



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α8-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10
Θεσσαλονίκη
Ταχ. Κώδικας : 54639
Τηλέφωνο : 2313-332241
E-Mail : ded.thess@aade.gr
Url : www.aade.gr

Θεσσαλονίκη 06-11-2023

Αριθμός απόφασης: 974

ΑΠΟΦΑΣΗ

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 1069/4-3-2014 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. Την από **17-06-2023** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του με **ΑΦΜ**, κατά της με αριθμό/16-05-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **17-06-2023** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

-Με την υπ' αρ./**16-05-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 825,00€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσού 412,50€ και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 162,50€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **1.400,00€**.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί της με ημερομηνία θεώρησης **..-05-2023** έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2018, 2019 της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, σε εκτέλεση της υπ' αρ./**19-07-2022** εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της.

Η φορολογική αρχή διενήργησε έλεγχο στα εισοδήματα του προσφεύγοντος σύμφωνα με οριζόμενα στην Α. 1293/2019 απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. και στο πλαίσιο αξιοποίησης πληροφοριών και στοιχείων που εμπεριέχονται στην ΠΟΛ 1033/2014 απόφαση της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων για επαλήθευση συναλλαγών, προέβη σε άρση του τραπεζικού απορρήτου (άνοιγμα λογαριασμών) και σε επεξεργασία των τραπεζικών του κινήσεων, απ' όπου διαπίστωσε πρωτογενή πίστωση στις 26-06-2018 από άγνωστη πηγή ή αιτία ύψους 2.500,00€ που φορολόγησε ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 και 29 παρ. 4 του Ν. 4172/2013.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να γίνει αυτή δεκτή και να ακυρωθεί η ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, ισχυριζόμενος ότι εσφαλμένα η φορολογική αρχή χαρακτήρισε προσαύξηση περιουσίας το έμβασμα ύψους 2.500,00€. Το ποσό μεταφέρθηκε από τον παιδικό του φίλο του, με σκοπό να γίνει άμεση ανάληψη αυτού και παράδοση στον προαναφερθέντα, προκειμένου να προβεί σε αγορά ακινήτου με καταβολή σε μετρητά μέρους του συμφωνηθέντος τιμήματος.

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), 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 στο άρθρο 39 του ΚΦΔ 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, 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 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. [...]

Επειδή περαιτέρω, με την ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015 δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β' Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικά με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής: «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, με το άρθρο 28 παρ. 2 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.».

Επειδή, με το άρθρο 64 του ΚΦΔ 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, σύμφωνα με την από ...-05-2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, η μεταφορά χρημάτων στις 26-06-2018 και ώρα 12:02:04 (συμψηφιστική εγγραφή) στον υπ' αρ. λογαριασμό του προσφεύγοντος στην Εθνική Τράπεζα, άγνωστης πηγής ή αιτίας, ύψους 2.500,00€ για την οποία οι εξηγήσεις που έδωσε στη φορολογική αρχή δεν κρίθηκαν επαρκείς, φορολογήθηκε ως προσαύξηση περιουσίας, βάσει του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν. 4172/2013 με συντελεστή 33% σύμφωνα με το άρθρο 29 παρ. 4 του ίδιου νόμου.

Επειδή, με το άρθρο 65 του ΚΦΔ 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, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι η υπό κρίση πίστωση ύψους 2.500,00€ συνιστά έμβασμα από τον παιδικό του φίλο του, προκειμένου ο τελευταίος να προβεί σε αγορά ακινήτου για την οποία χρειαζόταν μετρητά για προκαταβολή, τα οποία δεν δύνατο να εκταμιεύσει από λογαριασμό του, λόγω του ότι ήδη είχε προβεί σε εκταμίευση χρημάτων συνολικού ύψους 4.300,00€, όταν το μηνιαίο όριο ανάληψης χρημάτων λόγω των εν ισχύ capital controls τον μήνα Ιούνιο του έτους 2018 ήταν 5.000,00€. Όπως εξηγεί, στις 26-06-2018 και ώρα 12:02:04, ο του έμβασε το ποσό των 2.500,00€ από τον υπ' αρ. λογαριασμό του στην Εθνική Τράπεζα, στον υπ' αρ. λογαριασμό του προσφεύγοντος στην Εθνική Τράπεζα και την επόμενη μέρα, ο προσφεύγων προέβη σε τρεις αναλήψεις και συγκεκριμένα ανάληψη μέσω dias ποσού 80,00€ και αναλήψεις από μηχάνημα atm ποσού 1.500,00€ και 900,00€, συνολικού ύψους 2.480,00€, τα οποία επέστρεψε στον του Προς επίρρωση του εν λόγω ισχυρισμού του, συνυπέβαλε με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή: **α)** αντίγραφο κίνησης του υπ' αρ. λογαριασμού του στην Εθνική Τράπεζα, από τις 26-06-2018 έως τις 27-06-2018 με καταχωρημένη την πίστωση των 2.500,00 στις 26-06-2018 και ώρα 12:02:04, καθώς και τις τρεις αναλήψεις συνολικού ποσού 2.480,00€ που πραγματοποίησε την επόμενη ημέρα, **β)** αντίγραφο κίνησης του υπ' αρ. λογαριασμού του του στην Εθνική Τράπεζα, με καταχωρημένες αναλήψεις 4.300,00€ από 05-06-2018 έως την 26-06-2018, καθώς και το έμβασμα στις 26-06-2018 και ώρα 12:02:04 ποσού 2.500,00€ στον προσφεύγοντα, **γ)** αντίγραφο του υπ' αρ./11-07-2018 προσυμφώνου αγοράς ακινήτου της συμβολαιογράφου Αθηνών του, από τον του και τη σύζυγό του του με καταβολή αρραβώνα 25.000,00€ και **δ)** στοιχεία, όπως φωτογραφίες και βεβαιώσεις φοίτησης, με σκοπό την απόδειξη της μακροχρόνιας φιλίας του με τον του

Επειδή, από τα ως άνω στοιχεία προκύπτει πράγματι και η πηγή της υπό κρίσης πίστωσης των 2.500,00€ στις 26-06-2018, ήτοι από τον φίλο του προσφεύγοντος του, αλλά και η αιτία αυτής, ήτοι η εξυπηρέτηση του προαναφερθέντος για αγορά ακινήτου ελλείψει ρευστότητας σε χαρτονομίσματα.

Επειδή, κατά το επίμαχο χρονικό διάστημα Ιουνίου και Ιουλίου 2018, τόσο ο προσφεύγων, όσο και ο του με ΑΦΜ εργαζόντουσαν ως μισθωτοί στον ιδιωτικό τομέα και δεν ασκούσαν επιχειρηματική δραστηριότητα. Ο προσφεύγων προέβη σε έναρξη εργασιών στις 07-11-2018 με κύρια δραστηριότητα τις «υπηρεσίες έρευνας και πειραματικής ανάπτυξης στα μαθηματικά».

Κατόπιν, όλων των ανωτέρω ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η φορολογική αρχή εσφαλμένα χαρακτήρισε το ποσό των 2.500,00€ προσαύξηση περιουσίας προβάλλεται **βάσιμα και γίνεται αποδεκτός**.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της από **17-06-2023** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του με **ΑΦΜ** και ακύρωση της υπ' αρ. /**16-05-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος βάσει της παρούσας απόφασης

Υπ' αρ. /**16-05-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων.

	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης	Διαφορά
Διαφορά φόρου	825,00	0,00	825,00
Πρόστιμο αρ. 58 Κ.Φ.Δ.	412,50	0,00	412,50
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	162,50	0,00	162,50
Σύνολο φόρου για καταβολή	1.400,00	0,00	1,400,00

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ 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.