



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 28/05/2025

Αριθμός απόφασης: 1799

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α6

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312351

Email : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009)».

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Τη με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της κατοίκου, κατά των:

Α) Με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2018.

Β) Με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2019, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊστάμενου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την με ID αιτιολογημένων απόψεων του Προϊστάμενου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.

7. Το από ηλεκτρονικά υποβληθέν Υπόμνημα της προσφεύγουσας.

8. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2018, του Προϊστάμενου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 5.246,31 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 2.623,16 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 206,58 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **8.076,06 €**.
- Με τη με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2019, του Προϊστάμενου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 42.534,58 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 21.267,29 €, πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 9.565,62 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους **73.367,48 €**.

Οι ανωτέρω προσβαλλόμενες Πράξεις εδράζονται στην από Έκθεση Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα της προσφεύγουσας, η οποία διατηρεί ατομική επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα το, για την περίοδο από 01/01/2018 – 31/12/2019, δυνάμει της με αριθμό Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στην προσφεύγουσα το με αριθμό πρωτ. αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.5104/2024 και την με αριθμό πρωτ. Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων μέχρι την 10^η ημέρα από την κοινοποίηση του προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του ν.5104/2024. Επίσης, η ελεγκτική αρχή

έκανε χρήση των τραπεζικών δεδομένων των λογαριασμών που συμμετέχει η προσφεύγουσα μέσω του ηλεκτρονικού συστήματος Σ.Μ.Τ.Λ. & Λ.Π..

Από τον διενεργηθέντα έλεγχο των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας προέκυψαν πρωτογενείς πιστώσεις για τις οποίες ζητήθηκαν διευκρινίσεις με το με αριθμό πρωτ. συμπληρωματικό αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του ν.5104/2024. Επ' αυτού η προσφεύγουσα απάντησε με την κατάθεση του με αριθμό πρωτ. ηλεκτρονικού αρχείου, το οποίο αφού το έλαβε υπόψη του ο έλεγχος προσδιόρισε τις πρωτογενείς πιστώσεις της προσφεύγουσας στο ποσό των 36.244,28 € για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 108.700,00 € για το φορολογικό έτος 2019.

Στη συνέχεια ο έλεγχος, από τα δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας και των στοιχείων που άντλησε βάσει της ΠΟΛ.1033/2014 διαπίστωσε ότι το δηλούμενο εισόδημα της προσφεύγουσας δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών της δαπανών διαβίωσης.

Κατόπιν τούτου, κρίθηκε ότι για τα ελεγχόμενα έτη συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις της δεύτερης παραγράφου του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για τη διενέργεια έμμεσων μεθόδων ελέγχου κ ο έλεγχος εισηγήθηκε τον προσδιορισμό του εισοδήματος της προσφεύγουσας με την εφαρμογή της αρχής των αναλογιών. Η ως άνω εισήγηση εγκρίθηκε με την με αριθμό πρωτ. Απόφαση του Προϊσταμένου της ελεγκτικής αρχής.

Για την εφαρμογή της αρχής των αναλογιών αντλήθηκαν στοιχεία και δεδομένα από τα προσκομισθέντα στον έλεγχο λογιστικά αρχεία της προσφεύγουσας καθώς και από τα τιμολόγια αγορών πρώτων υλών από τον μοναδικό προμηθευτή της (ενδοκοινοτική απόκτηση).

Από τα τιμολόγια αγοράς συγκεντρώθηκαν τα κάτωθι στοιχεία, σε τιμές προ έκπτωσης (συνήθης έκπτωση στα τιμολόγια αγοράς 25%). Επίσης, βάσει σύμβασης με την προμηθεύτρια εταιρία, η προσφεύγουσα θα έπαιρνε 24 δωρεάν τεμάχια (τσάντες) από την ζωοτροφή 15kg για κάθε είκοσι παλέτες αγορών.

	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΓΑΘΑ	Ποσότητα αγοράς (units - τεμάχια) σύμφωνα με τα προσκομισθέντα τιμολόγια αγορών	Συντελεστής συμμετοχής στην συνολική ποσότητα αγορών	Τιμή Αγοράς βάσει τιμολογίων αγοράς
1		624	16,09%	18,84 €
2		168	4,33%	22,19 €
3		108	2,78%	5,50 €

5		48	1,24%	22,90 €
6		600	15,47%	19,18 €
7		672	17,32%	21,69 €
8		188	4,85%	5,42 €
10		136	3,51%	5,23 €
11		63	1,62%	3,16 €

12		126	3,25%	4,99 €
13		150	3,87%	24,93 €
14		480	12,37%	27,70 €
15		324	8,35%	4,98 €
16		192	4,95%	19,18 €
		3879	100,00%	

Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη:

- Τον τιμοκατάλογο που προσκόμισε η προσφεύγουσα.
- Τις δηλωθείσες βάσει ΜΥΦ πωλήσεις λιανικής και χονδρικής από τις οποίες προέκυψαν οι παρακάτω αναλογίες για κάθε φορολογικό έτος.

	Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
Λιανικές Πωλήσεις	12.770,77 €	63,58%	12.604,98 €	48,65%
Χονδρικές πωλήσεις	7.316,50 €	36,42%	13.302,43 €	51,35%
Σύνολα	20.087,27 €	100,00%	25.907,41 €	100,00%

- Το γεγονός ότι δεν κατατέθηκαν συμφωνητικά εκπτώσεων επί τζίρου τα οποία να παράγουν αποτέλεσμα στην τιμή πώλησης.
- Το γεγονός ότι από την επισκόπηση των τιμολογίων προέκυψε ότι η προσφεύγουσα πρόσφερε έκπτωση σε πελάτες χονδρικής.
- Το γεγονός ότι από την επισκόπηση των τιμολογίων προκύπτει ότι η προσφεύγουσα πρόσφερε δείγματα δωρεάν, την αξία των οποίων, ο έλεγχος συμψήφισε με την αξία του είδους που έχει λάβει δωρεάν βάσει σύμβασης (βάσει σύμβασης με την προμηθεύτρια η ελεγχόμενη θα έπαιρνε 24 δωρεάν τεμάχια από την ζωοτροφή 15kg για κάθε είκοσι παλέτες αγορών).

Υπολογίστηκε η μέση τιμή πώλησης με τον τύπο “Ποσοστό συμμετοχής Λιανικών Πωλήσεων στις συνολικές πωλήσεις * Τιμή Λιανικής πώλησης + ποσοστό συμμετοχής Χονδρικών πωλήσεων * Μέσος όρος τιμών Χονδρικής πώλησης (Μ.Ο = (Τιμή Πώλησης χωρίς έκπτωση, Τιμή Πώλησης με έκπτωση 10% Τιμή Πώλησης με έκπτωση 20%)/3)”, ως κάτωθι:

	ΠΡΟΪΟΝΤΑ - ΑΓΑΘΑ	Προτεινόμενη τιμή λιανικής βάσει τιμοκαταλόγου	Τιμή Πώλησης Χονδρικής Βάσει Τιμοκαταλόγου	Βασική έκπτωση 10%	Ποσοτική ή έκπτωση 20%	Σταθμισμένη Τιμή Πώλησης για το 2018 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, λαμβάνοντας υπόψη την προτεινόμενη τιμή λιανικής, Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Σταθμισμένη Τιμή Πώλησης για το 2019 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, λαμβάνοντας υπόψη την προτεινόμενη τιμή λιανικής, Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις
1		49,00 €	39,51 €	35,91 €	29,92 €	43,94 €	43,19 €
2		55,00 €	44,35 €	40,32 €	33,60 €	49,33 €	48,48 €
3		16,00 €	12,90 €	11,73 €	9,77 €	14,35 €	14,10 €
5		56,00 €	45,16 €	41,05 €	34,20 €	50,22 €	49,36 €

6		49,90 €	40,24 €	36,58 €	30,94 €	44,81 €	44,07 €
7		52,00 €	41,94 €	38,12 €	31,76 €	46,64 €	45,84 €
8		18,00 €	14,51 €	13,19 €	10,99 €	16,14 €	15,86 €
10		18,00 €	14,51 €	13,19 €	10,99 €	16,14 €	15,86 €
11		18,00 €	12,52 €	11,38 €	10,43 €	15,61 €	15,12 €
12		18,00 €	12,60 €	11,45 €	10,50 €	15,64 €	15,16 €
13		64,99 €	52,41 €	47,65 €	39,71 €	58,29 €	57,29 €
14		67,04 €	54,06 €	49,15 €	40,96 €	60,13 €	59,10 €
15		18,00 €	14,51 €	13,19 €	10,99 €	16,14 €	15,86 €
16		49,90 €	40,24 €	36,58 €	30,94 €	44,81 €	44,07 €

Στη συνέχεια, εφαρμόζοντας την αναλογία mark up = Μέση Τιμή Πώλησης/Τιμή Αγοράς και σταθμίζοντας την ως προς την συμμετοχή του κάθε είδους στις συνολικές αγορές (Mark up * Συντελεστής συμμετοχής κάθε προϊόντος στις συνολικές αγορές) προέκυψαν οι σταθμισμένοι συντελεστές mark up 2,49 και 2,44 για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019 αντίστοιχα.

		Ποσότητα αγοράς (units - τεμάχια) σύμφωνα με τα προσκομισθέν τα τιμολόγια αγορών	Συντελεστής συμμετοχής στην συνολική ποσότητα αγορών	Τιμή Αγοράς βάσει τιμολογίων αγοράς	Μέση Τιμή Πώλησης για το 2018 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις. Λαμβάνοντα ς υπόψη την προτεινόμενη τιμή λιανικής. Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Μέση Τιμή Πώλησης για το 2019 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις. Λαμβάνοντα ς υπόψη την προτεινόμενη τιμή λιανικής. Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Mark up = (Μέση Τιμή Πώληση ς /Τιμή Αγοράς 2018	Mark up = (Μέση Τιμή Πώληση ς /Τιμή Αγοράς 2019	Σταθμισμένο mark up 2018	Σταθμισμένο mark up 2019
1		624	16,09%	18,84 €	43,94 €	43,19 €	2,33	2,29	0,38	0,37
2		168	4,33%	22,19 €	49,33 €	48,48 €	2,22	2,18	0,10	0,09
3		108	2,78%	5,50 €	14,35 €	14,10 €	2,61	2,56	0,07	0,07
4		48	1,24%	22,90 €	50,22 €	49,36 €	2,19	2,16	0,03	0,03
5		600	15,47%	19,18 €	44,81 €	44,07 €	2,34	2,30	0,36	0,36
6		672	17,32%	21,69 €	46,64 €	45,84 €	2,15	2,11	0,37	0,37
7		188	4,85%	5,42 €	16,14 €	15,86 €	2,98	2,93	0,14	0,14
8		136	3,51%	5,23 €	16,14 €	15,86 €	3,09	3,03	0,11	0,11
9		63	1,62%	3,16 €	15,61 €	15,12 €	4,94	4,78	0,08	0,08
10		126	3,25%	4,99 €	15,64 €	15,16 €	3,13	3,04	0,10	0,10
11		150	3,87%	24,93 €	58,29 €	57,29 €	2,34	2,30	0,09	0,09
12		480	12,37%	27,70 €	60,13 €	59,10 €	2,17	2,13	0,27	0,26
13		324	8,35%	4,98 €	16,14 €	15,86 €	3,24	3,19	0,27	0,27
14		192	4,95%	19,18 €	44,81 €	44,07 €	2,34	2,30	0,12	0,11
		3879	100,00 %						2,49	2,44

Με βάση τα ανωτέρω στοιχεία, ο έλεγχος προσδιόρισε τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας στο ποσό των 73.300,55 € (29.437,97 * 2,49) για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 106.123,14 € (43.493,09 * 2,44) για το φορολογικό έτος 2019, και τα καθαρά κέρδη της επιχείρησης ως εξής:

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ				
ΑΝΑΛΥΣΗ	Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου
Ακαθάριστα έσοδα	20.087,27	73.300,55	25.907,41	106.123,14
Μείον: Κόστος πωληθέντων	29.437,97	29.437,97	43.493,09	43.493,09
Μικτό αποτέλεσμα	-9.350,70	43.862,58	-17.585,68	62.630,05
Μείον: Σύνολο δαπανών	30.102,14	30.102,14	23.914,99	23.914,99
Καθαρό αποτέλεσμα (κέρδη / ζημιά)	-39.452,84	13.760,44	-41.500,76	38.715,06

Μετά την κοινοποίηση του με αριθμό Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, η προσφεύγουσα προσκόμισε το με αριθμό πρωτ. Υπόμνημα, με το οποίο αιτιολόγησε μέρος των πιστώσεων στους τραπεζικούς λογαριασμούς της. Ως εκ τούτου, το συνολικό φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας διαμορφώθηκε ως εξής:

ΟΡΙΣΤΙΚΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ				
Περιγραφή εισοδήματος	Φορολογικό έτος 2018		Φορολογικό έτος 2019	
	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	13.760,44	0,00	38.715,06
Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	126,93	126,93	2,90	2,90
Προσαύξηση περιουσίας παρ.4 αρ.21 ν.4172/2013	0,00	6.724,28	0,00	97.000,00
Σύνολο	126,93	20.611,65	2,90	135.717,96

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

1. Εσφαλμένη η κρίση της φορολογικής αρχής περί προσαύξησης περιουσίας.
2. Παράνομη η χρήση έμμεσων μεθόδων ελέγχου για το προσδιορισμό του εισοδήματός της – Εσφαλμένη η επιλογή της αρχής των αναλογιών.
3. Παράνομη η χρήση έμμεσων μεθόδων ελέγχου για το προσδιορισμό του εισοδήματός της – Εσφαλμένα τα δεδομένα που ελήφθησαν υπόψη.
4. Εσφαλμένη η κρίση του ελέγχου περί κατοχής λογαριασμού στην αλλοδαπή.
5. Εσφαλμένη η συμπερίληψη στις αγορές του έτους 2019 του ποσού που αντιστοιχεί στο ποσό του
6. Έλλειψη αιτιολογίας άλλως αοριστία των προσβαλλόμενων πράξεων.

Ως προς τον 2ο προβαλλόμενο λόγο - Παράνομη η χρήση έμμεσων μεθόδων ελέγχου – Εσφαλμένη η επιλογή της αρχής των αναλογιών.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013:

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 του ν.5104/2024:

«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.»

Επειδή, σύμφωνα με την Ε.2015/2020, με θέμα «Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του ν. 4172/2013»:

«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. [...]

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, σύμφωνα με την Ε.2016/2020, με θέμα: Παροχή οδηγιών σχετικά με την εφαρμογή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης των περιπτώσεων α' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Κ.Φ.Δ (Α'170):

«Α. Μέθοδος της αρχής των αναλογιών

Με την εν λόγω μέθοδο προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα με βάση ποσοστά και δείκτες (και ιδίως με βάση το πραγματικό περιθώριο μικτού κέρδους) που θεωρούνται αξιόπιστα, βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής και προέρχονται είτε από την ίδια την επιχείρηση είτε από τρίτες πηγές.

Για την εφαρμογή της τεχνικής της αρχής των αναλογιών, μετά την ανάλυση των πωλήσεων και/ή του κόστους των πωλήσεων, προσδιορίζεται μια αξιόπιστη αναλογία (σχέση) η οποία εφαρμόζεται σε μία, γνωστή εκ των προτέρων, βάση (ενδεικτικά στο κόστος πωληθέντων) και έτσι προσδιορίζονται τα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα του φορολογουμένου. Η ορθότητα του αποτελέσματος της τεχνικής αυτής βασίζεται στην αξιοπιστία των αναλογιών που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα:

(α) Κύρια πηγή πληροφοριών πρέπει να είναι η ίδια η επιχείρηση. Έτσι ο έλεγχος για τον καθορισμό των αναλογιών (ποσοστών), που θα εφαρμοσθούν για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα εξαντλεί τη δυνατότητα δημιουργίας αναλογιών με βάση τα πραγματικά δεδομένα της επιχείρησης (κόστος, δαπάνες, τιμές πώλησης κ.λπ.), στοιχεία τα οποία προκύπτουν αφενός από τα λογιστικά αρχεία του φορολογουμένου και αφετέρου από κάθε είδους διαθέσιμα στοιχεία καθώς και πληροφορίες και διευκρινίσεις που θα παρασχεθούν είτε από τον ίδιο τον ελεγχόμενο είτε από τρίτες πηγές (π.χ. αντισυμβαλλόμενους). Συνεπώς, το πραγματικό περιθώριο μικτού κέρδους δύναται να προσδιορισθεί συγκρίνοντας τιμολόγια αγορών με τιμολόγια πωλήσεων ή αναλύοντας τιμοκαταλόγους ή τιμές ραφιών ή ερευνώντας αρχεία αποθήκης και βιβλία παραγγελιών ή και άλλες συναφείς πληροφορίες.

(β) Σε περίπτωση που δεν καθίσταται δυνατός ο καθορισμός των αναλογιών σύμφωνα με την προηγούμενη περίπτωση, ποσοστά και δείκτες δύνανται να προκύψουν και με βάση δεδομένα ομοειδών επιχειρήσεων. Στην περίπτωση αυτή ο έλεγχος δύναται να αναπροσαρμόζει τα εν λόγω ποσοστά και τους δείκτες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά της ελεγχόμενης επιχείρησης και ιδίως τον τύπο του εμπορεύματος, τη γεωγραφική θέση της επιχείρησης, το μέγεθός της, την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο, τη γενικότερη εμπορική πολιτική, ώστε οι αναλογίες που τελικά θα εφαρμοσθούν για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα να ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά του ελεγχόμενου προσώπου.

(γ) Για την επαλήθευση του κόστους πωληθέντων, ο έλεγχος συνεκτιμά στοιχεία αντισυμβαλλόμενων, υφιστάμενες παραβάσεις, τεχνικές προδιαγραφές κ.λπ. Κατά την εφαρμογή της τεχνικής της αρχής των αναλογιών, για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, δύναται να χρησιμοποιηθούν διάφορες αναλογίες (ποσοστά/δείκτες), όπως ενδεικτικά η αναλογία περιθωρίου μικτού κέρδους - πωλήσεων, η αναλογία περιθωρίου μικτού κέρδους - κόστους, η αναλογία κόστους πωληθέντων - πωλήσεων, η αναλογία καθαρής τιμής πώλησης - τιμής κόστους κ.λπ., οι οποίες εφαρμόζονται επί του συνολικού κόστους ώστε να προσδιορισθούν τα έσοδα.

Περαιτέρω, η μέθοδος της αρχής των αναλογιών, εκτός του προσδιορισμού των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, δύναται να εφαρμοσθεί και για τον προσδιορισμό των εκροών

και των φορολογητέων κερδών των ελεγχόμενων προσώπων, υπό την προϋπόθεση εύρεσης και χρήσης αξιόπιστων, για τον προσδιορισμό των εκροών και φορολογητέων κερδών, αναλογιών. Σημειώνεται ότι, η τεχνική της αρχής των αναλογιών ενδείκνυται για τον προσδιορισμό των εσόδων από επιχειρηματική δραστηριότητα, των εκροών και των φορολογητέων κερδών σε:

- επιχειρήσεις με σχετικά περιορισμένο εύρος δραστηριοτήτων.
- επιχειρήσεις όπου η κύρια πηγή εσόδων προέρχεται κυρίως από τη διάθεση των αποθεμάτων ή όταν οι παράμετροι που διαμορφώνουν το κόστος των πωληθέντων ή οι πηγές από τις οποίες προέρχονται οι αγορές των εμπορευμάτων είναι περιορισμένες και ταυτόχρονα υφίσταται σε ένα βαθμό ομοιομορφία στις τιμές πώλησης.
- επιχειρήσεις των οποίων το απόθεμα είναι ελεγχόμενο (πχ. τήρηση βιβλίου απογραφών) ή το απόθεμα μπορεί να προσδιοριστεί με αξιόπιστο τρόπο ή τα αγαθά τα οποία εμπορεύονται έχουν όμοιο μικτό κέρδος.»

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η φορολογική αρχή εσφαλμένα εφάρμοσε την έμμεση τεχνική ελέγχου της αρχής των αναλογιών για τον προσδιορισμό του εισοδήματός της καθώς ήταν εφικτός ο λογιστικός προσδιορισμός του και επιπλέον δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν.4172/2013. Επίσης ισχυρίζεται ότι η μέθοδος της αρχής των αναλογιών δεν ήταν η προσήκουσα λόγω της φύσης και του αντικειμένου της επιχείρησής της.

Επειδή, εν προκειμένω η εφαρμογή έμμεσης τεχνικής ελέγχου βασίστηκε στην αδυναμία κάλυψης των προσωπικών δαπανών διαβίωσης της προσφεύγουσας, για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, από τα δηλούμενα εισοδήματά της των αντίστοιχων ετών, όπως προκύπτει από τα δεδομένα των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος της προσφεύγουσας και των στοιχείων που αντλήθηκαν βάσει της ΠΟΛ.1033/2014, όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα. Ως εκ τούτου ο σχετικός ισχυρισμός της προσφεύγουσας πρέπει να απορριφθεί ως νόμω αβάσιμος.

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019
Τόκοι ημεδαπής προέλευσης	126,93	2,90
Σύνολο δηλούμενου εισοδήματος	126,93	2,90
Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών κωδ. 050	4.453,00	2.218,53
Δαπάνη σε εταιρίες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας	233,32	449,97
Δαπάνη σε επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης	2.331,21	2.446,38
Δαπάνη σε εταιρίες σταθερής και κινητής τηλεφωνίας	653,43	1.805,23
Σύνολο δαπανών	7.670,96	6.920,11

Επειδή, η επιχείρηση της προσφεύγουσας έχει όλα τα χαρακτηριστικά ώστε η εφαρμογή της αρχής των αναλογιών να είναι η ενδεδειγμένη για τον προσδιορισμό των εσόδων και των φορολογητέων κερδών της, σύμφωνα με τις οδηγίες που δόθηκαν με την Ε.2016/2020 του Διοικητή της ΑΑΔΕ. Συγκεκριμένα, έχει περιορισμένο εύρος δραστηριοτήτων, τα έσοδά της προέρχονται από τη διάθεση αποθεμάτων, οι αγορές προέρχονται μόνο από έναν προμηθευτή, το μικτό κέρδος των εμπορευμάτων είναι όμοιο και ο προσδιορισμός του κόστους πωληθέντων είναι σαφής. Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί ακαταλληλότητας της μεθόδου της αρχής των αναλογιών πρέπει να απορριφθεί ως αβάσιμος.

Ως προς τον 3^ο προβαλλόμενο λόγο - Εσφαλμένα τα δεδομένα που ελήφθησαν υπόψη στη χρήση έμμεσων μεθόδων ελέγχου για το προσδιορισμό του εισοδήματός της

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εσφαλμένα η φορολογική αρχή εξέλαβε ότι κατά τα υπό κρίση έτη ο συντελεστής μικτού κέρδους ήταν αρνητικός. Ειδικότερα, υποστηρίζει ότι διενήργησε υψηλές αγορές και στο τέλος κάθε μίας από τις ελεγχόμενες χρήσεις είχε μεγάλο όγκο απούλητων εμπορευμάτων στην αποθήκη της, τα οποία δεν αποτύπωσε καθώς δεν είχε υποχρέωση τήρησης απογραφής.

Επειδή, η προσφεύγουσα με την υποβολή των Καταστάσεων Οικονομικών Στοιχείων από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ε3) για τα φορολογικά έτη 2018 και 2019, δήλωσε κόστος πωληθέντων 29.437,97 € και 43.493,09 € αντίστοιχα, με συνέπεια τη διαμόρφωση αρνητικού μικτού κέρδους. Επειδή, δήλωσε μηδενικά αποθέματα λήξης, παρότι η έλλειψη υποχρέωσης τήρησης απογραφής δεν είναι δεσμευτική, οι ως άνω ισχυρισμοί της δεν μπορούν να γίνουν δεκτοί ως αναπόδεικτοι.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι κατά την εφαρμογή της αρχής των αναλογιών, η ελεγκτική αρχή χρησιμοποίησε λανθασμένες τιμές πώλησης λιανικής και χονδρικής. Ειδικότερα, υποστηρίζει ότι η «προτεινόμενη τιμή λιανικής», που αναφέρεται στον τιμοκατάλογο και έλαβε υπόψη του ο έλεγχος περιλαμβάνει εσφαλμένα ΦΠΑ 24%, καθώς και ότι οι τιμές χονδρικής είναι χαμηλότερες από αυτές που αναφέρονται στην έκθεση ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με τον με αριθμό πρωτ. ΔΕΔ ηλεκτρονικά προσκομισθέντα τιμοκατάλογο που χρησιμοποίησε ο έλεγχος, η «προτεινόμενη λιανική τιμή» γίνεται δεκτό, βάσει της κοινής πείρας, ότι περιλαμβάνει ΦΠΑ 24%, ο οποίος πρέπει να αφαιρεθεί για τον υπολογισμό της λιανικής τιμής πώλησης και της αναλογίας mark up, ως κάτωθι:

	ΠΡΟΪΟΝΤΑ - ΑΓΑΘΑ	Προτεινόμενη τιμή λιανικής βάσει τιμοκαταλόγου	Αποφορολογημένη τιμή λιανικής	Τιμή Πώλησης Χονδρικής Βάσει Τιμοκαταλόγου	Βασική έκπτωση 10%	Ποσοτική έκπτωση ή 20%	Σταθμισμένη Τιμή Πώλησης για το 2018 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, Λαμβάνοντας υπόψη την αποφορολογημένη τιμή λιανικής , Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Σταθμισμένη Τιμή Πώλησης για το 2019 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, Λαμβάνοντας υπόψη την αποφορολογημένη τιμή λιανικής , Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις
1		49,00 €	39,52	39,51 €	35,91 €	29,92 €	37,91 €	37,26 €
2		55,00 €	44,35	44,35 €	40,32 €	33,60 €	42,56 €	41,82 €
3		16,00 €	12,9	12,90 €	11,73 €	9,77 €	12,38 €	12,17 €
5		56,00 €	45,16	45,16 €	41,05 €	34,20 €	43,33 €	42,58 €
6		49,90 €	40,24	40,24 €	36,58 €	30,94 €	38,67 €	38,02 €
7		52,00 €	41,94	41,94 €	38,12 €	31,76 €	40,24 €	39,54 €
8		18,00 €	14,52	14,51 €	13,19 €	10,99 €	13,93 €	13,68 €

10		18,00 €	14,52	14,51 €	13,19 €	10,99 €	13,93 €	13,68 €
11		18,00 €	14,52	12,52 €	11,38 €	10,43 €	13,40 €	12,94 €
12		18,00 €	14,52	12,60 €	11,45 €	10,50 €	13,42 €	12,98 €
13		64,99 €	52,41	52,41 €	47,65 €	39,71 €	50,29 €	49,42 €
14		67,04 €	54,06	54,06 €	49,15 €	40,96 €	51,88 €	50,98 €
15		18,00 €	14,52	14,51 €	13,19 €	10,99 €	13,93 €	13,68 €
16		49,90 €	40,24	40,24 €	36,58 €	30,94 €	38,67 €	38,02 €

		Ποσότητα αγοράς (units - τεμάχια) σύμφωνα με τα προσκομισθέν τα τιμολόγια αγορών	Συντελεστής συμμετοχής στην συνολική ποσότητα αγορών	Τιμή Αγοράς βάσει τιμολογίων αγοράς	Μέση Τιμή Πώλησης για το 2018 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, Λαμβάνοντας υπόψη την αποφορολο- γημένη τιμή λιανικής. Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Μέση Τιμή Πώλησης για το 2019 με βάση την συμμετοχή των Χονδρικών και Λιανικών Πωλήσεων στις Συνολικές Πωλήσεις, Λαμβάνοντας υπόψη την αποφορολογ- ημένη τιμή λιανικής. Την τιμή πώλησης Χονδρικής και τις εκπτώσεις	Mark up = (Μέση Τιμή Πώληση ς /Τιμή Αγοράς 2018	Mark up = (Μέση Τιμή Πώληση ς /Τιμή Αγοράς 2019	Σταθμισμένο mark up 2018	Σταθμισμένο mark up 2019
1		624	16,09 %	18,84 €	37,91 €	37,26 €	2,01	1,98	0,32	0,32
2		168	4,33%	22,19 €	42,56 €	41,82 €	1,92	1,88	0,08	0,08
3		108	2,78%	5,50 €	12,38 €	12,17 €	2,25	2,21	0,06	0,06
4		48	1,24%	22,90 €	43,33 €	42,58 €	1,89	1,86	0,02	0,02
5		600	15,47 %	19,18 €	38,67 €	38,02 €	2,02	1,98	0,31	0,31
6		672	17,32 %	21,69 €	40,24 €	39,54 €	1,86	1,82	0,32	0,32
7		188	4,85%	5,42 €	13,93 €	13,68 €	2,57	2,52	0,12	0,12
8		136	3,51%	5,23 €	13,93 €	13,68 €	2,66	2,62	0,09	0,09
9		63	1,62%	3,16 €	13,40 €	12,94 €	4,24	4,09	0,07	0,07
10		126	3,25%	4,99 €	13,42 €	12,98 €	2,69	2,60	0,09	0,08
11		150	3,87%	24,93 €	50,29 €	49,42 €	2,02	1,98	0,08	0,08
12		480	12,37 %	27,70 €	51,88 €	50,98 €	1,87	1,84	0,23	0,23
13		324	8,35%	4,98 €	13,93 €	13,68 €	2,80	2,75	0,23	0,23
14		192	4,95%	19,18 €	38,67 €	38,02 €	2,02	1,98	0,10	0,10
		3879	100,0 0%						2,14	2,10

Με βάση τα ανωτέρω στοιχεία, μετά την αφαίρεση του ΦΠΑ από την λιανική τιμή, ο συντελεστής mark up προσδιορίζεται σε 2,14 για το φορολογικό έτος 2018 και 2,10 για το φορολογικό έτος 2019.

Συνεπώς, τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας

διαμορφώνονται στο ποσό των 62.997,26 € (29.437,97 * 2,14) για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 91.335,49 € (43.493,09 * 2,10) για το φορολογικό έτος 2019, και τα καθαρά κέρδη της επιχείρησης προσδιορίζονται ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ	Φορολογικό έτος 2018		
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Ακαθάριστα έσοδα	20.087,27	73.300,55	62.997,26
Μείον: Κόστος πωληθέντων	29.437,97	29.437,97	29.437,97
Μικτό αποτέλεσμα	-9.350,70	43.862,58	33.559,29
Μείον: Σύνολο δαπανών	30.102,14	30.102,14	30.102,14
Καθαρό αποτέλεσμα (κέρδη / ζημιά)	-39.452,84	13.760,44	3.457,15

ΑΝΑΛΥΣΗ	Φορολογικό έτος 2019		
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Ακαθάριστα έσοδα	25.907,41	106.123,14	91.335,49
Μείον: Κόστος πωληθέντων	43.493,09	43.493,09	43.493,09
Μικτό αποτέλεσμα	-17.585,68	62.630,05	47.842,40
Μείον: Σύνολο δαπανών	23.914,99	23.914,99	23.914,99
Καθαρό αποτέλεσμα (κέρδη / ζημιά)	-41.500,76	38.715,06	23.927,41

Ως προς τον 1^ο προβαλλόμενο λόγο - Εσφαλμένη η κρίση της φορολογικής αρχής περί προσάυξης περιουσίας

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013:

«4. Κάθε προσάυξη 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022:

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσάυξης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσάυξη 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, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77 του ν.5104/2024:

«Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1175/2017, με θέμα: “Διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσάυξης περιουσίας”:

«1. Δεν υφίσταται προσάυξη 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 στις σχετικές δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, ενώ υπήρχε σχετική υποχρέωση. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον οι εν λόγω πιστώσεις συνεπάγονται φορολογική υποχρέωση στον φόρο εισοδήματος, ο καταλογισμός δεν θα γίνεται κατ' επίκληση των ανωτέρω διατάξεων, αλλά των, κατά περίπτωση, εφαρμοστέων διατάξεων του ν.2238/1994 ή του ν.4172/2013, αναλόγως του είδους του εισοδήματος.

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

4. Το ποσό τραπεζικού λογαριασμού που τροφοδότησε έμβασμα και λογίζεται ως φορολογητέο εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013, φορολογείται ως εισόδημα της διαχειριστικής περιόδου κατά την οποία προκύπτει ότι εισήχθη το ποσό αυτό στην περιουσία του δικαιούχου του λογαριασμού, η δε μεταφορά με έμβασμα χρηματικού ποσού από τραπεζικό λογαριασμό δικαιούχου σε άλλο τραπεζικό λογαριασμό του (στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή) δεν αποτελεί προσαύξηση 2 της περιουσίας του. Συνεπώς, κρίσιμος δεν είναι, τουλάχιστον κατ' αρχήν ο χρόνος διενέργειας του εμβάσματος, αλλά είτε ο χρόνος της κατάθεσης του επίμαχου ποσού (ή σε περίπτωση τμηματικής κατάθεσης του, ο χρόνος που κατατέθηκε καθένα από τα τμήματα του) στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου, μέσω του οποίου έγινε το έμβασμα, είτε ο προγενέστερος αυτού χρόνος κατά τον οποίο προκύπτει ότι επήλθε η αντίστοιχη προσαύξηση της περιουσίας του (ΣτΕ 1225/2017, 884/2016, 435/2017). Ο προσδιορισμός του ως άνω κρίσιμου χρόνου πρέπει να γίνεται από την ελεγκτική αρχή με βάση πρόσφορα και επαρκή στοιχεία τα οποία συλλέγονται κατόπιν της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκάων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου στα οποία συμπεριλαμβάνονται ιδίως η κλήση του φορολογούμενου για παροχή εξηγήσεων και η αναζήτηση πληροφοριών και στοιχείων από τα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν η εντός εύλογου 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).

5.4. 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. [...]

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, σύμφωνα με Αρ. πρωτ.: ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ 2015/5.11.2015 έγγραφο, με θέμα "Διευκρινίσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης 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. [...]

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. **Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή**

άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς . Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

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

Επειδή, σύμφωνα με την ΣτΕ 1893/2018:

«4. Επειδή, με την υπ' αριθμ. 884/2016 απόφαση της επταμελούς σύνθεσης του Β' Τμήματος του Συμβουλίου της Επικρατείας, η οποία απάντησε σε προδικαστικά ερωτήματα υποβληθέντα από το ΔΕΑ, κρίθηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:- (α) Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του. Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 66 παρ. 1 περιπτ. α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 2238/1994 - ΚΦΕ) και, ήδη, εκείνη του άρθρου 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας - ΚΦΔ), δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρόνο 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. 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. Και ναι μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιταχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσής του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμά του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του, αλλά, πάντως, η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης παράβασης φοροδιαφυγής, η τέλεση της οποίας μπορεί να προκύπτει 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. Τούτο δεν συνιστά αντιστροφή του βάρους απόδειξης, αλλά κανόνα που αφορά στη φύση και στον τρόπο εκτίμησης των αποδεικτικών στοιχείων. Ειδικότερα, τέτοια στοιχεία έμμεσης απόδειξης (ύπαρξης μη δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος) μπορούν να θεωρηθούν ότι συντρέχουν σε περίπτωση στην οποία τραπεζικός λογαριασμός του φορολογούμενου, μέσω του οποίου πραγματοποιείται έμβασμα, 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. [...]

8. Επειδή, με την αναιρεσιβαλλόμενη απόφαση έγιναν δεκτά και κρίθηκαν τα ακόλουθα (σκέψεις 5, 8, 10, 11, 12, 13) : "5. Επειδή, στο άρθρο 1 του ν. 5638/1932 «Περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν» (ΦΕΚ Α' 307) ορίζεται ότι : «1. Χρηματική κατάθεσις παρά τραπεζής εις ανοιχτόν λογαριασμόν επ' ονόματι δύο ή πλειοτέρων από κοινού (compte joint, joint account) είναι εν τη εννοία του παρόντος νόμου η παρέχουσα τον όρον ότι του εκ ταύτης λογαριασμού δύναται να κάμνη χρήσιν, εν όλω ή εν μέρει, άνευ συμπράξεως των λοιπών, είτε εις, είτε τινές και πάντες κατ' ιδίαν οι δικαιούχοι. 2. Η χρηματική κατάθεσις περί ης η προηγούμενη παράγραφος επιτρέπεται να ενεργείται και εις κοινόν λογαριασμόν επί προθεσμία ή ταμιευτηρίου υπό προειδοποίησιν». Περαιτέρω, στο άρθρο 19 του ν. 2961/2001 «Κώδικας Φορολογίας Κληρονομιών Δωρεών Γονικών Παροχών» (ΦΕΚ Α' 266) ορίζεται ότι: «Για την επιβολή του φόρου θεωρούνται ότι ανήκουν κατά ίσα μέρη, ενώ επιτρέπεται στο Δημόσιο και στους υπόχρεους σε φόρο να αποδείξουν το αντίθετο με κάθε νόμιμο μέσο : α) Σε καθένα από τους καταθέτες τα χρηματικά ποσά και γενικά οι αξίες που είναι κατατεθειμένες σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε αδιαίρετους ή ενωμένους λογαριασμούς, β) ...». Από τις παραπάνω διατάξεις συνάγεται ότι η έννοια του όρου "δικαιούχος" ή "συνδικαιούχος" σε ατομικό ή κοινό τραπεζικό λογαριασμό, είναι συνυφασμένη με τη δυνατότητα του προσώπου αυτού να έχει απόλυτη πρόσβαση στον εν λόγω λογαριασμό και να κάνει επ' ονόματι του χρήση ολόκληρου ή μέρους του ποσού των καταθέσεων που βρίσκονται σ' αυτόν, όπως π.χ. να πραγματοποιεί καταθέσεις, αναλήψεις, μεταφορές ή πληρωμές ποσών ή άλλες πράξεις που να σχετίζονται με αυτόν. Ως εκ τούτου, εξυπακούεται ότι, λόγω και του απορρήτου και της ασφάλειας των καταθέσεων, δεν μπορεί να αποδοθεί κυριότητα οποιουδήποτε λογαριασμού ή ποσού αυτού σε τρίτο πρόσωπο το οποίο δεν ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος του λογαριασμού και συνεπώς δεν μπορούσε να έχει πρόσβαση ή να κάνει οποιαδήποτε χρήση του λογαριασμού αυτού. Εξάλλου, σε περίπτωση που διενεργείται φορολογικός έλεγχος σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό προκειμένου να διαπιστωθεί προσαύξηση περιουσίας κάποιου από τους συνδικαιούχους του λογαριασμού, το ποσό του εν λόγω λογαριασμού θεωρείται κατ' αρχήν ότι ανήκει στους συνδικαιούχους κατ' ίσα μέρη είναι δε στην ευχέρεια της φορολογικής αρχής να αποδείξει το αντίθετο. [...]

Επειδή, η ελεγκτική αρχή κατόπιν επεξεργασίας των κινήσεων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας και αξιολόγησης των αιτιολογικών διευκρινίσεων που παρείχε η προσφεύγουσα διαπίστωσε ότι οι κάτωθι πιστώσεις είναι ανατιμολογήτες και συνεπώς αποτελούν εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας, βάσει των διατάξεων της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Αναιτιολόγητες πιστώσεις - Φορολογικό έτος 2018					
α/α	Αριθμός λογαριασμού	Πλήθος δικαιούχων	Ημερομηνία	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
5		2	28/02/2018	Κατάθεση	6.350,00
30			05/09/2018	Εξόφληση	150,00
Υπόλοιπο ποσού 20.311,55 που αιτιολογήθηκε ως δηλωθέντα ακαθάριστα έσοδα (20.087,27)					224,28
Σύνολο αναιτιολόγητων πιστώσεων					6.724,28

Επισημαίνεται ότι η ελεγκτική αρχή έκανε μερικώς δεκτές τις εξηγήσεις «ΤΑΜΕΙΟ – εισπράξεις πελατών» και «πελάτες χονδρικής – διάφορα τιμολόγια» ποσού 20.311,55 € καθώς το άθροισμα τους είναι μεγαλύτερο από τα δηλωμένα ακαθάριστα έσοδα ύψους 20.087,27 €.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι η με α/α 5 κατάθεση ποσού 6.350,00 € αφορά τον σύζυγό της καθόσον πραγματοποιήθηκε από τον αδερφό του για την εξόφληση υποχρέωσης που προερχόταν από την κοινή τους επιχείρηση, με την επωνυμία Ο εν λόγω Αναφορικά με την με α/α 30 πίστωση ποσού 150,00 €, υποστηρίζει ότι αποτελεί εξόφληση πώλησης που περιλαμβάνεται στο ημερήσιο δελτίο Ζ της 10ης/08/2018.

Επειδή, αναφορικά με το φορολογικό έτος 2019, επισημαίνεται ότι η ελεγκτική αρχή έκανε δεκτές τις εξηγήσεις «ΤΑΜΕΙΟ – εισπράξεις πελατών» και «πελάτες χονδρικής – διάφορα τιμολόγια» ποσού 25.111,13 € καθώς το άθροισμα τους είναι μικρότερο από τα δηλωμένα ακαθάριστα έσοδα ύψους 25.907,41 €.

Αναιτιολόγητες πιστώσεις - Φορολογικό έτος 2019					
α/α	Αριθμός λογαριασμού	Πλήθος δικαιούχ.	Ημερομηνία	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
4		4	07/02/2019		3.500,00
12		2	17/04/2019		9.500,00
15		2	16/05/2019		10.000,00
27		2	18/06/2019		7.000,00
30		2	11/07/2019		9.000,00
31		2	16/07/2019		3.000,00
33		4	01/08/2019		7.000,00
36		4	01/10/2019		5.000,00
37		4	01/10/2019		5.000,00
38		4	01/10/2019		3.000,00
40		2	29/10/2019		9.000,00
42		2	07/11/2019		7.500,00
44		2	25/11/2019		9.000,00
46		2	17/12/2019		9.500,00
Σύνολο αναιτιολόγητων πιστώσεων					97.000,00

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι οι πιστώσεις συνολικού ποσού 97.000,00 €, στο φορολογικό έτος 2019, πραγματοποιήθηκαν από τον σύζυγό της, συνδικαιούχο στους εν λόγω τραπεζικούς λογαριασμούς. Υποστηρίζει ότι συνιστούν επανακαταθέσεις χρηματικών ποσών καθώς ο σύζυγός της είχε προβεί σε αναλήψεις μετρητών συνολικού ποσού 617.000,00 €, τα έτη 2012 έως 2018, εκ των οποίων το ποσό των 606.000,00 € παρέμενε διαθέσιμο προς

επανακατάθεση. Επιπλέον, υποστηρίζεται ότι τα χρηματικά ποσά φυλάσσονταν σε θυρίδα και προσκομίζεται κατάσταση «Στοιχείων επισκέψεων θυρίδων», σύμφωνα με την οποία σε πολλές περιπτώσεις ταυτίζεται η ημερομηνία επίσκεψης της θυρίδας και διενέργειας των ανατιολόγητων πιστώσεων.

Επειδή, τόσο κατά τη διάρκεια του ελέγχου όσο και με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν προσκομίστηκε πίνακας διαθεσίμων μετρητών του συζύγου της προσφεύγουσας ώστε να αποδειχθεί η δυνατότητα διενέργειας των επίμαχων πιστώσεων συνολικού ποσού 97.000,00 €, καθόσον τα προσκομισθέντα στοιχεία σχετικά με τις αναλήψεις και τις τραπεζικές κινήσεις του αποτελούν αποσπασματικά στοιχεία, από τα οποία δεν προκύπτουν βέβαια αποτελέσματα για τη δυνατότητα διάθεσης μετρητών.

Επειδή, η πλειονότητα των καταθέσεων έγιναν με την χρήση μηχανημάτων APS τηςκαι ΚΑΣ της, με συνέπεια να μην είναι δυνατή η διαπίστωση του καταθέτη, μεταξύ της προσφεύγουσας και του συζύγου της. Επειδή επιπλέον, η επίσκεψη της θυρίδας δεν αποδεικνύει την απόσυρση από αυτήν χρηματικών ποσών και ο ισχυρισμός περί τμηματικής απόσυρσής τους για λόγους ασφαλείας δεν μπορεί να γίνει δεκτός, πολλώ δε μάλλον αφού η πλειονότητα των καταθέσεων γίνονταν σε άλλα καταστήματα από αυτό που διατηρούνταν η θυρίδα.

Επειδή, η προσφεύγουσα, δεδομένου ότι στους επίμαχους τραπεζικούς λογαριασμούς είναι συνδικαιούχος με τον σύζυγό της, επικαλείται την ΣΤΕ 1893/2018, ισχυριζόμενη ότι η φορολογική διοίκηση όφειλε να ζητήσει περαιτέρω εξηγήσεις προκειμένου να διαπιστώσει ότι οι επίμαχες πιστώσεις αφορούν τον σύζυγό της.

Επειδή, η φορολογική διοίκηση αξιολόγησε τόσο στο στάδιο του ελέγχου όσο και με την εξέταση της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής το σύνολο των ισχυρισμών της προσφεύγουσας σε συνδυασμό με τα σχετικά προσκομισθέντα στοιχεία, χωρίς να προκύπτει με βεβαιότητα ότι οι καταλογιζόμενες πιστώσεις αφορούν τον σύζυγό της και ότι μπορούν να γίνουν δεκτές ως αιτιολογημένες. **Επειδή επιπλέον**, δεν προκύπτει με βεβαιότητα ότι οι επίμαχες καταθέσεις πραγματοποιήθηκαν από την προσφεύγουσα ή ότι αποτελούν δικά της εισοδήματα, ο ισχυρισμός της πρέπει να γίνει μερικώς δεκτός, θεωρώντας δηλαδή ότι οι επίμαχες πιστώσεις ανήκουν στους συνδικαιούχους κατ' ίσα μέρη, ως κάτωθι:

Φορολογικό έτος	Ανατιολόγητες πιστώσεις βάσει ελέγχου	Πλήθος δικαιούχων	Ανατιολόγητες πιστώσεις βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
2018	6.724,28	2	3.362,14
2019	97.000,00	2	48.500,00

Επισημαίνεται, ότι στον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό της τράπεζας οι συνδικαιούχοι είναι 4, μεταξύ των οποίων τα ανήλικα παιδιά της προσφεύγουσας και του συζύγου της, συνεπώς το ποσό των ανατιολόγητων πιστώσεων μοιράζεται μεταξύ των δύο δικαιούχων τους οποίους ουσιαστικά δύνανται να αφορούν.

Επειδή, για την με α/α 5 πίστωση, ποσού 6.350,00 €, φορολογικού έτους 2018 προσκομίζεται αντίγραφο του αποδεικτικού καταθέσεως της, σύμφωνα με το οποίο το είδος της συναλλαγής είναι «Κατάθεση από δικαιούχο του λογαριασμού». (Σχετικό 1β)

Επειδή, το ποσό των 224,28 € δεν έγινε δεκτό από τον έλεγχο ως αιτιολογημένη πίστωση, διότι υπερβαίνει των δηλωθέντων εσόδων της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας, ήτοι του ποσού των 20.087,27 €.

Επειδή για την με α/α 4 πίστωση ποσού 3.500,00 €, φορολογικού έτους 2019, προσκομίζεται αντίγραφο του δελτίου κατάθεσης της, σύμφωνα με το οποίο καταθέτης είναι ο σύζυγος της προσφεύγουσας κ. (Σχετικό 8α)

Επειδή για τις με α/α 12, 15, 27, 30, 31, 40, πιστώσεις φορολογικού έτους 2019, προσκομίζονται αντίγραφα «Αναλυτικών στοιχείων συναλλαγής», η αιτιολογία των οποίων είναι: 310 – ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΚΑΣ. (Σχετικά 8β, 8γ, 8κ, 8δ, 8ε, 8ζ)

Επειδή, για τις με α/α 33, 36, 37, 38 πιστώσεις φορολογικού έτους 2019, προσκομίζεται Κατάσταση έκδοσης της τράπεζας (κατάστημα), σύμφωνα με την οποία οι εν λόγω πιστώσεις αφορούν καταθέσεις μετρητών μέσω APS. (Σχετικό 8στ)

Επειδή, τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης της προσφεύγουσας προσδιορίστηκαν από τον έλεγχο, μετά την εφαρμογή της αρχής των αναλογιών, στο ποσό των 73.300,55 € για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 106.123,14 € για το φορολογικό έτος 2019. Μετά την διόρθωση της λιανικής τιμής που χρησιμοποίησε ο έλεγχος για τον προσδιορισμό της αναλογίας mark up (αφαίρεση του ΦΠΑ) τα ακαθάριστα έσοδα επαναπροσδιορίστηκαν με την παρούσα απόφαση στο ποσό των 62.997,26 €, για το φορολογικό έτος 2018 και στο ποσό των 91.335,49 €, για το φορολογικό έτος 2019.

Επειδή, οι πιστώσεις του φορολογικού έτους 2018, ποσού 3.362,14 € (μετά τον καταμερισμό τους στους συνδικαιούχους), οι οποίες δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο, αιτιολογούνται από τα επιπλέον ακαθάριστα έσοδα ύψους 42.909,99 € (62.997,26 – 20.087,27) πλέον ΦΠΑ 24%, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου και βάσει των διευκρινίσεων που δόθηκαν για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας με την ΠΟΛ.1175/2017.

Επειδή, οι πιστώσεις του φορολογικού έτους 2019, ποσού 48.500,00 € (μετά τον καταμερισμό τους στους συνδικαιούχους), οι οποίες δεν έγιναν δεκτές από τον έλεγχο, αιτιολογούνται από τα επιπλέον ακαθάριστα έσοδα ύψους 65.428,08 € (91.335,49 – 25.907,41) πλέον ΦΠΑ 24%, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της εφαρμογής της έμμεσης τεχνικής ελέγχου και βάσει των διευκρινίσεων που δόθηκαν για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας με την ΠΟΛ.1175/2017.

Κατόπιν των ανωτέρω, το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας προσδιορίζεται ως εξής:

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2018			
Περιγραφή εισοδήματος	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	13.760,44	3.457,15
Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	126,93	126,93	126,93
Προσαύξηση περιουσίας παρ.4 αρ.21 ν.4172/2013	0,00	6.724,28	0,00
Σύνολο	126,93	20.611,65	3.584,08

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2019			
Περιγραφή εισοδήματος	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	38.715,06	23.927,41
Μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα	2,90	2,90	2,90
Προσαύξηση περιουσίας παρ.4 αρ.21 ν.4172/2013	0,00	97.000,00	0,00
Σύνολο	2,90	135.717,96	23.930,31

Ως προς τους 4^ο, 5^ο, 6^ο προβαλλόμενους λόγους

Επειδή, αλυσιτελώς η προσφεύγουσα προσβάλλει την εκτίμηση του ελέγχου ότι κατέχει τραπεζικό λογαριασμό στην αλλοδαπή διότι αυτή δεν επηρέασε το αποτέλεσμα του διενεργηθέντος ελέγχου.

Επειδή, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσα σχετικά με το τιμολόγιοδεν μπορεί να γίνει δεκτός διότι δεν υποβλήθηκε τροποποιητική δήλωση φορολογίας εισοδήματος η οποία να απεικονίζει τη μείωση της καθαρής αξίας αγορών.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 του ν.5104/2024:

«Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν.2690/1999:

«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, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί έλλειψης αιτιολογίας άλλως αοριστίας των προσβαλλόμενων πράξεων απορρίπτεται ως αβάσιμος καθώς από την οικεία έκθεση ελέγχου προκύπτει με σαφήνεια ο συλλογισμός του ελέγχου σε όλα τα στάδια καθώς και ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την μερική αποδοχή της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης και με αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της και συγκεκριμένα:

Την τροποποίηση των:

Α) Με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 3^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2018.

Β) Με αριθμό Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 3ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2019.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018

Α) Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	517,91	517,91	517,91	-
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	126,93	20.611,65	3.584,08	3.457,15
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				760,56
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	0,02	5.246,33	760,58	
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	811,20	811,20	811,20	
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		2.623,16	380,28	380,28
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		206,58		
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	1.461,21	9.537,27	2.602,06	1.140,84

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

Α) Η με αριθμό Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου	552,12	552,12	552,12	-
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου	2,90	135.717,96	23.930,31	23.927,41
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				5.540,75
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό	7,11	42.541,69	5.547,86	
Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακιν.	1,50	1,50	1,50	-
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ	0,30	0,30	0,30	-
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		21.267,29	2.770,38	2.770,38
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		9.565,62	372,52	372,52
Τέλος επιτηδεύματος	650,00	650,00	650,00	-
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης	811,20	811,2	811,2	-
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή	1.470,12	74.837,60	10.153,76	8.683,65

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

**Με εντολή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης
Επίλυσης Διαφορών**

**Ο/Η ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης**

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.