



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 10/07/2025

Αριθμός απόφασης: 2340

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 17/02/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή τηςτου, με ΑΦΜ, κατοίκου, επί της οδού, αρ., κατά της με αριθμό/18-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2021, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, της οποίας ζητείται η ακύρωση.
6. Την από 18/02/2025 έκθεση απόψεων του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής.
7. Τα από 15/06/2025 συμπληρωματικά υποβληθέντα στοιχεία της προσφεύγουσας.
8. Τις από 30/06/2025 Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις, βάσει της με αριθμό .../16-06-2025 Πράξης Αναπομπής του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας μας.
9. Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α6, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 17/02/2025 ηλεκτρονικά κατατεθείσας και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τηςτου με ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με τη με αριθμό/18-12-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2021, του Προϊστάμενου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας διαφορά φόρου ποσού 14.211,11 €, πλέον προστίμου φόρου άρθρου 54 ν.5104/2024 ποσού 7.105,56 €, ήτοι σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή ύψους 21.316,67 €.

Η ανωτέρω προσβαλλόμενη Πράξη εδράζεται στην από 18/12/2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, η οποία συντάχθηκε κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στα εισοδήματα της προσφεύγουσας για την περίοδο από 01/01/2021 – 31/12/2021, δυνάμει της με αριθμό /...../30-08-2024 Εντολής Ελέγχου του Προϊσταμένου της ως άνω υπηρεσίας.

Ο έλεγχος συνέταξε και κοινοποίησε στην προσφεύγουσα:

1. Την με αριθμό πρωτ./18-09-2024 Γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων, βάσει των άρθρων 22 και 23 του ν.5104/2024.
2. Την με αριθμό πρωτ./20-09-2024 Επιστολή προς τον φορολογούμενο με επισυναπτόμενα τα Έντυπα Περιουσιακών Στοιχείων καθώς και το Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης.
3. Το με αριθμό πρωτ./15-10-2024 Αίτημα Παροχής Πληροφοριών Τραπεζικών καταθέσεων και στοιχείων του άρθρου 14 του ν.5104/2024, με το οποίο ζητήθηκαν αποδεικτικά στοιχεία για είκοσι (20) πιστώσεις συνολικού ποσού 43.063,97 €, για την περίοδο από 01/01/2021 – 31/12/2021, των τραπεζικών λογαριασμών που τηρεί η προσφεύγουσα στην ημεδαπή, όπως φαίνονται στον παρακάτω πίνακα:

α/α	ΤΡΑΠΕΖΑ	Αριθμός λογαριασμού	Ημερομηνία συναλλαγής	Περιγραφή συναλλαγής	Αιτιολογία συναλλαγής	Ποσό συναλλαγής
1		GR.....	4/3/2021		ENT.....	2.891,55
2		GR.....	5/3/2021			850,00
3		GR.....	8/3/2021			850,00

4		GR.....	23/3/2021			3.849,30
5		GR.....	22/4/2021			4.310,52
6		GR.....	21/5/2021			2.861,17
7		GR.....	14/6/2021			2.250,00
8		GR.....	22/6/2021			150,00
10		GR.....	5/7/2021			2.100,04
11		GR.....	26/7/2021			2.545,87
12		GR.....	16/8/2021			4.025,58
13		GR.....	26/8/2021			2.150,00
14		GR.....	21/9/2021			3.068,33
15		GR.....	24/9/2021			2.500,00
16		GR.....	6/10/2021			1.100,00
17		GR.....	2/11/2021			2.861,61
18		GR.....	16/11/2021			2.000,00
19		GR.....	23/11/2021			900,00
20		GR.....	29/11/2021			900,00
21		GR.....	22/12/2021			900,00
Σύνολο						43.063,97

Η προσφεύγουσα δεν ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αίτημα και δεν συμπλήρωσε τα Έντυπα Περιουσιακών Στοιχείων και το Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης, με συνέπεια το σύνολο των ανατιολόγητων πιστώσεων, συνολικού ποσού **43.063,97 €**, να χαρακτηριστεί από τον έλεγχο ως προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη πηγή, βάσει των διατάξεων της παρ.4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013.

Από την επεξεργασία των στοιχείων των τραπεζικών λογαριασμών της προσφεύγουσας προέκυψε ότι πραγματοποίησε δαπάνες με την χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής, συνολικού ποσού 15.145,96 €, τις οποίες δεν καταχώρησε στον κωδικό 049 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, του φορολογικού έτους 2021.

Καθώς η προσφεύγουσα δήλωσε μηδενικό εισόδημα για το υπό κρίση έτος και συνεπώς δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών της δαπανών διαβίωσης, διαπιστώθηκε ότι

πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για την εφαρμογή των έμμεσων μεθόδων ελέγχου του άρθρου 32 του ν.5104/2024.

Ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη τα πραγματικά περιστατικά και τα δεδομένα των τραπεζικών κινήσεων της προσφεύγουσας εισηγήθηκε την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου, της ανάλυσης της ρευστότητας, η οποία εγκρίθηκε με την με αριθμό .../19-09-2024 Απόφαση του Προϊσταμένου της ελεγκτικής αρχής και συνέταξε τους παρακάτω πίνακες:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	11.008,14	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	1.279,52
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις		3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές		5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορευμάτων, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	61,93
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές)	15.145,96
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων έτους/ετών	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	7.115,00
ΣΥΝΟΛΟ	11.008,14	ΣΥΝΟΛΟ	23.602,41

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	11.008,14
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	23.602,41
Υπόλοιπο	-12.594,27

Η αρνητική διαφορά μεταξύ των στηλών «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», ήτοι το ποσό των 12.594,27 € θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη από άγνωστη πηγή, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έμμεσης μεθόδου ελέγχου.

Στη συνέχεια συγκρίθηκαν τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και λήφθηκε ως φορολογητέο εισόδημα το μεγαλύτερο αποτέλεσμα, βάσει όσων ορίζονται με την ΠΟΛ.1050/2014, ως κάτωθι:

Συνολικά καθαρά αποτελέσματα από επιχειρηματική δραστηριότητα				
Βάσει δήλωσης (α)	Βάσει έμμεσων τεχνικών (β)	Βάσει γενικών διατάξεων (γ)	Μέγιστο{(α),(β),(γ)} (δ)	Διαφορά δήλωσης ελέγχου (ε)
0,00	12.594,27	43.063,97	43.063,97	43.063,97

Προσδιορίζοντας το συνολικό φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας στο ποσό των 43.063,97 €, συντάχθηκε το με αριθμό .../14-11-2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου και εκδόθηκε η με αριθμό/...../2024 Προσωρινή Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2021.

Η προσφεύγουσα απάντησε στο ανωτέρω Σ.Δ.Ε. με την υποβολή του με αριθμό πρωτ./12-12-2024 Υπομνήματός της, με το οποίο απάντησε για την προέλευση του συνόλου των υπό κρίση πιστώσεων.

Για τις με α/α 1, 4, 5, 6, 10, 11, 12, 14 και 17 πιστώσεις, συνολικού ποσού 28.513,97 €, η προσφεύγουσα ισχυρίστηκε ότι προέρχονται από τον επενδυτικό λογαριασμό της αλλοδαπής που τηρείται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ανταλλαγής κρυπτονομισμάτων «..... /». Ο εν λόγω ισχυρισμός δεν έγινε δεκτός από τον έλεγχο διότι προσκομίστηκαν μόνο αποσπασματικές κινήσεις και όχι η συνολική εικόνα του λογαριασμού αλλοδαπής για την περίοδο από 01/01/2021 έως 31/12/2021.

Η αιτιολόγηση των λοιπών πιστώσεων δεν έγινε δεκτή καθώς δεν προσκομίστηκαν τα απαραίτητα αποδεικτικά στοιχεία π.χ. δήλωση δωρεάς, τραπεζικά έγγραφα κ.λπ..

Ως εκ τούτου, το εισόδημα της προσφεύγουσας προσδιορίστηκε οριστικά από τον έλεγχο στο ποσό των 43.063,97 €.

Η προσφεύγουσα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης, προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

Το σύνολο των πιστώσεων στον τραπεζικό της λογαριασμό είναι αιτιολογημένο όπως αποδεικνύεται από τα στοιχεία που επισυνάπτει με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή. Η πλειονότητα αυτών προέρχεται από το κεφάλαιο που απέκτησε από την πώληση του ακινήτου στις 30/09/2020 καθώς και από δωρεές για την υποστήριξη των σπουδών της.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 72 του ν.5104/2024:

«1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη

Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα την επανεξέταση της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών της Φορολογικής Διοίκησης. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται στην Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που εξέδωσε την πράξη ή παρέλειψε την έκδοσή της και αναφέρει τους λόγους και τα έγγραφα στα οποία ο υπόχρεος βασίζει το αίτημά του. Η ενδικοφανής προσφυγή υποβάλλεται από τον υπόχρεο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης σε αυτόν ή από τη συντέλεση της παράλειψης. Η προθεσμία αυτή ορίζεται σε εξήντα (60) ημέρες για φορολογούμενους κατοίκους εξωτερικού. Οι ανωτέρω προθεσμίες αναστέλλονται κατά το χρονικό διάστημα από 1η έως 31η Αυγούστου. Η υποχρέωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής δεν ισχύει στις περιπτώσεις των διαφορών που υπάγονται στην αρμοδιότητα του Προέδρου Πρωτοδικών του Διοικητικού Πρωτοδικείου, σύμφωνα με την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 6 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999, Α' 97). [...]

5. [...] Με απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης, που εκδίδεται πριν από την πάροδο της ανωτέρω προθεσμίας των εκατόν είκοσι (120) ημερών και κοινοποιείται στον υπόχρεο, η εν λόγω προθεσμία δύναται να παρατείνεται άπαξ για τριάντα (30) ημέρες, σε περίπτωση που προσκομισθούν από τον υπόχρεο νέα στοιχεία ή γίνει επίκληση νέων πραγματικών περιστατικών κατά τις τελευταίες τριάντα (30) ημέρες πριν από την πάροδο της προθεσμίας των εκατόν είκοσι (120) ημερών για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής. [...]».

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 ΠΟΛ 1270/2013, με θέμα «Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου»:

«Με την Α.Υ.Ο. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, η οποία δημοσιεύθηκε στα ΦΕΚ. 1136/Β/10-5-2013 και 1199/Β/16-5-2013, ορίστηκε ο τρόπος εφαρμογής των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, της καθαρής θέσης του φορολογουμένου και των τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά, που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 67Β του Ν.2238/1994 (Κ.Φ.Ε), στη διαδικασία του τακτικού φορολογικού ελέγχου, σε συνδυασμό με τις λοιπές ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

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

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

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

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

- 1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.
- 2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).
- 3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).
- 4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.
- 5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:
 - μισθώματα από εκμίσθωση ακινήτων (εκτός τεκμαρτών)
 - εισόδημα από κινητές αξίες
 - εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις
 - δηλωθέν εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες
 - εισόδημα από λοιπές πηγές π.χ. εισόδημα αλλοδαπής προέλευσης, εισόδημα που δεν εντάσσεται σε κάποια από τις κατηγορίες Α-Ζ της παρ.2 του άρθρου 4 ΚΦΕ.
- 6) Οι εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα, όπως αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.
- 7) Τα έσοδα από πώληση περιουσιακών στοιχείων προσωπικών/οικογενειακών ή και επαγγελματικών (σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ (προσωπικά/ οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).
- 9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.
- 10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

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

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

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

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

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν.4987/2022:

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

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 29 του ν.4172/2013:

4. Το εισόδημα από προσαύξηση περιουσίας της παραγράφου 4 του άρθρου 21 φορολογείται με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%).

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 πλημείλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

Επειδή, η προσβαλλόμενη πράξη κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα στις 19/12/2024, ενώ η κρινόμενη ενδικοφανής προσφυγή υποβλήθηκε στις 17/02/2025, η ελεγκτική αρχή έκρινε ότι αυτή υποβλήθηκε εκπρόθεσμα, ήτοι μετά την προθεσμία των τριάντα (30) ημερών, βάσει των διατάξεων του άρθρου 72 του ν.5104/2024. Ως εκ τούτου, η ελεγκτική αρχή δεν εξέτασε τα προσκομισθέντα με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή στοιχεία, για τα οποία όπως επισήμανε με την από 18/02/2025 έκθεση απόψεων απαιτούνται περαιτέρω ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι την χρονιά 2024 – 2025 συνεχίζει τις σπουδές της ως υπότροφος σε μεταπτυχιακό του Πανεπιστημίου της Οξφόρδης. Επειδή, στις 15/06/2025 προσκόμισε ηλεκτρονικά πρόσθετα στοιχεία σχετικά με την κατοικία της κατά τον επίμαχο χρόνο υποβολής της ενδικοφανούς προσφυγής.

Συγκεκριμένα προσκόμισε το από 09/10/2024 Tenancy Agreement (μισθωτήριο συμβόλαιο) μεταξύ των “.....” και της προσφεύγουσας, το οποίο αφορά:

...../....., Room ...,/... .. Street, και την περίοδο από 09/10/2024 - 31/07/2025.

Επειδή, από τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτει ότι η προσφεύγουσα κατά τον χρόνο κοινοποίησης της προσβαλλόμενης πράξης ήταν κάτοικος εξωτερικού, η υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής εντός της προθεσμίας των εξήντα (60) ημερών είναι εμπρόθεσμη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 72 του ν.5104/2024 και συνεπώς τα προσκομισθέντα στοιχεία χρήζουν ελεγκτικών επαληθεύσεων.

Επειδή, τα ως άνω συμπληρωματικά στοιχεία, σχετικά με την κατοικία της προσφεύγουσας στο εξωτερικό, υποβλήθηκαν ηλεκτρονικά στις 15/06/2025, ήτοι εντός της περιόδου των τελευταίων τριάντα (30) ημερών πριν από την πάροδο της προθεσμίας των εκατόν είκοσι (120) ημερών για την έκδοση απόφασης επί της ενδικοφανούς προσφυγής (17/06/2025), εκδόθηκε η με αριθμό/16-06-2025 Απόφαση του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ. περί παράτασης της προθεσμίας έκδοσης απόφασης επί ενδικοφανούς προσφυγής, βάσει των διατάξεων της πέμπτης παραγράφου του άρθρου 72 του ν.5104/2024, με σκοπό την εξέταση των νέων στοιχείων που προσκομίστηκαν με την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, η υπό κρίση υπόθεση αναπέμφθηκε, με την με αριθμό/16-06-2025 Πράξη Αναπομπής του Προϊσταμένου της Δ.Ε.Δ., στην ελεγκτική αρχή προκειμένου να διενεργήσει συμπληρωματικές επαληθεύσεις επί των στοιχείων που προσκόμισε η προσφεύγουσα με την ενδικοφανή προσφυγή, τα οποία δεν είχε στη διάθεσή της μέχρι την έκδοση της προσβαλλόμενης πράξης και την σύνταξη της οικείας έκθεσης ελέγχου.

Επειδή, με τις από 30/06/2025 Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής διαπιστώθηκε ότι δεν προκύπτουν καταθέσεις που προέρχονται από άγνωστη πηγή / αιτία, σύμφωνα με τα παρακάτω:

“ [...] Βάσει στοιχείων που προσκομίστηκαν διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα στις 30/09/2020 πούλησε ακίνητο βάσει του με αρ. Συμβολαίου πώλησης οριζόντιας ιδιοκτησίας της Συμβολαιογράφου αντί του τιμήματος 230.000,00€. Στη συνέχεια στις 01/10/2020 κατατέθηκε επιταγή ποσού 178.728,85€ στον με αρ. GR..... τραπεζικό λογ/μό της με μοναδικό δικαιούχο την ίδια.
Έπειτα μέρος κεφαλαίου μεταφέρθηκε μέσω εμβασμάτων (χρεώσεων) στην πλατφόρμα/..... ως εξής:

	ΤΡΑΠΕΖΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής (Χρεώσεις)
1		GR.....	6/10/2020		
2		GR.....	7/10/2020		
3		GR.....	8/10/2020		
4		GR.....	9/10/2020		
5		GR.....	12/10/2020		
6		GR.....	13/10/2020		
7		GR.....	14/10/2020		
8		GR.....	20/10/2020		
9		GR.....	27/10/2020		

ΣΥΝΟΛΟ	117.596,00
--------	------------

Όλες οι ανωτέρω κινήσεις εντοπίστηκαν και στην Αναλυτική κατάσταση επενδυτικού λογ/μού κινήσεων πλατφόρμας/PAYWARD LTD με αιτιολογία συναλλαγής «DEPOSIT», ήτοι «ΚΑΤΑΘΕΣΗ».

Να σημειωθεί ότι από την επισκόπηση στο διαδίκτυο διαπιστώθηκε ότι το «/PAYWARD» - Payward Limited 's Quay,,, αποτελεί πλατφόρμα ανταλλαγής κρυπτονομισμάτων (BITCOIN) με έδρα το Δουβλίνο Ιρλανδίας. Μέσω της σχετικής εφαρμογής η ηλεκτρονική πλατφόρμα «..... προσφέρει συναλλαγές περιθωρίων, ποντάρισμα και συναλλαγές μελλοντικής εκπλήρωσης καθώς και ένα ευρύ φάσμα κρυπτονομισμάτων που διατίθενται για συναλλαγές.

Τέλος βάσει της προσκομισθείσας Αναλυτικής κατάστασης επενδυτικού λογ/μού κινήσεων πλατφόρμας/PAYWARD LTD διαπιστώθηκε η επιστροφή του επενδεδυμένου κεφαλαίου από τον ανωτέρω επενδυτικό λογ/μο σε BITCOIN στον ελληνικό λογ/μο της τράπεζας της προσφεύγουσας ως εξής:

ΠΡΩΤ.	Τράπεζα	Αριθμός Λογαριασμού	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αιτιολογία Συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής (Πιστώσεις)
1	ALPHA	GR490.....	4/3/2021	ENT.210304949214...	2.891,55
4	ALPHA	GR490.....	23/3/2021	ENT.210323949213....	3.849,30
5	ALPHA	GR490.....	22/4/2021	ENT.210422949212...	4.310,52
6	ALPHA	GR490.....	21/5/2021	ENT.21052194921....	2.861,17
10	ALPHA	GR490.....	5/7/2021	ENT.210705949227....	2.100,04
11	ALPHA	GR490.....	26/7/2021	ENT.210726949219.....	2.545,87
12	ALPHA	GR490.....	16/8/2021	ENT.210816949215...	4.025,58
14	ALPHA	GR490.....	21/9/2021	ENT.210921949217....	3.068,33
17	ALPHA	GR490.....	2/11/2021	ENT.211102949236....	2.861,61
ΣΥΝΟΛΟ					28.513,97

«ΟΜΑΔΑ 2. Ελεγχόμενες καταθέσεις με Α/Α 2, 3, 18 σύνολο **3.700,00**: από Δωρεά σπουδών εν είδει υποτροφίας ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Δωρεά της οικογενειακής φίλης για την ενίσχυση των σπουδών της Ζωής ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΑ: Α. Δήλωση δωρεάς (Δήλωση Δωρεάς Ι) Β. Συνημμένα δήλωσης: Βεβαίωση σπουδών, διακρίσεις αριστείας (Βεβαίωση Σπουδών Ι, Διάκριση Σπουδών Ι, Διάκριση Σπουδών2) Αφορολόγητη Δωρεά με βάση την εγκύκλιο ΔΕΑΦ 1157677 ΕΞ 2017/20 Οκτωβρίου 2017 ΑΑΔΕ ("Τα χορηγούμενα από τις αιτίες αυτές ποσά δεν αποτελούν εισόδημα και δεν υπόκεινται σε οποιονδήποτε φόρο ή κράτηση ")»

Ο έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ισχυρισμό της προσφεύγουσας. Προσκομίστηκε η με αρ. / 20-01-2025 Εκπρόθεσμη Δήλωση Φόρου Δωρεάς της δωρήτριας με τον ΑΦΜ

«ΟΜΑΔΑ 3. Ελεγχόμενες καταθέσεις με ΑΙΑ 7,8 σύνολο **2.400,00**: Καταθέσεις ΑΤΜ ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Καταθέσεις μετρητών σε ΑΤΜ από την ελεγχόμενη στο λογαριασμό της, προέλευση: προγενέστερες αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ 9-10-20, 18-1-21 ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΑ: Α. Alpha Ι σελ.2, ΑΤΜ 9/10/2020 ανάληψη Ευρώ 2000, Alpha3 σελ.1 ΑΤΜ 18/1/21 ανάληψη Ευρώ 600 (Σύνολο αναλήψεων μετρητών Ευρώ 2600.00)

B. Alpha4 σελ.2 κατάθεση Α/Α ελέγχου 7, Ευρώ 2250, Α/pha5 σελ. 1 22/6/21 κατάθεση Α/Α ελέγχου 8, Ευρώ 150 (Σύνολο καταθέσεων μετρητών Ευρώ 2400,00).

Γ. ΥΔ ΑΤΜ Υπ. Δήλωση εκ περισσού για την κατάθεση μετρητών από εμένα την ίδια, γεγονός καταγεγραμμένο και από το σύστημα της τράπεζας. »

Ο έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ισχυρισμό της προσφεύγουσας. Προσκομίστηκε όλα τα σχετικά αποδεικτικά τράπεζας.

«ΟΜΑΔΑ 4. Ελεγχόμενη κατάθεση με Α/Α 15, 2.500,00: Επιστροφή από

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Κατάθεση από 2500,00 Από τον οικογενειακό φίλο(Γερμανία) αποτελεί επιστροφή μέρους προσωπικού δανείου 5000 (βλ. εξερχόμενο έμβασμα προς 26-3-21) **ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΑ:**

A. Alpha3 σελ.3 εξερχόμενο 5015,00 26-3-21 σημείωση "IR"

B. Alpha6 σελ.2, κατάθεση 2500,00 ως μερικής επιστροφής προσωπικού δανείου, σημ. Α/Α 15».

Ο έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ισχυρισμό της προσφεύγουσας. Προσκομίστηκαν τα σχετικά παραστατικά τράπεζας.

Α/Α	ΤΡΑΠΕΖΑ	Αριθμός Λογαριασμού	Ποσό Συναλλαγής (Πιστώσεις)	Αιτιολογία Συναλλαγής	Στοιχεία συναλλαγής	Ποσό Συναλλαγής	Είδος Κίνησης
1			26/3/2021	ΕΚΔΟΣΗ ΕΝΤΟΛΗΣ		5.015,00	Χ
2			24/9/2021	ΕΝΤ.....		2.500,00	Π

Όσον αφορά την κίνηση με Α/Α 1 του παραπάνω πίνακα αφορά εξερχόμενο έμβασμα προς τον και αφορά χορήγηση δανείου σε ιδιώτη. Όσον αφορά την κίνηση με Α/Α 2 αφορά επιστροφή μέρους δανείου από τον ίδιο τον αντισυμβαλλόμενο.

Από τα ανωτέρω συμπεραίνεται ότι η προσφεύγουσα όφειλε να το καταχωρήσει ποσό 5.015,00€ ως τεκμήρια δαπάνης που κατέβαλλε στον κωδ. 759 του πίνακα 5 όπως επίσης και το ποσό 2.500,00€ στον κωδ. 781 στον Πίνακα 6 της Δήλωσης ΕΙ, ως ποσό που εισπράχθηκε από είσπραξη δανείου. Τα ανωτέρω ποσά επηρεάζει τον Πίνακα προσδιορισμού τεκμηρίων (βλ παρακάτω κεφ. 4).

Να σημειωθεί ότι τα ανωτέρω ποσά επηρεάζει και τον πίνακα υπολογισμού εισοδήματος της έμμεσης τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας (βλ παρακάτω κεφ. 5).

ΟΜΑΔΑ 5.

« Ελεγχόμενες καταθέσεις με Α/Α 13,16,19,2021 σύνολο 5.950,00: από παππού της

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Τέσσερεις καταθέσεις από τον λογαριασμό τραπεζής Πειραιώς του παππού της, (ΑΦΜ, έχει αποβιώσει) προς την εγγονή του η οποία ανέλαβε κάποιες πληρωμές εκ μέρους του.

ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΑ:

A. Alpha8-7-8, 6λ. Σημειώσεις και αναλυτικό πίνακα άνω, ημερομηνίες:

6-10-21, 23-11-21, 29-11-21, 22-12-21, αναγράφεται η προέλευση.

Αφορολόγητη Δωρεά με βάση την εγκύκλιο ΔΕΑΦ 1157677 ΕΞ 2017/20 Οκτωβρίου 2017 ΑΑΔΕ ("Τα χορηγούμενα από τις αιτίες αυτές ποσά δεν αποτελούν εισόδημα και δεν υπόκεινται σε οποιονδήποτε φόρο ή κράτηση ")».

Ο έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ισχυρισμό της προσφεύγουσας. Προσκομίστηκε η με αρ...../2025 Εκπρόθεσμη Δήλωση Φόρου Δωρεάς του δωρητή με τον ΑΦΜ

Στη συνέχεια, με τις από 30/06/2025 Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις προσδιορίστηκε το εισόδημα της προσφεύγουσας βάσει των διατάξεων των άρθρων 30 – 34 του ν.4172/2013 (ετήσια τεκμαρτή δαπάνη) και με την μέθοδο της Ανάλυσης της ρευστότητας, ως κάτωθι:

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΤΕΚΜΑΡΤΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ			
	Βάσει δήλωσης	Βάσει ελέγχου	Βάσει αναπομπής
Ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Χορήγηση δανείων προς οποιονδήποτε			5.015,00
Μείον: Επιστροφή μέρους δανείου			2.500,00
Σύνολο τεκμαρτού εισοδήματος	3.000,00	3.000,00	5.515,00

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	11.008,14	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	1.279,52
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις		3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές		5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	2.500,00	6. Αγορές εμπορευμάτων, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	
10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	61,93
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές)	15.145,96
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	

		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	5.015,00
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων έτους/ετών	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλύσεων	2.100,00
ΣΥΝΟΛΟ	13.508,14	ΣΥΝΟΛΟ	23.602,41

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	13.508,14
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	23.602,41
Υπόλοιπο	-10.094,27

Επειδή, με τις από 30/06/2025 Πρόσθετες Ελεγκτικές Επαληθεύσεις του 4ου ΕΛ.ΚΕ. Αττικής έγιναν δεκτές οι δωρεές ποσού 3.700,00 € (ΟΜΑΔΑ 2) και 5.950,00 € (ΟΜΑΔΑ 5), βάσει των προσκομισθέντων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή αποδεικτικών παραστατικών. Επίσης, διαπιστώθηκε η επιστροφή επενδεδυμένου κεφαλαίου από επενδυτικό λογ/μο σε BITCOIN στον ελληνικό λογ/μο της τράπεζας της προσφεύγουσας, συνολικού ποσού 28.513,97 €. Ως εκ τούτου, αυτές οι πηγές κεφαλαίων / εσόδων πρέπει να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής της Ανάλυσης της ρευστότητας, ως κάτωθι:

I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 2021
1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί).	11.008,14	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	1.279,52
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)		2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχείρηση με βιβλία Γ κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/σεις		3. Εισφορές σε λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα		4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές		5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	12.150,00	6. Αγορές εμπορευμάτων, α΄, β΄ υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ.		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	

10. Αυξήσεις Πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	61,93
11. Μειώσεις Εισπρακτέων λογαριασμών		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές)	15.145,96
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενου/νων έτους/ετών		12. Μειώσεις Πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων (επιστροφή επενδεδυμένου κεφαλαίου)	28.513,97	13. Αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών	
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους	5.015,00
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επόμενων έτους/ετών	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	2.100,00
ΣΥΝΟΛΟ	51.672,11	ΣΥΝΟΛΟ	23.602,41

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 2021
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	51.672,11
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	23.602,41
Υπόλοιπο	28.069,70

Από την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής δεν προκύπτει αποκρυβείσα φορολογητέα ύλη καθώς οι πηγές κεφαλαίων / εσόδων καλύπτουν τις αναλώσεις στο φορολογικό έτος 2021. Συνεπώς, ως φορολογητέο εισόδημα λαμβάνεται το προσδιορισθέν με τις γενικές διατάξεις, βάσει όσων ορίζονται με την ΠΟΛ.1050/2014, ήτοι το ποσό των 5.515,00 €, όπως αυτό προσδιορίστηκε με την εφαρμογή των διατάξεων περί τεκμαρτού εισοδήματος.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν.4172/2013:

«1. Η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του τεκμαρτού και του συνολικού εισοδήματος κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 30, η οποία προστίθεται στο φορολογητέο εισόδημα, προσδιορίζεται από τη Φορολογική Διοίκηση κατά το ίδιο φορολογικό έτος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους και φορολογείται:

α) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 15 εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία ή/και συντάξεις ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις ή δεν υπάρχει εισόδημα από καμία κατηγορία ή έχει εισόδημα μόνο από κεφάλαιο ή/και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου και το τεκμαρτό του εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιά χιλιάδων πεντακοσίων (9.500) ευρώ ή [...].».

Επειδή, σύμφωνα με την πρώτη παράγραφο του άρθρου 15 του ν.4172/2013:

«1. Το φορολογητέο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις υποβάλλεται σε φόρο, σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Εισόδημα (Μισθοί, Συντάξεις, Επιχειρηματική Δραστηριότητα) σε ευρώ	Φορολογικός συντελεστής (%)
0-10.000	9%

10.001-20.000	22%
20.001-30.000	28%
30.001-40.000	36%
40.001 -	44%

Όταν το πραγματικό εισόδημα των φορολογουμένων δεν υπερβαίνει το ποσό των έξι χιλιάδων (6.000) ευρώ και το τεκμαρτό τους εισόδημα δεν υπερβαίνει το ποσό των εννιάμισι χιλιάδων (9.500) ευρώ και εφόσον δεν ασκείται επιχειρηματική δραστηριότητα για την οποία απαιτείται η υποβολή δήλωσης έναρξης εργασιών ή ατομική αγροτική δραστηριότητα, το εισόδημα αυτό, εξαιρουμένου του εισοδήματος από κεφάλαιο και από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου, και η προστιθέμενη διαφορά τεκμηρίων, φορολογούνται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο και την παράγραφο 1 του άρθρου 16. Εάν το πραγματικό εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των έξι χιλιάδων (6.000) ευρώ, το υπερβάλλον ποσό φορολογείται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και για τους φορολογούμενους που διέκοψαν την επιχειρηματική τους δραστηριότητα, για το εισόδημα που απέκτησαν μετά τη διακοπή της.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν.4172/2013:

«1. Ο φόρος που προκύπτει κατά την εφαρμογή του άρθρου 15 μειώνεται κατά το ποσό των επτακοσίων εβδομήντα επτά (777) ευρώ για τον φορολογούμενο χωρίς εξαρτώμενα τέκνα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 11. Η μείωση του φόρου ανέρχεται σε εννιακόσια (900) ευρώ για τον φορολογούμενο με ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο, σε χίλια εκατόν είκοσι (1.120) ευρώ για δύο (2) εξαρτώμενα τέκνα, σε χίλια τριακόσια σαράντα (1.340) ευρώ για τρία (3) εξαρτώμενα τέκνα, σε χίλια πεντακόσια ογδόντα (1.580) ευρώ για τέσσερα (4) εξαρτώμενα τέκνα και σε χίλια επτακόσια ογδόντα (1.780) ευρώ για πέντε (5) εξαρτώμενα τέκνα. Για κάθε επιπλέον εξαρτώμενο τέκνο μετά το πέμπτο, η μείωση του φόρου αυξάνεται κατά διακόσια είκοσι (220) ευρώ για κάθε επόμενο τέκνο. Εάν το ποσό του φόρου είναι μικρότερο των ποσών αυτών, η μείωση του φόρου περιορίζεται στο ποσό του αναλογούντος φόρου.

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2021			
Περιγραφή εισοδήματος	Βάσει Δήλωσης	Βάσει Ελέγχου	Βάσει απόφασης Δ.Ε.Δ.
Εισόδημα από μισθωτή εργασία / συντάξεις	0,00	0,00	0,00
Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	0,00	0,00	0,00
Προσαύξηση περιουσίας παρ.4 αρ.21 ν.4172/2013	0,00	43.063,97	0,00
Σύνολο τεκμαρτού εισοδήματος	0,00	0,00	5.515,00
Σύνολο	0,00	43.063,97	5.515,00

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την αποδοχή της με ημερομηνία ηλεκτρονικής κατάθεσης 17/02/2025 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής τηςτου ΑΦΜ και την ακύρωση της με αριθμό/18-12-2024 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος, του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής, φορολογικού έτους 2021.

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

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2021

Η με αριθμό/18-12-2024 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗ	ΕΛΕΓΧΟΣ	ΑΠΟΦΑΣΗ Δ.Ε.Δ.	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα του υπόχρεου		43.063,97	5.515,00	5.515,00
Φορολογητέο εισόδημα της συζύγου				
Υπόλοιπο φόρου πιστωτικό				0,00
Υπόλοιπο φόρου χρεωστικό		14.211,11	0,00	
Τέλος επιτηδεύματος				
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Πρόστ. φόρου άρ. 58 ν.4987/2022		7.105,56	0,00	0,00
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης				
Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών για καταβολή		21.316,67	0,00	0,00

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**

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.