



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 3.9.2024

Αριθμός απόφασης: 2436

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 10440 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 2131312348
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 (ΑΑΔΕ)».
 - δ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.
 - 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 Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **11.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, κατά των αρ. &/12.2.2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2019 & 2020 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, και τα σχετιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **11.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό/12.2.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ύψους 17.513,26 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του 4987/2022 ύψους 8.756,63 €, και διαφοράς εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 4.036,77 €.

Με τη με αριθμό/12.2.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ύψους 15.844,05 €, και πρόστιμο του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 7.922,03 €.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από 12.2.2024 έκθεσης ελέγχου εισοδήματος, που συντάχθηκε βάσει της αρ. /2023 εντολής ελέγχου. Από τον διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν οι κάτωθι ανατιολογήστες πιστώσεις που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας:

Φορολογικό έτος 2019

A/A	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Νόμισμα	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης
212		GR.....	EUR	6/3/2019	ΚΤΘ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	ΠΟΛΛΑΠΛΗ ΚΤΘ ΕΠ/ΓΩΝ	10.000,00
213		GR.....	EUR	6/3/2019			20.000,00
235			EUR	13/3/2019			21.433,93
						ΣΥΝΟΛΟ	<u>51.433,93</u>

Φορολογικό έτος 2020

A/A	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Νόμισμα	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης
1315			EUR	14/2/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.750,00
1328			EUR	18/2/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	1.800,00
1375			EUR	3/3/2020	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		30.000,00
1782			EUR	29/7/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	4.500,00
1832			EUR	14/8/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	5.000,00
1951			EUR	8/10/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	2.000,00
1984			EUR	19/10/2020	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ		5.000,00
						ΣΥΝΟΛΟ	<u>50.050,00</u>

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, προβάλλοντας τους κατωτέρω ισχυρισμούς:

1. Πλήρως αιτιολογημένες οι πιστώσεις. Αναλυτικότερα:

- Ποσό 10.000,00 € την 6.3.2019 αφορά κατάθεση από τον προσφεύγοντα της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας, την οποία οπισθογράφησε και παρέδωσε στον προσφεύγοντα ο, ως κατάσχεση εις χείραν τρίτου, κατόπιν της αρ. /2018 διαταγής πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου, λόγω οφειλόμενων μισθωμάτων της εταιρείας '..... στον προσφεύγοντα.
- Ποσό 20.000,00 € την 6.3.2019 αφορά κατάθεση από τον προσφεύγοντα της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας, την οποία οπισθογράφησε και παρέδωσε στον προσφεύγοντα ο, λόγω των ως άνω οφειλόμενων μισθωμάτων.
- Ποσό 21.433,93 € την 13.3.2019 αφορά κατάθεση της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας με ημερομηνία 13-3-2019 δυνάμει άλλης κατάσχεσης εις χείρας τρίτου και δη Τραπεζικών Εταιρειών, λόγω των ως άνω οφειλόμενων μισθωμάτων.
- Οι καταθέσεις μετρητών α) 1.750 ευρώ την 14-2-2020, β) 1.800 ευρώ την 18-2-2020, γ) 4.500 ευρώ την 29-7-2020, δ) 5.000 ευρώ την 14-8-2020 και ε) 2.000 ευρώ την 8-10-2020 αποτελούν εξ' ολοκλήρου χρήματα του προσφεύγοντος, από μη αναλωθέν διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών συνολικού ύψους 619.996,59 ευρώ, τα οποία έχουν δηλωθεί και φορολογηθεί καθ' όλα τα προηγούμενα χρόνια. Εξάλλου μόνο από τα δηλωθέντα και ήδη φορολογημένα μισθώματα το έτος 2020 εισέπραξε, ως επί τω πλείστον μετρητοίς, ποσό 18.378,40 €. Συνεπώς οι ανωτέρω πιστώσεις συνολικού ύψους 15.050,00 € που βρέθηκαν κατατεθειμένα από τον προσφεύγοντα δεν αποτελούν ανατιμολογήτες πιστώσεις.
- Ποσό 5.000,00 € την 19-10-2020 αφορά μεταφορά από τον πεθερό του χρημάτων που έστειλε ο πατέρας της συζύγου του για την κάλυψη ιατρικών αναγκών της πεθεράς του (ιατρικές εξετάσεις, φάρμακα, τακτική παρακολούθηση από γιατρούς, πάνες, εξειδικευμένη διατροφή κλπ) που είχαν προκύψει από την πολύμηνη παραμονή της κατάκοιτης πεθεράς του, και δεν αποτελούν εισοδήματα του προσφεύγοντος.
- Ποσό 30.000,00 € την 3-3-2020, δεν αποτελεί αποκτηθέν εισόδημα, αλλά πρόκειται για άτοκο δάνειο με υποχρέωση επιστροφής, με το οποίο τον διευκόλυνε ο αδελφικός του φίλος επί 40 χρόνια, καθόσον αντιμετώπιζε εκείνη την εποχή κάποιο τραπεζικό διαδικαστικό κώλυμα. Εκ παραδρομής ο φίλος του τα έστειλε από τον εταιρικό λογαριασμό της εταιρείας του με την επωνυμία «.....».

2. Έλλειψη ουσιωδών στοιχείων και αιτιολογίας των προσβαλλομένων πράξεων.

3. Παραβίαση αρχών χρηστής διοίκησης και δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικουμένου. Ο έλεγχος δεν χορήγησε πριν από το σημείωμα διαπιστώσεων, ως είθισται, τα αρχεία του συστήματος μητρώου τραπεζικών λογαριασμών από τα οποία προέκυψε ο υπό κρίση καταλογισμός. Η προθεσμία των 20 ημερών για τη διατύπωση των απόψεών του επί των διαπιστώσεων του ελέγχου ήταν ανεπαρκής.

Επειδή, στο άρθρο 64 του ΚΦΔ 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, στο άρθρο 65 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ΚΦΔ 'Διορθωτικός προσδιορισμός φόρου': «Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ΚΦΔ «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 του άρθρου 28 του ΚΦΔ «1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στον φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 21§4 του ν. 4172/2013: «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 το άρθρο 29§4 του ν. 4172/2013: «Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)»

Επειδή σύμφωνα με την ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.15 της ΓΓΔΕ: «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. 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..... 8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς. Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων. 9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να

αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο. 10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994.»

Επειδή, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» ορίζεται ότι:

«Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣτΕ, επισημαίνονται τα εξής: 1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

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

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με την περ. ε' της παρ. 8 του άρθρου 5 της 1037956/356/Α0012/ΠΟΛ.1094/23-3-1989: «...τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί πρέπει να αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1118/2021 'Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικού έτους 2020, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που υποβάλλονται με αυτή':

«...ΠΙΝΑΚΑΣ 6 (ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)

.....ζ. Κωδικοί 781-782 αα) Συμπληρώνονται τα ποσά που δεν αποτελούν εισόδημα, εμφανίζεται πίνακας για την ανάλυσή τους ενώ κατά περίπτωση απαιτείται η συμπλήρωση περαιτέρω πληροφοριών απαραίτητων για την διασταύρωση των ποσών που αναγράφονται: - Δάνεια.»

Επειδή, σύμφωνα με τις 'Οδηγίες για τη συμπλήρωση της Δήλωσης Φορολογίας Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων Φορολογικού Έτους 2020'

(Βιβλιαράκι οδηγιών):

«...Γ. ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΔΑΠΑΝΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΒΛΗΘΗΣΑΝ

...Κωδικοί 759-760

Συμπληρώνεται το ποσό που καταβάλατε το 2020 για τη χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε καθώς και σε εταιρείες ή κοινοπραξίες ή κοινωνίες κ.λπ..»

Επειδή, όσον αφορά το ποσό των 10.000,00 € την 6.3.2019, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι αφορά κατάθεση από τον προσφεύγοντα της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας, την οποία οπισθογράφησε και παρέδωσε στον προσφεύγοντα ο, ως κατάσχεση εις χείραν τρίτου, κατόπιν της αρ. /2018 διαταγής πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου, λόγω οφειλόμενων μισθωμάτων της εταιρείας '.....' στον προσφεύγοντα.

Ωστόσο, με την παρούσα προσφυγή δεν προσκομίστηκε η επικαλούμενη τραπεζική επιταγή ούτε οποιοδήποτε άλλο στοιχείο από το οποίο να προκύπτει ότι το ποσό της υπό κρίση πίστωσης αποδεδειγμένα προέρχεται από τον ως κατάσχεση εις χείραν τρίτου για τα ως άνω οφειλόμενα μισθώματα της εταιρείας '.....' στον προσφεύγοντα. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός είναι απορριπτέος ως αναπόδεικτος.

Επειδή, όσον αφορά το ποσό των 20.000,00 € την 6.3.2019, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι αφορά κατάθεση από τον προσφεύγοντα της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας, την οποία οπισθογράφησε και παρέδωσε στον προσφεύγοντα ο, λόγω των ως άνω οφειλόμενων μισθωμάτων της εταιρείας '.....' στον προσφεύγοντα.

Περαιτέρω, όσον αφορά το ποσό των 21.433,93 € την 13.3.2019, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι αφορά κατάθεση της υπ' αριθμόν τραπεζικής επιταγής της Τράπεζας με ημερομηνία 13-3-2019 δυνάμει άλλης κατάσχεσης εις χείρας τρίτου και δη Τραπεζικών Εταιρειών, λόγω των ως άνω οφειλόμενων μισθωμάτων.

Λαμβάνοντας υπόψη:

α) την προσκομισθείσα με την παρούσα προσφυγή με ημερομηνία εκδόσεως 5.3.2019 ως άνω επιταγή της Τράπεζας ποσού 20.000,00 € σε διαταγή του, οπισθογραφημένη από τον προσφεύγοντα,

β) την προσκομισθείσα με την παρούσα προσφυγή με ημερομηνία εκδόσεως 13.3.2019 ως άνω επιταγή της Τράπεζας ποσού 21.433,93 € σε διαταγή του προσφεύγοντος,

γ) την προσκομισθείσα με την παρούσα προσφυγή αρ. /2018 διαταγή πληρωμής του Πρωτοδικείου των ως άνω οφειλόμενων μισθωμάτων της εταιρείας '.....' στον προσφεύγοντα,

δ) το προσκομισθέν με την παρούσα προσφυγή από 28.11.2018 κατασχετήριο του προσφεύγοντος κατά της εταιρείας '..... και της εταιρείας '....., εις χείρας των Τραπεζικών,

δ) το από 5.3.2019 προσκομισθέν με την παρούσα προσφυγή Ιδιωτικό Συμφωνητικό του προσφεύγοντος και της εταιρείας '..... περί ανάληψης υποχρέωσης καταβολής από την εν λόγω εταιρεία των σχετικών ποσών κατόπιν της αρ. /2018 διαταγής πληρωμής του Μονομελούς Πρωτοδικείου λόγω οφειλόμενων μισθωμάτων της εταιρείας '..... στον προσφεύγοντα, καθώς και

ε) το από 16.4.2024 έγγραφο απόψεων του ΚΕΦΟΜΕΠ επί της παρούσας προσφυγής, σύμφωνα με το οποίο οι εν λόγω πιστώσεις είναι γνωστής πηγής και αιτίας βάσει των προσκομισθέντων με την παρούσα προσφυγή δικαιολογητικών,

κρίνεται ότι ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι βάσιμος, και ως εκ τούτου, οι ανωτέρω πιστώσεις ύψους 20.000,00 € και 21.433,93 € στο φορολογικό έτος 2019 δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, όσον αφορά τις καταθέσεις μετρητών συνολικού ύψους 15.050,00 €, ήτοι α) 1.750 ευρώ την 14-2-2020, β) 1.800 ευρώ την 18-2-2020, γ) 4.500 ευρώ την 29-7-2020, δ) 5.000 ευρώ την 14-8-2020 και ε) 2.000 ευρώ την 8-10-2020, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι προέρχονται από εισοδήματα του προσφεύγοντος τα οποία έχουν δηλωθεί και φορολογηθεί, επικαλούμενος προς τούτο το μη αναλωθέν διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, καθώς και τα δηλωθέντα και εισπραχθέντα (ως επί τω πλείστον τοις μετρητοίς) μισθώματα φορολογικού έτους 2020 συνολικού ύψους 18.378,40 €.

Λαμβάνοντας υπόψη:

α) Τα προσκομισθέντα με την παρούσα προσφυγή τραπεζικά παραστατικά κατάθεσης των ανωτέρω ποσών από τον προσφεύγοντα,

β) Το γεγονός ότι οι εν λόγω πιστώσεις είναι μη ονομαστικές καταθέσεις μετρητών,

γ) Το Ε2 του προσφεύγοντος φορολογικού έτους 2020, σύμφωνα με το οποίο έχουν δηλωθεί μισθώματα συνολικού ύψους 18.378,40 €

δ) Το από 16.4.2024 έγγραφο απόψεων του ΚΕΦΟΜΕΠ επί της παρούσας προσφυγής, σύμφωνα με το οποίο από τον έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος δεν προέκυψαν εμφανείς πιστώσεις ως απόρροια μίσθωσης ακινήτων, τα δε ποσά μίσθωσης δεν ήταν ιδιαίτερα υψηλά και το σύνολο των μισθωτών ήταν φυσικά πρόσωπα, και συνεπώς τα δηλωθέντα μισθώματα φορολογικού έτους 2020 ύψους 18.378,40 ευρώ το φορολογικό έτος 2020 μπορούν να αιτιολογήσουν τις ανωτέρω πιστώσεις,

κρίνεται ότι ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι βάσιμος, και ως εκ τούτου, οι ανωτέρω πιστώσεις συνολικού ύψους 15.050,00 € στο φορολογικό έτος 2020 δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, όσον αφορά το ποσό ύψους 5.000,00 € την 19-10-2020, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι αφορά μεταφορά χρημάτων από τον πεθερό του προσφεύγοντος που για την κάλυψη ιατρικών αναγκών της της κατάκοιτης πεθεράς του (ιατρικές εξετάσεις, κλπ).

Λαμβάνοντας υπόψη:

α) Το από 19.10.2020 προσκομισθέν με την παρούσα προσφυγή τραπεζικό παραστατικό εμβάσματος του προς τον προσφεύγοντα ποσού 5.000,00 €,

β) Το προσκομισθέν με την παρούσα προσφυγή ενημερωτικό σημείωμα ιστορικού νοσηλείας της ασθενούς το έτος 2020 στο και την από ληξιαρχική πράξη θανάτου τη ανωτέρω την 9.7.2023 με αιτία θανάτου

γ) Το από 16.4.2024 έγγραφο απόψεων του ΚΕΦΟΜΕΠ επί της παρούσας προσφυγής, σύμφωνα με το οποίο η εν λόγω πίστωση είναι γνωστής πηγής και αιτίας βάσει των προσκομισθέντων με την παρούσα προσφυγή δικαιολογητικών, κρίνεται ότι ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι βάσιμος, και ως εκ τούτου, η ανωτέρω πιστώση ύψους 5.000,00 € στο φορολογικό έτος 2020 δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, όσον αφορά το ποσό ύψους 30.000,00 € την 3-3-2020, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι πρόκειται για άτοκο δάνειο με υποχρέωση επιστροφής από τον αδελφικό του φίλο, καθόσον αντιμετώπιζε εκείνη την εποχή κάποιο τραπεζικό διαδικαστικό κώλυμα. Ωστόσο ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι απορριπτέος ως αναπόδεικτος δεδομένου ότι:

α) Δεν προσκομίστηκε κανένα έγγραφο που να αποδεικνύει τη χορήγηση του εν λόγω δανείου και το οποίο να φέρει βεβαία ημερομηνία και να ανάγεται στο χρόνο χορήγησης του εν λόγω δανείου. Η προσκομισθείσα υπεύθυνη δήλωση συντάχθηκε στις 11.4.2024 ήτοι σε ημερομηνία μεταγενέστερη της υπό κρίση πίστωσης,

β) Σύμφωνα με το από 3.3.2020 προσκομισθέν με την παρούσα προσφυγή τραπεζικό παραστατικό εμβάσματος του υπό κρίση ποσού προς τον προσφεύγοντα, εντολέας ήταν η εταιρεία, με αιτιολογία μεταφοράς την από 20.2.2020 συμφωνία ('agreement Feb 20 2020'),

γ) Δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να αποδεικνύουν την επιστροφή του εν λόγω επικαλούμενου δανείου, και

δ) Δεν αποδεικνύεται η καταχώριση της λήψης εν λόγω επικαλούμενου δανείου στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος φορολογικού έτους 2020, ούτε περαιτέρω προκύπτει η καταχώριση της χορήγησης του εν λόγω επικαλούμενου δανείου στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2020.

Επειδή, σύμφωνα με την υπό κρίση έκθεση ελέγχου, η με αριθμό/19-01-2023 εντολή ελέγχου που αφορούσε τις χρήσεις 2019 και 2020 κοινοποιήθηκε ηλεκτρονικά την 25-01-2023). Επιπλέον γνωστοποιήθηκε η δυνατότητα για υποβολή εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων, για τις φορολογίες και τις φορολογικές περιόδους/χρήσεις ή υποθέσεις που περιλαμβάνονται στην ανωτέρω εντολή ελέγχου μέχρι την κοινοποίηση των προσωρινών διορθωτικών προσδιορισμού, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72 παρ. 18 του ν.4987/2022. Περαιτέρω, κατόπιν της ηλεκτρονικής κοινοποίησης του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου την 19.1.2024 και μέχρι την έκδοση των από 12.2.2024 προσβαλλομένων πράξεων δεν προσκομίστηκαν στον έλεγχο στοιχεία για την αιτιολόγηση των υπό κρίση πιστώσεων. Συνεπώς ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παραβίασης των αρχών χρηστής διοίκησης και δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικουμένου είναι απορριπτέος ως αβάσιμος.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση η προσαύξηση περιουσίας προσδιορίζεται ως εξής:

	Έλεγχος	ΔΕΔ
2019	51.433,93	10.000,00
2020	50.050,00	30.000,00

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση τα εισοδήματα του προσφεύγοντος προσδιορίζονται ως εξής:

2019	Δήλωσης	Ελέγχου	ΔΕΔ	Διαφορά ΔΕΔ-Δήλωσης
Ακίνητη Περιουσία	22.693,36 €	22.693,36 €	22.693,36 €	0,00 €
Τόκοι	2.667,51 €	2.667,51 €	2.667,51 €	0,00 €
Συντάξεις	5.947,81 €	5.947,81 €	5.947,81 €	0,00 €
Επιχ. Δραστηριότητα/Προσαύξηση		51.433,93 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Σύνολο	31.308,68 €	82.742,61 €	41.308,68 €	10.000,00 €
Εισόδημα Επιβολής Εισφοράς Αλληλεγγύης	31.308,68 €	82.742,61 €	41.308,68 €	10.000,00 €

2020	Δήλωσης	Ελέγχου	ΔΕΔ	Διαφορά ΔΕΔ-Δήλωσης
Ακίνητη Περιουσία	17.459,48 €	17.459,48 €	17.459,48 €	0,00 €
Τόκοι	176,58 €	176,58 €	176,58 €	0,00 €
Συντάξεις	5.491,56 €	5.491,56 €	5.491,56 €	0,00 €
Επιχ. Δραστηριότητα/Προσαύξηση		50.050,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
Σύνολο	23.127,62 €	73.177,62 €	53.127,62 €	30.000,00 €

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **11.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ και την τροποποίηση των αρ. /12.2.2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2019 & 2020 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

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

- Η υπ' αριθ. /12.2.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

2019	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Διαφορά Φόρου	17.513,26	3.300,00

Πρόστιμο αρ. 58 του ν 4987/2022	8.756,63	825,00
Διαφορά εισφοράς Αλληλεγγύης	4.036,77	1.424,15
Σύνολο για καταβολή	30.306,66	5.549,15

- Η υπ' αριθ. /12.2.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020

2020	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Διαφορά Φόρου	15.844,05	9.900,00
Πρόστιμο αρ. 58 του ν 4987/2022	7.922,03	4.950,00
Σύνολο για καταβολή	23.766,08	14.850,00

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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

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.