

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΑ ΣΤΟ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Καλλιθέα, 08/04/2024

Αριθμός απόφασης: 993

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ ΤΜΗΜΑ Α3

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604552

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ.
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 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

δ. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της 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 διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/τ.Β' /25.11.2022).

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

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

4. Την από 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της, ΑΦΜ, κατοίκου, κατά του με αριθμ. /14-11-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του

Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2018, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.

6. Τις απόψεις του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με τον υπ' αριθμ. /14-11-2023 οριστικό διορθωτικό προσδιορισμό φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2018, καταλογίστηκε σε βάρος της προσφεύγουσας κύριος φόρος ποσού 43.157,54 ευρώ πλέον προστίμου φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 21.578,77 ευρώ πλέον ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης ποσού 9.981,49 ευρώ, ήτοι συνολικό ποσό **74.717,80 ευρώ**, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4172/2013 και του άρθρου 58 του ν. 4987/2022.

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν κατόπιν των διαπιστώσεων ελέγχου της από 14/11/2023 οικείας έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4ου ΕΛΚΕ Αττικής, η οποία συντάχθηκε βάσει της υπ' αριθμ. /02-06-2023 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του ως άνω ελεγκτικού κέντρου. Η εν λόγω εντολή εκδόθηκε σε συνέχεια της υπ' αριθμ. /10-03-2023 εντολής ελέγχου, η οποία αφορούσε το σύζυγο της προσφεύγουσας,, ΑΦΜ

Ειδικότερα, στο πλαίσιο του ελέγχου απεστάλη στο σύζυγο της προσφεύγουσας το με αριθμ. πρωτ. 4^ο ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ ΕΞ 2023 ΕΜΠ /17-03-2023 αίτημα παροχής πληροφοριών και στοιχείων άρθρου 14 ν.4987/2022, με το οποίο του ζητήθηκε εντός πέντε (5) ημερών από την κοινοποίηση, να θέσει στη διάθεση του ελέγχου τα φορολογικά βιβλία και στοιχεία, των χρήσεων 2017 και 2018 με σκοπό τη διενέργεια μερικού ελέγχου βάσει της σχετικής εκδοθείσας εντολής ελέγχου. Ανταποκρινόμενος στην ανωτέρω πρόσκληση, ο έθεσε στη διάθεση του ελέγχου τα φορολογικά βιβλία και στοιχεία των χρήσεων 2017 και 2018. Ο έλεγχος, αφού επεξεργάστηκε τα οικονομικά δεδομένα, εισηγήθηκε να γίνουν ελεγκτικές επαληθεύσεις και με τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4987/2022 για τον ίδιο και για την σύζυγό του. Κατόπιν τούτου, εκδόθηκε η υπ' αριθμ /02-06-2023 σχετική εντολή ελέγχου προς την προσφεύγουσα, καθώς και οι με αριθμ. πρωτοκόλλου /2023 και /2023 αποφάσεις του 4^{ου} ΕΛΚΕ ΑΤΤΙΚΗΣ με τις οποίες εγκρίθηκε ο προσδιορισμός του εισοδήματος με την εφαρμογή έμμεσων τεχνικού ελέγχου και ειδικότερα της τεχνικής ανάλυσης της ρευστότητας.

Με βάση τα ανωτέρω, κατά το ελεγχόμενο φορολογικό έτος 2018 έγινε προσδιορισμός του συνολικού καθαρού φορολογητέου οικογενειακού εισοδήματος με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων αθροιστικά για την προσφεύγουσα και το σύζυγό της και παράλληλα με την έμμεση μέθοδο της «Τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας», προκειμένου να επιλεγεί το μεγαλύτερο

φορολογητέο εισόδημα. Από την εν λόγω επεξεργασία, και σύμφωνα με τις ΠΟΛ.1270/2013 και ΠΟΛ.1050/2014, προέκυψε το εξής αποτέλεσμα:

(α) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα δήλωσης	(β) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών	(γ) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων	(δ) Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει ελέγχου (δ) = μέγιστο {(α),(β),(γ)}	(ε) Διαφορά δήλωσης ελέγχου (ε) = {(α)-(δ)}
90.377,80 €	221.158,21 €	145.340,79 €	221.158,21 €	130.780,41 €

Κατόπιν σύγκρισης του ως άνω προσδιοριζόμενου εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και με την έμμεση μέθοδο της «ανάλυσης ρευστότητας», ως συνολικό καθαρό οικογενειακό φορολογητέο εισόδημα για το φορολογικό έτος 2018, λήφθηκε αυτό που προέκυψε από την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου, σύμφωνα με την Απόφαση με Α.Π. ΔΕΣ Α 1077357 ΕΞ 2013 άρθρο 2 παρ. 2.1, την ΠΟΛ. 1270/24-12-2013 παρ. 1, καθώς και ΠΟΛ. 1050/17-02-2014 άρθρο 2 παρ. 2.1. Καθώς η προσφεύγουσα δηλώνει και εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, ενώ ο σύζυγός της δήλωνε μηδενικά ακαθάριστα έσοδα, η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη που προσδιορίστηκε από τον έλεγχο για το φορολογικό έτος 2018, σύμφωνα με το άρθρο 8 της ΠΟΛ. 1050/17-02-2014, βάρυνε εξολοκλήρου την προσφεύγουσα.

Με βάση τις ανωτέρω διαπιστώσεις του ελέγχου, εκδόθηκε από τον Προϊστάμενο του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής η με αριθμ./14-11-2023 προσβαλλόμενη πράξη για το φορολογικό έτος 2018.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση και εξαφάνιση, άλλως τροποποίηση και μεταρρύθμιση επί τα βελτίω, της ως άνω προσβαλλόμενης πράξης και την επιστροφή, και δη εντόκως, από της καταβολής του, άλλως από την άσκηση της παρούσας, κάθε ποσού που κατέβαλε ή θα καταβάλει δυνάμει αυτής, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- **Παράνομη, εσφαλμένη και αναιτιολόγητη η εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου – τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, μη ορθή διαδικασία, παράβαση ουσιώδους τύπου-τυπική πλημμέλεια.** Εν προκειμένω υπάρχει παράβαση του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 και της Α.1008/2020, διότι χρησιμοποιήθηκε από τον έλεγχο η έμμεση μέθοδος της ανάλυσης ρευστότητας χωρίς να πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013. Και αυτό γιατί σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην οικεία έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει ότι οι αποφάσεις και/2023 περί εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου αφορούν την ίδια. Σε κάθε δε περίπτωση δεν προκύπτει η εκ του νόμου αναγκαία αιτιολόγηση της εφαρμογής αυτών των τεχνικών στην συγκεκριμένη περίπτωση, ιδίως ενόψει του ότι προσκομίστηκαν εκ μέρους τους όλα τα αιτηθέντα στοιχεία. Περαιτέρω, η απλή αναφορά των αριθμών δεν πληροί τις ανωτέρω προϋποθέσεις, αφού δε γίνεται καμία μνεία του περιεχομένου της εισηγητικής έκθεσης ή έστω της απόφασης υπαγωγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου. Τέλος, δεν προκύπτει από κανένα στοιχείο της έκθεσης ελέγχου ότι πληροίται και η προϋπόθεση της παρ. 2 του άρθρου 28 ν.4172/2013, καθώς η αναφορά των ποσών στον κωδικό 049 για τα έτη 2017 και 2018, ως απλή αντιγραφή της κίνησης τραπεζικού λογαριασμού, ευθέως προκύπτει από τα προσκομισθέντα στοιχεία ότι δεν αφορούν δαπάνες διαβίωσης, ούτε προσαύξηση περιουσίας,

αλλά κινήσεις από/προς προσωπικό/εταιρικό λογαριασμό εταιρείας στην οποία μετέχει ο σύζυγός της.

- **Λανθασμένη εφαρμογή άρθρου 8 της ΠΟΛ. 1050/2014. Ουσιαστική και νομική αβασιμότητα προσβαλλόμενων πράξεων. Ελλιπής και λανθασμένη αιτιολογία των προσβαλλόμενων πράξεων.** Κακώς και αναιτιολόγητα η έκθεση ελέγχου καταλόγησε το ποσό της διαφοράς εισοδήματος για το 2018 σε αυτήν, ως σύζυγο του ελεγχόμενου (.....), προβαίνοντας σε λανθασμένη ερμηνεία και εφαρμογή του νόμου και του άρθρου 8 της ΠΟΛ. 1050/2014, αφού τα ποσά που κρίνει ο έλεγχος αφορούν στις κινήσεις του κοινού λογαριασμού του με την αδελφή του και τους λογαριασμούς των εταιρειών που αυτός μετέχει, ως και τα δηλωθέντα ποσά στον κωδικό 049.
- **Ουσιαστική και νομική αβασιμότητα προσβαλλόμενων πράξεων. Ελλιπής και λανθασμένη αιτιολογία των προσβαλλόμενων πράξεων.** Στην υπό κρίση περίπτωση, όπως προκύπτει από τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου, η Φορολογική Αρχή όλως αυθαίρετως και εσφαλμένως απέρριψε τους ισχυρισμούς τους, όπως αυτοί περιέχονται στο υπόμνημα επί των διαπιστώσεων του ελέγχου. Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή επικαλείται το σύνολο του υπομνήματός τους και επαναλαμβάνει τους ισχυρισμούς που είχε προβάλει κατά τον έλεγχο.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ν. 4987/2022:

«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.

2. Ο έλεγχος εκπλήρωσης των φορολογικών υποχρεώσεων του φορολογούμενου που διενεργείται από τη Φορολογική Διοίκηση είναι δυνατόν να έχει τη μορφή φορολογικού ελέγχου από τα γραφεία της Φορολογικής Διοίκησης ή επιτόπιου φορολογικού ελέγχου:

α) Η φορολογική διοίκηση μπορεί να διενεργεί φορολογικό έλεγχο από τα γραφεία της με βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δηλώσεις και λοιπά έγγραφα που υποβάλλει ο φορολογούμενος, καθώς και έγγραφα και πληροφορίες που έχει στην κατοχή της ή με βάση τα βιβλία και λογιστικά αρχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο, κατόπιν σχετικού εγγράφου της φορολογικής διοίκησης.

.....»

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 (ΚΦΕ):

«1. Το εισόδημα των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα μπορεί να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με έμμεσες μεθόδους ελέγχου κατά τις ειδικότερες προβλέψεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα λογιστικά αρχεία δεν τηρούνται ή οι οικονομικές καταστάσεις δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον νόμο για τα λογιστικά πρότυπα, ή

β) όταν τα φορολογικά στοιχεία ή τα λοιπά προβλεπόμενα σχετικά δικαιολογητικά δεν συντάσσονται σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, ή

γ) όταν τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία δεν προσκομίζονται στη Φορολογική Διοίκηση μετά από σχετική πρόσκληση.

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

Επειδή στην εγκύκλιο Ε.2015/2020 με θέμα “Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013” αναφέρονται 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.

.....

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

A. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

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

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

Επειδή, σχετικά με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου, στο άρθρο 27 του ν.4987/2022 (ΚΦΔ) ορίζεται:

«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.»

Επειδή στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση της Γ.Γ.Δ.Ε. “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” ορίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β , γ και ε της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας

μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2

Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του 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 3

Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής

Στον τρόπο και στη διαδικασία ελέγχου που ορίζεται με την απόφαση αυτή, μπορούν να υπαχθούν:

1) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του Ν.4172/2013 , για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,

2) οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων για διαχειριστικές περιόδους που έληξαν πριν την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4172/2013 για τις οποίες δεν είχε γίνει έναρξη ελέγχου μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν.4174/2013), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

α) υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),

β) παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου(ατομικά και οικογενειακά),

γ) είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,

δ) δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/ΚΦΑΣ,

ε) υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/ δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).

Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

.....

Άρθρο 5

Επιλογή τεχνικής ελέγχου.

Όταν διενεργείται προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού, εφαρμόζεται η τεχνική ελέγχου που επιλέγεται με αιτιολογημένη απόφαση του Προϊστάμενου της Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου που εκδίδεται από κοινού με τον υποδιευθυντή και τον προϊστάμενο του τμήματος ελέγχου, μετά από εισήγηση του υπαλλήλου που φέρει την εντολή ελέγχου, αξιολογώντας τα στοιχεία που η ελεγκτική υπηρεσία έχει στη διάθεσή της.

Στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/ σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία. Στις υποθέσεις που εφαρμόζονται οι τεχνικές ελέγχου με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης, θα εφαρμόζονται και οι λοιπές ισχύουσες περί φορολογικού ελέγχου διατάξεις.

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 υπόψη 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/συμμετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους. Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ. Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές. Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης 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 αποκρουθείσας 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:

- Καταρχάς, 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 φορολογουμένου/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, εν προκειμένω, όπως προκύπτει από την από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος, για την προσφεύγουσα συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 παρ. 2 του ΚΦΕ που προβλέπει την εφαρμογή έμμεσης μεθόδου. Ειδικότερα, για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, μετά το άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου συζύγου της, την επεξεργασία των τραπεζικών κινήσεων και τις επεξηγήσεις που δόθηκαν από αυτόν, προέκυψε προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Επιπρόσθετα, διαπιστώθηκε ότι για τα ως άνω φορολογικά έτη το δηλούμενο οικογενειακό εισόδημα της προσφεύγουσας, όπως προκύπτει από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης:

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2017	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2018
Δηλωθέν εισόδημα από μερίσματα	18,15	25,92
(+) Δηλωθέν εισόδημα από τόκους	21.024,47	247,31
(+) Δηλωθέν εισόδημα από ακίνητη περιουσία	23.591,71	25.341,71
(+) Δηλωθέν εισόδημα από μισθωτή εργασία (κωδ. 301)	1.908,92	3.573,81

(+) Δηλωθέν εισόδημα από κέρδη ΝΠ (κωδ. 431)	23.265,73	26.514,34
(+) Δηλωθέν εισόδημα που απαλλάσσεται η φορολογείται με ειδικό τρόπο	-	26.087,90
Δηλωθέν εισόδημα από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Ζημιά)	-838,20	-6.431,16
Δηλωθέν εισόδημα από Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Κέρδη) συζύγου	3.722,44	4.428,09
Συνολικό ποσό δηλούμενου εισοδήματος	73.531,42	86.219,08
(-) Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείου (κωδ. 727, 728)	24.252,35	15.521,14
(-) Δαπάνες για την αγορά ή χρηματοδοτική μίσθωση αυτοκινήτων, δίτροχων κτλ (κωδ. 719)	-	3.000,00
(-) Δαπάνες αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών (κωδ. 049, 050)	47.727,11	266.974,85
(-) Πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας (όπως προκύπτουν από το πληροφοριακό σύστημα Taxis) του προσφεύγοντος	19.178,01	6.755,13
(-) Πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας (όπως προκύπτουν από το πληροφοριακό σύστημα Taxis) της συζύγου (ΕΝΦΙΑ)	2.140,76	567,46
Σύνολο προσωπικών δαπανών	93.298,23	292.818,58

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, τα στοιχεία του οποίου προέρχονται από τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και τα στοιχεία του συστήματος taxis (πληρωμές φόρων και τελών κυκλοφορίας), για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018 το συνολικό ποσό του δηλούμενου οικογενειακού εισοδήματος της προσφεύγουσας είναι **73.531,42** ευρώ και **86.219,08** ευρώ αντίστοιχα, ενώ το σύνολο των προσωπικών δαπανών ανέρχεται στο ποσό των **93.298,23** ευρώ και **292.818,58** ευρώ αντίστοιχα και ως εκ τούτου **δεν υφίσταται διαθέσιμο εισόδημα για την κάλυψη προσωπικών δαπανών.**

Επειδή η προσφεύγουσα, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, επικαλείται παράνομη, εσφαλμένη και αναιτιολόγητη εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου – τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας, και παράβαση ουσιώδους τύπου-τυπική πλημμέλεια, καθώς από την οικεία έκθεση ελέγχου δεν προκύπτει ότι οι αποφάσεις και/2023 περί εφαρμογής έμμεσων τεχνικών ελέγχου αφορούν την ίδια, ενώ σε κάθε περίπτωση, δεν προκύπτει η εκ του νόμου αναγκαία αιτιολόγηση της εφαρμογής αυτών των τεχνικών στην συγκεκριμένη περίπτωση, ιδίως ενόψει του ότι προσκομίστηκαν εκ μέρους της όλα τα αιτηθέντα στοιχεία. Περαιτέρω, η απλή αναφορά των αριθμών δεν πληροί τις ανωτέρω προϋποθέσεις, αφού δε γίνεται καμία μνεία του περιεχομένου της εισηγητικής έκθεσης ή έστω της απόφασης υπαγωγής στις έμμεσες τεχνικές ελέγχου.

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του ν. 4987/2022:

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

10/10/2023 και είχε τη δυνατότητα, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 28 του ΚΦΔ να ζητήσει και να λάβει αντίγραφα των εγγράφων στα οποία βασίζεται ο διορθωτικός προσδιορισμός φόρου, ωστόσο δεν ανταποκρίθηκε καθόλου στο ως άνω σημείωμα. Συνεπώς ο σχετικός ισχυρισμός της περί ακυρότητας των προσβαλλόμενων πράξεων απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, ειδικότερα, κατόπιν της εισήγησης του ελέγχου και της έκδοσης από τον Προϊστάμενο του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής των σχετικών αποφάσεων έγκρισης επιλογής της έμμεσης τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας, για την εφαρμογή της συγκεκριμένης επιλεχθείσας τεχνικής ελέγχου, δημιουργήθηκε ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες, ήτοι α) τις «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ» και β) τις «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ».

Στην πρώτη στήλη, ήτοι στις «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ», συμπεριλήφθηκαν τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί από την προσφεύγουσα και το σύζυγό της στη διάρκεια της κάθε μίας από τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση, φορολόγηση ή νόμιμη απαλλαγή, ενώ στη δεύτερη στήλη, ήτοι στις «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», συμπεριλήφθηκαν όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, στην διάρκεια της κάθε μίας από τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους. Η αρνητική διαφορά μεταξύ στήλης «ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ» και «ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και η μη αιτιολόγησή της υπόκειται σε φορολόγηση. Από την εφαρμογή της έμμεσης τεχνικής ελέγχου, σύμφωνα με τα ανωτέρω, προσδιορίστηκε για το φορολογικό έτος 2018, η παρακάτω διαφορά στο φορολογητέο εισόδημα της προσφεύγουσας και του συζύγου της ύψους 130.780,41 ευρώ (842.612,97-711.832,57), η οποία θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και η μη αιτιολόγησή της υπόκειται σε φορολόγηση.

	ΧΡΗΣΗ 01/01/2018- 31/12/2018	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 01/01/2018- 31/12/2018
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ΕΣΟΔΩΝ			
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	665.380,10	1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	521.839,49
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).		2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).	
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις		3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων	
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα	17.215,50	4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων	
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	29.236,97	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)	3.000,00
6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κ.λπ.)		6. Αγορές εμπορ/των, α', β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας	2.220,94

7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		7. Επαγγελματικές/ επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως	16.997,63
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κλ.π		8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	15.521,14
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη		9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	8.289,22
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών		10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	7.322,59
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές)	261.904,31
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών	
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων		13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων	447,11
		14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.	5.070,54
		15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/νων έτους /ων	
		16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων	
ΣΥΝΟΛΟ	711.832,57	ΣΥΝΟΛΟ	842.612,97

III. ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 01/01/2018-31/12/2018
Σύνολο διαθέσιμων εσόδων/κεφαλαίων	711.832,57€
Διαθέσιμα έσοδα/κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	842.612,97€
Υπόλοιπο	-130.780,41€

Στη συνέχεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 της ΠΟΛ.1050/2014, το προσδιορισθέν συνολικό καθαρό οικογενειακό φορολογητέο εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών συγκρίθηκε με το καθαρό οικογενειακό φορολογητέο εισόδημα που περοέκυψε με την εφαρμογή των γενικών διατάξεων και επιλέχθηκε το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα, ήτοι αυτό που προέκυψε με βάση τις έμμεσες τεχνικές, ως κάτωθι:

(α)	(β)	(γ)	(δ)
Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα δήλωσης	Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει έμμεσων τεχνικών	Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει γενικών διατάξεων	Συνολικό καθαρό οικογενειακό Φορολογητέο Εισόδημα βάσει ελέγχου (δ) = μέγιστο {(α),(β),(γ)}
90.377,80 €	221.158,21 €	145.340,79 €	221.158,21 €

Επειδή, η προσφεύγουσα επικαλείται λανθασμένη εφαρμογή του άρθρου 8 της ΠΟΛ.1050/2014, καθώς λανθασμένα και αναιτιολόγητα η έκθεση ελέγχου καταλόγισε το ποσό της διαφοράς εισοδήματος για το 2018 ύψους 130.780,41 ευρώ σε αυτήν σε αυτήν, ως σύζυγο του ελεγχόμενου (.....), αφού τα ποσά που κρίνει ο έλεγχος αφορούν στις κινήσεις του κοινού

λογαριασμού του με την αδελφή του και τους λογαριασμούς των εταιρειών που αυτός μετέχει, ως και τα δηλωθέντα ποσά στον κωδικό 049.

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 5 της ΠΟΛ.1050/2014, στην περίπτωση που και οι δυο φορολογούμενοι/σύζυγοι υποβάλουν κοινή δήλωση και ελέγχονται ταυτόχρονα ο προσδιορισμός φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας γίνεται ενιαία. Περαιτέρω, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παρ. 2.4 της ως άνω ΠΟΛ. για την εφαρμογή της τεχνικής της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου, λαμβάνονται υπόψη οι Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Τέλος, σύμφωνα με το άρθρο 8 της ΠΟΛ.1050/2014, 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.

Επειδή, εν προκειμένω, για το φορολογικό έτος 2018, ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με την τεχνική ελέγχου ανάλυσης της ρευστότητας πραγματοποιήθηκε ενιαία για την προσφεύγουσα και το σύζυγό της, καθώς για το εν λόγω έτος έχουν υποβάλει κοινή δήλωση, ενώ για την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου λήφθηκαν, όπως ορίζεται στις ισχύουσες διατάξεις οι προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί λογαριασμοί. Δεδομένου ότι για το φορολογικό έτος 2018 ο σύζυγος της προσφεύγουσας **δε δηλώνει εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα**, ενώ η προσφεύγουσα για το εν λόγω έτος εμφανίζει εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα ύψους 4.428,09 ευρώ, ορθώς ο έλεγχος κατένειμε τη διαφορά στη φορολογητέα ύλη που προέκυψε από την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου στην προσφεύγουσα. Ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας, δε, ότι δεν αιτιολογείται με κανένα τρόπο γιατί η προσδιορισθείσα φορολογητέα ύλη βάρυνε την ίδια ως την σύζυγο του μόνο για το 2018 και όχι για το 2017, καθώς επεβλήθη σε εκείνον ο φόρος για το 2017, αβασίμως προβάλλεται, καθώς για το φορολογικό έτος 2017 το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε με βάση τις γενικές διατάξεις, ήτοι καταλογίστηκε προσαύξηση περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ΚΦΕ λόγω ύπαρξης πρωτογενών πιστώσεων που δεν αιτιολογήθηκαν, και όχι με την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών.

Επειδή, περαιτέρω, η προσφεύγουσα, με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται ότι όλως αυθαιρέτως και εσφαλμένως ο έλεγχος απέρριψε τους ισχυρισμούς τους, όπως αυτοί περιέχονταν στο υπόμνημα επί των διαπιστώσεων του ελέγχου, και ειδικότερα αναφέρει τα κάτωθι:

A. Ως προς τον 1ο και 2ο ισχυρισμό της για το 2018 σχετικά με τις καταθέσεις για εξόφληση ενοικίων δια καταβολής στον κοινό λογαριασμό με IBAN, ο έλεγχος λανθασμένα και με ελλιπή αιτιολογία τους απέρριψε και δεν αποδέχτηκε ότι τα ποσά αυτά είναι έναντι ενοικίων. Ειδικότερα, η μεν δηλώνει ότι συζεί με τον καταθέτη των χρημάτωνστο

μίσθιο, επομένως είναι σαφές ότι αυτά τα ποσά των καταβολών αφορούν στο μίσθωμα. Ομοίως οι καταβολές, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν από τον αφορούν καταβολές μισθωμάτων για την μισθώτρια της μητέρας του συζύγου της, καθώς ο είναι ο υιός της.

Β. Ως προς τον 3ο ισχυρισμό για το έτος 2018, ήτοι την κατάθεση μετρητών 1.646,67 ευρώ στον λογαριασμό του συζύγου της από τον ίδιο, ο έλεγχος κακώς εμμένει στο ότι αυτά αποτελούν εισόδημα από άγνωστη πηγή, παρά το ότι σαφώς ανέφερε ότι ήταν μετρητά που είχε στην οικία του από το 2016 και το 2017. Ο έλεγχος για να αντικρούσει τον ισχυρισμό του παραθέτει ένα πίνακα υπολογισμού δυνητικών διαθεσίμων μετρητών την 31.12.2016, χωρίς να κρίνει τον ισχυρισμό του ότι ήταν μετρητά και από το 2017 αλλά και από το 2018.

Γ. Ως προς τον 5ο ισχυρισμό για το 2018, ο έλεγχος εσφαλμένα θεώρησε ότι οι καταθέσεις μετρητών 85.076,00 ευρώ, στον τραπεζικό κοινό λογαριασμό με IBAN, με καταθέτη το σύζυγό της είναι αγνώστου προέλευσης, μολοντί προκύπτει ότι κατόπιν μετέφερε χρήματα στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας, στην οποία εταίροι είναι αυτός και η αδελφή του

Δ. Ως προς τον 6ο ισχυρισμό για το 2018 και την εφαρμογή της έμμεσης μεθόδου, εκ παραδρομής δηλώθηκαν καταναλωτικές δαπάνες στον κωδικό 049 (ήτοι δαπάνες του) ποσού 258.772,17 ευρώ. Το ποσό αυτό δεν αφορά πραγματικά καταναλωτικές δαπάνες, όπως προβλέπει η παράγραφος 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 και αφορά τις δηλούμενες δαπάνες στον κωδικό 049. Όπως σαφώς ανέφερε στο υπόμνημα ενώπιον του ελέγχου και προκύπτει ευθέως και από τα προσκομισθέντα στοιχεία, αναλύσεις κίνησης λογαριασμών κλπ, το ποσό αυτό αντλήθηκε από το σύνολο της κίνησης του τραπεζικού κοινού λογαριασμού του - με IBAN, και από τους λογαριασμούς με IBAN και, ενώ μέρος των δαπανών αφορούν την αδερφή του ως συνδικαιούχο του λογαριασμού, οπότε κακώς δηλώθηκε όλο το ποσό στον κωδικό 049. Ειδικότερα, αναφέρει ότι το εν λόγω ποσό του κωδικού 049 πρέπει να μειωθεί κατά:

α) τις δαπάνες ασφαλειών ποσού 5.070,54 ευρώ, οι οποίες έχουν προστεθεί στον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων δύο φορές, τόσο στον κωδικό 9 «Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις κτλ», όσο και στον κωδικό 11 «Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης».

β) το ποσό των 85.076,00 ευρώ, το οποίο αποτελεί μεταφορά χρημάτων σε τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας με IBAN GR, της οποίας ο σύζυγός της κάνει τη διαχείριση και είχε πάρει μετρητά από το κλείσιμο του ταμείου της.

γ) το ποσό των 600,00 ευρώ, το οποίο αποτελεί μεταφορά χρημάτων σε τραπεζικό λογαριασμό της ίδιας της προσφεύγουσας με IBAN GR

δ) το ποσό των 68.528,49 ευρώ, το οποίο αποτελεί μεταφορά σε τραπεζικούς λογαριασμούς συνεργατών και εταιρειών που διαχειρίζεται ο σύζυγός της.

ε) το ποσό των 47.647,16 ευρώ, το οποίο αποτελεί μεταφορά προς τον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN GR της εταιρείας που ο σύζυγός της είναι μοναδικός εταίρος και διαχειριστής με ΑΦΜ IBAN, για αύξηση εταιρικού κεφαλαίου.

Τα ανωτέρω ποσά ισχυρίζεται η προσφεύγουσα ότι δεν πρέπει να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό με την έμμεση μέθοδο ελέγχου και να διορθωθεί η υποβληθείσα φορολογική δήλωση του έτους 2018 ως προς τον κωδικό 049, ήτοι να μειωθεί το ποσό κατά 201.851,65 ευρώ. Έτσι το ποσό εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας με βάση την Έμμεση Τεχνική Ανάλυσης Ρευστότητας που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων και ανέρχεται σε 130.780,41 ευρώ, πρέπει να εξαλειφθεί, και να μηδενιστεί, διότι η μείωση των καταναλωτικών δαπανών από το οποίο και προκύπτει το συγκεκριμένο ποσό για το έτος 2018

πρέπει να διορθωθεί και να αναγραφεί το σωστό στη φορολογική δήλωση που είναι 56.870,52 ευρώ αντί του λάθους που δηλώθηκε 258.722,17 ευρώ.

Επειδή στο άρθρο 65 του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ) σχετικά με το βάρος της απόδειξης ορίζεται:

«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, σχετικά με τους ως άνω Α-Γ ισχυρισμούς της προσφεύγουσας, αυτοί αλυσιτελώς προβάλλονται, καθώς για το φορολογικό έτος 2018 δεν καταλογίστηκε προσαύξηση περιουσίας, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 4 του ΚΦΕ, αλλά το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίστηκε με βάση τις έμμεσες τεχνικές ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του ΚΦΕ., οι προϋποθέσεις του οποίου ούτως ή άλλως πληρούνται, καθώς το δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα δεν καλύπτει τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης. Σε κάθε περίπτωση, αναφέρονται τα κάτωθι:

- Σχετικά με τους ισχυρισμούς που αφορούν τις πρωτογενείς καταθέσεις για εξόφληση ενοικίων, **δεν προκύπτει καμία συσχέτιση μεταξύ των καταθετών** Όσον αφορά την προσκομισθείσα υπεύθυνη δήλωση κατά το άρθρο 8 του ν.1599/1986 της αυτή δεν αποτελεί παραδεκτό αποδεικτικό μέσο ενώπιον της φορολογικής αρχής. Εξάλλου από τα πληροφοριακά συστήματα της ΑΑΔΕ δε διαπιστώνεται ότι υφίσταται δηλωμένη σχέση ή συσχέτιση μεταξύ της και του, ο οποίος κατά το επίμαχο φορολογικό έτος 2018, αλλά και τα μεταγενέστερα, δηλώνει ότι φιλοξενείται από φυσικό πρόσωπο με ΑΦΜ επί της οδού Σε κάθε περίπτωση, η επίκληση ενός πραγματικού γεγονότος δεν αρκεί από μόνη της, αλλά ο συναλλασσόμενος οφείλει να το αποδεικνύει με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο. Εν προκειμένω, η προσφεύγουσα, που φέρει το βάρος απόδειξης, δεν απέδειξε τον ισχυρισμό της, καθόσον δεν προσκόμισε επαρκή στοιχεία που να τον τεκμηριώνουν. Ομοίως, **δεν προκύπτει καμία σχέση μεταξύ του μισθωτή του ακινήτου της μητέρας του συζύγου της προσφεύγουσας** (.....) και του καταθέτη των ποσών (.....) που προσδιορίστηκαν ως **προσαύξηση περιουσίας του συζύγου της**. Περαιτέρω, το εν λόγω ποσό υπολογίστηκε στο 1/2 της επίμαχης πίστωσης, καθώς στον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό ο σύζυγος της προσφεύγουσας είναι συνδικαιούχος με την αδερφή του, και ο περί του αντιθέτου ισχυρισμός της προσφεύγουσας απορρίπτεται ως αβάσιμος.

- Σχετικά με του ισχυρισμούς που αφορούν τις καταθέσεις μετρητών ύψους 1.646,67 ευρώ, έλεγχος υπολόγισε τα δυνητικά χρηματικά διαθέσιμα της προσφεύγουσας και του συζύγου της, από το έτος 2001 έως και το 2016 (προηγούμενο έτος από τον έλεγχο), λαμβάνοντας υπόψη τα έσοδα και τα έξοδα που έχουν πραγματοποιήσει όπως αυτά έχουν δηλωθεί στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος εκάστου έτους, τις πληρωμές φόρων όπως αυτές απεικονίζονται στο taxis, και τα δεδομένα της ΠΟΛ. 1033/2014, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στις σελίδες 42 έως 49 της οικείας έκθεσης ελέγχου. Σύμφωνα με την ως άνω πραγματική ανάλυση κεφαλαίου **δεν υφίσταται από την προσφεύγουσα και το σύζυγό της δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά την 01/01/2017**. Σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις θέσεις της Διοίκησης, όταν ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος κατά το τέλος της προηγούμενης από την ελεγχόμενη χρήση, **δεδομένου ότι πρόκειται για προσδιορισμό διαθεσίμων μετρητών και όχι για προσδιορισμό τεκμαρτού εισοδήματος, για τον υπολογισμό του πραγματικού διαθεσίμου και μη αναλωθέντος κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε ταμειακά διαθέσιμα, το οποίο συγκρίνεται και με τα υπόλοιπα τραπεζικών**

διαθεσίμων, θα πρέπει να ελέγχεται εάν έχει ληφθεί υπόψη το πραγματικό εισόδημα, καθώς και το πραγματικό αναλωθέν ποσό για αγορές (ακινήτων, Ε.Ι.Χ, επενδυτικών αγαθών, κ.λπ.) και λοιπές δαπάνες (όχι τεκμαρτές), δεδομένου ότι το ποσό το οποίο κάθε φορά κρίνεται αντιστοιχεί σε ταμειακή βάση. Εν συνεχεία αν το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο των προηγούμενων ετών πράγματι υπερβαίνει το σύνολο των τραπεζικών διαθεσίμων του φορολογούμενου (τραπεζικές καταθέσεις - χρηματοοικονομικά προϊόντα σε τράπεζες στην ημεδαπή καθώς και στην αλλοδαπή), τότε αναγνωρίζεται ότι υφίσταται η δυνατότητα διακράτησης μετρητών εκτός τραπεζικού συστήματος, καθώς και το ύψος των μετρητών αυτών (σχετικές ΠΟΛ. 1270/2013, ΠΟΛ. 1259/2014). Τέλος ο ισχυρισμός περί επανακατάθεσης μετρητών αορίστως προβάλλεται, καθώς δεν επικαλείται συγκεκριμένες αναλήψεις, ώστε να ελεγχθεί κατά πόσον αυτές έχουν αναλωθεί ή όχι.

- Σχετικά με του ισχυρισμούς που αφορούν τις επικαλούμενες καταθέσεις μετρητών ύψους 85.076,00 ευρώ, στον τραπεζικό κοινό λογαριασμό - με IBAN, με καταθέτη το σύζυγό της, δεν προσκομίζεται κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει ότι τα εν λόγω χρηματικά ποσά αποτελούν εισπράξεις της εταιρείας, όπως π.χ. τιμολόγια, αποδείξεις της εταιρείας που να συσχετίζονται με τις πιστώσεις, και ως εκ τούτου ο εν λόγω ισχυρισμός δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός. Περαιτέρω, δεν προκύπτει κανένας λόγος για τον οποίο να κατατίθενται οι εισπράξεις από την εν λόγω εταιρεία στον τραπεζικό λογαριασμό του συζύγου της και όχι απευθείας στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρείας.

Επειδή, περαιτέρω, και σχετικά με τον τελευταίο προβαλλόμενο ισχυρισμό Δ, στην Α.1041/2019 με θέμα «Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2018, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή» αναφέρονται τα εξής:

«ΠΙΝΑΚΑΣ 7 (ΠΟΣΑ ΔΑΠΑΝΩΝ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ Η ΑΠΟ ΤΟΝ ΦΟΡΟ)

Στους κωδικούς 049-050 «Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών», αναγράφονται τα χρηματικά ποσά που καταβλήθηκαν για τη διατήρηση της μείωσης φόρου σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν.4172/2013. Ο φορολογούμενος απαιτείται να έχει πραγματοποιήσει τις δαπάνες αυτές στην ημεδαπή ή σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ. και να τις έχει εξοφλήσει με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, όπως ενδεικτικά κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες (χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες, προπληρωμένες κάρτες-prepaid cards), μέσω λογαριασμού πληρωμών Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 4537/2018 (μεταφορά πίστωσης, εντολές άμεσης χρέωσης, πάγιες εντολές, τραπεζικές ή ταχυδρομικές επιταγές), μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής (ebanking), ηλεκτρονικού πορτοφολιού (e-wallet κλπ.), το ελάχιστο ποσό των οποίων προσδιορίζεται ως ποσοστό του φορολογητέου εισοδήματός του, σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

.....

Οι δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών που λαμβάνονται υπόψη για τη διατήρηση της μείωσης του φόρου είναι αυτές που ορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 2 της ΠΟΛ. 1005/2017 Απόφασης του Διοικητή ΑΑΔΕ, όπως ισχύει. Διευκρινίσεις για την εφαρμογή των παραπάνω έχουν δοθεί με την ΠΟΛ.1062/2017 εγκύκλιο. Οι παραπάνω κωδικοί δεν προσυμπληρώνονται από τη Φορολογική Διοίκηση, αλλά το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό αναγράφεται από τους φορολογούμενους. Προς διευκόλυνση του υπολογισμού αυτού, η Φορολογική Διοίκηση αναρτά την ηλεκτρονική πληροφόρηση που έχει στη διάθεσή της και οι φορολογούμενοι έχοντας οι ίδιοι το βάρος της απόδειξης, αναγράφουν αυτά που πληρούν τις

απαιτούμενες προϋποθέσεις. Δαπάνες οι οποίες έχουν μεν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής αλλά δεν περιλαμβάνονται στην αναρτώμενη πληροφόρηση, συμπεριλαμβάνονται εφόσον πληρούν τις ίδιες προϋποθέσεις και αποδεικνύονται από τον φορολογούμενο με κάθε πρόσφορο μέσο.

.....»

Επειδή σύμφωνα με το άρθρο 2 της ΠΟΛ.1005/2017 οι δαπάνες αγοράς αγαθών και λήψης υπηρεσιών λαμβάνονται υπόψη, εφόσον περιλαμβάνονται στις ακόλουθες ομάδες του δείκτη τιμών καταναλωτή της ΕΛ.ΣΤΑΤ.:

Ομάδα 1 (Διατροφή και μη αλκοολούχα ποτά).

Ομάδα 2 (Αλκοολούχα ποτά και καπνός).

Ομάδα 3 (Ενδυση και υπόδηση).

Ομάδα 4 (Στέγαση), εξαιρουμένων των ενοικίων.

Ομάδα 5 (Διαρκή αγαθά, είδη νοικοκυριού και υπηρεσίες).

Ομάδα 6 (Υγεία).

Ομάδα 7 (Μεταφορές), εξαιρουμένης της δαπάνης για τέλη κυκλοφορίας και της αγοράς οχημάτων, πλην των ποδηλάτων.

Ομάδα 8 (Επικοινωνίες).

Ομάδα 9 (Αναψυχή, πολιτιστικές δραστηριότητες), εξαιρουμένης της αγοράς σκαφών, αεροπλάνων και αεροσκαφών.

Ομάδα 10 (Εκπαίδευση).

Ομάδα 11 (Ξενοδοχεία, καφέ, εστιατόρια).

Ομάδα 12 (Άλλα αγαθά και υπηρεσίες).

Επειδή περαιτέρω στην ΠΟΛ.1062/2017 αναφέρεται ότι:

«2. Με τις διατάξεις του άρθρου 1 της ΑΥΟ ΠΟΛ. 1005/2017, η οποία εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση της περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 16 του ν. 4172/2013, ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι για να διατηρηθεί η μείωση φόρου σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν.4172/2013, ο φορολογούμενος απαιτείται να πραγματοποιήσει δαπάνες απόκτησης αγαθών και λήψης υπηρεσιών στην ημεδαπή ή σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ε.Ο.Χ., οι οποίες να έχουν εξοφληθεί με ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής, όπως ενδεικτικά κάρτες και μέσα πληρωμής με κάρτες (χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες, προπληρωμένες κάρτες (prepaid card)), μέσω λογαριασμού πληρωμών Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010 (μεταφορά πίστωσης, εντολές άμεσης χρέωσης, πάγιες εντολές, τραπεζικές ή ταχυδρομικές επιταγές), μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking), ηλεκτρονικού πορτοφολιού (e-wallet), κ.λπ.. Διευκρινίζεται ότι όταν η καταβολή των φορολογουμένων προς τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών του ν.3862/2010 για την εξόφληση της δαπάνης γίνεται με μετρητά (σε γκισέ ή σε easy-pay μηχανήμα) λαμβάνεται υπόψη για τη διατήρηση της μείωσης φόρου του άρθρου 16 του ν.4172/2013.»

Επειδή, σύμφωνα με το άρθρο 62 περ. ιη' του ν. 4446/2016 ως «Επαγγελματικός Λογαριασμός» ορίζεται ο λογαριασμός που τηρείται σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών του ν. 3862/2010, μέσω του οποίου διενεργούνται συναλλαγές που αφορούν αποκλειστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του κατόχου.

Επειδή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, οι δαπάνες του κωδικού 049 της δήλωσης φόρου εισοδήματος, το ποσό των οποίων αναρτάται ηλεκτρονικά από τις τράπεζες, **αφορούν δαπάνες φυσικού προσώπου των κατηγοριών που αναλυτικά προβλέπει η παράγραφος 6 του άρθρου 15 του ΚΦΕ και το άρθρο 2 της ΠΟΛ.1005/2017 και οι οποίες μειώνουν το φόρο στη φορολογία εισοδήματος φυσικού προσώπου.** Εν προκειμένω, στην υποβληθείσα δήλωση φορολογίας εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, η προσφεύγουσα με το σύζυγό της δήλωσαν στον κωδικό 049 το ποσό των 258.772,17 ευρώ. Με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι εκ παραδρομής δηλώθηκε στον κωδικό 049 το ως άνω ποσό, το οποίο πρέπει να μειωθεί κατά 201.851,65 ευρώ. Προκειμένου να στηρίξει τον ισχυρισμό της προσκομίζει φύλλο εργασίας του excel με την ανάλυση χρεώσεων από τους λογαριασμούς με IBAN,,, και συνολικού ποσού 258.722,17 ευρώ, ισχυριζόμενη ότι το ποσό που δηλώθηκε στον κωδικό 049 της φορολογικής δήλωσης έτους 2018 και είναι ισόποσο, προέκυψε από τις εν λόγω κινήσεις των τριών αυτών λογαριασμών. Το εν λόγω φύλλο εργασίας του excel είχε προσκομισθεί και στον έλεγχο, ο οποίος ωστόσο αμφισβήτησε τον εν λόγω ισχυρισμό, αναφέροντας ότι οι συνολικές χρεώσεις για τους παραπάνω 5 τραπεζικούς λογαριασμούς (από τα δεδομένα που έχει ο έλεγχος από το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών) ανέρχονται για το 2018 στο ποσό των 970.996,19 ευρώ, και επίσης εκτός των παραπάνω 5 τραπεζικών λογαριασμών ο σύζυγος της προσφεύγουσας ήταν συνδικαιούχος και σε άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς, όπως αναλυτικά αναφέρονται στην έκθεση ελέγχου που τον αφορά.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, σχετικά με τους προβαλλόμενους ισχυρισμούς της προσφεύγουσας αναφέρουμε τα εξής:

α) Κατόπιν του υπ' αριθμ./09-10-2023 σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου, οι δαπάνες ασφαλειών ποσού 5.070,54 ευρώ διαγράφηκαν από τον κωδικό 11 «Ποσά για κάθε είδους δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/οικογενειακές), ο οποίος περιορίστηκε στο ποσό των 261.904,31 ευρώ (266.974,85-5.070,54), και ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι οι εν λόγω δαπάνες έχουν προστεθεί στον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων δύο φορές απορρίπτεται ως αβάσιμος.

β) Σχετικά με τα ποσά 85.076,00 ευρώ και 68.528,49 ευρώ, δεν προσκομίζεται κανένα στοιχείο από το οποίο να προκύπτει η φύση των εν λόγω συναλλαγών, παρά αορίστως η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελούν μεταφορές χρημάτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς συνεργατών και εταιρειών που διαχειρίζεται ο σύζυγός της.

γ) Σχετικά με το ποσό των 47.647,16 ευρώ, το οποίο η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι αποτελεί μεταφορά προς τον τραπεζικό λογαριασμό με IBAN GR της εταιρείας που ο σύζυγός της είναι μοναδικός εταίρος και διαχειριστής με ΑΦΜ IBAN, για λόγους αύξησης εταιρικού κεφαλαίου, δεν προσκομίζεται κανένα αποδεικτικό στοιχείο (αντιθέτως σύμφωνα με την οικεία έκθεση ελέγχου δεν έχει επέλθει αύξηση κεφαλαίου στην εν λόγω εταιρεία από τις 10/10/2013). Περαιτέρω, ο εν λόγω ισχυρισμός δεν επιβεβαιώνεται ούτε από την υποβληθείσα δήλωση φορολογικού έτους 2018, καθώς δεν έχει δηλωθεί το ποσό αυτό στο σχετικό κωδικό 743 του πίνακα 5 της δήλωσης «ποσά που καταβλήθηκαν για την αγορά επιχειρήσεων, εταιρικών μεριδίων κτλ.». Ωστόσο, ακόμα και αν γινόταν δεκτός ο επίμαχος ισχυρισμός, δε θα υπήρχε μεταβολή του προσδιορισθέντος φορολογητέου εισοδήματος με την έμμεση μέθοδο ελέγχου, καθώς, σε κάθε περίπτωση, θα αποτελούσε ανάλωση κεφαλαίων, η οποία θα έπρεπε να δηλωθεί στο σχετικό πίνακα ρευστότητας και συγκεκριμένα στον κωδικό 4 «Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων».

Επειδή, με βάση όλα τα ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι ο κωδικός 049 της υποβληθείσας φορολογικής δήλωσης του φορολογικού έτους 2018 πρέπει να μειωθεί κατά το ποσό των 201.851,65 ευρώ και το ποσό εισοδήματος από προσαύξηση περιουσίας με βάση την Έμμεση Τεχνική Ανάλυσης Ρευστότητας που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων και ανέρχεται σε 130.780,41 ευρώ, πρέπει να εξαλειφθεί, και να μηδενιστεί, δεν μπορεί να γίνει αποδεκτός και απορρίπτεται ως αναπόδεικτος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 14/11/2023 οικεία έκθεση μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 14/12/2023 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου 8713 ενδικοφανούς προσφυγής της, ΑΦΜ, και την επικύρωση του με αριθμ./14-11-2023 οριστικού διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος/προστίμου εισοδήματος του Προϊσταμένου του 4^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής, φορολογικού έτους 2018.

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

Φορολογικό έτος 2018

- Φορολογία εισοδήματος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ					
		ΔΗΛΩΣΗΣ	ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ
		(1)		(2)	(2)-(1)
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	του υπόχρεου	22.848,02	22.848,02	22.848,02	
	της συζύγου	9.558,32	140.338,73	140.338,73	130.780,41
ΦΟΡΟΣ	Πιστωτικό ποσό				
	Χρεωστικό ποσό	5.158,29	48.315,83	48.315,83	43.157,54
Προκαταβολή φόρου		974,18	974,18	974,18	
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων		76,87	76,87	76,87	
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου		15,37	15,37	15,37	
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			21.578,77	21.578,77	21.578,77
Ειδική εισφορά αλληλεγγύης		4.881,41	14.862,90	14.862,90	9.981,49
Τέλος επιτηδεύματος		650,00	650,00	650,00	

Φόρος πολυτελούς διαβίωσης				
Διαφορά συμψηφισμού				
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή				
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	11.756,12	86.473,92	86.473,92	74.717,80

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

Ακριβές Αντίγραφο

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

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ**

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.