



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 21/10/2024

Αριθμός απόφασης: 2900

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α3**

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312349

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

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

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).».

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της 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 διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/Τ.Β' /25.11.2022).

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

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 14/06/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου ΑΤΤΙΚΗΣ, οδός, κατά: α) της με αριθμ. /16-05-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2017, και β) της με αριθμ. /16-05-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του

Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2018, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 16/05/2024 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14/06/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού 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:

α) Με την υπ' αριθμ. /16-05-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2017, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 483.699,78 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ (54 νέου ΚΦΔ) ποσού 241.849,89 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 145.263,53 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **870.813,20 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 του ν. 5104/2024.

β) Με την υπ' αριθμ. /13-05-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2018, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 96.613,43 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 ΚΦΔ (54 νέου ΚΦΔ) ποσού 48.306,71 ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 29.078,39 ευρώ ήτοι συνολικό ποσό **173.998,53 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 54 του ν. 5104/2024.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία της από 16/05/2024 οικείας έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /05-09-2023 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω Υπηρεσίας. Αιτία ελέγχου αποτέλεσαν τα με αριθμ. πρωτ. Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2023 ΕΜΠ/03-08-2023 (εισερχόμενο /07-08-2023), Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2023 ΕΜΠ/06-10-2023 (εισερχόμενο /11-10-2023), Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2024 ΕΜΠ/26-01-2024 (εισερχόμενο /01-02-2024) και Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2024 ΕΜΠ/26-01-2024 (εισερχόμενο ... /01-02-2024) έγγραφα της Διεύθυνσης Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων, στα οποία περιλαμβάνονται οι απαντήσεις των φορολογικών αρχών Ρουμανίας, Λουξεμβούργου και Κύπρου αντίστοιχα στα με αριθμ. πρωτ. /10-01-2023 αιτήματα παροχής πληροφοριών άρθρου 15 ν. 4987/2022 του ελέγχου ως προς τηρούμενους από τον προσφεύγοντα τραπεζικούς λογαριασμούς στην αλλοδαπή.

Σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στην από 16/05/2024 έκθεση ελέγχου, από τα δεδομένα των ηλεκτρονικών αρχείων που παραδόθηκαν στον έλεγχο με τα ως άνω έγγραφα, διαπιστώθηκε η ύπαρξη πρωτογενών πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος στην αλλοδαπή, οι οποίες δεν προκύπτουν από τις δραστηριότητές του και δε δικαιολογούνται με βάση τα δηλωθέντα εισοδήματα στις φορολογικές του δηλώσεις. Ειδικότερα, εντοπίσθηκαν ογδόντα (80) κινήσεις προς διευκρίνιση (καταθέσεις/πιστώσεις), όπως αυτές παρουσιάζονται στους Πίνακες Β' και Γ' στις σελίδες 5 έως 11 της έκθεσης, για τις οποίες ο προσφεύγων κλήθηκε με το με αριθμ. πρωτ. /02-02-2024 αίτημα παροχής πληροφοριών να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής τους, είτε ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του

φόρου με ειδική διάταξη. Κατόπιν της επεξεργασίας των δεδομένων και λοιπών στοιχείων που προσκόμισε ο προσφεύγων με το με αριθμ. πρωτ./27-03-2024 υπόμνημά του επί του ανωτέρω αιτήματος παροχής πληροφοριών, διαπιστώθηκαν τα παρακάτω σχετικά με τις διαφορές δηλωθέντων εισοδημάτων:

A. ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΠΗΓΗΣ (Άρθρο 21 παρ. 4 ν.4172/2013)

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017		
Προβαλλόμενοι ισχυρισμοί στο πλαίσιο του ελέγχου		
6.2 Λήψη δανείου από	200.700,00 usd	177.657,78 €
6.3. Λήψη δανείου από	10.000,00 €	10.000,00 €
6.5 Αποπληρωμή δανείου		
6.6. Αποπληρωμή δανείου	16.400,00 €	16.400,00 €
6.8 Αγορά μετοχών για λογαριασμό τρίτων	973.000,00 €	973.000,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	261.300,00 €	261.300,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	24.020,00 GBP	27.399,14 €
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ €		1.465.756,92 €

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018		
Προβαλλόμενοι ισχυρισμοί στο πλαίσιο του ελέγχου		
6.2 Λήψη δανείου από	60.000,00 usd	50.804.40 €
6.5 Αποπληρωμή δανείου	500,00 €	500,00 €
6.6. Αποπληρωμή δανείου	13.500,00 €	13.500,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	41.000,00 €	41.000,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	150.000,00 GBP	169.547.09 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	17.910,00 RON	3.848.30 €
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ €		279.199.79 €

B. ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΑΠΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΙΤΛΩΝ (Άρθρο 42 ν.4172/2013)

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018		
6.7 Επιστροφές προσωπικής επένδυσης	29.850,00 €	29.850,00 €
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ €		29.850,00 €

Με βάση τις παραπάνω διαπιστώσεις του ελέγχου, ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. προέβη στην έκδοση των υπ' αριθμ./16-05-2024 και/16-05-2024 προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως μεταρρύθμιση, των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων, και τη διαγραφή των εις βάρος του βεβαιωθέντων φόρων, εισφορών, προστίμων, τελών, τόκων και προσαυξήσεων, ισχυριζόμενος ότι σε καμία από τις κοινοποιηθείσες σε αυτόν πράξεις και έγγραφα της Φορολογικής Διοίκησης δεν υπάρχει αιτιολογία ούτε για τον επιβαλλόμενο σε αυτόν πρόσθετο φόρο εισοδήματος ούτε για τα επιβαλλόμενα συναφή φορολογικά πρόστιμα. Ειδικότερα:

α) Δεν αιτιολογείται από ποια στοιχεία και από ποιο σκεπτικό προκύπτει η δήθεν ουσιαστική

βασισιμότητα των απόψεων της διοίκησης.

β) Δεν αιτιολογείται από ποιες διατάξεις και με βάση ποιους μαθηματικούς υπολογισμούς προκύπτει το συγκεκριμένο ποσό πρόσθετου φόρου που του επιβάλλεται, και ειδικότερα δε γίνεται καμία αναφορά σε φορολογικές κλίμακες, φορολογικούς συντελεστές και σε διατάξεις νόμων βάσει των οποίων εξήχθη το τελικό ποσό που του επιβάλλεται.

γ) Δεν αιτιολογείται από ποιες διατάξεις και με βάση ποιους μαθηματικούς υπολογισμούς προκύπτει το συγκεκριμένο ποσό φορολογικών προστίμων που του επιβάλλεται.

δ) Δεν αιτιολογείται βάσει ποιας διάταξης και βάσει ποιων εξαιρετικών συνθηκών παρακάμπτεται ο κανόνας της πενταετούς παραγραφής του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης.

Περαιτέρω, αναφέρει ότι, όπως εξέθεσε και με τις με αριθμό πρωτοκόλλου/27-03-2024 απόψεις του προς το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. που έγιναν εν μέρει μόνο δεκτές, οι φορολογικές του δηλώσεις των χρήσεων 2017 και 2018 είναι ορθές και δε χρήζουν καμίας διόρθωσης και παραπέμπει στις εν λόγω απόψεις - γραπτές εξηγήσεις του, οι οποίες ζητά να γίνουν δεκτές στο σύνολό τους.

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 4174/2013 (ΚΦΔ), όπως ισχύει για τα κρινόμενα έτη, ορίζεται:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Στις περιπτώσεις που για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η έκδοση της πράξης του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της τελευταίας δήλωσης.

2. Η περίοδος που αναφέρεται στην παράγραφο 1 παρατείνεται στις εξής περιπτώσεις:

.....

β) εάν ζητηθούν πληροφορίες από χώρα της αλλοδαπής, για όσο χρονικό διάστημα απαιτηθεί για τη διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών προσαυξημένο κατά ένα έτος από την παραλαβή τους από τη Φορολογική Διοίκηση,

.....»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 25 παρ. 5 του ν. 4174/2013 η Φορολογική Διοίκηση έχει δικαίωμα επανελέγχου φορολογικής περιόδου ή υπόθεσης για την οποία έχει ήδη διενεργηθεί πλήρης έλεγχος, μόνον εάν προκύψουν νέα στοιχεία, από τα οποία προκύπτει ότι η φορολογική οφειλή υπερβαίνει αυτήν που είχε προσδιορισθεί κατόπιν του αρχικού ελέγχου. Ως «νέο στοιχείο» νοείται κάθε στοιχείο, το οποίο δεν θα μπορούσε να είναι γνωστό στη Φορολογική Διοίκηση κατά τον αρχικό φορολογικό έλεγχο.

Επειδή, εν προκειμένω, όπως αναφέρεται στην από 16/05/2024 οικεία έκθεση ελέγχου, από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. εκδόθηκε η με αριθμ./03-06-2022 εντολή για τη διενέργεια ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος για τη φορολογική περίοδο 01/01/2017-31/12/2018 και συντάχθηκε η από 12/04/2023 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος για τις ως άνω αναφερόμενες ελεγχόμενες χρήσεις. Προ της ολοκλήρωσης του ως άνω ελέγχου, τέθηκαν στη διάθεση του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. τα στοιχεία της Διεύθυνσης Υπηρεσιών Δεδομένων (Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ.), σύμφωνα με τα οποία ο προσφεύγων εμφανίζεται ως δικαιούχος σε δεκαεννέα (19) τραπεζικούς λογαριασμούς στην αλλοδαπή, όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 2-3 της έκθεσης. Ως εκ τούτου, ζητήθηκε συγκεκριμένα από τον

προσφεύγοντα πλήρης αναφορά των εν λόγω αναφερόμενων λογαριασμών για το σύνολο της ελεγχόμενης περιόδου, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων έναρξης και λήξης, καθώς και το σύνολο των κινήσεων αυτών. Σε περίπτωση που οι λογαριασμοί αυτοί τροφοδοτούνται με πιστώσεις από άγνωστη στον έλεγχο πηγή, ο έλεγχος αιτήθηκε όπως προσκομιστούν και τα αντίστοιχα αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την προέλευση των εν λόγω πιστώσεων. Επιπλέον, για τους λογαριασμούς οι οποίοι εμφανίζονται ως ανενεργοί ή κλειστοί, ο έλεγχος ζήτησε να προσκομιστεί αντίστοιχη βεβαίωση του τραπεζικού ιδρύματος στο οποίο ανήκουν. Δεδομένου ότι ο προσφεύγων εξέφρασε την αδυναμία του να παράσχει τα εν λόγω στοιχεία, δηλώνοντας πρόθυμος να παράσχει την οποιαδήποτε εξουσιοδότηση κριθεί απαραίτητη για την απρόσκοπτη διαβίβαση των πληροφοριών στον έλεγχο, ο έλεγχος απέστειλε στην αρμόδια Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων (Δ.Δ.ΦΟ.Σ.) της ΑΑΔΕ τα με αριθμό πρωτοκόλλου/10-01-2023 Αιτήματα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 15 ν. 4987/2022 προς τις αρμόδιες Φορολογικές Αρχές της Ρουμανίας, του Λουξεμβούργου και της Κύπρου αντίστοιχα, προκειμένου να λάβει γνώση του συνόλου των κινήσεων των ως άνω αναφερόμενων τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και την ύπαρξη οποιαδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου που ενδεχομένως να συνδέεται με τον προσφεύγοντα. Στη συνέχεια, ο έλεγχος σε χρόνο μεταγενέστερο της σύνταξης της από 12/04/2023 έκθεσης, έλαβε εν τέλει τα με αριθμ. πρωτ. Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2023 ΕΜΠ/03-08-2023 (εισερχόμενο/07-08-2023), Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β.....ΕΞ2023 ΕΜΠ/06-10-2023 (εισερχόμενο/11-10-2023), Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2024 ΕΜΠ/26-01-2024 (εισερχόμενο/01-02-2024) και Δ.Δ.ΦΟ.Σ. Β..... ΕΞ2024 ΕΜΠ/26-01-2024 (εισερχόμενο/01-02-2024) έγγραφα της Διεύθυνσης Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων, στα οποία περιλαμβάνονται οι απαντήσεις των φορολογικών αρχών Ρουμανίας, Λουξεμβούργου και Κύπρου αντίστοιχα στα ως άνω αιτήματα. Από τα περιεχόμενα σε αυτές δεδομένα διαπιστώθηκε ότι οι ως άνω αναφερόμενοι τραπεζικοί λογαριασμοί περιλαμβάνουν πιστώσεις χρηματικών ποσών που δε συσχετίζονται με προγενέστερες χρεώσεις και ότι οι πιστώσεις αυτές δεν προκύπτουν από τις δραστηριότητες του προσφεύγοντος και δεν δικαιολογούνται με βάση τα δηλωθέντα εισοδήματα στις φορολογικές του δηλώσεις.

Επειδή, συνεπεία των ανωτέρω διαπιστώσεων, και λαμβάνοντας υπόψη ότι η απάντηση των Φορολογικών Αρχών της Ρουμανίας, Λουξεμβούργου και Κύπρου αποτελούν νέα στοιχεία σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 άρθρο 25 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ), ορθώς ο έλεγχος προέβη στον επανέλεγχο της ως άνω υπόθεσης με την έκδοση της υπ' αριθμ./05-09-2023 εντολής ελέγχου για τις χρήσεις 2017 και 2018, προκειμένου να τα αξιολογήσει και να προβεί στις απαραίτητες διαπιστώσεις, ενώ δεν τίθεται θέμα παραγραφής των ελεγχόμενων φορολογικών ετών, καθώς τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις του άρθρου 36 παρ. 2 περ. β' του ΚΦΔ.

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

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

Επειδή στην παρ. 4 του άρθρου 29 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

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

Επειδή στο άρθρο 39 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) ορίζεται:

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

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....

Β' Προσαύξηση περιουσίας

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

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

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

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

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

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017, μεταξύ άλλων, ορίζεται:

«1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του Ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του Ν.2238/1994 ή του Ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των

συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

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

.....
5.Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

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

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή στο άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος στην αλλοδαπή για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 διαπιστώθηκε ότι για πιστώσεις συνολικού ύψους 1.465.756,92 ευρώ για το φορολογικό έτος 2017 και 279.199,79 ευρώ για το φορολογικό έτος 2018, δεν αποδείχθηκε η πηγή ή αιτία προέλευσής τους ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί ή ότι

απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη και ως εκ τούτου κρίθηκε ότι τα εν λόγω ποσά αποτελούν προσαύξηση περιουσίας που φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ. Ειδικότερα τα ποσά που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας παρουσιάζονται παρακάτω:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017		
6.2 Ισχυρισμός περί λήψης δανείου από	200.700,00 usd	177.657,78 €
6.3. Ισχυρισμός περί λήψης δανείου από	10.000,00 €	10.000,00 €
6.5 Ισχυρισμός περί αποπληρωμής δανείου		
6.6. Ισχυρισμός περί αποπληρωμής δανείου	16.400,00 €	16.400,00 €
6.8 Ισχυρισμός περί αγοράς μετοχών για λογαριασμό τρίτων	973.000,00 €	973.000,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	261.300,00 €	261.300,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	24.020,00 GBP	27.399,14 €
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ €		1.465.756,92 €

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018		
6.2 Ισχυρισμός περί λήψης δανείου από	60.000,00 usd	50.804.40 €
6.5 Ισχυρισμός περί αποπληρωμής δανείου	500,00 €	500,00 €
6.6. Ισχυρισμός περί αποπληρωμής δανείου	13.500,00 €	13.500,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	41.000,00 €	41.000,00 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	150.000,00 GBP	169.547.09 €
6.9 Χωρίς αιτιολογία	17.910,00 RON	3.848.30 €
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ €		279.199.79 €

Επειδή ο προσφεύγων, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται, όπως ισχυρίστηκε και με τα με αριθμ. πρωτ. /27-03-2024 και /10-04-2024 υπομνήματά του, τα παρακάτω:

1. ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ Το εν λόγω υπόλοιπο ύψους 260.700 USD, ήτοι 177.657,78 ευρώ, αποτελεί άτοκο δάνειο από το συνάδελφο του και στέλεχος της εταιρείας με την επωνυμία, το οποίο έχει αποπληρώσει τον Ιανουάριο 2018, σύμφωνα με την από 05/03/2024 υπεύθυνη δήλωση του ιδίου. Η ανωτέρω συναλλαγή δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως επιχειρηματική συναλλαγή με βάση τα ανωτέρω, καθώς δεν αποκόμισε κανένα περιουσιακό όφελος από αυτήν, αφού επέστρεψε το ποσό ακέραιο στον δανειστή του και δε χρησιμοποιήθηκε για επιχειρηματική δραστηριότητα ή προσαύξηση της περιουσίας του παρά μόνο για διευκόλυνση λόγω παροδικής έλλειψης ρευστότητάς του.

2. ΔΑΝΕΙΟ ΑΠΟ Το εν λόγω υπόλοιπο ύψους 10.000,00 ευρώ αποτελεί άτοκο δάνειο από τον το οποίο έχει αποπληρώσει σχεδόν ολοσχερώς, καθώς από το ποσό των 100.000,00 ευρώ έχει επιστρέψει το ποσό των 90.000,00 ευρώ. Η ανωτέρω συναλλαγή δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως επιχειρηματική συναλλαγή με βάση τα ανωτέρω, καθώς δεν αποκόμισε κανένα περιουσιακό όφελος από αυτήν, αφού επέστρεψε το ποσό ακέραιο στο δανειστή του και δε χρησιμοποιήθηκε για επιχειρηματική δραστηριότητα ή προσαύξηση της περιουσίας του παρά μόνο για διευκόλυνση λόγω παροδικής έλλειψης ρευστότητάς του.

3. ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ Το εν λόγω ποσό αποτελεί επιστροφή δανείου από το Βόλη Αργύριο, το οποίο του είχε χορηγήσει προς οικονομική του διευκόλυνση και του επεστράφη

από αυτόν. Επισυνάπτονται έξι (6) τραπεζικές μεταφορές προς εξόφληση του ιδιωτικού συμφωνητικού με ημερομηνία 04/07/2017 τις οποίες έκανε δεκτές και ο έλεγχος.

4. ΑΓΟΡΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ: Παρά το γεγονός ότι το ποσό των 973.000 ευρώ, βρέθηκε στο λογαριασμό του, με κανένα τρόπο δεν αποτέλεσε εισόδημά του, ούτε υπό οποιαδήποτε έννοια προσαύξησε την περιουσία του, καθώς αποτελούσε το τίμημα για την αγορά μετοχών της εταιρείας που διέθετε ο κ., το οποίο κατέβαλαν στους δικούς του λογαριασμούς (του προσφεύγοντος) τρίτοι επενδυτές και ο ίδιος τμηματικά, με αναλήψεις από τον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούσε, το επέδωσε σε μετρητά στον ως άνω πωλητή, κάτι το οποίο δεν απαγορεύεται από το Ρουμανικό δίκαιο και αντιθέτως προτιμάται σε τέτοιου είδους συναλλαγές έχοντας πλήρως ενταχθεί στις τότε συναλλακτικές αρχές. Αναντίρρητα λοιπόν, εύκολα γίνεται αντιληπτό ότι κανένα δόλο δε διέθετε για απόκρυψη εισοδημάτων, αλλά οι ως άνω συναλλαγές είχαν μόνο σκοπό τη διευκόλυνση των συναλλαγών σε απόλυτη συμφωνία με τα συναλλακτικά ήθη και τους τότε κανόνες της καλής πίστης. Ως εκ τούτου δε χωρεί φορολόγηση του εν λόγω ποσού, καθώς αυτό του χορηγήθηκε μόνο για διευκόλυνση τρίτων.

5. ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΧΩΡΙΣ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ:

α. Αναφορικά με την υπ' αριθμ. αναπιολόγητη πίστωση λογαριασμού, η ως άνω εγγραφή αφορά το από 4/7/2017 δάνειο από το, το οποίο συνεχίζει να βρίσκεται σε ισχύ με καταληκτική ημερομηνία αποπληρωμής την 4/7/2025. Για την απόδειξη των ως άνω επισυνάπτει σύμβαση δανείου, μετά της μετάφρασης αυτής, και υπεύθυνη δήλωση από τον αντισυμβαλλόμενο του

β. Αναφορικά με την υπ' αριθμ. αναπιολόγητη πίστωση λογαριασμού, η ως άνω εγγραφή αφορά το από 13/7/2018 δάνειο από την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, μετά της από 6/4/2023 πρόσθετης πράξης δανείου επί αυτού, τα οποία προσκομίζει για την απόδειξη των ως άνω. Το ως άνω συνεχίζει να βρίσκεται σε ισχύ με καταληκτική ημερομηνία αποπληρωμής την 16/10/2026.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 257 παρ. 3 του ν. 4700/2020:

«3. Η χρονολογία των ιδιωτικών εγγράφων καθίσταται βέβαιη για τους τρίτους μόνον όταν αυτά θεωρηθούν από συμβολαιογράφο ή από άλλο αρμόδιο κατά τον νόμο δημόσιο υπάλληλο. Αλλιώς, ως βέβαιη χρονολογία ιδιωτικού εγγράφου θεωρείται εκείνη του θανάτου ενός από αυτούς που το έχει υπογράψει ή η χρονολογία του δημόσιου εγγράφου στο οποίο τυχόν το ιδιωτικό έγγραφο μνημονεύεται κατά τα ουσιώδη μέρη το περιεχόμενό του ή εκείνη της επέλευσης γεγονότος που καθιστά κατά ανάλογο τρόπο αναμφισβήτητη τη χρονολογία του.»

Επειδή, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, σχετικά με τους ως άνω αναφερόμενους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος αναφέρονται τα παρακάτω:

1. ΙΣΥΧΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙ ΛΗΨΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ

Για τις πιστώσεις συνολικού ύψους 320.000,00 USD, ήτοι 260.000,00 USD εντός της χρήσης 2017 και 60.000,00 USD εντός της χρήσης 2018, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ενώπιον του ελέγχου ότι αποτελούν λήψη άτοκου προσωπικού δανείου από το, συνάδελφό του στην αλλοδαπή εταιρεία ".....", το οποίο και επέστρεψε πλήρως τον Ιανουάριο του 2018. Προς απόδειξη του εν λόγω ισχυρισμού ο προσφεύγων δεν προσκόμισε σύμβαση έγκυρου ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου, ούτε έστω αποδεικτικά στοιχεία επιστροφής του δανειζόμενου ποσού στο δικαιούχο κατά τον χρόνο που δηλώνει, ήτοι τον Ιανουάριο του 2018, αλλά προσκόμισε μόνο την από 06/03/2024 υπεύθυνη δήλωση του δανειοδότη. Ο έλεγχος, κατόπιν εξέτασης του

τραπεζικού αρχείου του ελεγχόμενου που έλαβε από τις αλλοδαπές φορολογικές αρχές εντόπισε μία τραπεζική μεταφορά από τον αρχικά πιστούμενο τραπεζικό λογαριασμό, με την αιτιολογία «επιστροφή δανείου» από τον προσφεύγοντα προς τον δανειστή του ύψους 59.300,00 USD την 10/01/2018, σε ημερομηνία δηλαδή μεταγενέστερη των ελεγχόμενων πιστώσεων, την οποία και θεώρησε ότι δύναται να αποτελεί τμηματική επιστροφή του αρχικώς δοθέντος ποσού που έλαβε ο προσφεύγων από το ως άνω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο, στο πλαίσιο μίας άτυπης ταμειακής διευκόλυνσης του προσφεύγοντος προς αυτό το φυσικό πρόσωπο. Σχετικά με το ποσό που εν τέλει δεν επιστράφηκε, ήτοι 260.700,00 USD, καθώς δεν εντοπίστηκαν αλλά ούτε και παρασχέθηκαν στοιχεία περί του αντιθέτου, ο έλεγχος δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και καταλόγισε το εν λόγω ποσό ως εισόδημα αγνώστου πηγής, για το οποίο έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων, ενώ αμφισβητεί το πόρισμα του ελέγχου, **δεν προσκομίζει κανένα νέο στοιχείο που να αποδεικνύει την πλήρη επιστροφή μέχρι σήμερα του επικαλούμενου δανειζόμενου ποσού 320.000,00 USD**, η προσκομισθείσα, δε, υπεύθυνη δήλωση του **καταρτισθείσα κατά τον χρόνο του ελέγχου**, με την οποία δηλώνεται ότι το ποσό των 320.000 δολαρίων ΗΠΑ που χορήγησε ως σύντομου χρόνου δάνειο στον προσφεύγοντα επεστράφησαν πλήρως άτοκα τον Ιανουάριο του 2018, από μόνη της δεν έχει αποδεικτική βαρύτητα, καθότι **δεν υφίσταται κανένα έγγραφο βέβαιης χρονολογίας** από το οποίο να προκύπτει ότι πραγματοποιήθηκε η χορήγηση δανείου συνολικού ύψους 320.000,00 USD. Κατόπιν των ανωτέρω ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

2. ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙ ΛΗΨΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ

Ομοίως για την πίστωση ποσού 100.000,00 ευρώ εντός της χρήσης 2017 ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ενώπιον του ελέγχου ότι αποτελεί λήψη άτοκου προσωπικού δανείου από τον , τμήμα του οποίου, ήτοι 90.000,00 ευρώ, επέστρεψε στις 24/04/2017, προσκομίζοντας..... αντίγραφο τραπεζικής μεταφοράς από τον αρχικώς πιστωθέντα τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος προς το ως άνω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο με την αιτιολογία «Δάνειο». Ο έλεγχος, κατόπιν εξέτασης του τραπεζικού αρχείου του προσφεύγοντος που έλαβε από τις αλλοδαπές φορολογικές αρχές, εντόπισε στον αρχικώς πιστωθέντα τραπεζικό λογαριασμό μία τραπεζική μεταφορά με την αιτιολογία «επιστροφή δανείου» από τον προσφεύγοντα προς τον , ύψους 90.000,00 ευρώ στις 24/04/2017, η οποία επιβεβαιώνει την γνησιότητα του προσκομισθέντος παραστατικού τραπεζικής μεταφοράς και την οποία ο έλεγχος θεώρησε ότι δύναται να αποτελεί τμηματική επιστροφή του αρχικώς δοθέντος ποσού που έλαβε ο προσφεύγων από το ως άνω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο στο πλαίσιο μίας άτυπης ταμειακής διευκόλυνσης του προσφεύγοντος προς αυτό το φυσικό πρόσωπο. Σχετικά με το ποσό που εν τέλει δεν επιστράφηκε, ήτοι 10.000,00 ευρώ, καθώς δεν εντοπίστηκαν αλλά ούτε και παρασχέθηκαν στοιχεία περί του αντιθέτου, ο έλεγχος δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και καταλόγισε το εν λόγω ποσό ως εισόδημα αγνώστου πηγής, για το οποίο έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων, **ομοίως με ανωτέρω, δεν προσκομίζει κανένα νέο στοιχείο που να αποδεικνύει την επιστροφή μέχρι σήμερα του υπολειπόμενου ποσού 10.000,00 ευρώ από το συνολικά επικαλούμενο δάνειο των 100.000,00 ευρώ**, και περαιτέρω **δεν υφίσταται κανένα έγγραφο βέβαιης χρονολογίας** από το οποίο να προκύπτει ότι πραγματοποιήθηκε η χορήγηση δανείου συνολικού ύψους 100.000,00 ευρώ. Κατόπιν των ανωτέρω ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

3. ΙΣΥΧΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ

Για τις πιστώσεις συνολικού ύψους 84.900,00 ευρώ, ήτοι 51.400,00 ευρώ εντός της χρήσης 2017 και 33.500,00 ευρώ εντός της χρήσης 2018, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ενώπιον του ελέγχου ότι αποτελούν επιστροφή άτοκου δανείου ύψους 85.000,00 ευρώ που παρασχέθηκε από τον ίδιο προς το, το οποίο και αποπληρώθηκε πλήρως. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκόμισε ευρώ προσκόμισε αντίγραφα έξι (6) τραπεζικών μεταφορών από τον πιστωθέντα τραπεζικό λογαριασμό του προς το ως άνω αναφερόμενο πρόσωπο συνολικού ύψους 55.000,00 ευρώ σε ημερομηνίες προγενέστερες των ελεγχόμενων πιστώσεων, με την αιτιολογία «συμφωνητικό δανείου 04/07/2017», καθώς και αντίγραφο σύμβασης δανείου μεταξύ των ως άνω αντισυμβαλλομένων. Ο έλεγχος δεν αναγνώρισε την ύπαρξη σύμβασης έγκυρου ιδιωτικού συμφωνητικού δανείου μεταξύ του προσφεύγοντος και του, ωστόσο κατόπιν εξέτασης του τραπεζικού αρχείου του προσφεύγοντος που έλαβε από τις αλλοδαπές φορολογικές αρχές εντόπισε και βεβαίωση την ύπαρξη των ως άνω έξι (6) τραπεζικών μεταφορών από τον προσφεύγοντα προς το ως άνω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο, θεώρησε ότι οι ελεγχόμενες πιστώσεις δύναται να αποτελούν επιστροφή του αρχικώς δοθέντος ποσού που πραγματικά και αποδεδειγμένα έλαβε το ως άνω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο από τον προσφεύγοντα, ήτοι 55.000,00 ευρώ, στο πλαίσιο μίας άτυπης ταμειακής διευκόλυνσης του ελεγχόμενου προς αυτό το φυσικό πρόσωπο. Για το υπόλοιπο ποσό ύψους 29.900,00 ευρώ, ήτοι 16.400,00 ευρώ εντός της χρήσης 2017 και 13.500,00 ευρώ εντός της χρήσης 2018, ο έλεγχος δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και έκρινε ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων, ο οποίος φέρει το βάρος απόδειξης της επίμαχης δανειοδότησης, δεν προσκομίζει κανένα νέο στοιχείο που να αποδεικνύει ότι η αρχική καταβολή του δανείου ανερχόταν στο ποσό των 85.000,00 ευρώ. Το από 04/07/2017 προσκομισθέν ιδιωτικό συμφωνητικό δανείου, σε καμία περίπτωση δεν αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, καθώς δε φέρει βέβαια χρονολογία θεωρημένη από αρμόδια αρχή και δε συνοδεύεται από τραπεζικά παραστατικά που να αποδεικνύουν τη μεταβίβαση του συνόλου του αρχικού ποσού του δανείου στο Σε κάθε περίπτωση, η εν λόγω σύμβαση δανείου αναφέρει ρητά στους όρους αυτής ότι η χορήγηση του δανείου θα αποδεικνύεται από την πληρωμή του Οφειλέτη στις σχετικές εντολές πληρωμής του δανείου ή με μήνυμα σουίφτ στον τραπεζικό λογαριασμό του Πιστωτή, σε αντίθεση με αυτό που ο προσφεύγων αναφέρει, ότι το υπολειπόμενο ποσό των 29.900,00 ευρώ το χορήγησε στο το πιθανότερο σε μορφή μετρητών. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

4. ΙΣΥΧΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΡΙΤΩΝ

Για τις πιστώσεις συνολικού ύψους 973.000,00 ευρώ, όλες εντός της χρήσης 2017, ο προσφεύγων ισχυρίστηκε ενώπιον του ελέγχου ότι αποτελούν μεταφορές τρίτων προσώπων προς αυτόν, με σκοπό την αγορά για λογαριασμό τους μετοχών του νομικού προσώπου με την επωνυμία «.....», του οποίου κατά την συγκεκριμένη χρονική περίοδο ο ίδιος υπήρξε διαχειριστής. Οι αιτιάσεις του προσφεύγοντος καταλήγουν στο ότι οι ως άνω επενδύσεις απωλέσθησαν, καθώς το ως άνω αναφερόμενο νομικό πρόσωπο «.....» με έδρα τη Ρουμανία τέθηκε σε καθεστώς εκκαθάρισης από τις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές της Ρουμανίας. Προς επίρρωση των ισχυρισμών του, ο προσφεύγων προσκόμισε συμφωνητικά μεταβίβασης των εν λόγω μετοχών από τον προηγούμενο μέτοχο προς τον προσφεύγοντα για λογαριασμό των νέων μετόχων, καθώς και συμφωνητικά εκχώρησης των μετοχών από τους νέους μετόχους προς τον προσφεύγοντα. Προσκόμισε επιπλέον διάφορα έγγραφα που αφορούν τα ως άνω νομικά πρόσωπα σχετικά με τη μετοχική τους σύνθεση και τις ενεργές σχέσεις του προσφεύγοντος με αυτά κατά την επίμαχη χρονική περίοδο. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε διαπιστώθηκε ότι

κανένα από τα κατατεθέντα έγγραφα δε φέρει σήμανση βέβαιης χρονολογίας του άρθρου 446 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και επομένως δε δύναται να πιστοποιήσουν την ακρίβεια των ισχυρισμών του προσφεύγοντος. Επιπλέον, δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα των μετοχών, οι οποίες και αποτέλεσαν το αντικείμενο της συναλλαγής μεταξύ του προσφεύγοντος και των πιστωτών των ελεγχόμενων πιστώσεων. Σημειώνεται ότι ο έλεγχος ανέτρεξε στα τραπεζικά αρχεία του προσφεύγοντος που είχε στην κατοχή του και ουδέν στοιχείο βρήκε που να συνάδει με τους ισχυρισμούς του.

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ως άνω ποσό δεν αποτελεί εισόδημά του καθώς επιστράφηκε τμηματικά σε μετρητά, γεγονός το οποίο δεν απαγορεύεται από το ρουμανικό δίκαιο. Ωστόσο ο ανωτέρω ισχυρισμός του απορρίπτεται ως αναπόδεικτος, καθώς αφενός δεν υφίστανται έγγραφα βέβαιης χρονολογίας από τα οποία να τεκμηριώνεται ότι όντως το υπό κρίση ποσό κατά τον χρόνο που καταβλήθηκε πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο των ανωτέρω συμφωνιών, αφετέρου δεν προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία και έγγραφα από τα οποία να προκύπτει η επικαλούμενη επιστροφή του.

5. ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. ΑΝΑΙΤΙΟΛΟΓΗΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι:

α) η υπ' αριθμ. αναιτιολόγητη πίστωση ύψους 35.000,00 ευρώ εντός χρήσης 2018 αφορά το από 4/7/2017 δάνειο από, το οποίο συνεχίζει να βρίσκεται σε ισχύ με καταληκτική ημερομηνία αποπληρωμής την 4/7/2025. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκομίζει, όπως έκανε και ενώπιον του ελέγχου, αντίγραφο της από 04/07/2017 δανειακής σύμβασης, καθώς και υπεύθυνη δήλωση του δανειοδότη με θεώρηση υπογραφής. Η ως άνω σύμβαση δανείου δεν μπορεί να γίνει αποδεκτή, καθώς **δε φέρει βέβαια χρονολογία**, δεδομένου ότι κατά τη σύνταξή του δεν έχει θεωρηθεί από αρμόδια κατά το νόμο αρχή ή συμβολαιογράφο. Περαιτέρω, η υπεύθυνη δήλωση του δανειοδότη με θεώρηση υπογραφής κατά το χρόνο του ελέγχου και όχι προγενέστερα, αφενός από μόνη της δεν έχει αποδεικτική βαρύτητα, αφετέρου το περιεχόμενό της δεν συμπίπτει με την προσκομισθείσα σύμβαση, καθώς η σύμβαση αναφέρει την παροχή δανείου ύψους 39.000,00 ευρώ πλέον τόκων στις 04/07/2017, η υπεύθυνη δήλωση αναφέρει την παροχή δανείου στις 04/07/2019, ενώ η πίστωση φέρει ημερομηνία συναλλαγής την 04/07/2018. Τέλος, ο φερόμενος ως δανειοδότης δεν έχει δηλώσει το παρασχεθέν δάνειο στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος σε καμία από τις ανωτέρω χρήσεις.

β) η υπ' αριθμ. αναιτιολόγητη πίστωση λογαριασμού ύψους 150.000,00 ευρώ αφορά το από 13/7/2018 δάνειο από την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, μετά της από 6/4/2023 πρόσθετης πράξης δανείου επί αυτού, το οποίο συνεχίζει να βρίσκεται σε ισχύ με καταληκτική ημερομηνία αποπληρωμής την 16/10/2026. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφο της σύμβασης δανείου και της πρόσθετης πράξης δανείου. Ωστόσο, ως αναφέρθηκε και ανωτέρω, οι εν λόγω συμβάσεις δεν μπορούν να γίνουν αποδεκτές, καθώς **δε φέρουν βέβαια χρονολογία**, δεδομένου ότι κατά τη σύνταξή τους δεν έχει θεωρηθεί από αρμόδια κατά το νόμο αρχή ή συμβολαιογράφο.

Επειδή, σύμφωνα με όλα τα ανωτέρω, προκύπτει ότι ο προσφεύγων, ως έχων το βάρος της απόδειξης σύμφωνα με το άρθρο 77 του ΚΦΔ, δεν προσκόμισε κανένα νέο στοιχείο που να αποδεικνύει τους ισχυρισμούς του και να ανατρέπει τα πορίσματα του ελέγχου.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 16/05/2024 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της από 14/06/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την επικύρωση των με αριθμ. /16-05-2024 και /16-05-2024 προσβαλλόμενων οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικών ετών 2017 και 2018 αντίστοιχα.

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

Α) Φορολογικό έτος 2017

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	80.713,70	1.546.470,62	1.546.470,62	1.465.756,92
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	16.833,45	500.533,23	500.533,23	483.699,78
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		18,00	18,00	18,00	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		3,60	3,60	3,60	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 54 ΚΦΔ			241.849,89	241.849,89	241.849,89
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		5.341,51	150.605,04	150.605,04	145.263,53
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		2.165,80	2.165,80	2.165,80	
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		24.362,36	895.175,56	895.175,56	870.813,20

(ως η υπ' αριθμ. /16-05-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.)

Β) Φορολογικό έτος 2018

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	53.936,50	362.986,29	362.986,29	309.049,79
	της συζύγου				
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	11.418,98	108.032,40	108.032,40	96.613,43
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		58,50	58,50	58,50	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		11,70	11,70	11,70	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			48.306,71	48.306,71	48.306,71
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		2.371,24	31.449,63	31.449,63	29.078,39
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		13.860,42	187.858,94	187.858,94	173.998,53

(ως η υπ' αριθμ./16-05-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.)

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
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.