



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α3

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 2131604536

ΦΑΞ : 2131604567

Καλλιθέα 06/10/2020

Αριθμός Απόφασης: 2148

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/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 Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017)

δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86).

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. ΌΤη με ημερομηνία κατάθεσης 29/05/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ, με έδρα στην, κατά της υπ'αριθμ. /02-03-2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014 και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ'αριθμ. /02-03-2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014, της οποίας ζητείται η

ακύρωση καθώς και την από 02/03/2020 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος Υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 29/05/2020 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ. /02-03-2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος της Προϊσταμένης του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2014, προσδιορίστηκε στον προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 45.237,23 €, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 22.618,62 €, πλέον διαφοράς στην ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 5.955,50 €, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού ύψους **73.811,35 €**.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη εδράζεται επί της από 02/03/2020 Έκθεσης Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ελέγκτριας του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία αφορά έλεγχο που διενεργήθηκε κατόπιν της υπ' αριθμ. /12-06-2019 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου εισοδήματος, για τις χρήσεις 2013-2014, με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου (ανάλυση ρευστότητας), για την εξακρίβωση της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 παρ.3 του Ν.2238/1994 Κ.Φ.Ε. και του άρθρου 21 παρ. 4 του Ν.4172/2013. Ο έλεγχος αφού έλαβε υπόψη 1) το παραληφθέν βάσει του με αριθμό πρωτ. Γ.Γ.Δ.Ε. ΕΞ 2016/ΕΜΠ/14.11.2016 εγγράφου του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων ηλεκτρονικό αρχείο πρωτογενών δεδομένων συναλλαγών του ελεγχόμενου, το οποίο περιλαμβάνει τις κινήσεις των τηρούμενων τραπεζικών του λογαριασμών σε πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής, ατομικών ή κοινών με άλλους συνδικαιούχους κατά τις χρήσεις 2013 και 2014, 2) τα προσκομισθέντα στοιχεία (κινήσεις, αναφορά των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε τραπεζικά προϊόντα) των τηρούμενων λογαριασμών του ελεγχόμενου στην αλλοδαπή (Ελβετία), 3) τα δεδομένα του ηλεκτρονικού αρχείου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. (ELENXIS & TAXIS), 4) τα ποσά και τα λοιπά πληροφοριακά στοιχεία που προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ελεγχόμενων ετών καθώς και τα συνυποβληθέντα με τις δηλώσεις δικαιολογητικά, 5) τα δεδομένα που προέκυψαν από τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία, 6) τα στοιχεία που παρέλαβε ο έλεγχος από τη Δ.ΗΛ.Ε.Δ. κατόπιν υπηρεσιακού αιτήματος, 7) τα υπ' αριθμ. /18-06-2019,...../25-06-2019,...../25-06-2019,...../09-07-2019,...../09-07-2019,/30-07-2019 υπομνήματά που κατέθεσε ο ελεγχόμενος στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί του υπ' αριθμ. πρωτ.

...../13-06-2019 κοινοποιηθέντος Αιτήματος Παροχής Πληροφοριών άρθρου 14 Ν. 4174/2013 με συνημμένα έγγραφα και παραστατικά, 8) τα έντυπα των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, συμπληρωμένα τα οποία προσκομίστηκαν με τα υπ' αριθμ./23-07-2019 και/02-08-2019 υπομνήματα και 9) το υπ' αριθμ./09-12-2019 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, καθώς και το υπ' αριθμ./30-12-2019 απαντητικό Υπόμνημα του προσφεύγοντος, προέβη στην σύγκριση των πηγών κεφαλαίων/ εσόδων με τις αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων του προσφεύγοντος όπως αυτή απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΙΙΙ. "ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΗΓΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ ΜΕ ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ/ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ"		
	ΕΤΟΣ 2013	ΕΤΟΣ 2014
ΧΡΗΣΕΙΣ		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	3.275.763,93	6.324.291,80
(ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ)		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	3.228.999,33	6.460.123,88
(ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ)		
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΣΟΔΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ	46.764,60	-135.832,08
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΠΟΣΟ	0,00	135.832,08

Σύμφωνα με τα στοιχεία που υποβλήθηκαν στο Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για το ως άνω ποσό που εμφανίζεται ως διαφορά μεταξύ πηγών εσόδων και αναλώσεων για την κρινόμενη χρήση 2014 προκύπτει ότι έχει επέλθει προσαύξηση της περιουσίας καθόσον:

Α) Για ποσό ύψους: 101.136,08€€ που εμφανίζεται ανωτέρω ως διαφορά, **δεν προέκυψε** η φορολόγηση ή η νόμιμη απαλλαγή του από το φόρο .Συνεπώς ως ποσό προερχόμενο από αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παράγραφος 4 του Ν. 4172/2013 θεωρείται ότι αποτελεί φορολογητέο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται αυτοτελώς βάσει της παρ.4 του Άρθρου 29 του Ν.4172/2013.

Β) Για ποσό ύψους: 34.696,00€ που εμφανίζεται ανωτέρω ως διαφορά κρίθηκε από τον έλεγχο ότι αυτό αποτελεί παροχή σε είδος από την εταιρεία «.....», προς τον εταίρο-ελεγχόμενο, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 13 του Ν.4172/2013 και προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες για τη χρήση 2014.(σχετ. παρ 1,2 του άρθρου 12 του Ν.4172/2013).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1^{ος} Λόγος

«Εσφαλμένα απορρίπτει η αντίδικος Φορολογική Αρχή τον ισχυρισμό μου ότι κατά την επίδικη χρήση 2014 ποσό 75.370,00 € προέρχεται από επιστροφή δανείου συνολικού ποσού 248.139,13 € το οποίο είχα χορηγήσει ως δάνειο στην εταιρεία «.....» (ίδτε σελ. 15 – 16, 23 – 25 Έκθεσης Ελέγχου)

Με βάση όλα τα παραπάνω αναφερόμενα, η φορολογική αρχή έκανε **εν μέρει** δεκτό τον ανωτέρω ισχυρισμό μου, **αποδεχόμενη** ότι το ποσό του χορηγηθέντος δανείου στην εν λόγω εταιρεία ανήλθε σε **111.890,00 €** και όχι σε **248.139,13 €**, όπως εγώ επικαλούμουν, **κατέληξε δε στο εν λόγω συμπέρασμα μη αποδεχόμενη τις από μέρους μου επικαλούμενες καταθέσεις ποσών 54.500,00 € (και όχι 54.000,00 € , όπως εσφαλμένα και προφανώς από παραδρομή αναφέρεται στην Έκθεση) την 30/07/2010 και 81.750,00 € την 21/09/2010**, για το λόγο ότι **δεν προσκομίστηκαν τα σχετικά τραπεζικά παραστατικά, από τα οποία να προκύπτει ότι τα εν λόγω ποσά κατατέθηκαν από εμένα** (ίδτε σελ. 23 παράγραφοι γ', δ' και ε' της Έκθεσης Ελέγχου). Συνέπεια της μη αναγνώρισης ότι έγιναν από εμένα οι καταθέσεις των παραπάνω ποσών των **54.500,00 €** και **81.750,00 €**, ήταν για την κρινόμενη χρήση **2014**, από το ποσό των **75.370,00 €** που δήλωσα ως επιστρεπτέο ποσό του χορηγηθέντος στην παραπάνω εταιρεία δανείου, να αναγνωρισθεί μόνο το ποσό των **40.674,00 €** και τη διαφορά των **(75.370,00 – 40.674,00 =) 34.696,00 €** να τη χαρακτηρίσει ο έλεγχος **ως παροχή σε είδος**, κατά τα αναλυτικά αναφερόμενα στις σελίδες **15,16,24 και 51** της Έκθεσης Ελέγχου.

Προς απόδειξη της αλήθειας των ανωτέρω ισχυρισμών μου, ότι και οι καταθέσεις των ποσών των **54.500,00 €** και **81.750,00 €** έγιναν από εμένα, **προσκομίζω** και ενώπιόν Σας τα παρακάτω στοιχεία, **από τα οποία αποδεικνύεται πλήρως** η χορήγηση από μέρους μου προς την εν λόγω εταιρεία του **συνολικού** ποσού των **248.139,13 €** (και όχι μόνο του ποσού των **111.890,00 €**):

α) Τη με α/α κατάθεσης στη Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας/2019, από **30/07/2010** Σύμβαση ταμειακής διευκόλυνσης που συνήφθη μεταξύ εμού και της ανωτέρω ετερόρρυθμης εταιρείας για ποσό **248.140,00 € (ΣΧΕΤ. 3)**, για την οποία κατεβλήθη και το αναλογούν τέλος χαρτοσήμου **(ΣΧΕΤ. 3α)**.

β) Το από **30/07/2010** καταθετήριο της Τράπεζας, από το οποίο προκύπτει ότι **εγώ** κατέθεσα την εν λόγω ημερομηνία το ποσό των **54.500,00 €** στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας «.....» **(ΣΧΕΤ. 4)**.

γ) Το από **21/09/2010** καταθετήριο της Τράπεζας, από το οποίο προκύπτει ότι, την εν λόγω ημερομηνία, ο υπάλληλός μου κατέθεσε για λογαριασμό μου στο λογαριασμό της ανωτέρω εταιρείας τραπεζική επιταγή ποσού **81.750,00 € (ΣΧΕΤ. 5)**. Για απόδειξη ότι ο **ήταν και είναι ακόμη υπάλληλος της ατομικής μου επιχείρησης**, προσκομίζω:

α) πίνακα προσωπικού της ατομικής μου επιχείρησης με ημερομηνία κατάθεσης την **16/10/2019** (ΣΧΕΤ. 6), από τον οποίο προκύπτει ότι ο κ. είναι υπάλληλος της επιχείρησής μου από την **01/10/2009**, δηλαδή ήταν υπάλληλός μου και την **21/09/2010** και ως εκ τούτου είναι αυτονόητο ότι ενήργησε κατ' εντολή μου και για λογαριασμό μου και β) υπεύθυνη δήλωση του ανωτέρω εργαζομένου (ΣΧΕΤ. 12), στην οποία, επιβεβαιώνοντας τα παραπάνω, αναφέρει: «Είμαι υπάλληλος (βοηθός λογιστή) του λογιστικού γραφείου (ατομική επιχείρηση) του κ., με ΑΦΜ, από το έτος 2009 μέχρι και σήμερα. Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων μου προβαίνω συχνά και σε εξωτερικές εργασίες για Προς απόδειξη της αλήθειας των ανωτέρω ισχυρισμών μου, ότι και οι καταθέσεις των ποσών των **54.500,00 €** και **81.750,00 €** έγιναν από εμένα, προσκομίζω και ενώπιόν Σας τα παρακάτω στοιχεία, από τα οποία αποδεικνύεται πλήρως η χορήγηση από μέρους μου προς την εν λόγω εταιρεία του συνολικού ποσού των **248.139,13 €** (και όχι μόνο του ποσού των **111.890,00 €**):

α) Τη με α/α κατάθεσης στη Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας/2019, από **30/07/2010** Σύμβαση ταμειακής διευκόλυνσης που συνήφθη μεταξύ εμού και της ανωτέρω ετερόρρυθμης εταιρείας για ποσό **248.140,00 €** (ΣΧΕΤ. 3), για την οποία κατεβλήθη και το αναλογούν τέλος χαρτοσήμου (ΣΧΕΤ. 3α).

β) Το από **30/07/2010** καταθετήριο της Τράπεζας, από το οποίο προκύπτει ότι εγώ κατέθεσα την εν λόγω ημερομηνία το ποσό των **54.500,00 €** στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας «.....» (ΣΧΕΤ. 4).

γ) Το από **21/09/2010** καταθετήριο της Τράπεζας, από το οποίο προκύπτει ότι, την εν λόγω ημερομηνία, ο υπάλληλός μου κατέθεσε για λογαριασμό μου στο λογαριασμό της ανωτέρω εταιρείας τραπεζική επιταγή ποσού **81.750,00 €** (ΣΧΕΤ. 5). Για απόδειξη ότι ο ήταν και είναι ακόμη υπάλληλος της ατομικής μου επιχείρησης, προσκομίζω: α) πίνακα προσωπικού της ατομικής μου επιχείρησης με ημερομηνία κατάθεσης την **16/10/2019** (ΣΧΕΤ. 6), από τον οποίο προκύπτει ότι ο κ. είναι υπάλληλος της επιχείρησής μου από την **01/10/2009**, δηλαδή ήταν υπάλληλός μου και την **21/09/2010** και ως εκ τούτου είναι αυτονόητο ότι ενήργησε κατ' εντολή μου και για λογαριασμό μου

Από τα παραπάνω στοιχεία αποδεικνύεται πλήρως ότι κατά τη χρήση 2010 χορήγησα προς την ανωτέρω εταιρεία χρηματική διευκόλυνση συνολικού ποσού **248.139,13 €** και όχι **111.890,00 €**, όπως ισχυρίζεται ο έλεγχος, μη αποδεχόμενος τις ανωτέρω δύο τραπεζικές μου καταθέσεις, ποσού **54.500,00 €** (ΣΧΕΤ. 4) και **81.750,00 €** (ΣΧΕΤ. 5) αντίστοιχα, για τις οποίες πλέον, από τα προσκομιζόμενα παραστατικά, αποδεικνύεται πλήρως ότι αποτελούσαν δικές μου καταθέσεις, σε εκτέλεση της υπογραφείσας Σύμβασης Ταμειακής Διευκόλυνσης, η οποία, λόγω της κατάθεσής της στη Δ.Ο.Υ. φέρει βεβαία χρονολογία.»

2^{ος} Λόγος

«Εσφαλμένα απορρίπτει η αντίδικος Φορολογική Αρχή τον ισχυρισμό μου περί δανείου ποσού 410.000,00 € που μου χορηγήθηκε από την εταιρεία (ίδετε σελ. 42 Έκθεσης Ελέγχου), με αποτέλεσμα να προκύπτει ο καταλογισθείς σε βάρος μου φόρος εισοδήματος για την επίδικη χρήση.

Η λήψη όμως από μέρους μου του ανωτέρω δανείου των 410.000,00 € από την εταιρεία «.....» (πρώην «.....») αποδεικνύεται από τα παρακάτω αποδεικτικά στοιχεία τα οποία προσκομίζω ενώπιόν Σας:

α) Τη με αριθμό/12.02.2008 Σύμβαση χορήγησης πιστώσεως με ανοιχτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό (ΣΧΕΤ. 7), μεταξύ της τράπεζας «.....» και της εταιρείας «.....», με Α.Φ.Μ., στην οποία σύμβαση συμβλήθηκα και εγώ ως εγγυητής και με την οποία χορηγήθηκε δάνειο στην εταιρεία ποσού τετρακοσίων δέκα χιλιάδων ευρώ (410.000,00 €)

β) Αντίγραφο της καρτέλας τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε η τράπεζα για την οφειλέτρια εταιρεία «.....» (πρώην «Ι.....») (ΣΧΕΤ. 8) από την οποία προκύπτει: i) ότι την 11/12/2008 κατατέθηκε στο λογαριασμό της εταιρείας από την τράπεζα το ποσό του δανείου με αριθμό, ανερχόμενο σε 410.000,00 € και ii) ότι την ίδια ημερομηνία (11/12/2008) έγινε η ανάληψη σε μετρητά ολόκληρου του ποσού των 410.000,00 €.

γ) Την ίδια ημερομηνία (11/12/2008) συνήφθη μεταξύ εμού και της εταιρείας «.....» με Α.Φ.Μ., Σύμβαση Ταμειακής Διευκόλυνσης, με την οποία η εν λόγω εταιρεία μου χορήγησε δάνειο ποσού 410.000,00 €. Προσκομίζω την υπογραφείσα σύμβαση, η οποία φέρει βεβαία χρονολογία (ΣΧΕΤ. 9). Από την εν λόγω σύμβαση προκύπτει επιπλέον ότι την 11/12/2008, η εταιρεία «.....» έλαβε από την τράπεζαμε τη μορφή δανείου το ποσό των 410.000,00 €, με βάση τη με αριθμό/12.2.2008 σύμβαση πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, στην οποία συμβλήθηκα και εγώ ως εγγυητής (ΣΧΕΤ. 7).

δ) Αντίγραφο του με αριθ. τραπεζικού μου λογαριασμού που τηρώ στην τράπεζα (ΣΧΕΤ. 10), από τον οποίο προκύπτει ότι το ποσό του δανείου των 410.000,00 € που έλαβα από την εταιρεία «.....», το κατέθεσα την ίδια ημέρα (11/12/2008) στο λογαριασμό μου.

ε) Την τελευταία τροποποίηση καταστατικού της ανωτέρω ετερόρρυθμης εταιρείας, από την οποία προκύπτει το σύνολο των τροποποιήσεως που έχει υποστεί το καταστατικό της (και οι αλλαγές επωνυμίας της) από τη σύστασή της μέχρι σήμερα (ΣΧΕΤ. 11).»

3^{ος} Λόγος

«Στην εγγραφή **8.2.** του **ΠΙΝΑΚΑ II ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** αναφέρονται τα ποσά για πληρωμές πιστωτικών καρτών ποσού **18.041,10 €**. Ταυτόχρονα στην εγγραφή **11.1.** του εν λόγω πίνακα αναφέρονται οι δαπάνες υγείας, οι οποίες όμως έχουν εξοφληθεί μέσω πιστωτικής κάρτας και συμπεριλαμβάνονται στο παραπάνω ποσό των **18.041,10 €**. Συνεπώς στη συγκεκριμένη περίπτωση πρόκειται για διπλοεγγραφή και από το πεδίο της εγγραφής **11.1** θα πρέπει να αφαιρεθεί το ποσό των **2.502,35 €** που έχει ήδη συμπεριληφθεί στην εγγραφή **8.2** του εν λόγω πίνακα (τα ανωτέρω έθεσα υπόψην του ελέγχου και με το με αριθμό πρωτοκόλλου/30.12.2019 υπόμνημά μου), κατ' αναλογία των όσων ήδη έχουν γίνει δεκτά από τον Έλεγχο και αφορούν τις οικογενειακές δαπάνες τις εν λόγω χρήσης που εξοφλήθηκαν μέσω πιστωτικής κάρτας (ίδετε σελ. 50 περίπτωση 3 της Έκθεσης Ελέγχου)»

4^{ος} Λόγος

«Όπως επικουρικά: Εσφαλμένα και αντίθετα με τις διατάξεις των αρ. 1§§1, 2 ν. 5638/1932, 4 ν. 5638/1932, ΠΟΛ 1228/2014 και 64 Ν. 4174/2013 η φορολογική αρχή δεν προβαίνει σε ισομερή επιμερισμό των τραπεζικών μου καταθέσεων στους συνδικαιούχους των σχετικών κοινών τραπεζικών μου λογαριασμών (δετε σελ. 43 Έκθεσης Ελέγχου)»

5^{ος} Λόγος

«Όπως επικουρικά: Εσφαλμένη αναγραφή του προκύπτοντος με βάση τον Έλεγχο φόρου εισοδήματος (φόρος κλίμακας) στην οριστική πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού, καθώς με βάση την Έκθεση Ελέγχου (σελ. 54) το ποσό φόρου κλίμακας για την επίδικη χρήση ανέρχεται σε 37.885,39 € και όχι σε 45.237,23 €, όπως εσφαλμένα αναγράφεται στην προσβαλλόμενη πράξη.»

Επειδή, στην παρ.3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 (Όπως το τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 48 προστέθηκε με την παρ. 3 του άρθρου 15 του Ν.3888/2010 (ΦΕΚ Α΄ 175/30-9-2010) και σύμφωνα με το άρθρο 20 του ιδίου νόμου ισχύει από 30/9/2010 και μετά) ορίζεται:

«Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α΄ έως Ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 4.

Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.».

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, στο άρθρο 39 του Ν. 4174/2013 ορίζονται τα εξής:

«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 την εγκύκλιο του Υπ. Οικ. ΠΟΛ 1095/2011, ορίζεται μεταξύ των άλλων ότι: «...

3) Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα...».

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/2017 με θέμα: «Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας» στην οποία αναφέρεται ότι:« 1. Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν.2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, 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, στο με Αρ.Πρωτ. **ΔΕΑΦ Α΄ 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015** έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων της Γ.Γ.Δ.Ε. με θέμα « Διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας.» αναφέρεται:

«Απαντώντας σε προφορικά και γραπτά ερωτήματα περί της ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή τους, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα :

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.

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.

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

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.

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. 2238/94 .».

Επειδή επίσης στο άρθρο 65 του Κ.Φ.Δ ορίζεται:

«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 το άρθρο 67B του ν. 2238/1994 περί έμμεσων τεχνικών ελέγχου:

«1. Ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων με έλεγχο μπορεί να διενεργείται και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

- α) της αρχής των αναλογιών (mark up method),
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method),
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (net worth method),
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών (unit and volume method) και
- ε) το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (bank deposits and cash expenditure method).

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των επιτηδευματιών βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Τα προσδιοριζόμενα αποτελέσματα που προκύπτουν από την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της προηγούμενης παραγράφου, λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των λοιπών φορολογικών υποχρεώσεων.

3. Εφόσον τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου έχουν εξαχθεί με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών της παραγράφου 1, και πριν την έκδοση φύλλων ή πράξεων καταλογισμού, ο Προϊστάμενος της ελεγκτικής μονάδας, καλεί τον υπόχρεο σε ακρόαση, ο οποίος δικαιούται σε ανταπόδειξη.

4. Οι διατάξεις του άρθρου αυτού εφαρμόζονται και για όλες τις εκκρεμείς χρήσεις για τις οποίες υφίσταται φορολογική υποχρέωση.

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4174/2013, με θέμα «Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης»:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και

ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1050/17.2.2014** με θέμα, «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού»:

«Άρθρο 1. Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης. Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2. Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου. 2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου. Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων». Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών. Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της

ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου. Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

.....»

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1270/24.12.2013** με θέμα: «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου»: Με την Α.Υ.Ο. [ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013](#), η οποία δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ. 1136/Β/10-5-2013 και 1199/Β/16-5-2013, ορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, της καθαρής θέσης του φορολογουμένου και των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, που προβλέπονται από τις διατάξεις του [άρθρου 67Β](#) του Ν.2238/1994 (Κ.Φ.Ε), στη διαδικασία του τακτικού φορολογικού ελέγχου, σε συνδυασμό με τις λοιπές ισχύουσες φορολογικές διατάξεις. «Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο [ΠΟΛ.1171/4.7.2013](#).

1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method). Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

Κατά την τεχνική αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων». Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.
- 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του [Κ.Φ.Α.Σ.](#)).
- 3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).
- 4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.
- 5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:
 - μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
 - εισόδημα από κινητές αξίες
 - εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις

- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
 - εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της [παρ.2 του άρθρου 4](#) ΚΦΕ.
- 6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.
- 7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.
- 10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.
- 11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων. Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους..Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.»

Ως προς τον 1^ο ισχυρισμό του προσφεύγοντος

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος απέρριψε τον ισχυρισμό του ότι κατά την χρήση 2014 ποσό 75.370,00 € προέρχεται από επιστροφή δανείου συνολικού ποσού 248.139,13 € το οποίο είχε χορηγήσει ως δάνειο στην εταιρεία «.....».

Επειδή, ο έλεγχος απέρριψε τον ανωτέρω ισχυρισμό του προσφεύγοντος με το κάτωθι σκεπτικό «Ο ελεγχόμενος δήλωσε ότι κατά τη χρήση 2010 χορήγησε χρηματικό ποσό συνολικού ύψους **248.139,13€** ως χρηματική διευκόλυνση για τη χρήση 2013 στο νομικό πρόσωπο με την επωνυμία «.....», στην οποία συμμετείχε ως ομόρρυθμος εταίρος και διαχειριστής, για την εγκατάσταση φωτοβ/κού πάρκου στο νομό Ηλείας. Στη διάθεση του ελέγχου τέθηκαν υπόψη:

α) Η σχετική Σύμβαση Ταμειακής Διευκόλυνσης της 30/07/2010 ,β) Τιμολόγια της Εταιρείας

«.....» για τη μελέτη και κατασκευή και το κόστος του συγκεκριμένου έργου και οι σχετικές αποδείξεις είσπραξης με τις τραπεζικές επιταγές

γ) Οι κινήσεις του λογαριασμού της εταιρείας με αρ. στον οποίο εμφανίζονται πιστώσεις ως εξής:

30/07/2010: Κατάθεση μετρητών :54.000,00€

21/09/2010 :Κατάθεση τραπεζ. επιταγής :81.750,00€

01/10/2010: Μεταφορά από λογαριασμό: 95.375,00€

07/12/2010:Μεταφορά από λογαριασμό: 16.515,00€

δ)Τραπεζικά έγγραφα (αντίγραφα) της για τη μεταφορά του ποσού των **95.375,00€** και των **16.515,00€** από τον στον ως άνω λογαριασμό της εταιρείας «.....», από τα οποία αποδεικνύεται η πραγματοποίηση της χορήγησης συνολικού ποσού **111.890,00€** από τον ελεγχόμενο προς την εν λόγω εταιρεία.

ε) Οι τραπεζικές επιταγές της εταιρείας «.....» ύψους 54.000,00€ και των 81.750,00€ για την πληρωμή αντίστοιχα της «.....».Επειδή δεν προσκομίστηκαν τα σχετικά τραπεζικά παραστατικά ,από τα οποία να προκύπτει το πρόσωπο του καταθέτη, δεν αποδείχθηκε ότι καταθέτης ήταν ο ελεγχόμενος, συνεπώς από τον έλεγχο γίνεται δεκτό ότι το συνολικό ποσό που αποδεδειγμένα χορηγήθηκε στην εταιρεία «.....» από τον ελεγχόμενο ανέρχεται στο συνολικό ποσό των **111.890,00€**, ,όπως αιτιολογήθηκε ανωτέρω.

Ως εκ τούτου :

Για τη χρήση 2013 το δηλωθέν ποσό των **71.216,00€** , το οποίο αποτελεί μερική εξόφληση – επιστροφή σε δόσεις του χορηγηθέντος δανείου-χρηματικής διευκόλυνσης ύψους 111.890,00€, που χορήγησε ο ελεγχόμενος το 2010 στο νομικό πρόσωπο με την επωνυμία «.....

Για τη χρήση 2014 από το δηλωθέν ποσό των 75.370,00€ ποσό **40.674,00€** (111.890,00-71.216,00) αποτελεί επίσης την επιστροφή του υπολοίπου του ως άνω χορηγηθέντος δανείου των 111.890,00€ ενώ το ποσό των 34.696,00€ που απομένει και διαπιστώθηκε ότι μεταφέρθηκε από λογαριασμό της εταιρείας σε λογαριασμό του ελεγχόμενου, θεωρείται ως παροχή σε είδος σε εταίρο και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία κατά τα οριζόμενα στην [παράγραφο 3 του άρθρου 13 του Ν.4172/2013](#) ,όπως αναφέρεται ανωτέρω στο οικείο κεφάλαιο της παρούσας .»

Επειδή, ο προσφεύγων προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή το από 21/09/2010 καταθετήριο της Τράπεζας ποσού 81.750,00 ευρώ στον λογαριασμό της εταιρείας «.....» από το οποίο προκύπτει ότι πρόκειται για κατάθεση επιταγής χωρίς να προσκομίζεται το σώμα της επιταγής και έτσι δεν αποδεικνύονται τα στοιχεία του καταθέτη. Ομοίως, προσκομίζεται το από 30/09/2010 καταθετήριο της Τράπεζας ποσού 54.500,00 ευρώ στον λογαριασμό της εταιρείας «.....» από το οποίο προκύπτει ότι καταθέτης του εν λόγω ποσού είναι η ίδια η εταιρεία και όχι ο προσφεύγων όπως ισχυρίζεται.

Επομένως, δεν αποδεικνύεται ότι ο προσφεύγων είχε χορηγήσει στην εταιρεία «.....» συνολικό ποσό 248.139,13 ευρώ κατά το έτος 2010. Ως εκ τούτου, εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

Επειδή, ο έλεγχος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. έκρινε ότι ποσό ύψους 34.696,00 ευρώ που αποτελεί υπόλοιπο μεταφοράς από τον λογαριασμό της εταιρείας «.....» στην οποία ο προσφεύγων τυγχάνει ομόρρυθμο μέλος, σε λογαριασμό του προσφεύγοντος αποτελεί παροχή σε είδος και το καταλόγισε ως φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία χωρίς περαιτέρω αιτιολογία σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Επειδή, στις διατάξεις του **άρθρου 13 παρ.1&3 του ν.4172/2013** (ΦΕΚ Α' 167), όπως ίσχυε, σχετικά με τις παροχές σε είδος ορίζεται ότι:

«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 οποιεσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος.

3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας και αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, του οποίου η μέθοδος υπολογισμού ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα. Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.».

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1219/2014** Φορολογική μεταχείριση παροχών σε είδος του άρθρου 13 του ν.4172/2013 "Με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 12 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης. Περαιτέρω, με τις διατάξεις του άρθρου 13 του ν.4172/2013 προσδιορίζονται οι παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό του πρόσωπο ή κατά περίπτωση όπου ρητά προβλέπεται στο νόμο ένας εταίρος ή μέτοχος και οι οποίες συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

1. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι, με την επιφύλαξη των διατάξεων των παρ. 2, 3, 4και 5του ίδιου άρθρου, οποιεσδήποτε παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του

στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος. Ως αγοραία αξία νοείται το κόστος της παροχής που βαρύνει τον εργοδότη, αποδεικνύεται από τα κατά νόμο προβλεπόμενα δικαιολογητικά και καταχωρείται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης συναλλαγών του. Από την ανωτέρω διάταξη προκύπτει ότι με εξαίρεση τις παροχές που περιγράφονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13ν. 4172/2013, (δηλαδή την παραχώρηση αυτοκινήτου, τα δάνεια, τα δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών και την παραχώρηση κατοικίας), για τις οποίες δεν υφίσταται περιορισμός όσον αφορά την αξία αυτών, οι λοιπές παροχές σε είδος που λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή συγγενικό του πρόσωπο συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία, εφόσον η συνολική αξία των παροχών αυτών υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος. 3. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 13 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι παροχή σε είδος αποτελεί και η χορήγηση δανείου κατόπιν έγγραφης συμφωνίας από φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο. Η ωφέλεια για τον λήπτη της παροχής αυτής προσδιορίζεται ανά φορολογικό έτος, υπολογίζεται κατά το μήνα στον οποίον έγινε η παροχή και αποτιμάται ως η διαφορά μεταξύ των τόκων που υπολογίζονται με βάση το μέσο επιτόκιο αγοράς (σχετική η ΠΟΛ.1034/30.1.2014 Απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών) και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος βάσει της σχετικής έγγραφης συμφωνίας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει έγγραφη συμφωνία ως παροχή σε είδος λαμβάνεται το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου. Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών, ήτοι ποσά που υπερβαίνουν το ποσό των τριών μισθών, θεωρούνται δάνειο. 6. Οι διατάξεις του άρθρου 13ν. 4172/2013 έχουν εφαρμογή για εισοδήματα που αποκτώνται στα φορολογικά έτη που ξεκίνησαν από 1.1.2014 και μετά”.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 806 του ΑΚ: “Με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλόμενους μεταβιβάζει στον άλλο κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Απαραίτητα στοιχεία της σύμβασης δανείου είναι, κατά το άρθρο 806 του Α.Κ., η δόση ορισμένου ποσού χρημάτων, με τη συμφωνία απόδοσής του. Συνεπώς, όταν δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, απαιτείται να έχει γίνει εγγραφή στα βιβλία της επιχειρήσεως, από την οποία να προκύπτουν όλα τα πραγματικά στοιχεία που συνιστούν κατά νόμο την έννοια της συμβάσεως δανείου, χωρίς να επιτρέπεται πάντως να συναχθεί η συνομολόγηση τέτοιας συμβάσεως από εγγραφές που αναφέρονται σε άλλες έννομες σχέσεις και δεν συνιστούν δανειακή σύμβαση η απλή χρέωση λογαριασμών της εταιρείας με γενικούς τίτλους όπως «Διάφοροι» ή «Χρηματοδότηση εισαγωγών» και «προμηθευτές -πιστωτές» κλπ, καθόσον δεν προκύπτουν τα στοιχεία που απαιτούνται, κατά το άρθρο 806 ΑΚ, για την ύπαρξη δανειακής σύμβασης.

Επειδή, με την υπ' αριθμ. 1353/09-02-2017 απόφαση της Υπηρεσίας μας κρίθηκε ότι: «Επειδή, όπως έχει κριθεί (ΣτΕ 190/2009, 6172, 6170, 4287/1995, 2805/1994, 1802/1993, 725/1990), κατά την έννοια των διατάξεων αυτών, ερμηνευόμενων εν όψει και της εκ του ανωτέρω Κώδικα βασικής αρχής ότι σε τέλη υπόκεινται κατά κανόνα τα έγγραφα περί συνάψεως των συμβάσεων και όχι απλώς οι συνομολογούμενες συμβάσεις (ΣτΕ 1966/1998 7μελ., 1368/1989, 2230/1988, 2746/1987), για την επιβολή ειδικότερα του υπό των ανωτέρω διατάξεων, τέλους χαρτοσήμου για σύμβαση δανείου, η εγγραφή στα βιβλία, ως αναπληρώνουσα το σχετικό έγγραφο περί δανείου, πρέπει να περιέχει όλα τα απαραίτητα στοιχεία της συμβάσεως του δανείου, ώστε από την εγγραφή αυτή και μόνο να προκύπτει η συνομολόγηση της συμβάσεως αυτής, χωρίς να επιτρέπεται να συναχθεί ότι συνομολογήθηκε σύμβαση δανείου από εγγραφές στα βιβλία που αναφέρονται σε άλλες σχέσεις (ΣτΕ 1666/1991, 314/1987), έστω και αν αυτές λογίζονται ως δάνειο (ΣτΕ 1367-8/1989: ανώμαλη παρακαταθήκη). Δεν απαιτείται όμως να αναφέρεται η σχετική εγγραφή, ρητά, σε σύμβαση δανείου (ΣτΕ 73/1990). Εξάλλου, απαραίτητα στοιχεία της σύμβασης δανείου είναι, κατά το άρθρο 806 του Α.Κ., η δόση ορισμένου ποσού χρημάτων, με τη συμφωνία απόδοσής του. Συνεπώς, σύμφωνα με τις πιο πάνω διατάξεις, τα στοιχεία της συμφωνίας αυτής πρέπει να προκύπτουν είτε από τη σχετική σύμβαση είτε από την εγγραφή στα βιβλία του επιτηδευματία, η οποία "λογίζεται ως έγγραφον αποδεικνύον την σύμβασιν" (ΣτΕ 6172, 4287/1995, 2073/1989)».

Επειδή, εν προκειμένω, όπως προκύπτει και από την οικεία Έκθεση Ελέγχου, από τον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας «.....» μεταφέρονται χρηματικά ποσά στον λογαριασμό του προσφεύγοντος, χωρίς να γίνεται κανένας λόγος για την ύπαρξη ή μη εγγραφών στα βιβλία της εταιρείας.

Συνεπώς καθίσταται αδύνατη η διαπίστωση ύπαρξης δανείου από την εταιρεία προς τον εταίρο προσφεύγοντα με βάση τις εγγραφές στα βιβλία της εταιρείας

Επειδή, τα αποτελέσματα του ελέγχου, ήτοι οι διαπιστώσεις των ελεγκτικών οργάνων, τα εξευρεθέντα, κρίσιμα στοιχεία και τα εξ αυτών συναγόμενα συμπεράσματα, καταγραφόμενα στις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, συνιστούν την αναγκαία αιτιολογία της πράξης (φύλλου ελέγχου) , δια της οποίας επιβάλλονται μετ' έλεγχο οι φόροι, ως εκ τούτου δε, επιβάλλεται η πληρότητα της έκθεσης ελέγχου κατά τρόπο, δυνάμενο να στηρίξει και ενώπιον των φορολογικών Δικαστηρίων, σε περίπτωση προσφυγής σε αυτά, την εγγραφή.

Επειδή, σύμφωνα με το αρθ.17 παρ. 1 και 2 του Ν.2690/1999 «1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει Αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2.Η αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και

να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης».

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 28§2 του Ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζονται τα ακόλουθα: “Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλλει τις απόψεις του, την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπειριστатωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.”.

Επειδή, περαιτέρω, στις διατάξεις του άρθρου 64 του Κ.Φ.Δ. με τίτλο “Επαρκής αιτιολογία» ορίζονται τα ακόλουθα: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου”.

Επειδή, στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου της φορολογικής αρχής, η οποία φέρει το σχετικό βάρος της απόδειξης, δεν προκύπτουν τα απαιτούμενα στοιχεία για την ύπαρξη δανειακής σύμβασης κατά το άρθρο 806 ΑΚ. Δεν αποδείχτηκε δηλαδή ότι τα ποσά αυτά δεν χρησιμοποιήθηκαν για την κάλυψη δαπανών των εταιρειών ούτε ότι χρησιμοποιήθηκαν επ’ ωφελεία του προσφεύγοντος. Καθώς οι εν λόγω εταιρείες τηρούν απλογραφικό λογιστικό σύστημα δεν καθίσταται δυνατή η διαπίστωση ύπαρξης δανείου με βάση τις εγγραφές στα βιβλία της εταιρείας. Η διακρίβωση της ροής του χρήματος από τα νομικά πρόσωπα προς τον προσφεύγοντα αποτελεί αντικείμενο άλλου ελέγχου ο οποίος θα μπορούσε να επιβεβαιώσει ή όχι την εκπλήρωση των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων.

Επειδή, η Φορολογική Αρχή δεν παρείχε σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν ότι το ποσό των 34.696,00 ευρώ που καταλόγισε στον προσφεύγοντα, αποτελεί παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου που φορολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 §3 ν.4172/2013 και συνεπώς ο συγκεκριμένος καταλογισμός πρέπει να ακυρωθεί για τυπικούς λόγους και η προσβαλλόμενη πράξη να τροποποιηθεί ως προς το συγκεκριμένο ποσό.

Ως προς τον 2° ισχυρισμό του προσφεύγοντος

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος απορρίπτει τον ισχυρισμό του περί δανείου ποσού 410.000,00 € που του χορηγήθηκε από την εταιρεία (ϊδετε σελ. 42 Έκθεσης Ελέγχου), με αποτέλεσμα να προκύπτει ο καταλογισθείς σε βάρος του φόρος εισοδήματος για την επίδικη χρήση.

Επειδή, δεν προσκομίστηκε από τον προσφεύγοντα συναφθείσα δανειακή σύμβαση βέβαιης ημερομηνίας στην οποία να αναφέρονται όροι πληρωμής, αποπληρωμής & εξυπηρέτησης δανείου σύμφωνα με τα κρατούντα συναλλακτικά ήθη, κατατεθείσα βάσει των κείμενων διατάξεων, στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. υπαχθείσα στο αναλογικό τέλος χαρτοσήμου. Αντί αυτού προσκομίστηκε φωτοαντίγραφο σύμβασης ταμειακής διευκόλυνσης μεταξύ του ιδίου και της εταιρείας (Α.Φ.Μ.) με ημερομηνία 11/12/2008 που δεν κατατέθηκε βάσει των κείμενων διατάξεων στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. και δεν έχει υπαχθεί στο αναλογικό τέλος χαρτοσήμου βάσει των διατάξεων του Κ.Ν.Τ.Χ.

Επειδή, το σχετικό ποσό των 410.000€ δεν δηλώθηκε από τον προσφεύγοντα στον σχετικό κωδικό της δήλωσης Φ.Ε. Οικ. Έτους 2009, ενώ η αποπληρωμή του δεν έχει δηλωθεί στη δήλωση Φ.Ε. σε οποιαδήποτε από τις επόμενες χρήσεις.

Επειδή, από τα προσκομισθέντα τραπεζικά παραστατικά προκύπτει ότι ο προσφεύγων έλαβε το ποσό των **410.000€** με μεταφορά από τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας στο λογαριασμό του με IBAN της τράπεζας στις **11/12/2008**, όπως προκύπτει από την κίνηση του τραπεζικού λογαριασμού και τα τραπεζικά παραστατικά, τα οποία προσκόμισε ο ίδιος με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή.

Επειδή, από την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος προκύπτει ότι ο προσφεύγων αφού έλαβε το χρηματικό ποσό από την εταιρεία μέσω τραπεζικής μεταφοράς το χρησιμοποίησε για να συνάψει προθεσμιακή κατάθεση. Στη συνέχεια χρησιμοποίησε το προϊόν της προθεσμιακής κατάθεσης για να ανοίξει νέες προθεσμιακές καταθέσεις και να αγοράσει επενδυτικά προϊόντα. Από την κίνηση των ιδίων λογαριασμών δεν προκύπτει η ανάληψη του συγκεκριμένου χρηματικού ποσού έτσι ώστε να βρίσκεται σε θυρίδα της στις 31/12/2012, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων.

Επειδή, δεν προσδιορίστηκε από τον προσφεύγοντα η ημερομηνία επιστροφής του φερόμενου ως δανείου, η οποία δεν προκύπτει ούτε από την σχετική σύμβαση δανείου. Ο έλεγχος λαμβανομένου υπ' όψιν ότι από τις δηλώσεις Φ.Ε. του προσφεύγοντος κατά τα ελεγχόμενα έτη και κατά τα επόμενα έτη δεν προκύπτει η επιστροφή του ποσού, έκρινε ότι το χρηματικό ποσό είχε ήδη επιστραφεί στην εταιρεία μέχρι τις 31/12/2012 και επομένως δεν θα μπορούσε να είναι διαθέσιμο σε μετρητά σε θυρίδα του προσφεύγοντος.

Επειδή, δεν προκύπτει από οποιοδήποτε στοιχείο ότι το εν λόγω χρηματικό ποσό ήταν διαθέσιμο σε μετρητά σε θυρίδα της τράπεζας στις 31/12/2012, όπως ισχυρίζεται ο προσφεύγων.

Επειδή, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα παραπάνω ορθά ο έλεγχος δεν συμπεριέλαβε το εν λόγω ποσό στην κατάσταση πλεονάζοντος κεφαλαίου σε μετρητά στις 31/12/2012, η οποία συντάχθηκε βάσει της ΠΟΛ 1259/2014 και από την οποία προκύπτει ότι το οικογενειακό διαθέσιμο πλεονάζον κεφάλαιο στις 31/12/2012 δεν μπορούσε να είναι μεγαλύτερο των **145.835,27€**. Βάσει της παραπάνω κατάστασης πλεονάζοντος κεφαλαίου, ο έλεγχος έκανε αποδεκτό το ποσό των 145.000€ ως διαθέσιμα μετρητά από δηλωθέντα υπόλοιπα προηγούμενων ετών την 1/1/2013, το ποσό των 150.000€ ως διαθέσιμα μετρητά την 31/12/2013 και το ποσό των 165.000€ στις 31/12/2014 βάσει των δεδομένων που συμπλήρωσε ο προσφεύγων στη σχετική στήλη των 'Πινάκων Διαθεσίμων Περιουσιακών Στοιχείων' που προσκόμισε ο προσφεύγων στον έλεγχο. Βάσει των ανωτέρω ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

Ως προς τον 3° ισχυρισμό του προσφεύγοντος

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι στην εγγραφή 8.2. του ΠΙΝΑΚΑ II ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ αναφέρονται τα ποσά για πληρωμές πιστωτικών καρτών ποσού 18.041,10 €. Ταυτόχρονα στην εγγραφή 11.1. του εν λόγω πίνακα αναφέρονται οι δαπάνες υγείας, οι οποίες όμως έχουν εξοφληθεί μέσω πιστωτικής κάρτας και συμπεριλαμβάνονται στο παραπάνω ποσό των 18.041,10 €.

Επειδή ο έλεγχος συμπεριέλαβε στην γραμμή 8.2 των 'ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ' τις προσωπικές δαπάνες μέσω πιστωτικών καρτών του προσφεύγοντος και της συζύγου του αφού αφαιρέθηκαν οι δαπάνες μέσω πιστωτικής κάρτας που αφορούσαν δαπάνες-έξοδα της ατομικής του επιχείρησης επειδή αυτές συμπεριλήφθηκαν στην γραμμή 7.1 των 'ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ'.

Επειδή ο έλεγχος συμπεριέλαβε στην γραμμή 11.1 των 'ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ' τις δηλωθείσες στους κωδικούς 051&052 της δήλωσης Φ.Ε. δαπάνες ιατρικής περίθαλψης που

επικαλείται ο προσφεύγων. Οι παραπάνω δαπάνες ορθά δεν αφαιρέθηκαν από τις δαπάνες με πιστωτική κάρτα της γραμμής 8.2 των 'ΑΝΑΛΩΣΕΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ' καθώς από τα προσκομισθέντα παραστατικά δαπανών (Αποδείξεις Παροχής Υπηρεσιών) προκύπτει ότι αυτές κατεβλήθησαν με μετρητά στο σύνολο τους.

Βάσει των ανωτέρω, ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

Ως προς τον 4° ισχυρισμό του προσφεύγοντος

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα η φορολογική αρχή δεν προβαίνει σε ισομερή επιμερισμό των τραπεζικών του καταθέσεων στους συνδικαιούχους.

Επειδή, ο έλεγχος προέβη σε επιμερισμό των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος μεταξύ των συνδικαιούχων τους, όσον αφορά τους λογαριασμούς με συγγενικά του πρόσωπα (μητέρα και αδελφία) σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5638/1932, όπως προκύπτει από την σελίδα 43 της Έκθεσης ελέγχου Φ.Ε.

Επειδή, ο έλεγχος ορθά δεν προέβη σε επιμερισμό των υπολοίπων των τραπεζικών λογαριασμών όσον αφορά τους λογαριασμούς όπου συνδικαιούχοι ήταν τα τέκνα του(Α.Φ.Μ.) και(Α.Φ.Μ.) βάσει του Άρ.8-ΠΟΛ. 1050/2014, καθώς δεν παρουσίασαν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα κατά τη χρήση 2014, ενώ η δεύτερη εξ'αυτών ήταν ανήλικη έως 06/06/2014.

Επειδή, βάσει της ΠΟΛ1050/2014 ορθά ο έλεγχος δεν επιμέρισε τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών μεταξύ των συζύγων, καθώς ο έλεγχος με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου αρχικά προσδιορίζει την οικογενειακή αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη, η οποία στη συνέχεια κρίθηκε ότι βαρύνει εξ'ολοκλήρου τον προσφεύγοντα λόγω της ιδιότητας του ως επιτηδευματία.

Επειδή, η σύζυγος του προσφεύγοντος παρουσίασε στη δήλωση Φ.Ε. Φορ. Έτους 2014 αποκλειστικά εισοδήματα από Μισθωτές Υπηρεσίες (συντάξεις) και Κεφάλαιο (τόκους και ενοίκια).

Επειδή, τα δηλωθέντα εισοδήματα της συζύγου του προσφεύγοντος Φορ. Έτους 2014 συμπεριλήφθηκαν στις γραμμές 5.6 και 5.9 των 'ΠΗΓΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ-ΕΣΟΔΩΝ'.

Βάσει των ανωτέρω, ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται.

Ως προς τον 5° ισχυρισμό του προσφεύγοντος

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι στην προσβαλλόμενη πράξη το ποσό του φόρου κλίμακας ανέρχεται σε 37.885,39 ευρώ και όχι σε 45.237,23 ευρώ όπως εσφαλμένα αναγράφεται.

Επειδή ο κύριος φόρος εισοδήματος που αναλογεί στο προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα των 182.082,57€, βάσει της ισχύουσας κλίμακας για το Φορ. Έτος 2014, όπως αναφέρεται στην με α/α/2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος είναι 51.273,13€ και συνεπώς η διαφορά κύριου φόρου ανήλθε σε **43.147,23€**.

Επειδή το ποσό του κύριου φόρου που αναλογεί στο προσδιορισθέν από τον έλεγχο εισόδημα των 182.082,57€ υπολογίζεται ως εξής βάσει του Ν.4172/2013, όπως ίσχυε για το Φορολογικό έτος 2014.

ΠΗΓΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΣ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ
ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	1.168,50	128,54
ΤΟΚΟΙ-ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ	16.949,45	2.542,42
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	106.318,42	34.722,31
ΜΙΣΘΩΤΗ ΕΡΓΑΣΙΑ	44.196,00	11.862,32
ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	13.450,20	2.017,53
ΣΥΝΟΛΟ	182.082,57	51.273,12

Επειδή ο έλεγχος ανέγραψε εκ παραδρομής στη σελίδα 54 της Έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος ως διαφορά κύριου φόρου το ποσό των **37.885,39€**, το οποίο διορθώθηκε στην προσβαλλόμενη πράξη. Ως εκ τούτου, ο εν λόγω ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται

Επειδή, βάσει των όσων αναλυτικά προαναφέρθηκαν, το ποσό του φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος έτος 2014, πρέπει να μειωθεί κατά το ποσό των **34.696,00 ευρώ**, που καταλογίστηκε ως παροχή σε είδος και η προσβαλλόμενη υπ' αριθμ./02-03-2020 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος να τροποποιηθεί ως εξής:

Τροποποίηση της Υπ' αριθμ./2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2014

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	46.250,49	147.386,57	101.136,08
	της συζύγου	6.563,87	6.563,87	
Φόρος	Πιστωτικό ποσό	0,00	0,00	0,00

	Χρεωστικό ποσό	-13.498,20	20.096,31	33.594,51
Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		40,50	40,50	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		8,10	8,10	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			16.797,26	16.797,26
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης		1.748,15	6.315,80	4.567,65
Τέλος Επιτηδεύματος		650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		809,00	809,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης		809,00	809,00	
Διαφορά συμψηφισμού		0,00	0,00	0,00
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή		0,00	0,00	0,00
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	-9.431,65	45.527,77	54.959,42
	για επιστροφή	0,00	0,00	0,00

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 29/05/2020 και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με ΑΦΜ και την τροποποίηση της προσβαλλόμενης πράξης.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:

Υπ' αριθμ. /02-03-2020 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος Φορολογικού Έτους 2014 της Προϊσταμένης του Δ.Ο.Υ. Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Διαφορά φόρου	33.594,51 €
Πρόστιμο άρθ. 58 και τόκοι άρθ. 53 ΚΦΔ	16.797,26 €
Διαφορά στην εισφορά αλληλεγγύης	4.567,65 €
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	54.959,42 €

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

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

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ**

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.