



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 21.1.2025

Αριθμός απόφασης: 80

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : 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 κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, κατοίκου, κατά της υπ' αριθ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ για το φορολογικό έτος 2019, του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, και τα σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, της οποίας 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 απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμόοριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ύψους 90.615,10 €, πλέον προστίμου του αρ. 54 του ν. 5104/2024 ύψους 45.307,55 €, και διαφοράς εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 23.738,49 €.

Η ως άνω πράξη εδράζεται επί της απόέκθεσης ελέγχου εισοδήματος που συντάχθηκε βάσει της αρ.εντολής ελέγχου. Ο προσφεύγων έχει ατομική επιχείρηση με δραστηριότητα κλπ (με απλογραφικά βιβλία), και κατά τα ελεγχόμενα έτη 2018 και 2019 είχε δηλώσει ζημιές χρήσης από την επιχειρηματική του δραστηριότητα ύψους 27.186,53 € και 70.296,45 €.

Από τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος στα ελεγχόμενα έτη 2018 και 2019 προέκυψαν οι κάτωθι διαπιστώσεις:

Α. Φορολογικό έτος 2018:

1. Ποσό ύψους 1.750,00 € αφορά μη δηλωθέν εισόδημα από ακίνητη περιουσία που φορολογείται με τις διατάξεις του άρθρου 39 παρ.1,
2. Ποσό ύψους 106.514,96 € αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ήτοι καθαρό ποσό 85.899,16 € πλέον ΦΠΑ 20.615,80 €) που φορολογείται με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ.1 και

3. Ποσό ύψους 102.200,04 € αφορά καταθέσεις μετρητών που δεν δικαιολογείται και φορολογείται με το άρθρο 21 παρ 4 του ν.4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας.

B. Φορολογικό έτος 2019:

1. Ποσό ύψους 139.983,25 € αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ήτοι καθαρό ποσό 112.889,72 € πλέον ΦΠΑ 27.093,54 €) που φορολογείται με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ.1 ,

2. Ποσό ύψους 167.721,63 € αφορά καταθέσεις μετρητών που δεν δικαιολογείται και φορολογείται με το άρθρο 21 παρ 4 του Ν 4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας.

3. Ποσό ύψους 70.000,00 € αφορά ποσό που καταχωρίστηκε στον κωδ. 735 (δαπάνη για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης) της δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 για το οποίο δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να αποδεικνύουν την εξόφληση του εν λόγω ποσού και δεδομένου ότι στα τραπεζικά δεδομένα δεν υφίσταται ανάληψη ή και μεταφορά σε λογαριασμό τρίτου του εν λόγω ποσού, τεκμαίρεται ότι η δαπάνη αυτή πραγματοποιήθηκε με μετρητά και φορολογείται με το άρθρο 21 παρ 4 του Ν 4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητείται η ακύρωση της ως άνω προσβαλλομένης πράξης του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, προβάλλοντας τους κατωτέρω ισχυρισμούς:

1. Έλλειψη αιτιολογίας – μη παράθεση ειδικής αιτιολογίας αναφορικά με την επιλογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

2. Εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου περί προσαύξησης περιουσίας. Τα ποσά των μετρητών που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας αποτελούν επανακαταθέσεις ποσών που είχαν αναληφθεί στα φορολογικά έτη 2014 & 2015. Το ποσό των 70.000,00 € του κωδ. 735 αφορά την αγορά 2 ακινήτων βάσει του απόσυμβολαίου αγοραπωλησίας από την εταιρείακαι καταβλήθηκε με τραπεζικά μέσα. Σε κάθε περίπτωση είχε εν τοις πράγμασι τη δυνατότητα να έχει τα ποσά που του καταλογίστηκαν από τα έσοδα από επιχ. δραστηριότητα ετών 2008-2011.

Επειδή, στο άρθρο 77 του ν. 5104/2024 (άρθρο 65 ν. 4987/2022) ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 23 του ΚΦΔ 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 36 παρ. 6 του 5104/2013: «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 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4987/2022: «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, με το άρθρο 21 παρ. 1 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 ...»

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.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της. 5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ. 6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα

κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά..... 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν. 4172/2013 'Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας':

«1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημα του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημα του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 'Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων':

«Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

.....γ) Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης.

Ως τίμημα αγοράς λαμβάνεται το ποσό της συνολικής επιβάρυνσης, όπως προκύπτει από τα οικεία πωλητήρια συμβόλαια, εκτός εάν από έλεγχο προκύπτει μεγαλύτερο ποσό, οπότε λαμβάνεται υπόψη αυτό.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4172/2013 'Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής':

«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:.....

2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:

α) Πραγματικά εισοδήματα τα οποία αποκτήθηκαν από τον φορολογούμενο, τη σύζυγο του και τα εξαρτώμενα μέλη του και τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις. Αν τα εισοδήματα αυτά αποκτήθηκαν στην

αλλοδαπή, αναγνωρίζονται, εφόσον υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος στην Ελλάδα ή απαλλάσσονται νομίμως από αυτόν.

β) Χρηματικά ποσά που δεν θεωρούνται εισόδημα κατά τις ισχύουσες διατάξεις.

γ) Χρηματικά ποσά που προέρχονται από τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.

δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν εκχωρείται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτηση του στην αλλοδαπή.

ε) Δάνεια, τα οποία έχουν ληφθεί και αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία. Ειδικώς, όταν πρόκειται για την κάλυψη διαφοράς δαπάνης της προηγούμενης παραγράφου, κατά το ποσό που προέρχεται από δαπάνη του άρθρου 32, το ποσό του δανείου λαμβάνεται υπόψη εφόσον από το οικείο έγγραφο αποδεικνύεται ότι έχει ληφθεί πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής δαπάνης.

στ) Δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών για την οποία η οικεία φορολογική δήλωση έχει υποβληθεί μέχρι τη λήξη του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε η σχετική δαπάνη.

ζ) Ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα έχει απαλλαγεί από το φόρο.

Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β`, γ`, δ`, ε` και στ` της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Αν δεν υπάρχουν δαπάνες με βάση το άρθρο 31 ή αν το ποσό τους είναι μικρότερο από τις τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ προκειμένου για άγαμο και πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ προκειμένου για συζύγους, το ποσό που πρέπει να εκπέσει προσδιορίζεται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης τους και σε καμιά περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερο των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ, αντίστοιχα....»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του ΚΦΔ 'Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης': «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ)

της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με την απόέκθεση ελέγχου εισοδήματος, όσον αφορά τον έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος φορολογικού έτους 2019 διαπιστώθηκε ότι:

1. Ποσά συνολικού ύψους 139.983,25 € (ήτοι καθαρό ποσό 112.889,72 € πλέον ΦΠΑ 27.093,54 €) αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα που φορολογείται με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ.1 του ν. 4172/2013. Σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, για τον προσδιορισμό του εν λόγω ποσού ο έλεγχος διασταύρωσε τα στοιχεία των πιστώσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, με τα βιβλία και στοιχεία της ατομικής του επιχείρησης, τα στοιχεία που παρασχέθηκαν από τον προσφεύγοντα καθώς και από εταιρείες ταχυμεταφορών. Αναλυτικότερα, από τα έσοδα βάσει βιβλίων αφαιρέθηκαν τα ποσά των ονομαστικών πιστώσεων και των πιστώσεων από πληρωμές με τραπεζικές κάρτες (POS) καθώς και τα ποσά των εσόδων από πωλήσεις με αντικαταβολή (μετρητά) μέσω εταιρειών ταχυμεταφορών.

2. Πιστώσεις συνολικού ύψους 167.721,63 € αφορούν καταθέσεις μετρητών που δεν δικαιολογήθηκαν και φορολογούνται με το άρθρο 21 παρ 4 του ν.4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας.

3. Ποσό ύψους 70.000,00 € αφορά ποσό που καταχωρίστηκε στον κωδ. 735 (δαπάνη για την αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης) της δήλωσης φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 για το οποίο δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να αποδεικνύουν την εξόφληση του εν λόγω ποσού και δεδομένου ότι στα τραπεζικά δεδομένα δεν υφίσταται ανάληψη ή και μεταφορά σε λογαριασμό τρίτου του εν λόγω ποσού, τεκμαίρεται ότι η δαπάνη αυτή πραγματοποιήθηκε με μετρητά και φορολογείται με το άρθρο 21 παρ 4 του Ν 4172/2013 ως προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή όσον αφορά τις καταθέσεις μετρητών συνολικού ύψους 167.721,63 € που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας, και το συνολικό ποσό ύψους 139.983,25 € (ήτοι καθαρό ποσό 112.889,72 € πλέον ΦΠΑ 27.093,54 €) το καθαρό ποσό του οποίου καταλογίστηκε ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, στην ανωτέρω έκθεση περιλαμβάνεται το σύνολο των διατάξεων και των πραγματικών περιστατικών που είναι απαραίτητα για τον υπό κρίση καταλογισμό και την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης, και οι περί του αντιθέτου ισχυρισμοί είναι απορριπτέοι ως αβάσιμοι.

Επειδή ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί έλλειψης ειδικής αιτιολόγησης της επιλογής της «έμμεσης τεχνικής μεθόδου του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων» είναι απορριπτέος ως αβάσιμος, δεδομένου ότι στην υπό κρίση περίπτωση δεν εφαρμόστηκαν οι έμμεσες τεχνικές μέθοδοι του άρθρου 27 του ΚΦΔ αλλά διενεργήθηκε έλεγχος των τραπεζικών κινήσεων στο πλαίσιο ελέγχου προσαύξησης περιουσίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ.

Επειδή όσον αφορά τον ισχυρισμό ότι τα ποσά των μετρητών που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας συνολικού ύψους 167.721,63 € αποτελούν επανακαταθέσεις ποσών που είχαν αναληφθεί στα φορολογικά έτη 2014 & 2015 συνολικού ύψους 240.071,62 €, και σε κάθε περίπτωση καλύπτονται τη δυνατότητα να έχει τα εν λόγω ποσά που του καταλογίστηκαν από τα έσοδα από επιχ. δραστηριότητα ετών 2008-2011.

Σύμφωνα με την από την απόέκθεση ελέγχου εισοδήματος, όσον αφορά τον ως άνω ισχυρισμό και προκειμένου να διαπιστωθεί η δυνατότητα του προσφεύγοντος για επανακαταθέσεις ποσών στα ελεγχόμενα έτη (2018 και 2019), διενεργήθηκε έλεγχος των αναλήψεων που επικαλέσθηκε ο προσφεύγων και των καταθέσεων μετρητών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς για τα έτη 2012-2017, βάσει του οποίου προέκυψε ότι το συνολικό ποσό καταθέσεων σε μετρητά στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος ετών 2012-2017 ανήλθε στο συνολικό ποσό των 1.109.518,01 €, ήτοι κατά πολύ υψηλότερο από τις επικαλούμενες αναλήψεις. Βάσει των ανωτέρω, τα ποσά από αναλήψεις μετρητών που επικαλείται ο ελεγχόμενος έχουν ξανακατατεθεί στους τραπεζικούς του λογαριασμούς στις προ του ελέγχου χρήσεις και δεν υφίστανται ποσά για επίκληση επανακαταθέσεων τις ελεγχόμενες χρήσεις (2018 και 2019).

Περαιτέρω, όσον αφορά τη δυνατότητα να έχει τα εν λόγω ποσά που του καταλογίστηκαν από τα έσοδα από επιχ. δραστηριότητα ετών 2008-2011, όπως επισημαίνεται στο απόέγγραφο απόψεων επί της παρούσας προσφυγής τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματα των εν λόγω ανήλθαν στο συνολικό ποσό 113.576,25 ευρώ (=31.082,02 +

21.033,95 + 24.545,61 + 36.914,67 ευρώ) και τμήμα του συνόλου δαπανάται για αποπληρωμή δαπανών των εν λόγω ετών ως απεικονίζονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Σε συνδυασμό, δε, με τα αποτελέσματα του ανωτέρω διενεργηθέντος ελέγχου των αναλήψεων που επικαλέσθηκε ο προσφεύγων και των καταθέσεων μετρητών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς για τα έτη 2012-2017, κρίνεται ότι ο εν λόγω ισχυρισμός είναι απορριπτέος ως αβάσιμος.

Επισημαίνεται ότι ο προσφεύγων έχει προσκομίσει πίνακα ανάλωσης προηγούμενων ετών βάσει του οποίου προβάλλει τον ισχυρισμό ότι την 31.12.2017 διέθετε εκτός τραπεζικού συστήματος ύψους 68.897,42 €. Ο προσκομισθείς πίνακας ανάλωσης αφορά ανάλωση κεφαλαίου με βάση τεκμαρτές δαπάνες και όχι πραγματικές (σχετ. ΠΟΛ. 1270/2013), ενώ δεν φθάνει μέχρι και το 2017, το προηγούμενο έτος των ελεγχόμενων ετών 2018-2019 (αφορά τις χρήσεις 2002-2016 /οικ. έτη 2003-2017). Ωστόσο, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με το αρ. ΔΕΔέγγραφο του ΚΕΦΟΜΕΠ το συνολικό υπόλοιπο των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος την 31.12.2017 (1.1.2018) ανήλθε στα 93.721,12 €, και συνεπώς δεν προκύπτει υπόλοιπο διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών την 31.12.2017 (1.1.2018) που θα μπορούσε να επανακατατεθεί.

Επειδή, όσον αφορά το ποσό ύψους 70.000,00 € που καταχωρίστηκε στον κωδ. 735 που καταλογίστηκε ως προσάυξηση περιουσίας καθώς σύμφωνα με τον έλεγχο δεν προσκομίστηκαν στοιχεία που να αποδεικνύουν την εξόφληση του εν λόγω ποσού, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου καθώς και την υπό κρίση προσφυγή το εν λόγω ποσό αφορά την αγορά από τον προσφεύγοντα 2 ακινήτων βάσει του απόσυμβολαίου αγοραπωλησίας από την εταιρεία

Από το απόπροσκομισθέν συμβόλαιο αγοραπωλησίας επιβεβαιώνεται ότι τηνο προσφεύγων αγόρασε 2 ακίνητα στην περιφέρεια από την εταιρείαμε τίμημα 70.000,00 € το οποίο, σύμφωνα με το εν λόγω συμβόλαιο, είχε καταβληθεί διατραπεζικά σε προγενέστερο χρόνο. Προς απόδειξη της καταβολής του ανωτέρω τιμήματος, ο προσφεύγων προσκομίζει με την παρούσα προσφυγή τα κάτωθι αποδεικτικά διατραπεζικών πληρωμών:

- αντίγραφο του με ημερομηνία παραστατικού μεταφοράς του πιστωτικού ιδρύματος ποσού 25.000 ευρώ από τον λογαριασμό του προσφεύγοντος με IBAN προς τον λογαριασμό με IBAN και δικαιούχο την πωλήτρια των ακινήτων

- αντίγραφο με την με ημερομηνία επιταγή του πιστωτικού ιδρύματος ποσού 16.700 ευρώ και την με ημερομηνία επιταγή του πιστωτικού ιδρύματος ποσού 8.300 ευρώ. Το εν λόγω αντίγραφο φέρει σημείωση «Ελαβα το άνω ποσό των 25.000 ευρώ έναντι του τιμήματος αγοραπωλησίας στον Πλακιά», υπογραφή εκπροσώπου της εταιρείας και την εταιρική σφραγίδα.
- το με ημερομηνία παραστατικό μεταφοράς του πιστωτικού ιδρύματος από το οποίο προκύπτει η μεταφορά ποσού 12.000 ευρώ από τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος με IBAN προς τον λογαριασμό με IBAN και δικαιούχο την πωλήτρια των ακινήτων
- το με ημερομηνία παραστατικό μεταφοράς του πιστωτικού ιδρύματος από το οποίο προκύπτει η μεταφορά ποσού 8.000 ευρώ από τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντος με IBAN προς τον λογαριασμό με IBAN και δικαιούχο την πωλήτρια των ακινήτων

Επειδή βάσει των διατάξεων των άρθρων 30-34 του ν. 4172/2013, για τις δαπάνες αγοράς ακινήτων από φυσικό πρόσωπο, ισχύει το τεκμήριο απόκτησης. Συγκεκριμένα, η υπό κρίση δαπάνη που πραγματοποιήθηκε για την αγορά των εν λόγω ακινήτων αποτελεί δαπάνη για την οποία στον ισχύοντα ΚΦΔ Ν.4172/2013 υπάρχει η ρητή και ειδική διάταξη του άρθρου 32 η οποία ορίζει ότι τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για την αγορά ακινήτων λογίζονται ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου και λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του άρθρου 30 του ν.4174/2013. Κατόπιν των ανωτέρω για την εν λόγω δαπάνη δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προσαύξησης περιουσίας. Εξάλλου, προς αιτιολόγηση/κάλυψη του τεκμηρίου της αγοράς των εν λόγω ακινήτων που είχε καταχωρίσει ο προσφεύγων στον κωδικό 735 της δήλωσης, είχε καταχωρίσει στον κωδικό 787 ανάλωση κεφαλαίου ύψους 78.500,00 €, η οποία κατόπιν ελέγχου των δικαιολογητικών που προσκομίστηκαν από τον προσφεύγοντα έγινε αποδεκτή από τον παρόντα έλεγχο.

Ως εκ τούτου, κατόπιν των ανωτέρω κρίνεται ότι το ποσό των 70.000,00 € δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, βάσει των ανωτέρω η προσαύξηση περιουσίας φορολογικού έτους 2019 προσδιορίζεται βάσει της παρούσας απόφασης στα 167.721,63 € (έναντι 237.721,63 € βάσει ελέγχου)

Συνεπώς τα εισοδήματα του προσφεύγοντος στο φορολογικό έτος 2019 προσδιορίζονται βάσει της παρούσας απόφασης ως εξής:

	Δήλωση	Έλεγχος	ΔΕΔ
Ακίνητη περιουσία	5.552,99	5.552,99	5.552,99
Τόκοι	7,04	7,04	7,04
Επιχειρηματική Δραστηριότητα		42.593,27	42.593,27
Προσαύξηση		237.721,63	167.721,63
Σύνολο	5.560,03	285.874,93	215.874,93

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσηςκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, και την τροποποίηση της αρ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ για το φορολογικό έτος 2019, του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

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

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

	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Διαφορά Φόρου	90.615,10	67.515,10
Πρόστιμο αρ. 54 του ν. 5104/2024	45.307,55	33.757,55
Διαφορά εισφοράς Αλληλεγγύης	23.738,49	16.779,74
Σύνολο για καταβολή	159.661,14	118.052,39

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.