

Θεσσαλονίκη, 21-05-2024

Αριθμός Απόφασης: 1396

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/νση : Τακαντζά 8-10, Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54639
Τηλέφωνο : 2313-332246
E-Mail : ded.thess@aade.g
Url : www.aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58), εφεξής Κ.Φ.Δ.

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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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 με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»
4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με **Α.Φ.Μ.**, κατοίκου, επί της οδού, **Τ.Κ.**..... κατά: α) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α., διαχειριστικής περιόδου 01/01/2017 – 31/12/2017, β) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α., διαχειριστικής περιόδου 01/01/2018 – 31/12/2018, γ) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α., διαχειριστικής περιόδου 01/01/2019 – 31/12/2019, δ) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2019, ε) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2018, στ) της υπ' αριθ./**20-12-2023** Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, Φορολογικού Έτους 2017 του Προϊσταμένου της **Δ.Ο.Υ.** και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα
5. Τις ως άνω πράξεις του Προϊσταμένου της **Δ.Ο.Υ.**
6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της **Δ.Ο.Υ.** , ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου Ενδικοφανούς Προσφυγής του , η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στον σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./**20-12-2023** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της **Δ.Ο.Υ.**,

καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου ύψους 40.018,58€, πλέον πρόστιμου του αρ. 58 του ν.4987/2022 ύψους 20.009,29€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 8.265,16€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 68.293,03€.

Με την υπ' αριθμ./20-12-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου ύψους 43.741,03€, πλέον πρόστιμου του αρ. 58 του ν.4987/2022 ύψους 21.870,52€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 9.412,37€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 75.023,92€.

Με την υπ' αριθμ./20-12-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου ύψους 53.739,46€, πλέον πρόστιμου του αρ. 58 του ν.4987/2022 ύψους 26.869,73€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 12.379,22€, ήτοι συνολικό ποσό καταλογισμού 92.988,41€.

Με την υπ' αριθμ./20-12-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορ. περιόδου 01/01/2017 - 31/12/2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο προς έκπτωση από 4.449,80€ βάσει δήλωσης σε 0,00€ βάσει ελέγχου και καταλογίστηκε οφειλόμενη διαφορά φόρου 2.112,61€, πλέον πρόστιμο του αρ. 58^Α του ν. 4987/2022, ποσού 1.055,00€, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 3.167,61€.

Με την υπ' αριθμ./20-12-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορ. περιόδου 01/01/2018 - 31/12/2018 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο προς έκπτωση από 1.566,86€ βάσει δήλωσης σε 1.362,92€ βάσει ελέγχου και καταλογίστηκε οφειλόμενη διαφορά φόρου 4.833,59€, πλέον πρόστιμο του αρ. 58^Α του ν. 4987/2022, ποσού 2.416,80€, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 7. 250,39€.

Με την υπ' αριθμ./20-12-2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ φορ. περιόδου 01/01/2019 - 31/12/2019 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., μειώθηκε το πιστωτικό υπόλοιπο προς έκπτωση από 111,54€ βάσει δήλωσης σε 0,00€ βάσει ελέγχου και καταλογίστηκε οφειλόμενη διαφορά φόρου 587,25€, πλέον πρόστιμο του αρ. 58^Α του ν. 4987/2022, ποσού 289,55€, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 876,80€.

Ο προσφεύγων έχει ατομική επιχείρηση, η οποία συστάθηκε στις 05/12/2016. Κύρια δραστηριότητα της επιχείρησης είναι: «υπηρεσίες που παρέχονται από αναψυκτήριο», ενώ η ελεγχόμενη επιχείρηση ήταν υπόχρεη σε τήρηση απλογραφικών βιβλίων μηχανογραφικά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του ν. 4308/2014. Για την παρακολούθηση των εργασιών της κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη η ελεγχόμενη οντότητα εξέδιδε φορολογικά στοιχεία (αποδείξεις λιανικών συναλλαγών) με τη χρήση της Ε.Α.Φ.Δ.Σ.Σ. με αρ. μητρώου

Ύστερα από την με αρ. .../26-02-2021 εντολή του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. διενεργήθηκε μερικός έλεγχος στον προσφεύγοντα στα είδη φορολογίας, εισόδημα, ΦΠΑ και έλεγχος ορθής τήρησης βιβλίων και έκδοσης στοιχείων, για το διάστημα 01/01/2017-31/12/2019.

Στον προσφεύγοντα εστάλη με συστημένη επιστολή το με αρ. πρωτ. /4-3-2021 έγγραφο κοινοποίησης εντολής ελέγχου και γνωστοποίησης δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού. Στη συνέχεια, στάλθηκε το με αρ. πρωτ. /24-03-2023 αίτημα παροχής στοιχείων, για να τεθούν στη διάθεση του ελέγχου, εντός 5 ημερών από την κοινοποίηση του αιτήματος, το σύνολο των τηρούμενων λογιστικών αρχείων για την ελεγχόμενη περίοδο, καθώς και οι υποβληθείσες μέσω taxisnet δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φορ. ετών 2017, 2018, 2019 με τα συνυποβαλλόμενα έντυπα και τα δικαιολογητικά έγγραφα αυτών. Σημειώνεται ότι ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο σύνολο των περιληφθέντων στο ανωτέρω αίτημα παροχής στοιχείων, καθώς δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου κανένα δικαιολογητικό για την αιτιολόγηση ορισμένων εγγραφών αγορών, δαπανών και λογισμού αποσβέσεων στα τηρούμενα βιβλία, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 3 και της παραγράφου 5 του άρθρου 5 του ν. 4308/2014. Για τη μη ανταπόκρισή του στο σύνολο των περιληφθέντων στο με αρ. πρωτ. /24-03-2023 αίτημα παροχής στοιχείων από τη Δ.Ο.Υ., κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 14 παρ. 2 του ν. 4987/2022, όπως ισχύει, συντάχθηκε διακεκριμένη έκθεση ελέγχου εφαρμογής διατάξεων του ΚΦΔ (ν. 4987/2022) και εκδόθηκε η υπ' αρ. 1094/707/2023 πράξη επιβολής προστίμου αρ. 54 ν. 4987/2022.

Με βάση την Α 1293/2019 ελέγχθηκε η πλήρωση των προϋποθέσεων, όπως ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 28 ν. 4172/2013 και του ν. 4987/2022 και καθώς αυτές συνέτρεχαν, έγινε εισήγηση στις 12/09/2023 από την ελέγκτρια της υπόθεσης για επιλογή της μεθόδου της Τεχνικής Ανάλυσης της ρευστότητας, ως η κατάλληλη μέθοδος προσδιορισμού του εισοδήματος

του προσφεύγοντος και εκδόθηκε η με αρ. πρωτ./12-09-2023 απόφαση έγκρισής της από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.

Στη συνέχεια κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα το με αρ./21-11-2023 σημείωμα διαπιστώσεων με συνημμένες τις σχετικές προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρων και προστίμων, επί των οποίων ο προσφεύγων υπέβαλε το με αρ. πρωτ./12-12-2023 υπόμνημα αντιρρήσεων, με τα επισυναπτόμενα αυτού που αναφέρει αναλυτικά ο έλεγχος, τα οποία ο έλεγχος εξέτασε και έλαβε υπόψη του, κάνοντας αποδεκτά πολλά εξ αυτών. Τέλος εκδόθηκαν και επιδόθηκαν στον προσφεύγοντα οι με ημερομηνία θεώρησης 20/12/2023 εκθέσεις μερικού φορολογικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, ΦΠΑ και εφαρμογής διατάξεων Ν. 4987/2022, καθώς και οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Φορολογικά Έτη 2017-2019

Από τον έλεγχο των τηρούμενων βιβλίων και στοιχείων προέκυψε ότι:

1. Ο ελεγχόμενος για ορισμένες δαπάνες και αγορές όπως αυτές βρέθηκαν καταχωρημένες στο τηρούμενο βιβλίο εσόδων – εξόδων φορ. ετών 2017-2019 δεν τέθηκε στη διάθεση του ελέγχου κανένα παραστατικό σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις της παρ. 1 του αρ. 3 και της παρ. 5 του αρ. 5 του ν. 4308/2014 που να αποδεικνύει την πραγματοποίησή τους. (βλ. Πίνακα 17 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος). Για τις ανωτέρω δαπάνες δεν υφίσταται δικαίωμα έκπτωσης, καθώς δεν πληρούν την προϋπόθεση που ορίζεται στο άρθρο 22 παρ. γ' του ν. 4172/2013.
2. Από τις καταστάσεις πληροφοριών που έχουν υποβληθεί στην ΑΑΔΕ από τους φορείς που συμπεριλαμβάνονται στην ΠΟΛ 1033/2014 απόφαση του ΓΓΔΕ όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, και περιλαμβάνουν στοιχεία για τον προσφεύγοντα για τα ελεγχόμενα φορ. έτη προέκυψαν τα εξής:

Τόκοι καταθέσεων (άρθρο 1.1 ^α ΠΟΛ 1033/2014						
Φορολογικό έτος 2017						
A/A	Κωδ. Πιστωτικού	Αρ.	Ποσό	Ποσό	Φόρος	Πλήθος

	ιδρύματος	Λογαριασμού	Πιστωτικών τόκων	Χρεωστικών τόκων		δικαιούχων
1	011		0,01	-	0,00	1
2	026		13,33	-	2,00	2
3	026		0,35	-	0,06	2
4	026		108,79	-	16,32	2
Φορολογικό έτος 2018						
1	011		0,02	-	0,00	1
2	026		0,09	-	0,02	2
3	026		81,67	-	12,25	2

Ο προσφεύγων δεν συμπεριέλαβε στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικών ετών 2017 και 2018 κανένα εισόδημα από τόκους καταθέσεων και τον παρακρατηθέντα επ' αυτού φόρο. Συνεπώς το μη δηλωθέν εισόδημα από τόκους καταθέσεων περιορίζεται στο ποσό που προκύπτει από τους λογαριασμούς με μοναδικό δικαιούχο τον προσφεύγοντα, ήτοι 0,01€ στο έτος 2017 και 0,02 στο έτος 2018.

3. Διαπιστώθηκε λανθασμένη μεταφορά των ζημιών του προσφεύγοντα καθώς ο προσφεύγων μετέφερε τις παρακάτω ζημίες:

Πίνακας 1: Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές σύμφωνα με τις οικείες δηλώσεις			
Αρ. υποβληθείσας δήλωσης φορ. εισοδήματος	/2018	/2019	/2020
Φορολογικό έτος	2017	2018	2019
Ζημία ίδιου έτους	-144.880,22	-108.265,49	-149.667,72
Ζημία προηγούμενων ετών	-5.749,79	-150.630,01	0,00
Σύνολο μεταφερόμενων ζημιών	-150.630,01	-258.895,50	-149.667,72

Το σύνολο των μη εκπιπτόμενων δαπανών όπως διαμορφώθηκε κατά τον υπολογισμό των οριστικών πράξεων παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα

Μη εκπιπτόμενες δαπάνες	2017	2018	2019
-------------------------	------	------	------

Δαπάνες άρθρου 23 παρ. β' Ν. 4172/2013 (δαπάνες > 500€ που εξοφλήθηκαν χωρίς τραπεζικό μέσο πληρωμής)	8.509,84	3.226,24	
Δαπάνες άρθρου 23 παρ. ε' Ν. 4172/2013 (πρόστιμα/χρηματικές ποινές)	0,00	1.457,46	4.372,38
Δαπάνες άρθρου 23 παρ. ιβ' Ν. 4172/2013 (προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες)	390,00	910,48	85,32
Δαπάνες άρθρου 23 παρ. ιδ' Ν. 4172/2013 (δαπάνες μισθοδοσίας που εξοφλήθηκαν χωρίς ηλεκτρονικό μέσο πληρωμής)	12.765,76	11.878,23	12.478,29
Δαπάνες που δεν πληρούν προϋποθέσεις έκπτωσης άρθρου 22 Ν. 4172/2013 (δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά)	12.837,14	2.955,34	3.273,69
Μη εκπιπόμενες αποσβέσεις άρθρου 24 Ν. 4172/2013	13.154,09	595,50	1.119,85
ΣΥΝΟΛΟ	47.656,83	21.023,25	21.329,53

► Φορολογικό Έτος 2017

Από τον έλεγχο των τηρούμενων βιβλίων και στοιχείων προέκυψε ότι:

- Ο προσφεύγων, δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου κατόπιν του με αρ. πρωτ./24-03-2023 αιτήματος παροχής στοιχείων (μεταξύ άλλων) το τμήμα του Μητρώου Παγίων που αφορούσε τα αποκτηθέντα εντός του ελεγχόμενου διαστήματος 01/01/2017-31/12/2019 πάγια, καθώς και τον τρόπο υπολογισμού των αποσβέσεων, ενώ στο τηρούμενο βιβλίο εσόδων – εξόδων βρέθηκαν εγγεγραμμένες δαπάνες αποσβέσεων.
- Για την ελεγχόμενη οντότητα υφίστανται διαπιστωμένες φορολογικές παραβάσεις μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων εσόδων συνολικής καθαρής αξίας 5,40€ για το έτος 2017 και 16,94€ για το έτος 2019, για τις οποίες έχουν εκδοθεί οι/2018,/2019,/2020 πράξεις επιβολής προστίμου του αρ. 58^Α ν. 4174/2013.
- Στην υποβληθείσα κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (Ε3) ο προσφεύγων δεν έχει συμπεριλάβει έσοδα ύψους 585,73€, τα οποία βρίσκονται εγγεγραμμένα στο τηρούμενο βιβλίο εσόδων –

εξόδων έτους 2017. Επίσης δεν συμπεριέλαβε μεταξύ των αγορών πρώτων υλών επιστροφές πρώτων υλών ύψους 204,76€. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα το κόστος αναλώσεων πρώτων υλών και κατ' επέκταση τα τελικά αποτελέσματα (ζημίες) να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ως άνω ποσό.

- Από τον εν λόγω έλεγχο διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν είχε δικαίωμα έκπτωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 23 του ν. 4172/2013 όπως εμφανίζεται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα;
- Για τις καταθέσεις του κάτωθι πίνακα που αναλογούν στον προσφεύγοντα και ανέρχονται στο ποσό των **9.700,00 ευρώ**, ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτούς τους ισχυρισμούς του σχετικά με την πηγή ή την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών που πιστώθηκαν στους ως άνω τραπεζικούς λογαριασμούς κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος. Πιο συγκεκριμένα, ο προσφεύγων δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα αναγκαία και εύλογα στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης των επίμαχων ποσών και ως εκ τούτου δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των εν λόγω ποσών, είτε ότι αυτά φορολογούνται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσονται από το φόρο με ειδική διάταξη.

A/A	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	Ημερομηνία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Ισχυρισμοί ελεγχόμενου	Κρίση ελέγχου
15		2017-07-20	500,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΗΣ	Δεν γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός, καθότι δεν τέθηκε κανένα στοιχείο
45		2017-06-16	3.600,00	ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΑΠΟ (ΠΑΤΕΡΑ)	Δεν γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός καθότι: 1) δεν τέθηκε κανένα στοιχείο από το οποίο αφενός να αποδεικνύεται η καταβολή χρημάτων υπό τη μορφή δανείου κι αφετέρου να πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 16 του άρθρου 8 του ν. 1882/1990 περί Συμφωνητικών και 2) το επίμαχο ποσό δεν έχει συμπεριληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειστή ως τεκμήριο σύμφωνα με τα άρθρα 30-34 του ΚΦΕ, αλλά ούτε στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου ως χρηματικό ποσό που προέρχεται από δάνειο αντιστοίχως.
69		2017-11-29	3.900,00	ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΑΠΟ (ΠΑΤΕΡΑ)	Δεν γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός καθότι: 1) δεν τέθηκε κανένα στοιχείο από το οποίο αφενός να αποδεικνύεται η καταβολή χρημάτων υπό τη μορφή δανείου κι αφετέρου να πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 16 του άρθρου 8 του ν. 1882/1990 περί Συμφωνητικών και 2) το επίμαχο ποσό δεν έχει συμπεριληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειστή ως τεκμήριο σύμφωνα με τα άρθρα 30-34 του ΚΦΕ, αλλά ούτε στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου ως χρηματικό ποσό που προέρχεται από δάνειο αντιστοίχως.

75		2017-12-15	1.700,00	ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΑΠΟ (ΠΑΤΕΡΑ)	Δεν γίνεται αποδεκτός ο ισχυρισμός καθότι: 1) δεν τέθηκε κανένα στοιχείο από το οποίο, αφενός να αποδεικνύεται η καταβολή χρημάτων υπό τη μορφή δανείου κι αφετέρου να πληρούνται οι προϋποθέσεις του ορίζονται στην παρ. 16 του άρθρου 8 του ν. 1882/1990 περί Συμφωνητικών και 2) το επίμαχο ποσό δεν έχει συμπεριληφθεί στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του δανειστή ως τεκμήριο σύμφωνα με τα άρθρα 30-34 του ΚΦΕ, αλλά ούτε στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου ως χρηματικό ποσό που προέρχεται από δάνειο αντιστοίχως.
ΣΥΝΟΛΟ			9.700,00		

► Φορολογικό Έτος 2018

Στα πλαίσια διερεύνησης των ανωτέρω πληροφοριών, καθώς και των λοιπών πληροφοριών που διαβιβάστηκαν στη φορολογική διοίκηση από τα πιστωτικά ιδρύματα της ημεδαπής, έγινε ηλεκτρονικό αίτημα για άρση του τραπεζικού απορρήτου μέσω του συστήματος μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών (ΣΜΤΛ & ΛΠ) του αρ. 62 του ν. 4170/2013

Από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών που διατηρεί ο προσφεύγων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας, επιβεβαιώθηκε η ύπαρξη εισοδήματος από τόκους καταθέσεων για τα ελεγχόμενα έτη 2017 και 2018 ύψους 0,01€ και 0,02€ αντίστοιχα. Επιπλέον, διαπιστώθηκε η ύπαρξη πρωτογενών καταθέσεων (πιστώσεων σε τραπεζικούς λογαριασμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων Εθνικής Τράπεζας (011), Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (075) και Τράπεζας Eurobank (026) στους οποίους ο προσφεύγων ήταν συνδικαιούχος και οι οποίες δεν δικαιολογούνταν από τα δεδομένα της υποβληθείσας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του ίδιου έτους.

Κατόπιν τούτου, ο έλεγχος κοινοποίησε στις 14/09/2023 στον προσφεύγοντα το με αριθ. πρωτ./12-09-2023 αίτημα παροχής πληροφοριών προκειμένου να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις καταθέσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τα επίμαχα έτη.

Ανταποκρινόμενος στο ως άνω αίτημα ο προσφεύγων υπέβαλε το με αριθμό πρωτοκόλλου/22-09-2023 έγγραφο υπόμνημα αναφορικά με την πηγή προέλευσης των πιστώσεων συνοδευόμενων με τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα.

Ο έλεγχος δέχθηκε σχεδόν όλες τις εξηγήσεις του προσφεύγοντος, πλην των καταθέσεων που αναγράφονται στον παρακάτω πίνακα.

Ταυτότητα Συν/γής Τραπεζής	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή ή συν/γής	Ποσό Συναλλαγής	Αιτιολογία Συν/γής	Κρίση ελέγχου
.....	15/01/2018	Συμφηφ/κ ή εγγραφή	5.200,00		Ο προσφεύγων στο με αρ. πρωτ. /22-09-2023 υπόμνημά του ισχυρίζεται ότι οι εν λόγω συναλλαγές αποτελούσαν δανεισμό του από τον κ. για λόγους οικονομικής βοήθειας. Ωστόσο, ο επικαλούμενος δανεισμός δεν προκύπτει από έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, δεν έχει υποβληθεί η προβλεπόμενη από τις διατάξεις του κώδικα τελών χαρτοσήμου δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου, ούτε έχουν συμπεριληφθεί τα σχετικά ποσά ως δάνειο στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του δανειστή και του δανειζόμενου αντίστοιχα. Συνεπώς εφόσον δεν αποδεικνύεται η αιτία προέλευσης των εν λόγω ποσών, ο τρόπος φορολόγησής τους ή ο λόγος νόμιμης απαλλαγής τους από το φόρο, οι εν λόγω πιστώσεις δεν θεωρούνται αιτιολογημένες.
.....	04/07/2018	Κατάθεση	200,00		
ΣΥΝΟΛΟ			5.400,00		

Για τις καταθέσεις του ανωτέρω πίνακα, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των **5.400,00 ευρώ**, ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτούς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντα σχετικά με την πηγή ή την αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών που πιστώθηκαν στους ως άνω τραπεζικούς λογαριασμούς κατά το κρινόμενο φορολογικό έτος. Πιο συγκεκριμένα, ο προσφεύγων δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα αναγκαία και εύλογα στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης των επίμαχων ποσών και ως εκ τούτου δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των εν λόγω ποσών, είτε ότι αυτά φορολογούνται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσονται από το φόρο με ειδική διάταξη. Σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, η εν λόγω

προσαύξηση περιουσίας θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα της παρ. 4 του αρ. 21 του ν. 4172/2013.

► Φορολογικό Έτος 2019

Από τον έλεγχο των τηρούμενων βιβλίων και στοιχείων προέκυψε ότι:

1. Ο προσφεύγων, δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου κατόπιν του με αρ. πρωτ./24-03-2023 αιτήματος παροχής στοιχείων (μεταξύ άλλων) το τμήμα του Μητρώου Παγίων που αφορούσε τα αποκτηθέντα εντός του ελεγχόμενου διαστήματος 01/01/2017-31/12/2019 πάγια, καθώς και τον τρόπο υπολογισμού των αποσβέσεων, ενώ στο τηρούμενο βιβλίο εσόδων – εξόδων βρέθηκαν εγγεγραμμένες δαπάνες αποσβέσεων.
2. Στην υποβληθείσα κατάσταση οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (έντυπο Ε3) φορολογικού έτους 2019 με αρ./2020 ο προσφεύγων δεν συμπεριέλαβε μεταξύ των διαφόρων λειτουργικών εξόδων (κωδ. 285) δαπάνες ύψους 100,52€, ενώ το ίδιο ποσό συμπεριλήφθηκε στον κωδικό 286 (χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα). Σημειώνεται ότι η εν λόγω διάκριση δεν προκύπτει από τις εγγραφές στο βιβλίο εσόδων – εξόδων έτους 2019, ούτε από τα τεθέντα στη διάθεση του ελέγχου δικαιολογητικά εγγραφών.
3. Η ακόλουθη δαπάνη καταχωρήθηκε ανακριβώς στο τηρούμενο από την ελεγχόμενη οντότητα βιβλίο εσόδων – εξόδων, εμφανίζοντας μεγαλύτερα ποσά καθαρής αξίας και ΦΠΑ. Η υπερβάλλουσα δαπάνη, η οποία δεν αναγνωρίζεται για έκπτωση, σύμφωνα με τα οριζόμενα από τις διατάξεις του αρ. 22 παρ. γ' του ν. 4172/2013, εμφανίζονται στον κάτωθι πίνακα:

α/α	Ημ/νία	Είδος	Αρ.	Εκδότης	ΑΦΜ		Καθ. αξία	ΦΠΑ		Συνολική αξία
1	09/07/ 2019	Λογαρ. Υδρευσης	N.1992 73	Δημοτική επιχ, ύδρευσης αποχέτευ σης				13%	24%	284,00
						Βάσει φ.σ.	243,86	21,72	18,42	
										40,14
						Βάσει βιβλίων	397,94	64,87		
						Μη αναγνωρ. δαπάνη	154,08	24,73		178,81

4. Ο προσφεύγων δεν έχει συμπεριλάβει στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορ. έτους 2019 με αρ./2020 ποσό 290,06€ στον κωδ. 781 (χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια,

δωρεές κτλ) και ποσό 297,12€ στον κωδικό 727 (τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων).

Σύμφωνα με τον έκθεση ελέγχου πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ. 1 περ. β' του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (καθώς τα φορολογικά στοιχεία δεν συντάχθηκαν σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας) και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ. 2 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (καθώς το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για τη κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του ελεγχόμενου), όπως αυτές διευκρινίζονται στην εγκύκλιο με αρ. Ε 2015/2020 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., και το εισόδημα του ελεγχόμενου δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με την εφαρμογή μίας ή περισσοτέρων από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του Ν. 4987/2022, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, ο έλεγχος εισηγήθηκε εγγράφως στις 12/09/2023 τον προσδιορισμό του εισοδήματος για τον προσφεύγοντα με έμμεσες τεχνικές ελέγχου, προτείνοντας ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης στην ανωτέρω υπόθεση την τεχνική ελέγχου ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, όπως αυτή προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 1 περ. β' του ν.4987/2022, καθώς η εν λόγω μέθοδος ενδείκνυται σε υποθέσεις στις οποίες ο ελεγχόμενος πραγματοποιεί δαπάνες (ατομικές και επαγγελματικές) που δεν δικαιολογούνται από τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματά του.

Η εν λόγω εισήγηση έγινε αποδεκτή από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. και εκδόθηκε η με αρ. πρωτ./12-09-2023 Απόφαση Έγκρισης προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης στην ανωτέρω υπόθεση με την τεχνική ελέγχου ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, όπως προβλέπεται από την απόφαση ΠΟΛ 1094/2014 του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων.

Στη συνέχεια, κοινοποιήθηκε στον ελεγχόμενο στις 14/09/2023 η με αριθμό πρωτοκόλλου/12-09-2023 επιστολή, με επισυναπτόμενα τέσσερα (4) έντυπα διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων κατά τις ημερομηνίες 01/01/2017, 31/12/2017, 31/12/2018 & 31/12/2019, αντίστοιχα, καθώς και ένα (1) ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολές-υποχρεώσεις για τις ελεγχόμενες χρήσεις 2017, 2018, 2019, προς συμπλήρωση και επιστροφή εντός χρονικού διαστήματος δέκα (10) ημερών στη φορολογική αρχή.

Από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων κατά τα ελεγχόμενα 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 της Δ.Ο.Υ., ο έλεγχος προχώρησε στον προσδιορισμό του φορολογητέου

εισοδήματος με βάση την έμμεση τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας όπως παρουσιάζεται
ακολουθώντας:

Προσδιορισμός μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης με την «ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ							
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/Ε ΣΟΔΩΝ	2017	2018	2019	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣ ΟΔΩΝ	2017	2018	2019
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστω τικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί ί).	6,57	4.668,9 5	117,73	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτι κών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	4.250,9 4	2.581,9 7	833,99
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	10.000, 00	0,00	0,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	0,00	0,00	0,00
3. Αναλήψεις	0,00	0,00		3. Εισφορές σε	0,00	0,00	

από επιχείρηση/σεις				λογαριασμούς επιχείρησης/σεων			
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	117.724 ,70	173.417 ,66	147.729 ,54	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00	0,00	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές (ΕΝΟΙΚΙΑ- ΑΓΡΟΤΙΚΑ)	0,01	0,02	464,16	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/ε παγγελματικών)	19.318, 77	3.700,0 0	749,86
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδότησεις, δωρεές κ.λπ.)				6. Αγορές εμπορευμάτων, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	78.293, 26	105.460 ,13	126.226 ,47
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	0,00	0,00	0,00	7.Επαγγελματικ ές/επιχειρηματι κές δαπάνες πάσης φύσεως	169.556 ,50	175.627 ,52	170.498 ,64
8. Δάνεια από χρηματοπιστω τικά ιδρύματα κ.λπ.	0,00	0,00	290,06	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων			297,12
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα	0,00	0,00	0,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και		124,00	274,57

ή μη				λοιπές δαπάνες			
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών	27.614, 97	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	491,52	7.988,8 2	2.231,5 8
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οι κογενειακές)	4.285,6 6	7.154,3 3	7.797,3 1
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών	0,00	0,00	0,00	12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	0,00	11.929, 35	6.672,1 4
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	0,00	0,00	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	0,00	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	17.580, 27	10.195, 15	
ΣΥΝΟΛΟ	155.346 ,25	178.086 ,63	148.601 ,49	ΣΥΝΟΛΟ	276.614 ,66	312.101 ,88	315.581 ,68

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2017	2018	2019
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	155.346 ,25	178.086,63	148.601,4 9
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	276614, 66	312.101,88	315.581,6 8
Υπόλοιπο	- 121.268 ,41	-134.015,25	- 166.980,1 9

Ακολούθως και σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 9 της ΠΟΛ 1050/2014 προσδιορίστηκε το καθαρό φορολογητέο εισόδημα των ελεγχόμενων χρήσεων μετά την σύγκριση ανά φορολογική περίοδο του συνολικού καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου,

Βάσει των ως άνω διαπιστώσεων του ελέγχου εκδόθηκε το υπ' αριθμ./21-11-2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου με συνημμένες τις Προσωρινές Πράξεις Μερικού Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος και ΦΠΑ, φορολογικών ετών 2017,2018 και 2019. Τα ανωτέρω επιδόθηκαν νόμιμα στον προσφεύγοντα στις 22/11/2023, προκειμένου να λάβει γνώση των διαπιστώσεων του ελέγχου και να καταθέσει τις απόψεις του ή τυχόν αντιρρήσεις, εφόσον το επιθυμούσε, εντός προθεσμίας 20 ημερών από την επίδοσή τους, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 28 του Ν.4987/2022.

Ο προσφεύγων, κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. εμπρόθεσμα τις αντιρρήσεις του επί των διαπιστώσεων του ελέγχου και των Προσωρινών Διορθωτικών Προσδιορισμών του φόρου εισοδήματος και ΦΠΑ των ελεγχόμενων ετών με το υπ' αριθμ. πρωτ./12-12-2023 υπόμνημα, οι ισχυρισμοί του οποίου έγιναν εν μέρει δεκτοί και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις βάσει του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος όπως αυτό διαμορφώθηκε από την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας και αφού πρώτα έγινε σύγκριση του ποσού με αυτό που προέκυπτε από τις γενικές διατάξεις.

Προσδιορισμός τελικού συνολικού φορολογητέου εισοδήματος βάσει ελέγχου						
	Φορολογικό έτος 2017		Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
	Βάσει ελέγχου		Βάσει ελέγχου		Βάσει ελέγχου	
Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου με τις γενικές διατάξεις	0,01	-	5.400,02	-	6. 207,06	-
Συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου με τεχνική ανάλυσης ρευστότητας φορολογουμένου	121,268,42	-	134,015,27	-	166,980,19	-
Τελικό συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου	121,268,42	-	134,015,27	-	166,980,19	-

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου/19-01-2024 ενδικοφανή προσφυγή, ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των παραπάνω οριστικών πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

1. Μη νόμιμες οι προσβαλλόμενες πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος επειδή α) ερείδονται σε κανονιστικές πράξεις (εγκυκλίου), που στηρίζονται σε αντισυνταγματική εξουσιοδοτική διάταξη (αρ. 28 ν. 4172/2013, και αρ. 27 ν. 4987/2022), β) οι διατάξεις στις οποίες ερείδονται, αντίκεινται στο αρ. 78§1 του Συντάγματος και στην αρχή της νομιμότητας του φόρου,
2. Μη πλήρωση των προϋποθέσεων των αρ. 28 4172/2013 και 27 ν.4987/2022 – αναιτιολόγητη η επιλογή της χρήσης των έμμεσων τεχνικών ελέγχου (το ύψος των παραβάσεων και της μη κάλυψης των προσωπικών του δαπανών δεν δικαιολογούν

προσφυγή στις έμμεσες τεχνικές, δεν ελήφθη υπόψη η ανάλωση κεφαλαίου του, δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας, αλλά λήψη δανείου).

3. Εσφαλμένως δεν αναγνωρίστηκε προς έκπτωση ο ΦΠΑ όλων των εγγραφών των βιβλίων του (τα παραστατικά του πρώτου τριμήνου 2017 δεν προσκομίστηκαν εγκαίρως, διότι βρισκόταν στη Λάρισα και κατόπιν καταστράφηκαν από τις πλημμύρες).

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό :

Επειδή, με το **άρθρο 27 του Ν.4987/2022** ορίστηκαν οι μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού του εισοδήματος ως εξής: «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, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του ως άνω άρθρου εκδόθηκε πέραν των άλλων η ΠΟΛ 1050/2014 εγκύκλιοι εφαρμογής των περιπτώσεων β' , γ' και ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν.4987/2022 μεθόδων.

Επειδή, στο άρθρο 43 παρ. 2 εδάφιο 2 του Συντάγματος προβλέπεται ότι: « ...Εξουσιοδότηση για την έκδοση κανονιστικών πράξεων από άλλα όργανα της διοίκησης επιτρέπεται προκειμένου να ρυθμιστούν **ειδικότερα θέματα** ή θέματα με τοπικό ενδιαφέρον ή με χαρακτήρα τεχνικό ή λεπτομερειακό».

Επειδή, περαιτέρω, με τη διάταξη του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του (άρθρου 43 του Συντάγματος) προβλέπεται ότι, στην περίπτωση που παρέχεται νομοθετική εξουσιοδότηση προς ρύθμιση ειδικών θεμάτων, στην περίπτωση δηλαδή του πρώτου εδαφίου της παρ. 2, φορέας της εξουσιοδοτήσεως μπορεί να είναι και άλλα, εκτός του Προέδρου της Δημοκρατίας, όργανα της Διοικήσεως, εφόσον όμως πρόκειται, μεταξύ άλλων, περί «ειδικότερων» θεμάτων. Ως ειδικότερα θέματα νοούνται εκείνα τα οποία αποτελούν, κατά το περιεχόμενό τους και σε σχέση με την ουσιαστική ρύθμιση που περιέχεται στο νομοθετικό κείμενο, μερικότερη περίπτωση ορισμένου θέματος που αποτελεί το αντικείμενο της νομοθετικής ρυθμίσεως. Απαιτείται, επομένως, στην περίπτωση αυτή, να περιέχει το νομοθετικό κείμενο όχι απλώς τον καθ' ύλη προσδιορισμό του αντικείμενου της εξουσιοδοτήσεως αλλά, επί πλέον, και την ουσιαστική ρύθμισή του, έστω και σε γενικό, ορισμένο, όμως, πλαίσιο, σύμφωνα προς το οποίο θα ενεργήσει η Διοίκηση προκειμένου να ρυθμίσει τα μερικότερα θέματα. Οι ανωτέρω ουσιαστικές ρυθμίσεις μπορούν να υπάρχουν τόσο στις διατάξεις του εξουσιοδοτικού νόμου, όσο και σε διατάξεις άλλων νόμων σχετικών με τα θέματα που αποτελούν αντικείμενο της νομοθετικής εξουσιοδοτήσεως (βλ. ΣτΕ 1210/2010 Ολομ., 3013/2014 Ολομ., 520/2015 Ολομ.). (ΣτΕ 510/2019 σκ.13).

Επειδή, με τις ανωτέρω κανονιστικές πράξεις της Διοίκησης δεν καθορίζεται το αντικείμενο του φόρου στη φορολογία εισοδήματος, το οποίο είναι, κατ' άρθρο 1 του Ν. 4172/2013, το εισόδημα, αλλά ρυθμίζεται ένα ζήτημα τεχνικής φύσεως (πρβλ. άρθρο 43 παρ. 2 εδάφ. β' Σ.), το οποίο είναι ήδη ρυθμισμένο σε γενικό, αλλά ορισμένο πλαίσιο, στο ίδιο το κείμενο του τυπικού νόμου (πρβλ. Ολομ. ΣτΕ 737/2011, σκ. 4). Συγκεκριμένα, εξειδικεύεται το περιεχόμενο των εις το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4174/2013 προβλεπομένων και διεθνώς αναγνωριζομένων εμμέσων τεχνικών ελέγχου [προσδιορισμός του εισοδήματος με συγκλίνοντα στοιχεία/ενδείξεις (έμμεσος προσδιορισμός εισοδήματος, ήτοι με "έμμεσες αποδείξεις", ΣτΕ 884/2016)], το περιεχόμενο των οποίων ερείδεται σε γενικά παραδεκτές αρχές και τεχνικές της Ελεγκτικής, η οποία ασχολείται με την επαλήθευση και εξακρίβωση της αξιοπιστίας και της σημαντικότητας των λογιστικών πληροφοριών, καθώς και τη διατύπωση αρχών και κανόνων, αφορώντων τη διεξαγωγή οικονομικών ελέγχων. Με τη χρήση των εμμέσων τεχνικών ελέγχου, οι οποίες έχουν αποτελέσει αντικείμενο αναλύσεως και από τον ΟΟΣΑ με την από 10/2006 έκθεση του, θεσπίζεται εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της φορολογητέας ύλης μέσω αναλύσεως της οικονομικής καταστάσεως του φορολογουμένου, δια της αναζητήσεως πραγματικών εισροών και εκροών χρήματος και με χρήση πληροφοριών από διάφορες πηγές, οι οποίες επηρεάζουν το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα, σε συνδυασμό με τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου, αλλά και των φορολογικών του δηλώσεων (βλ. ad hoc ΔΕΦΑΘ 640/2021).

Επειδή, ότι οι εν λόγω κανονιστικές πράξεις της Διοικήσεως δεν επενεργούν επί του περιεχομένου της φορολογικής ενοχής, ήτοι το υποκείμενο και το αντικείμενο του φόρου, τους φορολογικούς συντελεστές και τις απαλλαγές ή εξαιρέσεις από τον φόρο, αλλά αντιθέτως εξειδικεύουν τις ρυθμίσεις του τυπικού νόμου και συγκεκριμένα το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Περαιτέρω, επισημαίνεται ότι η διάταξη του άρθρου 27 Ν.4174/2013 ρυθμίζει καταρχήν σε γενικό, πλην όμως ορισμένο πλαίσιο, το θέμα των έμμεσων τεχνικών ελέγχου παρέχοντας παράλληλα ειδική εξουσιοδότηση (υπό την έννοια του ρητού προσδιορισμού των προς εξουσιοδότηση θεμάτων και συγκεκριμένα το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου) σε άλλα όργανα της Διοίκησης για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων, ήτοι μερικότερων περιπτώσεων εν σχέσει προς την γενόμενη στη νομοθετική διάταξη, στην οποία περιέχεται η εξουσιοδοτική διάταξη, ουσιαστική ρύθμιση.

Επειδή περαιτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι κανονιστικές πράξεις που αφορούν τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου εκδόθηκαν άνευ νόμιμου ερείσματος, καθώς η εξουσιοδοτική διάταξη δεν ορίζει ειδικώς και συγκεκριμένα τα θέματα που μπορούν να ρυθμιστούν κανονιστικώς και κατά συνέπεια οι κανονιστικές πράξεις είναι παράνομες και ακυρωτές, αποτελεί αντικείμενο δικαστικής κρίσης.

Ως προς τον δεύτερο ισχυρισμό:

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 23 του ν.4987/2022: 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.

2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:

α) Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της Φορολογικής Διοίκησης.[...]

3. Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων μπορεί με απόφασή του να ορίζει ειδικό τρόπο διενέργειας των ελέγχων, ενδεδειγμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις, για ορισμένες ή και για όλες τις κατηγορίες των υπόχρεων, ανάλογα και με το αντικείμενο δραστηριότητας και το ύψος των οικονομικών δεδομένων, διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται κατά τον έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο αυτό, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο της 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 την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν.4987/2022 «.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.».

Επειδή, στο άρθρο 34 του ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «.....Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος».

Επειδή, στο άρθρο 64 του ν.4987/2022 ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του αρμόδιου για την έκδοση οργάνου».

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 27§1 του ν. 4987/2022: «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.»

Επειδή, σύμφωνα με το αρ. 28§1,2 του ν. 4172/2013: 1. 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) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

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 σύμφωνα με την Ε 2015/2020: «Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το [άρθρο 28](#) του ν. [4172/2013](#), συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο [άρθρο 27](#) του ν. [4174/2013](#) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του [άρθρου 28](#) ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του ν. [4172/2013](#).[...]

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, 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 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 φορολογουμένου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις.... Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος,...».

Επειδή, σύμφωνα με τα αρ. 2, 3 της ΠΟΛ 1050/2014: «Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.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.»

Άρθρο 3

Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

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,

2) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων για διαχειριστικές περιόδους που έληξαν πριν την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 για τις οποίες δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του ν.4174/2013), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),

β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου (ατομικά και οικογενειακά),

γ) Είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,

δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/Κ.Φ.Α.Σ.,

ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).

Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

Επειδή περαιτέρω με τις διατάξεις της εγκυκλίου **ΠΟΛ 1270/24-12-2013** της ΓΓΔΕ, με θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται ότι: «Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο [ΠΟΛ.1171/4.7.2013](#).

1. Τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (source and application of funds method).

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις

των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του [Κ.Φ.Α.Σ.](#)).

3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).

4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.

5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της [παρ.2 του άρθρου 4](#) ΚΦΕ.

6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις, οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των πληρωτέων λογαριασμών, καθορίζεται από την σύγκριση του υπόλοιπου

πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους..Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους (Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια, τα οποία αναγράφονται στη γραμμή (8) «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων». Το αν υπάρχει μείωση των πληρωτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους .

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές και φορολογικές κ.λπ. οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.....

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο [ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013](#), υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης....

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: (αφορούν και τις τρεις μεθόδους εμμέσων τεχνικών)

4) 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 τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου 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.

Παρατήρηση: Όπου στην παρούσα μεθοδολογία αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές / οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμόδια Δ.Ο.Υ, κ.λπ.)
.Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους.

Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

6) Ως προς τη δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν τη σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τα αρμόδια πιστωτικά ιδρύματα σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

7) Ο ελεγχόμενος (επιτηδευματίας) θα καλείται να παράσχει στοιχεία σε σχέση με τα υπόλοιπα απαιτήσεων/εισπράξεων, υποχρεώσεων/καταβολών από πωλήσεις, αγορές, δαπάνες (επαγγελματικές προσωπικές) κ.λπ. καθώς και των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων στη λήξη κάθε ελεγχόμενου έτους. Ο έλεγχος δύναται να προβαίνει σε επαληθεύσεις στις περιπτώσεις που αυτό είναι εφικτό....

9) Επαγγελματικές / προσωπικές/οικογενειακές δαπάνες που προκύπτουν από τον έλεγχο ότι πραγματοποιήθηκαν, αλλά ο ελεγχόμενος δεν αποδεικνύει τον τρόπο εξόφλησης αυτών, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θεωρείται ότι εξοφλήθηκαν με καταβολή μετρητών.

10) Οι απαντήσεις του ελεγχόμενου στα έντυπα: Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία και Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις είναι δεσμευτικές ως προς τον φορολογούμενο. Σε περίπτωση κατάθεσης διορθωτικών εντύπων θα πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένα τα σημεία που τροποποιεί - διορθώνει, καθώς ο ελεγχόμενος φέρει το βάρος της απόδειξης.».

Επειδή, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1171/04-07-2013 της ΓΓΔΕ, με θέμα (Οδηγίες σχετικά με την παροχή στοιχείων από τους φορολογούμενους κατά τον έλεγχο υποθέσεων φυσικών προσώπων) διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: «Μετά τα παραπάνω και για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων κατά την άντληση στοιχείων από τους φορολογούμενους (φυσικά πρόσωπα) ορίζονται τα ακόλουθα έντυπα:

α) Διαθέσιμα Περιουσιακά στοιχεία

β) Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων

γ) Επιστολή προς το φορολογούμενο

Τα έντυπα αυτά μπορεί να τροποποιούνται/συμπληρώνονται από τον ελεγκτή ανάλογα με τα δεδομένα του φακέλου κάθε υπόθεσης. Θα επιδίδονται στο φορολογούμενο μαζί με την εντολή ελέγχου ή χωριστά, αλλά οπωσδήποτε με τη συνοδεία επιστολής προς το φορολογούμενο, ο τύπος της οποίας επισυνάπτεται στην παρούσα εγκύκλιο. Ο φορολογούμενος συμπληρώνει τα έντυπα και προσκομίζει κάθε αποδεικτικό στοιχείο για την απόδειξη των ισχυρισμών του. Συγκεκριμένα:

α) Το έντυπο Διαθεσίμων Περιουσιακών στοιχείων θα επιδίδεται σε δύο αντίτυπα στο φορολογούμενο. Το ένα θα συμπληρώνεται με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου και το άλλο με τα περιουσιακά στοιχεία που διέθετε κατά την λήξη της ελεγχόμενης περιόδου. Στο έντυπο συμπεριλαμβάνεται δήλωση **του φορολογουμένου για τα μετρητά που κατείχε σε νομίσματα κάθε μορφής**. Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί, θεωρείται από τον έλεγχο ότι ο/η φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών δεν είχαν στην κατοχή τους μετρητά, κατά την έναρξη ή λήξη της αντίστοιχης ελεγχόμενης περιόδου ή Χρήσης. **β) Το έντυπο ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης-μεταβολών-υποχρεώσεων** επιδίδεται στο φορολογούμενο σε ένα (1) αντίτυπο, επί του οποίου παρέχει στοιχεία για όλα τα έτη για τα οποία ελέγχεται. Στο έντυπο αυτό παρέχονται πληροφορίες για τον τρόπο διαβίωσης του φορολογουμένου, του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών

αυτών, για τις μεταβολές των περιουσιακών τους στοιχείων και για τις υφιστάμενες υποχρεώσεις τους για όλα τα ελεγχόμενα έτη...»

Επειδή περαιτέρω, με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1259/22-12-2014 της ΓΓΔΕ με θέμα(Παροχή οδηγιών για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ 1050/17.02.2014 Απόφασης Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων), διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα: «Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος, ο/η σύζυγος και τα προστατευόμενα μέλη αυτών, **δηλώνουν** ότι την 31/12/1999 έχουν στην κατοχή τους εκτός των ανωτέρω **και μετρητά**, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, **θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών (1999 και παλαιότερα), είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. ...**

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών (1999 και παλαιότερα) λαμβάνονται υπόψη: - από τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών, ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν, π.χ. έσοδα από τόκους, πωλητήρια συμβόλαια, δωρεές- κληρονομίες χρημάτων, δάνεια κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, - θα αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές).

- οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του έτους 2000, εφόσον ο φορολογούμενος ήταν αποδεδειγμένα υπόχρεος υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος βάσει των κείμενων διατάξεων, - κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνεται υπ όψιν εφόσον φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας».

Επειδή, με βάση τα οριζόμενα στην ως άνω ΠΟΛ ως προς τα διαθέσιμα μετρητά, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών, θα ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών, είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου που προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών λαμβάνονται υπόψη τα δηλωθέντα εισοδήματα που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο ή που αποκτήθηκαν και δεν συμπεριλήφθησαν στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του

ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών και αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και οι λοιπές δαπάνες (πραγματικές όχι τεκμαρτές).

Επειδή, «Δάνειο είναι η σύμβαση, κατά την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στον δανειστή πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (άρθρο 806 Α.Κ.).

2. Αντικείμενο του δανείου μπορεί να είναι χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, των οποίων η κυριότητα μεταβιβάστηκε στον οφειλέτη (Εφ. Αιγ. 76/1980, Α.Π. 660/1979). Το αντικείμενο του δανείου πρέπει να έχει οικονομική αξία. Δεν είναι απαραίτητο το πράγμα να είναι αναλωτό (Ειρ. Αργ. 1581/1969), ούτε ενδιαφέρει ο σκοπός, για τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί το δάνεισμα (Α.Π. 80/1938).

3. Ο σκοπός του δανείου ποικίλλει. Συνήθως, για τον οφειλέτη αποτελεί άρση μιας προσωρινής οικονομικής ανάγκης, ενώ, για τον δανειστή, όταν το δάνειο συμφωνείται έντοκο, αποτελεί μία επωφελή τοποθέτηση κεφαλαίου.

β. Χαρακτηριστικό της σύμβασης δανείου. Η σύμβαση του δανείου παρουσιάζει τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση παραδοτική και κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» συμβάσεις, καθόσον, για την κατάρτιση της σύμβασης αυτής δεν αρκεί μόνο συμφωνία των συμβαλλόμενων, αλλά απαιτείται και παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη.

β) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση άτυπη, δηλαδή, είναι σύμβαση, για την οποία δεν απαιτείται έγγραφος τύπος (Εφ. Θεσ. 407/1980).

γ) Το δάνειο είναι σύμβαση αιτιώδης, με την έννοια, ότι το κύρος του εξαρτάται από την ύπαρξη και τη νομιμότητα της αιτίας, που είναι η πρόθεση δανεισμού (Φορ. Πρωτ. Ρόδου 6/1966).

δ) Το δάνειο είναι σύμβαση ενοχική και υποσχετική. Με αυτή ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει την κυριότητα αντικαταστατών πραγμάτων στον άλλο (οφειλέτη), για την απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

ε) Το δάνειο είναι σύμβαση διαρκής.

στ) Το δάνειο είναι σύμβαση συναινετική, επειδή, για την κατάρτιση αυτού αρκεί η συμφωνία των μερών, η δε, μεταβίβαση αυτού γίνεται στα πλαίσια της ήδη καταρτισμένης σύμβασης.

ζ) Το δάνειο είναι σύμβαση αυστηρά ετεροβαρής, καθόσον γεννά υποχρέωση μόνο, για τον οφειλέτη και δη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1958, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Τούτο ισχύει στην περίπτωση, που το δάνειο είναι άτοκο. Εάν, όμως, το δάνειο είναι έντοκο, τότε η σύμβαση του δανείου, είναι σύμβαση αμφοτεροβαρής, του τόκου επέχοντος θέση ανταλλάγματος (αντιπαροχής).

η) Το δάνειο, και ειδικότερα το χρηματικό δάνειο, είναι πάντοτε πιστωτική σύμβαση (Φορ. Πρ. Ροδ. 6/1966).

γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου. Για τη σύσταση του δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

α) Συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων. Δηλαδή, η μεταβίβαση της κυριότητας να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης....

β) Παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/1973) και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (re) συμβάσεις. Από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Από και δια της παραδόσεως του δανείσματος στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ) Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1978, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Σημειώνεται, ότι δεν αλλοιώνει τη σύμβαση του δανείου η πρόσθετη συμφωνία (παρεπόμενη συμφωνία) των συμβαλλόμενων, όπως τα δανεισθέντα αποδοθούν σε πράγματα άλλης ποιότητας, με την προϋπόθεση, ότι κατά τη βούληση των μερών, επιφυλάχθηκε υπέρ του οφειλέτη η διαζευκτική αυτή ευχέρεια....

• Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ. Αθ. 2447/1962)(ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 178-180).

Επειδή ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι το ποσό των 5.400,00€ (5.200,00+200,00) δεν αποτελεί προσαύξηση περιουσίας, αλλά δάνειο που έλαβε από τον Κων/νο Κυριαζή, ορθώς ο

έλεγχος δεν το έκανε δεκτό, καθώς ο επικαλούμενος δανεισμός δεν προκύπτει από έγγραφο με βέβαιη χρονολογία, δεν έχει υποβληθεί η προβλεπόμενη από τις διατάξεις του κώδικα τελών χαρτοσήμου δήλωση απόδοσης τελών χαρτοσήμου, ούτε έχουν συμπεριληφθεί τα σχετικά ποσά ως δάνειο στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του δανειστή (759) και του δανειζόμενου (κωδ. 781) αντίστοιχα. Συνεπώς εφόσον δεν αποδεικνύεται η αιτία προέλευσης των εν λόγω ποσών, ο τρόπος φορολόγησής τους ή ο λόγος νόμιμης απαλλαγής τους από το φόρο, οι εν λόγω πιστώσεις δεν θεωρήθηκαν αιτιολογημένες και ο έλεγχος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2018 υφίσταται προσαύξηση περιουσίας ύψους 5.400,00€ για τον προσφεύγοντα, που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, καθώς οι συναλλαγές αυτές, που περιλαμβάνονται στον Πίνακα 23» της σελ. 34 της έκθεσης φορ. εισοδήματος, δεν συνοδεύονται από τα αντίστοιχα νόμιμα στοιχεία από τα οποία θα αποδεικνύονταν η πραγματική πηγή προέλευσής τους, ο τρόπος φορολόγησής τους ή ο λόγος νόμιμης απαλλαγής τους από τον φόρο. Κατά συνέπεια ο ανωτέρω ισχυρισμός είναι αβάσιμος.

Επειδή, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις για προσφυγή στις έμμεσες τεχνικές έλεγχου είναι νόμω και ουσία αβάσιμος καθώς: Α) Υφίστανται διαπιστωμένες φορολογικές παραβάσεις μη έκδοσης φορολογικών στοιχείων εσόδων εντός των ελεγχόμενων περιόδων 01/01/2017-31/12/2017 και 01/01/2019 - 31/12/2019, για τις οποίες έχουν εκδοθεί πράξεις επιβολής προστίμου του αρ. 58Α ν. 4174/2013 όπως ίσχυε. Β) Για τα ελεγχόμενα έτη ο προσφεύγων δήλωνε ζημιές από επιχειρηματική δραστηριότητα, δεν υφίστανται εισοδήματα από άλλες πηγές, ενώ οι βάσει δήλωσης πραγματοποιηθείσες προσωπικές δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (κωδ. 049) για τα έτη 2017-2019 ανέρχονταν σε ποσά ύψους 4.000,00€, 1.500,00€ και 1.000,00€ αντίστοιχα. Περαιτέρω, το μη αναλωθέν κεφάλαιο προηγούμενων χρήσεων δεν εμπίπτει στην έννοια του δηλούμενου εισοδήματος κατά το άρθρο 28 του Κ.Φ.Ε., αλλά στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ. 2 περ. ζ' του ν. 4172/2013.

Κατά συνέπεια, η ανωτέρω υπόθεση έλεγχου πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ. 1 περ. β' του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (καθώς τα φορολογικά στοιχεία δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας) για τα έτη 2017 και 2019 και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 παρ. 2 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (καθώς το δηλούμενο εισόδημα δεν επαρκεί για τη κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του ελεγχόμενου), για όλα τα ελεγχόμενα έτη, όπως

αυτές διευκρινίζονται στην εγκύκλιο με αρ. Ε 2015/2020 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., και το εισόδημα του ελεγχόμενου δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με την εφαρμογή μίας ή περισσοτέρων από τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του Ν. 4987/2022, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και συνεκτιμώντας:

α) το περιεχόμενο των υποβληθεισών από τον ελεγχόμενο δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος (έντυπα Ε1) και των συνυποβαλλόμενων καταστάσεων οικονομικών στοιχείων από επιχειρηματική δραστηριότητα (έντυπα Ε3), από τις οποίες προκύπτουν ανά φορολογικό έτος τα ακόλουθα:

Πίνακας 2: Συνοπτικά δεδομένα υποβληθέντων εντύπων Ε3				
ΦΟΡ. ΕΤΟΣ	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	ΑΓΟΡΕΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ (εκτός τόκων & αποσβέσεων)	ΖΗΜΙΕΣ
2017	117.133,57	78.498,02	169.556,50	144.880,22
2018	173.417,66	105.460,13	175.627,52	108.265,49
2019	148.176,76	126.226,47	170.397,64	149.667,72

β) τα στοιχεία κινήσεων λογαριασμών που αντλήθηκαν, στα πλαίσια του διενεργούμενου ελέγχου, από τα Πιστωτικά Ιδρύματα της ημεδαπής μέσω του «Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» (ΣΜΤΛ και ΛΠ) του άρθρου 62 του Ν. 4170/2013, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15 παρ. 3 του Ν. 4174/2013,

γ) τις πληροφορίες και τα στοιχεία για τον ελεγχόμενο που έχουν αποσταλεί στη Φορολογική Διοίκηση από τρίτους (πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης, εταιρίες σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, εταιρίες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας και ύδρευσης κτλ), στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων της ΠΟΛ 1033/2014,

δ) τα στοιχεία των κινήσεων συναλλαγών αγορών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, που πραγματοποιήθηκαν από τον ελεγχόμενο στο ελεγχόμενο διάστημα, τα οποία παραλήφθηκαν από την Γενική Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Α.Α.Δ.Ε. για τις ανάγκες του αφορολόγητου και γνωστοποιήθηκαν στη φορολογική αρχή κατόπιν σχετικού αιτήματος και τα οποία ανέρχονταν σε ποσά μεγαλύτερα από τις δηλωθείσες προσωπικές δαπάνες του ελεγχόμενου (κωδ. 049),

ε) το γεγονός ότι το ελεγχόμενο φυσικό πρόσωπο κατά το ελεγχόμενο διάστημα ασκούσε επιχειρηματική δραστηριότητα, με δηλωθείσα κύρια δραστηριότητα «Υπηρεσίες που παρέχονται από αναψυκτήριο»,

στ) τα τεθέντα στη διάθεση του ελέγχου λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), από τα οποία προκύπτει πλήθος αγορών πρώτων υλών εντός του ελεγχόμενου διαστήματος, οι οποίες φέρεται να εξοφλούνταν κυρίως με μετρητά,

ζ) τις διατάξεις των άρθρων 13, 27 και 39 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 4174/2013, όπως ίσχυε & Ν. 4987/2022, όπως ισχύει από 04/11/2022 και εφεξής), καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 21 και 28 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013, όπως ισχύει),

η) τις διατάξεις της με αρ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 2013 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στις ΠΟΛ 1171/2013 και ΠΟΛ 1270/2013 εγκυκλίου του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων,

θ) τις διατάξεις των ΠΟΛ 1050/2014, ΠΟΛ 1094/2014 & ΠΟΛ 1259/2014 Αποφάσεων του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων,

ι) τις διατάξεις της με αρ. Ε. 2015/2020 εγκυκλίου του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε.,

ια) το γεγονός ότι η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου 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, δημιουργώντας ένα ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «πηγές κεφαλαίων/εσόδων» και «αναλώσεις κεφαλαίων/εσόδων»,

ο έλεγχος ορθώς εισηγήθηκε εγγράφως στις 12/09/2023 τον προσδιορισμό του εισοδήματος για τον προσφεύγοντα με έμμεσες τεχνικές ελέγχου, προτείνοντας ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης στην ανωτέρω υπόθεση την τεχνική ελέγχου ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, όπως αυτή προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 1 περ. β' του ν.4987/2022, καθώς η εν λόγω μέθοδος ενδείκνυται σε υποθέσεις στις οποίες ο ελεγχόμενος πραγματοποιεί δαπάνες (ατομικές και επαγγελματικές) που δεν δικαιολογούνται από τα συνολικά δηλωθέντα εισοδήματά του.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό:

Επειδή αναφορικά με τις οριστικές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ/Επιβολής προστίμων, ο μοναδικός προβληθείς λόγος ακυρώσεως αυτών των πράξεων από τον

προσφεύγοντα έγκειται στη μη αναγνώριση προς έκπτωση του ΦΠΑ όλων των εγγραφών των βιβλίων του.

Επειδή, ο προσφεύγων μετά την επίδοση σ' αυτόν του Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, απέστειλε εντός της ανωτέρω ταχθείσας προθεσμίας, επισυναπτόμενο σε μήνυμα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας μέσω του λογιστή αυτού υπόμνημα αντιρρήσεων, το οποίο έλαβε αρ. πρωτ./12-12-2023 εισερχομένου εγγράφου από τη Δ.Ο.Υ., του οποίου το περιεχόμενο επαναλαμβάνεται στις συναχθείσες εκθέσεις ελέγχου. Το ανωτέρω μήνυμα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με το επισυναπτόμενο υπόμνημα ακολούθησαν τρία μηνύματα ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με επισυναπτόμενα: α) αντίγραφα φορολογικών στοιχείων αγορών/δαπανών ετών 2017, 2018 και 2019, β) αρχείο αποσβέσεων έτους 2017, γ) μητρώο παγίων έως 30-06-2017, δ) εικόνα ΜΥΦ έτους 2017 και ε) την με αρ. πρωτ./Φ...../13-10-2023 βεβαίωση πλημμύρας της διοίκησης πυροσβεστικών υπηρεσιών (Δι.Π.Υ.) Ν. Λάρισας για ακίνητο ιδιοκτησίας του κ. (ΑΦΜ). Επιπλέον, την ίδια ημερομηνία, ο προσφεύγων προσκόμισε στα γραφεία της Δ.Ο.Υ. φυσικό φάκελο με αντίγραφα τριάντα τεσσάρων (34) φορολογικών στοιχείων αγορών / δαπανών, εκδόσεως της οντότητας «.....» (ΑΦΜ), τα οποία επίσης δεν είχαν τεθεί στη διάθεση του ελέγχου πριν την έκδοση του με αρ./21-11-2023 σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου. Κατόπιν αυτών, ο έλεγχος ταξινόμησε τα τεθέντα στη διάθεσή του, φορολογικά στοιχεία αγορών/δαπανών, ανά ελεγχόμενο φορολογικό έτος, ως αναλύεται στον πίνακα 73 της από 20-12-2023 έκθεση ελέγχου φορ. εισοδήματος (σελ 109-113) και ανά ελεγχόμενη φορ. περίοδο στον πίνακα 17 έκθεσης ΦΠΑ.

Από απλή επισκόπηση του πλήθους των αντιγράφων φορολογικών στοιχείων που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου σε απάντηση στο με αρ./21-11-2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων ελέγχου) σε σχέση με τις εγγραφές χωρίς δικαιολογητικά, συμπεραίνεται ότι τα αντίγραφα φορολογικών στοιχείων αγορών/δαπανών που τέθηκαν εκπρόθεσμα στη διάθεση του ελέγχου αποτελούν υποσύνολο των συνολικά μη προσκομισθέντων στοιχείων, κατόπιν του με αρ. πρωτ./24-03-2023 Αιτήματος Παροχής Στοιχείων της Φορολογικής Διοίκησης.

Καθώς τα αναφερόμενα στον «Πίνακα 17» της έκθεσης ελέγχου ΦΠΑ στοιχεία πληρούσαν τις προϋποθέσεις έκπτωσης του φόρου που προβλέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 30 και 32 του ν. 2859/2000, όπως ίσχυαν κατά το ελεγχόμενο διάστημα, ο προσφεύγων δικαιούται να εκπέσει τον αναγραφόμενο επ' αυτών φόρο, από τον φόρο που αναλογεί στις ενεργούμενες από

αυτόν πράξεις παράδοσης αγαθών, ανά ελεγχόμενη φορολογική περίοδο, όπως παρουσιάζεται στον προαναφερθέντα πίνακα.

Επειδή, αναφορικά με τις δαπάνες με αντισυμβαλλόμενη την οντότητα «.....» (Α.Φ.Μ.:), ο προσφεύγων επικαλέστηκε αδυναμία αναπαραγωγής αντιγράφων των τιμολογίων από την προμηθεύτρια οντότητα, προσκομίζοντας καρτέλα προμηθευτή και επικαλούμενος συμφωνία των υποβληθέντων ΜΥΦ, χωρίς να θέσει στη διάθεση του ελέγχου περαιτέρω στοιχεία.

Επειδή, αναφορικά με τις δαπάνες με αντισυμβαλλόμενη την οντότητα «.....» (Α.Φ.Μ.:), ο ελεγχόμενος επικαλέστηκε απώλεια των φορολογικών στοιχείων από την αντισυμβαλλόμενη οντότητα, λόγω πλημμύρας στις εγκαταστάσεις της στις 06/09/2023, επισυνάπτοντας την με αρ. πρωτ./Φ...../13-10-2023 Βεβαίωση Πλημμύρας που εκδόθηκε από την Διοίκηση Πυροσβεστικών Υπηρεσιών (Δι.Π.Υ.) Ν. Λάρισας για ακίνητο ιδιοκτησίας του κ. (.....).

Επειδή, σύμφωνα με τα όσα αναφέρει ο έλεγχος, το σύνολο των τηρούμενων λογιστικών αρχείων είχε ζητηθεί από τον ελεγχόμενο με το με αρ. πρωτ./24-03-2023 Αίτημα Παροχής Στοιχείων, το οποίο είχε αποσταλεί στην ταχυδρομική διεύθυνση της επαγγελματικής του εγκατάστασης με τη συστημένη επιστολή με αρ. Σύμφωνα με την ιστοσελίδα Εντοπισμού Αντικειμένου των Ελληνικών Ταχυδρομείων <https://www.elta.gr/track> η ανωτέρω επιστολή είχε παραδοθεί στον ελεγχόμενο στις 28/03/2023 και ώρα 13:09. Σύμφωνα με τα οριζόμενα από τις διατάξεις των παραγράφων 1, 2 και 5 του άρθρου 5 του Ν. 4987/2022, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 14 του Ν. 4987/2022, η ταχθείσα προθεσμία προκειμένου ο ελεγχόμενος να θέσει στη διάθεση του ελέγχου το σύνολο των τηρούμενων λογιστικών αρχείων έληγε στις 20/04/2023, δηλαδή πολύ πριν την επέλευση των λόγων ανωτέρας βίας (πλημμύρας), τους οποίους ο ελεγχόμενος επικαλείται για την αντισυμβαλλόμενη οντότητα.

Επειδή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της περίπτωσης β' της παρ. 1 του αρ. 32 του ν. 2859/2000, όπως ίσχυαν κατά την ελεγχόμενη περίοδο: «το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου μπορεί να ασκηθεί, εφόσον ο υποκείμενος στο φόρο κατέχει: [...] β) νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο που επέχει θέση τιμολογίου, από τα οποία αποδεικνύονται οι παραδόσεις αγαθών και οι παροχές υπηρεσιών που γίνονται σε αυτόν και ο φόρος με τον οποίον επιβαρύνθηκαν”.

Επειδή σύμφωνα με το αρ. 5§5 του ν. 4308/2014: «5. Κάθε συναλλαγή και γεγονός που αφορά την οντότητα τεκμηριώνεται με κατάλληλα παραστατικά (τεκμήρια). Τα παραστατικά αυτά εκδίδονται είτε από την οντότητα είτε από τους συναλλασσόμενους με αυτήν είτε από τρίτους, σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο αυτόν. Τα παραστατικά αναφέρουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ασφαλή ταυτοποίηση κάθε μίας συναλλαγής ή γεγονότος, και σε κάθε περίπτωση όσα ορίζει ο παρών νόμος».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 7 του αρ. 5 του ν. 4308,2014, όπως ίσχυαν:

7. Η οντότητα εφαρμόζει κατάλληλες κατά την κρίση της δικλίδες για:

α) Τη διασφάλιση ότι υπάρχει αξιόπιστη και ελέγξιμη αλληλουχία τεκμηρίων (ελεγκτική αλυσίδα) για κάθε συναλλαγή ή γεγονός, από το χρόνο που προέκυψαν μέχρι το διακανονισμό τους.

β) Τη δημιουργία αξιόπιστης και ελέγξιμης αλληλουχίας τεκμηρίων, που διασφαλίζει την ευχερή συσχέτιση των συναλλαγών και άλλων γεγονότων με τα λογιστικά αρχεία και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

γ) Την επίτευξη εύλογης διασφάλισης ως προς την αυθεντικότητα των παραστατικών (τεκμηρίων) της προηγούμενης παραγράφου και την ακεραιότητα του περιεχομένου τους, με σκοπό την επιβεβαίωση της προέλευσης αυτών και την τεκμηρίωση της συναλλαγής.

Επειδή σύμφωνα με το αρ. 13 του ν. 4987/2022 : 1. Κάθε πρόσωπο με εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα υποχρεούται να τηρεί αξιόπιστο λογιστικό σύστημα και κατάλληλα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών, σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία και για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της φορολογικής νομοθεσίας. Για την εφαρμογή του Κώδικα, το λογιστικό σύστημα και τα λογιστικά αρχεία εξετάζονται ως ενιαίο σύνολο και όχι αποσπασματικά τα επιμέρους συστατικά τους, σε ό,τι αφορά την αξιοπιστία και την καταλληλότητά τους. 2. Τα λογιστικά αρχεία, οι φορολογικοί ηλεκτρονικοί μηχανισμοί, οι φορολογικές μνήμες και αρχεία που δημιουργούν οι φορολογικοί ηλεκτρονικοί μηχανισμοί πρέπει να διαφυλάσσονται κατ' ελάχιστον:

α) για διάστημα πέντε (5) ετών από τη λήξη του αντίστοιχου φορολογικού έτους, μέσα στο οποίο υπάρχει η υποχρέωση υποβολής δήλωσης ή

β) εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 36, έως ότου παραγραφεί το δικαίωμα έκδοσης από τη Φορολογική Διοίκηση πράξης προσδιορισμού του φόρου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο αυτή ή

γ) έως ότου τελεσιδικήσει η υπόθεση την οποία αφορά η απαίτηση της Φορολογικής Διοίκησης, σε συνέχεια διενέργειας φορολογικού ελέγχου, ή έως ότου αποσβεστεί ολοσχερώς η απαίτηση λόγω εξόφλησης.

Επειδή σύμφωνα με τα ανωτέρω , ο έλεγχος ορθώς δεν αναγνώρισε το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου για όσες εγγραφές αγορών και δαπανών δεν τέθηκαν στη διάθεσή του σε οποιοδήποτε στάδιο της ελεγκτικής διαδικασίας νόμιμο τιμολόγιο ή άλλο αποδεικτικό στοιχείο που να επέχει θέση τιμολογίου, με το οποίο να αποδεικνύεται η παράδοση αγαθών και η παροχή υπηρεσιών προς τον προσφεύγοντα και ο φόρος με τον οποίο επιβαρύνθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του αρ. 32§1 περ. β' του ν. 2859/2000.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν έχει υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή κατά της αρ./2023 πράξης επιβολής προστίμου αρ. 54 ν. 4987/2022 για τις αναφερόμενες σε αυτή παραβάσεις που κατ' αυτόν τον τρόπο έχουν καταστεί απρόσβλητες, αποδεχόμενος κατά συνέπεια το περιεχόμενο αυτής και της σχετικής συνταχθείσας έκθεσης ελέγχου εφαρμογής των διατάξεων του ν. 4987/2022

Επειδή ο έλεγχος εκτίμησε όσα στοιχεία προσκομίστηκαν από τον προσφεύγοντα και αιτιολόγησε πλήρως και ειδικώς την κρίση του επί αυτών, αναφέροντας ξεχωριστά για την κάθε κίνηση / συναλλαγή που δεν έκανε δεκτή, το συγκεκριμένο λόγο απόρριψής της, όπως αντίστοιχα έπραξε και για όσες δέχθηκε.

Επειδή, δεν προσκομίστηκαν από τον προσφεύγοντα στον έλεγχο επαρκή στοιχεία προς απόδειξη των ισχυρισμών του.

Επειδή από τις αναφερόμενες διατάξεις, σε συνδυασμό με τα πραγματικά περιστατικά, όπως αυτά αποτυπώνονται στις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, προκύπτει ότι στην προκειμένη περίπτωση στοιχειοθετούνται πλήρως τα ευρήματα του ελέγχου και οι αποδιδόμενες από τον έλεγχο παραβάσεις, για τις οποίες προβλέπονται οι επιβληθείσες κυρώσεις.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με αριθμό πρωτ./19-01-2024 ενδικοφανούς προσφυγής του , με ΑΦΜ,

Οριστική φορολογική υποχρέωση με βάση την παρούσα απόφαση

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ:

Με την/2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2017:

Φορ. έτος 2017	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά Χρεωστικού υπολοίπου	40.018,58€	40.018,58€
Πρόστιμο αρ. 58 ν.4987/2022	20.009,29€	20.009,29€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	8.265,16€	8.265,16€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	68.293,03€	68.293,03€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 53 του ν.4987/2022

Με την/2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2018:

Φορ. έτος 2018	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά Χρεωστικού υπολοίπου	43.741,03€	43.741,03€
Πρόστιμο αρ. 58 ν.4987/2022	21.870,52€	21.870,52€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	9.412,37€	9.412,37€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	75.023,92€	75.023,92€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 53 του ν.4987/2022

Με την/2023 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορ. έτους 2019:

Φορ. έτος 2019	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Διαφορά Χρεωστικού υπολοίπου	53.739,46€	53.739,46€
Πρόστιμο αρ. 58 ν.4987/2022	26.869,73€	26.869,73€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	12.379,22€	12.379,22€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	92.988,41€	92.988,41€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 53 του ν.4987/2022

ΦΠΑ:

Με την υπ' αριθμ./2023 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ

Φορολογική Περίοδος 01/01/2017 – 31/12/2017	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Οφειλόμενη διαφορά φόρου		2.112,61	2.112,61
Πρόστιμο αρ. 58 ^A ν. 4987/2022		1.055,00	1.055,00
Σύνολο φόρου για καταβολή		3.167,61	3.167,61
Υπολ. Φόρου για έκπτωση	4.449,80	0,00	0,00

Το ποσό της φορολογικής οφειλής επιβαρύνεται με τόκους εκπρόθεσμης καταβολής από την επόμενη μέρα της λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής έως την ημέρα που πραγματοποιείται η καταβολή σύμφωνα με το άρθρο 53 του ν. 4987/2022

Με την υπ' αριθμ./2023 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ

Φορολογική Περίοδος 01/01/2018 – 31/12/2018	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Οφειλόμενη διαφορά φόρου		4.833,59	4.833,59
Πρόστιμο αρ. 58 ^A ν. 4987/2022		2.416,80	2.416,80
Σύνολο φόρου για καταβολή		7.250,39	7.250,39
Υπολ. Φόρου για έκπτωση	1.566,86	1.362,92	1.362,92

Το ποσό της φορολογικής οφειλής επιβαρύνεται με τόκους εκπρόθεσμης καταβολής από την επόμενη μέρα της λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής έως την ημέρα που πραγματοποιείται η καταβολή σύμφωνα με το άρθρο 53 του ν. 4987/2022

Με την υπ' αριθμ./2023 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ

Φορολογική Περίοδος 01/01/2019 – 31/12/2019	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Οφειλόμενη διαφορά φόρου		587,25	587,25
Πρόστιμο αρ. 58 ^A ν. 4987/2022		289,55	289,55
Σύνολο φόρου για καταβολή		876,80	876,80
Υπολ. Φόρου για έκπτωση	111,54	0,00	0,00

Το ποσό της φορολογικής οφειλής επιβαρύνεται με τόκους εκπρόθεσμης καταβολής από την επόμενη μέρα της λήξης της νόμιμης προθεσμίας καταβολής έως την ημέρα που πραγματοποιείται η καταβολή σύμφωνα με το άρθρο 53 του ν. 4987/2022

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με την νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην προσφεύγουσα.

Ακριβές Αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς
Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ

Σημείωση:

Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.