



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 10-02-2025

Αριθμός απόφασης: 206

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΥΠΟΔ/ΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8-10

Ταχ. Κώδικας : 546 39 Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

E-Mail : ded.thess@aade.gr

Url : www.aade.gr

## ΑΠΟΦΑΣΗ

### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024 ΦΕΚ Α' 58) 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 1064/12.04.2017 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 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».

4. Τη με ημερομηνία **14/10/2024** και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή της ..... του ..... με ΑΦΜ:....., κατά:

α) της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018,

β) της με αριθμό ..../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019,

γ) της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020 και

δ) της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Έδεσσας, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

**5.** Τις ως άνω αναφερόμενες πράξεις, του προϊσταμένου της ΔΟΥ Έδεσσας, των οποίων ζητείται η ακύρωση άλλως η τροποποίηση.

**6.** Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

**7.** Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7-Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14-10-2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής, η οποία υποβλήθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (ως άρθρο 85 του ΚΦΔ) φορολογικού έτους 2018, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 5.403,14€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 2.701,57€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 258,76€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 8.363,47€.
- Με τη με αριθμό ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (ως άρθρο 85 του ΚΦΔ) φορολογικού έτους 2019, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 1.501,50€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 750,75€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 30,70€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 2.282,95€.
- Με τη με αριθμό ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (ως άρθρο 85 του ΚΦΔ) φορολογικού έτους 2020, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 3.635,67€, πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 1.817,84€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ύψους 44,82€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 5.498,33€.
- Με τη με αριθμό ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (ως άρθρο 85 του ΚΦΔ) φορολογικού έτους 2021, προσδιορίστηκε για την προσφεύγουσα συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή

ύψους 37.557,75€ και πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022 ύψους 18.778,88€, ήτοι συνολικό ποσό φόρου προς καταβολή ύψους 56.336,63€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 21-08-2024 έκθεσης μερικού ελέγχου φόρου εισοδήματος της ΔΟΥ Έδεσσας κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ...../20-02-2024 εντολής ελέγχου του προϊσταμένου της.

Αιτία του ελέγχου αποτέλεσε η από 15-01-2024 Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου της Επιχειρησιακής Διεύθυνσης ΣΔΟΕ Μακεδονίας, Υποδιεύθυνση Α΄, Τμήμα Δ΄ Ειδικών Υποθέσεων και Ερευνών. Ειδικότερα, από την ως άνω υπηρεσία απεστάλησαν αιτήματα παροχής στοιχείων για το χρονικό διάστημα από 01-01-2010 έως 31-12-2021, μέσω του «Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.)», για τους λογαριασμούς της ελεγχόμενης. Κατόπιν της επεξεργασίας των αναλυτικών κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας διαπιστώθηκε:

Α)Μεγάλος αριθμός πρωτογενών εισροών, όπως καταθέσεις και μεταφορές χρηματικών ποσών από τρίτα πρόσωπα.

Β)Πολύ μεγάλος αριθμός συναλλαγών πληρωμών κερδών ΟΠΑΠ/Ελληνικών λαχείων, ειδικά τα έτη 2018 και 2021

Γ)Καταθέσεις μετρητών μεγάλων χρηματικών ποσών από την προσφεύγουσα στους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Το ΣΔΟΕ Μακεδονίας, Υποδιεύθυνση Α΄, Τμήμα Δ΄ Ειδικών Υποθέσεων και Ερευνών, αφού κάλεσε την προσφεύγουσα για παροχή εξηγήσεων, ακολούθως απέστειλε στη ΔΟΥ Γιαννιτσών την προαναφερθείσα Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου με τις ως άνω διαπιστώσεις, η οποία διαβίβασε την εν λόγω Πληροφοριακή Έκθεση Ελέγχου στη ΔΟΥ Έδεσσας, λόγω αρμοδιότητας.

Ο έλεγχος που διενεργήθηκε από τη ΔΟΥ Έδεσσας, κοινοποίησε στην προσφεύγουσα την με αριθμό πρωτ...../27-03-2024 επιστολή με την εκδοθείσα εντολή ελέγχου και τη γνωστοποίηση της δυνατότητας περί υποβολής εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου.

Ακολούθως, κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα το με αριθμό πρωτ...../15-05-2024 αίτημα της Φορολογικής Αρχής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν 5104/2024, προκειμένου να τεθεί στη διάθεση του ελέγχου 1)ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ για το έτος 2021, 2)αποδεικτικά για την έκδοση βεβαίωσης κέρδους για το έτος 2021, 3)αντίγραφο του παραστατικού ή του ιδιωτικού συμφωνητικού αγοράς του υπ' αριθμ..... ΕΙΧ, καθώς επίσης του παραστατικού ή του ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης του ίδιου αυτοκινήτου.

Δεδομένου ότι η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στα ανωτέρω έγγραφα/προσκλήσεις της φορολογικής αρχής, η ΔΟΥ Έδεσσας, λαμβάνοντας υπόψη και αξιοποιώντας τα αποτελέσματα

της ως άνω Πληροφοριακής Έκθεσης Ελέγχου του ΣΔΟΕ, ομαδοποίησε τις κάτωθι αναπιολόγητες πιστώσεις και κατέληξε στο εξής πόρισμα:

1)Πίνακας πιστώσεων

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΟ ΣΥΝ/ΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	12/01/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	38.000,00	...../ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	11/05/2018	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	1.300,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	20/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	880,14	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	376,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	435,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	950,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	324,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	250,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	486,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	324,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	25/06/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	942,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	03/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.161,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	03/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.400,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	06/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.225,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	06/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	790,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	06/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.225,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	06/07/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	790,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	13/07/2018	ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ	655,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	08/08/2018	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	2.860,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	18/02/2019	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΛΟΓ.	1.950,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	08/04/2019	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	2.600,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	29/01/2020	Μ.ΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	668,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	19/02/2020	ΚΑΤΑΘ. ΕΠΙΤ. EUROBANK	398,52	ΚΑΤΑΘ. ΕΠΙΤ. EUROBANK
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	26/05/2020	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	9.500,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	22/07/2020	ΜΤΦ ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	849,19	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	10/02/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	2.655,80	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΕΘΝΙΚΗ	.....	11/02/2021	ΚΑΤΑΘΕΣΗ	7.000,00	ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	06/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	250,00	ΣΩΤΗΡΗΣ ...../ΔΑΝΕΙΟ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	26/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	680,60	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	28/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	190,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	28/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	190,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	28/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	190,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	28/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	190,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	28/05/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	190,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	03/06/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	50.000,00	..... SECURITY /ΔΑΝΕΙΟ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	04/06/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	50.000,00	.....SECURITY/ΔΑ ΝΕΙΟ



ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	07/10/2021	ΜΤΦ.ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.278,70	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	12/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.173,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	12/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.368,50	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	12/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.368,50	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	12/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.019,50	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	15/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	2.332,54	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	21/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.139,75	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	21/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΘΓ.3ου	991,75	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	21/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.271,10	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	21/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.011,38	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	21/10/2021	ΜΤΦ. ΛΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.271,10	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	25/10/2021	ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ	5.000,00	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΟΦΕΙΛΕΤΗ Δ.....
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	25/10/2021	ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ..	5.000,00	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΟΦΕΙΛΕΤΗ Δ.....
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	25/10/2021	ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ	5.000,00	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΟΦΕΙΛΕΤΗ Δ.....
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	25/10/2021	ΚΑΤΑΘ.ΕΠΙΤΑΓΗΣ	5.000,00	ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΟΦΕΙΛΕΤΗ Δ.....
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.271,10	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΕΤΦ ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.369,20	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.377,75	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.263,50	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.069,20	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	.....	27/10/2021	ΜΤΦ. ΑΠΟ ΛΟΓ.3ου	1.038,00	ΚΕΡΔΗ ΟΠΑΠ

## 2) Πίνακας χρεώσεων

Τράπεζα	Λογαριασμός	Ημερ/νία	Περιγραφή	Ποσό Συναλλαγής	Αιτιολογία
Πειραιώς	.....	12-01-2018	ΜΤΦ ΣΕ ΛΟΓ. 3ου	41.000,00	Επιπ/αγορά αυτοκινήτου
Πειραιώς	.....	04-06-2021	Έκδοση Επιταγής	100.000,00	Επιταγή/Αγορά ακινήτου

Από την επεξεργασία των ανωτέρω πιστώσεων και χρεώσεων, βάσει και τον διευκρινήσεων που παρείχε η προσφεύγουσα στο ΣΔΟΕ Μακεδονίας, ο έλεγχος της ΔΟΥ Έδεσσας κατέληξε τα κάτωθι:

## 1) Καταθέσεις Μετρητών

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ
------	------

2018	1.300,00€
2019	2.600,00€
2020	9.500,00€
2021	7.000,00€

Για τα ως άνω ποσά η προσφεύγουσα δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα αναγκαία και εύλογα στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς αιτιολόγησης των επίμαχων ποσών και κατά συνέπεια δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης και ως εκ τούτου τα ανωτέρω ποσά συνιστούν προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013.

## 2)Κέρδη ΟΠΑΠ

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ
2018	15.073,14€
2019	1.950,00€
2020	1.517,19€
2021	83.366,45€

Για τις ως άνω πιστώσεις που η προσφεύγουσα αιτιολόγησε ως άνω κέρδη από τον ΟΠΑΠ, δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά έγγραφα, ήτοι 1) ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ και 2) αποδεικτικά για την έκδοση βεβαίωσης κέρδους για τα υπό κρίση ποσά. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτά τα ανωτέρω ποσά, κατά το μέρος τουλάχιστον που αυτά συμπεριλήφθηκαν στον κωδικό 782 του πίνακα 6 των υπό κρίση δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον έλεγχο, το γεγονός ότι η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε στον έλεγχο τα προβλεπόμενα έγγραφα για την αναγνώριση είσπραξης χρηματικού ποσού ως κέρδος από τυχερά παίγνια του ΟΠΑΠ, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι δεν ταυτοποιείται το ποσό που καταχωρήθηκε στον κωδικό 782 του πίνακα 6 των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος με το αντίστοιχο ανά έτος ύψος τραπεζικών πιστώσεων, που όπως επικαλέστηκε η προσφεύγουσα, προέρχονται από καταθέσεις κερδών ΟΠΑΠ, ενισχύει το γεγονός ότι πρόκειται για πρακτική τεχνητής διευθέτησης με σκοπό την αιτιολόγηση και κατ'επέκταση νομιμοποίηση χρηματικών ποσών άγνωστης πηγής ή προέλευσης.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του ελέγχου, έχουν εν προκειμένω εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 21 § 4 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε) σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του ν. 4987/2022, οι ανωτέρω πιστώσεις συνιστούν προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013.

## 3)Επιστροφή χρημάτων από χορήγηση δανείων

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ
2021	20.250,00€

Η προσφεύγουσα δεν έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα αναγκαία και εύλογα στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς αιτιολόγησης των επίμαχων ποσών που σύμφωνα με τον ισχυρισμό της αφορούν σε επιστροφή δανείου απο τρίτο πρόσωπο και κατά συνέπεια δεν απέδειξε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης και ως εκ τούτου τα ανωτέρω ποσά συνιστούν προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013.

#### 4)Λήψη δανείου για αγορά ακινήτου

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟ
2021	100.000,00€

Η ελεγχόμενη έθεσε στη διάθεση του ελέγχου το από 31-05-2021 ιδιωτικό συμφωνητικό, βάσει του οποίου συμφωνήθηκε μεταξύ της ..... IKE SECURITY με ΑΦΜ:..... και της προσφεύγουσας, η χορήγηση έντοκου δανείου ύψους 100.000,00€ για την απόκτηση ακινήτου στο ..... Χαλκιδικής. Για την ανωτέρω σύμβαση αποδόθηκαν στη ΔΟΥ Γιαννιτών τα αναλογούντα τέλη χαρτοσήμου. Ωστόσο, από την επισκόπηση των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών δεν προέκυψαν μεταφορές χρηματικών ποσών για την αποπληρωμή του δανείου. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος θεώρησε ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής του άρθρου 13 παρ.1 και 3 του Ν 4172/2013, περί συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα των παροχών σε είδος με τη μορφή δανείου.

Ποσό Δανείου	100.000,00€
Συμφωνηθέν Επιτόκιο	0,00%
Μέσο επιτόκιο Αγοράς (μεθοδολογία ΤΤΕ)	10,55%

Τόκοι που κατέβαλε η ελεγχόμενη	0,00€
Τόκοι βάσει μέσου επιτοκίου αγοράς (100.000,00*10,55%)	10.550,00€
Διαφορά	10.550,00€

Παρατίθενται συγκεντρωτικά τα ευρήματα του ελέγχου ως εξής:

Φορολογικό Έτος	Προσαύξηση Περιουσίας	Μισθωτές Υπηρεσίες	Μη αναγνώριση κωδικού 782
2018	16.373,14	0,00	60.414,14
2019	4.550,00	0,00	0,00
2020	11.017,19	0,00	4.733,58
2021	110.616,45	10.550,00	36.391,52

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

1) Αοριστία της έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εντεύθεν αδυναμία αποτελεσματικής άμυνας της. Ο πίνακας των τραπεζικών συναλλαγών, στις οποίες βασίστηκε ο έλεγχος προκειμένου να εκδώσει τις προσβαλλόμενες πράξεις, είναι εντελώς δυσανάγνωστος και η προσφεύγουσα αδυνατεί να καταλάβει ποιες είναι οι επίμαχες συναλλαγές για να τις αιτιολογήσει.

2) Ο έλεγχος μη νόμιμα δεν έλαβε υπόψη τα κέρδη από παιχνίδια του ΟΠΑΠ και θεώρησε τα σχετικά ποσά ως προσαύξηση περιουσίας. Για το φορολογικό έτος 2018 προσκομίζει και επικαλείται τη σχετική βεβαίωση κέρδους της ΟΠΑΠ, από την οποία προκύπτει ότι εισέπραξε το ποσό των 14.418,14€. Αναφορικά με τα φορολογικά έτη 2019 έως 2021 προσκομίζει

α) τραπεζικά έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η μεταφορά ποσών από τον τραπεζικό λογαριασμό του ΟΠΑΠ, στον δικό της τραπεζικό λογαριασμό,

β) εκτυπώσεις από τις ηλεκτρονικές μηχανές των Πρακτορείων ΟΠΑΠ με την ένδειξη «Αίτηση πληρωμής-Αντίτυπο για βεβαίωση κέρδους», στις οποίες αποτυπώνονται 1) το ονοματεπώνυμο του κερδίζοντος, 2) το παιχνίδι που αφορά το κέρδος, 3) ο αριθμός του κερδίζοντος δελτίου, 4) το πληρωτέο ποσό, 5) τα μικτά κέρδη και 6) ο παρακρατηθείς φόρος και

γ) όλα τα κερδίζοντα δελτία παιχνιδιών του ΟΠΑΠ.

3) Μη νόμιμη η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 13 παρ.1 και 3 του Ν 4172/2013 περί συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα παροχών σε είδος με τη μορφή δανείου. Η εν λόγω διάταξη, για την εφαρμογή της, προϋποθέτει την ύπαρξη συγγενικής σχέσης ή σχέση εργοδότη με εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο. Ωστόσο, τέτοια σχέση δεν υπήρχε.

4) Μη νόμιμος ο υπολογισμός των τόκων κατά την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 13 του Ν 4172/2013, περί συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα παροχών σε είδος με τη μορφή δανείου.

5) Εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου ότι οι τραπεζικές καταθέσεις αποτελούν προσαύξηση περιουσίας.

6) Παράβαση ουσιώδους τύπου λόγω έλλειψης προηγούμενης ακρόασης.

7) Μη σύνταξη εκθέσεων κατάσχεσης βιβλίων και στοιχείων (τυπική πλημμέλεια). Δε συντάχθηκε έκθεση κατάσχεσης των εγγράφων του, που λήφθηκαν υπόψη από τον έλεγχο.

8) Παράβαση ουσιώδους τύπου της διαδικασίας, λόγω μη κοινοποίησης της εντολής ελέγχου πριν τη διενέργεια του ελέγχου (τυπική πλημμέλεια).

9) Υπέρβαση της διάρκειας, του αντικειμένου και των ορίων της εντολής ελέγχου.

10) Αναφορά εσφαλμένης εντολής ελέγχου στις καταλογιστικές πράξεις (αναφορά ...../25-06-2024 αντί του ορθού ...../20-02-2024).

Ως προς τον πρώτο, δεύτερο, τρίτο, τέταρτο και πέμπτο ισχυρισμό της προσφεύγουσας

**Επειδή**, στο άρθρο 23 του Ν. 4987/2022 μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «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.....».

**Επειδή**, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του 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 Κώδικα Φορολογική Διαδικασίας «.....Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν μπορεί να προσδιορίζεται φόρος υψηλότερος αυτού που προσδιορίζεται με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Η έκθεση ελέγχου και η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.. .....».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 76 «Επαρκής αιτιολογία» του ΚΦΔ: «*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 πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.*».

**Επειδή**, στο άρθρο 77 του ΚΦΔ ορίζεται ότι «*Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο 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**, 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 ».

**Επειδή**, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α)ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β)πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

**Επειδή**, σύμφωνα με τη νομολογία των δικαστηρίων, η αιτιολογία των πράξεων καταλογισμού φόρου νομίμως συμπληρώνεται από τα στοιχεία του φακέλου, τις διαλαμβανόμενες, δηλαδή, στην έκθεση ελέγχου διαπιστώσεις. Στην πράξη επιβολής προστίμου αρκεί να αναφέρονται οι νομικές διατάξεις και τα πραγματικά περιστατικά της παράβασης. Εξάλλου, η αιτιολογία της πράξης πρέπει μεν να είναι πλήρης και ειδική, δεν απαιτείται όμως να προκύπτει μόνον από το σώμα της, αλλά, συμπληρώνεται και από τα στοιχεία του φακέλου, το δε Δικαστήριο **όταν επιλαμβάνεται, κατόπιν άσκησης προσφυγής ουσίας, ελέγχει την ουσιαστική βασιμότητα της πράξης επιβολής προστίμου συμπληρώνοντας την ελλιπή αιτιολογία** της πράξης και δεν άγεται για το λόγο αυτό σε ακύρωση αυτής.

**Επειδή**, σύμφωνα με το **άρθρο 171 του Ν. 2717/1999** «Κώδικας Διοικητικής Δικονομίας» ορίζεται ότι: «1. Τα δημόσια έγγραφα που έχουν συνταχθεί από το αρμόδιο όργανο και κατά τους νόμιμους τύπους αποτελούν πλήρη απόδειξη για όσα βεβαιώνεται σε αυτά, είτε ότι ενήργησε ο συντάκτης τους είτε ότι έγιναν ενώπιόν του, ως προς τα οποία είναι δυνατή η ανταπόδειξη μόνο εφόσον τα έγγραφα αυτά προσβληθούν ως πλαστά... 4. Οι εκθέσεις ελέγχου που συντάσσονται από φορολογικά όργανα έχουν, εκτός από τις αναφερόμενες σε αυτές πληροφορίες ή ομολογίες του ελεγχόμενου, την κατά την παρ. 1 αποδεικτική δύναμη».

**Επειδή**, σύμφωνα με την παράγραφο 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**, στην παράγραφο 4 του άρθρου 29 του Ν 4172/2013 ορίζεται ότι “ Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)”.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ΚΦΔ «Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργείται ο ν. [4987/2022](#) (Α' 206), περί του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, πλην των άρθρων 39, 54Z και 70.»

**Επειδή**, στο άρθρο 39 του Ν 4987/2022 ορίζεται ότι «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**, περαιτέρω, με την **ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015** δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β' Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

**«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.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων».

**Επειδή**, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «**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 τις 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.

Σε κάθε περίπτωση, εάν διαπιστωθεί ότι η απόκτηση της επένδυσης έλαβε χώρα σε χρόνο εκτός των φορολογικών ετών που περιλαμβάνονται στην εντολή ελέγχου, ή το εισερχόμενο έμβασμα αλλοδαπής προέρχεται από καταθέσεις / πραγματικά εισοδήματα προγενέστερων ετών της ελεγχόμενης περιόδου, οι εν λόγω πιστώσεις θεωρούνται δικαιολογημένες για το ελεγχόμενο διάστημα και δεν θεμελιώνεται, εξ αυτού του λόγου, επέκταση του φορολογικού ελέγχου στα προγενέστερα αυτά έτη, εκτός εάν και στο μέτρο που είναι απολύτως αναγκαίο για την διακρίβωση της υπαγωγής σε φόρο ή νόμιμης απαλλαγής από αυτόν των κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής. ....

**4. .... Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται πληροφορίες και στοιχεία από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός ευλόγου χρόνου συλλογή στοιχείων σχετικά με τη διαπίστωση του χρόνου προσαύξησης της περιουσίας καθίσταται αδύνατη ή ιδιαίτερα δυσχερής, γεγονός που πρέπει να βεβαιώνεται από τη φορολογική αρχή με ειδική αιτιολογία, αυτή μπορεί να διαπιστώσει τον κρίσιμο, κατά τα προεκτεθέντα, χρόνο με βάση όσα στοιχεία κατάφερε να συγκεντρώσει ο έλεγχος και, στην εξαιρετική περίπτωση παντελούς έλλειψης τέτοιων στοιχείων, να θεωρήσει κατά τεκμήριο ως κρίσιμο χρόνο εκείνον του εμβάσματος (ΣΤΕ 884/2016)..**

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 ..... 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**, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣτΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2 ), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, “τεκμήρια”), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), [...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος),

παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους. ....».

**Επειδή**, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι στην έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος περιλαμβάνεται πίνακας με τραπεζικές συναλλαγές, βάσει των οποίων εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις. Ο εν λόγω πίνακας είναι δυσανάγνωστος και σε καμία περίπτωση δεν είναι σε θέση να καταλάβει ποιες τραπεζικές κινήσεις έλαβε υπόψη του ο έλεγχος, ώστε να είναι σε θέση να αιτιολογήσει χωριστά κάθε μια τραπεζική κίνηση.

**Επειδή**, η Επιχειρησιακή Διεύθυνση ΣΔΟΕ Μακεδονίας, Υποδιεύθυνση Α΄, Τμήμα Δ΄ Ειδικών Υποθέσεων και Ερευνών, διενήργησαν έλεγχο στην προσφεύγουσα, στα πλαίσια του με αριθμό 67/2011 Πληροφοριακού Δελτίου και κατόπιν της με αριθμό 665/478642 εντολής ελέγχου του Διευθυντή της ως άνω Υπηρεσίας. Ο ως άνω έλεγχος προέβη σε άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και, μετά από επεξεργασία, στον εντοπισμό των τραπεζικών συναλλαγών που αποτελούν πρωτογενείς εισροές, δηλαδή χρηματικά διαθέσιμα που πιστώθηκαν για πρώτη φορά στους λογαριασμούς της προσφεύγουσας και συνιστούν φορολογητέο εισόδημα. Επιπλέον, ο έλεγχος ζήτησε από τα τραπεζικά ιδρύματα να ενημερωθεί σχετικά με την προέλευση των εισερχόμενων χρηματικών ποσών, αλλά και αναφορικά με τον προορισμό των μεταφορών μεγάλων χρηματικών ποσών σε τρίτους. Ακολούθως, βάσει των διαπιστώσεων που προέκυψαν από την επεξεργασία των εισροών και εκροών στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, συντάχθηκε σχετικός πίνακας τραπεζικών συναλλαγών (πιστώσεων και χρεώσεων) και κλήθηκε η προσφεύγουσα για παροχή εξηγήσεων-διευκρινήσεων για τις συγκεκριμένες τραπεζικές συναλλαγές. Η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε στην ως άνω κλήση και προσκόμισε τον με αριθμό πρωτ. εισερχομένου ...../19-09-2023 και ...../26-09-2023 φάκελο με έγγραφα προς αιτιολόγηση των τραπεζικών συναλλαγών που αναφέρονται στον εν λόγω πίνακα.

Ο έλεγχος που διενεργήθηκε από τη ΔΟΥ Έδεσσας, ακολουθώντας τη διαδικασία που ορίζεται από τις διατάξεις της ΠΟΛ 1073/2018, κοινοποίησε στην ήδη προσφεύγουσα το με αριθμό πρωτ...../15-05-2024 αίτημα της φορολογικής αρχής προκειμένου να τεθούν στη διάθεση του ελέγχου

1)ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ για το έτος 2021, 2)αποδεικτικά για την έκδοση βεβαίωσης κέρδους για το έτος 2021 και 3)αντίγραφο του παραστατικού ή του ιδιωτικού συμφωνητικού αγοράς του υπ'αριθμ..... ΕΙΧ, καθώς επίσης του παραστατικού ή του ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης του ιδίου αυτοκινήτου.

Η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στο ως άνω αίτημα της φορολογικής αρχής και ο έλεγχος υιοθέτησε τα διαλαμβανόμενα στην προαναφερθείσα Πληροφοριακή Έκθεση του ΣΔΟΕ Μακεδονίας, από την ανάκτηση των τραπεζικών συναλλαγών και τις διευκρινήσεις που παρασχέθηκαν από την προσφεύγουσα.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα όχι μόνο είχε λάβει ασφαλή γνώση των υπό διερεύνηση τραπεζικών συναλλαγών, αλλά παρείχε και διευκρινήσεις επί αυτών, τις οποίες ο υπό κρίση έλεγχος υιοθέτησε. Συνεπώς, ο ισχυρισμός περί αοριστίας της έκθεσης ελέγχου απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη τα κέρδη από τον ΟΠΑΠ. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκομίζει για τα φορολογικά έτη 2019-2021

- α) τραπεζικά έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η μεταφορά ποσών από τον τραπεζικό λογαριασμό του ΟΠΑΠ, στον δικό της τραπεζικό λογαριασμό,
- β) εκτυπώσεις από τις ηλεκτρονικές μηχανές των Πρακτορείων ΟΠΑΠ με την ένδειξη «Αίτηση πληρωμής-Αντίτυπο για βεβαίωση κέρδους», στις οποίες αποτυπώνονται 1) το ονοματεπώνυμο του κερδίζοντος, 2) το παιχνίδι που αφορά το κέρδος, 3) ο αριθμός του κερδίζοντος δελτίου, 4) το πληρωτέο ποσό, 5) τα μικτά κέρδη και 6) ο παρακρατηθείς φόρος,
- γ) όλα τα κερδίζοντα δελτία παιχνιδιών του ΟΠΑΠ και
- δ) βεβαίωση κέρδους της ΟΠΑΠ ΑΕ για το έτος 2018.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2018 ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση περιουσίας το ποσό των αναπαιτούμενων πιστώσεων ύψους 16.373,14€ και διέγραψε το ποσό των 60.414,14€ από τον κωδικό 782 του εντύπου Ε1, καθώς η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε τα απαραίτητα έγγραφα που να αιτιολογούν την αναγραφή του ως άνω ποσού.

**Επειδή**, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκομίζει την από 08-07-2019 «Βεβαίωση Κέρδους» από την ΟΠΑΠ ΑΕ, σύμφωνα με την οποία κατά το έτος 2018 η προσφεύγουσα εισέπραξε το ποσό των 14.418,14€ και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός, αναφορικά με το ως άνω ποσό, γίνεται αποδεκτός.

Ωστόσο, η προσφεύγουσα δεν αιτιολόγησε και δεν απέδειξε την πηγή και την αιτία των υπολοίπων πιστώσεων του φορολογικού έτους 2018, ήτοι του συνολικού ποσού των 1.955,00€, το οποίο συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, ο έλεγχος είχε αφαιρέσει από τον κωδικό 782 το ποσό των 60.414,14€, καθώς η προσφεύγουσα δεν είχε τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την αιτιολόγηση του ποσού που είχε αναγράψει στον εν λόγω κωδικό. Δεδομένου όμως ότι, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η

προσφεύγουσα προσκομίζει ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ για το ποσό των 14.418,14€, γίνεται δεκτός ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ως προς το ανωτέρω ποσό, το οποίο πρέπει να αναγραφεί στον κωδικό 782 του εντύπου Ε1.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2019 ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση περιουσίας το ποσό των αναιτιολόγητων πιστώσεων ύψους 4.550,00€.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα, προκειμένου να αιτιολογήσει τις πιστώσεις του φορολογικού έτους 2019 που ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση περιουσίας, προσκόμισε τα κάτωθι:

α)τραπεζικά έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η μεταφορά ποσών από τον τραπεζικό λογαριασμό του ΟΠΑΠ, στο δικό της τραπεζικό λογαριασμό,

β)εκτυπώσεις από τις ηλεκτρονικές μηχανές των Πρακτορείων ΟΠΑΠ με την ένδειξη «Αίτηση πληρωμής-Αντίτυπο για βεβαίωση κέρδους», στις οποίες αποτυπώνονται 1)το ονοματεπώνυμο του κερδίζοντος, 2)το παιχνίδι που αφορά το κέρδος, 3)ο αριθμός του κερδίζοντος δελτίου, 4)το πληρωτέο ποσό, 5)τα μικτά κέρδη και 6) ο παρακρατηθείς φόρος και

γ)όλα τα κερδίζοντα δελτία παιχνιδιών του ΟΠΑΠ.

**Επειδή**, τα παραπάνω έγγραφα αιτιολογούν την παρακάτω πίστωση του φορολογικού έτους 2019:

Ημερομηνία Πίστωσης	Αριθμός και ημερομηνία κερδίζοντος λαχείου	Ποσό
18-02-2019	...../17-02-2019	1.950,00€

**Επειδή**, από τα στοιχεία που προσκόμισε η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προκύπτει η πηγή και η αιτία της ως άνω πίστωσης, η οποία δε συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο σχετικός ισχυρισμός, ως προς τη συγκεκριμένη πίστωση, γίνεται αποδεκτός.

Ωστόσο, η προσφεύγουσα δεν αιτιολόγησε και δεν απέδειξε την πηγή και την αιτία των υπολοίπων πιστώσεων του φορολογικού έτους 2019, ήτοι του συνολικού ποσού των 2.600,00€, το οποίο συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2019, η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ και συνεπώς δεν πρέπει να αναγραφεί κάποιο ποσό στον κωδικό 782 του εντύπου Ε1.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2020 ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση περιουσίας το ποσό των αναιτιολόγητων πιστώσεων ύψους 11.017,19€ και διέγραψε το ποσό των 4.733,58€ από τον κωδικό 782 του εντύπου Ε1, καθώς η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε τα απαραίτητα έγγραφα που να αιτιολογούν την αναγραφή του ως άνω ποσού.

Η ίδια, κατόπιν κλήσης της από το ΣΔΟΕ Μακεδονίας, είχε αιτιολογήσει τις υπό κρίση πιστώσεις ως κέρδη από παιχνίδια του ΟΠΑΠ. Ωστόσο, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν προσκομίζει κανένα έγγραφο, από το οποίο να αποδεικνύεται ότι οι συγκεκριμένες πιστώσεις αποτελούν κέρδη από παιχνίδια του ΟΠΑΠ, αντιθέτως δεν αιτιολογεί καν τις εν λόγω πιστώσεις.

**Επειδή**, η προσφεύγουσα δεν αιτιολόγησε και δεν απέδειξε την πηγή και την αιτία των πιστώσεων του φορολογικού έτους 2020, συνολικού ύψους 11.019,19€, ορθά ο έλεγχος έκρινε ότι συνιστούν προσαύξηση περιουσίας και, εξαιτίας της μη προσκόμισης ονομαστικής βεβαίωσης καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ, διέγραψε το ποσό των 4.733,58€ από τον κωδικό 782 του εντύπου Ε1 και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, για το φορολογικό έτος 2021 ο έλεγχος θεώρησε ως προσαύξηση περιουσίας το ποσό των αναπαιτούμενων πιστώσεων ύψους 110.616,45€ και διέγραψε το ποσό των 36.391,52€ από τον κωδικό 782 του εντύπου Ε1, καθώς η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε τα απαραίτητα έγγραφα που να αιτιολογούν την αναγραφή του ως άνω ποσού.

**Επειδή**, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα προσκομίζει α) τραπεζικά έγγραφα, από τα οποία προκύπτει η μεταφορά ποσών από τον τραπεζικό λογαριασμό του ΟΠΑΠ, στο δικό της τραπεζικό λογαριασμό, β) εκτυπώσεις από τις ηλεκτρονικές μηχανές των Πρακτορείων ΟΠΑΠ με την ένδειξη «Αίτηση πληρωμής-Αντίτυπο για βεβαίωση κέρδους», στις οποίες αποτυπώνονται 1) το ονοματεπώνυμο του κερδίζοντος, 2) το παιχνίδι που αφορά το κέρδος, 3) ο αριθμός του κερδίζοντος δελτίου, 4) το πληρωτέο ποσό, 5) τα μικτά κέρδη και 6) ο παρακρατηθείς φόρος και γ) όλα τα κερδίζοντα δελτία παιχνιδιών του ΟΠΑΠ.

**Επειδή**, τα παραπάνω έγγραφα αιτιολογούν τις παρακάτω πιστώσεις του φορολογικού έτους 2021:

ΧΡΗΣΗ 2021			
ΠΟΣΟ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ & ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ & ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΕΡΔΙΖΟΝΤΟΣ ΔΕΛΤΙΟΥ
2.655,80	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	8377/09-02-2021	1153316765/8-2-2021
1.425,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401871/08-08-2021	530531371/3-8-2021
1.113,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401873/08-08-2021	530486869/3-8-2021
1.139,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401874/08-08-2021	530510788/3-8-2021
1.017,30	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401875/08-08-2021	530493528/3-8-2021
1.001,62	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401876/08-08-2021	530849709/8-8-2021
1.132,96	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401877/08-08-2021	530859676/4-8-2021
1.271,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401878/08-08-2021	531640941/6-8-2021
1.029,30	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401880/08-08-2021	532084955/7-8-2021

1.213,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401881/08-08-2021	532060936/7-8-2021
1.086,20	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401883/08-08-2021	532138506/7-8-2021
1.027,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408413/18-9-2021	549755088/15-9-2021
1.496,40	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408516/19-9-2021	550302590/16-9-2021
1.696,87	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408518/19-9-2021	549679757/15-9-2021
1.963,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408520/19-9-2021	549681587/15-9-2021
1.496,40	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408521/19-9-2021	550302654/16-9-2021
1.496,40	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408523/19-9-2021	550302912/16-9-2021
1.708,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408778/20-9-2021	550247805/16-9-2021
1.352,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408779/20-9-2021	548593097/13-9-2021
1.755,62	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408780/20-9-2021	550247244/16-9-2021
1.119,80	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408781/20-9-2021	549207103/14-9-2021
1.153,05	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	401822/16-8-2021	533767704/11-8-2021
1.133,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402821/16-8-2021	533767620/11-8-2021
1.186,20	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402824/16-8-2021	533768903/11-8-2021
1.104,53	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402826/16-8-2021	534932651/14-8-2021
982,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408406/18-9-2021	549753818/15-9-2021
982,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408407/18-9-2021	549753632/15-9-2021
1.425,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408408/15-9-2021	549757530/15-9-2021
1.248,30	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408410/18-9-2021	549762272/15-9-2021
2.227,62	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408915/21-9-2021	551531317/19-9-2021
1.755,62	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408912/18-9-2021	549763062/15-9-2021
2.916,25	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408913/21-9-2021	551854288/21-9-2021
1.053,31	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	408411/18-9-2021	549754957/15-9-2021
1.271,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402810/16-8-2021	534598225/13-8-2021
1.463,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402811/16-8-2021	534592569/13-8-2021
1.482,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402813/16-8-2021	534592449/13-8-2021
1.482,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402814/16-8-2021	534598475/13-8-2021
1.114,45	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402815/16-8-2021	533376744/10-8-2021
1.159,70	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402820/16-8-2021	533767483/11-8-2021
1.387,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402843/16-8-2021	535179642/14-8-2021
1.120,62	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402845/16-8-2021	535174265/14-8-2021
1.225,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402847/16-8-2021	534992384/14-8-2021
1.053,31	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402849/16-8-2021	534913835/14-8-2021
1.278,70	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402851/16-8-2021	534990125/14-8-2021
991,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	402852/16-8-2021	534913630/14-8-2021
1.173,00	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	411833/07-10-2021	560405389/3-10-2021
1.019,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	411834/07-10-2021	560398406/3-10-2021
1.368,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	411837/07-10-2021	560225541/3-10-2021
1.368,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	411838/07-10-2021	560226268/3-10-2021
1.011,38	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	414261/19-10-2021	567223850/19-10-2021
991,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	414265/19-10-2021	566516986/16-10-2021
1.271,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	414455/20-10-2021	568287431/19-10-2021
1.271,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	414457/20-10-2021	568287195/19-10-2021
1.139,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	414458/20-10-2021	568517761/20-10-2021
1.038,00	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415345/24-10-2021	570818662/23-10-2021
1.069,20	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415346/24-10-2021	570891120/23-10-2021
1.271,10	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415347/24-10-2021	571586624/24-10-2021
1.369,20	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415348/24-10-2021	571588561/24-10-2021

1.377,75	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415349/24-10-2021	571808470/24-10-2021
1.263,50	ΠΛΗΡΩΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΟΠΑΠ	415350/24-10-2021	571807523/24-10-2021
<b>79.403,31</b>			

**Επειδή**, από τα στοιχεία που προσκόμισε η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή προκύπτει η πηγή και η αιτία των ως άνω πιστώσεων συνολικού ποσού 79.403,31€, οι οποίες δε συνιστούν προσαύξηση περιουσίας και ο σχετικός ισχυρισμός, ως προς τις συγκεκριμένες πιστώσεις, γίνεται αποδεκτός.

Ωστόσο, η προσφεύγουσα δεν αιτιολόγησε και δεν απέδειξε την πηγή και την αιτία των υπολοίπων πιστώσεων του φορολογικού έτους 2021, ήτοι του συνολικού ποσού των 31.213,14€, το οποίο συνιστά προσαύξηση περιουσίας και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

**Επειδή**, ο έλεγχος είχε αφαιρέσει από τον κωδικό 782 το ποσό των 36.391,52€, καθώς η προσφεύγουσα δεν είχε τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την αιτιολόγηση του ποσού που είχε αναγράψει στον εν λόγω κωδικό. Δεδομένου ότι, για το φορολογικό έτος 2021, η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε ονομαστική βεβαίωση καταβληθέντος κέρδους από τον ΟΠΑΠ, δεν γίνεται δεκτός ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας αναφορικά με την αναγραφή του ποσού των 36.391,52€ στον κωδικό 782 του εντύπου Ε1.

**Επειδή**, ο τραπεζικός λογαριασμός της προσφεύγουσας χρεώθηκε την 04-06-2021 με το ποσό των 100.000,00€, το οποίο προήλθε από δάνειο που έλαβε η προσφεύγουσα από την εταιρεία ..... IKE SECURITY με ΑΦΜ:..... Η προσφεύγουσα προσκόμισε στον έλεγχο το από 31-05-2021 ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ της ίδιας και της ανωτέρω εταιρείας σύμφωνα με το οποίο:

*«Α. Ο οφειλέτης θα λάβει από τον δανειστή αμέσως μετά την επικύρωση του παρόντος από την ΔΟΥ, ολόκληρο το παραπάνω ποσό των εκατό χιλιάδων Ευρώ (100.000 Ευρώ) σε Τραπεζικό λογαριασμό που θα υποδείξει ο ίδιος ο οφειλέτης στον δανειστή και το οποίο αποδεικτικό θα επέχει θέση αποδείξεως.*

1. *Το δάνειο συνάπτεται για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από σήμερα, το οποίο θα εξοφληθεί πλήρως και ολοσχερώς. Το δάνειο θα επιστραφεί με τμηματικές καταβολές σε τραπεζικό λογαριασμό που θα υποδείξει ο δανειστής προς τον οφειλέτη και τα αποδεικτικά θα επέχουν θέση αποδείξεως. Ο οφειλέτης θα έχει την δυνατότητα τόσο της σταδιακής αποπληρωμής του παραπάνω δανείου με τμηματικές καταβολές προς τον δανειστή όσο και της πρόωρης εξόφλησης.*

2. *Το παραπάνω δάνειο συνάπτεται έντοκο με το εκάστοτε επιτόκιο που θα ισχύει της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Σε περίπτωση δε υπερημερίας του οφειλέτη σχετικά με τον χρόνο επιστροφής του κατά κεφάλαιο και τόκους θα βαρύνεται με το κατά το χρόνο εκείνο επιτόκιο υπερημερίας και μέχρι την ολοσχερή εξόφληση του.*

3. *Τον οφειλέτη επίσης βαρύνουν πέραν των τυχόν τόκων υπερημερίας όλα γενικά τα*

έξοδα και τέλη του παρόντος συμφωνητικού, τα τυχόν πραγματοποιηθησόμενα δικαστικά έξοδα και αυτά της τυχόν εκτελέσεως και κάθε γενικά σχετικό έξοδο, το οποίο δεν μπορεί να προβλεφθεί από τώρα.

4. Οι συμβαλλόμενοι ορίζουν ως αρμόδια Δικαστήρια αυτά της πόλης των Γιαννιτών.

5. Τα συμβαλλόμενα μέρη δήλωσαν τέλος ότι παραιτούνται ρητά και ανεπιφύλακτα από κάθε τυχόν δικαίωμά τους και από κάθε αξίωσή τους να προσβάλλουν ή διαρρήξουν το παρόν συμφωνητικό και το δάνειο για οποιονδήποτε λόγο και αιτία καθώς και από κάθε αγωγή ή ένστασή τους, που προέρχεται από τα άρθρα 178, 179 και 388 του Α.Κ.

6. Η τροποποίηση των όρων του παρόντος γίνεται μόνο με έγγραφο.

7. Το παρόν καταρτίσθηκε και θα εκτελεστεί, όπως το απαιτούν, οι αρχές της καλής πίστης και του κοινωνικοοικονομικού σκοπού του δικαιώματος της κάθε πλευράς.

8. Η παρούσα καταρτίσθηκε εγγράφως και τροποποιείται και αποδεικνύεται μόνον εγγράφως.

9. Όλοι οι όροι της παρούσας θεωρούνται ουσιώδεις.».

Το ως άνω ιδιωτικό συμφωνητικό συντάχθηκε την 31-05-2021, χαρτοσημάνθηκε από τη ΔΟΥ Γιαννιτών την 02-06-2021 και η μεταφορά των χρημάτων του δανείου σε τραπεζικό λογαριασμό της προσφεύγουσας πραγματοποιήθηκε την 04-06-2021.

**Επειδή**, από την επισκόπηση των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας δεν προέκυψαν μεταφορές χρηματικών ποσών για την αποπληρωμή του δανείου, ο έλεγχος έκρινε ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής του άρθρου 13 παρ. 1 και 3 του Ν 4172/2013 περί συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα των παροχών σε είδος με τη μορφή δανείου και της εγκυκλίου Ε 2197/2020. Συγκεκριμένα, ο έλεγχος θεώρησε ότι παρά το γεγονός ότι υφίσταται έγγραφη δανειακή σύμβαση, αυτή δεν περιβάλλεται από το νόμιμο τύπο, ήτοι δεν αναφέρεται το επιτόκιο αποπληρωμής, ο αριθμός και η ημερομηνία των δόσεων αποπληρωμής και, σύμφωνα με την εγκύκλιο Ε 2197/2020, θεωρήθηκε ότι το δάνειο είχε ληφθεί με μηδενικό επιτόκιο και ως μέσο επιτόκιο αγοράς λαμβάνεται το επιτόκιο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδας για τις υπεραναλήψεις από τρεχούμενους λογαριασμούς για το μήνα κατά τον οποίο ελήφθη η παροχή.

Ειδικότερα, ο έλεγχος υπολόγισε την παροχή σε είδος ως εξής:

Ποσό Δανείου	100.000,00€
Συμφωνηθέν Επιτόκιο	0,00%
Μέσο επιτόκιο Αγοράς (μεθοδολογία ΤΤΕ)	10,55%

Τόκοι που κατέβαλε η ελεγχόμενη	0,00€
---------------------------------	-------

Τόκοι βάσει μέσου επιτοκίου αγοράς (100.000,00€*10,55%)	10.550,00€
Διαφορά	10.550,00€

**Επειδή**, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 3 του άρθρου 13 του Ν 4172/2013 «1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 2, 3, 4 και 5 και του άρθρου 14, οποιοσδήποτε παροχές σε είδος λαμβάνει ένας εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού κατά την έννοια της περίπτωσης στ' του άρθρου 2, συνυπολογίζονται στο φορολογητέο εισόδημά του στην αγοραία αξία τους, εφόσον η συνολική αξία των παροχών σε είδος υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ ανά φορολογικό έτος και μόνο για το υπερβάλλον ποσό.....

3. Οι παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου, προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, είτε περιβάλλονται τη μορφή έγγραφης συμφωνίας είτε όχι, αποτιμώνται με βάση το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, του οποίου η μέθοδος υπολογισμού ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.»

**Επειδή**, στην εγκύκλιο Ε 2197/2020 ορίζεται ότι

«**VI. Άρθρο 13 παρ. 3 ΚΦΕ - Παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου**  
22. Με τις διατάξεις της [παρ.3 του άρθρου 4](#) του ν. [4646/2019](#) αντικαταστάθηκε η [παρ.3 του άρθρου 13](#) του ΚΦΕ, αναφορικά με τις παροχές σε είδος με τη μορφή δανείου προς εργαζόμενο ή εταίρο ή μέτοχο από ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα. Ειδικότερα, με τις νέες διατάξεις ορίζεται ότι σε περίπτωση παροχής σε είδος με τη μορφή δανείου, ανεξαρτήτως εάν η σύμβαση έχει συναφθεί εγγράφως ή όχι, το ύψος της παροχής συνίσταται στη διαφορά που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος ή εταίρος ή μέτοχος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.»

**Επειδή**, ο έλεγχος δεν απέδειξε ότι η προσφεύγουσα, κατά το χρόνο λήψης του εν λόγω δανείου, ήταν εργαζόμενη της εταιρείας ..... IKE SECURITY ή εταίρος ή μέτοχος ή συγγενικό πρόσωπο αυτού, δεν έχει εν προκειμένω εφαρμογή το άρθρο 13 του Ν 4172/2013 και ο σχετικός ισχυρισμός γίνεται αποδεκτός.

Κατόπιν των ανωτέρω, τα αποτελέσματα του ελέγχου διαμορφώνονται ως εξής:

Φορολογικό Έτος	Προσαύξηση Περιουσίας	Μισθωτές Υπηρεσίες	Αναγνώριση κωδικού 782
-----------------	-----------------------	--------------------	---------------------------

2018	1.955,00	0,00	14.418,14
2019	2.600,00	0,00	0,00
2020	11.017,19	0,00	0,00
2021	31.213,14	0,00	0,00

Ως προς τον έκτο ισχυρισμό της προσφεύγουσας

**Επειδή**, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 20 του Συντάγματος: «*Το δικαίωμα της προηγούμενης ακρόασης του ενδιαφερόμενου ισχύει και για κάθε διοικητική ενέργεια ή μέτρο που λαμβάνεται σε βάρος των δικαιωμάτων ή συμφερόντων του*».

Με την ανωτέρω διάταξη θεσπίζεται ατομικό δικαίωμα του διοικούμενου-φορολογούμενου να αναπτύσσει τις απόψεις του πριν από κάθε διοικητική ενέργεια ή μέτρο που λαμβάνεται σε βάρος των δικαιωμάτων και συμφερόντων του. Το δικαίωμα δε αυτό εξειδικεύτηκε με το άρθρο 6 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν. 2690/1999), με το οποίο ορίζονται τα εξής: «*1. Οι διοικητικές αρχές, πριν από κάθε ενέργεια ή μέτρο σε βάρος των δικαιωμάτων ή συμφερόντων συγκεκριμένου προσώπου, οφείλουν να καλούν τον ενδιαφερόμενο να εκφράσει τις απόψεις του, εγγράφως ή προφορικώς, ως προς τα σχετικά ζητήματα. 2. Η κλήση προς ακρόαση είναι έγγραφη, αναφέρει τον τόπο, την ημέρα και την ώρα της ακρόασης, προσδιορίζει δε το αντικείμενο του μέτρου ή της ενέργειας. Η κλήση κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της ακρόασης. Ο ενδιαφερόμενος έχει το δικαίωμα να λάβει γνώση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων και να προβεί σε ανταπόδειξη. Η τήρηση της προαναφερόμενης διαδικασίας, καθώς και η λήψη υπόψη των απόψεων του ενδιαφερομένου, πρέπει να προκύπτουν από την αιτιολογία της διοικητικής πράξης. Το υιοθετούμενο μέτρο πρέπει να λαμβάνεται μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα από την ακρόαση του ενδιαφερομένου. ....*».

Κατ' εφαρμογή της ανωτέρω συνταγματικής επιταγής περί τήρησης της προηγούμενης ακρόασης του ενδιαφερομένου ως ουσιώδους τύπου της διαδικασίας έκδοσης των ατομικών διοικητικών πράξεων, θεσπίστηκε η διαδικασία του άρθρου 33 του Κ.Φ.Δ., με το οποίο ορίζονται τα ακόλουθα: «*1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί στον φορολογούμενο το σημείωμα διαπιστώσεων και τον αντίστοιχο προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Ο φορολογούμενος με αίτησή του λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος διατυπώνει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση του σημειώματος διαπιστώσεων και του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου.*

*2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα,*

τα στοιχεία και τις διατάξεις, τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Με την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου δεν μπορεί να προσδιορίζεται φόρος υψηλότερος αυτού που προσδιορίζεται με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Η έκθεση ελέγχου και η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο.».

**Επειδή**, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι «Με την παράγραφο 1 του άρθρου 28 προβλέπεται ότι με την ολοκλήρωση των ελεγκτικών επαληθεύσεων από τον ελεγκτή και σε κάθε περίπτωση που διαπιστώνεται από το φορολογικό έλεγχο ότι προκύπτει διαφοροποίηση της φορολογικής οφειλής του φορολογούμενου σε σχέση με τις δηλώσεις που έχει υποβάλλει, πριν τη σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου και της έκδοσης της οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, θα επιδίδεται στον υπόχρεο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός του φόρου μαζί με το σχετικό σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου, στο οποίο θα αναφέρεται η φορολογική οφειλή με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου αυτού καθώς και οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο αιτιολογεί τη διαφοροποίηση της αμέσως ως άνω οφειλής σε σχέση με τη φορολογική οφειλή με βάση τη δήλωση. Με το σημείωμα αυτό θα καλείται ο φορολογούμενος να διατυπώσει τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό του φόρου εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοσή του. Ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός του φόρου, το σημείωμα διαπιστώσεων καθώς και το ότι λήφθηκαν υπόψη οι απόψεις του φορολογούμενου στην περίπτωση που αυτές παρασχέθηκαν ή ενδεχόμενη μη ανταπόκρισή του θα αναφέρονται στη σχετική έκθεση ελέγχου με βάση την οποία θα εκδίδεται η οριστική πράξη του φόρου.».

**Επειδή**, το συνταγματικά κατοχυρωμένο ατομικό δικαίωμα του διοικούμενου να αναπτύσσει τις απόψεις του πριν από οποιαδήποτε ενέργεια λαμβάνεται εις βάρος του, συνάδει με το επίσης συνταγματικά κατοχυρωμένο δικαίωμα του «αναφέρεσθαι», άρ.10 παρ.3 του Συντάγματος, που εξειδικεύθηκε στο άρθρο 5 του Ν. 2690/1999 σύμφωνα με το οποίο « 1. Κάθε ενδιαφερόμενος έχει το δικαίωμα, ύστερα από γραπτή αίτησή του, να λαμβάνει γνώση των διοικητικών εγγράφων. Ως διοικητικά έγγραφα νοούνται όσα συντάσσονται από τις δημόσιες υπηρεσίες, όπως εκθέσεις, μελέτες, πρακτικά, στατιστικά στοιχεία, εγκύκλιες οδηγίες, απαντήσεις της Διοίκησης, γνωμοδοτήσεις και αποφάσεις».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν 5104/2024 «1. Η κοινοποίηση πράξεων και λοιπών εγγράφων που εκδίδει σύμφωνα με τον Κώδικα η Φορολογική Διοίκηση γίνεται με ψηφιακά μέσα με την επιφύλαξη της παρ. 7 του παρόντος και της παρ. 2 του άρθρου 83.

2. Αν η πράξη ή το έγγραφο αφορά φυσικό πρόσωπο, η ψηφιακή κοινοποίηση συντελείται με την ανάρτησή τους στον λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νόμιμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του ή του φορολογικού αντιπροσώπου του στο πληροφοριακό

σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης και την ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του. ....

4. Πράξη ή έγγραφο που κοινοποιείται ψηφιακά στον λογαριασμό φυσικού, νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, σύμφωνα με τις παρ. 1 έως 3, θεωρείται ότι έχει νομίμως κοινοποιηθεί:

α) μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την ανάρτησή τους στον λογαριασμό του προσώπου στο οποίο αφορά η κοινοποίηση στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης και την ειδοποίησή του στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής τους, ή

β) μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών από την αποστολή τους στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αν το πρόσωπο στο οποίο αφορά η κοινοποίηση δεν διαθέτει λογαριασμό με λειτουργικότητα ανάρτησης στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης.».

**Επειδή**, σύμφωνα με την απόφαση Α 1076/02-05-2024

«Άρθρο 1

*Πεδίο Εφαρμογής*

Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται για την κοινοποίηση με ψηφιακά μέσα, κατά το άρθρο 5 του ΚΦΔ, πράξεων προσδιορισμού φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων, του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή προστίμου και του σημειώματος διαπιστώσεων του άρθρου 33 του ΚΦΔ, των λοιπών πράξεων και εγγράφων που άπτονται των διαδικασιών του ελέγχου, όπως ιδίως των εκθέσεων ελέγχου, των ειδικών εκθέσεων ελέγχου της παρ. 5 του άρθρου 45 του ΚΦΔ, της εντολής ελέγχου, των αιτημάτων των άρθρων 14 και 15 του ΚΦΔ, της πράξης επιβολής μέτρων διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου των παρ. 5 και 6 του άρθρου 45 του ΚΦΔ, καθώς και της ατομικής ειδοποίησης καταβολής οφειλής - υπερημερίας του άρθρου 46 του ΚΦΔ, του άρθρου 7 του ν. 4978/2022 (ΚΕΔΕ) και της ατομικής ειδοποίησης του άρθρου 4 του ν. 4978/2022 (ΚΕΔΕ), των αποφάσεων που εκδίδει η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών και λοιπών πράξεων, αποφάσεων ή εγγράφων που εκδίδει η Φορολογική Διοίκηση σύμφωνα με τον ΚΦΔ. Στην περίπτωση που δεν είναι δυνατή η κοινοποίηση με ψηφιακά μέσα σύμφωνα με το άρθρο 5 του ΚΦΔ, εφαρμόζονται οι διατάξεις της υπό στοιχεία Α. 1068/29.04.2024 (Β` 2534) απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία καθορίζονται οι λοιποί τρόποι κοινοποίησης των πράξεων, αποφάσεων ή εγγράφων της Φορολογικής Διοίκησης.

Άρθρο 2

*Υποχρεώσεις Φορολογουμένων*

Οι φορολογούμενοι οφείλουν, εφόσον δεν το έχουν ήδη πράξει, να εγγραφούν ως νέοι χρήστες στις Ηλεκτρονικές Υπηρεσίες Δημοσίου και να αποκτήσουν κωδικούς TAXISnet υποβάλλοντας ηλεκτρονική αίτηση στην ψηφιακή πύλη myAADE. Εφόσον είναι εγγεγραμμένοι και έχουν προβεί σε μεταβολή στις διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) υποχρεούνται να τις

επικαιροποιήσουν στην ψηφιακή πύλη myAADE, στην επιλογή «Μητρώο και Επικοινωνία» και στην ενότητα «Στοιχεία Επικοινωνίας». Η επικαιροποίηση των διευθύνσεων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) πρέπει να πραγματοποιείται σε κάθε μεταβολή τους. Οι φορολογούμενοι δεν μπορούν να επικαλούνται τις μεταβολές των στοιχείων επικοινωνίας έναντι της Α.Α.Δ.Ε. έως την ημερομηνία πραγματοποίησης της επικαιροποίησής τους.

### Άρθρο 3

#### Διαδικασία ψηφιακής κοινοποίησης

1. Η ψηφιακή κοινοποίηση των πράξεων ή αποφάσεων ή εγγράφων ή ατομικών ειδοποιήσεων, που φέρουν ηλεκτρονική υπογραφή ή έχουν μορφή σαρωμένου (σκαναρισμένου) εγγράφου, με τα κατά νόμο συγκοινοποιούμενα, του άρθρου 1 συντελείται με την ανάρτησή τους:

α) Εάν αφορούν φυσικό πρόσωπο στο λογαριασμό του εν λόγω προσώπου ή του νόμιμου αντιπροσώπου του ή του φορολογικού εκπροσώπου του ή του φορολογικού αντιπροσώπου του στην ψηφιακή πύλη myAADE στην οικεία ψηφιακή εφαρμογή για τις πράξεις που εκδίδονται κεντρικά ή σε οποιοδήποτε υποδειχθέν από την ηλεκτρονική ειδοποίηση σημείο του δικτυακού τόπου της Α.Α.Δ.Ε. ή στην εφαρμογή «Μητρώο και Επικοινωνία-Τα Μηνύματά μου» και.....

2. Οι πράξεις, οι αποφάσεις, τα έγγραφα και οι ατομικές ειδοποιήσεις του άρθρου 1, θεωρείται ότι έχουν νομίμως κοινοποιηθεί μετά την παρέλευση δέκα (10) ημερών α) από την ανάρτησή τους στον λογαριασμό των προσώπων της παρ. 1 του παρόντος, στα οποία αφορά η κοινοποίηση, στην ψηφιακή πύλη myAADE στην οικεία ψηφιακή εφαρμογή για τις πράξεις που εκδίδονται κεντρικά ή σε οποιοδήποτε υποδειχθέν από την ηλεκτρονική ειδοποίηση σημείο του δικτυακού τόπου της Α.Α.Δ.Ε. ή στην εφαρμογή «Μητρώο και Επικοινωνία-Τα Μηνύματά μου» και την ηλεκτρονική ειδοποίησή τους στις δηλωθείσες από τα ως άνω πρόσωπα διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, της προθεσμίας αυτής αρχομένης από οποιαδήποτε ενέργεια (ανάρτηση ή ηλεκτρονική ειδοποίηση) λάβει χώρα τελευταία, εφόσον δεν προκύπτει προγενέστερος χρόνος παραλαβής της κοινοποιούμενης πράξης ή του εγγράφου ή β) από την αποστολή τους στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σε περίπτωση που το πρόσωπο που αφορά η κοινοποίηση δεν διαθέτει λογαριασμό με λειτουργικότητα ανάρτησης στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης.....

### Άρθρο 4

#### Πιστοποιητικό Παραλαβής - Στοιχεία Ηλεκτρονικής Κοινοποίησης

Με την παραλαβή από τον φορολογούμενο στην ψηφιακή πύλη myAADE στην εφαρμογή «Μητρώο και Επικοινωνία-Τα Μηνύματά μου» ή στην οικεία ψηφιακή εφαρμογή για τις πράξεις που εκδίδονται κεντρικά ή σε οποιοδήποτε υποδειχθέν από την ηλεκτρονική ειδοποίηση σημείο του δικτυακού τόπου της Α.Α.Δ.Ε. της κοινοποιούμενης πράξης, ή ατομικής ειδοποίησης ή εγγράφου του άρθρου 1, διατίθεται από το σύστημα ψηφιακό πιστοποιητικό παραλαβής, που φέρει μοναδικό αριθμό και περιλαμβάνει υποχρεωτικά τον Αριθμό Φορολογικό Μητρώου του φορολογούμενου, το είδος, τον αριθμό, την ημερομηνία και το όργανο έκδοσης της πράξης, της απόφασης, της ατομικής ειδοποίησης ή του εγγράφου του άρθρου 1 και των συγκοινοποιούμενων, την ημερομηνία και την

ώρα παραλαβής στην ψηφιακή πύλη myAADE στην εφαρμογή «Μητρώο και Επικοινωνία-Τα Μηνύματά μου» ή στην οικεία ψηφιακή εφαρμογή για τις πράξεις που εκδίδονται κεντρικά ή σε οποιοδήποτε υποδειχθέν από την ηλεκτρονική ειδοποίηση σημείο του δικτυακού τόπου της Α.Α.Δ.Ε. καθώς και τα ηλεκτρονικά ίχνη ανάρτησης.».

**Επειδή**, με τη διάταξη του άρθρου 15 παρ.3 του Ν 4987/2022, «3. Ο Διοικητής δικαιούται να ζητά πληροφορίες ή έγγραφα από λοιπά τρίτα πρόσωπα, όπως ιδίως από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα επιμελητήρια, τους συμβολαιογράφους, τους υποθηκοφύλακες, τους προϊσταμένους των κτηματολογικών γραφείων, τους οικονομικούς ή κοινωνικούς ή επαγγελματικούς φορείς ή οργανώσεις, για τον προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης, που προκύπτει με βάση τις διασταυρώσεις των στοιχείων και για την είσπραξη της φορολογικής οφειλής με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στην παρ. 1. Για την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου, η Φορολογική Διοίκηση δύναται να αποστέλλει ερώτημα, έγγραφο ή ηλεκτρονικό, το οποίο πρέπει να απαντάται από το τρίτο πρόσωπο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την παραλαβή του. Σε εξαιρετικά σύνθετες υποθέσεις, η προθεσμία μπορεί να παραταθεί για είκοσι (20) επιπλέον ημέρες.»

**Επειδή**, προκειμένου ο φορολογούμενος να ασκήσει αποτελεσματικά το δικαίωμά του στην προηγούμενη ακρόαση, προβλέφθηκε, με το άρθρο 33 παρ.1 του Ν 5104/2024, η υποχρέωση της διοίκησης να επιδίδει στον ελεγχόμενο τις προσωρινές πράξεις επιβολής φόρων και προστίμων, καθώς και το σημείωμα διαπιστώσεων επί του οποίου παρατίθενται με σαφήνεια οι πραγματικοί και νομικοί λόγοι που οδήγησαν το διοικητικό όργανο στη διαμόρφωση της κρίσης του.

**Επειδή** περαιτέρω, το δικαίωμα ακρόασης είναι προνόμιο του διοικούμενου με σκοπό την προάσπιση των εννόμων συμφερόντων του και την προαγωγή της συνεργασίας με τη Διοίκηση. Ταυτόχρονα, συμβάλλει σε μια πιο σφαιρική αντίληψη της υπόθεσης και επομένως στην ομαλή επίλυση της διαφοράς σε επίπεδο Διοίκησης ή έστω στην πληρέστερη εκκαθάριση αυτής.

**Επειδή**, η αποτελεσματική άσκηση του δικαιώματος της προηγούμενης ακρόασης είναι συνυφασμένη με την πρόσβαση του διοικούμενου στα στοιχεία του φακέλου που συμπληρώνουν την αιτιολογία της πράξης.

**Επειδή**, για την προσφεύγουσα εκδόθηκε από τη ΔΟΥ Έδεσσας το με αριθμό .../03-07-2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου, στο οποίο αναγράφονται αναλυτικά οι διαπιστωθείσες παραβάσεις ανά φορολογικό έτος. Το ανωτέρω Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου μαζί με τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου και προστίμου κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα, βάσει των διατάξεων του άρθρου 5 του Ν 5104/2024.

Ειδικότερα, η φορολογική αρχή ανάρτησε την 03-07-2024, στο λογαριασμό της προσφεύγουσας στο Taxis, το Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου και τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου. Την ίδια ημέρα απεστάλη μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη δηλωθείσα από την προσφεύγουσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ([.....@gmail.com](mailto:.....@gmail.com)), ενώ από το σχετικό πιστοποιητικό ανάρτησης προκύπτει η ημερομηνία, η ώρα αποστολής και η κατάσταση του email (Ημερομηνία αποστολής 03-07-2024, ώρα 09:15:23, κατάσταση email: απεσταλμένο).

Συνεπώς, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη τήρησης της διαδικασίας της προηγούμενης ακρόασης απορρίπτεται ως αβάσιμος.

#### Ως προς τον έβδομο ισχυρισμό της προσφεύγουσας

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 14 του ΚΦΔ «2. Κατόπιν έγγραφου αιτήματος (πρόσκλησης) της Φορολογικής Διοίκησης, αντίγραφα μέρους των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή οποιουδήποτε συναφούς εγγράφου, παρέχονται στη Φορολογική Διοίκηση μέσα σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος, εκτός εάν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και παράδοση των πληροφοριών που του ζητήθηκαν, για λόγους που δεν οφείλονται σε δική του υπαιτιότητα. Όταν τα βιβλία τηρούνται ή τα στοιχεία εκδίδονται ηλεκτρονικά, παρέχονται αντίγραφα των ηλεκτρονικών αρχείων.».

**Επειδή**, σύμφωνα με το επικαλούμενο από την προσφεύγουσα άρθρο 29 παρ.3&4 του Ν 5104/2024 «3. Ο υπάλληλος της Φορολογικής Διοίκησης που διενεργεί τον έλεγχο δύναται να κατάσχει λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) που τηρούνται ή διαφυλάσσονται, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία και οποιαδήποτε άλλα ανεπίσημα βιβλία, έγγραφα, αρχεία ή στοιχεία, εφόσον το θεωρήσει αναγκαίο, προκειμένου να διασφαλισθεί η αποδεικτική αξία αυτών.

4. Για την εφαρμογή της παρ. 3 συντάσσεται έκθεση κατάσχεσης, η οποία υπογράφεται από τον υπάλληλο της Φορολογικής Διοίκησης που ενεργεί την κατάσχεση και τον ίδιο τον φορολογούμενο ή τον παρόντα κατά τη διενέργεια της κατάσχεσης υπάλληλο ή εκπρόσωπό του ή λογιστή του, ή, στην περίπτωση των νομικών προσώπων και οντοτήτων, εκτός των ανωτέρω προσώπων, από οποιονδήποτε εταίρο ή οποιοδήποτε μέλος της διοίκησής τους ή φορολογικό εκπρόσωπό τους. Αντίγραφο της έκθεσης κατάσχεσης παραδίδεται στον φορολογούμενο ή στα λοιπά πρόσωπα του πρώτου εδαφίου. Σε περίπτωση άρνησης των παραπάνω προσώπων να υπογράψουν, η έκθεση θυροκολλάται. Ο φορολογούμενος δικαιούται να λάβει αντίγραφα ή φωτοτυπίες των κατασχεθέντων με δαπάνες του. Για την κατάσχεση λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή άλλων εγγράφων τρίτου φορολογούμενου δεν απαιτείται επίδοση της έκθεσης κατάσχεσης σε αυτόν.».

**Επειδή**, σύμφωνα με το Πληροφοριακό Σύστημα Μητρώου της ΑΑΔΕ, η προσφεύγουσα είναι φυσικό πρόσωπο μη επιτηδευματίας και συνεπώς δεν τηρεί λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) προκειμένου αυτά να κατασχεθούν. Σε κάθε περίπτωση, η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στις σχετικές προσκλήσεις της ΔΟΥ Έδεσσας και δεν προσκόμισε κανένα στοιχείο-έγγραφο και συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός απορρίπτεται ως αλυσιτελώς προβαλλόμενος.

Ως προς τον όγδοο ισχυρισμό της προσφεύγουσας

**Επειδή**, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1073/2018, ορίζεται ότι «1. Αναφορικά με την κοινοποίηση στον φορολογούμενο της εντολής φορολογικού ελέγχου προς τον σκοπό εφαρμογής των διατάξεων των άρθρων 18, 19 και 72 παρ. 18 του ν. 4174/2013, όπως τροποποιήθηκαν με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 49 του ν.4509/2017 και των άρθρων 397 και 398 παρ. 1 του ν. 4512/2018, διευκρινίζεται ότι η εντολή ελέγχου κοινοποιείται στον φορολογούμενο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Κ.Φ.Δ., πριν την έναρξη του φορολογικού ελέγχου και σε κάθε περίπτωση εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από την έκδοσή της. Διευκρινίζεται ότι κοινοποίηση της εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. δύναται να διενεργηθεί και στο κατάστημα της υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ. ή Ελεγκτικό Κέντρο) που την εξέδωσε, με τη συναίνεση του προσώπου προς το οποίο αυτή γίνεται (σχετ. άρθρο 47 παρ. 1 του Κ.Δ.Δ.). Με την κοινοποίηση της εντολής ελέγχου ή της πρόσκλησης του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ. γνωστοποιείται στον φορολογούμενο, σύμφωνα με το υπόδειγμα, που επισυνάπτεται στην παρούσα, η δυνατότητα για υποβολή εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού καθώς και ο προβλεπόμενος περιορισμός των σχετικών προστίμων σε περίπτωση άμεσης εξόφλησης, σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις.».

**Επειδή**, η φορολογική αρχή ανάρτησε την 27-03-2024, στο λογαριασμό της προσφεύγουσας στο Taxis, το με αριθμό πρωτ...../27-03-2024 έγγραφο με τίτλο «Κοινοποίηση Εντολής Ελέγχου». Με το εν λόγω έγγραφο του γνωστοποιήθηκε η έκδοση εντολής ελέγχου με αριθμό ...../20-02-2024 και η δυνατότητα για υποβολή εκπροθέσμων φορολογικών δηλώσεων, μέχρι την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού. Την ίδια ημέρα απεστάλη μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη δηλωθείσα από την προσφεύγουσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ([.....@gmail.com](mailto:.....@gmail.com)), ενώ από το σχετικό πιστοποιητικό ανάρτησης προκύπτει η ημερομηνία, η ώρα αποστολής και η κατάσταση του email (Ημερομηνία αποστολής 27-03-2024, ώρα 13:15:30, κατάσταση email: απεσταλμένο).

**Επειδή** σε κάθε περίπτωση, ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί μη κοινοποίησης της εντολής ελέγχου προβάλλεται απαραδέκτως. Σύμφωνα με τη διάταξη της **περ. β΄ της παρ. 5 του άρθρου 79 του Κ.Δ.Δ/μιας**, όπως προστέθηκε με το άρθρο 20 παρ. 1 του ν. 3900/2010, «Σε περίπτωση προσφυγής κατά πράξης ή παράλειψης φορολογικής ή τελωνειακής

αρχής: ... Η πράξη ακυρώνεται για παράβαση διάταξης που ρυθμίζει τον τύπο ή τη διαδικασία έκδοσης της πράξης, μόνον αν η προσφεύγουσα επικαλείται και αποδεικνύει βλάβη, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά, παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης...». Με τη νέα αυτή διάταξη τίθεται δικονομικός κανόνας, ειδικά για τις φορολογικές και τελωνειακές διαφορές, σχετικά με την έκταση της εξουσίας του δικαστηρίου όσον αφορά στην έρευνα της τήρησης του τύπου ή της διαδικασίας για την έκδοση της πράξης. Ο κανόνας αυτός αναφέρεται στην ακύρωση της πράξης **τότε μόνον**, όταν η μη τήρηση του τύπου ή της διαδικασίας επέφερε βλάβη στην **προσφεύγουσα**, την οποία εκείνος οφείλει να επικαλεσθεί και να αποδείξει, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά, παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης (βλ. σχετ. 1/2011 ΔΠρ Τρικ, 771/2011 ΔΠρ Θεσσαλ).

**Επειδή**, η προσφεύγουσα δεν επικαλείται και δεν αποδεικνύει βλάβη που να οφείλεται στη μη κοινοποίηση κατά την ίδια και σε αντίθεση με όσα αναφέρθηκαν προηγούμενα, της εντολής ελέγχου. Συνεπώς ο ισχυρισμός της απορρίπτεται ως παρελκυστικά προβαλλόμενος.

#### Ως προς τον ένατο και δέκατο ισχυρισμό της προσφεύγουσας

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 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 αρχεία (βιβλία και 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.».

**Επειδή**, από τη ΔΟΥ Έδεσσας εκδόθηκε η με αριθμό ...../20-02-2024 εντολή ελέγχου ως προς τη φορολογία εισοδήματος, ελεγχόμενα έτη τα 2018 έως 2021 και διάρκεια του ελέγχου έως 31-12-2025. Δεδομένου ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν την 21-08-2024, δεν υπήρξε υπέρβαση της διάρκειας του ελέγχου, το αντικείμενο του ελέγχου ήταν αυτό ακριβώς που ορίστηκε με την με αριθμό ...../20-02-2024 εντολή ελέγχου.

Αναφορικά με τον ισχυρισμό περί λανθασμένης αναγραφής της εντολής ελέγχου, επί των με αριθμό ....., ..... και ...../21-08-2024 προσβαλλόμενων πράξεων, αυτός προβάλλεται απαραδέκτως. Σύμφωνα με τη διάταξη της περ. β΄ της παρ. 5 του άρθρου 79 του Κ.Δ.Δ/μιας, όπως προστέθηκε με το άρθρο 20 παρ. 1 του ν. 3900/2010, «Σε περίπτωση προσφυγής κατά πράξης ή παράλειψης φορολογικής ή τελωνειακής αρχής: ... Η πράξη ακυρώνεται για παράβαση διάταξης που ρυθμίζει τον τύπο ή τη διαδικασία έκδοσης της πράξης, μόνον αν η προσφεύγουσα

επικαλείται και αποδεικνύει βλάβη, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά, παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης...». Με τη νέα αυτή διάταξη τίθεται δικονομικός κανόνας, ειδικά για τις φορολογικές και τελωνειακές διαφορές, σχετικά με την έκταση της εξουσίας του δικαστηρίου όσον αφορά στην έρευνα της τήρησης του τύπου ή της διαδικασίας για την έκδοση της πράξης. Ο κανόνας αυτός αναφέρεται στην ακύρωση της πράξης **τότε μόνον**, όταν **η μη τήρηση του τύπου ή της διαδικασίας επέφερε βλάβη στην προσφεύγουσα**, την οποία εκείνη οφείλει να επικαλεσθεί και να αποδείξει, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά, παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης (βλ. σχετ. 1/2011 ΔΠρ Τρικ, 771/2011 ΔΠρ Θεσσαλ).

**Επειδή**, η προσφεύγουσα δεν επικαλείται και δεν αποδεικνύει βλάβη που να οφείλεται στην αναγραφή λανθασμένης εντολής ελέγχου, ο ισχυρισμός της δεν γίνεται δεκτός.

Κατόπιν των ανωτέρω, οι σχετικοί ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

### **Αποφασίζουμε**

Τη μερική αποδοχή της από 14-10-2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ..... με ΑΦΜ:..... και

Α)την τροποποίηση της με αριθμό ...../21-08-2023 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

Β)την τροποποίηση της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019.

Γ)την επικύρωση της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020.

Δ)Την τροποποίηση της με αριθμό ...../21-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021.

### **Οριστική φορολογική υποχρέωση της προσφεύγουσας βάσει της παρούσας απόφασης**

- 1) Υπ'αριθμ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018

φορολογικό έτος 2018		<b>ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>	<b>ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
Φορολογητέο	υπόχρεη	2.712,20	19.085,34	4.667,20	1.955,00

εισόδημα	σύζυγος	8.099,84	8.099,84	8.099,84	
Πιστωτικό ποσό φόρου		7,75			7,75
Χρεωστικό ποσό φόρου			5.395,39	637,40	637,40
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022			2.701,57	322,58	322,58
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			258,76		
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης		440,00	440,00	440,00	
Διαφορά συμψηφισμού					
<b>Σύνολο φόρων για καταβολή</b>		<b>432,25</b>	<b>8.795,72</b>	<b>1.399,98</b>	<b>967,73</b>

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

2) Υπ' αριθμ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019

φορολογικό έτος 2019		<b>ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>	<b>ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεη	7.904,17	12.454,17	10.504,17	2.600,00
	σύζυγος	8.925,09	8.925,09	8.925,09	
Πιστωτικό ποσό φόρου		60,72			60,72
Χρεωστικό ποσό φόρου			1.364,06	797,29	797,29
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022			750,75	429,01	429,01
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης			30,70		
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης		440,00	440,00	440,00	
Διαφορά συμψηφισμού			302,56		
<b>Σύνολο φόρων για καταβολή</b>		<b>379,28</b>	<b>2.282,95</b>	<b>1.666,30</b>	<b>1.287,02</b>

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

3) Υπ' αριθμ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2020

Υπ' αριθμ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
--------------------------------------------------------------------------------------	----------------------	---------------------------

φορολογικού έτους 2019		
Ποσό φόρου για καταβολή	5.498,33€	5.498,33€

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

4) Υπ' αριθμ...../21-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2021

φορολογικό έτος 2021		<b>ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>	<b>ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ- ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
Φορολογητέο εισόδημα	υπόχρεη	4.013,82	125.180,27	35.226,96	31.213,14
	σύζυγος	4.011,46	4.011,46	4.011,46	
Πιστωτικό ποσό φόρου					
Χρεωστικό ποσό φόρου		0,00	37.557,76	10.300,34	10.300,34
Πρόστιμο άρθρου 58 Ν 4987/2022			18.778,88	5.150,17	5.150,17
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης				1.015,75	1.015,75
Τέλος επιτηδεύματος					
Φόρος Πολυτελούς Διαβίωσης		308,00	308,00	308,00	
Διαφορά συμψηφισμού					
<b>Σύνολο φόρων για καταβολή</b>		<b>308,00</b>	<b>56.644,64</b>	<b>16.774,26</b>	<b>16.466,26</b>

Επί των οφειλόμενων φόρων κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

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

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**

**ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

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