



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη : 12/05/2025
Αριθμ. Αποφ.: 839

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Τακαντζά 8 -10, Θεσ/νικη
Ταχ. Κώδικας : 54639
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), εφεξής Ν. 4987/22.
- 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 **16-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τουμε **ΑΦΜ**, με κύρια δραστηριότητα «**ΟΔΙΚΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**», κατά της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης

διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, της υπ' αριθμοριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019 , της υπ' αριθμοριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ/επιβολής προστίμου, για την φορολογική περίοδο 01/01-31/12/2019, της υπ'άρ.πράξης επιβολής προστίμου άρθρ.54 ν.4174/2013 και αρθ.53ν.5104/24, φορολογικού έτους 2018 και τηςπράξης επιβολής προστίμου άρθρ.54 ν.4174/2013 και αρθ.53 ν.5104/24, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.....και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6.Την Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.....ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής.

7.Την από 09/04/2025 Έκθεση Απόψεων μετά από Αναπομπή του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.

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

Επί της από **16-01-2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, **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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθμόοριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 4.802,26€, πλέον προστίμου άρθρου 58 Ν. 4987/22 ποσού 2.401,13€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 217,21€, ήτοι **συνολικό ποσό 7.420,60€**.

Με την με αριθμόοριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος/ πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 9.012,29€, πλέον προστίμου άρθρου 58 Ν. 4987/22 ποσού 4.506,15€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 833,00€, ήτοι **συνολικό ποσό 14.351,44€**.

Με την με αριθμόοριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού ΦΠΑ/επιβολής προστίμου, για την φορολογική περίοδο 01/01-31/12/2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος ποσού 509,72€, πλέον προστίμου άρθρου 58/58Α Ν. 4987/22 ποσού 254,85€, ήτοι **συνολικό ποσό 764,57€** και δεν αναγνωρίστηκε υπόλοιπο φόρου για έκπτωση ύψους 258,28€.

Με την με αριθμόπράξη επιβολής προστίμου άρθρ.54 ν.4174/2013 και αρθ.53ν.5104/24, φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο συνολικού ποσού **1.200,00€**. Συγκεκριμένα, του επιβλήθηκε πρόστιμο:

Α) ποσού 100,00€ (1x100,00), διότι δεν υπέβαλε δήλωση πληροφοριακού χαρακτήρα για την έναρξη των ενδοκοινοτικών παροχών υπηρεσιών, κατά παράβαση των συνδυασμένων διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν.2859/2000 και της παρ.2β του άρθρου 10 του ν.4174/2013, που επισύρει τις κυρώσεις των διατάξεων της παρ.1α & 2α του άρθρου 54 του ν.4174/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 53 του ν.5104/204 και

Β) ποσού 1.100,00€ (11x100,00), διότι για τις διενεργηθείσες ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών δεν υπέβαλε μηνιαίες δηλώσεις listing, ήτοι ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ ΕΝΔΟΚΟΙΝΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΟΣΕΩΝ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Φ4), για τους μήνες ΙΑΝΟΥΑΡΙΟ, ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟ, ΜΑΡΤΙΟ, ΑΠΡΙΛΙΟ, ΜΑΙΟ, ΙΟΥΝΙΟ, ΙΟΥΛΙΟ, ΑΥΓΟΥΣΤΟ, ΟΚΤΩΒΡΙΟ, ΝΟΕΜΒΡΙΟ και ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ του 2018, ήτοι έντεκα (11) ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ, κατά παράβαση των διατάξεων της παρ. 5β & 5γ, του άρθρου 36 του ν.2859/2000, που επισύρουν τις κυρώσεις των διατάξεων της παρ.1α & 2α του άρθρου 54 του ν.4174/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 53 του ν.5104/204.

Με την με αριθμόπράξη επιβολής προστίμου άρθρ.54 ν.4174/2013 και αρθ.53ν.5104/24, φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος πρόστιμο συνολικού ποσού **1.100,00€**. Συγκεκριμένα, του επιβλήθηκε πρόστιμο:

Α) ποσού 100,00€ (1x100,00), διότι δεν υπέβαλε τις καταστάσεις συναλλαγών ΜΥΦ της παρ. 3 του άρθρου 14 του ν.4174/2013, για το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2019, παράβαση που επισύρει τις κυρώσεις των διατάξεων της παρ. 1α & 2α του άρθρου 54 του ν.4174/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 53 του ν.5104/2024 και

Β) ποσού 1.000,00€ (10x100,00), διότι για τις διενεργηθείσες ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών δεν υπέβαλε μηνιαίες δηλώσεις listing, ήτοι ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ ΕΝΔΟΚΟΙΝΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΟΣΕΩΝ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Φ4), για τους μήνες ΙΑΝΟΥΑΡΙΟ, ΜΑΡΤΙΟ, ΑΠΡΙΛΙΟ, ΜΑΙΟ, ΙΟΥΝΙΟ, ΙΟΥΛΙΟ, ΑΥΓΟΥΣΤΟ, ΟΚΤΩΒΡΙΟ, ΝΟΕΜΒΡΙΟ και ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ του 2019, ήτοι δέκα (10) ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ, κατά παράβαση των διατάξεων της παρ. 5β & 5γ, του άρθρου 36 του ν.2859/2000, που επισύρουν τις κυρώσεις των διατάξεων της παρ.1α & 2α του άρθρου 54 του ν.4174/2014, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 53 του ν.5104/204.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν βάσει των από 17/12/2024 εκθέσεων μερικού φορολογικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και ΦΠΑ, που διενήργησε η Δ.Ο.Υ..... στην ατομική επιχείρηση

του προσφεύγοντος, δυνάμει των υπ' αριθμ. εντολών μερικού φορολογικού ελέγχου, με ελεγχόμενη περίοδο 01/01/2018-31/12/2019.

Για την επιχείρηση του προσφεύγοντος, πέραν των γενικών ελεγκτικών επαληθεύσεων και σύμφωνα με τις διατάξεις της Α1293/2019 , ελέγχθηκαν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013. Επιλέχθηκε το εισόδημα για τις χρήσεις του 2018 και 2019 να προσδιοριστεί με τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του Ν. 4987/2022 τεχνικές ελέγχου διότι εμπίπτει στις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013. Συγκεκριμένα:

Στο φορολογικό έτος 2018:

Το δηλούμενο εισόδημα (οικογενειακό) του προσφεύγοντα με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2018, δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών- οικογενειακών δαπανών διαβίωσης του οικείου έτους, οπότε πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και εξειδικεύονται στην Απόφαση με αριθμό ΠΟΛ. 1050/17.2.2014, όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση ΠΟΛ. 1094/7.4.2014, προκειμένου ο έλεγχος να προβεί στον προσδιορισμό του εισοδήματος του προσφεύγοντα για το φορολογικό έτος 2018 με βάση τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.

Στο φορολογικό έτος 2019:

Το δηλούμενο εισόδημα (οικογενειακό) του προσφεύγοντα με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2019, δεν επαρκούσε για την κάλυψη των προσωπικών- οικογενειακών δαπανών διαβίωσης του οικείου έτους, οπότε πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και εξειδικεύονται στην Απόφαση με αριθμό ΠΟΛ. 1050/17.2.2014, όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση ΠΟΛ. 1094/7.4.2014, προκειμένου ο έλεγχος να προβεί στον προσδιορισμό του εισοδήματος του προσφεύγοντα για το φορολογικό έτος 2019 με βάση τις προβλεπόμενες στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.

Από τον αρμόδιο ελεγκτή συντάχθηκε εισήγηση, αναφορικά με την επιλογή της καταλληλότερης τεχνικής ελέγχου. Συνεκτιμώντας τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της υπόθεσης και τα δεδομένα που αντλήθηκαν από τα βιβλία και στοιχεία του προσφεύγοντα , εκδόθηκε η με αριθμό καταχώρησης Απόφαση του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., σύμφωνα με την οποία επιλέχθηκε ως καταλληλότερη, μεταξύ των έμμεσων τεχνικών ελέγχου που προβλέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 28 Ν.4172/2013 και 27 Ν.4174/2013, η τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας. Κατόπιν αυτού, κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα, την 17/10/2024, τροποποιημένες εντολές ελέγχου και έγγραφο με ΘΕΜΑ: «Γνωστοποίηση εντολών ελέγχου-Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων».

Επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 της Αρ. Πρωτ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 2013 κοινοποιήθηκε νόμιμα στον προσφεύγοντα , με επίδοση στις 17/10/2024, η με αριθμ. Πρωτ.: Επιστολή με σκοπό την συμπλήρωση των επισυναπτόμενων σε αυτή εντύπων ήτοι:

- > Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 01/01/2018.
- > Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2018.
- > Διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31/12/2019.
- > Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης - Μεταβολές- Υποχρεώσεις χρήσεων από 01/01/2018 έως 31/12/2019.

Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε και προσκόμισε τα παραπάνω έντυπα συμπληρωμένα και υπογεγραμμένα, χωρίς να δηλώσει την ύπαρξη διαθεσίμων μετρητών και τα υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών. Έπειτα από τα παραπάνω εκτεθέντα ο έλεγχος προχώρησε στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντα για το φορολογικό έτος 2018 καθώς και για το φορολογικό έτος 2019, εφαρμόζοντας την έμμεση τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας καθώς υπάρχουν οι προϋποθέσεις, που αναφέρονται στις παραπάνω φορολογικές διατάξεις.

Η τεχνική προσδιορίζει φορολογητέο εισόδημα αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη) τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του προσφεύγοντα . Από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων των φορολογικών ετών 2018 και 2019, σε συνδυασμό με τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του ερωτηματολογίου και των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, των δικαιολογητικών και κινήσεων λογαριασμών και των στοιχείων που περιήλθαν στη διάθεσή του ελέγχου, ο έλεγχος προχώρησε στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος του προσφεύγοντα με βάση την έμμεση τεχνική της ρευστότητας με τα κάτωθι δεδομένα:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
1. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	531,52	56,95	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	56,92	2.592,39

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)			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)		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00	0,00	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	0,00
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	107.888,30	118.307,92	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00	0,00
5. Έσοδα από μισθούς	2.544,37	3.392,84	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	0,00	5.000,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	1.830,42	2.071,06	6. Αγορές εμπορ/των, α',β'υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	0,00	0,00
7. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	840,00	1.937,04	7. Επαγγελματι κές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	102.898,51	114.779,14
8. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	1.000,00	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	5.337,97	5.285,56
9. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ	0,00	0,00	9. Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	18.517,41	20.243,77
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,00	0,00	10. Ποσάγια ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	0,00	0,00
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	11. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	1.709,36	4.663,92
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	666,74	577,54
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισεπραχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων	0,00	0,00	12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	0,00	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	0,00	0,00
			15. Μειωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι	0,00	0,00

			εσόδων επομένου/ναν έτους /νων		
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	114.634,61	125.765,81	ΣΥΝΟΛΟ	129.186,91	153.142,32

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2019
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	114.634,61	125.765,81
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	129.186,91	153.142,32
Υπόλοιπο	-14.552,30	-27.376,51

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτουν αρνητικές διαφορές μεταξύ της στήλης Πηγές Κεφαλαίων/ Εσόδων και της στήλης Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων:

- 1) Για το φορολογικό έτος 2018 ποσό **14.552,30** ευρώ.
- 2) Για το φορολογικό έτος 2019 ποσό **27.376,51** ευρώ

Από την εφαρμογή της μεθοδολογίας της έμμεσης τεχνικής «ανάλυση ρευστότητας» η διαφορά μεταξύ της στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και της στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/ Εσόδων» θεωρείται μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται από τα στοιχεία που προσκομίζουν οι φορολογούμενοι, υπόκειται σε φορολόγηση.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα των διατάξεων του άρθρου 9 της ΠΟΛ 1050/2014 και προκειμένου να προσδιορισθεί το καθαρό φορολογητέο εισόδημα των ελεγχόμενων φορολογικών ετών συγκρίθηκε, ανά φορολογική περίοδο, το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα με τις γενικές διατάξεις, με το φορολογητέο εισόδημα με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου :

(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)
Φορολο- γικό έτος	Συνολικό Φορολογητέο εισόδημα βάσει δήλωσης	Διαφορές ελέγχου από έμμεσες τεχνικές (ρευστότητα)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα ελέγχου βάσει εμμέσων τεχνικών (ρευστότητας)	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει Ελέγχου	Διαφορά Δήλωσης Ελέγχου
2018	6.271,88	14.552,30	20.824,18	6.271,88	20.824,18	14.552,30
2019	5.038,80	27.376,51	32.415,31	5.038,80	32.415,31	27.376,51

Κατόπιν της σύγκρισης των δύο επιλέχθηκε το μεγαλύτερο, δηλαδή το φορολογητέο εισόδημα με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, ήτοι το ποσό 20.824,18 € για το φορολογικό έτος 2018 και το ποσό των 32.415,31 € για το φορολογικό έτος 2019.

Επίσης από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι: Στη φορολογική περίοδο: 01/01/2018-31/12/2018, ο προσφεύγων δεν υπέβαλε στο φορολογικό μητρώο της Α.Α.Δ.Ε. δήλωση πληροφοριακού χαρακτήρα για την έναρξη ενδοκοινοτικών παροχών υπηρεσιών, παραβιάζοντας τις συνδυασμένες διατάξεις του άρθρου 36 παράγραφος 1 του ν.2859/2000 και του άρθρου 10 παράγραφος 2 περίπτωση β. του ν.4174/2013 και δεν υπέβαλε, για τις διενεργηθείσες ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών, μηνιαίες δηλώσεις listing, ήτοι *ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ ΕΝΔΟΚΟΙΝΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΟΣΕΩΝ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Φ4)* για τους μήνες *ΙΑΝΟΥΑΡΙΟ, ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟ, ΜΑΡΤΙΟ, ΑΠΡΙΛΙΟ, ΜΑΙΟ, ΙΟΥΝΙΟ, ΙΟΥΛΙΟ, ΑΥΓΟΥΣΤΟ, ΟΚΤΩΒΡΙΟ, ΝΟΕΜΒΡΙΟ και ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ* ήτοι έντεκα (11) *ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ*, παραβιάζοντας τις διατάξεις του άρθρου 36 παράγραφος 5 περίπτωση β και παράγραφος 5γ του ν.2859/2000 και στη φορολογική περίοδο: 01/01/2019-31/12/2019, ο προσφεύγων για τις διενεργηθείσες ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών δεν υπέβαλε μηνιαίες δηλώσεις listing, ήτοι *ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ ΕΝΔΟΚΟΙΝΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΟΣΕΩΝ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (Φ4)* για του μήνες *ΙΑΝΟΥΑΡΙΟ, ΜΑΡΤΙΟ, ΑΠΡΙΛΙΟ, ΜΑΙΟ, ΙΟΥΝΙΟ, ΙΟΥΛΙΟ, ΑΥΓΟΥΣΤΟ, ΟΚΤΩΒΡΙΟ, ΝΟΕΜΒΡΙΟ και ΔΕΚΕΜΒΡΙΟ* του 2019, ήτοι δέκα (10) *ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΤΙΚΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ*, παραβιάζοντας τις διατάξεις του άρθρου 36 παράγραφος 5 περίπτωση β) και παράγραφος 5.γ του ν.2859/2000.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 33, εκδόθηκε το με αριθ. Σημείωμα Διαπιστώσεων το οποίο κοινοποιήθηκε στον προσφεύγοντα ηλεκτρονικά, στις 23/11/2024, με συνημμένους τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς εισοδήματος, ΦΠΑ και προστίμων, προκειμένου να λάβει γνώση για τα αποτελέσματα του ελέγχου και κλήθηκε εντός προθεσμίας είκοσι (20) ημερών, να υποβάλλει εγγράφως τις απόψεις του ως προς τα αποτελέσματα του ελέγχου. Ο προσφεύγων δεν ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω Σημείωμα Διαπιστώσεων και ως εκ τούτου εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενος τα ακόλουθα:

1.Καταρρίπτεται η αρνητική διαφορά που προσδιόρισε ο έλεγχος, για μεν το φορολογικό έτος 2018 ποσό 14.552,30 ευρώ (προσαύξηση περιουσίας) για δε το φορολογικό έτος 2019 ποσό 27.376,51 ευρώ (προσαύξηση περιουσίας), με την εφαρμογή της έμμεσης Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας, καθώς με βάση την ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών, προς απόδειξη των οποίων παραθέτει αυτούσιους Πίνακες Ανάλωσης Κεφαλαίου, προκύπτει ότι το μη αναλωθέν κεφάλαιο σαφέστατα υπερκαλύπτει το ποσό της «προσαύξησης περιουσίας» που του καταλογίσθηκε, από τον έλεγχο, για τα έτη 2018 και 2019.

2.Καταρρίπτεται η αρνητική διαφορά που προσδιόρισε ο έλεγχος για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, ήτοι με την εφαρμογή της έμμεσης Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας, καθώς προσάγει αντίγραφο από τη φορολογική του δήλωση για το οικονομικό έτος 2011 (χρήση 2010), από όπου αναγράφεται ποσό δανείου, ύψους εκατό χιλιάδων ευρώ (100.000,00 €), το οποίο δαπανούσε όποτε παρίστατο ανάγκη, προκειμένου να καλύψει τις πάσης φύσεως ανάγκες του.

Ως προς τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντος :

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

Επειδή, κατ' εφαρμογή της **παρ.3 του άρθρου 28 του ν.4987/22** εκδόθηκε η Α.1293/2019, με την οποία καθορίστηκε το πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014. Μεταξύ των ενδεδειγμένων βημάτων και ελεγκτικών επαληθεύσεων της ως άνω απόφασης, στο άρθρο 11 προβλέπεται ο έλεγχος πλήρωσης των προϋποθέσεων του άρθρου 28 του ν.4172/2013, προκειμένου το εισόδημα να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με βάση τις έμμεσες τεχνικές που ορίζει το άρθρο 27 του ν.4174/2013.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθ. 32 του ν.5104/24** ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς τον συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και

τεχνικών της ελεγκτικής. 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.

Η υπ' αριθ. **ΠΟΛ.1050/2014** (ΦΕΚ Β' 474/25.02.2014) Απόφαση του ΓΓΔΕ καθόρισε το περιεχόμενο και τον τρόπο εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 (Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού.

Ειδικότερα με την ως άνω υπ' αριθ. ΠΟΛ.1050/2014 Απόφαση ΓΓΔΕ ορίζεται ότι : «Άρθρο 1 Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης. Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Άρθρο 2 Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου. 2.1. **Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.** Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του προσφεύγοντα . 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 προσφεύγουσα ς 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 προσφεύγουσα ς 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... Άρθρο 3 Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής. Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν: 1) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του ν.4172/2013, για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,... Άρθρο 6 Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης. Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν.4174/2013). Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ.), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων

(στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ' όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου. Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων. Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο. Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικοπέδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συμμετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους. Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ. Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές. Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης προσφεύγουσας χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία... Άρθρο 9 Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος. Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος. Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογούμενου γίνεται ως εξής: Κατ' αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε προσφεύγουσα /νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος. Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω. Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο. Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογούμενους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας,

τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτελέσματα από τις τεχνικές ελέγχου. Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις. Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του ν.4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε προσφεύγουσα /νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος... Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου. Το δικαίωμα ανταπόδειξης του προσφεύγοντα σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013. Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε προσφεύγουσα /νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος...».

Επειδή, σύμφωνα με την **ΠΟΛ.1259/2014** παρασχέθηκαν οδηγίες για τον τρόπο εφαρμογής της ΠΟΛ.1050/2014 και διευκρινίστηκε ότι: «...2 Στον ελεγχόμενο θα πρέπει να επισημαίνεται η δυνατότητα αναγραφής διαθεσίμων μετρητών κατά την έναρξη ή τη λήξη κάθε προσφεύγουσας χρήσης όπως αναγράφεται και στην ΠΟΛ. 1270/24.12.2013. Η μη αναγραφή ποσού μετρητών σε οποιαδήποτε προσφεύγουσα χρήση σημαίνει ότι τα μετρητά είναι μηδενικά και δεν αναγράφεται κανένα ποσό σε καμία άλλη ένδειξη των πινάκων».

Επειδή, στο **άρθρο 28 του Ν 4172/2013**, όπως, με το άρθρο 22 του Ν 4223/2013, η παράγραφος 1 τροποποιήθηκε και προστέθηκε η παράγραφος 2 αυτού, 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, 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](#).

.....

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β` της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ` της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε` της παρ.1 του άρθρου 27 του ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ.1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

[...]

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.

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του ν. 4174/2013, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν 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.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

A. 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.

B. 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, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 36 του ΚΦΔ « 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 33 παρ. 1&2 του ΚΦΔ ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί στον φορολογούμενο το σημείωμα διαπιστώσεων και τον αντίστοιχο προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου. Ο φορολογούμενος με αίτησή του λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος διατυπώνει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση του σημειώματος διαπιστώσεων και του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου. 2. Μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του

φορολογούμενου ή την εκπνοή της προθεσμίας της παρ. 1, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη προσδιορισμού φόρου. Η έκθεση ελέγχου συντάσσεται με βάση το σημείωμα διαπιστώσεων και τις απόψεις του φορολογούμενου και περιλαμβάνει εμπειρισττωμένα 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 21 του Ν 4172/2013 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, στο άρθρο 39 του ν.4987/22 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.»

Επειδή, στο άρθρο 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, 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: **«Α' Ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών**

1.Σύμφωνα με τις διατάξεις των [άρθρων 15, 16, 17, 18](#) και [19](#) του ν. [2238/1994](#), καθώς και σύμφωνα με διευκρινιστικές εγκυκλίους και διοικητικές λύσεις που είχαν εκδοθεί μέχρι και 31 Δεκεμβρίου 2013, προβλέπεται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με βάση τις δαπάνες διαβίωσης των φορολογουμένων και των προσώπων που συνοικούν με αυτόν και τον βαρύνουν, όταν το συνολικό ποσό που προσδιορίζεται με τα ως άνω σχετικά άρθρα είναι ανώτερο από το συνολικό εισόδημά του.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης ζ' της [παρ. 2 του άρθρου 19](#) του ανωτέρω νόμου, η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων περιορίζεται ή καλύπτεται μεταξύ άλλων, με ανάλωση κεφαλαίου που αποδεδειγμένα έχει φορολογηθεί κατά τα προηγούμενα έτη ή νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο.

2.Με την 1037965/356/0012/[ΠΟΛ.1094/23.3.1989](#) διαταγή του Υπουργείου Οικονομικών καθώς και με την [παράγραφο 7 του άρθρου 3](#) του ν. [3842/2010](#) που τροποποίησε την [παράγραφο 2, περίπτωση ζ', του άρθρου 19](#) του ν. [2238/1994](#), για τον υπολογισμό του κεφαλαίου που σχηματίζεται κάθε έτος, λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα που είχαν φορολογηθεί ή είχαν νόμιμα απαλλαγεί από το φόρο,

εισπράχθηκαν αποδεδειγμένα και τα οποία προκύπτουν από τον συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών στοιχείων του ίδιου έτους. Εάν σε κάποιο έτος προκύψει αρνητικό υπόλοιπο τούτο επηρεάζει αρνητικά τα θετικά στοιχεία των προηγούμενων ετών. Επίσης τα έτη αυτά θα πρέπει να είναι συνεχόμενα και να φτάνουν μέχρι το προηγούμενο του έτους που επικαλείται ο φορολογούμενος (κρινόμενο έτος). Το θετικό αλγεβρικό άθροισμα όλων αυτών των ετών θα αποτελέσει το συνολικό κεφάλαιο που σχηματίστηκε αυτά τα έτη.

.....

Β' Προσαύξηση περιουσίας

.....

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. [...]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 [...] 10. Για χρήσεις πριν από την 01/01/2014, σχετικές είναι οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του Ν. 2238/94».

Επειδή, περαιτέρω, «**Δάνειο** είναι η σύμβαση, κατά την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει στον άλλο συμβαλλόμενο (οφειλέτη) κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, ο δε οφειλέτης υποχρεούται να επιστρέψει στον δανειστή πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (άρθρο 806 Α.Κ.).

2. Αντικείμενο του δανείου μπορεί να είναι χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, των οποίων η κυριότητα μεταβιβάστηκε στον οφειλέτη (Εφ. Αιγ. 76/1980, Α.Π. 660/1979). Το αντικείμενο του δανείου πρέπει να έχει οικονομική αξία. Δεν είναι απαραίτητο το πράγμα να είναι αναλωτό (Ειρ. Αργ. 1581/1969), ούτε ενδιαφέρει ο σκοπός, για τον οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί το δάνεισμα (Α.Π. 80/1938).

3. Ο σκοπός του δανείου ποικίλλει. Συνήθως, για τον οφειλέτη αποτελεί άρση μιας προσωρινής οικονομικής ανάγκης, ενώ, για τον δανειστή, όταν το δάνειο συμφωνείται έντοκο, αποτελεί μία επωφελή τοποθέτηση κεφαλαίου.

β. Χαρακτηριστικό της σύμβασης δανείου. Η σύμβαση του δανείου παρουσιάζει τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση παραδοτική και κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (τε) συμβάσεις, καθόσον, για την κατάρτιση της σύμβασης αυτής δεν αρκεί μόνο συμφωνία των συμβαλλόμενων, αλλά απαιτείται και παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη.

β) Η σύμβαση του δανείου είναι σύμβαση άτυπη, δηλαδή, είναι σύμβαση, για την οποία δεν απαιτείται έγγραφος τύπος (Εφ. Θεσ. 407/1980).

γ) Το δάνειο είναι σύμβαση αιτιώδης, με την έννοια, ότι το κύρος του εξαρτάται από την ύπαρξη και τη νομιμότητα της αιτίας, που είναι η πρόθεση δανεισμού (Φορ. Πρωτ. Ρόδου 6/1966).

δ) Το δάνειο είναι σύμβαση ενοχική και υποσχετική. Με αυτή ο ένας από τους συμβαλλόμενους (δανειστής) μεταβιβάζει την κυριότητα αντικαταστατών πραγμάτων στον άλλο (οφειλέτη), για την απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας.

ε) Το δάνειο είναι σύμβαση διαρκής.

στ) Το δάνειο είναι σύμβαση συναινετική, επειδή, για την κατάρτιση αυτού αρκεί η συμφωνία των μερών, η δε, μεταβίβαση αυτού γίνεται στα πλαίσια της ήδη καταρτισμένης σύμβασης.

ζ) Το δάνειο είναι σύμβαση αυστηρά ετεροβαρής, καθόσον γεννά υποχρέωση μόνο, για τον οφειλέτη και δη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1958, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Τούτο ισχύει στην περίπτωση, που το δάνειο είναι άτοκο. Εάν, όμως, το δάνειο είναι έντοκο, τότε η σύμβαση του δανείου, είναι σύμβαση αμφοτεροβαρής, του τόκου επέχοντος θέση ανταλλάγματος (αντιπαροχής).

η) Το δάνειο, και ειδικότερα το χρηματικό δάνειο, είναι πάντοτε πιστωτική σύμβαση (Φορ. Πρ. Ροδ. 6/1966).

γ. Προϋποθέσεις σύστασης δανείου. Για τη σύσταση του δανείου απαιτείται να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

α) Συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, σχετικά με την αιτία, για την οποία μεταβιβάζεται η κυριότητα των αντικαταστατών πραγμάτων. Δηλαδή, η μεταβίβαση της κυριότητας να γίνεται επί σκοπώ δανείου και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου είναι αιτιώδης.....

β) Παράδοση του πράγματος από τον δανειστή στον οφειλέτη. Δηλαδή, παράδοση και μεταβίβαση της κυριότητας των πραγμάτων στον οφειλέτη (Α.Π. 1079/1973) και τούτο, γιατί η σύμβαση του δανείου κατατάσσεται στις λεγόμενες «παραδοτικές» (re) συμβάσεις. Από την παράδοση του πράγματος στον οφειλέτη καταρτίζεται το δάνειο και από τότε γεννάται η υποχρέωση του οφειλέτη, για απόδοση άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας. Από και δια της παραδόσεως του δανείσματος στον οφειλέτη το δάνειο λέγεται παραδοτικό δάνειο είτε καταρτιζόμενο δάνειο....

γ) Απόδοση του πράγματος από τον οφειλέτη στον δανειστή. Δηλαδή, απόδοση από τον οφειλέτη στον δανειστή άλλων πραγμάτων της ίδιας ποσότητας και ποιότητας (Α.Π. 569/1978, Εφ. Αθ. 161/1962, 419/1970). Σημειώνεται, ότι δεν αλλοιώνει τη σύμβαση του δανείου η πρόσθετη συμφωνία (παραπόμνη συμφωνία) των συμβαλλόμενων, όπως τα δανεισθέντα αποδοθούν σε πράγματα άλλης ποιότητας, με την προϋπόθεση, ότι κατά τη βούληση των μερών, επιφυλάχθηκε υπέρ του οφειλέτη η διαζευκτική αυτή ευχέρεια....

• Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, υπάρχει δάνειο κατά την έννοια του άρθρου 806 του Αστικού Κώδικα, έστω και αν η σύμβαση δεν χαρακτηρίστηκε ως δάνειο από τα συμβαλλόμενα μέρη (Α.Π. 137/1968, Εφ. Αθ. 2447/1962) ... (ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ Θ. ΡΕΠΠΑ τ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ- ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΤΕΛΩΝ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ- ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΚΔΟΣΗ- ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ ΑΘΗΝΑ - ΚΟΜΟΤΗΝΗ 2007 σελ 178-180).

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του **άρθρου 77 του ΚΦΔ**, ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, ο έλεγχος πριν καταρτίσει τους πίνακες, βάσει της Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, επέδωσε στις 17/10/2024 στον προσφεύγοντα το με αριθμό πρωτ.: έγγραφο (ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟ) της Δ.Ο.Υ., με συνημμένα, προς συμπλήρωση, τα έντυπα:

α) Κατάσταση διαθεσίμων περιουσιακών στοιχείων την 01/01/2018.

β) Κατάσταση διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων την 31/12/2018.

γ) Κατάσταση διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων την 31/12/2019,

τα οποία ο προσφεύγων επέστρεψε συμπληρωμένα και υπογραμμένα και τα οποία πήραν αριθμό πρωτ. (εισερχ.):, χωρίς να δηλώσει την ύπαρξη διαθέσιμων μετρητών.

Επειδή, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή επικαλέστηκε ανάλωση κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσκόμισε πίνακες ανάλωσης ετών 2003 – 2019, τους οποίους δεν είχε προσκομίσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Επειδή, στους υποβληθέντες Πίνακες Ανάλωσης Κεφαλαίων προηγούμενων ετών, για τα οικονομικά έτη 2003-2010 (χρήσεις 2002-2009) εμφανίζονται εισοδήματα **τα οποία είναι τεκμαρτά**, καθώς ο προσφεύγων, ως εκμεταλλευτής Δημοσίας Χρήσης φορτηγού αυτοκινήτου, φορολογούνταν για τα έτη αυτά τεκμαρτά, ήτοι σύμφωνα με τις διατάξεις της περίπτωσης β' της παραγράφου 5 του ν.2238/1994, όπως αντικαταστάθηκαν με το άρθρο 7 του ν.3091/2000, διατάξεις οι οποίες καταργήθηκαν με την παράγραφο 4 του άρθρου 6 του ν.3842/2010. Συνεπώς, η επίκληση του πίνακα ανάλωσης για τις χρήσεις 2003-2009 αλυσιτελώς προβάλλεται, καθώς ο προσφεύγων φορολογούνταν με τεκμαρτό τρόπο και ως εκ τούτου τα εισοδήματά του δεν ήταν πραγματικά.

Επειδή, τα ανωτέρω στοιχεία, δεν τα είχε στη διάθεσή της η Δ.Ο.Υ.....κατά τη διάρκεια του ελέγχου, απεστάλη από την Υπηρεσία μας η με αριθμό ΠΡΑΞΗ ΑΝΑΠΟΜΠΗΣ.

Επειδή, ύστερα από την προαναφερόμενη ΠΡΑΞΗ ΑΝΑΠΟΜΠΗΣ, η Δ.Ο.Υ.....προχώρησε σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των νέων προσκομισθέντων στοιχείων του προσφεύγοντος, ήτοι στοιχείων (πίνακες ανάλωσης κεφαλαίου), για τα έτη 2010-2017.

Επειδή, η φορολογική αρχή με βάση τα στοιχεία που άντλησε από τα συστήματα Taxis και Elenxis της Α.Α.Δ.Ε., ήτοι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (Ε1), τις δαπάνες που υπέβαλαν διάφοροι φορείς σύμφωνα με τις ΠΟΛ 1033/2014 και ΠΟΛ 1054/2015, κατήρησε τον παρακάτω «ΠΙΝΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ» του προσφεύγοντος, για τα έτη 2010-2017, συμπεριλαμβάνοντας σ' αυτόν τα πραγματικά (δηλωθέντα εισοδήματα) και τις πραγματικές οικογενειακές του δαπάνες.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΤΩΝ 2010 – 2017

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ/ΧΡΗΣΗ	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013				
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ					2014	2015	2016	2017
Φορολογητέα εισοδήματα υπόχρεου	10.632,78	12.685,45	6.486,02	2.861,95	4.875,00	3.058,03	4.761,46	4.585,01
Φορολογητέα εισοδήματα συζύγου	500,00	500,00	400,00	400,00	200,00	450,00	500,04	500,04
Αφορολόγητα & Φορολογούμενα κατ' ειδικό τρόπο υποχρέου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159,96	480,00	480,00
Πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων υποχρέου	0,00	0,00	0,00	14.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων συζύγου				6.000,00				
Λήψη καταναλωτικών δανείων	0,00	0,00	6.359,29	0,00	4.462,44	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	11.132,78	13.185,15	13.245,31	23.261,95	9.537,44	3.667,99	5.741,50	5.565,05

Αγορά περιουσιακών στοιχείων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων (στεγαστικών)	13.209,38	13.228,74	13.246,01	12.172,96	10.044,70	3.394,41	5.240,40	6.192,86
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων (καταναλωτικών)					282,16	1.563,35	1.634,52	815,00
Αγορές Παγίων								
Δαπάνες διαβίωσης (Κωδ.049 & Κωδ.050 Ε1)	3.500,00	7.500,00	5.250,20	5.000,00				10.796,31
Ασφαλιστικές εισφορές	6.612,00	6.831,66	2.319,00					
Λοιπές δαπάνες (Ασφάλιστρα ζωής, έξοδα ιατροφ. Περίθ.)		292,47	2.605,28		4.180,00	2.083,17	1.616,30	
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	23.321,38	27.852,87	23.420,49	17.172,96	14.506,86	7.040,93	8.491,22	17.804,17
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ	-12.188,60	-14.667,72	-10.175,18	6.088,99	-4.969,42	-3.372,94	-2.749,72	-12.239,12
ΖΗΜΙΑ ΧΡΗΣΗΣ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΤΕΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,00	0,00	0,00	6.088,99	1.119,57	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΕΤΩΝ 2010-2017				85.337,17				
ΜΕΙΟΝ ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΤΩΝ 2010-2017				139.610,88				
ΥΠΟΛΟΙΠΟ				-54.273,71				
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΤΗΝ 01/01/2018				0,00				

Επειδή, από την επισκόπηση του ανωτέρω πίνακα δεν προκύπτει οικογενειακό διαθέσιμο εισόδημα για τον προσφεύγοντα την 01/01/2018.

Επειδή, το ποσό του δανείου που επικαλείται ο προσφεύγων 100.000,00 €, λήφθηκε την 08/09/2008.

Επειδή, με την επίκληση και τη δήλωση του παραπάνω ποσού δανείου, ο προσφεύγων δεν προσκόμισε την σχετική σύμβαση δανείου, προκειμένου να αξιολογηθεί το είδος του δανείου, ήτοι για ποιο σκοπό λήφθηκε, το τοκοχρεολύσιο των δόσεων επιστροφής κ.α.

Ως εκ τούτου, ορθώς καταλογίστηκαν τα ως άνω ποσά από τον έλεγχο της Δ.Ο.Υ.....και οι προαναφερόμενοι ισχυρισμοί του προσφεύγοντος πρέπει να απορριφθούν ως αόριστοι, αβάσιμοι και αναπόδεικτοι.

Αποφασίζουμε

Την **απόρριψη** της από **16-01-2025** και με αριθ. πρωτ. ενδικοφανούς προσφυγής του, **ΑΦΜ**

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

1)Επί της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ....., φορολογικού έτους 2018 .

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό καταλογισμού	7.420,60 €	7.420,60 €

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

2)Επί της υπ' αριθμ.οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/πράξη επιβολής προστίμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ....., φορολογικού έτους 2019 .

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό καταλογισμού	14.351,44 €	14.351,44 €

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

3)Η με αριθμόΟριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φ.Π.Α./Επιβολής Προστίμου, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., για την φορολογική περίοδο 01/01-31/12/2019.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Ποσό καταλογισμού	-	764,57€	764,57€	764,57€
Υπόλοιπο ποσού για έκπτωση	258,28€	-	-	258,28€

Επί του οφειλόμενου φόρου θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 του ΚΦΔ.

4)Η με αριθμόΠράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 του ν. 4174/13 και άρθρ.53 του ν.5104/24, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., για το φορολογικό έτος 2018 .

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό προστίμου	1.200,00€	1.200,00€

5)Η με αριθμόΠράξη Επιβολής Προστίμου άρθρου 54 του ν. 4174/13 και άρθρ.53 του ν.5104/24, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ., για το φορολογικό έτος 2019 .

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Ποσό προστίμου	1.100,00€	1.100,00€

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο 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 ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ 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.