



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, **26/05/2023**

Αριθμός απόφασης: **e240**

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

**ΤΜΗΜΑ : Α7' - Επανεξέτασης**

**Ταχ. Δ/ση** : Αθ.Τακαντζά 8-10

**Ταχ. Κώδικας** : 54639 – Θεσσαλονίκη

**Πληροφορίες** :Κ.Μαβινίδου

**Τηλέφωνο** : 2313-332246

**E-Mail** : [ded.thess@aade.gr](mailto:ded.thess@aade.gr)

**Url** : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

**1.** Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206), 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 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

**2.** Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759B/01-09-2016) με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
4. Την από 26/01/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανή προσφυγή του ..... του ..... με ΑΦΜ ....., κατά:α)της αριθμ...../21-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016, β)της αριθμ...../21-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017, γ) της αριθμ...../21-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α., για τη φορολογική περίοδο 01/01/2016-31/12/2016, δ) της αριθμ...../21-12-2022 οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α. φορολογικής περιόδου 01/01/2017-31/12/2017 και ε)της υπ'αριθ...../27-12-2022 γνωστοποίησης μείωσης πιστωτικού υπολοίπου Φ.Π.Α. της φορολογικής περιόδου Δ'τριμήνου 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.
5. Τις ανωτέρω προσβαλλόμενες πράξεις των οποίων ζητείται η ακύρωση.
6. Την από 01/02/2023 Έκθεση Απόψεων του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....
7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του τμήματος Α7' - Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο απόφασης.

Επί της από 26/01/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ..... με ΑΦΜ ....., η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την αριθμ. ..../21-12-2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος εισοδήματος 1.132,29 € και πρόστιμο άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 566,15€, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 1.698,44 € .
- Με την αριθμ. ..../21-12-2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, κύριος φόρος εισοδήματος 18.259,74 €, πρόστιμο άρθρου 58 του Κ.Φ.Δ. ποσού 9.129,87€ και ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 2.481,17 €, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 29.870,78 € .
- Με την αριθμ. ..../21-12-2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α., φορολογικής περιόδου 01/01/2016-31/12/2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος, Φ.Π.Α. 1.649,61 € και πρόστιμο άρθρου 58<sup>Α</sup> του Κ.Φ.Δ. ποσού 824,81€, ήτοι σύνολο φόρου για καταβολή 2.474,42 €.
- Με την αριθμ. ..../21-12-2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α., φορολογικής περιόδου 01/01/2017-31/12/2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ...., καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος Φ.Π.Α. 261,29 €, πρόστιμο άρθρου 58<sup>Α</sup> του ΚΦΔ ύψους 130,65 €, ήτοι σύνολο φόρου για

καταβολή 391,94 € και μειώθηκε το υπόλοιπο Φ.Π.Α. για έκπτωση από το ποσό των 914,63 € βάσει δήλωσης στο ποσό των 466,96 € βάσει ελέγχου.

Οι παραπάνω πράξεις εδράζονται επί των από 21/12/2022 εκθέσεων μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος και Φ.Π.Α., οι οποίες συντάχθηκαν δυνάμει της αριθμ. ....../08-08-2022 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....../μετά από τροποποίηση της ...../27-06-2022 εντολής φορολογικού ελέγχου του ίδιου Προϊσταμένου. Ο προσφεύγων κατά τις υπό κρίση περιόδους άσκησε ως κύρια δραστηριότητα ΧΟΝΔΡΙΚΟ και ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΕΙΔΩΝ ΥΓΙΕΙΝΗΣ.

Ο έλεγχος κοινοποίησε στον προσφεύγοντα το με αριθ. πρωτ. ....../29-06-2022, αίτημα παροχής πληροφοριών προκειμένου να προσκομίσει τα τηρούμενα βιβλία, στοιχεία, λογιστικά αρχεία και λοιπά προβλεπόμενα δικαιολογητικά εγγραφών των ελεγχόμενων φορολογικών ετών 2016 και 2017, στο οποίο ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε εμπρόθεσμα.

Από την επεξεργασία των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου όπως στάλθηκαν από το σύστημα μητρώου τραπεζικών λογαριασμών και λοιπών πληρωμών προέκυψαν τραπεζικές πιστώσεις για τις οποίες ο έλεγχος διαπίστωσε τα κάτωθι συγκεντρωτικά στοιχεία:

**Για το φορολογικό έτος 2016:**

<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (αρ. πρωτ. ....../18-07-2022 αίτημα για παροχή πληροφοριών προς τον ελεγχόμενο)</b>	<b>173.358,84</b>
<b>ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΩΛΗΣΕΩΝ (ΜΕ Φ.Π.Α.):</b>	
ΠΩΛΗΣΕΙΣ Φ.Η.Μ.	22.743,65
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΜ ΛΙΑΝΙΚΗΣ	32.100,50
ΤΙΜ ΧΟΝΔΡΙΚΗΣ	57.009,33
INVOICE	16.153,44
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΤΟΥΣ ΜΕ ΦΠΑ</b>	<b>128.006,92</b>
<b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>	<b>-45.351,92</b>

**Για το φορολογικό έτος 2017:**

<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (αρ. πρωτ. ....../18-07-2022 αίτημα για παροχή πληροφοριών προς τον ελεγχόμενο)</b>	<b>228.064,09</b>
<b>ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΩΛΗΣΕΩΝ (ΜΕ Φ.Π.Α.):</b>	
ΠΩΛΗΣΕΙΣ Φ.Η.Μ.	18.356,92
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ	4.780,76
ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ΧΟΝΔΡΙΚΗΣ	57.504,85
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΤΟΥΣ ΜΕ ΦΠΑ</b>	<b>80.642,53</b>
<b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>	<b>-147.421,56</b>

Συντάχθηκε και επιδόθηκε στον ελεγχόμενο το με αρ. πρωτ. ....../18-07-2022 αίτημα για παροχή πληροφοριών (Αρ. 14 ν .4174/2013) με το οποίο ζητήθηκε να

δικαιολογήσει τις πρωτογενείς πιστώσεις που πραγματοποιήθηκαν στους τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρεί για το χρονικό διάστημα 01/01/2016 – 31/12/2017.

Σε απάντηση στο παραπάνω αίτημα, ο ελεγχόμενος απάντησε με το με αρ. πρωτ. ..../11-10-2022 έγγραφό του προς τη Δ.Ο.Υ. ....με συνημμένα σε αυτό αποδεικτικά στοιχεία με τα οποία αιτιολογούνται κινήσεις πίστωσης ποσών αγνώστου πηγής και προέλευσης.

Η φορολογική αρχή επεξεργάστηκε το ανωτέρω έγγραφο – απάντηση του ελεγχόμενου και αναμόρφωσε τις διαφορές που προέκυψαν από την συγκεντρωτική ανάλυση των δεδομένων ως εξής:

**Για το φορολογικό έτος 2016:**

<b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>	<b>-45.351,92</b>
<b>ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ (αρ. πρωτ. ..../11-10-2022 έγγραφο απάντησης ελεγχόμενου και προφορικές εξηγήσεις):</b>	
ΔΑΝΕΙΟ EUROBANK	20.250,00
ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΙΔΙΟΥ	21.533,09
ΛΗΦΘΕΝΤΑ ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ	320,04
<b>ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ</b>	<b>-3.248,79</b>

**Για το φορολογικό έτος 2017:**

<b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>	<b>-147.421,56</b>
<b>ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΩΤΟΓΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ (αρ. πρωτ. ..../11-10-2022 έγγραφο απάντησης ελεγχόμενου και προφορικές εξηγήσεις):</b>	
ΤΟΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ	0,16
ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΣΥΖΥΓΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ - ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ	36.921,28
ΙΝΓ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ - ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ	10.581,29
ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ ΙΔΙΟΥ (ΕΚΔΟΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ ΑΠΟ ΙΔΙΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΚΑΙ ΕΠΑΝΑΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΙΔΙΟΥ)	50.000,00
ΛΗΦΘΕΝΤΑ ΕΠΙΔΟΜΑΤΑ	1.752,04
<b>ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ – ΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΠΡΩΤΟΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ</b>	<b>-48.166,79</b>

Ο έλεγχος πρόσθεσε το ποσό των 3.248,79€ στα έσοδα από προσαύξηση περιουσίας του ελεγχόμενου για το φορολογικό έτος 2016 και το ποσό των 48.166,79€ στα έσοδα από προσαύξηση περιουσίας του ελεγχόμενου για το φορολογικό έτος 2017, σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 21§4 του Ν.4172/2013 και προέβη σε προσωρινό προσδιορισμό εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις, όπως αναλυτικά εμφανίζεται στους ακόλουθους πίνακες:

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2016 – 31/12/2016**

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (€)	ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (€)	ΔΙΑΦΟΡΑ (€)
Μερίσματα – τόκοι- δικαιώματα	182,39	182,39	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	320,04	

Ακαθ. Έσοδα από επιχ. για μη επιτηδευματίες (Εκτός Ε3)	540,00	540,00	
Ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα ιδίου έτους	43.027,61	26.403,11	16.624,50
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα ιδίου έτους			
Προσαύξηση περιουσίας Αρ. 21§4 ν. 4172/13		3.248,79	3.248,79
Προστ. διαφορά αντικ. δαπανών			
<b>Συνολικό φορολογητέο εισόδημα</b>	<b>182,39</b>	<b>3.431,18</b>	<b>3.248,79</b>
<b>Εισόδημα επιβολής εισφοράς</b>	<b>182,39</b>	<b>3.431,18</b>	<b>3.248,79</b>

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2017– 31/12/2017**

Φορολογικό έτος 2017			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (€)	ΠΟΣΑ ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (€)	ΔΙΑΦΟΡΑ (€)
Μερίσματα – τόκοι- δικαιώματα	69,75	69,75	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	320,04	
Ακαθ. Έσοδα από επιχ. για μη επιτηδευματίες (Εκτός Ε3)	600,00	600,00	
Ζημία από επιχειρηματική δραστηριότητα ιδίου έτους	59.418,17	44.871,60	14.546,57
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα ιδίου έτους			0,00
Ζημία παρελθουσών χρήσεων	43.027,61	26.403,11	
Προσαύξηση περιουσίας Αρ. 21§4 ν. 4172/13		48.166,79	48.166,79
Προστ. διαφορά αντικ. δαπανών			
<b>Συνολικό φορολογητέο εισόδημα</b>	<b>69,75</b>	<b>48.236,54</b>	<b>48.166,79</b>
<b>Εισόδημα επιβολής εισφοράς</b>	<b>69,75</b>	<b>48.236,54</b>	<b>48.166,79</b>

Περαιτέρω, από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε, διαπιστώθηκε ότι για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017 πληρούνταν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του Ν.4172/2013 ώστε το εισόδημα του ελεγχόμενου, ο οποίος είναι φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, να προσδιοριστεί με έμμεσες μεθόδους ελέγχου, καθότι:

Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στην υπ' αριθμ. ....../20-07-2017 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2016 και στην υπ' αριθμ. ....../28-07-2018 δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2017, από τα δεδομένα που έθεσε ο ελεγχόμενος στη διάθεση του ελέγχου με την με αρ. πρωτ. ....../11-10-2022 υπεύθυνη δήλωση, από τα δεδομένα που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου με το με αρ. πρωτ. ....../30-09-2022 έγγραφο της τράπεζας EUROBANK σχετικά με δαπάνες με χρήση πιστωτικής κάρτας και από τα δεδομένα της ΠΟΛ 1033/2014 που αναρτήθηκαν στο σύστημα ελέγχου του ELENXIS, διαπιστώθηκαν τα εξής:

➤ **Για το φορολογικό έτος 2016**

<b>Φορολογικό έτος 2016</b>
-----------------------------

ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ		ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	1.510,48
Ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα για μη επιτηδευματίες	540,00	Αγορά παγίων	924,25
Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα	182,39		
Μισθοί - συζύγου	22.347,77	Δαπάνες διαβίωσης*	19.195,56
Τόκοι - συζύγου	15,99	Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων	8.157,17
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου	3.701,84
<b>Σύνολο</b>	<b>23.406,19</b>	<b>Σύνολο</b>	<b>33.489,30</b>

*\*Οι δαπάνες διαβίωσης φορ. έτους 2016 υπολογίστηκαν ως εξής:*

ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	2016	Πηγή πληροφόρησης
ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	2.865,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ..../11-10-2022
ΥΔΡΟΔΟΤΗΣΗ	70,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΘΕΡΜΑΝΣΗ	800,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΕΝΟΙΚΙΟ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	2.760,00	Έντυπο Ε1 / ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	1.100,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
COSMOTE	0,00	ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΩΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΟ Ε3
ΣΤΑΘΕΡΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	1.038,23	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΛ1033/14 (1.745,56€) - ΔΑΠΑΝΗ ΟΤΕ ΒΙΒΛΙΩΝ (707,33€)
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	4.247,24	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΛ 1033/14 – ΣΥΣΤΗΜΑ ELENXIS
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	8.024,00	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
ΜΕΙΟΝ: ΠΛΗΡΩΜΕΣ COSMOTE ΜΕΣΩ ΚΑΡΤΑΣ	-1.708,91	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>19.195,56</b>	

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι για το φορολογικό έτος 2016, το συνολικό οικογενειακό δηλούμενο εισόδημα του ελεγχόμενου ανήλθε σε 23.406,19€, ενώ οι συνολικές οικογενειακές δαπάνες διαβίωσης ανήλθαν σε 33.489,30€, σύμφωνα με τα δεδομένα που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του.

➤ **Για το φορολογικό έτος 2017**

<b>Φορολογικό έτος 2017</b>
-----------------------------

ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ		ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	4.751,63
Ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα για μη επιτηδευματίες	600,00	Αγορά παγίων	912,28
Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα	69,75		
Μισθοί - συζύγου	23.278,22	Δαπάνες διαβίωσης*	19.110,26
Τόκοι - συζύγου	55,72	Δαπάνες αγοράς αγαθών και υπηρεσιών - συζύγου	1.720,49
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων	2.832,75
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου	3.732,48
<b>Σύνολο</b>	<b>24.323,73</b>	<b>Σύνολο</b>	<b>33.059,89</b>

*\*Οι δαπάνες διαβίωσης φορ. έτους 2017 υπολογίστηκαν ως εξής:*

ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	2017	Πηγή πληροφόρησης
ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	2.865,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΥΔΡΟΔΟΤΗΣΗ	80,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΘΕΡΜΑΝΣΗ	900,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΕΝΟΙΚΙΟ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	2.760,00	Έντυπο Ε1 / ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	1.200,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
COSMOTE	0,00	ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΩΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΟ Ε3
ΣΤΑΘΕΡΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	968,74	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΛ1033/14 (1.741,88€) - ΔΑΠΑΝΗ ΟΤΕ ΒΙΒΛΙΩΝ (773,14€)
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	5.712,30	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΛ 1033/14 – ΣΥΣΤΗΜΑ ELENXIS
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	5.910,00	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
ΜΕΙΟΝ: ΠΛΗΡΩΜΕΣ COSMOTE ΜΕΣΩ ΚΑΡΤΑΣ	-1.285,78	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
	<b>19.110,26</b>	

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι για το φορολογικό έτος 2017, το συνολικό οικογενειακό δηλούμενο εισόδημα του ελεγχόμενου ανήλθε σε 24.323,73€, ενώ οι συνολικές οικογενειακές δαπάνες διαβίωσης ανήλθαν σε 33.059,89€, σύμφωνα με τα δεδομένα που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του.

Από τις ελεγκτικές επαληθεύσεις της Α.1293/2019, που διενεργήθηκαν για τα υπό κρίση έτη, την αξιοποίηση πληροφοριών και στοιχείων που διέθετε η φορολογική αρχή και εμπεριέχονται στην ΠΟΛ. 1033/2014, καθώς και την επεξεργασία των χρηματοπιστωτικών δεδομένων, όπως αυτά διαβιβάστηκαν από τα χρηματοπιστωτικά

ιδρύματα και αποτυπώθηκαν στο σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών & Λογαριασμών Πληρωμών, διαπιστώθηκε ότι, για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017, τα εισοδήματα του ελεγχόμενου δεν επαρκούσαν για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης του, κατά συνέπεια, ο ελεγκτής εισηγήθηκε την εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου, καθώς πληρούνταν τα κριτήρια που ορίζει το άρθρο 28 του Ν.4172/2013 παρ. 2. Ειδικότερα, με το με αριθμό καταχ. .../20-07-2022 έγγραφο εισηγήθηκε την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής που προβλέπεται στο άρθρο 27 §1 περ. α του ν.4174/2013, ήτοι την τεχνική της ανάλυσης της ρευστότητας, η οποία εγκρίθηκε από τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. ....και κοινοποιήθηκε στον ελεγχόμενο με το υπ' αριθμ. πρωτ. ..../11-08-2022 έγγραφο της ως άνω Δ.Ο.Υ.

Ειδικότερα, από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων κατά τα ελεγχόμενα έτη, σε συνδυασμό με τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του ερωτηματολογίου και των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, των δικαιολογητικών και κινήσεων λογαριασμών και των στοιχείων που περιήλθαν στη διάθεση του ελέγχου, προέκυψε αρνητική διαφορά μεταξύ της στήλης Πηγές Κεφαλαίων/ Εσόδων και της στήλης Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων ως κάτωθι:

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2017
Σύνολο διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων	196.616,00	169.532,77
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	209.368,41	234.419,89
Υπόλοιπο	-12.752,40	-64.887,12

Σύμφωνα με τα παραπάνω, το καθαρό φορολογητέο εισόδημα των ελεγχόμενων φορολογικών ετών προσδιορίστηκε όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(ζ)	(στ)
Φορολογικό έτος	Συνολικό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει δήλωσης	Διαφορές εισοδήματος προς φορολόγηση βάσει εμμέσων τεχνικών	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει εμμέσων τεχνικών	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων	Συνολικό φορολογητέο εισόδημα βάσει ελέγχου	Διαφορά δήλωσης Ελέγχου
2016	182,39	12.752,40	12.934,79	3.431,18	12.934,79	12.752,40
2017	69,75	64.887,12	64.956,87	48.236,54	64.956,87	64.887,12

Την 18/11/2022 επιδόθηκε στον προσφεύγοντα στα γραφεία της Δ.Ο.Υ. ...., το με αριθμό ...../16-11-2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ. με τα αποτελέσματα του ελέγχου με συνημμένους τους προσωρινούς διορθωτικούς προσδιορισμούς φόρου/επιβολής προστίμου και κλήθηκε να διατυπώσει τις απόψεις του σχετικά με τον προσωρινό προσδιορισμό των αποτελεσμάτων του ελέγχου εντός



είκοσι (20) ημερών από την κοινοποίηση του. Στην ανωτέρω προθεσμία ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε εμπρόθεσμα με το υπ' αριθμ. πρωτ. ..../08-12-2022 Υπόμνημα, με το οποίο παρέθεσε τις απόψεις του και προσκόμισε σχετικά δικαιολογητικά.

Με το με αρ. πρωτ. ..../08-12-2022 Υπόμνημά του ο ελεγχόμενος προέβη σε αντίκρουση των προσωρινών αποτελεσμάτων του ελέγχου στη φορολογία εισοδήματος και συγκεκριμένα: α) ως προς τις πρωτογενείς πιστώσεις, β) ως προς τα διαθέσιμα μετρητά 31/12/2015, γ) ως προς την εξέταση ιδιαίτερα χαμηλών ποσών, δ) σχετικά με τις καταθέσεις στους τραπεζικούς λογαριασμούς, ε) σχετικά με τις πληρωμές σε προμηθευτές για συναλλαγές άνω των 500,00€, και στ) όσον αφορά στις αγορές εμπορευμάτων 2016 – 2017 που επιβαρύνουν το εισόδημά του και δημιουργείται διαφορά εξαιτίας της έμμεσης τεχνικής ρευστότητας.

Ο έλεγχος, λαμβάνοντας υπόψη τα κεφάλαια που βρέθηκαν κατατεθειμένα στους τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρούσε ο ελεγχόμενος, ως δικαιούχος ή συνδικαιούχος, την 01/01/2016 ο έλεγχος έκρινε ότι τα μετρητά εις χείρας που θα μπορούσε να έχει διαθέσιμα ο ελεγχόμενος την 01/01/2016 ήταν 92.306,96€.

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος πρόσθεσε στο πεδίο Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης του πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης της Ρευστότητας το ποσό των 92.306,96€ και επαναπροσδιόρισε το αποτέλεσμα της τεχνικής.

Επιπλέον, ο έλεγχος, σύμφωνα με τα στοιχεία που δήλωσε ο ελεγχόμενος στην ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ κατά την 31/12/2017, έκρινε ότι τα διαθέσιμα μετρητά που είχε στην κατοχή του την 31/12/2017 ήταν 70.000,00€.

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος πρόσθεσε στο πεδίο Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης του πίνακα της Τεχνικής Ανάλυσης της Ρευστότητας το ποσό των 70.000,00€ και επαναπροσδιόρισε το αποτέλεσμα της τεχνικής.

Από τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων κατά τα ελεγχόμενα έτη, σε συνδυασμό με τα στοιχεία που τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου μέσω του ερωτηματολογίου και των διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, των δικαιολογητικών και κινήσεων λογαριασμών, των στοιχείων που περιήλθαν στη διάθεση της φορολογικής αρχής και των απαντήσεων του ελεγχόμενου στο με αριθμό ..../16-11-2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων του άρθρου 28 του Κ.Φ.Δ., ο έλεγχος προχώρησε σε αναμόρφωση των διαθέσιμων κεφαλαίων και στον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος με βάση την έμμεση τεχνική της ρευστότητας με τα κάτωθι δεδομένα:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (3η)					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2017	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2017

1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	24.952,89	17.063,94	1.Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	17.063,94	62.465,48
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	92.306,96	79.554,56	2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ)	79.554,56	70.000,00
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	0,00	0,00	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	0,00	0,00
4.Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	128.546,92	81.242,53	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	0,00	0,00
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	22.546,15	23.403,69	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	994,25	912,28
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)	320,04	47.822,61	6. Αγορές εμπορ/των, α',β'υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	138.806,14	121.647,99
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων	0,00	0,00	7. Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	19.959,03	17.266,53
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λπ	20.250,00	0,00	8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	1.510,48	4.751,63
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	0,00	0,00	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	4.227,24	5.692,30
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00	10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	11.859,01	6.565,23
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00	11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	14.948,32	15.118,45
12.Αυξηση των προκαταβολων που εισεπραχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/νων	0,00	0,00	12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	0,00	0,00
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	0,00	0,00	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	0,00	0,00

			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	0,00	0,00
			15. Μειωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν εναντι εσόδων επομένου/ναν έτους /νων	0,00	0,00
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	0,00	0,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>288.922,97</b>	<b>249.087,33</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>288.922,97</b>	<b>304.419,89</b>
				7	9

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2016	ΦΟΡ. ΕΤΟΣ 2017
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων/κεφαλαίων	288.922,97	249.087,33
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	288.922,97	304.419,89
Υπόλοιπο	0	-55.332,56

Ο έλεγχος εφάρμοσε τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1050/17-2-2014 και προσδιόρισε το τελικό φορολογητέο εισόδημα συγκρίνοντας το προσδιορισθέν συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντα από όλες τις πηγές/ κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη διαχειριστική περίοδο με το συνολικό προσδιορισθέν φορολογητέο εισόδημα από όλες τις πηγές/ κατηγορίες εισοδήματος με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Ως τελικό φορολογητέο εισόδημα, έλαβε το μεγαλύτερο. Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα για την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο 01/01/2016 - 31/12/2016 προσδιορίστηκε με τις γενικές διατάξεις και για την ελεγχόμενη φορολογική περίοδο 01/01/2017 - 31/12/2017 με την έμμεση τεχνική της ρευστότητας.

Με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου, οι οριστικοί διορθωτικοί προσδιορισμοί φόρων εισοδήματος διαμορφώθηκαν ως κάτωθι:

#### Για το Φορολογικό έτος 2016

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	182,39	3.431,18	3.248,79
	της συζύγου	22.363,76	22.363,76	
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό	66,36		1.132,29
	Χρεωστικό ποσό		1.065,93	
Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου				
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			566,15	566,15
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/μου				

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		-3,63	-3,63	
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
.....				
Διαφορά συμψηφισμού				
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
<b>Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών</b>	<b>για καταβολή</b>	580,01	2.278,45	1.698,44
	<b>για επιστροφή</b>			
<b>Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά</b>				

### Για το Φορολογικό έτος 2017

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	69,75	55.402,31	55.332,56
	της συζύγου	23.333,94	23.333,94	
Υπόλοιπο φόρου	Πιστωτικό ποσό	174,26		18.259,74
	Χρεωστικό ποσό		18.085,48	
Προκαταβολή φόρου				
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου				
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			9.129,87	9.129,87
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.				
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτ/μου				
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		5,42	2.486,59	2.481,17
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
.....				
Διαφορά συμψηφισμού				
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
<b>Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών</b>	<b>για καταβολή</b>	481,16	30.351,94	29.870,78
	<b>για επιστροφή</b>			

Με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου, ο οριστικός διορθωτικός προσδιορισμός Φ.Π.Α. της φορολογικής περιόδου 01/01/2016 – 31/12/2016 έχει ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Αξία φορολογητέων εκροών	155.677,33	158.949,75	3.272,42
Αξία φορολογητέων εισροών	123.500,26	123.267,08	233,18
Φόρος εκροών	35.736,29	37.316,80	1.580,51
Υπόλοιπο φόρου εισροών	35.736,29	35.667,19	69,10

Πιστωτικό υπόλοιπο			
Χρεωστικό υπόλοιπο		1.649,61	1.649,61
Πρόστιμα άρθρου 58/58Α Κ.Φ.Δ.		824,81	824,81
Ποσό που επιστράφηκε αδικαιολόγητα			
<b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>		<b>2.474,42</b>	<b>2.474,42</b>
<b>Υπόλοιπο φόρου</b>	για έκπτωση		
	για επιστροφή		
<b>Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά</b>			

Με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου, ο οριστικός διορθωτικός προσδιορισμός Φ.Π.Α. της φορολογικής περιόδου 01/01/2017 – 31/12/2017 έχει ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ	ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
Αξία φορολογητέων εκροών	97.527,74	100.481,74	2.954,00
Αξία φορολογητέων εισροών	101.492,04	101.492,04	
Φόρος εκροών	23.406,65	24.115,61	708,96
Υπόλοιπο φόρου εισροών	24.321,28	24.321,28	
Πιστωτικό υπόλοιπο	914,63	466,96	447,67
Χρεωστικό υπόλοιπο		261,29	261,29
Πρόστιμα άρθρου 58/58Α Κ.Φ.Δ.		130,65	130,65
Ποσό που επιστράφηκε αδικαιολόγητα			
<b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>		<b>391,94</b>	<b>391,94</b>
<b>Υπόλοιπο φόρου</b>	για έκπτωση	<b>914,63</b>	<b>466,96</b>
	για επιστροφή		
<b>Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά</b>			

Στη συνέχεια εκδόθηκαν οι προσβαλλόμενες πράξεις.

Ο προσφεύγων υπέβαλε την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή καθώς και το με αριθ.πρωτ.Δ.Ε.Δ. ΥΠΕΠΝΥ .....ΕΙ 2023 ΕΜΠ Συμπληρωματικό Υπόμνημα κατά των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενος τα εξής:

- Εσφαλμένη αιτιολογία-εσφαλμένη θεμελίωση έμμεσης τεχνικής ελέγχου κατ'αρθ.28 παρ.2 ΚΦΕ.
- Εσφαλμένη υπαγωγή στην έμμεση τεχνική φορολογικού ελέγχου της ανάλυσης της ρευστότητας. Εσφαλμένη συμπερίληψη στη στήλη των «αναλώσεων κεφαλαίων-εσόδων» ποσών δαπανών και εξόδων που δεν είχαν εξοφληθεί από τον ίδιο, είχαν δηλαδή πραγματοποιηθεί με πίστωση, ή με λήψη δανείων, ενώ πολλές από τις υποχρεώσεις του τις αποπλήρωνε στο επόμενο έτος

- Παράνομως ο έλεγχος δεν έκανε δεκτούς τους ισχυρισμούς του ως προς τις πρωτογενείς πιστώσεις.
- Παράνομως δε δέχθηκε ο έλεγχος συγκεκριμένες πληρωμές σε προμηθευτές για συναλλαγές άνω των 500,00 ευρώ προς έκπτωση δαπανών.

### **Ως προς τον πρώτο και δεύτερο ισχυρισμό του προσφεύγοντος**

**Επειδή**, στο άρθρο 23 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 στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα ».

**Επειδή**, στο άρθρο 27 του ΚΦΔ, ορίζεται ότι : «1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή προληπτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσοτέρων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου: α) της αρχής των αναλογιών, β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου, δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς το συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά. Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής. 2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο τεχνικών ελέγχου της παραγράφου 1, ο τρόπος εφαρμογής τους και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

**Επειδή**, περαιτέρω, με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 (Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος (ΦΕΚ 167/23-7-2013), ορίζεται ότι: «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 την Α 1293/2019 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, «Πρόγραμμα ελέγχου για πρόσωπα που τηρούν απλογραφικά βιβλία», για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά, ελέγχθηκε εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 για τον προσδιορισμό του εισοδήματος του προσφεύγοντα με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

**Επειδή**, με την Ε.2015/2020 ορίζονται τα εξής: «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.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών. Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

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

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.

Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του ν. 4174/2013, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής: Α. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013.

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.»

**Επειδή,** σύμφωνα και με την Υπ. Οικ. ΠΟΛ.1050/2014 «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α'170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού»

Άρθρο 1 - Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης ορίζεται ότι: Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β', γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγό του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2 - Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1 Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.



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

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

[...]

Άρθρο 6 Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (ν. 4174/2013).

Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ' όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.[...]

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 βάση τα δεδομένα των υποβληθεισών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Άρθρο 8 Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό

που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.

Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

#### Άρθρο 9 Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυσθάλυνσης φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος.

Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου γίνεται ως εξής:

- Κατ' αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογουμένου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.
- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογουμένου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογουμένου λαμβάνεται το μεγαλύτερο. Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογουμένους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτελέσματα από τις τεχνικές ελέγχου.

Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο.

Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος.

Άρθρο 10 Προσδιορισμός ακαθάριστου εισοδήματος/συνολικών εσόδων στην περίπτωση εφαρμογής τεχνικών ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού.

Στην περίπτωση που επιλεγεί ο προσδιορισμός του τελικού φορολογητέου εισοδήματος με τις λοιπές γενικές φορολογικές διατάξεις τότε τα ακαθάριστα έσοδα προσδιορίζονται σύμφωνα με αυτές.

Στην περίπτωση που το τελικό φορολογητέο εισόδημα σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας είναι το προσδιορισθέν με τις τεχνικές ελέγχου μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού τότε αν η προκύπτουσα διαφορά έχει κατανεμηθεί ολόκληρη ή τμήμα αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της παρούσας, ως εισόδημα από ατομική εμπορική επιχείρηση ή από άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος ή από επιχειρηματική δραστηριότητα, αυτή προστίθεται στα δηλωθέντα ή βάσει βιβλίων και στοιχείων ακαθάριστα εισοδήματα/στα συνολικά έσοδα για τον προσδιορισμό των ακαθάριστων εισοδημάτων/ συνολικών εσόδων.

Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του ν.4174/2013.

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/ νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών.

Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.»

**Επειδή** περαιτέρω με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ 1270/24-12-2013 της ΓΓΔΕ, με Θέμα (Μεθοδολογία Έμμεσων τεχνικών Ελέγχου), μεταξύ άλλων, ορίζεται ότι: «Με την παρούσα δίνονται οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή κάθε μίας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, από τις αναφερόμενες παραπάνω, καθορίζοντας την

μεθοδολογία η οποία θα ακολουθείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 της προαναφερόμενης απόφασης, σε συνδυασμό με την εγκύκλιο ΠΟΛ.1171/4.7.2013.

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

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

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

Στην πρώτη στήλη «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» αθροίζονται:

1) Τα υπόλοιπα των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών (στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό) προσωπικών/οικογενειακών και επαγγελματικών κατά την έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης.

2) Τα διαθέσιμα μετρητά ή και το υπόλοιπο ταμείου στην αρχή της ελεγχόμενης χρήσης (το υπόλοιπο ταμείου αφορά την περίπτωση ατομικής επιχείρησης με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του Κ.Φ.Α.Σ.).

3) Οι αναλήψεις από επιχειρήσεις όπου συμμετέχει ο φορολογούμενος, ο/η σύζυγος του ή και τα προστατευόμενα μέλη αυτών (όχι ατομικής επιχείρησης).

4) Τα ακαθάριστα έσοδα από την ατομική άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας του φορολογούμενου ή του/της συζύγου.

5) Τα έσοδα από λοιπές πηγές εισοδήματος όπως:

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

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

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

8) Τα ποσά δανείων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάθε μορφής, ιδιώτες, κ.λπ ( προσωπικά/ οικογενειακά ή επαγγελματικά σε περίπτωση ατομικής επιχείρησης).

9) Τα λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη.

10) Οι αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών.

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

11) Οι μειώσεις λογαριασμών εισπρακτέων.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου, στους εισπρακτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από πωλήσεις επαγγελματικές, προσωπικές κ.λπ. καθώς και απαιτήσεις φορολογικές(επιστροφές

φόρων κ.λπ.) οι οποίες είναι απαιτητές στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους. Το αν υπάρχει μείωση των εισπρακτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου εισπρακτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους.

12) Οι μειώσεις των Πληρωτέων λογαριασμών.

Σύμφωνα με την τεχνική ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου στους πληρωτέους λογαριασμούς περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις από αγορές, δαπάνες γενικά καθώς και φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες οφείλονται στο τέλος κάθε ελεγχόμενου έτους (Δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια, τα οποία αναγράφονται στη γραμμή (8) «Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων». Το αν υπάρχει μείωση των πληρωτέων λογαριασμών καθορίζεται από τη σύγκριση του υπολοίπου πληρωτέων λογαριασμών στο τέλος του προηγούμενου έτους με το υπόλοιπο στο τέλος του ελεγχόμενου έτους .

13) Οι αυξήσεις Εισπρακτέων λογαριασμών.

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

Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», ελέγχεται ως μη δηλούμενο εισόδημα και εφόσον δεν αιτιολογείται σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 10 της Α.Υ.Ο ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013, υπόκειται σε φορολόγηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 12 της ίδιας απόφασης....

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

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

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

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

Για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου δεν υπάρχει περιορισμός όσον αφορά τα παρελθόντα έτη που εξετάζονται προκειμένου να προσδιοριστεί το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, εφόσον βέβαια αυτό είναι δυνατό να διασταυρωθεί με τις φορολογικές δηλώσεις και τα στοιχεία που τηρούνται

στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. του ελεγχόμενου ή με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, (π.χ. φορολογικές δηλώσεις παρελθόντων ετών συνοδευόμενες με τα εκκαθαριστικά σημειώματα, ή με απόδειξη κατάθεσης μέσω ταχυδρομείου, ή παραλαβής του αντιγράφου της δήλωσης από την αρμοδία Δ.Ο.Υ, κ.λπ.) .Οι υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος (προκειμένου να ληφθούν υπόψη στον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου) θα πρέπει να είναι συνεχόμενες και να φθάνουν μέχρι και την προηγούμενη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του πρώτου ελεγχόμενου έτους.

Δεν αναζητούνται τα δικαιολογητικά για τα ποσά που είναι αναγεγραμμένα στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του πραγματικού διαθεσίμου κεφαλαίου προηγούμενων ετών.

Έσοδα αποκτηθέντα και μη συμπεριληφθέντα στις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος παρελθόντων ετών του ελεγχόμενου, του/της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών ως μη έχοντες φορολογική υποχρέωση να τα δηλώσουν ,π.χ έσοδα από τόκους, από πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς- κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο θα λαμβάνονται υπ όψιν εφόσον φέρουν βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας.

5) Ως προς τις δαπάνες που αφορούν δίκτυα κοινής ωφέλειας, σταθερή /κινητή τηλεφωνία, δίδακτρα ιδιωτικών σχολείων - κολλεγίων, ασφάλιστρα ΕΙΧ αυτοκίνητων, δικύκλων, ασφαλιστικά προγράμματα ζωής, υγείας, συνταξιοδότησης, κ.λ.π, ασφάλιστρα ακίνητων, κινητών περιουσιακών στοιχείων, σε περίπτωση μη αναγραφής ποσού στο ερωτηματολόγιο, ούτε προσκόμισης στοιχείων που να αποδεικνύουν το ποσό της δαπάνης, θα καλείται ο ελεγχόμενος να συμπληρώσει υπεύθυνη δήλωση και να δηλώσει το ποσό της δαπάνης για κάθε ελεγχόμενο έτος. Ο έλεγχος δύναται να επαληθεύσει τα στοιχεία ή να ζητά αυτά από τις αρμόδιες υπηρεσίες σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

6) Ως προς τη δαπάνη μέσω πιστωτικών καρτών, όπως αυτές συμπληρώθηκαν στο Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις, ο ελεγχόμενος υποχρεούται να παράσχει στοιχεία που αφορούν τη σχετική δαπάνη λόγω της χρήσης πιστωτικών καρτών προσκομίζονται τα κατάλληλα δικαιολογητικά. Ο έλεγχος δύναται να ζητά τέτοια στοιχεία από τα αρμόδια πιστωτικά ιδρύματα σε όποιες περιπτώσεις κρίνει ότι είναι απαραίτητο.

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

9) Επαγγελματικές / προσωπικές/οικογενειακές δαπάνες που προκύπτουν από τον έλεγχο ότι πραγματοποιήθηκαν, αλλά ο ελεγχόμενος δεν αποδεικνύει τον τρόπο εξόφλησης αυτών, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών θεωρείται ότι εξοφλήθηκαν με καταβολή μετρητών.

10) Οι απαντήσεις του ελεγχόμενου στα έντυπα: Διαθέσιμα Περιουσιακά Στοιχεία και Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης -μεταβολές -υποχρεώσεις είναι δεσμευτικές ως προς τον φορολογούμενο. Σε περίπτωση κατάθεσης διορθωτικών εντύπων θα πρέπει

να είναι πλήρως αιτιολογημένα τα σημεία που τροποποιεί - διορθώνει, καθώς ο ελεγχόμενος φέρει το βάρος της απόδειξης».

**Επειδή**, κατά την διάρκεια του ελέγχου που διενεργήθηκε από τη Δ.Ο.Υ. ...., διαπιστώθηκαν τα εξής:

➤ **Για το φορολογικό έτος 2016**

Φορολογικό έτος 2016			
ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ		ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	1.510,48
Ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα για μη επιτηδευματίες	540,00	Αγορά παγίων	924,25
Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα	182,39		
Μισθοί - συζύγου	22.347,77	Δαπάνες διαβίωσης*	19.195,56
Τόκοι - συζύγου	15,99	Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων	8.157,17
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου	3.701,84
<b>Σύνολο</b>	<b>23.406,19</b>	<b>Σύνολο</b>	<b>33.489,30</b>

\*Οι δαπάνες διαβίωσης φορ. έτους 2016 υπολογίστηκαν ως εξής:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	2016	Πηγή πληροφόρησης
ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	2.865,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΥΔΡΟΔΟΤΗΣΗ	70,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΘΕΡΜΑΝΣΗ	800,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΕΝΟΙΚΙΟ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	2.760,00	Έντυπο Ε1 / ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	1.100,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
COSMOTE	0,00	ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΩΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΟ Ε3
ΣΤΑΘΕΡΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	1.038,23	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΛ1033/14 (1.745,56€) - ΔΑΠΑΝΗ ΟΤΕ ΒΙΒΛΙΩΝ (707,33€)
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	4.247,24	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΛ 1033/14 – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΛΕΝΧΙΣ
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	8.024,00	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
ΜΕΙΟΝ: ΠΛΗΡΩΜΕΣ COSMOTE ΜΕΣΩ ΚΑΡΤΑΣ	-1.708,91	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKΑΡ. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>19.195,56</b>	

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι για το φορολογικό έτος 2016, το συνολικό οικογενειακό δηλούμενο εισόδημα του προσφεύγοντος ανήλθε σε 23.406,19€, ενώ οι συνολικές οικογενειακές δαπάνες διαβίωσης ανήλθαν σε 33.489,30€, σύμφωνα με τα δεδομένα που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του.

➤ **Για το φορολογικό έτος 2017**

Φορολογικό έτος 2017			
ΔΗΛΟΥΜΕΝΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ		ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	
Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά	320,04	Για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	4.751,63
Ακαθάριστα έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα για μη επιτηδευματίες	600,00	Αγορά παγίων	912,28
Μερίσματα- τόκοι- Δικαιώματα	69,75		
Μισθοί - συζύγου	23.278,22	Δαπάνες διαβίωσης*	19.110,26
Τόκοι - συζύγου	55,72	Δαπάνες αγοράς αγαθών και υπηρεσιών - συζύγου	1.720,49
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων	2.832,75
		Πληρωμές φορολογικών υποχρεώσεων - συζύγου	3.732,48
<b>Σύνολο</b>	<b>24.323,73</b>	<b>Σύνολο</b>	<b>33.059,89</b>

\*Οι δαπάνες διαβίωσης φορ. έτους 2017 υπολογίστηκαν ως εξής:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ	2017	Πηγή πληροφόρησης
ΗΛΕΚΤΡΟΔΟΤΗΣΗ	2.865,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΥΔΡΟΔΟΤΗΣΗ	80,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΘΕΡΜΑΝΣΗ	900,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΕΝΟΙΚΙΟ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	2.760,00	Έντυπο Ε1 / ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΕΚΝΟΥ ΣΠΟΥΔΑΣΤΗ	1.200,00	ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ αρ. πρωτ. ....../11-10-2022
COSMOTE	0,00	ΔΗΛΩΘΗΚΑΝ ΩΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΣΤΟ Ε3
ΣΤΑΘΕΡΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑ	968,74	ΔΙΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΛ1033/14 (1.741,88€) - ΔΑΠΑΝΗ ΟΤΕ ΒΙΒΛΙΩΝ (773,14€)
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	5.712,30	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΛ 1033/14 – ΣΥΣΤΗΜΑ ELENXIS
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ	5.910,00	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKAP. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
ΜΕΙΟΝ: ΠΛΗΡΩΜΕΣ COSMOTE ΜΕΣΩ ΚΑΡΤΑΣ	-1.285,78	ΑΠΑΝΤΗΣΗ EUROBANKAP. ΠΡΩΤ. ....../05-10-2022
	<b>19.110,26</b>	

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι για το φορολογικό έτος 2017, το συνολικό οικογενειακό δηλούμενο εισόδημα του προσφεύγοντος ανήλθε σε 24.323,73€, ενώ οι συνολικές οικογενειακές δαπάνες διαβίωσης ανήλθαν σε 33.059,89€, σύμφωνα με τα δεδομένα που είχε ο έλεγχος στη διάθεσή του.

Συνεπώς, το δηλούμενο εισόδημα του ελεγχόμενου, κατά τα φορολογικά έτη 2016 και 2017, δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης και συνεπώς συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 προκειμένου να



προσδιοριστεί το εισόδημα του ελεγχόμενου με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

Επιπλέον, από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στα πλαίσια της ελεγκτικής επαλήθευσης «Υπαρξη ενδείξεων για την άρση τραπεζικού απορρήτου», διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων δεν προσκόμισε αποδεικτικά στοιχεία που να τεκμηριώνουν επαρκώς την πηγή και την αιτία προέλευσης τραπεζικών πιστώσεων συνολικού ποσού 3.248,79€ για το φορολογικό έτος 2016 και 48.166,79€ για το 2017. Συνεπώς, στα φορολογικά έτη 2016 και 2017 υπάρχει επιπλέον προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα και συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, προκειμένου να προσδιοριστεί το εισόδημα του ελεγχόμενου με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.

**Επειδή**, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014 εγκύκλιο της Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 27 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: «Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού προβλέπονται οι τεχνικές που θα εφαρμόζονται για τον έμμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης. Με την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου προβλέπεται ότι με Απόφαση του Γενικού Γραμματέα καθορίζονται το ειδικότερο περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου, ο τρόπος εφαρμογής τους καθώς και κάθε σχετικό θέμα. Ήδη εκδόθηκαν οι ΠΟΛ.1050/17.2.2014 (Φ.Ε.Κ.Β´478) και ΠΟΛ.1094/7.4.2014 (Φ.Ε.Κ. Β´961) αποφάσεις του Γ.Γ.Δ.Ε., περί καθορισμού του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τριών τεχνικών ελέγχου, για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους έμμεσου προσδιορισμού. Η εγκύκλιος διαταγή ΠΟΛ.1270/24.12.2013 θα εφαρμόζεται ανάλογα και για υποθέσεις που ελέγχονται με βάσει τις παραπάνω αποφάσεις».

**Επειδή**, περαιτέρω, στο άρθρο 4 της με αρ. πρωτ. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 10.5.2013 εγκυκλίου της ΓΓΔΕ με θέμα «Εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου για τον προσδιορισμό φορολογητέου εισοδήματος φυσικών προσώπων», ορίζεται ότι: «Οι έμμεσες τεχνικές ελέγχου εφαρμόζονται επί υποθέσεων που επιλέγονται σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις για διενέργεια τακτικού ελέγχου.», στο άρθρο 8 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «3) Οι ελεγκτές συγκεντρώνουν τις δηλώσεις και τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 6.1 της παρούσας για όλους τους ελεγχόμενους (υποκείμενους ή μη στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.). 4) Πραγματοποιούνται οι ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις υποκείμενων στις διατάξεις του Κ.Φ.Α.Σ.) που ορίζονται στο άρθρο 6.2 της παρούσας. 7) Συντάσσεται έκθεση τακτικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος στην οποία τεκμηριώνεται η εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου λόγω συνδρομής μίας ή περισσοτέρων περιπτώσεων του άρθρου 3 της παρούσας και αιτιολογούνται αναλυτικά και με σαφήνεια οι προκύπτουσες διαφορές προς καταλογισμό», στο άρθρο 9 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται ότι: «Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η ελεγκτική υπηρεσία, με την κοινοποίηση της εντολής ελέγχου, ζητεί από τον φορολογούμενο και ο τελευταίος υποχρεούται να παράσχει όποια στοιχεία κρίνονται από την ελεγκτική υπηρεσία απαραίτητα ως προς την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις.... Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος,...», στο άρθρο 10 της ως άνω εγκυκλίου ορίζεται

ότι: «Μετά την συγκέντρωση και αξιοποίηση των ευρημάτων του ελέγχου και πριν από τη σύνταξη της σχετικής έκθεσης συντάσσεται ειδικό Σημείωμα ελέγχου με τις προκύπτουσες διαφορές και το συνολικό προσδιοριζόμενο βάσει ελέγχου εισόδημα, το οποίο και κοινοποιείται στο φορολογούμενο ή το νόμιμο εκπρόσωπο αυτού. Εντός πέντε (5) ημερών από την επίδοση, ο φορολογούμενος μπορεί να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία προκειμένου να αιτιολογήσει τις προκύπτουσες, με τη χρήση των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, διαφορές εισοδήματος. Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθέντος βάσει ελέγχου και δηλωθέντος καθαρού εισοδήματος αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη χρήση, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 65 του Ν. 4987/2022 : «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου.»

**Επειδή**, ο προσφεύγων με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή δεν προσκομίζει κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει ότι μη ορθώς ελήφθησαν υπόψη από τον έλεγχο τα συγκεκριμένα δεδομένα και ότι ορισμένες εισπράξεις και πληρωμές αφορούν προγενέστερα ή μεταγενέστερα φορολογικά έτη

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι ο έλεγχος δεν έλαβε υπόψη του τη λήψη δανείων σε προηγούμενα έτη, ενώ αντίθετα έλαβε υπόψη τις δόσεις αποπληρωμής στα ελεγχόμενα έτη. Προς απόδειξη του ισχυρισμού του προσκομίζει αντίγραφα από δανειακές συμβάσεις και κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών,

**Επειδή**, η Δ.Ο.Υ. ....με τις 01/02/2023 απόψεις της αναφέρει τα εξής προς αντίκρουση του συγκεκριμένου ισχυρισμού του προσφεύγοντος: «Ο έλεγχος, κατά την αναμόρφωση του πίνακα διαθέσιμων κεφαλαίων του προσφεύγοντος, αξιοποίησε τα δεδομένα που ήταν διαθέσιμα σε αυτόν μέσω του συστήματος *elencis* - *προφίλ φορολογούμενου* - *δεδομένα ΠΟΛ 1033/2014*. Υπολόγισε δε την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων για τα έτη 2010, 2011, 2012 και 2013 ως εξής:

Φορολογικό έτος	2011		2010		2009		2008	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Αναμόρφωση ελέγχου:								
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων	23.336,39		23.333,34					

φορολογικό έτος	2015		2014		2013		2012	
	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου	Υπόχρεου	Συζύγου
Αναμόρφωση ελέγχου:								
Τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων ή πιστώσεων					2.540,00		11.680,00	

Από τον έλεγχο των δικαιολογητικών που συνυποβλήθηκαν με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, και συγκεκριμένα το αρχείο με τίτλο «..... Δάνειο ΤΕΜΠΤΕ», διαπιστώθηκε ότι η τοκοχρεωλυτική απόσβεση που συνυπολόγισε ο έλεγχος στην αναμόρφωση του πίνακα διαθέσιμων κεφαλαίων του προσφεύγοντος αφορά στο συγκεκριμένο δανειακό προϊόν, ποσού 70.000,00€.

Σύμφωνα με τα δικαιολογητικά δανείων που συνυπέβαλε ο προσφεύγων με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή: α) Σχετικά με την από 19/01/2006 σύμβαση δανείου, η εκταμίευση πραγματοποιήθηκε την 20/01/2006, ενώ η πλήρης αποπληρωμή ολοκληρώθηκε την 02/02/2009, σύμφωνα με τα δικαιολογητικά του προσφεύγοντος, συνεπώς δεν μεταβάλλονται τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος την 01/01/2016.

β) Σχετικά με την από 22/03/2005 σύμβαση δανείου, δεν επισυνάπτεται η τραπεζική κίνηση της εκταμίευσης και της αποπληρωμής, συνεπώς δεν λαμβάνεται υπόψη από τον έλεγχο και δε μεταβάλλονται τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος την 01/01/2016.

γ) Σχετικά με την από 09/03/2009 σύμβαση δανείου, το δάνειο αφορά στη χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης και δύναται να χρησιμοποιηθεί μόνον για αυτό το σκοπό, δηλαδή για την αγορά αποθεμάτων, την πληρωμή των προμηθευτών και μισθοδοσίας και τη διατήρηση της λειτουργικής ρευστότητας της επιχείρησης.

Το ποσό των 70.000,00 € εκταμιεύτηκε την 16/03/2009, ενώ η πλήρης αποπληρωμή ολοκληρώθηκε την 22/03/2012. Κατά τα έτη 2009 - 2012 η ατομική επιχείρηση του προσφεύγοντος παρουσίασε ζημίες σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Οικ.Ετος	Διαχ.Περίοδος (ΑΠΟ)	Διαχ.Περίοδος (ΕΩΣ)	Ακαθάριστα Έσοδα	Κέρδη(Φ.Π.)	Ζημίες(Φ.Π.)
2013	01/01/2012	31/12/2012	131.848,99	0	43.399,92
2012	01/01/2011	31/12/2011	185.088,79	0	72.640,64
2011	01/01/2010	31/12/2010	152.354,39	0	55.026,00
2010	01/01/2009	31/12/2009	160.197,27	0	159.766,61

Μια επιχείρηση που παρουσιάζει τόσο σημαντικές ζημίες για πολλά συνεχόμενα έτη είθισται να παρουσιάζει και προβλήματα ρευστότητας ταυτόχρονα. Κατά τη χρήση 2009, ο προσφεύγων παρουσίασε ζημίες σε ποσοστό 99,73% (159.766,61 / 160.197,27) των

ακαθάριστων εσόδων του, επομένως η χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης ήταν καθοριστικής σημασίας για να μην πτωχεύσει η επιχείρηση του.

Σύμφωνα με την εικόνα της επιχείρησης, το ποσό των 70.000,00€ που εκταμιεύτηκε την 16/03/2009, χρησιμοποιήθηκε από τον προσφεύγοντα για να αποπληρώσει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της επιχείρησης του κατά τη χρήση 2009. Εξάλλου οι ζημίες που παρουσίασε η επιχείρηση κατά τη χρήση 2009 (αλλά ούτε και κάποιας άλλης χρήσης) δεν συνυπολογίστηκαν αφαιρετικά κατά τον υπολογισμό των διαθέσιμων προς ανάλωση κεφαλαίων του προσφεύγοντος, επομένως, τα δανειακά κεφάλαια που χορηγήθηκαν για την αποπληρωμή των υποχρεώσεων και την κάλυψη της ζημίας της επιχείρησης για την ίδια χρήση, δεν πρέπει να συνυπολογιστούν στα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος, λαμβάνοντας υπόψη και το γεγονός ότι το χορηγηθέν ποσό είναι μικρότερο από το ποσό της ζημίας χρήσης.

δ) Σχετικά με την κίνηση δανείου περιόδου 19/12/2007 - 15/12/2008, δεν είναι σαφές ποιο δάνειο αφορά ενώ η εκταμίευση πραγματοποιήθηκε την 19/12/2007 και η πλήρης αποπληρωμή ολοκληρώθηκε την 15/12/2008, συνεπώς δεν μεταβάλλονται τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος την 01/01/2016.

ε) Σχετικά με την κίνηση δανείου του δανειακού προϊόντος της Eurobank, δεν τέθηκε στη διάθεση του ελέγχου η σχετική σύμβαση δανείου, ενώ από την κίνηση διαπιστώνεται ότι χορηγούνται ποσά χρηματοδότησης έναντι επιταγών από πελάτες του προσφεύγοντος και αποπληρώνονται με την εξόφληση των επιταγών από τους πελάτες του. Επομένως, οι χορηγήσεις δεν προσαυξάνουν ούτε μειώνουν τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος, συνεπώς δεν μεταβάλλονται τα διαθέσιμα κεφάλαια του προσφεύγοντος την 01/01/2016.»

**Επειδή**, σε κάθε περίπτωση, τα δάνεια που ελήφθησαν σε προηγούμενη χρήση αποδεικνύεται από τον έλεγχο, ότι αναλώθηκαν για την κάλυψη των αυξημένων επιχειρησιακών αναγκών του προσφεύγοντος κατά τα προηγούμενα έτη.

**Επειδή**, με τη μέθοδο ανάλυσης ρευστότητας οι δύο στήλες του ισοζυγίου εσόδων-εξόδων διαμορφώνονται με βάση τα αποδεδειγμένα χρηματικά ποσά που αποτελούν έσοδα/κεφάλαια και έχουν εισπραχθεί κατά την ελεγχόμενη χρήση, καθώς και των δαπανών/ αναλώσεων κεφαλαίων που έχουν πραγματοποιηθεί εντός της ελεγχόμενης χρήσης.

**Επειδή**, ο έλεγχος ορθά προέβη στον προσδιορισμό του εισοδήματος του προσφεύγοντος, με τη χρήση των έμμεσων μεθόδων ελέγχου και ειδικότερα της περ. β της παρ. 1 του άρθρου 27 του ΚΦΔ, ήτοι, της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, δεδομένου ότι για τα εν λόγω φορολογικά έτη, πληρείται η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 του ν. 4172/2013, καθόσον τόσο οι δαπάνες διαβίωσης του δεν καλύπτονται από τα δηλωθέντα εισοδήματά του, όσο επειδή προκύπτει προκύπτει προσαύξηση περιουσίας που δεν δικαιολογήθηκε από τον προσφεύγοντα και για τα δύο ελεγχόμενα έτη (2016-2017). Σε κάθε περίπτωση, έμμεση τεχνική εφαρμόστηκε μεν και για τα δύο κρινόμενα έτη, αλλά τελικά για το έτος 2016

το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε με εφαρμογή των γενικών διατάξεων, κατά συνέπεια, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος απορρίπτεται ως αβάσιμος.

#### Ως προς τον τρίτο ισχυρισμό του προσφεύγοντος

**Επειδή**, στις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

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

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

**Επειδή**, με το ΔΕΑΦ Α' 1144110 ΕΞ/5.11.2015 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών δόθηκαν διευκρινήσεις για θέματα ανάλωσης κεφαλαίου προηγούμενων ετών και προσαύξησης περιουσίας και συγκεκριμένα αναφέρονται τα εξής:«1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθ. 21 του ΚΦΕ, κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία, θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

2. Επιπλέον, με τις διατάξεις του άρθρου 39 του ΚΦΔ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του ΚΦΕ, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία, είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

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

διατήρησης της περιουσίας δεν σημαίνει απαραίτητα και την προσαύξηση της.

5. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 29 του ΚΦΕ, δηλαδή με συντελεστή τριάντα τρία τοις εκατό (33%), απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται και οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 32 του ΚΦΕ.

6. Για την δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας μέσω διάθεσης περιουσιακών στοιχείων ή μέσω απόκτησης εισοδημάτων που στο παρελθόν δεν υπήρχε η υποχρέωση της αναγραφής τους στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, είτε γιατί ήταν αφορολόγητα είτε γιατί φορολογούνταν με ειδικό τρόπο (πχ. τόκοι, πώληση εισηγμένων μετοχών), πρέπει να αποδεικνύονται με τα κατάλληλα νόμιμα δικαιολογητικά.

7. Επίσης, σε όσες περιπτώσεις επικαλείται ο φορολογούμενος ότι η προσαύξηση περιουσίας προέρχεται από δωρεά, δανειοδότηση, γονική παροχή, κληρονομιά κλπ, πρέπει να ελέγχεται αν υπήρχε η δυνατότητα από τον δωρητή, τον δανειοδότη, τον παρέχοντα, τον κληρονομούμενο, να καταβάλλει ποσά που επικαλείται ο φορολογούμενος, καθώς και αν έχουν καταλογιστεί τα ποσά που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (π.χ. τέλη χαρτοσήμου, φόρος γονικής παροχής, φόρος δωρεάς κ.λπ.).

8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις/καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα. Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς. Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς. Σημειώνεται ότι δεν αντίκειται στη φορολογική νομοθεσία η ανάληψη χρηματικών ποσών και η αποδεδειγμένη επανακατάθεση μέρους ή του συνόλου αυτών και ούτε προβλέπεται χρονικός περιορισμός για την διαδικασία κίνησης χρηματικών κεφαλαίων.

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

**Επειδή**, σύμφωνα με την ΠΟΛ 1175/16-11-2017 της Α.Α.Δ.Ε. με την οποία δόθηκαν διευκρινίσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας: «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 εισοδήματα του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου.

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

**Επειδή**, σύμφωνα με την 884/2016 απόφαση του Β' Τμήματος του ΣΤΕ: «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 και, συνεπώς, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α' του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013, δεδομένου, άλλωστε, ότι πρόκειται για μη ευαίσθητο ή, γενικότερα, μη χρίζον αυξημένης προστασίας προσωπικό δεδομένο, για την πρόσβαση στο οποίο, στο πλαίσιο του οικονομικού ελέγχου και της αντιμετώπισης της φοροδιαφυγής, το κράτος διαθέτει ευρύ περιθώριο εκτίμησης (πρβλ. ΕΔΔΑ 22.12.2015, G.S.B.κατά Ελβετίας, 28601/11, σκέψεις 92-93) - Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα (μη απορριφθέντα από τη φορολογική αρχή) στοιχεία των δηλώσεων του φορολογίας εισοδήματος -Και VOL μεν μπορεί, κατ' εξαίρεση, να αντιπαχθεί, εν όλω ή εν μέρει, στην εκπλήρωση της ανωτέρω υποχρέωσης του, επικαλούμενος κάποιο υπέρτερο δικαίωμα του, όπως, ιδίως, το δικαίωμα μη αυτοενοχοποίησής του (πρβλ. ΕΔΔΑ 3.5.2001, 31827/96, J.B. κατά Ελβετίας, σκέψεις 65-71, ΕΔΔΑ 5.4.2012, 11663/04, Chambaz κατά Ελβετίας, σκέψεις 53-58 - πρβλ. επίσης ΔΕΚ18.10.1989, 374/87, Orkem, σκέψεις 35-41), 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 προθεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσης του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής (πρβλ. ΕΔΔΑ 8.2.1996, 18731/91, John Murray κατά Ηνωμένου Βασιλείου, σκέψη 47 και ΕΔΔΑ 20.3.2001, 33501/96, Telfner κατά Αυστρίας, σκέψεις 15-17) το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση (πρβλ. ΣΤΕ 4049/2014, 2442/2013, 886/2005 κ.ά.) το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση. Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεση της. Πράγματι, μια τέτοια απαίτηση θα επέβαλε στη Διοίκηση ένα υπέρμετρο και συχνά αδύνατο να επωμισθεί βάρος, ασύμβατο με την ανάγκη ανεύρεσης δίκαιης ισορροπίας μεταξύ, αφενός, των θεμελιωδών αρχών (και των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αντλούν από αυτές οι φορολογούμενοι) και, αφετέρου, του επιτακτικού δημοσίου συμφέροντος της πάταξης της φοροδιαφυγής, που από τη φύση της είναι συνήθως δυσχερώς εντοπίσιμη. Συγκεκριμένα, η αποτελεσματική αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής επιβάλλει να μην καθιστούν οι αρχές ή οι κανόνες που διέπουν το είδος και το βαθμό απόδειξης της ύπαρξης της αδύνατη ή υπερβολικά δυσχερή την εφαρμογή της φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείψει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. Η προστεθείσα με το άρθρο 15 παρ. 3 του ν. 3888/2010 διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκεια τους».



**Επειδή**, ο προσφεύγων με το με αριθ.πρωτ.ΔΕΔ ΥΠΕΠΝΥ .....ΕΙ 2023 ΕΜΠ Συμπληρωματικό Υπόμνημα, κατ' άρθρο 63 ΚΦΔ, ισχυρίζεται ότι διάφορες καταθέσεις χρηματικών ποσών στους τραπεζικούς του λογαριασμούς έγιναν από τον ίδιο με μετρητά που είχε στην κατοχή του και είχαν νόμιμα φορολογηθεί με σκοπό την εξόφληση διάφορων υποχρεώσεων σε προμηθευτές της επιχείρησής του. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει εκτυπώσεις καταθετηρίων από την Τράπεζα EUROBANK στις οποίες εμφανίζεται ο ίδιος ως καταθέτης για το φορολογικό έτος 2016 σε δεκαεννέα (19) περιπτώσεις με συνολική αξία 22.790,00€, ενώ για το φορολογικό έτος 2017 σε δεκαέξι (16) περιπτώσεις με συνολική αξία 28.901,00 €.

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 4 του ν. 4172/2013 «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 το άρθρο 39 του ν. 4174/2013 «Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παράγραφο 4 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1175/2017 διευκρινίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι «Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου φυσικού προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγής του ν. 2238/1994, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κ.τλ.), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη 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», καθώς και ότι «Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου».

**Επειδή**, όπως προκύπτει από την από 21/12/2022 έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της αρμόδιας ελεγκτικής αρχής (σελίδα 60), καθώς και από τον "πίνακα τεχνικής ανάλυσης Ρευστότητας", μετά την αναμόρφωση του πίνακα διαθέσιμων κεφαλαίων του ελεγχόμενου, τα διαθέσιμα μετρητά στην έναρξη στο έτος 2016 ανέρχονται σε 92.306,96 €, ως εκ τούτου και λαμβάνοντας υπόψη ότι για τις καταθέσεις που αφορούν σε προσαύξηση περιουσίας για το έτος 2016, ύψους 3.248,79 €, προσκομίσθηκαν αποδεικτικά κατάθεσης του ιδίου, η διαπιστωθείσα προσαύξηση δεν ευσταθεί. Σε ότι αφορά το έτος 2017, ακόμη και αν γίνει δεκτό ότι όλο το ποσό της διαπιστωθείσας προσαύξησης, ύψους 55.402,31€, κατατέθηκε από τον ίδιο και παράλληλα υπήρχαν νομίμως διαθέσιμα μετρητά εις χείρας του για τις καταθέσεις, ο ισχυρισμός περί μη ύπαρξης προσαύξησης είναι άνευ αντικειμένου εξέτασης, αφού τελικά το φορολογητέο εισόδημα του έτους 2017 προέκυψε βάσει της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας, ως μεγαλύτερο από αυτό των γενικών διατάξεων, όπου στο τελευταίο (με τις γενικές διατάξεις) περιλαμβάνεται και το εισόδημα που προέκυψε από την προσαύξηση περιουσίας.

Εκ των ανωτέρω εκτεθέντων συνάγεται ότι ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος θα πρέπει να γίνει μερικώς δεκτός .

#### **Ως προς τον τέταρτο ισχυρισμό του προσφεύγοντος**

**Επειδή**, με το άρθρο 22 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «*Κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Κ.Φ.Ε., οι οποίες: α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της, β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της συναλλαγής δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, γ) εγγράφονται στα τηρούμενα βιβλία απεικόνισης των συναλλαγών της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά*».

**Επειδή**, με το άρθρο 23 του ν. 4172/2013 ορίζεται ότι: «*Οι ακόλουθες δαπάνες δεν εκπίπτουν: α)... β) κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής,...*».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1113/2015 παρασχέθηκαν οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των άρθρων 22 και 23 του ν. 4172/2013 και διευκρινίστηκε ότι: «*1. Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού (άρθρου 22) τίθεται ο γενικός κανόνας για την έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών. Συγκεκριμένα, ορίζεται ότι κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, επιτρέπεται η έκπτωση όλων των δαπανών, οι οποίες πληρούν αθροιστικά τα ακόλουθα κριτήρια, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 και της παραγράφου 4 του άρθρου 48, αναφορικά με τις δαπάνες που κατά ρητή διατύπωση*

του νόμου δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων. 2. Ειδικότερα, εκπίπτουν οι δαπάνες που: α) πραγματοποιούνται προς το συμφέρον της επιχείρησης ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της. Συγκεκριμένα, στις δαπάνες της περίπτωσης αυτής εμπίπτει κάθε δαπάνη, που κρίνεται απαραίτητη από τον επιχειρηματία ή τη διοίκηση της επιχείρησης, ανεξάρτητα εάν αυτή πραγματοποιείται δυνάμει νόμιμης ή συμβατικής υποχρέωσης, για την επίτευξη του επιχειρηματικού σκοπού, την ανάπτυξη των εργασιών, τη βελτίωση της θέσης της στην αγορά, εφόσον αυτή ενεργείται στα πλαίσια της οικονομικής αποστολής της ή κατά τις συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της και μπορεί να συμβάλλει στη δημιουργία εισοδήματος ή άλλως αποβλέπει στη διεύρυνση των εργασιών της και στην αύξηση του εισοδήματός της (ΣτΕ 2033/2012) ή στην υλοποίηση δράσεων στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης. Δεν επιτρέπεται, δε, στη φορολογική αρχή να ελέγχει τη σκοπιμότητα και το προσήκον μέτρο των δαπανών αυτών (ΣτΕ 2963/2013, ΣτΕ 1729/2013, ΣτΕ 1604/2011, κ.ά.), εκτός αν τούτο ορίζεται ρητά και ειδικά στο νόμο (π.χ. ενδοομιλικές συναλλαγές)... β) αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή, η αξία της οποίας δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας, στη βάση των στοιχείων που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση... γ) εγγράφονται στα λογιστικά αρχεία (βιβλία) της επιχείρησης την περίοδο που πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά... 3. Κατόπιν όλων όσων αναφέρθηκαν παραπάνω συνάγεται ότι οι επιχειρηματικές δαπάνες εκπίπτουν, εφόσον πληρούν αθροιστικά τα κριτήρια του άρθρου 22 και δεν ανήκουν στον περιοριστικό κατάλογο του άρθρου 23 ή της παραγράφου 4 του άρθρου 48. Αναφορικά με το χρόνο έκπτωσής τους, αυτές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 (π.χ. χρόνος έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών, κ.λπ.). Οι δαπάνες των οποίων τα δικαιολογητικά εκδίδονται ή λαμβάνονται έως την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού και αφορούν την κλειόμενη χρήση επίσης εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα του έτους που αφορούν... 1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 καθορίζονται περιοριστικά οι μη εκπιπόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Ειδικότερα, με τις διατάξεις αυτές ρητά ορίζεται ότι δεν εκπίπτουν: β) Κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των 500 ευρώ, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής. Για την περίπτωση αυτή έχουν παρασχεθεί αναλυτικές οδηγίες με τις ΠΟΛ.1216/2014 και ΠΟΛ.1079/2015 εγκυκλίου μας.».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1216/2014 παρασχέθηκαν οδηγίες για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή της περ. β' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 και διευκρινίστηκε ότι: «1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 καθορίζονται οι μη εκπιπόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των φυσικών προσώπων που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (ατομικές επιχειρήσεις), καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. 2. Ειδικότερα, με την περίπτωση β' του ως άνω άρθρου ορίζεται ότι δεν εκπίπτει κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των €500, από την ημεδαπή ή την αλλοδαπή, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής. Για την εφαρμογή της περίπτωσης

αυτής, στην έννοια της αγοράς των αγαθών και της λήψης των υπηρεσιών εμπίπτουν οι αγορές πρώτων και βοηθητικών υλών, εμπορευμάτων, υλικών, παγίων, κ.λπ., οι πάσης φύσεως δαπάνες της επιχείρησης καθώς και οι πάσης φύσεως υπηρεσίες που λαμβάνει η επιχείρηση, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ν. 4172/2013 και δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις λοιπές περιπτώσεις του παρόντος άρθρου. Η μη εξόφληση των ως άνω δαπανών με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής δεν συνιστά, από μόνη της, εικονικότητα ως προς τη συναλλαγή και δεν έχει ως αποτέλεσμα τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ίδιου νόμου, εφόσον δεν συντρέχουν και άλλοι λόγοι... 4. Ως τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου για την εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων, νοείται: - Η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα), - Η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή, - Η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων, - Η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής, - Η χρήση ταχυδρομικής επιταγής - ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων. 5. Σε περίπτωση που καταβάλλονται προκαταβολές έναντι της αξίας του προς αγορά αγαθού ή υπηρεσίας ή όταν πραγματοποιούνται τμηματικές καταβολές που αφορούν συναλλαγές συνολικού ύψους άνω των €500, απαιτείται η χρήση τραπεζικού μέσου, ανεξαρτήτως του ποσού της κάθε τμηματικής καταβολής ή προκαταβολής.».

**Επειδή**, με την ΠΟΛ.1055/2016 παρασχέθηκαν διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων της περ. β' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 σε περίπτωση εξόφλησης τιμολογίων προμηθευτών και πιστωτών από τρίτους και διευκρινίστηκε ότι: «1. Με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4172/2013, με τις οποίες καθορίζονται περιοριστικά οι μη εκπιπτόμενες δαπάνες από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων, ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι δεν εκπίπτει κάθε είδους δαπάνη που αφορά σε αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών αξίας άνω των πεντακοσίων (500) ευρώ, εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έγινε με τη χρήση τραπεζικού μέσου πληρωμής (περ. β'). 2. Με την ΠΟΛ.1216/2014 εγκύκλιό μας, με την οποία κοινοποιήθηκαν οι ως άνω διατάξεις, διευκρινίστηκε, ότι για την εφαρμογή της περίπτωσης β' του άρθρου αυτού, στην έννοια της αγοράς των αγαθών και της λήψης των υπηρεσιών εμπίπτουν οι αγορές πρώτων και βοηθητικών υλών, εμπορευμάτων, υλικών, παγίων κ.λπ., οι πάσης φύσεως δαπάνες της επιχείρησης καθώς και οι πάσης φύσεως υπηρεσίες που λαμβάνει η επιχείρηση, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ν. 4172/2013 και δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις λοιπές περιπτώσεις του παρόντος άρθρου. Επίσης, διευκρινίστηκε ότι ως τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου για την εφαρμογή των κοινοποιούμενων διατάξεων, νοείται η κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή, είτε με μετρητά είτε με μεταφορά μεταξύ λογαριασμών (έμβασμα), η χρήση χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών της εταιρείας που πραγματοποιεί την πληρωμή, η έκδοση τραπεζικής επιταγής της επιχείρησης ή η εκχώρηση επιταγών τρίτων, η χρήση συναλλαγματικών οι οποίες εξοφλούνται μέσω τραπεζής, η χρήση ταχυδρομικής επιταγής - ταχυπληρωμής ή η κατάθεση σε λογαριασμό πληρωμών των Ελληνικών Ταχυδρομείων. 4. Από τη γραμματική διατύπωση των πιο πάνω διατάξεων προκύπτει, ότι ο νόμος απαιτεί η εξόφληση να γίνεται με τραπεζικό μέσο πληρωμής, προκειμένου να αποδεικνύεται η ύπαρξη και η πραγματοποίηση της συναλλαγής, χωρίς να κάνει

διάκριση ως προς το πρόσωπο του καταβάλλοντος, ούτε να θέτει ως προϋπόθεση όπως το πρόσωπο στο οποίο ανήκει ο λογαριασμός μέσω του οποίου εξοφλούνται οι σχετικές δαπάνες να είναι και αυτό που είχε τη σχετική απαίτηση από τον καταβάλλοντα (άμεσα αντισυμβαλλόμενος). 5. Κατόπιν των ανωτέρω, σε περίπτωση εξόφλησης σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή - πιστωτή από τρίτο πρόσωπο (ημεδαπό ή αλλοδαπό), το οποίο, κατ' εντολή της επιχείρησης, εξοφλεί τη σχετική υποχρέωση προς απόσβεση ισόποσης υποχρέωσης αυτού προς αυτή, η σχετική δαπάνη εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης, αρκεί να αποδεικνύεται με βάση τα κατάλληλα στοιχεία (τραπεζικά παραστατικά ή άλλα έγγραφα) η εξόφληση του προμηθευτή καθώς και ο λόγος εξόφλησης των δαπανών από τον τρίτο... 6. Τέλος, διευκρινίζεται ότι για την εξασφάλιση του δικαιώματος έκπτωσης μιας δαπάνης, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της περ. β' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013, η καταβολή μπορεί να γίνεται και σε τραπεζικό λογαριασμό του προμηθευτή σε αλλοδαπή τράπεζα, του νόμου μη διακρίνοντος».

**Επειδή,** όπως προκύπτει από την από 21/12/2022 έκθεση ελέγχου φορολογίας εισοδήματος της Δ.Ο.Υ. ....για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη,

#### **Για το φορολογικό έτος 2016:**

Δεν τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά εξόφλησης με τραπεζικά μέσα των παρακάτω αγορών / δαπανών των οποίων η αξία ξεπερνάει τα 500,00€:

Ημερομηνία	Παραστατικό	Αιτιολογία	Συνολική Αξία	ΕΜΠ/ΤΩΝ 24%	Φ.Π.Α.
13/1/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	891,95	725,16	166,79
21/1/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	954,48	776,00	178,48
23/2/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	706,02	574,00	132,02
14/4/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	889,61	723,26	166,35
20/4/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	804,73	654,25	150,48
28/4/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.928,64	1.568,00	360,64
12/5/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	761,64	619,22	142,42
12/5/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	744,13	604,98	139,15
3/6/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	652,59	526,28	126,31
16/6/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	657,08	529,90	127,18
23/6/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	903,01	728,23	174,78
28/6/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.946,65	1.569,88	376,77
5/7/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.062,06	856,50	205,56
25/7/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.433,99	1.156,44	277,55
23/8/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	668,38	539,02	129,36
30/8/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	760,89	613,62	147,27
14/9/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	715,48	577,00	138,48
15/12/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	2.809,54	2.265,76	543,78
21/12/2016	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.261,08	1.017,00	244,08
		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>20.551,95</b>	<b>16.624,50</b>	<b>3.927,45</b>

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος πρόσθεσε στις λογιστικές διαφορές του φορολογικού έτους 2016 το ποσό των 16.624,50€.

#### Για το φορολογικό έτος 2017:

Δεν τέθηκαν στη διάθεση του ελέγχου αποδεικτικά εξόφλησης με τραπεζικά μέσα των παρακάτω αγορών / δαπανών των οποίων η αξία ξεπερνάει τα 500,00€:

Ημερομηνία	Παραστατικό	Αιτιολογία	Συνολική Αξία	ΑΓΟΡΑ	Φ.Π.Α.
				<b>ΕΜΠ/ΤΩΝ 24%</b>	
21/3/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	979,60	789,80	189,60
11/5/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	3.726,16	3.004,97	721,19
9/6/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	807,13	650,91	156,22
10/7/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	674,62	544,05	130,57
11/7/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	984,56	794,00	190,56
22/8/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	649,14	523,50	125,64
7/9/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.428,22	1.151,79	276,43
19/9/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	687,74	554,63	133,11
13/10/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	2.547,72	2.054,61	493,11
18/10/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	1.457,00	1.175,00	282,00
31/10/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	623,72	503,00	120,72
21/11/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	727,88	587,00	140,88
27/12/2017	Τ.Δ.Α. ....	.....	799,49	644,75	154,74
		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>16.092,98</b>	<b>12.978,01</b>	<b>3.114,77</b>

Ως εκ τούτου, ο έλεγχος πρόσθεσε στις λογιστικές διαφορές του φορολογικού έτους 2017 το ποσό των 12.978,01€.

**Επειδή**, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι οι επίμαχες πληρωμές έγιναν με τραπεζικές επιταγές. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκομίζει αποδείξεις είσπραξης/κατάθεσης επιταγών για την εξόφληση των προαναφερθέντων προμηθευτών του καθώς και αποδείξεις είσπραξης χρημάτων .

**Επειδή**, πρόκειται για αντίγραφα αποδείξεων είσπραξης / παραλαβής επιταγών τα οποία δεν αναγράφουν το σχετικό φορολογικό στοιχείο που αφορούν. Οι αποδείξεις αφήνουν κενή την αιτιολογία ή αναγράφουν «ΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ» χωρίς να είναι προφανές πότε δημιουργήθηκε το υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού, κατά τα ελεγχόμενα έτη ή προγενέστερα.

**Επειδή**, δεν προσκομίστηκαν αντίγραφα των επιταγών, ούτε και η τραπεζική κίνηση της εξόφλησής τους.

Για τους παραπάνω λόγους, ο σχετικός ισχυρισμός του προσφεύγοντος θα πρέπει να απορριφθεί, ως αναπόδεικτος.

**Επειδή**, για τις πράξεις Φ.Π.Α. δεν προβάλλεται κανένας ισχυρισμός.

### **Αποφασίζουμε**

Τη **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης από 26/01/2023 και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής του ..... του ..... με ΑΦΜ ....., ως κάτωθι :

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

Η με αριθμό ...../21.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

Υπ'αρ. ..../21-12-2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος φορολογικού έτους 2016		ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ
Φορολογητέο εισόδημα	Του υπόχρεου	182,39	3.431,18	182,39	0,00
	Της συζύγου	22.363,76	22.363,76	22.363,76	0,00
Φόρος	πιστωτικό ποσό	66,36		66,36	0,00
	Χρεωστικό ποσό		1.065,39		0,00
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			566,15	0,00	
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		-3,63	-3,63	-3,63	0,00
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	0,00
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					

<b>Σύνολο φόρων, τελών και εισφορών</b>	<b>Για καταβολή</b>	<b>580,01</b>	<b>2.278,45</b>	<b>580,01</b>	<b>0,00</b>
	<b>Για επιστροφή</b>				

Η με αριθμό ...../21.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου Εισοδήματος, φορολογικού έτους 2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
Χρεωστικό ποσό	18.259,74€	18.259,74€
Πρόστιμο άρθρου 58 ΚΦΔ	9.129,87€	9.129,87€
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	2.481,17€	2.481,17€
<b>Σύνολο για καταβολή</b>	<b>29.870,78€</b>	<b>29.870,78€</b>

Επί του ως άνω οφειλόμενου φόρου κ.λπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ.

Η με αριθμό ...../21.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α., φορολογικής περιόδου 01/01/2016-31/12/2016 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ</b>	<b>ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ</b>
Χρεωστικό υπόλοιπο	1.649,61€	1.649,61€
Πρόστιμο άρθρου 58 <sup>Α</sup> ΚΦΔ	824,81€	824,81€
<b>Σύνολο για καταβολή</b>	<b>2.474,42€</b>	<b>2.474,42€</b>

Επί του ως άνω οφειλόμενου φόρου κ.λπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ.



Η με αριθμό ...../21.12.2022 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού Φ.Π.Α., φορολογικής περιόδου 01/01/2017-31/12/2017 του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΣΗΣ-ΑΠΟΦΑΣΗΣ
Χρεωστικό υπόλοιπο		261,29€	261.29€	
Πρόστιμο άρθρου 58 <sup>Α</sup> ΚΦΔ		130,65€	130,65€	
Σύνολο για καταβολή		391,94€	391,94€	
Υπόλοιπο Φόρου για έκπτωση	914,63€	466,96€	466,96€	447,67€

Επί του ως άνω οφειλόμενου φόρου κ.λπ. θα υπολογιστούν κατά την καταβολή και τόκοι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 53 του Κ.Φ.Δ.

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο  
Η Υπάλληλος του Αυτοτελούς  
Γραφείου Διοικητικής  
Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ  
ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ

ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

**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