



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 29/04/2025

Αριθμ. Αποφ.: 685



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10
Ταχ. Κώδικας : 54639 Θεσ/νικη
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-332246
E-Mail : ded.thess@aaade.gr
Url : www.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 ΚΦΔ.
- 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει..
- γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 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 με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **30-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του**του** με **ΑΦΜ**, κατοίκου, επί της οδού, περιοχή νοσοκομείου, Τ.Κ., κατά **α)**της υπ' αριθμ.**/22-11-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 και **β)**της υπ'αριθμ.**/22-11-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση ή η τροποποίηση.
6. Την από 31-01-2025 έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ. Δράμας, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **30-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του**του** με **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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- ❖ Με την υπ' αριθμ.**/22-11-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ύψους 5.841,29€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 2.920,65€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 1.020,40€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **9.782,34€**.
- ❖ Με την υπ' αριθμ.**/22-11-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ύψους 4.983,00€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 2.491,50€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 936,12€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **8.410,62€**.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος στα φορολογικά έτη 2018 & 2019 από τη Δ.Ο.Υ. Δράμας, με βάση τις διατάξεις του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) & του ν. 4987/2022, δυνάμει της υπ' αριθμ. .../.../08-10-2024 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας, η οποία κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα με το υπ' αριθμ./08-10-2024 έγγραφο και του γνωστοποιήθηκε η δυνατότητα υποβολής δηλώσεων στα πλαίσια του ν.4512/2018. Επίσης, απεστάλη η υπ'αριθμ./08-10-2024 πρόσκληση του άρθρου 14 του ν.5104/2024, προκειμένου να τεθούν στη διάθεση της φορολογικής αρχής τα δικαιολογητικά

και τα αντίγραφα των δηλώσεων φόρου εισοδήματος των ελεγχόμενων ετών, δεδομένου ότι ο προσφεύγων δηλώνει εισόδημα κυρίως από μισθούς.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε η ήδη διενεργηθείς έλεγχος στη σύζυγο του προσφεύγοντα,, από τον οποίο διαπιστώθηκε η ύπαρξη πρωτογενών καταθέσεων, για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης. Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. Δράμας προέβη σε έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα και διαπίστωσε την ύπαρξη πρωτογενών πιστώσεων ύψους 27.450,00€ στο έτος 2018 και 26.500,00€ στο έτος 2019 για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε η πηγή και η προέλευσή τους, με αποτέλεσμα να προκύψει μετά τον επιμερισμό στους συνδικαιούχους, ποσό ύψους 17.675,00€ στο έτος 2018 και ποσό 15.100,00€ στο έτος 2019 που αποτελούν προσαύξηση περιουσίας εις βάρος του προσφεύγοντα. Επίσης, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης στα ελεγχόμενα έτη και έκρινε ότι πληρούνται οι δύο προϋποθέσεις της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013. Κατόπιν αυτού, επέλεξε να προσδιορίσει το εισόδημα με την έμμεση τεχνική της Ανάλυσης Ρευστότητας. Από τη σύγκριση του εισοδήματος, όπως αυτό προσδιορίστηκε με την έμμεση τεχνική και όπως αυτό προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις, επιλέχθηκε αυτό των γενικών διατάξεων ως μεγαλύτερο.

Κατόπιν αυτού, εκδόθηκε και κοινοποιήθηκε το υπ' αριθμ./2024 σημείωμα διαπιστώσεων με τις πράξεις προσωρινού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος των ελεγχόμενων ετών, επί του οποίου ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθμ./18-11-2024 υπόμνημα αντιρρήσεων που απορρίφθηκαν από τον έλεγχο και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις .

Με την από **30-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων επικαλούμενος τους παρακάτω λόγους:

1. Καταλογισμός του φόρου κατά παράβαση της αρχής της απαγόρευσης της διπλής φορολόγησης των εισοδημάτων. Για τις ίδιες πιστώσεις εκδόθηκαν πράξεις επιβολής φόρου και στη σύζυγό του.
2. Έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων κατ' εσφαλμένη εφαρμογή του νόμου και κατά πλάνη περί τα πράγματα. Πιστώσεις μικρών ποσών, κάτω των 1.000€ ανά δικαιούχο τραπεζικού λογαριασμού, με πολλές εξ' αυτών να είναι της τάξης των 50,80 και 100€. Συνολικά στα δύο ελεγχόμενα έτη οι πιστώσεις αυτές ανέρχονται σε 45.450,00€ και δεν αποτελούν μεγάλα ποσά, ούτε προσαύξηση περιουσίας. Επιμερισμός ποσών σε κοινούς λογαριασμούς. Εσφαλμένα η φορολογική αρχή καταλόγισε ως προσαύξηση περιουσίας το ποσό των 4.000€ που κατατέθηκε από το θείο του σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό καθώς πρόκειται για δωρεά, ενώ εσφαλμένα καταλογίστηκε και στη σύζυγό του.
3. Μη λήψη υπόψη των πραγματικών ρευστών διαθεσίμων κατά παράβαση των άρθρων 34 και 21 του ν.4172/2013. Τα διαθέσιμα μετρητά εκτός τραπεζικού συστήματος ανέρχονται σε 49.835,89€

στις 31/12/2017 και σε 68.256,45€ στις 31/2/2018. Η φορολογική αρχή, ενώ έλαβε υπόψη το σύνολο των πραγματικών δαπανών που πραγματοποίησε ο προσφεύγων με τη σύζυγό του αγνόησε μεγάλο μέρος του στεγαστικού δανείου που έλαβαν για την ανέγερση της κατοικίας τους συνολικού ποσού 150.000,00€ (σχετικό 8) με το οποίο καλύφθηκε μεγάλο μέρος των δαπανών και περιορίστηκε στον συνυπολογισμό μόνο του ποσού των 33.000,00€ για τη χρήση 2018. Εσφαλμένοι αριθμητικοί υπολογισμοί των δαπανών. Καταλογισμός δύο φορές των ίδιων δαπανών στη σελ. 22 της έκθεσης ελέγχου θεωρήθηκαν ως μη αιτιολογημένες, ενώ αφορούν πληρωμές δαπανών μισθοδοσίας. Εσφαλμένα συνυπολόγισε τρεις τραπεζικές μεταφορές που διενεργήθηκαν από επαγγελματικό λογαριασμό της συζύγου του και αφορούν την ίδια.

4. Έλλειψη αιτιολογίας των προσβαλλόμενων πράξεων.
5. Αντιστροφή του βάρους της απόδειξης.
6. Παραβίαση της αρχής της χρηστής διοίκησης.

Ως προς τον πρώτο και δεύτερο ισχυρισμό.

Επειδή, στο άρθρο 27 του ν.5104/2022 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.

2. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται από υπαλλήλους της Φορολογικής Διοίκησης μετά από την έκδοση εντολής ελέγχου από το αρμόδιο όργανο της Φορολογικής Διοίκησης. Ο έλεγχος ανατίθεται σε συγκεκριμένο υπάλληλο ή υπαλλήλους και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: [...]

7. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται στην εγκατάσταση του φορολογούμενου (επιτόπιος έλεγχος) ή σε άλλον τόπο, όπου προσκομίζονται, εφόσον απαιτείται, τα στοιχεία από τον φορολογούμενο (απομακρυσμένος έλεγχος). Ο φορολογούμενος παρέχει στη Φορολογική Διοίκηση κάθε στοιχείο που ζητείται στο πλαίσιο του ελέγχου. Ο χρόνος διενέργειας του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου μπορεί να είναι και εκτός του επίσημου ωραρίου της Φορολογικής Διοίκησης.

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις

που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.[...]

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 84 του ν.5104/2024: «Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ν. [4174/2013](#) (Α' 170) και [4987/2022](#) (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν».

Επειδή, με τη με αριθ. **ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014** εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του ν.4987/2022 προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: «Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο.

Ο έλεγχος της εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων μπορεί να έχει τη μορφή του φορολογικού ελέγχου από το γραφείο της Φορολογικής Διοίκησης ή του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου.

Η Φορολογική Διοίκηση στις περιπτώσεις που διενεργεί φορολογικό έλεγχο από το γραφείο της, αξιοποιεί κάθε στοιχείο που έχει στην κατοχή της όπως, οικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά στοιχεία που υποβάλλει ο φορολογούμενος καθώς και οποιοδήποτε έγγραφο ή πληροφορία περιήλθε από τρίτους. [...] Λοιπά θέματα ελέγχου - 1. Με την απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών [ΠΟΛ.1037/1.3.2005](#) καθορίστηκαν τα κριτήρια επιλογής για έλεγχο, ο τρόπος και η διαδικασία ελέγχου των εκκρεμών υποθέσεων φορολογίας εισοδήματος και λοιπών φορολογιών των επιτηδευματιών, καθώς και ειδικός τρόπος βεβαίωσης και καταβολής των διαφορών φόρων που προκύπτουν από τον έλεγχο αυτό».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «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 περαιτέρω, με την παρ. 4 του άρθρου 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 στο άρθρο 39 του ν.4987/2022 ορίζεται 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, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων 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 [...]**. Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016) [...]

Επειδή σύμφωνα με τη **ΔΕΑΦ Α' 1144110/2011/2015** : «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.

7. Επίσης, **σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ**, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, **καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.)**.

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...».

Επειδή με την ΣτΕ 884/2016 κρίθηκε ότι «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 (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, .. 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.[...] 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, κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17)».

Επειδή, η τυχόν οικονομική αλληλοβοήθεια μεταξύ μελών της ίδιας οικογένειας, μέσω της διατήρησης και της κίνησης κοινών τραπεζικών λογαριασμών, δεν απαλλάσσει τα πρόσωπα αυτά από το βάρος να παράσχουν εξηγήσεις για τις οικονομικές πράξεις και σχέσεις τους και την περιουσιακή κατάσταση που προκύπτει από τις κινήσεις των λογαριασμών, που αφορούν σημαντικά χρηματικά ποσά. (ΣΤΕ 1891/2018).

Επειδή, περιπτώσεις κοινών τραπεζικών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους. (Πολ. 1050/2014).

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή απέστειλε στον προσφεύγοντα την υπ' αριθμ./08-10-2024 πρόσκληση προσκόμισης των φορολογικών δηλώσεων και των δικαιολογητικών αυτών και την υπ' αριθμ./08-10-2024 πρόσκληση παροχής διευκρινίσεων συνοδευόμενη από αναλυτική κατάσταση τραπεζικών δεδομένων προκειμένου να αιτιολογήσει πρωτογενείς καταθέσεις - πιστώσεις στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, συνολικού ποσού 61.341,80€ (29.075,85€ στο έτος 2018 & 32.265,95€ στο έτος 2019). Κατόπιν υποβολής του υπ' αριθμ./21-10-2024 υπομνήματος του προσφεύγοντα σχετικά με τις ως άνω πιστώσεις, αιτιολογήθηκαν πιστώσεις ύψους 7.391,70€, ενώ οι αναιτιολόγητες πιστώσεις ανήλθαν σε 53.950,00€, όπως αναλυτικά παρατίθενται στις σελ. 9 έως 15 της από 22/01/2024 έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος, (ήτοι αναιτιολόγητες πιστώσεις στο έτος 2018 ύψους 27.450,00€ και στο έτος 2019 ύψους 26.500,00€).

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 45.450,00€ σε δύο τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους ήταν συνδικαιούχος με τη σύζυγό του, όπως παρατίθενται στις σελίδες 8 έως 12 της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, διότι αφορούν καταθέσεις μικρότερες των 1.000,00€, χωρίς ωστόσο να αιτιολογεί την προέλευση των εν λόγω πιστώσεων.

Επειδή, η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση το συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από τη συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το ύψος του εισοδήματος του φορολογούμενου, το επάγγελμά του, την περιοδικότητα των καταθέσεών του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κ.λ.π.

Επειδή ο έλεγχος κρίνει το επίπεδο σημαντικότητας ανά περίπτωση λαμβάνοντας υπόψη πάντοτε το επάγγελμα του ελεγχόμενου και το είδος των εισοδημάτων του.

Επειδή τα στοιχεία των φορολογικών δηλώσεων που αφορούν τη σύζυγο του προσφεύγοντα λήφθηκαν ήδη υπόψη κατά την επεξεργασία των δεδομένων περί ελέγχου ύπαρξης προσαύξησης περιουσίας.

Επειδή στα υπό έλεγχο έτη ο προσφεύγων και η σύζυγός του πραγματοποίησαν δαπάνες ανέγερσης οικοδομής, τις οποίες και δεν συμπεριέλαβαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Επειδή συνεπώς λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω - είδος εισοδημάτων και δαπάνες ανέγερσης οικοδομής - ο έλεγχος έκρινε ότι το ποσό των 45.450,00€ είναι σημαντικό και ο προσφεύγων όφειλε να το αιτιολογήσει και ως εκ τούτου ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή περαιτέρω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ανατιολόγητα και αβάσιμα η φορολογική αρχή επιμερίζει και καταλογίζει ως προσαύξηση περιουσίας που βαρύνει τον προσφεύγοντα το ποσό των 17.675,00€ στο φορολογικό έτος 2018 και 15.100,00€ στο φορολογικό έτος 2019 (συνολικό ποσό 32.750€) από τις συνολικά μη αιτιολογημένες πιστώσεις ύψους 27.450,00€ στο έτος 2018 και 26.500,00€ στο έτος 2019 (συνολικό ποσό 53.950,00€), καθώς οι συνδικαιούχοι στους τραπεζικούς του λογαριασμούς είναι πολλοί.

Επειδή, από τον πίνακα των μη αιτιολογημένων πιστώσεων προκύπτει ότι ο έλεγχος καταλόγισε ως προσαύξηση περιουσίας στον προσφεύγοντα τα εξής ποσά:

Αριθμός Λογαριασμού	Πρωτογενείς πιστώσεις			Αιτιολογημένες πιστώσεις			Μη αιτιολογημένες πιστώσεις		
	2018	2019	Σύνολο	2018	2019	Σύνολο	2018	2019	Σύνολο
GR....	1.425,85	6 665,85	8 091,70	1.425,85	5.765,85	7.191,70	—	900,00	900,00
GR...	23 250,00	21 900,00	45.150,00	200,00	—	200,00	23.050,00	21.900,00	44.950,00
GR.....	4.400,00	3.700,00	8 100,00	-	-	0,00	4.400,00	3.700,00	8.100,00
Σύνολο πιστώσεων	42.976,85	47.176,85	90.161,70	5.525,85	9.465,85	14.991,70	27.450,00	26.500,00	53.950,00

Επειδή, οι περισσότερες από τις ανατιολόγητες πιστώσεις πραγματοποιήθηκαν με κάρτα του προσφεύγοντα ή της συζύγου του για τις οποίες ο προσφεύγων επικαλέστηκε αορίστως ότι προέρχονται από αναλήψεις προηγούμενων ετών. Ως εκ τούτου, επιμερίστηκαν από τον έλεγχο μεταξύ των συνδικαιούχων. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τον πίνακα των μη αιτιολογημένων πιστώσεων σελ. 19 έως 15 της έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος:

- Σε ότι αφορά τον υπ' αριθμ. GR.....τραπεζικό λογαριασμό, οι πιστώσεις με α/α 7 & 8, έτους 2019 συνολικού ποσού 900,00€ επιμερίστηκαν στους δύο συνδικαιούχους, την προσφεύγουσα και το σύζυγό της.
- Σε ότι αφορά τον υπ' αριθμ. GR..... τραπεζικό λογαριασμό,

- οι πιστώσεις με α/α 12, 13 και 15 έως 35, έτους 2018, συνολικού ποσού 19.550,00€ επιμερίστηκαν στους δύο συνδικαιούχους, τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του, ενώ οι πιστώσεις με α/α 36 έως 43 του ίδιου λογαριασμού, συνολικού ποσού 3.500,00€ αφορούν τον προσφεύγοντα και δεν επιμερίζονται μεταξύ των συζύγων. Ως εκ τούτου, οι ανατιολόγητες πιστώσεις του ως άνω τραπεζικού λογαριασμού έτους 2018 που βαρύνουν τον προσφεύγοντα ανέρχονται σε 13.275,00€.

- οι πιστώσεις με α/α 44 έως 84, έτους 2019, συνολικού ποσού 21.900,00€ επιμερίστηκαν στους δύο συνδικαιούχους, τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του και ως εκ τούτου ποσό 10.950,00€ βαρύνει τον προσφεύγοντα.

- Σε ότι αφορά τον υπ'αριθμ. GR.....τραπεζικό λογαριασμό, το σύνολο των πιστώσεων (με α/α 85 & 86 έτους 2018 συνολικού ποσού 4.400,00€ & με α/α 87 έως 93 έτους 2019, συνολικού ποσού 3.700,00€) βαρύνουν αποκλειστικά τον προσφεύγοντα.

Κατόπιν αυτού, σύμφωνα με τον έλεγχο, στο έτος 2018, οι ανατιολόγητες πιστώσεις που βαρύνουν τον προσφεύγοντα ανέρχονται σε $13.275,00 + 4.400,00\text{€} = 17.675,00\text{€}$, ενώ στο έτος 2019 ανέρχονται σε $450,00 + 10.950,00 + 3.700,00 = 15.100,00\text{€}$.

Επειδή, η φορολογική αρχή αορίστως και χωρίς επαρκή αιτιολογία καταλόγισε στον προσφεύγοντα το σύνολο των με α/α 36 έως 43 τραπεζικών καταθέσεων του υπ'αριθμ. GR..... λογαριασμού, συνολικού ποσού 3.500,00€ έτους 2018, καθώς και την με α/α 86 τραπεζική κατάθεση ποσού 400€ στο έτος 2018 και τις με α/α 87 έως 93 τραπεζικές καταθέσεις του υπ'αριθμ. GR..... λογαριασμού, ποσού 3.700,00€ στο έτος 2019, δεδομένου ότι και για αυτές τις τραπεζικές καταθέσεις ο προσφεύγων επικαλέστηκε ότι προέρχονται από εισοδήματα προηγούμενων ετών. Δεδομένου ότι η φορολογική αρχή δεν απέδειξε ότι από τις πραγματικές περιστάσεις ή τη φύση των συναλλαγών οι συγκεκριμένες πιστώσεις βαρύνουν μόνο τον προσφεύγοντα υποχρεούται να τις κατανείμει μεταξύ των συνδικαιούχων.

Επειδή, σε ότι αφορά τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα ότι η με α/α 85 πίστωση στις 16/08/2018 με καταθέτη τον, ύψους 4.000,00€ αφορά σε δωρεά του θείου του λόγω απόκτησης του νέου σπιτιού, ο προσφεύγων προσκομίζει το αποδεικτικό κατάθεσης της τράπεζας, πιστοποιητικό πλησιεστέρων συγγενών και τις δηλώσεις φόρου εισοδήματος ετών 2016 & 2017 του θείου του.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, είναι εμφανής η πηγή προέλευσης της συγκεκριμένης πίστωσης, καθώς αυτή πραγματοποιήθηκε από το θείο του προσφεύγοντα,, ενώ, ο προσφεύγων συνδέεται με τον καταθέτη της υπό κρίση πίστωσης με οικογενειακό δεσμό.

Επειδή, η οικονομική κατάσταση του θείου του προσφεύγοντα κατά το έτος 2018, ήταν τέτοια που του επέτρεπε να πραγματοποιήσει την εν λόγω πίστωση.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα στοιχεία και λόγω της στενής συγγενικής σχέσης, δύναται να θεωρηθεί ότι για τη συγκεκριμένη πίστωση συντρέχουν οι προϋποθέσεις περί εφαρμογής Δωρεάς χωρίς την τήρηση κάποιου τύπου (δωρεά άτυπη) του άρθρου 34 του ν. [2961/2001](#) (Κώδικας Κληρονομιών Δωρεών και Γονικών Παροχών). Ως εκ τούτου, πρέπει να γίνει δεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι η επίμαχη πίστωση δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας.

Περαιτέρω, αν για το ποσό της επίμαχης πίστωσης ύψους 4.000,00€ στο φορολογικό έτος 2018 συντρέχουν οι προϋποθέσεις των διατάξεων του άρθρου 34 του ν. [2961/2001](#) (άτυπη δωρεά), αυτό αποτελεί αντικείμενο ιδιαίτερου ελέγχου, τον οποίο δύναται να διενεργήσει ο προϊστάμενος της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής, λαμβανομένων υπόψιν των διατάξεων περί παραγραφής και των τυχόν ποσών που επιστράφηκαν.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι ως άνω ισχυρισμοί γίνονται μερικώς δεκτοί και οι αναιτιολόγητες πιστώσεις διαμορφώνονται ως εξής:

Αριθμός Λογαριασμού	Μη αιτιολογημένες πιστώσεις			Μη αιτιολογημένες πιστώσεις που βαρύνουν τον προσφεύγοντα		
	2018	2019	Σύνολο	2018	2019	Σύνολο
GR2.....	—	900,00	900,00	—	450,00	450,00
GR6.....	23.050,00	21.900,00	44.950,00	11.525,00	10.950,00	22.475,00
GR.....	4.400,00	3.700,00	8.100,00	200,00	1.850,00	2.050,00
Σύνολο πιστώσεων	27.450,00	26.600,00	63.950,00	11.725,00	13.250,00	24.975,00

Επειδή περαιτέρω, η σύγκριση του αποτελέσματος των γενικών διατάξεων - προσαύξηση περιουσίας με το αποτέλεσμα της έμμεσης τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας είναι άνευ αντικειμένου αφού, ο σχηματισθέν βάσει των οικογενειακών εισοδημάτων πίνακας Ανάλυσης Ρευστότητας ορθώς κρίθηκε, σύμφωνα με το άρθρο 8 της Πολ. 1050/2014, κατά τον προγενέστερο έλεγχο στη σύζυγο του προσφεύγονταμε ΑΦΜ:, ότι βαραίνει την ίδια ως ασκούσα επιτηδεύμα, ανεξάρτητα αν τελικά αυτή φορολογήθηκε βάσει του αποτελέσματος της έμμεσης τεχνικής ή των γενικών διατάξεων.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι προσβαλλόμενες πράξεις τροποποιούνται ανάλογα.

Ως προς τον τρίτο και τέταρτο ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 33 του ν.5104/2024: «*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 εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου....*»

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.6 του άρθρου 36 του ν.5104/2024: «*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 το άρθρο 76 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ.): «*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 τις διατάξεις του άρθρ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: «*1. Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι **σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου**, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του αρμόδιου για την έκδοση οργάνου».*

Επειδή, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων επιβολής προστίμου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην απόφαση επιβολής του προστίμου αρκεί να αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της απόφασης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της επιβολής του προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία της απόφασης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.

Επειδή, ο προσφεύγων επικαλείται ότι εσφαλμένα του καταλογίστηκε διαφορά φόρου λόγω προσαύξησης περιουσίας, καθώς διαθέτει σχηματισθέν και μη αναλωθέν οικογενειακό κεφάλαιο παρελθόντων ετών, ικανό να δικαιολογήσει τις επίμαχες πιστώσεις. Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι η φορολογική αρχή αγνόησε μεγάλο μέρος του στεγαστικού του δανείου, συνολικού ποσού 150.000,00€, το οποίο δεν συμπεριλαμβανόταν στις υποβληθείσες δηλώσεις φόρου εισοδήματος και το οποίο αυξάνει το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα στις 01/01/2018, ενώ οι συνολικά καταλογιζόμενες από τον έλεγχο δαπάνες ανέγερσης οικοδομής ύψους 292.449,89€ ετών 2011 έως 2017 αφαιρούνται από το εισόδημα.

Επειδή, το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (Πολ. 1259/2014). Το σχηματισθέν και μη αναλωθέν κεφάλαιο διαμορφώνεται βάσει των εισοδημάτων που αποδεδειγμένα έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, ενώ σε ότι αφορά κεφάλαιο για το οποίο δεν υπήρχε υποχρέωση αναγραφής του στη φορολογική δήλωση, όπως π.χ. το δάνειο, αυτό λαμβάνεται υπόψη εφόσον αποδεικνύεται η είσπραξη/καταβολή του με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία ή με κάθε πρόσφορο μέσο. (Ε.2137/2019).

Επειδή, η αρμόδια φορολογική αρχή στα πλαίσια ελέγχου στη σύζυγο του προσφεύγοντα,συνέταξε πίνακα ανάλωσης οικογενειακού κεφαλαίου προηγούμενων ετών, σύμφωνα με τον οποίο κατά την έναρξη του πρώτου ελεγχόμενου έτους, 01/01/2018 δεν υφίσταται διαθέσιμο πραγματικό εισόδημα προς ανάλωση, ως εξής:

Βάσει Αξίχου

[illegible]

Από τα στοιχεία του ως άνω πίνακα προκύπτει ότι οι εκταμιεύσεις του δανείου ύψους 51.500,00€ στο έτος 2016, 73.500,00€ στο έτος 2017 και 25.000,00€ στο έτος 2018 λήφθηκαν υπόψη και εμφανίζονται στη γραμμή «Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείου, εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων αλλοδαπής, δάνεια, δωρεές». Αντίστοιχα, στη γραμμή «Αγορά ή χρονομεριστική ή χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτων ή ανέγερση οικοδομών ή κατασκευή δεξαμενής κολύμβησης» συμπεριλαμβάνονται ανά έτος οι δαπάνες κατασκευής του ακινήτου.

Επειδή περαιτέρω, αβάσιμα προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι οι μεταφορές ποσών όπως απεικονίζονται στη σελ. 22 της οικείας έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος που αφορούν πληρωμές δαπανών ανέγερσης υπολογίστηκαν δύο φορές, καθώς οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν βάσει των αναιτιολόγητων τραπεζικών πιστώσεων του πίνακα στις σελ. 9 έως 15 της έκθεσης ελέγχου, ενώ οι λοιπές ελεγκτικές επαληθεύσεις που διενήργησε η Δ.Ο.Υ. Δράμας αφορούν τη διασταύρωση του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού ελάχιστης φορολογίας (άρθρα 30-34 του Κ.Φ.Ε.) καθώς και επαληθεύσεις στα πλαίσια της έμμεσης τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας, τα αποτελέσματα των οποίων ουδεμία επίπτωση επέφεραν στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Κατόπιν αυτού, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον πέμπτο ισχυρισμό

Επειδή σε κάθε περίπτωση, όπως έχει κριθεί νομολογιακά, 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.α.). 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 ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση.

Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης και, περαιτέρω, 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 στον συμπεράσμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), ΣτΕ 2136/2012, 2967/2004, 1275/1985 (παραβάσεις μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων), ΣτΕ 1404/2015 (παραβαση λήψης εικονικού τιμολογίου). Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣτΕ 2365/2013 επταμ., 2780/2012 επταμ.).

Επειδή περαιτέρω, 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 (ΣτΕ 884/2016).

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός περί αντιστροφής του βάρους της απόδειξης απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον έκτο ισχυρισμό

Επειδή, η αρχή της χρηστής διοίκησης επιβάλλει πράγματι στα διοικητικά όργανα να ασκούν τις αρμοδιότητές τους σύμφωνα με το αίσθημα δικαίου που επικρατεί, ώστε κατά την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων να αποφεύγονται οι ανεπιεικείς και απλώς δογματικές ερμηνευτικές εκδοχές, τούτο, ωστόσο, δε σημαίνει ότι η αρχή της χρηστής διοίκησης μπορεί να εξελιχθεί σε τροχοπέδη για την εφαρμογή της νομιμότητας εκ μέρους των οργάνων της Διοίκησης.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση οι εφαρμοζόμενες φορολογικές διατάξεις επιβάλλουν δέσμια αρμοδιότητα της διοίκησης, οι δε προϋποθέσεις επιβολής των προσβαλλόμενων μέτρων καθορίζονται κατά τρόπο γενικό, αλλά σαφή, συγκεκριμένο και αντικειμενικό από τον ίδιο το νόμο, έτσι ώστε το αρμόδιο διοικητικό όργανο, κατά την έκδοση των ατομικών διοικητικών πράξεων να περιορίζεται στην διαπίστωση των προϋποθέσεων αυτών, όπως συνέβη στην προκειμένη περίπτωση, και όχι στη δυνατότητα παραβίασης των τυπικών αυτών και στην εφαρμογή τους κατά διακριτική ευχέρεια.

Συνεπώς, δεν παραβιάστηκε η αρχή της ασφάλειας του δικαίου και της χρηστής διοίκησης με την έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων, καθώς η διοίκηση εφάρμοσε καλόπιστα το πνεύμα και το γράμμα του νόμου χωρίς να εκμεταλλευτεί μία κατάσταση στην οποία η διοικούμενη είχε περιέλθει λόγω πλάνης, απάτης ή απειλής και χωρείς να αίρει εκ των υστέρων, αιφνιδίως ή χωρίς προειδοποίηση, κίνητρα που προέβλεψε οποιοσδήποτε νόμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη **μερική αποδοχή** της από **30-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουτου με **ΑΦΜ** και την **τροποποίηση** των υπ'αριθμ. &/22-11-2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δράμας.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

1)Επί της υπ' αριθμ./22-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του συζύγου	21.435,07	39.110,07	33.160,07	11.725,00
	Της υπόχρεης				
φόρος	πιστωτικό ποσό				3.869,25
	Χρεωστικό ποσό	151,04	5.992,33	4.020,29	
Προκαταβολή φόρου		33,40	33,40	33,40	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4987/2022			2.920,65	1.934,63	1.934,63
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		81,19	1.101,59	881,40	800,21
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή	265,63	10.047,97	6.869,72	6.604,09
	Για επιστροφή				

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

2)Επί της υπ' αριθμ./22-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019.

		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	21.108,64	36.208,64	34.358,64	13.250,00
	Της συζύγου				
φόρος	πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	98,16	5.081,16	4.470,66	4.372,50
Προκαταβολή φόρου		30,85	30,85	30,85	0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 ν.4987/2022			2.491,50	2.186,25	2.186,25
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		319,13	1.255,25	959,31	640,18
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών	Για καταβολή	448,14	8.858,76	7.647,07	7.198,93
	Για επιστροφή				

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

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

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης
α/α**

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.