



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 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 15/03/2024

Αριθμός απόφασης: 726

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

δ. Της με αριθμό Α.1165/22.11.2022 Απόφασης 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 υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνίακαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, κατά: α) της υπ' αριθ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, και β) της υπ' αριθ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, και την οικεία απόέκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 – 2018.

6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

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

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου και ημερομηνία υποβολήςενδικοφανούς προσφυγής του, 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.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου ποσού 895,54 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 223,89 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 1.150,48 ευρώ.

Με την υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου ποσού 4.054,32 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 1.013,58 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 6.841,33 ευρώ.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της απόέκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2017 – 2018, η οποία συντάχθηκε μετά τον έλεγχο που διενεργήθηκε, κατόπιν της υπ' αριθ.εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη του τα αποτελέσματα των ελεγκτικών επαληθεύσεων στα εισοδήματα διαφόρων πηγών του προσφεύγοντος για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, την επεξεργασία των τραπεζικών δεδομένων του προσφεύγοντος, ήτοι την ανάλυση των κινήσεων των ατομικών και κοινών τραπεζικών λογαριασμών του και τα υπομνήματα που υπέβαλε ο προσφεύγων τόσο πριν όσο και μετά την κοινοποίηση του Σημειώματος Διαπιστώσεων, κατέληξε σε ένα σύνολο πιστώσεων, η πηγή προέλευσης των οποίων δεν αιτιολογήθηκε επαρκώς κατά την κρίση του, με συνέπεια να τις καταλογίσει ως διαφορά εισοδήματος στις χρήσεις που αφορούσαν. Για το φορολογικό έτος 2017 οι πιστώσεις αυτές ανήλθαν σε 2.713,75 ευρώ και για το φορολογικό έτος 2018 σε 12.285,82 ευρώ.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Λανθασμένα χαρακτηρίζεται ένα μέρος των πιστώσεων ως ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων αφού ουδέποτε ο ίδιος ισχυρίστηκε κάτι τέτοιο. Αντιθέτως στο υπόμνημά του υποστήριξε ότι τον εν λόγω λογαριασμό τον διαχειρίζεται αποκλειστικά η σύζυγός του, γεγονός που αποδεικνύεται και από υποβληθέντα στον έλεγχο τραπεζικά αποδεικτικά ορισμένων πιστώσεων που αναγράφουν ως τη σύζυγό του και ωςτους λοιπούς συνδικαιούχους, ήτοι τον ίδιο και τα τέκνα του. Αποδίδει δε τη μη προσκόμιση επιπλέον τραπεζικών αποδεικτικών στην αδυναμία του να τα συγκεντρώσει ως απλός καταθέτης από την τράπεζα, κώλυμα που σαφώς δε θα είχε ο έλεγχος εάν τα αναζητούσε με την αποστολή επίσημων εγγράφων.

2. Τα ποσά που καταλογίζονται με την αιτιολογία ότι δε διευκρινίστηκε η προέλευσή τους αποτελούν επί της ουσίας μικροποσά με σκοπό την πληρωμή τρεχουσών υποχρεώσεων.

3. Η αναφορά στην έκθεση ελέγχου ότι για το σύνολο των πιστώσεων που απορρίπτονται από τον έλεγχο θα εφαρμοστούν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013 είναι αόριστη, αυθαίρετη και δε στοιχειοθετεί επ' ουδενί τη συνδρομή των προϋποθέσεων εφαρμογής των διατάξεων περί προσαύξησης περιουσίας. Ως εκ τούτου η έκθεση είναι ανατιπολόγητη και του στερεί τη δυνατότητα να αντικρούσει τις καταλογιζόμενες παραβάσεις.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 – *Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα του Ν.4172/2013*, ορίζεται ότι:

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 29 – Φορολογικός Συντελεστής του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 23 - Εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης του Κ.Φ.Δ., 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 αρχεία (βιβλία και 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, στο άρθρο 39 - Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, στο άρθρο 65 - Βάρος απόδειξης του Κ.Φ.Δ., ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο 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 σύμφωνα με το υπ' αριθ. Αρ. πρωτ.: ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

«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 παραγράφο 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 [...]

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 στην ΠΟΛ.1175/2017 με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

«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.

[...]

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

Επειδή σύμφωνα με τη δημοσιευθείσα από 11/4/2016 απόφαση του ΣτΕ 884/2016 έχει κριθεί ότι: «[...] Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, 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 [...] 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 δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος – Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του [...] αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής [...]

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ.1228/2014 με θέμα: «Παροχή πρόσθετων οδηγιών στο πλαίσιο χειρισμού των υποθέσεων φορολογουμένων που αποστέλλουν εμβάσματα στο εξωτερικό κατά τα έτη 2009-2011» της Γ.Γ.Δ.Ε. προβλέπεται ότι:

«3.Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.

Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος.

Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν.

Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του.

Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ. 28 και 64 ν. 4174/2013).»

Επειδή εν προκειμένω ο έλεγχος, στα πλαίσια της επεξεργασίας των τραπεζικών δεδομένων του προσφεύγοντος, τον κάλεσε να προσδιορίσει την πηγή προέλευσης διαφόρων πιστώσεων σε ατομικούς και κοινούς τραπεζικούς του λογαριασμούς κατά τα ελεγχόμενα έτη, 2017 και 2018, για τις οποίες δε διέθετε τις απαραίτητες πληροφορίες ώστε να διευκρινίσει το είδος και τους κατά περίπτωση δικαιούχους.

Επειδή, σύμφωνα με τον έλεγχο, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε στο υπόμνημά του ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 1.571,25 ευρώ για το 2017 και 12.285,82 ευρώ για το 2018 αποτελούν ρευστοποιήσεις επενδυτικών προϊόντων και πιστώσεις συνολικού ποσού 19.231,00 ευρώ εντός του 2018 αποτελούν μεταφορές μεταξύ λογαριασμών του, ενώ για πιστώσεις ύψους 1.142,50 ευρώ εντός του 2017 και 38.197,25 ευρώ εντός του 2018 δεν επικαλέστηκε συγκεκριμένη πηγή προέλευσης.

Επειδή ο προσφεύγων δεν κατάφερε να πείσει με τους ισχυρισμούς του για την προέλευση των ανωτέρω πιστώσεων, συνολικού ποσού 2.713,75 ευρώ για το 2017 και 69.714,07 ευρώ για το 2018, ο έλεγχος καταλόγισε τα ποσά αυτά ως προσαύξηση περιουσίας με τους αντίστοιχους προσωρινούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος, οι οποίοι κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα με το υπ' αριθ.Σημείωμα Διαπιστώσεων. Αναλυτικά ανά φορολογικό έτος, όπως εμφανίζονται στο Σημείωμα Διαπιστώσεων, οι ανατιμολογήτες πιστώσεις είναι οι εξής:

Φορολογικό έτος 2017

1. ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΑΦΟΡΟΥΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡ. Λ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ
.....						1.986,92	993,46
.....						1.155,58	577,79
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ							1.571,25

2. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΕΠΙΚΑΛΕΣΤΗΚΕ ΠΗΓΗ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ Ο ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡ. Λ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ
.....						1.000,00	500,00
.....						485,00	242,50
.....						800,00	400,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ							1.142,50

Φορολογικό έτος 2018

1. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΛΛΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡ. Λ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ
.....						1.437,00	718,50
.....						235,00	117,50
.....						5.000,00	2.500,00
.....						260,00	130,00
.....						3.270,00	1.635,00
.....						4.000,00	2.000,00
.....						5.000,00	2.500,00
.....						260,00	130,00
.....						4.000,00	2.000,00
.....						5.000,00	2.500,00
.....						5.000,00	2.500,00
.....						5.000,00	2.500,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ							19.231,00

2. ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡ. Λ/ΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ
.....						1.940,40	970,20
.....						22.631,24	11.315,62
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ							12.285,82

3. ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΕΠΙΚΑΛΕΣΤΗΚΕ ΠΗΓΗ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ

.....						ΠΟΣΟ
.....						38.197,25
ΣΥΝΟΛΟ						38.197,25

Επειδή σε απάντηση στο ανωτέρω Σημείωμα Διαπιστώσεων ο προσφεύγων, εντός της νόμιμης προθεσμίας των είκοσι ημερών από την κοινοποίησή του, υπέβαλε υπόμνημα με το οποίο αιτιολόγησε την προέλευση των ανωτέρω πιστώσεων ως ακολούθως:

«ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017

1. ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΑΦΟΡΟΥΝ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

«Στο Σημείωμα Διαπιστώσεων αναφέρεται ότι ισχυριζόμαστε ότι πρόκειται για ρευστοποιήσεις επενδυτικών προϊόντων, που έχουμε αποκτήσει σε παρελθόντα έτη και επίσης ότι δεν προσκομίσαμε αποδεικτικά στοιχεία που εμφανίζουν την κίνηση αυτών των προϊόντων καθώς και την αγορά στα παρελθόντα έτη.

Στο υπόμνημα που υποβάλλαμε στην υπηρεσία σας, δεν υπάρχει καμία αναφορά για ρευστοποιήσεις επενδυτικών προϊόντων, που έχουμε αποκτήσει σε παρελθόντα έτη, αντιθέτως αναφέρεται επί λέξει το εξής για τον συγκεκριμένο λογαριασμό: «οι άλλοι τρεις είναι κοινοί με συγγενικά μου πρόσωπα στους οποίους είμαι απλά συμμετέχων, αλλά ανήκουν και διαχειρίζονται αποκλειστικά από τους ενεργά οικονομικά δραστηριοποιούμενους συγκύριους» (ήτοι αποκλειστικά και μόνο από τη σύζυγό μου).

Όπως προκύπτει από το συνημμένο στο παρόν αρχείο «αντίγραφο πίστωσης λογαριασμού» για την πίστωση με αριθμό 3, αλλά και για όλες τις πιστώσεις του λογαριασμού αυτού, προκύπτει ο εντολέας της μεταφοράς, όπως προκύπτει και ο λήπτης, ενώ εγώ και τα παιδιά μας εμφανιζόμαστε ως

Προφανώς δεν έχω καμία απολύτως σχέση με αυτόν τον λογαριασμό της, του οποίου δεν ενθυμούμαι καν την ύπαρξή του, ουδέποτε είχα την χρήση και ουδέποτε έλαβα ή προέβην σε οιοδήποτε έμβασμα και ανήκει στην επίσης ελεγχόμενη σύζυγό μου, η οποία έχει ήδη απαντήσει για τις συγκεκριμένες κινήσεις – πιστώσεις.

Για τη διευκόλυνση του ελέγχου και των ελεγκτικών του επαληθεύσεων σας υποβάλλουμε και το συνημμένο «αντίγραφο πίστωσης 2-1-2017» από το οποίο προκύπτει ο εντολέας της μεταφοράς, όπως προκύπτει και ο πελάτης

2. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΕΠΙΚΑΛΕΣΤΗΚΑΤΕ (ΠΗΓΗ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ)

Αφορά ομοίως κινήσεις του λογαριασμού της συζύγου μου και ισχύουν όλα τα προηγούμενα.
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

1. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΛΛΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

Οι κινήσεις αυτές που αναφέρονται στο σημείωμα διαπιστώσεων αφορούν πάλι το συγκεκριμένο λογαριασμό και ισχύει απάντηση που έδωσα προηγούμενα.

2. ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Όπως προηγουμένως δεν έχω καμία απολύτως σχέση με αυτόν τον λογαριασμό του οποίου ουδέποτε είχα την χρήση και ουδέποτε έλαβα ή προέβην σε οιοδήποτε έμβασμα και ανήκει στην επίσης ελεγχόμενη σύζυγό μου, η οποία έχει ήδη απαντήσει για τις συγκεκριμένες κινήσεις.

3. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΕΠΙΚΑΛΕΣΤΗΚΑΤΕ (ΠΗΓΗ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ)

Για την πίστωση των 38.197,25 ευρώ στις 15/1/2018.

Στην απάντησή μας αναγράφω ότι: «έλαβα ποσό ως θεματοφύλακας και το κατέβαλα ολόκληρο με εμβάσματα στην Δ.Ο.Υ. για φορολογικές οφειλές.»

Στο δε σημείωμα διαπιστώσεων αναφέρεται ότι δεν επικαλούμαι καμία δικαιολογία.

Υποβάλλουμε συνημμένα με το παρόν το φάκελο με περιεχόμενο:

- Τα 20 τραπεζικά εμβάσματα συνολικού ποσού 38.208,25 ευρώ (η διαφορά των 11,00 ευρώ που κατέβαλα επιπλέον, μου κατεβλήθη τοις μετρητοίς.
- Τις τρεις εικόνες του taxis net της 27/01/2018 συνολικού ποσού 40.065,65 ευρώ. Η διαφορά του ποσού των 1.868,40 ευρώ κατεβλήθη κατευθείαν στην Δ.Ο.Υ. από τον πωλητή του σκάφους κ.
- Το προσύμφωνο αγοραπωλησίας με τις προσθήκες 1,2 και 3 του σκάφουςκαι τις προσθήκες 4 και 5 όπου για μέρος του τιμήματος της αγοραπωλησίας, ήτοι για ποσό ευρώ 38.198,25 ενήργησα ως θεματοφύλακας και το έγγραφο εθνικότητας του σκάφους.
- Πίνακα excel με τα άνω 20 ποσά και τις ημερομηνίες πληρωμής προς διευκόλυνσή σας.»

Επειδή μετά την αξιολόγηση του ανωτέρω υπομνήματος του προσφεύγοντος, ο έλεγχος αποδέχθηκε την πίστωση ποσού 38.197,25 ευρώ, που αποτελεί τη μοναδική ελεγχόμενη πίστωση προερχόμενη από ατομικό του λογαριασμό, με το παρακάτω σκεπτικό:

«Ο ελεγχόμενος στο (αρχικό) υπόμνημα που υπέβαλλε στην υπηρεσία μας, αιτιολόγησε την ως άνω πίστωση ότι αφορά ποσό που έλαβε ο ίδιος ως θεματοφύλακας και το κατέβαλε ολόκληρο με εμβάσματα στη Δ.Ο.Υ. για φορολογικές οφειλές.

Ο έλεγχος αφού επεξεργάστηκε:

- το υπόμνημα του ελεγχόμενου και τους ισχυρισμούς που εμπεριέχονται σε αυτό,
 - τα προσκομισθέντα αποδεικτικά στοιχεία τα οποία εμφανίζουν τα τραπεζικά εμβάσματα συνολικού ποσού 38.208,25 ευρώ, καθώς και τις πληρωμές συνολικού ποσού 40.065,65 ευρώ, όπως αυτές αποτυπώνονται μέσα στο σύστημα taxis της υπηρεσίας μας,
 - το προσύμφωνο αγοραπωλησίας (.....) στο οποίο αναγράφεται ο ρόλος του θεματοφύλακα καθώς και το έγγραφο εθνικότητας σκάφους,
- αναγνωρίζει την πηγή και την αιτία προέλευσης της ως άνω πίστωσης, χωρίς να χρήζει περαιτέρω διερεύνησης.»

Επειδή αποδέχθηκε επίσης πιστώσεις ποσού 19.231,00 ευρώ, που έλαβαν χώρα εντός του 2018 σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό (IBAN) με συνδικαιούχους τον προσφεύγοντα, τη σύζυγό του και τα τέκνα τους, βασιζόμενος στο παρακάτω σκεπτικό:

«Ο ελεγχόμενος στο (αρχικό) υπόμνημα που υπέβαλλε στην υπηρεσία μας, αναφέρει ότι σχετικά με μεταφορές χρηματικών ποσών από τραπεζικό λογαριασμό στο φορολογικό έτος 2018, αφορούν καταθέσεις για τις οποίες δεν είχε την παραμικρή γνώση και δεν αφορούσαν τον ίδιο αλλά τη σύζυγό τουατομικώς.

Ο έλεγχος αφού αξιολόγησε τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του:

- την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου και κυρίως όσον αφορά τους τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους εμφανίζεται ως συνδικαιούχος με τη σύζυγό του,
- τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου αλλά και της συζύγου του κ., βάσει των οποίων όσες τραπεζικές συναλλαγές πραγματοποιήθηκαν στο φορολογικό έτος 2018 στον με αριθμό τραπεζικό λογαριασμό της, αφορούν αποκλειστικά και μόνο τη σύζυγό του και όχι τον ελεγχόμενο ο οποίος εμφανίζεται ως συνδικαιούχος αυτού. Συγκεκριμένα οι συναλλαγές αυτές είναι:

[...]

Κρίνει ότι το σύνολο των πιστώσεων στον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό, κατόπιν δήλωσης της ίδιας της συζύγου, βαρύνει αποκλειστικά και μόνο την ίδια. Ως εκ τούτου το ποσό που επιμέρισε και καταλόγισε στον ελεγχόμενο στην εκδοθείσα πράξη προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του φορολογικού έτους 2018 συνολικού ποσού 19.231,00 ευρώ προσμετράται και βαρύνει τη σύζυγο.»

Επειδή απέρριψε πιστώσεις που αφορούν τον ίδιο κοινό λογαριασμό, τις οποίες είχε χαρακτηρίσει ως ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων, ποσού 1.571,25 ευρώ εντός του 2017 και 12.285,82 ευρώ εντός του 2018, με το ακόλουθο σκεπτικό:

«Ο ελεγχόμενος στο (αρχικό) υπόμνημα που υπέβαλλε στην υπηρεσία μας, αιτιολόγησε πιστώσεις – μεταφορές χρηματικών ποσών ως ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων που είχε με τη σύζυγό του τα παρελθόντα έτη.

[...] αφού αξιολόγησε τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του:

- την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών, η οποία στις συγκεκριμένες πιστώσεις – μεταφορές δεν αποδίδει τη μορφή «ρευστοποίησης επενδυτικών προϊόντων»,
- την μη προσκόμιση της αναλυτικής εικόνας των επενδυτικών προϊόντων που επικαλείται ο ελεγχόμενος, και που θα εμφανίζει την έναρξη αυτών καθώς και την απόδοση στον ελεγχόμενο,
- τη μη επαρκή αιτιολόγηση από τον ελεγχόμενο, για το εάν τα συγκεκριμένα χρηματικά ποσά έχουν ήδη φορολογηθεί ή απαλλαχθεί με ειδικές διατάξεις,

Κρίνει ότι στο σύνολο αυτών των πιστώσεων θα εφαρμόσει τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.»

Επειδή απέρριψε πιστώσεις του ίδιου λογαριασμού, τις οποίες θεώρησε ως αναιτιολόγητες, ποσού 1.142,50 ευρώ, που πραγματοποιήθηκαν εντός του 2017, με το ακόλουθο σκεπτικό:

«Ο ελεγχόμενος στο (αρχικό) υπόμνημα που υπέβαλλε στην υπηρεσία μας, αιτιολόγησε ότι το πλήθος των πιστώσεων – μεταφορών των υπόλοιπων χρηματικών ποσών που εισήλθαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς, πραγματοποιήθηκαν από μέλη της οικογένειας της συζύγου του με σκοπό τη διεκπεραίωση πληρωμών και υποχρεώσεων.

Ο έλεγχος αφού αξιολόγησε τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του:

- την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου,
- τη μη προσκόμιση επαρκών αποδεικτικών στοιχείων που να προσδιορίζουν την πηγή και την αιτία προέλευσης συγκεκριμένων πιστώσεων, κρίνει ότι για το σύνολο των πιστώσεων θα εφαρμόσει τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.»

Επειδή ωστόσο αντιπαραβάλλοντας τις θέσεις του προσφεύγοντος, όπως τις εξέθεσε στο ανωτέρω υπόμνημα επί του Σημειώματος Διαπιστώσεων και τα επιχειρήματα στα οποία βασίστηκε ο έλεγχος

τόσο για την αποδοχή των πιστώσεων ποσού 19.231,00 ευρώ όσο και για τον καταλογισμό των πιστώσεων ποσού 12.285,82 ευρώ για το 2018, προκύπτουν κενά και ασυνέπειες στην αιτιολογία της έκθεσης ελέγχου και τούτο γιατί:

Α) όλες οι ανωτέρω πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί ο προσφεύγων με τη σύζυγο και τα τέκνα τους,

Β) για τις πιστώσεις ποσού 19.231,00 ευρώ ο έλεγχος δέχεται ότι αφορούν αποκλειστικά τη σύζυγο, αποδεχόμενος τη θέση του προσφεύγοντος και της συζύγου του ότι όλες οι πιστώσεις εντός του 2018 στον εν λόγω λογαριασμό έχουν ως μοναδική δικαιούχο τη σύζυγο,

Γ) σε αντίθεση με την ανωτέρω παραδοχή του, θεωρεί ότι πιστώσεις ποσού 12.285,82 ευρώ στον ίδιο λογαριασμό εντός του 2018 αφορούν τον προσφεύγοντα και όχι τη σύζυγό του, τις οποίες δεν κατάφερε να αιτιολογήσει ως προερχόμενες από ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων.

Επειδή από τα ανωτέρω καθίσταται σαφές ότι ο έλεγχος δε βασίστηκε σε πραγματικά περιστατικά που να αποδεικνύουν τη συνδρομή των προϋποθέσεων για τον καταλογισμό των ανωτέρω πιστώσεων, ποσού 12.285,82 ευρώ για το 2018, στον προσφεύγοντα.

Επειδή αποδέχθηκε από τη μία τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος και της επίσης ελεγχόμενης συζύγου του ότι ο επίμαχος τραπεζικός λογαριασμός, τουλάχιστον αναφορικά με τις κινήσεις που έλαβαν χώρα εντός του 2018, αφορά αποκλειστικά τη σύζυγο, γεγονός που θα οδηγούσε αβίαστα στην αποδοχή όλων των πιστώσεων για το 2018, από την άλλη απέρριψε ένα μεγάλο μέρος αυτών των πιστώσεων διαφοροποιώντας ανατιολόγητα την κρίση του.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, δεν αρκεί να εμφανίζεται το όνομα μέλους της οικογένειας και εν προκειμένω του συζύγου ως συνδικαιούχου σε τραπεζικό λογαριασμό προκειμένου να θεωρηθεί άνευ ετέρου ότι οι συναλλαγές, και δη όσες αφορούν μεγάλα χρηματικά ποσά, βαρύνουν και τον ίδιο εξίσου με τους υπόλοιπους συνδικαιούχους, αλλά απαιτείται να διερευνάται σε κάθε περίπτωση εάν υφίσταται το νόμιμο έρεισμα του επιμερισμού των πιστώσεων, ήτοι ότι πράγματι είναι δυσχερής η σύνδεση όλων ή ορισμένων από τις πιστώσεις με έναν και μόνο δικαιούχο, αφού ληφθούν υπόψη τα επιχειρήματα του εκάστοτε ελεγχόμενου.

Επειδή περαιτέρω για πιστώσεις ποσών 1.986,92 ευρώ την, 1.155,58 ευρώ την και 22.631,24 ευρώ την ο προσφεύγων επισύναψε με την υπό κρίση προσφυγή αντίγραφα τραπεζικών παραστατικών της τράπεζας «..... Α.Ε.» από τα οποία προκύπτει ότι εντολείς αυτών είναι οι Για την πίστωση ποσού 1.940,40 ευρώ την με αιτιολογία επισύναψε αντίγραφου παραστατικού της τράπεζας «..... Α.Ε.», από το οποίο προκύπτει ότι εντολέας της μεταφοράς είναι ο

Επειδή επομένως, ανεξάρτητα από τον πραγματικό δικαιούχο του επίμαχου τραπεζικού λογαριασμού, με την προσκόμιση των ανωτέρω δικαιολογητικών ο προσφεύγων απέδειξε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 3.142,50 ευρώ εντός του 2017 και 24.571,64 ευρώ εντός του 2018, που του καταλογίστηκαν κατά το ήμισυ (1.571,25 ευρώ για το 2017 και 12.285,82 ευρώ για το 2018) αφορούν πράγματι σε ρευστοποίηση επενδυτικών προϊόντων και επομένως δε δύναται να θεωρηθούν προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή ειδικά για τις πιστώσεις ποσού 1.142,50 ευρώ που έλαβαν χώρα εντός του 2017 και τις οποίες ο έλεγχος χαρακτήρισε ανατιολόγητες, η υπηρεσία μας, λόγω της αξίας της κάθε πίστωσης και της εκτίμησης της γενικότερης εικόνας του εν λόγω λογαριασμού, δέχεται τον προβαλλόμενο με

την προσφυγή ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι αποτελούν μεταφορές με σκοπό την εξόφληση διαφόρων τρεχουσών υποχρεώσεων.

Ως εκ τούτου γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος και κρίνονται ακυρωτέες οι προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Τη αποδοχή της με ημερομηνίακαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, και την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

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

Φορολογικό έτος 2017

Υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου: 0,00 ευρώ

Φορολογικό έτος 2018

Υπ' αριθ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου: 0,00 ευρώ

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

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.