



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 12-05-2025

Αριθμός απόφασης:814

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**Ταχ. Δ/ση:** Τακαντζά 8-10

**Ταχ. Κώδικας :** 546 39 Θεσσαλονίκη

**Τηλέφωνο :** 2313332246

**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' 58/19-04-2024) εφεξής ΚΦΔ.

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 (ΦΕΚ Β' 1440/27-07-2017).

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 ΑΑΔΕ*» (ΦΕΚ Β' 6009).

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

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

**4.**Την από 14-01-2025 και με αριθμό πρωτ. .... **ενδικοφανή προσφυγή** του ..... με **ΑΦΜ:**....., κατοίκου ..... Νομού Σερρών, κατά της υπ'αριθμ. ..../16-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Σερρών, και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

**5.**Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση, άλλως η μεταρρύθμιση.

6. Τις απόψεις της ΔΟΥ Σερρών.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14-01-2025 και με αριθμό πρωτ. .... ενδικοφανούς προσφυγής του ....., με ΑΦΜ:....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ. .... /16-12-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Σερρών, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος ποσό κύριου φόρου ύψους 22.797,68€, πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Ν.4987/2022 ύψους 11.398,84€ πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 5.336,77€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 39.533,29€.

Η ανωτέρω πράξη εδράζεται επί του πορίσματος της από 16-12-2024 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος Ν.4172/2013 της ΔΟΥ Σερρών, κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε, δυνάμει της υπ' αριθμ. .... /06-11-2024 εντολής του Προϊσταμένου της.

Αιτία ελέγχου αποτέλεσε πληροφοριακή έκθεση ελέγχου του ΣΔΟΕ Μακεδονίας που εστάλη στη ΔΟΥ Σερρών με το με αρ. πρωτ. .... /31-10-2024 έγγραφο. Από το ΣΔΟΕ Μακεδονίας πραγματοποιήθηκε άρση τραπεζικού απορρήτου και επεξεργασία των τραπεζικών κινήσεων των λογαριασμών που τηρεί ο προσφεύγων, βάσει της οποίας προέκυψαν για το έτος 2018, 99 πρωτογενείς πιστώσεις ύψους 146.447,77€, για τις οποίες ζητήθηκαν εξηγήσεις από τον προσφεύγοντα με την με αρ. πρωτ. .... /20-09-2024 κλήση για παροχή εξηγήσεων-διευκρινήσεων. Μετά την επεξεργασία των απαντήσεων του προσφεύγοντος, ο έλεγχος έκρινε ότι οι πιστώσεις που δεν αιτιολογούνται και αναλογούν στον προσφεύγοντα, κατόπιν επιμερισμού με βάση τον αριθμό των δικαιούχων των λογαριασμών, ανέρχονται σε 96 πιστώσεις συνολικής αξίας 81.129,07€.

Εν συνεχεία, η ΔΟΥ Σερρών, έκρινε ότι οι ως άνω πιστώσεις συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, για την οποία εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 21 παρ.4 και 29 παρ.4 του Ν.4172/2013. Για τη διαπίστωση αυτή, κοινοποίησε στον προσφεύγοντα το υπ' αριθμ. .... /18-11-2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων-Κλήση σε ακρόαση, προκειμένου να υποβάλει τις απόψεις του εντός είκοσι ημερών από την επίδοση. Ο προσφεύγων υπέβαλε το με αρ. πρωτ. .... /11-12-2024 υπόμνημα με τις απόψεις του που έγιναν εν μέρει δεκτές από τον έλεγχο, ώστε οι πιστώσεις, για τις οποίες δεν αποδείχθηκε η αιτία προέλευσης και αναλογούν στον προσφεύγοντα περιορίστηκαν σε 37 πιστώσεις συνολικής αξίας 69.083,88€, που θεωρούνται εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 21 παρ.4 και 29 παρ.4 του Ν.4172/2013. Κατόπιν αυτών, εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως την μεταρρύθμιση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Η προσαύξηση περιουσίας αιτιολογείται από ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών του ιδίου και της συζύγου του. Πραγματοποιήθηκε επιμερισμός των πιστώσεων, χωρίς να ληφθούν υπόψη εισοδήματα των συνδικαιούχων στους λογαριασμούς.

2. Οι υπό κρίση πιστώσεις αιτιολογούνται, διότι πιστώσεις 28.849,00€ προέρχονται από κέρδη από τη συμμετοχή του στην εταιρία «.....», πιστώσεις 13.200,€ συνιστούν

μισθώματα που εισέπραξε από τη μισθώτρια ....., πιστώσεις 5.000,00€ αποτελούν μισθοδοσία της συζύγου του ....., πιστώσεις 2.380,25€ αποτελούν επιστροφή φόρου εισοδήματος και πιστώσεις 19.860,00€ είναι δώρα γάμου.

3.Παράνομα αντιστρέφεται το βάρος απόδειξης στον προσφεύγοντα. Η φορολογική αρχή δεν ανταποκρίθηκε επαρκώς στο βάρος απόδειξης να αποδείξει την αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας.

4.Παραβίαση της αρχής ne bis in idem, διότι με την προσβαλλόμενη πράξη επιβλήθηκε πρόστιμο του άρθρου 58 α παρ.4 του Ν.4174/2013, ενώ θα έπρεπε να εφαρμοστεί η ευμενέστερη διάταξη του άρθρου 58 α παρ.1 που προβλέπει επιβολή προστίμου 100,00€.

5.Παράνομα επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης, καθώς έχει εκλείψει πλέον ο δικαιολογητικός σκοπός για την επιβολή της και επιπλέον, η απαίτηση για την καταβολή της είναι αντισυνταγματική, διότι παραβιάζονται οι αρχές της φορολογικής ισότητας και της αρχής μη αναδρομικής επιβολής φόρου.

### **Ως προς τους τρεις πρώτους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος**

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ. :« 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..... 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.....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.....»

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

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 33 παρ. 2 του ΚΦΔ : «2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου...»

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 76 του ΚΦΔ «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**, περαιτέρω, στο άρθρο 77 του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

**Επειδή**, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013: «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**, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι : «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**, περαιτέρω, με την ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015 δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β΄ Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής: «Απαντώντας σε προφορικά και γραπτά ερωτήματα περί της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

**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.1076/26.3.2015. Συγκεκριμένα οι διατάξεις περί ανάλωσης κεφαλαίου αναφέρονται στην περίπτωση ζ', της παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 4172/2013, ερμηνεύθηκαν με την ΠΟΛ.1076/26.3.2015 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 εφαρμοζόταν η δαπάνη απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (πόθεν έσχες ) του άρθρου 32 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.....

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.1076/26.3.2015).

### **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.

[...]

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.

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,** 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.

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...

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου...»

**Επειδή**, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] 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. Τούτων

έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, 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 ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣΤΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), ..]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 προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκάων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους. ....».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 34 του Ν. 4172/2013 :«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:.....2. Η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς της προηγούμενης παραγράφου υποχρεούται να λάβει υπόψη τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά, τα οποία αποδεικνύονται από νόμιμα παραστατικά στοιχεία. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά που ιδίως είναι:.....»

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

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

**Επειδή**, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1076/2015 με ΘΕΜΑ: Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος (άρθρα 30-34 Ν.4172/13) : «.....Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης της συνδρομής των

προϋποθέσεων για τα ποσά αυτά που περιορίζουν τη διαφορά μεταξύ συνολικού εισοδήματος και τεκμαρτού εισοδήματος.....

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

Ειδικότερα, για τον προσδιορισμό κάθε χρόνο, του κεφαλαίου που μπορεί να επικαλεστεί ο φορολογούμενος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα έχουν απαλλαγεί της φορολογίας καθώς και από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34, καθώς και από οποιαδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ΚΦΕ, ανεξάρτητα αν απαλλάσσονται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. ....Κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα αρνητικά εισοδήματα (ζημίες) πρέπει να συμψηφίζονται με τα θετικά και η αφαίρεση των δαπανών που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 πρέπει να γίνεται έστω και αν ο φορολογούμενος εξαιρείται από αυτά (π.χ. ανάπηρος για τη δαπάνη επιβατικού αυτοκινήτου, που απαλλάσσεται από τα τέλη κυκλοφορίας, αγορά επιβατικού αυτοκινήτου Ι.Χ., ειδικά διασκευασμένου από πρόσωπο με κινητική αναπηρία άνω του 67%).

Διευκρινίζεται ότι τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη. Αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη τότε θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο προς επίκληση για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Αν όμως σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο και υπάρχει απαλλαγή από τις αντικειμενικές δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του Κ.Φ.Ε. τότε το έτος αυτό επηρεάζει αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν δαπάνες του άρθρου 31 ή αυτές που υπάρχουν είναι μικρότερες των τριών χιλιάδων ευρώ (3.000), προκειμένου για άγαμο, διαζευγμένο ή χήρο και των πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000), προκειμένου για συζύγους, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών θα αφαιρούνται ποσά που θα προσδιορίζονται με βάση την κοινωνική, οικονομική και οικογενειακή κατάσταση των φορολογουμένων και τις αποδεδειγμένες δαπάνες διαβίωσης. Τα ποσά αυτά σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι κατώτερα των τριών χιλιάδων (3.000) και πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000) αντίστοιχα.

Περαιτέρω, με τις ισχύουσες διατάξεις δεν προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την κάλυψη των δαπανών με ανάλωση κεφαλαίου, συνεπώς για την κάλυψη της διαφοράς μπορεί να γίνει επίκληση ανάλωσης κεφαλαίου οσωνδήποτε προηγούμενων ετών. Τα εκκαθαριστικά σημειώματα για φορολογικά έτη για τα οποία έχει συμπληρωθεί ο χρόνος παραγραφής αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα αναγραφόμενα σε αυτά ποσά χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση λοιπών δικαιολογητικών. Τα δεδομένα φορολογικών δηλώσεων που δεν αναγράφονται στο εκκαθαριστικό λαμβάνονται υπ' όψη μόνο μετά από διασταύρωση.

Επίσης, στην περίπτωση που φορολογούμενος επικαλείται κεφάλαια προηγούμενων φορολογικών ετών με σκοπό την ανάλωση και τελικά δεν χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιηθεί ένα μέρος αυτών, θεωρούνται αδιάθετα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν μελλοντικά ως κεφάλαια για κάλυψη προστιθέμενης διαφοράς τεκμηρίου.....»

**Επειδή,** σύμφωνα με την Ε 2137/2019 με θέμα Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών για τις ανάγκες εφαρμογής της περίπτωσης ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος. : «.....Για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου

αυτού ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο και τα οποία προκύπτουν από συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων αυτών, από τα χρηματικά ποσά που ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ', δ', ε', και στ' της παραγράφου αυτής και από οποιοδήποτε άλλο ποσό το οποίο αποδεδειγμένα έχει εισπραχθεί, εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 32 του ν.4172/2013, ανεξάρτητα από το αν ο φορολογούμενος απαλλάσσεται της εφαρμογής των άρθρων αυτών. Ο φορολογούμενος φέρει το βάρος της απόδειξης για τα ποσά αυτά. Κάθε ποσό που καταβλήθηκε για την απόκτηση των εσόδων των παραπάνω περιπτώσεων τα μειώνει και η διαφορά που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη ή τον περιορισμό της συνολικής ετήσιας δαπάνης, εκτός αν τα ποσά αυτά έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον προσδιορισμό του εισοδήματος του έτους που καταβλήθηκαν και ο φορολογούμενος επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου του έτους αυτού.

2. Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι σε περίπτωση διάθεσης περιουσιακών στοιχείων, (όπως η περίπτωση πώλησης ακινήτου) για τα οποία κατά το έτος απόκτησής τους ίσχυε το τεκμήριο απόκτησης, εφόσον για τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών χρησιμοποιείται το έτος διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, τότε θα συμπεριληφθεί ολόκληρο το ποσό της πώλησης στην ανάλωση και όχι μόνο το κέρδος από την πώληση αυτή.....

3. Κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών και σε ό, τι αφορά ποσά δανείων που εισπράχθηκαν, για να ληφθούν υπόψη για τον σχηματισμό μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών απαιτείται να αποδεικνύεται η σύναψη και η είσπραξη/καταβολή τους με έγγραφα στοιχεία τα οποία φέρουν βέβαιη χρονολογία, ή με κάθε πρόσφορο μέσο. Για τον υπολογισμό του προς ανάλωση κεφαλαίου του έτους είσπραξης του δανείου, λαμβάνεται υπόψη μόνο το ποσό δανείου το οποίο ο φορολογούμενος αποδεικνύει ότι παρέμεινε αδιάθετο π.χ. στεγαστικό δάνειο το οποίο δεν χρησιμοποιήθηκε στο σύνολό του για τη συγκεκριμένη δαπάνη αγοράς ή ανέγερσης ακινήτου, γεγονός το οποίο ως πραγματικό εναπόκειται στην ελεγκτική αρμοδιότητα της Φορολογικής Διοίκησης.....

5. Περαιτέρω, για τον προσδιορισμό του διαθέσιμου εισοδήματος το οποίο δύναται να ληφθεί υπόψη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 παρ. 2 περ. ζ' ΚΦΕ σε περίπτωση που σε κάποιο έτος προκύπτει ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα ισχύουν τα εξής:

α) Από το φορολογικό έτος 2014 και μετά, αν σε ένα έτος υπάρχει προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων την οποία ο φορολογούμενος καλύπτει με ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, τότε η ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα μεταφέρεται σε επόμενα έτη για συμψηφισμό με κέρδη μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν αφαιρείται από το διαθέσιμο εισόδημα για ανάλωση κεφαλαίου. Επομένως κατά τον σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών, η ζημία του έτους αυτού δεν θα ληφθεί υπόψη αφαιρετικά, αλλά για τη χρήση αυτή θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο για ανάλωση και λαμβάνεται ως μηδενικό. Επιπλέον, όπως ήδη διευκρινίστηκε με την ΠΟΛ.1076/2015 εγκύκλιο, αν σε κάποιο έτος ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση την τεκμαρτή δαπάνη, τότε θεωρείται ότι δεν υπάρχει ή δεν απομένει κεφάλαιο προς ανάλωση και επίκληση σε μεταγενέστερο έτος για το έτος αυτό (θεωρείται μηδενικό) και δεν επηρεάζονται αρνητικά τα θετικά υπόλοιπα των προηγούμενων ετών. Επομένως, στην περίπτωση που σε κάποια χρήση ο προσδιορισμός του εισοδήματος πραγματοποιηθεί με βάση τις δαπάνες των άρθρων 31 και 32 του ΚΦΕ, η τυχόν προκύπτουσα ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα στη χρήση αυτή μηδενίζεται για σκοπούς εφαρμογής της διάταξης του άρθρου 34 παρ. 2 περ. ζ' και δεν λαμβάνεται υπόψη ως στοιχείο μειωτικό του σχηματισθέντος και μη αναλωθέντος κεφαλαίου.

β) Για τα έτη μέχρι και το οικονομικό έτος 2014 (χρήση 2013) ισχύουν τα ανωτέρω, με τη μόνη διαφορά ότι η ζημία του τρέχοντος έτους αρχικά μπορούσε να συμψηφιστεί με οποιοδήποτε

άλλο εισόδημα του φορολογούμενου και όχι μόνο με κέρδη από εμπορική δραστηριότητα. Και σ' αυτή την περίπτωση, όταν το τελικό αποτέλεσμα μετά τον συμψηφισμό παραμένει αρνητικό, κατά τον προσδιορισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών η ζημιά της χρήσης αυτής δεν λαμβάνεται υπόψη αφαιρετικά, αλλά για τη χρήση αυτή θεωρείται ότι δεν απομένει κεφάλαιο για ανάλωση και λαμβάνεται ως μηδενικό.

6. Σε περίπτωση επίκλησης από τον φορολογούμενο ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, στα οποία περιλαμβάνονται φορολογικά έτη που έχουν ήδη ελεγχθεί και για τα οποία έχουν εκδοθεί οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, κατά τα έτη αυτά ως κεφάλαιο προς ανάλωση θα λαμβάνεται υπόψη αυτό που προκύπτει ή που προσδιορίστηκε με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου και όχι αυτό που προσδιορίζεται από το άρθρο 34 του ν.4172/2013, καθώς σε έτος για το οποίο έχει εκδοθεί οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν χωρεί εκ νέου εφαρμογή του άρθρου 34 του ν.4172/2013 μετά την έκδοση των πράξεων αυτών, ως αν δεν είχε μεσολαβήσει έλεγχος.....

8. Τέλος, επισημαίνουμε ότι οι οδηγίες που αναφέρονται στην ΠΟΛ 1076/2015 εγκύκλιο καθώς και στο Μέρος Α' του ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 εγγράφου μας εξακολουθούν να ισχύουν.»

**Επειδή**, με τις Αποφάσεις του Γ.Γ.Δ.Ε. ΠΟΛ1033/2013 και ΠΟΛ 1228/2014, στις περιπτώσεις ελέγχου εμβασμάτων και τραπεζικών πιστώσεων γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων των υπό διερεύνηση τραπεζικών λογαριασμών. Σε περίπτωση που ο ελεγχόμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία των χρηματικών αυτών ποσών, οφείλει να αποδείξει με κάθε πρόσφορο μέσο τον ισχυρισμό του. Επί αμφισβήτησης του ισχυρισμού του ελεγχόμενου από τη φορολογική αρχή, η ίδια οφείλει να αιτιολογήσει την αναλογία που αυτή επικαλείται, εάν αυτή είναι διαφορετική του ισομερούς επιμερισμού. Η αιτιολόγηση αυτή πρέπει να είναι ειδική και εμπεριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ. 28 και 64 ΚΦΔ).

**Επειδή**, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1050/17.02.2014: «Περιπτώσεις κοινών 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 δικαιούχους (ποσό δια αριθμό συνδικαιούχων).»

**Επειδή**, στην υπό εξέταση περίπτωση, η από 16-12-2024 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της ΔΟΥ Σερρών, επί της οποίας ερείδεται η προσβαλλόμενη πράξη, περιλαμβάνει αναλυτικά όλες τις ελεγκτικές διαπιστώσεις της φορολογικής αρχής, βάσει των οποίων κρίθηκαν ως πρωτογενείς -άγνωστης αιτίας και πηγής προέλευσης- πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος που εν συνεχεία καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας στο φορολογικό έτος 2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 21 παρ.4 και 29 παρ.4 του Ν.4172/2013. Ειδικότερα, αρχικά, από το ΣΔΟΕ Μακεδονίας πραγματοποιήθηκε άρση τραπεζικού απορρήτου, ανακτήθηκαν δεδομένα από το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών και έλαβε χώρα αλληλογραφία με τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης, κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα η υπ'αριθμ. ....../2024 πρόσκληση για προσκόμιση βιβλίων και στοιχείων. Από την επεξεργασία των τραπεζικών κινήσεων και αφού εξαιρέθηκαν τραπεζικές μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών του προσφεύγοντος, τόκοι και πιστώσεις που κρίθηκαν ως επανακαταθέσεις, ο έλεγχος του ΣΔΟΕ Μακεδονίας προσδιόρισε, για το έτος 2018, τις πρωτογενείς πιστώσεις συνολικής αξίας 146.447,77€, για τις οποίες ζητήθηκαν διευκρινίσεις από τον προσφεύγοντα με την με αρ. πρωτ. ....../2024 κλήση. Βάσει της απάντησης του προσφεύγοντος, οι πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν και αναλογούν

στον προσφεύγοντα προσδιορίστηκαν σε 96 πιστώσεις συνολικής αξίας 81.129,07€. Εν συνεχεία, η ΔΟΥ Σερρών, μετά την εξέταση του υπ' αριθμ. ....../11-12-2024 υπομνήματος του προσφεύγοντος επί του υπ' αριθμ. ....../18-11-2024 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, και τη μερική αποδοχή των απόψεων του, έκρινε ότι οι πιστώσεις που συνιστούν προσαύξηση περιουσίας για τον προσφεύγοντα είναι 37 πιστώσεις συνολικής αξίας 69.083,88€ που αποτυπώνονται στον κάτωθι πίνακα της έκθεσης ελέγχου, όπου καταγράφονται ο α/α (βάσει του πίνακα του ΣΔΟΕ) πίστωσης, ο αριθμός λογαριασμού, το πλήθος των συνδικαιούχων, ημερομηνία, περιγραφή, αιτιολογία και ποσό συναλλαγής, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ενώπιον του ΣΔΟΕ και το μέρος της αξίας κάθε πίστωσης που αναλογεί στον προσφεύγοντα ως προσαύξηση περιουσίας.

| A/A | Αριθμός Λογαριασμού | Αρ. Δικαιούχων | Ημερομηνία Συναλλαγής | Περιγραφή Συναλλαγής    | Αιτιολογία Συναλλαγής | Ποσό Συναλλαγής | Απαντητικό Υπόμνημα                               | Ύψος συναλλαγών που δεν δύναται να δικαιολογηθούν |
|-----|---------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1   | .....               | 3              | 2/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 292,32          | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 97,44                                             |
| 2   | .....               | 3              | 2/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 297,29          | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 99,09666667                                       |
| 3   | .....               | 1              | 3/1/2018              | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 1.240,00        | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 1.240,00                                          |
| 4   | .....               | 3              | 3/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 634,22          | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 211,40666667                                      |
| 5   | .....               | 3              | 3/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 59,46           | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 19,82                                             |
| 6   | .....               | 3              | 4/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 39,64           | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 13,21333333                                       |
| 7   | .....               | 3              | 5/1/2018              | ΕΞΛ ΣΥΝ.ΠΙΣΤ.ΚΑ ΡΤΩΝ    | .....                 | 331,98          | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 110,66                                            |
| 10  | .....               | 2              | 21/2/2018             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 40.000,00       | ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ        | 20000                                             |
| 12  | .....               | 1              | 9/3/2018              | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 7.000,00        | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 7.000,00                                          |
| 13  | .....               | 1              | 12/3/2018             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 2.700,00        | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 2.700,00                                          |
| 15  | .....               | 1              | 27/3/2018             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 10.000,00       | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 10.000,00                                         |
| 16  | .....               | 1              | 28/3/2018             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 5.000,00        | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 5.000,00                                          |
| 17  | .....               | 1              | 29/3/2018             | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/ ΑΝΑΛΗΨΗ       | .....                 | 5.000,00        | ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΠΑΡΕΛΘΟΝΤΩΝ ΕΤΩΝ ΑΠΟ ΆΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ     | 5.000,00                                          |
| 18  | .....               | 1              | 3/4/2018              | ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ | .....                 | 425,00          | ΔΑΝΕΙΟ                                            | 425                                               |

|     |       |   |            |                              |       |           |                                                            |          |
|-----|-------|---|------------|------------------------------|-------|-----------|------------------------------------------------------------|----------|
| 55  | ..... | 2 | 17/5/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 11.620,00 | ΓΑΜΟΣ                                                      | 5.810,00 |
| 67  | ..... | 2 | 8/6/2018   | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 150,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 75       |
| 68  | ..... | 2 | 11/6/2018  | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 650,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 325      |
| 76  | ..... | 2 | 2/7/2018   | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 1.000,00  | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 500      |
| 83  | ..... | 2 | 21/9/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 2.770,00  | ΓΑΜΟΣ                                                      | 1.385,00 |
| 85  | ..... | 2 | 10/10/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΜΕΣΩ<br>.....WEB | ..... | 550,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ<br>ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ<br>ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 275,00   |
| 86  | ..... | 2 | 10/10/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 3.000,00  | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 1500     |
| 87  | ..... | 2 | 12/10/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 215,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ<br>ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ<br>ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 107,50   |
| 88  | ..... | 2 | 22/10/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 750,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ<br>ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ<br>ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 375,00   |
| 89  | ..... | 2 | 22/10/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 450,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ<br>ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ<br>ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 225,00   |
| 90  | ..... | 2 | 29/10/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ         | ..... | 20,00     | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 10       |
| 91  | ..... | 2 | 1/11/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ         | ..... | 250,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 125      |
| 92  | ..... | 2 | 7/11/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 9.500,00  | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΓΟΝΙΩΝ ΣΤΟΝ<br>ΟΠΟΙΟ ΕΙΜΑΙ<br>ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ | 4.750,00 |
| 93  | ..... | 2 | 8/11/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 10,00     | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 5        |
| 94  | ..... | 2 | 16/11/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 446,09    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 223,045  |
| 95  | ..... | 2 | 20/11/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 170,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 85       |
| 96  | ..... | 2 | 20/11/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 50,00     | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 25       |
| 97  | ..... | 2 | 30/11/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ         | ..... | 20,00     | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 10       |
| 99  | ..... | 2 | 4/12/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ<br>ΜΕΤΡΗΤΩΝ         | ..... | 20,00     | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 10       |
| 100 | ..... | 2 | 6/12/2018  | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 500,00    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 250      |
| 101 | ..... | 2 | 11/12/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ                     | ..... | 1.000,00  | ΓΑΜΟΣ                                                      | 500,00   |
| 104 | ..... | 2 | 20/12/2018 | ΜΕΤΑΦΟΡΑ<br>ΜΕΣΩ ATM         | ..... | 1.000,00  | ΓΑΜΟΣ                                                      | 500,00   |
| 105 | ..... | 2 | 28/12/2018 | ΚΑΤΑΘΕΣΗ/<br>ΑΝΑΛΗΨΗ         | ..... | 193,52    | ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ<br>ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ<br>ΣΥΖΗΓΟΥ                      | 96,76    |

Επειδή ο προσφεύγων επικαλείται ότι το σύνολο των πιστώσεων που κρίθηκε από τον έλεγχο ότι συνιστούν εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, αιτιολογείται από ανάλυση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, αντιφατικά με τις εξηγήσεις που παρείχε στη φορολογική αρχή με τις

απαντήσεις του στην κλήση για παροχή εξηγήσεων του ΣΔΟΕ Μακεδονίας και με την απάντησή του στο Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου της ΔΟΥ Σερρών, αλλά και αντιφατικά με τους ισχυρισμούς που προβάλλει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή για ορισμένες πιστώσεις, για τις οποίες επικαλείται ότι αιτιολογούνται, καθώς συνιστούν κέρδη από συμμετοχή του σε νομικό πρόσωπο, μισθοδοσία της συζύγου του, δώρα γάμου κλπ. Ως εκ τούτου, δεν παρέχει σαφείς εξηγήσεις για την πηγή και την αιτία προέλευσης των πιστώσεων, όπως απαιτούν οι ανωτέρω διατάξεις, αλλά επιχειρεί να τις αιτιολογήσει με διαφορετικούς κάθε φορά και αντιφατικούς μεταξύ τους ισχυρισμούς. Αντίθετα, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου, ο έλεγχος της ΔΟΥ Σερρών κατέληξε αιτιολογημένα στις καταθέσεις μετρητών που συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, αφού εξέτασε τις απόψεις του προσφεύγοντος, τις οποίες εν μέρει δέχθηκε, η δε αιτιολογημένη κρίση του ελέγχου σχετικά με τους ισχυρισμούς που δέχθηκε και απέρριψε, αποτυπώνεται αναλυτικά στην έκθεση ελέγχου. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η φορολογική αρχή δεν ανταποκρίθηκε στο βάρος απόδειξης, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, εξάλλου, προσκομίζει κατάσταση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών 2007 έως 2022, ενώ το ελεγχόμενο έτος είναι 2018, ώστε λαμβάνεται υπόψη το σχηματισθέν κεφάλαιο έως το 2017 που βάσει της κατάστασης, αν υποθεθεί ορθή, είναι ύψους 34.239,35€ και δεν επαρκεί να αιτιολογήσει το σύνολο των πιστώσεων ύψους 69.083,88€, όπως επικαλείται ο προσφεύγων. Εξάλλου, το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προκύπτει όταν από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθηκαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήριοι συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές). Στην εν λόγω κατάσταση δεν αποτυπώνονται οι πραγματικές δαπάνες διαβίωσης, ώστε να αξιολογηθεί για τον σχηματισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών, ούτε, κατά το έλασσον, δεν αποτυπώνονται οι δηλωθείσες στον κωδικό 049 δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών και οι δηλωθείσες δαπάνες ενοικίων. Επιπρόσθετα, στην κατάσταση αποτυπώνονται ποσά του κωδικού 781 της δήλωσης (ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή συναλλάγματος, δάνεια, δωρεές, κλπ) χωρίς να αποδεικνύονται από συνυποβαλλόμενα αποδεικτικά στοιχεία. Συνεπώς, ο πίνακας σχηματισμού πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προσκομίζει ο προσφεύγων δεν είναι πρόσφορος προς αξιολόγηση για τον σκοπό που προσκομίστηκε.

**Επειδή**, περαιτέρω, ο προσφεύγων προσκομίζει χωριστή κατάσταση ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών που σχηματίζεται από τα δηλωθέντα εισοδήματα και τις τεκμαρτές δαπάνες της συζύγου του ..... ΑΦΜ ..... Ωστόσο, με δεδομένο ότι η έναρξη σχέσης είναι στις 05-05-2018, η εν λόγω κατάσταση και το τυχόν διαθέσιμο σχηματισθέν κεφάλαιο της συζύγου του από τα προηγούμενα έτη και έως το 2017 (προηγούμενο του ελεγχόμενου έτους), δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη για την αιτιολόγηση πιστώσεων που αναλογούν στον προσφεύγοντα. Επιπρόσθετα, για τις πιστώσεις που επικαλείται ότι προέρχονται από αποταμιεύσεις της συζύγου του, δεν προκύπτει από τα καταθετήρια της τράπεζας το όνομα της συζύγου του ως καταθέτη, ώστε να αξιολογηθεί ότι οι πιστώσεις ενδεχομένως αφορούν αποκλειστικά την σύζυγό του.

**Επειδή**, σύμφωνα με τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι η προσαύξηση περιουσίας αιτιολογείται από ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών του ιδίου και της συζύγου του, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, περαιτέρω, ο επιμερισμός των πιστώσεων μεταξύ των συνδικαιούχων των κοινών λογαριασμών έγινε σύμφωνα με τις προπαρατεθείσες διατάξεις, εφόσον δεν ήταν δυνατόν να καθοριστεί ο πραγματικός δικαιούχος, ο δε προσφεύγων δύναται να επικαλεστεί διαφορετική αναλογία, την οποία οφείλει να αποδείξει. Συνεπώς, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι πραγματοποιήθηκε επιμερισμός των πιστώσεων, χωρίς να ληφθούν υπόψη εισοδήματα των συνδικαιούχων στους λογαριασμούς, απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

**Επειδή**, ο προσφεύγων, αντιφατικά προς τον πρώτο ισχυρισμό του ότι η προσαύξηση περιουσίας αιτιολογείται από διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, προβάλλει τον δεύτερο ισχυρισμό ότι οι πιστώσεις αιτιολογούνται ως εξής : α)πιστώσεις 28.849,00€ προέρχονται από κέρδη από τη συμμετοχή του στην εταιρία «.....», β)πιστώσεις 13.200,€ συνιστούν μισθώματα που εισέπραξε από τη μισθώτρια ....., γ)πιστώσεις 5.000,00€ αποτελούν μισθοδοσία της συζύγου του ....., δ)πιστώσεις 2.380,25€ αποτελούν επιστροφή φόρου εισοδήματος και πιστώσεις ε)19.860,00€ είναι δώρα γάμου.

Οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος σχετικά με τις πιστώσεις ύψους 13.200,00€ ότι συνιστούν εισπράξεις μισθωμάτων και τις πιστώσεις ύψους 2.380,25€ ότι αποτελούν επιστροφή φόρου εισοδήματος εξετάστηκαν από τη ΔΟΥ Σερρών και έγιναν αποδεκτοί, ως εκ τούτου, αλυσιτελώς προβάλλονται με την υπό εξέταση ενδικοφανή προσφυγή, καθώς δεν συμπεριλαμβάνονται στον τελικό πίνακα με τις πιστώσεις που συνιστούν εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας. Επιπρόσθετα, έγινε αποδεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι αποτελούν δώρα γάμου ονομαστικές καταθέσεις – μεταφορές χρημάτων εκτός από : α) την με α/α 55 κατάθεση ποσού 11.620,00€ στις 17-05-2018, β) την με α/α 83 κατάθεση ποσού 2.770,00€ στις 21-09-2018, γ)την με α/α 101 μεταφορά ποσού 1.000,00€ στις 11-12-2018 και δ) την με α/α 104 μεταφορά μέσω ATM ποσού 1.000,00€, για τις οποίες, λόγω ποσού και ειδικότερα για τις με α/α 83,101 και 104 πιστώσεις λόγω ημερομηνίας συναλλαγής σε σχέση με την ημερομηνία γάμου στις 05-05-2018, δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος χωρίς περαιτέρω αποδεικτικά στοιχεία.

Ακολουθώντας, ως προς τις πιστώσεις με α/α 3, 12, 15,16 και 17, καταθέσεις μετρητών 1.240,00€, 7.000,00€, 10.000,00€, 5.000,00€ και 5.000,00€ αντίστοιχα, για τις οποίες επικαλείται ότι συνιστούν κέρδη από τη συμμετοχή του στην εταιρία «.....», προσκομίζει έντυπο Ν της εταιρίας για το έτος 2017, όπου αποτυπώνονται κέρδη ύψους 28.849,78€ ότι θα κατανεμηθούν στον προσφεύγοντα, αλλά δεν προκύπτει συσχέτιση με τις εν λόγω πιστώσεις και από την αιτιολογία συναλλαγής δεν προκύπτει το όνομα του καταθέτη, πρόκειται δε για καταθέσεις μετρητών και όχι για μεταφορές από τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας. Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Περαιτέρω, ως προς τις πιστώσεις συνολικής αξίας 5.000,00€ και συγκεκριμένα : α)την με α/α 76 κατάθεση μετρητών ύψους 1.000,00€ στις 02-07-2018, β)την με α/α 86 κατάθεση μετρητών ύψους 3.000,00€ στις 10-10-2018 και γ) την με α/α 104 μεταφορά μέσω ATM ύψους 1.000,00€ στις 20-12-2018, επικαλείται ότι πρόκειται για μισθοδοσία της συζύγου του χωρίς να συνυποβάλλει αποδεικτικά στοιχεία και χωρίς να προκύπτει από την αιτιολογία της συναλλαγής, πρόκειται δε για πιστώσεις που δεν εμφανίζουν περιοδικότητα, ως οι μισθωτές υπηρεσίες που δηλώνει η σύζυγος του προσφεύγοντος στη δήλωση φορολογία εισοδήματος του έτους 2018.

**Επειδή**, σύμφωνα με τα ανωτέρω, οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος, ως προς την αιτιολόγηση των υπό κρίση πιστώσεων, απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

#### **Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό του προσφεύγοντος**

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 58 του Ν.4987/2022, με το οποίο κωδικοποιήθηκε το άρθρο 58 Ν.4174/2013 : «1. Αν το ποσό του φόρου που προκύπτει με βάση φορολογική δήλωση υπολείπεται του ποσού του φόρου που προκύπτει με βάση τον διορθωτικό προσδιορισμό φόρου που πραγματοποιήθηκε από τη Φορολογική Διοίκηση, ο φορολογούμενος υπόκειται σε πρόστιμο επί της διαφοράς που προκύπτει προς καταβολή ως εξής:

α) δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της διαφοράς, εάν το εν λόγω ποσό ανέρχεται σε ποσοστό από πέντε τοις εκατό (5%) έως είκοσι τοις εκατό (20%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

β) είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει το ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και ανέρχεται σε ποσοστό έως πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση,

γ) πενήντα τοις εκατό (50%) του ποσού της διαφοράς, αν το εν λόγω ποσό υπερβαίνει σε ποσοστό το πενήντα τοις εκατό (50%) του φόρου που προκύπτει με βάση τη φορολογική δήλωση.»

**Επειδή**, σύμφωνα με την ανωτέρω διάταξη, νόμιμα επιβλήθηκε πρόστιμο λόγω ανακριβούς δήλωσης, ύψους  $(22.797,68 \times 50\%) = 11.398,84\text{€}$ . Αντίθετα, οι διατάξεις του άρθρου 58<sup>Α</sup> Ν.4174/2013 που επικαλείται ο προσφεύγων αφορούν παραβάσεις σχετικές με τον ΦΠΑ που δεν εφαρμόζονται στην υπό εξέταση περίπτωση. Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως νόμω αβάσιμος.

#### **Ως προς τον πέμπτο ισχυρισμό του προσφεύγοντος**

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43Α Ν. 4172/2013 «Επιβολή ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης στα φυσικά πρόσωπα», όπως προστέθηκε με την παράγραφο 9 του άρθρου 112 του Ν.4387/2016, με ισχύ για τα εισοδήματα που αποκτώνται από το φορολογικό έτος 2016 και επόμενα : «1. Επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης στα εισοδήματα άνω των δώδεκα χιλιάδων (12.000) ευρώ των φυσικών προσώπων ή σχολάζουσας κληρονομίας. Για την επιβολή της εισφοράς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει από την άθροιση των εισοδημάτων από μισθωτή εργασία και συντάξεις, από επιχειρηματική δραστηριότητα, από κεφάλαιο, από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, φορολογούμενο ή απαλλασσόμενο, πραγματικό ή τεκμαρτό....4.α) Η εισφορά προσδιορίζεται με βάση τους εκτελεστούς τίτλους είσπραξης που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 45 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ΚΦΔ), όπου στην περίπτωση διοικητικού προσδιορισμού φόρου, εμφανίζεται στην πράξη προσδιορισμού του φόρου, μαζί με το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων κάθε φορολογικού έτους...». Επιπλέον, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 43<sup>Α</sup> του Ν.4174/2013, η ειδική εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται με βάση την κλίμακα του ετήσιου συνολικού καθαρού εισοδήματος.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 72 παρ.60 Ν.4172/2013 : «Ειδικά για το φορολογικό έτος 2020 απαλλάσσονται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 43Α τα εισοδήματα που προβλέπονται στο άρθρο αυτό, με εξαίρεση τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία και

συντάξεις...» και σύμφωνα με την παράγραφο 61 του ίδιου άρθρου: . «Ειδικά για το φορολογικό έτος 2021 απαλλάσσονται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 43Α τα εισοδήματα που προβλέπονται στο άρθρο αυτό, με εξαίρεση τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία στο δημόσιο τομέα και τις συντάξεις...»και σύμφωνα με την παράγραφο 74 του ίδιου άρθρου : «Για το φορολογικό έτος 2022 απαλλάσσονται από την ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 43Α τα εισοδήματα που προβλέπονται στο άρθρο αυτό, με εξαίρεση τα εισοδήματα από μισθωτή εργασία στον δημόσιο τομέα και τις συντάξεις. Αν το εισόδημα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 34, η απαλλαγή της παρούσας παρέχεται εφόσον για τα δύο (2) προηγούμενα φορολογικά έτη δεν έτυχε εφαρμογής ο εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας σύμφωνα με τα άρθρα 30, 31, 32, 33 και 34.  
Η ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 43Α καταργείται για όλα τα εισοδήματα του άρθρου αυτού που αποκτώνται από την 1η.1.2023 και εφεξής.»

**Επειδή**, σύμφωνα με τις προπαρατεθείσες διατάξεις, ορθά επιβλήθηκε ειδική εισφορά αλληλεγγύης, όπως προβλεπόταν για το υπό κρίση φορολογικό έτος 2018.

**Επειδή**, οι αρχές που επικαλείται ο προσφεύγων, ερείδονται σε συνταγματικούς κανόνες και υπερνομοθετικής ισχύος διατάξεις, ο έλεγχος των οποίων ανήκει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 87 παρ. 2 και 93 παρ. 4 του Συντάγματος και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Διοίκησης, η οποία οφείλει να εφαρμόζει το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

**Επειδή**, σύμφωνα με τα ανωτέρω, η κρίση του ελέγχου είναι νόμιμη, βάσιμη και αιτιολογημένη, ενώ οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

## Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από 14-01-2025 και με αριθμό πρωτ. .... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... με ΑΦΜ:..... και την **επικύρωση** της υπ'αριθμ. ..../16-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της ΔΟΥ Σερρών.

### Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος βάσει της παρούσας απόφασης:

|                                                                                                                                                       |                  |               |                   |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------------------|
| Υπ' αριθμ. .... /16-12-2024<br>οριστική πράξη διορθωτικού<br>προσδιορισμού φόρου<br>εισοδήματος/πράξη επιβολής<br>προστίμου φορολογικού έτους<br>2018 | Βάσει<br>Δήλωσης | Βάσει Ελέγχου | Βάσει<br>Απόφασης | Διαφορά<br>Δήλωσης -<br>Απόφασης |
| Σύνολο φόρου για καταβολή :                                                                                                                           | 3.996,18€        | 43.529,47€    | 43.529,47€        | 39.533,29€                       |

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 ΚΦΔ.

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

Ακριβές Αντίγραφο  
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς  
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ 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.