

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΑ ΣΤΟ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 08/04/2024

Αριθμός απόφασης: 992

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΤΜΗΜΑ Α3

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604552

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ.
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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της 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 διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/Τ.Β' /25.11.2022).

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, κατά του με αριθμ. /14-11-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2017, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.
6. Τις απόψεις του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τον υπ' αριθμ. /14-11-2023 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2017, καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος κύριος φόρος ποσού 10.083,79 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 5.023,39 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 2.940,85 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **18.048,03 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4987/2022.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 14/11/2023 οικείας έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /10-03-2023 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του ως άνω ελεγκτικού κέντρου.

Στο πλαίσιο του ελέγχου απεστάλη στον προσφεύγοντα το με αριθμ. πρωτ. 4^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ ΕΞ 2023 ΕΜΠ /17-03-2023 αίτημα παροχής πληροφοριών και στοιχείων άρθρου 14 ν.4987/2022, με το οποίο του ζητήθηκε εντός πέντε (5) ημερών από την κοινοποίηση, να θέσει στη διάθεση του ελέγχου τα φορολογικά βιβλία και στοιχεία, των χρήσεων 2017 και 2018 με σκοπό τη διενέργεια μερικού ελέγχου βάσει της σχετικής εκδοθείσας εντολής ελέγχου. Ανταποκρινόμενος στην ανωτέρω πρόσκληση, ο προσφεύγων έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα φορολογικά βιβλία και στοιχεία των χρήσεων 2017 και 2018. Ο έλεγχος, αφού επεξεργάστηκε τα οικονομικά δεδομένα του προσφεύγοντος, εισηγήθηκε να γίνουν ελεγκτικές επαληθεύσεις και με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4987/2022 για τον ίδιο και για την σύζυγό του. Κατόπιν τούτου, εκδόθηκε η υπ' αριθμ /02-06-2023 σχετική εντολή ελέγχου προς τη σύζυγο του προσφεύγοντος,, καθώς και οι με αριθμ. πρωτοκόλλου /2023 και /2023 αποφάσεις του 4^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ με τις οποίες εγκρίθηκε ο προσδιορισμός του εισοδήματος με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικού ελέγχου και ειδικότερα της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας.

Με βάση τα ανωτέρω, κατά το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2017 έγινε προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντος με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων και παράλληλα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, προκειμένου να επιλεγεί το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα. Από την εν λόγω επεξεργασία και σύμφωνα με τις ΠΟΛ.1270/2013 και ΠΟΛ.1050/2014, προέκυψε το εξής αποτέλεσμα:

(α) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα δήλωσης	(β) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών	(γ) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων	(δ) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει ελέγχου (δ) = μέγιστο {(α),(β),(γ)}	(ε) Διαφορά δήλωσης ελέγχου (ε) = {(α)-(δ)}
77.244,85 €	77.244,85 €	110.089,26 €	110.089,26 €	32.844,41 €

Ειδικότερα, σύμφωνα με την οικεία έκθεση φορολογίας εισοδήματος, στα πλαίσια των ελεγκτικών επαληθεύσεων με τις γενικές διατάξεις για το φορολογικό έτος 2017 διαπιστώθηκαν τα παρακάτω:

- Από το άνοιγμα και την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2017 διαπιστώθηκε ότι για πιστώσεις, συνολικού ύψους **30.444,76 ευρώ**, δεν αποδείχθηκε η πηγή ή αιτία προέλευσής τους ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη και κρίθηκε ότι τα εν λόγω ποσά αποτελούν προσαύξηση περιουσίας και φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ.
- Περαιτέρω, από το άνοιγμα και την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, διαπιστώθηκε ότι πιστώνονται ποσά σε αυτούς από την εταιρεία, ΑΦΜ, στην οποία ο προσφεύγων έχει την ιδιότητα του μέλους και του διαχειριστή. Δεδομένου ότι ο προσφεύγων δεν αιτιολόγησε τις εν λόγω πιστώσεις, ο έλεγχος θεώρησε ότι αυτές αποτελούν εισόδημα από παροχή σε είδος και λαμβάνοντας υπ' όψη τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 3 του ν.4172/2013 και το μέσο επιτόκιο της αγοράς, προσδιόρισε για τον προσφεύγοντα εισόδημα από παροχή σε είδος για το φορολογικό έτος 2017 ως κατωτέρω:

ΗΜ/ΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΟΣΟΥ	ΠΟΣΟ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΗΜΕΡΕΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΙ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΩΣ ΕΙΣΟΔ. ΑΡΘΡ.13 ΠΑΡ.3 Ν.4172/13
03/05/2017	400,00	400,00	243	10,76%	28,65
17/07/2017	1.700,00	2.100,00	167	10,69%	102,71
ΣΥΝΟΛΟ τόκων					131,36
(πλέον) Σύνολο κεφαλαίου					2.100,00
ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΩΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΡΘΡ. 13 ΠΑΡ. 3 Ν.4172/13 (ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΤΟΚΟΙ)					2.231,36

Με βάση τις ανωτέρω διαπιστώσεις του ελέγχου, εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής η με αριθμ./14-11-2023 προσβαλλόμενη πράξη για το φορολογικό έτος 2017.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση και εξαφάνιση, άλλως τροποποίηση και μεταρρύθμιση επί τα βελτίω, της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης και την επιστροφή, και δη εντόκως, από της καταβολής του, άλλως από την άσκηση της παρούσας, κάθε ποσού που κατέβαλε ή θα καταβάλει δυνάμει αυτής, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

Παράνομη, εσφαλμένη και αναπιολόγητη η εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου – τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, μη ορθή διαδικασία, παράβαση ουσιώδους τύπου-τυπική πλημμέλεια. Εν προκειμένω υπάρχει παράβαση του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και της Α.1008/2020, διότι χρησιμοποιήθηκε από τον έλεγχο η έμμεση μέθοδος της ανάλυσης ρευστότητας χωρίς να πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Και αυτό γιατί σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην οικεία έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει ότι οι αποφάσεις και/2023 περί εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου αφορούν τον ίδιο. Σε κάθε δε περίπτωση δεν προκύπτει η εκ του νόμου αναγκαία αιτιολόγηση της εφαρμογής αυτών των τεχνικών στην συγκεκριμένη περίπτωση, ιδίως ενόψει του ότι προσκομίστηκαν εκ μέρους του όλα τα αιτηθέντα στοιχεία. Περαιτέρω, η απλή αναφορά των αριθμών δεν πληροί τις ανωτέρω προϋποθέσεις, αφού δε γίνεται καμία μνεία του περιεχομένου της εισηγητικής έκθεσης ή έστω της απόφασης υπαγωγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Τέλος, δεν προκύπτει από κανένα στοιχείο της έκθεσης ελέγχου ότι πληρείται και η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 ν.4172/2013, καθώς η αναφορά των ποσών στον κωδικό 049 για τα έτη 2017 και 2018, ως απλή αντιγραφή της κίνησης τραπεζικού λογαριασμού, ευθέως προκύπτει από τα προσκομισθέντα στοιχεία ότι δεν αφορούν δαπάνες διαβίωσης, ούτε προσαύξηση περιουσίας, αλλά κινήσεις από/προς προσωπικό/εταιρικό λογαριασμό εταιρείας στην οποία μετέχει.

- **Ουσιαστική και νομική αβασιμότητα προσβαλλόμενων πράξεων. Ελλιπής και λανθασμένη αιτιολογία των προσβαλλόμενων πράξεων.** Στην υπό κρίση περίπτωση, όπως προκύπτει από τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, η Φορολογική Αρχή όλως αυθαίρετως και εσφαλμένως απέρριψε τους ισχυρισμούς του, όπως αυτοί περιέχονται στο υπόμνημα επί των διαπιστώσεων του ελέγχου. Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή επικαλείται το σύνολο του υπομνήματός του και επαναλαμβάνει τους ισχυρισμούς που είχε προβάλει κατά τον έλεγχο.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 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.

.....»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 (ΚΦΕ):

«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 στην εγκύκλιο Ε.2015/2020 με θέμα “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013” αναφέρονται τα εξής:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

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.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών.

Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β της παρ.1 του άρθρου 27 του

N. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε' της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

.....

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.

.....

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, σχετικά με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, στο άρθρο 27 του ν.4987/2022 (ΚΦΔ) ορίζεται:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

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

Επειδή στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. “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 έμμεσου προσδιορισμού” ορίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης

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

Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του 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 έληγαν 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/ΚΦΑΣ,

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.

.....

Άρθρο 5

Επιλογή τεχνικής ελέγχου.

Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της.

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία. Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

Άρθρο 6

Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013). Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπόψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7

Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο. Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους. Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ. Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές. Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Άρθρο 8

Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον,

εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται. Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά. Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

Άρθρο 9

Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρουθείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου ανά φορολογική περίοδο και πηγή/κατηγορία εισοδήματος.

Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου γίνεται ως εξής:

- Καταρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.
- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογούμενους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτέλεσμα από τις τεχνικές ελέγχου.

Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογούμενους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ` του ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.

Άρθρο 10

Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές. Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθαρίστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων.

Άρθρο 11

Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

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, εν προκειμένω, όπως προκύπτει από την από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, για τον προσφεύγοντα συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 παρ. 2 του ΚΦΕ που προβλέπει την εφαρμογή έμμεσης μεθόδου. Ειδικότερα, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, μετά το άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος, την επεξεργασία των τραπεζικών κινήσεων και τις επεξηγήσεις που δόθηκαν από τον προσφεύγοντα, προέκυψε προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Επιπρόσθετα, διαπιστώθηκε ότι για τα ως άνω φορολογικά έτη το δηλούμενο οικογενειακό εισόδημα του προσφεύγοντος, όπως προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018
Δηλωθέν εισόδημα από μερίσματα	18,15	25,92
(+) Δηλωθέν εισόδημα από τόκους	21.024,47	247,31
(+) Δηλωθέν εισόδημα από ακίνητη περιουσία	23.591,71	25.341,71
(+) Δηλωθέν εισόδημα από μισθωτή εργασία (κωδ. 301)	1.908,92	3.573,81
(+) Δηλωθέν εισόδημα από κέρδη ΝΠ (κωδ. 431)	23.265,73	26.514,34

(+) Δηλωθέν εισόδημα που απαλλάσσεται η φορολογείται με ειδικό τρόπο	-	26.087,90
Δηλωθέν εισόδημα από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ζημιά)	-838,20	-6.431,16
Δηλωθέν εισόδημα από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Κέρδη) συζύγου	3.722,44	4.428,09
Συνολικό ποσό δηλούμενου εισοδήματος	73.531,42	86.219,08
(-) Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου (κωδ. 727, 728)	24.252,35	15.521,14
(-) Δαπάνες για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ (κωδ. 719)	-	3.000,00
(-) Δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (κωδ. 049, 050)	47.727,11	266.974,85
(-) Πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας (όπως προκύπτουν από το πληροφοριακό σύστημα Taxis) του προσφεύγοντος	19.178,01	6.755,13
(-) Πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας (όπως προκύπτουν από το πληροφοριακό σύστημα Taxis) της συζύγου (ΕΝΦΙΑ)	1.875,44	544,80
Σύνολο προσωπικών δαπανών	93.032,91	292.795,92

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, τα στοιχεία του οποίου προέρχονται από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα στοιχεία του συστήματος taxis (πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας), για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 το συνολικό ποσό του δηλούμενου οικογενειακού εισοδήματος του προσφεύγοντος είναι **73.531,42** ευρώ και **86.219,08** ευρώ αντίστοιχα, ενώ το σύνολο των προσωπικών δαπανών ανέρχεται στο ποσό των **93.032,91** ευρώ και **292.795,92** ευρώ αντίστοιχα και ως εκ τούτου **δεν υφίσταται διαθέσιμο εισόδημα για την κάλυψη προσωπικών δαπανών.**

Επειδή ο προσφεύγων, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, επικαλείται παράνομη, εσφαλμένη και αναιτιολόγητη εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου – τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, και παράβαση ουσιώδους τύπου-τυπική πλημμέλεια, καθώς από την οικεία έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει ότι οι αποφάσειςκαι/2023 περί εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου αφορούν τον ίδιο, ενώ σε κάθε περίπτωση, δεν προκύπτει η εκ του νόμου αναγκαία αιτιολόγηση της εφαρμογής αυτών των τεχνικών στην συγκεκριμένη περίπτωση, ιδίως ενόψει του ότι προσκομίστηκαν εκ μέρους του όλα τα αιτηθέντα στοιχεία. Περαιτέρω, η απλή αναφορά των αριθμών δεν πληροί τις ανωτέρω προϋποθέσεις, αφού δε γίνεται καμία μνεία του περιεχομένου της εισηγητικής έκθεσης ή έστω της απόφασης υπαγωγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του ν. 4987/2022:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στον φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου.

Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.»

Επειδή, στην παρ. 5 του άρθρου 79 του ν. 2717/1999 (Κ.Δ.Δ.) ορίζεται:

«5. Σε περίπτωση προσφυγής κατά πράξης ή παράλειψης φορολογικής ή τελωνειακής αρχής:

.....

β) Η πράξη ακυρώνεται για παράβαση διάταξης που ρυθμίζει τον τύπο ή τη διαδικασία έκδοσης της πράξης, μόνον αν ο προσφεύγων επικαλείται και αποδεικνύει βλάβη, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης.»

Επειδή, από τα στοιχεία του φακέλου προκύπτει ότι ο έλεγχος προέβη στη χρήση έμμεσων μεθόδων προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας ως καταλληλότερης μεταξύ των τριών εμμέσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4987/2022, με πλήρη αιτιολογία, καθώς εκδόθηκαν οι υπ' αριθμ./2023 και/2023 Αποφάσεις Έγκρισης Επιλογής Έμμεσης Τεχνικής Ελέγχου για τον προσφεύγοντα και τη σύζυγό του αντίστοιχα, κατόπιν του από 03/10/2023 εισηγητικού υπηρεσιακού σημειώματος του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου για την επιλογή της έμμεσης μεθόδου της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας. Ειδικότερα, στο ως άνω εισηγητικό σημείωμα αναφέρεται ότι με βάση τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17.2.2014, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1094/7.4.2014, και αξιολογώντας τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του ο έλεγχος αποφάνθηκε ότι η καταλληλότερη μεταξύ των τριών εμμέσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4987/2022 είναι η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας, καθώς το ποσό του δηλουμένου εισοδήματος για τις ελεγχόμενες χρήσεις δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών του δαπανών διαβίωσης και μετά την επεξεργασία των τραπεζικών του κινήσεων, προέκυψε προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή ή αιτία.

Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν έχει εκδοθεί σχετική απόφαση για την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου για τον ίδιο και, σε κάθε περίπτωση, δεν αρκεί η απλή αναφορά του αριθμού της απόφασης, χωρίς να γίνεται μνεία του περιεχομένου της. Ωστόσο στη σελίδα 8 της οικείας έκθεσης ελέγχου αναφέρεται: «Ο έλεγχος αφού επεξεργάστηκε τα οικονομικά δεδομένα της ελεγχόμενης εισηγήθηκε να γίνουν ελεγκτικές επαληθεύσεις και με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4987/2022 για τον ίδιο και για την σύζυγό του. Κατόπιν τούτου, με τις με αρ. πρωτοκόλλου/2023 &/2023 αποφάσεις του 4ου ΕΛ.ΚΕ. ΑΤΤΙΚΗΣ για την διενέργεια έμμεσων τεχνικού ελέγχου και ειδικότερα με την τεχνική ανάλυσης της ρευστότητας, εκδόθηκε η υπ' αριθμ-02/06/2023 σχετική εντολής ελέγχου προς την σύζυγο του ελεγχόμενου, κυρία»

Περαιτέρω, σε κανένα σημείο των αποφάσεων-εγκυκλίων Α.1008/2020, Ε.2015/2020 και Ε.2016/2020 και των άρθρων 28 του ν. 4172/2013 και 27 του ν. 4987/2022 δεν αναφέρεται υποχρέωση να κοινοποιείται προηγουμένως η απόφαση του Προϊσταμένου σε χρόνο προγενέστερο της εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής. Ομοίως δεν προκύπτει δέσμια αρμοδιότητα – υποχρέωση κοινοποίησης της εισηγητικής έκθεσης του αρμοδίου ελεγκτικού οργάνου, πόσο μάλλον από τη στιγμή που η εισηγητική έκθεση αποτελεί έγγραφο που απευθύνει το ελεγκτικό όργανο προς τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ και δεν απευθύνεται προς τον φορολογούμενο. Σε κάθε περίπτωση, ο προσφεύγων έλαβε γνώση εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου με την κοινοποίηση των προσωρινών αποτελεσμάτων ελέγχου και του με αριθμ./09-10-2023 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου άρθρου 28 ΚΦΔ, το οποίο του κοινοποιήθηκε νόμιμα

στις 10/10/2023 και είχε τη δυνατότητα, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 28 του ΚΦΔ να ζητήσει και να λάβει αντίγραφα των εγγράφων στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου, ωστόσο δεν ανταποκρίθηκε καθόλου στο ως άνω σημείωμα. Συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός του περί ακυρότητας των προσβαλλόμενων πράξεων απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί παράνομης, εσφαλμένης και αναπαισιόγιατης εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου αλυσιτελώς προβάλλεται, καθώς για το επίμαχο φορολογικό έτος 2017 το φορολογητέο εισόδημα που καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα με την υπ' αριθμ./14-11-2023 προσβαλλόμενη πράξη προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις και όχι με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, καθώς σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 της ΠΟΛ.1050/2014, το προσδιορισθέν καθαρό φορολογητέο εισόδημα με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου συγκρίνεται με το καθαρό φορολογητέο εισόδημα που προκύπτει με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων και επιλέγεται το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα, ήτοι, εν προκειμένω, αυτό που προέκυψε με βάση τις γενικές διατάξεις.

Επειδή, σχετικά με τα όσα ισχυρίζεται ο προσφεύγων στο 2^ο λόγο της ενδικοφανούς του προσφυγής, στις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

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

Επειδή στην παρ. 4 του άρθρου 29 του ν. 4172/2013 ορίζεται:

«4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).»

Επειδή στο άρθρο 39 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) ορίζεται:

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

Επειδή στο με αριθμ. πρωτ. ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο της Διεύθυνσης Ελέγχων μεταξύ άλλων αναφέρεται:

«.....

Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα.

Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

4. Η προσαύξηση της περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε κινητή ή ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής, όπως οικόπεδα, σπίτια, αυτοκίνητα, σκάφη, αεροσκάφη, τραπεζικές καταθέσεις και πάσης φύσεως χρεόγραφα, (μετοχές, τοκομερίδια, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.), η οποία δεν δικαιολογείται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος. Η μεταβολή της σύνθεσης ή της διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξησή της.

.....

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.»

Επειδή στην απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ΠΟΛ. 1175/2017, μεταξύ άλλων, ορίζεται:

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

2. Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η

φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή των αποδείξεων σε βάρος του.

.....
5.Ειδικότερα, σχετικά με τον έλεγχο υποθέσεων για προσαύξηση περιουσίας παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις προκειμένου να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση των υποθέσεων:

5.1. Ως προς τον χρόνο μεταξύ ανάληψης και επανακατάθεσης ισχύουν τα αναγραφόμενα στο ΔΕΑΦ Α 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφό μας.

.....
5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενη ή σχετιζόμενη με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα εξετάζεται ως πραγματικό γεγονός. Εφόσον αποδειχθεί ότι προέρχεται από ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παρασχεθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν. 2238/1994 (άρθρα 28, 40, 48 κ.λπ.) ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ. ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (ή κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από την διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο το κεφάλαιο.

Σε κάθε περίπτωση οι σχετικές πιστώσεις αξιολογούνται σε σχέση με τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, λαμβανομένου υπόψη και του αναλογούντος ΦΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός.»

Επειδή στο άρθρο 65 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω

αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, εν προκειμένω, σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, από το άνοιγμα και την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος για το φορολογικό έτος 2017 διαπιστώθηκε ότι για πιστώσεις, συνολικού ύψους **30.444,76 ευρώ**, δεν αποδείχθηκε η πηγή ή αιτία προέλευσής τους ή ότι τα εν λόγω ποσά έχουν φορολογηθεί ή ότι απαλλάσσονται του φόρου με ειδική διάταξη και κρίθηκε ότι τα εν λόγω ποσά αποτελούν προσάυξηση περιουσίας και φορολογούνται ως κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 του ΚΦΕ. Οι εν λόγω πρωτογενείς πιστώσεις του φορολογικού έτους 2017 που κρίθηκε από τον έλεγχο ότι αποτελούν εισόδημα άγνωστης προέλευσης εμφανίζονται στις σελίδες 22 έως 70 της οικείας έκθεσης ελέγχου.

Επειδή ο προσφεύγων, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται ότι όλως αυθαίρετως και εσφαλμένως ο έλεγχος απέρριψε τους ισχυρισμούς του, όπως αυτοί περιείχονταν στο υπόμνημα επί των διαπιστώσεων του ελέγχου, και ειδικότερα αναφέρει τα κάτωθι:

• **1^{ος} ισχυρισμός**

ID	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Συναλλαγές που δε συνιστούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα	Πιστώσεις αγνώστου προελεύσεως
22		12/1/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		600,00	300,00	300,00
1313		13/11/2017	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ. ΤΡΙΤΟΥ		600,00	300,00	300,00
1689		18/12/2017	ΜΤΦ ΜΕΤΑΦ.ΑΠΟ ΛΟΓ. ΤΡΙΤΟΥ		600,00	300,00	300,00
ΣΥΝΟΛΟ					1.800,00	900,00	900,00

Σχετικά με τις πρωτογενείς πιστώσεις του παραπάνω πίνακα που κατατέθηκαν στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN στον οποίο είναι συνδικαιούχος με την αδερφή του, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αυτές αφορούν τα δηλωμένα στο Ε2 ενοίκια της κυρία και αντί της ίδιας τα κατέθετε ο σύντροφός της Ο έλεγχος λανθασμένα και με ελλιπή αιτιολογία απέρριψε τον εν λόγω ισχυρισμό του, καθώς αυτός αποδεικνύεται από την προσκομιζόμενη υπεύθυνη δήλωση της, σύμφωνα με την οποία συζεί με τον καταθέτη των χρημάτων στο μίσθιο, επομένως είναι σαφές ότι αυτά τα ποσά των καταβολών αφορούν στο μίσθωμα, καθώς ταυτίζεται το ποσό του μισθώματος 600 ευρώ/μήνα.

• **2^{ος} ισχυρισμός**

ID	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Συναλλαγές που δε συνιστούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα	Πιστώσεις αγνώστου προελεύσεως
----	---------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	---------------	---	--------------------------------

			ΜΤΦ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΡΙΤΟΥ				
123		3/2/2017			1.000,00	500,00	500,00

Σχετικά με την παραπάνω πρωτογενή πίστωση που κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN, στον οποίο είναι συνδικαιούχος με την αδερφή του, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αυτές αφορούν καταβολές μισθωμάτων από τη μισθώτρια τη μητέρα τους, τα οποία είναι δηλωμένα στο Ε2 της. Η καταβολή των μισθωμάτων από τον έγινε για λογαριασμό της μισθώτριας, καθώς ήταν ο υιός της και ουδέν διαφορετικό προκύπτει από τον έλεγχο. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του αναφέρει ότι από το συγκεκριμένο τραπεζικό λογαριασμό πληρωνόταν ο φόρος εισοδήματος και ο ΕΝΦΙΑ της μητέρας του όλα τα έτη και προσκομίζει σχετικές τραπεζικές κινήσεις. Επιπλέον ο προσφεύγων αναφέρει ότι χωρίς αιτιολογία απορρίφθηκε ο ισχυρισμός του ότι το ποσό έπρεπε να υπολογιστεί στο 1/2 αυτού, αφού η κατάθεση έγινε σε κοινό λογαριασμό με την αδελφή του

• 3ος ισχυρισμός

ID	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Συναλλαγές που δε συνιστούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα	Πιστώσεις αγνώστου προελεύσεως
34		19/1/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		717,00	717,00	717,00
169		15/2/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		360,00	360,00	360,00
1746		22/12/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	1.000,00	1.000,00
ΣΥΝΟΛΟ					3.077,00	2.077,00	2.077,00

Σχετικά με τις πρωτογενείς πιστώσεις του παραπάνω πίνακα ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι αποτελούν καταθέσεις μετρητών που έκανε ο ίδιος και δικαιολογούνται λόγω υψηλών δηλωθέντων εισοδημάτων από προηγούμενα έτη. Ο έλεγχος για να αντικρούσει τον ισχυρισμό του παραθέτει ένα πίνακα υπολογισμού δυνητικών διαθεσίμων μετρητών την 31.12.2016, χωρίς να κρίνει τον ισχυρισμό του ότι ήταν μετρητά και από το 2017. Επιπλέον ο εν λόγω υπολογισμός του ελέγχου αφορά δυνητικά διαθέσιμα, χωρίς να παράγει βεβαιότητα, αφού παραθέτει έσοδα, έξοδα, αλλά όχι αναλήψεις μετρητών από τους λογαριασμούς του, του οποίους αν είχε ελέγξει, θα είχε εντοπίσει αναλήψεις μετρητών.

• 4ος ισχυρισμός

ID	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Περιγραφή Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Πίστωσης	Συναλλαγές που δε συνιστούν εισόδημα για τον προσφεύγοντα	Πιστώσεις αγνώστου προελεύσεως
60		25/1/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		18.520,00	9.260,00	9.260,00
337		30/3/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.265,00	1.132,50	1.132,50

708		3/7/2017	ΜΕΤΑΦΟΡΑ	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ	650,00	325,00	325,00
1101		6/10/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		650,00	325,00	325,00
1415		22/11/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		10.000,00	5.000,00	5.000,00
1746		22/12/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		2.000,00	1.000,00	1.000,00
1800		28/12/2017	ΚΤΘ ΚΑΤΑΘ. ΜΕΤΡΗΤΩΝ		4.890,00	2.445,00	2.445,00
ΣΥΝΟΛΟ					38.975,00	19.487,50	19.487,50

Σχετικά με τις πρωτογενείς πιστώσεις του παραπάνω πίνακα ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα χρήματα αυτά προέρχονται από τη διαχείριση της εταιρείας με την επωνυμία με ΑΦΜ: Έπαιρνε τα μετρητά χρήματα καθημερινώς (με το κλείσιμο του ταμείου) και τα κατέθετε στον τραπεζικό του λογαριασμό με IBAN και εν συνεχεία τα μετάφερε στην επιχείρηση να πληρώσει τις υποχρεώσεις της. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του επικαλείται μεταφορά χρημάτων ύψους 55.516,00 ευρώ κατά το έτος 2017 από τον κοινό με την αδερφή του τραπεζικό λογαριασμό στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας με IBAN

• 5^{ος} ισχυρισμός

Το ποσό των 41.699,40 ευρώ που είναι συμπληρωμένο στον κωδικό 049, και λήφθηκε υπόψη για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων μέσω της έμμεσης μεθόδου ελέγχου σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 28 του Ν.4172/2013, εκ παραδρομής αναγράφθηκε στη φορολογική δήλωση, γιατί είναι μικρότερο, καθώς μέρος των δαπανών αφορούν την αδερφή του. Πέραν αυτού στις δαπάνες αυτές υπάρχουν δαπάνες τηλεφωνίας 251,88 ευρώ, ασφαλειών 7.358,16 ευρώ, μεταφορά χρημάτων σε τραπεζικό λογαριασμό της αδερφής του με IBAN για το ποσό των 3.000,00 ευρώ και μεταφοράς επίσης στον κοινό τραπεζικό λογαριασμό με την αδερφή του με IBAN για το ποσό των 3.939,96 ευρώ. Τα ανωτέρω ποσά δεν πρέπει να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό με την έμμεση μέθοδο ελέγχου και να διορθωθεί η υποβληθείσα φορολογική δήλωση του έτους 2017 ως προς τον κωδικό 049, να μειωθεί το ποσό κατά 14.550,00 ευρώ. Αυτό γιατί τα ποσά της τηλεφωνίας και των ασφαλειών ο έλεγχος τα προσθέτει στον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων με την έμμεση τεχνική ανάλυση που χρησιμοποιεί και αν τα υπολογίσει και στον κωδικό 049 θα τα έχει συμπεριλάβει 2 φορές. Όσον αφορά τις μεταφορές χρημάτων προς τον τραπεζικό λογαριασμό της αδερφής του από τον κοινό μας τραπεζικό λογαριασμό (ποσό 3.000,00 ευρώ), όπως και προς τον κοινό τους τραπεζικό λογαριασμό (ποσό 3.939,96 ευρώ), δε συνιστούν δαπάνη, από λάθος δηλώθηκε στη φορολογική δήλωση και κακώς αναρτήθηκε από την τράπεζα στο taxis.

Επειδή, σχετικά με τους ανωτέρω ισχυρισμούς αναφέρουμε τα κάτωθι:

- Σχετικά με του ισχυρισμούς που αφορούν τις πρωτογενείς πιστώσεις με α/α 22, 1313 και 1689, δεν προκύπτει καμία συσχέτιση μεταξύ των καταθετών με την Όσον αφορά την προσκομισθείσα υπεύθυνη δήλωση κατά το άρθρο 8 του ν.1599/1986 της

..... αυτή δεν αποτελεί παραδεκτό αποδεικτικό μέσο ενώπιον της φορολογικής αρχής. Εξάλλου από τα πληροφοριακά συστήματα της ΑΑΔΕ δε διαπιστώνεται ότι υφίσταται δηλωμένη σχέση ή συσχέτιση μεταξύ της και του, ο οποίος κατά το επίμαχο φορολογικό έτος 2017, αλλά και τα μεταγενέστερα, δηλώνει ότι φιλοξενείται από φυσικό πρόσωπο με ΑΦΜ επί της οδού

Σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, ο προσφεύγων, που φέρει το βάρος απόδειξης, δεν απέδειξε τον ισχυρισμό του, καθόσον δεν προσκόμισε επαρκή στοιχεία που να τον τεκμηριώνουν.

- Ομοίως σχετικά με τον ισχυρισμό που αφορά την πρωτογενή πίστωση με α/α 123, στην υποβληθείσα δήλωση Ε2 για το φορολογικό έτος 2017 της μητέρας του προσφεύγοντος,, ΑΦΜ, προκύπτει ότι όντως μισθώνει ακίνητο για όλο το έτος στον έναντι 750,00 ευρώ το μήνα, **ωστόσο δεν προκύπτει καμία σχέση μεταξύ του μισθωτή του ακινήτου (.....) και του καταθέτη των ανωτέρω ποσών (.....)**. Σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, ο προσφεύγων, που φέρει το βάρος απόδειξης, δεν απέδειξε τον ισχυρισμό του, καθόσον δεν προσκόμισε επαρκή στοιχεία που να τον τεκμηριώνουν.

Περαιτέρω, το ποσό που καταλογίστηκε στον προσφεύγοντα (500 ευρώ) υπολογίστηκε στο $\frac{1}{2}$ της επίμαχης πίστωσης (1.000 ευρώ), καθώς στον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό είναι συνδικαιούχος με την αδερφή του, και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

- Σχετικά με του ισχυρισμούς που αφορούν τις πρωτογενείς πιστώσεις με α/α 34, 169 και 1746, έλεγχος υπολόγισε τα δυνητικά χρηματικά διαθέσιμα του προσφεύγοντος και της συζύγου του, από το έτος 2001 έως και το 2016 (προηγούμενο έτος από τον έλεγχο), λαμβάνοντας υπόψη τα έσοδα και τα έξοδα που έχουν πραγματοποιήσει όπως αυτά έχουν δηλωθεί στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος εκάστου έτους, τις πληρωμές φόρων όπως αυτές απεικονίζονται στο *taxis*, και τα δεδομένα της ΠΟΛ. 1033/2014, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στις σελίδες 146 έως 153 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Σύμφωνα με την ως άνω πραγματική ανάλυση κεφαλαίου δεν υφίσταται από τον προσφεύγοντα δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 01/01/2017. Σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, όταν ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, **δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων, θα πρέπει να ελέγχεται εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα, καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση. Εν συνεχεία αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών πράγματι υπερβαίνει το σύνολο των τραπεζικών διαθεσίμων του φορολογούμενου (τραπεζικές καταθέσεις - χρηματοοικονομικά προϊόντα σε τράπεζες στην ημεδαπή καθώς και στην αλλοδαπή), τότε αναγνωρίζεται ότι υφίσταται η δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος, καθώς και το ύψος των μετρητών αυτών (σχετικές ΠΟΛ. 1270/2013, ΠΟΛ. 1259/2014). Τέλος ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί επανακατάθεσης μετρητών αορίστως προβάλλεται, καθώς δεν επικαλείται συγκεκριμένες αναλήψεις, ώστε να ελεγχθεί κατά πόσον αυτές έχουν αναλωθεί ή όχι.**

- Σχετικά με τους ισχυρισμούς που αφορούν τις πρωτογενείς πιστώσεις με α/α 60, 337, 708,1101, 1415, 1746 και 1800 στον προσωπικό λογαριασμό του προσφεύγοντος, ο προσφεύγων δεν προσκομίζει κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει ότι τα εν λόγω χρηματικά ποσά αποτελούν εισπράξεις της εταιρείας, όπως π.χ. τιμολόγια, αποδείξεις της εταιρείας που να συσχετίζονται με τις πιστώσεις, και ως εκ τούτου ο εν λόγω ισχυρισμός δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός. Περαιτέρω, δεν προκύπτει κανένας λόγος για τον οποίο ο προσφεύγων να καταθέτει τις εισπράξεις από την εν λόγω εταιρεία στον τραπεζικό του λογαριασμό και όχι απευθείας στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας.
- Σχετικά με τον τελευταίο ισχυρισμό του προσφεύγοντος, όπως ήδη προαναφέρθηκε, για το φορολογικό έτος 2017 ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος με τις γενικές διατάξεις και όχι με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, και συνεπώς παρέλκει η εξέταση των εν λόγω ισχυρισμών.

Επειδή οι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος σχετικά με το φορολογικό έτος 2018 αλυσιτελώς προβάλλονται, καθώς δε σχετίζονται με την προσβαλλόμενη με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή πράξη φορολογικού έτους 2017.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την επικύρωση του με αριθμ./14-11-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2017.

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

Φορολογικό έτος 2017

- Φορολογία εισοδήματος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	43.955,32	76.631,44	76.631,44	32.676,12
	της συζύγου	8.852,57	9.020,87	9.020,87	168,30
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	5.240,09	15.323,88	15.323,88	10.083,79
Προκαταβολή φόρου		818,94	818,94	818,94	

Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων	28,87	28,87	28,87	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου	5,77	5,77	5,77	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.		5.023,39	5.023,39	5.023,39
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.400,89	6.341,74	6.341,74	2.940,85
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Διαφορά συμψηφισμού				
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	10.144,56	28.192,59	28.192,59	18.048,03

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

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