



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 14-12-2023

Αριθμός απόφασης: e1237

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του 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 Α.Α.Δ.Ε. (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 Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (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 με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759B/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Την από 21/07/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του του, με ΑΦΜ:, κατά:

α) της υπ' αριθμ. /19-06-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 και

β)της υπ'αριθμ...../19-06-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση, άλλως η τροποποίηση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Το από 10-11-2023 συμπληρωματικό υπόμνημα του προσφεύγοντα.

8.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου /21-07-2023 ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, που κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμ. /19-06-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 16.331,00€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 8.165,50€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 2.061,24€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 26.557,74€.
- Με την με αριθμ. /19-06-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 καταλογίσθηκε στον προσφεύγοντα κύριος φόρος ύψους 47.005,02€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ 23.502,51€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 10.170,55€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 80.678,08€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 19-06-2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του 2^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ. /05-04-2023 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της (..... /26-07-2019 εντολή ελέγχου της ΔΟΥ Ζ' Θεσσαλονίκης ανεκτέλεστη). Ειδικότερα, αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτ. /01-07-2019 έγγραφο που εστάλη από την Αρχή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ελέγχου δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης (Ν 3691/2008). Σύμφωνα με τα παραπάνω, από έρευνα της Αρχής προέκυψε ότι οι με αριθμ. και λογαριασμοί που τηρούνται στην τράπεζα EUROBANK με δικαιούχο τον κ. με ΑΦΜ: (προσφεύγοντα), χρησιμοποιούνται για την εξυπηρέτηση των συναλλαγών της εταιρίας με την επωνυμία «.....» με ΑΦΜ:, ΔΟΥ Καλαμαριάς, λόγω κατασχετηρίων που έχουν επιβληθεί στους τραπεζικούς της λογαριασμούς, ένεκα ληξιπροθέσμων οφειλών.

Από τον ανωτέρω έλεγχο διαπιστώθηκαν επιπλέον ποσά εισοδήματος ύψους 49.803,20€ για το φορολογικό έτος 2017 και 142.439,46€ για το φορολογικό έτος 2018, τα οποία εμπίπτουν στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 και επομένως λογίζονται και φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ειδικότερα, από την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων των με αριθμό και **(τράπεζας EUROBANK) τραπεζικών λογαριασμών** του προσφεύγοντα, σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 15 §3 του ΚΦΔ που αποτυπώνονται στην Εφαρμογή Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας (Α.Υ.Ο. 4105/17) της Α.Α.Δ.Ε. και ιδιαίτερα στο χρονικό διάστημα 01-01-2017 έως 31-12-2018 διαπιστώθηκαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα, καθώς δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής τους.

Συγκεκριμένα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2017-31/12/2017

Α)Πιστώσεις Λ.

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Καταθέτης	Ποσό Συναλλαγής	Παρατηρήσεις
1	2017-11-24	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡ. ΑΠΟ APS	Αγνωστος	300,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
		ΣΥΝΟΛΟ		300,00	

Β)Πιστώσεις Λ.

A/A	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Καταθέτης	Ποσό Συναλλαγής	Παρατηρήσεις
1	2017-04-10	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		4.200,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
2	2017-05-08	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		6.023,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
3	2017-05-09	CHECK DEPOSIT IF CLEARED	ΚΤΘ.ΤΡΑΠΕΖ.ΕΠ ΙΤΑΓΗΣ EUR	1.463,20	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
4	2017-06-07	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		6.800,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
5	2017-06-14	ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΔΙΑΣ	ΟΑΕΕ Π.Π.ΑΣ.ΕΙΔ ΛΟΙΠ.ΠΙΣΤ.	946	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
6	2017-06-20	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		100	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
7	2017-06-29	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		600	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
8	2017-07-06	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		6.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
9	2017-08-07	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		5.300,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
10	2017-08-25	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		830	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο

					ελεγχόμενο
11	2017-08-31	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		998	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
12	2017-10-05	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		9.998,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
13	2017-10-12	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		1.751,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
14	2017-10-26	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		498	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
15	2017-11-13	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		998	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
16	2017-12-18	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		2.998,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
		ΣΥΝΟΛΟ		49.503,20	

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2018-31/12/2018

Α) Πιστώσεις Λ.

Στον λογαριασμό υπάρχει ως πίστωση 0,60€ για τόκους

Β) Πιστώσεις Λ.

α/α	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Καταθέτης	Ποσό Συναλλαγής	Παρατηρήσεις
1	2018-01-08	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		5.998,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
2	2018-03-08	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		11.450,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
3	2018-03-27	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	30	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
4	2018-05-09	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	8.530,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
5	2018-05-18	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	2.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
6	2018-05-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		10.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
7	2018-06-13	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	1.770,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
8	2018-06-21	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	200	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
9	2018-06-25	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		300	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
10	2018-06-29	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	9.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
11	2018-07-06	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		9.170,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
12	2018-07-16	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		300	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
13	2018-07-26	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		120	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
14	2018-07-27	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		250	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
15	2018-07-31	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		16.260,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
16	2018-08-10	ΔΙΑΦΟΡΕΣ	Άγνωστος	3.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση

		ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ			από τον ελεγχόμενο
17	2018-08-13	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	1.500,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
18	2018-08-23	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΕΠΙΣΤΡ ΣΥΝ/ΓΗΣ ΑΜΦΙΣΒ	553,01	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
19	2018-08-30	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	200	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
20	2018-08-31	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	12.850,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
21	2018-09-07	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	Άγνωστος	5.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
22	2018-09-18	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		340	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
23	2018-09-18	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	200	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
24	2018-09-26	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		300	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
25	2018-10-19	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		8.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
26	2018-10-24	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	50	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
27	2018-10-25	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		250	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
28	2018-10-25	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		11.548,29	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
29	2018-10-31	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		299	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
30	2018-11-06	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ	Άγνωστος	200	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
31	2018-11-08	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		4.500,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
32	2018-11-13	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		225	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
33	2018-11-28	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	5.606,08	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
34	2018-12-10	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	8.000,00	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
35	2018-12-14	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		187	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
36	2018-12-21	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4.253,08	Δεν αιτιολογήθηκε η πίστωση από τον ελεγχόμενο
		ΣΥΝΟΛΟ		142.439,46	

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του, ζητά την ακύρωση. άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα, ισχυριζόμενος ότι :

1)Οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν χωρίς επαρκή αιτιολογία, παρά το νόμο και κατ'εσφαλμένη εφαρμογή αυτού. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και το συμπληρωματικό υπόμνημα, προσκομίζει:

α)Την υπ'αριθμ. επιταγή της τράπεζας Πειραιώς εκδόσεως της ΑΕ και πληρωτέα σε διαταγή , ποσού 13.486,20€, με ημερομηνία 07-03-2018, πληρωτέα από τον λογαριασμό της ΑΕ, οπισθογραφημένη στην , η οποία την εισέπραξε και στη συνέχεια προέβη σε κατάθεση στο λογαριασμό του προσφεύγοντα.

β) Την υπ' αριθμ. επιταγή της τράπεζας Πειραιώς εκδόσεως της ΑΕ και πληρωτέα σε διαταγή ΙΚΕ, ποσού 19.020,36€, με ημερομηνία 30-07-2018, πληρωτέα από τον λογαριασμό της ΑΕ, οπισθογραφημένη στην, η οποία την εισέπραξε και στη συνέχεια προέβη σε κατάθεση στο λογαριασμό του προσφεύγοντα.

γ) Την υπ' αριθμ. επιταγή της τράπεζας Πειραιώς εκδόσεως της ΑΕ και πληρωτέα σε διαταγή ΙΚΕ, ποσού 9.578,64€, με ημερομηνία 05-07-2018, πληρωτέα από τον λογαριασμό της ΑΕ, οπισθογραφημένη στην, η οποία την εισέπραξε και στη συνέχεια προέβη σε κατάθεση στο λογαριασμό του προσφεύγοντα.

Οι καταθέσεις της (συνολικού ποσού 36.880,00€), δεν αποτελούν μη δηλωθέντα εισοδήματα από άγνωστη πηγή, καθώς αφορούν και αυτές συναλλαγές της ΑΕ με την εταιρία Μον.ΙΚΕ και δεν πρέπει να θεωρηθούν ως μη δηλωθέντα εισοδήματα από άγνωστη πηγή.

δ) Το με ημερομηνία εκτύπωσης 09-11-2023 αντίγραφο μεταφοράς από/σε λογαριασμό πελάτη, από το οποίο προκύπτει η είσπραξη της με αριθμό επιταγής ποσού 9.000,00€ εκδόσεως της ΑΕ, από την του με ημερομηνία αξίας την 29-06-2018. Όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων, την ίδια ημέρα, ήτοι την 29-06-2018, η του μετέφερε μέσω web το σύνολο του ποσού, ήτοι 9.000,00€ στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα.

2) Οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν χωρίς επαρκή αιτιολογία, παρά το νόμο και κατ'εσφαλμένη εφαρμογή αυτού ως προς τις καταθέσεις της, η οποία είναι θεία του προσφεύγοντα (αδελφή της μητέρας του) και με τις εν λόγω πιστώσεις προσπάθησε να διευκολύνει την εταιρία Μ.ΙΚΕ (προς εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων της εταιρίας-μισθοδοσία, ενοίκιο, προμηθευτές) χωρίς κανένα όφελος.

Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν **σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε**

βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή με τις διατάξεις του N.4172/2013, στο άρθρο 3 ορίζεται ότι: "1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος".

Επειδή, στο άρθρο 7 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι " 1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

2. Ο Κ.Φ.Ε. διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων: α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, γ) εισόδημα από κεφάλαιο και δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίο".

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 "4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

Επειδή, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι " Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)".

Επειδή, στο άρθρο 39 του Ν 4987/2022 ορίζεται ότι «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 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 το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β΄ Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από

επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

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

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, **και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.** Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

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 προσαύξησή της.
[...]

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

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

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.».

Επειδή, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής:

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

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

4. Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται **ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.** Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016).....

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣΤΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό

σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), [...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανομένης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, στο άρθρο 64 του Ν.4987/2022 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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή περαιτέρω, στο άρθρο 65 του Ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του αρμόδιου για την έκδοση οργάνου».

Επειδή, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α)ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β)πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην πράξη επιβολής προστίμου αρκεί να αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της πράξης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο **όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της πράξης επιβολής προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία της πράξης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.**

Επειδή, ο ν. [4174/2013](#) παρέχει στη φορολογική αρχή εξουσία ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, με διάφορα μέσα. Σε υπόθεση, όπως η παρούσα, στην οποία (πρέπει να) αναζητείται αν τα επίμαχα ποσά τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου, που υπερβαίνουν κατά πολύ τα δηλωθέντα εισοδήματά του, αντιστοιχούν, εν όλω ή εν μέρει, σε μη δηλωθείσα, διαφυγούσα το φόρο οικονομική ύλη, μεταξύ των μέσων αυτών

συγκαταλέγονται, ιδίως, η κτήση από τραπεζικά ιδρύματα στοιχείων για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών τούτου (λ.χ. ποσά, χρονικά σημεία και τυχόν προκύπτουσα αιτία των αυξομειώσεων), η αντιπαραβολή τους με τα βιβλία και στοιχεία του, η συλλογή από τρίτα πρόσωπα σχετικών πληροφοριών (λ.χ. για την αιτία κατάθεσης που έγινε από τον τρίτο σε τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου) και η κλήση του φορολογούμενου για παροχή πληροφοριών και αποδεικτικών στοιχείων. Το τελευταίο τούτο μέσο ενδέχεται να έχει μεγάλη σημασία και βαρύτητα: σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, ... κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93). Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Εξάλλου, η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων, το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος,

ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και **ελλείπει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣτΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.)**. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση, στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν (υποχρεωτικής) κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών εξηγήσεων ή στο πλαίσιο διαδικασίας προηγούμενης ακρόασης, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την οφειλόμενη, σε χρηστή Διοίκηση, επιμέλεια και λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, που προβλέπονται στο νόμο, καθόσον τα παραπάνω στοιχεία, συνολικώς ορώμενα, είναι, κατ' αρχήν, ικανά να δικαιολογήσουν, ενόψει και των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, την εκτίμηση ότι το επίμαχο ποσό αντιστοιχεί σε μη δηλωθέν, υποκείμενο σε φόρο εισόδημα του δικαιούχου του λογαριασμού. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε' του νόμου [4174/2013](#), η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της

σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣΤΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμευση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας (ΣΤΕ 884/2016, 440/2019). (1335/2022 ΔΕφ Αθ σκέψη 3).

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση μετά την επεξεργασία των με αριθμό και λογαριασμών του προσφεύγοντα, μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας - Α.Υ.Ο. 4105/10.6.2015, προέκυψαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα.

Ειδικότερα, με το με αριθμό πρωτ. /26-05-2021 έγγραφό του, ο προσφεύγων ενημέρωσε τον έλεγχο ότι οι υπό κρίση τραπεζικοί του λογαριασμοί χρησιμοποιούνταν από την εταιρία ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ, της οποίας αποκλειστικός εταίρος και διαχειριστής είναι ο αδερφός του

Ο έλεγχος, προκειμένου να καταλήξει σε ασφαλή συμπεράσματα κάλεσε το (αδερφό του προσφεύγοντα) να θέσει στη διάθεση του ελέγχου τα λογιστικά αρχεία ΕΛΠ της εταιρίας ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018.

Μετά από διεξοδική ανάλυση και επεξεργασία των κινήσεων-συναλλαγών των παραπάνω τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα και τα λοιπά στοιχεία που τέθηκαν στην διάθεσή του, ο έλεγχος προσδιόρισε το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων (πιστώσεις) του ελεγχόμενου, αφού έλαβε υπόψη και αναγνώρισε τις πιστώσεις που έγιναν με μεταφορά χρηματικών ποσών ή κατάθεση επιταγών α) της επιχείρησης ΑΕ με ΑΦΜ:, β) της επιχείρησης ΙΚΕ με ΑΦΜ:, γ) της επιχείρησης ΙΚΕ με ΑΦΜ:, καθώς δέχθηκε ότι αυτές αφορούν πληρωμές προς την επιχείρηση Μονοπρόσωπη ΙΚΕ με ΑΦΜ:, της οποίας είναι πελάτες, δεδομένου ότι από τις συγκεντρωτικές καταστάσεις ΜΥΦ προκύπτουν συναλλαγές μεταξύ τους.

Επιπλέον, ο έλεγχος δέχθηκε και τις πιστώσεις που έγιναν με μεταφορά χρηματικών ποσών από το λογαριασμό της επιχείρησης Μονοπρόσωπη ΙΚΕ με ΑΦΜ:

Ωστόσο, ο έλεγχος διαπίστωσε πιστώσεις, για τις οποίες δεν προέκυψαν στοιχεία ότι αφορούν πελάτες της Μονοπρόσωπη ΙΚΕ με ΑΦΜ:, και ούτε αιτιολογήθηκε επαρκώς από τον

προσφεύγοντα η αιτία των εν λόγω πιστώσεων. Συνεπώς, ο έλεγχος κατέληξε ότι οι ανωτέρω πιστώσεις αποτελούν πρωτογενείς καταθέσεις μη δηλωθέντων εισοδημάτων του προσφεύγοντα.

Επειδή, αναφορικά με τις πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν από τη, ο προσφεύγων προσκομίζει τρεις επιταγές εκδόσεως της εταιρίας ΑΕ σε διαταγή της εταιρίας Μονοπρόσωπη ΙΚΕ, η οποία στη συνέχεια οπισθογράφησε τις εν λόγω επιταγές και τις παρέδωσε προς είσπραξη στη, η οποία αφού εισέπραξε το ποσό των επιταγών ακολούθως, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων, προέβη σε κατάθεση στον τραπεζικό του λογαριασμό. Οι προσκομισθείσες επιταγές είναι οι κάτωθι:

Τράπεζα	Αριθμός Επιταγής	Ημερομηνία	Ποσό	Ημ/νια Εξοφλ/ης
Πειραιώς		07-03-2018	13.486,20	08-03-2018
Πειραιώς		05-07-2018	9.578,64	06-07-2018
Πειραιώς		30-07-2018	19.020,36	31-07-2018

Επειδή, οι πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν από τη στο λογαριασμό του προσφεύγοντα κατά τις ημέρες εξόφλησης των ως άνω τραπεζικών επιταγών είναι οι κάτωθι:

Ημερομηνία Συναλλαγής	Καταθέτης	Ποσό συναλλαγής
08-03-2018		11.450,00
06-07-2018		9.170,00
31-07-2018		16.260,00

Επειδή, από τις προσκομισθείσες επιταγές προκύπτει ότι αυτές εκδόθηκαν από την εταιρία «..... ΑΕ» σε διαταγή της επιχείρησης «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ». Η τελευταία οπισθογράφησε τις εν λόγω επιταγές και τις παρέδωσε στη του, η οποία προχώρησε στην είσπραξή τους. Ακολούθως, την ίδια ημέρα η του κατέθεσε το μεγαλύτερο μέρος του εισπραχθέντος ποσού στο λογαριασμό του προσφεύγοντα, αποδίδοντας τη διαφορά με μετρητά στα χέρια της επιχείρησης «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ», καθώς οι τραπεζικοί λογαριασμοί της τελευταίας ήταν δεσμευμένοι.

Επειδή, από την υπό κρίση έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι η επιχείρηση «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ» με ΑΦΜ: είναι πελάτης της επιχείρησης «..... ΑΕ» με ΑΦΜ:, καθώς από τις συγκεντρωτικές καταστάσεις ΜΥΦ προκύπτουν συναλλαγές μεταξύ τους.

Επειδή, βάσει της ως άνω διαπίστωσης, ο έλεγχος, με την υπό κρίση έκθεση ελέγχου αποδέχθηκε και αναγνώρισε τις πιστώσεις που έγιναν στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντα με μεταφορά χρηματικών ποσών ή κατάθεση επιταγών από τον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό της επιχείρησης «..... ΑΕ», με το αιτιολογικό ότι οι εν λόγω

πιστώσεις αφορούν πληρωμές προς την επιχείρηση «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ», εξαιτίας της προαναφερθείσας σχέσης τους.

Επειδή, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα, οι προσκομιζόμενες επιταγές εκδόθηκαν από τη ΑΕ» σε διαταγή «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ», για την εξόφληση των μεταξύ τους συναλλαγών.

Επειδή, το ποσό των προαναφερθέντων επιταγών κατατέθηκε εν τέλει στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα, ο σχετικός ισχυρισμός του κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Επειδή, ο προσφεύγων προσκομίζει το με ημερομηνία εκτύπωσης 09-11-2023 αντίγραφο μεταφοράς από/σε λογαριασμό, από το οποίο προκύπτει ότι ο λογαριασμός με αριθμό της επιχείρησης «..... ΑΕ», χρεώθηκε με το ποσό των 9.000,00€ για την εξόφληση της με αριθμό επιταγής εκδόσεως ΑΕ και πιστώθηκε με το ίδιο ποσό ο με αριθμό τραπεζικός λογαριασμός της του

Επειδή, την ίδια ημέρα (29-06-2018), το ποσό των 9.000,00€ μεταφέρθηκε από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της του Χρήστου, στον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα.

Επειδή, βάσει των διαπιστώσεων του ελέγχου, η ως άνω πίστωση αφορούσε τη σχέση μεταξύ της επιχείρησης «..... ΑΕ» και «..... Μονοπρόσωπη ΙΚΕ» και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ύψος των μη αιτιολογημένων πιστώσεων για το φορολογικό έτος 2018 διαμορφώνεται ως κάτωθι:

Αδικοιολόγητες πιστώσεις ελέγχου φορ. έτος 2018	142.439,46€
Δικαιολογημένες πιστώσεις βάσει της παρούσας απόφασης	51.085,20€
Αδικοιολόγητες πιστώσεις φορολογικού έτους 2018	91.354,26€

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, περαιτέρω, «**Δάνειο** είναι η σύμβαση, κατά την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στον δανειστή πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (άρθρο 806 Α.Κ.).

2. Αντικείμενο του δανείου μπορεί να είναι χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, των οποίων η κυριότητα μεταβιβάστηκε στον οφειλέτη (Εφ. Αιγ. 76/1980, Α.Π. 660/1979). Το αντικείμενο του δανείου πρέπει να έχει οικονομική αξία. Δεν είναι απαραίτητο το πράγμα να είναι αναλωτό (Ειρ. Αργ. 1581/1969), ούτε ενδιαφέρει ο σκοπός, για τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί το δάνεισμα (Α.Π. 80/1938).

3. Ο σκοπός του δανείου ποικίλλει. Συνήθως, για τον οφειλέτη αποτελεί άρση μιας προσωρινής οικονομικής ανάγκης, ενώ, για τον δανειστή, όταν το δάνειο συμφωνείται έντοκο, αποτελεί μία επωφελή τοποθέτηση κεφαλαίου.

β. Χαρακτηριστικό της σύμβασης δανείου. Η σύμβαση του δανείου παρουσιάζει τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση παραδοτική και κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (τε) συμβάσεις, καθόσον, για την κατάρτιση της σύμβασης αυτής δεν αρκεί μόνο συμφωνία των συμβαλλόμενων, αλλά απαιτείται και παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη.

β) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση άτυπη, δηλαδή, είναι σύμβαση, για την οποία δεν απαιτείται έγγραφος τύπος (Εφ. Θεσ. 407/1980).

γ) Το δάνειο είναι σύμβαση αιτιώδης, με την έννοια, ότι το κύρος του εξαρτάται από την ύπαρξη και τη νομιμότητα της αιτίας, που είναι η πρόθεση δανεισμού (Φορ. Πρωτ. Ρόδου 6/1966).

δ) Το δάνειο είναι σύμβαση ενοχική και υποσχετική. Με αυτή ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει την κυριότητα αντικαταστατών πραγμάτων στον άλλο (οφειλέτη), για την απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

ε) Το δάνειο είναι σύμβαση διαρκής.

στ) Το δάνειο είναι σύμβαση συναινετική, επειδή, για την κατάρτιση αυτού αρκεί η συμφωνία των μερών, η δε, μεταβίβαση αυτού γίνεται στα πλαίσια της ήδη καταρτισμένης σύμβασης.

ζ) Το δάνειο είναι σύμβαση αυστηρά ετεροβαρής, καθόσον γεννά υποχρέωση μόνο, για τον οφειλέτη και δη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1958, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Τούτο ισχύει στην περίπτωση, που το δάνειο είναι άτοκο. Εάν, όμως, το δάνειο είναι έντοκο, τότε η σύμβαση του δανείου, είναι σύμβαση αμφοτεροβαρής, του τόκου επέχοντος θέση ανταλλάγματος (αντιπαροχής).

η) Το δάνειο, και ειδικότερα το χρηματικό δάνειο, είναι πάντοτε πιστωτική σύμβαση (Φορ. Πρ. Ροδ. 6/1966).

γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου. Για τη σύσταση του δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

α) Συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων. Δηλαδή, η μεταβίβαση της κυριότητας να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης.....

β) Παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/1973) και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (re) συμβάσεις. Από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Από και δια της παραδόσεως του δανείσματος στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ) Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1978, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Σημειώνεται, ότι δεν αλλοιώνει τη σύμβαση του δανείου η πρόσθετη συμφωνία (παρεπόμενη συμφωνία) των συμβαλλόμενων, όπως τα δανεισθέντα αποδοθούν σε πράγματα άλλης ποιότητας, με την προϋπόθεση, ότι κατά τη βούληση των μερών, επιφυλάχθηκε υπέρ του οφειλέτη η διαζευκτική αυτή ευχέρεια....

• Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ. Αθ. 2447/1962)(ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ Τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 178-180).

Επειδή, ακολούθως, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1033/2013**, ορίζεται μεταξύ άλλων (παράγραφος 16 -Κάλυψη του εμβάσματος με χρηματικά ποσά που προέρχονται από λήψη δανείων) ότι, δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία (π.χ. κίνηση λογ/σμών, οποιοδήποτε δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που απέκτησε βεβαία χρονολογία πριν την ημερομηνία του εμβάσματος) γίνονται δεκτά, εφόσον από τα παραπάνω έγγραφα αποδεικνύεται ότι έχουν ληφθεί πριν την πραγματοποίηση του εμβάσματος, έστω και αν υποβληθεί εκπρόθεσμα η οικεία δήλωση (δανείου).

Επειδή, τέλος, με τις διατάξεις της **ΠΟΛ. 1175/2017**, προβλέπεται ότι δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της [παρ. 3 του άρθρου 48](#) του ν. [2238/1994](#) ή της [παρ. 4 του άρθρου 21](#) του ν. [4172/2013](#), στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν. [2238/1994](#), πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση.

Επειδή, με την υπο κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν από την θεία του, (αδερφή της μητέρας του), αποτελούν διευκόλυνση προς την εταιρία Μον/πη ΙΚΕ και τον ίδιο προσωπικά, χωρίς κανένα όφελος για την ίδια.

Ωστόσο, δεν προκύπτει η καταχώρηση της διευκόλυνσης στα βιβλία της Μονοπρόσωπη ΙΚΕ και ο προσφεύγων δεν προσκομίζει κάποιο έγγραφο που να φέρει βέβαιη χρονολογία και να αποδεικνύει τον ισχυρισμό του. Επιπλέον, δεν επικαλείται ούτε αποδεικνύει ότι τα υπό κρίση χρηματικά ποσά επιστράφηκαν στην ή αξιώθηκαν από αυτήν. Εξάλλου, η μη επιστροφή

των εν λόγω ποσών παραπέμπει σε δωρεά, ενώ ένα τέτοιο ενδεχόμενο θα οδηγούσε σε επαχθέστερη φορολόγηση για τον προσφεύγοντα.

Επειδή, η διαπίστωση της φορολογικής αρχής περί προσαύξησης περιουσίας δεν είναι αυθαίρετη, καθώς η από 19-06-2023 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος περιέχει πληροφορίες, διαπιστώσεις, κρίσεις, διέπεται από αντικειμενικότητα, ακρίβεια και πληρότητα, τα πορίσματα είναι διατυπωμένα με τρόπο σαφή και αιτιολογημένο και γίνεται αναφορά αναλυτικά στους λόγους που οδήγησαν τον έλεγχο στη διαπίστωση περί προσαύξησης περιουσίας.

Επειδή, οι προσβαλλόμενες πράξεις είναι σαφώς και ειδικώς αιτιολογημένες, με αναλυτική αναφορά των κανόνων που ρυθμίζουν την έκδοσή τους και τη συνδρομή των πραγματικών και νομικών συνθηκών που τις επιβάλλουν.

Επειδή, το πόρισμα του ελέγχου και η νόμιμη αιτιολογία αυτού τεκμηριώθηκε πλήρως, όπως συνάγεται ευκρινώς από την οικεία έκθεση ελέγχου και συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα περί του αντιθέτου τυγχάνει απαράδεκτος και μη νόμιμος.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από 21-07-2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, του του με ΑΦΜ: και ειδικότερα

α) την επικύρωση της υπ'αρ. /19-06-2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 και

β) την τροποποίηση της υπ'αρ. /19-06-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ'αρ. /19-06-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017.

φορολογικό έτος 2017	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Σύνολο φόρου για καταβολή	0,00	26.557,74	26.557,74	26.557,74

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

- Η υπ'αρ. /19-06-2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει Απόφασης	Διαφορά Απόφασης- Δήλωσης

Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου		142.439,46€	91.354,26€	91.354,26€
	Της συζύγου				
φόρος	πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό		47.005,02€	30.146,91€	30.146,91€
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			23.502,51€	15.073,46€	15.073,46€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			10.170,55€	5.572,89€	5.572,89€
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή		80.678,08€	50.793,26€	50.793,26€
	Για επιστροφή				

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

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

Ακριβές αντίγραφο

Η υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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