



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Θεσσαλονίκη : 01/04/2025

Αριθμ. Αποφ.: 523



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10
Ταχ. Κώδικας : 54639 Θεσ/νικη
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου
Τηλέφωνο : 2313-332246
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' 58/19-4-2024) 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.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει..
- γ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).
- δ. Την με αριθμό Α.1165/22-11-2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **04-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τουτουμε **ΑΦΜ**, με κύρια δραστηριότητα «Χονδρικό εμπόριο άλλων ειδών οικιακής χρήσης» με έδρα στη Θεσσαλονίκη, επί της οδού, κατά της υπ' αριθμ./07-11-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση ή η τροποποίηση.
6. Την από 16-12-2024 έκθεση απόψεων του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.
7. Τα υπ'αριθμ. &/11-02-2025 όμοια συμπληρωματικά υπομνήματα.
8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **04-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουτουμε **ΑΦΜ**, η οποία κατατέθηκε 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 υπ' αριθμ./07-11-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019 του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα φόρος εισοδήματος ύψους 975,53€, πλέον πρόστιμο του άρθρου 58 του ν.4987/2022 ύψους 487,66€, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **1.462,99€**.

Η ανωτέρω πράξη εκδόθηκε στο πλαίσιο διενέργειας μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α. στα φορολογικά έτη 2018 & 2019 από το 1^ο ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης, με βάση τις διατάξεις του ν. 4172/2013 (Κ.Φ.Ε.), του ν. 4987/2022 και της Α1293/2019, δυνάμει της υπ' αριθμ./2024 σχετικής εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. Θεσσαλονίκης.

Κατά την έναρξη του ελέγχου κοινοποιήθηκε η υπ' αριθμ./2024 γνωστοποίηση σχετικά με τη δυνατότητα υποβολής δηλώσεων στα πλαίσια του ν.4512/2018, καθώς και η υπ'αριθμ./2024 πρόσκληση προσκόμισης φορολογικών αρχείων των ελεγχόμενων ετών στην οποία ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε. Ο έλεγχος διενήργησε τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της Α.1293/2019, δεδομένου ότι κατά τα ελεγχόμενα έτη ο προσφεύγων τηρούσε απλογραφικό λογιστικό σύστημα και προέβη σε επεξεργασία των τραπεζικών του λογαριασμών, όπου διαπίστωσε την ύπαρξη πρωτογενών

πιστώσεων – καταθέσεων μετρητών στους ατομικούς του λογαριασμούς ύψους 977,32€, τις οποίες ο προσφεύγων δεν μπόρεσε να αιτιολογήσει την αιτία προέλευσής τους.

Στα πλαίσια του ελέγχου των γενικών διατάξεων διαπιστώθηκε ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις προσδιορισμού του εισοδήματος με έμμεση τεχνική, καθώς, όπως προκύπτει από το ηλεκτρονικό αρχείο η ελεγχόμενη ατομική επιχείρηση υπέπεσε στη μη έκδοση φορολογικού στοιχείου στο έτος 2019, για την οποία υφίσταται παράβαση, ενώ πληρείται και η προϋπόθεση της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013, καθώς στο έτος 2019 διαπιστώθηκε προσαύξηση περιουσίας.

Κατόπιν αυτού, ο έλεγχος αποφάσισε να προσδιορίσει το εισόδημα με τη μέθοδο Ανάλυσης Ρευστότητας και απέστειλε στον προσφεύγοντα τα έντυπα «Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων» και «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης» τα οποία ο προσφεύγων υπέβαλε συμπληρωμένα. Ο έλεγχος συνέταξε τον Πίνακα Ανάλυσης Ρευστότητας, από τον οποίο προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» ποσού -2.955,54€ στο φορολογικό έτος 2019. Συγκρίνοντας τα αποτελέσματα του φορολογητέου εισοδήματος, όπως προσδιορίστηκαν με τις γενικές διατάξεις και τα αποτελέσματα, όπως προσδιορίστηκαν με την έμμεση τεχνική, ο έλεγχος ως τελικό φορολογητέο εισόδημα στα ελεγχόμενα έτη έλαβε αυτό που προσδιορίστηκε με την έμμεση τεχνική.

Κατόπιν αυτού, εκδόθηκε και κοινοποιήθηκε το υπ' αριθμ./2024 σημείωμα διαπιστώσεων με την πράξη προσωρινού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019, επί του οποίου ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε και εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη .

Με την από **04-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης επικαλούμενος τους παρακάτω λόγους:

1. Έλλειψη νόμιμης αιτιολογίας της πράξης, καθώς από την εργασία του στην Ελλάδα είκοσι χρόνια πριν την έναρξη της ατομικής του επιχείρησης εργαζόταν αδιαλείπτως και αποταμίευσε χρήματα, όπως προκύπτει από τον πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου, από όπου προκύπτει ότι κατά το φορολογικό έτος 2016 που ήταν ακόμη μισθωτός, διέθετε ποσό προς ανάλωση 36.684,41€.
2. Εσφαλμένη η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου. Δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις και δεν αιτιολογείται η απόφαση της φορολογικής αρχής να προβεί στην εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεδομένου ότι από την ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων χρήσεων δικαιολογείται η κατοχή ρευστών διαθεσίμων ύψους 36.684,41€, ενώ η έκθεση ελέγχου αναφέρει ότι δεν διαπιστώθηκε η ύπαρξη υπόπτων συναλλαγών και οι φορολογικές παραβάσεις συνίσταντο αποκλειστικά στη μη έκδοση ενός φορολογικού στοιχείου κατά το έτος 2019. Σε κανένα σημείο της έκθεσης ελέγχου δεν αιτιολογείται με ποιο σκεπτικό η Διοίκηση κατέληξε στην επιλογή της Ανάλυσης Ρευστότητας ως καταλληλότερης και όχι σε κάποια από τις υπόλοιπες τέσσερις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του ν.4987/2022 μεθόδους.

3. Ως προς την προσαύξηση περιουσίας. Πλάνη περί τα πράγματα. Έλλειψη νόμιμης αιτιολογίας. Ο πίνακας στη σελίδα 10 της έκθεσης φόρου εισοδήματος παραθέτει 7 πρωτογενείς καταθέσεις που θεωρούνται ως αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη. Πρόκειται για χρήματα που αφορούν τις εισπράξεις της ατομικής του επιχείρησης τις οποίες κατέθετε ο ίδιος στην τράπεζα και έχουν νομίμως φορολογηθεί. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζονται 7 καταθετήρια της τράπεζας Πειραιώς και ένα γραμμάτιο της Ε.Τ.Ε.

Ως προς τον πρώτο και τρίτο ισχυρισμό.

Επειδή, στο άρθρο 27 του ν.5104/2022 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.

2. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται από υπαλλήλους της Φορολογικής Διοίκησης μετά από την έκδοση εντολής ελέγχου από το αρμόδιο όργανο της Φορολογικής Διοίκησης. Ο έλεγχος ανατίθεται σε συγκεκριμένο υπάλληλο ή υπαλλήλους και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: [...]

7. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται στην εγκατάσταση του φορολογούμενου (επιτόπιος έλεγχος) ή σε άλλον τόπο, όπου προσκομίζονται, εφόσον απαιτείται, τα στοιχεία από τον φορολογούμενο (απομακρυσμένος έλεγχος). Ο φορολογούμενος παρέχει στη Φορολογική Διοίκηση κάθε στοιχείο που ζητείται στο πλαίσιο του ελέγχου. Ο χρόνος διενέργειας του επιτόπιου φορολογικού ελέγχου μπορεί να είναι και εκτός του επίσημου ωραρίου της Φορολογικής Διοίκησης.

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.[...]

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ορίζεται ότι: «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 περαιτέρω, με την παρ. 4 του άρθρου 29 του Ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%)».

Επειδή στο άρθρο 39 του ν.4987/2022, το οποίο είναι σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν.5104/2024, 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, 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 [6] αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος. 2. Γενικά, επισημαίνεται ότι **πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα** της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, **εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.**

Σημειώνεται ότι ο φορολογούμενος οφείλει κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των φορολογικών του δηλώσεων.

[...]

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

Επειδή σύμφωνα με τη ΔΕΑΦ Α' 1144110/2011/2015 : «*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. [...] 6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.*

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

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 ΣΤΕ 884/2016 κρίθηκε ότι «ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και **υποχρεούται**, κατ' αρχήν, **να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή**, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρήζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του φορολογικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, .. κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93). Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της [8] φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος.[...] αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17)».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, κατά την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα, ο έλεγχος εξαίρεσε πιστώσεις συνολικού ποσού 3.366,75€ που αφορούσαν εισοδήματα (επίδομα τέκνου, πιστωτικοί τόκοι), καθώς και πιστώσεις συνολικού ποσού 37.000,00€ που αποδεικνύονταν από την αναγραφόμενη αιτιολογία ότι αφορούν την επαγγελματική δραστηριότητα του προσφεύγοντα και διαπίστωσε την ύπαρξη επτά (7) πιστώσεων σε έναν ατομικό λογαριασμό του προσφεύγοντα, όπως αυτές αποτυπώνονται στη σελ. 10 της οικείας έκθεσης ελέγχου φόρου εισοδήματος, συνολικού ποσού 102.980,00€ για τις οποίες δεν υφίσταται αιτιολογία.

Επειδή, ο προσφεύγων με τα υπ' αριθμ. &/11-2-2025 όμοια συμπληρωματικά υπομνήματα ανάρτησε ηλεκτρονικά στην εφαρμογή elenxis επτά (7) καταθετήρια της τράπεζας Πειραιώς, από τα οποία προκύπτει ότι καταθέτης των ως άνω πιστώσεων είναι ο ίδιος ο προσφεύγων ισχυριζόμενος ότι τα ως άνω ποσά προέρχονται από τις εισπράξεις λιανικής της ατομικής του επιχείρησης.

Επειδή, ο έλεγχος από τις συνολικές πρωτογενείς πιστώσεις των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα που ανέρχονται σε 192.582,89€ αφαίρεσε τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα της ατομικής του επιχείρησης πλέον το Φ.Π.Α. φορολογικού έτους 2019 (155.813,29€ + 35.792,28€), θεωρώντας ότι το σύνολο των ακαθαρίστων εσόδων πλέον του Φ.Π.Α. κατατέθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς, και προέκυψαν πρωτογενείς πιστώσεις ύψους 977,32€ για τις οποίες ο προσφεύγων, παρόλο που ήταν ο καταθέτης τους, δεν αιτιολόγησε την πηγή και την αιτία προέλευσής τους.

Κατά συνέπεια, ορθώς η φορολογική αρχή χαρακτήρισε το ως άνω ποσό προσαύξηση περιουσίας.

Επειδή περαιτέρω, ο προσφεύγων επικαλείται ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, ισχυριζόμενος ότι κατά το οικονομικό έτος 2017, φορολογικό 2016, διέθετε υπόλοιπο χρηματικό διαθέσιμο το ποσό των 36.684,41€. Από τον έλεγχο του προσκομιζόμενου πίνακα ανάλωσης κεφαλαίου διαπιστώθηκε ότι το εναπομείναν κεφάλαιο στις 31/12/2017 δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο των 19.268,26€, ως εξής:

ΝΟΜΙΣΜΑ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΚΟ ή ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ (ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ)			ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ (ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ)				ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΑΝΑΛΩΣΗ ΚΕΦΑΛ ΠΡΟΗΓ. ΕΤΩΝ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠ. ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΔΑΠΑΝΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΤΟΥΣ	ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΕΚΚΛΑΒΙΣΗ	ΣΧΗΜΑΤΙΣΘΕΝ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	
		ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	ΠΟΣΑ ΑΠΑΛΑΣ. - ΑΥΤΟΤΕΛΩΣ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜ. - ΔΑΝΕΙΑ Κ.Λ	ΣΥΝΟΛΟ	ΤΕΚΜΑΡΤΕΣ ή ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝ. ΔΑΠΑΝΕΣ (ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ)	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ (ΑΠΟΔΕΔΕΙΓΜΕΝΕΣ) ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	ΔΑΠΑΝΕΣ ΑΠΟΚΤΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ					ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ	ΣΕ ΕΥΡΩ
		(1)	(2)	(3)=(1)+(2)	(4) ¹	(4a)	(5)	(6)=(4)+(5) ή (4a)+(5)			(7)=(3)-(6)	(8)	(9)=(7)+(8)	
ΔΡΧ.	ΕΩΣ 31/12/2001													
€	2002	0,00	0,00		0,00	0,00								
€	2003	962,37		962,37	2.900,00	0,00		2.900,00	-1.937,63		-1.937,63			
€	2004	5.370,19		5.370,19	2.900,00	0,00		2.900,00	2.470,19		2.470,19			2.470,19
€	2005	4.544,61		4.544,61	2.900,00	0,00		2.900,00	1.644,61		1.644,61			4.114,80
€	2006	2.572,00		2.572,00	2.900,00	0,00		2.900,00	-328,00		-328,00			3.786,80
€	2007	10.559,25		10.559,25	2.900,00	0,00		2.900,00	7.659,25		7.659,25			11.446,05
€	2008	5.571,55		5.571,55	2.900,00	0,00		2.900,00	2.671,55		2.671,55			14.117,60
€	2009	5.633,56		5.633,56	2.900,00	0,00		2.900,00	2.733,56		2.733,56			16.851,16
€	2010	6.799,58		6.799,58	3.000,00	0,00	690,00	3.690,00	3.109,58		3.109,58			19.960,74
€	2011	5.932,18		5.932,18	3.000,00		1.510,00	4.510,00	1.422,18		1.422,18			21.382,92
€	2012	5.590,00		5.590,00	3.000,00		1.770,00	4.770,00	780,00		780,00			22.162,92
€	2013	4.725,00		4.725,00	3.000,00		1.706,00	4.706,00	19,00		19,00			22.181,92
€	2014	5.400,00		5.400,00	3.000,00		540,00	3.540,00	1.860,00		1.860,00			24.041,92
€	2015	2.624,77	2.812,50	5.437,27	5.000,00			5.000,00	437,27		437,27			24.479,19
€	2016	10.008,72		10.008,72	5.000,00			5.000,00	5.008,72		5.008,72			29.487,91
€	2017	3.946,19		3.946,19	7.123,33	0,00	7.042,51	14.165,84	-10.219,65	7.700,00	-2.619,65			19.268,26
€	2018		0,00				0,00			0,00				19.268,26

Επειδή, στα πλαίσια του ελέγχου της έμμεσης τεχνικής κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα τα έντυπα Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων στα οποία ο προσφεύγων δήλωσε μηδενικά μετρητά κατά την 31/12/2017, 31/12/2018 & 31/12/2019, ενώ διαπιστώθηκε η ύπαρξη καταθέσεων ύψους 49.755,79€ στις 31/12/2017, τις οποίες αποδέχθηκε η φορολογική αρχή.

Σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ρευστών διαθεσίμων στο έτος 2016 αλυσιτελώς προβάλλεται για την προσβαλλόμενη πράξη φορολογικού έτους 2018 και ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα ότι κατά την έναρξη του ελεγχόμενου έτους διέθετε χρηματικό υπόλοιπο προερχόμενο από εισοδήματα προηγούμενων ετών απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 84 του ν.5104/2024: «*Πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των ν. [4174/2013](#) (Α' 170) και [4987/2022](#) (Α' 206) εξακολουθούν να ισχύουν*».

Επειδή, κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 23 του ν.4987/2022 εκδόθηκε η Α.1293/31-07-2019 – «*Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά*» - με την οποία καθορίστηκαν τα ενδεδειγμένα ελεγκτικά βήματα και επαληθεύσεις που πρέπει να διενεργούνται κατά περίπτωση στο φορολογικό έλεγχο των προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία. Μεταξύ των ως άνω ελεγκτικών επαληθεύσεων διενεργείται έλεγχος ορθής τήρησης των λογιστικών αρχείων, έκδοσης των φορολογικών στοιχείων,

ορθής μεταφοράς των δεδομένων των βιβλίων στις αντίστοιχες δηλώσεις, επαληθεύσεις επί του ύψους των εσόδων και των αγορών και της ορθής καταχώρησης αυτών στα λογιστικά βιβλία κ.α. Επίσης, ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2014 προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου του άρθρου 27 του ν.4987/2022, πλέον άρθρου 32 του ν.5104/19-4-2024 (Κ.Φ.Δ.).

Επειδή, στο άρθρο 28 του Ν 4172/2013, όπως ίσχυε κατά τα ελεγχόμενα έτη, ορίζεται ότι: «1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

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

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

2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή **σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας** η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 32 του ν.5104/2024: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς 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 την Ε. 2015/2020 εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δόθηκαν οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν 4172/2013. Ειδικότερα: 1. Με τις διατάξεις του [άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

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

.....

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ.1 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

[...]

.....

4. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ.1 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή
- β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή
- γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

[...]

..... Η προϋπόθεση της περ. β' της [παρ. 1 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#) αναφέρεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες διαπιστώνονται παραβάσεις ή παρατυπίες που αφορούν τα φορολογικά

στοιχεία ή δικαιολογητικά έγγραφα που επέχουν θέση φορολογικού στοιχείου. Ειδικότερα **στις περιπτώσεις αυτές εντάσσεται η μη έκδοση** ή ανακριβής έκδοση φορολογικών στοιχείων, η λήψη ανακριβών φορολογικών στοιχείων, η έκδοση εικονικών ή πλαστών φορολογικών στοιχείων, η λήψη εικονικών φορολογικών στοιχείων καθώς και η νόθευση φορολογικών στοιχείων.”

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

Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

Α. Οι διατάξεις του [άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#) εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των [παρ. 1](#) και [2 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#).

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρ.27 του ν.4174/2013, εισήχθη για πρώτη φορά στην ελληνική φορολογική νομοθεσία η δυνατότητα της Φορολογικής Διοίκησης να προβαίνει στον προσδιορισμό του εισοδήματος με τη χρήση διεθνώς αναγνωρισμένων τεχνικών της Ελεγκτικής, μεθόδων δηλαδή του κλάδου της λογιστικής επιστήμης βασιζόμενοι σε γενικά παραδεκτές αρχές και τεχνικές. Περαιτέρω, με το άρθρο 28 του ν.4172/2013 (Κ.Φ.Ε.) ορίστηκαν κριτήρια επιλογής εκείνων των υποθέσεων, το εισόδημα των οποίων θα προσδιοριστεί με εφαρμογή των οριζόμενων στο άρ. 32 του ν.5104/2024 έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

Από τη διατύπωση του εν λόγω εδαφίου του άρ. 28 του Κ.Φ.Ε. σύμφωνα με την οποία «το εισόδημα ... μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις: 1. α) ..., β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, γ) ... , 2. «...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» προκύπτει ότι αρκεί η πλήρωση μίας τουλάχιστον εκ των προϋποθέσεων του άρθρου αυτού για να προσδιοριστεί το εισόδημα με έμμεση τεχνική, χωρίς η μία προϋπόθεση να συναρτάται από την άλλη.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, η φορολογική αρχή διαπίστωσε την ύπαρξη μίας παράβασης μη έκδοσης φορολογικού στοιχείου εσόδων στο φορολογικό έτος 2019, ήτοι την με αριθμό/2019 πράξη επιβολής προστίμου ύψους 1.000,00€, κατόπιν ελέγχου της Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Λάρισας.

Κατόπιν αυτού, έκρινε ότι πληρείται η προϋπόθεση β' της παρ.1 του άρ.28 του ν.4172/2013 περί προσφυγής στις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού του εισοδήματος του αρ.27 του ν.4174/2013.

Επειδή περαιτέρω, στην προκειμένη περίπτωση, στα πλαίσια του ελέγχου των γενικών διατάξεων διαπιστώθηκε η ύπαρξη προσαύξησης περιουσίας και ως εκ τούτου πληρείται και η προϋπόθεση της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013.

Επειδή, ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ατομικής επιχείρησης του προσφεύγοντα, ήτοι την πληθώρα διαφορετικών ειδών που εμπορεύεται καθώς και το γεγονός της χονδρικής και λιανικής πώλησης αυτών, αλλά και τις σημαντικές καταθέσεις ποσών από τον ίδιο στους τραπεζικούς του λογαριασμούς, εισηγήθηκε την επιλογή της έμμεσης τεχνικής της Ανάλυσης Ρευστότητας, για την οποία εκδόθηκε η υπ'αριθμ. .../03-09-2024 απόφαση του Προϊσταμένου του 1^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Θεσσαλονίκης, ενώ η αιτιολογία της επιλογής της έμμεσης τεχνικής παρατίθεται τόσο στο σημείωμα διαπιστώσεων, όσο και στην έκθεση φόρου εισοδήματος.

Κατόπιν των ανωτέρω, ο ως άνω ισχυρισμός απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της από **04-12-2024** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουτουμε **ΑΦΜ**

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - Καταλογιζόμενα ποσά με βάση την παρούσα απόφαση:

1)Επί της υπ' αριθμ./**07-11-2024** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2019.

Κύριος φόρος	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΑΠΟΦΑΣΗΣ
	975,33 €	975,33 €
Πρόστιμο άρ.58 του ν.4987/2022	487,66 €	487,66 €
Συνολικό ποσό	1.462,99 €	1.462,99 €

Επί του οφειλόμενου φόρου κ.λ.π. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ).

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης
α/α

ΜΑΒΙΝΙΔΟΥ ΚΥΡΑΤΣΑ

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.