



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ: Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8

Ταχ. Κώδικας : 104 40 – Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312-350

Email : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 07/05/2025

Αριθμός απόφασης: 1342

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 απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικά υποβληθείσα (ID) ενδικοφανή προσφυγή του, ο οποίος διατηρεί ατομική επιχείρηση με αντικείμενο δραστηριότηταςμε έδρα στην οδό και τηρεί βιβλία σύμφωνα με το απλογραφικό λογιστικό σύστημα, **κατά:**

- της υπ' αριθμ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,

- της υπ' αριθμ.Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,

καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα,

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση, καθώς και την οικεία απόέκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος,

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής,
7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της απόκαι με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2018**, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 40.705,77 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ν. 4987/2022 ποσού 20.352,89 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 9.932,19 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **70.990,85** ευρώ.

Με τη με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους **2019**, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, προσδιορίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 36.570,93 ευρώ, πρόστιμο άρθρου 58 του ν. 4987/2022 ποσού 18.285,47 ευρώ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης 7.848,73 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **62.705,13** ευρώ.

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ:

Οι ως άνω διαφορές προσδιορίστηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου, βάσει της απόέκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019, που συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμόεντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

Ο έλεγχος αιτήθηκε και έλαβε αρχείο από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π.), στο οποίο περιλαμβάνονται οι κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων του προσφεύγοντος στην Ελλάδα, για το χρονικό διάστημα 01/01/2018 έως 31/12/2019.

Από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε κατ' εφαρμογή της Α.1293/2019 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, την επεξεργασία των δεδομένων και στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου από τον προσφεύγοντα, την επεξεργασία των στοιχείων που τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή στα συστήματα Taxis και Elenxis, όλα τα έγγραφα στοιχεία που τέθηκαν σε γνώση του ελέγχου κατόπιν αιτημάτων και σχετικής αλληλογραφίας, καθώς και από τις κινήσεις των χρηματοπιστωτικών δεδομένων του προσφεύγοντος, όπως αυτά αντλήθηκαν μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π.), ο έλεγχος συνεκτιμώντας τα πραγματικά περιστατικά, προέβη σε διαπιστώσεις, τις οποίες συμπεριέλαβε στο με αριθμόΣημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρου 33 του Κ.Φ.Δ.. Επί του προαναφερόμενου Σ.Δ.Ε., ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ' αριθμ. πρωτ.έγγραφο υπόμνημά του.

Αφού λήφθηκαν υπόψη οι αιτιάσεις του προσφεύγοντος, συντάχθηκε η απόέκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Συγκεκριμένα από το διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν τα κάτωθι:

- **Λογιστικές διαφορές:**

Από τις διενεργηθείσες ελεγκτικές επαληθεύσεις βάσει της Α. 1293/2019 απόφασης δε διαπιστώθηκαν διαφορές.

• **Εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 (προσαύξηση περιουσίας):**

Ποσό αναπιολόγητων πιστώσεων **123.350,83 ευρώ στο φορολογικό έτος 2018** και ποσό **110.821 ,00 ευρώ στο φορολογικό έτος 2019**, κρίθηκε ότι αποτελούν εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση άλλως την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1^{ος} ισχυρισμός: Τα ελεγχόμενα χρηματικά ποσά καταθέσεων σε μετρητά δεν αφορούν τον ίδιο, αλλά έτερους συνδικαιούχους των λογαριασμών και δη τους γονείς του,και οι συναλλαγές κατάθεσης χρημάτων στους κοινούς τους λογαριασμούς, έγιναν κατ' εντολή και για λογαριασμό των γονέων του.

2^{ος} ισχυρισμός: Εσφαλμένα ο έλεγχος, κατά τη σύνταξη του πίνακα πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου την 01/01/2018, ετών 2008 – 2017, δεν έλαβε υπόψη του τη διαθέσιμη τραπεζική περιουσία την 01/01/2008.

3^{ος} ισχυρισμός: Εσφαλμένα ο έλεγχος δεν έκανε εφαρμογή του τεκμηρίου της ισομερούς κατανομής της αποδιδόμενης περιουσιακής προσαύξησης στους συνδικαιούχους των τραπεζικών λογαριασμών και συγκεκριμένα ότι:

«εφόσον ήθελε κριθεί μη αποδεκτός ο πρώτος λόγος προσφυγής μου ότι τα επίμαχα ποσά αφορούν άλλους συνδικαιούχους του λογαριασμού, και ελλείπει αντίθετου ισχυρισμού της φορολογικής αρχής που να τεκμηριώνει ότι τυγχάνω μοναδικός δικαιούχος των ελεγχόμενων ποσών, εφαρμόζεται το τεκμήριο που θέτει το άρθρο 493 του Αστικού Κώδικα, σύμφωνα με το οποίο οι συνδικαιούχοι του λογαριασμού έχουν δικαίωμα σε ίσα μέρη στο ενεργητικό του (ΣτΕ 1897/2018) και οι προσβαλλόμενες πρέπει να μεταρρυθμισθούν αναλόγως με βάση τον αριθμό συνδικαιούχων ανά λογαριασμό,

.....

.....

.....

.....

.....

4^{ος} ισχυρισμός: Η αποδοθείσα προσαύξηση περιουσίας 8.000,00 ευρώ το έτος 2018, λόγω φερόμενης αγοράς ακινήτου είναι εσφαλμένη, καθόσον η σχετική πράξη μεταβίβασης για την οποία υποβλήθηκε (προηγούμενως) η δήλωση ΦΜΑ, δεν υπογράφηκε και το εν λόγω ακίνητο δεν περιήλθε ποτέ στην κυριότητά του.

5^{ος} ισχυρισμός: Οι με α/α 4, 12 (έτος 2018) και 2, 5, 14, 24, 32, 45 και 47 (έτος 2019) πιστώσεις αφορούν σε μικρά χρηματικά ποσά, κάτω των 1.000 ευρώ.

Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι:

«Οι με α/α 4, 12 (έτος 2018) και 2, 5, 14, 24, 32, 45 και 47 (έτος 2019) πιστώσεις αφορούν σε μικρά χρηματικά ποσά, κάτω των 1.000 ευρώ, προερχόμενα από πρόσωπα του κοινωνικού και φιλικού τους περιβάλλοντος, στο πλαίσιο κοινών δαπανών σε συνήθειες καθημερινές εκδηλώσεις (εκδρομές, εστιατόρια κλπ). Τα ποσά αυτά μη νόμιμα περιλήφθηκαν στο κεφάλαιο προσαύξησης περιουσίας και όφειλαν σε κάθε περίπτωση να εξαιρεθούν στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης δεδομένου ότι φορολογικός ο έλεγχος κατ' αρ. 21 παρ. 4 ΚΦΕ εφαρμόζεται για τα «μεγάλα» ή «σημαντικά» ποσά που βρίσκονται στους λογαριασμούς του ελεγχόμενου (πρβλ. ΣτΕ 884/2016, 1891/2018 κ.α.), το ύψος των οποίων, καθορίζεται στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης και με βάση την αρχή της αναλογικότητας από τον έλεγχο. Τα κρινόμενα ποσά είναι, με βάση τα δεδομένα του ελέγχου, ασήμαντα και όφειλε να μην προσαυξήσει το εισόδημά μου, με βάση τα παραπάνω...»

Επιπλέον ισχυρίζεται ότι:

- Η με α/α 17 πίστωση ποσού 10.000,00 ευρώ το έτος 2018, με αιτιολογία αφορά σε απόσβεση οφειλής από δάνειο χορηγηθέν στη Η ύπαρξη, φύση και όροι της σύμβασης προκύπτουν από την προσκομιζόμενη απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, με την οποία διατάχθηκε η, σε εξασφάλιση της δανειακής απαίτησης (του), εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί ακινήτου της οφειλέτριας Συνεπώς, πρόκειται για πίστωση γνωστής προέλευσης και μη νόμιμα καταλογίσθηκε ως προσαύξηση περιουσίας.
- Η με α/α 24 πίστωση ποσού 868,00 ευρώ το έτος 2018, με αιτιολογία, αφορά σε πίστωση γνωστής προέλευσης, ως προερχόμενης από την αναφερόμενη στην αιτιολογία ασφαλιστική επιχείρηση και ειδικότερα αφορά σε αποζημίωση ιατροφαρμακευτικής κάλυψης στο πλαίσιο εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης.
- Η με α/α 16 πίστωση ποσού 2.706,00 ευρώ με αιτιολογία αφορά σε εξόφληση τιμολογίου (επιχειρηματικό έσοδο), ο δε ισχυρισμός του ελέγχου ότι αποκλείεται η καθυστερημένη πληρωμή τιμολογίου (μετά έξι έτη) είναι αβάσιμος και μη νόμιμος καθόσον το οικείο έσοδο έχει υπαχθεί σε φόρο εισοδήματος ανεξαρτήτως της είσπραξης της αξίας του τιμολογίου.

Επειδή, στο άρθρο 21 «Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν. 4172/2013 , ορίζεται ότι:

«1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους...

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, στο άρθρο 29 «Φορολογικός συντελεστής» του ν.4172/2013, ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή, στο άρθρο 39 «Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» 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, στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....Β` Προσαύξηση περιουσίας 1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 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.....

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.

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 με Θέμα «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας», μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι:

«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, αναγκαιών, 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...

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.

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

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.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο...»

Επειδή, στο άρθρο 1 του ν. 5638/1932, ορίζεται ότι:

«Άρθρον 1

1. Χρηματική κατάθεσις παρά Τραπεζή εις ανοικτόν λογαριασμόν επ' ονόματι δύο ή πλειοτέρων από κοινού (Compte joint, joint account) είναι εν την έννοια του παρόντος νόμου η περιέχουσα τον όρον ότι του εκ ταύτης λογαριασμού δύναται να κάμνει χρήση εν όλω ή εν μέρει, άνευ συμπράξεως των λοιπών είτε εις είτε τινές, και πάντες κατ' ιδίαν οι δικαιούχοι.

Άρθρον 2

Επί των καταθέσεων τούτων δύναται να τεθή προσθέτως ο όρος ότι άμα τω θανάτῳ οιοιδήποτε των δικαιούχων η κατάθεσις και ο εκ ταύτης λογαριασμός περιέρχεται αυτοδικαίως εις τους λοιπούς επιζώντας μέχρι του τελευταίου τούτων. Εν τη περιπτώσει ταύτη η κατάθεσις περιέρχεται εις αυτούς ελεύθερα παντός φόρου κληρονομίας ή άλλου τέλους. Αντιθέτως η απαλλαγή αυτή δεν επεκτείνεται επί των κληρονόμων του τελευταίου απομείναντος δικαιούχου».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1033/2013 (παρ. 18), ορίζεται ότι:

«Για τους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς, το ποσό του εμβάσματος επιμερίζεται στους συνδικαιούχους καταρχήν ισομερώς και, εφόσον ο φορολογούμενος επικαλείται διαφορετική αναλογία, φέρει το βάρος της απόδειξης με κάθε νόμιμο μέσο».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/2014 (άρθρο 2 παρ. 2.4), ορίζεται ότι:

«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 συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1228/2014 (παρ. 3), ορίζεται ότι:

«Κατανομή κοινών λογαριασμών στους συνδικαιούχους.

Στις περιπτώσεις αποστολών εμβασμάτων που πραγματοποιούνται από κοινούς λογαριασμούς πρέπει να γίνεται καταρχήν ισομερής επιμερισμός αυτών μεταξύ των συνδικαιούχων του λογαριασμού προέλευσης του εμβάσματος.

Σημειώνεται ότι στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να εκδίδεται εντολή ελέγχου σε όλα τα πρόσωπα του κοινού λογαριασμού και εφόσον συμμετέχει ανήλικος έχουν εφαρμογή και οι διατάξεις του άρθρου 5 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν.

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 ν. 4174/2013)».

Επειδή, στο άρθρο 76 «Επαρκής αιτιολογία» του ν. 5104/2024 , ορίζεται ότι:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου».

Επειδή, στο άρθρο 77 «Βάρος απόδειξης» του ν. 5104/2024 , 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, από τον έλεγχο κρίθηκε ότι:

- **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018**

α) Οι κάτωθι πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς, συνιστούν εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 (Πίνακας σελ. 47-48 έκθεσης ελέγχου).

A. ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		80.000,00
10				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.000,00
11				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		11.000,00
14				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		15.000,00
27				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		720,00
28				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		1.240,00
31				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		3.000,00
33				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		5.500,00
36				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		1.000,00
37				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		1.000,00
39				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		3.600,00
48				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		7.000,00
49				ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧΟΜ.ΕΜΒΑΣΜΑ		2.000,00
51				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.700,00
52				ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ		10.000,00
ΣΥΝΟΛΟ						150.760,00
Μείον ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ την 01/01/2018 [που αφαιρείται από τις καταθέσεις μετρητών του πίνακα, συνολικού ποσού 134.800,00 ευρώ (1,10,11,14,33,39,51,52)]						-46.897,17
ΣΥΝΟΛΟ						103.862,83

Σχετικά με το προσδιορισθέν πραγματικό διαθέσιμο μετρητών κατά την έναρξη του ελέγχου, σημειώνουμε ότι συντάχθηκε από τον έλεγχο «Πίνακας Ανάλωσης με πραγματικές δαπάνες» ετών 2008 έως 2017, κατόπιν προσκόμισης και επίκλησης από τον προσφεύγοντα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου με τεκμαρτές δαπάνες για τα ίδια ως άνω έτη.

β) Οι κάτωθι ονοματικές πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς, συνιστούν εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 (Πίνακας σελ. 49 έκθεσης ελέγχου).

Β. ΛΟΙΠΕΣ ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
4				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		120,00
12				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		500,00
17				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		10.000,00
24				ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ		868,00
ΣΥΝΟΛΟ						11.488,00

γ) Βάσει της υπ' αριθμ.δήλωσης Φ.Μ.Α., που υποβλήθηκε στη Δ.Ο.Υ. Παλλήνης την, με αγοραστή τον προσφεύγοντα και πωλήτρια τηδιαπιστώθηκε αγορά αγροτεμαχίου στημε καταβληθέν τίμημα ποσού 8.000,00 ευρώ, το οποίο επίσης κρίθηκε ως εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Κατόπιν αυτών το συνολικό ποσό προσαύξησης περιουσίας το φορολογικό έτος 2018 ανήλθε σε **123.350,83 ευρώ** (103.862,83+11.488,00+8.000,00).

• ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

α) Οι κάτωθι πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς, συνιστούν εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 (Πίνακας σελ. 57-58 έκθεσης ελέγχου).

Α. ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
4						5.000,00
10						2.000,00
11						7.210,00
18						3.500,00
23						2.000,00
28						10.000,00
30						5.820,00
31						3.600,00
36						10.000,00
41						25.000,00
48						5.000,00
49						25.000,00
50						2.000,00
ΣΥΝΟΛΟ						106.130,00

β) Οι κάτωθι ονοματικές πιστώσεις που δεν αιτιολογήθηκαν επαρκώς, συνιστούν εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 (Πίνακας σελ. 59-60 έκθεσης ελέγχου).

Β. ΛΟΙΠΕΣ ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΛΟΠΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α αιτήματος	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
5						150,00
14						70,00
16						2.706,00
19						70,00
24						70,00
32						70,00

34						1.275,00
38						70,00
40						70,00
45						70,00
47						70,00
ΣΥΝΟΛΟ						4.691,00

Κατόπιν αυτών το συνολικό ποσό προσαύξησης περιουσίας το φορολογικό έτος 2019 ανήλθε σε **110.821,00 ευρώ** (106.130,00+4.691,00).

Επειδή, σύμφωνα με την απόέκθεση ελέγχου, ο προσφεύγων προσκόμισε τραπεζικά καταθετήρια υπογεγραμμένα από τον ίδιο, για όλες σχεδόν τις καταθέσεις μετρητών τόσο για το έτος 2018 όσο και για το έτος 2019, ισχυριζόμενος ότι οι σχετικές πιστώσεις αφορούν σε καταθέσεις, από τον ίδιο, χρημάτων που αποκτήθηκαν τα προηγούμενα χρόνια. Στη συνέχεια, βάσει του υπ' αριθμ.υπομνήματος, που υποβλήθηκε μετά την κοινοποίηση του ΣΔΕ, προβλήθηκε ο ισχυρισμός ότι μέρος των αδιευκρίνιστων πιστώσεων μετρητών στους κοινούς τραπεζικούς του λογαριασμούς, ήτοι 119.000,00 ευρώ το έτος 2018 και 25.000,00 ευρώ το έτος 2019, προέρχεται από εισοδήματα του(πατέρας του προσφεύγοντος). Ομοίως ποσό 29.660,00 ευρώ το έτος 2018 και 47.210,00 ευρώ το έτος 2019 προέρχεται από εισοδήματα της(μητέρα του προσφεύγοντος).

Επειδή, όσον αφορά στην, ο έλεγχος αποδέχτηκε ότι πιστώσεις συνολικού ποσού 112.779,24 ευρώ το φορολογικό έτος 2018 (δηλωθέντα ακαθάριστα 108.375,00) και πιστώσεις συνολικού ποσού 142.510,72 ευρώ το φορολογικό έτος 2019 (δηλωθέντα ακαθάριστα 143.947,00 ευρώ) στον υπ' αριθμ. της τράπεζας, αποτελούν έσοδα από επιχειρηματική της δραστηριότητα, εφόσον κατατέθηκαν συμπληρωματικά από τον προσφεύγοντα, τιμολόγια εκδόσεως της καθώς και καρτέλες πελατών, βάσει των οποίων προέκυψε ότι το σύνολο των ως άνω πιστώσεων ποσού 112.779,24 ευρώ, και 142.510,00 ευρώ αφορά σε εξοφλήσεις της εταιρείας, που αποτελεί και βασικό πελάτη της επιχείρησης της **Ο παραπάνω λογαριασμός της τράπεζας, κρίθηκε ότι αποτελεί τον αμιγώς επαγγελματικό λογαριασμό της.**

Επιπλέον για τονκρίθηκε ότι αδυνατούσε να διαθέτει μετρητά προς κατάθεση, λόγω της ιδιότητάς του, αρκετά χρόνια, ως συνταξιούχος και λόγω των αυξημένων οικογενειακών δαπανών που καταγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (στους κωδικούς 049 και 050 συμπληρώνονται δαπάνες που ξεπερνούν τα δηλωθέντα οικογενειακά εισοδήματα του).

Ως προς τον 1^ο και 3^ο ισχυρισμό:

Επειδή, στην υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται αφενός μεν ότι οι καταθέσεις μετρητών στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς με συνδικαιούχους τους γονείς του, αφορούν εκείνους και συγκεκριμένα προέρχονται από κεφάλαιά τους σχηματισμένα σε παλαιότερα έτη καθώς και σε αναλήψεις προηγούμενων ετών.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του επικαλείται και προσκομίζει, μεταξύ άλλων, τα κάτωθι:

- Πίνακα πραγματικού διαθεσίμου οικογενειακού εισοδήματος τουκαι της συζύγου του για τα έτη 2002 έως 2019, βάσει του οποίου το πραγματικά διαθέσιμο κεφάλαιο (οικογενειακό) την 01/01/2018 ανέρχεται στο ποσό των 397.838,65 ευρώ,

- Κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών των γονιών του ήτοι, μεταξύ άλλων, τα εξής:

α) Αντίγραφο Βιβλιαρίου του υπ' αριθμ.λογαριασμού της τράπεζας με δικαιούχο τον, το οποίο περιλαμβάνει αποσπασματικά κινήσεις του λογαριασμού κατά τα έτη 2010, 2011, 2012, 2013, 2016, 2017 και 2018.

β) Αντίγραφο κινήσεων του υπ' αριθμ.λογαριασμού της τράπεζας με δικαιούχους τονκαι την, το οποίο περιλαμβάνει αποσπασματικά κινήσεις του λογαριασμού κατά τα έτη 2008, 2009, 2010, 2011 και 2013.

γ) Αντίγραφο κινήσεων του υπ' αριθμ.λογαριασμού της τράπεζας με δικαιούχους τον, την και τον, το οποίο περιλαμβάνει αποσπασματικά κινήσεις του λογαριασμού κατά τα έτη 2002-2013 και 2014-2016,

δ) Αντίγραφο κινήσεων του υπ' αριθμ.κοινού λογαριασμού του προσφεύγοντος με τον πατέρα του, τράπεζας, χρονικής περιόδου 07/05/2010-31/12/2010 (υποδεικνύει ανάληψη 192.600,00 ευρώ την 12/11/2010),

προκειμένου να αποδείξει ότι κατά τα έτη αυτά οι γονείς του προέβαιναν σε αναλήψεις χρηματικών ποσών, τα οποία διακρατούνταν εκτός τραπεζικού συστήματος και μέρος αυτών επανακατατέθηκε τα ελεγχόμενα έτη 2018 και 2019 στους κοινούς τραπεζικούς τους λογαριασμούς.

Επιπλέον ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος δεν έκανε εφαρμογή του τεκμηρίου της ισομερούς κατανομής της αποδιδόμενης περιουσιακής προσαύξησης στους συνδικαιούχους των κοινών τραπεζικών λογαριασμών και συγκεκριμένα υποδεικνύει τους κάτωθι κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς:

Λογ.

Λογ.

Λογ.

Λογ.

Λογ.

Λογ.

Επειδή, όσον αφορά στο φορολογικό έτος 2018, ως προς τον Πίνακα Α, διαπιστώθηκαν τα κάτωθι:

- Για την κατάθεση χρηματικού ποσού **80.000,00 ευρώ στις**στον υπ' αριθμ. τραπεζικό λογαριασμό της τράπεζας (κοινός με), διαπιστώθηκε ότι την ίδια ημέρα η κατάθεση ακολουθείται από οκτώ (8) χρεωστικές κινήσεις/εκδόσεις επιταγών (του ιδίου) συνολικού ποσού 80.000,00 ευρώ, προς αποπληρωμή χρηματικού ποσού 80.000,00 ευρώ που διατέθηκε για αγορά από τον προσφεύγοντα έκτασης 4.485,11 τμ στη(αρ. Συμβολαίου).

- Για την κατάθεση χρηματικού ποσού **11.000,00 ευρώ στις** στον ίδιο ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της τράπεζας, διαπιστώθηκε ότι την ίδια ημέρα η κατάθεση ακολουθείται από δύο (2) χρεωστικές κινήσεις/εκδόσεις επιταγών (του ιδίου) συνολικού ποσού 11.000,00 ευρώ.

- Ομοίως, για την κατάθεση χρηματικού ποσού **15.000,00 ευρώ στις** στον ίδιο ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της τράπεζας, διαπιστώθηκε ότι την ίδια ημέρα η κατάθεση ακολουθείται από δύο (2) χρεωστικές κινήσεις/εκδόσεις επιταγών (του ιδίου) συνολικού ποσού 15.000,00 ευρώ.

Συνεπώς διαπιστώθηκε ότι ο υπ' αριθμ. τραπεζικός λογαριασμός της τράπεζας (κοινός με), χρησιμοποιείται για τις επαγγελματικές και λοιπές συναλλαγές του προσφεύγοντος (πραγματικός δικαιούχος του λογαριασμού βάσει των πραγματικών καταστάσεων και της φύσης των συναλλαγών). Ομοίως, όσον αφορά τον υπ' αριθμ. λογαριασμό της τράπεζας (κοινός μεκαι),

διαπιστώθηκε ότι επίσης χρησιμοποιείται για τις επαγγελματικές συναλλαγές του προσφεύγοντος (βλ. έκθεση ελέγχου σελ. 76).

Επιπλέον, από τον έλεγχο επισημαίνεται ότι για το σύνολο των καταθέσεων σε μετρητά, ο προσφεύγων προσκόμισε καταθετήρια που υπογράφονται από τον ίδιο.

Κατόπιν αυτών, κρίνεται ότι τα πιστωθέντα ποσά/καταθέσεις μετρητών καθώς και οι μεταφορές από λογαριασμούς/εμβάσματα επ' ονόματι του προσφεύγοντος, στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς και (πιστώσεις με α/α 1, 10, 11, 14, 31, 33, 36, 37, 51, 52), αφορούν στον ίδιο και όχι στους λοιπούς συνδικαιούχους και οι σχετικοί ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Αναφορικά δε με τις καταθέσεις επιταγών, την κατάθεση μετρητών και τις μεταφορές από λογαριασμούς/εμβάσματα επ' ονόματι του στους λοιπούς τραπεζικούς λογαριασμούς του και (πιστώσεις με α/α 27, 28, 39, 48, 49), ουδέν στοιχείο προσκομίστηκε ούτε προβλήθηκε άλλος ισχυρισμός.

Επειδή, ο προσφεύγων υπέβαλε ηλεκτρονικά το υπ' αριθμ. πρωτ. συμπληρωματικό υπόμνημα, με το οποίο αιτείτο όπως στο συνταχθέντα από τον έλεγχο «Πίνακα ανάλωσης με πραγματικές δαπάνες», χρήσεων/φορολογικών ετών 2008-2017, ληφθούν επιπλέον υπόψη τα δεδομένα εισοδήματος και δαπανών των προγενέστερων οικονομικών ετών 2006 (χρήση 2005), 2007 (χρήση 2006) και 2008 (χρήση 2007), προκειμένου να αιτιολογήσει καταθέσεις μετρητών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2018 και 2019, που από τον έλεγχο κρίθηκε ότι αποτελούν εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 του ίδιου νόμου. Συνημμένα στο ως άνω συμπληρωματικό υπόμνημα, προσκόμισε εκκαθαριστικά σημειώματα οικονομικών ετών 2006, 2007 και 2008 καθώς και σχετικό πίνακα διαθεσίμων μετρητών. Κατόπιν αυτού αποστείλαμε στο 4^ο ΕΛΚΕ Αττικής το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΕΔ έγγραφο διευκρινίσεων, προκειμένου να συνταχθεί από τη φορολογική αρχή, εκ νέου, πίνακας πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου (οικογενειακού) την 01/01/2018, για τα έτη 2005 – 2017.

Σε απάντηση αυτού απεστάλη στην υπηρεσία μας το υπ' αριθμ. πρωτ. έγγραφο, σύμφωνα με τον οποίο το σχηματισθέν οικογενειακό κεφάλαιο κατά την έναρξη του ελέγχου, υπολογίστηκε εκ νέου ως εξής:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ΦΟΡ/ΤΕΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	10.069,95	13.526,87	30.552,29	37.571,20	26.492,88	35.228,44	27.753,54	51.423,77	39.404,43	35.471,65	37.863,80	25.296,77
ΔΑΝΕΙΑ-ΠΟΣΑ ΑΥΤ. ΦΟΡΟΛ.	0,00	11.000,00	6.500,00	102.750,00	50.000,00	0,00	5.000,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	10.069,95	24.526,87	37.052,29	140.321,20	76.492,88	35.228,44	32.753,54	66.423,77	39.404,43	35.471,65	37.863,80	25.296,77
ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	2.900,00	2.900,00	3.000,00	6.246,56	5.500,00	11.825,22	9.504,80	5.814,35	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣ. ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	0,00	0,00	24.050,25	115.269,43	52.873,42	0,00	0,00	23.750,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	2.900,00	2.900,00	27.050,25	121.515,99	58.373,42	11.825,22	9.504,80	29.564,35	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ	7.169,95	21.626,87	10.002,04	18.805,21	18.119,46	23.403,22	23.248,74	36.859,42	34.404,43	30.471,65	32.863,80	20.296,77
ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	7.169,95	28.796,82	38.798,86	57.604,07	75.723,53	99.126,75	122.375,49	159.234,91	193.639,34	224.110,99	256.974,79	277.271,56

Στη συνέχεια αφού αφαιρέθηκαν οι δαπάνες που αντλήθηκαν από το σύστημα taxis της υπηρεσίας και από τα δεδομένα βάσει της ΠΟΛ 1033/2014 (σύνολο 147.314,94 ευρώ) και τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών την 31/12/2017 ποσού 67.996,51 ευρώ, το συνολικό ποσό διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη του ελέγχου προσδιορίστηκε στο ποσό των **61.960,11 ευρώ**

Στο ως άνω απαντητικό έγγραφο του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής αναφέρεται ότι θεωρείται άτοπη και χωρίς αποτέλεσμα η χρονική επέκταση της ανάλωσης κεφαλαίου, λόγω υποβολής από τον προσφεύγοντα τροποποιητικής δήλωσης εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, με την οποία δήλωσε **ανάλωση κεφαλαίου στον κωδικό 787 ποσού 85.000,00 ευρώ**, συνεπώς αυτό επηρεάζει αρνητικά την, υπολογισθείσα ως άνω, αποταμιευτική ικανότητά του. Σε απάντηση αυτού επισημαίνουμε ότι εν προκειμένω, όπως προβλέπεται από τις ΠΟΛ 1270/2013, ΠΟΛ 1050/2014, ΠΟΛ 1259/2014, προσδιορίζεται η αποταμιευτική ικανότητα του φορολογούμενου κατά την έναρξη του ελέγχου, **βάσει των πραγματικών εισοδημάτων**, όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος καθώς και **το σύνολο των πραγματικών πάσης φύσεως δαπανών**, που πραγματοποιήθηκαν, **χωρίς να περιληφθούν τεκμαρτές δαπάνες** και λαμβάνοντας υπόψη επιπλέον το υπόλοιπο των τραπεζικών της λογαριασμών κατά την έναρξη της περιόδου. Αντίθετα στον κωδικό 787 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος συμπληρώνεται το ποσό του κεφαλαίου που σχηματίστηκε από αποταμιεύσεις προηγούμενων (συνεχόμενων) χρόνων, προκειμένου να περιοριστεί η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30. Το ποσό αυτό προσδιορίζεται αναλυτικά βάσει των διατάξεων της περ. ζ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του ν.4172/2013, ήτοι για τον προσδιορισμό του εν λόγω κεφαλαίου ανά έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο, **εκπίπτουν οι δαπάνες που προσδιορίζονται στα άρθρα 31 (τεκμαρτές δαπάνες) και 32**. Συνεπώς τα δύο αυτά ποσά, δηλαδή αφενός τα διαθέσιμα μετρητά «εις χείρας» του φορολογούμενου, αφετέρου η «ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών» κωδικού 787 του εντύπου Ε1, προσδιορίζονται με διαφορετικό τρόπο και για άλλο σκοπό το καθένα. Στον πίνακα δε διαθεσίμων μετρητών, δε λαμβάνεται υπόψη η ανάλωση κεφαλαίου του κωδικού 787 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.

Κατόπιν αυτών, ο εν λόγω πίνακας Α φορολογικού έτους 2018, διαμορφώνεται ως εξής:

Α. ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
1						80.000,00
10						5.000,00
11						11.000,00
14						15.000,00
27						720,00
28						1.240,00
31						3.000,00
33						5.500,00
36						1.000,00
37						1.000,00
39						3.600,00
48						7.000,00
49						2.000,00
51						4.700,00

52					10.000,00
ΣΥΝΟΛΟ					150.760,00
Μείον ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ την 01/01/2018 [που αφαιρείται από τις καταθέσεις μετρητών του πίνακα, συνολικού ποσού 134.800,00 ευρώ (1,10,11,14,33,39,51,52)]					-61.960,11
ΣΥΝΟΛΟ					88.799,89

Επειδή, όσον αφορά στο φορολογικό έτος 2019, ως προς τον Πίνακα Α:

- το εισερχόμενο έμβασμα επ' ονόματι του προσφεύγοντος και τα πιστωθέντα ποσά/καταθέσεις μετρητών στον υπ' αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό (πιστώσεις με α/α 4, 11, 28, 49), ο οποίος διαπιστώθηκε από τον έλεγχο ότι χρησιμοποιείται για τις επαγγελματικές συναλλαγές του, κρίνεται ότι αφορούν στον ίδιο και όχι στους λοιπούς συνδικαιούχους (δεδομένου επιπλέον ότι τα καταθετήρια υπογράφονται από τον ίδιο) και οι σχετικοί ισχυρισμοί του απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

- για την κατάθεση μετρητών στον υπ' αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό με συνδικαιούχο τονποσού 25.000,00 (πίστωση με α/α 41), κρίνεται ότι πρέπει να εφαρμοστεί ο ισομερής καταμερισμός, ήτοι ποσό που βαρύνει τον προσφεύγοντα 12.500,00 ευρώ, δεδομένου ότι δεν έχει αιτιολογηθεί από τη φορολογική αρχή η αναλογία 100% που επικαλείται σε βάρος του.

- για την κατάθεση μετρητών στον υπ' αριθμ. κοινό τραπεζικό λογαριασμό ποσού 5.000,00 ευρώ (πίστωση με α/α 48), κρίνεται ότι δεν μπορεί να αποτελέσει προσαύξηση περιουσίας του προσφεύγοντος, δεδομένου ότι διαπιστώθηκε ότι ο εν λόγω λογαριασμός αποτελεί τον αμιγώς επαγγελματικό λογαριασμό της μητέρας του

- Αναφορικά δε με τα εισερχόμενα εμβάσματα επ' ονόματι του προσφεύγοντος και την κατάθεση μετρητών στον υπ' αριθμ. της τράπεζας (πιστώσεις με α/α 10, 18, 23, 36) , ουδέν στοιχείο προσκομίστηκε ούτε προβλήθηκε άλλος ισχυρισμός.

Συνεπώς ο εν λόγω πίνακας Α φορολογικού έτους 2019, διαμορφώνεται ως εξής:

Α. ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ:

Α/Α ΑΙΤΗΜ ΑΤΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΣ Σ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΚΑΤΑΛΟΓΙΣΜΟΣ ΒΑΣΕΙ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
4						5.000,00	5.000,00
10						2.000,00	2.000,00
11						7.210,00	7.210,00
18						3.500,00	3.500,00
23						2.000,00	2.000,00
28						10.000,00	10.000,00
30						5.820,00	5.820,00
31						3.600,00	3.600,00
36						10.000,00	10.000,00
41						25.000,00	12.500,00
48						5.000,00	0,00
49						25.000,00	25.000,00
50						2.000,00	2.000,00

ΣΥΝΟΛΟ	106.130,00	88.630,00
--------	------------	-----------

Ως προς τον 2^ο ισχυρισμό:

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται επιπλέον ότι εσφαλμένα ο έλεγχος, κατά τη σύνταξη του πίνακα πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου την 01/01/2018, για τα έτη 2008 – 2017, δεν έλαβε υπόψη του τη διαθέσιμη τραπεζική του περιουσία, κατά την έναρξη της περιόδου υπολογισμού, ήτοι την 01/01/2008.

Επειδή, στην ΠΟΛ 1270/24-12-2013 με θέμα

«ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:...

4) 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.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές».

Επειδή, στην ΠΟΛ 1050/17-02-2014 με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β΄, γ΄ και ε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α΄ 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογούμενων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού», ορίζεται ότι:

«Άρθρο 7

Παροχή στοιχείων.

...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 βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία...»

Επειδή, στην ΠΟΛ 1259/22-12-2014 με θέμα «Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/ 17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων», ορίζεται ότι:

«1. ...

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη:

- από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν 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,

- θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές)».

Επειδή, στην υπό κρίση υπόθεση, ο έλεγχος κατ' εφαρμογή των ως άνω διατάξεων, προκειμένου να υπολογιστεί η αποταμιευτική ικανότητα του προσφεύγοντος (δυνατότητα αποταμίευσης και διακράτησης μετρητών ανά χείρας) κατά την έναρξη του ελέγχου, συντάξε πίνακα πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου την 01/01/2018, για τα έτη 2008 – 2017, στον οποίο συμπεριλήφθηκαν τα πραγματικά εισοδήματα (που είχαν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος καθώς και το σύνολο των πραγματικών πάσης φύσεως δαπανών, που πραγματοποιήθηκαν, χωρίς να περιληφθούν τεκμαρτές δαπάνες και λαμβάνοντας υπόψη επιπλέον το υπόλοιπο των τραπεζικών του λογαριασμών την 31/12/2017. Κατόπιν αυτών, το διαθέσιμο κεφάλαιο εις χείρας του προσφεύγοντος προς κάλυψη καταθέσεων μετρητών κατά την έναρξη του ελέγχου την 01/01/2018, ορθά προσδιορίστηκε στο ποσό των **61.960,11 ευρώ**, χωρίς να ληφθεί υπόψη η διαθέσιμη τραπεζική περιουσία του κατά την έναρξη της περιόδου υπολογισμού του διαθέσιμου κεφαλαίου του και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον 4ο ισχυρισμό:

Επειδή, ο έλεγχος βάσει της υπ' αριθμ.δήλωσης Φ.Μ.Α., που υποβλήθηκε στη Δ.Ο.Υ. Παλλήνης την, με αγοραστή τον προσφεύγοντα και πωλήτρια τη, διαπίστωσε αγορά αγροτεμαχίου στηέκτασης 292,06 τ.μ. μετά ισόγειας αποθήκης επιφάνειας 9,96 τ.μ. και καταβληθέν τίμημα ποσού 8.000,00 ευρώ, ποσό το οποίο κρίθηκε ως εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 του φορολογικού έτους 2018. Επισημαίνεται δε από τον έλεγχο ότι το συγκεκριμένο ακίνητο δεν έχει συμπεριληφθεί στο έντυπο Ε9 των ετών 2018 και 2019 που υπέβαλε ο προσφεύγων.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η αποδοθείσα προσαύξηση περιουσίας 8.000,00 ευρώ το έτος 2018, λόγω φερόμενης αγοράς ακινήτου είναι εσφαλμένη, καθόσον η σχετική πράξη μεταβίβασης για την οποία υποβλήθηκε (προηγούμενως) η δήλωση ΦΜΑ, δεν υπογράφηκε και το εν λόγω ακίνητο δεν περιήλθε ποτέ στην κυριότητά του.

Προς επίρρωση των ισχυρισμών του επικαλείται «Απόσπασμα Περιγραφικής Βάσης» του Κτηματολογικού Γραφείου Αττικής για το συγκεκριμένο ακίνητο (ΚΑΕΚ), βάσει του οποίου την πλήρη κυριότητα κατέχει ηΑΦΜ (ημερομηνία εκτύπωσης:). Επιπλέον το συγκεκριμένο ακίνητο δηλώνεται από τηστις Δηλώσεις της στοιχείων ακινήτων (Ε9) για τα έτη 2018 έως και σήμερα.

Κατόπιν αυτών, κρίνεται ότι το εν λόγω ποσό δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς το ακίνητο εμφανίζεται στην κατοχή της και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός

Ως προς τον 5ο ισχυρισμό:

Επειδή, ως προς τις ονομαστικές πιστώσεις ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι:

«Οι με α/α **4, 12 (έτος 2018) και 2, 5, 14, 24, 32, 45 και 47 (έτος 2019)** πιστώσεις αφορούν σε μικρά χρηματικά ποσά, κάτω των 1.000 ευρώ, προερχόμενα από πρόσωπα του κοινωνικού και φιλικού τους περιβάλλοντος, στο πλαίσιο κοινών δαπανών σε συνήθειες καθημερινές εκδηλώσεις (εκδρομές, εστιατόρια κλπ). Τα ποσά αυτά μη νόμιμα περιλήφθηκαν στο κεφάλαιο προσαύξησης περιουσίας και όφειλαν σε κάθε περίπτωση να εξαιρεθούν στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης δεδομένου ότι φορολογικός ο έλεγχος κατ' αρ. 21 παρ. 4 ΚΦΕ εφαρμόζεται για τα «μεγάλα» ή «σημαντικά» ποσά που

βρίσκονται στους λογαριασμούς του ελεγχόμενου (πρβλ. ΣΤΕ 884/2016, 1891/2018 κ.α.), το ύψος των οποίων, καθορίζεται στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης και με βάση την αρχή της αναλογικότητας από τον έλεγχο. Τα κρινόμενα ποσά είναι, με βάση τα δεδομένα του ελέγχου, ασήμαντα και όφειλε να μην προσauξήσει το εισόδημά μου, με βάση τα παραπάνω...»

Επιπλέον ισχυρίζεται ότι:

- Η με α/α 17 πίστωση ποσού 10.000,00 ευρώ το έτος 2018, με αιτιολογία αφορά σε απόσβεση οφειλής από δάνειο χορηγηθέν στη
- Η με α/α 24 πίστωση ποσού 868,00 ευρώ το έτος 2018, με αιτιολογία, αφορά σε πίστωση γνωστής προέλευσης ως προερχόμενο από την αναφερόμενη στην αιτιολογία ασφαλιστική επιχείρηση και ειδικότερα αφορά σε αποζημίωση ιατροφαρμακευτικής κάλυψης στο πλαίσιο εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης.
- Η με α/α 16 πίστωση ποσού 2.706,00 ευρώ με αιτιολογία αφορά σε εξόφληση τιμολογίου (επιχειρηματικό έσοδο).

Ως προς τις πιστώσεις με α/α 4,12 (φορολογικό έτος 2018 - ΠΙΝΑΚΑΣ Β) και τις πιστώσεις με α/α 2,5,14,24,32,45,47 (φορολογικό έτος 2019 - ΠΙΝΑΚΑΣ Β):

Επειδή, η μεταφορά ποσού 120,00 ευρώ (α/α 4) στις με αιτιολογία συναλλαγής έλαβε χώρα στον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, ο οποίος έχει κριθεί από τον έλεγχο ότι αποτελεί τον αμιγώς επαγγελματικό λογαριασμό της, λανθασμένα καταλογίστηκε ως εισόδημα του προσφεύγοντος και πρέπει να διαγραφεί.

Επειδή, ως προς την υποχρέωση της φορολογικής αρχής να αξιολογεί μόνο τα «μεγάλα ποσά», ως προσauξηση περιουσίας λογίζεται αρχικά κάθε εισόδημα ανεξαρτήτως ποσού το οποίο προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και το οποίο δεν μπορεί να τεκμηριωθεί ότι έχει νομίμως φορολογηθεί ή απαλλαγεί του φόρου κατά τα προηγούμενα έτη.

Επειδή, η έννοια «μεγάλα ποσά» εξειδικεύεται, κατά περίπτωση, ανάλογα με το συναλλακτικό προφίλ του ελεγχόμενου και την οικονομική του δυνατότητα, αλλά και από τη συνεκτίμηση πολλών άλλων παραμέτρων, όπως το ύψος και το είδος των εισοδημάτων του ελεγχόμενου, το επάγγελμά του, η περιοδικότητα των πιστώσεων, το πλήθος των συνδικαιούχων, ο όγκος των συναλλαγών, ο αριθμός των τραπεζικών λογαριασμών κ.α., που εναπόκειται στην κρίση του ελέγχου.

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις υπό κρίση πρωτογενείς πιστώσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος καθώς και το ύψος της καταλογισθείσας προσauξησης περιουσίας στα φορολογικά έτη 2018 – 2019, δεν μπορούν να εκληφθούν ως μικρά ποσά τα μικρότερα των χιλίων (1.000,00) ευρώ στο σύνολό τους και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Συγκεκριμένα κρίνεται ότι:

- μεταφορά ποσού 500,00 ευρώ στις (α/α 12) με αιτιολογία συναλλαγής στον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, ο οποίος έχει κριθεί από τον έλεγχο ότι χρησιμοποιείται για τις επαγγελματικές και λοιπές συναλλαγές του προσφεύγοντος, ορθώς εξετάστηκε από τον έλεγχο και καταλογίστηκε ως προσauξηση περιουσίας, λόγω του ότι δεν παρασχέθηκε επαρκής αιτιολογία από τον προσφεύγοντα.
- μεταφορά ποσού 400,00 ευρώ στις (α/α 2) στον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, με αιτιολογία συναλλαγής, έχει ήδη αναγνωριστεί από τον έλεγχο και δεν έχει συμπεριληφθεί στα τελικά αποτελέσματα.

- κατάθεση μετρητών ποσού 150,00 ευρώ στις (α/α 5) με αιτιολογία συναλλαγήςστον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, ο οποίος έχει κριθεί από τον έλεγχο ότι χρησιμοποιείται για τις επαγγελματικές και λοιπές συναλλαγές του προσφεύγοντος, ορθώς εξετάστηκε από τον έλεγχο και καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας, λόγω του ότι δεν παρασχέθηκε επαρκής αιτιολογία από τον προσφεύγοντα.

- περιοδικές (μηνιαίες) καταθέσεις μετρητών 70,00 ευρώ στις 30/04/2019, 21/05/2019, 27/06/2019, 30/07/2019, 06/09/2019, 09/10/2019, 12/11/2019 και 04/12/2019 (α/α) στον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, ορθώς εξετάστηκαν από τον έλεγχο (λόγω της περιοδικότητάς τους) και καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας, λόγω του ότι δεν παρασχέθηκε επαρκής αιτιολογία από τον προσφεύγοντα.

Συνεπώς ο ισχυρισμός ότι οι παραπάνω πιστώσεις προέρχονται από πρόσωπα του κοινωνικού και φιλικού τους περιβάλλοντος, στο πλαίσιο κοινών δαπανών σε συνήθεις καθημερινές εκδηλώσεις (εκδρομές, εστιατόρια κλπ), είναι παντελώς αβάσιμος και απορρίπτεται.

Ως προς την πίστωση με α/α 17 (φορολογικό έτος 2018 -ΠΙΝΑΚΑΣ Β):

Επειδή, μεταφορά ποσού 10.000,00 στις με αιτιολογία συναλλαγής Μεταφορά μέσω» στον υπ' αριθμ. κοινό λογαριασμό της τράπεζας, κρίθηκε από την ελεγκτική αρχή ότι συνιστά εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του Κ.Φ.Ε.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αφορά σε απόσβεση οφειλής από δάνειο που χορηγήθηκε στηκαι ότι η ύπαρξη, η φύση και οι όροι της σύμβασης προκύπτουν από την προσκομιζόμενη απόφαση του Ειρηνοδικείου Αθηνών, με την οποία διατάχθηκε η, σε εξασφάλιση της δανειακής απαίτησης του, εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί ακινήτου της οφειλέτριας

Επειδή, ο προσφεύγων προσκομίζει αντίγραφο του υπ' αριθμ.εγγράφου του Τμήματος Συναινετικών Προσημειώσεων του Ειρηνοδικείου Αθηνών, από το οποίο προκύπτει η υποχρέωση της ως άνω να αποδώσει σταδιακά σε δέκα τμηματικές καταβολές των 20.000,00 ευρώ εκάστη, αρχής γενομένης την, δάνειο ποσού 200.000,00 ευρώ που έλαβε από τονκαι προς εξασφάλιση αυτού ο τελευταίος αιτήθηκε προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου της. Κατόπιν αυτών, κρίνεται ότι το εν λόγω ποσό είναι γνωστής προέλευσης, συνεπώς δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος κρίνεται βάσιμος και γίνεται αποδεκτός.

Ως προς την πίστωση με α/α 24 (φορολογικό έτος 2018 -ΠΙΝΑΚΑΣ Β):

Επειδή, πίστωση ποσού 868,00 ευρώ στις με αιτιολογία συναλλαγής στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της τράπεζας, κρίθηκε από την ελεγκτική αρχή ότι συνιστά εισόδημα του άρθρου 21 παρ. 4 του Κ.Φ.Ε.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι το εν λόγω ποσό αφορά σε πίστωση γνωστής προέλευσης ως προερχόμενο από την αναφερόμενη στην αιτιολογία ασφαλιστική επιχείρηση και ειδικότερα αφορά σε αποζημίωση ιατροφαρμακευτικής κάλυψης στο πλαίσιο εκτέλεσης ασφαλιστικής σύμβασης. Για τον ως άνω προβαλλόμενο ισχυρισμό δεν προσκομίζεται οιοδήποτε αποδεικτικό στοιχείο, συνεπώς αυτός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Ως προς την πίστωση με α/α 16 (φορολογικό έτος 2019 -ΠΙΝΑΚΑΣ Β):

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η με α/α 16 πίστωση ποσού 2.706,00 ευρώ στις με αιτιολογία στον υπ' αριθμ. λογαριασμό της τράπεζας, αφορά σε εξόφληση του υπ' αριθμ. τιμολογίου (επιχειρηματικό έσοδο).

Επειδή, ο προσφεύγων προσκομίζει αντίγραφο του ως άνω Τιμολογίου Παροχής Υπηρεσιών που έκδωσε την για την παροχή υπηρεσιών συνοδείας προς την τράπεζα, καθαρής αξίας 2.200,00 ευρώ πλέον Φ.Π.Α. 23% 506,00 ευρώ.

Επειδή, όταν πρόκειται για τιμολόγιο με αιτία έκδοσης την πώληση μεταξύ εμπόρων, ο πωλητής έχει τη δυνατότητα να ασκήσει τα δικαιώματά του, ώστε η αξίωσή του να μην υποπέσει σε παραγραφή, εντός πενταετίας από τη λήξη του έτους εντός του οποίου εκδόθηκε το τιμολόγιο (άρθρο 250 ΑΚ).

Επειδή, εν προκειμένω αν και παρήλθε η πενταετία από τη λήξη του έτους 2012 εντός του οποίου εκδόθηκε το τιμολόγιο, χωρίς αυτό να έχει εισπραχθεί έως και την 07/05/2019, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε οποιοδήποτε στοιχείο σχετικό είτε για τις δικονομικές ενέργειες στις οποίες προέβη (έκδοση διαταγής πληρωμής, άσκηση αγωγής) για την είσπραξη, είτε για την ενδεχόμενη συμφωνία με τον πελάτη για παράταση του χρόνου εξόφλησης καθώς και σχετικά στοιχεία από τα βιβλία αυτού και ο ισχυρισμός απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Συνεπώς ο εν λόγω πίνακας Β φορολογικού έτους 2018, διαμορφώνεται ως εξής:

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
12						500,00
24						868,00
ΣΥΝΟΛΟ						1.368,00

και ο πίνακας Β φορολογικού έτους 2019, παραμένει ως έχει:

Α/Α αιτήματος	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΛΟΓ/ΣΜΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΙΣΤΩΣΗ
5						150,00
14						70,00
16						2.706,00
19						70,00
24						70,00
32						70,00
34						1.275,00
38						70,00
40						70,00
45						70,00
47						70,00

Στους παρακάτω πίνακες απεικονίζεται ο τελικός υπολογισμός του φορολογητέου εισοδήματος, βάσει της παρούσας:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά βάσει απόφασης ΔΕΔ	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Ακίνητη περιουσία	6.645,25		6.645,25		6.645,25	
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	145,02		145,02		145,02	
Επιχειρηματική δραστηριότητα	11.086,51		11.086,51		11.086,51	
Επιχειρηματική δραστηριότητα (προσαύξηση περιουσίας)			123.350,83		90.167,89	
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
	17.876,78		141.227,61		108.044,67	
Υπόλοιπο	17.876,78		141.227,61		108.044,67	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο εισόδημα	17.876,78		141.227,61		108.044,67	

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019:

ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Ποσά Δήλωσης		Ποσά Ελέγχου		Ποσά βάσει απόφασης ΔΕΔ	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Ακίνητη περιουσία	10.592,50		10.592,50		10.592,50	
Τόκοι - Μερίσματα - Δικαιώματα	346,76		346,76		346,76	
Επιχειρηματική δραστηριότητα	9.987,33		9.987,33		9.987,33	

Επιχειρηματική δραστηριότητα (προσαύξηση περιουσίας)			110.821,00		93.321,00	
Μισθωτή εργασία - Συντάξεις						
Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου						
Συνολικό δηλωθέν εισόδημα Αρνητικά στοιχεία εισοδήματος που συμψηφίζονται						
	20.926,59		131.747,59		114.247,59	
Υπόλοιπο	20.926,59		131.747,59		114.247,59	
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών						
Εκπτώσεις εισοδήματος						
Φορολογητέο εισόδημα	20.926,59		131.747,59		114.247,59	

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Τη μερική αποδοχή της με αρ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής του, σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό και την τροποποίηση των υπ' αριθμ. και Πράξεων Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 και 2019 αντίστοιχα.

**Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:
Φορολογικό έτος 2018**

Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (ΔΗΛΩΣΗΣ- ΔΕΔ)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	17.876,78	141.227,61	108.044,67	90.167,89
	της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	2.441,15	43.146,92	32.196,55	29.755,40
Προκαταβολή φόρου		2.259,03	2.259,03	2.259,03	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		61,95	61,95	61,95	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		12,39	12,39	12,39	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			20.352,89	14.877,70	14.877,70
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		129,29	10.061,48	7.075,02	6.945,73

Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	5.553,81	76.544,66	57.132,64	51.578,83
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

Φορολογικό έτος 2019

Η με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος:

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (ΔΗΛΩΣΗΣ-ΔΕΔ)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	20.926,59	131.747,59	114.247,59	93.321,00
	της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	2.753,17	39.324,10	33.549,10	30.795,93
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			18.285,47	15.397,96	15.397,96
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		222,23	8.071,06	7.633,28	7.411,05
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
.....					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	3.625,50	66.230,63	57.230,34	53.604,94
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

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

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος

Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών

Η Προϊστάμενη της Υποδιεύθυνσης

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.