



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 25.11.2024

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αριθμός απόφασης: 2451

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ

ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α8 - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Αθ. Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 54639 - Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313-332241

E-Mail : ded.thess@aaade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58), εφεξής Κ.Φ.Δ.,

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),

δ. Την με αριθμό Α. 1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009).

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

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

4. Την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατά της υπ' αριθ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019, της υπ' αριθ. οριστικής

πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2020 και της υπ' αριθ. οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019, την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2020 και την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α8 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

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

Με την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα ασκούντα ατομική επιχείρηση με αντικείμενο εργασιών το χονδρικό εμπόριο ελαιόλαδου φόρος ποσού 68.979,24 €, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν. 4987/2022 ποσού 34.489,62 € και ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 16.163,52 €, δη σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή 119.632,38 €, λόγω διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας ποσού 209.028,00 €, από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Με την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2020 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα φόρος ποσού 3.108,17 €, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν. 4987/2022 ποσού 1.554,09 € μείον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης 11,73 €, δη σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή 4.650,53 €, λόγω διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας ποσού 13.248,00 €, από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Με την υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ επιβλήθηκε στον προσφεύγοντα φόρος ποσού 61.061,26 €, πλέον προστίμου άρθρου 58 ν. 4987/2022 ποσού 30.530,63 € μείον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης

34,76 €, δη σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή 91.557,13 €, λόγω διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας ποσού 183.538,00 €, από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Οι εν λόγω πράξεις εδράζονται επί της από έκθεσης μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, σε εκτέλεση της υπ' αριθ. εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του. Αιτία του ελέγχου, αποτέλεσε το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο της Δ.Ο.Υ. ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ (αριθ. εισερχ. πρωτ. 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ), με το οποίο διαβιβάστηκε το υπ' αριθ. πρωτ. έγγραφο της αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σύμφωνα με το οποίο ο προσφεύγων κατά την είσοδό του, στις, από το Τελωνείο Κήπων, επιχείρησε να εισάγει στην Ε.Ε. ρευστά διαθέσιμα ύψους 69.400,00 €, χωρίς να προβεί σε δήλωση στο αρμόδιο γραφείο ρευστών διαθεσίμων ως όφειλε.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τον παρακάτω λόγο:

Τα χρήματα των πιστώσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς δεν αποτελούν εισόδημά του, αλλά καταθέσεις και μεταφορές χρηματικών ποσών από άλλες εταιρείες στις οποίες συμμετέχει και τρίτους ως ταμειακή διευκόλυνση για την πληρωμή διαφόρων εξόδων της επιχείρησής του.

Επειδή, με το άρθρο 23 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 αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα. ...».

Επειδή, με το άρθρο 36 του ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «... 6. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή ενδιάμεσου προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος (διορθωτικός προσδιορισμός φόρου).».

Επειδή, με το άρθρο 14 του ν. 5104/2024, ορίζεται ότι: «1. Οι πληροφορίες, τις οποίες ζητά εγγράφως η Φορολογική Διοίκηση από τον φορολογούμενο, παρέχονται μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος. Η προθεσμία αυτή δύναται να παραταθεί με απόφαση του αρμοδίου Προϊσταμένου αν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς

αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και υποβολή των πληροφοριών που του ζητήθηκαν για λόγους που δεν οφείλονται σε δική του υπαιτιότητα.».

Επειδή, με το άρθρο 76 του ν. 5104/2024 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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή, με το άρθρο 33 του ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «... 2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν μπορεί να προσδιορίζεται φόρος υψηλότερος αυτού που προσδιορίζεται με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Η έκθεση ελέγχου και η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο. ...»

Επειδή, με το άρθρο 21 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «**1.** Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. ... **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, με το άρθρο 29 του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι: «... **4.** Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).»

Επειδή, με το άρθρο 86 του ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργείται ο ν. 4987/2022 (Α' 206), περί του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, πλην των άρθρων 39, 54Z και 70.»

Επειδή, με το άρθρο 39 του ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., 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.»

Επειδή, με το ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ/5.11.2015 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών δόθηκαν διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας και συγκεκριμένα αναφέρονται τα εξής: «**1.** Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

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

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

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

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά. ...

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.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/16-11-2017 της Α.Α.Δ.Ε. με την οποία δόθηκαν διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας: «.....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. ... Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου. 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, σύμφωνα με την 884/2016 απόφαση του Β' Τμήματος του ΣΤΕ: «.....Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του οικονομικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) – Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής

ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος – Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του (πρβλ. ΕΔΔΑ 3.5.2001, 31827/96, J.B. κατά Ελβετίας, σκέψεις 65-71, ΕΔΔΑ 5.4.2012, 11663/04, Chambaz κατά Ελβετίας, σκέψεις 53-58 – πρβλ. επίσης ΔΕΚ 18.10.1989, 374/87, Orkem, σκέψεις 35-41), 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 (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, John Murray κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, Telfner κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17) 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 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 ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση..... 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 ελλείπει 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..... Η προστεθείσα με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010 διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε

περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαιών, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους».

Επειδή, με το άρθρο 77 του ν. 5104/2024 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, κατόπιν άρσης τραπεζικού απορρήτου και ελέγχου των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος από τη φορολογική αρχή διαπιστώθηκαν σε αυτούς οι κάτωθι πιστώσεις, άγνωστης προέλευσης και αιτίας:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
1				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		5.985,00
2				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	500,00
3				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	500,00
4				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		7.200,00
5				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΙΔΙΟΣ	1.000,00
6				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΓΙΑ ΤΑΜΕΙΟ	4.000,00
7				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΓΙΑ ΤΑΜΕΙΟ	1.793,00
8				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
9				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	300,00
10				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
11				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	500,00
12				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		6.900,00
13				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.500,00
14				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
15				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
16				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		1.900,00
17				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΓΙΑ ΤΑΜΕΙΟ	3.000,00
18				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΤΑΜΟΙΟ	47.000,00
19				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΤΑΜΟΙΟ	23.900,00
20				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	7.000,00
21				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		2.820,00
22				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	2.900,00
23				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.450,00
24				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	1.700,00
25				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		2.590,00

26				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ	ΤΑΜΕΙΟ	300,00
27				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		485,00
28				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	350,00
29				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		670,00
30				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΣ	1.200,00
31				ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		10.000,00
32				ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ		10.000,00
33				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		1.000,00
34				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		3.500,00
35				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		6.000,00
36				ΚΑΤΑΘΕΣΗ		300,00
37				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		4.785,00
38				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		4.600,00
39				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		5.000,00
40				ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ		15.400,00
41				ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	7.500,00
42				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		5.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2019						209.028,00

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
1				ΕΜΒΑΣΜΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ		3.000,00
2				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		248,00
3				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		7.000,00
4				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2020						13.248,00

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜΕ/ΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
1				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	430,00
2				SUPER BATCH		1.400,00
3				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΞΟΦΛΙΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	248,00
4				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΞΟΦΛΙΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	3.968,00
5				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		1.500,00
6				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΞΟΦΛΙΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	3.100,00
7				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΝΑΝΤΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	2.000,00
8				SUPER BATCH		300,00
9				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΞΟΦΛΙΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	3.580,00
10				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	6.000,00
11				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	800,00
12				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	700,00
13				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	400,00

14				SUPER BATCH		1.450,00
15				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		2.000,00
16				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		2.000,00
17				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		4.000,00
18				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΚΣΟΦΛΙΣΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	496,00
19				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		700,00
20				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ		1.500,00
21				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		2.000,00
22				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	2.000,00
23				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		248,00
24				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		1.500,00
25				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		2.090,00
26				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		5.084,00
27				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΝΑΝΤΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	2.500,00
28				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΞΟΦΛΙΣΗ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	6.000,00
29				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		4.000,00
30				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ΕΝΑΝΤΙ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ	248,00
31				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		1.500,00
32				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		500,00
33				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		2.000,00
34				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	7.000,00
35				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		8.000,00
36				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		2.500,00
37				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		450,00
38				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.400,00
39				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	4.700,00
40				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	500,00
41				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		500,00
42				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.000,00
43				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
44				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.000,00
45				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		750,00
46				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		248,00

47				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		300,00
48				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		700,00
49				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		1.500,00
50				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ		2.850,00
51				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	2.000,00
52				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	400,00
53				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.200,00
54				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	PLIROMI GEMH	400,00
55				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.700,00
56				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΟΣΟΥ / ΕΠΙΤΑΓΕΣ		26.000,00
57				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.250,00
58				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
59				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	5.000,00
60				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.250,00
61				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		248,00
62				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.000,00
63				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	400,00
64				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.000,00
65				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ		730,00
66				ΜΕΤΑΦΟΡΑ		500,00
67				SUPER BATCH		500,00
68				SUPER BATCH		750,00
69				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.000,00
70				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	700,00
71				SUPER BATCH		250,00
72				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	PLIROMI	500,00
73				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.500,00
74				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.480,00
75				SUPER BATCH		320,00
76				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	1.000,00
77				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	280,00
78				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
79				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΑΞΙΣΗ Μ	800,00
80				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ	ENANTI	600,00
81				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗ ΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	4.000,00

82				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	280,00
83				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
84				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	300,00
85				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.500,00
86				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	280,00
87				SUPER BATCH		1.000,00
88				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	500,00
89				ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ΑΝΑΛΗΨΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	2.000,00
90				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	280,00
91				SUPER BATCH		10.000,00
92				ΕΔΕΞ	ΠΡΟΙΟΝ ΕΝΤΟΛΗΣ	500,00
93				ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	500,00
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2021						183.538,00

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο υπ' αριθμ. πρωτ. αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.4987/2022 του 1ου ΕΛ.ΚΕ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ και δεν αιτιολόγησε τις πιστώσεις/καταθέσεις που πραγματοποιήθηκαν σε τραπεζικούς του λογαριασμούς. Περαιτέρω, δεν διατύπωσε καμία αντίρρηση επί του υπ' αριθμ. πρωτ. Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου του ίδιου νόμου με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εισοδήματος των φορολογικών ετών 2019, 2020 και 2021, που του κοινοποιήθηκαν ηλεκτρονικά στις04.2024.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα χρήματα των πιστώσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς δεν αποτελούν εισόδημά του, αλλά καταθέσεις και μεταφορές ποσών από άλλες εταιρείες στις οποίες συμμετέχει και τρίτους ως ταμειακή διευκόλυνση για την πληρωμή διαφόρων εξόδων του. Συγκεκριμένα, όπως εξηγεί το 2019 α) ποσό 42.070,00 € πιστώθηκε μέσω εμβασμάτων εξωτερικού, β) ποσό 100.830,00 € με συμψηφιστική εγγραφή επομένως συνιστά μεταφορά από άλλο λογαριασμό και γ) 20.000,00 € κατόπιν εντολής τρίτου. Από το συνολικό ποσό των 209.028,00 € των καταλογιζόμενων πιστώσεων, μετά τις χρεώσεις με μεταφορές μέσω τραπεζικού συστήματος για την πληρωμή εξόδων και επιστροφές διευκολύνσεων, το υπόλοιπο των τραπεζικών του λογαριασμών στις 31/12/2019 είναι 506,14 €. Το 2020 το ποσό των 13,248,00 € αποτελεί μεταφορά χρηματικού ποσού από άλλον τραπεζικό λογαριασμό στην τράπεζα Το 2021 ποσό 63.788,00 € πιστώθηκε από άλλο τραπεζικό λογαριασμό με μεταφορά μέσω, ποσό 26.000,00 με μεταφορά μέσω επιταγής και τα δε υπόλοιπα στους τραπεζικούς του λογαριασμούς το 2020 και 2021 μετά τις χρεώσεις με μεταφορές μέσω τραπεζικού συστήματος για την πληρωμή εξόδων και επιστροφές διευκολύνσεων είναι μηδαμινά και δεν προκύπτει προσαύξηση της περιουσίας του.

Ωστόσο, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει κανένα στοιχείο με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προς επίρρωση των εν λόγω ισχυρισμών του. Επιπλέον τα ποσά των πιστώσεων τα οποία επικαλείται δεν ταυτίζονται με συγκεκριμένες πιστώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών.

Περαιτέρω δεν αναφέρει ποιες εταιρίες στις οποίες συμμετέχει ή ποιοι τρίτοι προέβησαν σε ταμειακές διευκολύνσεις προς την ατομική του επιχείρηση, ούτε προσκομίζει κάποιο στοιχείο απ' όπου να προκύπτουν αυτές (βιβλία επιχείρησης, έγγραφα με βέβαιη χρονολογία ή συμβολαιογραφικά έγγραφα).

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της υπ' αριθ. πρωτ./..... ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ

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

Υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2019

Διαφορά φόρου	68.979,24€
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4987/2022	34.489,62€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	16.163,52€
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	119.632,38€

Υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2020

Διαφορά φόρου	3.108,17€
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4987/2022	1.554,09€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	-11,73€
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	4.650,53€

Υπ' αριθ. οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021

Διαφορά φόρου	61.061,26€
Πρόστιμο άρθρου 58 ν. 4987/2022	30.530,63€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	-34,76€
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	91.557,13€

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν. 5104/2024.

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

Ακριβές αντίγραφο
Η υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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