



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ

Α1

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ.Κώδικας : 104 40 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1312346

Αθήνα: 26-02-2025

Αριθμός Απόφασης: 420

Α Π Ο Φ Α Σ Η

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 ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

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 (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 υπ' αριθμόν Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών « Παροχής εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από **29-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με **ΑΦΜ**, κατοίκου, επί της οδού, κατά της με αριθμ./**17-09-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018** και της με αριθμ./**17-09-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου **Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019**, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση, μετά της οικείας έκθεσης ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

7. Την με ΙΔ εισερχ./**28-01-2025** Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων του προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, κατόπιν της με αριθ./**16-01-2025** Πράξης

Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.

8. Το με αριθ. πρωτ. ΔΕΔ 1..... ΕΙ 2025 ΕΜΠ/25-02-2025 συμπληρωματικό Υπόμνημα του προσφεύγοντος.

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **29-10-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, δεδομένου ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις κοινοποιήθηκαν την 27-09-2024, 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' αριθμ./**17-09-2024** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, **φορολογικού έτους 2018**, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ύψους 27.108,19€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσού 16.037,98€, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 4.967,78€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **48.113,96€**.

Με την υπ' αριθμ./**17-09-2024** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, **φορολογικού έτους 2019**, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ύψους 7.085,90€, πλέον προστίμου άρθρου 58 του ΚΦΔ ποσού 3.668,21€, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 250,52€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **11.004,63€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 17-09-2024 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθμ./**14-03-2023** εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα μερικός έλεγχος ως προς τη φορολογία εισοδήματος, φορολογικών ετών 2018 και 2019, ο οποίος κατά την ελεγχόμενη περίοδο άσκησε επιχειρηματική δραστηριότητα με αντικείμενο εργασιών «.....».

Μετά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, για το χρονικό διάστημα 01/01/2018-31/12/2019, που περιήλθαν στην ελεγκτική αρχή σε ηλεκτρονική μορφή από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.), κατόπιν σχετικού αιτήματος της Υπηρεσίας, ο έλεγχος κατέληξε σε συγκεκριμένο πλήθος πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς **στα ελεγχόμενα έτη 2018-2019**, που δεν συσχετίστηκαν με προγενέστερες χρεώσεις και τις οποίες χαρακτήρισε «πρωτογενείς». Με το υπ' αριθ. πρωτ. **ΕΛ.ΚΕ.1 ΑΤ** **ΕΞ 2024/17-01-2024** αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., ο προσφεύγων κλήθηκε να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή προέλευσης ή αιτία των εν λόγω πιστώσεων, καθώς και ότι τα ποσά αυτά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου.

Ο έλεγχος, κατ' εφαρμογή της Α.1293/2019 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.,

λαμβάνοντας υπόψη τους ισχυρισμούς που διατύπωσε ο ελεγχόμενος και τα αποδεικτικά στοιχεία που προσκόμισε, για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, στα με αριθ. πρωτ./04-03-2024,/04-03-2024 και/23-04-2024 υπομνήματά του, καθώς και τα δεδομένα των τροποποιητικών δηλώσεων που υποβλήθηκαν κατόπιν της εντολής ελέγχου, αιτιολόγησε κάποιες από τις πιστώσεις άγνωστης προέλευσης. Τα χρηματικά ποσά των πιστώσεων τα οποία δε δικαιολογήθηκαν και συνεπώς δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του Ν. 4987/2022, ανέρχονται:

- για τη χρήση 2018 στο ποσό των **82.146,02 €** και
- για την χρήση 2019 στο ποσό των **23.352,13 €**.

Στη συνέχεια, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του με αριθμό/04-07-2024 **Σημειώματος Διαπιστώσεων**, με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2018-2019, προκειμένου να καταθέσει τις απόψεις του εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας των είκοσι ημερών. Ο προσφεύγων, αν και παρήλθε η εικοσαήμερη προθεσμία, δεν ανταποκρίθηκε με αποτέλεσμα ο έλεγχος να προχωρήσει στη σύνταξη της από 17/09/2024 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή του ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- 1) Καταγράφηκαν οι πιστώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών χωρίς να αντιπαρατεθούν με τις χρεώσεις των ίδιων λογαριασμών.
- 2) Παράνομα αντιστρέφεται το βάρος απόδειξης στον προσφεύγοντα, καθώς καλείται να αιτιολογήσει πιστώσεις ύψους έως 1.000,00€ που δεν αποτελούν την αληθή έννοια της προσαύξησης περιουσίας. – Παραβίαση των αρχών της νομιμότητας, της ισότητας, της χρηστής διοίκησης, της καλής πίστης και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης.
- 3) Εσφαλμένη η κρίση της φορολογικής αρχής ότι ορισμένες εκ των ελεγχόμενων πιστώσεων αποτελούν εισόδημα αγνώστου πηγής ή αιτίας, καθώς ταυτοποιείται σε μεγάλο βαθμό η προέλευση του υποτιθέμενου εισοδήματος, αφού ο καταθέτης είναι επώνυμος.
- 4) Επικουρικά, οι πιστώσεις αιτιολογούνται από κατάσταση ανάλωσης κεφαλαίου ετών 2009 έως 2019.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 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 σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 39 του Ν. 4987/2022, προβλέπεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή

είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Επειδή σύμφωνα με την εγκύκλιο διαταγή **ΠΟΛ 1175/2017** του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. αναφέρονται τα ακόλουθα:

«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....

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

Επειδή, στο με αριθμ. **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφο με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται ότι:

«Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15, 16, 17, 18 και 19 του ν. 2238/1994, καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που

αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.

2. Με την 1037965/356/0012/ΠΟΛ.1094/23.3.1989 διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την παράγραφο 7 του άρθρου 3 του ν. 3842/2010 που τροποποίησε την παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19 του ν. 2238/1994, για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

3. Τα ως άνω αναφερόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ίσχυαν για υποθέσεις και διαχειριστικές περιόδους μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013. Από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32, 33 και 34 του ν. 4172/2013 (ΦΕΚ 167 Α') όπως αυτές έχουν ερμηνευτεί με την ΠΟΛ.1076/2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/2015 και δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν. 2238/1994.

4. Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο φορολογούμενος εξαιρείται από τον εναλλακτικό τρόπο υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας με βάση τα άρθρα 31 και 32 του ν. 4172/2013 (π.χ. ανάπηρος για επιβατικό αυτοκίνητο), ή για τα κρινόμενα έτη δεν εφαρμόζονταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες) του άρθρου 32 του ν. 4172/2013 και δεν έχει φορολογηθεί το εισόδημά του βάσει προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου τότε το αρνητικό υπόλοιπο που προκύπτει από την ανάλωση επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα του συνόλου των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος. Στην περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης βάσει των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, τότε δεν υπάρχει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επίσης, αν σε κάποιο έτος έχει προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και το εισόδημα έχει φορολογηθεί βάσει τεκμηρίων τότε αυτό το υπόλοιπο δεν θα συμψηφιστεί με τα θετικά υπόλοιπα των ετών που επικαλείται ο φορολογούμενος (θεωρείται μηδενικό). Διευκρινίζεται ότι τα έτη προς επίκληση πρέπει να είναι συνεχόμενα μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη (σχετ. η ΠΟΛ.1076/2015).

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 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.

.....

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.».

Επειδή όπως έχει κριθεί από το **ΣτΕ 884/2016 τμ. Β' επ'αμ.**, επί προδικαστικών αιτημάτων: (σκέψη 7): «... Εξάλλου, ... ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται,

κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης. ... Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των 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 ..., 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 ΟΤΟΥC 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»

(σκέψη 13): «Επειδή, η ως άνω 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 προσαύξεσης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, 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. Εξάλλου, ναι μεν η εισαγωγή (κατάθεση) χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου ενδέχεται να συνιστά ή να αντιστοιχεί σε «προσαύξηση [της] περιουσίας» του, κατά την έννοια της ίδιας διάταξης, αλλά, πάντως, είναι εμφανές ότι η μεταφορά χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό του φορολογούμενου σε άλλον τραπεζικό λογαριασμό του ίδιου προσώπου δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι επαυξάνει την περιουσία του :.....τουλάχιστον εφόσον αυτός είναι ο μοναδικός δικαιούχος του πρώτου λογαριασμού»,

(σκέψη 18): «.....το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η Φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου

συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. **Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων».**

(σκέψη 20): «Επειδή, κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 4 παρ. 5 και 78 παρ. 1 του Συντάγματος, η φορολογούμενη ύλη (εν προκειμένω, εισόδημα) δεν επιτρέπεται να είναι πλασματική, αλλά πρέπει να είναι πραγματική (βλ. λ.χ. ΣτΕ Ολομ. 29/2014, Ολομ. 4003/2014, Ολομ. 2563/2015, Ολομ. 2564/2015). Η ανεύρεση και ο προσδιορισμός του ύψους του πραγματικού φορολογητέου εισοδήματος χωρεί και με την εφαρμογή προβλεπόμενων στο νόμο τεκμηρίων, εφόσον αυτά συνάδουν προς τα δεδομένα της κοινής πείρας, συνδυαστικά ως προς τη βάση τους και το συμπέρασμά τους (βλ. λ.χ. ΣτΕ Ολομ. 2527/2013, 1742/2013) και είναι μαχητά (βλ. λ.χ. ΣτΕ 1742/2013, 1841/2015 επταμ., 1973/2015), ώστε να καταλείπεται στο φορολογούμενο εύλογη δυνατότητα επίκλησης και τεκμηρίωσης του αδικαιολόγητου της εφαρμογής τους στην περίπτωση του και ενόψει των ιδιαίτερων συνθηκών της, διότι, άλλως, καθίστανται ασύμβατα προς τις θεμελιώδεις αρχές της αναλογικότητας (των περιορισμών του δικαιώματος περιουσίας) και της φορολογικής ισότητας. Τα ανωτέρω τεκμήρια μπορούν να αφορούν και σε δαπάνες διαβίωσης, σε δαπάνες κατοχής και χρήσης ακινήτων ή κινητών ή σε δαπάνες κτήσης περιουσιακών στοιχείων, από τις οποίες τεκμαίρεται αντίστοιχο αναλωθέν εισόδημα (ή άλλο κεφάλαιο). Τέτοιες δαπάνες, που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό του φορολογητέου πραγματικού εισοδήματος, είναι επίσης πραγματικές, έστω κι αν η φύση και το ύψος τους καθορίζονται με νόμιμα τεκμήρια, που πληρούν τους προαναφερόμενους όρους, όπως είναι, κατ' αρχήν, τα τεκμήρια που προβλέπουν οι διατάξεις του άρθρου 16 παρ. 1 περιπτ. α, β, γ και θ και του άρθρου 17 περιπτ. γ του ΚΦΕ (πρβλ. ΣτΕ Ολομ. 2565/2015).»

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 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 πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 77 του Ν.5104/2024 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, στην υπό κρίση περίπτωση, στην με ημερομηνία θεώρησης 17/09/2024 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, αναφέρεται ότι ο έλεγχος αναζήτησε την πηγή προέλευσης των πιστώσεων-καταθέσεων που βρέθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος, κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη, καλώντας τον να παρέχει εξηγήσεις, προσκομίζοντας οποιαδήποτε αποδεικτικά στοιχεία μπορούσαν να συνδράμουν στο ελεγκτικό έργο, αφού πρώτα έλαβε υπόψιν του τις αντίστοιχες των πιστώσεων χρεώσεις τις οποίες εξείρεσε από το αίτημα του αρ.14 που του κοινοποίησε. Ο φορολογικός έλεγχος εξέτασε τις καταθέσεις

χρηματικών ποσών – με οποιονδήποτε τρόπο κι αν αυτές διενεργήθηκαν – μετρητών, επιταγών επώνυμων και ανώνυμων, σε όλους τους λογαριασμούς των οποίων ο προσφεύγων ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος και διαπίστωσε ότι στους τηρούμενους λογαριασμούς, πραγματοποιούνταν καταθέσεις-πιστώσεις ποσών σε μορφή μετρητών, μεταφορών από λογαριασμούς και ως προϊόντα εντολών, είτε από τον προσφεύγοντα, είτε από τρίτους, ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις δεν κατέστη δυνατό να γίνουν γνωστά τα στοιχεία του καταθέτη.

Ο έλεγχος, εξετάζοντας τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά (κινήσεις λογαριασμού τράπεζας στην αλλοδαπή, συμφωνητικά μίσθωσης έργου), έκανε δεκτές πιστώσεις που προέρχονταν από μεταφορές ποσών του λογαριασμού που διατηρούσε ο προσφεύγων στο εξωτερικό στην και τις πιστώσεις που αφορούν τα συμφωνητικά μίσθωσης έργου με την

Επειδή, ο έλεγχος έλαβε υπόψη του το σύνολο των εγγραφών, των δικαιολογητικών, των αποδεικτικών στοιχείων που προσκομίστηκαν από τον προσφεύγοντα και τα εκτεθέντα στα απαντητικά υπομνήματα, σε αντιπαράβολή με τις πιστώσεις των τραπεζικών λογαριασμών που τέθηκαν υπ' όψη του και καταλόγισε τα ποσά που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς, καθώς ο προσφεύγων δεν προσκόμισε άλλα αποδεικτικά στοιχεία ούτε προσπάθησε να αντικρούσει τα ποσά προς καταλογισμό.

Επειδή, ο προσφεύγων προβάλλει τον ισχυρισμό ότι του ζητείται να αιτιολογήσει μικροποσά που δεν αποτελούν την αληθή έννοια της προσαύξησης περιουσίας, ωστόσο η έννοια των μεγάλων/μικρών ποσών εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του εκάστοτε φορολογούμενου. Ως εκ τούτου, η προσαύξηση περιουσίας κρίνεται όχι μόνο με βάση το ύψος του ποσού της πίστωσης, αλλά από συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το αντικείμενο της επιχειρηματικής δραστηριότητας, το είδος των εισοδημάτων, η περιοδικότητα των καταθέσεων κ.λπ..

Στην προκείμενη περίπτωση, ενώ από τους πίνακες των πιστώσεων για τις οποίες δεν προκύπτει η πηγή προέλευσης, όπως απεικονίζονται ανά ημερομηνία, έτος, τραπεζικό λογαριασμό και τραπεζικό ίδρυμα στις σελ. 28-36 της έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, προκύπτει ότι οι αναιτιολόγητες πιστώσεις είναι ως επί το πλείστον άνω των 500,00€ και συνολικά ύψους 82.146,02€ για το φορολογικό έτος 2018 και 23.352,13€ για το φορολογικό έτος 2019. Επιπλέον, **βάσει του προφίλ του ως επιτηδευματία που παρέχει υπηρεσίες πολιτικού μηχανικού και δηλώνει στις αρχικές του δηλώσεις των ελεγχόμενων φορολογικών ετών έσοδα της τάξης των 1.000,00€ ανά φορολογικό έτος και ζημίες ενώ και στις τροποποιητικές δηλώσεις που υπέβαλε κατόπιν της εντολής ελέγχου, τα έσοδά του αυξήθηκαν ελάχιστα συγκριτικά με τις υπό έρευνα πιστώσεις, ορθά ζητήθηκαν από τον έλεγχο εξηγήσεις για το σύνολο των πιστώσεων, ανεξαρτήτως ύψους.** Περαιτέρω, η κρίση του ελέγχου ότι οι ανωτέρω πιστώσεις είναι άγνωστης πηγής και αιτίας προέλευσης διαμορφώθηκε και από το γεγονός ότι ο προσφεύγων δεν προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία ούτε για μεγάλα ποσά πιστώσεων όπως καταθέσεις μετρητών χωρίς αιτιολογία κατάθεσης ύψους 11.000 ευρώ ή πιστώσεις ύψους 35.000 ευρώ που με την αιτιολογία που υπήρχε ενδεχομένως αφορούσε κάποιο επενδυτικό προϊόν και πιθανόν να εξαιρούσε ο έλεγχος από τον καταλογισμό. Αντιθέτως ο προσφεύγων, ούτε κατά το στάδιο του ελέγχου αλλά ούτε και με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει πρόσφορα στοιχεία για να τροποποιήσει το πόρισμα του ελέγχου υπέρ του. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι μη νόμιμα ζητήθηκαν εξηγήσεις για πιστώσεις ποσών έως 1.000 ευρώ, απορρίπτεται ως καταχρηστικά προβαλλόμενος.

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι παραβιάστηκε η αρχή της αμεροληψίας, η αρχή της χρηστής διοίκησης και η αρχή της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου, πλην όμως, η ελεγκτική αρχή διεξήγαγε τον φορολογικό έλεγχο σύμφωνα με τις ισχύουσες φορολογική νομοθεσία τηρώντας όλες τις προβλεπόμενες διαδικασίες και εξαντλώντας όλα τα χρονικά περιθώρια σε ότι αφορά τις προθεσμίες προσκόμισης των βιβλίων, στοιχείων και δικαιολογητικών ώστε να διευκολυνθεί ο προσφεύγων για την προστασία των συμφερόντων του.

Επειδή, ο προσφεύγων σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου για τα κρινόμενα ποσά καταθέσεων **δεν προσκόμισε επαρκείς πληροφορίες ή τεκμήρια και δεν αιτιολόγησε πλήρως την πηγή ή την αιτία όλων των επίμαχων πιστώσεων** τις οποίες ο έλεγχος καταλόγισε ως ισόποση προσαύξηση περιουσίας αγνώστου πηγής ή αιτίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Συνεπώς, οι ισχυρισμοί του **απορρίπτονται** ως αβάσιμοι, αόριστοι και αναπόδεικτοι.

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επικαλέστηκε στοιχεία ανάλωσης κεφαλαίου ετών 2009 έως 2019, προκειμένου να δικαιολογήσει τη δυνατότητα πραγματοποίησης πιστώσεων μετρητών από τον ίδιο. Κατόπιν αυτού εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο της Υπηρεσίας μας η υπ' αριθ./**16-01-2025 Πράξη Αναπομπής** με την οποία αναπέμφθηκε η υπόθεση στην αρμόδια ελεγκτική αρχή προκειμένου να διενεργηθούν συμπληρωματικές επαληθεύσεις ως προς την επικαλούμενη δυνατότητα κατάθεσης μετρητών προηγούμενων ετών. Σε συνέχεια της ως άνω αναπομπής, η αρμόδια φορολογική αρχή απέστειλε την με **ID εισερχ. /28-01-2025 Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων** του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, με την οποία απέρριψε τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος και την ανάλωση που επικαλούνταν με την αιτιολογία, μεταξύ άλλων, *ότι τα στοιχεία που αναφέρονταν στην ενδικοφανή προσφυγή ως πίνακας ανάλωσης αποτελούν μόνο μία απλή παράθεση ποσών χωρίς επεξηγήσεις και σωστή απεικόνιση, ανάκανα προς επεξεργασία ώστε να οδηγήσουν σε ασφαλή συμπεράσματα. Επιπλέον, ο προσκομισθείς πίνακας ανάλωσης αφορούσε τα τεκμαρτά εισοδήματα, ενώ τα καταλογιζόμενα ποσά ως προσαύξηση περιουσίας αφορά τα πραγματικά εισοδήματα.*

Εν συνεχεία, από την Υπηρεσία μας ζητήθηκαν πρόσθετες συμπληρωματικές απόψεις με το υπ' αριθ. **ΔΕΔ ΕΞ 2025 ΕΜΠ/7-2-2025 έγγραφο** και συγκεκριμένα να συνταχθεί για τον προσφεύγοντα πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου των ετών 2009-2017, ο οποίος να περιλαμβάνει τα πραγματικά εισοδήματα και τις πραγματικές δαπάνες του, λαμβάνοντας υπόψη οποιοδήποτε διαθέσιμο στοιχείο, καθώς και τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών εσωτερικού και εξωτερικού, προκειμένου να προσδιοριστεί η αποταμιευτική δυνατότητα του προσφεύγοντος.

Η αρμόδια φορολογική αρχή, σε απάντηση του ως άνω εγγράφου μας, απέστειλε την με **ID εισερχ. /13-02-2025 Έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων**, σύμφωνα με την οποία μετά από την σχετική επεξεργασία των δεδομένων που είχε στην διάθεσή του ο έλεγχος, δηλαδή :

- Τα διαθέσιμο σχηματισθέν κεφάλαιο από τα δηλωθέντα εισοδήματα προηγούμενων χρήσεων (2009 – 2017)
- Τις πραγματικές δαπάνες που καταβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του κατά τις ανωτέρω προηγούμενες χρήσεις πλέον των δηλωθεισών τεκμαρτών κλπ. στα Ε1 και την ΠΟΛ.1033/2014

- Τα υπόλοιπα στους τραπεζικούς κλπ. λογαριασμούς του προσφεύγοντα κατά την 1/1/2018,

κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν προκύπτει πιθανό ποσό μετρητών προς επανακατάθεση που θα μπορούσε να επικαλεσθεί ο προσφεύγων κατά την 1/1/2018. Συνεπώς ο προσφεύγων δεν μπορεί να επικαλεστεί εισοδήματα προηγούμενων ετών για κάλυψη των πρωτογενών πιστώσεων στις ελεγχόμενες χρήσεις ούτε επανακατάθεση μετρητών.

Επειδή, από την ως άνω έκθεση προκύπτει ότι η φορολογική αρχή προκειμένου να διαπιστώσει την αποταμιευτική δυνατότητα του προσφεύγοντος, χρησιμοποίησε πέραν των πραγματικών δαπανών του και τεκμαρτές δαπάνες.

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ 1050/2014** της Α.Α.Δ.Ε. με την οποία δόθηκαν διευκρινίσεις για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού:

«2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες: [...]

- **Δαπάνες.** Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάσει τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) **αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.**

Κατόπιν αυτών, μετά την αφαίρεση των τεκμαρτών δαπανών και τον συνυπολογισμό των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών κατά την 01/01/2018 καθώς και των συνολικών πραγματικών δαπανών όπως αυτές καταγράφονται στους προσκομισθέντες από το 1^ο ΕΛ.ΚΕ. Αττικής πίνακες, η Υπηρεσία μας συνέταξε **ΝΕΟ** πίνακα κεφαλαίου στηριζόμενη στα **πραγματικά εισοδήματα και στις πραγματικές δαπάνες λαμβάνοντας υπόψη κάθε διαθέσιμο στοιχείο που υπάρχει στην Υπηρεσία για τις χρήσεις 2009-2017** προκειμένου να διαπιστώσει την δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31/12/2017 (αποταμιευτική δυνατότητα), ώστε να κρίνει εάν ο ελεγχόμενος είχε δυνατότητα κατάθεσης μετρητών στην τράπεζα (για την κάλυψη των πρωτογενών πιστώσεων) χωρίς αυτά να συνιστούν αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας του.

Επειδή η υπηρεσία μας, απέστειλε στον προσφεύγοντα την με αρ. πρωτ. **Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2025 ΕΜΠ/18-02-2025** «Κλήση προς ακρόαση με υποβολή εγγράφων απόψεων», με συνημμένα τα εξής:

«

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΕΤΗ		2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Α.Φ.Μ.	Υπόχ.									
	Συζ.									
ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	Υπόχ.	4.498,80€	3.276,85€	5,53€	1.385,11€	32.160,95€			20.741,50€	61.266,25€
	Συζ.	21.955,67€	19.458,15€	19.581,24€	21.022,22€	21.298,99€	22.076,02€	23.527,11€	25.131,44€	28.455,63€
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ & ΦΟΡΟΛΟΓΗΘΕΝΤΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ	Υπόχ.					271,20€				
	Συζ.					271,19€				
ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	Υπόχ.									
	Συζ.									
ΠΙΔΗΝΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΔΑΝΕΙΑ, ΔΩΡΕΕΣ, ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΛΑΧΕΙΑ ΚΑΠ	Υπόχ.									
	Συζ.									
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣ /ΘΕΝΤΩΝ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΤΡΟΠΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Υπόχ.									
	Συζ.									
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Υπόχ.	4.498,80€	3.276,85€	5,53€	1.385,11€	32.432,15€	22.076,02€	23.527,11€	20.741,50€	61.266,25€
	Συζ.	21.955,67€	19.458,15€	19.581,24€	21.022,22€	21.570,18€	346,28€	399,10€	25.131,44€	28.455,63€
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	Υπόχ.								844,51€	400,14€
	Συζ.									
ΔΑΠΑΝΕΣ ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΥ	Υπόχ.	425,81€	528,26€	956,80€	652,70€	515,07€	480,54€	23,01€		
	Συζ.									
ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΔΡΕΥΣΗΣ	Υπόχ.						212,20€	224,32€		
	Συζ.									
ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ-ΚΙΝΗΤΗΣ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑΣ	Υπόχ.	1.821,13€	1.619,25€	3.145,07€	3.367,58€	2.676,24€	1.737,85€	1.421,99€		
	Συζ.	173,05€	243,05€	231,81€	231,67€	228,85€	242,22€	220,64€		
ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	Υπόχ.		600,00€		4.243,75€		50.000,00€		2.000,00€	1.000,00€
	Συζ.									
ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΟΠΟΙΑΣΔΗΠΟΤΕ ΜΟΡΦΗΣ	Υπόχ.				12.131,78€	16.188,00€				
	Συζ.									
ΔΙΑΚΤΡΑ ΣΕ ΣΧΟΛΕΙΑ	Υπόχ.						2.334,00€	1.976,50€	1.310,00€	1.250,00€
	Συζ.					210,00€		660,00€		
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ ΣΕ ΤΑΜΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΑΕΕ ΚΑΠ	Υπόχ.						8.304,79€	2.266,26€	3.909,30€	4.301,94€
	Συζ.									
ΔΑΠΑΝΕΣ ΙΑΤΡΙΚΩΝ & ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	Υπόχ.						430,32€			
	Συζ.									
ΦΟΡΟΙ	Υπόχ.	6.418,44€	5.303,15€	5.682,24€	6.519,38€	8.789,34€	1.805,72€	1.249,01€		13.914,42€
	Συζ.	785,10€	785,10€	960,05€	3.924,85€	71,23€		34,80€		
ΔΑΠΑΝΕΣ (049 - 050)	Υπόχ.	1.564,63€			4.000,00€	10.500,00€	5.000,00€	7.135,00€	25.000,00€	
	Συζ.	10.225,81€								
ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	Υπόχ.									361,48€
	Συζ.									
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΣΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΔΑΠΑΝΩΝ	Υπόχ.	10.230,01€	8.050,66€	9.784,11€	30.915,19€	38.668,65€	70.221,38€	14.695,19€	33.063,81€	21.227,98€
	Συζ.	11.183,96€	1.028,15€	1.191,86€	4.156,52€	510,08€	672,54€	915,44€		
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	Υπόχ.	-5.731,21€	-4.773,81€	-9.778,59€	-29.530,08€	-6.236,50€	-70.221,38€	-14.695,19€	-12.322,31€	40.038,27€
	Συζ.	10.771,71€	18.430,00€	18.389,39€	16.865,70€	21.060,10€	21.403,48€	22.611,67€	25.131,44€	28.455,63€
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	Υπόχ.									
	Συζ.									
ΤΕΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	Υπόχ.	-113.250,79€	-107.519,58€	-102.745,77€	-92.967,19€	-63.437,11€	-57.200,61€	13.020,77€	27.715,96€	40.038,27€
	Συζ.	183.119,11€	172.347,40€	153.917,40€	135.528,02€	118.662,32€	97.602,22€	76.198,74€	53.587,07€	28.455,63€
Σύνολο		69.868,32€	64.827,82€	51.171,63€	42.560,83€	55.225,21€	40.401,61€	89.219,51€	81.303,03€	68.493,90€

ΠΙΝΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΩΝ

1. ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (ΠΟΛ.1033/2014)	
2009	400,14
2010	844,51
2011	399,1
2012	346,28
2013	
2014	
2015	
2016	
2017	
ΣΥΝΟΛΟ	1990,03

2. ΔΑΠΑΝΕΣ ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΥ (ΠΟΛ.1033/2014)	
2009	
2010	
2011	23,01
2012	480,54
2013	515,07
2014	652,7
2015	956,8
2016	528,26
2017	425,81
ΣΥΝΟΛΟ	3582,19

3. ΔΑΠΑΝΕΣ ΥΔΡΕΥΣΗΣ (ΠΟΛ.1033/2014)	
2009	
2010	
2011	224,32
2012	212,2
2013	
2014	
2015	
2016	
2017	
ΣΥΝΟΛΟ	436,52

4. ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ (ΠΟΛ.1033/2014)	
2009	1000
2010	2000
2011	
2012	50000
2013	
2014	4243,75
2015	
2016	600
2017	
ΣΥΝΟΛΟ	57843,75

5.α ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΚΑΙ ΚΙΝΗΤΗΣ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑΣ (ΠΟΛ.1033/2014) ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΑ										ΣΥΝΟΛΟ
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
.....			797,18	818,92	1797,69	2478,26	2189,45	748,72	1377,53	
.....			624,81	910,6	878,55	889,32	955,62	870,53	90,83	
.....				8,33						
.....									352,77	
ΣΥΝΟΛΟ			1421,99	1737,85	2676,24	3367,58	3145,07	1619,25	1821,13	15789,11

5.β ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΚΑΙ ΚΙΝΗΤΗΣ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑΣ (ΠΟΛ.1033/2014) ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΖΥΓΟ										ΣΥΝΟΛΟ
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
.....			220,64	242,22	228,85	231,67	231,81	243,05	135,05	
.....									38	
ΣΥΝΟΛΟ			220,64	242,22	228,85	231,67	231,81	243,05	173,05	1571,29

6. ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΣΒΕΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ (ΠΟΛ. 1054/2015)		
	2009	
	2010	
	2011	
	2012	
	2013	16188
	2014	12131,78
	2015	
	2016	
	2017	
ΣΥΝΟΛΟ		28319,78

7. ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΣΧΟΛΕΙΑ (ΠΟΛ.1033/2014)		
	ΠΡΟΣΦΕΥΓΩΝ	ΣΥΖΥΓΟΣ
	2009	1250
	2010	1310
	2011	1976,5
	2012	2334
	2013	210
	2014	
	2015	
	2016	
	2017	
ΣΥΝΟΛΟ	6870,5	870

8. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΕ ΤΑΜΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		
	2009	4301,94
	2010	3909,3
	2011	2266,26
	2012	8304,79
	2013	
	2014	
	2015	
	2016	
	2017	
ΣΥΝΟΛΟ		18782,29

9. ΔΑΠΑΝΕΣ ΙΑΤΡΙΚΩΝ & ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ		
	ΠΡΟΣΦΕΥΓΩΝ	ΣΥΖΥΓΟΣ
	2009	
	2010	
	2011	
	2012	430,32
	2013	
	2014	
	2015	
	2016	
	2017	
ΣΥΝΟΛΟ		430,32

10.α ΦΟΡΟΙ ΠΡΟΣΦΕΥΓΟΝΤΑ		
ΧΡΗΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΦΟΡΟΥ	ΠΟΣΟ
2009	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	13914,42
2011	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	1249,01
2012	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	1805,72
2013	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	8789,34
2014	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ & ΕΝ.Φ.Ι.Α	6519,38
2015	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ & ΕΝ.Φ.Ι.Α	5682,24
2016	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ & ΕΝ.Φ.Ι.Α	5303,15
2017	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ & ΕΝ.Φ.Ι.Α	6418,44
ΣΥΝΟΛΟ		49681,7

10.β ΦΟΡΟΙ ΣΥΖΥΓΟΥ		
ΧΡΗΣΗ	ΕΙΔΟΣ ΦΟΡΟΥ	ΠΟΣΟ
2011	ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ	34,8
2013	ΦΑΠ Φ.Π. (Ν3842/2010)	71,23
2014	Ε.Ε.Τ.Η.Δ.Ε./ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ/Ε Ν.Φ.Ι.Α	3924,85
2015	Ε.ΝΦ.Ι.Α (Ν.4223/2013)	960,05
2016	Ε.ΝΦ.Ι.Α (Ν.4223/2013)	785,1
2017	Ε.ΝΦ.Ι.Α (Ν.4223/2013)	785,1
ΣΥΝΟΛΟ		6561,13

11. Δαπάνη για αλλαγή εγκατάστασης καυσίμου ή για εγκατάσταση φυσικού αερίου κ.τ.λ.	
2009	361,48
ΣΥΝΟΛΟ	361,48

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (01/01/2018)

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑ- ΣΜΟΥ	ΝΟΜΙΣΜΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 01/01/2018
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	34.699,44
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	23,37
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	1.755,03
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	229,06
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	29.671,82
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	3.612,00
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	EUR	432,26
				70.422,98
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	USD	154,14
.....		ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΣ	GBP	74.510,16

»

Η Υπηρεσία μας συνέκρινε ο αποτέλεσμα του ανωτέρω πίνακα πραγματικού εισοδήματος κατά την 31/12/2017 το οποίο ανέρχεται στο ποσό των 69.868,32€ με τα τραπεζικά υπόλοιπα των λογαριασμών του ελεγχόμενου τα οποία κατά την ίδια ημερομηνία ανήλθαν στο ποσό των 70.422,98 € + 128,82 € (=154,14 USD) + 84.070,68 € (=74.510,16 GBP) = **154.622,48 €**, και κατέληξε ότι **ο ελεγχόμενος δεν είχε την δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31/12/2017 που επικαλείται.**

Επειδή, με το ως άνω έγγραφό μας ο προσφεύγων ενημερώθηκε ότι συντάχθηκε πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου ετών 2009-2017, με τα πραγματικά εισοδήματα και τις πραγματικές δαπάνες, από τον οποίο δεν επαληθεύεται η δυνατότητα διακράτησης μετρητών εις χείρας του, και του ζητήθηκε να εκφράσει εγγράφως τις απόψεις του, αναπτύσσοντας τους προβαλλόμενους με την προσφυγή του λόγους και τα τυχόν συνυποβαλλόμενα σε αυτό νέα στοιχεία.

Επειδή ο προσφεύγων σε απάντηση της με αρ. πρωτ. **Δ.Ε.Δ. ΕΞ 2025 ΕΜΠ/18-02-2025** κλήσης προς ακρόαση με υποβολή εγγράφων απόψεων που του απέστειλε η Υπηρεσία μας, με το με αρ. πρωτ. /**25-02-2025** Υπόμνημα, ισχυρίζεται ότι:

- Το έμβασμα των 50.000,00€ κατά το έτος 2012 αφορά το εφάπαξ της συζύγου του, το οποίο μεταφέρθηκε, λόγω της τότε δημοσιονομικής κρίσης στο εξωτερικό. Το ποσό αυτό

δεν αποτελεί εισόδημα που φορολογήθηκε με την αντίστοιχη δήλωση φορολογίας εισοδήματος αλλά κατά τις προβλέψεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Ε. Συναφώς έχει αιτηθεί τα σχετικά παραστατικά τα οποία επιφυλάσσεται να καταθέσει στην Υπηρεσία μας.

- Το έτος 1994 αγόρασε για επένδυση ένα διαμέρισμα στο με τίμημα 81.000 λίρες Αγγλίας. Το έτος 2010 πούλησε το ακίνητο για 330.000 λίρες Αγγλίας. Από τα χρήματα αυτά ενισχύθηκε το εισόδημα έκτοτε. Μέρος των χρημάτων αυτών, ήταν αυτά που ήταν κατατεθειμένα στην, δηλαδή το ποσό των 74.510 ευρώ που αναφέρεται ότι ήταν κατατεθειμένα την 1/1/2018. Δε δύναται όμως επί του παρόντος να ανεύρει σχετικά παραστατικά καθώς το δικηγορικό γραφείο που χειρίσθηκε την αγοραπωλησία του ακινήτου στο έκλεισε.
- Εσφαλμένα αντιμετωπίζονται μεταφορές χρημάτων από λογαριασμό σε λογαριασμό του, ως περιουσιακή προσαύξηση και δη πρωτογενής κατάθεση, κατά τη νομολογία του ΣΤΕ.

Επειδή από την επισκόπηση των ως άνω στοιχείων αλλά και των λοιπών στοιχείων του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης προκύπτει ότι ακόμα και αν ο προσφεύγων προσκομίσει τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα καταστήσουν δεκτό τον ισχυρισμό για το έμβασμα προς το εξωτερικό των 50.000,00€, δε θα επαληθεύεται η δυνατότητα διακράτησης μετρητών εις χείρας του, καθώς το αλγεβρικό άθροισμα μεταξύ πραγματικών εισοδημάτων και πραγματικών δαπανών, αν αφαιρεθούν τα τραπεζικά υπόλοιπα της ίδιας ημερομηνίας, παραμένει αρνητικό.

Περαιτέρω, ως προς τον ισχυρισμό του για τη φερόμενη πώληση του ακινήτου του στο Λονδίνο το έτος 2010, δεν προσκομίζονται τα σχετικά παραστατικά αγοράς και πώλησης αυτού και συνεπώς ο ισχυρισμός του απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή η δυνατότητα ύπαρξης ρευστών διαθεσίμων στα χέρια του φορολογούμενου είναι θέμα πραγματικό, το οποίο η φορολογική ελεγκτική υπηρεσία οφείλει να εξετάζει και να εκτιμά με βάση τα στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεσή της [πρβλ **ΣΤΕ 884/2016** (σκέψη 20)].

Επειδή προκειμένου να διαπιστωθεί η δυνατότητα κατοχής ρευστών διαθεσίμων από μη αναλωθέν κεφάλαιο εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 31/12/2017 (αποταμιευτική δυνατότητα), ώστε να κριθεί αν ο προσφεύγων είχε τη δυνατότητα κατάθεσης μετρητών στην τράπεζα (για την κάλυψη των πρωτογενών πιστώσεων), χωρίς αυτά να συνιστούν αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας του, κρίνεται αν από το αλγεβρικό άθροισμα των ποσών που απομένουν κατ' έτος της διαφοράς μεταξύ πραγματικών εισοδημάτων και πραγματικών δαπανών, αφαιρεθούν τα τραπεζικά υπόλοιπα της ίδιας ημερομηνίας.

Επειδή, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο υπ' αριθ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Γ.Γ.Δ.Ε., στην ΠΟΛ.1175/2017 εγκύκλιο και στην υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣΤΕ, δεν αποδεικνύεται το ποσό που είχε τη δυνατότητα ο προσφεύγων να διατηρεί εκτός τραπεζικού συστήματος, ώστε να αιτιολογούνται οι υπό κρίση καταθέσεις μετρητών.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι αμφισβητούμενες από τον έλεγχο πιστώσεις δικαιολογούνται πλήρως από τα δηλωθέντα εισοδήματά του των προηγούμενων ετών (2009-2019) από τα οποία προκύπτει, σύμφωνα με τον ίδιο, πολύ μεγάλο αποθεματικό που

ανέρχεται σε 204.087,30€, πλην όμως σύμφωνα με τα ανωτέρω δε διέθετε την αποταμιευτική ικανότητα για την κατάθεση με μετρητά των επίμαχων πιστώσεων.

Επειδή, η απλή επίκληση γεγονότων και καταστάσεων χωρίς την προσκόμιση επαρκών αποδεικτικών στοιχείων δεν δύναται να απαλλάξουν τον προσφεύγοντα από την υποχρέωση τεκμηρίωσης των συγκεκριμένων τραπεζικών πιστώσεων στους λογαριασμούς του. Κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα αναφορικά με την προέλευση των χρημάτων, που βρέθηκαν κατατεθειμένα σε λογαριασμούς του απορρίπτεται ως αναπόδεικτος

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 29/10/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ**, και την **επικύρωση** των υπ' αριθ. /17-09-2024 και /17-09-2024 Οριστικών Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικών ετών 2018 & 2019, του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

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

Φορολογικό έτος 2018

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
48.113,96	48.113,96

Φορολογικό έτος 2019

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
11.004,63	11.004,63

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ**

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.

