



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 16-05-2024

Αριθμός απόφασης: 1485

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α1

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312346

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις:

α. του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206).

β. του άρθρου 72 του Ν.5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58)

γ. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

δ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),

ε. 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 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την από **18/01/2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με **ΑΦΜ**, κατοίκου Ρεθύμνου, επί της οδού, ΤΚ....., κατά της υπ' αριθ./**15-12-2022** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου **εισοδήματος** φορολογικού έτους **2017**, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου, και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω οριστική πράξη του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου, καθώς και την από **15-12-2022** έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου **εισοδήματος** επί

της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση ή τροποποίηση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **18/01/2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, δεδομένου ότι η κοινοποίηση της πράξης συντελέστηκε την **19/12/2023**, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Με την υπ' αριθ./**15-12-2022** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά κύριου φόρου ποσού **14.107,50 €**, πλέον προστίμου άρθρου 58 ΚΦΔ ποσού **7.053,75 €**, πλέον διαφορά ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **815,56**, ήτοι συνολικό ποσό **21.976,81 €**, κατόπιν διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του άρθρου 21§4 του Ν.4172/2013, ύψους **42.750,00 €**.

Η προσβαλλόμενη πράξη εκδόθηκε μετά τον μερικό έλεγχο ως προς τη φορολογία εισοδήματος που διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα, σύμφωνα με την υπ' αρ./**28-04-2023** εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου.

Ο έλεγχος αιτήθηκε και έλαβε αρχείο από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π.), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων του προσφεύγοντος στην Ελλάδα, για το χρονικό διάστημα από **01/01/2017** έως και **31/12/2018**.

Μετά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, για το χρονικό διάστημα **01/01/2017-31/12/2018**, που περιήλθαν στην ελεγκτική αρχή σε ηλεκτρονική μορφή από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.), κατόπιν σχετικού αιτήματος της Υπηρεσίας, ο έλεγχος κατέληξε σε συγκεκριμένο πλήθος πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς στο **ελεγχόμενο έτος 2017**, που δεν συσχετίστηκαν με προγενέστερες χρεώσεις και τις οποίες χαρακτήρισε «πρωτογενείς». Με το υπ' αριθ. πρωτ./**07-06-2023** αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., ο προσφεύγων κλήθηκε να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή προέλευσης ή αιτία των εν λόγω πιστώσεων, καθώς και ότι τα ποσά αυτά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου.

Ο έλεγχος, κατ' εφαρμογή της Α.1293/2019 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., λαμβάνοντας υπόψη τους ισχυρισμούς που διατύπωσε ο ελεγχόμενος και τα αποδεικτικά στοιχεία που προσκόμισε, για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, στο με αριθ. πρωτ.23-06-2023 υπόμνημά του, σε απάντηση του με αρ. πρωτ./07-06-2023 Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 του ΚΦΔ, διαπίστωσε ότι τα χρηματικά ποσά των πιστώσεων τα οποία δε δικαιολογήθηκαν και συνεπώς δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του Ν. 4987/2022, ανέρχονται για τη χρήση 2017 στο ποσό των **42.750,00 €**.

Στη συνέχεια, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του με αριθμό/2023 **Σημειώματος Διαπιστώσεων**, το οποίο επιδόθηκε στον προσφεύγοντα στις 09.08.2023, με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος και ΦΠΑ, φορολογικού έτους 2017, προκειμένου να καταθέσει τις απόψεις του εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας των είκοσι ημερών. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε στο ως άνω σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου προσκομίζοντας τα με αριθ. πρωτ./25-08-2023 και/12-09-2023 υπομνήματα, ωστόσο οι ισχυρισμοί του δεν έγιναν δεκτοί και κατά συνέπεια ο έλεγχος προχώρησε στη σύνταξη της από 15/12/2023 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και στην έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους:

1. Η αοριστία της έκθεσης ελέγχου και η έλλειψη επαρκούς και πλήρους αιτιολογίας της προσβαλλόμενης πράξης καθιστούν αυτές ακυρωτέες λόγω παραβάσεως ουσιώδους τύπου της διαδικασίας έκδοσής τους.
2. Λανθασμένα ο έλεγχος απέρριψε τους ισχυρισμούς του σχετικά με την προέλευση του ποσού 29.000,00€ την 17/03/2017 στην Τράπεζα, βασιζόμενος σε μη πραγματικά στοιχεία αλλά σε ανάλωση κεφαλαίου η οποία μάλιστα έγινε εξωλογιστικά από την αρμόδια Δ.Ο.Υ..

Επειδή, στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 «Έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«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, στις διατάξεις του άρθρου 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ν.4987/2022, ορίζεται:

«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 στην ΠΟΛ 1175/16-11-2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων ορίζεται:

«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 δε 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 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας. [...].»

Επειδή, στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' ΕΞ 2015/05-11-2015, έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«[...] **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, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07-04-2016 απόφαση του ΣΤΕ 884/2016 Β' Τμήμα επταμ. : «(Α) ...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 (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) – Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος ..

Β. ... 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, ΣΤΕ 2442/2013, ΣΤΕ 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, διότι 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 ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων

Γ. Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου, ...».

Επειδή στο άρθρο 65 του ν.4987/2022 (ήδη άρθρου 77 ν.5104/2024), ορίζεται:

«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, στην υπό εξέταση περίπτωση, σύμφωνα με την οικεία έκθεση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου, ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψη τα δεδομένα που προέκυψαν από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών και χρηματοοικονομικών προϊόντων που τέθηκαν στη διάθεσή του από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών, τα δικαιολογητικά που ο προσφεύγων προσκόμισε στον έλεγχο, καθώς επίσης τα έγγραφα υπομνήματά του κατά τη διάρκεια του ελέγχου, κατέληξε ότι στο φορολογικό έτος 2017, δεν αιτιολογήθηκαν πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος, ύψους 42.750,00€, καθώς δεν προέκυψε η πραγματική πηγή και η αιτία προέλευσής τους, επομένως ο έλεγχος έκρινε ότι το ως άνω ποσό αποτελεί για τον προσφεύγοντα προσαύξηση περιουσίας που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 (ΚΦΕ).

Επειδή, ειδικότερα, σύμφωνα με την από 15/12/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (σελ.22), φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου, δεν έγιναν αποδεκτές, ως αιτιολογημένες, οι κάτωθι καταθέσεις:

A/A	Π.Ι.	Αριθμός Λογ/σμού	Αρ. Δικαι- ούχων	Ημερ/νία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Υπόμνημα ελεγχόμενου	Άποψη του ελέγχου επί των απαντήσεων του φορολογούμενου στο αίτημα παροχής πληροφοριών	Αποκρυβείσα ύλη
6	ΤΡΑΠΕΖΑ		3	17/3/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		29.000,00	Προήλθε από ανάληψη από την Τράπεζα όπου ο ελεγχόμενος είναι συνδικαιούχος με τη σύζυγό του	Ο ισχυρισμός του ελεγχόμενου ότι προέρχεται από ανάληψη της Τράπεζας δε γίνεται δεκτός για τους κάτωθι λόγους: 1)Από το φωτοαντίγραφο παραστατικού ανάληψης μετρητών που προσκόμισε ο ελεγχόμενος προκύπτει ότι η ανάληψη έγινε από τον τραπεζικό λογαριασμό που τηρείται στη Συν. Τράπεζα Το ελεγχόμενο έτος 2017 δεν εντοπίστηκε η συγκεκριμένη κίνηση ανάληψης μετρητών που επικαλείται ο ελεγχόμενος. 2) Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε extrait του συγκεκριμένου λογαριασμού ώστε να προκύπτει με ακρίβεια η ημερομηνία της συγκεκριμένης συναλλαγής αλλά και να αποκλειστεί η περίπτωση επανακατάθεσης του εν λόγω ποσού. Εκ του λόγου τούτου για το ποσό των 29.000,00€ δεν αιτιολογείται η πηγή ή η αιτία προέλευσης, ούτε ότι έχει φορολογηθεί ή απαλλάσσεται του φόρου. (άρ. 21 παρ.4 ΚΦΕ και άρθρο 39 ΚΦΔ)	29.000,00
7	ΤΡΑΠΕΖΑ		3	21/4/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.000,00	Προήλθαν από το ταμείο της οικογένειας	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε έγγραφα/στοιχεία που να τεκμηριώνουν τον ισχυρισμό του. Εκ του λόγου τούτου για το ποσό των 4.000,00€ δεν αιτιολογείται η πηγή ή η αιτία προέλευσης, ούτε ότι έχει φορολογηθεί ή απαλλάσσεται του φόρου. (άρ. 21 παρ.4 ΚΦΕ και άρθρο 39 ΚΦΔ)	4.000,00
8	ΤΡΑΠΕΖΑ		3	22/5/20017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	PAY BACK	3.000,00	Προήλθαν από το ταμείο της οικογένειας	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε έγγραφα/στοιχεία που να τεκμηριώνουν τον ισχυρισμό του. Εκ του λόγου τούτου για το ποσό των 4.000,00€ δεν αιτιολογείται η πηγή ή η αιτία προέλευσης, ούτε ότι έχει φορολογηθεί ή απαλλάσσεται του φόρου. (άρ. 21 παρ.4 ΚΦΕ και άρθρο 39 ΚΦΔ)	3.000,00
9	ΤΡΑΠΕΖΑ		3	21/6/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		6.750,00	Προήλθαν από το ταμείο της οικογένειας	Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε έγγραφα/στοιχεία που να τεκμηριώνουν τον ισχυρισμό του. Εκ του λόγου τούτου για το ποσό των 4.000,00€ δεν αιτιολογείται η πηγή ή η αιτία προέλευσης, ούτε ότι έχει φορολογηθεί ή απαλλάσσεται του φόρου. (άρ. 21 παρ.4 ΚΦΕ και άρθρο 39 ΚΦΔ)	6.750,00
									ΣΥΝΟΛΟ ΈΤΟΥΣ 2017	42.750,00

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι, ο έλεγχος όλως αορίστως και καταχρηστικώς και χωρίς να λάβει υπόψιν του τα προσκομιζόμενα αποδεικτικά στοιχεία απέρριψε τους ισχυρισμούς του σχετικά με την προέλευση του ποσού **29.000,00€** την 17/3/2017 στην Τράπεζα, βασιζόμενος σε μη πραγματικά στοιχεία αλλά σε ανάλωση κεφαλαίου η οποία μάλιστα έγινε εξωλογιστικά από τη Δ.Ο.Υ.. Ως προς τις λοιπές πιστώσεις δεν επικαλείται κανέναν ισχυρισμό.

Επειδή, ως προς τον προβαλλόμενο ισχυρισμό του προσφεύγοντος, στην από 15/12/2023 έκθεση απόψεων της φορολογικής αρχής, αναφέρονται τα εξής:

«[...] Προσκομίσθηκε αντίγραφο κινήσεων του με αριθ. λογαριασμού που τηρείται στην με δικαιούχους τον ελεγχόμενο, την γυναίκα του και τον γιο του Η ανάληψη μετρητών που επικαλείται ο ελεγχόμενος, ποσού 35.000€, για να δικαιολογήσει την πίστωση ποσού 29.000,00 που εντοπίστηκε στην Τράπεζα την 17/03/2017, πραγματοποιήθηκε την **18/06/2015, ήτοι δύο χρόνια πριν.**

Ο ισχυρισμός του ελεγχόμενου ότι η ανάληψη μετρητών που πραγματοποιήθηκε το έτος **2015** από τον τραπεζικό του λογαριασμό με αριθμό στην Συν. Τράπεζα χρησιμοποιήθηκαν για επανακατάθεση και τροφοδότησαν την κατάθεση ποσού 29.000,00€ στον λογαριασμό του την ελεγχόμενη χρήση 2017, δεν δύναται να γίνει αποδεκτός δεδομένου ότι διατηρούσε το επίμαχο διάστημα (2015) και άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς, ανάμεσα στους οποίους ήταν συνδικαιούχος. Συνεπώς η επίκληση ενδεικτικά κινήσεων — αναλήψεων του ανωτέρου τραπεζικού λογαριασμού, χωρίς παράλληλα την προσκόμιση των κινήσεων των λοιπών λογαριασμών όλων των συνδικαιούγων για το ελεγχόμενο έτος 2015, ώστε να αποκλειστεί η περίπτωση κατάθεσης των ανωτέρων χρηματικών ποσών σε άλλον λογαριασμό και η περίπτωση ανάλωσης τους. δεν αποτελεί επαρκές αποδεικτικό στοιχείο, για τον ισχυρισμό περί επανακατάθεσης.

Σημειώνεται ότι προσκομίστηκε η κίνηση (extrait) του με αριθ. τραπεζικού λογαριασμού που τηρείται στη με δικαιούχο την σύζυγο του ελεγχόμενου, για τα έτη 2016 και 2017. Από την επεξεργασία των κινήσεων του συγκεκριμένου λογαριασμού εντοπίστηκαν καταθέσεις μετρητών ύψους 100.000,00 ευρώ (ήτοι 01/02/2016 ποσού 20.000 ευρώ, 23/05/2016 ποσού 50.000,00 ευρώ και 01/06/2016 ποσού 30.000,00) χωρίς να προσκομισθούν λοιπά στοιχεία/έγγραφα που να προκύπτει η πηγή προέλευσης τους. Η γυναίκα του εργαζόταν στο του συζύγου της και έκανε έναρξη ως αγρότης 01/01/2014 όπου τις χρήσεις 2014 και 2015 είχαν δηλωθεί ζημιές. Συνεπώς οι ανωτέρω καταθέσεις δεν προέρχονταν από την άσκηση της δικής της δραστηριότητας. Η ανωτέρω διαπίστωση, ενισχύει το πόρισμα του ελέγχου ότι η ανάληψη που επικαλείται ο ελεγχόμενος το 2015 μπορεί να έχει αναλωθεί ή κατατεθεί σε λοιπούς λογαριασμούς.

Μέχρι και την σύνταξη των οριστικών αποτελεσμάτων, δεν προσκομίστηκαν κινήσεις των λοιπών τραπεζικών λογαριασμών για το έτος 2015 και 2016, τόσο του ίδιου του ελεγχόμενου όσο και των λοιπών συνδικαιούχων, ως εκ τούτου ο έλεγχος δεν έκανε δεκτό τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου.

[...] ο έλεγχος επισημαίνει ότι **ουδέποτε** προσκομίσθηκε από τον ελεγχόμενο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου με τυχόν προγενέστερες αναλήψεις μετρητών, καθώς και με πραγματικές δαπάνες διαβίωσης, συνεπώς και η φορολογική αρχή δεν προέβη στη σύνταξη πίνακα σχηματισμού κεφαλαίου προηγούμενων ετών.»

Επειδή, η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογούμενου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο η φορολογική ελεγκτική υπηρεσία οφείλει να εξετάζει και να εκτιμά με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή της [πρβλ ΣτΕ 884/2016 (σκέψη 20)].

Επειδή, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο υπ' αριθμ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 έγγραφο της Γ.Γ.Δ.Ε., στην ΠΟΛ.1175/2017 εγκύκλιο και στην υπ' αριθμ./2016 απόφαση του ΣτΕ, **δεν αποδεικνύεται ότι το ποσό των 29.000,00€ που αναλήφθηκε στις 18/6/2015 κατατέθηκε με την επίμαχη ισόποση πίστωση (α/α ...) στις 17/3/2017, καθόσον υπάρχουν ενδιάμεσες πιστώσεις (συνολικού ποσού 100.000,00€) και συνεπώς 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.**

Επειδή, λαμβάνοντας υπόψη τα ποσά που θεωρήθηκαν από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας με βάση την έκθεση ελέγχου και τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, όπως αυτοί προβάλλονται στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και δεδομένου ότι δεν προσκομίζονται νέα στοιχεία ενώ οι ισχυρισμοί του έχουν ήδη προβληθεί και στον έλεγχο και έχουν απορριφθεί αιτιολογημένα.

Επειδή, για τις λοιπές πρωτογενείς πιστώσεις δεν προβάλλονται ισχυρισμοί από τον προσφεύγοντα.

Επειδή, η απλή επίκληση γεγονότων και καταστάσεων χωρίς την προσκόμιση επαρκών αποδεικτικών στοιχείων δε δύναται να απαλλάξουν τον προσφεύγοντα από την υποχρέωση τεκμηρίωσης των συγκεκριμένων τραπεζικών πιστώσεων στους λογαριασμούς του.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 15/12/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και **πλήρως αιτιολογημένες** ενώ **αναφέρουν τα πραγματικά περιστατικά** και τις διατάξεις εκείνες που αποτελούν το νόμιμο έρεισμα για την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντα αναφορικά με την προέλευση των χρημάτων, που βρέθηκαν κατατεθειμένα στον λογαριασμό του απορρίπτονται ως αναπόδεικτοι.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της από **18/01/2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με **ΑΦΜ**και την **επικύρωση** της υπ' αριθ./**15-12-2023** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος φορολογικού έτους **2017** του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ρεθύμνου.

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

Διαφορά φόρου	14.107,50 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	7.053,75 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	815,56 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	21.976,81 €

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 ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

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.