



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 30/04/2025

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Αριθμός απόφασης: 1248

ΤΜΗΜΑ : Α1 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 213 1312346
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

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 (ΑΑΔΕ)*».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **07/01/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με **ΑΦΜ**, κατοίκου, επί της οδού κατά: α) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2018**, β) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** και γ) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2019-31/12-2019** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω πράξεις του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καθώς και τις με ημερομηνία θεώρησης **06/12/2024** εκθέσεις μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας

εισοδήματος και ΦΠΑ επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις του του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **07-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής 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./**06-12-2024** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2018** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού **94.002,56** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **47.001,28** ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **23.468,57** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **164.472,41** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ...../**06-12-2024** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού **8.161,60** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **4.080,80** ευρώ, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού **509,02** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **12.751,42** ευρώ.

Με την υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2019-31/12-2019** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού **456,93** ευρώ, πλέον πρόσθετου φόρου ανακρίβειας ποσού **228,47** ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **685,40** ευρώ

Στον προσφεύγοντα, ο οποίος έχει αντικείμενο εργασιών κατασκευή πορτών, παραθύρων κτλ, διενεργήθηκε μερικός έλεγχος Φορολογίας Εισοδήματος και ΦΠΑ για τα φορολογικά έτη **2018** και **2019**, με βάση την υπ' αριθ./**19-04-2024** εντολή μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής κατ' εφαρμογή του άρθρου **31** του ν. **5104/2024**-Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και της με αριθ. πρωτ. Α. **1089/2021** (ΦΕΚ Β' **1662/19.04.2021**) Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.

Ο έλεγχος μεταξύ άλλων αιτήθηκε και έλαβε αρχείο «Σ.Μ.Τ.Λ.», στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων του προσφεύγοντα στην Ελλάδα για το χρονικό διάστημα από **01/01/2018** έως **31/12/2019** και ζήτησε πληροφορίες και διευκρινίσεις από τον προσφεύγοντα με το με αρ. πρωτ./**30-05-2024** αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου **14** Ν. **5104/2024** για πενήντα δύο (52) πιστώσεις συνολικού ύψους **431.307,67** ευρώ για το έτος **2018** και ογδόντα τέσσερις (84) πιστώσεις συνολικού ύψους **204.871,63** ευρώ για το έτος **2019**.

Ο προσφεύγων, ανταποκρινόμενος στο ανωτέρω αίτημα, προσκόμισε τα ζητηθέντα, (Πρακτικό/**28-06-2024**) παρέχοντας έγγραφες διευκρινίσεις για την πηγή ή την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών, όπως αυτά περιλαμβάνονταν στο ως άνω αίτημα παροχής πληροφοριών.

Ο έλεγχος εν τέλει, αφού επεξεργάστηκε τα προσκομισθέντα στοιχεία, διαπίστωσε και καταλόγισε με τις προσβαλλόμενες πράξεις για τα υπό κρίση φορολογικά έτη τα εξής: α)

προσαύξηση της περιουσίας του προσφεύγοντος, προερχόμενη από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 κατά τα ποσά των **284.856,25 ευρώ** για το φορολογικό έτος **2018** και **24.732,14 ευρώ** για το φορολογικό έτος **2019** και β) εισόδημα από την επιχειρηματική δραστηριότητα του προσφεύγοντος ποσού **1.903,88 ευρώ** για το φορολογικό έτος **2019**, όπως αυτά απεικονίζονται στους παρακάτω πίνακες:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΒΑΣΕΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
ΔΙΑΧ/ΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ	01/01-31/12/2018	01/01-31/12/2018	
ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	15.781,78	15.781,78	
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ	2.892,23	2.892,23	
ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ			
ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ		284.856,25€	284.856,25€
ΚΕΡΔΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ	2.892,23	287.748,48	284.856,25€

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	ΒΑΣΕΙ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
ΔΙΑΧ/ΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ	01/01-31/12/2019	01/01-31/12/2019	
ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	92.262,30	94.166,18	1.903,88
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ	4.373,63	6.277,51	1.903 88
ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ			
ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ		24.732 14	24.732,14
ΚΕΡΔΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ	4.373,63	31.009,65	26.636,02

Όσον αφορά τον ΦΠΑ, τα ακαθάριστα έσοδα του προσφεύγοντα προσαυξήθηκαν με το ποσό των 1.903,88 ευρώ για το φορολογικό έτος 2019, διότι προέρχονται από πιστώσεις πελατών του που βρέθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς του και για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν φορολογικά στοιχεία. Συνεπεία των ανωτέρω διαπιστώσεων είναι η υποβολή ανακριβών δηλώσεων Φ.Π.Α για το φορολογικό έτος 2019 και οι διαφορές φορολογητέων εκροών, εισροών και φόρου που προέκυψαν από τον έλεγχο, απεικονίζονται ακολούθως:

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Αξία φορολογητέων εκροών	92.811,31	94.715, 19	1.903,88
Αξία φορολογητέων εισροών	34.608,86	34.608,86	
Φόρος εκροών	22.274,72	22.731,65	456,93
Υπόλοιπο φόρου εισροών	8.094,10	8.094,10	
Πιστωτικό υπόλοιπο			
Χρεωστικό υπόλοιπο		456,93	456,93

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση των προσαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενος ότι:

- Η αιτιολογία των υπό κρίση πράξεων είναι πλημμελής, αυθαίρετη και εσφαλμένη.
- Ο ίδιος απέδειξε την προέλευση των κατατεθέντων ποσών στους λογαριασμούς του ως προερχομένων από προηγούμενως αναληφθέντα ποσά αλλά η Φορολογική Διοίκηση αξιώνει από αυτόν, κατά ανεπίτρεπτη αντιστροφή του βάρους αποδείξεως, να αποδείξει ότι τα αναληφθέντα ποσά δεν δαπανήθηκαν για άλλους λόγους.
- Τα ποσά που δήλωσε ως αναλωθέν κεφάλαιο προέρχονταν από τις πωλήσεις ακινήτων του με τα συμβόλαια αγοραπωλησίας οριζοντίων ιδιοκτησιών υπ' αριθ./10-3-2011, υπ' αριθ./21-11-2011 και υπ' αριθ./2-7-2017.
- Ο αδελφός του έφερε 250.000 ευρώ μετρητά από το από πώληση μεριδίων κτημάτων ιδιοκτησίας του προσφεύγοντάς στο εξωτερικό.

Επειδή στις διατάξεις της παραγράφου 1 & 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, ορίζεται:

1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.....

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

Επειδή στις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022, ορίζεται: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1095/29.4.2011 «Εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010» ορίζεται:

«1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του ν.3888/2010, Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Κ.Φ.Ε. ν.2238/1994, ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.»

2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του ν.3888/2010 αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του ν.2238/1994) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματος του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν

προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.»

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας» αναφέρεται:

«.....

Β' Προσαύξηση περιουσίας

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

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

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

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

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

.....

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 στην ΠΟΛ 1175/16-11-2017 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μεταξύ άλλων ορίζεται:

«2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

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

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

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.

5.4.....Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.».

Επειδή, σύμφωνα και με την δημοσιευθείσα στις 07-04-2016 απόφαση του ΣτΕ 884/2016 Β' Τμήμα επταμ. : «(Α) ...Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) – Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος ..

Β. ... 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, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 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, διότι 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 ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων

Γ. Κατά την αρκούντως σαφή και προβλέψιμη έννοια της διάταξης (του εδαφίου α') της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ (όπως η παράγραφος αυτή ίσχυε πριν από την προσθήκη σε αυτήν εδαφίου β' με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010), ερμηνευόμενης σε συνδυασμό, αφενός, με τις διατάξεις του άρθρου 66 (παρ. 1) του ίδιου νόμου και ήδη των άρθρων 14 (παρ. 1), 15 (παρ. 3) και 27 (παρ. 1) του ν. 4174/2013 και, αφετέρου, με τον κανόνα περί δυνατότητας έμμεσης απόδειξης ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος και αντίστοιχης φορολογικής παράβασης, ποσό τραπεζικού λογαριασμού και αντίστοιχου εμβάσματος μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα από ελεύθεριο επάγγελμα του δικαιούχου του λογαριασμού και χορηγήσαντος την εντολή διενέργειας του εμβάσματος, εφόσον δεν καλύπτεται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε εντοπίζει η φορολογική

αρχή, στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου, ...».

Επειδή η με ημερομηνία θεώρησης 06/12/2024 Έκθεση Μερικού Φορολογικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος φέρει πλήρη και εμπειριστατωμένη αιτιολογία δεδομένου ότι : α) στον πίνακα στις σελίδες 19 έως 53 αναγράφονται μία προς μία οι επίμαχες τραπεζικές κινήσεις και αναφέρεται για την καθεμία χωριστά ο λόγος που ο έλεγχος είτε κάνει δεκτούς είτε αποκλείει τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος, β) στις σελίδες 54 έως 57 αναλύονται λεπτομερώς οι διαπιστώσεις του ελέγχου σχετικά με τις καταθέσεις που, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, αφορούν έσοδα από πώληση ακινήτου, ενώ γίνεται διεξοδική αναφορά και στις δηλώσεις φόρου εισοδήματος του προσφεύγοντος και την αγορά οικοπέδου από αυτόν και γ) στις σελίδες 58 έως 59 ο έλεγχος προβαίνει σε κατάρτιση πλήρους και λεπτομερούς πίνακα (βάσει των δηλώσεων Φόρου Εισοδήματος των ετών 2008 έως και 2018 και των στοιχείων του elenxis) όπου απεικονίζει τις πηγές εσόδων αλλά και τις πραγματικές χρηματικές δαπάνες του προσφεύγοντος λαμβάνοντας υπόψη τις αγορές ακινήτων, τοκοχρεωλυτικές δόσεις δανείων, αναλώσεις κεφαλαίου κλπ. Επομένως υπάρχει πλήρης αιτιολογία για τις διαπιστώσεις του ελέγχου και τον καταλογισμό φόρου.

Επειδή όσον αφορά τα επικαλούμενα συμβόλαια πώλησης ακινήτων στην Ελλάδα, όπως συννομολογεί και ο ίδιος ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αναφέρονται τα ακόλουθα:

-Σχετικά με το υπ' αριθ. /10-3-2011 συμβόλαιο: το τίμημα ήταν 140.000 ευρώ και τα 80.000 ευρώ δόθηκαν στην τράπεζα λόγω δανειακής υποχρέωσης, ενώ το ποσό των 60.000 ευρώ εισέπραξε ο ίδιος και κατέθεσε σε δικό του λογαριασμό στην τράπεζα

-Σχετικά με το υπ' αριθ. /21-11-2011 συμβόλαιο αξίας 180.000 ευρώ: ολόκληρο το τίμημα δόθηκε για εξόφληση δανείου από την

-Σχετικά με το υπ' αριθ. /02-07-2014 συμβόλαιο αξίας 340.000 ευρώ: το ποσό των 178.189,72 ευρώ το κατέβαλε ο αγοραστής στον λογαριασμό του με αριθμό στην τράπεζα και εξόφλησε δάνειο, ενώ το ποσό των 161.810,28 ευρώ κατέβαλε ο αγοραστής στο λογαριασμό του με αριθμό- στην τράπεζα

Επειδή σύμφωνα με τον πίνακα που κατάρτισε ο έλεγχος βάσει των δηλώσεων Φόρου Εισοδήματος των οικ. ετών 2008 έως και 2018 και των στοιχείων του elenxis (σελίδες 58 έως 59 έκθεσης ελέγχου εισοδήματος), όπου απεικονίζονται οι πηγές εσόδων αλλά και οι πραγματικές χρηματικές δαπάνες του προσφεύγοντος, διαπιστώθηκε ότι το εισόδημα του προσφεύγοντος δεν επαρκούσε για να χρηματοδοτήσει τις πραγματικές του δαπάνες.

Επειδή ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι ο αδελφός του έφερε 250.000 ευρώ μετρητά από το Ιράκ από πώληση μεριδίων κτημάτων ιδιοκτησίας του προσφεύγοντάς στο εξωτερικό, σημειώνεται ότι ο αδελφός του προσφεύγοντος στα Έντυπα δήλωσης ρευστών που επικαλείται ο προσφεύγων δεν δήλωσε, ενώ υπάρχει η πρόβλεψη στο εν λόγω έντυπο, ότι τα χρήματα αφορούσαν (όπως ισχυρίζεται) τον προσφεύγοντα και όχι τον ίδιο (Έντυπα με αριθ. /06-02-2017 ποσού 50.000,00€ και /.....-2018 ποσού 150.000,00€) ενώ στο Έντυπο με αριθ. /10-08-2016 ποσού 50.000,00€ δήλωσε ρητά ότι αφορά αποκλειστικά τον ίδιο. Επίσης δεν έχει υποβληθεί δήλωση δωρεάς ή σύμβαση δανείου μεταξύ του

προσφεύγοντος και του αδελφού του με προγενέστερη ημερομηνία, από την οποία να αποδεικνύεται ότι τα χρήματα αυτά τα χρησιμοποίησε ο προσφεύγων ή ότι αφορούν τον προσφεύγοντα από την πώληση ακινήτων στην Συρία. Επιπλέον τα ποσά αυτά **δεν δηλώθηκαν από τον προσφεύγοντα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος**, ούτε προσκομίστηκαν στοιχεία με ποιο τρόπο ο προσφεύγων χρησιμοποίησε αυτά τα χρήματα, ούτε προσκομίστηκαν στοιχεία αν τα χρήματα αυτά κατατέθηκαν σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Τέλος ο προσφεύγων **δεν έχει συμπληρώσει τον κωδικό 029 στα πληροφοριακά στοιχεία του πίνακα 2 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος** του οικείου έτους, που σημαίνει ότι έχει εισοδήματα ή/και περιουσία (ακίνητα, καταθέσεις κλπ) στην αλλοδαπή. Επομένως ο εν λόγω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στις με ημερομηνία θεώρησης **06/12/2024** εκθέσεις μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Κατόπιν αυτών,

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης **07-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με **ΑΦΜ** και την επικύρωση:

α) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2018** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

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

Διαφορά φόρου	94.002,56 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	47.001,28 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	23.468,57 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	164.472,41 €

β) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος φορολογικού έτους **2019** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής

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

Διαφορά φόρου	8.161,60 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	4.080,80 €
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	509,02 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	12.751,42 €

γ) της υπ' αριθμ./**06-12-2024** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού ΦΠΑ φορολογικής περιόδου **01/01/2019-31/12-2019** του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

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

Διαφορά φόρου	456,93 €
Πρόσθετος φόρος λόγω ανακρίβειας	228,47 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	685,40 €

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

Ακριβές Αντίγραφο

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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.