



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 08-05-2023

Αριθμός Απόφασης: 321

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α1**

**Ταχ. Δ/ση** : Αριστογείτονος 19  
**Ταχ. Κώδικας** : 176 71 - Καλλιθέα  
**Τηλέφωνο** : 213 1604537  
**e-mail** : ded.ath@aade.gr

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :
  - α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), 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 1064/12.04.2017 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 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
3. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την από **11-01-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του ..... με **ΑΦΜ** .....κατοίκου....., οδός ..... κατά των κατωτέρω πράξεων, που εξέδωσε ο προϊστάμενος του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα:
  - A) με αρ. .... /13-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016.
  - B) με αρ. .... /13-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017.
5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Τις απόψεις του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π..
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α1, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **11-01-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ηλεκτρονικής 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

## **Σύντομο Ιστορικό**

Με την υπ' αριθ. ....../21-02-2022 εντολή ελέγχου του προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος για τα έτη 2016 - 2017, ο οποίος οδήγησε στην έκδοση μεταξύ άλλων και των ακόλουθων πράξεων:

| α/α           | Αριθμός - Ημερ/νία πράξης | Οριστική Πράξη  | Φορολ. Έτος | Διαφορά Φορολογητέας βάσης | Διαφορά Φόρου     | Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | Πρόστιμο αρθ. 54, 58Α ΚΦΔ | Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 ΚΦΔ | Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου | Εισφορά Αλληλεγγύης | Σύνολο Καταλογισμού |
|---------------|---------------------------|---|-------------|----------------------------|-------------------|-------------------------------------|--|---------------------------|---|--|---------------------|---------------------|
| 1             | ... - 13/12/2022          | Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού <b>Εισοδήματος</b> | 2016        | 108.585,65€                | 35.161,55€        | 131,12€                             | 26,22€   | 17.580,78€                | 65,56€                                  | 13,11€   | 9.772,71€           | 62.751,05€          |
| 2             | ..... - 13/12/2022        | Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού <b>Εισοδήματος</b> | 2017        | 80.746,40€                 | 25.898,91€        | 131,12€                             | 26,22€   | 12.949,46€                | 65,56€                                  | 13,11€   | 5.812,68€           | 44.897,06€          |
| <b>Σύνολα</b> |                           |   |             |                            | <b>61.060,46€</b> | <b>262,24€</b>                      | <b>52,44€</b>  | <b>30.530,24€</b>         | <b>131,12€</b>                          | <b>26,22€</b>                                  | <b>15.585,39€</b>   | <b>107.648,11€</b>  |

Ο προσφεύγων λειτουργεί με τη μορφή ατομικής επιχείρησης με αντικείμενο εργασιών «ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ .....» και διεύθυνση άσκησης δραστηριότητας επί της οδού .....

Ο διενεργηθείς έλεγχος βασίστηκε στα δεδομένα των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών, στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, στα τηρηθέντα βιβλία και στοιχεία της ατομικής του δραστηριότητας, στα στοιχεία που συγκέντρωσε κατόπιν αλληλογραφίας με άλλες υπηρεσίες της ΑΑΔΕ και τρίτους φορείς, στα στοιχεία του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών & Τραπεζικών Πληρωμών (ΣΜΤΛ) και στα υπομνήματα και δικαιολογητικά που κατέθεσε ο φορολογούμενος.

Ειδικότερα για το **έτος 2016**, προέκυψαν τα ακόλουθα:

- Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε με βάση τις υποβληθείσες δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος σε συνδυασμό με τις υποβληθείσες δηλώσεις ακινήτων Ε9 διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε το ακίνητο πλήρους κυριότητας 210 τ.μ. επί της οδού ..... Πειραιά. Το καθαρό εισόδημα ακίνητης περιουσίας κατόπιν έκπτωσης δαπανών (5%) το οποίο αποτελεί **διαφορά βάσει ελέγχου** συνίσταται σε **4.152,22** ευρώ.
- Το ποσό των **104.433,43** ευρώ αφορά καταθέσεις μετρητών που έγιναν από τον προσφεύγοντα ή υπαλλήλους της εταιρείας ..... το οποίο δεν αιτιολογήθηκε ή αιτιολογήθηκε ανεπαρκώς και το οποίο αποτελεί ισόποση **προσαύξηση περιουσίας** αγνώστου πηγής ή αιτίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Για το **έτος 2017**, προέκυψαν τα ακόλουθα:

- Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε με βάση τις υποβληθείσες δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος σε συνδυασμό με τις υποβληθείσες δηλώσεις ακινήτων Ε9 διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν δήλωσε το ακίνητο πλήρους κυριότητας 210 τ.μ. επί της οδού ..... Το καθαρό εισόδημα ακίνητης περιουσίας κατόπιν έκπτωσης δαπανών (5%) το οποίο αποτελεί **διαφορά βάσει ελέγχου** συνίσταται σε **4.152,22** ευρώ.
- Το ποσό των **76.594,18** ευρώ αφορά καταθέσεις μετρητών που έγιναν από τον προσφεύγοντα ή υπαλλήλους της εταιρείας ..... το οποίο δεν αιτιολογήθηκε ή αιτιολογήθηκε ανεπαρκώς και το οποίο αποτελεί ισόποση **προσαύξηση περιουσίας** αγνώστου πηγής ή αιτίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Κατόπιν διενέργειας των απαιτούμενων ελεγκτικών επαληθεύσεων, του με αριθμό πρωτ.

...../31-03-2022 & ...../26-05-2020 Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. και του με αριθμό πρωτ. ....../10-05-2022, ...../17-06-2022, ...../31-08-2022 υπομνήματος του προσφεύγοντος ο έλεγχος προέβη στην έκδοση του με αριθ. ....../13-10-2022 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου (Σ.Δ.Ε.) με τις με αριθμό ...../4228991 και ...../4228992 πράξεις προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος 2016 και 2017 αντίστοιχα. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω Σ.Δ.Ε με το με αριθμό πρωτ. ....../03-11-2022 υπόμνημά του. Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, προέβη στην έκδοση των προσβαλλόμενων πράξεων καθώς και της από 12-12-2022 οικείας έκθεσης ελέγχου του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση **ενδικοφανή προσφυγή**, ζητά την **ακύρωση** των προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενος τα κάτωθι:

1. Εσφαλμένος και κατά παράβαση των διατάξεων και των διευκρινιστικών εγκυκλίων προσδιορισμός του ύψους του μη αναλωθέντος κεφαλαίου από την φορολογική αρχή.
2. Εσφαλμένη και ανατιολόγητη η μη αναγνώριση από την φορολογική αρχή των αναλήψεων που πραγματοποιήθηκαν κατά τα έτη 2011-2015 προς αιτιολόγηση των υπό κρίση καταθέσεων μετρητών.

Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης ο προσφεύγων προσκόμισε το με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ...../21-03-2023 υπόμνημα στην Υπηρεσία μας το οποίο ελήφθη υπόψη στην έκδοση της παρούσας απόφασης.

#### **ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΠΙΝΑΚΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**

Ο προσφεύγων στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος 2017 **επικαλέστηκε ανάλωση 50.000 ευρώ προσκομίζοντας κατάσταση με το διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών 2005-2017.** Η φορολογική αρχή προέβη στην σύνταξη πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου ετών 2005-2016 **στα πλαίσια ελέγχου της φορολογικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 επειδή επικαλέστηκε ποσό ανάλωσης κεφαλαίου και όχι για την διαπίστωση διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος.** Άλλωστε όπως αναφέρεται και στην έκθεση ελέγχου: *«ο προσδιορισμός μη αναλωθέντος κεφαλαίου αφορά μόνο τον προσδιορισμό της ετήσιας τεκμαρτής δαπάνης των άρθρων 30-34 του ν. 4172/2013 και δεν παρέχει κανένα ασφαλές συμπέρασμα σχετικά με τον προσδιορισμό του ποσού σε μετρητά που δύναται να κατέχει ο εκάστοτε φορολογούμενος σε κάποια χρονική στιγμή. Δεν προσδιορίζονται τα ποσά των πραγματικών δαπανών που πραγματοποίησε ο φορολογούμενος με μετρητά στα έτη αυτά. Δεν προκύπτει η εικόνα των τραπεζικών του λογαριασμών και οι αναλήψεις - καταθέσεις μετρητών σε αυτούς. Δεν συνυπολογίζονται τα ποσά που βρίσκονται κατατεθειμένα σε τραπεζικούς λογαριασμούς στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή ή είχαν επενδυθεί σε επενδυτικά προϊόντα κατά την 1/1 του πρώτου ελεγχόμενου έτους.»*

**Περαιτέρω, ο έλεγχος προκειμένου να διαπιστώσει αν υφίσταται δυνατότητα αιτιολόγησης των καταθέσεων μετρητών** στις οποίες προέβη ο προσφεύγων και επειδή δεν είχε στην διάθεσή του όλες τις πληροφορίες για να προσδιορίσει το ποσό των μετρητών που κατείχε από προηγούμενα έτη έλαβε **υπόψη τα υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών καθώς και δαπάνες σύμφωνα με το σύστημα Elenxis, Taxis και της ΠΟΛ 1033/2014.** Η αρμόδια φορολογική αρχή διαπίστωσε ότι **δεν είχε τη δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος** βάσει του πίνακα που συνέταξε ο έλεγχος αλλά και βάσει του πίνακα που συνέταξε ο προσφεύγων.

**Επειδή, από την έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι η φορολογική αρχή προκειμένου να διαπιστώσει την αποταμιευτική δυνατότητα του προσφεύγοντος,** χρησιμοποίησε πέραν των πραγματικών δαπανών του και τεκμαρτές δαπάνες.

**Επειδή**, σύμφωνα με την **ΠΟΛ. 1050/2014 της Α.Α.Δ.Ε.** με την οποία δόθηκαν διευκρινίσεις για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού:

«2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες: [...]

• **Δαπάνες.** Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) **αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.»**

Κατόπιν αυτών, ο πίνακας προκειμένου να διαπιστωθεί αν απομένουν διαθέσιμα μετρητά διαμορφώνεται ως εξής:

### **Πίνακας με πραγματικές δαπάνες χρήσεως 2015**

|               |                              |                            |                   |
|---------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|
|               | Υπόλοιπο πίνακα 31/12/2015   |                            | 1.040.139,93      |
| <b>Πλέον:</b> | Τεκμαρτές δαπάνες            |                            | 1.113.929,16      |
| <b>Μείον:</b> | Πραγματικές δαπάνες          |                            |                   |
|               |                              | A) Δίδακτρα σε σχολεία     | 25.373,20         |
|               |                              | B) Οικιακοί βοηθοί, οδηγοί | 1.125,00          |
|               |                              | Γ) Φόροι                   | 121.431,78        |
|               |                              | Δ) Εμβάσματα               | 183.481,68        |
|               |                              | Ε) Δαπάνες από τράπεζα     | 1.029.700,95      |
|               |                              | <b>Υπόλοιπο</b>            | <b>792.956,48</b> |
| <b>Μείον:</b> | Υπόλοιπο τράπεζας 31/12/2015 |                            | 1.013.139,93      |
|               |                              | Υπόλοιπο                   | -220.183,45       |

### **Πίνακας με πραγματικές δαπάνες χρήσεως 2016**

|               |                              |                            |                   |
|---------------|------------------------------|----------------------------|-------------------|
|               | Υπόλοιπο πίνακα 31/12/2016   |                            | 1.080.832,69      |
| <b>Πλέον:</b> | Τεκμαρτές δαπάνες            |                            | 1.170.771,39      |
| <b>Μείον:</b> | Πραγματικές δαπάνες          |                            |                   |
|               |                              | A) Δίδακτρα σε σχολεία     | 37.591,20         |
|               |                              | B) Οικιακοί βοηθοί, οδηγοί | 5.625,00          |
|               |                              | Γ) Φόροι                   | 217.204,40        |
|               |                              | Δ) Εμβάσματα               | 184.331,68        |
|               |                              | Ε) Δαπάνες από τράπεζα     | 1.029.700,95      |
|               |                              | <b>Υπόλοιπο</b>            | <b>777.150,85</b> |
| <b>Μείον:</b> | Υπόλοιπο τράπεζας 31/12/2016 |                            | 958.183,22        |
|               |                              | Υπόλοιπο                   | -181.032,37       |

Επομένως, σύμφωνα με τα ανωτέρω **ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί διαθέσιμου υπολοίπου μετρητών το οποίο είχε την δυνατότητα να διατηρεί εκτός τραπεζικού συστήματος απορρίπτεται.**

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο **ορθός πίνακας** που υπολογίζει το υπόλοιπο των μετρητών είναι **αυτός που προσκομίζει με την προσφυγή του.** Ωστόσο ο ανωτέρω πίνακας **δεν λαμβάνει υπόψη χρεώσεις των τραπεζικών του λογαριασμών ύψους 1.029.700,95 ευρώ** ετών 2011-2015 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην οικεία έκθεση ελέγχου (σελ. 66) η συμπερίληψή των οποίων δημιουργεί ένα σημαντικό αρνητικό υπόλοιπο.

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος δεν διενήργησε ελεγκτικές επαληθεύσεις για να εξακριβώσει αν το ποσό των 183.481,68 ευρώ που αφορά εμβάσματα σε τρίτους που περιλαμβάνεται στον πίνακα που υπολογίζει το υπόλοιπο μετρητών έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία του και στις δαπάνες της δήλωσής του. **Ωστόσο, σύμφωνα με την έκθεση απόψεων τα εμβάσματα αφορούσαν προηγούμενες χρήσεις οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα στοιχεία - επαγγελματικές δαπάνες που έχει δηλώσει ο προσφεύγων στο Ε3.** Επομένως, ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

### **ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΠΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ**

**Επειδή**, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1175/2017** της Α.Α.Δ.Ε. με την οποία δόθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας:

**«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..**

**4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον**

τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣτΕ 884/2016),[...].

**Επειδή**, στο με αριθμ. πρωτ. **ΔΕΑΦ Α .....ΕΞ2015/5.11.2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα «Διευκρινίσεις για **θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας**» αναφέρεται:

«..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 δε 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 μη 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 τη διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων...»

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ποσά για τα οποία ο έλεγχος έκρινε ότι δεν αιτιολογήθηκε επαρκώς η πηγή προέλευσής τους αφορούσαν **καταθέσεις μετρητών** που πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο ή υπάλληλο της εταιρείας ..... **λόγω αναλήψεων μετρητών προηγούμενων ετών** τα οποία κρατούσε εκτός τράπεζας εξαιτίας της οικονομικής κρίσης. Με την ομαλοποίηση της οικονομικής κατάστασης όπως ισχυρίζεται άρχισε να καταθέτει τα χρήματα στην τράπεζα για να καλύψει τρέχοντα έξοδα εκείνης της περιόδου, πληρωμές λογαριασμών, δαπάνες διαβίωσης κλπ..

**Επειδή**, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, κρίθηκε ότι οι **αναλήψεις που υπέδειξε ο**

**προσφεύγων αφορούσαν μικροποσά για την κάλυψη μηναίων εξόδων διαβίωσης** του ίδιου και της οικογένειάς του, εκτός από δύο μεγαλύτερα ποσά για τα οποία κρίθηκε ότι αφορούν **αγορές κινητών** του προσφεύγοντος κατά το έτος 2011 (αυτοκινήτου αξίας 13.422,00 ευρώ και σκάφους 97.695,19 ευρώ) και 2015 (30.000,00 ευρώ αγορά επιχειρήσεων εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων γενικά καθώς και σκάφους αναψυχής μήκους 4 μέτρων 5.000,00 ευρώ) **σύμφωνα με τις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος.**

**Επειδή,** σχετικά με την από 08-05-2015 **ανάληψη των 55.000,00 ευρώ** ο έλεγχος έκρινε ότι μπορεί να δικαιολογήσει την **αγορά σκάφους αξίας 5.000,00 ευρώ** και **την αγορά επιχειρήσεων εταιρικών μεριδίων και χρεογράφων αξίας 30.000,00 ευρώ** όπως δηλώθηκαν στην δήλωση φορολογίας εισοδήματος 2015. Όμως ο έλεγχος, σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του με αριθμ. πρωτ. **ΔΕΑΦ Α ..... ΕΞ 2015/5.11.2015** έγγραφου, **δεν διαπίστωσε** ότι το υπολειπόμενο ποσό ανάληψης των 20.000,00 ευρώ δαπανήθηκε για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή εξόδων ή κατατέθηκε σε κάποιον λογαριασμό και επομένως είναι εφικτή η επανακατάθεση του ποσού αυτού. Κατόπιν αυτού ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος για την δυνατότητα κατάθεσης μετρητών το 2016 γίνεται μερικά δεκτός για ποσό 20.000,00 ευρώ.

**Επειδή,** ο προσφεύγων **επικαλέστηκε για το φορολογικό έτος 2015** για την αιτιολόγηση των καταθέσεων μετρητών που έκανε στους ημεδαπούς λογαριασμούς, **ποσό μερίσματος 968.299,73 ευρώ από την εταιρεία .....ΑΕ.** Το ποσό των 944.734,93 ευρώ **καταβλήθηκε στις 15-01-2016 στον τραπεζικό λογαριασμό** στην τράπεζα ..... CO LTD της **Ελβετίας.** Όμως σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, το **ποσό αυτό παρέμεινε στον λογαριασμό της αλλοδαπής ενώ κάλυψε ένα μικρό μέρος των καταναλωτικών του δαπανών στο εξωτερικό.** Ως εκ τούτου **ορθά ο έλεγχος δεν θεώρησε ότι οι επίμαχες καταθέσεις στους ημεδαπούς λογαριασμούς του μπορούν να αιτιολογηθούν από το προαναφερθέν μέρισμα.** Ο προσφεύγων συμπεριέλαβε το ανωτέρω μέρισμα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 ενώ δεν αποτελεί διαθέσιμο κεφάλαιο για το έτος αυτό αφού το εισέπραξε στις 15-01-2016. Επομένως περιλαμβάνεται στο από 31-12-2015 τραπεζικό υπόλοιπο του αντίστοιχου λογαριασμού **για λόγους ορθής απεικόνισης** αφού δεν δηλώθηκε το φορολογικό έτος 2016 κατά το οποίο μπορούσε να το επικαλεστεί για τον προσδιορισμό διαθέσιμου κεφαλαίου σε μετρητά. Επομένως, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος επί του με αρ. πρωτ. ΔΕΔ ...../21-03-2023 υπομνήματός του στην υπηρεσία μας περί εσφαλμένου πίνακα υπολογισμού διαθέσιμων μετρητών απορρίπτεται.

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

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 39 του ΚΦΔ**, 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**, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 21 παρ. 4 του Ν.4172/2013 (ΚΦΕ)**, όπως ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται από 01.01.2014 και μετά, 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**, ο προσφεύγων σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου για τα κρινόμενα ποσά καταθέσεων **δεν προσκόμισε επαρκείς πληροφορίες ή τεκμήρια και δεν αιτιολόγησε πλήρως την πηγή ή την αιτία όλων των επίμαχων πιστώσεων** τις οποίες ο έλεγχος καταλόγισε ως ισόποση προσαύξησης περιουσίας αγνώστου πηγής ή αιτίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

### **Αποφασίζουμε**

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης **11-01-2023** και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... με **ΑΦΜ** ....., και συγκεκριμένα:

A) Την **τροποποίηση** της με αρ. .... /13-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016.

B) Την **επικύρωση** της με αρ. .... /13-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017.

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

1. Η με αριθμό .... /13-12-2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016

**Οριστική φορολογική υποχρέωση – καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Διαφορά φόρου  | 28.561,56€        |
| Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων                      | 131,12€           |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | 26,22€            |
| Πρόστιμο άρθρου 58/58Α Κ.Φ.Δ.                            | 14.280,78€        |
| Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.               | 65,56€            |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου           | 13,11€            |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                               | 7.972,71€         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ</b>                         | <b>51.051,06€</b> |



2. Η με αριθμό ...../13-12-2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017

**Οριστική φορολογική υποχρέωση – καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Διαφορά φόρου  | 25.898,91€         |
| Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων                      | 131,12             |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων | 26,22              |
| Πρόστιμο άρθρου 58/58Α Κ.Φ.Δ.                            | 12.949,46€         |
| Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.               | 65,56              |
| Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου           | 13,11              |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                               | 5.812,68           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ</b>                         | <b>44. 897,06€</b> |

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

**Ακριβές Αντίγραφο**  
**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος**  
**Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ**  
**ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**  
**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ**  
**ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**  
**ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

**Σ η μ ε ί ω σ η:** Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.