



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604536

Καλλιθέα, 11.03.2024

Αριθμός απόφασης: 656

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*».

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014).

δ. Τη με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ).

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

3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία **29.11.2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του, με **ΑΦΜ**, κατά της υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 και της υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων αιτείται η ακύρωση, μετά της οικείας έκθεσης ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **29.11.2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την υπ' αριθ. / 26.10.2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 20.916,37 €, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 10.458,19 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 5.206,94 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 36.581,49 €.
- Με την υπ' αριθ. / 26.10.2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 259.403,31 €, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 129.701,66 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 76.657,04 €, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 465.762,00 €.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 26.10.2023 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της με αριθ. / / 08.06.2021 εντολής μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε για τον προσφεύγοντα έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019. Κατόπιν αλλαγής του Προϊσταμένου του τμήματος ελέγχου της ως άνω Υπηρεσίας, η παραπάνω εντολή ελέγχου αντικαταστάθηκε με την υπ' αριθ. / 22.03.2022 εντολή ελέγχου για την ίδια φορολογία και ελεγχόμενη περίοδο.

Ο έλεγχος, κατόπιν ελεγκτικών επαληθεύσεων σχετικά με τα δηλωθέντα στοιχεία των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος για τα κρινόμενα έτη, ύστερα από επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος και λαμβάνοντας υπόψη τα υπ' αριθ. πρωτ. / 07.07.2021, / 23.03.2022 και / 07.04.2022 υπομνήματα του προσφεύγοντος σε απάντηση των υπ' αριθ. πρωτ. / 09.06.2021 και / 16.03.2022 Αιτημάτων Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., έκρινε ότι:

- Στο φορολογικό έτος 2018:

α) πέντε (5) πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, ύψους 63.382,93 €, δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα και συνεπώς χαρακτηρίζονται ως προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, η οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Κώδικα

Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013 Φ.Ε.Κ. Α' 167) σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Φ.Ε.Κ. Α' 206), φορολογείται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και

β) δεν δηλώθηκε εισόδημα από παροχή σε είδος, σύμφωνα με το άρθρο 13§§1 & 2 του ν.4172/2013 σε συνδυασμό και με τις διατάξεις του άρθρου 12§§1 & 2 του ιδίου Νόμου, ποσού 6.568,66 €.

- Στο φορολογικό έτος 2019:

α) δεκαοκτώ (18) πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, ύψους 790.449,76 €, δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς από τον προσφεύγοντα και συνεπώς χαρακτηρίζονται ως προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, η οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013 Φ.Ε.Κ. Α' 167) σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Φ.Ε.Κ. Α' 206), φορολογείται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα και

β) δεν δηλώθηκε εισόδημα από παροχή σε είδος, σύμφωνα με το άρθρο 13§§1 & 2 του ν.4172/2013 σε συνδυασμό και με τις διατάξεις του άρθρου 12§§1 & 2 του ιδίου Νόμου, ποσού 6.568,66 €.

Ακολούθως, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του με αριθ./17.03.2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ., με συνημμένο τον υπ' αριθ. Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό φόρο εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 και τον υπ' αριθ. Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό φόρο εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, προκειμένου ο προσφεύγων να καταθέσει τις απόψεις του για τις διαπιστώσεις του ελέγχου, εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας των είκοσι ημερών. Σε απάντηση του ανωτέρω Σημειώματος Διαπιστώσεων, ο προσφεύγων προσκόμισε τα υπ' αριθ. πρωτ./06.04.2023,/25.04.2023 και/26.04.2023 υπομνήματα και πλήθος δικαιολογητικών.

Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη του τις έγγραφες αιτιάσεις του προσφεύγοντα, προχώρησε στη σύνταξη της από 26.10.2023 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Ο προσφεύγων, με την παρούσα προσφυγή, αιτείται την ακύρωση άλλως τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Έλλειψη σαφούς, ειδικής και εμπεριστατωμένης αιτιολόγησης των προσβαλλόμενων με την παρούσα προσφυγή πράξεων.

2. Νόμω και ουσία αβάσιμες οι προσβαλλόμενες πράξεις – Οι υπό κρίση πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Ειδικότερα:

Σχετικά με τις πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, στο έτος 2018, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από τη συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμα του φορολογούμενου, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεων, το πλήθος των συνδικαιούχων κλπ. Ως εκ τούτου, η κίνηση με α/α 1, ποσού

2.405,83 €, που πραγματοποιήθηκε την 18.01.2018 στον υπ' αριθ. GR.....
..... τραπεζικό του λογαριασμό, αιτιολογείται πλήρως, λαμβάνοντας υπόψη και το
προς ανάλωση διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών.

Επιπλέον, υποστηρίζει ότι οι πιστώσεις με α/α 7, 8 & 9, συνολικού ύψους 50.000,00 €, που
πραγματοποιήθηκαν την 10.08.2018 στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, με αριθ.
GR....., GR..... και GR....., προέρχονται από
αναλήψεις και επανακαταθέσεις χρημάτων και ότι ο ίδιος διαθέτει πολύ μεγάλο περιθώριο
ανάλωσης κεφαλαίου και συνεπώς υπήρχε η δυνατότητα να διατηρήσει το εν λόγω ποσό στην
οικία του. Σημειώνει επίσης, ότι προκειμένου να μη γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του, ο έλεγχος θα
πρέπει να αποδείξει ότι οι συγκεκριμένες αναλήψεις δαπανήθηκαν για την απόκτηση
περιουσιακών στοιχείων.

Τέλος, σχετικά με την πίστωση με α/α 10, ύψους 10.977,10 €, που πραγματοποιήθηκε την
21.08.2018, στον τραπεζικό του λογαριασμό από τον πατέρα της συζύγου του, αυτή αφορά
την κάλυψη εξόδων και ότι η εν λόγω κίνηση δεν αφορά τον ίδιο
δεδομένου ότι ο συγκεκριμένος τραπεζικός λογαριασμός είναι κοινός με τη σύζυγό του.
Συνεπώς δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας για το φορολογικό έτος 2015.

Όσον αφορά τις πιστώσεις με α/α 106—111 και 113—122, συνολικού ύψους 720.500,00 €,
που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2019 στον τραπεζικό του λογαριασμό με αριθμό
....., που τηρεί στην τράπεζα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι
αυτές είναι πλήρως αιτιολογημένες, καθώς αφορούν την επιστροφή χρηματικών ποσών από
την εταιρεία προς τον ίδιο, κατόπιν σύναψης δανειακών συμβάσεων. Προς
επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει τις τραπεζικές συναλλαγές καταβολής και
επιστροφής των σχετικών ποσών, τις σχετικές δανειακές συμβάσεις και απόσπασμα από τα
λογιστικά βιβλία της δανειολήπτριας εταιρείας.

Όσον αφορά την πίστωση με α/α 112, ποσού 59.949,76 € και με ημερομηνία 05.06.2019,
στον ίδιο ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, υποστηρίζει ότι αυτή αφορά επιστροφή δανείου προς
τον αδελφό του και συνδικαιούχο του λογαριασμού, από την εταιρεία, σύμφωνα με
την από 06.06.2018 δανειακή σύμβαση. Συνεπώς, η εν λόγω κίνηση δεν αφορά τον ίδιο αλλά
τον αδελφό του.

Τέλος, σχετικά με την πίστωση με α/α 104, ποσού 10.000,00 € και με ημερομηνία
20.12.2019, στον υπ' αριθ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο
προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελεί διατραπεζική μεταφορά από την προσωπική εταιρεία με
την επωνυμία ΟΕ, την οποία διατηρεί από κοινού με τον αδελφό του και τον πατέρα
του, προς τον ως άνω κοινό τους τραπεζικό λογαριασμό, προκειμένου ο λογαριασμός να έχει
υπόλοιπο. Ως εκ τούτου, το εν λόγω ποσό δεν έπρεπε να θεωρηθεί από τον έλεγχο ως
προσαύξηση περιουσίας του ίδιου, καθώς ο συγκεκριμένος τραπεζικός λογαριασμός έχει τρεις
συνδικαιούχους, το ποσό αυτό μεταφέρθηκε από την προαναφερθείσα εταιρεία και
προέρχεται από εισοδήματα που έχουν ήδη φορολογηθεί.

3. Η απαίτηση της ελεγκτικής αρχής για παροχή στοιχείων και αντίγραφα τραπεζικών
λογαριασμών πέραν της πενταετίας εμπίπτει στα όρια της παραγραφής και αντίκειται στην
αρχή του κράτους δικαίου και την αρχή της αναλογικότητας.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν 4172/2013: «1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 και του άρθρου 14, οποιεσδήποτε παροχές σε είδος λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού κατά την έννοια της περίπτωσης στ' του άρθρου 2, συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος και μόνο για το υπερβάλλον ποσό.

2. Η αξία της παραχώρησης ενός οχήματος σε εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα (1) φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός του φορολογικού έτους, υπολογίζεται με βάση την ακόλουθη κλίμακα ως ποσοστό της Λιανικής Τιμής Προ Φόρων (ΛΤΠΦ) του οχήματος ως εξής: [...]

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 Κ.Φ.Δ. 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 64 «Επαρκής αιτιολογία» του Κ.Φ.Δ. 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 τις διατάξεις του άρθρου 65 «Βάρος απόδειξης» του Κ.Φ.Δ. 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, 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:

«Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

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 προσαύξησης της.
5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.
6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.
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.

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.

10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994»

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.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του. [...]

5. Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.

[...]

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

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. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή επίσης όπως έχει κριθεί και προσφάτως με την νομολογία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του Κ.Φ.Δ.. Η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του φορολογούμενου και ως

εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεων του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ, το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από τον φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος ουσιαστικά να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα (ΣτΕ 884/2016).

Επειδή, στην υπό κρίση υπόθεση, ο προσφεύγων επικαλείται με την παρούσα προσφυγή την ανωτέρω απόφαση του ΣτΕ, προκειμένου να δικαιολογήσει την πίστωση με α/α 1, ποσού 2.405,83 €, που πραγματοποιήθηκε την 18.01.2018 στον υπ' αριθ. GR..... τραπεζικό του λογαριασμό. Επιπλέον, προς αιτιολόγηση του εν λόγω ποσού επικαλείται και μη αναλωθέν κεφάλαιο βάσει των εισοδημάτων του από προγενέστερες χρήσεις.

Επειδή, η ΣτΕ 884/2016 καλύπτει μόνο περιπτώσεις που χρήματα που κατέχονται ανά χείρας σε μορφή μετρητών κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, και όχι λοιπές περιπτώσεις εμβασμάτων, όπως η συγκεκριμένη, η οποία αφορά ονομαστική κατάθεση. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός κρίνεται απορριπτός.

Επειδή, ο προσφεύγων, αναφορικά με τις κινήσεις με α/α 7, 8 & 9, ύψους 20.000,00 €, 10.000,00 € και 20.000,00 € αντίστοιχα, που πραγματοποιήθηκαν την 10.08.2018 στους τραπεζικούς του λογαριασμούς με αριθ. GR....., και GR....., τόσο κατά το στάδιο του ελέγχου όσο και με την υπό κρίση προσφυγή, ισχυρίζεται ότι αφορούν επανακαταθέσεις που έκανε ο ίδιος, χρημάτων που διατηρούσε στην οικία του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει «Αντίγραφο χρεωστικής κίνησης» με αιτιολογία «Ανάληψη μετρητών», με ημερομηνία 30.03.2011, ύψους 30.000,00 € και με ημερομηνία 16.04.2013, ύψους 20.000,00 €.

Επειδή, επιπλέον, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είχε τη δυνατότητα διατήρησης των ανωτέρω ποσών στην οικία του, καθώς είχε εισοδήματα με τα οποία μπορούσε να καλύψει τόσο τις βιοτικές ανάγκες του ίδιου και της οικογένειάς του, όσο και τις επαγγελματικές του ανάγκες, αλλά και περιθώριο ανάλωσης κεφαλαίου, προσκομίζοντας τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των χρήσεων 2002 – 2019, καθώς και πίνακα στον οποίο αποτυπώνει τα εισοδήματά του από το οικονομικό έτος 2007 έως και το φορολογικό έτος 2019 και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων για τα έτη αυτά.

Επειδή, σε περίπτωση που το μη αναλωθέν κεφάλαιο του φορολογούμενου προηγούμενων ετών υπερκαλύπτει τα ποσά των τραπεζικών του καταθέσεων και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων στο εσωτερικό και το εξωτερικό, τότε ο φορολογούμενος έχει την δυνατότητα αποταμίευσης και διακράτησης μετρητών ανά χείρας και δύναται να καταθέσει μετρητά με μεταγενέστερες πιστώσεις στην τράπεζα, χωρίς αυτό να συνιστά αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας του, ενώ το βάρος της απόδειξης μεταφέρεται στη φορολογική αρχή, η οποία

πρέπει να αποδείξει και να τεκμηριώσει ότι οι εν λόγω πιστώσεις μετρητών αφορούν προσαύξηση της περιουσίας του ή ότι προέρχονται από άλλη πηγή εισοδήματος κλπ.

Άλλωστε, η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογουμένου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο ο έλεγχος οφείλει να εξετάσει και να εκτιμήσει με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή του (ΣΤΕ 884/2016).

Επειδή, όπως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, η αρμόδια ελεγκτική αρχή δεν εξέτασε τη δυνατότητα διακράτησης και αποταμίευσης μετρητών από τον προσφεύγοντα, αλλά απέρριψε τους ισχυρισμούς του με την αιτιολογία ότι «Δεν προσκομίστηκαν οι αναλυτικές κινήσεις των λογαριασμών από το 2013 έως το 2017 (στους οποίους δεν έχει πρόσβαση η υπηρεσία μας) ώστε να τεκμηριωθεί η μη επανακατάθεση ή χρήση του παραπλεύρως αναφερόμενου ποσού σε προγενέστερη χρήση».

Επειδή, προσαύξηση περιουσίας υφίσταται σε περίπτωση συναλλαγών που δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου, είναι πέραν της συνήθους κίνησης των τραπεζικών του λογαριασμών, (κυρίως ονομαστικές καταθέσεις και κινήσεις με ειδικές αιτιολογίες) και για ποσά συναλλαγών τα οποία είναι σημαντικά σε σύγκριση με τα μηνιαία και ετήσια εισοδήματά του.

Επειδή, εν προκειμένω, λαμβάνοντας υπόψη:

- τα δηλωθέντα εισοδήματα του προσφεύγοντος στις οικείες δηλώσεις τόσο των ελεγχόμενων ετών αλλά και των προγενέστερων, τα οποία επικαλείται με την υπό κρίση προσφυγή,
 - τα προσκομισθέντα αντίγραφα ανάληψης μετρητών,
 - τα οριζόμενα στην ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015, σύμφωνα με την οποία αφενός «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», αφετέρου δε «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.»,
 - τον προσκομισθέντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου και τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων,
- η Υπηρεσία μας κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος σχετικά με την αιτιολόγηση των κινήσεων με α/α 7, 8 & 9, στο έτος 2018.

Επειδή, σχετικά με την πίστωση με α/α 10, ύψους 10.977,10 €, που πραγματοποιήθηκε την 21.08.2018, στον υπ' αριθ. GR..... κοινό τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος και της συζύγου του, ο προσφεύγων με την υπό κρίση προσφυγή – όπως ακριβώς και κατά το στάδιο του ελέγχου – ισχυρίζεται ότι αφορά μεταφορά που πραγματοποίησε ο πατέρας της συζύγου του, με σκοπό την κάλυψη εξόδων ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης του πεθερού του και συνεπώς η εν λόγω κίνηση δεν αφορά τον ίδιο. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει το σχετικό παραστατικό της τράπεζας

Επειδή, στην οικεία έκθεση ελέγχου, αναγράφεται ότι «Ο έλεγχος κάνει δεκτό τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου και του καταλογίζει το αναλογούν σε αυτόν ποσό (5.488,55)». Ωστόσο, με την υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος για ολόκληρο το ποσό των 10.977,10 €, το οποίο χαρακτηρίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, αφενός, όπως προκύπτει από τα προσκομισθέντα αποδεικτικά της τράπεζας, η προέλευση του εν λόγω ποσού είναι γνωστή και αφετέρου υπάρχει συγγενική σχέση μεταξύ του προσώπου που μεταφέρει το επίμαχο ποσό στον τραπεζικό λογαριασμό με τον συνδικαιούχο στον λογαριασμό αυτό. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι το επίμαχο ποσό των 10.977,10 €, που πιστώθηκε στον κοινό με τη σύζυγό του τραπεζικό λογαριασμό δεν αφορά τον ίδιο και συνεπώς δεν συνιστά για τον ίδιο προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, γίνεται δεκτός.

Επειδή, σχετικά με τις πιστώσεις με α/α 106—111 και 113—122, συνολικού ποσού 720.500,00 €, που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2019 στον τραπεζικό του λογαριασμό με αριθμό, που τηρεί στην τράπεζα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αυτές είναι πλήρως αιτιολογημένες καθώς αφορούν την επιστροφή χρηματικών ποσών από την εταιρεία προς τον ίδιο, κατόπιν σύναψης δανειακών συμβάσεων.

Επειδή, για κάθε μία από τις ανωτέρω κινήσεις, ο προσφεύγων προσκομίζει:

- αντίγραφο της αρχικής δανειακής σύμβασης μεταξύ της εταιρείας και του ιδίου, στη ρουμανική γλώσσα αλλά και μεταφρασμένο στην ελληνική γλώσσα από δικηγόρο,
- αντίγραφα «πρόσθετων πράξεων» της αρχικής δανειακής σύμβασης, στη ρουμανική γλώσσα αλλά και μεταφρασμένα στην ελληνική γλώσσα από δικηγόρο, σύμφωνα με τις οποίες παρατείνεται η διάρκεια της αρχικής σύμβασης,
- αντίγραφο της εντολής μεταφοράς του εκάστοτε ποσού που ορίζει η σύμβαση, από τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος προς τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας,
- αντίγραφο από το απόσπασμα λογαριασμού της εταιρείας στο οποίο αποτυπώνεται η πίστωση του ανωτέρω ποσού βάσει σύμβασης,
- απόσπασμα από τα λογιστικά βιβλία της εταιρείας στο οποίο αποτυπώνεται η πίστωση του ποσού βάσει της δανειακής σύμβασης (υποχρέωση της εταιρείας),

- αντίγραφο της τράπεζας σχετικά με την υπό διερεύνηση συναλλαγή, ήτοι την πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος στο έτος 2019, από το οποίο προκύπτει ο αριθμός λογαριασμού της εταιρείας από τον οποίο μεταφέρονται τα χρήματα σε τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος.

Επειδή, ως προς τις πιστώσεις με α/α 106—111 και 113—122, πρόκειται για καταβολές γνωστής προέλευσης, καθώς ο προσφεύγων προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά μεταφοράς των χρημάτων από την εταιρεία προς τον τραπεζικό του λογαριασμό.

Επειδή, ωστόσο, παρά το γεγονός ότι η προέλευση των χρημάτων είναι γνωστή και υφίσταται συμβατική σχέση μεταξύ του προσφεύγοντος και της εταιρείας, καθώς ο προσφεύγων συμμετέχει σε αυτή με ποσοστό 50%, όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο 2 παρ. 2.2 «Συμμετοχές σε επιχειρήσεις – Συσχετιζόμενα ΑΦΜ» της από 26.10.2023 έκθεσης ελέγχου, κατά τον υπό κρίση έλεγχο καταλογίσθηκε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία.

Δεδομένου ότι η προέλευση είναι γνωστή, οι παρακάτω πιστώσεις **δεν μπορούν καταρχήν να θεωρηθούν ως προσαύξηση**, ως ρητώς αναφέρεται και στην ΠΟΛ 1175/2017, ενώ το πλαίσιο της συναλλαγής αποτελεί αντικείμενο ετέρου ελέγχου τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο Προϊστάμενος της αρμόδιας φορολογικής αρχής λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις περί παραγραφής.

A/A	Αριθμός Λογαριασμού	Νόμισμα	Δικαιούχοι	Ημερομηνία Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής
106		EUR		20/2/2019		150.000,00
107		EUR		29/3/2019		40.000,00
108		EUR		11/4/2019		50.500,00
109		EUR		30/4/2019		30.000,00
110		EUR		3/5/2019		35.000,00

111		EUR		30/5/2019		60.000,00
113		EUR		3/7/2019		30.000,00
114		EUR		12/7/2019		45.000,00
115		EUR		1/8/2019		30.000,00
116		EUR		16/8/2019		40.000,00
117		EUR		4/9/2019		25.000,00
118		EUR		18/9/2019		20.000,00
119		EUR		26/9/2019		30.000,00
120		EUR		10/10/2019		50.000,00
121		EUR		28/10/2019		25.000,00
122		EUR		1/11/2019		60.000,00
ΣΥΝΟΛΟ						720.500,00

Επειδή, ως προς την πίστωση με α/α 112, ποσού 59.949,76 €, που πραγματοποιήθηκε την 05.06.2019, στον τραπεζικό του λογαριασμό με αριθμό, που τηρεί στην τράπεζα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν αφορά τον ίδιο αλλά τον αδελφό του,, ο οποίος είναι συνδικαιούχος στο λογαριασμό. Ειδικότερα, ισχυρίζεται ότι αφορά

επιστροφή δανείου προς τον αδελφό του, από την εταιρεία, σύμφωνα με την από 06.06.2018 δανειακή σύμβαση.

Επειδή, προς επίρρωση του ισχυρισμού του, ο προσφεύγων προσκομίζει:

- αντίγραφο της αρχικής δανειακή σύμβασης μεταξύ της εταιρείας και του αδελφού του,, στην αγγλική γλώσσα αλλά και μεταφρασμένο στην ελληνική γλώσσα από δικηγόρο, σχετικά με τη χορήγηση δανείου ύψους 60.000,00 €,
- αντίγραφο του κοινού με τον αδελφό του τραπεζικού λογαριασμού, με αριθμό της τράπεζας, την 18.11.2018, ημερομηνία κατά την οποία έλαβε χώρα μεταφορά ποσού 59.949,76 € προς την εταιρεία,
- αντίγραφο της κίνησης του τραπεζικού λογαριασμού της ως άνω εταιρείας, της 05.06.2019, από την οποία προκύπτει μεταφορά ποσού 59.949,76 € προς τον κοινό με τον αδελφό του τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό

Επειδή, ως προς την ανωτέρω πίστωση, πρόκειται για καταβολή γνωστής προέλευσης, καθώς ο προσφεύγων προσκομίζει τα σχετικά παραστατικά μεταφοράς των χρημάτων από την εταιρεία προς τον κοινό με τον αδελφό του τραπεζικό του λογαριασμό.

Επειδή, ο προσφεύγων, με το υπ' αριθ. πρωτ. /25.06.2021 υπόμνημά του προς τον έλεγχο, δήλωσε ότι συμμετέχει στην ως άνω εταιρεία με ποσοστό 10%.

Επειδή, ωστόσο, παρά το γεγονός ότι η προέλευση των χρημάτων είναι γνωστή και υφίσταται συμβατική σχέση μεταξύ του προσφεύγοντος και της εταιρείας, κατά τον υπό κρίση έλεγχο το εν λόγω ποσό χαρακτηρίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία.

Δεδομένου ότι η προέλευση είναι γνωστή, η πίστωση με α/α 112, ποσού 59.949,76 € και με ημερομηνία 05.06.2019, δεν μπορεί καταρχήν να θεωρηθεί ως προσαύξηση, ως ρητώς αναφέρεται και στην ΠΟΛ 1175/2017, ενώ το πλαίσιο της συναλλαγής αποτελεί αντικείμενο ετέρου ελέγχου τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο Προϊστάμενος της αρμόδιας φορολογικής αρχής λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις περί παραγραφής.

Επειδή, σχετικά με την πίστωση με α/α 104, ποσού 10.000,00 €, που πραγματοποιήθηκε την 20.12.2019, στον υπ' αριθ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελεί διατραπεζική μεταφορά από την προσωπική εταιρεία με την επωνυμία ΟΕ, την οποία διατηρεί από κοινού με τον αδελφό του και τον πατέρα του, προς τον ως άνω κοινό τους τραπεζικό λογαριασμό, προκειμένου ο λογαριασμός αυτός να έχει υπόλοιπο. Συνεπώς, το εν λόγω ποσό δεν έπρεπε να θεωρηθεί από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του ίδιου, αφού ο συγκεκριμένος τραπεζικός λογαριασμός έχει τρεις συνδικαιούχους, το ποσό αυτό μεταφέρθηκε από την προαναφερθείσα εταιρεία και προέρχεται από εισοδήματα που έχουν ήδη φορολογηθεί.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η προέλευση του ποσού των 10.000,00 € που πιστώθηκαν στον τραπεζικό του λογαριασμό με αριθμό GR....., ήτοι αντίγραφο της κίνησης του λογαριασμού της εταιρείας με την επωνυμία ΟΕ από την οποία ισχυρίζεται ότι μεταφέρθηκε το επίμαχο ποσό. Συνεπώς, ορθώς κρίθηκε από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία.

Επειδή, στην ΠΟΛ 1033/2013 παρ. 18 αναφέρεται ότι: «Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο».

Επειδή, στον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό με αριθ. GR....., εκτός από τον προσφεύγοντα συνδικαιούχοι είναι και ο αδελφός του (.....) και ο πατέρας του (.....), ως εκ τούτου το επίμαχο ποσό των 10.000,00 €, το οποίο χαρακτηρίζεται ως προσαύξηση περιουσίας, πρέπει να επιμεριστεί ισομερώς σε όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 18 της ΠΟΛ 1033/2013. Συνεπώς, όσον αφορά τη με α/α 104 πίστωση, το ποσό που καταλογίζεται στον προσφεύγοντα ως προσαύξηση περιουσίας είναι 3.333,33 €, ήτοι 10.000,00 € / 3 .

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, προκύπτουν για τον προσφεύγοντα οι εξής διαφορές σε σχέση με τις διαπιστώσεις του ελέγχου:

Φορολογικό έτος 2018	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Εισόδημα από παροχή σε είδος (άρθρο 13 ν.4172/2013)	6.568,66 €	6.568,66 €
Προσαύξηση περιουσίας (άρθρο 21 ν.4172/2013)	63.382,93 €	2.405,83 €

Φορολογικό έτος 2019	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Εισόδημα από παροχή σε είδος (άρθρο 13 ν.4172/2013)	6.568,66 €	6.568,66 €
Προσαύξηση περιουσίας (άρθρο 21 ν.4172/2013)	790.449,76 €	3.333,33 €

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της από **29.11.2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, με **ΑΦΜ**, και την τροποποίηση της υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018 και της υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ως εξής:

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

- Η υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Εισόδημα		Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	19.063,14	89.014,73	28.037,63	8.974,49
	συζύγου	19.940,38	19.940,38	19.940,38	0,00
Πιστωτικό ποσό φόρου					
Χρεωστικό ποσό φόρου		4.183,82	25.100,19	4.977,74	793,92
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		277,89	277,89	277,89	0,00
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		55,58	55,58	55,58	0,00
Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ			10.458,19	79,39	79,39
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		155,33	5.362,27	577,82	422,49
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		2.762,40	2.762,40	2.762,40	0,00
Σύνολο για καταβολή		7.435,02	44.016,51	8.730,82	1.295,80

- Η υπ' αριθ. /26.10.2023 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους **2019**, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Εισόδημα		Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ	Διαφορά
Φορολογητέο Εισόδημα	υπόχρεου	19.745,05	816.764,47	29.648,04	9.902,99
	συζύγου	19.882,60	19.882,60	19.882,60	0,00
Πιστωτικό ποσό φόρου					
Χρεωστικό ποσό φόρου		4.445,95	263.849,26	5.545,95	1.100,00
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		388,89	388,89	388,89	0,00

Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	77,78	77,78	77,78	0,00
Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ		129.701,66	275,00	275,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	170,94	76.827,98	658,93	487,99
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	2.454,40	2.454,40	2.454,40	0,00
Σύνολο για καταβολή	7.537,96	473.299,96	9.400,95	1.862,99

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.