



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213-1312350

E-mail : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 16/05/2024

Αριθμός Απόφασης: 1478

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 ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

ε. τη 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 αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 17/01/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού, Τ.Κ., κατά: α) α) του υπ' αριθ. /18-12-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020 και β) του υπ' αριθ. /18-12-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου 4^{ου} ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ (ΕΛ.ΚΕ.) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω οριστικές πράξεις του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Τη με αριθ. /08-04-2024 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
8. Την από 18/04/2024 με ID Elenxis Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων κατόπιν Αναπομπής, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ.
9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 17/01/2024 και αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

(α) Με τον υπ' αριθ. /18-12-2023 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 44.496,11€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού 22.248,06€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 4.310,15€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 71.054,32€.

(β) Με τον υπ' αριθ. /18-12-2023 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 42.602,67€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 58 του ν.4987/2022 ποσού 21.301,34€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 63.904,01€.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις εδράζονται επί της από 18/12/2023 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθ. /10-03-2023 εντολής ελέγχου, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2020 και 2021 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4987/2022 και της Α.1293/23-07-2019 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

Στα πλαίσια του ανωτέρω ελέγχου διενεργήθηκε και έλεγχος των πρωτογενών καταθέσεων του προσφεύγοντος. Έγινε επεξεργασία στα δεδομένα που συλλέχθηκαν μέσω της ειδικής διαδικτυακής εφαρμογής του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ) όπου είναι δικαιούχος/συνδικαιούχος ο προσφεύγων και του ζητήθηκαν αποδεικτικά στοιχεία για την πηγή και την προέλευση πιστώσεων για τις οποίες δεν προέκυπτε αιτιολογία με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία του ελέγχου.

Κατόπιν επεξεργασίας του υπ' αριθ. πρωτ. /2023 υπομνήματος που υπέβαλε ο προσφεύγων πριν την κοινοποίηση του υπ' αριθ. /2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου και του υπ' αριθμ. πρωτ. ΕΙ 2023/08-12-2023 υπομνήματος που υπέβαλε μετά την κοινοποίηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων, προκειμένου να αιτιολογήσει τις τραπεζικές αυτές κινήσεις, ο έλεγχος έκρινε ότι έχει επέλθει προσαύξηση της περιουσίας του, προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 καθώς και απόκρυψη φορολογητέας ύλης από εισοδήματα μισθωτής υπηρεσίας και ακινήτων, για τα φορολογικά έτη 2020 και 2021, ως εξής:

Φορολογικό έτος 2020

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Ελεγχόμενος	
		Δήλωσης	Ελέγχου
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	72.528,33€	120.418,91€
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	1.030,80€	1.030,80€
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	34,82€	34,82€
4	Εισοδήματα από ακίνητα	13.092,50€	50.592,50€
5	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	26.484,87€
Σύνολα €		86.686,45€	198.561,90€

Φορολογικό έτος 2021

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Ελεγχόμενος	
		Δήλωσης	Ελέγχου
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	60.000,12€	124.256,10€
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	2.444,00€	2.444,00€
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	24,22€	1.274,22€
4	Εισοδήματα που εξαιρούνται από φόρο και εισφορά	14.447,20€	27.947,20€
5	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	28.538,00€
Σύνολα €		76.915,54€	184.459,52€

Ο προσφεύγων, με την παρούσα προσφυγή, αιτείται την ακύρωση, άλλως τη μεταρρύθμιση των προσβαλλόμενων πράξεων, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Πλημμελής αιτιολογία – Μη ανταπόκριση της φορολογικής αρχής στο βάρος απόδειξης για την προσαύξηση περιουσίας. Στα διαλαμβανόμενα στην από 18/12/2023 έκθεση φορολογίας εισοδήματος της Υπηρεσίας Ελέγχου 4^{ου} ΕΛΚΕ Α η ελεγκτική αρχή, ισχυρίζεται ότι εντόπισε το σύνολο των εγχώριων τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος από την επεξεργασία των οποίων προσδιόρισε προσαύξηση περιουσίας από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ.4 ν. 4172/2013 ενώ ο προσφεύγων αιτιολόγησε με το υπόμνημά του στο υπ' αριθμ./20-11-2023 σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου του άρθρου 28 ν. 4174/2013, όλες τις πρωτογενείς πιστώσεις. Επιπλέον, από την με ημερομηνία θεώρησης 18-12-2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της φορολογικής αρχής του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής προκύπτει ότι, τόσο η ως άνω έκθεση ελέγχου όσο και οι εκδοθείσες, βάσει αυτής, προσβαλλόμενες οριστικές πράξεις φόρου εισοδήματος και προστίμου ετών 2020 και 2021 και πρόστιμων είναι πλημμελώς αιτιολογημένες καθώς περιέχουν αριθμητικά λάθη στην αναπροσαρμογή των ποσών μισθωτών υπηρεσιών ετών 2020 και 2021, καθώς και στον καταλογισμό του εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας.
2. Εσφαλμένος καταλογισμός των πρωτογενών τραπεζικών πιστώσεων από τη φορολογική αρχή – Μη ανταπόκριση αυτής στο βάρος της απόδειξης των πρωτογενών πιστώσεων για την προσαύξηση περιουσίας:
 - Αναφορικά με τις πιστώσεις «ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ», συνολικού ποσού 37.671,39€: αποτελούν μισθοδοσία της κόρης του, περιόδου 1/12/2019 έως 28/2/2021 και περιέχονται στις φορολογικές της δηλώσεις για τα έτη 2019, 2020, 2021. Τα ποσά μισθοδοσίας κατατίθετο στο λογαριασμό της Τραπέζης GR..... στον οποίο είναι κύρια δικαιούχος με συν δικαιούχο τον προσφεύγοντα.

- Αναφορικά με τις πιστώσεις «ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ», συνολικού ποσού 12.600,00€: αποτελούν μισθοδοσία της κόρης του, περιόδου 1/3/2021 έως 30/09/2021 και έχουν κατατεθεί στον κοινό λογαριασμό του προσφεύγοντος με τη σύζυγο του και μητέρα της, στο λογαριασμό GR....., της, κατόπιν του από 03.2021 αιτήματος της προς την εταιρεία/εργοδότη.
- Αναφορικά με τις πιστώσεις «ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ» στις 22/01/2020 και 24/04/2020, συνολικού ποσού 65.085,46€, αφορούν μισθοδοσία του προσφεύγοντος, έτους 2019, η οποία καταβλήθηκε από την εργοδότηρια εταιρεία, λόγω οικονομικών δυσχερειών, εντός του 2020 στο λογαριασμό του, ωστόσο έχει σύννομα φορολογηθεί και δηλωθεί κατά το 2019.
- Αναφορικά με την πίστωση ποσού 8.200€, αποτελεί προσωπική του κατάθεση δια χειρός κ., ο οποίος δηλώνει υπεύθυνα ότι το ως άνω ποσό παραδόθηκε σε εκείνον από τον προσφεύγοντα προκειμένου να κατατεθεί για λογαριασμό του στην(λογ.). Το ποσό δικαιολογείται πλήρως από τις αναλήψεις προηγούμενων ετών, ύψους 626.685,73€, τις οποίες έχει αποδεχθεί η Διοίκηση.
- Αναφορικά με τις πιστώσεις 1.452,38€ και 929,87€: αφορούν αντικαταβολή (.....) από την, έναντι αποδείξεων εξόδων που προσκόμισε.
- Αναφορικά με τις πιστώσεις ποσού 1.322,61€ και 1.417,39€: αποτελούν καταθέσεις αποζημίωσης ειδικού σκοπού λόγω COVID19, της και του προσφεύγοντος αντίστοιχα. Έχουν κατατεθεί σε τραπεζικούς λογαριασμούς όπου είναι συνδικαιούχοι και πρόκειται για μη φορολογήσιμα εισοδήματα.
- Αναφορικά με τις πιστώσεις ποσού 16.000,00€, ποσού 18.700,00€, ποσού 9.885,00€, ποσού 3.000: αφορούν επιστροφές δανείων σε ιδιώτες. Ειδικά το ποσό των 16.000,00€ αφορά πρόωρη επιστροφή μέρους του δανείου για το οποίο έχει συναφθεί συμφωνητικό στις 10/9/2021, το οποίο έχει κατατεθεί και χαρτοσημανθεί νόμιμα στις 15.09.2021.
- Αναφορικά με την πίστωση ποσού 1.000,00€: αφορά μεταφορά της συζύγου του μεταξύ δυο λογαριασμών στους οποίους είναι δικαιούχος, ήτοι από το λογ. τη σε κοινό τους λογαριασμό στην ίδια τράπεζα με IBAN GR
- Αναφορικά με την πίστωση ποσού 15.800,00€: αφορά ποσό που κατατέθηκε στο λογαριασμό του στην ρουμάνικη τράπεζα από την κα., η οποία είναι η λογίστρια του στην και αφορά έξοδα επισκευών λόγω πυρκαγιάς σε ακίνητο ιδιοκτησίας του στην περιοχή στη
- Αναφορικά με την πίστωση ποσού 15.000,00€: αφορά πληρωμή ενοικίου από την εταιρεία για την ενοικίαση ακινήτου στην της Ρουμανίας για την περίοδο 1/10/2018 έως 31/12/2019 και κατατέθηκε στις 10/8/2020 στην Το ανωτέρω ποσό έχει συμπεριλάβει στην φορολογική του δήλωση έτους 2019 και έχει καταβάλει τον αντίστοιχο φόρο. Επίσης έχει πληρώσει φόρο στην Ρουμανία.
- Αναφορικά με τις πιστώσεις ποσού 22.500,00€ και 13.500,00€: τα εν λόγω ποσά αφορούν πληρωμές ενοικίων για ακίνητο που διαθέτει στην, από τις εταιρείες για τα έτη 2020 και 2021 αντίστοιχα. Τα μισθώματα έχουν φορολογηθεί ήδη στην Ρουμανία και έχουν πληρωθεί οι αναλογούντες φόροι , ως εκ τούτου έχει εξαντληθεί η φορολογική του υποχρέωση.

Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης ο προσφεύγων, με την κρινόμενη ενδικοφανή προσφυγή ενώπιον της Υπηρεσίας μας, προσκόμισε τα κάτωθι νέα στοιχεία με ID Elenxis:

....., τα οποία ως προκύπτει από την οικεία έκθεση ελέγχου, δεν είχαν τεθεί στην διάθεση του ελέγχου:

- Αποδεικτικά καταθέσεων (.....) για συνολικό ποσό 37.671,39 που αφορούν μισθούς της, από την εταιρεία για την περίοδο 1/12/2019 έως 28/2/2021.
- Αποδεικτικά καταθέσεων (.....) για συνολικό ποσό 12.600,00€ που αφορούν μισθούς της, από την εταιρεία για την περίοδο 1/3/2021 έως 30/9/2021, τα οποία κατατέθηκαν στον κοινό λογαριασμό του προσφεύγοντος με την σύζυγο του, στην , κατόπιν του από 03.2021 αιτήματος της προς την εργοδότη εταιρεία.
- Εντολή της , προς την , όπως κατατίθενται τα χρήματα της μισθοδοσίας της στο λογαριασμό
- Πιστοποιητικά αποδοχών από την και εκκαθαριστικά φορολογικών δηλώσεων της , για τα έτη 2019, 2020 και 2021.
- Κίνηση του λογαριασμού , για την περίοδο 1/1/2020 έως 31/12/2021.
- Παραστατικό κατάθεσης (.....) της που αφορά κατάθεση ποσού 37.742,73€.
- Παραστατικό κατάθεσης (.....) της και βεβαίωση της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος, σχετικά με την κατάθεση των 27.342,73€.
- Πιστοποιητικά αποδοχών από την και εκκαθαριστικά φορολογικών δηλώσεων του προσφεύγοντος, για τα έτη 2019, 2020 και 2021.
- Αναλυτικό καθολικό του λογαριασμού εξόδων του προσφεύγοντος, από τις καταχωρήσεις της MCL και αντίγραφα των αποδείξεων για τα ποσά των 1.452,38€ και 929,87€.
- Υπεύθυνη δήλωση για την κατάθεση ποσού 8.200,00€ για λογαριασμό του προσφεύγοντος.
- Αντίγραφα των κατατιθέμενων επιταγών αποζημίωσης ειδικού σκοπού λόγω COVID19 και αντίγραφο της εγκυκλίου του Τμήματος Φορολογίας Εισοδήματος του Υπουργείου Οικονομικών της Κύπρου, για τα ποσά 1.322,61€ και 1.417,39€.
- Υπεύθυνη δήλωση του δανειολήπτη , σχετικά με την επιστροφή ποσού δανείου 16.000,00€.
- Καταθετήρια επιστροφής δανείου από κ.

Εν συνεχεία, η Υπηρεσία μας απέστειλε στο 4^ο ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΤΤΙΚΗΣ τη με αριθ. /08-04-2024 Πράξη Αναπομπής, προκειμένου να διενεργηθεί από την ανωτέρω Φορολογική Αρχή συμπληρωματικός έλεγχος επί των στοιχείων που προσκόμισε ο προσφεύγων στην Υπηρεσία μας, κατόπιν της έκδοσης των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων.

Το 4^ο ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω έγγραφο της Υπηρεσίας μας με την από 18/04/2024 Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, η οποία έλαβε αριθμό ID Elenxis Στο εν λόγω έγγραφο αναφέρονται τα κάτωθι:

«[...] Επειδή ο προσφεύγων, με την με αριθμό πρωτ. /14-01-2024 ενδικοφανή προσφυγή προσκόμισε στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών τα κάτωθι στοιχεία:

[...]

Επειδή τα ως άνω στοιχεία δεν βρίσκονταν στη διάθεση της Υπηρεσίας μας κατά τη διενέργεια του ελέγχου και δεν ήταν δυνατό να ληφθούν υπ' όψη κατά τη σύνταξη της από 18/12/2023

οικείας έκθεσης ελέγχου.

Επειδή, περαιτέρω τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία δεν εξετάσθηκαν κατά τη σύνταξη των αιτιολογημένων απόψεων του προϋσταμένου του 4^{ου} ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ επί της με αρ, πρωτ./14-01-2024 υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή τα ανωτέρω προσκομισθέντα στοιχεία αποτελούν νέα στοιχεία και αντικείμενο πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων .

Διενεργούνται πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των νέων στοιχείων τα οποία προσκομίσθηκαν με την με αριθμό πρωτ./14-01-2024 υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή, με τα οποία η προσφεύγουσα προβάλλει λόγους ακύρωσης ή τροποποίησης των προσβαλλόμενων πράξεων βάσει των νέων αυτών στοιχείων :

Συγκεκριμένα η προσφεύγουσα, προσκομίζει και επικαλείται έγγραφα τα οποία σύμφωνα με την πράξη αναπομπής της Δ.Ε.Δ. κρίνονται ως νέα στοιχεία. Επί των νέων στοιχείων που προσκομίζονται διενεργήθηκαν πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις ως κάτωθι:

1. Ποσό 37.671,39 ευρώ (Προσκομισθέντα παραστατικά με α/α).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους κάτωθι λόγους:

Από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος δεν καθίσταται δυνατή η διασταύρωση της γνησιότητας των προσκομισθέντων εγγράφων (.....).

Επίσης, όπως έχει ήδη αναφερθεί στην από 18/12/2024 οικεία έκθεση ελέγχου, οι επίμαχες πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ποσού 37.671,39 ευρώ, δεν δύναται να αντιστοιχιστούν με τα δηλωθέντα εισοδήματα από μισθούς αλλοδαπής προέλευσης της κας με ΑΦΜ για τα έτη 2020 και 2021, προκειμένου να ληφθούν από τον έλεγχο ως εισοδήματα της κας νόμιμα δηλωθέντα και φορολογηθέντα, καθώς αναγόμενες οι δηλωθείσες ετήσιες αμοιβές σε μηνιαίες δεν συνάδουν με τις εν λόγω πιστώσεις (σελ. 43- 44 της οικείας έκθεσης ελέγχου).

2. Ποσό 12.600.00€ (Προσκομισθέντα παραστατικά με α/α).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους κάτωθι λόγους:

Από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος δεν καθίσταται δυνατή η διασταύρωση της γνησιότητας των προσκομισθέντων εγγράφων (.....),

Επίσης, όπως έχει ήδη αναφερθεί στην από 18/12/2024 οικεία έκθεση ελέγχου, οι επίμαχες πρωτογενείς πιστώσεις συνολικού ποσού 12.600,00 ευρώ, δεν δύναται να αντιστοιχιστούν με τα δηλωθέντα εισοδήματα από μισθούς αλλοδαπής προέλευσης της κας με ΑΦΜ για το έτος 2021, προκειμένου να ληφθούν από τον έλεγχο ως εισοδήματα της κας νόμιμα δηλωθέντα και φορολογηθέντα, καθώς αναγόμενες οι δηλωθείσες ετήσιες αμοιβές σε μηνιαίες δεν συνάδουν με τις εν λόγω πιστώσεις (σελ. 44 της οικείας έκθεσης ελέγχου).

Τέλος, λαμβάνοντας συνολικά υπ' όψη τα ανωτέρω προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτουν τα κάτωθι ανά ελεγχόμενο έτος σχετικά με τους ισχυρισμούς του ελεγχόμενου:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΈΤΟΣ	ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΟΥΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΡΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΑΣ
2020	26.271,39	23.771,60
2021	24.000,00	21.150,43

ΣΥΝΟΛΟ	50.271,39 (37.671,39+12.600,00)	44.922,03
---------------	--	------------------

Από τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα προκύπτει αναντιστοιχία των δηλωθέντων εισοδημάτων της κας με τις πρωτογενείς πιστώσεις και σε ετήσιο επίπεδο, γεγονός που ενισχύει τη θέση του ελέγχου.

3. Ποσό 37.742,73 (Προσκομισθέντα στοιχεία με αριθμούς καταχώρησης).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους κάτωθι λόγους:

Από τα στοιχεία που έχει στη διάθεσή του ο έλεγχος δεν καθίσταται δυνατή η διασταύρωση της γνησιότητας των προσκομισθέντων εγγράφων (.....).

Επίσης, παραθέτουμε τις σχετικές απόψεις του ελέγχου σύμφωνα με την από 18/12/2023 οικεία έκθεση ελέγχου (σελ. 46 οικείας έκθεσης ελέγχου).

Για το μέρος του ποσού ύψους 37.742,73 ευρώ το οποίο αποτελεί πίστωση με ημερομηνία κατάθεσης 22/01/2020,....., ο έλεγχος δεν κάνει δεκτές τις αιτιάσεις του ελεγχόμενου ότι αποτελούν προϊόν μισθοδοσίας από την εταιρεία του έτους 2019 (μηνών από 1^ο/2019 έως 12^ο/2019), για τους κάτωθι λόγους:

- Ο ελεγχόμενος δεν προσκόμισε σχετική βεβαίωση καταβολής αναδρομικών αποδοχών από την εταιρεία για το έτος 2019 και δεν έχει υποβάλλει τροποποιητική δήλωση φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2019 με αναδρομικές αποδοχές,
- Για το φορολογικό έτος 2019 ο ελεγχόμενος έχει δηλώσει εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες της αλλοδαπής το ποσό των 80.085,82 ευρώ. Από την προσκομισθείσα στον έλεγχο βεβαίωση αποδοχών φορολογικού έτους 2019 της εταιρείας για τον ελεγχόμενο, προκύπτει ότι αυτός έλαβε ως αποδοχές το έτος 2019 το ποσό των 80.085,82 ευρώ. Συνεπώς κατά το φορολογικό έτος 2019 ο ελεγχόμενος δεν έλαβε αναδρομικές αποδοχές.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι το ποσό των 37.742,73 ευρώ δεν έχει συμπεριληφθεί στα δηλωθέντα και νομίμως φορολογηθέντα εισοδήματα του έτους 2019 του ελεγχόμενου και λαμβάνεται από τον έλεγχο ως πρωτογενής πίστωση από μισθωτές υπηρεσίες του ελεγχόμενου έτους 2020.

4. Ποσό 27.342,73 (Προσκομισθέντα παραστατικά με α/α ως άνωθι).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία και βασίζεται στους ως άνω εκτειθέμενους λόγους για το ποσό των 37.742,73, οι οποίοι ισχύουν και στην παρούσα αιτιολόγηση.

5. Ποσά 1.452,38€ και 929,87€ (Προσκομισθέντα στοιχεία με α/α .. ως άνωθι).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους κάτωθι λόγους:

Από τα προσκομισθέντα στοιχεία δεν αποδεικνύεται ότι τα ποσά 1.452,38€ και 929,87€ αφορούν έξοδα τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί από τον ίδιο τον ελεγχόμενο, όπως ισχυρίζεται, καθώς και ο σκοπός πραγματοποίησής τους προκειμένου να αποζημιωθεί για αυτά από την εργοδότη εταιρεία του MSL.

6. Ποσό 8.200,00 € (Προσκομισθέντα στοιχεία με α/α).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους κάτωθι λόγους:

Η πρωτογενής πίστωση ποσού 8.200,00€ και ημερομηνία κατάθεσης την 19/02/2021 φέρει ως αιτιολογία συναλλαγής λεκτικό που παραπέμπει στην εργοδότρια επιχείρηση του ελεγχόμενου (.....) και θεωρείται από τον έλεγχο ως πρωτογενής πίστωση από μισθωτές υπηρεσίες. Η προσκομισθείσα υπεύθυνη Δήλωση του Ν.1599/1986 δεν αποδεικνύει διαφορετική προέλευση της πηγής των χρημάτων ούτε και τρόπο φορολόγησης.

7. Ποσά 1.322,61€ και 1.417,39€ (Προσκομισθέντα στοιχεία με α/α).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία καθώς δεν προκύπτει η πηγή προέλευσης των εισοδημάτων (λόγος έκδοσης των επιταγών), προκειμένου να διερευνηθεί αν τα ποσά έχουν δηλωθεί και νόμιμα φορολογηθεί από τους δικαιούχους.

8. Ποσό 16.000,00€ (Προσκομισθέντα στοιχεία με α/α).

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία και παραθέτει σχετικό απόσπασμα από την οικεία έκθεση ελέγχου:

- Από την περιγραφή και την αιτιολογία της συναλλαγής δεν προκύπτει ότι το ανωτέρω ποσό μεταφέρθηκε από τραπεζικό λογαριασμό του κου
- Από το προσκομισθέν Ιδιωτικό συμφωνητικό χορήγησης δανείου, το οποίο φέρει βεβαία χρονολογία και έχει νομίμως κατατεθεί και χαρτοσημανθεί στην ΔΟ. Υ ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ, προκύπτει ότι η αποπληρωμή του δανείου θα πραγματοποιηθεί σε τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου από τον κο είτε ολοσχερώς, είτε σε μηνιαίες καταβολές των 5.000,00 ευρώ(σελ. 44-45 οικείας έκθεσης ελέγχου).

9. Ποσό 18.700,00€ και 3.000.00€

Ο έλεγχος εμμένει στις αρχικές του απόψεις και δεν κάνει δεκτά τα προσκομισθέντα στοιχεία για τους ίδιους λόγους που εκτέθηκαν στην από 18/12/2023 οικεία έκθεση ελέγχου. Παρατίθεται σχετικό απόσπασμα:

- Δεν προσκομίσθηκε από τον ελεγχόμενο καταρτισθείσα σύμβαση δανείου μεταξύ του ιδίου και του κου, η οποία να φέρει βεβαία χρονολογία και να έχει νομίμως χαρτοσημανθεί.
- Η προσκομισθείσα υπεύθυνη δήλωση του κου φέρει ημερομηνία υπογραφής την 24/11/2023, ημερομηνία μεταγενέστερη των πιστώσεων και μεταγενέστερη της κοινοποίησης του με αριθμό/2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου.

Σύμφωνα, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017, με την οποία δόθηκαν διευκρινήσεις σχετικά με την προσαύξηση περιουσίας, συνάγεται ότι, προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ένα δάνειο με τη μορφή ιδιωτικού συμφωνητικού για δικαιολόγηση ποσών που χαρακτηρίζονται από τη φορολογική αρχή ως «πρωτογενείς πιστώσεις» θα πρέπει να συντρέχουν, και μάλιστα αθροιστικά, οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

α) Το δάνειο να είναι πραγματικό.

β) το έγγραφο να φέρει βέβαιη χρονολογία θεωρημένη από αρμόδια αρχή, γ) το δάνειο να έχει ληφθεί πριν την πραγματοποίηση της σχετικής πίστωσης και

δ) τα έγγραφα του δανείου (σύμβαση του δανείου) να είναι νόμιμα χαρτοσημασμένα.

Ομοίως και για την πίστωση ποσού 3.000.00€ το οποίο χαρακτηρίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21§4 του ν. 4172/2013 στην οικεία έκθεση ελέγχου.

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΕΩΝ

Κατόπιν των ανωτέρω, μετά τον έλεγχο των νέων στοιχείων, βάσει της/08-04-2024 Απόφασης Αναπομπής της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (Δ.Ε.Δ) προσδιορίζονται τα κάτωθι εισοδήματα, ανά πηγή προέλευσης, για κάθε ελεγχόμενο έτος:

Φορολογικό έτος 2020 (01/01/20- 31/12/20)

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Ελεγχόμενος	
		Δήλωσης	Ελέγχου
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	72.528,33€	120.418,91€
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	1.030,80€	1.030,80€
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	34,82€	34,82€
4	Εισοδήματα από ακίνητα	13.092,50€	50.592,50€
5	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	26.484,87€
		86.686,45€	198.561,90€

Φορολογικό έτος 2021 (01/01/21- 31/12/21)

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Ελεγχόμενος	
		Δήλωσης	Ελέγχου
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	60.000,12€	124.256,10€
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	2.444,00€	2.444,00€
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	24,22€	1.274,22€
4	Εισοδήματα από ακίνητα	14.447,20€	27.947,20€
5	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	28.538,00€
		76.915,54€	184.459,52€

[...].

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 28 «Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου» του ν.4987/2022, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με τις διατάξεις της παρ.12 του άρθρου 40 του ν.4410/2016 (ΦΕΚ Α' 141), ορίζεται ότι: «2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 64 «Επαρκής αιτιολογία»** του **ν.4987/2022**, ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 65 «Βάρος απόδειξης»** του **ν.4987/2022**, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 17 «Αιτιολογία»** του **Κ.Δ.Δ. (ν.2690/1999)** ορίζεται ότι: «1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των **παρ.1 και 4 του άρθρου 171 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει)** ορίζεται ότι:

«1. Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνεται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο συντάκτης τους είτε ότι έγιναν ενώπιόν του, ως προς τα οποία είναι δυνατή η ανταπόδειξη μόνο εφόσον τα έγγραφα αυτά προσβληθούν ως πλαστά.

4. Οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχομένου, την κατά την παρ. 1 αποδεικτική δύναμη.».

Επειδή, τα αποτελέσματα του ελέγχου, ήτοι οι διαπιστώσεις των ελεγκτικών οργάνων, τα εξευρεθέντα κρίσιμα στοιχεία και τα εξ αυτών συναγόμενα συμπεράσματα, καταγραφόμενα στην σχετική έκθεση ελέγχου, συνιστούν την αναγκαία αιτιολογία της πράξης (φύλλου ελέγχου), δια της οποίας επιβάλλονται κατόπιν ελέγχου οι φόροι, ως εκ τούτου δε, επιβάλλεται η πληρότητα της έκθεσης ελέγχου κατά τρόπο, δυνάμενο να στηρίξει και ενώπιον των φορολογικών Δικαστηρίων, σε περίπτωση προσφυγής σε αυτά, την εγγραφή.

Από το συνδυασμό των ανωτέρω διατάξεων προκύπτει ότι η έκθεση ελέγχου, που συνιστά την αιτιολογία της καταλογιστικής του φόρου πράξης, πρέπει να είναι σαφής, ειδική και επαρκής. Σκοπός της αιτιολογίας είναι η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου τόσο από το διοικούμενο, όσο και από το Δικαστήριο, κατά πόσο η διοικητική πράξη εκδόθηκε για τη διασφάλιση του διοικουμένου και κατά πόσο είναι σύμφωνη ή βρίσκεται σε αρμονία προς τους κανόνες δικαίου, που καθορίζουν το πλαίσιο της νομιμότητας (βλ. Επαμεινώνδα Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, §5. Αιτιολογία της διοικητικής πράξης).

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της **παρ. 4 του άρθρου 21 «Εσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα»** του **ν. 4172/2013 (ΚΦΕ)**, ορίζεται ότι: «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 του άρθρου 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ν.4987/2022, 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, στις οδηγίες της ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015, με την οποία παρέχονται διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας, αναφέρεται ότι:

«[...] Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

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

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

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 με τις διατάξεις της ΠΟΛ 1175/16-11-2017 «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», 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.

ημειώνεται 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.

Σε περίπτωση που δεν προσκομίζονται στοιχεία για επένδυση ή κίνηση λογαριασμού ημεδαπής ή αλλοδαπής, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας προσκόμισης των σχετικών δικαιολογητικών (για παράδειγμα, διότι έχει παρέλθει ο χρόνος που η τράπεζα ή άλλο ίδρυμα έχει υποχρέωση διαφύλαξης των σχετικών αρχείων), γίνονται δεκτοί οι ισχυρισμοί του ελεγχόμενου, εκτός αν η φορολογική αρχή αιτιολογημένα απορρίψει αυτούς στη βάση άλλων στοιχείων που διαθέτει.

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

3. [...]

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η

αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016).

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, όπως κρίθηκε (ομόφωνα) με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση (7μ.) του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας (σκέψεις 7 και 8 της απόφασης), «7. ...σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, σε υπόθεση όπως η κρινόμενη, 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. Κατ' ακολουθίαν, 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 δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιπαχθεί, 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 [...]. 8. ...η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις

θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων [...], το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣΤΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, 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), ΣΤΕ 43/2006 επταμ., 4134/2001, 428/1996, 4026/1983, 954/1982 (φορολογία δωρεών), ΣΤΕ 2046/1985, 2193/1958 (φορολογία κληρονομιών), ΣΤΕ 2136/2012, 2967/2004, 1275/1985 (παραβάσεις μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων), ΣΤΕ 1404/2015 (παραβαση λήψης εικονικού τιμολογίου), ΣΤΕ 2768/2015, 747/2015, 1351/2014 επταμ., 2951/2013, 117/2005 (τελωνειακές παραβάσεις) - πρβλ. ακόμα ΣΤΕ 2780/2012 επταμ., 1934/2013 επταμ., 2365/2013 επταμ., 3103/2015, σχετικά με παραβάσεις των κανόνων περί ανταγωνισμού). Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣΤΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.). [...]. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη ρύθμιση του άρθρου 67B παρ. 1 του Κώδικα αυτού και, στη συνέχεια, με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε του νόμου 4174/2013, η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της

συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣΤΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ.), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμευση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας. Περαιτέρω, σε υπόθεση όπως η παρούσα, το προαναφερόμενο, εμμέσως αποδεικνυόμενο, εισόδημα, ως άγνωστης πηγής ή αιτίας, λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, κατ' εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 48 παρ. 3 (εδ. α') του ΚΦΕ, η οποία είναι, κατά τούτο, αρκούντως σαφής και προβλέψιμη στην εφαρμογή της, για το μέσο επιμελή φορολογούμενο, ο οποίος δεν θα μπορούσε να έχει τη δικαιολογημένη πεποίθηση ότι τέτοιο εισόδημά του μένει αφορολόγητο.».

Επειδή, σύμφωνα με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1069/4.3.2014 με θέμα: «Παροχή οδηγιών για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170/26.07.2013) «Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή», όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 49 του ν. 4223/2013 (ΦΕΚ Α' 287/31.12.2013) για την διαδικασία υποβολής και εξέτασης ενδικοφανών προσφυγών από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών» της Γ.Γ.Δ.Ε. προβλέπεται μεταξύ άλλων ότι: «Στις περιπτώσεις που με την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής προσκομισθούν στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών νέα στοιχεία ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών, ο υπόχρεος πρέπει να καλείται σε ακρόαση, προκειμένου να εκφράσει εγγράφως τις απόψεις του, αναπτύσσοντας τους προβαλλόμενους με την ενδικοφανή προσφυγή λόγους και τα τυχόν συνυποβαλλόμενα σε αυτήν νέα στοιχεία ή τα επικαλούμενα με το αίτημά του νέα πραγματικά περιστατικά σύμφωνα με τα παραπάνω οριζόμενα. Στην περίπτωση αυτή, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών δύναται να ζητά από την αρμόδια φορολογική αρχή τη διενέργεια πρόσθετων ελεγκτικών επαληθεύσεων, τάσσοντας σύντομη ρητή προθεσμία, προκειμένου η τελευταία να της αποστείλει το σχετικό πόρισμά της, καθόσον η διαδικασία αυτή δεν διακόπτει την 60νθήμερη προθεσμία για έκδοση της σχετικής απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών. Ως νέα στοιχεία ορίζονται αυτά τα οποία δεν είχε στη διάθεσή της η φορολογική αρχή και δεν ήταν δυνατόν να τα λάβει υπ' όψιν της κατά το χρόνο έκδοσης της προσαλλόμενης πράξης.»

Επειδή, εν προκειμένω, ο προσφεύγων υπέβαλε στην υπηρεσία μας, μαζί με την ενδικοφανή προσφυγή, παραστατικά καταθέσεων και λοιπά έγγραφα και δικαιολογητικά, όπως αναλυτικά αναφέρονται ανωτέρω, προκειμένου να αιτιολογήσει πιστώσεις, οι οποίες καταλογίσθηκαν από τον έλεγχο ως επιπλέον εισοδήματα μισθωτών υπηρεσιών και ως προσαύξηση του άρθρου 21 παρ.4 του ν. 4172/2013.

Επειδή, κρίθηκε από την υπηρεσία μας ότι απαιτούνται πρόσθετες ελεγκτικές ενέργειες προκειμένου να διαπιστωθεί αν και σε ποιο βαθμό τα προσκομισθέντα στοιχεία θα μετέβαλαν

το ύψος του καταλογισθέντος φόρου και συνακόλουθα το ποσό του επιβληθέντος προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. και, ως εκ τούτου, έγινε αναπομπή της υπόθεσης με συνημμένα τα εν λόγω έγγραφα κατά τα προβλεπόμενα στην προαναφερόμενη εγκύκλιο ΠΟΛ.1069/2014.

Επειδή, το 4^ο ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω έγγραφο της Υπηρεσίας μας με την από 18/04/2024 Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, η οποία έλαβε αριθμό ID Elenxis Σύμφωνα με το εν λόγω έγγραφο, οι επεξηγήσεις του προσφεύγοντος αλλά και τα νέα στοιχεία που προσκόμισε δεν έγιναν δεκτά από τον έλεγχο.

Επειδή, εν προκειμένω, αναφορικά με τις πιστώσεις οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο είτε ως προσαύξηση περιουσίας λόγω μη απόδειξης της πηγής προέλευσής τους, είτε ως επιπλέον εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, λεκτέα τα ακόλουθα:

- **Πιστώσεις ποσού 37.671,39€ και 12.600,00€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα εν λόγω ποσά αφορούν μισθοδοσία της κόρης του, περιόδου 1/12/2019 έως 30/09/2021 και περιέχονται στις φορολογικές της δηλώσεις για τα έτη 2019, 2020, 2021. Τα ποσά μισθοδοσίας περιόδου 1/12/2019 έως 28/02/2021 κατατίθετο στο λογαριασμό της, στον οποίο είναι κύρια δικαιούχος με συνδικαιούχο τον ίδιο, ενώ τα ποσά περιόδου 1/3/2021 έως 30/09/2021 έχουν κατατεθεί στον κοινό λογαριασμό του προσφεύγοντος με τη σύζυγό του και μητέρα της, ήτοι στο λογαριασμό της, κατόπιν του από 03.2021 αιτήματός της προς την εταιρεία/εργοδότη. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του έχει προσκομίσει τα αποδεικτικά καταθέσεων (Swift), το αίτημα της, προς την εργοδότη εταιρεία, όπως κατατίθενται τα χρήματα της μισθοδοσίας της στο λογαριασμό της, καθώς και πιστοποιητικά αποδοχών από την και εκκαθαριστικά φορολογικών δηλώσεων της, για τα έτη 2019, 2020 και 2021.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά (Swift), για την περίοδο 1/12/2019 έως 28/02/2021 προκύπτει ότι οι υπό κρίση πιστώσεις ποσού 37.671,39 και 12.600,00, αφορούν σε καταθέσεις μισθοδοσίας, από την εταιρεία προς τη, η οποία εμφανίζεται ως δικαιούχος των εν λόγω καταθέσεων. Περαιτέρω, έχουν προσκομισθεί τραπεζικά παραστατικά (Swift), για την περίοδο 1/3/2021 έως 30/09/2021 από τα οποία προκύπτει η κατάθεση μισθοδοσίας, από την ως άνω εργοδότη εταιρεία, σε τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα, για λογαριασμό της, κατόπιν του σχετικού αιτήματός της προς την

Επειδή, η υπαγωγή σε φορολογία των ως άνω πιστώσεων ποσού 37.671,39 και 12.600,00, ως εισοδημάτων αλλοδαπής προέλευσης της και η συμπερίληψή τους στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ετών 2019 έως 2021, αποτελεί αντικείμενο διαφορετικού ελέγχου. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος γίνονται αποδεκτοί.

- **Πίστωση ποσού 65.085,46€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις με την αιτιολογία «ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ» στις 22/01/2020 και 24/04/2020, συνολικού ποσού 65.085,46€, αφορούν μισθοδοσία, έτους 2019 η οποία, λόγω οικονομικών δυσχερειών, καταβλήθηκε από την εργοδότηρια εταιρεία εντός του έτους 2020 στο λογαριασμό του, ωστόσο έχει σύννομα φορολογηθεί και δηλωθεί κατά το 2019. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του έχει προσκομίσει αποδεικτικά καταθέσεων (Swift), πιστοποιητικά αποδοχών από την και εκκαθαριστικά των φορολογικών του δηλώσεων, για τα έτη 2019, 2020 και 2021

Επειδή, από τα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά (Swift), με ημερομηνία 22/01/2020 και 24/02/2020, για πιστώσεις ποσού 37.742,73€ και 27.342,73€ αντίστοιχα, προκύπτει ότι πρόκειται για καταθέσεις από την εργοδότηρια εταιρεία, σε τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος, ενώ από τη σχετική αιτιολογία των πιστώσεων καθώς και το υπ' αριθ. πρωτ. /10-01-2024 έγγραφο της, επιβεβαιώνεται ότι οι εν λόγω πιστώσεις αφορούν μισθούς περιόδου Απριλίου-Αυγούστου 2019 (37.742,73€), μπόνους έτους 2018 και μισθούς έως Δεκέμβριο 2019 (27.342,73€).

Επειδή, από τα ανωτέρω προκύπτει ότι οι πιστώσεις συνολικού ποσού 65.085,46€, αφορούν εισοδήματα ετών 2018 και 2019, επομένως δεν αποτελούν φορολογητέα ύλη της ελεγχόμενης χρήσης 2020 στην οποία και έχουν καταλογισθεί ως εισόδημα μισθωτών υπηρεσιών. Κατά συνέπεια η καταχώρηση των ως άνω ποσών στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος, σε προγενέστερες χρήσεις και η νόμιμη φορολόγησή τους, αποτελεί αντικείμενο ελέγχου των φορολογικών ετών 2018 και 2019, κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος γίνονται αποδεκτοί.

- **Πίστωση ποσού 1.452,38€ και 929,87€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι ανωτέρω πιστώσεις αφορούν αντικαταβολή (petty cash), έναντι δαπανών στις οποίες προέβη για λογαριασμό της εργοδότηριας εταιρείας Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκόμισε τα έντυπα εξόδων μετακινήσεων της εργοδότηριας εταιρείας καθώς και αντίγραφα των συνημμένων αποδείξεων.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα έντυπα εξόδων μετακίνησης, που φέρουν σφραγίδα της εταιρείας, αναγράφονται αναλυτικά τα χρονικά διαστήματα, το είδος και το ποσό έκαστης δαπάνης για την οποία έχει αποζημιωθεί ο προσφεύγων, ενώ επισυνάπτονται τα σχετικά τα παραστατικά, τα οποία αφορούν κυρίως έξοδα σίτισης και μετακίνησης.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης, η ημερήσια αποζημίωση ή η αποζημίωση για έξοδα κίνησης που καταβάλλονται, που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για σκοπούς της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εργοδότη, εξαιρούνται από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος γίνονται αποδεκτοί.

- **Πίστωση ποσού 8.200,00€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό αφορά αποτελεί προσωπική του κατάθεση δια χειρός κ. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκομίζει υπεύθυνη δήλωση με την οποία ο κ. Κοντογιάννης δηλώνει ότι το ως άνω ποσό παραδόθηκε σε

εκείνον από τον προσφεύγοντα προκειμένου να κατατεθεί για λογαριασμό του στην (λογ.). Άλλωστε, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων, η κατάθεση δικαιολογείται από αναλήψεις προηγούμενων ετών τις οποίες έχει αποδεχθεί ο έλεγχος.

Επειδή, η περιγραφή και αιτιολογία της εν λόγω κατάθεσης παραπέμπει στην εργοδότη εταιρεία και όχι σε κατάθεση του ιδίου του προσφεύγοντος ώστε να επικαλείται αναλήψεις προηγούμενων ετών. Περαιτέρω, η υπεύθυνη δήλωση του ουδόλως αποτελεί νόμιμο αποδεικτικό μέσο για την αιτιολόγηση της προέλευσης των χρημάτων καθώς φέρει ημερομηνία μεταγενέστερη του ελέγχου ενώ, δεν προκύπτει να έχει γίνει κατάθεση από τον Κο Κατά συνέπεια ορθά ο έλεγχος συμπεριέλαβε το ποσό των 8.200,00 ως πρωτογενή πίστωση από μισθωτές υπηρεσίες, της ελεγχόμενης χρήσης 2021.

- Πιστώσεις ποσού **1.322,61€** και **1.417,39€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ως άνω ποσά αποτελούν αποζημιώσεις ειδικού σκοπού λόγω covid, και δική του αντίστοιχα, οι οποίες κατατέθηκαν απευθείας στους λογαριασμούς των δικαιούχων. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκόμισε αντίγραφα δύο (2) επιταγών καθώς και έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών της Κύπρου σχετικό με τον φορολογικό χειρισμό των επιδομάτων που παραχωρούνται από το Υπουργείο Εργασίας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Επειδή, με τις υπ' αριθ. επιταγές της καταβλήθηκαν ποσά 423,17€ και 1.000,22€ αντίστοιχα στον προσφεύγοντα, χωρίς ωστόσο να προκύπτει αν οι ανωτέρω πιστώσεις αφορούν καταβληθείσα αποζημίωση λόγω covid 19. Περαιτέρω, με τις υπ' αριθ. επιταγές καταβλήθηκαν ποσά 394,99€ και 933,62€ αντίστοιχα, με δικαιούχο τη

Επειδή, ωστόσο η υπαγωγή σε φορολογία της ως άνω πίστωσης ποσού 1.322,61€, ως εισοδήματος της και η συμπερίληψή του στην οικεία δήλωση φορολογίας εισοδήματος, έτους 2020, αποτελεί αντικείμενο διαφορετικού ελέγχου. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος γίνονται μερικώς δεκτοί.

- Πιστώσεις **16.000,00€, 18.700,00€, 9.885,00€, 3.000,00€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό των 16.000,00€ αφορά σε πρόωρη επιστροφή δανείου από τον κ., το οποίο έχει δοθεί στις 10/09/2021, με συμφωνητικό που έχει κατατεθεί στην εφορία. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκόμισε το από 10/09/2021 ιδιωτικό συμφωνητικό, για την καταβολή ποσού ως δανείου, στον Κο, ύψους 16.000,00€ με όρο αποπληρωμής έως 31/08/2023 καθώς και την πληρωμή χαρτοσήμου ποσού 3.600,00€, την 15η/9/2021, στη Δ.Ο.Υ. ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ. Επιπλέον, προσκομίσθηκε υπεύθυνη δήλωση του Κου, με ημερομηνία 22/11/2023.

Επειδή, περαιτέρω, για τις λοιπές ως άνω πιστώσεις, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αφορούν σε διευκολύνσεις ρευστότητας των κ.κ. και της κας οι οποίοι έλαβαν χρήματα από τον προσφεύγοντα σε προηγούμενα έτη, δυνάμει άτυπης σύμβασης δανείου, τα οποία και εξόφλησαν καταθέτοντας τα χρηματικά ποσά στον τραπεζικό του λογαριασμό. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσκόμισε τις καταθέσεις συνολικού ποσού 19.500,00€ στις

χρήσεις 2016 και 2017, σε τραπεζικό λογαριασμό του Κου και ποσού 3.000,00€ στις 10/12/2020 στον Κο, καθώς και υπεύθυνες δηλώσεις των ως άνω προσώπων με ημερομηνία 24/11/2023. Όσον αφορά την πίστωση ποσού 9.885,00€, δεν προσκομίσθηκε κανένα στοιχείο.

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

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

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

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

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

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

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

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

ε) Το δάνειο είναι σύμβαση διαρκής.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Επειδή, για το δάνειο προς τον Κο προσκομίσθηκε στον έλεγχο ιδιωτικό συμφωνητικό, που φέρει βέβαιη ημερομηνία και έχει νομίμως υποβληθεί και χαρτοσημανθεί στην αρμόδια Δ.Ο.Υ., ωστόσο από την περιγραφή και την αιτιολογία της υπό κρίση συναλλαγής δεν προκύπτει ότι το ποσό των 16.000,00€ αφορά επιστροφή μέρους του ως άνω δανείου, καθώς το ποσό δεν έχει κατατεθεί από τον οφειλέτη αλλά από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, ενώ αναπόδεικτα προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι το ποσό δόθηκε σε μετρητά από τον Κο στον προσφεύγοντα ο οποίος προέβη σε επανακατάθεση.

Επειδή, ουδεμία άλλη σύμβαση δανείου έχει προσκομισθεί για την αιτιολόγηση των λοιπών υπό κρίση πιστώσεων, ωστόσο έχουν προσκομισθεί από τον προσφεύγοντα στοιχεία όπως οι

κινήσεις του τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος και των ως άνω δανειζόμενων προσώπων, βάσει των οποίων προκύπτουν καταθέσεις συνολικού ποσού 19.500,00€ προς τον Κο, κατά την περίοδο 09/04/2016-31/05/2017, καθώς και ποσού 3.000,00€ την 10^η/12/2020, σε λογαριασμό του Κου

Επειδή, από την περιγραφή και την αιτιολογία της πιστώσεων, για τις οποίες ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελούν επιστροφή των ως άνω δανείων, προκύπτουν τμηματικές καταθέσεις από τον Κο συνολικού ποσού 3.000,00€. Ωστόσο, οι καταθέσεις από τον Κο ανέρχονται σε ποσό 12.100,00€, καθώς για τα λοιπά ποσά πιστώσεων ύψους 6.600,00€ αναφέρεται ως αιτιολογία συναλλαγής «ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΔΑΝΕΙΟΥ», χωρίς να έχουν προσκομισθεί λοιπά στοιχεία (κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειζόμενου) ώστε να προκύπτει το πρόσωπο που προέβη στις εν λόγω καταθέσεις. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος γίνονται μερικώς δεκτοί.

- **Πίστωση ποσού 1.000,00€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η ως άνω πίστωση αφορά κίνηση μεταφοράς της συζύγου του, μεταξύ δυο λογαριασμών στους οποίους είναι δικαιούχος, ήτοι από το λογ. της τράπεζας, με μοναδικό δικαιούχο τη σύζυγο, σε κοινό τους λογαριασμό στην ίδια τράπεζα με IBAN Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκόμισε αντίγραφο των σχετικών τραπεζικών κινήσεων.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα στοιχεία προκύπτει η μεταφορά του ποσού από λογαριασμό της συζύγου του σε κοινό τους λογαριασμό, ωστόσο ο προσφεύγων δεν προσκόμισε επαρκή στοιχεία προκειμένου να αποδείξει ότι το εν λόγω ποσό αυτό είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο, σύμφωνα με ειδικές διατάξεις (ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015). Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος δεν γίνονται δεκτοί.

- **Πίστωση ποσού 15.800,00**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εν λόγω ποσό, το οποίο έχει κατατεθεί τμηματικά σε τραπεζικό λογαριασμό που διατηρεί στην αλλοδαπή, αφορά σε δαπάνες για αποκατάσταση ζημιών ακινήτου ιδιοκτησίας του στη Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει έκθεση της ασφαλιστικής εταιρείας και επιστολή της Κας, με ημερομηνία 04/01/2024, σύμφωνα με την οποία της παραδόθηκε από τον προσφεύγοντα ποσό 16.000,00€ σε μετρητά, τα οποία επέστρεψε τον Δεκέμβριου του 2020, μετά την ολοκλήρωση των επισκευών, μειωμένα κατά ποσό 200,00€ που δόθηκαν για μικροέξοδα.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα στοιχεία, μεταξύ αυτών και η επιστολή της Κας δεν προκύπτει ο συσχετισμός των πιστώσεων με το χορηγηθέν σε μετρητά ποσό ύψους 16.000,00€. Περαιτέρω, δεν αποδεικνύεται η πληρωμή των εξόδων από την Κα, ενώ υφίσταται συνημμένο τιμολόγιο για τις υπηρεσίες επισκευής, έκδοσης της εταιρείας προς τον, ο οποίος εμφανίζεται και ως διαχειριστής της εν λόγω εταιρείας. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος δεν γίνονται δεκτοί.

- **Πιστώσεις 15.000,00€, 22.000,00€, 13.500,00€**

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ως άνω ποσά αφορούν πληρωμές ενοικίων (έσοδα) για ακίνητα που διαθέτει στη Ρουμανία όπου και έχει πληρώσει τον αναλογούντα φόρο. Επομένως ο έλεγχος δεν θα έπρεπε να τα συμπεριλάβει ως εισοδήματα ακινήτων και να του καταλογισθεί φόρος, όχι τουλάχιστον χωρίς να ληφθεί υπόψη και ο καταβληθείς φόρος στη Ρουμανία.

Επειδή, ως φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, ο προσφεύγων όφειλε να δηλώσει το παγκόσμιο εισόδημά του κατ' επέκταση και τα εισοδήματα αλλοδαπής από εκμισθώσεις ακινήτων, σύμφωνα και με τις διατάξεις της Σύμβασης μεταξύ Ελλάδας και Ρουμανίας, η οποία κυρώθηκε με το Ν. 2279/1995 (Φ.Ε.Κ. 9/26.1.1995).

Επειδή, από τον έλεγχο των φορολογικών δηλώσεων του προσφεύγοντος, δεν προκύπτει να έχει δηλώσει τα υπό κρίση ποσά μισθωμάτων, ενώ ο ισχυρισμός του ως προς την πίστωση του φόρου αλλοδαπής, προβάλλεται αβάσιμα καθώς δεν έχει προσκομίσει τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που προβλέπονται από την ΠΟΛ.1026/2014. Κατά συνέπεια οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος δεν γίνονται δεκτοί.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων παρέλκει η εξέταση των λοιπών ισχυρισμών του προσφεύγοντος. Ειδικά ο ισχυρισμός ότι στην έκθεση ελέγχου δεν αναφέρεται αν το ποσό των 46.300,00€, έχει αφαιρεθεί από τη συνολική διαφορά του καταλογισθέντος εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες έτους 2021, προβάλλεται αλυσιτελώς καθώς το εν λόγω ποσό, μετά τον έλεγχο των πρωτογενών πιστώσεων και τις αιτιάσεις του προσφεύγοντος στο υπ' αριθ./2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, παραμένει ως διαφορά εισοδήματος από μισθωτές υπηρεσίες, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην από 18/12/2023 οικεία έκθεση ελέγχου.

Επειδή, η Υπηρεσία μας κάνει μερικώς αποδεκτό το πόρισμα του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην από 18/04/2024 Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ, επί της υπ' αριθ./08-04-2024 Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, τα εισοδήματα ανά πηγή προέλευσης για κάθε ελεγχόμενο έτος, προσδιορίζονται βάσει της παρούσας ως κάτωθι:

Φορολογικό έτος 2020

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Δήλωσης	Ελέγχου	ΔΕΔ	Διαφορά
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	72.528,33€	120.418,91€	72.528,33€	-
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	1.030,80€	1.030,80€	1.030,80€	-
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	34,82€	34,82€	34,82€	-
4	Εισοδήματα από ακίνητα	13.092,50€	50.592,50€	50.592,50€	37.500,00€
5	Εισοδήματα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	26.484,87€	24.137,61€	24.137,61€
		86.686,45€	198.561,90€	148.324,06€	61.637,61€

Φορολογικό έτος 2021

α/α	Περιγραφή εισοδήματος	Δήλωσης	Ελέγχου	ΔΕΔ	Διαφορά
1	Εισόδημα από μισθωτή εργασία	60.000,12€	124.256,10€	100.256,00€	40.255,88€
2	Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	2.444,00€	2.444,00€	2.444,00€	-
3	Εισόδημα από τόκους ημεδαπής προέλευσης	24,22€	1.274,22€	1.274,22€	-
4	Εισοδήματα από ακίνητα	14.447,20€	27.947,20€	27.947,20€	13.500,00€
5	Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας	0,00€	28.538,00€	13.438,00€	13.438,00€
		76.915,54€	184.459,52€	148.324,06€	68.443,88€

Επειδή, ο υπολογισμός της οριστικής φορολογικής υποχρέωσης, φορολογικών ετών 2020 και 2021, θα υπολογιστεί με την παρούσα απόφαση της Υπηρεσίας μας.

Αποφασίζουμε

Τη μερική αποδοχή της από 17/01/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ και την τροποποίηση: α) του υπ' αριθ./18-12-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020 και β) του υπ' αριθ./18-12-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ., σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

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

Φορολογικό Έτος 2020

- Υπ' αριθ./18-12-2023 οριστικός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020.

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	86.686,45	198.561,90	148.324,06	61.637,61
	της συζύγου				
Φόρος	Πιστωτικό ποσό				22.649,66
	Χρεωστικό ποσό	25.248,40	69.744,51	47.898,06	
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		394,50	394,50	394,50	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		78,90	78,90	78,90	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			22.248,06	11.324,83	11.324,83
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/μου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		3.878,55	8.188,70	3.878,55	

Τέλος Επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
.....					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	30.250,35	101.304,67	64.224,84	33.974,49
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

Φορολογικό Έτος 2021

- Υπ' αριθ./18-12-2023 οριστικός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021.

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	76.915,54	184.459,52	145.359,42	68.443,88
	της συζύγου				
Φόρος	Πιστωτικό ποσό				27.059,63
	Χρεωστικό ποσό	20.831,93	63.434,60	47.891,56	
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		437,28	437,28	437,28	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		87,46	87,46	87,46	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			21.301,34	13.529,82	13.529,82
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/μου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης					
Τέλος Επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
.....					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	22.006,67	85.910,68	62.596,12	40.589,45
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

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

Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
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.