



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604561

Καλλιθέα 07/10/2022

Αριθμός Απόφασης: 3099

Α Π Ο Φ Α Σ Η
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

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 ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 968/22-03-2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (Β' 1440),

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

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366ΕΞ2016/30.08.2016 (Β' 2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,

4. Την από 09-05-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του, με ΑΦΜ:, κατοίκου, περιοχή, Τ.κ., κατά της υπ' αριθμ. /2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,

5. Την ανωτέρω Οριστική Πράξη του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καθώς και την από 04/04/2022 έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος της ίδιας υπηρεσίας, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη της οποίας ζητείται η ακύρωση, άλλως η μεταρρύθμιση της.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης,

Επί της από 09-05-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, με ΑΦΜ:, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, δεδομένου ότι η κοινοποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων έγινε στις 07/04/2022, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Σύντομο Ιστορικό

Με την υπ' αριθμ./2022 εντολή ελέγχου του προϊστάμενου του Κ.Ε.Φ.Ο.ΜΕ.Π., η οποία εκδόθηκε συνεπεία της με αριθ. 1766/2020 Απόφασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών επί της με αριθ. πρωτ./2020 ενδικοφανούς προσφυγής της ελεγχόμενης, διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), για το φορολογικό έτος 2017.

Αρχικά από το ΚΕΦΟΜΕΠ εκδόθηκε η με αριθμό/2019 εντολή για την διενέργεια μερικού ελέγχου γραφείου φορολογίας εισοδήματος, στη προσφεύγουσα για τα φορολογικά έτη 2016 & 2017.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε με τη μέθοδο της έμμεσης τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, σύμφωνα με την από 26/09/2019 Απόφαση του Προϊστάμενου του ΚΕΦΟΜΕΠ.

Σε συνέχεια της κοινοποίησης των οριστικών πράξεων διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, η προσφεύγουσα υπέβαλε την με αριθ. πρωτ./2020 ενδικοφανή προσφυγή επί της οποίας εκδόθηκε η με αριθ. 1766/2020 Απόφαση της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (Δ.Ε.Δ.).

Στην ενδικοφανή της προσφυγή η ελεγχόμενη ισχυρίστηκε (ισχυρισμός Νο 3) ότι για το φορολογικό έτος 2017 είναι παράνομος και εσφαλμένος χαρακτηρισμός ως «μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη» της προσδιορισθείσας διαφοράς, λόγω των οικογενειακών δαπανών, βάσει της τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά. Συγκεκριμένα, ισχυρίστηκε ότι δηλώθηκε εκ παραδρομής στην Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος του φορ. έτους 2017 στον κωδ. 049 & 050, ως ποσό που καταβλήθηκε για οικογενειακές δαπάνες, το ποσό ύψους 147.955,58€, ενώ το ποσό αυτό είχε ήδη δηλωθεί στους αντίστοιχους κωδικούς του Ε3 καθώς αποτελούσε επαγγελματικές της δαπάνες και ως εκ τούτου έχει ληφθεί υπόψη από τον έλεγχο δύο φορές.

Η Δ.Ε.Δ. έκρινε ότι η προσβαλλόμενη πράξη φορ. έτους 2017 είναι πλημμελώς αιτιολογημένη καθώς η φορολογική αρχή δεν απέδειξε ότι οι κινήσεις καρτών - λογαριασμών, που προσκομίσθηκαν με το με αριθ. πρωτ./2019 υπόμνημα, των τραπεζών Alpha Bank, Πειραιώς και Eurobank, έχουν καταχωρηθεί στον πίνακα «τεχνική τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά» έτους 2017 μία μόνο φορά (στην γραμμή των προσωπικών/οικογενειακών δαπανών μετρητοίς), και όχι δύο φορές (δηλαδή και στην γραμμή των επιχειρηματικών/επαγγελματικών δαπανών μετρητοίς).

Ως εκ τούτου, αποφάσισε την ακύρωση της με αριθ./2019 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορ. έτους 2017 και την επανάληψη της διαδικασίας προκειμένου να επαναυπολογιστεί το εισόδημα της ελεγχόμενης με τις έμμεσες τεχνικές με βάση όλα τα διαθέσιμα στοιχεία.

Η προσφεύγουσα, πριν την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων του ελέγχου, υπέβαλε στις 03/03/2022 την με αριθ. καταχώρησης ανέκκλητη τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2017 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4512/2018.

Με την εν λόγω δήλωση, τροποποιήθηκε μόνο ο κωδικός 050 «δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών» που αφορά στην ελεγχόμενη και συγκεκριμένα δηλώθηκε το ποσό των €4.043,00 αντί του ποσού των €143.637,82 που είχε δηλωθεί αρχικά.

Στην συνέχεια, ο έλεγχος συνέταξε στις 25/02/2022 το με αριθ. καταχ./2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου του άρθρου 28 του ν.4174/2013 και τον με αριθ./...../2022 Προσωρινό Διορθωτικό Προσδιορισμό Φόρου Εισοδήματος φορ. έτους 2017

Ο έλεγχος, αφού έλαβε υπόψιν του:

- α) Τις διατάξεις του άρθρου 19 του ν.4174/2013 σύμφωνα με τις οποίες: «1. Αν ο φορολογούμενος διαπιστώσει, ότι η φορολογική δήλωση που υπέβαλε στη Φορολογική Διοίκηση περιέχει λάθος ή παράλειψη, υποχρεούται να υποβάλει τροποποιητική φορολογική δήλωση. 3. α) Τροποποιητική φορολογική δήλωση υποβάλλεται οποτεδήποτε μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού προσδιορισμού του φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση ή μέχρι την παραγραφή του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έλεγχο της αρχικής δήλωσης»,
- β) το γεγονός ότι η ελεγχόμενη υπέβαλε τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος του ν.4512/2018, η οποία εκκαθαρίστηκε από την Δ.Ο.Υ. Μυκόνου, με την οποία διόρθωσε το αρχικό

δηλωθέν ποσό των οικογενειακών της δαπανών (κωδ. 050) καθώς και γ) το γεγονός ότι δεν δύναται να προσδιορισθούν τυχόν λοιπές οικογενειακές δαπάνες που εξοφλήθηκαν με μετρητά, διαμόρφωσε το ποσό στο πεδίο «ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ/ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (μετρητοίς) του Πίνακα της Τεχνικής των Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών σε Μετρητά για το έτος 2017 από 90.515,20 € σε 0,00 € και προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του φορολογικού έτους 2017ως ακολούθως:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ		
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	793.231,29
πλέον	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (μετρητοίς)	76.814,04
πλέον	ΑΓΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ, ΠΡΩΤΩΝ Ή ΒΟΗΘ. ΥΛΩΝ Κ.ΛΠ. ΕΙΔΩΝ (μετρητοίς)	24.498,16
πλέον	ΑΓΟΡΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ/ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ (μετρητοίς)	0,00
πλέον	ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ/ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ (μετρητοίς)	0,00
πλέον	ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΕΣ ΦΟΡΟΙ, ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΙΜΑ ΚΑΘΕ ΜΟΡΦΗΣ	17.565,47
πλέον	ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ/ΜΕΙΩΣΗ ΧΡΕΩΝ με μετρητά	0,00
πλέον	ΑΥΞΗΣΗ/ΜΕΙΩΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	0,00
πλέον	ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ σε μετρητά	0,00
πλέον	ΦΠΑ ΕΙΣΡΩΩΝ (ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ) (μετρητοίς)	29.163,51
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΤΕΘΕΙΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	941.272,47
μείον	ΜΗ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΣΟΔΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΕΘΗΚΑΝ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ (π.χ. δάνεια, δωρεές επιστροφές φόρων κ.λπ.)	0,00
μείον	ΑΥΞΗΣΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΣΟΔΩΝ ΕΠΟΜΕΝΟΥ/ΝΩΝ ΕΤΟΥΣ/ΩΝ	0,00
πλέον	ΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΠΟΥ ΕΙΣΠΡΑΧΘΗΚΑΝ ΕΝΑΝΤΙ ΕΣΟΔΩΝ ΕΠΟΜΕΝΟΥ/ΝΩΝ ΕΤΟΥΣ/ΩΝ	0,00
πλέον	ΑΥΞΗΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΙΣΠΑΡΚΤΕΩΝ	0,00
μείον	ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ	0,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΗΣΙΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΕΧΝΙΚΗΣ (Α)	941.272,47

	ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ (B1)	552.394,99
	ΦΠΑ ΕΚΡΟΩΝ (ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ) (B2)	135.531,79
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ (B3) πλην της ελεγχόμενης δραστηριότητας (γεωργικά εισοδήματα και ενοίκια)	98.472,88
	ΔΙΑΦΟΡΑ (A)-(B1)-(B2)-(B3)	154.872,81

Η ως άνω προκύπτουσα θετική διαφορά ποσού €154.872,81, θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη που δεν δικαιολογείται και υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με την §4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΙΣΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΥΠΟΧΡΕΟΥ	ΣΥΖΥΓΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
Προσδιορισθείσα διαφορά βάσει των γενικών διατάξεων	-	€5.369,91	€5.369,91
Προσδιορισθείσα διαφορά βάσει της τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά	-	€154.872,81	€154.872,81

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση ή την τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας ότι:

1^{ος} λόγος: Παράνομος και εσφαλμένος υπολογισμός της προσδιορισθείσας θετικής διαφοράς βάσει της τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά

<<.....

Προς τούτοις, προσάγω και προσεπικαλούμαι με την παρούσα ως αποδεικτικά στοιχεία της επικαιροποιημένης ανάλωσης κεφαλαίου τις Δηλώσεις Φορολογίας Εισοδήματος των οικονομικών ετών 1997 έως 2004, πλέον των εκκαθαριστικών σημειωμάτων των αντίστοιχων ετών, καθώς επίσης δεσμεύομαι να προσκομίσω επικαιροποιημένο πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου από το 1997 έως το 2017. Αναφορικά με την Υπόθεσή μου, η επικαιροποίηση του πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου θεωρείται ζήτημα ουσιώδους σημασίας καθώς έχει τροποποιηθεί πλέον ο κωδικός 050- οικογενειακές δαπάνες της με αριθ. Καταχ./2022 κατατεθείσας τροποποιητικής Δήλωσης Φορολογικού έτους 2017 από 143.637,82 Ευρώ σε 4.043,90 Ευρώ καθώς και τα φορολογηθέντα εισοδήματά μου των διαχειριστικών χρήσεων 2012 και 2016 τα οποία καίτοι δεν είχαν συμπληρωθεί στις αρχικές Φορολογικές Δηλώσεις των αντίστοιχων ετών, εντούτοις αυξήθηκαν για ποσό ύψους 180.475,48 Ευρώ κατά τη διαχειριστική χρήση 2012 και 88.172,81 Ευρώ κατά τη διαχειριστική χρήση 2016 λόγω της αποδοχής, από μέρος μου, της απόφασης της Επιτροπής Εξώδικης Επίλυσης Φορολογικών Διαφορών του άρθρου 16 του ν.4714/2020, δυνάμει των ως άνω προαναφερθέντων πρακτικών.

Ως εκ τούτου, με την αύξηση των μη αναλωθέντων κεφαλαίων μου από παρελθόντα έτη, δικαιολογείται πλήρως η κατάθεση μετρητών στους τραπεζικούς λογαριασμούς μου και επομένως πλέον χρήζει τροποποίησης ο πίνακας της σελίδας 27 της από 04.04.2022 Έκθεσης Ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. «Τεχνική Τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά» ως προς το ποσό των 793.231,29 Ευρώ που αναφέρεται ως «Υπόλοιπο Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών σε μετρητά». Το εν λόγω ποσό, πέραν των δικαιολογημένων πιστώσεων που αφορούν εισοδήματά μου, περιλαμβάνει σύμφωνα με τον έλεγχο 76 συναλλαγές πιστώσεων, συνολικού ποσού ύψους Ευρώ 358.577,96, για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους. Δέον δε να τονισθεί ότι, όπως πασιφανώς αποδεικνύεται από τα

προσκομιζόμενα με την παρούσα, τραπεζικά παραστατικά, οι εν λόγω επίμαχες πιστώσεις στην πλειοψηφία τους αποτελούν καταθέσεις μετρητών, με καταθέτη είτε εμένα προσωπικά ή τα υπόλοιπα μέλη της οικογένειάς μου, οι οποίοι τυγχάνουν συνδικαιούχοι στους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Περαιτέρω, με το εν λόγω ποσό ύψους Ευρώ 358.577,96, που προέρχεται από τις συγκεκριμένες πιστώσεις προσαυξήθηκε το φορολογητέο μου εισόδημα μέσω της εφαρμοσθείσας τεχνικής τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, διότι θεωρήθηκε ότι οι εν λόγω -μη αιτιολογηθείσες- καταθέσεις μετρητών αφορούν αποκρυσταλλώσιμα φορολογητέα ύλη της τρέχουσας χρήσης, ενώ στην πραγματικότητα αφορούν όπως ευχερώς αποδείχθηκε ανωτέρω μη αναλωθέντα κεφάλαια προηγούμενων χρήσεων>>.

2ος Λόγος: Πλημμελώς αιτιολογημένος, παράνομος και εσφαλμένος καταλογισμός, ελλείψει ανάλυσης των 76 πιστώσεων πριν το πέρας του ελέγχου

Περαιτέρω, με το υπ' αριθμ. ΔΕΔ.....ΕΙ2022ΕΜΠ/05-08-2022 υπόμνημα που υπέβαλε στην υπηρεσία μας η προσφεύγουσα, προς επίρρωση του 2ου λόγου της προσφυγής προσκομίζει πέντε (5) παραστατικά τραπεζών, και αναφέρει ότι, «αναφορικά με τις 76 πιστώσεις ποσού 358.577,96 ευρώ, που ο έλεγχος χαρακτήρισε ως πρωτογενείς και οι οποίες ουδέποτε μου γνωστοποιήθηκαν κατά το στάδιο του ελέγχου. Από τα παραστατικά που προσκομίζονται προκύπτει ότι καταθέτης είμαι ο ίδιος και τα μετρητά προέρχονται από ήδη φορολογηθέντα εισοδήματα τα οποία είχα αναλώσει στο παρελθόν. Με το παρόν δεσμεύομαι να προσκομίσω πίνακα ανάλυσης κεφαλαίου επικαιροποιημένο.....»

Επί του Πρώτου προβαλλόμενου λόγου

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 7 της ΠΟΛ 1050/2014 (Β' 474) «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» και με την ΠΟΛ. 1270/2013 διαταγή της ΓΓΔΕ, με την οποία δόθηκαν οδηγίες ομοιόμορφης εφαρμογής των εμμέσων τεχνικών ελέγχου, αναφέρεται ότι:

«Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία»

Επειδή περαιτέρω:

- ✓ Το ΚΕΦΟΜΕΠ πραγματοποίησε προγενέστερο έλεγχο στην προσφεύγουσα με την με αριθ./2018 εντολή ελέγχου, για την περίοδο 01/01/2012 - 31/12/2012. Από τον διενεργηθέντα έλεγχο, όπως αναλυτικά και τεκμηριωμένα αναφέρεται στην από 24/12/2018 έκθεση μερικού ελέγχου και συγκεκριμένα στην παράγραφο 6.9.1 (σελίδες 23 έως 29), δεν έγινε δεκτή η επίκληση της ελεγχόμενης σχετικά με τα διαθέσιμα μετρητά που επικαλέστηκε των οικ. ετών 1997 ως 2012 (χρήσεις 1996 έως 2011). Με την με αριθ. 1775/2019 Απόφαση της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι δεν είχαν ληφθεί υπόψιν τα διαθέσιμα μετρητά που κατείχε την 01/01/2011 απορρίφθηκε, καθόσον διαπιστώθηκε ότι το σύνολο των πραγματικών δηλωθέντων εισοδημάτων της, είχε αναλωθεί εξ' ολοκλήρου.
- ✓ Ο αρχικός έλεγχος που πραγματοποιήθηκε για τα έτη 2016 και 2017 με την με αριθ./2019 εντολή, έλαβε ως δεδομένο ότι δεν υπήρχε εισόδημα προς ανάλυση κατά την 31/12/2011 (βλ. σελίδες 65 - 67 της από 06/12/2019 έκθεσης

- φορολογίας εισοδήματος) και αξιοποιώντας κάθε διαθέσιμο στην υπηρεσία στοιχείο, συνέταξε νέο πίνακα πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος της προσφεύγουσας για τα οικ. έτη 2013 - 2014 και φορολογικά έτη 2014 - 2016 και κατέληξε ότι κατά την 31/12/2015 και 31/12/2016 ουδεμία δυνατότητα υπήρχε εκ μέρους της ελεγχόμενης να διαθέτει το χρηματικό υπόλοιπο των €830.000,00 που επικαλέστηκε.
- ✓ Με την με αριθ. 1766/2020 απόφαση της Δ.Ε.Δ., ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας για το ύψος των μετρητών που κατείχε την 31/12/2015 απορρίφθηκε ως αβάσιμος (βλ. σελίδα 8). Συνεπώς, για τις χρήσεις 1996 έως και 2015, όπως κρίθηκε και από τις προαναφερθείσες αποφάσεις της Δ.Ε.Δ., το σύνολο των πραγματικών δηλωθέντων εισοδημάτων της προσφεύγουσας, είχε αναλωθεί εξ' ολοκλήρου.
 - ✓ Ο παρών έλεγχος που διενεργήθηκε για το φορ. έτος 2017 ως επανάληψη διαδικασίας κατόπιν της με αριθ. 1766/2020 Απόφασης της Δ.Ε.Δ., κοινοποίησε στην προσφεύγουσα στις 08/03/2022 τον με αριθ./2022 προσωρινό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2017 με συνημμένο το με αριθ./2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, παρέχοντάς της την δυνατότητα, εντός είκοσι (20) ημερών από την επομένη της επίδοσης, να προσκομίσει στοιχεία και να διατυπώσει τις απόψεις της σχετικά με τις διαπιστώσεις του ελέγχου. Ωστόσο, ως την σύνταξη της από 04/04/2022 έκθεσης ελέγχου, δεν υπέβαλε στην Υπηρεσία υπόμνημα με τις απόψεις της σχετικά με τα προσωρινά αποτελέσματα.
 - ✓ Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα θέτει υπόψιν τις αιτήσεις που υπέβαλε στην Επιτροπή Εξώδικης Επίλυσης Φορολογικών Διαφορών για τις διαχειριστικές χρήσεις 2012 και 2016 δυνάμει του άρθρου 16 του ν.4714/2020, για τις οποίες εκδόθηκαν τα με αριθ. πρωτ. ΕΞ2021 ΕΜΠ/19-11-2021 και ΕΞ2021 ΕΜΠ/19-11-2021 πρακτικά επίλυσης της εν λόγω επιτροπής, σύμφωνα με τα οποία έγινε δεκτή η μείωση των προστίμων και των λοιπών προσαυξήσεων χωρίς να μειωθεί η φορολογική υποχρέωση των ετών αυτών.
Ως εκ τούτου, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι τα φορολογηθέντα εισοδήματά των χρήσεων 2012 και 2016 αυξήθηκαν με το ποσό των €180.475,48 και €88.172,81 αντίστοιχα λόγω αποδοχής των ανωτέρω αποφάσεων της Επιτροπής Εξώδικης Επίλυσης Φορολογικών Διαφορών και δικαιολογούν την κατάθεση μετρητών στους τραπεζικούς λογαριασμούς της και επομένως χρήζει τροποποίησης ο πίνακας της Τεχνικής Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών σε μετρητά» ως προς το ποσό των €793.231,29 που αναφέρεται ως «Υπόλοιπο Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών σε μετρητά».
 - ✓ Το ποσό των €793.231,29 του πίνακα της τεχνικής τραπεζικών καταθέσεων δαπανών σε μετρητά αναφέρεται ως «Υπόλοιπο Καθαρών Τραπεζικών Καταθέσεων» (βλ. σελ. 27 της από 04/04/2022 Έκθεσης Ελέγχου). Σύμφωνα με την μεθοδολογία της εν λόγω τεχνικής, στο πεδίο αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστωτικές κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών της ελεγχόμενης αφού αφαιρεθούν τα ποσά που αφορούν σε α) μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα, β) εκταμίευση δανείων, γ) συμψηφιστικές κινήσεις μεταξύ λογαριασμών της ελεγχόμενης, δ) μεταφορές και λοιπές πράξεις που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις. Συνεπώς, βάσει της μεθοδολογίας, στο εν λόγω πεδίο δεν συμπεριλαμβάνεται τυχόν πραγματικό υπόλοιπο διαθέσιμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών.
 - ✓ Ο ισχυρισμός της ελεγχόμενης ότι τα φορολογηθέντα εισοδήματα των χρήσεων 2012 και 2016 δικαιολογούν την κατάθεση μετρητών στους λογαριασμούς της το έτος 2017, καταρρίπτεται από την ίδια την μεθοδολογία της έμμεσης τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά. Σύμφωνα με την οποία προσδιορίζεται το φορολογητέο εισόδημα παρακολουθώντας την κίνηση των (διαθεσίμων) κεφαλαίων του φορολογούμενου είτε με την κατάθεση αυτών σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς είτε με την ανάλωση κεφαλαίων σε διάφορες συναλλαγές με τη χρήση μετρητών κατά τη διάρκεια κάθε ελεγχόμενης χρήσης.
Ειδικότερα, την χρήση 2012 και 2016 ο έλεγχος προσδιόρισε διαφορά φορολογητέου εισοδήματος της προσφεύγουσας βάσει της τεχνικής των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά ως ακολούθως:

ΧΡΗΣΗ 2012	
ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	
(Α) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	400.637,85
(Β) ΠΛΕΟΝ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	170.028,06
(Γ) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΤΕΘΕΙΜΕΝΩΝ & ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Α+Β)	570.665,91
(Δ) ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	384.936,62
ΔΙΑΦΟΡΑ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗΣ (Γ-Δ)	185.729,29

ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	
ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	
(Α) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	497.848,97
(Β) ΠΛΕΟΝ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	217.754,94
(Γ) ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΤΕΘΕΙΜΕΝΩΝ & ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Α+Β)	711.317,58
(Δ) ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	623.144,77
ΔΙΑΦΟΡΑ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗΣ (Γ-Δ)	88.172,81

Από τα ανωτέρω γίνεται σαφές ότι, το φορολογηθέν εισόδημα των ετών 2012 και 2016 που προσδιορίστηκε βάσει της ανωτέρω έμμεσης τεχνικής, αποτελείται επί της ουσίας από αναλωθέντα κεφάλαια με την χρήση μετρητών και από κεφάλαια κατατεθειμένα σε τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας.

- ✓ Η επίκληση από την προσφεύγουσα πίνακα μη αναλωθέντος κεφαλαίου προηγούμενων ετών, το οποίο μάλιστα δεν έχει προσκομίσει αλλά δεσμεύεται ότι θα προσκομίσει, γίνεται κατά βάση για την αιτιολόγηση ετήσιας δαπάνης που προκύπτει από τεκμαρτό προσδιορισμό και της δαπάνης απόκτησης συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων, όταν τα τεκμήρια διαβίωσης αυτά και η δαπάνη απόκτησης συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνουν τα πραγματικά δηλωθέντα εισοδήματα εκάστου έτους. Το υπόλοιπο μη αναλωθέντος κεφαλαίου με τις διατάξεις αυτές, που προκύπτει από τεκμαρτό προσδιορισμό, δεν είναι δυνατόν να εκληφθεί ως υπόλοιπο μετρητών και μάλιστα εις χείρας της ελεγχόμενης, χωρίς να προσκομισθούν πραγματικά στοιχεία. Άλλωστε, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1270/24-12-2013, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών, πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος, από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές).

Συνεπώς, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι τα εν λόγω φορολογηθέντα εισοδήματα, μπορούσε να τα έχει στην διάθεσή της σε μετρητά δεν ευσταθεί και δεν αποδεικνύεται από τα πραγματικά περιστατικά και κρίνεται απορριπτέος.

Επί του Δεύτερου προβαλλόμενο λόγου:

- ✓ Επειδή, ο αρχικός έλεγχος που διενεργήθηκε από την φορολογική υπηρεσία με την με αριθ./2019 εντολή ελέγχου, αφού επεξεργάσθηκε τα τραπεζικά δεδομένα της προσφεύγουσας που λήφθηκαν μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών, προσδιόρισε το «Υπόλοιπο καθαρών τραπεζικών καταθέσεων» του Πίνακα «Τεχνική Τραπεζικών Καταθέσεων και Δαπανών σε μετρητά».
- ✓ Επειδή στην παράγραφο 7.6.2.1, σελίδα 34 της από 06/12/2019 Έκθεσης Ελέγχου, αναγράφονται σαφώς και αιτιολογημένα τα ποσά που περιλαμβάνονται στο εν λόγω πεδίο. Συγκεκριμένα, αναφέρονται τα ακόλουθα:
«7.6.2.1 Υπόλοιπο καθαρών τραπεζικών καταθέσεων
Το εν λόγω πεδίο με το ποσό των €793.231,29 περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
i. Τις συναλλαγές πιστώσεων ποσών που αναγνωρίστηκε ότι αφορούν σε ενοίκια, ακαθάριστα έσοδα της ελεγχόμενης, τόκους και μέρισμα μετοχών (426 συναλλαγές συνολικού ποσού

€434.653,33),

ii. Τις συναλλαγές πιστώσεων για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε η πηγή και η αιτία προέλευσής τους καθώς αποτελούν καταθέσεις μετρητών και επιταγών, διατραπεζικές μεταφορές από λογαριασμούς που δεν βρίσκονται στην διάθεση του ελέγχου και λοιπές αδιευκρίνιστες πιστώσεις (76 συναλλαγές συνολικού ποσού €358.577,96), στο συμπεριλαμβάνεται το ποσό των \$816,00 ως καταθέσεις μετρητών που μετατράπηκε σε ευρώ με την επίσημη ισοτιμία και ανέρχεται σε €691,59).

Στο εν λόγω ποσό των €793.231,29 δεν συμπεριλαμβάνονται οι συναλλαγές εκείνες που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις καθώς τα εν λόγω ποσά αφορούν σε μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα και συγκεκριμένα, πρόκειται για διατραπεζικές μεταφορές μεταξύ λογαριασμών της ελεγχόμενης και συμψηφιστικές πράξεις/αντιλογισμούς/επιστροφές αγορών (16 συναλλαγές συνολικού ποσού €20.529,49)».

- ✓ Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1171/4-07-2013, οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου προκειμένου να προσδιορίσουν το φορολογητέο εισόδημα, αξιοποιούν κάθε στοιχείο ή πληροφορία που διαθέτει η υπηρεσία ή μπορεί να συλλεχθεί για τον φορολογούμενο τον/την σύζυγο ή τα προστατευόμενα μέλη αυτών και το οποίο μπορεί να αφορά κάθε μορφή εσόδων ή δαπανών. Σκοπός είναι να προσδιοριστεί με αντικειμενικό τρόπο το πραγματικό εισόδημα του φορολογούμενου το οποίο είτε έχει αναλωθεί σε αγορές και δαπάνες ή έχει χρησιμοποιηθεί προκειμένου να προσαυξηθεί η περιουσιακή του κατάσταση.
- ✓ Επειδή, η προσφεύγουσα μετά την κοινοποίηση στις 22/10/2019 των αρχικών προσωρινών αποτελεσμάτων, υπέβαλε στις 30/10/2019 την με αριθ. πρωτ./2019 αίτησή της με την οποία ζήτησε και παρέλαβε αυθημερόν το ηλεκτρονικό αρχείο με τα τραπεζικά δεδομένα της που ο έλεγχος διέθετε μέσω του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών. Συνεπώς, από το έτος 2019, ήταν ήδη σε γνώση της προσφεύγουσας το σύνολο των τραπεζικών της δεδομένων που ο έλεγχος διέθετε και βεβαίως το σύνολο των πιστώσεων που πραγματοποιήθηκαν σε αυτούς και αποτέλεσαν το ποσό του ανωτέρω πεδίου. Ως εκ τούτου, η προσφεύγουσα είχε την δυνατότητα να προσκομίσει στον έλεγχο απόψεις επ' αυτών.
- ✓ Επειδή σύμφωνα με την υπ' αριθμ. ΣτΕ 884/2016 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, κρίθηκε, μεταξύ άλλων, ότι ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του.
- ✓ Επειδή, ο παρών έλεγχος αποδέχθηκε τις διαπιστώσεις του προγενέστερου ελέγχου για το εν λόγω πεδίο λαμβάνοντας υπόψιν του και το γεγονός ότι η προσφεύγουσα ουδέποτε εξέφρασε αντίθετη άποψη για το ανωτέρω ποσό κατά την διάρκεια του αρχικού ελέγχου. Ομοίως, στην αρχική της προσφυγή με αριθ./2020 ενώπιον της Δ.Ε.Δ., για την οποία εκδόθηκε η με αριθ. 1766/2020 Απόφαση, δεν είχε προβάλει αντιρρήσεις για το συγκεκριμένο πεδίο της έμμεσης τεχνικής.
- ✓ Επειδή, με την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων του επανελέγχου στις 08/03/2022, παρασχέθηκε κατά άρθρο 28 του ν.4174/2013 η δυνατότητα στην ελεγχόμενη να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις της σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό του φόρου. Ωστόσο, έως και την σύνταξη της από 04/04/2022 Έκθεσης Ελέγχου, δεν ανταποκρίθηκε.
- ✓ Επειδή, η προσφεύγουσα, μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου και κατά την κοινοποίηση των οριστικών αποτελεσμάτων, υπέβαλε στο ΚΕΦΟΜΕΠ το με αριθ. πρωτ./2022 αίτημα με το οποίο ζήτησε την γνωστοποίηση των 76 συναλλαγών ποσού €358.577,96 που πιστώθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς της. Το εν λόγω αίτημα απαντήθηκε με το με αριθ. πρωτ./2022 έγγραφο του ΚΕΦΟΜΕΠ.

Επειδή, η προσφεύγουσα ορθά και νόμιμα εντάχθηκε από τη φορολογική υπηρεσία στον έλεγχο με τις έμμεσες τεχνικές, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 28 ν.4172/2013 και 27 του ν.4174/2013, καθόσον, α) σε τρεις (3) επιτόπιους ελέγχους που διενήργησε η Δ.Ο.Υ Σύρου κατά το φορολ. έτος 2017 διαπιστώθηκαν παραβάσεις μη έκδοσης είκοσι τριών (23)

αποδείξεων λιανικών συναλλαγών και β) το συνολικό εισόδημα του φορολογικού έτους 2017, το οποίο είναι ζημιογόνο, δεν καλύπτει τις προσωπικές οικογενειακές δαπάνες του ιδίου έτους.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 04/04/2022 έκθεση ελέγχου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη του φορολ. έτους 2017, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες,

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της από 09-05-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της του, με ΑΦΜ:, με την επικύρωση της υπ' αριθμ./2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολ. έτους 2017 του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση:

ΦΟΡΟΣ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
90.024,49€	90.024,49€

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

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

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

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η: Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της με υποχρέωση, επί ποινή απαραδέκτου άσκησης της προσφυγής.