



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 16/05/2025

Αριθμ. Αποφ.: 879



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10
Ταχ. Κώδικας : 54639 Θεσ/νικη
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-332246
E-Mail : ded.thess@.aade.gr
Url : www.aade.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' 58/19-4-2024) εφεξής ΚΦΔ.

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει..

γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α.1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τηςμε **ΑΦΜ**, κατοίκου Σταυρού Ημαθίας, κατά της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή η τροποποίηση.
6. Την υπ'αριθμ.έκθεση απόψεων της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Την από 09-05-2025 συμπληρωματική έκθεση ελεγκτικών επαληθεύσεων, βάσει της υπ' αριθμ.πράξης αναπομπής της Υπηρεσίας μας.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τηςμε **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ.οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας φόρος εισοδήματος ύψους 29.346,51€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 54 παρ. 1 του ν. 5104/2024, ύψους 14.673,26€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **44.019,77€**.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος στο φορολογικό έτος 2021 από τη Δ.Ο.Υ. Βέροιας δυνάμει της υπ' αριθμ.σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας. Αφορμή του ελέγχου ήταν οι υψηλές δαπάνες που δηλώθηκαν στην αρχική εμπρόθεσμη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2021. Στα πλαίσια του ελέγχου πραγματοποιήθηκε άρση του τραπεζικού απορρήτου της προσφεύγουσας και διαπιστώθηκε η ύπαρξη συνολικών πρωτογενών καταθέσεων ύψους 121.626,96€. Η φορολογική αρχή, με το υπ'αριθμ.αίτημα, ζήτησε από την προσφεύγουσα να αιτιολογήσει τις ως άνω πιστώσεις, χωρίς η τελευταία να ανταποκριθεί. Ο έλεγχος επιμέρισε τις πιστώσεις σύμφωνα με τον αριθμό των δικαιούχων του κάθε λογαριασμού, από όπου προέκυψε ότι το συνολικό ποσό των πρωτογενών πιστώσεων που βαρύνουν την προσφεύγουσα ανέρχεται σε 91.290,98€.

Κατόπιν αυτού, εκδόθηκε και κοινοποιήθηκε το υπ' αριθμ.σημείωμα διαπιστώσεων με την πράξη προσωρινού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, επί του οποίου η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη.

Με την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης ισχυριζόμενη ότι οι δαπάνες του κωδ.049 της δήλωσης ύψους 85.352,22€ πραγματοποιήθηκαν για να καλύψουν οικογενειακές, προσωπικές, αλλά και επαγγελματικές δαπάνες των τέκνων της και τα ποσά αυτά προέρχονται από οικονομίες του συζύγου της, Μυλωνά Κωνσταντίνου, που απεβίωσε στις 7-7-2021. Ο σύζυγός της, ως ναυτικός στο επάγγελμα, διατηρούσε στο σπίτι χρήματα άνω των 160.000,00€, σύμφωνα με τον επισυναπτόμενο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, ενώ το έτος που απεβίωσε είχε εισόδημα ύψους 37.377,77€. Η διαφορά του φορολογητέου εισοδήματος ύψους 82.692,72€ αφορά προσωπικές, οικογενειακές και επαγγελματικές δαπάνες προερχόμενες από εισοδήματα του συζύγου της και εάν είχαν υποβάλει κοινή δήλωση δεν θα ελέγχονταν. Το μοναδικό εισόδημα της προσφεύγουσας είναι η σύνταξη χηρείας του συζύγου της.

Ως προς τον ως άνω ισχυρισμό.

Επειδή, στο άρθρο 27 του ν.5104/2022 ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.

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

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

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη

και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.[...]

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

Επειδή περαιτέρω, με την παρ. 4 του άρθρου 29 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή στο άρθρο 39 του ν.4987/2022, το οποίο είναι σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν.5104/2024, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

Επειδή, με την εγκύκλιο ΠΟΛ 1175/16-11-2017 παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό [6] 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».

Επειδή σύμφωνα με τη ΔΕΑΦ Α' 1144110/2011/2015 : «**Β' Προσαύξηση Περιουσίας 1.** Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας. **2.** Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις. **3.** Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα. [...] **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. [...]

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση

περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς. Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων...».

Επειδή περαιτέρω, με την ΣΤΕ 884/2016 κρίθηκε ότι «ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και **υποχρεούται**, κατ' αρχήν, **να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή**, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, .. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93). Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της [8] φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος.[...] αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17)».

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

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

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, κατά την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι η προσφεύγουσα διατηρεί τρεις τραπεζικούς λογαριασμούς, στους δύο εκ των οποίων είναι συνδικαιούχος με το σύζυγό της, Μυλωνά Κωνσταντίνο, ο οποίος απεβίωσε στις 07-07-2021 και στον έναν είναι συνδικαιούχος με το Μυλωνά Αχχιλέα. Στους ως άνω λογαριασμούς διαπιστώθηκε η ύπαρξη πιστώσεων (καταθέσεις και μεταφορές ποσών) συνολικού ποσού 121.626,96€, όπως αναλυτικά παρατίθεται στις σελ. 2 έως 5 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Με το υπ'αριθμ.αίτημα της φορολογικής αρχής κλήθηκε η προσφεύγουσα να αιτιολογήσει την αιτία και την προέλευση των ως άνω πιστώσεων, χωρίς ανταπόκριση, με αποτέλεσμα ο έλεγχος να επιμερίσει τις ως άνω πιστώσεις σύμφωνα με τον αριθμό των δικαιούχων του κάθε λογαριασμού. Κατόπιν αυτού, το ύψος των αδικαιολόγητων πιστώσεων που βαρύνουν την προσφεύγουσα ανέρχεται σε 91.920,98€. Συνεπεία αυτού, εκδόθηκε το υπ'αριθμ.σημείωμα διαπιστώσεων και η προσωρινή πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, στο οποίο η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε, με αποτέλεσμα η φορολογική αρχή να εκδώσει την προσβαλλόμενη πράξη, καθώς οι ως άνω πιστώσεις κρίθηκε ότι συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, αφού δεν δικαιολογήθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους.

Επειδή, η προσφεύγουσα, ισχυρίζεται ότι οι επίμαχες πιστώσεις στην τράπεζα έγιναν για να καλυφθούν οικογενειακές, προσωπικές και επαγγελματικές δαπάνες των δύο παιδιών της και τα χρήματα προήλθαν από εισοδήματα του αποβιώσαντος συζύγου της, τα οποία διατηρούσε στο σπίτι της ύψους 160.000,00€. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου.

Επειδή, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίστηκαν πρόσθετα, νέα στοιχεία, ήτοι πίνακας ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών, η Υπηρεσία μας με την υπ' αριθμ.απόφαση αναπομπής, ανέπεμψε τα νέα συμπληρωματικά στοιχεία στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία προς αξιολόγηση.

Επειδή, κατόπιν επεξεργασίας των νέων στοιχείων, η Δ.Ο.Υ. Βέροιας ανάρτησε στην εφαρμογή elenxis την από 09-04-2025 έκθεση συμπληρωματικών ελεγκτικών επαληθεύσεων, στην οποία αναφέρονται τα εξής : « Η Υπηρεσία μας προέβη στον υπολογισμό του διαθέσιμου ποσού προς ανάλωση, φορολογηθέντων εισοδημάτων προηγούμενων ετών, με βάση τα πραγματικά οικογενειακά εισοδήματα και τις πραγματικές οικογενειακές δαπάνες και διαπίστωσε ότι υφίστατο διαθέσιμο ποσό

προς ανάλωση, ύψους 601.985,65€ (Σχετικό 1). Ωστόσο ακόμη και αν γίνει δεκτό ότι υφίστατο διαθέσιμο οικογενειακό ποσό προς ανάλωση, η ελεγχόμενη δεν έθεσε στην διάθεση του ελέγχου, σε κανένα στάδιο αυτού, ούτε και κατά την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής, στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι οι καταθέσεις μετρητών έγιναν είτε από την ίδια είτε από άλλο μέλος της οικογένειας της. Δηλαδή δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα των καταθετηρίων από τα οποία να αποδεικνύεται ότι η κατάθεση αφορούσε σε μετρητά που διέθετε η οικογένεια εκτός τραπεζικού συστήματος, τα οποία είχαν ήδη φορολογηθεί, είτε νομίμως απαλλαγεί από τον φόρο. Συνεπώς οι καταθέσεις μετρητών συνιστούν προσαύξηση περιουσίας.

Ακόμη και αν γίνει δεκτό ότι υφίστατο διαθέσιμο οικογενειακό ποσό προς ανάλωση, από την επισκόπηση του Πίνακα Ανάλωσης, προκύπτει ότι το **διαθέσιμο εισόδημα προέκυψε από εισοδήματα του συζύγου** της αφού η ελεγχόμενη είχε ελάχιστα εισοδήματα (9.669,00€ για το οικ. έτος 2013, 500,00€ για το οικ. έτος 2014, 5.900,00€ για το φορολ. έτος 2014, 799,07€ για το φορολ. έτος 2015, 3.190,00€ για το φορολ. έτος 2016 3.419,90€ για το φορολ. έτος 2017, 494,60€ για το φορολ. έτος 2018 , 497,60€ για το φορολ. έτος 2019 και 504,79€ για το φορολ. έτος 2020).

Η ελεγχόμενη δεν υπέβαλε Δήλωση Φόρου Κληρονομιάς, μετά το θάνατο του συζύγου της (ημερομηνία θανάτου 07-07-2021) ως κληρονόμος, προκειμένου να δηλώσει το σύνολο της κληρονομιαίας περιουσίας του συζύγου της. Αν γίνει δεκτό ότι υφίστατο διαθέσιμο οικογενειακό ποσό προς ανάλωση, ύψους 601.985,65€ σε μετρητά, τότε με δεδομένο ότι ο αποβιώσας διέθετε και ακίνητη περιουσία, αυτό σημαίνει ότι η κληρονομιαία περιουσία υπόκειται σε φόρο, με φορολογικό συντελεστή που μπορεί να φτάσει και 10% επί της φορολογητέας περιουσίας.

Τέλος η ελεγχόμενη, **δεν έθεσε στην διάθεση του ελέγχου**, σε κανένα στάδιο αυτού, ούτε και κατά την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής, στοιχεία που να αποδεικνύουν **την αιτία** για την οποία πραγματοποιήθηκαν μεταφορές ποσών στους ελεγχόμενους τραπεζικούς λογαριασμούς (ατομικούς ή κοινούς) **από λογαριασμούς τρίτων.**

B. Αγορές και πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων

Επισημαίνεται ότι κατά το έτος 2021 η ελεγχόμενη δεν προέβη σε αγοραπωλησίες ακινήτων.

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

Από την συνεκτίμηση των ανωτέρω προκύπτει ότι

A) δεν κατέστη εμφανής η πηγή προέλευσης των χρηματικών ποσών, τα οποία κατατέθηκαν σε μετρητά στους τραπεζικούς λογαριασμούς της ελεγχόμενης (ατομικού και κοινούς). Δηλαδή δεν αποδείχθηκε με σαφή και βέβαιο τρόπο ότι τα χρήματα προήλθαν από το διαθέσιμο οικογενειακό ποσό προς ανάλωση, που η οικογένεια κατείχε εκτός τραπεζικού συστήματος αφού δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα των καταθετηρίων από τα οποία θα αποδεικνυόταν ότι καταθέτης ήταν η ελεγχόμενη ή άλλος μέλος της οικογένειας της και όχι κάποιος τρίτος.

B) με δεδομένο ότι όπως αποδείχθηκε το διαθέσιμο ποσό προς ανάλωση προέκυπτε από τα εισοδήματα του αποβιώσαντος συζύγου της ελεγχόμενης, η ελεγχόμενη όφειλε να υποβάλει τη σχετική Δήλωση Φόρου κληρονομιάς και να αποδώσει το σχετικό φόρο ώστε να έχει και το

σχετικό δικαίωμα να διαθέτει την κληρονομιαία περιουσία της κατά την βούληση της, υποχρέωση στην οποία δεν ανταποκρίθηκε μέχρι και την σύνταξη της παρούσας.

Επισημαίνεται ότι η αξία της κληρονομιαίας περιουσίας υπερέβαινε κατά πολύ το όριο απαλλαγής και υπήρχαν ενδείξεις για φορολόγηση της με τον υψηλότερο φορ. συντελεστή

Γ) η ελεγχόμενη δεν απέδειξε την αιτία για την οποία τρίτα πρόσωπα (Σαρηγιαννίδης, Δημάκη κλπ) κατέθεσαν χρήματα στους τραπεζικούς της λογαριασμούς.

Συνεπώς, τα αποτελέσματα του αρχικού φορολογικού ελέγχου παραμένουν ως έχουν.»

Επειδή, με βάση τα ανωτέρω, η προσφεύγουσα δεν απέδειξε ποιος ήταν ο καταθέτης των ως άνω επίμαχων πιστώσεων, ήτοι, δεν αποδείχθηκε με σαφή και βέβαιο τρόπο ότι τα χρήματα προήλθαν από το διαθέσιμο οικογενειακό εισόδημα που κατείχε εκτός τραπεζικού ιδρύματος, καθώς και την αιτία για την οποία τρίτα πρόσωπα (Σαρηγιαννίδης, Δημάκη κλπ) κατέθεσαν χρήματα στους τραπεζικούς της λογαριασμούς, ο προβαλλόμενος ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη ύπαρξης προσαύξησης περιουσίας, απορρίπτεται ως αβάσιμος και αναπόδεικτος.

Επειδή, σύμφωνα με τα ισχύοντα στο φορολογικό δίκαιο, η καταλογιστική πράξη πρέπει να εκδίδεται, καταρχήν τουλάχιστον, με βάση τις σχετικές διατάξεις που ίσχυαν κατά τον χρόνο γένεσης της φορολογικής ενοχής και όχι κατά τον χρόνο έκδοσης της, η υπ' αριθμ.20-12-2024 εκ παραδρομής εκδόθηκε κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 54 παρ. 1 του ν. 5104/2024, αντί εκείνων του αρ. 58 παρ. 2 του ν. 4987/2022, ως εκ τούτου, με την παρούσα απόφαση τροποποιείται η αιτιολογία της προσβαλλόμενης πράξης, ως προς τη νομική βάση.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τηςμε **ΑΦΜ**

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

1)Επί της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, διαφορά φόρου ύψους 29.346,51€, πλέον πρόστιμο άρθρου 58 του ν. 4987/2022, ύψους 14.673,26€, ήτοι, **συνολικό ποσό 44.019,77€.**

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

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

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.