



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 25-04-2023

Αριθμός απόφασης: 227

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 – Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 213 1604562
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 1036960 ΕΞ 2017/10-03-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) 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 Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),
- δ. του άρθρου έκτου, παρ. 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), καθώς και της υπ' αριθ. Α 1273/2020 Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 5597/21-12-2020),

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 04-01-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή του «....., με Α.Φ.Μ.», κατοίκου, κατά της με αριθ. /05-12-2022 Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου

Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολ. έτους 2016, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή τροποποίηση, καθώς και την από 05-12-2022 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 04-01-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του «....., με Α.Φ.Μ.», η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθ. /05-12-2022 Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξη Επιβολής Προστίμου, φορολ. έτους 2016, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 103.182,35€, πλέον προστίμου άρθ. 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 51.595,17€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 28.881,68€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή **183.659,20€**.

Η ως άνω πράξη εκδόθηκε βάσει των διαπιστώσεων της από 05-12-2022 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ' αριθ. /26-10-2022 εντολής ελέγχου.

Αιτία ελέγχου αποτέλεσαν οι διαπιστώσεις - έρευνες της Διεύθυνσης Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.), όπως αυτές αποτυπώθηκαν στην από 24-10-2022 Μερική Πορισματική Έκθεση της Υπηρεσίας αυτής, σε εκτέλεση της υπό στοιχεία ΑΒΜ: Ε.Ο.Ε. /2020 Παραγγελίας του κ. Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος.

Ειδικότερα σε εκτέλεση της ως άνω Παραγγελίας του κ. Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος εκδόθηκε από την Δ.Ε.Ο.Ε., για τον προσφεύγοντα, η με αριθμό 2022 εντολή ελέγχου, (σε αντικατάσταση της υπ' αριθ. -2021 εντολής, λόγω αλλαγής ελεγκτών), για τα φορολογικά έτη 2014 έως και 2018, για τη διενέργεια Προκαταρκτικής Εξέτασης, για την εξακρίβωση τέλεσης του αδικήματος της Φοροδιαφυγής (άρθρα 66 επ. του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 4987/2022) καθώς και οποιωνδήποτε άλλων συναφών οικονομικών εγκλημάτων, η οποία βασίστηκε:

α) Στα αρχεία που αντλήθηκαν από το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ.)» (άρθρα 62 και 63 του ν. 4170/2013).

β) Στα δεδομένα των πληροφοριακών συστημάτων ELENXIS & TAXIS, (προφίλ φορολογουμένου, υποβληθείσες φορολογικές δηλώσεις, συγκεντρωτικές καταστάσεις πελατών-προμηθευτών, κ.α.

γ) Στα στοιχεία της Εισαγγελικής Παραγγελίας με Α.Β.Μ.: Ε.Ο.Ε./2020.

Ο παρών έλεγχος, μετά την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών και αφού έλαβε υπόψη του το με αριθ. πρωτ./28-11-2022 υπόμνημα του προσφεύγοντα επί του με αρ./07-11-2022 Σημειώματος Διαπιστώσεων, μετά των συνημμένων αποδεικτικών στοιχείων, διαπίστωσε την ύπαρξη πιστώσεων/καταθέσεων χρηματικών ποσών, για τα οποία δεν αποδείχθηκε η πηγή ή αιτία προέλευσής τους, ούτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, ή απαλλάχθηκαν νομίμως από το φόρο, και οι οποίες λογίζονται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα (του άρθρου 21 παρ. 4του ν. 4172/2013) και αναφέρονται στον κάτωθι πίνακα:

A/A	ΤΡΑ ΠΕΖΑ	ΑΡΙΘ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΙΣΤΩΣΗ €	ΑΙΤΙΟ ΛΟΓΙΑ	ΑΙΤΙΑΣΕΙΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ	ΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
74	8/1/2016	1.428,00	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΜΟΥ ΑΠΟ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ ΔΙΑ ΧΕΙΡΟΣ ΜΟΥ	Από το προσκομισθέν παραστατικό, προκύπτει ότι η πίστωση αφορά μεταφορά ποσού από την εταιρεία «..... ΑΦΜ:» στην οποία ο ελεγχόμενος κατέχει ποσοστό 45%. Για τον ισχυρισμό του περί εξόφλησης υποχρεώσεων της εταιρείας δεν προσκομίστηκε κανένα παραστατικό πληρωμών ούτε άλλο δικαιολογητικό. <u>Ο έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του και θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u>

75	8/1/20 16	2.605,00	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ ΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΜΟΥ ΑΠΟ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ ΔΙΑ ΧΕΙΡΟΣ ΜΟΥ	<p>Από το προσκομισθέν παραστατικό, προκύπτει ότι η πίστωση αφορά μεταφορά ποσού από την εταιρεία «..... ΑΦΜ:» στην οποία ο ελεγχόμενος κατά το 2016 κατείχε το ποσοστό 25% ως ομόρρυθμος εταίρος.</p> <p>Για τον ισχυρισμό του περί εξόφλησης υποχρεώσεων της εταιρείας δεν προσκομίστηκε κανένα παραστατικό πληρωμών ούτε άλλο δικαιολογητικό.</p> <p><u>Ο έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του και θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u></p>
85	19/9/2 016	30.000,00	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ ΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	Η πίστωση προέρχεται από μεταφορά, από λογαριασμό της συζύγου του(.....7) Τραπεζής	<p>Από το προσκομισθέν παραστατικό της τράπεζας προκύπτει, μεταφορά ποσού 30.000,00€ στις 19.09.2016 από τον λογαριασμό με IBAN «.....» με δικαιούχο/ συνδικαιούχο την σύζυγο του ελεγχόμενου «..... ΑΦΜ:.....», στον λογαριασμό με IBAN της ίδιας τράπεζας, με δικαιούχο τον κ. και συνδικαιούχο την</p> <p>Από την επεξεργασία του τραπεζικού λογαριασμού της πίστωσης των 30.000€, διαπιστώνεται ότι στη συνέχεια γίνονται δύο μεταφορές χρηματικών ποσών 20.000€ και 5.000€ προς άγνωστο λογαριασμό. Δεδομένου ότι δεν ελέγχεται η σύζυγος του κ., ότι από τον έλεγχο των δηλώσεων φορολογίας δεν προκύπτουν εισοδήματα δικά της, ικανά να αιτιολογήσουν το ύψος του ποσού που υπήρχε στο λογαριασμό της και ότι δεν αποδεικνύεται ότι η μεταφορά των 30.000€ έγινε για εξυπηρέτηση δικών της υποχρεώσεων, <u>ο έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του, θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u></p>

88	20/9/2016	50.000,00	ΚΕΠ ΚΑΤΑΘ. ΕΠΙΤΑΓ ΗΣ	<p>ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ, ΩΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΟΥ ΔΙΕΥΚΟΛΥΣΗΣ Η κατάθεση επιταγής 50.000 €, ως εξουσιοδοτημέν ος εκπρόσωπος της εταιρείας, συμμετείχε στην υπογραφή του συμφωνητικού της 17/6/2014 (συνημμένο τεκμήριο 88) μεταξύ της εταιρείας και του και από την παρούσα σύμβαση προέκυψαν ετήσιες υποχρεώσεις ύψους 50.000 ετησίως προς την εταιρεία Μέρος αυτών των υποχρεώσεων αποτελεί και η εν λόγω προσκομιζόμενη τραπεζική επιταγή, η οποία αποτελεί χρηματική διευκόλυνση προς αυτόν από την εταιρεία</p>	<p>Ο έλεγχος σχετικά με την αιτιολόγηση της πίστωσης και τα υποβληθέντα από τον έλεγχο παραστατικά διατυπώνει τις παρακάτω παρατηρήσεις: 1. Ως προς τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου: «ως εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της εταιρείας , συμμετείχα στην υπογραφή του συμφωνητικού της 17/6/2014», από την έρευνα που διενεργήσαμε στο TAXIS διαπιστώσαμε ότι ο κ. ήταν νόμιμος εκπρόσωπος της Αλλοδαπής εταιρείας «..... ΑΦΜ:» από τις 16.06.2010 έως τις 28.02.2013, ημέρα διακοπής της δραστηριότητας της εταιρείας αυτής. Από έρευνα που διενεργήσαμε στο «Τμήμα Εφόρου Εταιρειών» της Κυπριακής Δημοκρατίας για την εταιρεία με αριθμό εγγραφής , διαπιστώσαμε ότι εμφανίζει ως «κατάσταση οργανισμού», Διαγραμμένη και τελευταία ενημέρωση στις 14/03/2011 με αιτιολογία «Μεταβίβαση μετοχών». 1. Στο από 17.06.2014 προσκομισθέν Ιδιωτικό συμφωνητικό απουσιάζουν α) το από 30.01.2008 πληρεξούσιο έγγραφο, β) στη σελίδα δύο, «με το από ιδιωτικό συμφωνητικό» και γ) επί της ουσίας δεν προκύπτει η εμπλοκή του ελεγχόμενου σε ότι αναφέρεται στο συμφωνητικό. Κατόπιν των ανωτέρω ο <u>έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του, θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u> Επίσης ο έλεγχος, λόγω των παραπάνω αναφερομένων, θα ζητήσει τη συνδρομή της Κυπριακής Φορολογικής Αρχής μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Α.Α.Δ.Ε. για την εταιρεία</p>
90	22/9/2016	5.000,00	ΕΜΒ ΕΙΣΕΡΧ ΟΜ.ΕΜ ΒΑΣΜΑ	<p>ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟ ΜΟΥ</p>	<p>Ο ελεγχόμενος ισχυρίστηκε ότι η πίστωση αυτή αφορά επιστροφή χρηματικού ποσού για δάνειο που είχε χορηγήσει στον κ. Για την αιτιολογία αυτή δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει τον ισχυρισμό του. <u>Ο έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του, θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u></p>

93	30/9/2016	30.000,00	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ ΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.ΣΥΖΥΓΟ, ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟ ΜΟΥ	<p>Από το προσκομισθέν παραστατικό της τράπεζας προκύπτει, μεταφορά ποσού 30.000,00€ στις 30.09.2016 από τον λογαριασμό με IBAN «.....» με δικαιούχο/ συνδικαιούχο την σύζυγο του ελεγχόμενου «..... ΑΦΜ:.....», στον λογαριασμό με IBAN της ίδιας τράπεζας, με δικαιούχο τον κ. και συνδικαιούχο την</p> <p>Από την επεξεργασία του τραπεζικού λογαριασμού της πίστωσης των 30.000€, διαπιστώνεται ότι στη συνέχεια τα χρήματα αυτά χρησιμοποιούνται για εξόφληση φορολογικών υποχρεώσεων του ελεγχόμενου, καθώς και συνεργατών του ή σε υποχρεώσεις νομικών οντοτήτων στις οποίες ο ελεγχόμενος είναι μέλος ή εκπρόσωπος. Δεδομένου ότι δεν ελέγχεται η σύζυγος του κ., ότι από τον έλεγχο των δηλώσεων φορολογίας δεν προκύπτουν εισοδήματα δικά της, ικανά να απολογηθούν το ύψος του ποσού που υπήρχε στο λογαριασμό της και ότι δεν αποδεικνύεται ότι η μεταφορά των 30.000€ έγινε για εξυπηρέτηση δικών της υποχρεώσεων, <u>ο έλεγχος δεν δέχεται τον ισχυρισμό του, θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθ. 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u></p>
95	12/10/2016	465,00	ΚΑΤΑΘ ΕΣΗ ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘ ΕΣΗ ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕ ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	<p>Σχετικά, ο έλεγχος διατυπώνει τις παρακάτω παρατηρήσεις:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Δεν προσκομίστηκε το παραστατικό κατάθεσης ώστε να προκύπτει το όνομα του καταθέτη. 2. Όπως αναγράφεται στην Πορισματική έκθεση της ΔΕΟΕ, βάσει της οποίας διενεργείται ο παρόντας έλεγχος, ο έλεγχός της είναι σε εξέλιξη και ένα από τα θέματα που ερευνοούνται είναι το ποσό της «ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών» που θα μπορούσε να είχε στην κατοχή του ο ελεγχόμενος ώστε να μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις μετρητών, εξόφληση δανείων, αγορές ακινήτων κλπ. <p>Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω ο έλεγχος <u>θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή για τις οποίες συντρέχουν οι διατάξεις του άρθ. 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u></p>
96	31/10/2016	50.000,00	ΕΜΒΕΙΣ ΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣ ΜΑ ΙΟΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	ΩΣ ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΒΕΒΑΙΑΣ ΗΜΕΡ/ΝΙΑΣ ΜΕ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Οι πιστώσεις αφορούν Δάνειο προς αυτόν από την εταιρεία (συνυποβάλλεται ι σύμβαση δανείου με βέβαιη ημερομηνία, αποδεικτικά	<p>Σχετικά με τον ισχυρισμό ότι τα εισερχόμενα εμβάσματα συνολικού ποσού 100.000,00€ αφορούν άτοκο δάνειο από την εταιρεία προς αυτόν βάσει του από 30.10.2016 «ιδιωτικού συμφωνητικού άτοκου δανείου ελεύθερου καταβολής» ο έλεγχος διατυπώνει τις παρακάτω παρατηρήσεις:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Η είναι κυπριακή εταιρεία με αριθμό εγγραφής στο «Τμήμα Εφόρου Εταιρειών», εδρεύει στην, με διευθυντή τη και Γραμματέα τον 2. Ο ελεγχόμενος δεν έχει συμπεριλάβει στον κωδικό 781 της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος 2016, το ποσό των 100.000,00€.

99	9/11/2016	50.000,00	ΕΜΒΕΙΣ ΕΡΧΟΜ. ΕΜΒΑΣ ΜΑ Β/Ο LOAN AGREE MENT	τραπεζικών καταθέσεων, το δάνειο οφείλεται μέχρι σήμερα).	3. Δεν προκύπτει η σχέση του ελεγχόμενου με την ως άνω αναφερόμενη κυπριακή εταιρεία. Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη του τα παραπάνω δεν κάνει δεκτή την αιτιολόγηση των <u>πιστώσεων και θεωρεί αυτές πρωτογενείς για τις οποίες συντρέχουν οι διατάξεις του άρθ. 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u> Επίσης ο έλεγχος, θα ζητήσει τη συνδρομή της Κυπριακής Φορολογικής Αρχής μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Α.Α.Δ.Ε. για την εταιρία
105	17/11/2016	461,16	ΚΑΤΑΘ ΕΣΗ ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘ ΕΣΗ ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕ ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	Σχετικά, ο έλεγχος διατυπώνει τις παρακάτω παρατηρήσεις: 1. Δεν προσκομίστηκε το παραστατικό κατάθεσης ώστε να προκύπτει το όνομα του καταθέτη. 2. Όπως αναγράφεται στην Πορισματική έκθεση της ΔΕΟΕ, βάσει της οποίας διενεργείται ο παρόντας έλεγχος, ο έλεγχος είναι σε εξέλιξη και ένα από τα θέματα που ερευνούνται είναι το ποσό της «ανάληψης κεφαλαίου προηγούμενων ετών» που θα μπορούσε να είχε στην κατοχή του ο ελεγχόμενος ώστε να μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις μετρητών, εξόφληση δανείων, αγορές ακινήτων κλπ.
106	30/11/2016	2.430,00	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗ ΤΩΝ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕ ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω ο έλεγχος, <u>θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή για την οποία συντρέχουν οι διατάξεις του άρθ. 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u>
109	27/12/2016	465,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕ ΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	Σχετικά με τον ισχυρισμό, ο έλεγχος διατυπώνει τις παρακάτω παρατηρήσεις: 1. Δεν προσκομίστηκε το παραστατικό κατάθεσης ώστε να προκύπτει το όνομα του καταθέτη. 2. Όπως αναγράφεται στην Πορισματική έκθεση της ΔΕΟΕ, βάσει της οποίας διενεργείται ο παρών έλεγχος, ο έλεγχος είναι σε εξέλιξη και ένα από τα θέματα που ερευνούνται είναι το ποσό της «ανάληψης κεφαλαίου προηγούμενων ετών» που θα μπορούσε να είχε στην κατοχή του ο ελεγχόμενος ώστε να μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις μετρητών, εξόφληση δανείων, αγορές ακινήτων κλπ. Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω ο έλεγχος δεν μπορεί να δεχτεί την αιτιολόγηση, <u>θεωρεί την συγκεκριμένη πίστωση πρωτογενή και ως εκ τούτου συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.</u>
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ			222.854,16€				

Επιπροσθέτως διαπιστώθηκε η ύπαρξη κινήσεων αποπληρωμής δανειακών λογαριασμών Τράπεζας, οι οποίες μέσω του συστήματος Σ.Μ.Τ.Λ περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου. Η συνολική κίνηση των λογαριασμών αυτών για το φορολογικό έτος 2016 έχει συνοπτικά ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
ΔΑΝΕΙΑΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	89.843,85€

Ο έλεγχος διαπίστωσε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη πηγή ή αιτία την οποία κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2016	ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	222.854,16€
ΔΑΝΕΙΑΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	89.843,85€
ΣΥΝΟΛΑ	312.698,01€

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση άλλως τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης και την επιστροφή νομιμοτόκως οποιουδήποτε ποσού έχει καταβληθεί, ισχυριζόμενος ότι είναι λανθασμένη η κρίση του ελέγχου, καθώς καμία από τις ελεγχθείσες πιστώσεις δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας διότι όλες είναι γνωστής προέλευσης, ειδικότερα:

1) Όσον αφορά στην εγγραφή με α/α 74:

74	Τράπεζα	8/1/2016	1.428,00€
----	------------------	-------	----------	-----------

αυτή είναι μεταφορά από την εταιρεία «.....», στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 45% και αφορά επιστροφή του ποσού που κατέβαλε εξ' ιδίων κεφαλαίων για πληρωμή προμηθευτών αυτής.

2) Όσον αφορά στις εγγραφές με α/α 85 & 93:

85	19/9/2016	30.000,00€
93	30/9/2016	30.000,00€

αυτές προέρχονται από μεταφορά, από λογαριασμό της συζύγου του (V) που τηρεί στην Τράπεζα, σε λογαριασμό που είναι συνδικαιούχος και η ίδια.

3) Όσον αφορά στην εγγραφή με α/α 88 (λανθασμένα ο προσφεύγων την αναφέρει ως 80):

88	20/9/2016	50.000,00
----	-------	-------	-----------	-----------

α) Με την ενδικοφανή του ισχυρίζεται ότι αυτή αφορά σε κατάθεση επιταγής, διότι ήταν εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της εταιρείας «.....», συμμετείχε στην υπογραφή του συμφωνητικού της 17^{ης}/6/2014 μεταξύ της εταιρείας και του και από την παρούσα σύμβαση προέκυψαν ετήσιες υποχρεώσεις ύψους 50.000€ ετησίως προς την ως άνω εταιρεία. Μέρος αυτών των υποχρεώσεων αποτελεί και η εν λόγω τραπεζική επιταγή, η οποία αποτελεί χρηματική διευκόλυνση προς τον ίδιο από την εταιρεία αυτή.

β) Με το ηλεκτρονικά αποσταλέν υπόμνημά του, ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αποτελεί δάνειο από την εταιρεία «.....» το οποίο του χορηγήθηκε ως ταμειακή διευκόλυνση από την ως άνω εταιρεία δυνάμει του από 3.9.2016 Ιδιωτικού Συμφωνητικού Άτοκου Δανείου Ελευθέρου

Καταβολής, το οποίο φέρει βεβαία χρονολογία (όπως προκύπτει από τη σφραγίδα και υπογραφή του αρμόδιου δημόσιου φορέα της Κύπρου). Προς τούτο προσκομίστηκαν: (α) το από 3.9.2016 Ιδιωτικό Συμφωνητικό Άτοκου Δανείου Ελευθέρου Καταβολής, μεταξύ αυτού και της ως άνω εταιρείας, βεβαίας χρονολογίας (Σχετ.3), (β) η με αριθμό τραπεζική επιταγή σε διαταγή της ως άνω εταιρείας, με ημερομηνία 19.9.2016 (Σχετ. 4) και το σχετικό παραστατικό της επιταγής που έχει εκδοθεί από την Τράπεζα (Σχετ. 5).

Εκ των ανωτέρω επομένως αποδεικνύεται ότι το εν λόγω ποσό του χορηγήθηκε στο πλαίσιο σύμβασης δανείου με την εταιρεία και ως εκ τούτου αυτό δεν αποτελεί εισόδημα αγνώστου πηγής και αιτίας, όπως εσφαλμένα διέλαβε ο έλεγχος.

4) Όσον αφορά στην εγγραφή με α/α 90:

90	22/9/2016	5.000,00€
----	-------	-------	-----------	-----------

αυτό το εισερχόμενο έμβασμα, αφορά σε επιστροφή χρηματικού ποσού από δάνειο που είχε χορηγήσει στον συνεταίρο του κο

5) Όσον αφορά στις εγγραφές με α/α 96 & 99:

96	31/10/2016	50.000,00€
99	9/11/2016	50.000,00€

αυτές αφορούν σε Δάνειο προς αυτόν, από την εταιρεία (συνυποβάλλεται σύμβαση δανείου με βέβαιη ημερομηνία, αποδεικτικά τραπεζικών καταθέσεων), το οποίο οφείλεται μέχρι σήμερα.

6) Όσον αφορά στις εγγραφές με α/α 95, 105, 106 & 109:

95	12/10/2016	465,00€
105	17/11/2016	461,16€
106	30/11/2016	2.430,00€
109	27/12/2016	465,00€

αυτές αφορούν σε επανακατάθεση μετρητών, οι οποίες λόγω ύψους δικαιολογούνται από δηλωθέντα εισοδήματά του και από την ανάλωση Κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

7) Όσον αφορά στο ποσό των 89.843,85€ που κατέβαλε για εξόφληση δανειακών του υποχρεώσεων, ο έλεγχος εσφαλμένα δεν έλαβε υπόψη τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου που προσκόμισε, σύμφωνα με τον οποίο είχε στη διάθεσή του, το 2016, μη αναλωθέν κεφάλαιο 2.234.379,00€ πλέον του ποσού των 100.000,00€ που έλαβε ως δάνειο από την

Επειδή στην παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013,ορίζεται ότι:

«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 39 του Κ.Φ.Δ. (ν. 4987/2022), ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., 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 αριθ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων, διευκρινίζεται ότι:

«.....**Β' Προσαύξηση περιουσίας**

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

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

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

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

.....

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών **αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα**. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.....».

Επειδή, στην ΠΟΛ. 1175/2017, διευκρινίζεται 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, 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.....

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).

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

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

5.4.**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.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση.

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

Επειδή, όπως έχει κριθεί με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕτμ. Β' επταμελές επί προδικαστικών αιτημάτων:

«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 άρθρου 66 § 1 περ. α' του ΚΦΕ και,

ήδη, εκείνη του άρθρου 14 § 1 του ν. 4174/2013, ... 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, ...

Β. ...το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, ΣτΕ 2442/2013, ΣτΕ 886/2005 κ.ά.) – Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της, διότι μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη – Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση ... Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων.

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

Επειδή, με βάση την ως άνω Απόφαση του ΣΤΕ 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 μπορεί ευχερώς και υποχρεούται να υποδείξει στη φορολογική αρχή την πηγή προέλευσης αυτών, τούτο δε, δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης.

Επειδή, στην ΠΟΛ. 1228/2014 εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών, αναφέρεται ότι:

«3. 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 εμπειριστατωμένη (σχετ. διατ. άρθ. 28 και 64 ν. 4174/2013).»

Επειδή, στο άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ. σχετικά με το βάρος της απόδειξης, ορίζεται ότι:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια 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.»

Επί του 1^{ου} ισχυρισμού

Επειδή, σύμφωνα και με την έκθεση ελέγχου, προσκομίστηκε παραστατικό από το οποίο προκύπτει ότι η πίστωση των 1.428,00€ αφορά σε μεταφορά από την εταιρεία «.....», στην οποία ο προσφεύγων συμμετέχει με ποσοστό 45%.

Επειδή, ο προσφεύγων, προς επίρρωση του ισχυρισμού του περί εξόφλησης εξ' ιδίων κεφαλαίων υποχρεώσεων της εταιρείας, δεν προσκόμισε στον έλεγχο αλλά ούτε και με την ενδικοφανή προσφυγή κανένα παραστατικό πληρωμής, ούτε κάποιο άλλο δικαιολογητικό από το οποίο να προκύπτει η αιτία της ως άνω πίστωσης, ούτε ότι αυτή έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία.

Συνεπώς, επειδή οι ισχυρισμοί του δεν αποδεικνύονται, δεν γίνονται δεκτοί και ως εκ τούτου συντρέχει η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013.

Επί του 2^{ου} ισχυρισμού

Επειδή, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου από τα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά της Τρ. προκύπτουν οι μεταφορές των ποσών 30.000,00€ στις 19-09-2016 και 30.000,00€ στις 30.09.2016 από τον λογαριασμό με IBAN «.....» με δικαιούχο την σύζυγο του προσφεύγοντα «....., με Α.Φ.Μ.:, στον λογαριασμό με της ίδιας τράπεζας, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα και συνδικαιούχο την

Επειδή, σύμφωνα με την ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ2015/05-11-2015, 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, η μεταφορά των χρημάτων έγινε από ατομικό λογαριασμό της συζύγου του προσφεύγοντα σε άλλον λογαριασμό , κοινό, στον οποίο συμμετέχει και η ίδια, η μεταφορά αυτή αποτελεί επανακατάθεση και όχι προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, όσον αφορά στα εισοδήματα της συζύγου, αυτό είναι θέμα έτερου ελέγχου, τον οποίο δύναται ο Προϊστάμενος της Φορολογικής Αρχής να διενεργήσει, λαμβανομένου υπόψη των διατάξεων περί παραγραφής.

Επί του 3^{ου} ισχυρισμού

Επειδή, ο προσφεύγων, με την ενδικοφανή του ισχυρίζεται ότι η πίστωση αυτή αφορά σε κατάθεση επιταγής, διότι ως εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της εταιρείας «.....», συμμετείχε στην υπογραφή του συμφωνητικού της 17^{ης} /6/2014 μεταξύ της εταιρείας και του και από την παρούσα σύμβαση προέκυψαν ετήσιες υποχρεώσεις ύψους 50.000€ ετησίως προς την ως άνω εταιρεία. Μέρος αυτών των υποχρεώσεων αποτελεί και η εν λόγω τραπεζική επιταγή, η οποία αποτελεί χρηματική διευκόλυνση προς τον ίδιο από την εταιρεία αυτή. Με το ηλεκτρονικά αποσταλέν υπόμνημά του, ισχυρίζεται ότι το ποσό αυτό αποτελεί δάνειο από την ως άνω εταιρεία το οποίο του χορηγήθηκε ως ταμειακή διευκόλυνση, δυνάμει του από 3.9.2016 Ιδιωτικού Συμφωνητικού Άτοκου Δανείου Ελευθέρου Καταβολής.

Επειδή, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, από έρευνα που διενεργήθηκε στο «Τμήμα Εφόρου Εταιρειών» της Κυπριακής Δημοκρατίας για την εταιρία «.....» με αριθμό εγγραφής, διαπιστώθηκε ότι εμφανίζει ως «κατάσταση οργανισμού», «**Διαγραμμένη**» και τελευταία ενημέρωση στις 14/03/2011 με αιτιολογία «**Μεταβίβαση μετοχών**».

(Ο έλεγχος, λόγω των παραπάνω αναφερομένων, θα ζητήσει τη συνδρομή της Κυπριακής Φορολογικής Αρχής μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Α.Α.Δ.Ε. για την εταιρία).

Επί του 5ου ισχυρισμού,

Επειδή, όσον αφορά στις εγγραφές με α/α 96 & 99, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αυτές αφορούν σε Δάνειο προς αυτόν, από την εταιρία (Κύπρος). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του συνυπέβαλε με την ενδικοφανή την από 30-10-2016 σύμβαση δανείου με την ως άνω εταιρία και τα αποδεικτικά των τραπεζικών καταθέσεων (τα οποία προσκόμισε και στον έλεγχο).

Το δάνειο, σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, οφείλεται μέχρι σήμερα.

Επειδή, ο προσφεύγων προσκόμισε μεν την ως άνω σύμβαση δανείου, της οποίας βεβαιώνονται μόνο οι υπογραφές από τον Υπάλληλο Πιστοποίησης της Λευκωσίας – Κύπρου, πλην όμως δεν παρασχέθηκαν από αυτόν περισσότερες πληροφορίες προκειμένου να τεκμηριώσει επαρκώς τον ισχυρισμό του περί δανείου.

Άλλωστε, στους όρους 3 & 4 της σύμβασης ορίζεται ότι η αποπληρωμή του δανείου, η οποία μπορεί να είναι και τμηματική, θα αρχίσει τρία (3) χρόνια από την υπογραφή αυτής.

(Σύναψη δανείου 30-10-2016 – έναρξη αποπληρωμής 01-11-2019).

Επειδή, η λήψη του δανείου αποδεικνύεται και από άλλα στοιχεία, όπως κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών από τις οποίες να προκύπτει η δόση ή η επιστροφή των χρημάτων, που εν προκειμένω δεν υφίστανται, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα απορρίπτεται ως μη επαρκώς αιτιολογημένος.

(Ο έλεγχος, λόγω των παραπάνω αναφερομένων, θα ζητήσει τη συνδρομή της Κυπριακής Φορολογικής Αρχής μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Α.Α.Δ.Ε. για την εταιρία)

Επί του 6ου ισχυρισμού,

95	12/10/2016	465,00€
105	17/11/2016	461,16€
106	30/11/2016	2.430,00€
109	27/12/2016	465,00€

Επειδή, όσον αφορά στις με α/α 95, 105 & 109 πιστώσεις που αφορούν σε καταθέσεις μετρητών, λόγω ύψους ποσού και λαμβανομένου υπόψη του οικονομικού προφίλ του προσφεύγοντα, αυτές δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας (< 1.000,00€) του άρ. 21 του ν. 4172/2013

Επειδή, όσον αφορά στη με α/α 106 πίστωση, δεν προσκομίστηκε το τραπεζικό παραστατικό κατάθεσης ώστε να προκύπτει ότι το ποσό κατατέθηκε από τον ίδιο τον προσφεύγοντα, δηλαδή, από εις χείρας του ευρισκόμενα μετρητά και όχι από τρίτο πρόσωπο. Κατά συνέπεια δεν τίθεται θέμα ανάλωσης κεφαλαίου, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων και το ποσό αυτό αποτελεί προσαύξηση περιουσίας του άρθ. 21 του ν. 4172/2013.

Επειδή, ο προσφεύγων εκτός των ανωτέρω που έγιναν δεκτά, δεν προσκομίζει κατά το στάδιο της ενδικοφανούς κάποιο νέο στοιχείο που να μεταβάλει το πόρισμα του ελέγχου και δεν αποδεικνύει την πηγή και ή την αιτία προέλευσης των υπολοίπων πιστώσεων, ούτε ότι φορολογήθηκαν από άλλες διατάξεις, ή ότι απαλλάχθηκαν από το φόρο, αυτές λογίζονται και φορολογούνται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013:

Επειδή οι διαπιστώσεις του ελέγχου (εκτός των ανωτέρω που έγιναν δεκτά με την παρούσα απόφαση), όπως αυτές καταγράφονται στην από 05-12-2022 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία στηρίχθηκε στην από 24-10-2022 Μερική Πορισματική Έκθεση της Δ.Ε.Ο.Ε., επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης 04-01-2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής του «....., με Α.Φ.Μ.», και την τροποποίηση της υπ' αριθ. /05-12-2022 Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος/Πράξης Επιβολής Προστίμου, φορολ. έτους 2016, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ως εξής:

ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΡΘ. 21 ΤΟΥ Ν. 4172/2013

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΡ. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ ΣΥΝΑΜΜΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
85	19/9/2016	30.000,00€
93	30/9/2016	30.000,00€
95	12/10/2016	465,00€
105	17/11/2016	461,16€
109	27/12/2016	465,00€

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ	61.391,16€
---------------	------------

Προσδιορισμός προσαύξησης περιουσίας άρθρου 21 Ν. 4172/2013, βάσει της παρούσας απόφασης:

ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΚΤΑ ΑΠΟ Δ.Ε.Δ.	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
ΠΡΟΣΑΞΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	312.698,01€	-61.391,16€	251.306,85€

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	Ατομικό	22.802,80€	335.500,81€	274.109,65€	251.306,85€
	της συζύγου	3.481,34€	3.445,02€	3.445,02€	-
ΦΟΡΟΣ					
Χρεωστικό ποσό		6.101,01€	109.283,36€	89.032,27€	82.931,26€
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		252,00€	252,00€	252,00€	-
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ		50,40€	50,40€	50,40€	-
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			51.595,17€	41.465,63€	41.465,63€
Εισόδημα επιβολής εισφοράς		(22.802,80 + 11.108,21)	(335.500,81+1 1.108,21= 346.609,02)	(251.306,85+ 11.108,21= 262.415,06)	
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		930,22€	29.811,90€	21.392,41€	20.462,19€
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		2.391,13€	2.391,13€	2.391,13€	-
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ		9.724,76	193.383,96€	154.583,84€	144.859,08€

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

Ακριβές αντίγραφο

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

**Η Υπάλληλος του Τμήματος Διοικητικής
Υποστήριξης**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ**

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.