίες φορολογήθηκαν, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 21 του ν .4172/2013, ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και περαιτέρω υπόκεινται σε Φ.Π.Α., αφετέρου δε, πιστωτικές κινήσεις συνολικού ποσού **1.572.006,83€**, σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, ως επιστρεπτέα ποσά που δόθηκαν [κατόπιν καταβολής μετρητών] από τον προσφεύγοντα ως

χρηματική διαμεσολάβηση, για την οποία λάμβανε αμοιβή ποσοστού 1,5%, επί των ποσών που κατέβαλε, για τις οποίες, όπως προκύπτει από το σύνολο των προσκομισθέντων στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία στοιχείων, [συμφωνητικά, εκδοθείσες αποδείξεις παροχής υπηρεσιών, τηρούμενα βιβλία, υποβληθείσες δηλώσεις, κ.α.], και κατόπιν σύγκρισης αυτών με, - Τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης του προσφεύγοντα, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος Φ.Π.Α., συνολικού ποσού **6.643.559,36€**, - Το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, συνολικού ποσού **7.371.678,09€**, - Τις αναλήψεις μετρητών της ελεγχόμενης χρήσης, συνολικού ποσού **133.273,99€**, - Την διαθέσιμη θετική διαφορά του προηγούμενου φορολογικού έτους 2016, συνολικού ποσού **62.180,00€**, - Τις πιστωτικές κινήσεις συνολικού ποσού **45.697,10€**, που διαπιστώθηκαν ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης χρήσης και - Τις πρωτογενείς καταθέσεις που αφορούν δηλωθέντα έσοδα του νομικού προσώπου με την επωνυμία «..... Ε.Π.Ε.», συνολικού ποσού **118.265,10€**, διαπιστώθηκε, προσαύξηση της περιουσίας του προσφεύγοντα, συνολικού ποσού **486.011,64€**, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία και θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, καθώς ο προσφεύγων, **δεν είχε την κεφαλαιακή επάρκεια χορήγησης, του ανωτέρω ποσού, εκ των αρχικώς καταβληθέντων ποσών τοις μετρητοίς, συνολικού ποσού 1.572.006,83€, ως χρηματικής διαμεσολάβησης.**

Επειδή περαιτέρω, στην προκειμένη περίπτωση, ο έλεγχος προσδιορίζει την ύπαρξη μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος, κατά το μέρος που αφορά το συνολικό ποσό των **486.011,64€**, τα αποτελέσματα του οποίου εδράζονται, ύστερα από την σχετική κλήση παροχής πληροφοριών προς τον προσφεύγοντα, [σύμφωνα με τη διάταξη της παρ.1 του άρθρου 14 του ν.4987/2022], κατόπιν διαπίστωσης προσαύξησης της περιουσίας του, κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, για την οποία κλήθηκε να 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, κατόπιν κατάθεσης συνολικού ποσού **1.572.006,83€**, σε τραπεζικό του λογαριασμό και ύστερα από την αποδοχή του γεγονότος ότι, σύμφωνα με τα προσκομισθέντα στοιχεία, το σύνολο του ανωτέρω αυτού ποσού, [1.572.006,83€], αποτελεί επιστροφή, κατόπιν προηγούμενης χορήγησης του, τοις μετρητοίς. Στην ουσία ο έλεγχος διαπίστωσε ότι ο προσφεύγων, **κατά την ελεγχόμενη χρήση, χορήγησε μετρητοίς το ανωτέρω συνολικό ποσό, το οποίο ύστερα του επιστράφηκε με κατάθεση σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, αποτέλεσμα του οποίου ήταν η περιουσιακή προσαύξηση άγνωστης πηγής ή αιτίας, του προσφεύγοντα, είτε, κατόπιν κατάθεσης αυτού σε τραπεζικούς του λογαριασμούς, κατά το μέρος που αφορά, την διαφορά, συνολικού ποσού 486.011,64€, μεταξύ αυτού [του ποσού των 1.572.006,83€] και του συνολικού ποσού των 1.085.039,19€, [που προκύπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης του προσφεύγοντα, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος Φ.Π.Α., συνολικού ποσού 6.643.559,36€, μείον, τις πρωτογενείς καταθέσεις που αφορούν εισπράξεις που περιλαμβάνονται στα ακαθάριστα αυτά έσοδα, συνολικού ποσού 5.799.671,26€, πλέον, αναλήψεις μετρητών της ελεγχόμενης χρήσης, συνολικού ποσού 133.273,99€, πλέον, διαθέσιμης θετικής διαφοράς προηγούμενης χρήσης, συνολικού ποσού 62.180,00€, και πλέον, των πιστωτικών κινήσεων συνολικού ποσού 45.697,10€, που διαπιστώθηκαν ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα της ελεγχόμενης χρήσης], που αποδεδειγμένα είχε την δυνατότητα αρχικής χορήγησης, εκ μέρους του προσφεύγοντα, ως χρηματική**

διαμεσολάβηση, είτε, κατόπιν της διαπιστωμένης καταβολής μετρητών, για την αρχική χορήγηση του συνολικού ποσού **1.572.006,83€**, η οποία περιορίζεται στο διαθέσιμο συνολικό ποσό του **1.085.039,19€** [όπως αναλύθηκε ανωτέρω], και η διαφορά του συνολικού ποσού των **486.011,64€**, των οποίων, αποτελεί αποκρυσταλλώσιμη φορολογητέα ύλη και έμμεση απόδειξη της ύπαρξης μη δηλωθέντος, φορολογητέου εισοδήματος άγνωστης πηγής ή αιτίας, εντός της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, βάση των διαθέσιμων στοιχείων του ελέγχου.

Επειδή ήδη, ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και προβάλλοντας τους κάτωθι αναλυτικούς ισχυρισμούς, αιτείται, να γίνει δεκτή αυτή, να ακυρωθούν, άλλως, τροποποιηθούν οι προσβαλλόμενες πράξεις και να διαταχθεί η νομιμότοκη επιστροφή κάθε ποσού που καταβλήθηκε ή θα καταβληθεί στο μέλλον δυνάμει των προσβαλλόμενων πράξεων, καθώς και να διαταχθεί παν έτερο νόμιμο.

Επειδή, περαιτέρω ο προσφεύγων, κατά το πρώτο σκέλος του πρώτου προβαλλόμενου από αυτόν λόγου προσφυγής, ισχυρίζεται ότι, ο έλεγχος κατόπιν εσφαλμένης ερμηνείας και πλημμελούς εφαρμογής του νόμου [άρθρο 21 παρ. 4 του ν.4172/2013], περί αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας αγνώστου προελεύσεως, καταλογίζει ως αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας αγνώστου πηγής, τη διαφορά μεταξύ των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής του επιχείρησης και του συνόλου των πρωτογενών καταθέσεων, αφαιρουμένων των συνολικών αναλήψεων μετρητών εντός της χρήσης 2017, που θα μπορούσαν να τροφοδοτήσουν τις χρηματικές καταβολές στους οδηγούς των μεταφορικών εταιρειών στο πλαίσιο χρηματικής διαμεσολάβησης.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, στο ποσό των πρωτογενών καταθέσεων [5.917.936,36 €], ο έλεγχος πρόσθεσε τα ποσά που αφορούν συναλλαγές πελατών [ήτοι των μεταφορικών εταιρειών] για τα ποσά που κατέβαλε για λογαριασμό τους τοις μετρητοίς προς τους οδηγούς τους [1.305.290,22 € + 266.716,61 €], και, εν συνεχεία, αφείρεσε το ποσό των 118.265,10€, που αφορούσε συναλλαγές του νομικού προσώπου «..... Ε.Π.Ε.», και δεν σχετίζεται με την ατομική του επιχείρηση (βλ. σελ. 17 της οικείας Έκθεσης Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος), καταλήγοντας ότι, **το σύνολο των πρωτογενών του καταθέσεων ανέρχεται στο ποσό των 7.370.722,09 €, [διορθωμένο στο ορθόν λόγω αριθμητικού σφάλματος: 7.371.678,09 €].**

Στη συνέχεια, κατά τον προσφεύγοντα, ο έλεγχος από το συνολικό ποσό των πρωτογενών καταθέσεων [7.370.722,09 €] αφείρεσε το σύνολο των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής του επιχείρησης [6.643.559,36 €] καθώς και το ποσό των 133.273,99 €, που αντιστοιχούσε, στις συνολικές τραπεζικές αναλήψεις που πραγματοποίησε εντός του ελεγχόμενου έτους 2017, αφαιρώντας, επίσης, ποσό 62.180,00 €, ως θετική διαφορά από προηγούμενη χρήση, καθώς και το ποσό των 45.697,10 €, το οποίο του καταλογίστηκε στη χρήση ως [δήθεν] διαφορά από μη έκδοση στοιχείων, καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι **το σύνολο των δηλωθέντων εισοδημάτων του υπολείπεται από το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων κατά το ποσό των 486.011,64 €, καταλογίζοντας την εν λόγω διαφορά ως ποσό αγνώστου προέλευσης που προσαυξάνει αδικαιολόγητα την περιουσία του, κατ' άρθρο 21 παρ. 4 του ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Ε.),** καθότι δεν προκύπτει η πηγή και η αιτία του, ούτε η φορολόγησή του. Συνεπώς, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, ο έλεγχος έκρινε, ότι επειδή, οι συνολικές πρωτογενείς καταθέσεις υπερτερούν των συνολικών δηλωθέντων εισοδημάτων της ατομικής του επιχείρησης στην ελεγχόμενη χρήση, [2017], κατά ποσό των **486.011,64 €, η εν λόγω**

διαφορά είναι αγνώστου προέλευσης, δεδομένου ότι, για τον προσδιορισμό της διαφοράς αυτής έχουν ήδη αφαιρεθεί οι προηγούμενες τραπεζικές αναλήψεις, [133.273,99 €], εντός της χρήσης 2017 και συνεπώς [όπως εσφαλμένως και αβασίμως όπως ισχυρίζεται ο έλεγχος] δεν υπήρχε επιπλέον διαθέσιμο ρευστό, τοις μετρητοίς, προκειμένου να μπορεί να χρηματοδοτήσει τους οδηγούς των τούρκικων μεταφορικών εταιρειών στο πλαίσιο της άσκησης της δραστηριότητας της χρηματικής διαμεσολάβησης.

Η κρίση όμως αυτή του φορολογικού ελέγχου, κατά τον προσφεύγοντα, είναι αβάσιμη, προεχόντως, διότι εδράζεται σε εσφαλμένη προϋπόθεση και συγκεκριμένα στο ότι η παρεχόμενη υπηρεσία χρηματικής διαμεσολάβησης εξυπηρετούνταν αποκλειστικά και μόνο από τις τραπεζικές καταθέσεις των επιστρεπτέων ποσών προσαυξημένα κατά τη συμφωνηθείσα προμήθεια 1.5%, που πραγματοποιούσαν οι τούρκικες μεταφορικές εταιρείες, [είτε πιστώνοντας απευθείας τον ελεγχόμενο τραπεζικό του λογαριασμό στην, είτε πιστώνοντας τον τουρκικό τραπεζικό του λογαριασμό στην, από τον οποίο μετέπειτα ο ίδιος τροφοδοτούσε με εμβάσματα τον λογαριασμό του στην], και όχι και από τα διαθέσιμα σημαντικά ποσά που συγκέντρωνε η ατομική του επιχείρηση καθημερινά [ταμείο ημέρας] από τα τρία (3) πρατήρια που διαθέτει [Κεντρικό πρατήριο: χλμ. Ε.Ο., Υποκατάστημα 1ο: και Υποκατάστημα].

Επιπρόσθετα ο προσφεύγων, προβάλλει ότι, ο έλεγχος προσδιόρισε, ότι το ποσό **486.011,64€** [που αντιστοιχεί στην προσαρμοσμένη διαφορά μεταξύ του συνόλου των δηλωθέντων εσόδων του και του συνόλου των πρωτογενών καταθέσεων] δεν έχει διακινηθεί εντός του τραπεζικού συστήματος και για αυτό το λόγο αποτελεί αγνώστου προέλευσης, διότι ουδέποτε κατατέθηκε σε τραπεζικούς του λογαριασμούς. Τούτο όμως, κατά τον προσφεύγοντα, ουδόλως ισχύει καθώς το σύνολο των παρεχόμενων ποσών στους οδηγούς των μεταφορικών εταιρειών [υπηρεσία χρηματικής διαμεσολάβησης], έχει επιστραφεί/κατατεθεί προσαυξημένο με την προμήθεια του 1.5%, επί αυτού, είτε απευθείας στον ελεγχόμενο τραπεζικό του λογαριασμό της, είτε στον τουρκικό τραπεζικό του λογαριασμό στην και μέσω αυτού με εμβάσματα στον ελεγχόμενο λογαριασμό του στην, κατόπιν σχετικής εκκαθάρισης που πραγματοποιούνταν ανά τακτά χρονικά διαστήματα, [κατά το συνήθως συμβαίνον μηνιαίως ή εβδομαδιαίως], από τις τούρκικες μεταφορικές εταιρείες – πελάτες του. Επιπλέον, για τα χρήματα που πιστώνονταν κατ' αυτόν τον τρόπο στο λογαριασμό του στην [είτε απευθείας είτε με μεταφορά από τον τούρκικο τραπεζικό του λογαριασμό] δεν ήταν απαραίτητο ότι θα προέβαινε σε ανάληψή αυτών στο σύνολο τους, προκειμένου να χρηματοδοτήσει τη δραστηριότητα της χρηματικής διαμεσολάβησης. Και αυτό γιατί, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, λόγω του σημαντικότητας τζίρου της ατομικής του επιχείρησης [3 πρατήρια υγρών καυσίμων τα οποία συγκαταλέγονται στα μεγαλύτερα από πλευράς κίνησης πανελλαδικά], ο οποίος ανήλθε κατά το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2017 στο ποσό των 6.643.559,36 € [δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα], διέθετε σε καθημερινή βάση, την απαραίτητη ρευστότητα που χρειαζόταν, προκειμένου να καταβάλει στους οδηγούς των τούρκικων μεταφορικών εταιρειών χρηματικά ποσά τοις μετρητοίς [προερχόμενα από το ταμείο της επιχείρησής του] στο πλαίσιο άσκησης της παρεχόμενης από αυτόν, υπηρεσίας χρηματικής διαμεσολάβησης. Κατ' αυτόν τον τρόπο, κατά τον προσφεύγοντα, παρείχε άμεσα ρευστότητα στους οδηγούς των τούρκικων πελατών του [μεταφορικές εταιρείες] χωρίς να χρειάζεται να προβαίνει καθημερινά σε τραπεζικές αναλήψεις από τους προσωπικούς του λογαριασμούς, οι οποίες αφενός θα ήταν άσκοπες και αφετέρου θα του δημιουργούσαν κίνδυνο λόγω της συγκέντρωσης σημαντικών ποσών εκτός τραπεζικού συστήματος. Έτσι,

κατά ένα μέρος, η αναγκαία ρευστότητα που απαιτούνταν για τις υπηρεσίες χρηματικής διαμεσολάβησης, ισχυρίζεται ότι, διασφαλίζονταν καθημερινά από τις εισπράξεις των τριών (3) πρατηρίων υγρών καυσίμων [ταμείο]. Εξάλλου, κατά τον προσφεύγοντα, το γεγονός ότι διέθετε αυξημένη ρευστότητα από τη λειτουργία των πρατηρίων του, παρίσταται αυταπόδεικτο από το σύνολο των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής του επιχείρησης κατά το έτος 2017, το ύψος των οποίων ανήλθε στα 6.643.559,36€ [δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα], και, κατά μέσο όρο μηνιαία στο ποσό των 553.629,94 ευρώ, [6.643.559,36 €/12 μήνες], το οποίο υπερκαλύπτει το ποσό των 486.011,64€, το οποίο ο έλεγχος προσδιόρισε ως υπέρβαση των δηλωθέντων εισοδημάτων του, καταλογίζοντάς το ως αδικαιολόγητη προσαύξηση της περιουσίας του, αγνώστου προέλευσης κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013).

Άλλωστε, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, κατόπιν σχετικής εκκαθάρισης με τον κάθε Τούρκο πελάτη, [μεταφορική εταιρεία], ακολουθούσε η πίστωση του τραπεζικού του λογαριασμού, με το προϊόν της εκκαθάρισης [χρήματα που παρέδιδε στους οδηγούς των πελατών του συν την προμήθεια 1.5% επί των ποσών που παραδόθηκαν].

Περαιτέρω, ο προσφεύγων, αναφέρει ότι, από τα κατατεθειμένα στον τραπεζικό του λογαριασμό κεφάλαια (περιοδικές καταθέσεις τούρκων πελατών από τις οποίες συγκεντρώνονταν σημαντικά κεφάλαια), συνήθιζε να προβαίνει, ως ατομική επιχείρηση πρατηρίων υγρών καυσίμων και λιπαντικών, στην εξόφληση του αποκλειστικού προμηθευτή του, της εταιρείας εμπορίας πετρελαιοειδών «.....».

Σημειωτέον δε, κατά τον προσφεύγοντα, ότι ο μεγάλος κύκλος εργασιών που εμφάνιζε σταθερά τις τελευταίες δεκαετίες, είχε ως αποτέλεσμα από το έτος 2014 συμπεριλαμβανομένου και του κρίσιμου φορολογικού έτους 2017, να έχει συνάψει με την εγνωσμένου κύρους εταιρεία εμπορίας πετρελαιοειδών «.....», ειδική σύμβαση εμπορικής συνεργασίας (κοινή για τα τρία πρατήρια: κεντρικό & 2 υποκαταστήματα), σύμφωνα με την οποία, για την υποβοήθηση της εμπορικής του δραστηριότητας και λόγω του αυξημένου κύκλου εργασιών του παρείχε προθεσμιακό διακανονισμό (πλαφόν - «άνοιγμα») ύψους 340.000,00€, για τα καύσιμα και τα ορυκτέλαια – λιπαντικά, σύμφωνα με τον όρο 3 περ. δ' της εν λόγω σύμβασης εμπορικής συνεργασίας.

Εξάλλου, όπως παραθέτει ο προσφεύγων, το έτος 2015 προέβη στην προσθήκη στις δραστηριότητες της επιχείρησης του, του κωδικού δραστηριότητας (Κ.Α.Δ.) με αριθμό (άλλες υπηρεσίες χρηματικής διαμεσολάβησης Π.Δ.Κ.Α.), προκειμένου να μπορεί νόμιμα να εκδίδει παραστατικά παροχής υπηρεσιών και να εισπράττει τις αντίστοιχες προμήθειες που προέκυπταν από την χρηματική διαμεσολάβηση, όπερ και εγένετο, τις οποίες υπηρεσίες παρείχε, ο ίδιος, και ελάμβανε αμοιβή καθοριζόμενη στο 1,5% επί των ποσών που κατέβαλε στους οδηγούς, όπως, εξάλλου, προκύπτει και από τα προσκομισθέντα συμβόλαια και τις εκδοθείσες Α.Π.Υ. προς τις τούρκικες εταιρείες, στοιχεία τα οποία έχουν προσκομιστεί στο φορολογικό έλεγχο κατά το δέοντα χρόνο, τούτων έπεται, ότι κατά τα διδάγματα της κοινής πείρας και της λογικής, δεν νοηματοδοτείται ο χαρακτηρισμός ως εισοδήματος συλλήβδην των χρηματικών ποσών που εδόθησαν στα πλαίσια της χρηματικής διαμεσολάβησης, παρά μόνο της προμήθειας που ελάμβανε, ήτοι ποσοστό 1.5% επί των χορηγούμενων ποσών.

Ευλόγως, συνεπώς, κατά τον προσφεύγοντα, προκύπτει ότι, το ποσό των 486.011,64 ευρώ, το οποίο του καταλογίστηκε ως αδικαιολόγητη προσαύξηση της περιουσίας του κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν.4172/2013), δεν συγκεντρώνει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, για να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα, και τούτο διότι, προκειμένου κάποιο

έσοδο να χαρακτηριστεί ως εισόδημα και να φορολογηθεί, θα πρέπει πρωτίστως να διερευνηθεί, εάν αυτό συγκεντρώνει τα ουσιώδη χαρακτηριστικά της έννοιας του εισοδήματος, ως αυτά έχουν διαμορφωθεί παγίως στη νομολογία και έχουν γίνει δεκτά και από τη φορολογική διοίκηση (ΣτΕ 3872/2013, ΣτΕ 622/2005, ΣτΕ 2217/1988, ΣτΕ 855/1986, Ολομ. ΝΣΚ387/2005, ΝΣΚ 777/1999 και ΠΟΛ1065/2012), ήτοι: **α) την περιοδικότητα**, δηλαδή την επανάληψη του εισοδήματος σε τακτά χρονικά διαστήματα ή την δυνατότητα επαναλήψεως αυτού, **β) την ύπαρξη μόνιμης πηγής εισοδήματος**, η οποία δεν εξαντλείται με την παραγωγή του εισοδήματος και η οποία αποτελεί την προϋπόθεση της περιοδικότητας και **γ) τη διαρρύθμιση ή εκμετάλλευση της πηγής**, με το σκοπό εξασφάλισης συνεχώς εισοδήματος, δεδομένου ότι το εισόδημα δεν παράγεται αυτομάτως αλλά κατόπιν οικονομικής προσπάθειας.

Τούτων δοθέντων, κατά τον προσφεύγοντα, ως εισόδημα φορολογείται, υφισταμένης της περιοδικότητας και της διαρκώς εκμεταλλεύσιμης πηγής, το αντάλλαγμα της προσωπικής εργασίας ή οι καρποί των περιουσιακών στοιχείων του φορολογουμένου και όχι κάθε άλλη προσαύξηση της περιουσίας αυτού και επομένως, παρίσταται, άνευ άλλου τινός, προφανές ότι δεν μπορεί να φορολογηθεί ως εισόδημα το σύνολο των ποσών που χορηγήθηκαν στα πλαίσια της χρηματικής διαμεσολάβησης, παρά μόνο τα συμβατικά προβλεπόμενα ποσά της αμοιβής (ποσοστού 1.5%) που ανέκυψαν από τη δραστηριότητα αυτή, όπως προκύπτει από τις προσκομιζόμενες Α.Π.Υ.

Επειδή, στη συνέχεια ο προσφεύγων, κατά το δεύτερο σκέλος του πρώτου προβαλλόμενου από αυτόν λόγου προσφυγής, ισχυρίζεται ότι, άλλως και **όλως επικουρικά**, εάν ήθελε υποτεθεί ότι για τις (3) τουρκικές εταιρείες [οι οποίες συγκεντρώνουν την πλειοψηφία του όγκου των σχετικών συναλλαγών] δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παροχής της υπηρεσίας της χρηματικής διαμεσολάβησης επ' αμοιβή [συμπεφωνημένη προμήθεια], τότε **οι εν θέματι συναλλαγές δύνανται να χαρακτηριστούν στο σύνολό τους**, κατά την αληθή έννοια του όρου, **ως, συναφθέν [με ιδιωτικό συμφωνητικό στην αλλοδαπή] βραχυχρόνιο δάνειο μεταξύ του ιδίου και των αλλοδαπών/τουρκικών μεταφορικών εταιρειών με επιτόκιο 1.5%**, το οποίο εκτελείται εν Ελλάδι με σκοπό τη διευκόλυνση του προσωπικού των τελευταίων [ήτοι των οδηγών τους] κατά την παραμονή τους στην Ελλάδα. Δοθέντος δε ότι, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, κατά την αληθή έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, υφίσταται, στην υπό εξέταση περίπτωση του, δανειακή σχέση μεταξύ δανειστή [εμού του ιδίου] και οφειλέτη [τούρκικων μεταφορικών εταιρειών] με παράδοση του δανείσματος [χρηματικά ποσά] στην Ελλάδα και εξόφληση της οφειλής με έμβασμα τροφοδοτώντας τους λογαριασμούς που τηρεί σε ημεδαπές τράπεζες, δύνανται να υποστηριχθεί, αρκούντως τεκμηριωμένα, ότι το σύνολο των εν λόγω χρηματικών συναλλαγών υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2% [πλέον εισφοράς υπέρ ΟΓΑ 20% επ' αυτού], κατά τα διαλαμβανόμενα στον Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου.

Συνεπώς, κατόπιν τον ανωτέρω αναφερθέντων, κατά τον προσφεύγοντα, η κρίση του φορολογικού ελέγχου ότι το ποσό των 486.011,64 €, το οποίο ο έλεγχος προσδιόρισε ως υπέρβαση των δηλωθέντων εισοδημάτων του, καταλογίζοντάς το ως αδικαιολόγητη προσαύξηση της περιουσίας μου αγνώστου προέλευσης, είναι πλημμελής και ως εκ τούτου ακυρωτέα κατ' εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013).

Επειδή, επιπρόσθετα ο προσφεύγων, κατά τον δεύτερο προβαλλόμενο από αυτόν λόγο προσφυγής, ισχυρίζεται ότι, κατά εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή του νόμου (άρθρο 21 παρ. 1 του ν.4172/2013) και μη εκτίμηση των προσκομιζόμενων κρίσιμων αποδεικτικών στοιχείων σχετικά με τη μη έκδοση παραστατικών, επί των ειδικότερων περιγραφέντων συναλλαγών, ο φορολογικός έλεγχος, καίτοι προσκομίστηκε πλήθος στοιχείων, όλως εσφαλμένως ισχυρίζεται ότι δεν προσκόμισε τα απαιτούμενα παραστατικά εσόδων με συνέπεια να αποφανθεί ότι τα προβλεπόμενα εκ του νόμου παραστατικά στοιχεία ουδέποτε έχουν εκδοθεί κατά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας με αποτέλεσμα να έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 1 του ν. 4172/2013 περί μη έκδοσης. Τούτο όμως, κατά τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, ουδόλως ισχύει καθώς μαζί με τα προαναφερόμενα αποδεικτικά στοιχεία προσκομίσθηκαν στον έλεγχο και τα πρωτότυπα φορολογικά παραστατικά των επίμαχων συναλλαγών, τα οποία αποτελούν μέρος του διοικητικού φακέλου, ο οποίος με πληρότητα θα πρέπει να αποσταλεί στην υπηρεσία της Δ/νσης Επίλυσης Διαφορών (Δ.Ε.Δ.) προκειμένου να αξιολογηθούν τα κρίσιμα στοιχεία κατά τη διαδικασία επανεξέτασης, και, σε περίπτωση δε που τούτο δεν είναι εφικτό, ζητά όπως του εξασφαλιστεί πρόσβαση στα αρχεία και τα στοιχεία που κατέθεσε ενώπιον του φορολογικού ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., προκειμένου να ανασυντάξει το φάκελο με τα πρόσθετα φορολογικά παραστατικά, τα οποία ο έλεγχος παρέλειψε να αξιολογήσει δεόντως και συνεπώς, κατόπιν τούτων, κατά τον προσφεύγοντα, οι υπό κρίση συναλλαγές δέον όπως θεωρηθούν ως αιτιολογημένες και να ακυρωθούν οι εδώ προσβαλλόμενες πράξεις, λόγω μη εκτίμησης των προσκομιζόμενων κρίσιμων αποδεικτικών στοιχείων από πλευράς ελέγχου.

Τέλος ο προσφεύγων, κατά τον τρίτο προβαλλόμενο από αυτόν λόγο προσφυγής, και κατόπιν παράθεσης των νομοθετικών διατάξεων, του άρθρου 28 παρ. 2 και του άρθρου 64 του Κ.Φ.Δ., του άρθρου 17 του Ν.2690/1999 (Κώδικας Διοικητικής Διαδικασίας), του άρθρου 2 παρ. 1, του άρθρου 25 παρ. 1 εδ. α' και του άρθρου 25 παρ. 1 εδ. δ', του Συντάγματος και του άρθρου 6 παρ.2 της ΕΣΔΑ, καθώς και τον υπ' αριθμ. 565/2008, 2054/1995, 4049/2014, 2442/2013, 886/2005, και 565/2008, αποφάσεων του Συμβουλίου της Επικρατείας, ισχυρίζεται ότι, η έκθεση ελέγχου της αρμόδιας υπηρεσίας, περιλαμβάνει πλημμελή αιτιολογία που οδηγεί σε αοριστία αυτής, καθόσον, δεν ελήφθησαν υπόψη από τον φορολογικό έλεγχο τα προσκομιζόμενα από αυτόν κρίσιμα στοιχεία.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 **«Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας»**, του ν.4987/2022, ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., 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»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 **«Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»**, του ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«4.Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 21 **«Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα»**, του ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. [...]».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων», του ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«2.Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα».

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο Ε.2015/2020, με θέμα «Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του ν. 4172/2013», διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων, ότι,

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013, συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 ν. 4172/2013, το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν. 4172/2013.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ιδίων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών.

Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

[...]

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους

ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του ν. 4174/2013, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν 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. 6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

A. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

B. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. [...]

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1175/16.11.2017, με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων, ότι,

«Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, 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 στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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

[...]

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

[...]

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση».

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ /05.11.2015, με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας», διευκρινίστηκε μεταξύ άλλων, ότι,

«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 οικοπέδα, 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.[...]

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 Απόφαση του ΣΤΕ 506/2012, κρίθηκε μεταξύ άλλων ότι, «[...] 12. Επειδή, η ανωτέρω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ αφορά στη φορολόγηση ως εισοδήματος «προσαύξηση[ς] περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία». Ως «πηγή ή αιτία» της προσαύξησης της χρηματικής περιουσίας του φορολογούμενου νοείται ο γενεσιουργός λόγος της εισαγωγής/ένταξης των αντίστοιχων ποσών στην περιουσία του. Εν προκειμένω, η επίμαχη περιουσιακή προσαύξηση συνήχθη από εμβάσματα και σχετικές τραπεζικές καταθέσεις του προσφεύγοντος, χωρίς να θεωρηθεί από τη φορολογική αρχή ως προερχόμενη από ορισμένη, γνωστή πηγή ή αιτία, η οποία δεν ήταν διαρκής ή/και σταθερή. Πράγματι, η πηγή ή αιτία των επίδικων, μη καλυπτόμενων από τα δηλωθέντα εισοδήματα του προσφεύγοντος, ποσών (εμβασμάτων και τραπεζικών καταθέσεων του) δεν ταυτοποιήθηκε από τη φορολογική αρχή ούτε, άλλωστε, από το ΔΕΑ, στην παραπεμπτική του απόφαση. Τούτων έπεται, ότι το δεύτερο σκέλος του πρώτου προδικαστικού ερωτήματος καθώς και το δεύτερο προδικαστικό ερώτημα διατυπώνονται λυσιτελώς μόνο κατά το μέρος τους που αφορούν σε προσαύξηση περιουσίας, όπως η επίδικη, άγνωστης πηγής ή αιτίας. 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 αναγκάων, 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. Εξάλλου, ναι μεν η εισαγωγή (κατάθεση) χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου ενδέχεται να συνιστά ή να αντιστοιχεί σε «προσαύξηση [της] περιουσίας» του, κατά την έννοια της ίδιας διάταξης, αλλά, πάντως, είναι εμφανές ότι η μεταφορά χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου σε άλλον τραπεζικό λογαριασμό του ίδιου προσώπου δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι επαυξάνει την περιουσία του (πρβλ. αποφάσεις του γαλλικού Conseil d'Etat της 19.6.2014 στην υπόθεση 371099 και της 20.10.2010 στην υπόθεση 317565, δημοσιευμένες στο διαδικτυακό τόπο του), τουλάχιστον εφόσον αυτός είναι ο μοναδικός δικαιούχος του πρώτου λογαριασμού. 21. Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, η υπό κρίση προσφυγή πρέπει να παραπεμφθεί στο Διοικητικό Εφετείο Αθηνών, για την περαιτέρω εκδίκασή της.

Διά ταύτα

Απαντά ως ακολούθως στα (λυσιτελώς) υποβληθέντα προδικαστικά ερωτήματα:

[...]

(Α) Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο

επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου».

Επειδή ήδη, ο προσφεύγων, κατά το πρώτο σκέλος του πρώτου προβαλλόμενου από αυτόν λόγο προσφυγής, [ως αναλυτικά αποτυπώθηκε σε ανωτέρω κεφάλαιο της παρούσας απόφασης], ισχυρίζεται, συνοπτικά ότι, η αναγκαία ρευστότητα που απαιτούνταν για τις υπηρεσίες χρηματικής του διαμεσολάβησης, διασφαλίζονταν καθημερινά από τις εισπράξεις των τριών (3) πρατηρίων υγρών καυσίμων [ταμείο], και το γεγονός ότι διέθετε αυξημένη ρευστότητα από τη λειτουργία των πρατηρίων του, παρίσταται αυταπόδεικτο από το σύνολο των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής του επιχείρησης κατά το έτος 2017, το ύψος των οποίων ανήλθε στα 6.643.559,36 € [δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα], και, κατά μέσο μηνιαίο όρο στο ποσό των 553.629,94 ευρώ, [6.643.559,36 €/12 μήνες], το οποίο υπερκαλύπτει το ποσό των 486.011,64€, το οποίο ο έλεγχος προσδιόρισε ως υπέρβαση των δηλωθέντων εισοδημάτων του, επιπλέον παραθέτει ότι, για την υποβοήθηση της εμπορικής του δραστηριότητας και λόγω του αυξημένου κύκλου εργασιών του, η προμηθεύτρια εταιρεία του παρείχε προθεσμιακό διακανονισμό (πλαφόν - «άνοιγμα») ύψους 340.000,00€, για τα καύσιμα και τα ορυκτέλαια – λιπαντικά, σύμφωνα με τον όρο 3 περ. δ' της, μεταξύ τους, εμπορικής συνεργασίας.

Ο ανωτέρω όμως ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αβάσιμος, καθώς, το μεγαλύτερο μέρος των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής του επιχείρησης, αποτελεί καταθέσεις σε τραπεζικούς του λογαριασμούς και όχι είσπραξη μετρητών που ενδεχομένως θα κάλυπταν την αναγκαία ρευστότητα που απαιτούνταν για τις υπηρεσίες παροχής χρηματικής διαμεσολάβησης, περαιτέρω, ο πρόσθετος ισχυρισμός, σχετικά με το ύψος του πιστωτικού ορίου, που του παρείχε η προμηθεύτρια εταιρεία, είναι ομοίως απορριπτέος, καθώς δεν διαπιστώθηκε ουδεμία συσχέτιση αυτού, με την αναγκαία ρευστότητα που απαιτούνταν για τις παρεχόμενες υπηρεσίες χρηματικής διαμεσολάβησης.

Επειδή στη συνέχεια, ο προσφεύγων ισχυρίζεται, συνοπτικά ότι, το καταλογισθέν ποσό δεν συγκεντρώνει τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, για να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα, και τούτο διότι, προκειμένου κάποιο έσοδο να χαρακτηριστεί ως εισόδημα και να φορολογηθεί, θα πρέπει πρωτίστως να διερευνηθεί, εάν αυτό συγκεντρώνει τα ουσιώδη χαρακτηριστικά της έννοιας του εισοδήματος, ως αυτά έχουν διαμορφωθεί παγίως στη νομολογία και έχουν γίνει δεκτά και από τη φορολογική διοίκηση, ήτοι: α) την περιοδικότητα, δηλαδή την επανάληψη του εισοδήματος σε τακτά χρονικά διαστήματα ή την δυνατότητα επαναλήψεως αυτού, β) την ύπαρξη μόνιμης πηγής εισοδήματος, η οποία δεν εξαντλείται με την παραγωγή του εισοδήματος και η οποία αποτελεί την προϋπόθεση της περιοδικότητας και γ) τη διαρρύθμιση ή εκμετάλλευση της πηγής, με το σκοπό εξασφάλισης συνεχώς εισοδήματος.

Ο ανωτέρω όμως ισχυρισμός του προσφεύγοντα, απορρίπτεται ως αβάσιμος, καθώς, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και το εισόδημα από την προσαύξηση της περιουσίας της μορφής αυτής, [της

παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013], φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).

Επειδή ήδη, ο προσφεύγων, κατά το δεύτερο σκέλος του πρώτου προβαλλόμενου από αυτόν λόγο προσφυγής, [ως αναλυτικά αποτυπώθηκε σε ανωτέρω κεφάλαιο της παρούσας απόφασης], ισχυρίζεται, συνοπτικά ότι, οι εν θέματι συναλλαγές δύναται να χαρακτηριστούν στο σύνολό τους, κατά την αληθή έννοια του όρου, ως, συναφθέν [με ιδιωτικό συμφωνητικό στην αλλοδαπή] βραχυχρόνιο δάνειο μεταξύ του ιδίου και των αλλοδαπών/τουρκικών μεταφορικών εταιρειών με επιτόκιο 1.5%,
Ο ανωτέρω όμως ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αναπόδεικτος, καθόσον, δεν προσκόμισε κάποιο έγγραφο αποδεικτικό στοιχείο, αλλά αρκείται σε απλή αναφορά αυτού.

Επειδή ήδη, ο προσφεύγων, κατά το δεύτερο προβαλλόμενο από αυτόν λόγο προσφυγής, [ως αναλυτικά αποτυπώθηκε σε ανωτέρω κεφάλαιο της παρούσας απόφασης], ισχυρίζεται, συνοπτικά ότι, δεν εκτιμήθηκαν τα προσκομισθέντα κρίσιμα αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τη μη έκδοση παραστατικών.
Ο ανωτέρω όμως ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται, ομοίως, ως αβάσιμος, καθώς, όλα τα προσκομισθέντα (ή μη) εκ του προσφεύγοντα αποδεικτικά μέσα, έχουν αποτυπωθεί αναφερθεί και κριθεί, σύμφωνα με την σχετική συνταχθείσα έκθεση ελέγχου, και επιπρόσθετα δεν προσκομίζεται κανένα νεότερο στοιχείο, κατά την κρίση της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή, σύμφωνα με την σχετική έκθεση ελέγχου, περιλαμβάνονται εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και οι σχετικές διατάξεις για τον προσδιορισμό του φόρου, με σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Συνεπώς, κατ' ακολουθίαν του συνόλου των ανωτέρω εκτεθέντων, την εξέταση των προβαλλόμενων λόγων της προσφεύγουσας εταιρείας, τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης καθώς και των σχετικών υποβληθέντων, κατά την εξέταση της παρούσας, τυχόν υπομνημάτων και δικαιολογητικών,

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της από **18/05/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, με **ΑΦΜ:**

Επικυρώνουμε και προσδιορίζουμε την οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου προσώπου με βάση την παρούσα απόφαση, ως κάτωθι,

- Φορολογικό έτος 2017

Συνολικό καταλογιζόμενο ποσό: **316.140,45€**, ως η υπ' αριθμ. / **06.04.2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του φορολογικού έτους 2017,

- Φορολογική Περίοδος 01/07/2017 - 30/09/2017

Συνολικό ποσό φόρου για καταβολή: **2.769,70€**, ως η υπ' αριθ./06.04.2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α./επιβολής προστίμου,

- Φορολογική Περίοδος 01/10/2017 - 31/12/2017

Συνολικό ποσό φόρου για καταβολή: **6.023,61€**, ως η υπ' αριθ./06.04.2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α./επιβολής προστίμου,

- Φορολογική Περίοδος 01/01/2017 - 31/12/2017

Συνολικό ποσό προστίμου για καταβολή: **4.422,30€**, ως η υπ' αριθ./06.04.2023 οριστική πράξη επιβολής προστίμου.

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

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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