



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 09/01/2023

Αριθμός απόφασης: 103

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

e mail : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

1. Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206), εφεξής Κ.Φ.Δ..
- β. Του άρθρου 11 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.)*»
- γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).
- δ. Την με αριθμό Α 1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «*Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.*» (ΦΕΚ Β' 6009)

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2017/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 08/09/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού, Τ.Κ, κατά της με αρ./6-7-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 και της με αρ./6-7-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων .

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 08/09/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

1. Με την υπ' αριθμ./**6-7-2022** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος συνολικού ποσού **10.589,22 €**, ήτοι κύριος φόρος ύψους 6.855,95 €, πρόστιμο του άρθρου 58 ν.4174/2013 ύψους 3.427,98 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 305,29 €.

2. Με την υπ' αριθμ./**6-7-2022** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα, φόρος συνολικού ποσού **29.458,07 €**, ήτοι κύριος φόρος ύψους 17.449,42 €, πρόστιμο του άρθρου 58 ν.4174/2013 ύψους 8.724,71 € και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 3.283,94 €.

Δυνάμει της υπ' αριθμ./22-6-2021 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ Ιωαννίνων, διενεργήθηκε έλεγχος στον προσφεύγοντα ως προς τη φορολογία εισοδήματος, Φ.Π.Α., λοιπές φορολογίες, τέλη - εισφορές και ως προς την ορθή τήρηση βιβλίων και στοιχείων, για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017. Η επιχείρηση του προσφεύγοντα έχει ως αντικείμενο εργασιών τις «Υπηρεσίες παροχής γευμάτων από εστιατόριο, ταβέρνα, ψαροταβέρνα, ψησταριά χωρίς ζωντανή μουσική, με παροχή σερβιρίσματος».

Η φορολογική αρχή διενήργησε αρχικά έλεγχο με την εφαρμογή της Α 1293/2019 απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. και τις γενικές ελεγκτικές επαληθεύσεις που προβλέπονται, όπου δεν διαπιστώθηκαν διαφορές. Ακολούθως, σύμφωνα με το άρθρο 11 της ανωτέρω απόφασης, ελέγχθηκε η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013.

Δεδομένου ότι στα ελεγχόμενα φορολογικά έτη το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος του προσφεύγοντα δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσής του, διενεργήθηκε έλεγχος, βάσει των διατάξεων του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013, με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης.

Από την σύνταξη του πίνακα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ποσού - 36.068,26 € και - 77.718,02 € για τις φορολογικές περιόδους 01/01-31/12/2016 και 01/01-31/12/2017 αντίστοιχα, η οποία, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 της ΠΟΛ. 1050/2014, λογίζεται ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα της [παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013](#), ως ακολούθως:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2016	2017	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	2016	2017
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	160.554,69	176.589,24	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	176.589,24	220.821,45
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	3.000,00	2.000,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ'κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	3.000,00	2.000,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις	3.037,22	8.087,22	3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	0,00

4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	39.776,92	51.068,63	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00	0,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές (ΕΝΟΙΚΙΑ-ΑΓΡΟΤΙΚΑ)	900,20	618,18	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	0,00	0,00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	0,00	0,00	6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	40.998,78	58.920,34
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	0,00	0,00	7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	13.155,40	21.204,34
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π	0,00	0,00	8. Πληρωμή προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	0,00	0,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,00	0,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	0,00	0,00
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.971,67	2.315,78
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	7.622,20	10.819,38
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών	0,00	0,00	12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00

13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	0,00	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	0,00
	0,00	0,00	14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	0,00	0,00
	0,00	0,00	15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών	0,00	0,00
	0,00	0,00	16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	207.269,03	238.363,27	ΣΥΝΟΛΟ	243.337,29	316.081,29
III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ				2016	2017
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων				207.269,03	238.363,27
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν				243.337,29	316.081,29
Υπόλοιπο				- 36.068,26	-77.718,02

Στη συνέχεια, ο έλεγχος, επέδωσε στον προσφεύγοντα το με αριθμό .../25-5-2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου με συνημμένους του προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου εισοδήματος, επί του οποίου ο προσφεύγων ανταποκρινόμενος κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. το με αρ. πρωτ./30-6-2022 υπόμνημά του. Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τις αιτιάσεις στο ανωτέρω κατατεθέν υπόμνημα του προσφεύγοντα σχετικά με τις δαπάνες διαβίωσής του, προσδιόρισε τελικώς το καθαρό φορολογητέο εισόδημά ως εξής :

	Ελεγχόμενα έτη	
	2016	2017
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00
Ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα	14.377,26	23.590,30
Τόκοι καταθέσεων	894,80	618,18
Εισόδημα αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης	3.000,00	3.000,00
Αδικοιολόγητη προσαύξηση περιουσίας	36.068,26	77.718,02
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	22.585,80	54.745,90

Με βάση τα ανωτέρω πορίσματα, εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις προσδιορισμού του φόρου.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των ανωτέρω προσβαλλόμενων πράξεων, ισχυριζόμενος ότι :

1. Εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι του ανήκε κατά κυριότητα το συνολικό ποσό των καταθέσεων των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, παρότι στους λογαριασμούς αυτούς ήταν ένας από τους συνδικαιούχους και μάλιστα ο τρίτος εξ αυτών
2. Εσφαλμένα ο έλεγχος καταχώρησε στη στήλη των Αναλώσεων των ετών 2016 και 2017 το σύνολο των συναλλαγών μέσω καρτών πληρωμής.
3. Εσφαλμένα ο έλεγχος καταχώρησε στη στήλη των Αναλώσεων των ετών 2016 και 2017 τις πληρωμές των χρεωστικών δηλώσεων Φ.Π.Α. δεδομένου ότι τα ποσά ΦΠΑ εισπράχθηκαν επιπλέον των δηλωθέντων στη φορολογία εισοδήματος εσόδων.
4. Οι τόκοι καταθέσεων – ως αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά - προστίθενται εσφαλμένα στο φορολογητέο εισόδημα.

Επειδή στο άρθρο 27 “Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης” του Ν,4174/2013 ορίζεται :

«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, ακολούθως, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: *«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».

Επειδή στην εγκύκλιο με αριθμό Ε.2015/2020 “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013.” ορίζεται :

“5. Σύμφωνα με την [παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013](#) , 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. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της [παρ.2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013](#) .

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013](#) και του [άρθρου 39 του Ν. 4174/2013](#) , κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν 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.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

Α. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

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](#) .

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης».

Επειδή, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος ο έλεγχος έλαβε υπόψη τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων κατά τα υπό κρίση φορολογικά έτη, σε συνδυασμό με τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του ερωτηματολογίου και των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, των δικαιολογητικών και κινήσεων λογαριασμών και των στοιχείων που περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου. Για κάθε φορολογικό έτος ο έλεγχος κατήρτισε πίνακα ανάλυσης ρευστότητας, με βάση όλα τα προαναφερθέντα δεδομένα, με αποτέλεσμα να προσδιορίσει για το φορολογικό έτος

2016 μη δηλούμενο εισόδημα (προσαύξηση περιουσίας βάσει του άρθρου 21 § 4 του Ν 4172/2013) ύψους 36.068,26 € και για το φορολογικό έτος 2017 μη δηλούμενο εισόδημα (προσαύξηση περιουσίας βάσει του άρθρου 21 § 4 του Ν. 4172/2013) ύψους 77.718,02 €.

Ως προς τον ισχυρισμό ότι εσφαλμένα ο έλεγχος θεώρησε ότι του ανήκε κατά κυριότητα το συνολικό ποσό των καταθέσεων των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, παρότι στους λογαριασμούς αυτούς ήταν ένας από τους συνδικαιούχους.

Επειδή με την ΠΟΛ 1050/2014 «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» στο άρθρο 2.4 ορίζονται τα εξής : «...*Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων)...*»

Και στο άρθρο 11 ορίζεται :

«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».

Επειδή περαιτέρω σύμφωνα με την ΠΟΛ 1034/2017 «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικού έτους 2016, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που υποβάλλονται με αυτή», στο άρθρο 4 παρ. 2 αυτής αναφέρεται: «Στις περιπτώσεις κοινών τραπεζικών λογαριασμών σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό) υπάρχει υποχρέωση δήλωσης των ποσών των τόκων καταθέσεων που αναλογούν στους πραγματικούς δικαιούχους, οι οποίοι καθορίζονται με βάση τις πραγματικές

περιστάσεις. Ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. έχει, σε κάθε περίπτωση, την διακριτική ευχέρεια να κρίνει διαφορετικά.»

Επειδή σύμφωνα με την από 06/07/2022 έκθεση ελέγχου εισοδήματος, ο έλεγχος απέρριψε τον ανωτέρω ισχυρισμό του προσφεύγοντα, που προβλήθηκε με το με αρ. πρωτ./30-6-2022 υπόμνημά του, διότι :

- Στους τραπεζικούς λογαριασμούς στους οποίους ο προσφεύγων είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος οι πιστώσεις και οι χρεώσεις που πραγματοποιούνται σε αυτούς προέρχονται αποκλειστικά από χρηματικά ποσά που αφορούν την επαγγελματική του δραστηριότητα και μόνο, ήτοι το εστιατόριο. Οι άλλοι συνδικαιούχοι λαμβάνουν εισοδήματα που δεν κατατίθενται στους εν λόγω κοινούς με τον προσφεύγοντα τραπεζικούς λογαριασμούς.
- Τα ποσά των τόκων των ετών 2016 και 2017 έχουν δηλωθεί εξ' ολοκλήρου από τον προσφεύγοντα στις αντίστοιχες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλε ηλεκτρονικά στο σύστημα taxis. Έλαβε εξ' ολοκλήρου και τους τόκους από τις προθεσμιακές καταθέσεις που είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος. Οι υπόλοιποι συνδικαιούχοι, και δεν έχουν δηλώσει τα αντίστοιχα ποσά τόκων στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος που υπέβαλαν ή μέρος των εν λόγω τόκων.

Επειδή ο προσφεύγων προσκομίζει για πρώτη φορά με την ενδικοφανή προσφυγή του υπεύθυνες δηλώσεις των συνδικαιούχων, και, με τις οποίες δηλώνουν ότι όλοι οι τραπεζικοί λογαριασμοί της Τράπεζας (ταμιευτηρίου προθεσμιακές), στους οποίους είναι συνδικαιούχοι, ανήκουν κατ' ισομοιρία και στους τρεις και το γεγονός ότι δεν δήλωσαν, κατά τα έτη 2016 και 2017, τους τόκους καταθέσεων των λογαριασμών αυτών οφείλεται στο γεγονός ότι αυτούς τους εισέπραξε και καρπώθηκε ο προσφεύγων. Ωστόσο, οι εν λόγω προσκομιζόμενες υπεύθυνες δηλώσεις δεν αποτελούν από μόνες τους νόμιμα αποδεικτικά μέσα, χωρίς την προσκόμιση περαιτέρω στοιχείων, αφενός μεν επειδή αυτές προσκομίστηκαν συνεπεία του ελέγχου και αφετέρου λόγω της στενής συγγενικής σχέσης των δηλούντων με τον προσφεύγοντα. Περαιτέρω, στην παρ. 2 του με αρ. πρωτ./30-6-2022 υπομνήματος απόψεων ο προσφεύγων αναφέρει, και επί της ουσίας παραδέχεται, ότι ανέλαβε ποσά από τις προθεσμιακές καταθέσεις. Στην περίπτωση αυτή δεν επικαλείται τους άλλους δύο δικαιούχους του εν λόγω λογαριασμού παραδεχόμενος ότι ο πραγματικός κάτοχος είναι ο ίδιος. Τέλος ο προσφεύγων δεν αντικρούει τους ως άνω ισχυρισμούς του ελέγχου, ήτοι ότι οι πιστώσεις και οι χρεώσεις που πραγματοποιούνται σε αυτούς τους λογαριασμούς προέρχονται αποκλειστικά από χρηματικά ποσά που αφορούν την επαγγελματική του δραστηριότητα και μόνο, γεγονός που αποδεικνύει ότι ο πραγματικός δικαιούχος των τραπεζικών αυτών λογαριασμών ήταν ο ίδιος ο προσφεύγων. Ως εκ τούτου ορθώς ο έλεγχος έκρινε ότι του ανήκε κατά κυριότητα το συνολικό ποσό των καταθέσεων των κοινών τραπεζικών λογαριασμών του και ο σχετικός ισχυρισμός του τυγχάνει απορριπτέος ως αναπόδεικτος.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό ότι εσφαλμένα ο έλεγχος καταχώρησε στη στήλη των Αναλώσεων των ετών 2016 και 2017 το σύνολο των συναλλαγών μέσω καρτών πληρωμής και ότι δεν διαθέτει πιστωτική κάρτα.

Επειδή σύμφωνα με την ΠΟΛ1033/2014 παρ. 1.4.δ, ως κάρτες πληρωμής λογίζονται οι χρεωστικές πιστωτικές, προπληρωμένες κ.λπ. και ως εκ τούτου το γεγονός ότι ο προσφεύγων δε διέθετε πιστωτική κάρτα δεν επηρεάζει το αποτέλεσμα του ελέγχου. Από την επεξεργασία των κινήσεων (χρεώσεις/πιστώσεις, αγορές/πωλήσεις) του συνόλου των τραπεζικών προϊόντων, που διαβιβάστηκαν από τις τράπεζες, στα οποία συμμετείχε ο προσφεύγων, προέκυψαν αγορές μέσω καρτών πληρωμής και συγκεκριμένα με τη χρήση χρεωστικής κάρτας, ύψους 7.622,20 € για το φορολογικό έτος 2016 και 17.654,38 € για το φορολογικό έτος 2017. Ο έλεγχος στα πλαίσια της χρηστής διοίκησης, δεν υπολόγισε στις δαπάνες διαβίωσης του φορολογικού έτους 2017 το ποσό των 17.654,38€, αλλά αφαίρεσε το ποσό των 6.835,00 € που ο προσφεύγων είχε δηλώσει στον κωδικό 049 του Ε1 της αρχικής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους.

Επειδή περαιτέρω, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι συναλλαγές, που αφορούσαν στη συμμετοχή του σε συνεδρίες διαδικτυακών παιγνίων – στοιχημάτων, δεν είναι αγορές προϊόντων και δεν θα έπρεπε να συμπεριληφθούν στις καταναλωτικές δαπάνες με ολόκληρο το ποσό του παιγνίου, διότι το ποσό της χρέωσης δεν αντιστοιχεί κατ' ανάγκη σε ισόποση απώλεια του ποσού αυτού, αφού αυτό χρεώνεται προκειμένου ο παίκτης του να εισαχθεί στο στοιχηματικό λογαριασμό.

Επειδή με την εφαρμοσθείσα τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας, υπολογίζονται οι πραγματοποιηθείσες δαπάνες, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου. Εν προκειμένω, πρόκειται για χρέωση τραπεζικού λογαριασμού με συγκεκριμένο ποσό, το οποίο προστίθεται στις δαπάνες της ελεγχόμενης περιόδου. Σε περίπτωση δε που το ποσό αυτό επιστραφεί, τότε αυτό καταγράφεται ως έσοδο κατά το έτος που θα εισπραχθεί από το φορολογούμενο. Εξάλλου, όπως και ο ίδιος ο προσφεύγων αναφέρει, δεν υφίσταται διάταξη που να εξαιρεί την εν λόγω δαπάνη από τις πραγματοποιηθείσες δαπάνες και ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα τυγχάνει απορριπτέος.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό και τέταρτο ισχυρισμό ότι εσφαλμένα ο έλεγχος συμπεριέλαβε τις πληρωμές των χρεωστικών δηλώσεων ΦΠΑ στις αναλώσεις και ότι εσφαλμένα συμπεριέλαβε το ποσό των τόκων στο φορολογητέο εισόδημα καθώς φορολογούνται αυτοτελώς.

Επειδή με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας προσδιορίζεται το εισόδημα αναλύοντας τη «ρευστότητα», λαμβάνοντας δηλαδή υπόψη τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες,

καθώς και τις αυξομειώσεις των απαιτήσεων και υποχρεώσεων του ελεγχόμενου. Για το λόγο αυτό δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων». Σύμφωνα με την ΠΟΛ 1270/2014 στη δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης, οι εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, η συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων, οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών), οι αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας, οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως, τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων, το ποσό των τόκων ανάλογα με το είδος του δανείου (προσωπικό/επαγγελματικό), τα ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές (όπως γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες, **τα ποσά για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής**, τα ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές), οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών, οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών, οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους, η μείωση προκαταβολών που εισπράχτηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών και λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων.

Επειδή εν προκειμένω, με τις υποβληθείσες χρεωστικές περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. των ελεγχόμενων ετών ο προσφεύγων απέδωσε το Φ.Π.Α. που εισέπραξε εντός του ίδιου έτους από τους πελάτες λιανικής πώλησης και επομένως θα έπρεπε, προκειμένου να αποτυπωθεί σωστά, στη στήλη του πίνακα των εσόδων του οικείου έτους να συμπεριληφθεί αντίστοιχα το ίδιο ποσό Φ.Π.Α. ως εισπραχθέν. Ως εκ τούτου, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα γίνεται αποδεκτός και τα ποσά 1.250,99 € για το φορολογικό έτος 2016 και 762,03 € για το φορολογικό έτος 2017 που πληρώθηκαν με τις περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. θα πρέπει να αφαιρεθούν από τις δαπάνες των οικείων ετών ως ακολούθως:

Φορολογική περίοδος 1/1/2016 - 31/12/2016

III ΥΠΟΛΟΙΠΟ	Ποσά ελέγχου	Ποσά βάσει ΔΕΔ
Σύνολο διαθέσιμων εσόδων/ κεφαλαίων	207.269,03	207.269,03
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	243.337,29	242.086,30

Υπόλοιπο	-36.068,26	- 34.817,27
-----------------	-------------------	------------------------

Φορολογική περίοδος 1/1/2017 - 31/12/2017

III ΥΠΟΛΟΙΠΟ	Ποσά ελέγχου	Ποσά βάσει ΔΕΔ
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/ κεφαλαίων	238.363,27	238.363,27
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	316.081,29	315.319,26
Υπόλοιπο	-77.718,02	-76.955,99

Επειδή η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση. Επειδή, ο έλεγχος εκ παραδρομής συμψήφισε το ποσό του προσδιορισθέντος με την έμμεση τεχνική ελέγχου εισοδήματος, με τις δηλούμενες ζημίες των ελεγχόμενων ετών, το φορολογητέο εισόδημα με βάση τα ανωτέρω προσδιορίζεται ως εξής :

Φορολογική περίοδος 1/1/2016 - 31/12/2016

Πηγές φορολογητέου εισοδήματος	Δήλωσης σε ευρώ	Ελέγχου σε ευρώ	ΔΕΔ σε ευρώ
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00
Ζημιά από επιχειρηματική δραστηριότητα	-14.377,26	-14.377,26	-14.377,26
Απαλλασσόμενο εισόδημα			
Τόκοι καταθέσεων	894,80	894,80	894,80
Εισόδημα αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης	3.000,00	3.000,00	

Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα	2.105,20	0,00	0,00
Αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας		36.068,26	-34.817,27
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	3.000,00	22.585,80	35.712,07

Φορολογική περίοδος 1/1/2017 - 31/12/2017

Πηγές φορολογητέου εισοδήματος	Δήλωσης σε ευρώ	Ελέγχου σε ευρώ	ΔΕΔ σε ευρώ
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00
Ζημιά από επιχειρηματική δραστηριότητα	-23.590,30	-23.590,30	-23.590,30
Απαλλασσόμενο εισόδημα			
Τόκοι καταθέσεων	618,18	618,18	618,18
Εισόδημα αντικειμενικών δαπανών διαβίωσης	3.000,00	3.000,00	
Διαφορά τεκμαρτής δαπάνης που προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα	2.381,82	0,00	0,00
Αδικαιολόγητη προσαύξηση περιουσίας		77.718,02	76.955,99
Συνολικό φορολογητέο εισόδημα	3.000,00	54.745,90	77.574,17

Επειδή περαιτέρω, κατά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος, ο έλεγχος πρόσθεσε τους τόκους καταθέσεων στο φορολογητέο εισόδημα των ελεγχόμενων φορολογικών ετών προκειμένου να επιβληθεί η ειδική εισφορά αλληλεγγύης του άρθρου 29 του Ν.3986/2011. Ωστόσο, καταλόγισε φόρο 33% μη ορθώς, καθώς οι τόκοι καταθέσεων φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή 15%, σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ. 2 του Ν.4172/2013. Ως εκ τούτου, ο εν λόγος ισχυρισμός του προσφεύγοντα γίνεται αποδεκτός.

Επειδή ωστόσο, το ποσό του φορολογητέου εισοδήματος που προσδιορίζεται, σύμφωνα με την παρούσα απόφαση, είναι μεγαλύτερο από το ποσό που προσδιορίστηκε από τον έλεγχο και σύμφωνα με την αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης του προσφεύγοντος, η οποία εφαρμόζεται και

στο πεδίο των ενδικοφανών προσφυγών, όταν δευτεροβάθμιο όργανο κρίνει επί ενδικοφανούς προσφυγής του διοικούμενου, δεν δύναται να καταστήσει χειρότερη τη θέση του, εκτός εάν υπάρχει ρητή αντίθετη ρύθμιση (ΣΤΕ 236/2016, 3424/2006, 2340/1987, 1402/1986, 4202/1986, ΕΑ ΣΤΕ 68/2009, ΝΣΚ 118/2015, 84/2005, 605/2005, 410/2004, 713/1992), οι προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων παραμένουν ως έχουν.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

τη **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 08/09/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με ΑΦΜ

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

α) Η υπ' αριθμ./**6-7-2022** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Σύνολο για καταβολή	10.589,22 €	10.589,22 €

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ..

β) Η υπ' αριθμ./**6-7-2022** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Σύνολο για καταβολή	29.458,07 €	29.458,07 €

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ..

Το αρμόδιο όργανο να κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

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.