



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Α2**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 23/5/2023

Αριθμός απόφασης: 1276

## ΑΠΟΦΑΣΗ

### Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

**1.** Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν.4987/2022, ΦΕΚ Α' 206/04-11-2022), εφεξής Κ.Φ.Δ.

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

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

**2.** Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

**3.** Την υπ' αριθ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

**4.** Τη με ημερομηνία κατάθεσης .....και με αριθμό πρωτοκόλλου .....ενδικοφανή προσφυγή της ....., κατά: α) της υπ' αριθ. ....οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016, και β) της υπ' αριθ. ....οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξης επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

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

**6.** Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων της Αναπληρώτριας Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Λαμίας.

**7.** Την εισήγηση της ορισθείσας υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με αριθμό πρωτοκόλλου .....και ημερομηνία κατάθεσης .....ενδικοφανούς 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 την υπ' αριθ. ....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2016, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, καταλογίστηκε

στην προσφεύγουσα φόρος εισοδήματος ποσού 6.267,90 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ποσού 3.133,95 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 9.401,85 ευρώ.

Με την υπ' αριθ. ....οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου, φορολογικού έτους 2017, του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας, καταλογίστηκε στην προσφεύγουσα φόρος εισοδήματος ποσού 962,37 ευρώ, πλέον προστίμου του άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. λόγω ανακρίβειας ποσού 481,19 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή 1.443,56 ευρώ.

Οι ως άνω πράξεις εδράζονται επί της από ..... έκθεσης ελέγχου φορολογίας εισοδήματος (ν.4172/2013) φορολογικών ετών 2016 και 2017. Ο έλεγχος διενεργήθηκε κατόπιν της υπ' αριθ. ....εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Λαμίας.

Μετά την έκδοση της ως άνω εντολής ελέγχου, ο έλεγχος προέβη στην κοινοποίησή της με συστημένη επιστολή στην προσφεύγουσα μαζί με τη με αριθμό πρωτ. .... γνωστοποίηση περί δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων και τη με αριθμό πρωτ. .... πρόσκληση του άρθρου 14 του Κ.Φ.Δ., στην οποία ανταποκρίθηκε η προσφεύγουσα, προσκομίζοντας τα τηρηθέντα βιβλία και τα λογιστικά αρχεία των ελεγχόμενων χρήσεων. Επιπλέον, με το με αριθμό πρωτ. .... έγγραφο ο έλεγχος απευθύνθηκε προς την ειδική γραμματεία Σ.Δ.Ο.Ε. και Υ.Ε.Δ.Δ.Ε. Αττικής προκειμένου να διερευνήσει την ύπαρξη στοιχείων (δέλτια πληροφοριών, κατασχεθέντα βιβλία κ.α.) σχετικά με την επιχείρηση της προσφεύγουσας.

Αφού διενεργήθηκαν ελεγκτικές επαληθεύσεις σύμφωνα με τα οριζόμενα στην απόφαση Α.1293/2019 του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., συντάχθηκαν και επιδόθηκαν στην προσφεύγουσα το με αριθμό ..... Σημείωμα Διαπιστώσεων και οι προσωρινοί διορθωτικοί προσδιορισμοί φόρου εισοδήματος, φορολογικών ετών 2016 και 2017, επί των οποίων η προσφεύγουσα υπέβαλε απαντητικό υπόμνημα μαζί με αντίγραφα δανειακών συμβάσεων. Λαμβάνοντας υπόψη τις θέσεις της και τα ευρήματα του ελέγχου η φορολογική αρχή κατέληξε στις παρακάτω διαφορές:

#### Φορολογικό έτος 2016

<b>Εισόδημα</b>	<b>Βάσει δήλωσης</b>	<b>Βάσει ελέγχου</b>	<b>Διαφορά</b>
Εισόδημα από τόκους	1,44	1,44	
Αποτελέσματα από επιχειρηματική δραστηριότητα (ζημιές)	(8.943,89)	(7.802,92)	(1.140,97)
Προστιθέμενη διαφορά δαπανών	291,98	26.662,54	26.370,56
<b>ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ</b>	<b>293,42</b>	<b>26.663,98</b>	<b>26.370,56</b>

#### Φορολογικό έτος 2017

<b>Εισόδημα</b>	<b>Βάσει δήλωσης</b>	<b>Βάσει ελέγχου</b>	<b>Διαφορά</b>
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	4.201,80	8.576,23	4.374,43

ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	4.201,80	8.576,23	4.374,43
-------------------------	----------	----------	----------

Η διαφορά του εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2016 προέκυψε από μία σειρά δαπανών που εξέπεσε η προσφεύγουσα κατά παράβαση των ισχυουσών διατάξεων, συνολικού ποσού 1.140,97 ευρώ και από ακαταχώρητη τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων, ήτοι δόσεις δανείων συνολικού ποσού 26.370,56 ευρώ που κατέβαλε εντός του 2016 αλλά δε δήλωσε στον κωδικό 728 του εντύπου Ε1 της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, ενώ η διαφορά του εισοδήματος για το φορολογικό έτος 2017 προέκυψε από δαπάνες που εξέπεσε η προσφεύγουσα χωρίς να έχει νόμιμο δικαίωμα, συνολικού ποσού 4.374,43 ευρώ. Αναλυτικά τα ποσά αυτά παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες:

#### Φορολογικό έτος 2016

#### 1. Λογιστικές διαφορές

**Πίνακας 1.Α.** Δαπάνες που δεν πραγματοποιήθηκαν προς το συμφέρον της επιχείρησης

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
1	.....	.....	114,46	ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΟΙΚΙΑΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
2	.....	.....	79,36	ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΟΙΚΙΑΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
3	.....	.....	129,24	ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΟΙΚΙΑΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
ΣΥΝΟΛΟ			323,06	

**Πίνακας 1.Β.** Δαπάνες από προμήθεια τραπεζών που δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά έγγραφα

Α/Α	ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1	.....	.....	318,67	.....
2	.....	.....	201,15	.....
3	.....	.....	89,75	.....
ΣΥΝΟΛΟ			609,57	

**Πίνακας 1.Γ.** Δαπάνες ΔΕΚΟ που δεν καταχωρήθηκαν σωστά

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΕΙΔΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
-----	-------------------------	-------------------	-----------------------	--------------------------	--------------------------	---------	--------------

1	.....	.....	.....	291,94	166,26	125,68	ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ ΚΑΙ ΟΧΙ ΜΟΝΟ ΡΕΥΜΑΤΟΣ
2	.....	.....	.....	82,66	-	82,66	ΔΙΠΛΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΣΤΑ ΕΞΟΔΑ
ΣΥΝΟΛΟ						<b>208,34</b>	

**2. Ποσά που δεν καταχωρήθηκαν στον πίνακα 5 «ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗΣ ΔΑΠΑΝΗΣ» του εντύπου Ε1**

**Πίνακας 2.Α.** Καταβληθείσες δόσεις για εξόφληση δανείων που δε σχετίζονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της προσφεύγουσας (κωδ. 728)

Α/Α	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΗΜ/ΝΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΠΟΣΟ	ΕΙΔΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ
1	.....	.....	6.587,52	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ
2	.....	.....	1.629,71	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ
3	.....	.....	8.870,69	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ
4	.....	.....	1.632,00	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ
5	.....	.....	5.235,64	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ
6	.....	.....	1.915,00	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ
7	.....	.....	500,00	ΑΛΛΟ
ΣΥΝΟΛΟ			<b>26.370,56</b>	

Φορολογικό έτος 2017

**1. Λογιστικές διαφορές**

**Πίνακας 1.Α.** Δαπάνες που δεν πραγματοποιήθηκαν προς το συμφέρον της επιχείρησης

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
1	.....	.....	147,74	ΑΓΟΡΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΙΔΕΡΩΜΑΤΟΣ
2	.....	.....	31,16	ΑΓΟΡΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΙΔΕΡΩΜΑΤΟΣ
ΣΥΝΟΛΟ			<b>178,90</b>	

**Πίνακας 1.Β.** Δαπάνες που δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά έγγραφα

Α/Α	ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ
1	.....	.....	841,37
2	.....	.....	3.528,16

3	.....	.....	- 174,00
ΣΥΝΟΛΟ			4.195,53

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή η προσφεύγουσα ζητά την ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους παρακάτω ισχυρισμούς:

1. Η φορολογική αρχή προέβη σε διενέργεια ελέγχου και έκδοση πράξεων βασιζόμενη σε βιβλία και στοιχεία που έλαβε από την ίδια, χωρίς να συντάξει για αυτά έκθεση κατάσχεσης μετά την παρέλευση δεκαημέρου από την προσκόμισή τους, κατά παράβαση των άρθρων 24 § 4 και 25 § 6 του Κ.Φ.Δ., με συνέπεια οι εν λόγω πράξεις να είναι ακυρωτέες για παραβίαση του ουσιώδους τύπου της διαδικασίας.
2. Λόγο ακύρωσης της έκθεσης και των πράξεων αποτελεί και το γεγονός ότι δεν της επιδόθηκε από τον έλεγχο κλήση προς ακρόαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του Κ.Φ.Δ.
3. Αυθαίρετα και παρά τη μη ανταπόκριση της σχετικής τράπεζας σε αίτημά του ο έλεγχος θεώρησε ότι τα δάνεια για τα οποία κατέβαλε δόσεις εντός του 2016 δε σχετίζονται με την επαγγελματική της δραστηριότητα και επομένως είχε υποχρέωση να εμφανίσει τις καταβληθείσες δόσεις στον κωδικό 728 του εντύπου Ε1 της δήλωσης.
4. Οι πράξεις εκδόθηκαν κατά παράβαση των αρχών της αμεροληψίας, της χρηστής διοίκησης και της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης του διοικούμενου αφού ο έλεγχος δεν αιτιολόγησε ως όφειλε την απόρριψη των επιχειρημάτων της.

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 – *Εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης* του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

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

2. Ο έλεγχος που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση, σύμφωνα με την παρ. 1, είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:

α) Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις δηλώσεις και τα λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, καθώς και τα έγγραφα και τις πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικής έγγραφης πρόσκλησης της Φορολογικής Διοίκησης, σύμφωνα με το άρθρο 14.

β) Η απόφαση (εντολή) της Φορολογικής Διοίκησης για τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο 25, πρέπει, στην περίπτωση πλήρους επιτόπιου ελέγχου, να κοινοποιείται στον φορολογούμενο με προηγούμενη έγγραφη ειδοποίηση. Κάθε άλλος επιτόπιος φορολογικός έλεγχος είναι δυνατόν να διενεργείται χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση. Με πράξη του Διοικητή είναι δυνατόν να διενεργείται πλήρης επιτόπιος φορολογικός έλεγχος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει διαπραχθεί φοροδιαφυγή. Ο Διοικητής δύναται, με απόφασή του, να ορίζει λεπτομέρειες για την εφαρμογή της παρούσας περίπτωσης. [...]»

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 – *Πληροφορίες από τον φορολογούμενο* του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«1. Πληροφορίες, τις οποίες ζητά εγγράφως η Φορολογική Διοίκηση από τον φορολογούμενο, πρέπει να παρέχονται μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος, εκτός εάν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και υποβολή των πληροφοριών που του ζητήθηκαν, εφόσον οι δυσχέρειες αυτές οφείλονται σε πράξεις ή παραλείψεις της Δημόσιας Διοίκησης ή σε λόγους ανωτέρας βίας.

2. Κατόπιν έγγραφου αιτήματος (πρόσκλησης) της Φορολογικής Διοίκησης, αντίγραφα μέρους των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων) ή οποιουδήποτε συναφούς εγγράφου, πρέπει να παρέχονται στη Φορολογική Διοίκηση μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος, εκτός εάν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και παράδοση των πληροφοριών που του ζητήθηκαν, εφόσον οι δυσχέρειες αυτές οφείλονται σε πράξεις ή παραλείψεις της Δημόσιας Διοίκησης ή σε λόγους ανωτέρας βίας. Όταν τα βιβλία τηρούνται ή τα στοιχεία εκδίδονται μηχανογραφικά, παρέχονται αντίγραφα των ηλεκτρονικών αρχείων. Η Φορολογική Διοίκηση υποχρεούται να παραδίδει στον φορολογούμενο αποδεικτικό παράδοσης, στο οποίο γίνεται μνεία όλων των παραδοθέντων εγγράφων ή αρχείων.

3. Κάθε φυσικό πρόσωπο με εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, κάθε νομικό πρόσωπο και νομική οντότητα, καθώς και οι αγρότες που υπάγονται στο ειδικό καθεστώς αγροτών του Κώδικα Φ.Π.Α. υποβάλλουν καταστάσεις παραστατικών πωλήσεων (φορολογικών στοιχείων) προμηθευτών και πελατών για τα εκδοθέντα και ληφθέντα παραστατικά πωλήσεων (φορολογικά στοιχεία) αποκλειστικά με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας στον διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ, ανεξάρτητα από τον τρόπο έκδοσης αυτών (μηχανογραφικά ή χειρόγραφα). Οι καταστάσεις του πρώτου εδαφίου αφορούν παραστατικά πωλήσεων (φορολογικά στοιχεία), που σχετίζονται αποκλειστικά με την επαγγελματική εξυπηρέτηση, καθώς και την εκπλήρωση του σκοπού των προσώπων του πρώτου εδαφίου. Για τις λιανικές συναλλαγές υποβάλλονται συγκεντρωτικά δεδομένα.»

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 – *Πρόσβαση στα λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία)* του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει δικαίωμα να λαμβάνει αντίγραφα των λογιστικών αρχείων (βιβλίων και στοιχείων), καθώς και των λοιπών εγγράφων, για τα οποία ο φορολογούμενος δηλώνει ότι αντιπροσωπεύουν ακριβή αντίγραφα. Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος αρνείται να προβεί στην ανωτέρω δήλωση, ο οριζόμενος από τη Φορολογική Διοίκηση υπάλληλος για τη διενέργεια του ελέγχου προβαίνει σε σχετική επισημείωση επί των εγγράφων. Ο οριζόμενος υπάλληλος δύναται ταυτόχρονα να απαιτεί από τον φορολογούμενο ή τον φορολογικό εκπρόσωπό του να παρίσταται στον τόπο όπου διενεργείται ο φορολογικός έλεγχος και να απαντά σε ερωτήματα που του τίθενται, ώστε να διευκολύνεται η διενέργεια του φορολογικού ελέγχου.

2. Εάν τα βιβλία και τα στοιχεία τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή, η Φορολογική Διοίκηση έχει δικαίωμα πρόσβασης σε οποιαδήποτε σχετιζόμενα αρχεία. Ειδικότερα, ο φορολογούμενος υποχρεούται να παράσχει κάθε απαραίτητη πληροφορία για την απρόσκοπτη πρόσβαση στον οριζόμενο υπάλληλο της φορολογικής διοίκησης, ανεξάρτητα από τον τόπο της αποθήκευσης και τη μορφή των δεδομένων αυτών. Την ίδια υποχρέωση έχουν και όσοι τρίτοι παρέχουν ψηφιακές υπηρεσίες προς τον φορολογούμενο, οι οποίες σχετίζονται με την αποθήκευση και επεξεργασία ψηφιακών δεδομένων, εφόσον αυτό ζητηθεί από τη Φορολογική Διοίκηση. Η Φορολογική Διοίκηση δικαιούται να λαμβάνει τα ηλεκτρονικά αρχεία σε αναγνώσιμη ηλεκτρονική ή έντυπη μορφή.

3. Ο υπάλληλος που έχει ορίσει η Φορολογική Διοίκηση δύναται να κατάσχει βιβλία και στοιχεία που τηρούνται ή διαφυλάσσονται, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία και οποιαδήποτε άλλα ανεπίσημα βιβλία, έγγραφα, αρχεία ή στοιχεία, εφόσον το θεωρήσει αναγκαίο, προκειμένου να διασφαλισθεί η αποδεικτική αξία αυτών.

4. Για την εφαρμογή της παρ. 3 συντάσσεται έκθεση κατάσχεσης, η οποία υπογράφεται από το όργανο της Φορολογικής Διοίκησης που ενεργεί την κατάσχεση και τον ίδιο τον φορολογούμενο ή τον παρόντα κατά τη διενέργεια της κατάσχεσης υπάλληλο ή εκπρόσωπό του ή λογιστή του, ή, στην περίπτωση των νομικών προσώπων και οντοτήτων, εκτός των ανωτέρω προσώπων, από οποιονδήποτε εταίρο ή οποιοδήποτε μέλος της διοίκησής τους ή φορολογικό εκπρόσωπό τους. Αντίγραφο της έκθεσης κατάσχεσης παραδίδεται στον φορολογούμενο ή στα λοιπά πρόσωπα του πρώτου εδαφίου. Σε περίπτωση άρνησης των παραπάνω προσώπων να υπογράψουν, η έκθεση θυροκολλάται. Ο φορολογούμενος δικαιούται να λάβει αντίγραφα ή φωτοτυπίες των κατασχεθέντων με δαπάνες του. Για την κατάσχεση βιβλίων, εγγράφων και λοιπών στοιχείων τρίτου φορολογούμενου δεν απαιτείται επίδοση της έκθεσης κατάσχεσης σε αυτόν.»

**Επειδή** σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 10 – Προθεσμίες προς ενέργεια του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (Ν.2690/1999) ορίζεται ότι:

«5. Οι προθεσμίες για τη Διοίκηση είναι ενδεικτικές, εκτός αν από τις διατάξεις που τις προβλέπουν προκύπτει ότι είναι αποκλειστικές. Οι προθεσμίες για την έκδοση ατομικών διοικητικών πράξεων, δυσμενών για το πρόσωπο το οποίο αφορούν αμέσως, είναι αποκλειστικές.»

**Επειδή** σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 79 – Σε περίπτωση προσφυγής του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (Ν. 2717/1999) ορίζεται μεταξύ άλλων ότι:

«5. Σε περίπτωση προσφυγής κατά πράξης ή παράλειψης φορολογικής ή τελωνειακής αρχής:

[...]

β) Η πράξη ακυρώνεται για παράβαση διάταξης που ρυθμίζει τον τύπο ή τη διαδικασία έκδοσης της πράξης, μόνον αν ο προσφεύγων επικαλείται και αποδεικνύει βλάβη, η οποία δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά παρά μόνο με την ακύρωση της πράξης.

[...]

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 του Κ.Φ.Δ., ο ελεγκτής που έχει ορίσει η Φορολογική Διοίκηση δύναται να κατάσχει βιβλία και στοιχεία που τηρούνται ή διαφυλάσσονται σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία και οποιαδήποτε άλλα ανεπίσημα βιβλία, έγγραφα, αρχεία ή στοιχεία, εφόσον το θεωρήσει αναγκαίο προκειμένου να διασφαλισθεί η αποδεικτική αξία αυτών.

**Επειδή**, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Δ., πλέον η κατάσχεση των βιβλίων και στοιχείων καθίσταται δυνατή και εφόσον κριθεί αναγκαία, καθώς εξάλλου, σύμφωνα και με το άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ., πληροφορίες ή αντίγραφα μέρους των βιβλίων και στοιχείων ή οποιουδήποτε συναφούς εγγράφου, τις οποίες ζητά εγγράφως η Φορολογική Διοίκηση από τον φορολογούμενο, πρέπει να παρέχονται εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την κοινοποίηση του σχετικού αιτήματος, εκτός εάν ο φορολογούμενος προσκομίσει επαρκείς αποδείξεις για πιθανές δυσχέρειες κατά την προετοιμασία και υποβολή των πληροφοριών που του ζητήθηκαν, εφόσον οι δυσχέρειες αυτές οφείλονται σε πράξεις ή παραλείψεις της Δημόσιας Διοίκησης ή σε λόγους ανωτέρας βίας.

**Επειδή**, στην υπό κρίση περίπτωση, η προσφεύγουσα δεν επικαλείται ότι υπέστη συγκεκριμένη βλάβη από τη μη σύνταξη και επίδοση σε αυτή έκθεσης κατάσχεσης των βιβλίων και στοιχείων που η ίδια προσκόμισε στον έλεγχο, ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση της φορολογικής αρχής, απόδειξη που θα αποτελούσε κατά τα ως άνω οριζόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 79 του Ν.2717/1999 τη μοναδική περίπτωση ακύρωσης της πράξης για παραβίαση του τύπου της διαδικασίας.

**Επειδή**, περαιτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 – *Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας* του Ν.4172/2013 ισχύει ότι:

«1. Ο φορολογούμενος που υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων υποβάλλεται σε εναλλακτική ελάχιστη φορολογία όταν το τεκμαρτό εισόδημά του είναι υψηλότερο από το συνολικό εισόδημά του. Σε αυτή την περίπτωση στο φορολογητέο εισόδημα προστίθεται η διαφορά μεταξύ του τεκμαρτού και πραγματικού εισοδήματος και αυτή φορολογείται, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 34.

2. Το τεκμαρτό εισόδημα υπολογίζεται με βάση τις δαπάνες διαβίωσης του φορολογούμενου και των εξαρτώμενων μελών του, σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 34.

3. Το «συνολικό εισόδημα» προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια του άρθρου 7 που αποκτά ο φορολογούμενος και τα εξαρτώμενα μέλη του από τις τέσσερις κατηγορίες ακαθάριστων εσόδων που αναγνωρίζονται στο άρθρο 7 του Κ.Φ.Ε. [...]

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 – *Αντικειμενικές δαπάνες και υπηρεσίες* και του άρθρου 32 – *Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων* του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«Άρθρο 31

1. Για τον προσδιορισμό του τεκμαρτού εισοδήματος του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

α) Η ετήσια αντικειμενική δαπάνη, με βάση τα τετραγωνικά μέτρα της ιδιοκατοικούμενης ή μισθωμένης ή της δωρεάν παραχωρούμενης κύριας κατοικίας

[...]

Άρθρο 32

Ως ετήσια δαπάνη του φορολογουμένου, της συζύγου του και των εξαρτώμενων μελών του λογίζονται και τα χρηματικά ποσά που πραγματικά καταβάλλονται για:

[...]

στ) Απόσβεση δανείων ή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Στο ποσό της δαπάνης αυτής περιλαμβάνεται και το ποσό των οικείων τόκων, στους οποίους περιλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας.»

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 – *Διαφορά εισοδήματος και υπολογισμός του φόρου αυτής* του Ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«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

β) σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από επιχειρηματική δραστηριότητα ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του δεν προκύπτει από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

γ) σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 29, εφόσον ο φορολογούμενος έχει εισόδημα μόνο από ατομική αγροτική επιχείρηση ή εφόσον το μεγαλύτερο μέρος των εισοδημάτων του προκύπτει από ατομική αγροτική επιχείρηση,



δ) σύμφωνα με την κλίμακα της παραγράφου 1 του άρθρου 15, εφόσον ο φορολογούμενος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανέργων του Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο. Α. Ε.Δ).»

**Επειδή** για το φορολογικό έτος 2016, για το οποίο προέκυψε φόρος 9.401,85 ευρώ, ο έλεγχος προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας βάσει αντικειμενικών δαπανών (τεκμηρίων), σύμφωνα με τις προπαρατεθείσες διατάξεις των άρθρων 30-34 του Κ.Φ.Ε. (Ν.4172/2013), αφού το τεκμαρτό εισόδημα ήταν μεγαλύτερο από το άθροισμα δηλωθέντος εισοδήματος και λογιστικών διαφορών, ενώ για το φορολογικό έτος 2017, για το οποίο προέκυψε φόρος 1.443,56 ευρώ, το εισόδημα προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις (άθροισμα δηλωθέντος εισοδήματος και λογιστικών διαφορών).

**Επειδή**, επομένως, κατά τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων της επιχείρησης της προσφεύγουσας ο έλεγχος βασίστηκε κατά κύριο λόγο στα αποδεικτικά που διαβιβάστηκαν ηλεκτρονικά στη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης από τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία αποτύπωναν τις καταβληθείσες ανά χρήση δόσεις δανείων, που διαμόρφωσαν το τεκμαρτό εισόδημα της προσφεύγουσας, και αντιπαρέβαλε στη συνέχεια τις δόσεις αυτές με τα ποσά που δηλώθηκαν στον κωδικό 728 του εντύπου Ε1 των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, που σημαίνει ότι τα προσκομισθέντα βιβλία και στοιχεία δεν επηρέασαν σημαντικά το ύψος των καταλογισθέντων φόρων και προστίμων.

Ως εκ τούτου αλυσιτελώς προβάλλεται ο πρώτος ισχυρισμός της προσφεύγουσας.

**Επειδή** σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 – *Αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου* του Κ.Φ.Δ. ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση κοινοποιεί εγγράφως στον φορολογούμενο σημείωμα διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου και τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, ο οποίος πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένος. Ο φορολογούμενος δύναται να ζητά να λαμβάνει αντίγραφα των εγγράφων, στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου. Ο φορολογούμενος έχει τη δυνατότητα να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του, σχετικά με τον προσωρινό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την κοινοποίηση της έγγραφης γνωστοποίησης.

2. Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει την οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία παραλαβής των απόψεων του φορολογούμενου ή, σε περίπτωση που ο φορολογούμενος δεν υποβάλει τις απόψεις του, από την εκπνοή της προθεσμίας που ορίζεται στην παρ. 1. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η Φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει εμπειριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου. Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου μαζί με την έκθεση ελέγχου κοινοποιούνται στον φορολογούμενο. [...]

**Επειδή** από τα διαλαμβανόμενα στην οικεία έκθεση ελέγχου προκύπτει ότι την ..... επιδόθηκαν στην προσφεύγουσα τα κάτωθι:

1. το υπ' αριθ. .... Σημείωμα Διαπιστώσεων,

2. ο υπ' αριθ. .... προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016 και

3. ο υπ' αριθ. .... προσωρινός διορθωτικός προσδιορισμός φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017,

επί των οποίων της δόθηκε η δυνατότητα να απαντήσει εντός 20 ημερών.

**Επειδή** κατόπιν των ανωτέρω η προσφεύγουσα υπέβαλε υπόμνημα με τις θέσεις της και αντίγραφα συμβάσεων δανείων, τα οποία έλαβε υπόψη της η φορολογική αρχή πριν προβεί στη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου και την έκδοση των οριστικών πράξεων.

Ως εκ τούτου απορρίπτεται ως αβάσιμος ο δεύτερος ισχυρισμός της προσφεύγουσας.

**Επειδή** αναφορικά με τις καταβληθείσες τοκοχρεολυτικές δόσεις των δανείων της προσφεύγουσας ο έλεγχος στηρίχθηκε στα αποδεικτικά που διαβιβάστηκαν ηλεκτρονικά από τα σχετικά πιστωτικά ιδρύματα στη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία σύνολο δόσεων ποσού 26.370,56 ευρώ καταβλήθηκαν εντός του 2016 προς απόσβεση καταναλωτικών ή άλλου τύπου δανείων, αλλά πάντως μη σχετιζόμενων με την επαγγελματική της δραστηριότητα.

**Επειδή** η προσφεύγουσα, με την προσκόμιση της από ..... σύμβασης δανείου της Τράπεζας ..... ύψους 30.000,00 ευρώ, απέδειξε ότι το εν λόγω δάνειο αφορά σύμβαση πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό και ως εκ τούτου ο έλεγχος έκανε δεκτό ότι σχετίζεται με την επιχείρησή της και αφαίρεσε την αντίστοιχη καταβληθείσα εντός του 2016 δόση, ποσού 3.000,00 ευρώ, από το σύνολο του ποσού που συμπεριέλαβε στις αντικειμενικές δαπάνες του εντύπου Ε1 (κωδ. 728).

**Επειδή** ωστόσο δεν προσκομίσθηκαν αποδεικτικά και για τα υπόλοιπα δάνεια, οι δόσεις των οποίων συμπεριλήφθηκαν στο Σημείωμα Διαπιστώσεων που κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα, δεν μπορούν να συνδεθούν με την επιχειρηματική της δραστηριότητα και επομένως υπάρχει η υποχρέωση συμπερίληψης των αντίστοιχων δόσεων στις δηλωθείσες αντικειμενικές δαπάνες φορολογικού έτους 2016.

**Επειδή** περαιτέρω η δημόσια διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις των άρθρων 26 παρ. 2, 43, 50, 82, 83 και 95 & 1 του Συντάγματος (ΣτΕ 8721/1992, 2987/1994) και η οποία συνεπάγεται ότι η διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις, που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

Ως εκ τούτου απορρίπτονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι οι υπ' αριθ. 3 και 4 ισχυρισμοί της προσφεύγουσας.

## Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης .....και με αριθμό πρωτοκόλλου .....ενδικοφανούς προσφυγής της ....., και την επικύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων.

**Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:**

### **Φορολογικό έτος 2016**

Υπ' αριθ. ....Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου:

9.401,85 ευρώ

### **Φορολογικό έτος 2017**

Υπ' αριθ. ....Οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος / πράξη επιβολής προστίμου:

1.443,56 ευρώ

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στην υπόχρεη.

**Ακριβές Αντίγραφο**

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο/Η υπάλληλος του τμήματος  
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ  
ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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.