



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 26/02/2025

Αριθμός Απόφασης: 419

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α2 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213-1312350

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

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 (Α.Α.Δ.Ε.)» όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ.1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

δ. τη 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 αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β' /01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την από 29/09/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού, Τ.Κ., κατά: α) της υπ' αριθ. /26-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019 και β) της υπ' αριθ. /26-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ανωτέρω οριστικές πράξεις του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π. των οποίων ζητείται η ακύρωση και την οικεία έκθεση ελέγχου.

6. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.

7. Τα υπ' αριθ. συμπληρωματικά στοιχεία που κατατέθηκαν ηλεκτρονικά μέσω elenxis στις 16/12/2024 στην Υπηρεσία μας.
8. Το υπ' αριθ. Υπόμνημα με προσκόμιση συμπληρωματικών στοιχείων που κατατέθηκε ηλεκτρονικά μέσω elenxis στις 30/12/2024 στην Υπηρεσία μας.
9. Το υπ' αριθ. 2^ο Υπόμνημα με προσκόμιση συμπληρωματικών στοιχείων που κατατέθηκε ηλεκτρονικά μέσω elenxis στις 09/01/2025 στην Υπηρεσία μας.
10. Τη με αριθ./09-01-2025 Απόφαση Παράταξης της προθεσμίας έκδοσης απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
11. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 29/09/2024 και αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, 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:

(α) Με την υπ' αριθ./26-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 142.604,09€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 54 του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 58 του ν.4987/2022), ποσού 71.302,05€ και εισφορά αλληλεγγύης ποσού 41.504,7€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 255.410,84€.

(β) Με την υπ' αριθ./26-08-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 149.173,76€, πλέον πρόστιμο φόρου άρθρου 54 του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 58 του ν. 4987/2022), ποσού 74.586,88€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 223.760,64€.

Οι ανωτέρω πράξεις εδράζονται επί της από 26/08/2024 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π..

ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθ./20-03-2023 εντολής ελέγχου, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, φορολογικών ετών 2019 και 2020, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις του ν.4172/2013 και της Α.1293/23-07-2019 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ. Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι για τα υπό κρίση έτη 2019 και 2020 πληρούνται και οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, κατά συνέπεια εφάρμοσε έμμεσες μεθόδους ελέγχου και συγκεκριμένα την τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας (περ. β' της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4987/2022, ήδη άρθρο 32 του ν.5104/2024), για τον προσδιορισμό του εισοδήματος.

Περαιτέρω, στα πλαίσια του ανωτέρω ελέγχου διενεργήθηκε επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους είναι δικαιούχος/συνδικαιούχος η προσφεύγουσα, για το χρονικό διάστημα 01/01/2019-31/12/2020, που περιήλθαν στην ελεγκτική αρχή σε ηλεκτρονική μορφή από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών

Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.), κατόπιν σχετικού αιτήματος της Υπηρεσίας. Από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών, ο έλεγχος κατέληξε σε συγκεκριμένο πλήθος πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας, για τα ελεγχόμενα έτη 2019 και 2020, που δεν συσχετίστηκαν με προγενέστερες χρεώσεις και τις οποίες χαρακτήρισε «πρωτογενείς». Με το υπ' αριθ. πρωτ./04-04-2024 αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.4987/2022, η προσφεύγουσα κλήθηκε να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για την πραγματική πηγή προέλευσης ή αιτία των εν λόγω πιστώσεων, καθώς και ότι τα ποσά αυτά έχουν φορολογηθεί με συγκεκριμένες διατάξεις ή απαλλάσσονται του φόρου.

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τους ισχυρισμούς που διατύπωσε η ελεγχόμενη και τα αποδεικτικά στοιχεία που προσκόμισε, για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των πιστώσεων χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς της λογαριασμούς, στα με αριθ. πρωτ./20-05-2024 και/23-05-2024 υπόμνημά της, διαπίστωσε ότι τα χρηματικά ποσά των πιστώσεων τα οποία δε δικαιολογήθηκαν και συνεπώς δεν αποδείχθηκε η πηγή και η αιτία προέλευσης τους και τα οποία λογίζονται και φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 παρ. 4 σε συνδυασμό με το άρθρο 39 του Ν. 4987/2022, ανέρχονται:

- για τη χρήση 2019 στο ποσό των **432.133,60€**
- για τη χρήση 2020 στο ποσό των **405.766,02€**

Στη συνέχεια, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη του με αριθμό/13-06-2024 Σημειώματος Διαπιστώσεων, το οποίο κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα με συνημμένες τις προσωρινές πράξεις διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2019 και 2020, προκειμένου να καταθέσει τις απόψεις της εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας των είκοσι ημερών.

Η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε στο ως άνω σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου και με το υπ' αριθ. πρωτ./05-07-2024 υπόμνημα υπέβαλε τις ενστάσεις της ως προς τις διαπιστώσεις του διενεργηθέντος ελέγχου, ωστόσο οι ισχυρισμοί της δεν έγιναν δεκτοί από τον έλεγχο.

Κατόπιν των ανωτέρω, συντάχθηκε η από 26/08/2024 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π..

Η προσφεύγουσα, με την παρούσα προσφυγή, αιτείται: α) να γίνει αυτή δεκτή, β) να ακυρωθούν άλλως να τροποποιηθούν οι προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και γ) να της επιστραφεί νομιμοτόκως, κάθε ποσό που κατέβαλε αχρεωστήτως, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Αναρμοδιότητα ΚΕΦΟΜΕΠ για την διενέργεια του προκείμενου ελέγχου: Δεν εμπίπτει σε καμία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται σε σχετική απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ και ως εκ τούτου δεν υφίσταται νόμιμο έρεισμα για τη διενέργεια του προκείμενου ελέγχου εκ μέρους του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., κατά συνέπεια όλες οι σχετικές καταλογιστικές πράξεις και οι πράξεις επιβολής προστίμων είναι άκυρες και ανυπόστατες, ως εκδοθείσες από αναρμόδια διοικητική/φορολογική αρχή.

2. Μη νόμιμη η εφαρμογή της μεθόδου της αρχής της ανάλυσης ρευστότητας (έμμεσης τεχνικής ελέγχου), στην ένδικη περίπτωση: κατά τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, φορολογήθηκε με βάση τα πραγματικά έσοδά του τα οποία επαρκούσαν για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης. Περαιτέρω σε κανένα χρονικό σημείο της ελεγκτικής διαδικασίας και ειδικά, προ της εκδόσεως σχετικής αποφάσεως για την ενεργοποίηση του άρθρου 32 του Ν. 5104/2024 (έμμεσες μεθόδους ελέγχου) δεν είχε αντικειμενικώς και οριστικώς διαπιστωθεί προσαύξηση περιουσίας. Κατά συνέπεια η εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής μεθόδου τυγχάνει μη νόμιμη.
3. Πρόδηλη τυπική πλημμέλεια του ενδίκου φορολογικού ελέγχου - Μη νόμιμη και πλημμελής, εν προκειμένω, η εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής ελέγχου (ανάλυσης ρευστότητας), καθ' ότι η εν λόγω ελεγκτική μέθοδος, όταν πρόκειται για ελεγχόμενα πρόσωπα, τα οποία υποβάλλουν κοινή δήλωση, αυτή διενεργείται υποχρεωτικώς ενιαία για το οικογενειακό εισόδημα αμφοτέρων προσώπων.
4. Αντίκρουση των βασικών θέσεων του ελέγχου, δια των οποίων απερρίφθη η εκ μέρους του επίκληση της από 16/11/2018 συμβάσεως δανείου. Εσφαλμένα, απερρίφθη από τον έλεγχο, ο θεμελιώδης και αυταπόδεικτος ισχυρισμός της, περί υπάρξεως εις χείρας της μετρητών, ποσού 600.000,00€, ερειδόμενος στην βεβαίαις χρονολογίας από 16/11/2018 έγγραφη σύμβαση δανείου με τον πατέρα της Η εν λόγω σύμβαση είναι καθ' όλα έγκυρη, δεδομένου ότι έχει βέβαιη χρονολογία, έγγραφο τύπο, γνήσιο της υπογραφής των συμβαλλόμενων μερών, έχει χαρτοσημανθεί, έχει δηλωθεί τόσο στη δήλωση του δανειστή όσο και των δανειζόμενων προσώπων και θα πρέπει να συνεκτιμηθεί για την εξαγωγή του φορολογικού αποτελέσματος.
5. Προδήλως εσφαλμένη, άλλως πλημμελής, η εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, καθ' όσον δεν ελήφθησαν υπ' όψιν πολύ κρίσιμα ζητήματα, που θα οδηγούσαν στο νόμιμο και ρεαλιστικό προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός της και στην μεταρρύθμιση ή/και ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων:
 - Προσθήκη ποσού δανείου ύψους 600.000,00 ευρώ, στα διαθέσιμα μετρητά της κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου.
 - Αναπροσαρμογή ποσών φόρων και αφαίρεση καταβολών ΦΠΑ, ΦΜΥ κλπ – καθότι οι φόροι αυτοί είναι φόροι επιτηδεύματος και δεν δύναται να συμπεριληφθούν στις έμμεσες τεχνικές της ανάλυσης ρευστότητας, αφού στις τελευταίες ενσωματώνονται φόροι εισοδήματος, δωρεών, ΕΝΦΙΑ κλπ.
 - Προσθήκη διαθέσιμων μετρητών από αναλήψεις από τραπεζικούς της λογαριασμούς εντός του έτους 2018, αλλά και προερχόμενα από αναλήψεις εντός των ελεγχόμενων φορολογικών ετών.
 - Προσθήκη ανεξόφλητων υπολοίπων προμηθευτών, όπως προκύπτουν από σχετικές καρτέλες, τις οποίες επιφυλάσσεται να προσκομίσει.
6. Ο έλεγχος αυθαίρετα αγνόησε ότι μεταξύ των υπό κρίση πιστώσεων του έτους 2019 περιλαμβάνονται εισπράξεις μετρητοίς τιμολογίων χρήσεων 2018 και 2019 αξίας μικρότερης των 500,00€, έσοδα από λιανικές πωλήσεις από ΦΤΜ, καθώς και έσοδα από πωλήσεις χρήσης 2018 με μεταχρονολογημένες επιταγές που έληξαν εντός του 2019.

Στα πλαίσια της διαδικασίας επανεξέτασης, η προσφεύγουσα υπέβαλε: α) στις 16/12/2024 τα με αριθ. συμπληρωματικά στοιχεία (καρτέλες προμηθευτή εξωτερικού) και β) στις 30/12/2024, το υπ' αριθ. 1^ο Συμπληρωματικό Υπόμνημα, με το οποίο

επικαλείται και προσκομίζει, προς επίρρωση του 4^{ου}, 5^{ου} και 6^{ου} ισχυρισμού της: α) υπεύθυνες δηλώσεις του δανειστή και ατόμων του στενού φιλικού και οικογενειακού περιβάλλοντος του δανειστή, προς επιβεβαίωση της εκταμίευσης του δανείου, β) καρτέλες προμηθευτών εσωτερικού και εξωτερικού σχετικές με το αίτημά της περί προσθήκης ανεξόφλητων υπολοίπων στο κονδύλι «ΑΥΞΗΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΤΕΩΝ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ» του πίνακα ρευστότητας.

Στη συνέχεια η προσφεύγουσα υπέβαλε στις 09/01/2025, το υπ' αριθ. 2^ο Συμπληρωματικό Υπόμνημα με το οποίο προβάλλει νέο ισχυρισμό, ως κάτωθι:

- Αναιτιολόγητη η κρίση του ελέγχου, δια της οποίας απερρίφθη η εκ μέρους της επίκληση της από 16/11/2018 συμβάσεως δανείου, δεδομένου του ότι όταν υφίσταται εξέταση της δανειοδοτικής ικανότητας του δανειστή και αφορά δάνειο που πληροί τις εκ του νόμου απαιτήσεις (έγγραφος τύπος, βέβαια χρονολογία, έχει συμπεριληφθεί στη δήλωση, έχει αποδοθεί χαρτόσημο κλπ) λαμβάνεται υπόψη αποκλειστικά και μόνο το μη αναλώθεν εισόδημα, ως αυτό προσδιορίζεται με τον κλασικό πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου (με τεκμήρια), με βάση τις γενικές διατάξεις και όχι με τον πίνακα πραγματικής ανάλωσης, ως εσφαλμένα υπολαμβάνει ο έλεγχος.

Επειδή, η προσφεύγουσα με τα ως άνω συμπληρωματικά έγγραφα που υπέβαλε στην υπηρεσία μας, προσκόμισε μετ' επικλήσεως νέα στοιχεία, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 5 του άρθρου 72 του ν.5104/2024, της παρ. 2 του άρθρου 68 του ν.4587/2018 και της με αριθμό Ε.2010/2019 εγκυκλίου του Διοικητή της ΑΑΔΕ, με την με αριθμό/09-01-2025 Απόφαση της υπηρεσίας μας, παρατάθηκε η προθεσμία έκδοσης απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής κατά τριάντα (30) ημέρες και επομένως η προθεσμία έκδοσης απόφασης ορίζεται μέχρι τις 26/02/2025.

Ως προς τον 1^ο ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με την υπ' αριθ. Δ.ΟΡΓ.Α 1065199 ΕΞ 2021/20-07-2022 «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων και εξουσιοδότηση υπογραφής «Με εντολή Διοικητή» σε όργανα της Φορολογικής Διοίκησης.» (Β' 3886), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, αναφέρεται ότι:

«[...] Μεταβιβάζουμε στα όργανα της Φορολογικής Διοίκησης, που αναφέρονται στη στήλη 5 του κάτωθι Πίνακα, τις κατωτέρω αρμοδιότητες ή τα εξουσιοδοτούμε να υπογράψουν "Με Εντολή Διοικητή" τις κατωτέρω πράξεις ή άλλα έγγραφα, που αναφέρονται στη στήλη 2 του ίδιου Πίνακα και προβλέπονται στις διατάξεις του ν. 4174/2013 (Α' 170), όπως ισχύουν και σε άλλες διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας (στήλη 4), σύμφωνα με τα οριζόμενα στη στήλη 3 του Πίνακα αυτού και ορίζουμε τις περιπτώσεις, στις οποίες επιτρέπεται η περαιτέρω εξουσιοδότηση υπογραφής από τα όργανα που αναφέρονται στη στήλη 6 του ίδιου Πίνακα, με αποφάσεις τους, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, σε ιεραρχικά υφιστάμενα όργανα αυτών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ίδια στήλη, ως ακολούθως:

[...]

12. Την έκδοση εντολής ελέγχου, πλην των εντολών που περιλαμβάνονται στην περ. 166 της παρούσας απόφασης.

Α. Για τον φορολογικό, πλήρη και μερικό, έλεγχο ανέλεγκτων χρήσεων/φορολογικών ετών/υποθέσεων:

[...]

3) Ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., για:

(α) εξαιρετικά, τους φορολογουμένους, φυσικά πρόσωπα, όλης της επικράτειας, που πληρούν οποιοδήποτε από τα παρακάτω κριτήρια, ανεξάρτητα από το εάν οι φορολογούμενοι ασκούν και επιχειρηματική δραστηριότητα ανεξάρτητα από το εάν οι φορολογούμενοι ασκούν και επιχειρηματική δραστηριότητα και ανεξάρτητα από το ύψος των ακαθαρίστων εσόδων από αυτή:

αα) Η αξία της ακίνητης περιουσίας του φορολογουμένου, του/της συζύγου/του έτερου ΜΣΣ και των προστατευόμενων τέκνων αυτού κατά τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως υπολογίζεται στην ηλεκτρονική εφαρμογή του Ο.Π.Σ. Περιουσιολογίου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), υπερβαίνει αθροιστικά, από την 01.01.2015 και μετά τουλάχιστον σε ένα έτος, το ποσό του ενάμισι εκατομμυρίου (1.500.000,00) ευρώ.

ββ) Η ετήσια δαπάνη διαβίωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του ν.4172/2013 (Α' 167), που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2018, υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000,00) ευρώ.

γγ) Τα ποσά δαπανών του άρθρου 32 του ν.4172/2013 στο φορολογικό έτος 2018 υπερβαίνουν το ποσό των τετρακοσίων χιλιάδων (400.000,00) ευρώ.

δδ) Απέστειλαν στο εξωτερικό χρηματικά εμβάσματα συνολικού ύψους διακοσίων χιλιάδων (200.000,00) ευρώ, σε τουλάχιστον ένα έτος από το έτος 2015 και μετά, όπως εντοπίζονται από τα στοιχεία που διαβιβάζονται στην ΑΑΔΕ, σύμφωνα με την αριθ. ΠΟΛ.1033/2014 (Β' 276) απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και των συνδικαιούχων των λογαριασμών χρέωσης για την αποστολή του εμβάσματος.

β) τον/την σύζυγο ή το έτερο ΜΣΣ του φορολογουμένου του αμέσως ως άνω στοιχείου (α).

[...]

5. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας παύουν να ισχύουν:

α) η υπό στοιχεία Δ.ΟΡΓ.Α 1115805 ΕΞ 2017/31-7-2017 (Β 2743) απόφασή μας,

β) οι διατάξεις των αριθ. ΠΟΛ.1275/27-12-2013 «Βεβαίωση οφειλής άρθρου 12 ν. 4174/2013 (Α' 170), όπως ισχύει» (Β 3398) και ΠΟΛ.1202/8-9-2014 «Καθορισμός βιβλίων καταχώρησης εισπρακτέων και επιστρεπτέων ποσών κατά τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν. 4174/2013, όπως ισχύει» (Β' 2531) αποφάσεων του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, κατά το μέρος που αντίκειται στις διατάξεις της παρούσας απόφασης και γ) κάθε άλλη διάταξη που αντίκειται στις διατάξεις της παρούσας απόφασης.

6. Όπου στις κείμενες διατάξεις αναφέρονται: α) η υπό στοιχεία Δ.ΟΡΓ.Α 1115805 ΕΞ 2017/31-7-2017 (Β' 2743) ή οι τροποποιήσεις αυτής, στο εξής νοείται η παρούσα απόφαση και β) οι περιπτώσεις της ως άνω απόφασης, στο εξής νοούνται οι αντίστοιχες περιπτώσεις της παρούσας.

Γ. Η παρούσα απόφαση ισχύει από 29/07/2022.».

Επειδή, η υπ' αριθ./20-03-2023 εντολή ελέγχου εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., κατόπιν διαπίστωσης από τη Φορολογική Διοίκηση ότι πληρείται το κριτήριο της αποστολής χρηματικών εμβασμάτων στο εξωτερικό, ποσού άνω των 200.000€ ανά έτος, σύμφωνα με τα στοιχεία που έχουν διαβιβαστεί στην ΑΑΔΕ.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί αναρμοδιότητας της ελέγχουσας υπηρεσίας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Ως προς τους λοιπούς ισχυρισμούς

➤ **Σχετικά με την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου ανάλυσης ρευστότητας και τη λήψη δανείου**

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 «Φορολογικός έλεγχος» του ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 23 του ν.4987/2022), 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 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, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 33 «Διαδικασία προσδιορισμού φόρου μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου» του ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 28 του ν.4987/2022), ορίζεται ότι: «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 εμπεριστατωμένα 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, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η εφαρμογή τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας δεν είναι νόμιμη καθώς δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής έμμεσων μεθόδων για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης ενώ πλημμελής είναι και η εφαρμογή της καθώς αφενός έπρεπε να διενεργηθεί ενιαίως για το οικογενειακό εισόδημα εκείνης και του συζύγου της αφού πρόκειται για ελεγχόμενα πρόσωπα, τα οποία υποβάλλουν κοινή δήλωση και αφετέρου δεν ελήφθησαν υπόψη πολύ κρίσιμα ζητήματα που θα οδηγούσαν στο νόμιμο και ρεαλιστικό προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός του και στην μεταρρύθμιση ή/και ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 32 «Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» του ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 27 του ν.4987/2022), ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

- α) της αρχής των αναλογιών,**
- β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,**
- γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,**
- δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς τον συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και**
- ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.**

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

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 28 «Μέθοδος προσδιορισμού εσόδων» του ν. 4172/2013, ορίζεται ότι: «[...] 2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.».

Επειδή, με την Α.1293/2019 (ΦΕΚ Β' 3085/31.07.2019) Απόφαση του Διοικητή Α.Α.Δ.Ε. καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά. Ειδικότερα, με το άρθρο 11 ορίζεται ότι ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με την ΔΕΛ Α 1069048/02-05-2014 εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε.: «Άρθρο 27- Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού προβλέπονται οι τεχνικές που θα εφαρμόζονται για τον έμμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Με την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου προβλέπεται ότι με Απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου, ο τρόπος εφαρμογής τους καθώς και κάθε σχετικό θέμα».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/17-02-2014 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, αναφέρεται ότι:

«Άρθρο 1. Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.

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

Άρθρο 2. Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

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

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

[...]

2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:

- Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).

[...]

- Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

[...]

Άρθρο 3. Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν:

[...],

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

- α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),
- β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου(ατομικά και οικογενειακά),
- γ) Είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,
- δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/Κ.Φ.Α.Σ.,
- ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).

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

[...]

Άρθρο 5. Επιλογή τεχνικής ελέγχου.

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

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία.

Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

Άρθρο 6. Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013).

Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7. Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα

δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

[...]

Άρθρο 9. Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρουβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος. Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου γίνεται ως εξής:

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

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

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

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

Άρθρο 10. Προσδιορισμός ακαθαρίστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές.

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

Άρθρο 11. Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/ νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών.

Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος. [...]

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1270/24.12.2013 «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου», αναφέρεται ότι:

«[...] Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1171/4.7.2013.

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

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας, τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του ελεγχόμενου.

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.
- 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).
- 3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).
- 4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.
- 5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:
[...]
- 8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.
- 10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

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

[...]

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (τα υπόλοιπα των λογαριασμών την 31/12/200X).

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο του ταμείου στο τέλος της ελεγχόμενης χρήσης (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).

[...]

6) Οι αγορές εμπορευμάτων, πρώτων και βοηθητικών υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας

7) Οι επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως (εκπιπόμενες ή μη από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης). Περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των επαγγελματικών περιουσιακών στοιχείων.

[...]

10) Τα ποσά για φόρους, τέλη εισφορές και πρόστιμα κάθε μορφής.

11) Τα ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) καθώς και οι δαπάνες που αφορούν επισκευές και συντηρήσεις των προσωπικών/οικογενειακών περιουσιακών στοιχείων (δαπάνες για το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του φορολογουμένου του/της συζύγου και των προστατευομένων μελών αυτών).

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

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

[...]

Γενική παρατήρηση: Τόσο στα έσοδα, όσο στις αγορές και δαπάνες, αναγράφεται το σύνολο των ποσών που ανάγεται σε κάθε ελεγχόμενο διαχειριστικό έτος (όχι τεκμαρτά έσοδα ή δαπάνες). Χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή ώστε τα ποσά τόσο των εσόδων όσο και των αγορών/δαπανών να μην υπολογίζονται δυο φορές.

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

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

[...]

2) Σύμφωνα με το άρθρο 7 της Α.ΥΟ ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 εφαρμόζονται και οι τρεις τεχνικές ελέγχου και επιλέγεται μία τεχνική ελέγχου για όλες τις ανέλεγκτες χρήσεις που είναι προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον.

[...]

4) Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης προκειμένου να γίνει δεκτό σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών όπως αυτό προσδιορίζεται με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος.

Για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου κεφαλαίου των προηγούμενων ετών πριν το πρώτο ελεγχόμενο έτος (του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών) από τα πραγματικά εισοδήματα (που έχουν φορολογηθεί ή νόμιμα απαλλαγεί από τον φόρο), όπως αυτά αναγράφονται στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος αφαιρούνται τα πραγματικά αναλωθέντα ποσά για αγορές και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές) όπως αυτές προκύπτουν από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

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

[...]

8) Η συμπλήρωση του πίνακα Η' «Διαθέσιμα Μετρητά » στο έντυπο Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης είναι απαραίτητη. Στην περίπτωση που δεν δηλωθούν διαθέσιμα μετρητά στην έναρξη ή στην λήξη κάθε αντίστοιχης ελεγχόμενης χρήσης τότε ο έλεγχος θα θεωρήσει ότι δεν υπήρχαν.

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

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

[...].

Επειδή, η προσφεύγουσα, ισχυρίζεται ότι φορολογήθηκε με βάση τα πραγματικά έσοδά της τα οποία είναι επαρκή για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης, επικαλούμενη τις υποβληθείσες δηλώσεις των ελεγχόμενων ετών και τις εκκαθαρίσεις αυτών.

Επειδή, η ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών δεν αποτελεί δηλούμενο εισόδημα που προβλέπει η διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 28 ν. 4172/2013, το οποίο συγκρίνεται με τις πραγματικές δαπάνες διαβίωσης, αλλά στοιχείο που λαμβάνεται υπόψη για την κάλυψη της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος, σύμφωνα με το άρθρο 34 παρ.2 περ. ζ του ν. 4172/2013.

Επειδή, οι διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 προβλέπουν την σύγκριση του δηλούμενου εισοδήματος με τις πραγματικές δαπάνες διαβίωσης και όχι με τις τεκμαρτές, ως προϋπόθεση υπαγωγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

Επειδή, κατόπιν αξιολόγησης των διαθέσιμων στη Φορολογική Αρχή στοιχείων και των προσκομισθέντων λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) της προσφεύγουσας ο έλεγχος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τα υπό κρίση έτη πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 καθώς διαπιστώθηκαν τα εξής:

Ι. Μη κάλυψη των δαπανών διαβίωσης (προσωπικών και οικογενειακών) με το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος του ελεγχόμενου, ατομικού και οικογενειακού, όπως αναλυτικά αναφέρεται στον παρακάτω πίνακα:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ			
2019			
ΥΠΟΧΡΕΟΥ		ΣΥΖΥΓΟΥ	
ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΣΟΔΩΝ			
ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΗΜΕΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 667)	94,86	ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΗΜΕΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 668)	31,38
ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 669)	1.272,35	ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 670)	1.272,35
Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης (Ν.Π. ΚΑΙ Νομ. Οντότητες με διπλογραφικά βιβλία). (Κωδ. Δηλ. 291)	341,58		
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών (κωδ. Δηλ. 103)	4.560,00	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών (κωδ. Δηλ. 104)	350,00
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων, γραφείων, αποθηκών, χώρων στάθμευσης (κωδ. Δηλ. 105)	63,00	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων , γραφείων, αποθηκών , χώρων στάθμευσης (κωδ. Δηλ. 106)	3.960,00
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση γαιών -γης, εγκαταστάσεων ή κατασκευών (κωδ.Δήλ. 101)	3.288,53	Καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα (Κωδ. Δήλ.402)	53.403,99
Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2019, τα οποία απαλλάσσονται από τον φόρο ή φορολογούνται με ειδικό τρόπο χωρίς ηλεκτρονική πληροφόρηση(κωδ. Εισοδ. 659)	12.783,31		
ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	22.403,63	ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	59.017,72
ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΟΔΩΝ			
ΔΑΠΑΝΗ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Κωδ. Δήλωσης 049)	3.371,27	ΔΑΠΑΝΗ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Κωδ. Δήλωσης 050)	0,00
ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ (Κωδ. Δήλωσης 769)	10.915,00		
Δαπάνη που καταβάλλατε για την αγορά επιχ. εταιρ.μεριδίων & χρεογράφων γενικά (κωδ. Δήλ 743)	58.410,00	Δαπάνη που καταβάλλατε για την αγορά επιχ. εταιρ.μεριδίων & χρεογράφων γενικά (κωδ. Δήλ 744)	80.000,00
ΕΙΚΟΝΑ TAXIS: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	10.997,97	ΕΙΚΟΝΑ TAXIS: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	30.304,12
ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	83.694,24	ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	110.304,12
ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ	-61.290,61	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ	-51.286,40
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	-112.577,01		
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ			
2020			

ΥΠΟΧΡΕΟΥ		ΣΥΖΥΓΟΥ	
ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΣΟΔΩΝ			
ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΗΜΕΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 667)	11,65	ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΗΜΕΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 668)	20,08
ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 669)	413,69	ΤΟΚΟΙ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ (Κωδ. Δήλωσης 670)	413,69
Μερίσματα (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης (Ν.Π. ΚΑΙ Νομ. Οντότητες με διπλογραφικά βιβλία).(Κωδ. Δηλ. 291)	1.041,96		
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών (κωδ. Δηλ. 103)	3.463,00	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση κατοικιών (κωδ. Δηλ. 104)	600,00
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων , γραφείων, αποθηκών , χώρων στάθμευσης (κωδ. Δηλ. 105)	63,00	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση καταστημάτων , γραφείων, αποθηκών , χώρων στάθμευσης (κωδ. Δηλ. 106)	3.960,00
Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση γαιών -γης, εγκαταστάσεων ή κατασκευών (κωδ.Δήλ. 101)	3.743,03	Καθαρά κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα (Κωδ. Δήλ.402)	49.549,64
Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεέςκλπ (κωδ. Εισοδ. 781)	800,00	Χρηματικά ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, δάνεια, δωρεέςκλπ (κωδ. Εισοδ. 782)	5.575,32
ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	9.536,33	ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	60.118,73
ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΟΔΩΝ			
ΔΑΠΑΝΗ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Κωδ. Δήλωσης 049)	4.181,41	ΔΑΠΑΝΗ ΑΓΟΡΑΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Κωδ. Δήλωσης 050)	
ΔΑΠΑΝΗ ΓΙΑ ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΧΟΛΕΙΑ (Κωδ. Δήλωσης 769)	5.519,00		
ΕΙΚΟΝΑ ΤΑΧΙΣ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	12.865,55	ΕΙΚΟΝΑ ΤΑΧΙΣ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	12.783,72
ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	25.766,70	ΑΤΟΜΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	12.783,72
ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ	-16.230,37	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ	47.335,01
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	31.104,64		

II. Διαπίστωση ύπαρξης αδικαιολόγητου πλουτισμού που δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα, ποσού 432.133,60€ για το 2019 & 405.766,02€ για το 2020, όπως προέκυψε από τις πληροφορίες και στοιχεία που διαθέτει η φορολογική αρχή και εμπεριέχονται στην ΠΟΛ. 1033/2014, καθώς και από στοιχεία σχετικά με τα υπόλοιπα των τραπεζικών λογαριασμών και των χρηματικών διαθεσίμων που κατείχε η προσφεύγουσα, κατά την έναρξη και λήξη των ελεγχόμενων ετών, βάσει των προσκομισθέντων εντύπων διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της Ε.2015/2015 με την οποία δόθηκαν οδηγίες για τον έμμεσο τρόπο προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων, αναφέρεται ότι η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ.1050/2014 για τη διενέργεια ελέγχου με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της ελεγκτικής υπηρεσίας, μετά από εισήγηση του ελεγκτή και κατόπιν αξιολόγησης των στοιχείων που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της.

Επειδή, ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη: α) τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος των ελεγχόμενων φορολογικών ετών, β) τα δεδομένα από την επεξεργασία λογαριασμών μέσω του συστήματος μητρώου τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών (ΣΜΤΛ-ΛΠ), γ) τις ενδείξεις προσαύξησης περιουσίας η οποία δεν αιτιολογείται από τα δηλωθέντα εισοδήματα, δ) τα στοιχεία που δηλώθηκαν από την ίδια την προσφεύγουσα και το σύζυγό της στο «ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης- μεταβολές- υποχρεώσεις» και τον «πίνακα διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων» και ε) τα φορολογικά στοιχεία και βιβλία της προσφεύγουσας καθώς και τα λοιπά προσκομισθέντα δικαιολογητικά, έκρινε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 για τον προσδιορισμό του εισοδήματος της προσφεύγουσας με έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Ως καταλληλότερη μέθοδος για τον εντοπισμό τυχόν μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης, κρίθηκε ότι αποτελεί η αξιολόγηση των μεταβολών της περιουσίας της προσφεύγουσας και συγκεκριμένα η τεχνική ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή, κατόπιν της από 24/05/2024 εισήγησης της υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, εκδόθηκε η με αριθ. πρωτ./27-05-2023 Απόφαση του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., από κοινού με τον Υποδιευθυντή και τον Προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, σύμφωνα με την οποία, ως έμμεση μέθοδος προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης των ελεγχόμενων φορολογικών ετών 2019 και 2020, επιλέχθηκε η Τεχνική Ανάλυσης Ρευστότητας.

Επειδή, περαιτέρω, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται την πλημμελή εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, καθ' όσον δεν ελήφθησαν υπόψη κρίσιμα ζητήματα, που θα οδηγούσαν στο νόμιμο και ρεαλιστικό προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός της και στην μεταρρύθμιση ή/και ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, μεταξύ άλλων το ποσό δανείου 600.000,00€ στα διαθέσιμα μετρητά της κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου, με το οποίο θα πρέπει να αναδιαμορφωθεί ο Πίνακας Ι «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» των εμμέσων τεχνικών του ελέγχου και το εν λόγω ποσό να προστεθεί ως ποσό διαθέσιμων μετρητών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου 01/01/2019-31/12/2019.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι το ποσό ύψους 600.000,00€ αφορά σε δάνειο που έλαβε από τον πατέρα της, με σκοπό την ανάπτυξη της επαγγελματικής της δραστηριότητας. Προς επίρρωση του ισχυρισμού της προσκόμισε στον έλεγχο ιδιωτικό συμφωνητικό που φέρει επικύρωση από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών του Δήμου, με ημερομηνία επικύρωσης την 16^η/11/2018, καθώς και πίνακα ανάλυσης κεφαλαίου του, προς απόδειξη της ύπαρξης διαθεσίμων και επομένως της δυνατότητας του δανειστή να προβεί στη χορήγηση του ανωτέρω δανείου. Επιπλέον ισχυρίζεται ότι όλα τα ποσά των δανείων που έλαβε τόσο η ίδια όσο και ο σύζυγός της από τον, εντός του έτους 2018, συνολικού ποσού 900.000,00€, έχουν δηλωθεί στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους και έχουν νομίμως χαρτοσημανθεί.

Επειδή, περαιτέρω η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι ο Πίνακας Ι «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» των εμμέσων τεχνικών του ελέγχου θα πρέπει να αναδιαμορφωθεί με το δάνειο σε μετρητά ύψους 600.000,00€ που έλαβε την 16^η/11/2018, ήτοι το ποσό του δανείου θα πρέπει προστεθεί ως ποσό διαθέσιμων μετρητών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης περιόδου 01/01/2019-31/12/2019.

Επειδή, ο παρέχων το δάνειο, πατέρας της προσφεύγουσας, προέβη στην υποβολή τροποποιητικής δήλωσης, φορολογικού έτους 2018, την 27^η/6/2024, στην οποία καταχώρησε στον κωδικό 759 «Δαπάνη για χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε» ποσό 900.000,00€ και στον κωδικό 787 «Ανάλωση κεφαλαίου που ήδη φορολογήθηκε ή απαλλασσόταν από το φόρο» ποσό 900,000,00€. Η δήλωση εκκαθαρίστηκε κατόπιν διενέργειας σχετικού ελέγχου από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. και εκδόθηκε η υπ' αριθ./19-08-2024 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου με βάση την 1^η τροποποιητική δήλωση του οικείου έτους.

Επειδή, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στην από 26/08/2024 έκθεση μερικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., ο έλεγχος δεν έκανε αποδεκτό τον ισχυρισμό της ελεγχόμενης περί λήψης δανείου ύψους 600.000,00€ από τον, τόσο για τυπικούς λόγους, όπως η εκπρόθεσμη και συνεπεία του ελέγχου εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση, ήτοι η χαρτοσήμανση, η δήλωση του δανείου ή/και των τοκοχρεολυτικών δόσεων στους οικείους κωδικούς του εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, μετά την κοινοποίηση του υπ' αριθ./13-06-2024 σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου και των προσωρινών διορθωτικών προσδιορισμών φόρων και ελέγχων, όσο και για ουσιαστικούς, όπως η μη δυνατότητα του δανειστή να διαθέσει το υπό κρίση ποσό δανείου σε μετρητά.

Ειδικότερα, βάσει ιδιαίτερου ελέγχου που διενήργησε το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., και κατόπιν κατάθεσης από την προσφεύγουσα πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου του, βάσει τεκμαρτών δαπανών, ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία που κατέθεσε η ελεγχόμενη προσδιόρισε το υπόλοιπο για ανάλωση κεφαλαίο του δανειστή, ως εξής:

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ- ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ	
ΤΕΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΑΝΑΛΩΣΗ 01/01/2019	1.219.701,41
ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ 01/01/2019	-341.306,70
ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΗΜΕΔΑΠΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ 01/01/2019	-81.340,91
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΟΣΟ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ/ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΥ	797.053,80
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019	+18.309,36
ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020	+12.950,26
ΠΡΩΤΩΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ – ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2019 & 2020 ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΟΝ (ΠΙΝΑΚΑΣ 6) ΚΑΙ ΠΟΥ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΜΕΤΡΗΤΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	-268.016,46

ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΟΣΟ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	560.296,96
ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ 31/10/2018 ΣΤΟΝ	300.000,00
ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ 26/11/2018 ΣΤΗΝ	600.000,00

Επειδή, κατά ρητή διατύπωση του νόμου, τα έτη για τα οποία γίνεται επίκληση με σκοπό την ανάλωση θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φθάνουν **μέχρι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους εν προκειμένω έως 31/12/2017**. Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα των ετών αυτών αποτελεί το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

Επειδή, σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, στην περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθέσιμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών διαθεσίμων θα πρέπει να ελέγχεται αφενός εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές και δαπάνες, (και όχι οι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση και επίσης θα πρέπει εν συνεχεία να ελέγχεται αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών είναι μικρότερο από το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και των δηλωθέντων μετρητών, τότε τα δηλωθέντα μετρητά δεν θα αναγνωρίζονται ή θα περιορίζονται αναλόγως. (σχετικές ΠΟΛ.1270/2013, ΠΟΛ.1259/2014).

Επειδή, στη σελ. 257 της από 26/08/2024 έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος αναφέρεται ότι: «Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο δανειστής είχε διαθέσιμο υπόλοιπο μετρητών 560.296,96 ευρώ στο έτος 2018 οπότε δεν είχε την δυνατότητα για παροχή δανείων συνολικού ύψους 900.000,00€. Δεδομένου ότι δεν προσκομίσθηκαν από από την ελεγχόμενη ικανά στοιχεία που να αποδεικνύουν την δυνατότητα του δανειστή για την παροχή του ποσού του δανείου (φορολογικό απόθεμα) (στις 26/11/2018 ποσό δανείου 600.000,00€ προς την κόρη του [...] ο έλεγχος δεν έκανε δεκτή την σύμβαση δανείου με ημερομηνία 26/11/2018 που προσκόμισε η ελεγχόμενη [...]).».

Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τα ανωτέρω, ακόμα κι αν ήθελε υποτεθεί ότι το ποσό των 560.296,96€ ήταν εν τοις πράγμασι το διαθέσιμο κεφάλαιο σε μετρητά του, δεν υφίσταται επαρκής αιτιολόγηση της εν συνόλω απόρριψης του δανείου σε μετρητά και επομένως της απόρριψης ύπαρξης έστω και εν μέρει διαθέσιμου κεφαλαίου σε μετρητά, κατά τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με έμμεσες μεθόδους, την 1^η/1/2019. Επιπλέον ο έλεγχος όφειλε να αναγνωρίσει, κατά τον έλεγχο των γενικών διατάξεων (προσαύξηση) τις καταθέσεις μετρητών της προσφεύγουσας, περιορίζοντας αναλόγως το ποσό των πιστώσεων που θα ήταν εφικτό να αιτιολογηθούν, βάσει του ως άνω διαθέσιμου κεφαλαίου.

Επειδή, περαιτέρω, όπως έχει παγίως κριθεί, το έγγραφο που αποδεικνύει τη λήψη δανείου απαιτείται να φέρει βέβαιη χρονολογία και με τη θεώρησή του από οποιοδήποτε δημόσιο υπάλληλο, αρμόδιο κατά τον νόμο. Δεν απαιτείται το έγγραφο να είναι χαρτοσημασμένο. (ΣτΕ 1530/2009, 883/2020).

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 «Επαρκής αιτιολογία» του ν. 5104/2024 (πρώην άρθρο 64 του ν.4987/2022), ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77 «Βάρος απόδειξης» του ν.5104/2024 (πρώην άρθρο 65 του ν.4987/2022), 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 «Αιτιολογία» του Κ.Δ.Δ. (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, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ.1 και 4 του άρθρου 171 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει) 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.».

Από το συνδυασμό των ανωτέρω διατάξεων προκύπτει ότι η έκθεση ελέγχου, που συνιστά την αιτιολογία της καταλογιστικής του φόρου πράξης, πρέπει να είναι σαφής, ειδική και επαρκής. Σκοπός της αιτιολογίας είναι η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου τόσο από το διοικούμενο, όσο και από το Δικαστήριο, κατά πόσο η διοικητική πράξη εκδόθηκε για τη διασφάλιση του διοικουμένου και κατά πόσο είναι σύμφωνη ή βρίσκεται σε αρμονία προς τους κανόνες δικαίου, που καθορίζουν το πλαίσιο της νομιμότητας (βλ. Επαμεινώνδα Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, §5. Αιτιολογία της διοικητικής πράξης).

Επειδή, τα αποτελέσματα του ελέγχου, ήτοι οι διαπιστώσεις των ελεγκτικών οργάνων, τα εξευρεθέντα κρίσιμα στοιχεία και τα εξ αυτών συναγόμενα συμπεράσματα, καταγραφόμενα στην σχετική έκθεση ελέγχου, συνιστούν την αναγκαία αιτιολογία της πράξης (φύλλου ελέγχου), δια της οποίας επιβάλλονται κατόπιν ελέγχου οι φόροι, ως εκ τούτου δε, επιβάλλεται η πληρότητα της έκθεσης ελέγχου κατά τρόπο, δυνάμενο να στηρίξει και ενώπιον των φορολογικών Δικαστηρίων, σε περίπτωση προσφυγής σε αυτά, την εγγραφή.

Επειδή, ο υποχρεωτικός τύπος της διαδικασίας του ελέγχου διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 21 του Π.Δ. 16/1989 (έκθεση ελέγχου), στην παρ. 1 δ' του οποίου ρητά αναφέρει ότι

οι «εκθέσεις πρέπει να διέπονται από αντικειμενικότητα, ακρίβεια, πληρότητα. [...]». Στην παράγραφο 2 ζ' του ιδίου άρθρου αναφέρεται ότι στο περιεχόμενο της έκθεσης ελέγχου πρέπει να περιλαμβάνονται «οι διαφορές που διαπιστώθηκαν με αποδεικτικά στοιχεία».

Επειδή, με τις αποφάσεις ΣτΕ 4384/1977 και 4387/1977, έγινε δεκτό ότι αναιτιολόγητη παρίσταται και η πράξη στην οποία παρατίθενται ορισμένα στοιχεία του πραγματικού χωρίς όμως αυτά να συνδέονται με αξιολογήσεις και νομικά πλημμελής είναι επίσης η πράξη όταν η αιτιολογία της δεν στηρίζεται επαρκώς στα πορίσματα ελέγχου (ΣτΕ 3764/1990 ΔΦΝ 45, 1289). Η παντελής δε αοριστία της εκθέσεως ελέγχου ισοδυναμεί με ανυπαρξία αυτής και καθιστά την πράξη επιβολής προστίμου νομικώς πλημμελή και ακυρωτέα λόγω παραβάσεως ουσιώδους τύπου της διαδικασίας (ΣτΕ 1542/2016, ΔΕΦΑΘ 1075/2011).

Ειδικότερα η Έκθεση Ελέγχου, αποτελώντας το δημόσιο εκείνο έγγραφο στο οποίο στηρίζεται η καταλογιστική πράξη, πρέπει να περιέχει πλήρη και αναλυτική αιτιολογία, με την οποία να θεμελιώνεται αδιαμφισβήτητα, τόσο το πραγματικό, όσο και το νομικό μέρος του καταλογισμού, επί ποινής ακυρότητας της σχετικής καταλογιστικής πράξης (ΣτΕ 3108/1996, ΣτΕ 2054/1995, ΣτΕ 1148/1994). Εάν η οικεία έκθεση Ελέγχου δεν περιέχει την απαραίτητη κατά τον νόμο σαφή και επαρκή αιτιολογία, πρέπει να ακυρωθούν, λόγω παράβασης ουσιώδους τύπου ως προς τη διαδικασία έκδοσής τους, οι προσβαλλόμενες πράξεις που έχουν στηριχθεί σε αυτήν. Σύμφωνα ως προς το θέμα αυτό είναι και η θεωρία, σύμφωνα με την οποία, η παντελής αοριστία και έλλειψη αιτιολογίας της Έκθεσης Ελέγχου ισοδυναμεί με ανυπαρξία αυτής και καθιστά την προσβαλλόμενη πράξη νομικώς πλημμελή και ακυρωτέα λόγω παράβασης ουσιώδους τύπου της διαδικασίας έκδοσής της (Ευαγγ.Τσακίρη Διοκ. Δικαστή, Φορολ. Έλεγχοι και Δικαιώματα Φορολογουμένων, Σεπτέμβριος 2008 σελ.25).

Επειδή, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και τη νομολογία, επιβάλλεται η Διοίκηση να ερευνά, να διασταυρώνει και να αποδεικνύει με αδιάσειστα στοιχεία τις παραβάσεις, καθώς βάσει του άρθρου 76 του ν.5104/2024, 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 των πράξεων.

Επειδή, βάσει των αρχών της νομιμότητας, της χρηστής διοίκησης, της ασφάλειας δικαίου και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης, οι οποίες μεταξύ άλλων διέπουν και νομιμοποιούν τη δράση της Δημόσιας Διοίκησης, και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ΚΦΔ που ορίζει ότι η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών έχει την εξουσία να εξετάσει τόσο την νομιμότητα όσο και την ουσία της υπόθεσης με δυνατότητα να προβεί σε κάθε ενδεδειγμένη ενέργεια, προκειμένου να διαμορφώσει την τελική της κρίση.

Επειδή, στη διοικητική πράξη πρέπει να γίνεται μνεία συγκεκριμένων στοιχείων που στηρίζουν το συμπέρασμά της (ορισμένος χαρακτήρας της αιτιολογίας, ΣτΕ 3692/2001, 4223/2000), ενώ δεν πρέπει να περιορίζεται στην επανάληψη στερεότυπων εκφράσεων που προέρχονται από τον νόμο που διέπει την υπόθεση (ΣτΕ 2584/2001) ούτε να στηρίζεται σε αντιφατικά στοιχεία (ΣτΕ 941/1989, Ολ 3158/1976).

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση στον πίνακα **ΑΝΑΛΩΣΗΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ- ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ** που καταρτίστηκε για να προσδιορισθούν τα διαθέσιμα μετρητά του

και κατ' επέκταση η δυνατότητά του να διαθέσει δάνειο σε μετρητά στην προσφεύγουσα, έχουν ληφθεί υπόψη κινήσεις των ελεγχόμενων ετών 2019 και 2020. Κατά συνέπεια δεν προκύπτουν τα διαθέσιμα μετρητά του κατά το έτος 2017 (31/12/2017), ήτοι το προηγούμενο του κρινόμενου έτους 2018, οπότε και η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι έλαβε σε μετρητά το δάνειο των 600.000,00€. Ως εκ τούτου, από την έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει με βεβαιότητα το ποσό των διαθέσιμων μετρητών του και κατά συνέπεια η δυνατότητά του να παρέχει δάνειο σε μετρητά στις 16/11/2018.

Επειδή, από τα προαναφερθέντα καθίσταται σαφές ότι η αιτιολογία των προσβαλλόμενων πράξεων, όπως αυτή αποτυπώνεται στην από 26/08/2024 έκθεση ελέγχου, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., στερείται σαφήνειας, ειδικότητας και πληρότητας, καθώς δεν υπάρχει επαρκής αιτιολόγηση της απόρριψης τα δανεισμού σε μετρητά, χωρίς διενέργεια ελεγκτικών διαδικασιών, ήτοι του ορθού πίνακα διαθέσιμου κεφαλαίου του, τα δεδομένα του οποίου πρέπει να αποτελέσουν εκ νέου αντικείμενο επανελέγχου, καθώς η δυνατότητα ή/όχι του δανειστή για την παροχή του ποσού του υπό κρίση δανείου, αποτελεί ουσιώδες στοιχείο του διενεργηθέντος ελέγχου.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο εν λόγω ισχυρισμός της προσφεύγουσας τυγχάνει βάσιμος και γίνεται αποδεκτός, συνεπώς η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να γίνει δεκτή, οι προσβαλλόμενες πράξεις να ακυρωθούν και η υπόθεση να αναπεμφθεί στη φορολογική αρχή για επανάληψη διαδικασίας.

Επειδή, παρέλκει η εξέταση των λοιπών προβαλλόμενων ισχυρισμών της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 37 «Παραγραφή» του ν.5104/2024, ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε κοινοποίηση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Αν για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η κοινοποίηση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της δήλωσης της τελευταίας φορολογικής περιόδου εκάστου έτους. 2. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. 1 παρατείνεται στις εξής περιπτώσεις: α) [...], β) [...], γ) εάν ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή, ένδικο βοήθημα ή μέσο, για περίοδο ενός (1) έτους μετά την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής ή την κοινοποίηση στη Φορολογική Διοίκηση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης, και μόνο για το ζήτημα, το οποίο αφορά, [...]».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.6 του άρθρου 72 «Ενδικοφανής προσφυγή» του ν.5104/2024, ορίζεται ότι: «6. Αν με την απόφαση ακυρώνεται, μερικά ή ολικά, ή τροποποιείται η πράξη της Φορολογικής Διοίκησης, η Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών οφείλει να αιτιολογεί την απόφαση αυτή επαρκώς με νομικούς ή και πραγματικούς ισχυρισμούς. Σε περίπτωση απόρριψης της ενδικοφανούς προσφυγής, η αιτιολογία μπορεί να συνίσταται στην αποδοχή των διαπιστώσεων της οικείας πράξης της Φορολογικής Διοίκησης. Σε κάθε περίπτωση η απόφαση περιέχει τουλάχιστον την οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου, το καταλογιζόμενο ποσό και την προθεσμία καταβολής του. Η Φορολογική Διοίκηση της οποίας η πράξη

ακυρώνεται για τυπικές πλημμέλειες, εκδίδει νέα πράξη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην απόφαση της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.».

Αποφασίζουμε

Την αποδοχή της από 29/09/2024 και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ και την ακύρωση: α) της υπ' αριθ. /26-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019 και β) της υπ' αριθ. /26-08-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του ΚΕ.ΦΟ.ΜΕ.Π., σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στην υπόχρεη.

**Ακριβές Αντίγραφο
Η/Ο Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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