



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 07-03-2024

Αριθμός απόφασης: 656

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@aaed.gr

Url : www.aaed.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 ΦΕΚ 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.)*»

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-07-2017).

δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009).

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από **12/11/2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικής υποβολής ενδικοφανή προσφυγή του του, με ΑΦΜ:, κατά:

α) της υπ' αριθμ. /11-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 και

β)της υπ'αριθμ. /11-10-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020, του προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις του προϊσταμένου του 1ου ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

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

Επί της από 12-11-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικής υποβολής ενδικοφανούς προσφυγής του του, με ΑΦΜ:, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμ. /11-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα επιπλέον ποσό κύριου φόρου ύψους 4.438,50€ και πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 2.219,25€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 6.657,75€.
- Με την με αριθμ. /11-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα επιπλέον ποσό κύριου φόρου ύψους 4.501,94€, πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. 2.250,97€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης πιστωτικό ποσό ύψους - 125,47€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 6.627,44€.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 11-10-2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 1^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ'αριθμ. /31-03-2023 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε το με αριθμό πρωτ..... ΕΞ2023/06-03-2023 έγγραφο του Σ.Δ.Ο.Ε Μακεδονίας, με το οποίο διαβιβάστηκε στο 1^ο ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης (αριθμός εισερχόμενου 1^{ΟΥ} ΕΛ.ΚΕ Θεσσαλονίκης 130975 ΕΜΠ/10-03-2023) πληροφοριακή έκθεση για το φυσικό πρόσωπο του με Α.Φ.Μ.:, το πόρισμα ελέγχου της οποίας καταλήγει όπως καταθέσεις συνολικού ύψους 32.950,00€, στα έτη 2020 και 2021, αποτελούν στο σύνολο τους αποκρυσταλλώσιμα φορολογητέα ύλη.

Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε για τα φορολογικά έτη 2020 και 2021, επιπλέον ποσό εισοδήματος ύψους 19.500€ και 13.450,00€, που εμπίπτει στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 και επομένως λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ειδικότερα, από την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων, 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 01-01-2020 έως 31-12-2021 διαπιστώθηκαν πιστώσεις, οι οποίες δεν αιτιολογήθηκαν από τον προσφεύγοντα, καθώς δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής τους. Συγκεκριμένα:

A/A	Τράπεζα	Λογαριασμός	Ημερομηνία	ποσό συναλλαγής	Χ/Π	Περιγραφή συναλλαγής	Σχόλια συναλλαγής
1	ETE		7/1/2020	2000,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
2	ETE		7/1/2020	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
3	ETE		7/1/2020	1100,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
4	ETE		5/2/2020	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021601
5	ETE		5/2/2020	500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021601
6	ETE		16/6/2020	100,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB023602
7	ETE		20/7/2020	7000,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ
8	ETE		1/8/2020	1350,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
9	ETE		1/8/2020	2450,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
		ΣΥΝΟΛΟ 2020		19.500,00			
10	ETE		6/2/2021	400,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB023602
11	ETE		18/4/2021	750,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
12	ETE		18/4/2021	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
13	ETE		18/4/2021	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
14	ETE		6/5/2021	2300,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602

15	ETE		20/5/2021	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021601
16	ETE		20/5/2021	2500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021601
		ΣΥΝΟΛΟ 2021		13.450,00			
		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ		32.950,00			

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του, ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενος ότι:

1) Η φορολογική αρχή φέρει το βάρος της αποδείξεως. Παράνομη αντιστροφή του βάρους της απόδειξης και έννοια «μεγάλων ποσών». Δε θα έπρεπε να του καταλογισθεί φόρος εισοδήματος για τα ποσά που πιστώνονται στο λογαριασμό του και δεν υπερβαίνουν το ποσό των 1.000,00€, καθώς αυτά δεν αποτελούν την αληθή έννοια της προσαύξησης περιουσίας. Συνεπώς, δε θα έπρεπε να ληφθούν υπόψη τα κάτωθι:

A/A	Τράπεζα	Λογαριασμός	Ημερομηνία	ποσό συναλλαγής	Χ/Π	Περιγραφή συναλλαγής	Σχόλια συναλλαγής
1	ETE		5/2/2020	500,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021601
2	ETE		16/6/2020	100,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB023602
3	ETE		6/2/2021	400,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB023602
4	ETE		18/4/2021	750,00	Π	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ NB021602
		ΣΥΝΟΛΟ		1.750,00			

2) Ποσό ύψους 4.688,86€ είναι χρήματα, τα οποία διέθετε ως ρευστά και προήλθαν από εμβάσματα του εξωτερικού στο πλαίσιο πωλήσεων κινητών πραγμάτων από την προσωπική του περιουσία. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει έγγραφο της Western Union με εμβάσματα που έλαβε από το εξωτερικό κατά το χρονικό διάστημα από 05-07-2018 έως 23-04-2019, ως κάτωθι:

α/α	Τοποθεσία συναλλαγής	Ποσό (€)	Αποστολέας	Χώρα προέλευσης	Ημερομηνία
1	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /.....	BELGIUM	05/07/2018
2	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	953,00	 /.....	ALBANIA	10/07/2018

3	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	1209,97	 ,/	UNITED KINGDOM	08/02/2019
4	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	1025,89	 /	UNITED KINGDOM	01/04/2019
5	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /	BELGIUM	16/04/2019
6	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /	BELGIUM	23/04/2019
Σύνολο		4.688,86			

3)Σύμφωνα με το σκεπτικό της με αριθμό 884/2016 απόφασης του Στε (σκέψη 20), όταν δεν υπάρχει δυνατότητα άμεσης απόδειξης της προκύπτουσας προσαύξησης περιουσίας, αυτή μπορεί να διαπιστώνεται και με έμμεσο τρόπο, ο οποίος μπορεί να προκύπτει από συνδυασμό περιουσίας και ανάλωσης κεφαλαίου, βάσει των διατάξεων των άρθρων 16, 17 και 19 του Ν 2238/1994. Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι στην υπό κρίση περίπτωση προκύπτουν τα εξής:

Για το φορολογικό έτος 2020

- α) Υπόλοιπο ανάλωσης κεφαλαίου (Σχετικό 3) την 31/12/2019 - 6.069,82€. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει σχετικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών.
- β) Υπόλοιπο καταθέσεων 31/12/2019 με βάση τους προσκομισθέντες λογαριασμούς:
υπ' αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας – υπόλοιπο 5.908,64€ (Σχετικό 4, σελ. 28)
- γ) Εισερχόμενα εμβάσματα από πώληση κινητών 4.688,86€
- δ) Αναλήψεις από τραπεζικούς λογαριασμούς για το έτος 2020 10.470,00€.
- Σύνολο: 27.137,32€.

Για το φορολογικό έτος 2021

- α) Υπόλοιπο καταθέσεων 31/12/2020 με βάση τους προσκομισθέντες λογαριασμούς:
υπ' αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας – υπόλοιπο 1.550,22€ (Σχετικό 4, σελ. 38)
- β)υπ' αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας – υπόλοιπο 4.058,22€ (Σχετικό 5, σελ. 13)
- γ) Αναλήψεις από τραπεζικούς λογαριασμούς για το έτος 2020 11.360,00€
- Σύνολο: 16.968,44€.

4)Εσφαλμένη η θεώρηση περί προσαύξησης περιουσίας κατά το μέρος των πιστώσεων που αφορούν σε επανακαταθέσεις ποσών. Τα ποσά τα οποία πιστώνονται κατά την ελεγχόμενη χρονική περίοδο στους τραπεζικούς λογαριασμούς και τα οποία του καταλογίζονται ως δήθεν μη

δηλωθέν εισόδημα, δε συνιστούν αδικαιολόγητη προσαύξηση της περιουσίας του, αλλά καταθέσεις μετρητών, τα οποία σε προηγούμενη χρονική στιγμή είχαν αναληφθεί σε φυσική μορφή.

Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι σε όλα τα προηγούμενα έτη προέβαινε σε αναλήψεις από τους λογαριασμούς του, οι οποίες δεν δαπανήθηκαν αλλού και διέθετε ταμειακή ρευστότητα για τις ανάγκες του, από χρήματα που συνεισέφεραν τόσο η οικογένεια του όσο και η οικογένεια της συζύγου του. Συνακόλουθα, διέθετε ταμειακή ρευστότητα ώστε να καταθέτει τα ποσά που καταλογίστηκαν σανπροσαύξηση περιουσίας εντός της χρήσης 2020 – 2021.

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, στο άρθρο 23 του ΚΦΔ μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να δασταυρώνει 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, 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 ΚΦΔ ορίζεται ότι «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, 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

.....
3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των [άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34](#) του ν. [4172/2013](#) (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#). Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της [παρ. 2 του άρθρου 34](#) του ν. [4172/2013](#), ερμηνεύθηκαν με την [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#) και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. [2238/1994](#).

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα [άρθρα 31 και 32](#) του ν. [4172/2013](#) (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του [άρθρου 32](#) ν. [4172/2013](#) και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος.

Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό.

Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η [ΠΟΛ.1076/26.3.2015](#)).

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: **«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.»

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 ύπαρξης 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, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015 «Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. [.....]

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.».

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

Επειδή, από την πληροφοριακή έκθεση του Σ.Δ.Ο.Ε. Μακεδονίας, το περιεχόμενο της οποίας έγινε πλήρως αποδεκτό από τον έλεγχο του 1^{ου} ΕΛΚΕ Θεσσαλονίκης, προκύπτει ότι η φορολογική αρχή προέβη σε όλες τις επαληθεύσεις/διασταυρώσεις αναφορικά με τα ποσά των υπό κρίση πιστώσεων και, κατόπιν της κλήσης του προσφεύγοντα για την παροχή εξηγήσεων, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι εν λόγω πιστώσεις δεν καλύπτονται από φορολογικά στοιχεία και αποτελούν στο σύνολό τους αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη.

Ειδικότερα, διερευνήθηκαν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του προσφεύγοντα και οι δικαιούχοι αυτών, οι καταστάσεις εσόδων-εξόδων και οι συγκεντρωτικές καταστάσεις της επιχείρησης του προσφεύγοντα, καθώς και αναλήψεις που πραγματοποιήθηκαν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος. Επιπλέον, στα πλαίσια εξέτασης των ισχυρισμών του προσφεύγοντα, που διατυπώθηκαν με την με αριθμό πρωτ. /25-10-2021 υπεύθυνη δήλωση, πραγματοποιήθηκε αντιπαραβολή των βιβλίων της επιχείρησης του προσφεύγοντα με την κίνηση των τραπεζικών του λογαριασμών, διερευνήθηκαν τα οικονομικά αποτελέσματα της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντα από το έτος 2016 (έτος έναρξης της ατομικής επιχείρησης) , καθώς και το οικογενειακό εισόδημα του προσφεύγοντα, προκειμένου να διαπιστωθεί η ύπαρξη πλεονάσματος.

Επειδή, με βάση την με αριθμ. 884/2016 απόφαση ΣτΕ, 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 μπορεί ευχερώς και υποχρεούται να υποδείξει στη φορολογική αρχή την πηγή προέλευσης αυτών, τούτο δε, **δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης**. Επομένως, ναι μεν επιτρέπεται η αντιστροφή του βάρους της απόδειξης υπέρ της φορολογικής διοίκησης, όχι όμως χωρίς όρια, δεδομένου ότι ως ασφαλιστική δικλείδα πρέπει να ζητείται από το φορολογούμενο να αιτιολογήσει **τα μεγάλα ποσά**, τα οποία σε κάθε περίπτωση κρίνονται από τον έλεγχο μετά τη μελέτη του φακέλου της υπόθεσης.

Επειδή, περαιτέρω, η φορολογική αρχή δεν δύναται να απαιτεί την πλήρη αιτιολόγηση εάν αυτό αντίκειται σε κάποια γενική αρχή του δικαίου, όπως η αρχή κατά την οποία «ουδείς υποχρεούται στα αδύνατα». Εντούτοις, η πλήρης αιτιολόγηση των μικρών σχετικά ποσών, μπορεί να θεωρηθεί, αντικειμενικώς και απολύτως, αδύνατη μόνον όταν η φορολογική αρχή διαπιστώνει, μετά από προσεκτική εξέταση, ότι συντρέχουν δύο προϋποθέσεις, ήτοι, αφενός, το υποστατό των δυσχερειών που επικαλείται ο ελεγχόμενος και, αφετέρου, η απουσία εναλλακτικών τρόπων απόδειξης. (βλ. ΔΕΕ C-622/16 P έως C-624/16 P).

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων δεν επικαλείται δυσχέρειες ως προς την αιτιολόγηση των πιστώσεων ύψους κάτω των 1.000,00€.

Επειδή, η έννοια «μικρά ποσά» εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με τις ιδιότητες και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας του φορολογουμένου, πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από την συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το ύψος και το είδος των εισοδημάτων του, το επάγγελμά του, η περιοδικότητα των καταθέσεών του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ. Δεν ισχύει ενιαίο κριτήριο για όλες τις περιπτώσεις και για όλες τις συναλλαγές, καθώς εναπόκειται στην πραγματική κρίση του ελέγχου αν οι εν λόγω συναλλαγές αποτελούν αντικείμενο φορολογικού ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη το επάγγελμα του προσφεύγοντα (λιανικό εμπόριο αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων), το σύνολο των πιστώσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς και τα ποσά που του καταλογίζονται ως προσαύξηση περιουσίας, δε διαπιστώνονται ποσά μικρά στους λογαριασμούς του που να είναι αδύνατο να δικαιολογηθούν και ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται πρόσθετη ρευστότητα συνολικού ύψους 4.688,86€ προερχόμενη από εμβάσματα του εξωτερικού στα πλαίσια πωλήσεων κινητών πραγμάτων από την προσωπική του περιουσία, τα οποία δήλωσε στη φορολογική του δήλωση.

Επειδή, προς επίρρωση του ισχυρισμού του ο προσφεύγων προσκομίζει έγγραφο της Western Union, από το οποίο προκύπτει ότι ο προσφεύγων έλαβε εμβάσματα από το εξωτερικό ύψους 1.453,00€ κατά το φορολογικό έτος 2018 και 3.235,86€ κατά το φορολογικό έτος 2019, ως ακολούθως:

α/α	Τοποθεσία συναλλαγής	Ποσό (€)	Αποστολέας	Χώρα προέλευσης	Ημερομηνία
1	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /.....	BELGIUM	05/07/2018
2	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	953,00	 /.....	ALBANIA	10/07/2018

3	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	1209,97	 ,/.....	UNITED KINGDOM	08/02/2019
4	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	1025,89	 /.....	UNITED KINGDOM	01/04/2019
5	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /.....	BELGIUM	16/04/2019
6	IKAROS LAGADA, LAGADA 1, Thessaloniki Center	500,00	 /.....	BELGIUM	23/04/2019
Σύνολο		4.688,86			

Συγκεκριμένα, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι προέβη στην πώληση αντικειμένων από την προσωπική του περιουσία και έλαβε τα ανωτέρω χρηματικά ποσά από φυσικά πρόσωπα διαμένοντα στην Αλβανία, το Βέλγιο και το Ηνωμένο Βασίλειο. Ωστόσο, δεν προσκομίζει κανένα έγγραφο που να αποδεικνύει τη μεταφορά των κινητών πραγμάτων της προσωπικής του περιουσίας από την Ελλάδα στις προαναφερθείσες χώρες, ή έστω κάποιο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μεταξύ του προσφεύγοντα και των φυσικών προσώπων που απέστειλαν τα χρηματικά εμβάσματα, έτσι ώστε να γίνεται αντιληπτό το αντικείμενο και η διευθέτηση της συναλλαγής.

Επιπλέον, ισχυρίζεται ότι έχει δηλώσει τις εν λόγω πωλήσεις στις αντίστοιχες φορολογικές του δηλώσεις. Ωστόσο, από τον έλεγχο των φορολογικών δηλώσεων του προσφεύγοντα των φορολογικών ετών 2018 και 2019 προκύπτει ότι κατά το φορολογικό έτος 2018 δήλωσε στον

κωδικό 781 «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεές κλπ» το ποσό των 5.000,00€, ενώ κατά το φορολογικό έτος 2019 στον εν λόγω κωδικό δεν δηλώθηκε ποσό.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν απέδειξε ότι πούλησε κινητά προσωπικά του αντικείμενα έτσι ώστε τα ποσά των εμβασμάτων να αποτελούν αιτιολογημένες πιστώσεις.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2020 ο προσφεύγων επικαλείται και προσκομίζει:

1)Πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και ειδικότερα από το οικονομικό έτος 2010 (χρήση 2009),

2)Υπόλοιπο καταθέσεων ύψους 5.908,64€ την 31-12-2019 από τον υπ'αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας,

3)Εισερχόμενα εμβάσματα από πώληση κινητών, ύψους 4.688,86€ και

4)Αναλήψεις από τραπεζικούς λογαριασμούς ύψους 10.470,00€.

Ήτοι συνολικό ποσό 27.137,32€

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2016 «ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα είχε απαλλαγεί από το φόρο.

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Σημειώνουμε ότι δεν υπάγονται οι επιχορηγήσεις που λαμβάνει ο φορολογούμενος λόγω υπαγωγής σε αναπτυξιακό νόμο για πραγματοποίηση επενδύσεων.

Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%)..»

Επειδή, αναφορικά με τον ισχυρισμό της ανάλωσης κεφαλαίου και λαμβάνοντας υπόψη τα πραγματικά εισοδήματα, και τις πραγματικές δαπάνες, όπως αυτές, ανευρέθηκαν από την έρευνα στο υποσύστημα taxis, προκύπτουν τα κάτωθι:

Οικονομικά Έτη	2010	2011	2012	2013
Υπόχρεος ΑΦΜ: Συνολικά πραγματικά οικογενειακά εισοδήματα και συνολικές πραγματικές οικογενειακές δαπάνες βάσει των υποβληθεισών δηλώσεων (Ε1) και στοιχείων taxisnet				
Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς	5.392,68	1.400,00	4.200,00	
Χρηματικά ποσά από Δάνεια, διάθεση περιουσιακών στοιχείων κλπ			5.950,00	
Σόδημα που δεν εντάσσεται σε άλλη περίπτωση				5.100,00
Σύνολο Οικογενειακών Εισοδημάτων	5.392,68	1.400,00	10.150,00	5.100,00
Ενοίκιο κύριας κατοικίας				
Πληρωμή οφειλών	200,00	162,72		
Πληρωμή ρύθμισης				1.037,46
Τέλη κυκλοφορίας		184,00		
Οικογενειακές δαπάνες για αγορά αγαθών και λήψη υπηρεσιών				
Δαπάνη αγοράς αυτοκινήτου			5.850,00	
Σύνολο πραγματικών οικογενειακών δαπανών		346,72	5.850,00	1.037,46
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη χρήση		1.053,28	4.300,00	4.062,54
Διαθέσιμο Υπόλοιπο προηγ. χρήσης		5.192,68	6.245,96	10.545,96
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο €	5.192,68	6.245,96	10.545,96	14.608,50

Οικονομικά Έτη	2014
Υπόχρεος ΑΦΜ: Συνολικά πραγματικά οικογενειακά εισοδήματα και συνολικές πραγματικές οικογενειακές δαπάνες βάσει των υποβληθεισών δηλώσεων (Ε1) και στοιχείων taxisnet	
Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς	85,69
Άθροισμα καθαρών ποσών από παροχή εργασίας με εργόσημα	9.180,00
Αφορολόγητα και φορολογούμενα κατ' ειδικό τρόπο	
Χρηματικά ποσά από Δάνεια, διάθεση περιουσιακών στοιχείων κλπ	1.750,00
Σύνολο Οικογενειακών Εισοδημάτων	11.015,69
Εισοδ. ΦΠ ειδ. Εισφ.	
Οικογενειακές δαπάνες για αγορά αγαθών και λήψη υπηρεσιών	
Δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	2.316,42
Σύνολο πραγματικών οικογενειακών δαπανών	2.316,27
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη χρήση	8.699,27
Διαθέσιμο Υπόλοιπο προηγ. χρήσης	14.608,50
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο €	23.307,77

Φορολογικά Έτη	2014	2015	2016	2017
Υπόχρεος ΑΦΜ: Σύζυγος ΑΦΜ: Συνολικά πραγματικά οικογενειακά εισοδήματα και συνολικές πραγματικές οικογενειακές δαπάνες βάσει των υποβληθεισών δηλώσεων (Ε1) και στοιχείων taxisnet				
Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς	3.274,23			
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων				6.000,00
Άθροισμα καθαρών ποσών από παροχή εργασίας με εργόσημο	1.350,00			
Ζημιά του ίδιου φορολογικού έτους από επιχειρηματική δραστηριότητα			-16.266,10	-6.549,09
Τόκοι ημεδαπής μετά φόρου	0,36	0,81	0,49	1,00
Επίδομα ανεργίας		1.980,00		
Σύνολο Οικογενειακών Εισοδημάτων	4.624,59	1.980,81	-16265,61	-548,09
Φόρος Εισοδήματος	602,68			821,98
- Τέλη κυκλοφορίας				
Οικογενειακές δαπάνες για αγορά αγαθών και λήψη υπηρεσιών	462,42			
Σύνολο πραγματικών οικογενειακών δαπανών				821,98
Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών			3.000,00	
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη χρήση	3.559,49	1.980,81	-19.265,61	-1.370,07
Διαθέσιμο Υπόλοιπο προηγ. χρήσης	23.307,77	26.867,26	28.848,07	9.582,46
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο €	26.867,26	28.848,07	9.582,46	8.212,39

Φορολογικά Έτη	2018	2019
Υπόχρεος ΑΦΜ: Σύζυγος ΑΦΜ: Συνολικά πραγματικά οικογενειακά εισοδήματα και συνολικές πραγματικές οικογενειακές δαπάνες βάσει των υποβληθεισών δηλώσεων (Ε1) και στοιχείων taxisnet		
Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς		
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων	5.000,00	700,00
Άθροισμα καθαρών ποσών από παροχή εργασίας με εργόσημο		
Ζημιά του ίδιου φορολογικού έτους από επιχειρηματική δραστηριότητα		-7.352,93
Καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	251,78	
Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά		2.283,45
Τόκοι ημεδαπής μετά φόρου	0,44	0,90
Επίδομα ανεργίας		

Σύνολο Οικογενειακών Εισοδημάτων	5.252,22	-4.368,58
Δαπάνες ενοικίου		250,00
Δαπάνη αγοράς αυτοκινήτου		1.500,00
Διάφοροι φόροι		246,40
Εισοδ. ΦΠ ειδ. Εισφ.		110,79
- Τέλη κυκλοφορίας		90,00
Οικογενειακές δαπάνες για αγορά αγαθών και λήψη υπηρεσιών		
Σύνολο πραγματικών οικογενειακών δαπανών		2.197,19
Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών		9.500,00
Διαθέσιμο Υπόλοιπο στη χρήση	5.252,22	-16.065,77
Διαθέσιμο Υπόλοιπο προηγ. χρήσης	8.212,39	13.464,61
Τελικό Διαθέσιμο Υπόλοιπο €	13.464,61	-2.601,16

Με βάση τα ανωτέρω δεδομένα (πραγματικά εισοδήματα και πραγματικές δαπάνες) δεν προκύπτει υπόλοιπο διαθεσίμων μετρητών, κατά την έναρξη του ελεγχόμενου έτους (2020), ως εκ τούτου ο εκ αντιθέτου προβαλλόμενος ισχυρισμός του προσφεύγοντος, θα πρέπει να απορριφθεί ως αβάσιμος.

Αναφορικά με τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα ότι κατά την 31-12-2019 ο με αριθμό τραπεζικός λογαριασμός Εθνικής Τράπεζας είχε υπόλοιπο 5.908,65€, αυτός θα πρέπει να απορριφθεί ως αβάσιμος, καθώς από την προσκομιζόμενη κίνηση του ανωτέρω τραπεζικού λογαριασμού το υπόλοιπο κατά την 31-12-2019 ανερχόταν στο ποσό των 704,90€. Εξάλλου, το υπόλοιπο αυτό δεν θα μπορούσε να αιτιολογήσει την αιτία των υπό κρίση πιστώσεων, καθώς αυτό ήταν υπόλοιπο εντός του τραπεζικού λογαριασμού και όχι εις χείρας του προσφεύγοντα, που θα μπορούσε να επανακατατεθεί.

Ο ισχυρισμός αναφορικά με τα εισερχόμενα εμβάσματα ύψους 4.688,86€ έχει ήδη εξετασθεί και απορριφθεί με την παρούσα απόφαση.

Τέλος, ο προσφεύγων επικαλείται αναλήψεις ύψους 10.470,00€ που πραγματοποίησε μέσα στο έτος 2020 και ειδικότερα τις κάτωθι:

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΝΑΛΗΨΗ (€)	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ
1	3/1/2020		ETE	180,00	ATM NB0717C4
2	13/1/2020		ALPHABANK	600,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ATM
3	29/1/2020		ETE	250,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
4	3/2/2020		ALPHABANK	420,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ATM
5	3/2/2020		ALPHABANK	180,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ATM
6	14/2/2020		ALPHABANK	300,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΣΩ ATM
7	15/2/2020		ETE	900,00	ATM NB022401
8	18/2/2020		ETE	500,00	ATM NB023602

9	20/2/2020		ETE	900,00	ATM NB021601
10	29/2/2020		ETE	900,00	ATM NB022402
11	3/3/2020		ETE	2000,00	ATM NB023603
12	3/3/2020		ETE	1000,00	ATM NB023603
13	12/3/2020		ETE	900,00	ATM NB023602
14	16/3/2020		ETE	280,00	ATM NB088001
15	19/3/2020		ETE	180,00	ATM NB021602
16	19/3/2020		ETE	80,00	ATM NB088001
17	8/5/2020		EFG EUROBANK	900,00	108031 ΑΝΑΛΗΨΗ ATM
			ΣΥΝΟΛΟ	10.470	

Επειδή, ο εν λόγω ισχυρισμός εξετάσθηκε και απορρίφθηκε ήδη από τον έλεγχο που πραγματοποίησε το Σ.Δ.Ο.Ε. Μακεδονίας, καθώς είχε διαπιστώσει ότι οι υπό έλεγχο πιστώσεις δεν καλύπτονται από τις επικαλούμενες ως άνω αναλήψεις. Ειδικότερα, το ύψος των επικαλούμενων αναλήψεων, που είχαν πραγματοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία των υπό κρίση πιστώσεων, δεν ήταν ικανό να δικαιολογήσει τις εν λόγω πιστώσεις.

Επιπλέον, ο προσφεύγων δεν απέδειξε ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις δεν χρησιμοποιήθηκαν για την εξυπηρέτηση των προσωπικών του αναγκών.

Συνεπώς, οι σχετικοί ισχυρισμοί για το φορολογικό έτος 2020 απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Επειδή, για το φορολογικό έτος 2021 ο προσφεύγων επικαλείται και προσκομίζει:

α) Υπόλοιπο καταθέσεων 31/12/2020 με βάση τους προσκομισθέντες λογαριασμούς:

υπ' αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας – υπόλοιπο

1.550,22€ (Σχετικό 4, σελ. 38)

υπ' αριθμ. λογαριασμό Εθνικής τράπεζας – υπόλοιπο

4.058,22€ (Σχετικό 5, σελ. 13)

γ) Αναλήψεις από τραπεζικούς λογαριασμούς για το έτος 2021 11.360,00€

Σύνολο: 16.968,44€.

Επειδή, η επίκληση από τον προσφεύγοντα του υπολοίπου των με αριθμό και τραπεζικών λογαριασμών Εθνικής Τράπεζας κατά την 31-12-2020, δεν μπορεί να αιτιολογήσει την αιτία των υπό έλεγχο πιστώσεων, καθώς αυτό ήταν υπόλοιπο εντός του τραπεζικού λογαριασμού και όχι εις χείρας του προσφεύγοντα, που θα μπορούσε να αιτιολογήσει επανακατάθεση.

Τέλος, ο προσφεύγων επικαλείται αναλήψεις ύψους 11.360,00€ που πραγματοποίησε μέσα στο έτος 2021 και ειδικότερα τις κάτωθι:

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΝΑΛΗΨΗ (€)	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ
1	1/1/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021601
2	1/1/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021601
3	4/1/2021		ΕΤΕ	40,00	ΑΤΜ ΝΒ021402
4	4/1/2021		ΕΤΕ	800,00	ΑΤΜ ΝΒ022101
5	6/1/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021601
6	14/1/2021		ΕΤΕ	120,00	ΑΤΜ ΝΒ021601
7	18/1/2021		ΕΤΕ	280,00	ΑΤΜ ΝΒ023602
8	19/2/2021		ΕΤΕ	650,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
9	27/2/2021		ΕΤΕ	650,00	ΑΝΑΛΗΨΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
10	19/4/2021		ΕΤΕ	180,00	ΑΤΜ ΝΒ021602
11	26/4/2021		ΕΤΕ	280,00	ΑΤΜ ΝΒ717163
12	27/4/2021		ΕΤΕ	180,00	ΑΤΜ ΝΒ023502
13	29/4/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021602
14	29/4/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021602
15	8/5/2021		ΕΤΕ	80,00	ΑΤΜ ΝΒ021601
16	13/5/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021602
17	13/5/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ021602
18	15/5/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ023602
19	15/5/2021		ΕΤΕ	900,00	ΑΤΜ ΝΒ023602
			ΣΥΝΟΛΟ	11.360	

Επειδή, ο εν λόγω ισχυρισμός εξετάσθηκε και απορρίφθηκε ήδη από τον έλεγχο που πραγματοποίησε το Σ.Δ.Ο.Ε. Μακεδονίας, καθώς είχε διαπιστώσει ότι οι υπό έλεγχο πιστώσεις δεν καλύπτονται από τις επικαλούμενες ως άνω αναλήψεις. Ειδικότερα, το ύψος των επικαλούμενων αναλήψεων, που είχαν πραγματοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία των υπό κρίση πιστώσεων, δεν ήταν ικανό να δικαιολογήσει τις εν λόγω πιστώσεις.

Επιπλέον, ο προσφεύγων δεν απέδειξε ότι οι επικαλούμενες αναλήψεις δεν χρησιμοποιήθηκαν για την εξυπηρέτηση των προσωπικών του αναγκών.

Συνεπώς, οι σχετικοί ισχυρισμοί για το φορολογικό έτος 2021 απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό του προσφεύγοντα

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι υπό κρίση πιστώσεις αποτελούν επανακαταθέσεις μετρητών, προερχόμενα από αναλήψεις που είχε πραγματοποιήσει σε προγενέστερο χρόνο. Ο εν λόγω ισχυρισμός προβάλλεται γενικά και αόριστα, χωρίς να υποδεικνύει συγκεκριμένες αναλήψεις και να αποδεικνύει ότι τα προερχόμενα από αυτές μετρητά δεν αναλώθηκαν για την εξυπηρέτηση των αναγκών διαβίωσής του.

Επειδή, επιπλέον ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι διέθετε ταμειακή ρευστότητα από χρήματα που συνεισέφεραν τόσο η οικογένειά του, όσο και η οικογένεια της συζύγου του. Ωστόσο, ο εν λόγω ισχυρισμός προβάλλεται γενικά και αόριστα και συνεπώς απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της από 12-11-2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής, του του, με ΑΦΜ:, και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα, βάσει της παρούσας απόφασης

1)Υπ'αριθμ. /11-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021

	Βάσει Ελέγχου	Βάσει Απόφασης
Ποσό φόρου προς καταβολή	6.657,75	6.657,75

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

2) Υπ'αριθμ. /11-10-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020

	Βάσει Ελέγχου	Βάσει Απόφασης
Ποσό φόρου προς καταβολή	6.627,44	6.627,44

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 ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ
ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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