



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 07/02/2025

Αριθμός απόφασης: 229

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α6**

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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 1069/4-3-2014 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. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 18/10/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, με ΑΦΜ κατοίκου, επί της οδού αρ., κατά των:

Α) Με αριθμό/19-09-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2018.

Β) Με αριθμό/19-09-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2019, (κατά της οποίας δεν στρέφεται ρητά αλλά ζητά την επανεξέταση της πράξης προσδιορισμού εισοδήματος έτους 2019), καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., των οποίων ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος.

6. Την από 25/10/2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

7. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 18/10/2024 ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, με 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 τη με αριθμό/19-09-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 18.992,93 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 4.748,23 €, πλέον διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 8.105,64 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **31.846,80€**.

Με τη με αριθμό/19-09-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου ποσού 23.590,24 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 11.795,12 €, πλέον διαφοράς ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 12.239,05 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **47.624,41€**.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν στρέφεται ρητά κατά της με αριθμό/19-09-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., όμως από το περιεχόμενο της προσφυγής, τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς και το εν κατακλείδι αίτημά του προκύπτει ότι προσβάλλει τις πράξεις προσδιορισμού φόρου για τα έτη 2018 και 2019.

Επειδή και η ίδια η φορολογική αρχή, με την από 25/10/2024 έκθεση απόψεων επί της κρινόμενης προσφυγής, εξέτασε και δέχτηκε τα προσκομισθέντα στοιχεία που αφορούν το φορολογικό έτος 2019 και την επίμαχη πράξη, αυτή εξετάζεται ως προσβαλλόμενη με την παρούσα απόφαση.

Οι ανωτέρω Πράξεις εδράζονται στην από 19/09/2024 θεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα του προσφεύγοντος, για την περίοδο από 01/01/2018 – 31/12/2019, δυνάμει της με αριθμό/03-10-2023 Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στον προσφεύγοντα τη με αριθμό πρωτ./17-03-2023 Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού καθώς και το με αριθμό πρωτ./06-06-2023 αίτημα του άρθρου 14 του ν. 5104/2024 για την προσκόμιση των βιβλίων και στοιχείων της ατομικής του επιχείρησης με κύρια δραστηριότητα τις και λοιπών δικαιολογητικών στοιχείων.

Κατόπιν ελέγχου των πιστώσεων των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούσε ο προσφεύγων στα τραπεζικά ιδρύματα της ημεδαπής, τα οποία τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ., ζητήθηκε από τον προσφεύγοντα να προσκομίσει δικαιολογητικά στοιχεία για πιστώσεις συνολικής αξίας 433.877,33 € στο φορολογικό έτος 2018 και για πιστώσεις συνολικής αξίας 865.577,89 € στο φορολογικό έτος 2019.

Μετά την επεξεργασία των προσκομισθέντων στοιχείων, ο έλεγχος κατέληξε στις κάτωθι διαπιστώσεις αναφορικά με τις πιστώσεις των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντος:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	
Σύνολο πιστώσεων προς αιτιολόγηση	433.877,33
- Δεκτές πιστώσεις - αποδόσεις επενδυτικών προϊόντων και πωλήσεις χρεογράφων	183.042,52
- Δεκτές πιστώσεις - έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα	52.768,53
- Δεκτές πιστώσεις - ενοίκια του προσφεύγοντος και της αδερφής του	162.618,01
- Δεκτές πιστώσεις - σύνταξη της μητέρας του	8.068,52
Σύνολο αιτιολογημένων πιστώσεων	406.497,57
Υπόλοιπο αναίτιολόγητων πιστώσεων	27.389,75
Αναίτιολόγητη πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό στην	5.000,00
Σύνολο αναίτιολόγητων πιστώσεων	32.389,75

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	
Σύνολο πιστώσεων προς αιτιολόγηση	865.577,89
- Δεκτές πιστώσεις - αποδόσεις επενδυτικών προϊόντων και πωλήσεις χρεογράφων	738.656,61
- Δεκτές πιστώσεις - έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα	43.281,00
- Δεκτές πιστώσεις - ενοίκια έτους 2018	4.793,90
- Δεκτή πίστωση - μεταφορά από τραπεζικό λογαριασμό εξωτερικού (Κύπρος)	5.000,00
- Δεκτές πιστώσεις - πώληση Φ.Ι.Χ.	1.500,00
- Δεκτές πιστώσεις - σύνταξη της μητέρας του	10.277,75
- Δεκτή πίστωση - αντιλογισμός	4.544,20
Σύνολο αιτιολογημένων πιστώσεων	808.053,46
Σύνολο αναίτιολόγητων πιστώσεων	57.524,43

Από τον έλεγχο των λογιστικών αρχείων της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντος διαπιστώθηκαν οι εξής λογιστικές διαφορές:

ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019
Καταναλωτικές δαπάνες βάσει άρθρου 23 ν.4172/2013	1.550,59	1.819,37
Δαπάνες μισθοδοσίας για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν δικαιολογητικά στοιχεία καθώς και στοιχεία του τρόπου εξόφλησής τους	23.820,64	24.840,31
Αποσβέσεις για τις οποίες δεν προσκομίστηκε μητρώο παγίων, βάσει άρθρου 24 ν.4172/2013	19,69	
Σύνολο λογιστικών διαφορών	25.390,92	26.659,68

Μετά τις ανωτέρω διαπιστώσεις, ο έλεγχος προσδιόρισε τα καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα του προσφεύγοντος ως κάτωθι:

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΚΕΡΔΩΝ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Γενικό σύνολο Ακαθαρίστων Εσόδων Ελέγχου	65.635,06	61.793,30
Μείον: Κόστος πωληθέντων	61,90	
Μείον: Δαπάνες Δήλωσης	53.473,29	58.332,84
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	25.390,92	26.659,68
Κέρδη Ελέγχου	37.490,79	30.120,14

Ο έλεγχος ζήτησε με έγγραφα αιτήματα στις τράπεζες και τις κινήσεις των επενδυτικών προϊόντων του προσφεύγοντος προκειμένου να προσδιορίσει το εισόδημά του από κεφάλαιο. Επίσης, ο προσφεύγων με το με αριθμό πρωτ./21-03-2024 υπόμνημά του, προσκόμισε την κίνηση των τραπεζικών λογαριασμών που διέθετε στην

Μετά από την επεξεργασία των ανωτέρω στοιχείων προέκυψαν οι κάτωθι διαπιστώσεις:

Κωδικός	Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
		Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου
291	Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	4.146,66	6.389,65	4.841,97	7.266,97
295	Μερίσματα (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης	2.097,17		2.425,00	
667	Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	25.804,83	75.716,00	29.195,17	77.223,78
669	Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης	18.160,27		11.272,14	
293	Φόρος που παρακρατήθηκε για μερίσματα ημεδαπής προέλευσης	622,01	875,11	484,20	790,16
297	Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα για μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης	0,00		0,00	
675	Φόρος που παρακρατήθηκε για τόκους ημεδαπής προέλευσης	3.767,48	5.366,01	4.379,23	6.002,56
677	Φόρος που παρακρατήθηκε στην Ελλάδα για τόκους αλλοδαπής προέλευσης	0,00		0,00	
829	Κέρδος από μεταβίβαση τίτλων ημεδαπής	0,00	0,00	0,00	6.789,73
659	Εισοδήματα που απαλλάσσονται από τον φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο	1.860,01	3.734,26	2.486,33	32.075,89

Συγκεντρωτικά, το εισόδημα του προσφεύγοντος προσδιορίστηκε ως κάτωθι:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018			
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης	Βάσει προσωρινών διαπιστώσεων ελέγχου	Διαφορά
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	112.641,80	112.641,80	0,00
Εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	0,00	32.389,75	32.389,75
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	12.099,87	37.490,79	25.390,92
Μερίσματα - Τόκοι	50.208,93	82.105,64	31.896,07
Φορολογητέο εισόδημα	174.950,60	264.627,98	89.677,98
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	1.860,01	3.734,26	1.874,25

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019			
Ανάλυση	Βάσει δήλωσης	Βάσει προσωρινών διαπιστώσεων ελέγχου	Διαφορά
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	9.120,00	9.120,00	0,00
Εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	0,00	57.524,43	57.524,43
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	3.460,46	30.120,14	26.659,68
Μερίσματα - Τόκοι	47.734,28	84.490,75	36.756,47
Εισόδημα από υπεραξία κεφαλαίου	0,00	6.789,73	6.789,73
Φορολογητέο εισόδημα	60.314,74	188.045,05	127.730,31
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	2.486,33	32.075,89	29.589,56

Στη συνέχεια ο έλεγχος προσδιόρισε την ετήσια αντικειμενική δαπάνη του προσφεύγοντος, βάσει των διατάξεων των άρθρων 30 – 34 του ν.4172/2013 και προέκυψε προστιθέμενη διαφορά φορολογητέου εισοδήματος αξίας 67.522,38 € για το φορολογικό έτος 2018 και αξίας 156.386,76 € για το φορολογικό έτος 2017.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στον προσφεύγοντα το με αριθμό/12-07-2024 **Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 33 του ν.5104/2024** και τα προσωρινά αποτελέσματα, επί των οποίων ο προσφεύγων απάντησε με τα με αριθμό πρωτ./05-08-2024,/26-08-2024 και/05-09-2024 υπομνήματα. Με τα ανωτέρω υπομνήματα προσκομίσθηκαν οι μηνιαίες δαπάνες κοινοχρήστων από την εταιρία “.....” τις οποίες αντιπαρέβαλε ο έλεγχος και αιτιολόγησε πιστώσεις συνολικής αξίας 6.176,33 € για το έτος 2018 και συνολικής αξίας 20.936,92 € για το έτος 2019, όπως αναλυτικά παρουσιάζονται στις σελ. 57 και 107-108 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Κατά συνέπεια οι αναιτιολόγητες πιστώσεις του προσφεύγοντος, διαμορφώθηκαν για το φορολογικό έτος 2018 στο ποσό των 26.213,42 € (32.389,75 – 6.176,33) και για το φορολογικό έτος 2019, στο ποσό των 36.560,51 € (57.524,43 – 20.936,92).

Επίσης ο προσφεύγων προσκόμισε κατάσταση ανάλωσης κεφαλαίου για τις χρήσεις 2004 – 2017, σύμφωνα με την οποία το διαθέσιμο υπόλοιπό του ήταν 2.779.163,60 €, το οποίο αποδέχτηκε ο έλεγχος και καθώς καλύπτει τη διαφορά μεταξύ τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος για τα υπό κρίση έτη δεν προέκυψε στα οριστικά αποτελέσματα προστιθέμενη διαφορά φορολογητέου εισοδήματος.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	112.641,80	9.120,00
Εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	26.213,42	36.560,51
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	37.490,79	30.120,14
Μερίσματα - Τόκοι	82.105,64	84.490,75
Εισόδημα από υπεραξία κεφαλαίου	0,00	6.789,73
Φορολογητέο εισόδημα	258.451,65	167.081,13
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	3.734,26	32.075,89

Ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Οι πιστώσεις συνολικού ποσού 17.882,23 € για το φορολογικό έτος 2018 και ποσού 43.672,11 € για το φορολογικό έτος 2019 (εκ παραδρομής αναγράφεται ποσό 436.772,11 €), που χαρακτηρίστηκαν ως αγνώστου πηγής, αφορούν καταθέσεις για την πληρωμή κοινόχρηστων εξόδων από ενοίκους της πολυκατοικίας στην οποία ο ίδιος ήταν διαχειριστής.
- Η μισθοδοσία των εργαζομένων που δεν πληρώθηκε με τραπεζικό μέσο καταβλήθηκε μετρητοίς διότι το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού από αλλοδαπούς πολίτες είναι μια διδαλώδης διαδικασία και πολλές φορές αδύνατη.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 του ν.4172/2013:

«Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες:

α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθειες εμπορικές συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων και δράσεων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.
β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση,
γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.

Ειδικά οι δαπάνες για δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης εκπίπτουν υπό την προϋπόθεση η επιχείρηση να εμφανίζει λογιστικά κέρδη χρήσης κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η δράση εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος του Δημοσίου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν.4172/2013:

«Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν:

α) τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, μικροχρηματοδοτήσεις που λαμβάνουν οι δικαιούχοι της παρ. 1 του άρθρου 15 για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, διατραπεζικά δάνεια, καθώς και τα ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες και τα χρεωστικά ομόλογα που εκδίδουν πιστωτικοί

συνεταιρισμοί που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού,

β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής, [...]

ιδ) Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. [...].».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 5 και 7 του άρθρου 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. [...]

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, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι τρεις εργαζόμενοι που απασχολούνταν κατά την κρινόμενη περίοδο στην επιχείρησή του είναι αλλοδαποί, με δικαίωμα εργασίας στην Ελλάδα, για τους οποίους καταβλήθηκαν κανονικά οι ασφαλιστικές εισφορές. Μόνο ο ένας εξ αυτών είχε καταφέρει να αποκτήσει τραπεζικό λογαριασμό ενώ για τους άλλους δύο αυτό ήταν αδύνατο, εξ αιτίας της δαιδαλώδους διαδικασίας του τραπεζικού συστήματος για τους αλλοδαπούς πολίτες, και για τον λόγο αυτό οι μισθοί τους καταβάλλονταν με μετρητά.

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είναι άδικη η μη αναγνώριση της συνολικής επαγγελματικής δαπάνης του κόστους μισθοδοσίας και επικουρικά ζητάει την αναγνώριση της δαπάνης που αφορά τον έναν υπάλληλο για τον οποίο η καταβολή της μισθοδοσίας έγινε με την χρήση τραπεζικών μέσων πληρωμής.

Επειδή, ο προσφεύγων προς επίρρωση του ανωτέρω ισχυρισμού του προσκομίζει αποσπασματικά αντίγραφα των μισθοδοτικών καταστάσεων ετών 2018 και 2019 και αντίγραφα καταθετηρίων τραπεζής από τα οποία δεν είναι ευανάγνωστη η ημερομηνία

κατάθεσης, ο δικαιούχος και λοιπά στοιχεία. Από την επισκόπηση των προσκομισθέντων στοιχείων για τον εργαζόμενο μόνο για τον μήνα Ιανουάριο 2018 προσκομίζονται μισθοδοτική κατάσταση και το από 01/02/2018 δελτίο κατάθεσης μετρητών ποσού 585,00 €. Επίσης για τους μήνες Μάρτιο, Απρίλιο, Μάιο και Ιούνιο του έτους 2018 προσκομίζονται αντίγραφα τραπεζικών καταθετηρίων, ποσού 580,00 € έκαστο, από τα οποία προκύπτουν τα στοιχεία της κατάθεσης. Αν και για τους μήνες αυτούς δεν προσκομίζονται αντίγραφα των μισθοδοτικών καταστάσεων δεν προκύπτει από το σύνολο των προσκομισθέντων στοιχείων διαφοροποίησή τους. Συγκεντρωτικά η δαπάνη του κόστους μισθοδοσίας η οποία πρέπει να γίνει δεκτή βάσει των προσκομισθέντων στοιχείων του φορολογικού έτους 2018 είναι 2.905,00 €. Για τα λοιπά αντίγραφα τραπεζικών καταθετηρίων ετών 2018 και 2019 δεν είναι ευανάγνωστα τα στοιχεία της κατάθεσης.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019
Καταναλωτικές δαπάνες βάσει άρθρου 23 ν.4172/2013	1.550,59	1.819,37
Δαπάνες μισθοδοσίας για τις οποίες δεν προσκομίστηκαν δικαιολογητικά στοιχεία καθώς και στοιχεία του τρόπου εξόφλησής τους	20.915,64 (23.820,64 – 2.905,00)	24.840,31
Αποσβέσεις για τις οποίες δεν προσκομίστηκε μητρώο παγίων, βάσει άρθρου 24 ν.4172/2013	19,69	
Σύνολο λογιστικών διαφορών	22.485,92	26.659,68

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΚΕΡΔΩΝ		
Ανάλυση	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019
Γενικό σύνολο Ακαθαρίστων Εσόδων Ελέγχου	65.635,06	61.793,30
Μείον: Κόστος πωληθέντων	61,90	
Μείον: Δαπάνες Δήλωσης	53.473,29	58.332,84
Πλέον: Λογιστικές διαφορές ελέγχου	22.485,92	26.659,68
Κέρδη Ελέγχου	34.585,79	30.120,14

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., 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.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017, με θέμα: “Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας”:

«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 Δ' 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. [...]

5.4. Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης 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.

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, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ισχυρίζεται ότι τα υπό κρίση έτη ήταν διαχειριστής της πολυκατοικίας της οδού αρ. και πιστώνονταν στον τραπεζικό λογαριασμό του τα ποσά των κοινοχρήστων από τους ενοικιαστές και ιδιοκτήτες του κτιρίου. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφα των συγκεντρωτικών

μηνιαίων καταστάσεων κοινόχρηστων δαπανών της εταιρίας

Επειδή, σύμφωνα με την από 25/10/2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, ο προσφεύγων δεν είχε προσκομίσει ως όφειλε τα κατάλληλα και εύλογα στοιχεία των μηνιαίων δαπανών κοινόχρηστων από την εταιρία διαχείρισης “.....” κατά τη διάρκεια του ελέγχου ή με το υποβληθέν υπόμνημα επί του Σ.Δ.Ε., αλλά τα προσκομίζει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή.

Επειδή, με τις οριστικές διαπιστώσεις του ελέγχου κρίθηκε ότι οι πιστώσεις συνολικής αξίας 26.213,42 € για το φορολογικό έτος 2018 και 36.560,51 € για το φορολογικό έτος 2019, αποτελούν προσαύξηση περιουσίας, ως αγνώστου πηγής για τις οποίες συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προσκομίζει αντίγραφα των μηνιαίων συγκεντρωτικών καταστάσεων κοινόχρηστων δαπανών των ετών 2018 και 2019, της εταιρίας της πολυκατοικίας επί της οδού και της οδού στον καθώς και αντίγραφα δελτίων κατάθεσης μετρητών από τα οποία προκύπτει ότι καταθέτης σε πέντε (5) πιστώσεις που θεωρήθηκαν ανατιπολόγητες, συνολικής αξίας 14.400,00 €, ήταν η αδερφή του προσφεύγοντος, Επισημαίνεται ότι οι πιστώσεις ποσού 6.500,00 € εκ των 14.400,00 € αποτελούν καταθέσεις σε κοινούς λογαριασμούς του προσφεύγοντος και της αδερφής του. .

Επειδή, σύμφωνα με την από 25/10/2024 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής, **δύνανται να απολογηθούν πιστώσεις συνολικής αξίας 17.642,59 € για το φορολογικό έτος 2018 και συνολικής αξίας 28.909,78 € για το φορολογικό έτος 2019, όπως αναλυτικά καταγράφονται στην ως άνω έκθεση απόψεων**, οι οποίες είχαν χαρακτηριστεί από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας του άρθρου 21 παρ. 4 του ν.4172/2013.

Επειδή, δεδομένων των προσκομισθέντων στοιχείων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και της πρότασης – γνώμης της φορολογικής αρχής επί αυτών, η προσαύξηση περιουσίας του προσφεύγοντος για τα έτη 2018 και 2019 διαμορφώνεται ως εξής:

	Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
	Βάσει οριστικών πράξεων	Βάσει στοιχείων με ενδικοφανή προσφυγή	Βάσει οριστικών πράξεων	Βάσει στοιχείων με ενδικοφανή προσφυγή
Εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	26.213,42	8.570,83	36.560,51	7.650,73

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ Δ.Ε.Δ.		
	Φορολογικό έτος 2018	Φορολογικό έτος 2019

Ανάλυση	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Εισόδημα από ακίνητη περιουσία	112.641,80	112.641,80	9.120,00	9.120,00
Εισόδημα άρθρου 21 παρ. 4 ν.4172/2013	26.213,42	8.570,83	36.560,51	7.650,73
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	37.490,79	34.585,79	30.120,14	30.120,14
Μερίσματα - Τόκοι	82.105,64	82.105,64	84.490,75	84.490,75
Εισόδημα από υπεραξία κεφαλαίου	0,00	0,00	6.789,73	6.789,73
Φορολογητέο εισόδημα	258.451,65	237.904,06	167.081,13	138.171,35
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	3.734,26	3.734,26	32.075,89	32.075,89

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 19/09/2024 θεωρηθείσα Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., επί της οποίας εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις και συμπληρωματικά στην από 25/10/2024 Έκθεση απόψεων της ως άνω υπηρεσίας κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 18/10/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ, και την τροποποίηση των:

Α) Με αριθμό/19-09-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2018.

Β) Με αριθμό/19-09-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., φορολογικού έτους 2019.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

Η με αριθμό/19-09-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	174.950,60	258.451,66	237.904,06	20.547,60
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	46.780,01	65.772,94	58.876,03	12.096,02
Προκαταβολή φόρου	2.661,97	2.661,97	2.661,97	-
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακιν.	3.269,11	3.269,11	3.269,11	-
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	653,82	653,82	653,82	-
Πρόστ. φόρου άρ. 54 ν.5104/2024		4.748,23	3.024,01	3.024,01
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	13.263,95	21.369,59	19.314,83	6.050,88
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-

Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	67.278,86	99.125,66	88.449,77	21.170,91
---	-----------	-----------	-----------	------------------

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

Η με αριθμό/19-09-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	60.314,74	167.081,13	138.171,35	28.909,78
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	1.400,70	24.990,94	15.474,57	14.073,87
Προκαταβολή φόρου	761,30	761,30	761,30	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακιν.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ				
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		11.795,12	7.036,94	7.036,94
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	3.036,08	15.275,13	12.673,25	9.637,17
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	5.848,08	53.472,49	36.596,06	30.747,98

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

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

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

**Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.