



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη 02/05/2025

Αριθμός απόφασης: 721

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ &
ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/νση : Τακαντζά 8 -10

Ταχ. Κώδικας : 54639 – Θεσσαλονίκη

Τηλέφωνο : 2313332246

e mail : ded.thess@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του ν. 5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58/2024), εφεξής Κ.Φ.Δ..

β. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β' /22.03.2017) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)»

γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-4-2017).

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 Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2017/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 04/01/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τουμε **ΑΦΜ**, κατοίκου, επί της οδού, κατά της με αρ. /04-12-2024 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος

/πράξης επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η ακύρωση.

6. Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης .

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 04/01/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουμε 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' αριθ./**04-12-2024** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος /πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα κύριος φόρος ποσού 57.483,09 €, πλέον προστίμου ανακρίβειας του άρθρου 58 του Ν.4987/2022 ποσού 28.741,55 €, ήτοι συνολικό ποσό ύψους **86.224,64 €**.

Δυνάμει της με αριθμό/**20-09-2024** εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης διενεργήθηκε στον προσφεύγοντα μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2021, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4172/2013 και του ν.5104/2024, δεδομένου ότι αποτελούσε προτεραιοποιημένη υπόθεση ελέγχου έμμεσων τεχνικών του στόχου ΣΠ.1..... 2024, καθώς με βάση τα στοιχεία που απέστειλαν τα πιστωτικά ιδρύματα, οι δαπάνες που πραγματοποίησε με ηλεκτρονικά μέσα για το έτος 2021 ανέρχονται στο ποσό των 179.787,82 €, ενώ δεν υφίστανται δηλωθέντα έσοδα.

Αρχικά ο έλεγχος προέβη σε έλεγχο με βάση τις γενικές διατάξεις. Από την επεξεργασία των κινήσεων (χρεώσεις/πιστώσεις) των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα, προέκυψαν πρωτογενείς (αρχικές) καταθέσεις – πιστώσεις, οι οποίες έχρηζαν περαιτέρω διερεύνησης. Ως εκ τούτου, ο έλεγχος κοινοποίησε στον προσφεύγοντα το με αριθ. πρωτ./**01-10-2024** αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του Ν.5104/2024, σχετικά με τις αδικαιολόγητες καταθέσεις (πιστώσεις) που προέκυψαν στο υπό κρίση έτος. Ο προσφεύγων, ανταποκρινόμενος κατέθεσε στη Δ.Ο.Υ. Κατερίνης το με αριθμό πρωτοκόλλου/**11-10-2024** υπόμνημά του με συνημμένα στοιχεία, τα οποία επεξεργάστηκε ο έλεγχος. Ο έλεγχος της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, λαμβάνοντάς τα υπόψη, διαπίστωσε προσαύξηση περιουσίας, κατά την έννοια των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 (ΚΦΕ), ύψους 174.155,00€.

Ακολούθως, ελέγχθηκε η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013. Δεδομένου ότι στο ελεγχόμενο φορολογικό έτος, το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος (μηδενικό εισόδημα) του προσφεύγοντα δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσής του, διενεργήθηκε έλεγχος, βάσει των διατάξεων του άρθρου 27 του Ν.4987/2022, με την εφαρμογή των

έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης.

Από τη σύνταξη του πίνακα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων», ύψους 174.191,80€, στο φορολογικό έτος 2021, όπως περιγράφεται ακολούθως :

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1 - 31/12/21	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 1/1 - 31/12/21
Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	3.338,68	Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	263,90
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	0,00	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	60.480,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	14.540,00
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	0,00	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	0,61	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	0,00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	0,00	6. Αγορές εμπορ/των, θ' ,β υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	0,00
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	0,00	7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	0,00
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	0,00
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	322.612,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	0,00

10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	147,39
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	339.997,48
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων	0,00	12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	0,00
		15. Μειώσεις προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/ων έτους/ων	0,00
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	84.713,10
ΣΥΝΟΛΟ	325.950,68		500.141,87

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1 - 31/12/2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	325.950,68
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	500.141,87
Υπόλοιπο	- 174.191,19

Προκειμένου να προσδιορισθεί το καθαρό φορολογητέο εισόδημα του ελεγχόμενου έτους, ο έλεγχος συνέκρινε το συνολικό φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις, με το φορολογητέο εισόδημα όπως αυτό προσδιορίστηκε με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου και επιλέχθηκε το φορολογητέο εισόδημα που προσδιορίστηκε βάσει των εμμέσων τεχνικών ως μεγαλύτερο και το οποίο, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 της ΠΟΛ. 1050/2014, λογίζεται ως προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα :

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (α)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΜΜΕΣΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ (ΕΛΕΓΧΟΥ) (β)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ (ΕΛΕΓΧΟΥ) (γ)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (ε)=μέγιστο [(α),(β),(γ)]	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ (ζ)=[(α)-(ε)]
2021	0,00	174.191,80 €	174.155,61 €	174.191,80 €	174.191,80 €
Μερίσματα τόκοι		0,61 €	0,61 €	0,61 €	0,61 €
Προσαύξηση περιουσίας			174.155,00 €		
Έμμεσες τεχνικές		174.191,19 €		174.191,19 €	174.191,19 €

Με βάση τα ανωτέρω πορίσματα εκδόθηκε η προσβαλλόμενη πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της ανωτέρω προσβαλλόμενης πράξης, ισχυριζόμενος ότι :

1. Έλλειψη αιτιολογίας της προσβαλλόμενης πράξης. Μη νόμιμη η κρίση της φορολογικής αρχής.
2. Μη αιτιολόγηση της αποδιδόμενης προσαύξησης περιουσίας, άλλως μη νόμιμος ο καταλογισμός λόγω του ότι δεν συντρέχει προσαύξηση περιουσίας ως εκ του γεγονότος ότι το σύνολο των εμβασμάτων ήταν γνωστής προέλευσης, άλλως μη υποχρέωση τεκμηρίωσης γνώσης προέλευσης όσον αφορά τα μικρά ποσά.
3. Νομικά πλημμελής η προσφυγή του ελέγχου στις έμμεσες μεθόδους και ειδικότερα στη μέθοδο της ανάλυσης της ρευστότητας, άλλως πλημμελής ως προς την εφαρμογή της.

Ως προς το δεύτερο ισχυρισμό περί μη αιτιολόγησης της αποδιδόμενης προσαύξησης περιουσίας.

Επειδή, στο άρθρο 27 του Ν. 5104/2024 (ΚΦΔ) μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Ν 4174/2014 προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: « Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

Επειδή, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Ν 4172/2013 «4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας».

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

Επειδή, στο άρθρο 39 του Ν 4987/2022 ορίζεται ότι «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, περαιτέρω, με την ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015 δόθηκαν διευκρινήσεις από το Β' Τμήμα της Διεύθυνσης Ελέγχων του Υπουργείου Οικονομικών σχετικές με θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα εξής:

«Β' Προσαύξηση περιουσίας

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της [παρ. 4 του άρθ. 21](#) του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.
2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του [άρθρου 39](#) του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την [παράγραφο 4 του άρθρου 21](#) του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.
3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, **και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν**

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

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

[...]

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.

9. Όταν δεν μπορεί να δικαιολογηθεί η προσαύξηση της περιουσίας, τότε αυτή φορολογείται στη χρήση που διαπιστώνεται από τον έλεγχο ότι επήλθε. Ο φορολογούμενος δύναται σε κάθε περίπτωση να αποδείξει ότι ο χρόνος αυτός είναι διάφορος από αυτόν που διαπιστώθηκε από τον έλεγχο.»

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

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

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

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

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

κεφαλαίων από τα οποία προέρχονται οι εν λόγω πιστώσεις, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής.

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

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

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

5.4 Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος επικαλείται μεν τη λήψη δανείου από ελληνική ή αλλοδαπή επιχείρηση, αλλά δεν υπάρχει σχετικό έγγραφο βέβαιης χρονολογίας ούτε και μπορεί να αποδειχθεί η λήψη του δανείου αυτού από άλλα στοιχεία (π.χ. κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών του δανειστή ή του δανειζόμενου από τις οποίες να προκύπτει δόση ή επιστροφή χρημάτων), τότε ο ισχυρισμός του φορολογούμενου περί δανείου δεν μπορεί να γίνει δεκτός»

Επειδή, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. 884/2016 απόφαση του ΣΤΕ (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου [...] το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣΤΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου

συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξής της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, όπως η επίδικη, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, “τεκμήρια”), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης [πρβλ. ΣτΕ 2316/1991, 2961/1980 (φορολογία εισοδήματος), ...]13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους.».

Επειδή, η προσαύξηση περιουσίας μπορεί να αναφέρεται σε τραπεζικές καταθέσεις, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα εισοδήματα που δηλώνει ο φορολογούμενος (περίπτωση 4 ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/05-11-2015).

Επειδή, ο ΚΦΔ παρέχει στη φορολογική αρχή εξουσία ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, με διάφορα μέσα. Σε υπόθεση, όπως η παρούσα, στην οποία (πρέπει να) αναζητείται αν τα επίμαχα ποσά τραπεζικών λογαριασμών του φορολογούμενου, που υπερβαίνουν κατά πολύ τα δηλωθέντα εισοδήματά του, αντιστοιχούν, εν όλω ή εν μέρει, σε μη δηλωθείσα, διαφυγούσα το φόρο οικονομική ύλη, μεταξύ των μέσων αυτών συγκαταλέγονται, ιδίως, η κτήση από τραπεζικά ιδρύματα στοιχείων για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών τούτου (λ.χ. ποσά, χρονικά σημεία και τυχόν προκύπτουσα αιτία των αυξομειώσεων), η αντιπαράβολή τους με τα βιβλία και στοιχεία του, η συλλογή από τρίτα πρόσωπα σχετικών πληροφοριών (λ.χ. για την αιτία κατάθεσης που έγινε από τον τρίτο σε τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου) και η κλήση του φορολογούμενου για παροχή πληροφοριών και αποδεικτικών στοιχείων. Το τελευταίο τούτο μέσο ενδέχεται να έχει μεγάλη σημασία και βαρύτητα: σε αρκετές περιπτώσεις (λ.χ. όταν ο ίδιος ο δικαιούχος του λογαριασμού καταθέτει σε αυτόν μετρητά ή το ποσό επιταγής), η αληθής φύση και η ακριβής αιτία ή πηγή (γενεσιουργός οικονομικός λόγος) των οικείων σημαντικών αυξήσεων του ποσού του

τραπεζικού λογαριασμού είναι αδύνατο ή, εν πάση περιπτώσει, ιδιαίτερα δυσχερές να διαγνωσθούν με άλλους τρόπους από τη φορολογική διοίκηση, η οποία διαπιστώνει μια κατάσταση, όσον αφορά την περιουσία του φορολογούμενου, που ευλόγως καλεί για εξηγήσεις εκ μέρους του. Εξάλλου, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των 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, 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 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. Εξάλλου, η καταστολή της φοροδιαφυγής (και, ιδίως, της μεγάλης από απόψεως ποσού), μέσω της διαπίστωσης των οικείων παραβάσεων και της επιβολής από τη Διοίκηση των αντίστοιχων διαφυγόντων φόρων, καθώς και των προβλεπόμενων στο νόμο διοικητικών κυρώσεων, συνιστά, κατά το Σύνταγμα (άρθρο 4 παρ. 5 και άρθρο 106 παρ. 1 και 2), επιτακτικό σκοπό δημοσίου συμφέροντος. Σύμφωνα με τις θεμελιώδεις αρχές του σεβασμού της αξιοπρέπειας του ανθρώπου (άρ. 2 παρ. 1 του Συντάγματος), του κράτους δικαίου (άρ. 25 παρ. 1 εδ. α' του Συντάγματος), της αναλογικότητας (άρθρο 25 παρ. 1 εδ. δ' του Συντάγματος) και του τεκμηρίου αθωότητας, το οποίο κατοχυρώνεται στο άρθρο 6 παρ. 2 της ΕΣΔΑ και βρίσκει εφαρμογή και σε διοικητικές διαδικασίες καταλογισμού παραβάσεων και συναφών κυρώσεων, το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣτΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.). Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των προαναφερόμενων θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση. Τούτων έπεται ότι η τέλεση φορολογικής παράβασης, που συνίσταται στην παράλειψη δήλωσης φορολογητέου εισοδήματος, και, περαιτέρω, η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες,

συνολικά θεωρούμενες και ελλείπει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων (πρβλ. ΣΤΕ 2365/2013 εππαμ., 2780/2012 εππαμ.). Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση, στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου περιλαμβάνει μεγάλο ποσό το οποίο δεν καλύπτεται από τα (νομίμως φορολογηθέντα ή απαλλαχθέντα του φόρου) εισοδήματα που αυτός έχει δηλώσει στη φορολογική αρχή ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία, την οποία είτε αυτός επικαλείται, κατόπιν (υποχρεωτικής) κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών εξηγήσεων ή στο πλαίσιο διαδικασίας προηγούμενης ακρόασης, είτε εντοπίζει η φορολογική αρχή, επιδεικνύοντας την οφειλόμενη, σε χρηστή Διοίκηση, επιμέλεια και λαμβάνοντας τα αναγκαία, κατάλληλα και εύλογα, ενόψει των περιστάσεων, μέτρα ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, που προβλέπονται στο νόμο, καθόσον τα παραπάνω στοιχεία, συνολικώς ορώμενα, είναι, κατ' αρχήν, ικανά να δικαιολογήσουν, ενόψει και των διδαγμάτων της λογικής και της κοινής πείρας, την εκτίμηση ότι το επίμαχο ποσό αντιστοιχεί σε μη δηλωθέν, υποκείμενο σε φόρο εισόδημα του δικαιούχου του λογαριασμού. Άλλωστε, η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περιπτ. ε' του νόμου [4174/2013](#), η οποία εφαρμόζεται και σε διαφορά όπως η κρινόμενη, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 και ήδη 72 του ίδιου νόμου. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣΤΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), **την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμηση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας (ΣΤΕ 884/2016, 440/2019). (1335/2022 ΔΕφ Αθ σκέψη 3).**

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι τα ποσά που καταλογίζει ο έλεγχος διακρίνονται στις εξής κατηγορίες γνωστής προέλευσης και σε καμία περίπτωση δεν συνιστούν προσαύξηση περιουσίας.

Συγκεκριμένα:

α) ποσό 7.400,00 € δικαιολογείται πλήρως από το προσκομιζόμενο αρχείο και την σχετική αλληλογραφία από την στοιχηματική εταιρία Novi bet

β) σχετικά με προσαύξηση περιουσίας 51.500,00€ που σχετίζονται λόγω πιστώσεων από την εταιρία με την επωνυμία «.....», αποτελούν ποσά που έχουν φορολογηθεί σε κάθε περίπτωση στο όνομα της εταιρίας και δεν μπορούν να φορολογηθούν εκ νέου στο όνομα του προσφεύγοντος. Τα εν λόγω ποσά είναι γνωστής προέλευσης και αφορούν:

- εμβάσματα από Αυστραλία, από την εταιρεία με την επωνυμία «.....», στα πλαίσια επικείμενων μεταβολών εταιρικής σύνθεσης,

- σε κάθε περίπτωση συνιστούν ταμειακές διευκολύνσεις του προσφεύγοντος, δεδομένου ότι ο έλεγχος ήδη μέρος αυτών τα αντιμετωπίζει ως ταμειακές διευκολύνσεις.

Σε κάθε περίπτωση και αν ακόμη γίνει δεκτή η άποψη του ελέγχου και θεωρηθεί προσαύξηση, αυτή δεν θα πρέπει να ανέρχεται σε 51.500,00€, αλλά στην διαφορά μεταξύ των χρεοπιστώσεων, ήτοι στη διαφορά μεταξύ χρεοπιστώσεων 83.150,00 € μείον τις επανακαταθέσεις ύψους 46.540,00 €, ήτοι στο ποσό των 36.610,00 € .

γ) σχετικά με το ποσό των 107.355,00 €, προκύπτει από τα προσκομιζόμενα στοιχεία στη διάρκεια του ελέγχου και από την εξέταση των συνολικών κινήσεων του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένων όχι μόνο των πιστώσεων αλλά και των χρεώσεων, ότι αποτελούν ταμειακές κινήσεις /διευκολύνσεις τρίτων προσώπων γνωστών του προσφεύγοντος,

δ) σχετικά με το ποσό των 15.650,00 €, το οποίο προκύπτει από τις αναλήψεις και επανακαταθέσεις ποσών. Ο έλεγχος εσφαλμένα αναγνωρίζει από τις επανακαταθέσεις ύψους 142.730,00 € μόνο το ποσό των 82.250,00€, ενώ θα έπρεπε να εξετάσει το απόθεμα διαθέσιμων προς επανακατάθεση στην αρχή εκάστου ημερολογιακού έτους, γεγονός το οποίο δεν έπραξε. Σε κάθε περίπτωση θα έπρεπε να αφαιρέσει από τις συνολικές αναλήψεις μόνο τις μεταγενέστερες αναλήψεις από την τελευταία κατάθεση στις 25.10.2021, οι οποίες ανέρχονται σε ποσό 50.080,00 € και ως εκ τούτου από τις συνολικές αναλήψεις να απομείνει ποσό 92.650,00 €, το οποίο δικαιολογεί τις καταθέσεις ποσού 97.900,00 € και απομένει ποσό άγνωστης πηγής μόνο 5.250,00 € και όχι 15.650 όπως εσφαλμένα καταλογίζει η φορολογική αρχή.

Όλος επικουρικώς, αν υφίσταται υποχρέωση τεκμηρίωσης ή γνώσης της προέλευσης αυτών, αυτή αφορά μόνο τα μεγάλα ποσά, άνω των 3.000,00 €. Η διαπίστωση της προσαύξησης περιουσίας πρέπει να εδράζεται σε μεγάλα ποσά (ΣΤΕ 884/2016), για τα οποία ο φορολογούμενος οφείλει να γνωρίζει την πηγή προέλευσής τους.

Επειδή σύμφωνα με την από 04/12/2024 έκθεση μερικού απομακρυσμένου ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης ο έλεγχος προέβη σε άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών του προσφεύγοντα όπου διαπιστώθηκε ότι για το φορολογικό έτος 2021 τα εισοδήματα του προσφεύγοντα, βάσει της δήλωσης που υπέβαλε, είναι μηδενικά, (δεν υφίστανται δηλωθέντα εισοδήματα), ενώ το σύνολο των πρωτογενών καταθέσεων, βάσει ελέγχου, προσδιορίστηκε στο ποσό των 611.067,00 € (ως το σύνολο των πιστώσεων μείον α) αντιλογισμοί, β) GAM ART PAYOUTS EUR (αφορά αντιλογισμό αγοράς), γ) πιστωτικοί τόκοι).

Κατόπιν των ανωτέρω, προκειμένου να εξακριβωθεί εάν συντρέχει εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 21§4 του ν.4172/2013 (ΦΕΚ 151 Α') επιδόθηκε στον προσφεύγοντα το με αριθμό πρωτοκόλλου 32959/01-10- 2024 Αίτημα για παροχή πληροφοριών άρθρου 14 ν.5104/2024, με το οποίο κλήθηκε εντός προθεσμίας δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος να θέσει στην διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά στοιχεία για την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσης των χρηματικών ποσών των τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων που απεικονίζονται στους πίνακες του αιτήματος. Από τα προσκομισθέντα στοιχεία προέκυψαν τα ακόλουθα :

- Για τις πιστώσεις συνολικού ποσού 319.142,00 €, αυτές αφορούν σε αναλήψεις από Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη που τηρείται στην εταιρία Stoiximan Ltd (Αδειούχος Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.)) και ως εκ τούτου είναι γνωστή η αιτία και η πηγή προέλευσης του ανωτέρω ποσού.
- Για τις πιστώσεις συνολικού ποσού €3.470,00 αυτές αφορούν σε αναλήψεις από Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη που τηρείται στην εταιρία bwin.gr Limited (Αδειούχος Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.)), και ως εκ τούτου είναι γνωστή η αιτία και η πηγή προέλευσης του ανωτέρω ποσού.
- Για τις πιστώσεις με αιτιολογία «.....» συνολικού ποσού 83.150,00 €, δεν προσκομίστηκαν στοιχεία προς επίρρωση των ισχυρισμών του προσφεύγοντα ότι αυτές αφορούν σε δοσοληπτικό λογαριασμό του ελεγχόμενου με την εταιρία «.....» με ΑΦΜ, στην οποία τυγχάνει διαχειριστής και μέλος με ποσοστό 70% (ενδεικτικά: αναλυτικό καθολικό, ισοζύγιο, σχετικές καταθέσεις σε λογαριασμό της εταιρίας κ.ά.). Από τον συνδυασμό των καταθέσεων στον λογαριασμό του προσφεύγοντα με αιτιολογία «.....» και των αναλήψεων (μεταφορών) με αιτιολογία «ΤΑΜΕΙΟ» προς τον λογαριασμό της εταιρίας «.....», προέκυψαν ποσά ύψους €51.150,00 €, τα οποία δεν επεστράφησαν στον λογαριασμό της «.....» και θεωρείται από τον έλεγχο ότι αφορούν σε εισόδημα του προσφεύγοντα από άγνωστη πηγή ή αιτία, το οποίο φορολογείται ως εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού (ΠΟΛ.1175/2017).
- Για τις πιστώσεις ύψους 107.355,00 €, οι οποίες αφορούν σε ονομαστικές πιστώσεις και μεταφορές από λογαριασμούς τρίτων, οι οποίες δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ο προσφεύγων δεν επικαλέστηκε συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη πηγή ή αιτία προέλευσης, ούτε αυτή εντοπίζεται από την φορολογική αρχή και οι οποίες φορολογούνται ως εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013

- Για τις πιστώσεις που προέρχονται από καταθέσεις του προσφεύγοντα μέσω ATM συνολικού ποσού 97.900,00 € κρίθηκε ότι ποσό ύψους 82.250,00 € προέρχεται από προηγούμενες αναλήψεις, ενώ το υπόλοιπο ποσό των 15.650,00 € δεν αιτιολογείται από προηγούμενες αναλήψεις και φορολογείται ως εισόδημα της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013

Με βάση τα ανωτέρω, ο έλεγχος προσδιόρισε λογιστικά τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 στο ποσό των 174.155,61€, από τα οποία :

- ποσό 0,61 € αφορά σε εισόδημα από τόκους καταθέσεων για το οποίο παρακρατήθηκε φόρος 0,09 €, βάσει των διατάξεων των άρθρων 37 & 40 του ν.4172/2013,
- ποσό 174.155,00 € αφορά σε εισόδημα του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 (προσαύξηση), το οποίο φορολογείται με βάση το άρθρο 29 παρ.4 του ίδιου νόμου.

Επειδή δεν υφίσταται ποσό 7.400,00 € που να καταλογίστηκε από τον έλεγχο και ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα τυγχάνει αόριστος.

Επειδή ως προς το ποσό των 51.500,00 €, επαγόμεστε τα ακόλουθα :

Ο έλεγχος διαπίστωσε τα ακόλουθα :

Διαπιστώθηκαν στο λογαριασμό του προσφεύγοντα πιστώσεις ποσών με αιτιολογία «.....» συνολικού ποσού 83.150,00 €. Από τις διαπιστώσεις προγενέστερου ελέγχου στην εταιρεία «.....» με ΑΦΜ, της οποίας ο προσφεύγων είναι διαχειριστής, σε συνδυασμό με τα στοιχεία από τον λογαριασμό του προσφεύγοντα που τηρείται στην ALPHA BANK, διαπιστώθηκε ότι χρεώσεις του λογαριασμού του προσφεύγοντα με αιτιολογία «ΤΑΜΕΙΟ» συνολικού ποσού 46.540,00 € αφορούν σε μεταφορές ποσών στον λογαριασμό της εταιρείας «.....» που τηρείται στην ALPHA BANK. Από τον συνδυασμό λοιπόν των καταθέσεων στον λογαριασμό του προσφεύγοντα με αιτιολογία «.....» και των αναλήψεων (μεταφορών) με αιτιολογία ΤΑΜΕΙΟ προς τον λογαριασμό της εταιρείας «.....», προκύπτουν τα εξής:

A/A	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗ €	ΠΟΣΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΧΡΕΩΣΗ €	ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡ ΩΝ ΕΠΙΣΤΡΟΦΩΝ (€)	ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΘΕΝ ΤΑ ΠΟΣΑ (4)
1	8/1/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		100,00		100,00	
2	11/1/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		400,00		400,00	
3	27/1/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	ΤΑΜΕΙΟ		-5.000,00		
4	8/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00		3.000,00	

5	8/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-3.000,00		
6	16/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00		3.000,00	
7	17/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-8.963,00		
8	17/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-4.000,00		
9	26/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-72,00		
10	26/2/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-5,00		
11	1/3/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		5.000,00		5.000,00	
12	1/3/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		5.000,00		5.000,00	
13	2/3/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		5.000,00		5.000,00	
14	2/3/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		4.000,00		4.000,00	
15	22/3/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00		3.000,00	
16	12/4/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		5.000,00		3.500,00	1.500,00
17	20/4/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		2.500,00			2.500,00
18	26/4/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00			3.000,00
19	26/4/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00			3.000,00
20	27/4/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		6.000,00			6.000,00
21	17/5/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00			3.000,00
22	18/5/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.500,00			3.500,00
23	1/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		6.000,00			6.000,00
24	14/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		5.000,00			5.000,00
25	14/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.000,00			3.000,00
26	14/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		4.000,00			4.000,00
27	15/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		4.000,00			4.000,00
28	17/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-4.000,00		
29	18/6/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		3.800,00			3.800,00
30	27/7/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-1.000,00		
31	22/9/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-2.200,00		
32	10/11/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-1.800,00		
33	24/11/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-5.000,00		
34	29/11/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-5.000,00		
35	30/11/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB		2.000,00			2.000,00

36	21/12/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-1.100,00		
37	22/12/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-400,00		
38	28/12/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	!	850,00			850,00
39	29/12/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-4.000,00		
40	30/12/2021	ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ALPHAWEB	TAMEIO		-1.000,00		
ΣΥΝΟΛΟ				83.150,00	46.540,00	32.000,00	51.150,00

Επειδή «ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός χαρακτηρίζεται αυτός, που περιέχει μόνο χρηματικές πιστωτικές συναλλαγές, ήτοι, χρηματικές δοσοληψίες από δάνεια και καταθέσεις χρημάτων. Συνεπώς, ο λογαριασμός αυτός δεν πρέπει να περιέχει εμπορικές συναλλαγές, όπως, για παράδειγμα, συναλλαγές από πώληση αγαθών με πίστωση του τιμήματος, από προκαταβολή μετρητών μέλλουσας αγοραπωλησίας, κ.λπ.. Ο ανωτέρω λογαριασμός συνιστά σύμβαση συγγενή με αυτή του δανείου, επειδή τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν να καταγράψουν υποχρεωτικά τα κονδύλιά τους στον ως άνω λογαριασμό σε εκτέλεση σύμβασης δανείου. Δια του τρόπου αυτού, ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός αποκτά αιτία από δανειακή σύμβαση, κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, επειδή εμφανίζει κίνηση δανείου, το οποίο αποδεικνύεται από τη σχετική εγγραφή και εξαιτίας αυτής στον ανωτέρω λογαριασμό, **ο οποίος τηρείται στα υπό του εμπόρου τηρούμενα λογιστικά βιβλία** (Σ.τ.Ε. 2968/1979, 356/1981, 205/1982, 4566/1983, 2047/1984, κ.λπ.).

Ο τρεχούμενος (ή αλληλόχρεος) δοσοληπτικός λογαριασμός είναι, συνεπώς, η σύμβαση, με την οποία δύο πρόσωπα (φυσικά ή νομικά), από τα οποία το ένα θα είναι οπωσδήποτε έμπορος, επειδή προβλέπουν, ότι θα έχουν μεταξύ τους σειρά συναλλαγών, συμφωνούν όπως, οι αμοιβαίες πιστώσεις και οφειλές, οι οποίες θα προκύψουν από τις συναλλαγές αυτές, μη ρυθμισθούν χωριστά, αλλά να μπου σε ένα ενιαίο λογαριασμό, όπου θα χάνουν την ατομικότητά τους και θα αντικαθίστανται από τα κονδύλια των πιστώσεων ή των οφειλών, για να καταλήξουν, κατά το κλείσιμο του λογαριασμού σε ένα μόνο απαιτητό και δικαστικά επιδιώξιμο υπόλοιπο). [...]

Ο τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, που πληροί, κατά νόμον, τις ανωτέρω προϋποθέσεις, και χαρακτηρίζεται, εκ του λόγου τούτου, ως δανειακός τρεχούμενος δοσοληπτικός λογαριασμός, υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου 2% ή 3%, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 παρ. 1α ή 13 παρ. 1α του Κώδικα Χαρτοσήμου, ανάλογα με την ιδιότητα των συμβαλλόμενων, ήτοι, ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της δανειακής πράξης ως σύμβασης εμπορικής ή αστικής.

Επειδή περαιτέρω στην ΠΟΛ1175/2017 ορίζεται :

«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.

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

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

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

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη ότι :

- πρόκειται για τραπεζικό λογαριασμό και όχι για δοσοληπτικό λογαριασμό που εγγράφεται στα τηρούμενα βιβλία του επιχειρηματία,
 - ο προσφεύγων δεν αιτιολογεί την αιτία που τα ανωτέρω ποσά πιστώθηκαν στο λογαριασμό του,
 - οι εν λόγω πιστώσεις δεν εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία της επιχείρησης,
 - δεν υφίσταται σχετικό έγγραφο με βέβαιη ημερομηνία για λήψη δανείου από την επιχείρηση «.....» και
 - ότι ο προσφεύγων δεν αποδεικνύει ότι οι πιστώσεις ύψους 51.150,00 € επιστράφηκαν στην ανωτέρω εταιρεία,
- κρίνεται ότι το ανωτέρω ποσό των 51.500,00 € αποτελεί προσαύξηση περιουσίας και ο σχετικός ισχυρισμός του τυγχάνει απορριπτός.

Επειδή σχετικά με το ποσό των 107.355,00 €, το οποίο αφορά σε ονομαστικές πιστώσεις τρίτων, ο προσφεύγων δεν αιτιολογεί την αιτία προέλευσης των πιστώσεων αυτών, ορθώς ο έλεγχος έκρινε ότι αποτελούν προσαύξηση περιουσίας και ο σχετικός ισχυρισμός τυγχάνει απορριπτέος ως αναπόδεικτος.

Επειδή αναφορικά με τις καταθέσεις σε Α.Τ.Μ ποσού 15.650,00 € που δεν δικαιολογήθηκαν από προηγούμενες αναλήψεις του λογαριασμού, ο προσφεύγων επικαλείται απόθεμα διαθεσίμων προς επανακατάθεση στην αρχή εκάστου έτους. Ωστόσο ο εν λόγω ισχυρισμός τυγχάνει αόριστος και αναπόδεικτος, καθώς δεν προσκομίζει στοιχεία περί ύπαρξης μετρητών την 01/01/2021, ενώ ο ίδιος στο έντυπο διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων την 01/01/2021 που υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, δεν δηλώνει ποσό διαθεσίμων μετρητών, συνεπώς ο ισχυρισμός του τυγχάνει απορριπτέος. Σχετικά δε με τον ισχυρισμό ότι θα έπρεπε να ληφθούν υπόψη οι αναλήψεις μετά την 25/10/2021, ημερομηνία της τελευταίας πίστωσης, αλυσιτελώς προβάλλεται, διότι ο έλεγχος προέβη σε διασταυρώσεις των τραπεζικών κινήσεων, προκειμένου να αιτιολογηθούν οι κρινόμενες πιστώσεις από προγενέστερες αναλήψεις, από τις οποίες δικαιολογήθηκαν επανακαταθέσεις ύψους 82.250,00 €.

Επειδή τέλος, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι εάν υφίσταται υποχρέωση τεκμηρίωσης ή γνώσης της προέλευσης των πιστώσεων, αυτή αφορά μόνο τα μεγάλα ποσά, άνω των 3.000,00 € επικαλούμενος την ΣΤΕ884/2016 απόφαση, στην οποία αναφέρει ότι: *«...στην κρινόμενη υπόθεση ο φορολογούμενος 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»*.

Επειδή, η φορολογική αρχή δεν δύναται να απαιτεί την πλήρη αιτιολόγηση εάν αυτό αντίκειται σε κάποια γενική αρχή του δικαίου, όπως η αρχή κατά την οποία «ουδείς υποχρεούται στα αδύνατα». Εντούτοις, η πλήρης αιτιολόγηση των μικρών σχετικά ποσών, μπορεί να θεωρηθεί, αντικειμενικώς και απολύτως, αδύνατη μόνον όταν η φορολογική αρχή διαπιστώνει, μετά από προσεκτική εξέταση, ότι συντρέχουν δύο προϋποθέσεις, ήτοι, αφενός, το υποστατό των δυσχερειών που επικαλείται ο ελεγχόμενος και, αφετέρου, η απουσία εναλλακτικών τρόπων απόδειξης. (βλ. ΔΕΕ C-622/16 P έως C-624/16 P).

Επειδή η έννοια "μεγάλα ποσά" εξειδικεύεται κατά περίπτωση ανάλογα με το προφίλ και την οικονομική δυνατότητα του φορολογουμένου και ως εκ τούτου η διαπιστωθείσα προσαύξηση περιουσίας πρέπει να κρίνεται όχι μόνο με βάση το συγκεκριμένο ύψος κατάθεσης, αλλά και από τη συνεκτίμηση και άλλων παραγόντων, όπως το επάγγελμά του, το είδος των εισοδημάτων του, την περιοδικότητα των καταθέσεών του, το πλήθος των συνδικαιούχων εκάστου λογαριασμού κλπ., το δε τιθέμενο όριο καταθέσεων πάνω από το οποίο θα πρέπει να ζητείται από το φορολογούμενο συγκεκριμένη αιτιολογία της κάθε μίας κατάθεσης πρέπει να είναι τέτοιο, που ο φορολογούμενος να μην υποχρεώνεται στα αδύνατα.

Επειδή ο προσφεύγων αυθαίρετα επικαλείται το όριο των 3.000,00 € για την υπό κρίση περίπτωση, καθώς, από την επεξεργασία των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών, διαπιστώθηκε πληθώρα καταθέσεων καθ' όλη τη διάρκεια της υπό κρίση χρήσης που δεν δικαιολογούνταν από τα μηδενικά δηλωθέντα εισοδήματά του και τη φύση της επαγγελματικής του δραστηριότητας (διαχειριστής της εταιρείας

«.....») και οι οποίες κρίθηκαν από τον έλεγχο ως πρωτογενείς (καταθέσεις μετρητών άνω των 1.000,00 €, για τα οποία δε διαπιστώνεται ότι είναι αδύνατο να δικαιολογηθούν). Ως εκ τούτου, δεν τίθεται θέμα ορίου 3.000,00 € στα ποσά που εξετάζονται στην υπό κρίση περίπτωση και ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντα τυγχάνει απορριπτέος.

Επειδή σε κάθε περίπτωση το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε από τον έλεγχο με βάση την έμμεση τεχνική ελέγχου και συγκεκριμένα με τη μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας και όχι με τις γενικές διατάξεις και ως εκ τούτου **η ανωτέρω προσδιορισθείσα διαφορά λόγω προσαύξησης περιουσίας ουδόλως επηρεάζει το αποτέλεσμα του ελέγχου**, ως προς την προκύπτουσα φορολογική υποχρέωση.

Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό περί πλημμελούς προσφυγής του ελέγχου στην έμμεση τεχνική ελέγχου και πλημμελούς εφαρμογής αυτής.

Επειδή, στο άρθρο 77 του Ν.5104/2024 (ΚΦΔ) ορίζεται ότι : «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν του κοινοποιήθηκε η με αρ./24-09-2024 απόφαση της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, περί της έγκρισης της έμμεσης τεχνικής ώστε να λάβει γνώση και να αντικρούσει νομίμως και εμπροθέσμως το περιεχόμενο αυτής. Περαιτέρω, ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος δεν αιτιολογεί επαρκώς την επιλογή της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή στο άρθρο 83 παρ. 31 του Ν.5104/2024 ορίζεται : «31. Με απόφαση του Διοικητή: α) ...β) δύναται να ορίζεται ειδικός τρόπος διενέργειας των ελέγχων, ενδεδειγμένες ελεγκτικές επαληθεύσεις, για ορισμένες ή για όλες τις κατηγορίες των υποχρεω, ανάλογα και με το αντικείμενο δραστηριότητας και το ύψος των οικονομικών δεδομένων, διαδικασίες που ακολουθούνται κατά τον έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 27, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα,...».

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 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 περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

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

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

2. Η Φορολογική Διοίκηση παραθέτει στο σημείωμα διαπιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 33 και την έκθεση ελέγχου της παρ. 2 του ίδιου άρθρου ειδική αιτιολογία αναφορικά με τον λόγο εφαρμογής των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης και την επιλογή της συγκεκριμένης κάθε φορά μεθόδου.»

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

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

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

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

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

Επειδή στην εγκύκλιο Ε.2015/2020 με την οποία δίνονται οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 ορίζεται :

«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. α' της παρ. 1 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις εκείνες κατά τις οποίες η τήρηση των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα γίνεται με τέτοιο τρόπο που καθιστά αδύνατη τη διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων ή καθιστά μη αξιόπιστο το λογιστικό σύστημα. Ενδεικτικά, η διενέργεια ελεγκτικών επαληθεύσεων θεωρείται ότι δεν είναι δυνατή ή το λογιστικό σύστημα θεωρείται ως μη αξιόπιστο όταν:

- Δεν τηρούνται τα προβλεπόμενα βιβλία ή τηρούνται βιβλία κατώτερης κατηγορίας από την προβλεπόμενη.
- Δεν διαφυλάσσονται τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία), οι ΦΗΜ, οι φορολογικές μνήμες και τα αρχεία των Φ.Η.Μ.
- Η οντότητα παραβιάζει ή παραποιεί ή επεμβαίνει κατά οποιονδήποτε τρόπο στη λειτουργία των φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών (Φ.Η.Μ.).
- Από το τηρούμενο λογιστικό σύστημα δεν παρέχονται ευχερώς και αναλυτικά και σε σύνοψη, όλα τα δεδομένα και οι πληροφορίες που απαιτούνται για να καθίσταται ευχερής η διενέργεια συμφωνιών και επαληθεύσεων κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση, η αδυναμία διενέργειας ελεγκτικών επαληθεύσεων ή η μη αξιοπιστία του λογιστικού συστήματος αποτελεί θέμα πραγματικό, για το οποίο απαιτείται επαρκής τεκμηρίωση στην σχετική έκθεση ελέγχου, ώστε να αιτιολογείται ο προσδιορισμός του εισοδήματος με κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τη χρήση των έμμεσων μεθόδων ελέγχου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του Ν. 4172/2013. 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.

Η προϋπόθεση της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 αναφέρεται στις περιπτώσεις όπου κατόπιν επίδοσης πρόσκλησης στον φορολογούμενο, δεν προσκομίζονται τα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία). Η πλήρωση της προϋπόθεσης αυτής θα επαναπροσδιοριστεί μετά την εφαρμογή των ηλεκτρονικών βιβλίων.

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**.

Επειδή με την ΠΟΛ. 1094/2014 το πρώτο εδάφιο του άρθρου 5 της ΠΟΛ. 1050/2014 αντικαταστάθηκε ως εξής: «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».

Επειδή με την ΠΟΛ 1050/2014 ορίζονται τα εξής :

«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.»

Επειδή, σύμφωνα με την από 04/12/2024 έκθεση μερικού απομακρυσμένου ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των οριζόμενων στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, διότι όπως διαπιστώθηκε το δηλούμενο οικογενειακό εισόδημα του προσφεύγοντα δεν επαρκεί για κάλυψη των προσωπικών/οικογενειακών του δαπανών όπως αποτυπώνεται παρακάτω :

Φορολογικό έτος 2021

Συνολικό ποσό δηλούμενου εισοδήματος 0,00€

Σύνολο προσωπικών δαπανών διαβίωσης 183.385,21€

1. Ποσά αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής (κωδ.049) 179.590,15€
2. Δαπάνες λογαριασμών τηλεφωνίας 197,67€

3. Πληρωμή ΕΝΦΙΑ (27/10/2021) 2021 147,39€

4. Εμβάσματα 3.450,00€

Επειδή ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη:

- Την υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος με το αντίστοιχο εκκαθαριστικό σημείωμα,
- τις πληροφορίες που προκύπτουν από τα ηλεκτρονικά συστήματα ELENXIS/TAXIS,
- τα στοιχεία που δηλώθηκαν με τα έντυπα «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης -μεταβολές - υποχρεώσεις» και «Πίνακας διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων»,
- τα δεδομένα από το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, στο οποίο περιλαμβάνονται πληροφορίες για τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα του ελεγχόμενου (ως δικαιούχος/ συνδικαιούχος), καθώς και για λοιπά χρηματοοικονομικά προϊόντα, στην ημεδαπή, για το χρονικό διάστημα από 01/01/2021 έως 31/12/2021,

και σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1094/07-04-2014, εισηγήθηκε ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσης τεχνικής ελέγχου αυτήν της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, την οποία ενέκρινε η Προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης με την με αριθμό πρωτ./24-09-2024 απόφασή της και από τις κείμενες διατάξεις δεν προκύπτει, η υποχρέωση κοινοποίησης της εισήγησης και έγκρισης στο φορολογούμενο. Εξάλλου, ο προσφεύγων έλαβε γνώση περί της έγκρισης εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου με την παραλαβή των εντύπων «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης -μεταβολές - υποχρεώσεις» και «Πίνακας διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων», καθώς και του υπ' αριθμ./14-11-2024 Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, επί του οποίου κατέθεσε το με αρ. πρωτ./26-11-2024 υπόμνημά του και επομένως είχε τη δυνατότητα να αντικρούσει νομίμως και εμπροθέσμως το περιεχόμενο αυτής.

Επειδή, ο προσφεύγων δεν επικαλείται ούτε αποδεικνύει βλάβη που δεν μπορεί να αποκατασταθεί παρά μόνο με την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, όπως αξιώνει η διάταξη του άρθρου 79 παρ. 5 περ. β' του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, δεδομένου ότι προβάλλει παράβαση διατάξεων που ρυθμίζουν τον τύπο ή τη διαδικασία έκδοσης της πράξης της φορολογικής αρχής και, συνεπώς, οι ισχυρισμοί αυτοί είναι απορριπτέοι, πρωτίστως ως απαράδεκτοι. Πάντως, οι ίδιοι ισχυρισμοί είναι και αβάσιμοι, διότι, η φορολογική αρχή, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της Α. 1293/2019 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, εφάρμοσε τα ενδεικτικά βήματα και τις επαληθεύσεις που προβλέπονται από την ως άνω Απόφαση και ειδικότερα το άρθρο 11 αυτής, περί προσδιορισμού εισοδήματος με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, καθόσον πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, δηλαδή το δηλούμενο εισόδημά του δεν επαρκεί για να καλύψει τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσής του. Ενόψει των αναφερθέντων και δεδομένου ότι οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου που αναγράφονται στο άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ μπορούν να εφαρμοστούν σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου, αφού διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των [παρ. 1](#) και [2 του άρθρου 28](#) του ν. [4172/2013](#), ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του φορολογούμενου, ήτοι, τα μηδενικά δηλωθέντα εισοδήματά του, καθώς και αυτά που προσδιορίστηκαν από

τον παρόντα έλεγχο με τις γενικές διατάξεις και τις μεγάλες δαπάνες του προσφεύγοντα, πρότεινε την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας, ως καταλληλότερης, η οποία έγινε δεκτή από την Προϊσταμένη της Δ.Ο.Υ.. Περαιτέρω, σύμφωνα με την ΠΟΛ1050/2014, τόσο με τη μέθοδο της ανάλυσης ρευστότητας, όσο και με τις άλλες δύο μεθόδους, ήτοι της τεχνικής της καθαρής θέσης του φορολογουμένου και της τεχνικής του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά, προσδιορίζονται τα έσοδα του φορολογούμενου με βάση 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, βάσει των οποίων προκύπτει το ίδιο αποτέλεσμα, ανεξαρτήτως της μεθόδου που εφαρμόζεται. Επομένως η επιλογή της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας στην κρινόμενη υπόθεση δεν θέτει τον προσφεύγοντα σε δυσμενέστερη θέση από εκείνη που θα βρισκόταν εάν είχε γίνει η επιλογή της επικαλούμενης τεχνικής του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του περί στερούμενης αιτιολογίας της επιλογής της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας τυγχάνει απορριπτέος ως αλυσιτελώς προβαλλόμενος.

Επειδή περαιτέρω ο προσφεύγων προβάλλει τους ακόλουθους ισχυρισμούς :

α) Μη νόμιμος άλλως εσφαλμένος, άλλως μη αιτιολογημένος υπολογισμός διαθεσίμων στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Ο έλεγχος μη νόμιμα με τρόπο αυθαίρετο υπολόγισε ανατιμολογητά διαθέσιμα μετρητά ύψους 60.480,00€ στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου, ενώ ο ίδιος δήλωσε μηδέν μετρητά. Ο έλεγχος αν ακολουθούσε τις σχετικές εγκυκλίους θα έπρεπε να αναγράψει στον σχετικό πίνακα 0,00 € , γεγονός που θα μείωνε τις αναλώσεις κεφαλαίων και συνεπώς το φορολογητέο εισόδημα από την εφαρμογή της μεθόδου κατά το ποσό των 60.480,00€.

β) Η φορολογική αρχή προέβη σε ανεπίτρεπτο και αυθαίρετο υπολογισμό δαπανών ύψους 84.713,10 € ενάντια στα προβλεπόμενα κατά το άρθρο 9 του ΚΦΔ. Τα εν λόγω ποσά δεν αφορούν δαπάνες ή αγορές.

γ) Κατά παράβαση των σχετικών διατάξεων του νόμου και των εγκυκλίων συμπεριέλαβε στο κονδύλι των αναλώσεων και συγκεκριμένα στα ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης, το σύνολο των ποσών που καταβλήθηκαν για στοιχηματικές πράξεις.

δ) Αυθαίρετα συμπεριέλαβε το ποσό 14.540,00€ ως εισφορές σε λογαριασμούς των επιχειρήσεων, καθότι αποτελούν επιστροφές χρημάτων από προηγούμενα εμβάσματα της εταιρείας προς τον προσφεύγοντα.

ε) Εφόσον συμπεριέλαβε το σύνολο των χρεώσεων του λογαριασμού του προσφεύγοντος ως έξοδα, όφειλε να συμπεριλάβει στις πηγές κεφαλαίου και το σύνολο των πιστώσεων του λογαριασμού του προσφεύγοντος.

Επειδή με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1270/24-12-2013 της ΓΓΔΕ, με θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται 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:

- μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
- εισόδημα από κινητές αξίες
- εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
- δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
- εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ

6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.

7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

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.

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους..Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

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 .

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές και φορολογικές κ.λπ. οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων 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 ΚΦΑΣ).

3) Οι εισφορές σε λογαριασμούς επιχειρήσεων όπου συμμετέχει ο ίδιος ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικές επιχειρήσεις)

4) Η συνεισφορά ποσών για συμμετοχή στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων

5) Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών) περιλαμβάνονται: ανεγέρσεις οικοδομών, αγορές ΕΙΧ, δίτροχων κ.λπ. οχημάτων, πλοίων -σκαφών, αναψυχής αεροσκαφών, και επενδυτικών αγαθών καθώς και οι δαπάνες που αφορούν βελτιώσεις αυτών .

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

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

Παρατήρηση: Χειρισμός αποσβέσεων για πάγια επαγγελματικά περιουσιακά στοιχεία στην έμμεση τεχνική της ρευστότητας.

Στην περίπτωση που οι αποσβέσεις συμπεριλαμβάνονται στις συνολικά δηλωθείσες επαγγελματικές δαπάνες για την εφαρμογή της συγκεκριμένης τεχνικής θα πρέπει με το ποσό των αποσβέσεων να μειώσουμε τις επαγγελματικές δαπάνες που θα καταχωρίσουμε στην αντίστοιχη ένδειξη γιατί οι αποσβέσεις δεν αποτελούν πραγματικές καταβολές.

8) Τα ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων (στην γραμμή αυτή αναγράφεται μόνο το χρεολύσιο). Το ποσό των τόκων ανάλογα με το είδος του δανείου (προσωπικό/επαγγελματικό) συμπεριλαμβάνονται στις δαπάνες είτε στις προσωπικές /οικογενειακές είτε στις επαγγελματικές .

9) Τα ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές (όπως γονικές παροχές ή χορηγίες χρηματικών ποσών κ.λπ.), και λοιπές δαπάνες

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 .

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές και φορολογικές κ.λπ. οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει αύξηση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

14) Οι χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.

15) Η μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών Εάν, στο τέλος του έτους, το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών έχει μειωθεί σε σύγκριση με το ποσόν των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου έτους/επομένων ετών στο τέλος του προηγούμενου έτους, η μείωση θα καταχωρηθεί στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (15) «Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων ετών».

Σε περίπτωση που είχαμε αύξηση των προκαταβολών θα καταχωρούσαμε την αύξηση στην στήλη Πηγές Κεφαλαίων /Εσόδων στη γραμμή (12) «Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένων ετών».

16) Οι λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων. Αναγράφεται οποιαδήποτε άλλη περίπτωση δαπάνης/αγοράς που δεν αναφέρεται παραπάνω.

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)

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 διαθεσίμου 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.

Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμόδια Δ.Ο.Υ., κ.λπ.) .Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους. Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

.....

7) Ο ελεγχόμενος (επιτηδευματίας) θα καλείται να παράσχει στοιχεία σε σχέση με τα υπόλοιπα απαιτήσεων/εισπράξεων, υποχρεώσεων/καταβολών από πωλήσεις, αγορές, δαπάνες (επαγγελματικές προσωπικές) κ.λπ. καθώς και των προκαταβολών έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων στη λήξη κάθε ελεγχόμενου έτους. Ο έλεγχος δύναται να προβαίνει σε επαληθεύσεις στις περιπτώσεις που αυτό είναι εφικτό.

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 οι απαντήσεις στα έντυπα Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία και Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης - μεταβολές -υποχρεώσεις είναι δεσμευτικές ως προς τον φορολογούμενο και όχι ως προς τη φορολογική αρχή, η οποία οφείλει να προβαίνει σε επαληθεύσεις και διασταυρώσεις των στοιχείων και των πληροφοριών που διαθέτει. Ο προσφεύγων δε δήλωσε ποσό διαθέσιμων μετρητών στην λήξη της ελεγχόμενης χρήσης στο Έντυπο Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία. Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι υφίστανται αναλήψεις από τον λογαριασμό του προσφεύγοντα, οι οποίες δεν αντιστοιχήθηκαν με μεταγενέστερες καταθέσεις, συνολικής αξίας 60.480,00 € (σύνολο αναλήψεων €142.730,00 μείον αναλήψεις που αντιστοιχήθηκαν με μεταγενέστερες καταθέσεις €82.850,00). Συνεπώς οι ανωτέρω αναλήψεις ή αναλώθηκαν σε δαπάνες του προσφεύγοντα έως 31/12/2021 ή υφίστανται στις 31/12/2021 σε μετρητά. Από τον έλεγχο δεν διαπιστώθηκε η πραγματοποίηση δαπανών σε μετρητά έως τις 31/12/2021, ούτε και από τον προσφεύγοντα προσκομίστηκαν στοιχεία για πραγματοποίηση δαπανών σε μετρητά. Συνεπώς, από τον έλεγχο, το ποσό των μετρητών που έχει στη κατοχή του ο προσφεύγων στις 31/12/2021, προσδιορίστηκε στο ποσό των 60.480,00 €, το οποίο και συμπληρώθηκε στις Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων του πίνακα ανάλυσης ρευστότητας.

Επειδή αναφορικά με τον ισχυρισμό του προσφεύγοντα περί αυθαίρετου υπολογισμού δαπανών ύψους 84.713,10 €, επισημαίνεται ότι οι εν λόγω δαπάνες αφορούν σε μεταφορές χρημάτων σε λογαριασμούς τρίτων προσώπων, όπως αναλυτικά παρατίθενται στις σελίδες 45 – 46 της έκθεσης ελέγχου και για τις οποίες ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι δεν αποτελούν αγορές ή δαπάνες, χωρίς ωστόσο και να αιτιολογεί το λόγο της μεταφοράς των χρημάτων αυτών. Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός του τυγχάνει απορριπτέος ως αόριστος και αναπόδεικτος.

Επειδή από τον έλεγχο των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, προέκυψαν δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές) ύψους 339.997,48 €, όπως αναλυτικά περιγράφονται στις σελίδες 28 - 45 της έκθεσης ελέγχου, στις οποίες περιλαμβάνονται και καταθέσεις με αιτιολογία συναλλαγής Ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι εν λόγω συναλλαγές αφορούν σε πιστώσεις ποσών της στοιχηματικής εταιρίας Novibet και δεν θα έπρεπε να συμπεριληφθούν στις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης τους. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του, προσκομίζει το από 16/11/2024 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με αποστολέα την ηλεκτρονική διεύθυνση support@novibet.gr, στο οποίο αναφέρεται ότι επισυνάπτεται αρχείο με το ιστορικό των μεταξύ τους συναλλαγών.

Το ανωτέρω μήνυμα προσκομίστηκε και στον έλεγχο, το οποίο εκτιμήθηκε και ορθώς απορρίφθηκε ο ισχυρισμός του προσφεύγοντα, για το λόγο ότι από το περιεχόμενο του ηλεκτρονικού μηνύματος και του συνημμένου σε αυτό δεν προκύπτει συγκεκριμένη πηγή ή αιτία προέλευσης των σχετικών πιστώσεων καθώς:

- δεν αναφέρεται ο αποστολέας του μηνύματος με τα πλήρη στοιχεία του (επωνυμία, έδρα, αρ. μητρώου εταιριών,
 - δεν προκύπτει η αδειοδότηση του αποστολέα από την Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.),
 - δεν αναφέρονται τα πλήρη στοιχεία του παραλήπτη, παρά μόνο το όνομα χρήστη (username),
- Συνεπώς, το ανωτέρω μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με το συνημμένο σε αυτό έγγραφο σε μορφή excel, δεν αποτελούν βάσει του παρόντος ελέγχου στοιχεία ικανά να αποδείξουν την πραγματική αιτία προέλευσης των σχετικών πιστώσεων με αιτιολογία συναλλαγής «.....» (ότι αυτές δηλαδή αφορούν σε ποσοστό μικτών κερδών που αποδόθηκαν - άρθρα 58 & 60 ν.2961/2001).

Ως προς τον πρώτο ισχυρισμό περί έλλειψης αιτιολογίας της προσβαλλόμενης πράξης

Επειδή ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι η καταλογιστική πράξη στερείται επαρκούς αιτιολογίας , στηρίζεται δε όχι σε πραγματικά γεγονότα αλλά σε αυθαίρετες αξιολογικές άλλως υποκειμενικές κρίσεις , οι οποίες σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να υποκαταστήσουν τις απαιτήσεις περί ύπαρξης και επίκλησης πραγματικών γεγονότων. Η ελεγκτική αρχή μεμονωμένα και ασύνδετα επικαλείται γεγονότα και συμπεράσματα , τα οποία δεν επιτρέπονται από τις σχετικές διατάξεις, στερώντας την καταλογιστική πράξη την αναγκαία αιτιολογία.

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 33 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας «.....*Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.*».

Επειδή, στο άρθρο 36§6 του Ν 5104/2024 ορίζεται ότι «6. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή ενδιάμεσου προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος (διορθωτικός προσδιορισμός φόρου).

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 76 του ΚΦΔ: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.».

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης ».

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

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

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

Επειδή ο προσφεύγων με τα στοιχεία που προσκομίζει δεν καταφέρνει να δημιουργήσει αμφιβολίες σχετικά με το αποτέλεσμα του διενεργηθέντος ελέγχου. Οι δε διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 04/12/2024 έκθεση μερικού απομακρυσμένου ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης, περιέχουν πληροφορίες, διαπιστώσεις, κρίσεις και πορίσματα, διέπονται από αντικειμενικότητα, ακρίβεια και πληρότητα, αναφέρονται αναλυτικά στους λόγους και στις διατάξεις που οδήγησαν τον έλεγχο στο ως άνω πόρισμα περί της προσαύξησης περιουσίας και της προσφυγής στην έμμεση τεχνική ελέγχου, το οποίο είναι διατυπωμένο με τρόπο σαφή και αιτιολογημένο και ως εκ τούτου, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην ως άνω οικεία έκθεση ελέγχου, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, οι ανωτέρω δε ισχυρισμοί του προσφεύγοντα απορρίπτονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 04/01/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τουμε **ΑΦΜ**

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

Η με αριθμό/04-12-2024 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου φορολογικής φορολογικού έτους 2021 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Κατερίνης.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό καταλογισμού	86.224,64 €	86.224,64 €

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του Ν.5104/2024.

Το αρμόδιο όργανο να κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς

Γραφείου Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ

ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ
ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

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.