



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 25.10.2024

Αριθμός απόφασης: 2921

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου
Ταχ. Κώδικας : 10440 - Αθήνα
Τηλέφωνο : 2131312348
E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206).

β. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

γ. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)».

δ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

ε. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009)».

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

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

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **28.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, κατά των αρ. /28.3.2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, και τα σχετιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Τα αρ. /8.8.2024 & /11.9.2024 συμπληρωματικά έγγραφα.

7. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

8. Την αρ. /19.9.2024 Απόφαση Παράτασης της Υπηρεσίας μας.

9. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **28.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό /28.3.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ύψους 38.512,83 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 19.256,42 €, και διαφοράς εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 7.212,07 €.

Με τη με αριθμό /28.3.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ύψους 41.773,23 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του ΚΦΔ ύψους 20.886,62 €, και διαφοράς εισφοράς αλληλεγγύης ύψους 7.942,22 €.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από 28.3.2024 έκθεσης ελέγχου εισοδήματος, που συντάχθηκε βάσει των αρ. /2022 εντολών ελέγχου. Από τον διενεργηθέντα έλεγχο προέκυψαν οι κάτωθι ανατιολόγητες πιστώσεις που καταλογίστηκαν ως προσαύξηση περιουσίας (κατά το ήμισυ στον προσφεύγοντα δεδομένου ότι δικαιούχοι των σχετικών λογαριασμών είναι ο προσφεύγων και η σύζυγός του ΑΦΜ):

A. Ανατιολόγητες πιστώσεις στον λογαριασμό GR.....:

Αριθμός λογαριασμού	Τράπεζα	Νόμισμα	Συν/γής	Ποσό Πίστωσης S	Ποσό Πίστωσης σε ευρώ	Περιγραφή Συναλλαγής	Απολογία Συναλλαγής
GR.....	USD	8/1/2018	17.000,00	13.990,50	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	9/3/2018	15.000,00	12.022,70	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	18/7/2018	45.000,00	38.142,38	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	12/12/2018	40.000,00	34.692,41	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
ΣΥΝΟΛΑ 2018				117.000,00\$	98.847,99€		
GR.....	USD	26/3/2019	50.000,00	43.649,82	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	24/4/2019	20.000,00	17.587,67	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	4/9/2019	35.000,00	31.303,94	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
GR.....	USD	19/12/2019	30.000,00	26.594,09	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ
ΣΥΝΟΛΑ 2019				135.000,00\$	119.135,52€		

B. Αναπιολόγητες πιστώσεις στον λογαριασμό GR.....:

Αριθμός Λογαριασμού	Τράπεζα	Νόμισμα	Ημ. Συν/γής	ποσό Πίστωσης σε ευρώ	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής
GR.....	EUR	13/2/2018	1.500,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ
GR.....	EUR	7/6/2018	4.000,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΗΣ
GR.....	EUR	5/9/2018	2.950,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ
GR.....	EUR	31/10/2018	283,00	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ
GR.....	EUR	19/11/2018	6.000,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ
GR.....	EUR	28/12/2018	430,00	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ
ΣΥΝΟΛΟ 2018				15.163,00		
GR.....	EUR	28/1/2019	250,00	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ
GR.....	EUR	8/2/2019	1.000,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ
GR.....	EUR	19/4/2019	4.000,00	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ
GR.....	EUR	8/7/2019	2.000,00	ΣΥΜΨΗΦ/ΚΗ ΕΓΓΡΑΦΗ
GR.....	EUR	12/12/2019	200,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ
ΣΥΝΟΛΟ 2019				7.450,00		

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση των ως άνω προσβαλλομένων πράξεων του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ, προβάλλοντας τους κατωτέρω ισχυρισμούς:

1. Οι παρακάτω πιστώσεις στον λογαριασμό GR.....(βλ. Α) αφορούν χρηματικά ποσά που πιστώθηκαν σε εκτέλεση δανειακής σύμβασης (ανοικτή πίστωση) του προσφεύγοντος από την εδρεύουσα στην εταιρεία του γιού του '....., για προσωπικές και οικογενειακές ανάγκες του προσφεύγοντος:

Αριθμός Λογαριασμού	Τράπεζα	Ημ. Συν/γής	Πόσο πίστωσης (σε USD)	Πόσο πίστωσης (σε EUR)
GR.....	8.1.2018	17.000,00	13.990,50
GR.....	18.7.2018	45.000,00	38.142,38
GR.....	12.12.2018	40.000,00	34.692,41

GR.....	26.3.2019	50.000,00	43.649,8 2
GR.....	24.4.2019	20.000,00	17.587,6 7
GR.....	4.9.2019	35.000,00	31.303,9 4

Προς επίρρωση των ανωτέρω ισχυρισμών του προσκομίζει την από 11.1.2017 συμφωνία ανακυκλούμενης πίστωσης και την από 5.1.2018 τροποποίηση αυτής, για την οποία ισχυρίζεται ότι φέρει εν τοις πράγμασι βέβαια χρονολογία και συνιστά πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνει υπό την έννοια ότι ο ίδιος ο σκοπός της δανειστικής σύμβασης έχει ρητώς αποτυπωθεί στις αιτιολογίες των αντίστοιχων τραπεζικών συναλλαγών. Περαιτέρω προσκομίστηκε εκτύπωση της εταιρείας στην αγγλική γλώσσα με τίτλο '..... και εγγραφές ετών 2018 & 2019, εκτυπώσεις κινήσεων του αρ. τραπεζικού λογαριασμού στην της εταιρείας στην αγγλική γλώσσα περιόδων 2018 & 2019, και εκτύπωση κίνησης του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην

2. Η από 9.3.2018 πίστωση ποσού 15.000,00 USD (12.022,70 €) και η από 19.12.2019 πίστωση ποσού 30.000,00 USD (26.594,09 €) στον λογαριασμό GR..... (βλ. Α) αποτελούν μεταφορές ποσών μεταξύ λογαριασμών του. Προς επίρρωση των ανωτέρω ισχυρισμών του προσκομίζει εκτύπωση κίνησης του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην

Κατόπιν της ως άνω προσφυγής προσκομίστηκε το με αρ./8.8.2024 συμπληρωματικό έγγραφο με εκτυπώσεις κινήσεων του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην περιόδων Μαρτίου 2018 και Δεκεμβρίου 2019.

Με το αρ./11.9.2024 υπόμνημα ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις στον λογαριασμό GR..... συνολικού ποσού \$ 207.000,00 αφορούν χρηματικά ποσά που πιστώθηκαν σε εκτέλεση της από 11.1.2017 συμφωνίας ανακυκλούμενης πίστωσης του προσφεύγοντος από την εδρεύουσα στην '.....', για προσωπικές και οικογενειακές ανάγκες του προσφεύγοντος. Με το εν λόγω υπόμνημα επισημαίνεται ότι ο προσφεύγων τυγχάνει μέτοχος και ιδρυτής της εν λόγω εταιρείας (με την ενδικοφανή προσφυγή είχε επικαλεστεί ότι η ως άνω είναι εταιρεία του γιού του). Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει εκτύπωση στην αγγλική γλώσσα με τίτλο '.....' και εκτύπωση στην αγγλική γλώσσα με τίτλο '..... Περαιτέρω ισχυρίζεται ότι από 9.3.2018 πίστωση ποσού 15.000,00 USD (και η από 19.12.2019 πίστωση ποσού 30.000,00 USD αποτελούν μεταφορές ποσών μεταξύ λογαριασμών όπως αυτό προκύπτει από τις προσκομισθείσες κινήσεις του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην

Επειδή, στο άρθρο 65 του ΚΦΔ 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.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ΚΦΔ: **1.** Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε κοινοποίηση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Αν για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η κοινοποίηση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της δήλωσης της τελευταίας φορολογικής περιόδου εκάστου έτους.

2. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. **1** παρατείνεται στις εξής περιπτώσεις: ... δ) για όσο διάστημα διαρκεί η προθεσμία υποβολής αιτήματος Διαδικασίας Αμοιβαίου Διακανονισμού (Δ.Α.Δ.) του άρθρου 73, όπως αυτή ορίζεται στις ειδικότερες διατάξεις που προβλέπουν τη δυνατότητα υποβολής αιτήματος Δ.Α.Δ., και μόνο για την υποβολή και αποδοχή του σχετικού αιτήματος, καθώς επίσης και εφόσον υποβληθεί τέτοιο αίτημα, για όσο χρόνο διαρκεί η Δ.Α.Δ. και μόνο για το ζήτημα το οποίο αφορά ή σχετίζεται με αυτή. Σε περίπτωση έκδοσης απόφασης Αμοιβαίου Διακανονισμού, παρατείνεται για ένα (1) έτος μετά την έκδοση της απόφασης η περίοδος παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να προβεί σε κοινοποίηση πράξης διοικητικού ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου με έρεισμα την απόφαση αυτή και αποκλειστικά με σκοπό τη συμμόρφωση με αυτήν ...»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ΚΦΔ 'Διορθωτικός προσδιορισμός φόρου': «Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ΚΦΔ «**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 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.»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ: «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 το άρθρο 21§4 του ν. 4172/2013: «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 σύμφωνα με το άρθρο 29§4 του ν. 4172/2013: «Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)»

Επειδή σύμφωνα με την ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.15 της ΓΓΔΕ: «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. 5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ. 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. 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. 10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994.»

Επειδή, με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1175/2017: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» ορίζεται ότι:

«Σε συνέχεια ερωτημάτων που αφορούν στη διενέργεια ελέγχων αναφορικά με προσαύξηση περιουσίας φορολογουμένων, ανεξαρτήτως του τρόπου ή της μεθόδου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και κατόπιν πρόσφατης σχετικής νομολογίας του ΣΤΕ, επισημαίνονται τα εξής: 1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του ...»

Επειδή, περαιτέρω, σύμφωνα με την περ. ε' της παρ. 8 του άρθρου 5 της 1037956/356/Α0012/ΠΟΛ.1094/23-3-1989: «...τα δάνεια τα οποία έχουν ληφθεί πρέπει να αποδεικνύονται με έγγραφα στοιχεία που φέρουν βέβαιη χρονολογία

Επειδή, σύμφωνα με τις ΠΟΛ.1041/2019 & 1070/2020 για τον τύπο και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικών ετών 2018 & 2019, στους κωδικούς Κωδικοί 781-782 της δήλωσης συμπληρώνονται, μεταξύ άλλων, τα ποσά που έχουν ληφθεί από δάνεια.

Επειδή, με την παρούσα προσφυγή προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι η από 9.3.2018 πίστωση ποσού 15.000,00 USD (12.022,70 €) και η από 19.12.2019 πίστωση ποσού 30.000,00 USD (26.594,09 €) στον λογαριασμό GR..... στην (βλ. ως άνω πίνακα Α) δεν αποτελούν ανατιπολόγητες πιστώσεις καθώς αποτελούν μεταφορές ποσών μεταξύ λογαριασμών του. Από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης προκύπτουν τα εξής:

1. Όσον αφορά την από 9.3.2018 πίστωση ύψους \$15.000,00, σύμφωνα με την προσκομισθείσα εκτύπωση κίνησης του ως άνω τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην πληρωτής είναι ο προσφεύγων ('.....,'). Περαιτέρω, σύμφωνα με την προσκομισθείσα εκτύπωση κίνησης του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος ('.....) στην, την 8.3.2018 καταγράφεται χρέωση ύψους \$15.000,00 που σύμφωνα με την αιτιολογία αφορά μεταφορά ('.....) στον προσφεύγοντα ('.....) στην

2. Όσον αφορά την από 19.12.2019 πίστωση ύψους \$30.000,00, σύμφωνα με την προσκομισθείσα εκτύπωση κίνησης του ως άνω τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος στην, πληρωτής είναι ο προσφεύγων ('.....'). Περαιτέρω, σύμφωνα με την προσκομισθείσα εκτύπωση κίνησης του αρ. τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντος ('.....) στην Δεκεμβρίου 2019, την 18.12.2019 καταγράφεται χρέωση ύψους \$30.000,00 που σύμφωνα με την αιτιολογία αφορά μεταφορά ('.....) στον προσφεύγοντα ('.....) στην

Συνεπώς βάσει των ως άνω προκύπτει ότι οι εν λόγω πιστώσεις στην αποτελούν μεταφορές μεταξύ λογαριασμών του προσφεύγοντος από τις ΗΠΑ στην Ελλάδα.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, καθώς και το γεγονός ότι κατόπιν του αρ./2024 αιτήματος του ΚΕΦΟΜΕΠ προς τη ΔΔΟΣ περί ανταλλαγής πληροφοριών με τις φορολογικές αρχές των ΗΠΑ θα διενεργηθεί περαιτέρω έλεγχος για τυχόν ύπαρξη φορολογητέας ύλης του προσφεύγοντος στις ΗΠΑ, κρίνεται βάσιμος ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι οι εν λόγω πιστώσεις δεν αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή, εν προκειμένω, με αρ./11.9.2024 υπόμνημα προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι οι πιστώσεις στον λογαριασμό GR..... συνολικού ποσού 179.366,72 € (207.000,00 \$), όπως καταγράφονται στον πρώτο ισχυρισμό, αφορούν χρηματικά ποσά που πιστώθηκαν σε εκτέλεση δανειακής σύμβασης (ανοικτή πίστωση) του προσφεύγοντος από την εδρεύουσα στην Αμερική εταιρεία '..... της οποίας ο προσφεύγων τυγχάνει μέτοχος και ιδρυτής, για προσωπικές και οικογενειακές ανάγκες του προσφεύγοντος.

Ωστόσο ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος είναι απορριπτέος ως αναπόδεικτος δεδομένου ότι:

α) Δεν έχουν προσκομιστεί στοιχεία για την εταιρεία '..... που να αποδεικνύουν τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος.

Ειδικότερα, όσον αφορά τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι είναι μέτοχος της εν λόγω εταιρείας, δεν έχει προσκομιστεί πιστοποιητικό (μετοχολόγιο) από το οποίο να προκύπτει η μετοχική σύνθεσή της κατά το κρίσιμο χρονικό διάστημα (ήτοι 2018 και 2019). Επισημαίνεται

δε ότι το από 1.1.2010 πιστοποιητικό με τίτλο '..... (που προσκομίστηκε στην αγγλική γλώσσα) αφορά την εκπροσώπηση της εν λόγω εταιρείας και δεν αφορά τη μετοχική σύνθεση αυτής, ενώ σε κάθε περίπτωση έχει εκδοθεί την 1.1.2010 και δεν αφορά τα υπό κρίση έτη 2018 και 2019. Επισημαίνεται δε ότι ο ως άνω ισχυρισμός ότι ο προσφεύγων είναι μέτοχος της εν λόγω εταιρείας προβλήθηκε το πρώτον με το αρ./11.9.2024 υπόμνημα, ενώ στην υπό κρίση προσφυγή αναφερόταν στην '..... ως εταιρεία του υιού του.

Περαιτέρω, δεν έχουν προσκομιστεί οι οικονομικές καταστάσεις/στοιχεία της εν λόγω εταιρείας προκειμένου για τη διασταύρωση του ισχυρισμού περί δανεισμού του προσφεύγοντος από την εταιρεία.

β) Η από 1.11.2017 προσκομισθείσα συμφωνία ανακυκλούμενης πίστωσης δεν φέρει βεβαία ημερομηνία (ούτε περαιτέρω η ημερομηνία αυτής αποδεικνύεται από τα προσκομισθέντα με την παρούσα προσφυγή έγγραφα τραπεζικών κινήσεων) με αποτέλεσμα να θίγεται η αποδεικτική ισχύς του ιδιωτικού αυτού εγγράφου καθώς η βέβαιη ή μη χρονολογία αυτού δεν αποτελεί απλώς στοιχείο κύρους αλλά στοιχείο που επηρεάζει την αποδεικτική βαρύτητα αυτού (ΣΤΕ 174/2018).

γ) Από τις προσκομισθείσες τραπεζικές κινήσεις δεν προκύπτει ότι οι εν λόγω πιστώσεις διενεργήθηκαν στο πλαίσιο δανειακής σύμβασης.

δ) Δεν προσκομίστηκαν στοιχεία για την απόδειξη αποπληρωμής που τυχόν έχει λάβει χώρα, και

ε) Δεν προκύπτει η καταχώριση της λήψης εν λόγω επικαλούμενου δανείου στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του προσφεύγοντος φορολογικών ετών 2018 και 2019.

Επειδή, για τις λοιπές καταλογισθείσες πιστώσεις δεν προβάλλονται με την παρούσα προσφυγή σχετικοί ισχυρισμοί.

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας ποσό ύψους 12.022,70 € στο φορολογικό έτος 2018 και ποσό ύψους 26.594,09 € στο φορολογικό έτος 2019.

Κατόπιν των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση η προσαύξηση περιουσίας κατά το μέρος που αφορά τον προσφεύγοντα (1/2) προσδιορίζεται ως εξής:

	Έλεγχος	ΔΕΔ
2018	57.005,50	50.994,15
2019	63.292,76	49.995,72

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, με την παρούσα απόφαση τα εισοδήματα του προσφεύγοντος προσδιορίζονται ως εξής:

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Τη μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης **28.4.2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την τροποποίηση των αρ./28.3.2024 οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικών ετών 2018 & 2019 του Προϊσταμένου του ΚΕΦΟΜΕΠ σύμφωνα με το σκεπτικό της παρούσας απόφασης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντος και της συζύγου του - καταλογιζόμενο με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η υπ' αριθ./28.3.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

2018	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Διαφορά Φόρου	38.512,83	34.545,34
Πρόστιμο αρ. 58 του ΚΦΔ	19.256,42	17.272,67
Διαφορά εισφοράς Αλληλεγγύης	7.212,07	6.220,20
Σύνολο για καταβολή	64.981,32	58.038,21

- Η υπ' αριθ./28.3.2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

2019	Βάσει Ελέγχου	Βάσει ΔΕΔ
Διαφορά Φόρου	41.773,23	32.997,18
Πρόστιμο αρ. 58 του ΚΦΔ	20.886,62	16.498,59
Διαφορά εισφοράς Αλληλεγγύης	7.942,22	5.687,14
Σύνολο για καταβολή	70.602,06	55.182,91

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

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών
Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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

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.