



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 27-10-2020

Αριθμός απόφασης:1634

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45

Ταχ. Κώδικας : 546 30 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313333245

ΦΑΞ : 2313333258

E-Mail : ded.thess1@n3.syzefxis.gov.gr

Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170).

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-07-2017).

δ. Της ΠΟΛ 1076/23-04-2018 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 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. Την από **01/06/2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου υποβολής ενδικοφανή προσφυγή του με **ΑΦΜ:**....., με αντικείμενο εργασιών : Υπηρεσίες ηλεκτρονικών εργαστηρίων και τοποθετήσεις κεραιών λήψης τηλεοπτικών δεκτών,

κατοίκου Τ.Κ..... και διεύθυνση κατοικίας
κατά της με αρ.**/07-05-2020** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου
εισοδήματος φορολογικού έτους 2015.

5. Την ανωτέρω προσβαλλόμενη πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος του
προϊσταμένου της ΔΟΥ, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

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

- Με την με αρ.**-05-2020** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου
εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος
ύψους 18.324,27€, πρόστιμο αρθ. 58 ν.4174/2013 ύψους 9.162,14€ και ειδική εισφορά
αλληλεγγύης 469,39€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 27.955,80€.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε κατόπιν της διενέργειας ελέγχου για το έτος 2015 από τη Δ.Ο.Υ.
..... βάσει των διατάξεων των Ν. 4172/2013 και του Ν. 4174/2013 καθώς και την με αρ.
πρωτ. ΔΕΛ Α 1069048/02-05-2014 του Υπουργείου Οικονομικών και των διατάξεων της
απόφασης Α.1293/2019 του Διοικητή της ΑΑΔΕ, δυνάμει της υπ' αρ.-2019 σχετικής
εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της ίδιας Δ.Ο.Υ..

Στα πλαίσια του ελέγχου ελέγχθηκαν και οι τραπεζικοί λογαριασμοί που διαθέτει ο
προσφεύγων, ύστερα από την νόμιμη πρόσβαση στα δεδομένα των λογαριασμών από τον
Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.

Μέσω του Ειδικού Λογισμικού Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας,
αντλήθηκαν από τη βάση δεδομένων μέσω της εν λόγω εφαρμογής τα πρωτογενή δεδομένα που
απέστειλαν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα δηλωθέντα εισοδήματα του προσφεύγοντα για
τη χρήση 2015.

Επειδή διαπιστώθηκαν πρωτογενείς καταθέσεις συνολικού ύψους 14.970,51 €, κοινοποιήθηκε
στον προσφεύγοντα το υπ' αριθ. πρωτ.-8-2019 αίτημα παροχής πληροφορικών
προκειμένου να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τις καταθέσεις που
διενεργήθηκαν.

Παράλληλα διενεργήθηκε έλεγχος με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, καθόσον το δηλούμενο ποσό εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015 δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης. Ειδικότερα, εφαρμόστηκε η τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, κατόπιν του υπ' αριθμ./2019 εισηγητικού υπηρεσιακού σημειώματος του αρμόδιου ελεγκτή και της υπ' αρ./2020 απόφασης έγκρισης επιλογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου. Στη συνέχεια βάσει των διατάξεων της ΠΟΛ. 1050/2014, κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα η υπ' αρ./2019 επιστολή συμπλήρωσης των εντύπων «Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία» και «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης – Μεταβολές – Υποχρεώσεις», στα οποία ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε υποβάλλοντας τα από/6/2019 σχετικά συμπληρωμένα έντυπα κατά την 01/01/2015, 31/12/2015, 31/12/2016 και 31/12/2017.

Κατόπιν των ανωτέρω και ύστερα από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις του ως άνω ελέγχου, διαπιστώθηκε επιπλέον ποσό φορολογητέου εισοδήματος ύψους 55.528,11 €, στη χρήση 2015, το οποίο προσδιορίστηκε βάσει της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας και συντάχθηκε το με αριθ./2020 σημείωμα διαπιστώσεων, το οποίο κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα με τις συνημμένες προσωρινές πράξεις.

Ανταποκρινόμενος στο ως άνω Σημείωμα Διαπιστώσεων, ο προσφεύγων κατέθεσε το με αριθμ./3-2020 υπόμνημά του στο οποίο διατύπωσε ότι τα αρχικά ποσά καταθέσεων της οικογένειάς του είναι πολύ μεγαλύτερα από εκείνα που προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο και ως εκ τούτου δε δικαιολογείται η καταλογιζόμενη διαφορά φόρου εισοδήματος.

Από τον έλεγχο των στοιχείων που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου σχετικά με τις διενεργηθείσες καταθέσεις ύψους 14.970,51 €, ο έλεγχος αποδέχθηκε μεγάλο μέρος των καταθέσεων, περιορίζοντας το τελικό ποσό της προσαύξησης περιουσίας από άγνωστη πηγή, στο ύψους των 950,00 €, ήτοι, ποσού 316,67 € που αντιστοιχεί στον προσφεύγοντα και το φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις, στο συνολικό ποσό των 4.254,20 €. Από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις που έλαβαν χώρα με βάση τη τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε από τον έλεγχο στο ύψος των 59.468,51 €, το οποίο και τελικά τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση ή την εξαφάνιση της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης προβάλλοντας εσφαλμένη εφαρμογή των νομοθετικών διατάξεων και εγκυκλίων που εκδόθηκαν για τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Ειδικότερα επικαλείται ότι :

1. Στον πίνακα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ /ΕΣΟΔΩΝ» και στη γραμμή με α/α 1. Υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης περιλαμβάνονται όλοι οι λογαριασμοί (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί), εντούτοις, στο σχετικό πίνακα της έκθεσης δεν συνυπολογίστηκαν εισοδήματα της συζύγου του, ήτοι, σύνολο καταθέσεων ύψους 180.000,00 €. Το σύνολο των καταθέσεων τους ως οικογένεια έχουν προκύψει από αποταμιεύσεις προσωπικές και της συζύγου του από πολλά έτη παραμονής τους στην Γερμανία, για τις οποίες υπάρχουν πολλά αποδεικτικά στοιχεία εισαγωγής στην χώρα μας συναλλάγματος ολόκληρων ποσών από την νόμιμη επαγγελματική του δραστηριότητα επί έτη στην Γερμανία, τα οποία χρήματα νόμιμα μετέφερε το 2006 στην Ελλάδα μετά από τον επαναπατρισμό του, με αποτέλεσμα η προσβαλλόμενη πράξη να καθίσταται παράνομη και ακυρωτέα.

2. Οι δαπάνες για την αγορά μετοχών θα έπρεπε να καταχωρηθεί μόνο στην πρώτη ελεγχόμενη χρήση και όχι και στις επόμενες χρήσεις.

3. Τα διαθέσιμα μετρητά που παρουσιάζονται στη στήλη «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ /ΕΣΟΔΩΝ» και στη γραμμή με α/α 2 προήλθαν από ανάληψη ποσού 20.000,00 € μέσα στο έτος 2015. Κατά τον τρόπο υπολογισμού και εφαρμογής του ελέγχου, ενώ είναι χρήματα που υπάρχουν από προθεσμιακές καταθέσεις και κατατέθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό κατά τη λήξη τους, δε συμπεριλήφθησαν στο υπόλοιπο χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (1/1/2015) με αποτέλεσμα να δημιουργείται αρνητική διαφορά που φορολογείται.

4. Το ποσό των 12.473,65 € το οποίο κατατέθηκε στο λογαριασμό και προήλθε από ασφάλεια ζωής της ALIANZ, θα έπρεπε να καταχωρηθεί στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη των πηγών κεφαλαίων/ εσόδων και στη γραμμή με α/α 6 ή 9, δηλαδή στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα – πηγές κεφαλαίων εσόδων.

5. Τα χρήματα των καταθέσεων με α/α 21 έως 24 του πίνακα 2 της σελίδας 17 της από/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος, αφορούν επιστροφές χρημάτων από τον κ., ο οποίος στο παρελθόν δανείστηκε χρήματα από τη μητέρα του. Ο λογαριασμός στον οποίο κατατέθηκαν τα χρήματα είναι καθαρά τραπεζικός λογαριασμός της μητέρας του στον οποίο περιέχονται χρηματικά ποσά από οικονομίες της πολλών ετών από τη σύνταξή της και τη νόμιμη εργασία της, ενώ ο ίδιος συμμετείχε σε αυτό ως συνδικαιούχος για τυπικούς λόγους. Δεν υπήρχε ποτέ καμία κίνηση από μέρος του.

6. Οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι τόκοι των προθεσμιακών καταθέσεων δε συνυπολογίστηκαν στο υπόλοιπο των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (1/1/2015). Κατά τον εσφαλμένο τρόπο του ελέγχου και τον μη υπολογισμό των ποσών αυτών,

στις 1/1/2015, φορολογείται μέρος του ποσού. Τα αντίγραφα τήρησης προθεσμιακών λογαριασμών εκδίδονται στο όνομά του αιτούντα και οι πραγματικοί δικαιούχοι φαίνονται από τους συνδεδεμένους με τις προθεσμιακές καταθέσεις τραπεζικούς λογαριασμούς.

7. Παραβιάστηκε από τη Διοίκηση το δικαίωμα του για ακρόαση και για το λόγο αυτό η προσβαλλόμενη πράξη πρέπει να ακυρωθεί.

Ως προς τους παραπάνω προβαλλόμενους ισχυρισμούς του προσφεύγοντα

Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά 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, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής **Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν** σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της απόφασης Α.1293/2019 του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά.», ορίζονται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα: «αποφασίζουμε: Κατά το φορολογικό έλεγχο προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, θα εφαρμόζεται το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας, εξαιρουμένων των υποθέσεων μερικού ελέγχου για την επιστροφή φόρου. [...], «Άρθρο 11, Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους», Ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το

εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Επειδή με τις διατάξεις του Ν.4172/2013, στο άρθρο 3 ορίζεται ότι: "1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.

Επειδή, στο άρθρο 7 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι " 1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

Ο Κ.Φ.Ε. διακρίνει τις ακόλουθες κατηγορίες ακαθάριστων εισοδημάτων: α) εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις, β) εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, γ) εισόδημα από κεφάλαιο και δ) εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίο".

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν4172/2013 "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 ορίζεται ότι "Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις."

Επειδή, με τις διατάξεις του **άρθρου 27** του ν. 4174/2013, ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων 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 το **άρθρο 28 του Ν. 4172/2013** (ΦΕΚ Α' 167/23-07-2013), ορίζεται ότι: «Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) ότανή β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή γ)2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, **όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.**».

Επειδή, με την εγκύκλιο **Ε. 2015/31-01-2020** της ΑΑΔΕ, παρέχονται οι ακόλουθες οδηγίες για την εφαρμογή του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013: «3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει. [...] Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση, η αδυναμία διενέργειας ελεγκτικών επαληθεύσεων ή η μη αξιοπιστία του λογιστικού συστήματος αποτελεί θέμα πραγματικό, για το οποίο απαιτείται επαρκής τεκμηρίωση στην σχετική έκθεση ελέγχου, ώστε να αιτιολογείται ο προσδιορισμός του εισοδήματος με κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τη χρήση των έμμεσων μεθόδων ελέγχου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του ν. 4172/2013. Η προϋπόθεση της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες διαπιστώνονται παραβάσεις ή παρατυπίες που αφορούν τα φορολογικά στοιχεία ή δικαιολογητικά έγγραφα που επέχουν θέση φορολογικού στοιχείου. [...] Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013. [...]».

Επειδή, περαιτέρω, με τις διατάξεις της εγκυκλίου **ΠΟΛ 1050/17-02-2014** της ΓΓΔΕ 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», ορίζεται ότι: **«2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.** 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...**2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:**...)....• Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση. Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές. • Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά....**Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής,** (άρθρο 3) ότι: «Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν: 1) οι **ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.** [.....]».

Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες». **Επιλογή τεχνικής ελέγχου (άρθρο 5),** όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1094/7.4.2014 και ισχύει, ορίζεται ότι: «Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος έλεγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της. Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία. Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού

φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις». **Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης (άρθρο 6).** Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013). Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου. **Παροχή στοιχείων (άρθρο 7).** Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.... Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία. **Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος (άρθρο 9)....** Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου γίνεται ως εξής: • Κατ αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος. • Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω. • **Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.** ... Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογούμενους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις. Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν. 2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.... Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις

τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές. **Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού. (άρθρο 10)** Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές. Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων. **Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου (άρθρο11)** Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013. Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/ νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. **Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.** Έλεγχος λοιπών φορολογικών αντικειμένων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού. **(άρθρο12)** Τα ακαθάριστα εισοδήματα ή συνολικά έσοδα όπως προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 της παρούσας λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των φόρων, τελών και εισφορών στις λοιπές φορολογίες. Ο προσδιορισμός πραγματοποιείται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις για κάθε φορολογία. Επί του προσδιορισθέντος συνολικού καθαρού εισοδήματος προσδιορίζεται Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης αρθ.29 Ν.3986/2011, καθώς και κάθε άλλη επιβάρυνση που προβλέπονταν σε κάθε φορολογική περίοδο. **άρθρο 13)** Από την δημοσίευση της παρούσας απόφασης κάθε διάταξη της ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 (ΦΕΚ Β 1136) Α.Υ.Ο. που έρχεται σε αντίθεση με αυτήν παύει να ισχύει.».

Επειδή, με τις διατάξεις της απόφασης **Α.1293/23-07-2019** (ΦΕΚ Β' 3085/31-07-2019) του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με θέμα «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά», ορίζονται, μεταξύ

άλλων, τα ακόλουθα: «**αποφασίζουμε:** Κατά το φορολογικό έλεγχο προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, θα εφαρμόζεται το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας, εξαιρουμένων των υποθέσεων μερικού ελέγχου για την επιστροφή φόρου. [...]

Άρθρο 2

Προετοιμασία ελέγχου

Ύστερα από την έκδοση εντολής ελέγχου, συγκεντρώνονται τα σχετικά στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης και στοιχεία από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, για αξιοποίησή τους. Ανάλογα με το είδος του ελέγχου και τις ελεγχόμενες περιόδους, εξετάζονται τουλάχιστον τα κάτωθι:

.....

2. Παραβάσεις των διατάξεων της υποπαραγράφου Ε.1. της παραγράφου Ε΄ του άρθρου πρώτου του ν. 4093/2012 (Κώδικας Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών Κ.Φ.Α.Σ.) ή του ν. 4308/2014 (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα Ε.Λ.Π.) σε συνδυασμό με τις διατάξεις του ν. 4174/2013, κατασχεθέντα, άλλα έγγραφα ή στοιχεία από τα οποία πιθανολογείται ότι προκύπτει φοροδιαφυγή.
3. Στοιχεία διασταυρώσεων, δελτία πληροφοριών και λοιπά στοιχεία από Οργανισμούς, Τράπεζες και λοιπές υπηρεσίες ή αρχές.....
7. Στοιχεία για τη σύνθεση της συνολικής εικόνας του ελεγχόμενου από τα υφιστάμενα πληροφοριακά συστήματα.
9. Όλα τα δεδομένα που αφορούν στα αποτελέσματα προηγούμενων ελέγχων.
13. Στοιχεία και πληροφορίες από κάθε είδους πηγή. [...]

Επειδή, με τη με αριθ. **ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014** εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: «Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού προβλέπονται οι τεχνικές που θα εφαρμόζονται για τον έμμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Με την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου προβλέπεται ότι με Απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου, ο τρόπος εφαρμογής τους καθώς και κάθε σχετικό θέμα. Ήδη εκδόθηκαν οι **ΠΟΛ.1050/17.2.2014** (Φ.Ε.Κ.Β΄478) και **ΠΟΛ.1094/7.4.2014** (Φ.Ε.Κ. Β΄961) αποφάσεις του Γ.Γ.Δ.Ε., περί καθορισμού του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τριών τεχνικών ελέγχου, για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού. Η εγκύκλιος διαταγή **ΠΟΛ.1270/24.12.2013** θα εφαρμόζεται ανάλογα και για υποθέσεις που ελέγχονται με βάση τις παραπάνω αποφάσεις».

Επειδή, περαιτέρω, με την **αρ. πρωτ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013** εγκύκλιο της ΓΓΔΕ με θέμα «Εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου για τον προσδιορισμό φορολογητέου εισοδήματος φυσικών προσώπων», ορίζονται τα ακόλουθα:

στο άρθρο 4 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου εφαρμόζονται επί υποθέσεων που επιλέγονται σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις για διενέργεια τακτικού ελέγχου.».

στο άρθρο 8 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «3) Οι ελεγκτές συγκεντρώνουν τις δηλώσεις και τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 6.1 της παρούσας για όλους τους ελεγχόμενους (υποκείμενους ή μη στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.). 4) Πραγματοποιούνται οι ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις υποκείμενων στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.) που ορίζονται στο άρθρο 6.2 της παρούσας. 7) Συντάσσεται έκθεση τακτικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος στην οποία τεκμηριώνεται η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου λόγω συνδρομής μίας ή περισσότερων περιπτώσεων του άρθρου 3 της παρούσας και αιτιολογούνται αναλυτικά και με σαφήνεια οι προκύπτουσες διαφορές προς καταλογισμό».

στο άρθρο 9 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η ελεγκτική υπηρεσία, με την κοινοποίηση της εντολής ελέγχου, ζητεί από τον φορολογούμενο και ο τελευταίος υποχρεούται να παράσχει όποια στοιχεία κρίνονται από την ελεγκτική υπηρεσία απαραίτητα ως προς την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις.... Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος...».

στο άρθρο 10 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «Μετά την συγκέντρωση και αξιοποίηση των ευρημάτων του ελέγχου και πριν από τη σύνταξη της σχετικής έκθεσης συντάσσεται ειδικό Σημείωμα ελέγχου με τις προκύπτουσες διαφορές και το συνολικό προσδιοριζόμενο βάσει ελέγχου εισόδημα, το οποίο και κοινοποιείται στο φορολογούμενο ή το νόμιμο εκπρόσωπο αυτού. Εντός πέντε (5) ημερών από την επίδοση, **ο φορολογούμενος μπορεί να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία προκειμένου να αιτιολογήσει τις προκύπτουσες, με τη χρήση των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, διαφορές εισοδήματος. Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθέντος βάσει ελέγχου και δηλωθέντος καθαρού εισοδήματος αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο** και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη χρήση, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.».

Επειδή, με την **ΠΟΛ 1076/26-03-2015**, της ΓΓΔΕ με θέμα «Οδηγίες για την ορθή εφαρμογή του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας εισοδήματος άρθρα 30-34 Ν.4172/13», διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: [...] **Μείωση της διαφοράς** Σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 34 η Φορολογική Διοίκηση κατά τον προσδιορισμό της διαφοράς,

που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, υποχρεούται να λάβει υπόψη της τα αναγραφόμενα στη δήλωση χρηματικά ποσά που εισπράχθηκαν και τα οποία αποδεικνύονται με νόμιμα παραστατικά στοιχεία. [...] δ) Εισαγωγή συναλλάγματος που δεν είναι υποχρεωτικά εκχωρητέο στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον δικαιολογείται η απόκτησή του στην αλλοδαπή. Για τα ποσά που εισάγονται, απαιτείται πρωτότυπο παραστατικό που εκδίδει η τράπεζα με το οποίο θα μπορεί να εξακριβωθεί ότι ο φορολογούμενος είναι ο δικαιούχος του εισαγόμενου χρηματικού κεφαλαίου, το ύψος του εισαγόμενου ποσού, το νόμισμα, η ευρωποίηση του και η χώρα προέλευσης. Όταν ως δικαιούχος του ποσού που εισάγεται εμφανίζεται άλλο πρόσωπο από τον αγοραστή του συναλλάγματος, η βεβαίωση εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από την αλλοδαπή μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τον δικαιούχο του ποσού. Αν η εισαγωγή χρηματικών κεφαλαίων γίνει χωρίς ευρωποίηση μπορεί να ευρωποιηθεί μεταγενέστερα και να περιληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους κατά το οποίο έγινε η ευρωποίηση. Όλα τα παραπάνω εφαρμόζονται ανάλογα και για χρηματικά κεφάλαια σε ευρώ.[...] Επισημαίνεται ότι το Μοναδικό Δελτίο εισαγόμενων μετρητών και αξιών που εκδίδεται από το Τμήμα Ασφαλείας αερολιμένων - τελωνείων της ΕΛΑΣ δεν αποτελεί πλέον αποδεικτικό στοιχείο εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων στην Ελλάδα για κάλυψη δαπανών. Για τη δικαιολόγηση της απόκτησης των εισαγόμενων χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό απαιτούνται επίσημα στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η απόκτησή τους, όπως π.χ. η βεβαίωση της αρμόδιας φορολογικής αρχής της αλλοδαπής, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων που είχαν υποβληθεί κ.τ.λ....».

Επειδή, όπως, έγινε δεκτό από τη Διοίκηση όταν η εισαγωγή συναλλάγματος γίνεται σε προηγούμενο έτος από εκείνο που πραγματοποιείται η δαπάνη που πρέπει να καλυφθεί, το ποσό του συναλλάγματος αυτού θα ληφθεί υπόψη στο σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών. Προκειμένου δε να ληφθεί υπόψη το συνάλλαγμα στο σχηματισμό κεφαλαίου προηγούμενων ετών, θα πρέπει να συμπεριληφθεί στη φορολογική δήλωση (ΚΩΔ.781) του έτους στο οποίο έχει εισαχθεί και στην περίπτωση που το έτος αυτό έχει παραγραφεί, να δηλωθεί στο αμέσως επόμενο μη παραγεγραμμένο έτος. (σχετ. 1086393/2003/A0012/12.10.2006 και 1092329/1656/A0012/14.11.2008 έγγραφα του Υπουργείου Οικονομικών).

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση διενεργήθηκε έλεγχος με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, καθόσον το δηλούμενο ποσό εισοδήματος του φορολογικού έτους 2015 δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του προσφεύγοντος. Για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης με βάση τη μέθοδο του εμμέσου προσδιορισμού, επιλέχθηκε η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, ως καταλληλότερη μεταξύ των τριών έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 28 του Ν. 4172/2013 και 27 του Ν. 4174/2013. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ 1050/2014 ο έλεγχος δημιούργησε ένα ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, τις «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και τις «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του προσφεύγοντος, στη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» η φορολογική αρχή συμπεριέλαβε τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια του κρινόμενου φορολογικού έτους, και που αποδεδειγμένα (βάσει βιβλίων και δηλώσεων) πραγματοποίησε ο προσφεύγων. Στην δεύτερη στήλη «Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων» συμπεριέλαβε όλες τις πραγματοποιηθείσες αναλώσεις και τις πραγματικές δαπάνες (επιχειρηματικές/προσωπικές) που διαπιστώθηκαν αποδεδειγμένα (βάσει δηλώσεων και στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 15 του Ν. 4174/2013) ότι πραγματοποίησε ο προσφεύγων. Από την ανωτέρω σύγκριση μεταξύ των δύο μεθόδων προσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος, (με τις γενικές διατάξεις και με τη μέθοδο εμμέσου προσδιορισμού), επιλέχθηκε ως τελικώς φορολογητέο εισόδημα - ως μεγαλύτερο – το προσδιορισθέν με τη μέθοδο εμμέσου προσδιορισμού (τεχνική ανάλυσης ρευστότητας).

-Ως προς τους επιμέρους ισχυρισμούς και ειδικότερα τον ισχυρισμό ότι στον πίνακα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ /ΕΣΟΔΩΝ» και στη γραμμή με α/α 1. Υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης δεν συνυπολογίστηκαν εισοδήματα της συζύγου του, ήτοι, σύνολο καταθέσεων ύψους 180.000,00 €, Το σύνολο των καταθέσεων τους ως οικογένεια έχουν προκύψει από αποταμιεύσεις προσωπικές του και της συζύγου του από πολλά έτη παραμονής τους στην Γερμανία, για τις οποίες υπάρχουν πολλά αποδεικτικά στοιχεία εισαγωγής στην χώρα μας συναλλάγματος ολόκληρων ποσών από την νόμιμη επαγγελματική του δραστηριότητα επί έτη στην Γερμανία, τα οποία χρήματα νόμιμα μετέφερε το 2006 στην Ελλάδα μετά από τον επαναπατρισμό του, με αποτέλεσμα η προσβαλλόμενη πράξη να καθίσταται παράνομη και ακυρωτέα.

Επειδή, εν προκειμένω εκδόθηκε από την Δ.Ο.Υ. η υπ' αριθ.05.2019 εντολή μερικού ελέγχου για την περίοδο 01.01.2015-31.12.2017 που αφορά μόνο σε διενέργεια ελέγχου των βιβλίων και στοιχείων του επιτηδεύματός προσφεύγοντα. Ως εκ τούτου ο έλεγχος αξιολογώντας τα στοιχεία που είχε στη διάθεση του συνέταξε την υπ' αριθ./2020 εισήγηση επιλογής έμμεσης τεχνικής ελέγχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της ΠΟΛ. 1050/17.02.2014 όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1094/07.04.2014, προτείνοντας ως καταλληλότερη μεταξύ των τριών έμμεσων τεχνικών του άρθρου 27 του ν.4172/13 την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας του φορολογουμένου.

Επιπρόσθετα από το Υποσύστημα Μητρώου του TAXIS προκύπτει ότι η σύζυγος του προσφεύγοντα κατά το κρινόμενο έτος ήταν κάτοικος Γερμανίας και είχε ορίσει φορολογικό εκπρόσωπο σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 8 του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.). Επίσης από την επισκόπηση των υποβαλλόμενων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος κατά το κρινόμενο έτος, η σύζυγος δεν δήλωσε εισοδήματα στην ημεδαπή πέραν τόκων καταθέσεων

ημεδαπής προέλευσης και μίσθωμα κατοικίας σε ποσοστό 50% με τον προσφεύγοντα.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν έθεσε σε κανένα στάδιο του ελέγχου αλλά και με τη παρούσα ενδικοφανή προσφυγή του στοιχεία (δηλώσεις, παραστατικά τράπεζας κλπ.) σχετικά είτε με το συνάλλαγμα που επικαλείται, τα οποία ποσά θα μπορούσαν να προσαυξήσουν τη στήλη των πηγών ανάλωσης, στο βαθμό που θα πληρούσαν και λοιπές προϋποθέσεις.

Επειδή, κατ'εφαρμογή του άρθρου 7 της ΠΟΛ. 1050/2014 επιδόθηκαν στον προσφεύγοντα τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων» στα οποία περιλαμβάνεται τόσο η δήλωση του προσφεύγοντος για τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής, τα διαθέσιμα μετρητά καθώς και τα στοιχεία επενδύσεων/καταθέσεων. Τα εν λόγω έντυπα συμπληρώθηκαν από τον προσφεύγοντα και τα κατά δήλωση στοιχεία του προσφεύγοντος αξιοποιήθηκαν και μεταφέρθηκαν κατά περίπτωση στο ισοζύγιο της έμμεσης τεχνικής της ρευστότητας. Στις περιπτώσεις δηλωθέντων υπολοίπων κοινών τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους δικαιούχος δεν είναι μόνο ο προσφεύγων αλλά και άλλα φυσικά πρόσωπα εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του ν.5638/1932 «Περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν» και ο έλεγχος προέβη στον ισομερή επιμερισμό αυτών μεταξύ του πλήθους των συνδικαιούχων του λογαριασμού.

Πέραν τούτου, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει στοιχεία για δαπάνες οικογενειακές, στη στήλη των Αναλώσεων κεφαλαίων και του μέσου δια της οποίας εξοφλήθηκαν (ενδεικτικώς από λογαριασμούς της συζύγου), ώστε να ήταν εύλογο από την πλευρά της ελέγχουσας αρχής να διενεργήσει προσδιορισμό του εισοδήματος με έμμεσες τεχνικές σε επίπεδο συζύγων.

Με βάση τα ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

-Ως προς τον ισχυρισμό ότι οι δαπάνες για την αγορά μετοχών θα έπρεπε να καταχωρηθεί μόνο στην πρώτη ελεγχόμενη χρήση και όχι και στις επόμενες χρήσεις, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, από την Δ.Ο.Υ. εκδόθηκε η υπ' αριθ.2020 Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2015 ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι κατά τις επόμενες χρήσεις δεν έπρεπε να ληφθούν υπόψη κατά την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας τα έξοδα για την αγορά μετοχών είναι ανυπόστατος καθώς δεν εκδόθηκε καταλογιστική πράξη για τις επόμενες χρήσεις που επικαλείται και κατ' επέκταση δεν επηρεάζεται το πόρισμα του ελέγχου για το φορολογικό έτος 2015.

-Ως προς τον ισχυρισμό ότι τα διαθέσιμα μετρητά που παρουσιάζονται στη στήλη «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ /ΕΣΟΔΩΝ» και στη γραμμή με α/α 2 προήλθαν από ανάληψη ποσού 20.000,00 € μέσα στο έτος 2015 και κατά τον τρόπο υπολογισμού και εφαρμογής του ελέγχου, ενώ είναι χρήματα που υπήρχαν από προθεσμιακές καταθέσεις και κατατέθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό κατά τη λήξη τους, δε συμπεριλήφθησαν στο υπόλοιπο χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (1/1/2015) με αποτέλεσμα να δημιουργείται αρνητική διαφορά που φορολογείται, επισημαίνουμε τα εξής:

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 7 της ΠΟΛ. 1050/2014, επιδόθηκαν στον προσφεύγοντα τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων» στα οποία περιλαμβάνεται η δήλωση του προσφεύγοντος για τα διαθέσιμα μετρητά κατά την 01.01.2015, ήτοι ποσό 5.000,00 ευρώ και την 31.12.2015 ήτοι ποσό 20.000,00 ευρώ. Τα εν λόγω έντυπα συμπληρώθηκαν από τον προσφεύγοντα και τα κατά δήλωση του προσφεύγοντος στοιχεία αξιοποιήθηκαν και μεταφέρθηκαν κατά περίπτωση στο ισοζύγιο της έμμεσης τεχνικής της ρευστότητας. Στις περιπτώσεις δηλωθέντων υπολοίπων κοινών τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους δικαιούχος δεν είναι μόνο ο προσφεύγων αλλά και άλλα φυσικά πρόσωπα εφαρμόστηκαν οι διατάξεις του ν.5638/1932 «Περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν» και ο έλεγχος προέβη στον ισομερή επιμερισμό αυτών μεταξύ του πλήθους των συνδικαιούχων του λογαριασμού.

Επειδή, εν προκειμένω ο προσφεύγων με την παρούσα προσφυγή του δεν εκθέτει ρητά και με σαφήνεια τον προβαλλόμενο ισχυρισμό του καθώς δεν αναφέρει αν η ανάληψη τμηματικά (κατά την 21/01/2015 και την 18/02/2015) του ποσού των 20.000,00 ευρώ, από τα οποία εντούτοις δηλώνει ότι δαπανήθηκαν τα 5.000,00 ευρώ, αποτελούν διαθέσιμα μετρητά και σε ποια χρονική περίοδο. Επίσης αναφέρεται ότι ενώ προέρχονται από προθεσμιακές καταθέσεις που κατατέθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό κατά την λήξη των προθεσμιακών δεν συμπεριελήφθησαν στο υπόλοιπο χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης στις 01/01/2015 χωρίς ωστόσο να τίθεται κανένα απολύτως στοιχείο από το οποίο να αποδεικνύεται η ύπαρξη προθεσμιακών λογαριασμών με αφετηρία της περιόδου προθεσμίας εντός του έτους 2014 και λήξη της εντός οποιασδήποτε ημερομηνίας εντός του έτους 2015 και η μεταφορά του υπολοίπου των προθεσμιακών λογαριασμών σε λογαριασμούς ταμειευτηρίου από τους οποίους αναλήφθηκαν τα ποσά των 5.000,00 ευρώ και 15.000,00 ευρώ.

Με βάση τα ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι το ποσό των 12.473,65 € το οποίο κατατέθηκε στο λογαριασμό και προήλθε από ασφάλεια ζωής της ALIANZ, θα έπρεπε να καταχωρηθεί στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη των πηγών

κεφαλαίων/ εσόδων και στη γραμμή με α/α 6 ή 9, δηλαδή στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα – πηγές κεφαλαίων εσόδων, επισημαίνουμε τα εξής :

Επειδή, η εν λόγω κατάθεση στις 23.12.2015 ποσού, ήτοι ποσού 12.473,65 ευρώ στον λογαριασμό της Τράπεζας προήλθε από ασφάλεια ζωής της ALIANZ, από εμφανή και αιτιολογημένη πηγή εσόδων, εσφαλμένα από τον έλεγχο δεν προσμετρήθηκε στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη των πηγών κεφαλαίων/ εσόδων στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα – πηγές κεφαλαίων.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 10 της Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1070357 ΕΞ 10-05-2013 και των άρθρων 11 και 12 της ίδιας απόφασης, θα έπρεπε να προσμετρηθεί τόσο στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη των πηγών κεφαλαίων/ εσόδων στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα – πηγές κεφαλαίων όσο και στη στήλη των Αναλώσεων Κεφαλαίων/εσόδων στα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης.

Ως εκ τούτου το ποσό της ασφάλειας ζωής της ALIANZ ύψους 12.473,65 ευρώ, προστίθεται στον πίνακα ανάλυσης ρευστότητας στη στήλη των πηγών κεφαλαίων/ εσόδων, στις εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα – πηγές κεφαλαίων. Ακολουθώντας μετά την αφαίρεση των δύο στηλών (εσόδων- εξόδων), προκύπτει αρνητική διαφορά ποσού 43.054,46 ευρώ (64.702,28 ευρώ μείον 107.756,74 ευρώ), που δεν δικαιολογείται.

Συνεπώς με βάση την παρούσα απόφαση το ποσό προς φορολόγηση που δεν δικαιολογείται, διαμορφώνεται ως εξής:

	Σύνολο εσόδων	Σύνολο αναλώσεων (εξόδων)	Ποσό φορολόγησης
Βάσει ελέγχου	52.228,63	107.756,74	55.528,11
Βάσει απόφασης	64.702,28	107.756,74	43.054,46

Ως εκ τούτου ο ανωτέρω ισχυρισμός γίνεται **δεκτός**.

Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι τα χρήματα των καταθέσεων με α/α 21 έως 24 του πίνακα 2 της σελίδας 17, της από/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος, αφορούν επιστροφές χρημάτων από τον κ., ο οποίος στο παρελθόν δανείστηκε χρήματα από τη μητέρα του, ενώ ο ίδιος συμμετείχε στο σχετικό λογαριασμό και δεν υπήρχε ποτέ καμία κίνηση από μέρος του, επισημαίνουμε τα εξής :

Επειδή, για καμία από τις επίμαχες πιστώσεις, που ο προσφεύγων προέβαλε τον ισχυρισμό ότι πρόκειται για δανειακές συμβάσεις:

α) δεν προσκομίστηκε έγγραφο βέβαιης χρονολογίας περί σύναψης δανείου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 445 και 446 ΚΠολΔ, **τα ιδιωτικά έγγραφα αποκτούν βέβαιη χρονολογία και συνεπώς αποδεικτική δύναμη, εφόσον θεωρηθούν** από συμβολαιογράφο ή άλλο δημόσιο υπάλληλο αρμόδιο κατά νόμο. Η θεώρηση γίνεται με τη σημείωση επάνω στο έγγραφο της λέξης «θεωρήθηκε» και της χρονολογίας. Επιπλέον στην παρ. 16 του άρθρου 8 του ν. 1882/1990 ορίζεται ότι «Συμφωνητικά που καταρτίζονται μεταξύ επιτηδευματιών ή τρίτων για οποιανδήποτε συναλλαγή, θεωρούνται μέσα σε δέκα (10) ημέρες από της ημερομηνίας καταρτίσεως και υπογραφής από την αρμόδια ΔΟΥ, άλλως είναι ανίσχυρα και δεν έχουν κανένα έννομο αποτέλεσμα...».

β) τα επίμαχα ποσά δεν έχουν συμπεριληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειστή ως τεκμήριο κατ' άρθρο 17 περ. δ' του ΚΦΕ, αλλά ούτε και στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειολήπτη ως χρηματικό ποσό που προέρχεται από δάνειο,

γ) δεν προσκομίσθηκαν τραπεζικά παραστατικά, από τα οποία να προκύπτει η ανάληψη-εκταμίευση του ποσού που χορηγήθηκε από λογαριασμούς της φερόμενης δανείστριας, ούτε τραπεζικά παραστατικά από τα οποία να προκύπτει η καταβολή/κατάθεση του χορηγηθέντος ποσού σε λογαριασμό των δανειοληπτών.

Πέραν τούτου, τα συγκεκριμένα ποσά δεν ασκούν επίδραση στην πράξη του φόρου που εκδόθηκε, αφού η διαπίστωση αυτή επηρεάζει την προσαύξηση περιουσίας που φορολογείται με τις γενικές διατάξεις, ενώ στην κρινόμενη υπόθεση το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίσθηκε με έμμεσες τεχνικές και το προσδιορισθέν με αυτές φορολογητέο εισόδημα ήταν μεγαλύτερο από αυτό που προέκυψε από την εφαρμογή των γενικών διατάξεων.

Με βάση τα ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος, ότι οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι τόκοι των προθεσμιακών καταθέσεων δε συνυπολογίστηκαν στο υπόλοιπο των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (1/1/2015). Κατά τον εσφαλμένο τρόπο του ελέγχου και τον μη υπολογισμό των ποσών αυτών, στις 1/1/2015, φορολογείται μέρος του ποσού, επισημαίνουμε τα εξής :

Επειδή, εν προκειμένω, από τον έλεγχο τηρήθηκε η προβλεπόμενη διαδικασία και κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα η υπ' αριθ. πρωτ./2019 επιστολή συμπλήρωσης των εντύπων «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης-

Μεταβολές-Υποχρεώσεις» για κάθε ελεγχόμενο φορολογικό έτος. Ανταποκρινόμενος ο προσφεύγων έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα από2019 έντυπα «Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία» και «Ερωτηματολόγιο Τρόπου Διαβίωσης-Μεταβολές-Υποχρεώσεις» κατά την 01.01.2015, 31.12.2015, 31.12.2016 και 31.12.2017. Αξιοποιήθηκαν και μεταφέρθηκαν στον πίνακα ανάλυσης της ρευστότητας κατά περίπτωση και ανά φορολογικό έτος το σύνολο των παρεχόμενων στοιχείων.

Αναφορικά με τις τιθέμενες βεβαιώσεις από την Τράπεζα για τους λογαριασμούς και αρχικά σημειώνεται ότι δεν φέρουν υπογραφή και σφραγίδα καθώς πρόκειται για απλές εκτυπώσεις τρέχουσας ημερομηνίας. Εντούτοις τα υπόλοιπα των εν λόγω λογαριασμών για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, τα οποία δεν προκύπτουν από τις ανωτέρω βεβαιώσεις, συμπληρώθηκαν από τον προσφεύγοντα στα έντυπα περιουσιακών στοιχείων κατά την προβλεπόμενη διαδικασία και λήφθηκαν υπόψη από τον παρόντα έλεγχο κατά την εφαρμογή της ανάλυσης της ρευστότητας.

Αναφορικά με την τιθέμενη βεβαίωση της Τράπεζας σημειώνεται ότι δεν γίνεται καμία αναφορά και δεν βεβαιώνονται τα πρόσωπα που είναι δικαιούχοι του προθεσμιακού λογαριασμού ούτε προκύπτουν τα υπόλοιπα του προθεσμιακού λογαριασμού κατά την 01.01.2015 και 31.12.2015.

Με βάση τα ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος και αναπόδεικτος.

-Ως προς τον ισχυρισμό του προσφεύγοντος ότι δεν τηρήθηκε η διαδικασία ακρόασής του από τη φορολογική διοίκηση, επισημαίνουμε τα εξής :

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 28 του ν.4174/2013 τηρήθηκε η προβλεπόμενη διαδικασία και κοινοποιήθηκε στις/2020 στον προσφεύγοντα το υπ' αριθ./2020 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου καθώς επίσης παρασχέθηκαν διευκρινίσεις και απαντήσεις στα ερωτήματα του προσφεύγοντα κατά την επίδοση των εγγράφων. Ο ελεγχόμενος ανταποκρινόμενος προσήλθε στα γραφεία της Δ.Ο.Υ. στις/2020 κατόπιν ραντεβού στα πλαίσια εφαρμογής της Απόφασης με αριθμ. ΔΔΑΔ Α 1037653 ΕΞ 2020 «Μέτρα κατά της διασποράς του κορωνοϊού COVID-19 σε χώρους λειτουργίας των υπηρεσιών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» προκειμένου να προσκομίσει την έγγραφη απάντηση του αναφορικά με τα διαλαμβανόμενα στο προαναφερόμενο Σημείωμα Διαπιστώσεων. Το έγγραφο υπόμνημα του, έκτασης μίας σελίδας χωρίς συνημμένα έγγραφα, παρελήφθη και πρωτοκολλήθηκε λαμβάνοντας αριθμό πρωτ.2020.

Από το ανωτέρω κείμενο του υπομνήματος του προσφεύγοντος δεν προκύπτει ούτε η επίκληση πρόσθετων στοιχείων και εγγράφων προς επίρρωση των ισχυρισμών του ούτε γίνεται

μνεία συνημμένων σχετικών εγγράφων, συνεπώς εσφαλμένα ισχυρίζεται ο προσφεύγων ότι στερήθηκε του δικαιώματος ακρόασης καθότι η έγγραφη απάντηση που προσκόμισε στην υπηρεσία παρελήφθη και πρωτοκολλήθηκε στην ίδια ημέρα και λήφθηκε υπόψη από τον έλεγχο όπως προκύπτει από το ιδιαίτερο κεφάλαιο της από/2020 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.

Τέλος εσφαλμένα ο προσφεύγων επικαλείται ότι στερήθηκε το δικαίωμα ακρόασης καθότι στις2020 υπέβαλε την υπ' αριθ. πρωτ./2020 αίτηση του, κατόπιν της κοινοποίησης του Σημειώματος Διαπιστώσεων, σύμφωνα με την οποία ζήτησε αντίγραφα των εντύπων Περιουσιακής Κατάστασης και Ερωτηματολογίου Διαβίωσης κατά την 01/01/2015 και την 31/12/2015 που είχε θέσει στη διάθεση του ελέγχου σε προγενέστερο στάδιο της ελεγκτικής διαδικασίας και τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του φακέλου της ελεγχόμενης υπόθεσης. Στις2020 κατά την κοινοποίηση στον προσφεύγοντα με αποδεικτικό επίδοσης των προαναφερόμενων εγγράφων τέθηκαν εκ νέου διευκρινιστικά ερωτήματα από τον προσφεύγοντα τα οποία και απαντήθηκαν από τον έλεγχο.

Επειδή, από τα ως άνω προκύπτει ότι τηρήθηκε η ειδική διαδικασία της σύνταξης και κοινοποίησης σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου - κλήσης προς ακρόασης, καθώς και της πράξης προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος έτους 2015 προ της έκδοσης και κοινοποίησης της προσβαλλόμενης πράξης, οι παραπάνω ισχυρισμοί του προσφεύγοντος απορρίπτονται ως αλυσιτελώς προβαλλόμενοι.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμόπρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του και την τροποποίηση της με αρ.-05-2020 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του προϊσταμένου της ΔΟΥ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του προσφεύγοντα με βάση την παρούσα απόφαση:

Η υπ' αρ..... Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικής περιόδου 01/01/2015 - 31/12/2015.

Φορολογικό έτος 2015	ΒΑΣΕΙ	ΒΑΣΕΙ	ΒΑΣΕΙ	ΔΙΑΦΟΡΑ
----------------------	--------------	--------------	--------------	----------------

Φορολογική περίοδος 01/01/2015 - 31/12/2015	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ - ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	3.940,40	59.468,51	43.054,46	39.114,06
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	7.715,00	7.715,00	7.715,00	
Πιστωτικό ποσό	-541,55			541,55
Χρεωστικό ποσό		17.782,72	10.651,86	10.651,86
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		469,39	941,83	941,83
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 ν. 4174/2013		9.162,14	5.596,70	5.596,70
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	108,45	28.064,25	17.840,39	17.731,94

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του ΚΦΔ.

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

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ

Ακριβές Αντίγραφο

**ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ
ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η υπάλληλος του Αυτοτελούς Γραφείου
Διοικητικής Υποστήριξη**

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

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.